



2025年3月期 第2四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕（連結）

2024年11月8日

上場会社名 株式会社いよぎんホールディングス 上場取引所 東
 コード番号 5830 URL <https://www.iyogin-hd.co.jp/>
 代表者 (役職名) 代表取締役社長 (氏名) 三好 賢治
 問合せ先責任者 (役職名) 経営企画部長 (氏名) 立花 宏司 (TEL) 089-907-1034
 半期報告書提出予定日 2024年11月12日 配当支払開始予定日 2024年12月10日
 特定取引勘定設置の有無 無
 決算補足説明資料作成の有無 : 有
 決算説明会開催の有無 : 有 (機関投資家向け)

(百万円未満切捨て)

1. 2025年3月期第2四半期（中間期）の連結業績（2024年4月1日～2024年9月30日）

(1) 連結経営成績 (%表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2025年3月期中間期	121,605	21.9	42,951	14.8	29,954	21.1
2024年3月期中間期	99,762	—	37,406	—	24,733	—

(注) 包括利益 2025年3月期中間期 34,398百万円(22.0%) 2024年3月期中間期 28,200百万円(—%)

	1株当たり 中間純利益	潜在株式調整後 1株当たり中間純利益
	円 銭	円 銭
2025年3月期中間期	99.49	99.44
2024年3月期中間期	80.46	80.42

(注) 当社は2022年10月3日設立のため、2024年3月期中間期の対前年中間期増減率は記載しておりません。

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
2025年3月期中間期	9,073,993	866,534	9.5
2024年3月期	9,258,385	843,027	9.1

(参考) 自己資本 2025年3月期中間期 866,127百万円 2024年3月期 842,619百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権－期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。

なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2024年3月期	—	10.00	—	20.00	30.00
2025年3月期	—	20.00	—	—	—
2025年3月期(予想)	—	—	—	20.00	40.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 無

3. 2025年3月期の連結業績予想（2024年4月1日～2025年3月31日）

(%表示は、対前期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 当期純利益		1株当たり 当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通 期	218,000	13.1	72,000	22.9	50,000	26.7	166.86

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 有

※ 注記事項

- (1) 当中間期における連結範囲の重要な変更 : 無
- (2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示
- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
 - ② ①以外の会計方針の変更 : 無
 - ③ 会計上の見積りの変更 : 無
 - ④ 修正再表示 : 無

(3) 発行済株式数（普通株式）

① 期末発行済株式数（自己株式を含む）	2025年3月期中間期	313,408,831株	2024年3月期	313,408,831株
② 期末自己株式数	2025年3月期中間期	13,765,792株	2024年3月期	10,495,316株
③ 期中平均株式数（中間期）	2025年3月期中間期	301,062,369株	2024年3月期中間期	307,386,246株

※ 第2四半期（中間期）決算短信は公認会計士又は監査法人の中間監査の対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

○添付資料の目次

1. 経営成績等の概況	2
(1) 当中間期の経営成績の概況	2
(2) 当中間期の財政状態の概況	2
(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明	2
2. 中間連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 中間連結貸借対照表	3
(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書	5
(3) 中間連結株主資本等変動計算書	7
(4) 中間連結キャッシュ・フロー計算書	9
(5) 中間連結財務諸表に関する注記事項	11
(継続企業の前提に関する注記)	11
(追加情報)	11
(セグメント情報)	12
(重要な後発事象)	15

※2025年3月期第2四半期(中間)決算説明資料

1. 経営成績等の概況

(1) 当中間期の経営成績の概況

当中間期のわが国経済は、物価上昇の影響を受けながらも、好調なインバウンド需要や企業の積極的な投資意欲に支えられ、緩やかな持ち直しがみられました。先行きにつきましては、堅調な企業収益を背景とした設備投資の増加や、実質賃金のプラス基調が定着することによる個人消費の押し上げにより、景気の下支えが期待されますが、欧米金利の高止まりや中国経済の停滞長期化の懸念から海外経済が減速し、国内景気を下押しする可能性があります。

愛媛県経済においても、物価上昇の影響を受けつつも、雇用・所得環境に持ち直しの動きがみられ、個人消費は緩やかに回復しております。また、企業の設備投資は底堅く推移しておりますが、先行きにつきましては、物価上昇や人手不足による供給制約、金利や為替相場の変動等による影響に注視する必要があります。慎重な見方となっております。

このような情勢のもと、当中間連結会計期間における業績は、次のとおりとなりました。

連結経常収益は、海外金利の上昇及び運用残高の増加により資金運用収益が増加したことなどから、前年同期比218億43百万円増加の1,216億5百万円となりました。一方、連結経常費用は、海外金利の上昇により資金調達費用が増加したことなどから、前年同期比162億98百万円増加の786億54百万円となりました。

この結果、連結経常利益は前年同期比55億45百万円増加の429億51百万円、親会社株主に帰属する中間純利益は前年同期比52億21百万円増加の299億54百万円となりました。

(2) 当中間期の財政状態の概況

連結財政状態につきましては、総資産は前年度末比1,843億円減少して9兆739億円となり、純資産は前年度末比235億円増加して8,665億円となりました。

主要な勘定残高につきましては、譲渡性預金を含めた預金等は前年度末比634億円増加して6兆9,884億円、貸出金は前年度末比238億円増加して5兆6,691億円、有価証券は前年度末比432億円減少して2兆302億円となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2024年5月10日に公表いたしました2025年3月期通期の連結業績予想を修正しております。詳細は、本日(2024年11月8日)公表の「連結業績予想の修正に関するお知らせ」をご参照ください。

2. 中間連結財務諸表及び主な注記

(1) 中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2024年3月31日)	当中間連結会計期間 (2024年9月30日)
資産の部		
現金預け金	1,169,948	1,010,450
コールローン及び買入手形	8,478	8,421
買入金銭債権	4,599	4,174
商品有価証券	232	232
金銭の信託	6,416	5,425
有価証券	2,073,496	2,030,234
貸出金	5,645,392	5,669,199
外国為替	7,281	5,461
リース債権及びリース投資資産	31,527	36,269
その他資産	164,827	159,315
有形固定資産	74,832	78,675
無形固定資産	14,835	12,568
退職給付に係る資産	51,538	51,489
繰延税金資産	279	273
支払承諾見返	40,068	37,318
貸倒引当金	△35,370	△35,516
資産の部合計	9,258,385	9,073,993
負債の部		
預金	6,482,018	6,467,599
譲渡性預金	443,063	520,898
コールマネー及び売渡手形	5,299	4,995
売現先勘定	91,460	106,089
債券貸借取引受入担保金	327,936	109,954
借入金	757,237	708,051
外国為替	332	1,727
信託勘定借	1,205	1,528
その他負債	137,519	119,513
賞与引当金	1,793	1,681
退職給付に係る負債	8,761	8,747
睡眠預金払戻損失引当金	592	355
偶発損失引当金	1,209	1,184
株式報酬引当金	514	518
固定資産解体費用引当金	818	818
特別法上の引当金	6	7
繰延税金負債	106,158	107,123
再評価に係る繰延税金負債	9,361	9,346
支払承諾	40,068	37,318
負債の部合計	8,415,357	8,207,459

