



七尾市・青柏祭 (写真提供：七尾市観光協会)

2016 HOKKOKU BANK MINI DISCLOSURE

第109期 営業の中間ご報告 平成28年4月1日から平成28年9月30日まで

北國銀行ミニディスクロージャー誌 2016.9



MESSAGE

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。

このたび、当行の平成28年9月期における業績や最近の当行の取組みを掲載しました「ミニディスクロージャー誌 2016.9/第109期営業の中間ご報告」を作成いたしました。ご覧いただければ幸いです。

当行では、お取引先に対し、預金や融資のほか、リースやカード業務、ICT導入・フィンテックを活用した事業効率化などの高付加価値サービスの提供を進めております。今年シンガポールには地方銀行唯一となる海外支店を設置し、地元企業の海外展開や販路拡大を支援する商談会を地元自治体と連携し開催するなど、地域一体となり海外進出をサポートいたしております。交流人口の増加によりキャッシュレス決済ニーズが高まっている地域社会においては、当行のカード加盟店数・Visaデビットカード利用件数は共に順調に増加しており、地域のキャッシュレス環境の整備を着々と進めております。国内外共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。

当地域においては、北陸新幹線の開業から既に1年半が経過し、交流人口の増加による消費需要の増大だけでなく、ホテルやマンション、商業施設など建設投資が進み、当地域の賑わいは途切れることなく続いております。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共に考え行動し、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11月

取締役頭取 **安宅 建樹**



ふれあいの輪を拡げ、 地域と共に豊かな 未来を築きます

お客さまへの取組み

コンサルティング **P03** →

コンサルティングメニュー
事例(創業サポート、企業型確定拠出年金)

キャッシュレス
環境の整備 **P07** →

カード加盟店サービス
デビットカード利用シーン

海外進出支援 **P11** →

株主さまへの取組み

株主還元 **P13** →

IR(投資家向け広報)の
取組み

当行の取組み
女性活躍推進

P12 →

業績ハイライト

P15 →

北國銀行のコンサルティング

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、銀行全体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作成などの支援

ワークスタイル変革

事務効率化

営業支援

ICT

イノベーション マネジメント

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などの支援

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などの支援、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

サポート体制



事業コンサルティング

記載の内容以外にも様々なお手伝いをさせていただきます。

経営戦略 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 経営理念・基本方針・行動指針の策定 ▶ 経営計画の策定 ▶ 個別施策の立案 	事業承継・資本戦略 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 後継者への事業承継計画策定 ▶ 持株会社化、分社化の設計 ▶ 各種税務に関する助言 	M&A <ul style="list-style-type: none"> ▶ 企業の売却・買収のコーディネート ▶ 交渉・契約書作成などに係る側面支援 ▶ 企業価値算定に関する助言
業務効率化 <ul style="list-style-type: none"> ▶ BPR企画・立案(業務プロセスの最適化) ▶ クラウド会計ソフトを活用した事務効率化 ▶ 各種業務のマニュアル化 	コストマネジメント <ul style="list-style-type: none"> ▶ コストデータの整備 ▶ アクションプランの策定 ▶ 組織体制の整備に関する助言 	ICT <ul style="list-style-type: none"> ▶ 効果的なグループウェアの導入 ▶ ペーパーレス化の支援 ▶ 各種システムの導入
人材育成 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 各種研修の実施 ▶ 幹部育成 ▶ 組織力向上 	人事制度 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 現状の人材分析とあるべき社員像の構築 ▶ 人事評価制度の策定 ▶ 賃金制度の設計 	退職金制度 → P6 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 全体制度の設計 ▶ 確定拠出年金の導入 ▶ 退職給付会計への対応
ビジネスマッチング <ul style="list-style-type: none"> ▶ 新たな販売・仕入先の紹介 ▶ 新商品・新技術開発パートナーの紹介 ▶ 外注先の紹介 	不動産 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 不動産情報の提供(売買、貸借) ▶ 不動産の有効活用に関する助言 ▶ 不動産仲介業者の紹介 	海外展開 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 海外販路の開拓 ▶ 海外拠点の設立に関する支援 ▶ 貿易手続に関する助言
創業 → P5 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 事業計画の策定 ▶ 資金調達 ▶ 各種課題(仕入先の選定など)解決 	医療・介護 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 医療・介護事業の収益向上計画の策定 ▶ クリニック・介護施設の開設に関する支援 ▶ 医療法人化・医療承継 	補助金 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 各種補助金・助成金情報の提供 ▶ 事業計画作成支援 ▶ 各種支援機関との連携

