

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。

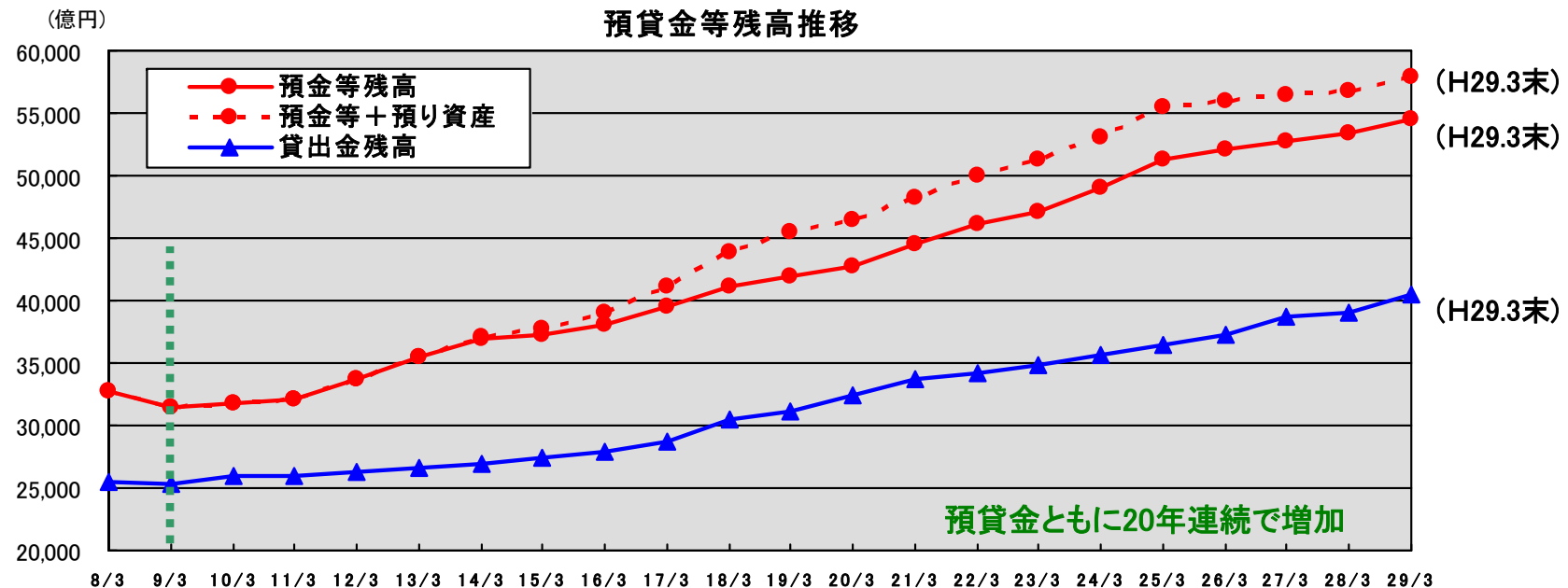
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(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。



