

2020年度決算説明資料

株式会社 伊予銀行

【目 次】

I 2020年度決算の概況			
1. 損益状況	単	1
	連	2
2. 業務純益	単	3
3. 利鞘	単	3
4. 有価証券関係損益	単	3
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	5
8. ROE	単	6
9. 金融商品の時価等	連	6
II 貸出金等の状況			
1. リスク管理債権の状況	単・連	7
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	7
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	8
4. 金融再生法開示債権	単	8
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	8
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	9
7. 業種別貸出状況等		10
(1) 業種別貸出金	単	10
(2) 業種別リスク管理債権	単	10
(3) 個人ローン残高	単	11
(4) 中小企業等貸出比率	単	11
(5) 信用保証協会保証付貸出金残高	単	11
8. 国別貸出状況等		11
(1) 特定海外債権残高	単	11
(2) アジア向け貸出金	単	11
(3) 中南米諸国向け貸出金	単	12
(4) ロシア向け貸出金	単	12
9. 預金等、貸出金の残高	単	12
III 業績予想	単・連	13
IV 2020年度決算ダイジェスト		14

I 2020年度決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	2020年度		2019年度
		2019年度比	
業務粗利益	83,111	4,321	78,790
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	80,595	3,827	76,768
国内業務粗利益	61,019	△470	61,489
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	60,551	△177	60,728
資金利益	54,301	707	53,594
役務取引等利益	5,931	△842	6,773
その他業務利益	786	△335	1,121
(うち国債等債券損益)	467	△293	760
国際業務粗利益	22,091	4,791	17,300
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	20,043	4,004	16,039
資金利益	17,053	4,448	12,605
役務取引等利益	270	△71	341
その他業務利益	4,767	414	4,353
(うち国債等債券損益)	2,047	786	1,261
経費(除く臨時処理分)	(△) 49,660	△273	49,933
人件費	(△) 25,700	△133	25,833
物件費	(△) 21,073	△152	21,225
税金	(△) 2,886	13	2,873
実質業務純益	33,450	4,593	28,857
コア業務純益	30,934	4,099	26,835
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	29,396	2,501	26,895
①一般貸倒引当金繰入額	(△) 9,174	8,710	464
業務純益	24,276	△4,116	28,392
うち国債等債券損益(5勘定戻)	2,515	494	2,021
臨時損益	△499	1,312	△1,811
②不良債権処理額	(△) 3,940	△3,252	7,192
貸出金償却	(△) 0	0	—
個別貸倒引当金繰入額	(△) 3,429	△3,457	6,886
偶発損失引当金繰入額	(△) 111	36	75
その他の債権売却損等	(△) 399	168	231
③特定海外債権引当勘定繰入額	(△) —	—	—
④償却債権取立益	610	△135	745
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)	(△) 12,504	5,594	6,910
株式等関係損益	1,222	△272	1,494
株式等売却益	2,762	△471	3,233
株式等売却損	(△) 1,529	142	1,387
株式等償却	(△) 10	△342	352
その他の臨時損益	1,609	△1,532	3,141
経常利益	23,776	△2,805	26,581
特別損益	△372	583	△955
うち固定資産処分損益	△172	△76	△96
固定資産処分益	34	△5	39
固定資産処分損	(△) 207	72	135
うち減損損失	(△) 200	△658	858
税引前当期純利益	23,404	△2,222	25,626
法人税、住民税及び事業税	(△) 8,093	1,132	6,961
法人税等調整額	(△) △1,368	△1,530	162
当期純利益	16,679	△1,823	18,502

(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年度	2019年度比		2019年度
連結粗利益	89,191	4,295		84,896
資金利益	71,615	5,240		66,375
役務取引等利益	9,001	△1,214		10,215
その他業務利益	8,574	269		8,305
営業経費 (△)	51,909	256		51,653
貸倒償却引当費用 (△)	13,353	5,974		7,379
貸出金償却 (△)	20	—		20
個別貸倒引当金繰入額 (△)	3,393	△3,491		6,884
一般貸倒引当金繰入額 (△)	9,511	9,151		360
偶発損失引当金繰入額 (△)	111	36		75
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—		—
その他の債権売却損等 (△)	931	140		791
償却債権取立益	614	△138		752
株式等関係損益	1,088	△359		1,447
持分法による投資損益	—	—		—
その他	1,154	△947		2,101
経常利益	26,172	△3,241		29,413
特別損益	△372	649		△1,021
税金等調整前当期純利益	25,799	△2,593		28,392
法人税、住民税及び事業税 (△)	8,845	979		7,866
法人税等調整額 (△)	△1,295	△1,528		233
当期純利益	18,250	△2,042		20,292
非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	162	△1,208		1,370
親会社株主に帰属する当期純利益	18,088	△834		18,922

