

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
役務取引等利益	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務取引等利益が減少
- 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)

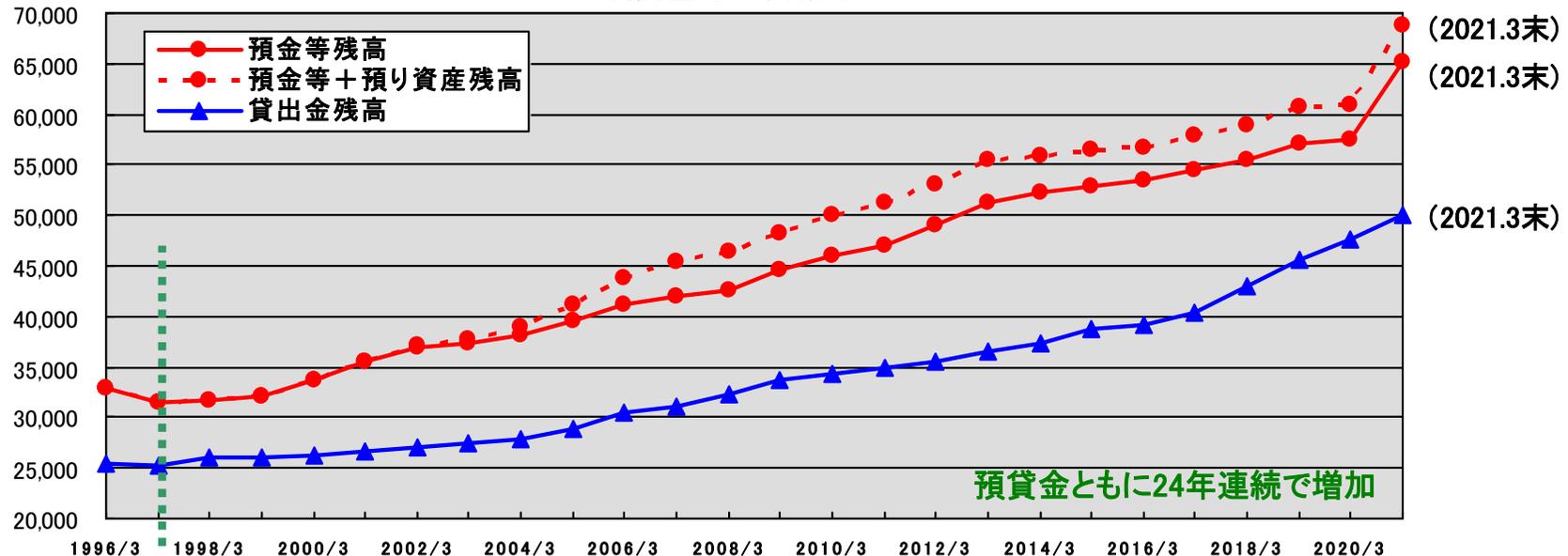
	2018年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2021年3月末	
					前年度比	増減率
預金等残高	55,460	57,126	57,543	65,226	+ 7,683	+ 13.4%
うち個人預金	33,921	34,236	35,125	37,407	+ 2,282	+ 6.5%
預り資産残高(注1)	3,430	3,579	3,397	3,483	+ 86	+ 2.5%
預金等＋預り資産残高	58,890	60,706	60,941	68,709	+ 7,768	+ 12.7%
(参考)四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	2,014	1,995	2,024	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。

(億円)

