
2019年度中間期 会社説明会

～参考資料～



ほくほくフィナンシャルグループ
Hokuhoku Financial Group

2019年11月

【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(2019年3月末)	8
・地域シェア～預金(2019年3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(2019年9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

【地域経済の現状】

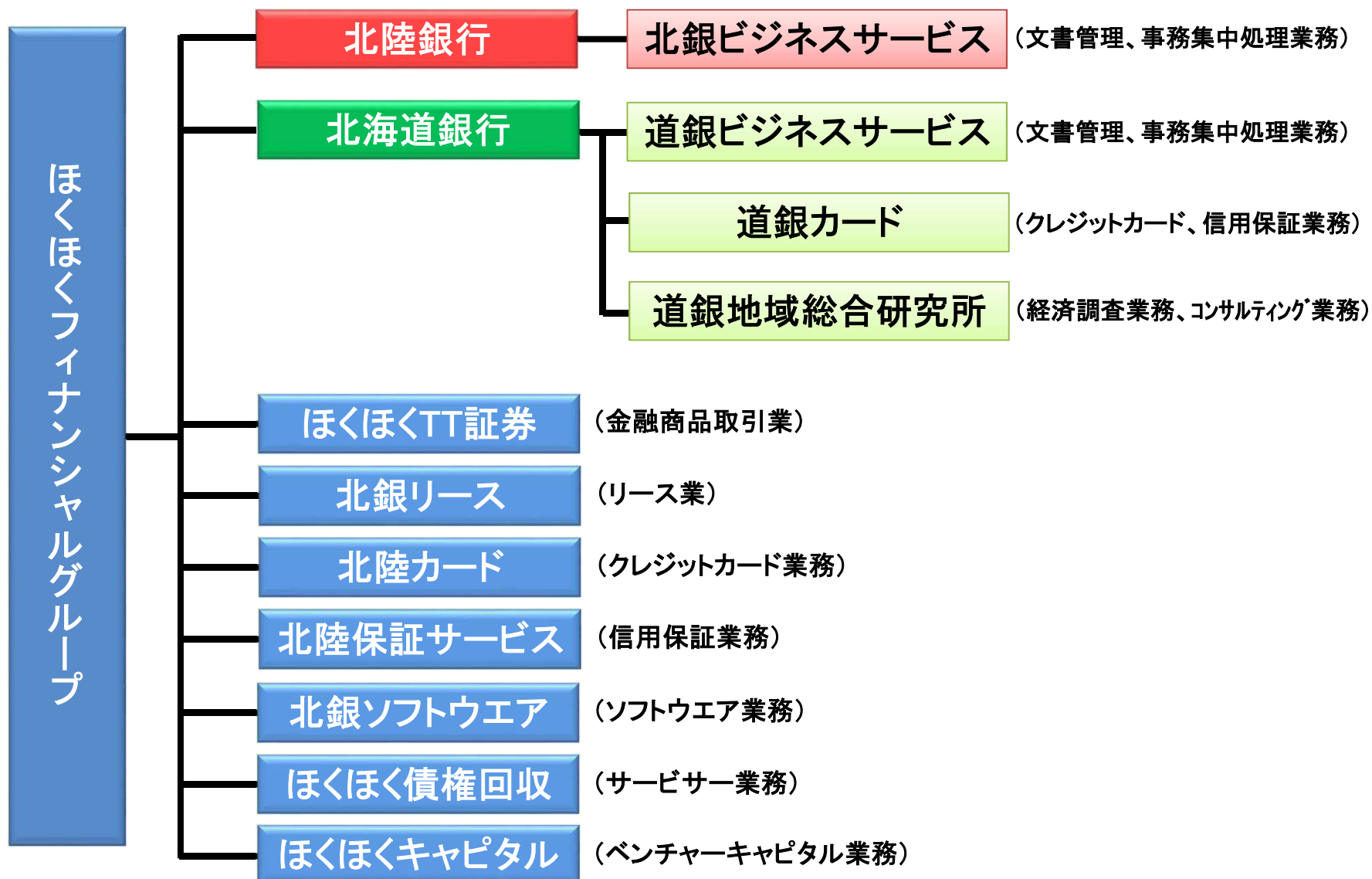
・経済状況	19
・業況判断D.I.推移	20
・地価動向	21
・設備投資の状況	22
・住宅投資の状況	23
・企業倒産の状況	24
・その他経済指標	25

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

(2019年9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> 107,432,000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> 107,432,000株※
総資産	(連結) 13兆3,365億円	7兆8,666億円	5兆4,271億円
預金 (含む譲渡性預金)	(連結) 11兆4,075億円	6兆5,972億円	4兆8,325億円
貸出金	(連結) 8兆4,409億円	4兆8,234億円	3兆6,330億円
自己資本比率	(連結) 9.29%	(単体) 8.92%	(単体) 8.98%
従業員数	5名(専任者)	2,654名	2,346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、2019年10月1日付で発行済み株式の10%を自己株式として取得しております。

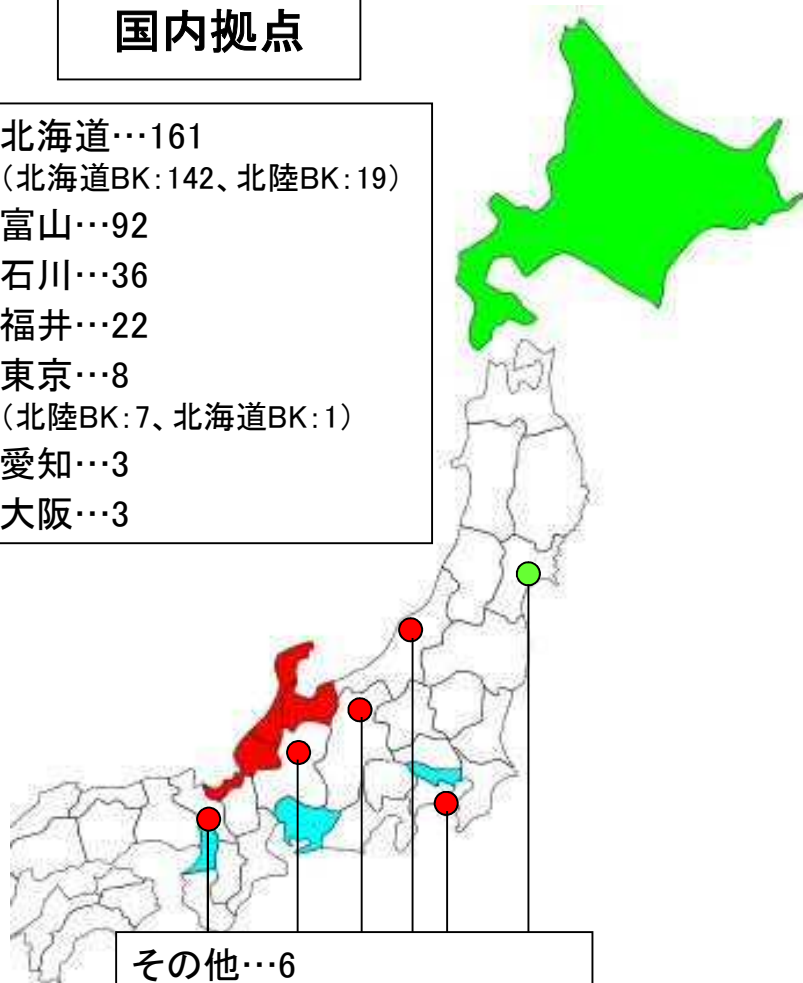
ほくほくFGおよび子銀行の概要②



ほくほくFGおよび子銀行の概要③

国内拠点

北海道…161
(北海道BK:142、北陸BK:19)
富山…92
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)

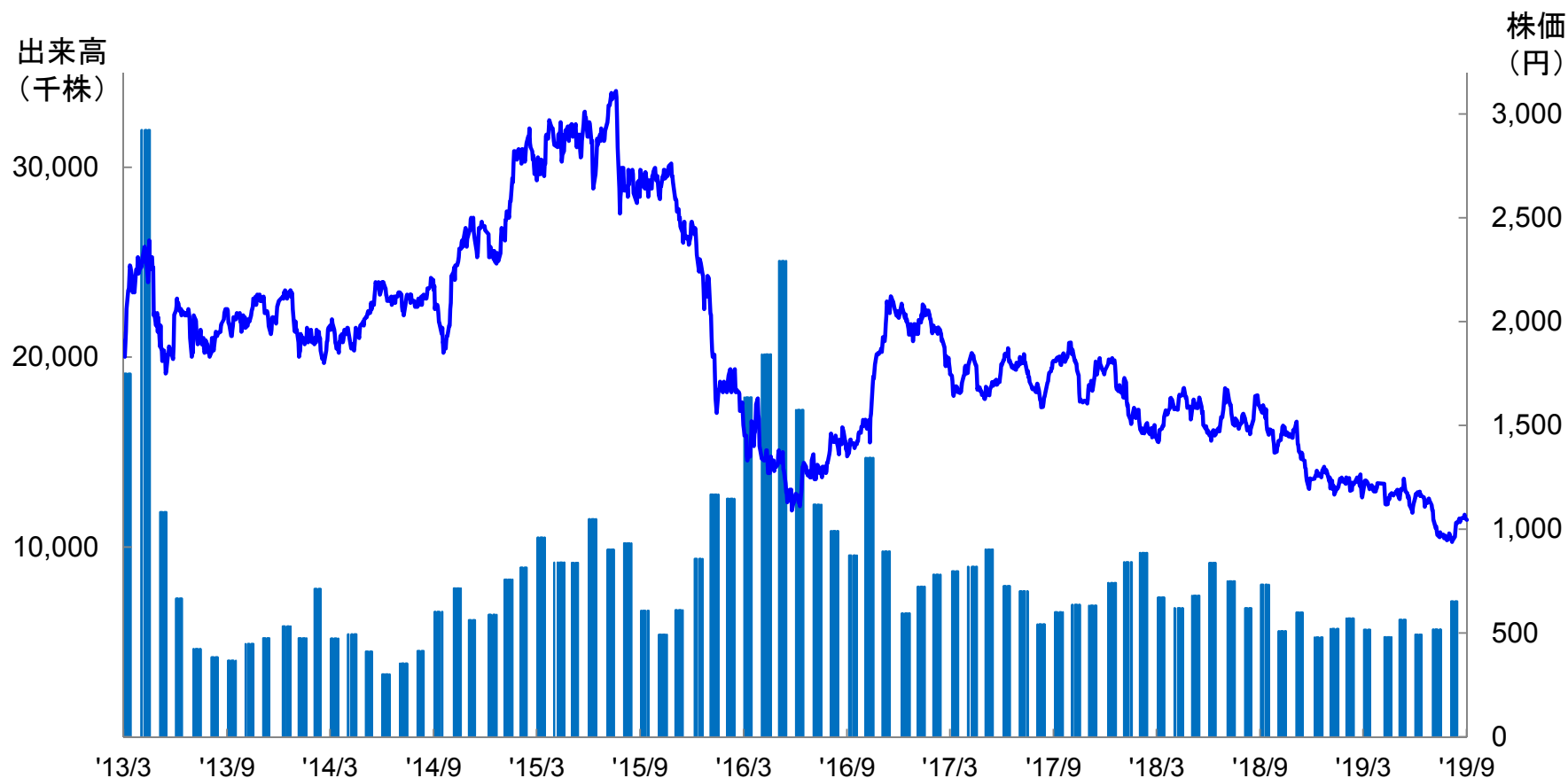
海外拠点



<駐在員事務所>

- | | |
|---------|------------|
| ①ニューヨーク | ⑥大連 |
| ②ロンドン | ⑦瀋陽 |
| ③バンコク | ⑧ウラジオストク |
| ④シンガポール | ⑨ユジノサハリンスク |
| ⑤上海 | |

