

伊予銀行 平成22年度中間決算説明会

～ 参考資料編 ～

～ 参考資料編 目次 ～

| 伊予銀行の状況 | 頁 |
|--|---|
| ○伊予銀行のプロフィール | 2 |
| ○2009年度中計(“Customer First” Plan for Future)の体系 | 3 |
| ○経営指標の特性(22年度中間期) | 4 |
| ○店舗ネットワーク | 5 |
| ○伊予銀行グループの概況 | 6 |

| 伊予銀行を取り巻く環境 | 頁 |
|--------------|----|
| ○愛媛県の主要産業 | 7 |
| ○愛媛県の経済環境 | 8 |
| ○瀬戸内圏域の産業構造 | 9 |
| ○瀬戸内圏域の経済指標Ⅰ | 10 |
| ○瀬戸内圏域の経済指標Ⅱ | 11 |

| 収益・リスク管理の状況 | 頁 |
|----------------------|----|
| ○金利変動による損益影響 | 12 |
| ○コア業務粗利益増減要因(22年度予想) | 13 |
| ○統合リスク管理の状況 | 14 |
| ○部門別損益(管理会計ベース) | 15 |
| ○営業部門セグメント別採算 | 16 |

| 預貸金の状況 | 頁 |
|-----------------|----|
| ○預貸金期末残高内訳別推移 | 17 |
| ○業種別貸出金の残高・比率推移 | 18 |
| ○債務者区分遷移表 | 19 |
| ○金融円滑化法への対応状況 | 20 |

| 有価証券運用の状況 | 頁 |
|-----------------------|----|
| ○証券運用戦略 ～リスクカテゴリー別管理～ | 21 |

| その他 | 頁 |
|-----------------|----|
| ○ビジネスマッチングの事例紹介 | 22 |
| ○CSR活動の状況Ⅰ | 23 |
| ○CSR活動の状況Ⅱ | 24 |
| ○地域密着型金融の取組み状況 | 25 |

伊予銀行のプロフィール

| | |
|-------|----------------------------|
| 本店所在地 | 愛媛県松山市 |
| 創業 | 明治11年3月15日(第二十九国立銀行) |
| 資本金 | 209億円(発行済株式総数323,775千株) |
| 従業員数 | 役員21人、職員2,658人(臨時を除く) |
| 拠点数 | 国内150か店(出張所7を含む)、海外1か店(香港) |
| | 海外駐在員事務所2か所(ニューヨーク、上海) |
| 外部格付 | AA-(安定的):格付投資情報センター(R&I) |
| | A-(安定的):スタンダード&プアーズ(S&P) |

| | |
|------------------|--------|
| 連結自己資本比率(国際統一基準) | 12.21% |
| 連結子会社数 | 13社(注) |
| 連結従業員数(臨時を除く) | 2,972人 |

<平成22年9月30日現在>

(注)22年10月1日にいよぎんスタッフサービス(株)を解散したため、22年12月10日現在では12社

2009年度中計(“Customer First” Plan for Future)の体系

「親切で頼りがいあるベストパートナーバンク」を実現するために、**3つの基本方針**のもと、**11の基本戦略**を策定

企業理念

- 存在意義 潤いと活力ある地域の明日を創る
- 経営姿勢 最適のサービスで信頼に応える
- 行動規範 感謝の心でベストをつくす

目指す銀行像

親切で頼りがいあるベストパートナーバンク

“Customer First” Plan for Future

基本方針①

高付加価値を生み出す営業基盤の確立

- ◆利便性・専門性の高い営業チャネルの構築
- ◆お客さまとの密接な取引関係の構築
- ◆お客さまの多様なニーズと課題に対応できる営業の確立
- ◆適応力の高い有価証券ポートフォリオの構築
- ◆実践力ある金融プロフェッショナルの育成

基本方針②

強靱で柔軟な経営管理態勢の構築

- ◆内部管理態勢の高度化
- ◆堅確かつシンプルな事務態勢の確立
- ◆機動的・効率的な組織態勢の整備

基本方針③

地域社会の持続的発展に向けた取組みの強化

- ◆中小企業の育成・支援
- ◆地域サポート態勢の構築
- ◆社会貢献活動(本業外のCSR活動)の拡充と高質化

経営指標の特性(22年度中間期)

- **健全性・収益性は十分な水準**にある
- 今後は、**収益性のさらなる向上**を目指す

健全性

有価証券含み益(連結)

当行実績：955億円
地銀平均：282億円

不良債権比率 (金融再生法)

当行実績：2.30%
地銀平均：3.08%

ROA (コア業務純益/総資産)

当行実績：0.68%
地銀平均：0.48%

収益性

預金等平残増加率(過去3年)

当行実績：11.66%
地銀平均：7.70%

貸出金平残増加率(過去3年)

当行実績：10.07%
地銀平均：6.17%

コア業務粗利益増加率(過去3年)

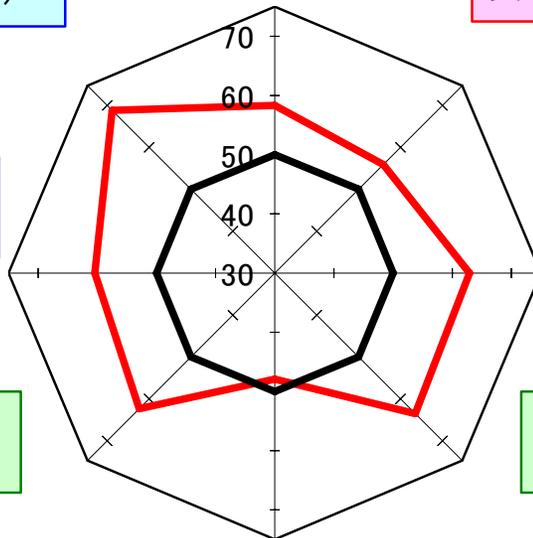
当行実績：1.91%
地銀平均：▲6.22%

OHR (経費/コア業務粗利益)

当行実績：57.15%
地銀平均：69.49%

ROE

当行実績：4.88%
地銀平均：5.67%



地銀平均(公表分)に対する標準偏差

— 地銀平均=50

— 当行

店舗ネットワーク

- 瀬戸内圏域を中心とした**13都府県**に店舗展開、**地銀第1位の広域店舗ネットワーク**を構築
- 愛媛県外にも古くから進出し、**強固な営業基盤**を確立

主な県外店舗の出店時期

M42 臼杵(大分県)、 T8 仁方(現:呉 広島県)
 S22 高松(香川県)・高知・大分、 S25 広島
 S27 大阪、 S29 東京、 S33 徳島、
 S38 北九州(福岡県)、 S39 岡山、
 S40 名古屋(愛知県)、 S41 神戸(兵庫県)
 S46 福岡、 S54 徳山(山口県)

店舗数
 国内150か店
 海外1か店

中国地区 10か店

岡山県

兵庫県

近畿地区 5か店

広島県

大阪府

山口県

香川県

徳島県

福岡県

愛媛県内
 117か店

愛媛県以外の
 四国地区 7か店

九州地区 8か店

高知県

東海地区 1か店
 東京地区 2か店

大分県

海外 1か店
 駐在員事務所2か所

瀬戸内海周辺では11府県

(平成22年9月30日現在)

伊予銀行グループの概況

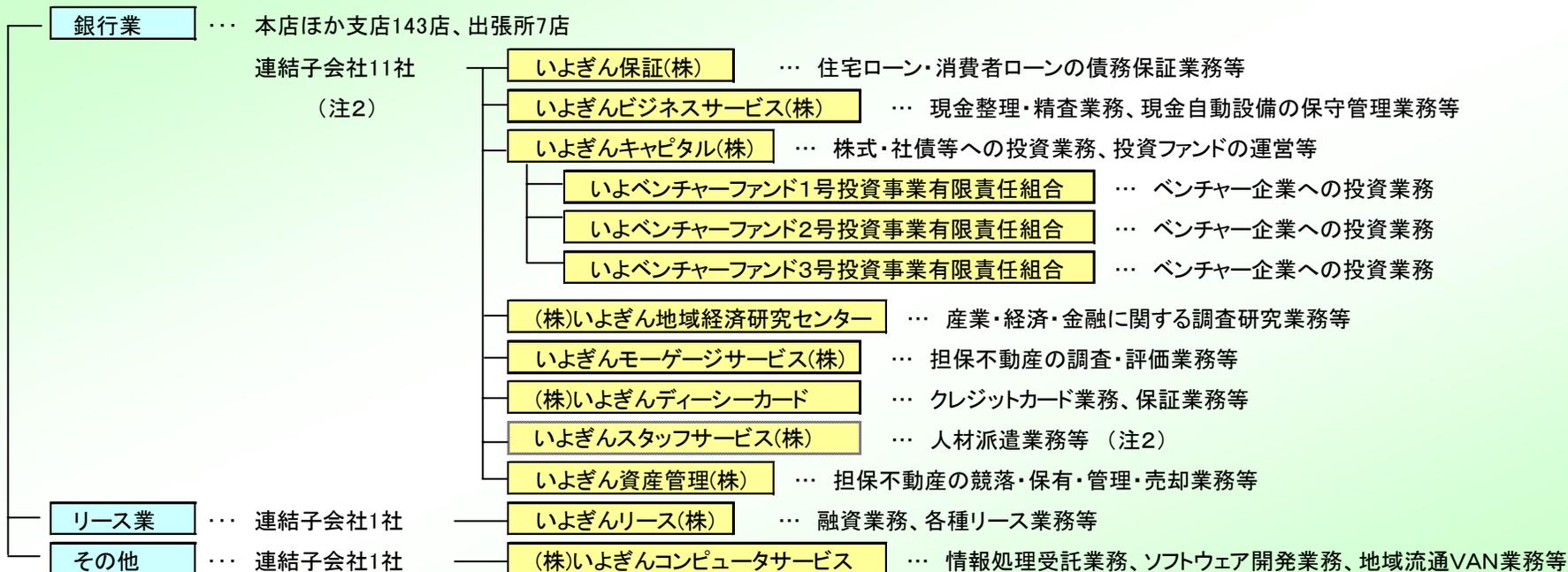
連結決算状況

(百万円) (注1) 連結と単体の差

| | 21/9 | 22/9 | | | 連単差 (注1) |
|-------|--------|--------|-------|----------|-------------|
| | | | 前年同期比 | 増減率 | |
| 経常収益 | 57,068 | 57,502 | 434 | + 0.8% | 7,055 |
| 経常利益 | 6,702 | 15,908 | 9,206 | + 137.4% | 1,161 |
| 中間純利益 | 4,159 | 8,913 | 4,754 | + 114.3% | 120 |

