



HOKKOKU
FINANCIAL
HOLDINGS

Visaデビットカードによる 地域活性化事例紹介

2022年9月30日

株式会社北國フィナンシャルホールディングス

株式会社北國銀行 カード部カードグループ長

河崎 伯彦

1. 北國銀行・北國フィナンシャルホールディングス、北陸地域について
2. キャッシュレスソリューション紹介
3. 当地北陸地域での事例
4. おわりに

1. 北國銀行・北國FHD、北陸地域について

1. 北國銀行・北國フィナンシャルホールディングス、北陸地域について
2. キャッシュレスソリューション紹介
3. 当地北陸地域での事例
4. おわりに

1. 自己紹介

河崎伯彦

Norihiko Kawasaki

カード部/グループ長/  北國銀行

営業部/部長/ 北国クレジットサービス

テクノロジー部/部長/  Digital Value

総合企画部/グループ長/  北國フィナンシャルホールディングス

1999年	北國銀行入社
2011年	営業企画課配属
2016年	カード事業リリース
2017年	カード事業課設立・同課長
2021年	カード部設立・同グループ長

LinkedIn

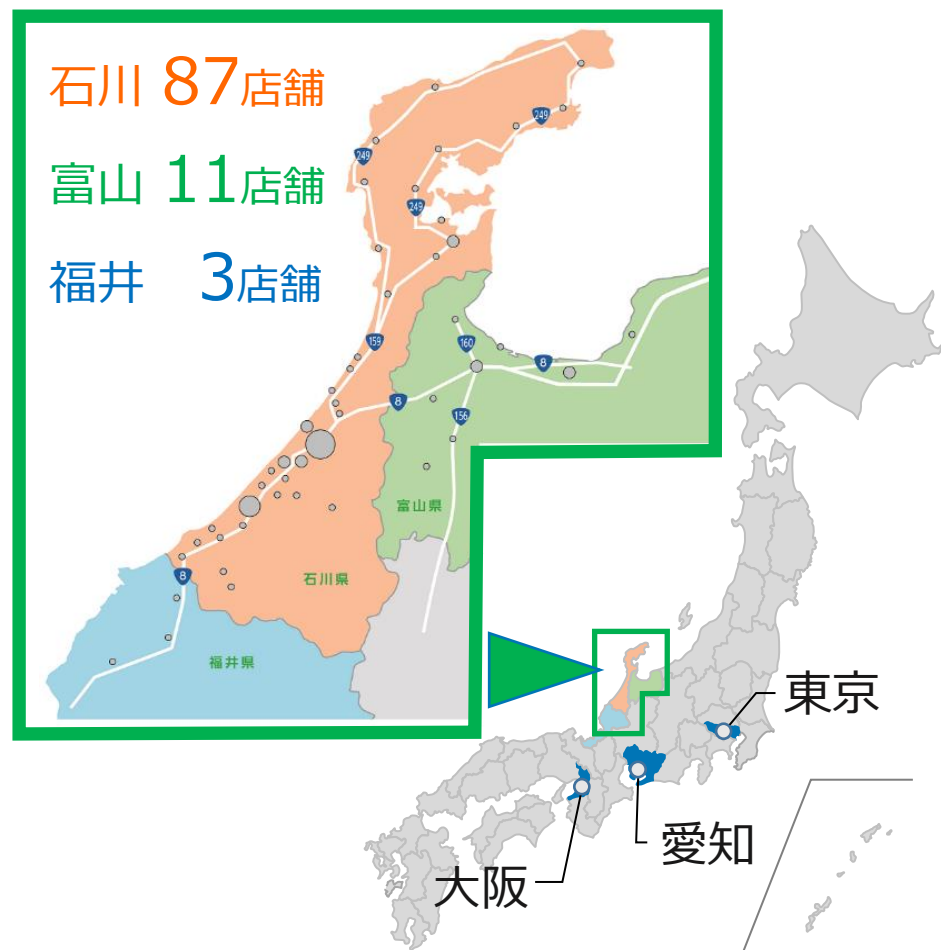


1. 北國銀行・北國FHDについて

会社概要(2022.3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	5兆5,104億円
貸出金	2兆6,039億円
預金 (含む譲渡性預金)	4兆2,727億円
格付け	S&P : BBB+ R&I : A+
貸出金シェア (北陸三県)	23.9%
預金シェア (北陸三県)	20.3%
貸出金シェア (石川県)	48.8%
預金シェア (石川県)	54.5%

店舗ネットワーク



都市・海外支店

東京都	1店舗
大阪府	1店舗
愛知県	1店舗
シンガポール	1店舗

駐在員事務所&駐在員

上海	1か所
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 (2022.10予定)	1か所

店舗数 : **105**店舗 (うち、店舗内店舗:**11**店舗) ⇒ 拠点数は**94**店舗

1. 国内企業の直面する課題

昭和モデル

右肩上がりの成長

利益の実現

縦割り・上位下達

目標管理の徹底

指示待ち

減点主義・アメとムチ

背景・経営環境

企業文化

組織構造

組織運営

社員の意識

人事評価

令和モデル

低成長・予測困難

理念・ブランド・パーパスの共感

プロジェクト単位
フラットな組織

対話と共創

自ら考える
プロフェッショナル

行動評価・モチベーション

(弊社内例での整理)

