

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 中間期		増減率	2018年度 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

コア業務粗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。

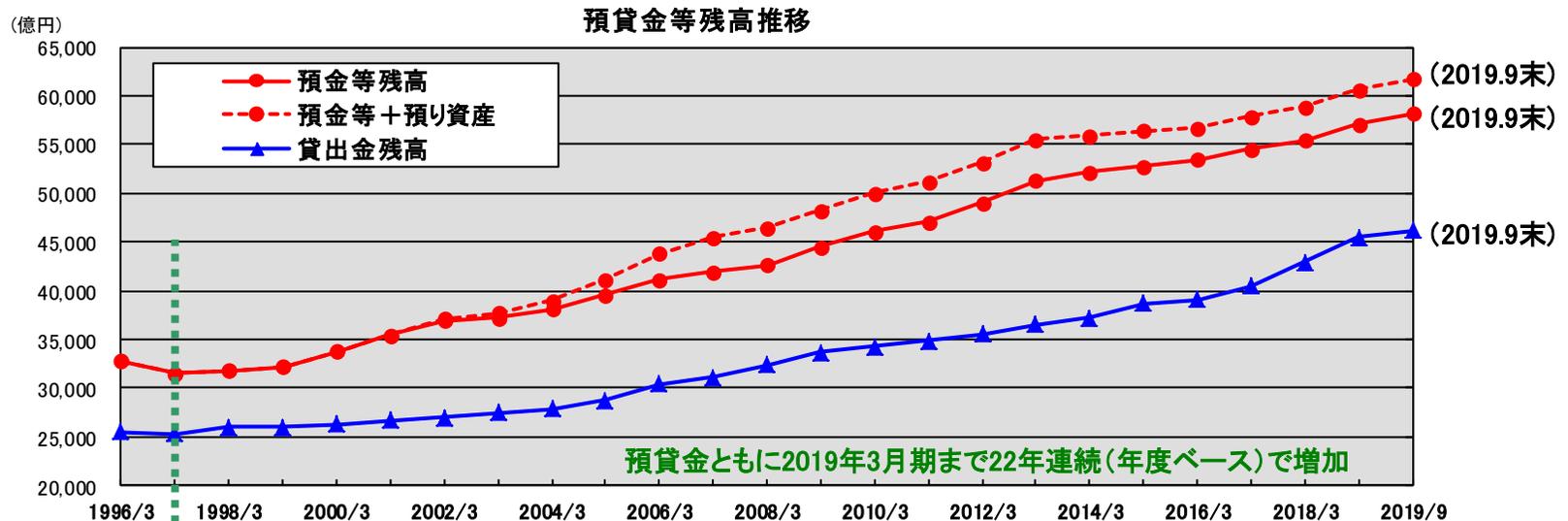
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(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		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%
<b>預金等+預り資産残高</b>	<b>57,891</b>	<b>58,890</b>	<b>58,942</b>	<b>60,706</b>	<b>61,745</b>	<b>+ 2,803</b>	<b>+ 4.8%</b>
(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	42,926	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
<b>開示不良債権合計</b>	<b>667</b>	<b>713</b>	<b>740</b>	<b>27</b>	<b>73</b>
正常債権	45,783	47,284	47,960	676	2,177
合 計	46,450	47,998	48,700	702	2,250
<b>開示不良債権比率</b>	<b>1.43%</b>	<b>1.48%</b>	<b>1.52%</b>	<b>0.04p</b>	<b>0.09p</b>