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	2018/9/28	2019/3/29	2019/9/30
当社株価	1,900	1,980	2,680	1,480	1,747	1,443	1,597	1,153	1,045
日経平均	12,397.91	14,827.83	19,206.99	16,758.67	18,909.26	21,454.30	24,120.04	21,205.81	21,755.84
TOPIX	1,034.71	1,202.89	1,543.11	1,347.20	1,512.60	1,716.30	1,817.25	1,591.64	1,587.80

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。

(単位: 億円)

(ほくほくFG連結)	2015/3期 通期	2015/9期 半期	2016/3期 通期	2016/9期 半期	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
経常収益	1,939	991	1,925	939	1,874	917	1,809	918	1,836	906
経常利益	481	261	464	237	394	180	317	194	353	174
親会社株主に帰属する 当期(中間)純利益	282	166	288	167	281	111	211	139	243	116
自己資本比率	11.13%	10.89%	10.30%	10.28%	9.43%	9.73%	9.49%	9.78%	9.09%	9.29%

(2行合算)

コア業務粗利益	1,448	729	1,430	694	1,338	650	1,307	640	1,257	613
経費	936	453	909	445	898	445	888	437	865	430
コア業務純益	512	275	520	248	439	205	419	203	391	183
有価証券等関係損益	69	18	2	▲ 12	▲ 16	13	▲ 71	11	31	42
与信費用	60	16	37	▲ 11	▲ 6	23	5	5	46	51
経常利益	471	268	467	237	402	191	331	206	367	177
当期(中間)純利益	282	178	299	172	296	125	240	155	266	124
ROA(コア業務純益ベース)	0.45%	0.48%	0.45%	0.42%	0.37%	0.33%	0.34%	0.31%	0.30%	0.28%
OHR(コア業務粗利益ベース)	64.64%	62.18%	63.57%	64.21%	67.13%	68.46%	67.89%	68.30%	68.85%	70.11%
貸出金(末残)	75,617	75,192	75,996	77,004	77,883	79,463	81,894	81,505	83,608	84,565
預金(末残) 含む譲渡性預金	106,513	106,357	105,026	105,266	107,310	110,133	111,807	113,071	114,397	114,298
有価証券(末残)	24,814	24,231	23,958	24,522	24,393	21,263	19,433	19,915	17,888	18,486
金融再生法開示債権	1,892	1,763	1,686	1,606	1,562	1,546	1,475	1,510	1,546	1,588
開示債権比率	2.43%	2.28%	2.15%	2.02%	1.94%	1.88%	1.74%	1.79%	1.79%	1.82%

主要経営指標の推移 (北陸銀行)

(単位: 億円)

	2015/3期 通期	2015/9期 半期	2016/3期 通期	2016/9期 半期	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
経常収益	940	463	933	458	929	456	911	454	902	447
コア業務粗利益	765	378	753	368	729	353	712	350	691	333
経費	504	243	486	238	482	238	475	235	464	230
コア業務純益	260	134	266	129	247	115	237	114	226	102
有価証券等関係損益	36	10	4	6	3	8	21	9	21	29
与信費用	17	8	▲ 11	▲ 10	▲ 6	17	18	▲ 0	28	42
経常利益	245	129	267	145	248	108	241	126	221	99
当期(中間)純利益	146	82	165	107	187	65	157	92	155	65
自己資本比率	10.61%	10.31%	9.78%	9.48%	8.74%	9.04%	9.02%	9.21%	8.79%	8.92%
ROA(コア業務純益ベース)	0.40%	0.40%	0.40%	0.37%	0.35%	0.32%	0.32%	0.30%	0.29%	0.26%
OHR(コア業務粗利益ベース)	65.94%	64.31%	64.57%	64.77%	66.12%	67.44%	66.67%	67.33%	67.19%	69.24%
貸出金(末残)	43,653	43,329	43,834	44,460	44,676	45,679	46,701	46,464	47,403	48,234
預金(末残)含む譲渡性預金	60,760	60,067	61,176	61,066	62,433	63,637	65,058	65,531	66,368	65,972
有価証券(末残)	12,754	12,721	13,439	13,842	14,576	13,646	13,171	13,190	11,970	11,944
金融再生法開示債権	1,097	1,029	977	913	891	889	863	878	914	949
開示債権比率	2.46%	2.33%	2.18%	2.01%	1.96%	1.91%	1.81%	1.85%	1.89%	1.93%

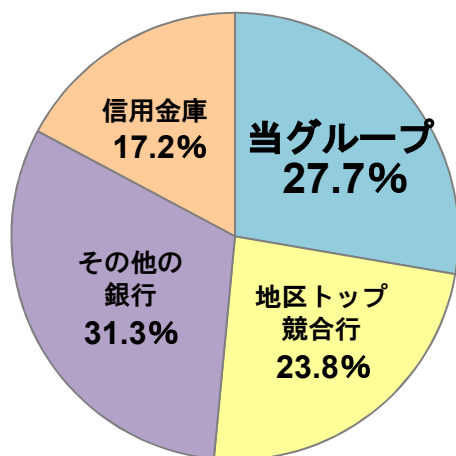
主要経営指標の推移 (北海道銀行)

(単位: 億円)

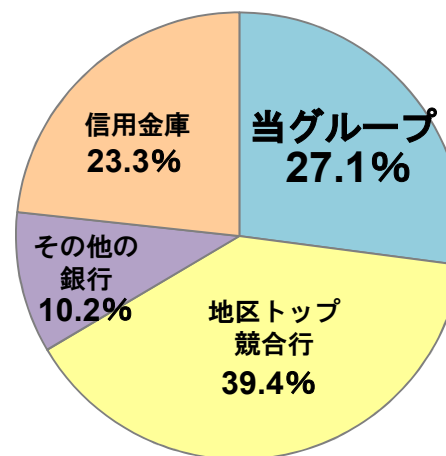
	2015/3期 通期	2015/9期 半期	2016/3期 通期	2016/9期 半期	2017/3期 通期	2017/9期 半期	2018/3期 通期	2018/9期 半期	2019/3期 通期	2019/9期 半期
経常収益	854	454	855	405	789	387	782	382	755	365
コア業務粗利益	683	350	676	325	608	296	595	290	565	280
経費	431	210	422	207	415	206	413	201	401	199
コア業務純益	251	140	253	118	192	90	182	88	164	80
有価証券等関係損益	32	8	▲ 1	▲ 18	▲ 19	4	▲ 92	1	9	13
与信費用	42	7	48	▲ 0	▲ 0	6	▲ 12	6	17	8
経常利益	226	139	200	92	153	82	89	80	145	78
当期(中間)純利益	135	96	134	65	109	59	82	63	110	58
自己資本比率	10.75%	10.45%	10.23%	10.05%	9.34%	9.53%	9.28%	9.44%	8.69%	8.98%
ROA(コア業務純益ベース)	0.53%	0.58%	0.52%	0.49%	0.40%	0.35%	0.36%	0.33%	0.31%	0.29%
OHR(コア業務粗利益ベース)	63.18%	59.88%	62.47%	63.57%	68.33%	69.67%	69.35%	69.47%	70.89%	71.14%
貸出金(末残)	31,964	31,863	32,161	32,543	33,207	33,783	35,192	35,041	36,205	36,330
預金(末残)含む譲渡性預金	45,753	46,289	43,849	44,200	44,876	46,495	46,749	47,539	48,028	48,325
有価証券(末残)	12,059	11,509	10,519	10,680	9,816	7,616	6,262	6,724	5,918	6,542
金融再生法開示債権	796	733	709	693	671	656	612	632	633	639
開示債権比率	2.40%	2.21%	2.11%	2.03%	1.92%	1.85%	1.66%	1.71%	1.66%	1.68%

