

自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細（平成26年3月期自己資本比率）

(平成26年金融庁告示第7号、別紙様式第3号)

【普通株式】

| | | |
|----|---|-------------------------|
| 1 | 発行者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 2 | 識別のために付された番号、記号その他の符号 | — |
| 3 | 準拠法 | 国内法 |
| | 規制上の取扱い | |
| 4 | 平成三十四年三月三十日までの期間における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 5 | 平成三十四年三月三十一日以降における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 6 | 自己資本比率の算出において自己資本に算入する者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 7 | 銘柄、名称又は種類 | 普通株式 |
| | 自己資本に係る基礎項目の額に算入された額 | |
| 8 | 連結自己資本比率 | 99,369百万円 |
| | 単体自己資本比率 | — |
| 9 | 額面総額 | — |
| 10 | 表示される科目の区分 | |
| | 連結貸借対照表 | 株主資本 |
| | 単体貸借対照表 | — |
| 11 | 発行日 | — |
| 12 | 償還期限の有無 | 無 |
| 13 | その日付 | — |
| 14 | 償還等を可能とする特約の有無 | 無 |
| 15 | 初回償還可能日及びその償還金額 | — |
| | 特別早期償還特約の対象となる事由及びその償還金額 | — |
| 16 | 任意償還可能日のうち初回償還可能日以外のものに関する概要 | — |
| | 剰余金の配当又は利息の支払 | |
| 17 | 配当率又は利率の種別 | 変動 |
| 18 | 配当率又は利率 | — |
| 19 | 配当等停止条項の有無 | 無 |
| 20 | 剰余金の配当又は利息の支払の停止に係る発行者の裁量の有無 | 完全裁量 |
| 21 | ステップ・アップ金利等に係る特約その他の償還等を行う蓋然性を高める特約の有無 | 無 |
| 22 | 未配当の剰余金又は未払の利息に係る累積の有無 | 無 |
| 23 | 他の種類の資本調達手段への転換に係る特約の有無 | 無 |
| 24 | 転換が生じる場合 | — |
| 25 | 転換の範囲 | — |
| 26 | 転換の比率 | — |
| 27 | 転換に係る発行者の裁量の有無 | — |
| 28 | 転換に際して交付される資本調達手段の種類 | — |
| 29 | 転換に際して交付される資本調達手段の発行者 | — |
| 30 | 元本の削減に係る特約の有無 | 無 |
| 31 | 元本の削減が生じる場合 | — |
| 32 | 元本の削減が生じる範囲 | — |
| 33 | 元本回復特約の有無 | — |
| 34 | その概要 | — |
| 35 | 残余財産の分配又は倒産手続における債務の弁済若しくは変更について優先的内容を有する他の資本調達手段のうち、最も劣後的内容を有するものの名称又は種類 | 第2回期限前償還条項付無担保社債（劣後特約付） |
| 36 | 非充足資本要件の有無 | 無 |
| 37 | 非充足資本要件の内容 | — |

(契約内容の詳細)

【劣後特約付社債】

| | | |
|----|---|---|
| 1 | 発行者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 2 | 識別のために付された番号、記号その他の符号 | — |
| 3 | 準拠法 | 国内法 |
| | 規制上の取扱い | |
| 4 | 平成三十四年三月三十日までの期間における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | Tier2資本に係る基礎項目の額 |
| 5 | 平成三十四年三月三十一日以降における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | — |
| 6 | 自己資本比率の算出において自己資本に算入する者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 7 | 銘柄、名称又は種類 | 第2回期限前償還条項付無担保社債（劣後特約付） |
| 8 | 自己資本に係る基礎項目の額に算入された額 | |
| | 連結自己資本比率 | 25,000百万円 |
| | 単体自己資本比率 | — |
| 9 | 額面総額 | 25,000百万円 |
| 10 | 表示される科目の区分 | |
| | 連結貸借対照表 | 負債 |
| | 単体貸借対照表 | — |
| 11 | 発行日 | 平成22年7月22日 |
| 12 | 償還期限の有無 | 有 |
| 13 | その日付 | 平成32年7月22日 |
| 14 | 償還等を可能とする特約の有無 | 有 |
| 15 | 初回償還可能日及びその償還金額 | 平成27年7月22日以降の最初の利息支払日、 全額（注） |
| | 特別早期償還特約の対象となる事由及びその償還金額 | — |
| 16 | 任意償還可能日のうち初回償還可能日以外のものに関する概要 | 平成27年7月22日以降の利息支払日、 全額（注） |
| | 剰余金の配当又は利息の支払 | |
| 17 | 配当率又は利率の種別 | 固定から変動 |
| 18 | 配当率又は利率 | 1.25%（平成27年7月22日まで） 6Mユーロ円Libor+0.59%（平成27年7月22日の翌日以降） |
| 19 | 配当等停止条項の有無 | 無 |
| 20 | 剰余金の配当又は利息の支払の停止に係る発行者の裁量の有無 | 裁量なし |
| 21 | ステップ・アップ金利等に係る特約その他の償還等を行う蓋然性を高める特約の有無 | 有 |
| 22 | 未配当の剰余金又は未払の利息に係る累積の有無 | 有 |
| 23 | 他の種類の資本調達手段への転換に係る特約の有無 | 無 |
| 24 | 転換が生じる場合 | — |
| 25 | 転換の範囲 | — |
| 26 | 転換の比率 | — |
| 27 | 転換に係る発行者の裁量の有無 | — |
| 28 | 転換に際して交付される資本調達手段の種類 | — |
| 29 | 転換に際して交付される資本調達手段の発行者 | — |
| 30 | 元本の削減に係る特約の有無 | 無 |
| 31 | 元本の削減が生じる場合 | — |
| 32 | 元本の削減が生じる範囲 | — |
| 33 | 元本回復特約の有無 | — |
| 34 | その概要 | — |
| 35 | 残余財産の分配又は倒産手続における債務の弁済若しくは変更について優先的内容を有する他の資本調達手段のうち、最も劣後的内容を有するものの名称又は種類 | 一般債務 |
| 36 | 非充足資本要件の有無 | 有 |
| 37 | 非充足資本要件の内容 | 実質破綻認定時損失吸収条項なし |