伊予銀行グループ会社一覧

<22年9月末時点>

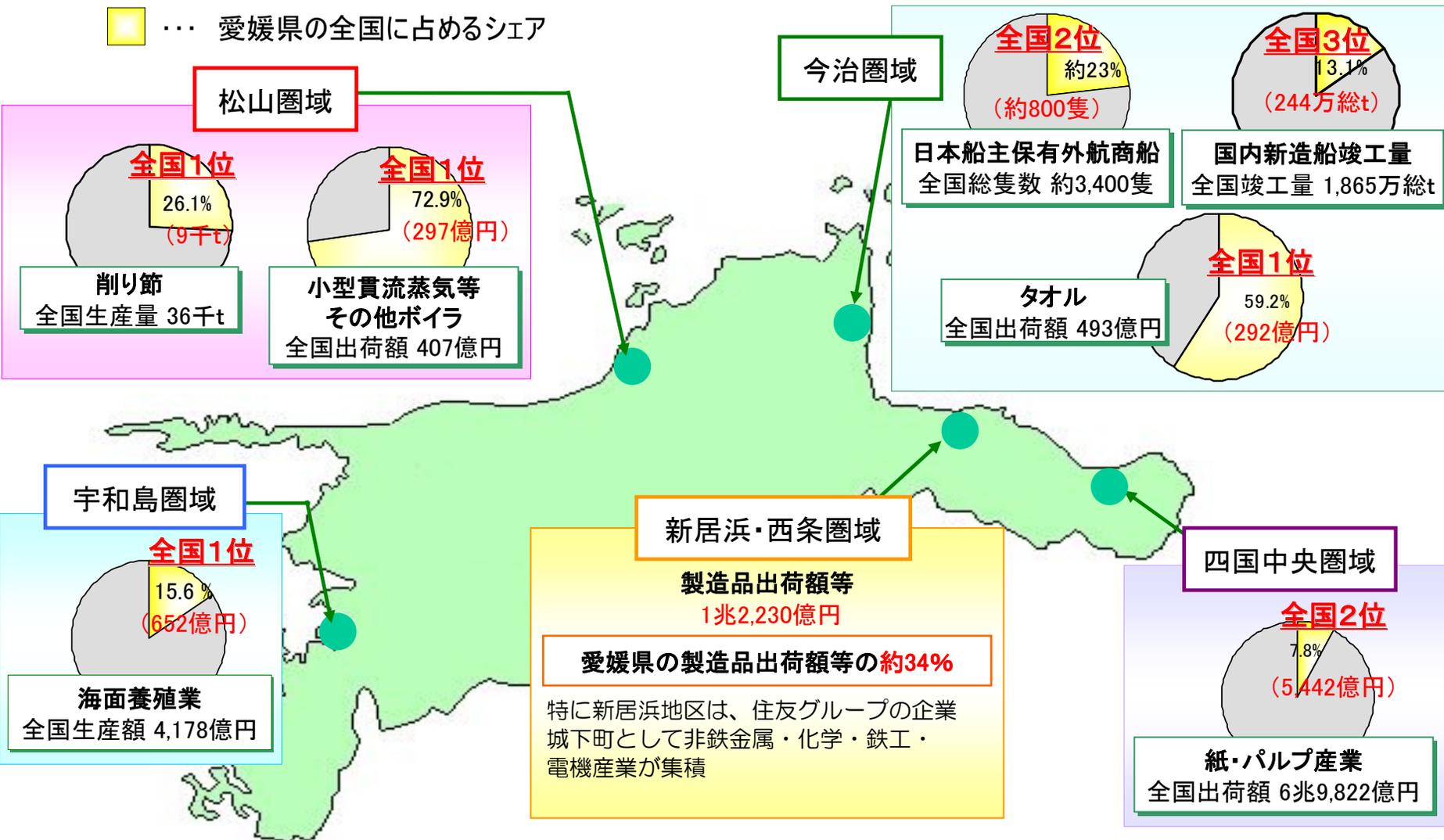


(注2) いよぎんスタッフサービス(株)は、22年10月1日付で解散したため、22年12月10日現在では10社

愛媛県の主要産業

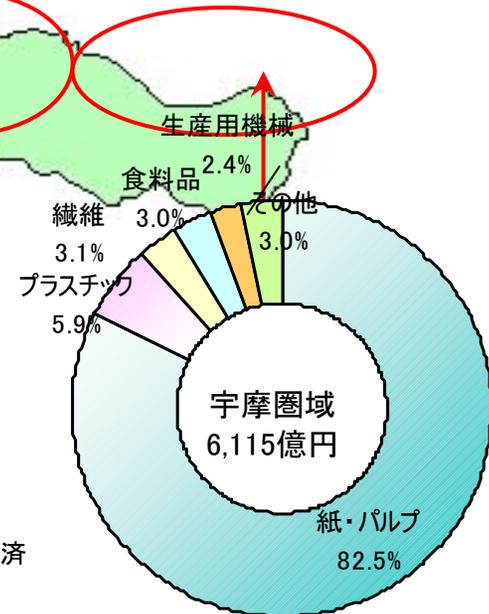
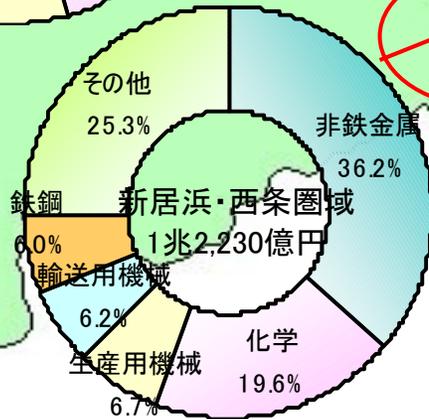
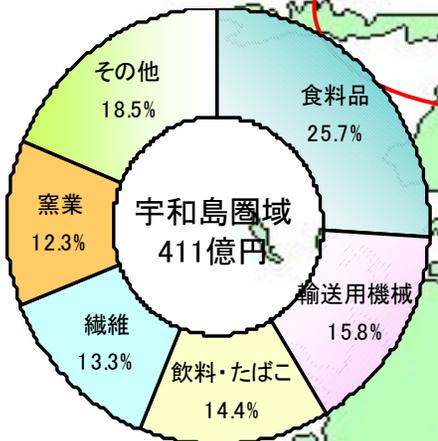
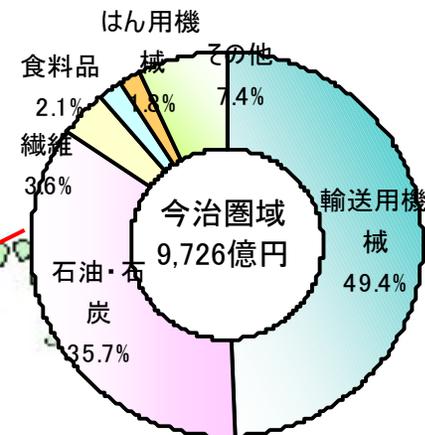
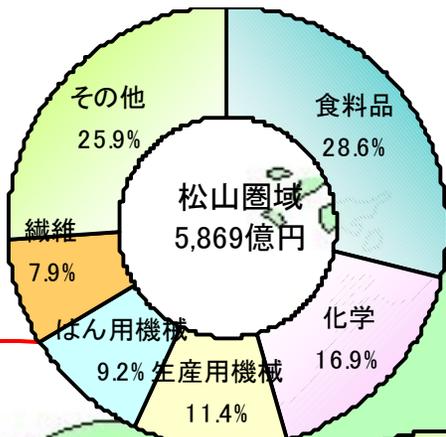
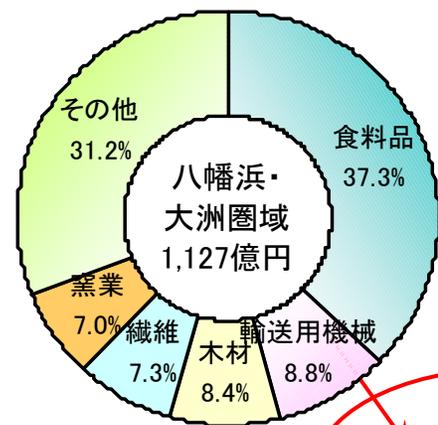
- 平成21年の愛媛県の製造品出荷額等は**3.5兆円(四国の44%)**
- 各圏域に**全国トップクラスのシェア**を誇る産業が集積

