

平成29年11月10日

平成29年度中間期決算ダイジェスト

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、中間純利益は、前年度中間期と比較し増加しております。
また、29年5月に公表した業績予想を上回っております。

平成29年度中間決算(単体)

(単位:百万円)

	平成29年度			平成28年度 中間期
	中間期	前年同期比	増減率	
コア業務粗利益(注1)	38,962	+ 949	+ 2.5%	38,013
資金利益	35,407	+ 805		34,602
役務取引等利益	3,215	+ 344		2,871
うち預り資産収益	893	+ 63		830
その他業務利益	338	- 200		538
経費(△)	24,407	+ 82	+ 0.3%	24,325
人件費	13,317	+ 97		13,220
物件費	9,613	- 50		9,663
税金	1,476	+ 35		1,441
コア業務純益(注2)	14,554	+ 867	+ 6.3%	13,687
信用コスト(△)①+②-③-④	634	+ 926		- 292
一般貸倒引当金繰入額①	- 74	- 74		-
不良債権処理額②	957	+ 907		50
貸倒引当金戻入益③	-	- 41		41
償却債権取立益④	248	- 53		301
有価証券関係損益	4,233	+ 2,196		2,037
国債等債券関係損益	219	- 10		229
株式等関係損益	4,013	+ 2,206		1,807
その他の臨時損益	834	+ 190		644
経常利益	18,987	+ 2,325	+ 14.0%	16,662
特別損益	- 162	+ 156		- 318
税引前中間純利益	18,824	+ 2,481		16,343
中間純利益	13,147	+ 1,680	+ 14.7%	11,467
経常収益	51,529	+ 2,893	+ 5.9%	48,636
業務純益	14,848	+ 931	+ 6.7%	13,917

(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(前年同期比)

コア業務粗利益・・・前年同期比+949百万円

○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・・・前年同期比+82百万円

コア業務粗利益の増加によりコア業務純益が増加

前年同期比+867百万円

信用コスト・・・前年同期比+926百万円

○前年同期は戻入であった個別貸倒引当金繰入額が繰入となったことから不良債権処理額が増加

有価証券関係損益・・・前年同期比+2,196百万円

国債等債券関係損益(前年同期比△10百万円)

株式等関係損益(前年同期比+2,206百万円)

○株式等売却益の増加により株式等関係損益が増加

コア業務純益の増加により経常利益は増益

前年同期比+2,325百万円

特別損益・・・前年同期比+156百万円

以上の結果、中間純利益は増益 前年同期比+1,680百万円

(参考)信用コストの内訳

	29年度 中間期	28年度 中間期	前年 同期比
信用コスト(△)①+②-③	634	△ 292	926
①一般貸倒引当金繰入額	△ 74	65	△ 139
②不良債権処理額	957	△ 56	1,013
うち個別貸倒引当金繰入額	885	△ 107	992
③償却債権取立益	248	301	△ 53

(注)28年度中間期は、一般貸倒引当金繰入額と個別貸倒引当金繰入額の合計額を貸倒引当金戻入益に計上している。

預貸金・預り資産の状況

- 「預金等+預り資産残高」は、前年同月末比 1,209億円増加して5兆7,653億円となりました。
- 証券子会社「いよぎん証券」の預り資産残高は、前年同月末比 526億円増加して1,927億円となりました。
- 貸出金残高は、前年同月末比 1,961億円増加して4兆1,324億円となりました。

