

株式会社北國フィナンシャルホールディングス IR説明会

2024年11月20日

常務執行役員経営企画部長 寺井 尚孝

Quality Company, Good Company.

ともに、未来へ。



北國フィナンシャルホールディングス

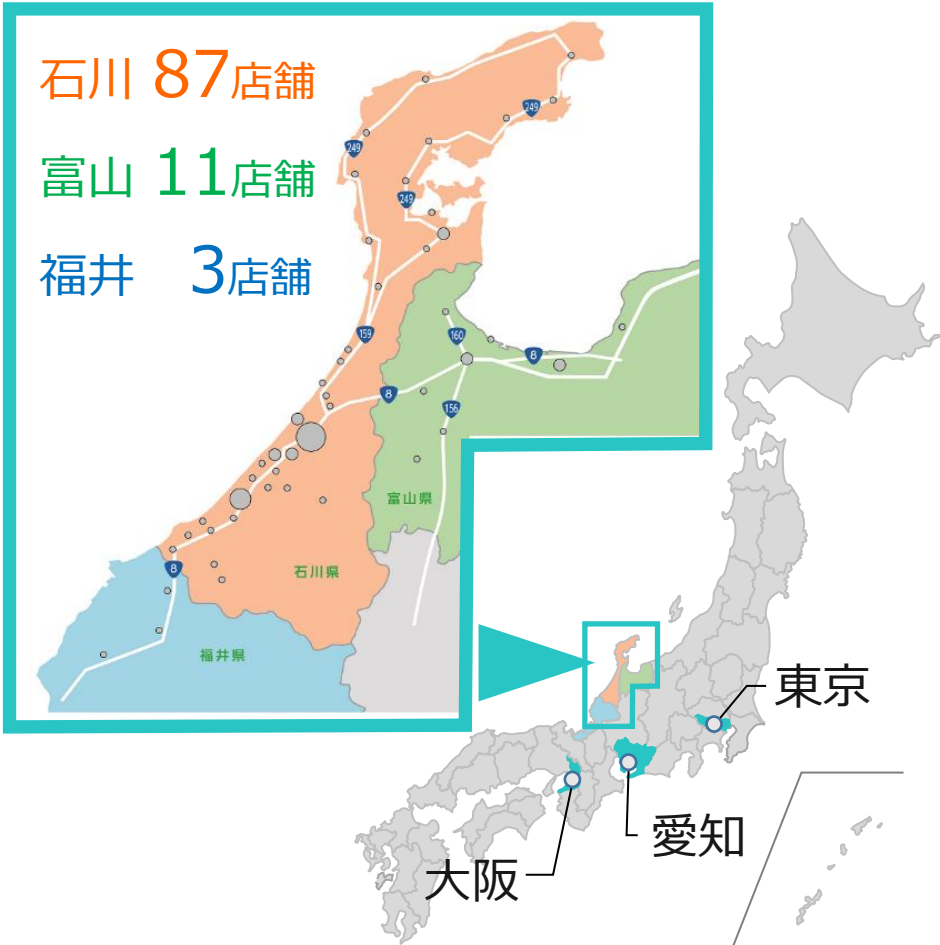
目次

- 1.北國FHDのこれまで P.3
- 2.重点ビジネス解説①（コンサルティング&アドバイザー） P.16
- 3.重点ビジネス解説②（キャッシュレス） P.25
- 4.北國FHDの株主になったら P.37

北國銀行・北國FHDについて～概要～

会社概要(2024.3月期)

名称	株式会社北國銀行
本店所在地	石川県金沢市広岡 2丁目12番6号
設立	1943年12月18日
総資産	5兆7,366億円
貸出金	2兆4,436億円
預金	4兆7,116億円
格付け	R&I : A+
貸出金シェア (北陸三県)	22.8%
預金シェア (北陸三県)	21.3%
貸出金シェア (石川県)	48.5%
預金シェア (石川県)	57.7%



都市部支店

東京都	1店舗
大阪府	1店舗
愛知県	1店舗

駐在員事務所&駐在員

ホーチミン	1か所
シリコンバレー	1名

海外現地法人 (CCI)

ベトナム	1か所
タイ	1か所
シンガポール	1か所
ケニア	1か所

店舗数 : **104**店舗 (うち、店舗内店舗:**24**店舗) ⇒ 拠点数は**80**店舗

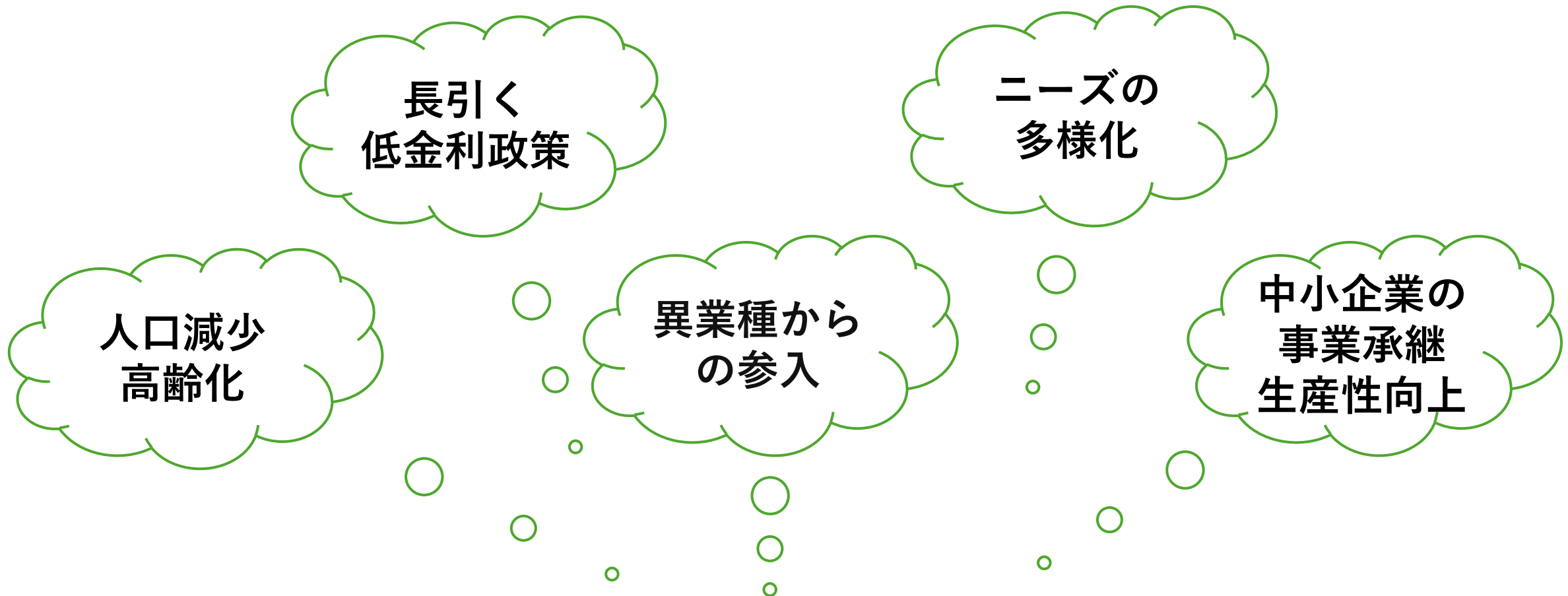
北國フィナンシャルホールディングスのこれまで

 北國フィナンシャルホールディングス

||

 北國銀行 ?

