

平成27年度中間期 決算説明会

- ◇ 平成27年度中間期決算
- ◇ 平成27年度通期業績予想
- ◇ 資料編

～ 平成27年11月24日(火)～

頭取 寺門 一義

1. 平成27年度中間期決算

| | |
|------------------------|-----|
| ◇ 平成27年度中間期決算概要(1)～(3) | 1～3 |
| ◇ 貸出金・預金残高 | 4 |
| ◇ 預貸金粗利鞘・貸出金利回り | 5 |
| ◇ 法人貸出金 | 6 |
| ◇ 海外進出支援/法人役務取引 | 7 |
| ◇ 住宅関連ローン | 8 |
| ◇ 無担保ローン | 9 |
| ◇ 預り資産 | 10 |
| ◇ 有価証券運用 | 11 |
| ◇ 政策投資株式 | 12 |
| ◇ 信用コスト | 13 |
| ◇ 開示債権 | 14 |
| ◇ グループ会社の状況 | 15 |

2. 平成27年度通期業績予想

| | |
|---------------------------|--------|
| ◇ 平成27年度通期業績予想 | 16 |
| ◇ 資本政策 | 17 |
| ◇ 株主還元 | 18 |
| ◇ 中期経営計画の進捗状況(1)・(2) | 19, 20 |
| ◇ 足利ホールディングスとの経営統合(1)～(3) | 21～23 |

3. 資料編

| | |
|----------------------------|--------|
| ◇ 未来協創プロジェクト「PLUS+」(1)～(3) | 24～26 |
| ◇ 店舗展開 | 27 |
| ◇ 資金平残実績 | 28 |
| ◇ 利回り・利鞘 | 29 |
| ◇ 円貨貸出金(1)・(2) | 30, 31 |
| ◇ 預金および預り資産 | 32 |
| ◇ 積立商品 | 33 |
| ◇ 有価証券ポートフォリオ | 34 |
| ◇ 債券関係収益等と外国債券 | 35 |
| ◇ 自己査定、開示債権および償却・引当との関係 | 36 |
| ◇ 債務者区分の遷移状況 | 37 |
| ◇ 業種別貸出金残高・リスク管理債権額 | 38 |
| ◇ アパートローンのポートフォリオの状況 | 39 |
| ◇ リスク管理 | 40 |
| ◇ 貸倒引当率・収益性分析 | 41 |
| ◇ 経費・従業員/店舗数等 | 42 |
| ◇ 経営指標 | 43 |
| ◇ 株主構成 | 44 |
| ◇ 茨城県の基礎データ | 45 |
| ◇ 発展・拡大する「いばらき圏」 | 46 |
| ◇ 茨城県経済状況 | 47 |

平成27年度中間期決算概要（1）

- ◆ 単体中間純利益は、預り資産販売を中心とする役務取引等利益や株式等関係損益の増加により、前年同期比12億円増加の148億円。
- ◆ 通期についても、株式等関係損益が当初予想を上回る見込みであり、業績予想を上方修正。

決算概要

| | (億円) | | | | | | |
|-----------------|-------------|------------------|------------------|--------------|---------------|------------------------|------------|
| | 25年度 中間期 | 26年度 中間期 ① | 27年度 中間期 ② | 前年同期比 ②-① | 年率 (②-①)/① | 27年度中間期 当初業績予想 ③ | 予想比 ②-③ |
| 業務粗利益 | 537 | 553 | 555 | +2 | +0.4% | 555 | +0 |
| 資金利益 | 457 | 462 | 456 | △6 | △1.3% | 450 | +6 |
| 役務取引等利益 | 68 | 68 | 74 | +5 | +7.8% | 85 | △10 |
| その他業務利益・特定取引等利益 | 12 | 22 | 25 | +3 | +15.1% | 20 | +5 |
| (うち国債等債券損益) | 4 | 16 | 13 | △2 | △13.3% | 15 | △1 |
| 経費 | 361 | 360 | 350 | △9 | △2.7% | 350 | +0 |
| 実質業務純益 | 176 | 192 | 204 | +12 | +6.3% | 205 | △0 |
| 一般貸倒引当金繰入額 (a) | △15 | △14 | 0 | +14 | - | 5 | △4 |
| 業務純益 | 192 | 207 | 204 | ▲2 | ▲1.1% | 200 | +4 |
| コア業務純益 | 171 | 176 | 191 | +14 | +8.1% | 190 | +1 |
| 臨時損益 | 7 | 2 | 11 | +9 | +391.7% | △5 | +16 |
| うち不良債権処理額 (b) | 56 | 23 | 26 | +3 | +13.4% | 10 | +16 |
| うち株式等関係損益 | 62 | 21 | 29 | +7 | +35.7% | 0 | +29 |
| 経常利益 | 199 | 209 | 216 | +7 | +3.3% | 195 | +21 |
| 特別損益 | △2 | △5 | △2 | +3 | - | △5 | +2 |
| 税引前中間純利益 | 196 | 204 | 214 | +10 | +4.9% | 190 | +24 |
| 中間純利益 | 124 | 136 | 148 | +12 | +8.7% | 125 | +23 |
| 信用コスト (a) + (b) | 40 | 9 | 26 | +17 | +197.5% | 15 | +11 |
| 【連結】 | | | | | | | |
| 経常利益 | 223 | 234 | 241 | +7 | +3.1% | 220 | +21 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 142 | 151 | 165 | +13 | +9.1% | 140 | +25 |

トップラインの内訳はP.2

経費の内訳はP.3

グループ会社業績はP.15

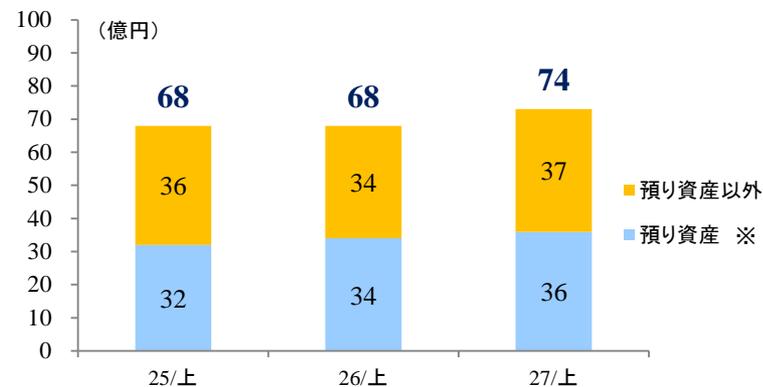
平成27年度中間期決算概要（2） トップライン

- ◆ 資金利益は、有価証券利息が増加する一方、貸出金利回りの低下による預貸金利息差の減少から前年同期比6億円減少。
- ◆ 役務取引等利益は、前年同期比5億円増加（年率+7.8%）。預り資産手数料の増加が寄与。

トップラインの概要

| | 25年度 中間期 | 26年度 中間期 ① | 27年度 中間期 ② | 前年同期比 ②-① | 年率 (②-①)/① | 27年度中間期 業績予想 ③ | 予想比 ②-③ |
|-------------|-------------|------------------|------------------|--------------|---------------|----------------------|------------|
| | (億円) | | | | | | |
| 資金利益 ① | 457 | 462 | 456 | ▲6 | ▲1.3% | 450 | +6 |
| うち貸出金利息 | 349 | 340 | 331 | △8 | △2.5% | - | - |
| うち有価証券利息 | 128 | 143 | 152 | +8 | +6.1% | - | - |
| うち預金支払利息(△) | 13 | 12 | 14 | +1 | +9.0% | - | - |
| うち市場調達等(△) | 10 | 11 | 17 | +5 | +48.5% | - | - |
| 役務取引等利益 ② | 68 | 68 | 74 | +5 | +7.8% | 85 | ▲10 |
| うち投信+保険 | 29 | 31 | 33 | +1 | +5.1% | - | - |
| (投信) | 19 | 22 | 20 | △2 | △10.1% | - | - |
| (保険) | 10 | 9 | 13 | +3 | +43.7% | - | - |
| 合計 (①+②) | 525 | 531 | 530 | ▲0 | ▲0.1% | 535 | ▲4 |

役務取引等利益



※「預り資産」は投信、保険、公共債、金融商品仲介の手数料合計額。外貨預金に係る収益は「その他業務利益・特定取引等利益」に計上。

預貸金利息差内訳

| | 27年度 中間期 | | | | | |
|-----------|----------|-------|------|----------------|------|-------------|
| | 合計 | | (国内) | | (国際) | |
| | 実績 | 前年同期比 | 実績 | 前年同期比 | 実績 | 前年同期比 |
| 預貸金利息差 | 317 | ▲9 | 316 | ▲10 | 1 | +0 |
| 貸出金利息 | 331 | △8 | 327 | △10 | 3 | +2 |
| 【要因別】 平残 | - | +13 | - | +12 (+2,072億円) | - | +1 (+431億円) |
| 利回り | - | △22 | - | △23 (△8bp) | - | +0 (+17bp) |
| 預金支払利息(△) | 14 | +1 | 11 | △0 | 2 | +1 |

有価証券利息内訳

| | 27年度 中間期 | | | | | |
|----------|----------|-------|------|----------------|------|----------------|
| | 合計 | | (国内) | | (国際) | |
| | 実績 | 前年同期比 | 実績 | 前年同期比 | 実績 | 前年同期比 |
| 有価証券利息 | 152 | +8 | 114 | +0 | 37 | +8 |
| 【要因別】 平残 | - | △1 | - | △13 (△2,618億円) | - | +12 (+1,383億円) |
| 利回り | - | +10 | - | +14 (+12bp) | - | △3 (△19bp) |

【有価証券利息 増減要因（前年同期比）】

- +：株式投信・ETF・REIT等の配当増加 +11億円、政策投資株式配当 +3億円
- △：国債等の国内債券利息の減少 △8億円

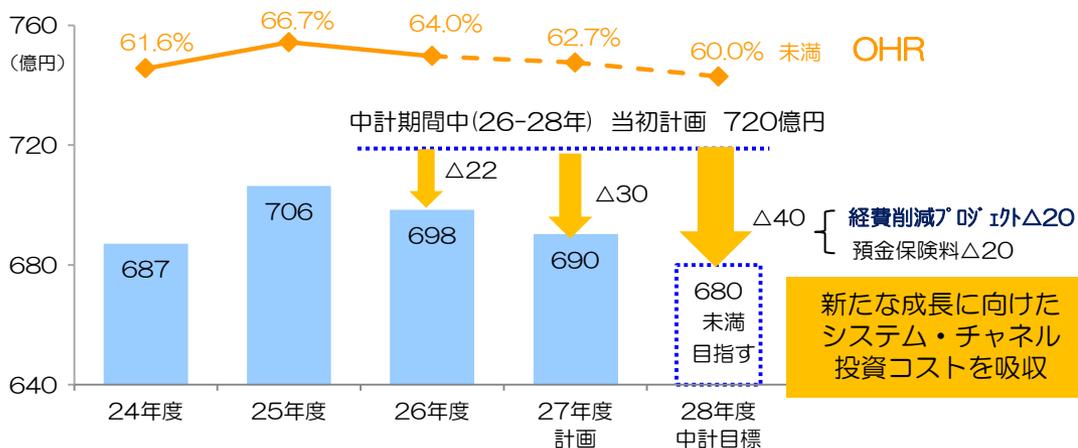
平成27年度中間期決算概要（3）経費

- ◆ 中計目標 OHR 60%未満の達成に向け、経費削減プロジェクトを推進。
- ◆ 年間削減額として、27年度10億円、28年度20億円を目指す。

経費の推移

| | (億円) | | | | | | | |
|--------|-------|-------|-----------|-----------|-----------|--------------|-------------|--------------|
| | 25/上 | 25/下 | 26/上 ① | 26/下 ② | 27/上 ③ | 前年同期比 ③-① | 27/下計画 ④ | 前年同期比 ④-② |
| 人件費 | 176 | 175 | 172 | 173 | 175 | +3 | 175 | +1 |
| 物件費 | 164 | 159 | 164 | 153 | 150 | △14 | 149 | △4 |
| 動不動産償却 | 27 | 30 | 28 | 30 | 30 | +2 | - | - |
| 預金保険料 | 30 | 19 | 30 | 20 | 15 | △14 | - | - |
| その他物件費 | 106 | 109 | 105 | 102 | 103 | △1 | - | - |
| 税金 | 21 | 9 | 24 | 10 | 25 | +0 | 13 | +3 |
| 合計 | 361 | 344 | 360 | 337 | 350 | △9 | 339 | +1 |
| OHR | 67.2% | 66.7% | 65.1% | 62.8% | 63.1% | △2.0% | 62.3% | △0.5% |

【年度経費の推移】



経費削減プロジェクト (26年10月取組開始)

削減効果 (巡航水準)

- 恒常経費 $\Delta 20$ 億円 (28年度目標)
 - 26年度実績 $\Delta 5$ 億円
 - 27年度見込み $\Delta 10$ 億円
 - 28年度目標 $\Delta 20$ 億円

取組み施策

- 現金輸送、書類託送方法の見直し
- 各種動産不動産の保有、管理方法の見直し
- ワークライフバランス実現に向けた総労働時間の短縮
- システムコストの見直し、郵送費用の見直し など

Chance共同化システム* 参加行との連携

- システム機能の共同開発
 - システム開発の運用コスト削減
- システム共同開発を超えた連携
 - 地域密着の金融サービスの充実
 - ・ビジネス交流会の共同開催 (in⁺team)
 - ・大規模災害発生時の相互支援協定

* 三菱東京UFJ銀行のシステムを元に、参加金融機関（当行、百十四、十六、南都、山口FG）の共通・個別ニーズを反映させて構築した共同化システム。

◆ 貸出金は、成長分野、住宅関連ローン、外貨貸出金に積極的に取組み、年率4.5%増加。

前年同期比： 個人 +9.7%、外貨 +86.6%

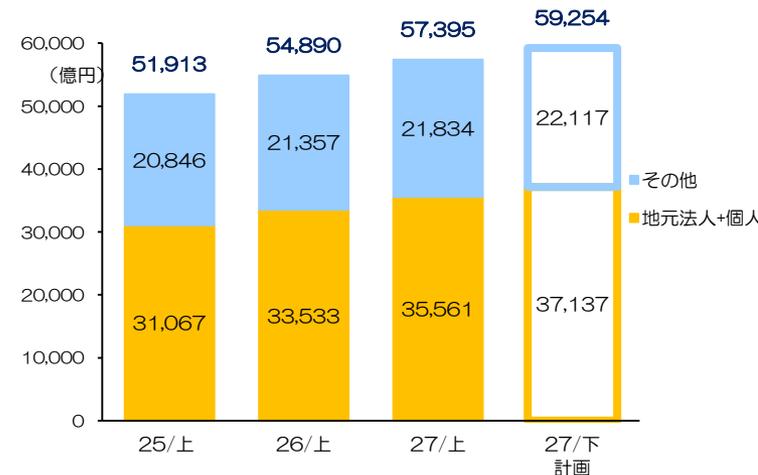
◆ 預金は、個人・法人を中心に全体で年率2.8%増加。

貸出金平残

※貸出金末残は、資料編 P.30 を参照

(億円)

| | 25/上 | 25/下 | 26/上 ① | 26/下 ② | 27/上 ③ | 前年同期比 ③-① | 増減率 | 前期比 ③-② | 27/下計画 ④ | 前年同期比 ④-② |
|------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|--------------|---------|------------|-------------|--------------|
| 法人 | 26,328 | 27,067 | 27,198 | 27,665 | 27,325 | +127 | +0.4% | △340 | 28,009 | +344 |
| (地元) | (13,727) | (14,285) | (14,387) | (14,775) | (14,554) | (+167) | (+1.1%) | (△221) | (15,107) | (+332) |
| (都内) | (12,601) | (12,782) | (12,811) | (12,890) | (12,771) | (△40) | (△0.3%) | (△119) | (12,902) | (+12) |
| 個人 | 17,340 | 18,220 | 19,146 | 20,079 | 21,007 | +1,861 | +9.7% | +928 | 22,030 | +1,951 |
| 公共 | 7,933 | 7,937 | 8,068 | 8,210 | 8,171 | +103 | +1.2% | △39 | 8,275 | +65 |
| 外貨 | 312 | 366 | 478 | 712 | 892 | +414 | +86.6% | +180 | 940 | +228 |
| 合計 | 51,913 | 53,590 | 54,890 | 56,666 | 57,395 | +2,504 | +4.5% | +729 | 59,254 | +2,588 |

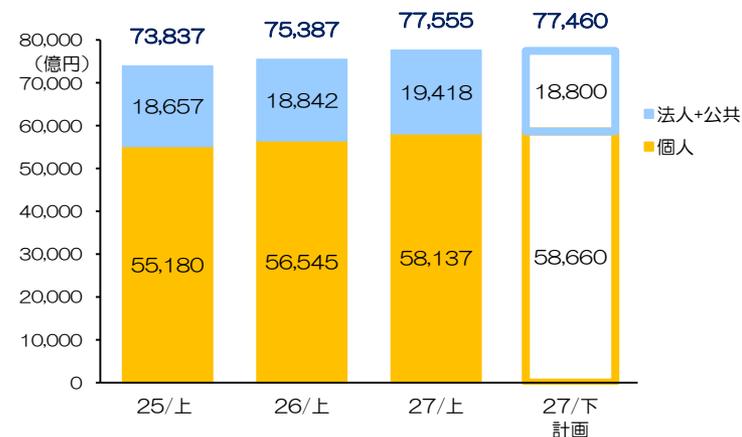


預金平残

※預金末残は、資料編 P.32 を参照

(億円)

| | 25/上 | 25/下 | 26/上 ① | 26/下 ② | 27/上 ③ | 前年同期比 ③-① | 増減率 | 前期比 ③-② | 27/下計画 ④ | 前年同期比 ④-② |
|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--------------|-------|------------|-------------|--------------|
| 法人 | 14,195 | 14,447 | 14,779 | 14,907 | 15,376 | +597 | +4.0% | +469 | 15,500 | +593 |
| 個人 | 55,180 | 55,906 | 56,545 | 57,208 | 58,137 | +1,592 | +2.8% | +929 | 58,660 | +1,452 |
| 公共 | 4,462 | 3,530 | 4,063 | 3,340 | 4,042 | △21 | △0.5% | +702 | 3,300 | △40 |
| 合計 | 73,837 | 73,883 | 75,387 | 75,455 | 77,555 | +2,168 | +2.8% | +2,100 | 77,460 | +2,005 |
| (流動性割合) | (61.2%) | (61.6%) | (62.4%) | (62.9%) | (63.6%) | (+1.2%) | - | (+0.7%) | (63.4%) | (+0.5%) |
| (定期性割合) | (38.8%) | (38.4%) | (37.6%) | (37.1%) | (36.4%) | (△1.2%) | - | (△0.7%) | (36.6%) | (△0.5%) |

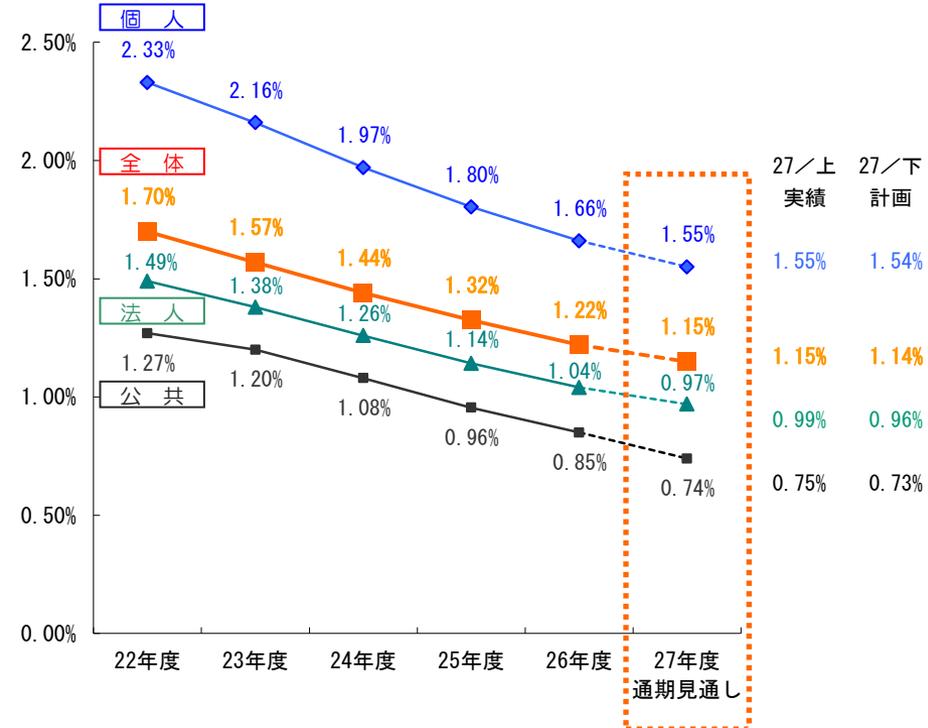


| | | |
|---------------------|--------------|--------------|
| ◆ 貸出金利回り (国内+国際) | 27年上実績：1.15% | (前年同期比 Δ8bp) |
| | 27年下計画：1.13% | (" Δ7bp) |
| ◆ 預貸金粗利鞘 (国内+国際) | 27年上実績：1.12% | (" Δ8bp) |
| | 27年下計画：1.11% | (" Δ7bp) |

預貸金粗利鞘・総資金利鞘 (国内+国際)

| | | 25/上 | 26/上 ① | 27/上 ② | 前年同期比 ②-① | 27/下 計画 | 前年同期比 |
|------------|--|-------|-----------|-----------|--------------|------------|-------|
| 資金運用利回り ① | | 1.20% | 1.16% | 1.12% | Δ4bp | - | - |
| 貸出金利回り ② | | 1.34% | 1.23% | 1.15% | Δ8bp | 1.13% | Δ7bp |
| 有価証券利回り | | 0.99% | 1.07% | 1.19% | 12bp | 1.00% | Δ2bp |
| 資金調達原価 ③ | | 0.98% | 0.94% | 0.90% | Δ4bp | - | - |
| 預金等利回り ④ | | 0.03% | 0.03% | 0.03% | 0bp | 0.02% | 0bp |
| 経費率 | | 0.96% | 0.94% | 0.88% | Δ6bp | - | - |
| 預貸金粗利鞘 ②-④ | | 1.31% | 1.20% | 1.12% | Δ8bp | 1.11% | Δ7bp |
| 総資金利鞘 ①-③ | | 0.22% | 0.22% | 0.22% | 0bp | - | - |

