

# 第108期 定時株主総会 招集ご通知

🕒 平成28年6月29日(水曜日)  
午前10時(受付開始:午前9時)

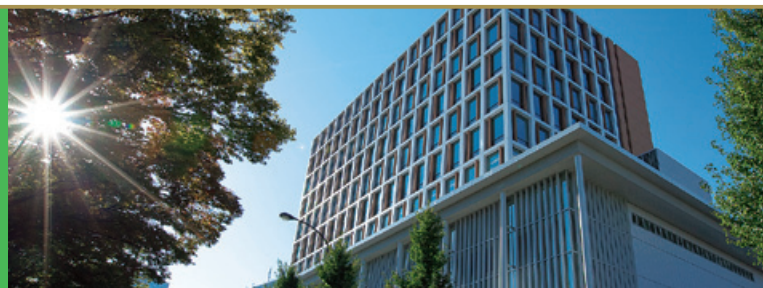
📍 当行本店3階メインホール  
金沢市広岡二丁目12番6号  
(末尾の株主総会会場ご案内略図をご参照ください。)

## 目次

第108期定時株主総会招集ご通知	1
株主総会参考書類	3
第1号議案 剰余金の処分の件	3
第2号議案 監査等委員でない取締役10名選任の件	4
事業報告	10
計算書類	24
連結計算書類	26
監査報告	28

HOKKOKU BANK

2 0 1 6



証券コード: 8363

 北國銀行

**第108期定時株主総会招集ご通知**

拝啓 平素は格別のご高配を賜り、厚く御礼申しあげます。

さて、当行第108期定時株主総会を下記のとおり開催いたしますので、ご出席くださいますようご通知申しあげます。

なお、当日ご出席願えない場合は、「議決権行使についてのご案内」(次頁)のとおり、書面またはインターネットにより議決権を行使することができますので、お手数ながら後記の株主総会参考書類をご検討いただき、平成28年6月28日(火曜日)営業時間終了時(午後5時30分)までに議決権を行使くださいますようお願い申しあげます。

敬 具

記

1. 日 時	平成28年6月29日(水曜日) 午前10時
2. 場 所	金沢市広岡二丁目12番6号 当行本店3階メインホール
3. 会議の 目的事項	<p><b>報告事項</b></p> <p>1. 第108期(平成27年4月1日から平成28年3月31日まで)事業報告および計算書類報告の件</p> <p>2. 第108期(平成27年4月1日から平成28年3月31日まで)連結計算書類ならびに会計監査人および監査等委員会の連結計算書類監査結果報告の件</p> <p><b>決議事項</b></p> <p>第1号議案 剰余金の処分の件</p> <p>第2号議案 監査等委員でない取締役10名選任の件</p>

以 上

- 当日ご出席の際は、お手数ながら同封の議決権行使書用紙を会場受付にご提出ください。  
また、紙資源節約のため、この「招集ご通知」をご持参くださいますようお願い申しあげます。
- 本招集ご通知に際して提供すべき書類のうち、次の事項につきましては、法令および定款第16条の規定に基づき、当行ホームページ(<http://www.hokkokubank.co.jp/ir/stock/soukai.html>)に掲載しておりますので、本招集ご通知には記載しておりません。  
従いまして、本招集ご通知の添付書類は、監査等委員会が監査報告を、会計監査人が会計監査報告を作成するに際して監査をした事業報告、計算書類および連結計算書類の一部であります。
- ① 計算書類の株主資本等変動計算書及び注記
  - ② 連結計算書類の連結株主資本等変動計算書及び注記
  - ③ 財産及び損益の状況
  - ④ 主要な営業所ならびに使用人の状況
  - ⑤ 株式に関する事項
  - ⑥ 新株予約権等に関する事項
  - ⑦ 会計監査人に関する事項
- 株主総会参考書類、事業報告、計算書類および連結計算書類に修正すべき事項が生じた場合には、当行ホームページ(<http://www.hokkokubank.co.jp/ir/stock/soukai.html>)に掲載させていただきます。

# 議決権行使についてのご案内

## ▶ 株主総会にご出席いただく場合



株主総会開催日時 平成28年6月29日（水曜日）午前10時（受付開始：午前9時）

同封の議決権行使書用紙を会場受付へご提出ください。

## ▶ 株主総会にご出席いただけない場合



### 郵送による議決権行使

行使期限 平成28年6月28日（火曜日）午後5時30分到着分まで

同封の議決権行使書用紙に賛否をご表示いただき、上記行使期限までに当行株主名簿管理人に到着するようご返送ください。

なお、同封の記載面保護シールをご利用ください。



### インターネットによる議決権行使

行使期限 平成28年6月28日（火曜日）午後5時30分まで

パーソナルコンピュータや携帯端末から当行株主名簿管理人が運営する議決権行使ウェブサイト（<http://www.web54.net>）にアクセスし、同封の議決権行使書用紙に記載の議決権行使コードおよびパスワードをご入力の上、画面の案内に従って、上記行使期限までに賛否をご登録ください。

なお、セキュリティ確保のため、システム上の制約があります。詳細につきましては、下記のお問合せ先にご照会ください。

#### インターネットによる議決権行使についてのお問合せ先

三井住友信託銀行株式会社 証券代行ウェブサポート

電話 0120-652-031（フリーダイヤル）受付時間 午前9時～午後9時

#### ❗ 注意事項

- インターネットによる議決権行使が複数回なされた場合は、最後のものを有効な議決権行使といたします。
- 郵送による議決権行使とインターネットによる議決権行使が重複してなされた場合は、インターネットによるものを有効な議決権行使といたします。
- 議決権行使ウェブサイトをご利用いただく際のプロバイダへの接続料金および通信事業者への通信料金等は、株主の皆さまのご負担となります。

## ■ 株主総会参考書類

### 第1号議案 剰余金の処分の件

当期の剰余金の処分につきましては、安定的な配当の継続と当期の業績、経営環境、今後の事業展開等を勘案し、次のとおりといたしたいと存じます。

期末配当に関する事項

#### (1) 株主に対する配当財産の割当てに関する事項およびその総額

当行普通株式1株につき金 4円 総額は1,197,475,476円

#### (2) 剰余金の配当が効力を生じる日

平成28年6月30日

中山良一氏は平成27年12月31日をもって取締役を退任し、その他の取締役（監査等委員である取締役を除きます。以下、本議案において同じです。）も、本定時株主総会終結の時をもって全員が任期満了となります。

つきましては、取締役10名の選任をお願いいたしたいと存じます。

各候補者につきましては、銀行業務に十分に精通し、その知識および経験から銀行の経営を的確、公正かつ効率的に遂行することができる人物であり、取締役会の意思決定機能や監督機能の実効性強化が期待できるため、取締役候補者としたしました。

なお、監査等委員会としても当該事業年度における業務執行状況等を鑑み、各候補者は当行の取締役として適切であると考えております。

取締役候補者は、次のとおりであります。

候補者番号	氏名	現在の当行における地位および担当	
1	あ たか たて き 安 宅 建 樹	取締役頭取	再 任
2	つえ むら しゅう じ 杖 村 修 司	専務取締役	再 任
3	まえ だ じゅん いち 前 田 純 一	専務取締役	再 任
4	はま さき ひで あき 浜 崎 英 明	専務取締役	再 任
5	なか にし あきら 中 西 顕	常務取締役 融資部長	再 任
6	やま もと ひで ひろ 山 本 英 博	取締役 経営管理部長兼法務室長	再 任
7	なか むら かず や 中 村 和 哉	取締役 営業統括部長	再 任
8	なか だ こう いち 中 田 浩 一	取締役 東京支店長	再 任
9	さか い けん いち 坂 井 健 一	取締役 本店営業部長兼金沢中央支店長	再 任
10	とり ごえ のぶ ひろ 鳥 越 伸 博	執行役員 総合企画部長	新 任