地域シェア～貸出金（2019年3月末）～

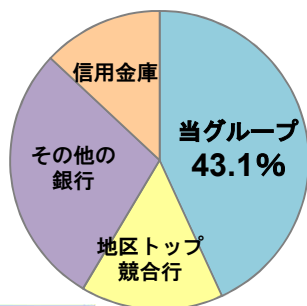
北陸三県



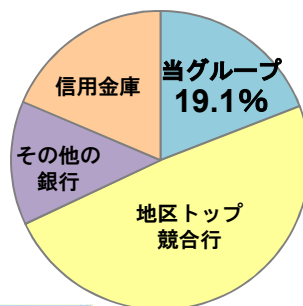
北海道



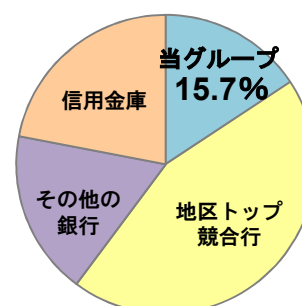
富山県



石川県



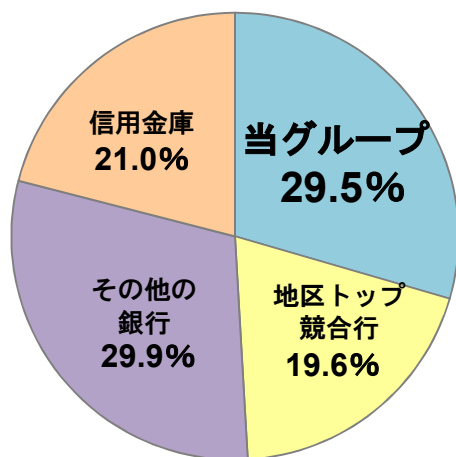
福井県



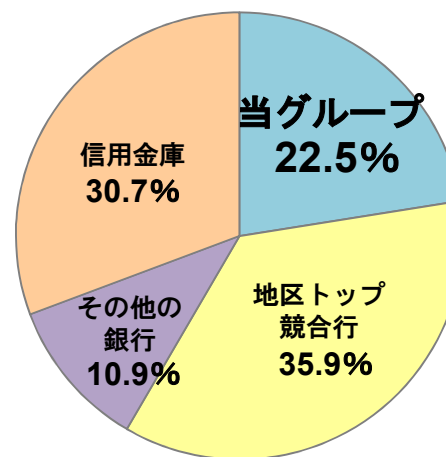
※「地区トップ競合行」、「その他の銀行」のシェアは推定値。ゆうちょ銀行は除く。

地域シェア～預金（2019年3月末）～

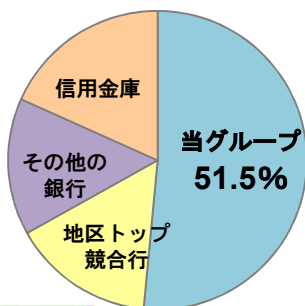
北陸三県



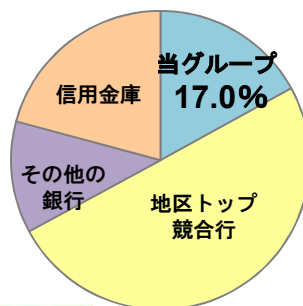
北海道



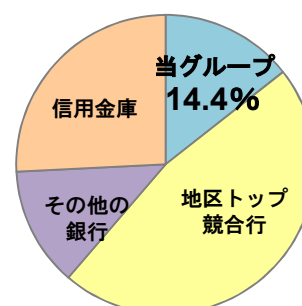
富山県



石川県



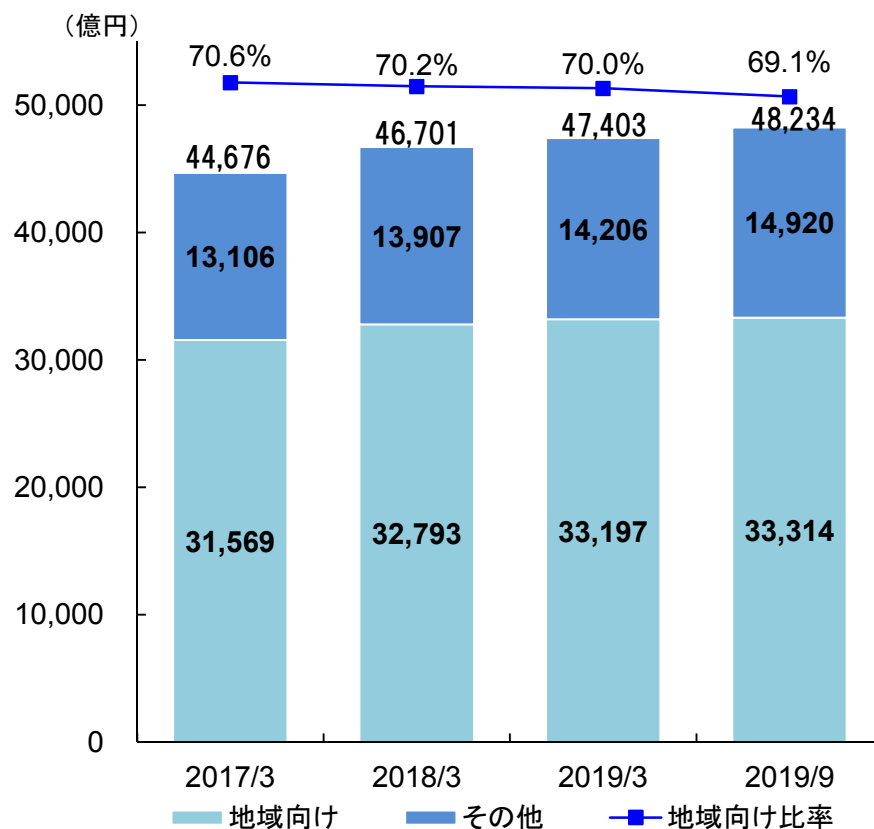
福井県



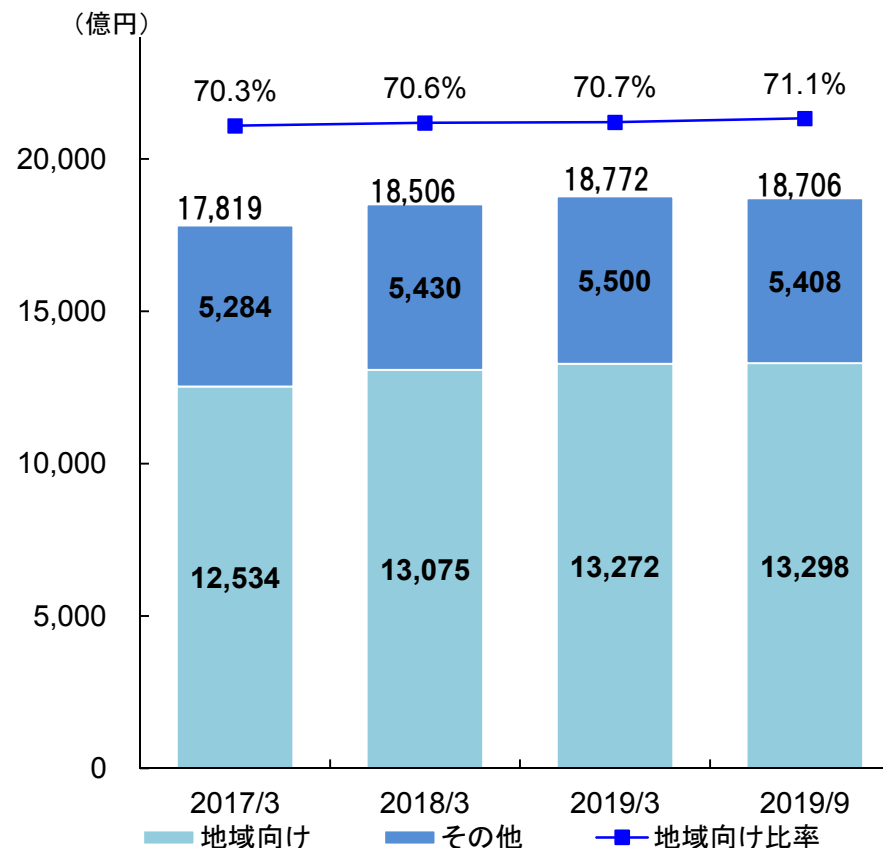
※「地区トップ競合行」、「その他の銀行」のシェアは推定値。ゆうちょ銀行は除く。

地域向け貸出金（北陸銀行）

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>

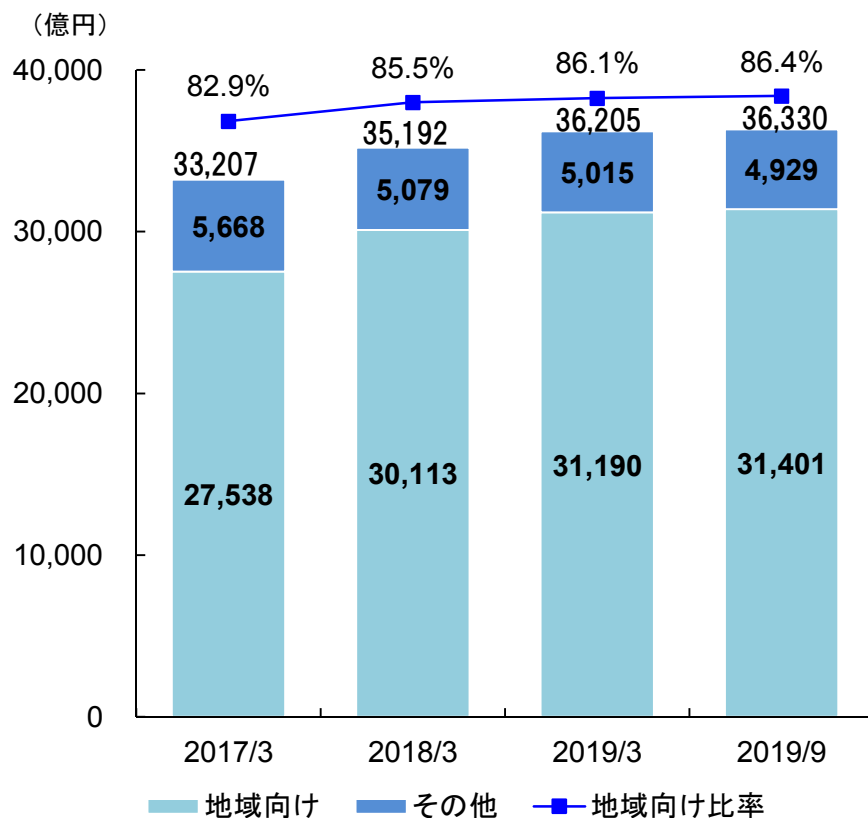
	2017/3	2018/3	2019/3	2019/9
中小企業向け貸出先数	28,784	26,374	25,139	24,735
うち地域向け	23,997	21,758	20,618	20,340

