



## 2021年3月期 決算短信〔日本基準〕(連結)

2021年5月14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  
 定時株主総会開催予定日 2021年6月29日 配当支払開始予定日 2021年6月8日  
 有価証券報告書提出予定日 2021年6月30日 特定取引勘定設置の有無 無  
 決算補足説明資料作成の有無 : 有  
 決算説明会開催の有無 : 無 (決算説明資料を当行ホームページに掲載予定)

(百万円未満切捨て)

### 1. 2021年3月期の連結業績 (2020年4月1日～2021年3月31日)

#### (1) 連結経営成績

(%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	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2021年3月期	124,817	△1.3	26,172	△11.0	18,088	△4.4
2020年3月期	126,506	0.2	29,413	2.6	18,922	2.1

(注) 包括利益 2021年3月期 82,678百万円 (182.7%) 2020年3月期 29,249百万円 (361.4%)

	1株当たり当期純利益	潜在株式調整後1株当たり当期純利益	自己資本当期純利益率	総資産経常利益率	経常収益経常利益率
	円 銭	円 銭	%	%	%
2021年3月期	57.12	57.05	2.6	0.3	21.0
2020年3月期	59.77	59.69	3.0	0.4	23.3

(参考) 持分法投資損益 2021年3月期 ー百万円 2020年3月期 ー百万円

#### (2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
2021年3月期	8,550,739	741,240	8.6	2,313.28
2020年3月期	7,795,554	671,848	8.3	2,052.46

(参考) 自己資本 2021年3月期 732,548百万円 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ー期末新株予約権ー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。

#### (3) 連結キャッシュ・フローの状況

	営業活動によるキャッシュ・フロー	投資活動によるキャッシュ・フロー	財務活動によるキャッシュ・フロー	現金及び現金同等物期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
2021年3月期	778,734	△69,750	△13,314	1,413,563
2020年3月期	49,279	△134,032	△5,741	717,887

### 2. 配当の状況

	年間配当金					配当金総額(合計)	配当性向(連結)	純資産配当率(連結)
	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	百万円	%	%
2020年3月期	ー	7.00	ー	7.00	14.00	4,435	23.4	0.7
2021年3月期	ー	7.00	ー	7.00	14.00	4,436	24.5	0.6
2022年3月期(予想)	ー	8.00	ー	8.00	16.00		25.3	

### 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、通期は対前期、四半期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
第2四半期(累計)	63,000	△1.1	16,000	△20.6	11,000	△21.4	34.73
通期	118,500	△5.1	29,000	10.8	20,000	10.6	63.15

※ 注記事項

- (1) 期中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）	2021年3月期	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	7,104,778株	2020年3月期	7,222,637株
③ 期中平均株式数	2021年3月期	316,655,364株	2020年3月期	316,531,552株

(参考) 個別業績の概要

1. 2021年3月期の個別業績（2020年4月1日～2021年3月31日）

(1) 個別経営成績 (%表示は対前期増減率)

	経常収益		経常利益		当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2021年3月期	104,428	△1.9	23,776	△10.6	16,679	△9.9
2020年3月期	106,398	△0.8	26,581	0.9	18,502	1.3

	1株当たり 当期純利益	潜在株式調整後 1株当たり当期純利益
	円 銭	円 銭
2021年3月期	52.67	52.61
2020年3月期	58.45	58.37

(2) 個別財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
2021年3月期	8,506,787	697,899	8.2	2,203.00
2020年3月期	7,764,961	635,989	8.2	2,008.02

(参考) 自己資本 2021年3月期 697,625百万円 2020年3月期 635,645百万円

(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、通期は対前期、四半期は対前年同四半期増減率)

	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
第2四半期(累計)	53,000	△1.4	14,500	△25.6	10,000	△26.7	31.57
通 期	98,000	△6.2	26,500	11.5	18,500	10.9	58.42

※ 決算短信は公認会計士又は監査法人の監査の対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

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. 経営成績等の概況	2
(1) 当期の経営成績の概況	2
(2) 当期の財政状態の概況	2
(3) 当期のキャッシュ・フローの概況	3
(4) 今後の見通し	3
(5) 利益配分に関する基本方針及び当期・次期の配当	3
2. 会計基準の選択に関する基本的な考え方	3
3. 連結財務諸表及び主な注記	4
(1) 連結貸借対照表	4
(2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書	6
連結損益計算書	6
連結包括利益計算書	7
(3) 連結株主資本等変動計算書	8
(4) 連結キャッシュ・フロー計算書	10
(5) 連結財務諸表に関する注記事項	12
(継続企業の前提に関する注記)	12
(追加情報)	12
(セグメント情報)	12
(1株当たり情報)	15
(重要な後発事象)	15
4. 個別財務諸表	16
(1) 貸借対照表	16
(2) 損益計算書	19
(3) 株主資本等変動計算書	21

※2020年度 決算説明資料

## 1. 経営成績等の概況

### (1) 当期の経営成績の概況

当期のわが国経済は、新型コロナウイルス感染症の影響により、個人消費の縮小、生産活動の停滞、企業収益の減少及び雇用環境の悪化など総じて厳しい状況となりました。足もとでは、感染再拡大による景気への下押し圧力が強まっており、持ち直しの動きが足踏みしております。先行きにつきましては、不確実性が高いものの、感染症の影響が徐々に和らいでいくもとの、外需の回復や政府の経済対策の効果にも支えられ、緩やかながらも改善基調を辿ると予想されます。

愛媛県経済においても全国同様、足もとでは感染再拡大による足踏み感が一部に残るものの、全体としては緩やかな回復が期待されます。

このような情勢のもと、当連結会計年度における業績は、次のとおりとなりました。

連結経常収益は、資金運用収益が減少したことなどから、前年度比16億89百万円減少して1,248億17百万円となりました。一方、連結経常費用は、海外金利の低下により資金調達費用が減少したものの、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、前年度比15億51百万円増加して986億44百万円となりました。

この結果、連結経常利益は前年度比32億41百万円減少して261億72百万円となりました。また、親会社株主に帰属する当期純利益は前年度比8億34百万円減少して180億88百万円となりました。

なお、当行単体の業績は、次のとおりとなりました。

コア業務粗利益は、有価証券にかかる資金利益が増加したことなどから、前年度比38億27百万円増加して805億95百万円となりました。コア業務純益は、コア業務粗利益の増加に加えて、経費が減少したことなどから、前年度比40億99百万円増加して309億34百万円となりました。

経常利益は、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、信用コストが増加したことなどから、前年度比28億5百万円減少して237億76百万円となりました。この結果、当期純利益は前年度比18億23百万円減少して166億79百万円となりました。

### (2) 当期の財政状態の概況

#### A. 預金等

譲渡性預金を含めた預金等の期末残高は、前年度末比7,669億円増加して6兆4,956億円となりました。

#### B. 貸出金

貸出金の期末残高は、前年度末比2,428億円増加して4兆9,759億円となりました。

#### C. 有価証券

有価証券の期末残高は、前年度末比1,841億円増加して1兆8,977億円となりました。

#### D. 連結総自己資本比率(バーゼルⅢ基準)

銀行の安全性・健全性を示す連結総自己資本比率は14.65%となり、引き続き高い水準を確保しております。

(3) 当期のキャッシュ・フローの概況

連結キャッシュ・フローの概況は、次のとおりとなりました。

営業活動によるキャッシュ・フローは、預金の増加及びコールローン等の減少等により7,787億34百万円となりました(前年度比7,294億55百万円増加)。

投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の取得等により△697億50百万円となりました(前年度比642億82百万円増加)。

また、財務活動によるキャッシュ・フローは、連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出及び配当金の支払等により△133億14百万円となりました(前年度比75億73百万円減少)。

この結果、現金及び現金同等物の期末残高は1兆4,135億63百万円となりました(前年度比6,956億75百万円増加)。

(4) 今後の見通し

2022年3月期の連結経常利益は前年度比28億円増益の290億円、親会社株主に帰属する当期純利益は前年度比19億円増益の200億円を予想しております。

また、当行単体の見通しについては、経常利益は前年度比27億円増益の265億円、当期純利益は前年度比18億円増益の185億円を予想しております。

(5) 利益配分に関する基本方針及び当期・次期の配当

利益配分につきましては、銀行の公共的使命を念頭に置き、内部留保による財務体質の強化を図ることで経営基盤の確保に努めるとともに、安定的な配当を継続することを基本方針としております。

