



2021年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕(連結)

2021年2月5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) 常務執行役員総合企画部長 (氏名) 長田 浩 (TEL) 089-907-1034
 四半期報告書提出予定日 2021年2月10日 配当支払開始予定日 ー
 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 : 無

(百万円未満切捨て)

1. 2021年3月期第3四半期の連結業績(2020年4月1日～2020年12月31日)

(1) 連結経営成績(累計) (%表示は、対前年同四半期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2021年3月期第3四半期	94,640	△2.0	30,100	17.8	20,954	22.0
2020年3月期第3四半期	96,526	2.2	25,552	1.7	17,178	4.1

(注) 包括利益 2021年3月期第3四半期 76,175百万円(88.9%) 2020年3月期第3四半期 40,323百万円(ー%)

	1株当たり 四半期純利益	潜在株式調整後 1株当たり四半期純利益
	円 銭	円 銭
2021年3月期第3四半期	66.17	66.10
2020年3月期第3四半期	54.27	54.19

(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	%
2021年3月期第3四半期	8,414,828	734,740	8.6
2020年3月期	7,795,554	671,848	8.3

(参考) 自己資本 2021年3月期第3四半期 726,211百万円 2020年3月期 649,711百万円

(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
2020年3月期	ー	7.00	ー	7.00	14.00
2021年3月期	ー	7.00	ー		
2021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. 2021年3月期の連結業績予想(2020年4月1日～2021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	124,500	△1.6	26,000	△11.6	17,500	△7.5	55.26

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 無

※ 注記事項

(1) 当四半期連結累計期間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) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 有

(注)詳細は、添付資料P.7「2. 四半期連結財務諸表及び主な注記(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項(四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用)」をご覧ください。

(3) 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

(4) 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)	2021年3月期3Q	323,775,366株	2020年3月期	323,775,366株
② 期末自己株式数	2021年3月期3Q	7,104,464株	2020年3月期	7,222,637株
③ 期中平均株式数(四半期累計)	2021年3月期3Q	316,650,339株	2020年3月期3Q	316,524,512株

※ 四半期決算短信は公認会計士又は監査法人の四半期レビューの対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

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. 当四半期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. 四半期連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 四半期連結貸借対照表	3
(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書	5
(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項	7
(継続企業の前提に関する注記)	7
(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)	7
(四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用)	7
(追加情報)	7
3. 2021年3月期 第3四半期決算 説明資料	8
(1) 2021年3月期 第3四半期損益の概況【単体】	8
(2) 預金等・貸出金の残高【単体】	9
(3) 預り資産の残高	9
(4) 有価証券の評価損益【単体】	10
(5) 金融再生法ベースの開示不良債権【単体】	11
(6) 自己資本比率(国際統一基準)	12

1. 当四半期決算に関する定性的情報

(1) 経営成績に関する説明

当第3四半期のわが国経済は、感染抑制と経済活動の両立が模索されるなか、政府による経済対策の効果にも支えられ、輸出や個人消費、生産活動などを中心に、全体として持ち直しの動きがみられました。しかしながら、足もとでは、冬場にかけての感染再拡大を受け、移動制限や各種需要喚起策の一部停止など経済活動の停滞が懸念されています。感染拡大が長期化するなかで、世界経済の減速による景気の下振れリスクが大きくなっており、先行きは不透明な状況であります。

愛媛県経済においても、個人消費に持ち直しの動きがみられるものの、生産活動や雇用を中心に全体として弱い動きが続いており、実体経済の本格的な回復には時間を要するものとみられます。

このような情勢のもと、当第3四半期連結累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、資金運用収益が減少したことなどから、前年同期比18億86百万円減少して946億40百万円となりました。経常費用は、海外金利の低下により資金調達費用が減少したことなどから、前年同期比64億35百万円減少して645億39百万円となりました。

この結果、経常利益は、前年同期比45億48百万円増加して301億円、親会社株主に帰属する四半期純利益は、前年同期比37億76百万円増加して209億54百万円となりました。

(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5,629億円増加して6兆2,916億円となりました。

貸出金は、前連結会計年度末比1,754億円増加して4兆9,084億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度末比1,238億円増加して1兆8,373億円となりました。

純資産は、前連結会計年度末比628億円増加して7,347億円となりました。

総資産は、前連結会計年度末比6,192億円増加して8兆4,148億円となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

当第3四半期連結累計期間における経常利益及び親会社株主に帰属する四半期純利益は、2020年5月11日に公表いたしました通期の業績予想を上回っておりますが、新型コロナウイルス感染症による影響等の不透明な要因があることから、通期の業績予想を据え置いております。

