

2022年度 決算ダイジェスト

(2022.4.1 – 2023.3.31)



いよぎんホールディングス

2023.5.12

連結損益状況

高水準の連結コア業務粗利益の確保に加え、信用コストの減少により、親会社株主に帰属する当期純利益は過去最高益を計上いたしました。

| | 持株連結（単位：百万円） | 2022年度 | | | 2021年度 |
|----------|--------------------------|----------------|---------|--------|---------|
| | | 前年度比 | 増減率 | | |
| A | 連結コア業務粗利益 | 89,559 | △909 | △1.0% | 90,468 |
| | 資金利益 | 75,335 | +2,654 | | 72,681 |
| | 役務取引等利益 | 9,684 | +302 | | 9,382 |
| | その他業務利益 （除く国債等債券関係損益） | 4,539 | △3,865 | | 8,404 |
| B | 経費（△） | 52,667 | +1,055 | +2.0% | 51,612 |
| | 人件費 | 29,328 | △88 | | 29,416 |
| | 物件費 | 20,357 | +808 | | 19,549 |
| | 税金 | 2,982 | +336 | | 2,646 |
| | 連結コア業務純益 | 36,891 | △1,965 | △5.1% | 38,856 |
| C | 信用コスト（△）①+②-③-④ | △2,598 | △6,995 | | 4,397 |
| | 一般貸倒引当金繰入額① | - | +768 | | △768 |
| | 不良債権処理額② | 1,074 | △4,662 | | 5,736 |
| | 貸倒引当金戻入益③ | 656 | +656 | | - |
| | 償却債権取立益④ | 3,016 | +2,447 | | 569 |
| D | 有価証券関係損益 | △37 | △1,206 | | 1,169 |
| | 国債等債券関係損益 | 2,885 | +5,156 | | △2,271 |
| | 株式等関係損益 | △2,923 | △6,363 | | 3,440 |
| | その他の臨時損益 | 2,963 | +351 | | 2,612 |
| | 経常利益 | 42,415 | +4,176 | +10.9% | 38,239 |
| | 特別損益 | △1,917 | △1,454 | | △463 |
| | 税引前当期純利益 | 40,497 | +2,721 | | 37,776 |
| | 当期純利益 | 28,326 | +1,700 | +6.4% | 26,626 |
| E | 親会社株主に帰属する当期純利益 | 27,899 | +1,482 | +5.6% | 26,417 |
| | 経常収益 | 172,954 | +38,983 | +29.1% | 133,971 |
| | 連結業務純益 | 39,777 | +2,424 | +6.5% | 37,353 |

A. 連結コア業務粗利益 前年度比 △909百万円

- ✓ 外貨貸出金の増強を主因として、資金利益が増加
- ✓ 外国為替売買益の増加の一方で、デリバティブ関係損益、債券トレーディング収益の減少により、その他業務利益が減少

B. 経費（△） 前年度比 +1,055百万円

- ✓ 戦略投資の増加により減価償却費等の物件費が増加した他、消費税の増加により税金が増加

C. 信用コスト（△） 前年度比 △6,995百万円

- ✓ コロナ対応引当金の取崩による引当戻入、倒産等の減少により、信用コストが減少（一般貸倒引当金と個別貸倒引当金の繰入額合計が戻入超となり、貸倒引当金戻入益を計上）

