

# 平成17年度 会社説明会資料



株式会社 高知銀行

2006年07月  
銘柄コード「8416」

# 目次

## 当行の概要

1. プロフィール	P1
2. 経営理念	P2
3. 店舗ネットワーク	P3

## 業容の推移

1. 損益状況	P4
2. コア業務純益等	P5
3. 経費	P6
4. 利鞘	P7
5. 預金・貸出金等	
貸出金未残・預金未残	P8
高知県内における預金・貸出金	P9
中小企業等貸出	P10
高知県信用保証協会保証債務残高	P11
住宅ローン	P12
個人ローン	P13
個人預金	P14
預り資産	P15
6. 主な経営指標	P16
7. 不良債権への取り組み	P18
8. 経営改善支援への取り組み	P19
9. 有価証券の状況	P21

## 新中期経営計画

### 「こうぎん維新」について

1. 名称	P22
2. 経営目標	P23
3. 経営基本方針と重点戦略	P23
4. 数値目標	P24
5. 重点施策	P25
6. 概要図	P27

# 当行の概要

## 1. プロフィール

◆ 名称	株式会社 高知銀行
◆ (英文表示)	THE BANK OF KOCHI,LTD.
◆ 代表者	取締役頭取 伊野部 重晃
◆ 本店所在地	高知市堺町 2番 24号
◆ 創立	昭和 5年 1月 20日 (1930年)
◆ 資本金	120億 44百万円 (06年 3月 31日現在)
◆ 店舗数	71店舗 (06年 3月 31日現在)
	高知県 58店舗 愛媛県 6店舗
	徳島県 3店舗 香川県 1店舗
	東京都、大阪府、岡山県 各 1店舗
◆ 従業員数	1,025人 (06年 3月 31日現在)
◆ 預金	8,525億円 (06年 3月 31日現在)
◆ 貸出金	7,138億円 (06年 3月 31日現在)
◆ 連結子会社	株式会社 高銀ビジネス
	オーシャンリース 株式会社
	株式会社 高知カード

## 2. 経営理念



### 熱意

高知銀行は、限りない熱意をもって、地域の発展と暮らしの向上に貢献します。

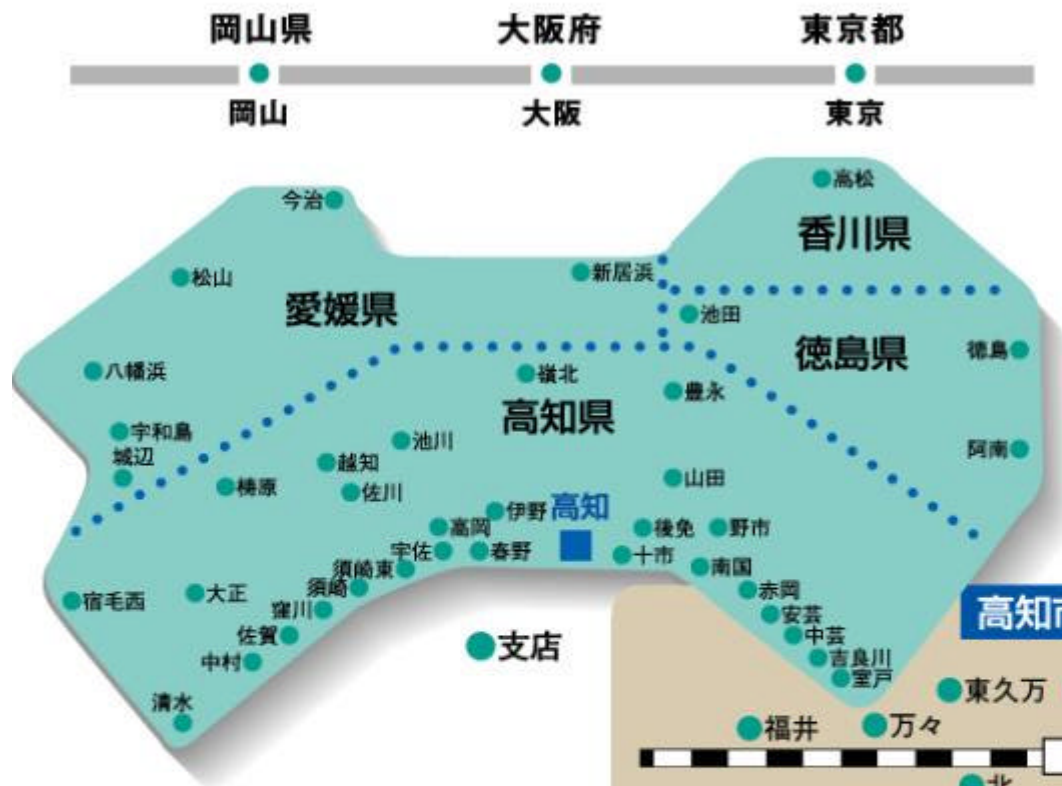
### 調和

高知銀行は、調和のとれた経営をもって、お客さまの信頼に応えます。

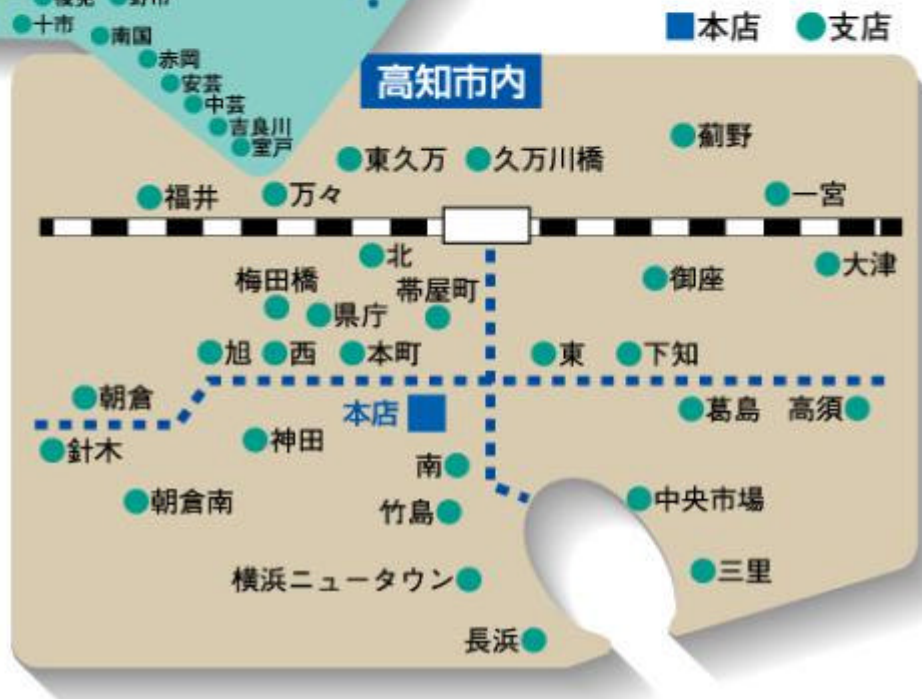
### 誠実

高知銀行は、創意と誠実をもって、お客さまに奉仕します。

# 3.店舗ネットワーク



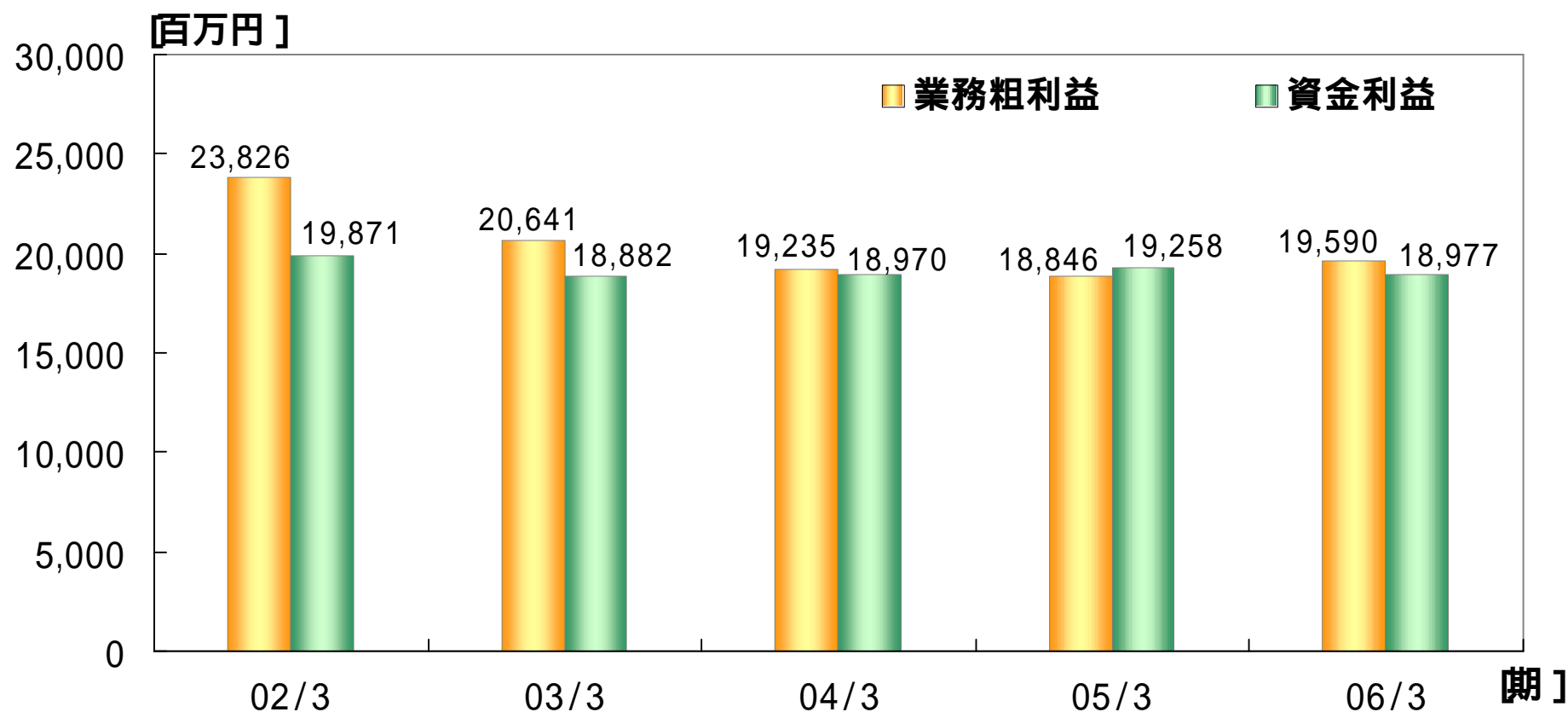
店舗合計	71店舗
A T M 合計	249台
高知市内の店舗	30店舗
高知県東部の店舗	12店舗
高知県西部の店舗	16店舗
高知県外の店舗	13店舗
店舗内 A T M	122台
店舗外 A T M	127台



