

2022年3月期 決算説明資料

株式会社中京銀行
2022年5月11日



いちばんに相談したい銀行

 **中京銀行**

(東証プライム市場・名証プレミアム市場 証券コード:8530)

| | |
|-------------------------|------|
| 1. 2021年度決算の概要(P / L) | P 3 |
| 2. コア業務純益の内訳 | P 4 |
| 3. 2021年度決算の概要(B / S) | P 5 |
| 4. 貸出金の状況 | P 6 |
| 5. 預金の状況 | P 7 |
| 6. 役務収益の状況 | P 8 |
| 7. 有価証券の状況 | P 9 |
| 8. 自己資本比率と配当の状況 | P 10 |
| 9. 与信管理の状況 | P 11 |
| 10. 2022年度の業績予想 | P 12 |
| 11. サステナビリティへの取組みについて | P 13 |

1. 2021年度決算の概要(P/L)

- 役務利益の増加と経費削減によりコア業務純益は増益
- 店舗再編、希望退職募集などの構造改革に加え、不確実性に備えた引当金を計上

コア業務粗利益 前年比+4億円

有価証券利息の減少分を個人・法人役務収益の増加や、貸出金利息増加でカバー、コア業務粗利益は増収（前年比+2.0%）

信用コスト 前年比▲2億円

アフターコロナの不確実性に備え、将来予測モデルに基づく引当手法を導入、不良債権処理額の反動減もあり、全体では減少

特別損益 前年比▲15億円

三重県、奈良県の店舗を集約するなど店舗ネットワークを再編、同時に希望退職を募集し、構造改革に目途をつけ特別損失を計上

コアOHR 4.6ポイント改善

コア業務粗利益の増加、経費の減少によりコアOHRは73.4%に大幅改善

| 《単体P/L》 | | 19年度 | 20年度 | (億円、%) | |
|---------|-------------------|------|------|--------|------|
| | | | | 21年度 | 前年比 |
| 1 | コア業務粗利益 | 206 | 218 | 222 | 4 |
| 2 | うち資金利益 | 188 | 191 | 188 | ▲2 |
| 3 | うち役務利益 | 21 | 26 | 33 | 6 |
| 4 | 経費(▲) | 170 | 170 | 163 | ▲6 |
| 5 | コア業務純益 | 36 | 48 | 59 | 11 |
| 6 | コア業務純益(除く投資信託解約益) | 21 | 37 | 41 | 4 |
| 7 | 信用コスト(▲) | 17 | 29 | 26 | ▲2 |
| 8 | うち不良債権処理額(▲) | 13 | 21 | 4 | ▲17 |
| 9 | うち一般貸倒引当金繰入(▲) | 3 | 7 | 22 | 15 |
| 10 | 有価証券関係損益 | 21 | 33 | 38 | 4 |
| 11 | 債券 | ▲1 | 4 | ▲2 | ▲6 |
| 12 | 株式 | 23 | 29 | 41 | 11 |
| 13 | その他臨時損益 | ▲1 | ▲4 | ▲6 | ▲1 |
| 14 | 経常利益 | 39 | 48 | 65 | 17 |
| 15 | 特別損益 | ▲0 | 0 | ▲15 | ▲15 |
| 16 | 法人税等(▲) | 7 | 14 | 7 | ▲6 |
| 17 | 当期純利益 | 31 | 34 | 42 | 7 |
| 18 | コアOHR（経費/コア業粗） | 82.4 | 78.0 | 73.4 | ▲4.6 |

2. コア業務純益の内訳

- 金融商品販売の回復と法人への積極的な伴走支援による収益増加もあり、役務収益が好調
- 人件費の減少に加え、システム関連コストの抑制など物件費削減策に成果

(億円)

| 《単体 P / L》 | 19年度 | 20年度 | 21年度 | 前年比 |
|-------------|------|------|------|-----|
| 1 コア業務粗利益 | 206 | 218 | 222 | 4 |
| 2 うち資金利息 | 188 | 191 | 188 | ▲ 2 |
| 3 うち貸出金利息 | 123 | 133 | 134 | 1 |
| 4 うち預金利息(▲) | 2 | 2 | 1 | ▲ 0 |
| 5 うち有価証券利息 | 76 | 66 | 59 | ▲ 7 |
| 6 うち役務利益 | 21 | 26 | 33 | 6 |
| 7 うち役務収益 | 44 | 49 | 54 | 5 |
| 8 うち役務費用(▲) | 22 | 22 | 21 | ▲ 0 |
| 9 うちその他業務利益 | ▲ 3 | 0 | 0 | 0 |
| 10 経費(▲) | 170 | 170 | 163 | ▲ 6 |
| 11 人件費 | 89 | 90 | 86 | ▲ 3 |
| 12 物件費 | 68 | 66 | 63 | ▲ 3 |
| 13 税金 | 12 | 13 | 13 | 0 |
| 14 コア業務純益 | 36 | 48 | 59 | 11 |

【増減要因】

| 残高 | 利回り |
|-----|-----|
| 5 | ▲ 4 |
| 0 | ▲ 0 |
| ▲ 5 | ▲ 2 |

【人件費増加要因】

| | |
|------|-------|
| 給与 | ▲ 2.1 |
| 賞与 | 0.3 |
| 退職給付 | ▲ 0.7 |
| その他 | ▲ 1.4 |