D. 有価証券関係損益 前年度比 △1,206百万円

- ✓ 外債の入替売買に伴う売却益を計上し、国債等債券関係損益が増加
- ✓ 政策保有株式の売却益減少、株式等償却の増加により、株式等関係損益が減少

E. 親会社株主に帰属する当期純利益 前年度比 +1,482百万円

伊予銀行単体損益状況、預貸金・預り資産の状況

損益状況【伊予銀行単体】

- 信用コストの減少を主因として当期純利益は増益となり、引き続き高水準の利益を確保しております。

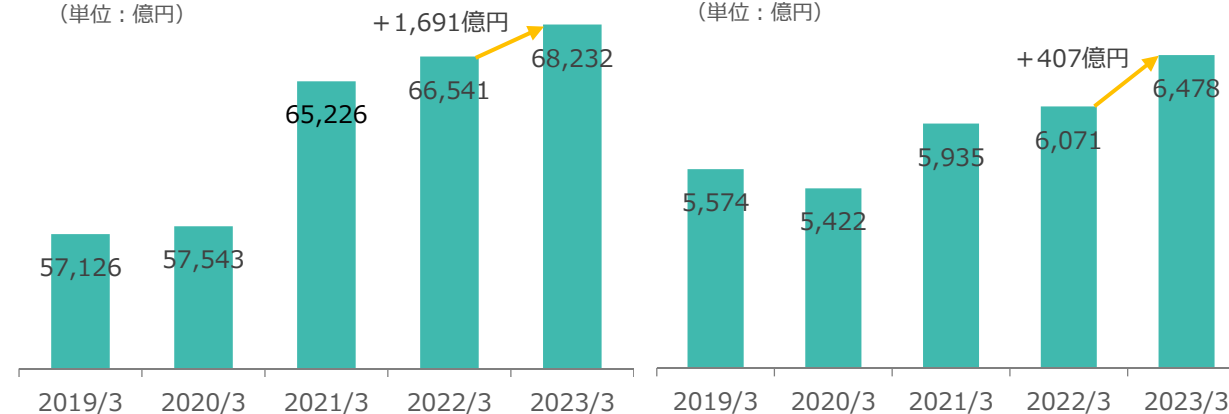
| 伊予銀行単体（単位：百万円） | 2022年度 | | | 2021年度 |
|--------------------------|---------|---------|--------|---------|
| | 前年度比 | 増減率 | | |
| コア業務粗利益 | 84,106 | △439 | △0.5% | 84,545 |
| 資金利益 | 75,067 | +2,612 | | 72,455 |
| 役務取引等利益 | 6,465 | +166 | | 6,299 |
| その他業務利益 （除く国債等債券関係損益） | 2,573 | △3,217 | | 5,790 |
| 経費（△） | 50,310 | +1,224 | +2.5% | 49,086 |
| 人件費 | 25,122 | △702 | | 25,824 |
| 物件費 | 22,288 | +1,605 | | 20,683 |
| 税金 | 2,898 | +320 | | 2,578 |
| コア業務純益 | 33,795 | △1,664 | △4.7% | 35,459 |
| 信用コスト（△）①+②-③-④ | △2,822 | △7,025 | | 4,203 |
| 一般貸倒引当金繰入額① | - | +367 | | △367 |
| 不良債権処理額② | 805 | △4,330 | | 5,135 |
| 貸倒引当金戻入益③ | 612 | +612 | | - |
| 償却債権取立益④ | 3,014 | +2,450 | | 564 |
| 有価証券関係損益 | △496 | △1,684 | | 1,188 |
| 国債等債券関係損益 | 2,885 | +5,156 | | △2,271 |
| 株式等関係損益 | △3,382 | △6,842 | | 3,460 |
| その他の臨時損益 | 3,172 | +383 | | 2,789 |
| 経常利益 | 39,293 | +4,059 | +11.5% | 35,234 |
| 特別損益 | △1,768 | △1,305 | | △463 |
| 税引前当期純利益 | 37,524 | +2,753 | | 34,771 |
| 当期純利益 | 26,325 | +1,665 | +6.8% | 24,660 |
| 経常収益 | 153,622 | +39,480 | +34.6% | 114,142 |
| 業務純益 | 36,681 | +3,126 | +9.3% | 33,555 |

預貸金・預り資産の状況

- 預金等残高は前年度末比1,691億円増加して6兆8,232億円、貸出金残高は前年度末比2,572億円増加して5兆3,260億円となりました。
- 預貸金共に堅調な増加が続いており、預貸金残高は26年連続で増加しております。

