

2022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	2022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	2021年度中間期決算ダイジェスト		13

I 2022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)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
業務粗利益	42,054	△1,532	43,586
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	41,883	2,065	39,818
国内業務粗利益	32,119	2,005	30,114
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	30,964	1,317	29,647
資金利益	27,356	886	26,470
役務取引等利益	3,019	104	2,915
その他業務利益	1,744	1,015	729
(うち国債等債券損益)	1,155	688	467
国際業務粗利益	9,935	△3,537	13,472
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	10,918	747	10,171
資金利益	9,534	1,195	8,339
役務取引等利益	237	128	109
その他業務利益	163	△4,859	5,022
(うち国債等債券損益)	△983	△4,283	3,300
経費(除く臨時処理分)	(△) 24,303	△596	24,899
人件費	(△) 12,933	70	12,863
物件費	(△) 10,203	△172	10,375
税金	(△) 1,166	△494	1,660
実質業務純益	17,751	△936	18,687
コア業務純益	17,579	2,660	14,919
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	17,030	2,919	14,111
①一般貸倒引当金繰入額	(△) 495	103	392
業務純益	17,256	△1,039	18,295
うち国債等債券損益(5勘定戻)	171	△3,597	3,768
臨時損益	2,519	1,337	1,182
②不良債権処理額	(△) 3,335	2,104	1,231
貸出金償却	(△) 0	0	—
個別貸倒引当金繰入額	(△) 3,230	2,091	1,139
偶発損失引当金繰入額	(△) 88	95	△7
その他の債権売却損等	(△) 16	△83	99
③特定海外債権引当勘定繰入額	(△) —	—	—
④償却債権取立益	253	63	190
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)	(△) 3,576	2,143	1,433
株式等関係損益	3,812	2,674	1,138
株式等売却益	4,539	2,418	2,121
株式等売却損	(△) 726	△244	970
株式等償却	(△) —	△12	12
その他の臨時損益	1,788	703	1,085
経常利益	19,775	297	19,478
特別損益	△65	155	△220
うち固定資産処分損益	△17	75	△92
固定資産処分益	3	3	—
固定資産処分損	(△) 21	△71	92
うち減損損失	(△) 48	△80	128
税引前中間純利益	19,709	452	19,257
法人税、住民税及び事業税	(△) 5,222	439	4,783
法人税等調整額	(△) 485	△349	834
中間純利益	14,002	363	13,639

(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)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
連結粗利益	45,115	△1,185	46,300
資金利益	37,035	2,107	34,928
役務取引等利益	4,771	306	4,465
その他業務利益	3,308	△3,599	6,907
営業経費 (△)	24,608	△1,371	25,979
貸倒償却引当費用 (△)	3,921	1,777	2,144
貸出金償却 (△)	11	3	8
個別貸倒引当金繰入額 (△)	3,506	2,326	1,180
一般貸倒引当金繰入額 (△)	364	△338	702
偶発損失引当金繰入額 (△)	88	95	△7
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	208	△245	453
償却債権取立益	257	65	192
株式等関係損益	3,785	2,663	1,122
持分法による投資損益	—	—	—
その他	802	△43	845
経常利益	21,172	1,028	20,144
特別損益	△66	154	△220
税金等調整前中間純利益	21,105	1,181	19,924
法人税、住民税及び事業税 (△)	5,724	615	5,109
法人税等調整額 (△)	447	△303	750
中間純利益	14,933	870	14,063
非支配株主に帰属する中間純利益 (△)	66	—	66
親会社株主に帰属する中間純利益	14,867	870	13,997

(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)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
(1) コア業務純益	17,579	2,660	14,919
職員一人当たり(千円)	6,339	988	5,351
(2) 業務純益	17,256	△1,039	18,295
職員一人当たり(千円)	6,222	△340	6,562

(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:%)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.93	0.01	0.92
(イ) 貸出金利回	0.97	△0.06	1.03
(ロ) 有価証券利回	1.81	0.24	1.57
(2) 資金調達原価 (B)	0.64	△0.06	0.70
(イ) 預金等利回	0.02	—	0.02
(ロ) 外部負債利回	0.01	△0.08	0.09
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.29	0.07	0.22

【単体】(国内業務部門)