地方銀行が直面している課題



伝統的な銀行業だけでは多くの課題に対応できない

どう向き合ってきたのか

- ・「真の顧客本位の経営を行わなければ、
永続的な会社として生き残ることはできない」
- ・ 2000年頃から改革をスタート

「戦略的コスト削減」 「営業戦略の変革」 「新人事制度の導入」 に取り組む

北國FHD 改革の歴史

①戦略的コスト削減 2000年～

生産性2倍運動

働き方改革

グループウェア
の刷新

店舗統廃合

ピーク時と比較し、年間60億円の大幅なコスト削減に成功

北國FHD 改革の歴史

②営業戦略の変革 2015年～

ノルマや営業目標
の廃止

収益主義から
顧客主義へ

お客様を理解する
事業性理解

「真のお客さま本位」達成のためのマインドセット

北國FHD 改革の歴史

③新人事制度の導入 2022年～

人材育成と
キャリア自律

“脱”年功序列の
賃金決定

退職金制度の
見直し



地域のクオリティ向上に貢献できる人材

北國FHDの事業展開



お客様のニーズに基づいた事業展開

トピックス① 日本初！勘定系システムをパブリッククラウドに移行

Point

- ・ **日本で初めて**、フルバンキングシステム「Bank Vision on Azure」をパブリッククラウド環境で稼働
- ・ BIPROGY株式会社、日本マイクロソフト株式会社との**コラボレーション**で実現
- ・ オープンAPIを活用し他のシステムとシームレスに連携。**新たなビジネスチャンスを創出**



トピックス② 地銀初！完全オリジナルでデジタルバンクを開発！

Point

- ・ 大手システムベンダーに依存せず、完全オリジナルで**自社デジタルバンク**を構築！
- ・ 完全自社開発だから、**お客さまの声を取り入れやすい**！
- ・ 北國銀行あて**振込手数料**は、法人・個人とも **0 円** ※他金融機関あて振込手数料もとってもお得！

■ 法人のお客さま向け



北國デジタル
バンキング

■ 個人のお客さま向け



北國クラウドバンキング

トピックス③ 地銀初！ 直接VISAからライセンスを取得！

Point

- ・「VISAプリンシパル」を取得

銀行がカード発行や加盟店契約業務を行うことができるサービスを**2016年**からスタート

- ・決済端末の**無料**配布は**国内銀行初**！
- ・個人向けだけでなく、**法人向けカード**も発行

■ 北國VISAデビットカード



■ 決済端末



トピックス④ 日本初！預金型ステーブルコインを開発

Point

- ・地域の**更なるキャッシュレス比率向上**を目指し、高い技術力を持つ



Digital Platformer 社と**共同開発**

- ・国内最低水準の**加盟店手数料0.5%** ※平均2.6～2.8%

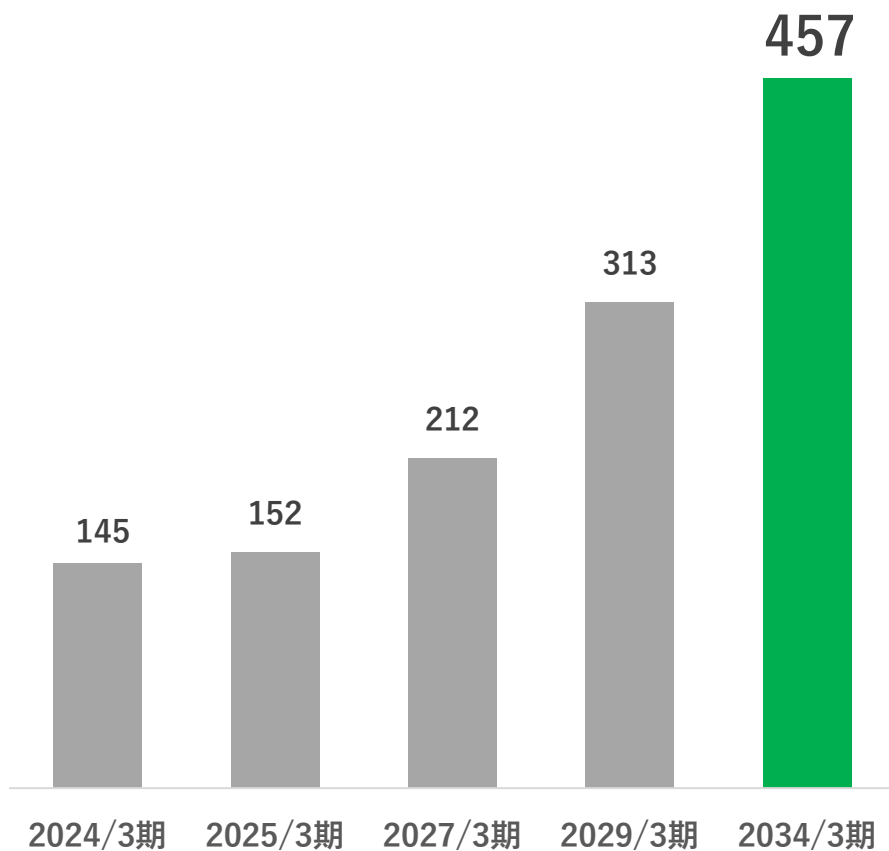
■ トチツーカーアプリ



北國FHDの収益目標

経常利益目標（連結）

（単位：億円）



重点ビジネス



コンサルティング

P16～



キャッシュレス

P25～

事業性融資・リース

投資助言

投資ファンド

市場運用

2. 重点ビジネス解説①

コンサルティング&アドバイザー

コンサルティング&アドバイザー実績

累計 **2,489件** (2015年～2024年)

経営戦略策定領域

実績 **934件** (累計)

- 経営理念、経営計画策定
- 原価管理体制構築
- 計画実行支援

業務効率化・ICT利活用領域

実績 **496件** (累計)

