

# 2021年3月期 第2四半期（中間期） 決算説明資料

2020年11月



# 本資料について

本資料には、株式会社北國銀行（以下「当行」という）に関する将来の業績等の記述が含まれております。こうした記述は、本資料作成時点における入手可能な情報及び将来の業績に影響を与える不確実な要因に係わる仮定を前提としております。よって、かかる記述及び仮定は将来実現する保証はなく、実際の結果と異なる可能性があります。このような事態の原因となりうる不確実性やリスクは多数ありますが、これらに関する追加情報につきましては、当行が公表する決算短信・有価証券報告書・ディスクロージャー誌等の各種資料のうち最新のものを参照ください。なお、本資料における将来情報に関する記述は、本資料の作成時点のものであり、それらの情報を随時更新するという義務も方針も有しておりません。業績予測の修正等将来の見通しの変更に関する公表につきましては、金融商品取引等の会社情報開示に関する関係法令及び上場金融商品取引所規則等に基づいて実施いたします。

また、本資料に記載されている当行以外の情報は、公開情報等から引用したものであり、かかる情報の正確性・適切性等について、当行は何らの検証も行っておらず、また、これを保証するものではありません。

なお、本資料に記載されている情報は情報提供のみを目的としており、証券の勧誘のためのものではありません。

# 本日のご説明内容（目次）

## 1 北國銀行について

|         |   |
|---------|---|
| 北國銀行の概要 | 5 |
|---------|---|

## 2 2021年3月期 第2四半期（中間期）決算の概要

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 1. 2021年3月期 第2四半期（中間期）決算の概要        | 7  |
| 2. 貸出金 ～セグメント別残高・利回り～              | 8  |
| 3. 貸出金 ～セグメント別利回り～                 | 9  |
| 4. 有価証券運用                          | 10 |
| 5. 新業務収益<br>～コンサルティング・リース事業・カード事業～ | 11 |
| 6. リスク性金融商品の販売状況                   | 12 |
| 7. 経費 ～物件費・人件費の推移～                 | 13 |
| 8. 与信コストの推移と見込み                    | 14 |
| 9. 2021年3月期 業績予想                   | 15 |
| 10. 資本充実と株主還元<br>～自己資本比率の状況とROE～   | 16 |
| 11. 政策保有株式への対応                     | 17 |

## 3 北國銀行の経営戦略

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 1. 業務改革・生産性向上への取組みの推移 | 19 |
| 2. 営業戦略               | 20 |
| 3. コンサルティング           | 21 |
| 4. 海外ビジネスサポート         | 22 |
| 5. リース事業              | 23 |
| 6. 北國銀行の目指すキャッシュレス    | 24 |
| 7. カード事業              | 25 |
| 8. 創業支援への取組み          | 26 |
| 9. 事業再生・経営改善支援への取組み   | 27 |
| 10. システム戦略①～目指す方向性～   | 28 |
| 11. システム戦略②～新たな取組み～   | 29 |
| 12. システム戦略③～今後の展開～    | 30 |
| 13. 人事戦略              | 31 |

## 4 ESGへの取組み

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 1. ESGへの取組み           | 33 |
| 2. ESGへの取組み（SDGsとの関連） | 34 |
| 3. ESGへの取組み（E）        | 35 |
| 4. ESGへの取組み（S）        | 36 |
| 5. ESGへの取組み（G）        | 37 |

## 5 参考資料

|                     |    |
|---------------------|----|
| 1. 新型コロナウイルス感染症への対応 | 39 |
| 2. 主要計数推移①          | 40 |
| 3. 主要計数推移②          | 41 |

# 1. 北國銀行について

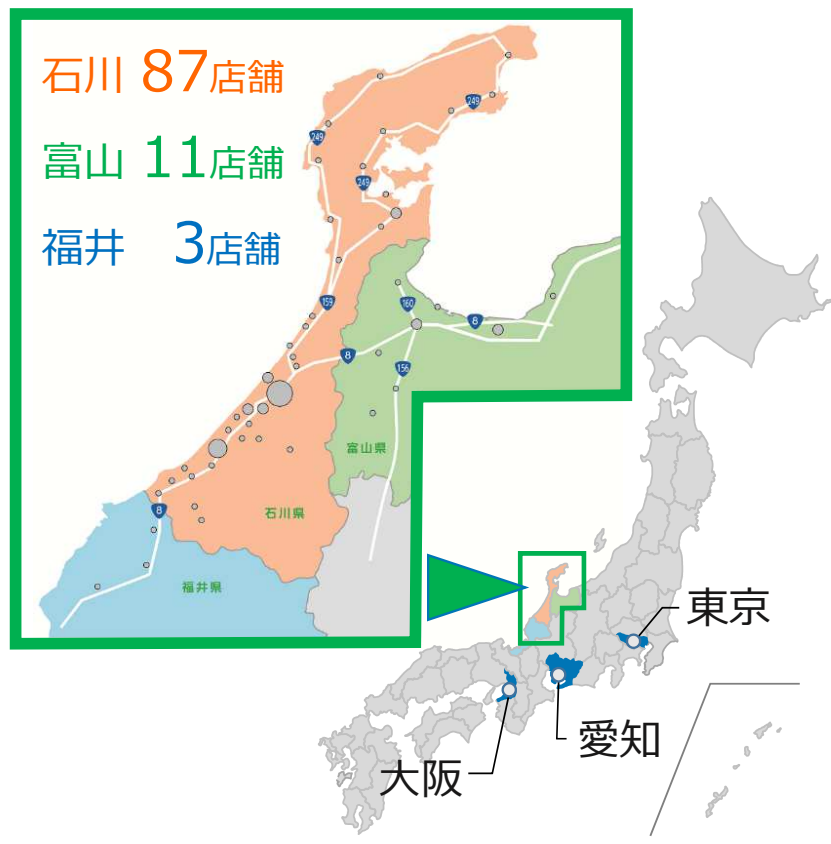


# 1. 北國銀行の概要

## 会社概要(2020.9月期)

|                 |  |
|-----------------|--|
| 名称              | 株式会社北國銀行   |
| 証券コード           | 8363 (東証一部)  |
| 本店所在地           | 石川県金沢市広岡<br>2丁目12番6号   |
| 設立              | 1943年12月18日  |
| 総資産             | 5兆3,246億円  |
| 貸出金             | 2兆6,412億円  |
| 預金<br>(除く譲渡性預金) | 3兆8,100億円  |
| 格付け             | S&P : A- (長期)<br>R&I : A+ (長期)   |
| 発行済<br>株式総数     | 28,115千株   |
| 関連会社            | 北国総合リース(株)<br>(株)北国クレジットサービス<br>北国保証サービス(株)<br>北国マネジメント(株)<br>北国債権回収(株)<br>(株)デジタルバリュー |

## 店舗ネットワーク



石川 87店舗  
富山 11店舗  
福井 3店舗

東京  
大阪  
愛知

| 都市・海外支店  |     |
|----------|-----|
| 東京都      | 1店舗 |
| 大阪府      | 1店舗 |
| 愛知県      | 1店舗 |
| シンガポール   | 1店舗 |
| 海外駐在員事務所 |     |
| 上海       | 1か所 |
| バンコク     | 1か所 |
| マネープラザ   |     |
|          | 9か所 |

店舗数 : **105**店舗 (うち、店舗内店舗:**8**店舗) ⇒ 拠点数は**97**店舗



## 2. 2021年3月期 第2四半期 (中間期) 決算の概要

# 2-1. 2021年3月期 第2四半期（中間期） 決算の概要



## (1) 損益の概要 【単体】

(単位：百万円)

|        | 19年9月期 | 20年9月期 | 増減    | 増減率   |
|--------|--------|--------|-------|-------|
| 経常収益   | 34,391 | 37,143 | 2,752 | 8.0%  |
| 経常利益   | 8,339  | 8,279  | △60   | △0.7% |
| 中間純利益  | 5,018  | 4,645  | △373  | △7.4% |
| コア業務純益 | 6,317  | 5,722  | △595  | △9.4% |

## 【連結】

(単位：百万円)

|        | 19年9月期 | 20年9月期 | 増減    | 増減率   |
|--------|--------|--------|-------|-------|
| 経常収益   | 39,483 | 42,451 | 2,968 | 7.5%  |
| 経常利益   | 8,746  | 9,049  | 303   | 3.4%  |
| 中間純利益* | 5,229  | 5,054  | △175  | △3.3% |

\* 親会社株主に帰属する中間純利益

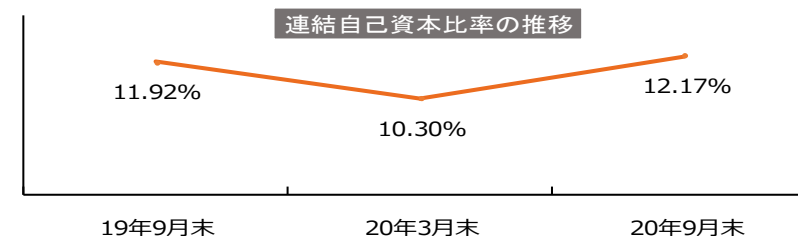
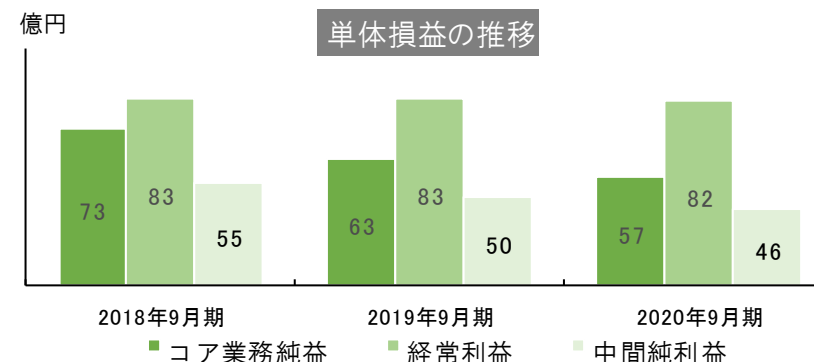
## (2) 自己資本比率

|          | 19年9月末 | 20年3月末 | 20年9月末 | 増減(20.3比) |
|----------|--------|--------|--------|-----------|
| 連結自己資本比率 | 11.92% | 10.30% | 12.17% | 1.87%     |

## (3) 単体の業績

(百万円)

|                   | 19年9月期 | 20年9月期 | 増減     |
|-------------------|--------|--------|--------|
| コア業務粗利益           | 20,704 | 20,255 | △449   |
| 資金利益              | 17,550 | 17,163 | △387   |
| 貸出金利息             | 13,180 | 12,655 | △525   |
| 有価証券利息配当金         | 5,565  | 4,530  | △1,035 |
| 預金等利息 (△)         | 156    | 133    | △23    |
| 短期運用・調達利息等        | △1,038 | 110    | 1,148  |
| 役員取引等利益           | 2,771  | 2,829  | 58     |
| その他業務利益(除く債券関係損益) | 382    | 261    | △121   |
| 経費 (△)            | 14,386 | 14,532 | 146    |
| 人件費 (△)           | 7,156  | 6,971  | △185   |
| 物件費 (△)           | 6,165  | 6,393  | 228    |
| コア業務純益            | 6,317  | 5,722  | △595   |
| 有価証券関係損益          | 6,801  | 9,378  | 2,577  |
| 不良債権処理額 (△)       | 4,867  | 7,164  | 2,297  |
| 経常利益              | 8,339  | 8,279  | △60    |
| 特別損益              | △195   | △637   | △442   |
| 法人税等 (△)          | 3,125  | 2,997  | △128   |
| 中間純利益             | 5,018  | 4,645  | △373   |



<コア業務純益 前年同期比 △595 百万円>

- ・コア業務粗利益は、前年同期比△449百万円。利回り低下による貸出金利息、有価証券利息配当金の減少による。
- ・人件費は減少、物件費はシステム関連コストが増加した。

<経常利益 前年同期比 △60百万円 >

- ・有価証券関係損益は、株式売却益の増加により前期比+2,577百万円
- ・不良債権処理額は、前期比+2,297百万円。一部大口ランクダウンが影響した。

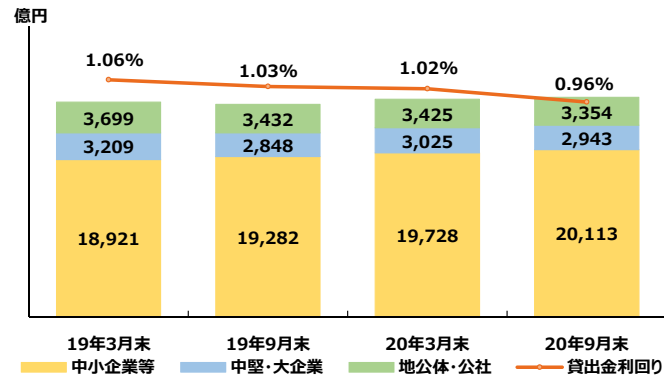
<中間純利益 前年同期比 △373百万円 >

- ・不良債権処理額増加などにより、前年を下回った。

## 2-2. 貸出金 ～セグメント別残高・利回り～

- ・北陸地区の中小企業や個人向けの貸出が増加。中小企業向け貸出比率は76.1%と高水準。
- ・貸出金利回り低下。地公体貸出の金利低下に加え、コロナ対策資金繰り支援融資の対応で低利貸出が増加。

### 貸出金残高及び利回り



### 規模別内訳

|            | 19年9月末 | 20年3月末 | 20年9月末 | 19年9月比<br>増減 | 19年9月比<br>増減率 |
|------------|--------|--------|--------|--------------|---------------|
| 貸出金計       | 25,563 | 26,178 | 26,410 | 847          | 3.3%          |
| うち中小企業等    | 19,282 | 19,728 | 20,113 | 831          | 4.3%          |
| (中小企業等比率)  | 75.4%  | 75.3%  | 76.1%  | 0.7%         | -             |
| うち中堅・大企業など | 2,848  | 3,025  | 2,943  | 95           | 3.3%          |
| うち地公体・公社   | 3,432  | 3,425  | 3,354  | △ 78         | △ 2.3%        |