【残高（平残）・利回り】

(億円/%)

| | | | | | |
|---------|-----|--------|--------|--------|--------|
| 15 貸出金 | 平残 | 12,759 | 14,589 | 15,166 | 576 |
| | 利回り | 0.97 | 0.91 | 0.88 | ▲ 0.03 |
| 17 預金 | 平残 | 17,533 | 18,683 | 18,763 | 79 |
| | 利回り | 0.01 | 0.01 | 0.00 | ▲ 0.01 |
| 19 有価証券 | 平残 | 4,982 | 4,382 | 4,043 | ▲ 339 |
| | 利回り | 1.53 | 1.52 | 1.45 | ▲ 0.07 |

貸出金利息 前年比+1億円

新型コロナウイルス感染症の影響に対する融資取組みは一服したが、貸出金平残増加の効果により増収
また、利回りの低下幅も減少

役務利益 前年比+6億円

金融商品販売の回復により個人関連の役務収益が増収、法人への伴走支援活動に伴う手数料収入増加もあり、役務収益は前年比20%以上の増収

有価証券利息 前年比▲7億円

国内債券を主体に残高減少が続き減収

経費 前年比▲6億円

希望退職を含む人員減少により人件費が減少、物件費は減価償却など既存システムの関連コストを主体に減少

3. 2021年度決算の概要(B/S)

□ 自己資本比率は、前年同月比+0.38ポイント上昇の8.71%

貸出金 前年比+135億円

新型コロナウイルス感染症への影響に伴う貸出金の増加は一服

預金 前年比▲372億円

店舗再編により個人預金が三重県を主体に減少

有価証券 前年比▲255億円

国債償還や運用環境の悪化から残高は前年比▲6.0%と減少

不良債権比率 1.83%
(前年比+0.11ポイント)

不良債権比率は、微増するも低位で推移

自己資本比率 8.71%
(前年比+0.38ポイント)

貸出金、有価証券ともにリスクアセットが減少する一方、自己資本額が増加したことにより、自己資本比率は大きく上昇

《単体B/S》

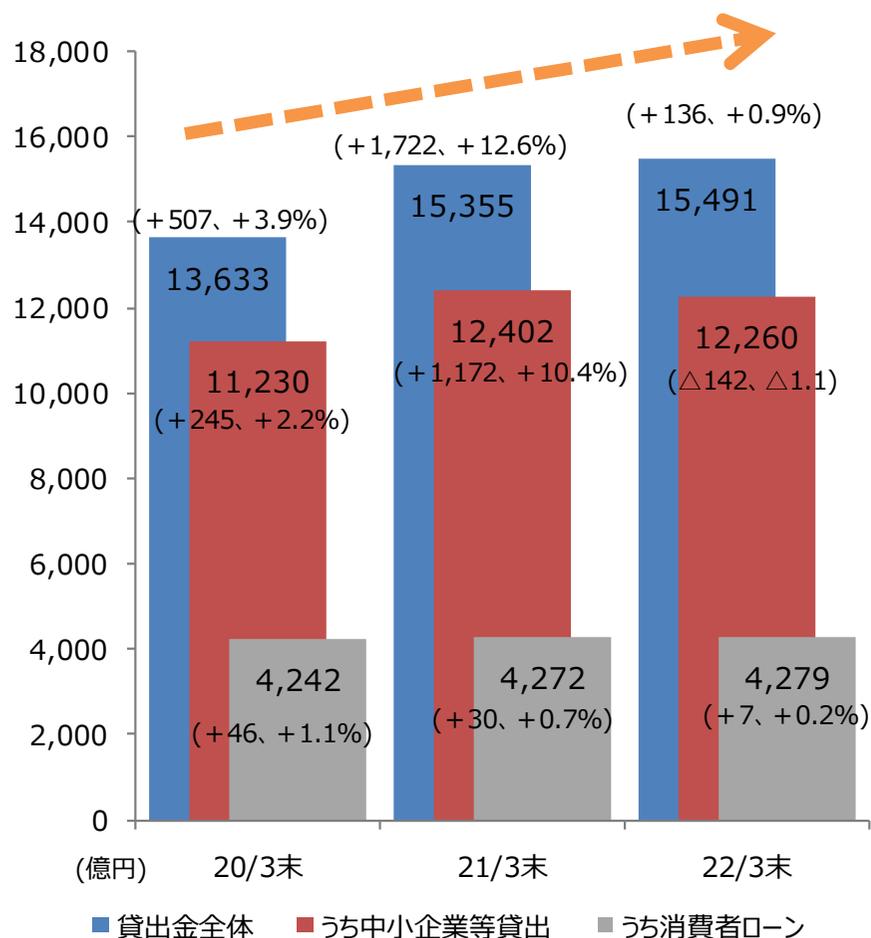
(億円、%)