貸出金利回り (国内のみ)



- ◆ 地元貸出金が牽引役となり、法人貸出金平残は前年同期比127億円増加。
- ◆ 医療・介護、アグリといった成長分野への積極的な取組みを継続。

法人貸出金残高（円貨・平残）

(億円)

| | 25/上 | 25/下 | 26/上 ① | 26/下 ② | 27/上 ③ | 前年 同期比 ③-① | 増減率 | 27/下 計画④ | 前年 同期比 ④-② |
|-------|--------|--------|-----------|-----------|-----------|------------------|--------|-------------|------------------|
| 法人貸出金 | 26,328 | 27,067 | 27,198 | 27,665 | 27,325 | +127 | +0.4% | 28,009 | +344 |
| 地元 | 13,727 | 14,285 | 14,387 | 14,775 | 14,554 | +167 | +1.1% | 15,107 | +332 |
| 茨城 | 9,877 | 10,274 | 10,275 | 10,542 | 10,250 | △25 | △0.2% | - | - |
| 福島・宮城 | 2,040 | 2,119 | 2,151 | 2,184 | 2,164 | +13 | +0.6% | - | - |
| 栃木 | 882 | 903 | 925 | 948 | 971 | +46 | +4.9% | - | - |
| 千葉・埼玉 | 928 | 989 | 1,036 | 1,100 | 1,169 | +133 | +12.7% | - | - |
| 都内 | 12,601 | 12,782 | 12,811 | 12,890 | 12,771 | △40 | △0.3% | 12,902 | +12 |
| 大企業 | 11,537 | 11,502 | 11,595 | 11,699 | 11,089 | △506 | △4.3% | - | - |
| 中堅企業 | 1,158 | 1,213 | 1,203 | 1,202 | 1,168 | △35 | △2.9% | - | - |
| 中小企業 | 13,633 | 14,352 | 14,400 | 14,764 | 15,068 | +668 | +4.6% | - | - |

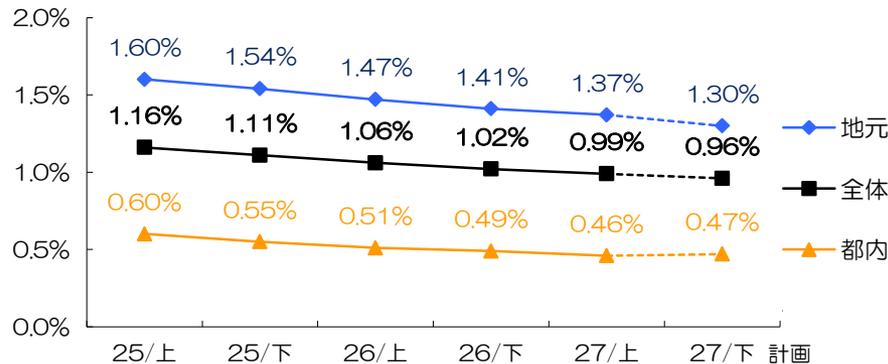
成長分野向け貸出金

(億円)

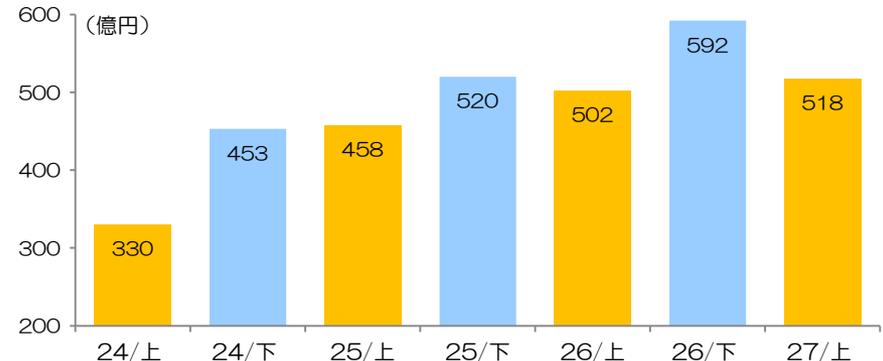
| | 25/上 ① | 26/上 ② | 前年 同期比 ②-① | 増減率 | 27/上 ③ | 前年 同期比 ③-② | 増減率 | 27年度計画 進捗率 |
|------------|-----------|-----------|------------------|---------|-----------|------------------|---------|---------------|
| 医療・介護 | 154 | 172 | +18 | +11.7% | 262 | +90 | +52.3% | 400 +65.5% |
| 新エネルギー | 82 | 166 | +84 | +102.4% | 135 | △31 | △18.7% | 100 +135.0% |
| アグリビジネス ※1 | - | - | - | - | 178 | - | - | 100 +178.0% |
| ものづくり ※2 | - | - | - | - | 14 | - | - | 50 +28.0% |
| 海外進出支援 | - | 11 | - | - | 27 | +16 | +145.5% | 50 +54.0% |
| 合計 | 236 | 338 | +102 | +43.2% | 616 | - | - | 700 +88.0% |

※ 1：26年度までは400先を対象。27年度より、新たに重点先として支援する252先を対象を絞る。
 ※ 2：27年度より、補助金申請支援先等の重点事業支援先の設備投資資金に限定。

法人貸出金利回り

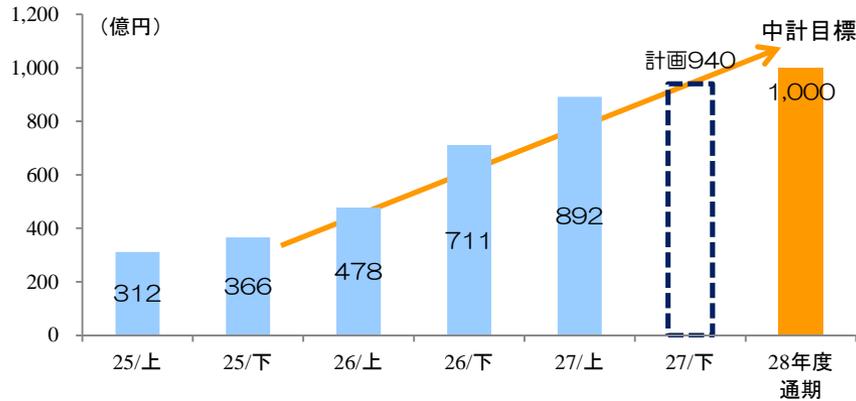


地元設備投資向け貸出金実行額



- ◆ 外貨建貸出金は、中計目標達成に向け順調に増加。
- ◆ デリバティブ取引や貿易取引等の法人役務手数料も27年度上期に反転。下期も一層強化。

外貨建貸出金残高（平残）



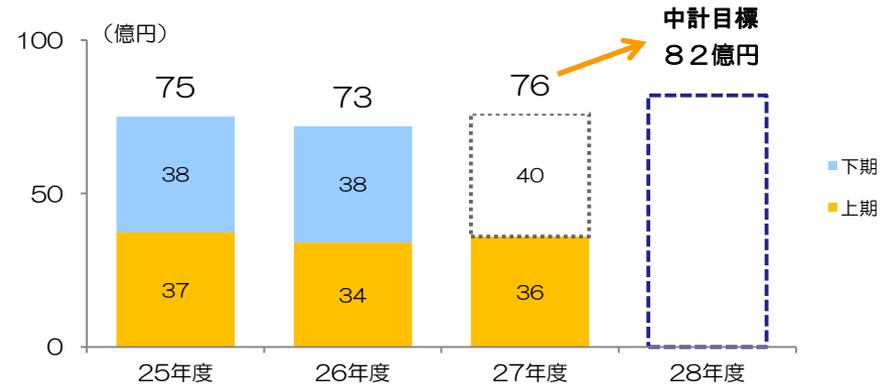
【アジア地域における当行取引先の進出状況】

| | 取引先 〈全体〉 | 取引先 〈地元〉 | 提携行 |
|--------|-------------|-------------|----------------|
| 中国 | 525 | 285 | 中国銀行、交通銀行 |
| 台湾 | 46 | 35 | 中国信託商業銀行 |
| タイ | 226 | 91 | カシコン銀行、バンコック銀行 |
| ベトナム | 146 | 58 | ベトナム銀行 |
| フィリピン | 29 | 24 | BDOユニバンク |
| インドネシア | 105 | 19 | バンクネガラインドネシア |
| インド | 20 | 11 | インドステイト銀行 |

(※)ベトナムはベトナム外国投資庁とも提携

法人役務手数料

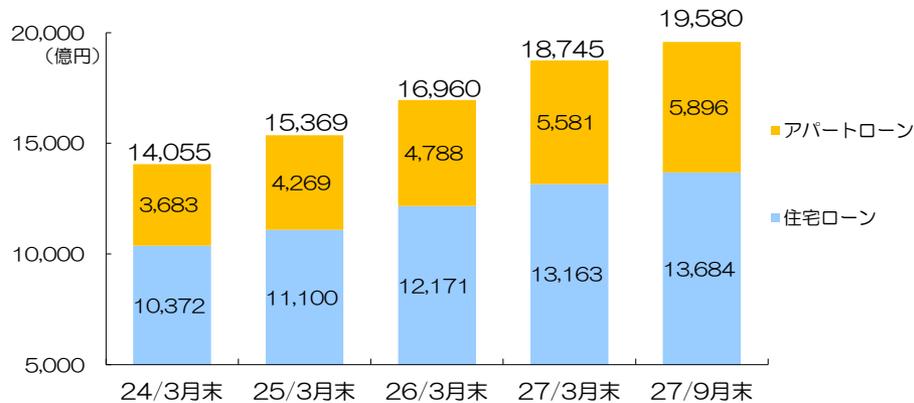
※デリバティブ、シローン、私募債、ビジネスマッチング、EB/インバン、送金/取立手数料、貿易取引等の合計



| | (百万円) | |
|-----------|-------|-------|
| | 27/上 | 前年同期比 |
| デリバティブ | 318 | +80 |
| シローン | 136 | +39 |
| 私募債 | 172 | +57 |
| ビジネスマッチング | 88 | +8 |
| EB/インバン | 576 | +33 |
| 送金・取立 | 2,184 | △19 |
| 貿易 | 185 | +9 |
| その他 | 31 | +12 |
| 合計 | 3,690 | +219 |

- ◆ 住宅ローンは、茨城県内の獲得額が減少する一方、県外店の総合店舗化（法人主体→法人+個人）、ローンプラザの開設等により、県外分でカバー。全体の獲得額は前年同期水準を維持。
- ◆ 住宅ローンの利回りは、足元で新規実行レートが改善。

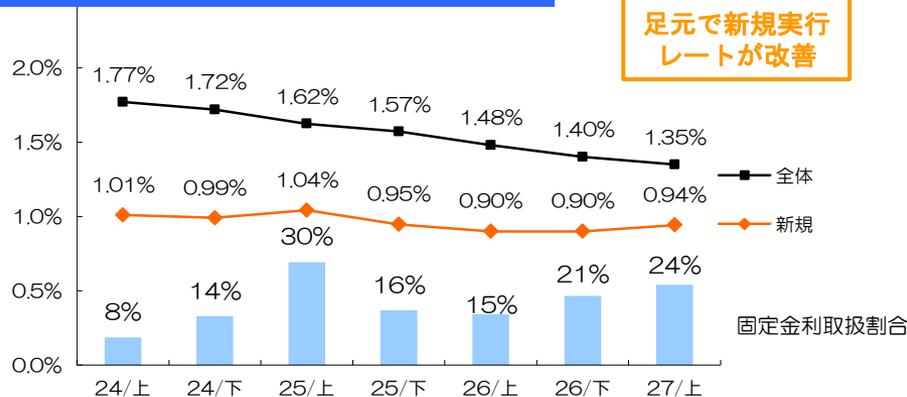
住宅関連ローン残高（末残）



獲得額

| | 25/上 | 25/下 | 26/上 ① | 26/下 ② | 27/上 ③ | 前年同期比 ④ (③-①) | 年率 ④/① | 27/下 計画 ⑤ | 前年度比 ⑤-② |
|---------|-------|-------|-----------|-----------|-----------|---------------------|-----------|-----------------|-------------|
| | (億円) | | | | | | | | |
| 住宅ローン | 982 | 1,067 | 991 | 1,018 | 990 | △1 | △0.1% | 1,200 | +181 |
| 茨城 | 781 | 762 | 682 | 666 | 621 | △60 | △7.7% | - | - |
| 福島・宮城 | 42 | 46 | 48 | 49 | 54 | +5 | +13.8% | - | - |
| 栃木 | 51 | 49 | 56 | 63 | 58 | +2 | +4.5% | - | - |
| 千葉・埼玉 | 106 | 209 | 204 | 238 | 254 | +50 | +47.8% | - | - |
| アパートローン | 452 | 524 | 531 | 609 | 508 | △23 | △5.1% | 500 | △109 |
| 茨城 | 266 | 290 | 293 | 323 | 287 | △6 | △2.3% | - | - |
| 福島・宮城 | 68 | 101 | 102 | 117 | 94 | △7 | △11.3% | - | - |
| 栃木 | 40 | 44 | 43 | 47 | 39 | △3 | △9.2% | - | - |
| 千葉・埼玉 | 76 | 87 | 92 | 120 | 86 | △5 | △7.2% | - | - |
| 合計 | 1,434 | 1,591 | 1,523 | 1,628 | 1,499 | △23 | △1.6% | 1,700 | +71 |

住宅ローンの利回り



平成27年1-9月の県内住宅着工件数（前年同期比） 持家+分譲：+1.7% 貸家：+15.9%

県外店舗の状況

| | 県外の新設・総合店舗化 | ローンプラザの開設 |
|------|---|--|
| 24年度 | <ul style="list-style-type: none"> 千葉【総合店舗化】（4/1） 流山おおたかの森【新設】（4/19） 六町【新設（店舗内店舗）】（8/28）※1 | <ul style="list-style-type: none"> 流山おおたかの森（4/19） 越谷（9/25） |
| 25年度 | <ul style="list-style-type: none"> 栃木【新設（店舗内店舗）】（8/29）※2 さいたま【新設】（10/25） | <ul style="list-style-type: none"> さいたま（10/25） 郡山（11/28） |
| 26年度 | - | <ul style="list-style-type: none"> 栃木（4/30） |
| 27年度 | - | <ul style="list-style-type: none"> 三郷（4/16） |

※1 25年7月29日店舗オープン ※2 26年4月30日店舗オープン

◆ Web取引、職域専用サイトによる非対面取引の推進、商品ラインナップの拡充により、無担保ローン残高は増加基調。上期平残は前年同期比56億円増加（年率+8%）。

残高（平残）

28年度平残目標 800億円

| | (億円) | | | | | | |
|-----------|------|-----------|-----------|----------------|--------|-------------------|-------------------|
| | 25/上 | 26/上 ① | 27/上 ② | 前年同期比 (2-1) | 年率 | 26年度 獲得額 実績 | 27年度 獲得額 計画 |
| マイカーローン | 138 | 175 | 195 | +20 | (+11%) | 86 | 120 |
| 教育ローン | 199 | 222 | 247 | +25 | (+11%) | 81 | 100 |
| カードローン | 219 | 228 | 239 | +10 | (+4%) | - | - |
| 3商品合計 | 556 | 626 | 682 | 56 | (+8%) | 167 | 220 |
| 【参考】平均利回り | 5.8% | 5.5% | 5.0% | △0.4p | - | | |

クロスセル

【住宅ローン利用者における無担保ローン契約率】

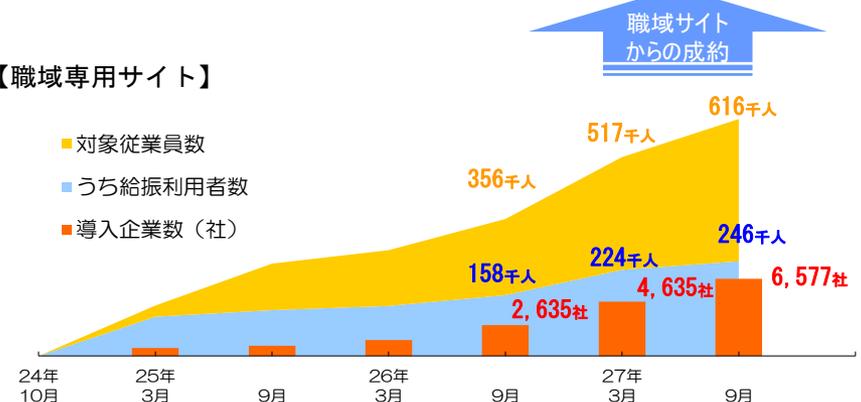
| | (先) | | | | |
|-----------|--------|------------|--------|------------|---------------------|
| | 26/3月 | 26/9月 ① | 27/3月 | 27/9月 ② | 前年同月 末比 (2-1) |
| 住宅ローン契約先数 | 80,905 | 82,727 | 84,483 | 86,189 | +3,462 |
| マイカーローン | 4.3% | 4.5% | 4.8% | 4.9% | +0.4% |
| 教育ローン | 4.3% | 4.1% | 4.4% | 4.2% | +0.1% |
| カードローン | 29.1% | 32.2% | 35.9% | 38.8% | +6.6% |

非対面取引（Web取引）

| | (件/億円) | | | | | 職域専用サイト導入先からの約定 | | | | |
|---------|---------|-----------|-----------|--------------|------|-----------------|-----------|--------------|--------|--------|
| | 25/上 | 26/上 ① | 27/上 ② | 前年同期比 ②-① | 増減率 | 26/上 ③ | 27/上 ④ | 前年同期比 ④-③ | 増減率 | |
| マイカーローン | 件数 | 3,255 | 3,421 | 3,804 | +383 | +11.1% | 527 | 919 | +392 | +74.3% |
| | WEB申込比率 | 68.8% | 66.2% | 66.1% | 0.0% | - | - | - | - | - |
| 教育ローン | 件数 | 480 | 520 | 687 | +167 | +32.1% | 195 | 293 | +98 | +50.2% |
| | WEB申込比率 | 38.3% | 43.3% | 49.3% | 6.0% | - | - | - | - | - |
| カードローン* | 件数 | 2,144 | 3,543 | 3,404 | △139 | △3.9% | 1,184 | 1,954 | +770 | +65.0% |
| | WEB申込比率 | 61.8% | 73.8% | 76.4% | 2.6% | - | - | - | - | - |
| 合計 | 件数 | 5,879 | 7,484 | 7,895 | +411 | +5.4% | 1,906 | 3,166 | +1,260 | +66.1% |
| | WEB申込比率 | 62.2% | 67.0% | 68.1% | 1.0% | - | - | - | - | - |
| | 金額 | 40 | 46 | 53 | +7 | +15.5% | 21 | 31 | +9 | +44.6% |

*キャッシング（外部保証会社利用）のみ

【職域専用サイト】



- ◆ 預り資産販売額は、外貨預金や金融商品仲介等を中心に前年同期比688億円増加。
- ◆ 引続き、積立商品の増強やNISA利用率の向上を図るとともに、商品ラインナップの拡充、グループ連携強化により、販売額を一層増強。

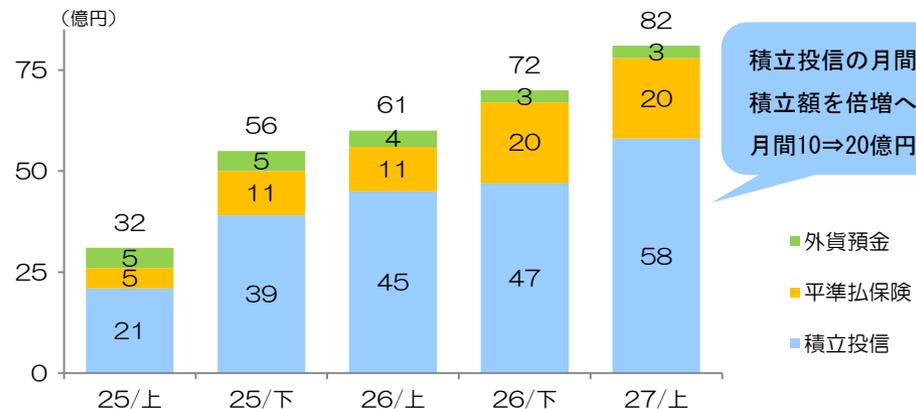
預り資産販売額

(億円)

| | 25/上 | 25/下 | 26/上 ① | 26/下 ② | 27/上 ③ | 前年同期比 ③-① | 27/下 計画④ | 前年同期比 ④-② |
|--------|-------|-------|-----------|-----------|-----------|--------------|-------------|--------------|
| 投信 | 928 | 945 | 1,120 | 1,328 | 1,311 | +190 | - | - |
| 株式投信 | 548 | 486 | 734 | 793 | 676 | △57 | 900 | +106 |
| 公社債投信 | 380 | 459 | 386 | 534 | 634 | +248 | - | - |
| 保険 | 429 | 401 | 444 | 380 | 306 | △138 | 360 | △20 |
| その他 | 1,222 | 1,309 | 936 | 1,141 | 1,573 | +636 | 1,550 | +408 |
| 公共債 | 376 | 325 | 289 | 118 | 145 | △144 | 200 | +81 |
| 外貨預金 | 534 | 710 | 366 | 573 | 907 | +540 | 750 | +176 |
| 金融商品仲介 | 312 | 272 | 280 | 449 | 520 | +240 | 600 | +150 |
| 合計 | 2,580 | 2,657 | 2,502 | 2,851 | 3,191 | +688 | - | - |

