

I.2017年度決算の概要

〈下灘駅〉

かつては、駅ホームのすぐ下に波が打ち寄せるくらいに線路と海岸が近接していた駅で、「日本一海に近い駅」とも呼ばれていました。現在では数々の映画・ドラマ等のロケ地としても使われ、「夕日の絶景スポット」「恋人の聖地」としても人気スポットとなっています。

下灘駅

●松山市

松山駅から
JR予讃線
約45分

2017年度 損益の状況

IYO BANK

- コア業務粗利益、コア業務純益、当期純利益は前年度比で増益
- 当期純利益は5年連続で200億円台の高水準を確保

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 （除：国債等債券関係損益）	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により、資金利益が増加
- ◎預り資産収益、ソリューション関連手数料の増加により、役務取引等利益が増加

経費…前年度比+834百万円

- ◎投資案件の増加等により、物件費が増加

コア業務粗利益の増加によりコア業務純益増加
前年度比+2,837百万円

信用コスト…前年度比+2,817百万円

- ◎一般貸倒引当金は、貸倒実績率の低下幅が縮小し、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

- 国債等債券関係損益（前年度比△457百万円）
◎国債等債券売却益の減少により国債等債券関係損益減少
- 株式等関係損益（前年度比△459百万円）
◎株式等売却益の減少により株式等関係損益減少