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2024年3月31日)	当中間連結会計期間 (2024年9月30日)
純資産の部		
資本金	20,000	20,000
資本剰余金	27,700	27,724
利益剰余金	516,974	540,885
自己株式	△8,900	△13,741
株主資本合計	555,773	574,868
その他有価証券評価差額金	250,412	253,788
繰延ヘッジ損益	2,664	4,618
土地再評価差額金	18,765	18,733
退職給付に係る調整累計額	15,002	14,120
その他の包括利益累計額合計	286,845	291,259
新株予約権	119	115
非支配株主持分	289	291
純資産の部合計	843,027	866,534
負債及び純資産の部合計	9,258,385	9,073,993

(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

中間連結損益計算書

(単位:百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)
経常収益	99,762	121,605
資金運用収益	65,107	74,640
(うち貸出金利息)	42,845	45,927
(うち有価証券利息配当金)	20,401	26,669
信託報酬	0	0
役務取引等収益	8,050	8,222
その他業務収益	22,108	30,013
その他経常収益	4,497	8,728
経常費用	62,356	78,654
資金調達費用	23,625	30,212
(うち預金利息)	5,505	6,856
役務取引等費用	2,511	2,715
その他業務費用	8,065	11,570
営業経費	26,041	33,063
その他経常費用	2,112	1,092
経常利益	37,406	42,951
特別利益	32	1
固定資産処分益	32	1
特別損失	161	233
固定資産処分損	158	114
減損損失	3	118
金融商品取引責任準備金繰入額	-	0
税金等調整前中間純利益	37,277	42,719
法人税、住民税及び事業税	8,841	14,109
法人税等調整額	3,705	△1,341
法人税等合計	12,546	12,767
中間純利益	24,731	29,952
非支配株主に帰属する中間純損失(△)	△2	△2
親会社株主に帰属する中間純利益	24,733	29,954

中間連結包括利益計算書

(単位:百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)
中間純利益	24,731	29,952
その他の包括利益	3,469	4,446
その他有価証券評価差額金	1,381	3,375
繰延ヘッジ損益	2,970	1,953
退職給付に係る調整額	△882	△882
中間包括利益	28,200	34,398
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	28,202	34,401
非支配株主に係る中間包括利益	△2	△2

(3) 中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間(自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	20,000	27,698	483,166	△3,792	527,072
当中間期変動額					
剰余金の配当			△2,785		△2,785
親会社株主に帰属する中間純利益			24,733		24,733
自己株式の取得				△902	△902
自己株式の処分		1		117	119
土地再評価差額金の取崩			167		167
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	-	1	22,115	△784	21,332
当中間期末残高	20,000	27,700	505,281	△4,577	548,404

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	退職給付 に係る 調整累計額	その他の 包括利益 累計額合計			
当期首残高	202,105	1,611	18,977	9,612	232,307	149	309	759,838
当中間期変動額								
剰余金の配当								△2,785
親会社株主に帰属する中間純利益								24,733
自己株式の取得								△902
自己株式の処分								119
土地再評価差額金の取崩								167
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	1,381	2,970	△167	△882	3,301	△30	1	3,273
当中間期変動額合計	1,381	2,970	△167	△882	3,301	△30	1	24,605
当中間期末残高	203,487	4,581	18,810	8,730	235,609	119	311	784,444

(株)いよぎんホールディングス(5830)2025年3月期 第2四半期決算短信

当中間連結会計期間(自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	20,000	27,700	516,974	△8,900	555,773
当中間期変動額					
剰余金の配当			△6,076		△6,076
親会社株主に帰属する中間純利益			29,954		29,954
自己株式の取得				△5,001	△5,001
自己株式の処分		23		160	184
土地再評価差額金の取崩			32		32
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	-	23	23,910	△4,840	19,094
当中間期末残高	20,000	27,724	540,885	△13,741	574,868

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	250,412	2,664	18,765	15,002	286,845	119	289	843,027
当中間期変動額								
剰余金の配当								△6,076
親会社株主に帰属する中間純利益								29,954
自己株式の取得								△5,001
自己株式の処分								184
土地再評価差額金の取崩								32
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	3,375	1,953	△32	△882	4,414	△3	1	4,411
当中間期変動額合計	3,375	1,953	△32	△882	4,414	△3	1	23,506
当中間期末残高	253,788	4,618	18,733	14,120	291,259	115	291	866,534

(4) 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前中間純利益	37,277	42,719
減価償却費	3,101	3,318
減損損失	3	118
貸倒引当金の増減(△)	49	146
賞与引当金の増減額(△は減少)	△148	△112
退職給付に係る資産の増減額(△は増加)	△302	49
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△115	△13
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	△143	△237
偶発損失引当金の増減額(△は減少)	1	△24
株式報酬引当金の増減額(△は減少)	△3	3
固定資産解体費用引当金の増減額(△は減少)	△67	-
特別法上の引当金の増減額(△は減少)	-	0
資金運用収益	△65,107	△74,640
資金調達費用	23,625	30,212
有価証券関係損益(△)	△13,507	△22,399
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	90	117
為替差損益(△は益)	△20,901	30,085
固定資産処分損益(△は益)	125	113
貸出金の純増(△)減	△217,428	△23,807
預金の純増減(△)	56,432	△14,418
譲渡性預金の純増減(△)	△42,852	77,835
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	61,910	△49,186
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	757	449
コールローン等の純増(△)減	494	483
債券貸借取引支払保証金の純増(△)減	50,085	-
コールマネー等の純増減(△)	57,912	14,325
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	21,157	△217,982
外国為替(資産)の純増(△)減	22,679	1,820
外国為替(負債)の純増減(△)	△3,374	1,394
リース債権及びリース投資資産の純増(△)減	△741	△4,741
信託勘定借の純増減(△)	107	322
資金運用による収入	59,989	75,134
資金調達による支出	△22,352	△32,505
その他	5,947	△14,419
小計	14,702	△175,838
法人税等の支払額	△6,494	△8,926
営業活動によるキャッシュ・フロー	8,208	△184,765

(単位:百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△1,566,085	△997,110
有価証券の売却による収入	988,953	990,171
有価証券の償還による収入	29,366	50,007
金銭の信託の増加による支出	-	△232
金銭の信託の減少による収入	1,170	1,190
有形固定資産の取得による支出	△2,031	△5,528
有形固定資産の売却による収入	353	26
無形固定資産の取得による支出	△4,014	△1,817
投資活動によるキャッシュ・フロー	△552,289	36,707
財務活動によるキャッシュ・フロー		
非支配株主からの払込みによる収入	3	4
配当金の支払額	△2,785	△6,076
自己株式の取得による支出	△902	△5,001
自己株式の売却による収入	0	94
財務活動によるキャッシュ・フロー	△3,683	△10,978
現金及び現金同等物に係る換算差額	15	△10
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△547,748	△159,047
現金及び現金同等物の期首残高	1,364,804	1,168,668
現金及び現金同等物の中間期末残高	817,055	1,009,620

(5) 中間連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(追加情報)

(信託を用いた株式報酬制度)

当社及び当社の子会社である株式会社伊予銀行（以下「伊予銀行」という。）は、中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的として、当社取締役（監査等委員である取締役を除く。）及び執行役員並びに伊予銀行の取締役（監査等委員である取締役を除く。）及び執行役員（以下あわせて「取締役等」という。）に対し、信託を用いた株式報酬制度を導入しております。