積立商品（積立金額）

(億円)



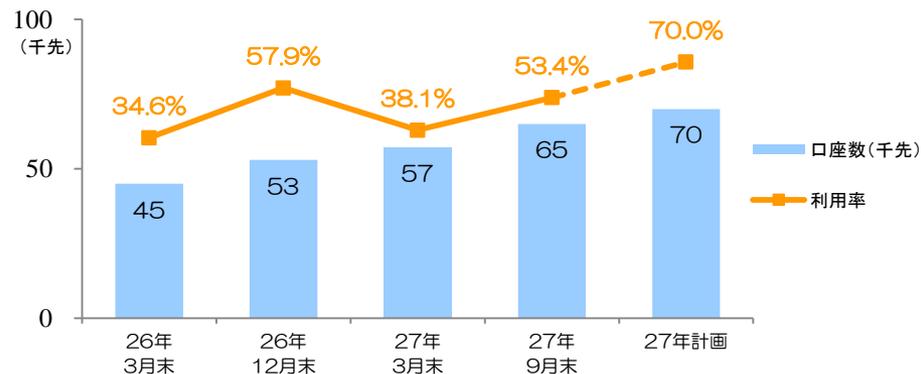
預り資産販売収益

中計目標 107億円

(億円)

| | 25/上 | 25/下 | 26/上 ① | 26/下 ② | 27/上 ③ | 前年同期比 ③-① | 27/下 計画④ | 前年同期比 ④-② |
|--------|------|------|-----------|-----------|-----------|--------------|-------------|--------------|
| 投信 | 19.4 | 17.3 | 22.8 | 24.5 | 20.5 | △2.3 | 27.2 | +2.6 |
| 保険 | 10.2 | 9.1 | 9.0 | 13.3 | 13.0 | +3.9 | 14.0 | +0.6 |
| その他 | 4.3 | 4.0 | 4.3 | 5.8 | 6.6 | +2.2 | 7.7 | +1.8 |
| 公共債 | 0.9 | 0.8 | 1.1 | 0.5 | 0.5 | △0.6 | 0.7 | +0.1 |
| 外貨預金 ※ | 2.0 | 2.1 | 1.9 | 3.2 | 3.8 | +1.8 | 4.6 | +1.3 |
| 金融商品仲介 | 1.3 | 1.0 | 1.2 | 2.0 | 2.2 | +1.0 | 2.4 | +0.3 |
| 合計 | 34.0 | 30.5 | 36.3 | 43.7 | 40.2 | +3.9 | 48.9 | +5.1 |

NISA利用率



※外貨預金に係る収益は「その他業務利益・特定取引等利益」に計上。

- ◆ 国内の低金利長期化、円金利リスクへの対応等を踏まえ、リバランスを継続。
- ◆ デュレーションは、円貨・外貨とも3.5年程度にコントロール。

有価証券（残高・評価損益）

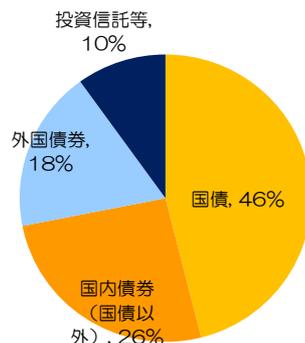
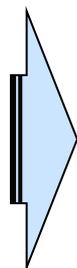
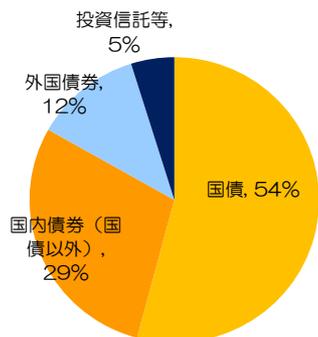
(億円)

| | 26/9月末 | | 27/3月末 | | 27/9月末 | | 前年度末比 | | 評価損益 | | 前年同期末比較 4-3 |
|-------|--------|-------------|-------------|------|----------|-------------|--------|-------------|--------|--------|----------------|
| | 26/9月末 | 27/3月末 ① | 27/9月末 ② | ②-① | 増減率 | 26/9月末 ③ | 27/3月末 | 27/9月末 ④ | 26/9月末 | 27/3月末 | |
| 国内債券 | 19,622 | 17,846 | 17,357 | Δ489 | (Δ2.4%) | 373 | 366 | 367 | 373 | 366 | Δ6 |
| うち国債 | 12,827 | 11,563 | 11,120 | Δ442 | (Δ3.4%) | 240 | 241 | 240 | 240 | 241 | Δ0 |
| 外国債券 | 3,467 | 3,756 | 4,386 | +629 | (+18.1%) | 31 | 70 | 56 | 31 | 70 | +25 |
| 投資信託等 | 1,606 | 2,127 | 2,399 | +272 | (+16.9%) | 203 | 442 | 257 | 203 | 442 | +54 |
| うちETF | 768 | 1,138 | 1,285 | +147 | (+19.1%) | 102 | 268 | 161 | 102 | 268 | +58 |
| 株式 | 1,386 | 1,359 | 1,342 | Δ16 | (Δ1.2%) | 1,045 | 1,447 | 1,274 | 1,045 | 1,447 | +229 |
| 合計 | 26,083 | 25,089 | 25,485 | +395 | (+1.5%) | 1,653 | 2,326 | 1,955 | 1,653 | 2,326 | +302 |

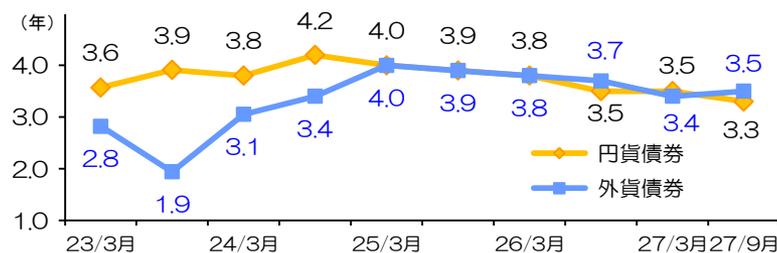
リバランス

【26年3月末（中計スタート時）】

【27年9月末】



デュレーション



利回り

| | 26年度 ① | 27/上 ② | 前年度比 ②-① | 27年度 計画 |
|--------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 有価証券全体 | 1.05 | 1.19 | +0.14 | 1.00 |
| 国内債券 | 0.64 | 0.65 | +0.01 | |
| 外国債券 | 1.82 | 1.63 | Δ0.19 | |
| 投資信託等 | 2.14 | 2.01 | Δ0.13 | |
| 株式 | 3.65 | 5.31 | +1.66 | |

国債等債券損益・株式等関係損益

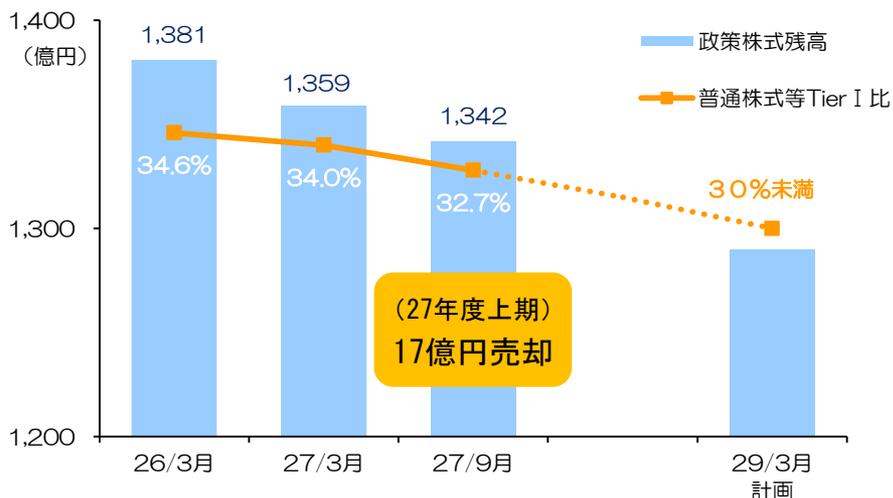
(億円)

| | 27/上 実績 | 年度計画 | 進捗率 |
|---------|------------|------|-----|
| 国債等債券損益 | 13 | 30 | 46% |
| 株式等関係損益 | 29 | 35 | 84% |
| 合計 | 43 | 65 | 66% |

- 国債等債券損益 13億円
 - ・ J-REIT 9億円、国債 4億円等
- 株式等関係損益 29億円
 - ・ 政策投資株式18億円、ETF10億円等

- ◆ 中計期間中（～28年度）に、普通株式等Tier I 比30%未満を目指す。
- ◆ コーポレートガバナンス・ガイドラインを6月に公表。本ガイドラインを踏まえた対応を実施。

政策投資株式保有額



政策投資先に対するリスク・リターン

| | RORA | | 配当利回り | |
|--------------------------------|------|------|-------|------|
| | 25年度 | 26年度 | 25年度 | 26年度 |
| 政策投資株式（上場企業全体） | 2.2% | 2.4% | 2.9% | 3.3% |
| うち主要な政策投資株式 （資本金額の1%を超える銘柄） | 2.4% | 2.6% | 3.0% | 3.4% |

RORA
 $\text{RORA} = (\text{預貸金収益} + \text{役務収益} + \text{配当収益}) / \text{リスクアセット} (\text{貸出金} \cdot \text{株式等にかかるリスクアセット})$

コーポレートガバナンス・ガイドライン

● 平成27年6月 公表

▶ 保有方針について

当行はその事業特性上、取引先企業等の株式価値の増大および配当受領等による中長期的な当行収益の享受ならびに当行の中長期的な発展に資する等の理由により、純投資目的以外の株式を保有することがある。その場合にあっても、当行の株主の利益を不当に害することのないよう、充実したリスク管理・収益管理態勢のもと適切な運用に努める。

▶ 議決権行使について

当行は前項により投資する企業等との間に一定の緊張感ある関係を維持するよう努め、投資先企業が自らの持続的成長と中長期的企業価値の向上を阻害する、あるいは、当行の保有目的を不当に害する議案を株主総会に上程した場合は、当該議案に反対する。

なお、議決権は、個別企業・議案毎に株主価値の維持・向上、当行保有目的との整合性等において懸念がないかを確認し、権限規程にもとづき適切な決裁手続きを経て、原則として全ての議案に対して行使する。

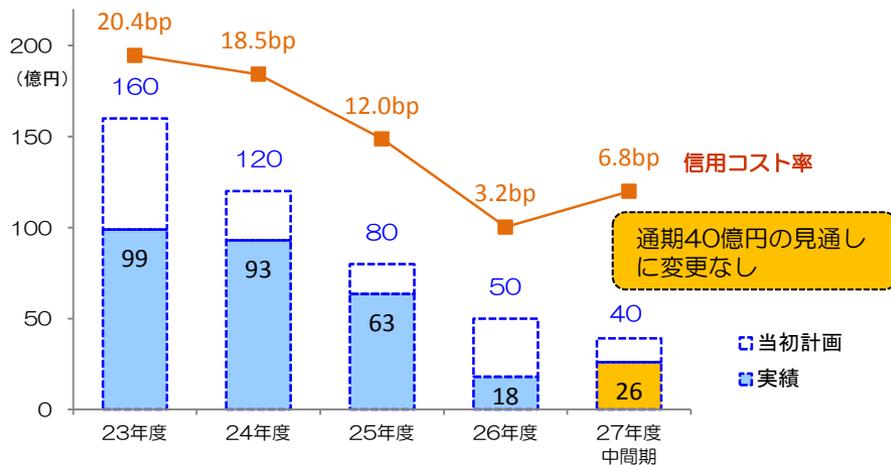
ガイドラインを踏まえ

＜政策投資株式の保有方針見直しについて＞

- 定量面（収益性や配当等）および定性面（協創事業の提携等）に基づき、保有方針を決定。
- 定量面では、RORAを重視。

- ◆ 信用コストは前年同期比17億円増加。大口取引先の格下げといった特殊要因であり、通期40億円の見通しに変更はなし。
- ◆ 経営改善支援は、取引先の業況を十分に見極め改善計画を策定するなど、取引先の体質強化に繋がる取組みを後押し。

信用コスト

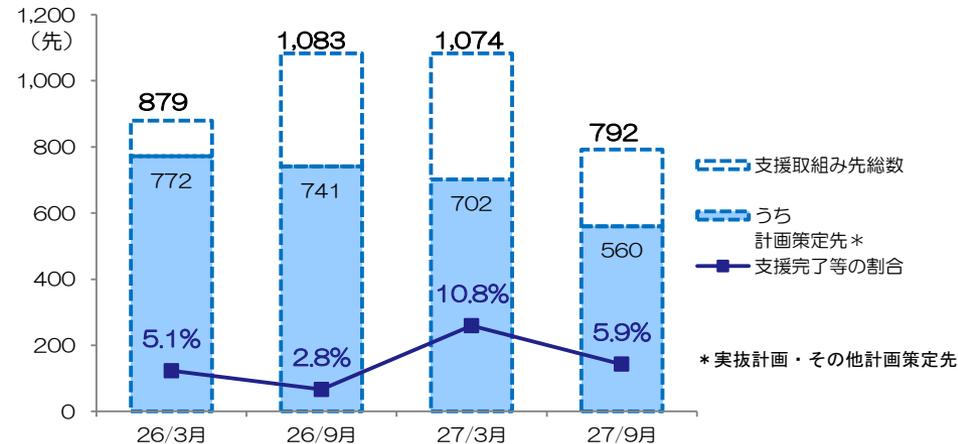


| | 25/上 | 26/上 ① | 27/上 ② | 増減 ②-① | 27年度 計画 |
|---------------|------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 業況悪化による格下げ | 80 | 44 | 46 | +1 | 70 |
| 地価下落等担保下落 | 5 | 2 | 3 | +0 | 13 |
| 債権売却損、債権放棄 | 0 | 0 | 0 | △0 | 13 |
| 雑損他 | 4 | 3 | 2 | △0 | 55 |
| 個別貸倒引当金圧縮 (△) | 21 | 13 | 17 | +3 | 55 |
| 取立益 (△) | 12 | 12 | 7 | △5 | 12 |
| 一般貸倒引当金 | △15 | △14 | 0 | +14 | 12 |
| 信用コスト | 40 | 9 | 26 | +17 | 40 |

経営改善支援

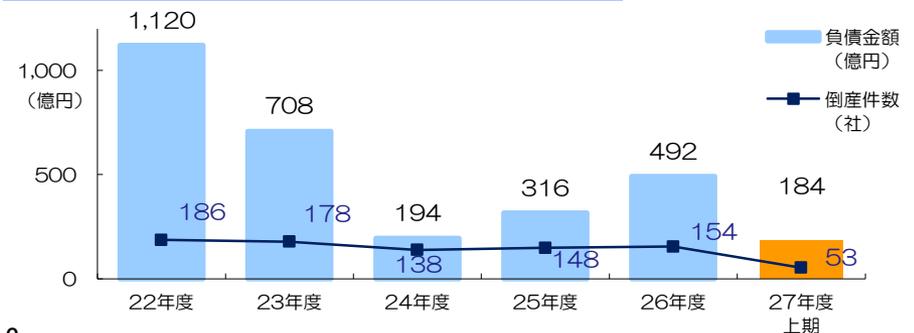
【経営改善支援先・計画策定先の状況】

対象先：与信額50百万円の当行メイン・準メイン先



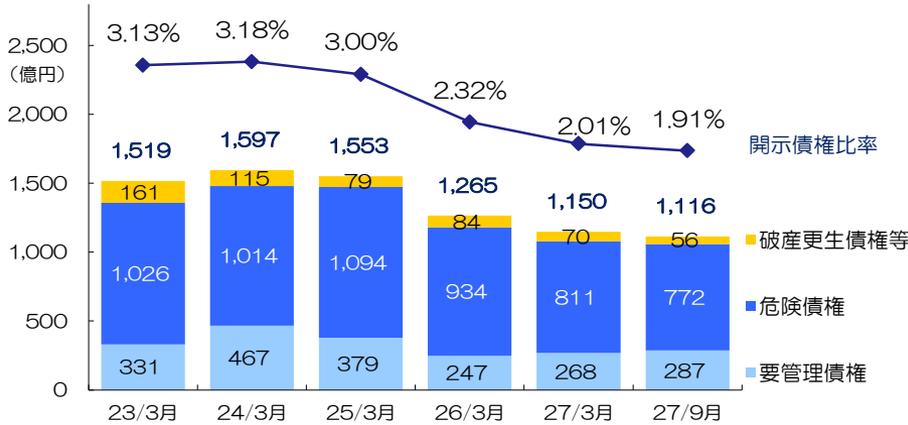
企業倒産の状況* (茨城県)

*負債総額100万円以上の企業倒産



◆ 開示債権額は、経営改善支援や出口戦略への継続的な取組みにより前年度末比3.4億円減少、開示債権比率は1.91%に低下。

開示債権（金融再生法開示ベース）



【自己査定 債務者区分】

| 自己査定 債務者区分 | 金融再生法上の開示債権 | 26/9月 | 27/3月 ① | 27/9月 ② | 前期末比 ②-① |
|--------------------|----------------|--------|------------|------------|-------------|
| 破綻先債権 | 開示債権 | 14 | 12 | 8 | △3 |
| 実質破綻先債権 | | 61 | 57 | 47 | △10 |
| 破綻懸念先債権 | | 885 | 811 | 772 | △39 |
| 要管理先債権 | (要管理債権) | 252 | 268 | 287 | +19 |
| 要注意先債権 (a) | 要管理債権以外の要管理先債権 | 106 | 122 | 117 | △5 |
| | 要管理先債権以外の要注意先 | 3,393 | 3,361 | 3,247 | △114 |
| 正常先債権 (b) | 正常債権 | 50,742 | 52,121 | 53,472 | +1,351 |
| 合計 (c) | | 55,454 | 56,754 | 57,953 | +1,199 |
| 正常先債権比率 (b) / (c) | | 91.5% | 91.8% | 92.3% | +0.4% |
| 要注意先債権比率 (a) / (c) | | 6.8% | 6.6% | 6.3% | △0.3% |

出口戦略への取組み

▶ ソリューション・サポートチーム (SSチーム)

- ＜設置目的＞ 債務整理等まで踏み込んだ、債務者・関係者にとって望ましいソリューションを実施
- ＜設置時期＞ 平成24年3月、本部融資審査セクション内に設置
- ＜活動内容＞ ①対応策（債務整理含む）の検討・実施
②外部専門家・支援協議会等と連携した支援活動の展開 等
- ＜活動実績＞ 対象先 **236先**（27年9月末現在）
うち **168先**の対応を完了（完了率71%）

【27/9月末の状況】

| 施策 | 対象先 | (先) | | |
|-------------|-----|------|-----|------|
| | | 対応完了 | 対応中 | 方針決定 |
| 自力再生・支援継続 | 19 | 16 | 0 | 3 |
| 復興支援・再生ファクト | 32 | 23 | 5 | 4 |
| DES・DDS | 20 | 10 | 3 | 7 |
| 支援を行いつつ回収 | 38 | 19 | 14 | 5 |
| 廃業（債務整理）等 | 127 | 100 | 6 | 21 |
| 合計 | 236 | 168 | 28 | 40 |

【過去の推移】

| | 26年9月 ① | 27年3月 ② | 27年9月 ③ | 前年同期末比 ③-① | 前年度末比 ③-② |
|-------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|
| | 対象先(a) | 229 | 231 | 236 | +7 |
| 対応完了(b) | 130 | 155 | 168 | +38 | +13 |
| 完了割合(b)/(a) | 56.8% | 67.1% | 71.2% | 14.4% | +4.1p |
| 対応中・方針決定 | 99 | 76 | 68 | △31 | △8 |

- ◆ グループ連携の強化により、グループ会社の経常収益は10%増加（+1,294百万円）。
- ◆ 引続き、地域の課題解決に向け、グループ一丸となって取組む。

連単差の概要 (27年度中間期)

(億円)

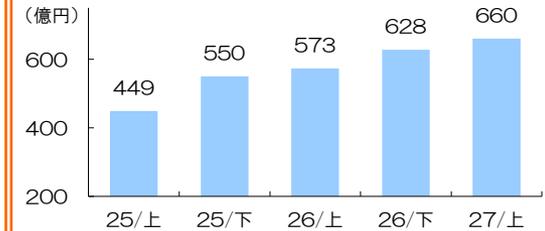
| | 連結 | | 単体 | | 連単差 | |
|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|
| | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 経常利益 | 241 | +7 | 216 | +7 | 24 | +0 |
| 中間純利益 | 165 | +13 | 148 | +12 | 16 | +1 |

グループ会社の決算概要

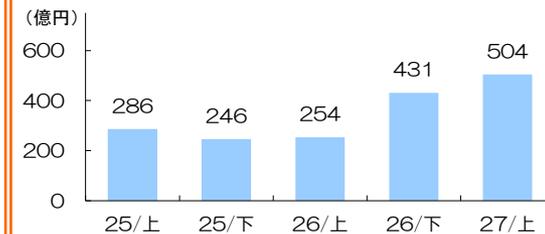
(百万円)

| | 会社名 | 主な事業内容 | 経常収益 | | 経常利益 | | 親会社株主に 帰属する 中間純利益 | |
|-------|--------------|-----------------------|--------|--------|-------|-------|-------------------------|-------|
| | | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 営業系 | 常陽リース | リース業務、債権買取業務 | 9,753 | +616 | 368 | △21 | 252 | +52 |
| | 常陽証券 | 有価証券の売買、媒介、取次、代理業務 | 1,330 | +617 | 606 | +437 | 437 | +277 |
| | 常陽コンピュータサービス | ソフトウェア等の開発販売業務、計算受託業務 | 678 | +41 | 24 | +62 | 15 | +39 |
| | 常陽産業研究所 | コンサルティング業務、調査研究の受託業務 | 301 | +86 | 31 | +23 | 20 | +15 |
| 業務受託系 | 常陽クレジット | クレジットカードの取扱いに関する業務 | 577 | △6 | 94 | +14 | 61 | +7 |
| | 常陽信用保証 | 当行貸出の住宅ローン信用保証業務 | 1,724 | △56 | 953 | △389 | 621 | △228 |
| | 常陽ビジネスサービス | 当行の事務受託代行業務 | 387 | △86 | 0 | +0 | 0 | +0 |
| | 常陽キャッシュサービス | 当行の現金自動設備の保守・管理業務 | 553 | △14 | 0 | △1 | 0 | +0 |
| | 常陽施設管理 | 当行の営業用不動産の保守管理業務 | 493 | △66 | 95 | △3 | 4 | △72 |
| 合計 | | | 12,096 | +1,294 | 2,485 | +32 | 1,657 | +184 |

