議案及び参考事項

第１号議案　剰余金の処分の件

剰余金の処分につきましては、金融機関を取り巻く経営環境の変化に備えるため、内部留保に意を用いるとともに、当期の収益状況等を勘案して、以下のとおりといたしたいと存じます。

1. 期末配当に関する事項

1　配当財産の種類

金　銭

2　株主に対する配当財産の割当てに関する事項及びその総額

当行普通株式１株につき金22円
総額15,562,538,794円

なお、昨年12月に中間配当金として18円をお支払いいたしましたので、年間にお支払いする配当金は１株につき40円となります。

3　剰余金の配当が効力を生じる日

2025年６月30日

2. その他の剰余金の処分に関する事項

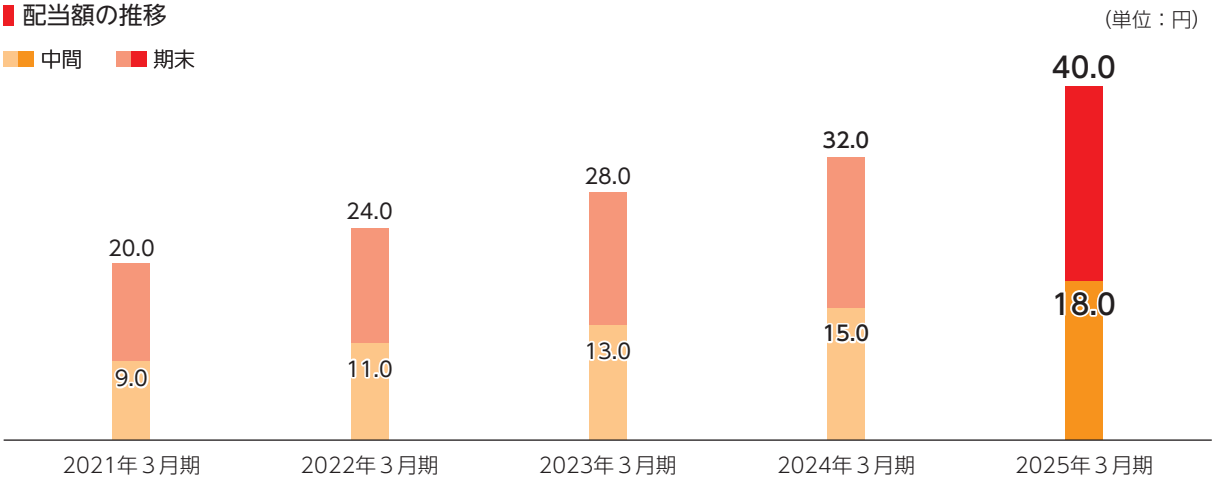
1　増加する剰余金の項目及びその額

別途積立金
35,000,000,000円

2　減少する剰余金の項目及びその額

繰越利益剰余金
35,000,000,000円

配当額の推移



第２号議案　取締役９名選任の件

取締役米本努、山﨑清美、淡路睦、牧之瀬孝、小野雅康、田島優子、高山靖子、木内登英、吉澤亮二の９名は本総会終結の時をもって任期が満了しますので、取締役９名の選任をお願いいたしたいと存じます。

取締役候補者は次のとおりであります。

候補者番号	氏　名			
1	米本（よねもと）　努（つとむ）	再任		取締役頭取
2	山﨑（やまざき）　清美（きよみ）	再任		取締役専務執行役員 兼営業本部長
3	淡路（あわじ）　睦（むつみ）	再任		取締役専務執行役員
4	牧之瀬（まきのせ）　孝（たかし）	再任		取締役常務執行役員
5	小野（おの）　雅康（まさやす）	再任		取締役常務執行役員 兼管理本部長
6	高山（たかやま）　靖子（やすこ）	再任	社外 独立	取締役（社外取締役）
7	木内（きうち）　登英（たかひで）	再任	社外 独立	取締役（社外取締役）
8	吉澤（よしざわ）　亮二（りょうじ）	再任	社外 独立	取締役（社外取締役）
9	鍋嶋（なべしま）　麻奈（まな）	新任	社外 独立	―

