

平成 28 年度決算説明資料

株式会社 伊予銀行

【目 次】

I 平成28年度決算の概況

1. 損益状況	単		1
	連		2
2. 業務純益	単		3
3. 利鞘	単		3
4. 有価証券関係損益	単		3
5. 有価証券	単・連		4
6. 自己資本比率（国際統一基準）	単・連		5
7. 固定資産の減損会計	連		5
8. ROE	単		5
9. 金融商品の時価等	連		6

II 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	単・連		7
2. 貸倒引当金等の状況	単・連		7
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連		8
4. 金融再生法開示債権	単		8
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単		8
6. 自己査定、金融再生法開示債権 及びリスク管理債権の状況	単		9
7. 業種別貸出状況等			10
（1）業種別貸出金	単		10
（2）業種別リスク管理債権	単		10
（3）個人ローン残高	単		11
（4）中小企業等貸出比率	単		11
（5）信用保証協会保証付貸出金残高	単		11
8. 国別貸出状況等			11
（1）特定海外債権残高	単		11
（2）アジア向け貸出金	単		11
（3）中南米諸国向け貸出金	単		11
（4）ロシア向け貸出金	単		11
9. 預金等、貸出金の残高	単		12

III 業績予想	単・連		12
----------	-----	-------	----

IV 平成28年度決算ダイジェスト			13
-------------------	--	-------	----

I 平成28年度決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(百万円)

	28年度	27年度比	27年度
業務粗利益	74,629	△ 6,846	81,475
(除く国債等債券損益 (5 勘定戻))	73,891	△ 6,682	80,573
国内業務粗利益	63,721	△ 3,610	67,331
(除く国債等債券損益 (5 勘定戻))	63,244	△ 3,784	67,028
資金利益	57,694	△ 4,257	61,951
役務取引等利益	5,557	483	5,074
その他業務利益	469	163	306
(うち国債等債券損益)	477	174	303
国際業務粗利益	10,908	△ 3,236	14,144
(除く国債等債券損益 (5 勘定戻))	10,646	△ 2,899	13,545
資金利益	9,660	△ 2,450	12,110
役務取引等利益	94	△ 98	192
その他業務利益	1,152	△ 689	1,841
(うち国債等債券損益)	261	△ 338	599
経費 (除く臨時処理分) (△)	48,277	97	48,180
人件費 (△)	26,396	273	26,123
物件費 (△)	19,214	△ 148	19,362
税金 (△)	2,667	△ 28	2,695
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	26,352	△ 6,942	33,294
除く国債等債券損益 (5 勘定戻)	25,613	△ 6,779	32,392
①一般貸倒引当金繰入額 (△)	△ 838	502	△ 1,340
業務純益	27,190	△ 7,445	34,635
うち国債等債券損益 (5 勘定戻)	738	△ 164	902
臨時損益	5,869	2,328	3,541
②不良債権処理額 (△)	2,400	△ 2,109	4,509
貸出金償却 (△)	3	△ 226	229
個別貸倒引当金繰入額 (△)	2,200	△ 1,867	4,067
偶発損失引当金繰入額 (△)	△ 13	△ 34	21
その他の債権売却損等 (△)	209	19	190
③特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—	—
④償却債権取立益	861	△ 490	1,351
(貸倒償却引当費用①+②+③-④) (△)	699	△ 1,117	1,816
株式等関係損益	6,220	2,042	4,178
株式等売却益	6,575	2,391	4,184
株式等売却損 (△)	351	351	0
株式等償却 (△)	2	△ 3	5
その他の臨時損益	1,187	△ 1,333	2,520
経常利益	33,060	△ 5,116	38,176
特別損益	△ 2,311	△ 1,528	△ 783
うち固定資産処分損益	△ 55	△ 156	101
固定資産処分益	80	△ 390	470
固定資産処分損 (△)	135	△ 233	368
うち減損損失 (△)	2,256	1,372	884
税引前当期純利益	30,748	△ 6,645	37,393
法人税、住民税及び事業税 (△)	8,064	△ 2,094	10,158
法人税等調整額 (△)	1,269	△ 1,873	3,142
当期純利益	21,414	△ 2,678	24,092

【連結】

(連結損益計算書ベース)

(百万円)

	28年度	27年度比	27年度
連結粗利益	80,499	△ 6,612	87,111
資金利益	67,419	△ 6,656	74,075
役務取引等利益	8,768	324	8,444
その他業務利益	4,312	△ 279	4,591
営業経費 (△)	51,641	2,025	49,616
貸倒償却引当費用 (△)	1,628	△ 545	2,173
貸出金償却 (△)	34	△ 226	260
個別貸倒引当金繰入額 (△)	2,568	△ 1,550	4,118
一般貸倒引当金繰入額 (△)	△ 897	633	△ 1,530
偶発損失引当金繰入額 (△)	△ 13	△ 34	21
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	814	146	668
償却債権取立益	878	△ 487	1,365
株式等関係損益	6,202	2,014	4,188
持分法による投資損益	—	—	—
その他	1,995	434	1,561
経常利益	35,428	△ 5,643	41,071
特別損益	△ 2,300	△ 1,517	△ 783
税金等調整前当期純利益	33,127	△ 7,160	40,287
法人税、住民税及び事業税 (△)	9,003	△ 2,207	11,210
法人税等調整額 (△)	1,144	△ 1,986	3,130
当期純利益	22,980	△ 2,967	25,947
非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	1,183	△ 312	1,495
親会社株主に帰属する当期純利益	21,797	△ 2,654	24,451

