

2018年11月9日

# 2018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、中間純利益は前年同期比減益となったものの、2018年5月に公表した業績予想を上回っており、高水準の利益を確保しております。

## 2018年度中間決算(単体)

(単位:百万円)

	2018年度			2017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)	38,845	- 117	- 0.3%	38,962
資金利益	34,244	- 1,163		35,407
役務取引等利益	3,613	+ 398		3,215
うち預り資産収益	1,078	+ 185		893
その他業務利益	986	+ 648		338
経費(△)	25,107	+ 700	+ 2.9%	24,407
人件費	13,379	+ 62		13,317
物件費	10,191	+ 578		9,613
税金	1,536	+ 60		1,476
コア業務純益(注2)	13,737	- 817	- 5.6%	14,554
信用コスト(△)①+②-③	893	+ 259		634
一般貸倒引当金繰入額①	- 519	- 445		- 74
不良債権処理額②	1,702	+ 745		957
償却債権取立益③	289	+ 41		248
有価証券関係損益	2,488	- 1,745		4,233
国債等債券関係損益	116	- 103		219
株式等関係損益	2,371	- 1,642		4,013
その他の臨時損益	1,214	+ 380		834
経常利益	16,546	- 2,441	- 12.9%	18,987
特別損益	- 266	- 104		- 162
税引前中間純利益	16,279	- 2,545		18,824
中間純利益	11,471	- 1,676	- 12.7%	13,147
経常収益	55,386	+ 3,857	+ 7.5%	51,529
業務純益	14,373	- 475	- 3.2%	14,848

(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△117百万円

- 有価証券利息配当金の減少等により資金利益が減少
- 預り資産収益・ソリューション関連手数料の増加等により役務取引等利益が増加
- 外国為替売買損益の増加によりその他業務利益が増加

#### 経費・・・前年同期比+700百万円

- システム投資の増加等により物件費が増加

コア業務粗利益の減少及び経費の増加によりコア業務純益が減少  
前年同期比△817百万円

#### 信用コスト・・・前年同期比+259百万円

- 一般貸倒引当金は貸倒実績率の低下等により戻入額が増加
- 個別貸倒引当金繰入額の増加により不良債権処理額が増加

#### 有価証券関係損益・・・前年同期比△1,745百万円

国債等債券関係損益 (前年同期比△103百万円)

株式等関係損益 (前年同期比△1,642百万円)

- 株式等売却益の減少により株式等関係損益が減少

コア業務純益の減少及び有価証券関係損益の減少により  
経常利益は減益

前年同期比△2,441百万円

#### 特別損益・・・前年同期比△104百万円

以上の結果、中間純利益は減益 前年同期比△1,676百万円

# 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 1,289億円増加して5兆8,942億円となりました。
- 証券子会社「四国アライアンス証券」の預り資産残高は、前年同月末比 156億円増加して2,083億円となりました。
- 貸出金残高は、前年同月末比 2,991億円増加して4兆4,315億円となりました。