1

あ た か た て き  
安宅 建樹

(昭和25年7月13日生)

再 任

略歴ならびに当行における  
地位および担当昭和48年 4月 当行入行  
平成10年 6月 同 取締役  
平成14年 6月 同 常務取締役  
平成16年 6月 同 専務取締役  
平成18年 6月 同 取締役頭取 (現任)

重要な兼職の状況

澁谷工業株式会社 監査役

所有する当行の株式数

47,000株

当行との特別な利害関係

なし

2

つ え む ら し ゅ う じ  
杖村 修司

(昭和36年7月6日生)

再 任

略歴ならびに当行における  
地位および担当昭和60年 4月 当行入行  
平成20年 6月 同 執行役員総合企画部長兼システム部長  
平成21年 4月 同 執行役員総合企画部長兼総合事務部長  
平成21年 6月 同 取締役兼執行役員総合企画部長兼総合事務部長  
平成22年 6月 同 常務取締役兼執行役員総合企画部長兼総合事務部長  
平成23年 4月 同 常務取締役兼執行役員総合企画部長  
平成24年 4月 同 常務取締役兼執行役員総合企画部長兼人材開発室長  
平成25年 4月 同 常務取締役兼執行役員  
平成25年 6月 同 専務取締役兼執行役員  
平成26年 6月 同 専務取締役 (現任)

重要な兼職の状況

高松機械工業株式会社 監査役

所有する当行の株式数

52,000株

当行との特別な利害関係

なし

3

まえだ  
前田じゅんいち  
純一

(昭和31年1月9日生)

再任

略歴ならびに当行における  
地位および担当

昭和53年 4月 日本銀行入行  
 平成16年 7月 同 考查局審議役  
 平成17年 7月 同 金融機構局審議役  
 平成18年 8月 同 総務人事局長  
 平成21年 3月 同 名古屋支店長  
 平成23年 5月 当行入行  
                   同 顧問  
 平成23年 6月 同 専務取締役  
 平成24年 1月 同 専務取締役監査部長  
 平成24年 4月 同 専務取締役経営管理部長兼法務室長  
 平成24年 6月 同 専務取締役兼執行役員経営管理部長兼法務室長  
 平成25年 4月 同 専務取締役 (現任)

重要な兼職の状況

重要な兼職はありません。

所有する当行の株式数

46,000株

当行との特別な利害関係

なし

4

はまさき  
浜崎ひであき  
英明

(昭和29年6月25日生)

再任

略歴ならびに当行における  
地位および担当

昭和53年 4月 当行入行  
 平成19年 6月 同 執行役員金沢中央エリア統括店長兼金沢中央支店長  
 平成21年 4月 同 執行役員営業統括部長  
 平成21年 6月 同 取締役兼執行役員営業統括部長  
 平成22年 5月 同 取締役兼執行役員営業統括部長兼支店支援部長  
 平成23年 4月 同 取締役兼執行役員営業統括部長  
 平成24年 6月 同 常務取締役兼執行役員営業統括部長  
 平成28年 4月 同 専務取締役 (現任)

重要な兼職の状況

株式会社大和 取締役 (社外) 監査等委員

所有する当行の株式数

15,000株

当行との特別な利害関係

なし

5

なかにし  
中西あきら  
顕 (昭和29年12月17日生)

再任

略歴ならびに当行における地位および担当	昭和52年 4月 当行入行 平成20年 6月 同 執行役員小松エリア統括店長兼小松支店長 平成22年 6月 同 取締役兼執行役員小松エリア統括店長兼小松支店長 平成23年 4月 同 取締役兼執行役員審査部長 平成25年 4月 同 取締役兼執行役員融資部長 平成25年 6月 同 常務取締役兼執行役員融資部長 平成28年 4月 同 常務取締役融資部長 (現任)
---------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

重要な兼職の状況 重要な兼職はありません。

所有する当行の株式数 28,000株

当行との特別な利害関係 なし

6

やまもと  
山本ひでひろ  
英博 (昭和33年1月26日生)

再任

略歴ならびに当行における地位および担当	昭和55年 4月 当行入行 平成21年 4月 同 執行役員高岡エリア統括店長兼高岡支店長 平成23年 4月 同 執行役員人事部長兼人材開発室長 平成24年 4月 同 執行役員人事部長 平成25年 4月 同 執行役員東京支店長 平成25年 6月 同 取締役兼執行役員東京支店長 平成27年 4月 同 取締役兼執行役員経営管理部長兼法務室長 平成28年 4月 同 取締役経営管理部長兼法務室長 (現任)
---------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

重要な兼職の状況 重要な兼職はありません。

所有する当行の株式数 15,000株

当行との特別な利害関係 なし



7

なかむら  
中村かずや  
和哉

(昭和34年7月6日生)

再任

略歴ならびに当行における  
地位および担当

昭和58年 4月 当行入行  
 平成23年 4月 同 執行役員東京支店長兼総合企画部東京事務所長  
 平成25年 4月 同 執行役員総合企画部長兼人材開発室長  
 平成25年 6月 同 取締役兼執行役員総合企画部長兼人材開発室長  
 平成28年 4月 同 取締役営業統括部長（現任）

重要な兼職の状況

株式会社アイ・オー・データ機器 監査役

所有する当行の株式数

17,500株

当行との特別な利害関係

なし

8

なかだ  
中田こういち  
浩一

(昭和35年9月11日生)

再任

略歴ならびに当行における  
地位および担当

昭和58年 4月 当行入行  
 平成23年 4月 同 執行役員小松エリア統括店長兼小松支店長  
 平成25年 6月 同 取締役兼執行役員小松エリア統括店長兼小松支店長  
 平成27年 4月 同 取締役兼執行役員東京支店長  
 平成28年 4月 同 取締役東京支店長（現任）

重要な兼職の状況

重要な兼職はありません。

所有する当行の株式数

17,000株

当行との特別な利害関係

なし

9

さか い けん い ち  
坂井 健一

(昭和30年5月16日生)

再任

略歴ならびに当行における地位および担当	昭和54年 4月 当行入行 平成22年 4月 同 執行役員松任エリア統括店長兼松任支店長 平成23年 4月 同 執行役員富山エリア統括店長兼富山支店長 平成26年 4月 同 執行役員本店営業部長 平成26年 6月 同 取締役兼執行役員本店営業部長 平成28年 4月 同 取締役本店営業部長兼金沢中央支店長（現任）
---------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

重要な兼職の状況 重要な兼職はありません。

所有する当行の株式数 30,000株

当行との特別な利害関係 なし

10

とり ぐ え の ぶ ひ ろ  
鳥越 伸博

(昭和35年1月2日生)

新任

略歴ならびに当行における地位および担当	昭和57年 4月 当行入行 平成26年 4月 同 執行役員総合事務部長 平成27年 4月 同 執行役員総合事務部長兼システム部長 平成28年 4月 同 執行役員総合企画部長（現任）
---------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------

重要な兼職の状況 重要な兼職はありません。

所有する当行の株式数 13,000株

当行との特別な利害関係 なし

以上

## ■ 第108期事業報告 (平成27年4月1日から平成28年3月31日まで)

### 1. 当行の現況に関する事項

#### (1) 事業の経過及び成果等

##### (主要な事業内容)

当行では預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、内国為替業務、外国為替業務、公共債・投資信託・保険商品の販売業務等を通じ、地域の皆さまに幅広い金融商品・サービスを提供しております。

