

2017 年度決算説明資料

株式会社 伊予銀行

【目 次】

I 2017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 2017年度決算ダイジェスト			13
-------------------	--	-------	----

I 2017年度決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(百万円)

	2017年度	2016年度比	2016年度
業務粗利益	77,844	3,215	74,629
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	77,562	3,671	73,891
国内業務粗利益	64,416	695	63,721
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	64,411	1,167	63,244
資金利益	58,097	403	57,694
役務取引等利益	6,240	683	5,557
その他業務利益	78	△ 391	469
(うち国債等債券損益)	4	△ 473	477
国際業務粗利益	13,428	2,520	10,908
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	13,150	2,504	10,646
資金利益	11,671	2,011	9,660
役務取引等利益	401	307	94
その他業務利益	1,354	202	1,152
(うち国債等債券損益)	277	16	261
経費(除く臨時処理分)(△)	49,111	834	48,277
人件費(△)	26,375	△ 21	26,396
物件費(△)	19,801	587	19,214
税金(△)	2,934	267	2,667
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	28,732	2,380	26,352
除く国債等債券損益(5勘定戻)	28,450	2,837	25,613
①一般貸倒引当金繰入額(△)	△ 688	150	△ 838
業務純益	29,421	2,231	27,190
うち国債等債券損益(5勘定戻)	281	△ 457	738
臨時損益	3,501	△ 2,368	5,869
②不良債権処理額(△)	4,787	2,387	2,400
貸出金償却(△)	6	3	3
個別貸倒引当金繰入額(△)	4,707	2,507	2,200
偶発損失引当金繰入額(△)	△ 1	12	△ 13
その他の債権売却損等(△)	74	△ 135	209
③特定海外債権引当勘定繰入額(△)	—	—	—
④償却債権取立益	581	△ 280	861
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)(△)	3,516	2,817	699
株式等関係損益	5,761	△ 459	6,220
株式等売却益	6,390	△ 185	6,575
株式等売却損(△)	626	275	351
株式等償却(△)	3	1	2
その他の臨時損益	1,945	758	1,187
経常利益	32,923	△ 137	33,060
特別損益	△ 313	1,998	△ 2,311
うち固定資産処分損益	△ 109	△ 54	△ 55
固定資産処分益	4	△ 76	80
固定資産処分損(△)	114	△ 21	135
うち減損損失(△)	203	△ 2,053	2,256
税引前当期純利益	32,610	1,862	30,748
法人税、住民税及び事業税(△)	10,435	2,371	8,064
法人税等調整額(△)	△ 488	△ 1,757	1,269
当期純利益	22,662	1,248	21,414

【連結】

(連結損益計算書ベース)

(百万円)

	2017年度	2016年度比	2016年度
連結粗利益	84,267	3,768	80,499
資金利益	69,796	2,377	67,419
役務取引等利益	9,785	1,017	8,768
その他業務利益	4,685	373	4,312
営業経費 (△)	52,195	554	51,641
貸倒償却引当費用 (△)	3,986	2,358	1,628
貸出金償却 (△)	38	4	34
個別貸倒引当金繰入額 (△)	4,807	2,239	2,568
一般貸倒引当金繰入額 (△)	△ 753	144	△ 897
偶発損失引当金繰入額 (△)	△ 1	12	△ 13
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	487	△ 327	814
償却債権取立益	591	△ 287	878
株式等関係損益	5,836	△ 366	6,202
持分法による投資損益	—	—	—
その他	2,176	181	1,995
経常利益	36,099	671	35,428
特別損益	△ 307	1,993	△ 2,300
税金等調整前当期純利益	35,791	2,664	33,127
法人税、住民税及び事業税 (△)	11,431	2,428	9,003
法人税等調整額 (△)	△ 410	△ 1,554	1,144
当期純利益	24,771	1,791	22,980
非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	1,131	△ 52	1,183
親会社株主に帰属する当期純利益	23,639	1,842	21,797

(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)

	2017年度	2016年度比	2016年度
(1) コア業務純益	28,450	2,837	25,613
職員一人当たり(千円)	9,972	880	9,092
(2) 業務純益	29,421	2,231	27,190
職員一人当たり(千円)	10,312	660	9,652

(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】

(%)

