

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、ご注意ください。

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			2020年度
	前年度比	増減率		
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
役員取引等利益	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)

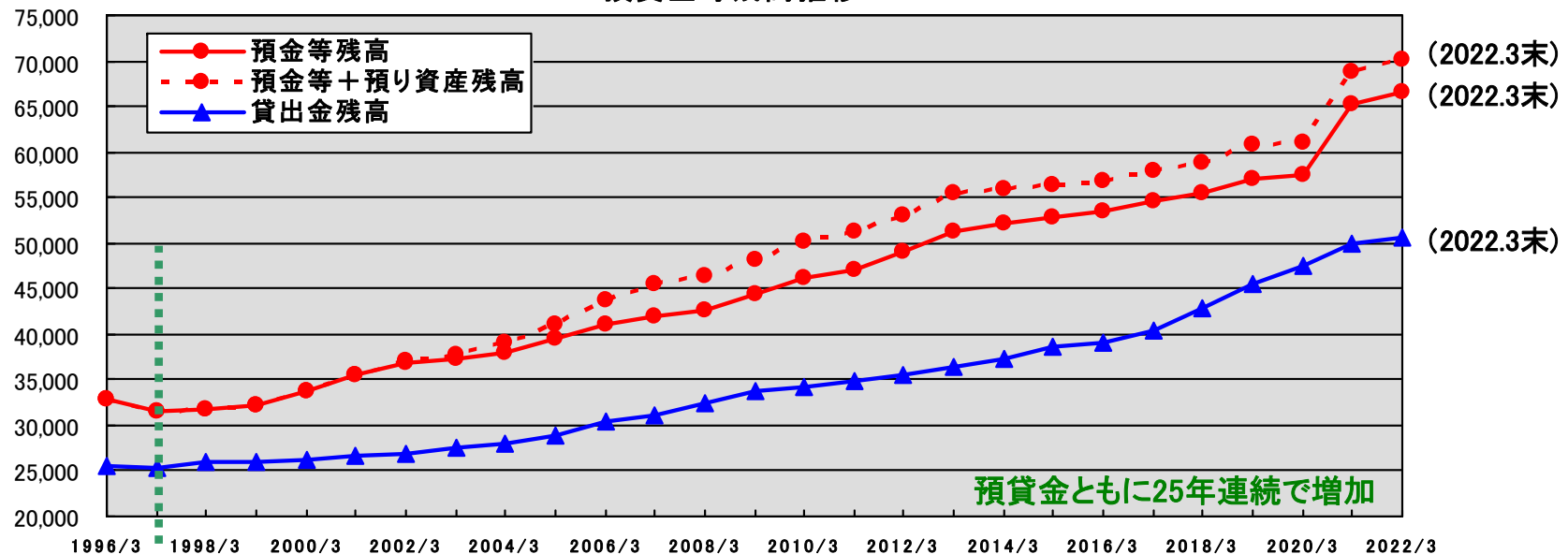
	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2022年3月末	2022年3月末	
					前年度末比	増減率
預金等残高	57,126	57,543	65,226	66,541	+ 1,315	+ 2.0%
うち個人預金	34,236	35,125	37,407	38,508	+ 1,101	+ 2.9%
預り資産残高(注1)	3,579	3,397	3,483	3,611	+ 128	+ 3.7%
預金等＋預り資産残高	60,706	60,941	68,709	70,152	+ 1,443	+ 2.1%
(参考)四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	1,995	2,024	2,452	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



