



2022年3月期 第2四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕（連結）

2021年11月12日

上場会社名 株式会社伊予銀行 上場取引所 東
 コード番号 8385 URL https://www.iyobank.co.jp/
 代表者 (役職名) 取締役頭取 (氏名) 三好 賢治
 問合せ先責任者 (役職名) 総合企画部長 (氏名) 林 光博 (TEL) 089-907-1034
 四半期報告書提出予定日 2021年11月17日 配当支払開始予定日 2021年12月10日
 特定取引勘定設置の有無 無
 四半期決算補足説明資料作成の有無 : 有
 四半期決算説明会開催の有無 : 有 (機関投資家向け)

(百万円未満切捨て)

1. 2022年3月期第2四半期（中間期）の連結業績（2021年4月1日～2021年9月30日）

(1) 連結経営成績

(%表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2022年3月期中間期	70,625	10.9	21,172	5.1	14,867	6.2
2021年3月期中間期	63,705	△0.8	20,144	23.4	13,997	26.8

(注) 包括利益 2022年3月期中間期 14,893百万円(△70.8%) 2021年3月期中間期 50,996百万円(119.1%)

	1株当たり中間純利益	潜在株式調整後 1株当たり中間純利益
	円 銭	円 銭
2022年3月期中間期	46.94	46.89
2021年3月期中間期	44.20	44.15

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
2022年3月期中間期	8,546,947	753,813	8.7
2021年3月期	8,550,739	741,240	8.6

(参考) 自己資本 2022年3月期中間期 745,876百万円 2021年3月期 732,548百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権－期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。

なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2021年3月期	—	7.00	—	7.00	14.00
2022年3月期	—	8.00	—	—	—
2022年3月期(予想)	—	—	—	8.00	16.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 無

3. 2022年3月期の連結業績予想（2021年4月1日～2022年3月31日）

(%表示は、対前期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属 する当期純利益	1株当たり 当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	円 銭
通 期	125,500	0.5	30,500	16.5	21,000	66.28

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 有

※ 注記事項

- (1) 当中間期における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動）： 無
- (2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示
- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更： 有
- ② ①以外の会計方針の変更： 無
- ③ 会計上の見積りの変更： 無
- ④ 修正再表示： 無

(3) 発行済株式数（普通株式）

① 期末発行済株式数（自己株式を含む）	2022年3月期中間期	323,775,366株	2021年3月期	323,775,366株
② 期末自己株式数	2022年3月期中間期	6,962,352株	2021年3月期	7,104,778株
③ 期中平均株式数（中間期）	2022年3月期中間期	316,729,930株	2021年3月期中間期	316,639,884株

(個別業績の概要)

1. 2022年3月期第2四半期（中間期）の個別業績（2021年4月1日～2021年9月30日）

(1) 個別経営成績 (％表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2022年3月期中間期	60,342	12.2	19,775	1.5	14,002	2.7
2021年3月期中間期	53,775	△1.3	19,478	29.9	13,639	25.3

	1株当たり中間純利益
	円 銭
2022年3月期中間期	44.20
2021年3月期中間期	43.07

(2) 個別財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2022年3月期中間期	8,508,821		714,332			8.4
2021年3月期	8,506,787		697,899			8.2

(参考) 自己資本 2022年3月期中間期 714,124百万円 2021年3月期 697,625百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権)を期末資産の部合計で除して算出しております。
 なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

2. 2022年3月期の個別業績予想（2021年4月1日～2022年3月31日）

(％表示は、対前期増減率)

	経常収益		経常利益		当期純利益		1株当たり 当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通 期	105,000	0.5	28,000	17.8	19,500	16.9	61.55

※ 中間決算短信は公認会計士又は監査法人の中間監査の対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

1. 当行は、特定事業会社（企業内容等の開示に関する内閣府令第17条の15第2項に規定する事業を行う会社）に該当するため、第2四半期会計期間については、中間連結財務諸表及び中間財務諸表を作成しております。
2. 本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当行が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