##### (一般経済)

当期の国内経済をみますと、経済財政政策の推進により、企業収益が好調に推移したことから雇用・所得環境が改善し、加えて年度前半の資源価格の低下等により消費活動も改善しておりましたが、中国を中心とした新興国経済の景気減速などの影響もあり、輸出サイドの需要が伸び悩み、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。

##### (当地経済)

当期の当地経済動向をみますと、北陸新幹線が開業後、当地は交流人口の増加と定住人口の増加が相まって、賑わいが地域全体に広がり、地元経済の活性化が進みました。

当地の産業をみますと、製造業においては、工作機械を中心とした汎用・生産用・業務用機械が中国の景気減速を背景として伸び悩みましたが、スマートフォン向けの電子部品・デバイスなど電気機械やジェネリック医薬品を中心とした化学工業が牽引し、当期は総じて順調に推移いたしました。非製造業においては、乗用車販売が低迷しておりますが、消費税増税を控えた駆け込み需要の影響から住宅関連が好調であり、北陸新幹線開業に伴うホテルや旅館、小売業やサービス業の設備投資が進み、主要観光地の入り込み客数が増加し、全般的に景気回復の兆しがみえております。

このように当地経済は、北陸新幹線の開業効果による観光関連等に牽引され、緩やかな回復基調が続いております。

##### (当行の業績)

このような情勢下、当行は株主の皆さまとお取引先のご支援、ご愛顧のもと、全行あげて営業基盤の拡充と収益の確保に努めました結果、業績については次のとおりとなりました。

まず、預金につきましては、個人預金・法人預金が順調に推移し、前期末比66億円増加し、期末残高は3兆914億円となりました。一方、貸出金は住宅ローンを中心とした消費者ローンは増加しましたが、事業性貸出や地公体向け貸出が減少し、前期末比275億円減少し、期末残高は2兆3,355億円となりました。

また、有価証券は前期末比1,716億円減少し、期末残高1兆166億円となり、商品有価証券は前期末比6億円減少し、期末残高は1億円となりました。一方、外国為替取扱高は前期比261百万ドル減少し16億80百万ドルとなりました。

損益面におきましては、経常利益は不良債権処理費用が減少したものの、有価証券関係損益が減少し、

前期比5億16百万円減少の166億38百万円となりました。また、当期純利益は前期比21億69百万円増加の96億29百万円となりました。

この間、当行では地域の生産性向上を実現することが、地方創生につながるものと考え、地域社会全体や個々の企業をはじめとしたお客さまの課題解決型営業（コンサルティング営業）に取り組んでまいりました。地域社会に向けては、地域交流人口の増加とともにキャッシュレスでの決済ニーズが高まっていることから、国内銀行では初となる銀行本体で取り扱うクレジットカード加盟店サービス業務を開始し、平成28年4月より取扱開始のVisaデビットカードと併せ、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、お客さまに向けては、本部にコンサルティング専担チームを設け、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。平成27年12月には個人事業主・中小企業の業務を支援するクラウド会計ソフト販売会社freee株式会社と業務提携し、お客さまの業務効率化を進めてまいりました。このように当行は「お客さまのために、そして地域のために何ができるか」を常に考え、真のニーズを汲み取り、地域の発展に向けた取組みを実践してまいります。

一方、海外ビジネス支援としては、平成28年3月18日にシンガポール支店を開設いたしました。東南アジアにおいては北陸の地方銀行では初の支店開設であり、シンガポールでは地銀で唯一の支店となります。地元北陸から東南アジアへ進出する事業者の皆さまに対し、融資・預金・為替の銀行業務はもちろんのこと、海外拠点設立や海外販路拡大を支援し、総合的なサポートに取り組んでまいります。

店舗関係では、平成27年12月に珠洲支店を新築移転いたしました。新店舗についてはバリアフリーと省エネ化に配慮した店舗づくりを行い、これまで以上にお客さまにとって便利で来店しやすい店舗を目指すとともに、より良いサービスを提供することで信頼される銀行を目指してまいります。

CSR（企業の社会的責任）への取組みにつきましては、金融経済教育として、小学生から社会人まで幅広い層にわたって企業見学の受入れと講師派遣に取り組んでまいりました。子育て支援では、幼稚園などに訪問しプロの生演奏を届ける「Happy!コンサート」は今年度北陸地区で全19公演を実施いたしました。

環境面では、前述のとおり、新築の店舗は、バリアフリーと環境に配慮した店舗といたしました。また、石川県森林公園内では「北國の森」森林整備活動として下草刈り、植樹、遊歩道整備などを実施いたしました。

株主さまへの取組みとしましては、株主優待制度として、毎年3月31日現在で3,000株以上の株式を2年以上保有していただいている株主さまを対象に、保有株式数に応じて北陸の地元特産品を選んでいた「商品贈呈型の優待制度」を継続的に実施しております。

資本政策面におきましては、資本効率の向上を通じた株主の皆さまへの利益還元を図るため、平成28年3月に500万株の自己株式取得を実施し、同年同月に1,470万株を消却いたしました。

また、当行は平成27年6月に監査等委員会設置会社へ移行し、監査・監督機能を強化することで、コーポレート・ガバナンス体制をより一層充実させました。女性の活躍促進においては、女性行員のキャリアアップを支援するため、働きやすい職場の環境整備やマネジメント研修などの実施に努め、女性管理職の登用も継続的に進めております。当行は多様な人材に活躍の場を提供するとともに、適材適所に人材を配置することで組織力の向上につなげてまいります。

これらの取組みにつきましては、毎年発行のCSRレポート及びホームページにて紹介させていただいておりますが、今後も積極的な情報開示を行い、株主の皆さまとのより一層の関係強化に努めてまいります。

## (今後の課題と取組み)

わが国経済は企業収益や消費者マインドの改善を背景に、緩やかに回復しつつありますが、依然として先行きは不透明な状況であります。また、当行を取り巻く環境は、日銀のマイナス金利政策の導入や、同業他社や異業種企業との競争の激化もあいまって、依然として厳しい状況が続くものと想定されます。

このような状況において、当行は平成27年4月より新中期経営計画「NEXT QCS'S (Qシーズ)」をスタートさせております。2年目となる今年度はこれまで取り組んできた各種施策の浸透を図り、発展させていくことで、地域全体の生産性向上に寄与し、地域の発展に貢献していきたいと考えております。

本計画期間で、次の10年に向け、新たな挑戦をするために、自らを変革するとともに、真のコンサルティング機能の発揮を軸に捉え、地域の課題解決に積極的に取り組んでまいります。また、この施策実現のために、行員一人一人そして組織全体として、地域の皆さまのご期待に応えるべく行動してまいります。

## (2) 設備投資の状況

### イ 設備投資の総額

(単位：百万円)

設備投資の総額	2,614
---------	-------

### ロ 重要な設備の新設等

(単位：百万円)

内 容	金 額
珠洲支店新築	187
アスリートハウス改築	98
ソフトウェア	1,583

## (3) 重要な親会社及び子会社等の状況

### イ 親会社の状況

該当ございません。

### ロ 子会社等の状況

会 社 名	所 在 地	主要業務内容	設 立 年 月 日	資本金	当行が有する 子 会 社 等 の 議 決 権 比 率	その他
北国総合リース株式会社	金沢市片町 2丁目2番15号	リース業務、延払売買業務	昭和49年 4月27日	百万円 90	% 34.23	—
株式会社北国クレジットサービス	金沢市片町 2丁目2番15号	クレジットカードに関する業務、ローン保証業務	昭和56年 6月17日	百万円 100	% 24.02	—
北国保証サービス株式会社	金沢市武蔵町 1番16号	消費者金融に係る信用保証業務	昭和58年 7月7日	百万円 90	% 18.33	—
北國マネジメント株式会社	金沢市武蔵町 1番16号	事業再生ファンド運営業務、 当行及び当行関連会社の事務 受託業務	平成22年 3月16日	百万円 100	% 100.00	—
北國債権回収株式会社	金沢市片町 2丁目2番15号	債権回収管理業務	平成23年 9月21日	百万円 500	% 95.00	—

