



百万石まつり (写真提供：金沢市)

2016 HOKKOKU BANK MINI DISCLOSURE

第108期 営業のご報告 平成27年4月1日から平成28年3月31日まで
北國銀行ミニディスクロージャー誌 2016.3

 北國銀行

1 ごあいさつ MESSAGE



取締役頭取

安宅 建樹

皆さまには、平素より北國銀行をお引き立ていただき、誠にありがとうございます。

本誌は、すべてのステークホルダーの方々に、当行の平成28年3月期における業績や最近の当行の取組みをご理解いただけるよう作成いたしております。ご高覧いただければ幸いに存じます。

日本経済は、経済財政政策の推進により、雇用・所得環境が改善し、資源価格の低下も相まって順調に回復していましたが、新興国経済の景気減速が鮮明となり、個人消費や民間設備投資にも影響が現れ、総じて国内経済は弱含みで推移いたしました。

一方、当地経済は新幹線開業効果も相まって、観光関連を中心として緩やかな回復基調が続きました。

当行では地域社会や個々の企業をはじめとしたお取引先の課題解決型営業に取り組んでおります。創業支援・ICT導入・金融とITを融合させたフィンテックによる効率化など、地域の皆さまに新たなサービスの提供を進めております。地域交流人口の増加とともにキャッシュレス決済ニーズの高まりから、クレジットカード加盟店サービス業務、Visaデビットカードの取り扱いを開始し、地域のキャッシュレス環境の整備を進めております。また今年3月、シンガポールにて東南アジア地域では地方銀行唯一となる海外支店を設置し、皆さまの海外進出を総合的にサポートする体制を整備いたしました。国内外ともに地域へのコンサルティング機能を充実させ、皆さまの課題解決に積極的に取り組んでまいります。

当地域は、北陸新幹線の開業から一周年を迎えた今も、金沢を中心とした賑わいは途切れることなく広がりをみせております。われわれ役職員は、この賑わいを持続していくよう地域の皆さまとともに考え行動し、健全な業務運営を保ちながら地域社会の発展に努めてまいります。

今後とも変わらぬご支援、ご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。

平成28年6月

2

企業理念・中期経営計画

豊かな明日へ、信頼の架け橋を
ふれあいの輪を拡げ、地域と共に豊かな未来を築きます

私たちは

地域の社会運営、経済、文化、生活などに対する高い見識に基づいた、
総合的な情報と金融サービスの提供と
地域のさまざまな活動の推進のリーダーシップをとることによって、
信頼を獲得し、地域の豊かな未来への架け橋

となることを目指します。

北國銀行に おける地域とは…

営業基盤を置く全ての地域に対し、それぞれの地域性やニーズに対応したサービスを提供しております。その中でも本店を有する石川県を中心に、富山県、福井県を含めた北陸三県を「地域」として位置付けております。

中期経営計画

名称 NEXT QCS'S

期間 平成27年4月～平成30年3月

Quality

人間力・CS・高いスキルに
基づく北國ブランドの確立

Cost

コスト削減に対する
不断の努力

Speed

圧倒的なスピードを追求

Smile

笑顔で地域に輝きを！

基本方針

次の10年に向けて新たな挑戦をするために、自ら変革するとともに、真のコンサルティング機能の発揮を軸に据え、地域の課題解決に積極的に取り組みます。

6つの ミッション

- 1 真のプロフェッショナル営業へ
- 2 組織能力の向上～変化に強い組織～
- 3 北陸地域でのシェアアップ
- 4 収益力・生産性の向上
- 5 女性が活躍できる環境整備
- 6 不良債権比率の低下

目標とする 経営指標

	平成28年3月(実績)	平成30年3月(目標)
コア業務純益 ^{※P18}	179億円	175億円以上
経常利益 ^{※P18}	166億円	160億円以上
自己資本比率 ^{※P16} (国際統一基準)	12.81%	14%台
不良債権比率(部直前)	3.10%	2%台

PROFILE 北國銀行概要

(平成28年3月31日現在)

名称
株式会社 北國銀行
本店所在地
石川県金沢市広岡2-12-6
設立年月日
昭和18年12月18日
資本金
26,673百万円
従業員数
1,781名
発行済株式総数
299,901千株
株主数
11,199名

3 お客さまへの取組み お客さまに信頼され愛される 銀行であるために

北國銀行のコンサルティング(法人さま向け)