○添付資料の目次

1. 当中間決算に関する定性的情報	2
(1) 経営成績に関する説明	2
(2) 財政状態に関する説明	2
(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明	2
2. 中間連結財務諸表及び主な注記	4
(1) 中間連結貸借対照表	4
(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書	6
(3) 中間連結株主資本等変動計算書	8
(4) 中間連結財務諸表に関する注記事項	10
(継続企業の前提に関する注記)	10
(会計方針の変更)	10
(追加情報)	10
3. 中間財務諸表	12
(1) 中間貸借対照表	12
(2) 中間損益計算書	14
(3) 中間株主資本等変動計算書	15

※2022年3月期第2四半期(中間)決算説明資料

1. 当中間決算に関する定性的情報

(1) 経営成績に関する説明

当中間期のわが国経済は、新型コロナウイルス感染症の再拡大を受け21都道府県に緊急事態宣言が発出されるなど、依然として厳しい状況にあり、個人消費や雇用情勢における下押し圧力が強く、引き続き足踏み状態でありました。一方で、世界経済の回復を背景に、輸出は増加しており、生産活動や設備投資は持ち直しています。先行きについては、世界経済の回復やワクチンの普及に伴い感染症の影響が徐々に和らいでいくことで、持ち直すことが予想されます。

愛媛県経済においても、個人消費は持ち直しの動きが一服し、雇用情勢に弱い動きがみられますが、生産活動は持ち直しており、設備投資は増加しています。先行きについては、ワクチンの普及に伴い経済活動の正常化が進むことで、景況感の本格的な回復が期待されます。

このような情勢のもと、当中間連結会計期間における業績は、次のとおりとなりました。

経常収益は、政策保有株式等の有価証券を売却したことにより、その他業務収益及びその他経常収益が増加したことなどから、前年同期比69億20百万円増加して706億25百万円となりました。経常費用は、有価証券ポートフォリオの入替による国債等債券売却損の計上により、その他業務費用が増加したことなどから、前年同期比58億92百万円増加して494億53百万円となりました。

この結果、経常利益は、前年同期比10億28百万円増加して211億72百万円となりました。また、親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比8億70百万円増加して148億67百万円となりました。

(2) 財政状態に関する説明

譲渡性預金を含めた預金等は、前連結会計年度末比819億円増加して6兆5,775億円となりました。

貸出金は、前連結会計年度末比389億円減少して4兆9,370億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度末比1,303億円減少して1兆7,674億円となりました。

純資産は、前連結会計年度末比125億円増加して7,538億円となりました。

総資産は、前連結会計年度末比37億円減少して8兆5,469億円となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2021年5月14日に公表いたしました2022年3月期(2021年4月1日～2022年3月31日)の業績予想について、銀行単体において、与信費用が当初予想を下回る見込みとなったことから、以下のとおり修正いたします。

2022年3月期(通期)連結業績予想数値の修正

(単位:百万円)

	経常収益	経常利益	親会社株式に帰属する当期純利益	1株当たり当期純利益
前回発表予想 (A)	118,500	29,000	20,000	円 銭 63.15
今回修正予想 (B)	125,500	30,500	21,000	66.28
増減額 (B-A)	7,000	1,500	1,000	
増減率 (%)	5.9	5.2	5.0	
(ご参考) 前期実績 (2021年3月期)	124,817	26,172	18,088	57.12

2022年3月期(通期)個別業績予想数値の修正

(単位:百万円)

	経常収益	経常利益	当期純利益	1株当たり 当期純利益
前回発表予想 (A)	98,000	26,500	18,500	円 銭 58.42
今回修正予想 (B)	105,000	28,000	19,500	61.55
増減額 (B-A)	7,000	1,500	1,000	
増減率 (%)	7.1	5.7	5.4	
(ご参考) 前期実績 (2021年3月期)	104,428	23,776	16,679	52.67