(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	—	16
持分法適用会社数	—	—	—

2. 業務純益

【単体】

(単位：百万円)

	2020年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
(1) コア業務純益	30,934	4,099	26,835
職員一人当たり(千円)	11,212	1,673	9,539
(2) 業務純益	24,276	△4,116	28,392
職員一人当たり(千円)	8,798	△1,295	10,093

(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年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
(1) 資金運用利回 (A)	0.94	△0.16	1.10
(イ) 貸出金利回	1.01	△0.17	1.18
(ロ) 有価証券利回	1.64	0.03	1.61
(2) 資金調達原価 (B)	0.69	△0.22	0.91
(イ) 預金等利回	0.02	△0.05	0.07
(ロ) 外部負債利回	0.07	△0.17	0.24
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	0.25	0.06	0.19

【単体】(国内業務部門)

(単位：%)

	2020年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
(1) 資金運用利回 (A)	0.75	△0.07	0.82
(イ) 貸出金利回	0.95	△0.05	1.00
(ロ) 有価証券利回	1.55	0.13	1.42
(2) 資金調達原価 (B)	0.69	△0.08	0.77
(イ) 預金等利回	0.02	—	0.02
(ロ) 外部負債利回	△0.00	0.01	△0.01
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	0.06	0.01	0.05

4. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	2020年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
国債等債券損益(5勘定戻)	2,515	494	2,021
売却益	8,250	4,845	3,405
償還益	25	25	—
売却損	5,760	4,377	1,383
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等損益(3勘定戻)	1,222	△272	1,494
売却益	2,762	△471	3,233
売却損	1,529	142	1,387
償却	10	△342	352

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)

	2021年3月末					2020年3月末				
	取得原価	評価損益	前期比	評価益	評価損	取得原価	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	1,548,111	307,862	73,413	325,909	18,046	1,447,464	234,449	253,378	18,929	
株式	91,215	263,095	81,362	268,237	5,141	90,229	181,733	188,245	6,511	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	41,886	52,309	10,422	
合計	1,548,111	307,862	73,413	325,909	18,046	1,447,464	234,449	253,378	18,929	
株式	91,215	263,095	81,362	268,237	5,141	90,229	181,733	188,245	6,511	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	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、2021年3月末214,081百万円、2020年3月末163,147百万円であります。

【連結】

(単位:百万円)

	2021年3月末					2020年3月末				
	取得原価	評価損益	前期比	評価益	評価損	取得原価	評価損益	評価益	評価損	
満期保有目的		—	—	—	—		—	—	—	
その他有価証券	1,548,825	332,426	82,329	350,473	18,046	1,448,189	250,097	269,028	18,930	
株式	91,929	287,660	90,279	292,801	5,141	90,954	197,381	203,895	6,513	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	41,886	52,309	10,422	
合計	1,548,825	332,426	82,329	350,473	18,046	1,448,189	250,097	269,028	18,930	
株式	91,929	287,660	90,279	292,801	5,141	90,954	197,381	203,895	6,513	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	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、2021年3月末222,284百万円、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)

	2021年3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))	14.26%	△0.32%	14.58%
(2) 単体Tier 1比率 ((5)/(7))	14.26%	△0.32%	14.58%
(3) 単体普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.26%	△0.32%	14.58%
(4) 単体における総自己資本の額	6,583	665	5,918
(5) 単体におけるTier 1資本の額	6,583	665	5,918
(6) 単体における普通株式等Tier 1資本の額	6,583	665	5,918
(7) リスク・アセットの額	46,161	5,591	40,570
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,692	447	3,245