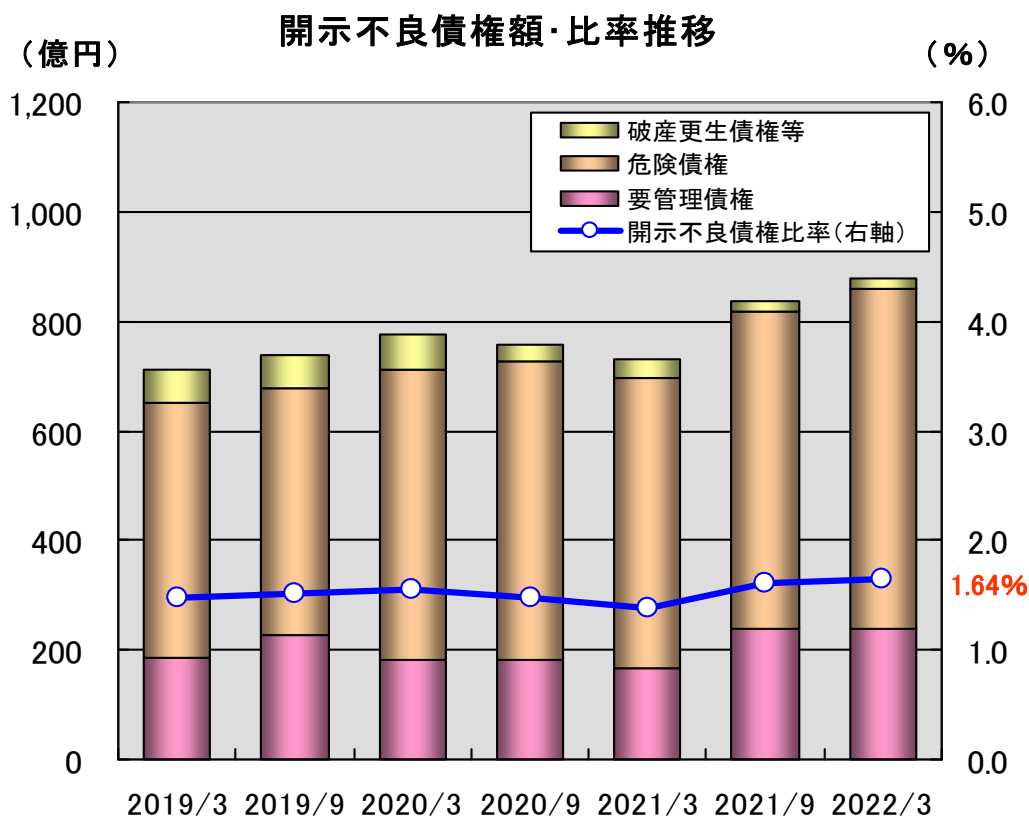
開示不良債権の状況

● 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)

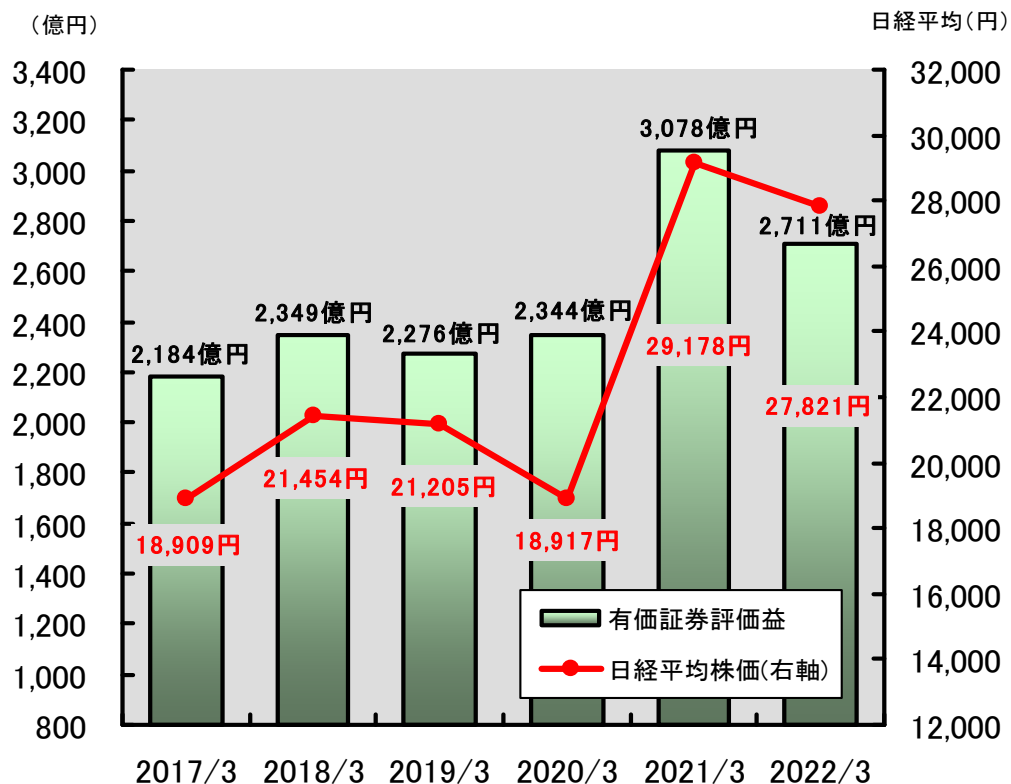
	2021年 3月末	2021年 9月末	2022年 3月末	2021年9月 末比	
				2021年9月 末比	2021年3月 末比
破産更生債権及び これらに準ずる債権	36	18	17	▲ 1	▲ 19
危険債権	528	579	623	44	95
要管理債権	168	239	237	▲ 2	69
うち三月以上延滞債権	17	21	20	▲ 1	3
うち貸出条件緩和債権	150	217	217	-	67
開示不良債権合計	733	837	879	42	146
正常債権	51,878	51,434	52,573	1,139	695
合 計	52,611	52,272	53,452	1,180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

