

# 2021年度決算説明資料

株式会社 伊予銀行

## 【目 次】

I 2021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	.....	6
8. ROE	単	.....	6
II 貸出金等の状況			
1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権	単・連	.....	7
2. 金融再生法開示債権及び リスク管理債権の保全状況	単・連	.....	8
3. 貸倒引当金等の状況	単・連	.....	8
4. 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
5. 業種別貸出状況等		.....	10
(1) 業種別貸出金	単	.....	10
(2) 業種別金融再生法開示債権	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
6. 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	.....	11
(4) ロシア向け貸出金	単	.....	12
7. 預金等、貸出金の残高	単	.....	12
III 業績予想	単・連	.....	13
IV 2021年度決算ダイジェスト		.....	14

## I 2021年度決算の概況

## 1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	2021年度		2020年度
		2020年度比	
業務粗利益	82,274	△837	83,111
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	84,545	3,950	80,595
国内業務粗利益	64,097	3,078	61,019
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	62,867	2,316	60,551
資金利益	55,209	908	54,301
役務取引等利益	5,917	△14	5,931
その他業務利益	2,970	2,184	786
(うち国債等債券損益)	1,230	763	467
国際業務粗利益	18,176	△3,915	22,091
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	21,678	1,635	20,043
資金利益	17,246	193	17,053
役務取引等利益	382	112	270
その他業務利益	548	△4,219	4,767
(うち国債等債券損益)	△3,501	△5,548	2,047
経費(除く臨時処理分)	(△) 49,086	△574	49,660
人件費	(△) 25,824	124	25,700
物件費	(△) 20,683	△390	21,073
税金	(△) 2,578	△308	2,886
実質業務純益	33,187	△263	33,450
コア業務純益	35,459	4,525	30,934
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	36,846	7,450	29,396
①一般貸倒引当金繰入額	(△) △367	△9,541	9,174
業務純益	33,555	9,279	24,276
うち国債等債券損益(5勘定戻)	△2,271	△4,786	2,515
臨時損益	1,678	2,177	△499
②不良債権処理額	(△) 5,135	1,195	3,940
貸出金償却	(△) 0	—	0
個別貸倒引当金繰入額	(△) 4,866	1,437	3,429
偶発損失引当金繰入額	(△) 178	67	111
その他の債権売却損等	(△) 91	△308	399
③特定海外債権引当勘定繰入額	(△) —	—	—
④償却債権取立益	564	△46	610
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)	(△) 4,203	△8,301	12,504
株式等関係損益	3,460	2,238	1,222
株式等売却益	5,451	2,689	2,762
株式等売却損	(△) 1,783	254	1,529
株式等償却	(△) 208	198	10
その他の臨時損益	2,789	1,180	1,609
経常利益	35,234	11,458	23,776
特別損益	△463	△91	△372
うち固定資産処分損益	△41	131	△172
固定資産処分益	19	△15	34
固定資産処分損	(△) 60	△147	207
うち減損損失	(△) 421	221	200
税引前当期純利益	34,771	11,367	23,404
法人税、住民税及び事業税	(△) 9,404	1,311	8,093
法人税等調整額	(△) 706	2,074	△1,368
当期純利益	24,660	7,981	16,679

(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年度	2020年度比		2020年度
連結粗利益	88,197		△994	89,191
資金利益	72,681		1,066	71,615
役務取引等利益	9,382		381	9,001
その他業務利益	6,133		△2,441	8,574
営業経費 (△)	49,771		△2,138	51,909
貸倒償却引当費用 (△)	4,397		△8,956	13,353
貸出金償却 (△)	16		△4	20
個別貸倒引当金繰入額 (△)	5,070		1,677	3,393
一般貸倒引当金繰入額 (△)	△768		△10,279	9,511
偶発損失引当金繰入額 (△)	178		67	111
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—		—	—
その他の債権売却損等 (△)	470		△461	931
償却債権取立益	569		△45	614
株式等関係損益	3,440		2,352	1,088
持分法による投資損益	—		—	—
その他	771		△383	1,154
<b>経常利益</b>	<b>38,239</b>		<b>12,067</b>	<b>26,172</b>
特別損益	△463		△91	△372
税金等調整前当期純利益	37,776		11,977	25,799
法人税、住民税及び事業税 (△)	10,302		1,457	8,845
法人税等調整額 (△)	847		2,142	△1,295
当期純利益	26,626		8,376	18,250
非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	208		46	162
<b>親会社株主に帰属する当期純利益</b>	<b>26,417</b>		<b>8,329</b>	<b>18,088</b>

