

2021年3月期 会社説明会

～参考資料～

2021年5月25日



ほくほくフィナンシャルグループ

Hokuhoku Financial Group



北陸銀行



北海道銀行

【ほくほくFGのプロフィール】

・ほくほくFGおよび子銀行の概要①	1
・ほくほくFGおよび子銀行の概要②	2
・ほくほくFGおよび子銀行の概要③	3
・ほくほくFG株価の推移	4

【経営指標等】

・主要経営指標の推移(ほくほくFG)	5
・主要経営指標の推移(北陸銀行)	6
・主要経営指標の推移(北海道銀行)	7
・地域シェア～貸出金(2020年9月末)	8
・地域シェア～預金(2020年9月末)	9
・地域向け貸出金(北陸銀行)	10
・地域向け貸出金(北海道銀行)	11
・地域の業種別貸出金(2021年3月末)	12
・地域の預金(譲渡性預金含む)(両行)	13
・金融再生法開示債権(2行合算)	14

・金融再生法開示債権(北陸銀行)	15
・金融再生法開示債権(北海道銀行)	16
・保全状況の推移	17
・リスク量の状況(2行合算)	18

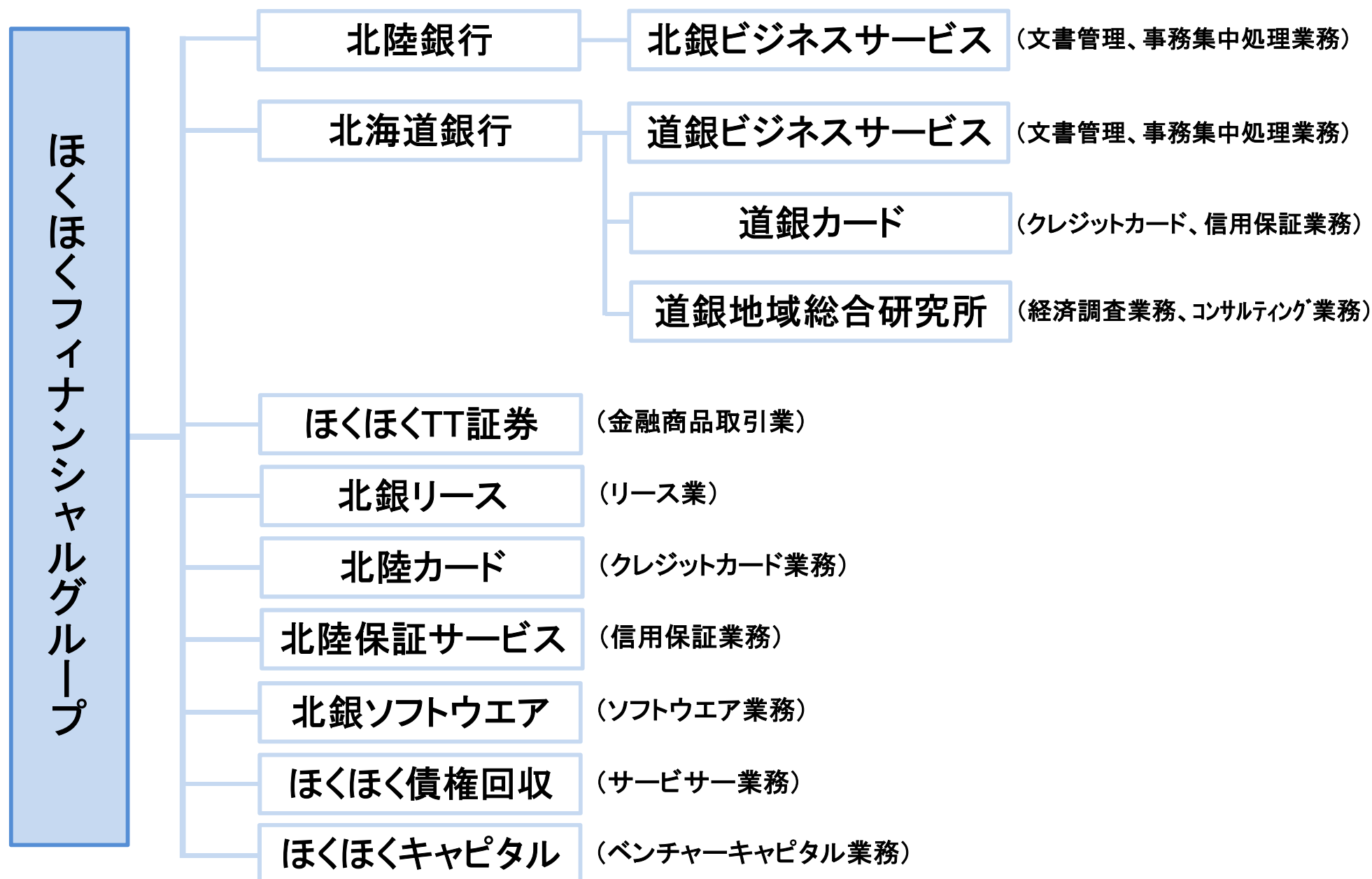
【地域経済の状況】

・経済状況	19
・業況判断D.I.推移	20
・地価動向	21
・設備投資の状況	22
・住宅投資の状況	23
・企業倒産の状況	24
・その他経済指標	25

ほくほくFGのプロフィール ほくほくFGおよび子銀行の概要①

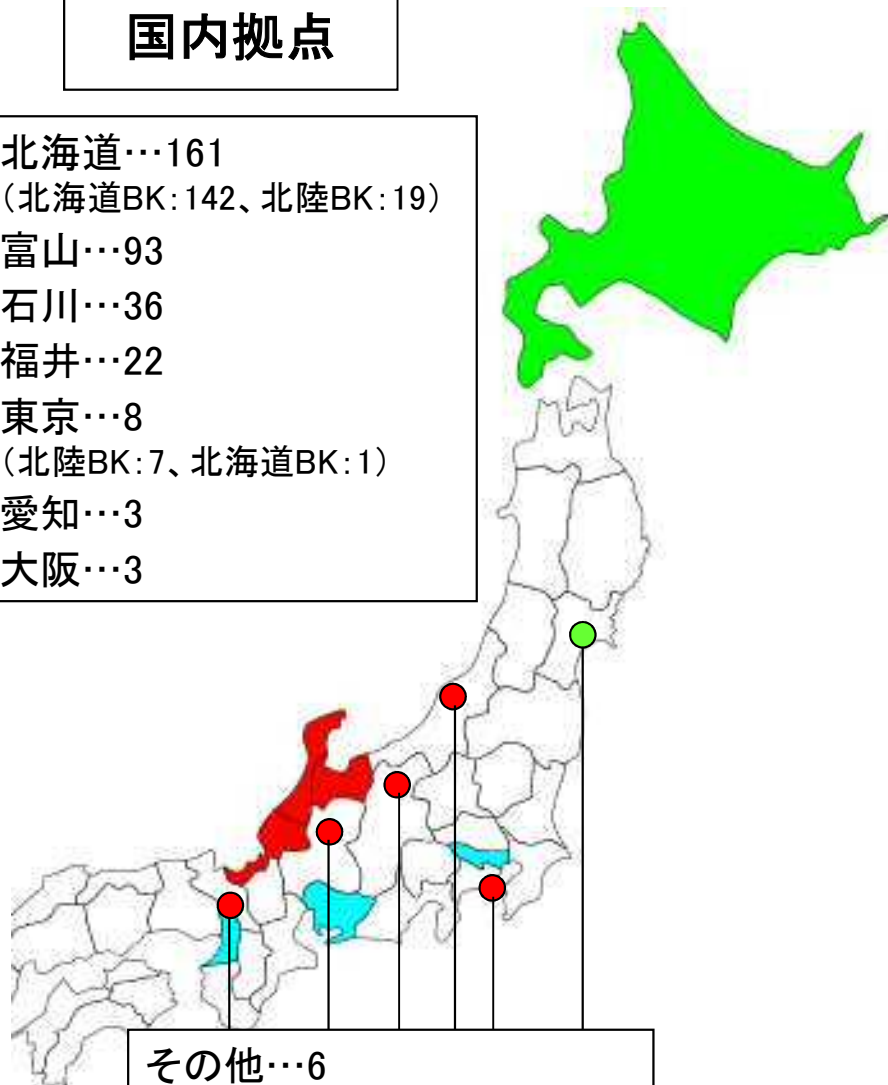
(2021年3月末現在)	株式会社 ほくほく フィナンシャルグループ	株式会社 北陸銀行	株式会社 北海道銀行
設立	2003年9月26日	1943年7月31日 (創業1877年)	1951年3月5日
本店所在地	富山県富山市	富山県富山市	札幌市中央区
資本金	708億9,500万円	1,404億952万円	935億2,401万円
発行済株式数	<普通株式> 132,163,014株 <第1回第5種優先株式> 85,955,000株※	<普通株式> 1,047,542,335株	<普通株式> 486,634,512株 <第1回第2種優先株式> 85,945,600株※
総資産	(連結) 16兆6,354億円	9兆8,572億円	6兆7,375億円
預金 (含む譲渡性預金)	(連結) 12兆7,889億円	7兆3,505億円	5兆4,651億円
貸出金	(連結) 9兆504億円	5兆333億円	4兆317億円
自己資本比率	(連結) 9.45%	(単体) 9.14%	(単体) 8.88%
従業員数	6名(専任者)	2,378名	2,202名
格付	A(R&I)	A(R&I)、A-(S&P)	A(R&I)

※当社並びに北海道銀行の優先株式について、それぞれ2020年10月1日付で当初残高の10%を自己株式として取得しております。



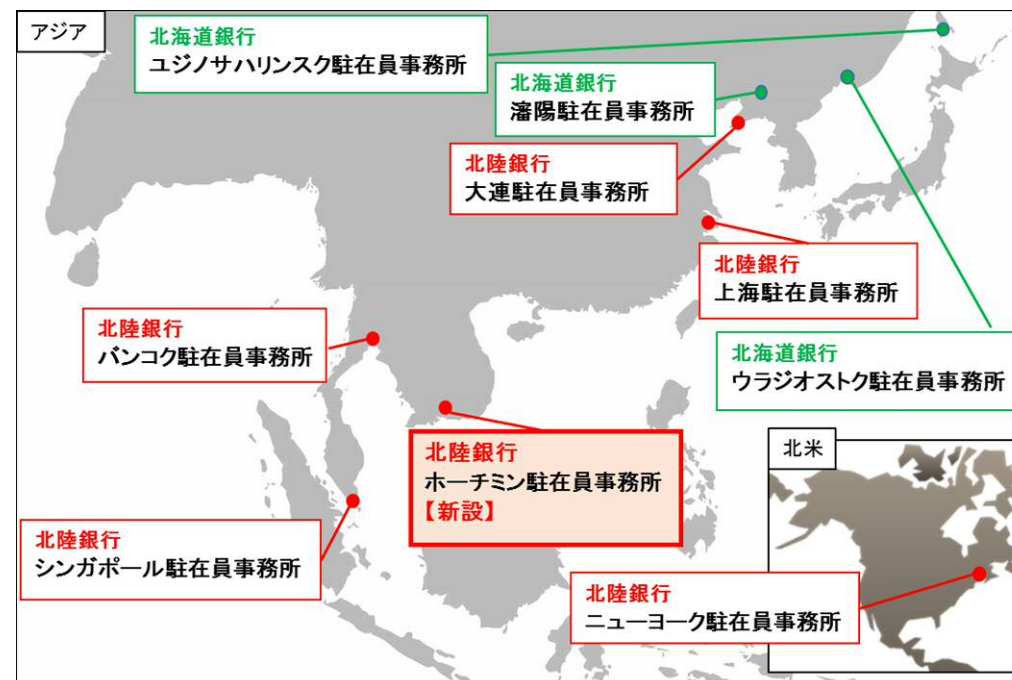
国内拠点

北海道…161
(北海道BK:142、北陸BK:19)
富山…93
石川…36
福井…22
東京…8
(北陸BK:7、北海道BK:1)
愛知…3
大阪…3



その他…6
(仙台、横浜、新潟、長野、高山、京都)

