

# 2025年度 決算ダイジェスト

(2025.4.1 – 2026.3.31)

---



いよぎんホールディングス

2026.5.8

# 連結損益状況

貸出金残高の増強や利鞘の拡大および経費の減少に伴う連結コア業務純益の増加を主因として、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）	2025年度			2024年度
		前年度比	増減率	
A. 連結コア業務粗利益	131,587	+22,192	+20.3%	109,395
資金利益	104,432	+14,902		89,530
役務取引等利益	11,339	+317		11,022
その他業務利益 （除く国債等債券関係損益）	15,815	+6,974		8,841
B. 経費（△）	63,947	△4,426	△6.5%	68,373
人件費	33,435	+1,762		31,673
物件費	26,070	△6,037		32,107
税金	4,441	△151		4,592
連結コア業務純益	67,640	+26,619	+64.9%	41,021
C. 信用コスト（△）①+②-③	7,816	+5,976		1,840
一般貸倒引当金繰入額①	△543	+1,049		△1,592
不良債権処理額②	8,514	+4,752		3,762
償却債権取立益③	153	△175		328
D. 有価証券関係損益	36,599	+3,711		32,888
国債等債券関係損益	8,164	△8,516		16,680
株式等関係損益	28,435	+12,227		16,208
その他の臨時損益	2,783	△174		2,957
経常利益	99,206	+24,179	+32.2%	75,027
特別損益	5,349	+6,130		△781
うち受取和解金	6,000	+6,000		—
税引前当期純利益	104,556	+30,311		74,245
当期純利益	74,266	+20,962	+39.3%	53,304
E. 親会社株主に帰属する当期純利益	74,253	+20,932	+39.3%	53,321
経常収益	266,118	+34,230	+14.8%	231,888
連結業務純益	76,348	+17,054	+28.8%	59,294

## A. 連結コア業務粗利益 前年度比 +22,192百万円

- ✓ 貸出金残高の増強および邦貨預貸金利鞘の拡大による貸出金運用益の増加、外貨有価証券の利鞘改善等による有価証券運用益の増加を主因として、資金利益が増加
- ✓ 外貨調達コストの低減や外為・デリバティブ関連の利益計上等により、その他業務利益が増加

## B. 経費（△） 前年度比 △4,426百万円

- ✓ ベアの実施等により、人件費が増加
- ✓ 前年度における次期基幹系システム構築費用の剥落等により、物件費が減少

## C. 信用コスト（△） 前年度比 +5,976百万円

- ✓ 倒産・ランクダウン等の増加により、不良債権処理額が増加

## D. 有価証券関係損益 前年度比 +3,711百万円

- ✓ 円金利上昇を踏まえた円債の売却損計上により、国債等債券関係損益が減少
- ✓ 政策保有株式・純投資株式の売却益増加により、株式等関係損益が増加

## E. 親会社株主に帰属する 当期純利益 前年度比 +20,932百万円

# 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】

- コア業務粗利益の増加、経費の減少に伴うコア業務純益の増加主因として当期純利益は増益となり、過去最高益を計上しております。

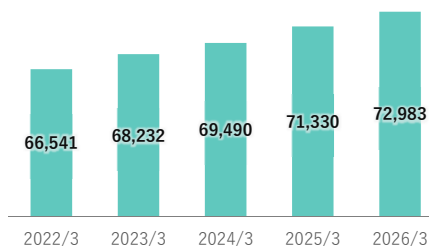
伊予銀行単体（単位：百万円）	2025年度			2024年度
		前年度比	増減率	
コア業務粗利益	125,319	+21,862	+21.1%	103,457
資金利益	104,522	+15,300		89,222
役員取引等利益	6,956	+98		6,858
その他業務利益 （除く国債等債券関係損益）	13,839	+6,462		7,377
経費（△）	61,158	△4,690	△7.1%	65,848
人件費	27,507	+1,265		26,242
物件費	29,314	△5,805		35,119
税金	4,337	△149		4,486
コア業務純益	64,160	+26,551	+70.6%	37,609
信用コスト（△）①+②-③	7,184	+5,678		1,506
一般貸倒引当金繰入額①	△619	+736		△1,355
不良債権処理額②	7,956	+4,770		3,186
償却債権取立益③	153	△171		324
有価証券関係損益	36,563	+3,481		33,082
国債等債券関係損益	8,164	△8,516		16,680
株式等関係損益	28,398	+11,997		16,401
その他の臨時損益	3,110	△199		3,309
経常利益	96,650	+24,157	+33.3%	72,493
特別損益	5,346	+6,123		△777
税引前当期純利益	101,997	+30,282		71,715
当期純利益	72,505	+20,810	+40.3%	51,695
経常収益	241,264	+31,349	+14.9%	209,915
業務純益	72,944	+17,300	+31.1%	55,644

