

【表紙】

【提出書類】 有価証券報告書

【根拠条文】 金融商品取引法第24条第1項

【提出先】 関東財務局長

【提出日】 平成29年6月30日

【事業年度】 第114期(自平成28年4月1日至平成29年3月31日)

【会社名】 株式会社伊予銀行

【英訳名】 The Iyo Bank, Ltd.

【代表者の役職氏名】 取締役頭取 大塚 岩 男

【本店の所在の場所】 愛媛県松山市南堀端町1番地

【電話番号】 松山(089)941局1141番

【事務連絡者氏名】 執行役員総合企画部長 長 田 浩

【最寄りの連絡場所】 東京都中央区日本橋1丁目3番13号
株式会社伊予銀行東京事務所

【電話番号】 東京(03)3242局1401番

【事務連絡者氏名】 東京事務所長 林 光 博

【縦覧に供する場所】 株式会社伊予銀行東京支店
(東京都中央区日本橋1丁目3番13号)
株式会社東京証券取引所
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)

(注) 東京支店は、金融商品取引法の規定による備付場所ではありませんが、投資者の便宜のため縦覧に供する場所としております。

第一部 【企業情報】

第1 【企業の概況】

1 【主要な経営指標等の推移】

(1) 当連結会計年度の前4連結会計年度及び当連結会計年度に係る次に掲げる主要な経営指標等の推移

		平成24年度	平成25年度	平成26年度	平成27年度	平成28年度
		(自 平成24年 4月1日 至 平成25年 3月31日)	(自 平成25年 4月1日 至 平成26年 3月31日)	(自 平成26年 4月1日 至 平成27年 3月31日)	(自 平成27年 4月1日 至 平成28年 3月31日)	(自 平成28年 4月1日 至 平成29年 3月31日)
連結経常収益	百万円	118,548	125,875	123,930	119,348	117,276
うち連結信託報酬	百万円	2	2	1	2	2
連結経常利益	百万円	32,586	45,779	47,328	41,071	35,428
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	18,377	26,133	26,999	24,451	21,797
連結包括利益	百万円	66,421	32,557	93,721	3,904	26,643
連結純資産額	百万円	476,324	507,520	597,602	589,707	609,061
連結総資産額	百万円	6,004,711	6,124,787	6,575,422	6,510,076	6,849,283
1株当たり純資産額	円	1,448.56	1,548.10	1,825.62	1,790.53	1,864.28
1株当たり当期純利益金額	円	57.90	82.69	85.41	77.34	68.93
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	円	57.85	82.59	85.29	77.23	68.81
自己資本比率	%	7.62	7.98	8.77	8.69	8.60
連結自己資本利益率	%	4.29	5.51	5.06	4.27	3.77
連結株価収益率	倍	15.35	11.92	16.70	9.52	10.86
営業活動によるキャッシュ・フロー	百万円	134,275	23,339	348,931	64,206	226,523
投資活動によるキャッシュ・フロー	百万円	48,035	95,693	18,680	38,624	6,797
財務活動によるキャッシュ・フロー	百万円	4,635	3,340	25,065	19,106	7,401
現金及び現金同等物の期末残高	百万円	190,656	259,700	602,299	557,587	783,504
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	2,872 [1,482]	2,937 [1,523]	2,977 [1,506]	3,024 [1,487]	3,082 [1,493]
信託財産額	百万円	413	446	418	657	655

- (注) 1 当行及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっております。
2 自己資本比率は、(期末純資産の部合計 - 期末新株予約権 - 期末非支配株主持分)を期末資産の部の合計で除して算出しております。
3 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務に係る信託財産額を記載しております。なお、連結会社のうち該当する信託業務を営む会社は当行1行であります。

(2) 当行の当事業年度の前4事業年度及び当事業年度に係る主要な経営指標等の推移

回次		第110期	第111期	第112期	第113期	第114期
決算年月		平成25年3月	平成26年3月	平成27年3月	平成28年3月	平成29年3月
経常収益	百万円	104,832	110,423	107,076	101,886	99,291
うち信託報酬	百万円	2	2	1	2	2
経常利益	百万円	29,642	43,533	44,562	38,176	33,060
当期純利益	百万円	18,201	25,514	26,497	24,092	21,414
資本金	百万円	20,948	20,948	20,948	20,948	20,948
発行済株式総数	千株	323,775	323,775	323,775	323,775	323,775
純資産額	百万円	454,131	481,333	565,137	559,271	577,097
総資産額	百万円	5,985,288	6,098,976	6,540,511	6,482,649	6,822,456
預金残高	百万円	4,639,329	4,819,369	4,916,936	5,018,050	5,006,873
貸出金残高	百万円	3,649,087	3,725,385	3,869,920	3,911,187	4,043,352
有価証券残高	百万円	1,828,144	1,750,974	1,830,967	1,736,137	1,737,182
1株当たり純資産額	円	1,436.46	1,522.20	1,786.82	1,767.73	1,823.64
1株当たり配当額 (内1株当たり中間配当額)	円 (円)	10.00 (4.50)	10.00 (5.00)	12.00 (5.00)	12.00 (6.00)	12.00 (6.00)
1株当たり当期純利益金額	円	57.35	80.73	83.83	76.20	67.72
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	円	57.30	80.63	83.71	76.09	67.60
自己資本比率	%	7.58	7.88	8.63	8.62	8.45
自己資本利益率	%	4.29	5.45	5.06	4.28	3.77
株価収益率	倍	15.50	12.21	17.02	9.67	11.06
配当性向	%	17.38	12.38	14.31	15.74	17.71
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	2,577 [1,303]	2,628 [1,332]	2,664 [1,326]	2,705 [1,300]	2,756 [1,297]
信託財産額	百万円	413	446	418	657	655
信託勘定貸出金残高	百万円					
信託勘定有価証券残高	百万円					

- (注) 1 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。
2 第110期(平成25年3月)の1株当たり配当額10.00円のうち1.00円(1株当たり期末配当額5.50円のうち1.00円)は創業135周年記念配当であります。
3 自己資本比率は、(期末純資産の部合計 - 期末新株予約権)を期末資産の部の合計で除して算出しております。

2 【沿革】

昭和16年 9月	株式会社伊豫合同銀行設立(今治商業銀行、松山五十二銀行、豫州銀行合併)
昭和19年12月	株式会社伊豫相互貯蓄銀行を合併
昭和26年11月	商号を株式会社伊豫銀行と改称
昭和27年10月	現本店竣工
昭和43年 6月	本店別館竣工
昭和44年10月	大阪証券取引所市場第2部に上場
昭和45年 8月	大阪証券取引所市場第1部に指定替え
昭和46年 4月	東京証券取引所市場第1部に上場
昭和49年 9月	いよぎんリース株式会社設立
昭和50年 1月	株式会社アイ・シー・エス(現 株式会社いよぎんコンピュータサービス)設立
昭和53年 9月	いよぎん保証株式会社設立
昭和53年10月	事務センター竣工
昭和54年12月	いよぎんビジネスサービス株式会社設立
昭和58年 4月	公共債の窓口販売業務開始
昭和58年10月	バンクカード業務開始
昭和60年 6月	公共債ディーリング業務開始
昭和60年 8月	いよぎんキャピタル株式会社設立
昭和63年 4月	株式会社いよぎん地域経済研究センター設立
昭和63年 7月	いよぎんモーゲージサービス株式会社設立
昭和63年 8月	株式会社いよぎんディーシーカード設立
平成元年 9月	いよぎんスタッフサービス株式会社設立
平成 2年 9月	商号を株式会社伊予銀行と改称
平成 4年 4月	株式会社東邦相互銀行を合併
平成 6年 1月	信託業務開始
平成 8年 1月	いよぎん資産管理株式会社設立
平成 8年 9月	研修所竣工
平成10年12月	証券投資信託の窓口販売業務開始
平成11年10月	富士貯蓄信用組合を合併
平成13年 4月	損害保険商品の窓口販売業務開始
平成14年10月	生命保険商品の窓口販売業務開始
平成15年 7月	いよベンチャーファンド1号投資事業有限責任組合設立
平成17年 3月	証券仲介業務開始
平成17年12月	いよベンチャーファンド2号投資事業有限責任組合設立
平成20年 3月	いよベンチャーファンド3号投資事業有限責任組合設立
平成20年10月	銀行本体発行クレジットカードの取扱開始
平成23年12月	いよぎんモーゲージサービス株式会社清算
平成24年 2月	いよぎん証券株式会社設立
平成24年 2月	いよぎん資産管理株式会社清算
平成24年12月	いよぎんスタッフサービス株式会社清算
平成25年 2月	いよベンチャーファンド1号投資事業有限責任組合清算
平成25年 4月	いよエバーグリーン6次産業化応援ファンド投資事業有限責任組合設立
平成26年 9月	いよエバーグリーン農業応援ファンド投資事業有限責任組合設立
平成26年10月	いよエバーグリーン事業承継応援ファンド投資事業有限責任組合設立
平成27年 7月	いよベンチャーファンド4号投資事業有限責任組合設立
平成28年 2月	いよぎん愛媛大学発ベンチャー応援ファンド投資事業有限責任組合設立
平成28年 2月	いよベンチャーファンド2号投資事業有限責任組合清算

3 【事業の内容】

当行及び当行の関係会社は、当行及び子会社14社で構成され、銀行業務を中心に、リース業務等の金融サービスに係る事業を行っております。

当行及び当行の関係会社の事業に係わる位置づけは次のとおりであります。なお、事業の区分は「第5 経理の状況 1(1) 連結財務諸表 注記事項」に掲げるセグメントの区分と同一であります。

〔銀行業〕

当行の本店ほか支店144店、出張所7店においては、預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、為替業務等を行い、地域に密着した営業活動を積極的に展開しており、グループの中心と位置づけております。

また、連結子会社では、銀行事務代行業務、信用保証業務、クレジットカード業務、有価証券投資業務、投資ファンドの運営業務を行っております。

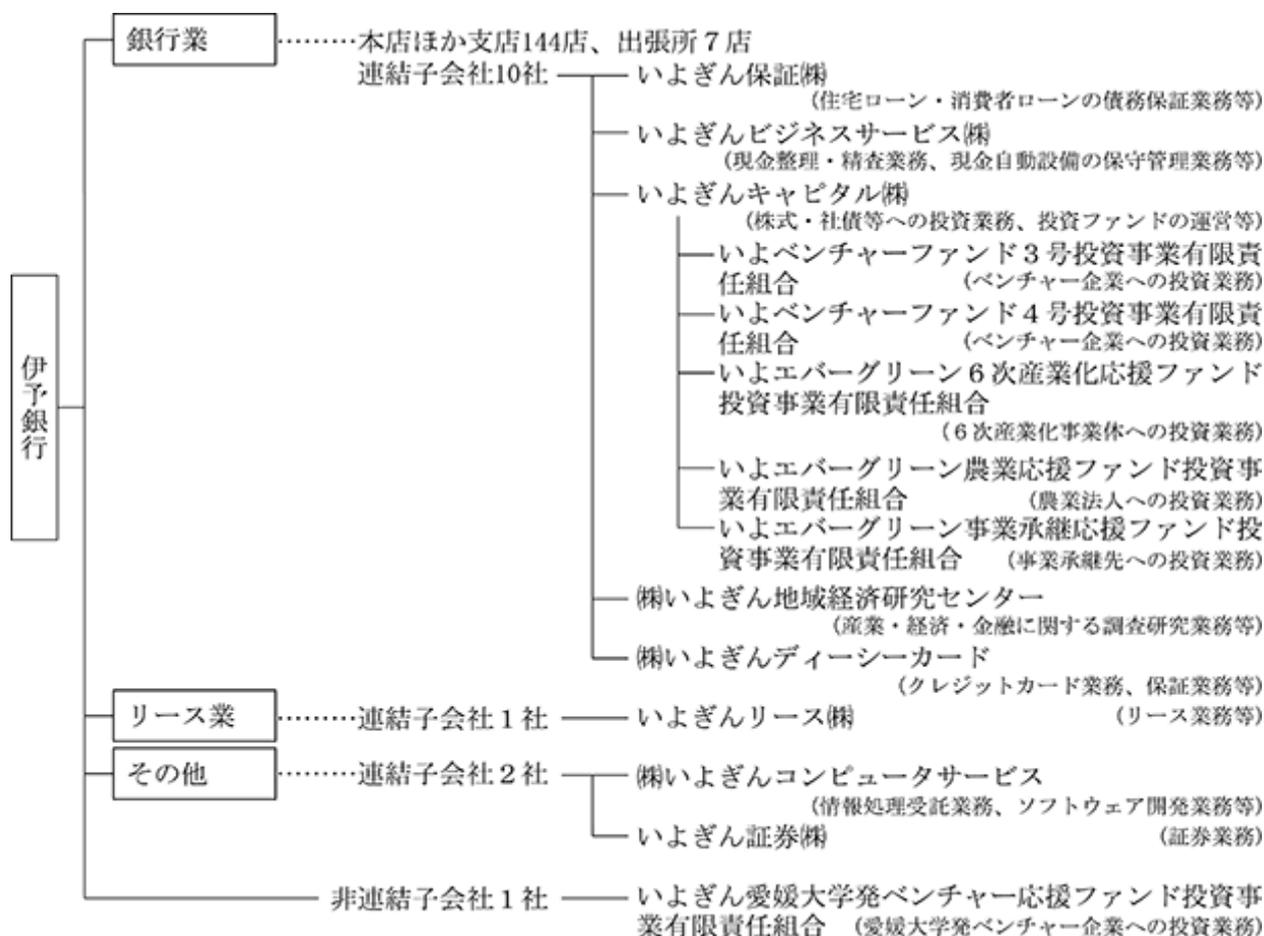
〔リース業〕

連結子会社のいよぎんリース株式会社において、リース業務等を行っております。

〔その他〕

連結子会社の株式会社いよぎんコンピュータサービスにおいて、情報処理受託業務、ソフトウェア開発業務等を、いよぎん証券株式会社において、証券業務を行っております。

以上述べた事項を事業系統図によって示すと次のとおりであります。



4 【関係会社の状況】

名称	住所	資本金又は出資金 (百万円)	主要な事業の内容	議決権の所有割合 (%)	当行との関係内容				
					役員の兼任等(人)	資金援助	営業上の取引	設備の賃貸借	業務提携
(連結子会社)									
いよぎん保証株式会社	愛媛県松山市	30	銀行業	48 (43)	4 (1)		預金取引関係 債務保証関係		
いよぎんビジネスサービス株式会社	愛媛県松山市	10	銀行業	100	5 (1)		預金取引関係 業務受託関係	当行より建物の一部賃借	
いよぎんキャピタル株式会社	愛媛県松山市	320	銀行業	87.18 (82.18)	4 (1)		金銭貸借関係 預金取引関係	当行より建物の一部賃借	
株式会社いよぎん地域経済研究センター	愛媛県松山市	30	銀行業	90 (85)	5 (1)		預金取引関係 業務受託関係	当行より建物の一部賃借	
株式会社いよぎんディーシーカード	愛媛県松山市	50	銀行業	71 (66)	4 (1)		預金取引関係 債務保証関係		
いよぎんリース株式会社	愛媛県松山市	80	リース業	80.62 (35.62)	7 (1)		金銭貸借関係 預金取引関係 リース取引関係	当行より建物の一部賃借	顧客紹介業務
株式会社いよぎんコンピュータサービス	愛媛県松山市	10	その他	55 (50)	6 (1)		金銭貸借関係 預金取引関係 業務受託関係	当行より建物の一部賃借	
いよぎん証券株式会社	愛媛県松山市	3,000	その他	100	6 ()		預金取引関係	当行より建物の一部賃借	顧客紹介業務 金融商品仲介業務
いよベンチャーファンド3号投資事業有限責任組合	愛媛県松山市	500	銀行業	100 (100)	()		預金取引関係		
いよベンチャーファンド4号投資事業有限責任組合	愛媛県松山市	500	銀行業	100 (100)	()		預金取引関係		
いよエバーグリーン6次産業化応援ファンド投資事業有限責任組合	愛媛県松山市	346	銀行業	100 (100)	()		預金取引関係		
いよエバーグリーン農業応援ファンド投資事業有限責任組合	愛媛県松山市	89	銀行業	100 (100)	()		預金取引関係		
いよエバーグリーン事業承継応援ファンド投資事業有限責任組合	愛媛県松山市	90	銀行業	100 (100)	()		預金取引関係		

- (注) 1 「主要な事業の内容」欄には、セグメント情報に記載された名称を記載しております。
2 上記関係会社のうち、特定子会社に該当するのは、いよぎん証券株式会社であります。
3 「議決権の所有割合」欄の()内は、子会社による間接所有の割合(内書き)であります。
4 「当行との関係内容」の「役員の兼任等」欄の()内は、当行の役員(内書き)であります。
5 いよぎんリース株式会社については、経常収益(連結会社相互間の内部経常収益を除く。)の連結経常収益に占める割合が100分の10を超えておりますが、当連結会計年度におけるリース業セグメントの経常収益に占める当該連結子会社の経常収益の割合が100分の90を超えているため、主要な損益情報等の記載を省略しております。

5 【従業員の状況】

(1) 連結会社における従業員数

平成29年3月31日現在

セグメントの名称	銀行業	リース業	その他	合計
従業員数(人)	2,823 〔1,439〕	47 〔22〕	212 〔32〕	3,082 〔1,493〕

- (注) 1 従業員数は、執行役員15名及び海外の現地採用者を含み、嘱託及び臨時従業員1,657人を含んでおります。
2 臨時従業員数は、〔 〕内に年間の平均人員を外書きで記載しております。

(2) 当行の従業員数

平成29年3月31日現在

従業員数(人)	平均年齢(歳)	平均勤続年数(年)	平均年間給与(千円)
2,756 〔1,297〕	37.0	14.2	6,721

- (注) 1 従業員数は、執行役員15名及び海外の現地採用者を含み、嘱託及び臨時従業員1,398人を含んでおります。
2 当行の従業員はすべて銀行業のセグメントに属しております。
3 臨時従業員数は、〔 〕内に年間の平均人員を外書きで記載しております。
4 平均年間給与は、賞与及び基準外賃金を含んでおります。
5 当行の従業員組合は、伊予銀行従業員組合と称し、組合員数は2,400人です。労使間においては特記すべき事項はありません。

第2 【事業の状況】

1 【業績等の概要】

業績

当連結会計年度における業績は、次のとおりとなりました。

譲渡性預金を含めた預金等の期末残高は、前年度末比1,128億円増加して5兆4,372億円となりました。

貸出金の期末残高は、前年度末比1,313億円増加して4兆214億円となりました。

有価証券の期末残高は、前年度末比37億円減少して1兆7,359億円となりました。

連結経常収益は、貸出金利息及び有価証券利息配当金の減少等により資金運用収益が減少したことから、前年度比20億72百万円減少して1,172億76百万円となりました。一方、連結経常費用は、退職給付に係る営業経費の増加等により、前年度比35億70百万円増加して818億47百万円となりました。この結果、連結経常利益は前年度比56億43百万円減少して354億28百万円となりました。また、親会社株主に帰属する当期純利益は前年度比26億54百万円減少して217億97百万円となりました。

なお、当行単体の業績は、ソリューション営業関連の手数料が増加し役務取引等収益が増加したものの、貸出金利息及び有価証券利息配当金の減少等により資金運用収益が減少したことから、コア業務粗利益は前年度比66億82百万円減少して738億91百万円、コア業務純益は、前年度比67億79百万円減少して256億13百万円となりました。また、有価証券関係損益が増加し、信用コストが減少したものの、退職給付に係る営業経費が増加したことなどから、経常利益は前年度比51億16百万円減少して330億60百万円となりました。この結果、当期純利益は前年度比26億78百万円減少して214億14百万円となりました。

銀行の安全性・健全性を示す連結総自己資本比率(バーゼル 基準)は14.58%となりました。

セグメントの業績は、次のとおりであります。

銀行業

経常収益は、外部顧客に対する経常収益が1,000億3百万円、セグメント間の内部経常収益が4億80百万円となり、合計1,004億84百万円となりました。

セグメント利益は前年度比53億46百万円減少して346億79百万円となりました。

リース業

経常収益は、外部顧客に対する経常収益が151億11百万円、セグメント間の内部経常収益が4億99百万円となり、合計156億11百万円となりました。

セグメント利益は前年度比4億7百万円減少して3億52百万円となりました。

その他

経常収益は、外部顧客に対する経常収益が21億61百万円、セグメント間の内部経常収益が15億74百万円となり、合計37億35百万円となりました。

セグメント利益は前年度比81百万円増加して4億71百万円となりました。

キャッシュ・フロー

営業活動によるキャッシュ・フローは、借入金及び譲渡性預金の増加等により2,265億23百万円となりました(前年度比2,907億29百万円増加)。投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の売却及び償還等により67億97百万円となりました(前年度比318億27百万円減少)。また、財務活動によるキャッシュ・フローは、配当金の支払等により74億1百万円となりました(前年度比117億5百万円増加)。この結果、現金及び現金同等物の期末残高は7,835億4百万円となりました(前年度比2,259億16百万円増加)。

(1) 国内・海外別収支

収支の大宗を占める「国内」の資金運用収益は747億2百万円に、資金調達費用は77億13百万円となり、資金運用収支合計は前連結会計年度比66億59百万円減少して674億21百万円となりました。

また、役務取引等収支合計は前連結会計年度比3億23百万円増加して87億65百万円に、その他業務収支合計は前連結会計年度比2億79百万円減少して43億12百万円となりました。

種類	期別	国内	海外	相殺消去額	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
資金運用収支	前連結会計年度	73,505	575		74,080
	当連結会計年度	66,989	431		67,421
うち資金運用収益	前連結会計年度	79,716	688	112	80,292
	当連結会計年度	74,702	646	209	75,139
うち資金調達費用	前連結会計年度	6,211	112	112	6,211
	当連結会計年度	7,713	214	209	7,718
信託報酬	前連結会計年度	2			2
	当連結会計年度	2			2
役務取引等収支	前連結会計年度	8,448	5		8,442
	当連結会計年度	8,772	6		8,765
うち役務取引等収益	前連結会計年度	12,812	0		12,813
	当連結会計年度	13,317	0		13,317
うち役務取引等費用	前連結会計年度	4,364	6		4,370
	当連結会計年度	4,545	6		4,551
その他業務収支	前連結会計年度	4,591	0		4,591
	当連結会計年度	4,312	0		4,312
うちその他業務収益	前連結会計年度	18,174	0		18,174
	当連結会計年度	18,310			18,310
うちその他業務費用	前連結会計年度	13,582			13,582
	当連結会計年度	13,998	0		13,998

(注) 1 「国内」とは、当行(海外店を除く)及び連結子会社であります。

「海外」とは、当行の海外店であります。

2 「相殺消去額」欄には、「国内」・「海外」間の内部取引の相殺消去額を記載しております。

3 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度5百万円、当連結会計年度1百万円)を控除して表示しております。

(2) 国内・海外別資金運用/調達の状況

資金運用勘定の平均残高(相殺消去後)は前連結会計年度比2,036億49百万円増加して6兆2,142億90百万円となり、利回りは前連結会計年度比0.13%低下して1.20%となりました。このうち国内においては、貸出金や預け金の増加等により、平均残高は2,005億14百万円増加して6兆2,133億15百万円となり、利回りは前連結会計年度比0.12%低下して1.20%となりました。

資金調達勘定の平均残高(相殺消去後)は前連結会計年度比1,393億72百万円増加して5兆9,339億83百万円となり、利回りは前連結会計年度比0.03%上昇して0.13%となりました。このうち国内においては、譲渡性預金や借入金金の増加等により、平均残高は1,393億83百万円増加して5兆9,339億74百万円となり、利回りは0.03%上昇して0.13%となりました。

国内

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	6,012,801	79,716	1.32
	当連結会計年度	6,213,315	74,702	1.20
うち貸出金	前連結会計年度	3,883,249	51,301	1.32
	当連結会計年度	3,921,823	48,492	1.23
うち商品有価証券	前連結会計年度	545	5	1.04
	当連結会計年度	571	6	1.08
うち有価証券	前連結会計年度	1,512,639	26,944	1.78
	当連結会計年度	1,528,874	23,874	1.56
うちコールローン及び買入手形	前連結会計年度	160,109	496	0.30
	当連結会計年度	211,708	1,002	0.47
うち預け金	前連結会計年度	395,821	484	0.12
	当連結会計年度	494,365	386	0.07
資金調達勘定	前連結会計年度	5,794,591	6,211	0.10
	当連結会計年度	5,933,974	7,713	0.13
うち預金	前連結会計年度	4,932,926	4,150	0.08
	当連結会計年度	4,910,801	2,987	0.06
うち譲渡性預金	前連結会計年度	391,498	382	0.09
	当連結会計年度	438,498	126	0.02
うちコールマネー及び売渡手形	前連結会計年度	74,132	443	0.59
	当連結会計年度	104,825	878	0.83
うち売現先勘定	前連結会計年度			
	当連結会計年度	11,189	162	1.45
うち債券貸借取引受入担保金	前連結会計年度	334,281	407	0.12
	当連結会計年度	367,585	612	0.16
うち借入金	前連結会計年度	64,360	150	0.23
	当連結会計年度	101,003	265	0.26

(注) 1 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用してあります。

2 「国内」とは、当行(海外店を除く)及び連結子会社であります。

3 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前連結会計年度87,908百万円、当連結会計年度39,555百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度7,123百万円、当連結会計年度4,229百万円)及び利息(前連結会計年度5百万円、当連結会計年度1百万円)を、それぞれ控除して表示しております。

海外

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	36,362	688	1.89
	当連結会計年度	32,043	646	2.01
うち貸出金	前連結会計年度			
	当連結会計年度	81	1	2.11
うち有価証券	前連結会計年度	36,280	682	1.88
	当連結会計年度	31,872	644	2.02
資金調達勘定	前連結会計年度	38,542	112	0.29
	当連結会計年度	31,076	214	0.69
うち預金	前連結会計年度	20	0	0.02
	当連結会計年度	8	0	0.04

- (注) 1 平均残高は、日々の残高の平均に基づいて算出しております。
2 「海外」とは、当行の海外店であります。
3 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(前連結会計年度27百万円、当連結会計年度201百万円)を控除して表示しております。

合計

種類	期別	平均残高			利息			利回り (%)
		小計 (百万円)	相殺 消去額 (百万円)	合計 (百万円)	小計 (百万円)	相殺 消去額 (百万円)	合計 (百万円)	
資金運用勘定	前連結会計年度	6,049,163	38,522	6,010,641	80,404	112	80,292	1.33
	当連結会計年度	6,245,358	31,067	6,214,290	75,348	209	75,139	1.20
うち貸出金	前連結会計年度	3,883,249		3,883,249	51,301		51,301	1.32
	当連結会計年度	3,921,904		3,921,904	48,493		48,493	1.23
うち商品有価証券	前連結会計年度	545		545	5		5	1.04
	当連結会計年度	571		571	6		6	1.08
うち有価証券	前連結会計年度	1,548,919		1,548,919	27,627		27,627	1.78
	当連結会計年度	1,560,747		1,560,747	24,518		24,518	1.57
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	160,109		160,109	496		496	0.30
	当連結会計年度	211,708		211,708	1,002		1,002	0.47
うち預け金	前連結会計年度	395,821		395,821	484		484	0.12
	当連結会計年度	494,365		494,365	386		386	0.07
資金調達勘定	前連結会計年度	5,833,134	38,522	5,794,611	6,323	112	6,211	0.10
	当連結会計年度	5,965,050	31,067	5,933,983	7,927	209	7,718	0.13
うち預金	前連結会計年度	4,932,946		4,932,946	4,150		4,150	0.08
	当連結会計年度	4,910,810		4,910,810	2,987		2,987	0.06
うち譲渡性預金	前連結会計年度	391,498		391,498	382		382	0.09
	当連結会計年度	438,498		438,498	126		126	0.02
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	74,132		74,132	443		443	0.59
	当連結会計年度	104,825		104,825	878		878	0.83
うち売現先勘定	前連結会計年度							
	当連結会計年度	11,189		11,189	162		162	1.45
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	334,281		334,281	407		407	0.12
	当連結会計年度	367,585		367,585	612		612	0.16
うち借入金	前連結会計年度	64,360		64,360	150		150	0.23
	当連結会計年度	101,003		101,003	265		265	0.26

- (注) 1 「相殺消去額」欄には、「国内」・「海外」間の内部取引の相殺消去額を記載しております。
2 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前連結会計年度87,936百万円、当連結会計年度39,756百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度7,123百万円、当連結会計年度4,229百万円)及び利息(前連結会計年度5百万円、当連結会計年度1百万円)を、それぞれ控除して表示しております。

(3) 国内・海外別役務取引の状況

役務取引等収益は前連結会計年度比5億4百万円増加して133億17百万円となりました。一方、役務取引等費用は前連結会計年度比1億81百万円増加して45億51百万円となり、この結果、役務取引等収支は前連結会計年度比3億23百万円増加して87億65百万円となりました。