2. 中間連結財務諸表及び主な注記

(1) 中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日)
資産の部		
現金預け金	1,415,522	1,589,967
買入金銭債権	6,834	6,152
商品有価証券	649	577
金銭の信託	6,427	7,557
有価証券	1,897,768	1,767,460
貸出金	4,975,984	4,937,061
外国為替	8,596	12,936
リース債権及びリース投資資産	31,680	30,573
その他資産	100,097	86,898
有形固定資産	72,991	72,718
無形固定資産	9,035	8,833
退職給付に係る資産	33,201	34,201
繰延税金資産	195	200
支払承諾見返	28,796	29,658
貸倒引当金	△37,043	△37,851
資産の部合計	8,550,739	8,546,947
負債の部		
預金	5,963,676	5,938,458
譲渡性預金	531,969	639,129
コールマネー及び売渡手形	61,624	54,476
売現先勘定	199,289	134,235
債券貸借取引受入担保金	91,604	121,014
借入金	743,645	711,177
外国為替	266	971
信託勘定借	5	254
その他負債	76,058	51,518
賞与引当金	1,785	1,654
退職給付に係る負債	11,326	11,200
睡眠預金払戻損失引当金	1,652	1,421
偶発損失引当金	703	791
株式報酬引当金	289	320
特別法上の引当金	3	3
繰延税金負債	87,228	87,281
再評価に係る繰延税金負債	9,573	9,564
支払承諾	28,796	29,658
負債の部合計	7,809,498	7,793,133

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日)
純資産の部		
資本金	20,948	20,948
資本剰余金	20,352	20,359
利益剰余金	446,871	459,375
自己株式	△5,045	△4,940
株主資本合計	483,127	495,742
その他有価証券評価差額金	222,338	225,002
繰延ヘッジ損益	△374	△1,604
土地再評価差額金	19,178	19,156
退職給付に係る調整累計額	8,279	7,578
その他の包括利益累計額合計	249,421	250,133
新株予約権	273	208
非支配株主持分	8,418	7,728
純資産の部合計	741,240	753,813
負債及び純資産の部合計	8,550,739	8,546,947

(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

中間連結損益計算書

(単位:百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
経常収益	63,705	70,625
資金運用収益	37,492	38,465
(うち貸出金利息)	25,082	24,329
(うち有価証券利息配当金)	12,051	13,592
信託報酬	0	0
役務取引等収益	6,985	7,367
その他業務収益	15,953	19,161
その他経常収益	3,273	5,629
経常費用	43,561	49,453
資金調達費用	2,564	1,429
(うち預金利息)	842	724
役務取引等費用	2,519	2,596
その他業務費用	9,046	15,853
営業経費	25,979	24,608
その他経常費用	3,450	4,964
経常利益	20,144	21,172
特別利益	—	3
固定資産処分益	—	3
特別損失	220	70
固定資産処分損	91	21
減損損失	128	48
金融商品取引責任準備金繰入額	—	0
税金等調整前中間純利益	19,924	21,105
法人税、住民税及び事業税	5,109	5,724
法人税等調整額	750	447
法人税等合計	5,860	6,172
中間純利益	14,063	14,933
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	13,997	14,867

中間連結包括利益計算書

(単位:百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
中間純利益	14,063	14,933
その他の包括利益	36,932	△40
その他有価証券評価差額金	38,962	1,890
繰延ヘッジ損益	△1,885	△1,229
退職給付に係る調整額	△144	△700
中間包括利益	50,996	14,893
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	50,263	15,600
非支配株主に係る中間包括利益	732	△707

(3) 中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	20,948	14,578	433,082	△5,131	463,478
当中間期変動額					
剰余金の配当			△2,217		△2,217
親会社株主に帰属する中間純利益			13,997		13,997
自己株式の取得				△0	△0
自己株式の処分		11		86	98
土地再評価差額金の取崩			69		69
連結子会社株式の取得による持分の増減		5,761			5,761
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	—	5,773	11,849	86	17,708
当中間期末残高	20,948	20,352	444,931	△5,045	481,187