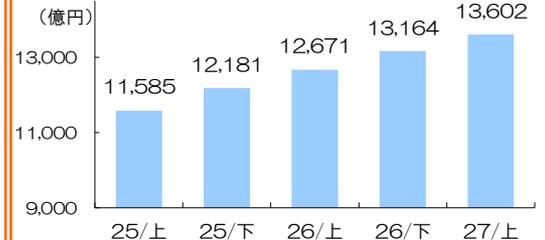
◆ 常陽リース【リース割賦債権残高】



◆ 常陽証券【商品販売額】



◆ 常陽信用保証【総保証残高】

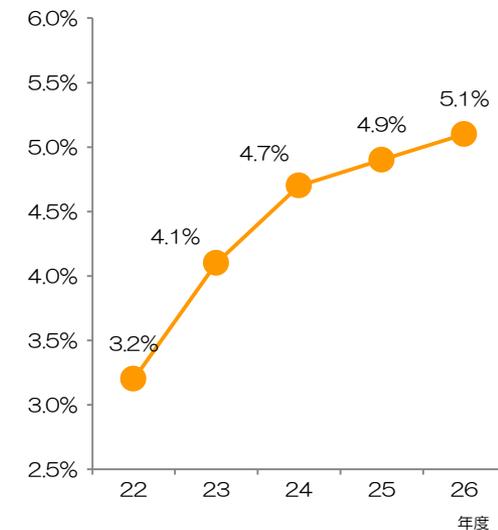


◆ 株式等関係損益が当初予想を上回る見込みであることから、業績予想を上方修正。
連結ROE 5%台を目指す。

平成27年度通期業績予想

| | 27年度 当初計画 ① | 27年度 修正後計画 ② | 修正幅 ②-① | 修正率 (②-①)/① | 前年度比 | 27/上 実績 | 27/下 計画 | 前年同期比 (27下-26下) |
|-----------------|-------------------|--------------------|------------|----------------|------------|------------|------------|--------------------|
| 業務粗利益 | 1,105 | 1,100 | △5 | △0.5% | +9 | 555 | 544 | +6 |
| 資金利益 | 890 | 890 | 0 | 0.0% | △20 | 456 | 433 | △14 |
| 預貸金利息差 | 660 | 640 | △20 | △3.0% | △15 | 317 | 322 | △5 |
| 有価証券利息等 | 230 | 250 | +20 | +8.7% | △5 | 138 | 111 | △8 |
| 役務取引等利益 | 170 | 160 | △10 | △5.9% | +15 | 74 | 85 | +9 |
| その他業務利益・特定取引利益 | 45 | 50 | +5 | +11.1% | +14 | 25 | 24 | +11 |
| (うち国債等債券損益) | 30 | 30 | 0 | 0.0% | +3 | 13 | 16 | +5 |
| 経費 | 690 | 690 | 0 | 0.0% | △8 | 350 | 339 | +1 |
| 実質業務純益 | 415 | 410 | △5 | △1.2% | +17 | 204 | 205 | +5 |
| 一般貸倒引当金繰入額 (a) | 10 | 5 | △5 | △50.0% | +15 | 0 | 4 | +1 |
| 業務純益 | 405 | 405 | 0 | 0.0% | +1 | 204 | 200 | +4 |
| コア業務純益 | 385 | 380 | △5 | △1.3% | +14 | 191 | 188 | +0 |
| 臨時損益 | △25 | 5 | +30 | - | +3 | 11 | △6 | △5 |
| うち不良債権処理額 (b) | 30 | 35 | +5 | +16.7% | +5 | 26 | 8 | +2 |
| うち株式等関係損益 | 0 | 35 | +35 | - | +6 | 29 | 5 | +0 |
| 経常利益 | 380 | 410 | +30 | +7.9% | +5 | 216 | 193 | ▲1 |
| 特別損益 | △10 | △10 | 0 | 0.0% | +4 | △2 | △7 | +1 |
| 税引前純利益 | 370 | 400 | +30 | +8.1% | +10 | 214 | 185 | +0 |
| 純利益 | 250 | 275 | +25 | +10.0% | +35 | 148 | 126 | +23 |
| 信用コスト (a) + (b) | 40 | 40 | 0 | 0.0% | +21 | 26 | 13 | +3 |
| 【連結】 | | | | | | | | |
| 経常利益 | 435 | 465 | +30 | +6.8% | +7 | 241 | 223 | +0 |
| 親会社株主に帰属する純利益 | 285 | 310 | +25 | +8.7% | +23 | 165 | 144 | +9 |

連結ROEの推移 (過去5年)

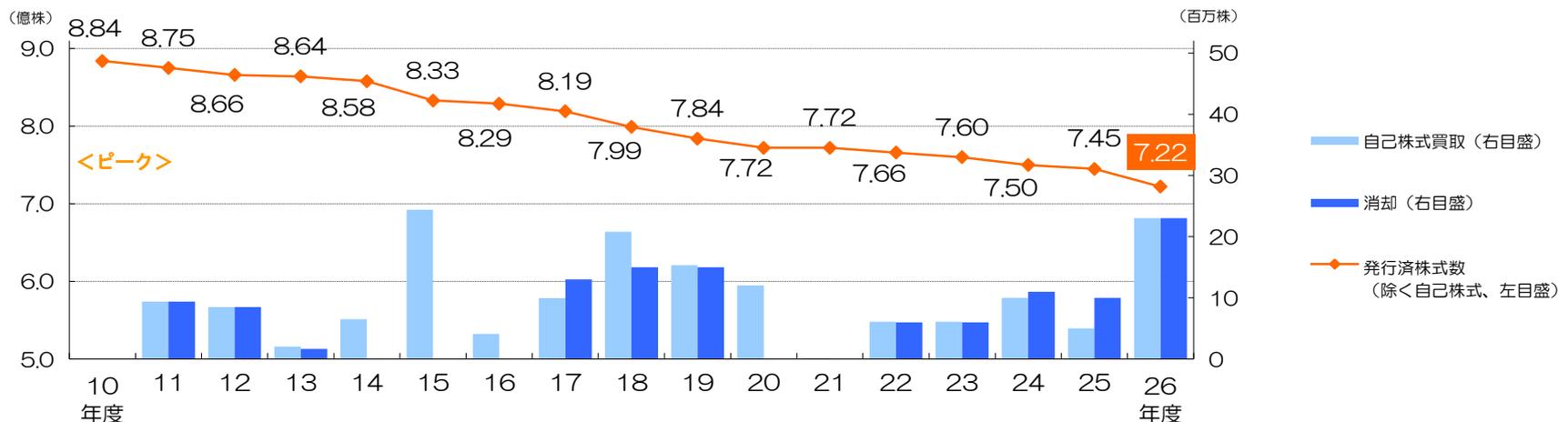


- ◆ 連結自己資本比率を中計目標水準（12%程度）に維持しつつ、積極的なリスクテイクを継続。
- ◆ 発行済株式数は、自己株式の取得・消却の継続的な実施により、ピーク時から約20%減少。

自己資本比率

| | 26/3月 | 27/3月 | 27/9月 | 中計目標 (29/3月) | 【参考】経過措置適用前の 自己資本比率 | 【参考】普通株式等Tier I比率 |
|--------------|--------|--------|--------|-----------------|------------------------|-------------------|
| | | | | | 27/3月 | 27/9月 |
| 連結自己資本比率 | 12.60% | 12.40% | 12.69% | 12%程度 | | |
| 自己資本 (億円) | 4,400 | 4,358 | 4,500 | — | 11.51% | 11.81% |
| リスクアセット | 34,911 | 35,127 | 35,442 | — | 12.95% | 13.23% |

自己株式の取得・消却・発行済株式数



配当・株主優待

配当

1株当たり配当金 年間12.5円（中間6.0円（※）、期末6.5円）

※普通配当金5.0円、記念配当金1.0円

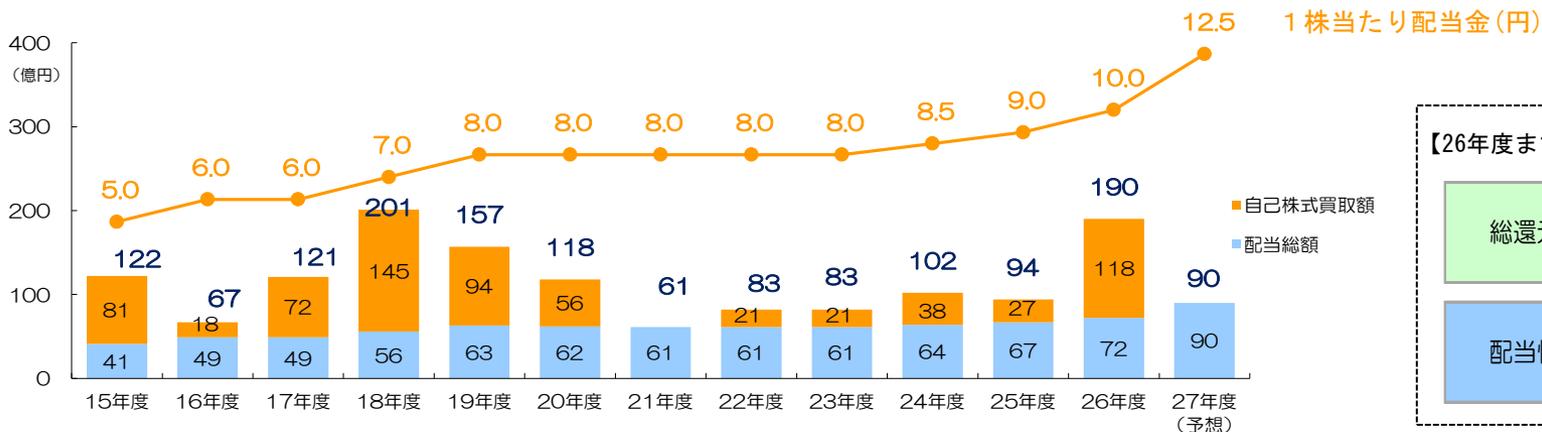
◇ 上方修正に伴い、期末配当を1.0円増配（10月26日公表）

◇ 増配後の年間配当は12.5円（前年度比2.5円増配・4期連続の増配）

株主優待制度

毎年3月末時点で1,000株以上をお持ちいただく株主様に、地元特産品等を贈呈

株主還元の実績



【26年度までの株主還元実績】

| | | |
|------|-------|-------|
| 総還元率 | 5期平均 | 57.3% |
| | 10期平均 | 81.7% |
| 配当性向 | 5期平均 | 35.2% |
| | 10期平均 | 43.7% |

中期経営計画の進捗状況（1）計数目標

◆ 27年度計画は、業績予想の上方修正により、連結・単体純利益が最終年度計画を上回る。
 トップラインの収益力増強により、全7項目の達成を図る。

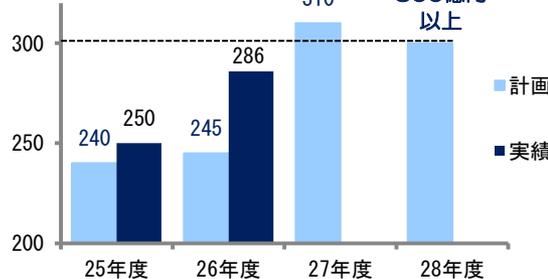
計数目標の進捗状況

(億円)

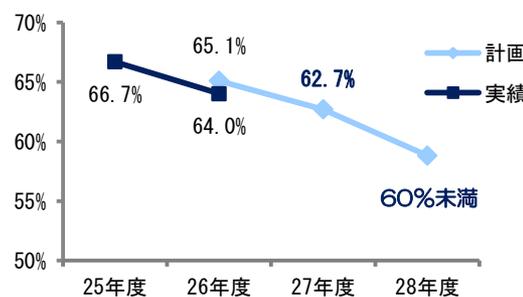
| | 11次中計 最終年度 25年度実績 | 12次中計 | | | | 最終年度 28年度計画 | |
|-------|---|-------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------|
| | | 1年目 | | | 2年目 | | |
| | | 26年度計画 ① | 26年度実績 ② | 26年度達成状況 ②/① | 27年度計画 (※) | | |
| 収益目標 | 連結純利益 | 250 | 245 | 286 | 達成 | 310 | 300億円以上 |
| | 単体純利益 | 220 | 220 | 239 | 達成 | 275 | 270億円以上 |
| | 単体経常利益 | 358 | 340 | 404 | 達成 | 410 | 400億円以上 |
| | 単体業務粗利益 | 1,057 | 1,105 | 1,090 | 98.6% | 1,100 | 1,200億円以上 |
| 効率性指標 | 単体OHR(業務粗利益 ^A - ₇) | 66.7% | 65.1% | 64.0% | 達成 | 62.7% | 60%未満 |
| | 単体ROE | 4.40% | 4%台半ば | 4.37% | 概ね達成 | 連結ROE5% を目指す | 5%程度 |
| 健全性指標 | 連結自己資本比率 | 12.60% | 12%台半ば | 12.40% | 概ね達成 | 12%台前半 | 12%程度 |

※27年度業績予想の上方修正（27年10月26日公表）を踏まえ修正

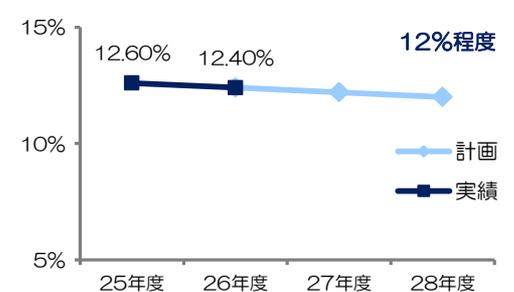
【連結純利益】



【単体OHR】



【連結自己資本比率】



◆ 27年度通期は、14項目中、10項目が達成見込み。
うち4項目は中計最終目標を1年前倒し達成。

具体化目標項目の進捗状況

| | | 11次中計 | | 12次中計 | | | | | (億円) |
|-------------------|----------------------|----------|----------|-------------|-----------|--------------|------------|------------------|----------------|
| | | 最終年度 | 26年度 | 27年度 | | | | 28年度 | |
| | | 25年度実績 | 実績 | 27年度計画 ① | 上期実績 ② | 上期進捗率 ②/① | 通期見通し ③ | 年度計画比 (③-①)/① | 最終目標 |
| 協創力の発揮 顧客基盤の拡充 | 預り資産手数料 | 64 | 80 | 95 | 40 | 42.3% | 89 | △6.3% | 107億円 |
| | 個人貸出金平残 | 17,778 | 19,611 | 21,350 | 21,007 | 98.3% | 21,519 | 達成見込み | 23,230億円 |
| | 個人預金平残 | 55,542 | 56,875 | 58,100 | 58,137 | 100.0% | 58,400 | 達成見込み | 59,300億円 |
| | 住宅関連ローン獲得額 | 3,026 | 3,151 | 3,300 | 1,499 | 45.4% | 3,200 | △3.0% | 3年間累計 10,000億円 |
| | 法人役務取引収益*1 | 75 | 73 | 78 | 36 | 47.3% | 76 | △2.5% | 82億円 |
| | 地元法人貸出金平残 | 14,005 | 14,581 | 15,100 | 14,544 | 96.3% | 14,830 | △1.7% | 15,230億円 |
| | 成長分野向け融資実行額 | - | 1,210 | 700 | 616 | 88.0% | ※ 700 | 達成見込み | 3年間累計 3,000億円 |
| 市場運用力の強化 | 外債・ファンド等投資額平残 | 3,537 | 4,995 | 6,370 | 6,212 | 97.5% | 7,000 | 達成見込み | 5,700億円 |
| | (有価証券全体に占める割合) | (13.8%) | (20.2%) | (26.4%) | (23.5%) | - | ◎ (27.0%) | (達成見込み) | (20.0%) |
| | 債券損益+株式等関係損益 | - | 55 | 30+α | 43 | - | ◎ 65 | 達成見込み | 3年間累計 100億円 |
| | 外貨建貸出金平残 | 339 | 594 | 900 | 892 | 99.1% | 916 | 達成見込み | 1,000億円 |
| 現場力の革新 | 個人インターネットバンキング契約先数 | 165,000先 | 263,847先 | 323,000先 | 305,621先 | 94.6% | 323,000先 | 達成見込み | 400,000先 |
| | 店頭・後方事務項目数削減*1 | - | △19.0% | 累積△30% | △25% | 83.3% | 累積△30% | 達成見込み | △50.0% |
| | 渉外・融資にかかる事務作業時間の削減*2 | - | △49.1% | 累積△50%超 | △50% | 100.0% | ◎ 累積△50%超 | 達成見込み | △50.0% |
| 人材ポータルサイトの再構築 | 女性管理職の増加 | - | +14.7% | 累積+20%超 | +19% | 99.0% | ◎ 累積+20%超 | 達成見込み | +20.0% |

*1 法人役務：デリバティブ・30-1・私書櫃・ビジネスツナギ・EB/イバノ・送金/取立手数料・貿易取引等
*2 25年度末=100とした削減項目数の割合
*3 23年度末=100とした削減事務時間数の割合

◎ 1年前倒し達成

※ 27年度より「アグリビジネス」「ものづくり」の定義を変更（詳細はP.6を参照）

背景・経緯

営業地盤

- ・常陽銀行、足利銀行の主要営業地盤は首都圏に近接
- ・北関東道、圏央道、新幹線、つくばエクスプレス、茨城空港、茨城港など交通インフラの整備が進展

経営課題

- ・総人口減少、少子高齢化の進行など社会構造変化を受けた地域経済縮小懸念への対応
- ・競争の激化、金融サービスの広がり、経済のグローバル化への対応

【常陽銀行の強み】

- グループ会社にリース・証券・シンクタンク・ITを持つ地域唯一のワンストップ金融機能
- ものづくり企業に対する充実した支援体制
- 都内大企業との取引接点が豊富
- 厚い自己資本

など

【足利銀行の強み】

- 自動車・航空機産業を含む裾野の広い顧客基盤
- きめ細やかなコンサルティングによる営業力
- 個人/法人向けフィービジネス
- ローコスト・オペレーションの豊富なノウハウ

など

リーディングバンクとして地域に根付き、高いシェアを持つ常陽銀行と足利銀行が、地域の創生にこれまで以上に貢献し、お客さま、地域とともに成長し続けていくには、両行が共通の理念のもと、能動的に協創力を発揮し、豊かさの創造を実現していくことが有効かつ有益と判断。

経営統合の目的・基本理念

- 両行が長年にわたり築いてきたお客さまとのリレーション、地域への深い理解を維持・深化させながら、経営統合により形成される広域ネットワーク等を活かし、総合金融サービスの進化と業務効率化を実現する。
- 地域のリーディングバンク同士の融合でしかなしえない、より利便性が高く、質の高い総合金融サービスを提供する。
- 地域振興・創生のけん引役としての持続的成長と、株主・市場の期待に応える企業価値の向上をはかるとともに、役職員の活躍機会の拡大と職務への誇り・喜びを高めるなど、各ステークホルダーから高い評価が得られる金融グループを目指す。
- 目指す姿を共有できる他の地域金融機関にも開かれた金融グループとする。

新グループの概要

➤ 経営統合により、国内地方銀行トップクラスの新グループが誕生する予定。

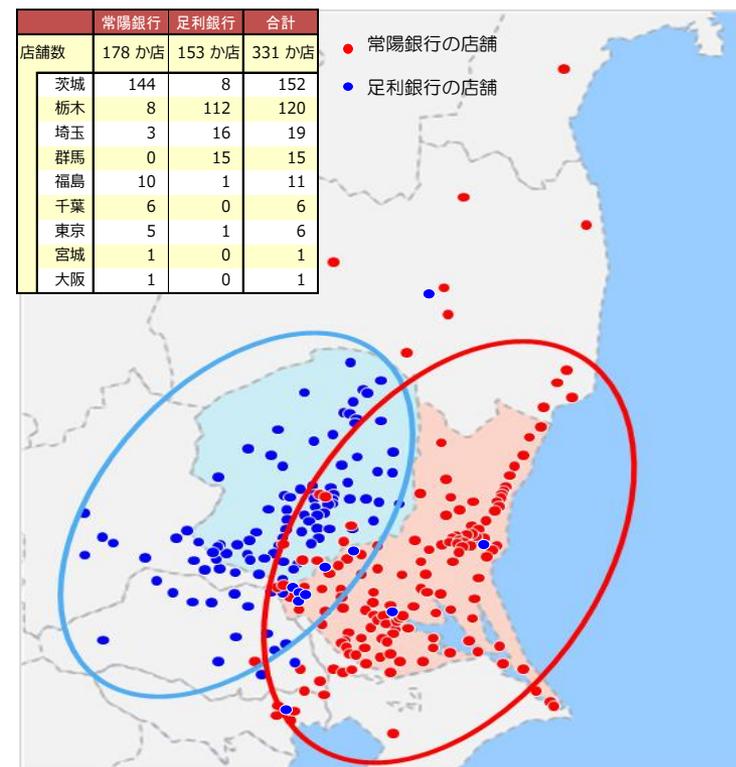
<常陽銀行と足利HD／足利銀行の総資産等>

| | 常陽銀行 | 足利HD/ 足利銀行 | 新グループ (単純合算) |
|------------------|-------------|---------------|-----------------|
| 総資産 ※1 (連結) | 9兆 654 億円 | 5兆 8,642 億円 | 14兆 9,296 億円 |
| 純資産 ※1 (連結) | 6,018 億円 | 2,871 億円 | 8,889 億円 |
| 預金残高 ※1 (銀行単体) | 7兆 7,287 億円 | 5兆 853 億円 | 12兆 8,141 億円 |
| 貸出金残高 ※1 (銀行単体) | 5兆 6,564 億円 | 4兆 1,894 億円 | 9兆 8,458 億円 |
| 有価証券残高 ※1 (銀行単体) | 2兆 7,354 億円 | 1兆 2,368 億円 | 3兆 9,722 億円 |
| 業務粗利益 ※2 (銀行単体) | 1,090 億円 | 805 億円 | 1,896 億円 |
| 実質業務純益 ※2 (銀行単体) | 392 億円 | 325 億円 | 717 億円 |
| コア業務純益 ※2 (銀行単体) | 365 億円 | 320 億円 | 686 億円 |
| 当期純利益 ※2 (連結) | 286 億円 | 170 億円 | 457 億円 |
| 時価総額 ※3 | 4,811 億円 | 1,662 億円 | 6,474 億円 |
| 店舗数 ※1 (出張所含む) | 178 か店 | 153 か店 | 331 か店 |
| 従業員数 ※1 (連結) | 3,687 人 | 2,944 人 | 6,631 人 |
| 預貯金シェア ※4 (銀行単体) | 茨城県内/ 33.9% | 栃木県内/ 30.9% | 両県合算/ 33.8% |
| 貸出金シェア ※4 (銀行単体) | 茨城県内/ 47.3% | 栃木県内/ 40.7% | 両県合算/ 47.6% |