北國銀行ではこれまで銀行内外で培ってきました様々な企業経営のノウハウを、皆さまの経営にお役立てしたいとの思いから、グループで経営コンサルティングを行っています。

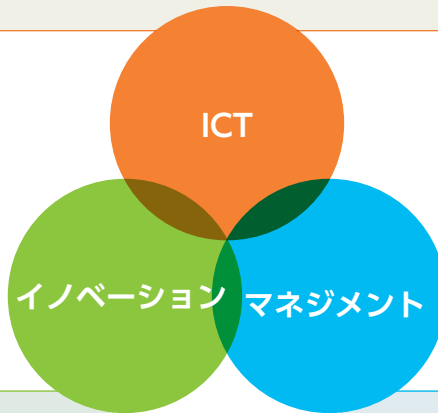
コンサルティングメニュー

システム戦略構築、社内見える化および効率化、従業員のワークスタイル変革、クラウド型会計、HP作成等の支援

ワークスタイル変革

事務効率化

営業支援



企業の成長や革新に向けた新事業展開、海外進出、事業承継・M&A等の支援

事業承継・M&A

新規事業・海外進出支援

企業年金

医療・介護

経営改善の支援、社内の人事制度・人材教育やコンプライアンス整備等の支援、従業員向けセミナー開催

経営改善

コンプライアンス

人事制度・人材教育

北國銀行のコンサルティング(個人さま向け)

北國銀行には、ローンセンター、マネープラザ、ほけんプラザが併設された休日にも相談いただける拠点がございます。併設の特長を生かして、お金に関する総合的なご提案をさせていただきます。

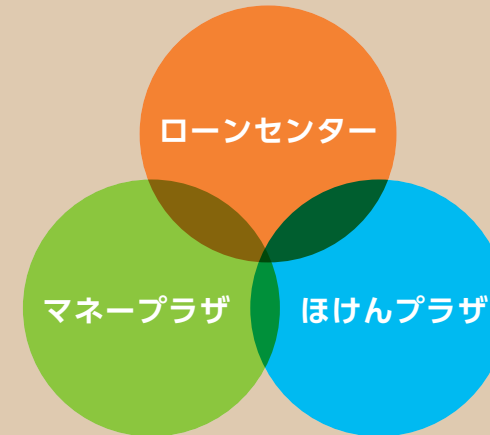
今年2月、マネープラザ、ほけんプラザを新たに3店舗オープン。土日祝日も営業しておりますので、ぜひお気軽にご相談ください。

相談無料

土・日・祝日営業

事前予約制

お電話、ホームページで事前予約できます。



お金に関する様々な悩みに対する解決策を総合的にお話しさせていただきます

ローンセンター、マネープラザ、ほけんプラザ併設店

本店	金沢市広岡2-12-6
金沢西部	金沢市新神田5-3
小松	小松市土居原町486
中能登	鹿島郡中能登町徳前た6-1
富山東部	富山県富山市町村1-345

詳しくはこちら

北國マネープラザ
http://www.hokkokubank.co.jp/customer/money_plaza/index.html

北國ほけんプラザ
http://www.hokkokubank.co.jp/customer/prepare/hoken_plaza/index.html



ピックアップ

マネープラザ | 安田久美子

「家を建てたい」「どう資産形成したらいい?」「保険の見直しをしたい」とそれぞれの目的で来店いただいたお客さまに、目の前の課題解決だけでなく、お客さまの思いに寄り添って、将来にわたってご安心いただける最適な方法のご提案を心がけています。ご予約制のためお待たせすることなく、じっくりとお話しいただけますので、ぜひお気軽にご相談ください。



キャッシュレス環境の整備

北陸地区を中心に、個人・法人すべてのお客さまに、カード・ポイント・アプリ などの、**新たなサービス**を発信しています。

目的

キャッシュレス社会の創出

北陸地域で、「いつでも」「どこでも」カードが使える環境を構築する。

地域の活性化

キャッシュレス社会の創出により、現金取扱コストを削減することで地域の活性化につなげる。

国内銀行初 北國銀行カード加盟店サービス

対象となるお客さま

小売業・サービス業のお客さま

カードブランド

Visa、MasterCard、JCB、American Express、Diners Club、銀聯

※Visa以外のブランドは、他社取次

※銀聯は平成28年夏開始予定

ポイント

- ・安い加盟店手数料でご利用いただけます。
- ・高性能端末を安価にご提供します。
- ・勘定、お釣りなどの手間が減り、現金よりもスムーズな決済が可能になります。
- ・北國銀行のアプリやポイントを活用し、販売促進のお手伝いをさせていただきます！

