# 2026年度中間期 決算ダイジェスト

（2026.4.1 – 2026.9.30）

いよぎんホールディングス

2026.11.6

# 連結損益状況

堅調な資金利益の増加に伴う高水準の連結コア業務粗利益の計上により、親会社株主に帰属する中間純利益は過去最高益を計上しました。

| 持株連結（単位：百万円） | 2026年度 中間期 | 前年同期比 | 増減率 | 2025年度 中間期 |
|---|---|---|---|---|
| A. 連結コア業務粗利益 | **75,770** | ＋12,013 | ＋18.8% | 63,757 |
| 資金利益 | **63,396** | ＋11,580 | | 51,816 |
| 役務取引等利益 | **6,044** | ＋657 | | 5,387 |
| その他業務利益（除く国債等債券関係損益） | **6,330** | △223 | | 6,553 |
| B. 経費（△） | **33,524** | ＋1,565 | ＋4.9% | 31,959 |
| 人件費 | **17,459** | ＋884 | | 16,575 |
| 物件費 | **13,617** | ＋644 | | 12,973 |
| 税金 | **2,448** | ＋38 | | 2,410 |
| 連結コア業務純益 | **42,246** | ＋10,448 | ＋32.9% | 31,798 |
| C. 信用コスト（△）①+②−③ | **2,160** | △489 | | 2,649 |
| 一般貸倒引当金繰入額① | **232** | ＋825 | | △593 |
| 不良債権処理額② | **1,946** | △1,355 | | 3,301 |
| 償却債権取立益③ | **18** | △40 | | 58 |
| D. 有価証券関係損益 | **23,788** | △642 | | 24,430 |
| 国債等債券関係損益 | **△15,695** | △10,985 | | △4,710 |
| 株式等関係損益 | **39,483** | ＋10,343 | | 29,140 |
| その他の臨時損益 | **3,135** | ＋1,471 | | 1,664 |
| 経常利益 | **67,009** | ＋11,766 | ＋21.3% | 55,243 |
| 特別損益 | **△50** | △5,933 | | 5,883 |
| うち受取和解金 | **-** | △6,000 | | 6,000 |
| 税引前中間純利益 | **66,959** | ＋5,832 | | 61,127 |
| 中間純利益 | **46,681** | ＋3,424 | ＋7.9% | 43,257 |
| E. 親会社株主に帰属する中間純利益 | **46,681** | ＋3,438 | ＋8.0% | 43,243 |
| 経常収益 | **158,709** | ＋20,705 | ＋15.0% | 138,004 |
| 連結業務純益 | **26,318** | △1,363 | △4.9% | 27,681 |

## A. 連結コア業務粗利益　前年同期比 ＋12,013百万円

- ✓ 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等により、資金利益が増加
- ✓ 預り資産の増強、融資関連手数料の増加等により、役務取引等利益が増加

## B. 経費（△）　前年同期比 ＋ 1,565百万円

- ✓ ベアの実施等により、人件費が増加
- ✓ システム関連の戦略投資の増加等により、物件費が増加

## C. 信用コスト（△）　前年同期比 △ 489百万円

- ✓ 引当率の変動等により、一般貸倒引当金繰入額が増加
- ✓ ランクダウンの減少等により、不良債権処理額が減少

## D. 有価証券関係損益　前年同期比 △ 642百万円

- ✓ 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 ＋3,438百万円

Copyright © 2026 Iyogin Holdings,Inc. All Rights Reserved.

# 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】

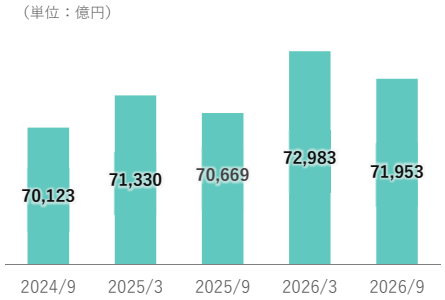
- 堅調な資金利益の増加に伴う高水準のコア業務粗利益の計上により、 中間純利益は過去最高益を計上しております。