預貸金等残高推移



開示不良債権の状況

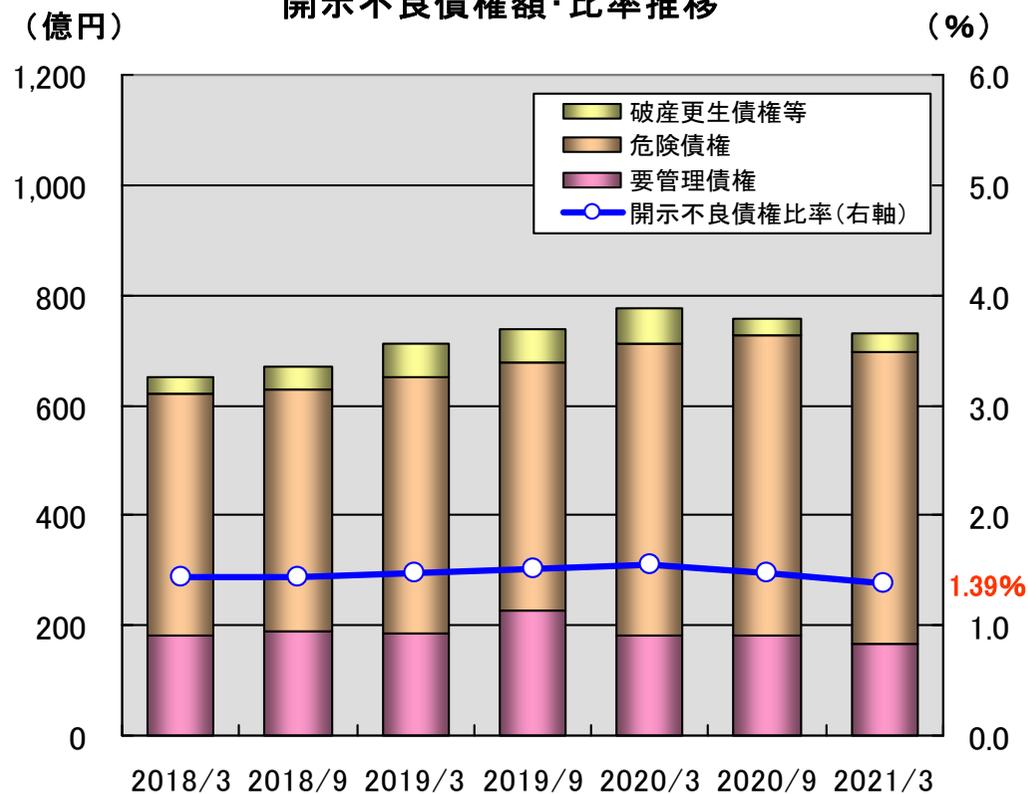
● 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.39%となり、引き続き低水準を維持しております。

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3月末比	
				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	▲ 29
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

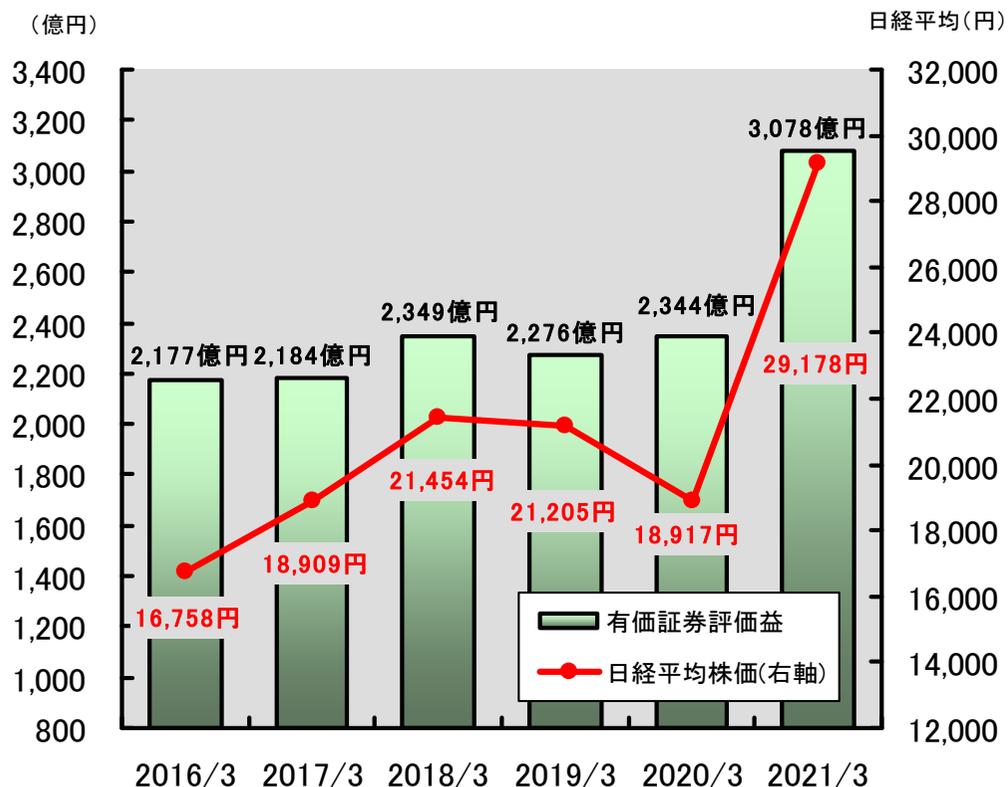
開示不良債権額・比率推移



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。
- 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。