| | 19年度 | 20年度 | 21年度 | 前年比 |
|--------------|--------|--------|--------|------|
| 1 貸出金 | 13,633 | 15,355 | 15,491 | 135 |
| 2 うち中小企業等貸出 | 11,230 | 12,402 | 12,260 | ▲141 |
| 3 うち消費者ローン | 4,242 | 4,272 | 4,279 | 6 |
| 4 うち住宅ローン | 4,117 | 4,149 | 4,158 | 8 |
| 5 預金 | 17,754 | 18,974 | 18,602 | ▲372 |
| 6 うち個人預金 | 11,636 | 12,144 | 11,486 | ▲657 |
| 7 うち法人預金 | 6,117 | 6,830 | 7,115 | 285 |
| 8 有価証券 | 4,932 | 4,315 | 4,060 | ▲255 |
| 9 うち評価損益 | 80 | 199 | 110 | ▲89 |
| 10 金融再生法開示債権 | 251 | 267 | 287 | 20 |
| 11 不良債権比率 | 1.81 | 1.72 | 1.83 | 0.11 |
| 12 リスクアセット | 11,087 | 10,952 | 10,934 | ▲18 |
| 13 自己資本比率 | 8.09 | 8.33 | 8.71 | 0.38 |

4. 貸出金の状況

- 地域別の貸出金残高は伴走型支援の拡充やリソース集約効果により愛知県を中心に増加
- 貸出金利回りは、引き続き低下傾向も足もとでは低下幅が縮小

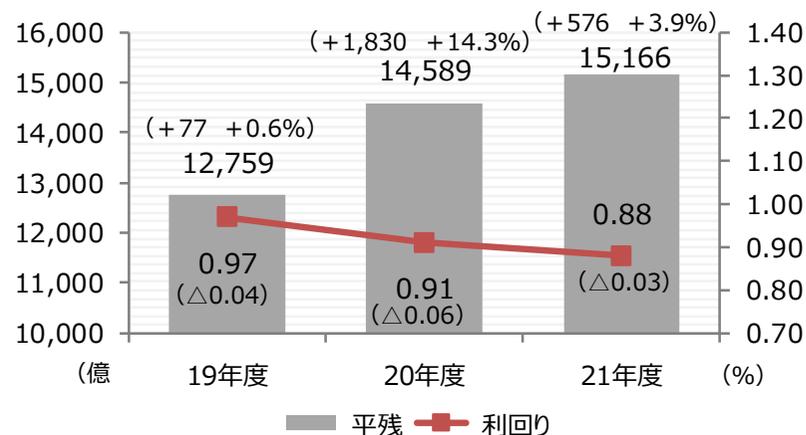
【貸出金残高推移（期末残高）】



【地域別貸出残高】

| | 20/3末 | 21/3末 | 22/3末 (億円) | |
|-------|--------|--------|------------|------|
| | | | 前年比 | |
| 1 愛知県 | 10,470 | 11,645 | 11,774 | 129 |
| 2 三重県 | 1,377 | 1,428 | 1,329 | ▲ 98 |
| 3 東京都 | 1,162 | 1,475 | 1,596 | 121 |
| 4 その他 | 624 | 805 | 789 | ▲ 16 |
| 5 合計 | 13,633 | 15,355 | 15,491 | 135 |