その他の臨時損益…前年度比+758百万円

- ◎臨時の退職給付費用が減少

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

- ◎固定資産の減損が減少

以上の結果、当期純利益は増益 前年度比+1,248百万円

コア業務粗利益の増減要因（2017年度）

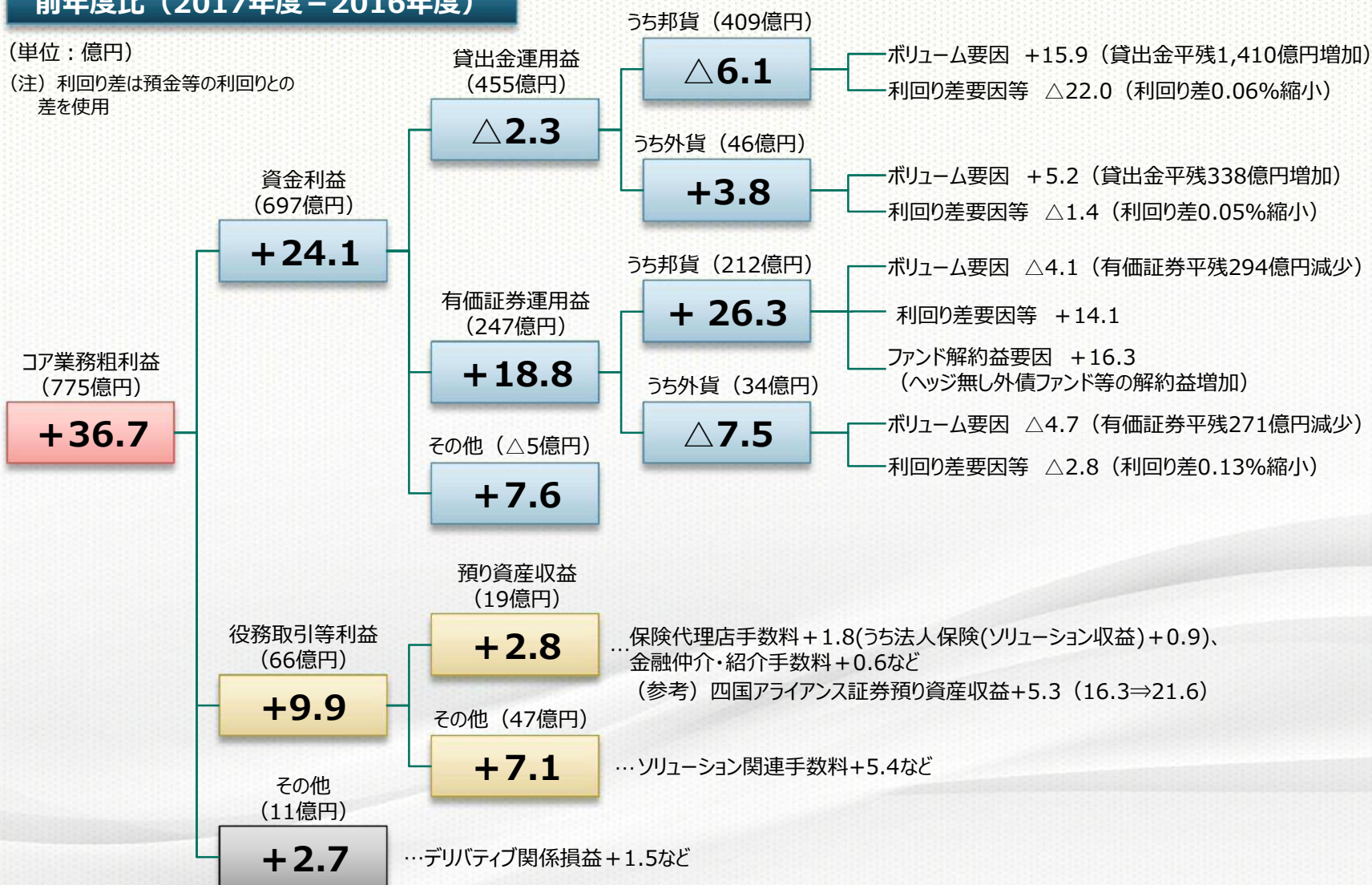
IYO BANK

- 資金利益は、ファンド解約益の増加や貸出金残高の増強などにより増益
- 役務取引等利益は、ソリューション関連手数料や預り資産収益などの増加により増益

前年度比（2017年度－2016年度）

（単位：億円）

（注）利回り差は預金等の利回りとの差を使用



預貸金・預り資産の状況

IYO BANK

- 「預金等」は、前年度比+1.6%増加
- 「貸出金」も、前年度比+6.2%増加し、預貸金ともに21年連続の増加

預金等地区別残高推移

(単位：億円)

地域	2016年度	2017年度	前年度比	増減率
愛媛県内	42,964	43,012	+48	+0.1%
四国（除く愛媛県）	2,438	2,511	+73	+3.0%
九州	1,736	1,714	△22	△1.3%
中国	2,298	2,549	+251	+10.9%
近畿	1,228	1,286	+58	+4.7%
東京・名古屋	3,551	3,911	+360	+10.1%
海外等	352	472	+120	+34.1%
合計	54,570	55,460	+890	+1.6%

預り資産残高推移

(単位：億円)

	2016年度	2017年度	前年度比	増減率
グループ預り資産残高	4,958	5,444	+486	+9.8%
当行本体残高	3,320	3,430	+110	+3.3%
四国アライアンス証券残高	1,637	2,014	+377	+23.0%
グループ預り資産販売額	1,136	1,385	+249	+21.9%
当行本体販売額	497	614	+117	+23.5%
四国アライアンス証券販売額	639	770	+131	+20.5%

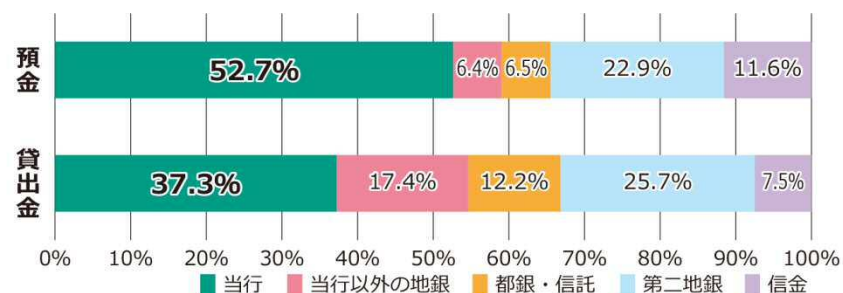
貸出金地区別残高推移

(単位：億円)

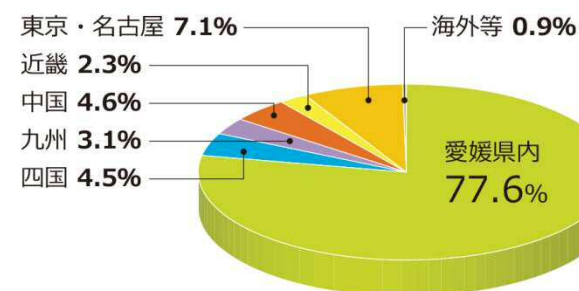
地域	2016年度	2017年度	前年度比	増減率
愛媛県内	22,444	22,850	+406	+1.8%
四国（除く愛媛県）	2,568	2,730	+162	+6.3%
九州	2,691	2,819	+128	+4.8%
中国	3,445	3,777	+332	+9.6%
近畿	2,900	3,283	+383	+13.2%
東京・名古屋	5,729	5,960	+231	+4.0%
市場営業室	639	854	+215	+33.6%
国内店合計	40,418	42,275	+1,857	+4.6%
海外等	14	651	+637	—
合計	40,433	42,926	+2,493	+6.2%

