

2025年度中間期 決算ダイジェスト

(2025.4.1 – 2025.9.30)



いよぎんホールディングス

2025.11.7

連結損益状況

■ 高水準の連結コア業務粗利益の計上や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中間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	前年同期比	増減率	2024年度
	中間期			中間期
A. 連結コア業務粗利益	63,757	+ 10,579	+ 19.9%	53,178
資金利益	51,816	+ 7,388		44,428
役務取引等利益	5,387	△120		5,507
その他業務利益 （除く国債等債券関係損益）	6,553	+ 3,311		3,242
B. 経費（△）	31,959	△2,261	△6.6%	34,220
人件費	16,575	+ 1,100		15,475
物件費	12,973	△3,268		16,241
税金	2,410	△94		2,504
連結コア業務純益	31,798	+ 12,841	+ 67.7%	18,957
C. 信用コスト（△）①+②-③	2,649	+ 2,482		167
一般貸倒引当金繰入額①	△593	△227		△366
不良債権処理額②	3,301	+ 2,522		779
償却債権取立益③	58	△187		245
D. 有価証券関係損益	24,430	+ 2,031		22,399
国債等債券関係損益	△4,710	△19,910		15,200
株式等関係損益	29,140	+ 21,942		7,198
その他の臨時損益	1,664	△96		1,760
経常利益	55,243	+ 12,292	+ 28.6%	42,951
特別損益	5,883	+ 6,114		△231
うち受取和解金	6,000	+ 6,000		—
税引前中間純利益	61,127	+ 18,408		42,719
中間純利益	43,257	+ 13,305	+ 44.4%	29,952
E. 親会社株主に帰属する中間純利益	43,243	+ 13,289	+ 44.4%	29,954
経常収益	138,004	+ 16,399	+ 13.5%	121,605
連結業務純益	27,681	△6,843	△19.8%	34,524

A. 連結コア業務粗利益 前年同期比 + 10,579百万円

- ✓ 貸出金残高の増強、邦貨預貸金利回り差の拡大による貸出金運用益の増加、外貨有価証券の利鞘拡大による有価証券運用益の増加等により、資金利益が増加
- ✓ デリバティブ等を活用した非資金利益の増強により、その他業務利益が増加

B. 経費（△） 前年同期比 △ 2,261百万円

- ✓ ペアの実施等により、人件費が増加
- ✓ 前年同期における次期基幹系構築費用の剥落により、物件費が減少

C. 信用コスト（△） 前年同期比 + 2,482百万円

- ✓ 要管理先の残高減少等により、一般貸倒引当金繰入額が減少（戻入額が増加）
- ✓ 倒産・ランクダウンの増加等により、不良債権処理額が増加

D. 有価証券関係損益 前年同期比 + 2,031百万円

- ✓ 入替売買に伴う損失計上により、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中間純利益 前年同期比 + 13,289百万円

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により中間純利益は増益となり、過去最高益を計上しております。

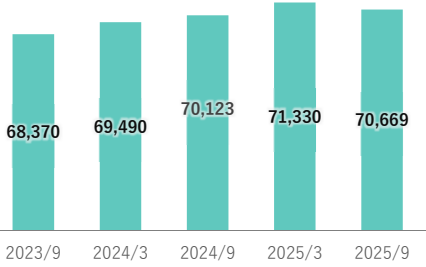
伊予銀行単体（単位：百万円）	2025年度 中間期			2024年度 中間期
	前年同期比	増減率		
コア業務粗利益	60,739	+10,503	+20.9%	50,236
資金利益	51,765	+7,495		44,270
役務取引等利益	3,293	△50		3,343
その他業務利益 （除く国債等債券関係損益）	5,680	+3,058		2,622
経費（△）	30,565	△2,367	△7.2%	32,932
人件費	13,664	+844		12,820
物件費	14,544	△3,134		17,678
税金	2,356	△77		2,433
コア業務純益	30,173	+12,870	+74.4%	17,303
信用コスト（△）①+②-③	2,411	+2,373		38
一般貸倒引当金繰入額①	△661	△421		△240
不良債権処理額②	3,130	+2,609		521
償却債権取立益③	58	△184		242
有価証券関係損益	24,410	+1,960		22,450
国債等債券関係損益	△4,710	△19,910		15,200
株式等関係損益	29,120	+21,871		7,249
その他の臨時損益	1,823	△57		1,880
経常利益	53,996	+12,401	+29.8%	41,595
特別損益	5,884	+6,115		△231
税引前中間純利益	59,881	+18,518		41,363
中間純利益	42,439	+13,320	+45.7%	29,119
経常収益	126,073	+15,142	+13.6%	110,931
業務純益	26,125	△6,619	△20.2%	32,744

