

決算概況

2025年度の業績

2025年度は、日本銀行による政策金利引上げに伴う円金利の上昇や、為替の円安進行をはじめとして、市場のボラティリティが高い経営環境下にありました。そのなかでも、当社グループの経営基盤となる愛媛県を含む瀬戸内圏域を中心とする貸出金残高の増強を図ったほか、市場金利の上昇を踏まえたプライシングの徹底により、預貸金利回り差が堅調に拡大したこと等から、資金利益は前年度比149億円増加の1,044億円となりました。また、デリバティブも含めたグループ一体でのコンサルティングの提供により、非資金利益も前年度比で増加したことから、連結コア業務粗利益は前年度比222億円増加の1,315億円と、引き続き高水準のトップライン収益を確保することができました。

堅調な連結コア業務粗利益の増加に加え、前年度に計上した次期基幹系システム関連費用が剥落したことにより経費は減少し、連結コア業務純益は前年度比266億円増加して676億円となりました。また、信用コストは前年度比で増加したものの、相場動向を捉えた有価証券関係損益の計上により、経常利益は前年度比242億円増加の992億円、親会社株主に帰属する当期純利益は前年度比209億円増加の742億円となりました。引き続き高水準の利益を確保しており、親会社株主に帰属する当期純利益は過去最高益を大きく更新しています。

いよぎんホールディングス連結（億円）			
	2024年度	2025年度	前年度比
連結コア業務粗利益	1,093	1,315	+222
資金利益	895	1,044	+149
役務取引等利益	110	113	+3
その他業務利益	88	158	+70
経費（△）	683	639	△44
連結コア業務純益	410	676	+266
信用コスト（△）	18	78	+60
有価証券関係損益	328	365	+37
経常利益	750	992	+242
親会社株主に帰属する当期純利益	533	742	+209

参考：伊予銀行単体（億円）			
	2024年度	2025年度	前年度比
コア業務粗利益	1,034	1,253	+219
経費（△）	658	611	△47
コア業務純益	376	641	+265
信用コスト（△）	15	71	+56
有価証券関係損益	330	365	+35
経常利益	724	966	+242
当期純利益	516	725	+209

2026年度の業績見通し

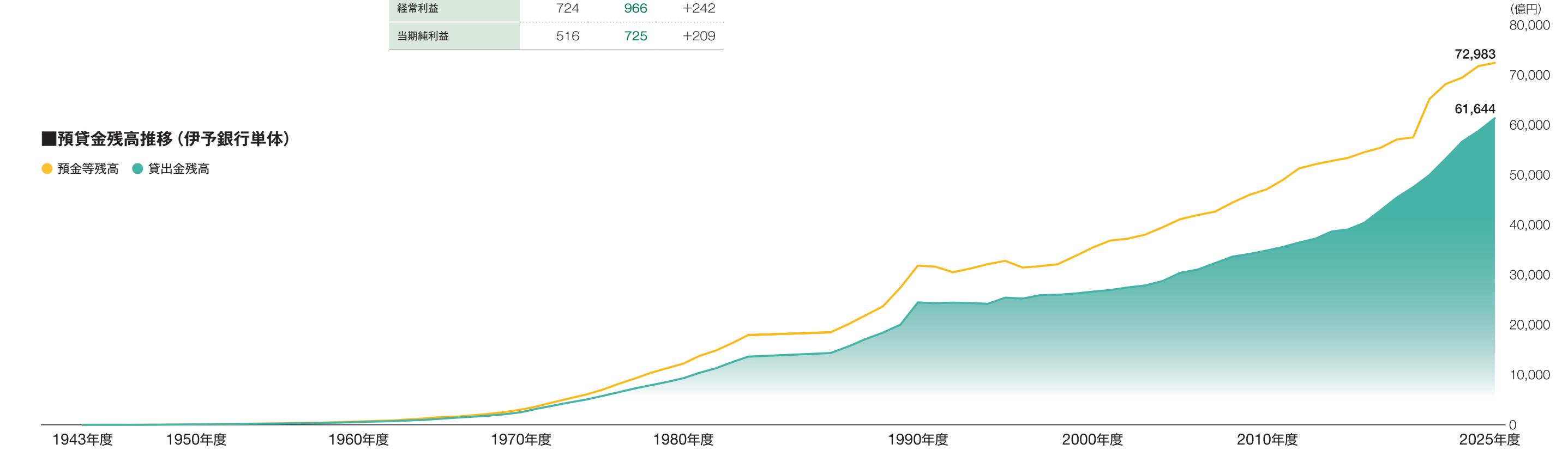
2026年度は、地政学リスクの高まり等に伴う経済の不確実性が高まっているものの、国内においては緩やかながら継続的な利上げが進んでいくことを想定しています。