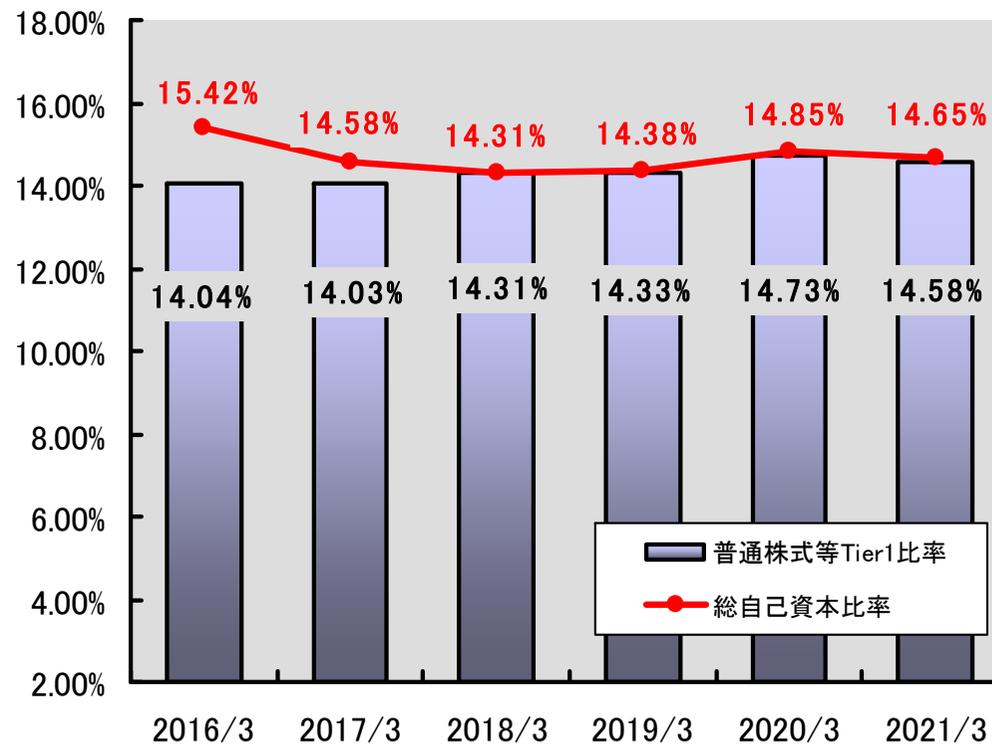
有価証券評価益(単体)の推移



(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

(バーゼルⅢ基準)