| 伊予銀行単体（単位：百万円） | 2026年度中間期 | 前年同期比 | 増減率 | 2025年度中間期 |
|---|---|---|---|---|
| コア業務粗利益 | 72,572 | ＋11,833 | ＋19.5% | 60,739 |
| 資金利益 | 63,601 | ＋11,836 | | 51,765 |
| 役務取引等利益 | 3,657 | ＋364 | | 3,293 |
| その他業務利益（除く国債等債券関係損益） | 5,313 | △367 | | 5,680 |
| 経費（△） | 32,175 | ＋1,610 | ＋5.3% | 30,565 |
| 人件費 | 14,254 | ＋590 | | 13,664 |
| 物件費 | 15,516 | ＋972 | | 14,544 |
| 税金 | 2,403 | ＋47 | | 2,356 |
| コア業務純益 | 40,396 | ＋10,223 | ＋33.9% | 30,173 |
| 信用コスト（△）①＋②－③ | 2,148 | △263 | | 2,411 |
| 一般貸倒引当金繰入額① | 278 | ＋939 | | △661 |
| 不良債権処理額② | 1,888 | △1,242 | | 3,130 |
| 償却債権取立益③ | 18 | △40 | | 58 |
| 有価証券関係損益 | 23,788 | △622 | | 24,410 |
| 国債等債券関係損益 | △15,695 | △10,985 | | △4,710 |
| 株式等関係損益 | 39,483 | ＋10,363 | | 29,120 |
| その他の臨時損益 | 3,255 | ＋1,432 | | 1,823 |
| 経常利益 | 65,292 | ＋11,296 | ＋20.9% | 53,996 |
| 特別損益 | △53 | △5,937 | | 5,884 |
| 税引前中間純利益 | 65,238 | ＋5,357 | | 59,881 |
| 中間純利益 | 45,569 | ＋3,130 | ＋7.4% | 42,439 |
| | | | | |
| 経常収益 | 145,392 | ＋19,319 | ＋15.3% | 126,073 |
| 業務純益 | 24,423 | △1,702 | △6.5% | 26,125 |

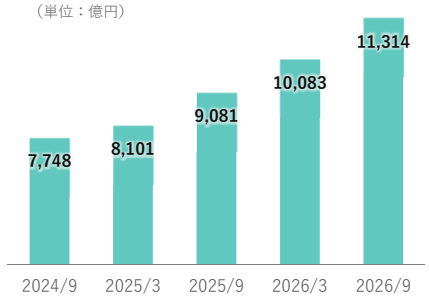
## 預貸金・預り資産の状況

- 預金等残高は前年同期比1,284億円増加して7兆1,953億円、貸出金残高は前年同期比1,342億円増加して6兆1,511億円となりました。

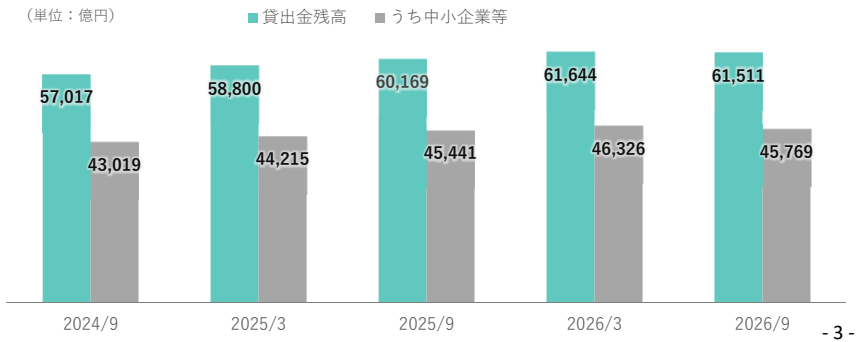
◆ 預金等残高【伊予銀行単体】




◆ 預り資産残高【連結】




◆ 貸出金残高【伊予銀行単体】

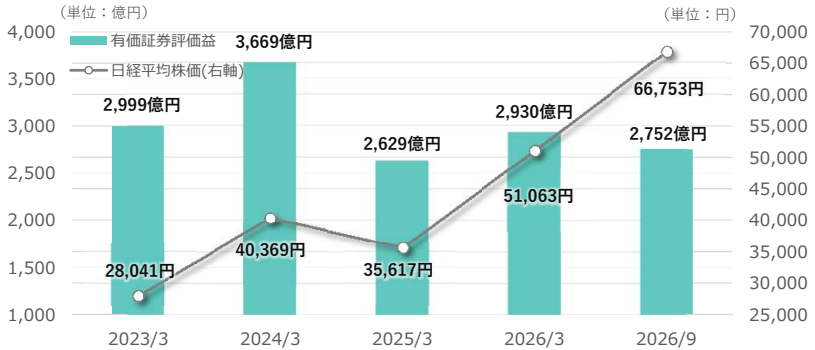



Copyright © 2026 Iyogin Holdings,Inc. All Rights Reserved.