2006 (平成18)年6月1日現在

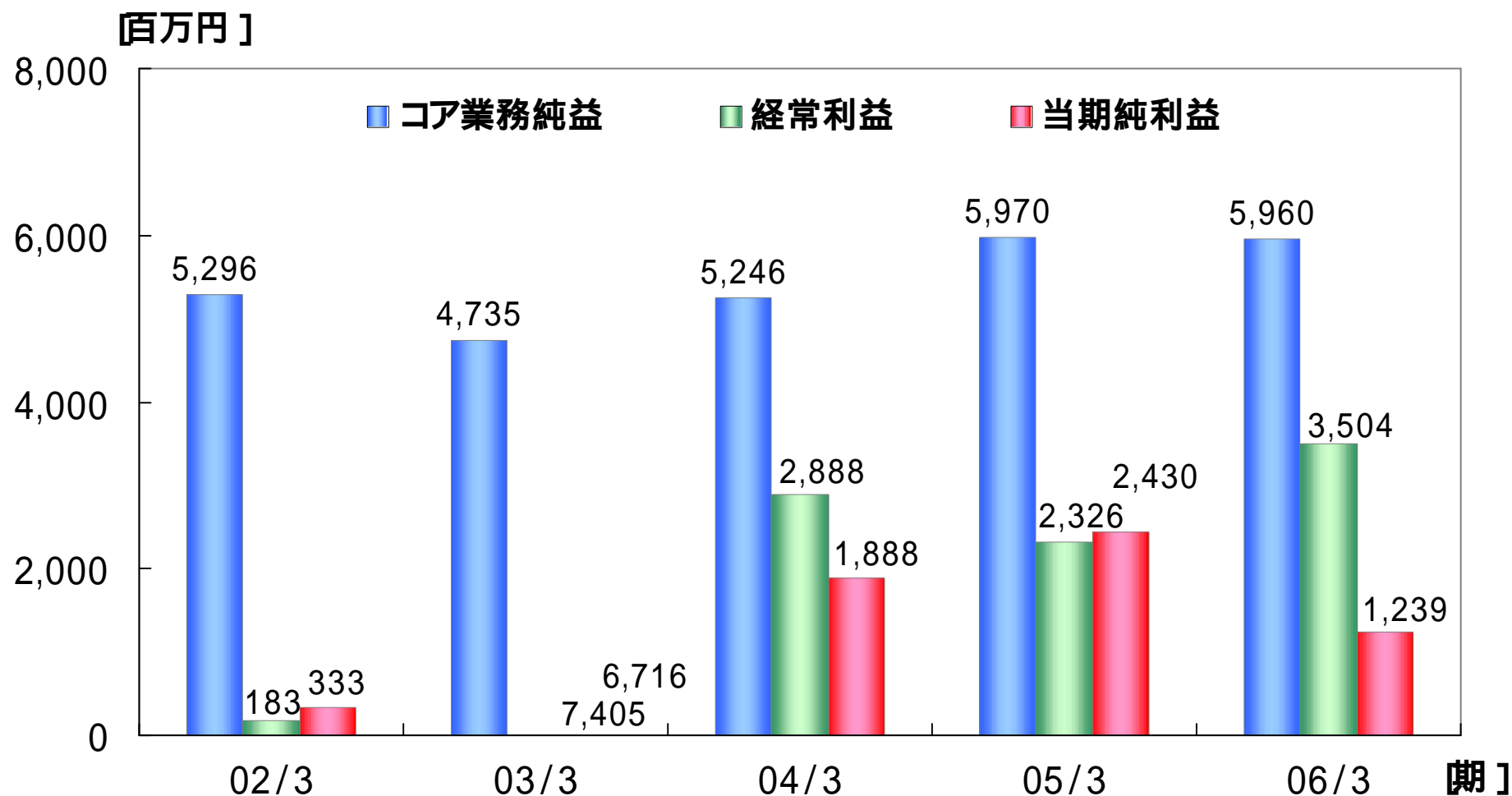
# 業容の推移

## 1. 損益状況



業務粗利益 = 資金利益 + 役務取引等利益 + その他業務利益  
 資金利益 = 資金運用収益 - 資金調達費用

## 2. コア業務純益等



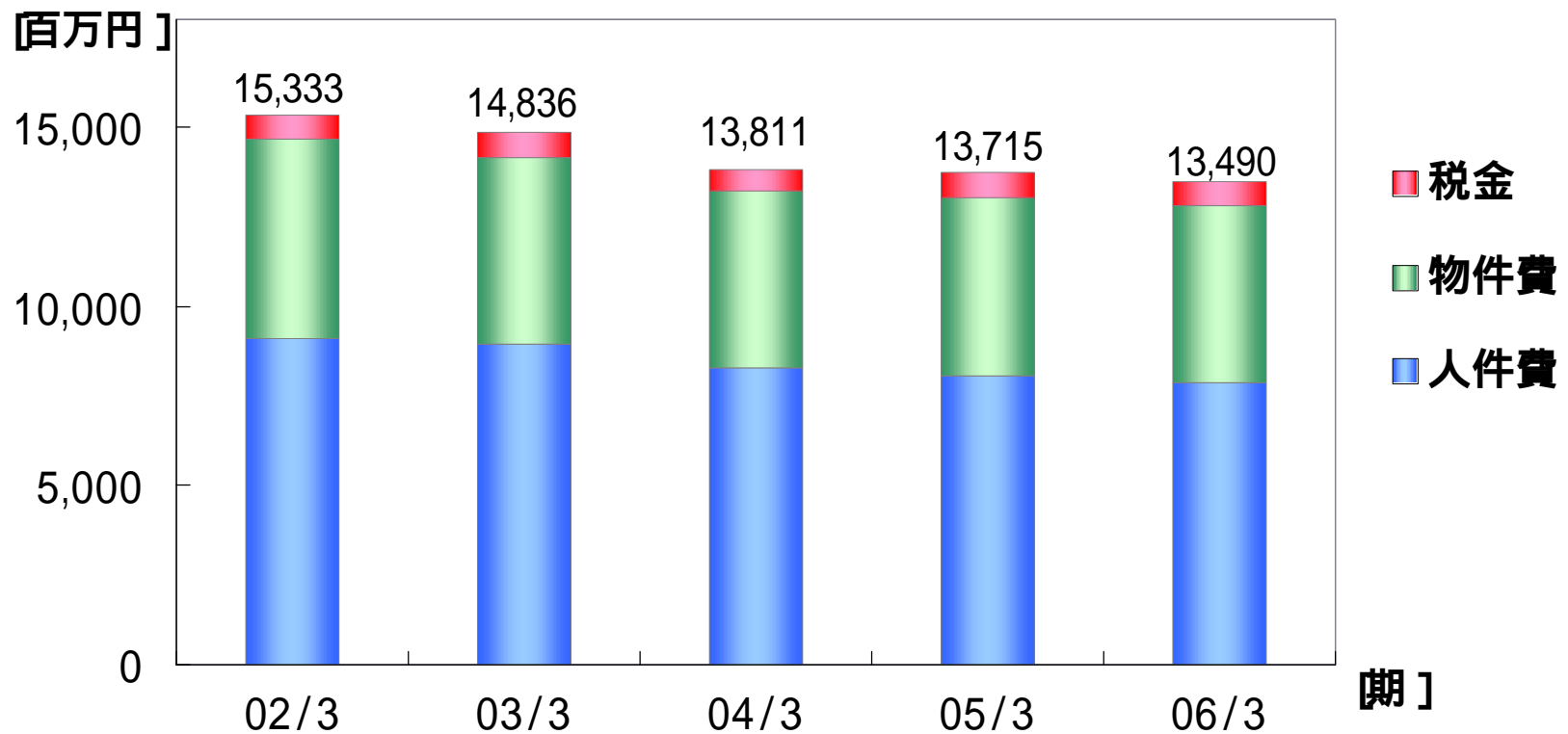
コア業務純益 = コア業務粗利益 - 一般貸倒引当金繰入額 - 経費

コア業務粗利益 = 業務粗利益 (資金利益 + 役務取引等利益 + その他業務利益) - 債券損益

# 3. 経費

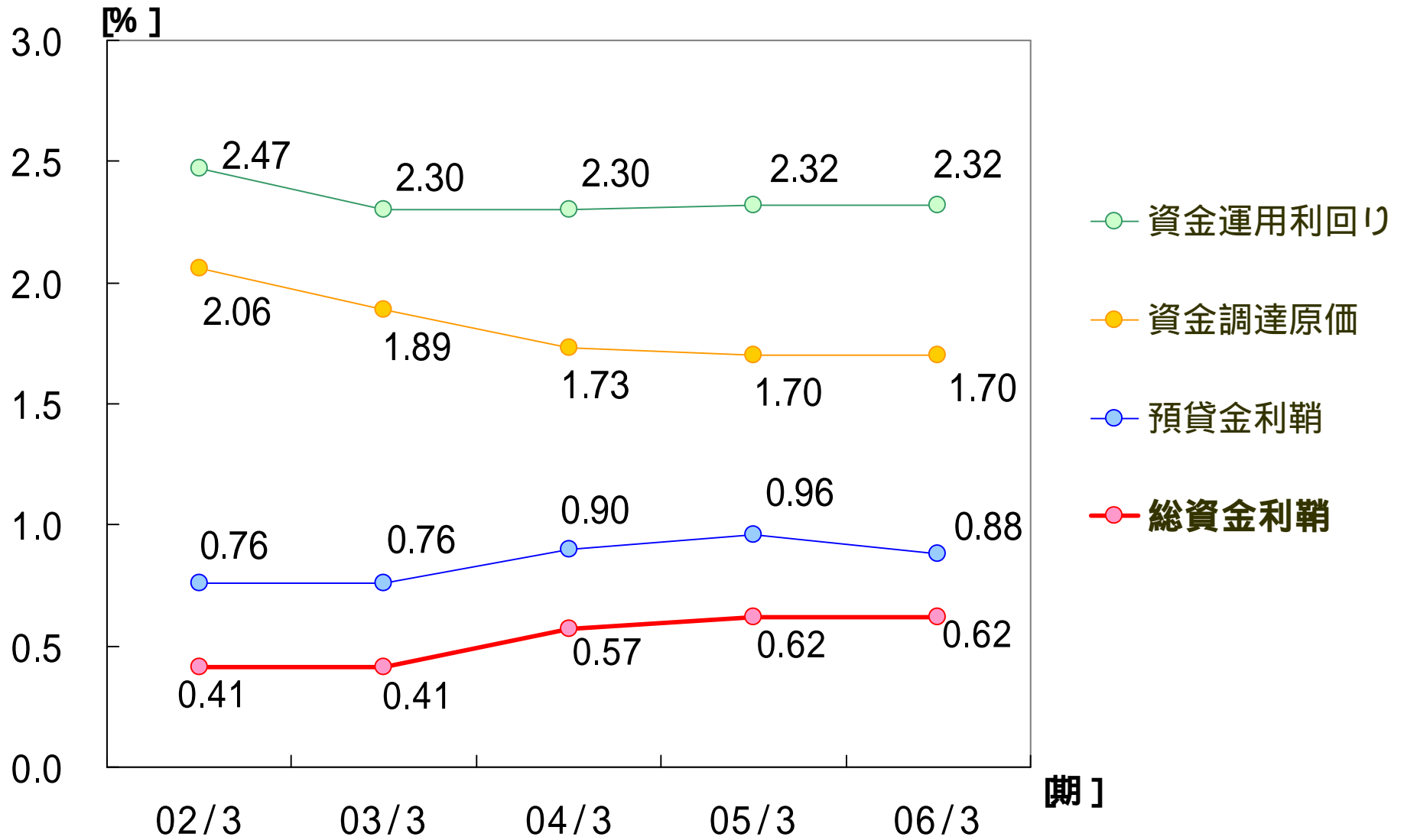
単位：百万円

	人件費	物件費	税金	経費合計
02 (平成14)年3月期	9,103	5,542	687	15,333
03 (平成15)年3月期	8,939	5,215	681	14,836
04 (平成16)年3月期	8,261	4,939	609	13,811
05 (平成17)年3月期	8,066	4,953	695	13,715
06 (平成18)年3月期	7,880	4,918	691	13,490





