

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。

2021年度中間決算(単体)

(単位:百万円)

	2021年度 中間期			2020年度 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
役務取引等利益	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務取引等利益が増加
- 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。

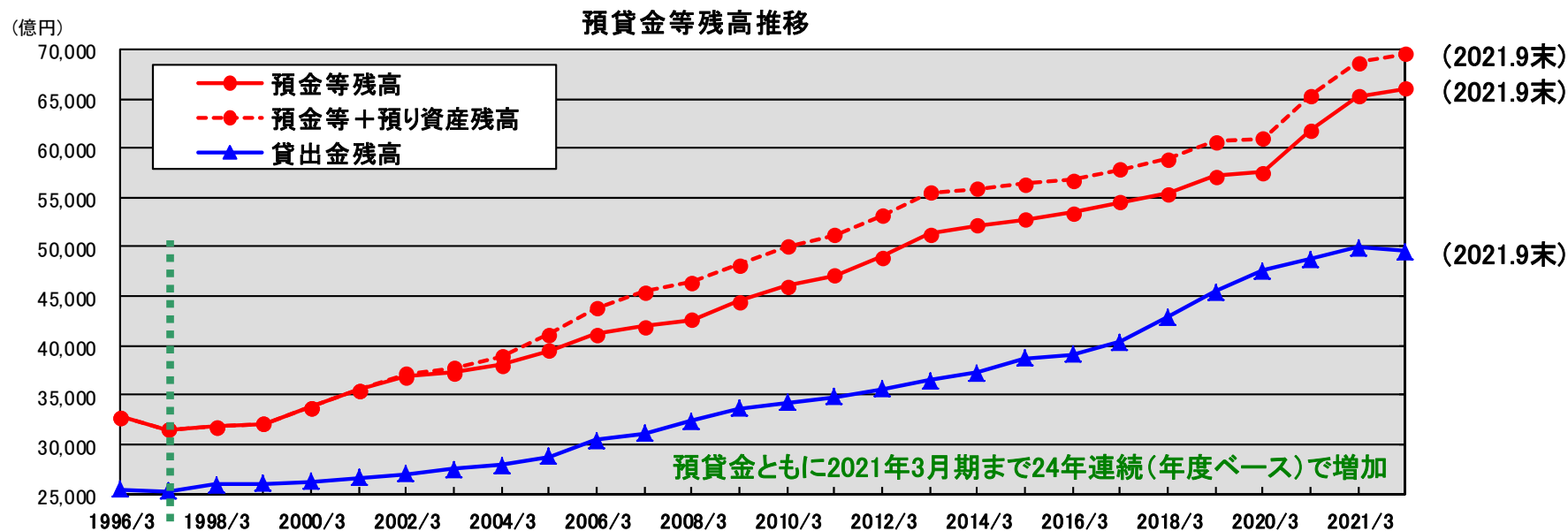
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末		2021年9月末		増減率
			2020年9月末			前年同月末比	
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	49,993	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

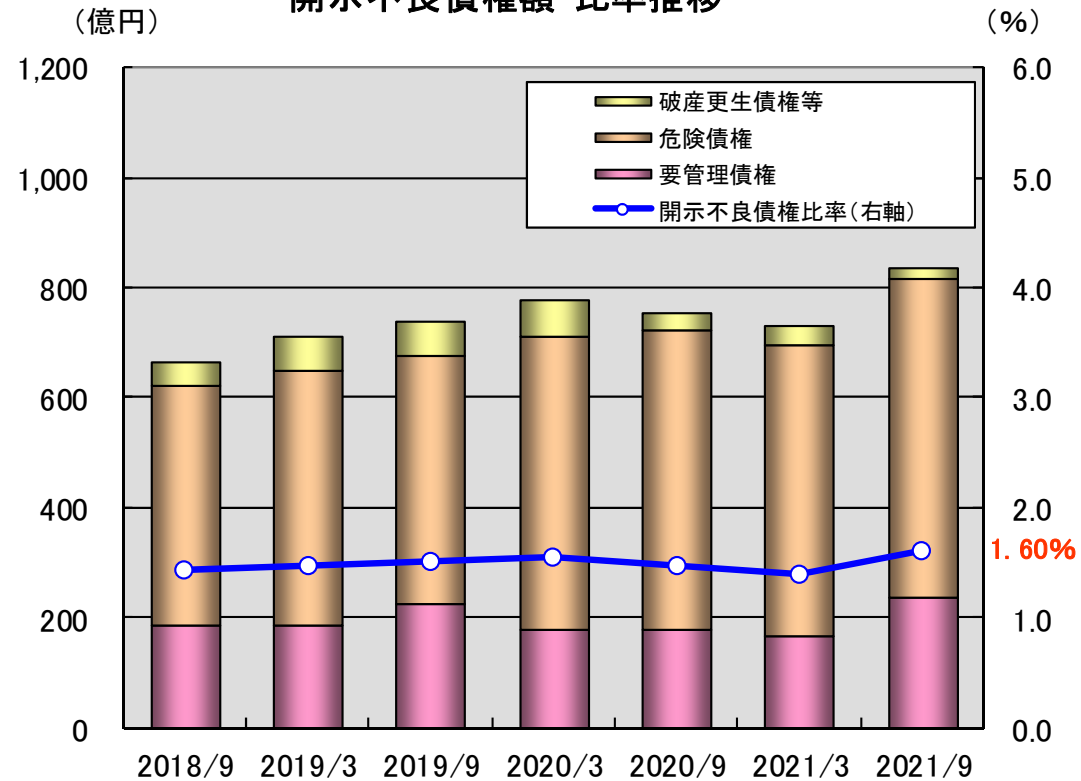
● 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.60%となり、引き続き低水準を維持しております。

