

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 中間期			増減率	2019年度 中間期
	前年同期比				
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。

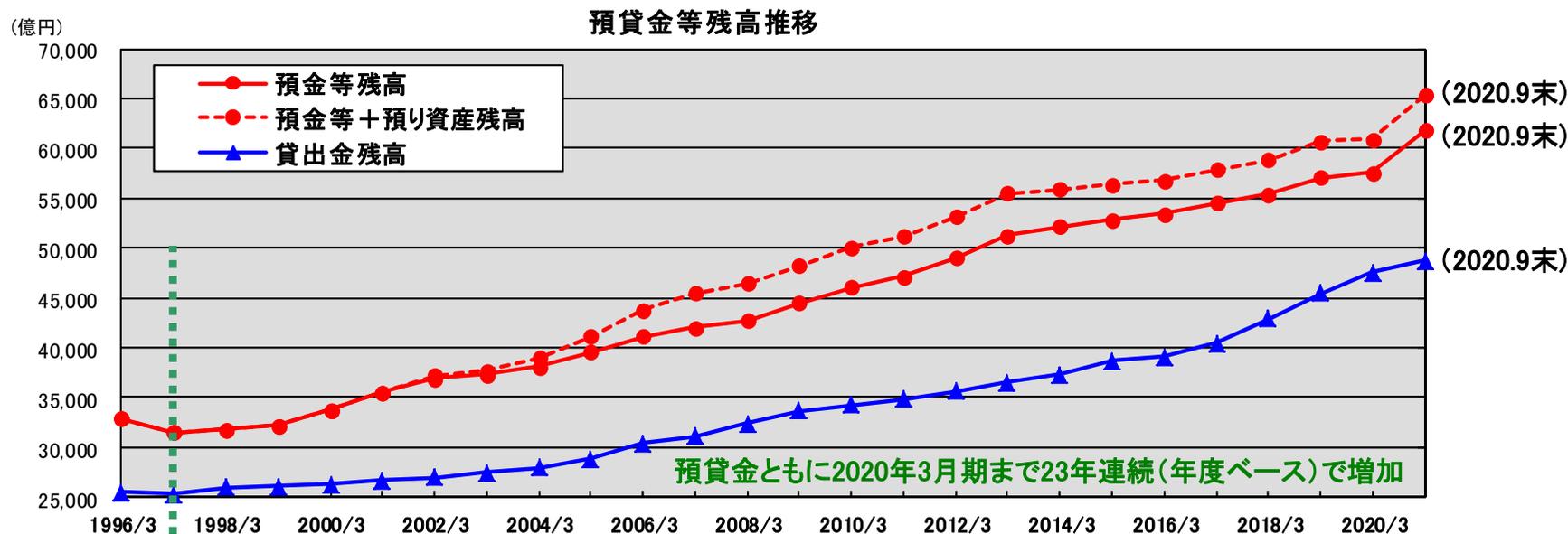
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(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	前年同月末比	増減率	
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