預貸金・預り資産の状況

- 預金等残高は前年同期比546億円増加して7兆669億円、貸出金残高は前年同期比3,152億円増加して6兆169億円となりました。

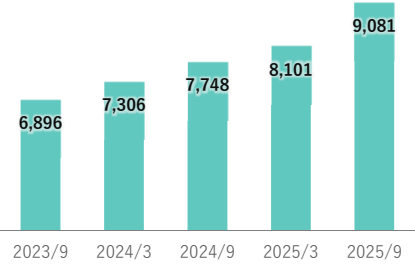
◆ 預金等残高【伊予銀行単体】

（単位：億円）



◆ 預り資産残高【連結】

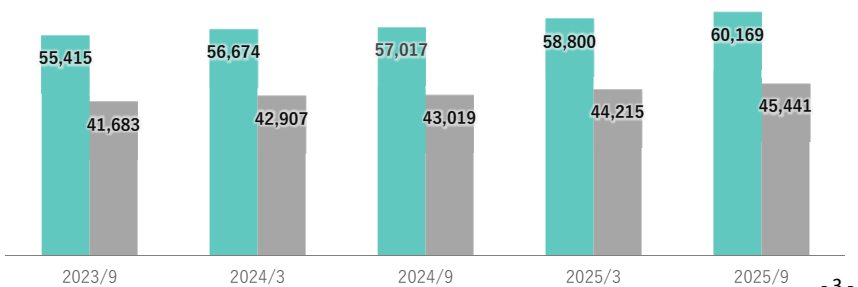
（単位：億円）



◆ 貸出金残高【伊予銀行単体】

（単位：億円）

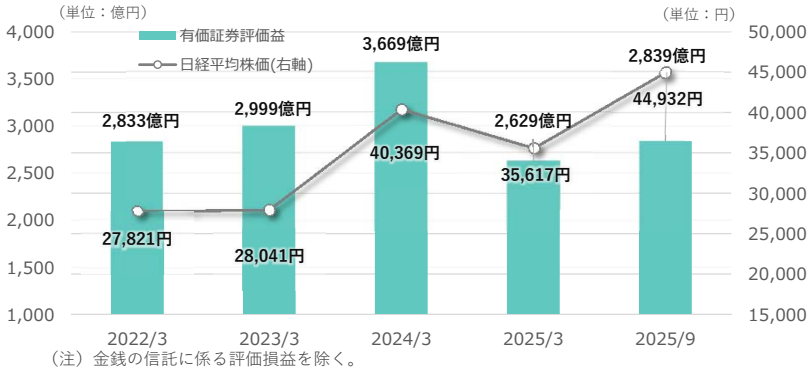
■ 貸出金残高 ■ うち中小企業等



有価証券評価益及び自己資本比率、開示不良債権の状況

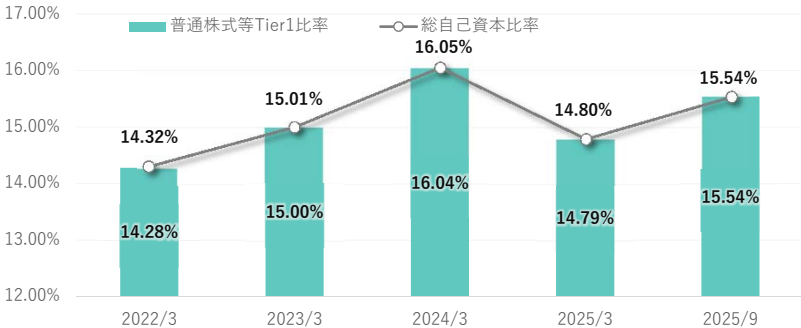
有価証券評価益【連結】

- 有価証券評価益は2,839億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15.54%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。

