



2020年3月期 第2四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕（連結）

2019年11月8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) 大塚 岩男
 問合せ先責任者 (役職名) 常務執行役員総合企画部長 (氏名) 長田 浩 (TEL) 089-941-1141
 四半期報告書提出予定日 2019年11月13日 配当支払開始予定日 2019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. 2020年3月期第2四半期（中間期）の連結業績（2019年4月1日～2019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	%
2020年3月期中間期	64,203	△1.1	16,330	△8.1	11,039	△5.4
2019年3月期中間期	64,931	6.9	17,771	△13.7	11,667	△14.6

(注) 包括利益 2020年3月期中間期 23,270百万円(△10.6%) 2019年3月期中間期 26,038百万円(△5.5%)

	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
2020年3月期中間期	34.88	34.83
2019年3月期中間期	36.87	36.81

(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	%
2020年3月期中間期	7,463,586	669,399	8.6
2019年3月期	7,165,655	648,327	8.7

(参考) 自己資本 2020年3月期中間期 644,923百万円 2019年3月期 625,204百万円

(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
2019年3月期	—	7.00	—	7.00	14.00
2020年3月期	—	7.00	—	—	—
2020年3月期(予想)	—	—	—	7.00	14.00

(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. 2020年3月期の連結業績予想（2019年4月1日～2020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	123,000	△2.6	29,000	1.2	19,200	3.6

(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： 無
 - 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）	2020年3月期中間期	323,775,366株	2019年3月期	323,775,366株
② 期末自己株式数	2020年3月期中間期	7,222,309株	2019年3月期	7,302,784株
③ 期中平均株式数（中間期）	2020年3月期中間期	316,510,190株	2019年3月期中間期	316,410,220株

(個別業績の概要)

1. 2020年3月期第2四半期（中間期）の個別業績（2019年4月1日～2019年9月30日）

(1) 個別経営成績 (%表示は、対前年中間増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2020年3月期中間期	54,480	△1.6	14,989	△9.4	10,884	△5.1
2019年3月期中間期	55,386	7.5	16,546	△12.9	11,471	△12.7

1株当たり中間純利益	
	円 銭
2020年3月期中間期	34.39
2019年3月期中間期	36.25

(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	%		
2020年3月期中間期	7,434,516		634,398		8.5	
2019年3月期	7,140,776		615,117		8.6	

(参考) 自己資本 2020年3月期中間期 634,055百万円 2019年3月期 614,719百万円

(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. 2020年3月期の個別業績予想（2019年4月1日～2020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	104,000	△3.0	26,000	△1.3	18,500	1.3	58.44

※ 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
(追加情報)	10
3. 中間財務諸表	11
(1) 中間貸借対照表	11
(2) 中間損益計算書	13
(3) 中間株主資本等変動計算書	14

※2020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、世界経済の減速を受け、輸出を中心に弱さがみられたものの、雇用・所得環境の着実な改善を背景に、個人消費は持ち直しの動きが続き、全体としては緩やかな回復が続きました。

米中貿易摩擦の長期化や中国経済の減速懸念、消費増税に伴う個人消費の影響等、国内外の景気下振れリスクの高まりにより先行きへの不透明感は残りますが、東京オリンピック・パラリンピックや大阪・関西万博の開催等による消費・投資マインドの改善が景気を下支えし、引き続き、緩やかな回復が続く見通しです。

愛媛県経済は、新設住宅着工件数の増加による住宅投資や西日本豪雨の復旧・復興に伴う公共投資の増加が続く中、有効求人倍率は高水準での推移が続くなど雇用情勢も改善しており、全国同様、緩やかな回復が続くと期待されます。

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、株式等売却益の減少等によりその他経常収益が減少したことなどから、前年同期比7億28百万円減少して642億3百万円となりました。経常費用は、貸倒引当金繰入額の増加等によりその他経常費用が増加したことなどから、前年同期比7億13百万円増加して478億73百万円となりました。

この結果、経常利益は、前年同期比14億41百万円減少して163億30百万円となりました。また、親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比6億28百万円減少して110億39百万円となりました。

(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1,050億円増加して5兆7,930億円となりました。

貸出金は、前連結会計年度末比671億円増加して4兆5,949億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度末比1,101億円増加して1兆6,849億円となりました。

純資産は、前連結会計年度末比210億円増加して6,693億円となりました。

総資産は、前連結会計年度末比2,979億円増加して7兆4,635億円となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2019年5月10日に公表いたしました2020年3月期(2019年4月1日～2020年3月31日)の業績予想について、銀行単体において、資金調達費用及び経費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。

2020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	親会社株主に帰属する当期純利益
前回発表予想 (A)	123,000	28,000	18,200
今回修正予想 (B)	123,000	29,000	19,200
増減額 (B-A)	—	1,000	1,000
増減率 (%)	—	3.6	5.5
(ご参考) 前期実績 (2019年3月期)	126,286	28,658	18,527

2020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
前回発表予想 (A)	104,000	25,000	17,500
今回修正予想 (B)	104,000	26,000	18,500
増減額 (B-A)	—	1,000	1,000
増減率 (%)	—	4.0	5.7
(ご参考) 前期実績 (2019年3月期)	107,222	26,349	18,262