■総貸出金のうち、地域向けは69.1%
■中小企業向け貸出金のうち、地域向けは71.1%

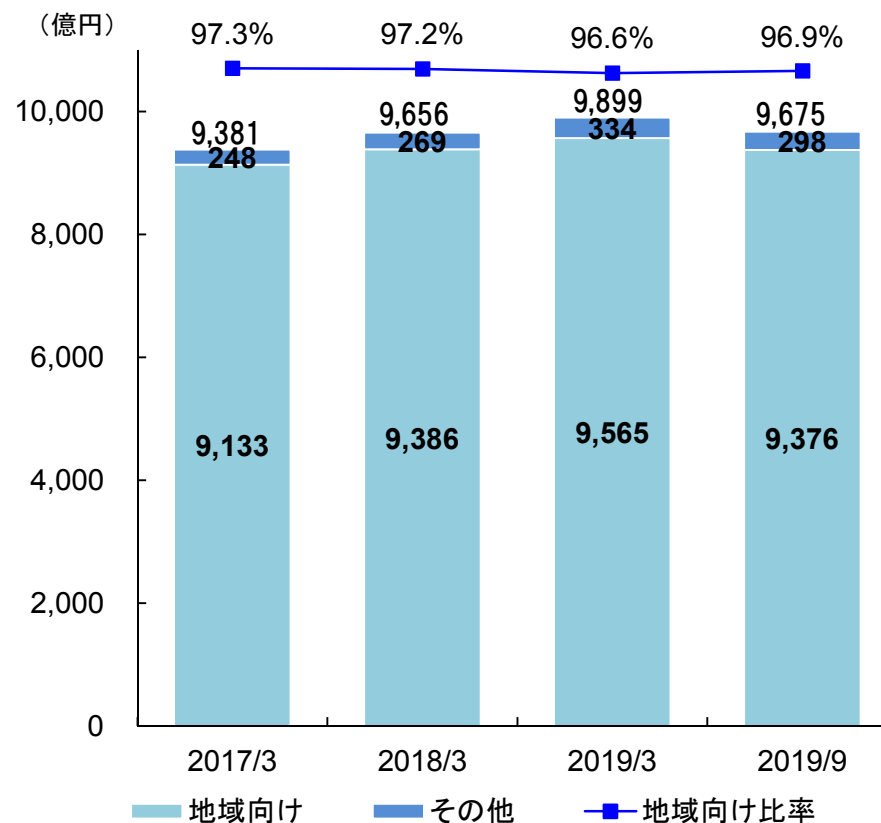
※「地域」とは、富山、石川、福井、北海道

地域向け貸出金（北海道銀行）

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>

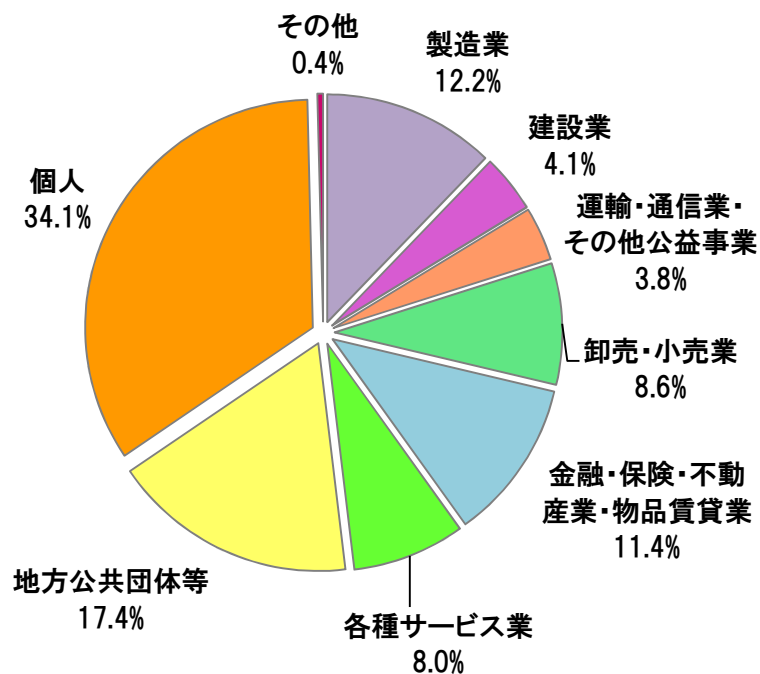
	2017/3	2018/3	2019/3	2019/9
中小企業向け貸出先数	11,643	11,506	11,255	10,836
うち地域向け	11,579	11,436	11,184	10,767

- 総貸出金のうち、地域向けは86.4%
- 中小企業向け貸出金のうち、地域向けは96.9%

※「地域」とは、北海道

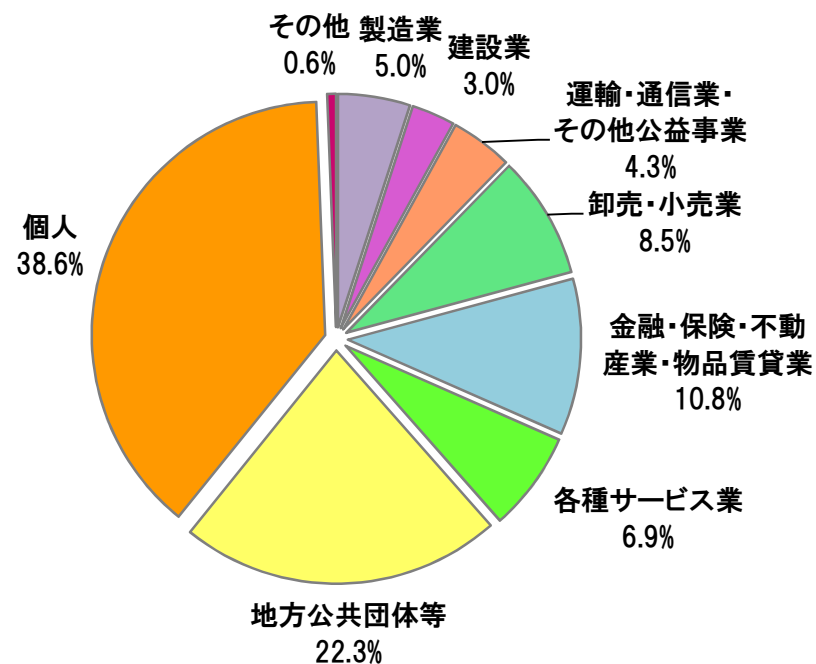
地域の業種別貸出金 (2019年9月末)

北陸銀行



※「地域」とは、富山、石川、福井、北海道

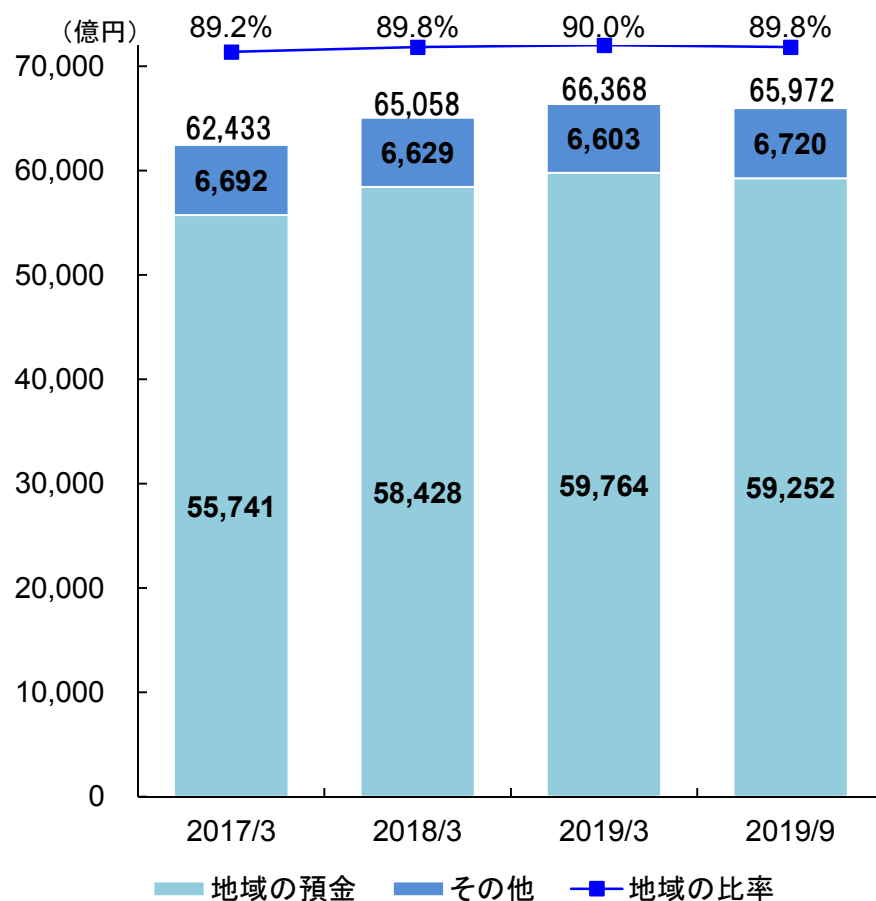
北海道銀行



※「地域」とは、北海道

地域の預金 (譲渡性預金含む) (両行)

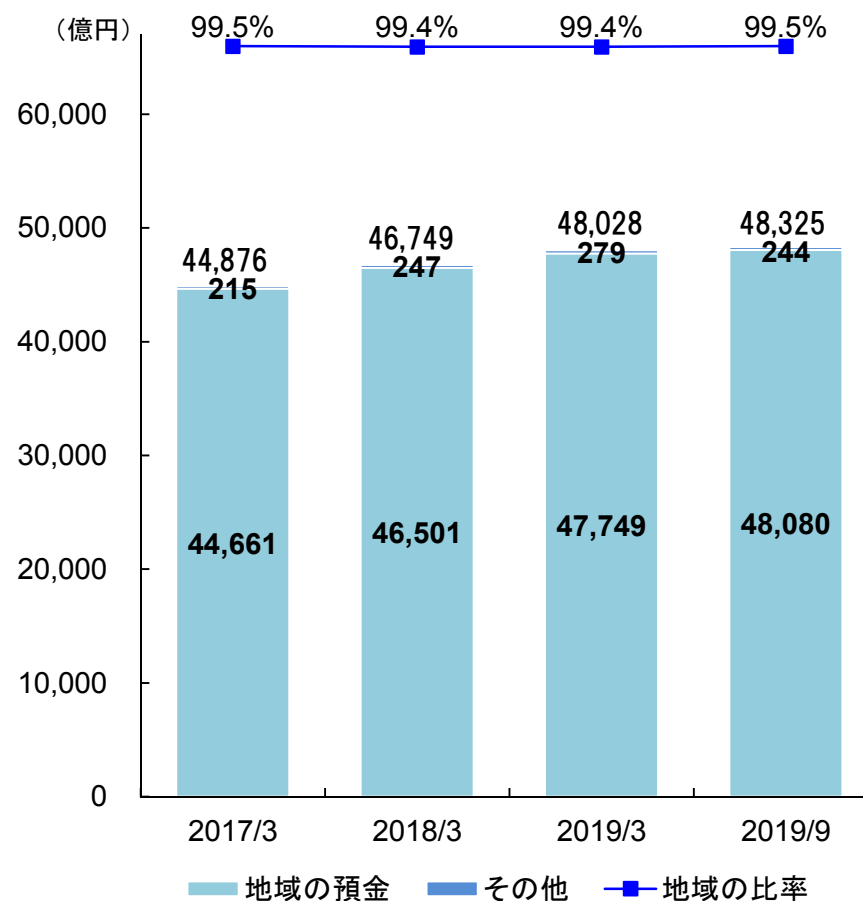
北陸銀行



※「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89.8%

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99.5%

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 45 (39)		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	141 (144)	19 (15)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先 115 (121)		161 (161)			— (—)	— (—)				
破綻懸念先 1,224 (1,203)		危険債権 1,224 (1,203)	680 (678)	377 (374)	165 (150)	— (—)	698 (702)	360 (350)	68.53% (69.97%)	86.48% (87.50%)
要注意先 5,588 (5,715)	要管理先 259 (216)	要管理 債権 203 (182)	要管理先 19 (17)	要管理先 240 (198)	要管理先 以外 0 (0)		要管理 債権 134 (137) (要管理先)	要管理 債権 4 (2) (要管理先)	要管理 債権 6.04% (4.81%) (要管理先)	要管理 債権 68.30% (76.70%) (要管理先)
	要管理先 以外 5,329 (5,499)	正常債権 85,448 (84,470)	要管理先 以外 1,010 (1,104)	要管理先 以外 4,318 (4,394)			162 (156)	5 (2)	5.94% (4.84%)	64.82% (73.81%)
	正常先 80,062 (78,936)		80,062 (78,936)				要管理先 以外 2,964 (3,005)	要管理先 以外 59 (54)	要管理先 以外 2.50% (2.19%)	
合計 87,036 (86,016)		合計 87,037 (86,016)	非分類 81,824 (80,783)	Ⅱ分類 5,046 (5,081)	Ⅲ分類 165 (150)	Ⅳ分類 — (—)				

