

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、前年度と比較し増加しました。
- 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。

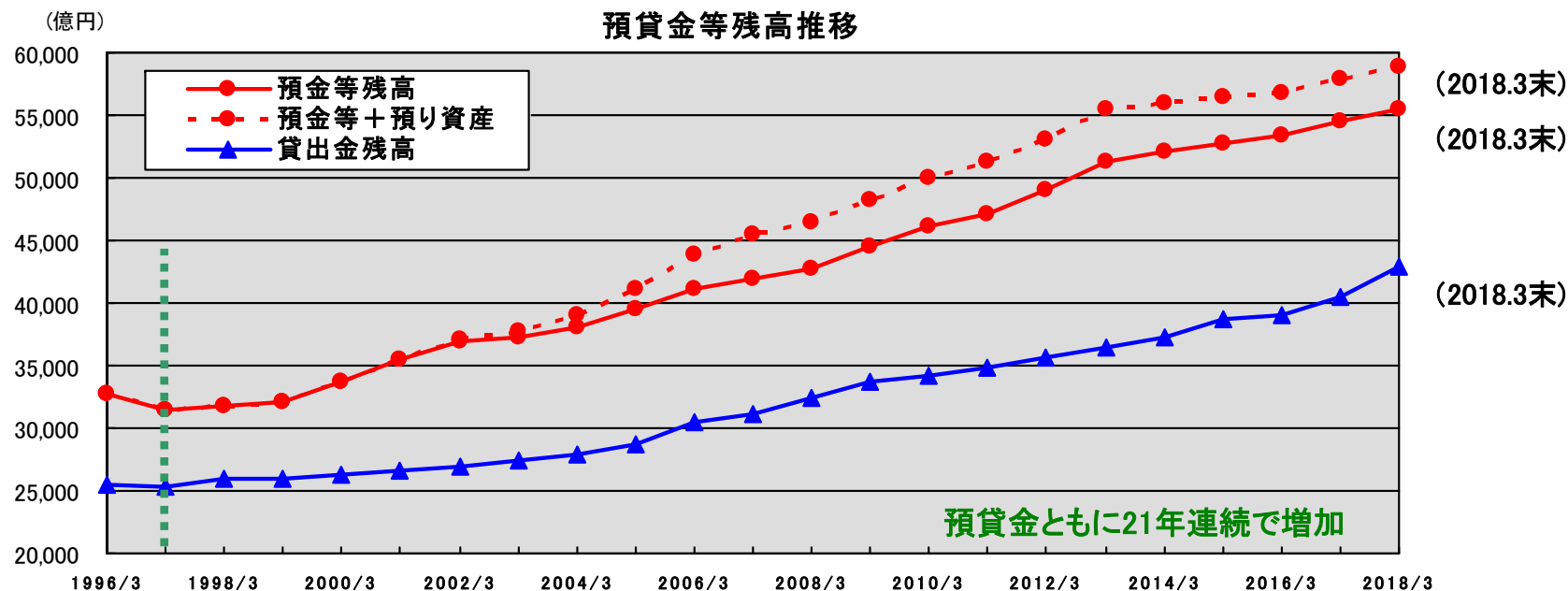
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(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

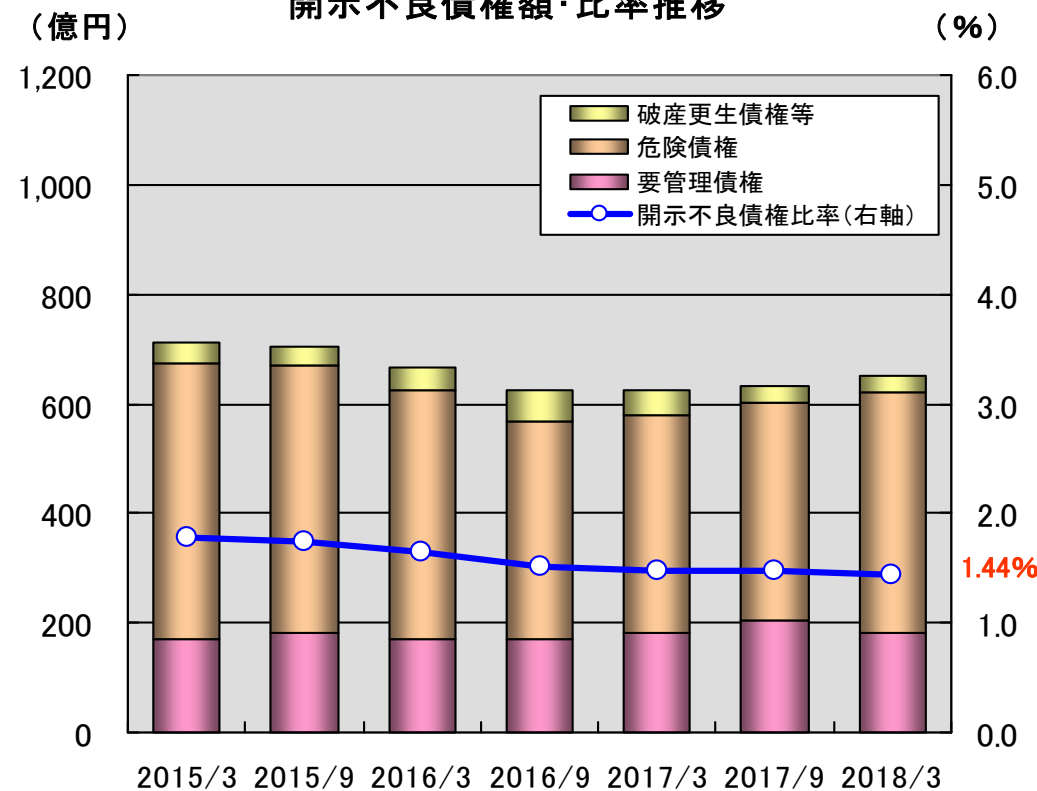
- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.44%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