2021年3月期の配当につきましては、業績等を総合的に勘案いたしまして、年間配当を14円(中間配当7円、期末配当7円)とさせていただきます。

また、2022年3月期の配当につきましては、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、年間配当を16円(中間配当8円、期末配当8円)とさせていただく予定であります。

なお、2023年3月期以降につきましては、上記の基本方針に則り適切な利益配分を行ってまいります。

2. 会計基準の選択に関する基本的な考え方

当行グループは、当面は日本基準を採用することとしております。なお、国際会計基準(IFRS)の適用につきましては、わが国における制度適用の状況を踏まえながら検討していく方針であります。

## 3. 連結財務諸表及び主な注記

## (1) 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)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	719,086	1,415,522
買現先勘定	355,563	—
買入金銭債権	8,173	6,834
商品有価証券	727	649
金銭の信託	7,074	6,427
有価証券	1,713,574	1,897,768
貸出金	4,733,091	4,975,984
外国為替	10,741	8,596
リース債権及びリース投資資産	33,803	31,680
その他資産	119,495	100,097
有形固定資産	72,229	72,991
建物	17,234	17,663
土地	49,318	49,086
リース資産	701	1,657
建設仮勘定	421	134
その他の有形固定資産	4,553	4,450
無形固定資産	8,048	9,035
ソフトウェア	6,116	6,205
その他の無形固定資産	1,932	2,830
退職給付に係る資産	18,734	33,201
繰延税金資産	199	195
支払承諾見返	26,382	28,796
貸倒引当金	△31,374	△37,043
資産の部合計	7,795,554	8,550,739
<b>負債の部</b>		
預金	5,246,611	5,963,676
譲渡性預金	482,131	531,969
コールマネー及び売渡手形	217,618	61,624
売現先勘定	30,357	199,289
債券貸借取引受入担保金	198,436	91,604
借入金	770,378	743,645
外国為替	295	266
信託勘定借	28	5
その他負債	64,935	76,058
賞与引当金	1,649	1,785
退職給付に係る負債	12,487	11,326
睡眠預金払戻損失引当金	2,393	1,652
偶発損失引当金	591	703
株式報酬引当金	192	289
特別法上の引当金	2	3
繰延税金負債	59,577	87,228
再評価に係る繰延税金負債	9,637	9,573
支払承諾	26,382	28,796
負債の部合計	7,123,706	7,809,498

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3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	446,871
自己株式	△5,131	△5,045
株主資本合計	463,478	483,127
その他有価証券評価差額金	166,775	222,338
繰延ヘッジ損益	792	△374
土地再評価差額金	19,315	19,178
退職給付に係る調整累計額	△650	8,279
その他の包括利益累計額合計	186,233	249,421
新株予約権	343	273
非支配株主持分	21,792	8,418
純資産の部合計	671,848	741,240
負債及び純資産の部合計	7,795,554	8,550,739

## (2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書

## 連結損益計算書

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
経常収益	126,506	124,817
資金運用収益	79,601	75,992
貸出金利息	54,472	49,572
有価証券利息配当金	23,594	25,530
コールローン利息及び買入手形利息	19	—
買現先利息	△6	△160
預け金利息	393	655
その他の受入利息	1,128	394
信託報酬	2	2
役務取引等収益	15,403	14,318
その他業務収益	25,344	29,882
その他経常収益	6,153	4,620
償却債権取立益	752	614
その他の経常収益	5,401	4,006
経常費用	97,093	98,644
資金調達費用	13,226	4,376
預金利息	4,312	1,649
譲渡性預金利息	104	73
コールマネー利息及び売渡手形利息	400	△32
売現先利息	716	187
債券貸借取引支払利息	1,864	12
借入金利息	1,299	1,006
その他の支払利息	4,529	1,479
役務取引等費用	5,190	5,319
その他業務費用	17,038	21,308
営業経費	51,653	51,909
その他経常費用	9,983	15,731
貸倒引当金繰入額	7,244	12,904
その他の経常費用	2,739	2,826
経常利益	29,413	26,172
特別利益	39	34
固定資産処分益	39	34
特別損失	1,060	407
固定資産処分損	128	206
減損損失	931	200
金融商品取引責任準備金繰入額	0	0
税金等調整前当期純利益	28,392	25,799
法人税、住民税及び事業税	7,866	8,845
法人税等調整額	233	△1,295
法人税等合計	8,099	7,549
当期純利益	20,292	18,250
非支配株主に帰属する当期純利益	1,370	162
親会社株主に帰属する当期純利益	18,922	18,088

## 連結包括利益計算書

	(単位：百万円)	
	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
当期純利益	20,292	18,250
その他の包括利益	8,957	64,428
その他有価証券評価差額金	8,048	56,666
繰延ヘッジ損益	2,338	△1,167
退職給付に係る調整額	△1,429	8,929
包括利益	29,249	82,678
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	25,910	81,413
非支配株主に係る包括利益	3,339	1,265

## (3) 連結株主資本等変動計算書

前連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31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
当期変動額					
剰余金の配当			△4,435		△4,435
親会社株主に帰属する当期純利益			18,922		18,922
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			274		274
連結子会社株式の取得による持分の増減		2,966			2,966
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計	—	2,974	14,761	57	17,793
当期末残高	20,948	14,578	433,082	△5,131	463,478

	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
当期変動額								
剰余金の配当								△4,435
親会社株主に帰属する当期純利益								18,922
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								274
連結子会社株式の取得による持分の増減							△2,966	—
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	6,078	2,338	△274	△1,429	6,713	△54	2,033	8,693
当期変動額合計	6,078	2,338	△274	△1,429	6,713	△54	△932	23,520
当期末残高	166,775	792	19,315	△650	186,233	343	21,792	671,848

当連結会計年度(自 2020年4月1日 至 2021年3月31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
当期変動額					
剰余金の配当			△4,436		△4,436
親会社株主に帰属する当期純利益			18,088		18,088
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			137		137
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期変動額(純額)					
当期変動額合計	—	5,773	13,789	85	19,648
当期末残高	20,948	20,352	446,871	△5,045	483,127

	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
当期変動額								
剰余金の配当								△4,436
親会社株主に帰属する当期純利益								18,088
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								137
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期変動額(純額)	55,563	△1,167	△137	8,929	63,187	△69	△7,612	55,505
当期変動額合計	55,563	△1,167	△137	8,929	63,187	△69	△13,374	69,392
当期末残高	222,338	△374	19,178	8,279	249,421	273	8,418	741,240

## (4) 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>		
税金等調整前当期純利益	28,392	25,799
減価償却費	4,888	5,089
減損損失	931	200
貸倒引当金の増減(△)	3,471	5,668
賞与引当金の増減額(△は減少)	△10	136
退職給付に係る資産の増減額(△は増加)	△1,234	△14,467
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	205	△1,160
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	△908	△741
偶発損失引当金の増減額(△は減少)	75	111
株式報酬引当金の増減額(△は減少)	105	97
特別法上の引当金の増減額(△は減少)	0	0
資金運用収益	△79,601	△75,992
資金調達費用	13,226	4,376
有価証券関係損益(△)	△3,469	△3,604
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	△505	△14
為替差損益(△は益)	5,606	△9,498
固定資産処分損益(△は益)	89	171
貸出金の純増(△)減	△205,280	△242,893
預金の純増減(△)	18,246	717,064
譲渡性預金の純増減(△)	22,475	49,837
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	404,521	△26,732
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	79	△759
コールローン等の純増(△)減	△352,831	356,890
コールマネー等の純増減(△)	19,841	12,938
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	121,468	△106,832
外国為替(資産)の純増(△)減	△3,576	2,144
外国為替(負債)の純増減(△)	46	△29
リース債権及びリース投資資産の純増(△)減	△2,360	2,123
信託勘定借の純増減(△)	△2	△23
資金運用による収入	79,013	74,857
資金調達による支出	△13,638	△5,171
その他	△2,920	16,990
小計	56,345	786,579
法人税等の支払額	△7,066	△7,845
営業活動によるキャッシュ・フロー	49,279	778,734
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>		
有価証券の取得による支出	△528,275	△864,892
有価証券の売却による収入	258,254	594,326
有価証券の償還による収入	141,891	206,516
金銭の信託の増加による支出	△438	△3,073
金銭の信託の減少による収入	—	3,516
有形固定資産の取得による支出	△2,393	△2,849
有形固定資産の売却による収入	90	154
無形固定資産の取得による支出	△3,160	△3,448
投資活動によるキャッシュ・フロー	△134,032	△69,750