※1 平成27年3月末時点 ※2 平成26年度 ※3 平成27年9月末時点

※4 シェアは、農協・ゆうちょ銀行の残高を含むシェア（平成26年3月末時点）「出典：金融マップ2015年版」より一部加工

<常陽銀行・足利銀行の店舗(平成27年3月末時点)>



【海外駐在員事務所】
 常陽銀行：上海、シンガポール、ニューヨーク
 足利銀行：香港

営業地盤の特徴と新グループの可能性

- 新グループが主要地盤とする2県合計（茨城・栃木）の経済規模は、埼玉、千葉に匹敵。
- 全国有数の工場立地地域であり、新グループの拠点網は北関東の製造拠点が集積する地域一帯をカバー。
- 地域の産業は、1次（農・林・漁・畜・鉱）、2次（製造）、3次（観光・サービス）がバランス良く集積。両県間・首都圏をつなぐ交通網の整備の進展もあり、産業間の連携・交流による新産業の創出が期待される。

首都圏の他県と同等規模を有する営業地盤において、高いシェアを持つ金融グループの誕生

- ・ 新グループは、地域への深い理解と実情に精通した金融グループとして、幅広い顧客層、多くの地元中核企業や公共セクターとの取引をもとに、広域かつ深い深度で地域振興・創生への貢献度を高めることができる。

相乗効果（シナジー）

- 銀行業務（より便利で頼りになる銀行へ）
- リース・証券業務等（より付加価値の高いワンストップ金融機能を提供）
- 経営の効率化
- 人材相互交流によるノウハウの相互補完・企業文化の統合

今後のスケジュール

| 日程 | 内容 |
|--------------|--------------------------|
| 平成27年11月2日 | 基本合意締結 |
| 平成27年11月20日 | 統合準備委員会設置 |
| 平成28年4月（予定） | 経営統合に関する最終契約締結（株式交換契約含む） |
| 平成28年6月（予定） | 常陽銀行および足利ホールディングス定時株主総会 |
| 平成28年10月（予定） | 株式交換効力発生日（経営統合・新グループの誕生） |

資料編

| | |
|----------------------------|------------|
| ◇ 未来協創プロジェクト「PLUS+」(1)～(3) | 24, 25, 26 |
| ◇ 店舗展開 | 27 |
| ◇ 資金平残実績 | 28 |
| ◇ 利回り・利鞘 | 29 |
| ◇ 円貨貸出金(1)(2) | 30, 31 |
| ◇ 預金および預り資産 | 32 |
| ◇ 積立商品 | 33 |
| ◇ 有価証券ポートフォリオ | 34 |
| ◇ 債券関係収益等と外国債券 | 35 |
| ◇ 自己査定、開示債権および償却・引当との関係 | 36 |
| ◇ 債務者区分の遷移状況 | 37 |
| ◇ 業種別貸出金残高・リスク管理債権額 | 38 |
| ◇ アパートローンのポートフォリオの状況 | 39 |
| ◇ リスク管理 | 40 |
| ◇ 貸倒引当率・収益性分析 | 41 |
| ◇ 経費・従業員／店舗数等 | 42 |
| ◇ 経営指標 | 43 |
| ◇ 株主構成 | 44 |
| ◇ 茨城県の基礎データ | 45 |
| ◇ 発展拡大する「いばらき圏」 | 46 |
| ◇ 茨城県経済状況 | 47 |

（1）円滑な資金供給による課題解決

1 定住促進・空き家対策への取組み

- 定住支援ローン：市町村の補助金制度等と連携したローンの取り扱い
- 住活スタイル：移住・住みかえ支援機構と連携したリバースモーゲージ（全国初の家賃返済型リバースモーゲージ）

➡ 地域の課題（定住促進・空き家対策）の解決

2 6次産業化に向けた支援・農業と食品産業の連携促進

- 「常陽 大地と海の成長支援ファンド」による出資

➡ 新たな事業創出と成長支援

3 地域活性化支援ファンドの組成

- 日本政策投資銀行と共同によるファンドの組成
- 創業・第二創業を目指す企業や事業基盤の再生・拡大等を目指す企業を支援

➡ 地域産業の持続的な成長と活性化

4 商店街活性化への支援

- 地域経済活性化支援機構と「商店街活性化に関する連携協定」を締結

➡ 空き店舗対策等による、商店街の賑わい創出・活性化

- ◇ 定住促進・空き家対策への取組み：
市町村との連携



（利根町との連携ローンの開始発表式）

- ◇ ローン商品



(2) 地域経済活性化・産業振興による事業創造

1 事業協創プロジェクト「アクションJAT」※1

- 国立研究開発法人産業技術総合研究所（産総研）、東邦銀行と連携
- 事業化に向けた資金支援、コンサルティング等の提供

➡ 地元中小企業の成長分野進出への支援による地域経済活性化

※1 JAT：当行（JOYO）と産総研（略称AIST）、東邦銀行（TOHO）の連携によるプロジェクト

2 常陽 ビジネスアワード / 「常陽地域協創ファンド」※2

- 成長分野等における革新的・創造的な新事業プランを募集・表彰
- 常陽地域協創ファンド等を活用した事業化に向けたさまざまなサポート

➡ 新事業創出による地域経済活性化

※2 種類株式の取得や劣後ローンの供与など多様な資金供給手法により、革新的・創造的な新事業プランの事業化を後押し（平成27年7月末現在約38.8億円）

3 常陽 ものづくり企業フォーラム

- 技術提案と商談の機会を提供するビジネスマッチング事業
（大手技術ユーザー企業が多数参加）
- 「自社のコア技術」の洗い出しから「技術提案書」の作成まで、
当行のコーディネーターが全面的にサポート

➡ 地元中小企業の販路拡大等によるビジネス拡大

4 常陽 食の商談会 ※3

- 農業生産者や食品加工・卸業者、小売業者などが出展

➡ 食関連事業者の販路拡大や食材調達支援、相互交流

※3 第14回（つくば開催） 約250社出展、1,400社・2,900名が来場（過去最大規模の商談会）

◇ アクションJAT 技術ニーズ説明会



◇ ものづくり企業フォーラム 技術商談会



◇ 食の商談会



(3) 地域の未来に対する社会貢献

1 常陽フォトコンテスト ～地域の魅力発見～

- 新たな地域の魅力や隠れた観光資源の発掘、観光振興を目的に開催
(第1回：県北、第2回：福島・栃木、第3回：県央・鹿行、第4回：県南・県西)

2 公有財産マネジメント

- 公共施設マネジメント白書策定のサポート、研修会の開催

 **公有財産を取り巻く課題（公共施設の維持管理、公共サービスの提供等）の解決**

3 フード・アクション・ニッポン アワード2015入賞

- 地元特産品を掲載した優待カタログからお好みの特産品をお選びいただいている「株主優待制度」が「販売活動部門 優秀賞」を受賞

 **地元食関連事業者の皆さまの販売促進支援、地域の復興・成長への貢献**

4 「災害時に関する協力協定」の締結

- 電気自動車や充電設備、一時避難場所や救援物資の保管場所等の提供

5 「常陽ふるさとの森」森林保全活動

- 植樹などの森林保全活動により、ふるさとの健全な森を引き継ぐ

6 次世代経営塾「常陽 未来協創塾」の創設

- 若手経営者、後継者の方々を対象とした経営塾
(“経営プロフェッショナルスキル”の習得、新たな人的ネットワークの構築等)

◇ 常陽フォトコンテスト（県央・鹿行編）
最優秀賞作品



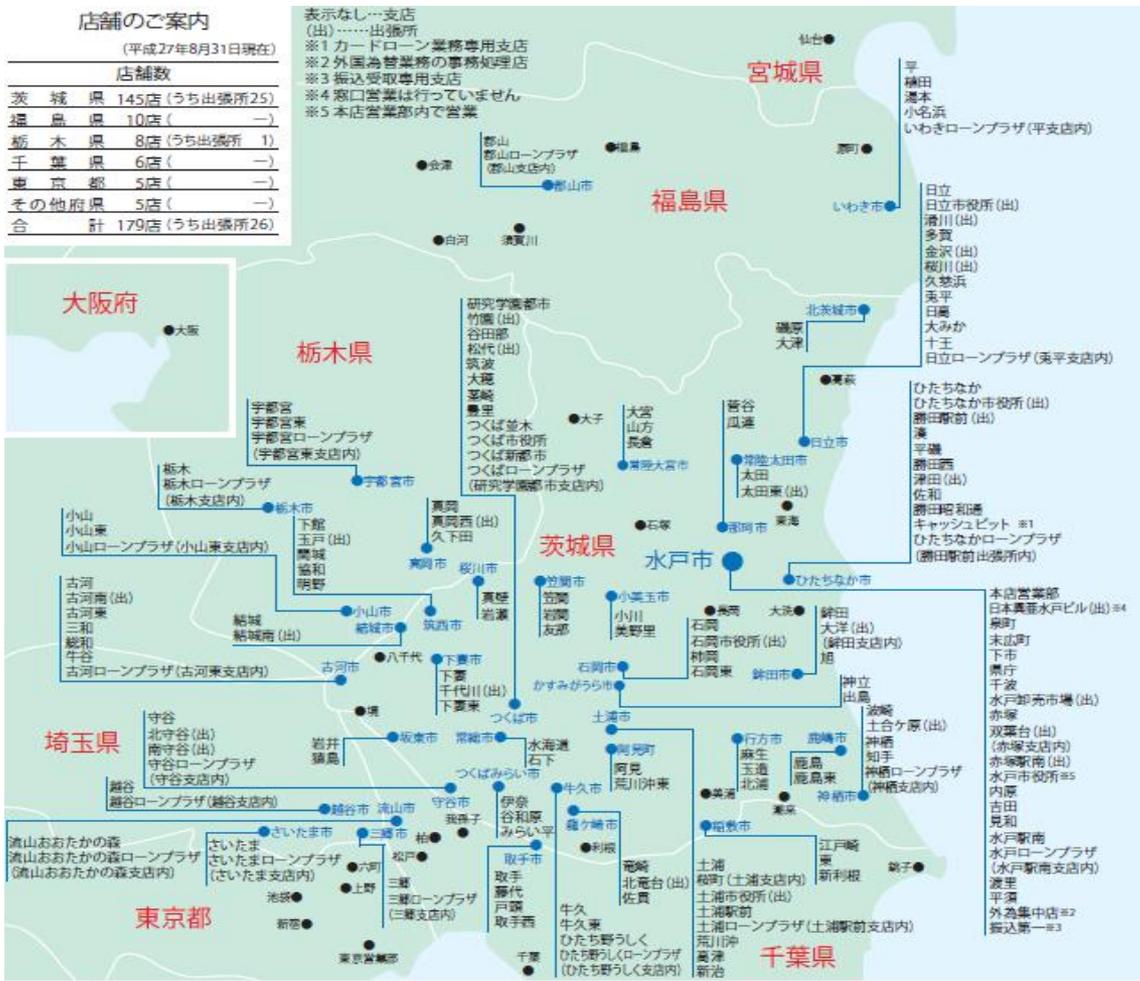
◇ 株主優待カタログ



◇ 「常陽ふるさとの森」森林保全活動



国内（179店舗）



海外（3駐在員事務所）



- 提携海外金融機関 計9機関**
- ・カシコン銀行 (タイ)
 - ・バンコック銀行 (タイ)
 - ・バンクネガラインドネシア (インドネシア)
 - ・インドステイト銀行 (インド)
 - ・パニコ・デ・オロ・ユニバンク (フィリピン)
 - ・ベトナム銀行 (ベトナム)
 - ・中国信託商業銀行 (台湾)
 - ・交通銀行 (中国)
 - ・中国銀行 (中国)

- 現地金融機関等への派遣 総勢5名**
- ・シンガポール（日系金融機関）
 - ・タイ（現地金融機関）
 - ・フィリピン（現地金融機関）
 - ・インドネシア（現地金融機関）
 - ・ニューヨーク（日系金融機関）
- ※ 東京（JETRO）：研修後、ベトナム・ハノイへ

平成23年度以降の店舗等新設状況
【店舗新設】 流山おおたかの森(平24.4.19) 六町(平24.8.28) 栃木(平25.8.29) さいたま(平25.10.25) つくば新都市(平27.8.4)
【ローンプラザ開設】 いわき(平23.9.16)、流山おおたかの森(平24.4.19) 越谷(平24.9.25) さいたま(平25.10.25) 郡山(平25.11.28)
 栃木(平26.4.30) 三郷(平27.4.16)

資産

(平残：億円、利回：%、収入額：百万円)

| | 27年度中間期 | | | 前年同期比 | | |
|---------|---------|------|--------|--------|-------|--------|
| | 平残 | 利回 | 収入額 | 平残 | 利回 | 収入額 |
| 貸出金 | 57,395 | 1.15 | 33,147 | 2,504 | △0.08 | △865 |
| 国内 | 56,441 | 1.15 | 32,765 | 2,072 | △0.08 | △1,084 |
| 国際 | 953 | 0.80 | 382 | 431 | 0.18 | 218 |
| 有価証券 | 25,552 | 1.19 | 15,253 | △1,234 | 0.12 | 878 |
| 債券 | 17,488 | 0.65 | 5,742 | △3,432 | 0.00 | △832 |
| 株式 | 1,367 | 5.31 | 3,635 | △25 | 1.17 | 739 |
| 外国証券 | 4,620 | 1.63 | 3,778 | 1,383 | △0.19 | 809 |
| その他 | 2,075 | 2.01 | 2,094 | 840 | △1.10 | 162 |
| コールローン | 209 | 0.25 | 27 | 89 | 0.02 | 13 |
| 円貨 | 186 | 0.16 | 15 | 81 | 0.04 | 8 |
| 外貨 | 22 | 1.03 | 11 | 7 | 0.06 | 4 |
| 買入手形 | - | - | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | 113 | 0.37 | 21 | △32 | △0.03 | △8 |
| 有利息預け金 | 2,772 | 0.14 | 194 | 1,477 | △0.07 | 53 |
| 譲渡性預け金 | - | - | - | - | - | - |
| 外国為替 | 47 | 0.43 | 10 | 11 | 0.06 | 3 |
| その他 | 37 | 7.35 | 136 | 16 | △7.65 | △14 |
| 金利スワップ | - | - | - | - | - | - |
| 資金運用勘定計 | 86,127 | 1.12 | 48,791 | 2,833 | △0.03 | 60 |

負債

(平残：億円、利回：%、収入・支出額：百万円)

| | 27年度中間期 | | | 前年同期比 | | |
|-----------------|---------|--------|-------|-------|-------|-----|
| | 平残 | 利回 | 支出額 | 平残 | 利回 | 支出額 |
| 預金 | 78,285 | 0.03 | 1,408 | 2,295 | 0.00 | 117 |
| 円貨 | 77,555 | 0.02 | 1,162 | 2,168 | △0.01 | △41 |
| 外貨 | 730 | 0.67 | 246 | 126 | 0.38 | 158 |
| 譲渡性預金 | 446 | 0.03 | 8 | 294 | 0.00 | 5 |
| コールマネー | 601 | 0.41 | 124 | 60 | 0.09 | 35 |
| 円貨 | - | - | - | - | - | - |
| 外貨 | 601 | 0.41 | 124 | 60 | 0.09 | 35 |
| 債券貸借取引 受入担保金 | 1,442 | 0.32 | 232 | 310 | 0.13 | 124 |
| 売渡手形 | - | - | - | - | - | - |
| 借入金 | 2,514 | 0.14 | 185 | △460 | 0.01 | △15 |
| 外国為替 | 2 | 0.00 | 0 | 0 | △0.01 | △0 |
| 社債 | 515 | 0.49 | 128 | 93 | △0.11 | 0 |
| その他 | 15 | 138.18 | 1,084 | 0 | 53.77 | 428 |
| 金利スワップ | - | - | 663 | - | - | 133 |
| 資金調達勘定計 | 83,823 | 0.07 | 3,171 | 2,594 | 0.01 | 696 |

全 体

(単位:%)

| | 23年 中間期 | 24年 中間期 | 25年 中間期 | 26年 中間期 | 27年 中間期 | 前年 同期比 |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| 資金運用利回 ① | 1.39 | 1.29 | 1.20 | 1.16 | 1.12 | ▲ 0.04 |
| (うち貸出金利回) ② | 1.60 | 1.47 | 1.34 | 1.23 | 1.15 | ▲ 0.08 |
| (うち有価証券利回) | 1.12 | 1.06 | 0.99 | 1.07 | 1.19 | 0.12 |
| 資金調達利回 | 0.09 | 0.07 | 0.06 | 0.06 | 0.07 | 0.01 |
| (うち預金等利回) ③ | 0.06 | 0.05 | 0.03 | 0.03 | 0.03 | 0.00 |
| 経費率 | 0.99 | 0.96 | 0.96 | 0.94 | 0.88 | ▲ 0.06 |
| 預金等原価 ④ | 1.05 | 1.01 | 1.00 | 0.97 | 0.92 | ▲ 0.05 |
| 資金調達原価 ⑤ | 1.07 | 1.01 | 0.98 | 0.94 | 0.90 | ▲ 0.04 |
| 預貸金粗利鞘 ②-③ | 1.54 | 1.42 | 1.31 | 1.20 | 1.12 | ▲ 0.08 |
| 預貸金利鞘 ②-④ | 0.55 | 0.46 | 0.34 | 0.26 | 0.23 | ▲ 0.03 |
| 総資金利鞘 ①-⑤ | 0.32 | 0.28 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.00 |

(うち国内勘定)

(単位:%)

| | 23年 中間期 | 24年 中間期 | 25年 中間期 | 26年 中間期 | 27年 中間期 | 前年 同期比 |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| 資金運用利回 ① | 1.36 | 1.26 | 1.16 | 1.12 | 1.07 | ▲ 0.05 |
| (うち貸出金利回) ② | 1.60 | 1.47 | 1.34 | 1.24 | 1.15 | ▲ 0.09 |
| (うち有価証券利回) | 1.05 | 1.00 | 0.89 | 0.96 | 1.09 | 0.13 |
| 資金調達利回 | 0.08 | 0.06 | 0.05 | 0.05 | 0.05 | 0.00 |
| (うち預金等利回) ③ | 0.06 | 0.04 | 0.03 | 0.03 | 0.02 | ▲ 0.01 |
| 経費率 | 0.98 | 0.95 | 0.95 | 0.93 | 0.87 | ▲ 0.06 |
| 預金等原価 ④ | 1.04 | 1.00 | 0.99 | 0.96 | 0.90 | ▲ 0.06 |
| 資金調達原価 ⑤ | 1.05 | 1.00 | 0.98 | 0.94 | 0.90 | ▲ 0.04 |
| 預貸金粗利鞘 ②-③ | 1.54 | 1.43 | 1.31 | 1.21 | 1.13 | ▲ 0.08 |
| 預貸金利鞘 ②-④ | 0.56 | 0.47 | 0.35 | 0.28 | 0.25 | ▲ 0.03 |
| 総資金利鞘 ①-⑤ | 0.31 | 0.26 | 0.18 | 0.18 | 0.17 | ▲ 0.01 |

【資料編】円貨貸出金(1)

