

2020年3月期第2四半期
(中間) 決算説明資料

株式会社 伊予銀行

【目 次】

I	2020年3月期第2四半期（中間）決算の概況		
	1. 損益状況	単	1
		連	2
	2. 業務純益	単	3
	3. 利鞘	単	
	4. 有価証券関係損益	単	
	5. 有価証券	単・連	4
	6. 自己資本比率（国際統一基準）	単・連	5
	7. 固定資産の減損会計	連	
	8. ROE	単	
II	貸出金等の状況		
	1. リスク管理債権の状況	単・連	6
	2. 貸倒引当金等の状況	単・連	
	3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	7
	4. 金融再生法開示債権	単	
	5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	
	6. 自己査定、金融再生法開示債権 及びリスク管理債権の状況	単	8
	7. 業種別貸出状況等		
	（1）業種別貸出金	単	9
	（2）業種別リスク管理債権	単	
	（3）個人ローン残高	単	10
	（4）中小企業等貸出比率	単	
	（5）信用保証協会保証付貸出金残高	単	
	8. 国別貸出状況等		
	（1）特定海外債権残高	単	
	（2）アジア向け貸出金	単	
	（3）中南米諸国向け貸出金	単	11
	（4）ロシア向け貸出金	単	
	9. 預金等、貸出金の残高	単	
III	業績予想	単・連	12
IV	2019年度中間期決算ダイジェスト		13

I 2020年3月期第2四半期(中間)決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
業務粗利益	40,483	1,522	38,961
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	37,852	△993	38,845
国内業務粗利益	31,304	△1,277	32,581
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	30,740	△1,739	32,479
資金利益	27,117	△1,964	29,081
役務取引等利益	3,455	54	3,401
その他業務利益	731	633	98
(うち国債等債券損益)	564	463	101
国際業務粗利益	9,178	2,798	6,380
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	7,112	747	6,365
資金利益	5,357	195	5,162
役務取引等利益	262	50	212
その他業務利益	3,558	2,554	1,004
(うち国債等債券損益)	2,066	2,052	14
経費(除く臨時処理分)	(△) 25,360	253	25,107
人件費	(△) 13,099	△280	13,379
物件費	(△) 10,710	519	10,191
税金	(△) 1,549	13	1,536
実質業務純益	15,122	1,269	13,853
コア業務純益	12,491	△1,246	13,737
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	12,426	△637	13,063
①一般貸倒引当金繰入額	(△) 684	1,203	△519
業務純益	14,437	64	14,373
うち国債等債券損益(5勘定戻)	2,630	2,514	116
臨時損益	551	△1,621	2,172
②不良債権処理額	(△) 2,869	1,167	1,702
貸出金償却	(△) —	△0	0
個別貸倒引当金繰入額	(△) 2,670	1,193	1,477
偶発損失引当金繰入額	(△) 42	△27	69
その他の債権売却損等	(△) 155	—	155
③特定海外債権引当勘定繰入額	(△) —	—	—
④償却債権取立益	258	△31	289
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)	(△) 3,296	2,403	893
株式等関係損益	1,456	△915	2,371
株式等売却益	2,230	△816	3,046
株式等売却損	(△) 763	536	227
株式等償却	(△) 11	△435	446
その他の臨時損益	1,706	492	1,214
経常利益	14,989	△1,557	16,546
特別損益	△66	200	△266
うち固定資産処分損益	△45	217	△262
固定資産処分益	2	△3	5
固定資産処分損	(△) 47	△220	267
うち減損損失	(△) 20	16	4
税引前中間純利益	14,923	△1,356	16,279
法人税、住民税及び事業税	(△) 3,913	304	3,609
法人税等調整額	(△) 124	△1,074	1,198
中間純利益	10,884	△587	11,471

(注) コア業務純益は国債等債券損益(5勘定戻)を除く実質業務純益であります。

【連結】

(連結損益計算書ベース)