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
財務活動によるキャッシュ・フロー		
非支配株主からの払込みによる収入	13	52
非支配株主への払戻による支出	—	△3
配当金の支払額	△4,435	△4,436
非支配株主への配当金の支払額	△5	△5
自己株式の取得による支出	△0	△0
自己株式の売却による収入	0	0
連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出	△1,313	△8,921
財務活動によるキャッシュ・フロー	△5,741	△13,314
現金及び現金同等物に係る換算差額	△6	6
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△90,501	695,675
現金及び現金同等物の期首残高	808,389	717,887
現金及び現金同等物の期末残高	717,887	1,413,563

(5) 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連結会計年度末株式数は247千株(前連結会計年度末は284千株)であります。

(セグメント情報)

1. 報告セグメントの概要

当行グループの報告セグメントは、当行グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当行グループは、当行及び連結子会社16社(前連結会計年度16社)で構成され、銀行業務を中心に、リース業務等の金融サービスに係る事業を行っております。

従いまして、当行グループは、金融業におけるサービス別のセグメントから構成されており、「銀行業」、「リース業」の2つを報告セグメントとしております。

「銀行業」は、預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、為替業務等を行っております。

なお、「銀行業」は、当行の銀行業務と連結子会社の銀行事務代行業務、信用保証業務、クレジットカード業務、有価証券投資業務、投資ファンドの運営業務を集約しております。

「リース業」は、連結子会社のいよぎんリース株式会社において、リース業務等を行っております。

2. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、連結財務諸表の作成方法と同一であります。

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者間取引価格に基づいております。

## 3. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

(1) 前連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位:百万円)

	報告セグメント			その他	合計	調整額	連結財務諸表計上額
	銀行業	リース業	計				
経常収益							
外部顧客に対する経常収益	107,088	16,905	123,993	2,513	126,506	—	126,506
セグメント間の内部経常収益	655	454	1,109	1,871	2,980	△2,980	—
計	107,743	17,359	125,102	4,384	129,487	△2,980	126,506
セグメント利益	28,530	709	29,239	124	29,364	48	29,413
セグメント資産	7,769,824	61,069	7,830,894	12,515	7,843,410	△47,855	7,795,554
セグメント負債	7,114,784	39,954	7,154,739	6,002	7,160,742	△37,035	7,123,706
その他の項目							
減価償却費	4,928	25	4,954	74	5,029	△140	4,888
資金運用収益	79,596	120	79,716	4	79,721	△119	79,601
資金調達費用	13,207	120	13,328	5	13,333	△106	13,226
特別利益	39	—	39	—	39	—	39
(固定資産処分益)	(39)	—	(39)	—	(39)	—	(39)
特別損失	986	—	986	73	1,060	—	1,060
(固定資産処分損)	(127)	—	(127)	(0)	(128)	—	(128)
(減損損失)	(858)	—	(858)	(72)	(931)	—	(931)
(金融商品取引責任準備金繰入額)	—	—	—	(0)	(0)	—	(0)
税金費用	7,805	234	8,039	56	8,096	3	8,099
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	5,695	4	5,699	61	5,761	△79	5,682

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業であります。

3. 調整額は、次のとおりであります。

(1) セグメント利益の調整額48百万円は、セグメント間取引消去であります。

(2) セグメント資産の調整額△47,855百万円は、セグメント間取引消去であります。

(3) セグメント負債の調整額△37,035百万円は、セグメント間取引消去であります。

(4) 減価償却費の調整額△140百万円、資金運用収益の調整額△119百万円、資金調達費用の調整額△106百万円、税金費用の調整額3百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額△79百万円は、セグメント間取引消去であります。

4. セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

(2) 当連結会計年度(自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

(単位:百万円)

	報告セグメント			その他	合計	調整額	連結財務諸表計上額
	銀行業	リース業	計				
経常収益							
外部顧客に対する経常収益	104,986	16,692	121,678	3,138	124,817	—	124,817
セグメント間の内部経常収益	598	424	1,023	1,968	2,992	△2,992	—
計	105,584	17,117	122,702	5,107	127,809	△2,992	124,817
セグメント利益	25,093	583	25,677	489	26,167	5	26,172
セグメント資産	8,517,978	65,562	8,583,541	15,304	8,598,846	△48,106	8,550,739
セグメント負債	7,797,071	40,009	7,837,080	8,462	7,845,543	△36,044	7,809,498
その他の項目							
減価償却費	5,130	29	5,160	46	5,206	△117	5,089
資金運用収益	75,986	119	76,106	3	76,110	△118	75,992
資金調達費用	4,358	115	4,474	6	4,481	△105	4,376
特別利益	34	—	34	—	34	—	34
(固定資産処分益)	(34)	—	(34)	—	(34)	—	(34)
特別損失	406	0	406	0	407	—	407
(固定資産処分損)	(206)	(0)	(206)	(0)	(206)	—	(206)
(減損損失)	(200)	—	(200)	—	(200)	—	(200)
(金融商品取引責任準備金繰入額)	—	—	—	(0)	(0)	—	(0)
税金費用	7,201	196	7,397	159	7,556	△7	7,549
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	7,506	89	7,595	36	7,631	△92	7,539

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業であります。

3. 調整額は、次のとおりであります。

(1) セグメント利益の調整額5百万円は、セグメント間取引消去であります。

(2) セグメント資産の調整額△48,106百万円は、セグメント間取引消去であります。

(3) セグメント負債の調整額△36,044百万円は、セグメント間取引消去であります。

(4) 減価償却費の調整額△117百万円、資金運用収益の調整額△118百万円、資金調達費用の調整額△105百万円、税金費用の調整額△7百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額△92百万円は、セグメント間取引消去であります。

4. セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

## (1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
1株当たり純資産額	2,052円46銭	2,313円28銭
1株当たり当期純利益	59円77銭	57円12銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	59円69銭	57円05銭

(注) 1. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	671,848	741,240
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	22,136	8,692
(うち新株予約権)	百万円	(343)	(273)
(うち非支配株主持分)	百万円	(21,792)	(8,418)
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	649,711	732,548
1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数	千株	316,552	316,670

2. 1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	18,922	18,088
普通株主に帰属しない金額	百万円	—	—
普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	18,922	18,088
普通株式の期中平均株式数	千株	316,531	316,655
潜在株式調整後1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する当期純利益調整額	百万円	—	—
普通株式増加数	千株	431	353
(うち新株予約権)	千株	(431)	(353)
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要		—	—

3. 株主資本において自己株式として計上されている株式報酬制度に係る信託が保有する当行株式は、1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上、期末の普通株式の数、期中平均株式数の計算において控除する自己株式に含めております。