全体

(単位:億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|--------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 円貨貸出金 | 50,060 | 100.0% | 51,129 | 100.0% | 52,066 | 100.0% | 53,588 | 100.0% | 54,691 | 100.0% | 55,700 | 100.0% | 56,857 | 100.0% | 1,157 | 2.1% | 2,166 | 4.0% |
| 正常先(格付なし含む) | 43,722 | 87.3% | 45,203 | 88.4% | 46,660 | 89.6% | 48,408 | 90.3% | 49,995 | 91.4% | 51,087 | 91.7% | 52,400 | 92.2% | 1,313 | 2.6% | 2,405 | 4.8% |
| ウチ地元 | 32,154 | 64.2% | 33,657 | 65.8% | 34,796 | 66.8% | 36,330 | 67.8% | 37,835 | 69.2% | 38,590 | 69.3% | 39,610 | 69.7% | 1,020 | 2.6% | 1,775 | 4.7% |
| 茨城 | 26,933 | 53.8% | 28,106 | 55.0% | 28,799 | 55.3% | 29,629 | 55.3% | 30,834 | 56.4% | 30,614 | 55.0% | 31,117 | 54.7% | 503 | 1.6% | 283 | 0.9% |
| 宮城・福島・栃木 | 3,767 | 7.5% | 3,889 | 7.6% | 4,143 | 8.0% | 4,510 | 8.4% | 4,690 | 8.6% | 5,188 | 9.3% | 5,424 | 9.5% | 236 | 4.5% | 734 | 15.7% |
| 千葉・埼玉 | 1,453 | 2.9% | 1,662 | 3.3% | 1,853 | 3.6% | 2,190 | 4.1% | 2,310 | 4.2% | 2,788 | 5.0% | 3,067 | 5.4% | 279 | 10.0% | 757 | 32.8% |
| ウチ都内大阪 | 11,568 | 23.1% | 11,545 | 22.6% | 11,864 | 22.8% | 12,077 | 22.5% | 12,159 | 22.2% | 12,496 | 22.4% | 12,789 | 22.5% | 293 | 2.3% | 630 | 5.2% |
| その他要注意先 | 4,524 | 9.0% | 4,193 | 8.2% | 3,909 | 7.5% | 3,817 | 7.1% | 3,379 | 6.2% | 3,348 | 6.0% | 3,228 | 5.7% | △120 | △3.6% | △151 | △4.5% |
| 要管理先 | 666 | 1.3% | 561 | 1.1% | 395 | 0.8% | 345 | 0.6% | 356 | 0.7% | 385 | 0.7% | 402 | 0.7% | 17 | 4.4% | 46 | 12.9% |
| 破綻懸念先以下 | 1,147 | 2.3% | 1,171 | 2.3% | 1,100 | 2.1% | 1,017 | 1.9% | 959 | 1.8% | 880 | 1.6% | 826 | 1.5% | △54 | △6.1% | △133 | △13.9% |

地域別構成

(単位:億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|-------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 円貨貸出金 | 50,060 | 100.0% | 51,129 | 100.0% | 52,066 | 100.0% | 53,588 | 100.0% | 54,691 | 100.0% | 55,700 | 100.0% | 56,857 | 100.0% | 1,157 | 0.0% | 2,166 | 0.0% |
| 地 元 | 37,821 | 75.6% | 38,793 | 75.9% | 39,436 | 75.7% | 40,735 | 76.0% | 41,868 | 76.6% | 42,723 | 76.7% | 43,677 | 76.8% | 954 | 0.1% | 1,809 | 0.3% |
| 茨城 | 31,404 | 62.7% | 32,027 | 62.6% | 32,496 | 62.4% | 33,126 | 61.8% | 33,800 | 61.8% | 33,907 | 60.9% | 34,348 | 60.4% | 441 | △0.5% | 548 | △1.4% |
| 宮城・福島・栃木 | 4,706 | 9.4% | 4,863 | 9.5% | 5,011 | 9.6% | 5,304 | 9.9% | 5,513 | 10.1% | 5,798 | 10.4% | 6,022 | 10.6% | 224 | 0.2% | 509 | 0.5% |
| 千葉・埼玉 | 1,710 | 3.4% | 1,902 | 3.7% | 1,929 | 3.7% | 2,305 | 4.3% | 2,555 | 4.7% | 3,018 | 5.4% | 3,307 | 5.8% | 289 | 0.4% | 752 | 1.1% |
| 都内大阪 | 12,238 | 24.4% | 12,336 | 24.1% | 12,630 | 24.3% | 12,852 | 24.0% | 12,822 | 23.4% | 12,978 | 23.3% | 13,180 | 23.2% | 202 | △0.1% | 358 | △0.3% |

中堅中小企業融資先数

(単位:先)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | |
|-----------------|--------|------|--------|------|--------|------|--------|------|--------|------|--------|-----|--------|------|
| | 先数 | 前期比 | 先数 | 前期比 | 先数 | 前期比 |
| 中堅・中小企業 融資先数 | 33,000 | △235 | 33,143 | +143 | 32,992 | △151 | 33,250 | +258 | 33,143 | △107 | 33,318 | +68 | 33,470 | +327 |

※24年3月末まで行内管理基準ベース。24年9月末から日銀報告基準ベースに変更。

【資料編】円貨貸出金(2)

人格別企業規模別構成

(単位:億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|-------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 円貨貸出金 | 50,060 | 100.0% | 51,129 | 100.0% | 52,066 | 100.0% | 53,588 | 100.0% | 54,691 | 100.0% | 55,700 | 100.0% | 56,857 | 100.0% | 1,157 | 2.1% | 2,166 | 4.0% |
| 個人 | 16,326 | 32.6% | 17,059 | 33.4% | 17,852 | 34.3% | 18,861 | 35.2% | 19,759 | 36.1% | 20,723 | 37.2% | 21,571 | 37.9% | 848 | 4.1% | 1,812 | 9.2% |
| 法人 | 25,883 | 51.7% | 26,099 | 51.0% | 26,437 | 50.8% | 26,802 | 50.0% | 26,908 | 49.2% | 26,903 | 48.3% | 27,115 | 47.7% | 212 | 0.8% | 207 | 0.8% |
| うち大企業 | 11,438 | 22.8% | 11,806 | 23.1% | 11,491 | 22.1% | 11,500 | 21.5% | 11,607 | 21.2% | 11,294 | 20.3% | 11,027 | 19.4% | △ 267 | △2.4% | △ 580 | △5.0% |
| うち中堅企業 | 1,255 | 2.5% | 1,211 | 2.4% | 1,202 | 2.3% | 1,217 | 2.3% | 1,203 | 2.2% | 1,142 | 2.1% | 1,117 | 2.0% | △ 25 | △2.2% | △ 86 | △7.1% |
| うち中小企業 | 13,189 | 26.3% | 13,081 | 25.6% | 13,743 | 26.4% | 14,085 | 26.3% | 14,097 | 25.8% | 14,466 | 26.0% | 14,970 | 26.3% | 504 | 3.5% | 873 | 6.2% |
| 公共 | 7,850 | 15.7% | 7,970 | 15.6% | 7,776 | 14.9% | 7,923 | 14.8% | 8,023 | 14.7% | 8,073 | 14.5% | 8,169 | 14.4% | 96 | 1.2% | 146 | 1.8% |

個人貸出金のニーズ別内訳

(単位:億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 個人貸出金 | 16,326 | 100.0% | 17,059 | 100.0% | 17,852 | 100.0% | 18,861 | 100.0% | 19,759 | 100.0% | 20,723 | 100.0% | 21,571 | 100.0% | 848 | 4.1% | 1,812 | 9.2% |
| 住宅関連ローン | 14,597 | 89.4% | 15,370 | 90.1% | 16,167 | 90.6% | 17,158 | 91.0% | 18,046 | 91.3% | 18,970 | 91.5% | 19,816 | 91.9% | 846 | 4.5% | 1,770 | 9.8% |
| 個人ローン | 730 | 4.5% | 732 | 4.3% | 749 | 4.2% | 780 | 4.1% | 798 | 4.0% | 811 | 3.9% | 826 | 3.8% | 15 | 1.9% | 28 | 3.5% |
| 事業性貸出 | 1,000 | 6.1% | 957 | 5.6% | 936 | 5.2% | 923 | 4.9% | 915 | 4.6% | 942 | 4.5% | 928 | 4.3% | △ 14 | △1.4% | 13 | 1.5% |

法人貸出金の地域別残高推移

(単位:億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|-------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 円貨貸出金 | 25,883 | 100.0% | 26,099 | 100.0% | 26,437 | 100.0% | 26,802 | 100.0% | 26,908 | 100.0% | 26,903 | 100.0% | 27,115 | 100.0% | 212 | 0.8% | 207 | 0.8% |
| 地 元 | 13,661 | 52.8% | 13,781 | 52.8% | 13,875 | 52.5% | 14,113 | 52.7% | 14,334 | 53.3% | 14,431 | 53.6% | 14,498 | 53.5% | 67 | 0.5% | 164 | 1.1% |
| 茨城 | 9,713 | 37.5% | 9,766 | 37.4% | 9,943 | 37.6% | 10,025 | 37.4% | 10,202 | 37.9% | 10,188 | 37.9% | 10,166 | 37.5% | △ 22 | △0.2% | △ 36 | △0.3% |
| 宮城・福島・栃木 | 2,937 | 11.3% | 2,977 | 11.4% | 2,973 | 11.2% | 3,057 | 11.4% | 3,086 | 11.5% | 3,120 | 11.6% | 3,175 | 11.7% | 56 | 1.8% | 90 | 2.9% |
| 千葉・埼玉 | 1,010 | 3.9% | 1,038 | 4.0% | 958 | 3.6% | 1,031 | 3.8% | 1,045 | 3.9% | 1,123 | 4.2% | 1,157 | 4.3% | 34 | 3.1% | 113 | 10.8% |
| 都内大阪 | 12,221 | 47.2% | 12,317 | 47.2% | 12,562 | 47.5% | 12,689 | 47.3% | 12,573 | 46.7% | 12,471 | 46.4% | 12,617 | 46.5% | 146 | 1.2% | 44 | 0.3% |

【資料編】 預金および預り資産

預金残高

(単位: 億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|----------|---------|----------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 預金総体 | 72,437 | 100.0% | 73,553 | 100.0% | 74,633 | 100.0% | 74,909 | 100.0% | 75,675 | 100.0% | 77,287 | 100.0% | 77,836 | 100.0% | 549 | 0.7% | 2,161 | 2.9% |
| 円貨預金 | 71,816 | 99.1% | 72,948 | 99.2% | 74,079 | 98.9% | 74,326 | 99.2% | 75,095 | 99.2% | 76,731 | 99.3% | 76,956 | 98.9% | 225 | 0.3% | 1,861 | 2.5% |
| 外貨預金 | 621 | 0.9% | 605 | 0.8% | 553 | 0.7% | 583 | 0.8% | 558 | 0.7% | 546 | 0.7% | 582 | 0.7% | 36 | 6.6% | 24 | 4.3% |
| JOM預金 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 21 | 0.0% | 9 | 0.0% | 297 | 0.4% | 288 | 3,200.0% | 276 | 1,314.3% |
| 海外預金 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | - | - | 0 | - |
| 譲渡性預金 | | 94 | | 165 | | 59 | | 165 | | 134 | | 159 | | 992 | 833 | 523.9% | 858 | 640.3% |

円貨預金人格別残高

(単位: 億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|-------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 円貨預金 | 71,816 | 100.0% | 72,948 | 100.0% | 74,079 | 100.0% | 74,326 | 100.0% | 75,095 | 100.0% | 76,731 | 100.0% | 76,956 | 100.0% | 225 | 0.3% | 1,861 | 2.5% |
| 個人 | 54,100 | 75.3% | 54,667 | 74.9% | 55,250 | 74.6% | 55,987 | 75.3% | 56,505 | 75.2% | 57,572 | 75.0% | 58,120 | 75.5% | 548 | 1.0% | 1,615 | 2.9% |
| 法人 | 13,958 | 19.4% | 14,044 | 19.3% | 14,769 | 19.9% | 14,618 | 19.7% | 14,769 | 19.7% | 15,250 | 19.9% | 15,101 | 19.6% | △ 149 | △1.0% | 332 | 2.2% |
| 公共 | 3,756 | 5.2% | 4,237 | 5.8% | 4,058 | 5.5% | 3,720 | 5.0% | 3,820 | 5.1% | 3,908 | 5.1% | 3,734 | 4.9% | △ 174 | △4.5% | △ 86 | △2.3% |

個人預金+預り資産

(単位: 億円)

| | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|-------|
| | 末残 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 個人預金+預り資産 | 64,664 | 100.0% | 65,025 | 100.0% | 65,613 | 100.0% | 66,427 | 100.0% | 67,273 | 100.0% | 68,462 | 100.0% | 68,676 | 100.0% | 214 | 0.3% | 1,403 | 2.1% |
| 流動性 | 30,346 | 46.9% | 31,257 | 47.3% | 31,867 | 48.6% | 32,886 | 48.4% | 33,407 | 49.7% | 34,689 | 50.7% | 35,224 | 51.3% | 535 | 1.5% | 1,817 | 5.4% |
| 定期性 | 23,754 | 36.7% | 23,410 | 35.4% | 23,383 | 35.6% | 23,101 | 34.0% | 23,098 | 34.3% | 22,883 | 33.4% | 22,896 | 33.3% | 13 | 0.1% | △ 202 | △0.9% |
| (預金小計) | 54,100 | 83.7% | 54,667 | 82.8% | 55,250 | 84.2% | 55,987 | 82.5% | 56,505 | 84.0% | 57,572 | 84.1% | 58,120 | 84.6% | 548 | 1.0% | 1,615 | 2.9% |
| 預り資産 | 10,564 | 16.3% | 10,358 | 17.2% | 10,363 | 15.8% | 10,440 | 17.5% | 10,768 | 16.0% | 10,890 | 15.9% | 10,556 | 15.4% | △ 334 | △3.1% | △ 212 | △2.0% |

※25年3月末以降の投信等残高のうち、保険残高を累積販売額から残高へ変更。

積立商品別 契約件数

(件数)

| | 25年9月末 | 26年3月末 | 26年9月末 | 27年3月末 | 27年9月末 | 前年同月末比 | 増減率 |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
| 積立投信 | 29,347 | 41,016 | 53,016 | 62,944 | 77,640 | 24,624 | 39.1% |
| 平準払保険 | 6,777 | 9,110 | 12,202 | 16,776 | 22,145 | 9,943 | 59.3% |
| 外貨積立 | 14,364 | 12,914 | 12,007 | 10,730 | 10,339 | △ 1,668 | △15.5% |

積立商品別 契約先数

(先数)

| | 25年9月末 | 26年3月末 | 26年9月末 | 27年3月末 | 27年9月末 | 前年同月末比 | 増減率 |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
| 積立投信 | 18,480 | 22,386 | 26,382 | 28,909 | 33,001 | 6,619 | 22.9% |
| 平準払保険 | 3,178 | 5,022 | 6,639 | 9,956 | 15,761 | 9,122 | 91.6% |
| 外貨積立 | 13,215 | 11,868 | 10,892 | 9,631 | 6,145 | △ 4,747 | △49.3% |

積立商品 引落額

(百万円)

| | 25年上期 | 25年下期 | 26年上期 | 26年下期 | 27年上期 | 前年同期比 | 増減率 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 積立投信 | 2,124 | 3,938 | 4,536 | 4,747 | 5,863 | 1,327 | 28.0% |
| 平準払保険 | 561 | 1,142 | 1,111 | 2,081 | 2,038 | 927 | 44.5% |
| 外貨積立 | 597 | 521 | 464 | 396 | 354 | △ 110 | △27.8% |

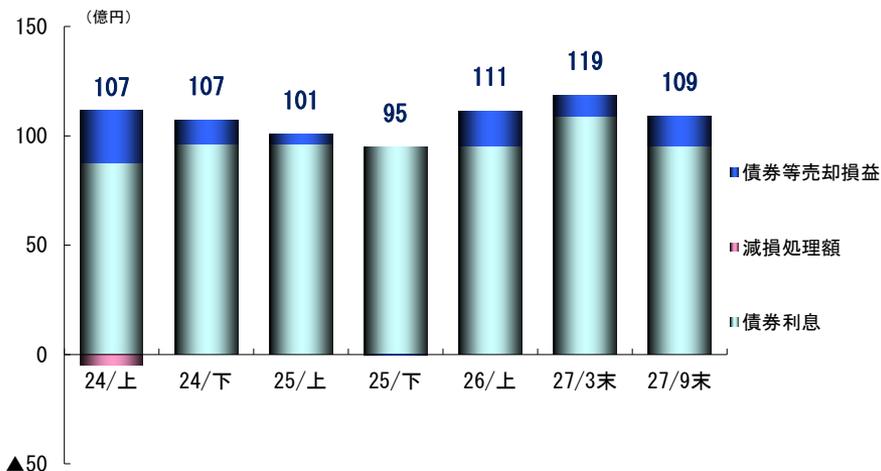
有価証券の残高（取得原価ベース）

（単位：億円、利回りは期中平残ベース）

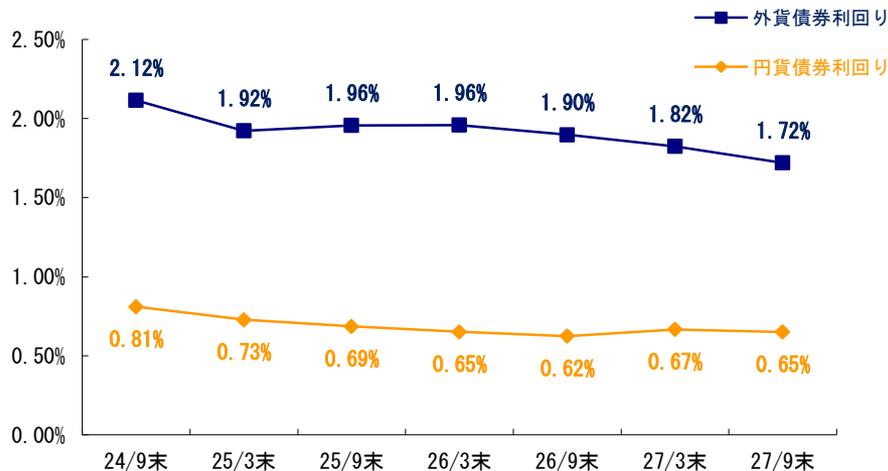
| | 24年3月末 | | 24年9月末 | | 25年3月末 | | 25年9月末 | | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 27年3月末比 | | 26年9月末比 | |
|----------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 残高 | 構成比 | 増減 | 増減率 | 増減 | 増減率 |
| 円貨債券 | 20,848 | 87.2% | 21,548 | 86.1% | 20,893 | 83.2% | 20,136 | 81.4% | 20,777 | 79.0% | 19,745 | 75.7% | 17,954 | 71.6% | 17,965 | 70.5% | 11 | 0.1% | △ 1,780 | △ 9.0% |
| デューレーション(年) | 3.8 | — | 4.2 | — | 4.0 | — | 3.9 | — | 3.8 | — | 3.5 | — | 3.5 | — | 3.3 | — | △ 0.2 | — | △ 0.2 | — |
| うち固定債 | 18,633 | 77.9% | 19,422 | 77.6% | 18,831 | 75.0% | 18,166 | 73.5% | 18,831 | 71.6% | 17,811 | 68.3% | 16,524 | 65.9% | 16,751 | 65.7% | 227 | 1.4% | △ 1,060 | △ 5.9% |
| (期中利回り：%) | (0.87%) | — | (0.79%) | — | (0.79%) | — | (0.75%) | — | (0.71%) | — | (0.68%) | — | (0.72%) | — | (0.68%) | — | (△ 0.04%) | — | (0.00%) | — |
| うち変動債 | 2,215 | 9.3% | 2,126 | 8.5% | 2,061 | 8.2% | 1,970 | 8.0% | 1,945 | 7.4% | 1,934 | 7.4% | 1,430 | 5.7% | 1,214 | 4.8% | △ 216 | △ 15.1% | △ 720 | △ 37.2% |
| (期中利回り：%) | (0.28%) | — | (0.16%) | — | (0.10%) | — | (0.07%) | — | (0.05%) | — | (0.06%) | — | (0.09%) | — | (0.24%) | — | (0.15%) | — | (0.18%) | — |
| 外貨債券 | 1,158 | 4.8% | 1,493 | 6.0% | 2,041 | 8.1% | 2,417 | 9.8% | 2,848 | 10.8% | 3,346 | 12.8% | 3,650 | 14.5% | 3,781 | 14.8% | 131 | 3.6% | 435 | 13.0% |
| デューレーション(年) | 3.1 | — | 3.4 | — | 4.0 | — | 3.9 | — | 3.8 | — | 3.7 | — | 3.4 | — | 3.5 | — | 0.1 | — | △ 0.2 | — |
| (期中利回り：%) | (2.05%) | — | (1.75%) | — | (1.29%) | — | (1.69%) | — | (1.69%) | — | (1.66%) | — | (1.50%) | — | (1.40%) | — | (△ 0.10%) | — | (△ 0.25%) | — |
| うち固定債 | 1,045 | 4.4% | 1,386 | 5.5% | 1,966 | 7.8% | 2,339 | 9.5% | 2,743 | 10.4% | 3,187 | 12.2% | 3,461 | 13.8% | 3,408 | 13.4% | △ 53 | △ 1.5% | 221 | 6.9% |
| (期中利回り：%) | (2.75%) | — | (2.24%) | — | (2.00%) | — | (1.98%) | — | (2.01%) | — | (1.95%) | — | (1.87%) | — | (1.77%) | — | (△ 0.10%) | — | (△ 0.18%) | — |
| (期中利回り：%) | (2.23%) | — | (1.85%) | — | (1.67%) | — | (1.71%) | — | (1.73%) | — | (1.70%) | — | (1.57%) | — | (1.47%) | — | (△ 0.10%) | — | (△ 0.23%) | — |
| うち変動債 | 113 | 0.5% | 106 | 0.4% | 74 | 0.3% | 78 | 0.3% | 105 | 0.4% | 159 | 0.6% | 189 | 0.8% | 373 | 1.5% | 184 | 97.2% | 214 | 134.5% |
| (期中利回り：%) | (0.83%) | — | (0.86%) | — | (0.73%) | — | (0.71%) | — | (0.72%) | — | (0.75%) | — | (0.97%) | — | (1.13%) | — | (0.16%) | — | (0.38%) | — |
| (期中利回り：%) | (0.43%) | — | (0.48%) | — | (0.35%) | — | (0.37%) | — | (0.47%) | — | (0.53%) | — | (0.67%) | — | (0.84%) | — | (0.17%) | — | (0.30%) | — |
| 株式 | 1,433 | 6.0% | 1,371 | 5.5% | 1,377 | 5.5% | 1,384 | 5.6% | 1,381 | 5.3% | 1,386 | 5.3% | 1,359 | 5.4% | 1,342 | 5.3% | △ 17 | △ 1.3% | △ 44 | △ 3.2% |
| 普通株等Tier I 比率* | — | 38.2% | — | 36.1% | — | 35.8% | — | 34.9% | — | 34.6% | — | 34.6% | — | 34.1% | — | 32.7% | (△ 1.4%) | — | (△ 1.8%) | — |
| 投資信託等 | 474 | 2.0% | 599 | 2.4% | 803 | 3.2% | 783 | 3.2% | 1,285 | 4.9% | 1,606 | 6.2% | 2,126 | 8.5% | 2,398 | 9.4% | 272 | 12.8% | 792 | 49.3% |
| 有価証券合計 | 23,914 | 100.0% | 25,013 | 100.0% | 25,115 | 100.0% | 24,723 | 100.0% | 26,293 | 100.0% | 26,083 | 100.0% | 25,089 | 100.0% | 25,485 | 100.0% | 395 | 1.6% | △ 597 | △ 2.3% |
| (期中利回り：%) | (1.05%) | — | (1.06%) | — | (0.94%) | — | (0.99%) | — | (0.93%) | — | (1.07%) | — | (1.02%) | — | (1.19%) | — | (0.17%) | — | (0.12%) | 11.2% |
| 評価損益 | 601 | — | 539 | — | 1,318 | — | 1,351 | — | 1,313 | — | 1,653 | — | 2,326 | — | 1,955 | — | △ 371 | △ 16.0% | 302 | 18.3% |