### 地域別内訳

|        | 19年9月末 | 20年3月末 | 20年9月末 | 19年9月比<br>増減 | 19年9月比<br>増減率 |
|--------|--------|--------|--------|--------------|---------------|
| 北陸3県合計 | 23,296 | 23,990 | 24,123 | 827          | 3.5%          |
| うち石川県  | 17,691 | 18,202 | 18,228 | 537          | 3.0%          |
| うち富山県  | 4,488  | 4,622  | 4,702  | 214          | 4.8%          |
| うち福井県  | 1,116  | 1,165  | 1,192  | 76           | 6.8%          |
| その他    | 2,267  | 2,189  | 2,289  | 22           | 1.0%          |

### 属性別内訳

|          | 19年9月末 | 20年3月末 | 20年9月末 | 19年9月比<br>増減 | 19年9月比<br>増減率 |
|----------|--------|--------|--------|--------------|---------------|
| 事業性貸出    | 12,406 | 12,867 | 13,099 | 693          | 5.6%          |
| 消費者ローン   | 9,725  | 9,886  | 9,957  | 232          | 2.4%          |
| うち住宅ローン  | 9,308  | 9,480  | 9,578  | 270          | 2.9%          |
| うちその他ローン | 416    | 405    | 379    | △ 37         | △ 8.9%        |
| 地公体・公社   | 3,432  | 3,425  | 3,354  | △ 78         | △ 2.3%        |



## 2-3. 貸出金 ～セグメント別利回り～

### 属性別利回り

(%)

|        | 18年3月期 | 差異<br>→ | 19年3月期 | 差異<br>→ | 20年3月期 | 差異<br>→ | 20年9月期 |
|--------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| 事業性貸出  | 1.323  | -0.047  | 1.276  | -0.039  | 1.237  | -0.052  | 1.185  |
| 消費者ローン | 1.076  | -0.164  | 0.912  | -0.058  | 0.854  | -0.012  | 0.842  |
| うち有担保  | 0.879  | -0.111  | 0.768  | -0.044  | 0.724  | 0.002   | 0.726  |
| うち無担保  | 3.393  | -0.034  | 3.359  | -0.054  | 3.305  | -0.062  | 3.243  |
| 地公体・公社 | 0.637  | -0.056  | 0.581  | -0.062  | 0.519  | -0.124  | 0.395  |

### 地域別利回り（事業性貸出）

(%)

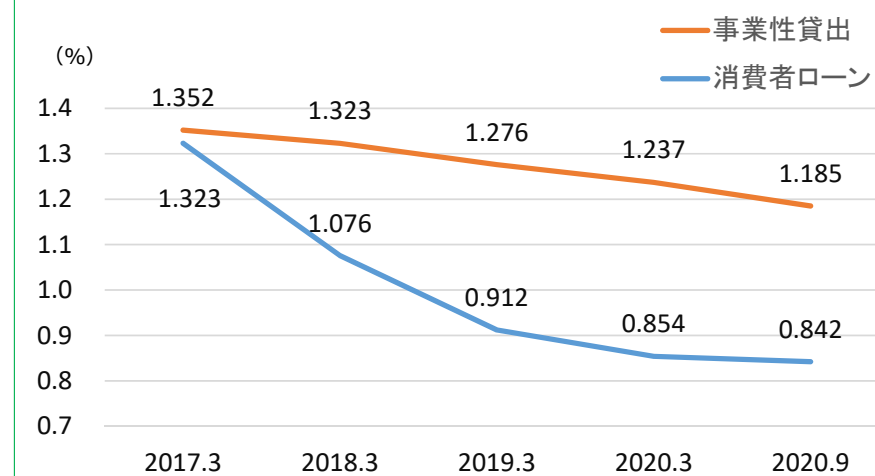
|        | 18年3月期 | 差異     | 19年3月期 | 差異     | 20年3月期 | 差異     | 20年9月期 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 北陸3県合計 | 1.512  | -0.084 | 1.428  | -0.063 | 1.365  | -0.063 | 1.302  |
| うち石川県  | 1.497  | -0.087 | 1.410  | -0.059 | 1.351  | -0.058 | 1.293  |
| うち富山県  | 1.575  | -0.069 | 1.506  | -0.076 | 1.430  | -0.083 | 1.347  |
| うち福井県  | 1.484  | -0.109 | 1.375  | -0.088 | 1.287  | -0.060 | 1.227  |
| その他    | 0.542  | 0.011  | 0.553  | -0.001 | 0.552  | -0.013 | 0.539  |

### 平均新規実行金利（属性別）

(%)

|        | 18年3月期 | 19年3月期 | 20年3月期 | 20年9月期 |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 事業性貸出  | 1.275  | 1.157  | 1.127  | 0.910  |
| 消費者ローン | 0.650  | 0.646  | 0.694  | 0.608  |

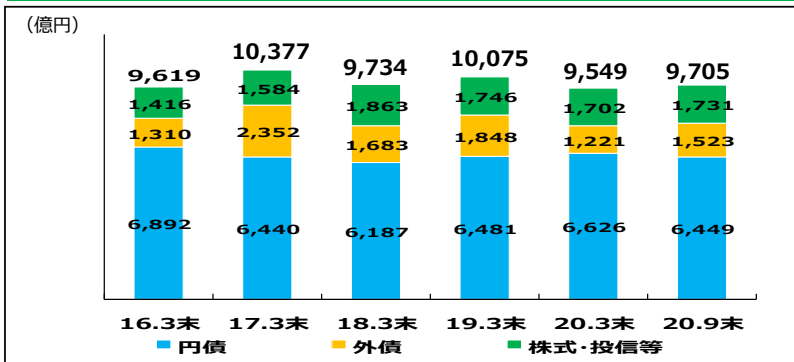
### 属性別利回りの状況



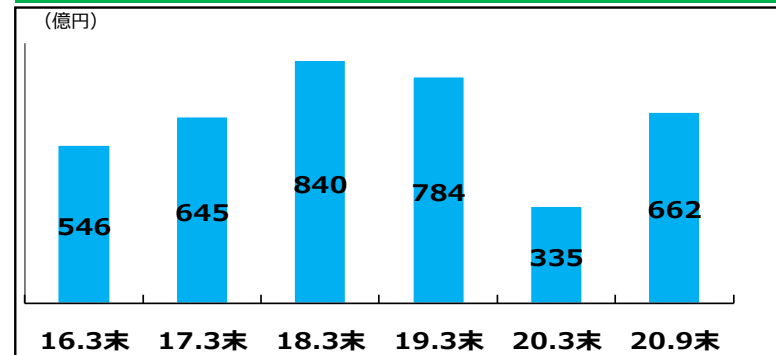
## 2-4. 有価証券運用

- ・中長期的な目線で分散投資戦略及び機動的売買により収益確保を図る。
- ・投資環境の変化に応じ、資産別に収益機会を分散し、安定した資産別実現益を確保。

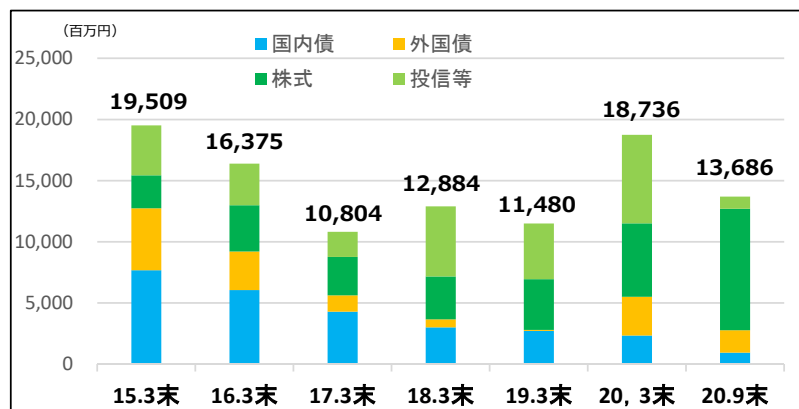
### 有価証券残高（簿価）



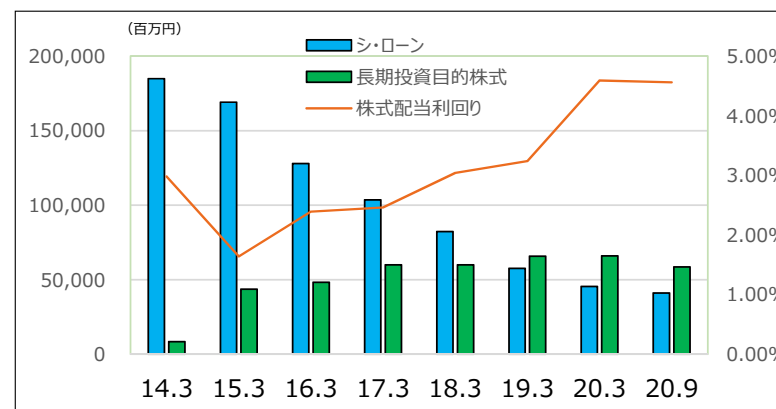
### 有価証券評価損益



### 資産別実現損益の推移

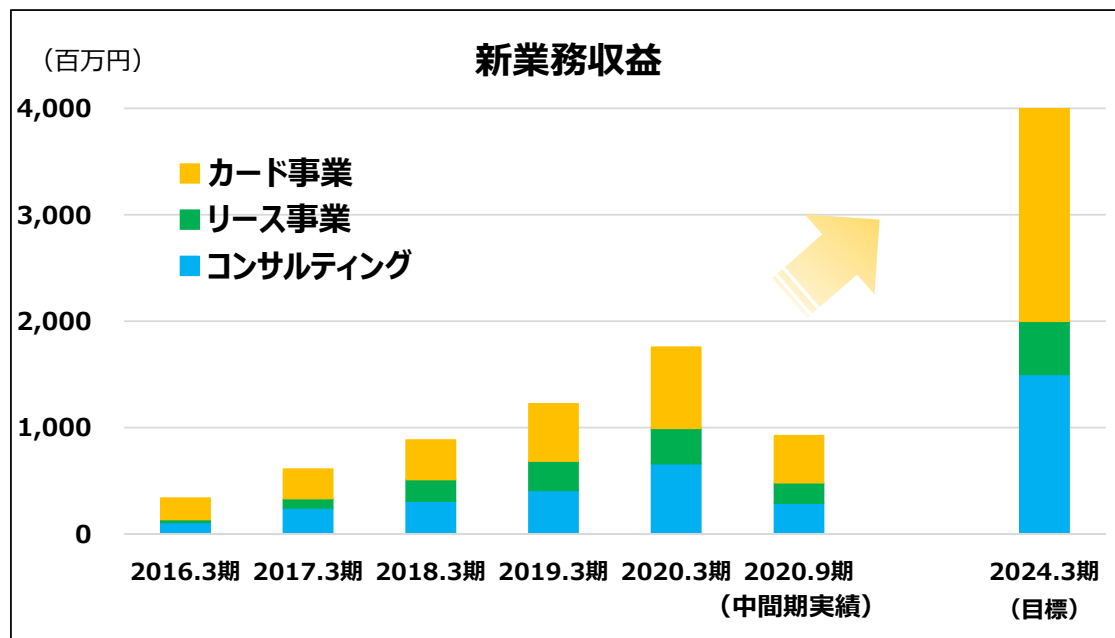


### 大企業向け貸出（シ・ローン）→上場株式



## 2-5. 新業務収益

### ～コンサルティング・リース事業・カード事業～



(百万円)

|                 | 2016.3<br>(実績) | 2017.3<br>(実績) | 2018.3<br>(実績) | 2019.3<br>(実績) | 2020.3<br>(実績) | 2020.9<br>(実績) | 2024.3<br>(目標) |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>【合計】</b>     | 336            | 608            | 884            | 1,224          | 1,756          | 923            | 4,000          |
| <b>カード事業</b>    | 200            | 275            | 371            | 537            | 762            | 440            | 2,000          |
| <b>リース事業</b>    | 26             | 88             | 203            | 275            | 332            | 193            | 500            |
| <b>コンサルティング</b> | 110            | 245            | 309            | 410            | 661            | 290            | 1,500          |

#### コンサルティング

- ・全員がコンサルティング営業可能な体制へ
- ・事業性理解を基に、総合的に提案可能なコンサルへ
- ・サブスクリプションモデルコンサルの確立
- ・個社だけでなく、業界等への面的なコンサルティングへ
- ・海外拠点を生かしたコンサルティングの強化