【連結】

(単位:億円)

	2021年3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))	14.65%	△0.20%	14.85%
(2) 連結Tier 1比率 ((5)/(7))	14.63%	△0.20%	14.83%
(3) 連結普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.58%	△0.15%	14.73%
(4) 連結における総自己資本の額	6,881	737	6,144
(5) 連結におけるTier 1資本の額	6,874	740	6,134
(6) 連結における普通株式等Tier 1資本の額	6,851	758	6,093
(7) リスク・アセットの額	46,961	5,603	41,358
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,756	448	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年度 減損損失額		
			うち土地	うち建物	
稼働資産	営業用店舗等15か所	土地及び建物	198	163	35
遊休資産	遊休資産1か所	土地	1	1	—
合計			200	164	35

8. ROE

【単体】

(単位：%)

	2020年度	2019年度比	2019年度
	コア業務純益ベース	4.64	0.35
業務純益ベース	3.64	△0.90	4.54
当期純利益ベース	2.50	△0.45	2.95

9. 金融商品の時価等

【連結】

(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	1,415,522	1,415,522	—
(2) 買入金銭債権	6,834	6,834	—
(3) 商品有価証券 売買目的有価証券	649	649	—
(4) 金銭の信託	6,427	6,427	—
(5) 有価証券 その他有価証券	1,878,329	1,878,329	—
(6) 貸出金 貸倒引当金(注)1	4,975,984 △35,526	4,896,054	
	4,940,458	4,896,054	△44,403
資産計	8,248,221	8,203,817	△44,403
(1) 預金	5,963,676	5,963,765	89
(2) 譲渡性預金	531,969	531,969	—
(3) コールマネー及び売渡手形	61,624	61,624	—
(4) 売現先勘定	199,289	199,289	—
(5) 債券貸借取引受入担保金	91,604	91,604	—
(6) 借入金	743,645	743,686	40
負債計	7,591,809	7,591,939	130
デリバティブ取引(注)2 ヘッジ会計が適用されていないもの	2,329	2,329	—
ヘッジ会計が適用されているもの(注)3	(7,166)	(7,166)	—
デリバティブ取引計	(4,837)	(4,837)	—

(注) 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. ヘッジ対象である貸出金等の相場変動を相殺するためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを採用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2020年9月29日)を適用しております。

4. 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。

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)

		2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
			2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	659	△605	△3,670	1,264	4,329
	延滞債権額	55,752	△297	433	56,049	55,319
	3ヵ月以上延滞債権額	1,812	△752	△802	2,564	2,614
	貸出条件緩和債権額	15,055	△470	△363	15,525	15,418
	合計	73,279	△2,125	△4,403	75,404	77,682

貸出金残高(末残)	4,999,333	124,749	242,696	4,874,584	4,756,637
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.01	△0.01	△0.08	0.02	0.09
	延滞債権額	1.11	△0.03	△0.05	1.14	1.16
	3ヵ月以上延滞債権額	0.03	△0.02	△0.02	0.05	0.05
	貸出条件緩和債権額	0.30	△0.01	△0.02	0.31	0.32
	合計	1.46	△0.08	△0.17	1.54	1.63

【連結】

(単位:百万円)

		2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
			2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	847	△607	△3,697	1,454	4,544
	延滞債権額	57,076	△526	△35	57,602	57,111
	3ヵ月以上延滞債権額	1,812	△752	△802	2,564	2,614
	貸出条件緩和債権額	15,055	△470	△363	15,525	15,418
	合計	74,792	△2,355	△4,898	77,147	79,690

貸出金残高(末残)	4,975,984	124,544	242,893	4,851,440	4,733,091
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.01	△0.01	△0.08	0.02	0.09
	延滞債権額	1.14	△0.04	△0.06	1.18	1.20
	3ヵ月以上延滞債権額	0.03	△0.02	△0.02	0.05	0.05
	貸出条件緩和債権額	0.30	△0.02	△0.02	0.32	0.32
	合計	1.50	△0.09	△0.18	1.59	1.68

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
			2020年9月末比	2020年3月末比		
貸倒引当金		32,784	8,187	5,937	24,597	26,847
	一般貸倒引当金	16,807	8,782	9,174	8,025	7,633
	個別貸倒引当金	15,977	△594	△3,237	16,571	19,214
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【連結】