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	
				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

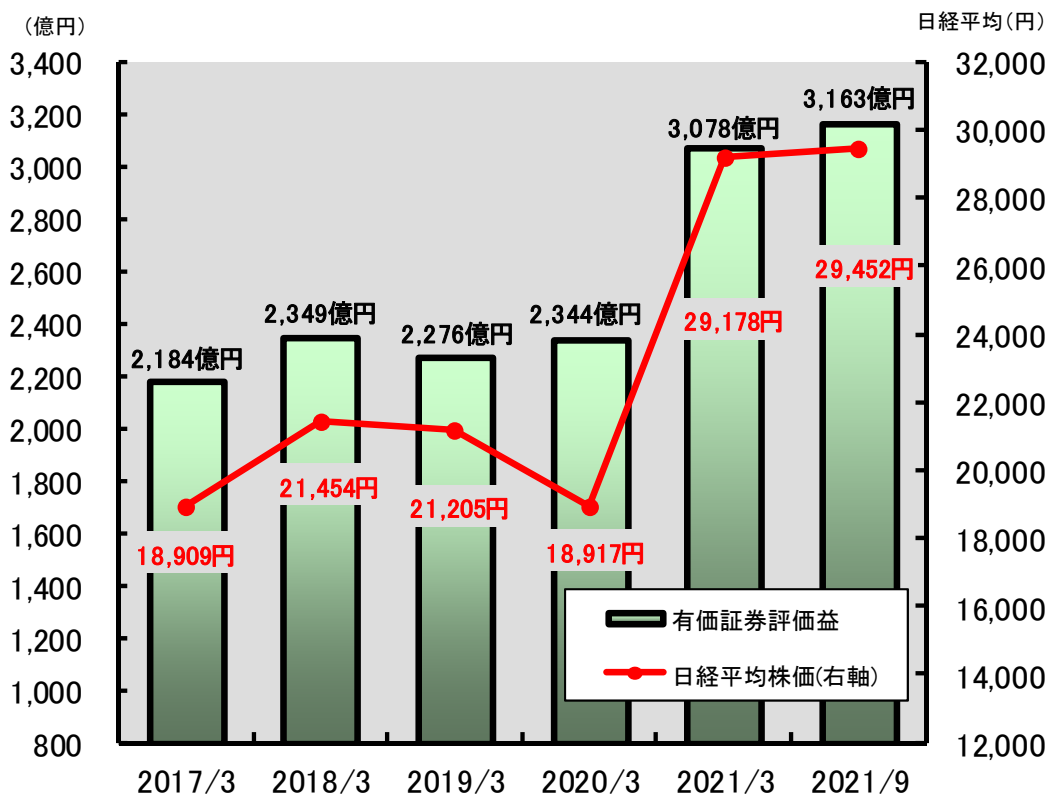
開示不良債権額・比率推移



有価証券評価益及び自己資本比率

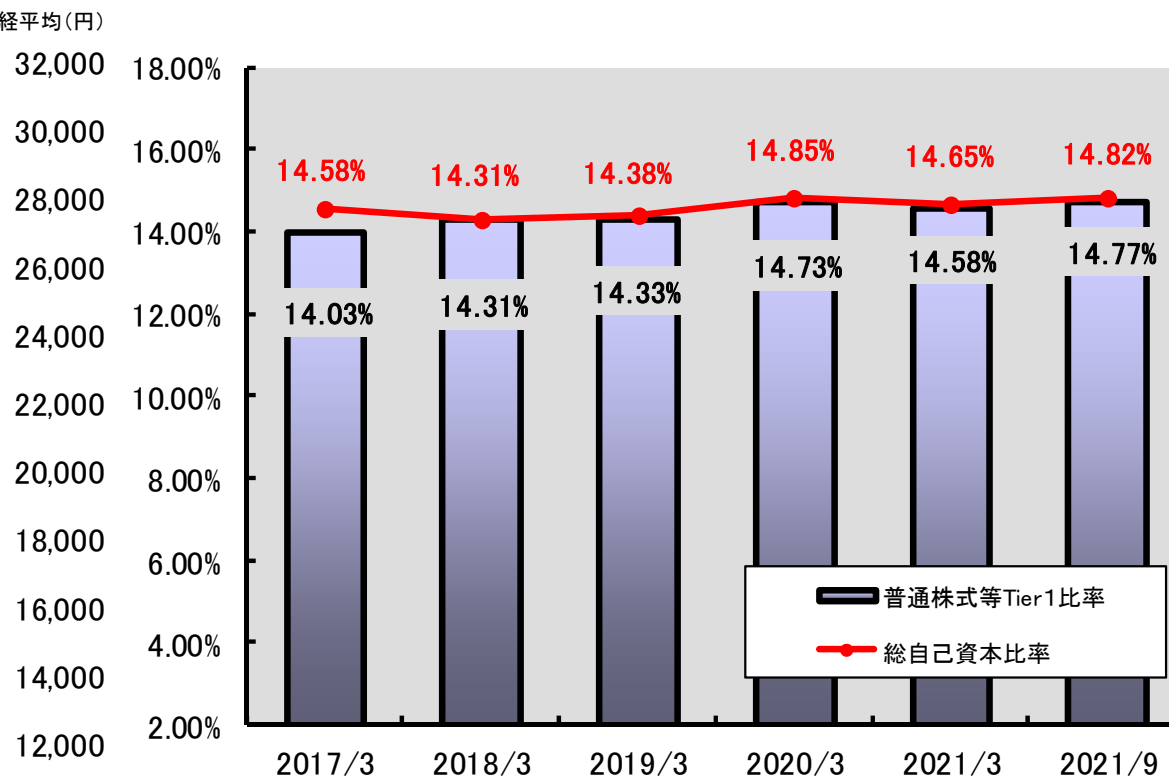
- 有価証券評価益は、3,163億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。
- バゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は14.82%であり、所要自己資本比率を余裕をもってクリアしております。

有価証券評価益(単体)の推移



自己資本比率(連結)の推移

(バーゼルⅢ基準)



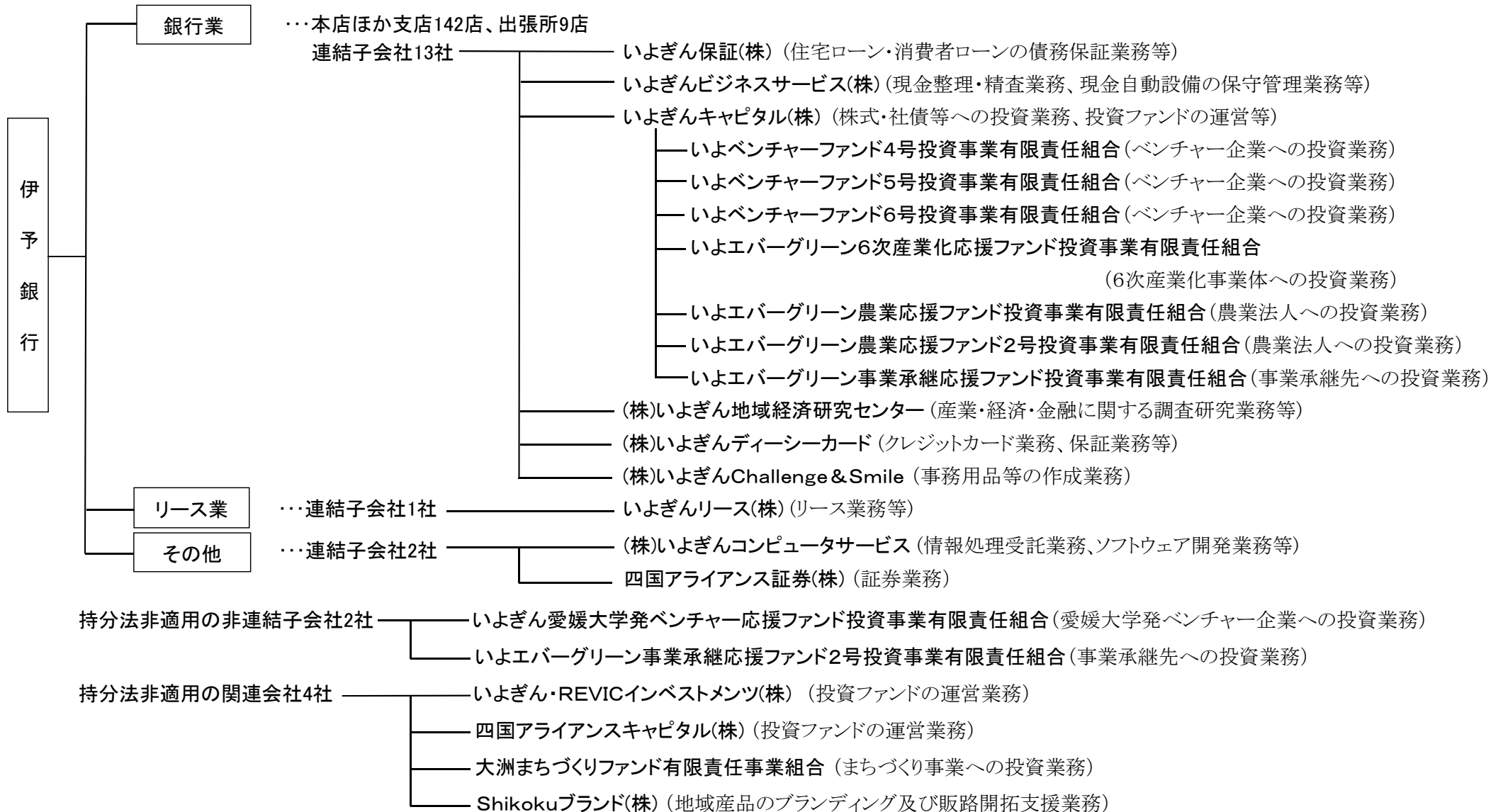
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位:百万円)

