

2019年5月10日

2018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

● 2018年度決算は前年度比減益となりましたが、コア業務純益・当期純利益は2018年11月に公表した業績予想を上回っております。

2018年度決算(単体)

(単位:百万円)

| | 2018年度 | | | 2017年度 |
|---------------|---------|---------|---------|---------|
| | 前年度比 | 増減率 | | |
| コア業務粗利益(注1) | 76,176 | - 1,386 | - 1.8% | 77,562 |
| 資金利益 | 66,441 | - 3,328 | | 69,769 |
| 役務取引等利益 | 7,063 | + 421 | | 6,642 |
| うち預り資産収益 | 2,098 | + 172 | | 1,926 |
| その他業務利益 | 2,671 | + 1,521 | | 1,150 |
| 経費(△) | 50,357 | + 1,246 | + 2.5% | 49,111 |
| 人件費 | 26,334 | - 41 | | 26,375 |
| 物件費 | 21,079 | + 1,278 | | 19,801 |
| 税金 | 2,944 | + 10 | | 2,934 |
| コア業務純益(注2) | 25,818 | - 2,632 | - 9.3% | 28,450 |
| 信用コスト(△)①+②-③ | 5,806 | + 2,290 | | 3,516 |
| 一般貸倒引当金繰入額① | 205 | + 893 | | - 688 |
| 不良債権処理額② | 6,130 | + 1,343 | | 4,787 |
| 償却債権取立益③ | 528 | - 53 | | 581 |
| 有価証券関係損益 | 4,155 | - 1,888 | | 6,043 |
| 国債等債券関係損益 | 206 | - 75 | | 281 |
| 株式等関係損益 | 3,949 | - 1,812 | | 5,761 |
| その他の臨時損益 | 2,181 | + 236 | | 1,945 |
| 経常利益 | 26,349 | - 6,574 | - 20.0% | 32,923 |
| 特別損益 | - 527 | - 214 | | - 313 |
| 税引前当期純利益 | 25,821 | - 6,789 | | 32,610 |
| 当期純利益 | 18,262 | - 4,400 | - 19.4% | 22,662 |
| 経常収益 | 107,222 | + 5,013 | + 4.9% | 102,209 |
| 業務純益 | 25,819 | - 3,602 | - 12.2% | 29,421 |

(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△1,386百万円

- 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・・・前年度比+1,246百万円

- 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は減益

前年度比△2,632百万円

信用コスト・・・前年度比+2,290百万円

- 貸倒実績率の上昇等により一般貸倒引当金繰入額が増加
- ランクダウンの増加等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△1,888百万円

国債等債券関係損益 (前年度比△75百万円)

株式等関係損益 (前年度比△1,812百万円)

- 株式等売却益の減少・株式等償却の発生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

前年度比△6,574百万円

特別損益・・・前年度比△214百万円

以上の結果、当期純利益は減益 前年度比△4,400百万円

預貸金・預り資産の状況 ～預貸金ともに22年連続で増加～

- 「預金等＋預り資産」残高は、前年度比 1,816億円増加して6兆706億円となりました。
- 貸出金残高は、前年度比 2,582億円増加して4兆5,508億円となりました。
- 預貸金ともに順調に増加し、預貸和は10兆円を超えております。