※ 2019/9月末実績。()内は2019/3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
 85.53%
 (87.53%)

部分直接償却後

 要管理債権以下
 88.44%
 (90.09%)

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)	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		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	95 (95)	15 (11)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
28 (26)										
実質破綻先			40 (34)	70 (72)	— (—)	— (—)				
82 (80)		111 (107)								
破綻懸念先		危険債権	402 (399)	228 (219)	91 (80)	— (—)	469 (464)	162 (154)	63.87% (65.68%)	87.30% (88.49%)
723 (699)		723 (699)								
要注意先	要管理先	要管理 債権	要管理先 13 (14)	要管理先 145 (124)			要管理 債権	要管理 債権	要管理 債権	要管理 債権
	158 (139)	114 (107)					61 (63)	2 (2)	4.23% (4.54%)	55.60% (60.73%)
							(要管理先)	(要管理先)	(要管理先)	(要管理先)
							82 (80)	3 (2)	4.24% (4.53%)	53.91% (59.80%)
3,557 (3,631)	要管理先 以外	正常債権	要管理先 以外	要管理先 以外			要管理先 以外	要管理先 以外	要管理先 以外	
	3,398 (3,492)	48,047 (47,197)	682 (743)	2,716 (2,748)			2,070 (2,082)	35 (29)	2.69% (2.11%)	
正常先			44,604 (43,672)							
44,604 (43,672)										
合計		合計	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
48,996 (48,110)		48,996 (48,110)	45,743 (44,863)	3,160 (3,166)	91 (80)	— (—)				

※ 2019/9月末実績。()内は2019/3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
84.96%
(86.58%)

部分直接償却後

要管理債権以下
88.42%
(89.76%)

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 16 (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	46 (49)	3 (4)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先 33 (40)					10 (12)	39 (41)				
破綻懸念先 500 (503)		危険債権 501 (504)	277 (278)	149 (155)	73 (69)	— (—)	229 (237)	198 (196)	72.89% (73.75%)	85.29% (86.12%)
要注意先 2,031 (2,083)	要管理先 100 (77)	要管理 債権 89 (75)	要管理先 5 (3)	要管理先 95 (73)	要管理先 以外 0 (0)		要管理 債権 73 (74) (要管理先)	要管理 債権 1 (0) (要管理先)	要管理 債権 12.28% (29.30%) (要管理先)	要管理 債権 84.72% (99.54%) (要管理先)
	要管理先 以外 1,930 (2,006)	正常債権 37,401 (37,273)	要管理先 以外 328 (361)	要管理先 以外 1,601 (1,645)			80 (76)	2 (0)	12.21% (25.57%)	81.99% (99.16%)
	正常先 35,458 (35,263)		35,458 (35,263)				要管理先 以外 893 (923)	要管理先 以外 23 (24)	2.24% (2.29%)	
合計 38,040 (37,905)		合計 38,040 (37,906)	非分類 36,080 (35,919)	Ⅱ分類 1,885 (1,915)	Ⅲ分類 74 (70)	Ⅳ分類 — (—)				

要管理債権以下
86.36%
(88.89%)

部分直接償却後
要管理債権以下
88.47%
(90.63%)

要管理債権以下
86.36%
(88.89%)

部分直接償却後

要管理債権以下
88.47%
(90.63%)

部分直接償却前

※ 2019/9月末実績。()内は2019/3月末の実績。

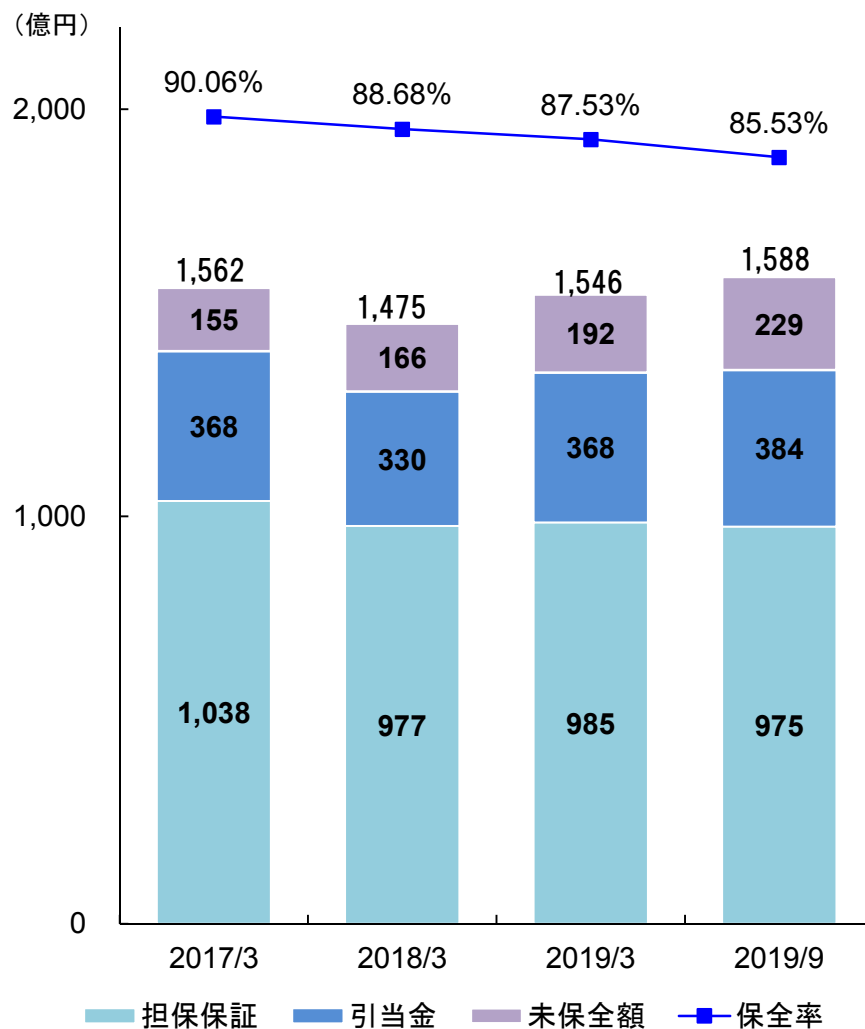
※ 引当率(D) = 引当金(C) ÷ { 債権額(A) - 担保・保証(B) } × 100

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

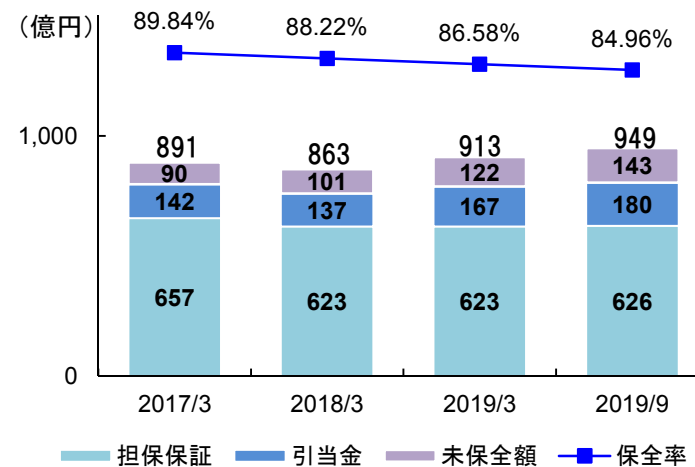
保全状況の推移

(部分直接償却後)