前連結会計年度において控除した当該期末の普通株式の数は284千株、期中平均株式数は289千株であります。

当連結会計年度において控除した当該期末の普通株式の数は247千株、期中平均株式数は256千株であります。

## (重要な後発事象)

該当事項はありません。

## 4. 個別財務諸表

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
資産の部		
現金預け金	718,427	1,415,244
現金	48,366	50,344
預け金	670,060	1,364,899
買現先勘定	355,563	—
買入金銭債権	8,173	6,834
商品有価証券	727	649
商品国債	727	649
金銭の信託	4,948	1,257
有価証券	1,707,613	1,890,539
国債	335,009	188,537
地方債	266,319	290,331
社債	128,460	123,530
株式	292,829	383,808
その他の証券	684,995	904,331
貸出金	4,756,637	4,999,333
割引手形	18,495	13,175
手形貸付	49,670	26,241
証書貸付	4,058,870	4,314,040
当座貸越	629,600	645,875
外国為替	10,741	8,596
外国他店預け	10,322	8,101
買入外国為替	18	11
取立外国為替	400	483
その他資産	102,789	84,243
前払費用	808	1,396
未収収益	6,643	6,013
先物取引差入証拠金	—	292
金融派生商品	13,048	13,874
金融商品等差入担保金	9,363	10,239
その他の資産	72,924	52,427
有形固定資産	71,154	71,896
建物	17,034	17,470
土地	49,157	48,925
リース資産	1,249	2,109
建設仮勘定	421	151
その他の有形固定資産	3,290	3,239
無形固定資産	8,051	9,013
ソフトウェア	6,122	6,173
その他の無形固定資産	1,929	2,840
前払年金費用	20,597	23,166
支払承諾見返	26,382	28,796
貸倒引当金	△26,847	△32,784
資産の部合計	7,764,961	8,506,787

(単位:百万円)

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
<b>負債の部</b>		
預金	5,265,664	5,983,164
当座預金	273,654	326,193
普通預金	2,664,828	3,127,303
貯蓄預金	94,787	103,580
通知預金	21,020	24,967
定期預金	2,018,836	2,046,814
定期積金	16,495	16,203
その他の預金	176,040	338,100
譲渡性預金	488,731	539,469
コールマネー	217,618	61,624
売現先勘定	30,357	199,289
債券貸借取引受入担保金	198,436	91,604
借入金	764,056	738,176
借入金	764,056	738,176
外国為替	295	266
外国他店預り	21	—
売渡外国為替	248	228
未払外国為替	25	37
信託勘定借	28	5
その他負債	53,847	63,008
未決済為替借	9	2
未払法人税等	2,925	4,150
未払費用	3,285	2,541
前受収益	1,924	1,796
給付補填備金	1	1
金融派生商品	14,527	18,711
金融商品等受入担保金	3,672	5,303
リース債務	1,347	2,307
資産除去債務	44	45
その他の負債	26,107	28,147
賞与引当金	1,494	1,626
退職給付引当金	13,002	12,789
睡眠預金払戻損失引当金	2,393	1,652
偶発損失引当金	591	703
株式報酬引当金	192	289
繰延税金負債	56,242	76,848
再評価に係る繰延税金負債	9,637	9,573
支払承諾	26,382	28,796
負債の部合計	7,128,972	7,808,888

(単位:百万円)

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31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	427,390	439,765
利益準備金	20,948	20,948
その他利益剰余金	406,442	418,816
圧縮記帳積立金	2,048	2,041
別途積立金	384,594	398,594
繰越利益剰余金	19,799	18,180
自己株式	△6,611	△6,508
株主資本合計	452,208	464,686
その他有価証券評価差額金	163,329	214,136
繰延ヘッジ損益	792	△374
土地再評価差額金	19,315	19,178
評価・換算差額等合計	183,437	232,939
新株予約権	343	273
純資産の部合計	635,989	697,899
負債及び純資産の部合計	7,764,961	8,506,787

## (2) 損益計算書

(単位:百万円)

	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
経常収益	106,398	104,428
資金運用収益	79,406	75,712
貸出金利息	54,554	49,654
有価証券利息配当金	23,323	25,176
コールローン利息	19	—
買現先利息	△6	△160
預け金利息	393	655
その他の受入利息	1,121	386
信託報酬	2	2
役務取引等収益	13,830	12,661
受入為替手数料	3,901	3,648
その他の役務収益	9,929	9,012
その他業務収益	6,871	11,321
外国為替売買益	2,935	2,616
国債等債券売却益	3,405	8,250
国債等債券償還益	—	25
金融派生商品収益	530	429
その他の業務収益	0	0
その他経常収益	6,287	4,729
償却債権取立益	745	610
株式等売却益	3,233	2,762
金銭の信託運用益	515	28
その他の経常収益	1,792	1,327
経常費用	79,816	80,651
資金調達費用	13,206	4,358
預金利息	4,313	1,650
譲渡性預金利息	105	73
コールマネー利息	400	△32
売現先利息	716	187
債券貸借取引支払利息	1,864	12
借入金利息	1,279	988
金利スワップ支払利息	4,462	1,424
その他の支払利息	64	53
役務取引等費用	6,718	6,462
支払為替手数料	1,180	1,166
その他の役務費用	5,538	5,296
その他業務費用	1,395	5,767
商品有価証券売却損	12	7
国債等債券売却損	1,383	5,760
営業経費	49,065	49,370

(単位:百万円)

	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
その他経常費用	9,429	14,693
貸倒引当金繰入額	7,350	12,603
貸出金償却	—	0
株式等売却損	1,387	1,529
株式等償却	352	10
金銭の信託運用損	10	14
その他の経常費用	328	534
経常利益	26,581	23,776
特別利益	39	34
固定資産処分益	39	34
特別損失	994	407
固定資産処分損	135	207
減損損失	858	200
税引前当期純利益	25,626	23,404
法人税、住民税及び事業税	6,961	8,093
法人税等調整額	162	△1,368
法人税等合計	7,123	6,725
当期純利益	18,502	16,679

## (3) 株主資本等変動計算書

前事業年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31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				
当期純利益				
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期変動額(純額)				
当期変動額合計	—	—	—	—
当期末残高	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	2,059	370,594	19,452	413,054	△6,683	437,800
当期変動額							
剰余金の配当				△4,435	△4,435		△4,435
圧縮記帳積立金の取崩		△11		11	—		
別途積立金の積立			14,000	△14,000	—		
当期純利益				18,502	18,502		18,502
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				274	274		274
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)							
当期変動額合計	—	△11	14,000	347	14,336	71	14,408
当期末残高	20,948	2,048	384,594	19,799	427,390	△6,611	452,208

(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
当期変動額						
剰余金の配当						△4,435
圧縮記帳積立金の取崩						
別途積立金の積立						
当期純利益						18,502
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						274
株主資本以外の項目の当 期変動額(純額)	4,453	2,338	△274	6,517	△54	6,463
当期変動額合計	4,453	2,338	△274	6,517	△54	20,871
当期末残高	163,329	792	19,315	183,437	343	635,989

当事業年度(自 2020年4月1日 至 2021年3月31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				
当期純利益				
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 期変動額(純額)				
当期変動額合計	—	—	—	—
当期末残高	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
当期変動額							
剰余金の配当				△4,436	△4,436		△4,436
圧縮記帳積立金の取崩		△6		6	—		
別途積立金の積立			14,000	△14,000	—		
当期純利益				16,679	16,679		16,679
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				137	137		137
株主資本以外の項目の当 期変動額(純額)							
当期変動額合計	—	△6	14,000	△1,618	12,374	103	12,477
当期末残高	20,948	2,041	398,594	18,180	439,765	△6,508	464,686

(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
当期変動額						
剰余金の配当						△4,436
圧縮記帳積立金の取崩						
別途積立金の積立						
当期純利益						16,679
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						137
株主資本以外の項目の当 期変動額(純額)	50,807	△1,167	△137	49,502	△69	49,432
当期変動額合計	50,807	△1,167	△137	49,502	△69	61,910
当期末残高	214,136	△374	19,178	232,939	273	697,899

# 2020年度決算説明資料

株式会社 伊予銀行

## 【目 次】

I 2020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	.....	5
8. ROE	単	.....	6
9. 金融商品の時価等	連	.....	6
II 貸出金等の状況			
1. リスク管理債権の状況	単・連	.....	7
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	.....	7
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	.....	8
4. 金融再生法開示債権	単	.....	8
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	.....	8
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	.....	9
7. 業種別貸出状況等		.....	10
(1) 業種別貸出金	単	.....	10
(2) 業種別リスク管理債権	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
8. 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	.....	12
(4) ロシア向け貸出金	単	.....	12
9. 預金等、貸出金の残高	単	.....	12
III 業績予想	単・連	.....	13
IV 2020年度決算ダイジェスト		.....	14