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	166,775	792	19,315	△650	186,233	343	21,792	671,848
当中間期変動額								
剰余金の配当								△2,217
親会社株主に帰属する中間純利益								13,997
自己株式の取得								△0
自己株式の処分								98
土地再評価差額金の取崩								69
連結子会社株式の取得による持分の増減							△5,761	—
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	38,295	△1,885	△69	△144	36,196	△69	△8,187	27,938
当中間期変動額合計	38,295	△1,885	△69	△144	36,196	△69	△13,949	39,885
当中間期末残高	205,071	△1,092	19,245	△794	222,430	273	7,842	711,733

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	20,948	20,352	446,871	△5,045	483,127
会計方針の変更による累積的影響額			△167		△167
会計方針の変更を反映した当期首残高	20,948	20,352	446,704	△5,045	482,959
当中間期変動額					
剰余金の配当			△2,218		△2,218
親会社株主に帰属する中間純利益			14,867		14,867
自己株式の取得				△0	△0
自己株式の処分		7		105	112
土地再評価差額金の取崩			21		21
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	—	7	12,670	104	12,782
当中間期末残高	20,948	20,359	459,375	△4,940	495,742

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	退職給付 に係る 調整累計額	その他の 包括利益 累計額合計			
当期首残高	222,338	△374	19,178	8,279	249,421	273	8,418	741,240
会計方針の変更による累積的影響額								△167
会計方針の変更を反映した当期首残高	222,338	△374	19,178	8,279	249,421	273	8,418	741,073
当中間期変動額								
剰余金の配当								△2,218
親会社株主に帰属する中間純利益								14,867
自己株式の取得								△0
自己株式の処分								112
土地再評価差額金の取崩								21
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	2,663	△1,229	△21	△700	711	△65	△689	△43
当中間期変動額合計	2,663	△1,229	△21	△700	711	△65	△689	12,739
当中間期末残高	225,002	△1,604	19,156	7,578	250,133	208	7,728	753,813

(4) 中間連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(会計方針の変更)

(収益認識に関する会計基準等)

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日)等を当中間連結会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することといたしました。

なお、当中間連結会計期間において、中間連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

(時価の算定に関する会計基準等)

「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 2019年7月4日。以下「時価算定会計基準」という。)等を当中間連結会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第8項に従いデリバティブ取引の時価算定における時価調整手法について、市場で取引されるデリバティブ等から推計される観察可能なインプットを最大限利用する手法へと見直ししております。当該見直しは時価算定会計基準等の適用に伴うものであり、当行は、時価算定会計基準第20項また書きに定める経過措置に従い、当中間連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を当中間連結会計期間の期首の利益剰余金に反映しております。

この結果、当中間連結会計期間の期首の利益剰余金が167百万円減少、その他資産が382百万円減少、その他負債が141百万円減少、繰延税金負債が73百万円減少、1株当たり純資産額が52銭減少しております。

(追加情報)

(信託を用いた株式報酬制度)

当行は、中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的として、当行取締役(監査等委員である取締役を除く。)及び執行役員に対し、信託を用いた株式報酬制度を導入しております。

1. 取引の概要

信託は、当行が拠出する資金を原資として、当行株式を取得します。

当行取締役会が定める株式交付規程に基づき、当行取締役(監査等委員である取締役を除く。)及び執行役員にポイントを付与し、その退任時において、信託を通じてポイントに応じた当行株式及び金銭を交付します。

2. 信託が保有する当行の株式に関する事項

(1) 信託が保有する当行株式は、信託における帳簿価額により株主資本において自己株式として計上しております。

(2) 信託における帳簿価額は143百万円(前連結会計年度末は191百万円)であります。

(3) 信託が保有する当行の株式の当中間連結会計期間末株式数は186千株(前連結会計年度末は247千株)であります。

(新型コロナウイルス感染症の影響)