*25年9月以前はTier I 比率

債券関係収益



債券利回り (円貨・外貨)



有価証券残高及び評価損益

(単位:億円)

| 有価証券 内訳 | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 前期末比 | | 前年同期末比 | |
|------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|------|------|--------|------|
| | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 |
| 国内債券 | 20,649 | 352 | 19,622 | 373 | 17,846 | 366 | 17,357 | 367 | △489 | 1 | △2,265 | △6 |
| 外国債券 | 2,975 | 14 | 3,467 | 31 | 3,756 | 70 | 4,386 | 56 | 629 | △14 | 918 | 25 |
| 株式 | 1,381 | 822 | 1,386 | 1,045 | 1,359 | 1,447 | 1,342 | 1,274 | △16 | △172 | △43 | 229 |
| 投信・出資金 | 1,199 | 123 | 1,529 | 203 | 2,059 | 442 | 2,341 | 257 | 282 | △184 | 811 | 54 |
| 信託受益権 | 86 | 0 | 76 | 0 | 67 | 0 | 57 | 0 | △9 | 0 | △18 | 0 |
| 合計 | 26,290 | 1,313 | 26,083 | 1,653 | 25,089 | 2,326 | 25,485 | 1,955 | 395 | △370 | △597 | 302 |

外国債券残高及び評価損益

(単位:億円)

| 有価証券 内訳 | 26年3月末 | | 26年9月末 | | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 前期末比 | | 前年同期末比 | |
|----------------|--------|------|--------|------|--------|------|--------|------|------|------|--------|------|
| | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 | 簿価 | 評価損益 |
| 国債 国際機関債等 | 1,708 | 6 | 2,193 | 17 | 2,259 | 49 | 3,072 | 45 | 812 | △4 | 878 | 28 |
| 事業債 | 552 | 6 | 544 | 5 | 703 | 9 | 764 | 3 | 60 | △5 | 219 | △2 |
| ハズル債 (ジニメイ) | 666 | 0 | 689 | 4 | 708 | 9 | 351 | 6 | △356 | △3 | △337 | 1 |
| 証券化商品 | 48 | 1 | 38 | 2 | 85 | 1 | 198 | 1 | 113 | 0 | 159 | △1 |
| 合計 | 2,975 | 14 | 3,467 | 31 | 3,756 | 70 | 4,386 | 56 | 629 | △14 | 918 | 25 |

※ 評価損益は、その他有価証券のみ。

※ 簿価には信託受益権、満期保有目的の債券も含む。評価損益は、その他有価証券のみ。

【資料編】自己査定、開示債権および償却・引当との関係

自己査定上の債務者区分残高等

(億円)

| 自己査定の債務者区分 | | | | |
|-----------------------|---------------------------------|--------|----------------|------------|
| 債務者区分 | 分類債権 | | | |
| | 非分類 | Ⅱ分類 | Ⅲ分類 | Ⅳ分類 |
| 破綻先 8 (▲3) | 14 | 41 | — | — |
| 実質破綻先 47 (▲10) | 引当金、担保・保証等 による保全部分 | | 引当金は非分 類に計上 | 部分直接 償却 |
| 破綻懸念先 772 (▲39) | 524 | 169 | 78 | |
| | 引当金、担保・保証等 による保全部分 | | 引当金は非 分類に計上 | |
| 要注意先 | 要管理先 404 (14) | 50 | 354 | 債権額×貸倒引当率 |
| | その他の 要注意先 3,247 (▲114) | 1,123 | 2,123 | |
| 正常先 | 53,472 (1,351) | 53,472 | | 債権額×貸倒引当率 |

| 合計 | 非分類 | Ⅱ分類 | Ⅲ分類 | Ⅳ分類 |
|--------|--------|-------|-----|-----|
| 57,953 | 55,185 | 2,689 | 78 | 0 |

| 引当金 | 引当率 |
|------------|--------------------|
| 0 (0) | 100% 《100%》 |
| 220 (0) | 73.78% 《71.31%》 |
| 69 (0) | 17.44% 《18.68%》 |
| 59 (▲4) | 1.83% 《1.90%》 |
| 17 (4) | 0.04% 《0.03%》 |

| 引当金合計 |
|------------|
| 367 (0) |

| 金融再生法の | |
|--------------------------------------|----------------------|
| 開示債権 | 保全率 |
| 破産更生債権及び これらに準ずる債権 56 (▲14) | 100.00% 《100.00%》 |
| 危険債権 773 (▲39) | 89.84% 《89.09%》 |
| 要管理債権 287 (19) | 42.72% 《42.50%》 |

| | |
|---------------------------|-------------------------------------|
| 正常債権 57,089 (1,262) | |
| 合計 58,205 | 全体の保全率 78.23% 《78.89%》 |

残高欄の()は27年3月期比、引当率・保全率の《》は27年3月期の引当率・保全率
 部分直接償却残高 159 億円 27年3月期比 +3 億円
 ※自己査定の債務者区分には、当行が保証し引き受けている私募債を含まない。

(開示債権額のみ四捨五入、その他は単位未満切捨)

【資料編】債務者区分の遷移状況

先数ベース

(先)

| | | 27年3月債務者区分 | | | | | | 合計 | |
|-----------------------|-------|------------|--------|-------|-------|-------|-----|----|--------|
| | | 正常先 | 要注意先 | 要管理先 | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | | |
| 債 務 者 区 分 | 27年9月 | 正常先 | 10,428 | 241 | 9 | 2 | 0 | 0 | 10,680 |
| | | 要注意先 | 268 | 4,944 | 36 | 57 | 0 | 0 | 5,305 |
| | | 要管理先 | 8 | 53 | 239 | 7 | 1 | 0 | 308 |
| | | 破綻懸念先 | 7 | 83 | 20 | 1,584 | 0 | 0 | 1,694 |
| | | 実質破綻先 | 6 | 16 | 3 | 67 | 185 | 0 | 277 |
| | | 破綻先 | 2 | 5 | 0 | 9 | 13 | 20 | 49 |
| | | 無格付先 | 3,092 | 265 | 6 | 52 | 0 | 0 | 3,415 |
| | | 合計 | 13,811 | 5,607 | 313 | 1,778 | 199 | 20 | 21,728 |

(先)

| | |
|------|--------|
| 格上げ | 353 |
| 変わらず | 17,400 |
| 格下げ | 560 |
| その他 | 3,415 |
| 合計 | 21,728 |

金額ベース

(百万円)

| | | 27年3月債務者区分 | | | | | | 合計 | |
|-----------------------|-------|------------|-----------|---------|--------|--------|-------|-----|-----------|
| | | 正常先 | 要注意先 | 要管理先 | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | | |
| 債 務 者 区 分 | 27年9月 | 正常先 | 2,762,271 | 28,317 | 554 | 77 | 0 | 0 | 2,791,219 |
| | | 要注意先 | 27,354 | 267,414 | 3,058 | 1,921 | 0 | 0 | 299,746 |
| | | 要管理先 | 876 | 5,829 | 31,879 | 1,423 | 1 | 0 | 40,008 |
| | | 破綻懸念先 | 896 | 2,684 | 2,514 | 67,910 | 0 | 0 | 74,004 |
| | | 実質破綻先 | 1,411 | 267 | 69 | 2,257 | 3,582 | 0 | 7,586 |
| | | 破綻先 | 142 | 134 | 0 | 433 | 75 | 601 | 1,386 |
| | | 無格付先 | 63,426 | 4,165 | 73 | 660 | 0 | 0 | 68,323 |
| | | 合計 | 2,856,377 | 308,810 | 38,146 | 74,680 | 3,659 | 601 | 3,282,274 |

(百万円)

| | |
|------|-----------|
| 格上げ | 35,350 |
| 変わらず | 3,133,658 |
| 格下げ | 44,943 |
| その他 | 68,323 |
| 合計 | 3,282,274 |

【資料編】業種別貸出金残高・リスク管理債権額

業種別貸出金残高（単体）

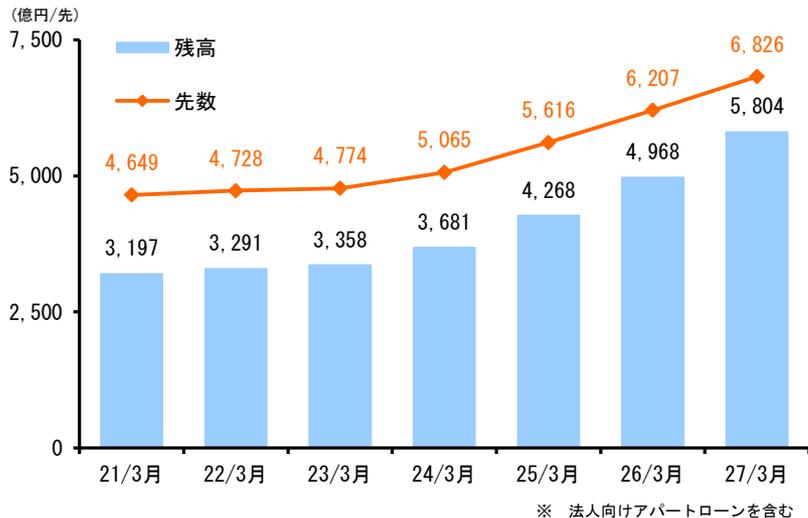
| 業種 | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 増減 | |
|-------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|---------|-------|
| | 貸出額 | 構成比 | 貸出額 | 構成比 | 貸出額 | 構成比 |
| | (百万円) | (%) | (百万円) | (%) | (百万円) | (%) |
| 製造業 | 733,035 | 12.9% | 736,757 | 12.7% | 3,721 | △0.2% |
| 農業・林業 | 15,849 | 0.2% | 15,725 | 0.2% | △124 | △0.0% |
| 漁業 | 3,658 | 0.0% | 5,401 | 0.0% | 1,742 | 0.0% |
| 鉱業・採石業・砂利採取業 | 17,829 | 0.3% | 7,313 | 0.1% | △10,515 | △0.1% |
| 建設業 | 166,385 | 2.9% | 158,375 | 2.7% | △8,009 | 0.0% |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 53,525 | 0.9% | 57,753 | 0.9% | 4,228 | 0.0% |
| 情報通信業 | 36,859 | 0.6% | 34,869 | 0.6% | △1,990 | △0.0% |
| 運輸業・郵便業 | 146,758 | 2.5% | 148,992 | 2.5% | 2,234 | △0.0% |
| 卸売業・小売業 | 607,221 | 10.7% | 615,175 | 10.6% | 7,953 | △0.1% |
| 金融業・保険業 | 241,314 | 4.2% | 247,242 | 4.2% | 5,928 | 0.0% |
| 不動産業・物品賃貸業 | 993,839 | 17.5% | 1,034,182 | 17.9% | 40,342 | 0.3% |
| 医療・福祉等サービス業 | 390,099 | 6.8% | 394,124 | 6.8% | 4,024 | △0.1% |
| 地方公共団体 | 798,728 | 14.1% | 808,929 | 14.0% | 10,201 | △0.1% |
| その他（個人ローン等） | 1,451,302 | 25.6% | 1,511,382 | 26.1% | 60,080 | 0.5% |
| 合計 （国内店分・ 除く特別国際金融取引勘定） | 5,656,407 | 100.0% | 5,776,226 | 100.0% | 119,818 | 0.0% |

リスク管理債権額（単体）

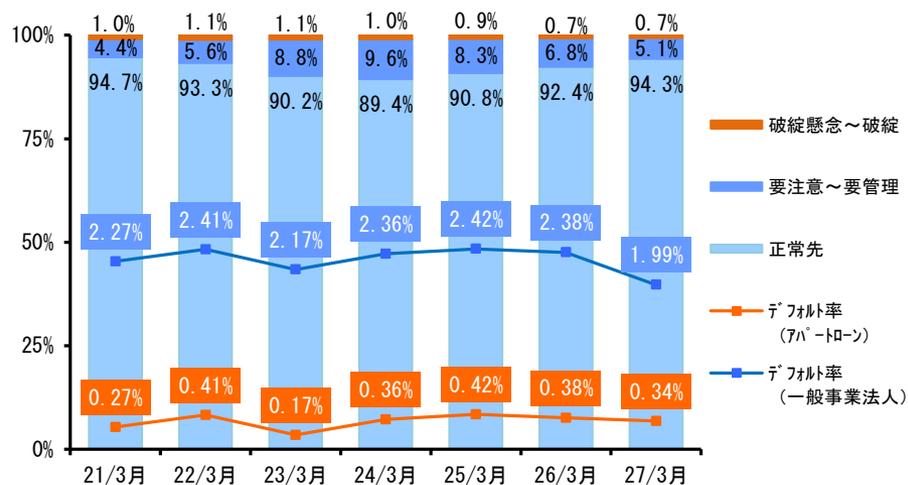
| 業種 | 27年3月末 | | 27年9月末 | | 増減 | |
|-------------------------------|---------|--------|---------|--------|--------|-------|
| | 債権額 | 構成比 | 債権額 | 構成比 | 債権額 | 構成比 |
| | (百万円) | (%) | (百万円) | (%) | (百万円) | (%) |
| 製造業 | 24,724 | 21.5% | 25,433 | 22.8% | 708 | 1.3% |
| 農業・林業 | 962 | 0.8% | 800 | 0.7% | △161 | △0.1% |
| 漁業 | 56 | 0.0% | 44 | 0.0% | △11 | △0.0% |
| 鉱業・採石業・砂利採取業 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 建設業 | 10,139 | 8.8% | 9,659 | 8.7% | △480 | △0.2% |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 5 | 0.0% | 4 | 0.0% | 0 | △0.0% |
| 情報通信業 | 1,082 | 0.9% | 886 | 0.8% | △195 | △0.1% |
| 運輸業・郵便業 | 3,322 | 2.9% | 2,884 | 2.6% | △438 | △0.3% |
| 卸売業・小売業 | 29,319 | 25.5% | 28,525 | 25.6% | △794 | 0.1% |
| 金融業・保険業 | 428 | 0.4% | 389 | 0.3% | △39 | △0.0% |
| 不動産業・物品賃貸業 | 16,829 | 14.7% | 15,374 | 13.8% | △1,455 | △0.9% |
| 各種サービス(*) | 20,096 | 17.5% | 19,332 | 17.3% | △764 | △0.1% |
| 地方公共団体 | - | - | - | - | - | - |
| その他（個人ローン等） | 7,898 | 6.9% | 8,113 | 7.3% | 215 | 0.4% |
| 合計 （国内店分・ 除く特別国際金融取引勘定） | 114,866 | 100.0% | 111,448 | 100.0% | - | - |

(*)「学術研究・専門・技術サービス」「飲食業」「宿泊業」「医療・福祉」
「教育・学習支援」「生活関連サービス業・娯楽業」「その他サービス業」の合計

先数・残高

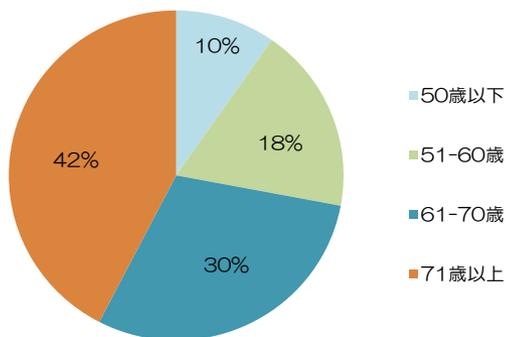


格付・デフォルト率

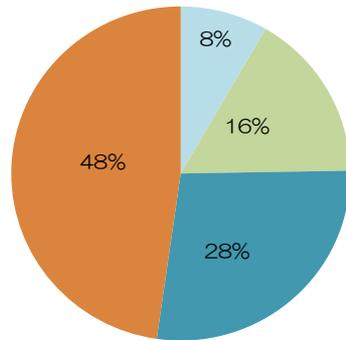


年代別先数・金額構成

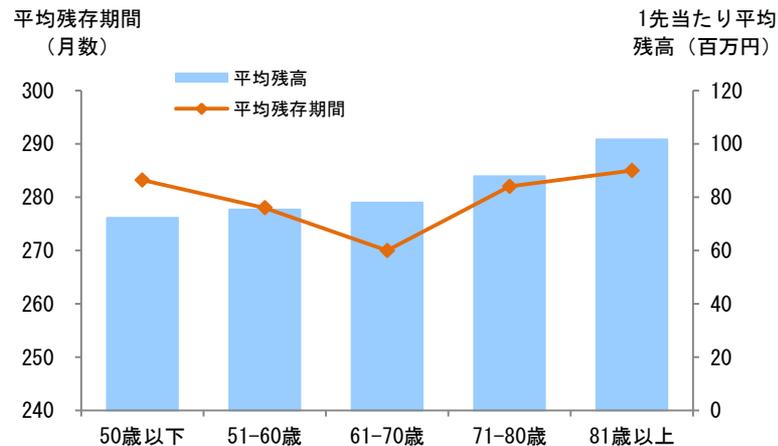
先数ベース



金額ベース

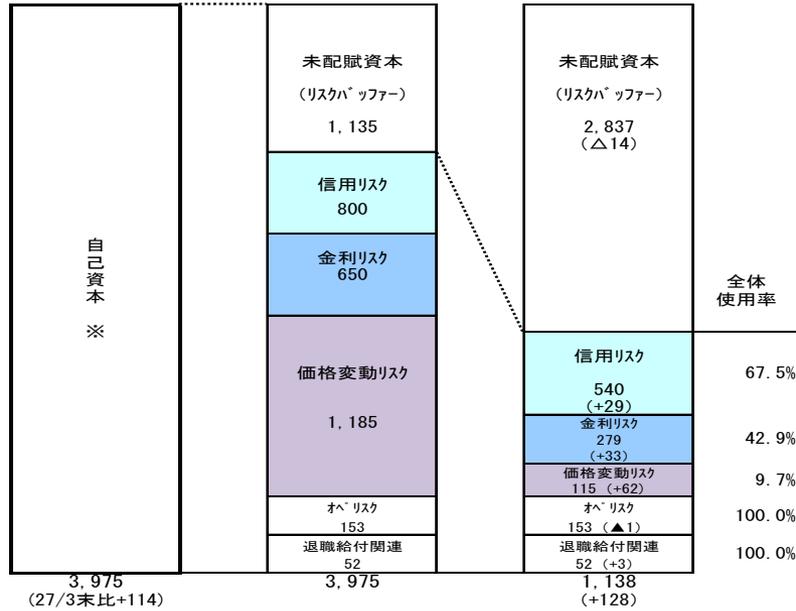


年代別の平均残高・残存期間



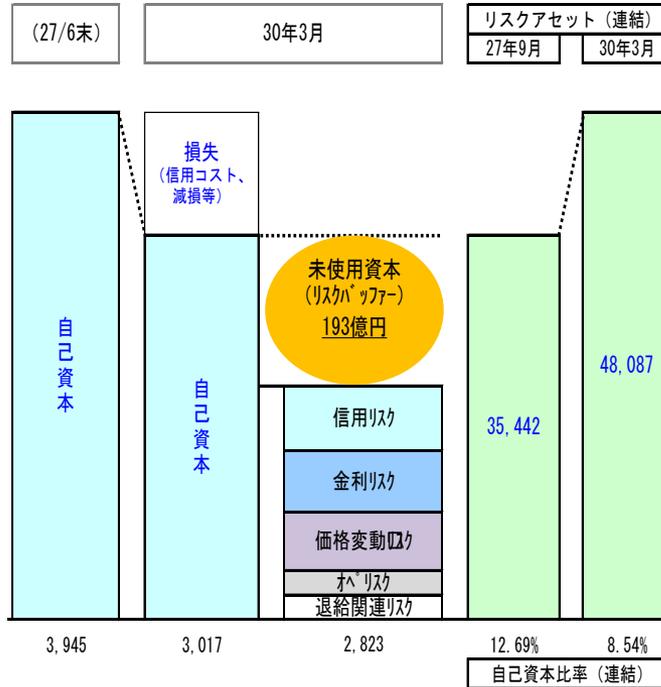
資本配賦の状況 (27年9月末)

