

# 2011年度中間決算説明会



株式会社 ほくほくフィナンシャルグループ  
Hokuhoku Financial Group, Inc.

2011年11月

# 目次

・決算概要Ⅰ－①<P/L:連結・2行合算>.....	1	・住宅ローン.....	16
・決算概要Ⅰ－②<P/L:各行>.....	2	・取引先支援・金融円滑化への対応.....	17
・決算概要Ⅱ－①<B/S:連結・2行合算>.....	3	・預貸金利ざや①.....	18
・決算概要Ⅱ－②<B/S:各行>.....	4	・預貸金利ざや②.....	19
・トップラインの増減要因①～資金利益.....	5	・投資型金融商品.....	20
・トップラインの増減要因②～非金利収入.....	6	・有価証券残高・評価損益.....	21
・トップラインの増減要因③～経費.....	7	・ポートフォリオ(円貨債券).....	22
・有価証券関係損益.....	8	・営業力の強化～①法人戦略.....	23
・与信費用・不良債権.....	9	・営業力の強化～②ビジネスマッチング.....	24
・自己資本の状況.....	10	・営業力の強化～③海外進出支援.....	25
・繰延税金資産.....	11	・営業力の強化～④個人戦略.....	26
・業績予想.....	12	・営業力の強化～⑤店舗戦略と人材育成.....	27
・預金.....	13	・経営の効率化～IT戦略.....	28
・貸出金.....	14	・経営基盤の安定化～プロアクティブな企業支援.....	29
・信用保証協会保証付貸出.....	15	・経営基盤の安定化～資本政策.....	30
		・地域社会とともに.....	31

分割子会社北銀コーポレートは再生支援専門会社として設立されましたが、当初の設立目的終了から平成21年9月に清算結了いたしました。一部過年度計数には分割子会社計数を加算し表示しています。

# 決算概要 I ー①<P/L:連結・2行合算>

[11/9期業績予想]

<ほくほくFG連結> (億円)	11月4日修正	11/9期	増減	10/9期
経常収益	[1,057]	1,057	▲35	1,092
経常利益	[189]	189	+9	180
中間純利益	[89]	89	▲11	100

<2行合算> (億円)	5月12日公表			
コア業務粗利益	[780]	773	+13	760
資金利益		647	▲1	649
うち国内部門		644	▲4	648
役務取引等利益		96	▲11	108
特定取引利益		4	▲0	5
その他業務利益(除く5勘定戻)		→▲9 24	+27	→▲21 ▲3
経費(臨時処理分を除く)(▲)	[510]	514	+30	484
コア業務純益	[270]	259	▲16	276
国債等債券損益		→+9 27	▲3	→+21 30
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)		286	▲19	306
臨時損益		▲91	+16	▲107
与信費用(▲)	[110]	64	▲19	83
株式等損益		▲14	+7	▲21
経常利益	[135]	193	+5	188
特別損益		▲11	▲5	▲5
法人税等(▲)		83	+12	70
中間純利益	[80]	98	▲13	111

<ほくほくFG連結>  
中間純利益 89億円 (10/9比▲11億円)

<2行合算>  
コア業務純益259億円 (10/9比▲16億円)  
・ ・ ・ 役務収益の減少、経費増加  
経常利益 193億円 (10/9比 +5億円)  
・ ・ ・ 与信費用の減少  
中間純利益 98億円 (10/9比▲13億円)  
・ ・ ・ 固定資産の減損処理により  
特別損失を計上

## 連単差の内訳

(億円)	11/9期	増減	10/9期
差額 A-B	▲9	+2	▲11
子会社利益	4	▲1	5
のれん償却	▲10	+1	▲12
有価証券損益調整	▲1	+1	▲3

下線付数字:それぞれに含まれる債券のオプション取引損益

# 決算概要 I ー②<P/L:各行>

(億円)	〈北陸銀行〉			〈北海道銀行〉		
	11/9期	増減	10/9期	11/9期	増減	10/9期
<b>コア業務粗利益</b>	<b>452</b>	<b>+10</b>	<b>441</b>	<b>321</b>	<b>+2</b>	<b>319</b>
資金利益	366	+4	361	280	▲6	287
うち国内部門	365	+2	363	278	▲6	285
役務取引等利益	59	▲7	66	37	▲4	41
特定取引利益	4	▲0	5	-	-	-
その他業務利益(国債等債券損益を除く)	20	+14	6	→ ▲9 3	+13	→ ▲27 ▲9
経費(臨時処理分を除く)(▲)	277	+11	265	237	+18	218
<b>コア業務純益</b>	<b>174</b>	<b>▲0</b>	<b>175</b>	<b>84</b>	<b>▲15</b>	<b>100</b>
国債等債券損益	0	+6	▲6	→ +9 27	▲10	→ +21 37
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	175	+6	168	111	▲25	137
臨時損益	▲53	+2	▲55	▲38	+13	▲52
与信費用(▲)	19	▲10	29	44	▲9	53
株式等損益	▲10	+3	▲13	▲4	+3	▲8
<b>経常利益</b>	<b>138</b>	<b>+17</b>	<b>121</b>	<b>54</b>	<b>▲12</b>	<b>66</b>
特別損益	▲10	▲6	▲4	▲0	+0	▲1
法人税等(▲)	58	+13	44	25	▲0	26
<b>中間純利益</b>	<b>69</b>	<b>▲2</b>	<b>72</b>	<b>29</b>	<b>▲10</b>	<b>39</b>

下線付数字:それぞれに含まれる債券のオプション取引損益 2

# 決算概要Ⅱ ①<B/S:連結・2行合算>

<2行合算> (億円)	11/9末	増減	10/9末
貸出金	72,361	+2,694	69,667
うち中小企業等	47,940	+798	47,142
うち個人ローン	19,953	+210	19,743
有価証券	24,658	+2,617	22,041
預金(含む 譲渡性預金)	95,347	+3,107	92,239
うち個人預金	66,664	+1,954	64,709
個人預かり資産	72,908	+1,046	71,862
預金(円貨)	66,385	+1,954	64,431
投資型金融商品	6,523	▲907	7,431
外貨預金	278	+0	278
公共債	2,632	▲288	2,920
投資信託	3,612	▲619	4,232
金融再生法開示債権	2,298	+154	2,144
金融再生法開示債権比率	3.08%	+0.10%	2.98%
<b>&lt;ほくほくFG連結&gt; (億円)</b>			
自己資本比率	11.57%	+0.18%	11.39%
Tier1比率	7.72%	+0.23%	7.49%
繰延税金資産(ネット)対Tier1比率	14.85%	▲2.09%	16.94%
その他有価証券の評価差額	192	▲128	321

## <2行合算>

**貸出金 10/9比 + 2,694億円**

・・・事業性・個人ローンの増加に加え  
公金で大幅増

**有価証券 10/9比 + 2,617億円**

・・・国債を中心に増加

**預金 10/9比 + 3,107億円**

・・・個人預金中心に増加

**個人預かり資産 10/9比 + 1,046億円**

・・・個人預金が伸長

**開示債権 10/9比 + 154億円**

**開示債権比率 10/9比 + 0.10%**

## <ほくほくFG連結>

**自己資本比率 11.57%**

**有価証券の評価差額 192億円**

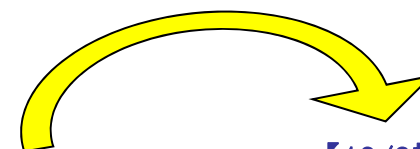
# 決算概要Ⅱ ー②<B/S:各行>

(億円)	〈北陸銀行〉			〈北海道銀行〉		
	11/9末	増減	10/9末	11/9末	増減	10/9末
貸出金	42,057	+964	41,092	30,304	+1,729	28,574
うち中小企業等	28,719	+701	28,018	19,221	+96	19,124
うち個人ローン	10,507	+171	10,335	9,446	+38	9,407
有価証券	12,857	+1,973	10,884	11,801	+643	11,157
預金(含む 譲渡性預金)	54,165	+1,239	52,926	41,182	+1,868	39,313
うち個人預金	36,329	+711	35,617	30,335	+1,243	29,091
個人預かり資産	40,332	+124	40,207	32,576	+921	31,654
預金(円貨)	36,120	+702	35,418	30,264	+1,252	29,012
投資型金融商品	4,211	▲577	4,788	2,311	▲330	2,642
外貨預金	208	+9	199	70	▲8	79
公共債	1,723	▲210	1,934	908	▲78	986
投資信託	2,279	▲376	2,655	1,332	▲243	1,576
金融再生法開示債権	1,531	+69	1,461	767	+84	683
金融再生法開示債権比率	3.52%	+0.09%	3.43%	2.47%	+0.14%	2.33%
自己資本比率	11.62%	+0.35%	11.27%	10.57%	▲0.11%	10.68%
Tier1比率	7.50%	+0.39%	7.11%	7.03%	▲0.04%	7.07%
繰延税金資産(ネット)対Tier1比率	16.38%	▲5.16%	21.54%	15.31%	+2.00%	13.31%
その他有価証券の評価差額	193	▲30	224	71	▲97	168

# トップラインの増減要因① ～資金利益

- 競争激化の進行で利回りは低下・国債中心に有価証券積み上げ  
⇒ 減収分を有価証券利息で一部カバーするも、2行合算の資金利益は前年を下回る

## 【資金利益(国内部門)の増減要因】



## 【12/3期計画】 (国内部門)

2行合算		
	平残	利回り
貸出金	+1,740	▲0.11%
有価証券	+2,340	0.00%
預金・NCD	+2,780	▲0.04%

北陸銀行		
	平残	利回り
貸出金	+880	▲0.11%
有価証券	+1,560	▲0.01%
預金・NCD	+1,245	▲0.05%

北海道銀行		
	平残	利回り
貸出金	+860	▲0.11%
有価証券	+780	0.00%
預金・NCD	+1,535	▲0.03%

(億円、%)	10/9期			11/9期			増減			要因分析		11/3期		
	平残	利回	利息	平残	利回	利息	平残	利回	利息	平残	利回	平残	利回	利息
<b>&lt;2行合算&gt;</b>														
資金利益			648			644			▲4					1,306
貸出金	68,908	1.78%	616	71,118	1.65%	591	2,210	▲0.13%	▲25	19	▲44	69,834	1.75%	1,223
有価証券	20,592	1.03%	107	23,029	0.97%	112	2,436	▲0.06%	5	12	▲6	21,369	1.04%	222
預金・NCD	91,905	0.15%	72	95,079	0.11%	53	3,173	▲0.04%	▲19	2	▲21	92,172	0.14%	132
<b>&lt;北陸銀行&gt;</b>														
資金利益			363			365			2					732
貸出金	40,458	1.71%	347	41,490	1.58%	330	1,032	▲0.13%	▲17	8	▲25	40,969	1.68%	690
有価証券	10,102	1.15%	58	11,959	1.14%	68	1,856	▲0.01%	9	10	▲0	10,630	1.13%	120
預金・NCD	52,838	0.17%	45	54,211	0.11%	32	1,372	▲0.06%	▲13	0	▲14	52,836	0.15%	81
<b>&lt;北海道銀行&gt;</b>														
資金利益			285			278			▲6					573
貸出金	28,449	1.88%	269	29,627	1.75%	260	1,177	▲0.13%	▲8	10	▲19	28,864	1.84%	533
有価証券	10,489	0.92%	48	11,069	0.79%	44	580	▲0.13%	▲4	2	▲7	10,738	0.94%	101
預金・NCD	39,067	0.14%	27	40,868	0.10%	20	1,801	▲0.04%	▲6	1	▲7	39,335	0.12%	50