(単位: 億円)

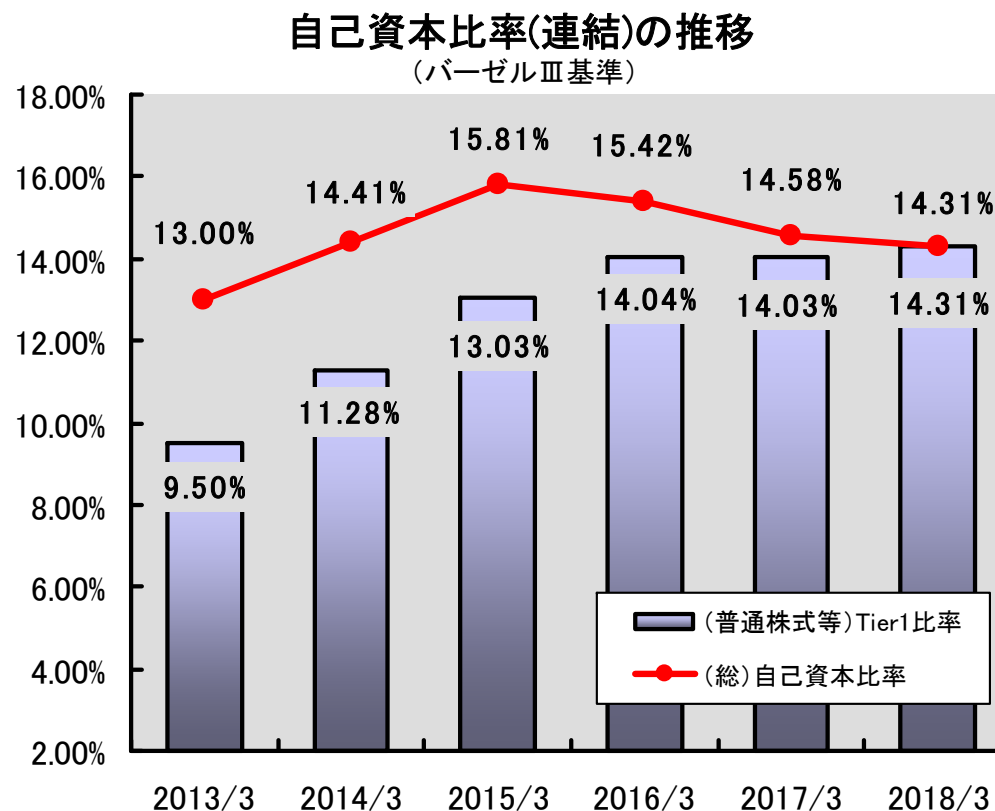
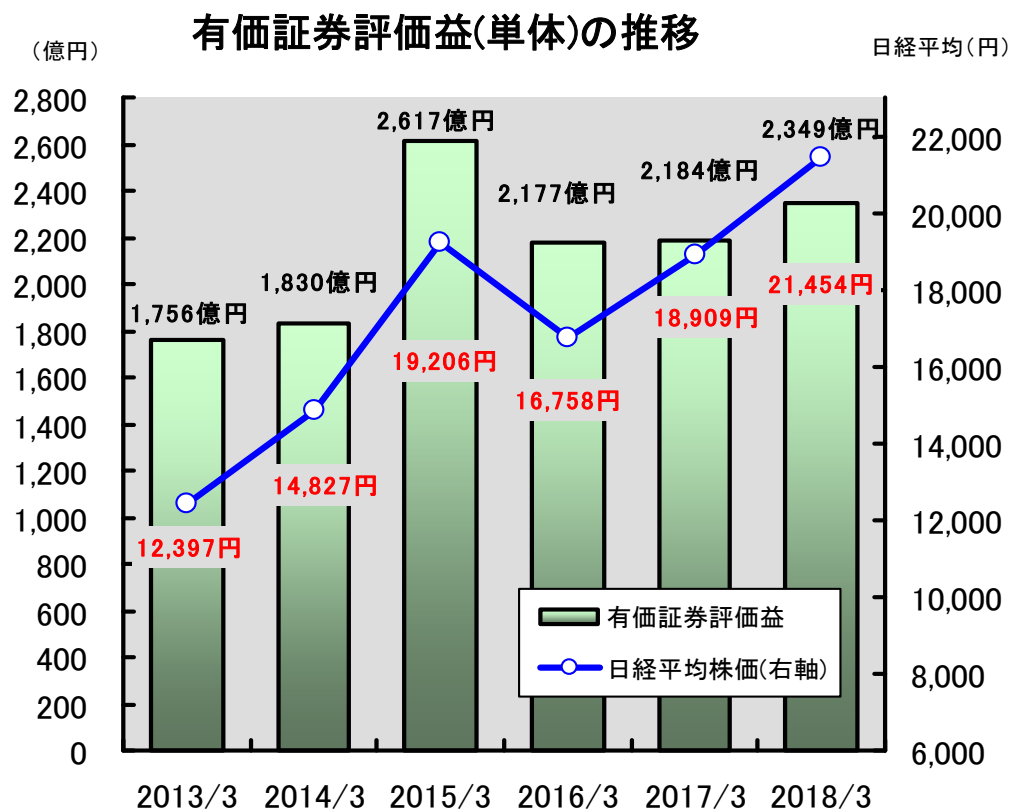
	2017年 3月末	2017年 9月末	2018年 3月末	2017年9月 末比	2017年3月 末比
破産更生債権及び これらに準ずる債権	44	32	30	▲ 2	▲ 14
危険債権	398	399	441	42	43
要管理債権	181	203	180	▲ 23	▲ 1
開示不良債権合計	624	634	652	18	28
正常債権	41,425	42,496	44,359	1,863	2,934
合 計	42,049	43,131	45,011	1,880	2,962
開示不良債権比率	1.48%	1.47%	1.44%	▲ 0.03p	▲ 0.04p