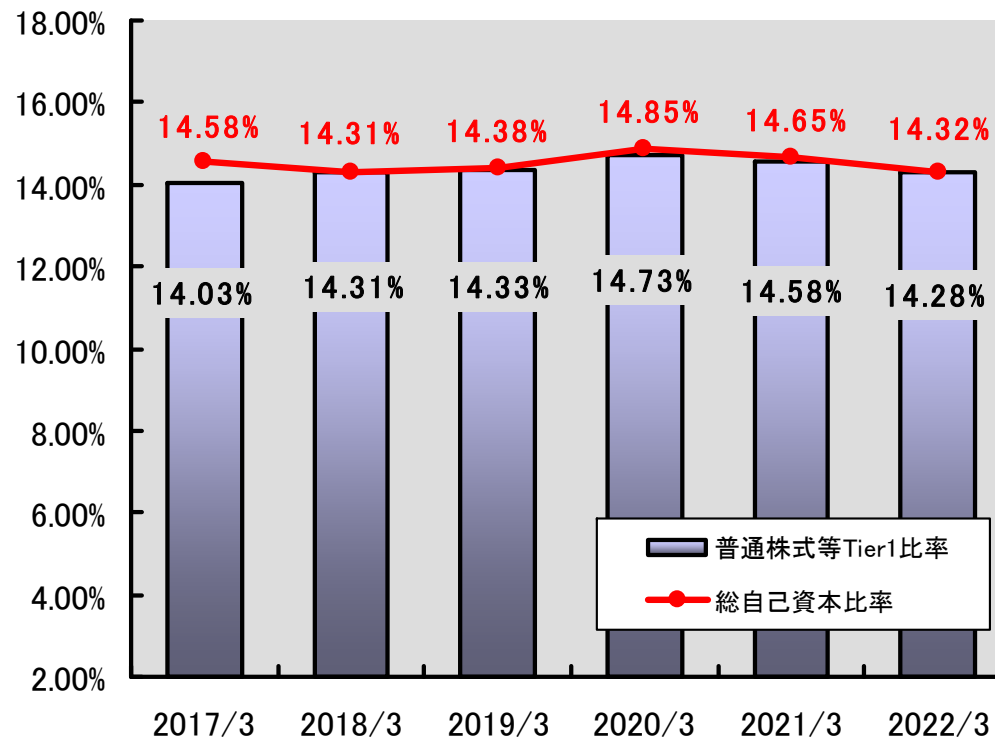
有価証券評価益(単体)の推移



(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

(バーゼルⅢ基準)