# トップラインの増減要因② ～非金利収入

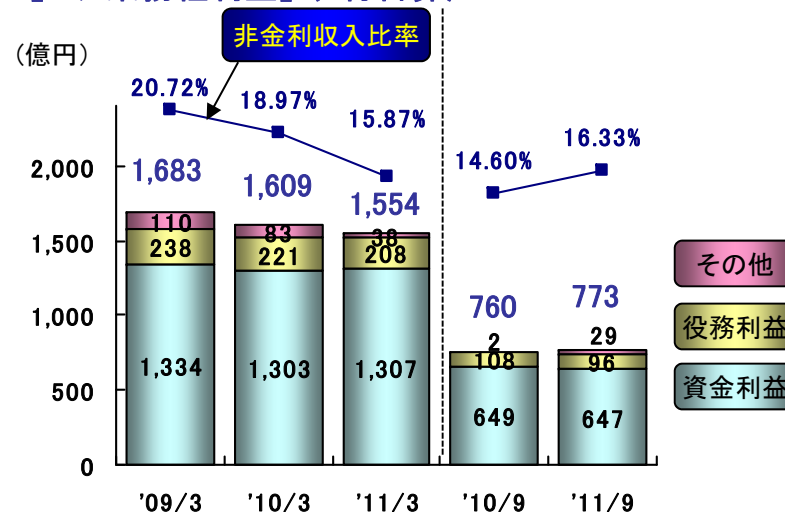
- 保険販売手数料の減少
- 金融派生商品収益は増加

## 【非金利収入の増減要因】

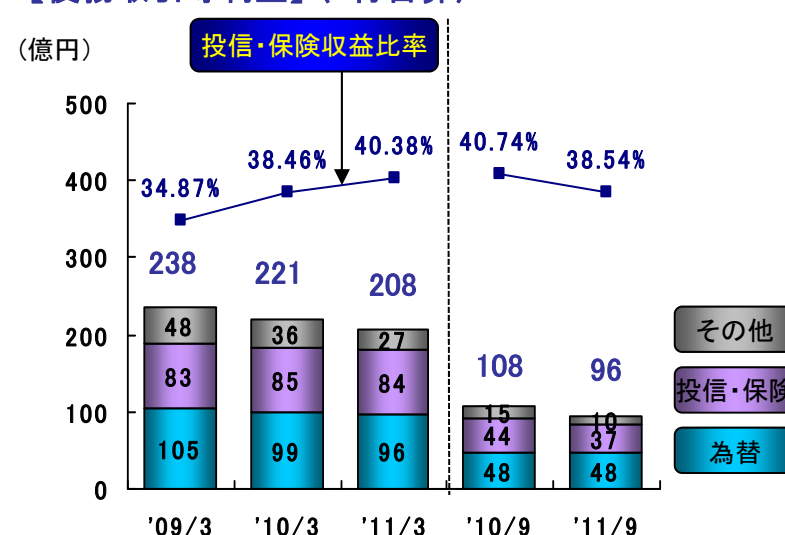
〈2行合算〉(億円)	11/9期	増減	10/9期
(1) 役務取引等利益	96	▲11	108
役務取引等収益	168	▲10	178
うち受入為替手数料	58	▲0	58
うち投資信託手数料	24	▲0	24
うち保険手数料	13	▲6	19
役務取引等費用	71	+1	70
うち支払為替手数料	9	▲0	9
うちコンビニATM手数料	12	+0	11
うちローン保険料・保証料	46	+0	45
(2) 特定取引利益	4	▲0	5
(3) その他業務利益(除く5勘定戻)	24	+27	▲3
うち外為売買損益(ネット)	8	▲0	8
うち金融派生商品収益	▲9 16	▲0 +28	▲21 ▲11
(4) 非金利収入計 (1)+(2)+(3)	126	+15	111
(5) コア業務粗利益	773	+13	760
(6) 非金利収入比率 (4)/(5)	16.33%	+1.73%	14.60%

下線付数字: それぞれに含まれる債券のオプション取引損益

## 【コア業務粗利益】〈2行合算〉



## 【役務取引等利益】〈2行合算〉



# トップラインの増減要因③ ～経費

➤ システム更改にともなう時間外手当の増加、システム投資等により経費は増加

## 【経費の増減要因】

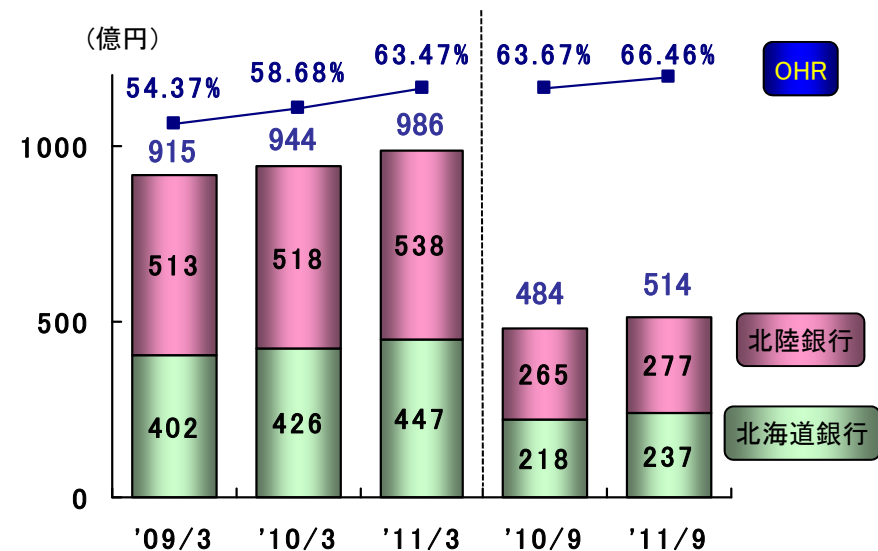
〈2行合算〉(億円)	11/9期	増減	10/9期
経費	514	+30	484
人件費	229	+9	220
物件費	253	+16	236
税金	31	+4	27
OHR	66.46%	+2.79%	63.67%
従業員数(A)	5,266	+209	5,057
スタッフ数(B)	3,329	▲255	3,584
スタッフ比率(B)/{(A)+(B)}	38.73%	▲2.74%	41.47%

※OHR=(経費/コア業務粗利益)

※従業員数は嘱託、パート、派遣社員を除く正行員

※スタッフ数(B)=嘱託行員+契約社員+臨時雇+派遣・直接雇用パート

## 【経費・OHRの推移】〈2行合算〉



**人件費 10/9比+9億円**  
 ・・・・時間外手当の増加  
 契約社員の正社員登用  
**物件費 10/9比+16億円**  
 ・・・・システム投資の増加

# 有価証券関係損益

- 国債等関係損益 27億円 (10/9期比 ▲3億円)
- 株式等損益 ▲14億円 (10/9期比 +7億円)

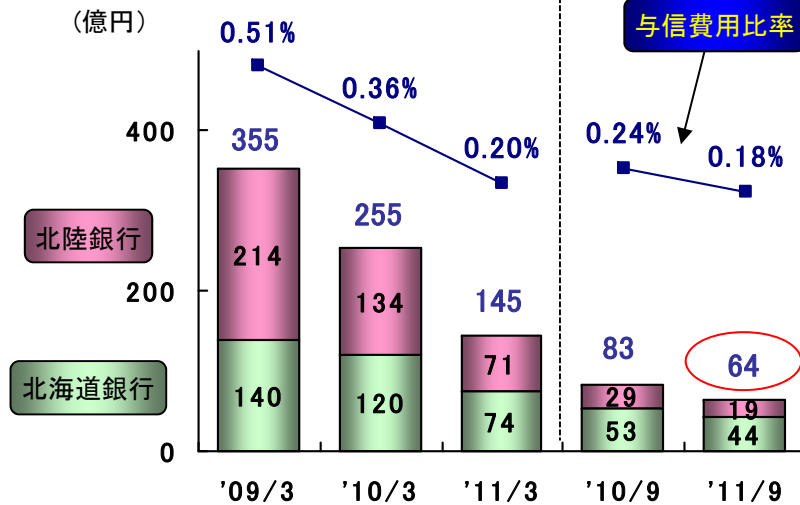
【有価証券関係損益】 (億円)	〈2行合算〉			〈北陸銀行〉			〈北海道銀行〉		
	11/9期	増減	10/9期	11/9期	増減	10/9期	11/9期	増減	10/9期
国債等債券損益	27	▲3	30	0	+6	▲6	27	▲10	37
売却益	36	▲2	38	0	+0	0	35	▲2	38
償還益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
売却損	3	▲3	6	-	▲6	6	3	+3	0
償還損	4	+4	0	-	-	-	4	+4	0
償却	0	▲0	0	-	▲0	0	0	+0	-
株式等損益	▲14	+7	▲21	▲10	+3	▲13	▲4	+3	▲8
売却益	1	▲3	4	0	▲4	4	0	+0	0
売却損	0	▲3	4	0	▲3	3	0	+0	0
償却	14	▲7	22	11	▲3	14	3	▲4	7

減損処理	要注意先以下	時価が取得原価に比べ下落
	正常先	時価が取得原価の50%以上下落、又は、時価が取得原価の30%超50%未満下落かつ市場価格が一定水準以下で推移等

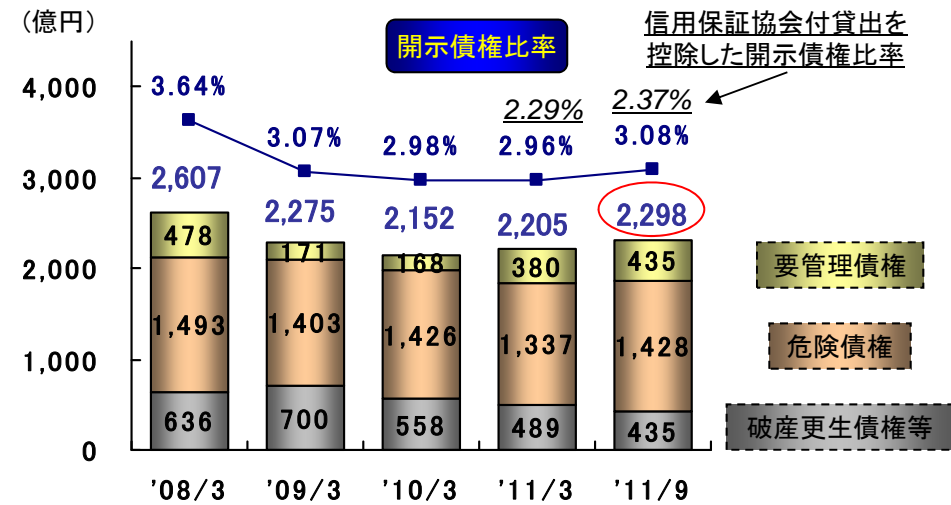
# 与信費用・不良債権

- 与信費用 64億円 (10/9比▲19億円) 、同比率 0.18% (10/9比▲0.06%)
- 開示債権比率 3.08% (11/3比 +0.12%)

【与信費用】〈2行合算〉



【金融再生法開示債権】〈2行合算(+分割子会社)〉



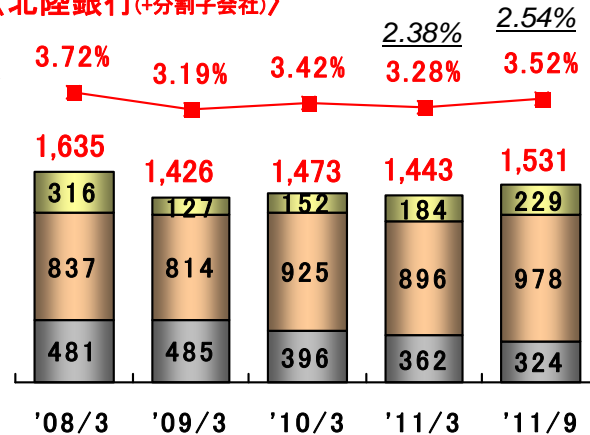
与信費用

= 不良債権処理額 + 一般貸倒引当金繰入

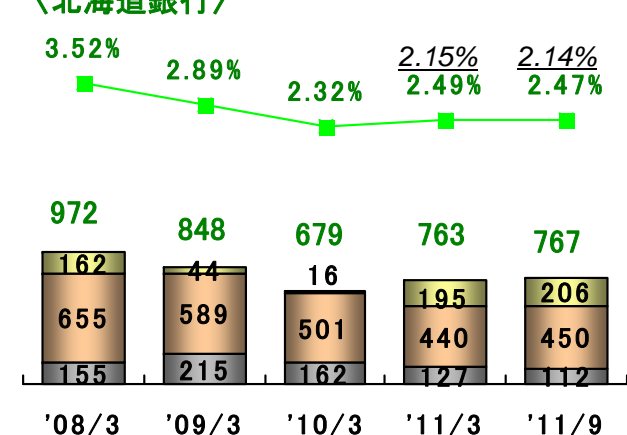
与信費用比率

= 与信費用 ÷ 貸出金平均残高

〈北陸銀行(+分割子会社)〉



〈北海道銀行〉



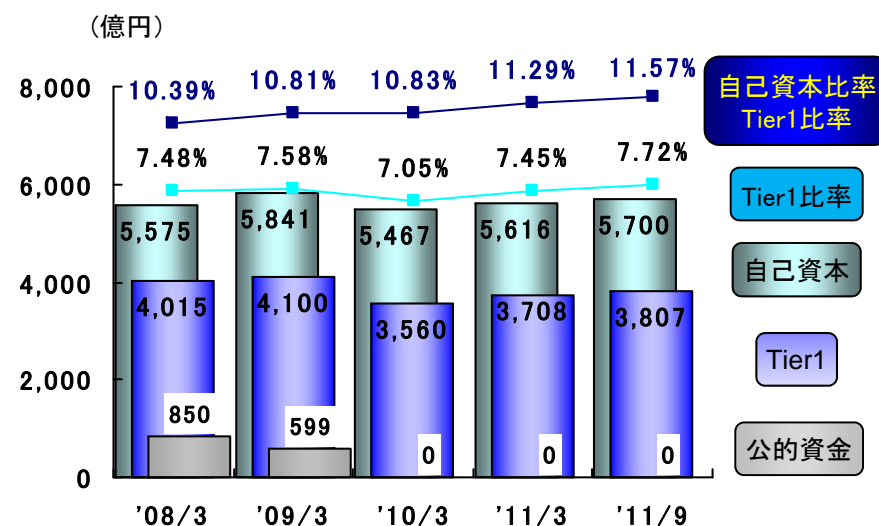
# 自己資本の状況

## 自己資本比率は11.57% (11/3比+0.28%)

### 【自己資本比率】

〈ほくほくFG連結〉(億円)	11/9末	増減	11/3末
自己資本比率	11.57%	+0.28%	11.29%
Tier1比率	7.72%	+0.27%	7.45%
Tier1	3,807	+99	3,708
うち優先株式(民間)	537	-	537
Tier2	1,903	▲16	1,919
自己資本合計	5,700	+84	5,616
リスクアセット	49,269	▲452	49,721
信用リスク	46,239	▲380	46,620
オペレーショナルリスク	3,029	▲72	3,101