	2017年度	2016年度比	2016年度
(1) 資金運用利回 (A)	1.16	△ 0.04	1.20
(イ) 貸出金利回	1.18	△ 0.05	1.23
(ロ) 有価証券利回	1.77	0.21	1.56
(2) 資金調達原価 (B)	0.89	△ 0.05	0.94
(イ) 預金等利回	0.04	△ 0.01	0.05
(ロ) 外部負債利回	0.21	△ 0.34	0.55
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.27	0.01	0.26

【単体】(国内業務部門)

(%)

	2017年度	2016年度比	2016年度
(1) 資金運用利回 (A)	0.94	△ 0.08	1.02
(イ) 貸出金利回	1.10	△ 0.08	1.18
(ロ) 有価証券利回	1.57	0.10	1.47
(2) 資金調達原価 (B)	0.81	△ 0.08	0.89
(イ) 預金等利回	0.02	△ 0.03	0.05
(ロ) 外部負債利回	△ 0.01	△ 0.01	0.00
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.13	—	0.13

4. 有価証券関係損益

【単体】

(百万円)

	2017年度	2016年度比	2016年度
国債等債券損益(5勘定戻)	281	△ 457	738
売却益	619	△ 226	845
償還益	—	—	—
売却損	—	△ 106	106
償還損	—	—	—
償却	337	337	—
株式等損益(3勘定戻)	5,761	△ 459	6,220
売却益	6,390	△ 185	6,575
売却損	626	275	351
償却	3	1	2

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)

	2018年3月末					2017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	1,556,151	234,900	16,427	244,661	9,760	1,502,624	218,473	223,796	5,322	
株式	91,583	204,229	30,288	204,983	754	95,060	173,941	174,639	698	
債券	933,122	24,617	△ 6,491	25,357	740	971,769	31,108	32,144	1,036	
その他	531,445	6,054	△ 7,370	14,319	8,265	435,793	13,424	17,012	3,588	
合計	1,556,151	234,900	16,427	244,661	9,760	1,502,624	218,473	223,796	5,322	
株式	91,583	204,229	30,288	204,983	754	95,060	173,941	174,639	698	
債券	933,122	24,617	△ 6,491	25,357	740	971,769	31,108	32,144	1,036	
その他	531,445	6,054	△ 7,370	14,319	8,265	435,793	13,424	17,012	3,588	

(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、2018年3月末163,559百万円、2017年3月末152,162百万円であります。

【連結】

(百万円)

	2018年3月末					2017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	1,556,835	248,447	23,017	258,207	9,760	1,503,308	225,430	230,758	5,328	
株式	92,267	217,775	36,877	218,529	754	95,744	180,898	181,601	703	
債券	933,122	24,617	△ 6,491	25,357	740	971,769	31,108	32,144	1,036	
その他	531,445	6,054	△ 7,370	14,319	8,265	435,793	13,424	17,012	3,588	
合計	1,556,835	248,447	23,017	258,207	9,760	1,503,308	225,430	230,758	5,328	
株式	92,267	217,775	36,877	218,529	754	95,744	180,898	181,601	703	
債券	933,122	24,617	△ 6,491	25,357	740	971,769	31,108	32,144	1,036	
その他	531,445	6,054	△ 7,370	14,319	8,265	435,793	13,424	17,012	3,588	

(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、2018年3月末166,381百万円、2017年3月末153,026百万円であります。

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(2006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)

	2018年3月末 [速報値]	2017年3月末比	2017年3月末
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	14.14%	△ 0.20%	14.34%
(2) 単体Tier 1比率 ((5)/(7))	14.14%	0.31%	13.83%
(3) 単体普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.14%	0.31%	13.83%
(4) 単体における総自己資本の額	5,570	368	5,202
(5) 単体におけるTier 1資本の額	5,570	551	5,019
(6) 単体における普通株式等Tier 1資本の額	5,570	551	5,019
(7) リスク・アセットの額	39,378	3,102	36,276
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,150	248	2,902

【連結】

(億円)

	2018年3月末 [速報値]	2017年3月末比	2017年3月末
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	14.31%	△ 0.27%	14.58%
(2) 連結Tier 1比率 ((5)/(7))	14.31%	0.28%	14.03%
(3) 連結普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.31%	0.28%	14.03%
(4) 連結における総自己資本の額	5,737	373	5,364
(5) 連結におけるTier 1資本の額	5,737	575	5,162
(6) 連結における普通株式等Tier 1資本の額	5,737	575	5,162
(7) リスク・アセットの額	40,082	3,298	36,784
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,206	264	2,942

