

## 変更認定経営基盤強化計画の内容の公表

平成17年9月16日

金融機能の強化のための特別措置に関する法律附則第3条に規定する旧組織再編成促進特別措置法第7条第1項の規定に基づき、下記のとおり、経営基盤強化に関する計画の変更の認定をしたので同法第8条の規定に基づきこれを公表する。

### 記

1. 変更認定をした年月日

平成17年9月16日

2. 変更認定を受けた金融機関等の名称

株式会社関東つくば銀行

3. 変更の理由

- (1) 当初計画策定時に市場が織り込んでいたほど金利水準が上昇しないなか、茨城県内金融機関の貸出金利の低下が継続していること等の理由から、当初予定していた貸出金利回りを確保することが困難となっており、今後も貸出金利回りが低下し貸出金利息収入の減少が見込まれるため、17年度以降の計画を変更する必要性が生じております。
- (2) 社会的要請に即応するため印鑑偽造・盗難通帳による預金払戻しを防止する印鑑照合システムを中心とする新営業店システム導入等、当初見込んでおりませんでしたシステム投資費用が平成16年度から発生し、今後も費用の発生が見込まれるため物件費を変更する必要性が生じております。
- (3) 平成17年度以降、特殊要因として茨城銀行との合併に伴う諸費用が発生いたしますので、特別損失として見込み、計画に計上する必要性が生じております。

4. 変更後の認定経営基盤強化計画の内容

別添のとおり。

(別添) 変更事項の内容

1. 平成18年3月期以降の収益見通しに係る変更前、変更後の各種計画計数

(1) 変更前

(収益計画) (15/3月は2行合算、単位：百万円、%)

|            | 15/3月期<br>(見込み) | 16/3月期<br>(計画) | 17/3月期<br>(計画) | 18/3月期<br>(計画) | 19/3月期<br>(計画) | 20/3月期<br>(計画) | 15/3期比  |
|------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|
| 業務粗利益      | 27,672          | 28,804         | 28,889         | 28,968         | 29,002         | 28,997         | 1,325   |
| 業務純益       | 8,932           | 9,678          | 10,929         | 11,468         | 11,895         | 12,012         | 3,080   |
| 一般貸倒引当金繰入額 | ▲ 645           | 245            | 259            | 266            | 279            | 279            | 924     |
| 経費         | 19,384          | 18,881         | 17,701         | 17,234         | 16,828         | 16,706         | ▲ 2,678 |
| コア業務純益     | 7,687           | 9,575          | 10,840         | 11,386         | 11,826         | 11,943         | 4,256   |
| 不良債権処理損失額  | 6,846           | 7,027          | 5,703          | 5,730          | 6,679          | 5,253          | ▲ 1,593 |
| 株式等関係損(▲)益 | ▲ 2,588         | -              | -              | -              | -              | -              | 2,588   |
| 株式等償却      | 2,479           | -              | -              | -              | -              | -              | ▲ 2,479 |
| 経常利益       | ▲ 1,237         | 2,077          | 4,852          | 5,059          | 4,754          | 6,302          | 7,539   |
| 特別損益       | 880             | 1,794          | 818            | 812            | 820            | 820            | ▲ 60    |
| 税引後当期利益    | ▲ 1,422         | 1,562          | 4,166          | 5,078          | 4,628          | 4,576          | 5,998   |
| 当期利益ROE    | ▲ 3.84          | 5.07           | 13.67          | 16.12          | 13.30          | 12.72          | 16.56   |
| 当期利益ROA    | ▲ 0.12          | 0.13           | 0.35           | 0.42           | 0.38           | 0.38           | 0.50    |
| コア業純ROE    | 20.77           | 31.05          | 35.36          | 36.14          | 34.00          | 33.19          | 12.42   |
| コア業純ROA    | 0.65            | 0.80           | 0.90           | 0.95           | 0.98           | 0.99           | 0.34    |
| OHR        | 70.04           | 65.55          | 61.28          | 59.49          | 58.02          | 57.61          | ▲ 12.43 |
| 預貸金利鞘      | 1.02            | 1.11           | 1.22           | 1.26           | 1.30           | 1.31           | 0.29    |
| 総資金利鞘      | 0.55            | 0.65           | 0.75           | 0.79           | 0.83           | 0.84           | 0.29    |
| 自己資本比率(単体) | 5.97            | 6.40           | 6.73           | 7.26           | 7.73           | 8.14           | 2.17    |
| リスク管理債権比率  | 12.24           | 10.77          | 10.27          | 9.76           | 9.08           | 8.59           | ▲ 3.65  |
| 預貸率        | 77.75           | 78.13          | 78.13          | 78.13          | 78.13          | 78.13          | 0.38    |

(2) 変更後

(収益計画) (15/3月は2行合算、単位：百万円、%)

|            | 15/3月期<br>(実績) | 16/3月期<br>(実績) | 17/3月期<br>(実績) | 18/3月期<br>(計画) | 19/3月期<br>(計画) | 20/3月期<br>(計画) | 15/3期比  |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|
| 業務粗利益      | 27,770         | 28,690         | 29,903         | 28,883         | 28,997         | 29,100         | 1,330   |
| 業務純益       | 9,547          | 11,214         | 10,045         | 9,987          | 10,714         | 11,035         | 1,488   |
| 一般貸倒引当金繰入額 | ▲ 946          | ▲ 136          | 1,708          | 200            | 100            | 100            | 1,046   |
| 経費         | 19,169         | 17,613         | 18,150         | 18,696         | 18,183         | 17,965         | ▲ 1,204 |
| コア業務純益     | 7,969          | 10,742         | 11,283         | 9,792          | 10,813         | 11,135         | 3,166   |
| 不良債権処理損失額  | 6,886          | 10,007         | 17,653         | 6,106          | 5,793          | 5,784          | ▲ 1,102 |
| 株式等関係損(▲)益 | ▲ 2,769        | 1,106          | 1,291          | 481            | -              | -              | 2,768   |
| 株式等償却      | 2,590          | 51             | 82             | -              | -              | -              | ▲ 2,590 |
| 経常利益       | ▲ 965          | 1,518          | ▲ 7,045        | 3,421          | 4,020          | 4,351          | 5,316   |
| 特別損益       | 798            | 832            | 2,731          | ▲ 776          | ▲ 130          | 370            | ▲ 428   |
| 税引後当期利益    | ▲ 1,446        | 1,129          | ▲ 5,439        | 2,119          | 3,340          | 3,671          | 5,117   |
| 当期利益ROE    | ▲ 3.76         | 3.58           | ▲ 20.26        | 6.81           | 9.23           | 9.25           | 13.01   |
| 当期利益ROA    | ▲ 0.12         | 0.09           | ▲ 0.46         | 0.18           | 0.28           | 0.31           | 0.43    |
| コア業純ROE    | 20.74          | 34.06          | 42.04          | 31.44          | 29.88          | 28.06          | 7.32    |
| コア業純ROA    | 0.68           | 0.90           | 0.97           | 0.84           | 0.91           | 0.94           | 0.26    |
| OHR        | 69.02          | 61.39          | 60.69          | 64.73          | 62.71          | 61.74          | ▲ 7.29  |
| 預貸金利鞘      | 1.05           | 1.10           | 0.91           | 0.76           | 0.79           | 0.81           | ▲ 0.24  |
| 総資金利鞘      | 0.58           | 0.61           | 0.50           | 0.53           | 0.63           | 0.65           | 0.07    |
| 自己資本比率(単体) | 6.06           | 6.58           | 6.63           | 7.50           | 7.81           | 8.07           | 2.01    |
| リスク管理債権比率  | 11.88          | 11.36          | 10.78          | 9.76           | 9.08           | 8.59           | ▲ 3.29  |
| 預貸率        | 77.66          | 74.34          | 74.36          | 75.52          | 76.59          | 76.59          | ▲ 1.07  |

## 2. 自己資本比率（単体）における変更前と変更後の計画推移

（15/3月は2行合算、単位：％）

|     | 15/3実績<br>(A) | 16/3実績 | 17/3実績 | 18/3計画 | 19/3計画 | 20/3計画<br>(B) | (B)-(A) |
|-----|---------------|--------|--------|--------|--------|---------------|---------|
| 変更前 | 5.97          | 6.40   | 6.73   | 7.26   | 7.73   | 8.14          | 2.17    |
| 変更後 | 6.06          | 6.58   | 6.63   | 7.50   | 7.81   | 8.07          | 2.01    |
| 差異  | 0.09          | 0.18   | ▲ 0.10 | 0.24   | 0.08   | ▲ 0.07        | ▲ 0.16  |

平成16年3月期、平成17年3月期に不良債権の前倒処理をし資本が劣化したしましたが、平成17年3月期には、無担保転換社債型新株予約権付社債30億円を発行し、全額普通株式に転換されたことから資本に組入れ、また劣後ローン10億円を導入し、計画達成に向け努力いたしました。

さらに、平成18年3月期においては、第三者割当て方法による第二回優先株式を47億円発行しております。

## 3. 主な変更事項

### (1) 項目別

#### ① 業務純益関係

#### (7) 貸出金残高、利息

変更前

（15/3月は2行合算、単位：百万円、％）

| 期別     | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>計画 | 17年3月期<br>計画 | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|--------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 残高（平残） | 859,690        | 868,850      | 868,850      | 868,850      | 868,850      | 868,850      |
| 利回り    | 2.84           | 2.87         | 2.87         | 2.87         | 2.87         | 2.87         |
| 利息     | 24,452         | 24,936       | 24,936       | 24,936       | 24,936       | 24,936       |

変更後

| 期別        | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>(実績) | 17年3月期<br>(実績) | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 残高（平残）    | 859,690        | 840,163        | 821,708        | 832,000      | 843,800      | 843,800      |
| 利回り       | 2.84           | 2.70           | 2.59           | 2.50         | 2.49         | 2.49         |
| 利息        | 24,452         | 22,719         | 21,295         | 20,840       | 21,052       | 21,052       |
| 金利差       | 0.00           | ▲ 0.17         | ▲ 0.28         | ▲ 0.37       | ▲ 0.38       | ▲ 0.38       |
| 変更前比利息増減額 | 24,452         | ▲ 2,217        | ▲ 3,641        | ▲ 4,096      | ▲ 3,884      | ▲ 3,884      |

※ 住宅ローンの証券化を、16年3月に約500億円、17年3月に約400億円実施しております。

- a. 貸出金の増強策として、平成15年9月1日に中小企業の新規開拓専担部署として、「法人事業部」を設置し各ブロックに「グループ長」と法人専担者を配置いたしました。また「グループ長」に決済権限を付与し、スピーディな対応が可能な体制とし中小企業の新規貸出の増強に取り組んでおります。

（なお、平成16年4月1日に法人取引に係る本部折衝体制の強化と、法人の創業・新事業支援を図る目的で、「法人事業部」と「公務渉外室」を統合し、「公務・法人部」に改組いたしました。）

- b. 中小企業貸出推進のため、茨城県信用保証協会との提携商品を取扱い増強に努めております。
- 平成16年8月2日と平成17年2月1日に「ラピール30」を融資限度額と融資条件の改定（「ラピール100」、最長期間10年、限度額1億円）いたしました。
  - 平成16年9月1日に大型設備資金の提携保証「イマージ」（最長期間15年、限度額5.6億円）の取扱いを開始いたしました。

- c. 17年9月期までの大口貸出として、7月に地公体向けシンジケートローンを50億円実行し、9月も地公体関連の貸出を50億円予定しております。

また、当行のメイン・準メイン先に対する防衛的見地から15・16年度においては私募債約14億円、また大手行の組成したシンジケートローン約35億円を取扱いしております。

- d. 個人向け貸出金増強施策として、個人ローンセンターを15年度に3カ所、16年度に5カ所、既存センターを含め県内12カ所（うち11カ店は、休日も営業）設置し、住宅ローンを推進しております。

また、つくばエクスプレスの開業（17年8月24日）により住宅需要（開発面積1,733ha、約10万人の人口、約4万世帯増加、茨城県企画部統計課データより）が見込まれ、当行の実績（下記参考）より推定すると将来に亘り沿線の開発だけで約800億円弱の住宅ローンの増加が見込めます。

17年度についても、15年度374億円、16年度332億円の住宅ローン実行実績から、300億円以上の住宅ローンの実行を計画しており、約100億円の貸出金末残の増加を見込んでおります。

（参考） 県内住宅着工戸数

（持家と分譲住宅数）

国土交通省住宅局データより

| 年度      | 14年度   | 15年度   | 16年度   |
|---------|--------|--------|--------|
| 戸数      | 13,896 | 14,794 | 14,830 |
| 当行の貸出件数 | 1,974  | 1,857  | 1,592  |
| 引受率     | 14.21% | 12.55% | 10.73% |