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 (2019年3月31日)	当中間連結会計期間 (2019年9月30日)
資産の部		
現金預け金	809,668	931,174
買入金銭債権	10,921	8,351
商品有価証券	349	754
金銭の信託	6,494	6,109
有価証券	1,574,849	1,684,986
貸出金	4,527,810	4,594,920
外国為替	7,164	11,709
リース債権及びリース投資資産	31,443	33,353
その他資産	90,438	88,014
有形固定資産	73,757	73,515
無形固定資産	7,024	7,777
退職給付に係る資産	17,500	18,640
繰延税金資産	197	191
支払承諾見返	35,937	32,726
貸倒引当金	△27,902	△28,639
資産の部合計	7,165,655	7,463,586
負債の部		
預金	5,228,365	5,270,639
譲渡性預金	459,656	522,437
コールマネー及び売渡手形	178,313	60,251
売現先勘定	49,820	36,921
債券貸借取引受入担保金	76,968	351,979
借入金	365,856	395,655
外国為替	249	172
信託勘定借	31	31
その他負債	39,677	35,799
賞与引当金	1,659	1,666
退職給付に係る負債	12,281	12,315
睡眠預金払戻損失引当金	3,301	2,831
偶発損失引当金	516	559
株式報酬引当金	86	133
特別法上の引当金	1	1
繰延税金負債	54,835	60,300
再評価に係る繰延税金負債	9,769	9,765
支払承諾	35,937	32,726
負債の部合計	6,517,327	6,794,187

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当中間連結会計期間 (2019年9月30日)
純資産の部		
資本金	20,948	20,948
資本剰余金	11,604	11,612
利益剰余金	418,320	427,153
自己株式	△5,189	△5,131
株主資本合計	445,684	454,583
その他有価証券評価差額金	160,696	171,771
繰延ヘッジ損益	△1,545	△1,448
土地再評価差額金	19,590	19,579
退職給付に係る調整累計額	779	436
その他の包括利益累計額合計	179,519	190,339
新株予約権	397	343
非支配株主持分	22,725	24,132
純資産の部合計	648,327	669,399
負債及び純資産の部合計	7,165,655	7,463,586

(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 2018年4月1日 至 2018年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)
経常収益	64,931	64,203
資金運用収益	39,433	39,422
(うち貸出金利息)	25,591	27,332
(うち有価証券利息配当金)	12,830	11,349
信託報酬	0	0
役務取引等収益	7,653	7,842
その他業務収益	13,485	13,203
その他経常収益	4,360	3,734
経常費用	47,160	47,873
資金調達費用	5,129	6,857
(うち預金利息)	1,378	2,432
役務取引等費用	2,408	2,542
その他業務費用	11,277	7,791
営業経費	26,125	26,147
その他経常費用	2,219	4,533
経常利益	17,771	16,330
特別利益	5	2
固定資産処分益	5	2
特別損失	273	60
固定資産処分損	268	40
減損損失	4	20
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	17,503	16,271
法人税、住民税及び事業税	4,054	4,317
法人税等調整額	1,179	206
法人税等合計	5,234	4,523
中間純利益	12,269	11,747
非支配株主に帰属する中間純利益	601	707
親会社株主に帰属する中間純利益	11,667	11,039

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 2018年4月1日 至 2018年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)
中間純利益	12,269	11,747
その他の包括利益	13,769	11,522
その他有価証券評価差額金	14,113	11,767
繰延ヘッジ損益	△99	97
退職給付に係る調整額	△244	△342
中間包括利益	26,038	23,270
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	25,186	21,870
非支配株主に係る中間包括利益	852	1,400

(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 2018年4月1日 至 2018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	11,570	404,181	△5,255	431,445
当中間期変動額					
剰余金の配当			△2,214		△2,214
親会社株主に帰属する中間純利益			11,667		11,667
自己株式の取得				△232	△232
自己株式の処分		34		298	332
土地再評価差額金の取崩			99		99
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	—	34	9,552	66	9,653
当中間期末残高	20,948	11,604	413,734	△5,188	441,098

	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	166,703	△1,240	19,634	6,669	191,766	467	22,624	646,304
当中間期変動額								
剰余金の配当								△2,214
親会社株主に帰属する中間純利益								11,667
自己株式の取得								△232
自己株式の処分								332
土地再評価差額金の取崩								99
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	13,862	△99	△99	△244	13,418	△70	854	14,203
当中間期変動額合計	13,862	△99	△99	△244	13,418	△70	854	23,856
当中間期末残高	180,565	△1,340	19,534	6,425	205,185	397	23,479	670,160

当中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019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	11,604	418,320	△5,189	445,684
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			11,039		11,039
自己株式の取得				△0	△0
自己株式の処分		8		58	66
土地再評価差額金の取崩			10		10
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	—	8	8,833	58	8,899
当中間期末残高	20,948	11,612	427,153	△5,131	454,583

	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	160,696	△1,545	19,590	779	179,519	397	22,725	648,327
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								11,039
自己株式の取得								△0
自己株式の処分								66
土地再評価差額金の取崩								10
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	11,075	97	△10	△342	10,819	△54	1,407	12,172
当中間期変動額合計	11,075	97	△10	△342	10,819	△54	1,407	21,071
当中間期末残高	171,771	△1,448	19,579	436	190,339	343	24,132	669,399

(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。

(追加情報)

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219百万円(前連結会計年度末は231百万円)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284千株(前連結会計年度末は300千株)であります。