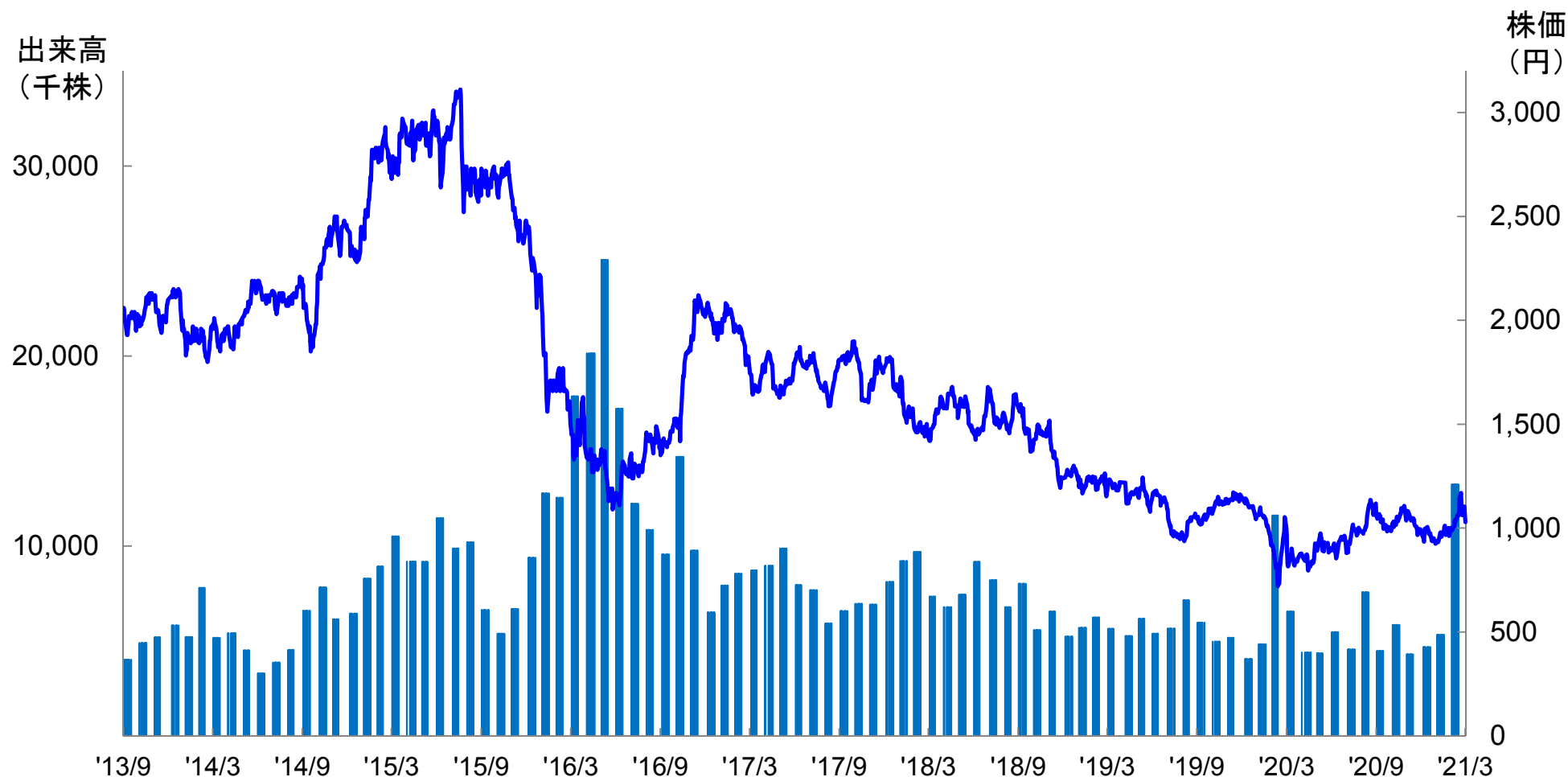
海外拠点



<駐在員事務所>

- | | |
|---------|-------------------|
| ①ニューヨーク | ⑥瀋陽 |
| ②バンコク | ⑦ウラジオストク |
| ③シンガポール | ⑧ユジノサハリンスク |
| ④上海 | ⑨ホーチミン(2021年開設予定) |
| ⑤大連 | |

ほくほくFG株価の推移



	2013/3/29	2014/3/31	2015/3/31	2016/3/31	2017/3/31	2018/3/30	2019/3/29	2019/9/30	2020/3/31	2020/9/30	2021/3/31
当社株価	1,900	1,980	2,680	1,480	1,747	1,443	1,153	1,045	968	1,057	1,029
日経平均	12,397.91	14,827.83	19,206.99	16,758.67	18,909.26	21,454.30	21,205.81	21,755.84	18,917.01	23,185.12	29,178.80
TOPIX	1,034.71	1,202.89	1,543.11	1,347.20	1,512.60	1,716.30	1,591.64	1,587.80	1,403.04	1,625.49	1,954.00

2016年10月1日付で、普通株式10株を1株とする株式併合を行っております。

主要経営指標の推移 (ほくほくFG)

(単位: 億円)

(ほくほくFG連結)	2017/3期 通期	2017/9期 半期	2018/3期 通期	2018/9期 半期	2019/3期 通期	2019/9期 半期	2020/3期 通期	2020/9期 半期	2021/3期 通期
経常収益	1,874	917	1,809	918	1,836	906	1,824	879	1,759
経常利益	394	180	317	194	353	174	316	181	322
親会社株主に帰属する 当期(中間)純利益	281	111	211	139	243	116	202	130	213
自己資本比率	9.43%	9.73%	9.49%	9.78%	9.09%	9.29%	8.94%	9.32%	9.45%

(2行合算)

コア業務粗利益	1,338	650	1,307	640	1,257	613	1,232	609	1,207
経費	898	445	888	437	865	430	853	415	823
コア業務純益	439	205	419	203	391	183	378	193	384
有価証券等関係損益	▲ 16	13	▲ 71	11	31	42	66	39	75
与信費用	▲ 6	23	5	5	46	51	120	44	130
経常利益	402	191	331	206	367	177	314	187	320
当期(中間)純利益	296	125	240	155	266	124	208	141	224
ROA(コア業務純益ベース)	0.37%	0.33%	0.34%	0.31%	0.30%	0.28%	0.28%	0.27%	0.25%
OHR(コア業務粗利益ベース)	67.13%	68.46%	67.89%	68.30%	68.85%	70.11%	69.27%	68.18%	68.19%
貸出金(末残)	77,883	79,463	81,894	81,505	83,608	84,565	86,731	89,938	90,651
預金(末残)含む譲渡性預金	107,310	110,133	111,807	113,071	114,397	114,298	116,626	124,514	128,156
有価証券(末残)	24,393	21,263	19,433	19,915	17,888	18,486	18,072	19,597	21,001
金融再生法開示債権	1,562	1,546	1,475	1,510	1,546	1,588	1,534	1,633	1,801
開示債権比率	1.94%	1.88%	1.74%	1.79%	1.79%	1.82%	1.71%	1.76%	1.93%

主要経営指標の推移 (北陸銀行)

(単位: 億円)

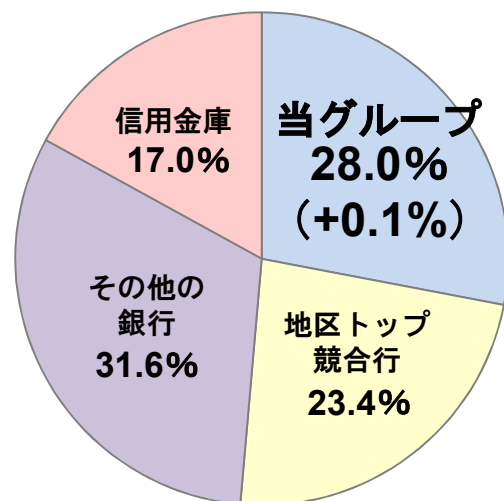
	2017/3期 通期	2017/9期 半期	2018/3期 通期	2018/9期 半期	2019/3期 通期	2019/9期 半期	2020/3期 通期	2020/9期 半期	2021/3期 通期
経常収益	929	456	911	454	902	447	885	429	864
コア業務粗利益	729	353	712	350	691	333	668	329	667
経費	482	238	475	235	464	230	457	221	439
コア業務純益	247	115	237	114	226	102	211	107	228
有価証券等関係損益	3	8	21	9	21	29	50	30	57
与信費用	▲ 6	17	18	▲ 0	28	42	92	33	84
経常利益	248	108	241	126	221	99	177	106	205
当期(中間)純利益	187	65	157	92	155	65	112	84	142
自己資本比率	8.74%	9.04%	9.02%	9.21%	8.79%	8.92%	8.59%	9.00%	9.14%
ROA(コア業務純益ベース)	0.35%	0.32%	0.32%	0.30%	0.29%	0.26%	0.27%	0.25%	0.25%
OHR(コア業務粗利益ベース)	66.12%	67.44%	66.67%	67.33%	67.19%	69.24%	68.43%	67.34%	65.81%
貸出金(末残)	44,676	45,679	46,701	46,464	47,403	48,234	49,103	50,584	50,333
預金(末残)含む譲渡性預金	62,433	63,637	65,058	65,531	66,368	65,972	67,354	71,681	73,505
有価証券(末残)	14,576	13,646	13,171	13,190	11,970	11,944	11,580	12,038	12,681
金融再生法開示債権	891	889	863	878	914	949	962	1,041	1,146
開示債権比率	1.96%	1.91%	1.81%	1.85%	1.89%	1.93%	1.92%	2.02%	2.24%

主要経営指標の推移 (北海道銀行)

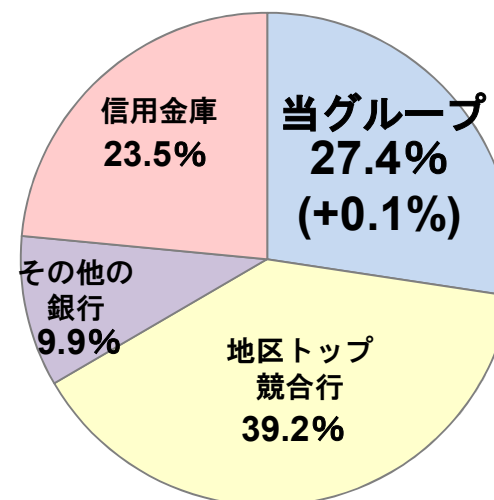
(単位: 億円)

	2017/3期 通期	2017/9期 半期	2018/3期 通期	2018/9期 半期	2019/3期 通期	2019/9期 半期	2020/3期 通期	2020/9期 半期	2021/3期 通期
経常収益	789	387	782	382	755	365	749	364	715
コア業務粗利益	608	296	595	290	565	280	563	280	540
経費	415	206	413	201	401	199	396	193	384
コア業務純益	192	90	182	88	164	80	167	86	156
有価証券等関係損益	▲ 19	4	▲ 92	1	9	13	15	9	17
与信費用	▲ 0	6	▲ 12	6	17	8	27	10	46
経常利益	153	82	89	80	145	78	137	80	115
当期(中間)純利益	109	59	82	63	110	58	95	57	81
自己資本比率	9.34%	9.53%	9.28%	9.44%	8.69%	8.98%	8.76%	9.06%	8.88%
ROA(コア業務純益ベース)	0.40%	0.35%	0.36%	0.33%	0.31%	0.29%	0.30%	0.29%	0.25%
OHR(コア業務粗利益ベース)	68.33%	69.67%	69.35%	69.47%	70.89%	71.14%	70.27%	69.15%	71.12%
貸出金(末残)	33,207	33,783	35,192	35,041	36,205	36,330	37,627	39,354	40,317
預金(末残)含む譲渡性預金	44,876	46,495	46,749	47,539	48,028	48,325	49,272	52,833	54,651
有価証券(末残)	9,816	7,616	6,262	6,724	5,918	6,542	6,492	7,559	8,320
金融再生法開示債権	671	656	612	632	633	639	572	592	655
開示債権比率	1.92%	1.85%	1.66%	1.71%	1.66%	1.68%	1.45%	1.44%	1.56%