### 【自己資本比率・公的資金残高等の推移】



### 〈北陸銀行(単体)〉

(億円)	11/9末	増減	11/3末
自己資本比率	11.62%	+0.30%	11.32%
Tier1比率	7.50%	+0.29%	7.21%
Tier1	2,080	+33	2,046
Tier2	1,143	▲23	1,166
自己資本合計	3,223	+10	3,212
リスクアセット	27,730	▲633	28,364

### 〈北海道銀行(単体)〉

(億円)	11/9末	増減	11/3末
自己資本比率	10.57%	▲0.02%	10.59%
Tier1比率	7.03%	▲0.02%	7.05%
Tier1	1,492	+6	1,485
Tier2	752	+5	747
自己資本合計	2,244	+12	2,232
リスクアセット	21,227	+155	21,071

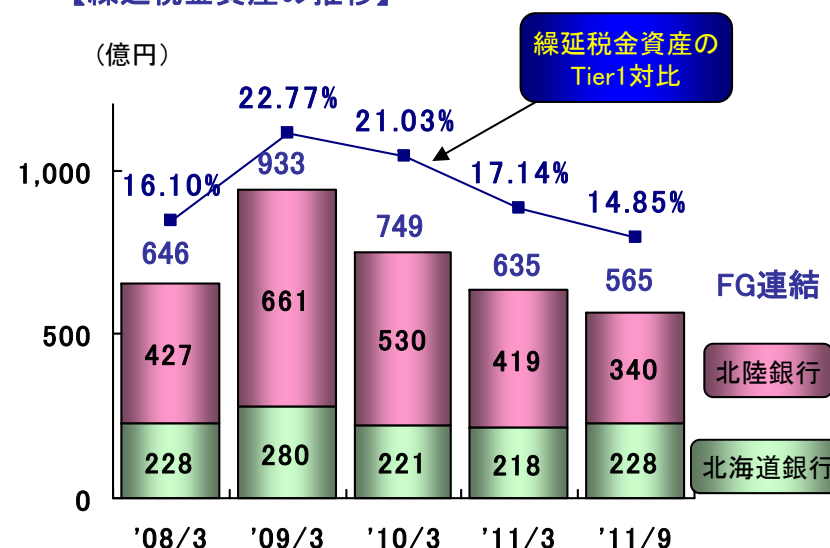
# 繰延税金資産

- 繰延税金資産 565億円 (11/3比▲69億円)
- Tier1対比 14.85% (11/3比▲2.29%)

## 【繰延税金資産の発生の主な内訳】

〈ほくほくFG連結〉 (億円)	11/9末	増減	11/3末
貸倒引当金損金算入限度超過額	654	+9	644
減価償却損金算入限度超過額	16	▲2	18
退職給付引当金	175	+1	174
有価証券評価損否認額	151	+6	145
その他	61	▲2	64
繰越欠損金	154	▲51	206
(1) 繰延税金資産小計	1,215	▲38	1,253
(2) 評価性引当額	459	+26	433
(3) 繰延税金資産合計 (1)-(2)	756	▲64	820
(4) 繰延税金負債合計	190	+5	185
(5) 繰延税金資産の純額 (3)-(4)	565	▲69	635

## 【繰延税金資産の推移】



(億円)

〈北陸銀行〉	11/9末	増減	11/3末
(1) 繰延税金資産小計	857	▲51	909
(2) 評価性引当額	395	+20	374
(3) 繰延税金資産合計 (1)-(2)	462	▲71	534
(4) 繰延税金負債合計	121	+6	114
(5) 繰延税金資産の純額 (3)-(4)	340	▲78	419

〈北海道銀行〉

〈北海道銀行〉	11/9末	増減	11/3末
(1) 繰延税金資産小計	308	+11	296
(2) 評価性引当額	33	+4	29
(3) 繰延税金資産合計 (1)-(2)	275	+7	267
(4) 繰延税金負債合計	46	▲1	48
(5) 繰延税金資産の純額 (3)-(4)	228	+9	218

# 業績予想

## 【12/3期 業績予想】

### 〈ほくほくFG連結〉

(億円)	中間期 実績	通期 予想	前年度比
経常収益	1,057	2,030	▲116
経常利益	189	310	▲62
当期純利益	89	170	▲14

## 【12/3期 配当予想】

### 〈ほくほくFG単体〉

	中間 予想	期末 予想	年間 予想	前年度比
普通株式	-	3円75銭	3円75銭	-
第5種優先株式	7円50銭	7円50銭	15円00銭	-

### 〈2行合算〉

(億円)	中間期 実績	通期 予想	前年度比
経常収益	973	1,880	▲78
コア業務粗利益	773	1,570	+15
経費	514	1,010	+23
コア業務純益	259	560	▲7
与信費用	64	200	+54
経常利益	193	330	▲40
当期純利益	98	195	▲1

### 〈北陸銀行(単体)〉

	中間期 実績	通期 予想	前年度比
	540	1,070	▲18
	452	900	+14
	277	550	+11
	174	350	+3
	19	120	+48
	138	220	▲9
	69	130	+10

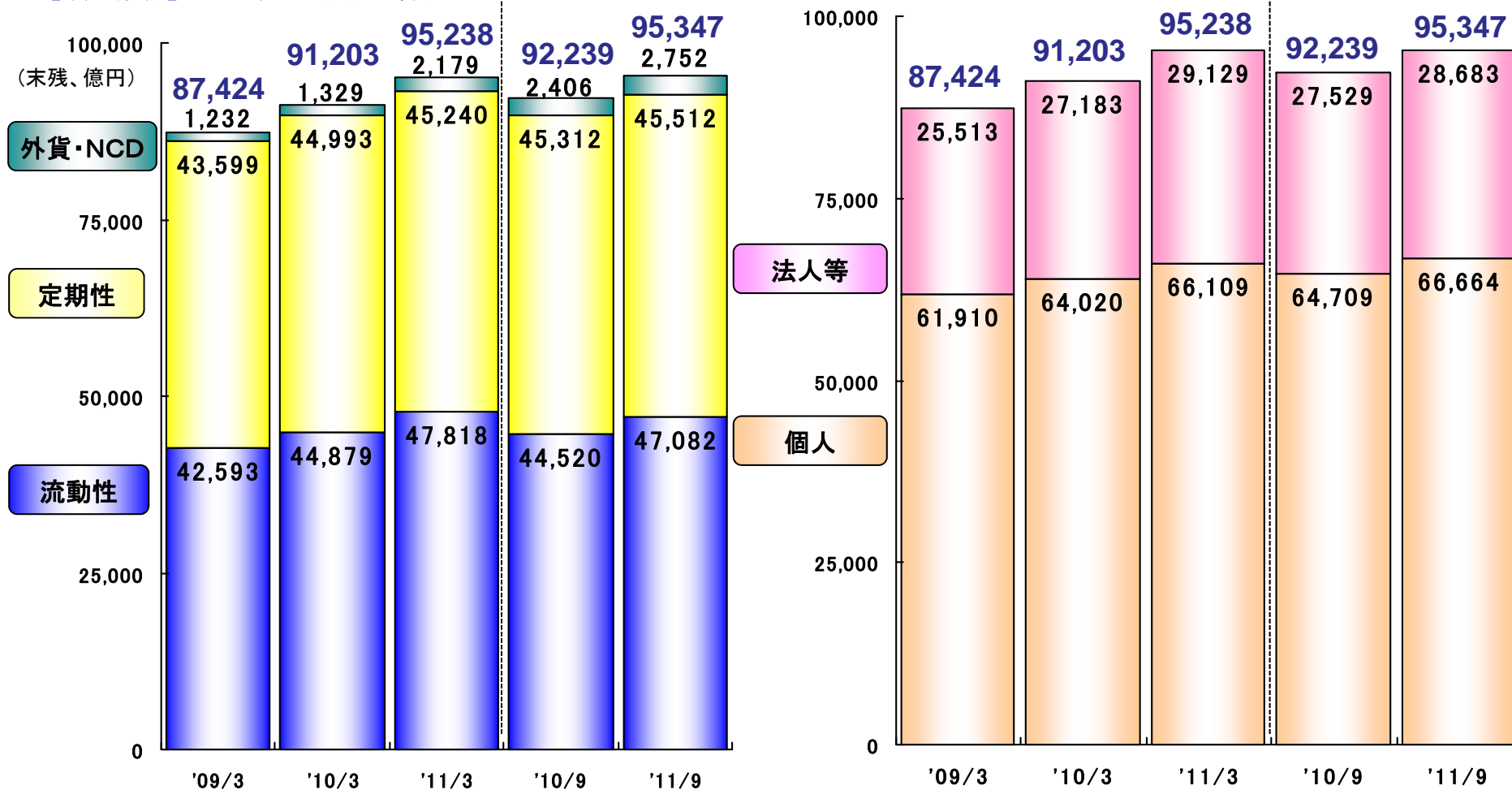
### 〈北海道銀行(単体)〉

	中間期 実績	通期 予想	前年度比
	432	810	▲60
	321	670	+1
	237	460	+12
	84	210	▲11
	44	80	+5
	54	110	▲31
	29	65	▲12

# 預金

- 預金 10/9比 +3,107億円(+3.36%)
- 流動性 10/9比 +2,562億円(+5.75%)
- 個人 10/9比 +1,954億円(+3.02%)