お申込方法

北國銀行の窓口でお申込ください。



対象カードを「ピッ」と加盟店端末にかざすだけで決済できます！

北國銀行

北國銀行を介し地 域経済の活性化と新しい生活スタイルを発信します。

法人

個人

加盟店サービス

Visaデビット

スマホ アプリ



便利！
安心！

北國Visaデビットカード

デビットカードは、使ったその場で口座から引き落としされる「便利」「安心」なカード。



日常のちょっとした買い物に。現金いらすだからスムーズ&スマートに決済。重たいおサイフにサヨナラ。

24時間・365日 VISAマークのお店で使えるから、もうATMに並ぶ必要はありません。

どこのお店で使ってもポイントが貯まります。貯まったポイントは北國銀行カード加盟店で使えます。

対象となるお客さま

15歳以上の個人のお客さま

お申込方法

北國銀行の窓口もしくはホームページでお申込ください。

カード種類

- ・クラシック
- ・ゴールド (ゴールドは年会費5,400円)

無料
アプリ

北國おサイフアプリ

対象となるお客さま

北國Visaデビットカード会員

サービス内容

- ・預金口座残高照会
- ・Visaデビットカード利用明細
- ・Visaデビットカードポイント残高照会
- ・北國銀行加盟店(ポイントが使えるお店)の店舗検索
- ・おトクな情報・クーポン配信

お客さまへの取り組み

お客さまへの取り組み

シンガポール支店開設

3月18日、東南アジアの営業拠点としてシンガポール支店を開設しました。
 東南アジアでビジネス展開するお客さまをトータルでサポートします。
 海外販路拡大や海外拠点設立など、お客さまを支援し、総合的にサポートするコンサルティング営業を実践します。

コンサルティングサービス

お客さまの課題・ニーズ

海外ビジネスのご検討

- ・ 現地の情報がほしい
- ・ 新たな取引先を開拓したい
- ・ 現地企業の信用調査を行いたい

海外企業との取引開始

- ・ 海外販路開拓の人材がいらない
- ・ 新たな調達先を探したい
- ・ 輸出・輸入契約についてのアドバイスがほしい

海外進出のご検討

- ・ 進出検討地の具体的な情報がほしい
- ・ 現地法人設立のアドバイスがほしい
- ・ 海外進出資金の調達を行いたい
- ・ 現地法人で資金調達したい

コンサルティングサービス

販路開拓支援・ビジネスマッチング

- ・ 海外商談支援

海外拠点設立の支援

- ・ 会社設立のプロジェクト管理
- ・ 不動産会社等の業者紹介

資金調達

- ・ 現地法人への融資

各種情報提供

- ・ 現地マーケット調査
- ・ 現地規制、税務・会計、契約書、労務関連規定、現地法人設立・運営・撤退など

シンガポール支店



住所	138 Market Street, #08-02CapitaGreen, Singapore 048946 (シンガポール マーケットストリート138キャピタグリーン8階)
TEL(日本語対応)	65-6538-4770
海外ビジネス全般に関する問い合わせ先	営業サポート課 アジアデスク 076-223-9820

4

株主・投資家の皆さまへの取組み

健全経営と情報開示で、株主の皆さまの期待にお応えします

株主優待のご案内

毎年3月31日現在で、3,000株以上を2年間継続して保有されている株主さまに保有株数に応じて食品を中心とした地元特産品を贈呈させていただきます。

保有株数が3,000株以上～10,000株未満

3,000円相当の商品を贈呈



保有株数が10,000株以上

8,000円相当の商品を贈呈



IR(投資家向け広報)への取組み

計画的なIRを通じ、公正かつ適切な情報開示に努めています。

また、ホームページで会社説明会の動画配信を行うなど、IRサイトの充実に取り組んでいます。



5 地域の皆さまへの取組み CSRを通じて皆さまと 一緒に歩み続けます

平成28年度の重点項目

3つの項目に重点を置き、幅広い階層に向けた活動を展開しています。

地域への
教育支援

地域の
子育て支援

地球にやさしい
行動実践



北陸先端科学技術大学院大学 頭取講演



Happy! コンサート 小矢部市立松沢保育所



北國の森 植樹活動

6 従業員への取組み 行員とともに成長する 銀行であるために

女性活躍支援

女性行員が出産後もスムーズに職場復帰できるように、復帰前研修の実施や自宅学習ツールの充実を図るなど、女性が安心して働き続けられる取組みを進めています。育児休暇からの復帰後も短時間勤務制度や時差出勤制度の利用を推奨しており、個々のライフスタイルに合わせた柔軟な働き方ができるようになっております。