1. 中小企業が直面する課題



経営環境に合わせた全社改革の必要性

1. 北國銀行・北國FHDについて

■ 持株会社での位置づけ

持株会社体制へ移行

北國FHDの設立
2021年10月1日

目的①

グループシナジー最大化

目的②

業務軸の拡大

“安心・安全・信頼”の北國銀行
ブランドをベースに、顧客起点で
事業を展開

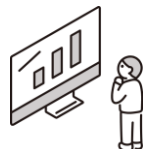
目指す姿は「次世代版 地域総合会社」



1. 北國銀行・北國FHDについて

＜DXと生産性向上なくして、中堅中小企業の未来は拓けない＞

これまでの打ち手は？



- ・同業他社の研究
- ・同業種でコラボして推進



- ・関係性のある上場企業からの
人材登用・アドバイザー・コンサル
- ・著名なコンサルティング会社や
専門コンサル会社へ依頼
- ・中途採用

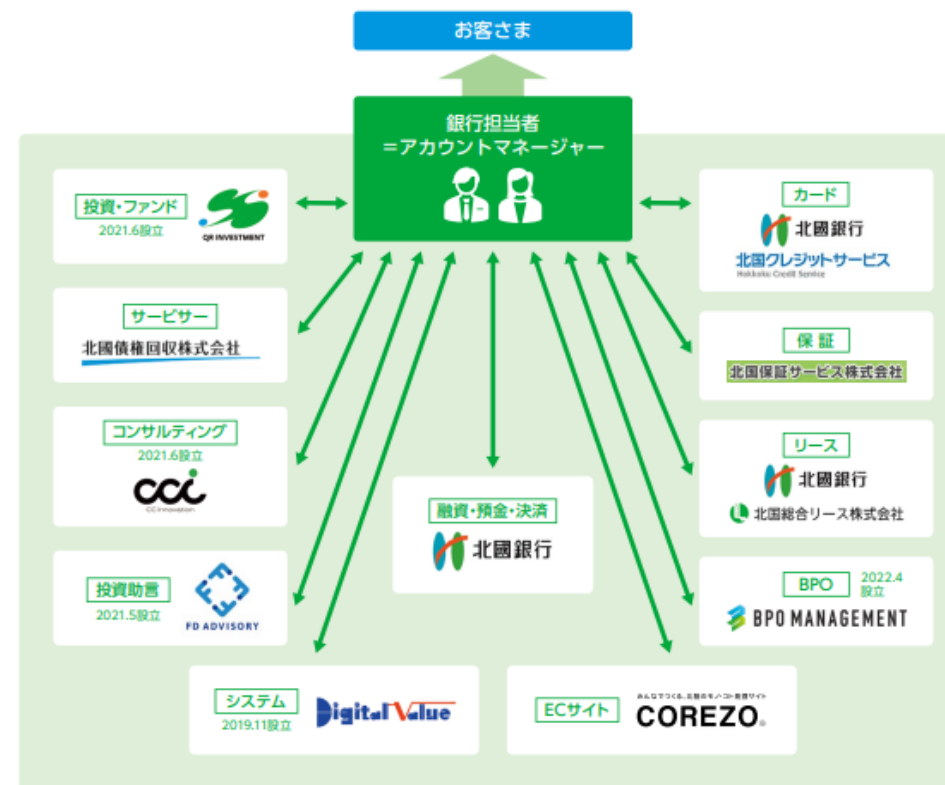