【預金推移】(NCD含む)〈2行合算〉

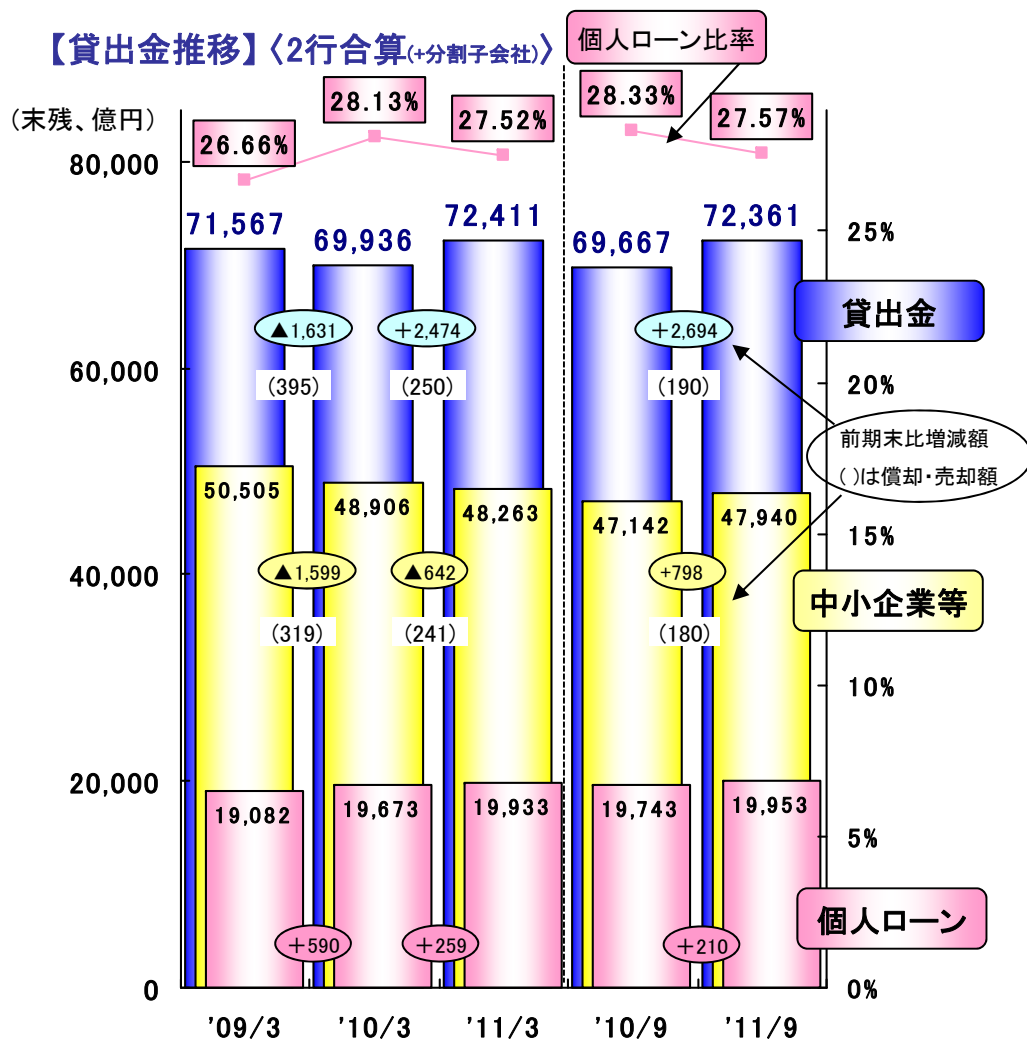


# 貸出金

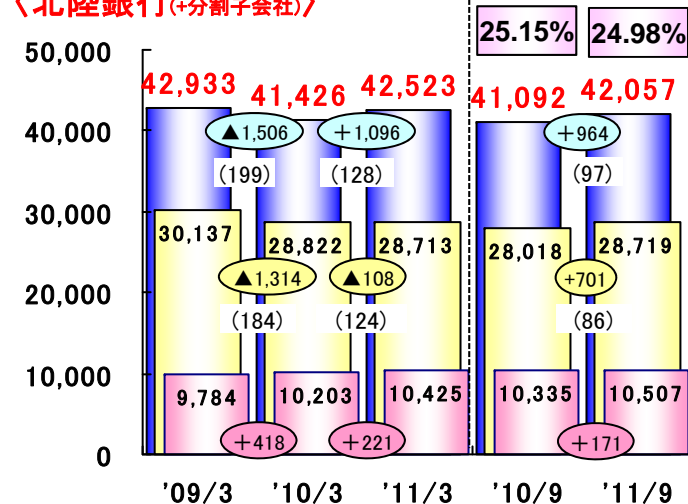
- 貸出金 10/9比 + 2,694億円(+3.86%)
- 中小企業等向け 10/9比 + 798億円(+1.69%)
- 個人ローン 10/9比 + 210億円(+1.06%)

※償却・売却要因 190億円  
(うち中小企業向け180億円)

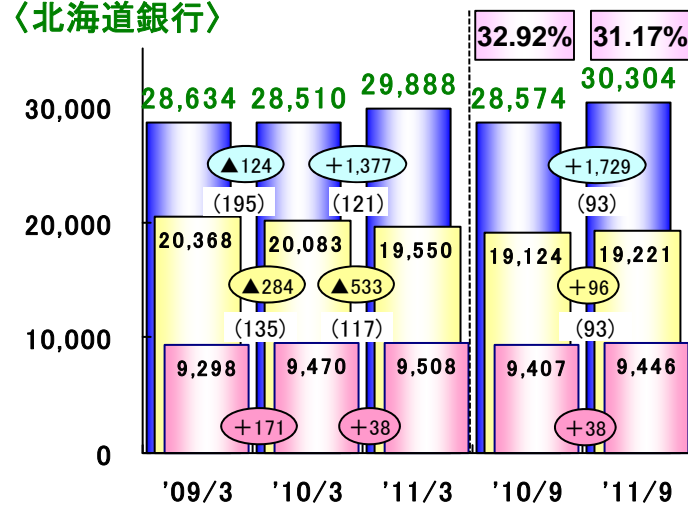
【貸出金推移】〈2行合算(+分割子会社)〉



〈北陸銀行(+分割子会社)〉



〈北海道銀行〉

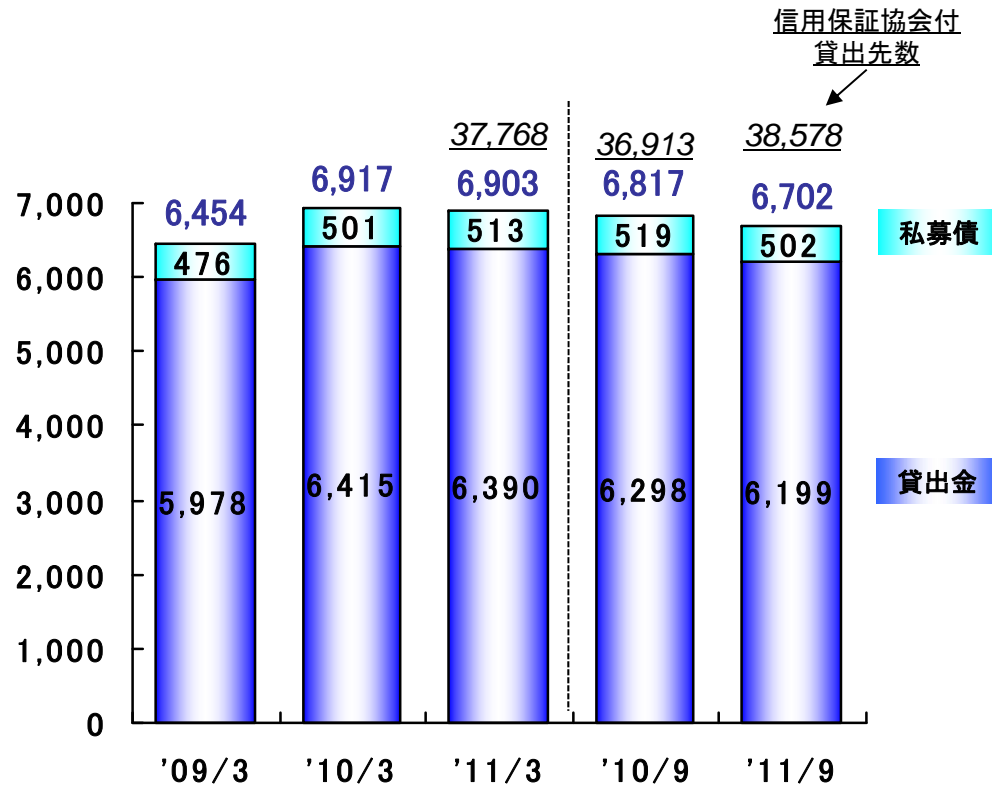


# 信用保証協会保証付貸出

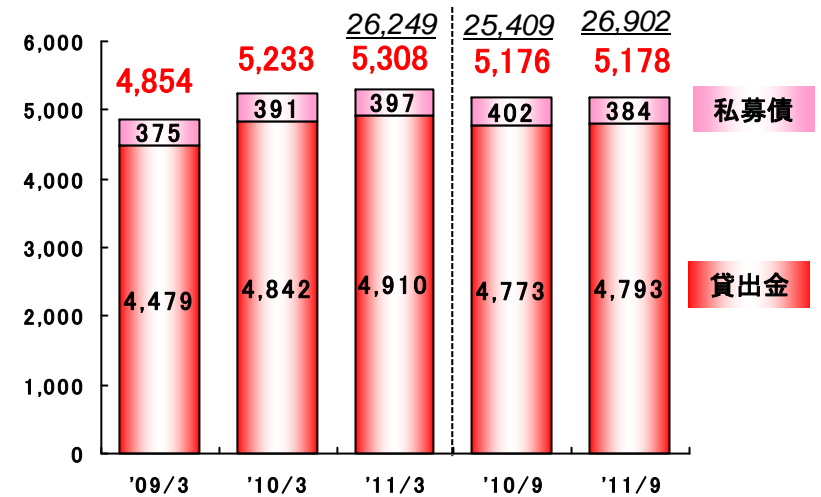
## ➤ 信用保証協会保証付貸出金等残高 10/9比 ▲115億円(▲1.69%)

### 【マル保付貸出金等推移】〈2行合算+分割子会社〉

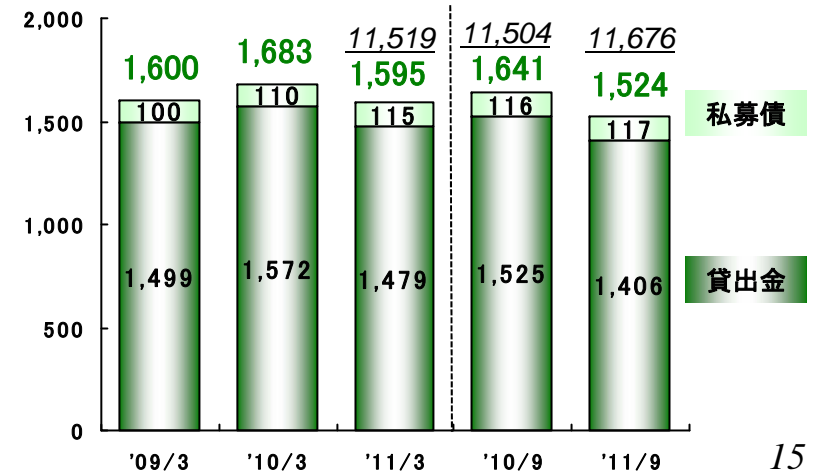
(末残、億円)



### 〈北陸銀行(+分割子会社)〉



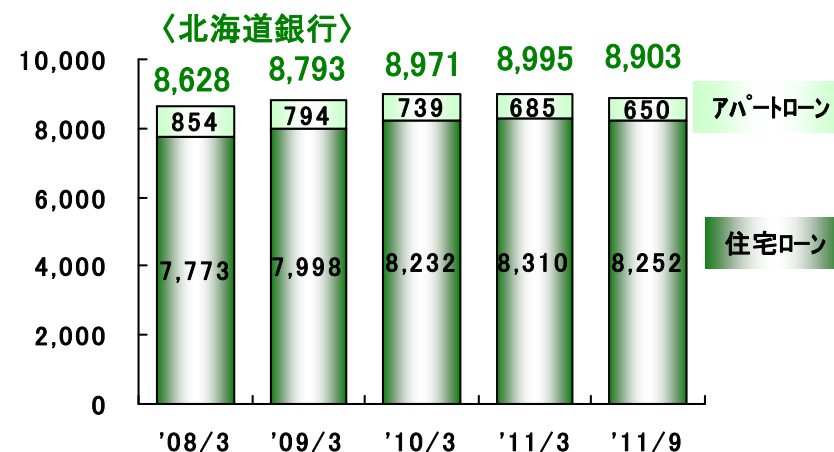
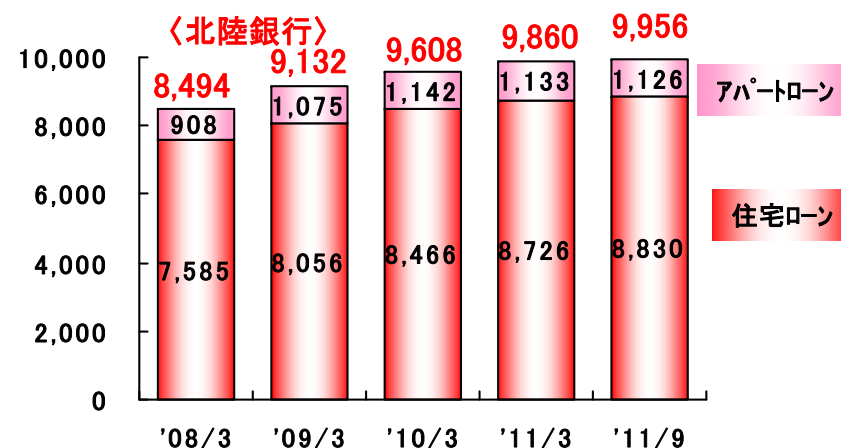
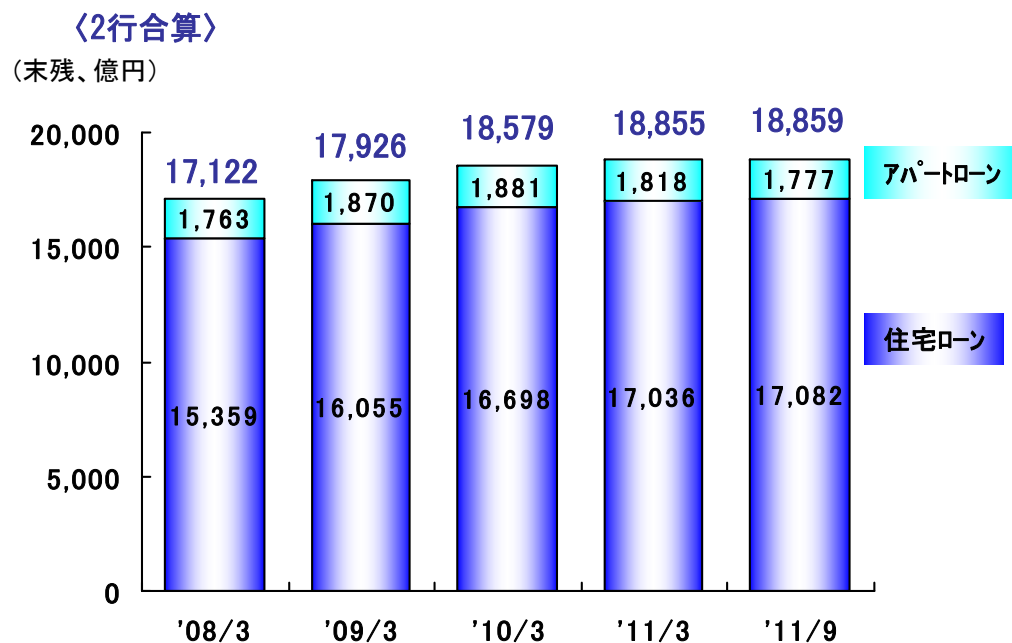
### 〈北海道銀行〉