新型コロナウイルス感染症の影響に関する会計上の見積りの仮定につきましては、前連結会計年度の有価証券報告書の(重要な会計上の見積り)に記載した内容から重要な変更はありません。

3. 中間財務諸表

(1) 中間貸借対照表

(単位:百万円)

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
資産の部		
現金預け金	1,415,244	1,589,666
買入金銭債権	6,834	6,152
商品有価証券	649	577
金銭の信託	1,257	1,427
有価証券	1,890,539	1,766,369
貸出金	4,999,333	4,959,120
外国為替	8,596	12,936
その他資産	84,243	70,853
その他の資産	84,243	70,853
有形固定資産	71,896	71,661
無形固定資産	9,013	8,811
前払年金費用	23,166	25,063
支払承諾見返	28,796	29,658
貸倒引当金	△32,784	△33,477
資産の部合計	8,506,787	8,508,821
負債の部		
預金	5,983,164	5,956,227
譲渡性預金	539,469	646,829
コールマネー	61,624	54,476
売現先勘定	199,289	134,235
債券貸借取引受入担保金	91,604	121,014
借入金	738,176	706,032
外国為替	266	971
信託勘定借	5	254
その他負債	63,008	39,277
未払法人税等	4,150	4,014
リース債務	2,307	2,287
資産除去債務	45	45
その他の負債	56,504	32,930
賞与引当金	1,626	1,491
退職給付引当金	12,789	12,533
睡眠預金払戻損失引当金	1,652	1,421
偶発損失引当金	703	791
株式報酬引当金	289	320
繰延税金負債	76,848	79,387
再評価に係る繰延税金負債	9,573	9,564
支払承諾	28,796	29,658
負債の部合計	7,808,888	7,794,489

(単位:百万円)

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
純資産の部		
資本金	20,948	20,948
資本剰余金	10,480	10,480
資本準備金	10,480	10,480
利益剰余金	439,765	451,393
利益準備金	20,948	20,948
その他利益剰余金	418,816	430,444
圧縮記帳積立金	2,041	2,038
別途積立金	398,594	410,594
繰越利益剰余金	18,180	17,812
自己株式	△6,508	△6,385
株主資本合計	464,686	476,436
その他有価証券評価差額金	214,136	220,135
繰延ヘッジ損益	△374	△1,604
土地再評価差額金	19,178	19,156
評価・換算差額等合計	232,939	237,687
新株予約権	273	208
純資産の部合計	697,899	714,332
負債及び純資産の部合計	8,506,787	8,508,821

(2) 中間損益計算書

(単位:百万円)

	前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
経常収益	53,775	60,342
資金運用収益	37,365	38,312
(うち貸出金利息)	25,124	24,369
(うち有価証券利息配当金)	11,886	13,403
信託報酬	0	0
役務取引等収益	6,231	6,493
その他業務収益	6,877	9,875
その他経常収益	3,301	5,661
経常費用	34,297	40,567
資金調達費用	2,555	1,421
(うち預金利息)	842	724
役務取引等費用	3,206	3,236
その他業務費用	1,125	7,967
営業経費	24,752	23,373
その他経常費用	2,658	4,566
経常利益	19,478	19,775
特別利益	—	3
特別損失	220	69
税引前中間純利益	19,257	19,709
法人税、住民税及び事業税	4,783	5,222
法人税等調整額	834	485
法人税等合計	5,618	5,707
中間純利益	13,639	14,002

(3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	20,948	10,480	—	10,480
当中間期変動額				
剰余金の配当				
圧縮記帳積立金の取崩				
別途積立金の積立				
中間純利益				
自己株式の取得				
自己株式の処分			△6	△6
自己株式処分差損の振替			6	6
土地再評価差額金の取崩				
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)				
当中間期変動額合計	—	—	—	—
当中間期末残高	20,948	10,480	—	10,480