そのような環境下において、引き続き預貸金残高の継続的な増強を図っていくほか、適切な円金利リスクマネジメントにより金利上昇をしっかりと採算性向上につなげていくことで、連結コア業務粗利益においては堅調な増加を見込んでいます。また、ペアの実施や戦略投資の積極化により経費の増加を見込むものの、堅調なトップラインの拡大により、連結コア業務純益は前年度比49億円増加の725億円を計画しています。

連結コア業務純益の増加に加え、今中計における政策保有株式の縮減方針を踏まえた株式売却益の計上により有価証券関係損益の増加を見込んでいることから、親会社株主に帰属する当期純利益は前年度比28億円増加の770億円を計画しており、引き続き過去最高益の更新を目指す計画としています。

いよぎんホールディングス連結（億円）			
	2025年度実績	2026年度予想	前年度比
連結コア業務粗利益	1,315	1,390	+75
経費（△）	639	665	+26
連結コア業務純益	676	725	+49
信用コスト（△）	78	60	△18
有価証券関係損益	365	400	+35
経常利益	992	1,110	+118
親会社株主に帰属する当期純利益	742	770	+28

参考：伊予銀行単体（億円）			
	2025年度実績	2026年度予想	前年度比
コア業務粗利益	1,253	1,330	+77
経費（△）	611	640	+29
コア業務純益	641	690	+49
経常利益	966	1,085	+119
当期純利益	725	750	+25



連結決算データ

連結業績サマリー

(単位：百万円)

	2021年度	2022年度	2023年度	2024年度	2025年度
経常収益	133,971	172,954	192,758	231,888	266,118
連結粗利益	88,197	92,445	108,305	126,075	139,752
資金利益	72,681	75,335	82,945	89,530	104,432
役務取引等利益	9,382	9,684	10,576	11,022	11,339
その他業務利益	6,133	7,425	14,784	25,521	23,980
営業経費	(△) 49,771	50,546	52,848	66,262	62,635
貸倒償却引当費用	(△) 4,397	△2,598	2,785	1,840	7,816
貸出金償却	(△) 16	19	20	18	44
個別貸倒引当金繰入額	(△) 5,070	-	5,638	3,037	6,883
一般貸倒引当金繰入額	(△) △768	-	△3,446	△1,592	△543
偶発損失引当金繰入額	(△) 178	218	109	△22	110
その他の債権売却損等	(△) 470	837	837	729	1,475
貸倒引当金戻入益	-	656	-	-	-
償却債権取立益	569	3,016	374	328	153
株式等関係損益	3,440	△2,923	5,376	16,208	28,435
その他	771	842	530	845	1,471
経常利益	38,239	42,415	58,579	75,027	99,206
特別損益	△463	△1,917	△510	△781	5,349
税金等調整前当期純利益	37,776	40,497	58,069	74,245	104,556
当期純利益	26,626	28,326	39,438	53,304	74,266
非支配株主に帰属する当期純利益	(△) 208	426	△25	△17	12
親会社株主に帰属する当期純利益	26,417	27,899	39,464	53,321	74,253

(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)

連結貸借対照表サマリー

(単位：百万円)

	2021年度	2022年度	2023年度	2024年度	2025年度
資産の部 合計	8,544,797	8,550,778	9,258,385	9,201,585	9,539,812
貸出金	5,046,997	5,304,319	5,645,392	5,839,163	6,107,233
有価証券	1,681,624	1,493,078	2,073,496	1,849,378	1,705,787
負債の部 合計	7,812,998	7,790,940	8,415,357	8,398,862	8,661,929
預金	6,021,850	6,167,148	6,482,018	6,498,773	6,743,301
譲渡性預金	604,275	629,191	443,063	614,007	536,431
純資産の部 合計	731,798	759,838	843,027	802,723	877,882
株主資本合計	504,854	527,072	555,773	585,224	626,018
その他の包括利益累計額	219,616	232,307	286,845	217,093	251,685