社外：社外取締役候補者　独立：独立役員候補者

1964年７月９日生　男性

所有する当行の株式の数
207,955株

1 米本　努（よねもと　つとむ）

再任

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1987年４月	当行入行
2016年６月	同執行役員 営業支援部長
2017年６月	同取締役常務執行役員
2018年６月	同取締役常務執行役員兼営業本部長 グループCBO（最高営業責任者）
2019年６月	同取締役専務執行役員兼企画本部長 グループCSO（最高企画責任者）
2020年４月	同取締役専務執行役員兼企画本部長 グループCSO（最高企画責任者）・グループCDTO（最高デジタル・トランスフォーメーション責任者）
2021年４月	同取締役専務執行役員
2021年６月	同取締役頭取グループCOO（最高執行責任者）
2023年６月	同取締役頭取グループCEO（最高経営責任者）（現任）

取締役候補者とした理由

2017年６月より取締役に就任、2021年６月より取締役頭取を務め、銀行の経営管理を的確、公正かつ効率的に遂行する知識・経験を有しており、当行の取締役としての役割を適切に果たしておりますので取締役候補者といたしました。

1964年12月22日生　男性

所有する当行の株式の数
108,951株

2 山﨑清美（やまざき　きよみ）

再任

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1988年４月	当行入行
2018年６月	同執行役員 中央支店長兼京成駅前支店長
2019年６月	同執行役員（国内営業担当）
2020年６月	同常務執行役員本店営業部長兼本店営業部幸町特別出張所長
2021年４月	同専務執行役員兼営業本部長 グループCBO（最高営業責任者）
2021年６月	同取締役専務執行役員兼営業本部長グループCBO（最高営業責任者）（現任）

取締役候補者とした理由

中央支店長兼京成駅前支店長、本店営業部長兼本店営業部幸町特別出張所長等を歴任したほか、2021年６月より取締役を務め、銀行の経営管理を的確、公正かつ効率的に遂行する知識・経験を有していることから取締役候補者といたしました。

1966年４月２日生　女性

所有する当行の株式の数
76,318株

3 淡路（あわじ）　睦（むつみ）

再任

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1989年４月	当行入行
2019年６月	同執行役員 地方創生部長
2020年４月	同執行役員 法人営業部長
2021年４月	同常務執行役員 グループCHRO（最高人事責任者）
2021年６月	同取締役常務執行役員 グループCHRO（最高人事責任者）
2022年４月	同取締役常務執行役員 グループCDTO（最高デジタル・トランスフォーメーション責任者）、グループCHRO（最高人事責任者）
2023年４月	同取締役専務執行役員 グループCSO（最高企画責任者）、グループCDTO（最高デジタル・トランスフォーメーション責任者）
2025年４月	同取締役専務執行役員グループCSuO（最高サステナビリティ責任者）（現任）

取締役候補者とした理由
　地方創生部長、法人営業部長等を歴任したほか、2021年６月より取締役を務め、銀行の経営管理を的確、公正かつ効率的に遂行する知識・経験を有していることから取締役候補者といたしました。

1968年２月８日生　男性

所有する当行の株式の数
46,985株

4 牧之瀬（まきのせ）　孝（たかし）

再任

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1990年４月	当行入行
2018年６月	同経営企画部長
2019年４月	同香港支店長
2021年４月	同執行役員人材育成部長
2023年４月	同常務執行役員グループCHRO（最高人事責任者）
2023年６月	同取締役常務執行役員グループCHRO（最高人事責任者）
2025年４月	同取締役常務執行役員グループCSO（最高企画責任者）（現任）

取締役候補者とした理由
　経営企画部長、香港支店長、人材育成部長等を歴任したほか、2023年６月より取締役を務め、銀行の経営管理を的確、公正かつ効率的に遂行する知識・経験を有していることから取締役候補者といたしました。

1967年２月22日生　男性

所有する当行の株式の数
48,699株

5 小野 雅康（おの まさやす）

再任

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1990年４月	当行入行
2018年12月	同コンプライアンス部長
2019年６月	同執行役員 経営企画部長
2020年10月	同執行役員 新事業担当
2021年４月	同経営企画部兼人材育成部（地域商社事業統括）
2021年５月	ちばぎん商店株式会社 取締役社長
2023年４月	当行常務執行役員グループCRO（最高リスク管理責任者）
2023年６月	同取締役常務執行役員グループCRO（最高リスク管理責任者）
2023年10月	同取締役常務執行役員兼管理本部長グループCRO（最高リスク管理責任者）（現任）

