

2021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	2021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	2020年度中間期決算ダイジェスト		13

I 2021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)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
業務粗利益	43,586	3,103	40,483
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	39,818	1,966	37,852
国内業務粗利益	30,114	△1,190	31,304
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	29,647	△1,093	30,740
資金利益	26,470	△647	27,117
役務取引等利益	2,915	△540	3,455
その他業務利益	729	△2	731
(うち国債等債券損益)	467	△97	564
国際業務粗利益	13,472	4,294	9,178
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	10,171	3,059	7,112
資金利益	8,339	2,982	5,357
役務取引等利益	109	△153	262
その他業務利益	5,022	1,464	3,558
(うち国債等債券損益)	3,300	1,234	2,066
経費(除く臨時処理分)	(△) 24,899	△461	25,360
人件費	(△) 12,863	△236	13,099
物件費	(△) 10,375	△335	10,710
税金	(△) 1,660	111	1,549
実質業務純益	18,687	3,565	15,122
コア業務純益	14,919	2,428	12,491
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	14,111	1,685	12,426
①一般貸倒引当金繰入額	(△) 392	△292	684
業務純益	18,295	3,858	14,437
うち国債等債券損益(5勘定戻)	3,768	1,138	2,630
臨時損益	1,182	631	551
②不良債権処理額	(△) 1,231	△1,638	2,869
貸出金償却	(△) -	-	-
個別貸倒引当金繰入額	(△) 1,139	△1,531	2,670
偶発損失引当金繰入額	(△) △7	△49	42
その他の債権売却損等	(△) 99	△56	155
③特定海外債権引当勘定繰入額	(△) -	-	-
④償却債権取立益	190	△68	258
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)	(△) 1,433	△1,863	3,296
株式等関係損益	1,138	△318	1,456
株式等売却益	2,121	△109	2,230
株式等売却損	(△) 970	207	763
株式等償却	(△) 12	1	11
その他の臨時損益	1,085	△621	1,706
経常利益	19,478	4,489	14,989
特別損益	△220	△154	△66
うち固定資産処分損益	△92	△47	△45
固定資産処分益	-	△2	2
固定資産処分損	(△) 92	45	47
うち減損損失	(△) 128	108	20
税引前中間純利益	19,257	4,334	14,923
法人税、住民税及び事業税	(△) 4,783	870	3,913
法人税等調整額	(△) 834	710	124
中間純利益	13,639	2,755	10,884

(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)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
連結粗利益	46,300	3,024	43,276
資金利益	34,928	2,364	32,564
役務取引等利益	4,465	△834	5,299
その他業務利益	6,907	1,495	5,412
営業経費 (△)	25,979	△168	26,147
貸倒償却引当費用 (△)	2,144	△1,318	3,462
貸出金償却 (△)	8	△2	10
個別貸倒引当金繰入額 (△)	1,180	△1,459	2,639
一般貸倒引当金繰入額 (△)	702	102	600
偶発損失引当金繰入額 (△)	△7	△49	42
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	453	24	429
償却債権取立益	192	△69	261
株式等関係損益	1,122	△334	1,456
持分法による投資損益	—	—	—
その他	845	△362	1,207
経常利益	20,144	3,814	16,330
特別損益	△220	△162	△58
税金等調整前中間純利益	19,924	3,653	16,271
法人税、住民税及び事業税 (△)	5,109	792	4,317
法人税等調整額 (△)	750	544	206
中間純利益	14,063	2,316	11,747
非支配株主に帰属する中間純利益 (△)	66	△641	707
親会社株主に帰属する中間純利益	13,997	2,958	11,039

(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	16	1	15
持分法適用会社数	—	—	—

2. 業務純益

【単体】

(単位:百万円)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
(1) コア業務純益	14,919	2,428	12,491
職員一人当たり(千円)	5,351	976	4,375
(2) 業務純益	18,295	3,858	14,437
職員一人当たり(千円)	6,562	1,506	5,056

(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:%)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.92	△0.18	1.10
(イ) 貸出金利回	1.03	△0.16	1.19
(ロ) 有価証券利回	1.57	△0.02	1.59
(2) 資金調達原価 (B)	0.70	△0.24	0.94
(イ) 預金等利回	0.02	△0.06	0.08
(ロ) 外部負債利回	0.09	△0.18	0.27
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.22	0.06	0.16