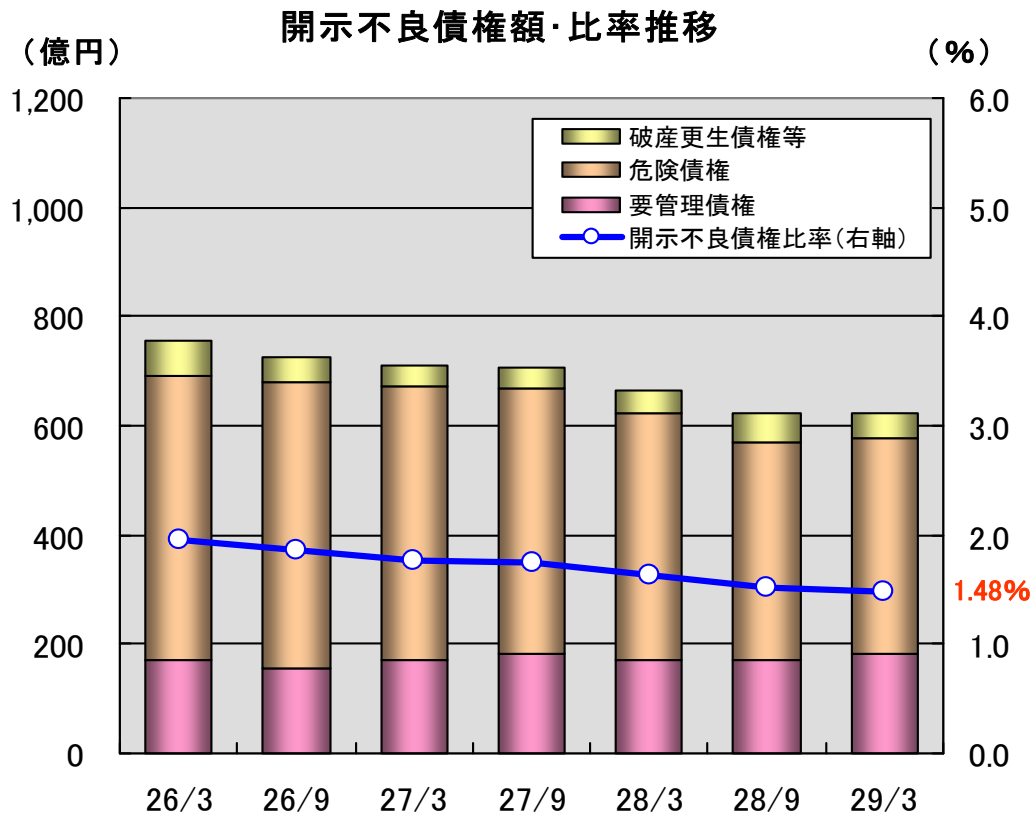
開示不良債権の状況

- 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

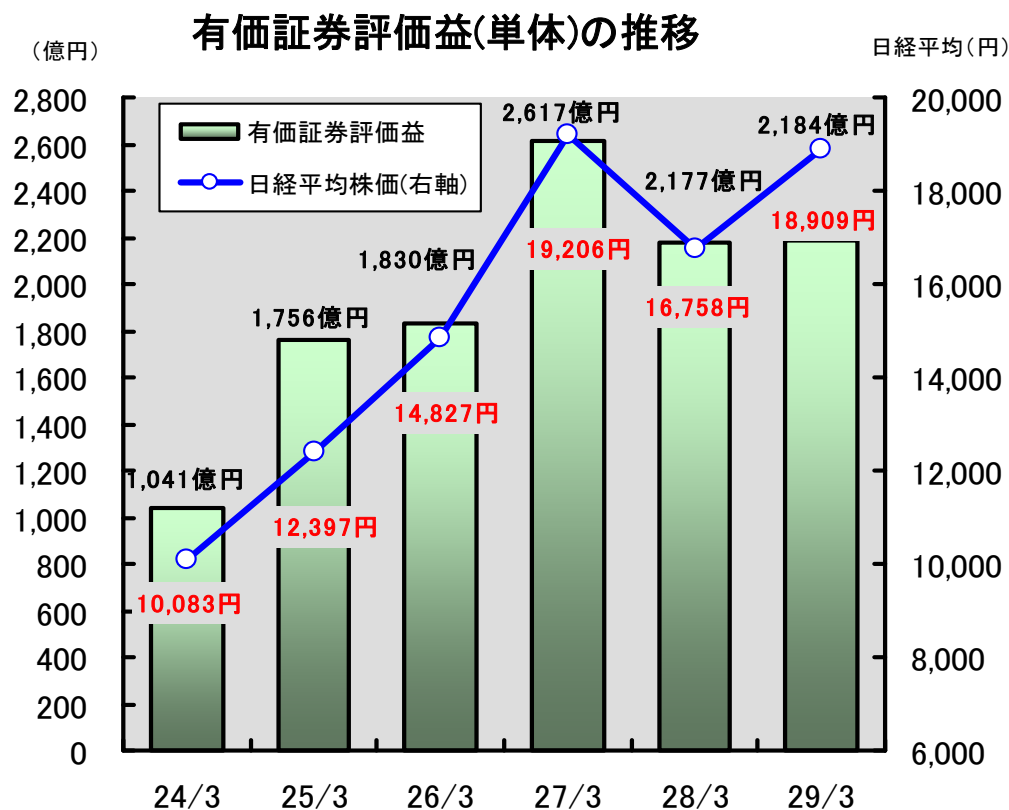
(単位: 億円)