# 住宅ローン

## 住宅系ローン残高は11/3期比+4億円 (+0.02%)

### 【住宅系ローン残高の推移】

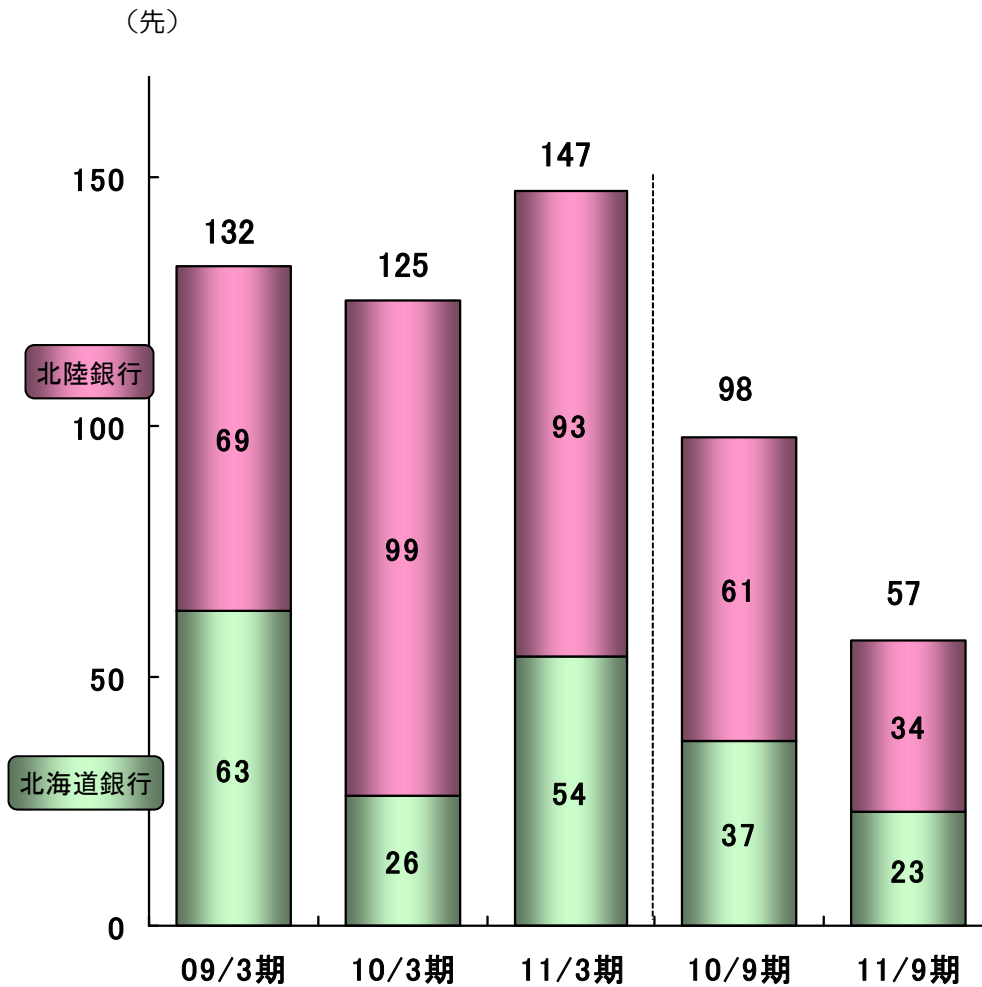


### 【住宅ローン実行額の推移】

(億円)	〈2行合算〉					〈北陸銀行〉					〈北海道銀行〉				
	09/3期	10/3期	11/3期	10/9期	11/9期	09/3期	10/3期	11/3期	10/9期	11/9期	09/3期	10/3期	11/3期	10/9期	11/9期
住宅ローン実行額	2,186	2,095	1,894	898	817	1,108	1,047	961	493	474	1,077	1,048	932	405	342
うち新築	1,765	1,413	1,257	568	574	908	719	595	305	323	856	694	661	263	251
うち借換	421	682	637	329	242	200	327	366	187	150	220	354	270	142	91

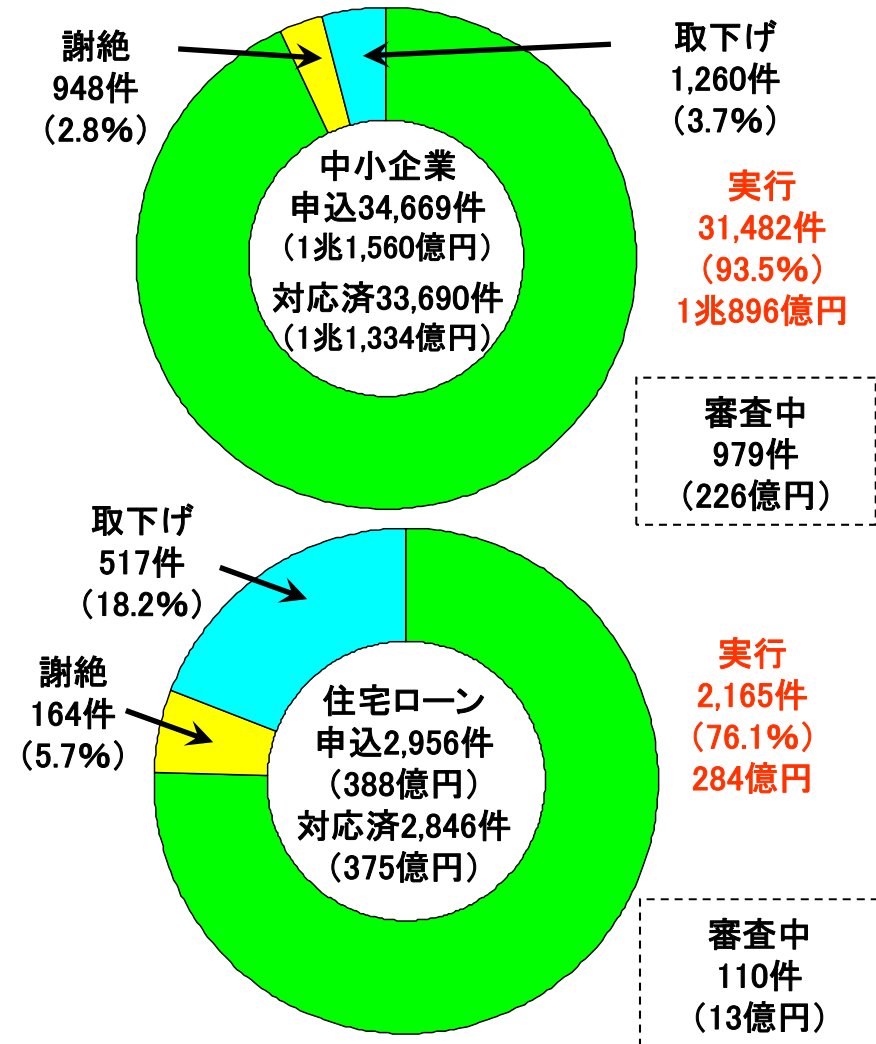
# 取引先支援・金融円滑化への対応

【経営改善支援の取組成果】



※経営改善支援により債務者区分がランクアップした先数

【金融円滑化対応実績】<2行合算> (2009年12月～2011年9月)