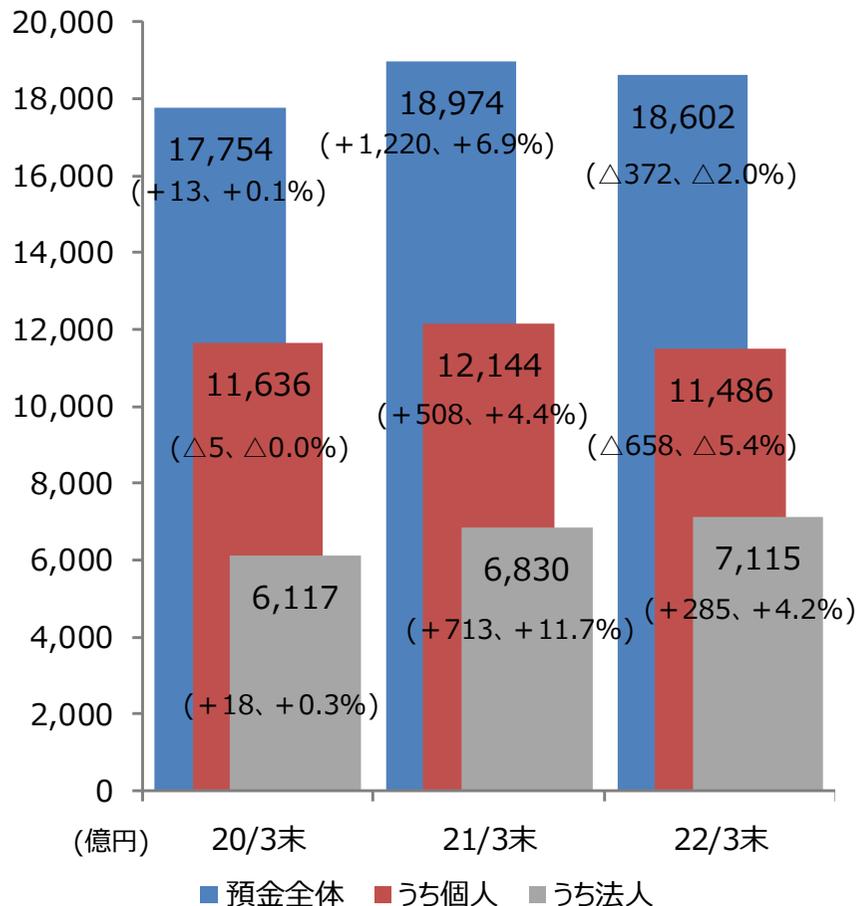
【貸出金平残・利回り推移】



5. 預金の状況

- 預金は、愛知県にて増加したものの、店舗再編による影響により三重県を中心に減少
- 個人預金についても店舗再編の影響により減少したが、法人預金では4.2%増加

【預金残高推移（期末残高）】



【預金残高】

| | | 20/3末 | 21/3末 | 22/3末 | 前年比 |
|----|-----|--------|--------|--------|-------|
| 1 | 愛知県 | 14,592 | 15,857 | 15,877 | ▲ 19 |
| 2 | 法人 | 4,718 | 5,523 | 5,525 | ▲ 2 |
| 3 | 個人 | 9,873 | 10,334 | 10,351 | ▲ 16 |
| 4 | 三重県 | 2,005 | 2,085 | 1,537 | ▲ 547 |
| 5 | 法人 | 499 | 543 | 506 | ▲ 36 |
| 6 | 個人 | 1,505 | 1,542 | 1,030 | ▲ 511 |
| 7 | その他 | 1,156 | 1,031 | 1,187 | ▲ 155 |
| 8 | 法人 | 899 | 763 | 1,082 | ▲ 318 |
| 9 | 個人 | 256 | 267 | 104 | ▲ 162 |
| 10 | 合計 | 17,754 | 18,974 | 18,602 | ▲ 372 |
| 11 | 法人 | 6,117 | 6,830 | 7,115 | ▲ 285 |
| 12 | 個人 | 11,636 | 12,144 | 11,486 | ▲ 657 |

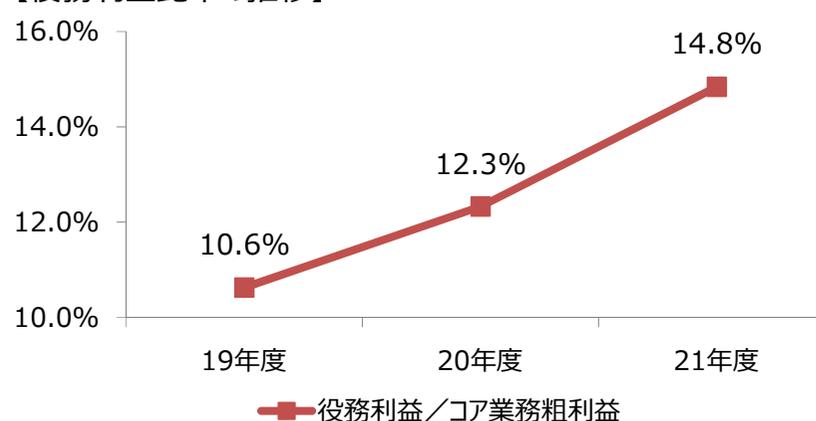
6. 役務収益の状況

- 個人役務は、安定した市場環境などを要因に投資信託販売が好調に推移
- 法人役務は、財務改善と資金繰り支援を一体で行うコベナンツ付融資が好調に推移

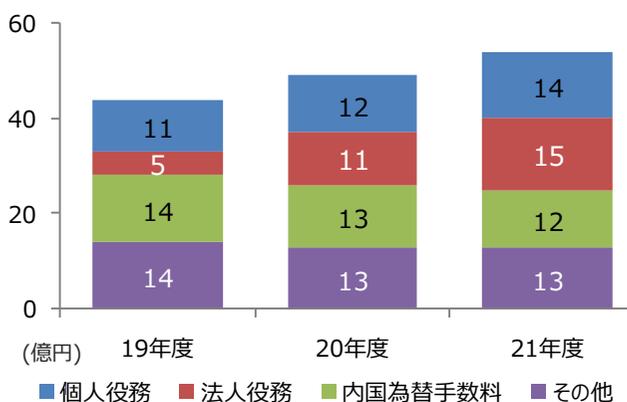
【役務収益の内訳】

| | 19年度 | 20年度 | 21年度 (億円) | |
|-------------|------|------|-----------|-----|
| | | | 21年度 | 前年比 |
| 1 役務収益 | 44 | 49 | 54 | 5 |
| 2 個人役務 | 11 | 12 | 14 | 2 |
| 3 うち投資信託手数料 | 7 | 8 | 9 | 1 |
| 4 うち生命保険手数料 | 4 | 4 | 4 | 0 |
| 5 法人役務 | 5 | 11 | 15 | 3 |
| 6 内国為替手数料 | 14 | 13 | 12 | ▲ 1 |
| 7 その他 | 14 | 13 | 13 | 0 |