種類	期別	国内	海外	相殺消去額	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
役務取引等収益	前連結会計年度	12,812	0		12,813
	当連結会計年度	13,317	0		13,317
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	3,419			3,419
	当連結会計年度	3,862			3,862
うち為替業務	前連結会計年度	3,909	0		3,909
	当連結会計年度	3,802	0		3,802
うち証券関連業務	前連結会計年度	1,833			1,833
	当連結会計年度	1,940			1,940
うち代理業務	前連結会計年度	1,149			1,149
	当連結会計年度	1,205			1,205
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	94			94
	当連結会計年度	94			94
うち保証業務	前連結会計年度	243			243
	当連結会計年度	250			250
役務取引等費用	前連結会計年度	4,364	6		4,370
	当連結会計年度	4,545	6		4,551
うち為替業務	前連結会計年度	975	6		981
	当連結会計年度	1,015	6		1,022

(注) 1 「国内」とは、当行(海外店を除く)及び連結子会社であります。

「海外」とは、当行の海外店であります。

2 「相殺消去額」欄には、「国内」・「海外」間の内部取引の相殺消去額を記載しております。

(4) 国内・海外別預金残高の状況

預金の種類別残高(未残)

種類	期別	国内	海外	相殺消去額	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
預金合計	前連結会計年度	5,003,783	18		5,003,801
	当連結会計年度	4,991,980	4		4,991,984
うち流動性預金	前連結会計年度	2,422,083	18		2,422,101
	当連結会計年度	2,622,290	4		2,622,294
うち定期性預金	前連結会計年度	2,377,742			2,377,742
	当連結会計年度	2,167,384			2,167,384
うちその他	前連結会計年度	203,957			203,957
	当連結会計年度	202,305			202,305
譲渡性預金	前連結会計年度	320,631			320,631
	当連結会計年度	445,292			445,292
総合計	前連結会計年度	5,324,414	18		5,324,433
	当連結会計年度	5,437,272	4		5,437,276

(注) 1 「国内」とは、当行(海外店を除く)及び連結子会社であります。

「海外」とは、当行の海外店であります。

2 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金

3 定期性預金 = 定期預金 + 定期積金

4 「相殺消去額」欄には、「国内」・「海外」間の内部取引の相殺消去額を記載しております。

(5) 国内・海外別貸出金残高の状況
業種別貸出状況(未残・構成比)

業種別	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	3,890,085	100.00	4,019,968	100.00
製造業	593,892	15.27	583,006	14.50
農業, 林業	3,059	0.08	3,053	0.08
漁業	12,614	0.32	13,831	0.34
鉱業, 採石業, 砂利採取業	9,003	0.23	8,789	0.22
建設業	116,066	2.98	112,601	2.80
電気・ガス・熱供給・水道業	92,982	2.39	92,865	2.31
情報通信業	28,130	0.72	28,814	0.72
運輸業, 郵便業	615,238	15.82	629,907	15.67
卸売業, 小売業	466,742	12.00	471,197	11.72
金融業, 保険業	146,785	3.77	168,309	4.19
不動産業, 物品賃貸業	378,717	9.74	412,231	10.25
各種サービス業	382,566	9.83	412,714	10.27
地方公共団体	232,998	5.99	240,217	5.97
その他	811,287	20.86	842,428	20.96
海外及び特別国際金融取引勘定分			1,473	100.00
政府等				
金融機関				
その他			1,473	100.00
合計	3,890,085		4,021,442	

(注) 「国内」とは、当行(海外店を除く)及び連結子会社であります。
「海外」とは、当行の海外店であります。

外国政府等向け債権残高(国別)
該当事項はありません。

(6) 国内・海外別有価証券の状況
有価証券残高(未残)

種類	期別	国内	海外	相殺消去額	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
国債	前連結会計年度	651,888			651,888
	当連結会計年度	642,049			642,049
地方債	前連結会計年度	228,424			228,424
	当連結会計年度	228,026			228,026
社債	前連結会計年度	124,970			124,970
	当連結会計年度	132,802			132,802
株式	前連結会計年度	270,787			270,787
	当連結会計年度	289,346			289,346
その他の証券	前連結会計年度	427,677	36,010		463,687
	当連結会計年度	417,340	26,417		443,757
合計	前連結会計年度	1,703,747	36,010		1,739,757
	当連結会計年度	1,709,564	26,417		1,735,981

(注) 1 「国内」とは、当行(海外店を除く)及び連結子会社であります。
「海外」とは、当行の海外店であります。
2 「その他の証券」には、外国債券及び外国株式を含んでおります。
3 「相殺消去額」欄には、「国内」・「海外」間の内部取引の相殺消去額を記載しております。

(7) 「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務の状況

連結会社のうち、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む会社は、当行1行であります。

信託財産の運用 / 受入状況(信託財産残高表 / 連結)

資産				
科目	前連結会計年度 (平成28年3月31日)		当連結会計年度 (平成29年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
銀行勘定貸	29	4.49	29	4.50
現金預け金	627	95.51	625	95.50
合計	657	100.00	655	100.00

負債				
科目	前連結会計年度 (平成28年3月31日)		当連結会計年度 (平成29年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
金銭信託	657	100.00	655	100.00
合計	657	100.00	655	100.00

(注) 共同信託他社管理財産については、前連結会計年度末及び当連結会計年度末の取扱残高はありません。

元本補填契約のある信託の運用 / 受入状況(未残)

科目	前連結会計年度 (平成28年3月31日)			当連結会計年度 (平成29年3月31日)		
	金銭信託 (百万円)	貸付信託 (百万円)	合計 (百万円)	金銭信託 (百万円)	貸付信託 (百万円)	合計 (百万円)
銀行勘定貸	29		29	29		29
資産計	29		29	29		29
元本	29		29	29		29
負債計	29		29	29		29

(自己資本比率の状況)

(参考)

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第19号)に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。

なお、当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては粗利益配分手法を採用しております。

連結自己資本比率(国際統一基準)

(単位：億円、%)

	平成28年3月31日	平成29年3月31日
1. 連結総自己資本比率(4 / 7)	15.42	14.58
2. 連結Tier 1 比率(5 / 7)	14.11	14.03
3. 連結普通株式等Tier 1 比率(6 / 7)	14.04	14.03
4. 連結における総自己資本の額	5,333	5,364
5. 連結におけるTier 1 資本の額	4,879	5,162
6. 連結における普通株式等Tier 1 資本の額	4,854	5,162
7. リスク・アセットの額	34,562	36,784
8. 連結総所要自己資本額	2,765	2,942

単体自己資本比率(国際統一基準)

(単位：億円、%)

	平成28年3月31日	平成29年3月31日
1. 単体総自己資本比率(4 / 7)	15.07	14.34
2. 単体Tier 1 比率(5 / 7)	13.83	13.83
3. 単体普通株式等Tier 1 比率(6 / 7)	13.83	13.83
4. 単体における総自己資本の額	5,115	5,202
5. 単体におけるTier 1 資本の額	4,694	5,019
6. 単体における普通株式等Tier 1 資本の額	4,694	5,019
7. リスク・アセットの額	33,937	36,276
8. 単体総所要自己資本額	2,714	2,902

(資産の査定)

(参考)

資産の査定は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、当行の貸借対照表の社債(当該社債を有する金融機関がその元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第2条第3項に規定する有価証券の私募によるものに限る。)、貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金、支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに貸借対照表に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。)について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいう。

2 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

3 要管理債権

要管理債権とは、3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

4 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

資産の査定額

債権の区分	平成28年3月31日	平成29年3月31日
	金額(百万円)	金額(百万円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,209	4,419
危険債権	45,588	39,847
要管理債権	16,987	18,187
正常債権	3,989,980	4,142,535

2 【生産、受注及び販売の状況】

「生産、受注及び販売の状況」は、銀行業における業務の特殊性のため、該当する情報がないので記載しておりません。

3 【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度の末日現在において当行グループ(当行及び連結子会社)が判断したものであります。

(1) 経営方針

経営の基本方針

当行は、企業理念として、「潤いと活力ある地域の明日を創る」を自らの存在意義と定め、「最適のサービスで信頼に応える」をその基本的な経営姿勢とし、これらの具現化のための行動規範として「感謝の心でベストをつくす」を掲げております。

そして、社会の公器としての使命を全うし、地域経済の発展に貢献していくことを経営の基本方針としております。

中長期的な経営戦略と目標とする経営指標

当行は、平成27年4月より新たな成長に向けた第1段階の計画として、「2015年度中期経営計画～First Stage for 150～」をスタートさせております。今中計では、私たちが中長期的に目指す姿として、「瀬戸内圏域お客さま満足度No.1の金融サービスグループ～『思いっきり応援します!』地域の未来を～」を掲げ、我々の営業基盤である瀬戸内圏域で、最も支持される金融サービスグループを目指してまいります。

「2015年度中期経営計画」の数値目標

項目	平成27年度実績	平成28年度実績	平成29年度目標
当期純利益	240億円	214億円	220億円
総貸出金平均残高	3兆9,028億円	3兆9,432億円	4兆650億円
総預金等平均残高	5兆3,427億円	5兆3,686億円	5兆4,500億円
連結預り資産残高	4,649億円	4,958億円	5,700億円
コアOHR	59.79%	65.33%	65.00%以下
連結総自己資本比率	15.42%	14.58%	15.00%以上
不良債権比率	1.64%	1.48%	2.00%以下
ROE(株主資本ベース)	6.40%	5.41%	5.00%以上

(2) 経営環境

当期のわが国経済は、輸出の持ち直しに加え、緩和的な金融政策や政府の大型経済対策による内需の下支えもあって、基調としては緩やかな回復が続きました。米大統領選挙後の株高・円安の動きを受けて企業マインドが改善し、設備投資も持ち直しの動きがみられますが、先行きについては、海外経済の不確実性や金融市場の変動など懸念材料が残ることから、回復は緩やかなものととどまる見通しです。

愛媛県経済は、個人消費など一部で改善に遅れはみられますが、今後は、全国同様、企業マインドの改善、設備投資の持ち直しにより、緩やかな回復が続くと期待されます。

(3) 対処すべき課題

全国的には、緩やかな景気の回復基調が継続されると期待されておりますが、一方で、少子高齢化や人口減少社会の到来、地域間格差の拡大、さらには金融業界に「マイナス金利付き量的・質的金融緩和」が導入されるなど、当行を取り巻く経営環境は大きく変化しており、先行きが極めて不透明な状況になっております。

このような環境の下、当行は、今中期経営計画の最終年度の2018年3月に創業140周年を迎えますが、更にその先の150周年を見据え、ICT分野の技術活用などを通して、従来の慣例や仕組みにとらわれない当行独自の新しいビジネスモデルの創出に挑戦することで、お客さまのお役に立ち、地域の未来を応援してまいります。

また、地域経済の活性化は地方銀行の社会的使命そのものであり、既に「地方版総合戦略」が推進段階を迎えておりますが、当行は地域のリーディングバンクとして、金融仲介機能の一層の強化を通じて地域経済の活性化に取り組んでまいります。そして、昨年締結いたしました「四国アライアンス」におきましては、4行それぞれの経営の独立性及び健全な競争関係を維持しつつ、連携して四国全域の活性化や創生に取り組むことで、各地域及びお客さまの持続的な成長・発展に貢献することを目指しており、さらにこれらの取組みを通じて4行それぞれも持続的に成長・発展してまいります。

4 【事業等のリスク】

有価証券報告書に記載した事業の状況、経理の状況等に関する事項のうち、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性のある事項には、以下のようなものがあります。

なお、以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度の末日現在において当行グループ(当行及び連結子会社)が判断したものであります。

(1) 不良債権問題等

不良債権の状況

当行の平成29年3月期における「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」第6条に基づく不良債権残高は624億円、不良債権比率は1.48%となっております。これは、平成28年9月期と比較して、不良債権残高は横ばいとなりましたが、不良債権比率は0.04%改善しました。

今後とも、地域金融機関の使命であります地域に密着した金融機能を十分に発揮し、中小企業金融円滑化支援等による地域経済の活性化に貢献すべく、より磐石な経営基盤を確立するため、不良債権の縮減に鋭意努めてまいります。国内外の景気動向、不動産価格・株価・為替、当行貸出先の経営状況が大幅に変動する場合には、当行の不良債権及び与信関係費用が増加する可能性があります。

貸倒引当金の状況

当行は、貸出先の状況、差し入れられた担保の価値及び見積りに基づいて、貸倒引当金を計上しておりますが、実際の貸倒れが貸倒引当金計上時点における見積りと乖離した場合や、担保価値が下落した場合には、貸倒引当金を積み増さざるを得なくなる可能性があります。

業種別貸出状況

当行では、特定の業種への与信集中を抑制し、リスク分散を徹底することを、与信リスク管理の基本的な考え方としています。当行の貸出資産は各業種に分散されているものの、中には、公共工事依存型の建設関連業種に代表されるように、供給過剰あるいは競争激化によって淘汰を余儀なくされている構造不況業種等、国内外の景気動向等の様々な要因により業況の厳しさが増している業種もあります。

こうした環境下、当行では、業種別の貸出審査態勢を強化しておりますが、国内外の景気動向、不動産価格・株価・為替、当行貸出先の経営状況が大幅に変動する場合には、当行の不良債権及び与信関係費用が増加する可能性があります。

貸出先への対応

当行は、貸出先に債務不履行等が発生した場合においても、回収の効率性・実効性等の観点から、当行が債権者として有する法的な権利のすべてを必ずしも実行しない場合があります。また、当行がこれらの貸出先に対して追加貸出を行って支援をする可能性もあります。かかる貸出先に対し、追加貸出を行って支援を実施した場合は、貸出残高と与信関係費用が増加する可能性があります。

また、現在、「企業再生支援」に積極的に取り組んでいるところではありますが、経営改善計画等が順調に進捗しない場合は、与信関係費用が増加する可能性があります。

権利行使の困難性

当行は、不動産価格や有価証券価格の下落等の要因によって、担保権を設定した不動産や有価証券を換金することが困難となる可能性があります。

不良債権問題等に影響しうる他の要因

市場においては、当面政策金利の引上げは予想されていないものの、今後、金利の上昇が発生した場合の影響により、お取引先の金利負担が増加し、財務内容が悪化した場合、当行の業績や財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

(2) 市場リスク

当行の主要な資産、負債は、主要業務である預金、貸出、為替及び有価証券業務等を通じて形成されており、金利や為替レート、株価等が大きく変動した場合には、当行の業績及び財政状態が悪化するリスクにさらされています。主なリスクの具体的内容は次のとおりです。

金利リスク

金利リスクとは、貸出取引や有価証券投資等の資金運用と預金等による資金調達とのミスマッチが存在している中で、将来の金利変動などによって資金利益が縮小するリスクや金利が上昇することで保有する債券の価値が下落するリスクを指します。当行では、現状及び将来の金利予想を踏まえ、金利リスクを総合的に管理する態勢を構築し、慎重な運営を行っておりますが、予期せぬ金利変動等によって、当行の業績等に悪影響を及ぼす可能性があります。

為替リスク

当行が保有する有価証券の一部は、為替レートの変動の影響を受けます。例えば、為替相場が円高に変動した場合、為替ヘッジを行っていない有価証券の価値に悪影響を及ぼす可能性があります。

株価リスク

当行は市場性のある株式を保有しています。今後、国内の景気低迷等の要因で全般的かつ大幅に株価が下落した場合には、保有有価証券に減損又は評価損が発生し、当行の業績に悪影響を及ぼすとともに、自己資本比率の低下を招く可能性があります。

(3) 流動性リスク

格付低下及び資金調達条件悪化のリスク

当行は、当行の信用力を背景に資金調達を行っており、当行の信用状況の悪化により格付機関が当行の格付を引き下げた場合、当行の資金調達に悪影響を及ぼす可能性があります。また、本邦金融機関全体の信用度に対する懸念が高まった場合、当行の格付は不変であったとしても、当行が外国金融機関から資金調達を行う際にリスク・プレミアムを要求される可能性があります。このような場合、資金調達コストの上昇が、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

市場流動性低下のリスク

金融市場の混乱等により、当行が保有する有価証券の市場流動性が著しく低下し、市場において取引ができなくなったり、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされ、保有有価証券の価値が下落する可能性があります。このような場合、保有有価証券の価値の下落が、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

(4) 自己資本比率に関するリスク

当行は、海外に営業拠点を有しておりますので、銀行法第14条の2の規定等に基づき、連結及び単体の自己資本比率をパーゼル基準に定める比率以上に維持しなければなりません。この基準が維持できない場合は早期是正措置が発動され、監督当局から業務の全部又は一部停止等を含む様々な命令を受けることとなります。

当行(連結)の自己資本比率が29年3月末の総自己資本比率14.58%、Tier 1比率14.03%、普通株式等Tier 1比率14.03%から大きく低下する可能性としては、以下のようなことが複合的に発生する場合があります。

- ・ 経済環境の悪化等に伴う不良債権処理の増加により、自己資本が著しく毀損する場合
- ・ 株価や金利の変動に伴い、当行の保有する有価証券の評価益が大きく減少する場合
- ・ 予想デフォルト率の上昇や与信ポートフォリオの構成変化、またはデフォルト債権の増加等によって所要資本額(期待損失あるいは非期待損失)が増加する場合

(5) 繰延税金資産(単体)に関するリスク

当行の繰延税金資産は、繰延税金負債との相殺後はゼロであり、相殺前でも見積課税所得で約3年10ヵ月で回収可能と見積もっており、現時点では回収可能性に全く問題ありません。しかしながら、今後多額の有税での不良債権処理が発生し、課税所得も大きく減少した場合、繰延税金資産の計上が制限され、当行の業績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(6) 年金債務に関するリスク

当行の年金資産の時価が下落した場合、当行の年金資産の運用利回りが低下した場合、または退職給付債務を計算する前提の基礎率に変更があった場合には、費用負担が発生する可能性があります。また、年金制度の改定により未認識の過去勤務費用が発生し、その償却のため費用負担が発生する可能性があります。

(7) 所有不動産に係るリスク

当行は営業拠点、社宅等として不動産を所有していますが、当該不動産の価値・価格が下落した場合には減損が生じ、当行の業績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(8) 業務面に関するリスク

業務範囲の拡大に伴うリスク

規制緩和の進展等に伴い、今後当行が従来の伝統的な銀行業務以外の分野に業務範囲を拡大することが予想されます。業務範囲を拡大した場合、当該業務に関するリスクについて全く経験がないか、または限定的な経験しか有していないことがあるため、新しく複雑なリスクにさらされることとなります。また、業務範囲の拡大に際しては、十分な市場調査や収支予想に基づき取り組みますが、競争状況又は市場環境によっては、業務範囲の拡大が当初想定していた成果を得られない可能性があります。

事務リスク

当行は、預金・貸出・為替等の業務に加え、証券・信託・金融商品販売・仲介等多様な業務を行っております。これらの業務を遂行するにあたって、役職員が不正確な事務又は不正や過失等に起因する不適切な事務を行った場合、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

法令等に関するリスク

当行は、事業活動を行う上で、会社法、銀行法、金融商品取引法等の法令の適用を受けております。当行では、これらの法令に加え、社会規範を遵守するようコンプライアンスの徹底を経営の最重要課題の一つとして取り組んでおります。しかしながら、これらの法令等を遵守できなかった場合には、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。また、これらの法令が将来において変更・廃止され、あるいは、新たな法令が設けられる可能性があり、その内容によっては、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

システムリスク

当行は、預金・貸出・為替等のデータの処理を行うため、各種のコンピュータを保有しており、一部のコンピュータは各種決済機関等の外部のコンピュータと接続されています。当行は、常時、システムの安定稼働に努めるとともに、外部からの不正アクセスや情報漏洩の防止、バックアップシステムの構築、回線の二重化等、セキュリティ対策を講じておりますが、万一、重大な障害が発生した場合には、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

(9) 個人情報等の漏洩に関するリスク

当行は、法人・個人のお客さまに関する様々な情報を多数保有しております。これらの情報管理については管理態勢を整備のうえ、管理基準及び事務手続を制定し、研修等を通じて役職員に徹底するとともに、コンピュータのセキュリティ体制の構築、業務委託先からの漏洩リスクの排除等の対策を講じておりますが、万一、情報が外部に漏洩した場合には、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

(10) 競争に関するリスク

近年は、従来の伝統的な銀行業務である預貸金業務のみならず、各種商品サービス等を含めた広範な分野において、他業態・他業種との競争が激しさを増しております。当行がこうした競争的な事業環境下において競争優位を得られない場合、投資やコストの回収ができず、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

(11) 災害リスク

当行は愛媛県を中心に事業を展開しており、お取引先、当行の人材、営業店舗及び事務センター等の施設は愛媛県に集中しております。当行では、災害等の緊急事態に備え「業務継続計画」を策定し、緊急時の業務や復旧目標、業務継続手段等を定めております。また、施設等への各種災害対策や定期的な訓練を行うなど、人的・物的被害の回避・軽減に努めております。平成23年3月に発生した「東日本大震災」においては、当該地域の金融機関に多大な被害が発生したことから、地域の金融インフラを担う金融機関の役割の重さに鑑み、当行においても「業務継続体制」の見直しを行いました。

しかしながら、愛媛県を含む広域に災害等が発生した場合はもちろんのこと、愛媛県を中心とする局地的な災害等が発生した場合には、地域経済及び当行の人材・施設に甚大な被害が及び可能性があり、その結果、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

(12) 風評リスク

当行の事業は、地域の皆さま、お取引先並びに市場関係者からの信用によって成り立っております。当行に関する風評・風説については、対策要領を制定し役職員に徹底する等、その防止策・対応策を講じておりますが、当行に関する事実と異なる風評・風説が、口伝てにて、あるいはインターネット・マスコミ等の媒体を通じて世間に拡散した場合には、当行の業績及び財政状態に悪影響を及ぼす可能性があります。

(13) デリバティブ取引に係るリスク

当行が利用しているデリバティブ取引は、通貨、金利等が変動することによる市場リスクと、取引相手先の契約不履行による信用リスクを有しております。なお、カレントエクスポージャー方式(市場の実勢条件により算定した正の値をとる再構築コストと、想定元本額に取引の種類や期間に応じた一定の掛目を乗じたものを合計して与信相当額を算出する方法)で算出した自己資本比率規制(国際統一基準)に基づく与信相当額(信用リスク相当額)は、平成29年3月31日現在で417億円であります。

5 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

6 【研究開発活動】

該当事項はありません。

7 【財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

当連結会計年度の財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析は、以下のとおりであります。

(1) 当連結会計年度の経営成績の分析

損益の状況

	前連結会計年度 (百万円)(A)	当連結会計年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
連結粗利益	87,111	80,499	6,612
資金利益	74,075	67,419	6,656
役務取引等利益	8,444	8,768	324
その他業務利益	4,591	4,312	279
営業経費 ()	49,616	51,641	2,025
信用コスト ()	2,173	1,628	545
貸出金償却 ()	260	34	226
個別貸倒引当金繰入額 ()	4,118	2,568	1,550
一般貸倒引当金繰入額 ()	1,530	897	633
偶発損失引当金繰入額 ()	21	13	34
特定海外債権引当勘定繰入額 ()			
その他の債権売却損等 ()	668	814	146
償却債権取立益	1,365	878	487
株式等関係損益	4,188	6,202	2,014
その他	1,561	1,995	434
経常利益	41,071	35,428	5,643
特別損益	783	2,300	1,517
税金等調整前当期純利益	40,287	33,127	7,160
法人税、住民税及び事業税 ()	11,210	9,003	2,207
法人税等調整額 ()	3,130	1,144	1,986
非支配株主に帰属する当期純利益 ()	1,495	1,183	312
親会社株主に帰属する当期純利益	24,451	21,797	2,654

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

連結粗利益

連結粗利益は、貸出金利息及び有価証券利息配当金の減少による資金利益の減少等により、前連結会計年度比66億12百万円減少して804億99百万円となりました。

営業経費

営業経費は、退職給付に係る営業経費の増加等により、前連結会計年度比20億25百万円増加して516億41百万円となりました。

信用コスト

信用コストは、お取引先のランクダウン・倒産が減少したことから、前連結会計年度比5億45百万円減少して16億28百万円となりました。

株式等関係損益

株式等関係損益は、株式等売却益の増加により、前連結会計年度比20億14百万円増加して62億2百万円となりました。

特別損益

特別損益は、減損損失の増加により、前連結会計年度比15億17百万円減少して23億円となりました。

(2) 当連結会計年度の財政状態の分析

預金等

譲渡性預金を含めた預金等は、個人預金・法人預金ともに順調に増加しており、前連結会計年度比1,128億円増加して5兆4,372億円となりました。

	前連結会計年度 (百万円)(A)	当連結会計年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
預金等(未残)	5,324,433	5,437,276	112,843
うち個人預金	3,348,332	3,354,648	6,316

貸出金

貸出金は、事業性貸出・住宅ローンを中心とした個人融資とともに順調に増加しており、前連結会計年度比1,313億円増加して4兆214億円となりました。

	前連結会計年度 (百万円)(A)	当連結会計年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
貸出金(未残)	3,890,085	4,021,442	131,357
うち個人融資(単体)	960,342	994,914	34,572

リスク管理債権

リスク管理債権は、前連結会計年度比43億円減少して648億円となりました。

貸出金残高に占める割合は1.61%と引続き低水準を維持しております。

	前連結会計年度 (百万円)(A)	当連結会計年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
破綻先債権額	2,159	1,537	622
延滞債権額	50,013	45,126	4,887
3ヵ月以上延滞債権額	2,376	2,344	32
貸出条件緩和債権額	14,669	15,886	1,217
合計	69,219	64,895	4,324

貸出金残高比率	1.77%	1.61%	0.16%
リスク管理債権に対する引当率	74.67%	71.99%	2.68%

有価証券

有価証券は、日経平均株価の上昇等により株式が増加したものの、外貨外国証券の売却等によりその他の証券が減少したことから、前連結会計年度比37億円減少して1兆7,359億円となりました。

	前連結会計年度 (百万円)(A)	当連結会計年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
有価証券(未残)	1,739,757	1,735,981	3,776
国債	651,888	642,049	9,839
地方債	228,424	228,026	398
社債	124,970	132,802	7,832
株式	270,787	289,346	18,559
その他の証券	463,687	443,757	19,930

(3) 当連結会計年度のキャッシュ・フローの状況の分析

営業活動によるキャッシュ・フローは、借入金及び譲渡性預金の増加等により2,265億23百万円となりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の売却及び償還等により67億97百万円となりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、配当金の支払等により74億1百万円となりました。

この結果、現金及び現金同等物の期末残高は、前連結会計年度比2,259億16百万円増加して7,835億4百万円となりました。

	前連結会計年度 (百万円)(A)	当連結会計年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
営業活動によるキャッシュ・フロー	64,206	226,523	290,729
投資活動によるキャッシュ・フロー	38,624	6,797	31,827
財務活動によるキャッシュ・フロー	19,106	7,401	11,705
現金及び現金同等物の期末残高	557,587	783,504	225,916

第3 【設備の状況】

1 【設備投資等の概要】

当行及び連結子会社では、業務の効率化と高度化・多様化するお客さまのニーズにお応えするため、事務機械等の設備投資を積極的に行っております。当連結会計年度につきましては、主に銀行業において事務機械購入をはじめ総額約36億円の設備投資を行いました。

なお、当行及び連結子会社の営業活動に重要な影響を及ぼすような固定資産の売却、撤去等はありません。

2 【主要な設備の状況】

当連結会計年度末における主要な設備の状況は次のとおりであります。

平成29年3月31日現在												
	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメント の名称	設備の内容	土地		建物	動産	リース 資産	合計	従業員 数(人)
						面積(m ²)	帳簿価額(百万円)					
当行		本店 他116店	愛媛県	銀行業	店舗	127,840 (14,352)	20,397	6,722	923	1,042	29,086	2,169
		東京支店 他1店	東京都	銀行業	店舗	238 (214)	227	349	91	4	673	33
		名古屋支店	愛知県	銀行業	店舗	716	892	13	5	1	912	12
		大阪支店 他2店	大阪府	銀行業	店舗	829 (111)	188	38	15	4	247	47
		神戸支店 他1店	兵庫県	銀行業	店舗	1,408	1,921	112	9	2	2,045	29
		岡山支店 他2店	岡山県	銀行業	店舗	3,105	1,129	100	10	4	1,245	54
		広島支店 他4店	広島県	銀行業	店舗	3,995 (152)	2,848	190	18	15	3,072	79
		徳山支店	山口県	銀行業	店舗	826 (826)		31	2	1	35	11
		福岡支店 他1店	福岡県	銀行業	店舗	2,271	2,653	71	10	4	2,739	28
		大分支店 他5店	大分県	銀行業	店舗	4,883 (249)	1,605	151	24	20	1,803	76
		高知支店	高知県	銀行業	店舗	1,009	1,482	329	7	1	1,821	20
		徳島支店	徳島県	銀行業	店舗	187 (187)		4	5	3	13	17
		高松支店 他4店	香川県	銀行業	店舗	5,384 (1,007)	925	97	15	10	1,049	70
		香港支店	香港	銀行業	店舗			2	1		4	4
		シンガポール支店	シンガポール	銀行業	店舗			13	11		24	6
		事務センター	愛媛県松山市	銀行業	事務センター	5,987	1,278	2,881	841		5,000	81
		体育センター	愛媛県松山市	銀行業	体育センター	21,319	1,645	183	0		1,829	
		吉藤寮他187か所	愛媛県他	銀行業	社宅・寮	92,735	10,846	4,654	3		15,504	
		その他の施設	愛媛県他	銀行業	厚生施設等	34,877	3,387	1,212	33		4,633	20
連結子会社	いよぎん保証(株)他9社	本社他	愛媛県他	銀行業	店舗等	208	120	132	6		260	67
連結子会社	いよぎんリース(株)	本社他	愛媛県他	リース業	店舗等	473	83	89	50		223	47
連結子会社	(株)いよぎんコンピュータサービス他1社	本社他	愛媛県松山市	その他	店舗等			44	35		79	212