【単体】(国内業務部門)

(単位:%)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.72	△0.11	0.83
(イ) 貸出金利回	0.96	△0.04	1.00
(ロ) 有価証券利回	1.39	△0.07	1.46
(2) 資金調達原価 (B)	0.69	△0.10	0.79
(イ) 預金等利回	0.02	—	0.02
(ロ) 外部負債利回	△0.00	0.02	△0.02
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.03	△0.01	0.04

4. 有価証券関係損益

【単体】

(単位:百万円)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	3,768	1,138	2,630
売却益	4,865	2,235	2,630
償還益	25	25	—
売却損	1,122	1,122	—
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等損益(3勘定戻)	1,138	△318	1,456
売却益	2,121	△109	2,230
売却損	970	207	763
償却	12	1	11

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)

	2020年9月末				2020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	285,795	51,346	296,819	11,024	234,449	253,378	18,929
株式	221,819	40,086	228,501	6,682	181,733	188,245	6,511
債券	9,830	△998	11,852	2,021	10,828	12,823	1,994
その他	54,146	12,260	56,466	2,320	41,886	52,309	10,422
合計	285,795	51,346	296,819	11,024	234,449	253,378	18,929
株式	221,819	40,086	228,501	6,682	181,733	188,245	6,511
債券	9,830	△998	11,852	2,021	10,828	12,823	1,994
その他	54,146	12,260	56,466	2,320	41,886	52,309	10,422

- (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、2020年9月末198,709百万円、2020年3月末163,147百万円であります。

【連結】

(単位:百万円)

	2020年9月末				2020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	306,829	56,732	317,854	11,024	250,097	269,028	18,930
株式	242,852	45,471	249,535	6,682	197,381	203,895	6,513
債券	9,830	△998	11,852	2,021	10,828	12,823	1,994
その他	54,146	12,260	56,466	2,320	41,886	52,309	10,422
合計	306,829	56,732	317,854	11,024	250,097	269,028	18,930
株式	242,852	45,471	249,535	6,682	197,381	203,895	6,513
債券	9,830	△998	11,852	2,021	10,828	12,823	1,994
その他	54,146	12,260	56,466	2,320	41,886	52,309	10,422

- (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、2020年9月末205,029百万円、2020年3月末166,594百万円であります。

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)

	2020年9月末 [速報値]		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	14.87%	0.29%	14.58%
(2) 単体Tier1比率 ((5)/(7))	14.87%	0.29%	14.58%
(3) 単体普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	14.87%	0.29%	14.58%
(4) 単体における総自己資本の額	6,355	437	5,918
(5) 単体におけるTier1資本の額	6,355	437	5,918
(6) 単体における普通株式等Tier1資本の額	6,355	437	5,918
(7) リスク・アセットの額	42,721	2,151	40,570
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,417	172	3,245

【連結】

(単位:億円)

	2020年9月末 [速報値]		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	15.28%	0.43%	14.85%
(2) 連結Tier1比率 ((5)/(7))	15.27%	0.44%	14.83%
(3) 連結普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	15.22%	0.49%	14.73%
(4) 連結における総自己資本の額	6,651	507	6,144
(5) 連結におけるTier1資本の額	6,645	511	6,134
(6) 連結における普通株式等Tier1資本の額	6,624	531	6,093
(7) リスク・アセットの額	43,517	2,159	41,358
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,481	173	3,308

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	2020年中間期減損損失額
稼働資産	営業用店舗等 8か所	土地及び建物	128
遊休資産	—	—	—
合 計			128

8. ROE

【単体】

(単位:%)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
コア業務純益ベース	4.52	0.53	3.99
業務純益ベース	5.54	0.93	4.61
中間純利益ベース	4.13	0.66	3.47

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)

		2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
			2020年3月末比	2019年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,264	△3,065	△2,645	4,329	3,909
	延滞債権額	56,049	730	8,500	55,319	47,549
	3ヵ月以上延滞債権額	2,564	△50	△553	2,614	3,117
	貸出条件緩和債権額	15,525	107	△4,137	15,418	19,662
	合計	75,404	△2,278	1,165	77,682	74,239