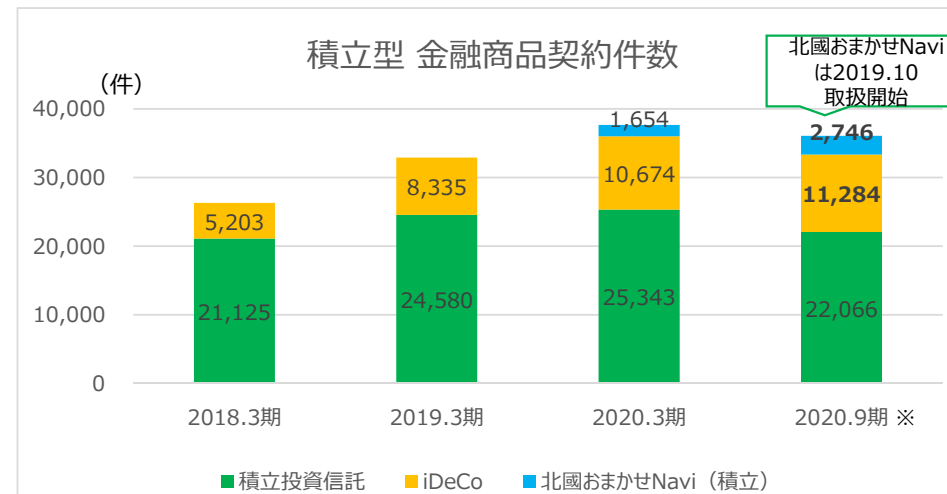
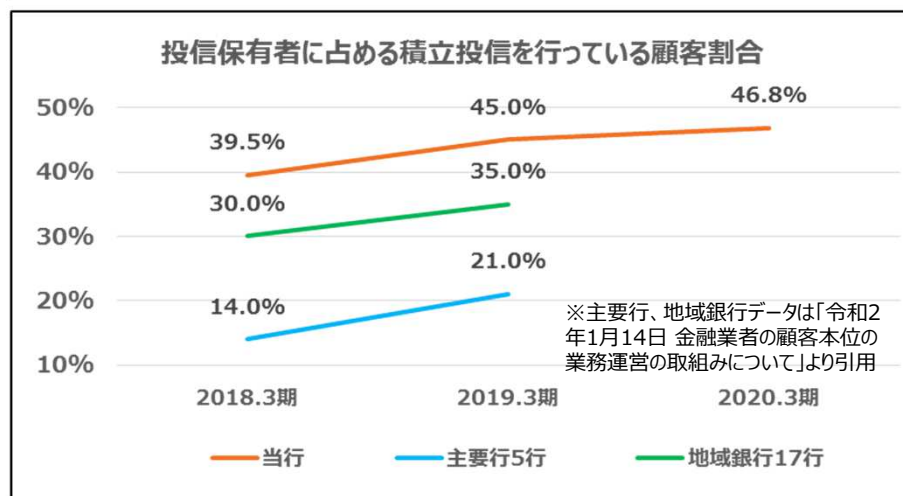
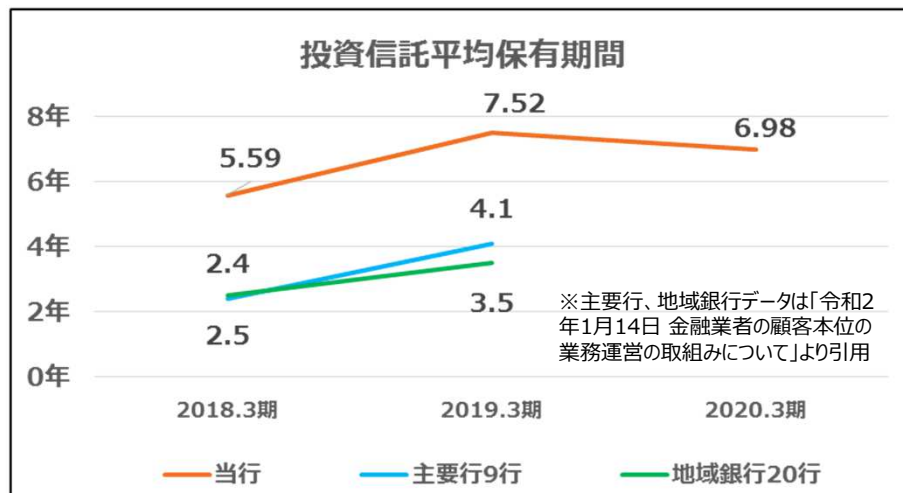
#### リース事業

- ・融資とリースのベストミックス体制を強化
- ・統括部署（リース事業課）設置によるグループ営業体制の強化

#### カード事業

- ・銀行本体でアクワイアラ、イシュアとも運営
- ・デビットカード会員数、加盟店は順調に増加
- 【加盟店】
- ・2020.9時点契約数6,447件（前期比+447件）
- ・2020.9期決済額179億円（前年同月比+47億円）
- 【カード会員】
- ・会員数222千人（前期比+10千人）

## 2-6. リスク性金融商品の販売状況



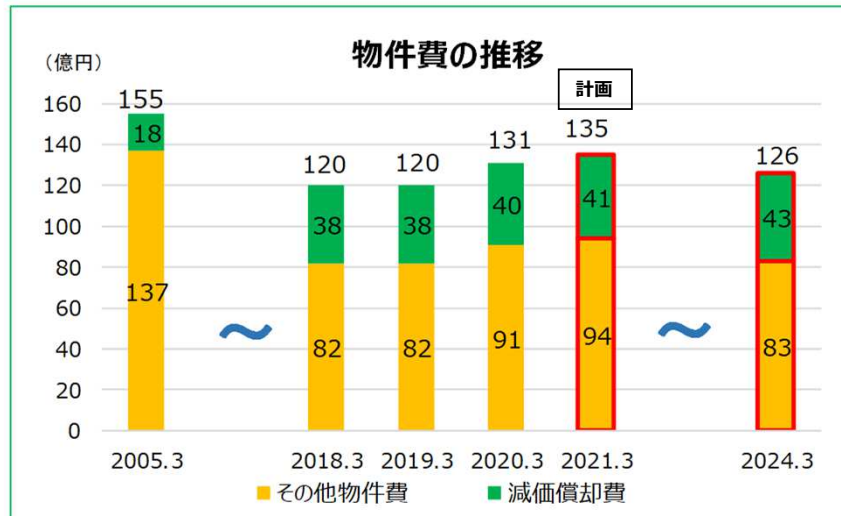
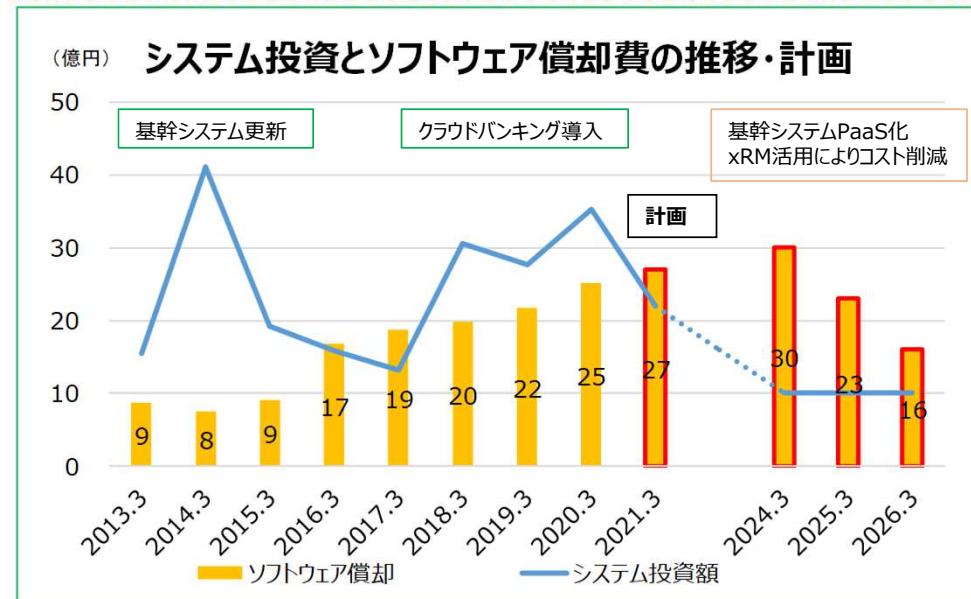
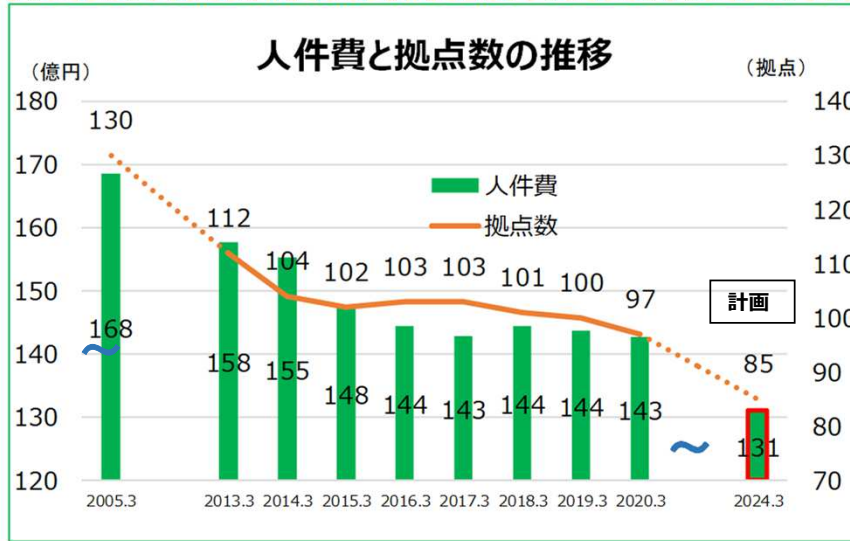
※2019.3および2020.3期積立投信契約件数については、2月末が休日のため3月に流入。2020.4月実績は22,405件であり、毎月約22,000件前後で推移。おまかせNavi、iDeCo契約件数は増加しており、積立型金融商品全体としても増加している。

- お客さまの「安定した生活」「豊かな生活」「幸せな生活」のための、サービスとアドバイスを継続。
- リスク性金融商品の販売については、中長期的なお客さまの資産形成に資することを大前提としている。



- 上記の考えに基づいて、リスク性金融商品の販売を継続。
- 投資信託平均保有期間、積立投資信託を行うお客様の割合、積立型金融商品の契約件数増加に繋がっている。

## 2-7. 経費 ～物件費・人件費の推移～



- ・サービス向上と業務効率化のためのシステム投資を積極化。ソフトウェア償却費は増加しているが、全体の物件費は抑制している。
- ・2013.3期～2015.3期は基幹システム開発投資を実施。
- ・2016.3期以降、サービス向上のための開発を加速。(個人法人クラウドバンキング)
- ・事務委託費の削減や、ペーパーレス化等による効率化により減価償却費を除く物件費は15年間で約30%削減。
- ・クラウドバンキングのサービスレベル向上により、顧客接点チャネルの最適化、もう一段の支店内支店化の進展が可能。

## 2-8.与信コストの推移と見込み

- ・2020年度上半期は一部大口先のランクダウン影響により与信コスト増加。
- ・下半期は当初予想通り30億円程度を見込み、通期で100億円程度と予想。
- ・今後も十分な引当の実施により、高い保全率を維持し、将来的な損益への影響リスクを低減する方針。

| <与信コスト>      | 2018.3 | 2019.3 | 2020.3 | 2020.9 | 2021.3<br>予想 |
|--------------|--------|--------|--------|--------|--------------|
| 与信コスト合計（億円）  | 16     | 33     | 98     | 72     | 100          |
| 一般貸倒引当金（億円）  | -5     | 2      | 27     | 17     | 24           |
| 不良債権処理額（億円）  | 21     | 31     | 71     | 55     | 76           |
| <与信コストの属性内訳> | 2018.3 | 2019.3 | 2020.3 | 2020.9 | 2021.3<br>予想 |
| 事業性融資（億円）    | 3      | 20     | 83     | 67     | 84           |
| 消費者ローン（億円）   | 12     | 12     | 14     | 5      | 16           |

| <保全状況>        | 2016.3 | 2017.3 | 2018.3 | 2019.3 | 2020.3 |
|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 金融再生法開示債権（億円） | 691    | 638    | 564    | 553    | 561    |
| 保全額（億円）       | 654    | 597    | 534    | 524    | 534    |
| 保全率           | 94.6%  | 93.6%  | 94.7%  | 94.8%  | 95.2%  |

- ・2020年度上半期は政府による資金繰り支援対応や各種施策により、全体としては信用リスクの増加は予想の範囲におさまった。
- ・一方、昨年に引き続き一部大口ランクダウンの影響で与信コストは当初見込みを上回る結果となった。

## 2-9. 2021年3月期 業績予想

- ・2021年3月期は、新型コロナウイルス感染症の経済全般への影響がある程度続くことを想定し、経常利益、当期純利益、コア業務純益とも前期比減少を予想。当期純利益は当初予想から変更なし。
- ・配当予想は、1株当たり60円を予想。（配当性向 41%）

○2021年3月期 業績予想 (百万円)

|        | 【単体】(通期)       |                | (中間期)          |                |       |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|
|        | 2020年3月期<br>実績 | 2021年3月期<br>予想 | 2019年9月期<br>実績 | 2020年9月期<br>実績 |       |
| 経常利益   | 11,977         | 9,000          | 経常利益           | 8,339          | 8,279 |
| 当期純利益  | 6,676          | 4,000          | 中間純利益          | 5,018          | 4,645 |
| コア業務純益 | 12,162         | 10,000         | コア業務純益         | 6,317          | 5,722 |

|                     | 【連結】(通期)        |                | (中間期)               |                |       |
|---------------------|-----------------|----------------|---------------------|----------------|-------|
|                     | 2020年3月期度<br>実績 | 2021年3月期<br>予想 | 2019年9月期<br>実績      | 2020年9月期<br>実績 |       |
| 経常利益                | 13,181          | 10,000         | 経常利益                | 8,746          | 9,049 |
| 当期純利益 <sup>*1</sup> | 7,310           | 4,500          | 中間純利益 <sup>*1</sup> | 5,229          | 5,054 |

\* 1:親会社株主に帰属する当期（中間）純利益

○一株当たり配当金 (予想)

|        | 2017年3月期 | 2018年3月期 <sup>*2</sup> | 2019年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
|--------|----------|------------------------|----------|----------|----------|
| 年間配当   | 9円00銭    | —                      | 80円00銭   | 70円00銭   | 60円00銭   |
| うち中間配当 | 4円50銭    | 4円00銭                  | 40円00銭   | 35円00銭   | 30円00銭   |
| うち期末配当 | 4円50銭    | 50円00銭                 | 40円00銭   | 35円00銭   | 30円00銭   |

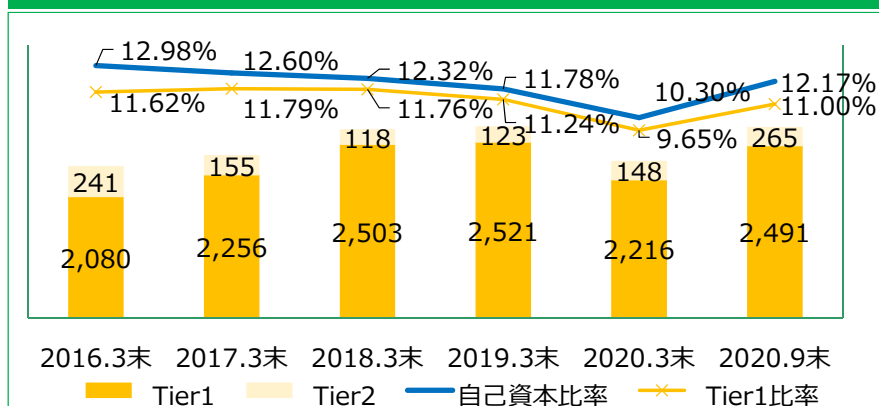
\* 2: 2017年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。  
2018年3月期の1株当たり期末配当金につきましては、当該株式併合の影響を考慮した金額を記載し、年間配当金合計は「—」として記載しております。