	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

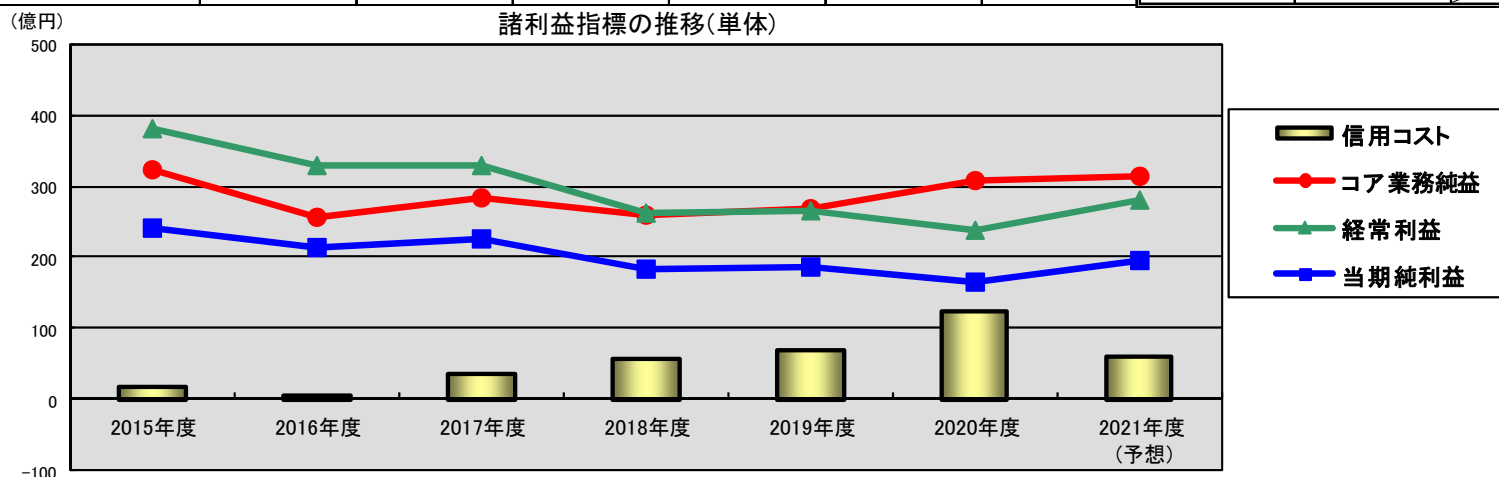
- 2021年度年間の経常利益は280億円(前年度比+42億円)、当期純利益は195億円(前年度比+28億円)を予想しております。
- 2021年度の年間配当は、株主の皆さまの日頃からのご支援にお応えするため、1株当たり2円増配し、年間配当16円(中間配当8円、期末配当8円)を予定しております。

(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	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%
うち役務等利益	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	23,639	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。