(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年度	2020年度	
		2020年度比	2020年度
(1) コア業務純益	35,459	4,525	30,934
職員一人当たり(千円)	12,936	1,724	11,212
(2) 業務純益	33,555	9,279	24,276
職員一人当たり(千円)	12,242	3,444	8,798

(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年度	2020年度	
		2020年度比	2020年度
(1) 資金運用利回 (A)	0.92	△0.02	0.94
(イ) 貸出金利回	0.97	△0.04	1.01
(ロ) 有価証券利回	1.70	0.06	1.64
(2) 資金調達原価 (B)	0.66	△0.03	0.69
(イ) 預金等利回	0.02	—	0.02
(ロ) 外部負債利回	0.02	△0.05	0.07
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	0.26	0.01	0.25

## 【単体】(国内業務部門)

(単位：%)

	2021年度	2020年度	
		2020年度比	2020年度
(1) 資金運用利回 (A)	0.75	—	0.75
(イ) 貸出金利回	0.93	△0.02	0.95
(ロ) 有価証券利回	1.93	0.38	1.55
(2) 資金調達原価 (B)	0.67	△0.02	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)	0.08	0.02	0.06

## 4. 有価証券関係損益

## 【単体】

(単位：百万円)

	2021年度	2020年度	
		2020年度比	2020年度
国債等債券損益(5勘定戻)	△2,271	△4,786	2,515
売却益	12,978	4,728	8,250
償還益	—	△25	25
売却損	15,211	9,451	5,760
償還損	—	—	—
償却	38	38	—
株式等損益(3勘定戻)	3,460	2,238	1,222
売却益	5,451	2,689	2,762
売却損	1,783	254	1,529
償却	208	198	10

## 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)

	2022年3月末					2021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	1,378,306	271,103	△36,759	289,073	17,969	1,548,111	307,862	325,909	18,046
株式	92,019	226,832	△36,263	232,846	6,013	91,215	263,095	268,237	5,141
債券	499,477	7,193	△828	8,725	1,531	594,377	8,021	9,547	1,526
その他	786,810	37,077	333	47,501	10,424	862,518	36,744	48,123	11,379
合計	1,378,306	271,103	△36,759	289,073	17,969	1,548,111	307,862	325,909	18,046
株式	92,019	226,832	△36,263	232,846	6,013	91,215	263,095	268,237	5,141
債券	499,477	7,193	△828	8,725	1,531	594,377	8,021	9,547	1,526
その他	786,810	37,077	333	47,501	10,424	862,518	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、2022年3月末188,500百万円、2021年3月末214,081百万円であります。

## 【連結】

(単位:百万円)

	2022年3月末					2021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	1,378,990	283,312	△49,114	301,282	17,969	1,548,825	332,426	350,473	18,046
株式	92,702	239,041	△48,619	245,055	6,013	91,929	287,660	292,801	5,141
債券	499,477	7,193	△828	8,725	1,531	594,377	8,021	9,547	1,526
その他	786,810	37,077	333	47,501	10,424	862,518	36,744	48,123	11,379
合計	1,378,990	283,312	△49,114	301,282	17,969	1,548,825	332,426	350,473	18,046
株式	92,702	239,041	△48,619	245,055	6,013	91,929	287,660	292,801	5,141
債券	499,477	7,193	△828	8,725	1,531	594,377	8,021	9,547	1,526
その他	786,810	37,077	333	47,501	10,424	862,518	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、2022年3月末190,113百万円、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)

	2022年3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))	13.95%	△0.31%	14.26%
(2) 単体Tier1比率 ((5)/(7))	13.95%	△0.31%	14.26%
(3) 単体普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	13.95%	△0.31%	14.26%
(4) 単体における総自己資本の額	6,438	△145	6,583
(5) 単体におけるTier1資本の額	6,438	△145	6,583
(6) 単体における普通株式等Tier1資本の額	6,438	△145	6,583
(7) リスク・アセットの額	46,138	△23	46,161
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,691	△1	3,692