(単位:%)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.73	0.01	0.72
(イ) 貸出金利回	0.94	△0.02	0.96
(ロ) 有価証券利回	1.87	0.48	1.39
(2) 資金調達原価 (B)	0.66	△0.03	0.69
(イ) 預金等利回	0.01	△0.01	0.02
(ロ) 外部負債利回	△0.00	—	△0.00
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.07	0.04	0.03

4. 有価証券関係損益

【単体】

(単位:百万円)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	171	△3,597	3,768
売却益	8,137	3,272	4,865
償還益	—	△25	25
売却損	7,965	6,843	1,122
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等損益(3勘定戻)	3,812	2,674	1,138
売却益	4,539	2,418	2,121
売却損	726	△244	970
償却	—	△12	12

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9月末				2021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	316,347	8,485	328,710	12,363	307,862	325,909	18,046
株式	259,110	△3,985	265,429	6,319	263,095	268,237	5,141
債券	9,311	1,290	9,795	484	8,021	9,547	1,526
その他	47,925	11,181	53,484	5,559	36,744	48,123	11,379
合計	316,347	8,485	328,710	12,363	307,862	325,909	18,046
株式	259,110	△3,985	265,429	6,319	263,095	268,237	5,141
債券	9,311	1,290	9,795	484	8,021	9,547	1,526
その他	47,925	11,181	53,484	5,559	36,744	48,123	11,379

- (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9月末219,969百万円、2021年3月末214,081百万円であります。

【連結】

(単位：百万円)

	2021年9月末				2021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	334,656	2,230	347,019	12,363	332,426	350,473	18,046
株式	277,419	△10,241	283,738	6,319	287,660	292,801	5,141
債券	9,311	1,290	9,795	484	8,021	9,547	1,526
その他	47,925	11,181	53,484	5,559	36,744	48,123	11,379
合計	334,656	2,230	347,019	12,363	332,426	350,473	18,046
株式	277,419	△10,241	283,738	6,319	287,660	292,801	5,141
債券	9,311	1,290	9,795	484	8,021	9,547	1,526
その他	47,925	11,181	53,484	5,559	36,744	48,123	11,379

- (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9月末224,838百万円、2021年3月末222,284百万円であります。

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9月末 [速報値]		2021年3月末
		2021年3月末比	
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	14.46%	0.20%	14.26%
(2) 単体Tier 1比率 ((5)/(7))	14.46%	0.20%	14.26%
(3) 単体普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.46%	0.20%	14.26%
(4) 単体における総自己資本の額	6,710	127	6,583
(5) 単体におけるTier 1資本の額	6,710	127	6,583
(6) 単体における普通株式等Tier 1資本の額	6,710	127	6,583
(7) リスク・アセットの額	46,406	245	46,161
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,712	20	3,692

【連結】

(単位:億円)

	2021年9月末 [速報値]		2021年3月末
		2021年3月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	14.82%	0.17%	14.65%
(2) 連結Tier 1比率 ((5)/(7))	14.81%	0.18%	14.63%
(3) 連結普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.77%	0.19%	14.58%
(4) 連結における総自己資本の額	6,979	98	6,881
(5) 連結におけるTier 1資本の額	6,973	99	6,874
(6) 連結における普通株式等Tier 1資本の額	6,954	103	6,851
(7) リスク・アセットの額	47,068	107	46,961
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,765	9	3,756

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	2021年中間期減損損失額
稼働資産	営業用店舗等 2か所	土地及び建物	38
遊休資産	遊休資産 3か所	土地及び建物	9
合 計			48

8. ROE

【単体】

(単位:%)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
コア業務純益ベース	4.96	0.44	4.52
業務純益ベース	4.87	△0.67	5.54
中間純利益ベース	3.95	△0.18	4.13

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9月末	2021年3月末比		2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
リスク管理債権					
破綻先債権額	473	△186	△791	659	1,264
延滞債権額	59,479	3,727	3,430	55,752	56,049
3ヵ月以上延滞債権額	2,207	395	△357	1,812	2,564
貸出条件緩和債権額	21,744	6,689	6,219	15,055	15,525
合計	83,904	10,625	8,500	73,279	75,404