- 業務プロセス最適化
- 各種業務効率化
- 各種システムの導入、利活用支援

人材育成・人的資本領域

実績 **613件** (累計)

- 人事評価制度、賃金制度設計
- 階層別研修、幹部候補の育成
- 多様な人材の紹介業務

事業承継・資本戦略・M&A領域

実績 **208件** (累計)

- 事業承継計画策定
- 組織再編支援
- M&A仲介、FA業務

海外ビジネス領域

実績 **118件** (累計)

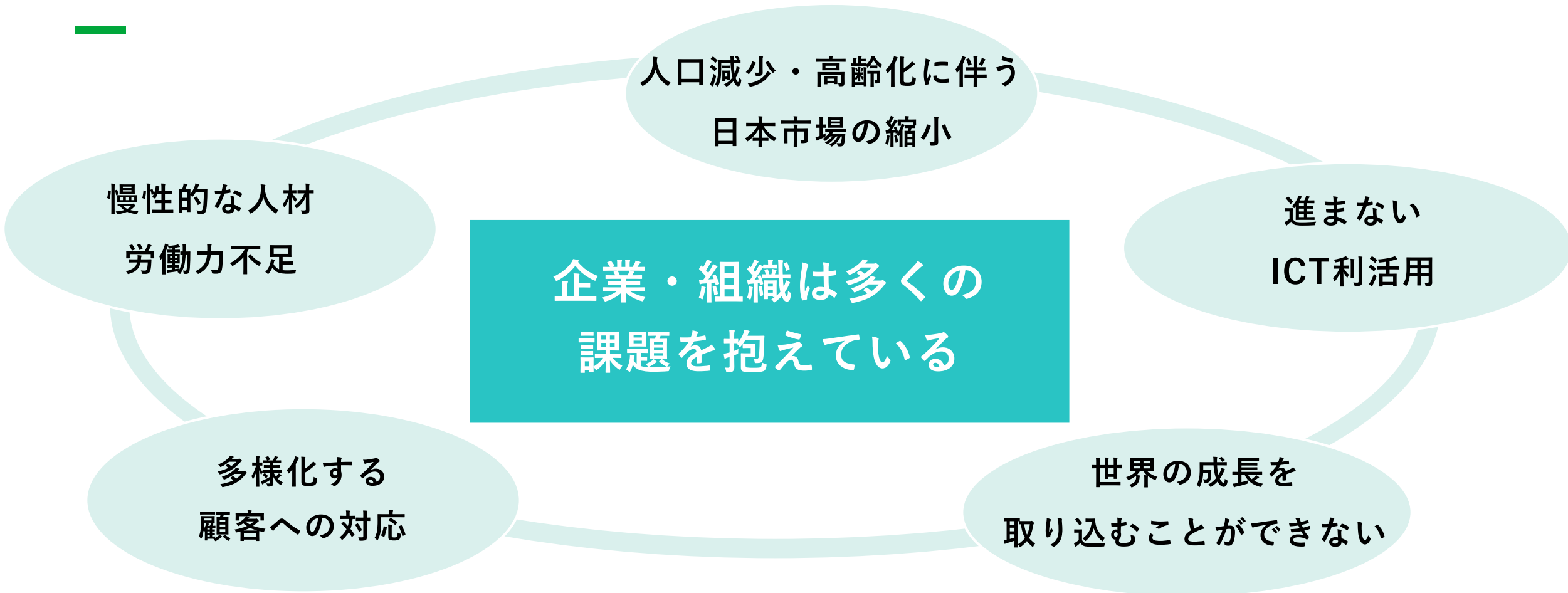
- 海外販路開拓
- 海外拠点設立
- 現地法人の各種課題解決

その他

実績 **120件** (累計)

- ESG、SDGsへの取組み支援
- 経営アドバイザー業務
- 金融機関向けコンサルティング

なぜコンサルティングに取り組むのか



お客さまの課題に対応するため、CCイノベーションを設立

CCイノベーションの特徴

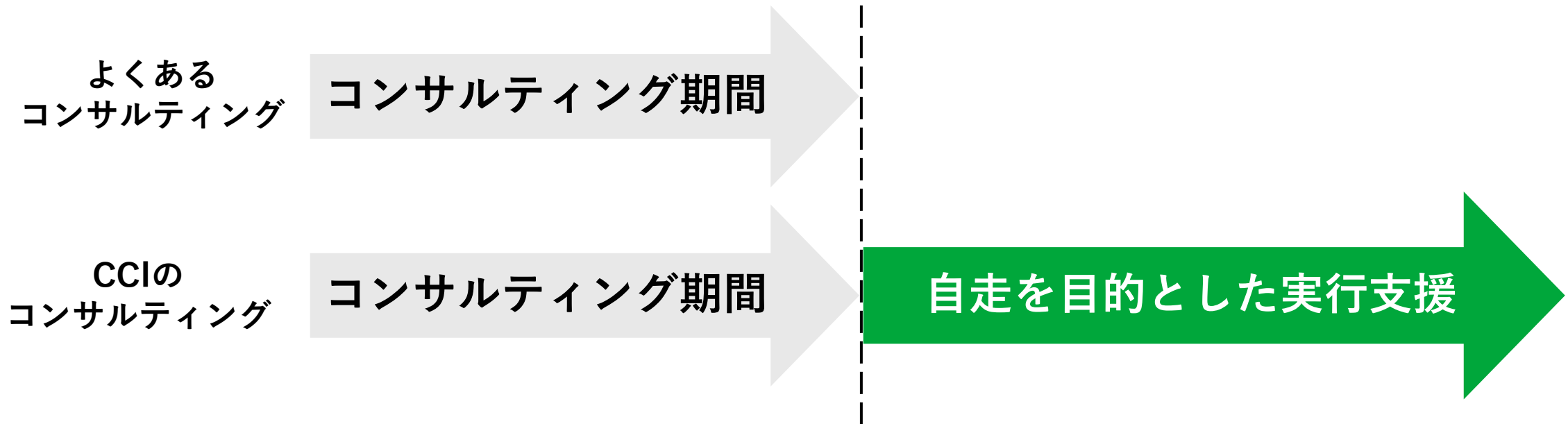
Point

- ・丸投げしない。グループ一体となった伴走体制
- ・自社でコンサルタントを養成していく体制
- ・多様化・複雑化するニーズに対応する提携体制



CCイノベーションの特徴①

■株式会社A（石川県・製造業）：製品別原価計算コンサルティング



自社でコンサルティングから実行支援まで伴走する体制

CCイノベーションの特徴①

自治体：B市

■業務改善力向上研修 (事務BPR)

