

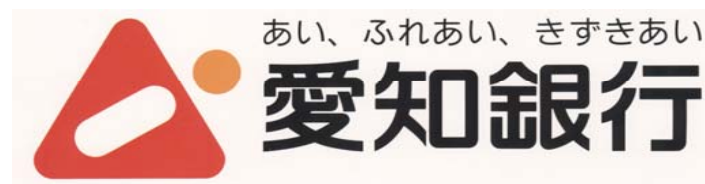
# 第9回 会社説明会

---

創業100周年

100

これまでも、そして、  
これからも地域とともに



2010年6月16日(水)

# 目次

## I 当行の概要について

- 当行の概要 ……4
- 当行の特徴 ……5

## II 決算概況について

- 10年3月期損益状況 ……7
- 資産・負債の状況 ……8
- 貸出金の状況 ……9
- 利鞘の状況 ……10
- 役務収益の状況 ……11
- 経費およびOHR ……12
- 有価証券の状況 ……13
- 有価証券の運用スタンス ……14
- 信用コストの状況(その1) ……15
- 信用コストの状況(その2) ……16
- 債務者区分遷移表 ……17
- 自己資本の状況 ……18
- 2011年3月期の見込み ……19
- 第7次中期経営計画の総括 ……20

## III 第8次中期経営計画について

- 東海地区の経済環境 ……22
- 8次中計の基本的な考え方 ……23
- 主要計数目標 ……24
- コア業務純益のシナリオ ……25
- 法人戦略 ……26
- 個人戦略 ~住宅ローン~ ……27
- 個人戦略 ~預かり資産~ ……28
- 店舗戦略 ……29
- IR担当 ……30

※当会社説明資料では、計数は原則として単位未満切捨てにて表示しております。ただし、構成比、増減につきましては、端数を調整して表示しているものを含んでおります。

# I 当行の概要について

# 当行の概要

## 株式会社 愛知銀行

9月17日におかげさまで  
 創業100周年を迎えます  
 【創業 1910年(明治43年)9月】

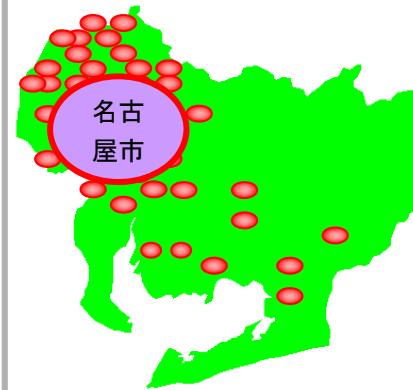
- 頭取 幅 健三
- 資本金 180億円
- 発行済株式数 10,943千株
- 預金残高 2兆3,499億円
- 貸出金残高 1兆5,716億円
- 従業員数 1,775人

## 格付の状況

**A+**

(日本格付研究所)

## 愛知県を中心とした店舗展開



- 岐阜県 ●●●●●
- 三重県 ●●
- 静岡県 ●
- 東京都 ●
- 大阪府 ●

### 店舗数

|          |      |
|----------|------|
| 愛知県      | 96店  |
| (うち名古屋市) | 47店  |
| 岐阜県      | 4店   |
| 三重県      | 2店   |
| 静岡県      | 1店   |
| 東京・大阪    | 2店   |
| 計        | 105店 |

### 愛知県内シェア(国内銀行)

|     | (08/3) | (09/3) | (10/3) |
|-----|--------|--------|--------|
| 預金  | 7.43%  | 7.24%  | 7.52%  |
| 貸出金 | 8.00%  | 8.33%  | 9.73%  |

(出所：日本銀行都道府県別預金貸出金)

(2010年3月末現在)

# 当行の特徴

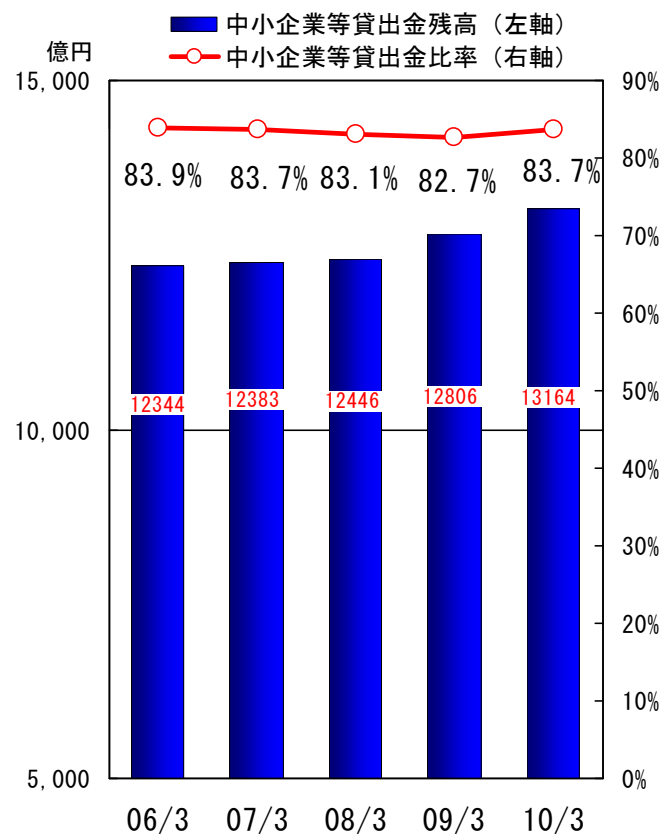
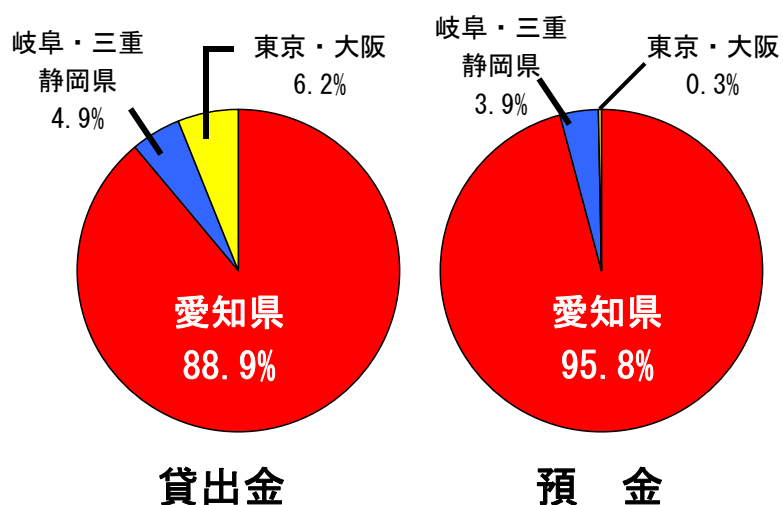
- 「堅実経営」を創業以来の経営理念とし、今後もこの方針を堅持していきます。
- 中小企業と個人のお客さまを主体とした、地元中心の営業に徹しています。