2. 四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 四半期連結貸借対照表

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2020年12月31日)
資産の部		
現金預け金	719,086	1,414,965
買現先勘定	355,563	—
買入金銭債権	8,173	6,965
商品有価証券	727	690
金銭の信託	7,074	6,586
有価証券	1,713,574	1,837,389
貸出金	4,733,091	4,908,498
外国為替	10,741	7,773
リース債権及びリース投資資産	33,803	32,183
その他資産	119,495	99,930
有形固定資産	72,229	71,987
無形固定資産	8,048	8,295
退職給付に係る資産	18,734	20,427
繰延税金資産	199	193
支払承諾見返	26,382	28,191
貸倒引当金	△31,374	△29,253
資産の部合計	7,795,554	8,414,828
負債の部		
預金	5,246,611	5,769,143
譲渡性預金	482,131	522,508
コールマネー及び売渡手形	217,618	87,245
売現先勘定	30,357	242,930
債券貸借取引受入担保金	198,436	127,358
借入金	770,378	747,980
外国為替	295	1,011
信託勘定借	28	15
その他負債	64,935	42,942
賞与引当金	1,649	—
退職給付に係る負債	12,487	12,294
睡眠預金払戻損失引当金	2,393	1,832
偶発損失引当金	591	659
株式報酬引当金	192	257
特別法上の引当金	2	2
繰延税金負債	59,577	86,129
再評価に係る繰延税金負債	9,637	9,584
支払承諾	26,382	28,191
負債の部合計	7,123,706	7,680,087

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2020年12月31日)
純資産の部		
資本金	20,948	20,948
資本剰余金	14,578	20,352
利益剰余金	433,082	449,714
自己株式	△5,131	△5,045
株主資本合計	463,478	485,969
その他有価証券評価差額金	166,775	223,486
繰延ヘッジ損益	792	△1,579
土地再評価差額金	19,315	19,202
退職給付に係る調整累計額	△650	△866
その他の包括利益累計額合計	186,233	240,242
新株予約権	343	273
非支配株主持分	21,792	8,255
純資産の部合計	671,848	734,740
負債及び純資産の部合計	7,795,554	8,414,828

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書

四半期連結損益計算書

第3四半期連結累計期間

(単位:百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自2019年4月1日 至2019年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自2020年4月1日 至2020年12月31日)
経常収益	96,526	94,640
資金運用収益	61,137	57,562
(うち貸出金利息)	41,047	37,272
(うち有価証券利息配当金)	18,941	19,636
信託報酬	0	0
役務取引等収益	11,716	10,619
その他業務収益	18,767	22,342
その他経常収益	4,905	4,116
経常費用	70,974	64,539
資金調達費用	10,240	3,440
(うち預金利息)	3,475	1,254
役務取引等費用	3,854	3,869
その他業務費用	11,728	14,146
営業経費	38,694	38,545
その他経常費用	6,455	4,537
経常利益	25,552	30,100
特別利益	39	—
固定資産処分益	39	—
特別損失	67	314
固定資産処分損	47	128
減損損失	20	186
税金等調整前四半期純利益	25,524	29,786
法人税、住民税及び事業税	6,301	7,026
法人税等調整額	917	1,694
法人税等合計	7,219	8,720
四半期純利益	18,304	21,065
非支配株主に帰属する四半期純利益	1,126	110
親会社株主に帰属する四半期純利益	17,178	20,954

四半期連結包括利益計算書

第3四半期連結累計期間

(単位:百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自2019年4月1日 至2019年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自2020年4月1日 至2020年12月31日)
四半期純利益	18,304	21,065
その他の包括利益	22,018	55,110
その他有価証券評価差額金	22,780	57,699
繰延ヘッジ損益	△248	△2,372
退職給付に係る調整額	△513	△216
四半期包括利益	40,323	76,175
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	37,311	75,076
非支配株主に係る四半期包括利益	3,012	1,099

(3) 四半期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。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

該当事項はありません。

(四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用)

(税金費用の処理)

連結子会社の税金費用は、当第3四半期連結会計期間を含む連結会計年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前四半期純利益に当該見積実効税率を乗じることにより算定しております。

(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191百万円（前連結会計年度末は219百万円）であります。

(3) 信託が保有する当行の株式の当第3四半期連結会計期間末株式数は247千株（前連結会計年度末は284千株）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（追加情報）に記載した内容から重要な変更はありません。