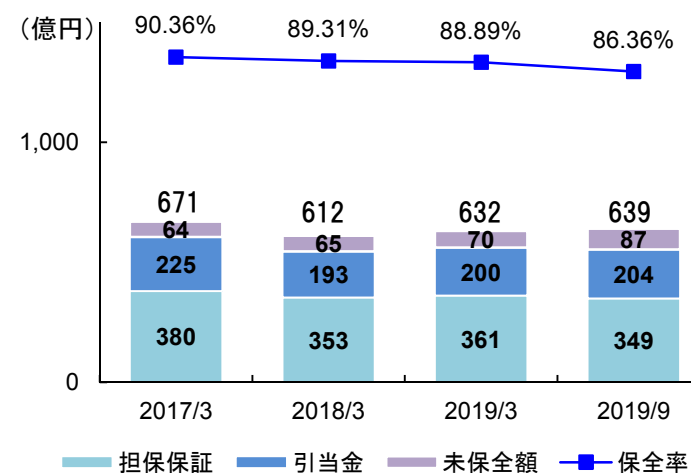
2行合算



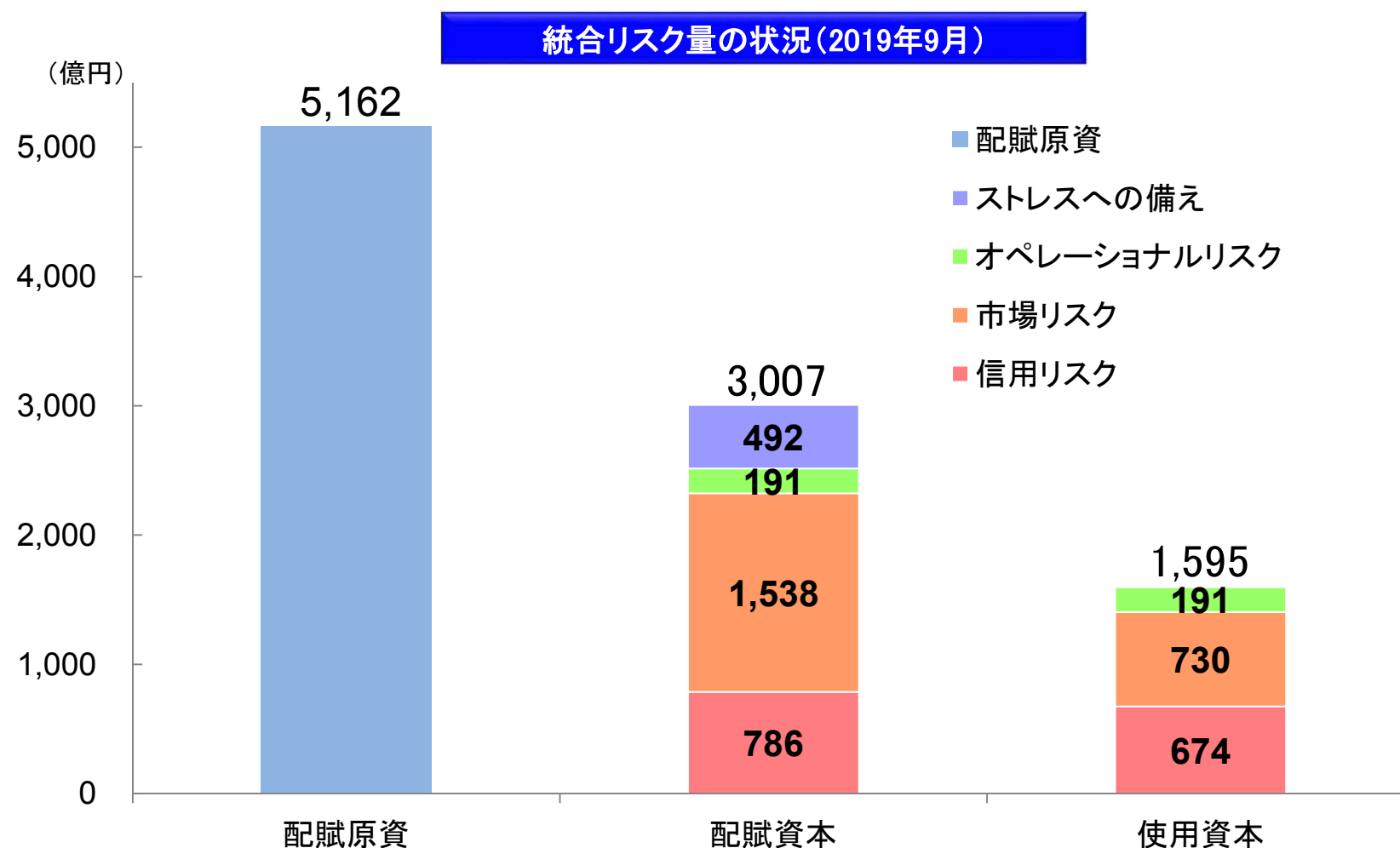
北陸銀行



北海道銀行



リスク量の状況 (2行合算)



(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

(2019年10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

緩やかに回復している

緩やかに拡大している

緩やかに拡大している

公共投資

底堅さが増している

増加している

増加している

設備投資

緩やかな増加傾向にある

高水準で横ばい圏内の動き

緩やかに増加している

個人消費

持ち直している

着実に持ち直している

基調としては回復している

住宅建設

弱含んでいる

高水準で横ばい圏内の動き

弱めの動きとなっている

生産

弱含んでいる

高水準ながら弱めの動き

横ばい圏内の動きとなっている

雇用

着実に改善している

着実に改善している

労働需給は引き締まっている

消費者物価

上昇テンポが鈍化している

上昇している

前年を上回っている

企業倒産

おおむね横ばいとなっている

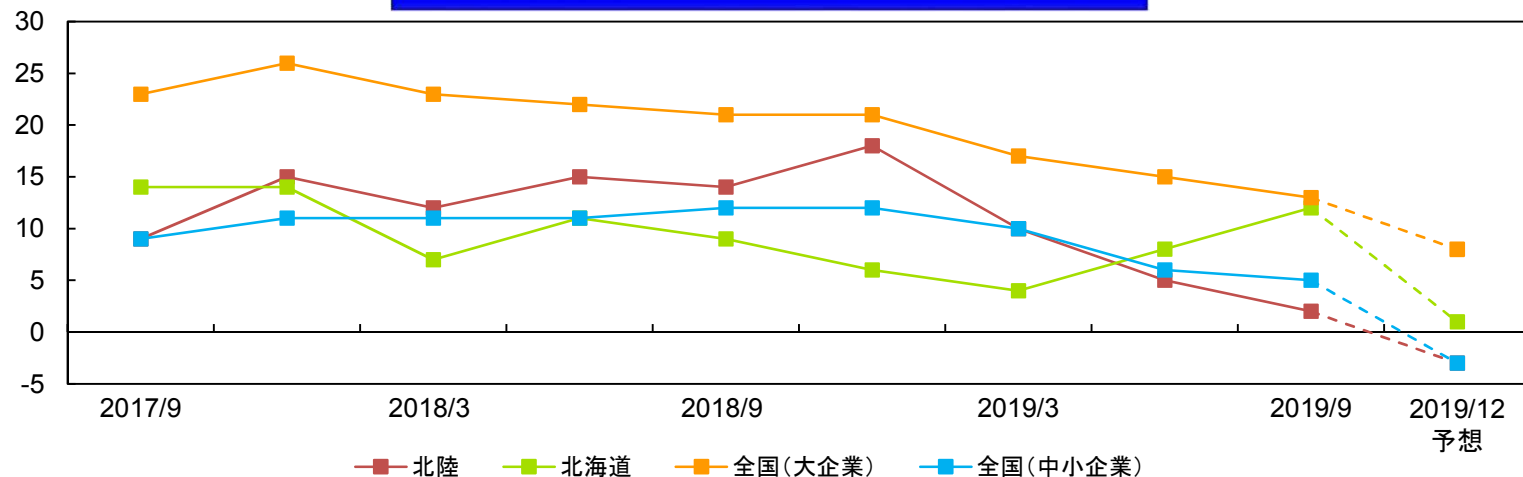
落ち着いた動きとなっている

低水準で推移している

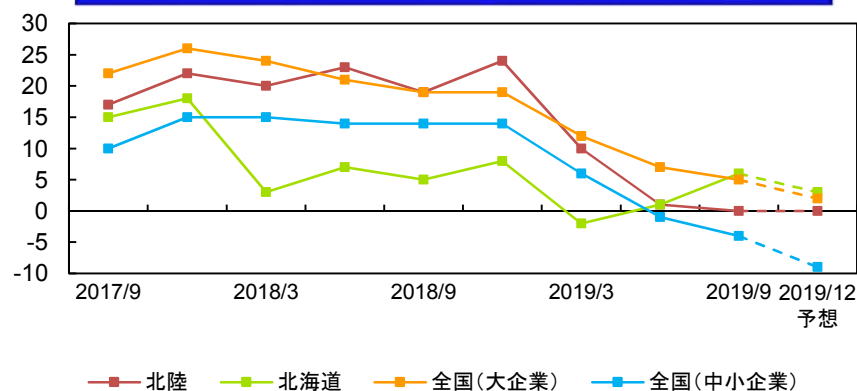
※ 内閣府「月例経済報告」、日本銀行「地域経済報告」より

業況判断D. I. 推移

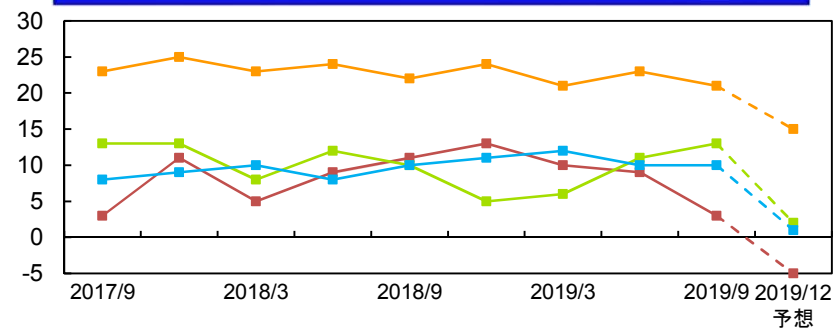
全産業:D.I.地域別推移 (ポイント)



製造業:D.I.地域別推移 (ポイント)



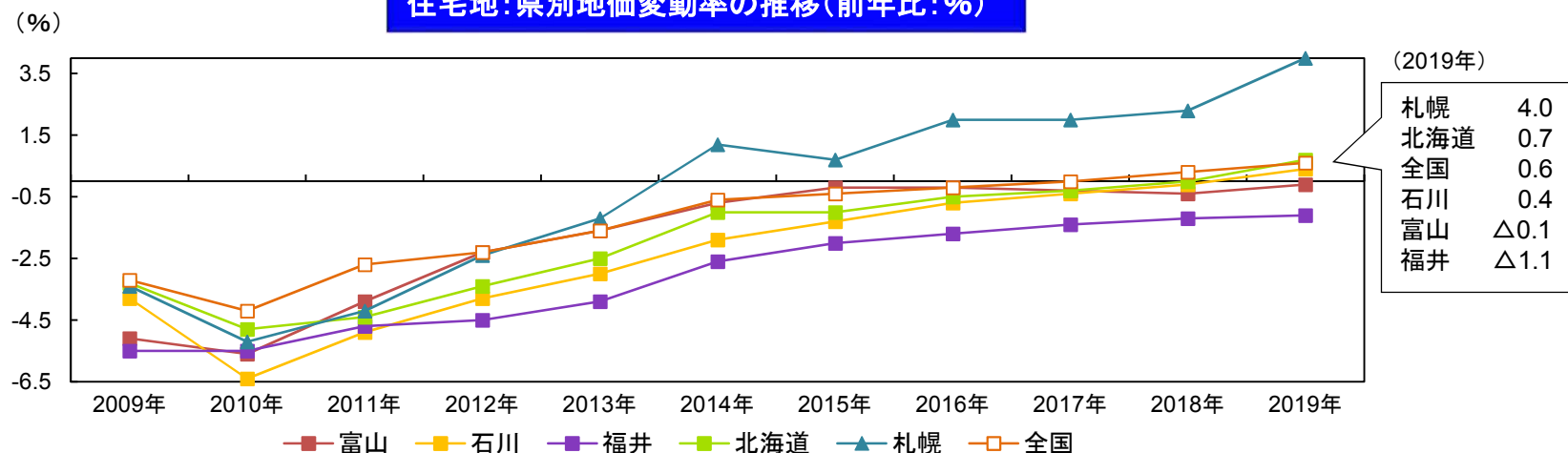
非製造業:D.I.地域別推移 (ポイント)