	株主資本						
	利益剰余金					自己株式	株主資本合計
	利益準備金	その他利益剰余金			利益剰余金合計		
		圧縮記帳積立金	別途積立金	繰越利益剰余金			
当期首残高	20,948	2,048	384,594	19,799	427,390	△6,611	452,208
当中間期変動額							
剰余金の配当				△2,217	△2,217		△2,217
圧縮記帳積立金の取崩		△3		3	—		
別途積立金の積立			14,000	△14,000	—		
中間純利益				13,639	13,639		13,639
自己株式の取得						△0	△0
自己株式の処分						104	98
自己株式処分差損の振替				△6	△6		—
土地再評価差額金の取崩				69	69		69
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)							
当中間期変動額合計	—	△3	14,000	△2,511	11,484	103	11,588
当中間期末残高	20,948	2,045	398,594	17,287	438,875	△6,507	463,796

(単位:百万円)

	評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計		
当期首残高	163,329	792	19,315	183,437	343	635,989
当中間期変動額						
剰余金の配当						△2,217
圧縮記帳積立金の取崩						
別途積立金の積立						
中間純利益						13,639
自己株式の取得						△0
自己株式の処分						98
自己株式処分差損の振替						
土地再評価差額金の取崩						69
株主資本以外の項目の当 中間期変動額(純額)	35,423	△1,885	△69	33,468	△69	33,398
当中間期変動額合計	35,423	△1,885	△69	33,468	△69	44,987
当中間期末残高	198,752	△1,092	19,245	216,905	273	680,976

当中間会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本 剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	20,948	10,480	—	10,480
会計方針の変更による累 積的影響額				
会計方針の変更を反映した 当期首残高	20,948	10,480	—	10,480
当中間期変動額				
剰余金の配当				
圧縮記帳積立金の取崩				
別途積立金の積立				
中間純利益				
自己株式の取得				
自己株式の処分			△9	△9
自己株式処分差損の振替			9	9
土地再評価差額金の取崩				
株主資本以外の項目の当 中間期変動額(純額)				
当中間期変動額合計	—	—	—	—
当中間期末残高	20,948	10,480	—	10,480

	株主資本						自己株式	株主資本合計
	利益剰余金					利益剰余金合計		
	利益準備金	その他利益剰余金						
		圧縮記帳積立金	別途積立金	繰越利益剰余金				
当期首残高	20,948	2,041	398,594	18,180	439,765	△6,508	464,686	
会計方針の変更による累 積的影響額				△167	△167		△167	
会計方針の変更を反映した 当期首残高	20,948	2,041	398,594	18,013	439,598	△6,508	464,519	
当中間期変動額								
剰余金の配当				△2,218	△2,218		△2,218	
圧縮記帳積立金の取崩		△3		3	—			
別途積立金の積立			12,000	△12,000	—			
中間純利益				14,002	14,002		14,002	
自己株式の取得						△0	△0	
自己株式の処分						122	112	
自己株式処分差損の振替				△9	△9		—	
土地再評価差額金の取崩				21	21		21	
株主資本以外の項目の当 中間期変動額(純額)								
当中間期変動額合計	—	△3	12,000	△201	11,795	122	11,917	
当中間期末残高	20,948	2,038	410,594	17,812	451,393	△6,385	476,436	

(単位:百万円)

	評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計		
当期首残高	214,136	△374	19,178	232,939	273	697,899
会計方針の変更による累 積的影響額						△167
会計方針の変更を反映した 当期首残高	214,136	△374	19,178	232,939	273	697,732
当中間期変動額						
剰余金の配当						△2,218
圧縮記帳積立金の取崩						
別途積立金の積立						
中間純利益						14,002
自己株式の取得						△0
自己株式の処分						112
自己株式処分差損の振替						
土地再評価差額金の取崩						21
株主資本以外の項目の当 中間期変動額(純額)	5,999	△1,229	△21	4,747	△65	4,682
当中間期変動額合計	5,999	△1,229	△21	4,747	△65	16,600
当中間期末残高	220,135	△1,604	19,156	237,687	208	714,332