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 (2019年3月31日)	当中間会計期間 (2019年9月30日)
資産の部		
現金預け金	808,815	930,878
買入金銭債権	10,921	8,351
商品有価証券	349	754
金銭の信託	4,759	4,847
有価証券	1,573,300	1,681,363
貸出金	4,550,809	4,617,501
外国為替	7,164	11,709
その他資産	74,788	71,222
その他の資産	74,788	71,222
有形固定資産	72,635	72,408
無形固定資産	6,982	7,742
前払年金費用	17,452	19,022
支払承諾見返	35,937	32,726
貸倒引当金	△23,137	△24,012
資産の部合計	7,140,776	7,434,516
負債の部		
預金	5,247,121	5,288,550
譲渡性預金	465,556	528,837
コールマネー	178,313	60,251
売現先勘定	49,820	36,921
債券貸借取引受入担保金	76,968	351,979
借入金	360,251	389,244
外国為替	249	172
信託勘定借	31	31
その他負債	30,427	25,966
未払法人税等	2,023	3,471
リース債務	1,598	1,489
資産除去債務	43	44
その他の負債	26,762	20,961
賞与引当金	1,511	1,521
退職給付引当金	12,973	12,923
睡眠預金払戻損失引当金	3,301	2,831
偶発損失引当金	516	559
株式報酬引当金	86	133
繰延税金負債	52,823	57,703
再評価に係る繰延税金負債	9,769	9,765
支払承諾	35,937	32,726
負債の部合計	6,525,658	6,800,117

(単位:百万円)

	前事業年度 (2019年3月31日)	当中間会計期間 (2019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	413,054	421,726
利益準備金	20,948	20,948
その他利益剰余金	392,106	400,778
圧縮記帳積立金	2,059	2,056
別途積立金	370,594	384,594
繰越利益剰余金	19,452	14,127
自己株式	△6,683	△6,611
株主資本合計	437,800	446,544
その他有価証券評価差額金	158,875	169,380
繰延ヘッジ損益	△1,545	△1,448
土地再評価差額金	19,590	19,579
評価・換算差額等合計	176,919	187,511
新株予約権	397	343
純資産の部合計	615,117	634,398
負債及び純資産の部合計	7,140,776	7,434,516

(2) 中間損益計算書

	(単位:百万円)	
	前中間会計期間 (自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)	当中間会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)
経常収益	55,386	54,480
資金運用収益	39,362	39,322
(うち貸出金利息)	25,629	27,371
(うち有価証券利息配当金)	12,724	11,214
信託報酬	0	0
役務取引等収益	6,849	7,083
その他業務収益	4,788	4,290
その他経常収益	4,386	3,784
経常費用	38,840	39,491
資金調達費用	5,117	6,848
(うち預金利息)	1,379	2,433
役務取引等費用	3,235	3,365
その他業務費用	3,685	—
営業経費	24,815	24,926
その他経常費用	1,986	4,351
経常利益	16,546	14,989
特別利益	5	2
特別損失	272	68
税引前中間純利益	16,279	14,923
法人税、住民税及び事業税	3,609	3,913
法人税等調整額	1,198	124
法人税等合計	4,808	4,038
中間純利益	11,471	10,884

(3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間(自 2018年4月1日 至 2018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			△56	△56
自己株式処分差損の振替			56	56
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	2,066	352,594	23,627	399,236	△6,839	423,826
当中間期変動額							
剰余金の配当				△2,214	△2,214		△2,214
圧縮記帳積立金の取崩		△3		3	—		
別途積立金の積立			18,000	△18,000	—		
中間純利益				11,471	11,471		11,471
自己株式の取得						△232	△232
自己株式の処分						388	332
自己株式処分差損の振替				△56	△56		—
土地再評価差額金の取崩				99	99		99
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	18,000	△8,697	9,299	156	9,456
当中間期末残高	20,948	2,063	370,594	14,930	408,536	△6,682	433,282

(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	163,880	△1,240	19,634	182,274	467	606,568
当中間期変動額						
剰余金の配当						△2,214
圧縮記帳積立金の取崩						
別途積立金の積立						
中間純利益						11,471
自己株式の取得						△232
自己株式の処分						332
自己株式処分差損の振替						
土地再評価差額金の取崩						99
株主資本以外の項目の当 中間期変動額(純額)	13,654	△99	△99	13,455	△70	13,385
当中間期変動額合計	13,654	△99	△99	13,455	△70	22,842
当中間期末残高	177,535	△1,340	19,534	195,730	397	629,410

当中間会計期間(自 2019年4月1日 至 2019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			△5	△5
自己株式処分差損の振替			5	5
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						
	利益準備金	利益剰余金				自己株式	株主資本合計
		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	2,059	370,594	19,452	413,054	△6,683	437,800
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				10,884	10,884		10,884
自己株式の取得						△0	△0
自己株式の処分						72	66
自己株式処分差損の振替				△5	△5		—
土地再評価差額金の取崩				10	10		10
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	△5,324	8,672	72	8,744
当中間期末残高	20,948	2,056	384,594	14,127	421,726	△6,611	446,544

(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	158,875	△1,545	19,590	176,919	397	615,117
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						10,884
自己株式の取得						△0
自己株式の処分						66
自己株式処分差損の振替						
土地再評価差額金の取崩						10
株主資本以外の項目の当 中間期変動額(純額)	10,504	97	△10	10,591	△54	10,537
当中間期変動額合計	10,504	97	△10	10,591	△54	19,281
当中間期末残高	169,380	△1,448	19,579	187,511	343	634,398

2020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	2020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	2019年度中間期決算ダイジェスト		13