## 【連結】

(単位:億円)

	2022年3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))	14.32%	△0.33%	14.65%
(2) 連結Tier1比率 ((5)/(7))	14.31%	△0.32%	14.63%
(3) 連結普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	14.28%	△0.30%	14.58%
(4) 連結における総自己資本の額	6,673	△208	6,881
(5) 連結におけるTier1資本の額	6,668	△206	6,874
(6) 連結における普通株式等Tier1資本の額	6,652	△199	6,851
(7) リスク・アセットの額	46,571	△390	46,961
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,725	△31	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年度 減損損失額		
			うち土地	うち建物	
稼動資産	営業用店舗等7か所	土地及び建物	400	265	135
遊休資産	遊休資産5か所	土地及び建物	20	12	7
合 計			421	277	143

## 8. ROE

## 【単体】

(単位：%)

	2021年度		2020年度
	2020年度比		
コア業務純益ベース	5.09	0.45	4.64
業務純益ベース	4.82	1.18	3.64
当期純利益ベース	3.54	1.04	2.50



## II 貸出金等の状況

## 1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

(注)「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(2020年1月24日内閣府令第3号)が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせ表示しております。

## 【単体】

(単位:百万円)

	2022年3月末	2021年9月末比		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,753	△143	△1,874	1,896	3,627
危険債権	62,389	4,432	9,497	57,957	52,892
要管理債権	23,780	△153	6,935	23,933	16,845
うち三月以上延滞債権	2,076	△112	286	2,188	1,790
うち貸出条件緩和債権	21,704	△40	6,649	21,744	15,055
小計(A)	87,923	4,136	14,558	83,787	73,365
正常債権	5,257,359	113,945	69,551	5,143,414	5,187,808
合計	5,345,282	118,081	84,108	5,227,201	5,261,174

(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
	危険債権	1.16	0.06	0.16	1.10	1.00
	要管理債権	0.44	△0.01	0.12	0.45	0.32
	うち三月以上延滞債権	0.03	△0.01	—	0.04	0.03
	うち貸出条件緩和債権	0.40	△0.01	0.12	0.41	0.28
	小計	1.64	0.04	0.25	1.60	1.39
	正常債権	98.35	△0.04	△0.25	98.39	98.60

## 【連結】

(単位:百万円)

	2022年3月末	2021年9月末比		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,980	△91	△1,843	2,071	3,823
危険債権	63,388	4,316	9,160	59,072	54,228
要管理債権	23,780	△153	6,935	23,933	16,845
うち三月以上延滞債権	2,076	△112	286	2,188	1,790
うち貸出条件緩和債権	21,704	△40	6,649	21,744	15,055
小計(A)	89,148	4,071	14,251	85,077	74,897
正常債権	5,257,437	113,939	69,539	5,143,498	5,187,898
合計	5,346,586	118,011	83,790	5,228,575	5,262,796

(単位:%)

構成比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.03	—	△0.04	0.03	0.07
	危険債権	1.18	0.06	0.15	1.12	1.03
	要管理債権	0.44	△0.01	0.12	0.45	0.32
	うち三月以上延滞債権	0.03	△0.01	—	0.04	0.03
	うち貸出条件緩和債権	0.40	△0.01	0.12	0.41	0.28
	小計	1.66	0.04	0.24	1.62	1.42
	正常債権	98.33	△0.04	△0.24	98.37	98.57

## 2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権の保全状況

## 【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
保全額(B)	62,856	2,868	9,936	59,988	52,920
貸倒引当金	19,928	475	2,183	19,453	17,745
担保保証等	42,927	2,392	7,753	40,535	35,174
					(単位：%)
保全率(B)/(A)	71.48	△0.11	△0.65	71.59	72.13

## 【連結】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
保全額(B)	63,762	2,878	9,757	60,884	54,005
貸倒引当金	20,622	458	2,037	20,164	18,585
担保保証等	43,140	2,420	7,720	40,720	35,420
					(単位：%)
保全率(B)/(A)	71.52	△0.04	△0.58	71.56	72.10