預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

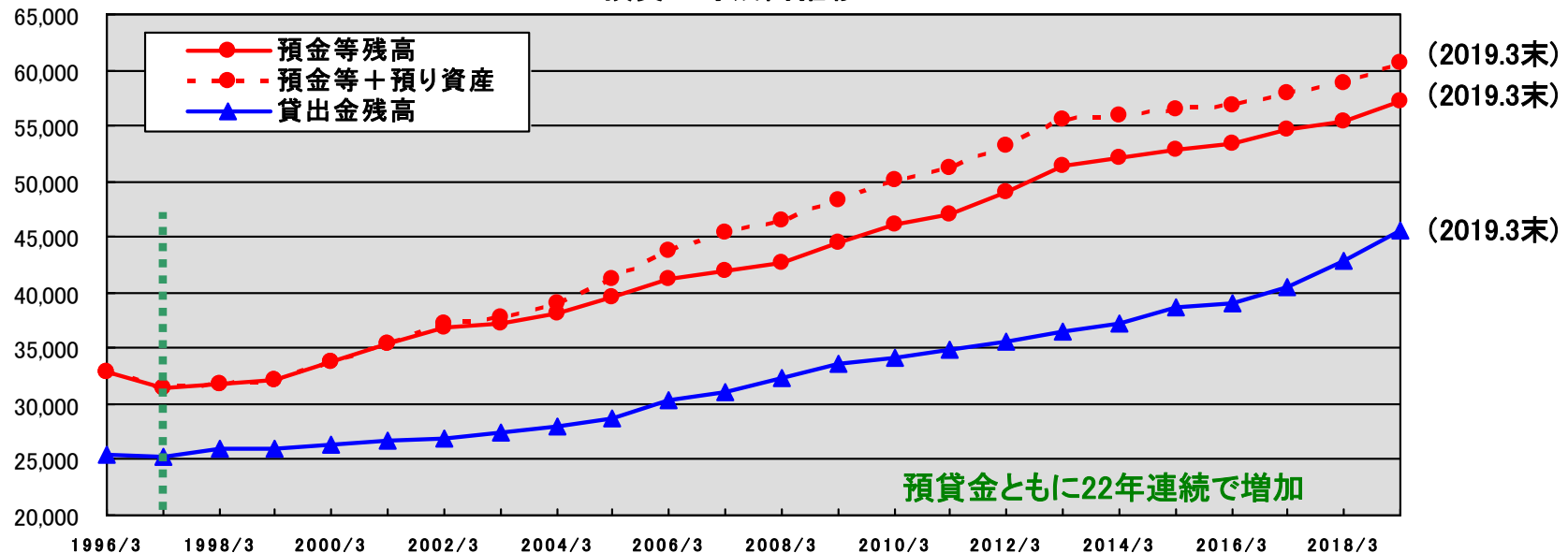
| | 2016年3月末 | 2017年3月末 | 2018年3月末 | 2019年3月末 | 2019年3月末 | |
|--------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|--------|
| | | | | | 前年度比 | 増減率 |
| 預金等残高 | 53,431 | 54,570 | 55,460 | 57,126 | + 1,666 | + 3.0% |
| うち個人預金 | 33,483 | 33,546 | 33,921 | 34,236 | + 315 | + 0.9% |
| 預り資産残高(注1) | 3,334 | 3,320 | 3,430 | 3,579 | + 149 | + 4.3% |
| 預金等＋預り資産残高 | 56,765 | 57,891 | 58,890 | 60,706 | + 1,816 | + 3.1% |
| (参考)四国アライアンス証券預り資産残高(注2) | 1,315 | 1,637 | 2,014 | 1,995 | -19 | -0.9% |
| 貸出金残高 | 39,111 | 40,433 | 42,926 | 45,508 | + 2,582 | + 6.0% |
| うち中小企業等 | 28,863 | 29,937 | 31,527 | 33,460 | + 1,933 | + 6.1% |
| 中小企業向け貸出金 | 19,259 | 19,988 | 21,287 | 22,736 | + 1,449 | + 6.8% |
| 個人向け貸出金 | 9,603 | 9,949 | 10,240 | 10,724 | + 484 | + 4.7% |
| うち住宅ローン | 7,000 | 7,237 | 7,425 | 7,810 | + 385 | + 5.2% |

(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。

(億円)