貸出金残高(末残)	4,959,120	△40,213	84,536	4,999,333	4,874,584
-----------	-----------	---------	--------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比					
破綻先債権額	0.00	△0.01	△0.02	0.01	0.02
延滞債権額	1.19	0.08	0.05	1.11	1.14
3ヵ月以上延滞債権額	0.04	0.01	△0.01	0.03	0.05
貸出条件緩和債権額	0.43	0.13	0.12	0.30	0.31
合計	1.69	0.23	0.15	1.46	1.54

【連結】

(単位:百万円)

	2021年9月末	2021年3月末比		2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
リスク管理債権					
破綻先債権額	644	△203	△810	847	1,454
延滞債権額	60,588	3,512	2,986	57,076	57,602
3ヵ月以上延滞債権額	2,207	395	△357	1,812	2,564
貸出条件緩和債権額	21,744	6,689	6,219	15,055	15,525
合計	85,184	10,392	8,037	74,792	77,147

貸出金残高(末残)	4,937,061	△38,923	85,621	4,975,984	4,851,440
-----------	-----------	---------	--------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比					
破綻先債権額	0.01	—	△0.01	0.01	0.02
延滞債権額	1.22	0.08	0.04	1.14	1.18
3ヵ月以上延滞債権額	0.04	0.01	△0.01	0.03	0.05
貸出条件緩和債権額	0.44	0.14	0.12	0.30	0.32
合計	1.72	0.22	0.13	1.50	1.59

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

	2021年9月末	2021年3月末比		2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
貸倒引当金	33,477	693	8,880	32,784	24,597
一般貸倒引当金	17,302	495	9,277	16,807	8,025
個別貸倒引当金	16,175	198	△396	15,977	16,571
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【連結】

(単位：百万円)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
貸倒引当金	37,851	808	8,398	37,043	29,453
一般貸倒引当金	19,419	365	9,174	19,054	10,245
個別貸倒引当金	18,431	443	△776	17,988	19,207
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9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
リスク管理債権額(A)	83,904	10,625	8,500	73,279	75,404
貸倒引当金(B)	19,453	1,708	899	17,745	18,554
担保保証等(C)	40,763	5,587	5,213	35,176	35,550
引当率(B)／(A)	23.18	△1.03	△1.42	24.21	24.60
引当率((B)+(C))／(A)	71.76	△0.45	0.01	72.21	71.75

【連結】

(単位：%)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	71.74	△0.46	△0.12	72.20	71.86

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020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	1,896	△1,731	△1,270	3,627	3,166
危険債権	57,957	5,065	3,450	52,892	54,507
要管理債権	23,933	7,088	5,869	16,845	18,064
小計(A)	83,787	10,422	8,050	73,365	75,737
正常債権	5,143,414	△44,394	90,744	5,187,808	5,052,670
合計	5,227,201	△33,973	98,793	5,261,174	5,128,408

(単位：%)

構成比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.03	△0.03	△0.03	0.06	0.06
	危険債権	1.10	0.10	0.04	1.00	1.06
	要管理債権	0.45	0.13	0.10	0.32	0.35
	小計	1.60	0.21	0.13	1.39	1.47
	正常債権	98.39	△0.21	△0.13	98.60	98.52

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
保全額(B)	59,988	7,068	5,922	52,920	54,066
貸倒引当金	19,453	1,708	899	17,745	18,554
担保保証等	40,535	5,361	5,024	35,174	35,511

(単位：%)

保全率(B)／(A)	71.59	△0.54	0.21	72.13	71.38
------------	-------	-------	------	-------	-------

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 4	1	3	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 18	16	2	100.0	破綻先債権	4
実質破綻先 14	2	11	—	—					危険債権 579	264
破綻懸念先 579	289	133	156	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 239	125	(注)1 33	66.1		
要 注 意 先	要管理先 337	41	295	—					小計 837	405
	その他 要 注 意 先 4,212	843	3,369	—	—	正常債権 51,434	(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 46,411	46,411	—	—	—	合計 (注)2 52,272					
合計 51,559	47,589	3,813	156	—						

(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		4.8%
	うち要管理先	20.4%
	うちその他要 注 意 先	3.8%