- (注) 1 土地の面積欄の()内は、借地の面積(内書き)であり、その年間賃借料は建物も含め936百万円であります。
- 2 動産は、事務機械1,306百万円、その他820百万円であります。
- 3 当行の海外駐在員事務所2か所、店舗外現金自動設備217か所は上記に含めて記載しております。
- 4 上記には、連結会社に貸与している建物が含まれております。
- 5 上記には、連結会社以外に貸与している土地(3,883㎡)、建物が含まれております。

3 【設備の新設、除却等の計画】

当行及び連結子会社の設備投資計画については、投資効率、投資の優先順位等を勘案し、原則的に連結会社が個別に策定しております。

当連結会計年度末において実施中又は計画中である重要な設備の新設、除却等は次のとおりであります。

(1) 新設、改修

会社名	店舗名 その他	所在地	区分	セグメント の名称	設備の内容	投資予定金額 (百万円)		資金調 達方法	着手 年月	完了予定 年月
						総額	既支払額			
当行	松山北支店	愛媛県 松山市	新築等	銀行業	店舗	434	213	自己資金	平成28年 11月	平成29年 5月
	坂出支店	香川県 坂出市	新築等	銀行業	店舗	320	10	自己資金	平成29年 3月	平成29年 11月
	本店他 (注)2	愛媛県 松山市他		銀行業	事務機械	3,396	157	自己資金		
	その他 (注)3	愛媛県 松山市他	新築等	銀行業		1,797	24	自己資金		

- (注) 1 上記設備計画の記載金額については、消費税及び地方消費税を含んでおりません。
- 2 事務機械の主なものは平成30年3月までに設置予定であります。
- 3 「その他」の主なものは、店舗及び厚生施設の建替え等であり、平成30年3月までに完成予定であります。

(2) 売却

重要な設備の売却の計画はありません。

第4 【提出会社の状況】

1 【株式等の状況】

(1) 【株式の総数等】

【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	600,000,000
計	600,000,000

【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (平成29年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (平成29年6月30日)	上場金融商品取引所 名又は登録認可金融 商品取引業協会名	内容
普通株式	323,775,366	323,775,366	東京証券取引所 市場第1部	単元株式数は100株で あります。
計	323,775,366	323,775,366		

(2) 【新株予約権等の状況】

平成23年6月29日開催の取締役会において決議されたもの

	事業年度末現在 (平成29年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成29年5月31日)
新株予約権の数(個)	713(注1)	713(注1)
新株予約権のうち自己新株予約権の数(個)		
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数(株)	71,300(注2)	71,300(注2)
新株予約権の行使時の払込金額(円)	1株当たり1円	同左
新株予約権の行使期間	平成23年7月16日～ 平成53年7月15日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合 の株式の発行価格及び資本組入額(円)	発行価格 705円 資本組入額は、会社計算規則第17 条第1項に定めるところに従い算 出される資本金等増加限度額の2 分の1の金額とし、計算の結果1 円未満の端数が生じる場合は、そ の端数を切り上げるものとする。	同左
新株予約権の行使の条件	(注3)	(注3)
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得につ いては、当行の取締役会の承認を 要するものとする。	同左
代用払込みに関する事項		
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関 する事項	(注4)	(注4)

平成24年6月28日開催の取締役会において決議されたもの

	事業年度末現在 (平成29年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成29年5月31日)
新株予約権の数(個)	1,173(注1)	1,173(注1)
新株予約権のうち自己新株予約権の数(個)		
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数(株)	117,300(注2)	117,300(注2)
新株予約権の行使時の払込金額(円)	1株当たり1円	同左
新株予約権の行使期間	平成24年7月18日～ 平成54年7月17日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円)	発行価格 551円 資本組入額は、会社計算規則第17条第1項に定めるところに従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じる場合は、その端数を切り上げるものとする。	同左
新株予約権の行使の条件	(注3)	(注3)
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を要するものとする。	同左
代用払込みに関する事項		
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注4)	(注4)

平成25年6月27日開催の取締役会において決議されたもの

	事業年度末現在 (平成29年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成29年5月31日)
新株予約権の数(個)	851(注1)	851(注1)
新株予約権のうち自己新株予約権の数(個)		
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数(株)	85,100(注2)	85,100(注2)
新株予約権の行使時の払込金額(円)	1株当たり1円	同左
新株予約権の行使期間	平成25年7月17日～ 平成55年7月16日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円)	発行価格 919円 資本組入額は、会社計算規則第17条第1項に定めるところに従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じる場合は、その端数を切り上げるものとする。	同左
新株予約権の行使の条件	(注3)	(注3)
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を要するものとする。	同左
代用払込みに関する事項		
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注4)	(注4)

平成26年6月27日開催の取締役会において決議されたもの

	事業年度末現在 (平成29年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成29年5月31日)
新株予約権の数(個)	945(注1)	945(注1)
新株予約権のうち自己新株予約権の数(個)		
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数(株)	94,500(注2)	94,500(注2)
新株予約権の行使時の払込金額(円)	1株当たり1円	同左
新株予約権の行使期間	平成26年7月17日～ 平成56年7月16日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円)	発行価格 990円 資本組入額は、会社計算規則第17条第1項に定めるところに従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じる場合は、その端数を切り上げるものとする。	同左
新株予約権の行使の条件	(注3)	(注3)
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を要するものとする。	同左
代用払込みに関する事項		
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注4)	(注4)

平成27年6月26日開催の取締役会において決議されたもの

	事業年度末現在 (平成29年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成29年5月31日)
新株予約権の数(個)	746(注1)	746(注1)
新株予約権のうち自己新株予約権の数(個)		
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数(株)	74,600(注2)	74,600(注2)
新株予約権の行使時の払込金額(円)	1株当たり1円	同左
新株予約権の行使期間	平成27年7月16日～ 平成57年7月15日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円)	発行価格 1,474円 資本組入額は、会社計算規則第17条第1項に定めるところに従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じる場合は、その端数を切り上げるものとする。	同左
新株予約権の行使の条件	(注3)	(注3)
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を要するものとする。	同左
代用払込みに関する事項		
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注4)	(注4)

平成28年6月29日開催の取締役会において決議されたもの

	事業年度末現在 (平成29年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成29年5月31日)
新株予約権の数(個)	1,846(注1)	1,846(注1)
新株予約権のうち自己新株予約権の数(個)		
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数(株)	184,600(注2)	184,600(注2)
新株予約権の行使時の払込金額(円)	1株当たり1円	同左
新株予約権の行使期間	平成28年7月16日～ 平成58年7月15日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円)	発行価格 602円 資本組入額は、会社計算規則第17条第1項に定めるところに従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じる場合は、その端数を切り上げるものとする。	同左
新株予約権の行使の条件	(注3)	(注3)
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を要するものとする。	同左
代用払込みに関する事項		
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注4)	(注4)

(注) 1 新株予約権1個につき目的となる株式数 100株

2 新株予約権の目的となる株式の数

新株予約権を割り当てる日(以下、「割当日」という。)後、当行が普通株式につき、株式分割(当行普通株式の無償割当を含む。以下、株式分割の記載につき同じ。)または株式併合を行う場合には、新株予約権のうち、当該株式分割または株式併合の時点で行使されていない新株予約権について、付与株式数を次の計算により調整する。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 分割または併合の比率

また、上記の他、割当日後、当行が合併、会社分割、株式交換または株式移転を行う場合およびその他これらの場合に準じて付与株式数の調整を必要とする場合、当行は、当行の取締役会において必要と認められる付与株式数の調整を行うことができる。

なお、上記の調整の結果生じる1株未満の端数は、これを切り捨てる。

3 新株予約権の行使の条件

(1) 新株予約権者は、当行の取締役(監査等委員である取締役を除く。)および執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日から10日(10日目が休日に当たる場合には翌営業日)を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。

(2) 新株予約権者が死亡した場合、その者の相続人は、当該被相続人が死亡した日の翌日から6ヶ月を経過する日までの間に限り、新株予約権を行使することができる。

4 組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項

当行が合併(当行が合併により消滅する場合に限る。)、吸収分割もしくは新設分割(それぞれ当行が分割会社となる場合に限る。)、株式交換もしくは株式移転(それぞれ当行が完全子会社となる場合に限る。)(以上を総称して以下、「組織再編行為」という。)をする場合において、組織再編行為の効力発生日(吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立会社成立の日、吸収分割につき吸収分割の効力発生日、新設分割につき新設分割設立会社成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、および株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。)の直前において残存する新株予約権(以下、「残存新株予約権」という。)を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社(以下、「再編対象会社」という。)の新株予約権をそれぞれ交付することとする。ただし、以下の各号に沿って再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約または株式移転計画において定めた場合に限る。

(1) 交付する再編対象会社の新株予約権の数

新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付するものとする。

(2) 新株予約権の目的である再編対象会社の株式の種類

再編対象会社の普通株式とする。

- (3) 新株予約権の目的である再編対象会社の株式の数
組織再編行為の条件等を勘案のうえ、(注)2に準じて決定する。
- (4) 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額
交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、以下に定める再編後行使価額に上記(注)4(3)に従って決定される当該各新株予約権の目的である再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。再編後行使価額は、交付される各新株予約権を行使することにより交付を受けることができる再編対象会社の株式1株当たり1円とする。
- (5) 新株予約権を行使することができる期間
上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のいずれか遅い日から、上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。
- (6) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金および資本準備金に関する事項
上記「新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額」に準じて決定する。
- (7) 譲渡による新株予約権の取得の制限
譲渡による新株予約権の取得については、再編対象会社の取締役会の決議による承認を要するものとする。
- (8) 新株予約権の行使条件
(注)3に準じて決定する。
- (9) 新株予約権の取得条項
新株予約権者が権利行使をする前に、上記(注)3の定めまたは新株予約権割当契約の定めにより新株予約権を行使できなくなった場合、当行は当行の取締役会が別途定める日をもって当該新株予約権を無償で取得することができる。
以下A、BまたはCの議案につき、当行の株主総会で承認された場合(株主総会決議が不要の場合は当行の取締役会で承認された場合)は、当行は当行の取締役会が別途定める日をもって、同時点で権利行使されていない新株予約権を無償で取得することができる。
A．当行が消滅会社となる合併契約承認の議案
B．当行が分割会社となる分割契約または分割計画承認の議案
C．当行が完全子会社となる株式交換契約または株式移転計画承認の議案

(3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

(4) 【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

(5) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (千株)	発行済株式 総数残高 (千株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
平成11年10月1日	148	323,775	7	20,948	92	10,480

(注) 富士貯蓄信用組合との合併 合併比率 1:0.074

(6) 【所有者別状況】

平成29年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数100株)								単元未満 株式の状況 (株)
	政府及び 地方公共 団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人 その他	計	
					個人以外	個人			
株主数 (人)	2	79	28	1,171	247	13	15,866	17,406	
所有株式数 (単元)	8,019	1,252,828	46,077	950,542	376,473	378	600,110	3,234,427	332,666
所有株式数 の割合(%)	0.25	38.73	1.42	29.39	11.64	0.01	18.55	100.00	

(注) 自己株式7,585,781株は「個人その他」に75,857単元、「単元未満株式の状況」に81株含まれております。

(7) 【大株主の状況】

平成29年3月31日現在			
氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数 の割合(%)
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社	東京都中央区晴海1丁目8番11号	45,149	14.27
日本生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内1丁目6番6号	8,878	2.80
明治安田生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内2丁目1番1号	8,867	2.80
日本マスタートラスト信託銀行株式会社	東京都港区浜松町2丁目11番3号	7,482	2.36
株式会社三菱東京UFJ銀行	東京都千代田区丸の内2丁目7番1号	6,647	2.10
住友林業株式会社	東京都千代田区大手町1丁目3番2号	5,911	1.86
住友生命保険相互会社	東京都中央区築地7丁目18番24号	5,415	1.71
損害保険ジャパン日本興亜株式会社	東京都新宿区西新宿1丁目26番1号	5,293	1.67
伊予銀行従業員持株会	愛媛県松山市南堀端町1番地	4,265	1.34
日亜化学工業株式会社	徳島県阿南市上中町岡491番地	3,730	1.17
計		101,641	32.14

- (注) 1 発行済株式総数に対する所有株式数の割合は、自己株式7,585,781株(2.34%)を控除して計算しております。
- 2 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社の所有株式数のうち、信託業務に係る株式数は45,149千株であります。なお、その内訳は、信託口39,499千株、退職給付信託口5,649千株であります。
- 3 日本マスタートラスト信託銀行株式会社の所有株式数のうち、信託業務に係る株式数は7,482千株であります。なお、その内訳は、信託口6,782千株、退職給付信託口700千株であります。

(8) 【議決権の状況】

【発行済株式】

平成29年3月31日現在			
区分	株式数(株)	議決権の数(個)	内容
無議決権株式			
議決権制限株式(自己株式等)			
議決権制限株式(その他)			
完全議決権株式(自己株式等)	(自己保有株式) 普通株式 7,585,700		
完全議決権株式(その他)	普通株式 315,857,000	3,158,570	
単元未満株式	普通株式 332,666		
発行済株式総数	323,775,366		
総株主の議決権		3,158,570	

(注) 「単元未満株式」欄の普通株式には、当行所有の自己株式が81株含まれております。

【自己株式等】

平成29年3月31日現在					
所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義 所有株式数 (株)	他人名義 所有株式数 (株)	所有株式数 の合計 (株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数 の割合(%)
(自己保有株式) 当行	松山市南堀端町1番地	7,585,700		7,585,700	2.34
計		7,585,700		7,585,700	2.34

(9) 【ストックオプション制度の内容】

平成23年6月29日開催の定時株主総会において決議されたもの

当該制度は、会社法第361条に基づき、平成23年6月29日開催の定時株主総会において、当行取締役に対して、株式報酬型ストック・オプションとして新株予約権を年額140,000千円以内の範囲で割り当てることを決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成23年6月29日
付与対象者の区分	当行取締役
新株予約権の目的となる株式の種類	当行普通株式
株式の数	4,000個を、各事業年度に係る定時株主総会の日から1年以内の日に発行する新株予約権の個数の上限とする。 当行普通株式400,000株を、各事業年度に係る定時株主総会の日から1年以内の日に発行する新株予約権の目的である株式の総数の上限とする。新株予約権1個当たりの目的となる株式数(以下「付与株式数」という。)は100株とする。 なお、当行が合併、会社分割、株式無償割当て、株式分割または株式併合等を行うことにより、付与株式数の変更をすることが適切な場合は、当行は必要と認める調整を行うものとする。
新株予約権の行使時の払込金額	新株予約権の行使により発行または移転される株式1株当たりの金額を1円とし、これに付与株式数を乗じた金額とする。
新株予約権の行使期間	新株予約権の割当日の翌日から30年以内とする。
新株予約権の行使の条件	新株予約権者は、当行の取締役の地位を喪失した日の翌日から10日を経過する日までに限り、新株予約権を一括して行使するものとする。
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を必要とするものとする。
その他	上記の細目および新株予約権に関するその他の内容については、新株予約権の募集事項を決定する取締役会において定めることとする。

平成27年6月26日開催の定時株主総会において決議されたもの

当該制度は、会社法第361条に基づき、平成27年6月26日開催の定時株主総会において、当行取締役(監査等委員である取締役を除く。)に対して、株式報酬型ストック・オプションとして新株予約権を年額130,000千円以内の範囲で割り当てることを決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成27年6月26日
付与対象者の区分	当行取締役(監査等委員である取締役を除く。)
新株予約権の目的となる株式の種類	当行普通株式
株式の数	3,500個を、各事業年度に係る定時株主総会の日から1年以内の日に発行する新株予約権の個数の上限とする。 当行普通株式350,000株を、各事業年度に係る定時株主総会の日から1年以内の日に発行する新株予約権の目的である株式の総数の上限とする。新株予約権1個当たりの目的となる株式数(以下「付与株式数」という。)は100株とする。 なお、当行が合併、会社分割、株式無償割当て、株式分割または株式併合等を行うことにより、付与株式数の変更をすることが適切な場合は、当行は必要と認める調整を行うものとする。
新株予約権の行使時の払込金額	新株予約権の行使により発行または移転される株式1株当たりの金額を1円とし、これに付与株式数を乗じた金額とする。
新株予約権の行使期間	新株予約権の割当日の翌日から30年以内とする。
新株予約権の行使の条件	新株予約権者は、当行の取締役および執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日から10日を経過する日までに限り、新株予約権を一括して行使するものとする。
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を必要とするものとする。
その他	上記の細目および新株予約権に関するその他の内容については、新株予約権の募集事項を決定する取締役会において定めることとする。

平成23年6月29日開催の取締役会において決議されたもの

当該制度は、会社法第236条、第238条及び第240条に基づき、平成23年6月29日開催の取締役会において、当行取締役に対して、株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権の募集事項について決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成23年6月29日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 17名
新株予約権の目的となる株式の種類	「(2) 新株予約権等の状況」に記載しております。
株式の数	同上
新株予約権の行使時の払込金額	同上
新株予約権の行使期間	同上
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

平成24年6月28日開催の取締役会において決議されたもの

当該制度は、会社法第236条、第238条及び第240条に基づき、平成24年6月28日開催の取締役会において、当行取締役に対して、株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権の募集事項について決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成24年6月28日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 17名
新株予約権の目的となる株式の種類	「(2) 新株予約権等の状況」に記載しております。
株式の数	同上
新株予約権の行使時の払込金額	同上
新株予約権の行使期間	同上
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

平成25年6月27日開催の取締役会において決議されたもの

当該制度は、会社法第236条、第238条及び第240条に基づき、平成25年6月27日開催の取締役会において、当行取締役に対して、株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権の募集事項について決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成25年6月27日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 18名
新株予約権の目的となる株式の種類	「(2) 新株予約権等の状況」に記載しております。
株式の数	同上
新株予約権の行使時の払込金額	同上
新株予約権の行使期間	同上
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

平成26年6月27日開催の取締役会において決議されたもの

当該制度は、会社法第236条、第238条及び第240条に基づき、平成26年6月27日開催の取締役会において、当行取締役及び当行執行役員に対して、株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権の募集事項について決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成26年6月27日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 16名 当行執行役員 4名
新株予約権の目的となる株式の種類	「(2) 新株予約権等の状況」に記載しております。
株式の数	同上
新株予約権の行使時の払込金額	同上
新株予約権の行使期間	同上
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

平成27年6月26日開催の取締役会において決議されたもの

当該制度は、会社法第236条、第238条及び第240条に基づき、平成27年6月26日開催の取締役会において、当行取締役(監査等委員である取締役を除く。)及び当行執行役員に対して、株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権の募集事項について決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成27年6月26日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 7名 (監査等委員である取締役を除く。) 当行執行役員 14名
新株予約権の目的となる株式の種類	「(2) 新株予約権等の状況」に記載しております。
株式の数	同上
新株予約権の行使時の払込金額	同上
新株予約権の行使期間	同上
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

平成28年6月29日開催の取締役会において決議されたもの

当該制度は、会社法第236条、第238条及び第240条に基づき、平成28年6月29日開催の取締役会において、当行取締役(監査等委員である取締役を除く。)及び当行執行役員に対して、株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権の募集事項について決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成28年6月29日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 7名 (監査等委員である取締役を除く。) 当行執行役員 15名
新株予約権の目的となる株式の種類	「(2) 新株予約権等の状況」に記載しております。
株式の数	同上
新株予約権の行使時の払込金額	同上
新株予約権の行使期間	同上
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

平成29年6月29日開催の取締役会において決議されたもの

当該制度は、会社法第236条、第238条及び第240条に基づき、平成29年6月29日開催の取締役会において、当行取締役(監査等委員である取締役を除く。)及び当行執行役員に対して、株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権の募集事項について決議されたものであり、その内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成29年6月29日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 8名 (監査等委員である取締役を除く。) 当行執行役員 12名
新株予約権の目的となる株式の種類	当行普通株式
株式の数	140,900株
新株予約権の行使時の払込金額	新株予約権の行使により発行または移転される株式1株当たりの金額を1円とし、これに付与株式数を乗じた金額とする。
新株予約権の行使期間	「募集事項」9に記載しております。
新株予約権の行使の条件	「募集事項」10に記載しております。
新株予約権の譲渡に関する事項	「募集事項」11に記載しております。
代用払込みに関する事項	
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	「募集事項」13に記載しております。

決議された新株予約権の募集事項は次のとおりであります。

「募集事項」

1. 新株予約権の名称

株式会社伊予銀行 第7回新株予約権

2. 新株予約権の総数

1,409個とする。

上記総数は、割当予定数であり、引受けの申込みがなされなかった場合等、割り当てる新株予約権の総数が減少したときは、割り当てる新株予約権の総数をもって発行する新株予約権の総数とする。

3. 新株予約権の目的である株式の種類および数

新株予約権の目的である株式の種類は当行普通株式とし、新株予約権の目的である株式の数(以下、「付与株式数」という。)は100株とする。

ただし、新株予約権を割り当てる日(以下、「割当日」という。)後、当行が普通株式につき、株式分割(当行普通株式の無償割当を含む。以下、株式分割の記載につき同じ。)または株式併合を行う場合には、新株予約権のうち、当該株式分割または株式併合の時点で行使されていない新株予約権について、付与株式数を次の計算により調整する。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 分割または併合の比率

また、上記の他、割当日後、当行が合併、会社分割、株式交換または株式移転を行う場合およびその他これらの場合に準じて付与株式数の調整を必要とする場合、当行は、当行の取締役会において必要と認められる付与株式数の調整を行うことができる。

なお、上記の調整の結果生じる1株未満の端数は、これを切り捨てる。

また、付与株式数の調整を行うときは、当行は調整後付与株式数を適用する日の前日までに、必要な事項を新株予約権原簿に記載された各募集新株予約権を保有する者(以下、「新株予約権者」という。)に通知または公告する。ただし、当該適用の日の前日までに通知または公告を行うことができない場合には、以後速やかに通知または公告するものとする。

4. 新株予約権の割当ての対象者およびその人数ならびに割り当てる新株予約権の数

当行取締役 8名 833個

(監査等委員である取締役を除く。)

当行執行役員 12名 576個

5. 新株予約権の払込金額

各新株予約権の払込金額は、新株予約権の割当日において、ブラック・ショールズモデルにより算出した1株当たりのストック・オプションの公正な評価単価に、付与株式数を乗じた金額とする。

なお、新株予約権の割り当てを受けた者は、当該払込金額の払込みに代えて、当行に対する報酬債権をもって相殺するものとし、金銭の払込みを要しないものとする。

6. 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額

新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、新株予約権の行使により発行または移転される株式1株当たりの金額を1円とし、これに付与株式数を乗じた金額とする。

7. 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金および資本準備金に関する事項

(1) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金の額は、会社計算規則第17条第1項に従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じる場合は、これを切り上げるものとする。

(2) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本準備金の額は、上記(1)記載の資本金等増加限度額から上記(1)に定める増加する資本金の額を減じた額とする。

8. 新株予約権の割当日

平成29年7月14日

9. 新株予約権を行使することができる期間

平成29年7月15日から平成59年7月14日までとする。

ただし、権利行使期間の最終日が当行の休業日に当たるときは、その前営業日を最終日とする。

10. 新株予約権の行使の条件

(1) 新株予約権者は、当行の取締役(監査等委員である取締役を除く。)および執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日から10日(10日目日が休日には翌営業日)を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。

(2) 新株予約権者が死亡した場合、その者の相続人は、当該被相続人が死亡した日の翌日から6ヶ月を経過する日までの間に限り、新株予約権を行使することができる。

11. 譲渡による新株予約権の取得の制限

譲渡による新株予約権の取得については、当行の取締役会の承認を要するものとする。

12. 新株予約権の取得条項

(1) 新株予約権者が権利行使をする前に、前記10.の定めまたは新株予約権割当契約の定めにより新株予約権を行使できなくなった場合、当行は当行の取締役会が別途定める日をもって当該新株予約権を無償で取得することができる。

(2) 以下A、BまたはCの議案につき、当行の株主総会で承認された場合(株主総会決議が不要の場合は当行の取締役会で承認された場合)は、当行は当行の取締役会が別途定める日をもって、同時点で権利行使されていない新株予約権を無償で取得することができる。

A. 当行が消滅会社となる合併契約承認の議案

B. 当行が分割会社となる分割契約または分割計画承認の議案

C. 当行が完全子会社となる株式交換契約または株式移転計画承認の議案

13. 組織再編行為に伴う新株予約権の交付に関する事項

当行が合併(当行が合併により消滅する場合に限る。)、吸収分割もしくは新設分割(それぞれ当行が分割会社となる場合に限る。)、株式交換もしくは株式移転(それぞれ当行が完全子会社となる場合に限る。)(以上を総称して以下、「組織再編行為」という。)をする場合において、組織再編行為の効力発生日(吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立会社成立の日、吸収分割につき吸収分割の効力発生日、新設分割につき新設分割設立会社成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、および株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。)の直前において残存する新株予約権(以下、「残存新株予約権」という。)を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社(以下、「再編対象会社」という。)の新株予約権をそれぞれ交付することとする。ただし、以下の各号に沿って再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約または株式移転計画において定めた場合に限る。

(1) 交付する再編対象会社の新株予約権の数

新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付するものとする。

(2) 新株予約権の目的である再編対象会社の株式の種類

再編対象会社の普通株式とする。

(3) 新株予約権の目的である再編対象会社の株式の数

組織再編行為の条件等を勘案のうえ、3. に準じて決定する。

(4) 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額

交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、以下に定める再編後行使価額に上記(3)に従って決定される当該各新株予約権の目的である再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。再編後行使価額は、交付される各新株予約権を行使することにより交付を受けることができる再編対象会社の株式1株当たり1円とする。

(5) 新株予約権を行使することができる期間

9. に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のいずれか遅い日から、9. に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。

(6) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金および資本準備金に関する事項

7. に準じて決定する。

(7) 譲渡による新株予約権の取得の制限

譲渡による新株予約権の取得については、再編対象会社の取締役会の決議による承認を要するものとする。

(8) 新株予約権の行使条件

10. に準じて決定する。

(9) 新株予約権の取得条項

12. に準じて決定する。

14. 新株予約権を行使した際に生ずる1株に満たない端数の取決め

新株予約権を行使した新株予約権者に交付する株式の数に1株に満たない端数がある場合には、これを切り捨てるものとする。

15. 新株予約権証券

新株予約権に係る新株予約権証券は発行しない。

16. 新株予約権の行使に際する払込取扱場所

株式会社伊予銀行 本店営業部

2 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条第7号による普通株式の取得

(1) 【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(2) 【取締役会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
当事業年度における取得自己株式	1,592	1,121,703
当期間における取得自己株式	224	184,676

(注) 当期間における取得自己株式には、平成29年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取りによる株式数は含めておりません。

(4) 【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数(株)	処分価額の総額(円)	株式数(株)	処分価額の総額(円)
引き受ける者の募集を行った取得自己株式				
消却の処分を行った取得自己株式				
合併、株式交換、会社分割に係る移転を行った取得自己株式				
その他(新株予約権の権利行使)	41,200	37,962,916		
保有自己株式数	7,585,781		7,586,005	

(注) 当期間における保有自己株式には、平成29年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取りによる株式数は含めておりません。

3 【配当政策】

当行は、業績や経営環境を勘案して、安定的な配当を継続するとともに、銀行の公共的使命を念頭に置き、内部留保による財務体質の強化を図ることで経営基盤の確保に努めていくことを基本方針としております。また、当行は中間配当と期末配当の年2回の剰余金の配当を行うことを基本方針としております。配当の決定機関は、取締役会であります。

当事業年度の配当につきましては、1株当たり12円(うち中間配当金6円)の配当を実施することに決定いたしました。これにより当期の配当性向は17.71%となります。

内部留保資金の用途につきましては、営業力の強化や経営の効率化に資する有効な投資を行いますとともに、お客さまのニーズに応える金融情報サービス体制の充実にも有効活用してまいりたいと存じます。

当行は、銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項(資本金の額及び準備金の額)の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。

当事業年度に係る剰余金の配当は以下のとおりであります。

決議年月日	配当金の総額(百万円)	1株当たり配当額(円)
平成28年11月11日 取締役会	1,897	6.00
平成29年5月12日 取締役会	1,897	6.00

4 【株価の推移】

(1) 【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

回次	第110期	第111期	第112期	第113期	第114期
決算年月	平成25年3月	平成26年3月	平成27年3月	平成28年3月	平成29年3月
最高(円)	891	1,110	1,549	1,638	868
最低(円)	573	804	893	718	568

(注) 最高・最低株価は、東京証券取引所市場第1部におけるものであります。

(2) 【最近6月間の月別最高・最低株価】

月別	平成28年 10月	11月	12月	平成29年 1月	2月	3月
最高(円)	652	749	868	858	854	841
最低(円)	592	602	730	735	743	749