- ・自前にこだわり、独自路線を貫く

いずれも有効だったが・・・

これからの新たな打ち手

- ・北國フィナンシャルホールディングスがあらゆる角度から
ご相談の窓口



1. 北國銀行・北國FHDについて

経済産業省



北國銀行・北國FHD



2022
健康経営優良法人
Health and productivity
ホワイト500

JFIA



内閣官房「地方創生に資する金融機関等の『特徴的な取組事例』」

2020年5月 「地域ぐるみで取り組む山中漆器産地での伝統工芸の挑戦」

2021年3月 「特別保証認定プロセスの電子化（新型コロナ関連融資）」

2022年3月 「共創型企业・人材展開プログラム」による関係人口創出と地域産業活性化」

1. 中長期経営戦略 -カード事業-

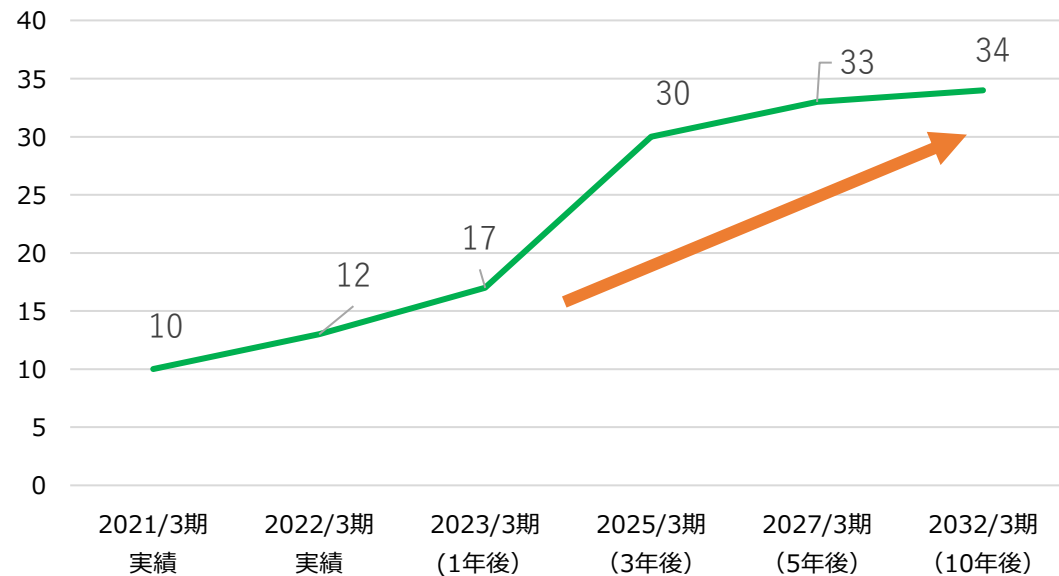
■ 全体戦略

- ・BaaSをイメージした次世代プラットフォームの活用