※ 14年度につきましては、賃貸住宅・肩代り資金が含まれております。

TX沿線開発に伴う当行の住宅ローン予想増加額

（当行の住宅ローン平均実行残高）2000万円×4万世帯×（16年度の引受率）約10%＝約800億円

(i) 役務取引等収支

（15/3月は2行合算、単位：百万円）

| 期別        | 15年3月期<br>（実績） | 16年3月期<br>（実績） | 17年3月期<br>（実績） | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 役務取引等収益   | 3,779          | 4,571          | 5,858          | 5,858        | 5,870        | 5,920        |
| 役務取引等費用   | 1,958          | 2,076          | 2,027          | 1,905        | 1,952        | 1,985        |
| 収 支       | 1,821          | 2,495          | 3,831          | 3,953        | 3,918        | 3,935        |
| 15年3月期比収支 | 0              | 674            | 2,010          | 2,132        | 2,097        | 2,114        |

資金需要の低迷、貸出金利の低下による貸出金利息の計画対比未達成部分を補完するため、各種手数料収入の増強に努めました。17年3月期実績では、15年3月対比約20億円増加しております。特に預かり資産取扱手数料の増強に注力し、17年6月末の預かり資産残高は1,000億円を超えました。

（参考） 預かり資産（投資信託・国債等公共債・外貨預金）残高推移

（15/3月は2行合算、単位：百万円）

| 期別       | 15年3月期<br>（実績） | 16年3月期<br>（実績） | 17年3月期<br>（実績） | 17年3月期対比     |              | 17年6月末<br>（実績） |
|----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
|          |                |                |                | 16年3月期<br>比較 | 15年3月期<br>比較 |                |
| 預かり資産残高計 | 36,783         | 65,922         | 97,250         | 31,328       | 60,467       | 107,854        |
| 投資信託     | 19,384         | 47,072         | 73,759         | 26,687       | 54,375       | 82,962         |
| 国債等公共債   | 13,931         | 13,506         | 17,031         | 3,525        | 3,100        | 19,608         |
| 外貨預金     | 3,468          | 5,344          | 6,460          | 1,116        | 2,992        | 5,284          |

(ウ) 預金残高、利息  
変更前

(15/3月は2行合算、単位：百万円、%)

| 期別      | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>計画 | 17年3月期<br>計画 | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|---------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 残高 (平残) | 1,106,882      | 1,112,050    | 1,112,050    | 1,112,050    | 1,112,050    | 1,112,050    |
| 利回り     | 0.050          | 0.050        | 0.050        | 0.050        | 0.050        | 0.050        |
| 利息      | 553            | 556          | 556          | 556          | 556          | 556          |

変更後

(15/3月は2行合算、単位：百万円、%)

| 期別        | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>(実績) | 17年3月期<br>(実績) | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 残高 (平残)   | 1,106,970      | 1,130,012      | 1,104,930      | 1,101,639    | 1,101,639    | 1,101,639    |
| 利回り       | 0.054          | 0.040          | 0.030          | 0.049        | 0.054        | 0.054        |
| 利息        | 593            | 452            | 331            | 537          | 596          | 596          |
| 金利差       | 0.004          | ▲ 0.010        | ▲ 0.020        | ▲ 0.001      | 0.004        | 0.004        |
| 変更前比利息増減額 | 593            | ▲ 104          | ▲ 225          | ▲ 19         | 40           | 40           |

※ つくばエクスプレス開業記念として、17年8月までの期間限定で金利6倍の定期預金を約600億円取扱いしましたので、預金利回りの上昇を見込んでおります。  
預金残高の減少の一因として、預かり資産が大幅に増加しております。

(エ) 物件費

変更前

(15/3月は2行合算、単位：百万円)

| 期別  | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>計画 | 17年3月期<br>計画 | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|-----|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 物件費 | 8,642          | 9,020        | 7,770        | 7,572        | 7,491        | 7,369        |

変更後

| 期別         | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>(実績) | 17年3月期<br>(実績) | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 物件費        | 8,642          | 8,060          | 8,457          | 8,826        | 8,821        | 8,889        |
| うち追加システム費用 | —              | (15)           | (1,185)        | (1,059)      | (1,637)      | (1,755)      |
| うち外形標準課税   | —              | —              | (120)          | (150)        | (150)        | (150)        |
| うち新設店舗費用   | —              | 60             | —              | (60)         | —            | —            |
| 変更前比増減     | 0              | 52             | 687            | 1,254        | 1,330        | 1,520        |

※ ( ) は、当初想定していなかった費用  
想定外の追加費用を控除いたしますと、当初の計画計数内で推移しております。  
16年3月期(実績)では、合併関係費用(約1.1億円)は、特別損益で処理しております。

a. 追加システム費用について

15年5月にシステム統合を果たし、その後、バージョンアップ、新規投資等未対応部分の検討をし、以下のように新たなシステム投資を15年9月以降に順次決定いたしました。

主なもの(20年3月まで)

(単位：百万円)

| 導入したシステム     | 決定時期   | 導入時期   | 17年3月期<br>(実績) | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 | 総額    |
|--------------|--------|--------|----------------|--------------|--------------|--------------|-------|
| 新札対応         | H15/11 | H16/11 | 390            | 60           | 38           | 24           | 512   |
| 新営業店システム     | H15/12 | H17/1  | 258            | 281          | 285          | 285          | 1,109 |
| IY-NET提携     | H15/9  | H16/5  | 112            | 134          | 140          | 140          | 526   |
| インターネットバンキング | H16/3  | H16/8  | 108            | 201          | 189          | 189          | 687   |
| 共同版新基幹システム   | H15/12 | ※未確定   | 53             | 0            | 478          | 678          | 1,209 |
|              |        | 計      | 921            | 676          | 1,130        | 1,316        | 4,043 |

※未確定 当初18年5月導入予定でありましたが、18年7月に茨城銀行との合併を控え延期となり、現在、スケジュールを検討中ですが平成20年度頃となる予定です。

② 臨時損益関係

不良債権処理損失額

変更前

(15/3月は2行合算、単位：百万円)

| 期別    | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>計画 | 17年3月期<br>計画 | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 | 16年3月末～<br>20年3月末計 |
|-------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| 処理損失額 | 6,886          | 7,027        | 5,703        | 5,730        | 6,679        | 5,253        | 30,392             |

変更後

| 期別    | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>(実績) | 17年3月期<br>(実績) | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 | 16年3月末～<br>20年3月末計 |
|-------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| 処理損失額 | 6,886          | 10,007         | 17,653         | 6,106        | 5,793        | 5,784        | 45,342             |
| 変更前比  | 0              | 2,980          | 11,950         | 376          | ▲ 886        | 531          | 14,950             |

a. 担保査定基準については、16年3月期に、競売・債権売却方針先の担保価値をより競売実績に基づき保守的に見積り、従来評価額の掛目を変更いたしました。

b. 17年3月期は、集中的に不良債権処理をするため、より厳正な自己査定を実施しました。特に当行の主力地盤である茨城県内土地の平均下落率が、全国平均より約3%弱高い水準であったため、将来の土地下落を考慮した担保査定とし、前倒しで引当金を積上げ信用リスクに対する備えを厚くいたしました。

c. その結果、金融再生法開示債権に対する貸倒引当金と担保保証等による保全率は、92.16%となり、18年3月期からは不良債権処理額は減少する見込みです。

茨城県内の地価（公示価格）調査による過去の推移は下記のとおりです。

(単位：%)

| 土地の下落率 | 15年1月 | 16年1月 | 17年1月 | 18年1月<br>予想 | 19年1月<br>予想 |
|--------|-------|-------|-------|-------------|-------------|
| 茨城県平均値 | ▲ 8.8 | ▲ 9.3 | ▲ 8.5 | ▲ 8.5       | ▲ 8.5       |
| 全国平均値  | ▲ 6.9 | ▲ 6.6 | ▲ 5.1 | -           | -           |

③ 特別損益関係

特別損失

変更前

(15/3月は2行合算、単位：百万円)

| 期別   | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>計画 | 17年3月期<br>計画 | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 特別損失 | 153            | 72           | 53           | 64           | 31           | 31           |

変更後

| 期別                     | 15年3月期<br>(実績) | 16年3月期<br>(実績) | 17年3月期<br>(実績) | 18年3月期<br>計画 | 19年3月期<br>計画 | 20年3月期<br>計画 |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 特別損失                   | 153            | 1,602          | 421            | 1,276        | 630          | 130          |
| うち追加合併費用               | -              | <1,121>        | <4>            | (850)        | (500)        | -            |
| うち固定資産減損額              | -              | -              | -              | (385)        | -            | -            |
| うち店舗統廃合に伴う<br>動産不動産処分損 | -              | <81>           | <217>          | -            | (100)        | (100)        |
| 変更前比                   | 0              | 1,530          | 368            | 1,212        | 599          | 99           |

※ <> は、旧関東銀行と旧つくば銀行合併に要した費用

( ) は、当初想定外の費用見込み

(2) 年度別

① (18/3月期)

(単位：百万円)

|           | 変更前    | 変更後    | 差異      |
|-----------|--------|--------|---------|
| 業務粗利益     | 28,968 | 28,883 | ▲ 85    |
| 業務純益      | 11,468 | 9,987  | ▲ 1,481 |
| 経費        | 17,234 | 18,696 | 1,462   |
| コア業務純益    | 11,386 | 9,792  | ▲ 1,594 |
| 不良債権処理損失額 | 5,730  | 6,106  | 376     |
| 経常利益      | 5,059  | 3,421  | ▲ 1,638 |
| 特別損益      | 812    | ▲ 776  | ▲ 1,588 |
| 税引後当期利益   | 5,078  | 2,119  | ▲ 2,959 |
| 当期利益ROE   | 16.12  | 6.81   | ▲ 9.31  |
| 当期利益ROA   | 0.42   | 0.18   | ▲ 0.24  |
| コア業純ROE   | 36.14  | 31.44  | ▲ 4.70  |
| コア業純ROA   | 0.95   | 0.84   | ▲ 0.11  |
| OHR       | 59.49  | 64.73  | 5.24    |

- 貸出金の伸びの鈍化、金利の低下により貸出金利息の減少（40億円）とシステム費用の増加等により経費が嵩みましたが、役員収益約21億円、利息配当金等収入の増加により、業務純益の減少は14億円となる見込みです。

また、早期の不良債権処理による一層の健全性確保の観点から、不良債権処理を当初の計画より引当金を3億円増加させる予定です。

さらに、茨城銀行との合併による合併費用8.5億円と固定資産減損費用3.8億円を特別損失に計上見込みです。

今年度は、16年4月から施行した新人事制度より給与格差の補填（今年度まで）と退職給付費用の増加により人件費が増加し、OHRおよび経費率が上昇いたしますが、次年度からは下降していくものと予想しております。

## ② (19/3月期)

(単位：百万円)

|           | 変更前    | 変更後    | 差異      |
|-----------|--------|--------|---------|
| 業務粗利益     | 29,002 | 28,997 | ▲ 5     |
| 業務純益      | 11,895 | 10,714 | ▲ 1,181 |
| 経費        | 16,828 | 18,183 | 1,355   |
| コア業務純益    | 11,826 | 10,813 | ▲ 1,013 |
| 不良債権処理損失額 | 6,679  | 5,793  | ▲ 886   |
| 経常利益      | 4,754  | 4,020  | ▲ 734   |
| 特別損益      | 820    | ▲ 130  | ▲ 950   |
| 税引後当期利益   | 4,628  | 3,340  | ▲ 1,288 |
| 当期利益ROE   | 13.30  | 9.23   | ▲ 4.07  |
| 当期利益ROA   | 0.38   | 0.28   | ▲ 0.10  |
| コア業純ROE   | 34.00  | 29.88  | ▲ 4.12  |
| コア業純ROA   | 0.98   | 0.91   | ▲ 0.07  |
| OHR       | 58.02  | 62.71  | 4.69    |

- 貸出金の伸びの鈍化、金利の低下により貸出金利息の減少（38億円）とシステム費用の増加（16億円）が嵩みますが、役務収益約21億円、利息配当金等収入の増加、また人件費の削減1.5億円により、業務純益の減少は11億円の見込みです。

さらに、茨城銀行との合併による合併費用5億円と廃止店舗費用1億円を特別損失に計上予定です。

## ③ (20/3月期)

(単位：百万円)

|           | 変更前    | 変更後    | 差異      |
|-----------|--------|--------|---------|
| 業務粗利益     | 28,997 | 29,100 | 103     |
| 業務純益      | 12,012 | 11,035 | ▲ 977   |
| 経費        | 16,706 | 17,965 | 1,259   |
| コア業務純益    | 11,943 | 11,135 | ▲ 808   |
| 不良債権処理損失額 | 5,253  | 5,784  | 531     |
| 経常利益      | 6,302  | 4,351  | ▲ 1,951 |
| 特別損益      | 820    | 370    | ▲ 450   |
| 税引後当期利益   | 4,576  | 3,671  | ▲ 905   |
| 当期利益ROE   | 12.72  | 9.25   | ▲ 3.47  |
| 当期利益ROA   | 0.38   | 0.31   | ▲ 0.07  |
| コア業純ROE   | 33.19  | 28.06  | ▲ 5.13  |
| コア業純ROA   | 0.99   | 0.94   | ▲ 0.05  |
| OHR       | 57.61  | 61.74  | 4.13    |