## I 2020年度決算の概況

## 1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	2020年度		2019年度
		2019年度比	
業務粗利益	83,111	4,321	78,790
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	80,595	3,827	76,768
国内業務粗利益	61,019	△470	61,489
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	60,551	△177	60,728
資金利益	54,301	707	53,594
役務取引等利益	5,931	△842	6,773
その他業務利益	786	△335	1,121
(うち国債等債券損益)	467	△293	760
国際業務粗利益	22,091	4,791	17,300
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	20,043	4,004	16,039
資金利益	17,053	4,448	12,605
役務取引等利益	270	△71	341
その他業務利益	4,767	414	4,353
(うち国債等債券損益)	2,047	786	1,261
経費(除く臨時処理分)	(△) 49,660	△273	49,933
人件費	(△) 25,700	△133	25,833
物件費	(△) 21,073	△152	21,225
税金	(△) 2,886	13	2,873
<b>実質業務純益</b>	33,450	4,593	28,857
<b>コア業務純益</b>	30,934	4,099	26,835
<b>コア業務純益(除く投資信託解約損益)</b>	29,396	2,501	26,895
①一般貸倒引当金繰入額	(△) 9,174	8,710	464
<b>業務純益</b>	24,276	△4,116	28,392
<b>うち国債等債券損益(5勘定戻)</b>	2,515	494	2,021
臨時損益	△499	1,312	△1,811
②不良債権処理額	(△) 3,940	△3,252	7,192
貸出金償却	(△) 0	0	—
個別貸倒引当金繰入額	(△) 3,429	△3,457	6,886
偶発損失引当金繰入額	(△) 111	36	75
その他の債権売却損等	(△) 399	168	231
③特定海外債権引当勘定繰入額	(△) —	—	—
④償却債権取立益	610	△135	745
(貸倒償却引当費用①+②+③-④)	(△) 12,504	5,594	6,910
株式等関係損益	1,222	△272	1,494
株式等売却益	2,762	△471	3,233
株式等売却損	(△) 1,529	142	1,387
株式等償却	(△) 10	△342	352
その他の臨時損益	1,609	△1,532	3,141
<b>経常利益</b>	23,776	△2,805	26,581
特別損益	△372	583	△955
うち固定資産処分損益	△172	△76	△96
固定資産処分益	34	△5	39
固定資産処分損	(△) 207	72	135
うち減損損失	(△) 200	△658	858
税引前当期純利益	23,404	△2,222	25,626
法人税、住民税及び事業税	(△) 8,093	1,132	6,961
法人税等調整額	(△) △1,368	△1,530	162
<b>当期純利益</b>	16,679	△1,823	18,502

(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)

	2020年度	2019年度比		2019年度
連結粗利益	89,191	4,295		84,896
資金利益	71,615	5,240		66,375
役務取引等利益	9,001	△1,214		10,215
その他業務利益	8,574	269		8,305
営業経費 (△)	51,909	256		51,653
貸倒償却引当費用 (△)	13,353	5,974		7,379
貸出金償却 (△)	20	—		20
個別貸倒引当金繰入額 (△)	3,393	△3,491		6,884
一般貸倒引当金繰入額 (△)	9,511	9,151		360
偶発損失引当金繰入額 (△)	111	36		75
特定海外債権引当勘定繰入額 (△)	—	—		—
その他の債権売却損等 (△)	931	140		791
償却債権取立益	614	△138		752
株式等関係損益	1,088	△359		1,447
持分法による投資損益	—	—		—
その他	1,154	△947		2,101
<b>経常利益</b>	<b>26,172</b>	<b>△3,241</b>		<b>29,413</b>
特別損益	△372	649		△1,021
税金等調整前当期純利益	25,799	△2,593		28,392
法人税、住民税及び事業税 (△)	8,845	979		7,866
法人税等調整額 (△)	△1,295	△1,528		233
当期純利益	18,250	△2,042		20,292
非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	162	△1,208		1,370
<b>親会社株主に帰属する当期純利益</b>	<b>18,088</b>	<b>△834</b>		<b>18,922</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)

	2020年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
(1) コア業務純益	30,934	4,099	26,835
職員一人当たり(千円)	11,212	1,673	9,539
(2) 業務純益	24,276	△4,116	28,392
職員一人当たり(千円)	8,798	△1,295	10,093

(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：%)

	2020年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
(1) 資金運用利回 (A)	0.94	△0.16	1.10
(イ) 貸出金利回	1.01	△0.17	1.18
(ロ) 有価証券利回	1.64	0.03	1.61
(2) 資金調達原価 (B)	0.69	△0.22	0.91
(イ) 預金等利回	0.02	△0.05	0.07
(ロ) 外部負債利回	0.07	△0.17	0.24
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.25	0.06	0.19

## 【単体】(国内業務部門)

(単位：%)

	2020年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
(1) 資金運用利回 (A)	0.75	△0.07	0.82
(イ) 貸出金利回	0.95	△0.05	1.00
(ロ) 有価証券利回	1.55	0.13	1.42
(2) 資金調達原価 (B)	0.69	△0.08	0.77
(イ) 預金等利回	0.02	—	0.02
(ロ) 外部負債利回	△0.00	0.01	△0.01
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.06	0.01	0.05

## 4. 有価証券関係損益

## 【単体】

(単位：百万円)

	2020年度	2019年度	
		2019年度比	2019年度
国債等債券損益(5勘定戻)	2,515	494	2,021
売却益	8,250	4,845	3,405
償還益	25	25	—
売却損	5,760	4,377	1,383
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等損益(3勘定戻)	1,222	△272	1,494
売却益	2,762	△471	3,233
売却損	1,529	142	1,387
償却	10	△342	352

## 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3月末					2020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	1,548,111	307,862	73,413	325,909	18,046	1,447,464	234,449	253,378	18,929	
株式	91,215	263,095	81,362	268,237	5,141	90,229	181,733	188,245	6,511	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	41,886	52,309	10,422	
合計	1,548,111	307,862	73,413	325,909	18,046	1,447,464	234,449	253,378	18,929	
株式	91,215	263,095	81,362	268,237	5,141	90,229	181,733	188,245	6,511	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	41,886	52,309	10,422	

(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3月末214,081百万円、2020年3月末163,147百万円であります。

## 【連結】

(単位:百万円)

	2021年3月末					2020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	1,548,825	332,426	82,329	350,473	18,046	1,448,189	250,097	269,028	18,930	
株式	91,929	287,660	90,279	292,801	5,141	90,954	197,381	203,895	6,513	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	41,886	52,309	10,422	
合計	1,548,825	332,426	82,329	350,473	18,046	1,448,189	250,097	269,028	18,930	
株式	91,929	287,660	90,279	292,801	5,141	90,954	197,381	203,895	6,513	
債券	594,377	8,021	△2,807	9,547	1,526	718,960	10,828	12,823	1,994	
その他	862,518	36,744	△5,142	48,123	11,379	638,274	41,886	52,309	10,422	

(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3月末222,284百万円、2020年3月末166,594百万円であります。

## 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3月末 [速報値]		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	14.26%	△0.32%	14.58%
(2) 単体Tier 1比率 ((5)/(7))	14.26%	△0.32%	14.58%
(3) 単体普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.26%	△0.32%	14.58%
(4) 単体における総自己資本の額	6,583	665	5,918
(5) 単体におけるTier 1資本の額	6,583	665	5,918
(6) 単体における普通株式等Tier 1資本の額	6,583	665	5,918
(7) リスク・アセットの額	46,161	5,591	40,570
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,692	447	3,245

## 【連結】

(単位:億円)

	2021年3月末 [速報値]		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	14.65%	△0.20%	14.85%
(2) 連結Tier 1比率 ((5)/(7))	14.63%	△0.20%	14.83%
(3) 連結普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	14.58%	△0.15%	14.73%
(4) 連結における総自己資本の額	6,881	737	6,144
(5) 連結におけるTier 1資本の額	6,874	740	6,134
(6) 連結における普通株式等Tier 1資本の額	6,851	758	6,093
(7) リスク・アセットの額	46,961	5,603	41,358
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,756	448	3,308