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	2017年度 減損損失額	土地	建物
稼働資産	営業用店舗等 6か所	土地及び建物	82	60	22
遊休資産	遊休資産 12か所	土地及び建物	120	91	29
合 計			203	151	52

8. ROE

【単体】

(%)

	2017年度	2016年度比	2016年度
コア業務純益ベース	4.81	0.30	4.51
業務純益ベース	4.97	0.19	4.78
当期純利益ベース	3.83	0.06	3.77

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	728,327	728,327	—
(2) コールローン及び買入手形	23,479	23,479	—
(3) 買入金銭債権	10,247	10,247	—
(4) 商品有価証券			
売買目的有価証券	465	465	—
(5) 金銭の信託	6,337	6,337	—
(6) 有価証券			
其他有価証券	1,799,281	1,799,281	—
(7) 貸出金	4,269,697	4,220,813	
貸倒引当金(注)1	△ 22,946		
	4,246,750	4,220,813	△ 25,937
資産計	6,814,889	6,788,951	△ 25,937
(1) 預金	5,084,173	5,084,055	△ 117
(2) 譲渡性預金	441,225	441,224	△ 0
(3) コールマネー及び売渡手形	25,497	25,497	—
(4) 売現先勘定	77,434	77,434	—
(5) 債券貸借取引受入担保金	226,150	226,150	—
(6) 借入金	419,341	419,430	89
負債計	6,273,822	6,273,793	△ 28
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	1,516	1,516	—
ヘッジ会計が適用されているもの	536	536	—
デリバティブ取引計	2,052	2,052	—

- (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)

		2018年3月末	2017年9月末比		2017年9月末	2017年3月末
			2017年9月末比	2017年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	895	△ 460	△ 327	1,355	1,222
	延滞債権額	45,532	3,935	2,419	41,597	43,113
	3ヵ月以上延滞債権額	2,342	△ 561	△ 2	2,903	2,344
	貸出条件緩和債権額	15,749	△ 1,742	△ 127	17,491	15,876
	合 計	64,519	1,172	1,963	63,347	62,556

貸出金残高(末残)	4,292,668	160,238	249,316	4,132,430	4,043,352
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.02	△ 0.01	△ 0.01	0.03	0.03
	延滞債権額	1.06	0.06	—	1.00	1.06
	3ヵ月以上延滞債権額	0.05	△ 0.02	—	0.07	0.05
	貸出条件緩和債権額	0.36	△ 0.06	△ 0.03	0.42	0.39
	合 計	1.50	△ 0.03	△ 0.04	1.53	1.54

【連結】

(百万円)

		2018年3月末	2017年9月末比		2017年9月末	2017年3月末
			2017年9月末比	2017年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,158	△ 434	△ 379	1,592	1,537
	延滞債権額	47,402	3,716	2,276	43,686	45,126
	3ヵ月以上延滞債権額	2,342	△ 561	△ 2	2,903	2,344
	貸出条件緩和債権額	15,749	△ 1,742	△ 137	17,491	15,886
	合 計	66,651	979	1,756	65,672	64,895

貸出金残高(末残)	4,269,697	158,762	248,255	4,110,935	4,021,442
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.02	△ 0.01	△ 0.01	0.03	0.03
	延滞債権額	1.11	0.05	△ 0.01	1.06	1.12
	3ヵ月以上延滞債権額	0.05	△ 0.02	—	0.07	0.05
	貸出条件緩和債権額	0.36	△ 0.06	△ 0.03	0.42	0.39
	合 計	1.56	△ 0.03	△ 0.05	1.59	1.61

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

		2018年3月末	2017年9月末比		2017年9月末	2017年3月末
			2017年9月末比	2017年3月末比		
貸倒引当金	貸倒引当金	19,803	1,425	832	18,378	18,971
	一般貸倒引当金	6,963	△ 615	△ 689	7,578	7,652
	個別貸倒引当金	12,839	2,040	1,521	10,799	11,318
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【連結】

(百万円)