- ・地域価値の向上（地方創生・業務効率化）を見据えたキャッシュレス環境の創出

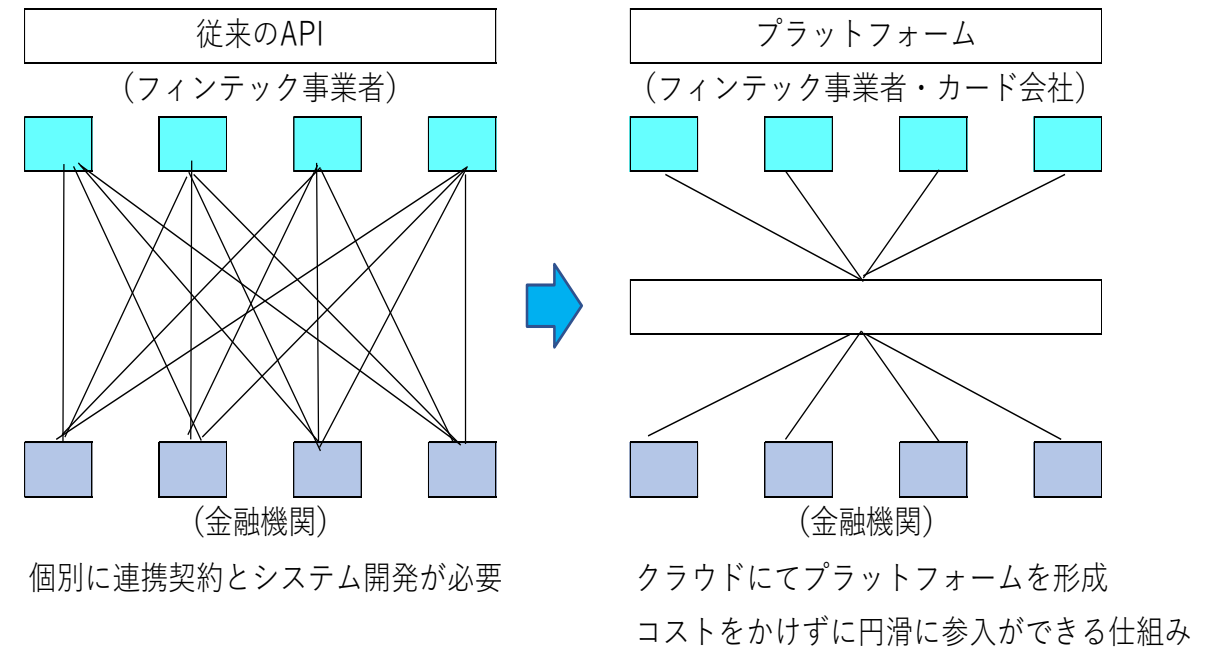
■ 戦略詳細

- ・法人デビット・個人デビットの普及率、取引件数増加へ注力
- ・市場毎に差別化した戦略により、加盟店件数増強、稼働率向上へ注力

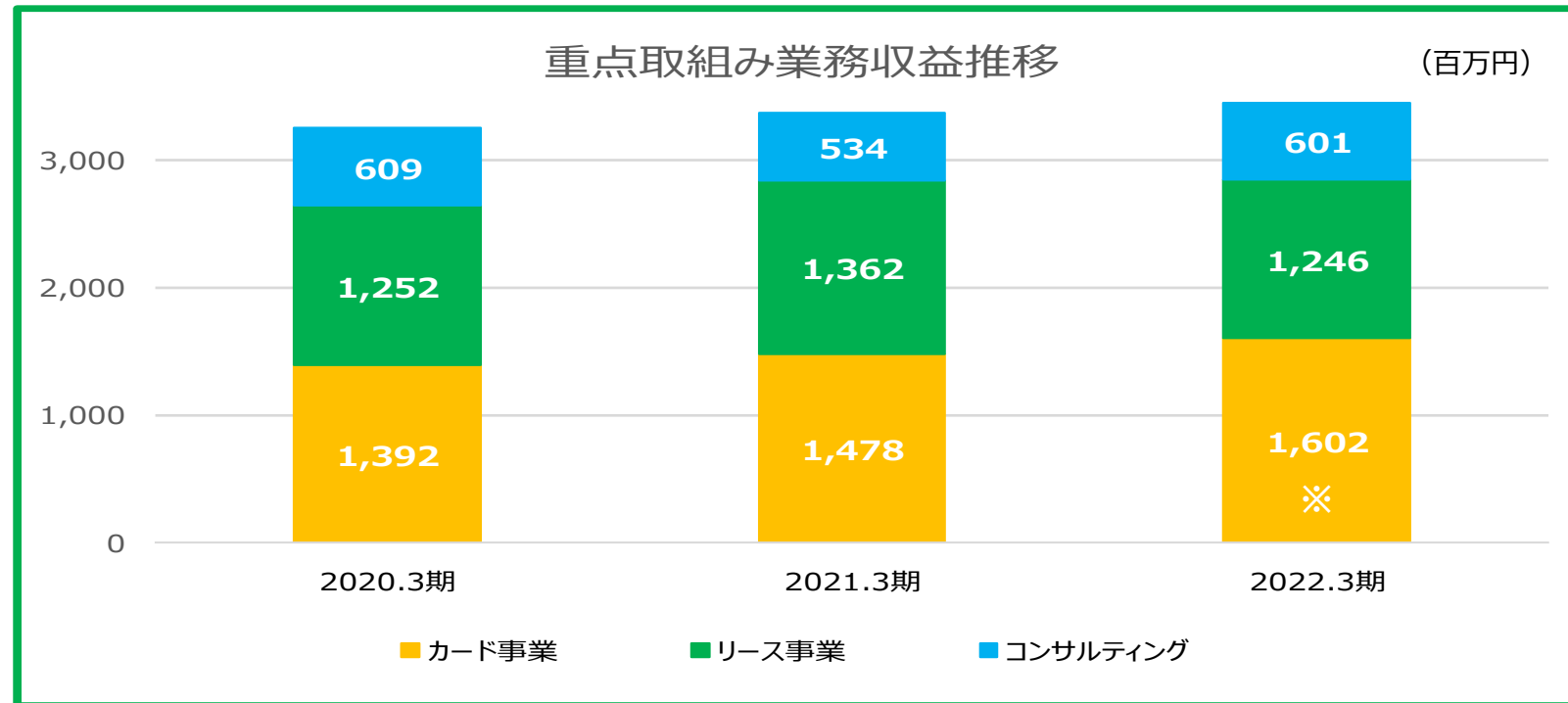
カード事業収益（億円）



BaaSのイメージ



1. 重点取組み業務収益推移 -カード等-

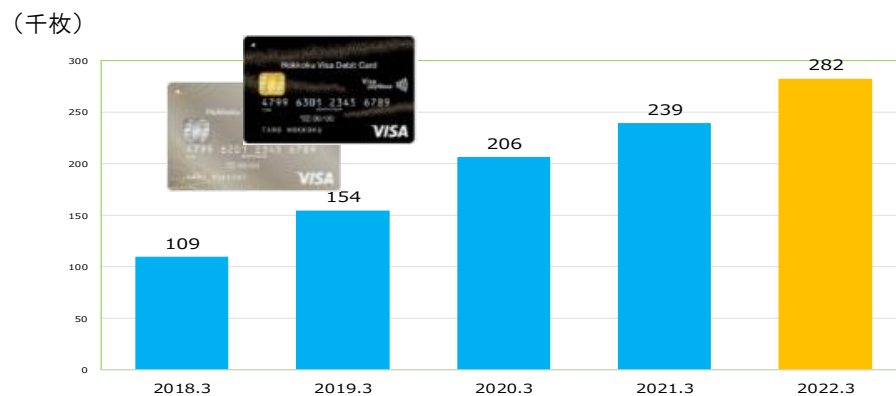


	2020.3 (実績)	2021.3 (実績)	2022.3 (実績)
コンサルティング	609	534	601
リース事業	1,252	1,362	1,246
カード事業	1,392	1,478	1,229
合計	3,253	3,374	3,076