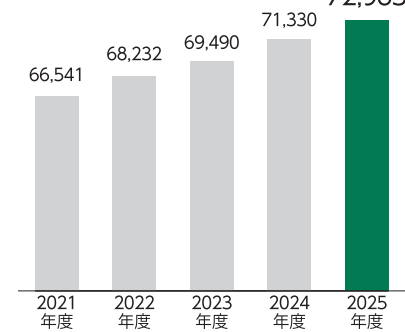
財務指標等

	2021年度	2022年度	2023年度	2024年度	2025年度
連結総自己資本比率	(%) 14.32	15.01	16.05	14.80	15.53
連結普通株式等Tier1比率	(%) 14.28	15.00	16.04	14.79	15.52
1株当たり配当額	(円) 16	17	30	45	60
自己株式取得額	(億円) 30	40	93	110	170
配当性向	(%) 19.2	19.1	23.3	25.3	23.6
総還元性向	(%) 30.6	33.3	46.8	45.8	46.5
1株当たり純資産 (BPS)	(円) 2,286	2,462	2,781	2,717	3,046
1株当たり純利益 (EPS)	(円) 83	89	128	178	253
連結ROE (東証基準)	(%) 3.62	3.76	4.92	6.48	8.83
連結ROE (株主資本ベース)	(%) 5.34	5.40	7.28	9.34	12.26

財務ハイライト

預金等残高 (伊予銀行単体)

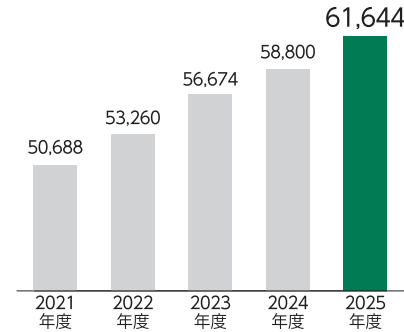
(単位：億円)



お客さまとのリレーションの深化を背景に、安定的な増加が続いており、前年度比1,653億円(2.3%)の増加となりました。

貸出金残高 (伊予銀行単体)

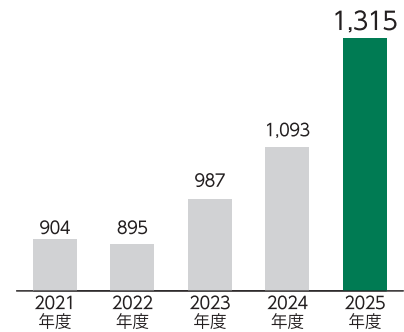
(単位：億円)



当社グループの基盤となる愛媛県・瀬戸内圏域を中心に積極的に貸出金残高の増強を図った結果、前年度比2,844億円(4.8%)の増加となりました。

連結コア業務粗利益

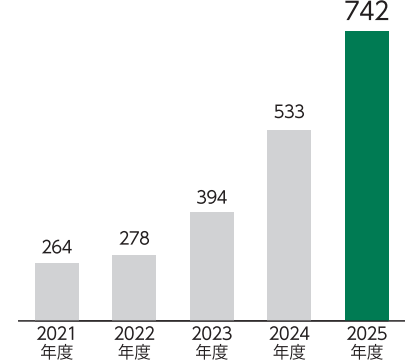
(単位：億円)



貸出金残高の増強、円金利の上昇に伴う資金利益の増加に加え、デリバティブも含めたグループ一体での非資金利益の増加により、堅調に推移しています。

親会社株主に帰属する当期純利益

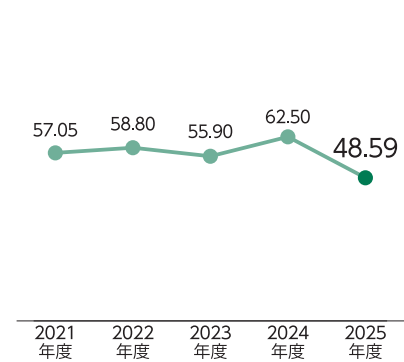
(単位：億円)



高水準のコア業務粗利益の確保に加え、相場動向を捉えた有価証券関係損益の増加を要因として、過去最高益を計上しています。

連結コアOHR

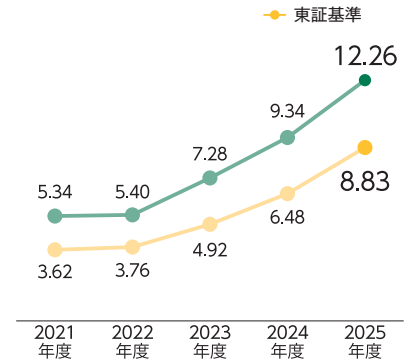
(単位：%)