## 当行の経営理念

## 中小企業向け貸出残高の推移

### 創業以来一貫した堅実経営

### 地域別預貸金残高比率



## Ⅱ 決算概況について

# 10年3月期損益状況

| 【単体】 |                  | 08/3期 | 09/3期 | 10/3期 | 09/3期比 |  |
|------|------------------|-------|-------|-------|--------|--|
| 1    | 業務粗利益            | 391   | 351   | 382   | 30     |  |
| 2    | (コア業務粗利益)        | 389   | 386   | 375   | △ 11   |  |
| 3    | 資金利益             | 355   | 351   | 342   | △ 9    | 貸出金利息 △8億円<br>有価証券利息 △16億円<br>預金利息 △17億円       |
| 4    | 役務取引等利益          | 36    | 32    | 30    | △ 2    |  |
| 5    | その他業務利益          | —     | △ 32  | 10    | 42     | 人件費の増加分を<br>物件費削減でカバー                          |
| 6    | 経費(除く臨時処理分)      | 267   | 268   | 267   | —      |  |
| 7    | 人件費              | 140   | 143   | 145   | 1      |  |
| 8    | 物件費              | 112   | 111   | 108   | △ 2    |  |
| 9    | 業務純益(一般貸倒引当金繰入前) | 123   | 83    | 114   | 31     |  |
| 10   | 一般貸倒引当金繰入額       | 3     | △ 3   | △ 2   | —      |  |
| 11   | 業務純益             | 120   | 86    | 116   | 30     | 国債等債券損益(5勘定戻)<br>売却益 20億円<br>売却損 12億円<br>減損 ゼロ |
| 12   | 国債等債券損益(5勘定戻)    | 2     | △ 34  | 7     | 42     |  |
| 13   | (コア業務純益)         | 121   | 118   | 107   | △ 10   |  |
| 14   | 臨時損益             | △ 21  | △ 54  | △ 45  | 8      |  |
| 15   | 株式等損益(3勘定戻)      | 10    | △ 18  | —     | 18     | 株式等損益(3勘定戻)<br>売却益 22億円<br>売却損 4億円<br>減損 17億円  |
| 16   | 不良債権処理額          | 23    | 24    | 25    | 1      |  |
| 17   | ソフトウェア一括償却       | 8     | 6     | 5     | △ 1    |  |
| 18   | (信用コスト)          | 26    | 21    | 23    | 1      |  |
| 19   | 経常利益             | 99    | 31    | 71    | 39     |  |
| 20   | 当期純利益            | 45    | 19    | 40    | 20     | 一般貸倒引当金繰入額 △2億円<br>個別貸倒引当金繰入額 24億円             |

(単位:億円)

コア業務粗利益[=業務粗利益-債券5勘定戻]  
 コア業務純益[=業務純益(一般貸倒引当金繰入前)-債券5勘定戻]

# 資産・負債の状況

(単位: 億円)

| 【単体】            | 08/3期  | 09/3期  | 10/3期  | 09/3期比 |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|
| 1 現金預け金         | 414    | 611    | 687    | 75     |
| 2 コールローン        | 628    | 535    | 336    | △ 199  |
| 3 有価証券          | 8,416  | 8,074  | 8,513  | 438    |
| 4 貸出金           | 14,973 | 15,472 | 15,716 | 244    |
| 5 繰延税金資産        | -      | 53     | -      | △ 53   |
| 6 貸倒引当金         | △ 78   | △ 77   | △ 84   | △ 7    |
| 7 資産の部合計        | 25,264 | 25,478 | 25,949 | 470    |
| 8 預金・譲渡性預金      | 22,545 | 23,052 | 23,499 | 446    |
| 9 繰延税金負債        | 103    | -      | 61     | 61     |
| 10 負債の部合計       | 23,639 | 24,090 | 24,354 | 264    |
| 11 資本金          | 180    | 180    | 180    | -      |
| 12 剰余金          | 1,101  | 1,113  | 1,146  | 33     |
| 13 土地再評価差額金     | 74     | 73     | 73     | -      |
| 14 その他有価証券評価差額金 | 274    | 27     | 200    | 172    |
| 15 自己株式         | △ 5    | △ 5    | △ 5    | -      |
| 16 純資産の部合計      | 1,624  | 1,388  | 1,594  | 206    |