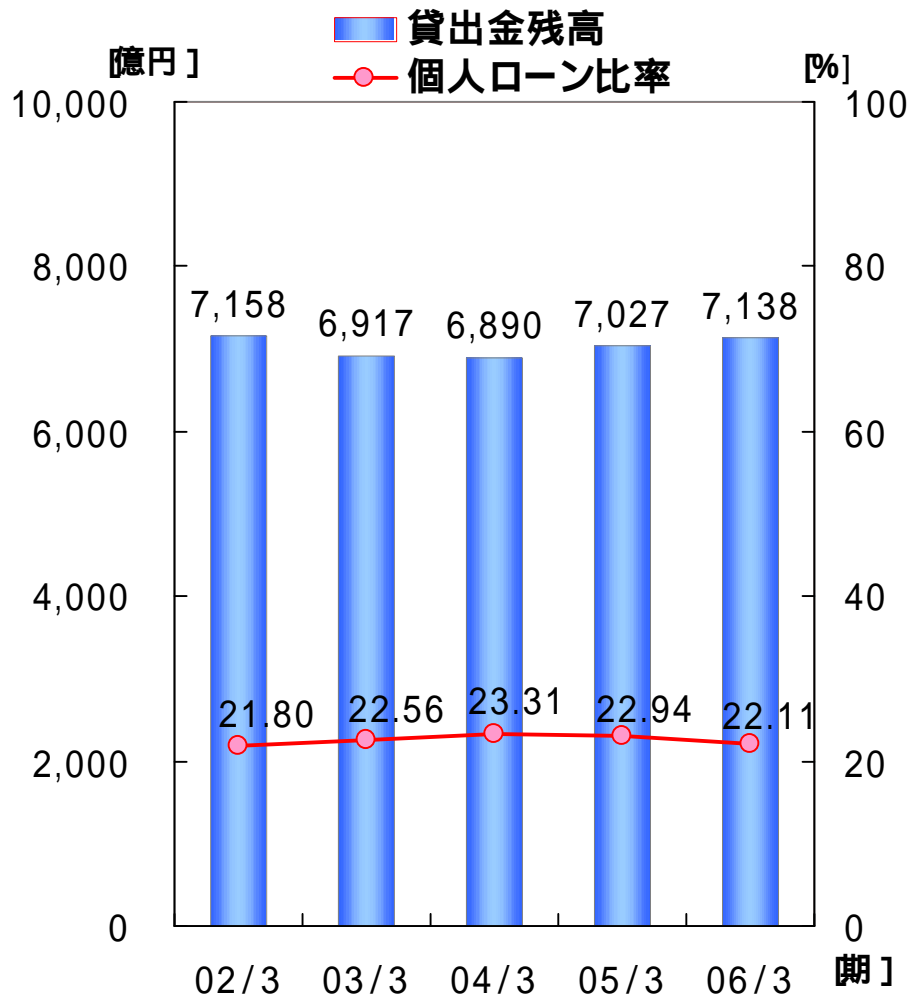
# 4.利 鞘



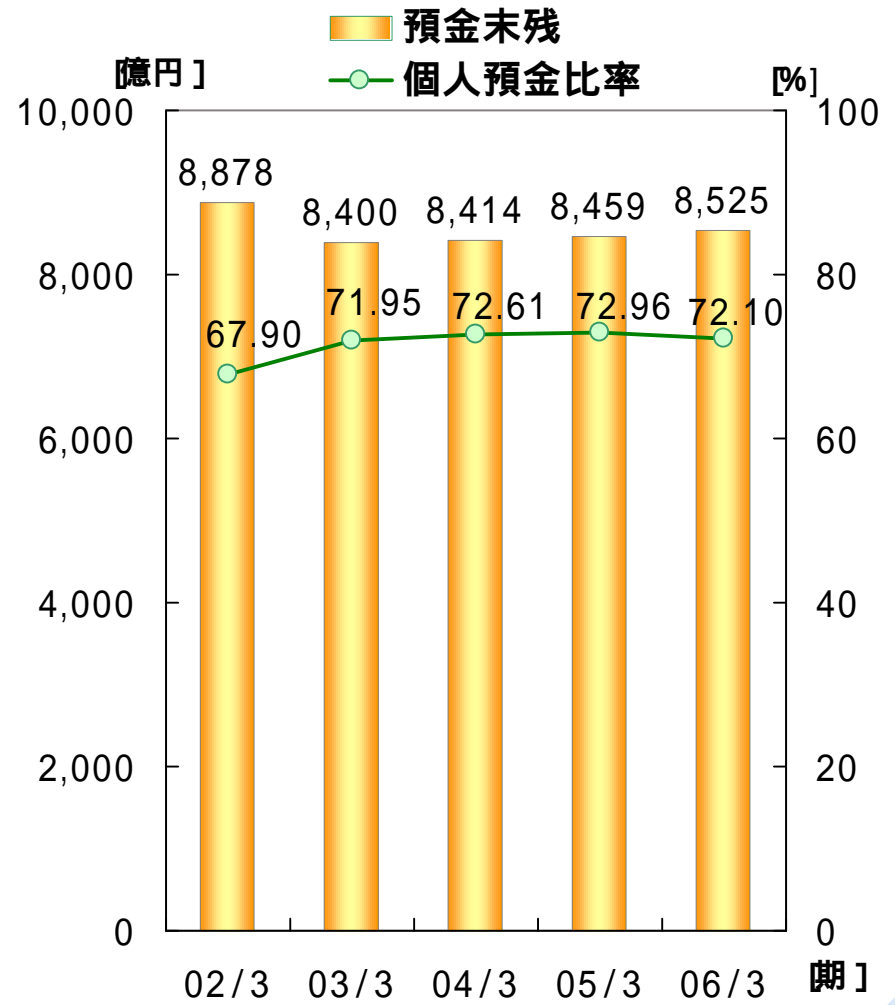
# 5. 預金・貸出金等

## ➤ 貸出金未残 預金未残

貸出金未残

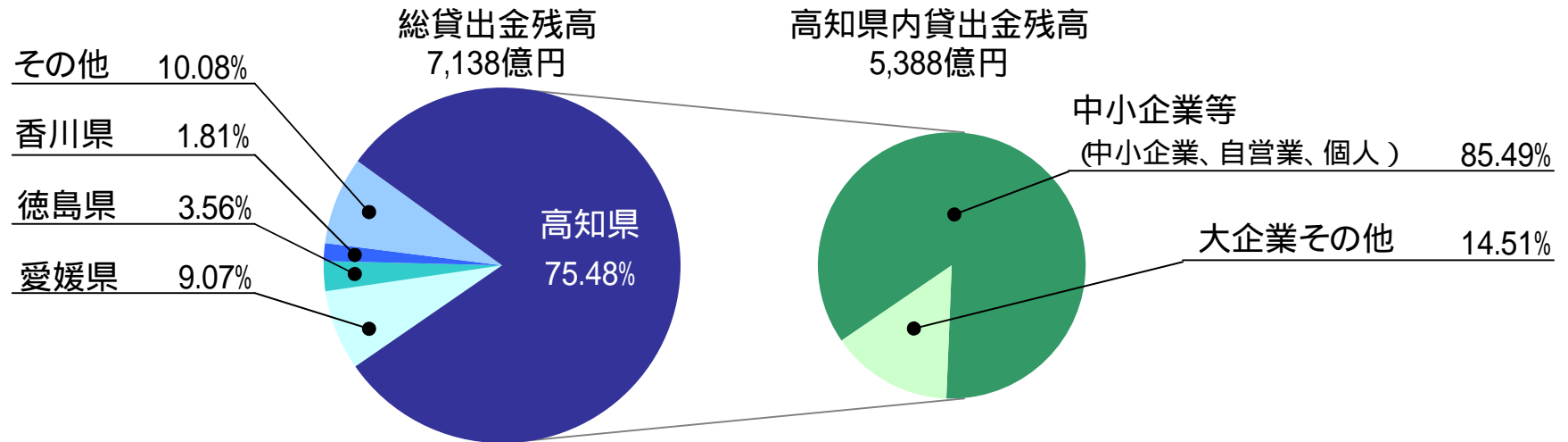


預金未残

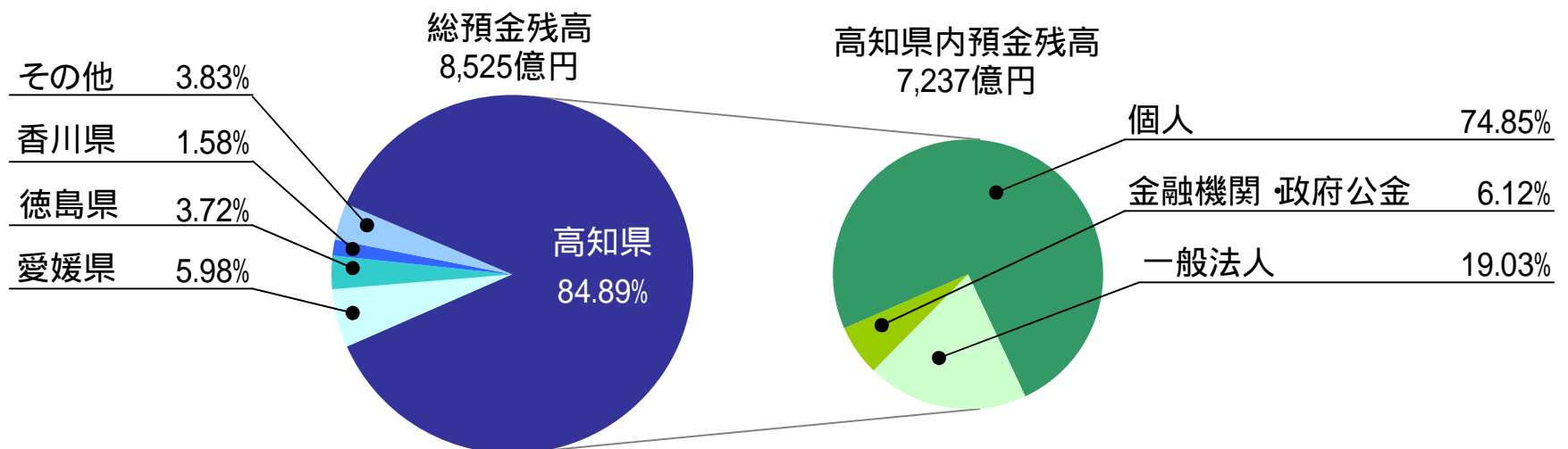


## ➤ 高知県内における預金・貸出金

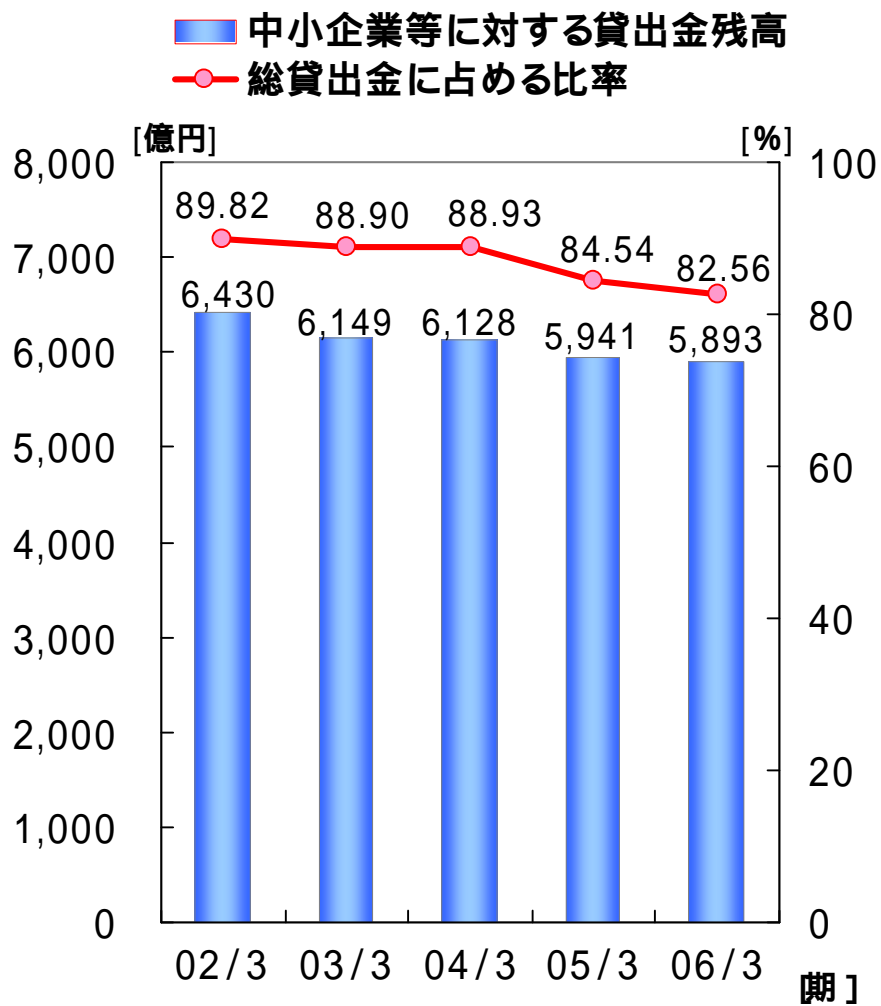
### 総貸出金残高に占める地元貸出金 (平成 18年 3月末)



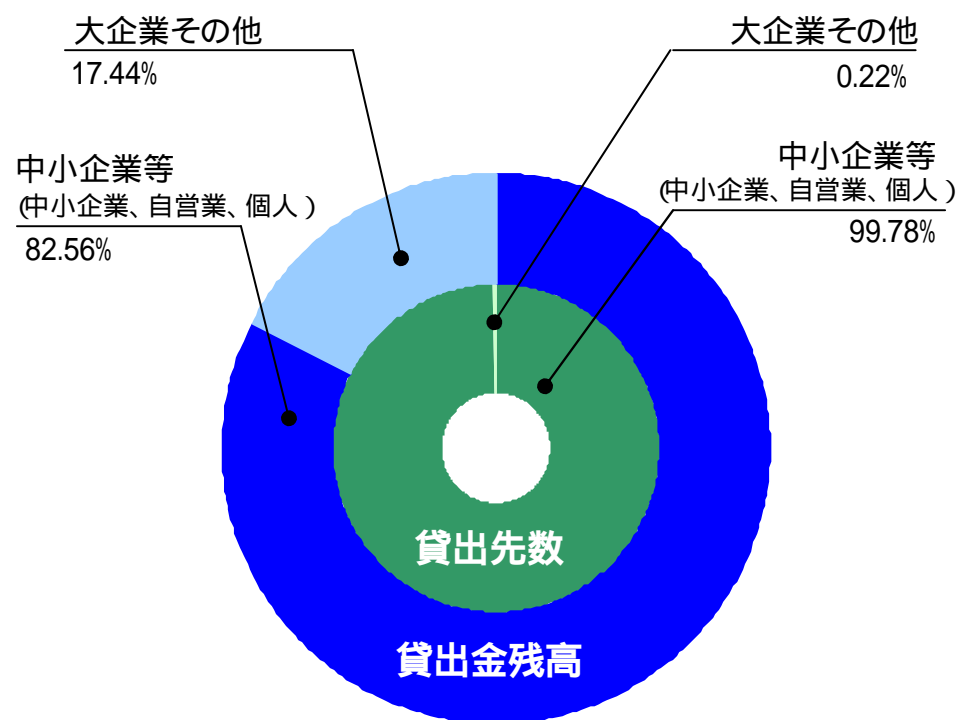
### 総預金残高に占める地元預金 (平成 18年 3月末)



