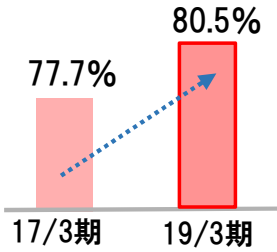


前中期経営計画の総括

「Next COMPASS 140」～今こそ、磐石。次の未来のステージへ～

● 前中期経営計画「Next COMPASS 140」～今こそ、磐石。次の未来のステージへ～の総括

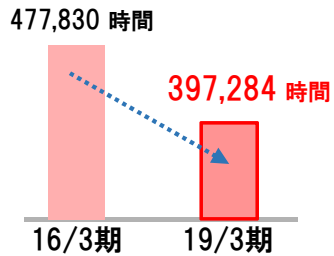
従業員意識調査
働きがいがある行員の割合 **80.5%**



働き方改革



総時間外勤務時間
※16/3期比較 **16.8%削減**

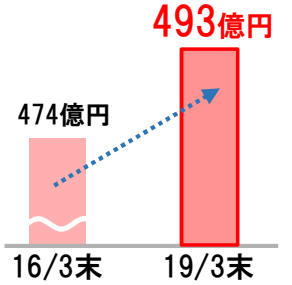


3つの重点分野

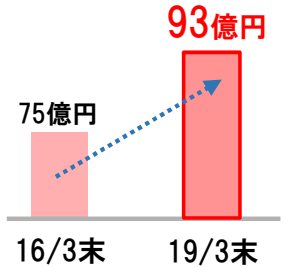
トップライン改革



資金利益
※16/3期比較 **+19** 億円



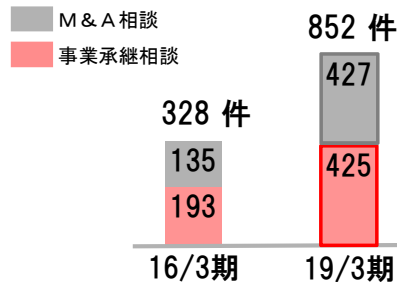
役務取引等利益
※16/3期比較 **+18** 億円



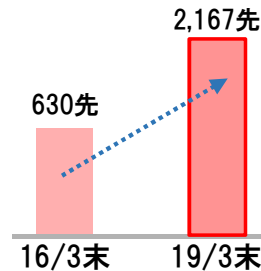
地域を支え ともに成長



事業承継
コンサル件数 **852** 件



事業性評価
先数 **2,167** 先



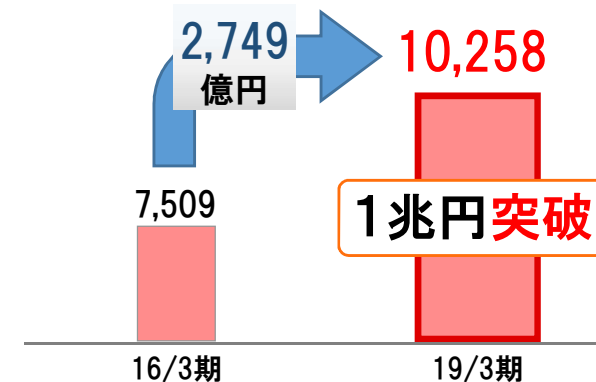
● 前中期経営計画の3年間は、預貸金が大幅に増加するなど順調に推移し、計数目標はおおむね達成。

主な経営指標の成果

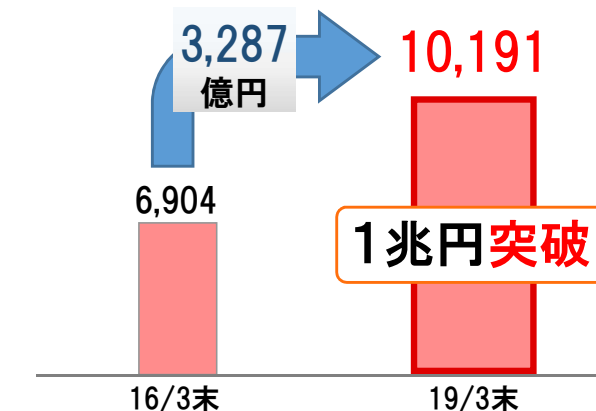
	項目	前中期経営計画 期間		3年間 増減比較など
		16/3期 実績	19/3期 実績	
成長性	総預金平残 (譲渡性預金を含む)	4兆6,584億円	4兆9,929億円	+3,345 億円 増加率 7.1 %
	貸出金平残	2兆8,387億円	3兆2,462億円	+4,075 億円 増加率 14.3 %
収益性	コア業務純益	118億円	140億円	+22 億円 増加率 18.6 %
効率性	ROE (株主資本ベース)	(*) 5.90%	4.32%	中計 目標比 +1.62%
	コアOHR (コア業務粗利益ベース)	78.14%	74.43%	3.71ポイント改善
健全性	自己資本比率 (バーゼルⅢ完全実施基準)	(SA) 9.14%	(FIRB) 9.30%	FIRB取得 リスク・自己資本管理 高度化

トピックス

■ 住宅ローン平残推移 (単位: 億円)



■ 愛知県内の貸出金残高 (単位: 億円)