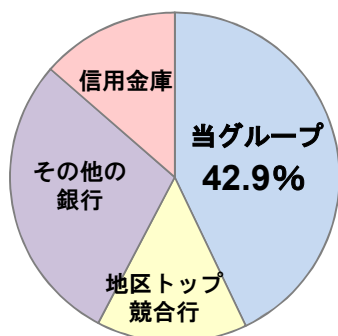
北陸三県



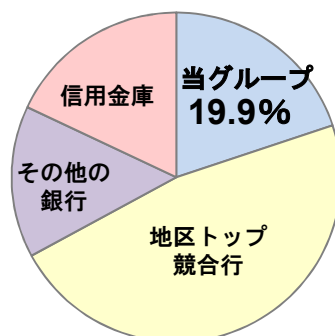
北海道



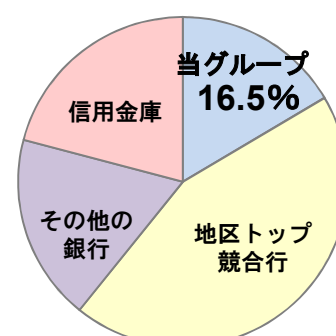
富山県



石川県



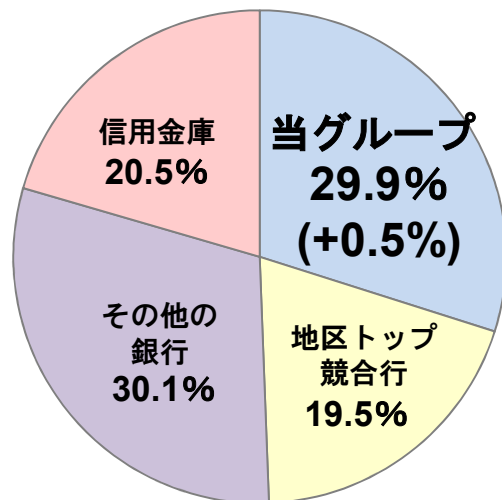
福井県



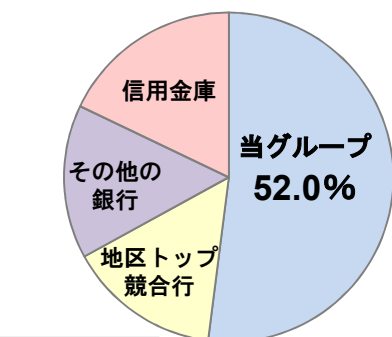
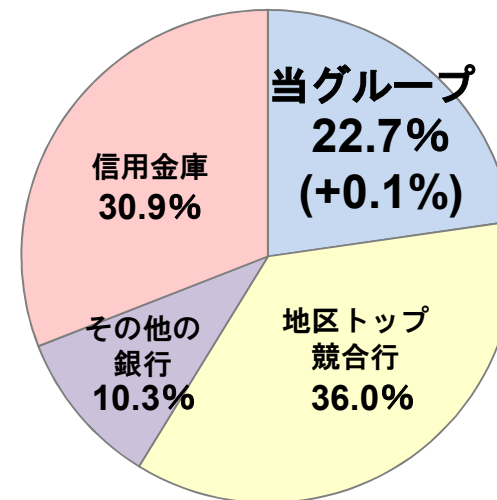
※()は2019年9月末比

※「地区トップ競合行」、「その他の銀行」のシェアは推定値。ゆうちょ銀行は除く。

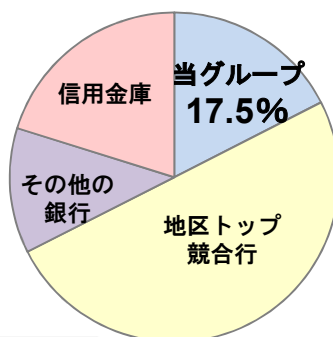
北陸三県



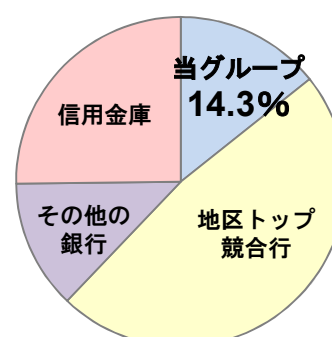
北海道



富山県



石川県

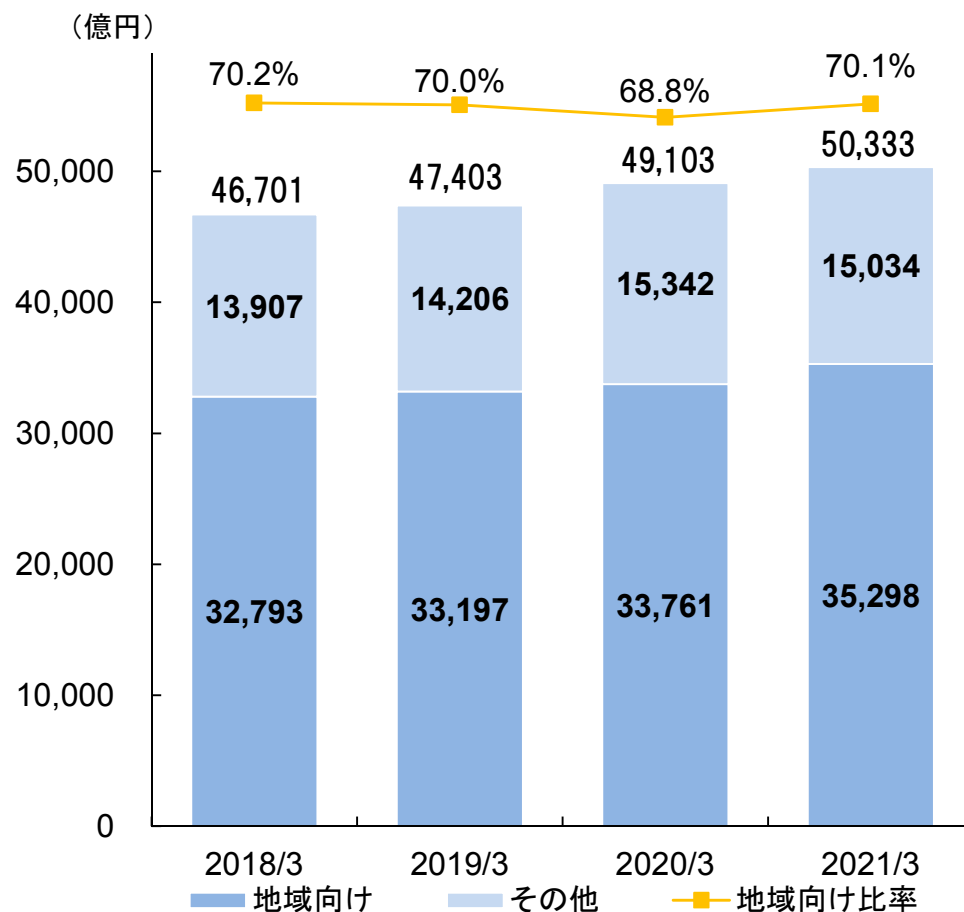


福井県

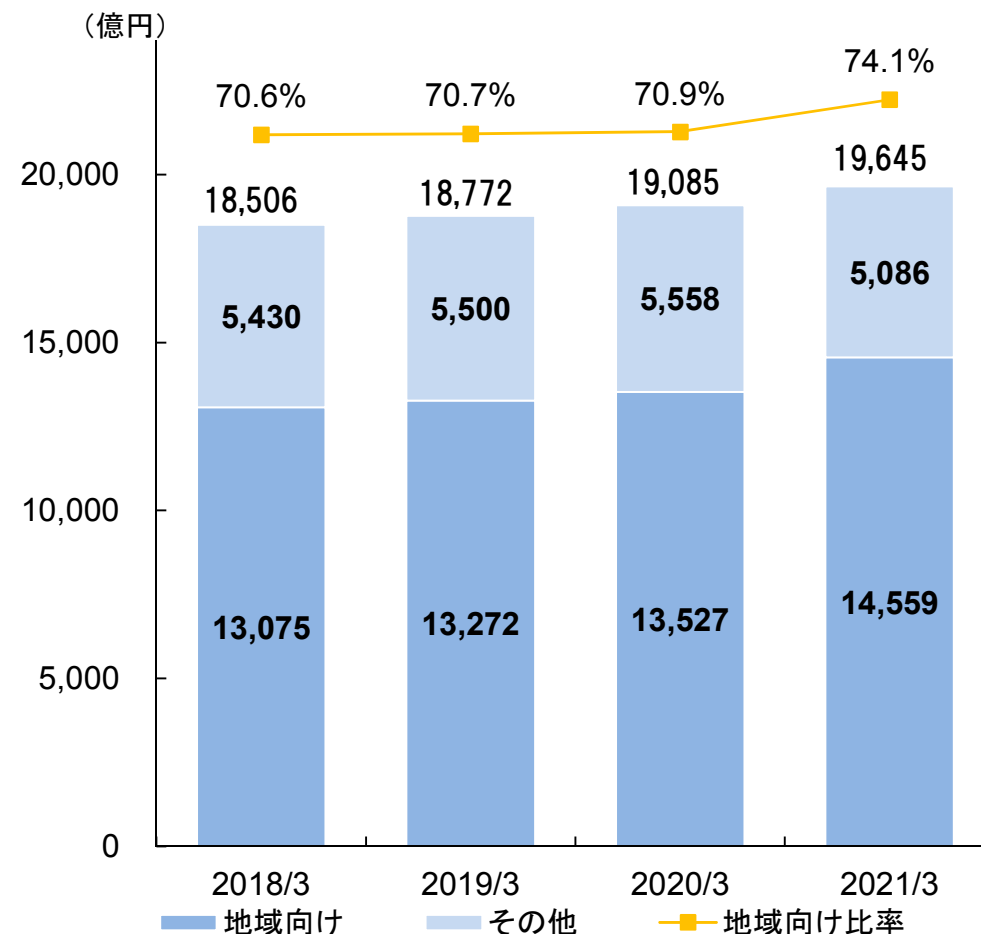
※()は2019年9月末比

※「地区トップ競合行」、「その他の銀行」のシェアは推定値。ゆうちょ銀行は除く。

地域向けの貸出金の推移



中小企業向け貸出金の推移



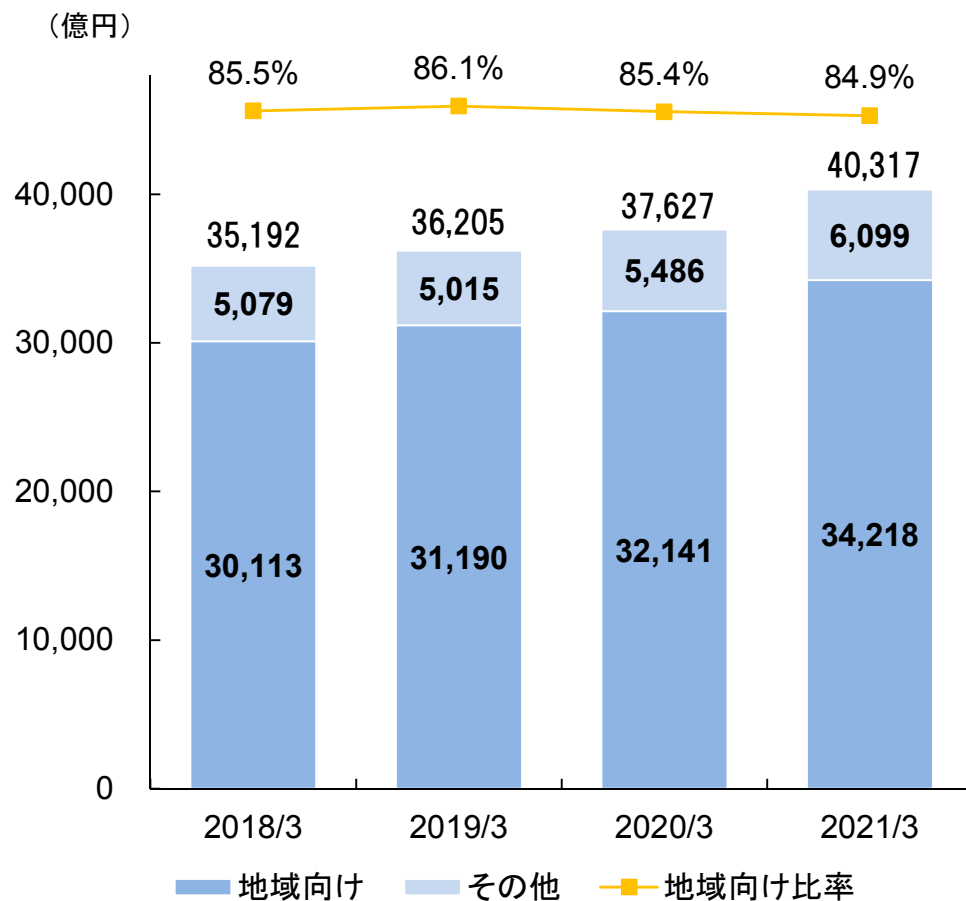
<参考: 中小企業向け貸出先数>

	2018/3	2019/3	2020/3	2021/3
中小企業向け貸出先数	26,374	25,139	24,180	24,453
うち地域向け	21,758	20,618	19,902	20,406