取締役候補者とした理由

コンプライアンス部長、経営企画部長、グループ子会社のちばぎん商店株式会社の取締役社長等を歴任したほか、2023年６月より取締役を務め、銀行の経営管理を的確、公正かつ効率的に遂行する知識・経験を有していることから取締役候補者といたしました。

1958年３月８日生　女性

所有する当行の株式の数
0株

6 高山靖子（たかやまやすこ）

再任　社外　独立

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1980年４月	株式会社資生堂入社
2006年４月	同お客さまセンター所長
2008年10月	同コンシューマーリレーション部長
2009年４月	同お客さま・社会リレーション部長
2010年４月	同CSR部長
2011年６月	同常勤監査役
2015年６月	同顧問
2015年６月	当行社外取締役（現任）
2015年６月	日本曹達株式会社 社外取締役
2016年６月	三菱商事株式会社 社外監査役
2017年６月	横河電機株式会社 社外監査役
2019年６月	コスモエネルギーホールディングス株式会社 社外取締役（監査等委員）（現任）
2024年６月	横河電機株式会社 社外取締役（現任）

社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要

高山靖子氏は、株式会社資生堂のお客さまサービス部門やCSR部門の責任者及び常勤監査役を歴任したほか、他の事業会社での社外役員の経験を有しており、その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、取締役会の意思決定機能や監督機能の一層の強化を通じて、当行の中長期的な企業価値の向上が図れるものと判断しております。

また、同氏は、特にコーポレートガバナンスに関する専門的な観点から取締役の職務執行に対する監督、助言等いただくことを期待したため、社外取締役候補者といたしました。

同氏の当行社外取締役就任期間は、本総会終結の時をもって10年となります。

1963年11月29日生　男性

所有する当行の株式の数
0株

7 木内（きうち）　登英（たかひで）

再任　社外　独立

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1987年 4 月	株式会社野村総合研究所入社
2002年 6 月	同経済研究部 日本経済研究室長
2004年 6 月	野村證券株式会社 金融経済研究所調査部次長 兼 日本経済調査課長
2007年 6 月	同金融経済研究所 経済調査部長 兼 チーフエコノミスト
2012年 7 月	日本銀行 政策委員会審議委員
2017年 7 月	株式会社野村総合研究所 エグゼクティブ・エコノミスト（現任）
2020年 6 月	当行社外取締役（現任）

社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要

木内登英氏は、株式会社野村総合研究所及び野村證券株式会社において、エコノミストとして国内外で職歴を重ね、高い専門性を備えており、その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、取締役会の意思決定機能や監督機能の一層の強化を通じて、当行の中長期的な企業価値の向上が図れるものと判断しております。

また、同氏は、日本銀行の最高意思決定機関である政策委員会の審議委員として金融政策の審議等を担った経験を有しており、専門的な観点から取締役の職務執行に対する監督、助言等いただくことを期待したため、社外取締役候補者といたしました。

なお、同氏は、過去に会社の経営に関与したことはありませんが、上記の理由により、社外取締役としての職務を適切に遂行することができるものと判断し、社外取締役候補者とするものであります。

同氏の当行社外取締役就任期間は、本総会終結の時をもって５年となります。

1964年11月23日生　男性

所有する当行の株式の数
0株

8 吉澤（よしざわ）　亮二（りょうじ）

再任　社外　独立

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1987年４月	株式会社足利銀行入行
1998年10月	西ドイツ州立銀行（WestLB）入社
2001年５月	スタンダード＆プアーズ（現S&Pグローバル・レーティング）入社
2004年４月	同金融機関格付部ディレクター（主席アナリスト）
2017年４月	同金融機関格付部シニア・ディレクター
2023年11月	同金融機関格付部マネージング・ディレクター
2024年４月	同退職
2024年６月	当行社外取締役（現任）

社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要

吉澤亮二氏は、S&Pグローバル・レーティング金融機関格付部マネージング・ディレクターとして、金融機関の信用力分析に従事したほか、分析面における社内の最高評議機関のメンバーとして全世界の銀行の格付水準及び分析手法を監督するなど高い専門性を有しており、その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、取締役会の意思決定機能や監督機能の一層の強化を通じて、当行の中長期的な企業価値の向上が図れるものと判断しております。