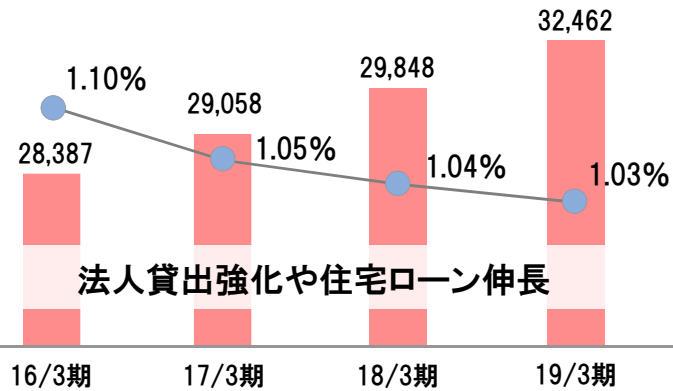
(*) 一過性要因: 16/3期は、退職給付信託返還益**36**億円計上。

● 顧客向けサービス業務利益の黒字転換。

顧客向けサービス業務利益の黒字化

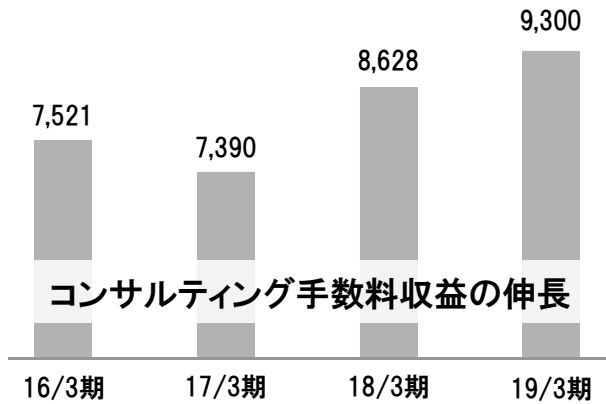
貸出金平残と預貸金利回り差の推移

■ 貸出金平残（億円） ● 預貸金利回り差（全部門）



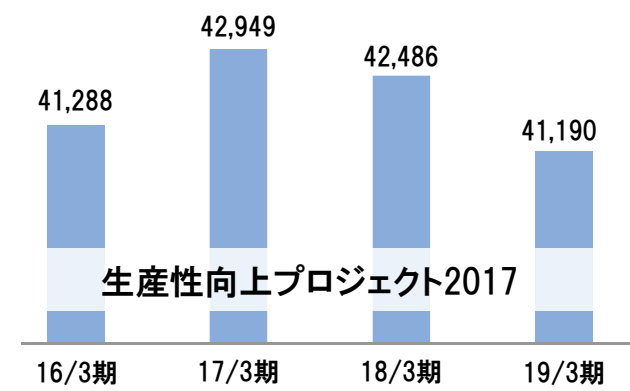
役務取引等利益の推移

（単位：百万円）



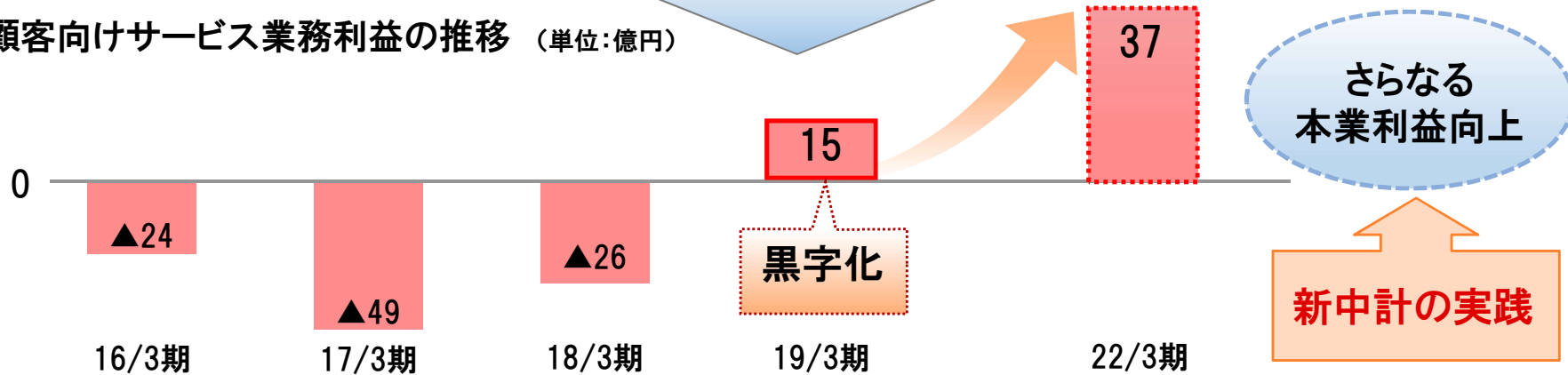
営業経費の推移

（単位：百万円）



顧客向けサービス業務利益の推移

（単位：億円）



顧客向けサービス業務利益

$$\text{貸出金平残} \times (\text{貸出金利回り} - \text{預金等利回り}) + \text{役務取引等利益} - \text{営業経費} \quad (\text{臨時損益の退職給付費用含})$$