このように女性が働きやすい環境が整備されてきたこともあり、女性支店長は全支店長の1割を超える11名となり、支店長を含めた女性管理職は延べ16名になりました。



スムーズな職場復帰を支援するため、育児休業復帰者を対象とした事務研修を実施しています。

平成28年
7月

一般職を廃止し、全員総合職に

地域に根差し、お客さまの多様なニーズにお応え続けるためには、従業員一人ひとりのスキルアップが不可欠です。当行では営業店事務の本部集中化が進んだことも踏まえ、今年7月にこれまで事務が中心だった一般職を廃止し全員総合職とすることで、お客さまの課題解決営業に行員全員で取り組む体制といたします。

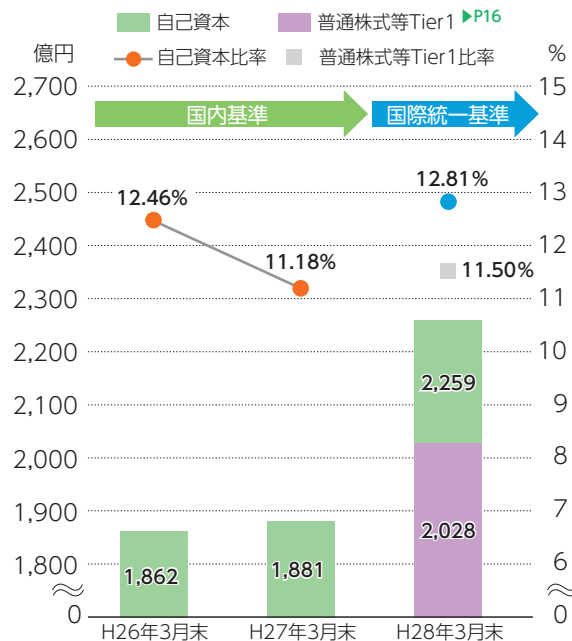
7 経営の健全性の指標 高い自己資本比率、高格付けを 保持しています

経営の健全性を示す指標のひとつである自己資本比率は12.81% (単体)、格付けは「A+」(R&I)「A-」(S&P)の
高い評価をいただいています。

自己資本比率

シンガポール支店を開設したことから、平成28年3
月期より、国際統一基準が適用されています。
自己資本比率^{▶P16}は単体で12.81%と、パーゼル規制^{▶P16}で
求められる8%以上を大きく上回る水準となっています。

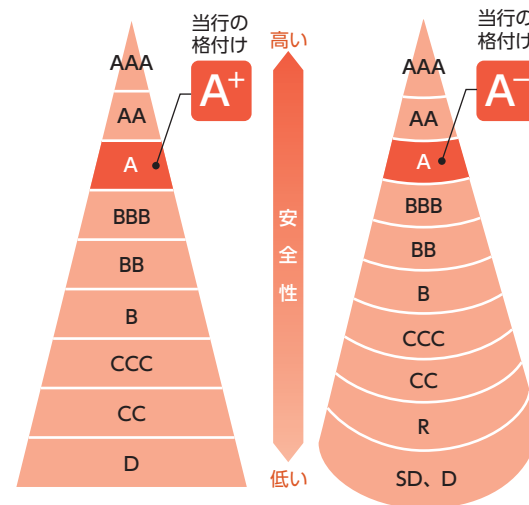
●自己資本残高と比率の推移(単体)



格付け

株式会社格付投資情報センター(R&I)から、銀行の
総合的な債務履行能力を評価する発行体格付け
^{▶P16}について、格付けの上位に位置する「A+」を取
得しています。
スタンダード・アンド・プアーズ(S&P)から、長期
発行体格付けについて、格付けの上位に位置する
「A-」を取得しています。

●格付投資情報センター(R&I) ●スタンダード・アンド・プアーズ(S&P)



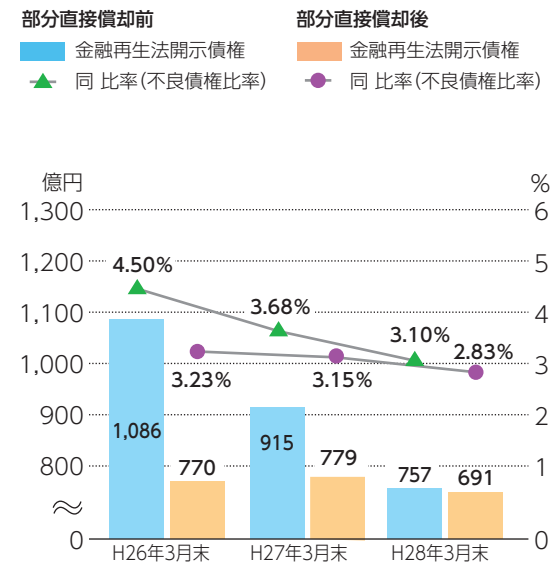
8 不良債権削減への取組み 厳正な償却引当の実施により資産の 健全化を進めています