開示不良債権額・比率推移



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。
- 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14.31%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。

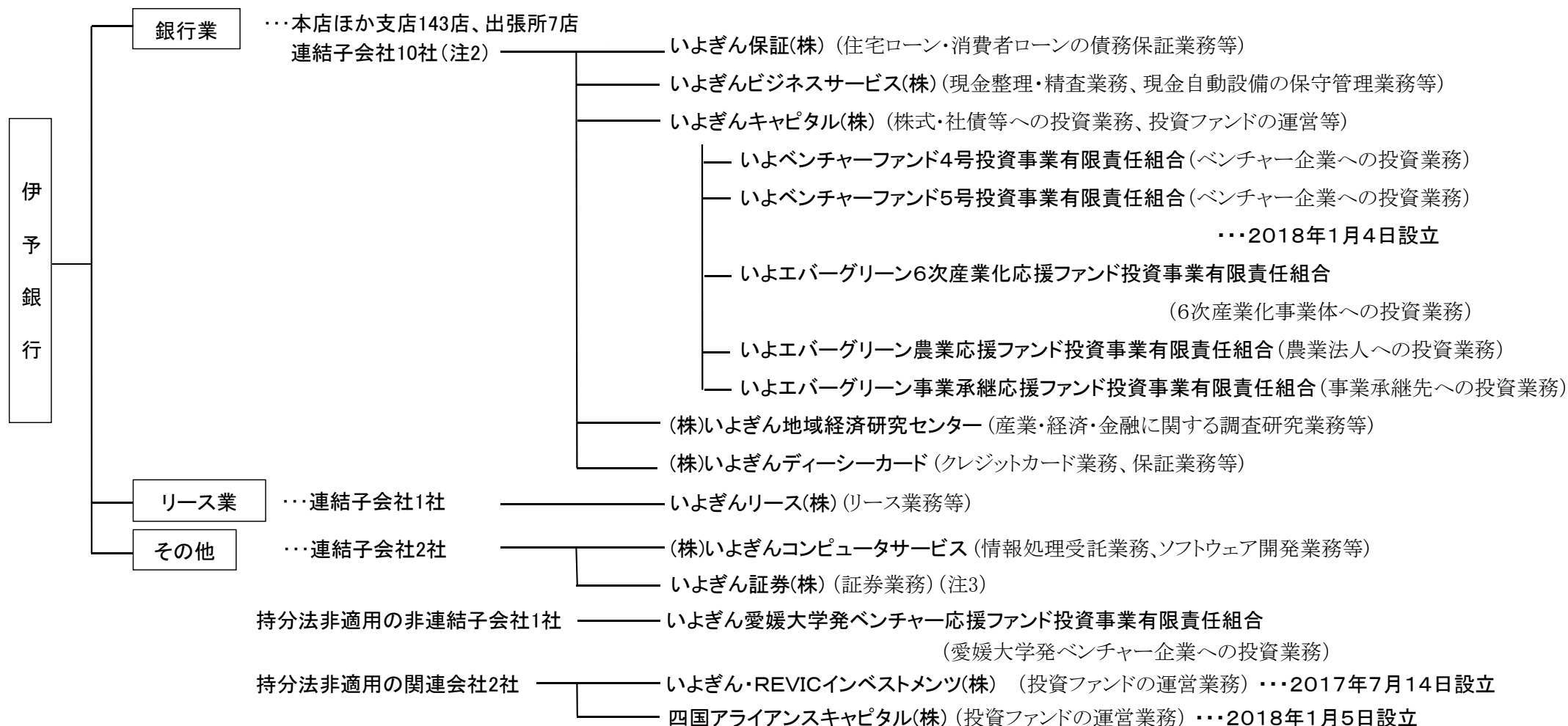


(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位:百万円)

【連結】	2017年度			2016年度	連単差(注1)
		前年度比	増減率		
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。

(単位:百万円)