預貸金等残高推移



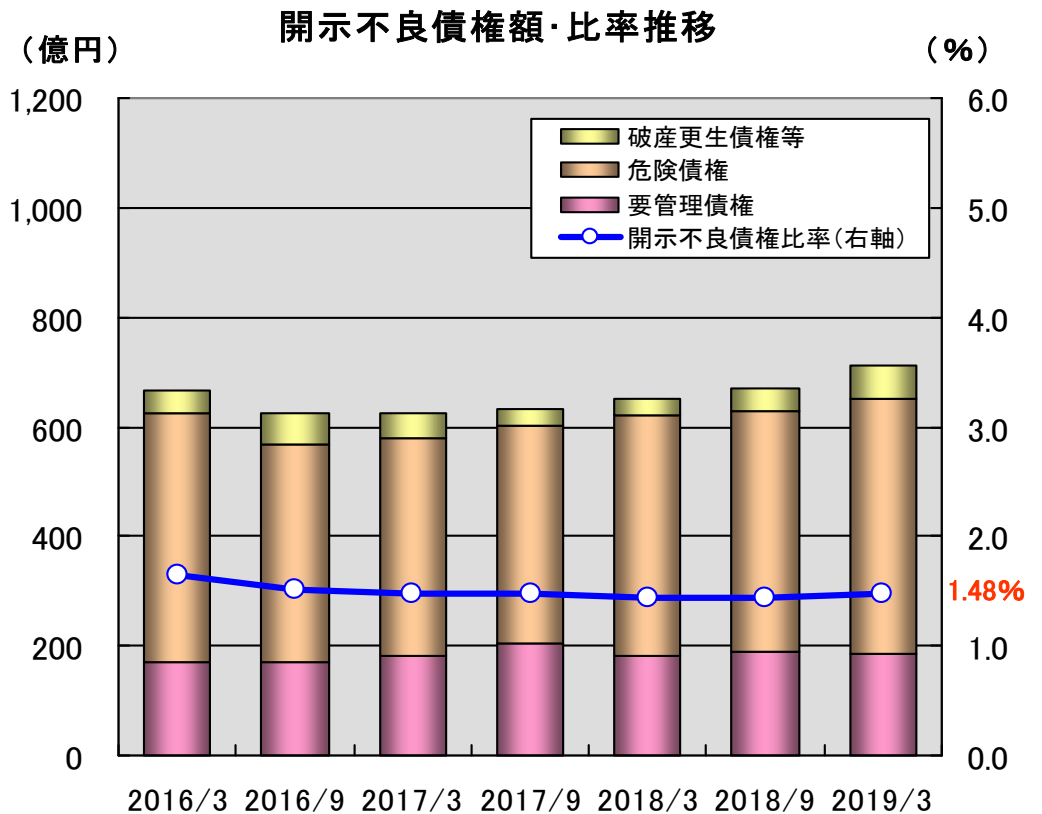
開示不良債権の状況

● 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)

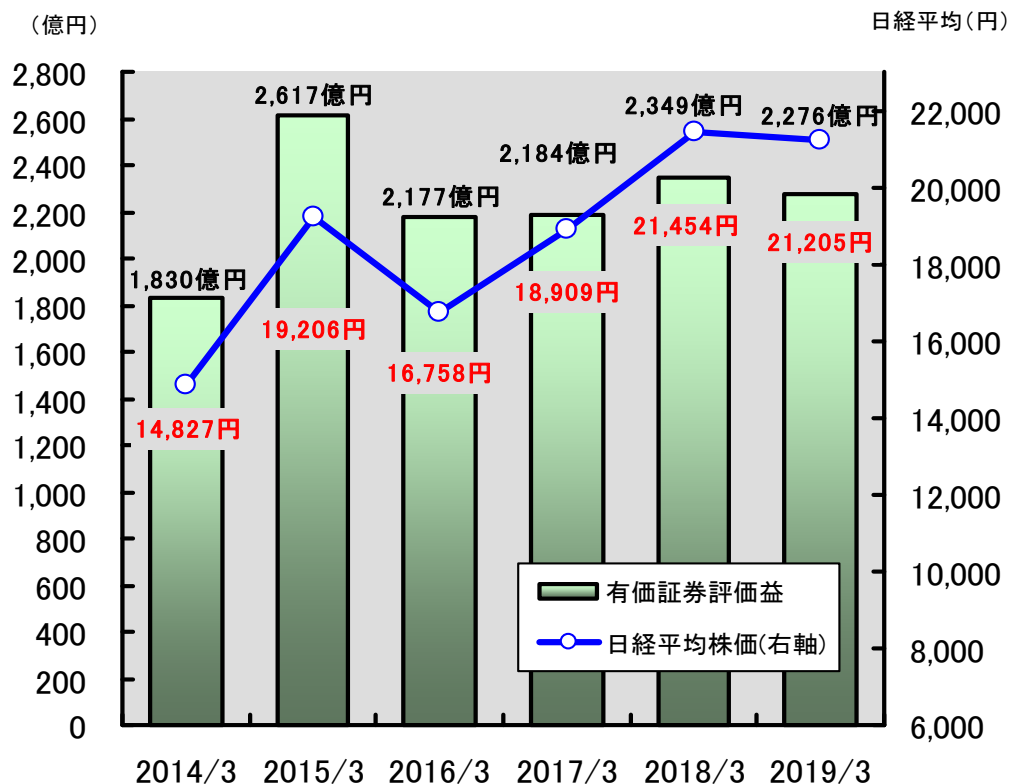
| | 2018年 3月末 | 2018年 9月末 | 2019年 3月末 | 2018年 | |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | 9月 末比 | 3月 末比 |
| 破産更生債権及び これらに準ずる債権 | 30 | 41 | 60 | 19 | 30 |
| 危険債権 | 441 | 436 | 466 | 30 | 25 |
| 要管理債権 | 180 | 189 | 186 | ▲ 3 | 6 |
| 開示不良債権合計 | 652 | 667 | 713 | 46 | 61 |
| 正常債権 | 44,359 | 45,783 | 47,284 | 1,501 | 2,925 |
| 合 計 | 45,011 | 46,450 | 47,998 | 1,548 | 2,987 |
| 開示不良債権比率 | 1.44% | 1.43% | 1.48% | 0.05p | 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、2,276億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14.38%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。