- ・ BPRのプロセスについて研修を実施
- ・ 他自治体での研修実績が申込のきっかけ

上場企業：C社

■資本戦略策定コンサル

- ・ 昨今話題のアクティビスト対策として相談あり
- ・ 配当を含めた資本戦略について助言を実施
- ・ 統合報告書等の情報開示方法についても助言を実施

金融機関：D銀行

■システム導入コンサル

- ・ 当社勘定系システムと同じシステム導入に伴うコンサル

■本店移転新築コンサル

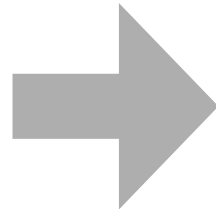
- ・ 当社本店移転に伴うノウハウに関するコンサル

様々なクライアントに対して、自社グループで対応する体制

CCイノベーションの特徴②



- ・ システム部
- ・ デジタル部
- ・ 海外拠点勤務
- ・ 市場金融部
- ・ 人材開発部
- ・ 支店法人担当



- ・ ICTグループ
- ・ ソリューショングループ
- ・ 海外ビジネスグループ
- ・ 経営戦略グループ
- ・ 人事グループ
- ・ 事業承継・M&Aグループ

コンサルタントの
「質」を重視

- ・ MBA取得者
- ・ 中小企業診断士
- ・ ITストラテジスト

⋮

※その他にも、大手コンサル
会社出身者なども多数在籍

自社グループ内での人材育成と積極的な中途採用で質を確保

CCイノベーションの特徴③



■E株式会社（福井県・飲食業）

① 100億企業化コンサルティング（船井総研）

将来的なIPOを見据え、トップラインを上げていきたいニーズ有。ノウハウを有する船井総研と連携対応。

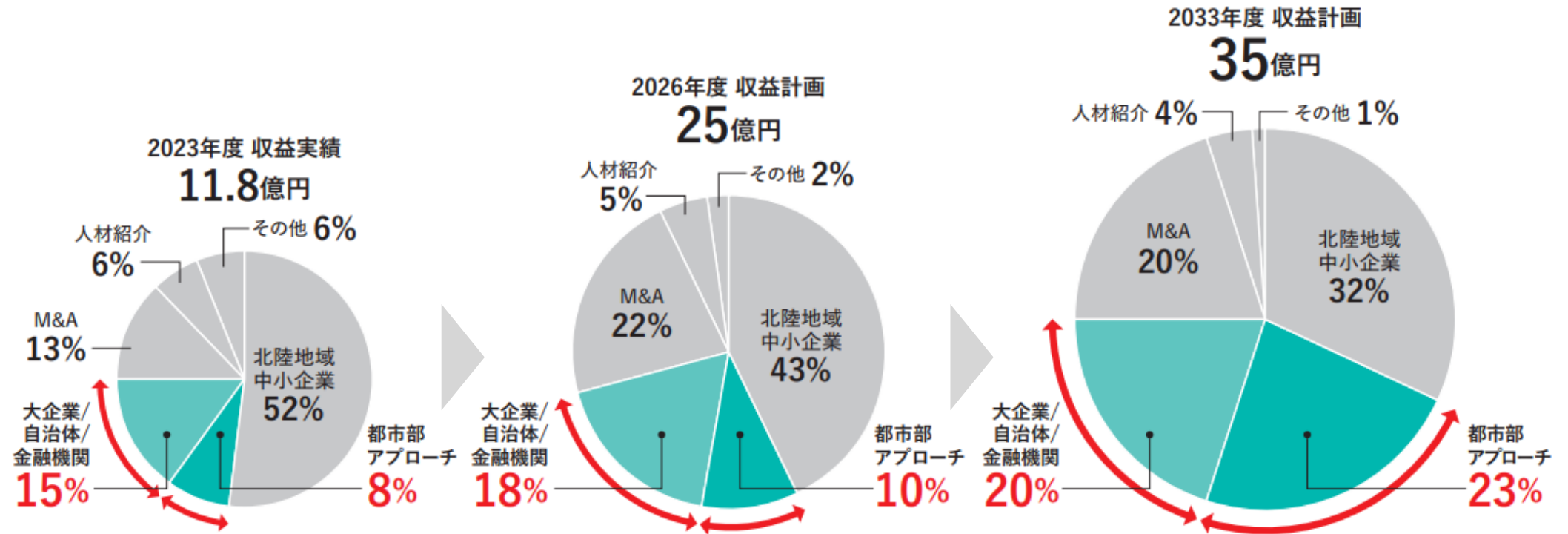
② BPRコンサルティング（CCイノベーション）