1. カード事業実績

■ 北國銀行が自らカード加盟店業務を担うことで、小規模事業者がコストメリットも享受でき、
当地のキャッシュレス環境は着実に広がりを見せている

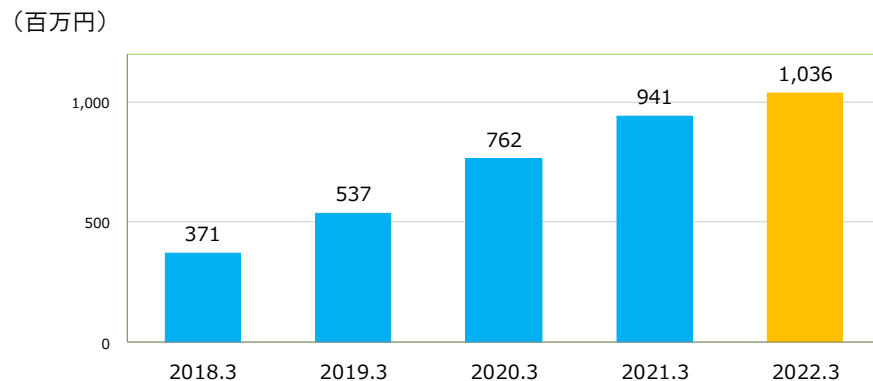
デビットカード発行枚数（累計推移）



カード加盟店数（累計推移）



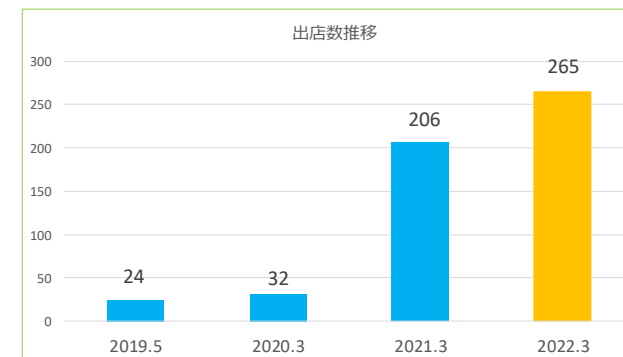
カード業務利益の推移



ECモール（COREZO）



※2019.5.20オープン



※2022.3：新会計基準適用前の基準により算出

1. これまでのキャッシュレスへの取り組み

店外ATM削減 | 店舗統廃合 | 集金削減・業務効率化

コスト削減効果を地域デジタル化への投資へ

(2022年8月31日現在)

法人インターネットバンキング関連 10億円/年

基本手数料無料化によりお客さまの負担軽減

約5億円/年

3,000円	無料
地方銀行の 一般的な料金 (弊社調べ)	当行

振込手数料引き下げによるお客さまの負担軽減

約5億円/年

(本支店宛) 330円	無料
(他行宛) 550円	330円
地方銀行の 一般的な料金 (弊社調べ)	当行

キャッシュレス関連 5.5億円 (累計)

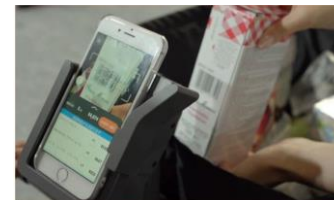
カード加盟店端末累計10,400台の無償配布

約5億円 (累計)



病院の精算機や券売機購入補助

約0.5億円 (累計)



2. キャッシュレスソリューション紹介

1. 北國銀行・北國フィナンシャルホールディングス、北陸地域について
2. キャッシュレスソリューション紹介
3. 当地北陸地域での事例
4. おわりに

2. 北國FHDのカード事業



2. Super Cashless Region

Super Cashless Region ～北國銀行のイメージする理想の地域社会～

※「Super Cashless Region」は、ビザ・ワールドワイドとの協業プロジェクトです。

- 北陸地域を日本の「キャッシュレス・デジタル先進地域」へ導き、生産性向上・資金循環による地域活性化を目指します。
- 日常生活において決済を意識することなく、生活行動シーンの全てが滞りなくスムーズにつながり、「いつでも」「どこでも」「誰でも」キャッシュレス決済を安心・安全に利用できるキャッシュレス・デジタル地域社会を創出していきます。

生活行動シーンがシームレス化された地域社会



2. 北國Visaデビットカード（個人）

- タッチ決済でスピーディなお買い物。
即時に北國銀行口座から引き落とし。
- Web申込可能。ご来店で店頭発行も可能。



2. 北國Visa法人デビットカード

- 社内の経理から営業までキャッシュレスに。
カード発行枚数に制限なし！
- カード毎に利用限度額の設定が可能。年会費無料（クラシック）。



2. 北國ETCカード

- デビットカード、プリペイドカードの付帯カードとしてETCカードが発行できるのは、弊社のみ！（弊社調べ）
- 個人用・法人用どちらのデビットカードでも発行可能。



2. カード加盟店サービス

- 全ブランド対応。
Visaなら手数料2.98%以下！Visaなら入金サイクルは週1回！
- 決済端末の初期費用無料。
- VISAのタッチ決済に対応。
- 北國おサイフアプリで集客のお手伝い！
- 北國Visaデビットカードポイントが「1ポイント＝1円」として決済可能。



2. 北國Visaデビットカードポイント

- ・北國Visaデビットカードで貯まったポイントは1ポイント=1円としてお買い物に利用可能！
- ・北國銀行カード加盟店や、ネット通販(COREZO)でご利用いただけます。