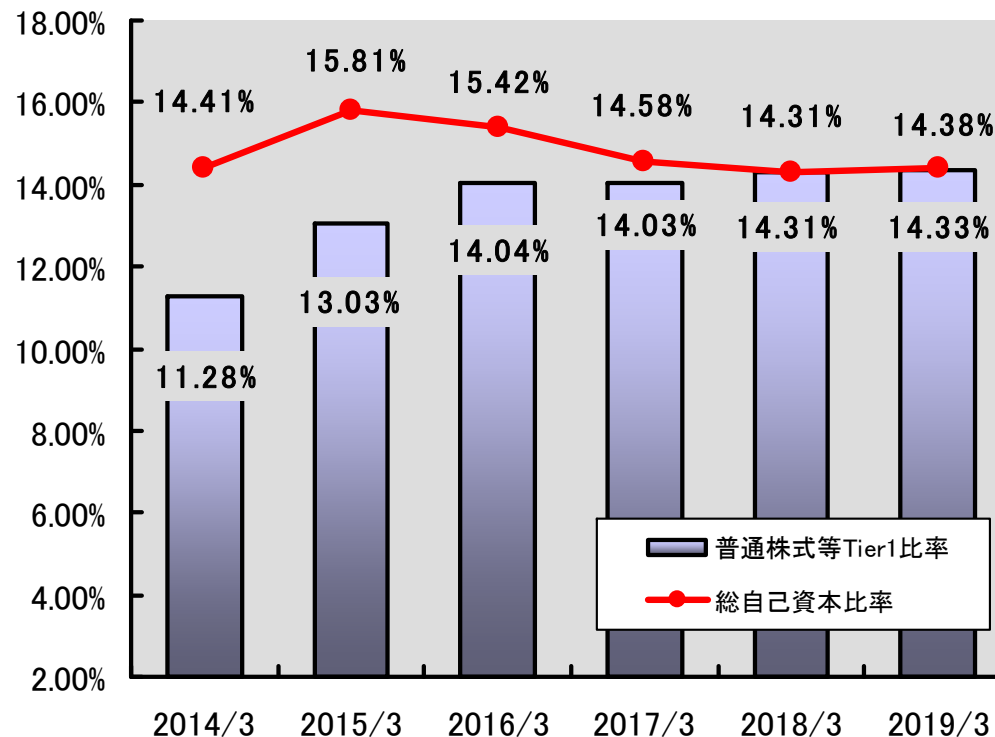
有価証券評価益(単体)の推移



(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

自己資本比率(連結)の推移

(バーゼルⅢ基準)