## 3. 貸倒引当金等の状況

## 【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
貸倒引当金	33,749	272	965	33,477	32,784
一般貸倒引当金	16,439	△863	△368	17,302	16,807
個別貸倒引当金	17,309	1,134	1,332	16,175	15,977
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

## 【連結】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
貸倒引当金	37,600	△251	557	37,851	37,043
一般貸倒引当金	18,286	△1,133	△768	19,419	19,054
個別貸倒引当金	19,314	883	1,326	18,431	17,988
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

## 4. 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】

(注)「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(2020年1月24日内閣府令第3号)が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせて表示しております。

## ※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及びリスク管理債権 (対象:総与信等)				
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 (%)	
	非 分類	Ⅱ 分類	Ⅲ 分類	Ⅳ 分類					
破綻先 4	0	3	—	—	破産更生債権及び これらに準ずる債権 17	15	2	100.0	
実質破綻先 13	2	10	—	—					
破綻懸念先 623	318	134	170	—	危険債権 623	282	170	72.6	
要 注 意 先	要管理先 324	36	287	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 237	三月以上 延滞債権 20	131	(注)1 26	66.2
	その他要 注意先 4,201	746	3,455	—		貸出条件 緩和債権 217			
	正常先 47,525	47,525	—	—	小計 879	429	199	71.4	
	合計 52,691	48,629	3,891	170	正常債権 52,573				
					合計 (注)2 53,452				

(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、デリバティブについては時価で計上しております。

(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		4.9%
	うち要管理先	18.6%
	うちその他要注意先	4.1%

## 5. 業種別貸出状況等

## (1) 業種別貸出金

## 【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,852,416	91,838	42,832	4,760,578	4,809,584
製造業	638,834	△13,730	△21,462	652,564	660,296
農業・林業	3,269	22	280	3,247	2,989
漁業	8,192	85	△687	8,107	8,879
鉱業・採石業・砂利採取業	6,407	△77	△385	6,484	6,792
建設業	135,758	7,986	586	127,772	135,172
電気・ガス・熱供給・水道業	200,665	3,253	23,926	197,412	176,739
情報通信業	18,010	△230	219	18,240	17,791
運輸業・郵便業	896,876	49,357	37,096	847,519	859,780
卸売業・小売業	516,543	6,415	△1,617	510,128	518,160
金融業・保険業	205,859	35,834	24,918	170,025	180,941
不動産業・物品賃貸業	529,501	3,036	△795	526,465	530,296
各種サービス業	483,370	△112	△13,403	483,482	496,773
地方公共団体	197,777	△5,878	△14,290	203,655	212,067
その他	1,011,349	5,879	8,445	1,005,470	1,002,904

## (2) 業種別金融再生法開示債権

## 【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	87,923	4,136	14,558	83,787	73,365
製造業	15,116	△208	581	15,324	14,535
農業・林業	15	△12	△12	27	27
漁業	1,882	540	283	1,342	1,599
鉱業・採石業・砂利採取業	62	△3	△1	65	63
建設業	5,348	597	460	4,751	4,888
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	354	△5	△9	359	363
運輸業・郵便業	4,177	86	1,190	4,091	2,987
卸売業・小売業	16,873	1,765	3,025	15,108	13,848
金融業・保険業	59	△3	△12	62	71
不動産業・物品賃貸業	4,503	△1,258	△1,078	5,761	5,581
各種サービス業	35,694	2,779	10,360	32,915	25,334
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	3,834	△141	△229	3,975	4,063

## (3) 個人ローン残高

## 【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
	2021年9月末比	2021年3月末比			
個人ローン残高	1,174,073	7,768	15,099	1,166,305	1,158,974
住宅ローン残高	885,579	5,886	14,859	879,693	870,720
その他ローン残高	288,494	1,883	241	286,611	288,253

## (4) 中小企業等貸出比率

## 【単体】

(単位：%)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
	2021年9月末比	2021年3月末比			
中小企業等貸出比率	78.49	0.49	0.97	78.00	77.52

## (5) 信用保証協会保証付貸出金残高

## 【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
	2021年9月末比	2021年3月末比			
信用保証協会保証付貸出金残高	170,513	△5,926	△6,021	176,439	176,534