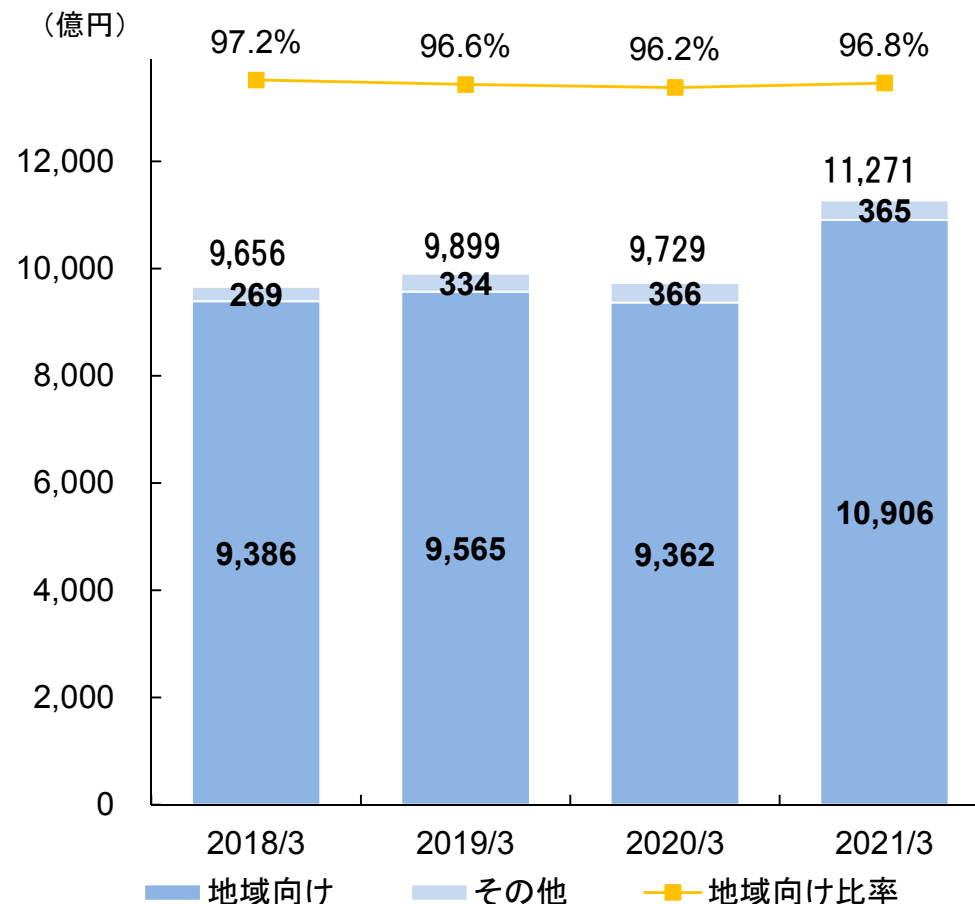
- 総貸出金のうち、地域向けは70.1%
- 中小企業向け貸出金のうち、地域向けは74.1%

※「地域」とは、富山、石川、福井、北海道

地域向けの貸出金の推移



中小企業向け貸出金の推移



<参考: 中小企業向け貸出先数>

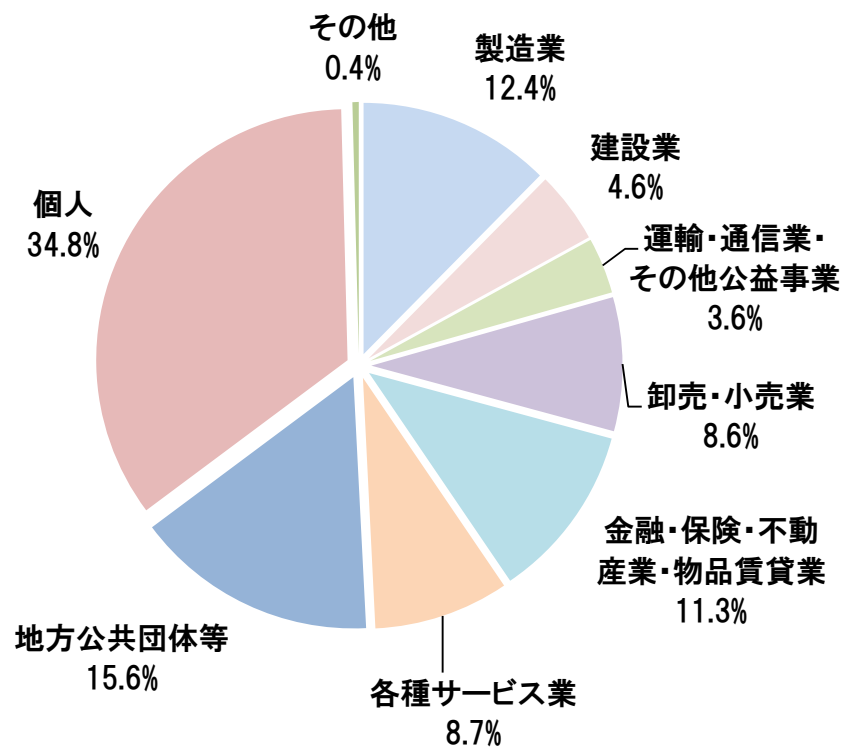
	2018/3	2019/3	2020/3	2021/3
中小企業向け貸出先数	11,506	11,255	10,572	11,902
うち地域向け	11,436	11,184	10,499	11,824

- 総貸出金のうち、地域向けは84.9%
- 中小企業向け貸出金のうち、地域向けは96.8%

※「地域」とは、北海道

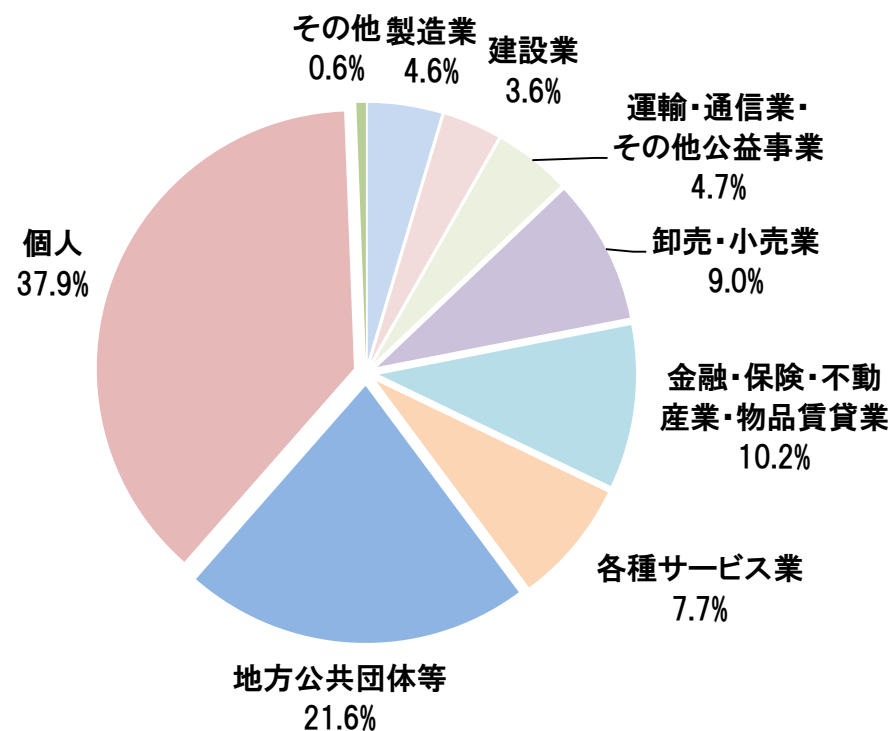
地域の業種別貸出金 (2021年3月末)

北陸銀行



※「地域」とは、富山、石川、福井、北海道

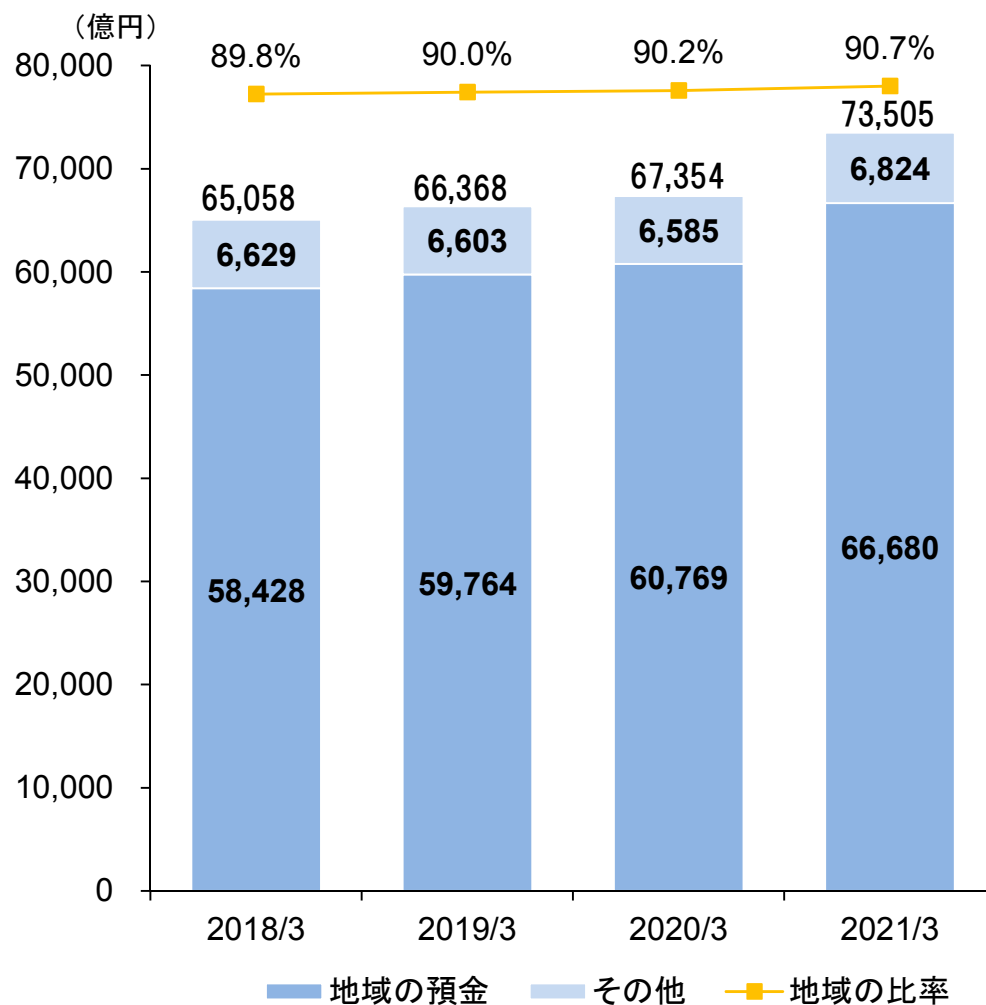
北海道銀行



※「地域」とは、北海道

地域の預金 (譲渡性預金含む) (両行)

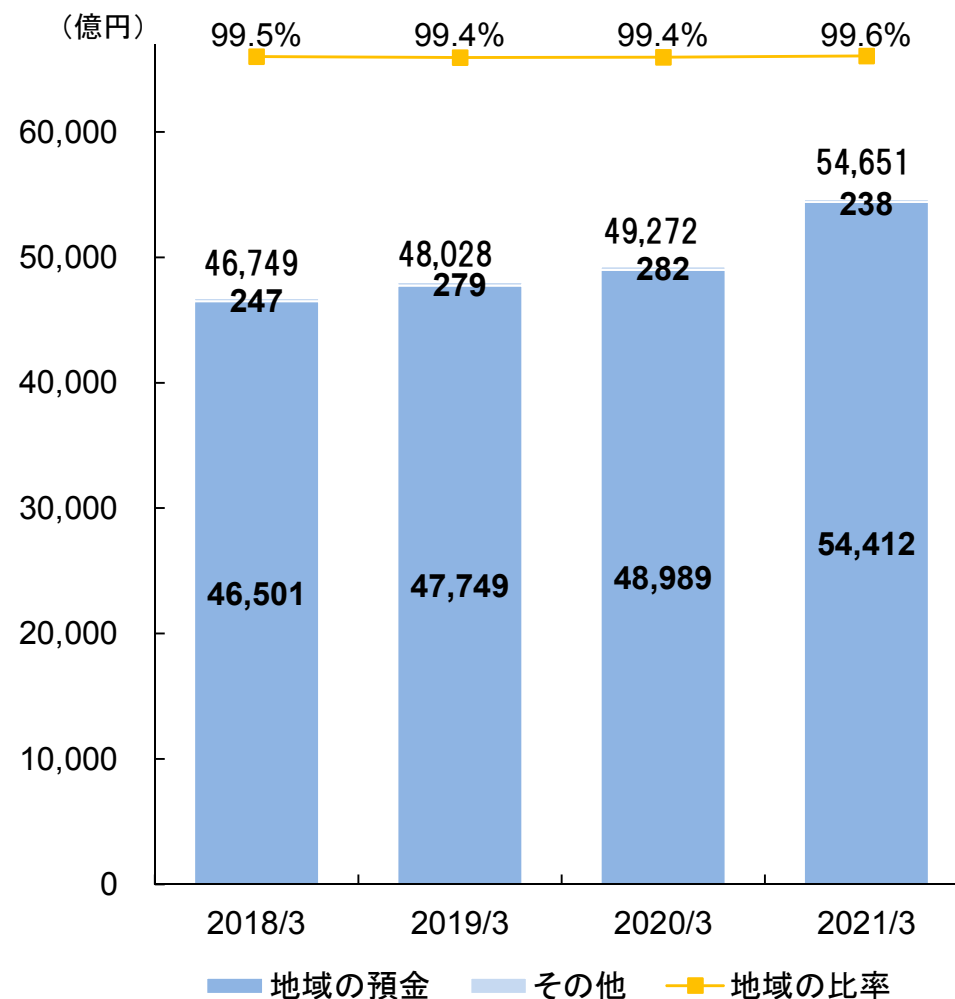
北陸銀行



※「地域」とは、富山、石川、福井、北海道

■北陸銀行:地域の預金は総預金の90.7%

北海道銀行



※「地域」とは、北海道

■北海道銀行:地域の預金は総預金の99.6%

金融再生法開示債権 (2行合算)