- 貸出金の伸びの鈍化、金利の低下により貸出金利息が減少（38億円）しますが、役務収益約21億円、利息配当金等収入の増加により業務粗利益は達成の見込みです。人件費削減（約4億円）を計画していますが、システム費用の増加（17億円）による経費が嵩み業務純益の減少（9億円）を見込んでおります。

また、廃止店舗費用1億円を特別損失に計上予定です。

(3) 合併効果について

① 人員の効率化

平成18年度末(新銀行創設後4年)までに、210人(平成15年3月末対比)の人員の効率化を実施予定でありましたが、平成18年3月期に前倒しで達成する見込みであります。

(ア) 変更前

(役職員数)

(単位：人)

|         | 15/3<br>見込み | 16/3<br>計画 | 17/3<br>計画 | 18/3<br>計画 | 19/3<br>計画 | 20/3<br>計画 |
|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 役員数     | 20          | 16         | 16         | 16         | 16         | 16         |
| うち取締役   | 12          | 11         | 11         | 11         | 11         | 11         |
| うち監査役   | 8           | 5          | 5          | 5          | 5          | 5          |
| 常勤監査役   | 2           | 2          | 2          | 2          | 2          | 2          |
| 非常勤監査役  | 6           | 3          | 3          | 3          | 3          | 3          |
| (社外監査役) | (4)         | (3)        | (3)        | (3)        | (3)        | (3)        |
| 従業員数(注) | 1,290       | 1,240      | 1,190      | 1,140      | 1,080      | 1,080      |

(注) 事務職員、庶務職員合算。在籍出向者を含む。パート、派遣社員は除く。

(イ) 変更後

(役職員数)

|         | 15/3<br>実績 | 16/3<br>実績 | 17/3<br>実績 | 18/3<br>計画 | 19/3<br>計画 | 20/3<br>計画 |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 役員数     | 20         | 15         | 14         | 14         | 14         | 14         |
| うち取締役   | 12         | 10         | 9          | 9          | 9          | 9          |
| うち監査役   | 8          | 5          | 5          | 5          | 5          | 5          |
| 常勤監査役   | 2          | 2          | 2          | 2          | 2          | 2          |
| 非常勤監査役  | 6          | 3          | 3          | 3          | 3          | 3          |
| (社外監査役) | (4)        | (3)        | (3)        | (3)        | (3)        | (3)        |
| 従業員数(注) | 1,273      | 1,175      | 1,106      | 1,075      | 1,060      | 1,025      |

(注) 事務職員、庶務職員合算。在籍出向者を含む。パート、派遣社員は除く。

② 店舗統廃合計画について

(ア) 変更前～統廃合3ヶ年計画

(年度別廃止店舗数)

(本支店・出張所含)

|       | 14/3実績<br>(A) | 15/3見込 | 16/3計画 | 17/3計画 | 18/3計画 | 19/3計画 | 20/3計画<br>(B) | (B)-(A) |
|-------|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|---------|
| 関東銀行  | 65            | 65     | 65     | 63     | 59     | 59     | 59            | ▲6      |
| (廃止)  |               |        | ▲1     | ▲2     | ▲4     | -      | -             | ▲7      |
| (新設)  |               |        | 1      |        |        |        |               | 1       |
| つくば銀行 | 35            | 35     | 32     | 27     | 24     | 24     | 24            | ▲11     |
| (廃止)  |               |        | ▲3     | ▲5     | ▲3     | -      | -             | ▲11     |
| 両行合計  | 100           | 100    | 97     | 90     | 83     | 83     | 83            | ▲17     |

\*16/3月期～出張所化に2店舗、1出張所の新設。

(イ) 変更後～統廃合2ヶ年計画

17年3月までに営業エリアが重複する地区の「17店舗を統廃合」し、「3店舗を支店から出張所へ種類変更」いたしました。

廃止店舗の選定は、両行店舗の重複する茨城県内外18地区より選定いたしました。守谷地区につきましては県内有数の発展地区であり、両行店舗を併存することといたしました。

廃止した17店舗の取引顧客への対応につきましては、原則、最寄りの店舗へ一括移管いたしました。また、出張所化した3店舗は、同一地区内に設置されていながらも主要マーケットが異なる営業所であり、合併後はエリア体制のもと営業の効率化を図ってまいります。

なお、店舗統廃合を、平成16年3月期までに前倒しで集中的に行いました。

|      | (年度別廃止店舗数)    |        |        |        | (本支店・出張所含) |        |               |         |
|------|---------------|--------|--------|--------|------------|--------|---------------|---------|
|      | 14/3実績<br>(A) | 15/3実績 | 16/3実績 | 17/3実績 | 18/3計画     | 19/3計画 | 20/3計画<br>(B) | (B)-(A) |
| 廃止   |               |        | ▲ 16   |        | ▲ 1        |        |               | ▲ 17    |
| 新設   |               |        | 1      |        | 1          |        |               | 2       |
| 出張所化 |               |        |        | 3      |            |        |               | 3       |
| 合計   | 100           | 100    | 85     | 85     | 85         | 85     | 85            | ▲ 15    |

\* 16/3月期に1出張所の新設。18/3月期に1出張所の新設。

③ 合併による経費削減効果に係る変更前、変更後の各種計画計数

(7) 変更前

(合併による経費削減効果について)

(14/3月期、15/3月期は2行合算、単位:百万円)

| 両行合算 | 14/3実績<br>(A) | 15/3見込 | 16/3計画  | 17/3計画  | 18/3計画  | 19/3計画  | 20/3計画<br>(B) | (B)-(A)  |
|------|---------------|--------|---------|---------|---------|---------|---------------|----------|
| 人件費  | 10,533        | 9,720  | 9,085   | 9,157   | 8,886   | 8,561   | 8,561         | ▲ 1,972  |
| 物件費  | 8,619         | 8,820  | 9,020   | 7,770   | 7,572   | 7,491   | 7,369         | ▲ 1,250  |
| 合計   | 19,152        | 18,540 | 18,105  | 16,927  | 16,458  | 16,052  | 15,930        | ▲ 3,222  |
| 削減額  | 0             | ▲ 612  | ▲ 1,047 | ▲ 2,225 | ▲ 2,694 | ▲ 3,100 | ▲ 3,222       | ▲ 12,900 |

\* 14/3実績に対する経費削減累計

累計

|       |         |         |         |         |         |          |
|-------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| 14/3比 | ▲ 1,047 | ▲ 2,225 | ▲ 2,694 | ▲ 3,100 | ▲ 3,222 | ▲ 12,288 |
|-------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|

(イ) 変更後

(合併による経費削減効果について)

| 両行合算 | 14/3実績 | 15/3実績<br>(A) | 16/3実績  | 17/3実績  | 18/3計画 | 19/3計画  | 20/3計画<br>(B) | (B)-(A) |
|------|--------|---------------|---------|---------|--------|---------|---------------|---------|
| 人件費  | 10,533 | 9,711         | 8,749   | 8,737   | 8,909  | 8,406   | 8,120         | ▲ 1,591 |
| 物件費  | 8,619  | 8,642         | 8,060   | 8,457   | 8,826  | 8,821   | 8,889         | 247     |
| 合計   | 19,152 | 18,353        | 16,809  | 17,194  | 17,735 | 17,227  | 17,009        | ▲ 1,344 |
| 削減額  |        | 0             | ▲ 1,544 | ▲ 1,159 | ▲ 618  | ▲ 1,126 | ▲ 1,344       | ▲ 5,791 |

\* 15/3実績に対する経費削減累計

累計

|       |         |         |       |         |         |         |
|-------|---------|---------|-------|---------|---------|---------|
| 15/3比 | ▲ 1,544 | ▲ 1,159 | ▲ 618 | ▲ 1,126 | ▲ 1,344 | ▲ 5,791 |
|-------|---------|---------|-------|---------|---------|---------|

#### 4. 組織再編成を実施した時期及びその内容

##### (1) 金融機関等の組織再編成の促進に関する特別措置法第2条第2項第1号ハに掲げる行為

○ 組織再編成は、「合併」を実施いたしました。

##### (2) 実施した時期

○ 平成15年4月1日（合併期日）

##### (3) 実施したその内容

○ 株式会社関東銀行と株式会社つくば銀行は合併し、株式会社関東銀行が存続し、株式会社つくば銀行は解散いたしました。

存続した株式会社関東銀行は、株式会社関東つくば銀行に商号を変更いたしました。

詳細は、別表六に記載のとおりであります。

#### 5. 改革方針の内容

○ 経営基盤強化計画が円滑かつ確実に実施される経営体制及び法令遵守体制の確立について

##### (1) リスク管理体制およびリスク管理の充実・強化について

① 当行のリスク管理統括部署として、平成17年4月1日に監査部からリスク管理グループ、法務グループを分離独立し、総合的リスク管理と法令等遵守を統括する「経営管理部」を発足いたしました。経営の健全性の確保、機動的なリスクコントロール及び牽制機能が働く内部管理態勢の構築を目指しております。また、これにより監査の独立性を確保し、内部牽制機能を高めております。

② また、経営管理部は個人情報保護の統括部署として個人情報保護のための安全管理態勢の改善等を関係部署と連携して行っております。

個人情報保護法全面施行に対応するための行内の個人情報保護法対策会議を今年4月以降も毎月継続実施し、個人情報一斉点検等による不備事項の改善等の対応策を策定実施してまいります。

③ 体制面としては、リスク管理委員会（委員長 副頭取）の下に、ALM委員会、信用リスク小委員会、オペレーショナルリスク小委員会及び経営リスク等小委員会が設置され、各委員会が担当するリスクを主管部及びその関係部が管理することとし内容等を充実していくこととしております。

④ 当行が管理すべきリスクで最重要の信用リスク管理については、本部機能強化、自己査定基準、償却・引当基準の見直しと正確な実施を基本に改善を図っております。詳細は後記「(3)内部統制に係る信用リスクの強化策について」参照願います。

各リスク種類毎の管理、評価、高度化等に係る充実については、今後も強化し充実に努めてまいります。

## (2) 当行のコンプライアンス体制の充実・強化について

### ① コンプライアンス体制について

(ア) 当行のコンプライアンス体制については、平成16年4月1日に新たに本部各部長、営業店部店長をチーフコンプライアンス・オフィサーに指名し、チーフコンプライアンス・オフィサーの率先垂範の下、各部署のコンプライアンスを実践する体制といたしました。

(イ) コンプライアンス委員会（委員長 頭取）は、平成16年7月に開催時期を半期毎から四半期毎に変更し、また顧客保護等の観点から委員会の職務に苦情処理、顧客情報管理を追加いたしました。

体制については、コンプライアンス委員会（委員長 頭取）の下に、事故防止対策、融資業務改善、反社会的勢力対策、証券事故審査及び現金事故処理の各小委員会を設置し、各小委員会（委員長 担当役員）規程に掲げた協議・検討事項等を審議し、コンプライアンス委員会または常務会へ報告または協議することとしております。

(ウ) コンプライアンスの具体的な実践面については、取締役会の決定を得た年度のコンプライアンスプログラムにその実践施策等を明確化しており、具体的施策として、全行統一の年度テーマの策定、リーガルチェック要綱に基づくチェック、コンプライアンスに係る各種研修、会議等の実施、通信講座、検定試験等の受験の奨励のほか、全行員のコンプライアンス・チェックによる自己評価、不祥事故等未然防止のための人事施策としての面接制度の完全実施等を行っております。

また、不祥事故等の未然防止、早期発見を目的とする「行員報告制度」を設けております。

(エ) 関連会社のコンプライアンス体制については、母体行に準じたコンプライアンス・プログラム、コンプライアンス・マニュアル等の制定実施を行っております。

### ② コンプライアンス体制の充実・強化について

コンプライアンス違反の未然防止を目的として、次のとおり充実強化策を講じることといたします。

(ア) コンプライアンス委員会をはじめ、各小委員会の開催頻度を高め、個別事項、問題点等の把握、改善策の対応等、意思決定の迅速化を図っております。また、決定、指示事項等については、通達、またはコンプライアンスガイダンス（情報誌）等で周知徹底を図っております。

(イ) 取締役会、監査役会に対しては、コンプライアンス関係規程の改廃、個別事案等の報告を行っておりますが、報告頻度、内容等を充実していくことといたします。

(ウ) 取扱商品・サービスも複雑化、多様化していることに対応して、法令等違反の発生防止のため、各担当部が所管する業務において、コンプライアンス上の注意喚起等監督面を強化し、担当部のコンプライアンス指導等を充実していくことといたします。

また、監査部の監査について、当該要因の発生防止に重点を置いた本部、営業店監査の実施及び自店監査について検査要領、配点（減点）等を見直し、自店検査を実効あるものにいたします。

(エ) 各営業部店には次席者をコンプライアンス・オフィサーとして配置し、自店のコンプライアンスプログラムの実践を行っておりますが、業務の多様化、経営の効率化等の点から、従来から実施しておりました、法務グループの臨店指導に加え、平成16年度から監査部による総合検査時コンプライアンス点検を行い、営業部店のコンプライアンス実践状況の検証を行っております。