# 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】

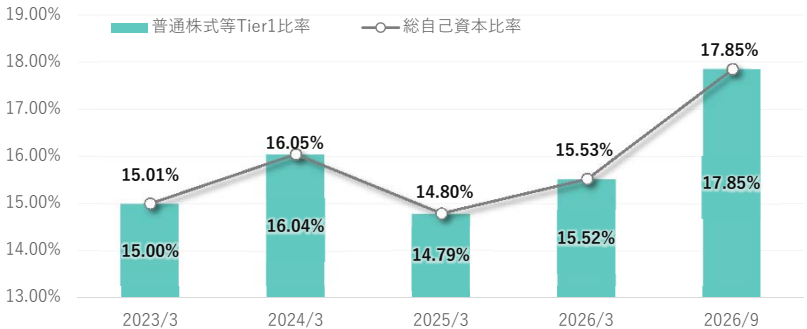
- 有価証券評価益は2,752億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。




（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（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17.85%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。

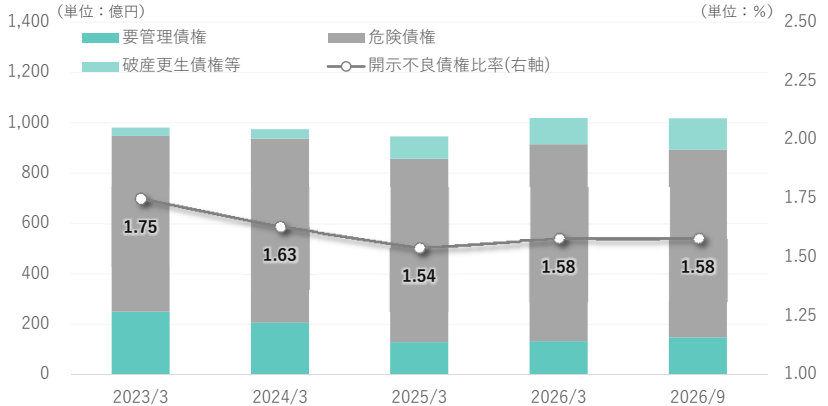



## 金融再生法開示基準による不良債権額・比率推移【連結】

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.58%となり、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）

| | 2026/3 | 2026/9 | 前年度比 |
|---|---|---|---|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 104 | **124** | ＋20 |
| 危険債権 | 782 | **746** | △ 36 |
| 要管理債権 | 133 | **148** | ＋15 |
| 三月以上延滞債権 | 25 | **22** | △ 3 |
| 貸出条件緩和債権 | 108 | **125** | ＋17 |
| **開示不良債権合計** | **1,020** | **1,018** | △ 2 |
| 正常債権 | 63,294 | **63,176** | △ 118 |
| 合　計 | 64,315 | **64,195** | △ 120 |
| **開示不良債権比率** | **1.58%** | **1.58%** | － |




Copyright © 2026 Iyogin Holdings,Inc. All Rights Reserved.

# 業績及び配当予想

- 資金利益の増加などによる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800億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 | 2025年度 中間期実績 | 2025年度実績 | 2026年度 中間期実績 | 2026年度 前年同期比 | 2026年度予想 | 2026年度 前年度比 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 連結コア業務粗利益 | 904 | 895 | 987 | 1,093 | 637 | 1,315 | 757 | ＋120 | 1,470 | ＋155 |
| うち資金利益 | 726 | 753 | 829 | 895 | 518 | 1,044 | 633 | ＋115 | 1,245 | ＋201 |
| うち非資金利益 | 177 | 142 | 157 | 198 | 119 | 271 | 123 | ＋4 | 225 | △46 |
| 経費（△） | 516 | 526 | 551 | 683 | 319 | 639 | 335 | ＋16 | 680 | ＋41 |
| 連結コア業務純益 | 388 | 368 | 435 | 410 | 317 | 676 | 422 | ＋105 | 790 | ＋114 |
| 信用コスト（△） | 43 | △25 | 27 | 18 | 26 | 78 | 21 | △5 | 40 | △38 |
| 有価証券関係損益 | 11 | △0 | 149 | 328 | 244 | 365 | 237 | △7 | 350 | △15 |
| 経常利益 | 382 | 424 | 585 | 750 | 552 | 992 | 670 | ＋118 | 1,155 | ＋163 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 264 | 278 | 394 | 533 | 432 | 742 | 466 | ＋34 | 800 | ＋58 |
| 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・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170億円、2026年度：総額150億円

| 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 | 2025年度 中間期実績 | 2025年度実績 | 2026年度 中間期実績 | 2026年度 前年同期比 | 2026年度予想 | 2026年度 前年度比 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| コア業務粗利益 | 845 | 841 | 928 | 1,034 | 607 | 1,253 | 725 | ＋118 | 1,410 | ＋157 |
| 経費（△） | 490 | 503 | 527 | 658 | 305 | 611 | 321 | ＋16 | 650 | ＋39 |
| コア業務純益 | 354 | 337 | 401 | 376 | 301 | 641 | 403 | ＋102 | 760 | ＋119 |
| 経常利益 | 352 | 392 | 561 | 724 | 539 | 966 | 652 | ＋113 | 1,130 | ＋164 |
| 当期純利益 | 246 | 263 | 378 | 516 | 424 | 725 | 455 | ＋31 | 785 | ＋60 |

（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。

Copyright © 2026 Iyogin Holdings,Inc. All Rights Reserved.