引当・保全状況 (部分直接償却後)

自己査定における 債務者区分		開示債権 (A)	分類				担保・保証 (B)	(億円)		引当率 (D)	保全率 (E)
			非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		引当金 (C)			
破綻先 25 (25)		破産更生 債権及び これらに準 ずる債権	引当金・担保・ 保証等による 保全部分		全額引当	全額償却・ 引当	96 (116)	18 (11)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)	
実質破綻先 89 (102)											
破綻懸念先 1,430 (1,194)		危険債権 1,431 (1,195)	865 (669)	395 (374)	168 (150)	— (—)	859 (692)	402 (351)	70.44% (70.01%)	88.19% (87.40%)	
要注意先 7,421 (5,635)	要管理先 319 (264)	要管理 債権 256 (211)	要管理先 36 (18)	要管理先 282 (246)	要管理先 以外 0 (0)		要管理 債権 149 (129)	要管理 債権 8 (6)	要管理 債権 7.91% (7.70%)	要管理 債権 61.96% (64.46%)	
		(要管理先) 189 (155)					(要管理先) 10 (8)		(要管理先) 7.81% (7.88%)		(要管理先) 62.52% (61.80%)
	要管理先 以外 7,101 (5,370)	正常債権 91,300 (87,654)	要管理先 以外 1,901 (1,012)	要管理先 以外 5,199 (4,357)			要管理先 以外 4,240 (2,968)	要管理先 以外 95 (76)	要管理先 以外 3.33% (3.18%)		
正常先 84,134 (82,230)			84,134 (82,230)								
合計 93,101 (89,188)		合計 93,101 (89,188)	非分類 86,980 (83,969)	Ⅱ分類 5,950 (5,068)	Ⅲ分類 169 (150)	Ⅳ分類 — (—)					

要管理債権以下 85.22% (85.29%)	
部分直接償却後 要管理債権以下 87.74% (88.25%)	

※ 2021/3月末実績。()内は2020/3月末の実績。

※ 引当率(D) = 引当金(C) ÷ { 債権額(A) - 担保・保証(B) } × 100

※ 保全率(E) = { 引当金(C) + 担保・保証(B) } ÷ 債権額(A) × 100

要管理債権以下
85.22%
(85.29%)

部分直接償却後

要管理債権以下
87.74%
(88.25%)

部分直接償却前

金融再生法開示債権 (北陸銀行)

引当・保全状況 (部分直接償却後)

自己査定における 債務者区分		開示債権 (A)	分類				担保・保証 (B)	(億円) 引当金 (C)	引当率 (D)	保全率 (E)
			非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
破綻先 7 (12)		破産更生 債権及び これらに準 ずる債権	引当金・担保・ 保証等による 保全部分		全額引当	全額償却・ 引当				
実質破綻先 62 (66)		70 (79)	26 (27)	43 (51)	— (—)	— (—)	63 (70)	7 (7)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
破綻懸念先 935 (759)		危険債権 935 (759)	564 (427)	268 (242)	103 (88)	— (—)	590 (482)	241 (187)	70.06% (67.93%)	88.97% (88.32%)
要注意先 4,622 (3,634)	要管理先 196 (165)	要管理 債権 141 (124)	要管理先 30 (12)	要管理先 166 (153)			要管理 債権 60 (59) (要管理先)	要管理 債権 5 (2) (要管理先)	要管理 債権 6.93% (3.83%) (要管理先)	要管理 債権 47.23% (49.90%) (要管理先)
	要管理先 以外 4,425 (3,468)	正常債権 49,995 (48,912)	要管理先 以外 1,229 (696)	要管理先 以外 3,196 (2,772)			95 (79)	7 (3)	6.93% (3.84%)	52.22% (49.93%)
	正常先 45,512 (45,401)		45,512 (45,401)				要管理先 以外 2,807 (2,070)	要管理先 以外 60 (48)	要管理先 以外 3.74% (3.45%)	
合計 51,141 (49,874)		合計 51,141 (49,874)	非分類 47,362 (46,565)	Ⅱ分類 3,675 (3,220)	Ⅲ分類 103 (88)	Ⅳ分類 — (—)				

※ 2021/3月末実績。()内は2020/3月末の実績。

※ 引当率(D) = 引当金(C) ÷ [債権額(A) - 担保・保証(B)] × 100

※ 保全率(E) = [引当金(C) + 担保・保証(B)] ÷ 債権額(A) × 100

要管理債権以下
84.52%
(84.31%)

部分直接償却後

要管理債権以下
87.29%
(87.69%)

部分直接償却前

金融再生法開示債権 (北海道銀行)

引当・保全状況 (部分直接償却後)

自己査定における 債務者区分		開示債権 (A)	分類				担保・保証 (B)	引当金 (C)	引当率 (D)	保全率 (E)
			非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
破綻先 17 (13)		破産更生 債権及び これらに準 ずる債権	引当金・担保・ 保証等による 保全部分		全額引当	全額償却・ 引当	33 (45)	11 (3)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先 27 (35)										
破綻懸念先 495 (435)		危険債権 495 (435)	16 (11)	28 (37)	— (—)	— (—)	268 (210)	161 (163)	71.02% (72.57%)	86.71% (85.80%)
要注意先 2,798 (2,000)	要管理先 122 (98)	要管理 債権 115 (87)	要管理先 6 (5)	要管理先 116 (92)	要管理先 以外 0 (0)		要管理 債権 89 (70) (要管理先)	要管理 債権 2 (3) (要管理先)	要管理 債権 10.95% (22.92%) (要管理先)	要管理 債権 79.98% (85.33%) (要管理先)
	要管理先 以外 2,675 (1,901)	正常債権 41,305 (38,742)					要管理先 以外 672 (316)	要管理先 以外 2,003 (1,585)	要管理先 以外 93 (75)	要管理先 以外 3 (5)
	正常先 38,621 (36,828)		要管理先 以外 672 (316)	要管理先 以外 2,003 (1,585)			要管理先 以外 1,432 (898)	要管理先 以外 34 (28)	要管理先 以外 2.79% (2.79%)	
合計 41,959 (39,314)		合計 41,960 (39,314)	非分類 39,618 (37,403)	Ⅱ分類 2,275 (1,848)	Ⅲ分類 66 (62)	Ⅳ分類 — (—)	要管理債権以下 86.44% (86.95%) 部分直接償却後 要管理債権以下 88.56% (89.23%)			

※ 2021/3月末実績。()内は2020/3月末の実績。

※ 引当率(D) = 引当金(C) ÷ [債権額(A) - 担保・保証(B)] × 100

※ 保全率(E) = [引当金(C) + 担保・保証(B)] ÷ 債権額(A) × 100

要管理債権以下
86.44%
(86.95%)

部分直接償却後

要管理債権以下
88.56%
(89.23%)

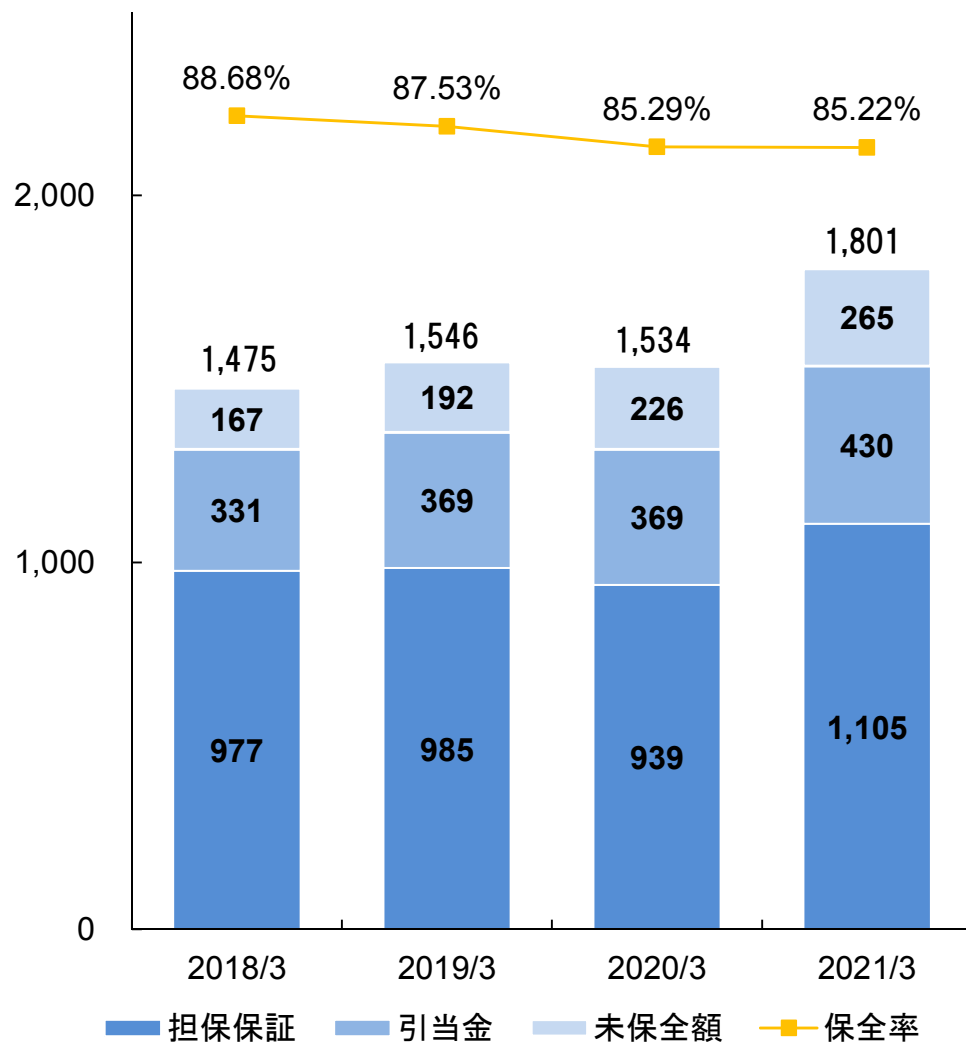
部分直接償却前

保全状況の推移

(部分直接償却後)

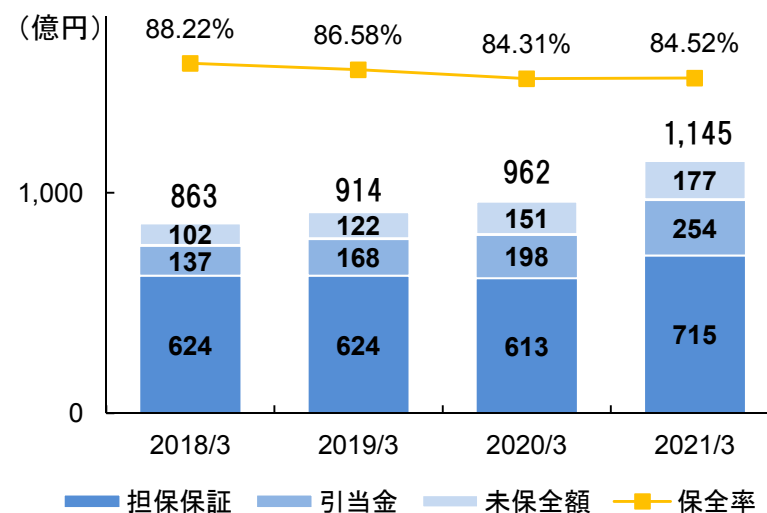
2行合算

(億円)