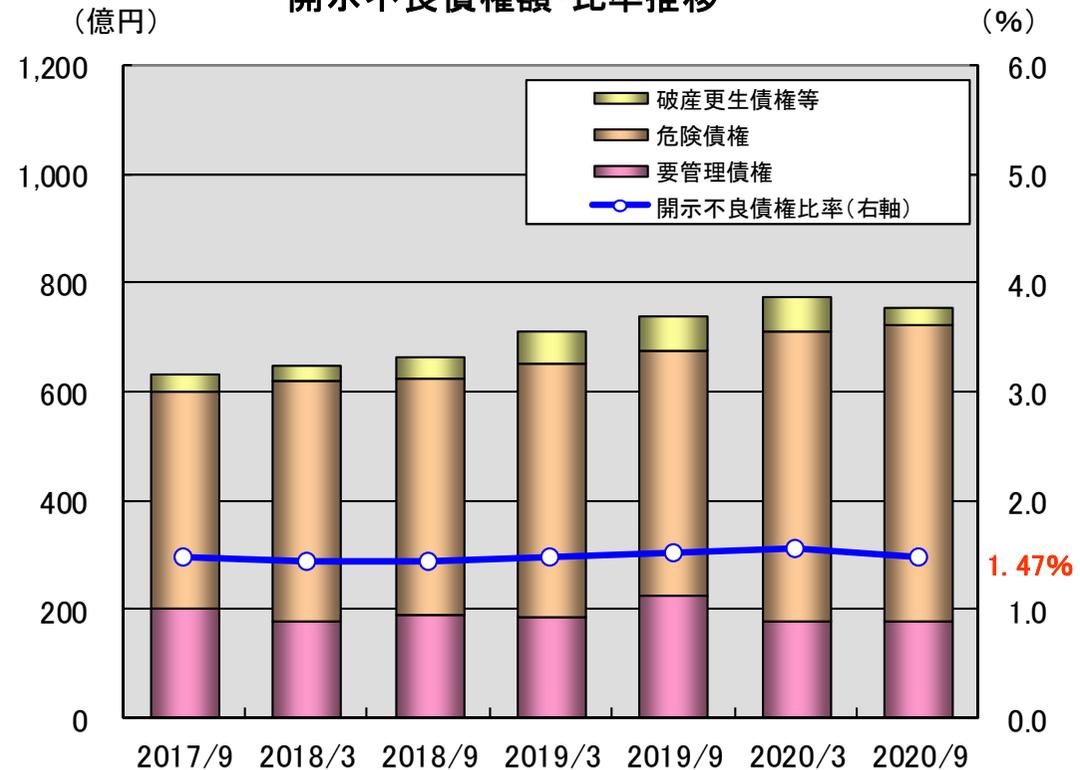
● 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.47%となり、引き続き低水準を維持しております。

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	
				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

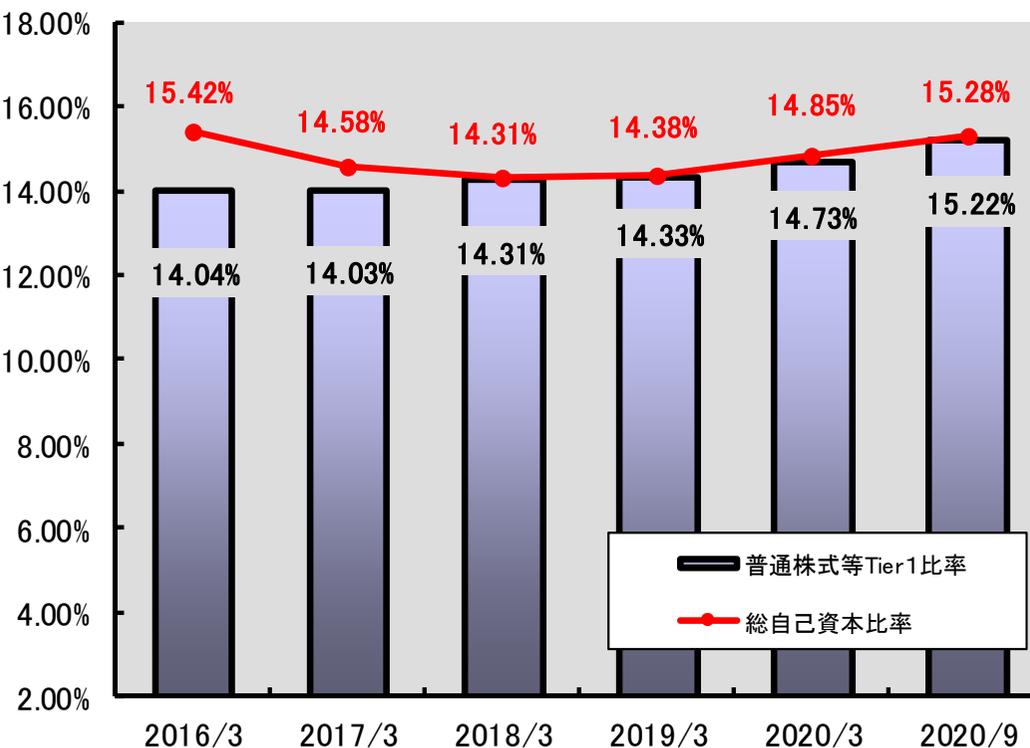
- 有価証券評価益は、2,857億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。
- バゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は15.28%であり、所要自己資本比率を余裕をもってクリアしております。