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益－資金調達費用) + (役務取引等収益－役務取引等費用)
+ (その他業務収益－その他業務費用)

(連結対象会社数)

(社)

連結子会社数	13	—	13
持分法適用会社数	—	—	—

2. 業務純益

【単体】

(百万円)

	28年度	27年度比	27年度
(1) コア業務純益	25,613	△ 6,779	32,392
職員一人当たり (千円)	9,092	△ 2,585	11,677
(2) 業務純益	27,190	△ 7,445	34,635
職員一人当たり (千円)	9,652	△ 2,833	12,485

(注) 1. コア業務純益は国債等債券損益(5勘定戻)を除く一般貸倒引当金繰入前「業務純益」であります。

2. 職員数は、嘱託及び出向者を除く従業員数の期中平均人員を使用しております。

3. 利鞘

【単体】

(%)

	28年度	27年度比	27年度
(1) 資金運用利回 (A)	1.20	△ 0.13	1.33
(イ) 貸出金利回	1.23	△ 0.08	1.31
(ロ) 有価証券利回	1.56	△ 0.21	1.77
(2) 資金調達原価 (B)	0.94	0.01	0.93
(イ) 預金等利回	0.05	△ 0.03	0.08
(ロ) 外部負債利回	0.55	0.13	0.42
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.26	△ 0.14	0.40

【単体】 (国内業務部門)

(%)

	28年度	27年度比	27年度
(1) 資金運用利回 (A)	1.02	△ 0.14	1.16
(イ) 貸出金利回	1.18	△ 0.15	1.33
(ロ) 有価証券利回	1.47	△ 0.19	1.66
(2) 資金調達原価 (B)	0.89	△ 0.05	0.94
(イ) 預金等利回	0.05	△ 0.03	0.08
(ロ) 外部負債利回	0.00	△ 0.11	0.11
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.13	△ 0.09	0.22

4. 有価証券関係損益

【単体】

(百万円)

	28年度	27年度比	27年度
国債等債券損益 (5勘定戻)	738	△ 164	902
売却益	845	50	795
償還益	—	△ 121	121
売却損	106	92	14
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等損益 (3勘定戻)	6,220	2,042	4,178
売却益	6,575	2,391	4,184
売却損	351	351	0
償却	2	△ 3	5

5. 有価証券

(1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法（評価差額を損益処理）
満期保有目的の債券	償却原価法
その他有価証券	時価法（評価差額を全部純資産直入）
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(参考) 金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法（評価差額を損益処理）
その他の金銭の信託 （運用目的及び満期保有目的以外）	時価法（評価差額を全部純資産直入）

(2) 評価損益

【単体】

(百万円)

	29年3月末					28年3月末			
	取得原価	評価損益	前期比	評価益	評価損	取得原価	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的		—	—	—	—		—	—	—
子会社・関連会社株式		—	—	—	—		—	—	—
その他有価証券	1,502,624	218,473	736	223,796	5,322	1,504,910	217,737	221,569	3,831
株式	95,060	173,941	22,338	174,639	698	97,736	151,603	153,185	1,582
債券	971,769	31,108	△ 12,830	32,144	1,036	961,344	43,938	44,180	242
その他	435,793	13,424	△ 8,772	17,012	3,588	445,828	22,196	24,203	2,007
合計	1,502,624	218,473	736	223,796	5,322	1,504,910	217,737	221,569	3,831
株式	95,060	173,941	22,338	174,639	698	97,736	151,603	153,185	1,582
債券	971,769	31,108	△ 12,830	32,144	1,036	961,344	43,938	44,180	242
その他	435,793	13,424	△ 8,772	17,012	3,588	445,828	22,196	24,203	2,007

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

2. 「その他有価証券」に係るその他有価証券評価差額金は、29年3月末152,162百万円、28年3月末151,560百万円であります。

【連結】

(百万円)

	29年3月末					28年3月末			
	取得原価	評価損益	前期比	評価益	評価損	取得原価	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的		—	—	—	—		—	—	—
その他有価証券	1,503,308	225,430	△ 576	230,758	5,328	1,505,594	226,006	229,839	3,833
株式	95,744	180,898	21,026	181,601	703	98,420	159,872	161,455	1,583
債券	971,769	31,108	△ 12,830	32,144	1,036	961,344	43,938	44,180	242
その他	435,793	13,424	△ 8,772	17,012	3,588	445,828	22,196	24,203	2,007
合計	1,503,308	225,430	△ 576	230,758	5,328	1,505,594	226,006	229,839	3,833
株式	95,744	180,898	21,026	181,601	703	98,420	159,872	161,455	1,583
債券	971,769	31,108	△ 12,830	32,144	1,036	961,344	43,938	44,180	242
その他	435,793	13,424	△ 8,772	17,012	3,588	445,828	22,196	24,203	2,007