## 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	2020年度 減損損失額		
			うち土地	うち建物	
稼働資産	営業用店舗等15か所	土地及び建物	198	163	35
遊休資産	遊休資産1か所	土地	1	1	—
合計			200	164	35

## 8. ROE

## 【単体】

(単位:%)

	2020年度	2019年度比	2019年度
	コア業務純益ベース	4.64	0.35
業務純益ベース	3.64	△0.90	4.54
当期純利益ベース	2.50	△0.45	2.95

## 9. 金融商品の時価等

## 【連結】

(単位:百万円)

	連結貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	1,415,522	1,415,522	—
(2) 買入金銭債権	6,834	6,834	—
(3) 商品有価証券 売買目的有価証券	649	649	—
(4) 金銭の信託	6,427	6,427	—
(5) 有価証券 その他有価証券	1,878,329	1,878,329	—
(6) 貸出金 貸倒引当金(注)1	4,975,984 △35,526	4,896,054	
	4,940,458	4,896,054	△44,403
資産計	8,248,221	8,203,817	△44,403
(1) 預金	5,963,676	5,963,765	89
(2) 譲渡性預金	531,969	531,969	—
(3) コールマネー及び売渡手形	61,624	61,624	—
(4) 売現先勘定	199,289	199,289	—
(5) 債券貸借取引受入担保金	91,604	91,604	—
(6) 借入金	743,645	743,686	40
負債計	7,591,809	7,591,939	130
デリバティブ取引(注)2 ヘッジ会計が適用されていないもの	2,329	2,329	—
ヘッジ会計が適用されているもの(注)3	(7,166)	(7,166)	—
デリバティブ取引計	(4,837)	(4,837)	—

(注) 1. 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

2. その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

3. ヘッジ対象である貸出金等の相場変動を相殺するためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを採用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2020年9月29日)を適用しております。

4. 重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

## 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3月末			2020年9月末	2020年3月末
			2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	659	△605	△3,670	1,264	4,329
	延滞債権額	55,752	△297	433	56,049	55,319
	3ヵ月以上延滞債権額	1,812	△752	△802	2,564	2,614
	貸出条件緩和債権額	15,055	△470	△363	15,525	15,418
	合計	73,279	△2,125	△4,403	75,404	77,682

貸出金残高(末残)	4,999,333	124,749	242,696	4,874,584	4,756,637
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.01	△0.01	△0.08	0.02	0.09
	延滞債権額	1.11	△0.03	△0.05	1.14	1.16
	3ヵ月以上延滞債権額	0.03	△0.02	△0.02	0.05	0.05
	貸出条件緩和債権額	0.30	△0.01	△0.02	0.31	0.32
	合計	1.46	△0.08	△0.17	1.54	1.63

【連結】

(単位:百万円)

		2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
			2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	847	△607	△3,697	1,454	4,544
	延滞債権額	57,076	△526	△35	57,602	57,111
	3ヵ月以上延滞債権額	1,812	△752	△802	2,564	2,614
	貸出条件緩和債権額	15,055	△470	△363	15,525	15,418
	合計	74,792	△2,355	△4,898	77,147	79,690

貸出金残高(末残)	4,975,984	124,544	242,893	4,851,440	4,733,091
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.01	△0.01	△0.08	0.02	0.09
	延滞債権額	1.14	△0.04	△0.06	1.18	1.20
	3ヵ月以上延滞債権額	0.03	△0.02	△0.02	0.05	0.05
	貸出条件緩和債権額	0.30	△0.02	△0.02	0.32	0.32
	合計	1.50	△0.09	△0.18	1.59	1.68

## 2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
			2020年9月末比	2020年3月末比		
貸倒引当金		32,784	8,187	5,937	24,597	26,847
	一般貸倒引当金	16,807	8,782	9,174	8,025	7,633
	個別貸倒引当金	15,977	△594	△3,237	16,571	19,214
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

## 【連結】

(単位:百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
貸倒引当金	37,043	7,590	5,669	29,453	31,374
一般貸倒引当金	19,054	8,809	9,511	10,245	9,543
個別貸倒引当金	17,988	△1,219	△3,842	19,207	21,830
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3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権額(A)	73,279	△2,125	△4,403	75,404	77,682
貸倒引当金(B)	17,745	△809	△2,954	18,554	20,699
担保保証等(C)	35,176	△374	△329	35,550	35,505
引当率(B)／(A)	24.21	△0.39	△2.43	24.60	26.64
引当率((B)+(C))／(A)	72.21	0.46	△0.14	71.75	72.35

## 【連結】

(単位:%)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	72.20	0.34	△0.21	71.86	72.41

## 4. 金融再生法開示債権

## 【単体】

(単位:百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3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	3,627	461	△2,911	3,166	6,538
危険債権	52,892	△1,615	△335	54,507	53,227
要管理債権	16,845	△1,219	△1,158	18,064	18,003
小計(A)	73,365	△2,372	△4,403	75,737	77,768
正常債権	5,187,808	135,138	272,129	5,052,670	4,915,679
合計	5,261,174	132,766	267,726	5,128,408	4,993,448

(単位:%)

構成比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.06	—	△0.07	0.06	0.13
	危険債権	1.00	△0.06	△0.06	1.06	1.06
	要管理債権	0.32	△0.03	△0.04	0.35	0.36
	小計	1.39	△0.08	△0.16	1.47	1.55
	正常債権	98.60	0.08	0.16	98.52	98.44

## 5. 金融再生法開示債権の保全状況

## 【単体】

(単位:百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
保全額(B)	52,920	△1,146	△3,279	54,066	56,199
貸倒引当金	17,745	△809	△2,954	18,554	20,699
担保保証等	35,174	△337	△325	35,511	35,499

(単位:%)

保全率(B)／(A)	72.13	0.75	△0.13	71.38	72.26
------------	-------	------	-------	-------	-------

## 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 6	1	4	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 36	29	7	100.0	破綻先債権	6					
実質破綻先 29	8	21	—	—					危険債権 528	226	152	71.5	延滞債権	557	
破綻懸念先 528	263	114	150	—									要管理債権 (該当貸出金のみ) 168	96	(注)1 18
要注意先	要管理先 263	41	221	—	—	小計 733	351	177	72.1	貸出条件 緩和債権	150				
	その他要 注意先 4,280	751	3,529	—	—					正常債権 51,878	(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 46,883	46,883	—	—	—	合計 (注)2 52,611										
合計 51,992	47,950	3,891	150	—											

(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		4.7%
	うち要管理先	16.0%
	うちその他要注意先	4.1%

## 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3月末	2020年9月末比		2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,809,584	95,566	202,000	4,714,018	4,607,584
製造業	660,296	△11,486	9,734	671,782	650,562
農業・林業	2,989	△450	△126	3,439	3,115
漁業	8,879	△957	△3,039	9,836	11,918
鉱業・採石業・砂利採取業	6,792	△79	△339	6,871	7,131
建設業	135,172	8,693	19,084	126,479	116,088
電気・ガス・熱供給・水道業	176,739	9,293	22,329	167,446	154,410
情報通信業	17,791	△60	△1,149	17,851	18,940
運輸業・郵便業	859,780	58,106	90,075	801,674	769,705
卸売業・小売業	518,160	8,196	13,855	509,964	504,305
金融業・保険業	180,941	△417	△4,393	181,358	185,334
不動産業・物品賃貸業	530,296	4,158	16,289	526,138	514,007
各種サービス業	496,773	13,307	29,136	483,466	467,637
地方公共団体	212,067	△10,042	△17,981	222,109	230,048
その他	1,002,904	17,308	28,526	985,596	974,378

## (2) 業種別リスク管理債権

## 【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年9月末比		2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	73,279	△2,125	△4,403	75,404	77,682
製造業	14,519	△474	△1,368	14,993	15,887
農業・林業	26	△1	△2	27	28
漁業	1,596	677	△1,119	919	2,715
鉱業・採石業・砂利採取業	63	3	2	60	61
建設業	4,851	△116	△727	4,967	5,578
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	363	△232	△137	595	500
運輸業・郵便業	2,944	591	770	2,353	2,174
卸売業・小売業	13,839	△1,646	△3,154	15,485	16,993
金融業・保険業	71	△5	△14	76	85
不動産業・物品賃貸業	5,583	313	2,645	5,270	2,938
各種サービス業	25,334	△765	△634	26,099	25,968
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,084	△470	△666	4,554	4,750

