

2023年4月3日

各 位

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FDアドバイザリー  
株式会社ALCOLAB

## 株式会社FDアドバイザリーと株式会社ALCOLABの経営統合について

株式会社北國フィナンシャルホールディングス（代表取締役社長 杖村 修司 以下、北國FHD）は、株式会社ALCOLAB（代表取締役社長 田中 あけみ）との間で締結した基本合意書に基づく経営統合（以下、本統合）に関して、2023年3月31日付で経営統合契約書を締結いたしましたので、お知らせします。

本統合の具体的な方法としては、2023年6月1日を効力発生予定日とし、北國FHDの連結子会社である株式会社FDアドバイザリー（代表取締役社長 今井 豊）を存続会社、株式会社ALCOLABを消滅会社とする吸収合併を行う予定であり、今後両当事会社での合併契約締結にかかる取締役会決議も含めた必要な手続きについて進めてまいります。詳細については、以下のとおりです。

### 1. 本統合の目的

北國FHDは、お客さまの多様化するニーズにお応えしていくために、2021年に投資助言子会社FDアドバイザリーを設立し、個人のお客様の豊かな生活と企業のお客様の成長の実現に向け、お客様の最善の利益を追求した包括的なアドバイスの提供に取り組んで参りました。

株式会社ALCOLABは創業以来、グローバル・アセット・アロケーション（※<sup>1</sup>）を重視した投資助言、地域金融機関が有価証券運用業務をコア事業にするための業務態勢の強化支援、リスクアペタイト・フレーム・ワーク（※<sup>2</sup>）の導入・活用支援等を通じて、地域金融機関のビジネスモデルの変革を支援して参りました。

北國FHDでは、2020年以来、株式会社ALCOLABと戦略的な資本配賦、市場業務の高度化、投資専門会社や投資助言会社の設立など新規事業分野においても協業してまいりました。

本統合後は、北國FHDの業務基盤とALCOLABの知見を融合し、日本初の個人、事業法人、金融機関に対する本格的な投資助言サービスを開始いたします。投資助言業務を担う専門人材育成プログラムを開発・発展させることを通じて、より一層お客様のニーズに適う専門性を高めて参ります。また、北國FHDの様々な機能を活用したコンサルティングを提供することで、「地域」や「既存業務」の枠を超えて、全国各地の地域金融機関へも投資助言を中核としつつ、それに留まらない経営課題を起点とした様々なソリューションの提供に取り組んで参ります。FDAlcoは圧倒的なスピード感を持って、お客様の最善の利益を追求する投資助言の新しいビジネスモデルの確立を目指して参ります。

（※<sup>1</sup>）グローバル・アセット・アロケーション：特定の運用商品や、国・地域に資産（アセット）を集中させず、分散して配分（アロケーション）し、リスクを軽減・コント

ロールしながら効率的にリターンを獲得する資産配分のこと。分散投資の考えにもとづいた資産管理の手法の一つ。

(※<sup>2</sup>) リスクアペタイト・フレームワーク：経営目標や事業戦略、財務計画などを達成するための「リスクアペタイト（どのような業務に取り組み、どのようなリスクをどこまで取り、どの程度の収益を上げるかに関する中長期的な指針）」を明確にし、経営やリスクなどを管理する「フレームワーク（枠組み）」のこと。

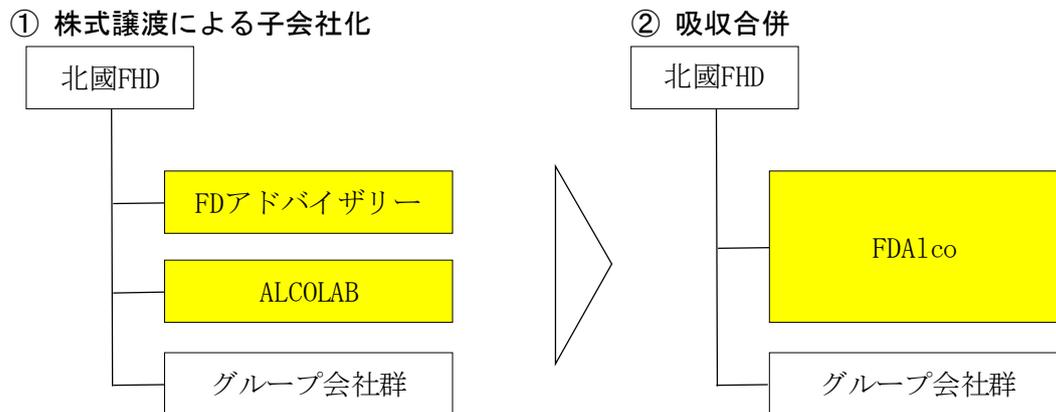
## 2. 本統合の要旨

### (1) 本統合のスキーム

第一段階として、株式会社北國 FHD が、株式会社 ALCOLAB の株式の一部を譲受けてこれを子会社化します。

第二段階として、株式会社 FD アドバイザリーを存続会社とし、株式会社 ALCOLAB を消滅会社とする吸収合併を行い、社名を「株式会社 FDAIco」に変更します。

### 〈統合イメージ〉



### (2) 統合後の会社概要

名称	株式会社 FDAIco (株式会社エフディアルコ)
本店所在地	石川県金沢市広岡 2 丁目 12 番 6 号
代表者	代表取締役会長 田中 あけみ 代表取締役社長 今井 豊
事業内容	投資助言・代理業
資本金	9,000 万円
株主構成	株式会社北國フィナンシャルホールディングス 80.0 % その他 20.0 %

### (3) 本統合の日程

経営統合契約の締結 (本件)	2023 年 3 月 31 日 (金)
当事会社における合併契約取締役会決議	2023 年 4 月中旬
当事会社における合併契約株主総会承認	2023 年 5 月初旬
吸収合併の効力発生	2023 年 6 月 1 日 (木)

◆各社の概要



株式会社北國フィナンシャルホールディングス

代表者の役職・氏名：代表取締役社長 杖村修司

事業内容：銀行、その他銀行法により子会社とすることができる会社の経営管理及びこれに附帯する業務等

URL：<https://www.hfhd.co.jp/>



株式会社FDアドバイザリー（北國フィナンシャルホールディングスグループ）

代表者の役職・氏名：代表取締役社長 今井豊

事業内容：投資助言・代理業、ファイナンシャルプランニング業務、ウェルスマネジメント業務、金融事業者および公共法人等へのコンサルティング業務

URL：<https://www.fdadvisory.co.jp/>



株式会社ALCOLAB（株式会社アルコラボ）

代表者の役職・氏名：代表取締役社長 田中あけみ

事業内容：投資助言・代理業

有価証券運用業務の態勢強化支援、グローバル・アセット・アロケーションに対する投資助言、RAF（リスクアペタイト・フレームワーク）の導入・運営の支援等

URL：<https://www.alcolab.co.jp/>

以上