(注) 1. 当行が有する子会社等の議決権比率は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

2. 上記の重要な子会社等5社は、連結子会社及び子法人等であります。

## 重要な業務提携の概況

1. 地方銀行64行の提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出し等のサービス（略称ACS）を行っております。
2. 地方銀行64行と都市銀行、信託銀行、第二地方銀行協会加盟行、信用金庫、信用組合、系統農協・信漁連（農林中金、信連を含む）、労働金庫との提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出しのサービス（略称MICS）を行っております。
3. 地銀ネットワークサービス株式会社（地方銀行64行の共同出資会社、略称CNS）において、データ伝送の方法により取引先企業との間の総合振込・口座振替・入出金取引明細等各種データの授受のサービス等を行っております。
4. 株式会社ゆうちょ銀行との提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出し及び預入れのサービスを行っております。
5. 株式会社福井銀行及び株式会社富山第一銀行との提携（FITネット）により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出し及び預入れの利用手数料（除く振込手数料）無料のサービスを行っております。
6. JAバンク石川との提携（いしかわマイネット）により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出しの利用手数料無料のサービスを行っております。
7. 株式会社イーネット、株式会社セブン銀行及び株式会社ローソン・エイティエム・ネットワークスとの提携により、コンビニエンスストア等の店舗内に設置した共同設置現金自動設備による現金自動引出し及び預入れのサービスを行っております。
8. 株式会社イオン銀行との提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出しのサービスを行っております。

## 2. 会社役員に関する事項

### (1) 会社役員 の 状況

(年度末現在)

氏 名	地 位 及 び 担 当	重 要 な 兼 職	その他
安 宅 建 樹	取締役頭取 (代表取締役)	澁谷工業株式会社 監査役	
杖 村 修 司	専務取締役 (代表取締役)	高松機械工業株式会社 監査役	
前 田 純 一	専務取締役 (代表取締役)		
浜 崎 英 明	常務取締役兼執行役員 営業統括部長	株式会社大和 監査役	
中 西 顕	常務取締役兼執行役員 融資部長		
山 本 英 博	取締役兼執行役員 経営管理部長兼法務室長		
中 村 和 哉	取締役兼執行役員 総合企画部長兼人材開発室長	株式会社アイ・オー・データ機器 監査役	
中 田 浩 一	取締役兼執行役員 東京支店長		
坂 井 健 一	取締役兼執行役員 本店営業部長		
伊 田 知 弘	取締役兼監査等委員		
山 田 宗 人	取締役兼監査等委員		
中 島 秀 雄	取締役(社外取締役) 監査等委員	株式会社中島商店 代表取締役社長 加賀製紙株式会社 代表取締役社長	
木 島 正 博	取締役(社外取締役) 監査等委員	明治安田ビルマネジメント株式会社 代表取締役副社長	
佐々木 一 郎	取締役(社外取締役) 監査等委員	株式会社小松製作所 顧問	
大 砂 雅 子	取締役(社外取締役) 監査等委員	金沢工業大学 教授	

(注) 1. 平成28年4月1日付で次のとおり取締役の地位及び担当の変更を行いました。

氏 名	地 位 及 び 担 当
浜 崎 英 明	専務取締役
中 西 顕	常務取締役 融資部長
山 本 英 博	取締役 経営管理部長兼法務室長
中 村 和 哉	取締役 営業統括部長
中 田 浩 一	取締役 東京支店長
坂 井 健 一	取締役 本店営業部長兼金沢中央支店長

2. 取締役(社外取締役) 監査等委員木島正博氏は平成28年3月31日で明治安田ビルマネジメント株式会社代表取締役副社長を退任し、平成28年4月1日付で株式会社明治安田生活福祉研究所代表取締役社長に就任しております。
3. 社外取締役木島正博、佐々木一郎、大砂雅子の各氏は、株式会社東京証券取引所の定めに基づく独立役員として指定し、同証券取引所に届け出ております。
4. 取締役伊田知弘及び山田宗人の両氏は常勤の監査等委員であります。常勤の監査等委員を選定している理由は、執行部門の重要な会議に出席する他、重要な各種情報収集や報告の受領等を継続的かつ実務的に行うためであります。
5. 専務取締役中山良一氏は平成27年12月31日付で辞任により退任いたしました。



## 【ご参考】

当行は、執行役員制度を導入しております。取締役でない執行役員の氏名、地位及び担当は次のとおりであります。

(年度末現在)

氏名	地位及び担当
小西利之	執行役員 富山エリア統括店長兼富山支店長
西田章	執行役員 小松エリア統括店長兼小松支店長
岩室洋	執行役員 金沢中央エリア統括店長兼金沢中央支店長
鳥越伸博	執行役員 総合事務部長兼システム部長
角地裕司	執行役員 市場金融部長兼国際部長
赤沢信秀	執行役員 小松中央エリア統括店長兼小松中央支店長
多田隆保	執行役員 高岡エリア統括店長兼高岡支店長

(注) 平成28年4月1日付で次のとおり取締役でない執行役員の担当の変更を行いました。

氏名	地位及び担当
岩室洋	執行役員 大阪支店長
鳥越伸博	執行役員 総合企画部長

## (2) 会社役員に対する報酬等

(単位：百万円)

区分	支給人数	報酬等
取締役(監査等委員を除く)	11名	287 (123)
取締役(監査等委員)	6名	45 ( 0)
監査役	5名	13 ( 0)
計	22名	346 (123)

- (注) 1. ( ) は報酬以外の金額について内書きしております。  
 2. 上記には、平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会終結の時をもって退任した取締役1名及び監査役5名を含めております。なお、当行は、同総会終結の時をもって、監査役会設置会社から監査等委員会設置会社に移行しております。  
 3. 取締役(監査等委員を除く)の報酬等の額には、当事業年度に係る業績連動型報酬としての支給予定額70百万円ならびに株式報酬型ストックオプション報酬額52百万円等を含めております。  
 4. 株主総会で定められた報酬限度額は以下のとおりであります。  
 ・監査等委員会設置会社移行後については、平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会において、取締役(監査等委員を除く)について確定金額報酬額を年額220百万円以内、業績連動型報酬額を当期純利益水準に応じて最大80百万円、取締役(監査等委員)について確定金額報酬額を年額65百万円以内と決議いただいております。また、この限度額の別枠として、同総会において、取締役(監査等委員を除く)への株式報酬型ストックオプション報酬額として年額90百万円以内と決議いただいております。  
 ・監査等委員会設置会社移行前については、平成21年6月26日開催の第101期定時株主総会において、取締役について確定金額報酬額を年額220百万円以内、業績連動型報酬額を当期純利益水準に応じて最大80百万円、及び株式報酬型ストックオプション報酬額を年額90百万円以内、監査役について確定金額報酬額を年額60百万円以内と決議いただいております。  
 5. 上記のほか、当事業年度中に、使用人兼務取締役5名に対する使用人給と相当額60百万円(うち賞与14百万円)の支払いを行っております。  
 6. 支給人数には、当事業年度中に報酬等の支給があった退任役員が含まれております。

## (3) 責任限定契約

氏名	責任限定契約の内容の概要	
伊田知弘 取締役(監査等委員)	会社法第427条第1項に基づき責任限定契約を締結しており、当該契約に基づく賠償限度額は会社法第425条第1項各号に掲げる額の合計額を上限としております。	
山田宗人 取締役(監査等委員)	同	上
中島秀雄 社外取締役(監査等委員)	同	上
木島正博 社外取締役(監査等委員)	同	上
佐々木一郎 社外取締役(監査等委員)	同	上
大砂雅子 社外取締役(監査等委員)	同	上