## (3) 個人ローン残高

## 【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
	2020年9月末比	2020年3月末比			
個人ローン残高	1,158,974	18,630	34,663	1,140,344	1,124,311
住宅ローン残高	870,720	18,061	38,915	852,659	831,805
その他ローン残高	288,253	568	△4,253	287,685	292,506

## (4) 中小企業等貸出比率

## 【単体】

(単位：%)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
	2020年9月末比	2020年3月末比			
中小企業等貸出比率	77.52	0.58	0.98	76.94	76.54

## (5) 信用保証協会保証付貸出金残高

## 【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月末			2020年9月末	2020年3月末
	2020年9月末比	2020年3月末比			
信用保証協会保証付貸出金残高	176,534	26,731	91,804	149,803	84,730

## 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3月末			2020年9月末	2020年3月末
	2020年9月末比	2020年3月末比			
シンガポール	84,543	25,347	28,203	59,196	56,340
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
香港	4,575	△8	917	4,583	3,658
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インドネシア	2,644	3	423	2,641	2,221
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
アラブ首長国連邦	1,232	△32	△157	1,264	1,389
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
タイ	1,107	49	19	1,058	1,088
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
インド	—	—	△2,176	—	2,176
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	94,101	25,357	27,227	68,744	66,874
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3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
パナマ	9,945	1,931	1,073	8,014	8,872
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バージン諸島	6,871	△275	△1,440	7,146	8,311
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
バミューダ諸島	6,760	271	△1,919	6,489	8,679
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
チリ	3,686	757	544	2,929	3,142
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
ケイマン諸島	715	△3	△58	718	773
うちリスク管理債権	—	—	—	—	—
合計	27,979	2,682	△1,800	25,297	29,779
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3月末			2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比	2020年3月末比		
預金等(末残)	6,522,633	337,997	768,238	6,184,636	5,754,395
うち個人預金	3,740,756	88,554	228,162	3,652,202	3,512,594
預金等(平残)	6,184,608	118,284	363,237	6,066,324	5,821,371
貸出金(末残)	4,999,333	124,749	242,696	4,874,584	4,756,637
貸出金(平残)	4,894,471	43,776	272,642	4,850,695	4,621,829

(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. 2021年度中間期

## 【単体】

(単位：百万円、%)

	2021年度中間期			2020年度中間期
		2020年度中間期比	増減率	
経常収益	53,000	△775	△1.4	53,775
経常費用	38,500	4,203	12.3	34,297
経常利益	14,500	△4,978	△25.6	19,478
中間純利益	10,000	△3,639	△26.7	13,639

業務純益	12,500	△5,795	△31.7	18,295
コア業務純益	15,500	581	3.9	14,919

(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年度中間期			2020年度中間期
		2020年度中間期比	増減率	
経常収益	63,000	△705	△1.1	63,705
経常利益	16,000	△4,144	△20.6	20,144
親会社株主に帰属する中間純利益	11,000	△2,997	△21.4	13,997

## 2. 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	98,000	△6,428	△6.2	104,428
経常費用	71,500	△9,151	△11.3	80,651
経常利益	26,500	2,724	11.5	23,776
当期純利益	18,500	1,821	10.9	16,679

業務純益	27,500	3,224	13.3	24,276
コア業務純益	30,500	△434	△1.4	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	118,500	△6,317	△5.1	124,817
経常利益	29,000	2,828	10.8	26,172
親会社株主に帰属する当期純利益	20,000	1,912	10.6	18,088

## IV 2020年度決算ダイジェスト

2021年5月14日

## 2020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

● 2020年度決算は、信用コストが増加したことにより、前年度比減益となりましたが、コア業務純益・経常利益・当期純利益は2020年11月に公表した業績予想を上回りました。

## 2020年度決算(単体)

(単位:百万円)

	2020年度			2019年度	
		前年度比	増減率		
コア業務粗利益(注1)	80,595	+ 3,827	+ 5.0%	76,768	
資金利益	71,354	+ 5,154		66,200	
役員取引等利益	6,201	- 913		7,114	
うち預り資産収益	1,449	- 248		1,697	
その他業務利益	3,038	- 415		3,453	
経費(△)	49,660	- 273	- 0.5%	49,933	
人件費	25,700	- 133		25,833	
物件費	21,073	- 152		21,225	
税金	2,886	+ 13		2,873	
コア業務純益(注2)	30,934	+ 4,099	+ 15.3%	26,835	
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	29,396	+ 2,501	+ 9.3%	26,895	
信用コスト(△)①+②-③	12,504	+ 5,594		6,910	
一般貸倒引当金繰入額①	9,174	+ 8,710		464	
不良債権処理額②	3,940	- 3,252		7,192	
償却債権取立益③	610	- 135		745	
有価証券関係損益	3,737	+ 221		3,516	
国債等債券関係損益	2,515	+ 494		2,021	
株式等関係損益	1,222	- 272		1,494	
その他の臨時損益	1,609	- 1,532		3,141	
経常利益	23,776	- 2,805	- 10.6%	26,581	
特別損益	- 372	+ 583		- 955	
税引前当期純利益	23,404	- 2,222		25,626	
当期純利益	16,679	- 1,823	- 9.9%	18,502	
経常収益	104,428	- 1,970	- 1.9%	106,398	
業務純益	24,276	- 4,116	- 14.5%	28,392	

(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+3,827百万円

- 有価証券残高の増加により資金利益が増加
- ソリューション関連手数料の減少等により役員取引等利益が減少
- 外国為替売買損益の減少等によりその他業務利益が減少

## 経費…前年度比△273百万円

- 人員の減少により人件費が減少
- 経費節減により物件費が減少

## 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+4,099百万円

## 信用コスト…前年度比+5,594百万円

- 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8,681百万円計上し、一般貸倒引当金繰入額が増加
- 倒産・ランクダウン等の減少等により、不良債権処理額が減少

## 有価証券関係損益…前年度比+221百万円

- 国債等債券関係損益(前年度比+494百万円)
- 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(前年度比△272百万円)

## 信用コストの増加により経常利益は減益

前年度比△2,805百万円

## 特別損益…前年度比+583百万円

## 以上の結果、当期純利益は減益 前年度比△1,823百万円

## 預貸金・預り資産の状況 ～預貸金ともに24年連続で増加～

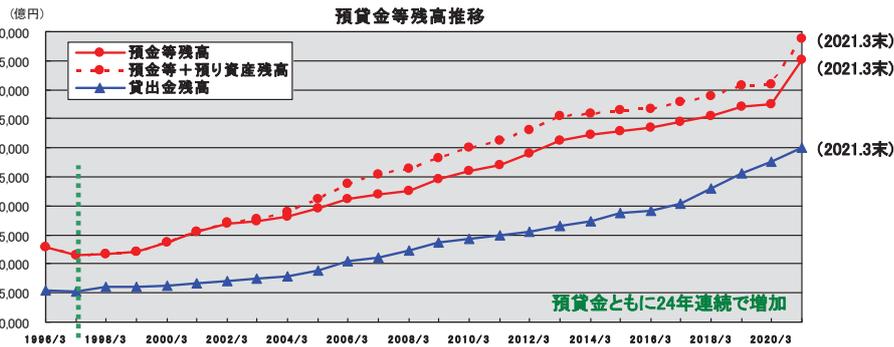
- 「預金等+預り資産」残高は、前年度比 7,768億円増加して6兆8,709億円となりました。
- 「貸出金残高」は、前年度比 2,427億円増加して4兆9,993億円となりました。

預貸金・預り資産残高推移(単体)

(単位:億円)