・貸出金は地元中小企業  
や個人を中心に増加  
・9期連続の増加

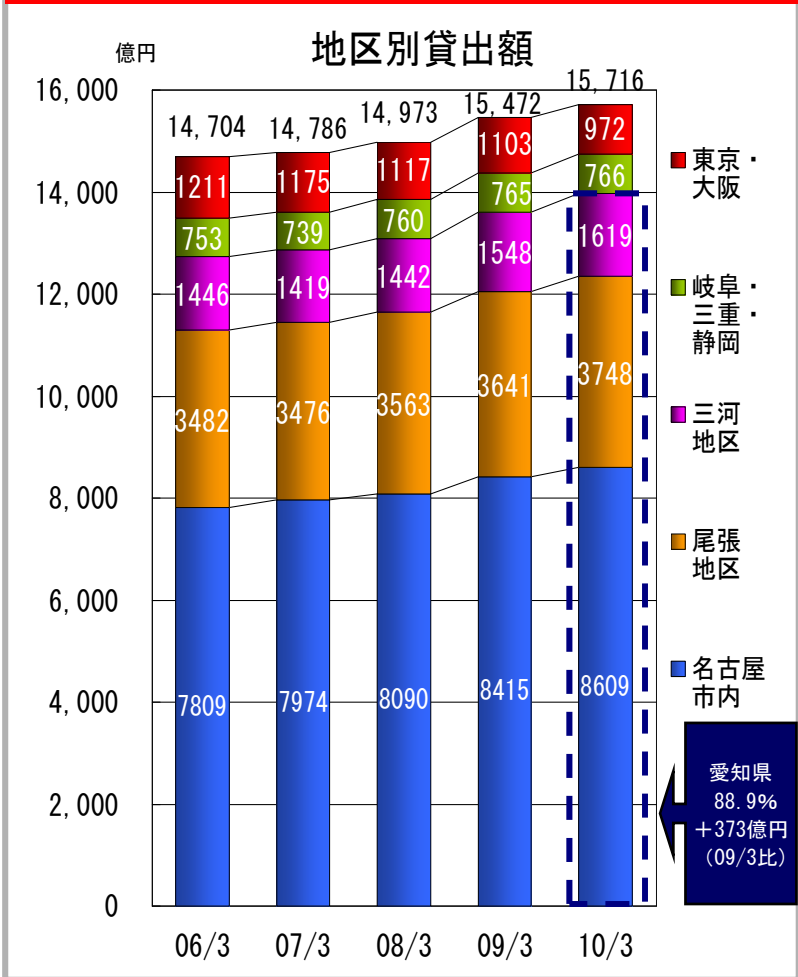
個人預金中心に増加

有価証券評価益が増加し  
たため、繰延税金負債が繰  
延税金資産を超過

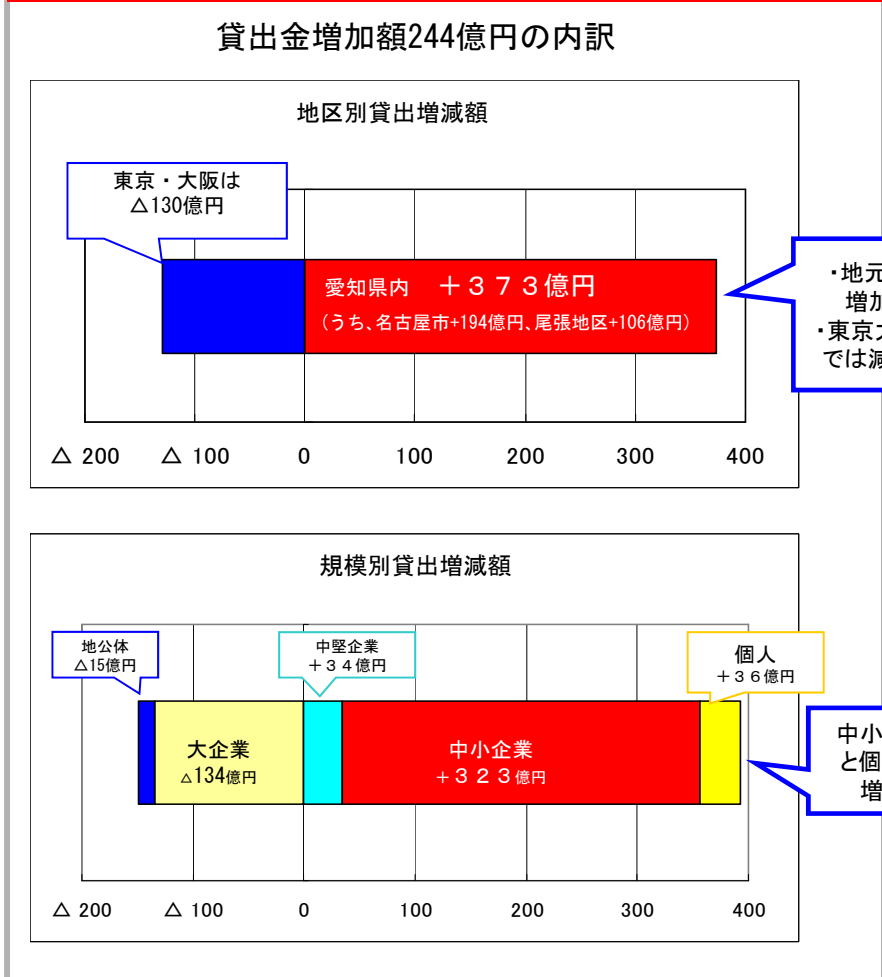


# 貸出金の状況

## 愛知県の残高が増加



## 地元の中小企業・個人で増加



# 利鞘の状況

貸出金利回は0.12%低下

利鞘の推移

(単位: %)

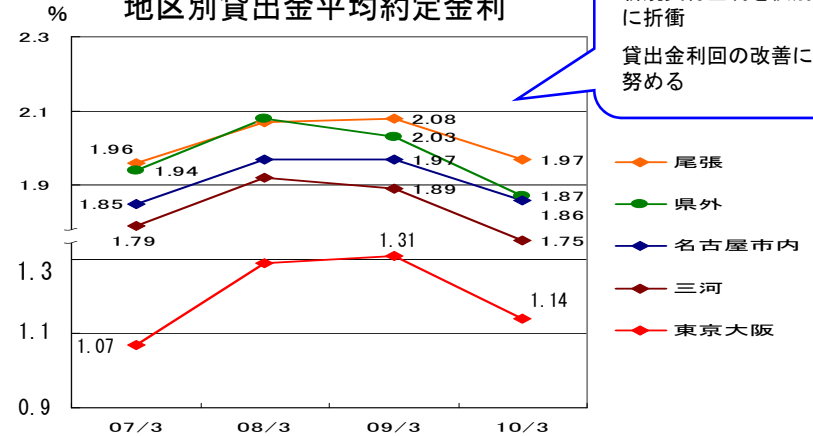
|               |   | 07/3期 | 08/3期 | 09/3期 | 10/3期 |
|---------------|---|-------|-------|-------|-------|
| 資金運用利回        | A | 1.66  | 1.76  | 1.75  | 1.62  |
| 貸出金利回         | B | 1.73  | 1.87  | 1.86  | 1.74  |
| 有価証券利回        |   | 1.66  | 1.69  | 1.64  | 1.43  |
| 資金調達原価        | C | 1.28  | 1.43  | 1.44  | 1.33  |
| 預金等利回         | D | 0.09  | 0.23  | 0.27  | 0.19  |
| 経費率           | E | 1.20  | 1.19  | 1.17  | 1.14  |
| 預貸金粗利鞘 (B-D)  |   | 1.64  | 1.64  | 1.59  | 1.55  |
| 預貸金利鞘 (B-D-E) |   | 0.44  | 0.44  | 0.42  | 0.41  |
| 総資金利鞘 (A-C)   |   | 0.38  | 0.33  | 0.31  | 0.29  |