### 3. 社外役員に関する事項

#### (1) 社外役員の兼職その他の状況

氏名	兼職その他の状況
中島秀雄 社外取締役 (監査等委員)	株式会社中島商店 代表取締役社長（当行は同社との間で貸出金等の取引及び同社商品の取引があります。） 加賀製紙株式会社代表取締役社長（当行は同社との間で貸出金等の取引があります。）
木島正博 社外取締役 (監査等委員)	明治安田ビルマネジメント株式会社 代表取締役副社長（当行は同社との間に取引関係はありませんが、同社の親会社である明治安田生命保険相互会社は当行の株式の5.22%を保有しております。）
佐々木一郎 社外取締役 (監査等委員)	株式会社小松製作所 顧問（当行は同社との間で貸出金等の取引があります。また、同社は当行の株式の2.87%を保有しております。）
大砂雅子 社外取締役 (監査等委員)	金沢工業大学 教授【情報フロンティア学部 経営情報学科 担当】（当行は同大学との間で通常の銀行取引があります。）

(注) 社外取締役 木島正博氏は、平成28年3月31日で明治安田ビルマネジメント株式会社 代表取締役副社長を退任し、平成28年4月1日付で株式会社明治安田生活福祉研究所 代表取締役社長に就任しております。（当行は株式会社明治安田生活福祉研究所との間に取引関係はありません）

#### (2) 社外役員の主な活動状況

氏名	在任期間	取締役会及び監査等委員会への出席状況	取締役会及び監査等委員会における発言その他の活動状況
中島秀雄 社外取締役 (監査等委員)	9ヵ月	取締役会12回中11回出席 監査等委員会11回中10回出席	企業経営者として、経営等に係る豊富な経験や幅広い見地から、当行の経営に適時適切な助言・提言を行っております。
木島正博 社外取締役 (監査等委員)	9ヵ月	取締役会12回中12回出席 監査等委員会11回中11回出席	金融機関の経営経験者として、経営等に係る豊富な経験や専門的な知識を活かし、当行の経営に適時適切な助言・提言を行っております。
佐々木一郎 社外取締役 (監査等委員)	9ヵ月	取締役会12回中12回出席 監査等委員会11回中11回出席	元株式会社小松製作所常務執行役員としての豊富な経験や実績に基づく幅広い見地から、当行の経営に適時適切な助言・提言を行っております。
大砂雅子 社外取締役 (監査等委員)	9ヵ月	取締役会12回中12回出席 監査等委員会11回中11回出席	独立行政法人日本貿易振興機構における過去の勤務経験と経営情報学科教授としての幅広い知識から、当行の経営に適時適切な助言・提言を行っております。

(注) 当行は、平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会終結の時をもって監査等委員会設置会社に移行しております。社外取締役（監査等委員）中島秀雄、木島正博、佐々木一郎、大砂雅子の各氏は、同総会において、新たに選任され就任いたしましたので、平成27年6月26日以降に開催された取締役会及び監査等委員会への出席状況を記載しております。

#### (3) 社外役員に対する報酬等

(単位：百万円)

	支給人数	銀行からの報酬等	銀行の親会社等からの報酬等
報酬等の合計	5名	20	—

(注) 上記人数には、平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会終結の時をもって退任した社外監査役1名を含んでおります。

## 4. 業務の適正を確保する体制

### <業務の適正を確保するための体制>

#### (1) 取締役・行員の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

##### ① 倫理憲章の実践

「倫理憲章」において、「信頼の確立」「法令等の遵守」「地域社会への貢献」「反社会的勢力との対決」「経営の透明性の確保」の5つを掲げ、これを尊ぶ企業であることを行内外にコミットし、役職員が実践することを徹底しております。

##### ② 統括部署・コンプライアンス委員会

コンプライアンス管理体制の統括部署を経営管理部とし、役職員のコンプライアンスに対する意識向上・改善を図るための諸施策を検討し実施することを目的とした検討機関として「コンプライアンス委員会」を設置しております。

##### ③ 法令等遵守方針、コンプライアンス管理規程・マニュアル

「法令等遵守方針」を制定のうえ、コンプライアンスに対する意識の向上・改善を図ることを目的として「コンプライアンス管理規程」、「コンプライアンス・マニュアル」等を制定するとともに、役職員が法令・定款等に違反する行為を発見した場合の報告体制としての内部通報制度を構築しております。

##### ④ コンプライアンス・プログラム

毎期「コンプライアンス・プログラム」を策定し、役職員のコンプライアンスに対する意識向上施策を決定したうえで、本部・各営業店にコンプライアンス責任者を配置してその施策の実行を徹底しております。

##### ⑤ 顧客保護等の徹底

「顧客保護等管理方針」のもとで、顧客説明・顧客サポート・顧客情報管理・外部委託管理・利益相反管理についての規程及び各種マニュアルを策定したうえで、本部・各営業店に責任者を配置して管理体制を構築し、研修等により徹底強化を図っております。

##### ⑥ 経営への報告体制

万一、コンプライアンスに関連する不測の事態が発生した場合には、その内容・経過事情等が取締役会に報告される体制を構築し、内容調査の結果に基づき、全行的な再発防止策を決定しております。

##### ⑦ 業務諮問委員会

銀行の社会的責任や公共性保持の見地から、内部管理体制の維持、強化を図ることを目的として、行外の第三者（法律・会計の専門家、学識経験者等）の委員から構成される「業務諮問委員会」を設置し、各委員から業務運営に関する助言・指導を求めることができる体制としております。

##### ⑧ 反社会的勢力排除・マネーロンダリング防止に向けた態勢

イ 反社会的勢力の排除に関しては、基本的な対応方針を公表するとともに、対応規程やマニュアルを制定して、担当部署や役割の明確化を図っております。具体的には、反社会的勢力排除に関する統括部署を経営管理部とし、同部が中心となって関係情報の収集や、営業店の指導、

研修の実施、警察等の外部専門機関との連絡・調整等を行っております。また、各営業店には不当要求防止責任者を設置し、同責任者が経営管理部の指示の下、反社会的勢力への対応等に当たっております。

□ マネーローダリング防止のため、マニュアルを定め対応しております。具体的には、マネーローダリング防止に関する統括部署である経営管理部が中心となって関係情報の収集や、営業店の指導、研修の実施、外部機関との連絡・調整等を行っております。また、各営業店ではコンプライアンス責任者が経営管理部の指示の下、マネーローダリング防止に向けた対応等に当たっております。

⑨ 財務報告に係る内部統制

「財務報告に係る内部統制基本方針」及び「財務報告に係る内部統制規程」を制定し行内周知を図るとともに、全体統括部署を経営管理部、評価部署を監査部としたうえで、各業務部門が適正な運用を実施し、その評価・検証の徹底により適切性を担保する内部統制の仕組みを構築しております。

⑩ 金融円滑化への取組み

「金融円滑化管理方針」のもとで、規程・マニュアルの策定、状況を適切に把握するための体制を整備し、地域社会の更なる発展と地域経済の活性化に貢献するため、金融円滑化への取組み強化を図っております。

## (2) 取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制

取締役の職務の執行に係る情報・文書の取扱いについて、「取締役規程」「取締役会規程」、「使用済簿書保存規程」に基づき、適正に保存又は管理（廃棄を含む）を行い、必要に応じ各規程の見直しを行っております。取締役はいつでもこれらの文書等を閲覧できるものとしております。