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9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,760,578	△49,006	46,560	4,809,584	4,714,018
製造業	652,564	△7,732	△19,218	660,296	671,782
農業・林業	3,247	258	△192	2,989	3,439
漁業	8,107	△772	△1,729	8,879	9,836
鉱業・採石業・砂利採取業	6,484	△308	△387	6,792	6,871
建設業	127,772	△7,400	1,293	135,172	126,479
電気・ガス・熱供給・水道業	197,412	20,673	29,966	176,739	167,446
情報通信業	18,240	449	389	17,791	17,851
運輸業・郵便業	847,519	△12,261	45,845	859,780	801,674
卸売業・小売業	510,128	△8,032	164	518,160	509,964
金融業・保険業	170,025	△10,916	△11,333	180,941	181,358
不動産業・物品賃貸業	526,465	△3,831	327	530,296	526,138
各種サービス業	483,482	△13,291	16	496,773	483,466
地方公共団体	203,655	△8,412	△18,454	212,067	222,109
その他	1,005,470	2,566	19,874	1,002,904	985,596

(2) 業種別リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	83,904	10,625	8,500	73,279	75,404
製造業	15,309	790	316	14,519	14,993
農業・林業	26	—	△1	26	27
漁業	1,342	△254	423	1,596	919
鉱業・採石業・砂利採取業	65	2	5	63	60
建設業	4,693	△158	△274	4,851	4,967
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	359	△4	△236	363	595
運輸業・郵便業	4,055	1,111	1,702	2,944	2,353
卸売業・小売業	15,129	1,290	△356	13,839	15,485
金融業・保険業	62	△9	△14	71	76
不動産業・物品賃貸業	5,761	178	491	5,583	5,270
各種サービス業	32,912	7,578	6,813	25,334	26,099
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,186	102	△368	4,084	4,554

(3) 個人ローン残高

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
個人ローン残高	1,166,305	7,331	25,961	1,158,974	1,140,344
住宅ローン残高	879,693	8,973	27,034	870,720	852,659
その他ローン残高	286,611	△1,642	△1,074	288,253	287,685

(4) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
中小企業等貸出比率	78.00	0.48	1.06	77.52	76.94

(5) 信用保証協会保証付貸出金残高

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
信用保証協会保証付貸出金残高	176,439	△95	26,636	176,534	149,803

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9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
シンガポール	85,845	1,302	26,649	84,543	59,196
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	4,401	△174	△182	4,575	4,583
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インドネシア	1,488	△1,156	△1,153	2,644	2,641
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,146	△86	△118	1,232	1,264
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
タイ	1,119	12	61	1,107	1,058
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	94,001	△100	25,257	94,101	68,744
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9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
パナマ	12,936	2,991	4,922	9,945	8,014
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バージン諸島	9,513	2,642	2,367	6,871	7,146
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	5,193	△1,567	△1,296	6,760	6,489
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
チリ	3,590	△96	661	3,686	2,929
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	—	△715	△718	715	718
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	31,233	3,254	5,936	27,979	25,297
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9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
預金等(未残)	6,603,056	80,423	418,420	6,522,633	6,184,636
うち個人預金	3,794,027	53,271	141,825	3,740,756	3,652,202
預金等(平残)	6,609,668	425,060	543,344	6,184,608	6,066,324

貸出金(未残)	4,959,120	△40,213	84,536	4,999,333	4,874,584
貸出金(平残)	4,988,767	94,296	138,072	4,894,471	4,850,695

(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

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	105,000	572	0.5	104,428
経常費用	77,000	△3,651	△4.5	80,651
経常利益	28,000	4,224	17.8	23,776
当期純利益	19,500	2,821	16.9	16,679
業務純益	28,000	3,724	15.3	24,276
コア業務純益	31,500	566	1.8	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	125,500	683	0.5	124,817
経常利益	30,500	4,328	16.5	26,172
親会社株主に帰属する当期純利益	21,000	2,912	16.1	18,088

IV 2021年度中間期決算ダイジェスト

2021年11月12日

2021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、ご留意ください。

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。

2021年度中間決算(単体)

(単位:百万円)