（契約内容の詳細）

（注） 金融庁の事前承認を得られた場合に、25日以上60日以内の事前通知により償還可能。

【新株予約権】

| | | |
|----|---|---------------------------|
| 1 | 発行者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 2 | 識別のために付された番号、記号その他の符号 | — |
| 3 | 準拠法 | 国内法 |
| | 規制上の取扱い | |
| 4 | 平成三十四年三月三十日までの期間における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 5 | 平成三十四年三月三十一日以降における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 6 | 自己資本比率の算出において自己資本に算入する者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 7 | 銘柄、名称又は種類 | 株式会社山口フィナンシャルグループ第1回新株予約権 |
| 8 | 自己資本に係る基礎項目の額に算入された額 | |
| | 連結自己資本比率 | 101百万円 |
| | 単体自己資本比率 | — |
| 9 | 額面総額 | — |
| 10 | 表示される科目の区分 | |
| | 連結貸借対照表 | 株主資本 |
| | 単体貸借対照表 | — |
| 11 | 発行日 | 平成23年10月31日 |
| 12 | 償還期限の有無 | 有 |
| 13 | その日付 | 平成53年10月31日 |
| 14 | 償還等を可能とする特約の有無 | 無 |
| 15 | 初回償還可能日及びその償還金額 | — |
| | 特別早期償還特約の対象となる事由及びその償還金額 | — |
| 16 | 任意償還可能日のうち初回償還可能日以外のものに関する概要 | — |
| | 剰余金の配当又は利息の支払 | |
| 17 | 配当率又は利率の種別 | 変動 |
| 18 | 配当率又は利率 | — |
| 19 | 配当等停止条項の有無 | 無 |
| 20 | 剰余金の配当又は利息の支払の停止に係る発行者の裁量の有無 | 完全裁量 |
| 21 | ステップ・アップ金利等に係る特約その他の償還等を行う蓋然性を高める特約の有無 | 無 |
| 22 | 未配当の剰余金又は未払の利息に係る累積の有無 | 無 |
| 23 | 他の種類の資本調達手段への転換に係る特約の有無 | 無 |
| 24 | 転換が生じる場合 | — |
| 25 | 転換の範囲 | — |
| 26 | 転換の比率 | — |
| 27 | 転換に係る発行者の裁量の有無 | — |
| 28 | 転換に際して交付される資本調達手段の種類 | — |
| 29 | 転換に際して交付される資本調達手段の発行者 | — |
| 30 | 元本の削減に係る特約の有無 | 無 |
| 31 | 元本の削減が生じる場合 | — |
| 32 | 元本の削減が生じる範囲 | — |
| 33 | 元本回復特約の有無 | — |
| 34 | その概要 | — |
| 35 | 残余財産の分配又は倒産手続における債務の弁済若しくは変更について優先的内容を有する他の資本調達手段のうち、最も劣後の内容を有するものの名称又は種類 | 第2回期限前償還条項付無担保社債（劣後特約付） |
| 36 | 非充足資本要件の有無 | 無 |
| 37 | 非充足資本要件の内容 | — |