I 2020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)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
業務粗利益	40,483	1,522	38,961
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	37,852	△993	38,845
国内業務粗利益	31,304	△1,277	32,581
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	30,740	△1,739	32,479
資金利益	27,117	△1,964	29,081
役務取引等利益	3,455	54	3,401
その他業務利益	731	633	98
(うち国債等債券損益)	564	463	101
国際業務粗利益	9,178	2,798	6,380
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	7,112	747	6,365
資金利益	5,357	195	5,162
役務取引等利益	262	50	212
その他業務利益	3,558	2,554	1,004
(うち国債等債券損益)	2,066	2,052	14
経費(除く臨時処理分)	(△) 25,360	253	25,107
人件費	(△) 13,099	△280	13,379
物件費	(△) 10,710	519	10,191
税金	(△) 1,549	13	1,536
実質業務純益	15,122	1,269	13,853
コア業務純益	12,491	△1,246	13,737
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	12,426	△637	13,063
①一般貸倒引当金繰入額	(△) 684	1,203	△519
業務純益	14,437	64	14,373
うち国債等債券損益(5勘定戻)	2,630	2,514	116
臨時損益	551	△1,621	2,172
②不良債権処理額	(△) 2,869	1,167	1,702
貸出金償却	(△) -	△0	0
個別貸倒引当金繰入額	(△) 2,670	1,193	1,477
偶発損失引当金繰入額	(△) 42	△27	69
その他の債権売却損等	(△) 155	-	155
③特定海外債権引当勘定繰入額	(△) -	-	-
④償却債権取立益	258	△31	289
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)	(△) 3,296	2,403	893
株式等関係損益	1,456	△915	2,371
株式等売却益	2,230	△816	3,046
株式等売却損	(△) 763	536	227
株式等償却	(△) 11	△435	446
その他の臨時損益	1,706	492	1,214
経常利益	14,989	△1,557	16,546
特別損益	△66	200	△266
うち固定資産処分損益	△45	217	△262
固定資産処分益	2	△3	5
固定資産処分損	(△) 47	△220	267
うち減損損失	(△) 20	16	4
税引前中間純利益	14,923	△1,356	16,279
法人税、住民税及び事業税	(△) 3,913	304	3,609
法人税等調整額	(△) 124	△1,074	1,198
中間純利益	10,884	△587	11,471

(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)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
連結粗利益	43,276	1,520	41,756
資金利益	32,564	△1,740	34,304
役務取引等利益	5,299	55	5,244
その他業務利益	5,412	3,205	2,207
営業経費 (△)	26,147	22	26,125
貸倒償却引当費用 (△)	3,462	2,360	1,102
貸出金償却 (△)	10	5	5
個別貸倒引当金繰入額 (△)	2,639	1,024	1,615
一般貸倒引当金繰入額 (△)	600	1,200	△600
偶発損失引当金繰入額 (△)	42	△27	69
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	429	125	304
償却債権取立益	261	△32	293
株式等関係損益	1,456	△915	2,371
持分法による投資損益	—	—	—
その他	1,207	337	870
経常利益	16,330	△1,441	17,771
特別損益	△58	209	△267
税金等調整前中間純利益	16,271	△1,232	17,503
法人税、住民税及び事業税 (△)	4,317	263	4,054
法人税等調整額 (△)	206	△973	1,179
中間純利益	11,747	△522	12,269
非支配株主に帰属する中間純利益 (△)	707	106	601
親会社株主に帰属する中間純利益	11,039	△628	11,667

(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	15	—	15
持分法適用会社数	—	—	—

2. 業務純益

【単体】

(単位:百万円)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) コア業務純益	12,491	△1,246	13,737
職員一人当たり(千円)	4,375	△352	4,727
(2) 業務純益	14,437	64	14,373
職員一人当たり(千円)	5,056	110	4,946

(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:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.10	△0.02	1.12
(イ) 貸出金利回	1.19	0.01	1.18
(ロ) 有価証券利回	1.59	△0.05	1.64
(2) 資金調達原価 (B)	0.94	0.05	0.89
(イ) 預金等利回	0.08	0.03	0.05
(ロ) 外部負債利回	0.27	0.06	0.21
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.16	△0.07	0.23

【単体】(国内業務部門)

(単位:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.83	△0.06	0.89
(イ) 貸出金利回	1.00	△0.05	1.05
(ロ) 有価証券利回	1.46	△0.11	1.57
(2) 資金調達原価 (B)	0.79	0.01	0.78
(イ) 預金等利回	0.02	—	0.02
(ロ) 外部負債利回	△0.02	—	△0.02
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.04	△0.07	0.11

4. 有価証券関係損益

【単体】

(単位:百万円)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	2,630	2,514	116
売却益	2,630	△1,158	3,788
償還益	—	△9	9
売却損	—	△3,598	3,598
償還損	—	—	—
償却	—	△83	83
株式等損益(3勘定戻)	1,456	△915	2,371
売却益	2,230	△816	3,046
売却損	763	536	227
償却	11	△435	446

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)

	2019年9月末				2019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	242,975	15,344	248,588	5,613	227,631	231,981	4,350
株式	185,808	△6,643	189,680	3,871	192,451	194,047	1,596
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458
合計	242,975	15,344	248,588	5,613	227,631	231,981	4,350
株式	185,808	△6,643	189,680	3,871	192,451	194,047	1,596
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458

- (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、2019年9月末169,105百万円、2019年3月末158,509百万円であります。

【連結】

(単位:百万円)

	2019年9月末				2019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	255,073	17,266	260,687	5,614	237,807	242,158	4,350
株式	197,906	△4,721	201,779	3,872	202,627	204,224	1,597
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458
合計	255,073	17,266	260,687	5,614	237,807	242,158	4,350
株式	197,906	△4,721	201,779	3,872	202,627	204,224	1,597
債券	18,953	△1,613	19,285	332	20,566	20,861	294
その他	38,213	23,600	39,622	1,409	14,613	17,071	2,458

- (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、2019年9月末171,497百万円、2019年3月末160,330百万円であります。

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)

	2019年9月末 [速報値]		2019年3月末
		2019年3月末比	
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	14.67%	0.52%	14.15%
(2) 単体Tier1比率 ((5)/(7))	14.67%	0.52%	14.15%
(3) 単体普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	14.67%	0.52%	14.15%
(4) 単体における総自己資本の額	5,896	219	5,677
(5) 単体におけるTier1資本の額	5,896	219	5,677
(6) 単体における普通株式等Tier1資本の額	5,896	219	5,677
(7) リスク・アセットの額	40,171	59	40,112
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,213	5	3,208