(単位:百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
貸倒引当金	37,043	7,590	5,669	29,453	31,374
一般貸倒引当金	19,054	8,809	9,511	10,245	9,543
個別貸倒引当金	17,988	△1,219	△3,842	19,207	21,830
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、%)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権額(A)	73,279	△2,125	△4,403	75,404	77,682
貸倒引当金(B)	17,745	△809	△2,954	18,554	20,699
担保保証等(C)	35,176	△374	△329	35,550	35,505
引当率(B)／(A)	24.21	△0.39	△2.43	24.60	26.64
引当率((B)+(C))／(A)	72.21	0.46	△0.14	71.75	72.35

【連結】

(単位:%)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	72.20	0.34	△0.21	71.86	72.41

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3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	3,627	461	△2,911	3,166	6,538
危険債権	52,892	△1,615	△335	54,507	53,227
要管理債権	16,845	△1,219	△1,158	18,064	18,003
小計(A)	73,365	△2,372	△4,403	75,737	77,768
正常債権	5,187,808	135,138	272,129	5,052,670	4,915,679
合計	5,261,174	132,766	267,726	5,128,408	4,993,448

(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
	危険債権	1.00	△0.06	△0.06	1.06	1.06
	要管理債権	0.32	△0.03	△0.04	0.35	0.36
	小計	1.39	△0.08	△0.16	1.47	1.55
	正常債権	98.60	0.08	0.16	98.52	98.44

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位:百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
保全額(B)	52,920	△1,146	△3,279	54,066	56,199
貸倒引当金	17,745	△809	△2,954	18,554	20,699
担保保証等	35,174	△337	△325	35,511	35,499

(単位:%)

保全率(B)／(A)	72.13	0.75	△0.13	71.38	72.26
------------	-------	------	-------	-------	-------

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 6	1	4	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 36	29	7	100.0	破綻先債権	6
実質破綻先 29	8	21	—	—					危険債権 528	226
破綻懸念先 528	263	114	150	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 168	96	(注)1 18	67.9		
要注意先	要管理先 263	41	221	—					小計 733	351
	その他要 注意先 4,280	751	3,529	—	—	正常債権 51,878	(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 46,883	46,883	—	—	—	合計 (注)2 52,611					
合計 51,992	47,950	3,891	150	—						

(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		4.7%
	うち要管理先	16.0%
	うちその他要注意先	4.1%

7. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年9月末比		2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,809,584	95,566	202,000	4,714,018	4,607,584
製造業	660,296	△11,486	9,734	671,782	650,562
農業・林業	2,989	△450	△126	3,439	3,115
漁業	8,879	△957	△3,039	9,836	11,918
鉱業・採石業・砂利採取業	6,792	△79	△339	6,871	7,131
建設業	135,172	8,693	19,084	126,479	116,088
電気・ガス・熱供給・水道業	176,739	9,293	22,329	167,446	154,410
情報通信業	17,791	△60	△1,149	17,851	18,940
運輸業・郵便業	859,780	58,106	90,075	801,674	769,705
卸売業・小売業	518,160	8,196	13,855	509,964	504,305
金融業・保険業	180,941	△417	△4,393	181,358	185,334
不動産業・物品賃貸業	530,296	4,158	16,289	526,138	514,007
各種サービス業	496,773	13,307	29,136	483,466	467,637
地方公共団体	212,067	△10,042	△17,981	222,109	230,048
その他	1,002,904	17,308	28,526	985,596	974,378

(2) 業種別リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年9月末比		2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	73,279	△2,125	△4,403	75,404	77,682
製造業	14,519	△474	△1,368	14,993	15,887
農業・林業	26	△1	△2	27	28
漁業	1,596	677	△1,119	919	2,715
鉱業・採石業・砂利採取業	63	3	2	60	61
建設業	4,851	△116	△727	4,967	5,578
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	363	△232	△137	595	500
運輸業・郵便業	2,944	591	770	2,353	2,174
卸売業・小売業	13,839	△1,646	△3,154	15,485	16,993
金融業・保険業	71	△5	△14	76	85
不動産業・物品賃貸業	5,583	313	2,645	5,270	2,938
各種サービス業	25,334	△765	△634	26,099	25,968
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,084	△470	△666	4,554	4,750