有価証券評価益(単体)の推移



自己資本比率(連結)の推移

(バーゼルⅢ基準)



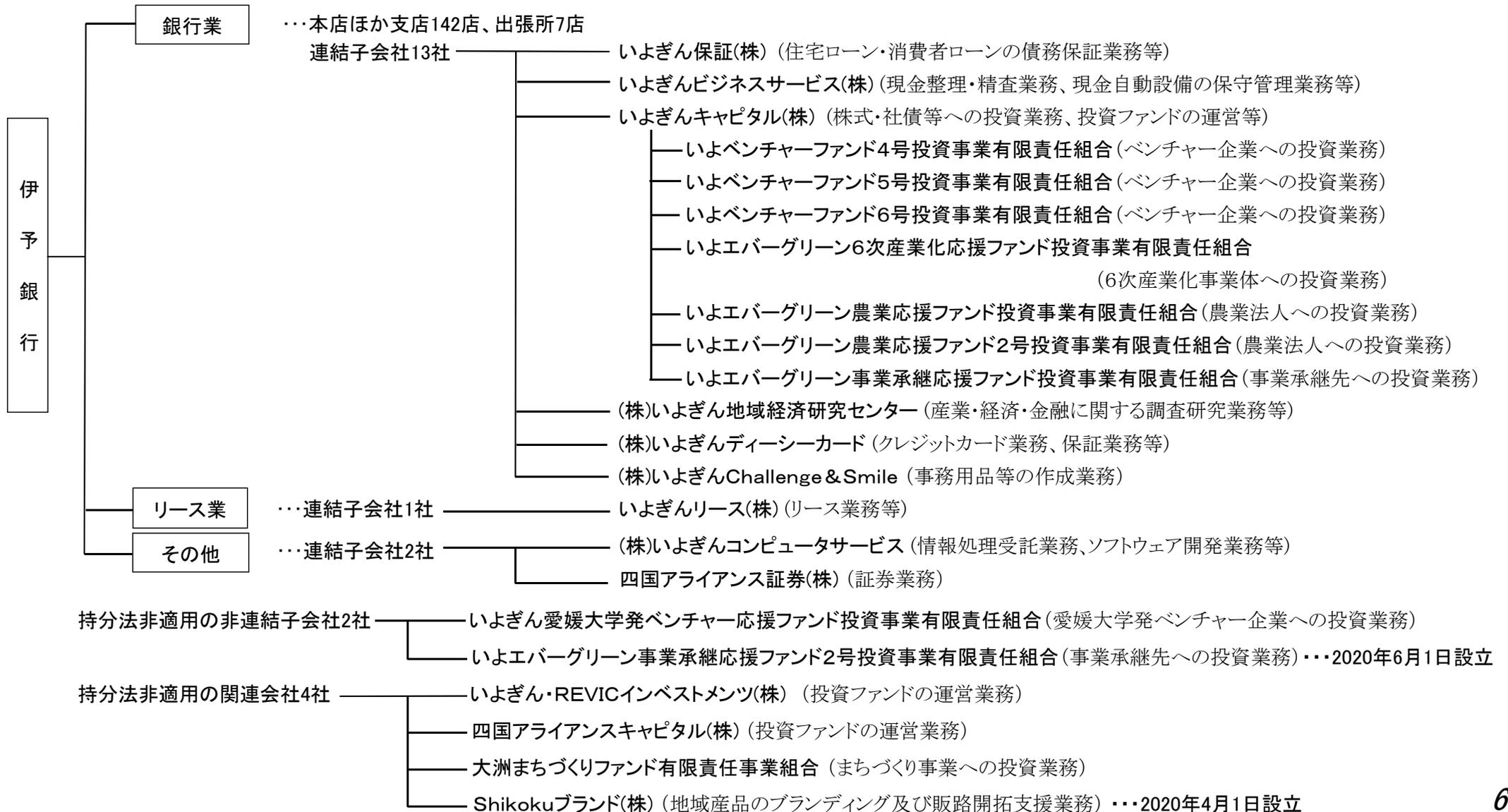
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位:百万円)