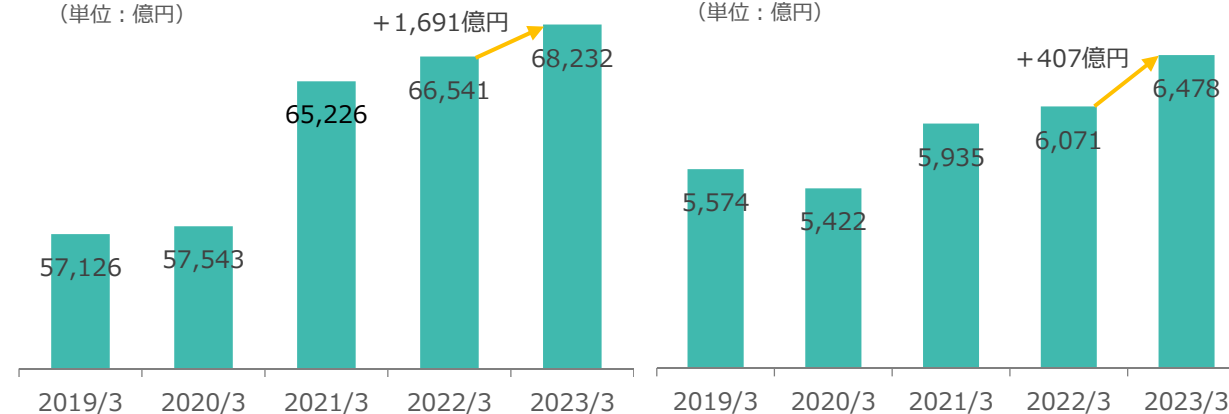
◆ 預金等残高【伊予銀行単体】

（単位：億円）



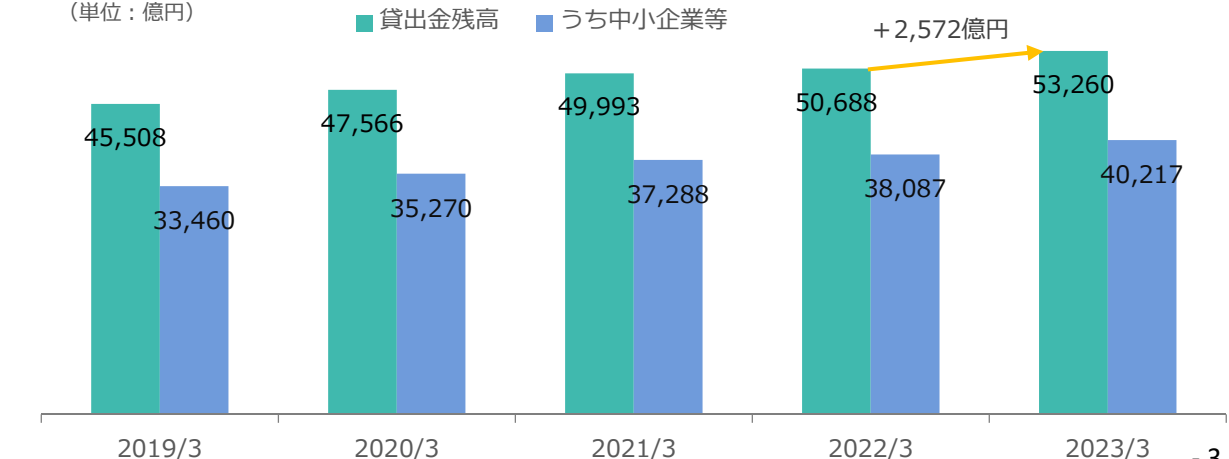
◆ 預り資産残高【連結】

（単位：億円）



◆ 貸出金残高【伊予銀行単体】

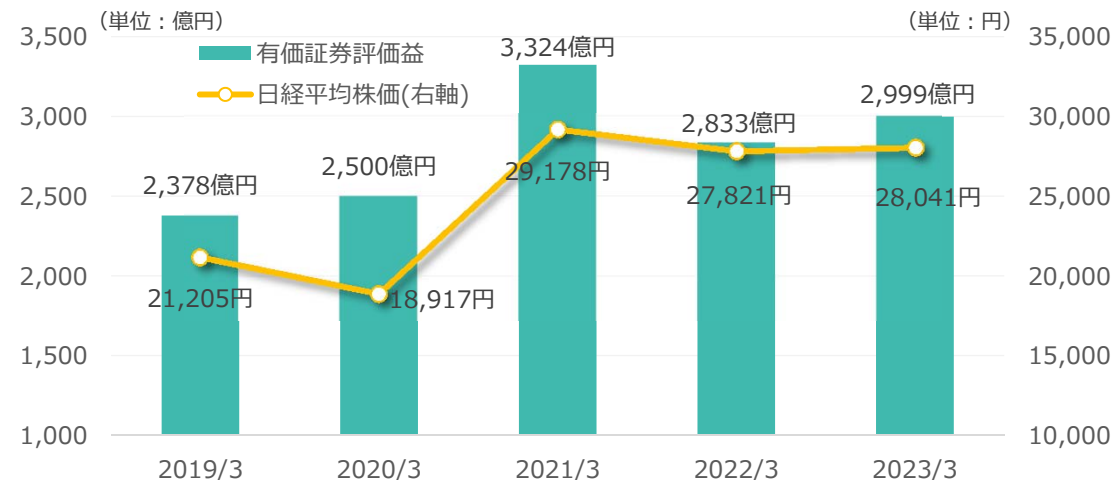
（単位：億円）



有価証券評価益及び自己資本比率、開示不良債権の状況

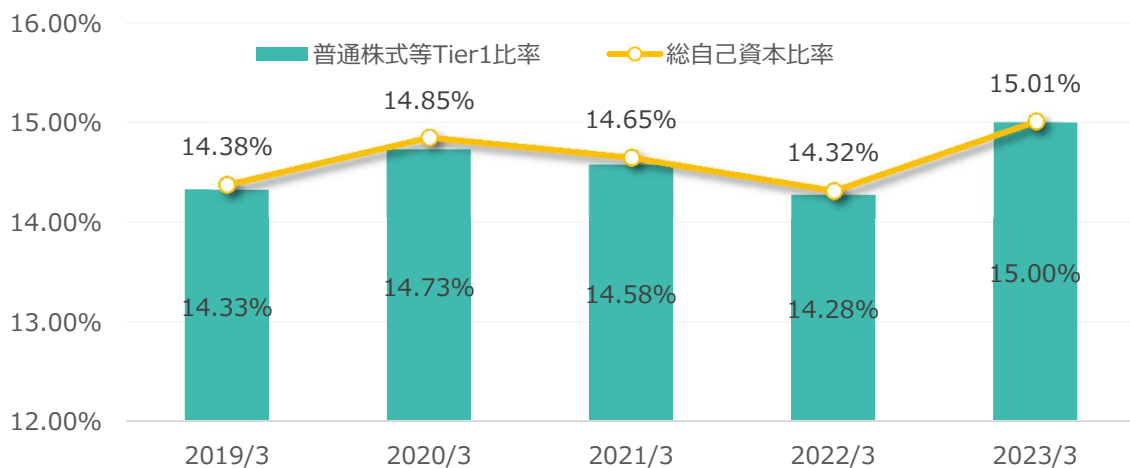