(注) 最高・最低株価は、東京証券取引所市場第1部におけるものであります。

5 【役員の状況】

男性14名 女性1名 (役員のうち女性の比率6%)

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数(千株)
(代表取締役) 取締役頭取		大塚 岩 男	昭和27年4月7日生	昭和51年3月 大阪大学法学部卒業 昭和51年4月 当行入行 平成15年6月 大分支店長 平成18年8月 人事部長 平成19年6月 取締役人事部長 平成20年6月 取締役本店営業部長 平成22年6月 常務取締役営業本部長 平成23年6月 専務取締役 平成24年6月 取締役頭取(現職)	平成29年 6月から 1年	19
(代表取締役) 取締役副頭取	審査部長兼監 査部長	永 井 一 平	昭和28年4月27日生	昭和52年3月 東京大学経済学部卒業 昭和52年4月 当行入行 平成16年4月 岡山支店長 平成19年6月 審査第1部長 平成20年6月 取締役新居浜支店長 平成23年6月 常務取締役営業本部長 平成24年6月 専務取締役 平成29年6月 取締役副頭取審査部長兼監査部長 (現職)	平成29年 6月から 1年	22
常務取締役	営業本部長	高 田 健 司	昭和30年11月15日生	昭和53年3月 関西学院大学商学部卒業 昭和53年4月 当行入行 平成18年8月 大分支店長 平成20年8月 営業統括部長 平成22年6月 取締役営業統括部長 平成24年6月 取締役本店営業部長 平成26年6月 常務取締役 平成28年6月 常務取締役営業本部長(現職)	平成29年 6月から 1年	18
常務取締役		藤 堂 宗 昭	昭和30年12月7日生	昭和53年3月 香川大学経済学部卒業 昭和53年4月 当行入行 平成18年8月 高松支店長 平成20年8月 審査第1部長 平成22年6月 取締役今治支店長 平成26年6月 常務取締役(現職)	平成29年 6月から 1年	9
常務取締役	C I O	竹 内 哲 夫	昭和32年7月18日生	昭和55年3月 横浜国立大学経営学部卒業 昭和55年4月 当行入行 平成20年2月 システム部付部長 平成21年8月 システム部長 平成23年6月 取締役システム部長 平成27年6月 常務執行役員システム部長 平成28年6月 常務取締役C I O(現職)	平成29年 6月から 1年	11
常務取締役		河 野 治 広	昭和33年10月26日生	昭和56年3月 中央大学経済学部卒業 昭和56年4月 当行入行 平成19年8月 三津浜支店長 平成21年8月 岡山支店長 平成24年6月 取締役営業統括部長 平成25年8月 取締役営業統括部長兼営業統括部 ビジネスサポートセンター長 平成26年6月 取締役新居浜支店長 平成27年4月 取締役新居浜グループ長兼新居浜 支店長 平成27年6月 常務執行役員新居浜グループ長兼 新居浜支店長 平成29年6月 常務取締役(現職)	平成29年 6月から 1年	12
常務取締役		三 好 賢 治	昭和34年12月18日生	昭和57年3月 慶応義塾大学法学部卒業 昭和57年4月 当行入行 平成21年8月 大阪北支店長 平成24年8月 資金証券部長 平成26年6月 執行役員総合企画部長兼総合企画 部関連事業室長兼総合企画部I C T戦略室長 平成27年6月 常務執行役員総合企画部長兼総合 企画部関連事業室長兼総合企画部 I C T戦略室長 平成28年6月 常務執行役員営業本部副本部長 平成29年6月 常務取締役(現職)	平成29年 6月から 1年	9
常務取締役		松 浦 祐 一	昭和36年9月13日生	昭和59年3月 東京大学経済学部卒業 昭和59年4月 当行入行 平成24年8月 総合企画部副部長 平成25年6月 人事部長 平成26年6月 執行役員人事部長 平成27年6月 常務執行役員本店営業部長 平成29年6月 常務取締役(現職)	平成29年 6月から 1年	16

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数(千株)
取締役 (監査等委員)		飯尾 隆哉	昭和30年9月16日生	昭和53年3月 岡山大学法文学部卒業 昭和53年4月 当行入行 平成19年8月 融資管理部長 平成20年8月 高松支店長 平成23年6月 取締役東京支店長 平成26年4月 取締役東京支店長兼市場営業室長 平成26年6月 取締役本店営業部長 平成27年6月 常務取締役 平成29年6月 取締役(監査等委員)(現職)	平成29年 6月から 2年	37
取締役 (監査等委員)		平野 志郎	昭和33年5月15日生	昭和56年3月 早稲田大学商学部卒業 昭和56年4月 当行入行 平成20年8月 総合企画部付部長 平成22年6月 総合企画部長兼総合企画部関連事業室長 平成24年6月 取締役総合企画部長兼総合企画部関連事業室長 平成25年8月 取締役総合企画部長兼総合企画部関連事業室長兼総合企画部ICT戦略室長 平成26年6月 取締役東京支店長兼市場営業室長 平成27年6月 常務執行役員東京支店長兼市場営業室長 平成29年6月 取締役(監査等委員)(現職)	平成29年 6月から 2年	9
取締役 (監査等委員)		佐伯 要	昭和19年10月29日生	昭和43年3月 愛媛大学工学部卒業 昭和43年4月 帝都高速度交通営団入団 昭和50年3月 伊予鉄道株式会社入社 平成7年6月 同社技術部長 平成9年6月 同社取締役技術部長 平成10年5月 同社取締役鉄道部長 平成11年6月 同社取締役鉄道・自動車部長 平成13年6月 同社常務取締役 平成17年6月 同社専務取締役 平成18年4月 同社代表取締役社長 平成24年6月 当行監査役 平成27年6月 同社代表取締役会長(現職) 平成27年6月 当行取締役(監査等委員)(現職) (重要な兼職の状況) 松山総合開発株式会社代表取締役会長 松山観光ゴルフ株式会社代表取締役社長 松山商工会議所会頭 愛媛県商工会議所連合会会頭	平成29年 6月から 2年	7
取締役 (監査等委員)		市川 武志	昭和25年4月3日生	昭和48年3月 中央大学法学部卒業 昭和63年4月 弁護士登録 昭和63年4月 米田功法律事務所(現弁護士法人松山中央法律事務所)入所 平成20年4月 愛媛弁護士会会長 平成25年4月 弁護士法人松山中央法律事務所所長(現職) 平成26年4月 日本司法支援センター愛媛地方事務所所長(現職) 平成26年6月 当行監査役 平成27年6月 当行取締役(監査等委員)(現職)	平成29年 6月から 2年	0
取締役 (監査等委員)		柳澤 康信	昭和22年12月16日生	昭和45年3月 京都大学理学部卒業 昭和51年6月 京都大学大学院理学研究科博士課程単位取得満期退学 平成8年4月 愛媛大学理学部教授 平成17年4月 愛媛大学理事 平成21年4月 愛媛大学長 平成27年6月 当行取締役(監査等委員)(現職) 平成28年4月 学校法人加計学園岡山理科大学学長(現職)	平成29年 6月から 2年	0
取締役 (監査等委員)		高浜 壮一郎	昭和24年1月13日生	昭和47年3月 東京大学経済学部卒業 昭和49年4月 愛媛県入庁 平成14年4月 愛媛県今治地方局長 平成15年4月 愛媛県経済労働部長 平成18年4月 愛媛県農林水産部長 平成20年4月 愛媛県副知事 平成24年4月 愛媛県信用保証協会会長 平成27年6月 当行取締役(監査等委員)(現職)	平成29年 6月から 2年	0
取締役 (監査等委員)		三好 潤子	昭和22年12月8日生	昭和45年3月 東京女子大学文理学部卒業 昭和61年10月 アピリティセンター株式会社入社 昭和62年8月 同社代表取締役専務 平成2年10月 同社代表取締役社長(現職) 平成28年6月 当行取締役(監査等委員)(現職)	平成28年 6月から 2年	1
計						176

- (注) 1 取締役 佐伯要、市川武志、柳澤康信、高浜壮一郎及び三好潤子は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。
- 2 監査等委員会の体制は、次のとおりであります。
- 委員長 飯尾隆哉
委員 平野志郎
委員 佐伯要
委員 市川武志
委員 柳澤康信
委員 高浜壮一郎
委員 三好潤子
- 3 当行は、経営の意思決定・監督と業務執行を分離し、取締役会における意思決定機能を強化することで、ガバナンスをより一層強化するため、執行役員制度を導入しております。
- なお、有価証券報告書提出日現在の執行役員の状況は、次のとおりであります。

役名	職名	氏名
常務執行役員	今治グループ長兼今治支店長	別府孝也
常務執行役員	株式会社いよぎん地域経済研究センター代表取締役社長	重松栄治
常務執行役員	本店営業部長	森岡研二
常務執行役員	大阪支店長	西本英世
常務執行役員	新居浜グループ長兼新居浜支店長	藤田真哉
常務執行役員	営業本部副本部長兼営業戦略部長兼営業戦略部ビジネスサポートセンター長	山本憲世
執行役員	コンプライアンス統括部長	平井一臣
執行役員	宇和島グループ長兼宇和島支店長	八木哲也
執行役員	シップファイナンス部長	稲垣純二
執行役員	東京支店長兼市場営業室長	藤田康二
執行役員	広島支店長	伊藤真道
執行役員	総合企画部長兼総合企画部関連事業室長	長田浩

6 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

(1) 【コーポレート・ガバナンスの状況】

企業統治の体制の概要等

イ 企業統治の体制の概要及び当該体制を採用する理由

当行は、監査等委員である取締役(複数の社外取締役を含む。)に取締役会における議決権を付与することにより、監査・監督機能及びコーポレート・ガバナンスの強化を図るとともに、権限委譲により迅速な意思決定を行い、経営の効率化を高めることを目的として、「監査等委員会設置会社」を採用しております。

また、当行は、経営の意思決定・監督と業務執行を分離し、取締役会における意思決定機能を強化することで、コーポレート・ガバナンスをより一層強化するため、執行役員制度を導入しております。

(取締役会)

「取締役会」は原則として毎月1回開催され、法令及び定款で定められた事項や経営方針・経営戦略に関する重要事項を決定しております。

取締役は、有価証券報告書提出日現在15名であり、うち7名は監査等委員である取締役であります。

監査等委員である取締役7名のうち5名は社外取締役であります。

なお、5名の社外取締役は独立役員に指定されており、経営から独立した中立的な立場から、適切な助言を行います。

(監査等委員会)

「監査等委員会」は原則として毎月1回以上開催され、法令、定款、監査等委員会規程等に従い、取締役会とともに、監督機能を担い、かつ、取締役の職務執行を監査します。

監査等委員である取締役は、有価証券報告書提出日現在7名であり、うち5名は社外取締役であります。

(常務会)

常務取締役以上の役付取締役で構成される「常務会」は原則として毎週1回開催され、取締役会の決定した基本方針に基づき、経営全般の重要事項を協議しております。

常務会は協議内容によって、経営企画会議、予算・統合リスク管理会議、審査会議、コンプライアンス会議の4つの会議で構成しております。

なお、「常務会」には常勤の監査等委員が出席し、適切に提言・助言等を行っております。

(経営審議委員会)

取締役等の指名・報酬及びその他重要な事項を審議する任意の委員会として、代表取締役及び監査等委員により構成される「経営審議委員会」を設置しております。

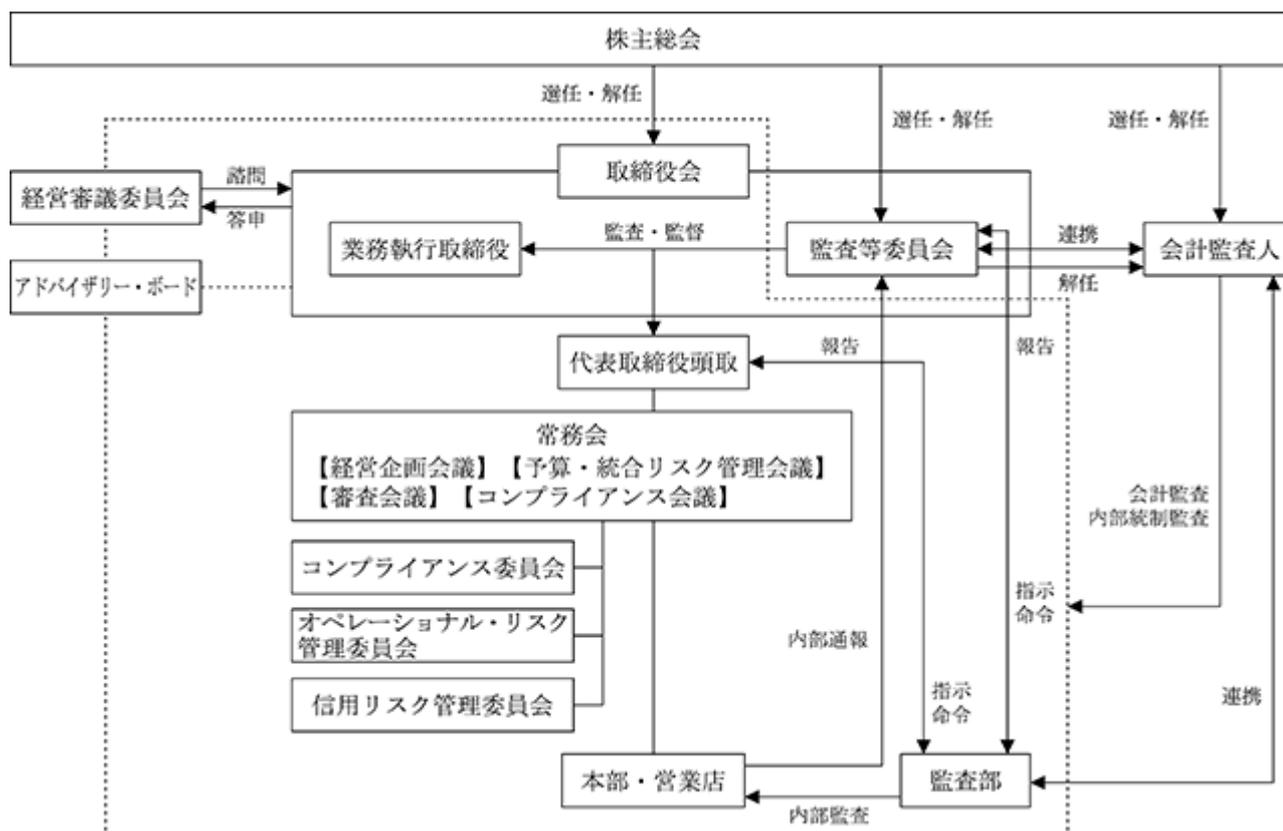
なお、「経営審議委員会」は取締役会の諮問機関として位置付けており、委員のうち過半数は独立社外取締役により構成されております。

(その他の委員会等)

コンプライアンス統括部担当役員を委員長とする「コンプライアンス委員会」(事務局：コンプライアンス統括部、毎月1回開催)、リスク統括部担当役員を委員長とする「オペレーショナル・リスク管理委員会」(事務局：リスク統括部、四半期1回以上開催)及び「信用リスク管理委員会」(事務局：リスク統括部、隔月開催)を設置し、法令等遵守及びリスク管理態勢の整備・強化に取り組んでおります。

また、頭取を議長とする「アドバイザリー・ボード」(事務局：総合企画部、半期1回開催)を設置し、当行グループの経営の透明性と客観性を確保し、一層の経営体質の強化と地域貢献を果たしていくことを目的として、当行グループの経営戦略、ガバナンス等に関して、外部の視点を取り入れております。

コーポレート・ガバナンス体制



□ 内部統制システムの整備の状況

当行は、「内部統制システムの整備に係る基本方針」を取締役会で決議し、内部統制の整備・強化に取り組んでおります。

内部統制システムの整備に係る基本方針

1. 法令等遵守体制

取締役・使用人の職務の執行が法令および定款に適合することを確保するための体制

(1) 企業理念の実践

当行の企業理念である「〔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」および「〔行動規範〕感謝の心でベストをつくす」を具現化するため、全役職員は、これら企業理念の具体的な行動基準である「行動指針」等の実践に努める。

(2) 法令等遵守を重視した企業風土の確立

取締役は、法令等遵守を経営の最重要課題と位置づけ、誠実かつ率先垂範して取り組み、法令等遵守を重視した倫理観ある企業風土の確立に努める。

特に、頭取は、年頭挨拶や支店長会議、行内研修等、可能な機会をとらえ、法令等遵守に対する取り組み姿勢を示すものとする。

(3) 規程等の整備

全役職員が遵守しなければならない規程を取締役会にて制定し、その周知・徹底に努めるとともに、法令等の制定・改廃や経営環境等の変化を踏まえ適宜これを見直すものとする。

また、コンプライアンスに関する具体的な実践計画を年度ごとに取締役会にて決定する。

(4) 組織等の整備

法令等遵守に関する統括部門を置くとともに、本部全部室および全営業店にコンプライアンス担当者を置く。コンプライアンス担当者は、各部室店における法令等遵守のチェック、報告、教育および相談等を行う。

さらに、全行的な法令等遵守体制に関する事項等を審議するために、頭取を議長とするコンプライアンス会議を設置し、その審議結果を取締役に報告・提言する。

(5) 報告・相談制度

法令等遵守に関し問題があると思われる事実もしくは行為またはそのおそれが発見された場合の報告・相談体制を整備し、適正な運用を行う。

また、お客さまからのご要望や苦情等に対しては真摯に対応し、その内容を一元的に管理・検証する部門を設置して、状況を毎月常務会に報告する。

(6) 教育・研修体制

取締役は、外部研修や勉強会等に積極的に参加し、法令等遵守に関する情報等の収集に努める。

コンプライアンス統括部門および各部室店のコンプライアンス担当者は、行内の集合研修および各部室店内の勉強会において、法令等遵守に関する研修体制の充実を図る。

(7) モニタリング

コンプライアンス統括部門は、法令等遵守の状況について定期的にモニタリングを行う。

さらに、内部監査部門は、法令等遵守態勢の適切性・有効性について内部監査を実施する。

(8) 反社会的勢力への対応

市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力に対しては毅然とした態度を貫き、取引の遮断に努める。

2. 情報の保存・管理

取締役の職務の執行に係る情報の保存および管理に関する体制

(1) 文書の保存・管理

各所管部署において、取締役の職務執行に係る情報を記録した株主総会議事録、取締役会議事録、常務会議事録、諸会議・委員会議事録、稟議書等を定められた期間適切に保存・管理する。

(2) 情報セキュリティ

所管部署において、情報セキュリティに係る管理規程等を整備し、当行の保有する情報資産の適切な保護に努める。

3. リスク管理体制

損失の危険の管理に関する規程その他の体制

(1) リスク管理計画の策定

業務上発生する各種リスクについて、リスク管理の具体的な対応方針の決定や高度化を進めるために、取締役会においてリスク管理計画を半期ごとに決定する。

(2) 規程等の整備

各リスク管理主管部署は、それぞれのリスクの特性等を踏まえた管理規程等を整備し、これらの規程等に基づき適切にリスク管理を実施する。

(3) 組織等の整備

リスク管理全般を統括する部門を置く。

また、頭取を委員長とするALM委員会を置き、運用・調達の基本方針等を検討する。

さらに、リスク統括部門の担当役取締役を委員長とするオペレーショナル・リスク管理委員会および信用リスク管理委員会を置き、リスク管理状況を組織横断的に検証し、管理態勢の改善強化を検討する。

(4) モニタリング

リスク統括部門は、各種リスクに関する管理状況および管理方法等について定期的にモニタリングを行う。

さらに、内部監査部門は、リスク管理態勢の適切性・有効性について内部監査を実施する。

4. 効率的な職務執行体制

取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制

(1) 役付取締役

迅速な意思決定と職務執行が行われるよう、取締役会の決議をもって役付取締役を置き、各役付取締役の担当部室および担当ブロックを定める。

(2) 常務会

取締役会の定める「常務会規程」に基づき、頭取の業務執行を補佐するため、役付取締役によって構成される常務会を設置する。常務会は、取締役会の決定した基本方針に基づき、経営全般の重要事項を協議する。

(3) 機構、業務分掌および職制

取締役の職務執行が効率的に行われるよう、機構、業務分掌および職制を定める。

(4) 経営計画等の策定と進捗管理

計画的な業務執行が行われるよう、取締役会において「中期経営計画」、「各年度経営計画」および「期初収支予算」を決定する。

また、これらの進捗状況を把握するとともに、経営環境の変化等を踏まえて適宜見直すものとする。

(5) IT等の活用

IT(情報技術)や情報システム等を活用することにより、取締役の職務執行の効率化・合理化に努めるものとする。

5. グループ経営管理体制

当該株式会社ならびにその親会社および子会社から成る企業集団における業務の適正を確保するための体制

(1) 財務報告の信頼性確保

当行およびグループ会社(銀行法第2条第8項に規定された子会社および銀行法施行令第4条の2第2項に規定された子法人等)は、法令および会計基準等を遵守し、財務報告の信頼性の確保に努めるものとする。

(2) グループ会社の管理

A. 規程等の整備

取締役会は、グループ会社を適切に管理するための規程を制定する。

B. 組織等の整備

グループ会社に対する指導・支援を統括する部門を置き、当行とグループ会社間で定例的な会議を開催するとともに、グループ会社の経営上の重要事項については、グループ会社から当行に合議・報告を行う制度を設け、グループ会社の損失の危険を管理する。

C. 経営管理

当行は、グループ会社に対して、法令等遵守およびリスク管理等の体制整備に関する指導・支援を行い、グループ会社の取締役等の職務執行の効率性を確保するとともに、当行の内部監査部門がグループ会社への内部監査を実施し、当行グループ全体における業務の適正を確保する。

また、グループ会社全役職員が、法令等遵守に係る事案を当行の監査等委員会またはコンプライアンス統括部門に相談できる体制を整備する。

6. 監査等委員会の監査業務の補助に関する事項

監査等委員会の職務を補助すべき使用人に関する事項、当該使用人の取締役(監査等委員である取締役を除く。)からの独立性に関する事項、および監査等委員会の当該使用人に対する指示の実効性の確保に関する事項

(1) 組織の整備

監査等委員会の事務局として、その補助事務等を処理する部署を置く。

(2) 補助者の配置と独立性および指示の実効性の確保

監査等委員会の事務局たる部署に、監査等委員会の職務を補助する職員を置く。当該職員は他の業務を兼務しないものとし、当該職員の人事異動等については、監査等委員会の意見を参考にし、これを尊重のうえ頭取が決裁する。

7. 監査等委員会への報告および監査の実効性確保に関する体制

当行の取締役(監査等委員である取締役を除く。)および使用人ならびにグループ会社の取締役、監査役および使用人が監査等委員会に報告するための体制その他の監査等委員会への報告に関する体制、報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制、ならびにその他監査等委員会の監査が実効的に行われることを確保するための体制

(1) 主要な会議・委員会等への出席

監査等委員は、常務会や主要な委員会および会議に出席し意見を述べるができるものとし、このことを関連する規程等において明記する。

(2) 代表取締役と監査等委員会との定期的会合

代表取締役は、監査等委員会と定期的に会合をもち、当行が対処すべき課題、当行を取り巻くリスクのほか、監査等委員会監査の環境整備の状況、監査上の重要課題等について意見を交換し、監査等委員会との相互認識と信頼関係を深めるよう努めるものとする。

(3) 監査等委員会への報告

A. 取締役は、当行またはグループ会社に著しい損害を及ぼすおそれのある事実があることを発見したときは、直ちに当該事実を監査等委員会に報告しなければならない。

B. 当行の執行役員および職員ならびにグループ会社の役職員が、当行またはグループ会社に著しい損害を及ぼすおそれのある事実およびその他コンプライアンスに関する問題があることを発見したときに、監査等委員会に報告できる体制を整備する。

C. 当行の取締役、執行役員および職員ならびにグループ会社の役職員は、監査等委員会から報告を求められた場合は、これに協力しなければならない。

D. 当行は、監査等委員会に報告を行った者に対して、不利益な処遇は一切行わない。

(4) 監査等委員会と内部監査部門との関係

A. 内部監査部門は頭取および監査等委員会の指揮命令に従うものとする。

B. 監査等委員会は、内部監査部門から内部管理態勢における課題等について定期的に報告を受け、必要に応じて内部監査部門に具体的指示を行うことができる。なお、内部監査部門は頭取と監査等委員会の指示に齟齬ある場合は、監査等委員会の指示を尊重するものとする。

C. 監査等委員会の指揮命令を受ける内部監査部門の部門長の人事異動等については、監査等委員会の意見を参考にし、これを尊重のうえ頭取が決裁する。

(5) 監査等委員の職務の執行に係る費用

A. 監査等委員の職務の執行に必要と認められる費用(監査等委員会の職務の執行に関するものに限る。)は、当行が負担する。

B. 当行は、監査等委員の職務の執行に必要と認められる費用を速やかに支弁するため、半期毎に、一定額の予算を設ける。

八 リスク管理態勢の整備の状況

当行のリスク管理態勢は、大きく次の4つに分けられます。 コンプライアンス委員会の下における法令等遵守管理、 ALM委員会における収益の源泉となるリスクの管理、 信用リスク管理委員会における信用リスクに重点を絞ったリスクの管理、 オペレーショナル・リスク管理委員会における事務リスク、システムリスク等の極小化すべきオペレーショナル・リスクの管理であります。

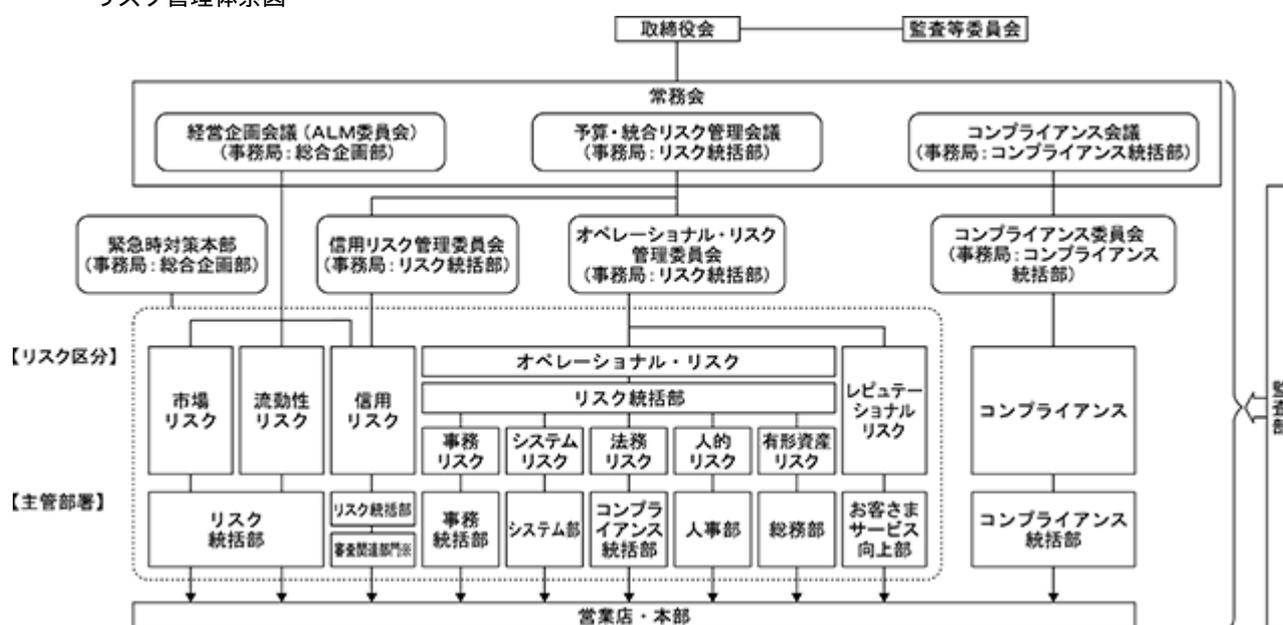
ALM委員会では、市場リスクや信用リスクの計量化により当行のリスク量を把握し、最適な運用・調達構造の実現と、中長期的な安定収益の確保を目指しております。

信用リスク管理委員会では、信用リスク管理、内部格付制度に係る制度設計及び検証、パーゼル規制に係る課題対応に取り組んでおります。

オペレーショナル・リスク管理委員会では、オペレーショナル・リスクの実態を特定、評価、モニタリングの上、重要課題について組織横断的に対応を策定する等、オペレーショナル・リスク管理の高度化に取り組んでおります。組織的対応では、オペレーショナル・リスクである事務リスク、システムリスク、法務リスク、人的リスク、有形資産リスクについて、各リスクの主管部署を定め、厳正なリスク管理を行うと同時に、統括部署としてリスク統括部を定め、管理態勢の整備を行っております。

リスク管理全般の統括部署である「リスク統括部」は、各リスク主管部署が担当しているリスク管理に関する検証の統括を行っております。

リスク管理体系図



審査関連部門とは、審査部、シップファイナンス部、企業コンサルティング部、融資管理室を指す。

二 提出会社の子会社の業務の適正を確保するための体制整備の状況

グループ会社に対する指導・支援を統括する部門を置き、当行とグループ会社間で定期的な会議を開催するとともに、グループ会社の経営上の重要事項については、グループ会社から当行に合議・報告を行う制度を設け、グループ会社の損失の危険を管理しております。