貸出金利回  
0.12%低下

預金等利回  
0.08%低下

尾張・名古屋市内が収益基盤

地区別貸出金平均約定金利



新規実行金利を個別に折衝  
貸出金利回の改善に努める

貸出金利回は3年間で0.01%上昇  
最下位脱出も貸出金利の改善は重要な課題

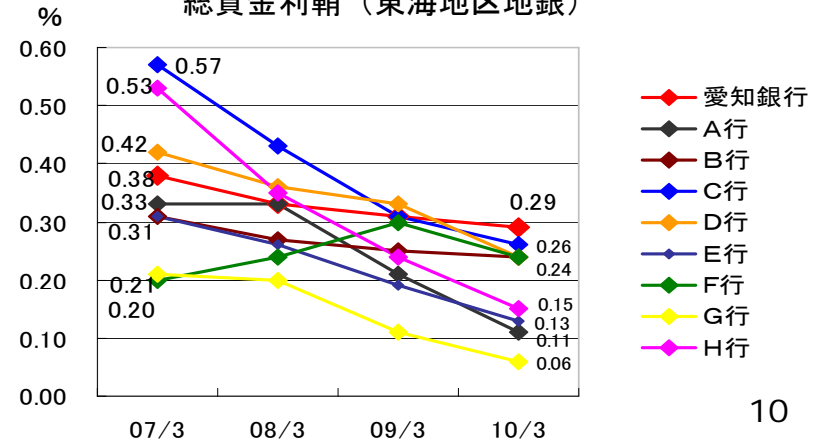
貸出金利回 (東海地区地銀)

単位: %

|      | 07/3 | 09/3 | 10/3 | 前年比    | 3年前比   |
|------|------|------|------|--------|--------|
| 愛知銀行 | 1.73 | 1.86 | 1.74 | △ 0.12 | +0.01  |
| A 行  | 1.79 | 1.89 | 1.72 | △ 0.17 | △ 0.07 |
| B 行  | 1.95 | 2.14 | 1.93 | △ 0.21 | △ 0.02 |
| C 行  | 2.25 | 2.28 | 2.10 | △ 0.18 | △ 0.15 |
| D 行  | 1.97 | 2.06 | 1.86 | △ 0.20 | △ 0.11 |
| E 行  | 1.85 | 1.92 | 1.71 | △ 0.21 | △ 0.14 |
| F 行  | 1.76 | 1.94 | 1.81 | △ 0.13 | +0.05  |
| G 行  | 1.78 | 1.92 | 1.78 | △ 0.14 | +0.00  |
| H 行  | 1.95 | 2.02 | 1.83 | △ 0.19 | △ 0.12 |

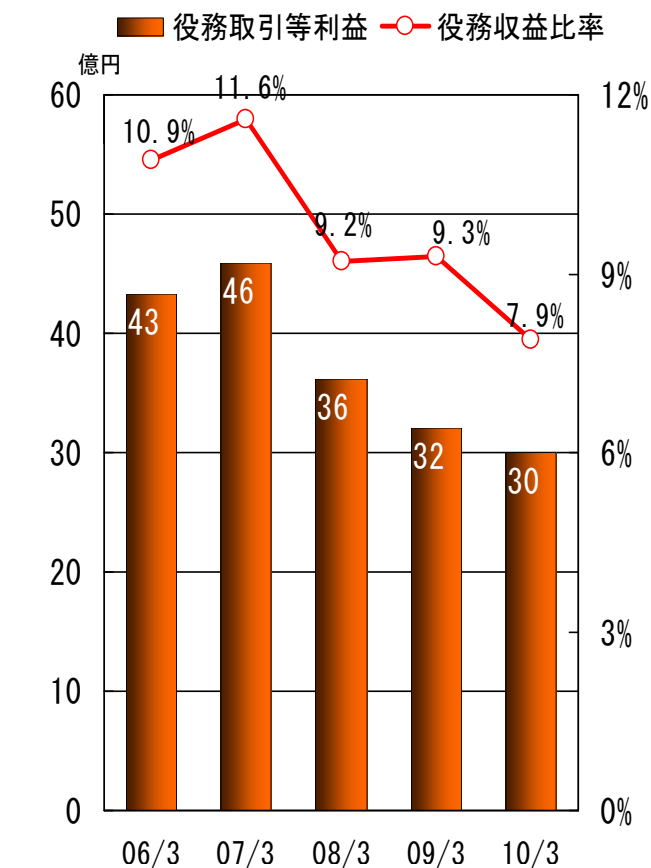
総資金利鞘は東海地区9行中トップ

総資金利鞘 (東海地区地銀)

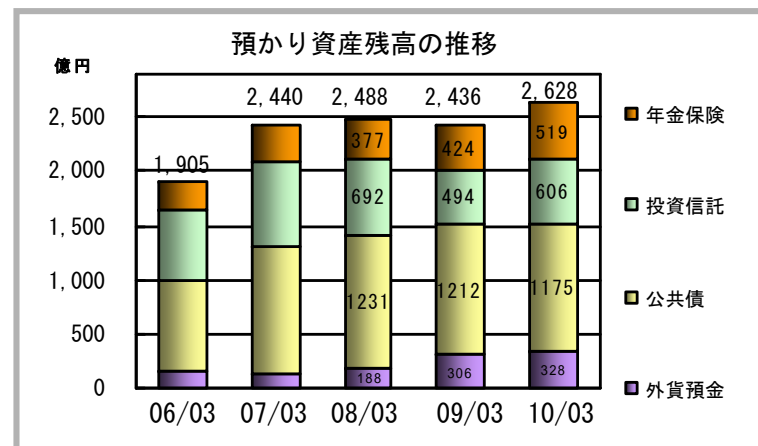
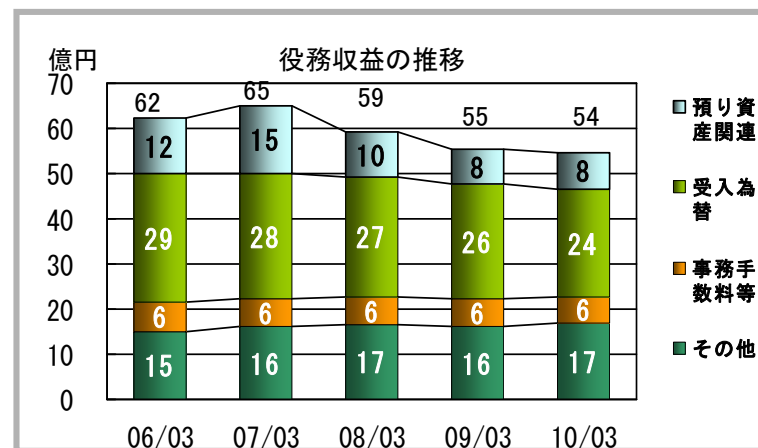