(契約内容の詳細)

| | | |
|----|---|---------------------------|
| 1 | 発行者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 2 | 識別のために付された番号、記号その他の符号 | — |
| 3 | 準拠法 | 国内法 |
| | 規制上の取扱い | |
| 4 | 平成三十四年三月三十日までの期間における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 5 | 平成三十四年三月三十一日以降における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 6 | 自己資本比率の算出において自己資本に算入する者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 7 | 銘柄、名称又は種類 | 株式会社山口フィナンシャルグループ第2回新株予約権 |
| | 自己資本に係る基礎項目の額に算入された額 | |
| 8 | 連結自己資本比率 | 165百万円 |
| | 単体自己資本比率 | — |
| 9 | 額面総額 | — |
| 10 | 表示される科目の区分 | |
| | 連結貸借対照表 | 株主資本 |
| | 単体貸借対照表 | — |
| 11 | 発行日 | 平成24年7月30日 |
| 12 | 償還期限の有無 | 有 |
| 13 | その日付 | 平成54年7月30日 |
| 14 | 償還等を可能とする特約の有無 | 無 |
| 15 | 初回償還可能日及びその償還金額 | — |
| | 特別早期償還特約の対象となる事由及びその償還金額 | — |
| 16 | 任意償還可能日のうち初回償還可能日以外のものに関する概要 | — |
| | 剰余金の配当又は利息の支払 | |
| 17 | 配当率又は利率の種別 | 変動 |
| 18 | 配当率又は利率 | — |
| 19 | 配当等停止条項の有無 | 無 |
| 20 | 剰余金の配当又は利息の支払の停止に係る発行者の裁量の有無 | 完全裁量 |
| 21 | ステップ・アップ金利等に係る特約その他の償還等を行う蓋然性を高める特約の有無 | 無 |
| 22 | 未配当の剰余金又は未払の利息に係る累積の有無 | 無 |
| 23 | 他の種類の資本調達手段への転換に係る特約の有無 | 無 |
| 24 | 転換が生じる場合 | — |
| 25 | 転換の範囲 | — |
| 26 | 転換の比率 | — |
| 27 | 転換に係る発行者の裁量の有無 | — |
| 28 | 転換に際して交付される資本調達手段の種類 | — |
| 29 | 転換に際して交付される資本調達手段の発行者 | — |
| 30 | 元本の削減に係る特約の有無 | 無 |
| 31 | 元本の削減が生じる場合 | — |
| 32 | 元本の削減が生じる範囲 | — |
| 33 | 元本回復特約の有無 | — |
| 34 | その概要 | — |
| 35 | 残余財産の分配又は倒産手続における債務の弁済若しくは変更について優先的内容を有する他の資本調達手段のうち、最も劣後的内容を有するものの名称又は種類 | 第2回期限前償還条項付無担保社債（劣後特約付） |
| 36 | 非充足資本要件の有無 | 無 |
| 37 | 非充足資本要件の内容 | — |

(契約内容の詳細)

| | | |
|----|---|---------------------------|
| 1 | 発行者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 2 | 識別のために付された番号、記号その他の符号 | — |
| 3 | 準拠法 | 国内法 |
| | 規制上の取扱い | |
| 4 | 平成三十四年三月三十日までの期間における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 5 | 平成三十四年三月三十一日以降における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 |
| 6 | 自己資本比率の算出において自己資本に算入する者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 7 | 銘柄、名称又は種類 | 株式会社山口フィナンシャルグループ第3回新株予約権 |
| | 自己資本に係る基礎項目の額に算入された額 | |
| 8 | 連結自己資本比率 | 164百万円 |
| | 単体自己資本比率 | — |
| 9 | 額面総額 | — |
| 10 | 表示される科目の区分 | |
| | 連結貸借対照表 | 株主資本 |
| | 単体貸借対照表 | — |
| 11 | 発行日 | 平成25年7月23日 |
| 12 | 償還期限の有無 | 有 |
| 13 | その日付 | 平成55年7月23日 |
| 14 | 償還等を可能とする特約の有無 | 無 |
| 15 | 初回償還可能日及びその償還金額 | — |
| | 特別早期償還特約の対象となる事由及びその償還金額 | — |
| 16 | 任意償還可能日のうち初回償還可能日以外のものに関する概要 | — |
| | 剰余金の配当又は利息の支払 | |
| 17 | 配当率又は利率の種別 | 変動 |
| 18 | 配当率又は利率 | — |
| 19 | 配当等停止条項の有無 | 無 |
| 20 | 剰余金の配当又は利息の支払の停止に係る発行者の裁量の有無 | 完全裁量 |
| 21 | ステップ・アップ金利等に係る特約その他の償還等を行う蓋然性を高める特約の有無 | 無 |
| 22 | 未配当の剰余金又は未払の利息に係る累積の有無 | 無 |
| 23 | 他の種類の資本調達手段への転換に係る特約の有無 | 無 |
| 24 | 転換が生じる場合 | — |
| 25 | 転換の範囲 | — |
| 26 | 転換の比率 | — |
| 27 | 転換に係る発行者の裁量の有無 | — |
| 28 | 転換に際して交付される資本調達手段の種類 | — |
| 29 | 転換に際して交付される資本調達手段の発行者 | — |
| 30 | 元本の削減に係る特約の有無 | 無 |
| 31 | 元本の削減が生じる場合 | — |
| 32 | 元本の削減が生じる範囲 | — |
| 33 | 元本回復特約の有無 | — |
| 34 | その概要 | — |
| 35 | 残余財産の分配又は倒産手続における債務の弁済若しくは変更について優先的内容を有する他の資本調達手段のうち、最も劣後的内容を有するものの名称又は種類 | 第2回期限前償還条項付無担保社債（劣後特約付） |
| 36 | 非充足資本要件の有無 | 無 |
| 37 | 非充足資本要件の内容 | — |