■ ... 愛媛県の全国に占めるシェア



愛媛県は圏域ごとに特徴のある産業が集積

～ 製造品出荷額等の圏域別構成比 ～

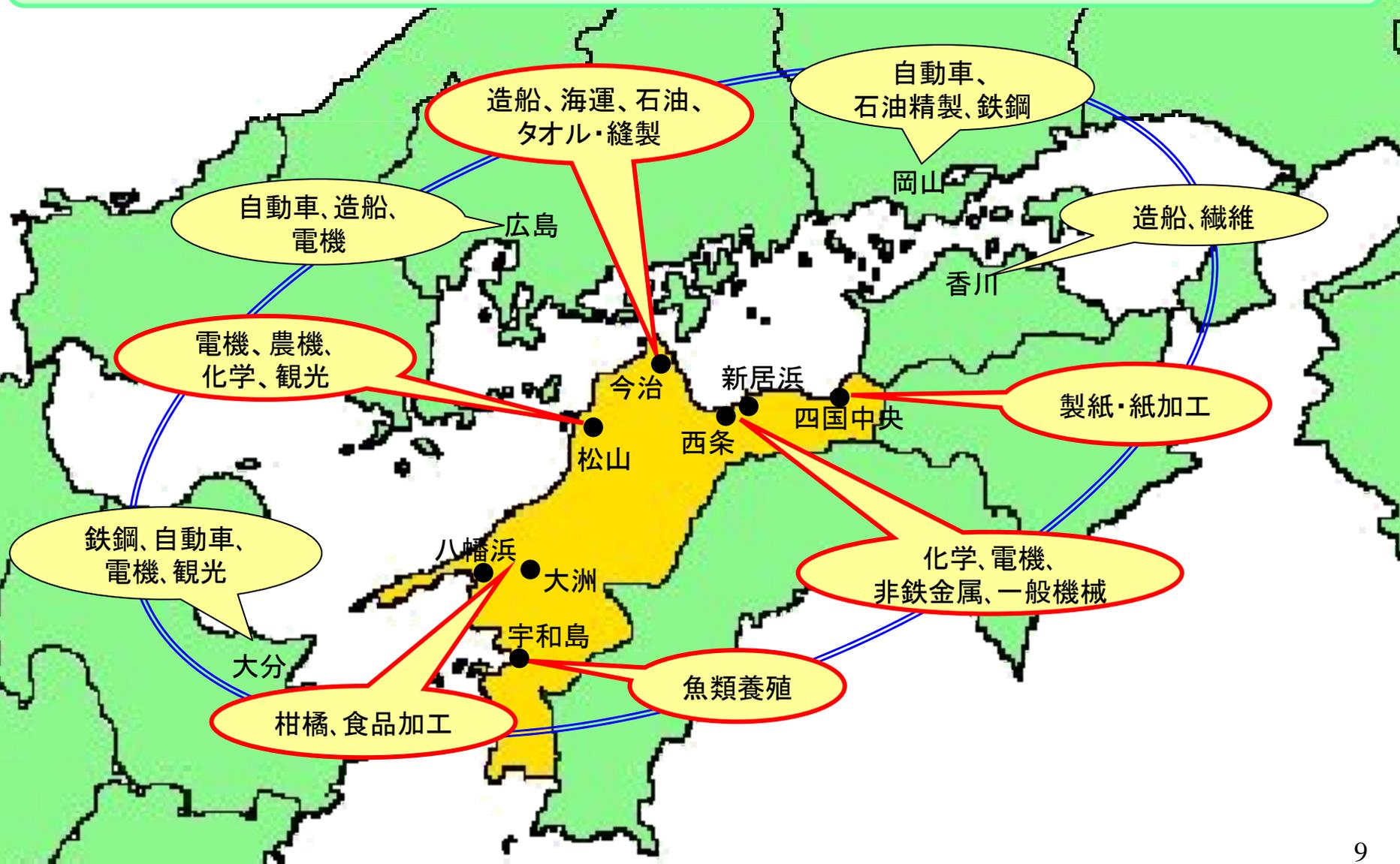


(注1) 愛媛県統計課「平成21年工業統計調査結果」(従業者4人以上の事業所が対象)をもとに、(株)いよぎん地域経済研究センター(IRC)が作成

(注2) 今治圏域の「石油・石炭」の出荷額は、統計上の秘匿数値にあたるが、ヒアリングによりIRCが作成

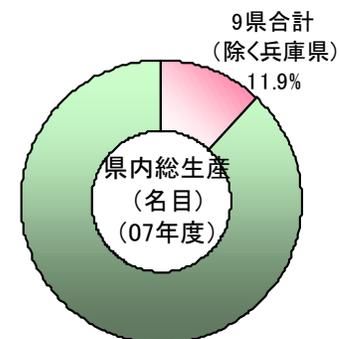
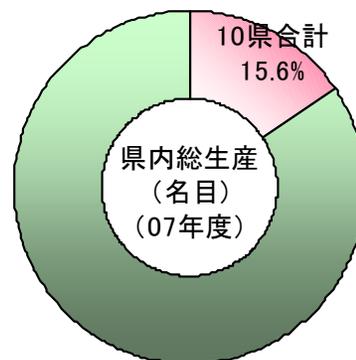
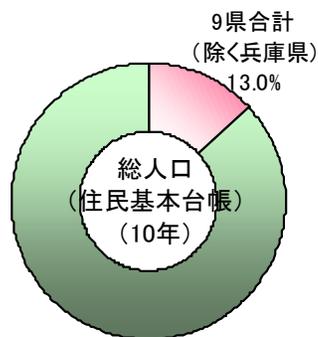
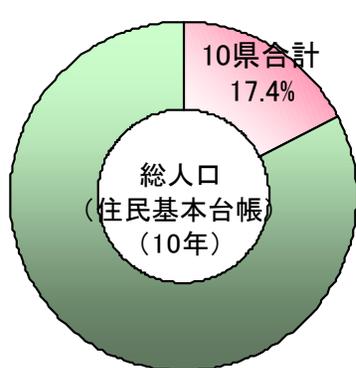
瀬戸内圏域の産業構造

● 瀬戸内海沿岸地域は、**多様な産業構造**を形成



瀬戸内圏域の経済指標 I

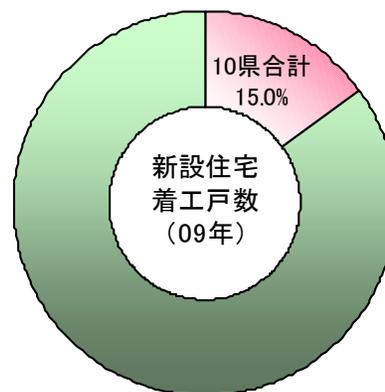
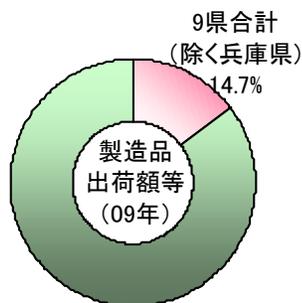
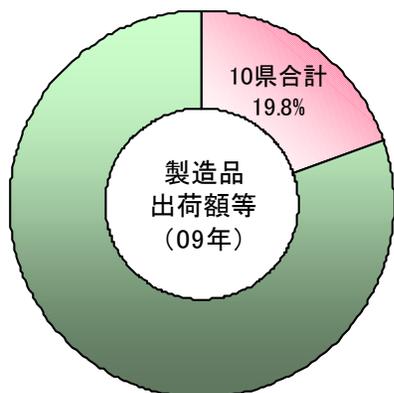
| | 総人口 (住民基本台帳) | 総面積 (国土地理院) | 事業所数 | 従業者数 | 県内総生産 (名目) | 県内総生産 (総支出) 成長率(実質) | 1人当たり 県民所得 |
|-----------|-----------------|---------------------------|--------------|------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | 10年 (人) | 09年 (km ²) | 09年 (事業所) | 06年 (人) | 07年度 (百万円) | 07年度 (%) | 07年度 (千円) |
| 愛媛県 | 1,457,950 | 5,678 | 70,875 | 609,667 | 4,942,123 | ▲ 2.7 | 2,485 |
| 香川県 | 1,012,755 | 1,862 | 51,843 | 463,693 | 3,663,749 | ▲ 2.0 | 2,652 |
| 徳島県 | 796,897 | 4,147 | 40,736 | 333,663 | 2,643,749 | ▲ 1.3 | 2,807 |
| 高知県 | 772,401 | 7,105 | 40,233 | 320,127 | 2,285,185 | ▲ 2.2 | 2,114 |
| 大分県 | 1,206,976 | 5,099 | 57,923 | 528,028 | 4,474,615 | ▲ 1.4 | 2,636 |
| 福岡県 | 5,038,574 | 4,845 | 227,714 | 2,216,448 | 18,510,916 | + 1.3 | 2,746 |
| 山口県 | 1,464,275 | 6,114 | 67,925 | 652,046 | 5,840,349 | + 1.5 | 2,982 |
| 広島県 | 2,856,308 | 8,479 | 139,162 | 1,346,007 | 11,981,498 | + 4.3 | 3,059 |
| 岡山県 | 1,939,449 | 7,010 | 87,498 | 841,669 | 7,532,514 | ▲ 0.4 | 2,812 |
| 上記9県合計(A) | 16,545,585 | 50,339 | 783,909 | 7,311,348 | 61,874,698 | | |
| (A) / (C) | 13.0% | 13.3% | 13.2% | 12.5% | 11.9% | | |
| 兵庫県 | 5,586,182 | 8,396 | 238,804 | 2,286,149 | 19,135,712 | ▲ 0.9 | 2,823 |
| 10県合計(B) | 22,131,767 | 58,735 | 1,022,713 | 9,597,497 | 81,010,410 | | |
| (B) / (C) | 17.4% | 15.5% | 17.2% | 16.4% | 15.6% | | |
| 全国(C) | 127,057,860 | 377,945 | 5,951,148 | 58,634,315 | 520,249,343 | + 0.9 | 3,059 |



(各種統計データを基に作成)