- (オ) 自己評価を目的とするコンプライアンスチェック（四半期毎）については、チェック項目に対して自己業務を客観的に評価することとしておりますが、より評価の対象を組織的なものとするため、評価を自部店内（自行内）まで拡大し、二段階評価としております。
- (カ) 個人情報保護ならびに個人情報保護法関連法令等、行内規程の遵守のため、チーフコンプライアンス・オフィサー会議の開催、次席者（コンプライアンス・オフィサー）研修、営業担当者研修、新入行員・入行2年目行員研修、派遣スタッフ研修等による指導・教育研修を実施し趣旨徹底を図っております。  
また、個人情報保護の啓蒙や注意喚起のため個人情報保護法ニュース、コンプライアンスガイドランスを発行しております。
- (キ) コンプライアンスの充実強化、意識醸成等については、コンプライアンス教育が重要と考えており、新入行員ほか各階層、業務別の研修、会議等の実施について、各ブロックごと実施を含め充実してまいります。特に平成15年度上期以降、半期毎に中堅の業務別（事務グループ、営業グループ）行員研修の実施を行っております。

### (3) 内部統制に係る信用リスクの強化策について

#### ① 信用リスク管理に対する経営姿勢の明確化

経営陣自らが、正確な自己査定、適切な償却・引当、リスク管理債権の適切な開示の重要性を再認識し、信用リスク管理態勢の強化に向けて、徹底して取り組むという経営姿勢を明確にいたしました。

今後についても、信用リスク管理の強化に経営陣が積極的に関与することで、自己査定、償却・引当に係る経営姿勢を役員に明確に示すとともに、信用リスク管理を重視する企業風土の醸成に努めてまいります。

#### ② 自己査定結果分析事項の反映

自己査定結果については、取締役会等で「報告」を受けるにとどまり深度ある審議が不足していた点を踏まえ、取締役会付議運用基準の改正により「報告事項」を「決議事項」とすることにより（平成16年度下期）十分なる協議をいたし経営に反映いたします。

#### ③ 適切な償却・引当の実施

平成16年10月に「資産償却・引当基準」の改正を実施し、平成16年9月期決算より適用いたしました。引続き個別引当内容の妥当性、貸倒実績率算定と予想損失率の妥当性等について経営陣および関係部、委員会等で十分議論のうえ対応してまいります。

#### ④ 経営改善支援先企業選定への関与

経営改善支援先の選定が所管部による抽出で役員会が無関与であった点を踏まえ、そのうち本部支援先の選定については、平成16年9月より常務会の「決議事項」としたほか、取組状況を四半期ごとに常務会に報告することとし債務者企業の支援に係る経営陣の関与を明確にすることにより資産の健全化に努めてまいります。

#### ⑤ 相互牽制機能の強化

信用リスク管理態勢の強化を図るために、平成17年4月1日に組織改正を実施し、監査部よりリスク管理グループ・法務グループを分離独立させ「経営管理部」発足いたしました。

また、監査部においても自己査定態勢、償却・引当等の内部監査の充実を図るべく、金融内部監査人の養成や行内外の研修等を利用し、内部監査人のレベルアップを図り検証能力を高めるとともに、実務経験者等の配置も含めてスキルアップに努めます。

さらに、陣容の充実、監査担当役員とリスク管理担当役員を別にするなど相互牽制機能の発揮できる態勢の構築を図ります。

6. 経営基盤強化に伴う労務に関する事項

(1) 経営基盤強化計画の開始時期の従業員数

○ 平成15年3月31日における従業員数は、1,273人であります。

(2) 経営基盤強化計画の終了時期の従業員数

○ 平成20年3月31日における従業員数は、1,025人となる計画を立てております。

\*変更前の計画は1,080人でありました。

(3) 経営基盤強化計画に充てた従業員数

○ 平成17年3月31日における従業員数は、1,106人であります。

(4) (3)中、新規採用された従業員数

○ 平成16年4月1日に採用された従業員数は、27人であります。

なお、平成17年4月1日に採用された従業員数は、47人であります。

(5) 経営基盤強化に伴い出向又は解雇された従業員数

○ 経営基盤強化に伴い出向又は解雇された従業員はありません。

7. 業務を行っている地域における信用供与の方針及びそのための体制に関する事項

別表七に記載のとおりであります。

8. 連結及び単体の自己資本比率

平成15年3月期の両行の単体及び連結の自己資本比率及び新銀行の平成17年3月期の同自己資本比率は、下表のとおりであります。

|       | 平成15年3月期 |          | 平成17年3月期 (新銀行) |          |
|-------|----------|----------|----------------|----------|
|       | 単体自己資本比率 | 連結自己資本比率 | 単体自己資本比率       | 連結自己資本比率 |
| 関東銀行  | 6.60%    | 6.60%    | 6.63%          | 6.66%    |
| つくば銀行 | 4.57%    | 4.61%    |                |          |

9. 引受け等が行われた優先株式等の内容

劣後特約付金銭消費貸借（劣後ローン）契約による貸付

別表十に記載の通りであります。

なお、今回「認定経営基盤強化計画」を変更いたしましても、劣後特約付金銭消費貸借（劣後ローン）契約による借入金60億円の返済原資は十分確保されております。

以上

## 関東つくば単純合算 15年9月以降は合併後単体

| 変更前                  |              | 14年3月末<br>(実績) | 14年9月末<br>(実績) | 15年3月末実績<br>(見込み) | 15年9月末計画<br>(見込み) | 16年3月末<br>計画 | 17年3月末<br>計画 | 18年3月末<br>計画 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|----------------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 資産・負債・資本勘定<br>(平均残高) | 資産の部合計       | 1,235,842      | 1,159,609      | 1,179,045         | 1,180,758         | 1,201,008    | 1,201,659    | 1,201,686    | 1,203,964    | 1,205,465    |
|                      | 貸出金          | 871,714        | 855,629        | 860,619           | 868,850           | 868,850      | 868,850      | 868,850      | 868,850      | 868,850      |
|                      | ※            |                |                |                   |                   |              |              |              |              |              |
|                      | 負債の部合計       | 1,181,199      | 1,121,509      | 1,142,041         | 1,149,923         | 1,170,173    | 1,171,179    | 1,170,179    | 1,169,179    | 1,169,481    |
|                      | 預金・譲渡性預金     | 1,158,430      | 1,101,519      | 1,106,882         | 1,112,050         | 1,112,050    | 1,112,050    | 1,112,050    | 1,112,050    | 1,112,050    |
|                      | 債券           | -              | -              | -                 | -                 | -            | -            | -            | -            | -            |
|                      | ※            |                |                |                   |                   |              |              |              |              |              |
|                      | 資本の部合計       | 54,642         | 38,099         | 37,003            | 30,835            | 30,835       | 30,480       | 31,507       | 34,785       | 35,984       |
|                      | 資本金          | 25,972         | 26,182         | 26,182            | 20,000            | 20,000       | 20,000       | 20,000       | 20,000       | 20,000       |
|                      | 資本準備金        | 21,516         | 14,607         | 11,407            | 8,399             | 8,399        | 8,399        | 8,399        | 8,399        | 8,399        |
|                      | その他資本剰余金     | 361            | 357            | 357               | -                 | -            | -            | -            | -            | -            |
|                      | 利益準備金        | 3,444          | 1,650          | 828               | -                 | -            | 175          | 350          | 525          | 700          |
|                      | 剰余金          | 1,400          | ▲ 704          | ▲ 1,599           | -                 | -            | 823          | 2,493        | 4,622        | 6,119        |
|                      | その他有価証券評価差額金 | ▲ 44           | ▲ 4            | ▲ 4               | ▲ 1,177           | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      |
|                      | 自己株式         | ▲ 4            | ▲ 8            | ▲ 12              | ▲ 17              | ▲ 17         | ▲ 17         | ▲ 17         | ▲ 17         | ▲ 17         |

| 変更後                  |              | 14年3月末<br>(実績) | 14年9月末<br>(実績) | 15年3月末<br>(実績) | 15年9月末<br>(実績) | 16年3月末<br>(実績) | 17年3月末<br>(実績) | 18年3月末<br>予想 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|----------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 資産・負債・資本勘定<br>(平均残高) | 資産の部合計       | 1,235,842      | 1,159,609      | 1,165,020      | 1,197,546      | 1,189,989      | 1,166,343      | 1,170,693    | 1,186,643    | 1,190,243    |
|                      | 貸出金          | 871,714        | 855,629        | 859,690        | 841,060        | 840,163        | 821,708        | 832,000      | 843,800      | 843,800      |
|                      | ※            |                |                |                |                |                |                |              |              |              |
|                      | 負債の部合計       | 1,181,199      | 1,121,509      | 1,126,589      | 1,166,191      | 1,158,450      | 1,139,507      | 1,139,552    | 1,150,457    | 1,150,567    |
|                      | 預金・譲渡性預金     | 1,158,430      | 1,101,519      | 1,106,970      | 1,139,733      | 1,130,012      | 1,104,930      | 1,101,639    | 1,101,639    | 1,101,639    |
|                      | 債券           | -              | -              | -              | -              | -              | -              | -            | -            | -            |
|                      | ※            |                |                |                |                |                |                |              |              |              |
|                      | 資本の部合計       | 54,642         | 38,099         | 38,431         | 31,355         | 31,539         | 26,836         | 31,141       | 36,186       | 39,676       |
|                      | 資本金          | 25,972         | 26,182         | 26,182         | 20,000         | 20,000         | 20,141         | 22,675       | 23,850       | 23,850       |
|                      | 資本準備金        | 21,516         | 14,607         | 11,389         | 8,034          | 7,915          | 7,937          | 6,711        | 7,886        | 7,886        |
|                      | その他資本剰余金     | 361            | 357            | 357            | -              | -              | -              | -            | -            | -            |
|                      | 利益準備金        | 3,444          | 1,650          | 578            | -              | -              | -              | -            | -            | -            |
|                      | 剰余金          | 1,400          | ▲ 704          | 1              | 172            | 1              | 1,163          | 1,100        | 3,800        | 7,295        |
|                      | その他有価証券評価差額金 | ▲ 44           | ▲ 4            | ▲ 5            | 0              | 1,636          | 1,214          | 600          | 600          | 600          |
|                      | 自己株式         | ▲ 4            | ▲ 8            | ▲ 13           | ▲ 22           | ▲ 25           | ▲ 36           | ▲ 45         | ▲ 50         | ▲ 55         |

## 関東つくば単純合算 15年9月以降は合併後単体

| 変更前           |              | 14年3月末<br>(実績) | 14年9月末<br>(実績) | 15年3月末実績<br>(見込み) | 15年9月末計画<br>(見込み) | 16年3月末<br>計画 | 17年3月末<br>計画 | 18年3月末<br>計画 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|---------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 損益            | 業務粗利益(注1)    | 26,211         | 14,247         | 27,672            | 14,440            | 28,804       | 28,889       | 28,968       | 29,002       | 28,997       |
|               | 業務収益         | 31,704         | 15,641         | 30,652            | 15,788            | 31,576       | 31,713       | 31,745       | 31,750       | 31,758       |
|               | 資金運用収益       | 27,908         | 13,103         | 25,834            | 13,422            | 26,840       | 26,840       | 26,840       | 26,840       | 26,840       |
|               | ※            |                |                |                   |                   |              |              |              |              |              |
|               | 業務費用         | 25,791         | 10,508         | 21,721            | 11,583            | 21,898       | 20,781       | 20,277       | 19,855       | 19,746       |
|               | 資金調達費用       | 1,535          | 380            | 737               | 415               | 906          | 982          | 982          | 982          | 982          |
|               | 役員取引等費用      | 1,826          | 953            | 1,936             | 908               | 1,816        | 1,790        | 1,745        | 1,716        | 1,729        |
|               | その他業務費用      | 2,130          | 60             | 308               | 25                | 50           | 50           | 50           | 50           | 50           |
|               | 国債等債券関係損(▲)益 | ▲ 1,603        | 523            | 599               | 174               | 348          | 348          | 348          | 348          | 348          |
|               | ※            |                |                |                   |                   |              |              |              |              |              |
|               | 金銭の信託運用見合費用  | -              | -              | -                 | -                 | -            | -            | -            | -            | -            |
|               | ※            |                |                |                   |                   |              |              |              |              |              |
|               | コア業務純益(注2)   | 7,851          | 3,820          | 7,687             | 4,154             | 9,575        | 10,840       | 11,386       | 11,826       | 11,943       |
|               | 業務純益(注3)     | 5,912          | 5,133          | 8,932             | 4,205             | 9,678        | 10,929       | 11,468       | 11,895       | 12,012       |
|               | 一般貸倒引当金繰入額   | 335            | ▲ 789          | ▲ 645             | 123               | 245          | 259          | 266          | 279          | 279          |
|               | 経費           | 19,962         | 9,901          | 19,384            | 10,112            | 18,881       | 17,701       | 17,234       | 16,828       | 16,706       |
|               | 人件費          | 10,533         | 4,972          | 9,720             | 4,543             | 9,085        | 9,157        | 8,886        | 8,561        | 8,561        |
|               | 物件費          | 8,618          | 4,409          | 8,820             | 5,182             | 9,020        | 7,770        | 7,572        | 7,491        | 7,369        |
|               | ※            |                |                |                   |                   |              |              |              |              |              |
|               | 不良債権処理損失額    | 13,479         | 3,453          | 6,846             | 3,194             | 7,027        | 5,703        | 5,730        | 6,679        | 5,253        |
|               | 株式等関係損(▲)益   | ▲ 10,252       | ▲ 1,207        | ▲ 2,588           | -                 | -            | -            | -            | -            | -            |
|               | ※            |                |                |                   |                   |              |              |              |              |              |
|               | 経常利益         | ▲ 19,147       | 40             | ▲ 1,237           | 725               | 2,077        | 4,852        | 5,059        | 4,754        | 6,302        |
| 法人税、住民税及び事業税  | 62           | ▲ 2            | 56             | 17                | 34                | 34           | 34           | 34           | 2,056        |              |
| 法人税等調整額       | 938          | 17             | 1,035          | 1,378             | 2,274             | 1,470        | 759          | 912          | 490          |              |
| 税引後当期(又は中間)利益 | ▲ 19,667     | 551            | ▲ 1,422        | ▲ 273             | 1,562             | 4,166        | 5,078        | 4,628        | 4,576        |              |