連結コア業務粗利益の増加に加え、前年度の次期基幹系システム計画変更に伴う費用計上が剥落し、経費が減少した結果、連結コアOHRは低下しました。

連結ROE

(単位：%)

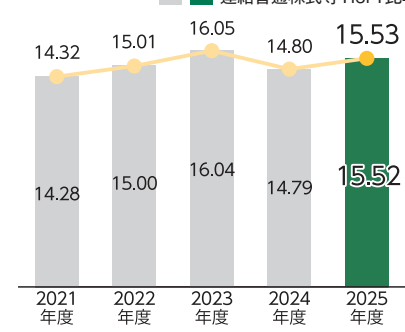


高水準の親会社株主に帰属する当期純利益を計上したことを主因として、株主資本ベース・東証基準ともに前年度比で大きく上昇しています。

連結総自己資本比率・

連結普通株式等Tier1比率

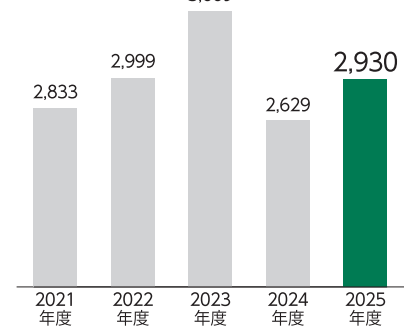
(単位：%)



利益の積み上げ、有価証券評価益の増加により上昇し、所要自己資本を安定的に上回っています。※完全適用ベース：14.98%

連結有価証券評価益

(単位：億円)



政策保有株式の売却を進めたものの、株式相場の上昇により前年度比で増加し、引き続き地銀トップクラスの水準を確保しています。

格付

いよぎんホールディングス

JCR	R&I	S&P
AA	A+	—

伊予銀行

JCR	R&I	S&P
AA	A+	A-

安全性・信用度を示す格付は、株式会社日本格付研究所 (JCR) から「AA」を取得するなど、高く評価されています。

※当社は2022年10月に持株会社体制へ移行しており、2021年度の連結計数は伊予銀行連結の計数です。

企業データ

会社概要 (2026年3月31日現在)

商号	株式会社いよざんホールディングス
所在地	愛媛県松山市南堀端町1番地
代表者	代表取締役社長 三好 賢治
資本金	200億円
上場取引所	東京証券取引所プライム市場（証券コード：5830）
連結総自己資本比率 （国際統一基準）	15.53%
連結子会社数	17社
連結従業員数（臨時を除く）	3,098人



株主構成 (2026年3月31日現在)

区分	株式の状況（1単元の株式数 100 株）								単元未満株式の状況 （株）
	政府および 地方公共団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人その他	計	
					個人以外	個人			
株主数（人）	2	53	39	1,130	284	69	30,053	31,630	—
所有株式数 （単元）	8,019	894,121	50,074	870,167	547,681	436	760,394	3,130,892	319,631
割合（%）	0.25	28.55	1.59	27.79	17.49	0.01	24.32	100.00	—

※自己株式23,747,309株は「個人その他」に237,473単元、「単元未満株式の状況」に9株含まれております。
※割合が相違しますが、計100にするため、「個人その他」に0.04を加算しています。

大株主 (2026年3月31日現在)

氏名又は名称	住所	所有株式数 （千株）	発行済株式総数に対する 所有株式数の割合（%）
日本マスタートラスト信託銀行株式会社	東京都港区赤坂1丁目8番1号 赤坂インターシティAIR	34,682	11.97
株式会社日本カストディ銀行	東京都中央区晴海1丁目8番12号	19,676	6.79
日本生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内1丁目6番6号	8,878	3.06
株式会社伊予鉄グループ	愛媛県松山市湊町4丁目4番1号	7,075	2.44
明治安田生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内2丁目1番1号	6,207	2.14
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY 505001（常任代理人 株式会社 みずほ銀行 決済営業部）	ONE CONGRESS STREET, SUITE 1, BOSTON, MASSACHUSETTS （東京都港区港南2丁目15番1号 品川インターシティA棟）	6,085	2.10
大王海運株式会社	愛媛県四国中央市三島紙屋町7番35号	6,000	2.07
住友林業株式会社	東京都千代田区大手町1丁目3番2号	5,911	2.04
住友生命保険相互会社	東京都中央区八重洲2丁目2番1号	5,415	1.86
いよざんグループ従業員持株会	愛媛県松山市南堀端町1番地	4,033	1.39
計	—	103,965	35.89