北國Visaデビットカードポイントが使えるお店

(2022年7月現在)

カード加盟店数は、現在北陸3県で**6,900**店舗突破！

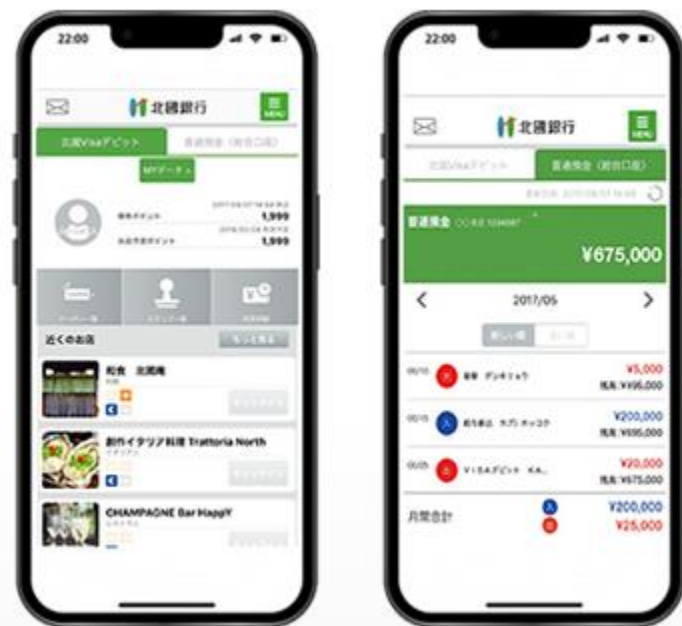


2. 北國おサイフアプリ

- ・北國Visaデビットカードをより便利に利用できるスマートフォンアプリ。
- ・口座残高・利用明細照会のみでなく、ポイントが利用できる店舗検索やおトクなクーポン発行も提供。



北國おサイフアプリ



便利な機能その1



残高（入出金明細）照会

残高照会（入出金明細）がリアルタイムで見られる！

便利な機能その2



お店の検索

北國Visaデビットカードポイントが使えるお店をサクッと検索！

便利な機能その3



ご利用履歴

北國Visaデビットカードや北國Visaデビットカードポイントの利用履歴が見られる！

便利な機能その4



おトクな情報・クーポン

北國銀行からのおトクな情報や、北國銀行カード加盟店から配信されるクーポンを受け取れる！

【クーポンの使い方】

1. おサイフアプリで配信中のクーポンを確認！
2. 店頭でクーポン画面を提示し、北國Visaデビットカードで決済

2. Visa Business Pay

- すべての請求・支払業務をWeb上で完結。
- 請求書・支払い・消込等業務の生産性向上に。



2. HOKKOKU LIFE+ (ライフタス)

・北國FHDの個人用基幹商品。



Visaデビットカード クラウドバンキング 通帳レス(WEB通帳) 印鑑レス

の4つをそろえて始める、新しいくらしのスタイルです。



お買い物これ1枚

Visaデビットカードならカードなのにその場で現金決済、ポイントも貯まる！



手のひら残高照会

クラウドバンキングならスマホアプリで素早く、いつでもどこでもワンタップで残高照会！



手数料FREE

クラウドバンキングの他金融機関あて振込手数料が無料！
(月間3回まで)
コンビニ・ゆうちょ・イオンATM利用手数料も無料！(月間3回まで)



かんたん家計簿

クラウドバンキングで1か月の収支をまとめて「見える化！」

2.北國クラウドバンキング、北國ウェブ・アクセス

- ・ 個人・法人とも基本手数料・振込手数料(北國銀行間)無料。

法人・個人事業主さま向け
インターネットバンキング

WEB・ACCESS
北國ウェブ・アクセス

2021年10月、基本手数料0円の
インターネットバンキングSTART!

北國クラウドバンキング

いつでもどこでも ワンタップ取引!