創業サポート

準備段階から創業者に寄り添ってトータルサポートを行っています。

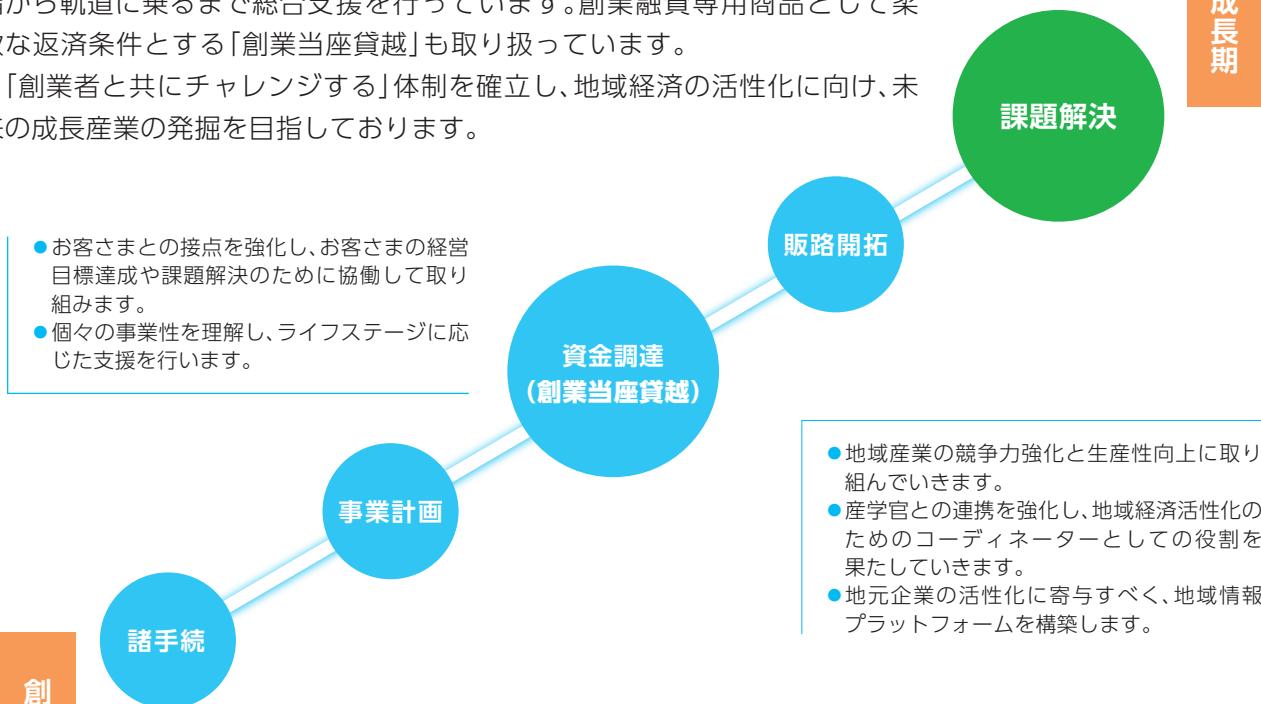
平成27年8月より「創業サポートチーム」を新設し、起業する経営者を準備段階から軌道に乗るまで総合支援を行っています。創業融資専用商品として柔軟な返済条件とする「創業当座貸越」も取り扱っています。

「創業者と共にチャレンジする」体制を確立し、地域経済の活性化に向け、未来の成長産業の発掘を目指しております。

お客さまへの取組み

成長期

- お客さまとの接点を強化し、お客さまの経営目標達成や課題解決のために協働して取り組みます。
- 個々の事業性を理解し、ライフステージに応じた支援を行います。



- 地域産業の競争力強化と生産性向上に取り組んでいきます。
- 産学官との連携を強化し、地域経済活性化のためのコーディネーターとしての役割を果たしていきます。
- 地元企業の活性化に寄与すべく、地域情報プラットフォームを構築します。

創業サポートチーム実績 (平成27年8月～平成28年9月)

相談件数	約280件
関与案件	(実績融資・リース) 124件 / 1,543百万円

セミナー実績

平成27年11月	創業・IPOセミナー
平成28年1月・8月	創業セミナー

創業サポートチーム TEL 076-225-8112

企業型確定拠出年金(401k)

企業様向けに退職金・年金コンサルティングを行っています。

少子高齢化、雇用の流動化、公的年金の見直しなどに伴い、退職金・企業年金を取り巻く環境は大きく変化しています。

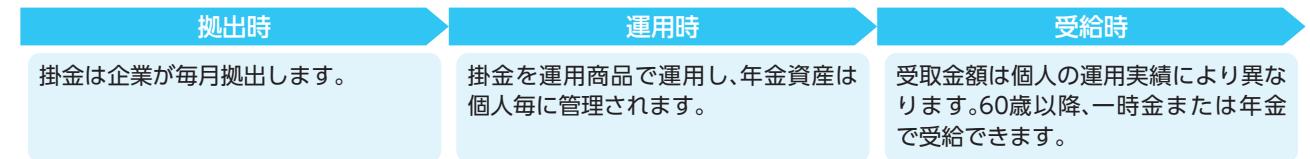
北國銀行ではお客さまが現在抱えている課題の把握から課題解決に向けた最適なプランの提案など、退職金制度改定に向けたお手伝いをしております。

お客さまへの取組み

北國銀行のコンサルティング内容



企業型確定拠出年金(401k)とは



確定拠出年金サポートデスク 0120-930-169

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。

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

カード

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。重たいおサイフにさヨナラ。
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

北國銀行の店頭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)

北國銀行加盟店一覧

北國おサイフアプリ、ホームページ、店頭で確認できます。

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
- ・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

加盟店 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

特長

- ①決済端末**無料配布!** 端末種類は2種類(有線or無線)!
- ②VISAカード決済の場合、**手数料率は2.98%以下!**(※)
※詳しくは店頭にてご確認ください。
- ③VISAカード決済の場合、**入金サイトは週1回!**
- ④全クレジットカードブランドが使用できます。

取扱いカードブランド



電子マネーは、平成28年冬以降開始予定です。VISAカード以外は取次となります。

- ⑤ポイントやスマホアプリを活用し、加盟店の集客をお手伝い!