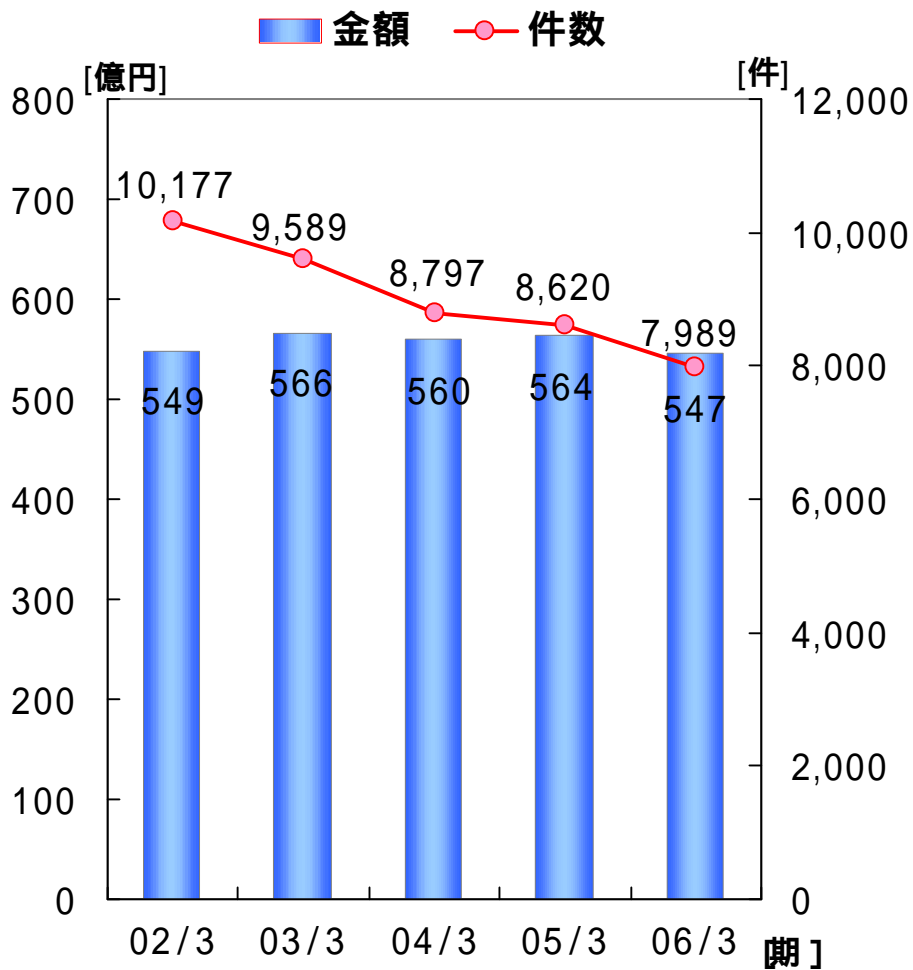
### 中小企業等貸出比率の推移



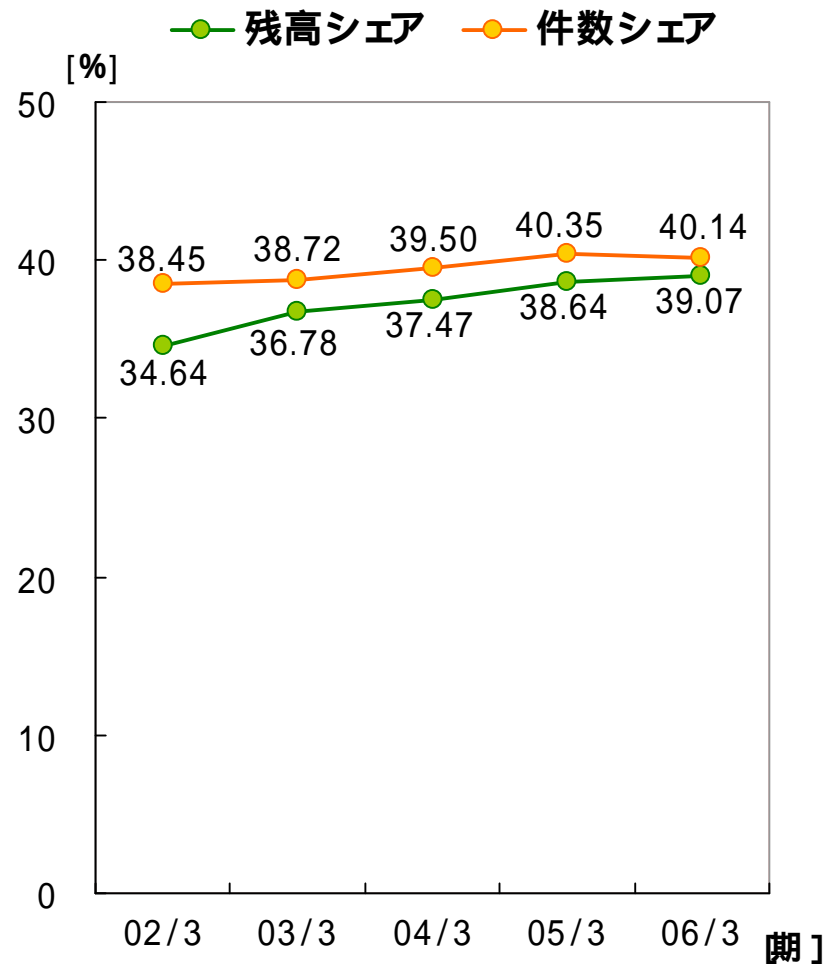
### 中小企業等に対する貸出金の割合



当行の残高 件数推移



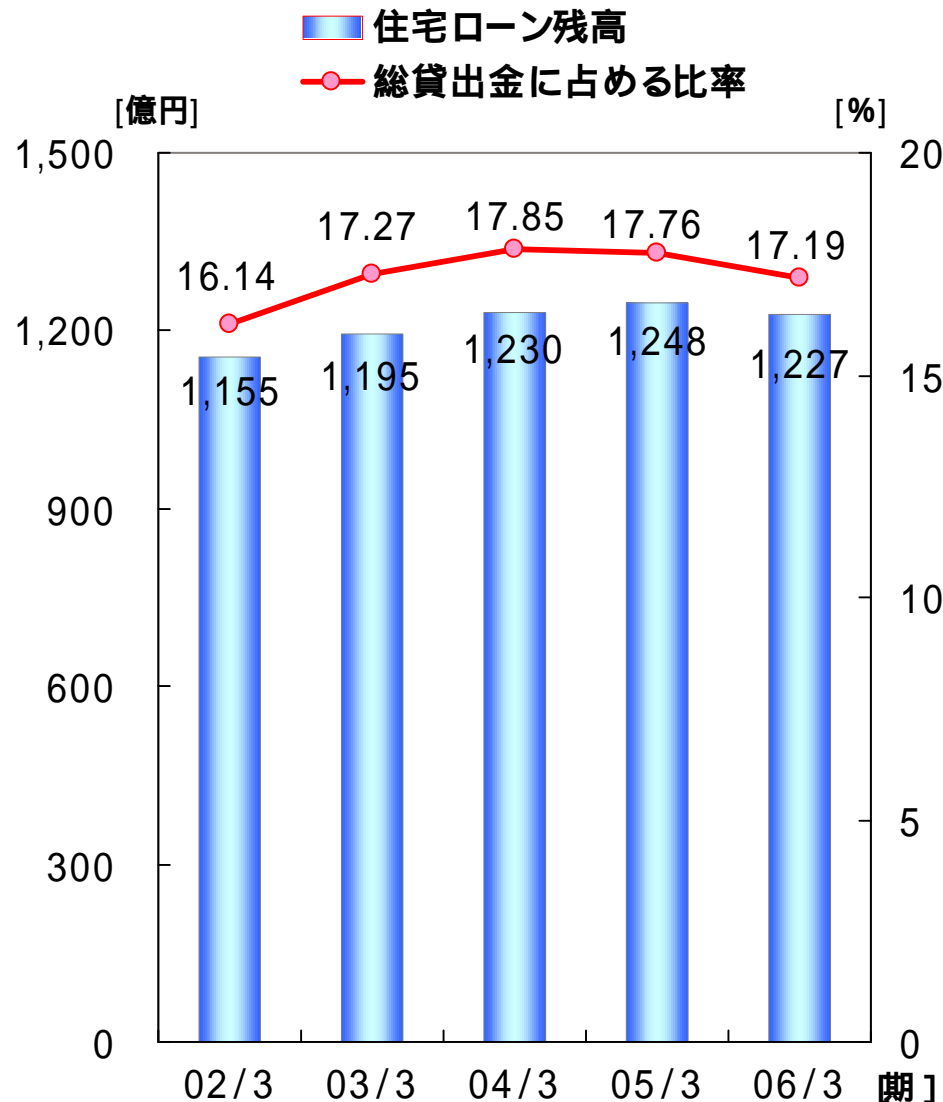
当行のシェア推移



< 出所 :高知県信用保証協会『Monthly Report』>

## ▶個人ローン(住宅ローン)

### 住宅ローンの残高推移



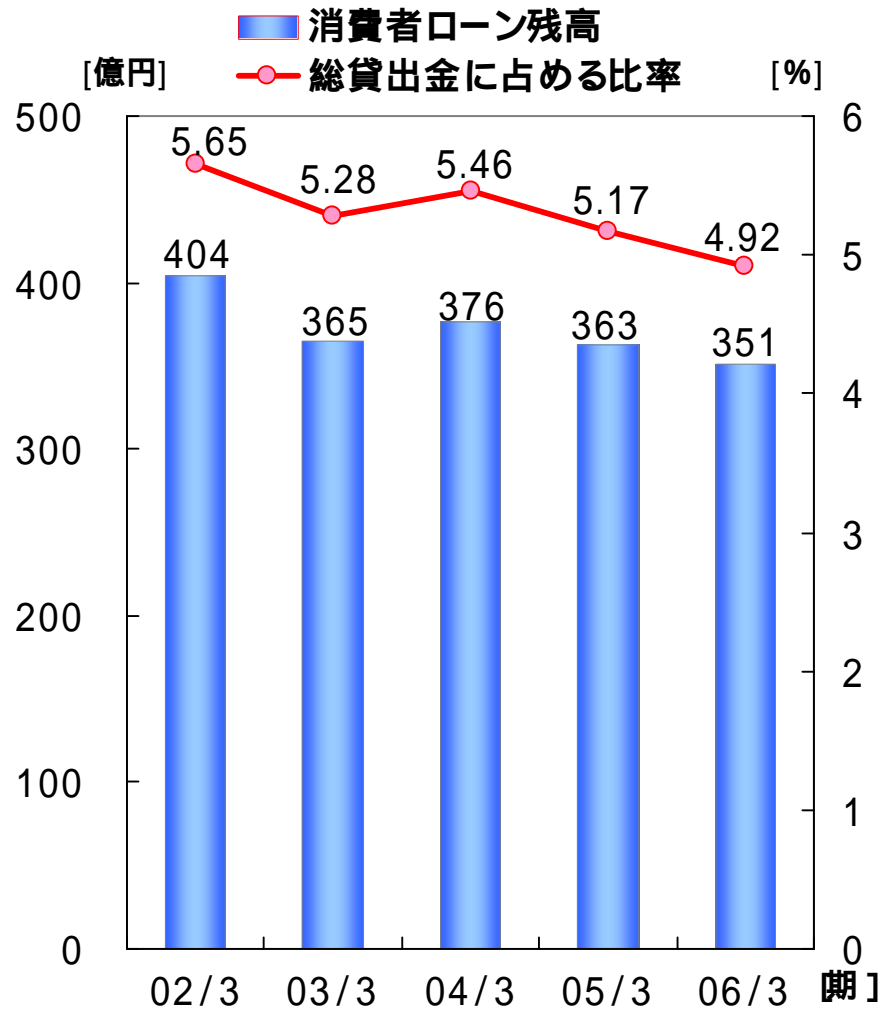
### 多様なニーズに対応

- こうぎんローンセンターは土曜日も営業  
 場所 高知銀行本店南側「こうぎんローンセンター」  
 営業時間 平日および土曜日9:00～16:00  
 (銀行休日を除く)
- 提携商品等  
 四国総合信用(株)の保証付住宅関連ローン各種  
 住宅金融公庫との提携商品  
 「こうぎん長期固定金利住宅ローン(公庫買取型)フラット35」
- キャンペーン等  
 住宅ローン金利優遇キャンペーン実施中  
 平成18年5月1日～平成18年9月29日

## ▶個人ローン(消費者ローン)

2005年10月から  
フリーローン・モア発売

### 消費者ローンの残高推移



### 目的ローン

#### 教育ローン

##### ■ こうぎん教育ローン

高校以上の学校への入学または在学するご子弟の教育資金等にご利用いただけます。  
\* 在学中の返済元金措置もご利用いただけます。

##### ■ こうぎん学資ローン

高校以上の学校への入学または在学するご子弟の教育資金等にご利用いただけます。  
\* 在学中の教育資金が極度額内で反復してご利用いただけます。