## (3) 損失の危険の管理に関する規程その他の体制

① 統合的リスク管理方針、規程

当行のリスク管理体制について「統合的リスク管理方針」を制定し、これに基づき、「統合的リスク管理規程」及び各リスクカテゴリー毎の方針・管理細則を制定しております。また、「自己資本管理方針」を制定し、「自己資本管理規程」により自己資本管理も徹底しております。

② 監査規程

「内部監査方針」に基づき、内部監査の実施に関する基本的事項を明確にし、リスクの種類・程度に応じた実効性ある監査に寄与することを目的に「監査規程」を制定しております。

③ 統括部署

統合的リスク管理規程により、リスクカテゴリー毎の管理部署を定め、各管理部署がグループ全体のリスクを網羅的に管理し、統括部署として経営管理部がリスク管理体制全般を統合的に管理しております。

④ ALM委員会

資産・負債を総合的に管理するとともに、銀行業務における各種リスクを認識し、そのリスクへ

の対応を図りながら、収益の拡大と安定化に資することを目的とした「ALM委員会」を設置し、重要なリスク管理事項のうち、信用リスク、市場リスク、流動性リスクについて検討しております。

⑤ 信用リスク管理委員会

銀行業務における信用リスクを認識し、リスクへの対応を図ることで信用リスクの削減を図ることを目的とした「信用リスク管理委員会」を設置しております。

⑥ リスク管理委員会

銀行業務全般のリスク管理体制の強化を図るために必要な施策を協議し、体制の整備と各種リスクの軽減及び業務の改善を図っていくことを目的とした「リスク管理委員会」を設置し、重要なリスク管理事項のうち、事務リスク、システムリスク、その他オペレーショナルリスクの分野及び危機管理の分野、全体リスク管理の把握と体制整備について検討しております。

⑦ 監査部

内部監査専任部署として「監査部」を設置し、他の業務部署から独立した相互牽制機能を発揮して、各種リスク管理の状況について監査を実施し、その結果を取締役会、監査等委員会に報告しております。

⑧ 情報管理体制

情報管理については各種情報資産の管理方針・体制等を定めた規程等に基づき、本部・営業店に情報資産管理責任者やセキュリティ管理者等を配置して管理を徹底しております。また、銀行経営における情報管理上の諸リスクや情報関連法規に対応するための適切な施策を協議し、対応策を検討、実施するためリスク管理委員会で協議を行い、情報管理上の諸リスクや情報関連法規に対応するための施策を検討し実施しております。

⑨ 危機管理体制

緊急事態において業務への影響を極小化し迅速かつ効率的に業務の復旧を行い、「ある一定水準の業務の継続性の確保」という社会的要請に応える業務継続計画の一環として災害、システム障害、風評被害を柱とした「統合危機管理マニュアル」を制定するとともに、各事象を想定した緊急時対応訓練を実施することにより全行的な危機対応能力の向上に努めております。また、訓練結果に基づき統合危機管理マニュアルの問題点を検証し必要な態勢改善を行っております。

#### (4) 取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制

① 経営計画の策定

企業理念を基軸に中期経営計画及び単年度経営方針大綱を取締役会で決定し行内外に提示し、これに基づき各業務執行ラインにおいて目標達成に向けた活動を実施しております。

② 経営計画の管理

中期経営計画の達成状況や各施策の進捗は各業務執行ラインで管理し、更に総合企画部及び経営管理部で全体管理しております。

③ 業務執行に関する規程

職務権限及び意思決定のルールとして「職制規程」、「事務分掌規程」、「権限規程」等を定め、適正かつ効率的に職務の執行を行っております。



- ④ 経営会議  
重要事項の協議機関として、取締役会以外に「経営会議」を設置し、経営全般にわたっての迅速な意思決定を目的とし、定期的（通常週1回）に開催しております。
- ⑤ 各種委員会  
取締役等を委員とする各種委員会を設け、各部横断的に協議しております。

## **(5) 当行並びに子会社等からなる企業集団における業務の適正を確保するための体制**

- ① 子会社等統括規程  
子会社等に関する統括基準を定め、適正な運営を行うことで、グループの運営強化を図り、「北國銀行グループ」が総合的かつ高度な金融サービスを提供し、収益性・健全性・透明性の高い組織として発展してゆくことを目的として「子会社等統括規程」を制定しております。
- ② 子会社等の取締役等の職務の執行に係る事項の当行への報告に関する体制  
子会社等の管理に関し、総合的に統括する部署（総合企画部、経営管理部）、業務・資産管理に関して統括する部署（融資部、市場金融部、国際部、総合企画部、営業統括部）、業務運営に関して監査する部署（監査部）をそれぞれ定め、各統括項目について子会社等と事前協議及び報告を受ける体制を整備しております。
- ③ 子会社等の損失の危険の管理に関する規程その他の体制  
子会社等を総合的に統括する部署、業務・資産管理に関して統括する部署、業務運営に関して監査する部署は、子会社等が策定したリスク管理に関する社内規程の各統括項目を確認しております。また重大な影響を及ぼす事項については速やかに報告を受ける体制としております。
- ④ 子会社等の取締役等の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制  
総合企画部は、子会社等統括規程に基づき、子会社等の業務の執行が効率的に行われていることを確認しております。
- ⑤ 子会社等の取締役等及び使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制  
子会社等を総合的に統括する部署、業務・資産管理に関して統括する部署、業務運営に関して監査する部署は、子会社等が策定したコンプライアンスに関する社内規程の各統括項目を確認しております。また重大な影響を及ぼす事項については速やかに報告を受ける体制としております。
- ⑥ グループ監査体制  
監査部は、当行及び子会社等の業務の適正を確保するため、監査規程、監査実施細則及び当行と子会社等との間で締結した「検査、並びに監査に関する契約書」に基づき当行及び子会社等に対する内部監査を実施しております。

## **(6) 監査等委員会がその職務を補助すべき行員を置くことを求めた場合における当該行員に関する事項** 監査等委員会の職務を補助すべき監査等委員会室を設置し、専任の担当者を配置しております。

**(7) 監査等委員会の職務を補助すべき行員の監査等委員でない取締役からの独立性に関する事項**

監査等委員会室付行員は、当行の業務執行にかかる役職を兼務せず、監査等委員会の指揮命令の下で職務を遂行し、業務執行に関する資料の閲覧や行員その他の者に対して報告を求めることができることとしております。

**(8) 監査等委員会の前項行員に対する指示の実効性の確保に関する事項**

監査等委員会室付行員の人事異動・人事評価・懲戒処分等について、監査等委員会はあらかじめ意見を付すことができるものとしております。

**(9) 監査等委員でない取締役・行員並びに子会社等の取締役・監査役等の者、及びこれらの者から報告を受けた者が監査等委員会に報告するための体制**

- ① 監査等委員でない取締役又は行員は、監査等委員会に対して、法定の事項に加えて、当行及び当行グループに重大な影響を及ぼす事項のほか、子会社等から報告を受けた事項のうち当行グループに重大な影響を及ぼす事項を速やかに報告しております。
- ② 監査等委員会が選定する監査等委員のうち常勤の監査等委員は経営会議、各種委員会等の重要な会議に出席し、必要に応じて、会計監査人、監査等委員でない取締役、内部監査部門等の行員その他の者に対して報告を求めています。また、子会社等に対しても、必要に応じて、報告を求めています。

**(10) 監査等委員会に前項の報告をした者が、報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制**

当行は、監査等委員会に報告をした者が報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けることを禁止しております。

**(11) 監査等委員の職務の執行について生ずる費用の前払又は償還の手続き並びにその他の職務執行について生ずる費用又は債務の処理に係る方針に関する事項**

監査等委員は当行に対して、監査等委員の職務の執行（監査等委員会の職務の執行に関するものに限る。）について生ずる費用の前払の請求、支出した当該費用の償還の請求等を行うことができることを監査等委員会規程に定めております。