# 役務収益の状況

役務収益は為替手数料の減少により減収

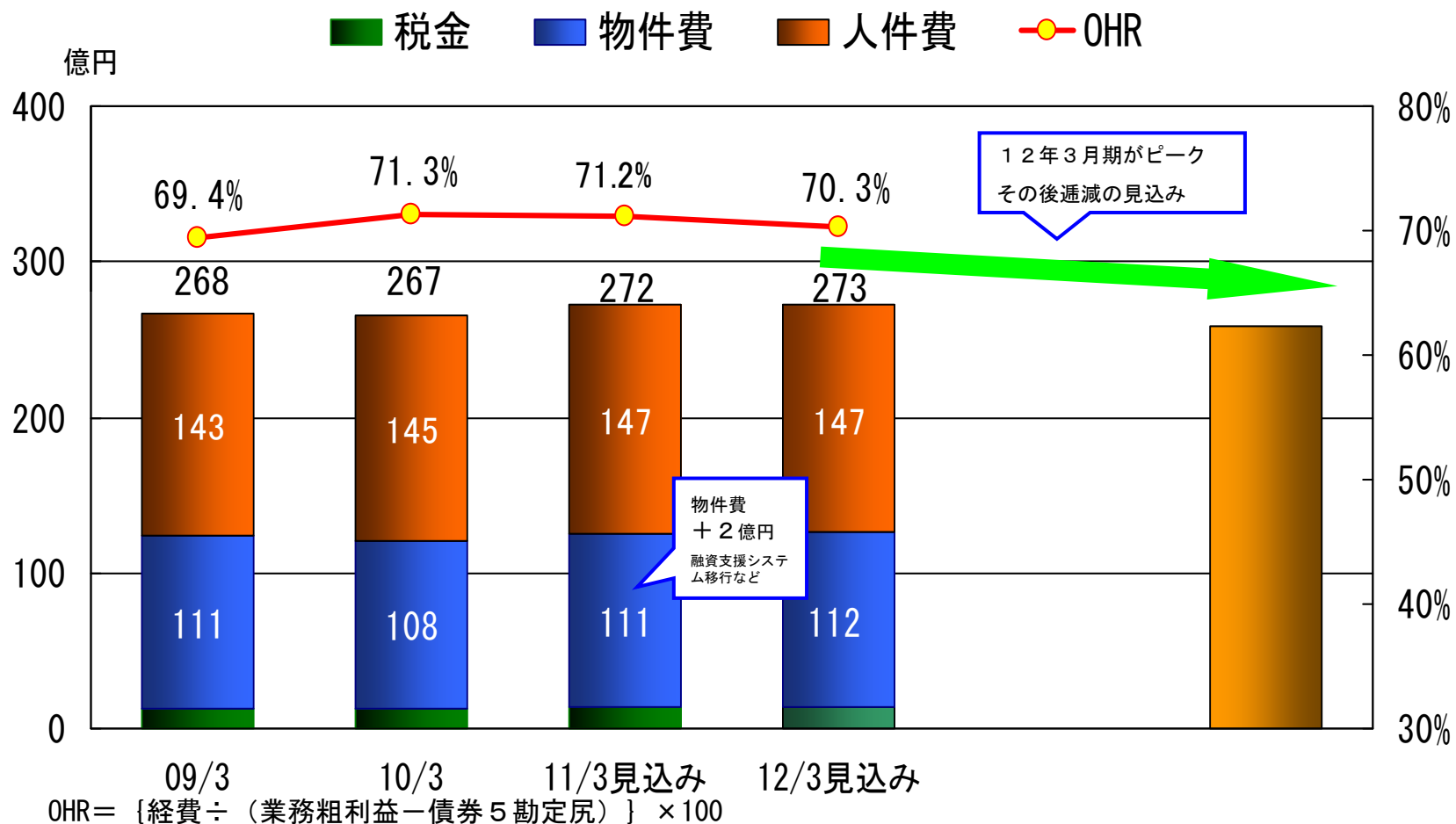


役務収益比率 = 役務取引等利益 ÷ 業務粗利益 × 100



# 経費およびOHR

経費は、今後、緩やかに減少の見込み



# 有価証券の状況

信用リスクの高い外国証券、J-REIT、投資信託の残高を圧縮し、  
 信用リスクの低い債券を買増し。評価益は前年比290億円増加

## ポートフォリオ残高（取得原価ベース）及び評価損益の推移

（単位：億円）

|            | 22/3期 |      | 前期比   |      |
|------------|-------|------|-------|------|
|            | 残高    | 評価損益 | 残高    | 評価損益 |
| 1 株式       | 514   | 242  | ▲ 49  | +132 |
| 2 うち純投資    | 182   | 81   | ▲ 28  | +57  |
| 3 うち政策投資   | 331   | 160  | ▲ 21  | +74  |
| 4 債券       | 6,797 | 79   | +907  | +83  |
| 5 国債       | 2,727 | 15   | +91   | +21  |
| 6 うち変動利付国債 | 741   | ▲ 8  | ▲ 109 | +22  |
| 7 地方債      | 640   | 10   | +277  | +5   |
| 8 社債       | 3,430 | 53   | +541  | +56  |
| 9 外国証券     | 852   | 1    | ▲ 685 | +70  |
| 10 円建外債    | 31    | 0    | ▲ 144 | +13  |
| 11 ユーロ円債等  | 496   | 0    | ▲ 597 | +33  |
| 12 外貨建外債   | 268   | ▲0   | +55   | +21  |
| 13 その他     | 24    | 1    | ▲ 24  | +3   |
| 14 J-リート   | 9     | ▲0   | ▲ 7   | +1   |
| 15 投資信託    | 3     | 0    | ▲ 15  | +1   |
| 16 合計      | 8,189 | 324  | +149  | +290 |