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、連結貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

2. 「その他有価証券」に係るその他有価証券評価差額金は、29年3月末153,026百万円、28年3月末152,656百万円であります。

6. 自己資本比率（国際統一基準）

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号）に定められた算式に基づき、単体ベースと連結ベースの双方について算出しております。

なお、当行は、信用リスク・アセットの算出においては基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては粗利益配分手法を採用しております。

【単体】

(億円)

	29年3月末 [速報値]	28年3月末比	28年3月末
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	14.33%	△ 0.74%	15.07%
(2) 単体T i e r 1 比率 ((5)/(7))	13.83%	—	13.83%
(3) 単体普通株式等T i e r 1 比率 ((6)/(7))	13.83%	—	13.83%
(4) 単体における総自己資本の額	5,202	87	5,115
(5) 単体におけるT i e r 1 資本の額	5,019	325	4,694
(6) 単体における普通株式等T i e r 1 資本の額	5,019	325	4,694
(7) リスク・アセットの額	36,282	2,345	33,937
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	2,902	188	2,714

【連結】

(億円)

	29年3月末 [速報値]	28年3月末比	28年3月末
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	14.58%	△ 0.84%	15.42%
(2) 連結T i e r 1 比率 ((5)/(7))	14.03%	△ 0.08%	14.11%
(3) 連結普通株式等T i e r 1 比率 ((6)/(7))	14.03%	△ 0.01%	14.04%
(4) 連結における総自己資本の額	5,364	31	5,333
(5) 連結におけるT i e r 1 資本の額	5,162	283	4,879
(6) 連結における普通株式等T i e r 1 資本の額	5,162	308	4,854
(7) リスク・アセットの額	36,790	2,228	34,562
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	2,943	178	2,765

7. 固定資産の減損会計

(1) 資産のグルーピングの方法

当行	管理会計上の最小区分である営業店を一単位としてグルーピング (連携して営業を行っている営業店グループは当該グループを一単位とする)
連結子会社	連結子会社各社を一単位としてグルーピング

(2) 減損損失額

【連結】

(百万円)

区 分	主な用途	種 類	28年度 減損損失額	土地	建物
稼動資産	営業用店舗等 9か所	土地及び建物	2,187	1,858	329
遊休資産	遊休資産 3か所	土地及び建物	58	43	15
合 計			2,246	1,901	344

8. ROE

【単体】

(%)

	28年度	27年度比	27年度
コア業務純益ベース	4.51	△ 1.25	5.76
業務純益ベース	4.78	△ 1.38	6.16
当期純利益ベース	3.77	△ 0.51	4.28

9. 金融商品の時価等

【連結】

(百万円)

	連結貸借対 照表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	795,208	795,208	—
(2) コールローン及び買入手形	90,582	90,582	—
(3) 買入金銭債権	11,373	11,373	—
(4) 商品有価証券			
売買目的有価証券	568	568	—
(5) 金銭の信託	5,749	5,749	—
(6) 有価証券			
その他有価証券	1,721,210	1,721,210	—
(7) 貸出金	4,021,442	3,978,146	
貸倒引当金(注)1	△ 22,232		
	3,999,210	3,978,146	△ 21,063
資産計	6,623,903	6,602,839	△ 21,063
(1) 預金	4,991,984	4,991,748	△ 236
(2) 譲渡性預金	445,292	445,290	△ 1
(3) コールマネー及び売渡手形	72,346	72,346	—
(4) 売現先勘定	40,124	40,124	—
(5) 債券貸借取引受入担保金	324,715	324,715	—
(6) 借入金	220,887	220,927	40
負債計	6,095,350	6,095,153	△ 197
デリバティブ取引(注)2			
ヘッジ会計が適用されていないもの	1,470	1,470	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(5,261)	(5,261)	—
デリバティブ取引計	(3,790)	(3,790)	—

(注) 1. 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

2. その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、() で表示しております。

3. 重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

Ⅱ 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

部分直接償却実施 (前 ・ 後)

未収利息不計上基準 (自己査定 of 債務者区分による)

【単体】

(百万円)

		29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
リスク管理債権	破綻先債権額	1,222	68	△ 313	1,154	1,535
	延滞債権額	43,113	△ 1,179	△ 5,105	44,292	48,218
	3ヵ月以上延滞債権額	2,344	△ 444	△ 32	2,788	2,376
	貸出条件緩和債権額	15,876	1,693	1,241	14,183	14,635
	合 計	62,556	137	△ 4,210	62,419	66,766

貸出金残高 (末残)	4,043,352	106,975	132,165	3,936,377	3,911,187
--------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.03	0.01	—	0.02	0.03
	延滞債権額	1.06	△ 0.06	△ 0.17	1.12	1.23
	3ヵ月以上延滞債権額	0.05	△ 0.02	△ 0.01	0.07	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.39	0.03	0.02	0.36	0.37
	合 計	1.54	△ 0.04	△ 0.16	1.58	1.70