| 変更後           |              | 14年3月末<br>(実績) | 14年9月末<br>(実績) | 15年3月末<br>(実績) | 15年9月末<br>(実績) | 16年3月末<br>(実績) | 17年3月末<br>(実績) | 18年3月末<br>予想 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 損益            | 業務粗利益(注1)    | 26,211         | 14,247         | 27,770         | 12,695         | 28,690         | 29,903         | 28,883       | 28,997       | 29,100       |
|               | 業務収益         | 31,704         | 15,641         | 30,751         | 14,515         | 31,936         | 32,990         | 31,693       | 31,938       | 32,074       |
|               | 資金運用収益       | 27,908         | 13,103         | 25,927         | 12,152         | 24,226         | 23,990         | 25,437       | 26,063       | 26,150       |
|               | 役員取引等収益      |                |                | 3,779          | 2,201          | 4,571          | 5,858          | 5,858        | 5,870        | 5,920        |
|               | ※            |                |                |                |                |                |                |              |              |              |
|               | 業務費用         | 25,791         | 10,508         | 21,203         | 10,499         | 20,722         | 20,781         | 21,706       | 21,223       | 21,038       |
|               | 資金調達費用       | 1,535          | 380            | 722            | 322            | 739            | 982            | 903          | 988          | 989          |
|               | 役員取引等費用      | 1,826          | 953            | 1,958          | 1,069          | 2,076          | 2,027          | 1,905        | 1,952        | 1,985        |
|               | その他業務費用      | 2,130          | 60             | 297            | 427            | 430            | 50             | 100          | 100          | 100          |
|               | 国債等債券関係損(▲)益 | ▲ 1,603        | 523            | 631            | 52             | 334            | 348            | 394          | -            | -            |
|               | ※            |                |                |                |                |                |                |              |              |              |
|               | 金銭の信託運用見合費用  | -              | -              | -              | -              | -              | 1              | 1            | 1            | 1            |
|               | ※            |                |                |                |                |                |                |              |              |              |
|               | コア業務純益(注2)   | 7,851          | 3,820          | 7,969          | 3,785          | 10,742         | 11,283         | 9,792        | 10,813       | 11,135       |
|               | 業務純益(注3)     | 5,912          | 5,133          | 9,547          | 4,016          | 11,214         | 10,045         | 9,987        | 10,714       | 11,035       |
|               | 一般貸倒引当金繰入額   | 335            | ▲ 789          | ▲ 946          | ▲ 178          | ▲ 136          | 1,708          | 200          | 100          | 100          |
|               | 経費           | 19,962         | 9,901          | 19,169         | 8,858          | 17,613         | 18,150         | 18,696       | 18,183       | 17,965       |
|               | 人件費          | 10,533         | 4,972          | 9,711          | 4,394          | 8,749          | 8,737          | 8,909        | 8,406        | 8,120        |
|               | 物件費          | 8,618          | 4,409          | 8,642          | 3,939          | 8,060          | 8,457          | 8,826        | 8,821        | 8,889        |
|               | ※            |                |                |                |                |                |                |              |              |              |
|               | 不良債権処理損失額    | 13,479         | 3,453          | 6,886          | 3,380          | 10,007         | 17,653         | 6,106        | 5,793        | 5,784        |
|               | 株式等関係損(▲)益   | ▲ 10,252       | ▲ 1,207        | ▲ 2,769        | ▲ 67           | 1,106          | 1,291          | 481          | -            | -            |
|               | ※            |                |                |                |                |                |                |              |              |              |
| 経常利益          | ▲ 19,147     | 40             | ▲ 965          | 187            | 1,518          | ▲ 7,045        | 3,421          | 4,020        | 4,351        |              |
| 法人税、住民税及び事業税  | 62           | ▲ 2            | 21             | 25             | 50             | 42             | 43             | 50           | 50           |              |
| 法人税等調整額       | 938          | 17             | 1,256          | 469            | 1,172          | 1,083          | 483            | 500          | 1,000        |              |
| 税引後当期(又は中間)利益 | ▲ 19,667     | 551            | ▲ 1,446        | ▲ 810          | 1,129          | ▲ 5,439        | 2,119          | 3,340        | 3,671        |              |

(記載要領)以下のそれぞれの所管法令に規定する項目を記載する。

銀行～銀行法施行規則第18条第2項に規定する業務報告書

長期信用銀行～長期信用銀行法施行規則第17条第2項に規定する業務報告書

信用金庫(連合会を含む)～信用金庫法施行規則第20条第1項に規定する業務報告書

信用協同組合(連合会を含む)～協同組合による金融事業に関する法律施行規則第12条第1項に規定する業務報告書

注1 業務粗利益=業務純益+一般貸倒引当金繰入額+経費

注2 コア業務純益=業務純益+一般貸倒引当金繰入額-国債等債券関係損益

注3 業務純益=業務収益-(業務費用-金銭の信託運用見合費用)

※ 計画の中で、個別に設定した項目を記載する。

(注)協同組織金融機関にあっては、資本勘定を会員勘定又は組合員勘定とすること。

(別表一の(2))

関東つば単純合算 15年9月以降は合併後単体

| 変更前      |  | 14年3月末<br>(実績) | 14年9月末<br>(実績) | 15年3月末実績<br>(見込み) | 15年9月末計画<br>(見込み) | 16年3月末<br>計画 | 17年3月末<br>計画 | 18年3月末<br>計画 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|----------|--|----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 経営指標 (%) | 資金運用利回(A)<br>資金運用収益/資金運用勘定<平残>                         | 2.38           | 2.41           | 2.36              | 2.41              | 2.41         | 2.41         | 2.41         | 2.41         | 2.41         |
|          | 貸出金利回(B)<br>貸出金収入/貸出金<平残>                              | 2.95           | 2.87           | 2.83              | 2.86              | 2.87         | 2.87         | 2.87         | 2.87         | 2.87         |
|          | 資金調達原価率(C)<br>(資金調達費用-金銭の信託運用見合費用+経費)<br>/資金調達勘定平均残高合計 | 1.85           | 1.86           | 1.81              | 1.88              | 1.76         | 1.66         | 1.62         | 1.58         | 1.57         |
|          | 預金利回(含むNCD)(D)<br>(預金利息+譲渡性預金利息)/(預金・<br>譲渡性預金平均残高合計)  | 0.12           | 0.06           | 0.05              | 0.05              | 0.05         | 0.05         | 0.05         | 0.05         | 0.05         |
|          | 経費率(E)<br>経費/(預金・譲渡性預金・債権平均残<br>高合計)                   | 1.72           | 1.79           | 1.75              | 1.81              | 1.69         | 1.59         | 1.55         | 1.51         | 1.50         |
|          | 預貸率<br>貸出金/(預金+譲渡性預金+債券)                               | 75.25          | 77.68          | 77.75             | 78.13             | 78.13        | 78.13        | 78.13        | 78.13        | 78.13        |
|          | 総資金利鞘(A)-(C)   | 0.53           | 0.55           | 0.55              | 0.52              | 0.65         | 0.75         | 0.79         | 0.83         | 0.84         |
|          | 預貸金利鞘(B)-(D)-(E)                                       | 1.11           | 1.02           | 1.02              | 0.99              | 1.11         | 1.22         | 1.26         | 1.30         | 1.31         |
|          | 当期利益ROE<br>(税引後当期(中間)利益/資本勘定<平残>)                      | ▲ 35.99        | 2.88           | ▲ 3.84            | ▲ 1.77            | 5.07         | 13.67        | 16.12        | 13.30        | 12.72        |
|          | 当期利益ROA<br>(税引後当期(中間)利益/総資産<平残>)                       | ▲ 1.59         | 0.09           | ▲ 0.12            | ▲ 0.04            | 0.13         | 0.35         | 0.42         | 0.38         | 0.38         |
|          | コア業純ROE<br>(コア業務純益/資本勘定<平残>)                           | 14.37          | 20.00          | 20.77             | 26.87             | 31.05        | 35.36        | 36.14        | 34.00        | 33.19        |
|          | コア業純ROA<br>(コア業務純益/総資産<平残>)                            | 0.64           | 0.66           | 0.65              | 0.70              | 0.80         | 0.90         | 0.95         | 0.98         | 0.99         |
|          | OHR<br>(経費/業務粗利益)                                      | 76.16          | 69.50          | 70.04             | 70.02             | 65.55        | 61.28        | 59.49        | 58.02        | 57.61        |

(別表一の(2))

関東つば単純合算 15年9月以降は合併後単体

| 変更後      |  | 14年3月末<br>(実績) | 14年9月末<br>(実績) | 15年3月末<br>(実績) | 15年9月末<br>(実績) | 16年3月末<br>(実績) | 17年3月末<br>(実績) | 18年3月末<br>予想 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|----------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 経営指標 (%) | 資金運用利回(A)<br>資金運用収益/資金運用勘定<平残>                         | 2.38           | 2.41           | 2.37           | 2.23           | 2.22           | 2.19           | 2.28         | 2.33         | 2.34         |
|          | 貸出金利回(B)<br>貸出金収入/貸出金<平残>                              | 2.95           | 2.87           | 2.84           | 2.71           | 2.70           | 2.59           | 2.50         | 2.49         | 2.49         |
|          | 資金調達原価率(C)<br>(資金調達費用-金銭の信託運用見合費用+経費)<br>/資金調達勘定平均残高合計 | 1.85           | 1.86           | 1.79           | 1.60           | 1.61           | 1.69           | 1.75         | 1.71         | 1.69         |
|          | 預金利回(含むNCD)(D)<br>(預金利息+譲渡性預金利息)/(預金・<br>譲渡性預金平均残高合計)  | 0.12           | 0.06           | 0.05           | 0.04           | 0.04           | 0.03           | 0.05         | 0.05         | 0.05         |
|          | 経費率(E)<br>経費/(預金・譲渡性預金・債権平均残<br>高合計)                   | 1.72           | 1.79           | 1.73           | 1.55           | 1.55           | 1.64           | 1.70         | 1.65         | 1.63         |
|          | 預貸率<br>貸出金/(預金+譲渡性預金+債券)                               | 75.25          | 77.68          | 77.66          | 73.79          | 74.34          | 74.36          | 75.52        | 76.59        | 76.59        |
|          | 総資金利鞘(A)-(C)   | 0.53           | 0.55           | 0.58           | 0.63           | 0.61           | 0.50           | 0.53         | 0.63         | 0.65         |
|          | 預貸金利鞘(B)-(D)-(E)                                       | 1.11           | 1.02           | 1.05           | 1.12           | 1.10           | 0.91           | 0.76         | 0.79         | 0.81         |
|          | 当期利益ROE<br>(税引後当期(中間)利益/資本勘定<平残>)                      | ▲ 35.99        | 2.88           | ▲ 3.76         | ▲ 5.15         | 3.58           | ▲ 20.26        | 6.81         | 9.23         | 9.25         |
|          | 当期利益ROA<br>(税引後当期(中間)利益/総資産<平残>)                       | ▲ 1.59         | 0.09           | ▲ 0.12         | ▲ 0.13         | 0.09           | ▲ 0.46         | 0.18         | 0.28         | 0.31         |
|          | コア業純ROE<br>(コア業務純益/資本勘定<平残>)                           | 14.37          | 20.00          | 20.74          | 24.07          | 34.06          | 42.05          | 31.44        | 29.88        | 28.06        |
|          | コア業純ROA<br>(コア業務純益/総資産<平残>)                            | 0.64           | 0.66           | 0.68           | 0.63           | 0.90           | 0.97           | 0.84         | 0.91         | 0.94         |
|          | OHR<br>(経費/業務粗利益)                                      | 76.16          | 69.50          | 69.02          | 69.77          | 61.39          | 60.69          | 64.73        | 62.71        | 61.73        |