注：単位未満切捨表示 「理論値」での評価は実施していない。

## 科目別の残高推移

株式・・・純投資株式の売却及び政策投資株の償却により残高圧縮

債券・・・国債、地方債、高格付の事業債購入により残高を積増し

外国証券・・・信用リスクの高い円建外債、ユーロ円債の売却及び償還により残高を圧縮  
 ・但し、外貨建外債については外貨預金の増加を反映して、国内メガバンク発行の劣後債中心に購入し、残高を積増し

その他・・・信用リスクの高まった投資信託、J-REITを売却して残高を圧縮

全体・・・預金残高の増加に伴い、有価証券運用残高は増加

# 有価証券の運用スタンス

## ◇有価証券の投資スタンス

- ▽国債・地方債・政保債を中心とするポートフォリオの構築により、流動性の維持・向上を図る
- ▽デュレーションについては現状の3.3程度とし、市場動向や金利予測等に応じて柔軟に調整を図る

### ポートフォリオ戦略

#### 今期の方針及び残高変動見込み

|            | 方針                               | 残高推移 |
|------------|----------------------------------|------|
| 国債         | 全体に占める割合を引き上げ                    | ➡    |
| (内、変動利付国債) | 残高は現状維持                          | ➡    |
| 地方債        | 信用リスクが低く、流動性もあることから全体に占める割合を引き上げ | ➡    |
| 社債         | 市場流動性が維持可能な高格付債を選別していく           | ➡    |
| (内、証券化商品)  | 高格付で流動性のある債券以外の購入は慎重に行う          | ➡    |
| 外国証券       | 海外の金融機関発行の債券残高は圧縮                | ➡    |
| その他        | J-REIT、投信の残高は現状維持                | ➡    |
| 株式         | 残高は若干圧縮                          | ➡    |

### デュレーション戦略

金利水準は引続き低位で推移すると想定し、  
現状程度のデュレーションを維持

今期のデュレーション  
3.3程度を維持

#### 債券デュレーションの推移

|           | 08/3期 | 09/3期 | 10/3期 | 前期比   | 今期 |
|-----------|-------|-------|-------|-------|----|
| 債券デュレーション | 2.63  | 2.98  | 3.27  | +0.29 | ➡  |

# 信用コストの状況（その1）

## 個別貸倒引当金の増加は大口先の影響

|                | 09年3月期 |        | 10年3月期 |        |
|----------------|--------|--------|--------|--------|
|                | 金額     | 比率     | 金額     | 比率     |
| 個別貸倒引当金の新規発生等  |        |        |        |        |
| 建設業            | 7.8億円  | 31.2%  | 14.7億円 | 43.8%  |
| 製造業            | 3.4億円  | 13.6%  | 8.0億円  | 23.8%  |
| 卸小売業           | 6億円    | 24.2%  | 4.1億円  | 12.2%  |
| その他            | 7.9億円  | 31.4%  | 6.7億円  | 20.0%  |
| 計①             | 25.1億円 | 100.0% | 33.5億円 | 100.0% |
| 回収等②           | 5.7億円  |        | 5.3億円  |        |
| ランクアップによる引当取崩③ | 1.5億円  |        | 4.1億円  |        |
| 個別引当（①-②-③）    | 17.9億円 |        | 24.1億円 |        |

うち  
穴吹工務店  
12.5億円

うち  
合実計画策定  
による引当金  
取崩額  
1.9億円

## 中小企業金融円滑化に積極的な取り組み

### 【事業性貸出・住宅資金の総計】 09年12月4日から10年3月31日の実施状況

|         | 債務者数（先） | 債権数（件） | 債権金額（億円） |
|---------|---------|--------|----------|
| 条件変更等申込 | 1,415   | 3,266  | 602      |
| 実行      | 1,115   | 2,601  | 490      |
| 審査中     | 271     | 520    | 94       |

<内訳>

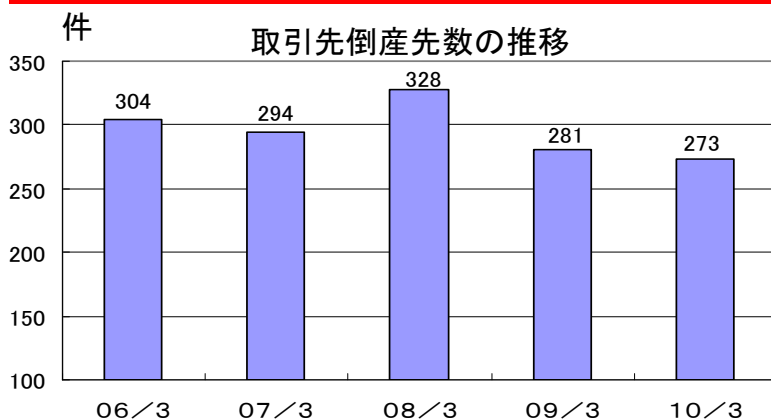
○事業性貸出

|         | 債務者数（先） | 債権数（件） | 債権金額（億円） |
|---------|---------|--------|----------|
| 条件変更等申込 | 1,244   | 3,062  | 574      |
| 実行      | 1,037   | 2,513  | 478      |
| 審査中     | 213     | 448    | 84       |

○住宅資金

|         | 債務者数（先） | 債権数（件） | 債権金額（億円） |
|---------|---------|--------|----------|
| 条件変更等申込 | 180     | 204    | 27       |
| 実行      | 79      | 88     | 11       |
| 審査中     | 63      | 72     | 9        |

## 倒産件数は減少傾向



### 【合実計画策定の状況】

10年3月期

|                     | 先数   | 金額    |
|---------------------|------|-------|
| 1. 最長1年間の経営改善計画策定猶予 | 82先  | 150億円 |
| 2. 合実計画策定に基づくランクアップ | 138先 | 125億円 |
| 合計                  | 220先 | 276億円 |