(3) 個人ローン残高

【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
個人ローン残高	1,158,974	18,630	34,663	1,140,344	1,124,311
住宅ローン残高	870,720	18,061	38,915	852,659	831,805
その他ローン残高	288,253	568	△4,253	287,685	292,506

(4) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
中小企業等貸出比率	77.52	0.58	0.98	76.94	76.54

(5) 信用保証協会保証付貸出金残高

【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
信用保証協会保証付貸出金残高	176,534	26,731	91,804	149,803	84,730

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)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
シンガポール	84,543	25,347	28,203	59,196	56,340
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	4,575	△8	917	4,583	3,658
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インドネシア	2,644	3	423	2,641	2,221
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,232	△32	△157	1,264	1,389
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
タイ	1,107	49	19	1,058	1,088
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インド	—	—	△2,176	—	2,176
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	94,101	25,357	27,227	68,744	66,874
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)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
パナマ	9,945	1,931	1,073	8,014	8,872
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バージン諸島	6,871	△275	△1,440	7,146	8,311
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	6,760	271	△1,919	6,489	8,679
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
チリ	3,686	757	544	2,929	3,142
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	715	△3	△58	718	773
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	27,979	2,682	△1,800	25,297	29,779
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)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
預金等(末残)	6,522,633	337,997	768,238	6,184,636	5,754,395
うち個人預金	3,740,756	88,554	228,162	3,652,202	3,512,594
預金等(平残)	6,184,608	118,284	363,237	6,066,324	5,821,371

貸出金(末残)	4,999,333	124,749	242,696	4,874,584	4,756,637
貸出金(平残)	4,894,471	43,776	272,642	4,850,695	4,621,829

(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

1. 2021年度中間期

【単体】

(単位：百万円、%)

	2021年度中間期			2020年度中間期
		2020年度中間期比	増減率	
経常収益	53,000	△775	△1.4	53,775
経常費用	38,500	4,203	12.3	34,297
経常利益	14,500	△4,978	△25.6	19,478
中間純利益	10,000	△3,639	△26.7	13,639

業務純益	12,500	△5,795	△31.7	18,295
コア業務純益	15,500	581	3.9	14,919

(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、%)

	2021年度中間期			2020年度中間期
		2020年度中間期比	増減率	
経常収益	63,000	△705	△1.1	63,705
経常利益	16,000	△4,144	△20.6	20,144
親会社株主に帰属する中間純利益	11,000	△2,997	△21.4	13,997

2. 2021年度通期

【単体】

(単位：百万円、%)

	2021年度			2020年度
		2020年度比	増減率	
経常収益	98,000	△6,428	△6.2	104,428
経常費用	71,500	△9,151	△11.3	80,651
経常利益	26,500	2,724	11.5	23,776
当期純利益	18,500	1,821	10.9	16,679

業務純益	27,500	3,224	13.3	24,276
コア業務純益	30,500	△434	△1.4	30,934

(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、%)

	2021年度			2020年度
		2020年度比	増減率	
経常収益	118,500	△6,317	△5.1	124,817
経常利益	29,000	2,828	10.8	26,172
親会社株主に帰属する当期純利益	20,000	1,912	10.6	18,088

IV 2020年度決算ダイジェスト

2021年5月14日

2020年度決算ダイジェスト

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

● 2020年度決算は、信用コストが増加したことにより、前年度比減益となりましたが、コア業務純益・経常利益・当期純利益は2020年11月に公表した業績予想を上回りました。

2020年度決算(単体)

(単位:百万円)