(単位:百万円)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
連結粗利益	43,276	1,520	41,756
資金利益	32,564	△1,740	34,304
役務取引等利益	5,299	55	5,244
その他業務利益	5,412	3,205	2,207
営業経費 (△)	26,147	22	26,125
貸倒償却引当費用 (△)	3,462	2,360	1,102
貸出金償却 (△)	10	5	5
個別貸倒引当金繰入額 (△)	2,639	1,024	1,615
一般貸倒引当金繰入額 (△)	600	1,200	△600
偶発損失引当金繰入額 (△)	42	△27	69
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	429	125	304
償却債権取立益	261	△32	293
株式等関係損益	1,456	△915	2,371
持分法による投資損益	—	—	—
その他	1,207	337	870
経常利益	16,330	△1,441	17,771
特別損益	△58	209	△267
税金等調整前中間純利益	16,271	△1,232	17,503
法人税、住民税及び事業税 (△)	4,317	263	4,054
法人税等調整額 (△)	206	△973	1,179
中間純利益	11,747	△522	12,269
非支配株主に帰属する中間純利益 (△)	707	106	601
親会社株主に帰属する中間純利益	11,039	△628	11,667

(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)

(連結対象会社数)

(単位:社)

連結子会社数	15	—	15
持分法適用会社数	—	—	—

2. 業務純益

【単体】

(単位:百万円)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) コア業務純益	12,491	△1,246	13,737
職員一人当たり(千円)	4,375	△352	4,727
(2) 業務純益	14,437	64	14,373
職員一人当たり(千円)	5,056	110	4,946

(注) 職員数は、嘱託及び出向者を除く従業員数の期中平均人員を使用しております。

3. 利鞘

【単体】

(単位:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.10	△0.02	1.12
(イ) 貸出金利回	1.19	0.01	1.18
(ロ) 有価証券利回	1.59	△0.05	1.64
(2) 資金調達原価 (B)	0.94	0.05	0.89
(イ) 預金等利回	0.08	0.03	0.05
(ロ) 外部負債利回	0.27	0.06	0.21
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.16	△0.07	0.23

【単体】(国内業務部門)

(単位:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.83	△0.06	0.89
(イ) 貸出金利回	1.00	△0.05	1.05
(ロ) 有価証券利回	1.46	△0.11	1.57
(2) 資金調達原価 (B)	0.79	0.01	0.78
(イ) 預金等利回	0.02	—	0.02
(ロ) 外部負債利回	△0.02	—	△0.02
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.04	△0.07	0.11

4. 有価証券関係損益

【単体】

(単位:百万円)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	2,630	2,514	116
売却益	2,630	△1,158	3,788
償還益	—	△9	9
売却損	—	△3,598	3,598
償還損	—	—	—
償却	—	△83	83
株式等損益(3勘定戻)	1,456	△915	2,371
売却益	2,230	△816	3,046
売却損	763	536	227
償却	11	△435	446

5. 有価証券

(1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法(評価差額を損益処理)
満期保有目的の債券	償却原価法
その他有価証券	時価法(評価差額を全部純資産直入)
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(参考) 金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法(評価差額を損益処理)
その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)	時価法(評価差額を全部純資産直入)

(2) 評価損益

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末				2019年3月末		
	評価損益	前期比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	—	—	—	—	—	—	—
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	242,975	15,344	248,588	5,613	227,631	231,981	4,350
株式	185,808	△6,643	189,680	3,871	192,451	194,047	1,596
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458
合計	242,975	15,344	248,588	5,613	227,631	231,981	4,350
株式	185,808	△6,643	189,680	3,871	192,451	194,047	1,596
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458

- (注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。
 2. 「その他有価証券」に係るその他有価証券評価差額金は、2019年9月末169,105百万円、2019年3月末158,509百万円であります。

【連結】

(単位:百万円)

	2019年9月末				2019年3月末		
	評価損益	前期比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	255,073	17,266	260,687	5,614	237,807	242,158	4,350
株式	197,906	△4,721	201,779	3,872	202,627	204,224	1,597
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458
合計	255,073	17,266	260,687	5,614	237,807	242,158	4,350
株式	197,906	△4,721	201,779	3,872	202,627	204,224	1,597
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458

- (注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、連結貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。
 2. 「その他有価証券」に係るその他有価証券評価差額金は、2019年9月末171,497百万円、2019年3月末160,330百万円であります。

6. 自己資本比率(国際統一基準)

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(2006年金融庁告示第19号)に定められた算式に基づき、単体ベースと連結ベースの双方について算出しております。

なお、当行は、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。

【単体】

(単位:億円)