※預貸金期末残高の内訳等は参考資料編10、11頁を参照

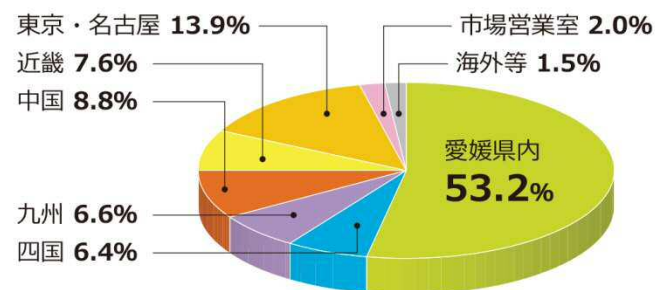
2018年3月末愛媛県内シェア（除くゆうちょ・農協等）



預金等残高地区別構成比



貸出金残高地区別構成比



信用コストおよび開示不良債権の状況

IYO BANK

- 信用コストは前年度比で増加したものの、引き続き低水準を維持
- 開示不良債権比率は、1.44%と過去最低を更新

要因別信用コスト推移

(単位：億円)

	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	前年度比
信用コスト合計	△19	18	6	35	+28
一般貸倒引当金繰入額	△24	△13	△8	△6	+2
不良債権処理額	16	45	24	47	+24
倒産	5	14	2	8	+6
ランクダウン等	46	59	50	63	+12
ランクアップ・回収	△35	△28	△29	△23	+6
償却債権取立益 (△)	11	13	8	5	△3
与信費用比率 (※)	△0.05%	0.05%	0.02%	0.09%	+0.07P

(※) 与信費用比率 = 信用コスト ÷ 貸出金平残

金融再生法開示不良債権額・比率推移

(単位：億円)

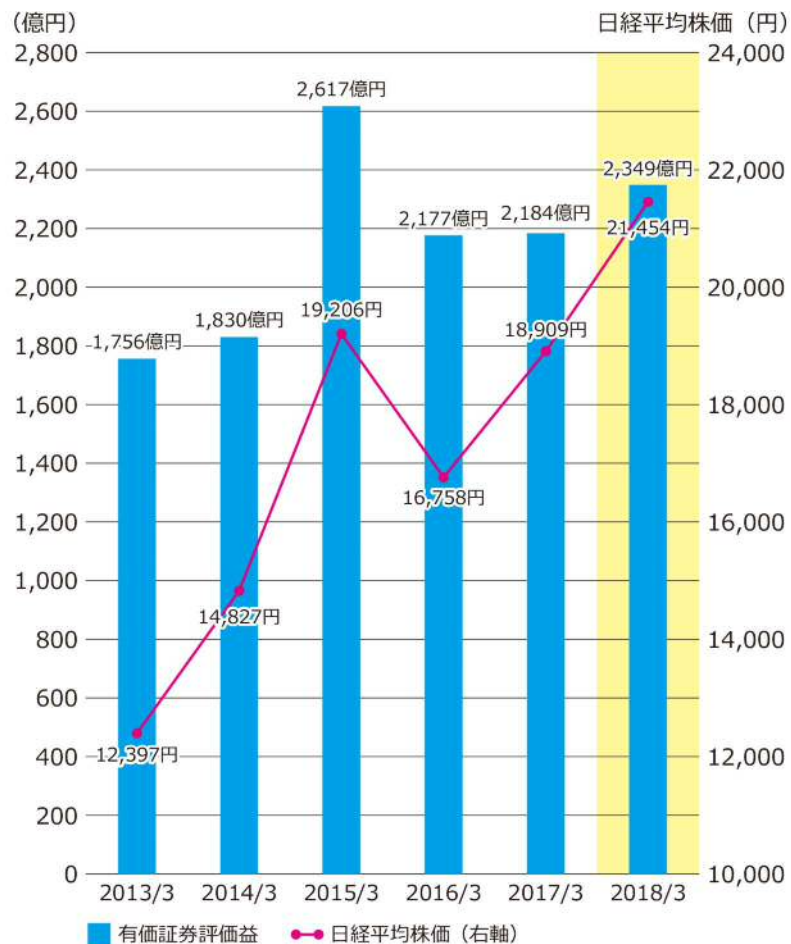
	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	前年度比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	38	42	44	30	△14
危険債権	502	455	398	441	+43
要管理債権	172	169	181	180	△1
開示不良債権合計	713	667	624	652	+28
開示不良債権比率	1.77%	1.64%	1.48%	1.44%	△0.04P