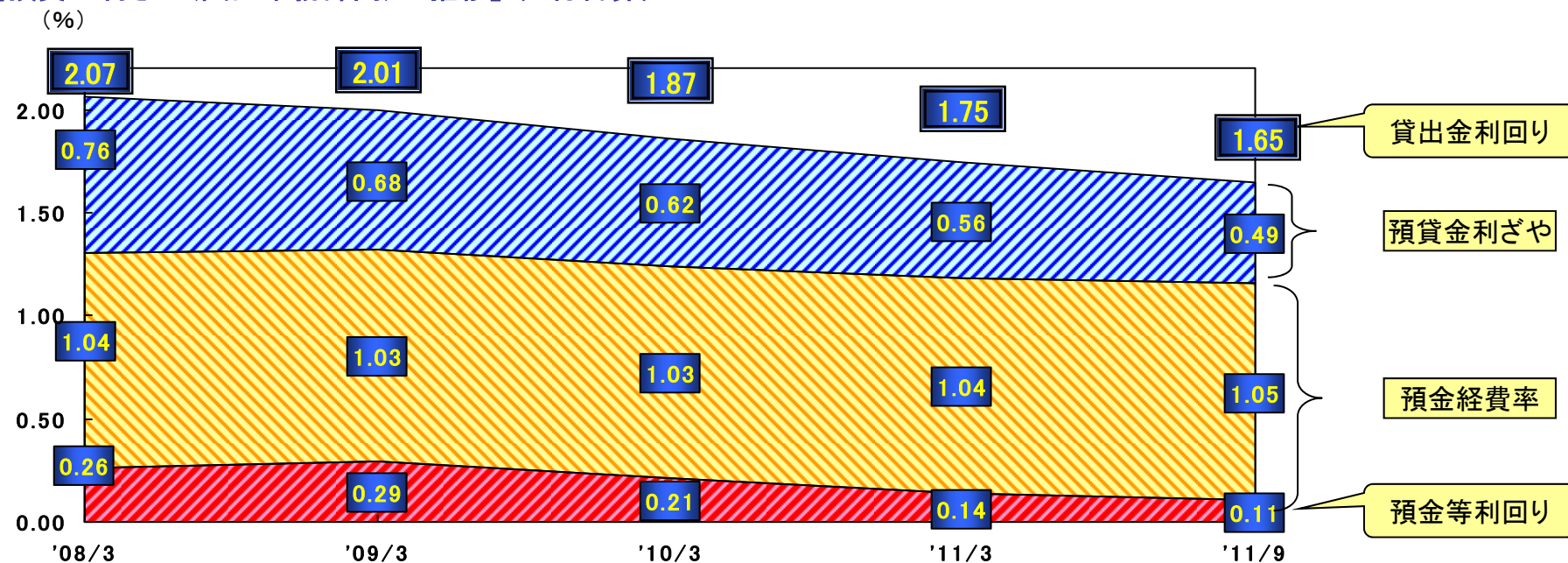


※「謝絶」には受付から3ヶ月超経過した先を含む

# 預貸金利ざや①

- 貸出金利回り 11/3比 ▲0.10%
- 預金等利回り 11/3比 ▲0.03%
- 預貸金利ざや 11/3比 ▲0.07%

【預貸金利ざや(国内業務部門)の推移】〈2行合算〉



〈2行合算〉

〈北陸銀行〉

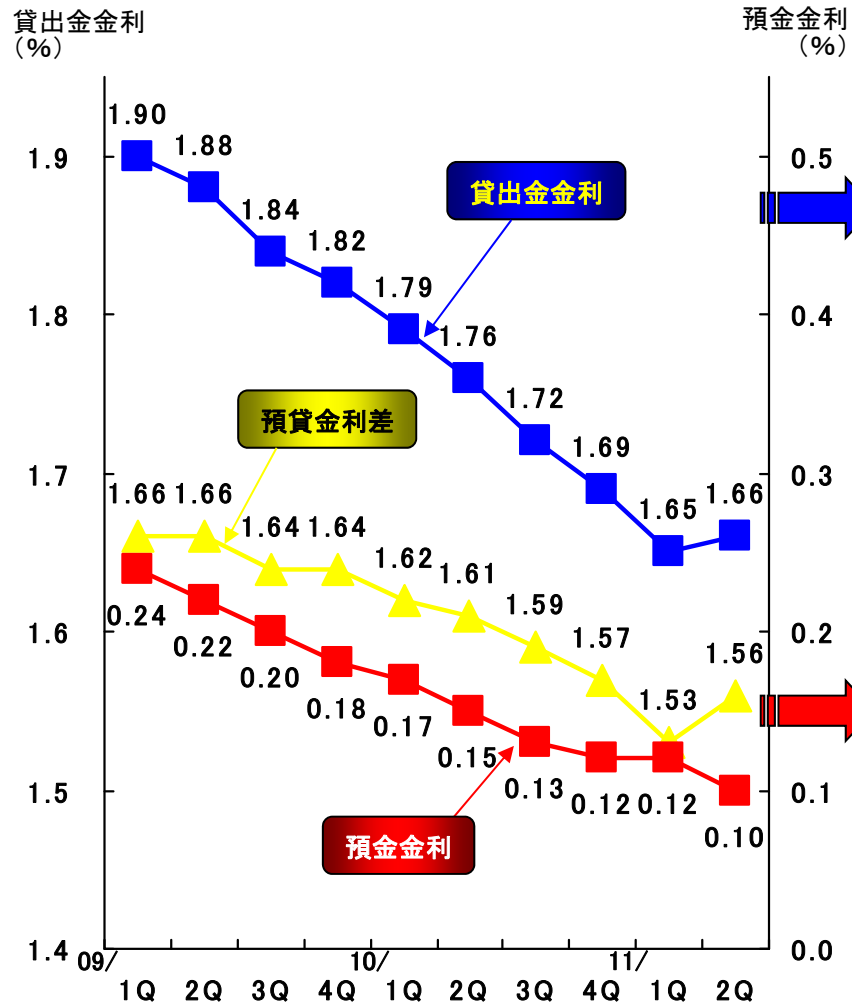
〈北海道銀行〉

(%)	〈2行合算〉					〈北陸銀行〉					〈北海道銀行〉				
	08/3期	09/3期	10/3期	11/3期	11/9期	08/3期	09/3期	10/3期	11/3期	11/9期	08/3期	09/3期	10/3期	11/3期	11/9期
貸出金利回り	2.07	2.01	1.87	1.75	1.65	2.00	1.93	1.80	1.68	1.58	2.17	2.14	1.98	1.84	1.75
預貸金利ざや	0.76	0.68	0.62	0.56	0.49	0.70	0.62	0.59	0.54	0.47	0.85	0.78	0.68	0.60	0.51
預金経費率	1.04	1.03	1.03	1.04	1.05	1.01	1.00	0.98	0.99	0.99	1.06	1.08	1.10	1.11	1.13
預金等利回り	0.26	0.29	0.21	0.14	0.11	0.27	0.30	0.22	0.15	0.11	0.25	0.27	0.19	0.12	0.10

# 預貸金利ざや②

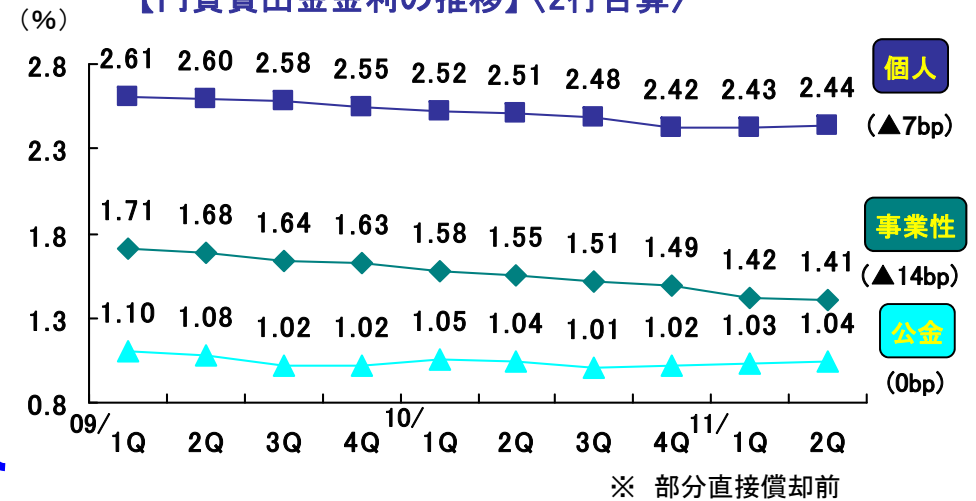
- 11/2Q 貸出金金利 1.66%(10/2Q比▲0.10%)
- 11/2Q 預金金利 0.10%(10/2Q比▲0.05%)

【円貨預貸金金利の推移】〈2行合算〉

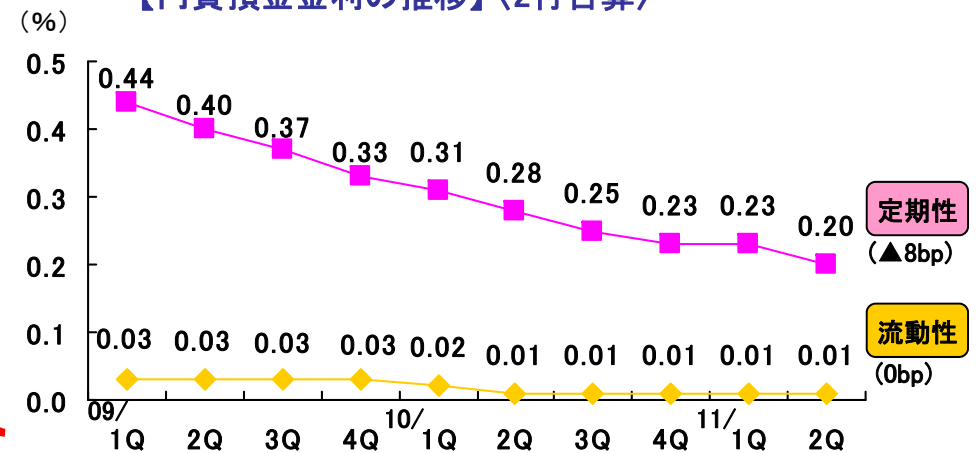


※ 内部管理ベース(約定金利ベース)

【円貨貸出金金利の推移】〈2行合算〉



【円貨預金金利の推移】〈2行合算〉



※ ( )内は10/2Qとの比較

# 投資型金融商品

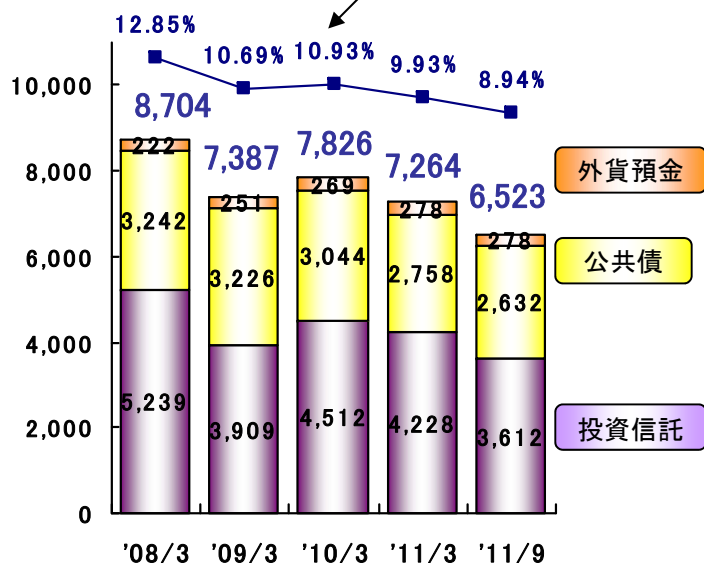
## ➤ 投信販売額は増加、生命保険販売額は減少

### 【投資型金融商品の推移】

〈2行合算〉

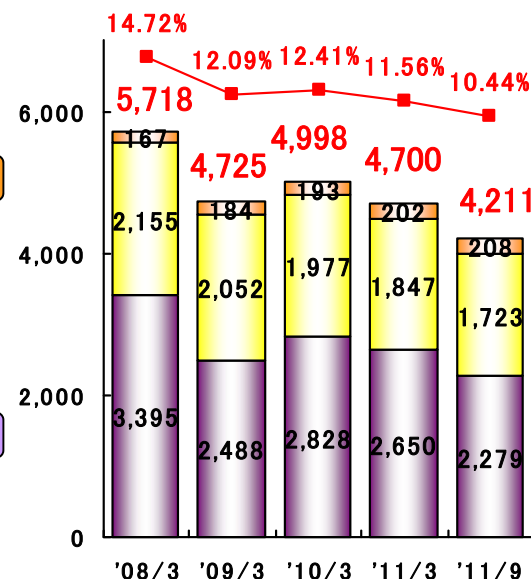
投資型金融商品比率

(末残、億円)



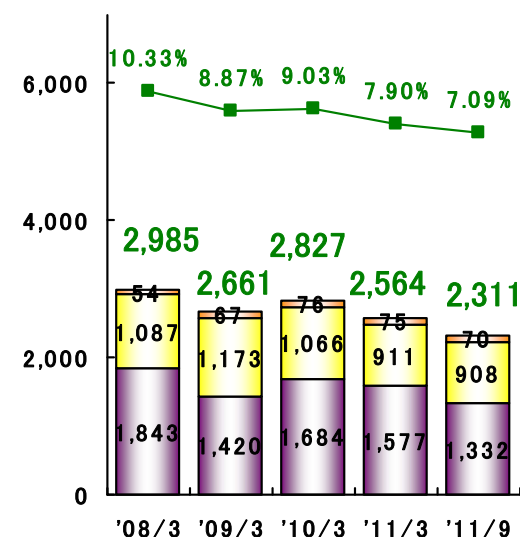
〈北陸銀行〉

(末残、億円)



〈北海道銀行〉

(末残、億円)



### 【投資型金融商品販売額、手数料の推移】

〈2行合算〉

〈北陸銀行〉

〈北海道銀行〉

(億円)	09/下期	10/上期	10/下期	11/上期	09/下期	10/上期	10/下期	11/上期	09/下期	10/上期	10/下期	11/上期
投資信託販売額	771	595	617	658	611	434	460	472	159	161	157	185
生命保険販売額	383	678	489	425	173	403	344	239	210	274	145	185
投資信託手数料	28	24	23	24	20	16	15	16	8	7	7	7
保険手数料	12	19	16	13	7	13	12	8	5	6	4	5

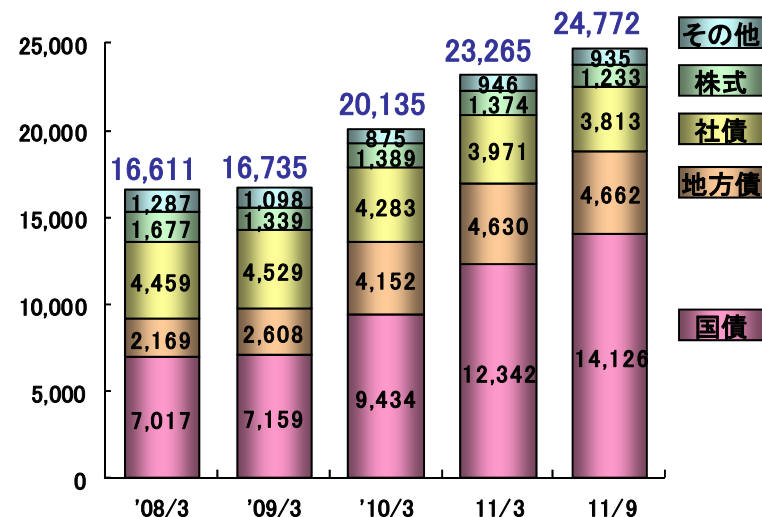
# 有価証券残高・評価損益

- 有価証券残高は国債を中心に増加
- 債券の評価益は増加

## 【有価証券残高】

〈ほくほくFG連結〉(億円)	11/9末	増減	11/3末
有価証券	24,772	+1,506	23,265
国債	14,126	+1,784	12,342
地方債	4,662	+32	4,630
社債	3,813	▲157	3,971
株式	1,233	▲140	1,374
その他	935	▲10	946

## 【有価証券残高の推移】 (億円)



## 【有価証券の評価損益】

〈ほくほくFG連結〉(億円)	取得原価			貸借対照表計上額			評価差額		
	11/9末	増減	11/3末	11/9末	増減	11/3末	11/9末	増減	11/3末
その他有価証券	24,369	+1,511	22,857	24,562	+1,531	23,031	192	+19	173
株式	1,066	▲9	1,076	932	▲138	1,071	▲134	▲129	▲4
債券	21,540	+1,547	19,993	21,900	+1,701	20,199	360	+154	205
その他	1,761	▲26	1,788	1,729	▲31	1,760	▲32	▲4	▲28