	2021年度			2020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)	41,883	+ 2,065	+ 5.2%	39,818
資金利益	36,891	+ 2,082		34,809
役員取引等利益	3,256	+ 231		3,025
うち預り資産収益	834	+ 149		685
その他業務利益	1,735	- 248		1,983
経費(△)	24,303	- 596	- 2.4%	24,899
人件費	12,933	+ 70		12,863
物件費	10,203	- 172		10,375
税金	1,166	- 494		1,660
コア業務純益(注2)	17,579	+ 2,660	+ 17.8%	14,919
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	17,030	+ 2,919	+ 20.7%	14,111
信用コスト(△)①+②-③	3,576	+ 2,143		1,433
一般貸倒引当金繰入額①	495	+ 103		392
不良債権処理額②	3,335	+ 2,104		1,231
償却債権取立益③	253	+ 63		190
有価証券関係損益	3,984	- 922		4,906
国債等債券関係損益	171	- 3,597		3,768
株式等関係損益	3,812	+ 2,674		1,138
その他の臨時損益	1,788	+ 703		1,085
経常利益	19,775	+ 297	+ 1.5%	19,478
特別損益	- 65	+ 155		- 220
税引前中間純利益	19,709	+ 452		19,257
中間純利益	14,002	+ 363	+ 2.7%	13,639
経常収益	60,342	+ 6,567	+ 12.2%	53,775
業務純益	17,256	- 1,039	- 5.7%	18,295

(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+2,065百万円

- 外貨有価証券の増強やファンド分配金等の増加等により資金利益が増加
- 預り資産収益、ソリューション関連手数料の増加等により役員取引等利益が増加
- 外国為替売買損益の減少によりその他業務利益が減少

経費…前年同期比△596百万円

- 業務効率化や経費縮減に向けた取組みにより物件費が減少したほか、消費税の減少により税金が減少

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+2,660百万円

信用コスト…前年同期比+2,143百万円

- 倒産・ランクダウンの増加等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△922百万円

国債等債券関係損益(前年同期比△3,597百万円)

- 債券ポートフォリオのリバランスにより国債等債券関係損益が減少

株式等関係損益(前年同期比+2,674百万円)

- 政策保有株式の売却を進めたことにより株式等関係損益が増加

コア業務純益の増加により経常利益は増益

前年同期比+297百万円

以上の結果、中間純利益は増益 前年同期比+363百万円

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 4,244億円増加して6兆9,569億円となりました。
- 「貸出金残高」は、前年同月末比 846億円増加して4兆9,591億円となりました。

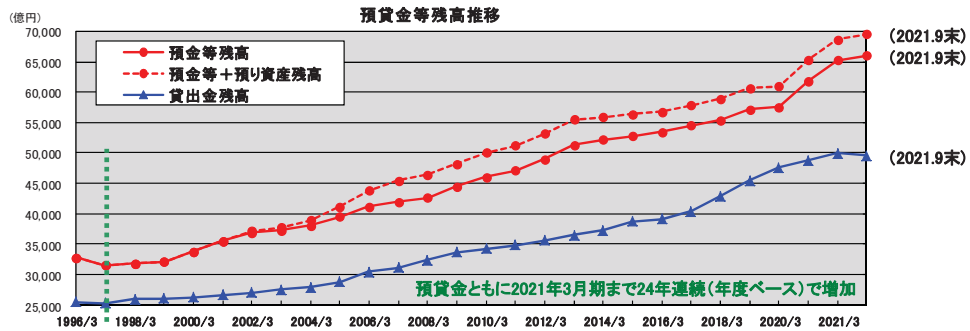
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末		2021年9月末		前年同月末比	増減率
			2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末	2021年9月末		
預金等残高	57,126	57,543	61,846	65,226	66,030	+ 4,184	+ 6.8%	
うち個人預金	34,236	35,125	36,522	37,407	37,940	+ 1,418	+ 3.9%	
預り資産残高(注1)	3,579	3,397	3,478	3,483	3,539	+ 61	+ 1.8%	
預金等+預り資産残高	60,706	60,941	65,325	68,709	69,569	+ 4,244	+ 6.5%	
参考四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	1,995	2,024	2,266	2,452	2,463	+ 197	+ 8.7%	
貸出金残高	45,508	47,566	48,745	49,893	49,591	+ 846	+ 1.7%	
うち中小企業等	33,460	35,270	36,272	37,288	37,133	+ 861	+ 2.4%	
中小企業向け貸出金	22,736	24,026	24,869	25,698	25,469	+ 600	+ 2.4%	
個人向け貸出金	10,724	11,243	11,403	11,589	11,663	+ 260	+ 2.3%	
うち住宅ローン	7,810	8,318	8,526	8,707	8,796	+ 270	+ 3.2%	