## 預貸金・預り資産の状況

- 預金等残高は前年度末比1,653億円増加して7兆2,983億円、貸出金残高は前年度末比2,844億円増加して6兆1,644億円となりました。
- 預貸金共に堅調な増加が続いており、預貸金残高は29年連続で増加しております。

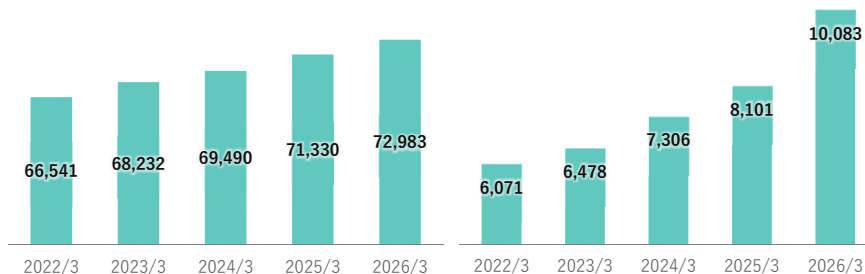
### ◆ 預金等残高【伊予銀行単体】

（単位：億円）



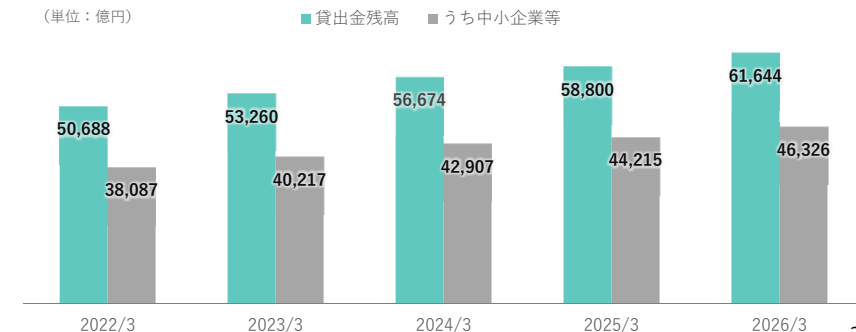
### ◆ 預り資産残高【連結】

（単位：億円）



### ◆ 貸出金残高【伊予銀行単体】

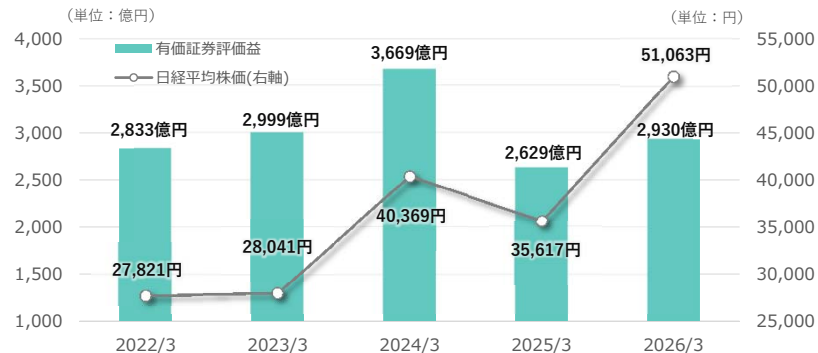
（単位：億円）



# 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】

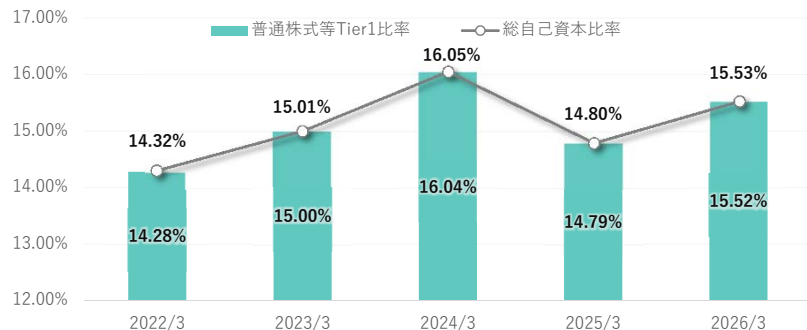
- 有価証券評価益は2,930億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。