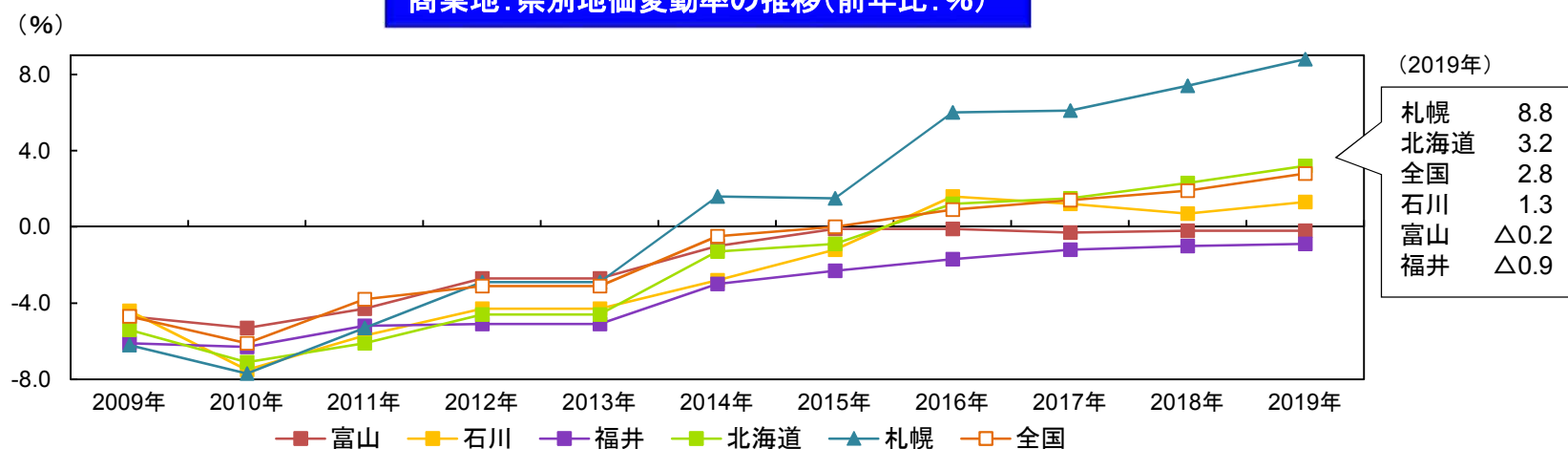
- 北陸 : 製造業、非製造業ともに悪化となった。先行きも悪化見通し。
- 北海道 : 製造業、非製造業ともに改善したが、先行きは悪化見通し。

地価動向

住宅地：県別地価変動率の推移（前年比：％）



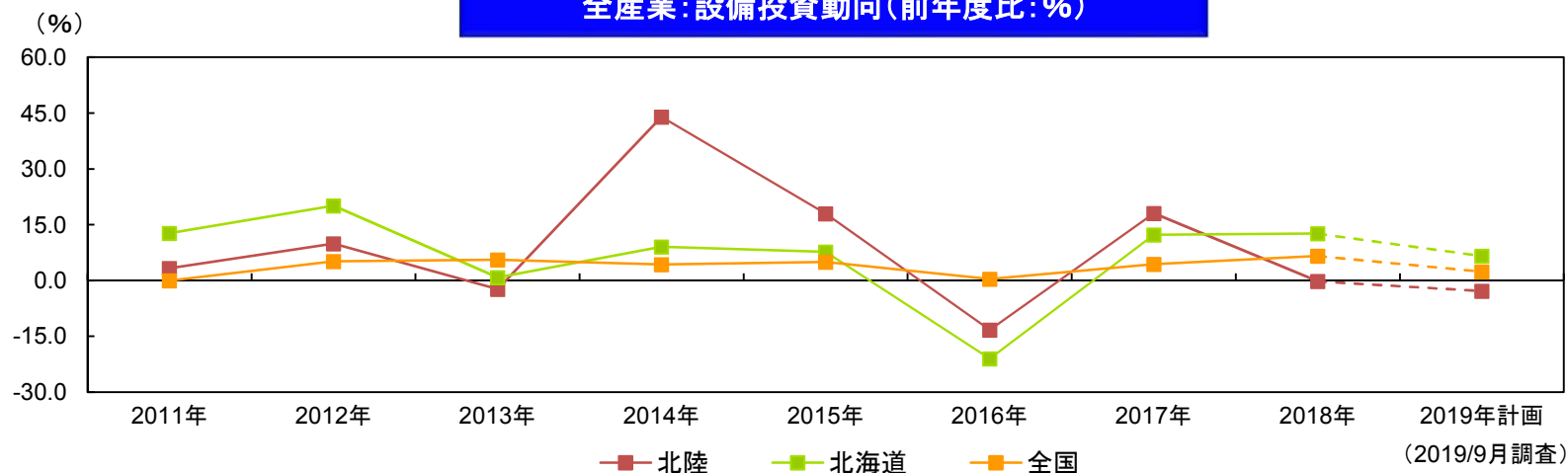
商業地：県別地価変動率の推移（前年比：％）



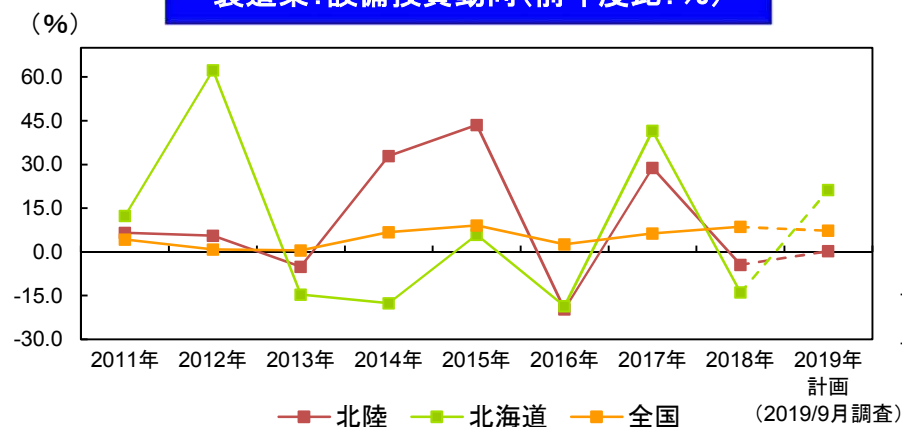
- 北陸：商業地は新幹線駅周辺で上昇した。住宅地は石川県では上昇に転じたが、富山県・福井県は下落傾向が続く。
- 北海道：住宅地は札幌圏などが牽引役となり上昇基調になった。商業地は4年連続で上昇した。

設備投資の状況

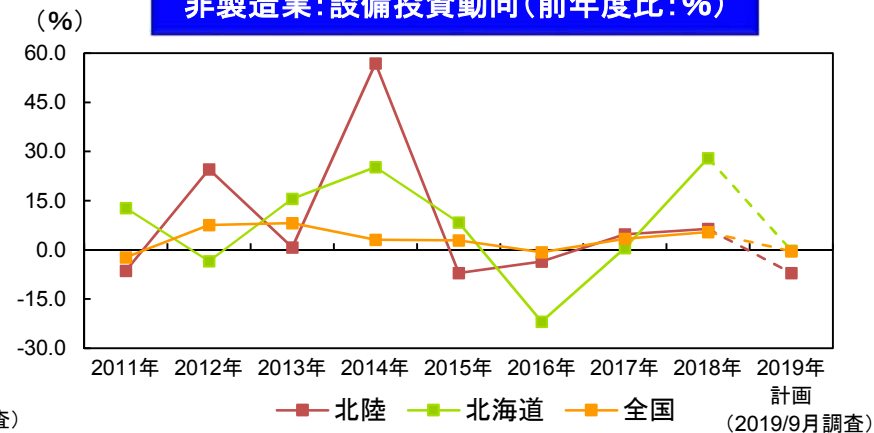
全産業：設備投資動向(前年度比：%)



製造業：設備投資動向(前年度比：%)

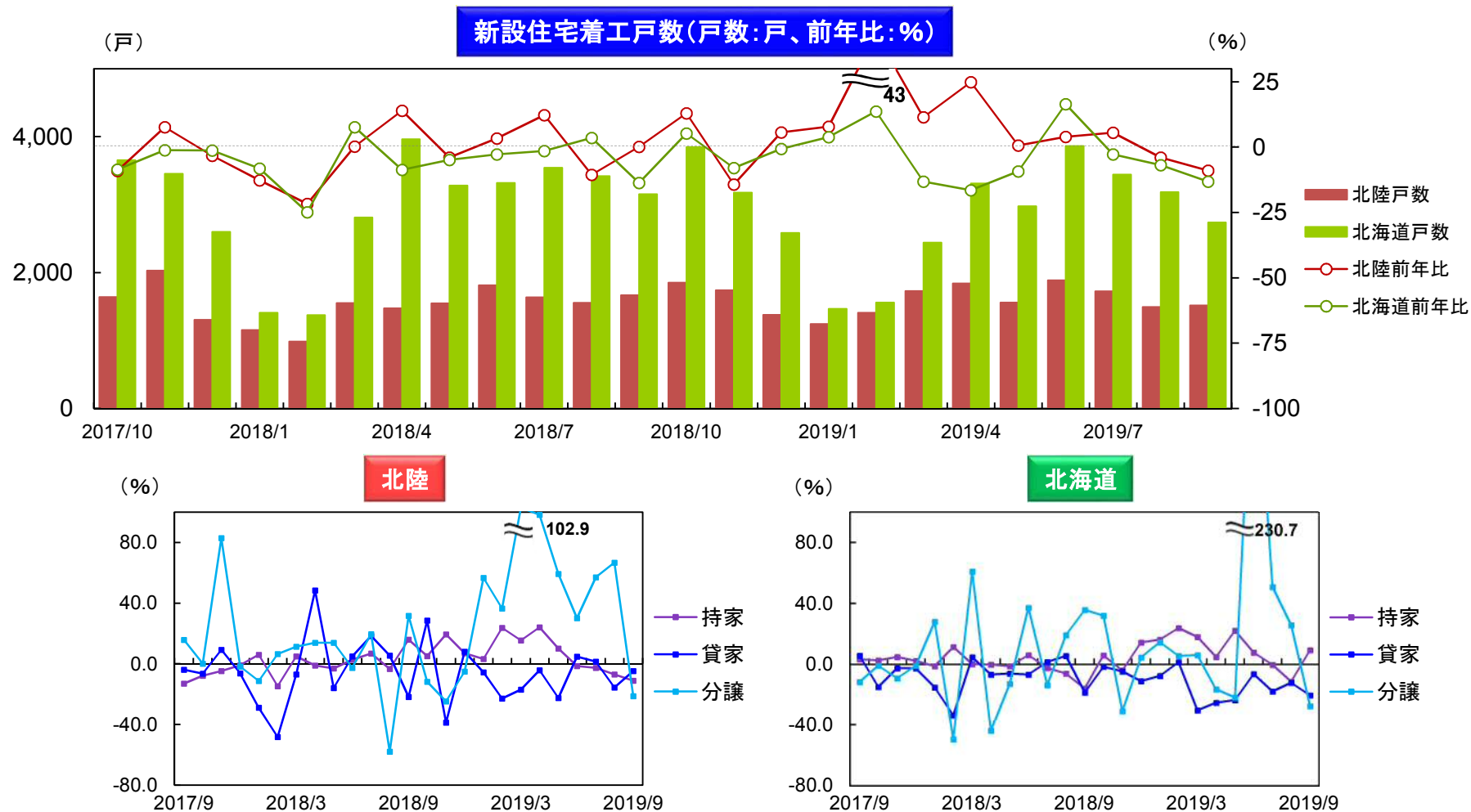


非製造業：設備投資動向(前年度比：%)