(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、「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

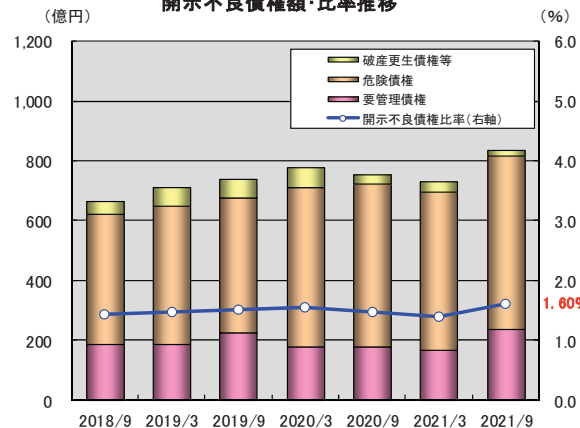
- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.60%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

(単位:億円)

	2020年 9月末	2021年 3月末	2021年 9月末	2021年3月 末比	2020年9月 末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	31	36	18	▲ 18	▲ 13
危険債権	545	528	579	51	34
要管理債権	180	168	239	71	59
開示不良債権合計	757	733	837	104	80
正常債権	50,526	51,878	51,434	▲ 444	908
合計	51,284	52,611	52,272	▲ 339	988
開示不良債権比率	1.47%	1.39%	1.60%	0.21p	0.13p

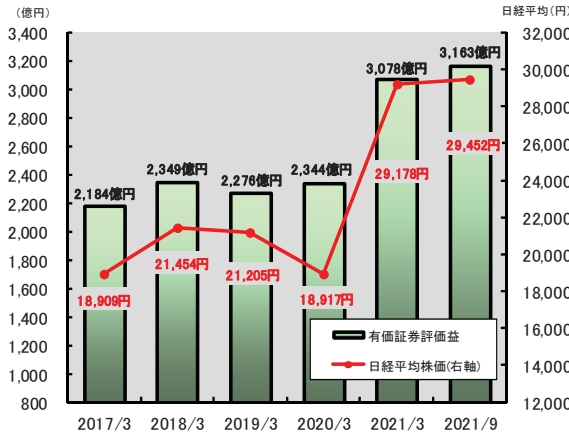
開示不良債権額・比率推移



有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、3,163億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14.82%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。

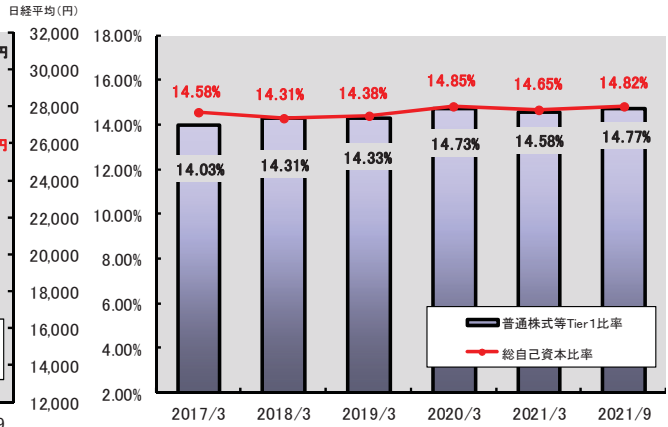
有価証券評価益(単体)の推移



(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)