少人数で総務・経理業務を担当しており、属人化が課題。CCIが現状の洗い出し・可視化から打ち手まで対応。

提携各社と得意分野で役割分担して、あらゆる課題に対応

CCイノベーションの今後

収益計画のセグメント別構成比の偏移



日本におけるコンサルティング市場規模：約1兆8,000億円（2022年度）

⇒地盤とする石川県で約180億円の市場規模を見込む

3. 重点ビジネス解説② キャッシュレス

キャッシュレス戦略は二刀流

カード事業（2016年～）

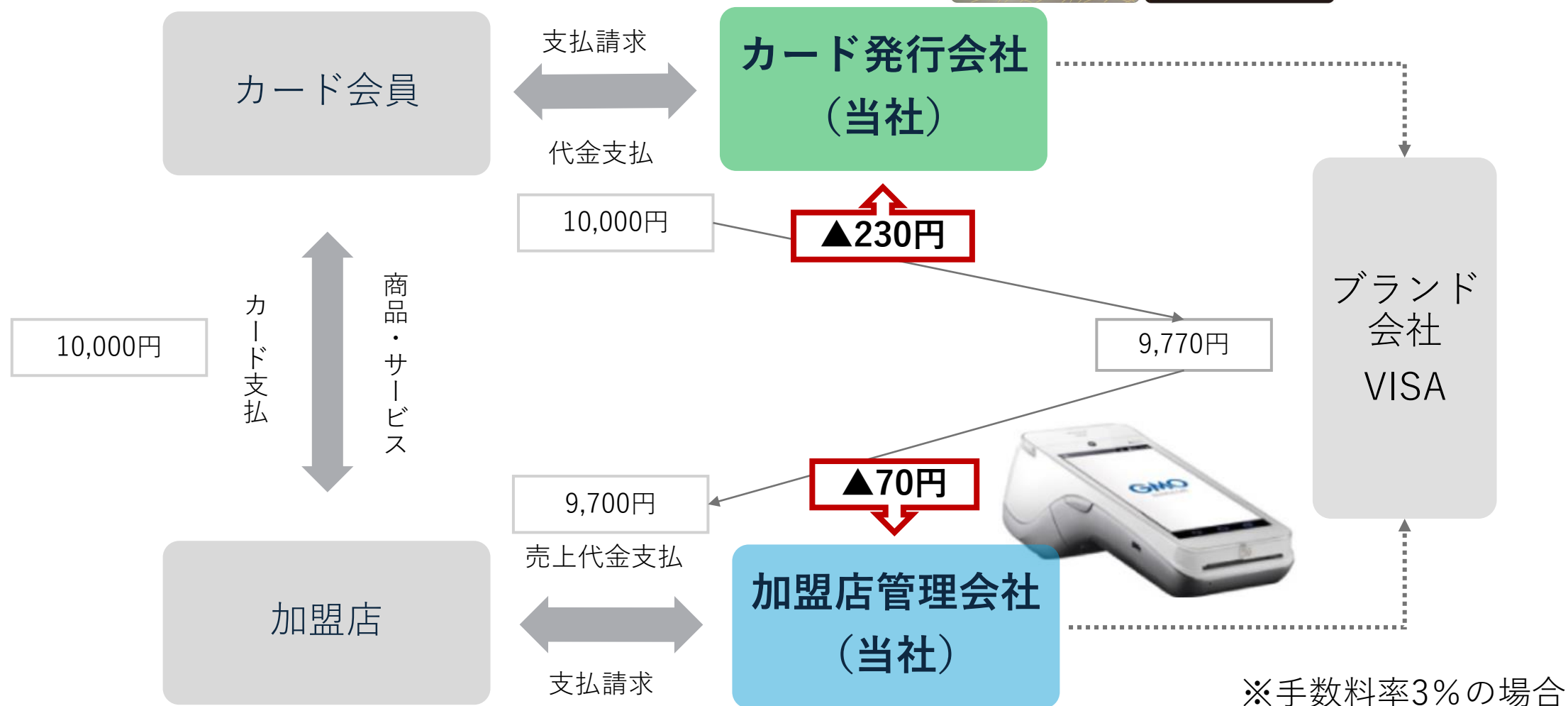


地域通貨事業（2024年～）



カード事業＋地域通貨事業の二刀流でキャッシュレス化を推進

カード事業の収益構造



カード事業の特徴

個人・法人向け
デビットカード

直接VISAから
ライセンス取得



国内銀行
で初！

決済端末の
無料配布



消費者側、お店側の両面からキャッシュレス化をサポート

デジタル地域通貨サービス 『トチツーカー』

 GOOD DESIGN AWARD
2024年度受賞

**TOCHI
TUKA**
トチツーカー

土地の通貨で「地域を活性化」するために
銀行と自治体が開発した
デジタル地域通貨アプリ「トチツーカー」



自治体サービスとも連携し、キャッシュレス比率90%以上に！

トチツーカーの特徴

導入手数料が
0円

導入に関する
手数料が無料

加盟店手数料が
0.5%

国際的にも
最低水準0.5%



設置するだけ！

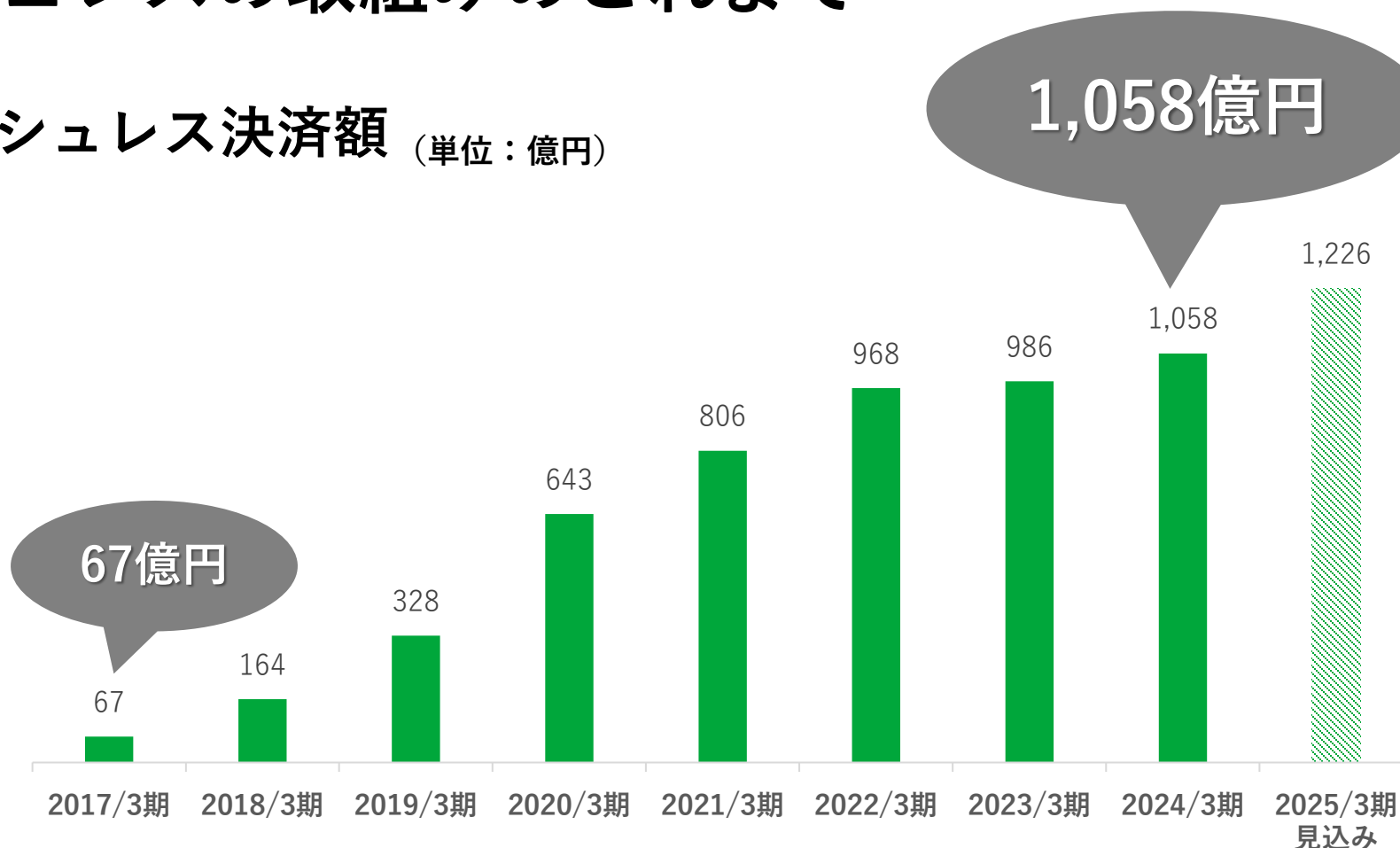
QRコードを設置
するだけの簡単導入



加盟店手数料をはじめ、お店側の負担を軽く！より便利に！

キャッシュレスの取組みのこれまで

キャッシュレス決済額 (単位：億円)