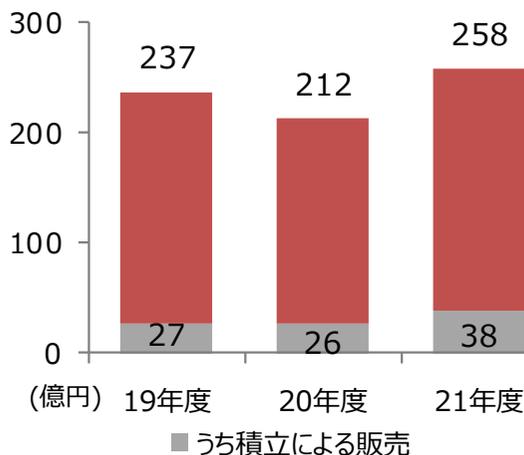
【役務利益比率の推移】



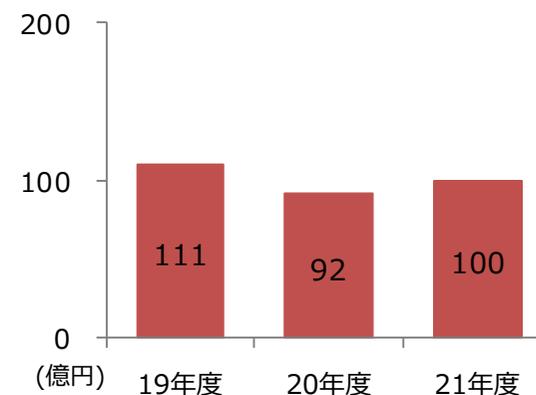
【役務収益推移】



【投資信託販売額推移】



【生保窓販 販売額推移】



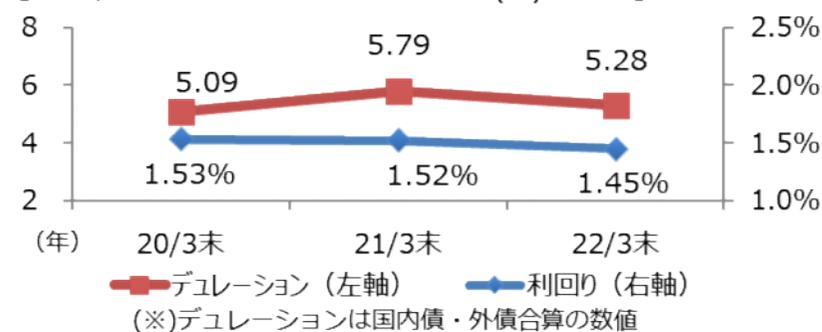
7. 有価証券の状況

- 国債の償還や株式の売却などにより有価証券残高は減少
- 利回り低下や残高減少により、有価証券利息配当金は減収

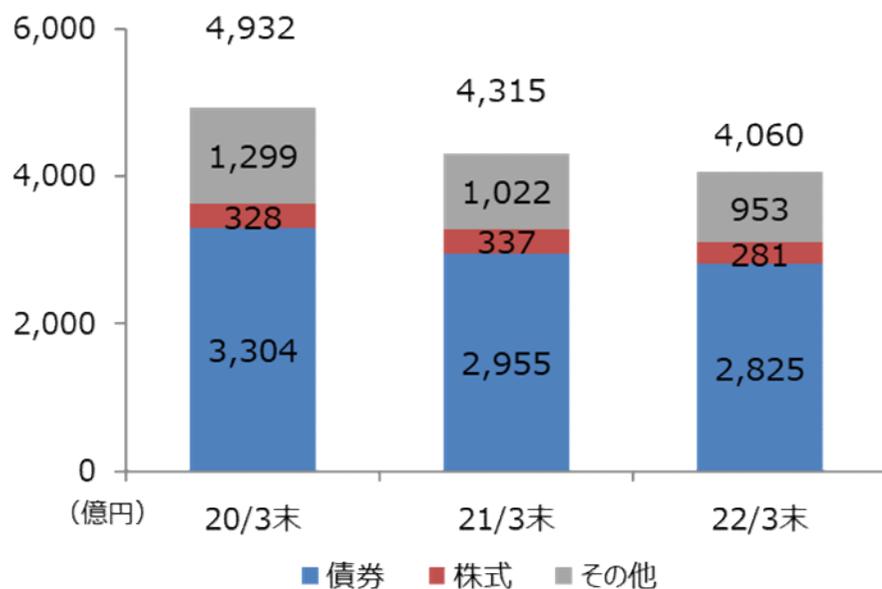
【有価証券利息の推移】

| | | (億円) | | |
|---|-----------|------|------|--------|
| | | 19年度 | 20年度 | 21年度 |
| | | 前年比 | | |
| 1 | 有価証券利息配当金 | 76 | 66 | 59 ▲ 7 |
| 2 | うち投資信託解約益 | 14 | 10 | 17 6 |