## 2-10. 資本充実と株主還元

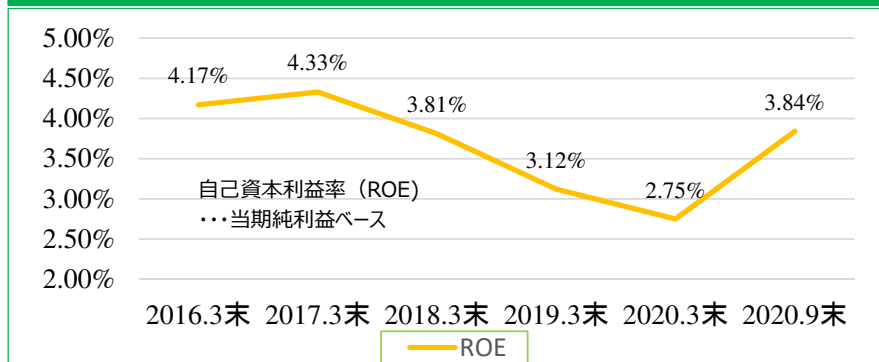
### ～自己資本比率の状況とROE～

- ・自己資本比率とのバランスを重視しながら配当性向・ROEの上昇を目指す。
- ・安定配当（年間60円）＋業績連動配当をあわせた配当性向は25～30%を目途。
- ・自己株取得・消却は継続的に実施方針。

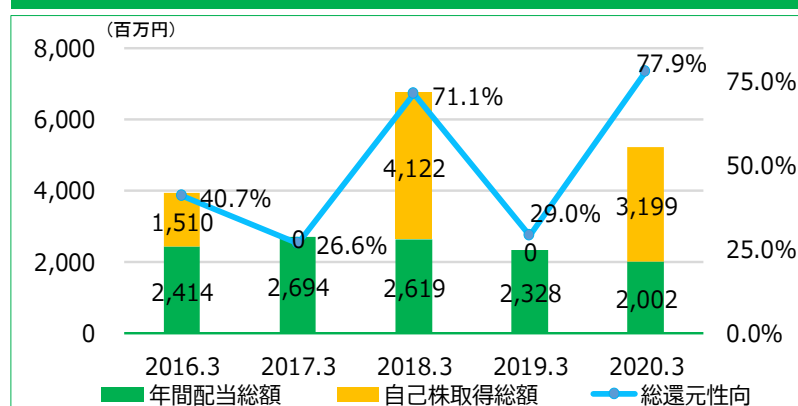
#### <連結> 自己資本比率の推移



#### <単体> 自己資本利益率（ROE）の推移



#### 配当額等の推移



#### 1株当たり配当額等の推移

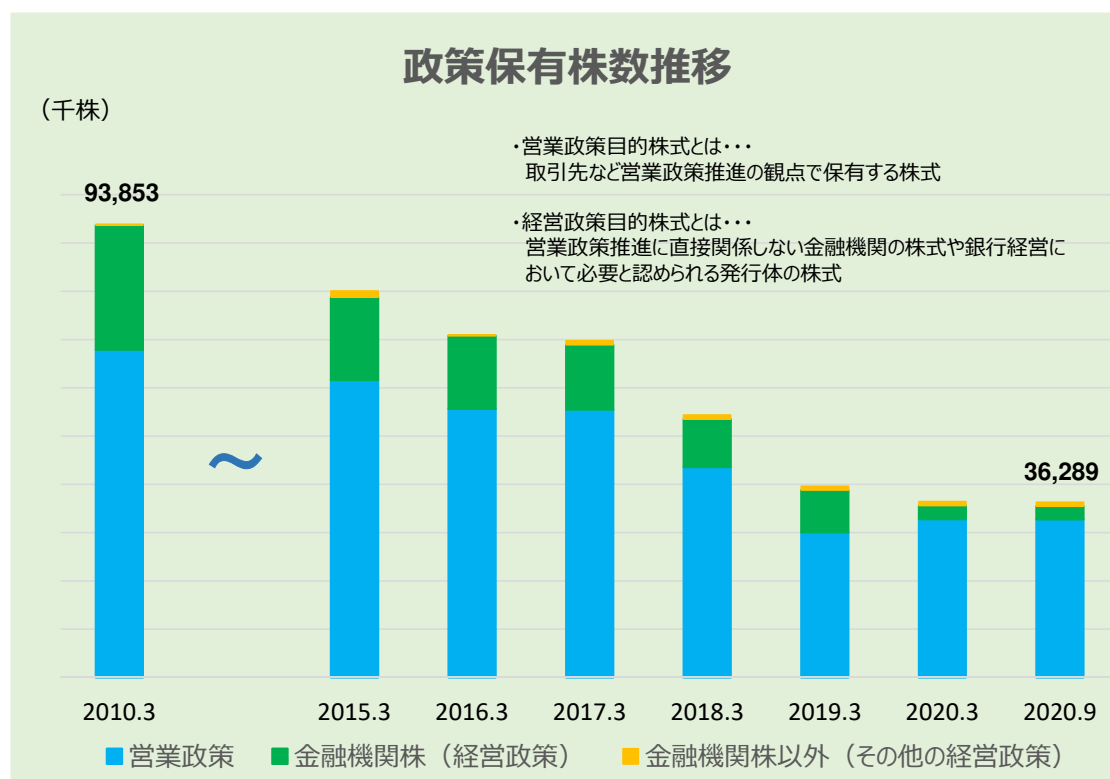
|                | 2016.3   | 2017.3  | 2018.3      | 2019.3      | 2020.3      | 2021.3予想 |
|----------------|----------|---------|-------------|-------------|-------------|----------|
| 1株当たり年間配当額     | 8円00銭    | 9円00銭   | 90円00銭 ※    | 80円00銭 ※    | 70円00銭 ※    | 60円00銭   |
| 自己株式取得         | 5,000千株  | -       | 850千株 ※     | -           | 991千株 ※     | -        |
| 自己株式の消却        | 14,700千株 | -       | -           | 880千株       | -           | 995千株    |
| 配当利回り（配当/期末株価） | 2.70%    | 2.12%   | 2.17%       | 2.30%       | 2.07%       | -        |
| 1株当たり純資産額      | 754.42円  | 803.92円 | 8,857.72円 ※ | 8,902.33円 ※ | 8,140.54円 ※ | -        |
| 株価純資産倍率（PBR）   | 0.39倍    | 0.52倍   | 0.46倍       | 0.41倍       | 0.35倍       | -        |

※2017年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施しました。  
2018年3月期以降は株式併合実施後の金額、株数で記載しております。



## 2-11. 政策保有株式への対応

- ・政策保有株式（持ち合い株式）は継続的に削減実施。
- ・2019年度に「上場株式の政策保有に関する方針」を変更：投資先企業との対話を行っていく。



### 【上場株式の政策保有に関する方針】

上場株式の政策保有について、上場会社の株式を保有することにより、当該上場会社との業務提携や取引が一層円滑かつ強固なものとなり、ひいては当行および当該上場会社双方の企業価値向上につながる場合に限り、行うことを基本方針としています。

この方針にそぐわない政策保有株式については縮減を原則として、投資先企業との対話を随時行っております。

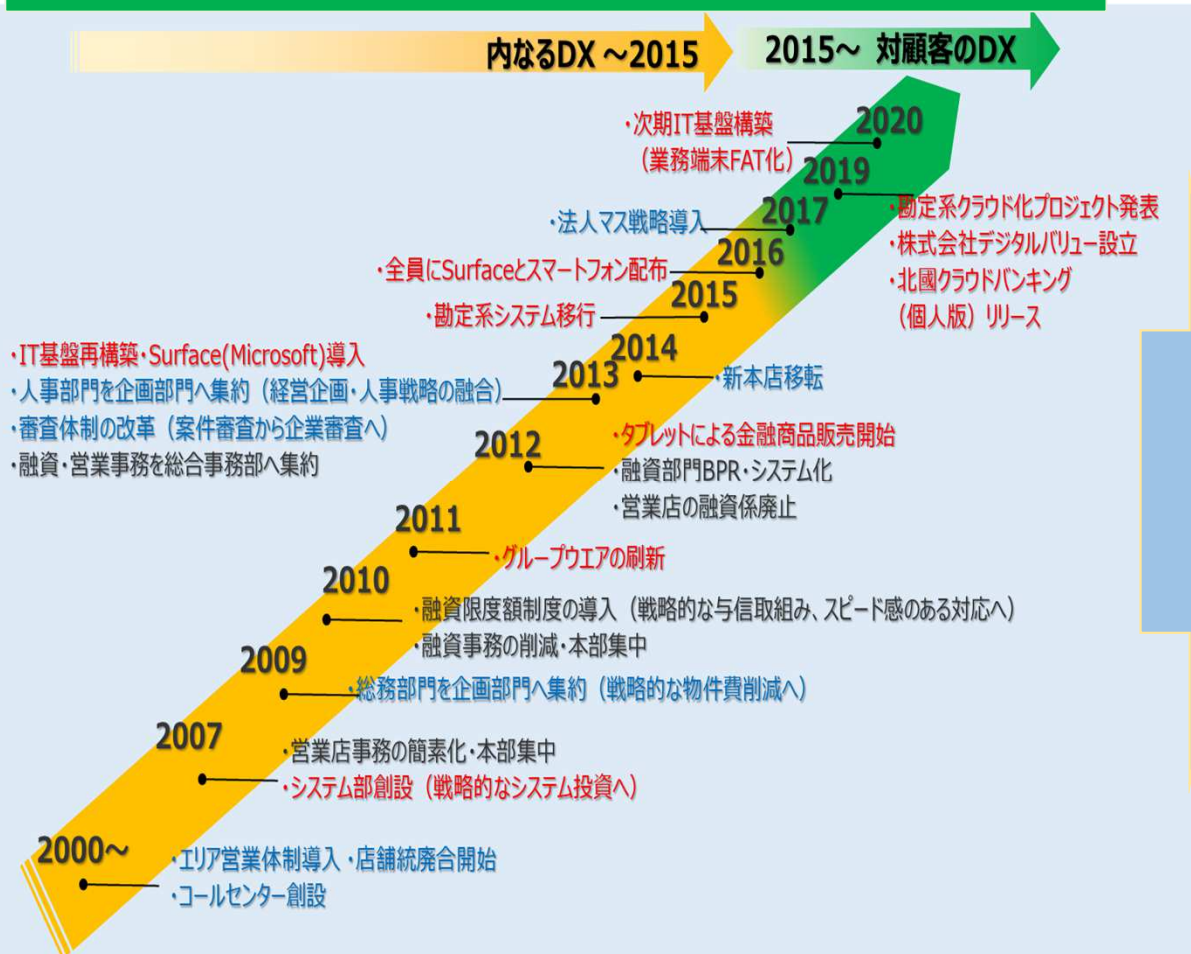
- ・2010年以降、持ち合い株（金融機関）を約23,000千株売却。
- ・銀行株式持ち合いは、2020年度中の解消を見込む。

### 3. 北國銀行の経営戦略



# 3-1. 業務改革・生産性向上への取組みの推移

## ■ DX・システム戦略をトリガーとした業務改革・生産性向上



## ■ 生産性向上への取組み結果

収益環境が大きく変化、資金利益の減少を経費削減でカバー

|         | 1998年3月期   | 2020年3月期              | 増減<br>(1998→2020) |
|---------|------------|-----------------------|-------------------|
| コア業務粗利益 | 552.5億円    | 415.8億円               | △136.7億円          |
| 資金利益    | 507.1億円    | 348.7億円               | △158.4億円          |
| 役員利益    | 42.3億円     | 59.3億円                | 17.0億円            |
| 経費      | 354.0億円    | 294.2億円               | △59.8億円           |
| コア業務純益  | 198.5億円    | 121.6億円               | △76.9億円           |
| 預金      | 23,766億円   | 37,126億円              | 13,360億円          |
| 貸出金     | 20,038億円   | 26,179億円              | 6,141億円           |
| 貸出金利回り  | 2.48%      | 1.02%                 | △1.46%            |
| 有価証券利回り | 3.93%      | 1.09%                 | △2.84%            |
| 預金利回り   | 0.53%      | 0.00%                 | △0.53%            |
| 経費率     | 1.50%      | 0.81%                 | △0.69%            |
| 店舗数     | 150店舗+4代理店 | 97店舗                  | △57店舗             |
|         |            | 店舗内店舗8店舗<br>⇒支店数105店舗 |                   |
| 行員数     | 2,496人     | 1,759人                | △737人             |

## 3-2. 営業戦略

- ・ITを活用した顧客データ分析の進化・効率化。
- ・お客さまとの接点を多様化し、メリハリをつけた営業スタイルを確立。

クラウドバンキングの浸透

xRMに顧客データを集約

AIで顧客データを分析

行内の生産性は飛躍的に向上

顧客との面談時間は増加

コミュニケーションレベルを更に引き上げ

フェイス・トゥ・フェイスで プロフェッショナルのコンサルティングを地域へ

### 個人営業

顧客ニーズに合わせて接点を多様化

営業店・マネープラザ

職域営業

非対面チャネル

本部  
FA

FA

連携

法人  
RM

クラウドバンキング

データマーケティングで営業をサポート

預り資産の増加

ローン営業の  
多面化

非対面の  
接点強化

### 法人営業

すべての取引先に総合取引営業を

法人RM

連携・協働

本部営業

xRM

AI

顧客データ

データ分析

顧客を理解し全員コンサルタントへ

個社別収益の  
最大化

富山・福井で  
取引の裾野拡大

カード・リース・  
コンサルを進化

### 3-3. コンサルティング

～北國銀行のコンサルティングの考え方～

- ・お客様の課題解決能力の向上をサポートすることが「お客様の経営力向上⇒地域活性化への貢献」に繋がる。
- ・お客様との対話による課題の共有を重視、行員が直接課題解決をお手伝い。（提携先への丸投げはしない）
- ・クオリティ向上のための人材育成と、営業店行員も含めた全員コンサルティング営業体制の構築へ。
- ・個社だけではなく、業界団体、企業群に対してのコンサルティングへも注力。