貸出金残高(末残)	4,874,584	117,947	257,083	4,756,637	4,617,501
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.02	△0.07	△0.06	0.09	0.08
	延滞債権額	1.14	△0.02	0.12	1.16	1.02
	3ヵ月以上延滞債権額	0.05	—	△0.01	0.05	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.31	△0.01	△0.11	0.32	0.42
	合計	1.54	△0.09	△0.06	1.63	1.60

【連結】

(単位:百万円)

		2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
			2020年3月末比	2019年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,454	△3,090	△2,723	4,544	4,177
	延滞債権額	57,602	491	8,345	57,111	49,257
	3ヵ月以上延滞債権額	2,564	△50	△553	2,614	3,117
	貸出条件緩和債権額	15,525	107	△4,137	15,418	19,662
	合計	77,147	△2,543	932	79,690	76,215

貸出金残高(末残)	4,851,440	118,349	256,520	4,733,091	4,594,920
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.02	△0.07	△0.07	0.09	0.09
	延滞債権額	1.18	△0.02	0.11	1.20	1.07
	3ヵ月以上延滞債権額	0.05	—	△0.01	0.05	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.32	—	△0.10	0.32	0.42
	合計	1.59	△0.09	△0.06	1.68	1.65

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
			2020年3月末比	2019年9月末比		
貸倒引当金		24,597	△2,250	585	26,847	24,012
	一般貸倒引当金	8,025	392	172	7,633	7,853
	個別貸倒引当金	16,571	△2,643	413	19,214	16,158
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【連結】

(単位:百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
貸倒引当金	29,453	△1,921	814	31,374	28,639
一般貸倒引当金	10,245	702	461	9,543	9,784
個別貸倒引当金	19,207	△2,623	353	21,830	18,854
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、%)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
リスク管理債権額(A)	75,404	△2,278	1,165	77,682	74,239
貸倒引当金(B)	18,554	△2,145	316	20,699	18,238
担保保証等(C)	35,550	45	1,472	35,505	34,078
引当率(B)／(A)	24.60	△2.04	0.04	26.64	24.56
引当率((B)+(C))／(A)	71.75	△0.60	1.29	72.35	70.46

【連結】

(単位:%)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	71.86	△0.55	1.33	72.41	70.53

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019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	3,166	△3,372	△3,026	6,538	6,192
危険債権	54,507	1,280	9,384	53,227	45,123
要管理債権	18,064	61	△4,680	18,003	22,744
小計(A)	75,737	△2,031	1,676	77,768	74,061
正常債権	5,052,670	136,991	256,670	4,915,679	4,796,000
合計	5,128,408	134,960	258,347	4,993,448	4,870,061

(単位:%)

構成比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.06	△0.07	△0.06	0.13	0.12
	危険債権	1.06	—	0.14	1.06	0.92
	要管理債権	0.35	△0.01	△0.11	0.36	0.46
	小計	1.47	△0.08	△0.05	1.55	1.52
	正常債権	98.52	0.08	0.05	98.44	98.47

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
保全額(B)	54,066	△2,133	1,827	56,199	52,239
貸倒引当金	18,554	△2,145	316	20,699	18,238
担保保証等	35,511	12	1,510	35,499	34,001

(単位:%)

保全率(B)／(A)	71.38	△0.88	0.85	72.26	70.53
------------	-------	-------	------	-------	-------

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 12	3	9	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 31	26	5	100.0	破綻先債権	12
実質破綻先 18	4	14	—	—					危険債権 545	225
破綻懸念先 545	254	130	159	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 180	103	(注)1 20	68.5		
要 注 意 先	要管理先 267	33	233	—					小計 757	355
	その他 要 注 意 先 4,204	744	3,459	—	—	正常債権 50,526	(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 45,636	45,636	—	—	—	合計 (注)2 51,284					
合計 50,684	46,675	3,848	159	—						

(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		2.7%
	うち要管理先	17.2%
	うちその他要注意先	1.9%

7. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,714,018	106,434	229,371	4,607,584	4,484,647
製造業	671,782	21,220	24,811	650,562	646,971
農業・林業	3,439	324	256	3,115	3,183
漁業	9,836	△2,082	△1,426	11,918	11,262
鉱業・採石業・砂利採取業	6,871	△260	△1,289	7,131	8,160
建設業	126,479	10,391	17,493	116,088	108,986
電気・ガス・熱供給・水道業	167,446	13,036	26,094	154,410	141,352
情報通信業	17,851	△1,089	△2,214	18,940	20,065
運輸業・郵便業	801,674	31,969	72,821	769,705	728,853
卸売業・小売業	509,964	5,659	10,406	504,305	499,558
金融業・保険業	181,358	△3,976	△8,814	185,334	190,172
不動産業・物品賃貸業	526,138	12,131	30,271	514,007	495,867
各種サービス業	483,466	15,829	24,172	467,637	459,294
地方公共団体	222,109	△7,939	△2,358	230,048	224,467
その他	985,596	11,218	39,145	974,378	946,451

(2) 業種別リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	75,404	△2,278	1,165	77,682	74,239
製造業	14,993	△894	△1,789	15,887	16,782
農業・林業	27	△1	2	28	25
漁業	919	△1,796	△1,851	2,715	2,770
鉱業・採石業・砂利採取業	60	△1	△11	61	71
建設業	4,967	△611	△361	5,578	5,328
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	595	95	22	500	573
運輸業・郵便業	2,353	179	1,202	2,174	1,151
卸売業・小売業	15,485	△1,508	△1,495	16,993	16,980
金融業・保険業	76	△9	△16	85	92
不動産業・物品賃貸業	5,270	2,332	1,602	2,938	3,668
各種サービス業	26,099	131	3,800	25,968	22,299
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,554	△196	58	4,750	4,496

(3) 個人ローン残高

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
個人ローン残高	1,140,344	16,033	43,760	1,124,311	1,096,584
住宅ローン残高	852,659	20,854	47,337	831,805	805,322
その他ローン残高	287,685	△4,821	△3,577	292,506	291,262

(4) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
中小企業等貸出比率	76.94	0.40	1.01	76.54	75.93

(5) 信用保証協会保証付貸出金残高

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
信用保証協会保証付貸出金残高	149,803	65,073	66,273	84,730	83,530

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)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
シンガポール	59,196	2,856	13,524	56,340	45,672
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	4,583	925	2,140	3,658	2,443
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インドネシア	2,641	420	591	2,221	2,050
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,264	△125	△191	1,389	1,455
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
タイ	1,058	△30	1,058	1,088	—
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インド	—	△2,176	△2,158	2,176	2,158
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	68,744	1,870	14,964	66,874	53,780
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)

	2020年9月末	2020年3月末比		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
パナマ	8,014	△858	△1,549	8,872	9,563
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バージン諸島	7,146	△1,165	△1,491	8,311	8,637
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	6,489	△2,190	△2,248	8,679	8,737
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
チリ	2,929	△213	△272	3,142	3,201
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	718	△55	△1,893	773	2,611
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	25,297	△4,482	△7,454	29,779	32,751
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)

	2020年9月末	2020年3月末比		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
預金等(未残)	6,184,636	430,241	367,249	5,754,395	5,817,387
うち個人預金	3,652,202	139,608	202,000	3,512,594	3,450,202
預金等(平残)	6,066,324	244,953	259,856	5,821,371	5,806,468

貸出金(未残)	4,874,584	117,947	257,083	4,756,637	4,617,501
貸出金(平残)	4,850,695	228,866	283,090	4,621,829	4,567,605

(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

2020年度通期

【単体】

(単位：百万円、%)

	2020年度			2019年度
		2019年度比	増減率	
経常収益	103,500	△2,898	△2.7	106,398
経常費用	80,500	684	0.9	79,816
経常利益	23,000	△3,581	△13.5	26,581
当期純利益	16,000	△2,502	△13.5	18,502
業務純益	24,500	△3,892	△13.7	28,392
コア業務純益	29,000	2,165	8.1	26,835

(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、%)

	2020年度			2019年度
		2019年度比	増減率	
経常収益	124,500	△2,006	△1.6	126,506
経常利益	26,000	△3,413	△11.6	29,413
親会社株主に帰属する当期純利益	17,500	△1,422	△7.5	18,922

IV 2020年度中間期決算ダイジェスト

2020年11月6日

2020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増益となり、引き続き高水準の利益を確保しております。

2020年度中間決算(単体)

(単位:百万円)