【連結】

(百万円)

		29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
リスク管理債権	破綻先債権額	1,537	△ 23	△ 622	1,560	2,159
	延滞債権額	45,126	△ 1,237	△ 4,887	46,363	50,013
	3ヵ月以上延滞債権額	2,344	△ 444	△ 32	2,788	2,376
	貸出条件緩和債権額	15,886	1,692	1,217	14,194	14,669
	合 計	64,895	△ 12	△ 4,324	64,907	69,219

貸出金残高 (末残)	4,021,442	106,077	131,357	3,915,365	3,890,085
--------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.03	—	△ 0.02	0.03	0.05
	延滞債権額	1.12	△ 0.06	△ 0.16	1.18	1.28
	3ヵ月以上延滞債権額	0.05	△ 0.02	△ 0.01	0.07	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.39	0.03	0.02	0.36	0.37
	合 計	1.61	△ 0.04	△ 0.16	1.65	1.77

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

		29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
貸倒引当金	貸倒引当金	18,971	△ 1,164	△ 2,219	20,135	21,190
	一般貸倒引当金	7,652	△ 904	△ 839	8,556	8,491
	個別貸倒引当金	11,318	△ 260	△ 1,380	11,578	12,698
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【連結】

(百万円)

		29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
貸倒引当金	貸倒引当金	23,541	△ 1,042	△ 2,011	24,583	25,552
	一般貸倒引当金	9,880	△ 917	△ 898	10,797	10,778
	個別貸倒引当金	13,661	△ 125	△ 1,112	13,786	14,773
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(百万円、%)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
リスク管理債権額(A)	62,556	137	△ 4,210	62,419	66,766
貸倒引当金(B)	13,287	△ 343	△ 1,555	13,630	14,842
担保保証等(C)	31,678	△ 2,131	△ 3,295	33,809	34,973
引当率(B)／(A)	21.24	△ 0.59	△ 0.98	21.83	22.22
引当率((B)+(C))／(A)	71.88	△ 4.12	△ 2.73	76.00	74.61

【連結】

(%)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
リスク管理債権に対する引当率	71.99	△ 4.07	△ 2.68	76.06	74.67

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
金融再生法開示債権					
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,419	△ 1,076	210	5,495	4,209
危険債権	39,847	△ 204	△ 5,741	40,051	45,588
要管理債権	18,187	1,239	1,200	16,948	16,987
小計(A)	62,454	△ 40	△ 4,332	62,494	66,786
正常債権	4,142,535	117,440	152,555	4,025,095	3,989,980
合計	4,204,990	117,400	148,224	4,087,590	4,056,766

(%)

構成比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.10	△ 0.03	—	0.13	0.10
	危険債権	0.94	△ 0.03	△ 0.18	0.97	1.12
	要管理債権	0.43	0.02	0.02	0.41	0.41
	小計	1.48	△ 0.04	△ 0.16	1.52	1.64
	正常債権	98.51	0.04	0.16	98.47	98.35

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
保全額(B)	44,928	△ 2,517	△ 4,851	47,445	49,779
貸倒引当金	13,287	△ 343	△ 1,555	13,630	14,842
担保保証等	31,641	△ 2,173	△ 3,295	33,814	34,936

(%)

保全率(B)／(A)	71.93	△ 3.98	△ 2.60	75.91	74.53
------------	-------	--------	--------	-------	-------

6. 自己査定、金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況 【単体】

※償却引当後

(億円)

自己査定結果 (対象：総与信等)						金融再生法開示債権 (対象：総与信等)					リスク管理債権 (対象：貸出金)	
区分 与信残高		分類				区分 与信残高	担保・ 保証に よる保 全額	引当額	保全率 (%)	区分	貸出金 残高	
		非 分類	Ⅱ 分類	Ⅲ 分類	Ⅳ 分類							
破綻先 12		3	9	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 44	31	12	100.0	破綻先債権	12	
実質破綻先 31		10	21	—	—					危険債権 398	198	100
破綻懸念先 398		188	111	99	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 181	85	(注)1 19	58.0			
要 注 意 先	要管理先 315	49	266	—	—					正常債権 41,425	小計 624	316
	その他要 注意先 4,090	556	3,534	—	—	(注) 1. 要管理債権の引当は、要管理先に対する一般 貸倒引当金 2. 自行保証付私募債については時価で計上して おります。						
	正常先 36,816	36,816	—	—	—							
合計 41,665		37,624	3,942	99	—	合計 (注)2 42,049						