3. 2021年3月期 第3四半期決算 説明資料

(1) 2021年3月期 第3四半期損益の概況【単体】

コア業務純益は、資金利益が増加したことなどから、前年同期比26億円増加の236億円となりました。
 経常利益は、国債等債券損益が増加したことに加えて、不良債権処理額が減少したことなどから前年同期比52億円増加の284億円、四半期純利益は前年同期比32億円増加の199億円となりました。

○主要計数・前年同期比

(単位:百万円、%)

	2020年3月期 第3四半期 (A)	2021年3月期 第3四半期 (B)	前年同期比		2021年3月期 年間 業績予想	進捗率
			(B)-(A)	増減率		
経常収益	81,661	79,541	△ 2,120	△ 2.6	103,500	76.9
業務粗利益	61,412	64,826	3,414	5.6		
（除く国債等債券損益）	58,585	60,725	2,140	3.7		
資金利益	50,699	53,839	3,140			
役務取引等利益	5,430	4,518	△ 912			
その他業務利益	5,283	6,469	1,186			
（うち国債等債券損益）	2,826	4,101	1,275			
経費（除く臨時処理分）（△）	37,596	37,096	△ 500	△ 1.3		
実質業務純益	23,816	27,729	3,913	16.4		
コア業務純益	20,989	23,628	2,639	12.6	29,000	81.5
コア業務純益（除く投資信託解約損益）	20,498	22,411	1,913	9.3		
① 一般貸倒引当金繰入額（△）	681	192	△ 489			
業務純益	23,134	27,536	4,402	19.0	24,500	112.4
臨時損益	38	898	860			
② 不良債権処理額（△）	4,425	1,821	△ 2,604			
③ 償却債権取立益	626	351	△ 275			
（貸倒償却引当費用①+②-③）（△）	4,480	1,662	△ 2,818			
株式等関係損益	1,590	1,117	△ 473			
その他の臨時損益	2,247	1,250	△ 997			
経常利益	23,173	28,435	5,262	22.7	23,000	123.6
特別損益	△ 36	△ 315	△ 279			
税引前四半期純利益	23,137	28,120	4,983			
法人税等合計（△）	6,373	8,131	1,758			
四半期（当期）純利益	16,763	19,989	3,226	19.2	16,000	124.9

(2) 預金等・貸出金の残高【単体】

預金等残高は2019年12月末比4,301億円増加(増減率7.3%)、貸出金残高は2019年12月末比2,430億円増加(増減率5.2%)しております。

	2020年12月末		2019年12月末	2020年3月末
		2019年12月末比		
預金等(末残) (注1)	63,179	4,301	58,878	57,543
うち個人預金	37,340	2,078	35,262	35,125
貸出金(末残)	49,322	2,430	46,892	47,566
うち中小企業等貸出金(注2)	36,693	1,958	34,735	35,270
個人向け貸出金	11,491	406	11,085	11,243
うち住宅ローン	8,634	437	8,197	8,318