厳正な資産の査定に基づき償却引当を実施すると共に、経営改善支援や事業再生への取組みを強化するな
ど、資産の健全性向上に努めています。

不良債権処理

平成27年9月期より、DCF法による引当方法の適
用範囲を消費者ローンのみ先を除く破綻懸念先全
先へ拡大しました。保全率は前年比6.8%上昇の
95.0%となり、企業再生などを柔軟かつ大胆に、ス
ピード感ある対応ができる体制を構築しました。

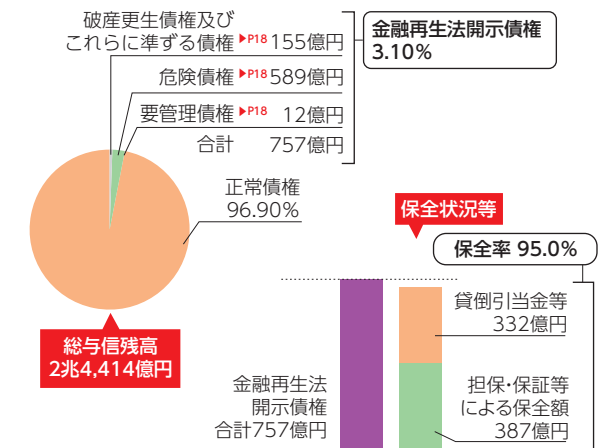
●不良債権比率の推移



不良債権比率

回収・償却の実施や事業再生等によるランクア
ップ^{▶P16}により不良債権の削減に取り組んでおり、平
成28年3月末の不良債権比率(総与信残高に占め
る金融再生法開示債権額の比率)は3.10%と、不良
債権処理を着実に進めたことから平成27年3月末
に比べて0.58%低下しました。

●金融再生法に基づく開示債権(部分直接償却前) および保全の状況 H28年3月末



※本誌に掲載されている計数は、原則として、単位未満を切り捨てて表示
しております。

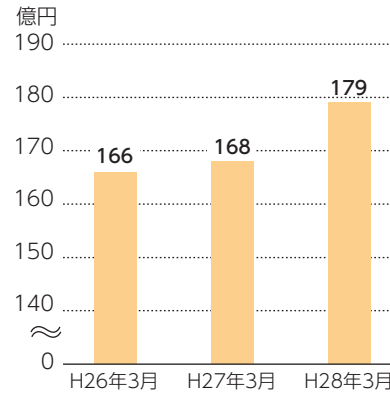
9 業績ハイライト

業績ハイライト

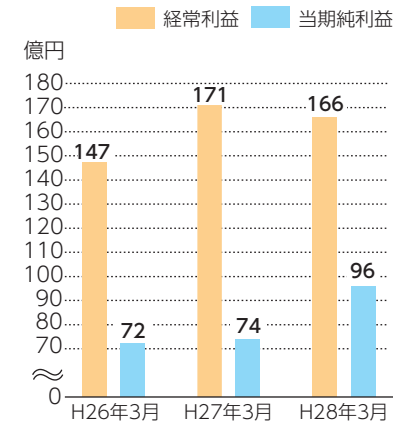
収益状況

本業の利益を示すコア業務純益^{▶P18}は、前年比11億円増加の179億円となりました。経常利益^{▶P18}は、有価証券関係損益の減少により、前年比5億円減少の166億円となりました。当期純利益^{▶P18}は、特別損失の減少により、前年比21億円増加の96億円となりました。