1. 取引の概要

信託は、当社が拠出する資金を原資として、当社株式を取得します。

当社及び伊予銀行が定める株式交付規程に基づき、取締役等にポイントを付与し、その退任時において、信託を通じてポイントに応じた当社株式及び金銭を交付します。

2. 信託が保有する当社の株式に関する事項

- (1) 信託が保有する当社株式は、信託における帳簿価額により株主資本において自己株式として計上しております。
- (2) 信託における当中間連結会計期間末の帳簿価額は518百万円（前連結会計年度末は604百万円）であります。
- (3) 信託が保有する当社の株式の当中間連結会計期間末株式数は786千株（前連結会計年度末は917千株）であります。

(セグメント情報)

1. 報告セグメントの概要

当社グループの報告セグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当社グループは、当社及び連結子会社18社(前中間連結会計期間は18社)で構成され、銀行業務を中心に、リース業務等の金融サービスに係る事業を行っております。

従いまして、当社グループは、金融業におけるサービス別のセグメントから構成されており、「銀行業」、「リース業」の2つを報告セグメントとしております。

「銀行業」は、預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、為替業務等を行っております。

なお、「銀行業」は、連結子会社の銀行業務、銀行事務代行業務、信用保証業務、クレジットカード業務、有価証券投資業務、投資ファンドの運営業務を集約しております。

「リース業」は、連結子会社のいよぎんリース株式会社において、リース業務等を行っております。

2. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、中間連結財務諸表の作成方法と同一であります。

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者間取引価格に基づいております。

3. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

前中間連結会計期間(自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)

(単位:百万円)

	報告セグメント			その他	合計	調整額	中間連結 財務諸表 計上額
	銀行業	リース業	計				
経常収益							
外部顧客に対する経常収益	90,473	8,171	98,645	1,117	99,762	—	99,762
セグメント間の内部経常収益	195	210	406	2,039	2,445	△2,445	—
計	90,669	8,381	99,051	3,156	102,208	△2,445	99,762
セグメント利益	36,898	362	37,260	149	37,410	△4	37,406
セグメント資産	8,752,378	54,722	8,807,100	512,671	9,319,771	△531,004	8,788,767
セグメント負債	7,998,438	32,237	8,030,676	8,032	8,038,708	△34,386	8,004,322
その他の項目							
減価償却費	3,100	15	3,116	19	3,135	△34	3,101
資金運用収益	65,064	84	65,149	2	65,152	△45	65,107
資金調達費用	23,619	50	23,669	0	23,670	△45	23,625
特別利益	32	—	32	—	32	—	32
(固定資産処分益)	(32)	—	(32)	—	(32)	—	(32)
特別損失	161	—	161	0	161	—	161
(固定資産処分損)	(158)	—	(158)	(0)	(158)	—	(158)
(減損損失)	(3)	—	(3)	—	(3)	—	(3)
税金費用	12,341	120	12,462	83	12,545	0	12,546
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	6,120	0	6,121	14	6,135	△38	6,096

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。
2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業等であります。
3. 調整額は、次のとおりであります。
- (1) セグメント利益の調整額△4百万円は、セグメント間取引消去であります。
 - (2) セグメント資産の調整額△531,004百万円は、セグメント間取引消去であります。
 - (3) セグメント負債の調整額△34,386百万円は、セグメント間取引消去であります。
 - (4) 減価償却費の調整額△34百万円、資金運用収益の調整額△45百万円、資金調達費用の調整額△45百万円、税金費用の調整額0百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額△38百万円は、セグメント間取引消去であります。
4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。
5. 2023年4月3日付で新規設立した株式会社いよぎんデジタルソリューションズは、「その他」に含めております。

当中間連結会計期間(自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)

(単位:百万円)

	報告セグメント			その他	合計	調整額	中間連結 財務諸表 計上額
	銀行業	リース業	計				
経常収益							
外部顧客に対する経常収益	111,504	8,887	120,391	1,213	121,605	—	121,605
セグメント間の内部経常収益	205	173	378	11,946	12,325	△12,325	—
計	111,710	9,060	120,770	13,160	133,930	△12,325	121,605
セグメント利益	42,586	265	42,851	10,245	53,097	△10,146	42,951
セグメント資産	9,036,293	68,315	9,104,609	511,423	9,616,033	△542,040	9,073,993
セグメント負債	8,198,717	46,111	8,244,829	8,085	8,252,914	△45,455	8,207,459
その他の項目							
減価償却費	3,353	10	3,364	21	3,385	△67	3,318
資金運用収益	74,613	95	74,709	10,178	84,887	△10,246	74,640
資金調達費用	30,209	75	30,284	0	30,284	△72	30,212
特別利益	1	—	1	—	1	—	1
(固定資産処分益)	(1)	—	(1)	—	(1)	—	(1)
特別損失	232	—	232	0	233	—	233
(固定資産処分損)	(114)	—	(114)	(0)	(114)	—	(114)
(減損損失)	(118)	—	(118)	—	(118)	—	(118)
(金融商品取引責任準備金 繰入額)	—	—	—	(0)	(0)	—	(0)
税金費用	12,595	111	12,707	59	12,767	0	12,767
有形固定資産及び無形固定資産 の増加額	7,891	8	7,899	22	7,922	△50	7,872

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業等であります。

3. 調整額は、次のとおりであります。

(1) セグメント利益の調整額△10,146百万円は、セグメント間取引消去であります。

(2) セグメント資産の調整額△542,040百万円は、セグメント間取引消去であります。

(3) セグメント負債の調整額△45,455百万円は、セグメント間取引消去であります。

(4) 減価償却費の調整額△67百万円、資金運用収益の調整額△10,246百万円、資金調達費用の調整額△72百万円、税金費用の調整額0百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額△50百万円は、セグメント間取引消去であります。

4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

(重要な後発事象)

(自己株式の取得)

当社は、2024年11月8日開催の取締役会において、会社法第165条第3項の規定により読み替えて適用される同法第156条の規定に基づき、自己株式の取得に係る事項について決議いたしました。

- | | |
|--------------|-------------------------|
| 1. 取得する株式の種類 | 普通株式 |
| 2. 取得する株式の総数 | 7,000,000 株 (上限) |
| 3. 取得価額の総額 | 70億円 (上限) |
| 4. 取得方法 | 東京証券取引所における市場買付 |
| 5. 取得期間 | 2024年11月27日から2025年2月28日 |