有価証券評価益【連結】

- 有価証券評価益は2,999億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。



自己資本比率の推移 (バーゼルⅢ基準)【連結】

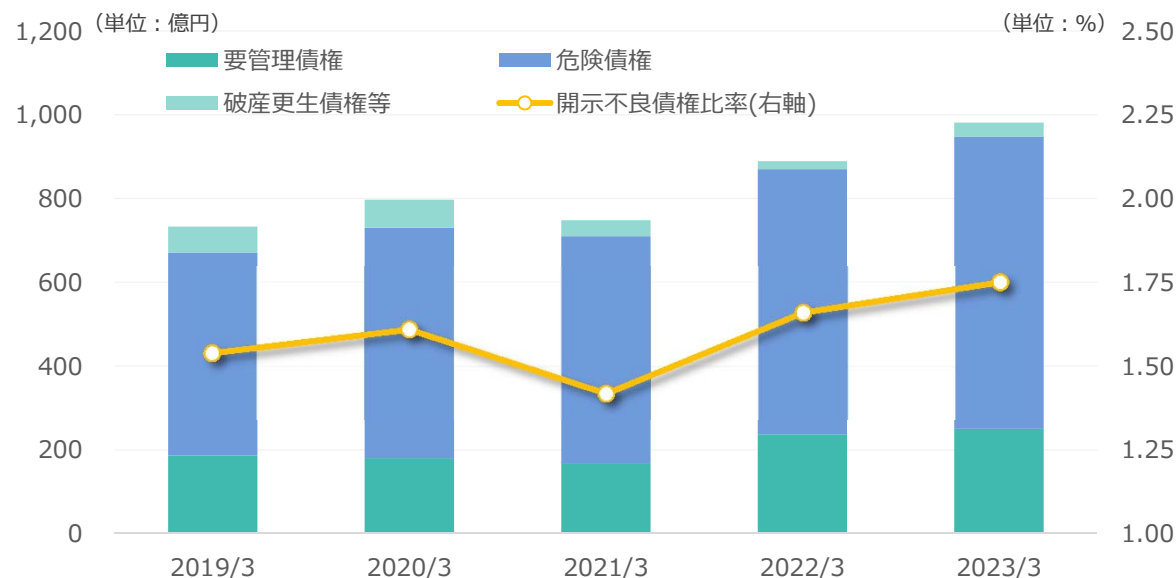
- バーゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は15.01%であり、所要自己資本比率を余裕をもってクリアしております。