また、同氏は、長年、金融機関を比較分析してきた専門的な観点から取締役の職務執行に対する監督、助言等をいただくことを期待したため、社外取締役候補者といたしました。

なお、同氏は、過去に会社の経営に関与したことはありませんが、上記の理由により、社外取締役としての職務を適切に遂行することができるものと判断し、社外取締役候補者とするものであります。

同氏の当行社外取締役就任期間は、本総会終結の時をもって１年となります。

独立性に関する補足説明

吉澤亮二氏は、S&Pグローバル・レーティング金融格付部においてマネージング・ディレクターを務めておられましたが、2024年４月に同社を退職しており、退職後は同社での業務運営に関与しておりません。また、同社と当行との間における2024年度の取引額は、同社の連結売上高の１％未満であること等から、同氏の社外取締役としての独立性は十分に確保されております。

1966年７月４日生　女性

所有する当行の株式の数
0株

9 鍋嶋（なべしま）　麻奈（まな）　戸籍上の氏名：床井（とこい）　麻奈（まな）

新任　社外　独立

略歴、当行における地位及び担当並びに重要な兼職の状況

1991年８月	シティバンク、エヌ・エイ東京支店入行
2000年10月	ゴールドマン・サックス証券株式会社入社
2015年１月	DBS銀行入社
2016年８月	DBS証券株式会社代表取締役
2016年９月	DBS銀行在日代表
2020年１月	HiJoJo Partners株式会社執行役員営業部長
2020年７月	デジタルグリッド株式会社バイスチェアマン（現任）
2020年12月	株式会社和喜愛愛代表取締役（現任）
2021年６月	株式会社ニチレイ社外取締役（現任）

社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要

鍋嶋麻奈氏は、米国の投資銀行での勤務を経て、大手外資系証券会社日本法人の初代代表取締役を務めたほか、複数の事業会社で役員を歴任するなど、金融全般及び会社経営に関する幅広い見識を有しています。その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、取締役会の意思決定機能や監督機能の一層の強化を通じて、当行の中長期的な企業価値の向上が図れるものと判断しております。

また、同氏は、金融機関経営やその他の職務を通じて培った高度な専門性とグローバルな視野を兼ね備えており、その知識と経験を基に、取締役の職務執行に対する監督や助言をいただくことを期待したため、社外取締役候補者といたしました。

（注）1. 取締役候補者と当行との間に特別の利害関係はありません。
2. 高山靖子氏、木内登英氏、吉澤亮二氏、鍋嶋麻奈氏は、社外取締役候補者であります。
3. 社外取締役候補者４名は、当行が定める「独立性判断基準」を満たしております。また、高山靖子氏、木内登英氏、吉澤亮二氏は、東京証券取引所の規定に基づく独立役員であります。鍋嶋麻奈氏は、東京証券取引所の規定に基づく独立役員の要件を満たし、一般株主と利益相反の生じるおそれがないことから、新たに独立役員となる予定であります。
4. 当行は、社外取締役候補者である高山靖子氏、木内登英氏、吉澤亮二氏との間で会社法第427条第１項に定める責任限定契約を締結しております。また、当行は、社外取締役候補者である鍋嶋麻奈氏の選任が承認された場合、同氏と責任限定契約を締結する予定であります。なお、その契約内容の概要は次のとおりであります。
・社外取締役が任務を怠ったことによって損害賠償責任を負う場合は、会社法第425条第１項の最低責任限度額を限度として、その責任を負う。
・上記の責任限定が認められるのは、当該社外取締役が責任の原因となった職務の遂行について善意かつ重大な過失がないときに限るものとする。
5. 当行は保険会社との間で、取締役を被保険者として、会社法第430条の３第１項に規定する役員等賠償責任保険契約を締結しており、当該契約を継続し更新する予定であります。各候補者が再任または選任された場合には各氏は当該保険契約の被保険者となります。当該契約は、当行取締役を含む被保険者の業務執行に起因した第三者訴訟、或いは株主代表訴訟により負担する損害賠償金、争訟費用の損害をてん補することとしております。