## 6. 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)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
	2021年9月末比	2021年3月末比			
シンガポール	95,819	9,974	11,276	85,845	84,543
香港	4,568	167	△7	4,401	4,575
インドネシア	1,495	7	△1,149	1,488	2,644
タイ	1,223	104	116	1,119	1,107
アラブ首長国連邦	1,146	—	△86	1,146	1,232
合計	104,253	10,252	10,152	94,001	94,101

(注) 1. 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。  
2. 金融再生法開示債権に該当する貸出金はありません。

## (3) 中南米諸国向け貸出金

## 【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
	2021年9月末比	2021年3月末比			
パナマ	12,803	△133	2,858	12,936	9,945
バミューダ諸島	4,128	△1,065	△2,632	5,193	6,760
バージン諸島	3,940	△5,573	△2,931	9,513	6,871
チリ	3,801	211	115	3,590	3,686
ケイマン諸島	—	—	△715	—	715
合計	24,673	△6,560	△3,306	31,233	27,979

(注) 1. 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。  
2. 金融再生法開示債権に該当する貸出金はありません。

## (4) ロシア向け貸出金

【単体】

該当事項はありません。

## 7. 預金等、貸出金の残高

【単体】

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末		2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
預金等(未残)	6,654,132	51,076	131,499	6,603,056	6,522,633
うち個人預金	3,850,876	56,849	110,120	3,794,027	3,740,756
預金等(平残)	6,623,171	13,503	438,563	6,609,668	6,184,608

貸出金(未残)	5,068,841	109,721	69,508	4,959,120	4,999,333
貸出金(平残)	5,002,155	13,388	107,684	4,988,767	4,894,471

(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. 2022年度中間期

## 【単体】

(単位：百万円、%)

	2022年度中間期			2021年度中間期
		2021年度中間期比	増減率	
経常収益	59,000	△1,342	△2.2	60,342
経常費用	43,000	2,433	6.0	40,567
経常利益	16,000	△3,775	△19.1	19,775
中間純利益	11,000	△3,002	△21.4	14,002

業務純益	15,000	△2,256	△13.1	17,256
コア業務純益	16,000	△1,579	△9.0	17,579

(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、%)

	2022年度中間期			2021年度中間期
		2021年度中間期比	増減率	
経常収益	69,000	△1,625	△2.3	70,625
経常利益	17,500	△3,672	△17.3	21,172
親会社株主に帰属する中間純利益	12,000	△2,867	△19.3	14,867

## 2. 2022年度通期

## 【単体】

(単位：百万円、%)

	2022年度			2021年度
		2021年度比	増減率	
経常収益	116,000	1,858	1.6	114,142
経常費用	84,000	5,093	6.5	78,907
経常利益	32,000	△3,234	△9.2	35,234
当期純利益	21,500	△3,160	△12.8	24,660

業務純益	32,000	△1,555	△4.6	33,555
コア業務純益	30,500	△4,959	△14.0	35,459

(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、%)

	2022年度			2021年度
		2021年度比	増減率	
経常収益	137,000	3,029	2.3	133,971
経常利益	34,500	△3,739	△9.8	38,239
親会社株主に帰属する当期純利益	23,000	△3,417	△12.9	26,417

## IV 2021年度決算ダイジェスト

2022年5月13日

## 2021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、ご留意ください。

## 損益状況

● 2021年度決算は、コア業務粗利益の増加と信用コストの減少を主因として、コア業務純益・経常利益・当期純利益は増益となり、高水準の利益を確保しております。

## 2021年度決算(単体)

(単位:百万円)