お申込方法

店頭でお申込ください。

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!

カード加盟店サービス

加盟店を導入されたお客さまの声

お客さまへの取組み



株式会社ぶどうの木
金沢市若出町ハ50-1

石川県を中心に皆に愛される「ぶどうの木」
直営店9店舗に加盟店端末を設置。
※利用できる店舗はアプリご確認ください。

- 1 申込のきっかけ**
→ 当行よりご提案。
地元のお客さまの集客とポイント付与に興味を持たれ導入。
- 2 導入後のメリット**
→ 「ポイントが使える魅力がある！」と利用客の声が聞こえてきます。
- 3 北國銀行に今後期待するサービス**
→ 加盟店側もカード利用者側もどちらも恩恵が受けられるようなサービスを期待します。
現在行っているポイントが貯まるようなキャンペーンなど。



カード利用が日常になり、
便利な環境になればいいですね。
そうなれば、カードポイントの
魅力や効果も増すと思います。



経営管理課・人事務課長
折坂啓介様



株式会社サンライフ
本社：鳳珠郡能登町字布浦コ字21の1
シーサイド食品館：珠洲市飯田町1-1

人口減少・高齢化が進む奥能登地域でもカードの普及が進行。
地元で使用される商業施設内のテナントすべてに導入。
当行とお客さまのチームプレーで、キャッシュレスインフラの
構築に全力を注いでいます。

- 1 申込のきっかけ**
→ 当行よりご提案。
プリペイドカードなどを含む電子マネーの普及が進む昨今、当スーパー利用者からもカード決済利用希望の声が上がっていました。端末機無償提供、コストの大幅削減に惹かれ導入。
- 2 導入後のメリット**
→ 利用者から「買い物の為に現金を準備する必要がなくなり、本当に便利です。また、カード決済することでポイントも貯まるし有難いですね。」と好評の声をいただきます。
- 3 北國銀行に今後期待するサービス**
→ 今後はカード使用のみに留まらず、本端末機を利用し電子マネー決済などができるようになれば、さらに業務の効率化や利便性も充実すると思います。様々な提案を期待します。