(契約内容の詳細)

【少数株主持分】

| | | |
|----|---|---|
| 1 | 発行者 | ワイエム証券株式会社 株式会社やまぎんカードホールディングス 株式会社やまぎんカード 株式会社やまぎん信用保証 (注) |
| 2 | 識別のために付された番号、記号その他の符号 | — |
| 3 | 準拠法 | 国内法 |
| | 規制上の取扱い | — |
| 4 | 平成三十四年三月三十日までの期間における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 その他のTier1資本に係る基礎項目の額 Tier2資本に係る基礎項目の額 |
| 5 | 平成三十四年三月三十一日以降における自己資本に係る基礎項目の額への算入に係る取扱い | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 その他のTier1資本に係る基礎項目の額 Tier2資本に係る基礎項目の額 |
| 6 | 自己資本比率の算出において自己資本に算入する者 | 株式会社山口フィナンシャルグループ |
| 7 | 銘柄、名称又は種類 | 普通株式 |
| | 自己資本に係る基礎項目の額に算入された額 | — |
| 8 | 連結自己資本比率 | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 3,427百万円 その他のTier1資本に係る基礎項目の額 372百万円 Tier2資本に係る基礎項目の額 68百万円 |
| | 単体自己資本比率 | — |
| 9 | 額面総額 | — |
| 10 | 表示される科目の区分 | — |
| | 連結貸借対照表 | 少数株主持分 |
| | 単体貸借対照表 | — |
| 11 | 発行日 | — |
| 12 | 償還期限の有無 | 無 |
| 13 | その日付 | — |
| 14 | 償還等を可能とする特約の有無 | 無 |
| 15 | 初回償還可能日及びその償還金額 | — |
| | 特別早期償還特約の対象となる事由及びその償還金額 | — |
| 16 | 任意償還可能日のうち初回償還可能日以外のものに関する概要 | — |
| | 剰余金の配当又は利息の支払 | — |
| 17 | 配当率又は利率の種類 | 変動 |
| 18 | 配当率又は利率 | — |
| 19 | 配当等停止条項の有無 | 無 |
| 20 | 剰余金の配当又は利息の支払の停止に係る発行者の裁量の有無 | 完全裁量 |
| 21 | ステップ・アップ金利等に係る特約その他の償還等を行う蓋然性を高める特約の有無 | 無 |
| 22 | 未配当の剰余金又は未払の利息に係る累積の有無 | — |
| 23 | 他の種類の資本調達手段への転換に係る特約の有無 | 無 |
| 24 | 転換が生じる場合 | — |
| 25 | 転換の範囲 | — |
| 26 | 転換の比率 | — |
| 27 | 転換に係る発行者の裁量の有無 | — |
| 28 | 転換に際して交付される資本調達手段の種類 | — |
| 29 | 転換に際して交付される資本調達手段の発行者 | — |
| 30 | 元本の削減に係る特約の有無 | 無 |
| 31 | 元本の削減が生じる場合 | — |
| 32 | 元本の削減が生じる範囲 | — |
| 33 | 元本回復特約の有無 | — |
| 34 | その概要 | — |
| 35 | 残余財産の分配又は倒産手続における債務の弁済若しくは変更について優先的内容を有する他の資本調達手段のうち、最も劣後的内容を有するものの名称又は種類 | 一般債務 |
| 36 | 非充足資本要件の有無 | 無 |
| 37 | 非充足資本要件の内容 | — |

(契約内容の詳細)

(注) 少数株主持分に係る出資比率

- ・ ワイエム証券株式会社：40.00%
- ・ 株式会社やまぎんカードホールディングス：50.00%
- ・ 株式会社やまぎんカード：59.58%
- ・ 株式会社やまぎん信用保証：50.00%