## 【変動利付国債の評価損益】 (億円)

〈参考〉評価損益	〈2行合算〉	〈北陸銀行〉	〈北海道銀行〉
理論価格	62	40	21
市場価格	28	40	▲11

## 【銀行勘定の金利リスク】 (億円)

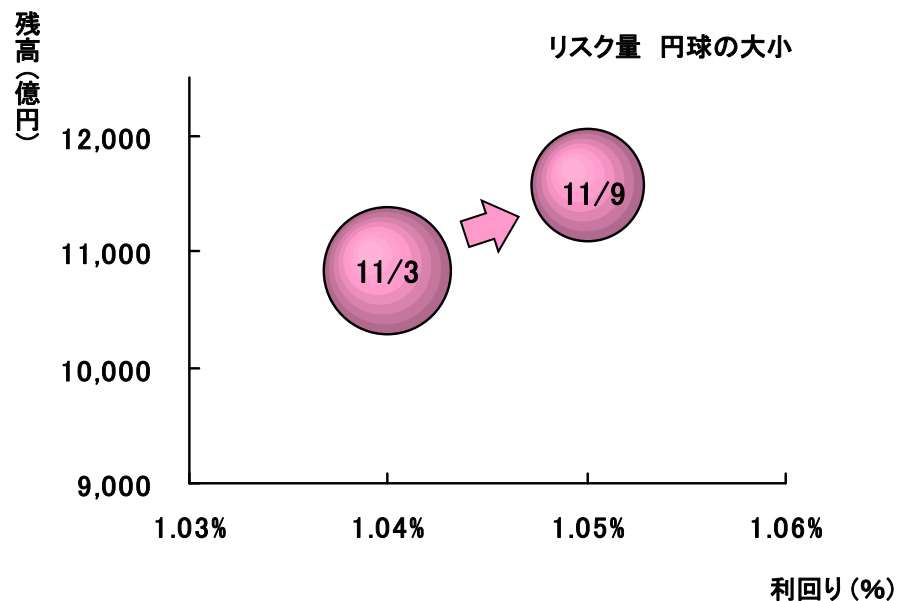
	〈北陸銀行〉	〈北海道銀行〉
金利リスク量	178	132
アウトライヤー比率	5.54%	5.92%

99パーセンタイル値

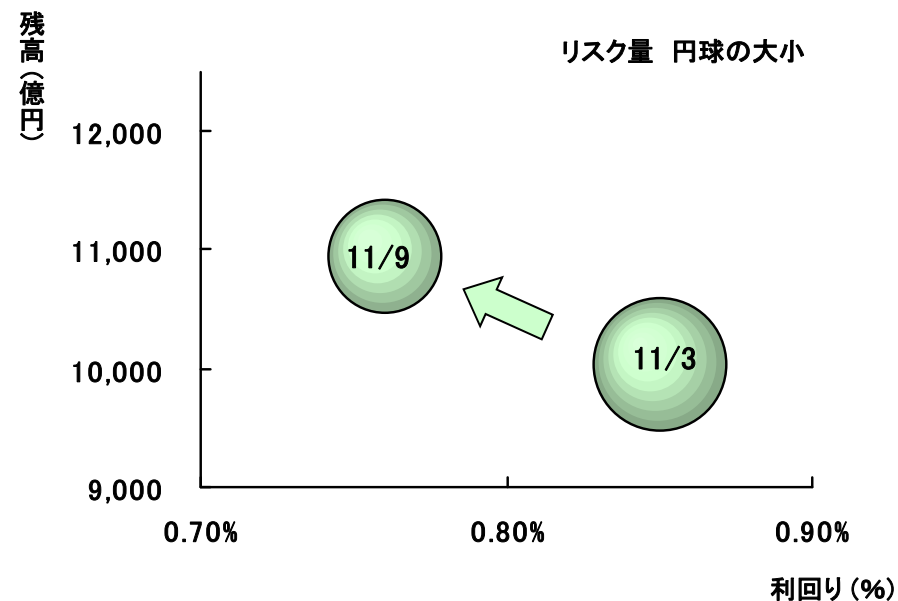
# ポートフォリオ(円貨債券)

【円貨債券の残高、利回り、金利リスク】 ※ 内部管理ベース

## 〈北陸銀行〉



## 〈北海道銀行〉



	11/3期	11/9期
<b>北陸銀行</b>		
残高(末残)	10,835億円	11,576億円
うち変動利付国債	2,216億円	2,257億円
期中平均利回り(%)	1.04%	1.05%
デュレーション(年)	4.24年	4.42年
VaR	246億円	190億円

	11/3期	11/9期
<b>北海道銀行</b>		
残高(末残)	10,033億円	10,950億円
うち変動利付国債	1,600億円	1,448億円
期中平均利回り(%)	0.85%	0.76%
デュレーション(年)	3.49年	4.03年
VaR	187億円	161億円

※VaR：99パーセンタイル値(計測手法は分散共分散法からヒストリカル法に変更)

- 事業性貸出先数の増強による収益基盤の拡大
- 総合取引推進、ソリューション営業による継続取引の確保、役務収益の底上げ

## 事業性貸出先数の増強

### 新規獲得と剥落防止

- ◆ エリア悉皆訪問
- ◆ 新規紹介運動の展開
- ◆ 接点強化
- ◆ 組織力の有効活用

**ビジネスローンプラザ**  
効率的な間口拡大を  
目的に渉外人員を増強

## 総合取引推進

### 総合取引推進

- ◆ EB・給振元受・為替・取立
  - ◆ 外為取引・デリバティブ
  - ◆ 従業員・オーナー取引
- 保全付貸出**
- ◆ マル保+プロパー併進
  - ◆ 震災関連需要への支援
  - ◆ 制度資金の活用

## ソリューション営業

### ソリューション営業

- ◆ ビジネスマッチング
- ◆ 事業承継支援(M&A)
- ◆ 海外進出支援
- ◆ 経営改善支援
- ◆ 産業調査部の創設

### 産業調査部

企業を評価する目利き力を高め  
コンサルティング能力を向上

### 経営塾・幹部塾

企業の後継者、幹部の  
育成をサポート

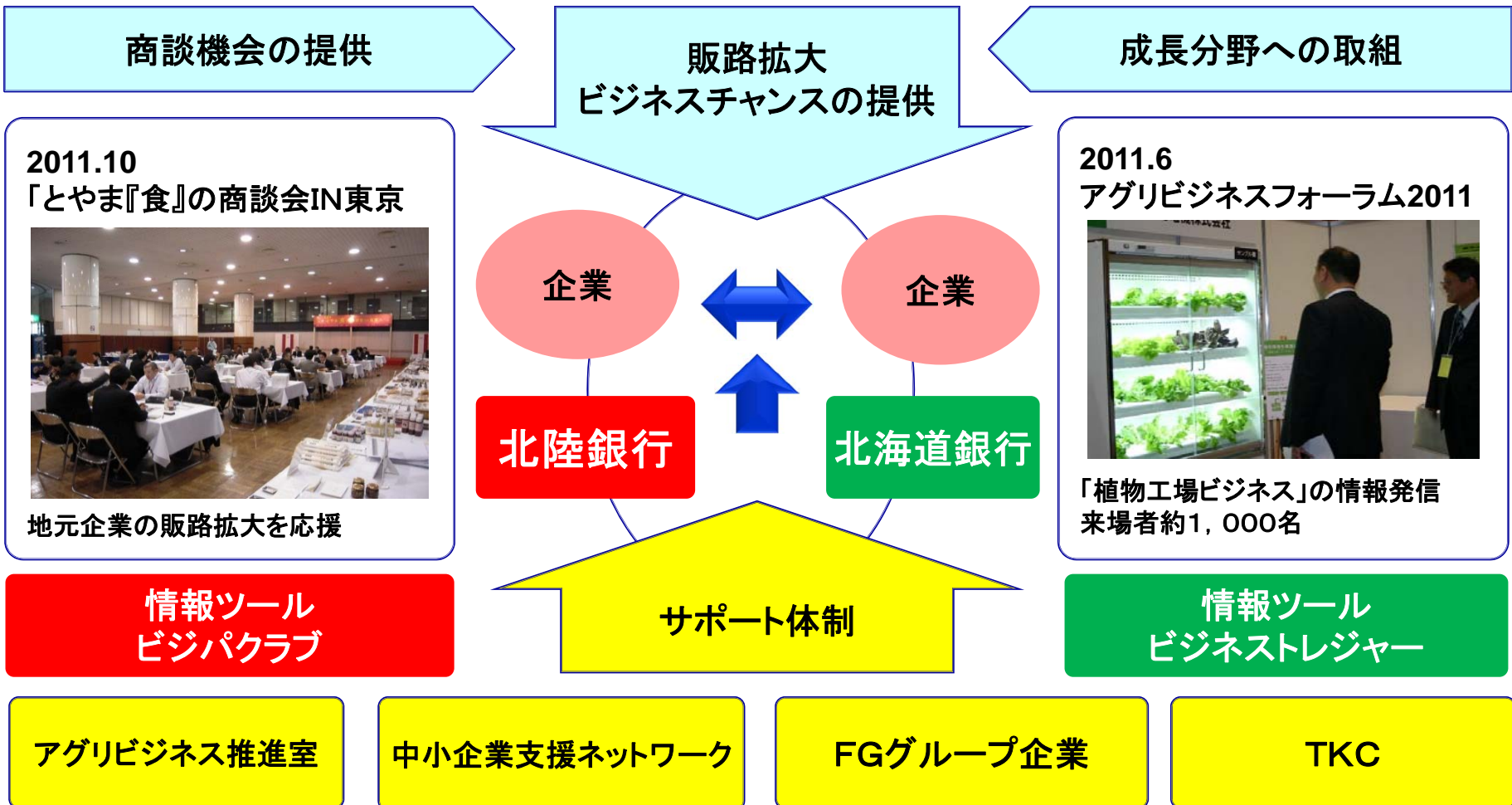
事業性貸出先数の推移

(単位:千先)

	10/3 実績	11/3 実績	11/9 実績	13/3 計画
北陸銀行	33.3	34.7	35.1	40.0
北海道銀行	10.1	10.8	11.0	12.3

# 営業力の強化 ～ ② ビジネスマッチング

- 商談機会を提供し、取引先の販路拡大を支援
- 成長分野への取組みによりビジネスチャンスの発掘をサポート



# 営業力の強化 ～ ③ 海外進出支援

- 情報提供力の強化、広域ネットワークの活用により取引先の国際化を支援
- アジア・極東ロシアの成長を取込み、地域経済の活性化を図る

## 情報提供力


2011.7 ベトナムセミナー



チャイナプラス1  
地方銀行初

**東京海上日動と業務提携**

2011.10 中国・ロシア  
海外ビジネス支援セミナー &  
貿易保険  
個別相談会



地方銀行初

**貿易保険受託業務開始**

## ネットワーク

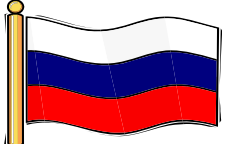


ユジノサハリンスク  
瀋陽 大連  
富山県大連事務所  
札幌市北京事務所  
上海  
シンガポール ニューヨーク ロンドン

**提携金融機関**

中国銀行・中国交通銀行・上海銀行  
バンクネガラインドネシア  
タイ・カシコン銀行・ベトナム銀行  
インドステイト銀行

## 極東ロシア



**ガспロム銀行業務提携**  
ルーブル建てコルレス口座開設

邦銀、初

## 地域経済の活性化

2011.10  
北海道「観光」特別商談会 from中国



**中国旅行会社25社を招聘**  
出展企業10業種、70社

# 営業力の強化 ～ ④ 個人戦略

- 家計取引のメイン化により将来的な収益基盤を確立
- 住宅ローンは借換増強、金融商品はライフプランに応じた商品提案

## 家計取引のメイン化

**給振・年金・公共料金**

- サービスプログラムの提供



- ATMの利便性向上

コンビニATM24時間稼働  
北海道銀行

移動相談車  
(災害時ATM搭載)  
北陸銀行

- 年金相談会の開催

年金スタッフが請求手続きをお手伝い

## 住宅ローン

**新築・リフォームの取込み**  
業者接点の拡大

**借換商材の獲得**  
一斉相談会の開催

**借換防止**  
住宅ローン先との接点強化

**ローンプラザの拡充**  
本部推進チームの増強

## 金融商品

**「相続提案」の実施**  
大切な資産をバトンタッチ

**資産運用セミナー**  
情報提供と顧客フォロー

**退職金セミナー**  
ライフプランに応じた商品提案

ロングバリュー

ワンダフルワン

宝くじ定期

給振年金先数推移 (単位:千件)

	10/3 実績	11/3 実績	11/9 実績	13/3 計画
北陸銀行	734.3	746.4	774.3	800
北海道銀行	864.4	873.1	902.8	950