(注) 要注意先債権のうち「担保・保証等のカバーがない部分」に対する一般貸倒引当金のカバー率

要注意先		2.8%
	うち要管理先	11.5%
	うちその他要注意先	2.1%

7. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,041,878	105,501	130,691	3,936,377	3,911,187
製造業	583,006	△ 8,952	△ 10,886	591,958	593,892
農業・林業	3,053	238	△ 6	2,815	3,059
漁業	13,831	2,024	1,217	11,807	12,614
鉱業・採石業・砂利採取業	8,789	△ 30	△ 214	8,819	9,003
建設業	112,601	2,535	△ 3,465	110,066	116,066
電気・ガス・熱供給・水道業	92,865	3,638	△ 117	89,227	92,982
情報通信業	28,814	1,613	684	27,201	28,130
運輸業・郵便業	629,907	26,536	14,669	603,371	615,238
卸売業・小売業	471,197	4,273	4,455	466,924	466,742
金融業・保険業	192,724	12,376	22,178	180,348	170,546
不動産業・物品賃貸業	412,220	12,804	33,537	399,416	378,683
各種サービス業	412,714	21,762	30,148	390,952	382,566
地方公共団体	240,217	10,186	7,219	230,031	232,998
その他	839,933	16,498	31,271	823,435	808,662

(2) 業種別リスク管理債権

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	62,556	137	△ 4,210	62,419	66,766
製造業	17,382	1,269	1,776	16,113	15,606
農業・林業	48	△ 25	△ 213	73	261
漁業	2,078	1,056	1,676	1,022	402
鉱業・採石業・砂利採取業	162	△ 51	39	213	123
建設業	8,229	△ 1,211	△ 2,055	9,440	10,284
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	279	△ 176	△ 185	455	464
運輸業・郵便業	1,672	△ 126	△ 436	1,798	2,108
卸売業・小売業	13,983	△ 838	△ 2,327	14,821	16,310
金融業・保険業	271	△ 8	△ 144	279	415
不動産業・物品賃貸業	3,813	△ 280	△ 479	4,093	4,292
各種サービス業	10,088	966	△ 1,634	9,122	11,722
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,545	△ 437	△ 227	4,982	4,772

(3) 個人ローン残高

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
個人ローン残高	994,914	18,849	34,572	976,065	960,342
住宅ローン残高	723,792	13,173	23,703	710,619	700,089
その他ローン残高	271,122	5,677	10,869	265,445	260,253

(4) 中小企業等貸出比率

【単体】

(%)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
中小企業等貸出比率	74.06	0.14	0.27	73.92	73.79

(5) 信用保証協会保証付貸出金残高

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
信用保証協会保証付貸出金残高	96,564	△ 5,935	△ 11,102	102,499	107,666

8. 国別貸出状況等

(1) 特定海外債権残高

【単体】

該当事項はありません。

(2) アジア向け貸出金

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
インド	3,234	△ 490	△ 615	3,724	3,849
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,916	124	△ 156	1,792	2,072
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
シンガポール	1,121	110	△ 5	1,011	1,126
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	897	89	△ 4	808	901
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	7,170	△ 167	△ 780	7,337	7,950
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—

(注) 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。

(3) 中南米諸国向け貸出金

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
チリ	1,121	110	△ 5	1,011	1,126
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	1,045	57	46	988	999
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	1,005	69	△ 72	936	1,077
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	3,173	237	△ 30	2,936	3,203
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—

(注) 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。

(4) ロシア向け貸出金

【単体】

該当事項はありません。

9. 預金等、貸出金の残高

【単体】

(百万円)

	29年3月末	28年9月末比	28年3月末比	28年9月末	28年3月末
預金等（末残）	5,457,066	139,196	113,884	5,317,870	5,343,182
うち個人預金	3,354,648	11,170	6,316	3,343,478	3,348,332
預金等（平残）	5,368,621	8,819	25,860	5,359,802	5,342,761
貸出金（末残）	4,043,352	106,975	132,165	3,936,377	3,911,187
貸出金（平残）	3,943,246	44,758	40,429	3,898,488	3,902,817

(注) 預金等は、預金及び譲渡性預金の合計であります。

Ⅲ 業績予想

1. 平成29年度中間期

【単体】

(百万円、%)

	29年度中間期	28年度中間期比	増減率	28年度中間期
経常収益	52,000	3,364	6.9	48,636
経常費用	34,500	2,527	7.9	31,973
経常利益	17,500	838	5.0	16,662
中間純利益	12,000	533	4.6	11,467
業務純益	13,000	△ 917	△ 6.6	13,917
コア業務純益	12,500	△ 1,187	△ 8.7	13,687

(注) コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券関係損益

【連結】

(百万円、%)

	29年度中間期	28年度中間期比	増減率	28年度中間期
経常収益	61,000	3,707	6.5	57,293
経常利益	19,000	1,307	7.4	17,693
親会社株主に帰属する中間純利益	12,300	766	6.6	11,534

2. 平成29年度通期

【単体】

(百万円、%)

	29年度	28年度比	増減率	28年度
経常収益	100,000	709	0.7	99,291
経常費用	67,500	1,269	1.9	66,231
経常利益	32,500	△ 560	△ 1.7	33,060
当期純利益	22,000	586	2.7	21,414
業務純益	26,000	△ 1,190	△ 4.4	27,190
コア業務純益	25,000	△ 613	△ 2.4	25,613

(注) コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券関係損益

【連結】

(百万円、%)

	29年度	28年度比	増減率	28年度
経常収益	118,000	724	0.6	117,276
経常利益	35,500	72	0.2	35,428
親会社株主に帰属する当期純利益	22,600	803	3.7	21,797