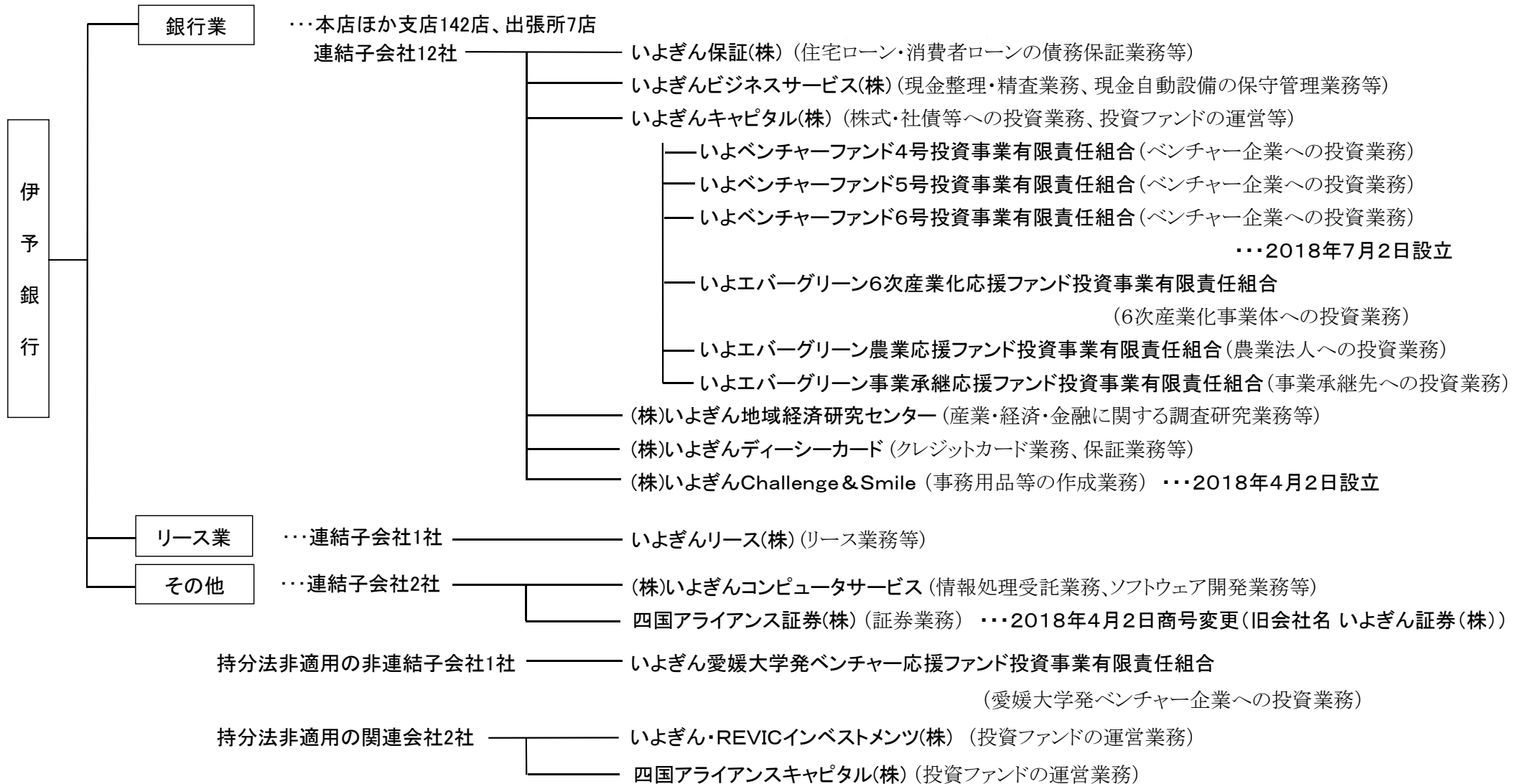


連結決算状況

(単位:百万円)

| | 2018年度 | | | 2017年度 | 連単差(注) |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|--------|
| | | 前年度比 | 増減率 | | |
| 経常収益 | 126,286 | 5,301 | + 4.4% | 120,985 | 19,064 |
| 経常利益 | 28,658 | △ 7,441 | △ 20.6% | 36,099 | 2,309 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 18,527 | △ 5,112 | △ 21.6% | 23,639 | 265 |