	2019年9月末 [速報値]		2019年3月末
		2019年3月末比	
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	14.67%	0.52%	14.15%
(2) 単体Tier 1比率 ((5)/(7))	14.67%	0.52%	14.15%
(3) 単体普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.67%	0.52%	14.15%
(4) 単体における総自己資本の額	5,896	219	5,677
(5) 単体におけるTier 1資本の額	5,896	219	5,677
(6) 単体における普通株式等Tier 1資本の額	5,896	219	5,677
(7) リスク・アセットの額	40,171	59	40,112
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,213	5	3,208

【連結】

(単位:億円)

	2019年9月末 [速報値]		2019年3月末
		2019年3月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	14.89%	0.51%	14.38%
(2) 連結Tier 1比率 ((5)/(7))	14.86%	0.48%	14.38%
(3) 連結普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.76%	0.43%	14.33%
(4) 連結における総自己資本の額	6,089	230	5,859
(5) 連結におけるTier 1資本の額	6,078	220	5,858
(6) 連結における普通株式等Tier 1資本の額	6,036	198	5,838
(7) リスク・アセットの額	40,884	160	40,724
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,270	13	3,257

7. 固定資産の減損会計

(1) 資産のグルーピングの方法

当行	管理会計上の最小区分である営業店を一単位としてグルーピング (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を一単位とする)
連結子会社	連結子会社各社を一単位としてグルーピング

(2) 減損損失額

【連結】

(単位:百万円)

区 分	主な用途	種 類	2019年中間期減損損失額
稼働資産	—	—	—
遊休資産	遊休資産 4か所	土地及び建物	20
合 計			20

8. ROE

【単体】

(単位:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
コア業務純益ベース	3.99	△0.44	4.43
業務純益ベース	4.61	△0.03	4.64
中間純利益ベース	3.47	△0.23	3.70

II 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

部分直接償却実施後

未収利息不計上基準(自己査定 of 債務者区分による)

【単体】

(単位:百万円)

		2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
			2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	3,909	2,002	2,676	1,907	1,233
	延滞債権額	47,549	△3,209	993	50,758	46,556
	3ヵ月以上延滞債権額	3,117	306	217	2,811	2,900
	貸出条件緩和債権額	19,662	3,779	3,598	15,883	16,064
	合計	74,239	2,879	7,484	71,360	66,755

貸出金残高(末残)	4,617,501	66,692	185,971	4,550,809	4,431,530
-----------	-----------	--------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.08	0.04	0.06	0.04	0.02
	延滞債権額	1.02	△0.09	△0.03	1.11	1.05
	3ヵ月以上延滞債権額	0.06	—	—	0.06	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.42	0.08	0.06	0.34	0.36
	合計	1.60	0.04	0.10	1.56	1.50

【連結】

(単位:百万円)

		2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
			2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	4,177	2,035	2,655	2,142	1,522
	延滞債権額	49,257	△3,395	806	52,652	48,451
	3ヵ月以上延滞債権額	3,117	306	217	2,811	2,900
	貸出条件緩和債権額	19,662	3,779	3,598	15,883	16,064
	合計	76,215	2,725	7,276	73,490	68,939

貸出金残高(末残)	4,594,920	67,110	185,808	4,527,810	4,409,112
-----------	-----------	--------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.09	0.05	0.06	0.04	0.03
	延滞債権額	1.07	△0.09	△0.02	1.16	1.09
	3ヵ月以上延滞債権額	0.06	—	—	0.06	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.42	0.07	0.06	0.35	0.36
	合計	1.65	0.03	0.09	1.62	1.56

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
			2019年3月末比	2018年9月末比		
貸倒引当金		24,012	875	4,295	23,137	19,717
	一般貸倒引当金	7,853	684	1,410	7,169	6,443
	個別貸倒引当金	16,158	190	2,884	15,968	13,274
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【連結】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
貸倒引当金	28,639	737	4,429	27,902	24,210
一般貸倒引当金	9,784	601	1,257	9,183	8,527
個別貸倒引当金	18,854	135	3,171	18,719	15,683
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位：百万円、%)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権額(A)	74,239	2,879	7,484	71,360	66,755
貸倒引当金(B)	18,238	837	3,626	17,401	14,612
担保保証等(C)	34,078	154	867	33,924	33,211
引当率(B)／(A)	24.56	0.18	2.67	24.38	21.89
引当率((B)+(C))／(A)	70.46	△1.46	△1.18	71.92	71.64