## (別表一の三)収益動向(連結ベース)

## 旧関東連結 新銀行 (百万円)

| 変更前                      |              | 15年3月末<br>(実績) | 16年3月末<br>計画 | 17年3月末<br>計画 | 18年3月末<br>計画 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|--------------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 資産・<br>負債・<br>資本<br>(未残) | 総資産          | 918,093        | 1,211,546    | 1,207,616    | 1,203,705    | 1,199,778    | 1,195,857    |
|                          | 貸出金          | 648,197        | 889,400      | 889,400      | 889,400      | 889,400      | 889,400      |
|                          | ※            |                |              |              |              |              |              |
|                          | 総負債          | 892,206        | 1,181,639    | 1,174,366    | 1,166,169    | 1,158,471    | 1,150,755    |
|                          | 預金・NCD       | 870,141        | 1,161,600    | 1,161,600    | 1,161,600    | 1,161,600    | 1,161,600    |
|                          | ※            |                |              |              |              |              |              |
|                          | 資本勘定計        | 25,642         | 29,597       | 32,877       | 37,093       | 40,865       | 44,587       |
|                          | 資本金          | 20,000         | 20,000       | 20,000       | 20,000       | 20,000       | 20,000       |
|                          | 資本剰余金        | 6,710          | 8,399        | 8,399        | 8,399        | 8,399        | 8,399        |
|                          | 利益剰余金        | ▲ 669          | 1,341        | 4,622        | 8,838        | 12,610       | 16,331       |
|                          | その他有価証券評価差額金 | ▲ 1,087        | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      | ▲ 1,177      |
|                          | 自己株式         | ▲ 19           | ▲ 17         | ▲ 17         | ▲ 17         | ▲ 17         | ▲ 17         |

## 旧関東連結 新銀行

| 変更後                      |              | 15年3月末<br>(実績) | 16年3月末<br>(実績) | 17年3月末<br>(実績) | 18年3月末<br>計画 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|--------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 資産・<br>負債・<br>資本<br>(未残) | 総資産          | 918,093        | 1,241,305      | 1,247,680      | 1,254,088    | 1,260,529    | 1,267,003    |
|                          | 貸出金          | 648,197        | 851,716        | 851,701        | 856,075      | 860,472      | 864,892      |
|                          | ※            |                |                |                |              |              |              |
|                          | 総負債          | 892,206        | 1,210,161      | 1,219,009      | 1,218,486    | 1,221,469    | 1,224,141    |
|                          | 預金・NCD       | 870,141        | 1,130,957      | 1,118,678      | 1,124,423    | 1,130,198    | 1,136,003    |
|                          | ※            |                |                |                |              |              |              |
|                          | 資本勘定計        | 25,642         | 30,807         | 28,413         | 35,294       | 38,665       | 42,370       |
|                          | 資本金          | 20,000         | 20,000         | 21,501         | 23,862       | 23,862       | 23,862       |
|                          | 資本剰余金        | 6,710          | 7,796          | 9,294          | 7,796        | 7,796        | 7,796        |
|                          | 利益剰余金        | ▲ 669          | 1,258          | ▲ 3,660        | 2,358        | 5,729        | 9,434        |
|                          | その他有価証券評価差額金 | ▲ 1,087        | 1,636          | 1,215          | 601          | 601          | 601          |
|                          | 自己株式         | ▲ 19           | ▲ 31           | ▲ 43           | ▲ 53         | ▲ 63         | ▲ 73         |

## 旧関東連結 新銀行

(百万円)

| 変更前           |                                  | 15年3月末<br>(実績) | 16年3月末<br>計画 | 17年3月末<br>計画 | 18年3月末<br>計画 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|---------------|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 損益            | 経常収益                             | 25,212         | 34,472       | 34,792       | 35,075       | 35,162       | 35,272       |
|               | 資金運用収益                           | 18,337         | 26,711       | 26,706       | 26,706       | 26,703       | 26,703       |
|               | ※                                |                |              |              |              |              |              |
|               | 経常費用                             | 25,063         | 32,306       | 29,835       | 29,872       | 30,257       | 28,811       |
|               | 資金調達費用                           | 555            | 915          | 1,021        | 1,036        | 841          | 841          |
|               | 役務取引等費用                          | 940            | 1,460        | 1,435        | 1,382        | 1,354        | 1,365        |
|               | その他業務費用                          | 247            | 50           | 50           | 50           | 50           | 50           |
|               | 営業経費                             | 15,405         | 19,768       | 18,461       | 18,148       | 17,820       | 17,688       |
|               | その他経常費用                          | 7,914          | 10,112       | 8,866        | 9,255        | 10,191       | 8,865        |
|               | 貸出金償却                            | 397            | 402          | 406          | 405          | 428          | 428          |
|               | 貸倒引当金繰入額                         | 2,973          | 4,414        | 4,262        | 4,245        | 4,165        | 4,165        |
|               | 一般貸倒引当金繰入額                       | ▲ 823          | 245          | 259          | 265          | 279          | 279          |
|               | 個別貸倒引当金繰入額                       | 3,797          | 4,169        | 4,003        | 3,980        | 3,886        | 3,886        |
|               | ※                                |                |              |              |              |              |              |
|               | 経常利益                             | 149            | 2,166        | 4,957        | 5,202        | 4,905        | 6,461        |
|               | 特別利益                             | 940            | 1,866        | 871          | 876          | 851          | 851          |
|               | 特別損失                             | 166            | 72           | 53           | 64           | 31           | 31           |
| 法人税、住民税及び事業税  | 23                               | 98             | 96           | 107          | 104          | 2,134        |              |
| 法人税等調整額       | 1,482                            | 2,260          | 1,460        | 745          | 904          | 477          |              |
| 少数株主利益        | 9                                | 66             | 62           | 70           | 69           | 73           |              |
| 税引後当期(又は中間)利益 | ▲ 591                            | 1,533          | 4,155        | 5,091        | 4,646        | 4,596        |              |
| 指標<br>経営      | ROE(%)<br>(税引後当期(中間)利益/資本勘定<平残>) | ▲ 2.26         | 5.57         | 13.30        | 14.55        | 11.92        | 10.75        |
|               | ROA(%)<br>(税引後当期(中間)利益/総資産<平残>)  | ▲ 0.06         | 0.14         | 0.34         | 0.42         | 0.38         | 0.38         |

## 旧関東連結 新銀行

| 変更後           |                                  | 15年3月末<br>(実績) | 16年3月末<br>(実績) | 17年3月末<br>(実績) | 18年3月末<br>計画 | 19年3月末<br>計画 | 20年3月末<br>計画 |
|---------------|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 損益            | 経常収益                             | 25,212         | 35,970         | 37,680         | 35,552       | 35,513       | 35,790       |
|               | 資金運用収益                           | 18,337         | 24,118         | 23,849         | 25,323       | 25,980       | 26,064       |
|               | ※                                |                |                |                |              |              |              |
|               | 経常費用                             | 25,063         | 34,546         | 44,226         | 31,960       | 31,303       | 31,231       |
|               | 資金調達費用                           | 555            | 781            | 806            | 947          | 1,122        | 1,128        |
|               | 役務取引等費用                          | 940            | 1,811          | 1,703          | 1,740        | 1,645        | 1,677        |
|               | その他業務費用                          | 247            | 430            | 302            | 0            | 100          | 100          |
|               | 営業経費                             | 15,405         | 18,637         | 18,907         | 19,355       | 18,886       | 18,658       |
|               | その他経常費用                          | 7,914          | 12,885         | 22,506         | 9,917        | 9,549        | 9,667        |
|               | 貸出金償却                            | 397            | 58             | 91             | 75           | 410          | 410          |
|               | 貸倒引当金繰入額                         | 2,973          | 9,378          | 19,125         | 6,072        | 5,788        | 5,774        |
|               | 一般貸倒引当金繰入額                       | ▲ 823          | ▲ 0            | 1,610          | 199          | 101          | 101          |
|               | 個別貸倒引当金繰入額                       | 3,797          | 9,379          | 17,514         | 5,872        | 5,687        | 5,673        |
|               | ※                                |                |                |                |              |              |              |
|               | 経常利益                             | 149            | 1,423          | ▲ 6,545        | 3,591        | 4,210        | 4,558        |
|               | 特別利益                             | 940            | 2,434          | 3,153          | 500          | 500          | 500          |
|               | 特別損失                             | 166            | 1,601          | 421            | 1,276        | 630          | 130          |
| 法人税、住民税及び事業税  | 23                               | 92             | 66             | 94             | 123          | 127          |              |
| 法人税等調整額       | 1,482                            | 1,119          | 1,156          | 511            | 499          | 999          |              |
| 少数株主利益        | 9                                | 27             | ▲ 77           | 50             | 87           | 97           |              |
| 税引後当期(又は中間)利益 | ▲ 591                            | 1,016          | ▲ 4,959        | 2,159          | 3,371        | 3,704        |              |
| 指標<br>経営      | ROE(%)<br>(税引後当期(中間)利益/資本勘定<平残>) | ▲ 2.26         | 3.60           | ▲ 16.75        | 6.78         | 9.11         | 9.14         |
|               | ROA(%)<br>(税引後当期(中間)利益/総資産<平残>)  | ▲ 0.06         | 0.09           | ▲ 0.39         | 0.17         | 0.26         | 0.29         |

(記載要領)以下のそれぞれの所管法令に規定する項目を記載する。

銀行～銀行法施行規則第18条第4項に規定する業務報告書

長期信用銀行～長期信用銀行法施行規則第17条第4項に規定する業務報告書

信用金庫(連合会を含む)～信用金庫法施行規則第20条第2項に規定する業務報告書

信用協同組合(連合会を含む)～協同組合による金融事業に関する法律施行規則第12条第2項に規定する業務報告書

※ 計画の中で、個別に設定した項目を記載する。

(注)協同組織金融機関にあっては、資本勘定を会員勘定又は組合員勘定とすること。

\* 経営指標の算出について

連結ベースでの平残管理は行っており、「資本勘定平残」および「総資産平残」については下記の算式により算出しました。

「資本勘定平残」 = (期首資本の部 + 期末資本の部) ÷ 2

「総資産平残」 = (期首総資産 + 期末総資産) ÷ 2

(別表二の一)自己資本比率の推移 … 採用している基準(国際統一基準・国内基準(注1))を明記のこと  
(単体)

国内基準を採用しております。

|                 | 関東単体         |              | 以降関東つくば      |              |               | (百万円) |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|
|                 | 15年3月末<br>実績 | 15年9月末<br>実績 | 16年3月末<br>実績 | 17年3月末<br>実績 | 18年3月末<br>見込み |       |
| 資本金             | 20,000       | 20,000       | 20,000       | 21,501       | 23,850        |       |
| うち普通株式          | 12,383       | 12,696       | 13,055       | 15,351       | 16,526        |       |
| うち優先株式(非累積型)    | 7,616        | 7,303        | 6,944        | 6,149        | 7,324         |       |
| 優先出資証券          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| 資本準備金           | 6,710        | 7,796        | 7,796        | 9,294        | 7,750         |       |
| 利益準備金           | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| その他有価証券の評価差損    | ▲ 1,087      | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| 任意積立金           | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| 次期繰越利益          | ▲ 499        | ▲ 755        | 1,538        | ▲ 3,858      | 2,119         |       |
| その他             | ▲ 19         | ▲ 25         | ▲ 31         | ▲ 43         | ▲ 53          |       |
| Tier I 計        | 25,102       | 27,015       | 29,304       | 26,893       | 33,666        |       |
| (うち税効果相当額)      | ( 10,090)    | ( 12,723)    | ( 9,850)     | ( 9,645)     | ( 9,145)      |       |
| 優先株式(累積型)       | -            | -            | -            | -            | -             |       |
| 優先出資証券          | -            | -            | -            | -            | -             |       |
| 永久劣後債           | -            | -            | -            | -            | -             |       |
| 永久劣後ローン         | -            | -            | -            | -            | -             |       |
| 有価証券含み益         | -            | -            | -            | -            | -             |       |
| 土地再評価益          | 536          | 769          | 501          | 465          | 465           |       |
| 貸倒引当金           | 3,521        | 4,531        | 4,573        | 6,281        | 6,481         |       |
| その他             | ▲ 437        | ▲ 516        | ▲ 420        | ▲ 2,393      | ▲ 2,542       |       |
| Upper Tier II 計 | 3,620        | 4,784        | 4,654        | 4,353        | 4,404         |       |
| 期限付劣後債          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| 期限付劣後ローン        | 3,900        | 9,900        | 9,900        | 10,100       | 9,300         |       |
| その他             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| Lower Tier II 計 | 3,900        | 9,900        | 9,900        | 10,100       | 9,300         |       |
| Tier II 計       | 7,520        | 14,684       | 14,554       | 14,453       | 13,704        |       |
| Tier III        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| 控除項目            | 50           | 50           | 101          | 101          | 101           |       |
| 自己資本合計          | 32,572       | 41,649       | 43,757       | 41,246       | 47,269        |       |

|          |         |         |         |         |         |  |
|----------|---------|---------|---------|---------|---------|--|
| リスクアセット  | 493,483 | 642,466 | 664,488 | 622,057 | 630,176 |  |
| オンバランス項目 | 487,549 | 635,066 | 639,080 | 585,526 | 593,645 |  |
| オフバランス項目 | 5,934   | 7,400   | 25,407  | 36,531  | 36,531  |  |
| その他(注2)  | -       | -       | -       | -       | -       |  |

|           |      |      |      |      |      |  |
|-----------|------|------|------|------|------|--|
| 自己資本比率    | 6.60 | 6.48 | 6.58 | 6.63 | 7.50 |  |
| Tier I 比率 | 5.08 | 4.20 | 4.41 | 4.32 | 5.34 |  |