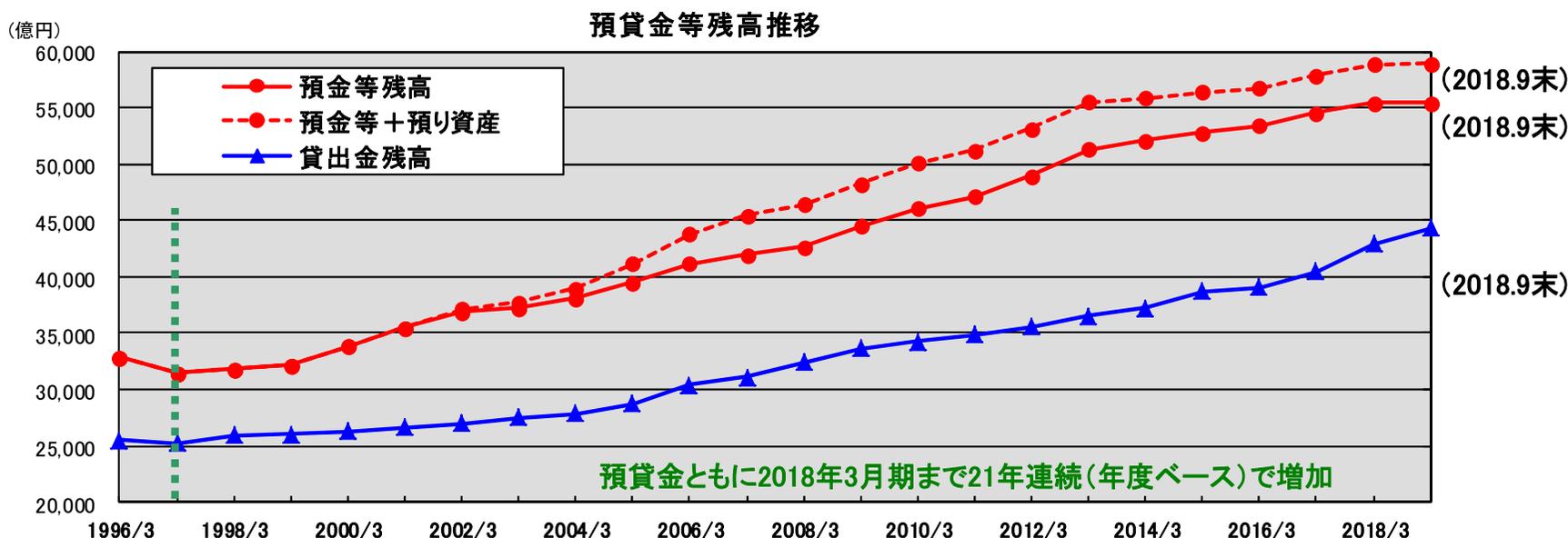
## 預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末		2018年9月末		増加率
			2017年9月末		前年同月末比		
預金等残高	53,431	54,570	54,245	55,460	55,422	+ 1,177	+ 2.2%
うち個人預金	33,483	33,546	33,763	33,921	34,120	+ 357	+ 1.1%
預り資産残高(注1)	3,334	3,320	3,407	3,430	3,519	+ 112	+ 3.3%
<b>預金等+預り資産残高</b>	<b>56,765</b>	<b>57,891</b>	<b>57,653</b>	<b>58,890</b>	<b>58,942</b>	<b>+ 1,289</b>	<b>+ 2.2%</b>
(参考)四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	1,315	1,637	1,927	2,014	2,083	+ 156	+ 8.1%
貸出金残高	39,111	40,433	41,324	42,926	44,315	+ 2,991	+ 7.2%
うち中小企業等	28,863	29,937	30,643	31,527	32,451	+ 1,808	+ 5.9%
中小企業向け貸出金	19,259	19,988	20,572	21,287	21,989	+ 1,417	+ 6.9%
個人向け貸出金	9,603	9,949	10,071	10,240	10,462	+ 391	+ 3.9%
うち住宅ローン	7,000	7,237	7,312	7,425	7,582	+ 270	+ 3.7%

(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) 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