2025年3月期第2四半期
(中間) 決算説明資料



いよぎんホールディングス

【目 次】

I 2025年3月期第2四半期（中間）決算の概況			
1. 損益状況	連結	1
	単体	2
2. 業務純益	単体	3
3. 利鞘	単体	3
4. 有価証券関係損益	単体	3
5. 有価証券	連結・単体	4
6. 自己資本比率（国際統一基準）	連結・単体	5
7. ROE	単体	5
II 貸出金等の状況			
1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権	連結・単体	6
2. 金融再生法開示債権及び リスク管理債権の保全状況	連結・単体	7
3. 貸倒引当金等の状況	連結・単体	7
4. 自己査定、金融再生法開示債権 及びリスク管理債権の状況	単体	8
5. 業種別貸出状況等		9
（1）業種別貸出金	単体	9
（2）業種別金融再生法開示債権	単体	9
（3）個人ローン残高	単体	9
（4）中小企業等貸出比率	単体	10
6. 国別貸出状況等		10
（1）特定海外債権残高	単体	10
（2）アジア向け貸出金	単体	10
（3）中南米諸国向け貸出金	単体	10
（4）ロシア向け貸出金	単体	10
7. 預金等、貸出金の残高	単体	10
8. 預り資産の残高	連結	11
III 業績予想	連結・単体	11
（参考）伊予銀行単体 財務諸表		12
<p>（注）連結は、いよぎんホールディングスの連結計数を表示しております。 単体は、伊予銀行の単体計数を表示しております。</p>			
2024年度中間期決算ダイジェスト		別添

I 2025年3月期第2四半期(中間)決算の概況

1. 損益状況

【いよぎんホールディングス連結】

(単位:百万円)

	2024年中間期	2023年中間期比	
		2023年中間期	2023年中間期
経常収益	121,605	21,843	99,762
連結粗利益	68,378	7,315	61,063
資金利益	44,428	2,947	41,481
役務取引等利益	5,507	△ 31	5,538
その他業務利益	18,442	4,400	14,042
営業経費 (△)	33,063	7,022	26,041
貸倒償却引当費用 (△)	167	△ 1,345	1,512
貸出金償却 (△)	8	1	7
個別貸倒引当金繰入額 (△)	538	△ 1,077	1,615
一般貸倒引当金繰入額 (△)	△ 366	△ 139	△ 227
偶発損失引当金繰入額 (△)	△ 24	△ 25	1
その他の債権売却損等 (△)	256	8	248
償却債権取立益	245	112	133
株式等関係損益	7,198	3,965	3,233
その他	604	△ 60	664
経常利益	42,951	5,545	37,406
特別損益	△ 231	△ 103	△ 128
税金等調整前中間純利益	42,719	5,442	37,277
法人税、住民税及び事業税 (△)	14,109	5,268	8,841
法人税等調整額 (△)	△ 1,341	△ 5,046	3,705
中間純利益	29,952	5,221	24,731
非支配株主に帰属する中間純損失 (△)	△ 2	—	△ 2
親会社株主に帰属する中間純利益	29,954	5,221	24,733

(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)

(連結対象会社数)

(単位:社)

連結子会社数	18	—	18
持分法適用会社数	—	—	—

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年中間期	2023年中間期比	2023年中間期
業務粗利益	65,436	7,099	58,337
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	50,236	2,172	48,064
国内業務粗利益	32,314	928	31,386
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	31,299	13	31,286
資金利益	28,723	987	27,736
役務取引等利益	3,019	199	2,820
その他業務利益	571	△258	829
(うち国債等債券損益)	1,014	914	100
国際業務粗利益	33,121	6,170	26,951
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	18,936	2,159	16,777
資金利益	15,547	1,834	13,713
役務取引等利益	323	△493	816
その他業務利益	17,251	4,830	12,421
(うち国債等債券損益)	14,185	4,012	10,173
経費(除く臨時処理分)(△)	32,932	6,920	26,012
人件費(△)	12,820	287	12,533
物件費(△)	17,678	5,815	11,863
税金(△)	2,433	819	1,614
実質業務純益	32,503	178	32,325
コア業務純益	17,303	△4,748	22,051
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	17,285	△3,798	21,083
①一般貸倒引当金繰入額(△)	△240	1	△241
業務純益	32,744	178	32,566
うち国債等債券損益(5勘定戻)	15,200	4,927	10,273
臨時損益	8,850	5,118	3,732
②不良債権処理額(△)	521	△1,193	1,714
貸出金償却(△)	—	—	—
個別貸倒引当金繰入額(△)	440	△1,162	1,602
偶発損失引当金繰入額(△)	△24	△25	1
その他の債権売却損等(△)	105	△5	110
③償却債権取立益	242	110	132
(貸倒償却引当費用①+②-③)(△)	38	△1,302	1,340
株式等関係損益	7,249	3,940	3,309
株式等売却益	7,682	4,159	3,523
株式等売却損(△)	349	136	213
株式等償却(△)	83	83	—
その他の臨時損益	1,880	△124	2,004
経常利益	41,595	5,296	36,299
特別損益	△231	△103	△128
固定資産処分損益	△113	12	△125
固定資産処分益	1	△31	32
固定資産処分損(△)	114	△44	158
減損損失(△)	118	115	3
税引前中間純利益	41,363	5,193	36,170
法人税、住民税及び事業税(△)	13,552	5,163	8,389
法人税等調整額(△)	△1,309	△5,001	3,692
中間純利益	29,119	5,032	24,087

(注) コア業務純益は国債等債券損益(5勘定戻)を除く実質業務純益であります。

2. 業務純益

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年中間期	2023年中間期	
		2023年中間期比	2023年中間期
(1) コア業務純益	17,303	△ 4,748	22,051
職員一人当たり(千円)	6,442	△ 1,752	8,194
(2) 業務純益	32,744	178	32,566
職員一人当たり(千円)	12,190	88	12,102

(注) 職員数は、嘱託及び出向者を除く従業員数の期中平均人員を使用しております。

3. 利鞘

【伊予銀行単体】

(単位：%)

	2024年中間期	2023年中間期	
		2023年中間期比	2023年中間期
(1) 資金運用利回 (A)	1.69	0.14	1.55
(イ) 貸出金利回	1.60	0.04	1.56
(ロ) 有価証券利回	3.22	0.17	3.05
(2) 資金調達原価 (B)	1.49	0.26	1.23
(イ) 預金等利回	0.20	0.05	0.15
(ロ) 外部負債利回	0.95	△ 0.07	1.02
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.20	△ 0.12	0.32

【伊予銀行単体】(国内業務部門)

(単位：%)

	2024年中間期	2023年中間期	
		2023年中間期比	2023年中間期
(1) 資金運用利回 (A)	0.78	0.03	0.75
(イ) 貸出金利回	0.95	0.07	0.88
(ロ) 有価証券利回	2.14	△ 0.27	2.41
(2) 資金調達原価 (B)	0.90	0.19	0.71
(イ) 預金等利回	0.05	0.04	0.01
(ロ) 外部負債利回	0.05	0.05	0.00
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	△ 0.12	△ 0.16	0.04

4. 有価証券関係損益

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年中間期	2023年中間期	
		2023年中間期比	2023年中間期
国債等債券損益(5勘定戻)	15,200	4,927	10,273
売却益	18,083	7,570	10,513
償還益	5	△ 106	111
売却損	2,888	2,888	—
償還損	—	—	—
償却	—	△ 350	350
株式等損益(3勘定戻)	7,249	3,940	3,309
売却益	7,682	4,159	3,523
売却損	349	136	213
償却	83	83	—

5. 有価証券

(1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法（評価差額を損益処理）
満期保有目的の債券	償却原価法
その他有価証券	時価法（評価差額を全部純資産直入）
子会社株式及び関連会社株式	原価法
（参考）金銭の信託中の有価証券	
運用目的の金銭の信託	時価法（評価差額を損益処理）
その他の金銭の信託 （運用目的及び満期保有目的以外）	時価法（評価差額を全部純資産直入）