		2018年3月末	2017年9月末比		2017年9月末	2017年3月末
			2017年9月末比	2017年3月末比		
貸倒引当金	貸倒引当金	24,256	1,477	715	22,779	23,541
	一般貸倒引当金	9,127	△ 620	△ 753	9,747	9,880
	個別貸倒引当金	15,129	2,097	1,468	13,032	13,661
	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、%)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
リスク管理債権額(A)	64,519	1,172	1,963	63,347	62,556
貸倒引当金(B)	14,270	1,777	983	12,493	13,287
担保保証等(C)	31,911	△ 471	233	32,382	31,678
引当率(B)／(A)	22.11	2.39	0.87	19.72	21.24
引当率((B)+(C))／(A)	71.57	0.73	△ 0.31	70.84	71.88

【連結】

(%)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
リスク管理債権に対する引当率	71.63	0.62	△ 0.36	71.01	71.99

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017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	3,092	△ 135	△ 1,327	3,227	4,419
危険債権	44,109	4,200	4,262	39,909	39,847
要管理債権	18,046	△ 2,312	△ 141	20,358	18,187
小計(A)	65,248	1,753	2,794	63,495	62,454
正常債権	4,435,925	186,313	293,390	4,249,612	4,142,535
合計	4,501,174	188,066	296,184	4,313,108	4,204,990

(%)

構成比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.06	△ 0.01	△ 0.04	0.07	0.10
	危険債権	0.97	0.05	0.03	0.92	0.94
	要管理債権	0.40	△ 0.07	△ 0.03	0.47	0.43
	小計	1.44	△ 0.03	△ 0.04	1.47	1.48
	正常債権	98.55	0.03	0.04	98.52	98.51

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
保全額(B)	46,114	1,215	1,186	44,899	44,928
貸倒引当金	14,270	1,777	983	12,493	13,287
担保保証等	31,844	△ 562	203	32,406	31,641

(%)

保全率(B)／(A)	70.67	△ 0.04	△ 1.26	70.71	71.93
------------	-------	--------	--------	-------	-------

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 9		2	6	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 30	25	5	100.0	破綻先債権	8	
実質破綻先 21		5	16	—	—					延滞債権	455	
破綻懸念先 440		210	107	122	—	危険債権 441	195	122	72.2			3ヵ月以上 延滞債権
要 注 意 先	要管理先 271	39	232	—	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 180	97	(注)1 14	61.9	貸出条件 緩和債権	157	
	その他要 注意先 3,751	591	3,159	—	—	正常債権 44,359	小計 652	318	142	70.6	合計	645
	正常先 40,032	40,032	—	—	—							
	合計 44,527	40,880	3,524	122	—	合計 (注)2 45,011	(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。					

(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	10.9%
	うちその他要注意先	2.3%

7. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【単体】

(百万円)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,227,542	122,539	185,664	4,105,003	4,041,878
製造業	611,729	22,329	28,723	589,400	583,006
農業・林業	2,918	121	△ 135	2,797	3,053
漁業	12,141	△ 167	△ 1,690	12,308	13,831
鉱業・採石業・砂利採取業	8,653	△ 252	△ 136	8,905	8,789
建設業	112,939	7,912	338	105,027	112,601
電気・ガス・熱供給・水道業	108,078	10,570	15,213	97,508	92,865
情報通信業	21,779	△ 6,745	△ 7,035	28,524	28,814
運輸業・郵便業	679,716	30,492	49,809	649,224	629,907
卸売業・小売業	469,356	3,927	△ 1,841	465,429	471,197
金融業・保険業	205,725	6,967	13,001	198,758	192,724
不動産業・物品賃貸業	454,337	22,327	42,117	432,010	412,220
各種サービス業	435,073	8,801	22,359	426,272	412,714
地方公共団体	232,702	22	△ 7,515	232,680	240,217
その他	872,390	16,235	32,457	856,155	839,933

(2) 業種別リスク管理債権

【単体】

(百万円)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	64,519	1,172	1,963	63,347	62,556
製造業	13,336	△ 1,528	△ 4,046	14,864	17,382
農業・林業	8	4	△ 40	4	48
漁業	2,150	△ 32	72	2,182	2,078
鉱業・採石業・砂利採取業	97	△ 125	△ 65	222	162
建設業	6,963	△ 597	△ 1,266	7,560	8,229
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	313	63	34	250	279
運輸業・郵便業	1,377	△ 233	△ 295	1,610	1,672
卸売業・小売業	14,573	724	590	13,849	13,983
金融業・保険業	131	△ 3	△ 140	134	271
不動産業・物品賃貸業	3,831	△ 508	18	4,339	3,813
各種サービス業	17,521	3,932	7,433	13,589	10,088
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,213	△ 525	△ 332	4,738	4,545