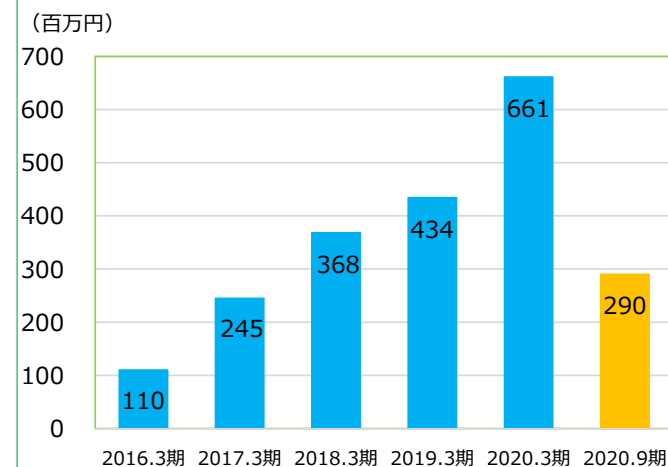
#### 北國銀行のコンサルティング



#### 主なコンサルティングメニュー

|           |               |       |
|-----------|---------------|-------|
| 経営戦略      | 事業承継・<br>資本戦略 | M&A   |
| 業務効率化     | 経営強化          | ICT   |
| ビジネスマッチング | 不動産           | 海外展開  |
| 創業        | 医療・介護         | 補助金   |
| 人材育成      | 人事制度          | 退職金制度 |
| 人材紹介      | ←2020.1開始     |       |

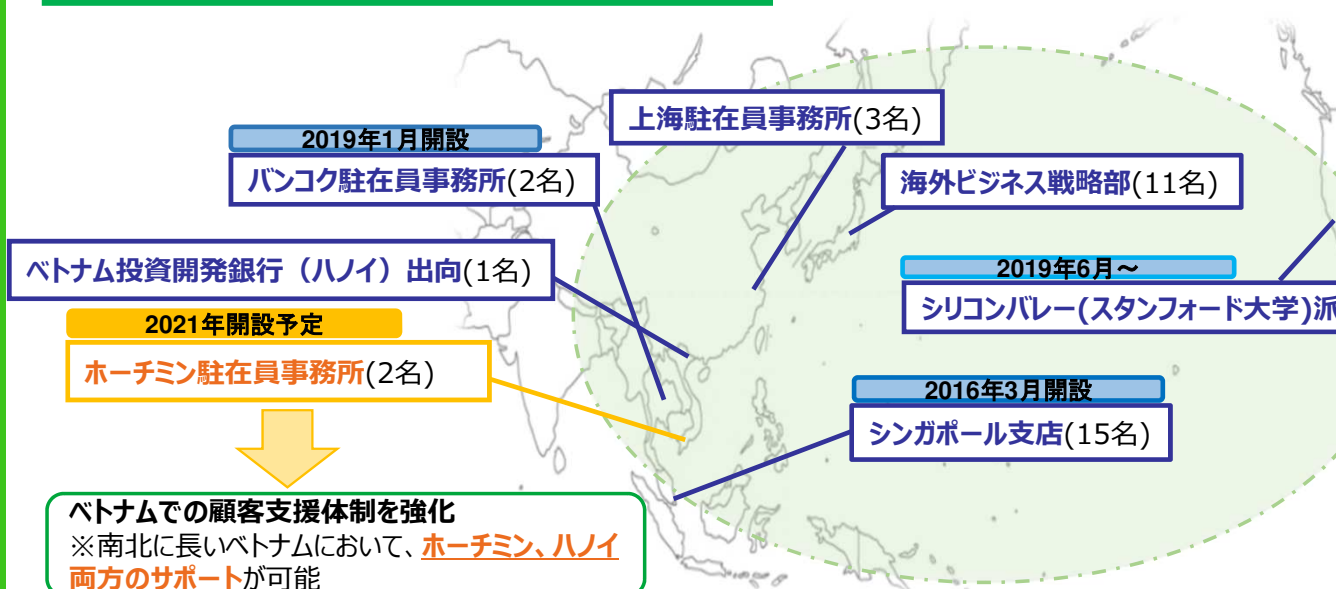
#### コンサルティング業務収益



# 3-4. 海外ビジネスサポート

- 海外拠点を有する強みを活かした金融サービスの提供とコンサルティング、販路・調達先等のマッチング支援。
- 東南アジア、アメリカ西海岸との直接ネットワーク強化により、地域のクオリティ向上に貢献。

## 北國銀行の海外ネットワーク



## 北國銀行の海外ビジネスサポート



## 海外コンサルティングの実績

|                     | シンガポール     | タイ         | ベトナム      | その他        |
|---------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 販路開拓                | 49件        | 5件         | 1件        | 11件        |
| 拠点設立                | 2件         | 4件         | 7件        | 1件         |
| その他<br>※撤退支援・調達支援など | 3件         | 4件         | 1件        | 17件        |
| <b>合計</b>           | <b>54件</b> | <b>13件</b> | <b>9件</b> | <b>29件</b> |

※2016年7月～2020年9月の累計

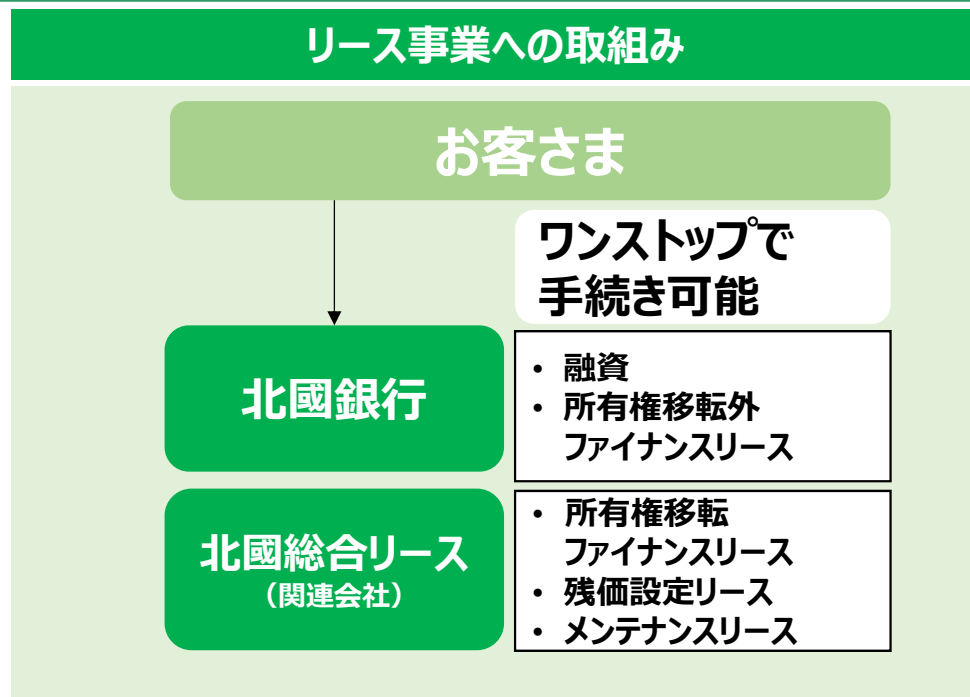


<販路開拓サポート>  
現地でのコンサルティングの様子

## 3-5. リース事業

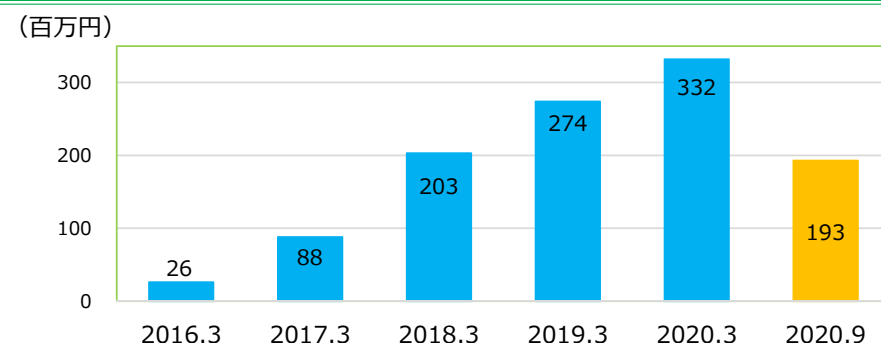
- ・銀行担当者が、融資とリースをワンストップで提案可能な体制。
- ・グループ全体の営業体制強化のため、2020.4 グループのリース事業統括を行うリース事業課を新設。

### リース事業への取組み

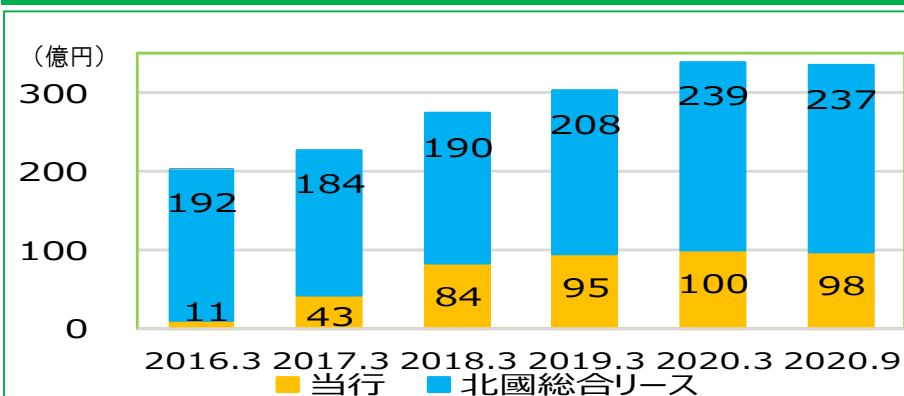


当行法人RMが融資・リースの窓口として  
ベストミックス提案を実現

### リース業務利益の推移（単体）



### リース投資資産の推移（グループ累計）



## 3-6. 北國銀行の目指すキャッシュレス

- ・企業の生産性向上、消費者の利便性向上、外国人観光客のカード決済ニーズ対応による地域活性化への貢献。
- ・当行の取り扱うソリューションを組み合わせることで、顧客獲得機会の創出、事務負担軽減へ。

### 「どこでも使える」カード環境の構築

※Visaカード利用可能店舗

日本国内 **500万**店舗  
世界 **5,400万**店舗

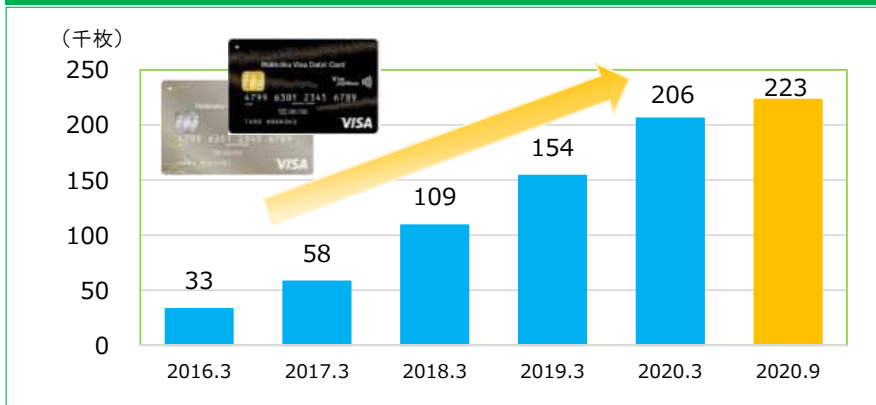




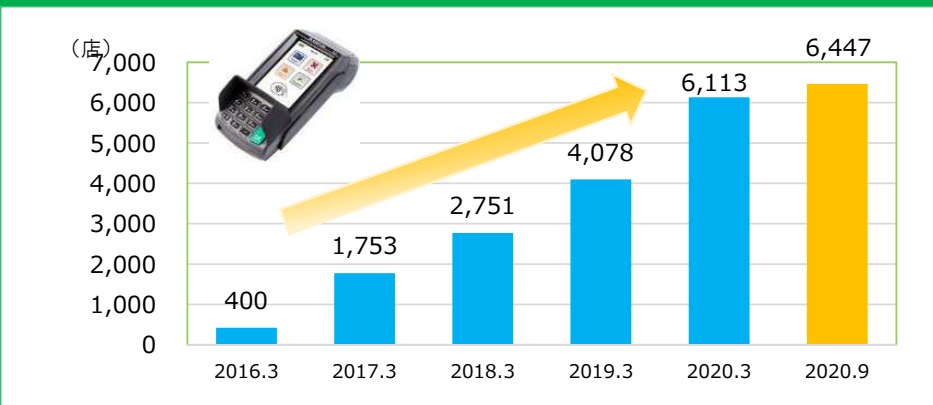
# 3-7. カード事業

・当行が自らカード加盟店業務を行うことで、小規模事業者がコストメリットも享受でき、当地のキャッシュレス環境は着実に広がりを見せている。

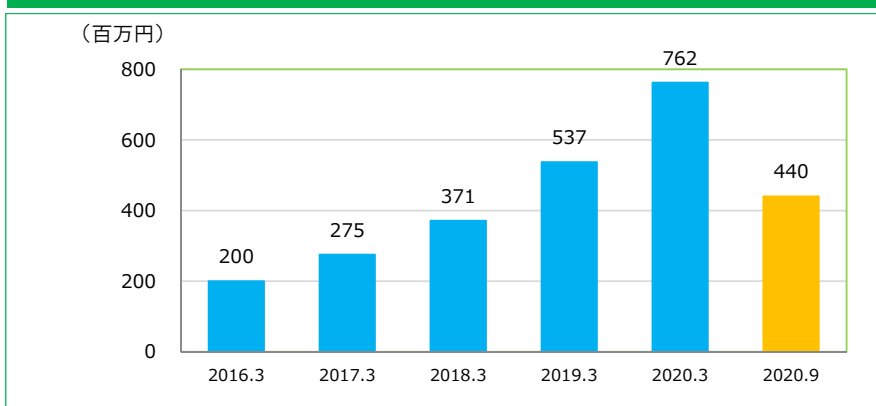
### デビットカード発行枚数（累計推移）



### カード加盟店数（累計推移）



### カード業務利益の推移



### ECモール（COREZO）

※2019.5.20オープン  
子会社の北國マネジメント(株)  
が運営

「みんなでつくる。北陸のモノ・コト発掘サイト」がコンセプトの参加・共創型ECサイトです。COREZOが他のECサイトと違うのは、「モノ」と「コト」を一緒に売るというところ。「モノ」を売るだけだった従来の通販。「モノ」と一緒に特産・体験などの「コト」を売り、商品・事業開発などビジネス機会を創出させる新しい形の通販です。