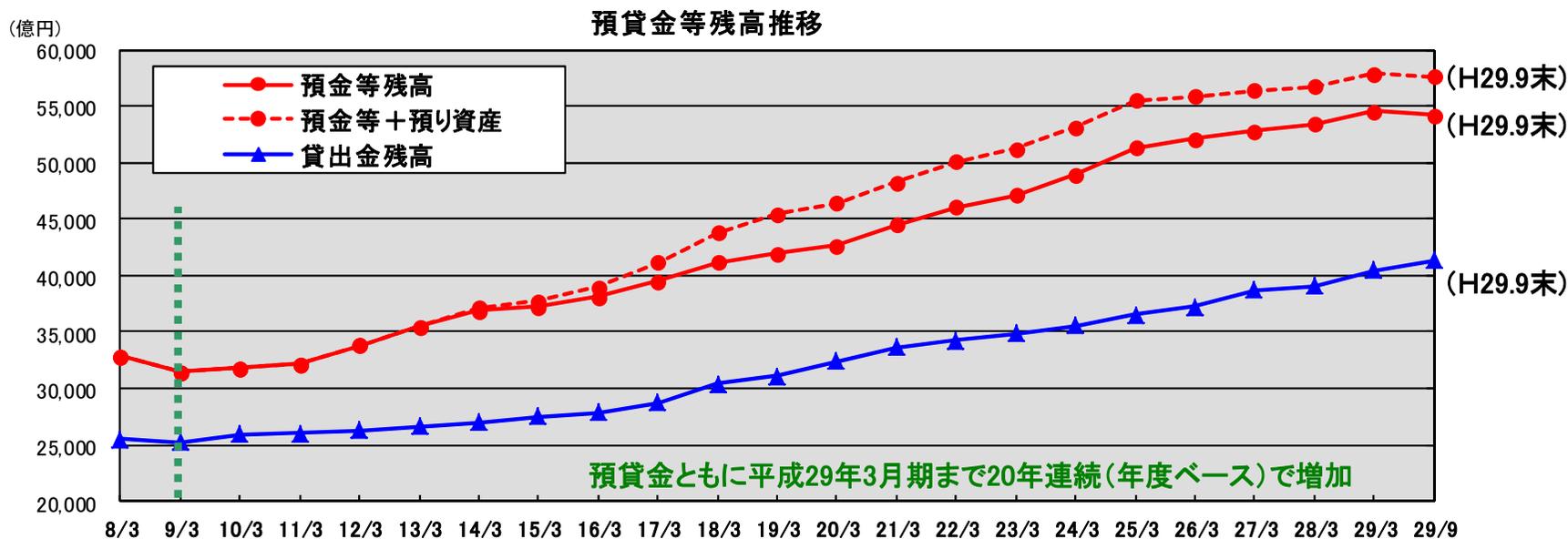
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	27年3月末	28年3月末	29年3月末		29年9月末		増加率
			28年9月末		前年同月末比		
預金等残高	52,817	53,431	53,178	54,570	54,245	+ 1,067	+ 2.0%
うち個人預金	33,284	33,483	33,434	33,546	33,763	+ 329	+ 1.0%
預り資産残高(注1)	3,576	3,334	3,265	3,320	3,407	+ 142	+ 4.3%
預金等+預り資産残高	56,394	56,765	56,444	57,891	57,653	+ 1,209	+ 2.1%
(参考)いよぎん証券預り資産残高(注2)	1,062	1,315	1,401	1,637	1,927	+ 526	+ 37.5%
貸出金残高	38,699	39,111	39,363	40,433	41,324	+ 1,961	+ 5.0%
うち中小企業等	28,628	28,863	29,099	29,937	30,643	+ 1,544	+ 5.3%
中小企業向け貸出金	19,315	19,259	19,339	19,988	20,572	+ 1,233	+ 6.4%
個人向け貸出金	9,313	9,603	9,760	9,949	10,071	+ 311	+ 3.2%
うち住宅ローン	6,818	7,000	7,106	7,237	7,312	+ 206	+ 2.9%