【連結】

(単位：%)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	70.53	△1.41	△1.17	71.94	71.70

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
金融再生法開示債権					
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,192	150	2,042	6,042	4,150
危険債権	45,123	△1,534	1,435	46,657	43,688
要管理債権	22,744	4,088	3,816	18,656	18,928
小計(A)	74,061	2,705	7,294	71,356	66,767
正常債権	4,796,000	67,549	217,669	4,728,451	4,578,331
合計	4,870,061	70,253	224,962	4,799,808	4,645,099

(単位：%)

構成比	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.12	—	0.04	0.12	0.08
危険債権	0.92	△0.05	△0.02	0.97	0.94
要管理債権	0.46	0.08	0.06	0.38	0.40
小計	1.52	0.04	0.09	1.48	1.43
正常債権	98.47	△0.04	△0.09	98.51	98.56

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
保全額(B)	52,239	919	4,472	51,320	47,767
貸倒引当金	18,238	837	3,626	17,401	14,612
担保保証等	34,001	83	847	33,918	33,154

(単位：%)

保全率(B)／(A)	70.53	△1.39	△1.01	71.92	71.54
------------	-------	-------	-------	-------	-------

6. 自己査定、金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況 【単体】

※償却引当後

(単位：億円)

自己査定結果 (対象：総与信等)					金融再生法開示債権 (対象：総与信等)				リスク管理債権 (対象：貸出金)	
区分 与信残高	分類				区分 与信残高	担保・ 保証に よる保 全額	引当額	保全率 (%)	区分	貸出金 残高
	非 分類	Ⅱ 分類	Ⅲ 分類	Ⅳ 分類						
破綻先 39	26	12	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 61	33	28	100.0	破綻先債権	39
実質破綻先 22	6	16	—	—					危険債権 451	186
破綻懸念先 450	217	102	131	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 227	120	(注)1 21	62.1		
要 注 意 先	要管理先 342	49	293	—					小計 740	340
	その他 要 注 意 先 3,821	527	3,294	—	—	正常債権 47,960	(注) 1. 要管理債権の引当は、要管理先に対する一般 貸倒引当金 2. 自行保証付私募債については時価で計上して おります。	合計		
正常先 43,430	43,430	—	—	—	合計 (注)2 48,700					
合計 48,108	44,256	3,719	131	—						

(注) 要
注
意
先
債
権
の
う
ち
「
担
保
・
保
証
等
の
カ
バ
ー
が
な
い
部
分
」
に
対
す
る
一
般
貸
倒
引
当
金
の
カ
バ
ー
率

要 注 意 先		3.1%
	うち要管理先	12.5%
	うちその他要 注 意 先	2.2%

7. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,484,647	36,244	138,672	4,448,403	4,345,975
製造業	646,971	3,943	17,160	643,028	629,811
農業・林業	3,183	37	19	3,146	3,164
漁業	11,262	△127	141	11,389	11,121
鉱業・採石業・砂利採取業	8,160	△454	△375	8,614	8,535
建設業	108,986	△7,320	△2,311	116,306	111,297
電気・ガス・熱供給・水道業	141,352	7,337	18,829	134,015	122,523
情報通信業	20,065	△1,955	△1,728	22,020	21,793
運輸業・郵便業	728,853	10,928	25,495	717,925	703,358
卸売業・小売業	499,558	△12,084	△756	511,642	500,314
金融業・保険業	190,172	△10,044	△18,760	200,216	208,932
不動産業・物品賃貸業	495,867	14,464	29,751	481,403	466,116
各種サービス業	459,294	20,720	33,728	438,574	425,566
地方公共団体	224,467	△10,357	△9,461	234,824	233,928
その他	946,451	21,156	46,940	925,295	899,511

(2) 業種別リスク管理債権

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	74,239	2,879	7,484	71,360	66,755
製造業	16,782	△409	2,109	17,191	14,673
農業・林業	25	5	19	20	6
漁業	2,770	620	665	2,150	2,105
鉱業・採石業・砂利採取業	71	2	7	69	64
建設業	5,328	△747	△1,179	6,075	6,507
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	573	△56	△42	629	615
運輸業・郵便業	1,151	606	49	545	1,102
卸売業・小売業	16,980	2,973	1,414	14,007	15,566
金融業・保険業	92	△13	△61	105	153
不動産業・物品賃貸業	3,668	222	280	3,446	3,388
各種サービス業	22,299	△164	4,210	22,463	18,089
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,496	△158	16	4,654	4,480