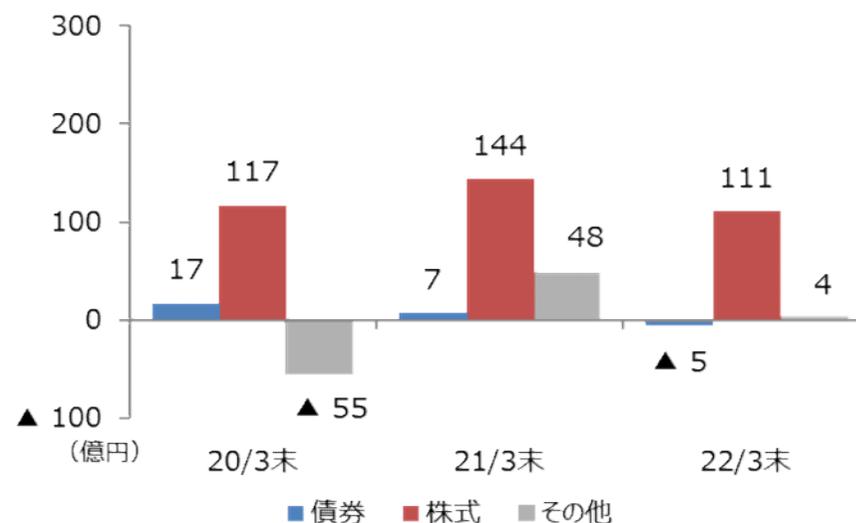
【有価証券運用利回り、デュレーション(※)の推移】



【有価証券残高の構成】



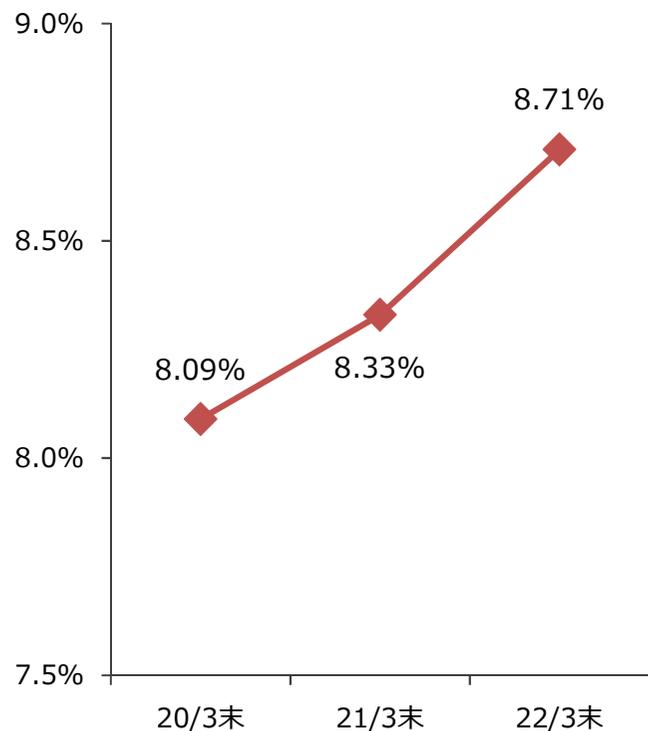
【有価証券の評価損益】



8. 自己資本比率と配当の状況

- 利益剰余金増加による自己資本額の増加、有価証券残高の減少を主体にリスクアセットが減少し、自己資本比率は0.38ポイント改善

【自己資本比率の推移(単体)】



【自己資本比率の状況(単体)】

| | 20/3末 | 21/3末 | 22/3末 (億円、%) | |
|-------------------|--------|--------|--------------|------|
| | | | 前年比 | |
| (1)自己資本比率 (2)/(3) | 8.09 | 8.33 | 8.71 | 0.38 |
| (2)自己資本の額 | 897 | 913 | 953 | 39 |
| (3)リスクアセットの額 | 11,087 | 10,952 | 10,934 | ▲ 18 |

【配当の基本方針】

健全経営の観点から、内部留保の充実に留意しつつ、株主の皆さまに対し、安定的・継続的な配当を維持していく。

【配当の状況】

| | 20年度 | 21年度 | 22年度 (予想) |
|----------|-------|-------|--------------|
| 配当金 | 40円 | 55円 | 未定 |
| 配当性向(単体) | 25.1% | 28.1% | — |

2021年度は、業績上方修正を行ったこと等を加味し、当初の配当予想から期末配当を15円増配し55円とした。
2022年度は、経営統合に伴い、別途特別配当を実施予定であり、中間配当は無配とし期末配当は今後検討する。

9. 与信管理の状況

- 過去実績による引当金算出では、将来リスクに対応できないとの課題認識からFL引当を導入
- 一般貸倒引当金は従来方式に比して21億円を積増し、一方で信用コスト全体では減少