(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

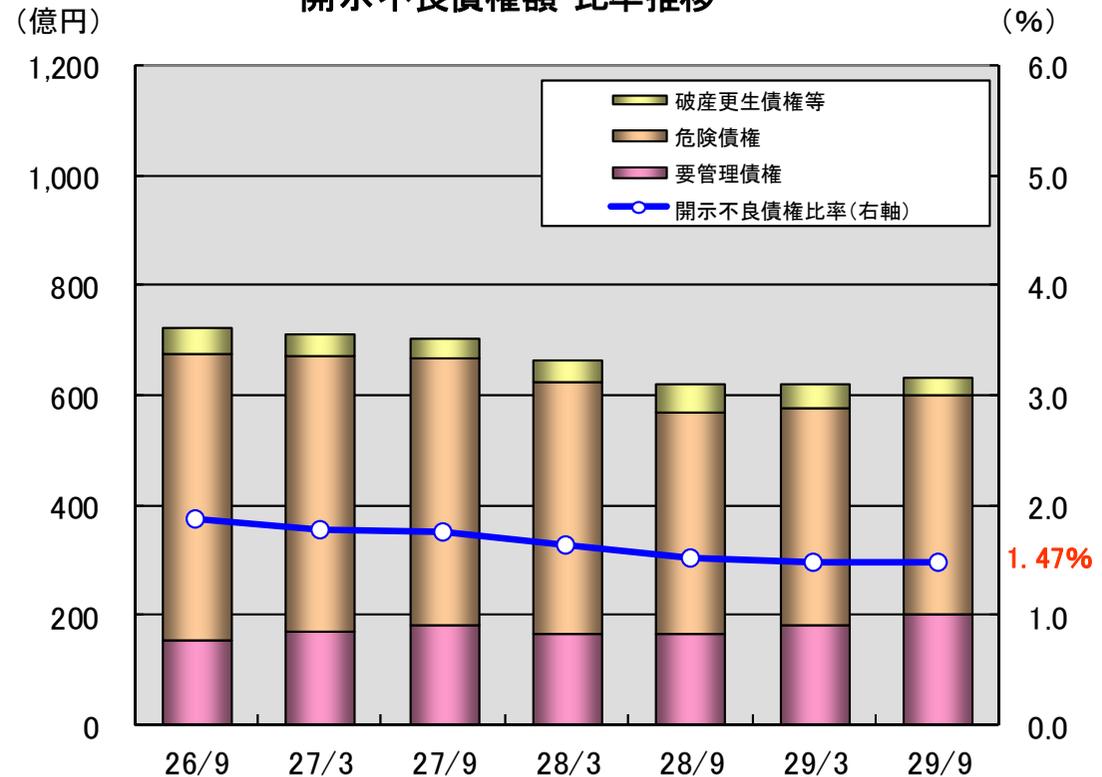
● 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.47%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

(単位: 億円)

	28年 9月末	29年 3月末	29年 9月末	29年3月 末比		28年9月 末比	
破産更生債権及び これらに準ずる債権	54	44	32	▲ 12	▲ 22		
危険債権	400	398	399	1	▲ 1		
要管理債権	169	181	203	22	34		
開示不良債権合計	624	624	634	10	10		
正常債権	40,250	41,425	42,496	1,071	2,246		
合計	40,875	42,049	43,131	1,082	2,256		
開示不良債権比率	1.52%	1.48%	1.47%	▲ 0.01p	▲ 0.05p		