IV 平成28年度決算ダイジェスト

平成29年5月12日

平成 28年度決算ダイジェスト

伊予銀行

(注) 本資料における将来の予想は、経営環境の変化等により変動する可能性がありますので、ご注意ください。

損益状況

● コア業務純益、経常利益、当期純利益は、前年度と比較し減少したものの、当期純利益は、4年連続で200億円を確保しております。

平成28年度決算(単体)				(単位:百万円)
	平成28年度	前年度比	増減率	平成27年度
コア業務粗利益(注1)	73,891	- 6,682	- 8.3%	80,573
資金利益	67,354	- 6,707		74,061
役務取引等利益	5,652	+ 385		5,267
うち預り資産収益	1,648	- 3		1,651
その他業務利益	883	- 361		1,244
経費(△)	48,277	+ 97	+ 0.2%	48,180
人件費	26,396	+ 273		26,123
物件費	19,214	- 148		19,362
税金	2,667	- 28		2,695
コア業務純益(注2)	25,613	- 6,779	- 20.9%	32,392
信用コスト(△)①+②-③	699	- 1,117		1,816
一般貸倒引当金繰入額①	- 838	+ 502		- 1,340
不良債権処理額②	2,400	- 2,109		4,509
償却債権取立益③	861	- 490		1,351
有価証券関係損益	6,959	+ 1,879		5,080
国債等債券関係損益	738	- 164		902
株式等関係損益	6,220	+ 2,042		4,178
その他の臨時損益	1,187	- 1,333		2,520
経常利益	33,060	- 5,116	- 13.4%	38,176
特別損益	- 2,311	- 1,528		- 783
税引前当期純利益	30,748	- 6,645		37,393
当期純利益	21,414	- 2,678	- 11.1%	24,092
経常収益	99,291	- 2,595	- 2.5%	101,886
業務純益	27,190	- 7,445	- 21.5%	34,635

(注1) コア業務粗利益・・・国債等債券関係損益を除く「業務粗利益」

(注2) コア業務純益・・・コア業務粗利益 - 経費

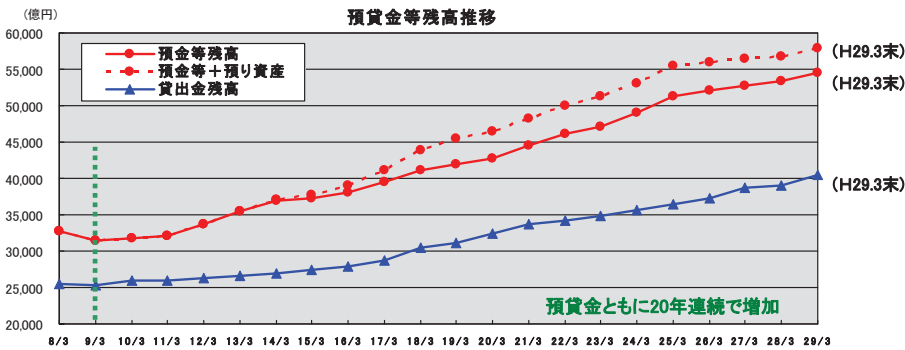
主な増減要因等 (前年度比)	
コア業務粗利益・・・前年度比△6,682百万円	○ 貸出金及び有価証券の利回り低下により資金利益が減少
経費・・・前年度比+97百万円	
コア業務粗利益の減少によりコア業務純益が減少	前年度比△6,779百万円
信用コスト・・・前年度比△1,117百万円	○ 一般貸倒引当金は貸倒実績率の低下幅の縮小により戻入額が減少 ○ 倒産・ランクダウン等の減少により不良債権処理額が減少
有価証券関係損益・・・前年度比+1,879百万円	○ 株式等売却益が増加 (前年度比+2,391百万円)
コア業務純益の減少等により経常利益は減益	前年度比△5,116百万円
特別損益・・・前年度比△1,528百万円	
以上の結果、当期純利益は減益	前年度比△2,678百万円

預貸金・預り資産の状況 ～預貸金ともに20年連続で増加～

- 「預金等＋預り資産」残高は、前年度比 1,126億円増加して5兆7,891億円となりました。
- 証券子会社「いよぎん証券」の預り資産残高は、前年度比 322億円増加して1,637億円となりました。
- 貸出金残高は、前年度比 1,322億円増加して4兆433億円となり、4兆円を突破しました。

預貸金・預り資産残高推移(単体)					(単位:億円)	
	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	前年度比	増減率
預金等残高	52,158	52,817	53,431	54,570	+ 1,139	+ 2.1%
うち個人預金	32,703	33,284	33,483	33,546	+ 63	+ 0.2%
預り資産残高(注1)	3,747	3,576	3,334	3,320	- 14	- 0.4%
預金等＋預り資産残高	55,905	56,394	56,765	57,891	+ 1,126	+ 2.0%
(参考)いよぎん証券預り資産残高(注2)	622	1,062	1,315	1,637	+ 322	+ 24.5%
貸出金残高	37,253	38,699	39,111	40,433	+ 1,322	+ 3.4%
うち中小企業等	27,977	28,628	28,863	29,937	+ 1,074	+ 3.7%
中小企業向け貸出金	18,793	19,315	19,259	19,988	+ 729	+ 3.8%
個人向け貸出金	9,183	9,313	9,603	9,949	+ 346	+ 3.6%
うち住宅ローン	6,725	6,818	7,000	7,237	+ 237	+ 3.4%