(2) 評価損益

【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

	2024年9月末					2024年3月末			
	時価	評価損益	2024年3月末比			時価	評価損益	評価益	評価損
			2024年3月末比	評価益	評価損				
満期保有目的	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	2,007,760	371,973	5,063	388,866	16,893	2,050,628	366,910	379,558	12,647
株式	424,496	339,071	9,021	339,591	520	415,597	330,050	330,344	293
債券	549,297	△ 2,390	△ 2,797	5,176	7,567	552,931	407	6,632	6,225
その他	1,033,966	35,292	△ 1,160	44,098	8,805	1,082,098	36,452	42,581	6,128
合計	2,007,760	371,973	5,063	388,866	16,893	2,050,628	366,910	379,558	12,647
株式	424,496	339,071	9,021	339,591	520	415,597	330,050	330,344	293
債券	549,297	△ 2,390	△ 2,797	5,176	7,567	552,931	407	6,632	6,225
その他	1,033,966	35,292	△ 1,160	44,098	8,805	1,082,098	36,452	42,581	6,128

(注) 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、評価損益は、連結貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末					2024年3月末			
	時価	評価損益	2024年3月末比			時価	評価損益	評価益	評価損
			2024年3月末比	評価益	評価損				
満期保有目的	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	1,992,866	357,763	2,590	374,650	16,886	2,038,207	355,173	367,810	12,637
株式	409,603	324,861	6,548	325,374	513	403,176	318,313	318,596	283
債券	549,297	△ 2,390	△ 2,797	5,176	7,567	552,931	407	6,632	6,225
その他	1,033,966	35,292	△ 1,160	44,098	8,805	1,082,098	36,452	42,581	6,128
合計	1,992,866	357,763	2,590	374,650	16,886	2,038,207	355,173	367,810	12,637
株式	409,603	324,861	6,548	325,374	513	403,176	318,313	318,596	283
債券	549,297	△ 2,390	△ 2,797	5,176	7,567	552,931	407	6,632	6,225
その他	1,033,966	35,292	△ 1,160	44,098	8,805	1,082,098	36,452	42,581	6,128

(注) 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、評価損益は、貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

6. 自己資本比率(国際統一基準)

信用リスク・アセットの算出においては基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては標準的計測手法を採用するとともに、マーケット・リスク相当額の算出においては標準的方式を採用しております。

【いよぎんホールディングス連結】

(単位:億円)

	2024年9月末		2024年3月末
	[速報値]	2024年3月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	15.68%	△ 0.37%	16.05%
(2) 連結Tier 1比率 ((5)/(7))	15.68%	△ 0.37%	16.05%
(3) 連結普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	15.68%	△ 0.36%	16.04%
(4) 連結における総自己資本の額	8,042	257	7,785
(5) 連結におけるTier 1資本の額	8,040	257	7,783
(6) 連結における普通株式等Tier 1資本の額	8,039	257	7,782
(7) リスク・アセットの額	51,269	2,779	48,490
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	4,101	222	3,879

ご参考: パーゼルⅢ最終化完全適用後の試算

(単位:億円)

	2024年9月末		2024年3月末
	[試算値]	2024年3月末比	
(1) 連結総自己資本比率 ((2)/(3))	14.59%	△ 0.33%	14.92%
(2) 連結における総自己資本の額	8,042	257	7,785
(3) リスク・アセットの試算額	55,103	2,945	52,158

(注) 2024年9月末の実績に基づき、株式にかかるリスクウェイトの引上げを勘案して試算を行っております。

【伊予銀行単体】

(単位:億円)

	2024年9月末		2024年3月末
	[速報値]	2024年3月末比	
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	15.00%	△ 0.27%	15.27%
(2) 単体Tier 1比率 ((5)/(7))	15.00%	△ 0.27%	15.27%
(3) 単体普通株式等Tier 1比率 ((6)/(7))	15.00%	△ 0.27%	15.27%
(4) 単体における総自己資本の額	7,529	269	7,260
(5) 単体におけるTier 1資本の額	7,529	269	7,260
(6) 単体における普通株式等Tier 1資本の額	7,529	269	7,260
(7) リスク・アセットの額	50,186	2,649	47,537
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	4,014	211	3,803

7. ROE

【伊予銀行単体】

(単位:%)

	2024年中間期		2023年中間期
		2023年中間期比	
コア業務純益ベース	4.34	△ 1.83	6.17
業務純益ベース	8.22	△ 0.90	9.12
中間純利益ベース	7.31	0.57	6.74

II 貸出金等の状況

1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,323	△ 568	3,891	3,184
危険債権	72,892	△ 226	73,118	72,091
要管理債権	18,410	△ 2,219	20,629	22,913
三月以上延滞債権	2,275	△ 63	2,338	2,212
貸出条件緩和債権	16,134	△ 2,156	18,290	20,701
小計(A)	94,625	△ 3,014	97,639	98,190
正常債権	5,905,020	28,280	5,876,740	5,760,311
合計	5,999,646	25,267	5,974,379	5,858,501

(単位：%)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.05	△ 0.01	0.06	0.05
危険債権	1.21	△ 0.01	1.22	1.23
要管理債権	0.30	△ 0.04	0.34	0.39
三月以上延滞債権	0.03	—	0.03	0.03
貸出条件緩和債権	0.26	△ 0.04	0.30	0.35
小計	1.57	△ 0.06	1.63	1.67
正常債権	98.42	0.06	98.36	98.32

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,071	△ 496	3,567	2,883
危険債権	71,547	△ 369	71,916	70,925
要管理債権	18,410	△ 2,219	20,629	22,913
三月以上延滞債権	2,275	△ 63	2,338	2,212
貸出条件緩和債権	16,134	△ 2,156	18,290	20,701
小計(A)	93,029	△ 3,084	96,113	96,723
正常債権	5,939,161	38,825	5,900,336	5,781,562
合計	6,032,191	35,742	5,996,449	5,878,285

(単位：%)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.05	—	0.05	0.04
危険債権	1.18	△ 0.01	1.19	1.20
要管理債権	0.30	△ 0.04	0.34	0.38
三月以上延滞債権	0.03	—	0.03	0.03
貸出条件緩和債権	0.26	△ 0.04	0.30	0.35
小計	1.54	△ 0.06	1.60	1.64
正常債権	98.45	0.06	98.39	98.35

2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権の保全状況

【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
保全額(B)	69,880	△ 1,237	71,117	70,473
貸倒引当金	26,806	534	26,272	23,936
担保保証等	43,073	△ 1,771	44,844	46,537

(単位：%)

保全率(B)／(A)	73.84	1.01	72.83	71.77
------------	-------	------	-------	-------

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
保全額(B)	68,490	△ 1,302	69,792	69,236
貸倒引当金	25,771	488	25,283	22,979
担保保証等	42,718	△ 1,790	44,508	46,257

(単位：%)

保全率(B)／(A)	73.62	1.01	72.61	71.58
------------	-------	------	-------	-------

3. 貸倒引当金等の状況

【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
貸倒引当金	35,516	146	35,370	35,351
一般貸倒引当金	9,784	△ 366	10,150	13,368
個別貸倒引当金	25,732	513	25,219	21,982
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
貸倒引当金	31,699	175	31,524	31,629
一般貸倒引当金	8,113	△ 241	8,354	11,631
個別貸倒引当金	23,585	415	23,170	19,997
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—