(3) 個人ローン残高

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
個人ローン残高	1,096,584	24,121	50,349	1,072,463	1,046,235
住宅ローン残高	805,322	24,236	47,054	781,086	758,268
その他ローン残高	291,262	△114	3,295	291,376	287,967

(4) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位:%)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
中小企業等貸出比率	75.93	0.72	1.26	75.21	74.67

(5) 信用保証協会保証付貸出金残高

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
信用保証協会保証付貸出金残高	83,530	4,177	2,169	79,353	81,361

8. 国別貸出状況等

(1) 特定海外債権残高

【単体】

該当事項はありません。

(2) アジア向け貸出金

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
シンガポール	45,672	11,472	9,785	34,200	35,887
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	2,443	△191	1,535	2,634	908
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インド	2,158	△61	△794	2,219	2,952
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インドネシア	2,050	△58	△107	2,108	2,157
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,455	△128	△242	1,583	1,697
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	53,780	11,034	10,176	42,746	43,604
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—

(注) 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。

(3) 中南米諸国向け貸出金

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
パナマ	9,563	△934	△1,373	10,497	10,936
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	8,737	3,481	7,844	5,256	893
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バージン諸島	8,637	5,605	5,534	3,032	3,103
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
チリ	3,201	1,107	971	2,094	2,230
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	2,611	△467	1,697	3,078	914
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	32,751	8,792	14,674	23,959	18,077
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—

(注) 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。

(4) ロシア向け貸出金

【単体】

該当事項はありません。

9. 預金等、貸出金の残高

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
預金等(未残)	5,817,387	104,710	275,150	5,712,677	5,542,237
うち個人預金	3,450,202	26,504	38,138	3,423,698	3,412,064
預金等(平残)	5,806,468	230,070	279,108	5,576,398	5,527,360

貸出金(未残)	4,617,501	66,692	185,971	4,550,809	4,431,530
貸出金(平残)	4,567,605	168,914	239,088	4,398,691	4,328,517

(注) 預金等は、預金及び譲渡性預金の合計であります。

Ⅲ 業績予想

2019年度通期

【単体】

(単位：百万円、%)

	2019年度			2018年度
		2018年度比	増減率	
経常収益	104,000	△3,222	△3.0	107,222
経常費用	78,000	△2,873	△3.6	80,873
経常利益	26,000	△349	△1.3	26,349
当期純利益	18,500	238	1.3	18,262
業務純益	27,000	1,181	4.6	25,819
コア業務純益	25,000	△818	△3.2	25,818

(注) コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券関係損益

【連結】

(単位：百万円、%)

	2019年度			2018年度
		2018年度比	増減率	
経常収益	123,000	△3,286	△2.6	126,286
経常利益	29,000	342	1.2	28,658
親会社株主に帰属する当期純利益	19,200	673	3.6	18,527

IV 2019年度中間期決算ダイジェスト

2019年11月8日

2019年度中間期決算ダイジェスト

伊予銀行

(注)本資料における将来の予想は、経営環境の変化等により変動する可能性がありますので、ご注意ください。

損益状況

● コア業務純益、経常利益、中間純利益は前年同期比減益となったものの、2019年5月に公表した業績予想を上回っており、高水準の利益を確保しております。

2019年度中間決算(単体)

(単位:百万円)

	2019年度		増減率	2018年度 中間期
	中間期	前年同期比		
コア業務粗利益(注1)	37,852	-993	-2.6%	38,845
資金利益	32,474	-1,770		34,244
役務取引等利益	3,717	+104		3,613
うち預り資産収益	880	-198		1,078
その他業務利益	1,659	+673		986
経費(△)	25,360	+253	+1.0%	25,107
人件費	13,099	-280		13,379
物件費	10,710	+519		10,191
税金	1,549	+13		1,536
コア業務純益(注2)	12,491	-1,246	-9.1%	13,737
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	12,426	-637	-4.9%	13,063
信用コスト(△)①+②-③	3,296	+2,403		893
一般貸倒引当金繰入額①	684	+1,203		-519
不良債権処理額②	2,869	+1,167		1,702
償却債権取立益③	258	-31		289
有価証券関係損益	4,086	+1,598		2,488
国債等債券関係損益	2,630	+2,514		116
株式等関係損益	1,456	-915		2,371
その他の臨時損益	1,706	+492		1,214
経常利益	14,989	-1,557	-9.4%	16,546
特別損益	-66	+200		-266
税引前中間純利益	14,923	-1,356		16,279
中間純利益	10,884	-587	-5.1%	11,471
経常収益	54,480	-906	-1.6%	55,386
業務純益	14,437	+64	+0.4%	14,373