カード利用が可能になり、
お客さまからの反応は上々です。
今後さらに普及に努めたいと思っています。



専務取締役 高畑松一郎様

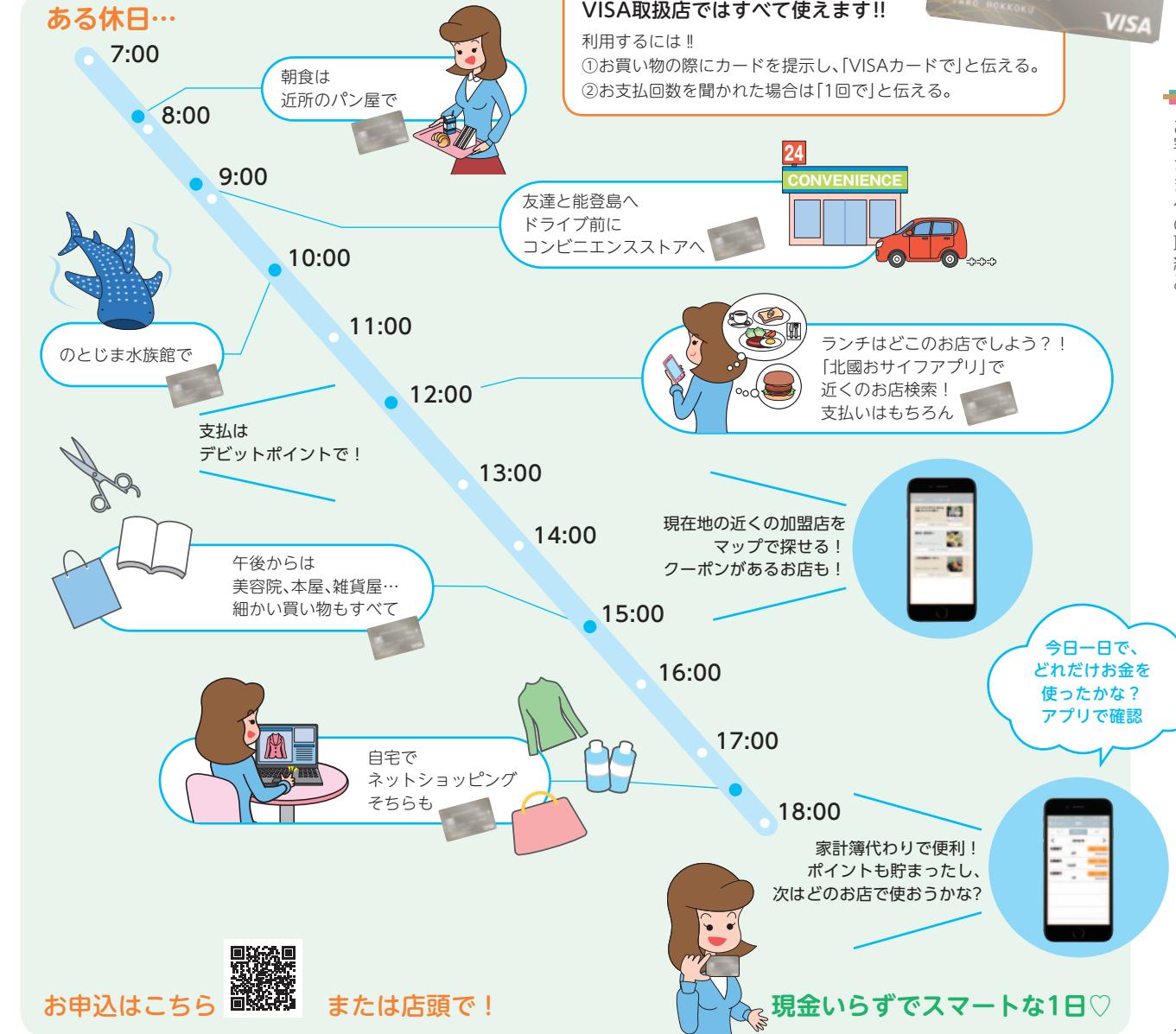
▶ 加盟店サービスについては店頭にお問い合わせください！

いつでもどこでも ネットでも!! 北國Visaデビットカード



VISA取扱店ではすべて使えます!!

- 利用するには!!
- ① お買い物の際にカードを提示し、「VISAカードで」と伝える。
 - ② お支払回数を聞かれた場合は「1回で」と伝える。



お客さまへの取組み

海外進出支援

平成28年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業しました。
 東南アジアでビジネス展開するお客さまをトータルサポートします。
 海外販路拡大や海外拠点設立など、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。

海外販路開拓支援

シンガポールを中心に東南アジアでのバイヤーマッチング支援



〈サポート内容〉

- 現地営業サポート・・・バイヤーリストアップ、商材の個別PR実施
- 商談サポート・・・商談セッティング、輸出、決済の支援
- アフターフォロー・・・商談成立後の販売状況やバイヤーの声を継続的にヒアリング

平成28年7月15日 シンガポール商談会開催

- ・ 地元企業 26社参加(主な業種:食品、伝統工芸、旅行)
 - ・ バイヤー 132社178名来場 234件の商談実施
- 成約に結び付いた商談が多数ありました。



海外現地法人への金融サービス

国内外の連携により、スピーディで質の高いサービスを提供



〈サポート内容〉

- 現地法人への金融サービス(預金、為替、貿易など)の提供
- シンガポール支店からの直接融資

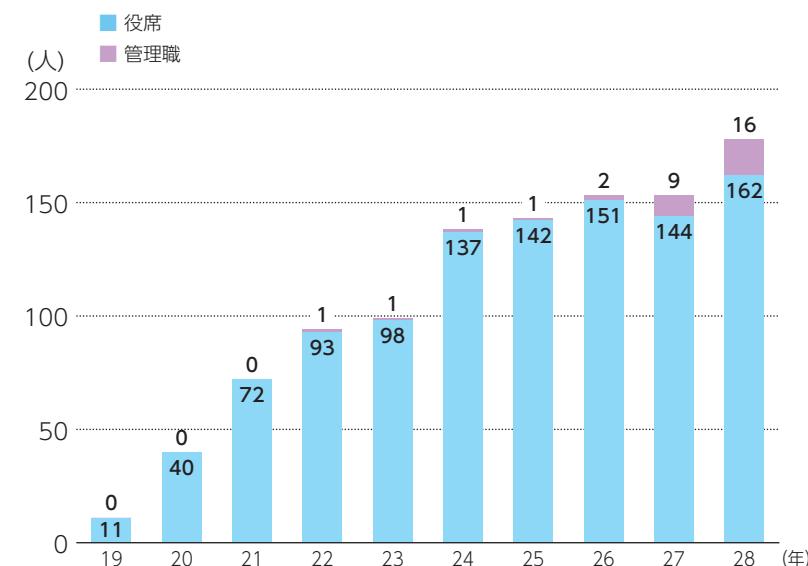
北 國 銀 行 ア ジ ア デ ス ク TEL 076-223-9820

当行の取組み

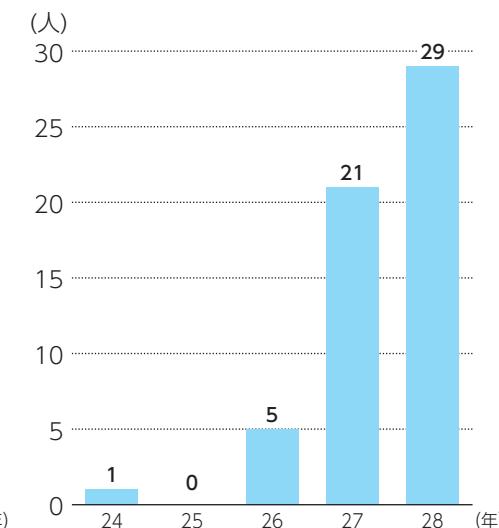
女性活躍推進の取組み

北國銀行では女性が安心して働き続けながら、キャリアアップの実現を支援するための様々な取組みを行っています。

- ライフスタイルに合った柔軟な勤務体系(育児短時間勤務、時差勤務など)
- 管理職層への積極的登用
- 一般職を廃止し、全員が総合職へ転換
- 女性マネジメント研修の実施
- 育児休業者の復職前研修の実施
- 自宅学習ツールの充実
- 女性管理職・役席者数推移
- 育児短時間勤務者推移