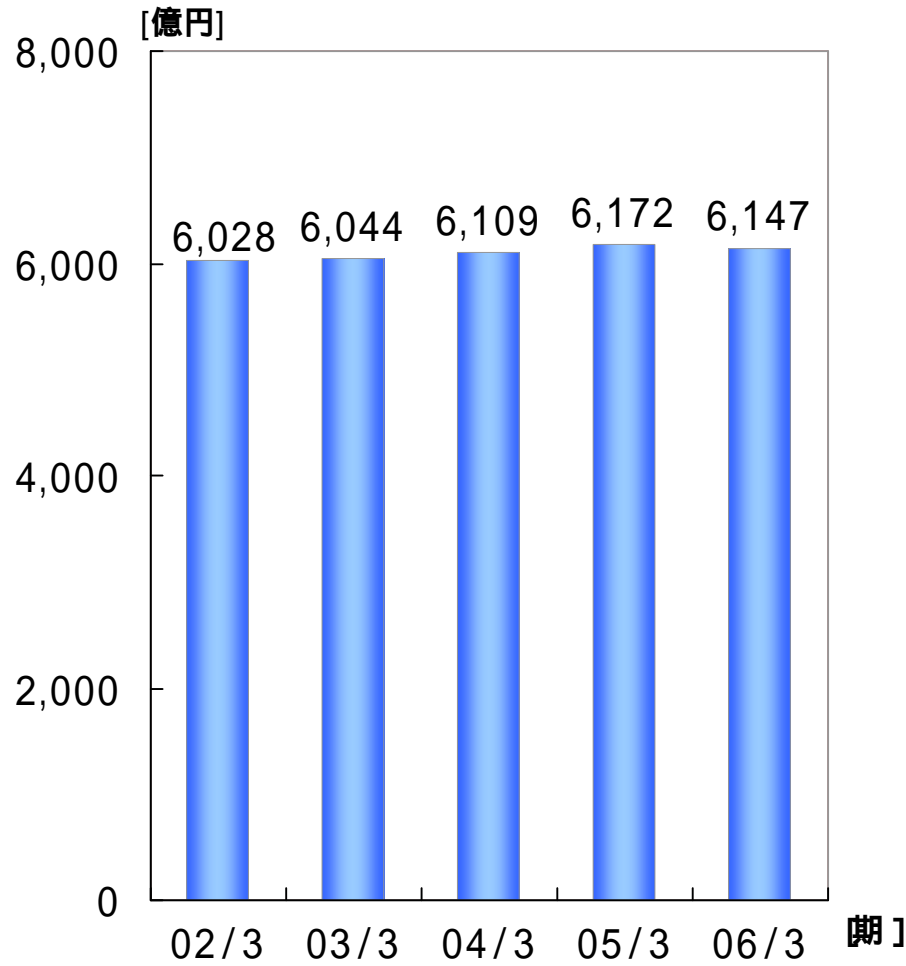
#### オートローン

##### ■ こうぎんオートローン

自動車購入資金、運転免許取得資金、車検費用など自家用車関連資金にご利用いただけます。

▶ 個人預金

個人預金総額



こうぎん  
「2006ビビッド夏」定期預金

★お取扱期間 平成18年6月30日(金)～平成18年8月31日(木)★

年利  
0.20%  
(税別)

サンサン輝く光を浴びて  
この夏あなたのパワー充電

期間中、「2006ビビッド夏」定期預金をお申し込みいただいた方に、  
合計先着 9,000名様に以下のいずれか1点をプレゼントいたします。

- お預け入れ単位:30万円以上
- お預け入れ期間:1年

<p>期間 一式が持ち運べるおナギセット ナチュラルガーデン3点セット</p> <p>先着3,000名様</p> <p>30万円以上</p>	<p>SISIMARU NAGOMI高級扇子</p> <p>先着3,000名様</p> <p>50万円以上</p>	<p>竹久夢二 和の16本骨傘</p> <p>先着3,000名様</p> <p>80万円以上</p>
--	---	--

高知銀行

※本行の営業は個人のお預金に限りまして、ご利用いただけます。  
※1月1日現在のお預金残高が999,999円未満の口座です。  
※お預け入れの際にはお預け入れの金額が100,000円以上であることを確認してください。  
※お預け入れの金額は100,000円単位で設定されています。  
※お預け入れの金額は100,000円単位で設定されています。  
※お預け入れの金額は100,000円単位で設定されています。  
※お預け入れの金額は100,000円単位で設定されています。

詳しくは、お近くの店頭までお問い合わせください。

(平成18年6月30日現在)