4. 自己査定、金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況 【伊予銀行単体】

※償却引当後

(単位：億円)

自己査定結果 (対象：総与信等)					金融再生法開示債権及びリスク管理債権 (対象：総与信等)			
区分 与信残高	分類				区分 与信残高	担保・ 保証に よる保 全額	引当額	保全率 (%)
	非 分類	Ⅱ 分類	Ⅲ 分類	Ⅳ 分類				
破綻先 8	4	3	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 30	17	13	100.0
実質破綻先 22	13	9	—	—				
破綻懸念先 715	369	171	174	—	危険債権 715	318	222	75.5
要 注 意 先	要管理先 264	29	234	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 184	91	(注)1 22	61.5
	その他 要 注 意 先 3,621	633	2,988	—				
					貸出条件 緩和債権 161			
					小計 930	427	257	73.6
					正常債権 59,391			
正常先 54,924	54,924	—	—	—				
合計 59,556	55,974	3,407	174	—	合計 (注)2 60,321			

(注) 1. 要管理債権の引当は、要管理先に対する一般貸倒引当金
2. 自行保証付私募債、デリバティブについては、時価で計上しております。

(注) 要
注
意
先
債
権
の
う
ち
「担保・保証等のカバーがない部分」に対する一般貸倒引当金のカバー率

		3.1%
要 注 意 先	うち要管理先	15.5%
	うちその他要 注 意 先	2.3%

5. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末		
		2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	5,460,051	49,221	5,410,830	5,285,269
製造業	709,305	11,212	698,093	693,624
農業・林業	4,239	△ 150	4,389	4,514
漁業	8,370	4	8,366	7,234
鉱業・採石業・砂利採取業	3,870	414	3,456	3,071
建設業	165,272	△ 1,739	167,011	151,398
電気・ガス・熱供給・水道業	245,175	9,707	235,468	233,841
情報通信業	12,978	△ 400	13,378	12,718
運輸業・郵便業	1,251,118	△ 10,241	1,261,359	1,168,861
卸売業・小売業	562,098	2,867	559,231	569,910
金融業・保険業	241,608	22,359	219,249	210,206
不動産業・物品賃貸業	566,706	5,826	560,880	546,957
各種サービス業	482,171	△ 1,293	483,464	480,509
地方公共団体	188,963	3,559	185,404	190,766
その他	1,018,171	7,098	1,011,073	1,011,654

(2) 業種別金融再生法開示債権

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末		
		2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	93,029	△ 3,084	96,113	96,723
製造業	25,565	△ 845	26,410	25,840
農業・林業	197	△ 2	199	120
漁業	989	△ 371	1,360	1,916
鉱業・採石業・砂利採取業	120	—	120	11
建設業	6,613	236	6,377	5,753
電気・ガス・熱供給・水道業	210	210	—	—
情報通信業	558	△ 69	627	630
運輸業・郵便業	5,003	107	4,896	4,443
卸売業・小売業	13,957	△ 2,132	16,089	14,270
金融業・保険業	11	11	—	—
不動産業・物品賃貸業	5,678	△ 266	5,944	6,265
各種サービス業	30,155	241	29,914	33,115
地方公共団体	—	—	—	—
その他	3,968	△ 205	4,173	4,355

(3) 個人ローン残高

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末		
		2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
個人ローン残高	1,172,291	3,617	1,168,674	1,167,783
住宅ローン残高	881,953	5,377	876,576	877,826
その他ローン残高	290,338	△ 1,759	292,097	289,957

(4) 中小企業等貸出比率

【伊予銀行単体】

(単位：%)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
	中小企業等貸出比率	78.78	△ 0.51	79.29

6. 国別貸出状況等

(1) 特定海外債権残高

【伊予銀行単体】

該当事項はありません。

(2) アジア向け貸出金

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
	シンガポール	100,364	411	99,953
香港	9,923	△ 1,237	11,160	11,572
フィリピン	2,140	626	1,514	1,495
アラブ首長国連邦	833	△ 109	942	967
インドネシア	581	△ 35	616	609
タイ	229	—	229	1,725
合計	114,072	△ 343	114,415	117,334

(注) 1. 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。
2. 金融再生法開示債権に該当する貸出金はありません。

(3) 中南米諸国向け貸出金

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
	パナマ	12,936	82	12,854
ケイマン諸島	4,000	—	4,000	4,000
バージン諸島	2,923	△ 1,429	4,352	3,575
チリ	1,428	△ 1,740	3,168	4,239
バミューダ諸島	101	△ 112	213	2,772
合計	21,389	△ 3,200	24,589	28,597

(注) 1. 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。
2. 金融再生法開示債権に該当する貸出金はありません。

(4) ロシア向け貸出金

【伊予銀行単体】

該当事項はありません。

7. 預金等、貸出金の残高

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
	預金等(未残)	7,012,372	63,288	6,949,084
うち個人預金	3,961,267	△ 13	3,961,280	3,942,970
預金等(平残)	7,031,109	96,170	6,934,939	6,908,416
貸出金(未残)	5,701,751	34,280	5,667,471	5,541,538
貸出金(平残)	5,708,705	164,518	5,544,187	5,460,173

(注) 預金等は、預金及び譲渡性預金の合計であります。

8. 預り資産の残高

【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末	2023年9月末
	伊予銀行預り資産残高	427,342	18,555	408,787
投資信託	81,524	4,401	77,123	70,577
保険	214,608	3,305	211,303	212,126
国債	49,143	7,419	41,724	33,731
金融商品仲介	82,066	3,430	78,636	72,450
四国アライアンス証券預り資産残高	347,500	25,657	321,843	300,784
合計	774,843	44,212	730,631	689,670

III 業績予想

2024年度通期

【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円、%)

	2024年度	2023年度比	増減率	2023年度
	経常収益	218,000	25,242	13.1
経常利益	72,000	13,421	22.9	58,579
親会社株主に帰属する当期純利益	50,000	10,536	26.7	39,464

【伊予銀行単体】

(単位：百万円、%)

	2024年度	2023年度比	増減率	2023年度
	経常収益	196,000	23,083	13.3
経常利益	69,500	13,359	23.8	56,141
当期純利益	48,500	10,633	28.1	37,867
業務純益	55,500	2,259	4.2	53,241
コア業務純益	38,000	△ 2,146	△ 5.3	40,146

(注) コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券関係損益

(参考)伊予銀行単体 財務諸表

(1) 中間貸借対照表

(単位:百万円)