	2021年度		増減率	2020年度
	金額	前年度比		
コア業務粗利益(注1)	84,545	+ 3,950	+ 4.9%	80,595
資金利益	72,455	+ 1,101		71,354
役務取引等利益	6,299	+ 98		6,201
うち預り資産収益	1,630	+ 181		1,449
その他業務利益	5,790	+ 2,752		3,038
経費(△)	49,086	- 574	- 1.2%	49,660
人件費	25,824	+ 124		25,700
物件費	20,683	- 390		21,073
税金	2,578	- 308		2,886
コア業務純益(注2)	35,459	+ 4,525	+ 14.6%	30,934
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	36,846	+ 7,450	+ 25.3%	29,396
信用コスト(△)①+②-③	4,203	- 8,301		12,504
一般貸倒引当金繰入額①	- 367	- 9,541		9,174
不良債権処理額②	5,135	+ 1,195		3,940
償却債権取立益③	564	- 46		610
有価証券関係損益	1,188	- 2,549		3,737
国債等債券関係損益	- 2,271	- 4,786		2,515
株式等関係損益	3,460	+ 2,238		1,222
その他の臨時損益	2,789	+ 1,180		1,609
経常利益	35,234	+ 11,458	+ 48.2%	23,776
特別損益	- 463	- 91		- 372
税引前当期純利益	34,771	+ 11,367		23,404
当期純利益	24,660	+ 7,981	+ 47.9%	16,679
経常収益	114,142	+ 9,714	+ 9.3%	104,428
業務純益	33,555	+ 9,279	+ 38.2%	24,276

(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+3,950百万円

- 海外貸出金・有価証券の増強により、資金利益が増加
- デリバティブ収益の増強により、その他業務利益が増加

## 経費…前年度比△574百万円

- 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

前年度比+4,525百万円

## 信用コスト…前年度比△8,301百万円

- 前年度に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計上したことによる反動により、一般貸倒引当金繰入額が減少

## 有価証券関係損益…前年度比△2,549百万円

## 国債等債券関係損益(前年度比△4,786百万円)

- 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(前年度比+2,238百万円)

- 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及び信用コストの減少により経常利益は増益

前年度比+11,458百万円

## 特別損益…前年度比△91百万円

以上の結果、当期純利益は増益 前年度比+7,981百万円



## 預貸金・預り資産の状況 ～預貸金ともに25年連続で増加～

- 「預金等+預り資産残高」は、前年度末比 1,443億円増加して7兆152億円となりました。
- 「貸出金残高」は、前年度末比 695億円増加して5兆688億円となりました。

預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

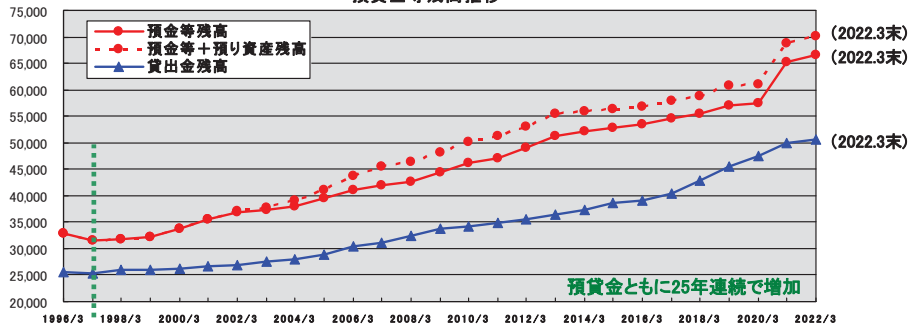
	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2022年3月末	前年度末比	増減率
預金等残高	57,126	57,543	65,226	66,541	+ 1,315	+ 2.0%
うち個人預金	34,236	35,125	37,407	38,508	+ 1,101	+ 2.9%
預り資産残高(注1)	3,579	3,397	3,483	3,611	+ 128	+ 3.7%
預金等+預り資産残高	60,706	60,941	68,709	70,152	+ 1,443	+ 2.1%
(参考)四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	1,995	2,024	2,452	2,460	+ 8	+ 0.3%
貸出金残高	45,508	47,566	49,993	50,688	+ 695	+ 1.4%
うち中小企業等	33,460	35,270	37,288	38,087	+ 799	+ 2.1%
中小企業向け貸出金	22,736	24,026	25,698	26,346	+ 648	+ 2.5%
個人向け貸出金	10,724	11,243	11,589	11,740	+ 151	+ 1.3%
うち住宅ローン	7,810	8,318	8,707	8,855	+ 148	+ 1.7%