	2018年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末		
					前年度比	増減率
預金等残高	55,460	57,126	57,543	65,226	+ 7,683	+ 13.4%
うち個人預金	33,921	34,236	35,125	37,407	+ 2,282	+ 6.5%
預り資産残高(注1)	3,430	3,579	3,397	3,483	+ 86	+ 2.5%
預金等+預り資産残高	58,890	60,706	60,941	68,709	+ 7,768	+ 12.7%
(参考)四国アライアンス証券預り資産残高(注2)	2,014	1,995	2,024	2,452	+ 428	+ 21.1%
貸出金残高	42,926	45,508	47,566	49,993	+ 2,427	+ 5.1%
うち中小企業等	31,527	33,460	35,270	37,288	+ 2,018	+ 5.7%
中小企業向け貸出金	21,287	22,736	24,026	25,698	+ 1,672	+ 7.0%
個人向け貸出金	10,240	10,724	11,243	11,589	+ 346	+ 3.1%
うち住宅ローン	7,425	7,810	8,318	8,707	+ 389	+ 4.7%

(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。



## 開示不良債権の状況

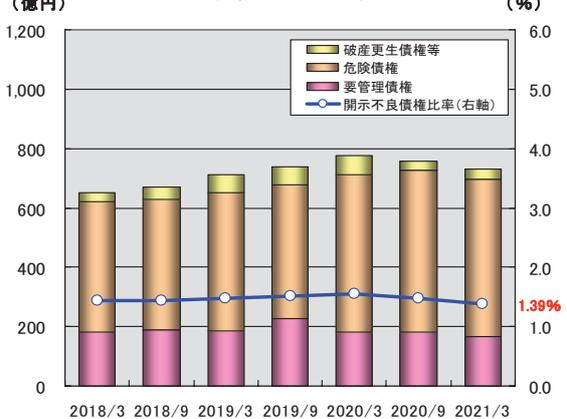
- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.39%となり、引き続き低水準を維持しております。

金融再生法開示基準による不良債権

(単位:億円)

	2020年3月末	2020年9月末	2021年3月末	2020年9月末比	2020年3月末比
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	65	31	36	5
危険債権	532	545	528	▲ 17	▲ 4
要管理債権	180	180	168	▲ 12	▲ 12
開示不良債権合計	777	757	733	▲ 24	▲ 44
正常債権	49,156	50,526	51,878	1,352	2,722
合計	49,934	51,284	52,611	1,327	2,677
開示不良債権比率	1.55%	1.47%	1.39%	▲ 0.08p	▲ 0.16p

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、3,078億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14.65%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。

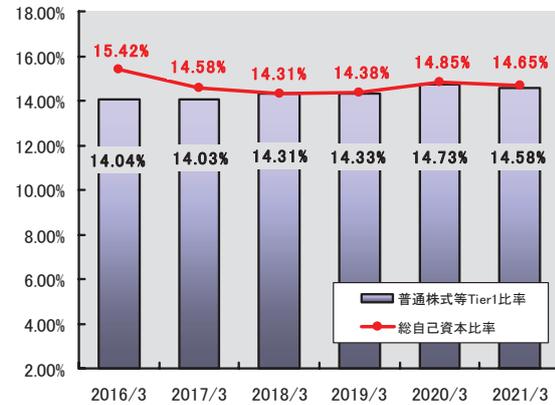
有価証券評価益(単体)の推移



(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)

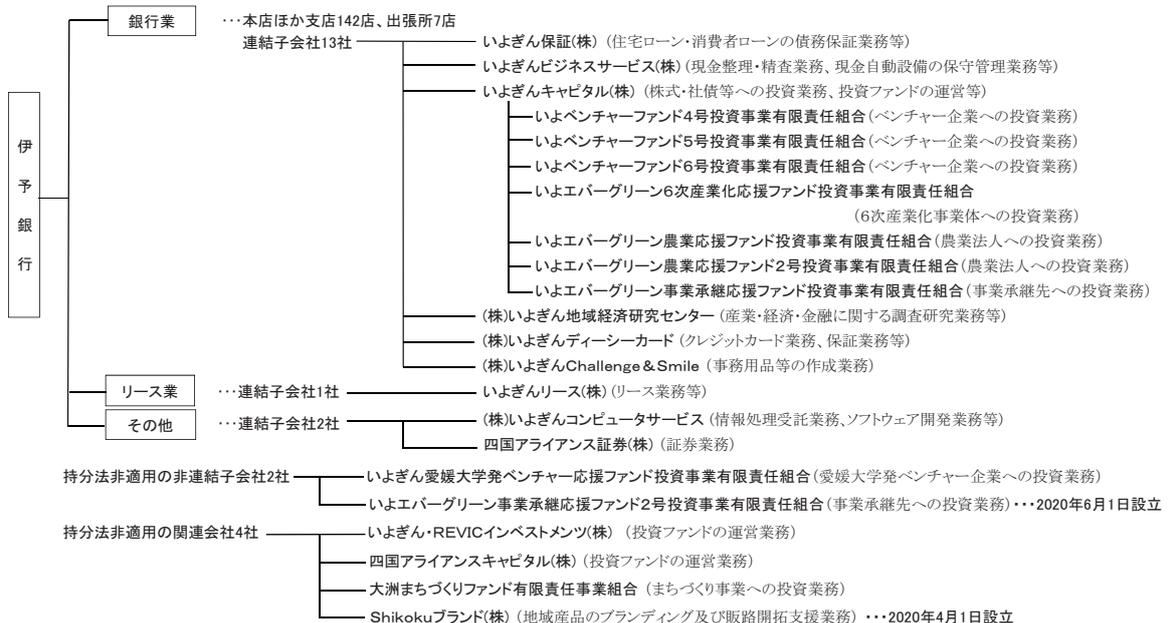


## 連結決算状況

(単位:百万円)

	2020年度			2019年度	連単差(注)
	前年度比	増減率			
経常収益	124,817	△ 1,689	△ 1.3%	126,506	20,389
経常利益	26,172	△ 3,241	△ 11.0%	29,413	2,396
親会社株主に帰属する当期純利益	18,088	△ 834	△ 4.4%	18,922	1,409

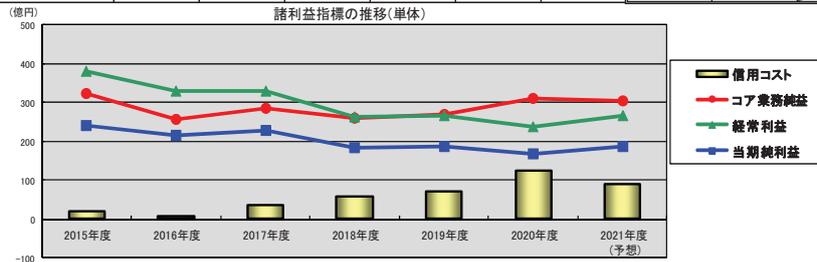
(注) 連結と単体の差です。なお、前年度から当年度にかけて、連結子会社株式を追加取得しております。追加取得に伴う当行グループの株式持分比率の上昇により、親会社株主に帰属する当期純利益がおよそ790百万円増加しております。



## 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265億円(前年度比+27億円)、当期純利益は185億円(前年度比+18億円)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	79,500	-1,095	-1.4%
うち資金利益	74,061	67,354	69,769	66,441	66,200	71,354	70,500	-854	-1.2%
うち役員等利益	5,267	5,652	6,642	7,063	7,114	6,201	7,000	+799	+12.9%
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	30,500	-434	-1.4%
信用コスト(△)	1,816	699	3,516	5,806	6,910	12,504	9,000	-3,504	-28.0%
有価証券関係損益	5,080	6,959	6,043	4,155	3,516	3,737	1,500	-2,237	-59.9%
経常利益	38,176	33,060	32,923	26,349	26,581	23,776	26,500	+2,724	+11.5%
当期純利益	24,092	21,414	22,662	18,262	18,502	16,679	18,500	+1,821	+10.9%
経常収益	101,886	99,291	102,209	107,222	106,398	104,428	98,000	-6,428	-6.2%
【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	29,000	+2,828	+10.8%
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	20,000	+1,912	+10.6%
経常収益	119,348	117,276	120,985	126,286	126,506	124,817	118,500	-6,317	-5.1%
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。