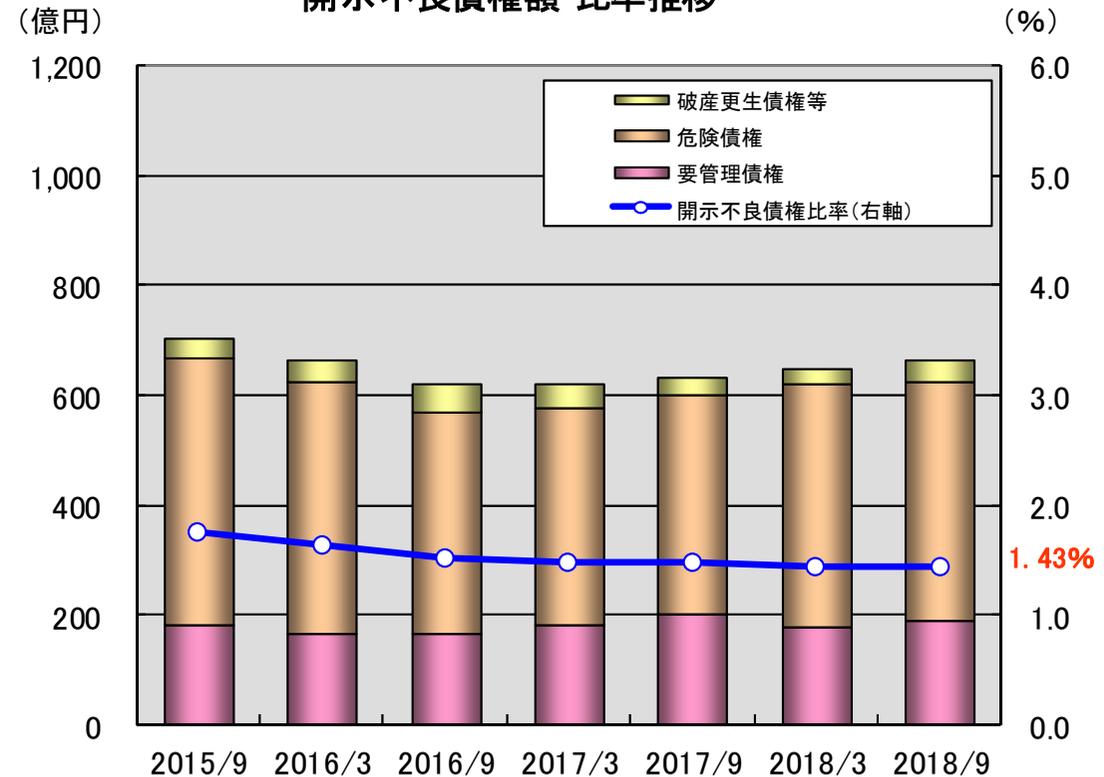
● 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.43%となり、引き続き低水準を維持しております。

## 金融再生法開示基準による不良債権

(単位: 億円)

	2017年 9月末	2018年 3月末	2018年 9月末	2018年3 月末比	2017年9 月末比
破産更生債権及び これらに準ずる債権	32	30	41	11	9
危険債権	399	441	436	▲ 5	37
要管理債権	203	180	189	9	▲ 14
<b>開示不良債権合計</b>	<b>634</b>	<b>652</b>	<b>667</b>	<b>15</b>	<b>33</b>
正常債権	42,496	44,359	45,783	1,424	3,287
合計	43,131	45,011	46,450	1,439	3,319
<b>開示不良債権比率</b>	<b>1.47%</b>	<b>1.44%</b>	<b>1.43%</b>	<b>▲ 0.01p</b>	<b>▲ 0.04p</b>