第３号議案　監査役３名選任の件

監査役菊地和博、髙橋経一、髙橋渡は本総会終結の時をもって任期が満了しますので、監査役３名の選任をお願いいたしたいと存じます。

なお、本議案に関しましては、監査役会の同意を得ております。

監査役候補者は次のとおりであります。

候補者番号	氏　名		現在の当行における地位
1	髙橋 経一（たかはし のりかず）	再任　社外　独立	常勤監査役（社外監査役）
2	穴澤 幸男（あなざわ ゆきお）	新任　社外　独立	—
3	松岡 幸子（まつおか ゆきこ）	新任　社外　独立	—

社外：社外監査役候補者　独立：独立役員候補者

1961年７月29日生　男性

所有する当行の株式の数
0株

1 髙橋 経一（たかはし のりかず）

再任　社外　独立

略歴、当行における地位並びに重要な兼職の状況

1985年４月	日本銀行入行
2005年７月	同政策委員会室参事役
2008年８月	同岡山支店長
2012年５月	同発券局審議役
2013年11月	同仙台支店長
2015年５月	同情報サービス局長
2016年６月	同退職
2016年６月	（公財）金融情報システムセンター常務理事
2016年６月	（一社）金融先物取引業協会監事
2021年６月	当行監査役（現任）

監査役候補者とした理由

髙橋経一氏は、日本銀行の支店長、情報サービス局長等の職務経験を通じて培った高度な専門性と金融全般における幅広い見識を有しており、その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、監査機能の一層の強化が期待できることから、社外監査役候補者といたしました。

同氏の当行社外監査役就任期間は、本総会終結の時をもって４年となります。

1961年４月21日生　男性

所有する当行の株式の数
0株

2 穴澤 幸男（あなざわ ゆきお）

新任　社外　独立

略歴、当行における地位並びに重要な兼職の状況

1986年４月	千葉県庁入庁
2013年４月	同総務部管財課長
2014年４月	同総務部資産経営課長
2015年４月	同総合企画部交通計画課長
2016年４月	同総務部総務課長
2018年４月	同流通販売担当部長
2020年４月	同農林水産部長
2021年４月	同副知事
2025年４月	同退職

監査役候補者とした理由

千葉県副知事等を歴任し培った豊富な行政等に関する見識を有しており、その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、監査機能の一層の強化が期待できることから、社外監査役候補者といたしました。

独立性に関する補足説明

当行は、穴澤幸男氏が副知事を務めていた千葉県との間で指定金融機関としての取引や預金・貸出金等の取引があります。上記の取引は一般的な取引であること、当行の連結業務粗利益に占める利益の割合は１％未満であること等から、同氏の社外監査役としての独立性は十分に確保されています。

3 松岡幸子（まつおかゆきこ）

新任　社外　独立

略歴、当行における地位並びに重要な兼職の状況

1991年 4月	中央新光監査法人入所
2001年 8月	公認会計士登録
2013年10月	さかい税務会計入所
2017年 1月	松岡幸子公認会計士事務所開業（現任）
2019年 3月	株式会社松岡経済経営研究所代表取締役
2022年 6月	株式会社アートネイチャー社外取締役（現任）

1968年7月7日生　女性

所有する当行の株式の数
0株

監査役候補者とした理由

松岡幸子氏は、監査法人及び会計事務所での勤務を経て、公認会計事務所を開業した経験を持ち、その中で培った高度な専門知識と会計全般に関する幅広い見識を有しています。その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、監査機能の一層の強化が期待できることから、社外監査役候補者といたしました。

（注）1. 監査役候補者と当行との間に特別の利害関係はありません。
2. 髙橋経一氏、穴澤幸男氏、松岡幸子氏は、社外監査役候補者であります。
3. 髙橋経一氏、穴澤幸男氏、松岡幸子氏は、当行が定める「独立性判断基準」を満たしております。また、髙橋経一氏は東京証券取引所の規定に基づく独立役員であります。穴澤幸男氏、松岡幸子氏は、東京証券取引所の規定に基づく独立役員の要件を満たし、一般株主と利益相反の生じるおそれがないことから、新たに独立役員となる予定であります。
4. 当行は、社外監査役候補者である髙橋経一氏との間で会社法第427条第１項に定める責任限定契約を締結しております。また、当行は、社外監査役候補者である穴澤幸男氏、松岡幸子氏の選任が承認された場合、各氏と責任限定契約を締結する予定であります。なお、その契約内容の概要は次のとおりであります。
・社外監査役が任務を怠ったことによって損害賠償責任を負う場合は、会社法第425条第１項の最低責任限度額を限度として、その責任を負う。
・上記の責任限定が認められるのは、当該社外監査役が責任の原因となった職務の遂行について善意かつ重大な過失がないときに限るものとする。
5. 当行は保険会社との間で、監査役を被保険者として、会社法第430条の３第１項に規定する役員等賠償責任保険契約を締結しており、当該契約を継続し更新する予定であります。各候補者が再任または選任された場合には各氏は当該保険契約の被保険者となります。当該契約は、当行取締役を含む被保険者の業務執行に起因した第三者訴訟、或いは株主代表訴訟により負担する損害賠償金、争訟費用の損害をてん補することとしております。