	前事業年度 (2024年3月31日)	当中間会計期間 (2024年9月30日)
資産の部		
現金預け金	1,169,668	1,010,252
コールローン	8,478	8,421
買入金銭債権	4,599	4,174
商品有価証券	232	232
金銭の信託	1,885	2,084
有価証券	2,060,752	2,015,157
貸出金	5,667,471	5,701,751
外国為替	7,281	5,461
その他資産	145,020	134,824
その他の資産	145,020	134,824
有形固定資産	73,860	77,696
無形固定資産	14,673	12,422
前払年金費用	32,920	33,928
支払承諾見返	40,068	37,318
貸倒引当金	△ 31,524	△ 31,699
資産の部合計	9,195,389	9,012,026
負債の部		
預金	6,501,020	6,486,474
譲渡性預金	448,063	525,898
コールマネー	5,299	4,995
売現先勘定	91,460	106,089
債券貸借取引受入担保金	327,936	109,954
借入金	753,277	704,950
外国為替	332	1,727
信託勘定借	1,205	1,528
その他負債	122,804	104,878
未払法人税等	7,567	12,860
リース債務	2,600	2,942
資産除去債務	43	43
その他の負債	112,593	89,033
賞与引当金	1,564	1,441
退職給付引当金	11,242	11,023
睡眠預金払戻損失引当金	592	355
偶発損失引当金	1,209	1,184
株式報酬引当金	452	447
固定資産解体費用引当金	818	818
繰延税金負債	97,151	97,696
再評価に係る繰延税金負債	9,361	9,346
支払承諾	40,068	37,318
負債の部合計	8,413,862	8,206,129

(単位:百万円)

	前事業年度 (2024年3月31日)	当中間会計期間 (2024年9月30日)
純資産の部		
資本金	20,948	20,948
資本剰余金	10,480	10,480
資本準備金	10,480	10,480
利益剰余金	479,614	500,304
利益準備金	20,948	20,948
その他利益剰余金	458,665	479,355
圧縮記帳積立金	1,993	1,990
別途積立金	393,594	393,594
繰越利益剰余金	63,078	83,771
株主資本合計	511,043	531,733
其他有価証券評価差額金	249,053	250,811
繰延ヘッジ損益	2,664	4,618
土地再評価差額金	18,765	18,733
評価・換算差額等合計	270,483	274,163
純資産の部合計	781,526	805,896
負債及び純資産の部合計	9,195,389	9,012,026

(2) 中間損益計算書

(単位:百万円)

	前中間会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)	当中間会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)
経常収益	90,091	110,931
資金運用収益	65,067	74,480
(うち貸出金利息)	42,880	45,989
(うち有価証券利息配当金)	20,328	26,450
信託報酬	0	0
役務取引等収益	6,856	6,764
その他業務収益	13,609	20,910
その他経常収益	4,557	8,777
経常費用	53,792	69,336
資金調達費用	23,618	30,210
(うち預金利息)	5,508	6,861
役務取引等費用	3,219	3,421
その他業務費用	358	3,087
営業経費	24,807	31,730
その他経常費用	1,788	887
経常利益	36,299	41,595
特別利益	32	1
特別損失	161	232
税引前中間純利益	36,170	41,363
法人税、住民税及び事業税	8,389	13,552
法人税等調整額	3,692	△ 1,309
法人税等合計	12,082	12,243
中間純利益	24,087	29,119

2024年度中間期 決算ダイジェスト

(2024.4.1 – 2024.9.30)



いよぎんホールディングス

2024.11.8

連結損益状況

高水準の連結コア業務粗利益の計上に加え、相場動向を捉えた有価証券関係損益の増加により、親会社株主に帰属する中間純利益は過去最高益を計上いたしました。

持株連結（単位：百万円）	2024年度			2023年度
	中間期	前年同期比	増減率	中間期
A. 連結コア業務粗利益	53,178	+2,389	+4.7%	50,789
資金利益	44,428	+2,947		41,481
役務取引等利益	5,507	△31		5,538
その他業務利益 （除く国債等債券関係損益）	3,242	△526		3,768
B. 経費（△）	34,220	+7,001	+25.7%	27,219
人件費	15,475	+464		15,011
物件費	16,241	+5,684		10,557
税金	2,504	+854		1,650
連結コア業務純益	18,957	△4,613	△19.6%	23,570
C. 信用コスト（△）①+②-③	167	△1,345		1,512
一般貸倒引当金繰入額①	△366	△139		△227
不良債権処理額②	779	△1,094		1,873
償却債権取立益③	245	+112		133
D. 有価証券関係損益	22,399	+8,892		13,507
国債等債券関係損益	15,200	+4,927		10,273
株式等関係損益	7,198	+3,965		3,233
その他の臨時損益	1,760	△81		1,841
経常利益	42,951	+5,545	+14.8%	37,406
特別損益	△231	△103		△128
税引前中間純利益	42,719	+5,442		37,277
中間純利益	29,952	+5,221	+21.1%	24,731
E. 親会社株主に帰属する中間純利益	29,954	+5,221	+21.1%	24,733
経常収益	121,605	+21,843	+21.9%	99,762
連結業務純益	34,524	+453	+1.3%	34,071

A. 連結コア業務粗利益 前年同期比 +2,389百万円

- ✓ 貸出金残高の増強による貸出金運用益の増加、ヘッジ無外債の増強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
- ✓ ヘッジコストの増加等により、その他業務利益が減少

B. 経費（△） 前年同期比 +7,001百万円

- ✓ 戦略投資の増加や次期基幹系システムのコスト増加により、物件費が増加（うち次期基幹系システムコスト：+4,665百万円）
- ✓ 消費税等の増加により、税金が増加

C. 信用コスト（△） 前年同期比 △1,345百万円

- ✓ 引当率の低下等により、一般貸倒引当金繰入額が減少
- ✓ 倒産・ランクダウン等の減少により、不良債権処理額が減少

D. 有価証券関係損益 前年同期比 +8,892百万円

- ✓ 相場動向を捉えた外債等の売却益増加により、国債等債券関係損益が増加
- ✓ 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 +5,221百万円

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】

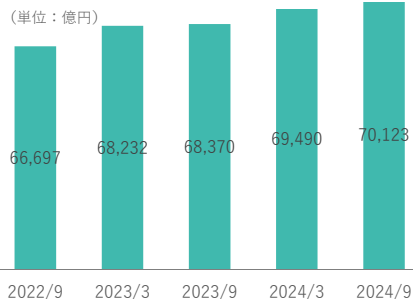
- コア業務粗利益の増加、有価証券関係損益の増加を主因として中間純利益は増益となり、過去最高益を計上しております。

伊予銀行単体（単位：百万円）	2024年度			2023年度 中間期
	中間期	前年同期比	増減率	
コア業務粗利益	50,236	+2,172	+4.5%	48,064
資金利益	44,270	+2,821		41,449
役務取引等利益	3,343	△294		3,637
その他業務利益 （除く国債等債券関係損益）	2,622	△355		2,977
経費（△）	32,932	+6,920	+26.6%	26,012
人件費	12,820	+287		12,533
物件費	17,678	+5,815		11,863
税金	2,433	+819		1,614
コア業務純益	17,303	△4,748	△21.5%	22,051
信用コスト（△）①+②-③	38	△1,302		1,340
一般貸倒引当金繰入額①	△240	+1		△241
不良債権処理額②	521	△1,193		1,714
償却債権取立益③	242	+110		132
有価証券関係損益	22,450	+8,867		13,583
国債等債券関係損益	15,200	+4,927		10,273
株式等関係損益	7,249	+3,940		3,309
その他の臨時損益	1,880	△124		2,004
経常利益	41,595	+5,296	+14.6%	36,299
特別損益	△231	△103		△128
税引前中間純利益	41,363	+5,193		36,170
中間純利益	29,119	+5,032	+20.9%	24,087
経常収益	110,931	+20,840	+23.1%	90,091
業務純益	32,744	+178	+0.5%	32,566