(注1)コア業務粗利益…国債等債券関係損益を除く「業務粗利益」

(注2)コア業務純益…コア業務粗利益-経費

主な増減要因等(前年同期比)

コア業務粗利益…前年同期比△993百万円

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

経費…前年同期比+253百万円

- システム投資の増加等により物件費が増加

コア業務純利益の減少及び経費の増加によりコア業務純益が減少
前年同期比△1,246百万円

信用コスト…前年同期比+2,403百万円

- 一般貸倒引当金は貸倒実績率の上昇等により繰入額が増加
- 個別貸倒引当金繰入額の増加により不良債権処理額が増加

有価証券関係損益…前年同期比+1,598百万円

国債等債券関係損益(前年同期比+2,514百万円)

- 外国債券の売却により国債等債券関係損益が増加

株式等関係損益(前年同期比△915百万円)

- 株式等売却益の減少により株式等関係損益が減少

コア業務純益の減少及び信用コストの増加により
経常利益は減益
前年同期比△1,557百万円

特別損益…前年同期比+200百万円

以上の結果、中間純利益は減益 前年同期比△587百万円

預貸金・預り資産の状況

- 「預金等+預り資産残高」は、前年同月末比 2,803億円増加して6兆1,745億円となりました。
- 貸出金残高は、前年同月末比 1,860億円増加して4兆6,175億円となりました。

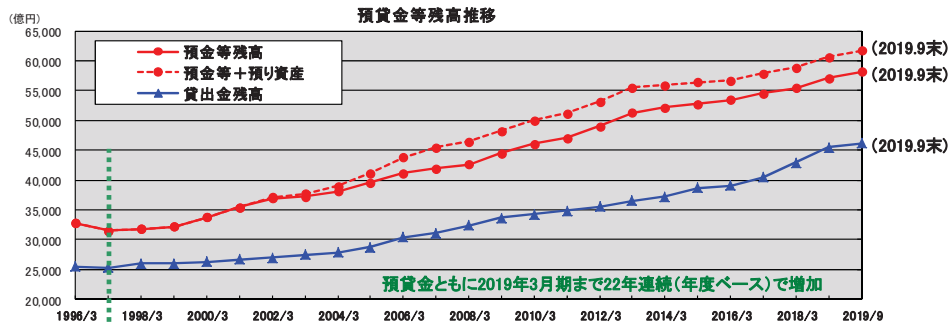
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末		2019年9月末		
			2018年9月末	2019年3月末	前年同月末比	増加率	
預金等残高	54,570	55,460	55,422	57,126	58,173	+ 2,751	+ 5.0%
うち個人預金	33,546	33,921	34,120	34,236	34,502	+ 382	+ 1.1%
預り資産残高(注1)	3,320	3,430	3,519	3,579	3,571	+ 52	+ 1.5%
預金等+預り資産残高	57,891	58,890	58,942	60,706	61,745	+ 2,803	+ 4.8%
参考四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	1,637	2,014	2,083	1,995	2,078	-5	-0.2%
貸出金残高	40,433	42,928	44,315	45,508	46,175	+ 1,860	+ 4.2%
うち中小企業等	29,937	31,527	32,451	33,460	34,053	+ 1,602	+ 4.9%
中小企業向け貸出金	19,988	21,287	21,989	22,736	23,087	+ 1,098	+ 5.0%
個人向け貸出金	9,949	10,240	10,462	10,724	10,965	+ 503	+ 4.8%
うち住宅ローン	7,237	7,425	7,582	7,810	8,053	+ 471	+ 6.2%