(3) 個人ローン残高

【単体】

(百万円)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
個人ローン残高	1,024,019	16,908	29,105	1,007,111	994,914
住宅ローン残高	742,560	11,310	18,768	731,250	723,792
その他ローン残高	281,458	5,597	10,336	275,861	271,122

(4) 中小企業等貸出比率

【単体】

(%)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
中小企業等貸出比率	74.57	△ 0.07	0.51	74.64	74.06

(5) 信用保証協会保証付貸出金残高

【単体】

(百万円)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
信用保証協会保証付貸出金残高	85,419	△ 4,632	△ 11,145	90,051	96,564

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)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
シンガポール	27,539	12,860	26,418	14,679	1,121
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インド	2,762	△ 313	△ 472	3,075	3,234
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,682	△ 164	△ 234	1,846	1,916
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	849	△ 52	△ 48	901	897
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	32,834	12,331	25,664	20,503	7,170
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)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
パナマ	6,949	6,762	6,949	187	—
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
チリ	1,157	30	36	1,127	1,121
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	924	△ 73	△ 121	997	1,045
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	888	△ 88	△ 117	976	1,005
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バージン諸島	301	301	301	—	—
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	10,220	6,931	7,047	3,289	3,173
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)

	2018年3月末	2017年9月末比	2017年3月末比	2017年9月末	2017年3月末
預金等(末残)	5,546,034	121,485	88,968	5,424,549	5,457,066
うち個人預金	3,392,129	15,765	37,481	3,376,364	3,354,648
預金等(平残)	5,453,765	△ 9,144	85,144	5,462,909	5,368,621
貸出金(末残)	4,292,668	160,238	249,316	4,132,430	4,043,352
貸出金(平残)	4,118,027	57,219	174,781	4,060,808	3,943,246

(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. 2018年度中間期

【単体】

(百万円、%)

	2018年度中間期	2017年度中間期比	増減率	2017年度中間期
経常収益	50,000	△ 1,529	△ 3.0	51,529
経常費用	36,000	3,459	10.6	32,541
経常利益	14,000	△ 4,987	△ 26.3	18,987
中間純利益	9,500	△ 3,647	△ 27.7	13,147
業務純益	12,500	△ 2,348	△ 15.8	14,848
コア業務純益	12,500	△ 2,054	△ 14.1	14,554

(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、%)

	2018年度中間期	2017年度中間期比	増減率	2017年度中間期
経常収益	58,500	△ 2,257	△ 3.7	60,757
経常利益	15,500	△ 5,098	△ 24.7	20,598
親会社株主に帰属する中間純利益	9,800	△ 3,860	△ 28.3	13,660

2. 2018年度通期

【単体】

(百万円、%)

	2018年度	2017年度比	増減率	2017年度
経常収益	100,000	△ 2,209	△ 2.2	102,209
経常費用	73,000	3,714	5.4	69,286
経常利益	27,000	△ 5,923	△ 18.0	32,923
当期純利益	18,000	△ 4,662	△ 20.6	22,662
業務純益	24,500	△ 4,921	△ 16.7	29,421
コア業務純益	24,500	△ 3,950	△ 13.9	28,450

(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、%)

	2018年度	2017年度比	増減率	2017年度
経常収益	119,000	△ 1,985	△ 1.6	120,985
経常利益	29,500	△ 6,599	△ 18.3	36,099
親会社株主に帰属する当期純利益	18,600	△ 5,039	△ 21.3	23,639

IV 2017年度決算ダイジェスト

2018年5月11日

2017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

- コア業務粗利益の増加により、コア業務純益、当期純利益は、前年度と比較増加しました。
- 当期純利益は、5年連続で200億円を確保しております。

2017年度決算(単体)

(単位:百万円)