瀬戸内圏域の経済指標Ⅱ

| | 製造品 出荷額等 | 卸売業年間 商品販売額 | 小売業年間 商品販売額 | 鉱工業生産指数 | 新設住宅 着工戸数 | 有効求人倍率 年平均 | 完全失業率 平均 |
|-----------|--------------|----------------|----------------|-----------------|--------------|---------------|-------------|
| | 09年 (百万円) | 07年 (百万円) | 07年 (百万円) | 09年 2005=100 | 09年 (戸) | 09年 (倍) | 09年 (%) |
| 愛媛県 | 3,547,855 | 2,172,001 | 1,365,415 | 82.4 | 6,800 | 0.55 | 4.5 |
| 香川県 | 2,493,915 | 2,873,177 | 1,107,342 | 95.7 | 5,871 | 0.69 | 3.9 |
| 徳島県 | 1,551,208 | 929,526 | 732,009 | 107.1 | 3,773 | 0.60 | 4.6 |
| 高知県 | 490,881 | 843,794 | 749,359 | 82.6 | 2,860 | 0.41 | 6.1 |
| 大分県 | 3,083,366 | 1,347,606 | 1,209,421 | 91.7 | 5,840 | 0.48 | 4.3 |
| 福岡県 | 7,681,617 | 16,770,215 | 5,356,185 | 79.6 | 28,997 | 0.42 | 5.6 |
| 山口県 | 5,384,081 | 2,063,072 | 1,485,591 | 85.7 | 6,927 | 0.58 | 4.1 |
| 広島県 | 7,880,867 | 8,753,388 | 3,115,061 | 78.6 | 14,545 | 0.57 | 4.4 |
| 岡山県 | 6,602,869 | 3,137,878 | 2,043,853 | 81.0 | 11,388 | 0.61 | 4.6 |
| 上記9県合計(A) | 38,716,659 | 38,890,657 | 17,164,236 | | 87,001 | | |
| (A)／(C) | 14.7% | 9.4% | 12.7% | | 11.0% | | |
| 兵庫県 | 13,383,988 | 7,781,958 | 5,487,306 | 83.7 | 31,290 | 0.47 | 5.1 |
| 10県合計(B) | 52,100,647 | 46,672,615 | 22,651,542 | | 118,291 | | |
| (B)／(C) | 19.8% | 11.3% | 16.8% | | 15.0% | | |
| 全国(C) | 262,850,323 | 413,531,671 | 134,705,448 | 81.1 | 788,410 | 0.47 | 5.1 |



(各種統計データを基に作成)

金利変動による損益影響

● 金利が上昇した場合、金利変動幅や預金シフトの有無等によって変化するものの、
資金利益は、22年度と比較すれば増加する見通し

◇前提金利(金利横ばい) (単位:%)

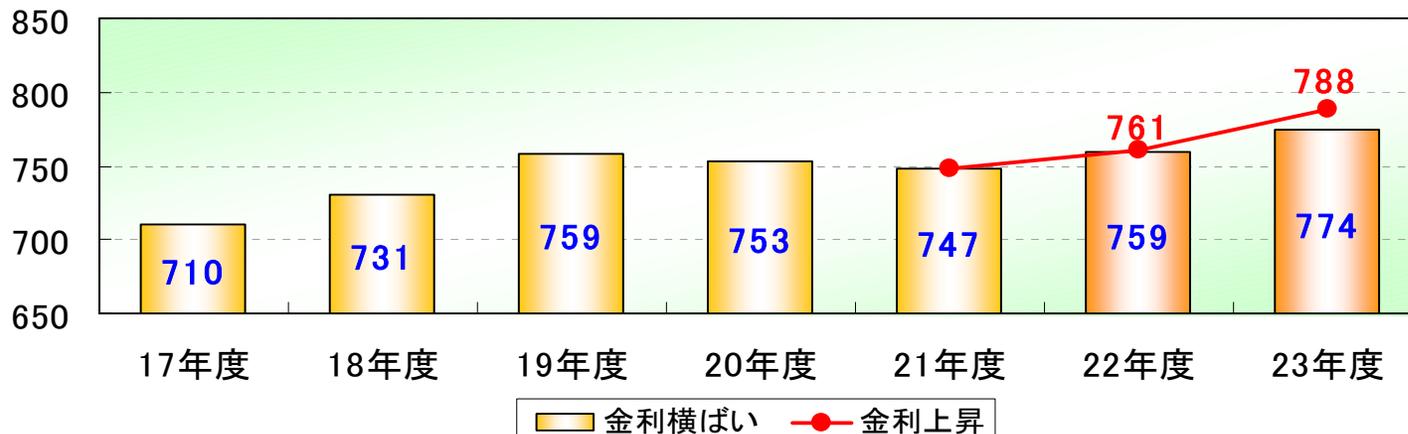
| | 19年度 | 20年度 | 21年度 | 22年度 | 23年度 |
|------------|------|------|------|------|------|
| 無担保コール翌日物 | 0.50 | 0.10 | 0.10 | 0.10 | 0.10 |
| 大口定期(1年) | 0.40 | 0.30 | 0.12 | 0.04 | 0.04 |
| 10年国債 | 1.28 | 1.34 | 1.40 | 0.90 | 0.90 |
| 普通預金 | 0.20 | 0.04 | 0.04 | 0.02 | 0.02 |
| 邦貨貸出金利回り | 2.13 | 2.10 | 1.95 | 1.84 | 1.77 |
| うち事業性貸出 | 2.00 | 1.93 | 1.73 | 1.60 | 1.51 |
| うち個人融資 | 2.58 | 2.63 | 2.62 | 2.56 | 2.54 |
| 邦貨有価証券等利回り | 1.74 | 1.60 | 1.55 | 1.46 | 1.39 |
| 邦貨預金等利回り | 0.29 | 0.32 | 0.23 | 0.16 | 0.12 |
| 邦貨預貸金利回り差 | 1.84 | 1.78 | 1.72 | 1.68 | 1.65 |

◇前提金利(金利上昇) (単位:%)

| | 22年度 | 23年度 | 横ばい比 |
|------------|------|------|-------|
| 無担保コール翌日物 | 0.10 | 0.10 | +0.00 |
| 大口定期(1年) | 0.04 | 0.12 | +0.08 |
| 10年国債 | 1.00 | 1.45 | +0.55 |
| 普通預金 | 0.02 | 0.04 | +0.02 |
| 邦貨貸出金利回り | 1.84 | 1.81 | +0.04 |
| うち事業性貸出 | 1.60 | 1.57 | +0.06 |
| うち個人融資 | 2.56 | 2.55 | +0.01 |
| 邦貨有価証券等利回り | 1.47 | 1.46 | +0.07 |
| 邦貨預金等利回り | 0.16 | 0.15 | +0.03 |
| 邦貨預貸金利回り差 | 1.68 | 1.66 | +0.01 |

(億円)

〈資金利益の推移見込み〉



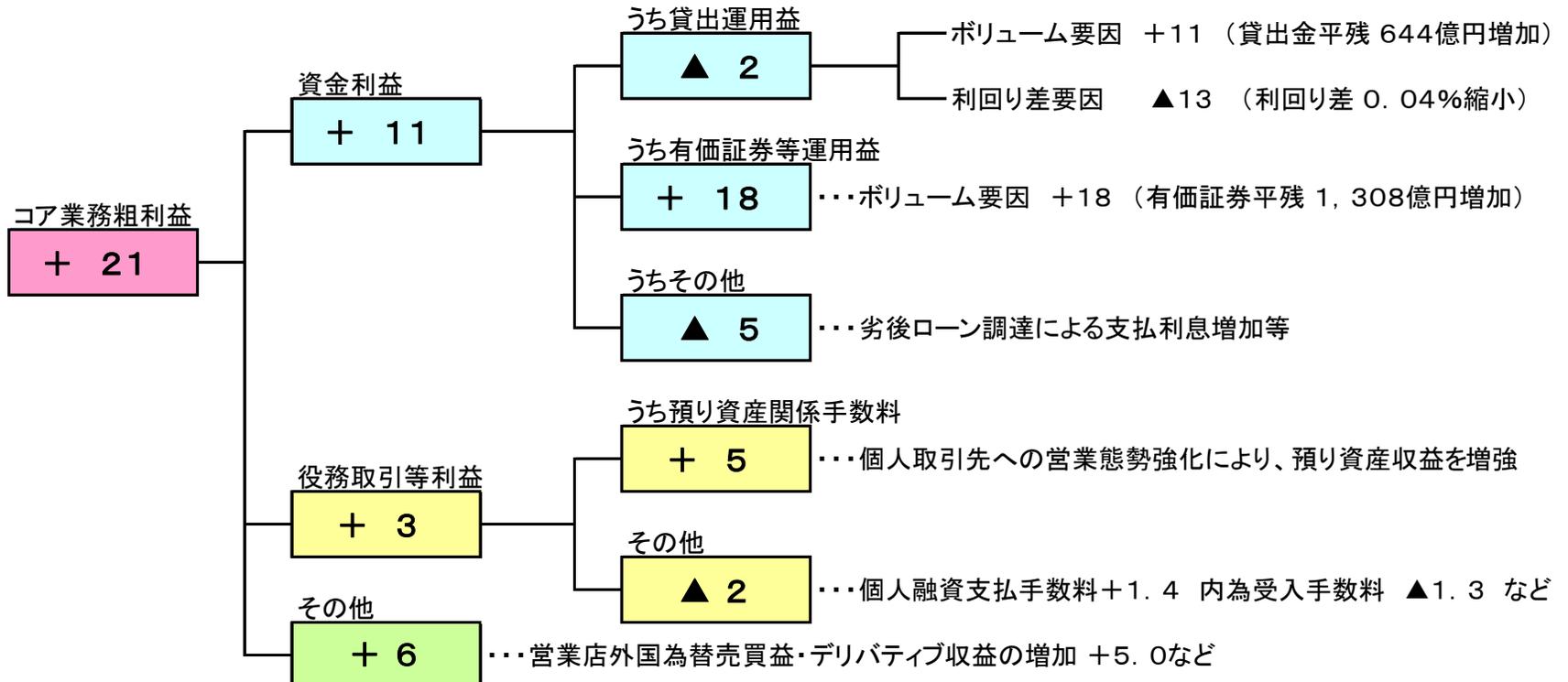
コア業務粗利益増減要因(22年度予想)