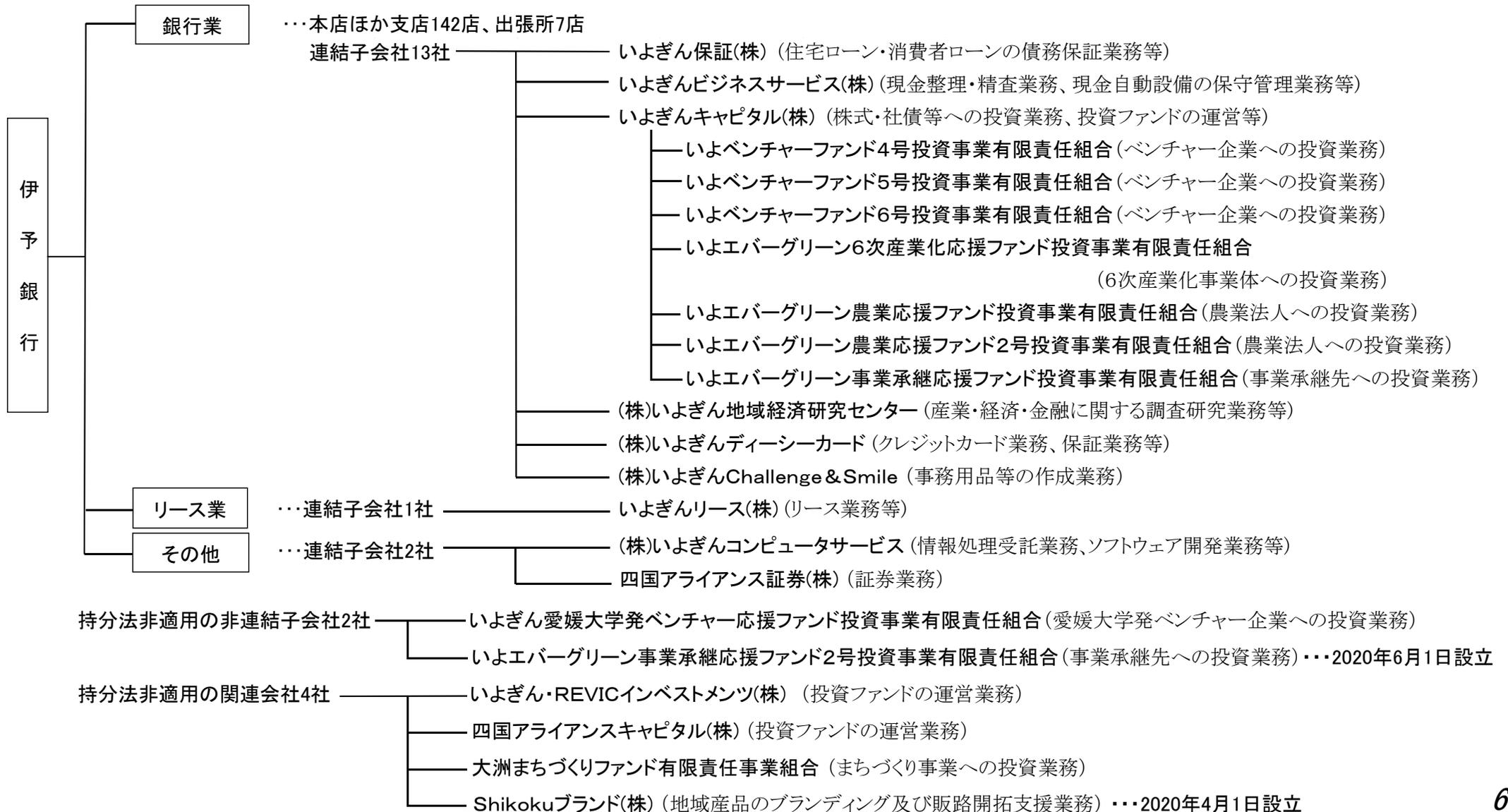


連結決算状況

(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

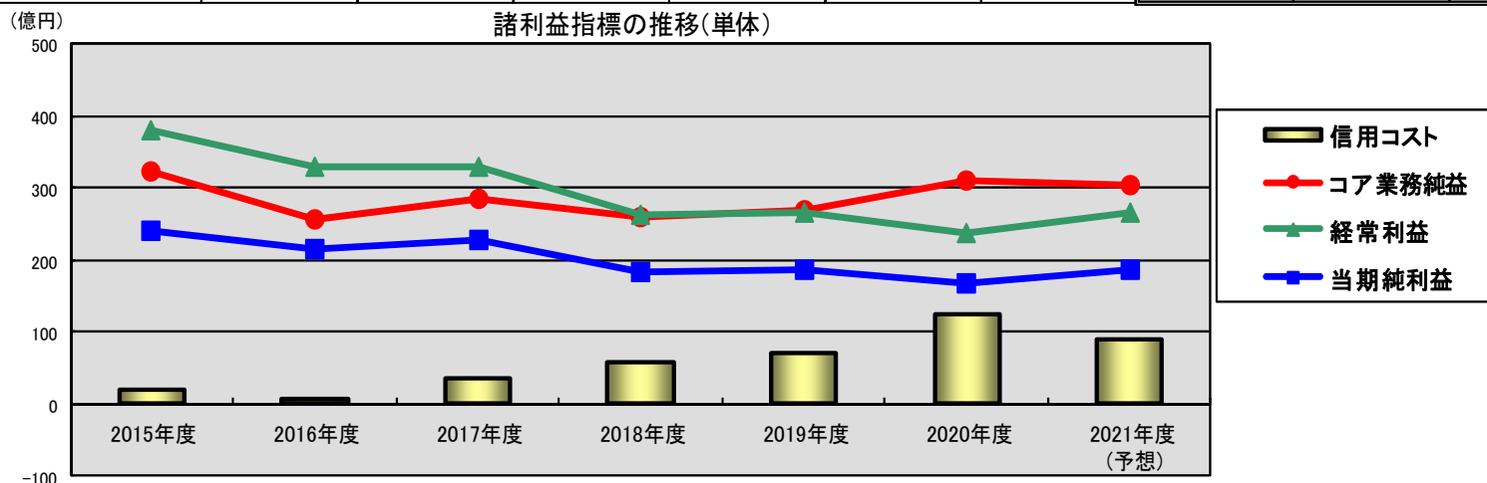
- 2021年度年間の経常利益は265億円(前年度比+27億円)、当期純利益は185億円(前年度比+18億円)を予想しております。
- 2021年度の年間配当は、株主の皆さまの日頃からのご支援にお応えするため、1株当たり2円増配し、年間配当16円(中間配当8円、期末配当8円)を予定しております。

(単位:百万円)

【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%
うち役務等利益	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		
							予想	増減	増減率
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。