# 信用コストの状況（その2）

## 高い保全率

債務者区分別保全率 10年3月期

| 債務者区分 | 保全率 |
|-------|-----|
| 正常先   | 58% |
| 要注意先  | 78% |
| 破綻懸念先 | 90% |

## 小口分散の徹底

貸出金額階層別残高 単位：先、億円、%

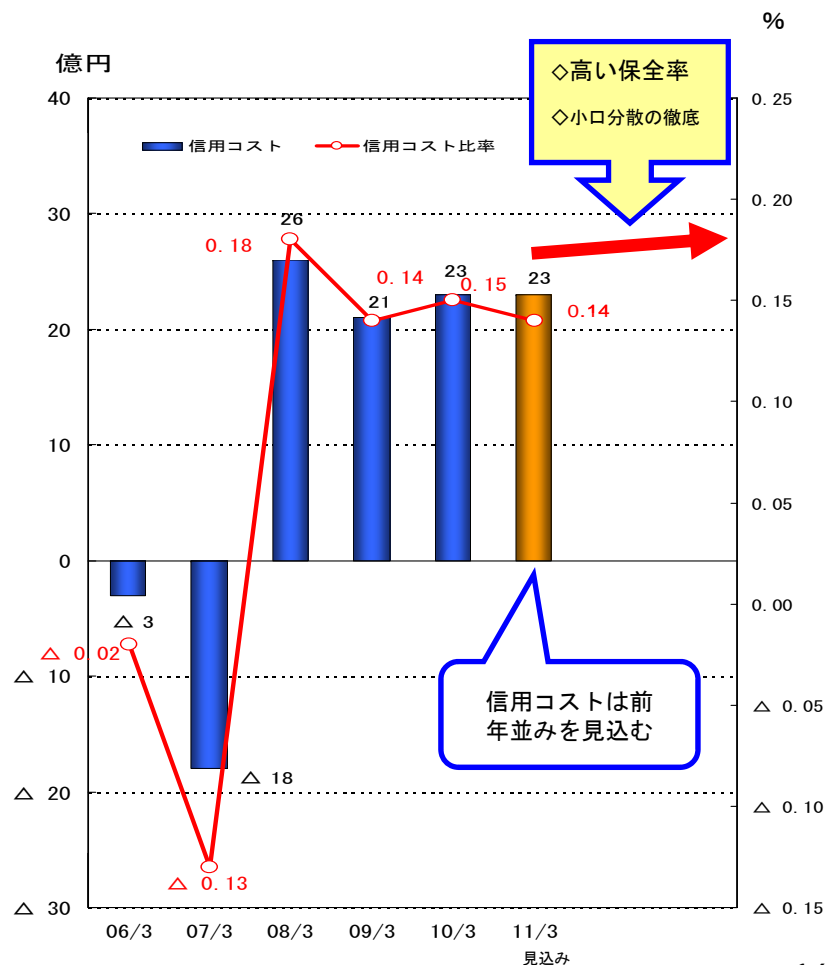
| 残高区分        | 先数     | 比率   | 残高     | 比率   |
|-------------|--------|------|--------|------|
| 5億円以上       | 335    | 0.7  | 3,658  | 23.3 |
| 1億円以上5億円未満  | 2,338  | 4.9  | 4,534  | 29.0 |
| 5千万円以上1億円未満 | 2,534  | 5.3  | 1,761  | 11.2 |
| 5千万円未満      | 42,370 | 89.1 | 5,708  | 36.5 |
| 計           | 47,577 | 100  | 15,659 | 100  |

5億円未満  
 先数 99%  
 残高 76%

平均残高  
 25百万円

※残高は割引・手貸・証貸・当貸の合計（総合口座のみの先を除く）

## 今後の信用コスト増加は限定的





# 債務者区分遷移表

(単位：億円)

| 2009年3月末<br>債務者区分別残高 |        | 2010年3月末債務者区分別残高表 |             |      |       |          |                |
|----------------------|--------|-------------------|-------------|------|-------|----------|----------------|
|                      |        | 正常先               | その他<br>要注意先 | 要管理先 | 破綻懸念先 | 実質破綻先 以下 | 返済、<br>オフバランス化 |
| 正常先                  | 12,514 | 10,678            | 973         | 32   | 27    | 12       |                |
| その他<br>要注意先          | 2,838  | 230               | 2,121       | 51   | 210   | 28       |                |
| 要管理先                 | 88     | 2                 | 22          | 31   | 16    | 2        | 14             |
| 破綻懸念先                | 394    | 1                 | 65          | 2    | 261   | 8        | 55             |
| 実質破綻先 以下             | 118    | 2                 | 2           | 0    | 3     | 46       | 64             |
| 新規                   |        | 1,148             | 153         | 0    | 6     | 1        |                |

# 自己資本の状況

**【目標】 13年3月末Tier I 比率 11.5%**  
 □Tier I を着実に積み上げることで自己資本の充実を図る

| <単体>         | 09/3月期 | 10/3月期 | 増減    |
|--------------|--------|--------|-------|
| 自己資本比率       | 10.92  | 11.52  | +0.60 |
| Tier I ①     | 1,283  | 1,316  | +33   |
| Tier I 比率    | 10.19  | 10.79  | +0.60 |
| Tier II ②    | 92     | 89     | △ 2   |
| 一般貸倒引当金      | 28     | 26     | △ 2   |
| 土地再評価差額      | 63     | 63     | -     |
| 負債性資本調達手段等   | -      | -      | -     |
| 控除項目③        | -      | -      | -     |
| 自己資本額(①+②-③) | 1,375  | 1,405  | +30   |
| リスクアセット等     | 12,592 | 12,197 | △ 395 |
| <連結>         |        |        |       |
| 自己資本比率       | 11.24  | 11.91  | +0.67 |
| Tier I 比率    | 10.48  | 11.15  | +0.67 |