サービス開始以降右肩上がりに成長！

キャッシュレスの取組みの現状

カード事業

発行枚数 335,948枚
加盟店数 7,040店
決済額 約1,058億円
(2024年3月期の年間決済額)

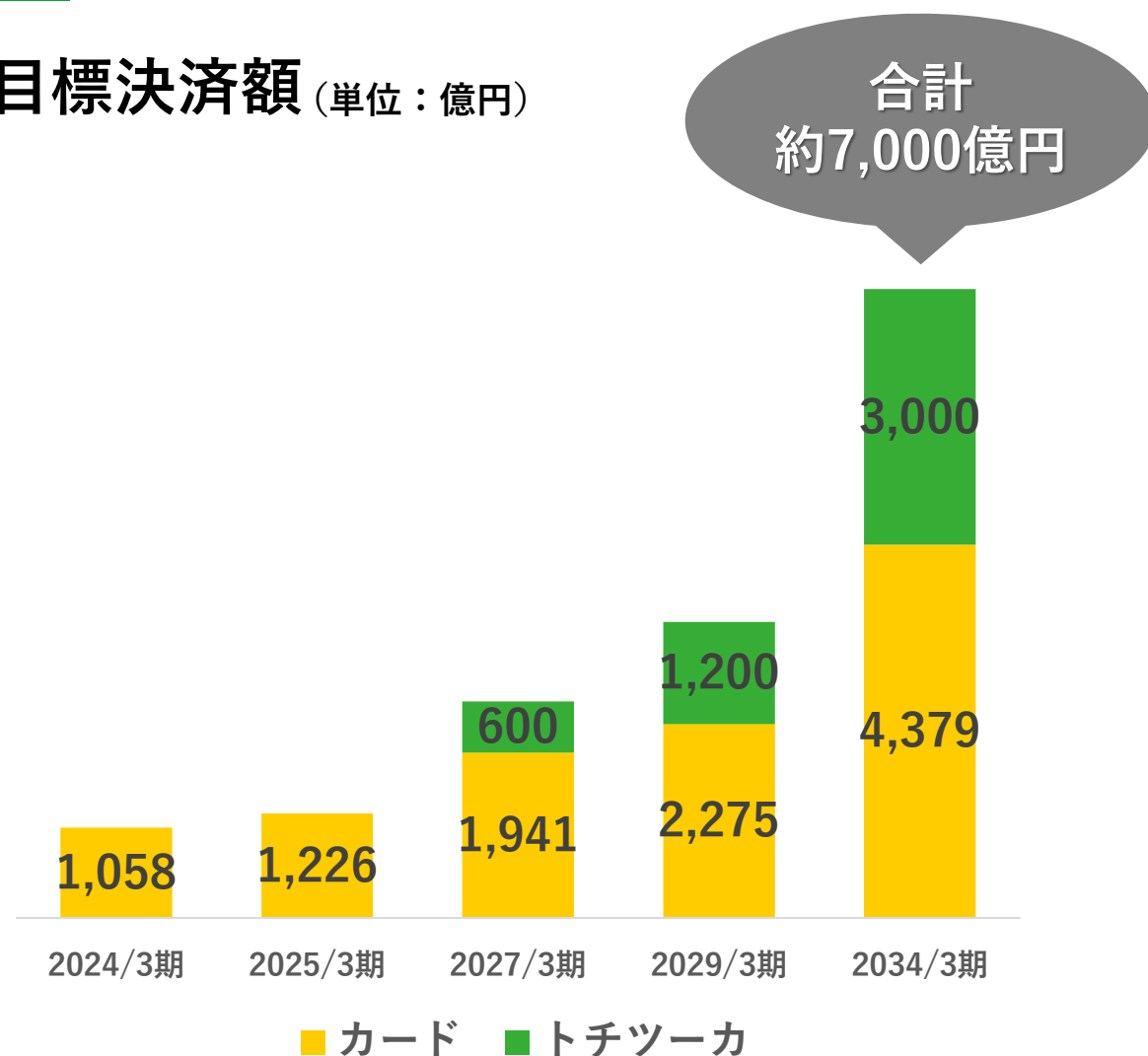
地域通貨事業(トチツーカー)