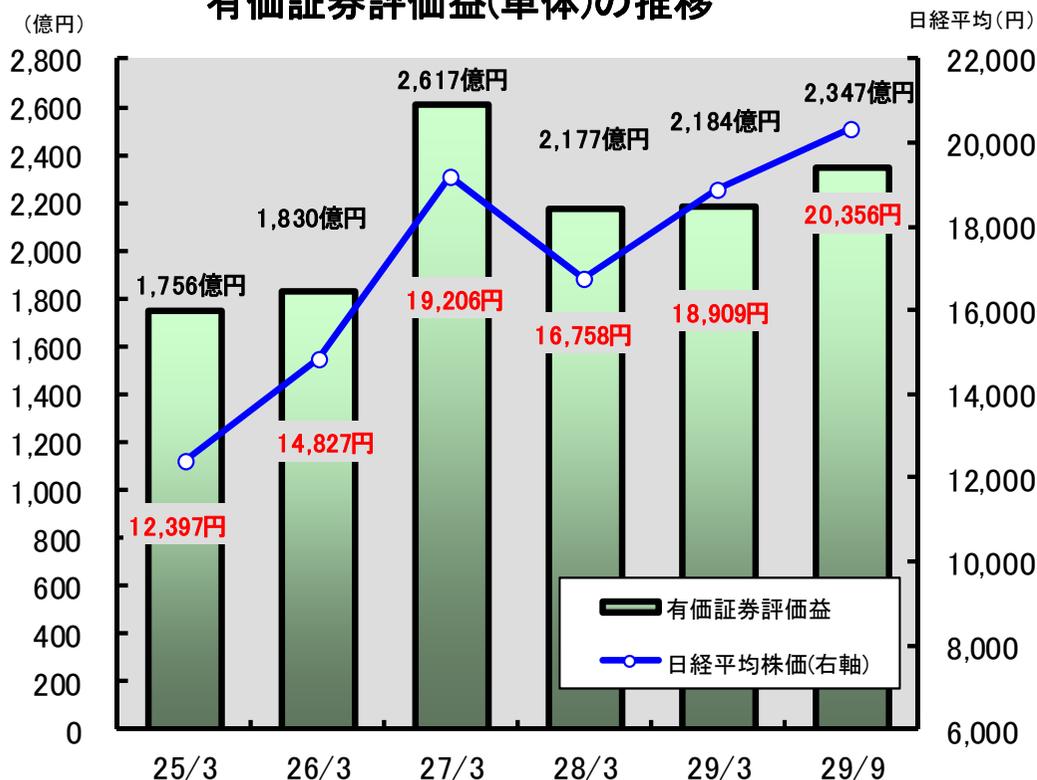
開示不良債権額・比率推移



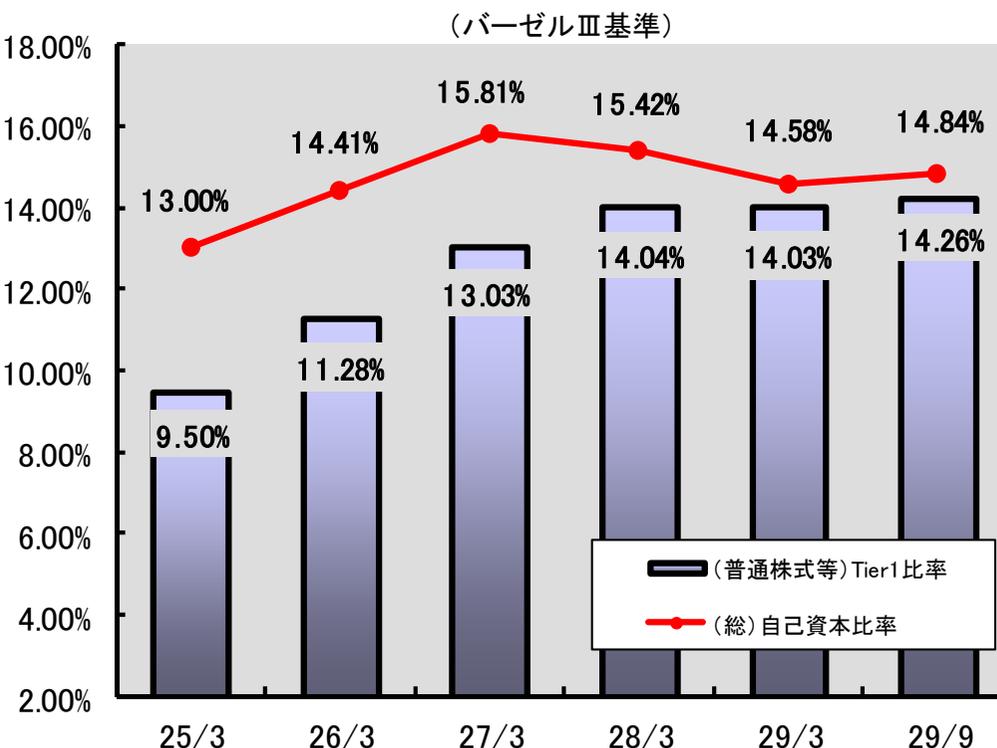
有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、2,347億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。
- バーゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は14.84%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。