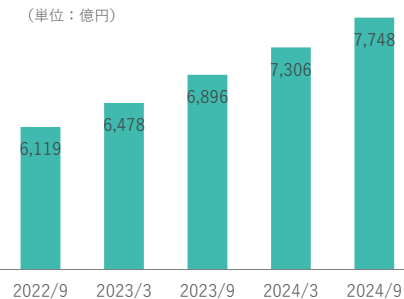
預貸金・預り資産の状況

- 預金等残高は前年同期比1,753億円増加して7兆123億円、貸出金残高は前年同期比1,602億円増加して5兆7,017億円となりました。
- 預貸金共に堅調な増加が続いております。

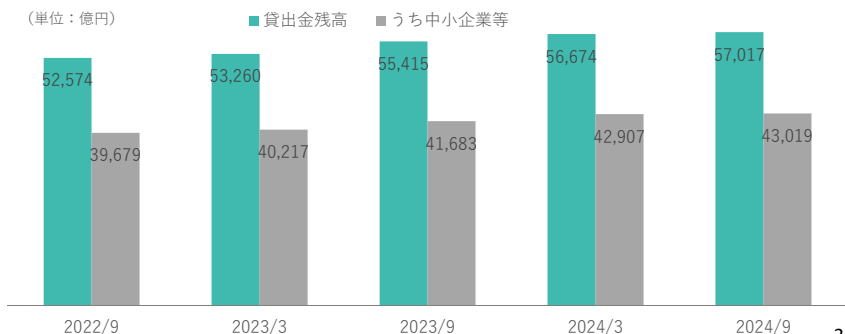
◆ 預金等残高【伊予銀行単体】



◆ 預り資産残高【連結】



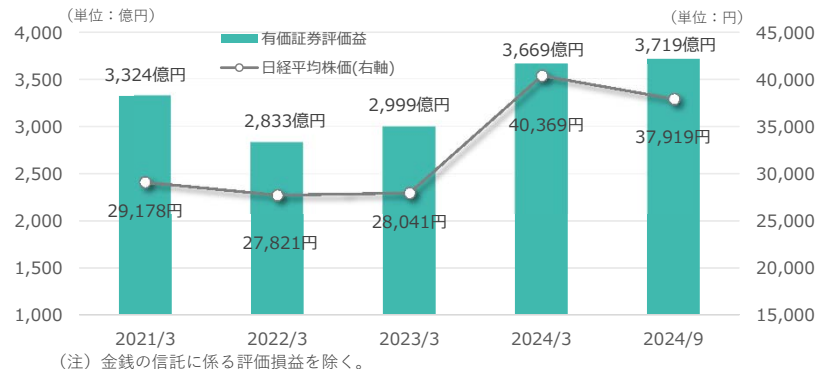
◆ 貸出金残高【伊予銀行単体】



有価証券評価益及び自己資本比率、開示不良債権の状況

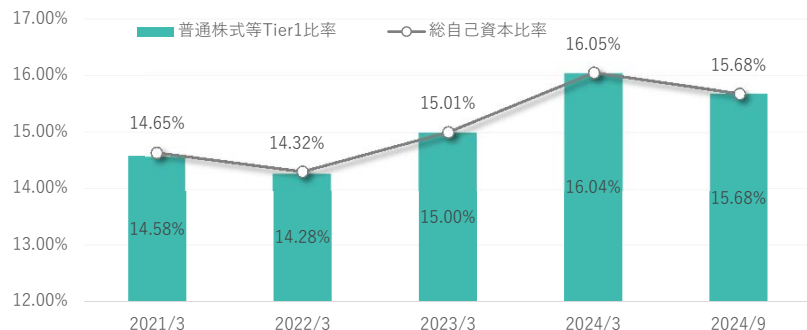
有価証券評価益【連結】

- 有価証券評価益は3,719億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（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15.68%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。

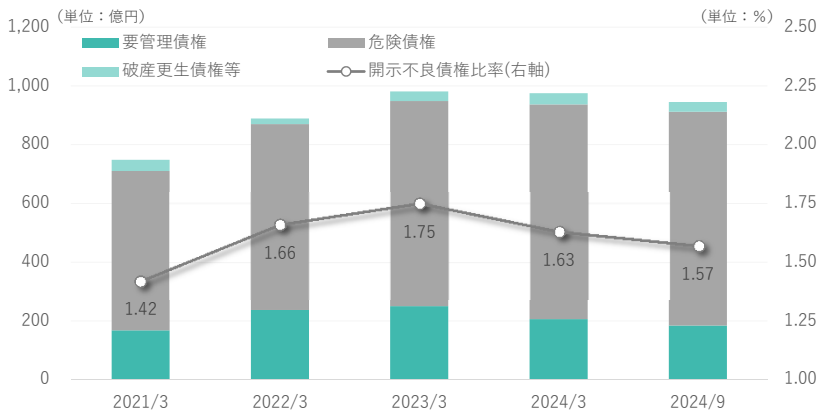


金融再生法開示基準による不良債権額・比率推移【連結】

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.57%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)

	2024/3	2024/9	前年度比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	38	33	△ 5
危険債権	731	728	△ 3
要管理債権	206	184	△ 22
三月以上延滞債権	23	22	△ 1
貸出条件緩和債権	182	161	△ 21
開示不良債権合計	976	946	△ 30
正常債権	58,767	59,050	+283
合 計	59,743	59,996	+253
開示不良債権比率	1.63%	1.57%	△ 0.06%



業績及び配当予想

- 連結コア業務粗利益、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500億円と過去最高益を見込んでおります。
- 2024年度の1株当たりの配当金は年間40円(中間配当20円、期末配当20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）	2019年度 実績	2020年度 実績	2021年度 実績	2022年度 実績	中間期実績	2023年度 実績	2024年度 予想		前年度比	
							中間期実績	前年同期比		
連結コア業務粗利益	828	866	904	895	507	987	531	+24	1,065	+78
うち資金利益	663	716	726	753	414	829	444	+30	890	+61
うち非資金利益	164	150	177	142	93	157	87	△6	175	+18
経費（△）	525	521	516	526	272	551	342	+70	645	+94
連結コア業務純益	303	345	388	368	235	435	189	△46	420	△15
信用コスト（△）	73	133	43	△25	15	27	1	△14	0	△27
有価証券関係損益	34	36	11	△0	135	149	223	+88	270	+121
経常利益	294	261	382	424	374	585	429	+55	720	+135
親会社株主に帰属する当期純利益	189	180	264	278	247	394	299	+52	500	+106
1株当たり配当金	14円	14円	16円	17円	10円	30円	20円	+10円	40円	+10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70億円（予定）

参考：伊予銀行単体（単位：億円）	2019年度 実績	2020年度 実績	2021年度 実績	2022年度 実績	中間期実績	2023年度 実績	2024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	767	805	845	841	480	928	502	+22	1,000	+72
経費（△）	499	496	490	503	260	527	329	+69	620	+93
コア業務純益	268	309	354	337	220	401	173	△47	380	△21
経常利益	265	237	352	392	362	561	415	+53	695	+134
当期純利益	185	166	246	263	240	378	291	+51	485	+107

（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。