● 育児短時間勤務者推移



女性キャリアアップ研修

女性の活躍推進、キャリアビジョン形成のために、管理職一歩手前の準リーダー層を対象に、「女性キャリアアップ研修」を実施しています。
 キャリアアップへの期待と不安要素についてディスカッションを行ったり、女性管理職の体験談や心構えを直接聞く機会を設け、女性のキャリアアップ支援に取り組んでいます。

株主さまへの取組み

株主還元

株主優待

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

能登の海鮮漬け丼の具セット



石川県産りんご「秋星」

保有株数が10,000株以上

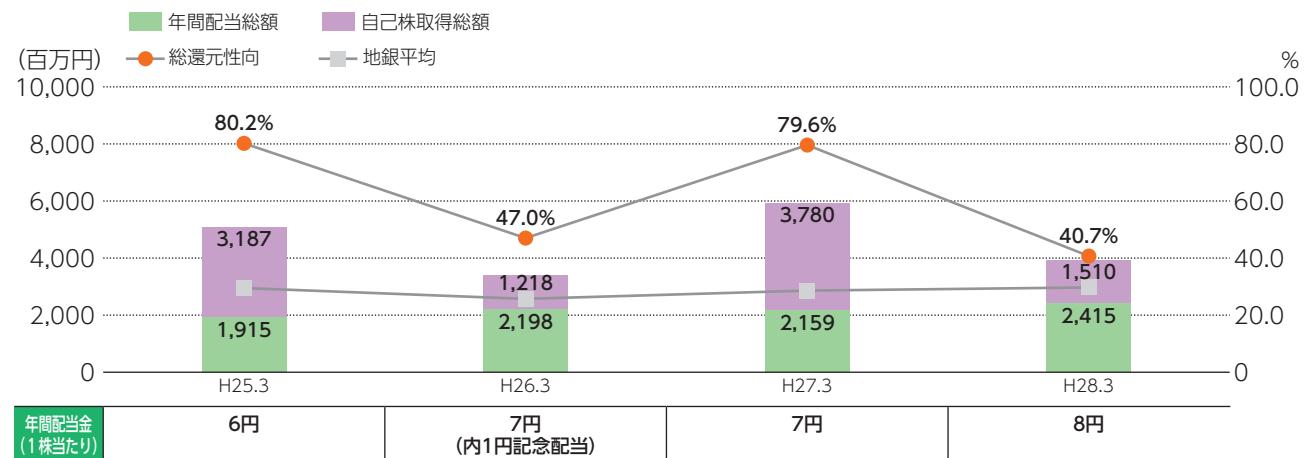
8,000円相当の商品を贈呈

能登牛 焼肉セット



のどぐろ一夜干し

配当額などの推移



IR (投資家向け広報) 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。



株式についてのご案内

- 【事業年度】** 毎年4月1日から翌年3月31日まで
- 【定時株主総会】** 毎事業年度の終了から3カ月以内に開催(毎年6月)
- 【基準日】** 定時株主総会の議決権 : 毎年3月31日
 期末配当 : 毎年3月31日
 中間配当 : 毎年9月30日
- 【単元株式数】** 1,000株
- 【公告方法】** 電子公告により行います。

当行ホームページ <http://www.hokkoku.co.jp/ir/koukoku/index.html>

※ただし、電子公告によることができないやむを得ない事由が生じた場合は、金沢市で発行する北國新聞および日本経済新聞に掲載いたします。

株主名簿管理人および特別口座の口座管理機関

東京都千代田区丸の内1丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社

〔連絡先〕 〒540-8639 大阪市中央区北浜4丁目5番33号
 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部 ☎0120-782-031 (通話料無料)

●受付時間 9:00～17:00(土、日、祝祭日、年末年始を除く)

WEBサイト <http://www.smtb.jp/personal/agency/index.html>

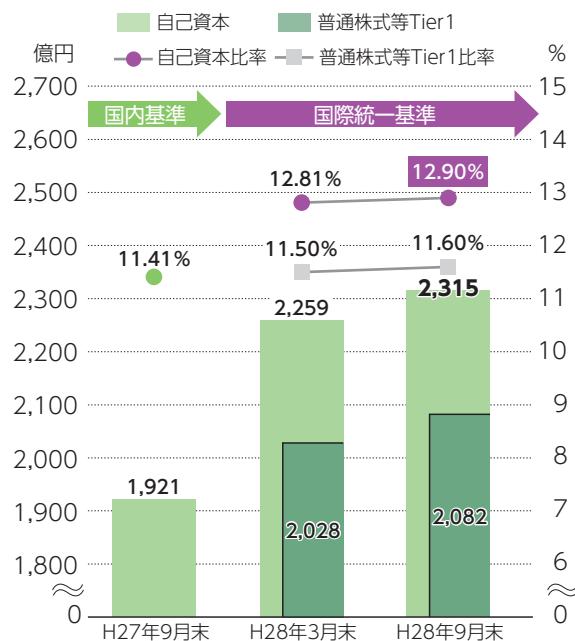
業績ハイライト

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12.90% (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。自己資本比率は単体で12.90%と、バーゼル規制で求められる8%以上を大きく上回る水準となっています。