【連結】

(単位:億円)

	2019年9月末 [速報値]		2019年3月末
		2019年3月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	14.89%	0.51%	14.38%
(2) 連結Tier1比率 ((5)/(7))	14.86%	0.48%	14.38%
(3) 連結普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	14.76%	0.43%	14.33%
(4) 連結における総自己資本の額	6,089	230	5,859
(5) 連結におけるTier1資本の額	6,078	220	5,858
(6) 連結における普通株式等Tier1資本の額	6,036	198	5,838
(7) リスク・アセットの額	40,884	160	40,724
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,270	13	3,257

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	2019年中間期減損損失額
稼働資産	—	—	—
遊休資産	遊休資産 4か所	土地及び建物	20
合 計			20

8. ROE

【単体】

(単位:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
コア業務純益ベース	3.99	△0.44	4.43
業務純益ベース	4.61	△0.03	4.64
中間純利益ベース	3.47	△0.23	3.70

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)

		2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
			2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	3,909	2,002	2,676	1,907	1,233
	延滞債権額	47,549	△3,209	993	50,758	46,556
	3ヵ月以上延滞債権額	3,117	306	217	2,811	2,900
	貸出条件緩和債権額	19,662	3,779	3,598	15,883	16,064
	合計	74,239	2,879	7,484	71,360	66,755

貸出金残高(末残)	4,617,501	66,692	185,971	4,550,809	4,431,530
-----------	-----------	--------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.08	0.04	0.06	0.04	0.02
	延滞債権額	1.02	△0.09	△0.03	1.11	1.05
	3ヵ月以上延滞債権額	0.06	—	—	0.06	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.42	0.08	0.06	0.34	0.36
	合計	1.60	0.04	0.10	1.56	1.50

【連結】

(単位:百万円)

		2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
			2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	4,177	2,035	2,655	2,142	1,522
	延滞債権額	49,257	△3,395	806	52,652	48,451
	3ヵ月以上延滞債権額	3,117	306	217	2,811	2,900
	貸出条件緩和債権額	19,662	3,779	3,598	15,883	16,064
	合計	76,215	2,725	7,276	73,490	68,939

貸出金残高(末残)	4,594,920	67,110	185,808	4,527,810	4,409,112
-----------	-----------	--------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.09	0.05	0.06	0.04	0.03
	延滞債権額	1.07	△0.09	△0.02	1.16	1.09
	3ヵ月以上延滞債権額	0.06	—	—	0.06	0.06
	貸出条件緩和債権額	0.42	0.07	0.06	0.35	0.36
	合計	1.65	0.03	0.09	1.62	1.56

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
			2019年3月末比	2018年9月末比		
貸倒引当金		24,012	875	4,295	23,137	19,717
	一般貸倒引当金	7,853	684	1,410	7,169	6,443
	個別貸倒引当金	16,158	190	2,884	15,968	13,274
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【連結】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
貸倒引当金	28,639	737	4,429	27,902	24,210
一般貸倒引当金	9,784	601	1,257	9,183	8,527
個別貸倒引当金	18,854	135	3,171	18,719	15,683
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、%)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権額(A)	74,239	2,879	7,484	71,360	66,755
貸倒引当金(B)	18,238	837	3,626	17,401	14,612
担保保証等(C)	34,078	154	867	33,924	33,211
引当率(B)／(A)	24.56	0.18	2.67	24.38	21.89
引当率((B)+(C))／(A)	70.46	△1.46	△1.18	71.92	71.64

【連結】

(単位：%)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	70.53	△1.41	△1.17	71.94	71.70

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018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	6,192	150	2,042	6,042	4,150
危険債権	45,123	△1,534	1,435	46,657	43,688
要管理債権	22,744	4,088	3,816	18,656	18,928
小計(A)	74,061	2,705	7,294	71,356	66,767
正常債権	4,796,000	67,549	217,669	4,728,451	4,578,331
合計	4,870,061	70,253	224,962	4,799,808	4,645,099

(単位：%)

構成比	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.12	—	0.04	0.12	0.08
危険債権	0.92	△0.05	△0.02	0.97	0.94
要管理債権	0.46	0.08	0.06	0.38	0.40
小計	1.52	0.04	0.09	1.48	1.43
正常債権	98.47	△0.04	△0.09	98.51	98.56

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
保全額(B)	52,239	919	4,472	51,320	47,767
貸倒引当金	18,238	837	3,626	17,401	14,612
担保保証等	34,001	83	847	33,918	33,154

(単位：%)

保全率(B)／(A)	70.53	△1.39	△1.01	71.92	71.54
------------	-------	-------	-------	-------	-------

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 39	26	12	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 61	33	28	100.0	破綻先債権	39
実質破綻先 22	6	16	—	—					危険債権 451	186
破綻懸念先 450	217	102	131	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 227	120	(注)1 21	62.1		
要注意先	要管理先 342	49	293	—					小計 740	340
	その他 要注意先 3,821	527	3,294	—	正常債権 47,960	(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	742		
正常先 43,430	43,430	—	—	—			合計 (注)2 48,700			
合計 48,108	44,256	3,719	131	—						

(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		3.1%
	うち要管理先	12.5%
	うちその他要注意先	2.2%

7. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,484,647	36,244	138,672	4,448,403	4,345,975
製造業	646,971	3,943	17,160	643,028	629,811
農業・林業	3,183	37	19	3,146	3,164
漁業	11,262	△127	141	11,389	11,121
鉱業・採石業・砂利採取業	8,160	△454	△375	8,614	8,535
建設業	108,986	△7,320	△2,311	116,306	111,297
電気・ガス・熱供給・水道業	141,352	7,337	18,829	134,015	122,523
情報通信業	20,065	△1,955	△1,728	22,020	21,793
運輸業・郵便業	728,853	10,928	25,495	717,925	703,358
卸売業・小売業	499,558	△12,084	△756	511,642	500,314
金融業・保険業	190,172	△10,044	△18,760	200,216	208,932
不動産業・物品賃貸業	495,867	14,464	29,751	481,403	466,116
各種サービス業	459,294	20,720	33,728	438,574	425,566
地方公共団体	224,467	△10,357	△9,461	234,824	233,928
その他	946,451	21,156	46,940	925,295	899,511

(2) 業種別リスク管理債権

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	74,239	2,879	7,484	71,360	66,755
製造業	16,782	△409	2,109	17,191	14,673
農業・林業	25	5	19	20	6
漁業	2,770	620	665	2,150	2,105
鉱業・採石業・砂利採取業	71	2	7	69	64
建設業	5,328	△747	△1,179	6,075	6,507
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	573	△56	△42	629	615
運輸業・郵便業	1,151	606	49	545	1,102
卸売業・小売業	16,980	2,973	1,414	14,007	15,566
金融業・保険業	92	△13	△61	105	153
不動産業・物品賃貸業	3,668	222	280	3,446	3,388
各種サービス業	22,299	△164	4,210	22,463	18,089
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,496	△158	16	4,654	4,480

(3) 個人ローン残高

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
個人ローン残高	1,096,584	24,121	50,349	1,072,463	1,046,235
住宅ローン残高	805,322	24,236	47,054	781,086	758,268
その他ローン残高	291,262	△114	3,295	291,376	287,967

(4) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位:%)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
中小企業等貸出比率	75.93	0.72	1.26	75.21	74.67

(5) 信用保証協会保証付貸出金残高

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
信用保証協会保証付貸出金残高	83,530	4,177	2,169	79,353	81,361

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)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
シンガポール	45,672	11,472	9,785	34,200	35,887
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	2,443	△191	1,535	2,634	908
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インド	2,158	△61	△794	2,219	2,952
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インドネシア	2,050	△58	△107	2,108	2,157
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,455	△128	△242	1,583	1,697
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	53,780	11,034	10,176	42,746	43,604
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)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
パナマ	9,563	△934	△1,373	10,497	10,936
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	8,737	3,481	7,844	5,256	893
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バージン諸島	8,637	5,605	5,534	3,032	3,103
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
チリ	3,201	1,107	971	2,094	2,230
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	2,611	△467	1,697	3,078	914
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	32,751	8,792	14,674	23,959	18,077
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)

	2019年9月末			2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
預金等(未残)	5,817,387	104,710	275,150	5,712,677	5,542,237
うち個人預金	3,450,202	26,504	38,138	3,423,698	3,412,064
預金等(平残)	5,806,468	230,070	279,108	5,576,398	5,527,360

貸出金(未残)	4,617,501	66,692	185,971	4,550,809	4,431,530
貸出金(平残)	4,567,605	168,914	239,088	4,398,691	4,328,517

(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

2019年度通期

【単体】

(単位：百万円、%)

	2019年度			2018年度
		2018年度比	増減率	
経常収益	104,000	△3,222	△3.0	107,222
経常費用	78,000	△2,873	△3.6	80,873
経常利益	26,000	△349	△1.3	26,349
当期純利益	18,500	238	1.3	18,262
業務純益	27,000	1,181	4.6	25,819
コア業務純益	25,000	△818	△3.2	25,818

(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、%)

	2019年度			2018年度
		2018年度比	増減率	
経常収益	123,000	△3,286	△2.6	126,286
経常利益	29,000	342	1.2	28,658
親会社株主に帰属する当期純利益	19,200	673	3.6	18,527

IV 2019年度中間期決算ダイジェスト

2019年11月8日

2019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減益となったものの、2019年5月に公表した業績予想を上回っており、高水準の利益を確保しております。

2019年度中間決算(単体)

(単位:百万円)

	2019年度		増減率	2018年度
	中間期	前年同期比		
コア業務粗利益(注1)	37,852	-993	-2.6%	38,845
資金利益	32,474	-1,770		34,244
役員取引等利益	3,717	+104		3,613
うち預り資産収益	880	-198		1,078
その他業務利益	1,659	+673		986
経費(△)	25,360	+253	+1.0%	25,107
人件費	13,099	-280		13,379
物件費	10,710	+519		10,191
税金	1,549	+13		1,536
コア業務純益(注2)	12,491	-1,246	-9.1%	13,737
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	12,426	-637	-4.9%	13,063
信用コスト(△)①+②-③	3,296	+2,403		893
一般貸倒引当金繰入額①	684	+1,203		-519
不良債権処理額②	2,869	+1,167		1,702
償却債権取立益③	258	-31		289
有価証券関係損益	4,086	+1,598		2,488
国債等債券関係損益	2,630	+2,514		116
株式等関係損益	1,456	-915		2,371
その他の臨時損益	1,706	+492		1,214
経常利益	14,989	-1,557	-9.4%	16,546
特別損益	-66	+200		-266
税引前中間純利益	14,923	-1,356		16,279
中間純利益	10,884	-587	-5.1%	11,471
経常収益	54,480	-906	-1.6%	55,386
業務純益	14,437	+64	+0.4%	14,373

(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△993百万円

- 有価証券利息配当金の減少等により資金利益が減少
- 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増加によりその他業務利益が増加