● コア業務純益の推移

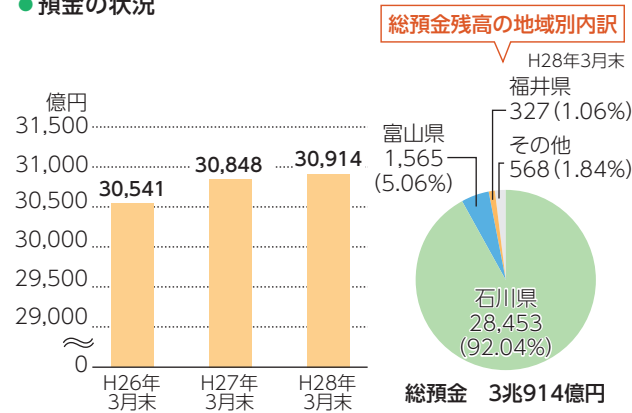


● 経常利益・当期純利益の推移

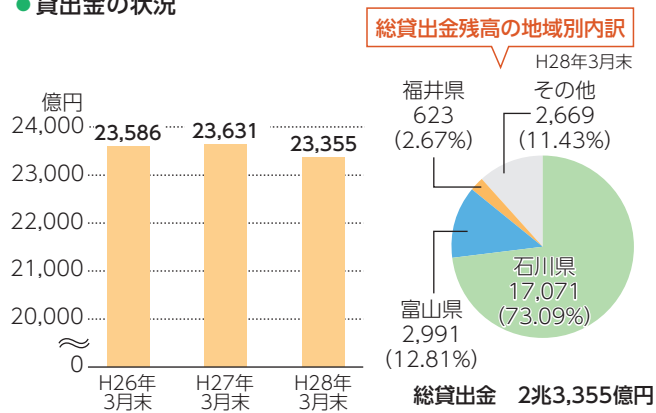


預金・貸出金

● 預金の状況

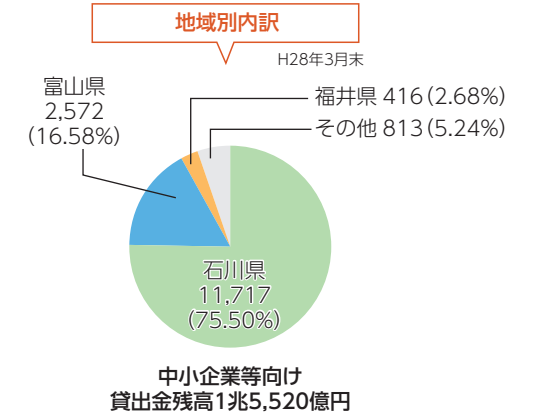
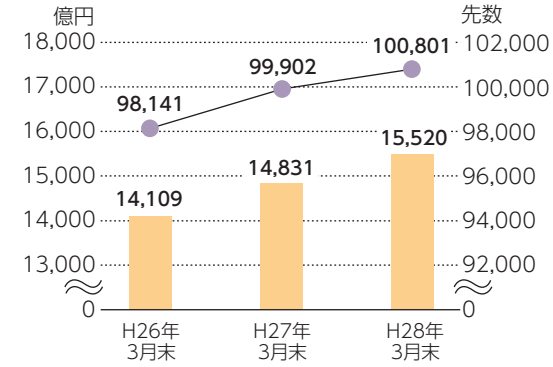


● 貸出金の状況



中小企業等^{▶P18}向け貸出金

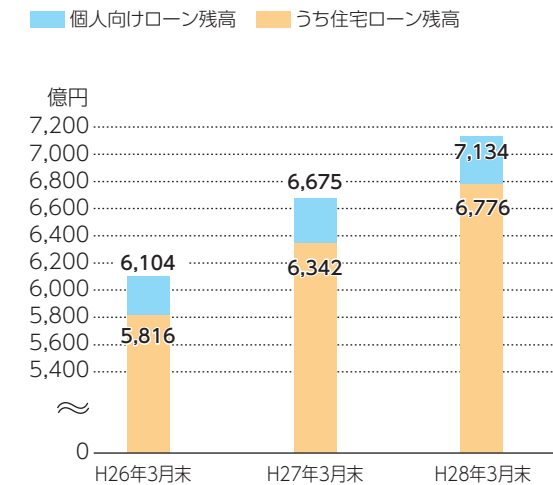
● 中小企業等向け貸出金残高の推移



業績ハイライト

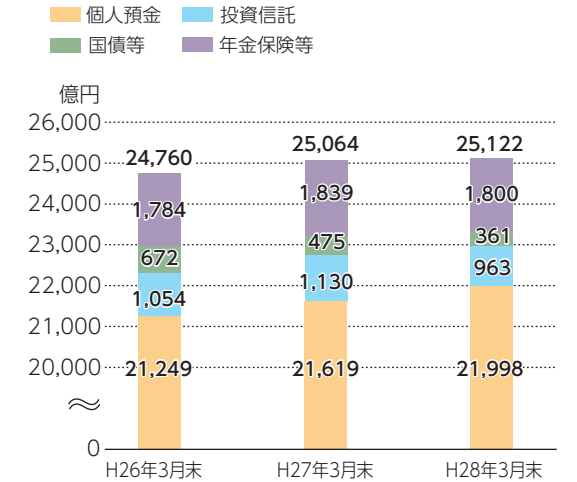
個人向けローン

● 個人向けローン残高の推移



個人預り資産

● 個人預り資産残高の推移



11 財務諸表(単体)

貸借対照表

平成28年3月31日現在

(単位:百万円)