(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



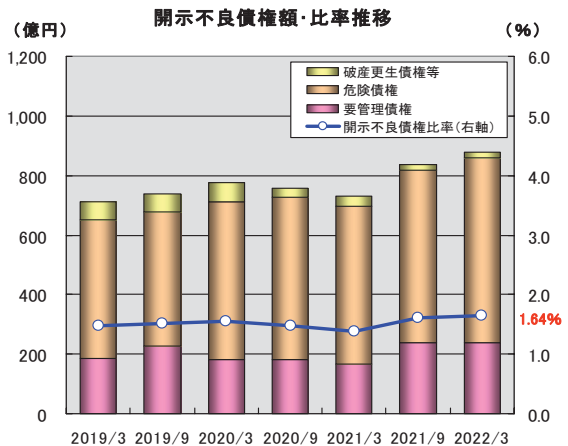
## 開示不良債権の状況

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.64%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)

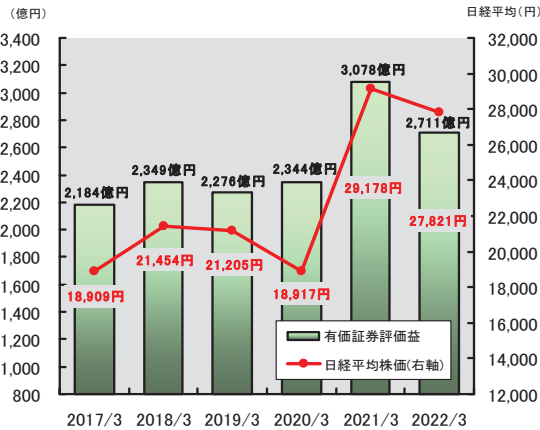
	2021年 3月末	2021年 9月末	2022年 3月末	2021年9月 末比	2021年3月 末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	36	18	17	▲ 1	▲ 19
危険債権	528	579	623	44	95
要管理債権	168	239	237	▲ 2	69
うち三月以上延滞債権	17	21	20	▲ 1	3
うち貸出条件緩和債権	150	217	217	-	67
開示不良債権合計	733	837	879	42	146
正常債権	51,878	51,434	52,573	1,139	695
合計	52,611	52,272	53,452	1,180	841
開示不良債権比率	1.39%	1.60%	1.64%	0.04%	0.25%



## 有価証券評価益及び自己資本比率

- 有価証券評価益は、2,711億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14.32%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。

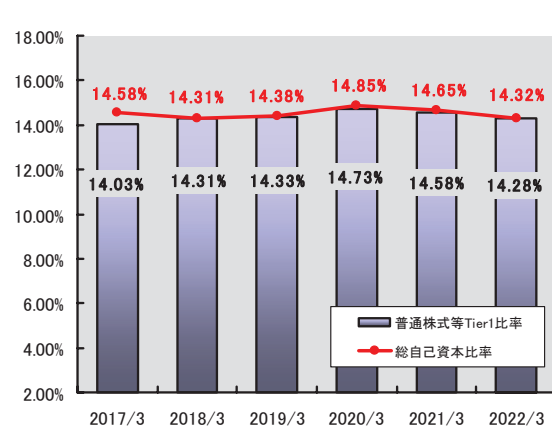
有価証券評価益(単体)の推移



(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)