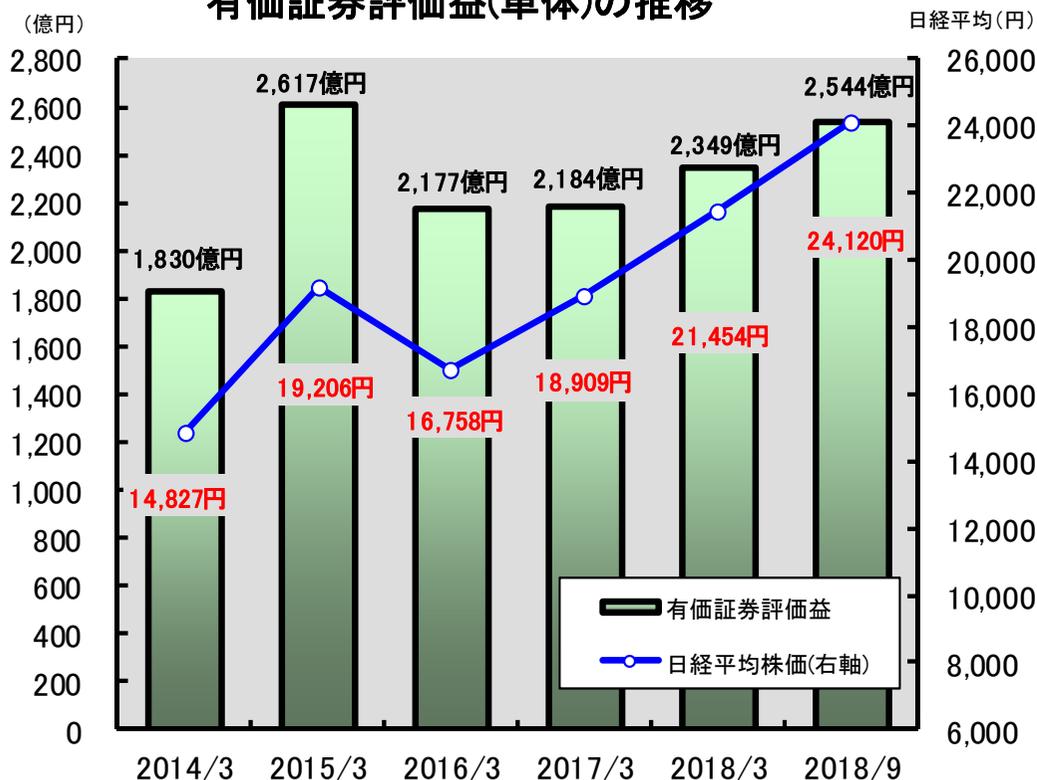
## 開示不良債権額・比率推移



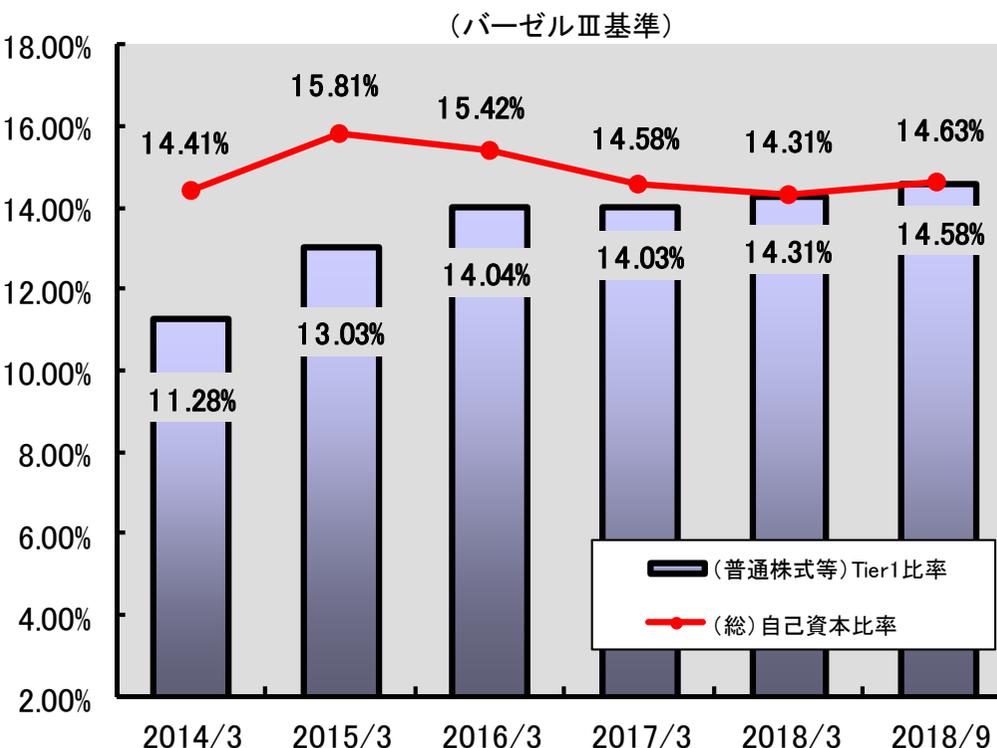
# 有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、2,544億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14.63%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