**(12) その他監査等委員会の監査が実効的に行われることを確保するための体制**

- ① 監査等委員は代表取締役、会計監査人とそれぞれ随時に意見交換を行っております。
- ② 監査等委員会が選定する監査等委員のうち常勤の監査等委員は、毎月内部監査部門と連絡会を開催し、営業店・本部・子会社等での監査結果を聴取するとともに、監査等委員会室付行員とともに本部及び営業店等に往査して監査しております。

## ＜業務の適正を確保するための体制の運用状況＞

### (1) ガバナンスの強化

平成27年度は、監査等委員会設置会社への移行により、重要な業務執行の決定を取締役へ委任し業務の効率性を高め、取締役会の監督機能を強化しております。

### (2) コンプライアンス体制

平成27年度は、取締役及び行員のコンプライアンスに対する意識と取組みの向上を図るため、「コンプライアンス・マニュアル」の見直しを行うほか、コンプライアンス委員会を7回開催し、コンプライアンスに関する諸施策を協議しております。

### (3) リスク管理体制

各リスクカテゴリーにおける諸施策については、ALM委員会、信用リスク管理委員会及びリスク管理委員会にて協議を行っており、平成27年度はALM委員会を13回、信用リスク管理委員会を4回、リスク管理委員会を11回開催しております。

### (4) 子会社等の管理体制

毎月1回開催する連絡会において子会社等より業務の執行状況の報告を受けるとともに、子会社等の業務の執行状況を確認しております。

### (5) 監査等委員会の職務執行

監査等委員は監査等委員会で定めた監査方針、職務の分担等に従い、取締役会や経営会議その他重要な会議に出席し、取締役及び使用人等からその職務の執行状況の報告を受けるとともにその意思決定の過程や内容について監査を行っております。

## 5. 特定完全子会社に関する事項

該当ございません。

## 6. 親会社等との間の取引に関する事項

該当ございません。



## ■ 計算書類

### 第108期末（平成28年3月31日現在）貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
<b>現金預け金</b>	<b>467,253</b>	<b>預金</b>	<b>3,091,438</b>
現金	37,950	当座預金	156,086
預け金	429,302	普通預金	1,531,310
<b>買入金銭債権</b>	<b>1,468</b>	貯蓄預金	13,456
商品有価証券	157	通知預金	13,222
商品地方債	157	定期預金	1,302,320
<b>金銭の信託</b>	<b>15,024</b>	その他の預金	75,042
有価証券	1,016,633	<b>譲渡性預金</b>	<b>97,217</b>
国債	384,670	コールマネー	67,916
地方債	132,901	債券貸借取引受入担保金	337,572
社債	184,269	外国為替	22
株式	123,277	売渡外国為替	8
その他の証券	191,514	未払外国為替	13
<b>貸出金</b>	<b>2,335,593</b>	<b>その他負債</b>	<b>32,850</b>
割引手形	12,946	未払法人税等	3,779
手形貸付	23,733	未払費用	1,091
証書貸付	1,963,848	前受収益	1,212
当座貸越	335,065	金融派生商品	1,655
<b>外国為替</b>	<b>11,044</b>	資産除去債務	274
外国他店預け	9,860	その他の負債	24,836
買入外国為替	777	<b>賞与引当金</b>	<b>785</b>
取立外国為替	406	退職給付引当金	8,875
<b>その他資産</b>	<b>15,116</b>	睡眠預金払戻損失引当金	265
前払費用	399	ポイント引当金	244
未収収益	3,562	繰延税金負債	3,669
金融派生商品	6,625	再評価に係る繰延税金負債	2,113
リース投資資産	1,116	支払承諾	16,661
その他の資産	3,413	<b>負債の部合計</b>	<b>3,659,632</b>
<b>有形固定資産</b>	<b>35,851</b>	(純資産の部)	
建物	14,248	<b>資本金</b>	<b>26,673</b>
土地	18,790	資本剰余金	11,289
建設仮勘定	10	資本準備金	11,289
その他の有形固定資産	2,802	<b>利益剰余金</b>	<b>146,001</b>
<b>無形固定資産</b>	<b>8,920</b>	利益準備金	20,751
ソフトウェア	8,528	その他利益剰余金	125,249
のれん	64	圧縮積立金	373
その他の無形固定資産	327	別途積立金	100,900
<b>支払承諾見返</b>	<b>16,661</b>	繰越利益剰余金	23,975
貸倒引当金	△ 37,980	<b>自己株式</b>	<b>△ 188</b>
<b>資産の部合計</b>	<b>3,885,746</b>	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
		<b>純資産の部合計</b>	<b>226,113</b>
		<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>3,885,746</b>

# 第108期 (平成27年4月1日から平成28年3月31日まで) 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	金 額	
<b>経常収益</b>		<b>64,125</b>
<b>資金運用収益</b>	<b>42,674</b>	
貸出金利息	29,671	
有価証券利息配当金	12,486	
コールローン利息	25	
預け金利息	474	
その他の受入利息	16	
<b>役務取引等収益</b>	<b>8,135</b>	
受入為替手数料	3,202	
その他の役務収益	4,933	
<b>その他業務収益</b>	<b>8,027</b>	
商品有価証券売却益	21	
国債等債券売却益	7,522	
その他の業務収益	483	
<b>その他経常収益</b>	<b>5,287</b>	
償却債権取立益	555	
株式等売却益	3,516	
金銭の信託運用益	164	
その他の経常収益	1,050	
<b>経常費用</b>		<b>47,486</b>
<b>資金調達費用</b>	<b>1,797</b>	
預金利息	705	
譲渡性預金利息	57	
コールマネー利息	202	
債券貸借取引支払利息	358	
金利スワップ支払利息	473	
その他の支払利息	0	
<b>役務取引等費用</b>	<b>2,948</b>	
支払為替手数料	493	
その他の役務費用	2,455	
<b>その他業務費用</b>	<b>6,052</b>	
外国為替売買損	37	
国債等債券売却損	4,819	
国債等債券償還損	1,073	
金融派生商品費用	2	
その他の業務費用	118	
<b>営業経費</b>	<b>29,189</b>	
<b>その他経常費用</b>	<b>7,497</b>	
貸倒引当金繰入額	6,177	
貸出金償却	3	
株式等売却損	80	
株式等償却	594	
その他の経常費用	641	
<b>経常利益</b>		<b>16,638</b>
<b>特別利益</b>		<b>-</b>
<b>特別損失</b>		<b>770</b>
固定資産処分損	369	
減損損失	401	
<b>税引前当期純利益</b>		<b>15,868</b>
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		<b>6,238</b>
<b>当期純利益</b>		<b>9,629</b>

## ■ 連結計算書類

### 連結貸借対照表 (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	467,351
買入金銭債権	3,783
商品有価証券	157
金銭の信託	15,024
有価証券	1,018,148
貸出金	2,328,285
外国為替	11,044
リース債権及びリース投資資産	21,741
その他資産	16,084
有形固定資産	36,923
建物	14,269
土地	18,790
建設仮勘定	10
その他の有形固定資産	3,852
無形固定資産	8,866
ソフトウェア	8,536
その他の無形固定資産	330
繰延税金資産	212
支払承諾見返	16,661
貸倒引当金	△ 40,265
資産の部合計	3,904,020