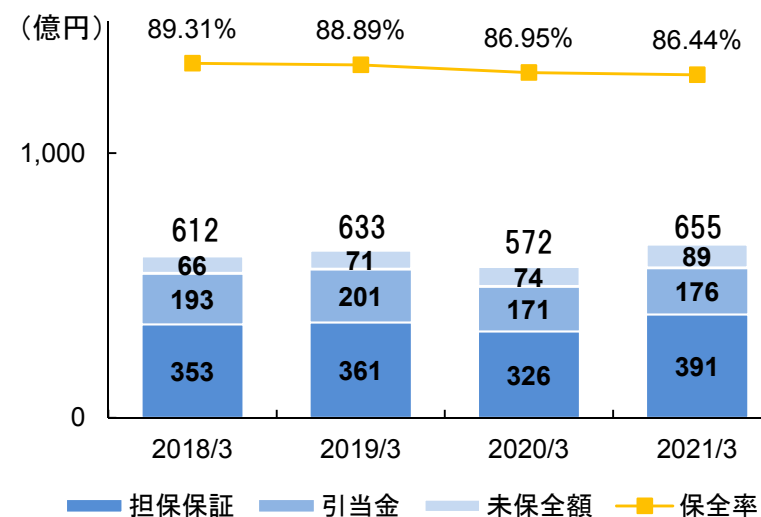
北陸銀行

(億円)

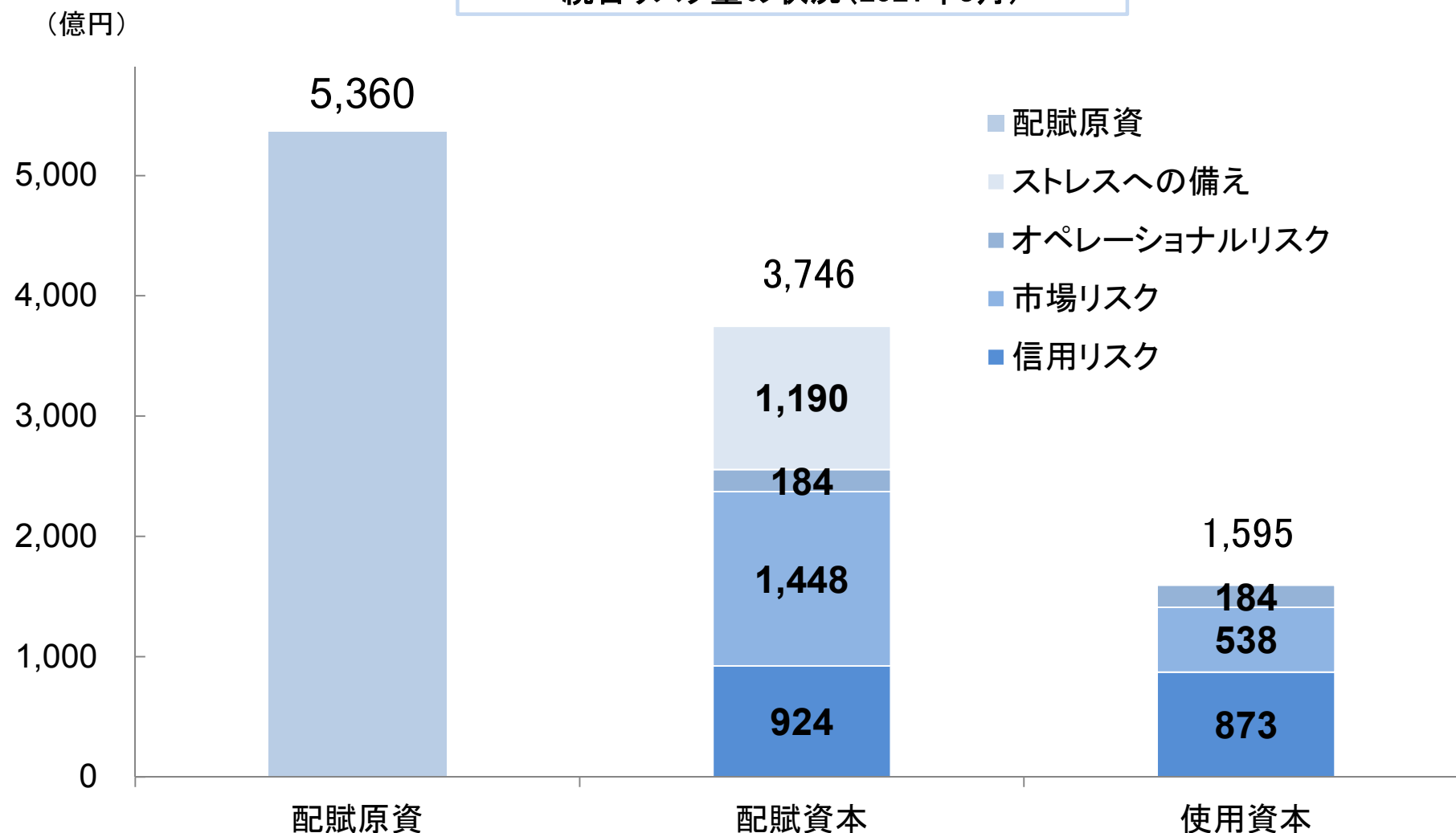


北海道銀行

(億円)



統合リスク量の状況(2021年3月)



(注1)配賦原資:コア資本-経過措置による算入額(優先株を除く)-コア資本に係る調整項目(完全実施時)-有価証券の評価差額金

(注2)配賦資本:事業計画遂行にともない、将来発生する最大損失額をリスク量として計量し、そのリスク量をカバーするために必要とする資本

(注3)使用資本:計量時点のリスク量をカバーするために必要とする資本

(2021年4月)

月例経済報告(内閣府)

地域経済報告(日本銀行)

全国

北陸

北海道

景気

感染症の影響により、厳しい状況だが、持ち直しの動きがみられる

厳しい状況にあるが、持ち直しつつある

厳しい状態にあり、横ばい圏内の動き

公共投資

高水準で底堅く推移

高水準で横ばい圏内の動き

高水準で推移

設備投資

持ち直している

弱めの動きとなっている

減少している

個人消費

弱含んでいる

厳しい状況にあり、持ち直しのペースが鈍化している

低い水準であり、横ばい圏内の動き

住宅投資

横ばいとなっている

減少している

横ばい圏内の動き

生産

持ち直している

緩やかに持ち直している

持ち直している

雇用・所得

弱い動きだが、雇用者数等の動きに底堅さもみられる

弱い動きとなっている

弱めの動きがみられる

消費者物価

横ばいとなっている

下落している

前年を下回っている

企業倒産

減少している

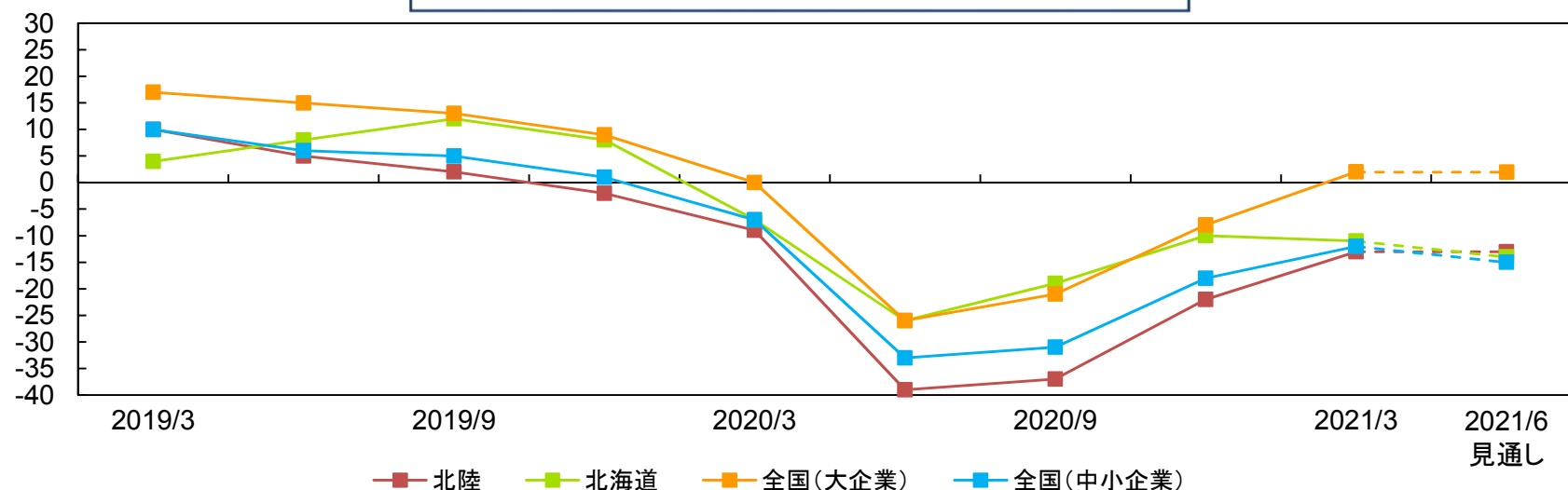
低水準で推移している

低水準で推移している

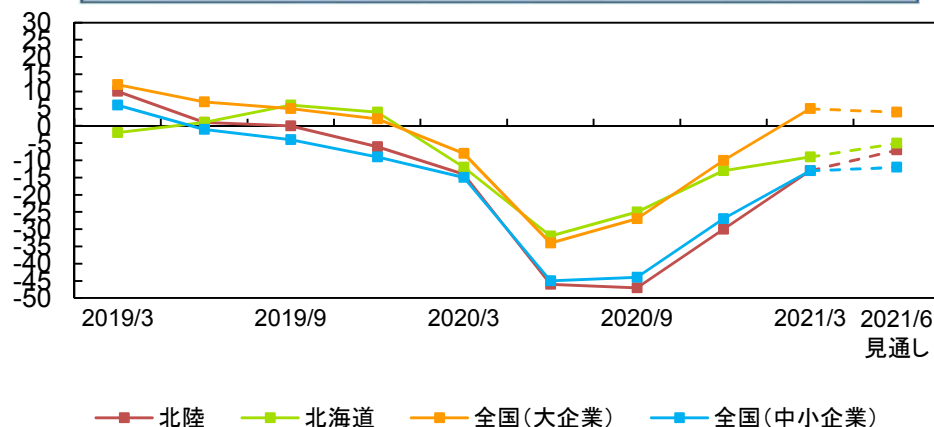
※感染症の影響・・・新型コロナウイルス感染症拡大の影響

※ 内閣府「月例経済報告」、日本銀行「地域経済報告」より

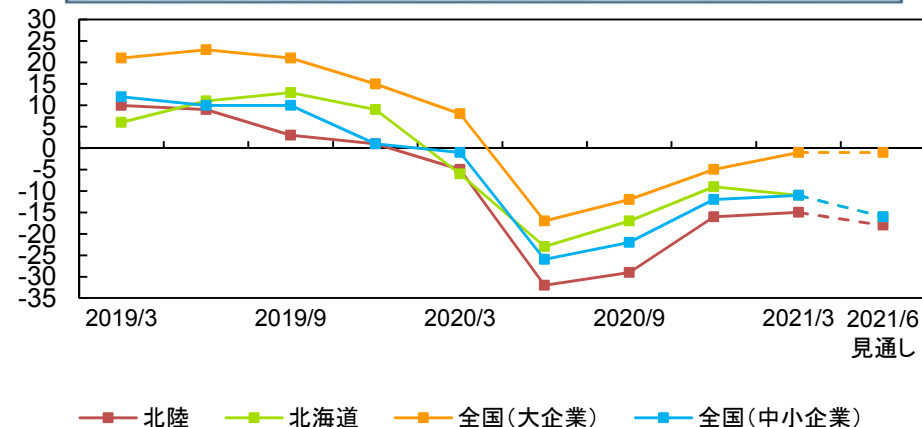
全産業:D.I.地域別推移 (ポイント)



製造業:D.I.地域別推移 (ポイント)