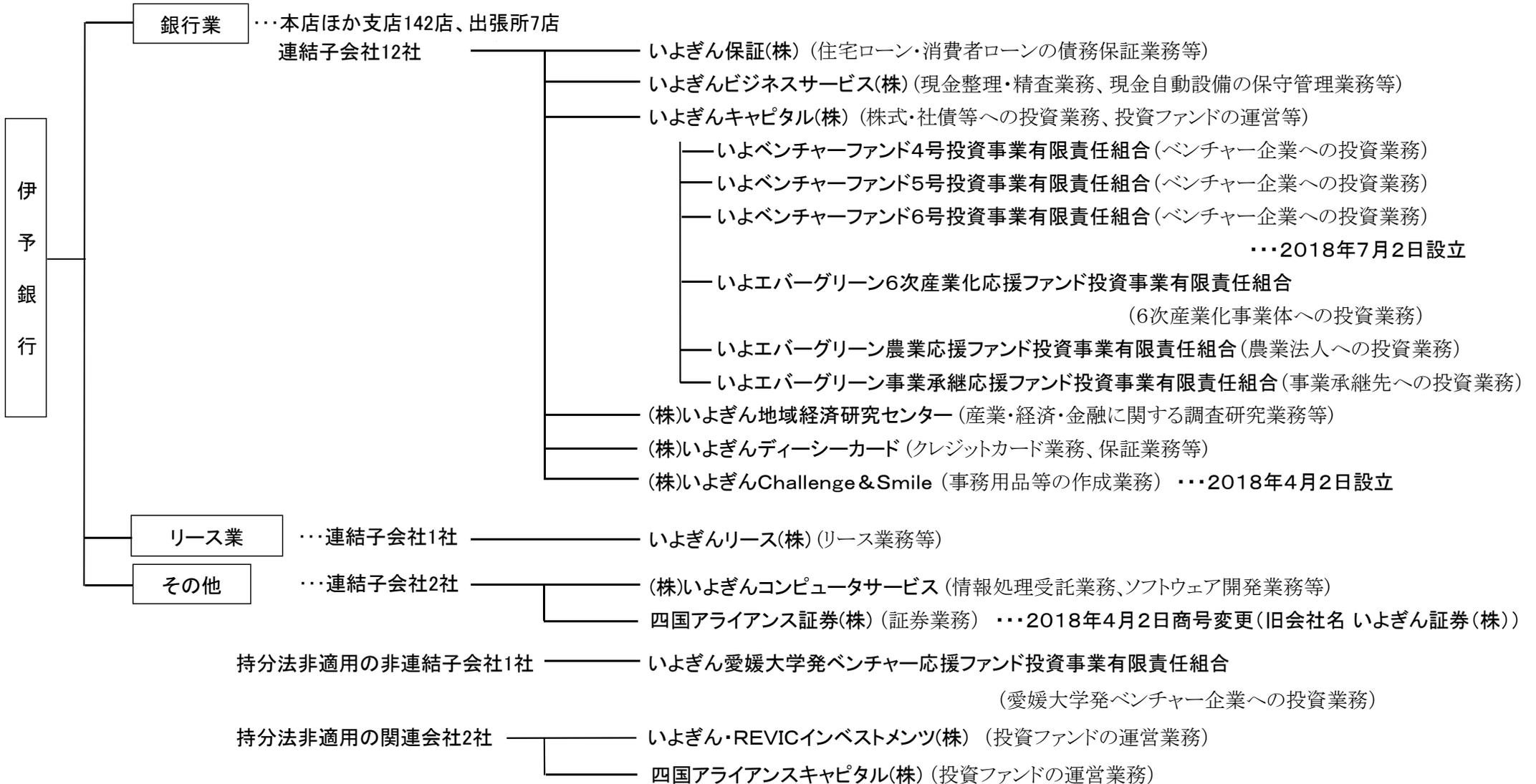
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