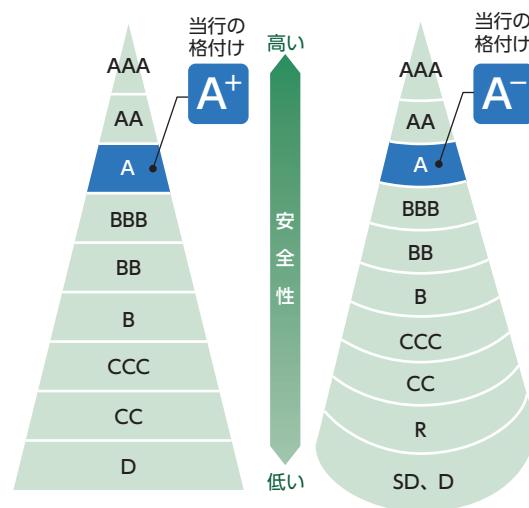
● 自己資本残高と比率の推移 (単体)



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)

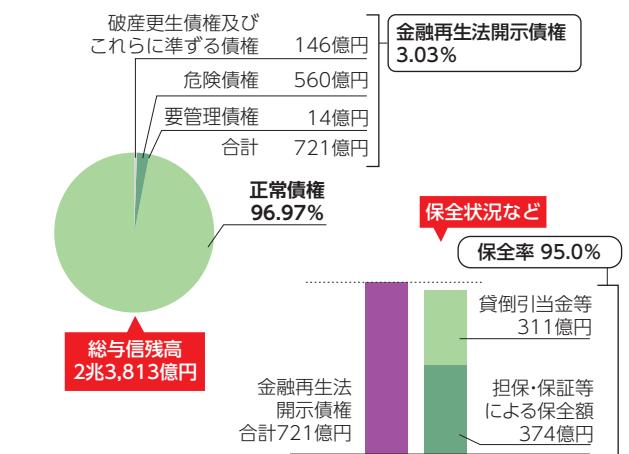


厳正な資産の査定に基づき償却引当を実施すると共に、経営改善支援や事業再生への取組みを強化するなど、資産の健全性向上に努めています。

不良債権処理

DCF法による引当方法の適用範囲を拡大し、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。保全率は95.0%となっており、将来のリスクに十分対応できる水準です。

● 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9月末

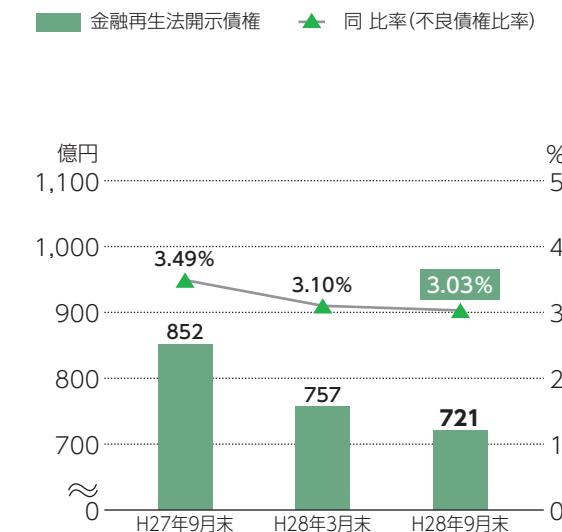


※本誌に掲載されている計数は、原則として、単位未満を切り捨てて表示しております。

不良債権比率

回収・償却の実施や事業再生などによるランクアップにより不良債権の削減に取り組んでおり、平成28年9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3.03%と、不良債権処理を着実に進めたことから平成28年3月末に比べて0.07%低下しました。

● 不良債権比率の推移 (部分直接償却前)

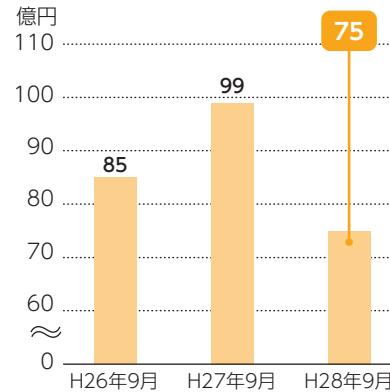


業績ハイライト

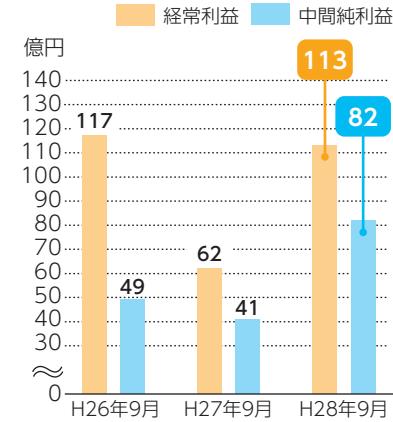
収益状況

本業の利益を示すコア業務純益は、前年同期比23億円減少の75億円となりました。経常利益は、不良債権処理額の減少により、前年同期比50億円増加の113億円となりました。中間純利益は、前年同期比40億円増加の82億円となりました。