(注) 連結と単体の差です。



諸利益指標・2019年度(年間)業績予想

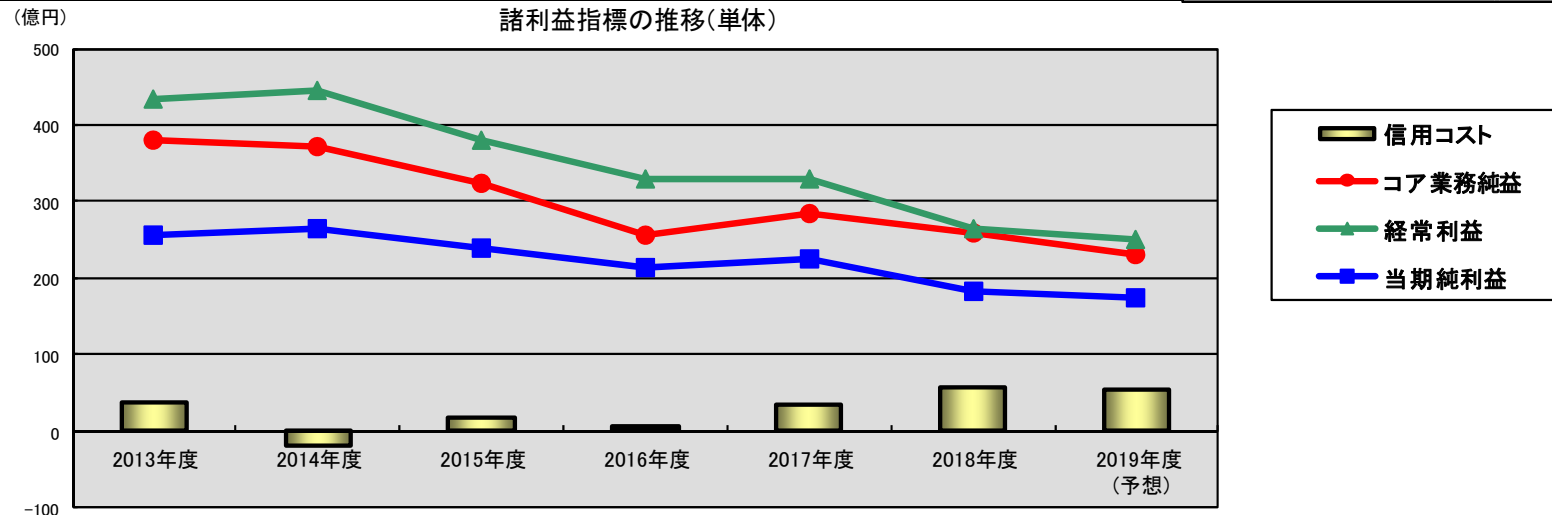
● 2019年度年間の経常利益は250億円（前年度比△13億円）、当期純利益は175億円（前年度比△7億円）を予想しております。

(単位:百万円)

| 【単体】 | 2013年度 | 2014年度 | 2015年度 | 2016年度 | 2017年度 | 2018年度 | 2019年度 | | |
|----------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | | | | 予想 | 増減 | 増減率 |
| コア業務粗利益 | 86,161 | 86,600 | 80,573 | 73,891 | 77,562 | 76,176 | 74,500 | - 1,676 | - 2.2% |
| うち資金利益 | 80,474 | 80,451 | 74,061 | 67,354 | 69,769 | 66,441 | 64,500 | - 1,941 | - 2.9% |
| うち役務等利益 | 4,682 | 5,024 | 5,267 | 5,652 | 6,642 | 7,063 | 7,500 | + 437 | + 6.2% |
| 経費(△) | 48,196 | 49,317 | 48,180 | 48,277 | 49,111 | 50,357 | 51,500 | + 1,143 | + 2.3% |
| コア業務純益 | 37,964 | 37,283 | 32,392 | 25,613 | 28,450 | 25,818 | 23,000 | - 2,818 | - 10.9% |
| 信用コスト(△) | 3,750 | -1,909 | 1,816 | 699 | 3,516 | 5,806 | 5,500 | - 306 | - 5.3% |
| 有価証券関係損益 | 8,020 | 3,215 | 5,080 | 6,959 | 6,043 | 4,155 | 5,600 | + 1,445 | + 34.8% |
| 経常利益 | 43,533 | 44,562 | 38,176 | 33,060 | 32,923 | 26,349 | 25,000 | - 1,349 | - 5.1% |
| 当期純利益 | 25,514 | 26,497 | 24,092 | 21,414 | 22,662 | 18,262 | 17,500 | - 762 | - 4.2% |
| 経常収益 | 110,423 | 107,076 | 101,886 | 99,291 | 102,209 | 107,222 | 104,000 | - 3,222 | - 3.0% |

| 【連結】 | 2013年度 | 2014年度 | 2015年度 | 2016年度 | 2017年度 | 2018年度 | 2019年度 | | |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| | | | | | | | 予想 | 増減 | 増減率 |
| 経常利益 | 45,779 | 47,328 | 41,071 | 35,428 | 36,099 | 28,658 | 28,000 | - 658 | - 2.3% |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 26,133 | 26,999 | 24,451 | 21,797 | 23,639 | 18,527 | 18,200 | - 327 | - 1.8% |
| 経常収益 | 125,875 | 123,930 | 119,348 | 117,276 | 120,985 | 126,286 | 123,000 | - 3,286 | - 2.6% |

| 1株当たり配当金 | 2013年度 | 2014年度 | 2015年度 | 2016年度 | 2017年度 | 2018年度 | 2019年度 | 増減 | 増減率 |
|----------|--------|--------|--------|--------|-----------------|--------|--------|----|-----|
| | 10円 | 12円 | 12円 | 12円 | 14円 (記念配当2円) | 14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。