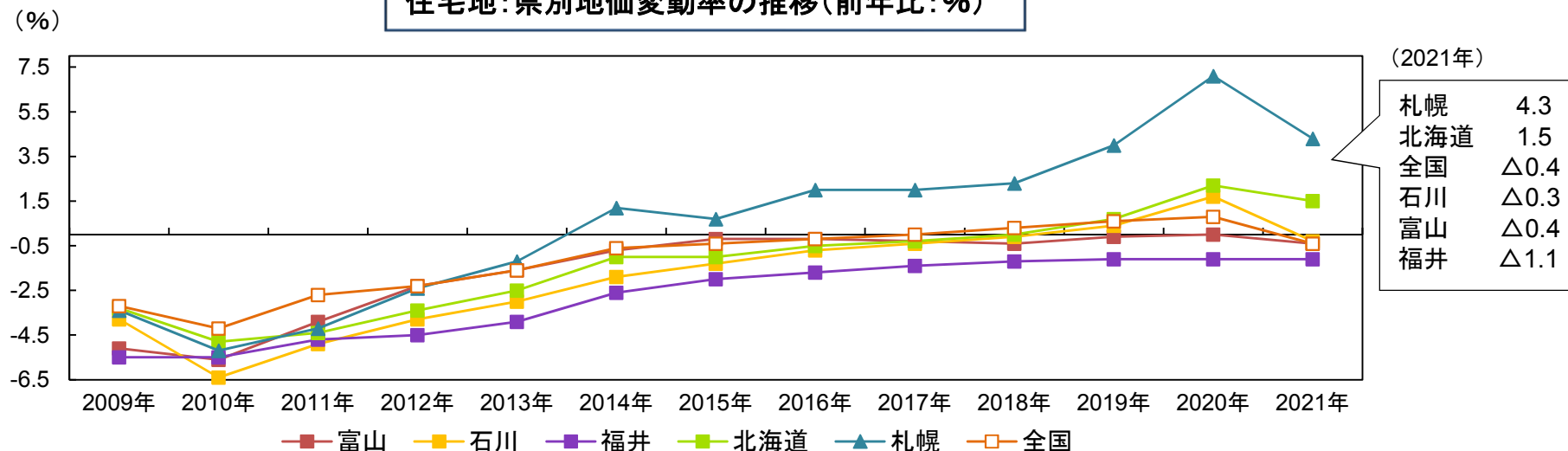


非製造業:D.I.地域別推移 (ポイント)

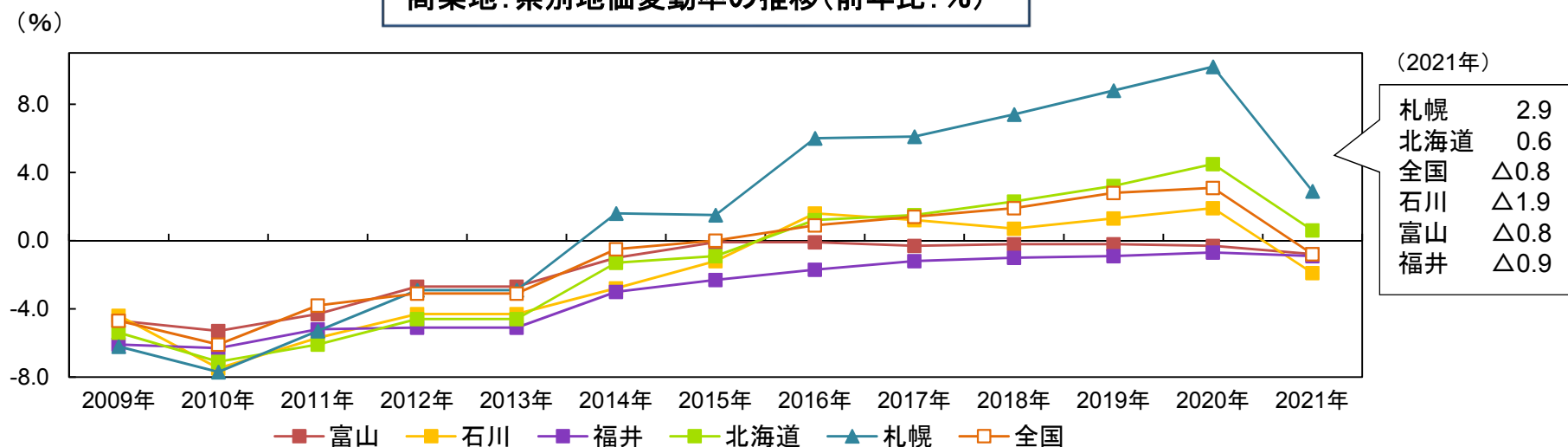


- 北陸 : 製造業は改善しており、先行きも改善見通し。非製造業は若干改善したが、先行きは悪化見通し。
- 北海道 : 製造業は改善しており、先行きも改善見通し。非製造業は悪化しており、先行きも悪化見通し。

住宅地：県別地価変動率の推移（前年比：％）

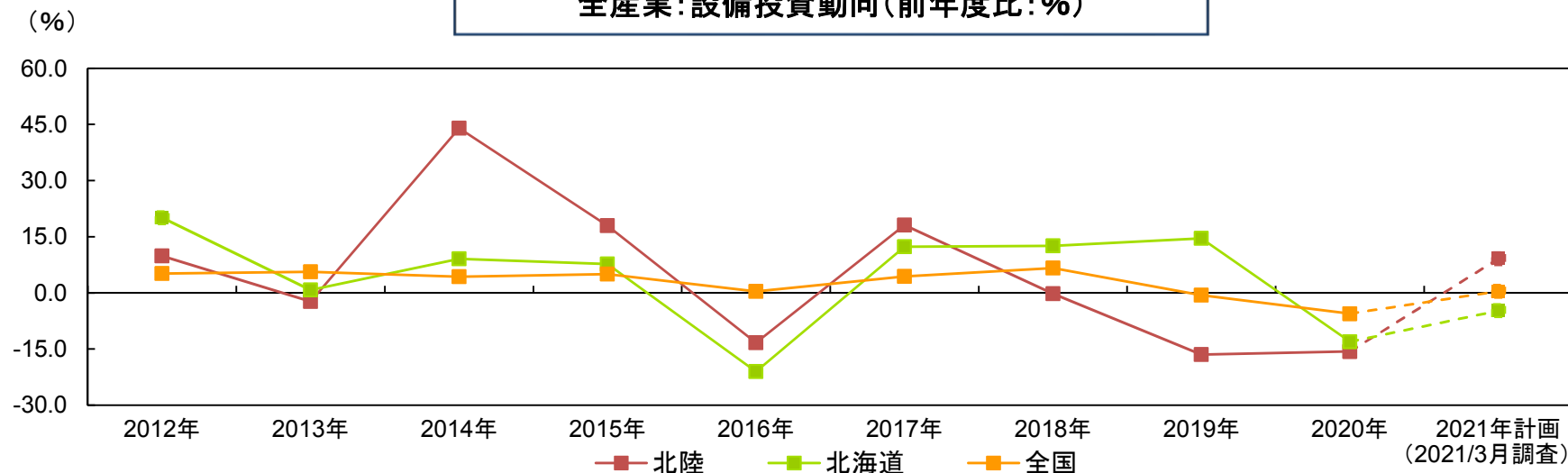


商業地：県別地価変動率の推移（前年比：％）

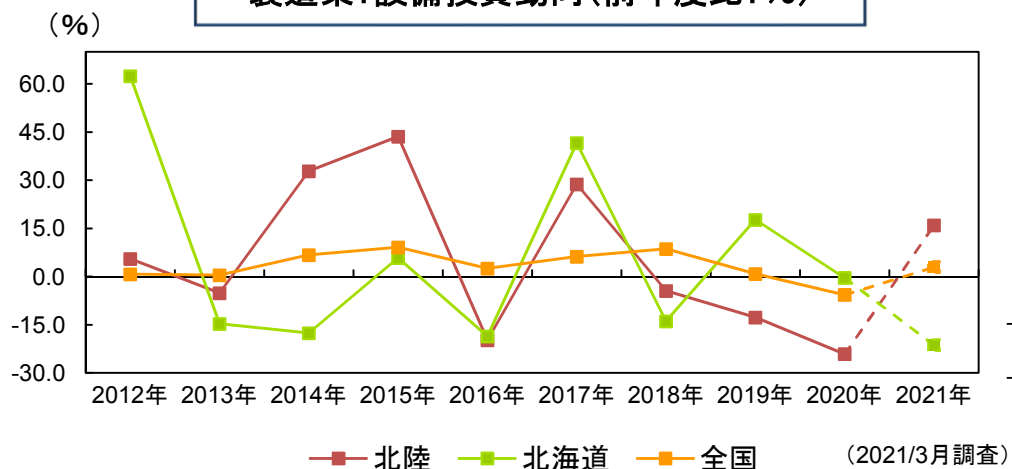


- 北陸：北陸3県では、住宅地・商業地ともに前年比減少となった。
- 北海道：住宅地・商業地は札幌圏などが牽引役となり前年比上昇となったが、上昇幅は縮小した。

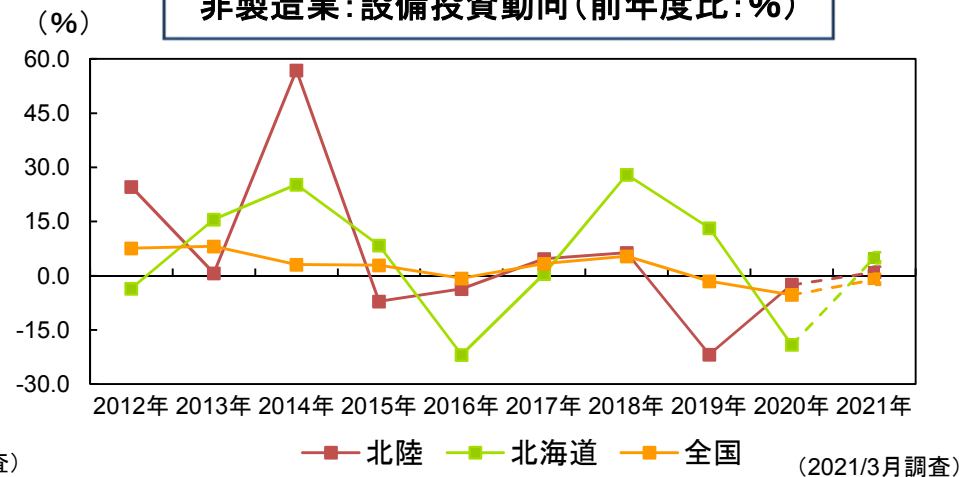
全産業：設備投資動向（前年度比：％）



製造業：設備投資動向（前年度比：％）

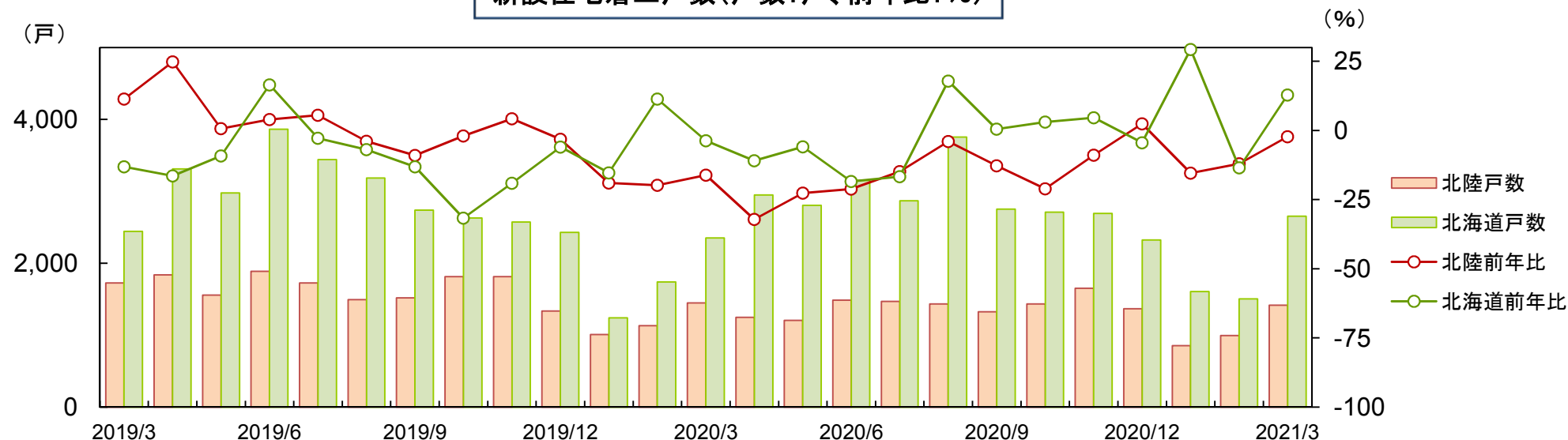


非製造業：設備投資動向（前年度比：％）

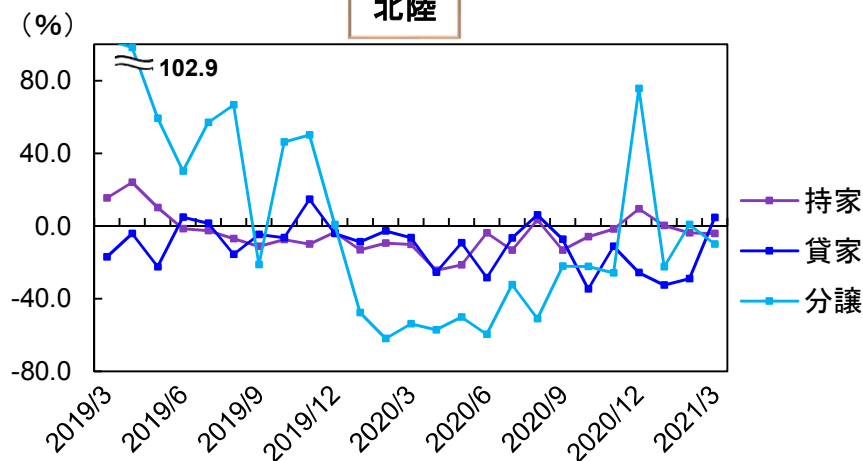


- 北陸 : 製造業・非製造業ともに減少。見通しについては、製造業・非製造業ともに前年を上回る計画となっている。
- 北海道 : 製造業・非製造業ともに減少。見通しについては、非製造業は前年を上回る計画となっている。