	2020年度			2019年度	
		前年度比	増減率		
コア業務粗利益(注1)	80,595	+ 3,827	+ 5.0%	76,768	
資金利益	71,354	+ 5,154		66,200	
役員取引等利益	6,201	- 913		7,114	
うち預り資産収益	1,449	- 248		1,697	
その他業務利益	3,038	- 415		3,453	
経費(△)	49,660	- 273	- 0.5%	49,933	
人件費	25,700	- 133		25,833	
物件費	21,073	- 152		21,225	
税金	2,886	+ 13		2,873	
コア業務純益(注2)	30,934	+ 4,099	+ 15.3%	26,835	
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	29,396	+ 2,501	+ 9.3%	26,895	
信用コスト(△)①+②-③	12,504	+ 5,594		6,910	
一般貸倒引当金繰入額①	9,174	+ 8,710		464	
不良債権処理額②	3,940	- 3,252		7,192	
償却債権取立益③	610	- 135		745	
有価証券関係損益	3,737	+ 221		3,516	
国債等債券関係損益	2,515	+ 494		2,021	
株式等関係損益	1,222	- 272		1,494	
その他の臨時損益	1,609	- 1,532		3,141	
経常利益	23,776	- 2,805	- 10.6%	26,581	
特別損益	- 372	+ 583		- 955	
税引前当期純利益	23,404	- 2,222		25,626	
当期純利益	16,679	- 1,823	- 9.9%	18,502	
経常収益	104,428	- 1,970	- 1.9%	106,398	
業務純益	24,276	- 4,116	- 14.5%	28,392	

(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(前年度比)

コア業務粗利益…前年度比+3,827百万円

- 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員取引等利益が減少
- 外国為替売買損益の減少等によりその他業務利益が減少

経費…前年度比△273百万円

- 人員の減少により人件費が減少
- 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

前年度比+4,099百万円

信用コスト…前年度比+5,594百万円

- 新型コロナウイルス感染症による将来的な貸倒れの増加に備えた予防的引当を8,681百万円計上し、一般貸倒引当金繰入額が増加
- 倒産・ランクダウン等の減少等により、不良債権処理額が減少

有価証券関係損益…前年度比+221百万円

- 国債等債券関係損益(前年度比+494百万円)
- 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(前年度比△272百万円)

信用コストの増加により経常利益は減益

前年度比△2,805百万円

特別損益…前年度比+583百万円

以上の結果、当期純利益は減益 前年度比△1,823百万円

預貸金・預り資産の状況 ～預貸金ともに24年連続で増加～

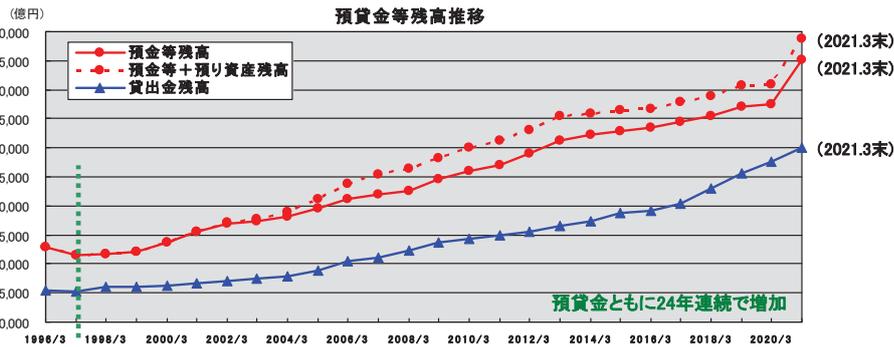
- 「預金等+預り資産」残高は、前年度比 7,768億円増加して6兆8,709億円となりました。
- 「貸出金残高」は、前年度比 2,427億円増加して4兆9,993億円となりました。

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	2021年3月末		
					前年度比	増減率
預金等残高	55,460	57,126	57,543	65,226	+ 7,683	+ 13.4%
うち個人預金	33,921	34,236	35,125	37,407	+ 2,282	+ 6.5%
預り資産残高(注1)	3,430	3,579	3,397	3,483	+ 86	+ 2.5%
預金等+預り資産残高	58,890	60,706	60,941	68,709	+ 7,768	+ 12.7%
(参考)四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	2,014	1,995	2,024	2,452	+ 428	+ 21.1%
貸出金残高	42,926	45,508	47,566	49,993	+ 2,427	+ 5.1%
うち中小企業等	31,527	33,460	35,270	37,288	+ 2,018	+ 5.7%
中小企業向け貸出金	21,287	22,736	24,026	25,698	+ 1,672	+ 7.0%
個人向け貸出金	10,240	10,724	11,243	11,589	+ 346	+ 3.1%
うち住宅ローン	7,425	7,810	8,318	8,707	+ 389	+ 4.7%