● 有価証券運用益の増加と預り資産資産営業の強化により、**資金利益、役務取引等利益のいずれも増加**を見込む

22年度予想(21年度比)

(注) 利回り差は預金等利回りとの差を使用

(単位: 億円)



統合リスク管理の状況

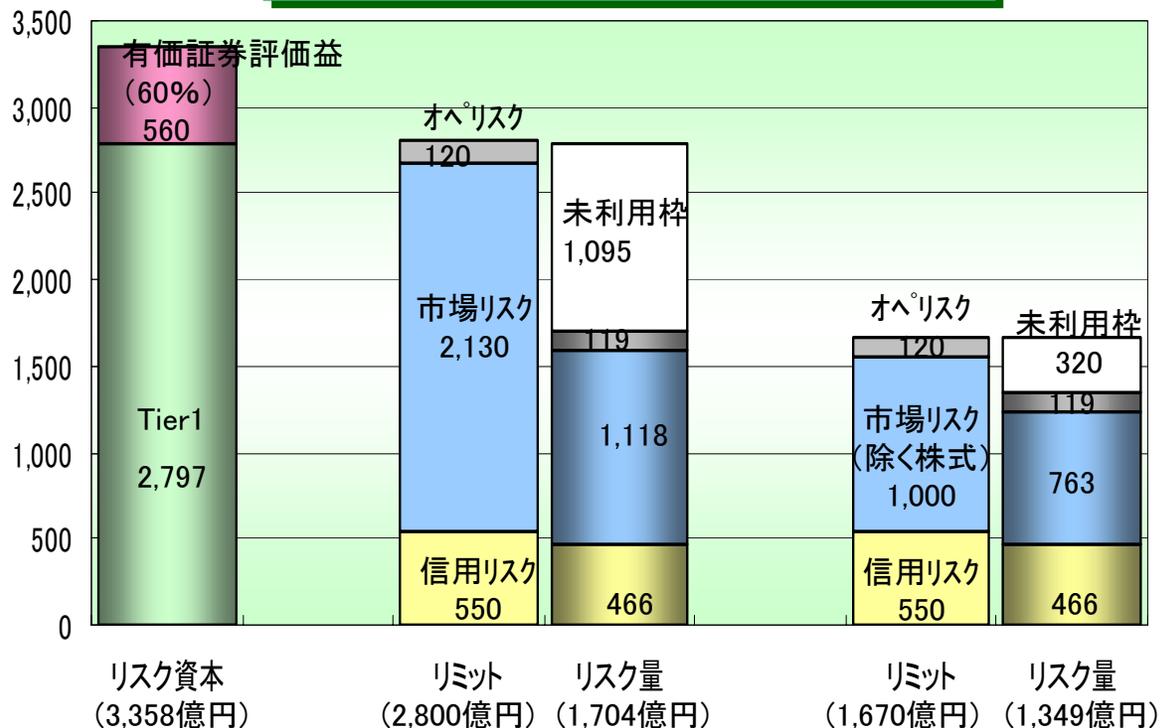
● 当行の強みを活かしたリスクテイクを志向

○ 情報力の優位性を活用した地元中小企業、外航海運業への継続的リスクテイク

● 綿密な市場分析に基づく収益機会の発掘

○ リスクの透明性、流動性、リスクウェイト等を考慮した分散投資によるリスク・リターンの上向

< 統合リスク管理(22年9月末) >



[全リスク]

[除く株式リスク]

○オペレーショナルリスク

- ・バーゼルⅡ粗利益配分手法により算出

○市場リスク(保有期間1年, 99.9%)

- ・異なるリスク間の相関考慮
- ・コア預金…流動性預金の50%
- ・株式VaR…政策株式を含む

○信用リスク(保有期間1年, 99.9%)

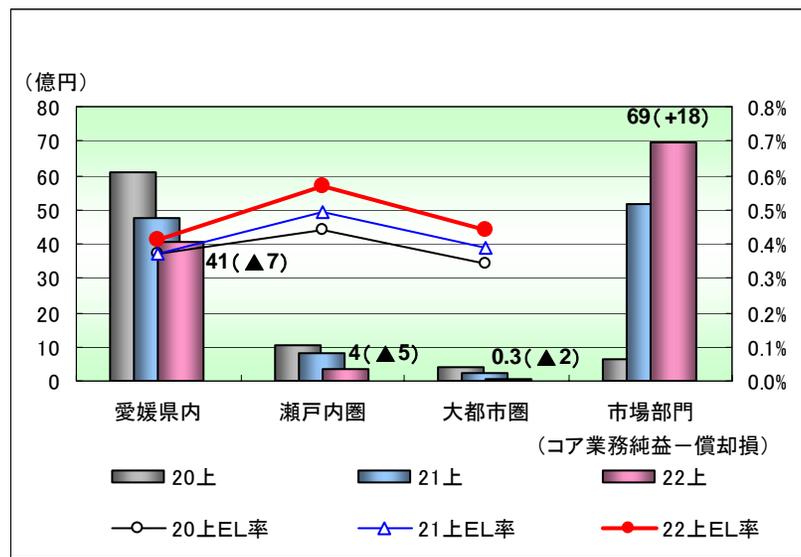
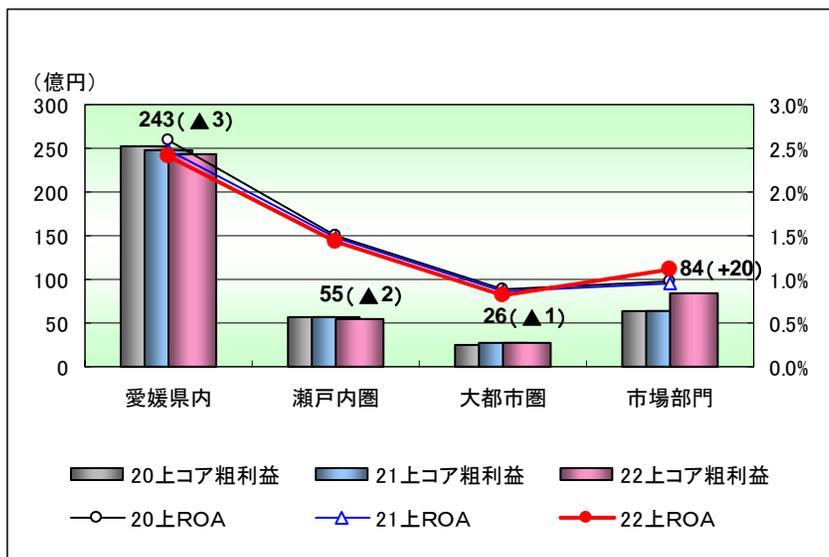
- ・事業性貸出等…モンテカルロ法
- ・個人ローン…解析的手法

部門別損益(管理会計ベース)

- 愛媛県内を中心に粗利益・リスクコスト控除後利益が減少
 - 金利低下による預貸金利鞘収益の減少を主因として、愛媛県内を中心に、営業店部門の業務粗利益、リスクコスト控除後利益は減少した
 - 一方、市場部門においては、運用資産の増加により、業務粗利益、リスクコスト控除後利益ともに、大幅な増益となった
- 引き続き、当行の営業基盤である**愛媛県や瀬戸内圏域を中心に、さらなる粗利益増強**を目指す

＜地域・部門別 コア業務粗利益、ROA＞

＜地域・部門別 リスク・コスト控除後利益＞



注1 市場部門は、インターバンク等における短期運用を除く

注2 ROA＝コア業務粗利益/運用平残

注3 EL＝期待損失(Expected Loss)

注4 市場部門のリスクコスト控除後利益はコア業務純益に償却損を加味したもの

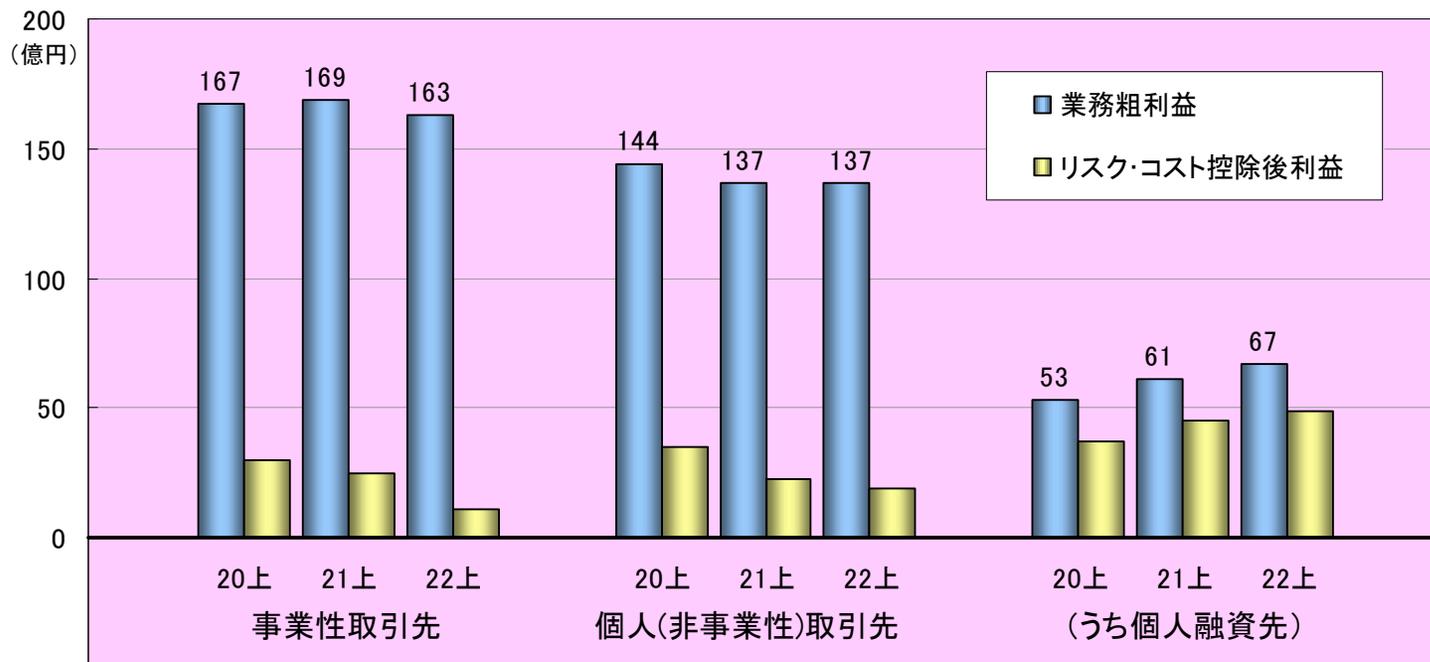
営業部門セグメント別採算

● 事業性取引 … **貸出金の利鞘改善**が課題

- 貸出金は増加しているものの、低利鞘貸出金の増加により、貸出金の利鞘は低下傾向にある
- 利鞘の高い中小企業向け貸出金の増強および貸出金の適正な金利設定による利鞘改善により、収益力向上を図る