＜ご参考＞当行の「独立性判断基準」

当行における社外取締役または社外監査役候補者は、原則として、現在または最近(注1)において次のいずれの要件にも該当しない者とする。

①当行を主要な取引先(注2)とする者またはその者が法人等である場合はその業務執行者
②当行の主要な取引先(注3)またはその者が法人等である場合はその業務執行者
③当行から役員報酬以外に過去３年平均で年間1,000万円以上の金銭その他の財産上の利益を得ているコンサルタント、会計専門家、法律専門家等
④当行を主要な取引先(注2)とするコンサルティング会社、会計事務所、法律事務所等の社員等
⑤当行から過去３年平均で年間1,000万円以上の寄付等を受ける者またはその者が法人等である場合にはその業務執行者
⑥当行の主要株主(注4)またはその者が法人等である場合にはその業務執行者
⑦次に掲げる者（重要(注5)でない者を除く）の近親者(注6)
　A．上記①～⑥に該当する者
　B．当行及びその子会社の取締役、監査役、執行役員及び重要な使用人等

（注1）実質的に現在と同視できるような場合をいい、例えば、当該社外取締役または社外監査役として選任する株主総会の議案の内容が決定された時点において該当していた場合等を含む。
（注2）当行より、当該取引先の直近事業年度の連結売上高の１％以上の支払いのある先
（注3）当行に対し、当行の直近事業年度の連結業務粗利益の１％以上の支払いのある先
（注4）総議決権の10％以上を保有する株主
（注5）会社の役員・部長クラスの者や会計事務所や法律事務所等に所属する者については公認会計士や弁護士
（注6）二親等内の親族

ご参考：取締役及び監査役のスキルマトリックス

本総会第２号議案及び第３号議案に付議させていただいている各候補者が原案どおり選任された場合の取締役及び監査役のスキルマトリックスは以下のとおりです。

	氏名/役職	 米本 努 取締役頭取 (代表取締役) グループCEO	 山﨑 清美 取締役専務執行役員 (代表取締役) グループCBO 営業本部長	 淡路 睦 取締役専務執行役員 (代表取締役) グループCSuO	 牧之瀬 孝 取締役常務執行役員 グループCSO	 小野 雅康 取締役常務執行役員 グループCRO 管理本部長	 高山 靖子 取締役 (社外取締役、 取締役会議長)
取締役・監査役の専門性と経験	企業経営	●				●	
	財務／会計／金融	●	●	●	●	●	
	リスク管理／法務	●	●	●	●	●	●
	地域営業	●	●		●		
	国際／市場運用	●	●		●	●	
	ＩＴ／DX	●		●			
	サステナビリティ			●	●		●

※本一覧表は、各人の有するすべての専門性や経験を表すものではありません。
※各取締役と監査役の役職は本総会終結後の取締役会及び監査役会にて決議予定のものであります。

木内 登英 取締役 （社外取締役、 指名・報酬・ 経営諮問委員長）	吉澤 亮二 取締役 （社外取締役）	鍋嶋 麻奈 取締役 （社外取締役）	福尾 博永 常勤監査役	斎藤 千草 常勤監査役	髙橋 経一 常勤監査役 （社外監査役）	穴澤 幸男 非常勤監査役 （社外監査役）	松岡 幸子 非常勤監査役 （社外監査役）
		●		●			
●	●	●	●	●	●	●	●
●	●	●	●	●	●	●	●
			●				
●	●	●			●		
●		●			●		
	●	●				●	

以上