● コア業務純益の推移

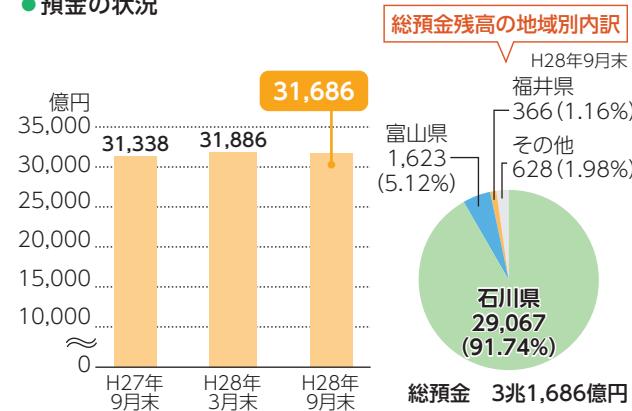


● 経常利益・中間純利益の推移

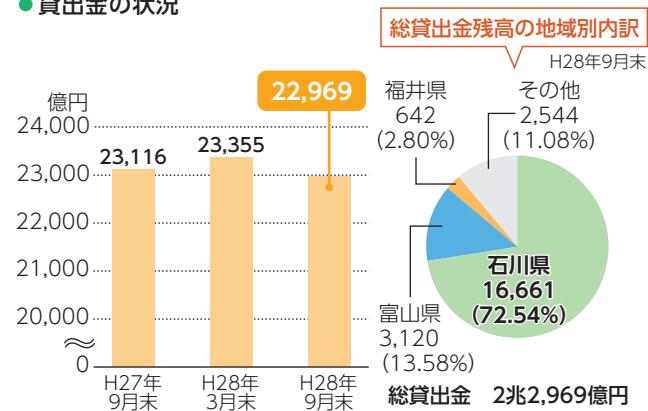


預金・貸出金

● 預金の状況

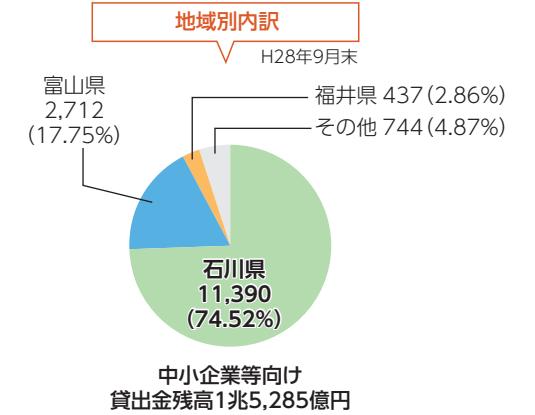
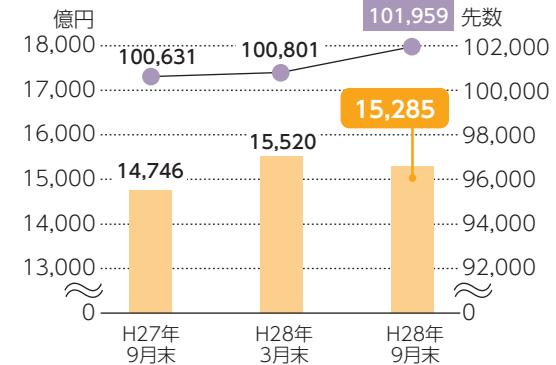


● 貸出金の状況



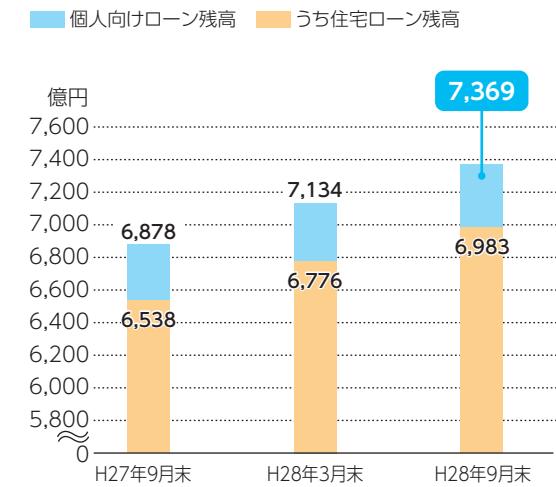
中小企業等向け貸出金

● 中小企業等向け貸出金残高の推移



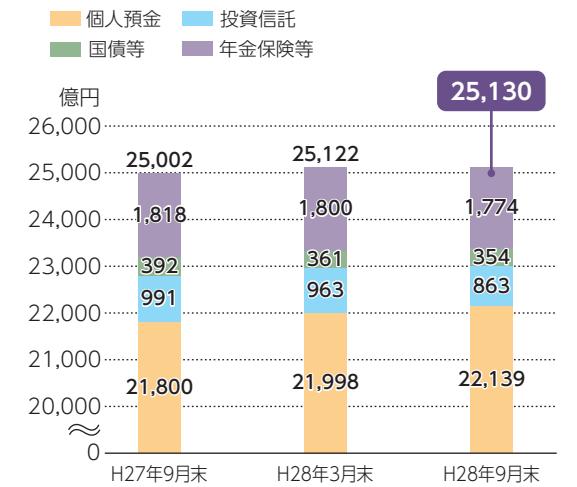
個人向けローン

● 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



店舗ネットワーク

平成28年11月7日現在 ()は出張所

●店舗数 105店(うち出張所1店)