(注1) 預り資産残高… 国債、投資信託、保険、金融商品仲介の各残高の合計。

(注2) 四国アライアンス証券預り資産残高は、単体の「預金等+預り資産残高」には含まれていない。



開示不良債権の状況

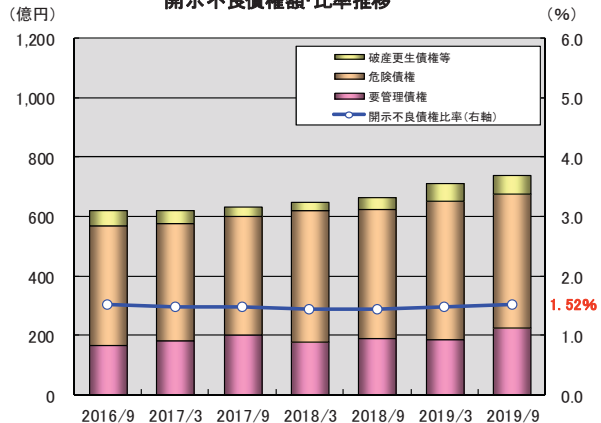
- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.52%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

(単位:億円)

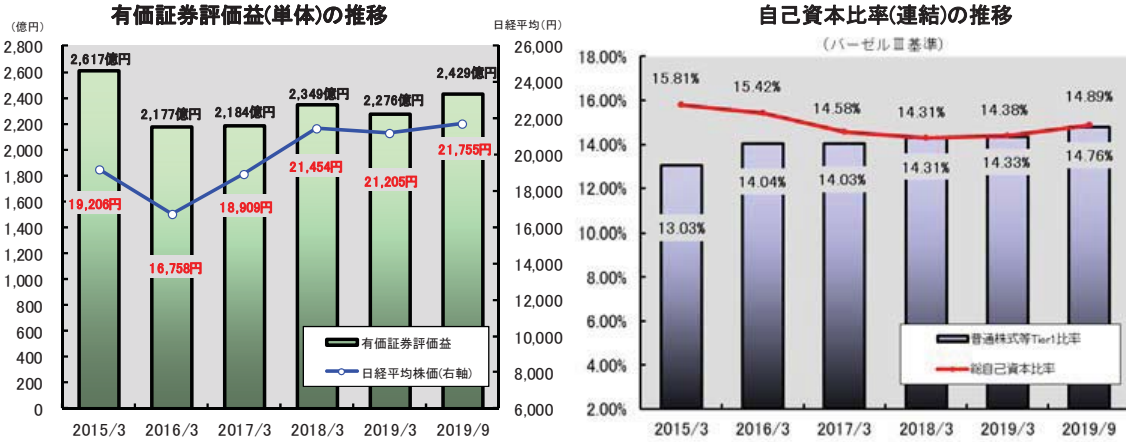
	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末	2019年3月末比	2018年9月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	41	60	61	1	20
危険債権	436	466	451	▲ 15	15
要管理債権	189	186	227	41	38
開示不良債権合計	667	713	740	27	73
正常債権	45,783	47,284	47,960	676	2,177
合計	46,450	47,998	48,700	702	2,250
開示不良債権比率	1.43%	1.48%	1.52%	0.04p	0.09p

開示不良債権額・比率推移



有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、2,429億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。
- パーゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は14.89%であり、所要自己資本比率を余裕をもってクリアしております。