有価証券評価益および自己資本比率の状況

IYO BANK

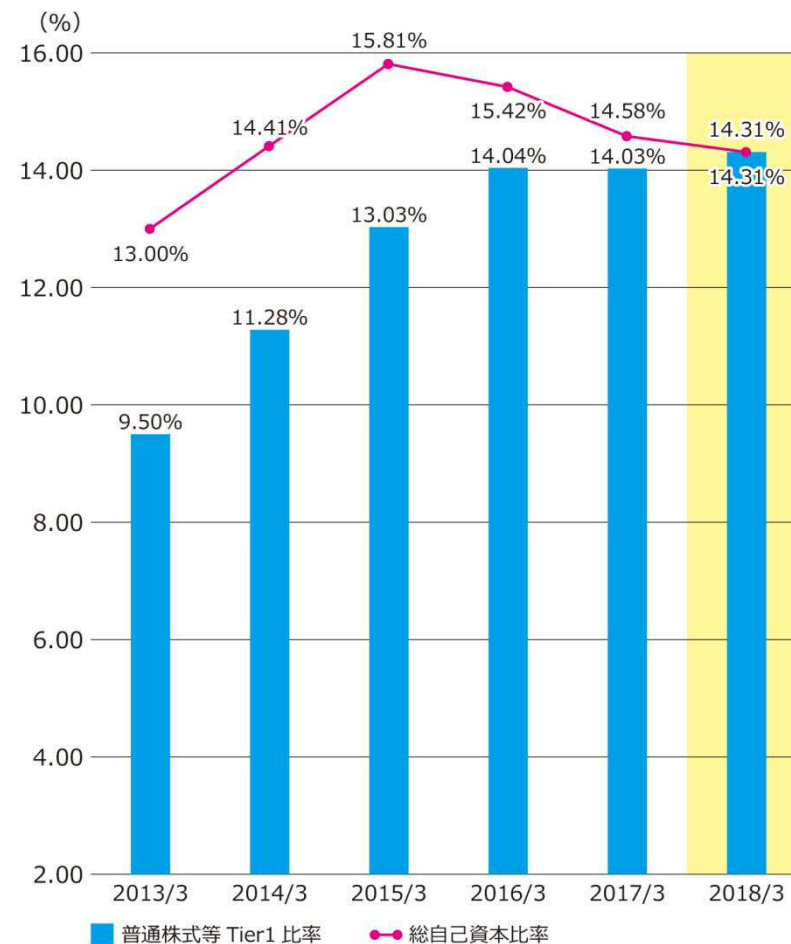
- 有価証券評価益は、2,349億円と**地銀トップクラスの水準を維持**
- 連結総自己資本比率（国際統一基準）は、14.31%

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

連結総自己資本比率の推移



2015年度中期経営計画の総括

IYO BANK

- 厳しい経営環境にある中、各施策の実施により、大部分の項目で数値目標を達成

目標項目	〈参考〉修正前 2017年度目標	2017年度 目標
当期純利益	250億円	220億円
総貸出金平均残高	4兆650億円	4兆650億円
総預金等平均残高	5兆5,400億円	5兆4,500億円
連結預り資産残高	5,700億円	5,700億円
コアOHR	60.0%以下	65.0%以下
連結総自己資本比率	15.0%以上	15.0%以上
不良債権比率	2.0%以下	2.0%以下
ROE (株主資本ベース)	6.0%以上	5.0%以上

(注) 網掛け部分は未達の項目

2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	目標比
264億円	240億円	214億円	226億円	+6億円
3兆7,839億円	3兆9,028億円	3兆9,432億円	4兆1,180億円	+530億円
5兆2,477億円	5兆3,427億円	5兆3,686億円	5兆4,537億円	+37億円
4,639億円	4,649億円	4,958億円	5,444億円	△256億円
56.94%	59.79%	65.33%	63.31%	△1.69%
15.81%	15.42%	14.58%	14.31%	△0.69%
1.77%	1.64%	1.48%	1.44%	△0.56%
7.48%	6.40%	5.41%	5.46%	+0.46%