有価証券評価益(単体)の推移



自己資本比率(連結)の推移



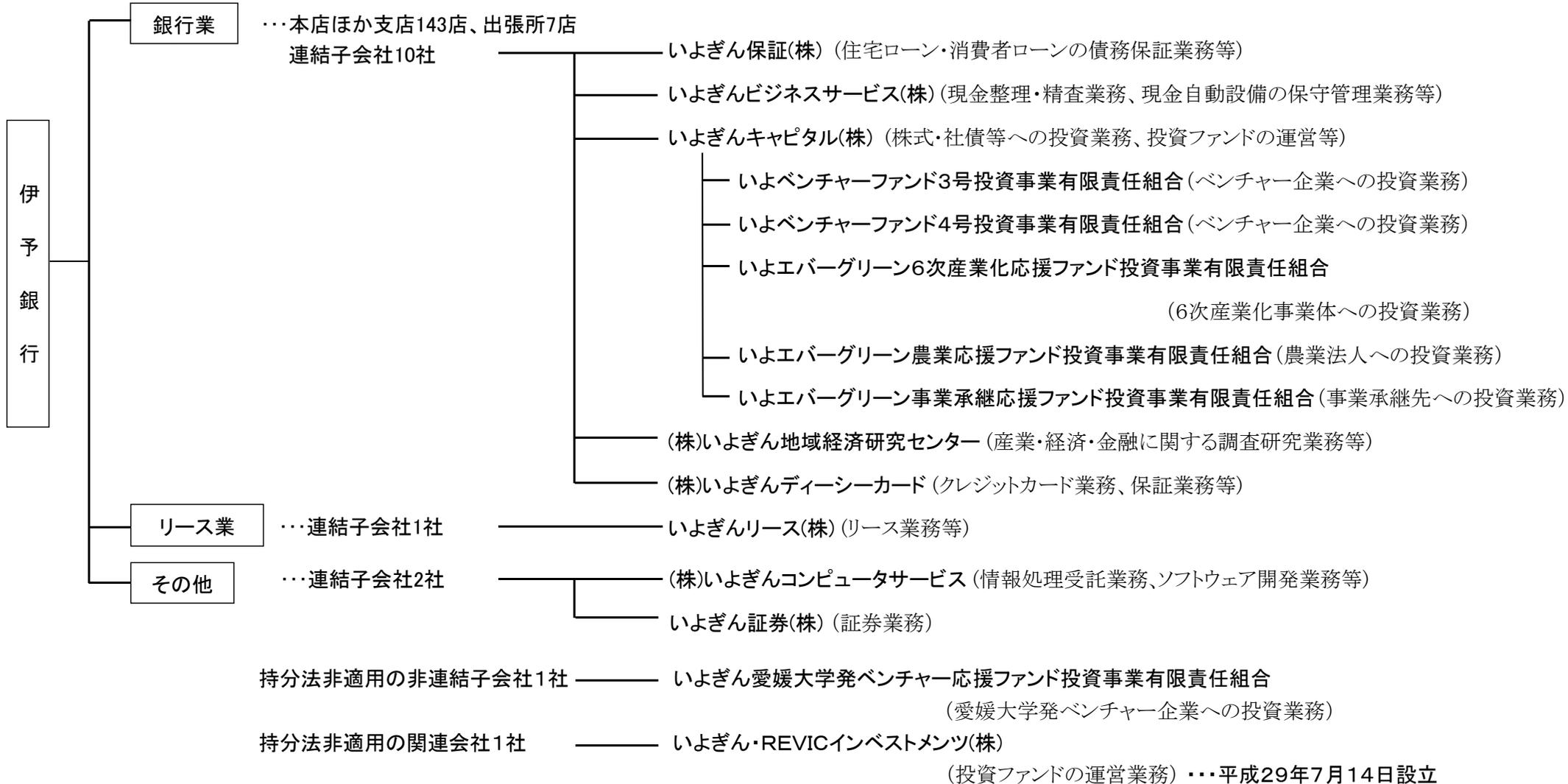
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位:百万円)