当行は、グループ会社に対して、法令等遵守及びリスク管理等の体制整備に関する指導・支援を行い、グループ会社の取締役等の職務執行の効率性を確保するとともに、当行の内部監査部門がグループ会社への内部監査を実施し、当行グループ全体における業務の適正を確保しております。

また、グループ会社全役職員が、法令等遵守に係る事案を当行の監査等委員会またはコンプライアンス統括部門に相談できる体制を整備しております。

ホ 責任限定契約の内容の概要

当行は、平成27年6月26日開催の定時株主総会決議に基づき、会社法第427条第1項の規定により、取締役（業務執行取締役等であるものを除く。）との間で会社法第423条第1項の賠償責任を限定する契約を締結しております。

なお、当該契約に基づく賠償責任の限度額は、法令が定める最低責任限度額であります。

内部監査及び監査等委員会監査の状況

当行では、内部監査部門である監査部(平成29年3月31日現在34名)が、本部、営業店及びグループ会社の内部監査を実施し、それらの内部管理態勢(リスク管理態勢を含む。)の適切性、有効性の検証を実施しております。

監査等委員である取締役(有価証券報告書提出日現在7名、うち5名は社外取締役)は、内部統制システムの構築・運用とそれに対する監視及び検証を前提として、内部監査部門との実効的な連携等を通じて、当行及びグループ会社の業務及び財産の状況に関する調査並びに役職員及び会計監査人等から受領した報告内容の検証等を行い、取締役に對する報告もしくは提案、役職員に対する助言もしくは勧告、または取締役の行為の差し止め等、必要な措置を適時に講じます。

社外取締役

当行の社外取締役は有価証券報告書提出日現在5名であり、いずれも監査等委員であります。

佐伯要氏は、経営者としての豊富な経験と幅広い見識を活かし、業務執行に関する意思決定の適法性・妥当性の確保及び経営の監視・監督の見地から適切な提言をいただくことを期待し、社外取締役として選任しております。

なお、当行は、佐伯要氏の重要な兼職先である伊予鉄道株式会社、松山総合開発株式会社、松山観光ゴルフ株式会社、松山商工会議所及び愛媛県商工会議所連合会との間で、経常的な金融取引を行っております。

市川武志氏は、会社の経営に直接関与したことはありませんが、弁護士としての豊富な経験と専門的な見識を活かし、業務執行に関する意思決定の適法性・妥当性の確保及び経営の監視・監督の見地から適切な提言をいただくことを期待し、社外取締役として選任しております。

なお、市川武志氏は、弁護士法人松山中央法律事務所所長であり、当行は同弁護士法人との間で経常的な金融取引を行っております。また、当行グループとの間に顧問契約を締結しております。

柳澤康信氏は、会社の経営に直接関与したことはありませんが、学識経験者としての豊富な経験と専門的な見識を活かし、業務執行に関する意思決定の適法性・妥当性の確保及び経営の監視・監督の見地から適切な提言をいただくことを期待し、社外取締役として選任しております。

高浜壮一郎氏は、会社の経営に直接関与したことはありませんが、行政分野における豊富な経験と見識を活かし、業務執行に関する意思決定の適法性・妥当性の確保及び経営の監視・監督の見地から適切な提言をいただくことを期待し、社外取締役として選任しております。

三好潤子氏は、人材派遣業の創業経営者としての豊富な経験と幅広い見識を活かし、業務執行に関する意思決定の適法性・妥当性の確保及び経営の監視・監督の見地から適切な提言をいただくことを期待しております。また、女性の活躍をはじめとするダイバーシティの推進等に対して大きく貢献していただけると判断し、社外取締役として選任しております。

なお、当行は、三好潤子氏が代表を務めるアピリティセンター株式会社との間で、経常的な金融取引を行っております。また、当行グループとの間に人材派遣を行う等の取引関係があります。

5名の社外取締役は、当行が定める「当行社外取締役の独立性基準」を満たしており、その他、一般株主との間で利益相反を生じるおそれのある特別な関係もないと判断し、独立役員に指定しております。

なお、当行が定める「当行社外取締役の独立性基準」は、次のとおりであります。

当行社外取締役の独立性基準

取締役会は、以下の事項に該当しない場合、当該社外取締役に独立性があると判断する。なお、形式的に以下の事項に該当する場合でも、独立役員に適すると考える理由を対外的に説明することを条件に、当該社外取締役に独立性があると判断する。

- 1．当行または当行のグループ会社(親会社、子会社および関連会社、以下同じ。)の業務執行者(会社の業務執行取締役、執行役、支配人その他の使用人、その他法人ならびに団体の業務を執行する役員、理事、使用人およびこれらに類する者として業務を執行する者、以下同じ。)である者およびその就任の前10年以内において業務執行者であった者
- 2．当行を主要な取引先(以下の(1)または(2)に該当)とする者またはその業務執行者
 - (1) 当行からの借入が最も多く、かつ、債務者区分が要管理先以下であるなど資金調達に関して当行に代替性がない程度に依存していること
 - (2) 借入以外の通常の商取引については、当行との取引額が当該取引先の売上高(複数の会社等の業務執行者である場合には各会社の売上高)の2%超であること
- 3．当行の主要な取引先(当行の経常収益の2%超の取引)またはその業務執行者
- 4．当行から、役員報酬以外に一定額(過去3事業年度の平均で年間1,000万円または当該団体の総収入の2%のいずれか大きい方の金額)を超える報酬を得ている者(弁護士、公認会計士もしくは税理士その他のコンサルタント)、または当該団体に所属する者
- 5．当行から、一定額(過去3事業年度の平均で年間1,000万円または当該団体の総収入の2%のいずれか大きい方の金額)を超える寄付金を得ている団体の業務執行者
- 6．その就任の前5年以内において上記2から5に掲げる者に該当していた者
- 7．下記に掲げる者の配偶者または2親等以内の親族および生計を一にする者
 - (1) 当行または当行のグループ会社の重要な業務執行者(業務執行取締役、執行役員、部長およびこれらに類する重要な業務を執行する者、以下同じ。)
 - (2) 上記2から5に掲げる者のうち重要な業務執行者にあたる者

役員の報酬等の内容

イ 提出会社の役員区分ごとの員数、報酬等の総額及び報酬等の種類別の総額

当事業年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

役員区分	員数	報酬等の総額 (百万円)	報酬等の種類別	
			基本報酬	株式報酬型ストック・オプション
取締役(監査等委員である取締役を除く。) (社外取締役を除く。)	8	259	200	58
監査等委員である取締役 (社外取締役を除く。)	2	45	45	
社外役員	5	28	28	

(注) 1 上記員数及び報酬等には、平成28年6月29日開催の第113期定時株主総会の終結の時をもって退任した取締役(監査等委員である取締役を除く。)1名及び事業年度中に辞任した監査等委員である取締役1名を含めております。

2 平成27年6月26日開催の第112期定時株主総会において、取締役(監査等委員である取締役を除く。)の報酬限度額は年額330百万円(使用人兼務取締役の使用人分給与を含まない。)以内、監査等委員である取締役の報酬限度額は年額85百万円以内と決議されております。また、取締役(監査等委員である取締役を除く。)については、この報酬限度額とは別枠にて株式報酬型ストック・オプションとして割り当てる新株予約権に関する報酬額として年額130百万円以内と決議されております。

ロ 役員の報酬等の額の決定に関する方針

取締役(監査等委員である取締役を除く。)の報酬は、報酬と当行の業績および株主さまの利益の連動性を高めるために、基本報酬と業績連動報酬、および現金報酬と株式報酬で構成し、その決定に際しては、これらの割合を適切に設定しております。

取締役(監査等委員である取締役を除く。)個々の報酬は、株主総会において決議された年間報酬限度額の範囲内において、別途行内規程に定める責務および役割に照らして、客観性と透明性を確保のうえ、取締役頭取が報酬案を策定し、経営審議委員会にて審議しております。取締役会は、経営審議委員会の審議結果を尊重したうえで、取締役(監査等委員である取締役を除く。)個々の報酬を決定しております。

監査等委員である取締役の報酬は、監査・監督業務の職務の正当性を確保する観点から基本報酬のみとしております。

監査等委員である取締役の報酬は、株主総会において決議された報酬の総額の範囲内において、個々の監査等委員である取締役の責務および役割の内容を勘案し、監査等委員である取締役の協議により定めております。

株式報酬型ストック・オプションの内容は、「第4 提出会社の状況」の「1 株式等の状況 (9) ストックオプション制度の内容」に記載しております。

株式の保有状況

イ 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の銘柄数及び貸借対照表計上額

銘柄数 344銘柄
貸借対照表計上額の合計額 280,403百万円

ロ 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の保有区分、銘柄、株式数、貸借対照表計上額及び保有目的

(前事業年度)

貸借対照表計上額が資本金額の100分の1を超える銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
ユニ・チャーム株式会社	15,299,856	37,469	緊密な関係の維持強化
武田薬品工業株式会社	4,129,736	21,210	緊密な関係の維持強化
四国電力株式会社	8,851,108	13,356	緊密な関係の維持強化
三浦工業株式会社	5,329,959	11,198	緊密な関係の維持強化
富士フイルムホールディングス株式会社	1,943,358	8,649	緊密な関係の維持強化
住友林業株式会社	5,849,591	7,563	緊密な関係の維持強化
第一三共株式会社	2,989,608	7,481	緊密な関係の維持強化
大王製紙株式会社	7,072,998	6,712	緊密な関係の維持強化
住友金属鉱山株式会社	3,850,684	4,303	緊密な関係の維持強化
ダイキン工業株式会社	450,384	3,788	緊密な関係の維持強化
株式会社NTTドコモ	1,354,000	3,456	緊密な関係の維持強化
日清食品ホールディングス株式会社	638,198	3,376	緊密な関係の維持強化
小野薬品工業株式会社	140,822	3,355	緊密な関係の維持強化
アステラス製薬株式会社	2,213,000	3,311	緊密な関係の維持強化
太陽誘電株式会社	3,000,100	3,294	緊密な関係の維持強化
住友重機械工業株式会社	6,354,789	2,954	緊密な関係の維持強化
株式会社フジ	1,166,057	2,701	緊密な関係の維持強化
清水建設株式会社	2,696,500	2,572	緊密な関係の維持強化
小田急電鉄株式会社	2,000,000	2,450	緊密な関係の維持強化
住友不動産株式会社	711,274	2,342	緊密な関係の維持強化
京王電鉄株式会社	2,237,000	2,210	緊密な関係の維持強化
M S & A Dインシュアランスグループホールディングス株式会社	692,064	2,170	緊密な関係の維持強化
アサヒグループホールディングス株式会社	614,700	2,155	緊密な関係の維持強化
株式会社ヨンドシーホールディングス	739,088	2,054	緊密な関係の維持強化
三菱電機株式会社	1,700,000	2,005	緊密な関係の維持強化
東海旅客鉄道株式会社	100,000	1,990	緊密な関係の維持強化
パナソニック株式会社	1,765,300	1,824	緊密な関係の維持強化
株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ	3,474,025	1,811	協力関係の維持
アイシン精機株式会社	425,497	1,804	緊密な関係の維持強化
株式会社パイロットコーポレーション	415,000	1,780	緊密な関係の維持強化
住友化学株式会社	3,450,987	1,756	緊密な関係の維持強化
損保ジャパン日本興亜ホールディングス株式会社	528,318	1,684	緊密な関係の維持強化
株式会社タダノ	1,572,190	1,642	緊密な関係の維持強化
科研製薬株式会社	239,975	1,634	緊密な関係の維持強化
株式会社安川電機	1,222,000	1,587	緊密な関係の維持強化
株式会社大阪ソーダ	3,744,489	1,538	緊密な関係の維持強化
電源開発株式会社	427,200	1,501	緊密な関係の維持強化
四国化成工業株式会社	1,500,704	1,464	緊密な関係の維持強化

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
株式会社広島銀行	3,468,832	1,425	協力関係の維持
株式会社京都銀行	1,820,000	1,335	協力関係の維持
中部電力株式会社	847,300	1,331	緊密な関係の維持強化
株式会社阿波銀行	2,366,532	1,289	協力関係の維持
井関農機株式会社	5,800,420	1,281	緊密な関係の維持強化
株式会社山陰合同銀行	1,697,000	1,181	協力関係の維持
株式会社第四銀行	3,025,800	1,170	協力関係の維持
株式会社クラレ	836,095	1,150	緊密な関係の維持強化
N T N 株式会社	3,076,928	1,104	緊密な関係の維持強化
スルガ銀行株式会社	540,000	1,068	協力関係の維持
株式会社 I H I	4,233,536	1,007	緊密な関係の維持強化
住友電気工業株式会社	725,198	992	緊密な関係の維持強化
京浜急行電鉄株式会社	1,000,000	990	緊密な関係の維持強化
グローリー株式会社	245,368	938	緊密な関係の維持強化
伊藤忠商事株式会社	646,023	895	緊密な関係の維持強化
トヨタ自動車株式会社	150,000	892	緊密な関係の維持強化
近鉄グループホールディングス株式会社	1,924,105	877	緊密な関係の維持強化
株式会社中国銀行	747,600	876	協力関係の維持
東京製鐵株式会社	1,275,374	854	緊密な関係の維持強化
東レ株式会社	878,860	843	緊密な関係の維持強化
三菱地所株式会社	396,098	828	緊密な関係の維持強化
日油株式会社	1,000,000	798	緊密な関係の維持強化
高砂香料工業株式会社	312,000	784	緊密な関係の維持強化
J X ホールディングス株式会社	1,797,698	779	緊密な関係の維持強化
大日本印刷株式会社	779,315	779	緊密な関係の維持強化
株式会社ジョイフル	679,536	759	緊密な関係の維持強化
福山通運株式会社	1,372,137	753	緊密な関係の維持強化
中国電力株式会社	495,165	752	緊密な関係の維持強化
株式会社百五銀行	1,763,000	743	協力関係の維持
株式会社ヨンキュウ	573,559	738	緊密な関係の維持強化
D C M ホールディングス株式会社	880,000	715	緊密な関係の維持強化
山九株式会社	1,386,676	712	緊密な関係の維持強化
川崎重工業株式会社	2,100,013	682	緊密な関係の維持強化
株式会社北國銀行	2,291,000	678	協力関係の維持
三井造船株式会社	3,900,000	655	緊密な関係の維持強化
花王株式会社	106,382	638	緊密な関係の維持強化
ナブテスコ株式会社	250,000	631	緊密な関係の維持強化
帝人株式会社	1,598,445	626	緊密な関係の維持強化
株式会社九州フィナンシャルグループ	924,630	600	協力関係の維持
株式会社南都銀行	1,934,000	591	協力関係の維持
A N A ホールディングス株式会社	1,832,089	580	緊密な関係の維持強化
九州電力株式会社	536,834	574	緊密な関係の維持強化
株式会社西日本シティ銀行	2,838,389	564	協力関係の維持
日本たばこ産業株式会社	120,000	562	緊密な関係の維持強化
明星工業株式会社	1,166,300	548	緊密な関係の維持強化
住友ゴム工業株式会社	314,893	547	緊密な関係の維持強化
T O T O 株式会社	153,095	537	緊密な関係の維持強化
株式会社三越伊勢丹ホールディングス	393,331	517	緊密な関係の維持強化
株式会社立花エレテック	435,600	513	緊密な関係の維持強化
田辺三菱製薬株式会社	259,850	508	緊密な関係の維持強化
大黒天物産株式会社	100,000	488	緊密な関係の維持強化

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
三井倉庫ホールディングス株式会社	1,626,900	488	緊密な関係の維持強化
東日本旅客鉄道株式会社	50,000	485	緊密な関係の維持強化
KDDI株式会社	161,400	485	緊密な関係の維持強化
株式会社百十四銀行	1,433,575	453	協力関係の維持
株式会社CDG	279,000	451	緊密な関係の維持強化
日本電信電話株式会社	92,800	449	緊密な関係の維持強化
川澄化学工業株式会社	502,048	449	緊密な関係の維持強化
株式会社日立製作所	852,612	448	緊密な関係の維持強化
日新製鋼株式会社	338,700	444	緊密な関係の維持強化
株式会社四電工	1,113,125	427	緊密な関係の維持強化
野村ホールディングス株式会社	844,578	424	緊密な関係の維持強化
株式会社村田製作所	31,200	423	緊密な関係の維持強化
日本製紙株式会社	202,960	406	緊密な関係の維持強化
株式会社東邦銀行	1,120,000	404	協力関係の維持
あすか製菓株式会社	290,000	403	緊密な関係の維持強化
西川ゴム工業株式会社	208,255	391	緊密な関係の維持強化
三菱重工業株式会社	926,000	387	緊密な関係の維持強化
コニカミノルタ株式会社	401,113	383	緊密な関係の維持強化
株式会社大分銀行	1,051,000	368	協力関係の維持
凸版印刷株式会社	390,056	368	緊密な関係の維持強化
株式会社秋田銀行	1,195,000	366	協力関係の維持
大陽日酸株式会社	340,000	363	緊密な関係の維持強化
住友ベークライト株式会社	817,000	360	緊密な関係の維持強化
株式会社ダイヘン	692,800	354	緊密な関係の維持強化
株式会社エヌ・ティ・ティ・データ	61,900	349	緊密な関係の維持強化
株式会社東芝	1,525,000	333	緊密な関係の維持強化
伊藤ハム株式会社	444,400	331	緊密な関係の維持強化
大倉工業株式会社	1,120,400	327	緊密な関係の維持強化
新日鐵住金株式会社	150,802	326	緊密な関係の維持強化
五洋建設株式会社	659,054	310	緊密な関係の維持強化
CKD株式会社	333,358	309	緊密な関係の維持強化
本田技研工業株式会社	98,000	302	緊密な関係の維持強化
セキ株式会社	208,000	301	緊密な関係の維持強化
キリンホールディングス株式会社	190,732	300	緊密な関係の維持強化
住友商事株式会社	256,916	287	緊密な関係の維持強化
株式会社九電工	106,293	284	緊密な関係の維持強化
日本曹達株式会社	500,000	283	緊密な関係の維持強化
鹿島建設株式会社	397,131	280	緊密な関係の維持強化
住友大阪セメント株式会社	610,968	270	緊密な関係の維持強化
レンゴー株式会社	471,321	267	緊密な関係の維持強化
株式会社大和証券グループ本社	384,590	266	緊密な関係の維持強化
日本電気株式会社	939,403	265	緊密な関係の維持強化
東京海上ホールディングス株式会社	69,635	264	緊密な関係の維持強化
株式会社ダイキアクシス	300,000	262	緊密な関係の維持強化
株式会社四国銀行	1,141,000	247	協力関係の維持
株式会社山口フィナンシャルグループ	240,000	245	協力関係の維持
株式会社八十二銀行	500,000	242	協力関係の維持
トモニホールディングス株式会社	721,481	240	協力関係の維持
株式会社セブン&アイ・ホールディングス	47,200	226	緊密な関係の維持強化
モロゾフ株式会社	516,993	218	緊密な関係の維持強化
富士電機株式会社	550,000	213	緊密な関係の維持強化

(みなし保有株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
ダイキン工業株式会社	550,000	4,626	議決権行使権限
日清食品ホールディングス株式会社	392,000	2,073	議決権行使権限
アステラス製薬株式会社	1,110,000	1,661	議決権行使権限
損保ジャパン日本興亜ホールディングス株式会社	507,500	1,617	議決権行使権限
トヨタ自動車株式会社	254,000	1,511	議決権行使権限
富士フイルムホールディングス株式会社	294,000	1,308	議決権行使権限
住友化学株式会社	2,125,000	1,081	議決権行使権限
日本通運株式会社	1,847,000	945	議決権行使権限
武田薬品工業株式会社	171,000	878	議決権行使権限
パナソニック株式会社	388,000	400	議決権行使権限
株式会社三井住友フィナンシャルグループ	83,500	284	議決権行使権限
野村ホールディングス株式会社	466,000	234	議決権行使権限

(注) 貸借対照表計上額の上位銘柄を選定する段階で、特定投資株式とみなし保有株式を合算していません。

(当事業年度)

貸借対照表計上額が資本金額の100分の1を超える銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
ユニ・チャーム株式会社	15,299,856	40,812	緊密な関係の維持強化
武田薬品工業株式会社	4,129,736	21,594	緊密な関係の維持強化
四国電力株式会社	8,851,108	10,824	緊密な関係の維持強化
大王製紙株式会社	7,072,998	10,064	緊密な関係の維持強化
住友林業株式会社	5,849,591	9,885	緊密な関係の維持強化
三浦工業株式会社	5,329,959	9,524	緊密な関係の維持強化
富士フイルムホールディングス株式会社	1,943,358	8,449	緊密な関係の維持強化
第一三共株式会社	2,989,608	7,494	緊密な関係の維持強化
住友金属鉱山株式会社	3,850,684	6,097	緊密な関係の維持強化
ダイキン工業株式会社	450,384	5,037	緊密な関係の維持強化
住友重機械工業株式会社	6,354,789	4,931	緊密な関係の維持強化
太陽誘電株式会社	3,000,100	4,218	緊密な関係の維持強化
日清食品ホールディングス株式会社	638,198	3,937	緊密な関係の維持強化
アステラス製薬株式会社	2,213,000	3,244	緊密な関係の維持強化
株式会社NTTドコモ	1,204,000	3,121	緊密な関係の維持強化
株式会社フジ	1,166,057	2,837	緊密な関係の維持強化
株式会社安川電機	1,222,000	2,729	緊密な関係の維持強化
三菱電機株式会社	1,700,000	2,714	緊密な関係の維持強化
清水建設株式会社	2,696,500	2,691	緊密な関係の維持強化
アサヒグループホールディングス株式会社	614,700	2,586	緊密な関係の維持強化
株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ	3,474,025	2,430	協力関係の維持
アイシン精機株式会社	432,897	2,367	緊密な関係の維持強化
小田急電鉄株式会社	1,000,000	2,166	緊密な関係の維持強化
住友化学株式会社	3,450,987	2,146	緊密な関係の維持強化
住友不動産株式会社	711,274	2,052	緊密な関係の維持強化
株式会社タダノ	1,572,190	2,042	緊密な関係の維持強化
京王電鉄株式会社	2,237,000	1,973	緊密な関係の維持強化
株式会社パイロットコーポレーション	415,000	1,890	緊密な関係の維持強化
株式会社大阪ソーダ	3,744,489	1,861	緊密な関係の維持強化
株式会社ヨンドシーホールディングス	739,088	1,830	緊密な関係の維持強化

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
東海旅客鉄道株式会社	100,000	1,814	緊密な関係の維持強化
四国化成工業株式会社	1,500,704	1,802	緊密な関係の維持強化
N T N株式会社	3,076,928	1,704	緊密な関係の維持強化
株式会社阿波銀行	2,366,532	1,670	協力関係の維持
株式会社広島銀行	3,468,832	1,640	協力関係の維持
小野薬品工業株式会社	704,110	1,622	緊密な関係の維持強化
M S & A Dインシュアランスグループホールディングス株式会社	433,664	1,535	緊密な関係の維持強化
株式会社山陰合同銀行	1,697,000	1,513	協力関係の維持
科研製薬株式会社	239,975	1,509	緊密な関係の維持強化
株式会社I H I	4,233,536	1,485	緊密な関係の維持強化
株式会社京都銀行	1,820,000	1,476	協力関係の維持
株式会社クラレ	836,095	1,411	緊密な関係の維持強化
住友電気工業株式会社	725,198	1,338	緊密な関係の維持強化
株式会社第四銀行	3,025,800	1,334	協力関係の維持
井関農機株式会社	5,800,420	1,322	緊密な関係の維持強化
スルガ銀行株式会社	540,000	1,265	協力関係の維持
中部電力株式会社	847,300	1,263	緊密な関係の維持強化
京浜急行電鉄株式会社	1,000,000	1,222	緊密な関係の維持強化
株式会社中国銀行	747,600	1,211	協力関係の維持
東京製鐵株式会社	1,275,374	1,192	緊密な関係の維持強化
日油株式会社	1,000,000	1,182	緊密な関係の維持強化
高砂香料工業株式会社	312,000	1,113	緊密な関係の維持強化
電源開発株式会社	427,200	1,112	緊密な関係の維持強化
伊藤忠商事株式会社	646,023	1,020	緊密な関係の維持強化
S O M P Oホールディングス株式会社	246,118	1,003	緊密な関係の維持強化
J Xホールディングス株式会社	1,797,698	982	緊密な関係の維持強化
株式会社北國銀行	2,291,000	969	協力関係の維持
山九株式会社	1,386,676	936	緊密な関係の維持強化
大日本印刷株式会社	779,315	935	緊密な関係の維持強化
福山通運株式会社	1,372,137	916	緊密な関係の維持強化
トヨタ自動車株式会社	150,000	906	緊密な関係の維持強化
D C Mホールディングス株式会社	880,000	903	緊密な関係の維持強化
グローリー株式会社	245,368	895	緊密な関係の維持強化
東レ株式会社	878,860	867	緊密な関係の維持強化
三菱地所株式会社	396,098	804	緊密な関係の維持強化
株式会社ジョイフル	679,536	798	緊密な関係の維持強化
株式会社南都銀行	193,400	788	協力関係の維持
株式会社百五銀行	1,763,000	782	協力関係の維持
近鉄グループホールディングス株式会社	1,924,105	771	緊密な関係の維持強化
明星工業株式会社	1,166,300	747	緊密な関係の維持強化
ナブテスコ株式会社	250,000	737	緊密な関係の維持強化
株式会社ヨンキユウ	573,559	726	緊密な関係の維持強化
川崎重工業株式会社	2,100,013	709	緊密な関係の維持強化
帝人株式会社	319,689	671	緊密な関係の維持強化
三井造船株式会社	3,900,000	670	緊密な関係の維持強化
花王株式会社	106,382	649	緊密な関係の維持強化
T O T O株式会社	153,095	643	緊密な関係の維持強化
九州電力株式会社	536,834	636	緊密な関係の維持強化
株式会社西日本フィナンシャルホールディングス	567,677	631	協力関係の維持
株式会社九州フィナンシャルグループ	924,630	629	協力関係の維持
A N Aホールディングス株式会社	1,832,089	622	緊密な関係の維持強化

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
大倉工業株式会社	1,120,400	616	緊密な関係の維持強化
株式会社立花エレテック	435,600	602	緊密な関係の維持強化
住友ゴム工業株式会社	314,893	597	緊密な関係の維持強化
野村ホールディングス株式会社	844,578	584	緊密な関係の維持強化
株式会社ダイキアクシス	300,000	558	緊密な関係の維持強化
住友ベークライト株式会社	817,000	547	緊密な関係の維持強化
三井倉庫ホールディングス株式会社	1,626,900	540	緊密な関係の維持強化
株式会社百十四銀行	1,433,575	539	協力関係の維持
株式会社C D G	279,000	517	緊密な関係の維持強化
株式会社日立製作所	852,612	513	緊密な関係の維持強化
大黒天物産株式会社	100,000	504	緊密な関係の維持強化
株式会社ダイヘン	692,800	501	緊密な関係の維持強化
株式会社村田製作所	31,200	494	緊密な関係の維持強化
株式会社四電工	1,113,125	487	緊密な関係の維持強化
東日本旅客鉄道株式会社	50,000	484	緊密な関係の維持強化
株式会社三越伊勢丹ホールディングス	393,331	480	緊密な関係の維持強化
あすか製菓株式会社	290,000	473	緊密な関係の維持強化
K D D I 株式会社	161,400	471	緊密な関係の維持強化
C K D 株式会社	333,358	469	緊密な関係の維持強化
株式会社東邦銀行	1,120,000	469	協力関係の維持
トモニホールディングス株式会社	791,381	466	協力関係の維持
伊藤ハム米久ホールディングス株式会社	444,400	461	緊密な関係の維持強化
株式会社大分銀行	1,051,000	457	協力関係の維持
凸版印刷株式会社	390,056	442	緊密な関係の維持強化
大陽日酸株式会社	340,000	442	緊密な関係の維持強化
日本電信電話株式会社	92,800	440	緊密な関係の維持強化
日本たばこ産業株式会社	120,000	434	緊密な関係の維持強化
株式会社秋田銀行	1,195,000	414	協力関係の維持
三菱重工業株式会社	926,000	413	緊密な関係の維持強化
日本製紙株式会社	202,960	406	緊密な関係の維持強化
キリンホールディングス株式会社	190,732	400	緊密な関係の維持強化
コニカミノルタ株式会社	401,113	399	緊密な関係の維持強化
新日鐵住金株式会社	150,802	386	緊密な関係の維持強化
住友商事株式会社	256,916	384	緊密な関係の維持強化
西川ゴム工業株式会社	208,255	369	緊密な関係の維持強化
株式会社東芝	1,525,000	368	緊密な関係の維持強化
富士電機株式会社	550,000	363	緊密な関係の維持強化
川澄化学工業株式会社	502,048	362	緊密な関係の維持強化
五洋建設株式会社	659,054	354	緊密な関係の維持強化
富士通株式会社	490,031	333	緊密な関係の維持強化
株式会社四国銀行	1,141,000	332	協力関係の維持
本田技研工業株式会社	98,000	328	緊密な関係の維持強化
東京海上ホールディングス株式会社	69,635	327	緊密な関係の維持強化
株式会社エヌ・ティ・ティ・データ	61,900	326	緊密な関係の維持強化
株式会社九電工	106,293	322	緊密な関係の維持強化
住友精化株式会社	68,000	321	緊密な関係の維持強化
株式会社八十二銀行	500,000	314	協力関係の維持
日本曹達株式会社	500,000	307	緊密な関係の維持強化
レンゴー株式会社	471,321	303	緊密な関係の維持強化
株式会社山口フィナンシャルグループ	240,000	289	協力関係の維持
鹿島建設株式会社	397,131	288	緊密な関係の維持強化