● 個人取引 … **預り資産収益増強**が課題

- 低金利の住宅ローン等の影響で貸出利鞘は低下しているが、残高増加により個人融資先の利益は増加傾向にある
- 預り資産収益増強に向け、商品構成の見直しや若年層を中心とした新規顧客層の開拓に注力する



(注)本資料区分以外(公共先およびセグメント不能分)の営業店部門粗利益(22年度上期) … 24億円

預貸金期末残高内訳別推移

1. 貸出金期末残高内訳別推移

(単位:億円)

| | 19/3 | 19/9 | 20/3 | 20/9 | 21/3 | 21/9 | 22/3 | 22/9 | 前年中間期比 |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 総貸出金 | 31,078 | 31,222 | 32,375 | 32,802 | 33,682 | 33,721 | 34,221 | 34,210 | +489 |
| 一般貸出金 | 29,940 | 30,106 | 31,040 | 31,569 | 32,198 | 32,414 | 32,797 | 32,684 | +270 |
| 事業性貸出金 | 21,810 | 21,893 | 22,558 | 22,885 | 23,405 | 23,612 | 23,926 | 23,782 | +170 |
| 個人融資 | 8,130 | 8,213 | 8,482 | 8,684 | 8,793 | 8,802 | 8,871 | 8,903 | +101 |
| 住宅ローン | 5,626 | 5,737 | 5,967 | 6,137 | 6,240 | 6,297 | 6,375 | 6,409 | +112 |
| アパート・ビルローン | 1,125 | 1,150 | 1,205 | 1,287 | 1,349 | 1,365 | 1,395 | 1,424 | +59 |
| カードローン | 352 | 349 | 343 | 340 | 329 | 323 | 313 | 308 | △15 |
| 地公体向貸出金等 | 1,138 | 1,116 | 1,336 | 1,232 | 1,484 | 1,307 | 1,425 | 1,525 | +218 |

(注)アパート・ビルローンは「制度融資」のみの計数

2. 預金等預り資産期末残高内訳別推移

(単位:億円)

| | 19/3 | 19/9 | 20/3 | 20/9 | 21/3 | 21/9 | 22/3 | 22/9 | 前年中間期比 |
|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 総預金等+預り資産A | 45,460 | 46,186 | 46,462 | 47,301 | 48,225 | 49,057 | 50,070 | 51,009 | +1,952 |
| 総預金等 | 41,984 | 42,301 | 42,676 | 43,118 | 44,496 | 45,212 | 46,088 | 47,045 | +1,833 |
| 総預金 | 39,931 | 39,961 | 40,602 | 40,421 | 41,935 | 42,335 | 43,449 | 43,436 | +1,101 |
| 個人 | 27,581 | 28,191 | 28,518 | 28,563 | 29,426 | 29,855 | 30,244 | 30,466 | +611 |
| 一般法人 | 10,654 | 10,251 | 10,405 | 10,123 | 10,923 | 11,040 | 11,440 | 11,446 | +406 |
| 公金 | 1,073 | 1,069 | 979 | 1,032 | 1,050 | 1,025 | 1,292 | 1,130 | +105 |
| 金融 | 513 | 384 | 554 | 532 | 457 | 305 | 334 | 309 | +4 |
| 海外・オフショア | 110 | 66 | 146 | 170 | 79 | 110 | 139 | 85 | △25 |
| NCD | 2,052 | 2,340 | 2,074 | 2,697 | 2,561 | 2,877 | 2,640 | 3,609 | +732 |
| 一般法人 | 1,866 | 1,835 | 1,897 | 2,268 | 2,316 | 2,428 | 2,263 | 2,982 | +554 |
| 公金 | 186 | 505 | 177 | 430 | 245 | 449 | 377 | 627 | +178 |
| 一般法人資金(含むNCD) | 12,520 | 12,086 | 12,302 | 12,391 | 13,240 | 13,468 | 13,703 | 14,428 | +960 |
| 公金資金(含むNCD) | 1,259 | 1,574 | 1,156 | 1,462 | 1,295 | 1,474 | 1,669 | 1,757 | +283 |
| 個人預金+個人預り資産 | 30,784 | 31,800 | 32,015 | 32,373 | 32,817 | 33,380 | 33,930 | 34,180 | +800 |
| 個人預金 | 27,581 | 28,191 | 28,518 | 28,563 | 29,426 | 29,855 | 30,244 | 30,466 | +611 |
| 個人預り資産 | 3,203 | 3,609 | 3,497 | 3,811 | 3,390 | 3,526 | 3,686 | 3,714 | +188 |

<預り資産(末残ベース)>

| | | | | | | | | | |
|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|
| 預り資産(除く預金等)B | 3,476 | 3,885 | 3,786 | 4,183 | 3,729 | 3,845 | 3,982 | 3,964 | +119 |
| 国債 | 1,462 | 1,534 | 1,603 | 1,892 | 1,875 | 1,862 | 1,825 | 1,727 | △135 |
| 投信 | 1,550 | 1,873 | 1,667 | 1,664 | 1,291 | 1,416 | 1,461 | 1,383 | △33 |
| 個人年金保険 | 464 | 478 | 516 | 627 | 563 | 567 | 696 | 854 | +287 |
| 外貨預金(残高) | 591 | 548 | 624 | 748 | 820 | 833 | 953 | 897 | +64 |
| 預り資産構成比(B/A) | 7.6% | 8.4% | 8.1% | 8.8% | 7.7% | 7.8% | 8.0% | 7.8% | — |

業種別貸出金の残高・比率推移

● 業種別貸出金の構成比に大きな変化はなく、**バランスのとれた運用状況**

○ 地場産業である海運業向け貸出金は、1年間で5.3%増加

(単位: 億円、%)

| | 18/9 | | 19/9 | | 20/9 | | 21/9 | | 22/9 | | 21/9比 | |
|---------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|---------|
| | 残高 | 構成比 | 残高 | 残高増加率 |
| 製造業 | 4,760 | 15.6 | 4,775 | 15.3 | 5,044 | 15.4 | 5,482 | 16.3 | 5,532 | 16.2 | + 50 | + 0.9% |
| 農業 | 25 | 0.1 | 22 | 0.1 | 18 | 0.1 | 22 | 0.1 | 23 | 0.1 | + 1 | + 4.5% |
| 林業 | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 | + 0 | + 0.0% |
| 漁業 | 146 | 0.5 | 110 | 0.4 | 122 | 0.4 | 131 | 0.4 | 130 | 0.4 | △ 1 | △ 0.8% |
| 鉱業 | 23 | 0.1 | 25 | 0.1 | 78 | 0.2 | 81 | 0.2 | 34 | 0.1 | △ 47 | △ 58.0% |
| 建設業 | 1,665 | 5.5 | 1,650 | 5.3 | 1,562 | 4.8 | 1,593 | 4.7 | 1,426 | 4.2 | △ 167 | △ 10.5% |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 504 | 1.7 | 543 | 1.7 | 608 | 1.9 | 632 | 1.9 | 691 | 2.0 | + 59 | + 9.3% |
| 情報通信業 | 131 | 0.4 | 134 | 0.4 | 132 | 0.4 | 186 | 0.6 | 180 | 0.5 | △ 6 | △ 3.2% |
| 運輸業 | 3,873 | 12.7 | 4,168 | 13.4 | 4,634 | 14.1 | 4,783 | 14.2 | 4,964 | 14.5 | + 181 | + 3.8% |
| うち海運 | 2,990 | 9.8 | 3,244 | 10.4 | 3,712 | 11.3 | 3,902 | 11.6 | 4,109 | 12.0 | + 207 | + 5.3% |
| 卸売・小売業 | 4,596 | 15.1 | 4,589 | 14.7 | 4,735 | 14.4 | 4,740 | 14.1 | 4,838 | 14.1 | + 98 | + 2.1% |
| 金融・保険業 | 1,089 | 3.6 | 1,102 | 3.5 | 1,134 | 3.5 | 1,210 | 3.6 | 1,178 | 3.4 | △ 32 | △ 2.6% |
| 不動産業 | 1,594 | 5.2 | 1,631 | 5.2 | 1,687 | 5.1 | 1,785 | 5.3 | 1,901 | 5.6 | + 116 | + 6.5% |
| うち物品賃貸業 | — | — | — | — | — | — | 130 | 0.4 | 129 | 0.4 | △ 1 | △ 0.8% |
| 各種サービス業 | 3,175 | 10.4 | 3,241 | 10.4 | 3,208 | 9.8 | 3,031 | 9.0 | 2,964 | 8.7 | △ 67 | △ 2.2% |
| うち医療関連 | 1,293 | 4.2 | 1,255 | 4.0 | 1,287 | 3.9 | 1,293 | 3.8 | 1,299 | 3.8 | + 6 | + 0.5% |
| 地方公共団体 | 944 | 3.1 | 1,018 | 3.3 | 1,154 | 3.5 | 1,242 | 3.7 | 1,445 | 4.2 | + 203 | + 16.3% |
| その他 | 8,000 | 26.2 | 8,213 | 26.3 | 8,684 | 26.5 | 8,803 | 26.1 | 8,903 | 26.0 | + 100 | + 1.1% |
| 合計 | 30,525 | 100.0 | 31,222 | 100.0 | 32,802 | 100.0 | 33,721 | 100.0 | 34,210 | 100.0 | + 489 | + 1.5% |