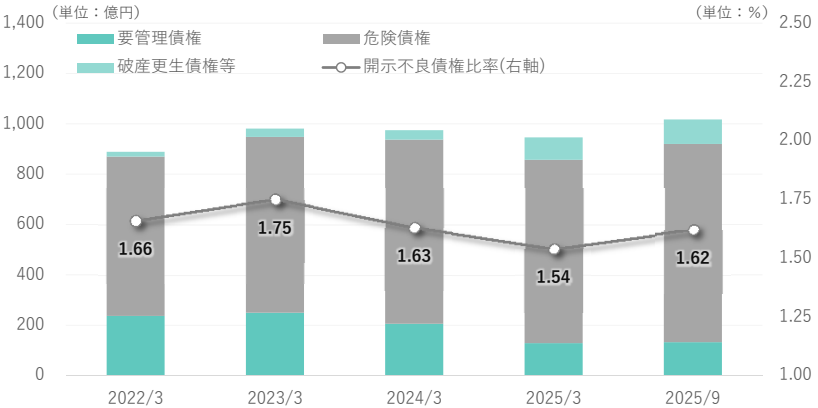


金融再生法開示基準による不良債権額・比率推移【連結】

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.62%となり、低水準の倒産・ランクダウンを背景に、引き続き低水準を維持しております。

(単位：億円)

	2025/3	2025/9	前年度比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	89	97	+ 8
危険債権	728	787	+ 59
要管理債権	129	133	+ 4
三月以上延滞債権	18	26	+ 8
貸出条件緩和債権	111	107	△ 4
開示不良債権合計	948	1,019	+ 71
正常債権	60,530	61,752	+ 1,222
合 計	61,478	62,771	+ 1,293
開示不良債権比率	1.54%	1.62%	+ 0.08%



業績及び配当予想

連結コア業務粗利益の堅調な増加を主因として、親会社株主に帰属する当期純利益は660億円と過去最高益を見込んでおります。

2025年度の1株当たりの配当金は年間60円(中間配当30円、期末配当30円)を予定すると共に、総額70億円の自己株式取得を予定しております。

持株連結（単位：億円）	2020年度 実績	2021年度 実績	2022年度 実績	2023年度 実績	中間期実績	2024年度 実績	2024年度		2025年度	
							中間期実績	前年同期比	予想	前年度比
連結コア業務粗利益	866	904	895	987	531	1,093	637	+106	1,250	+157
うち資金利益	716	726	753	829	444	895	518	+74	1,040	+145
うち非資金利益	150	177	142	157	87	198	119	+32	210	+12
経費（△）	521	516	526	551	342	683	319	△23	630	△53
連結コア業務純益	345	388	368	435	189	410	317	+128	620	+210
信用コスト（△）	133	43	△25	27	1	18	26	+25	50	+32
有価証券関係損益	36	11	△0	149	223	328	244	+21	290	△38
経常利益	261	382	424	585	429	750	552	+123	885	+135
親会社株主に帰属する当期純利益	180	264	278	394	299	533	432	+133	660	+127
1株当たり配当金	14円	16円	17円	30円	20円	45円	30円	+10円	60円	+15円

【参考】自己株式取得実績・見込 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70億円

参考：伊予銀行単体（単位：億円）	2020年度 実績	2021年度 実績	2022年度 実績	2023年度 実績	中間期実績	2024年度 実績	2024年度		2025年度 予想	前年度比
							中間期実績	前年同期比		
コア業務粗利益	805	845	841	928	502	1,034	607	+105	1,190	+156
経費（△）	496	490	503	527	329	658	305	△24	605	△53
コア業務純益	309	354	337	401	173	376	301	+128	585	+209
経常利益	237	352	392	561	415	724	539	+124	860	+136
当期純利益	166	246	263	378	291	516	424	+133	645	+129

（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。