経費…前年同期比+253百万円

- システム投資の増加等により物件費が増加

コア業務純益の減少及び経費の増加によりコア業務純益が減少
前年同期比△1,246百万円

信用コスト…前年同期比+2,403百万円

- 一般貸倒引当金は貸倒実績率の上昇等により繰入額が増加
- 個別貸倒引当金繰入額の増加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+1,598百万円

国債等債券関係損益(前年同期比+2,514百万円)

- 外国債券の売却により国債等債券関係損益が増加

株式等関係損益(前年同期比△915百万円)

- 株式等売却益の減少により株式等関係損益が減少

コア業務純益の減少及び信用コストの増加により
経常利益は減益
前年同期比△1,557百万円

特別損益…前年同期比+200百万円

以上の結果、中間純利益は減益 前年同期比△587百万円

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 2,803億円増加して6兆1,745億円となりました。
- 貸出金残高は、前年同月末比 1,860億円増加して4兆6,175億円となりました。

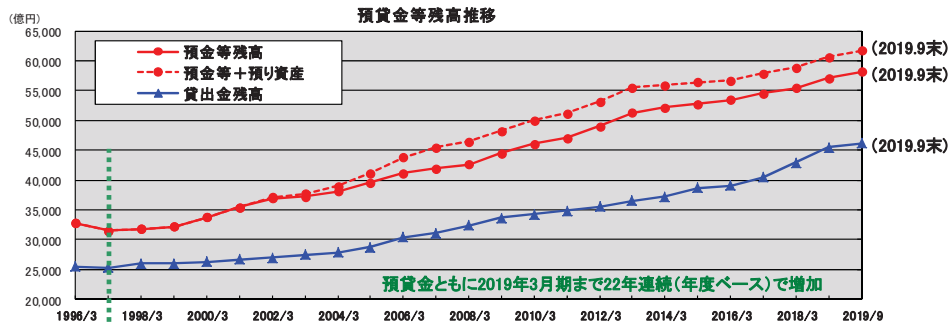
預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末		2019年9月末		
			2018年9月末	2019年3月末	前年同月末比	増加率	
預金等残高	54,570	55,460	55,422	57,126	58,173	+ 2,751	+ 5.0%
うち個人預金	33,546	33,921	34,120	34,236	34,502	+ 382	+ 1.1%
預り資産残高(注1)	3,320	3,430	3,519	3,579	3,571	+ 52	+ 1.5%
預金等+預り資産残高	57,891	58,890	58,942	60,706	61,745	+ 2,803	+ 4.8%
参考四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	1,637	2,014	2,083	1,995	2,078	-5	-0.2%
貸出金残高	40,433	42,928	44,315	45,508	46,175	+ 1,860	+ 4.2%
うち中小企業等	29,937	31,527	32,451	33,460	34,053	+ 1,602	+ 4.9%
中小企業向け貸出金	19,988	21,287	21,989	22,736	23,087	+ 1,098	+ 5.0%
個人向け貸出金	9,949	10,240	10,462	10,724	10,965	+ 503	+ 4.8%
うち住宅ローン	7,237	7,425	7,582	7,810	8,053	+ 471	+ 6.2%

(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、単体の「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

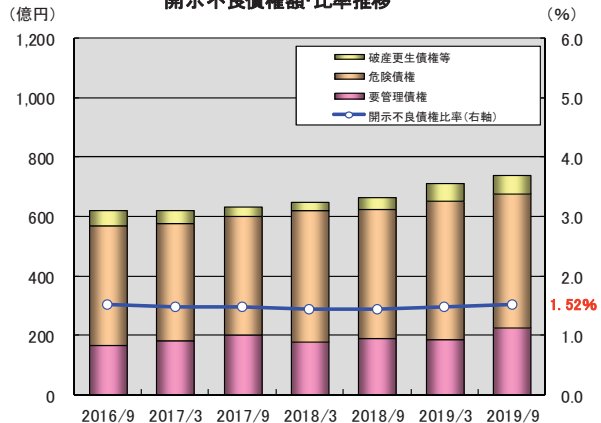
- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.52%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

(単位:億円)

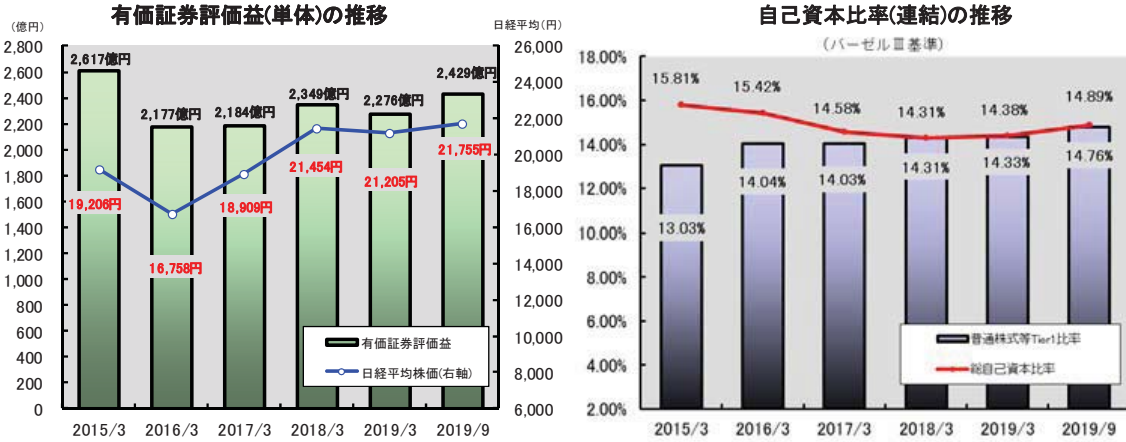
	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末	2019年3月末比	2018年9月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	41	60	61	1	20
危険債権	436	466	451	▲ 15	15
要管理債権	189	186	227	41	38
開示不良債権合計	667	713	740	27	73
正常債権	45,783	47,284	47,960	676	2,177
合計	46,450	47,998	48,700	702	2,250
開示不良債権比率	1.43%	1.48%	1.52%	0.04p	0.09p