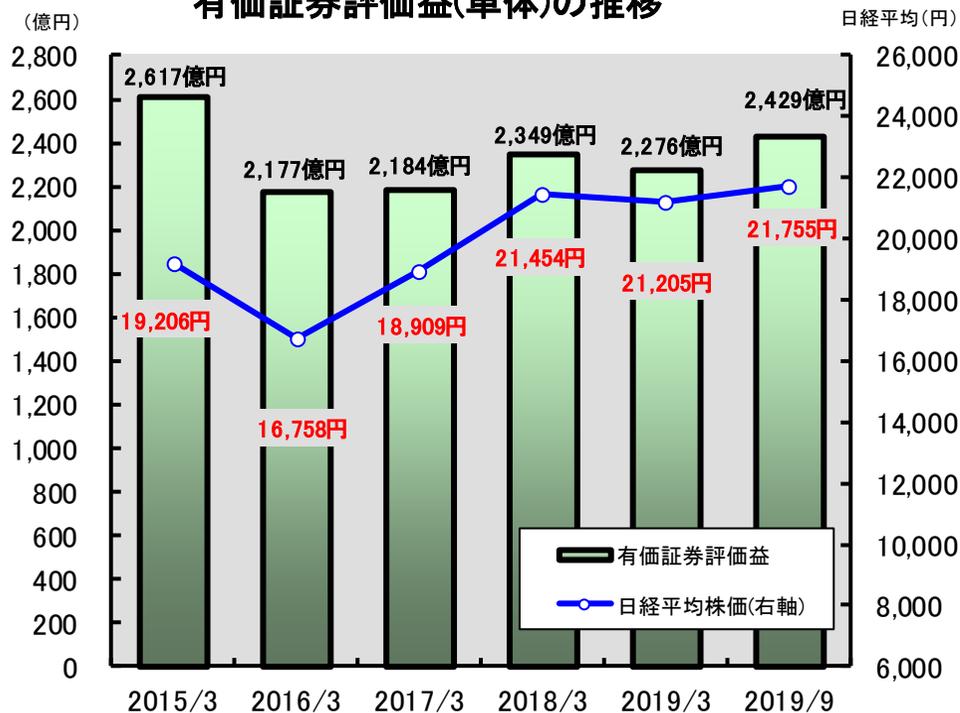
## 開示不良債権額・比率推移



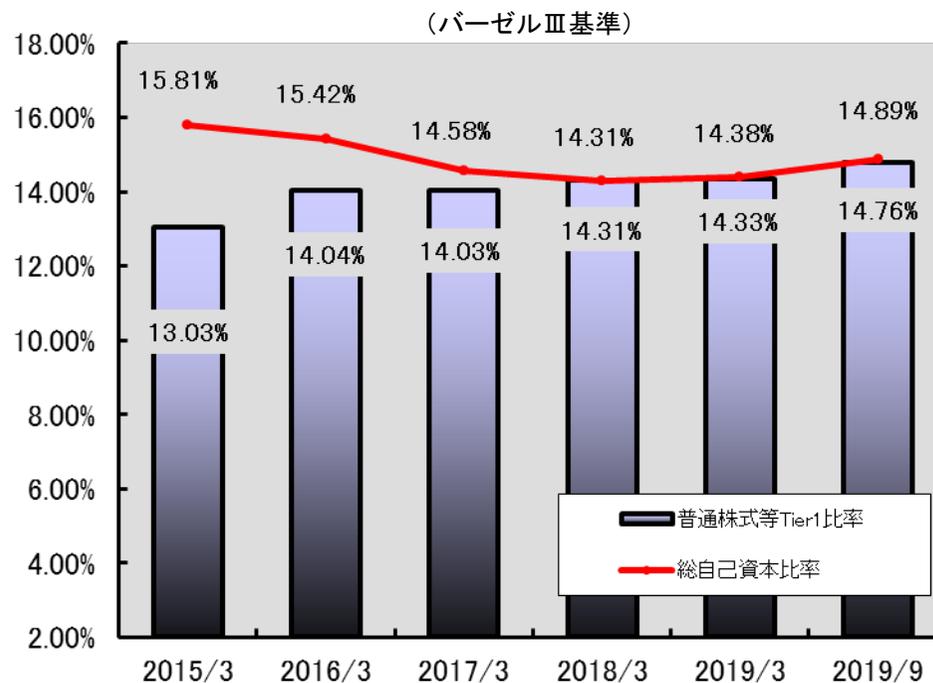
# 有価証券評価益及び自己資本比率

- 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。
- バーゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は14.89%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。