科 目	金 額
(負 債 の 部)	
預金	3,086,299
譲渡性預金	89,817
コールマネー及び売渡手形	67,916
債券貸借取引受入担保金	337,572
借入金	6,865
外国為替	22
その他負債	41,772
賞与引当金	805
退職給付に係る負債	17,058
役員退職慰労引当金	56
睡眠預金払戻損失引当金	265
利息返還損失引当金	95
ポイント引当金	294
繰延税金負債	1,383
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	3,669,000
(純 資 産 の 部)	
資本金	26,673
資本剰余金	11,366
利益剰余金	150,502
自己株式	△ 188
株主資本合計	188,353
その他有価証券評価差額金	39,436
繰延ヘッジ損益	△ 181
土地再評価差額金	3,260
退職給付に係る調整累計額	△ 5,623
その他の包括利益累計額合計	36,891
新株予約権	262
非支配株主持分	9,512
純資産の部合計	235,020
負債及び純資産の部合計	3,904,020

## 連結損益計算書 (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	
<b>経常収益</b>		<b>74,686</b>
<b>資金運用収益</b>	<b>42,855</b>	
貸出金利息	29,799	
有価証券利息配当金	12,538	
コールローン利息及び買入手形利息	25	
預け金利息	474	
その他の受入利息	16	
<b>役務取引等収益</b>	<b>9,429</b>	
<b>その他業務収益</b>	<b>16,866</b>	
<b>その他経常収益</b>	<b>5,535</b>	
償却債権取立益	740	
その他の経常収益	4,795	
<b>経常費用</b>		<b>57,085</b>
<b>資金調達費用</b>	<b>1,841</b>	
預金利息	704	
譲渡性預金利息	55	
コールマネー利息及び売渡手形利息	202	
債券貸借取引支払利息	358	
借入金利息	46	
その他の支払利息	474	
<b>役務取引等費用</b>	<b>2,840</b>	
<b>その他業務費用</b>	<b>13,982</b>	
<b>営業経費</b>	<b>30,284</b>	
<b>その他経常費用</b>	<b>8,135</b>	
貸倒引当金繰入額	6,762	
その他の経常費用	1,373	
<b>経常利益</b>		<b>17,601</b>
<b>特別利益</b>		<b>0</b>
固定資産処分益	0	
<b>特別損失</b>		<b>771</b>
固定資産処分損	370	
減損損失	401	
<b>税金等調整前当期純利益</b>		<b>16,830</b>
<b>法人税、住民税及び事業税</b>	<b>5,647</b>	
<b>法人税等調整額</b>	<b>1,010</b>	
<b>法人税等合計</b>		<b>6,658</b>
<b>当期純利益</b>		<b>10,172</b>
<b>非支配株主に帰属する当期純利益</b>		<b>603</b>
<b>親会社株主に帰属する当期純利益</b>		<b>9,569</b>

## ■ 監査報告

### 会計監査人の監査報告書 謄本

#### 独立監査人の監査報告書

平成28年5月10日

株式会社北國銀行  
取締役会御中

#### 新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	田光完治 ㊞
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	石川琢也 ㊞

当監査法人は、会社法第436条第2項第1号の規定に基づき、株式会社北國銀行の平成27年4月1日から平成28年3月31日までの第108期事業年度の計算書類、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針及びその他の注記並びにその附属明細書について監査を行った。

#### 計算書類等に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して計算書類及びその附属明細書を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない計算書類及びその附属明細書を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

#### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から計算書類及びその附属明細書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に計算書類及びその附属明細書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、計算書類及びその附属明細書の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による計算書類及びその附属明細書の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、計算書類及びその附属明細書の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての計算書類及びその附属明細書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

#### 監査意見

当監査法人は、上記の計算書類及びその附属明細書が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、当該計算書類及びその附属明細書に係る期間の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

# 連結計算書類に係る会計監査人の監査報告書 謄本

## 独立監査人の監査報告書

平成28年5月10日

株式会社北國銀行  
取締役会御中

### 新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	田光完治 ㊞
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	石川琢也 ㊞

当監査法人は、会社法第444条第4項の規定に基づき、株式会社北國銀行の平成27年4月1日から平成28年3月31日までの連結会計年度の連結計算書類、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結計算書類の作成のための基本となる重要な事項及びその他の注記について監査を行った。

#### 連結計算書類に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結計算書類を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結計算書類を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

#### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から連結計算書類に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結計算書類に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結計算書類の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結計算書類の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、連結計算書類の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結計算書類の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

#### 監査意見

当監査法人は、上記の連結計算書類が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社北國銀行及び連結子会社からなる企業集団の当該連結計算書類に係る期間の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

## 監査等委員会の監査報告書 謄本

### 監査報告書

当監査等委員会は、平成27年4月1日から平成28年3月31日までの第108期事業年度における取締役の職務の執行について監査いたしました。その方法及び結果につき以下の通り報告いたします。

#### 1. 監査の方法及びその内容

監査等委員会は、会社法第399条の13第1項第1号ロ及びハに掲げる事項に関する取締役会決議の内容並びに当該決議に基づき整備されている体制（内部統制システム）について取締役及び使用人等からその構築及び運用の状況について定期的に報告を受け、必要に応じて説明を求め、意見を表明するとともに、下記の方法で監査を実施しました。

①監査等委員会が定めた監査等委員会監査等基準に準拠し、監査の方針、職務の分担等に従い、当行の内部監査部門及び内部統制所管部門と連携の上、取締役会、経営会議、コンプライアンス委員会及びリスク管理委員会等の重要な会議に出席し、取締役及び使用人等からその職務の執行に関する事項の状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な会議の議事録および決裁書類等を閲覧し、本店及び主要な営業店において業務及び財産の状況を調査しました。また、子会社については、子会社の取締役等と意思疎通及び情報の交換を図り、必要に応じて子会社から事業の報告を受けました。

②会計監査人が独立の立場を保持し、かつ、適正な監査を実施しているかを監視及び検証するとともに、会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。また、会計監査人から「職務の執行が適正に行われることを確保するための体制」（会社計算規則第131条各号に掲げる事項）を「監査に関する品質管理基準」（平成17年10月28日企業会計審議会）等に従って整備している旨の通知を受け、必要に応じて説明を求めました。

以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書、計算書類（貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書）及びその附属明細書並びに連結計算書類（連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書）について検討いたしました。

#### 2. 監査の結果

##### (1) 事業報告等の監査結果

- ① 事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い、会社の状況を正しく示しているものと認めます。
- ② 取締役の職務の執行に関する不正の行為又は法令もしくは定款に違反する重大な事実は認められません。
- ③ 内部統制システムに関する取締役会決議の内容は相当であると認めます。また、当該内部統制システムに関する事業報告の記載内容及び取締役の職務の執行についても、指摘すべき事項は認められません。

##### (2) 計算書類及びその附属明細書の監査結果

会計監査人 新日本有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

##### (3) 連結計算書類の監査結果

会計監査人 新日本有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

平成28年5月10日

#### 株式会社 北國銀行 監査等委員会

常勤監査等委員 伊田知弘 ㊟  
 常勤監査等委員 山田宗人 ㊟  
 監査等委員 中島秀雄 ㊟  
 監査等委員 木島正博 ㊟  
 監査等委員 佐々木一郎 ㊟  
 監査等委員 大砂雅子 ㊟

- (注) 1. 監査等委員 中島秀雄、木島正博、佐々木一郎及び大砂雅子は、会社法第2条第15号及び第331条第6項に規定する社外取締役であります。
2. 当行は平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会の決議により、同日をもって監査役会設置会社から監査等委員会設置会社に移行しましたので、平成27年4月1日から平成27年6月25日までの状況につきましては、旧監査役会から引き継いだ内容に基づいております。

以上

# 株主総会会場ご案内略図

会場

当行本店3階メインホール（当日の受付開始は午前9時を予定しております。）  
金沢市広岡二丁目12番6号 電話 076-263-1111



※駐車場の収容台数に限りがございますので、  
公共の交通機関をご利用くださいますようお願い申し上げます。  
金沢駅金沢港口（金沢駅西口）からは地下道をご利用いただくと便利です。