(注1) 預り資産残高 …… 国債、投資信託、保険、金融商品仲介の各残高の合計。
(注2) いよぎん証券預り資産残高は、単体の「預金等＋預り資産残高」には含まれていない。



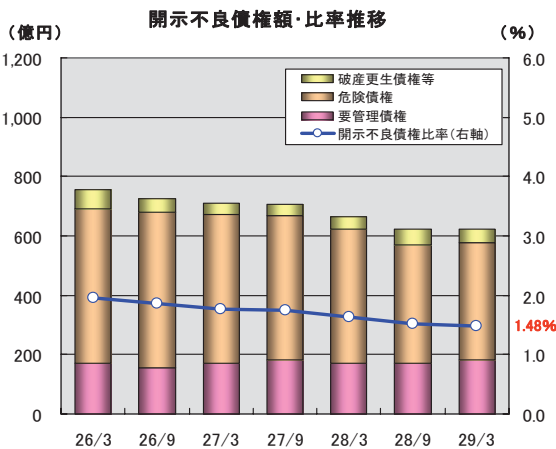
開示不良債権の状況

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.48%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

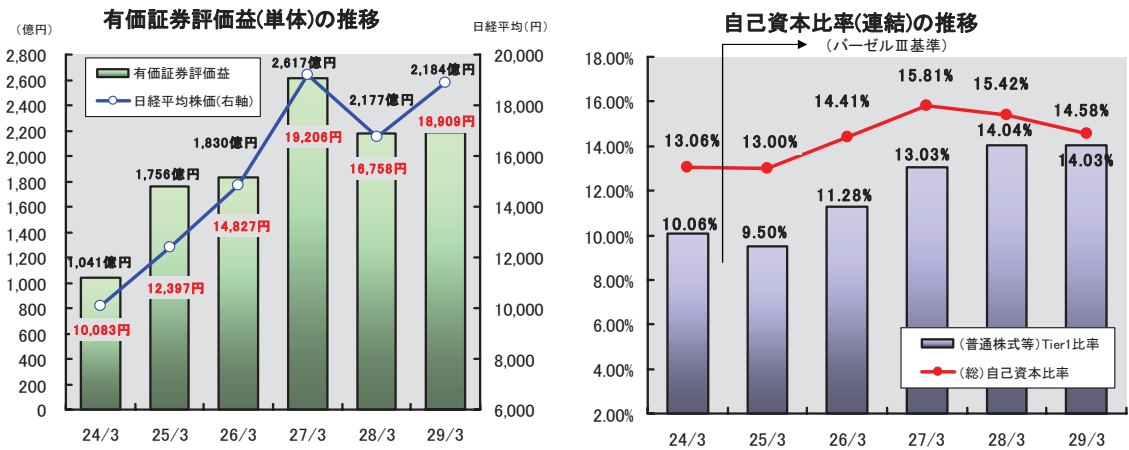
(単位:億円)

	28年 3月末	28年 9月末	29年 3月末	28年9月末 比	28年3月末 比
破産更生債権及び これらに準ずる債権	42	54	44	▲ 10	2
危険債権	455	400	398	▲ 2	▲ 57
要管理債権	169	169	181	12	12
開示不良債権合計	667	624	624	—	▲ 43
正常債権	39,899	40,250	41,425	1,175	1,526
合 計	40,567	40,875	42,049	1,174	1,482
開示不良債権比率	1.64%	1.52%	1.48%	▲ 0.04p	▲ 0.16p