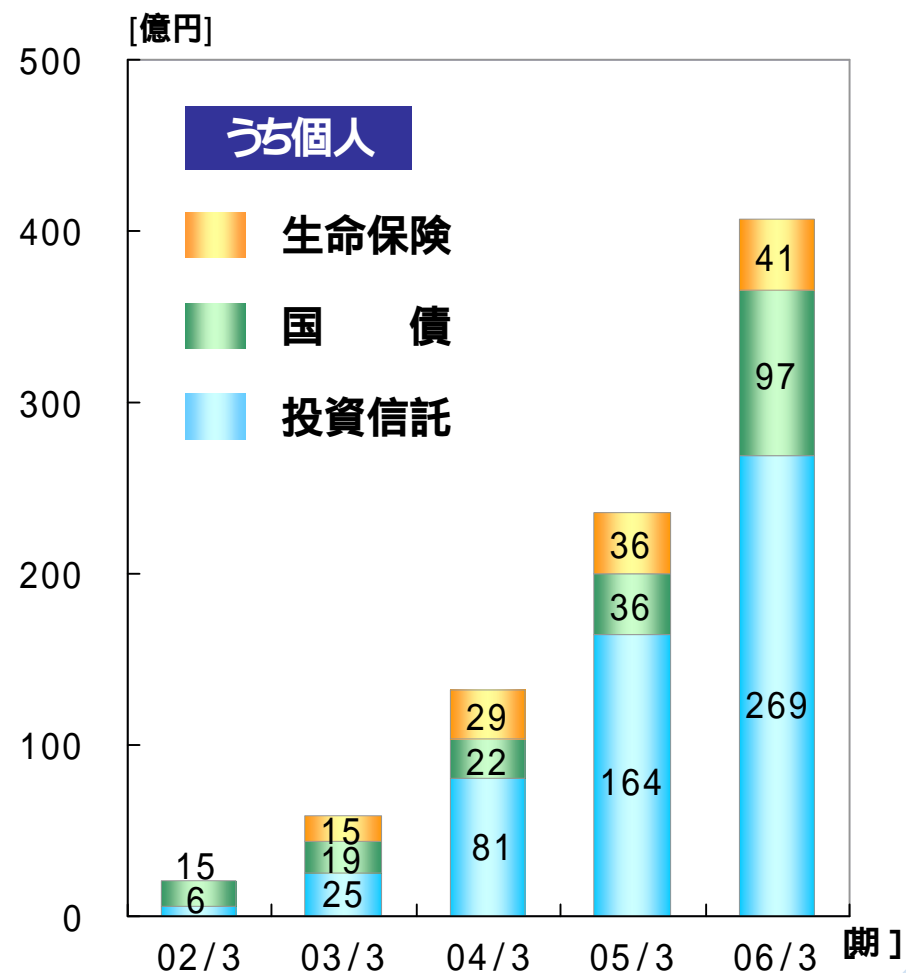
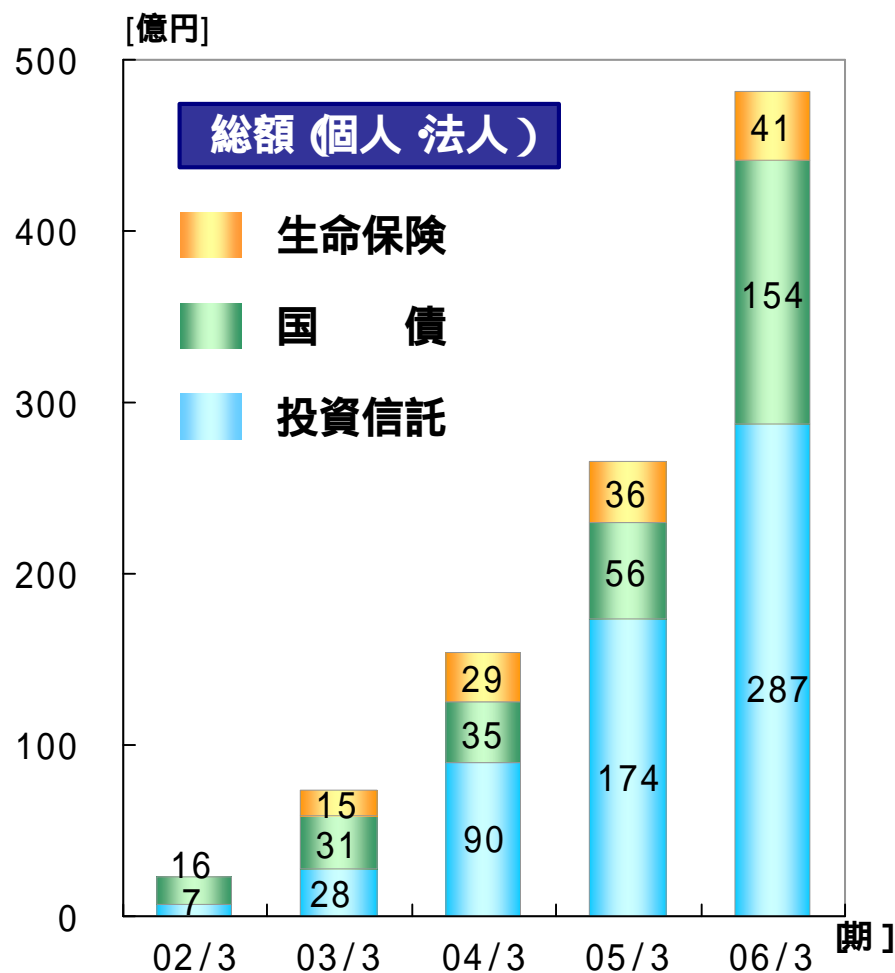


## ▶ 預り資産

### 預り資産合計額

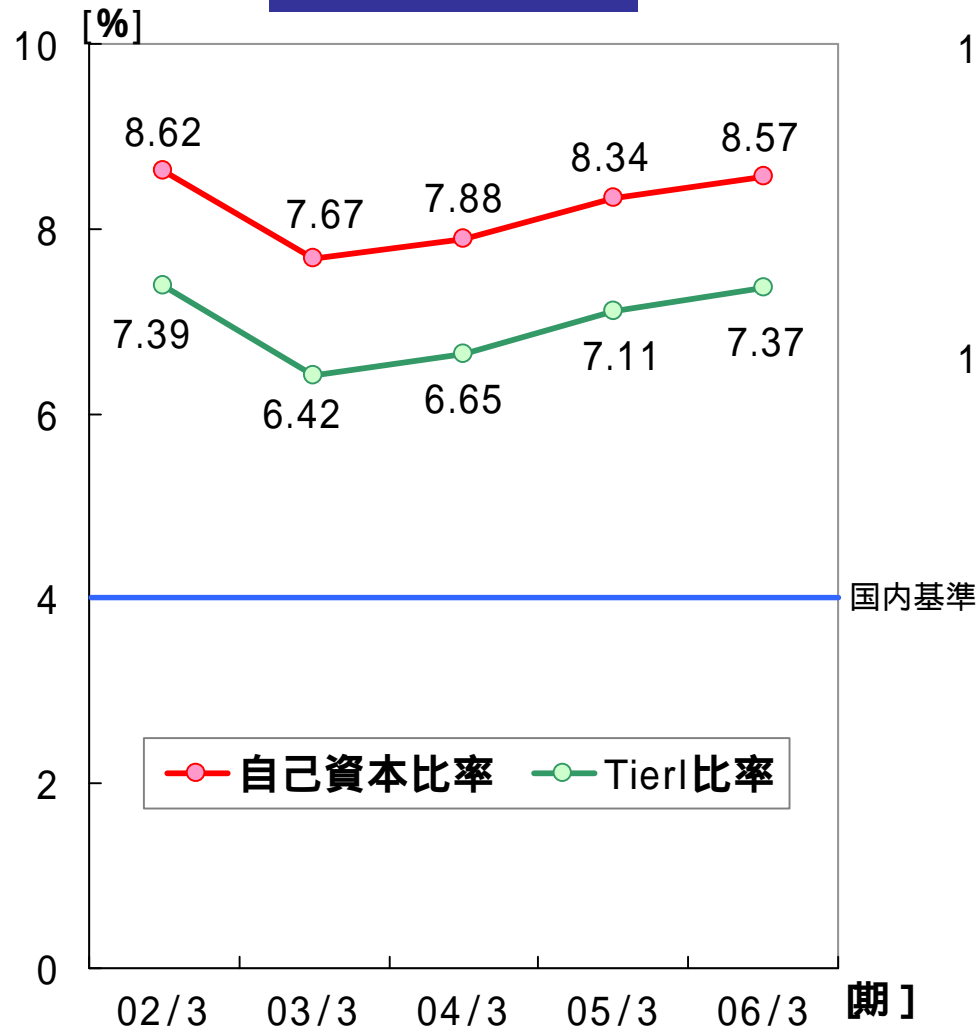
単位：百万円

	2002年3月期	2003年3月期	2004年3月期	2005年3月期	2006年3月期
総額 (個人・法人)	2,448	7,503	15,523	26,644	48,381
うち個人	2,201	6,065	13,250	23,642	40,926