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Tier1比率 ((5)/(7))	14.46%	0.20%	14.26%
(3) 単体普通株式等Tier1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Tier1資本の額	6,710	127	6,583
(6) 単体における普通株式等Tier1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Tier1比率 ((5)/(7))	14.81%	0.18%	14.63%
(3) 連結普通株式等Tier1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Tier1資本の額	6,973	99	6,874
(6) 連結における普通株式等Tier1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	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	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	2020年9月末
			2021年3月末比	2020年9月末比		
貸倒引当金	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			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。

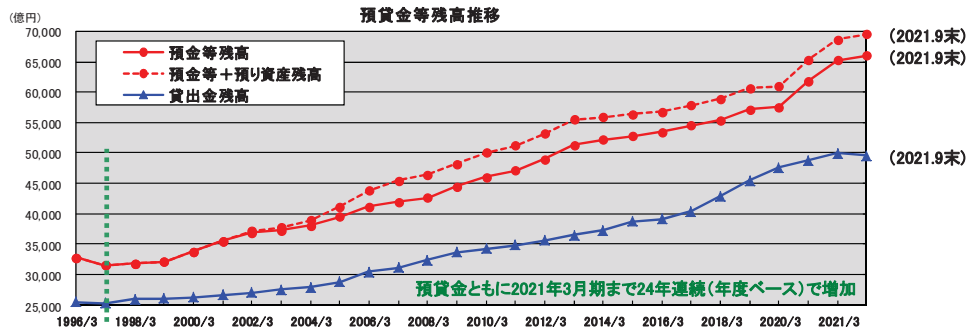
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末		2021年9月末		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

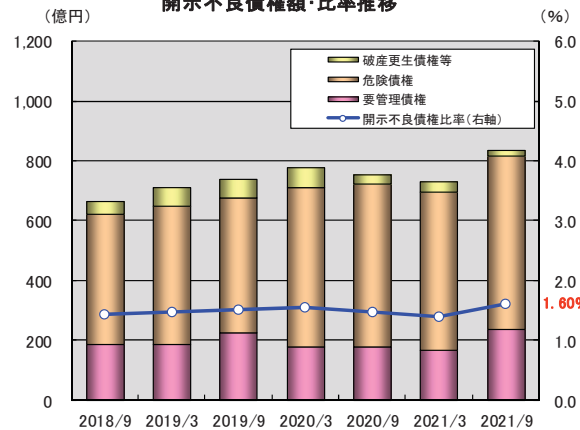
- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.60%となり、引き続き低水準を維持しております。