【連結】	29年度 中間期	前年同期比		28年度 中間期	連単差(注)
		前年同期比	増減率		
経常収益	60,757	3,464	+ 6.0%	57,293	9,228
経常利益	20,598	2,905	+ 16.4%	17,693	1,611
親会社株主に帰属する中間純利益	13,660	2,126	+ 18.4%	11,534	513

(注) 連結と単体の差です。



諸利益指標・29年度(年間)業績予想

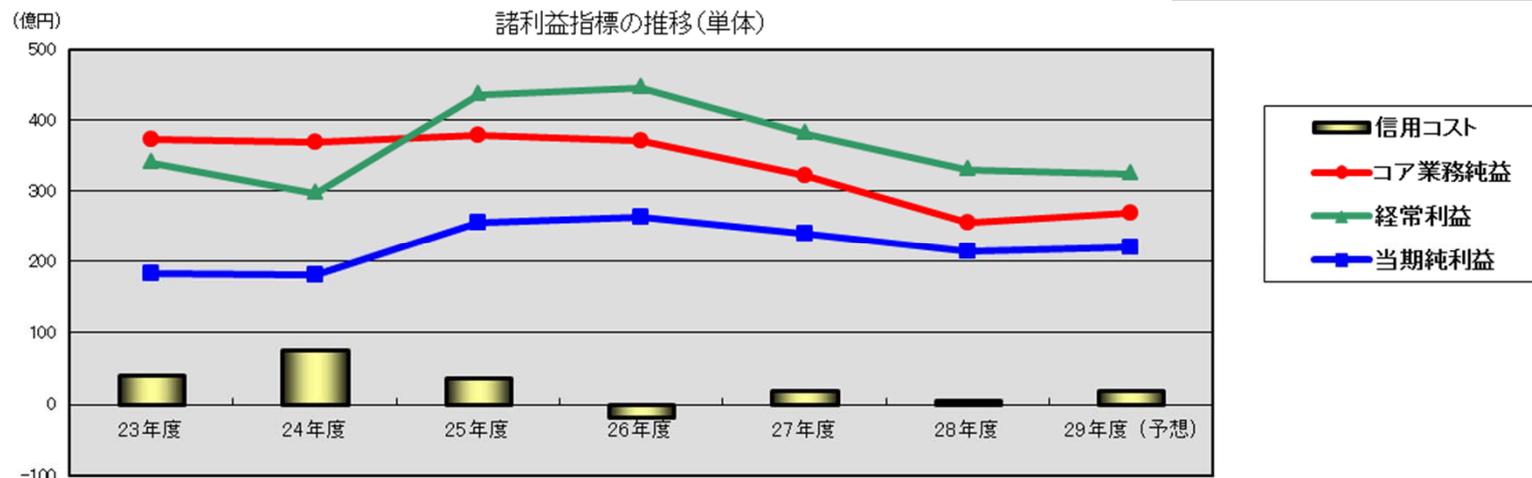
- 29年度年間の経常利益は325億円（前年度比△5億円）、当期純利益は220億円（前年度比+5億円）を予想しております。
- 29年度の1株当たり配当金は、記念配当2円を含み、年間14円を予定しております。

(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	76,200	+ 2,309	+ 3.1%
うち資金利益	78,309	78,164	80,474	80,451	74,061	67,354	68,800	+ 1,446	+ 2.1%
うち役員等利益	5,053	5,061	4,682	5,024	5,267	5,652	6,700	+ 1,048	+ 18.5%
経費(△)	47,424	47,623	48,196	49,317	48,180	48,277	49,200	+ 923	+ 1.9%
コア業務純益	37,306	37,004	37,964	37,283	32,392	25,613	27,000	+ 1,387	+ 5.4%
信用コスト(△)	4,089	7,589	3,750	-1,909	1,816	699	1,800	+ 1,101	+ 157.5%
有価証券関係損益	411	-652	8,020	3,215	5,080	6,959	5,900	- 1,059	- 15.2%
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。