(国内店分、除く特別国際金融取引勘定)

※21/9期より「不動産業」の中に「物品賃貸業」を含めて記載している。なお、「物品賃貸業」を除いた22/9期の「不動産業」は1,772億円であり、21/9期比117億円増加、増加率+7.1%となっている。また、「その他」の中には「個人による貸家業」(22/9期1,541億円)を含んでいる。

債務者区分遷移表

- 「**ランクアップ運動**」を引き続き全店運動として展開中
- 「**企業コンサルティング部**」を中心とした**企業再生支援**を実施
～再生ファンド、中小企業再生支援協議会、DDS・DES、など各種再生スキームの活用～

<事業性と信先に対する債務者区分の遷移(1年間)>

上段:債務者数
下段:与信額(億円)

| | | | 22/9月末 | | | | | | | 破綻懸念以下への劣化率 | 好転 | 劣化 |
|------------------------|---------|--------|--------|--------|---------|------|-------|-------|-----|-------------|-----|-------|
| | | | 合計 | 正常先 | その他要注意先 | 要管理先 | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | | | |
| 21 / 9 月 末 | 正常先 | 22,482 | 19,964 | 18,882 | 910 | 86 | 39 | 32 | 15 | 0.38% | | 1,082 |
| | | 22,021 | 21,718 | 20,625 | 1,004 | 31 | 51 | 3 | 3 | 0.26% | | 1,092 |
| | その他要注意先 | 3,223 | 3,021 | 674 | 2,171 | 58 | 80 | 18 | 20 | 3.66% | 674 | 176 |
| | | 4,025 | 3,629 | 684 | 2,786 | 87 | 59 | 3 | 10 | 1.79% | 684 | 159 |
| | 要管理先 | 221 | 181 | 35 | 32 | 71 | 31 | 11 | 1 | 19.46% | 67 | 43 |
| | | 175 | 153 | 3 | 38 | 83 | 26 | 2 | 0 | 16.41% | 41 | 29 |
| | 破綻懸念先 | 322 | 280 | 23 | 36 | 4 | 195 | 14 | 8 | | 63 | 22 |
| | | 522 | 431 | 5 | 35 | 1 | 379 | 7 | 5 | | 40 | 11 |
| | 実質破綻先 | 236 | 146 | 0 | 0 | 0 | 2 | 140 | 4 | | 2 | 4 |
| | | 82 | 45 | 0 | 0 | 0 | 18 | 25 | 2 | | 18 | 2 |
| | 破綻先 | 122 | 58 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 | | 0 | |
| | | 68 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 | | 0 | |
| | 合計 | 26,606 | 23,650 | 19,614 | 3,149 | 219 | 347 | 215 | 106 | | 806 | 1,327 |
| | | 26,893 | 26,010 | 21,317 | 3,863 | 202 | 533 | 40 | 54 | | 784 | 1,293 |

(注1) 21年9月末において各債務者区分に属していた債務者が、22年9月末においてどの債務者区分に遷移したかを表示している。

(注2) 遷移後の残高は、22年9月末における償却後の残高である。

金融円滑化法への対応状況

- 「金融円滑化管理委員会」のもと、金融円滑化への取組みを強化
- 中小企業金融円滑法の趣旨に沿って、**全役職員が適切に対応**

＜貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権の件数および金額＞

〔債務者が中小企業者である場合〕

(単位: 件、百万円)

| | 平成21年12月末 | | 平成22年3月末 | | 平成22年6月末 | | 平成22年9月末 | |
|-------------------------------------|-----------|--------|----------|--------|----------|---------|----------|---------|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権 | 608 | 15,025 | 2,285 | 70,951 | 3,999 | 114,390 | 5,577 | 170,109 |
| うち、信用保証協会等による債務の保証を受けていなかった貸付債権 | 430 | 13,294 | 1,648 | 63,925 | 2,902 | 101,535 | 4,126 | 152,944 |
| うち、実行に係る貸付債権 | 142 | 4,828 | 1,229 | 54,691 | 2,396 | 90,597 | 3,571 | 140,407 |
| うち、信用保証協会が条件変更対応保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| うち、謝絶に係る貸付債権 | 0 | 0 | 34 | 320 | 70 | 1,032 | 138 | 3,431 |
| うち、信用保証協会が条件変更対応保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| うち、審査中の貸付債権 | 280 | 8,198 | 325 | 7,567 | 333 | 7,836 | 273 | 6,398 |
| うち、取下げに係る貸付債権 | 8 | 267 | 60 | 1,346 | 103 | 2,068 | 144 | 2,706 |
| うち、信用保証協会等による債務の保証を受けていた貸付債権 | 178 | 1,730 | 637 | 7,025 | 1,097 | 12,855 | 1,451 | 17,165 |
| うち、実行に係る貸付債権 | 24 | 180 | 362 | 4,288 | 751 | 9,297 | 1,140 | 13,589 |
| うち、謝絶に係る貸付債権 | 0 | 0 | 24 | 255 | 58 | 573 | 73 | 822 |
| うち、信用保証協会等が債務の保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権 | 0 | 0 | 3 | 45 | 15 | 188 | 20 | 266 |
| うち、審査中の貸付債権 | 148 | 1,500 | 215 | 2,094 | 232 | 2,377 | 154 | 1,849 |
| うち、取下げに係る貸付債権 | 6 | 50 | 36 | 387 | 56 | 606 | 84 | 902 |

〔債務者が中小企業者であって、当該中小企業者に対し他の金融機関も貸付債権を有する場合〕

(単位: 件、百万円)

| | 平成21年12月末 | | 平成22年3月末 | | 平成22年6月末 | | 平成22年9月末 | |
|--|-----------|-------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 信用保証協会等による債務の保証を受けていなかった貸付債権に係る債務者のうち他の金融機関に対しても法の施行日以後に貸付けの条件の変更等の申込みが行われたことを確認することができた者から、貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権 | 226 | 7,476 | 798 | 26,260 | 1,515 | 46,886 | 2,193 | 70,418 |
| うち、実行に係る貸付債権 | 43 | 1,527 | 549 | 20,776 | 1,198 | 39,822 | 1,843 | 62,051 |
| うち、信用保証協会が条件変更対応保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| うち、謝絶に係る貸付債権 | 0 | 0 | 27 | 244 | 45 | 622 | 105 | 2,970 |
| うち、他の金融機関により法の施行日以後になされた貸付けの条件の変更等の実行を認識していた場合の貸付債権 | 0 | 0 | 1 | 29 | 5 | 242 | 20 | 1,047 |
| うち、審査中の貸付債権 | 182 | 5,847 | 194 | 4,715 | 220 | 5,437 | 173 | 4,221 |
| うち、取下げに係る貸付債権 | 1 | 101 | 28 | 524 | 52 | 1,003 | 72 | 1,174 |

〔債務者が住宅資金借入者である場合〕

(単位: 百万円)

| | 平成21年12月末 | | 平成22年3月末 | | 平成22年6月末 | | 平成22年9月末 | |
|------------------------|-----------|-------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権 | 99 | 1,369 | 356 | 5,067 | 523 | 7,438 | 667 | 9,676 |
| うち、実行に係る貸付債権 | 5 | 83 | 179 | 2,519 | 337 | 4,883 | 467 | 6,823 |
| うち、謝絶に係る貸付債権 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 6 | 6 | 98 |
| うち、審査中の貸付債権 | 92 | 1,247 | 118 | 1,729 | 88 | 1,220 | 67 | 989 |
| うち、取下げに係る貸付債権 | 2 | 38 | 59 | 817 | 97 | 1,327 | 127 | 1,764 |