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
セキ株式会社	208,000	287	緊密な関係の維持強化
モロゾフ株式会社	516,993	285	緊密な関係の維持強化
住友大阪セメント株式会社	610,968	282	緊密な関係の維持強化
株式会社大和証券グループ本社	384,590	260	緊密な関係の維持強化
日本電気株式会社	939,403	251	緊密な関係の維持強化
株式会社カワニシホールディングス	165,000	251	緊密な関係の維持強化
株式会社愛媛銀行	170,445	231	協力関係の維持
I D E C 株式会社	190,333	231	緊密な関係の維持強化
三井住友トラスト・ホールディングス株式会社	59,559	229	協力関係の維持

(みなし保有株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
ダイキン工業株式会社	550,000	6,151	議決権行使権限
日清食品ホールディングス株式会社	392,000	2,418	議決権行使権限
S O M P Oホールディングス株式会社	507,500	2,070	議決権行使権限
アステラス製薬株式会社	1,110,000	1,627	議決権行使権限
トヨタ自動車株式会社	254,000	1,534	議決権行使権限
住友化学株式会社	2,125,000	1,321	議決権行使権限
富士フイルムホールディングス株式会社	294,000	1,278	議決権行使権限
日本通運株式会社	1,847,000	1,056	議決権行使権限
武田薬品工業株式会社	171,000	894	議決権行使権限
パナソニック株式会社	388,000	488	議決権行使権限
株式会社三井住友フィナンシャルグループ	83,500	337	議決権行使権限
野村ホールディングス株式会社	466,000	322	議決権行使権限

(注) 貸借対照表計上額の上位銘柄を選定する段階で、特定投資株式とみなし保有株式を合算しておりません。

- 八 保有目的が純投資目的である投資株式の貸借対照表計上額、受取配当金、売却損益及び評価損益
該当事項はありません。
- 二 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したもの
該当事項はありません。
- ホ 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したもの
該当事項はありません。

会計監査の状況

当行の会計監査人は「有限責任 あずさ監査法人」であります。

当事業年度において業務を執行した公認会計士の氏名、監査業務に係る補助者の構成については以下のとおりであります。

業務を執行した公認会計士の氏名

指定有限責任社員 業務執行社員 : 川 井 一 男
小 池 亮 介

監査業務に係る補助者の構成

公認会計士 9名、その他 17名

取締役の定数

当行の監査等委員である取締役以外の取締役は10名以内、監査等委員である取締役は7名以内とする旨を定款で定めております。

取締役の選任の決議要件及び任期

イ 取締役の選任の決議要件

当行の取締役は、株主総会において選任する旨を定款で定めております。

また、取締役の選任は監査等委員である取締役とそれ以外の取締役を区分して行う旨、取締役の選任決議は議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもっておこなう旨及び累積投票によらないものとする旨を定款で定めております。

ロ 取締役の任期

監査等委員である取締役以外の取締役の任期は選任後1年以内に終了する事業年度のうち最終のものに関する定時株主総会の終結の時までとし、監査等委員である取締役の任期は選任後2年以内に終了する事業年度のうち最終のものに関する定時株主総会の終結の時までとする旨を定款で定めております。

また、任期の満了前に退任した監査等委員である取締役の補欠として選任された監査等委員である取締役の任期は、退任した監査等委員である取締役の任期の満了までとする旨を定款で定めております。

取締役会で決議できる株主総会決議事項

当行は、法令に別段の定めがある場合を除き、取締役会の決議によって会社法第459条第1項各号に掲げる事項を定めることができる旨を定款で定めております。これは、機動的な剰余金の配当等を可能とすることを目的とするものであります。

なお、当行の期末配当の基準日は毎年3月31日、中間配当の基準日は毎年9月30日とする旨を定款で定めているほか、基準日を定めて剰余金の配当をすることができる旨を定款で定めております。これは、株主への安定的な利益還元を目的とするものであります。

株主総会の特別決議要件

当行は、会社法第309条第2項に定める決議は、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨を定款で定めております。これは、株主総会における特別決議の定足数を緩和することにより、株主総会の円滑な運営を行うことを目的とするものであります。

(2) 【監査報酬の内容等】

【監査公認会計士等に対する報酬の内容】

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)
提出会社	68		68	4
連結子会社	9	0	9	0
計	77	0	77	4

【その他重要な報酬の内容】

該当事項はありません。

【監査公認会計士等の提出会社に対する非監査業務の内容】

前連結会計年度

該当事項はありません。

当連結会計年度

当行が監査公認会計士等に対して報酬を支払っている非監査業務の内容は、金融規制強化への対応に係る助言業務であります。

【監査報酬の決定方針】

該当事項はありません。

第5 【経理の状況】

- 1 当行の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和51年大蔵省令第28号)に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令第10号)に準拠しております。
- 2 当行の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和38年大蔵省令第59号)に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令第10号)に準拠しております。
- 3 当行は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度(自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)の連結財務諸表及び事業年度(自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)の財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けております。
- 4 当行は、連結財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みを行っております。
会計基準等の内容を適切に把握し、または会計基準等の変更等についての的確に対応することができる体制を整備するため、公益財団法人財務会計基準機構に加入し、企業会計基準委員会等の行う研修に参加しております。

1 【連結財務諸表等】

(1) 【連結財務諸表】

【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)		当連結会計年度 (平成29年3月31日)	
資産の部				
現金預け金		583,919		795,208
コールローン及び買入手形		105,072		90,582
買入金銭債権		9,516		11,373
商品有価証券		468		568
金銭の信託		8,476		5,749
有価証券	1, 2, 8, 13	1,739,757	1, 2, 8, 13	1,735,981
貸出金	3, 4, 5, 6, 7, 9	3,890,085	3, 4, 5, 6, 7, 9	4,021,442
外国為替	7	5,153	7	8,201
リース債権及びリース投資資産	8	29,178		29,224
その他資産	8	39,279	8	49,306
有形固定資産	11, 12	77,753	11, 12	73,835
建物		18,544		17,424
土地	10	52,485	10	50,299
リース資産		1,516		1,116
建設仮勘定		40		304
その他の有形固定資産		5,166		4,689
無形固定資産		4,302		4,734
ソフトウェア		3,264		3,416
その他の無形固定資産		1,038		1,318
退職給付に係る資産		12,842		19,490
繰延税金資産		384		561
支払承諾見返		29,438		26,563
貸倒引当金		25,552		23,541
資産の部合計		6,510,076		6,849,283
負債の部				
預金	8	5,003,801	8	4,991,984
譲渡性預金		320,631		445,292
コールマネー及び売渡手形		70,988		72,346
売現先勘定		-	8	40,124
債券貸借取引受入担保金	8	324,796	8	324,715
借入金	8	50,164	8	220,887
外国為替		112		145
信託勘定借		29		29
その他負債	8	40,629		37,060
賞与引当金		1,727		1,648
退職給付に係る負債		13,840		12,572
睡眠預金払戻損失引当金		3,065		2,979
偶発損失引当金		441		427
特別法上の引当金		0		0
繰延税金負債		50,337		53,498
再評価に係る繰延税金負債	10	10,362	10	9,945
支払承諾		29,438		26,563
負債の部合計		5,920,369		6,240,221

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
純資産の部		
資本金	20,948	20,948
資本剰余金	10,488	11,555
利益剰余金	365,732	384,386
自己株式	5,398	5,370
株主資本合計	391,771	411,520
その他有価証券評価差額金	153,166	153,498
繰延ヘッジ損益	326	795
土地再評価差額金	¹⁰ 20,552	¹⁰ 19,901
退職給付に係る調整累計額	912	5,342
その他の包括利益累計額合計	174,305	177,946
新株予約権	401	479
非支配株主持分	23,228	19,114
純資産の部合計	589,707	609,061
負債及び純資産の部合計	6,510,076	6,849,283

【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成27年 4月 1日 至 平成28年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)
経常収益	119,348	117,276
資金運用収益	80,292	75,139
貸出金利息	51,301	48,493
有価証券利息配当金	27,633	24,524
コールローン利息及び買入手形利息	496	1,002
預け金利息	484	386
その他の受入利息	377	731
信託報酬	2	2
役務取引等収益	12,813	13,317
その他業務収益	18,174	18,310
その他経常収益	8,066	10,505
償却債権取立益	1,365	878
その他の経常収益	6,700	9,627
経常費用	78,277	81,847
資金調達費用	6,217	7,720
預金利息	4,150	2,987
譲渡性預金利息	382	126
コールマネー利息及び売渡手形利息	443	878
売現先利息	-	162
債券貸借取引支払利息	407	612
借入金利息	150	265
その他の支払利息	682	2,685
役務取引等費用	4,370	4,551
その他業務費用	13,582	13,998
営業経費	¹ 49,616	¹ 51,641
その他経常費用	4,489	3,935
貸倒引当金繰入額	2,588	1,670
その他の経常費用	² 1,901	² 2,264
経常利益	41,071	35,428
特別利益	470	80
固定資産処分益	470	80
特別損失	1,254	2,380
固定資産処分損	369	133
減損損失	³ 884	³ 2,246
金融商品取引責任準備金繰入額	0	0
税金等調整前当期純利益	40,287	33,127
法人税、住民税及び事業税	11,210	9,003
法人税等調整額	3,130	1,144
法人税等合計	14,340	10,147
当期純利益	25,947	22,980
非支配株主に帰属する当期純利益	1,495	1,183
親会社株主に帰属する当期純利益	24,451	21,797

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成27年 4月 1日 至 平成28年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)
当期純利益	25,947	22,980
その他の包括利益	1 29,851	1 3,663
その他有価証券評価差額金	24,146	297
繰延ヘッジ損益	268	469
土地再評価差額金	543	-
退職給付に係る調整額	5,980	4,430
包括利益	3,904	26,643
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	6,926	26,089
非支配株主に係る包括利益	3,022	554

【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	20,948	10,483	344,637	5,435	370,634
当期変動額					
剰余金の配当			4,109		4,109
親会社株主に帰属する当期純利益			24,451		24,451
自己株式の取得				3	3
自己株式の処分		4		40	44
土地再評価差額金の取崩			752		752
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計		4	21,095	36	21,136
当期末残高	20,948	10,488	365,732	5,398	391,771

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	178,840	57	20,761	6,892	206,437	329	20,200	597,602
当期変動額								
剰余金の配当								4,109
親会社株主に帰属する当期純利益								24,451
自己株式の取得								3
自己株式の処分								44
土地再評価差額金の取崩								752
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	25,674	268	209	5,980	32,131	71	3,028	29,031
当期変動額合計	25,674	268	209	5,980	32,131	71	3,028	7,894
当期末残高	153,166	326	20,552	912	174,305	401	23,228	589,707

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	20,948	10,488	365,732	5,398	391,771
当期変動額					
剰余金の配当			3,794		3,794
親会社株主に帰属する当期純利益			21,797		21,797
自己株式の取得				1	1
自己株式の処分		5		29	34
土地再評価差額金の取崩			651		651
連結子会社株式の取得による持分の増減		1,061			1,061
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計		1,067	18,654	28	19,749
当期末残高	20,948	11,555	384,386	5,370	411,520

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	153,166	326	20,552	912	174,305	401	23,228	589,707
当期変動額								
剰余金の配当								3,794
親会社株主に帰属する当期純利益								21,797
自己株式の取得								1
自己株式の処分								34
土地再評価差額金の取崩								651
連結子会社株式の取得による持分の増減							1,061	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	331	469	651	4,430	3,640	77	3,052	666
当期変動額合計	331	469	651	4,430	3,640	77	4,113	19,354
当期末残高	153,498	795	19,901	5,342	177,946	479	19,114	609,061

【連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成27年 4月 1日 至 平成28年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	40,287	33,127
減価償却費	4,536	4,551
減損損失	884	2,246
貸倒引当金の増減()	3,278	2,010
賞与引当金の増減額(は減少)	347	79
退職給付に係る資産の増減額(は増加)	5,193	6,648
退職給付に係る負債の増減額(は減少)	646	1,268
睡眠預金払戻損失引当金の増減()	19	86
偶発損失引当金の増減額(は減少)	21	13
特別法上の引当金の増減額(は減少)	0	0
資金運用収益	80,292	75,139
資金調達費用	6,217	7,720
有価証券関係損益()	5,091	6,941
金銭の信託の運用損益(は運用益)	43	362
為替差損益(は益)	14,325	3,365
固定資産処分損益(は益)	101	53
貸出金の純増()減	38,849	131,357
預金の純増減()	99,461	11,817
譲渡性預金の純増減()	39,890	124,660
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減()	33,416	170,722
預け金(日銀預け金を除く)の純増()減	4,714	14,628
コールローン等の純増()減	30,072	12,556
コールマネー等の純増減()	40,117	41,483
債券貸借取引受入担保金の純増減()	7,281	80
外国為替(資産)の純増()減	1,051	3,047
外国為替(負債)の純増減()	74	32
リース債権及びリース投資資産の純増()減	268	45
資金運用による収入	80,038	75,141
資金調達による支出	6,456	8,531
信託勘定借の純増減()	29	0
その他	16,167	5,356
小計	53,602	237,505
法人税等の支払額	10,604	10,981
営業活動によるキャッシュ・フロー	64,206	226,523
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	203,003	343,111
有価証券の売却による収入	96,544	162,386
有価証券の償還による収入	147,360	187,902
金銭の信託の増加による支出	-	626
金銭の信託の減少による収入	1,288	3,653
有形固定資産の取得による支出	3,212	1,870
有形固定資産の売却による収入	1,217	271
無形固定資産の取得による支出	1,570	1,809
投資活動によるキャッシュ・フロー	38,624	6,797

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)
財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付借入金の返済による支出	15,000	-
非支配株主からの払込みによる収入	13	92
非支配株主への払戻による支出	-	11
配当金の支払額	4,109	3,794
非支配株主への配当金の支払額	7	7
自己株式の取得による支出	3	1
自己株式の売却による収入	0	0
連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出	-	3,680
財務活動によるキャッシュ・フロー	19,106	7,401
現金及び現金同等物に係る換算差額	23	1
現金及び現金同等物の増減額（は減少）	44,712	225,916
現金及び現金同等物の期首残高	602,299	557,587
現金及び現金同等物の期末残高	1 557,587	1 783,504

【注記事項】

(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

1 連結の範囲に関する事項

(1) 連結子会社 13社

連結子会社名は、「第1 企業の概況 4 関係会社の状況」に記載しているため省略しました。

(2) 非連結子会社 1社

会社名

いよぎん愛媛大学発ベンチャー応援ファンド投資事業有限責任組合

非連結子会社は、その資産、経常収益、当期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

2 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結子会社

該当事項はありません。

(2) 持分法適用の関連会社

該当事項はありません。

(3) 持分法非適用の非連結子会社 1社

会社名

いよぎん愛媛大学発ベンチャー応援ファンド投資事業有限責任組合

持分法非適用の非連結子会社は、当期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除いております。

(4) 持分法非適用の関連会社

該当事項はありません。

3 連結子会社の事業年度等に関する事項

(1) 連結子会社の決算日は次のとおりであります。

12月末日 5社

3月末日 8社

(2) 連結子会社については、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。

連結決算日と上記の決算日との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

4 会計方針に関する事項

(1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。

(2) 有価証券の評価基準及び評価方法

(イ)有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、その他有価証券については原則として連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(ロ)金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)及び(2)(イ)と同じ方法により行っております。

(3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産は、定率法(ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。)並びに平成28年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法)を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：15年～40年

その他：5年～10年

無形固定資産(リース資産を除く)

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結子会社で定める利用可能期間(主として5年)に基づいて償却しております。

リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

当行の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下、「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下、「破綻懸念先」という。)に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は22,241百万円(前連結会計年度末は25,113百万円)であります。

連結子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

(6) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

(7) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止し利益計上を行った睡眠預金の払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づき必要と認められる額を計上しております。

(8) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

(9) 特別法上の引当金の計上基準

特別法上の引当金は、金融商品取引責任準備金であり、証券事故による損失に備えるため、連結子会社が金融商品取引法第46条の5及び金融商品取引業等に関する内閣府令第175条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。

(10) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により損益処理

数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

(11) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当行の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

連結子会社の外貨建資産・負債については、それぞれの決算日等の為替相場により換算しております。

(12) 収益及び費用の計上基準

(イ) ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準

リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(ロ) オペレーティング・リース取引に係る収益の計上基準

リース期間に基づくリース契約上の受取るべき月当たりリース料を基準として、その経過期間に対応するリース料を計上しております。

(13) 重要なヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

当行の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建その他有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

(14) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金であります。

(15) 消費税等の会計処理

当行及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっております。

(16) 連結納税制度の適用

当行及び一部の連結子会社は、当行を連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

(会計方針の変更)

法人税法の改正に伴い、「平成28年度税制改正に係る減価償却方法の変更に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第32号 平成28年6月17日)を当連結会計年度に適用し、平成28年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物に係る減価償却方法を定率法から定額法に変更しております。

なお、当連結会計年度において、連結財務諸表に与える影響額は軽微であります。

(追加情報)

「繰延税金資産の回収可能性に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第26号 平成28年3月28日)を当連結会計年度から適用しております。

(連結貸借対照表関係)

1 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
出資金	100百万円	98百万円

2 消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
	10,030百万円	15,609百万円

3 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
破綻先債権額	2,159百万円	1,537百万円
延滞債権額	50,013百万円	45,126百万円

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

4 貸出金のうち3ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
3ヵ月以上延滞債権額	2,376百万円	2,344百万円

なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

5 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
貸出条件緩和債権額	14,669百万円	15,886百万円

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。

6 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
合計額	69,219百万円	64,895百万円

なお、上記3から6に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

7 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替等は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
29,799百万円	25,321百万円

8 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	579,581百万円	648,707百万円
リース債権及びリース投資資産	0百万円	百万円
計	579,581百万円	648,707百万円

担保資産に対応する債務

預金	33,065百万円	28,539百万円
売現先勘定	百万円	40,124百万円
債券貸借取引受入担保金	324,796百万円	324,715百万円
借入金	37,004百万円	210,205百万円
その他負債	0百万円	百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
有価証券	68,878百万円	56,599百万円
その他資産	百万円	11,994百万円

また、その他資産には、金融商品等差入担保金、保証金及び敷金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
金融商品等差入担保金	2,525百万円	6,032百万円
保証金	70百万円	75百万円
敷金	344百万円	283百万円

9 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
融資未実行残高	1,039,157百万円	1,077,598百万円
うち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なもの	969,104百万円	1,002,345百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行及び連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行及び連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内(社内)手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

- 10 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当行の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日

平成10年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条のうち主に第1号に定める地価公示価格、第2号に定める基準地標準価格に基づいて、奥行価格補正、時点修正等合理的な調整を行って算出。

同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の期末における時価の合計額と当該事業用の土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額

前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
21,987百万円	18,952百万円

- 11 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
減価償却累計額	51,715百万円	53,331百万円

- 12 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
圧縮記帳額	8,479百万円	8,479百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	(18百万円)	(百万円)

- 13 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額

前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
22,331百万円	38,779百万円

- 14 元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
金銭信託	29百万円	29百万円

(連結損益計算書関係)

- 1 営業経費には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)
給料・手当	21,391百万円	21,545百万円

- 2 その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)
貸出金償却	260百万円	34百万円
株式等償却	5百万円	21百万円

3 減損損失

前連結会計年度（自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日）

継続的な地価の下落及び営業キャッシュ・フローの低下等により、以下の資産グループについて帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額884百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

地域	主な用途	種類	減損損失
愛媛県内	営業用店舗等12か所	土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	524百万円 (449百万円) (75百万円)
愛媛県内	遊休資産 5か所	土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	45百万円 (40百万円) (4百万円)
愛媛県外	営業用店舗等2か所	土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	312百万円 (279百万円) (33百万円)
愛媛県外	遊休資産 1か所	建物	2百万円
合計		土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	884百万円 (769百万円) (115百万円)

当行は、管理会計上の最小区分である営業店単位(ただし、連携して営業を行っている営業店グループは当該グループ単位)でグルーピングを行っております。

また、連結子会社は各社を一つの単位としてグルーピングを行っております。

なお、当資産グループの減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、不動産鑑定評価基準に基づき評価した額より処分費用見込額を控除して算定しております。

当連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

継続的な地価の下落及び営業キャッシュ・フローの低下等により、以下の資産グループについて帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額2,246百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

地域	主な用途	種類	減損損失
愛媛県内	営業用店舗等7か所	土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	1,781百万円 (1,490百万円) (291百万円)
愛媛県内	遊休資産 2か所	建物	13百万円
愛媛県外	営業用店舗等2か所	土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	406百万円 (368百万円) (38百万円)
愛媛県外	遊休資産 1か所	土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	44百万円 (43百万円) (1百万円)
合計		土地及び建物 (うち土地) (うち建物)	2,246百万円 (1,901百万円) (344百万円)

当行は、管理会計上の最小区分である営業店単位(ただし、連携して営業を行っている営業店グループは当該グループ単位)でグルーピングを行っております。

また、連結子会社は各社を一つの単位としてグルーピングを行っております。

なお、当資産グループの減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、不動産鑑定評価基準に基づき評価した額より処分費用見込額を控除して算定しております。

(連結包括利益計算書関係)

1 その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成27年 4月 1日 至 平成28年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)
その他有価証券評価差額金		
当期発生額	35,378	4,172
組替調整額	5,063	4,803
税効果調整前	40,441	631
税効果額	16,295	334
その他有価証券評価差額金	24,146	297
繰延ヘッジ損益		
当期発生額	1,006	2,975
組替調整額	622	2,300
税効果調整前	383	675
税効果額	115	206
繰延ヘッジ損益	268	469
土地再評価差額金		
当期発生額		
組替調整額		
税効果調整前		
税効果額	543	
土地再評価差額金	543	
退職給付に係る調整額		
当期発生額	7,993	5,516
組替調整額	947	875
税効果調整前	8,940	6,392
税効果額	2,960	1,962
退職給付に係る調整額	5,980	4,430
その他の包括利益合計	29,851	3,663

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	323,775			323,775	
合計	323,775			323,775	
自己株式					
普通株式	7,679	2	56	7,625	(注) 1, 2
合計	7,679	2	56	7,625	

(注) 1 自己株式のうち普通株式の増加2千株は、単元未満株式の買取りによる増加であります。

2 自己株式のうち普通株式の減少56千株は、新株予約権の権利行使による減少であります。

2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

区分	新株予約権 の内訳	新株予約 権の目的 となる株 式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当連結会計 年度末残高 (百万円)	摘要
			当連結会計 年度期首	当連結会計年度			
				増加	減少		
当行	ストック・ オプション としての新 株予約権					401	
合計						401	

3 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり配当額 (円)	基準日	効力発生日
平成27年6月26日 定時株主総会	普通株式	2,212	7.00	平成27年3月31日	平成27年6月29日
平成27年11月6日 取締役会	普通株式	1,896	6.00	平成27年9月30日	平成27年12月10日

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成28年5月13日 取締役会	普通株式	1,896	利益剰余金	6.00	平成28年3月31日	平成28年6月8日

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	323,775			323,775	
合計	323,775			323,775	
自己株式					
普通株式	7,625	1	41	7,585	(注) 1, 2
合計	7,625	1	41	7,585	

(注) 1 自己株式のうち普通株式の増加1千株は、単元未満株式の買取りによる増加であります。
2 自己株式のうち普通株式の減少41千株は、新株予約権の権利行使による減少であります。

2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

区分	新株予約権 の内訳	新株予約 権の目的 となる株 式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当連結会計 年度末残高 (百万円)	摘要
			当連結会計 年度期首	当連結会計年度			
				増加	減少		
当行	ストック・ オプション としての新 株予約権					479	
合計						479	

3 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり配当額 (円)	基準日	効力発生日
平成28年5月13日 取締役会	普通株式	1,896	6.00	平成28年3月31日	平成28年6月8日
平成28年11月11日 取締役会	普通株式	1,897	6.00	平成28年9月30日	平成28年12月9日

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成29年5月12日 取締役会	普通株式	1,897	利益剰余金	6.00	平成29年3月31日	平成29年6月8日

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

1 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)
現金預け金勘定	583,919百万円	795,208百万円
日銀預け金を除く預け金	26,332百万円	11,703百万円
現金及び現金同等物	557,587百万円	783,504百万円

(リース取引関係)

1 ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

(1) リース資産の内容

有形固定資産

現金自動設備であります。

無形固定資産

該当事項はありません。

(2) リース資産の減価償却の方法

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4 会計方針に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

2 オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(貸手側)

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
1年内	37	43
1年超	115	100
合計	152	144

(金融商品関係)

1 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、預金業務、貸出業務等の銀行業務を中心に、リース業務等の金融サービス事業を行っております。そのため、主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しており、金利変動による不利な影響が生じないように、当行では、資産及び負債の総合的管理(A L M)を行っております。その一環として、デリバティブ取引も行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行グループが保有する金融資産は、主として国内のお取引先に対する貸出金であり、貸出先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。また、有価証券は、主に株式、債券、投資信託であり、純投資目的及び経営政策目的で保有しているほか、一部売買目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

外貨建金融資産・負債については為替の変動リスクに晒されており、通貨スワップ取引及び為替スワップ取引を行うことにより当該リスクを回避しております。

デリバティブ取引にはA L Mの一環で行っている金利スワップ取引があります。当行では、金利スワップ取引をヘッジ手段として、ヘッジ対象である貸出金に関わる金利の変動リスクに対してヘッジ会計を適用しております。なお、ヘッジ対象とヘッジ手段を発生別・残存期間別にグルーピングし、ヘッジ手段の残高がヘッジ対象の残高を上回っていないことを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

このほか、一部ヘッジ会計の要件を満たしていない取引は、為替及び金利の変動リスクに晒されております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

信用リスクの管理

当行においては、半年毎に「リスク管理計画」を取締役会で策定し、そのなかで信用リスクに関する方針を定めております。具体的には、特定のお取引先並びに実質的に同一とみなされるお取引先グループ、特定の業種への与信集中の抑制によるリスクの分散等を図っております。また、与信集中の抑制以外にも、内部格付別・営業ブロック別・全業種別等の与信状況について定期的に管理・分析を行っており、信用リスクの高度化による与信ポートフォリオの最適化に努めております。これらの管理状況の結果については、項目に応じて定期的に取締役会へ報告を行っております。

また、リスク統括部を営業関連部門から完全に独立した信用リスク管理部署と定め、「内部格付制度」を当行における信用リスク管理の根幹の制度と位置付け、その上で制度に関する基準を制定し、個社別の与信管理、業務運営等に活用しております。リスク統括部では、内部格付制度の設計・基準制定及び変更、内部格付制度の検証及び運用の監視等を所管しており、内部格付制度の適切な運営や格付の正確性・一貫性の確保に責任を負う体制としております。

一方、審査関連部門は個別与信にかかる審査等を担当しており、営業推進部門から分離し審査の独立性を確保するとともに、融資に関する基本原則を遵守し、お取引先の財務状況や資金使途、返済能力等を勘案した厳正かつ総合的な審査を実施しております。なお、審査関連部門は、審査関連業務の企画やお取引先の与信にかかる審査を担当する審査部、海運業や造船業などのお取引先の与信にかかる審査を担当するシップファイナンス部、企業再生のための経営相談機能をもつ企業コンサルティング部、問題債権を担当する融資管理室の4部室体制としております。資産の自己査定については、資産査定基準の制定等をリスク統括部が所管した上で、営業店による1次査定、本部各部による2次査定ののち、リスク統括部による検証を実施する等、厳正な運用体制を確保しております。

連結子会社においては、各社の保有する債権について、当行が保有する債権とあわせて、お取引先毎に管理しております。

有価証券の発行体の信用リスク及びデリバティブ取引のカウンターパーティーリスクに関しては、リスク統括部において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

市場リスクの管理

当行では、市場リスクを適正にコントロールし、収益性と健全性を両立させていくため、ALM委員会を中心とする管理体制のもとで市場リスクの統合管理を行っております。

ALM委員会では、ギャップ法や時価評価分析、期間損益シミュレーション、VaR(バリュー・アット・リスク)等の多面的な手法を活用して、適時・的確にリスクの把握を行っております。これらの手法によるリスク分析に加え、収益構造分析、経済環境・市場予測等に基づいて、運用・調達の基本方針やリスク管理計画、ヘッジ戦略を検討しております。なお、市場取引部門については、取引を執行する部署及び決済等の事務を行う部署から独立したリスク管理部署であるリスク統括部を設置し、相互牽制を図っております。