科 目	金 額
資産の部	
現金預け金	467,253
買入金銭債権	1,468
商品有価証券	157
金銭の信託	15,024
有価証券	1,016,633
貸出金	2,335,593
外国為替	11,044
その他資産	15,116
有形固定資産	35,851
無形固定資産	8,920
支払承諾見返	16,661
貸倒引当金	△37,980
資産の部合計	3,885,746

※記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

科 目	金 額
負債の部	
預金	3,091,438
譲渡性預金	97,217
コールマネー	67,916
債券貸借取引受入担保金	337,572
外国為替	22
その他負債	32,850
賞与引当金	785
退職給付引当金	8,875
睡眠預金払戻損失引当金	265
ポイント引当金	244
繰延税金負債	3,669
再評価に係る繰延税金負債	2,113
支払承諾	16,661
負債の部合計	3,659,632
純資産の部	
資本金	26,673
資本剰余金	11,289
利益剰余金	146,001
自己株式	△188
(株主資本合計)	183,775
その他有価証券評価差額金	38,996
繰延ヘッジ損益	△181
土地再評価差額金	3,260
(評価・換算差額等合計)	42,075
新株予約権	262
純資産の部合計	226,113
負債及び純資産の部合計	3,885,746

損益計算書

平成27年4月1日から平成28年3月31日まで

(単位:百万円)

科 目	金 額
経常収益	64,125
資金運用収益	42,674
(うち貸出金利息)	29,671
(うち有価証券利息配当金)	12,486
役員取引等収益	8,135
その他業務収益	8,027
その他経常収益	5,287
経常費用	47,486
資金調達費用	1,797
(うち預金利息)	705
役員取引等費用	2,948
その他業務費用	6,052
営業経費	29,189
その他経常費用	7,497
経常利益	16,638
特別利益	—
特別損失	770
税引前当期純利益	15,868
法人税、住民税及び事業税	5,226
法人税等調整額	1,011
法人税等合計	6,238
当期純利益	9,629

※記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

用語解説

要管理債権 ▶ P12

3カ月以上延滞しているか、もしくは貸出条件に一定の譲歩を行った債権。

危険債権 ▶ P12

経営破綻には至っていないが、財政状態や経営成績が悪化し、契約どおりに返済ができない可能性が高い債権。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権 ▶ P12

経営破綻に陥っているお取引先に対する債権。

コア業務純益 ▶ P2・P13

預金や貸出金、為替業務など、銀行本来の業務から生まれる利益を表した業務純益から「一般貸倒引当金繰入額」および「国債等債券の売却損益・償却」を除いたもので、より純粋な銀行本来の業務による利益を示しています。

経常利益 ▶ P2・P13

業務純益に株式の売却損益・償却および不良債権処理に要した費用等を加減したものです。

当期純利益 ▶ P13

経常利益に特別損益および税金等を加減した最終的な利益です。

中小企業等 ▶ P14

資本金3億円(ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5,000万円)以下の会社、または常用する従業員が300人(ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人)以下の企業等です。

店舗ネットワーク

平成28年3月31日現在 ()は出張所

●店舗数 104店(うち出張所1店)

石川県内 88店(1店)

石川県外 15店(-)

海外 1店(-)