商品に付加価値をつける「コト」発信 + 企業と消費者をつなげる参加型企画 + メディアとともに認知度UP

「モノ」ではなく共感できる「コト」にお金を使う、今の時代の消費スタイル。時代にあった売り方を、企業とヒトと北國銀行がともにつくる通販サイト「COREZO」が始まります。

# 3-8. 創業支援への取組み

- ・創業者へのサポート体制を充実させることで、地域の活性化や創業意識の醸成を図る。
- ・当行独自の創業融資専用商品の提供のほか、創業準備から成長までのトータルサポートを本部の専門チームが行う。
- ・営業店と情報連携を行い、創業者に対して迅速かつきめ細かい対応。

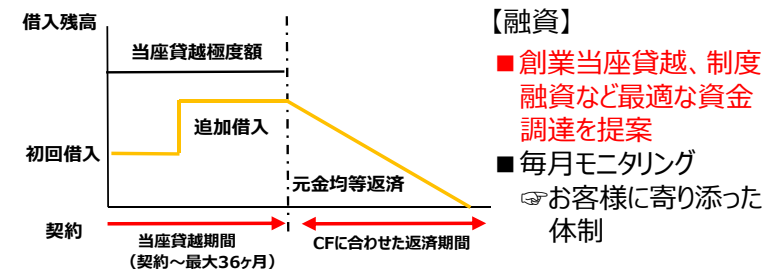
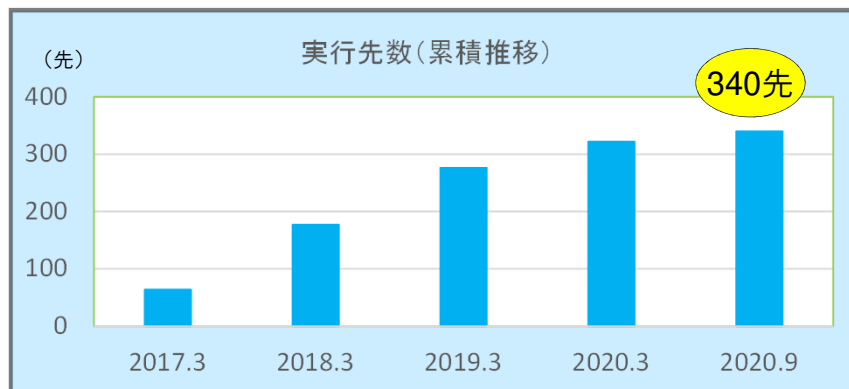
|    |                             |                                       |                               |                   |
|----|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
|    | <b>創業支援</b>                 | 成長支援                                  | 再生支援                          | 廃業支援              |
| 手法 | 創業サポート<br>事業計画策定<br>補助金コンサル | ICT・BPR・M&A<br>事業承継・人事制度<br>海外進出・人財採用 | 事業デューデリジェンス<br>改善計画策定<br>実行支援 | 廃業M&A<br>資産売却サポート |
| 手段 | 決済口座開設<br>創業資金融資            | 成長資金融資<br>企業型401K<br>決済ソリューション        | リスケジュール<br>DDS<br>債権カット       | バルクセール<br>債権管理・回収 |



【サポート】・・・創業後も成長支援。お客様と信頼関係構築



【創業支援の状況】 ※創業サポートチーム設立以後（2015.8～）



**創業準備から成長までのトータルサポート (最適な資金調達+コンサルティング)**

### 3-9. 事業再生・経営改善支援への取組み

- ・コンサルティング機能により、創業から事業再生・廃業支援までを継続してサポート。
- ・地域企業への長期的視点に立った再生支援に積極的に関与するため、北國銀行グループで再生ファンドを運用。

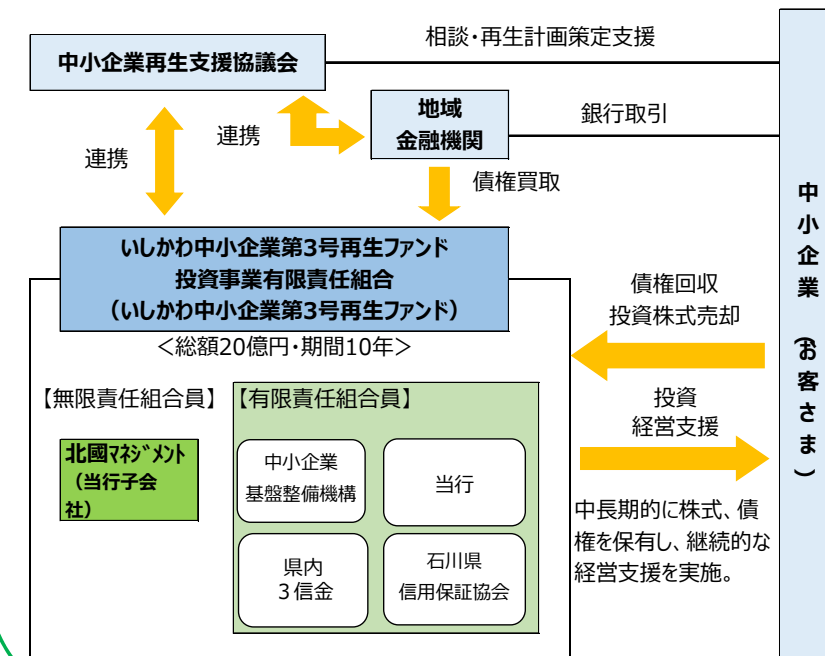
**いしかわ中小企業再生ファンド**：2020年4月、第3号ファンドを追加組成し、総額70億円の規模となる。

|    | 創業支援                        | 成長支援                                  | 再生支援                          | 廃業支援              |
|----|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| 手法 | 創業サポート<br>事業計画策定<br>補助金コンサル | ICT・BPR・M&A<br>事業承継・人事制度<br>海外進出・人財採用 | 事業デューデリジェンス<br>改善計画策定<br>実行支援 | 廃業M&A<br>資産売却サポート |
| 手段 | 決済口座開設<br>創業資金融資            | 成長資金融資<br>企業型401K<br>決済ソリューション        | リスクスケジュール<br>DDS<br>債権カット     | バルクセール<br>債権管理・回収 |

#### 【いしかわ中小企業第1号・第2号ファンドの実績】

|      | 第1号ファンド  | 第2号ファンド             | 第3号ファンド   |
|------|--|---------------------|-----------|
| 設立日  | 平成22年5月31日   | 平成28年5月31日          | 令和2年4月30日 |
| 投資枠  | 30億円   | 20億円                | 20億円      |
| 期間   | 10年  | 10年                 | 10年       |
| 投資先  | 温泉旅館、製造業、料亭、電気工事業等   | 温泉旅館、製造業、酒造業、サービス業等 | -         |
| 投資実績 | 13社<br>(再生手続完了)  | 4社<br>(内1社再生手続完了)   | -         |
| 投資効果 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・地域を支える基幹産業の存続</li> <li>・従事している従業員の雇用継続や就業機会の確保</li> <li>・取引先や下請企業との取引維持</li> </ul> |                     | -         |

#### いしかわ中小企業第3号再生ファンドスキーム図



## 3-10. システム戦略① ～目指す方向性～

### ▶ 日本の金融界

- 人口減少、マイナス金利政策、キャッシュレス政策
- 新型コロナウイルス感染症拡大に伴う景気後退
- 来店客数の減少、インターネットでの取引完結

収益環境の悪化  
収益構造の変化  
ITの加速度的な進化

### ▶ 当行が目指す方向性

方向性

- システムをトリガーとした経営戦略の実行
- 行内だけでなく、顧客向けシステムへのIT投資

変革のベースは  
「オペレーション」と「IT」  
この構築に15年を費やした！

最終目標

- 地域を巻き込んだデータ連携のエコシステム構築
- BaaS (Banking as a Service) の提供による利便性の高い新たなサービスの創造

厳しい経営環境下でもしっかり利益を計上し、地域の発展に  
継続的に貢献できるよう、さらなる進化を目指していく

## 3-11. システム戦略② ～新たな取組み～

・2019年11月に設立したデジタルバリューで高度IT人材を採用し、新たな手法による開発を加速。

株式会社デジタルバリュー

UNISYS

FIXER

- ・ 勘定系のIaaS化、PaaS化推進
- ・ データ活用基盤の構築推進
- ・ API連携機能の高度化（双方向型）



- ・ 新インターネットバンキングシステム内製化支援
- ・ Web面談等の機能拡大

・トータルでのシステムコストの削減を図るため、100を超えるサブシステムの統合、内製化に着手。

保守運用等 戦略的開発



保守運用等 戦略的開発



トータルコスト削減

戦略的開発の推進

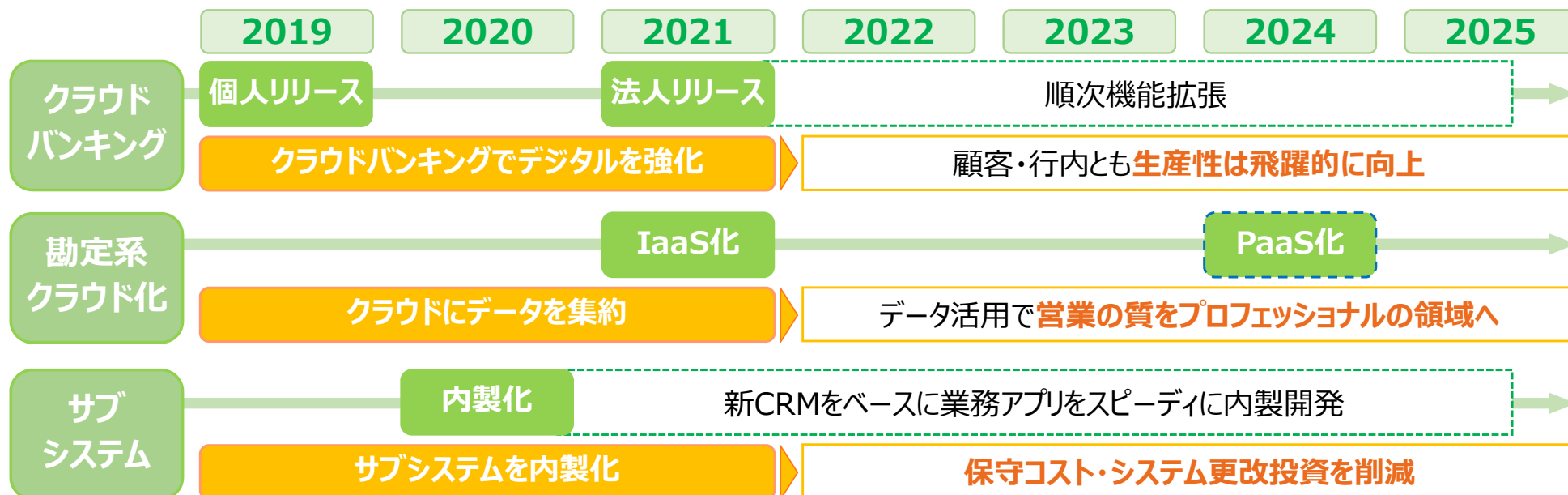
・2020年10月 IT基盤システム全面更改

最新のクラウドサービスを活用しIT基盤システムを全面更改することで、業務の更なる高度化を推進。

- ・クラウド化による利便性、操作性の向上を図り、より高度なりモトワーク（New Normalにおける新しいワークスタイル）等を実現。
- ・更改コスト、運用コストの削減。

### 3-12. システム戦略③ ～今後の展開～

・戦略システムをクラウド化 ～IT活用で営業強化とコスト削減～



#### サブシステムの統合と内製開発

▶ サブシステム統合・内製化で「システム償却」、「更改投資」、「運用・保守コスト」を削減

| 償却額推移<br>予想/億円 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|----------------|------|------|------|------|------|------|------|
|                | 25   | 27   | 31   | 31   | 30   | 23   | 16   |