証券運用戦略 ～リスクカテゴリー別管理～

(単位:億円)

| リスクカテゴリー (※1) | H22/9期 | | | | | | | | | | | 主な収益の源泉 |
|------------------|----------|----------|----------|--------|-------|------------------|-------------|----------|-----------|-------------|------------|-----------------------|
| | 簿価 残高 | 評価 損益 | 時価 残高 | 構成比 | 22/3比 | 総合 損益 (※2) | 利息・ 配当収入 | 受取 利息 | 調達 コスト | 売買・ 償却損益 | 評価損益 増減 | |
| 円貨債券 | 9,934 | 382 | 10,316 | 72.0% | +1.1% | 240 | 55 | 67 | 12 | 4 | +181 | 円金利の長短金利差 |
| うち15年変動利付国債 | 1,011 | 40 | 1,051 | 7.3% | +0.1% | 1 | 2 | 3 | 1 | 0 | △1 | イールドカーブのスティープ化 |
| うち物価連動国債 | 602 | 38 | 640 | 4.5% | +0.5% | 14 | 4 | 4 | 1 | 0 | +10 | 期待インフレ率の上昇 |
| 外貨債券(為替ヘッジ付) | 922 | 26 | 948 | 6.6% | +0.3% | 29 | 14 | 16 | 2 | 0 | +15 | 海外金利の長短金利差 |
| 外貨債券(為替ヘッジ無) | 640 | △89 | 551 | 3.8% | △0.2% | △21 | 6 | 7 | 1 | 0 | △27 | 為替差益 |
| 国内株式 | 1,322 | 656 | 1,978 | 13.8% | △1.1% | △222 | 20 | 22 | 2 | △8 | △235 | 取引先を中心とした国内企業の成長 |
| オルタナティブ | 528 | △41 | 487 | 3.4% | △0.2% | △8 | 2 | 3 | 1 | △7 | △3 | |
| ヘッジファンド | 212 | △18 | 194 | 1.4% | △0.1% | 2 | △1 | △1 | 0 | △2 | +5 | 外部委託運用による戦略分散 |
| 不動産関連 | 165 | △7 | 158 | 1.1% | △0.0% | △5 | 4 | 5 | 0 | △5 | △4 | 不動産の賃料収入と価格上昇による値上がり益 |
| プライベート・エクイティ | 51 | △5 | 46 | 0.3% | △0.0% | △2 | △2 | △2 | 0 | 0 | △0 | 未上場株式の経営改善等による企業価値向上 |
| エマージング債 | 90 | △14 | 76 | 0.5% | △0.0% | △3 | 0 | 0 | 0 | 0 | △3 | 高成長期待を背景とした高利回りと為替差益 |
| エマージング株 | 10 | 3 | 14 | 0.1% | △0.0% | △1 | 1 | 1 | 0 | 0 | △1 | 新興国の成長と為替差益 |
| その他(特金運用等) | 39 | 0 | 39 | 0.3% | +0.0% | △0 | △0 | 0 | 0 | 0 | +0 | 相場観による短期的な利益の追求 |
| 合計 | 13,384 | 934 | 14,318 | 100.0% | - | 19 | 97 | 114 | 17 | △10 | △68 | |

＜円貨債券及び外貨債券のうち信用リスク、証券化商品等への投資状況＞

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------|-------|-----|-------|-------|-------|---------------------------|----|----|---|----|-------------------|------------------|
| 信用リスク | 1,740 | 14 | 1,754 | 12.2% | △2.1% | 20 | 18 | 20 | 3 | △1 | +3 | 国内外企業の事業継続性 |
| 証券化商品(全て円貨) | 275 | △10 | 265 | 1.8% | △0.2% | 4 | 1 | 1 | 0 | 0 | +3 | 不動産賃料収入および貸付利息収入 |
| うちCMBS | 200 | △11 | 189 | 1.3% | △0.3% | (保有銘柄のAAA比率は43%、AA比率は24%) | | | | | 国内(主に首都圏)の不動産賃料収入 | |
| 仕組債(全て円貨) | 50 | 0 | 50 | 0.3% | +0.0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | +0 | 国債とデリバティブとの裁定取引 |
| 小計 | 2,065 | 4 | 2,069 | 14.4% | △2.3% | 25 | 19 | 22 | 3 | △1 | +7 | |

※1 市場部門で投資している資産を、勘定科目に関わらず主たるリスクに応じて分類したもの。

※2 「総合損益」および「利息・配当収入」は、調達コストとして3ヶ月物LIBOR金利等を控除しているが、実際の調達コストとは異なる。

＜評価損が多い投資への対応＞

◇外貨債券(為替ヘッジ無)については**当面継続保有**するが、**相場水準によっては追加投資を検討**

◇ヘッジファンドについては**高リスクウェイト・成績不振のファンドの解約を継続**

ビジネスマッチングの事例紹介

- 「産官金」が一体となり、地域産品の認知度向上や消費拡大に向けた取組みが進行中
- 民間産業界のニーズと行政官庁の機能を結びつける連携活動を通じて、**地場産品の消費拡大**を目指す

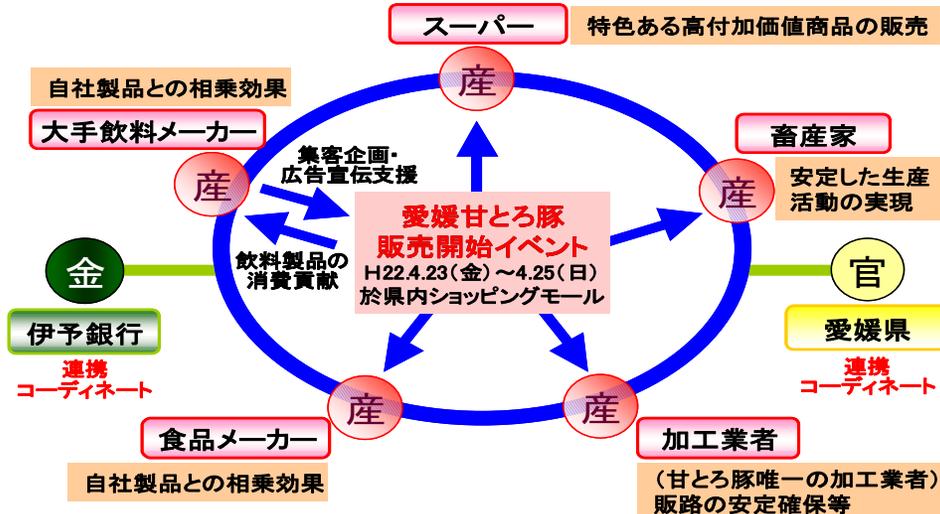
地域産品のマッチング活動

- ◆ 大手飲料メーカーの販売促進ノウハウを活用し、愛媛県が開発した「愛媛甘とろ豚」の認知度向上のため、地元産業界と連携して販売開始イベントを開催(22年4月)
- ◆ 愛媛県、松山市、首都圏飲食チェーン店と連携し、愛媛県産品を使った「愛媛フェア」を14店舗で開催(22年6月～7月)



22年4月「愛媛甘とろ豚」発売開始イベント

～愛媛甘とろ豚の認知度向上に向けた連携イメージ～



22年6月愛媛フェアの開催

「CSR推進委員会」のもと、様々なCSR活動を積極的に推進

金融機能の発揮

- ◇ 「金融円滑化管理委員会」による金融円滑化への取組強化
- ◇ 地域内の創業・新事業支援に取り組む愛媛県独自の取組み「チームえびす」に参加
- ◇ 経営改善・事業再生を専門部署が多様な手法で支援
- ◇ ビジネスマッチングや国内外の様々な商談会を通じ、販路拡大を支援（「いよぎん広州交易会商談ミッション」等）



女子硬式野球 日本代表が来行

スポーツ振興

- ◇ 男子テニス部、女子ソフトボール部が、ともに日本リーグで活躍中
- ◆ 「全日本女子硬式野球選手権大会」に特別協賛
- ◇ Jリーグ「愛媛FC」を支援する「伊予銀行サンクスデー」を実施
- ◇ 「愛媛マラソン」の開催支援

金融経済教育・子育て支援

- ◇ 「第5回 エコノミクス甲子園 愛媛大会」の開催
- ◇ 「知るぼるとキッズ体験学習講座」を継続的に実施
- ◇ 松山大学、愛媛大学への講師派遣
- ◆ 子育て支援商品の開発
お子さまが2人以上のお客さまへの「教育ローン金利優遇制度」創設
「教育積立預金『愛情』」、「こどもよきん」、「子宝ローン」



「教育積立預金『愛情』」

環境保全

- ◇ 「国内クレジット制度」活用によるCO2排出削減事業サポートの実施
- ◆ 「『森のあるまちづくり』をすすめる会」の発足
- ◇ 環境マネジメントシステム認証 ISO14001を取得(22年8月)
- ◇ SRIの観点から機関投資家として初めてグリーン世銀債に投資
- ◇ 環境配慮型店舗の拡充(省エネ・太陽光等)
- ◇ 公益信託伊予銀行環境基金「エバーグリーン」による支援

「『森のあるまちづくり』をすすめる会」発足



文化活動助成

＜伊予銀行 地域文化活動助成制度＞
第38回助成先「八日市護国地区町並保存会」様

- ◆ 「伊予銀行地域文化活動助成制度」による支援
～ H22.11.末時点の累計実績828先、1億5,919万円 ～
- ◇ 四国の地方銀行4行(当行・阿波・百十四・四国)が共同で「ミュージアム88カードラリーin 四国」を開催、ミュージアム情報を発信
- ◇ しまなみ海道や松山市内でのウォークラリーイベントの開催支援



社会福祉活動

- ◇ 「がん検診受診率向上プロジェクト」に参画
- ◇ 「(財)伊予銀行社会福祉基金」による支援
- ◇ 「点字カレンダー」の贈呈
- ◇ 「小さな親切」運動 愛媛県本部の事務局を努め、活動を積極支援

- 企業理念の実践と「2009年度中期経営計画」の着実な取組みにより、地域密着型金融を推進
- 地域密着型金融を推進するための基本方針を**中期経営計画に策定**

地域密着型金融に関する当行の具体的な取組み

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援の一層の強化

- 創業・新事業のご支援 … 産学官連携をはじめ地域のネットワークを活用した創業・新事業支援の取組み
- 経営改善のご支援 … ビジネスマッチングによる販路拡大のご支援
- 事業再生のご支援 … 多様な再生スキームを活用した事業再生への取組み
- 事業承継のご支援 … M&Aを活用した事業承継のご支援

2. 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

- 不動産担保・個人保証等に過度に依存しない融資への取組み
- 企業の将来性、技術力を的確に評価できる能力等、人材育成への取組み
… 「目利き機能」向上のための人材育成の取組み

3. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

- 地域全体の活性化、持続的な成長を視野に入れた、同時的・一体的な「面」的再生への取組み
… 四国4行が連携・協調した観光産業活性化への取組み
- 地域活性化につながる多様なサービスの提供
… 地域のお客さまの金融知識向上に向けた取組み