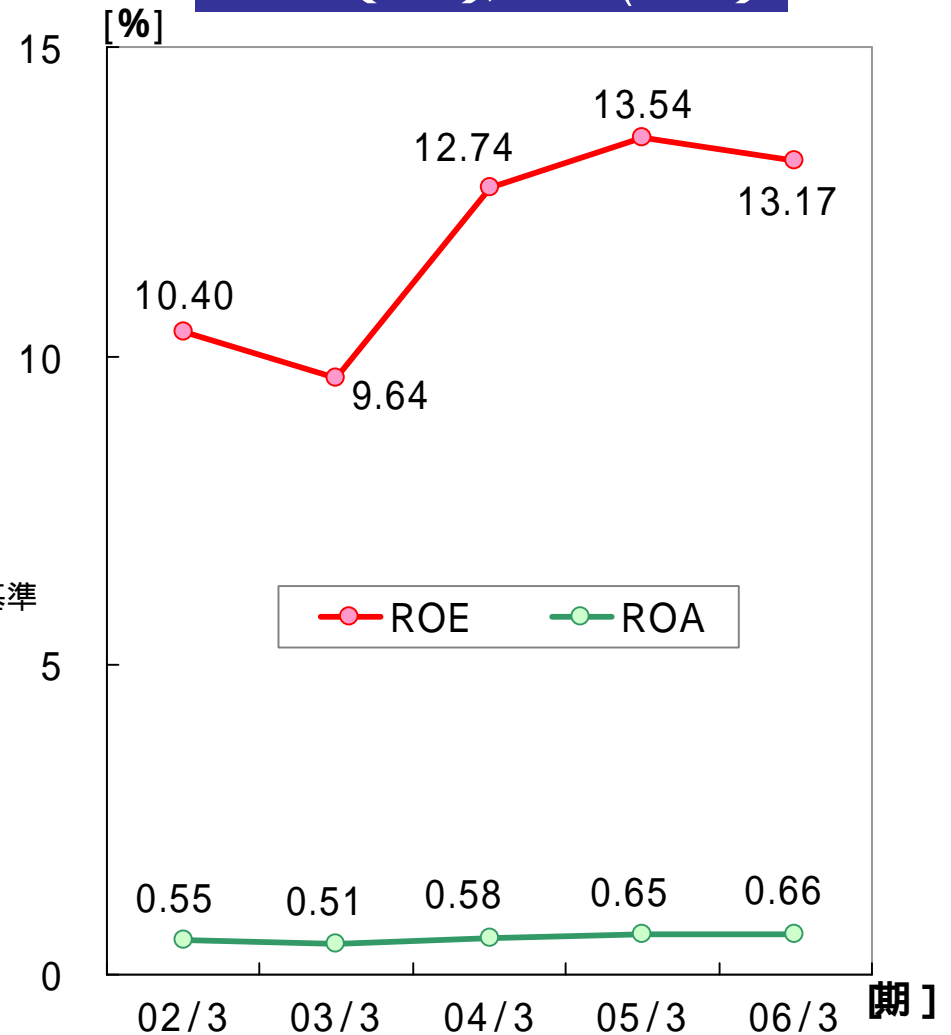


# 6. 主な経営指標

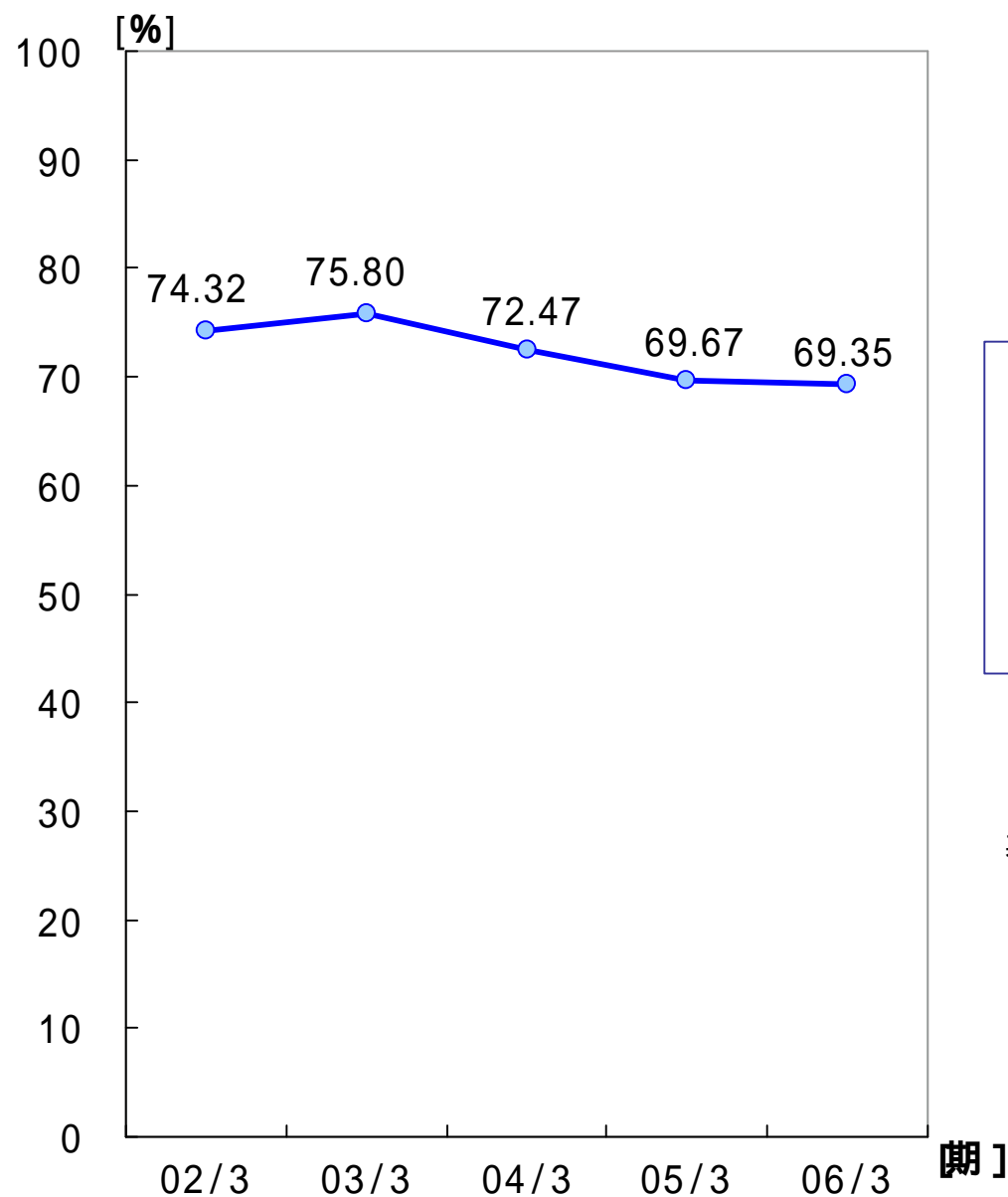
自己資本比率



ROE (コア) \ ROA(コア)



## OHR (コア)

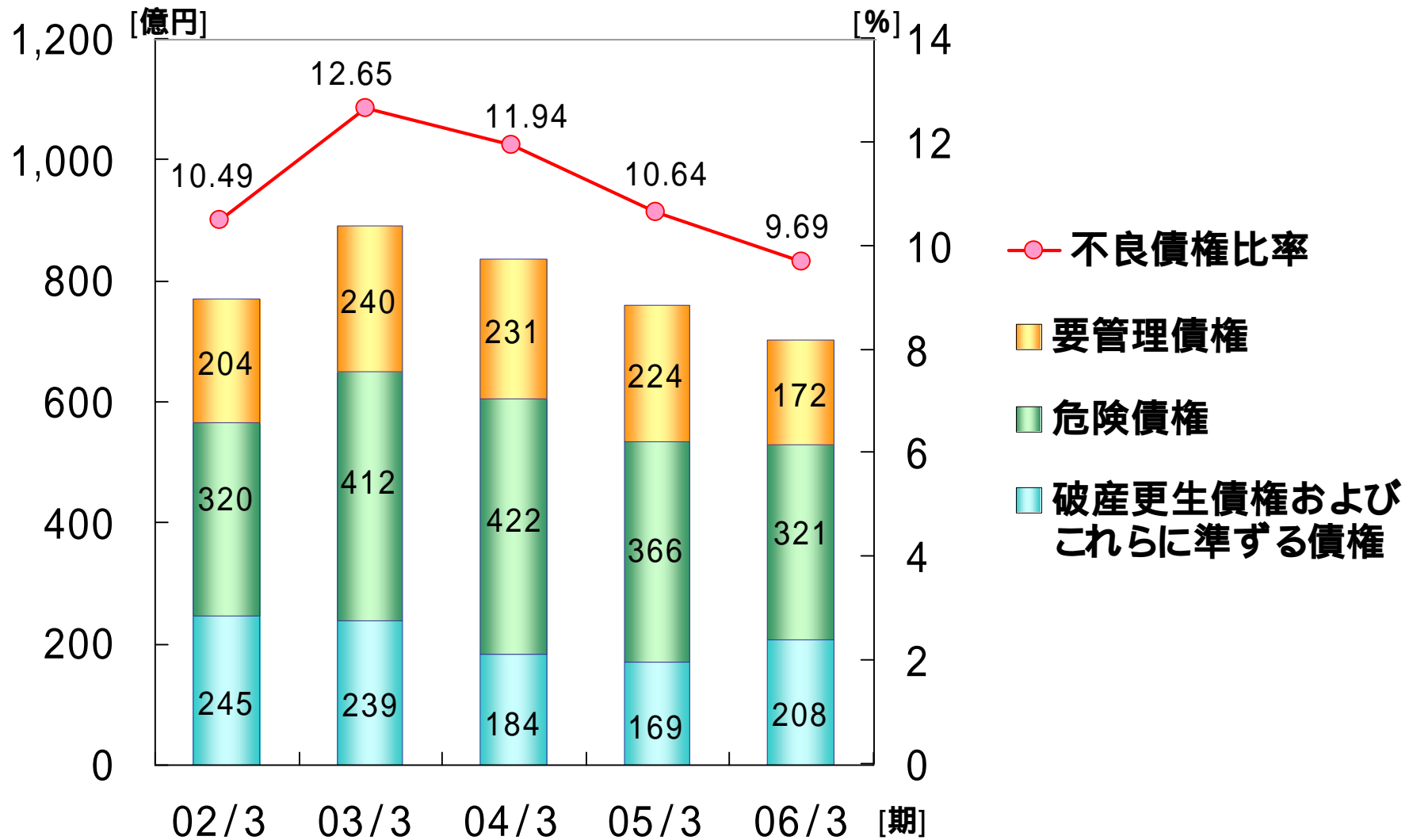


自己資本比率 = 自己資本額 ÷ リスク・アセット  
 Tier 比率 = 基本的項目 ÷ リスク・アセット  
 ROE (コア) = コア業務純益 ÷ 資本勘定平残  
 ROA (コア) = コア業務純益 ÷ 総資産平残  
 OHR (コア) = 経費 ÷ コア業務粗利益

リスク・アセット: 資産をその信用リスクに応じて定められたリスク  
 ウェイトを乗じて換算した額を合計したもの  
 基本的項目: 資本金、準備金、剰余金等

# 7.不良債権への取り組み

## 金融再生法開示基準に基づく債権



## 8. 経営改善支援への取り組み

2003年度～2004年度に55先のランクアップを実現

### ◆ 2003 (平成 15)年 9月

融資統括部内に「経営改善支援チーム」を組織

### ◆ 2005 (平成 17)年 3月

地域型企業再生ファンド

「南国土佐再生ファンド投資事業有限責任組合」(総額 20億円)を設立

(株式会社四国銀行、独立行政法人中小企業基盤整備機構、四銀キャピタルリサーチ株式会社との共同出資)

### ◆ 2005 (平成 17)年 9月

融資統括部内に企業支援の専担部署「企業支援室」を設置

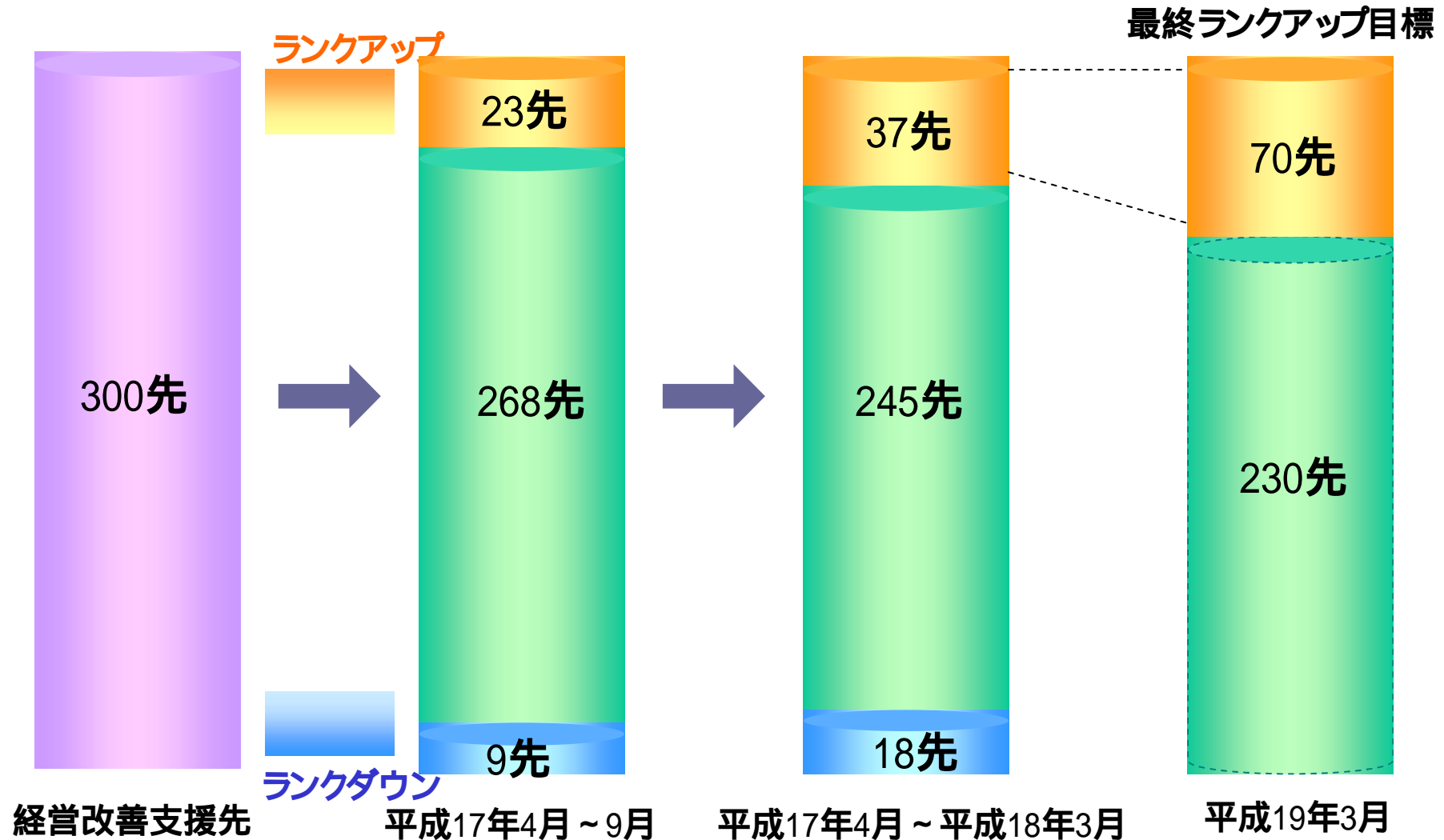


経営改善支援取組先として300先を設定

▶ ランクアップ状況

実績 (2005年4月～2006年3月)