（注）1. 発行済株式総数に対する所有株式数の割合は、自己株式（23,747,309株）を控除して計算しています。
2. 日本マスタートラスト信託銀行株式会社の所有株式数のうち、信託業務に係る株式数は34,682千株です。
3. 株式会社日本カストディ銀行の所有株式数のうち、信託業務に係る株式数は19,676千株です。
なお、その内訳は、信託口14,939千株、退職給付信託口4,519千株、年金信託口136千株、年金特金口80千株です。

グループ会社概要 (2026年8月1日現在)

株式会社伊予銀行	所在地	愛媛県松山市南堀端町1番地	事業内容	銀行業務
	代表者	取締役頭取 佐賀山 隆	資本金	20,948百万円
	設立年月日	1941年9月1日	当社出資比率	100%

いよざん リース株式会社	所在地	愛媛県松山市大手町2丁目5番地41	事業内容	各種リース業務、融資業務
	代表者	代表取締役社長 近藤 敬	資本金	80百万円
	設立年月日	1974年9月26日	当社出資比率	100%

株式会社いよざん コンピュータサービス	所在地	愛媛県松山市高砂町2丁目2番5号	事業内容	情報処理受託業務、ソフトウェア開発業務
	代表者	代表取締役社長 稲田 保実	資本金	10百万円
	設立年月日	1975年1月20日	当社出資比率	100%

いよざん 保証株式会社	所在地	愛媛県松山市三番町5丁目10番地1	事業内容	住宅ローン・消費者ローンの債務保証業務
	代表者	代表取締役社長 田中 一司	資本金	30百万円
	設立年月日	1978年9月28日	当社出資比率	100%

いよざんビジネス サービス株式会社	所在地	愛媛県松山市高砂町2丁目2番地5号	事業内容	現金整理・精査業務、大口集金業務、 現金自動設備の保守管理業務
	代表者	代表取締役社長 石田 文生	資本金	10百万円
	設立年月日	1979年12月24日	当社出資比率	0%（株式会社伊予銀行 100%）

いよざん キャピタル株式会社	所在地	愛媛県松山市問屋町9番41号	事業内容	株式・社債等への投資業務、投資ファンドの運営
	代表者	代表取締役社長 西本 奏太	資本金	320百万円
	設立年月日	1985年8月1日	当社出資比率	100%

株式会社いよざん 地域経済研究センター	所在地	愛媛県松山市湊町4丁目4番地3	事業内容	産業・経済・金融に関する調査研究業務、 経営相談業務、研修等の教育サービス業務
	代表者	代表取締役社長 徳永 貴司	資本金	30百万円
	設立年月日	1988年4月1日	当社出資比率	100%

株式会社いよざん ディーシーカード	所在地	愛媛県松山市三番町4丁目12番地1	事業内容	クレジットカード業務、保証業務
	代表者	代表取締役社長 金子 真	資本金	50百万円
	設立年月日	1988年8月29日	当社出資比率	100%

四国アライアンス 証券株式会社	所在地	愛媛県松山市三番町5丁目10番地1	事業内容	証券業務
	代表者	代表取締役社長 亀井 保徳	資本金	3,000百万円
	設立年月日	2012年2月2日	当社出資比率	100%

株式会社いよざん Challenge & Smile	所在地	愛媛県松山市高砂町2丁目2番5号	事業内容	事務用品等の作成業務
	代表者	代表取締役社長 菰田 誠志	資本金	10百万円
	設立年月日	2018年4月2日	当社出資比率	0%（株式会社伊予銀行 100%）

株式会社いよざん デジタルソリューションズ	所在地	愛媛県松山市南堀端町1番地	事業内容	コンサルティング業務
	代表者	代表取締役社長 小野 和也	資本金	200百万円
	設立年月日	2023年4月3日	当社出資比率	100%

株式会社いしづち 事業再生債権回収	所在地	愛媛県松山市二番町4丁目5番地1	事業内容	債権管理回収業務
	代表者	代表取締役社長 武田 智弘	資本金	500百万円
	設立年月日	2025年10月1日	当社出資比率	100%