	2020年度			2019年度 中間期	連単差(注)
	中間期	前年同期比	増減率		
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。追加取得に伴う当グループの株式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

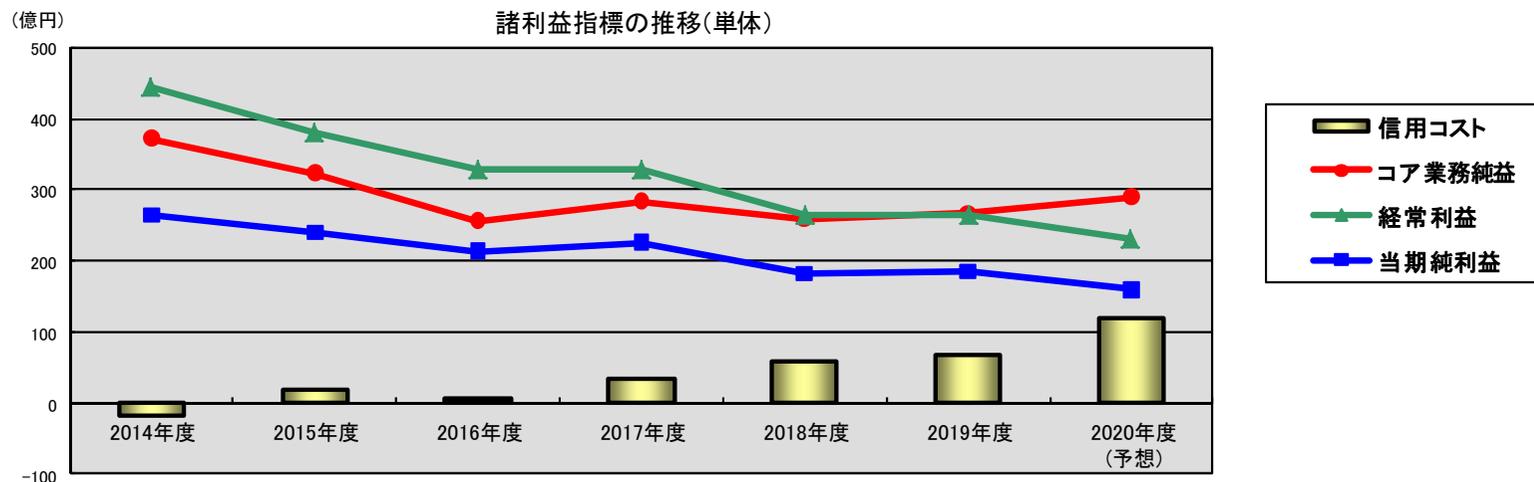
● 2020年度年間の経常利益は230億円（前年度比△35億円）、当期純利益は160億円（前年度比△25億円）を予想しております。

(単位:百万円)

【単体】	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
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	12円	12円	12円	14円 (記念配当2円)	14円	14円	14円	-	-
----------	-----	-----	-----	-----------------	-----	-----	-----	---	---



(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。