- 期末に債務者区分が上昇した先
- 期末に債務者区分が変化しなかった先
- 期末に債務者区分が下降した先



## 9. 有価証券の状況

### ▶ 有価証券期末残高

単位：百万円、%

	平成17年3月末						平成18年3月末					
	国内業務部門		国際業務部門		合 計		国内業務部門		国際業務部門		合 計	
		構成比		構成比		構成比		構成比		構成比		構成比
国 債	61,975	43.89	-	-	61,975	40.01	66,896	45.33	-	-	66,896	39.59
地 方 債	23,670	16.77	-	-	23,670	15.28	14,841	10.06	-	-	14,841	8.78
社 債	38,970	27.60	-	-	38,970	25.16	44,808	30.36	-	-	44,808	26.52
株 式	10,544	7.47	-	-	10,544	6.81	15,028	10.18	-	-	15,028	8.89
その他の証券	6,035	4.27	13,703	100.00	19,738	12.74	6,007	4.07	21,409	100.00	27,417	16.22
うち外国債券	/		13,703	100.00	13,703	8.85	/		21,409	100.00	21,409	12.67
うち外国株式	/		-	-	-	-	/		-	-	-	-
合 計	141,196	100.00	13,703	100.00	154,899	100.00	147,581	100.00	21,409	100.00	168,991	100.00

# 新中期経営計画 「こうぎん維新」について

## 1. 名称

### 新中期経営計画 「こうぎん維新」

～ 新たなステージへ ～ **あしたを元気に！ビビッドバンク**

～ 計画期間 平成18年4月から平成23年3月 ～

- ・平成18年3月の株式上場をステップとして、向こう5年間で **高知銀行の維新の時代**と位置付け、前中期経営計画「チャレンジ31」により取り組んできた「3つの革新」と「1つの改革」をさらに推し進めていく。

～ 第一次計画期間 : 平成18年4月からの2年間 ～

- ・高知銀行の新しい時代」の礎を築く
- ・不良債権処理と債務者区分のランクアップへの取り組みを強化

～ 第二次計画期間 : 平成20年4月からの3年間 ～

- ・第一次計画の結果を踏まえ、経営の力点を再確認のうえ策定する。



## 2. 経営目標 《当行の目指す銀行像》

### ～ 地域密着型リテールバンクとしてのバリューアップに向けて ～

- ◆ お客さまにとって……役に立ち信頼される銀行
- ◆ 株主にとって……格付け評価が高く信認の厚い銀行
- ◆ 地域社会にとって……使命を果たし発展に貢献する銀行
- ◆ 職員にとって……魅力的で夢と希望を実現できる銀行

## 3. 経営基本方針と重点戦略

「収益力の強化」と「不良債権比率の改善」という経営課題に取り組むため、3つの基本方針と5つの重点戦略を定め、これまで取り組んできた革新と改革をさらに推し進める。

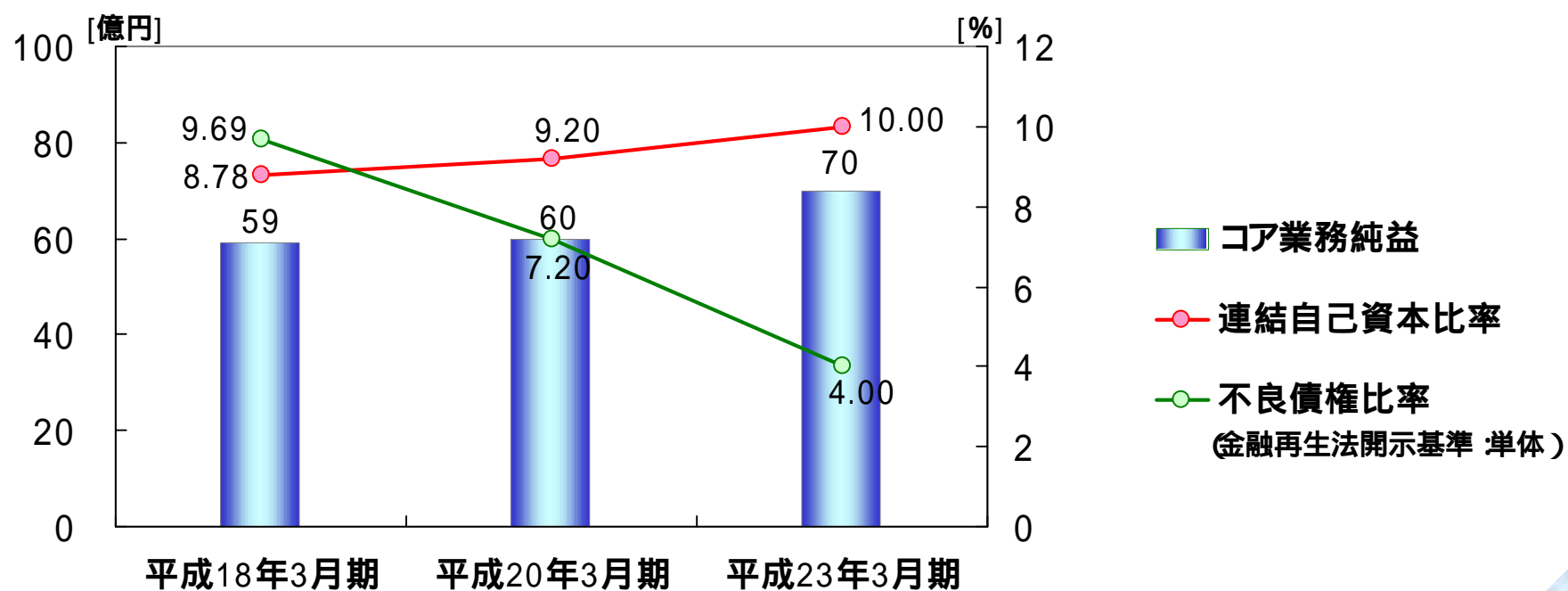
### ～ 経営基本方針 ～

- ◆ 高収益構造への転換」  
経営の効率化と資産の健全化を進め高収益構造への転換を実現する。
- ◆ 経営力の強化」  
・リスク管理と内部統制態勢の高度化を進め経営力を強化する。
- ◆ 地域貢献力の向上」  
・地域金融機関としての社会的責任を果たすため地域貢献力を高める。

## ～ 重点戦略 ～

- ◆ 「運用力の強化」
- ◆ 「金融サービス力の強化・CSの向上」
- ◆ 「リスク管理態勢の高度化・内部統制強化への取組み」
- ◆ 「地域活性化のための各種施策との連携等」
- ◆ 「人財力の強化・ESの向上」

## 4. 数値目標



## 5.重点施策

### ～ 高収益構造への転換のために ～

- ◆ 「運用力の強化」
  - ・ 貸出金の増加と利回りの確保
  - ・ 有価証券の収益性の向上
  - ・ フィービジネスの強化
- ◆ 「金融サービス力の強化・CSの向上」
  - ・ お客様のニーズにマッチした商品の提供
  - ・ 預り資産の増加
  - ・ インターネットバンキングの機能整備と取引口座の拡大促進
  - ・ 企業再生支援等の事業経営支援の取組強化
  - ・ 顧客満足度調査の継続実施による営業施策の見直し

### ～ 経営力強化のために ～

- ◆ 「リスク管理態勢の高度化」
  - ・ 新BS規制への態勢整備
  - ・ 統合リスク管理態勢の整備
  - ・ 各種リスク管理手法の高度化
  - ・ 危機管理態勢の見直し
- ◆ 「内部統制強化への取組み」
  - ・ 適時開示態勢の整備
  - ・ 金融検査評定制度等を活用した自己検証機能の強化

- ◆ 「収益管理態勢の整備」  
収益管理方法の再構築および予実管理態勢の強化

## ～ 地域貢献力の向上のために ～

- ◆ 「地域活性化のための各種施策との連携等」
  - ・ 産学官との連携の強化
  - ・ 地元経済団体等との連携の強化
- ◆ 「R活動・CSRへの取組強化」
  - ・ 決算説明会の実施
  - ・ ホームページによる開示活動の強化
  - ・ 広報誌の見直し
  - ・ 店舗のバリアフリー化

## ～ 上記施策を円滑に実施 機能させるために ～

- ◆ 「人財力の強化」
  - ・ マナー研修の実施、外部機関研修への参加
  - ・ 再雇用者の雇用の実施と能力アップのための研修体制の整備
- ◆ 「ES・職員のモチベーションの向上」
  - ・ キャリアパスの多様化等、人事処遇制度の見直しの検討

# 6.概要図

## 新中期経営計画「こうぎん維新」

～新たなステージへ～ あしたを元気に！ビビッドバンク

(計画期間 平成18年4月～平成23年3月)

平成18年3月1日の株式上場を踏まえ、平成18年4月から「高知銀行の新しい時代」、向こう5年間を「高知銀行の維新の時代」と位置付け、当初2年間で第一次計画期間、3年目を第二次計画期間として、前計画「チャレンジ31」により取り組んできた「3つの革新」と「1つの改革」をさらに推し進め、ステークホルダーとの揺るぎない信頼関係の構築を実現いたします。

### 目指す銀行像 〈経営目標〉

～ 地域密着型リテールバンクとしてのバリューアップに向けて ～

- お客さまにとって……役に立ち信頼される銀行
- 株主にとって……格付評価が高く信認の厚い銀行
- 地域社会にとって……使命を果たし発展に貢献する銀行
- 職員にとって……魅力的で夢と希望を実現できる銀行

### 目指す維新後の姿 (数値目標)

#### 経営基本方針

- 高収益構造への転換  
経営の効率化と資産の健全化を進め高収益構造への転換を実現する
- 経営力の強化  
リスク管理と内部統制態勢の高度化を進め経営力を強化する
- 地域貢献力の向上  
地域金融機関としての社会的責任を果たすため地域貢献力を高める

第一次計画終了後 (平成20年3月)

コア業務純益 60億円以上  
連結自己資本比率 9.2%以上  
不良債権比率 7.2%以下

第二次計画終了後 (平成23年3月)

コア業務純益 70億円以上  
連結自己資本比率 10.0%以上  
不良債権比率 4.0%以下

#### 重点戦略

- 運用力の強化
- 金融サービス力の強化・CSの向上
- リスク管理態勢の高度化・内部統制強化への取組み
- 地域活性化のための各種施策との連携等
- 人財力の強化・ESの向上

経営理念

コンプライアンスポリシー

## お問い合わせ先

株式会社高知銀行 経営統括部

TEL 088-822-9311 FAX 088-871-7121

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

E - mail [kouhou@kochi-bank.co.jp](mailto:kouhou@kochi-bank.co.jp)

本資料には、当社グループの将来の業績、経営目標などに関する記述が含まれております。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。