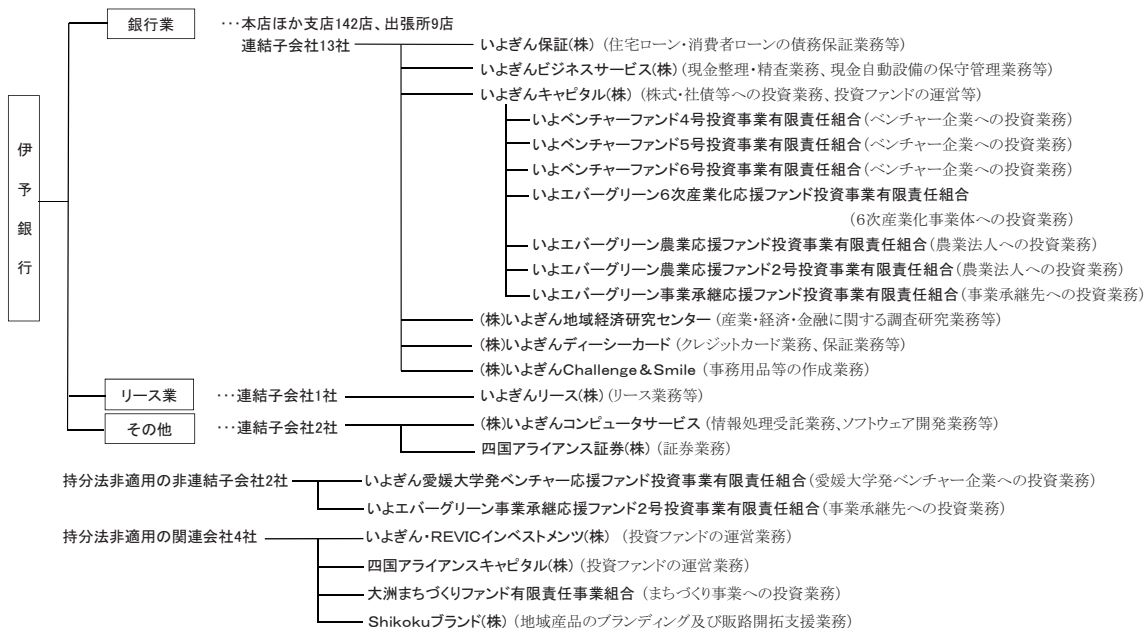


## 連結決算状況

(単位:百万円)

	2021年度			2020年度	連単差(注)
	前年度比	増減率			
経常収益	133,971	9,154	+ 7.3%	124,817	19,829
経常利益	38,239	12,067	+ 46.1%	26,172	3,005
親会社株主に帰属する当期純利益	26,417	8,329	+ 46.0%	18,088	1,757

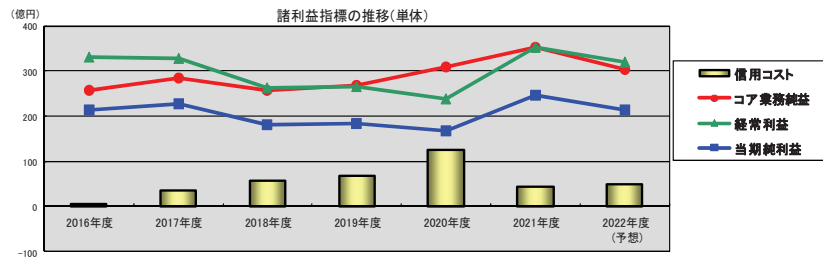
(注) 連結と単体の差です。



## 諸利益指標・2022年度(年間)業績予想

● 2022年度年間の経常利益は320億円(前年度比△32億円)、当期純利益は215億円(前年度比△31億円)を予想しております。

【単体】	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度 予想		
							増減	増減率	
コア業務粗利益	73,891	77,562	76,176	76,768	80,595	84,545	79,500	-5,045	-6.0%
うち資金利益	67,354	69,769	66,441	66,200	71,354	72,455	69,500	-2,955	-4.1%
うち役員等利益	5,652	6,642	7,063	7,114	6,201	6,299	6,500	+201	+3.2%
経費(△)	48,277	49,111	50,357	49,933	49,660	49,086	49,000	-86	-0.2%
コア業務純益	25,613	28,450	25,818	26,835	30,934	35,459	30,500	-4,959	-14.0%
信用コスト(△)	699	3,516	5,806	6,910	12,504	4,203	5,000	+797	+19.0%
有価証券関係損益	6,959	6,043	4,155	3,516	3,737	1,188	3,500	+2,312	+194.6%
経常利益	33,060	32,923	26,349	26,581	23,776	35,234	32,000	-3,234	-9.2%
当期純利益	21,414	22,662	18,262	18,502	16,679	24,660	21,500	-3,160	-12.8%
経常収益	99,291	102,209	107,222	106,398	104,428	114,142	116,000	+1,858	+1.6%
【連結】	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度 予想		
経常利益	35,428	36,099	28,658	29,413	26,172	38,239	34,500	-3,739	-9.8%
親会社株主に帰属する当期純利益	21,797	23,639	18,527	18,922	18,088	26,417	23,000	-3,417	-12.9%
経常収益	117,276	120,985	126,286	126,506	124,817	133,971	137,000	+3,029	+2.3%
1株当たり配当金	12円	14円 (記念配当2円)	14円	14円	14円	16円	16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。