	2020年度			2019年度 中間期
	中間期	前年同期比	増減率	
コア業務粗利益(注1)	39,818	+ 1,966	+ 5.2%	37,852
資金利益	34,809	+ 2,335		32,474
役務取引等利益	3,025	- 692		3,717
うち預り資産収益	685	- 195		880
その他業務利益	1,983	+ 324		1,659
経費(△)	24,899	- 461	- 1.8%	25,360
人件費	12,863	- 236		13,099
物件費	10,375	- 335		10,710
税金	1,660	+ 111		1,549
コア業務純益(注2)	14,919	+ 2,428	+ 19.4%	12,491
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	14,111	+ 1,685	+ 13.6%	12,426
信用コスト(△)①+②-③	1,433	- 1,863		3,296
一般貸倒引当金繰入額①	392	- 292		684
不良債権処理額②	1,231	- 1,638		2,869
償却債権取立益③	190	- 68		258
有価証券関係損益	4,906	+ 820		4,086
国債等債券関係損益	3,768	+ 1,138		2,630
株式等関係損益	1,138	- 318		1,456
その他の臨時損益	1,085	- 621		1,706
経常利益	19,478	+ 4,489	+ 29.9%	14,989
特別損益	- 220	- 154		- 66
税引前中間純利益	19,257	+ 4,334		14,923
中間純利益	13,639	+ 2,755	+ 25.3%	10,884
経常収益	53,775	- 705	- 1.3%	54,480
業務純益	18,295	+ 3,858	+ 26.7%	14,437

(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+1,966百万円

- 貸出金残高、有価証券残高の増加により資金利益が増加
- ソリューション関連手数料の減少等により役務取引等利益が減少
- 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△461百万円

- 人員の減少により人件費が減少
- システム投資の減少及び経費節減により物件費が減少

コア業務粗利益の増加及び経費の減少によりコア業務純益は増益

前年同期比+2,428百万円

信用コスト…前年同期比△1,863百万円

- 貸倒実績率の低下等により一般貸倒引当金繰入額が減少
- 倒産・ランクダウンの減少等により不良債権処理額が減少

有価証券関係損益…前年同期比+820百万円

国債等債券関係損益(前年同期比+1,138百万円)

- 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△318百万円)

コア業務純益の増加及び信用コストの減少により経常利益は増益

前年同期比+4,489百万円

特別損益…前年同期比△154百万円

以上の結果、中間純利益は増益 前年同期比+2,755百万円

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 3,580億円増加して6兆5,325億円となりました。
- 「貸出金残高」は、前年同月末比 2,570億円増加して4兆8,745億円となりました。

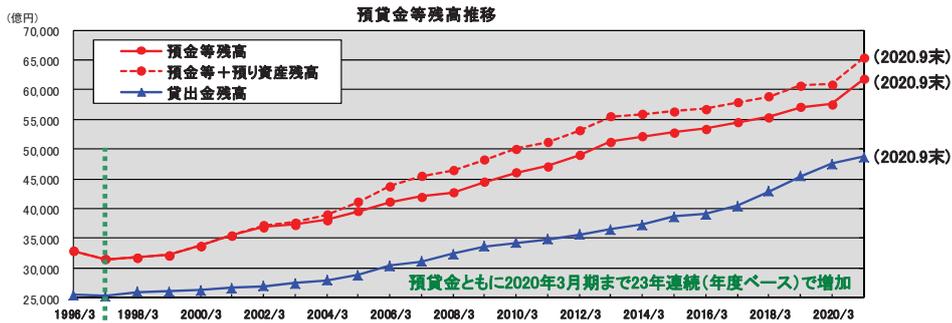
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2018年3月末	2019年3月末	2020年3月末		2020年9月末		増減率
			2019年9月末	2020年3月末	2020年9月末	前年同月末比	
預金等残高	55,460	57,126	58,173	57,543	61,846	+ 3,673	+ 6.3%
うち個人預金	33,921	34,236	34,502	35,125	36,522	+ 2,020	+ 5.9%
預り資産残高(注1)	3,430	3,579	3,571	3,397	3,478	- 93	- 2.6%
預金等+預り資産残高	58,890	60,706	61,745	60,941	65,325	+ 3,580	+ 5.8%
参考四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	2,014	1,995	2,078	2,024	2,266	+ 188	+ 9.0%
貸出金残高	42,926	45,508	46,175	47,566	48,745	+ 2,570	+ 5.6%
うち中小企業等	31,527	33,460	34,053	35,270	36,272	+ 2,219	+ 6.5%
中小企業向け貸出金	21,287	22,736	23,087	24,026	24,869	+ 1,782	+ 7.7%
個人向け貸出金	10,240	10,724	10,965	11,243	11,403	+ 438	+ 4.0%
うち住宅ローン	7,425	7,810	8,053	8,318	8,526	+ 473	+ 5.9%