ユーザー数 6,544人
加盟店数 1,974店
決済額 約1.1億円

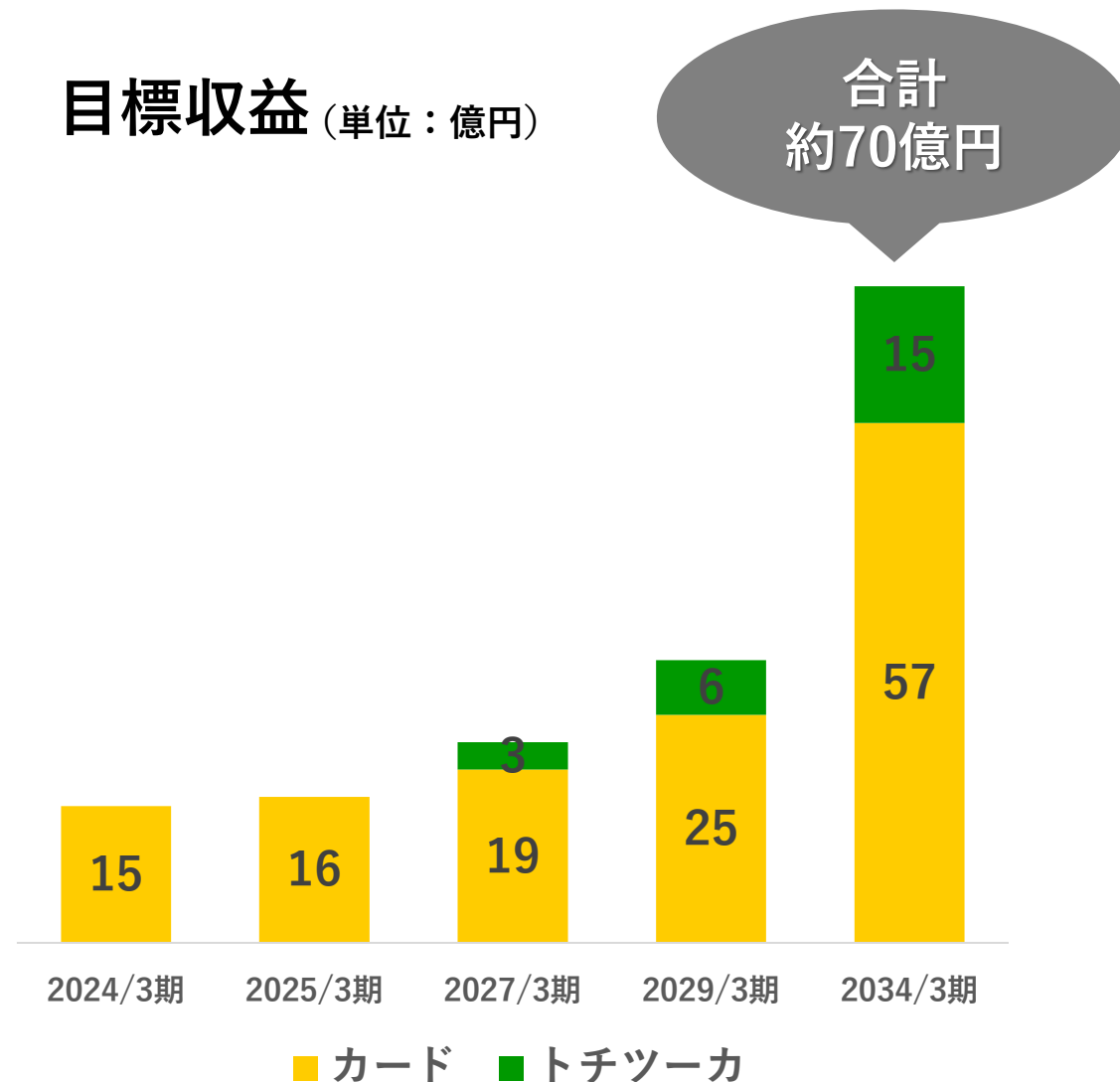
※2024年10月末現在

キャッシュレスの取組みの今後

目標決済額 (単位：億円)



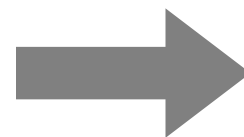
目標収益 (単位：億円)



キャッシュレス決済の市場規模

石川県内の市場規模

石川県の消費支出 (※)
約3兆円



キャッシュレス比率
約90%

石川県内の
キャッシュレス決済額
約2兆7,000億円

決済額
7,000億円は
十分に可能！

地域のキャッシュレス比率と当社のシェアを高め、収益計画の達成を目指す

私たちがキャッシュレスに取り組む理由

目的

「いつでも」「どこでも」「誰でも」安心して
キャッシュレス決済が利用できる社会の実現



みんなですすめる、キャッシュレス。

▼特設サイトは
こちらから



今後の展望



キャッシュレス化を推進し、より地域に利便性を

4. 北國FHDの株主になったら

北國FHDはいくらから投資できるか

最低単元数

100株

最低投資金額

約50万円

11月20日時点終値5,030円
 $5,030円 \times 100株 = 50万3千円$

最低投資金額
での配当金

■2024年3月期実績

年11,000円

(年間配当金110円 $\times$ 100株)

■2025年3月期予想

年12,000円

(年間配当金120円 $\times$ 100株)