①配賦原資 (27/9末) ②リスクカテゴリー別 27下資本配賦額 ③セグメント別 使用リスク資本 (カッコ内は前期比) ④使用率



※ 自己資本 = 普通株式等Tier1 (除くその他包括利益累計額)
 ※ 価格変動リスク = VaR-株式等評価差額金

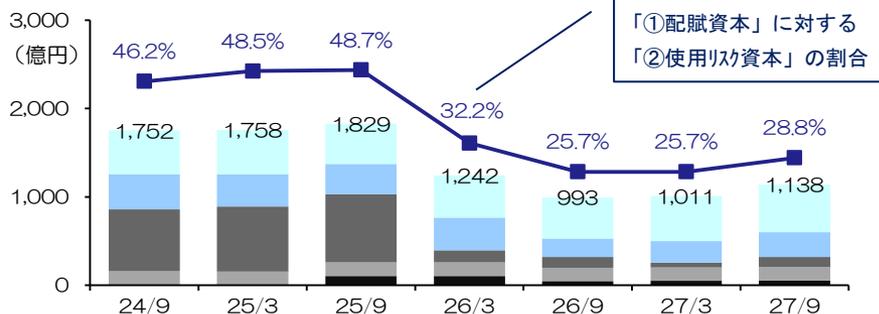
ストレステスト



ストレステスト【前提】

- 実施時期 平成27年6月末基準
- リスクシナリオ
 - ・日本の財政懸念により、10年国債利回りは5.4%まで上昇。日経平均は8,500円まで低下。
- 結果
 - 自己資本比率は8.5%まで低下。国内基準行の所要水準4%を確保。
 - ※統合的リスク管理上の未使用資本は193億円を確保。

使用リスク資本の推移

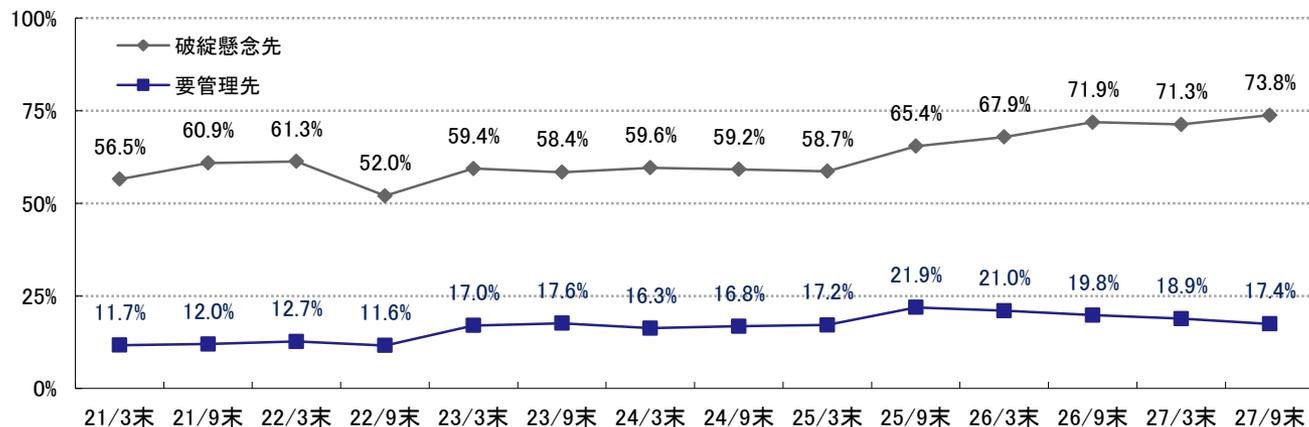


金利リスクの状況 (アトライヤー比率)

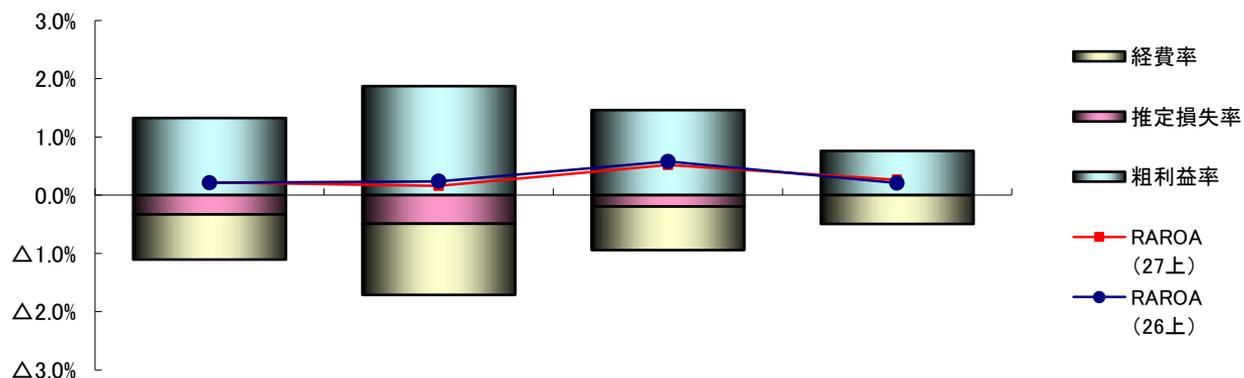
※ アトライヤー比率は、コア預金内部で算出



貸倒引当率



収益性分析



| 業務 | 法人取引ALL | うち地元 | 住宅関連ローン | 預り資産 |
|-----------|---------|------|---------|------|
| RAROA(当期) | 0.2% | 0.2% | 0.5% | 0.3% |
| RAROA(前期) | 0.2% | 0.2% | 0.6% | 0.2% |
| 残高(兆円) | 2.8 | 1.6 | 1.9 | 1.1 |

【資料編】経費・従業員／店舗数等

経費

(億円)

| | 24年度 中間期 | 24年度 通期 | 25年度 中間期 | 25年度 通期 | 26年度 中間期 | 26年度 通期 | 27年度 中間期 | 前年同期比 |
|-----------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|-------|
| 経費合計 | 352 | 687 | 361 | 706 | 360 | 698 | 350 | △ 9 |
| 人件費 | 177 | 351 | 176 | 351 | 172 | 345 | 175 | 3 |
| 物件費 | 154 | 306 | 164 | 323 | 164 | 318 | 150 | △ 14 |
| 不動産償却 ① | 24 | 51 | 27 | 58 | 28 | 58 | 30 | 2 |
| 預金保険料 ② | 29 | 48 | 30 | 49 | 30 | 51 | 15 | △ 14 |
| ①②を除いた物件費 | 100 | 205 | 106 | 215 | 95 | 208 | 103 | △ 1 |
| 税金 | 20 | 29 | 21 | 30 | 24 | 34 | 25 | 0 |
| OHR (コア業務純益ベース) | 64.8% | 63.9% | 67.8% | 67.1% | 67.1% | 65.6% | 63.1% | 63.1% |

従業員／店舗数等

| | 24/9末 | 25/3末 | 25/9末 | 26/3末 | 26/9末 | 27/3末 | 27/9末 | 前年同期比 |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 従業員数 : 人 (注1) | 3,417 | 3,332 | 3,398 | 3,291 | 3,365 | 3,282 | 3,390 | 25 |
| 営業店数 : 店、ヶ所 | 409 | 410 | 413 | 415 | 417 | 418 | 420 | 3 |
| 国内店舗 (注2) | 177 | 177 | 178 | 179 | 178 | 178 | 179 | 1 |
| 海外店舗 (注3) | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 1 |
| 店舗外出張所 (I-NET共同含む) | 230 | 231 | 233 | 234 | 237 | 237 | 238 | 1 |
| 現金自動設備設置台数 : 台、ヶ所 | 30,277 | 31,713 | 32,872 | 33,397 | 34,305 | 35,137 | 35,991 | 1,686 |
| 自前設置分 (I-NET共同含む) | 878 | 878 | 880 | 883 | 878 | 877 | 879 | 1 |
| E-net設置分 | 12,069 | 12,714 | 13,148 | 13,000 | 13,118 | 13,204 | 13,333 | 215 |
| セブン銀行設置分 | 17,330 | 18,123 | 18,844 | 19,514 | 20,309 | 21,056 | 21,779 | 1,470 |

(注1) 従業員数は、有価証券報告書ベース(単体)。

(注2) 国内店舗は、外為集中店(1)、キャッシュピット支店(1)、振込第一支店(1)を含む。

(注3) 海外店舗は、駐在員事務所(3)を含む。

経営指標（単体ベース）

| | 23年度 通期 | 24年度 中間期 | 24年度 通期 | 25年度 中間期 | 25年度 通期 | 26年度 中間期 | 26年度 通期 | 27年度 中間期 | 前年同期比 |
|----------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|--------|
| EPS（注1） | 21.91円 | 14.54円 | 26.95円 | 16.69円 | 29.55円 | 18.77円 | 32.92円 | 20.59円 | 1.82円 |
| BPS（注1） | 575.02円 | 580.91円 | 659.16円 | 675.79円 | 680.52円 | 729.54円 | 812.06円 | 791.64円 | 62.09円 |
| ROE（注2） | 3.92% | 5.03% | 4.37% | 4.98% | 4.40% | 5.26% | 4.37% | 5.12% | △0.14% |
| （連結ROE） | 4.1% | - | 4.7% | - | 4.9% | - | 5.1% | - | - |
| OHR（コア業務純益ベース） | 63.7% | 64.8% | 63.9% | 67.8% | 67.1% | 67.1% | 65.6% | 64.7% | △2.3% |
| ROA（コア業務純益ベース） | 0.51% | 0.48% | 0.49% | 0.41% | 0.41% | 0.40% | 0.42% | 0.42% | 0.02% |

（注1） EPSの分母は期中平均発行済株式数、BPSの分母は期末発行済株式数を使用（共に自己株式を除く）。

（注2） 当期純利益 ÷ [(前期末資本勘定末残 + 当期末資本勘定末残) ÷ 2]

参考指標

| | 24/3末 | 24/9末 | 25/3末 | 25/9末 | 26/3末 | 26/9末 | 27/3末 | 前年同期比 |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 茨城県内 貸出金シェア | 44.17% | 44.12% | 44.48% | 44.91% | 45.39% | 45.84% | 45.74% | 0.35% |
| 茨城県内 預金シェア | 43.32% | 42.82% | 43.05% | 43.01% | 42.98% | 42.97% | 43.37% | 0.39% |

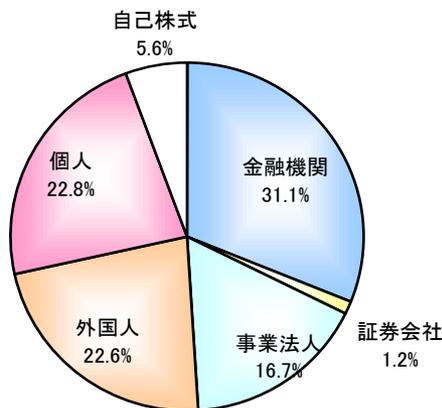
（注） 茨城県内預貸金シェアは、確定分までを記載

株主構成の推移

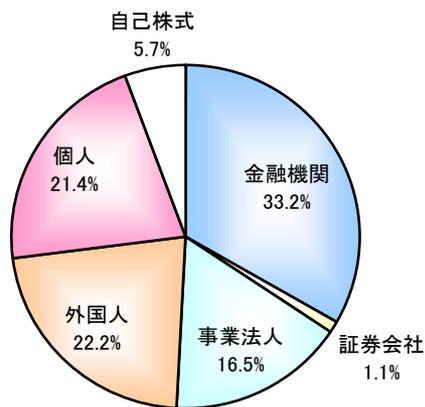
株式数増減内訳

| | 25年3月末 | | | 25年9月末 | | | 26年3月末 | | | 26年9月末 | | | 27年3月末 | | | 27年9月末 | | | 増減(27年9月-26年9月) | | |
|--------|------------|-------------|--------|------------|-------------|--------|------------|-------------|--------|------------|-------------|--------|------------|-------------|--------|------------|-------------|--------|-----------------|-------------|--------|
| | 株主数 (名) | 株式数 (千株) | 構成比 | 株主数 (名) | 株式数 (千株) | 構成比 |
| 政府・地公体 | 3 | 297 | 0.0% | 3 | 297 | 0.0% | 3 | 297 | 0.0% | 3 | 297 | 0.0% | 3 | 297 | 0.0% | 3 | 297 | 0.0% | 0 | 0 | 0.00% |
| 金融機関 | 55 | 251,390 | 31.5% | 56 | 247,142 | 31.3% | 59 | 245,734 | 31.1% | 55 | 238,923 | 31.1% | 58 | 253,033 | 33.0% | 59 | 254,707 | 33.2% | 4 | 15,784 | 2.18% |
| 証券会社等 | 37 | 8,853 | 1.1% | 40 | 7,790 | 1.0% | 34 | 8,056 | 1.0% | 33 | 9,161 | 1.2% | 35 | 10,166 | 1.3% | 39 | 8,311 | 1.1% | 6 | △850 | △0.11% |
| 事業法人 | 959 | 132,793 | 16.6% | 944 | 129,662 | 16.4% | 937 | 129,489 | 16.4% | 918 | 128,469 | 16.7% | 901 | 127,522 | 16.6% | 879 | 126,127 | 16.5% | △39 | △2,342 | △0.24% |
| 外国人 | 308 | 171,226 | 21.4% | 312 | 178,847 | 22.7% | 342 | 182,746 | 23.2% | 357 | 173,522 | 22.6% | 385 | 162,690 | 21.2% | 412 | 169,816 | 22.2% | 55 | △3,706 | △0.40% |
| 個人・その他 | 27,468 | 186,214 | 23.3% | 26,670 | 182,155 | 23.1% | 26,856 | 179,468 | 22.7% | 25,913 | 175,417 | 22.8% | 25,413 | 169,048 | 22.1% | 24,511 | 163,617 | 21.4% | △1,402 | △11,800 | △1.45% |
| 自己株式 | 1 | 48,455 | 6.1% | 1 | 43,335 | 5.5% | 1 | 43,438 | 5.5% | 1 | 43,439 | 5.6% | 1 | 43,473 | 5.7% | 1 | 43,354 | 5.7% | 0 | △85 | 0.01% |
| 合計 | 28,831 | 799,231 | 100.0% | 28,026 | 789,231 | 100.0% | 28,232 | 789,231 | 100.0% | 27,280 | 769,231 | 100.0% | 26,796 | 766,231 | 100.0% | 25,904 | 766,231 | 100.0% | △1,376 | △3,000 | 0.00% |

26年9月末 株主分布状況



27年9月末 株主分布状況



【株式数増減内訳】

| 増加 | |
|--------|-----------|
| 金融機関 | +8,973千株 |
| 減少 | |
| 個人・その他 | △15,851千株 |
| 外国人 | △12,930千株 |
| 事業法人 | △3,362千株 |

<地公体と連携した企業誘致の推進 ⇒ 雇用機会の創出>

(全国順位) (基準年)

基礎データ

(全国順位) (基準年)

| | | | |
|----------------------|----------------------|-----|-----|
| 人口 | 292万人 | 11位 | 26年 |
| 総面積 | 6,096km ² | 24位 | 26年 |
| 可住地面積 | 3,981km ² | 4位 | 25年 |
| 県内総生産(名目) | 11兆6,420億円 | 11位 | 24年 |
| 農業生産高 | 4,356億円 | 2位 | 25年 |
| 製造品出荷額 (従業員10名以上) | 10兆6,299億円 | 8位 | 25年 |

【資料】茨城県、国土交通省、内閣府、総務省、経済産業省、農林水産省

工場立地

| | | | |
|----------|-------|----|-----|
| 工場立地件数 | 237件 | 1位 | 26年 |
| 工場立地面積 | 690ha | 2位 | 26年 |
| 県外企業誘致件数 | 125件 | 1位 | 26年 |

(五霞IC周辺地区)



【工場立地上での茨城県の魅力】

- ◇ 絶好のロケーション
- ◇ 交通インフラの深化
- ◇ 廉価な地価
- ◇ 豊富な労働力

<都心から30^{キロ}～150^{キロ}の立地>

【図】茨城県ホームページ「いばらきの工業団地」より



全国シェア1位の生産品

農産物 (25年)

- ・陸稲 (70%)
- ・れんこん (48%)
- ・春はくさい (43%)
- ・春レタス (32%)
- ・ピーマン (24%)
- ・夏ねぎ (17%)



- ・みずな (38%)
- ・メロン (23%)
- ・くり (23%)
- ・鶏卵 (8%)

水産物 (26年)

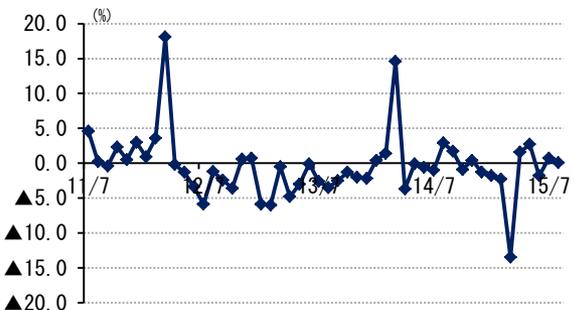
- ・えび類【内水面】 (67%)
- ・まいわし (30%)
- ・さば類 (26%)
- ・こい【内水面】 (33%)
- ・真珠【内水面】 (85%)

製造品出荷 (25年)

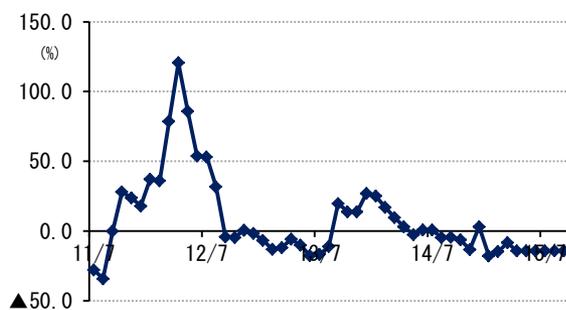
- ・鉄骨系プレハブ住宅 (16%)
- ・精密測定器 (20%)
- ・ショベル系掘削機、空気圧機器 (30%)
- ・ビール (14%)
- ・その他製造食料品 <こんにやく、納豆等> (9%)
- ・塩化ビニル樹脂 (42%)
- ・医療用計測器 (30%)

※ () 内は全国シェア

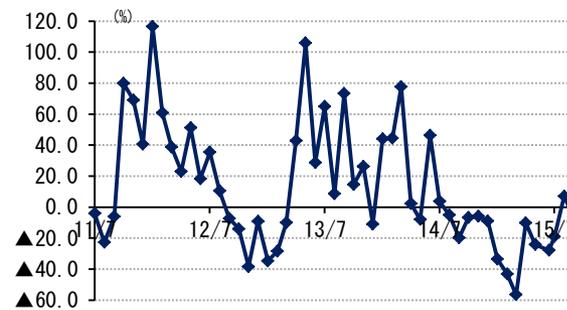
大型小売店売上高 (前年比)



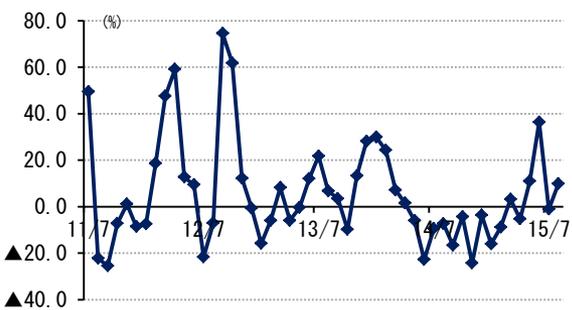
乗用車新車登録台数 (前年比)



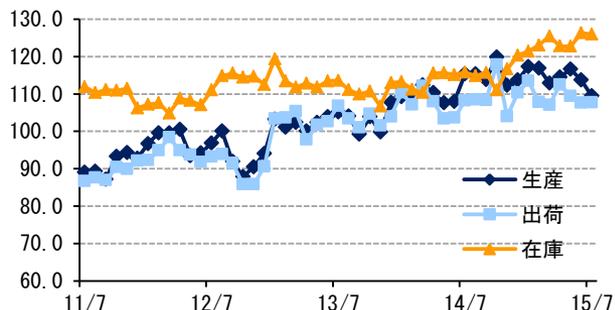
公共工事受注額 (前年比)



新築住宅着工件数 (前年比)



鉱工業生産 (2010年=100)



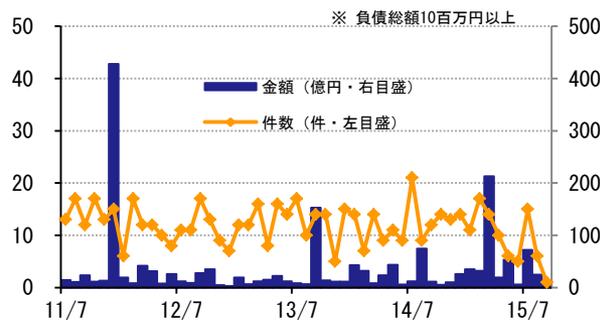
有効求人倍率



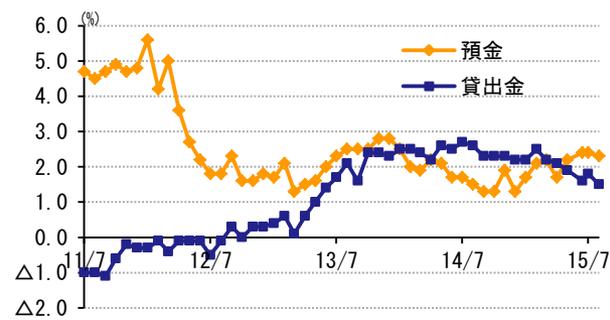
消費者物価指数 (前年比)



企業倒産件数 (金額)



預金・貸出金 (前年比)



未来協創 プロジェクト PLUS



- ・オレンジ色は、それぞれ「お客さま」「地域」「常陽銀行」を、赤色は「生まれる（プラスされる）価値」を表します。
- ・4つの組み合わせにより「+」を表すとともに、4つが風車のように回転し、新しい価値を生み出していくイメージも表現しています。

＜本件に関するお問合せ先＞

株式会社 常陽銀行 経営企画部

| | |
|--------|---|
| TEL | 029-300-2603 |
| FAX | 029-300-2602 |
| E-mail | ir@joyobank.co.jp |
| URL | http://www.joyobank.co.jp/ |

【ご注意】

本資料は情報提供のみを目的として作成されたものであり、特定の有価証券等の売買を勧誘するものではありません。

本資料に記載された事項の全部または一部は予告なしに修正または変更されることがあります。

本資料には将来の業績に関する記述が含まれておりますが、これらの記述は将来の業績を保証するものではなく、経営を取巻く環境の変化などにより実際の数値と異なる可能性があります。