(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、「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1.47%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)

	2019年 9月末	2020年 3月末	2020年 9月末	2020年3月 末比	2019年9月 末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	61	65	31	▲ 34	▲ 30
危険債権	451	532	545	13	94
要管理債権	227	180	180	-	▲ 47
開示不良債権合計	740	777	757	▲ 20	17
正常債権	47,960	49,156	50,526	1,370	2,566
合計	48,700	49,934	51,284	1,350	2,584
開示不良債権比率	1.52%	1.55%	1.47%	▲ 0.08p	▲ 0.05p

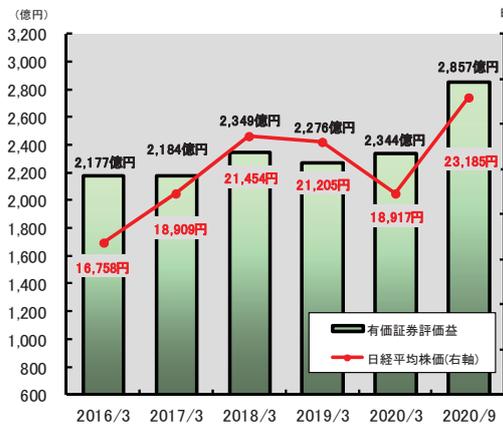
開示不良債権額・比率推移



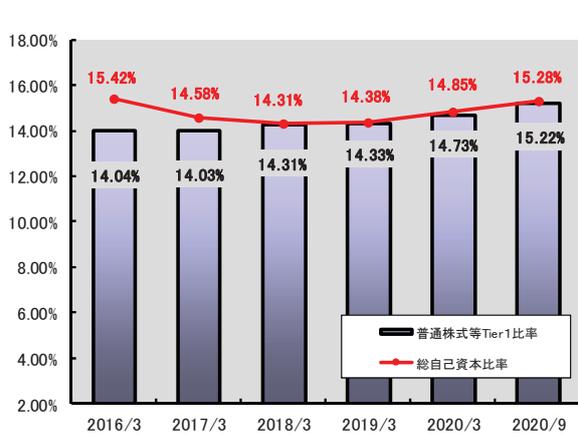
有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、2,857億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15.28%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
(パーゼルⅢ基準)



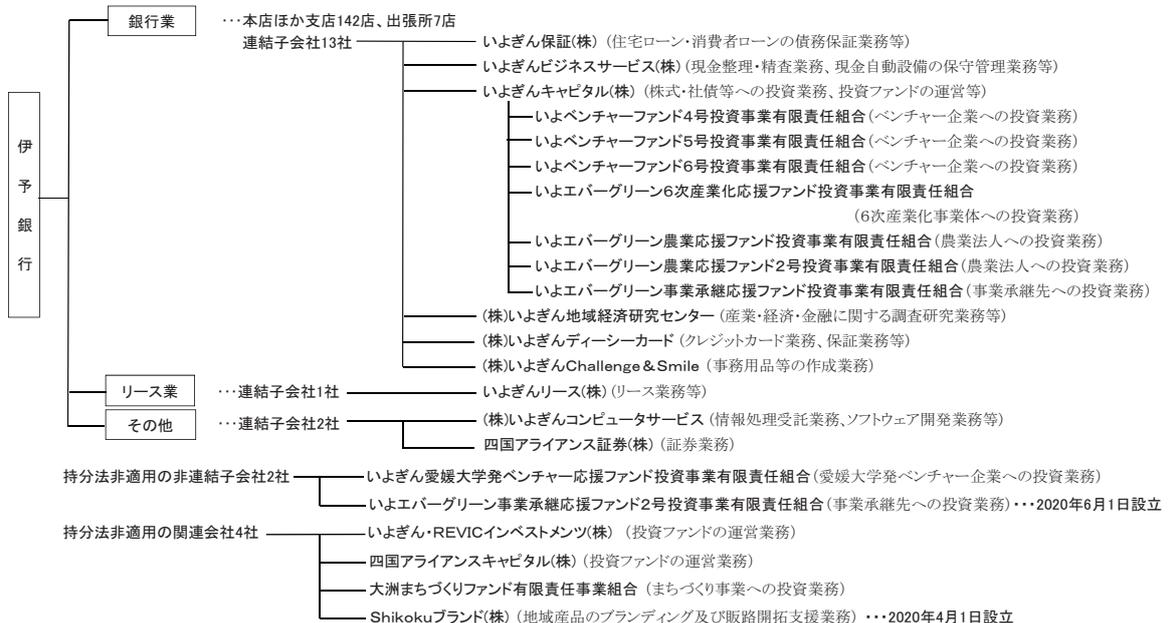
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位:百万円)