	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

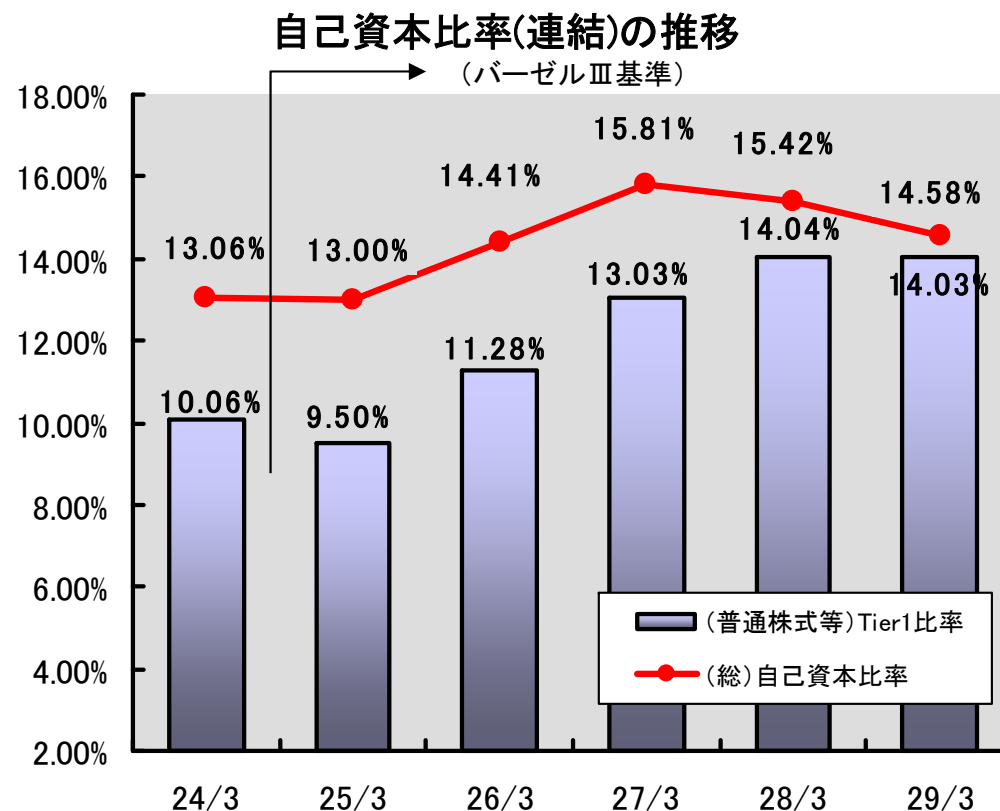


有価証券評価益及び自己資本比率

- 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。
- バゼル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。



(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。



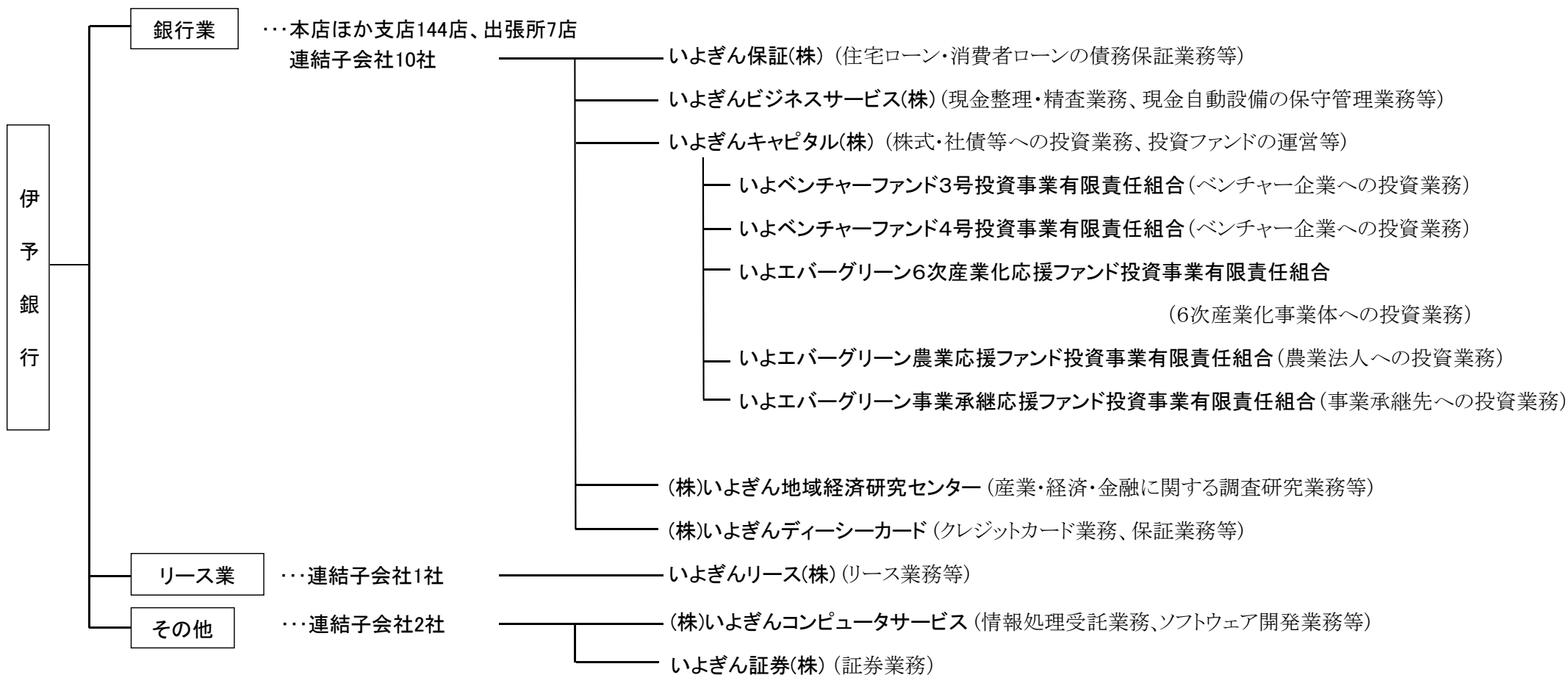
(注) バゼルⅢ基準は、リーマンショックを踏まえて金融機関の健全性をさらに向上させるために、従来よりも厳格になった自己資本比率規制の基準です。国際統一基準行を対象に25年3月期より新たに適用されました。