◇優先出資証券や優先株は発行していません

## ◆配当金の状況

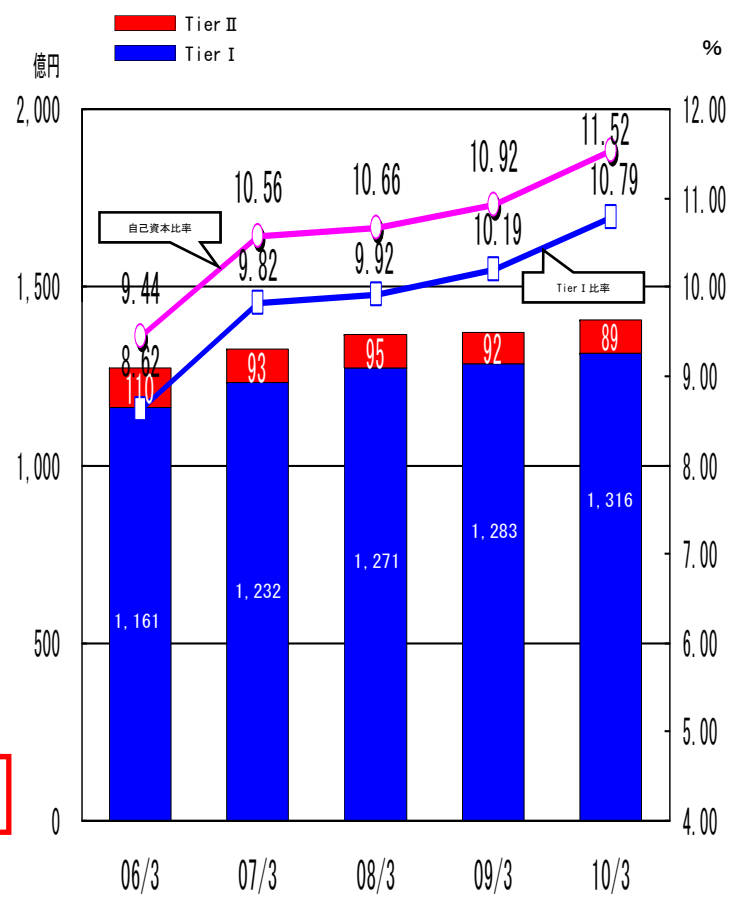
<1株当たりの配当金>

|    | 05/3月 | 06/3月 | 07/3月 | 08/3月 | 09/3月 | 10/3月 | 11/3月<br>(予想) |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------|
| 中間 | 25    | 25    | 25    | 25    | 35    | 35    | 45            |
| 期末 | 30    | 35    | 45    | 45    | 35    | 35    | 35            |
| 年間 | 55    | 60    | 70    | 70    | 70    | 70    | 80            |

◇11年3月期(予想)第2四半期末配当金の内訳  
 普通配当35円 記念配当10円

創業100周年  
記念配当10円

## 質の高い自己資本を維持



# 2011年3月期の見込み

(単位: 億円)

| 【単体】                | 09/3期 | 10/3期 | 11/3期見込 | 10/3期比 |
|---------------------|-------|-------|---------|--------|
| 1 業務粗利益             | 351   | 382   | 382     | -      |
| 2 (コア業務粗利益)         | 386   | 375   | 382     | 6      |
| 3 資金利益              | 351   | 342   | 347     | 4      |
| 4 役務取引等利益           | 32    | 30    | 32      | 1      |
| 5 その他業務利益           | △ 32  | 10    | 3       | △ 7    |
| 6 経費 (除く臨時処理分)      | 268   | 267   | 272     | 4      |
| 7 人件費               | 143   | 145   | 147     | 1      |
| 8 物件費               | 111   | 108   | 111     | 2      |
| 9 業務純益 (一般貸倒引当金繰入前) | 83    | 114   | 110     | △ 4    |
| 10 一般貸倒引当金繰入額       | △ 3   | △ 2   | 3       | 5      |
| 11 業務純益             | 86    | 116   | 107     | △ 9    |
| 12 国債等債券損益 (5 勘定戻)  | △ 34  | 7     | 0       | △ 7    |
| 13 (コア業務純益)         | 118   | 107   | 110     | 2      |
| 14 臨時損益             | △ 54  | △ 45  | △ 37    | 8      |
| 15 株式等損益 (3 勘定戻)    | △ 18  | -     | 0       | -      |
| 16 不良債権処理額          | 24    | 25    | 20      | △ 5    |
| 17 ソフトウェア一括償却       | 6     | 5     | 10      | 4      |
| 18 (信用コスト)          | 21    | 23    | 23      | -      |
| 19 経常利益             | 31    | 71    | 70      | △ 1    |
| 20 当期純利益            | 19    | 40    | 41      | -      |

貸出金利息 ±ゼロ  
 有価証券利息 △5億円  
 預金利息 △8億円

融資支援システムの移行  
 (平成23年1月予定)

金融市場が落ち着きを取り戻してきたことから大きな動きを見込まず

信用コストは前期並みの23億円を見込む

コア業務粗利益[=業務粗利益-債券5勘定戻]

コア業務純益[=業務純益(一般貸倒引当金繰入前)-債券5勘定戻]

# 第7次中期経営計画の総括

- ◆貸出金平残は970億円の増加。厳しい経済環境下、ボリューム面はほぼ満足のいく結果となった。
- ◆貸出金利回とコア業務純益は当初目標比で大幅な未達となった。これは計画策定時に見込んだ金利上昇がなかったことや当地区の金利競争が厳しさを増していることによる。
- ◆経営環境の悪化で目標計数は2度にわたって下方修正を余儀なくされたが、基本方針や主要施策は変更することなく、「CS経営体制」や「新渉外体制」などの体制整備を着実に進めた。

## □第7次中期経営計画(07/4~10/3)

|        | 当初目標     | 10/3   | 当初目標比  |
|--------|----------|--------|--------|
| 貸出金平残  | +1,000億円 | +970億円 | △30億円  |
| 貸出金利回  | 2.00%    | 1.74%  | △0.26% |
| コア業務純益 | 170億円    | 107億円  | △63億円  |

### 第7次中期経営計画で体制整備

#### CS経営体制の構築

##### ■CSの専門部署を新設

- ・CS宣言の実施
- ・お客さまの声の収集・分析
- ・全行挙げた運動へ展開

#### 新渉外体制の構築

##### ■渉外係を専門化

- ・渉外を法人と個人に分離
- ・女性を個人渉外へ登用

#### 営業支援体制の構築

##### ■融資枠への専門部署を新設

- ・営業店での案件指導
- ・本部研修の実施
- ・経営改善計画書策定指導