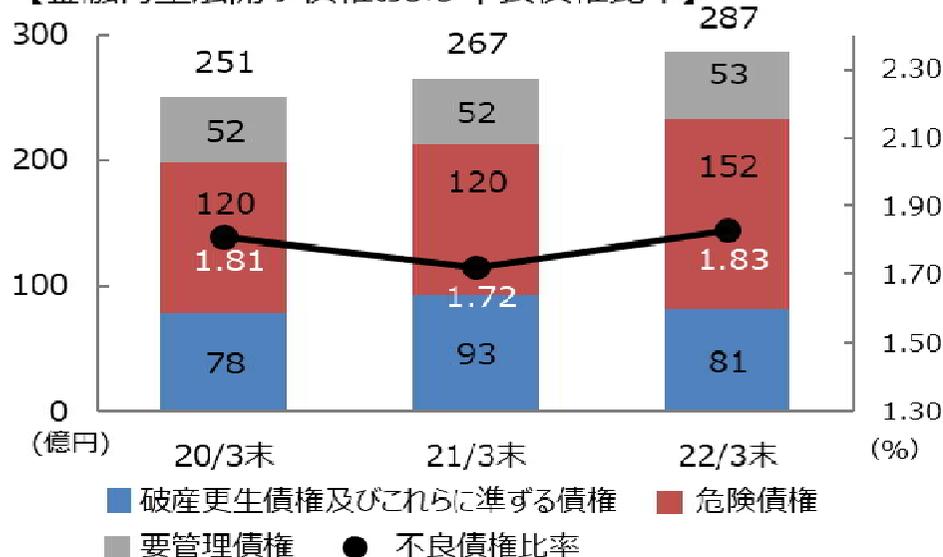
【信用コストの状況】

| | | (億円) | | | |
|---|------------|------|------|------|------|
| | | 19年度 | 20年度 | 21年度 | 前年比 |
| 1 | 信用コスト計 | 17 | 29 | 26 | ▲ 2 |
| 2 | 個別貸倒引当金繰入額 | 10 | 18 | 2 | ▲ 16 |
| 3 | 一般貸倒引当金繰入額 | 3 | 7 | 22 | 15 |
| 4 | 偶発損失引当金等 | 2 | 2 | 2 | 0 |

【与信関連引当金】

| | | (億円) | | |
|---|---------|-------|-------|-----|
| | | 21/3末 | 22/3末 | 前年比 |
| 1 | 残高 | 89 | 110 | 19 |
| 2 | 個別貸倒引当金 | 63 | 60 | ▲ 3 |
| 3 | 一般貸倒引当金 | 21 | 44 | 22 |
| 4 | 偶発損失引当金 | 4 | 5 | 0 |

【金融再生法開示債権および不良債権比率】



FL(フォワードルッキング)手法について

【従来手法】

- ① 過去3年分の年間貸倒実績率 ÷ 3 = 予想損失率
- ② 貸出債権残高 × 予想損失率 = 一般貸倒引当金
2022年3月期 一般貸倒引当金残高 23億円

【将来予測モデル (フォワードルッキング) 手法】

- ① 過去14年分の貸倒実績率と1年後のマクロ経済指標 (予測値)の単回帰分析を実施し、傾きと切片を算出
- ② 上記計数を用いて予想損失率を算出
- ③ 貸出債権残高 × 予想損失率 = 一般貸倒引当金
2022年3月期 一般貸倒引当金残高 44億円

10. 2022年度の業績予想

- 中期経営計画に基づく収益構造の変革により、資金利益の減少を役務収益でカバー
- ローコスト経営に向けた構造改革は完了、22年度下期からは連結にて持株会社へ収益貢献

《22年度業績予想および23年度の主要計数》

(億円、%)

| | 21年度 実績 | 22年度予想 | | | 23年度 計画 |
|--------------------|------------|--------|------|-------|------------|
| | | 上期 | 通期 | 前年比 | |
| 1 コア業務粗利益 | 222 | 100 | 204 | ▲ 18 | |
| 2 うち資金利益 | 188 | 84 | 168 | ▲ 20 | |
| 3 うち役務利益 | 33 | 16 | 35 | 2 | |
| 4 経費(▲) | 163 | 72 | 143 | ▲ 20 | |
| 5 うち人件費 | 86 | 36 | 71 | ▲ 14 | |
| 6 うち物件費 | 63 | 29 | 57 | ▲ 6 | |
| 7 コア業務純益 | 59 | 28 | 60 | 1 | |
| 8 コアコア業務純益 | 41 | 25 | 55 | 12 | 58~ |
| 9 信用コスト(▲) | 26 | 9 | 17 | ▲ 8 | |
| 10 有価証券関係損益 | 38 | 2 | 4 | ▲ 34 | |
| 11 経常利益 | 65 | 16 | 42 | ▲ 23 | |
| 12 特別損益 | ▲ 15 | 0 | 0 | 15 | |
| 13 税引前当期純利益 | 49 | 16 | 42 | ▲ 6 | |
| 14 当期純利益 | 42 | 8 | 29 | ▲ 13 | 40~ |
| 15 自己資本比率 | 8.71 | 7.67 | 7.63 | ▲1.08 | 7.80~ |
| 16 コアOHR (経費/コア業粗) | 73.4 | 72.2 | 70.2 | ▲3.2 | ~68.0 |
| 17 ROE (純資産ベース) | 3.8 | 2.6 | 2.8 | ▲1.0 | 3.5~ |
| 18 パーヘッドコアコア業務純益 | 4.7 | 2.9 | 6.9 | 2.1 | 7.0~ |

コア業務粗利益 前年比▲18億円

有価証券利息を主体に資金利益の減収を見込み前年比マイナス
役務収益は好調に推移し前年比はプラス

経費 前年比▲20億円

店舗統合や人員配置の適正化により、人件費、物件費とも前年比大きくマイナス、コアOHRも70%と更に改善

経常利益 前年比 ▲23億円

政策保有株式売却の減少による株式売却益の減少や、経営統合関連費用の計上によりマイナスを見込む

自己資本比率 前年比▲1.08ポイント

自己株取得や特別配当により、当行単体では8%割れを見込むが、翌年以降には利益の積上げにより回復を見込む

11. サステナビリティへの取組みについて



- 気候変動および環境問題を経営の重要課題と認識し、TCFD※提言への賛同を表明

当行は、2022年4月にTCFD提言に賛同し、気候変動や環境問題への対応をさらに拡充していくとともに、TCFD提言を踏まえた気候変動のリスク・機会等に関する情報開示の充実する。