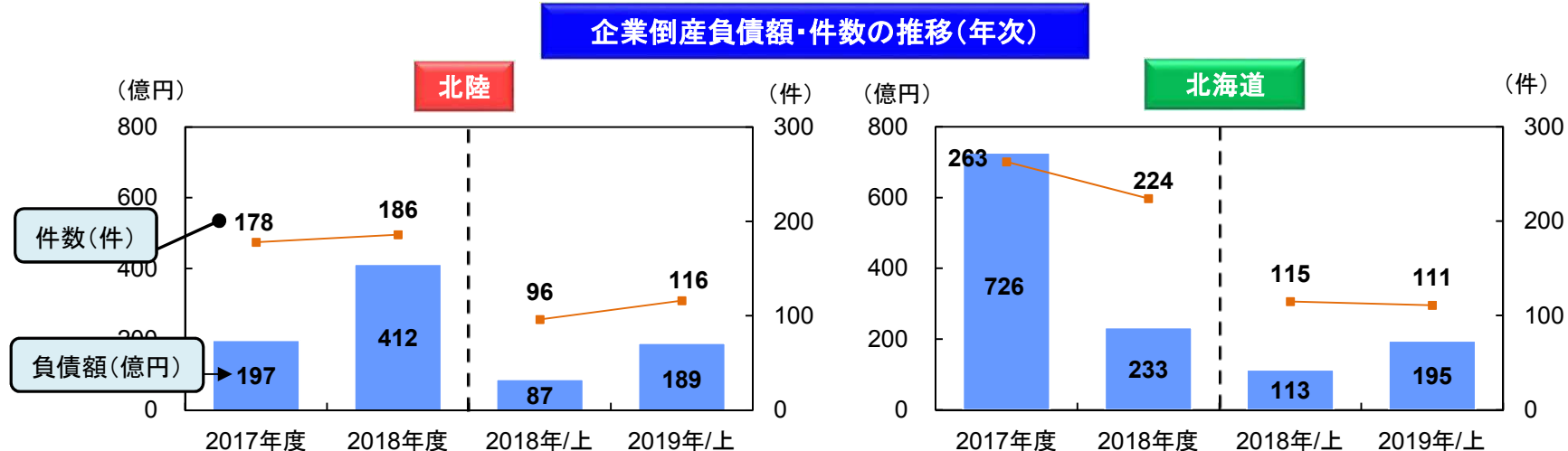
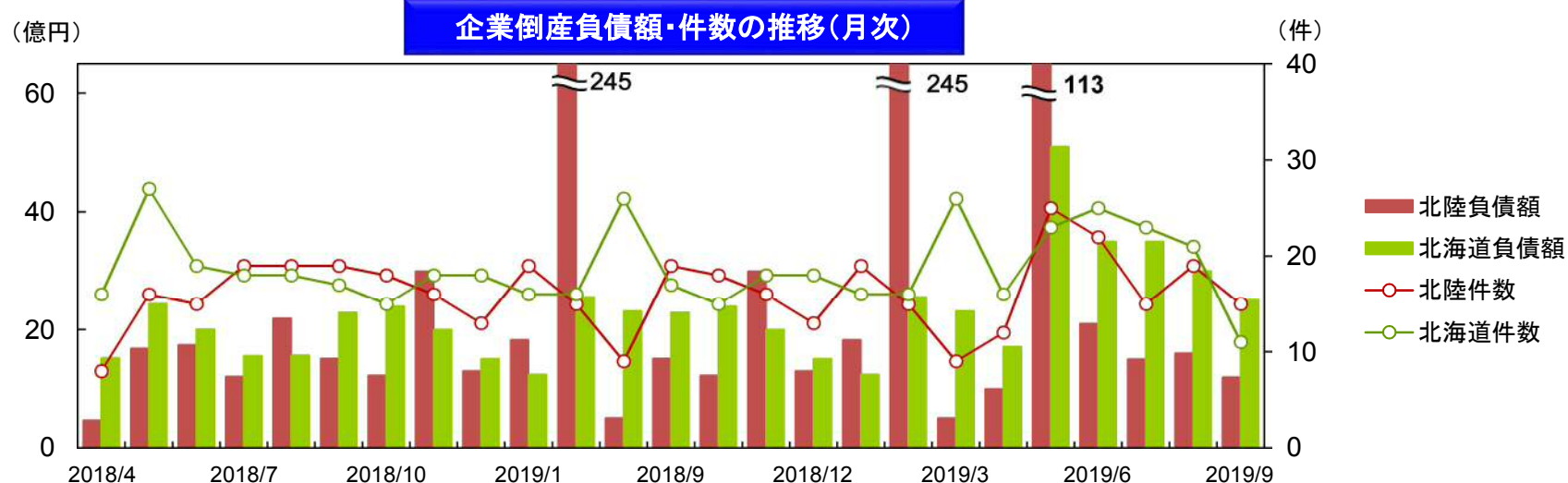
- 北陸 : 大型投資の一巡や、海外経済の先行き不透明感から投資を抑制する動きがみられる。
- 北海道 : 製造業は、2019年度は前年を上回る計画となっている。

住宅投資の状況



- 北陸 :2019年度上期は、持家、分譲で増加したが、貸家は減少した。
- 北海道 :2019年度上期は、持家、分譲で増加したが、貸家は減少した。

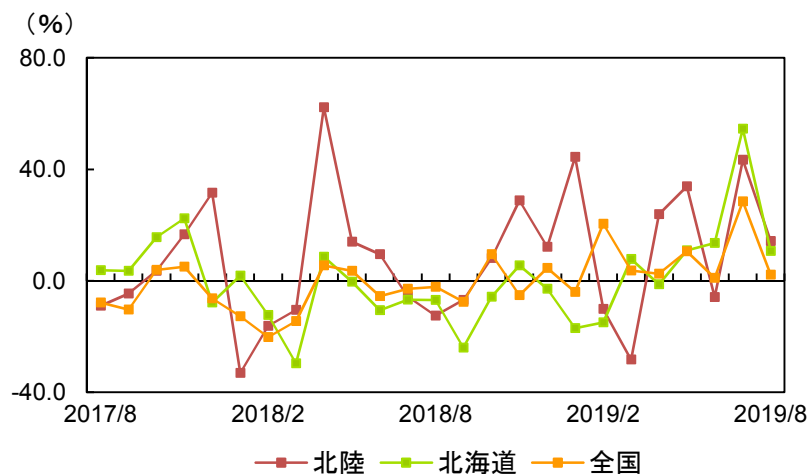
企業倒産の状況



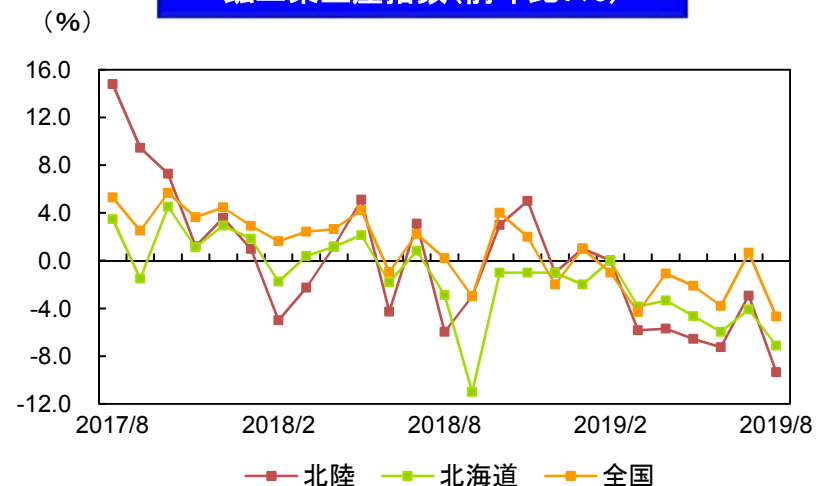
- 北陸 : 2019年度上期は、件数、負債額ともに増加した。
- 北海道 : 2019年度上期は、件数は減少したが、負債額は増加した。

その他経済指標

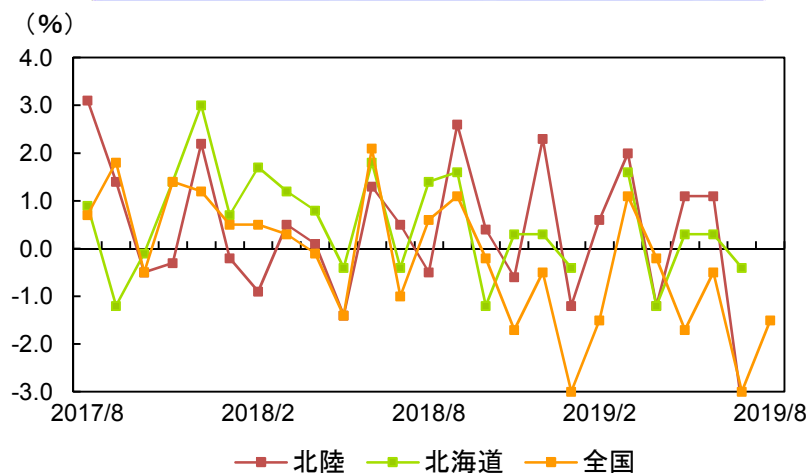
公共工事請負額(前年比: %)



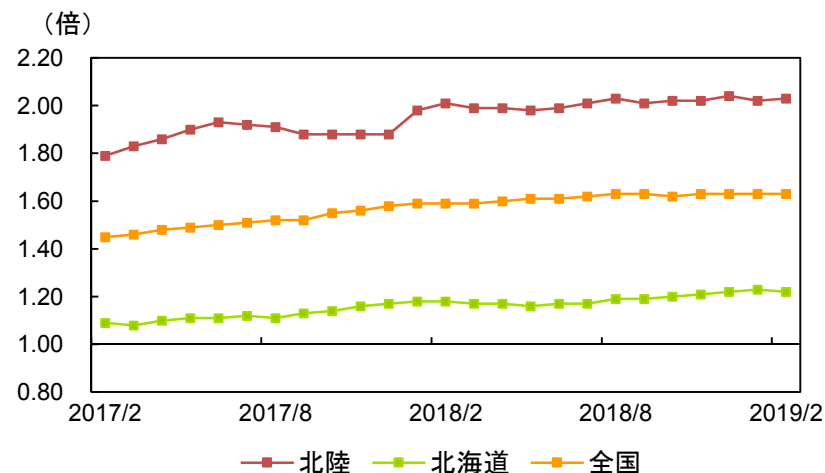
鉱工業生産指数(前年比: %)



大型小売店売上高(全店ベース)(前年比: %)



有効求人倍率(倍)



※ 日本銀行「金融経済月報(北陸)」・「金融経済概況(北海道)」、経済産業省「北陸地域の鉱工業生産指数」、「北海道鉱工業生産動向」、厚生労働省「一般職業紹介状況」より

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。

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:寺田・谷口)

TEL:076-423-7331

FAX:076-423-9545

E-MAIL: info@hokuhoku-fg.co.jp

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