## 有価証券評価益(単体)の推移



## 自己資本比率(連結)の推移



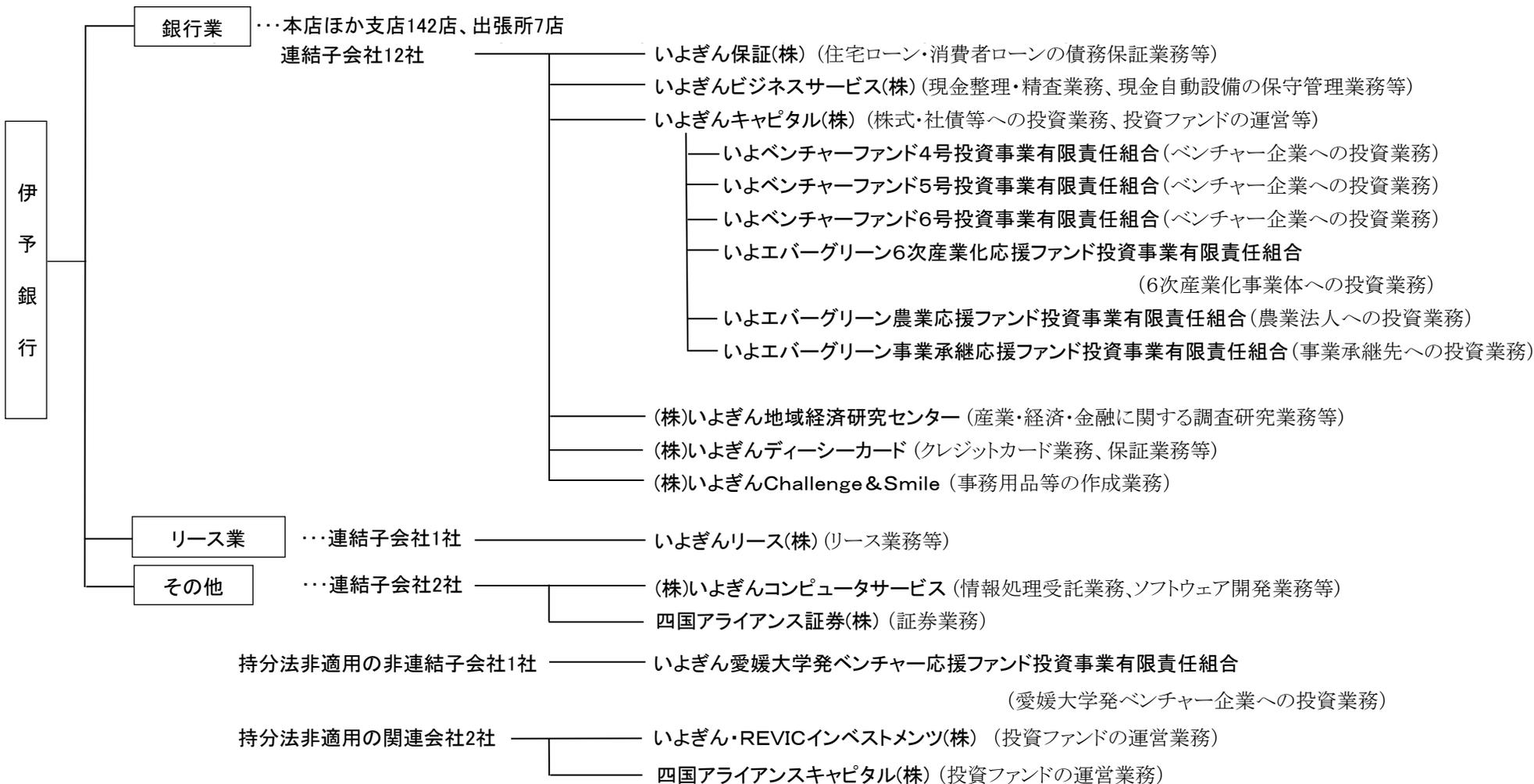
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

# 連結決算状況

(単位:百万円)

	2019年度			2018年度 中間期	連単差(注)
	中間期	前年同期比	増減率		
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。

(単位:百万円)

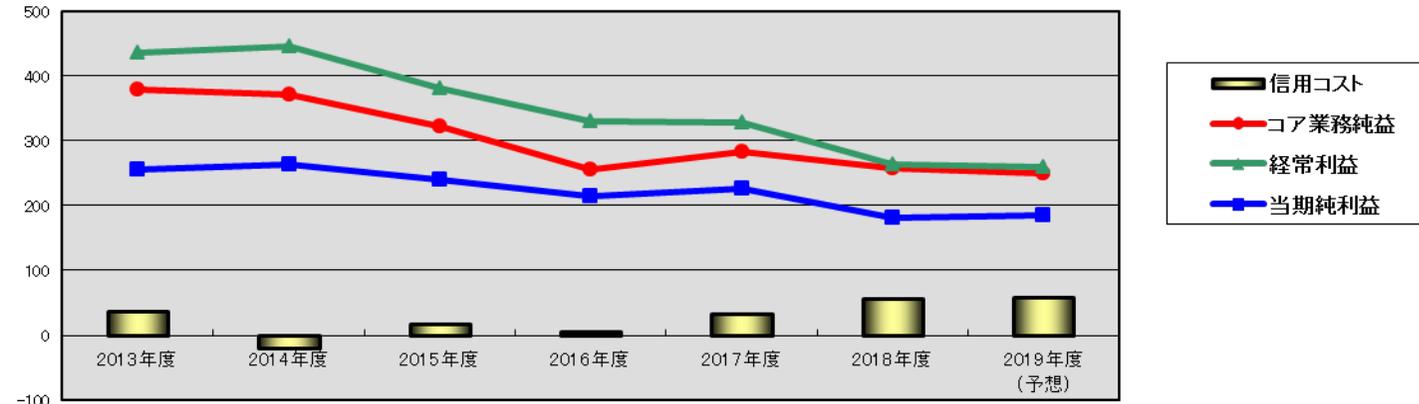
【単体】	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度		
							予想	増減	増減率
コア業務粗利益	86,161	86,600	80,573	73,891	77,562	76,176	75,500	- 676	- 0.9%
うち資金利益	80,474	80,451	74,061	67,354	69,769	66,441	65,000	- 1,441	- 2.2%
うち役員等利益	4,682	5,024	5,267	5,652	6,642	7,063	7,500	+ 437	+ 6.2%
経費(△)	48,196	49,317	48,180	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	10円	12円	12円	12円	14円 (記念配当2円)	14円	14円	-	-
----------	-----	-----	-----	-----	-----------------	-----	-----	---	---

(億円)

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。