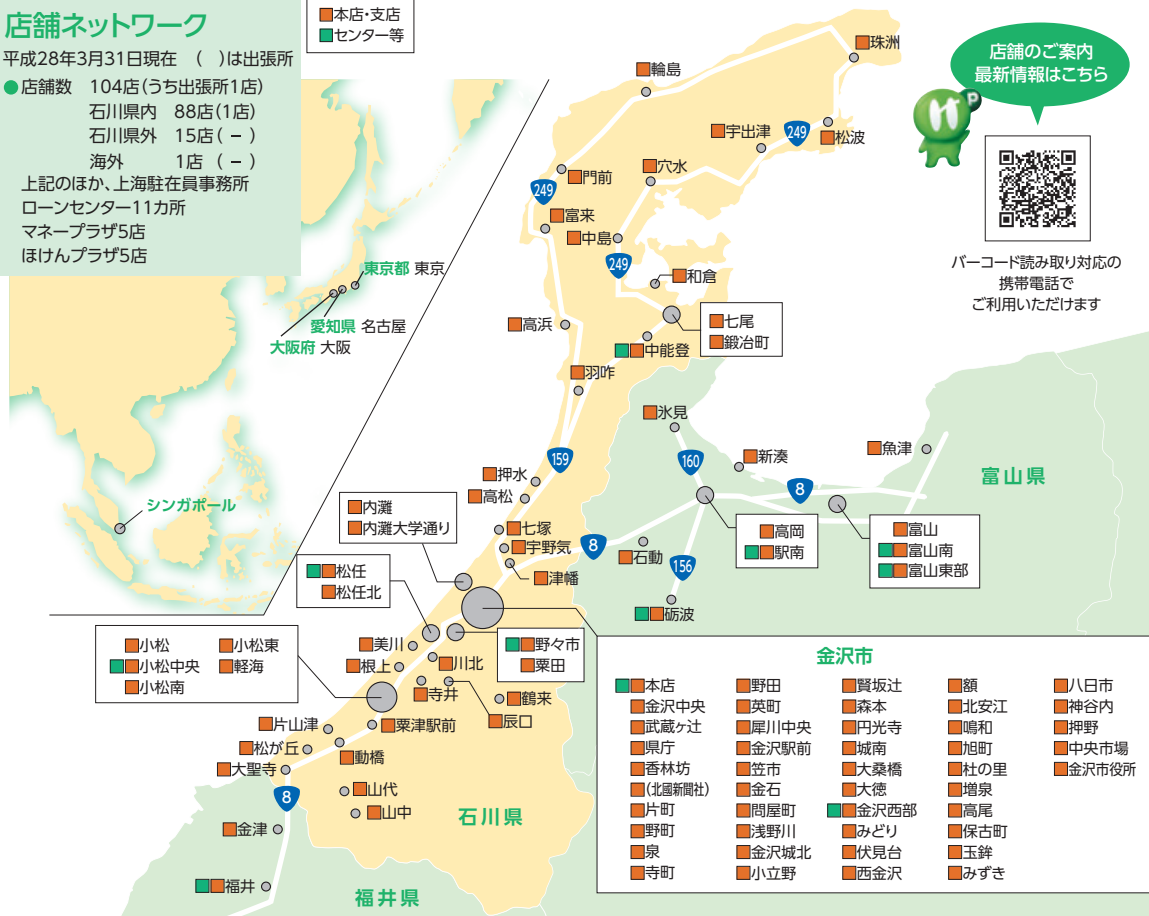
上記のほか、上海駐在員事務所

ローンセンター11カ所

マネープラザ5店

ほけんプラザ5店

■本店・支店
■センター等



店舗のご案内
最新情報はこちら



バーコード読み取り対応の
携帯電話で
ご利用いただけます

金沢市

- | | | | | |
|----------|-------|-------|------|--------|
| ■本店 | ■野田 | ■賢坂辻 | ■額 | ■八日市 |
| ■金沢中央 | ■英町 | ■森本 | ■北安江 | ■神谷内 |
| ■武蔵ヶ辻 | ■犀川中央 | ■円光寺 | ■鳴和 | ■押野 |
| ■県庁 | ■金沢駅前 | ■城南 | ■旭町 | ■中央市場 |
| ■香林坊 | ■笠市 | ■大桑橋 | ■杜の里 | ■金沢市役所 |
| ■(北風新聞社) | ■金石 | ■大徳 | ■増泉 | |
| ■片町 | ■問屋町 | ■金沢西部 | ■高尾 | |
| ■野町 | ■浅野川 | ■みどり | ■保古町 | |
| ■泉 | ■金沢城北 | ■伏見台 | ■玉鉾 | |
| ■寺町 | ■小立野 | ■西金沢 | ■みずき | |

ご相談・お問い合わせは

キャッシュカード・通帳などの
紛失・盗難の際は

お取引店または最寄りの本支店まで
ご連絡ください。

受付時間/平日8:40~17:00

土・日・祝日、および平日の

上記時間帯以外は

☎ 0120-895-640

自動機監視センターまたは
ATMサービスセンターが対応します。

商品・サービス等、
各種お問い合わせは

北國銀行ダイレクトセンター
☎ 0120-680-069

携帯電話・PHSからは
Tel.076-220-6727

(通話料が必要です)
ご利用時間/平日9:00~20:00

北國銀行ホームページ <http://www.hokkokubank.co.jp>

税金、法律、経営に関するご相談は
経営相談所

住所:金沢市片町2-2-15 北国ビル5F
Tel.076-262-5711

ご利用時間/平日9:00~17:00

お取引等に関する苦情、ご相談は
お客さま相談所

☎ 0120-001-753

ご利用時間/平日9:00~17:00

当行が契約している銀行法上の指定紛争解決機関は

一般社団法人全国銀行協会 連絡先 全国銀行協会相談室

Tel.0570-017109 または 03-5252-3772 受付時間/平日9:00~17:00



北國銀行

〒920-8670 金沢市広岡2丁目12番6号 TEL 076-263-1111