また、半年毎に取締役会で策定している「リスク管理計画」においてリスク量のリミットを設定し、リスク統括部はその遵守状況のモニタリングを実施するとともに、モニタリング結果を毎月取締役会等に報告する態勢としております。

(市場リスクに係る定量的情報)

当行では、市場リスクの計測をVaRにより行っております。VaRの算定にあたっては、分散共分散法(保有期間240営業日、信頼区間99.9%、観測期間1,200営業日)を採用しております。

当行において主要な市場リスクは株式リスクと金利リスクであり、金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「貸出金」、「有価証券」のその他有価証券に分類される債券、「預金」、「借入金」、「デリバティブ取引」のうちの金利スワップ取引、金利キャップ取引であります。

当連結会計年度末現在、株式リスクや金利リスクを含む当行の市場リスク量(損失額の推計値)は1,971億円(前連結会計年度末は1,849億円)であります。

なお、当行では、VaRとVaR計測期間に対応した実際の損益変動を比較するバックテストを半期に1度実施し、使用する計測モデルの精度に問題がないことを確認しております。ただし、VaRは過去の相場変動から統計的に算出した市場リスク量であり、市場環境が激変する状況下におけるリスクを適正に表せない場合があります。

資金調達に係る流動性リスクの管理

当行グループは、ALMを通して、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整などによって、流動性リスクを管理しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2 金融商品の時価等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません((注2)参照)。

前連結会計年度(平成28年3月31日)

(単位：百万円)

	連結貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	583,919	583,919	
(2) コールローン及び買入手形	105,072	105,072	
(3) 買入金銭債権	9,516	9,516	
(4) 商品有価証券			
売買目的有価証券	468	468	
(5) 金銭の信託	8,476	8,476	
(6) 有価証券			
その他有価証券	1,726,047	1,726,047	
(7) 貸出金	3,890,085	3,870,585	
貸倒引当金(*1)	24,539		
	3,865,546	3,870,585	5,039
資産計	6,299,046	6,304,085	5,039
(1) 預金	5,003,801	5,004,362	560
(2) 譲渡性預金	320,631	320,631	
(3) コールマネー及び売渡手形	70,988	70,988	
(4) 売現先勘定			
(5) 債券貸借取引受入担保金	324,796	324,796	
(6) 借入金	50,164	50,245	81
負債計	5,770,382	5,771,024	642
デリバティブ取引(*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	2,697	2,697	
ヘッジ会計が適用されているもの	(289)	(289)	
デリバティブ取引計	2,407	2,407	

(*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、()で表示しております。

(*3) 重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

当連結会計年度(平成29年3月31日)

(単位：百万円)

	連結貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	795,208	795,208	
(2) コールローン及び買入手形	90,582	90,582	
(3) 買入金銭債権	11,373	11,373	
(4) 商品有価証券			
売買目的有価証券	568	568	
(5) 金銭の信託	5,749	5,749	
(6) 有価証券			
其他有価証券	1,721,210	1,721,210	
(7) 貸出金	4,021,442	3,978,146	
貸倒引当金(*1)	22,232		
	3,999,210	3,978,146	21,063
資産計	6,623,903	6,602,839	21,063
(1) 預金	4,991,984	4,991,748	236
(2) 譲渡性預金	445,292	445,290	1
(3) コールマネー及び売渡手形	72,346	72,346	
(4) 売現先勘定	40,124	40,124	
(5) 債券貸借取引受入担保金	324,715	324,715	
(6) 借入金	220,887	220,927	40
負債計	6,095,350	6,095,153	197
デリバティブ取引(*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	1,470	1,470	
ヘッジ会計が適用されているもの	(5,261)	(5,261)	
デリバティブ取引計	(3,790)	(3,790)	

(*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、()で表示しております。

(*3) 重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、預入期間に基づく区分ごとに、適切な市場利子率に信用リスクを反映させた利率で割り引いた現在価値を算定しております。なお、預入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) コールローン及び買入手形

コールローン及び買入手形については、約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 買入金銭債権

買入金銭債権のうち、信託受益権については、取引金融機関等から提示された価格によっております。なお、約定期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(4) 商品有価証券

ディーリング業務のために保有している債券等の有価証券については、取引所の価格又は取引金融機関等から提示された価格によっております。

(5) 金銭の信託

取引金融機関等から提示された価格によっております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「(金銭の信託関係)」に記載しております。

(6) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関等から提示された価格によっております。投資信託は、公表されている基準価格によっております。

自行保証付私募債は、残存期間に応じた適切な市場利子率に内部格付に応じた信用リスクを反映させた利率で割り引いて時価を算定しております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については、「(有価証券関係)」に記載しております。

(7) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の元金キャッシュ・フローを残存期間に応じた適切な市場利子率に内部格付等に応じた信用リスクを反映させた利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

負債

(1) 預金、及び(2) 譲渡性預金

要求払預金については、連結決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、将来のキャッシュ・フローを残存期間に応じた適切な市場利子率に当行の信用リスクを反映した利率で割り引いて現在価値を算定しております。なお、預入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) コールマネー及び売渡手形、(4) 売現先勘定、及び(5) 債券貸借取引受入担保金

これらは、約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(6) 借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当行及び連結子会社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、当該借入金の元金キャッシュ・フローを残存期間に応じた適切な市場利子率に当行の信用リスクを反映した利率で割り引いて現在価値を算定しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「(デリバティブ取引関係)」に記載しております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(6)その他有価証券」には含まれておりません。

区 分	(単位：百万円)	
	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
非上場株式(*1)(*2)	12,494	12,703
組合出資金(*3)	1,215	2,066
合 計	13,710	14,769

(*1) 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

(*2) 前連結会計年度において、非上場株式について5百万円減損処理を行っております。
当連結会計年度において、非上場株式について21百万円減損処理を行っております。

(*3) 組合出資金のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしておりません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額
前連結会計年度(平成28年3月31日)

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	543,663					
コールローン及び買入手形	105,072					
買入金銭債権	4,191			1,206	1,100	2,899
有価証券	184,152	362,785	461,221	152,590	80,751	54,603
満期保有目的の債券						
その他有価証券のうち満期 があるもの	184,152	362,785	461,221	152,590	80,751	54,603
うち国債	52,500	171,300	289,700	91,100		16,000
地方債	30,217	63,932	37,763	33,032	20,798	30,631
短期社債						
社債	26,179	33,837	23,184	10,565	14,554	4,049
貸出金(*)	1,031,044	724,770	568,309	373,452	411,377	690,519
合計	1,868,124	1,087,555	1,029,531	527,249	493,229	748,021

(*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない152,173百万円、期間の定めのないもの38,437百万円は含めておりません。

当連結会計年度(平成29年3月31日)

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	751,237					
コールローン及び買入手形	90,582					
買入金銭債権	3,846		130	1,242		6,110
有価証券	153,654	364,830	385,349	80,653	263,497	61,633
満期保有目的の債券						
その他有価証券のうち満期 があるもの	153,654	364,830	385,349	80,653	263,497	61,633
うち国債	60,800	181,500	257,100		101,000	17,000
地方債	26,962	60,747	42,386	17,066	38,342	34,147
短期社債						
社債	21,962	33,060	25,712	13,705	10,277	5,361
貸出金(*)	1,062,687	742,575	574,220	388,754	427,007	740,654
合計	2,062,007	1,107,405	959,701	470,649	690,504	808,398

(*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない146,664百万円、期間の定めのないもの38,880百万円は含めておりません。

(注4) 借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額
前連結会計年度(平成28年3月31日)

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	4,535,479	413,929	45,640	5,190	3,561	
譲渡性預金	320,631					
コールマネー及び売渡手形	70,988					
債券貸借取引受入担保金	324,796					
借入金	40,661	5,875	2,573	470	469	113
合計	5,292,557	419,804	48,214	5,661	4,031	113

(*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

当連結会計年度(平成29年3月31日)

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	4,574,231	368,889	44,136	1,731	2,995	
譲渡性預金	444,002	1,290				
コールマネー及び売渡手形	72,346					
売現先勘定	40,124					
債券貸借取引受入担保金	324,715					
借入金	213,680	4,952	1,435	445	321	52
合計	5,669,101	375,131	45,572	2,176	3,316	52

(*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

(有価証券関係)

- 1 連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」及び「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。
- 2 「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

1 売買目的有価証券

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	6百万円	1百万円

2 満期保有目的の債券

該当事項はありません。

3 その他有価証券

前連結会計年度(平成28年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	251,406	89,950	161,455
	債券	982,394	938,214	44,180
	国債	651,888	622,349	29,538
	地方債	214,957	203,087	11,870
	短期社債			
	社債	115,548	112,777	2,771
	その他	375,480	351,276	24,203
	小計	1,609,281	1,379,441	229,839
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	6,886	8,470	1,583
	債券	22,888	23,130	242
	国債			
	地方債	13,466	13,589	122
	短期社債			
	社債	9,421	9,541	120
	その他	92,544	94,551	2,007
	小計	122,318	126,152	3,833
合計	1,731,600	1,505,594	226,006	

当連結会計年度(平成29年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	272,367	90,765	181,601
	債券	833,865	801,720	32,144
	国債	549,036	527,921	21,115
	地方債	188,367	179,830	8,536
	短期社債			
	社債	96,461	93,968	2,492
	その他	265,518	248,505	17,012
	小計	1,371,751	1,140,992	230,758
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	4,275	4,979	703
	債券	169,012	170,048	1,036
	国債	93,012	93,191	179
	地方債	39,658	40,084	425
	短期社債			
	社債	36,341	36,772	431
	その他	183,699	187,288	3,588
	小計	356,987	362,315	5,328
合計	1,728,738	1,503,308	225,430	

4 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

種類	売却額(百万円)	売却益の合計額(百万円)	売却損の合計額(百万円)
株式	5,563	3,568	
債券	49,638	313	14
国債			
地方債	49,598	313	14
短期社債			
社債	40	0	
その他	24,557	1,108	0
合計	79,759	4,990	14

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

種類	売却額(百万円)	売却益の合計額(百万円)	売却損の合計額(百万円)
株式	8,671	5,943	0
債券	53,789	480	
国債	53,689	479	
地方債			
短期社債			
社債	99	0	
その他	63,932	997	458
合計	126,392	7,420	458

5 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められる場合を除き、当該時価をもって連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当該連結会計年度の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前連結会計年度及び当連結会計年度における減損処理はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、時価が取得原価に比べて50%以上下落した場合、または30%以上50%未満下落した場合において、過去の一定期間における時価の推移並びに当該発行会社の業績等を勘案した基準により行っております。

(金銭の信託関係)

1 運用目的の金銭の信託

前連結会計年度(平成28年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	連結会計年度の損益に含まれた評価差額(百万円)
運用目的の金銭の信託	5,975	

当連結会計年度(平成29年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	連結会計年度の損益に含まれた評価差額(百万円)
運用目的の金銭の信託	2,994	0

2 満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

3 その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)

前連結会計年度(平成28年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	取得原価(百万円)	差額(百万円)	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの(百万円)	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの(百万円)
その他の金銭の信託	2,501	1,767	733	733	

(注) 「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

当連結会計年度(平成29年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	取得原価(百万円)	差額(百万円)	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの(百万円)	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの(百万円)
その他の金銭の信託	2,755	2,077	678	678	

(注) 「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(その他有価証券評価差額金)

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

前連結会計年度(平成28年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	226,740
その他有価証券	226,006
その他の金銭の信託	733
()繰延税金負債	69,236
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	157,503
()非支配株主持分相当額	4,336
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	
その他有価証券評価差額金	153,166

当連結会計年度(平成29年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	226,108
その他有価証券	225,430
その他の金銭の信託	678
()繰延税金負債	68,902
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	157,206
()非支配株主持分相当額	3,708
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	
その他有価証券評価差額金	153,498

(デリバティブ取引関係)

1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

前連結会計年度(平成28年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品取引所	金利先物				
	売建				
	買建				
	金利オプション				
店頭	売建				
	買建				
	金利先渡契約				
	売建				
	買建				
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	40,767	40,365	1,963	1,963
	受取変動・支払固定	40,682	40,280	1,833	1,833
	受取変動・支払変動				
	金利オプション				
売建					
買建					
その他					
売建					
買建					
合計				129	129

(注) 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

当連結会計年度(平成29年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品取引所	金利先物				
	売建				
	買建				
	金利オプション				
店頭	売建				
	買建				
	金利先渡契約				
	売建				
	買建				
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	42,906	39,479	1,328	1,328
	受取変動・支払固定	42,806	39,380	1,212	1,212
	受取変動・支払変動				
	金利オプション				
売建					
買建					
その他					
売建					
買建					
合計				116	116

(注) 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度(平成28年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品取引所	通貨先物 売建 買建				
	通貨オプション 売建 買建				
店頭	通貨スワップ 為替予約	696,660	401,919	189	189
	売建	252,572	10,661	2,967	2,967
	買建	90,728	5,259	589	589
	通貨オプション 売建	35,507	24,764	1,746	127
	買建	35,507	24,764	1,746	184
	その他 売建				
	買建				
	合計			6,060	2,879

(注) 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度(平成29年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品取引所	通貨先物 売建 買建				
	通貨オプション 売建 買建				
店頭	通貨スワップ 為替予約	811,300	416,376	134	134
	売建	178,847	6,837	706	706
	買建	96,411	5,967	512	512
	通貨オプション 売建	45,549	28,440	1,613	244
	買建	45,549	28,440	1,613	75
	その他 売建				
	買建				
	合計			4,581	1,673

(注) 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引
該当事項はありません。

(5) 商品関連取引
該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引
該当事項はありません。

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引
該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引
前連結会計年度(平成28年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ	外貨建金銭債権 等	116,908	116,908	2,697
	資金関連スワップ		68,918		2,407
為替予約等 の振当処理	通貨スワップ 為替予約				
合計					289

(注) 1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度(平成29年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ	外貨建金銭債権 等	142,063	97,178	5,651
	資金関連スワップ		75,980		390
為替予約等 の振当処理	通貨スワップ 為替予約				
合計					5,261

(注) 1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引
該当事項はありません。

(4) 債券関連取引
該当事項はありません。

(退職給付関係)

1 採用している退職給付制度の概要

当行は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けており、従業員の退職等に際して割増退職金を支払う場合があります。

なお、当行において退職給付信託を設定しております。

また、当行は、厚生年金基金の代行部分について、平成17年3月1日に厚生労働大臣から過去分返上の認可を受けており、厚生年金基金から企業年金基金へ移行しております。

平成26年4月1日より、当行の企業年金基金制度について、キャッシュ・バランス・プランに移行するとともに、確定拠出型年金を新設しております。

連結子会社が有する退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。

2 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)		当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	
	退職給付債務の期首残高	65,345	69,522	69,522
勤務費用	1,895			2,094
利息費用	443			106
数理計算上の差異の発生額	5,024			1,183
退職給付の支払額	3,185			3,245
過去勤務費用の発生額				953
退職給付債務の期末残高	69,522			66,341

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)		当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	
	年金資産の期首残高	70,186	68,524	68,524
期待運用収益	944			955
数理計算上の差異の発生額	2,969			3,427
事業主からの拠出額	2,490			2,517
退職給付の支払額	2,128			2,164
年金資産の期末残高	68,524			73,259

(注) 年金資産には、退職給付信託が含まれております。

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	69,236	66,026
年金資産	68,524	73,259
	712	7,233
非積立型制度の退職給付債務	285	314
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	998	6,918

(百万円)

区分	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
退職給付に係る負債	13,840	12,572
退職給付に係る資産	12,842	19,490
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	998	6,918

(注) 年金資産には、退職給付信託が含まれております。

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自平成27年4月1日 至平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)
勤務費用	1,724	1,917
利息費用	443	106
期待運用収益	944	955
数理計算上の差異の費用処理額	463	1,358
過去勤務費用の費用処理額	483	531
確定給付制度に係る退職給付費用	276	1,897

(注) 1 簡便法を採用している連結子会社の退職給付費用は、一括して「勤務費用」に含めて計上しております。
2 企業年金基金に対する従業員拠出額を「勤務費用」から控除しております。

(5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自平成27年4月1日 至平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)
過去勤務費用	483	422
数理計算上の差異	8,457	5,969
合計	8,940	6,392

(6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

(百万円)

区分	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
未認識過去勤務費用	3,826	4,249
未認識数理計算上の差異	2,510	3,459
合計	1,316	7,708

(7) 年金資産に関する事項

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

区分	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
債券	56.0%	52.3%
株式	37.5%	41.2%
その他	6.5%	6.5%
合計	100.0%	100.0%

(注) 年金資産合計には、企業年金基金制度に対して設定した退職給付信託が前連結会計年度27.0%、当連結会計年度29.2%、退職一時金制度に対して設定した退職給付信託が前連結会計年度3.2%、当連結会計年度3.5%含まれております。

長期期待運用収益率の設定方法

長期期待運用収益率は、年金資産の過去3年間の運用利回り平均とし、平均値が1.25%を下回るときは1.25%、2.00%を上回る場合は2.00%としております。

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎(加重平均で表わしております。)

区分	前連結会計年度 (自平成27年4月1日 至平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)
割引率		
退職一時金制度	0.00%	0.00%
企業年金基金制度	0.20%	0.40%
長期期待運用収益率		
企業年金基金の年金資産	2.00%	2.00%
退職給付信託 (退職一時金制度、企業年金基金制度)	0.00%	0.00%

(注) 当行は、退職一時金制度については主要な部分でポイント制を、企業年金基金制度についてはキャッシュ・バランス・プランを採用しており、「予想昇給率」が退職給付債務等の計算に与える影響は軽微であるため、記載を省略しております。

3 確定拠出制度

当行の確定拠出制度への要拠出額は、前連結会計年度312百万円、当連結会計年度322百万円であります。

(ストック・オプション等関係)

1 スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名

	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)
営業経費	116百万円	112百万円

2 スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) スtock・オプションの内容

	平成23年 ストック・オプション	平成24年 ストック・オプション	平成25年 ストック・オプション
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 17名	当行取締役 17名	当行取締役 18名
株式の種類別のストック・オプションの数(注)	普通株式 156,800株	普通株式 199,500株	普通株式 140,900株
付与日	平成23年7月15日	平成24年7月17日	平成25年7月16日
権利確定条件	権利確定条件は定めていない	権利確定条件は定めていない	権利確定条件は定めていない
対象勤務期間	対象勤務期間は定めていない	対象勤務期間は定めていない	対象勤務期間は定めていない
権利行使期間	平成23年7月16日から平成53年7月15日まで	平成24年7月18日から平成54年7月17日まで	平成25年7月17日から平成55年7月16日まで

	平成26年 ストック・オプション	平成27年 ストック・オプション	平成28年 ストック・オプション
付与対象者の区分及び人数	当行取締役 16名 当行執行役員 4名	当行取締役 7名 当行執行役員 14名	当行取締役 7名 当行執行役員 15名
株式の種類別のストック・オプションの数(注)	普通株式 123,100株	普通株式 79,500株	普通株式 184,600株
付与日	平成26年7月16日	平成27年7月15日	平成28年7月15日
権利確定条件	権利確定条件は定めていない	権利確定条件は定めていない	権利確定条件は定めていない
対象勤務期間	対象勤務期間は定めていない	対象勤務期間は定めていない	対象勤務期間は定めていない
権利行使期間	平成26年7月17日から平成56年7月16日まで	平成27年7月16日から平成57年7月15日まで	平成28年7月16日から平成58年7月15日まで

(注) 株式数に換算して記載しております。

(2) ストック・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度(平成29年3月期)において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

ストック・オプションの数

	平成23年 ストック・オプション	平成24年 ストック・オプション	平成25年 ストック・オプション
権利確定前(株)			
前連結会計年度末	77,600	130,600	94,100
付与			
失効			
権利確定	6,300	13,300	9,000
未確定残	71,300	117,300	85,100
権利確定後(株)			
前連結会計年度末			
権利確定	6,300	13,300	9,000
権利行使	6,300	13,300	9,000
失効			
未行使残			

	平成26年 ストック・オプション	平成27年 ストック・オプション	平成28年 ストック・オプション
権利確定前(株)			
前連結会計年度末	102,200	79,500	
付与			184,600
失効			
権利確定	7,700	4,900	
未確定残	94,500	74,600	184,600
権利確定後(株)			
前連結会計年度末			
権利確定	7,700	4,900	
権利行使	7,700	4,900	
失効			
未行使残			

単価情報

	平成23年 ストック・オプション	平成24年 ストック・オプション	平成25年 ストック・オプション
権利行使価格	1株当たり 1円	1株当たり 1円	1株当たり 1円
行使時平均株価	1株当たり 623円	1株当たり 623円	1株当たり 623円
付与日における公正な評価単価	1株当たり 704円	1株当たり 550円	1株当たり 918円

	平成26年 ストック・オプション	平成27年 ストック・オプション	平成28年 ストック・オプション
権利行使価格	1株当たり 1円	1株当たり 1円	1株当たり 1円
行使時平均株価	1株当たり 623円	1株当たり 623円	
付与日における公正な評価単価	1株当たり 989円	1株当たり 1,473円	1株当たり 601円

3 ストック・オプションの公正な評価単価の見積方法

当連結会計年度において付与された平成28年ストック・オプションについての公正な評価単価の見積方法は以下のとおりであります。

(1) 使用した評価技法 ブラック・ショールズ式

(2) 主な基礎数値及び見積方法

	平成28年ストック・オプション
株価変動性 (注) 1	28.632%
予想残存期間 (注) 2	5.13年
予想配当 (注) 3	1株当たり 12円
無リスク利子率 (注) 4	0.352%

- (注) 1 平成23年5月30日の週から平成28年7月15日の週までの株価の実績に基づき、週次で算出しております。
 2 就任から退任までの平均就任期間及び退任時の平均年齢から算出した取締役の予想在任期間によって見積もっております。
 3 平成28年3月期の配当実績
 4 予想残存期間に対応する期間に対応する国債の利回り

4 ストック・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

(税効果会計関係)

1 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	13,023百万円	12,068百万円
退職給付に係る負債	2,568百万円	225百万円
睡眠預金払戻損失引当金	961百万円	939百万円
減価償却費	625百万円	691百万円
土地減損損失	437百万円	555百万円
賞与引当金	532百万円	507百万円
有価証券評価損	504百万円	426百万円
その他	2,380百万円	2,355百万円
繰延税金資産小計	21,033百万円	17,768百万円
評価性引当額	922百万円	985百万円
繰延税金資産合計	20,110百万円	16,782百万円
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	69,151百万円	68,810百万円
圧縮記帳積立金	912百万円	909百万円
繰延税金負債合計	70,063百万円	69,719百万円
繰延税金負債の純額	49,953百万円	52,937百万円

(表示方法の変更)

前連結会計年度において、繰延税金資産の「その他」に含めていた「土地減損損失」は、金額の重要性が増したため、当連結会計年度より独立掲記しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の注記の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の繰延税金資産の「その他」に表示していた2,817百万円は、「土地減損損失」437百万円、「その他」2,380百万円として組み替えております。

2 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
法定実効税率 (調整)	32.8%	当該差異が法定実効税率の5/100以下のため、記載を省略しております。
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.3%	
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	0.9%	
税率変更による期末繰延税金資産の減額修正	2.3%	
その他	1.2%	
税効果会計適用後の法人税等の負担率	35.6%	

3 法人税等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「社会保障の安定財源の確保等を図る税制の抜本的な改革を行うための消費税法の一部を改正する等の法律等の一部を改正する法律」(平成28年法律第85号)及び「社会保障の安定財源の確保等を図る税制の抜本的な改革を行うための地方税法及び地方交付税法の一部を改正する法律等の一部を改正する法律」(平成28年法律第86号)が平成28年11月18日に国会で成立し、消費税率の10%への引上げ時期が平成29年4月1日から平成31年10月1日に延期されました。

これに伴い、地方法人特別税の廃止及びそれに伴う法人事業税の復元、地方法人税の税率改正、法人住民税法人税割の税率改正の実施時期も平成29年4月1日以後に開始する連結会計年度から平成31年10月1日以後に開始する連結会計年度に延期されました。

繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率に変更はありませんが、国税と地方税の間で税率の組替えが発生しております。

なお、連結財務諸表に与える影響額は軽微であります。

(企業結合等関係)

共通支配下の取引等

子会社株式の追加取得

1 取引の概要

(1) 結合当事企業の名称及びその事業の内容

いよぎんリース株式会社(リース業務等)

(2) 企業結合日

平成29年2月6日

(3) 企業結合の法的形式

非支配株主からの株式取得

(4) 結合後企業の名称

変更ありません。

(5) その他取引の概要に関する事項

ガバナンスの強化及びグループ経営の強化を目的として、非支配株主が保有する株式の一部を取得したものであります。

2 実施した会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」(企業会計基準第21号 平成25年9月13日)及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第10号 平成25年9月13日)に基づき、共通支配下の取引等のうち、非支配株主との取引として処理しております。

3 子会社株式を追加取得した場合に掲げる事項

被取得企業の取得原価及び対価の種類ごとの内訳

取得の対価	現金預け金	3,680百万円
取得原価		3,680百万円

4 非支配株主との取引に係る当行の持分変動に関する事項

(1) 資本剰余金の主な変動要因

子会社株式の追加取得

(2) 非支配株主との取引によって増加した資本剰余金の金額

1,061百万円

(資産除去債務関係)

資産除去債務の総額に重要性が乏しいため、記載を省略しております。

(賃貸等不動産関係)

賃貸等不動産の総額に重要性が乏しいため、記載を省略しております。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

1 報告セグメントの概要

当行グループの報告セグメントは、当行グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当行グループは、当行及び連結子会社13社(前連結会計年度13社)で構成され、銀行業務を中心に、リース業務等の金融サービスに係る事業を行っております。

従いまして、当行グループは、金融業におけるサービス別のセグメントから構成されており、「銀行業」、「リース業」の2つを報告セグメントとしております。

「銀行業」は、預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、為替業務等を行っております。

なお、「銀行業」は、当行の銀行業務と連結子会社の銀行事務代行業務、信用保証業務、クレジットカード業務、有価証券投資業務、投資ファンドの運営業務を集約しております。

「リース業」は、連結子会社のいよぎんリース株式会社において、リース業務等を行っております。

2 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、「連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」における記載と同一であります。

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者間取引価格に基づいております。

3 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報
前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント			その他	合計	調整額	連結財務諸表計上額
	銀行業	リース業	計				
経常収益							
外部顧客に対する経常収益	102,650	14,829	117,480	1,868	119,348		119,348
セグメント間の内部経常収益	384	438	823	1,718	2,541	2,541	
計	103,035	15,268	118,304	3,586	121,890	2,541	119,348
セグメント利益	40,025	759	40,785	390	41,176	104	41,071
セグメント資産	6,489,084	53,076	6,542,161	7,680	6,549,841	39,764	6,510,076
セグメント負債	5,915,567	36,342	5,951,909	2,028	5,953,938	33,568	5,920,369
その他の項目							
減価償却費	4,472	16	4,489	82	4,571	34	4,536
資金運用収益	80,344	77	80,421	3	80,425	132	80,292
資金調達費用	6,174	165	6,340	0	6,340	123	6,217
特別利益	470		470		470		470
(固定資産処分益)	(470)		(470)		(470)		(470)
特別損失	1,252	0	1,252	1	1,254		1,254
(固定資産処分損)	(367)	(0)	(367)	(1)	(369)		(369)
(減損損失)	(884)		(884)		(884)		(884)
(金融商品取引責任準備金繰入額)				(0)	(0)		(0)
税金費用	13,946	270	14,216	127	14,344	3	14,340
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	4,668	126	4,794	212	5,007	200	4,806

(注) 1 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業であります。

3 調整額は、次のとおりであります。

(1) セグメント利益の調整額 104百万円は、セグメント間取引消去であります。

(2) セグメント資産の調整額 39,764百万円は、セグメント間取引消去であります。

(3) セグメント負債の調整額 33,568百万円は、セグメント間取引消去であります。

(4) 減価償却費の調整額 34百万円、資金運用収益の調整額 132百万円、資金調達費用の調整額 123百万円、税金費用の調整額 3百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額 200百万円は、セグメント間取引消去であります。

4 セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント			その他	合計	調整額	連結財務諸表計上額
	銀行業	リース業	計				
経常収益							
外部顧客に対する経常収益	100,003	15,111	115,115	2,161	117,276		117,276
セグメント間の内部経常収益	480	499	980	1,574	2,554	2,554	
計	100,484	15,611	116,095	3,735	119,831	2,554	117,276
セグメント利益	34,679	352	35,032	471	35,503	75	35,428
セグメント資産	6,833,888	50,981	6,884,870	8,571	6,893,441	44,158	6,849,283
セグメント負債	6,237,214	34,804	6,272,018	2,607	6,274,626	34,404	6,240,221
その他の項目							
減価償却費	4,467	51	4,518	92	4,610	59	4,551
資金運用収益	75,177	77	75,255	3	75,258	118	75,139
資金調達費用	7,688	140	7,828	0	7,828	108	7,720
特別利益	80		80		80		80
(固定資産処分益)	(80)		(80)		(80)		(80)
特別損失	2,389	277	2,666	0	2,667	287	2,380
(固定資産処分損)	(133)		(133)	(0)	(133)		(133)
(減損損失)	(2,256)	(277)	(2,533)		(2,533)	(287)	(2,246)
(金融商品取引責任準備金繰入額)				(0)	(0)		(0)
税金費用	9,865	21	9,887	157	10,045	102	10,147
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	3,714	8	3,723	43	3,766	81	3,685