	2017年度	前年度比	増減率	2016年度
コア業務粗利益(注1)	77,562	+ 3,671	+ 5.0%	73,891
資金利益	69,769	+ 2,415		67,354
役務取引等利益	6,642	+ 990		5,652
うち預り資産収益	1,926	+ 278		1,648
その他業務利益	1,150	+ 267		883
経費(△)	49,111	+ 834	+ 1.7%	48,277
人件費	26,375	- 21		26,396
物件費	19,801	+ 587		19,214
税金	2,934	+ 267		2,667
コア業務純益(注2)	28,450	+ 2,837	+ 11.1%	25,613
信用コスト(△)①+②-③	3,516	+ 2,817		699
一般貸倒引当金繰入額①	- 688	+ 150		- 838
不良債権処理額②	4,787	+ 2,387		2,400
償却債権取立益③	581	- 280		861
有価証券関係損益	6,043	- 916		6,959
国債等債券関係損益	281	- 457		738
株式等関係損益	5,761	- 459		6,220
その他の臨時損益	1,945	+ 758		1,187
経常利益	32,923	- 137	- 0.4%	33,060
特別損益	- 313	+ 1,998		- 2,311
税引前当期純利益	32,610	+ 1,862		30,748
当期純利益	22,662	+ 1,248	+ 5.8%	21,414
経常収益	102,209	+ 2,918	+ 2.9%	99,291
業務純益	29,421	+ 2,231	+ 8.2%	27,190

(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+3,671百万円

- 貸出金利息、有価証券利息配当金の増加等により資金利益が増加

経費…前年度比+834百万円

コア業務粗利益の増加によりコア業務純益が増加

前年度比+2,837百万円

信用コスト…前年度比+2,817百万円

- 貸倒実績率の低下等による一般貸倒引当金戻入額が減少
- 倒産・ランクダウン等の増加により不良債権処理額が増加

有価証券関係損益…前年度比△916百万円

- 国債等債券売却益の減少等により国債等債券関係損益が減少
- 株式等売却益の減少等により株式等関係損益が減少

信用コストの増加等により経常利益は減益

前年度比△137百万円

特別損益…前年度比+1,998百万円

- 固定資産減損の減少

以上の結果、当期純利益は増益

前年度比+1,248百万円

預貸金・預り資産の状況 ～預貸金ともに21年連続で増加～

- 「預金等＋預り資産」残高は、前年度比 999億円増加して5兆8,890億円となりました。
- 証券子会社「いよぎん証券(現:四国アライアンス証券)」の預り資産残高は、前年度比 377億円増加して2,014億円となりました。
- 貸出金残高は、前年度比 2,493億円増加して4兆2,926億円となりました。

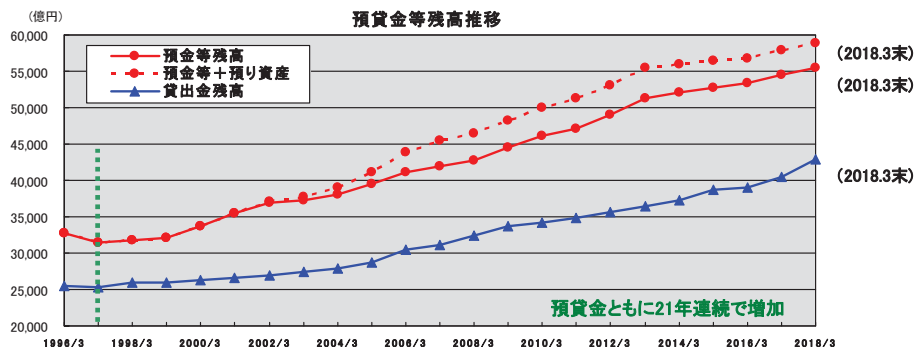
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	前年度比	増減率
預金等残高	52,817	53,431	54,570	55,460	+ 890	+ 1.6%
うち個人預金	33,284	33,483	33,546	33,921	+ 375	+ 1.1%
預り資産残高(注1)	3,576	3,334	3,320	3,430	+ 110	+ 3.3%
預金等＋預り資産残高	56,394	56,765	57,891	58,890	+ 999	+ 1.7%
(参考)いよぎん証券預り資産残高(注2)	1,062	1,315	1,637	2,014	+ 377	+ 23.0%
貸出金残高	38,699	39,111	40,433	42,926	+ 2,493	+ 6.2%
うち中小企業等	28,628	28,863	29,937	31,527	+ 1,590	+ 5.3%
中小企業向け貸出金	19,315	19,259	19,988	21,287	+ 1,299	+ 6.5%
個人向け貸出金	9,313	9,603	9,949	10,240	+ 291	+ 2.9%
うち住宅ローン	6,818	7,000	7,237	7,425	+ 188	+ 2.6%