石川県内 88店(1店)

石川県外 16店(-)

海外 1店(-)

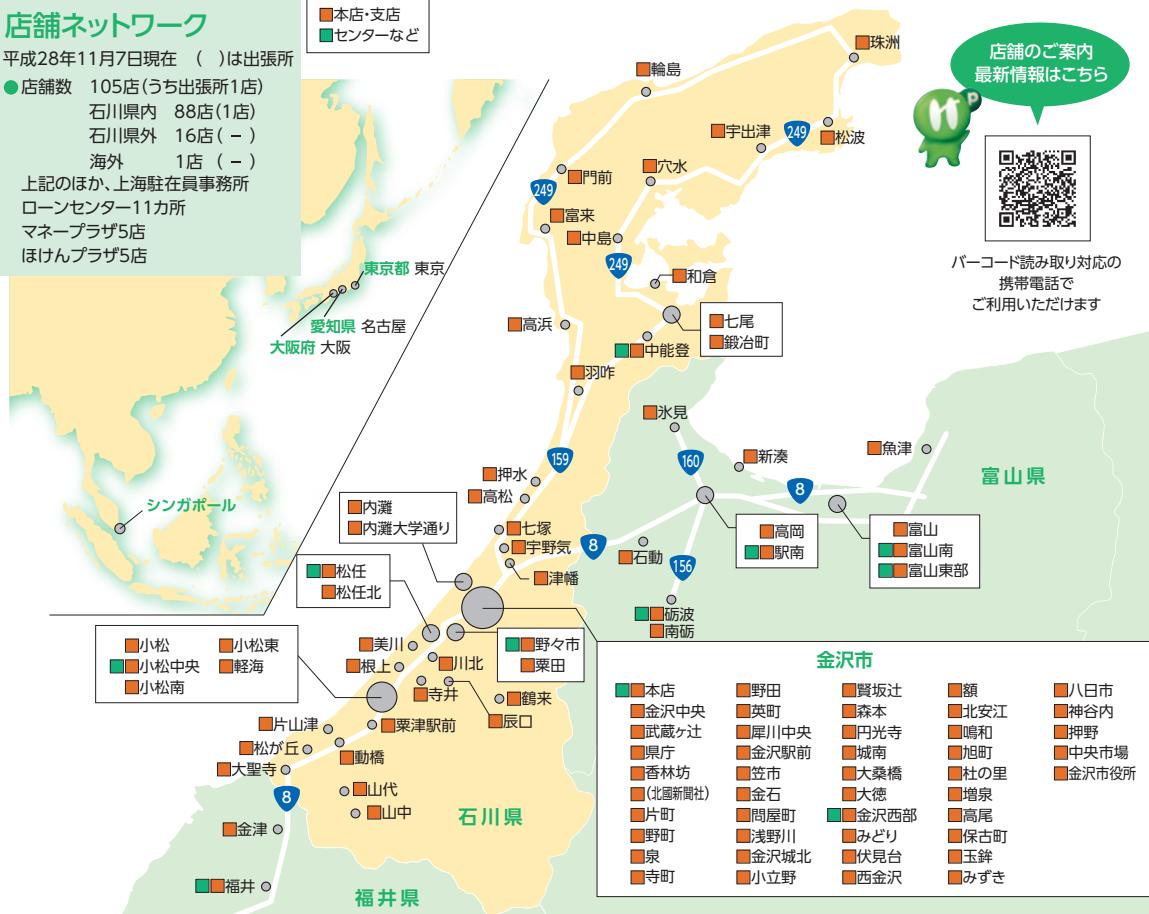
上記のほか、上海駐在員事務所

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
■センターなど



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

■小松
■小松中央
■小松南

■小松東
■軽海

■松任
■松任北

■美川
■根上

■川北
■粟田

■野々市
■粟田

■寺井
■鶴来

■辰口

■片山津
■松が丘

■大聖寺
■動橋

■山代
■山中

■金津

■福井

■津幡

■七塚
■宇野気

■津幡

■内灘
■内灘大学通り

■高松
■押水

■氷見

■羽咋

■中能登

■和倉

■七尾
■鐵治町

■富来
■中島

■本店

■金沢中央

■武蔵ヶ辻

■県庁

■香林坊

■(北國新聞社)

■片町

■野町

■泉

■寺町

■野田

■英町

■犀川中央

■金沢駅前

■笠石

■問屋町

■野町

■浅野川

■金沢城北

■小立野

■賢坂辻

■森本

■円光寺

■城南

■大桑橋

■大徳

■金沢西部

■みどり

■伏見台

■西金沢

■額

■北安江

■鳴和

■旭町

■社の里

■増泉

■高尾

■保古町

■玉鉾

■みずき

■八日市

■神谷内

■押野

■中央市場

■金沢市役所

金沢市

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・サービスなど、
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

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

お取引などに関する苦情、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



北國銀行

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