(注) 1 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業であります。

3 調整額は、次のとおりであります。

(1) セグメント利益の調整額 75百万円は、セグメント間取引消去であります。

(2) セグメント資産の調整額 44,158百万円は、セグメント間取引消去であります。

(3) セグメント負債の調整額 34,404百万円は、セグメント間取引消去であります。

(4) 減価償却費の調整額 59百万円、資金運用収益の調整額 118百万円、資金調達費用の調整額 108百万円、特別損失(減損損失)の調整額 287百万円、税金費用の調整額102百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額 81百万円は、セグメント間取引消去であります。

4 セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

【関連情報】

前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

1 サービスごとの情報

(単位：百万円)

	貸出業務	有価証券 投資業務	リース業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	54,070	33,098	14,829	17,349	119,348

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

(2) 有形固定資産

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

1 サービスごとの情報

(単位：百万円)

	貸出業務	有価証券 投資業務	リース業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	51,242	32,878	15,111	18,043	117,276

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

(2) 有形固定資産

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント			その他	合計
	銀行業	リース業	計		
減損損失	884		884		884

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント			その他	全社・消去	合計
	銀行業	リース業	計			
減損損失	2,256	277	2,533		287	2,246

(注) 「全社・消去」の金額は、セグメント間取引消去であります。

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

該当事項はありません。

【関連当事者情報】

1 関連当事者との取引

(1) 連結財務諸表提出会社と関連当事者との取引

連結財務諸表提出会社の親会社及び主要株主(会社等の場合に限る。)等

該当事項はありません。

連結財務諸表提出会社の非連結子会社及び関連会社等

該当事項はありません。

連結財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び連結財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等

該当事項はありません。

連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主(個人の場合に限る。)等

前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容 又は職業	議決権等の 所有(被所有) 割合(%)	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
役員及びその近 親者が議決権の 過半数を所有し ている会社等	アビリティーセ ンター株式会社	愛媛県 新居浜市	55	人材派遣業		人材派遣取 引	人材派遣	4		
	株式会社三好鉄 工所	愛媛県 新居浜市	38	製造業	被所有 直接0.0	銀行取引	資金の貸付	110	貸出金	85

(注) 1 取引条件及び取引条件の決定方針等は、一般の取引と同様に行っております。

2 資金の貸付の取引金額は平均残高を記載しております。

3 アビリティーセンター株式会社は、当行取締役監査等委員三好潤子が議決権の過半数を保有している会社であります。

4 株式会社三好鉄工所は、当行取締役監査等委員三好潤子及びその近親者が議決権の過半数を保有している会社の子会社であります。

(2) 連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

連結財務諸表提出会社の親会社及び主要株主(会社等の場合に限る。)等

該当事項はありません。

連結財務諸表提出会社の非連結子会社及び関連会社等

該当事項はありません。

連結財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び連結財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等

該当事項はありません。

連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主(個人の場合に限る。)等

前連結会計年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容 又は職業	議決権等の 所有(被所有) 割合(%)	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
役員及びその近 親者が議決権の 過半数を所有し ている会社等	アビリティーセ ンター株式会社	愛媛県 新居浜市	55	人材派遣業	所有 直接15.0	人材派遣取 引	人材派遣	15	その他 負債	0

(注) 1 取引条件及び取引条件の決定方針等は、一般の取引と同様に行っております。

2 アビリティーセンター株式会社は、当行取締役監査等委員三好潤子が議決権の過半数を保有している会社であります。

2 親会社又は重要な関連会社に関する注記

該当事項はありません。

(1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)
1株当たり純資産額	1,790円53銭	1,864円28銭
1株当たり当期純利益金額	77円34銭	68円93銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	77円23銭	68円81銭

(注) 1 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (平成28年3月31日)	当連結会計年度 (平成29年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	589,707	609,061
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	23,630	19,594
(うち新株予約権)	百万円	(401)	(479)
(うち非支配株主持分)	百万円	(23,228)	(19,114)
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	566,076	589,467
1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数	千株	316,149	316,189

2 1株当たり当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)
1株当たり当期純利益金額			
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	24,451	21,797
普通株主に帰属しない金額	百万円		
普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	24,451	21,797
普通株式の期中平均株式数	千株	316,136	316,180
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額			
親会社株主に帰属する当期純利益調整額	百万円		
普通株式増加数	千株	459	561
(うち新株予約権)	千株	(459)	(561)
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要			

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【連結附属明細表】

【社債明細表】

該当事項はありません。

【借入金等明細表】

区分	当期末残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
借入金	50,164	220,887	0.13	
再割引手形				
借入金	50,164	220,887	0.13	平成29年4月～ 平成40年10月
1年以内に返済予定のリース債務	425	426		
リース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	1,168	747		平成30年9月～ 平成36年5月

(注) 1 「平均利率」は、期末日現在の「利率」及び「当期末残高」により算出(加重平均)しております。

なお、リース債務については、リース料総額に含まれる利息相当額を控除する前の金額でリース債務を連結貸借対照表に計上しているため、「平均利率」を記載しておりません。

2 借入金及びリース債務の連結決算日後5年以内における返済額は次のとおりであります。

	1年以内 (百万円)	1年超2年以内 (百万円)	2年超3年以内 (百万円)	3年超4年以内 (百万円)	4年超5年以内 (百万円)
借入金	213,680	2,843	2,108	979	455
リース債務	426	348	216	162	9

銀行業は、預金の受入れ、コール・手形市場からの資金の調達・運用等を営業活動として行っているため、借入金等明細表については連結貸借対照表中「負債の部」の「借入金」及び「その他負債」中のリース債務の内訳を記載しております。

【資産除去債務明細表】

当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における資産除去債務の金額が当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における負債及び純資産の合計額の100分の1以下であるため、記載を省略しております。

(2) 【その他】

当連結会計年度における四半期情報

(累計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	当連結会計年度
経常収益(百万円)	31,845	57,293	86,595	117,276
税金等調整前四半期(当期)純利益金額(百万円)	12,162	17,374	26,994	33,127
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益金額(百万円)	8,324	11,534	17,798	21,797
1株当たり四半期(当期)純利益金額(円)	26.33	36.48	56.29	68.93

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利益金額(円)	26.33	10.15	19.81	12.64

2 【財務諸表等】

(1) 【財務諸表】

【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
資産の部		
現金預け金	583,528	794,906
現金	40,255	43,970
預け金	543,272	750,935
コールローン	105,072	90,582
買入金銭債権	9,516	11,373
商品有価証券	468	568
商品国債	445	538
商品地方債	22	29
金銭の信託	7,690	4,539
有価証券	⁸ 1,736,137	⁸ 1,737,182
国債	² 651,888	² 642,049
地方債	228,424	228,026
社債	¹¹ 124,970	¹¹ 132,802
株式	¹ 266,142	¹ 289,469
その他の証券	¹ 464,711	¹ 444,834
貸出金	^{3, 4, 5, 6, 9, 12} 3,911,187	^{3, 4, 5, 6, 9, 12} 4,043,352
割引手形	⁷ 29,406	⁷ 24,929
手形貸付	129,210	114,075
証書貸付	3,239,989	3,385,715
当座貸越	512,581	518,632
外国為替	5,153	8,201
外国他店預け	4,210	7,221
買入外国為替	⁷ 393	⁷ 391
取立外国為替	549	588
その他資産	23,749	34,058
前払費用	760	696
未収収益	5,662	5,556
金融派生商品	13,210	7,450
金融商品等差入担保金	2,525	6,032
その他の資産	⁸ 1,591	⁸ 14,323
有形固定資産	¹⁰ 76,890	¹⁰ 73,056
建物	18,262	17,158
土地	52,297	50,101
リース資産	2,648	2,109
建設仮勘定	40	304
その他の有形固定資産	3,641	3,382
無形固定資産	4,131	4,609
ソフトウェア	3,100	3,297
その他の無形固定資産	1,031	1,312
前払年金費用	10,875	12,432
支払承諾見返	29,438	26,563
貸倒引当金	21,190	18,971
資産の部合計	6,482,649	6,822,456

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
負債の部		
預金	8 5,018,050	8 5,006,873
当座預金	204,714	235,209
普通預金	2,112,988	2,281,193
貯蓄預金	89,405	89,819
通知預金	25,188	26,308
定期預金	2,362,692	2,154,070
定期積金	19,050	17,915
その他の預金	204,010	202,356
譲渡性預金	325,131	450,192
コールマネー	70,988	72,346
売現先勘定	-	8 40,124
債券貸借取引受入担保金	8 324,796	8 324,715
借入金	8 42,989	8 215,702
借入金	42,989	215,702
外国為替	112	145
外国他店預り	0	0
売渡外国為替	103	140
未払外国為替	7	4
信託勘定借	29	29
その他負債	34,898	30,717
未決済為替借	2	18
未払法人税等	4,505	2,767
未払費用	4,344	3,486
前受収益	1,996	1,897
給付補填備金	4	2
金融派生商品	10,802	11,240
金融商品等受入担保金	7,489	5,073
リース債務	2,812	2,244
資産除去債務	41	41
その他の負債	2,899	3,944
賞与引当金	1,588	1,510
退職給付引当金	12,904	12,907
睡眠預金払戻損失引当金	3,065	2,979
偶発損失引当金	441	427
繰延税金負債	48,579	50,177
再評価に係る繰延税金負債	10,362	9,945
支払承諾	29,438	26,563
負債の部合計	5,923,377	6,245,358

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
純資産の部		
資本金	20,948	20,948
資本剰余金	10,480	10,480
資本準備金	10,480	10,480
利益剰余金	362,170	380,438
利益準備金	20,948	20,948
その他利益剰余金	341,221	359,490
圧縮記帳積立金	2,079	2,073
別途積立金	313,594	334,594
繰越利益剰余金	25,548	22,823
自己株式	7,026	6,989
株主資本合計	386,573	404,878
その他有価証券評価差額金	152,070	152,634
繰延ヘッジ損益	326	795
土地再評価差額金	20,552	19,901
評価・換算差額等合計	172,296	171,740
新株予約権	401	479
純資産の部合計	559,271	577,097
負債及び純資産の部合計	6,482,649	6,822,456

【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成27年 4月 1日 至 平成28年 3月31日)	当事業年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)
経常収益	101,886	99,291
資金運用収益	80,230	75,040
貸出金利息	51,377	48,562
有価証券利息配当金	27,502	24,363
コールローン利息	496	1,002
預け金利息	484	386
その他の受入利息	370	725
信託報酬	2	2
役務取引等収益	11,364	11,933
受入為替手数料	3,963	3,861
その他の役務収益	7,401	8,071
その他業務収益	2,161	1,736
外国為替売買益	1,229	864
商品有価証券売買益	1	-
国債等債券売却益	795	845
国債等債券償還益	121	-
金融派生商品収益	12	26
その他の業務収益	0	0
その他経常収益	8,126	10,577
償却債権取立益	1,351	861
株式等売却益	4,184	6,575
金銭の信託運用益	43	403
その他の経常収益	2,547	2,737
経常費用	63,710	66,231
資金調達費用	6,175	7,687
預金利息	4,153	2,988
譲渡性預金利息	383	127
コールマネー利息	443	878
売現先利息	-	162
債券貸借取引支払利息	407	612
借入金利息	107	233
金利スワップ支払利息	331	1,615
その他の支払利息	347	1,068
役務取引等費用	6,100	6,283
支払為替手数料	981	1,021
その他の役務費用	5,119	5,261
その他業務費用	14	114
商品有価証券売買損	-	7
国債等債券売却損	14	106
営業経費	47,349	49,217
その他経常費用	4,069	2,927
貸倒引当金繰入額	2,727	1,361
貸出金償却	229	3
株式等売却損	0	351
株式等償却	5	2
金銭の信託運用損	-	41
その他の経常費用	1,107	1,165
経常利益	38,176	33,060

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成27年 4月 1日 至 平成28年 3月31日)	当事業年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)
特別利益	470	80
固定資産処分益	470	80
特別損失	1,253	2,391
固定資産処分損	368	135
減損損失	884	2,256
税引前当期純利益	37,393	30,748
法人税、住民税及び事業税	10,158	8,064
法人税等調整額	3,142	1,269
法人税等合計	13,301	9,334
当期純利益	24,092	21,414

【株主資本等変動計算書】

前事業年度(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	20,948	10,480		10,480
当期変動額				
剰余金の配当				
圧縮記帳積立金の取崩				
圧縮記帳積立金の積立				
別途積立金の積立				
当期純利益				
自己株式の取得				
自己株式の処分			7	7
自己株式処分差損の振替			7	7
土地再評価差額金の取崩				
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)				
当期変動額合計				
当期末残高	20,948	10,480		10,480

	株主資本						
	利益剰余金					自己株式	株主資本合計
	利益準備金	その他利益剰余金			利益剰余金合計		
		圧縮記帳積立金	別途積立金	繰越利益剰余金			
当期首残高	20,948	1,979	291,594	26,920	341,442	7,075	365,795
当期変動額							
剰余金の配当				4,109	4,109		4,109
圧縮記帳積立金の取崩		6		6			
圧縮記帳積立金の積立		106		106			
別途積立金の積立			22,000	22,000			
当期純利益				24,092	24,092		24,092
自己株式の取得						3	3
自己株式の処分						52	44
自己株式処分差損の振替				7	7		
土地再評価差額金の取崩				752	752		752
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)							
当期変動額合計		99	22,000	1,371	20,728	49	20,777
当期末残高	20,948	2,079	313,594	25,548	362,170	7,026	386,573

(単位：百万円)

	評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算 差額等合計		
当期首残高	178,308	57	20,761	199,012	329	565,137
当期変動額						
剰余金の配当						4,109
圧縮記帳積立金の取崩						
圧縮記帳積立金の積立						
別途積立金の積立						
当期純利益						24,092
自己株式の取得						3
自己株式の処分						44
自己株式処分差損の振替						
土地再評価差額金の取崩						752
株主資本以外の項目の当 期変動額（純額）	26,238	268	209	26,715	71	26,643
当期変動額合計	26,238	268	209	26,715	71	5,866
当期末残高	152,070	326	20,552	172,296	401	559,271

当事業年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	20,948	10,480		10,480
当期変動額				
剰余金の配当				
圧縮記帳積立金の取崩				
別途積立金の積立				
当期純利益				
自己株式の取得				
自己株式の処分			3	3
自己株式処分差損の振替			3	3
土地再評価差額金の取崩				
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)				
当期変動額合計				
当期末残高	20,948	10,480		10,480

	株主資本						
	利益剰余金					自己株式	株主資本合計
	利益準備金	その他利益剰余金			利益剰余金合計		
		圧縮記帳積立金	別途積立金	繰越利益剰余金			
当期首残高	20,948	2,079	313,594	25,548	362,170	7,026	386,573
当期変動額							
剰余金の配当				3,794	3,794		3,794
圧縮記帳積立金の取崩		6		6			
別途積立金の積立			21,000	21,000			
当期純利益				21,414	21,414		21,414
自己株式の取得						1	1
自己株式の処分						37	34
自己株式処分差損の振替				3	3		
土地再評価差額金の取崩				651	651		651
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)							
当期変動額合計		6	21,000	2,725	18,268	36	18,305
当期末残高	20,948	2,073	334,594	22,823	380,438	6,989	404,878

(単位：百万円)

	評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算 差額等合計		
当期首残高	152,070	326	20,552	172,296	401	559,271
当期変動額						
剰余金の配当						3,794
圧縮記帳積立金の取崩						
別途積立金の積立						
当期純利益						21,414
自己株式の取得						1
自己株式の処分						34
自己株式処分差損の振替						
土地再評価差額金の取崩						651
株主資本以外の項目の当 期変動額（純額）	564	469	651	556	77	478
当期変動額合計	564	469	651	556	77	17,826
当期末残高	152,634	795	19,901	171,740	479	577,097

【注記事項】

(重要な会計方針)

1 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。

2 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については原則として決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(2) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記1及び2(1)と同じ方法により行っております。

3 デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

4 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産は、定率法(ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))並びに平成28年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法)を採用しております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：15年～40年

その他：5年～10年

(2) 無形固定資産(リース資産を除く)

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間(主として5年)に基づいて償却しております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のは零としております。

5 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

6 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下、「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は22,241百万円(前事業年度末は25,113百万円)であります。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

(3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により損益処理

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により
按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から損益処理

(4) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止し利益計上を行った睡眠預金の払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づき必要と認められる額を計上しております。

(5) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

7 ヘッジ会計の方法

(イ)金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

(ロ)為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建その他有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

8 その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の会計処理の方法は、連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

(2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税(以下、消費税等という。)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

(3) 連結納税制度の適用

当行を連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

(会計方針の変更)

法人税法の改正に伴い、「平成28年度税制改正に係る減価償却方法の変更に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第32号 平成28年6月17日)を当事業年度に適用し、平成28年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物に係る減価償却方法を定率法から定額法に変更しております。

なお、当事業年度において、財務諸表に与える影響額は軽微であります。

(追加情報)

「繰延税金資産の回収可能性に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第26号 平成28年3月28日)を当事業年度から適用しております。

(貸借対照表関係)

1 関係会社の株式又は出資金の総額

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
株式	5,386百万円	9,066百万円
出資金	1,124百万円	1,175百万円

2 消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
	10,030百万円	15,609百万円

3 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
破綻先債権額	1,535百万円	1,222百万円
延滞債権額	48,218百万円	43,113百万円

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

4 貸出金のうち3ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
3ヵ月以上延滞債権額	2,376百万円	2,344百万円

なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

5 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
貸出条件緩和債権額	14,635百万円	15,876百万円

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。

6 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
合計額	66,766百万円	62,556百万円

なお、上記3から6に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

7 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替等は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
	29,799百万円	25,321百万円

8 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	579,581百万円	648,707百万円
計	579,581百万円	648,707百万円

担保資産に対応する債務

預金	33,065百万円	28,539百万円
売現先勘定	百万円	40,124百万円
債券貸借取引受入担保金	324,796百万円	324,715百万円
借入金	37,004百万円	210,205百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、次のものを差し入れております。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
有価証券	68,878百万円	56,599百万円
その他の資産	百万円	11,994百万円

また、その他の資産には、保証金及び敷金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
保証金	14百万円	14百万円
敷金	333百万円	271百万円

9 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
融資未実行残高	1,039,189百万円	1,083,044百万円
うち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なもの	969,136百万円	1,007,791百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

10 有形固定資産の圧縮記帳額

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
圧縮記帳額	8,479百万円	8,479百万円
(当該事業年度の圧縮記帳額)	(18百万円)	(百万円)

11 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
--	-----------------------	-----------------------

22,331百万円

38,779百万円

12 取締役との間の取引による取締役に対する金銭債権総額

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
	32百万円	24百万円

13 元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
金銭信託	29百万円	29百万円

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

前事業年度(平成28年3月31日)

	貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
子会社株式及び出資金			
関連会社株式			
合計			

当事業年度(平成29年3月31日)

	貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
子会社株式及び出資金			
関連会社株式			
合計			

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額
(単位:百万円)

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
子会社株式及び出資金	6,510	10,242
関連会社株式		
合計	6,510	10,242

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

(税効果会計関係)

1 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	11,760百万円	10,690百万円
退職給付引当金	2,874百万円	2,484百万円
睡眠預金払戻損失引当金	961百万円	939百万円
減価償却費	602百万円	667百万円
土地減損損失	437百万円	558百万円
有価証券評価損	494百万円	417百万円
賞与引当金	487百万円	463百万円
その他	1,925百万円	1,896百万円
繰延税金資産小計	19,543百万円	18,117百万円
評価性引当額	893百万円	959百万円
繰延税金資産合計	18,649百万円	17,158百万円
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	66,316百万円	66,425百万円
圧縮記帳積立金	912百万円	909百万円
繰延税金負債合計	67,228百万円	67,335百万円
繰延税金負債の純額	48,579百万円	50,177百万円

(表示方法の変更)

前事業年度において、繰延税金資産の「その他」に含めていた「土地減損損失」は、金額的重要性が増したため、当事業年度より独立掲記しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の注記の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の繰延税金資産の「その他」に表示していた2,362百万円は、「土地減損損失」437百万円、「その他」1,925百万円として組み替えております。

2 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前事業年度 (平成28年3月31日)	当事業年度 (平成29年3月31日)
法定実効税率 (調整)	32.8%	当該差異が法定実効税率の5/100以下のため、記載を省略しております。
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.3%	
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	0.9%	
税率変更による期末繰延税金資産の減額修正	2.4%	
その他	1.1%	
税効果会計適用後の法人税等の負担率	35.6%	

(企業結合等関係)

連結財務諸表の「注記事項(企業結合等関係)」に同一の内容を記載しているため、注記を省略しております。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【附属明細表】

【有形固定資産等明細表】

資産の種類	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (百万円)	当期末残高 (百万円)	当期末減価 償却累計額 又は償却累 計額 (百万円)	当期償却額 (百万円)	差引当期末 残高 (百万円)
有形固定資産							
建物	54,952	604	1,143 (329)	54,413	37,255	1,303	17,158
土地	52,297 [30,171]	40 [300]	2,236 (1,868) [1,443]	50,101 [29,027]			50,101
リース資産	4,860	206	136	4,930	2,821	742	2,109
建設仮勘定	40	830	565	304			304
その他の有形固定資産	15,665 [744]	1,094 [125]	1,001 (58) [51]	15,757 [819]	12,375	1,098	3,382
有形固定資産計	127,816 [30,915]	2,775 [426]	5,083 (2,256) [1,495]	125,508 [29,847]	52,452	3,143	73,056
無形固定資産							
ソフトウェア	14,591	1,495	346	15,741	12,443	1,298	3,297
その他の無形固定資産	1,202	616	335	1,483	170	0	1,312
無形固定資産計	15,793	2,112	682	17,224	12,614	1,298	4,609

(注) 1 当期減少額欄における()内は減損損失の計上額(内書き)であります。

2 当期首残高欄及び当期末残高欄における[]内は土地再評価差額(繰延税金負債控除前)の残高(内書き)であります。

当期増加額欄における[]内は土地再評価差額(繰延税金負債控除前)の増加額(内書き)であり、土地の売却、減損損失の計上及び科目の振替によるものであります。

当期減少額欄における[]内は土地再評価差額(繰延税金負債控除前)の減少額(内書き)であり、土地の売却、減損損失の計上及び科目の振替によるものであります。

【引当金明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
貸倒引当金	21,190	11,000	3,580	9,639	18,971
一般貸倒引当金	8,491	7,652		8,491	7,652
個別貸倒引当金	12,698	3,348	3,580	1,147	11,318
うち非居住者向け債権分	89				89
賞与引当金	1,588	1,510	1,588		1,510
睡眠預金払戻損失引当金	3,065	2,979	991	2,074	2,979
偶発損失引当金	441	427		441	427
計	26,286	15,918	6,160	12,155	23,888

(注) 当期減少額(その他)欄に記載の減少額はそれぞれ次の理由によるものであります。

一般貸倒引当金.....洗替による取崩額
個別貸倒引当金.....主として回収による取崩額
うち非居住者向け債権分.....主として回収による取崩額
睡眠預金払戻損失引当金.....洗替による取崩額
偶発損失引当金.....洗替による取崩額

未払法人税等

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
未払法人税等	4,505	7,320	9,059		2,767
未払法人税等	3,872	6,466	7,762		2,575
未払事業税	633	854	1,296		191

(2) 【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため記載を省略しております。

(3) 【その他】

該当事項はありません。

第6 【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	4月1日から3月31日まで										
定時株主総会	6月中										
基準日	3月31日										
剰余金の配当の基準日	9月30日 3月31日										
1単元の株式数	100株										
単元未満株式の買取り 取扱場所 株主名簿管理人 取次所 買取手数料	<p>大阪市中央区北浜四丁目5番33号 三井住友信託銀行株式会社証券代行部(特別口座を含む) 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社(特別口座の口座管理機関)</p> <p>株式の売買の委託に係る手数料相当額として、以下の算式により1単元あたりの金額を算定し、これを買取った単元未満株式の数で按分した金額 (算式) 当行株式取扱規則第14条(買取代金の決定)に定める1株あたりの買取価格に1単元の株式数を乗じた合計金額のうち</p> <table> <tr> <td>100万円以下の金額につき</td> <td>1.150%</td> </tr> <tr> <td>100万円を超え500万円以下の金額につき</td> <td>0.900%</td> </tr> <tr> <td>500万円を超え1,000万円以下の金額につき</td> <td>0.700%</td> </tr> <tr> <td>1,000万円を超え3,000万円以下の金額につき</td> <td>0.575%</td> </tr> <tr> <td>3,000万円を超え5,000万円以下の金額につき</td> <td>0.375%</td> </tr> </table> <p>(円未満の端数を生じた場合には切り捨てる。) ただし、1単元あたりの算定金額が2,500円に満たない場合には、2,500円とする。</p>	100万円以下の金額につき	1.150%	100万円を超え500万円以下の金額につき	0.900%	500万円を超え1,000万円以下の金額につき	0.700%	1,000万円を超え3,000万円以下の金額につき	0.575%	3,000万円を超え5,000万円以下の金額につき	0.375%
100万円以下の金額につき	1.150%										
100万円を超え500万円以下の金額につき	0.900%										
500万円を超え1,000万円以下の金額につき	0.700%										
1,000万円を超え3,000万円以下の金額につき	0.575%										
3,000万円を超え5,000万円以下の金額につき	0.375%										
公告掲載方法	<p>電子公告とする。ただし、事故その他やむを得ない事由によって電子公告による公告をすることができない場合は、愛媛新聞および日本経済新聞に掲載する。</p> <p>公告掲載URL http://www.iyobank.co.jp/</p>										
株主に対する特典	<p>3月31日現在の株主名簿に記載または記録された100株(1単元)以上保有する株主に対し、株主さまご優待制度を実施。</p> <p>(1) 100株以上1,000株未満 今治タオルを送付。</p> <p>(2) 1,000株以上 愛媛県産品、TSUBASAアライアンス共同企画特産品、株主さまご優待定期預金、寄付のいずれか一つを選択。</p> <p>愛媛県産品 株主さまご優待カタログから選択したご希望の愛媛県産品を送付。</p> <p>TSUBASAアライアンス共同企画特産品 株主さまご優待カタログ(別冊)から選択したご希望の連携企画特産品を送付。</p> <p>株主さまご優待定期預金 金利を上乗せした「株主さまご優待定期預金」が利用できる株主さまご優待クーポンを送付。</p> <p>寄付 「日本赤十字社」への寄付。</p>										

(注) 当行の株主は、その有する単元未満株式について、次に掲げる権利以外の権利を行使することができません。

1. 会社法第189条第2項各号に掲げる権利
2. 会社法第166条第1項の規定による請求をする権利
3. 株主の有する株式数に応じて募集株式の割当て及び募集新株予約権の割当てを受ける権利

第7 【提出会社の参考情報】

1 【提出会社の親会社等の情報】

当行には、金融商品取引法第24条の7第1項に規定する親会社等はありません。

2 【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

(1) 有価証券報告書及びその添付書類並びに確認書

事業年度 第113期(自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日) 平成28年6月30日関東財務局長に提出

(2) 内部統制報告書及びその添付書類

平成28年6月30日関東財務局長に提出

(3) 四半期報告書及び確認書

第114期第1四半期(自 平成28年4月1日 至 平成28年6月30日) 平成28年8月10日関東財務局長に提出

第114期第2四半期(自 平成28年7月1日 至 平成28年9月30日) 平成28年11月15日関東財務局長に提出

第114期第3四半期(自 平成28年10月1日 至 平成28年12月31日) 平成29年2月14日関東財務局長に提出

(4) 臨時報告書

企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第9号の2(株主総会における議決権行使の結果)の規定に基づく臨時報告書 平成28年7月4日関東財務局長に提出

企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第2号の2(ストック・オプションとしての新株予約権の発行)の規定に基づく臨時報告書 平成29年6月29日関東財務局長に提出

第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

平成29年 6月29日

株式会社伊予銀行
取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 川 井 一 男

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 小 池 亮 介

< 財務諸表監査 >

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社伊予銀行の平成28年4月1日から平成29年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

連結財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、連結財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社伊予銀行及び連結子会社の平成29年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

< 内部統制監査 >

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、株式会社伊予銀行の平成29年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

内部統制報告書に対する経営者の責任

経営者の責任は、財務報告に係る内部統制を整備及び運用し、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して内部統制報告書を作成し適正に表示することにある。

なお、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した内部統制監査に基づいて、独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準は、当監査法人に内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき内部統制監査を実施することを求めている。

内部統制監査においては、内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための手続が実施される。内部統制監査の監査手続は、当監査法人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。また、内部統制監査には、財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、株式会社伊予銀行が平成29年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、すべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

(注) 1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2 XBRLデータは監査の対象には含まれていません。

独立監査人の監査報告書

平成29年 6 月29日

株式会社伊予銀行
取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 川 井 一 男

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 小 池 亮 介

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社伊予銀行の平成28年4月1日から平成29年3月31日までの第114期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社伊予銀行の平成29年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

(注) 1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2 XBRLデータは監査の対象には含まれていません。