# 3-13. 人事戦略

・地域の価値創造に貢献できるプロフェッショナル人材の育成 ⇒ 全員をプロフェッショナル人材へ

### 北國銀行の人事戦略

【背景】

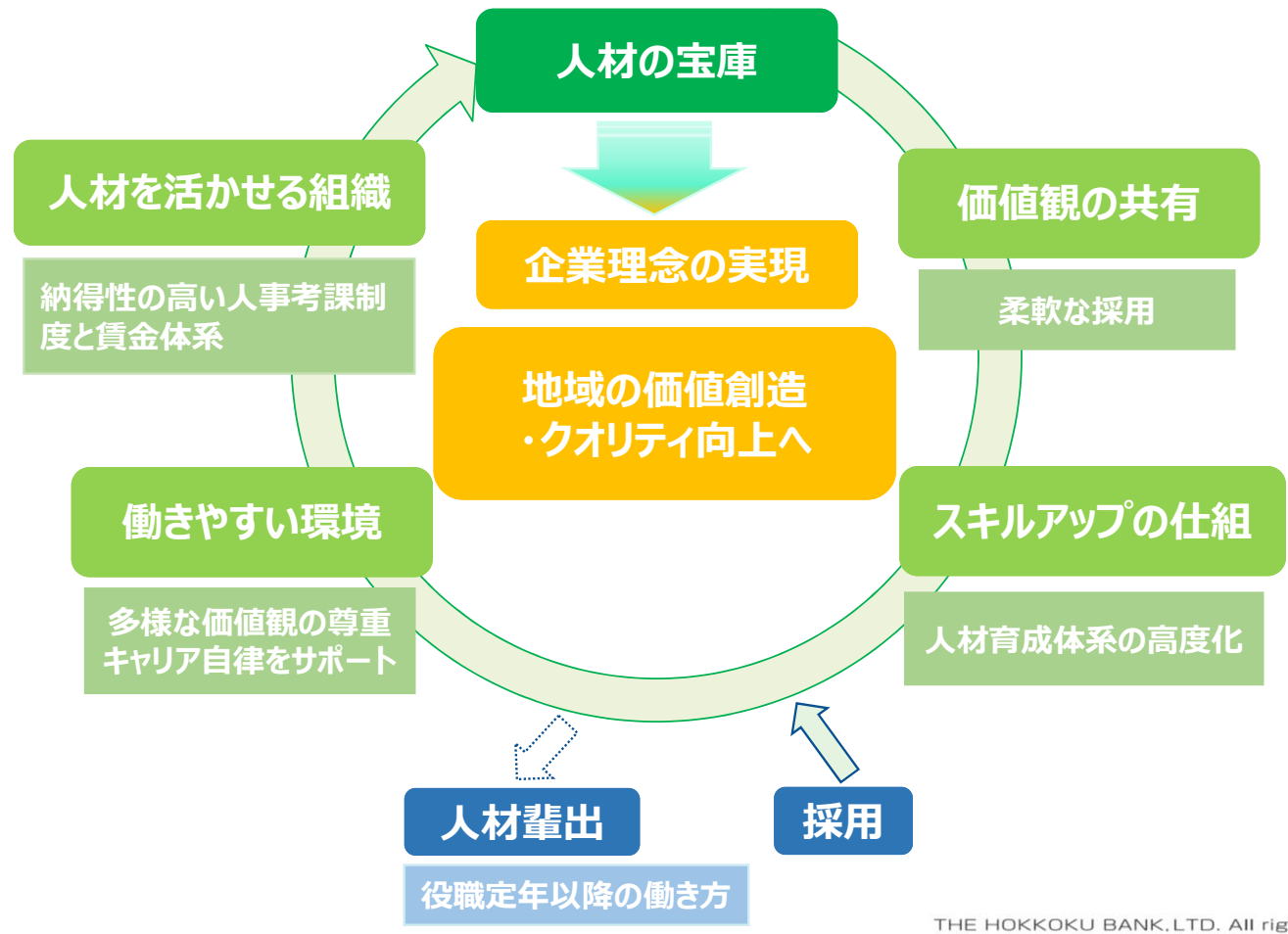
- ▶ 変化の激しい、先が見えない時代
- ▶ 顧客ニーズの多様化・高度化
- ▶ カスタマーセントリックな高付加価値提供の必要性

➤ **プロフェッショナル人材の育成が不可欠**

- ▶ 高付加価値・高生産性
- ▶ 価値創造 ▶ 自律 ▶ リカレント

※北國銀行が考えるプロフェッショナル人材とは・・・

- ▶ 高難易度の案件を高い生産性で数多くこなせる人
- ▶ 新たな価値を創造できる人
- ▶ 己の技量を一生をかけて磨き続ける人、その覚悟ができている人



## 4. ESGへの取組み



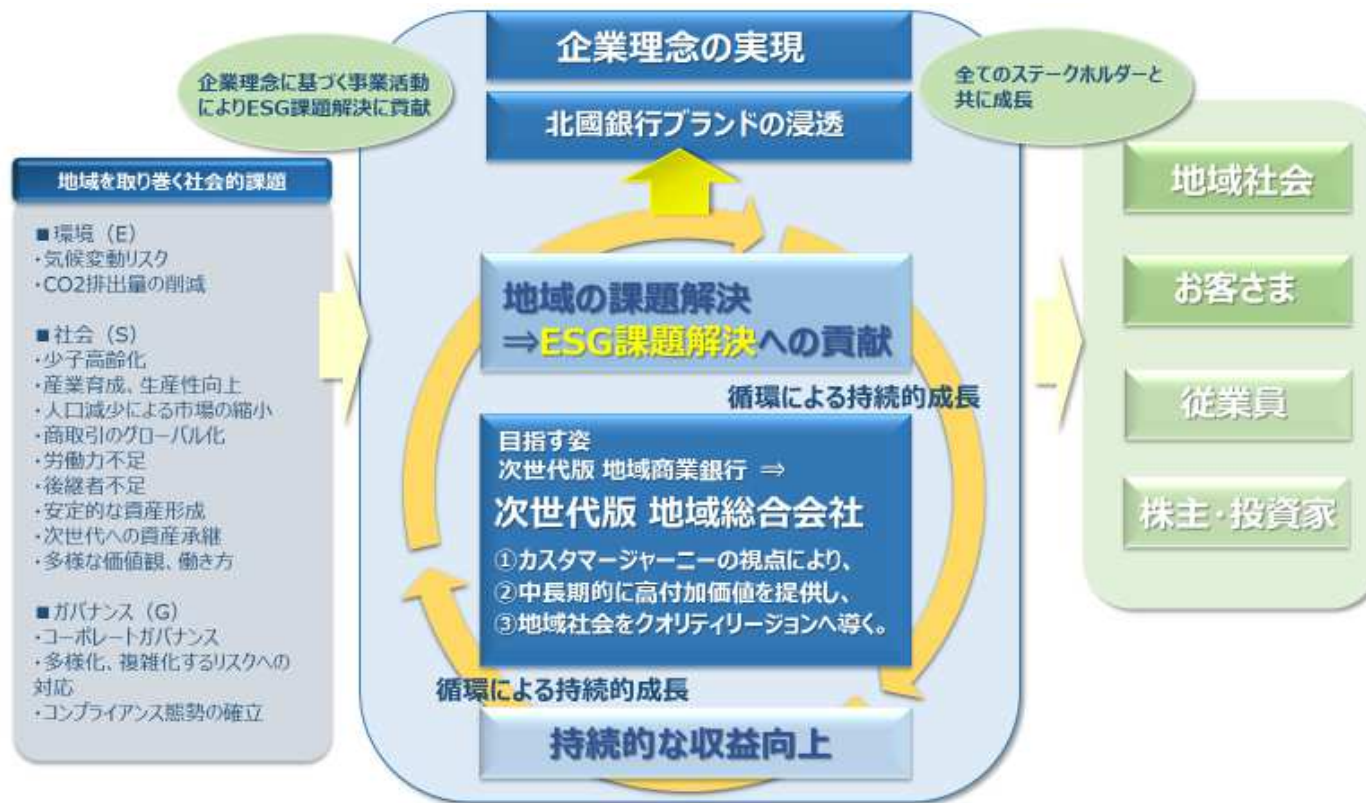


# 4-1. ESGへの取組み

## 【ESG取組み方針】

・北國銀行は、事業活動を通じてESG（環境・社会・ガバナンス）課題の解決に積極的に取り組むことで、地域社会をはじめとした全てのステークホルダーの皆さまと共に、持続可能な社会を実現することを目指します。




・事業活動を通じたESG課題解決と、それによってもたらされる持続的な収益向上の好循環により、企業理念「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～」の実現につながると考えています。



**ESG課題への取組み**  
⇒ **SDGs達成に貢献**



## 4-2. ESGへの取組み（SDGsとの関連）

| ESG取組み方針   | 主な取組み  | 目標達成に向けたSDGs項目  |
|--|--|---|
| <p>環境（E）</p> <p>地域と共に持続的に成長することを目指し、事業活動において環境へ配慮します。地域金融機関として、全てのステークホルダーと連携・協働を図りながら気候変動リスクへの対応や環境保全活動などに、自主的、継続的に取り組むことで、低炭素循環型社会の実現を目指します。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 21世紀金融行動原則への署名</li> <li>・ 紙削減</li> <li>・ 営業車両のEV、HVへの切替</li> <li>・ CO2排出量の削減</li> <li>・ 省エネルギー設備投資に係る利子補給制度を活用した融資</li> <li>・ いしかわエネルギーマネジメント協会との業務提携による多様化する省エネニーズへの対応（省エネルギー化支援事業）</li> <li>・ ICTコンサルティングによる生産効率を改善したロス削減</li> <li>・ 省エネ関連のセミナー等によるニーズ喚起、環境保全意識喚起</li> <li>・ 店舗新築時やリニューアル工事時でのCO2排出削減を考えた建物計画、建築資材の再資源化を考えた施工、ECO資材の積極的な導入</li> </ul>   |    |
| <p>社会（S）</p> <p>地域の価値創造に貢献できる高い専門性を持つ人材育成、多様性のある人材活動を通じ、全てのステークホルダーと協働することで、社会が抱える課題に取り組むとともに、新しい価値を創造します。</p>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 経営力向上をサポートする課題解決コンサルティングの実践</li> <li>・ 企業のライフステージ（創業から事業再生・廃業支援）に応じたコンサルティング</li> <li>・ 個人のライフステージに応じたアドバイスとサービス提案</li> <li>・ 中長期的な資産形成のサポート</li> <li>・ 北国Visaデビットカードと加盟店サービスを軸としたキャッシュレス環境の整備</li> <li>・ ビジネス機会の創出につなげるECモールの展開</li> <li>・ 産学官連携による地域経済の活性化を目指した活動</li> <li>・ 充実した研修体制や自己啓発奨励金制度の制定、リカレント教育へ注力</li> <li>・ 女性、障害者、外国人が活躍できる環境整備</li> <li>・ カスタマージャーニー視点でのさまざまなシステム戦略の展開</li> <li>・ お客様の声を起点としたサービス・商品の改善</li> </ul> |    |
| <p>ガバナンス（G）</p> <p>全てのステークホルダーとの円滑な関係を維持し、コーポレート・ガバナンス体制を充実させ、企業価値向上を図るとともに、経営の透明性の向上とコンプライアンス遵守の経営を徹底します。</p>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ コーポレートガバナンス体制（社外取締役の経営参画）</li> <li>・ 株式価値の運動性を明確にできる役員報酬制度の選択</li> <li>・ 多様化、複雑化するリスクを的確に把握・分析するための情報収集体制の整備と、適正に管理・コントロールするリスク管理体制の強化</li> <li>・ 役職員の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・マニュアル」を制定する等、コンプライアンス態勢の確立。</li> </ul>  |  |

## 4-3. ESGへの取組み（環境：Environment）

地域と共に持続的に成長することを目指し、事業活動において環境へ配慮します。地域金融機関として、全てのステークホルダーと連携・協働を図りながら気候変動リスクへの対応や環境保全活動などに、自主的、継続的に取り組むことで、低炭素循環型社会の実現を目指します。

### 環境ファイナンス等への対応

- 地域での環境保全意識向上への貢献
- お客さまの省エネニーズへの対応による、地域の環境保全への貢献
- コンサルティングによるお客さまのコスト削減への貢献

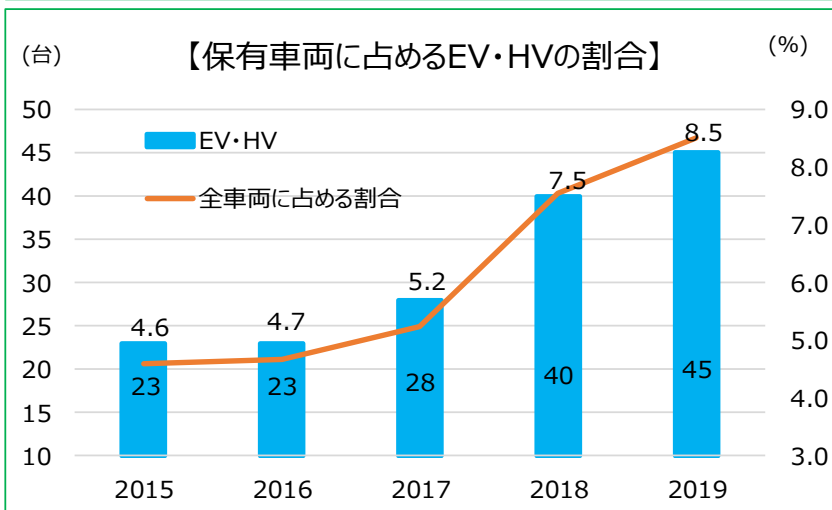
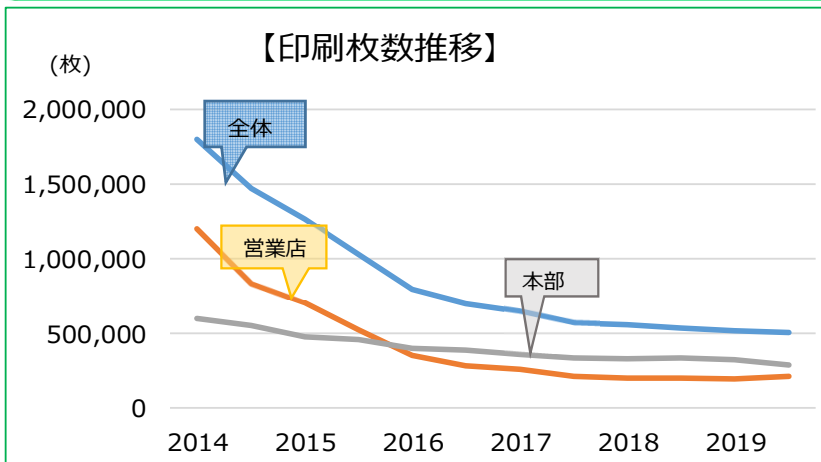
・省エネルギー設備投資に係る利子補給金制度を活用した融資実績  
2019年度：4件369百万円  
(（一社）環境共創イニシアチブによる制度で、2019年度より指定金融機関に認定)

・いしかわエネルギーマネジメント協会（IEMA）との業務提携（2019年度）による多様化する省エネニーズへの対応  
(石川県内で唯一の省エネ相談地域プラットフォーム事業者、省エネルギー化支援事業)  
2020年年度(9/末時点)：2件25百万円

・ICTコンサルティング（契約ベース）  
2019年度：63件、2020年度(9/末時点)：23件

・省エネ関連のセミナー等によるニーズ喚起、環境保全意識喚起

### 北國銀行の環境への取組み

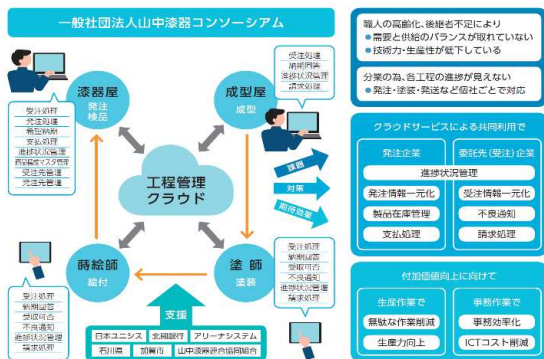


# 4-4. ESGへの取組み（社会：Social）

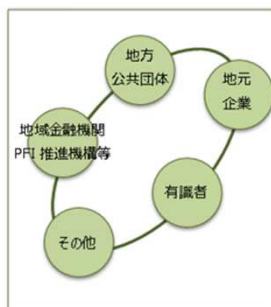
地域の価値創造に貢献できる高い専門性を持つ人材育成、多様性のある人材活用を通じ、全てのステークホルダーと協働することで、社会が抱える課題に取り組むとともに、新しい価値を創造します。