連結決算状況

(単位: 百万円)

【連結】	28年度			27年度	連単差(注)
		前年度比	増減率		
経常収益	117,276	△ 2,072	△ 1.7%	119,348	17,985
経常利益	35,428	△ 5,643	△ 13.7%	41,071	2,368
親会社株主に帰属する当期純利益	21,797	△ 2,654	△ 10.9%	24,451	383

(注) 連結と単体の差です。



持分法非適用の非連結子会社1社 ———— いよぎん愛媛大学発ベンチャー応援ファンド投資事業有限責任組合

(愛媛大学発ベンチャー企業への投資業務)

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。

(単位:百万円)

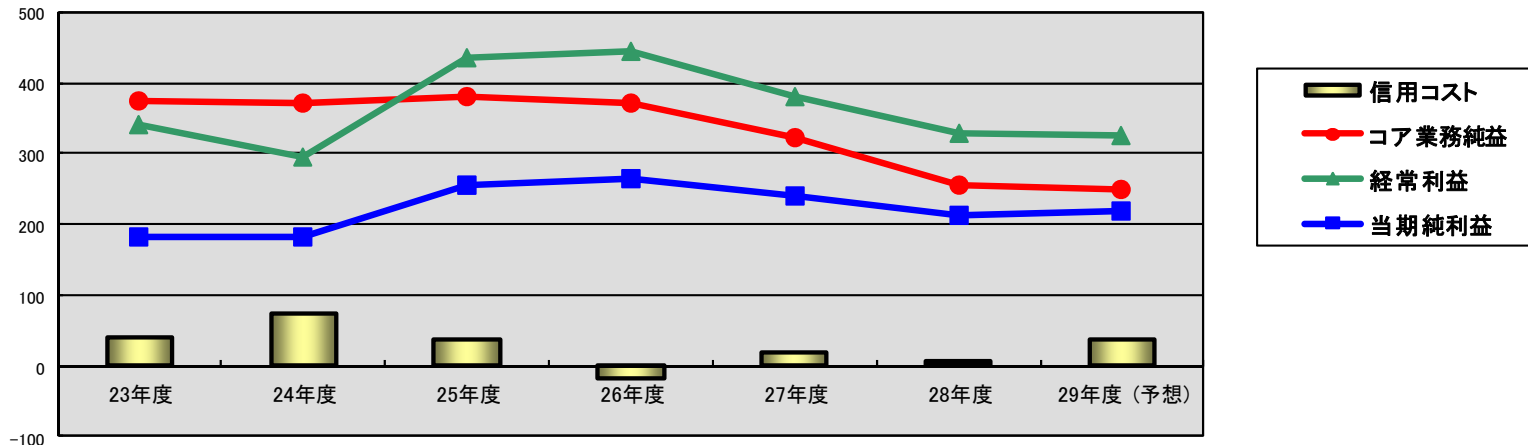
【単体】	23年度	24年度	25年度	26年度	27年度	28年度	29年度予想	増減	増減率
コア業務粗利益	84,731	84,627	86,161	86,600	80,573	73,891	73,700	- 191	- 0.3%
うち資金利益	78,309	78,164	80,474	80,451	74,061	67,354	66,800	- 554	- 0.8%
うち役務等利益	5,053	5,061	4,682	5,024	5,267	5,652	6,300	+ 648	+ 11.5%
経費(△)	47,424	47,623	48,196	49,317	48,180	48,277	48,700	+ 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	
----------	----------------	-----------------	-----	-----	-----	-----	-----------------	------	--

(億円)

諸利益指標の推移(単体)



(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。