(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(現:四国アライアンス証券)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。



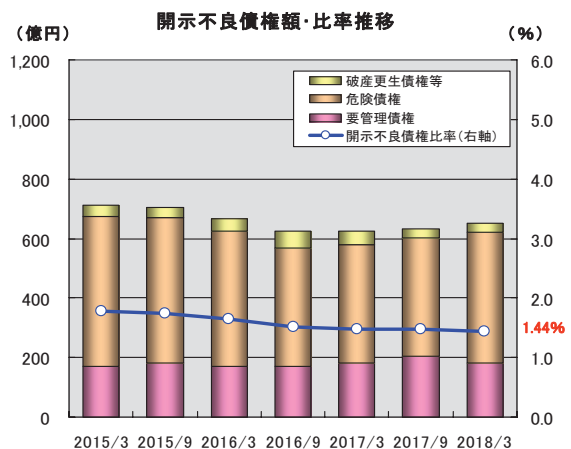
開示不良債権の状況

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.44%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

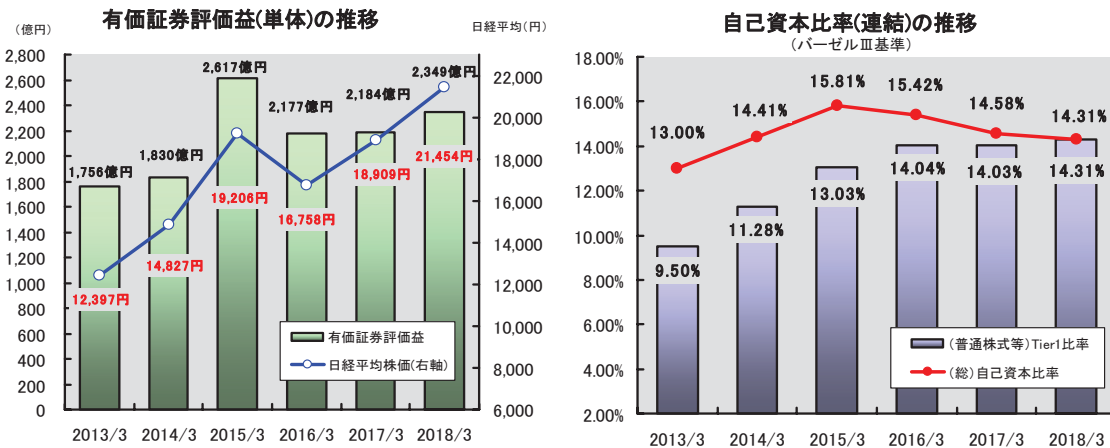
(単位:億円)

	2017年 3月末	2017年 9月末	2018年 3月末	2017年9月 末比	2017年3月 末比
破産更生債権及び これらに準ずる債権	44	32	30	▲ 2	▲ 14
危険債権	398	399	441	42	43
要管理債権	181	203	180	▲ 23	▲ 1
開示不良債権合計	624	634	652	18	28
正常債権	41,425	42,496	44,359	1,863	2,934
合 計	42,049	43,131	45,011	1,880	2,962
開示不良債権比率	1.48%	1.47%	1.44%	▲ 0.03p	▲ 0.04p



有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、2,349億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14.31%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。