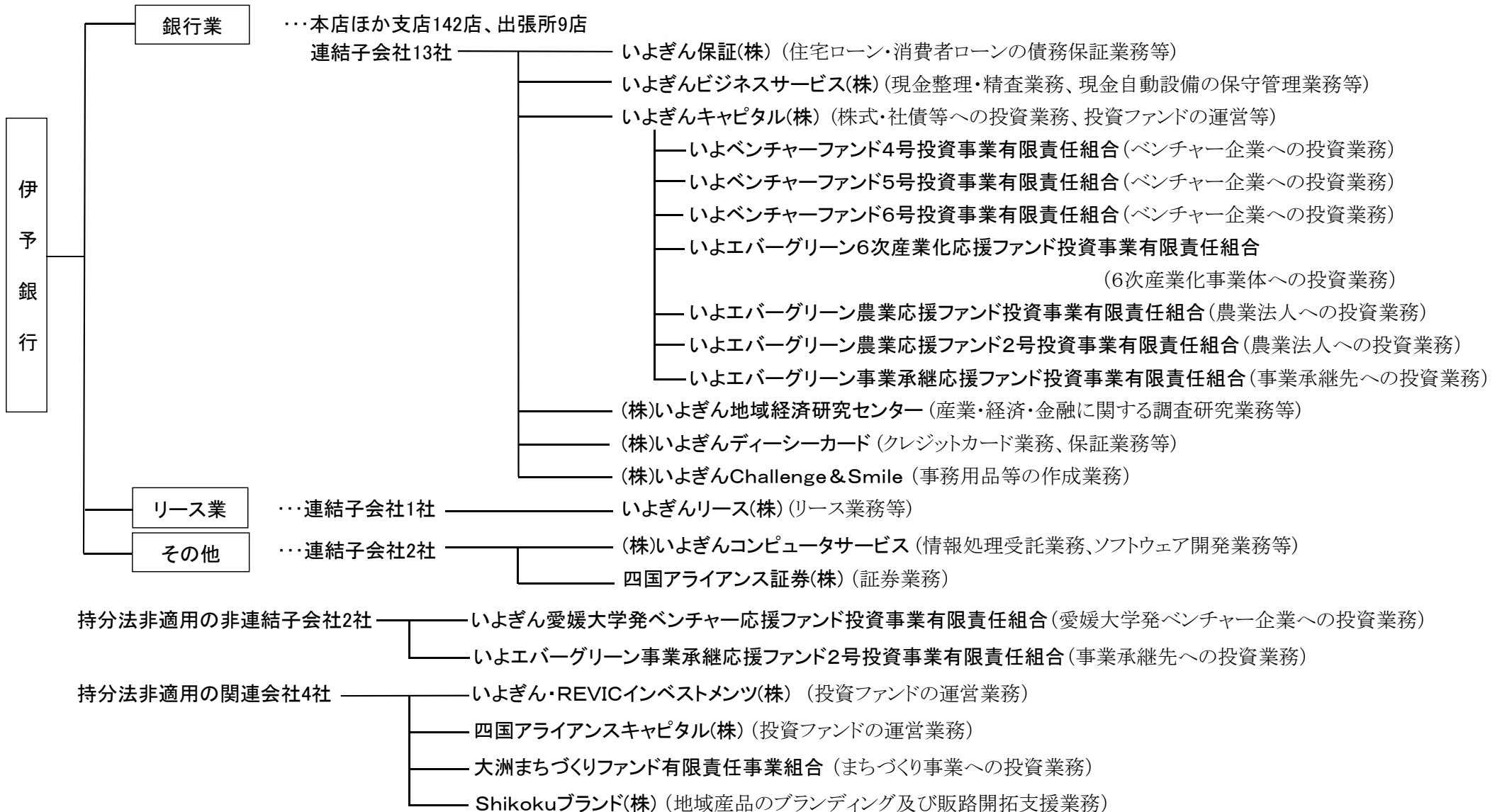


連結決算状況

(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

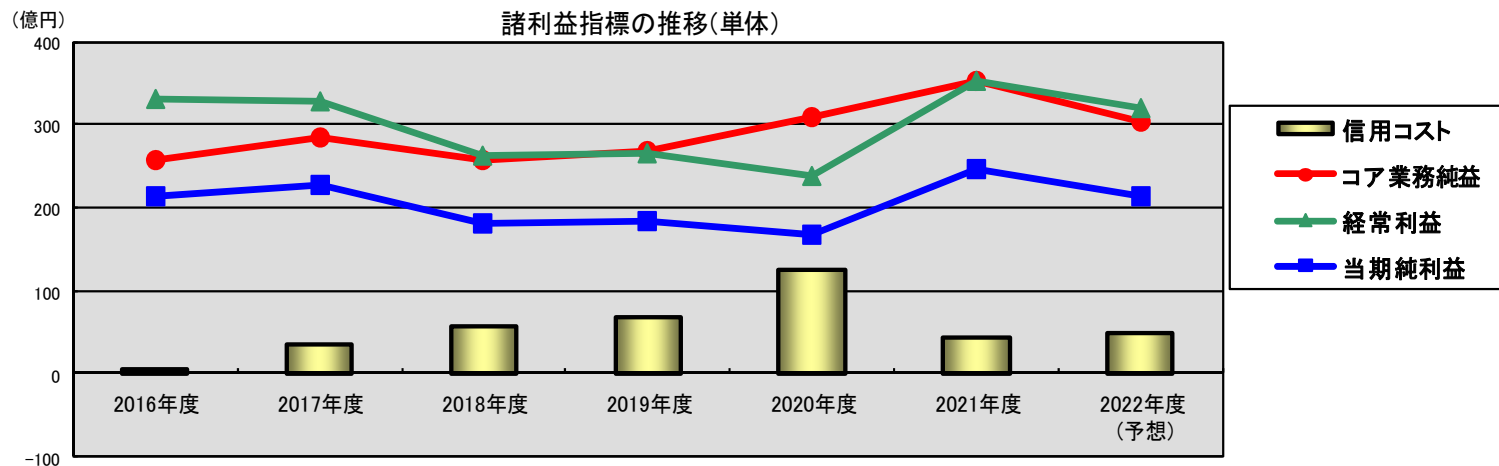
● 2022年度年間の経常利益は320億円(前年度比△32億円)、当期純利益は215億円(前年度比△31億円)を予想しております。

(単位:百万円)

【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%
うち役務等利益	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	増減	増減率
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。