

平成 18 年 3 月 17 日

各 位

株式会社 ほくほくフィナンシャルグループ

「第 6 回業務監査委員会」の概要

「第 6 回業務監査委員会」の概要につきましては、以下のとおりであります。

今回の委員会では、当社から先般公表いたしました平成 17 年度第 3 四半期決算概要等についての説明を行い、その後、各委員の方々から忌憚のないご意見を頂戴いたしました。

1. 日時

平成 18 年 3 月 16 日（木） 14:00～16:00

2. 場所

北陸銀行東京支店

3. 出席者

<業務監査委員会メンバー>

石川 達 紘	北海道銀行監査役、元名古屋高等検察庁検事長、弁護士、亜細亜大学教授
片木 進	流通科学大学商学部教授、元日本銀行金沢支店長
丹羽 昇	富山大学経済学部教授
河上 敏 嗣	当社常勤監査役

（五十音順、敬称略）

<当社出席者>

高木 繁 雄	取締役社長
堰八 義 博	取締役副社長
川 合 哲	取締役（富山：テレビ会議）
近藤 政 道	取締役
羽岡 秀 晃	取締役（富山：テレビ会議）
徳野 光 宏	取締役
小林 敏 彦	取締役
庵 栄 伸	マネージャー
上願 宏 幸	マネージャー（富山：テレビ会議）
北川 博 邦	マネージャー（富山：テレビ会議）
河合 賢 児	マネージャー（富山：テレビ会議）

4. 当社からの説明要旨

庵マネージャーより、以下の内容について説明をいたしました。

平成 17 年度第 3 四半期決算概要について

その他

5. 委員からのご提言・ご質問等について（斜体文字は当方からの回答）

【質疑応答】

< 量的緩和解除 >

量的緩和解除の影響をどのように考えているか。

金利上昇が見込まれるなか、ALM委員会等において金利予想に基づく対応策の検討などをきちんとやっていく体制の整備が必要。また、金利変動によって大きな損失を被ることが無いよう、デリバティブ等を活用してリスクヘッジしていく必要がある。そうした業務ができる人材の育成も必要。

- ・金利の上昇は、目先の収益増加要因にはなると試算している。しかし、貸出については、住宅ローンも事業性貸出も他行との競合が厳しく、金利の適正化には時間を要することも考えられる。コスト削減など地道に努力し、収益力を強化していく。
- ・金利環境が変化していくなか、ALM委員会等において従来以上に踏み込んだディスカッションを行なって対応していく。リスクヘッジのため固定金利住宅ローンの流動化等も検討していく。市場取引やデリバティブ等に関わる人材の育成・確保については、中途採用も含めて検討していきたい。

< 投信・保険販売 >

投信・保険等の販売が順調に伸びているが、要因をどのように考えているか。販売態勢の現状はどうか。

- ・元本割れリスクのある商品の販売については、開始当初はそれほど積極的に対応してこなかったが、フィービジネスの重要性が増すなか、行員教育も充実させ販売強化に転じてきた。一方で、お客さまの側でも、低金利環境のなかで、リスク商品への理解も進み、資産運用の多様化の動きがでてきた。こうした動きにタイミングよく対応できた結果、残高の大きな伸びに繋がった。
- ・リスク商品の販売にあたっては、コンプライアンスを重視して販売態勢を整備している。販売時には、販売対象とすべきお客さまかどうかや金額の妥当性なども十分に検討し、きちんと説明責任を果たすよう販売担当者の研修を徹底している。

< 会社法改正 >

会社法改正の経営への影響はどう考えているか。対応状況はどうか。

金融機関は従来よりリスク管理をやってきているので、その点は大きな問題ではないが、内部統制にかかる取締役の意識を徹底していく必要がある。

- ・会社法改正については、対応すべき事項について棚卸しをしている。必要に応じて株主総会での対応も準備していく。
- ・内部統制については、求められる水準が明確でない部分もあるが、スケジュール感を持って態勢を整備していきたい。

< 人事戦略 >

メガバンクでは採用を大幅に増加させるといった動きも出ているが、人事政策についてはどのように考えているか。どのような人材を採りたいと考えているか。

- ・北陸銀行、北海道銀行ともに人員を大きく減らしてきたこともあり、営業の現場では人員の不足感がある。ビジネスチャンスも増えているなか、今後は採用も積極的

に行い、収益性の高い分野に人員を投入していきたい。

- ・業務が多様化するなか、より柔軟性のある人材が必要となっている。渉外戦力の強化が課題であり、対人折衝能力も重要。中途採用についても、若い層を中心に積極的に対応していきたいと考えている。

以上

お問合せ先

(株)ほくほくフィナンシャルグループ

企画グループ 北川 (076 - 423 - 7331)