24時間
振込・残高
確認可能※

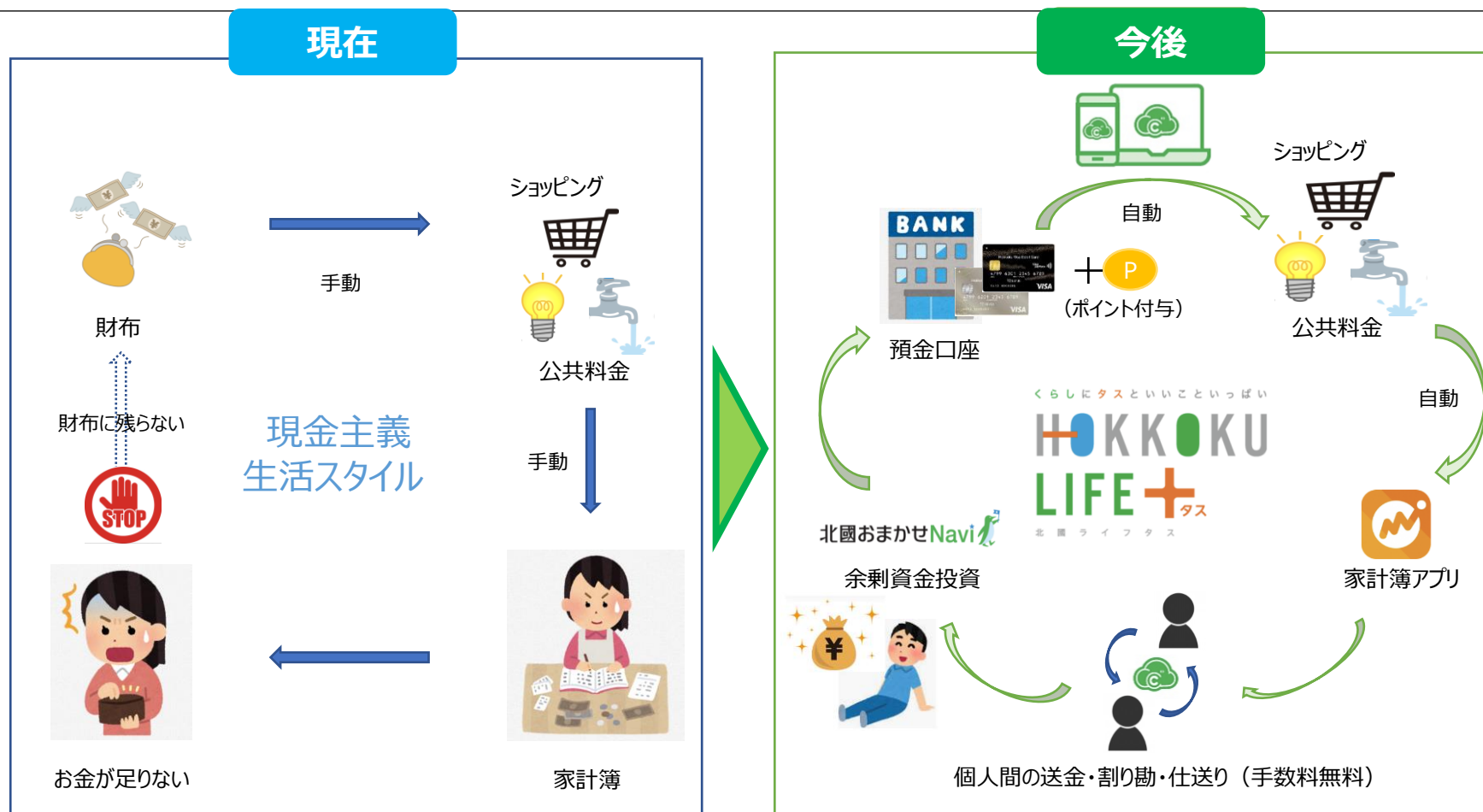
北國銀行あて
振込手数料が
0円

アプリで素早く
アクセス

基本
手数料
0円

※振込については、予約扱いとなる場合があります。

2. 目指す将来像



**一人一人がデジタル化を進めることで、
地域社会のDX化に向けた側面支援を行う。**

キャッシュレスによるデジタル化を進めることで各システムがシームレスにつながる。(北国ライフタス)
⇒自動化・簡素化により豊かでスマートな生活を実現する。

3. 当地北陸地域での事例

1. 北國銀行・北國フィナンシャルホールディングス、北陸地域について
2. キャッシュレスソリューション紹介
3. 当地北陸地域での事例
4. おわりに

3. 当地事例(1):タッチ決済

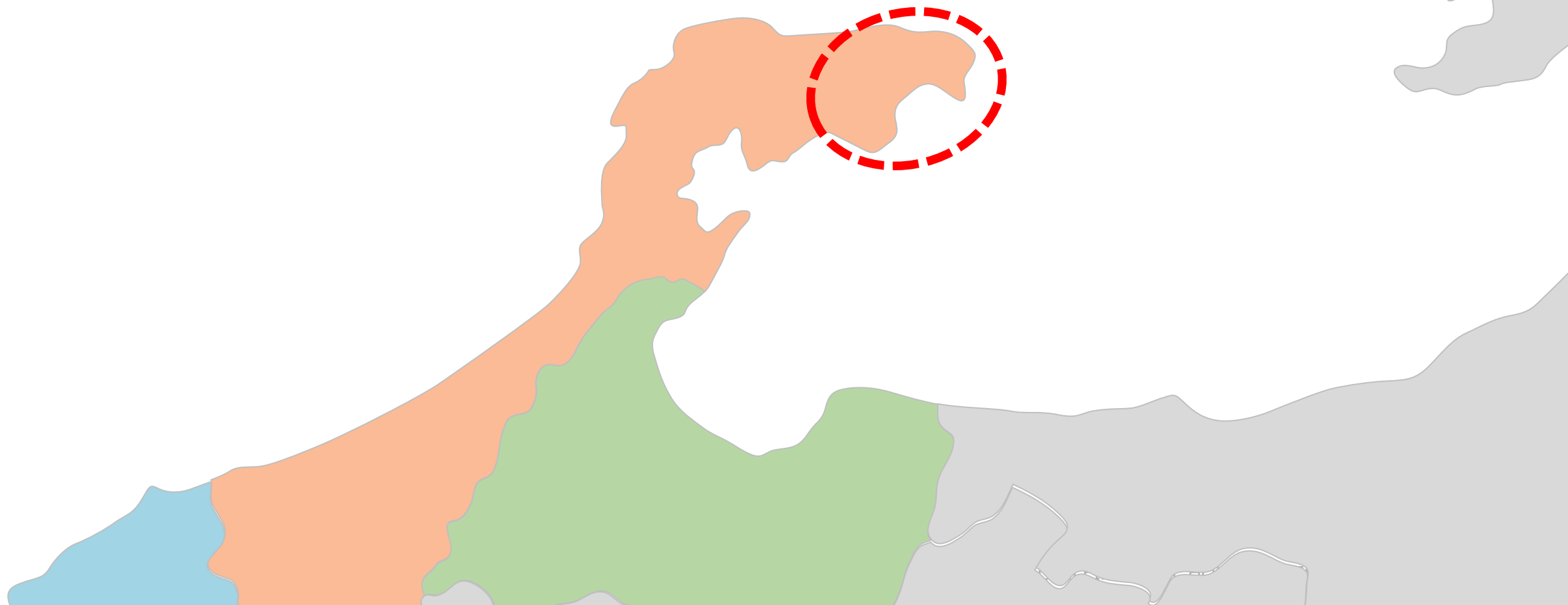


3. 当地事例(2):石川県珠洲市



3. 当地事例(2):石川県珠洲市

石川県珠洲市



3. 当地事例(2):石川県珠洲市



株式会社サンライフ

本社:鳳珠郡能登町字布浦コ字21の1
シーサイド食品館:珠洲市飯田町1-1

人口減少・高齢化が進む奥能登地域でもカードの普及が進行。
地元で使用される商業施設内のテナントすべてに導入。
当行とお客さまのチームプレーで、キャッシュレスインフラの
構築に全力を注いでいます。

①申込のきっかけ

→ 当行よりご提案。

プリペイドカードなどを含む電子マネーの普及が進む昨今、当スーパー利用客からもカード決済利用希望の声が上がっていました。端末機無償提供、コストの大幅削減に惹かれ導入。

②導入後のメリット