(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

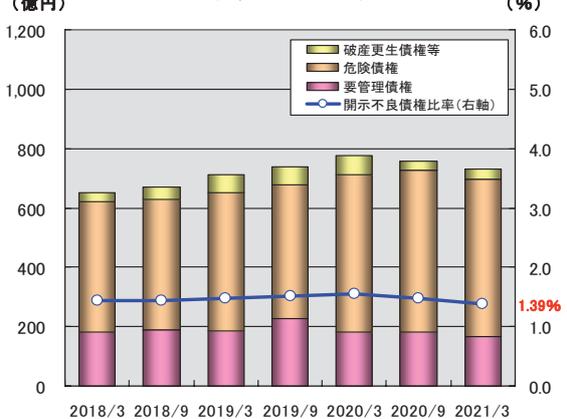
- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.39%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

(単位:億円)

	2020年3月末	2020年9月末	2021年3月末	2020年9月末比	2020年3月末比
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	65	31	36	5
危険債権	532	545	528	▲ 17	▲ 4
要管理債権	180	180	168	▲ 12	▲ 12
開示不良債権合計	777	757	733	▲ 24	▲ 44
正常債権	49,156	50,526	51,878	1,352	2,722
合計	49,934	51,284	52,611	1,327	2,677
開示不良債権比率	1.55%	1.47%	1.39%	▲ 0.08p	▲ 0.16p

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、3,078億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14.65%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。

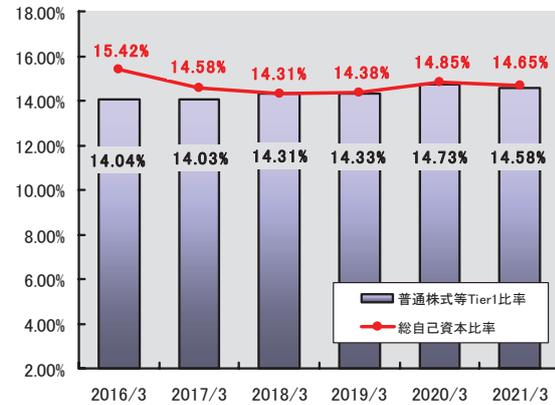
有価証券評価益(単体)の推移



(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

自己資本比率(連結)の推移

(パーゼルⅢ基準)