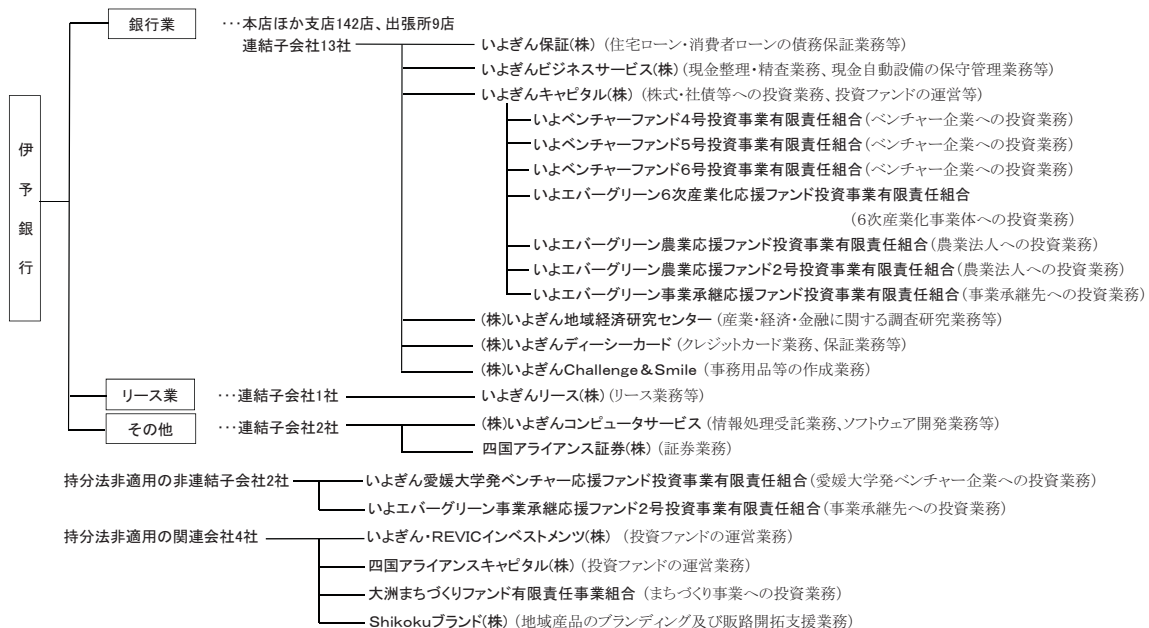


連結決算状況

(単位:百万円)

	2021年度			2020年度 中間期	連単差(注)
	中間期	前年同期比	増減率		
経常収益	70,625	6,920	+ 10.9%	63,705	10,283
経常利益	21,172	1,028	+ 5.1%	20,144	1,397
親会社株主に帰属する中間純利益	14,867	870	+ 6.2%	13,997	865

(注)連結と単体の差です。



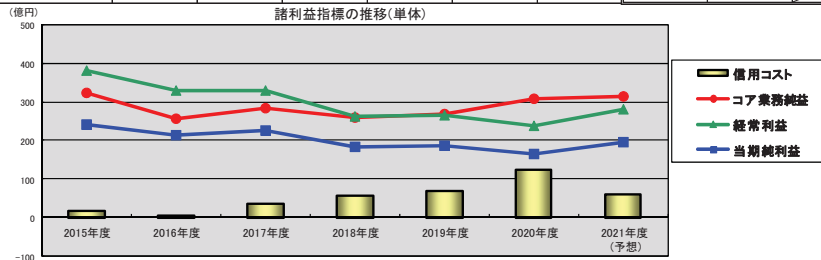
諸利益指標・2021年度(年間)業績予想

- 2021年度年間の経常利益は280億円(前年度比+42億円)、当期純利益は195億円(前年度比+28億円)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	80,500	- 95	- 0.1%
うち資金利益	74,061	67,354	69,769	66,441	66,200	71,354	70,000	- 1,354	- 1.9%
うち役員等利益	5,267	5,652	6,642	7,063	7,114	6,201	6,500	+ 299	+ 4.8%
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	31,500	+ 566	+ 1.8%
信用コスト(△)	1,816	699	3,516	5,806	6,910	12,504	6,000	- 6,504	- 52.0%
有価証券関係損益	5,080	6,959	6,043	4,155	3,516	3,737	0	- 3,737	- 100.0%
経常利益	38,176	33,060	32,923	26,349	26,581	23,776	28,000	+ 4,224	+ 17.8%
当期純利益	24,092	21,414	22,662	18,262	18,502	16,679	19,500	+ 2,821	+ 16.9%
経常収益	101,886	99,291	102,209	107,222	106,398	104,428	105,000	+ 572	+ 0.5%

【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	30,500	+ 4,328	+ 16.5%
親会社株主に帰属する当期純利益	24,451	21,797	23,839	18,527	18,922	18,088	21,000	+ 2,912	+ 16.1%
経常収益	119,348	117,276	120,985	126,286	126,506	124,817	125,500	+ 683	+ 0.5%

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。