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

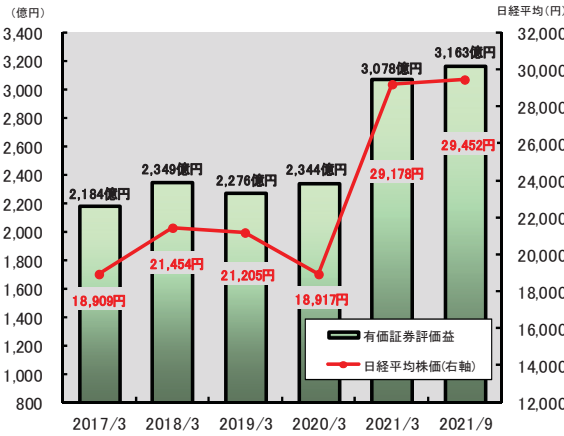
開示不良債権額・比率推移



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。

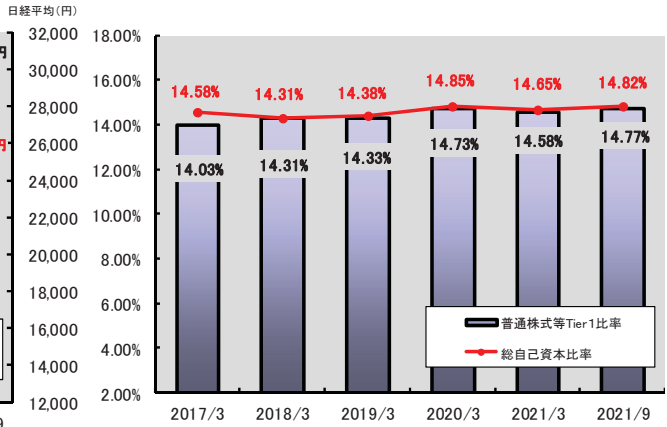
有価証券評価益(単体)の推移



(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)

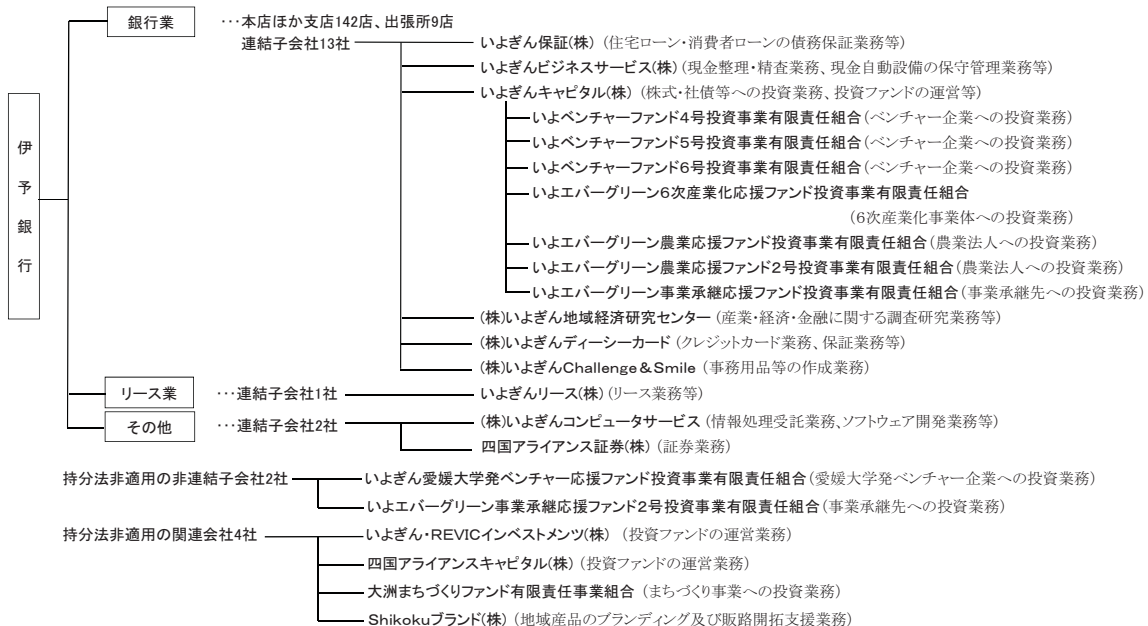


連結決算状況

(単位:百万円)

	2021年度			2020年度	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

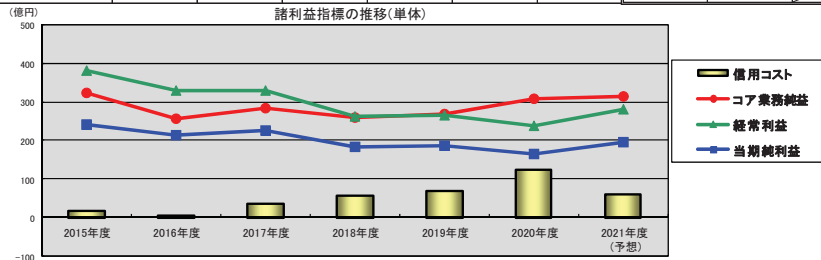
(注) 連結と単体の差です。



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		
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。