	2020年度		増減率	2019年度	連単差(注)
	中間期	前年同期比			
経常収益	63,705	△ 498	△ 0.8%	64,203	9,930
経常利益	20,144	3,814	+ 23.4%	16,330	666
親会社株主に帰属する中間純利益	13,997	2,958	+ 26.8%	11,039	358

(注) 連結と単体の差です。なお、前年度から当中間期にかけて、連結子会社株式を追加取得しております。追加取得に伴う当行グループの株主持分比率の上昇により、親会社株主に帰属する中間純利益がおよそ255百万円増加しております。



諸利益指標・2020年度(年間)業績予想

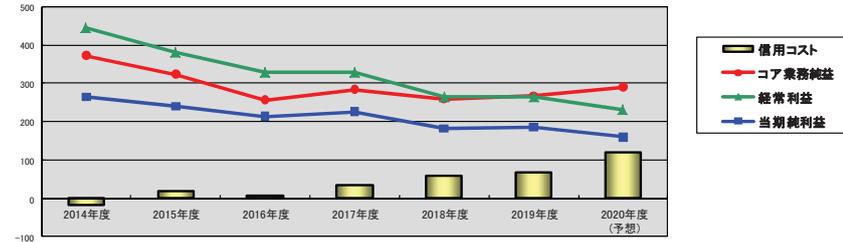
● 2020年度年間の経常利益は230億円(前年度比△35億円)、当期純利益は160億円(前年度比△25億円)を予想しております。

【単体】	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度(単位:百万円)		
							予想	増減	増減率
コア業務粗利益	86,600	80,573	73,891	77,562	76,176	76,768	78,500	+ 1,732	+ 2.3%
うち資金利益	80,451	74,061	67,354	69,769	66,441	66,200	69,000	+ 2,800	+ 4.2%
うち役務等利益	5,024	5,267	5,652	6,642	7,063	7,114	6,500	- 614	- 8.6%
経費(△)	49,317	48,180	48,277	49,111	50,357	49,933	49,500	- 433	- 0.9%
コア業務純益	37,283	32,392	25,613	28,450	25,818	26,835	29,000	+ 2,165	+ 8.1%
信用コスト(△)	-1,909	1,816	699	3,516	5,806	6,910	12,000	+ 5,090	+ 73.7%
有価証券関係損益	3,215	5,080	6,959	6,043	4,155	3,516	4,500	+ 984	+ 28.0%
経常利益	44,562	38,176	33,060	32,923	26,349	26,581	23,000	- 3,581	- 13.5%
当期純利益	26,497	24,092	21,414	22,662	18,262	18,502	16,000	- 2,502	- 13.5%
経常収益	107,076	101,886	99,291	102,209	107,222	106,398	103,500	- 2,898	- 2.7%

【連結】	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度		
							予想	増減	増減率
経常利益	47,328	41,071	35,428	36,099	28,658	29,413	26,000	- 3,413	- 11.6%
親会社株主に帰属する当期純利益	26,999	24,451	21,797	23,639	18,527	18,922	17,500	- 1,422	- 7.5%
経常収益	123,930	119,348	117,276	120,985	126,286	126,506	124,500	- 2,006	- 1.6%

1株当たり配当金	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度		
	12円	12円	12円	14円 (記念配当2円)	14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。