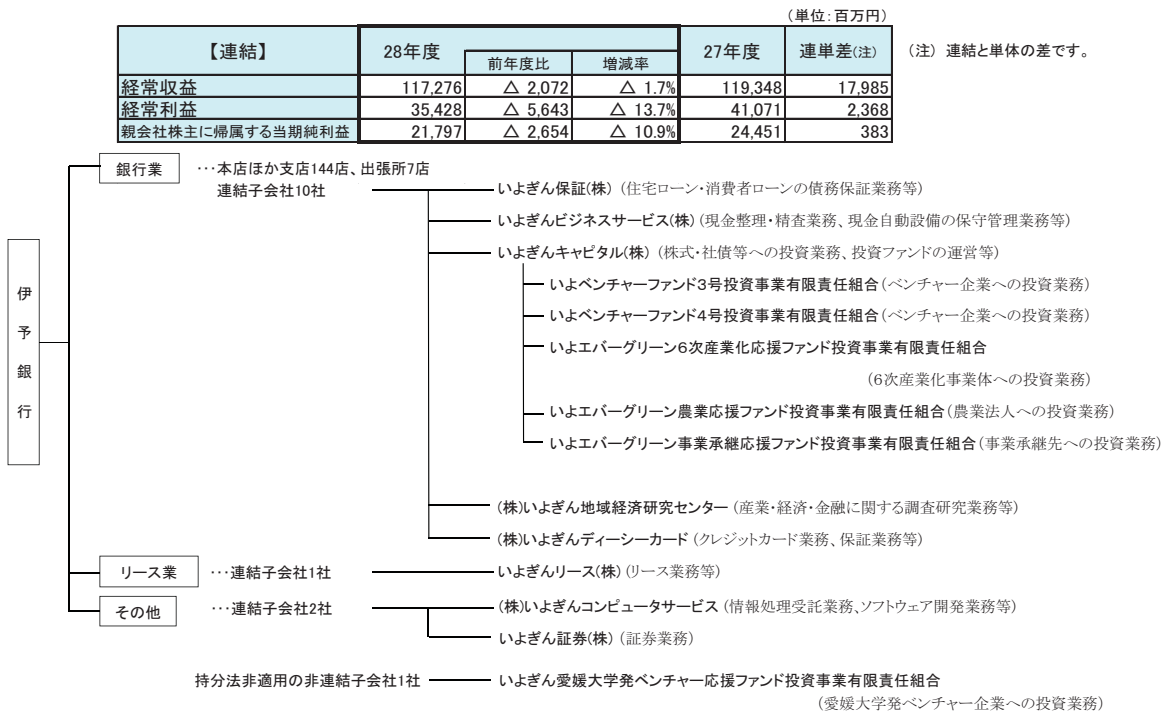


有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、2,184億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。
- パーゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は14.58%であり、所要自己資本比率を余裕をもってクリアしております。



連結決算状況



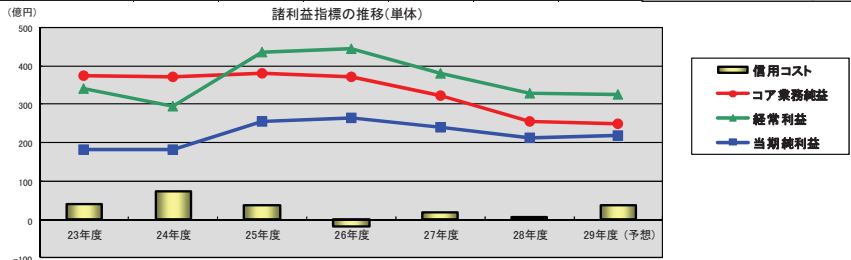
諸利益指標・29年度(年間)業績予想

- 29年度年間の経常利益は325億円(前年度比△5億円)、当期純利益は220億円(前年度比+5億円)を予想しております。
- 29年度の1株当たり配当金は、記念配当2円を含み、年間14円を予定しております。

【単体】	23年度	24年度	25年度	26年度	27年度	28年度	29年度予想		
							増減	増減率	
コア業務粗利益	84,731	84,627	86,161	86,600	80,573	73,891	73,700	- 191	- 0.3%
うち資金利益	78,309	78,164	80,474	80,451	74,061	67,354	66,800	- 554	- 0.8%
うち役務等利益	5,053	5,061	4,682	5,024	5,267	5,652	6,300	+ 648	+ 11.5%
経費(△)	47,424	47,623	48,196	49,317	48,180	48,277	48,700	+ 423	+ 0.9%
コア業務純益	37,306	37,004	37,964	37,283	32,392	25,613	25,000	- 613	- 2.4%
信用コスト(△)	4,089	7,589	3,750	-1,909	1,816	699	3,800	+ 3,101	+ 443.6%
有価証券関係損益	411	-652	8,020	3,215	5,080	6,959	11,000	+ 4,041	+ 58.1%
経常利益	34,052	29,642	43,533	44,562	38,176	33,060	32,500	- 560	- 1.7%
当期純利益	18,381	18,201	25,514	26,497	24,092	21,414	22,000	+ 586	+ 2.7%
経常収益	111,252	104,832	110,423	107,076	101,886	99,291	100,000	+ 709	+ 0.7%

【連結】	23年度	24年度	25年度	26年度	27年度	28年度	29年度予想		
							増減	増減率	
経常利益	35,516	32,586	45,779	47,328	41,071	35,428	35,500	+ 72	+ 0.2%
親会社株主に帰属する当期純利益	18,413	18,377	26,133	26,999	24,451	21,797	22,600	+ 803	+ 3.7%
経常収益	124,486	118,548	125,875	123,930	119,348	117,276	118,000	+ 724	+ 0.6%

1株当たり配当金	9円 (記念配当1円)	10円 (記念配当1円)	10円	12円	12円	12円	14円 (記念配当2円)	+ 2円	
----------	----------------	-----------------	-----	-----	-----	-----	-----------------	------	--



(注) 上記の予想は、本資料の発表日現在において入手可能な情報及び将来の業績に影響を与える不確実な要因に係る仮定を前提としております。
実際の業績は、今後の経営環境の変化等の様々な要因によって変動する可能性があります。