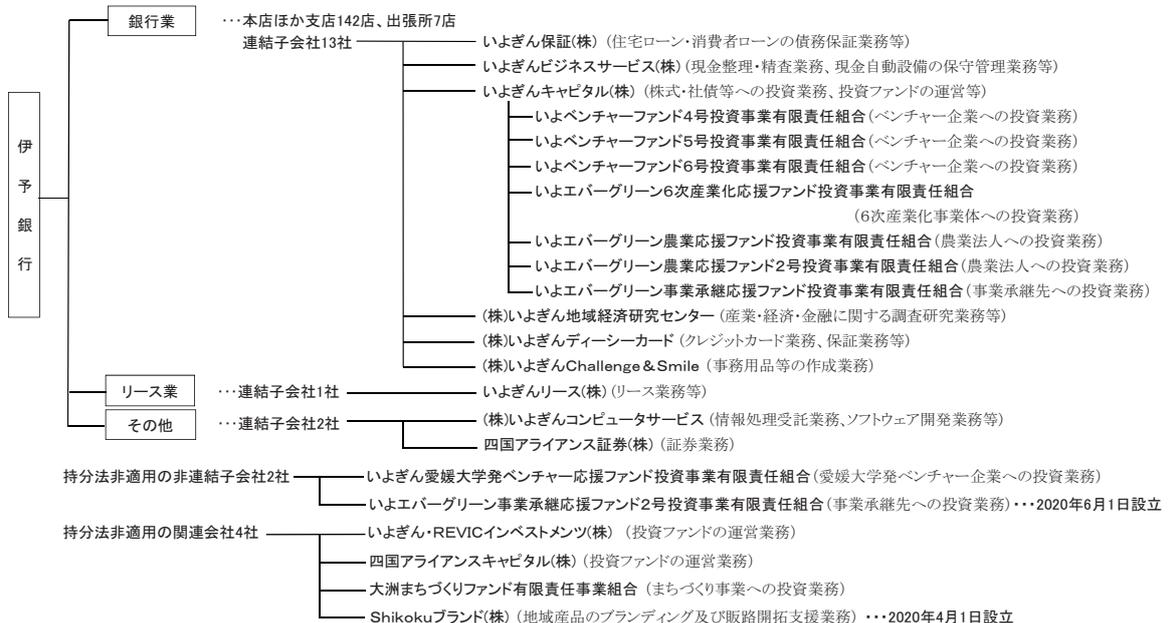


連結決算状況

(単位:百万円)

	2020年度			2019年度	連単差(注)
	前年度比	増減率			
経常収益	124,817	△ 1,689	△ 1.3%	126,506	20,389
経常利益	26,172	△ 3,241	△ 11.0%	29,413	2,396
親会社株主に帰属する当期純利益	18,088	△ 834	△ 4.4%	18,922	1,409

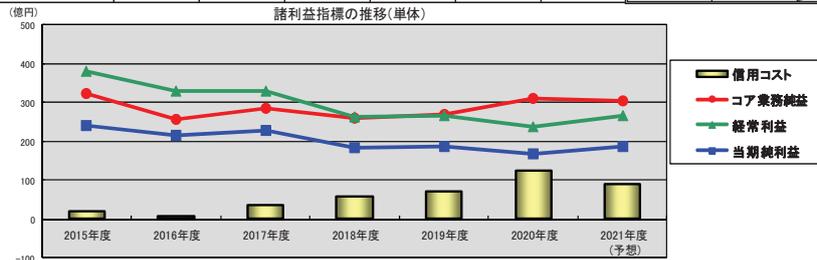
(注) 連結と単体の差です。なお、前年度から当年度にかけて、連結子会社株式を追加取得しております。追加取得に伴う当行グループの株式持分比率の上昇により、親会社株主に帰属する当期純利益がおよそ790百万円増加しております。



諸利益指標・2021年度(年間)業績予想

- 2021年度年間の経常利益は265億円(前年度比+27億円)、当期純利益は185億円(前年度比+18億円)を予想しております。
- 2021年度の年間配当は、株主の皆さまの日頃からのご支援にお応えするため、1株当たり2円増配し、年間配当16円(中間配当8円、期末配当8円)を予定しております。

【単体】	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度		
							予想	増減	増減率
コア業務粗利益	80,573	73,891	77,562	76,176	76,768	80,595	79,500	-1,095	-1.4%
うち資金利益	74,061	67,354	69,769	66,441	66,200	71,354	70,500	-854	-1.2%
うち役員等利益	5,267	5,652	6,642	7,063	7,114	6,201	7,000	+799	+12.9%
経費(△)	48,180	48,277	49,111	50,357	49,933	49,660	49,000	-660	-1.3%
コア業務純益	32,392	25,613	28,450	25,818	26,835	30,934	30,500	-434	-1.4%
信用コスト(△)	1,816	699	3,516	5,806	6,910	12,504	9,000	-3,504	-28.0%
有価証券関係損益	5,080	6,959	6,043	4,155	3,516	3,737	1,500	-2,237	-59.9%
経常利益	38,176	33,060	32,923	26,349	26,581	23,776	26,500	+2,724	+11.5%
当期純利益	24,092	21,414	22,662	18,262	18,502	16,679	18,500	+1,821	+10.9%
経常収益	101,886	99,291	102,209	107,222	106,398	104,428	98,000	-6,428	-6.2%
【連結】	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度		
経常利益	41,071	35,428	36,099	28,658	29,413	26,172	29,000	+2,828	+10.8%
親会社株主に帰属する当期純利益	24,451	21,797	23,639	18,527	18,922	18,088	20,000	+1,912	+10.6%
経常収益	119,348	117,276	120,985	126,286	126,506	124,817	118,500	-6,317	-5.1%
1株当たり配当金	12円	12円	14円 (記念配当2円)	14円	14円	14円	16円	+2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。