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、2,429億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14.89%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。



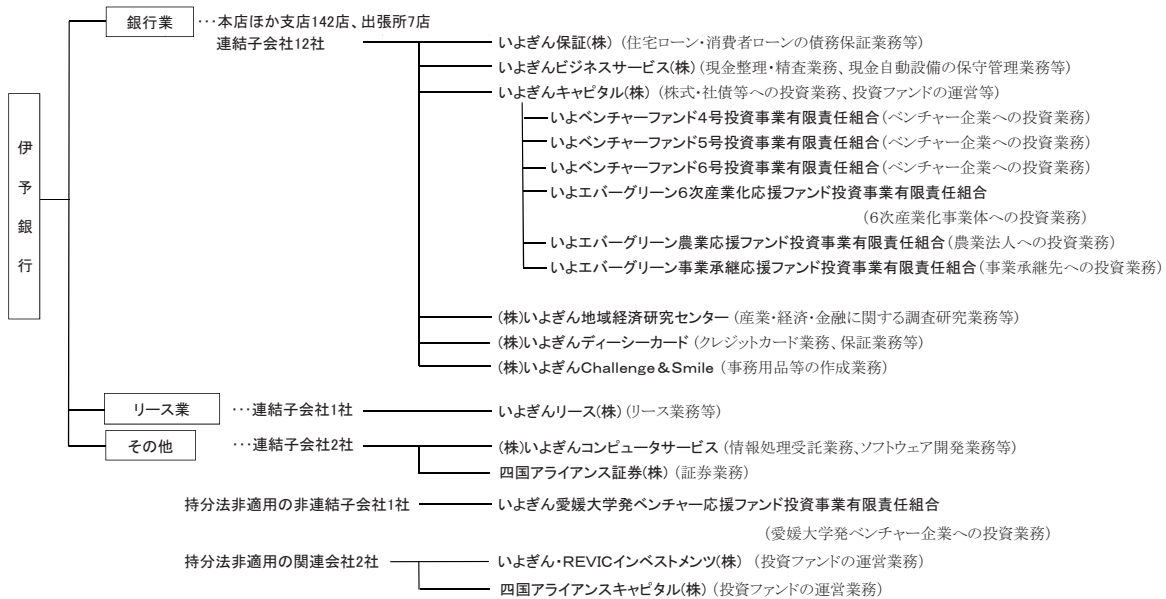
(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

連結決算状況

(単位:百万円)

	2019年度			2018年度	
	中間期	前年同期比	増減率	中間期	連単差(注)
経常収益	64,203	△ 728	△ 1.1%	64,931	9,723
経常利益	16,330	△ 1,441	△ 8.1%	17,771	1,341
親会社株主に帰属する中間純利益	11,039	△ 628	△ 5.4%	11,667	155

(注) 連結と単体の差です。



諸利益指標・2019年度(年間)業績予想

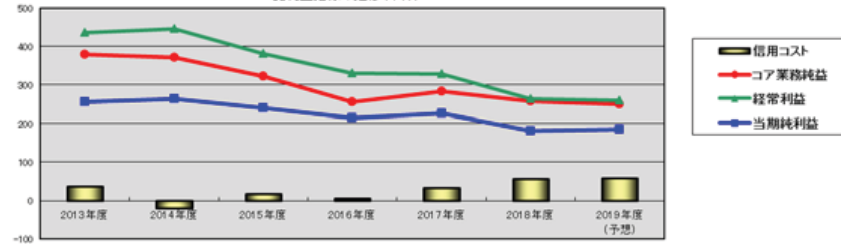
● 2019年度年度の経常利益は260億円(前年度比△3億円)、当期純利益は185億円(前年度比+2億円)を予想しております。

【単体】	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度		
							予想	増減	増減率
コア業務粗利益	86,161	86,600	80,573	73,891	77,562	76,176	75,500	-676	-0.9%
うち資金利益	80,474	80,451	74,061	67,354	69,769	66,441	65,000	-1,441	-2.2%
うち役務等利益	4,682	5,024	5,267	5,652	6,642	7,063	7,500	+437	+6.2%
経費(△)	48,196	49,317	48,180	48,277	49,111	50,357	50,500	+143	+0.3%
コア業務純益	37,964	37,283	32,392	25,613	28,450	25,818	25,000	-818	-3.2%
信用コスト(△)	3,750	-1,909	1,816	699	3,516	5,806	6,000	+194	+3.3%
有価証券関係損益	8,020	3,215	5,080	6,959	6,043	4,155	4,500	+345	+8.3%
経常利益	43,533	44,562	38,176	33,060	32,923	26,349	26,000	-349	-1.3%
当期純利益	25,514	26,497	24,092	21,414	22,662	18,262	18,500	+238	+1.3%
経常収益	110,423	107,076	101,886	99,291	102,209	107,222	104,000	-3,222	-3.0%

【連結】	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度		
							予想	増減	増減率
経常利益	45,779	47,328	41,071	35,428	36,099	28,658	29,000	+342	+1.2%
親会社株主に帰属する当期純利益	26,133	26,999	24,451	21,797	23,639	18,527	19,200	+673	+3.6%
経常収益	125,875	123,930	119,348	117,276	120,985	126,286	123,000	-3,286	-2.6%

1株当たり配当金	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	増減	増減率
	10円	12円	12円	12円	14円 (記念配当2円)	14円	14円	-	-

諸利益指標の推移(単体)



(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。