## 個別企業だけでなく業界、公益団体等地域全体へ面でのコンサルティング

【ICTを活用した山中漆器生産性向上プロジェクト】 【いしかわPPP/PFI地域プラットフォームへの取組み】



### ■ 地域プラットフォームとは



地域の企業、金融機関、地方公共団体等が集まり、PPP/PFI事業のノウハウ習得と案件形成能力の向上を図り、具体的な案件形成を目指した取組み

- 主な取り組み
- 事例研究を通じたノウハウ習得
  - 異業種間のネットワーク形成
  - 具体案件の官民対話
  - 民間提案の試行 等

## キャッシュレス環境創出により地域の生産性向上等の課題解決

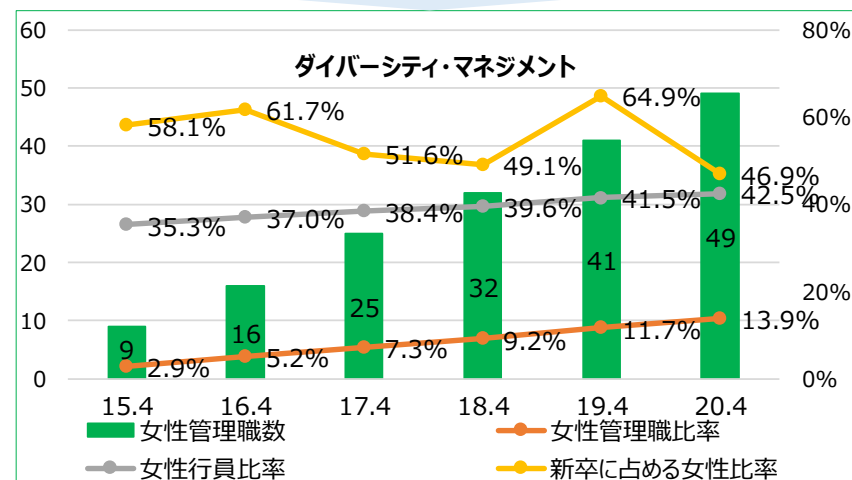
【カード事業を基点としたキャッシュレス環境創出】 【地域活性化を目的としたプラットフォーム(ECモール)】



## 女性が活躍できる環境整備への取組み

### 主な取組み

- 育児短期間勤務の推奨（小学校3年まで）
- 育児休業期間の延長（2年取得可）
- 時差出勤制度の推奨
- 復職者向け研修の実施
- 自宅学習ツールの充実



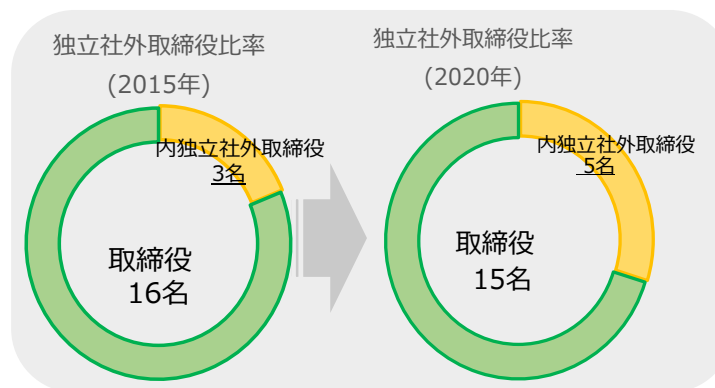
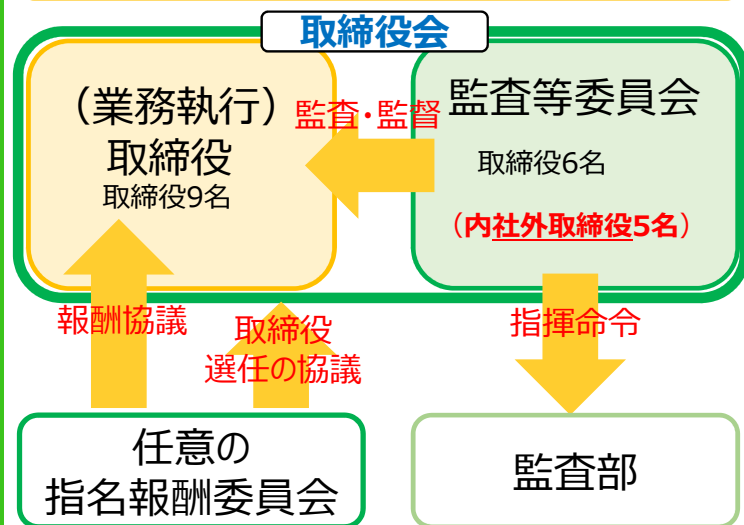
## 4-5. ESGへの取組み（ガバナンス：Governance）

全てのステークホルダーとの円滑な関係を維持し、コーポレート・ガバナンス体制を充実させ、企業価値向上を図るとともに、経営の透明性の向上とコンプライアンス遵守の経営を徹底します。

### コーポレートガバナンス体制

業務執行決定の一部を取締役に委任

→取締役会では経営戦略について建設的な議論を図る



|               | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 (※) |
|---------------|------|------|------|------|------|----------|
| 取締役 (人)       | 16   | 16   | 17   | 17   | 17   | 15       |
| 社外取締役 (人)     | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5        |
| 内 独立社外取締役 (人) | 3    | 3    | 3    | 3    | 5    | 5        |
| 独立社外取締役比率 (%) | 18.7 | 18.7 | 17.6 | 17.6 | 29.4 | 33.3     |

| 年度   | 主な取組み  |
|------|--|
| 2006 | 執行役員制度導入   |
| 2009 | 株式報酬型ストックオプション制度を導入  |
| 2015 | 監査等委員会設置会社へ移行<br>社外取締役選任<br>女性取締役（社外）1名選任<br>任意の指名報酬委員会を設置 |
| 2016 | 取締役会の実効性評価制度導入   |
| 2017 | 株式交付信託を導入  |
| 2019 | 女性取締役（社外）2名選任<br>独立社外取締役 3名から5名に増加                         |
| 2020 | 独立社外取締役比率が33%へ (※)   |

### 役員報酬制度

|                     |  |
|---------------------|--|
| 監査等委員でない取締役<br>執行役員 | 月額報酬+業績連動型報酬+株式交付信託<br>※現在の役員報酬構成比 6：2：2（2019年度実績） |
| 監査等委員である取締役         | 月額報酬のみ   |

## 5. 参考資料



## 5-1. 新型コロナウイルス感染症への対応

新型コロナウイルス感染症に罹患された方々と、ご家族・関係者の皆さま、および感染拡大により影響を受けた皆さまに、心よりお見舞い申し上げます。

社会・経済の回復およびさらなる発展に向けて、地域金融機関としての役割をしっかりと果たして行く方針であり、以下の取組みを実施しております。

### お客さまに対して

- 相談窓口、専用ダイヤルを設置
- 本部の各部署から対応人員を派遣
- 事業者に対して、事前の資金繰り状況ヒアリングの徹底
- 融資事務の簡素化による迅速な対応
- 来店不要なお取引の周知  
(HP、デジタルサイネージ、ポスター等)
- 窓口に飛沫防止用パーテーションを設置
- ATM待ち時間の混雑を避けるべく足跡ステッカーを設置
- 医療機関への消毒液の寄贈

### 従業員に対して

- テレワーク・スプレッド勤務
- 2016年より全行員にタブレットPC、携帯電話を配布しており、体制は構築済
- オンライン会議の活用
- 本部行員の約7割となる400名超が実施
- 営業店もテレワーク・スプレッド勤務で柔軟に対応
- 妊娠中の行員は100%テレワーク実施
- 新入行員は初日よりオンライン研修実施
- インナーマスクを全員に配布
- 営業店窓口及び食堂に飛沫防止用パーテーションを設置
- 全行員携帯電話に接触確認アプリ導入



テレワーク時のオンライン会議の様子



本部と新入行員自宅をつないだ、オンライン研修の様子

## 5-2. 主要計数推移①

(百万円)

| 損益の推移 (単体)        |     | 2016.3期  | 2017.3期  | 2018.3期  | 2019.3期  | 2020.3期  | 前年比     |
|-------------------|-----|----------|----------|----------|----------|----------|---------|
| 業務粗利益             |     | 48,043   | 44,004   | 43,911   | 42,882   | 47,538   | 4,656   |
| (除く債券関係損益 (5勘定戻)) |     | (46,414) | (43,949) | (45,041) | (41,509) | (41,584) | 75      |
| 資金利益              |     | 40,881   | 38,457   | 39,197   | 35,556   | 34,876   | △ 680   |
| 役務取引等利益           |     | 5,186    | 5,071    | 5,332    | 5,604    | 5,938    | 334     |
| その他業務利益           |     | 1,975    | 475      | △ 618    | 1,722    | 6,723    | 5,001   |
| うち債券関係損益 (5勘定戻)   |     | 1,628    | 55       | △ 1,129  | 1,372    | 5,953    | 4,581   |
| 経費                | (△) | 28,439   | 28,806   | 28,346   | 28,256   | 29,422   | 1,166   |
| 人件費               |     | 14,445   | 14,284   | 14,441   | 14,372   | 14,261   | △ 111   |
| 物件費               |     | 12,131   | 12,702   | 11,958   | 12,004   | 13,062   | 1,058   |
| 税金                |     | 1,862    | 1,819    | 1,946    | 1,879    | 2,098    | 219     |
| コア業務純益            |     | 17,974   | 15,142   | 16,694   | 13,253   | 12,162   | △ 1,091 |
| 一般貸倒引当金繰入額        | (△) | 335      | 1,037    | △ 469    | 203      | 2,674    | 2,471   |
| 業務純益              |     | 19,267   | 14,160   | 16,034   | 14,422   | 15,441   | 1,019   |
| 臨時損益              |     | △ 2,628  | △ 140    | △ 1,293  | △ 1,642  | △ 3,464  | △ 1,822 |
| うち株式等損益 (3勘定戻)    |     | 2,841    | 378      | 1,636    | 1,309    | 3,975    | 2,666   |
| うち不良債権処理額         | (△) | 5,949    | 754      | 2,095    | 3,062    | 7,103    | 4,041   |
| うち償却債権取立益         |     | 555      | 692      | 63       | 69       | 17       | △ 52    |
| 経常利益              |     | 16,638   | 14,020   | 14,741   | 12,780   | 11,977   | △ 803   |
| 特別損益              |     | △ 770    | △ 333    | △ 629    | △ 710    | △ 1,154  | △ 444   |
| 税引前当期純利益          |     | 15,868   | 13,687   | 14,112   | 12,070   | 10,823   | △ 1,247 |
| 当期純利益             |     | 9,629    | 10,107   | 9,479    | 8,023    | 6,676    | △ 1,347 |



## 5-3. 主要計数推移②

(億円、%)

| 平残、利回等    | 2016.3期 |      | 2017.3期 |      | 2018.3期 |      | 2019.3期 |      | 2020.3期 |      |
|-----------|---------|------|---------|------|---------|------|---------|------|---------|------|
|           | 平残      | 利回   | 平残      | 利回   | 平残      | 利回   | 平残      | 利回   | 平残      | 利回   |
| うち貸出金     | 23,208  | 1.27 | 22,867  | 1.23 | 23,456  | 1.13 | 24,655  | 1.06 | 25,577  | 1.02 |
| うち有価証券    | 10,299  | 1.21 | 9,899   | 1.19 | 9,803   | 1.52 | 10,080  | 1.31 | 9,389   | 1.09 |
| うちコールローン等 | 5,090   |      | 5,441   |      | 7,752   |      | 10,676  |      | 11,058  |      |
| 運用勘定合計    | 38,597  | 1.10 | 38,208  | 1.06 | 41,012  | 1.03 | 45,412  | 0.88 | 46,025  | 0.80 |
| うち預金      | 30,326  | 0.02 | 31,135  | 0.01 | 32,507  | 0.01 | 33,833  | 0.01 | 35,077  | 0.00 |
| うち譲渡性預金   | 1,189   | 0.04 | 1,031   | 0.02 | 1,036   | 0.02 | 919     | 0.01 | 1,164   | 0.00 |
| うちコールマネー等 | 5,971   |      | 5,161   |      | 7,528   |      | 10,704  |      | 9,883   |      |
| 調達勘定合計    | 37,486  | 0.05 | 37,327  | 0.05 | 41,071  | 0.07 | 45,458  | 0.10 | 46,126  | 0.04 |

(%)

|                 | 2016.3期 | 2017.3期 | 2018.3期 | 2019.3期 | 2020.3期 | 前期比    |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| 総資金利鞘           | 0.30    | 0.24    | 0.27    | 0.16    | 0.12    | △ 0.04 |
| 預貸金利回差          | 1.25    | 1.22    | 1.12    | 1.05    | 1.01    | △ 0.04 |
| 経費率             | 0.90    | 0.89    | 0.84    | 0.81    | 0.81    | 0.00   |
| OHR (コア業務粗利ベース) | 61.27   | 65.54   | 62.93   | 68.07   | 70.75   | 2.68   |
| ROA (当期純利益ベース)  | 0.23    | 0.24    | 0.20    | 0.16    | 0.13    | △ 0.03 |
| ROE (当期純利益ベース)  | 4.17    | 4.33    | 3.81    | 3.12    | 2.75    | △ 0.37 |

本資料に関するお問い合わせは、下記担当までお願いいたします。

株式会社 北國銀行 総合企画部 広報CSR課

Tel : 076-223-9705

E-Mail : [cyosa@hokkokubank.co.jp](mailto:cyosa@hokkokubank.co.jp)