(注1)国内基準採用行については、適宜、記載欄を調整すること。

(注2)マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額とする。

(別表二の二)自己資本比率の推移 … 採用している基準(国際統一基準・国内基準(注1))を明記のこと

(連結)

国内基準を採用しております。

|                 | 関東連結         | 合併後連結        | (百万円)        |              |               |    |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----|
|                 | 15年3月末<br>実績 | 15年9月末<br>実績 | 16年3月末<br>実績 | 17年3月末<br>実績 | 18年3月末<br>見込み | 備考 |
| 資本金             | 20,000       | 20,000       | 20,000       | 21,501       | 23,850        |    |
| うち普通株式          | 12,032       | 12,696       | 13,055       | 13,531       | 16,526        |    |
| うち優先株式(非累積型)    | 7,967        | 7,303        | 6,944        | 6,149        | 7,324         |    |
| 優先出資証券          | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |    |
| 資本準備金           | 6,710        | 7,796        | 7,796        | 9,294        | 7,750         |    |
| その他有価証券の評価差損    | ▲ 1,087      | 0            | 0            | 0            | 0             |    |
| 為替換算調整勘定        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |    |
| 剰余金             | ▲ 669        | ▲ 965        | 1,258        | ▲ 3,660      | 2,358         |    |
| その他             | 232          | 288          | 311          | 213          | 264           |    |
| Tier I 計        | 25,185       | 27,120       | 29,366       | 27,350       | 34,222        |    |
| (うち税効果相当額)      | ( 10,754)    | ( 12,926)    | ( 11,053)    | ( 10,144)    | ( 9,633)      |    |
| 優先株式(累積型)       | -            | -            | -            | -            | -             |    |
| 優先出資証券          | -            | -            | -            | -            | -             |    |
| 永久劣後債           | -            | -            | -            | -            | -             |    |
| 永久劣後ローン         | -            | -            | -            | -            | -             |    |
| 有価証券含み益         | -            | -            | -            | -            | -             |    |
| 土地再評価益          | 536          | 769          | 501          | 465          | 465           |    |
| 貸倒引当金           | 3,441        | 4,481        | 4,629        | 6,240        | 6,440         |    |
| その他             | ▲ 348        | ▲ 452        | ▲ 458        | ▲ 2,326      | ▲ 2,473       |    |
| Upper Tier II 計 | 3,629        | 4,798        | 4,672        | 4,380        | 4,432         |    |
| 期限付劣後債          | -            | -            | -            | -            | -             |    |
| 期限付劣後ローン        | 3,900        | 9,900        | 9,900        | 10,100       | 9,300         |    |
| その他             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |    |
| Lower Tier II 計 | 3,900        | 9,900        | 9,900        | 10,100       | 9,300         |    |
| Tier II 計       | 7,529        | 14,698       | 14,572       | 14,480       | 13,732        |    |
| Tier III        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |    |
| 控除項目            | 50           | 50           | 101          | 101          | 101           |    |
| 自己資本合計          | 32,663       | 41,767       | 43,837       | 41,729       | 47,853        |    |

(百万円)

|          |         |         |         |         |         |  |
|----------|---------|---------|---------|---------|---------|--|
| リスクアセット  | 494,893 | 644,656 | 667,352 | 626,336 | 634,698 |  |
| オンバランス項目 | 488,959 | 637,229 | 641,920 | 589,782 | 598,145 |  |
| オフバランス項目 | 5,934   | 7,426   | 25,432  | 36,553  | 36,553  |  |
| その他(注2)  | -       | -       | -       | -       | -       |  |

(%)

|           |      |      |      |      |      |  |
|-----------|------|------|------|------|------|--|
| 自己資本比率    | 6.60 | 6.47 | 6.56 | 6.66 | 7.54 |  |
| Tier I 比率 | 5.08 | 4.20 | 4.40 | 4.36 | 5.39 |  |

(注1)国内基準採用行については、適宜、記載欄を調整すること。

(注2)マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額とする。

## (別表三)リスク管理債権情報(注)

|                       | 関東単体・関東連結ベース     |                  | 合併後単体・連結         |                  | (百万円、%)          |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | 15年3月末<br>実績(単体) | 15年3月末<br>実績(連結) | 16年3月末<br>実績(単体) | 16年3月末<br>実績(連結) | 17年3月末<br>実績(単体) | 17年3月末<br>実績(連結) |
| 破綻先債権額(A)             | 4,192            | 5,503            | 6,621            | 8,231            | 3,717            | 5,362            |
| 部分直接償却                | 9,054            | 9,054            | 9,192            | 9,192            | 7,601            | 7,601            |
| 延滞債権(B)               | 55,099           | 58,553           | 76,742           | 80,036           | 72,543           | 75,538           |
| 部分直接償却                | 14,869           | 14,869           | 16,771           | 16,770           | 19,255           | 19,255           |
| 3ヶ月以上延滞債権(C)          | 1,206            | 1,206            | 580              | 580              | 392              | 392              |
| 条件緩和債権(D)             | 11,464           | 11,474           | 12,681           | 12,689           | 15,027           | 15,035           |
| 合計(E)=(A)+(B)+(C)+(D) | 71,963           | 76,738           | 96,625           | 101,537          | 91,681           | 96,329           |
| 比率(E)/総貸出             | 11.10%           | 11.83%           | 11.36%           | 11.92%           | 10.78%           | 11.31%           |

(注)銀行法施行規則第19条の2第1項第5号口及び同施行規則第19条の3第3号口、長期信用銀行法施行規則第18条の2第1項第5号口及び同施行規則第18条の3第3号口、信用金庫法施行規則第20条の2第1項第5号口及び同施行規則第20条の3第3号口、協同組合による金融事業に関する法律施行規則第12条の2第1項第5号口及び同施行規則第12条の3第3号口の定義に従うものとする。

## (別表四)不良債権処理状況

| 不良債権処理状況(単体)  | 旧関東単体        |              |              |              | 合併後単体        |              |              |               | (百万円) |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|
|   | 14年3月期<br>実績 | 14年9月期<br>実績 | 15年3月期<br>実績 | 15年9月期<br>実績 | 16年3月期<br>実績 | 16年9月期<br>実績 | 17年3月期<br>実績 | 18年3月期<br>見込み |       |
| 不良債権処理損失額(A)  | 7,860        | 2,181        | 4,082        | 3,380        | 10,007       | 15,076       | 17,653       | 6,106         |       |
| 個別貸倒引当金繰入額  | 7,359        | 1,928        | 3,574        | 2,957        | 9,096        | 15,032       | 17,132       | 5,731         |       |
| 貸出金償却等  | 449          | 246          | 499          | 422          | 911          | 44           | 520          | 375           |       |
| その他の引当金繰入額  | 52           | 7            | 7            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| 一般貸倒引当金繰入額(B)                                       | 545          | ▲ 921        | ▲ 816        | ▲ 178        | ▲ 136        | 1,561        | 1,708        | 200           |       |
| 合計(A)+(B)   | 8,405        | 1,260        | 3,266        | 3,201        | 9,871        | 16,637       | 19,361       | 6,306         |       |
| <参考>  |              |              |              |              |              |              |              |               |       |
| 貸倒引当金目的取崩による直接償却等                                   | 6            | 7            | 6            | 1,094        | 1,729        | 975          | 1,516        | 1,000         |       |
| (注) 貸出金償却等には、貸出金償却額のほか協定銀行等への資産売却損、その他売却損、債権放棄損を含む。 |              |              |              |              |              |              |              |               |       |

| 不良債権処理状況(連結)  | 旧関東連結        |              |              |              | 合併後連結        |              |              |               | (百万円) |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|
|   | 14年3月期<br>実績 | 14年9月期<br>実績 | 15年3月期<br>実績 | 15年9月期<br>実績 | 16年3月期<br>実績 | 16年9月期<br>実績 | 17年3月期<br>実績 | 18年3月期<br>見込み |       |
| 不良債権処理損失額(A)  | 8,549        | 2,318        | 4,445        | 3,630        | 10,445       | 15,102       | 18,197       | 6,272         |       |
| 個別貸倒引当金繰入額  | 7,923        | 2,005        | 3,797        | 3,157        | 9,379        | 15,039       | 17,514       | 5,872         |       |
| 貸出金償却等  | 573          | 305          | 640          | 472          | 1,066        | 63           | 681          | 400           |       |
| その他の引当金繰入額  | 52           | 7            | 7            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             |       |
| 一般貸倒引当金繰入額(B)                                       | 567          | ▲ 932        | ▲ 823        | ▲ 149        | ▲ 0          | 1,416        | 1,610        | 199           |       |
| 合計(A)+(B)   | 9,117        | 1,385        | 3,621        | 3,480        | 10,445       | 16,519       | 19,808       | 6,472         |       |
| <参考>  |              |              |              |              |              |              |              |               |       |
| 貸倒引当金目的取崩による直接償却等                                   | 192          | 191          | 272          | 1,223        | 1,933        | 1,106        | 1,756        | 1,240         |       |
| (注) 貸出金償却等には、貸出金償却額のほか協定銀行等への資産売却損、その他売却損、債権放棄損を含む。 |              |              |              |              |              |              |              |               |       |

(別表五) 配当に関する事項

|                                    | 関東単体         |              | 合併後単体        |              | (百万円、円、%)    |               |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|                                    | 15年3月期<br>実績 | 15年9月期<br>実績 | 16年3月期<br>実績 | 16年9月期<br>実績 | 17年3月期<br>実績 | 18年3月期<br>見込み |
| 配当可能利益                             | -            | -            | 1,257        | -            | -            | 1,700         |
| 配当金(中間配当を含む)                       | -            | -            | -            | -            | -            | -             |
| 1株当たり配当金(普通株式)                     | -            | -            | -            | -            | -            | -             |
| 配当所要額(協定銀行が協定の定めにより取得した優先株式に対するもの) | -            | -            | -            | -            | -            | -             |
| 配当所要額(その他の優先株式に対するもの)              | -            | -            | -            | -            | -            | -             |

(注) 協同組織金融機関の場合は記載項目を修正して記載する。

別表六

変更前

経営基盤強化計画の内容

| 組織再編成                                | 内容及び実施時期   | 組織再編成に係る他の当事者金融機関等の名称等  |
|--------------------------------------|--|---|
| 法第2条第2項第1号イ                          |  |   |
| 法第2条第2項第1号ロ                          |  |   |
| 法第2条第2項第1号ハ                          | 合併(合併期日 平成15年4月1日)   |   |
| 法第2条第2項第1号ニ                          |  |   |
| 法第2条第2項第1号ホ                          |  |   |
| 法第2条第2項第1号ヘ                          |  |   |
| 法第2条第2項第1号ト                          |  |   |
| 法第2条第2項第1号チ                          |  |   |
| 改革方針                                 | 実施する措置の内容  | 実施時期  |
| 収益性の高い分野への特化又は参入                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>① 新規開拓・シェアアップ等により中小企業融資の増強を図ります。</li> <li>② 住宅ローン・無担保ローン等の個人ローンの増強を図ります。</li> <li>③ 国債窓販・投信・外貨定期・確定拠出年金への取組強化等により役務収益の拡充を図ります。</li> </ul>   | <p>平成15年4月1日以降</p> <p>平成15年4月1日以降</p> <p>平成15年4月1日以降</p>  |
| 業務の合理化又は業務提供方法の改善                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>① 重複する店舗の統廃合の実施<br/>18店舗を統廃合し、2店舗を出張所化する等、合計20店舗の統廃合等を行います。</li> <li>② 人員の効率化<br/>段階的かつ計画的に合理化を図り、210人程度の人員削減を行う予定であります。</li> <li>③ 事務の効率化・集中化</li> <li>④ 効率的なATMのネットワーク化</li> <li>⑤ システムの共同化(じゅうだん会)</li> <li>⑥ 子会社・関連会社について、両行合せて9社ありますが、コスト削減と業務の効率化等を図るため、3社の整理・統合を実施いたしました。</li> </ul> | <p>平成18年3月末まで</p> <p>平成19年3月末まで</p> <p>平成15年4月1日以降</p> <p>平成15年4月1日以降</p> <p>—</p> <p>平成15年4月1日</p> |
| 業務のための必要性が低い資産又は収益性の低い資産の処分          | <ul style="list-style-type: none"> <li>① 店舗統廃合による遊休不動産の早期処分を行います。</li> </ul>   | 平成15年4月1日以降   |
| 適用を求める特別措置の内容<br>法第6条に基づく劣後特約付金銭消費貸借 |  |   |