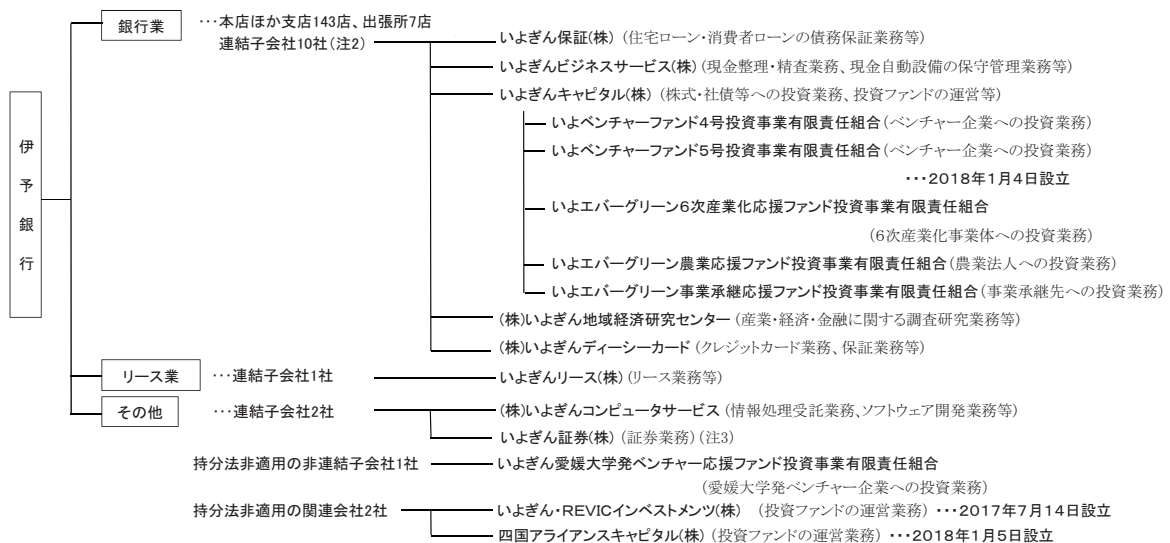


(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位: 百万円)

【連結】	2017年度	前年度比	増減率	2016年度	連単差(注1)
経常収益	120,985	3,709	+ 3.2%	117,276	18,776
経常利益	36,099	671	+ 1.9%	35,428	3,176
親会社株主に帰属する当期純利益	23,639	1,842	+ 8.5%	21,797	977



(注1) 連結と単体の差です。

(注2) いよベンチャーファンド3号投資事業有限責任組合は、2018年1月1日付で解散し清算終了しております。

(注3) いよぎん証券(株)は、2018年4月2日付で四国アライアンス証券(株)に商号変更しております。

諸利益指標・2018年度(年間)業績予想

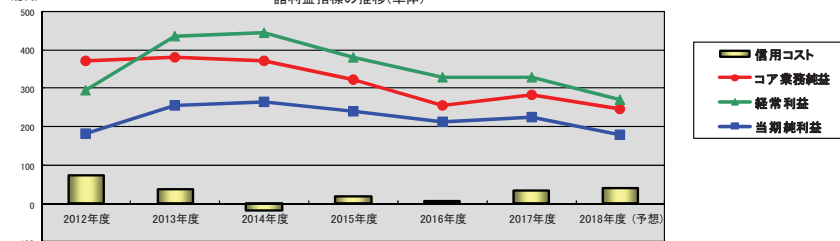
- 2018年度年間の経常利益は270億円(前年度比△59億円)、当期純利益は180億円(前年度比△46億円)を予想しております。
- 2018年度の1株当たり配当金は、普通配当を前年度より2円引き上げて年間14円を予定しております。

【単体】	2012年度	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度予想	
							増減	増減率
コア業務粗利益	84,627	86,161	86,600	80,573	73,891	77,562	75,100	- 2,462 - 3.2%
うち資金利益	78,164	80,474	80,451	74,061	67,354	69,769	67,000	- 2,769 - 4.0%
うち役務等利益	5,061	4,682	5,024	5,267	5,652	6,642	7,100	+ 458 + 6.9%
経費(△)	47,623	48,196	49,317	48,180	48,277	49,111	50,600	+ 1,489 + 3.0%
コア業務純益	37,004	37,964	37,283	32,392	25,613	28,450	24,500	- 3,950 - 13.9%
信用コスト(△)	7,589	3,750	-1,909	1,816	699	3,516	4,000	+ 484 + 13.8%
有価証券関係損益	-652	8,020	3,215	5,080	6,959	6,043	5,000	- 1,043 - 17.3%
経常利益	29,642	43,533	44,562	38,176	33,060	32,923	27,000	- 5,923 - 18.0%
当期純利益	18,201	25,514	26,497	24,092	21,414	22,662	18,000	- 4,662 - 20.6%
経常収益	104,832	110,423	107,076	101,886	99,291	102,209	100,000	- 2,209 - 2.2%

【連結】	2012年度	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度予想	
							増減	増減率
経常利益	32,586	45,779	47,328	41,071	35,428	36,099	29,500	- 6,599 - 18.3%
親会社株主に帰属する当期純利益	18,377	26,133	26,999	24,451	21,797	23,639	18,600	- 5,039 - 21.3%
経常収益	118,548	125,875	123,930	119,348	117,276	120,985	119,000	- 1,985 - 1.6%

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