金融再生法開示基準による不良債権額・比率推移【連結】

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.75%となり、ランクダウンの増加により若干上昇したものの、引き続き低水準を維持しております。

| | 2022/3 | 2023/3 | 前年度比 |
|-------------------|--------------|--------------|---------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 19 | 33 | +14 |
| 危険債権 | 633 | 698 | +65 |
| 要管理債権 | 237 | 250 | +13 |
| うち三月以上延滞債権 | 20 | 26 | +6 |
| うち貸出条件緩和債権 | 217 | 224 | +7 |
| 開示不良債権合計 | 891 | 982 | +91 |
| 正常債権 | 52,574 | 55,048 | +2,474 |
| 合計 | 53,465 | 56,030 | +2,565 |
| 開示不良債権比率 | 1.66% | 1.75% | +0.09% |



業績及び配当予想

信用コストの増加を主因として減益を見込むものの、親会社株主に帰属する当期純利益は255億円と引き続き高水準を見込んでおります。

2023年度における1株当たりの配当金は、3円増配し、年間20円（中間配当10円、期末配当10円）とする方針です。

| 持株連結（単位：億円） | 2018年度 実績 | 2019年度 実績 | 2020年度 実績 | 2021年度 実績 | 中間期実績 | 2022年度 実績 | 2023年度 | | 前年度比 | |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|--------------|--------|-------|------|-----|
| | | | | | | | 中間期予想 | 前年同期比 | | |
| 連結コア業務粗利益 | 819 | 828 | 866 | 904 | 449 | 895 | 450 | +1 | 905 | +10 |
| うち資金利益 | 665 | 663 | 716 | 726 | 377 | 753 | 385 | +8 | 780 | +27 |
| うち非資金利益 | 154 | 164 | 150 | 177 | 72 | 142 | 65 | △7 | 125 | △17 |
| 経費（△） | 529 | 525 | 521 | 516 | 261 | 526 | 275 | +14 | 550 | +24 |
| 連結コア業務純益 | 290 | 303 | 345 | 388 | 188 | 368 | 175 | △13 | 355 | △13 |
| 信用コスト（△） | 65 | 73 | 133 | 43 | △7 | △25 | 25 | +32 | 50 | +75 |
| 有価証券関係損益 | 41 | 34 | 36 | 11 | 75 | △0 | 15 | △60 | 25 | +25 |
| 経常利益 | 286 | 294 | 261 | 382 | 289 | 424 | 185 | △104 | 360 | △64 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 185 | 189 | 180 | 264 | 198 | 278 | 130 | △68 | 255 | △23 |
| 1株当たり配当金 | 14円 | 14円 | 14円 | 16円 | 8円 | 17円 | 10円 | +2円 | 20円 | +3円 |

【参考】自己株式取得実績 2022年5月～7月：総額30億円、2023年2月～4月：総額40億円

| 参考：伊予銀行単体（単位：億円） | 2018年度 実績 | 2019年度 実績 | 2020年度 実績 | 2021年度 実績 | 中間期実績 | 2022年度 実績 | 2023年度 | | 前年度比 | |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|--------------|--------|-------|------|-----|
| | | | | | | | 中間期予想 | 前年同期比 | | |
| コア業務粗利益 | 761 | 767 | 805 | 845 | 422 | 841 | 425 | +3 | 850 | +9 |
| 経費（△） | 503 | 499 | 496 | 490 | 248 | 503 | 265 | +17 | 525 | +22 |
| コア業務純益 | 258 | 268 | 309 | 354 | 173 | 337 | 160 | △13 | 325 | △12 |
| 経常利益 | 263 | 265 | 237 | 352 | 273 | 392 | 175 | △98 | 340 | △52 |
| 当期純利益 | 182 | 185 | 166 | 246 | 191 | 263 | 120 | △71 | 240 | △23 |

（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。