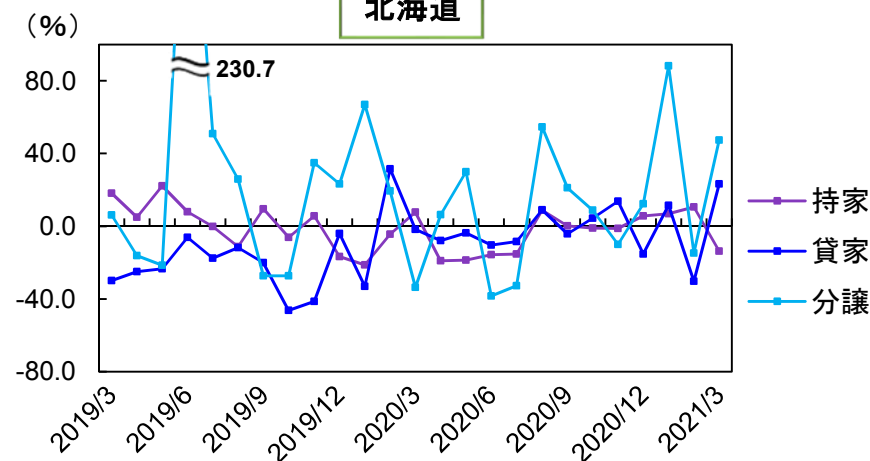
新設住宅着工戸数(戸数:戸、前年比:%)



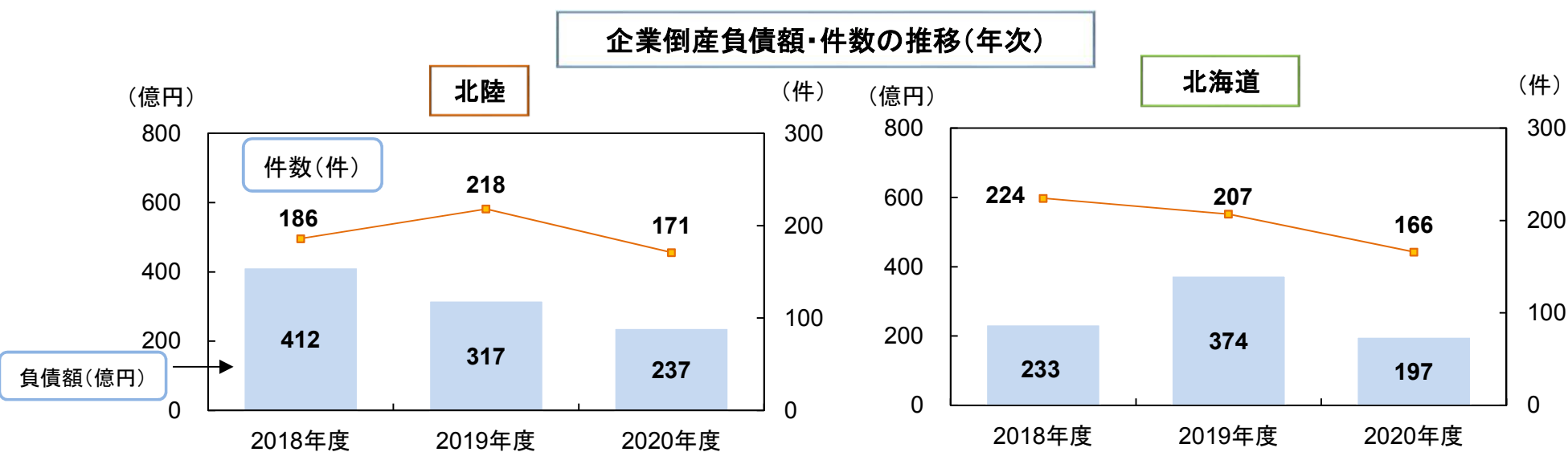
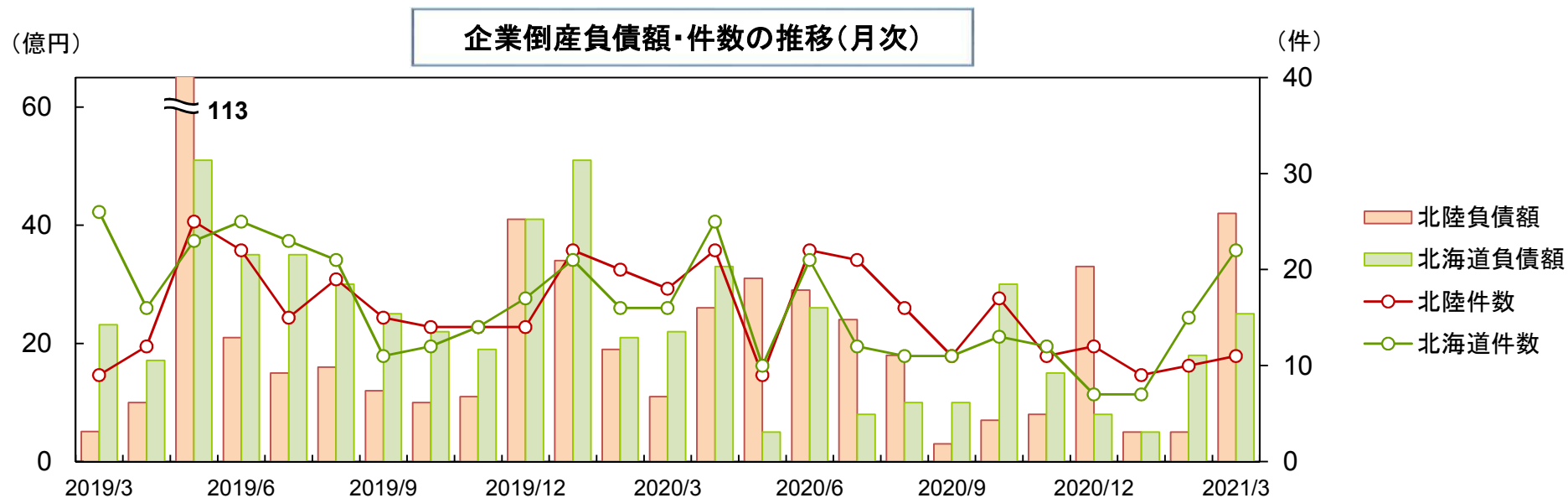
北陸



北海道

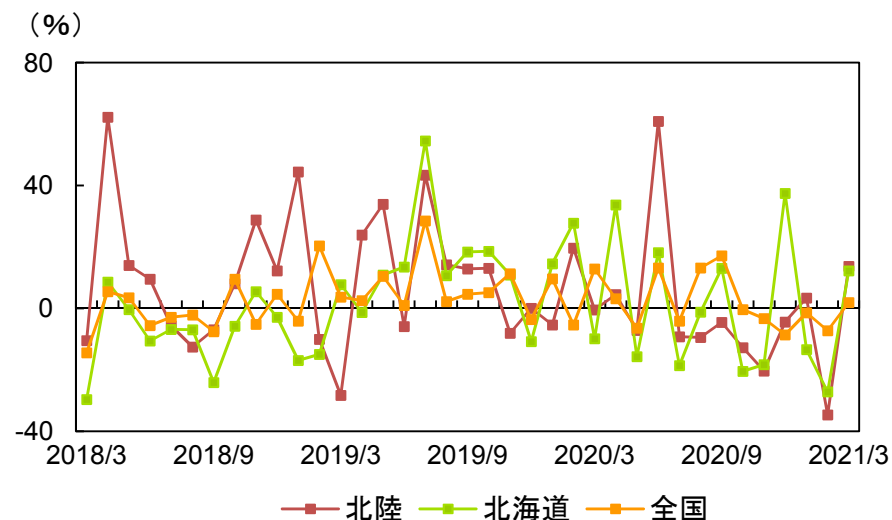


- 北陸 : 2020年度は、分譲・持家・貸家ともに減少した。
- 北海道 : 2020年度は、分譲で増加したが、持家・貸家は減少した。

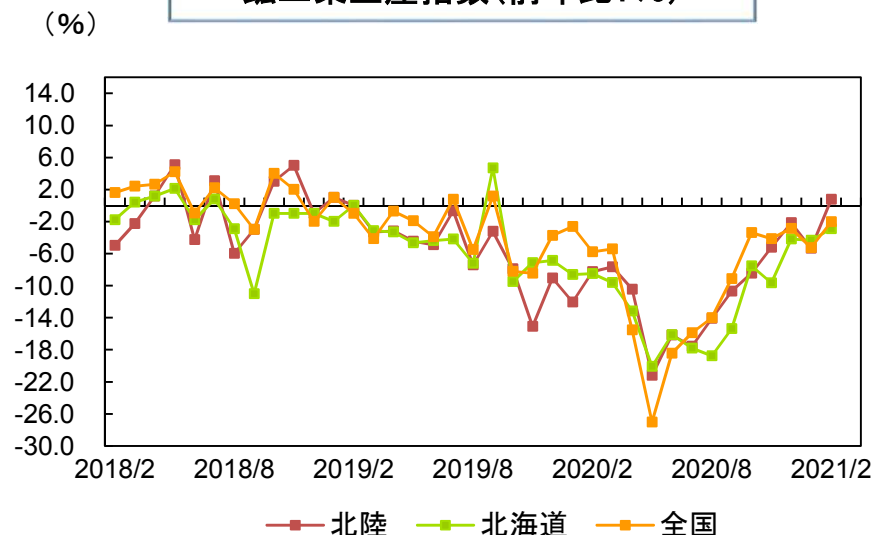


- 北陸 : 2020年度は、件数、負債額ともに減少した。
- 北海道 : 2020年度は、件数、負債額ともに減少した。

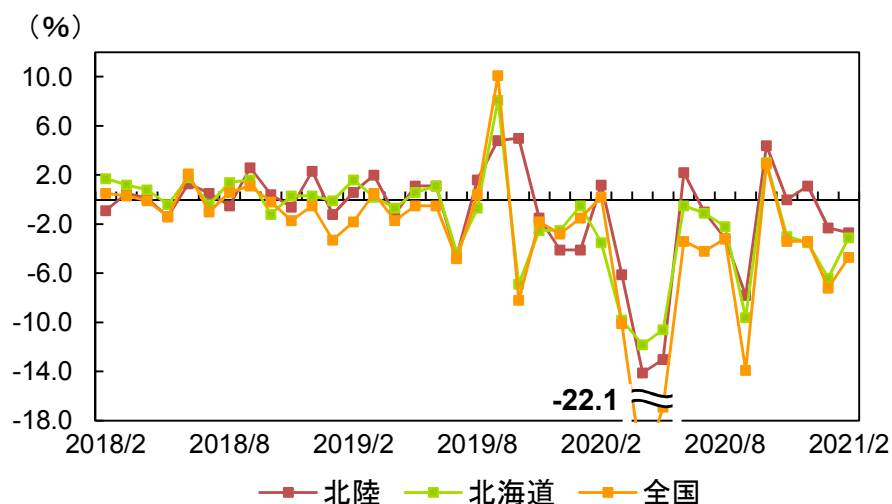
公共工事請負額(前年比:%)



鉱工業生産指数(前年比:%)



大型小売店売上高(全店ベース)(前年比:%)



有効求人倍率(倍)