→ 利用客から「買い物の為に現金を準備する必要がなくなり、本当に便利です。また、カード決済することでポイントも貯まるし有難いですね。」と好評の声をいただきます。

③北國銀行に今後期待するサービス

→ 今後はカード使用のみに留まらず、本端末機を利用し電子マネー決済などができるようになれば、さらに業務の効率化や利便性も充実すると思います。様々な提案を期待します。

カード利用が可能になり、
お客さまからの反応は上々です。
今後さらに普及に努めたいと思っています。

3. 当地事例(3):とおりゃんせ

世界の食が集まる現代版屋台村

とおりゃんせ
KANAZAWA FOODLABO



3. 当地事例(3):とおりゃんせ

世界の食が集まる現代版屋台村

とおりゃんせ
KANAZAWA FOODLABO



NO IMAGE

4. おわりに

1. 北國銀行・北國フィナンシャルホールディングス、北陸地域について
2. キャッシュレスソリューション紹介
3. 当地北陸地域での事例
4. おわりに

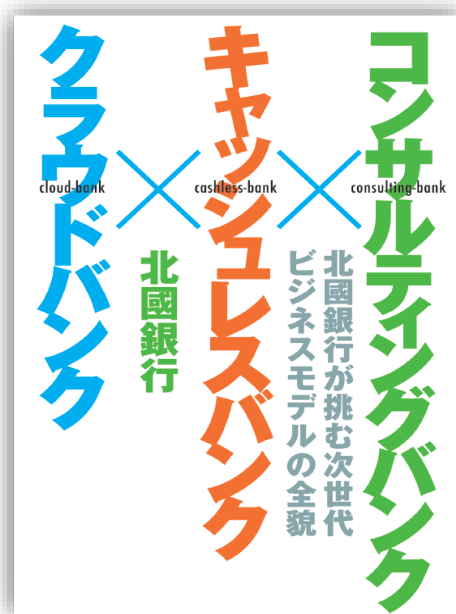
4. 北國FHDのカード事業（再掲）



4. 北國FHDグループの書籍紹介



- ・ビジネスモデル変革のプロセス
- ・地域金融機関のあるべき姿



- ・コンサルティング・キャッシュレスの展開
- ・クラウドバンキングとモダナイゼーション
- ・次世代版地域総合会社



- ・システム戦略のケーススタディ
- ・過去からの教訓
- ・あるべきシステム戦略とエコシステム



- ・「ノルマ廃止」という改革前の混乱
- ・組織文化変革への挑戦
- ・業績評価制度と人事制度の大改革

—2022年8月31日 発売—

お求めは、ECサイトCOREZOで！

COREZO
SELECT SHOP



電子書籍のご購入は

Amazon、楽天koboなど