- (注) 1. 複数の改革方針を策定する場合には、その全てについて記載する。  
 2. 適用を求める特別措置については、申請段階において適用を求める本法に基づく特別措置について具体的に記載する。  
 3. 組織再編成に係る他の当事者金融機関等の名称等には、名称・本店又は主たる事務所の所在地・代表者名を記載する。

別表六

変更後

経営基盤強化計画の内容

| 組織再編成                                | 内容及び実施時期   | 組織再編成に係る他の当事者金融機関等の名称等   |
|--------------------------------------|--|--|
| 法第2条第2項第1号イ                          |  |  |
| 法第2条第2項第1号ロ                          |  |  |
| 法第2条第2項第1号ハ                          | 合併(合併期日 平成15年4月1日)   |  |
| 法第2条第2項第1号ニ                          |  |  |
| 法第2条第2項第1号ホ                          |  |  |
| 法第2条第2項第1号ヘ                          |  |  |
| 法第2条第2項第1号ト                          |  |  |
| 法第2条第2項第1号チ                          |  |  |
| 改革方針                                 | 実施する措置の内容  | 実施時期   |
| 収益性の高い分野への特化又は参入                     | ① 新規開拓・シェアアップ等により中小企業融資の増強を図ります。<br>② 住宅ローン・無担保ローン等の個人ローンの増強を図ります。<br>③ 国債窓販・投信・外貨定期・確定拠出年金への取組強化等により役務収益の拡充を図ります。   | 平成15年4月1日以降<br>平成15年4月1日以降<br>平成15年4月1日以降  |
| 業務の合理化又は業務提供方法の改善                    | ① 重複する店舗の統廃合の実施<br>17店舗を統廃合し、3店舗を出張所化する等、合計20店舗の統廃合等を行います。<br>② 人員の効率化<br>段階的かつ計画的に合理化を図り、210人程度の人員削減を行う予定であります。<br>③ 事務の効率化・集中化<br>④ 効率的なATMのネットワーク化<br>⑤ システムの共同化(じゅうだん会)<br>⑥ 子会社・関連会社について、両行合せて9社ありますが、コスト削減と業務の効率化等を図るため、3社の整理・統合を実施いたしました。 | 平成17年3月末まで<br>平成18年3月末まで<br>平成15年4月1日以降<br>平成15年4月1日以降<br>平成20年頃(未確定)<br>平成15年4月1日 |
| 業務のための必要性が低い資産又は収益性の低い資産の処分          | ① 店舗統廃合による遊休不動産の早期処分を行います。   | 平成15年4月1日以降  |
| 適用を求める特別措置の内容<br>法第6条に基づく劣後特約付金銭消費貸借 |  |  |

- (注) 1. 複数の改革方針を策定する場合には、その全てについて記載する。  
 2. 適用を求める特別措置については、申請段階において適用を求める本法に基づく特別措置について具体的に記載する。  
 3. 組織再編成に係る他の当事者金融機関等の名称等には、名称・本店又は主たる事務所の所在地・代表者名を記載する。

別表七

業務を行っている地域における信用供与の方針及びそのための体制整備に関する事項

|                    |   |
|--------------------|---|
| 業務を行っている地域         | 茨城県内、栃木県・千葉県・埼玉県・東京都の一部   |
| 信用供与の方針            | <p>① 地域の中小企業・個人の資金需要へ積極的に対応いたします。</p> <p>② 基本は、信用部分10億円を限度といたします。</p>   |
| 信用供与の実施体制の整備に関する事項 | <p>① 顧客階層別全員営業体制の確立<br/>データベースの本格活用により、階層別の取組方針を明確化して、全員による営業体制の確立を目指します。</p> <p>② 企業支援の強化<br/>専門スタッフによるコンサルティング機能を強化し、地元中小企業の育成強化を行うなかで、資金需要の掘り起こしを図ります。</p> <p>③ 情報収集の強化<br/>つくばエクスプレスの開業に伴う沿線開発等情報収集のため、つくば市内に情報センターを開設し、国・県・地方公共団体・商工団体さらに地元の諸団体と共同した取組みやニーズの先取りを図る営業活動を強化いたします。</p> <p>④ 個人取引基盤の拡大<br/>住宅ローン推進のため、本部専担者を増員し、宅建業者等へのアプローチを更に強めます。あわせて、簡単・迅速な消費者ローンの更なる利便性を追求し、顧客のニーズに的確に答えてまいります。</p> <p>⑤ 提案型営業の強化<br/>つくばエクスプレスの開通に伴う地域開発にあわせ、地元資産家の資産活用に提案型営業を強化いたします。<br/>また、そのために専門性を持った人材の育成・強化を図ってまいります。</p> |

- (注) 1. 業務を行っている地域(地区)は営業所(事務所)が設置されている都道府県名(市町村名とすることも可)を記載する。
2. 地域(地区)により信用供与の方針が異なる場合は、それぞれについて記載する。
3. 信用供与の実施体制の整備に関する事項は、その実施状況を検証する体制を含めて記載する。

別表十  
優先株式等について

|  |  |
|--|--|
| 1. 引受け等を求める理由<br>自己資本の充実のため求めるものであります。                                   |  |
| 2. 引受け等を求める額及びその算定根拠<br>(1) 求める金額 6,000,000,000円<br>(2) 算定根拠 次頁の通りであります。 |  |
| 3. 優先株式等の内容  |  |
| 以下の内容の劣後特約付金銭消費貸借（劣後ローン）契約による貸付  |  |
| 名称   | 期限付劣後特約付金銭消費貸借   |
| 借入金額   | 6,000,000,000円   |
| 契約締結日  | 平成15年9月24日   |
| 利息   | 当初5年：円6MLibor+3.76%程度<br>6年目以降：円6MLibor+4.76%程度<br>ただし、レート修正条項あり（注）。                       |
| 元金の弁済期限  | 平成25年9月30日   |
| 任意弁済   | 金融庁の事前承認を得た上で平成20年9月30日以降の利払日にいつでも元本の全部または一部を弁済できる。  |
| 利息支払方法   | 平成15年9月30日を第1回目の利息支払日とし、以後毎年3月と9月の各末日ならびに弁済期限を支払期日として、借入日または前回利息支払日の翌日から当該利息支払日までの分を後払いする。 |

（注）レート修正条項は以下のとおり。

1. レート優遇条項（以下に該当して計画を上回って達成した場合に適用）

- ①コア業務純益ROAが計画比0.2ポイント以上良化した場合
  - ②OHRが計画比2.0ポイント以上良化した場合
- {
- ・①もしくは②を達成した場合：上の基本レートを翌年度0.5%優遇
  - ・①及び②を達成した場合：上の基本レートを翌年度1.0%優遇

2. レート上乗せ条項（以下に該当して計画が著しく未達となった場合に適用）

- ③コア業務純益ROAが計画比0.4ポイント以上悪化し、かつ、前年度実績比悪化した場合
  - ④OHRが計画比4.0ポイント以上悪化し、かつ、前年度実績比悪化した場合
- {
- ・③もしくは④に該当した場合：上の基本レートを翌年度0.5%上乗せ
  - ・③及び④に該当した場合：上の基本レートを翌年度1.0%上乗せ

但し、③に該当した場合において、コア業務純益ROAが当該年度と同業態平均を上回っている場合、④に該当した場合において、OHRが当該年度と同業態平均を下回っている場合、もしくは、それぞれの指標が金融環境要因等を背景に同業態全体が悪化した場合で、その悪化幅（前年度比）が同業態平均の悪化幅を超えない場合は、これを適用しないものとする。

1. 資本調達可能金額の計算根拠

(単位：百万円)

|              | 経営基盤強化計画提出直前期<br>(14年9月期) |         | 組織再編後の期<br>(15年9月期見込み) | 自己資本比率の<br>最も高い銀行の<br>水準を維持 | 《資本調達<br>可能金額》 |
|--------------|---------------------------|---------|------------------------|-----------------------------|----------------|
|              | 関東銀行                      | つくば銀行   |                        |                             |                |
| 単体自己資本<br>比率 | 6.46%                     | 4.78%   | 5.31%                  | 6.46%                       |                |
| Tier I       | 27,057                    | 6,883   | 26,969                 | 26,969                      |                |
| Tier II      | 5,034                     | 1,466   | 8,925                  | 8,925                       |                |
| 控除額          | 50                        | -       | 50                     | 7,718                       | 7,718          |
| 自己資本額        | 32,040                    | 8,349   | 35,844                 | 50                          |                |
|              |                           |         |                        | 43,562                      |                |
| リスクアセット      | 495,676                   | 174,597 | 674,343                | 674,343                     |                |

2. 求める金額の理由

- 金融機関等の組織再編成に関する特別措置法の適用による資本調達可能額は、上記のとおり7,718百万円となりますが、金利負担及び返済を考慮して、平成15年9月期に6%以上となる金額の6,000百万円を申請することといたしました。

以上

## 計画を作成するに当たりの前提条件

### 1. 平成17年度から平成19年度の3年間の損益について

平成17年3月期に作成した5年間の長期収益計画（取締役会承認済み）を基本として、新規事象等を加味して作成いたしました。

### 2. 株価について

株価については、平成17年6月30日現在の日経平均株価11,584円で作成いたしました。その後の計画につきましても、同様の株価水準で推移するものとして作成いたしました。

### 3. 金利、為替について

#### (1) 金利について（インプライド・フォワード・レート）

| (%)      | 15.3月末 | 16.3月末 | 17.3月末 | 17.6月末 | 18.3月末 | 19.3月末 | 20.3月末 |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 無担0/N    | 0.004  | 0.001  | 0.001  | 0.001  | 0.001  | 0.001  | 0.001  |
| Tibor 3M | 0.084  | 0.099  | 0.083  | 0.088  | 0.118  | 0.419  | 0.752  |
| Swap 3Y  | 0.247  | 0.370  | 0.318  | 0.385  | 0.563  | 0.903  | 1.254  |
| 10年国債    | 1.200  | 1.435  | 1.320  | 1.250  | 1.612  | 1.865  | 2.099  |

無担0/Nは、現在の市場レートを継続した。

平成17～19年度は、市場に織り込まれている将来の金利見込み（インプライド・フォワード・レート）は上昇基調ですが、貸出金利については、保守的に現在の金利と同水準を想定しております。

#### (2) 為替について

為替は変動要因が多いことから、現状水準で推移するものと想定して作成いたしました。

### 4. 県内経済情勢について

茨城県の景気動向の今後の見通しは、一部に改善が見られるものの、概ね横ばいで推移すると見られます。

項目別には以下のとおりです。

#### (1) 個人消費

基調は低調に推移しております。平成17年6月の大型小売店販売額は前年同月比5.8%減少しました。百貨店は同11.6%減少し、スーパーは同4.4%減少しました。

平成17年7月の乗用車販売（軽乗用車含む）は前年同月比2.8%減少しました。小型乗用車は同1.8%増加し、普通乗用車は同11.7%減少しました。

#### (2) 住宅建築

持ち直しの動きが見られます。平成17年6月の住宅着工戸数は前年同月比21.0%増と4カ月連続して増加しました。持家は同2.7%増加、貸家は同24.0%増加、分譲住宅は同150.0%増加しました。

(3) 設備投資

ほぼ横ばいで推移しております。平成17年6月に当行で実施した「茨城県内企業経営動向調査」では、平成17年4～6月期に設備投資を実施した企業の割合は、全産業で27.6%と平成17年3月調査実績にほぼ横ばいでした。製造業は33.6%と平成17年3月調査実績比4.7ポイント減少しましたが、非製造業は25.1%と同1.4ポイント増加しました。

(4) 公共工事

低調に推移しております。平成17年7月の公共工事請負額は前年同月比31.0%減少しました。国は前年同月比増加しましたが、公団・事業団、県、市町村、地方公社は前年同月比減少しました。

(5) 輸出

ほぼ横ばいで推移しております。平成17年6月の輸出は対前年同月比13.3%減少しました。鹿島港は対前年同月比1.5%増加、日立港は同34.5%減少、つくばインランドデポは同16.8%減少しました。

(6) 生産活動

生産指数、出荷指数は一進一退、在庫指数は上昇傾向であります。平成17年5月の鉱工業生産指数は103.3で前年同月比0.1%上昇、出荷指数は99.6で同0.7%減少、在庫指数は92.3で0.9%上昇しました。

総じて、景気は回復基調にあるものの、依然として中小企業を取り巻く環境は厳しく、地場産業の貸出金需要は相変わらず弱いものがあり、中小企業向け貸出金の増加に至らない状況にあります。

以上