# 連結決算状況

(単位:百万円)

【連結】	2018年度			2017年度 中間期	連単差(注)
	中間期	前年同期比	増減率		
経常収益	64,931	4,174	+ 6.9%	60,757	9,545
経常利益	17,771	△ 2,827	△ 13.7%	20,598	1,225
親会社株主に帰属する中間純利益	11,667	△ 1,993	△ 14.6%	13,660	196

(注) 連結と単体の差です。



# 諸利益指標・2018年度(年間)業績予想

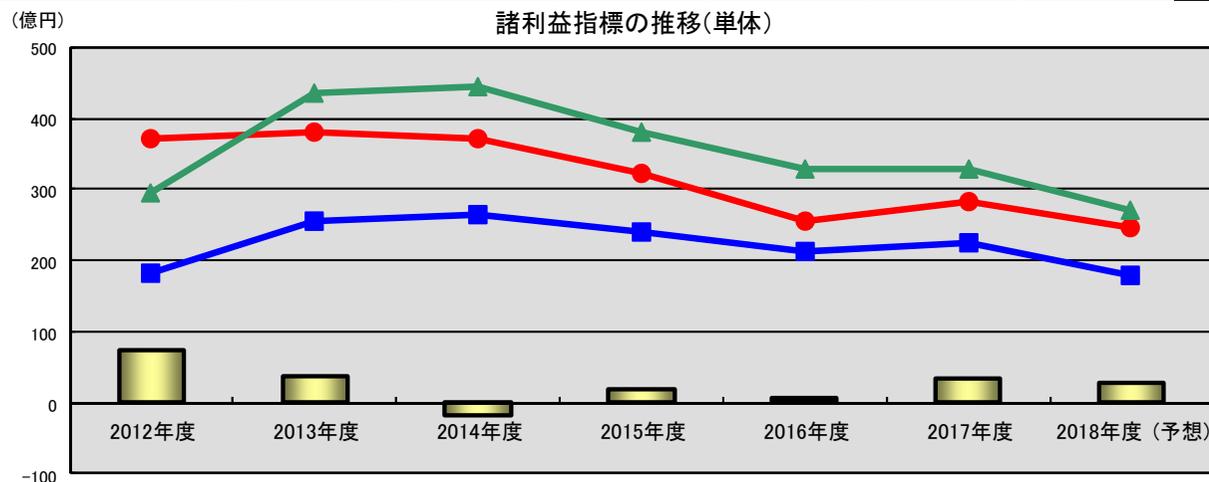
- 2018年度年間の経常利益は270億円（前年度比△59億円）、当期純利益は180億円（前年度比△46億円）を予想しております。
- 2018年度の1株当たり配当金は、普通配当を前年度より2円引き上げて年間14円を予定しております。

(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	75,000	- 2,562	- 3.3%
うち資金利益	78,164	80,474	80,451	74,061	67,354	69,769	66,600	- 3,169	- 4.5%
うち役員等利益	5,061	4,682	5,024	5,267	5,652	6,642	7,000	+ 358	+ 5.4%
経費(△)	47,623	48,196	49,317	48,180	48,277	49,111	50,500	+ 1,389	+ 2.8%
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	2,900	- 616	- 17.5%
有価証券関係損益	-652	8,020	3,215	5,080	6,959	6,043	2,200	- 3,843	- 63.6%
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	105,000	+ 2,791	+ 2.7%

【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	124,000	+ 3,015	+ 2.5%

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	-	-
----------	-----------------	-----	-----	-----	-----	-----------------	-----	---	---



(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。