	2020年12月末		2019年12月末	2020年3月末
		2019年12月末比		
信用保証協会保証付貸出金	1,643	793	850	847

(注) 1. 預金等は、預金及び譲渡性預金の合計であります。

2. 中小企業等貸出金とは、中小企業及び個人向け貸出金であります。

(3) 預り資産の残高

伊予銀行グループの預り資産残高は、2019年12月末比89億円増加の5,860億円となりました。

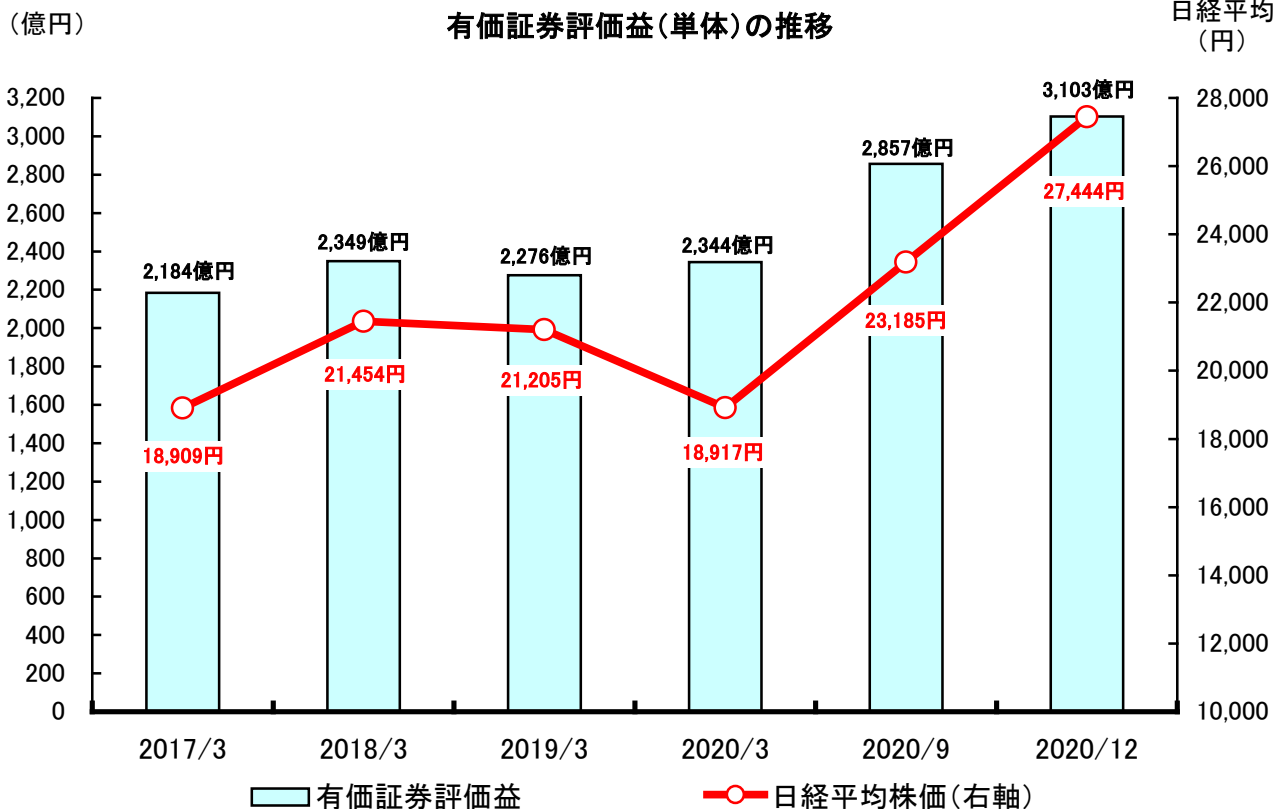
	2020年12月末		2019年12月末	2020年3月末
		2019年12月末比		
伊予銀行預り資産残高	3,500	△66	3,566	3,397
投資信託	593	△58	651	538
保険	2,110	△42	2,152	2,142
国債	201	2	199	198
金融商品仲介	595	33	562	517
四国アライアンス証券預り資産残高	2,360	155	2,205	2,024
伊予銀行グループ合計	5,860	89	5,771	5,422

(4) 有価証券の評価損益【単体】

2020年12月末の有価証券の評価損益は、3,103億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。

	(単位：億円)						(参考) (単位：億円)						
	2020年12月末			2020年9月末			2020年3月末						
	時価	評価損益	2020年9月末比	評価益	評価損	時価	評価損益	評価益	評価損	時価	評価損益	評価益	評価損
其他有価証券	17,958	3,103	246	3,232	129	18,015	2,857	2,968	110	16,819	2,344	2,533	189
株式	3,414	2,511	293	2,590	79	3,123	2,218	2,285	66	2,719	1,817	1,882	65
債券	6,642	92	△6	109	17	6,884	98	118	20	7,297	108	128	19
その他	7,901	499	△42	532	32	8,007	541	564	23	6,801	418	523	104

- (注) 1. 「其他有価証券」については、時価評価しておりますので、評価損益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. 満期保有目的の債券はありません。