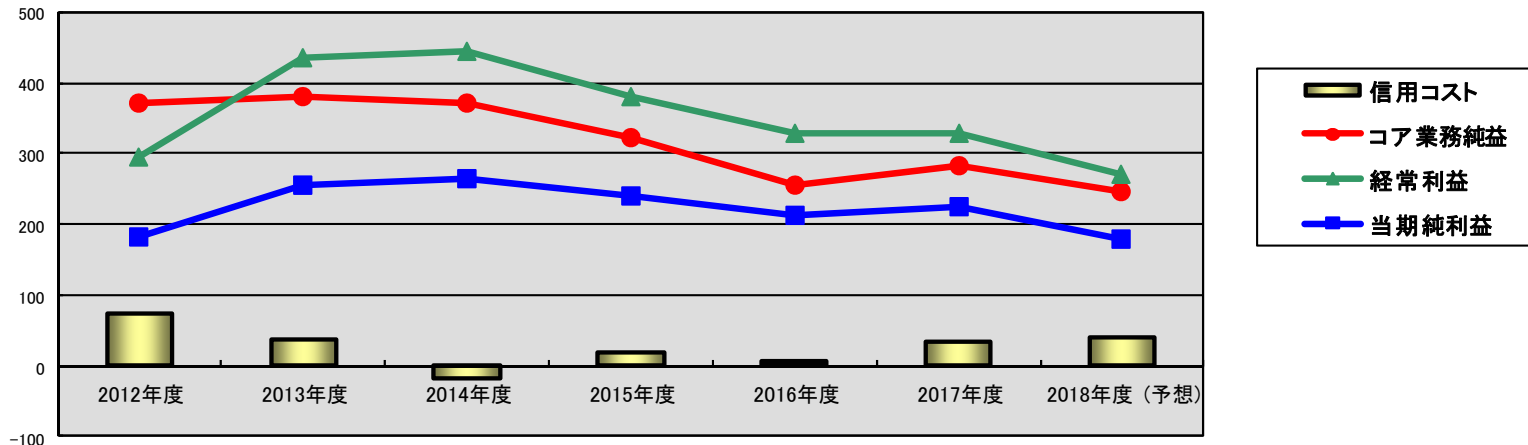
【単体】	2012年度	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度予想	増減	増減率
コア業務粗利益	84,627	86,161	86,600	80,573	73,891	77,562	75,100	- 2,462	- 3.2%
うち資金利益	78,164	80,474	80,451	74,061	67,354	69,769	67,000	- 2,769	- 4.0%
うち役務等利益	5,061	4,682	5,024	5,267	5,652	6,642	7,100	+ 458	+ 6.9%
経費(△)	47,623	48,196	49,317	48,180	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。