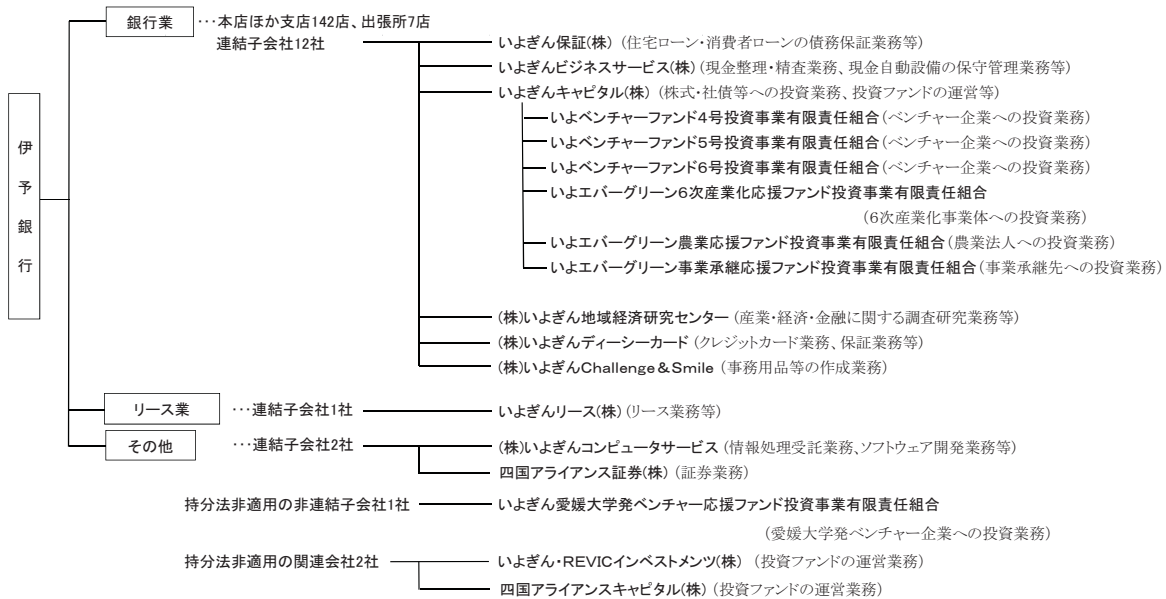
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位:百万円)

	2019年度			2018年度	
	中間期	前年同期比	増減率	中間期	連単差(注)
経常収益	64,203	△ 728	△ 1.1%	64,931	9,723
経常利益	16,330	△ 1,441	△ 8.1%	17,771	1,341
親会社株主に帰属する中間純利益	11,039	△ 628	△ 5.4%	11,667	155

(注) 連結と単体の差です。



諸利益指標・2019年度(年間)業績予想

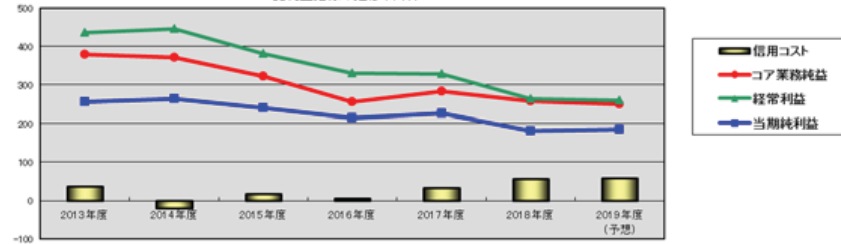
● 2019年度年間の経常利益は260億円(前年度比△3億円)、当期純利益は185億円(前年度比+2億円)を予想しております。

【単体】	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度		
							予想	増減	増減率
コア業務粗利益	86,161	86,600	80,573	73,891	77,562	76,176	75,500	-676	-0.9%
うち資金利益	80,474	80,451	74,061	67,354	69,769	66,441	65,000	-1,441	-2.2%
うち役務等利益	4,682	5,024	5,267	5,652	6,642	7,063	7,500	+437	+6.2%
経費(△)	48,196	49,317	48,180	48,277	49,111	50,357	50,500	+143	+0.3%
コア業務純益	37,964	37,283	32,392	25,613	28,450	25,818	25,000	-818	-3.2%
信用コスト(△)	3,750	-1,909	1,816	699	3,516	5,806	6,000	+194	+3.3%
有価証券関係損益	8,020	3,215	5,080	6,959	6,043	4,155	4,500	+345	+8.3%
経常利益	43,533	44,562	38,176	33,060	32,923	26,349	26,000	-349	-1.3%
当期純利益	25,514	26,497	24,092	21,414	22,662	18,262	18,500	+238	+1.3%
経常収益	110,423	107,076	101,886	99,291	102,209	107,222	104,000	-3,222	-3.0%

【連結】	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度		
							予想	増減	増減率
経常利益	45,779	47,328	41,071	35,428	36,099	28,658	29,000	+342	+1.2%
親会社株主に帰属する当期純利益	26,133	26,999	24,451	21,797	23,639	18,527	19,200	+673	+3.6%
経常収益	125,875	123,930	119,348	117,276	120,985	126,286	123,000	-3,286	-2.6%

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

諸利益指標の推移(単体)



(注) 上記の予想は、本資料の発表日現在において入手可能な情報及び将来の業績に影響を与える不確実な要因に係る仮定を前提としております。実際の業績は、今後の経営環境の変化等の様々な要因によって変動する可能性があります。