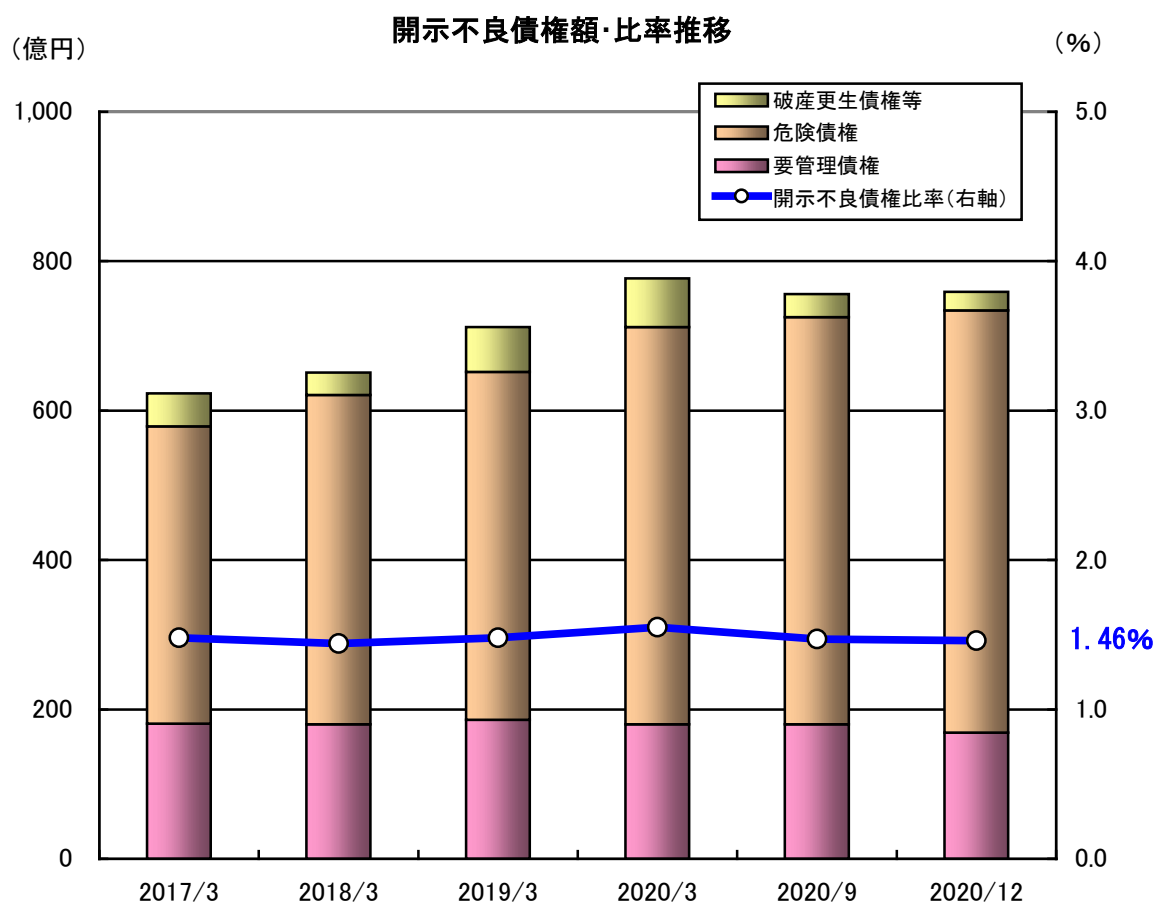


(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

(5) 金融再生法ベースの開示不良債権【単体】

金融再生法ベースの開示不良債権は760億円、開示不良債権比率は1.46%と引き続き低水準を維持しております。

	(単位：億円)			(参考) (単位：億円)
	2020年12月末	2020年9月末比	2020年9月末	2020年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	25	△ 6	31	65
危険債権	565	20	545	532
要管理債権	169	△ 11	180	180
合 計	760	3	757	777
開示不良債権比率	1.46%	△ 0.01p	1.47%	1.55%



(6) 自己資本比率(国際統一基準)

2020年12月末の連結総自己資本比率は15.48%、連結普通株式等Tier1比率は15.41%となりました。

【単体】

(単位:億円)

	2020年12月末		2020年9月末
	[速報値]	2020年9月末比	
(1) 単体総自己資本比率 ((4) / (7))	15.06%	0.19%	14.87%
(2) 単体Tier1比率 ((5) / (7))	15.06%	0.19%	14.87%
(3) 単体普通株式等Tier1比率 ((6) / (7))	15.06%	0.19%	14.87%
(4) 単体における総自己資本の額	6,574	219	6,355
(5) 単体におけるTier1資本の額	6,574	219	6,355
(6) 単体における普通株式等Tier1資本の額	6,574	219	6,355
(7) リスク・アセットの額	43,634	913	42,721
(8) 単体総所要自己資本額 ((7) × 8%)	3,490	73	3,417

【連結】

(単位:億円)

	2020年12月末		2020年9月末
	[速報値]	2020年9月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((4) / (7))	15.48%	0.20%	15.28%
(2) 連結Tier1比率 ((5) / (7))	15.46%	0.19%	15.27%
(3) 連結普通株式等Tier1比率 ((6) / (7))	15.41%	0.19%	15.22%
(4) 連結における総自己資本の額	6,891	240	6,651
(5) 連結におけるTier1資本の額	6,885	240	6,645
(6) 連結における普通株式等Tier1資本の額	6,862	238	6,624
(7) リスク・アセットの額	44,513	996	43,517
(8) 連結総所要自己資本額 ((7) × 8%)	3,561	80	3,481

(注) 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。