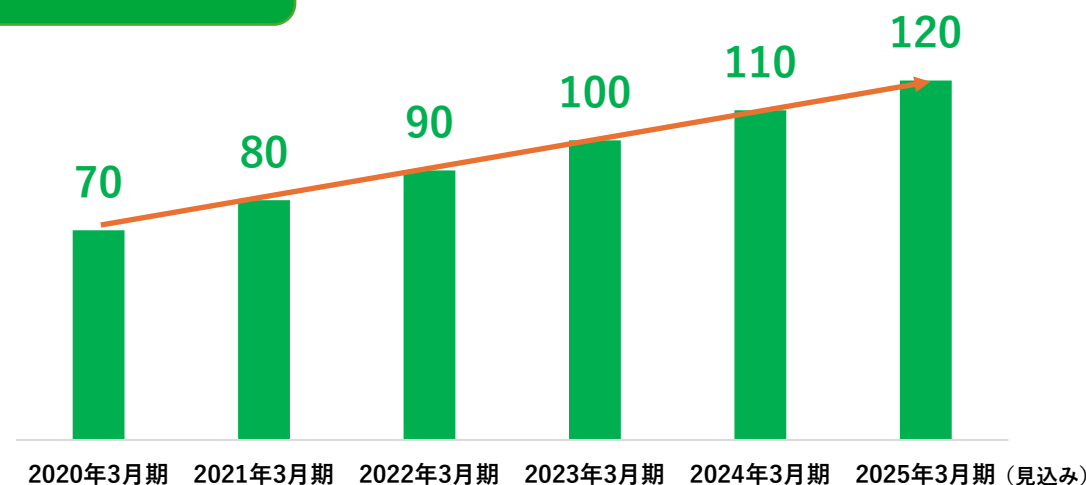
株主還元方針

総還元性向は50%以上

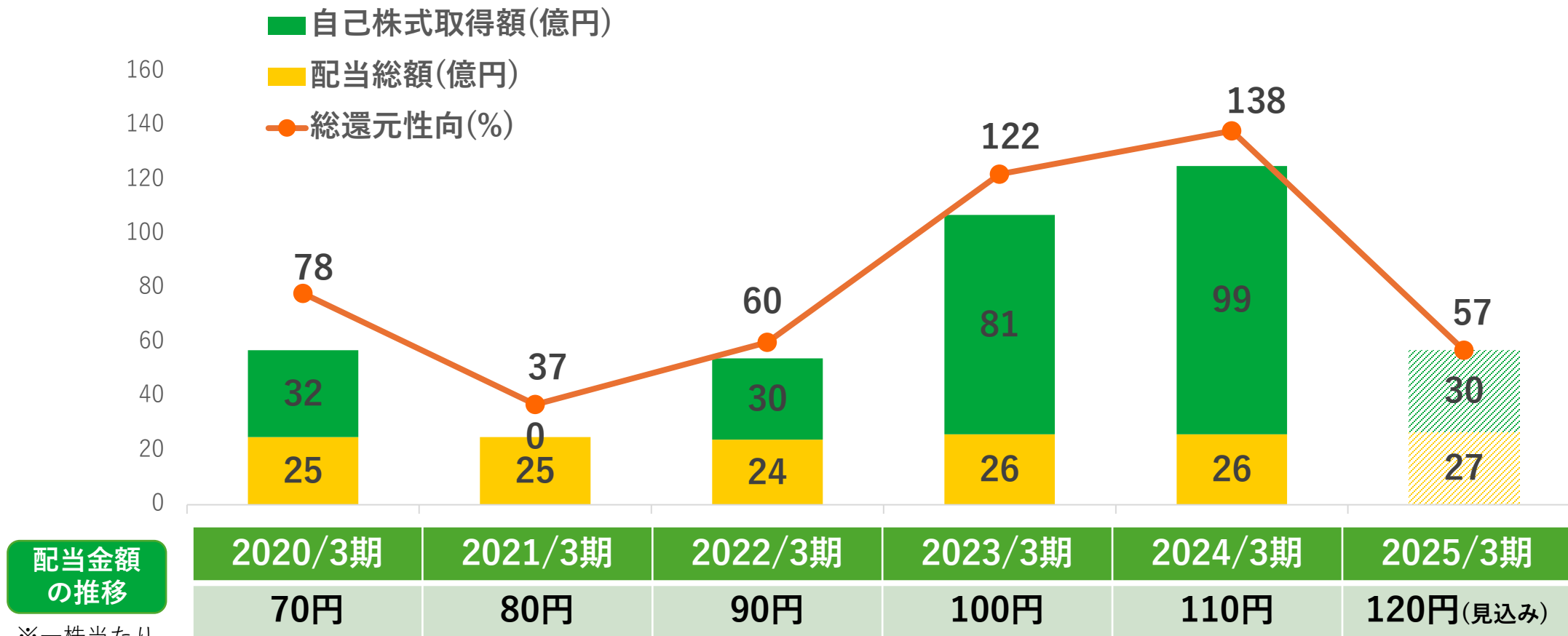
自己株式取得や配当の増額については、
自己資本比率と戦略投資機会を踏まえ、
定期的に検討・実施する。

配当金推移

1株あたりの配当金（円）



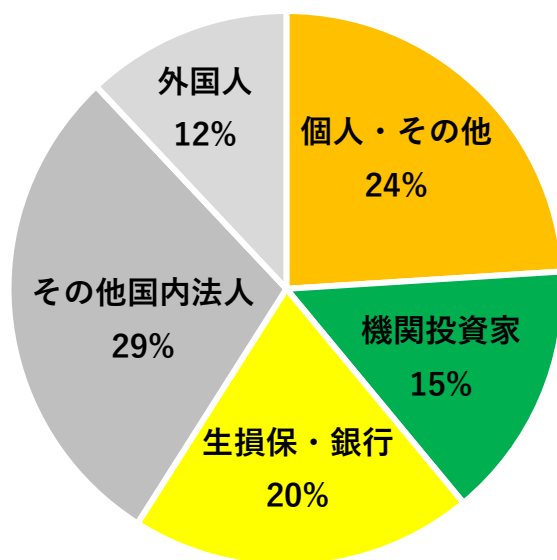
過去の還元状況とこれからの還元見込み



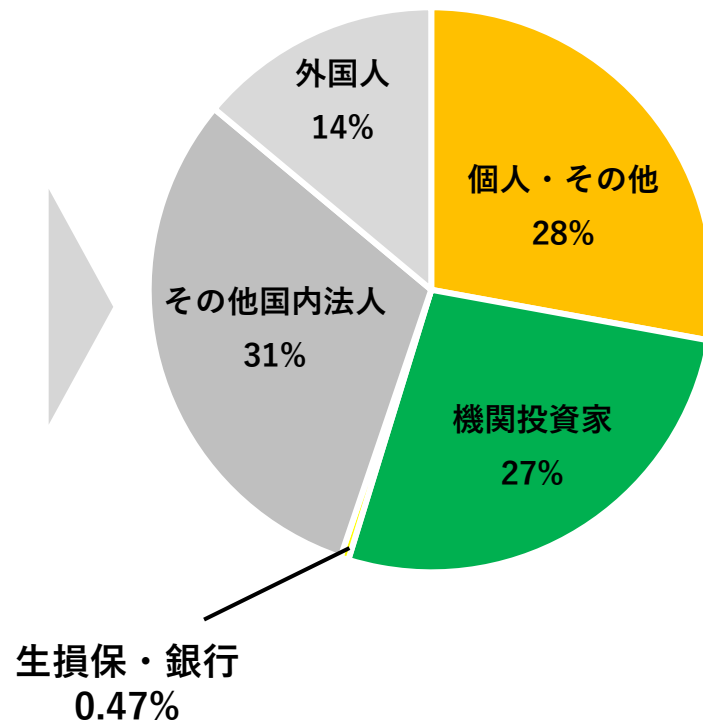
※一株当たり

所有者別状況

2019年3月期



2024年3月期



- ・ 個人株主数（その他含む）

⇒ **6,888**名（2024年3月31日現在）

- ・ 株主構成において、
「**個人**」が最も割合が多い

※所有株式数（単元）に占める割合を指す

- ・ 「**個人**」の割合は**増加傾向**

※所有株式数（単元）に占める割合を指す

IRサイトのご紹介

▼サイトはこちらから



✓ 統合報告書

(毎年7月末頃公表)

✓ IR資料

(毎年4月末、10月末頃公表)

✓ 個人投資家向け

IR動画 (毎年12月頃公表)

株主・投資家の皆さまへ
IR Information

[IR TOP](#)
[IRニュース](#)
[財務情報](#)
[IRライブラリー](#)
[株式情報](#)
[よくあるご質問](#)

決算短信
【最新】2025年3月期 第2四半期

トップメッセージ

株価情報

証券コード: 7381

2024年10月31日 15時00分

現在値 4,400円

前日比 +5(+0.11%)

情報提供: 時事通信社

チャートを見る

IRプレゼンテーション

Quality Company,
Good Company.
ともに、未来へ。
統合報告書
北國フィナンシャルホールディングス

有価証券報告書

IR最新情報

2024.10.30

IR情報 重要なお知らせ

2025年3月期第2四半期決算について

事前に株式会社北國フィナンシャルホールディングスの許可を得ることなく、本資料を転写・複製し、又は第三者に配布することを禁止いたします。本資料は情報の提供のみを目的として作成されたものであり、特定の証券の売買を勧誘するものではありません。本資料に記載された事項の全部又は一部は予告なく修正又は変更されることがあります。本資料には将来の業績に関する記述が含まれておりますが、これらの記述は将来の業績を保証するものではなく、経営環境の変化等により、目標対比異なる可能性があることにご留意下さい。

本資料に関するお問い合わせ先
株式会社北國フィナンシャルホールディングス 経営企画部 広報 I R グループ
E-mail : cyosa@hokkokubank.co.jp

**Quality Company,
Good Company.**

ともに、未来へ。



北國フィナンシャルホールディングス