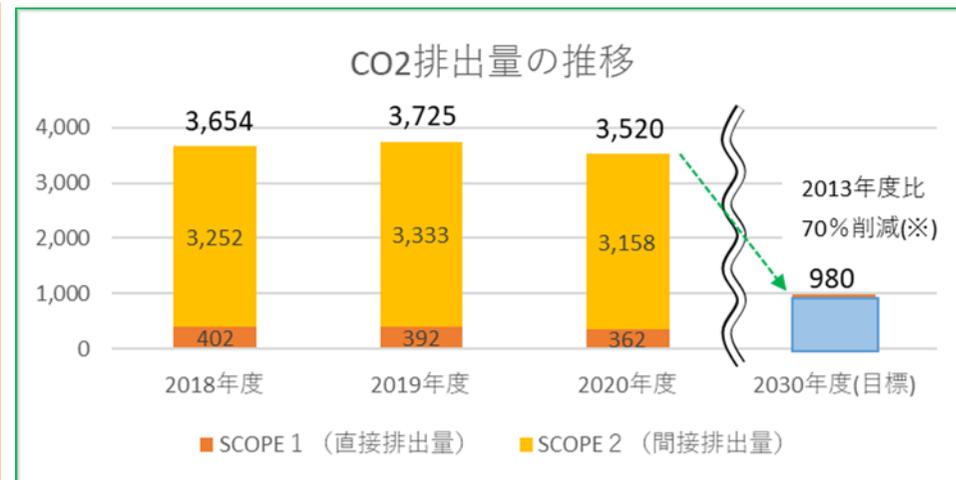
CO₂排出量削減目標 (Scope1・Scope2)

当行のCO₂排出量 (Scope1・Scope2) は、電気の使用による間接排出量 (Scope2) が大きな割合を占めており、その推移は右表のとおり。

2019年度の合計排出量は、空調用の消費電力量の増加を主な要因として前年比で増加したが、愛知県および三重県下のほぼ全ての拠点 (含む本店) に導入したCO₂フリー電力により、CO₂排出量を大幅に削減。

【CO₂排出量削減目標】

2030年度のCO₂排出量を2013年度比70%削減を目指す。



目標の基準である2013年度のCO₂排出量 (Scope1) には、営業車両 (ガソリン) によるCO₂排出量を含んでおりませんが、2018年度以降の実績および2030年度の目標には、営業車両 (ガソリン) によるCO₂排出量を含んで算出および設定しております。

※TCFDはTask Force on Climate-related Financial Disclosures (気候関連財務情報開示タスクフォース) の略で、2015年12月に金融安定理事会 (FSB) により、気候関連の情報開示および金融機関の対応をどのように行うかを検討するために設置された。2017年6月に最終報告書 (提言) を公表し企業等に対し、気候変動がもたらすリスクと機会の財務的影響を把握し、開示することを提言している。

11. サステナビリティへの取組みについて



- サステナビリティに関する投融資やサービスの提供により、お客さまの温室効果ガスの排出量削減を支援

CO2 排出量削減目標 (Scope3)

サステナビリティ関連の商品・サービスの導入により、お客さまの温室効果ガス排出量削減の取組みに貢献。
 【投融資の取組目標】
 2030年度までに累計300億円を目指す。

中京SDGs診断サービスおよび「SDGs/ESG目標設定付貢献型融資」の取扱開始

「中京SDGs診断サービス」は、東京海上日動火災保険株式会社が提供する「SDGs取組診断ツール」を使用し、事業者のSDGsへの取組状況を見える化し、ビジネスモデルや企業の取組目標を踏まえ、SDGs 宣言の策定を支援する。

また「SDGs/ESG目標設定付貢献型融資」は、同診断サービスとセットになった商品で、SDGs/ESGへの取組目標を達成した場合にはお借入金利を優遇する当行独自の商品。

| | |
|---------------------------------|---------------------------|
| 融 資 ・ サ ー ビ ス | (1) サステナビリティ・リンク・ローン |
| | (2) グリーンローン |
| | (3) SDGs / ESG 目標設定付貢献型融資 |
| | (4) 中京銀行SDGs 診断サービス |
| | (5) 中京SDGs私募債「みらいエール」 |
| 投 資 | (1) サステナビリティ・リンク・ボンド |
| | (2) グリーンボンド |
| | (3) トランジション・ファイナンス |

SDGsとは、「持続可能な開発目標」、つまり「世界中にある環境問題・差別・貧困・人権問題といった課題を世界中の人人々で2030年までに解決していこう」という計画・目標です。SDGに取り組むことで、どんな効果が生まれるのか、貴社の取組がどんなSDG活動につながっているのかを診断し、「見える化」することで、2030年に向けた目標設定を一層に精進いたします。

SDGsに取り組みメリット

- 1 企業イメージが向上する
- 2 社会課題が把握でき、時代に即した適切な対応が可能
- 3 企業の生存戦略になる
- 4 新たな事業機会の創出につながる

診断・サービスの流れ

- 1 お申込み
- 2 診断
- 3 目標設定
- 4 継続支援

中京銀行

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。将来の業績は経営環境の変化等により、異なる可能性があることにご留意ください。

<ご照会先>

中京銀行 総合企画部 企画グループ

担当 八木、鬼頭

TEL (052)249-1613

FAX (052)252-5921

URL <http://www.chukyo-bank.co.jp/>



中京銀行