# 営業力の強化 ～ ⑤ 店舗戦略と人材育成

- サービス、利便性の向上を目的とした店舗展開
- 若手行員の早期戦力化とグローバル化を支える人材育成

## 店舗展開

### ● 移動相談車の導入



店舗網を補完

イベント対応

災害時対応

### ● 出張所の支店化

2011.10 米松支店

2011.11 藤の木支店

2011.11 泉野支店

2011.11 平岡パーク支店

### ● 店外ATMの拠点数

北陸銀行  
193

北海道銀行  
324

利便性の向上

サービスの向上

コンビニATM  
提携台数  
全国  
約76,000

## 人材育成

### 若手行員の早期戦力化

教育プログラム化による計画的育成、法人融資能力の向上。

### 専門人員の採用

会計士、弁護士を採用 ⇒ 専門性、コンサル機能の強化。

### 女性行員の活躍支援

職場環境整備、スペシャリスト、渉外人員として育成。

## 海外トレーニー

### ● 海外研修

中国、タイ、NY、ロンドン他

### ● 海外派遣

JETRO 他

## 語学力向上

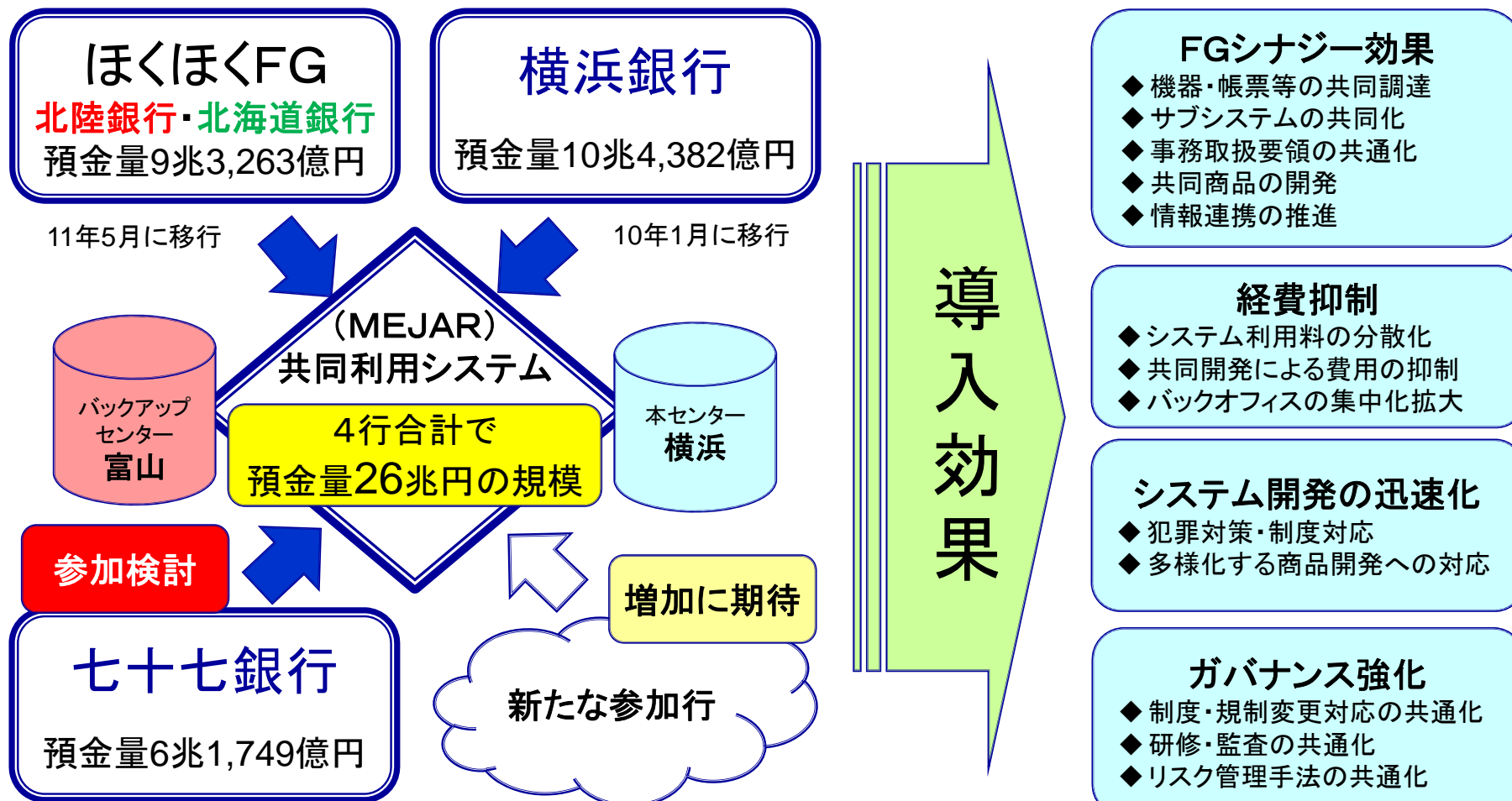
### ● 語学留学

中国遼寧大学

### ● 語学学校受講料補助

英語、中国語、ロシア

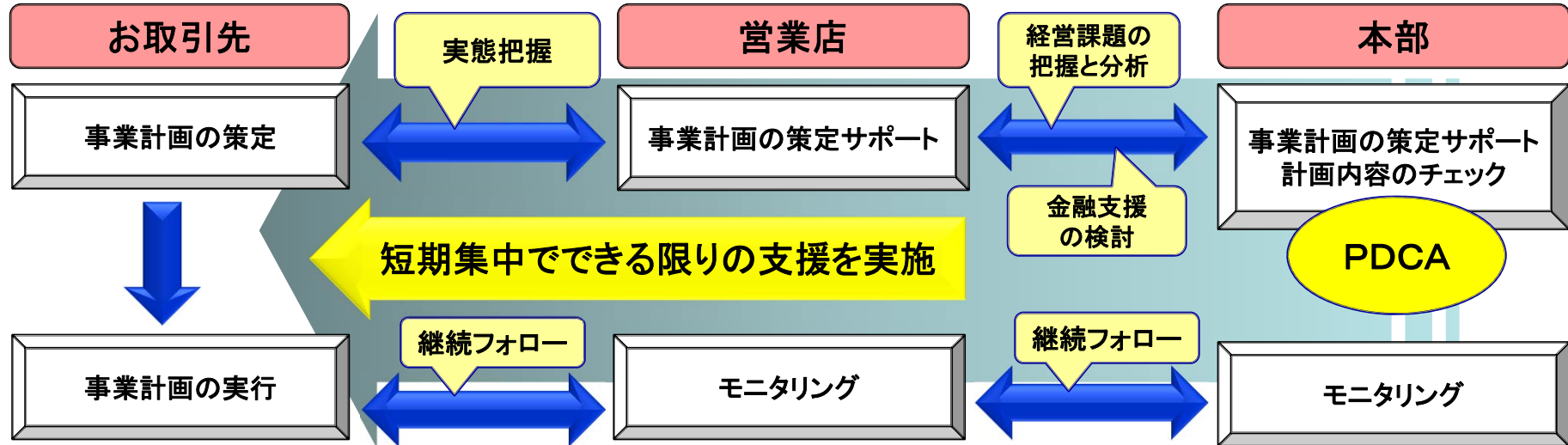
- ▶ 共同利用システムを戦略的に活用しFGシナジー効果を加速する
- ▶ コストの抑制を図り戦略的分野への投資余力を捻出する



預金残高は11年9月末現在(除く譲渡性預金)

# 経営基盤の安定化 ～ プロアクティブな企業支援

➤ 地域の産業医として主体的な取組みを促進し経営改善を支援



## 経営改善支援の取組み実績(平成23年度上半期)

北陸銀行			
期初債務者数	16,740先	経営改善支援取組み率	3.92%
経営改善支援取組み先数	657先	再生計画策定率	91.78%
再生計画策定先数	603先	ランクアップ率	5.18%
ランクアップ先数	34先		

※上記先数、比率には正常先を含んでおりません

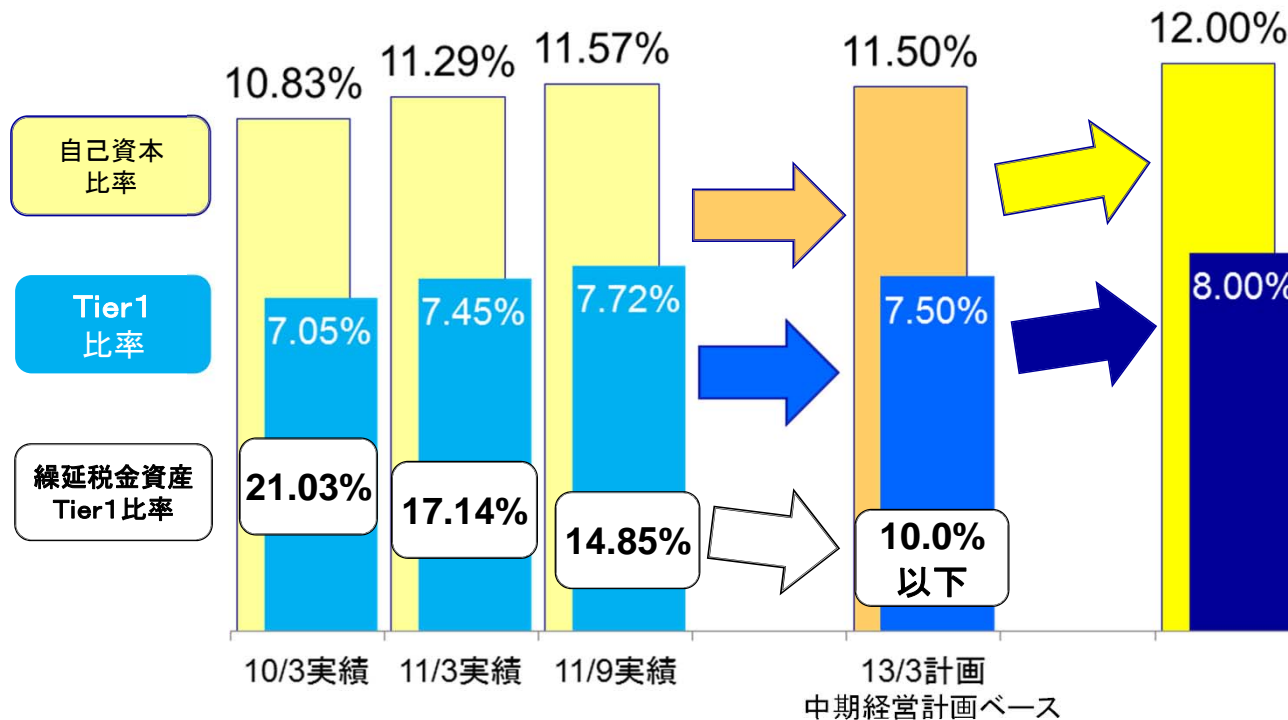
北海道銀行			
期初債務者数	4,755先	経営改善支援取組み率	6.35%
経営改善支援取組み先数	302先	再生計画策定率	97.02%
再生計画策定先数	293先	ランクアップ率	7.62%
ランクアップ先数	23先		

※上記先数、比率には正常先を含んでおりません

# 経営基盤の安定化 ～ 資本政策

- 収益の積み上げにより資本の質の向上を図る
- バーゼル新規制等を踏まえ自己資本の充実を図る

## 自己資本比率・Tier1比率 <FG連結>



基本方針

自己資本比率  
12%を展望

Tier1比率  
8%を展望

自己資本の積上げに  
配意しつつ  
継続配当を実施

	10/3実績	11/3実績	12/3予定
普通株式配当金	3.5円	3.75円	3.75円

「地域共栄」の経営理念のもと、地域の皆さまのニーズにお応えし、皆さまと共に歩み、成長・発展することを目指します。



## 環境への取組

太陽光パネル・LEDなど採用

金沢問屋町支店

## 環境への取組

植樹活動

道銀フォレスト運動



## 街なかに潤いを

アートギャラリー



## 音楽で潤いを

ライラックコンサート

## 大学寄付講義

金沢大学経済学類「総合講義Ⅱ」



## 次世代教育支援

小学校の児童に日本地図を配布



## 被災地支援

支援物資・義捐金の提供

## 地域のスポーツ支援

女子カーリングチームをサポート



本件に係る照会先

株式会社 ほくほくフィナンシャルグループ  
企画グループ(担当:鈴木)

TEL:076-423-7331

FAX:076-423-9545

E-MAIL:[honsha2@hokuhoku-fg.co.jp](mailto:honsha2@hokuhoku-fg.co.jp)

<http://www.hokuhoku-fg.co.jp/>

事前に株式会社ほくほくフィナンシャルグループの許可を書面で得ることなく、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または一部は、予告なく修正・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、経営環境等の変化等により、実際の数値と異なる可能性があります。