(注) 金銭の信託に係る評価損益を除く。

## 自己資本比率の推移 (パーゼルIII基準) 【連結】

- 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15.53%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。

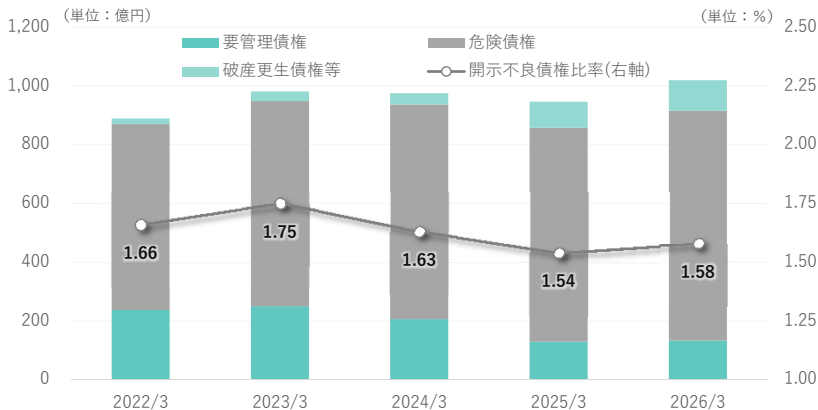


## 金融再生法開示基準による不良債権額・比率推移【連結】

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.58%となり、引き続き低水準を維持しております。

(単位: 億円)

	2025/3	2026/3	前年度比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	89	104	+15
危険債権	728	782	+54
要管理債権	129	133	+4
三月以上延滞債権	18	25	+7
貸出条件緩和債権	111	108	△3
<b>開示不良債権合計</b>	<b>948</b>	<b>1,020</b>	<b>+72</b>
正常債権	60,530	63,294	+2,764
合 計	61,478	64,315	+2,837
<b>開示不良債権比率</b>	<b>1.54%</b>	<b>1.58%</b>	<b>+0.04%</b>



## 業績及び配当予想

- 連結コア業務純益および有価証券関係損益の増加を主因として、親会社株主に帰属する当期純利益は770億円を見込んでおります。
- 2026年度における1株当たりの配当金は、1株当たり20円増配し、年間80円（中間配当40円、期末配当40円）を予定しております。

持株連結（単位：億円）	2021年度 実績	2022年度 実績	2023年度 実績	2024年度 実績	中間期実績	2025年度 実績	2026年度 予想		前年度比	
							中間期予想	前年同期比		
連結コア業務粗利益	904	895	987	1,093	637	1,315	685	+48	1,390	+75
うち資金利益	726	753	829	895	518	1,044	575	+57	1,180	+136
うち非資金利益	177	142	157	198	119	271	110	△9	210	△61
経費（△）	516	526	551	683	319	639	335	+16	665	+26
連結コア業務純益	388	368	435	410	317	676	350	+33	725	+49
信用コスト（△）	43	△25	27	18	26	78	30	+4	60	△18
有価証券関係損益	11	△0	149	328	244	365	130	△114	400	+35
経常利益	382	424	585	750	552	992	475	△77	1,110	+118
親会社株主に帰属する当期純利益	264	278	394	533	432	742	330	△102	770	+28
1株当たり配当金	16円	17円	30円	45円	30円	60円	40円	+10円	80円	+20円

【参考】自己株式取得実績 2021年度：総額30億円、2022年度：総額40億円、2023年度：総額93億円、2024年度：総額110億円、2025年度：総額170億円

参考：伊予銀行単体（単位：億円）	2021年度 実績	2022年度 実績	2023年度 実績	2024年度 実績	中間期実績	2025年度 実績	2026年度 予想		前年度比	
							中間期予想	前年同期比		
コア業務粗利益	845	841	928	1,034	607	1,253	650	+43	1,330	+77
経費（△）	490	503	527	658	305	611	320	+15	640	+29
コア業務純益	354	337	401	376	301	641	330	+29	690	+49
経常利益	352	392	561	724	539	966	460	△79	1,085	+119
当期純利益	246	263	378	516	424	725	320	△104	750	+25

（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。