



## 2024年3月期 第2四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕（連結）

2023年11月10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) 林 光博 (TEL) 089-907-1034  
 四半期報告書提出予定日 2023年11月15日 配当支払開始予定日 2023年12月8日  
 特定取引勘定設置の有無 無  
 四半期決算補足説明資料作成の有無 : 有  
 四半期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. 2024年3月期第2四半期（中間期）の連結業績（2023年4月1日～2023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	%
2024年3月期中間期	99,762	—	37,406	—	24,733	—
2023年3月期中間期	—	—	—	—	—	—

(注) 包括利益 2024年3月期中間期 28,200百万円( —%) 2023年3月期中間期 —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
2024年3月期中間期	80.46	80.42
2023年3月期中間期	—	—

(注) 当社は2022年10月3日設立のため、前年中間期の計数及び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	%
2024年3月期中間期	8,788,767	784,444	8.9
2023年3月期	8,550,778	759,838	8.9

(参考) 自己資本 2024年3月期中間期 784,013百万円 2023年3月期 759,379百万円

(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
2023年3月期	—	—	—	9.00	9.00
2024年3月期	—	10.00	—	—	—
2024年3月期(予想)	—	—	—	10.00	20.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 無

(注) 1. 当社は2022年10月3日設立のため、2023年3月期第2四半期末までの計数は記載しておりません。

2. 配当金の内訳 2023年3月期期末 記念配当1円00銭

3. 2023年3月期は、単独株式移転により当社の完全子会社となった株式会社伊予銀行が1株当たり8円の間配当を実施しております。当社の期末配当と合計した場合、年間配当金は1株当たり17円に相当します。

## 3. 2024年3月期の連結業績予想（2023年4月1日～2024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	194,000	12.2	47,500	12.0	32,000	14.7	104.09

(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) 当中間期における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動） : 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）

2024年3月期中間期	313,408,831株	2023年3月期	313,408,831株
2024年3月期中間期	5,994,403株	2023年3月期	4,971,956株
2024年3月期中間期	307,386,246株	2023年3月期中間期	一株

② 期末自己株式数

③ 期中平均株式数（中間期）

(注) 当社は2022年10月3日設立のため、前年中間期の計数は記載しておりません。

※ 中間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

1. 当社は、特定事業会社（企業内容等の開示に関する内閣府令第17条の15第2項に規定する事業を行う会社）に該当するため、第2四半期会計期間については、中間連結財務諸表を作成しております。

2. 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. 当中間決算に関する定性的情報	2
(1) 連結経営成績に関する説明	2
(2) 連結財政状態に関する説明	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) 中間連結財務諸表に関する注記事項	8
(継続企業の前提に関する注記)	8
(追加情報)	8
(重要な後発事象)	8

※2024年3月期第2四半期(中間)決算説明資料

1. 当中間決算に関する定性的情報

(1) 連結経営成績に関する説明

当中間期のわが国経済は、サービス消費やインバウンド需要などの回復に支えられ、緩やかな持ち直しの動きが継続しました。先行きにつきましては、新型コロナウイルス感染症の5類移行に伴い、経済・社会活動の正常化の動きが続くことから回復基調で推移すると予想されますが、世界的な金融引き締め継続や中国経済の先行き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、新型コロナウイルス感染症の影響緩和から、経済・社会活動が正常化しつつある中で、個人消費は持ち直しており、雇用・所得環境は改善の傾向がみられます。愛媛県内企業の景況感も改善していますが、長引く原材料・エネルギー価格の高騰や人手不足による供給制約に対する警戒感は根強く、先行きにつきましては慎重な見方となっています。

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997億62百万円、連結経常費用は623億56百万円となりました。

この結果、連結経常利益は374億6百万円、親会社株主に帰属する中間純利益は247億33百万円となりました。

(2) 連結財政状態に関する説明

譲渡性預金を含めた預金等は、前連結会計年度末比135億円増加して6兆8,099億円となりました。

貸出金は、前連結会計年度末比2,174億円増加して5兆5,217億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度末比5,857億円増加して2兆788億円となりました。

純資産は、前連結会計年度末比246億円増加して7,844億円となりました。

総資産は、前連結会計年度末比2,379億円増加して8兆7,887億円となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2023年5月12日に公表いたしました2024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(2023年11月10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 (2023年3月31日)	当中間連結会計期間 (2023年9月30日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	1,367,081	818,575
債券貸借取引支払保証金	50,085	-
買入金銭債権	5,606	5,110
商品有価証券	492	249
金銭の信託	6,647	5,660
有価証券	1,493,078	2,078,844
貸出金	5,304,319	5,521,748
外国為替	40,407	17,727
リース債権及びリース投資資産	29,391	30,133
その他資産	132,971	179,215
有形固定資産	71,400	71,796
無形固定資産	11,775	13,815
退職給付に係る資産	41,859	42,161
繰延税金資産	268	267
支払承諾見返	30,696	38,812
貸倒引当金	△35,302	△35,351
資産の部合計	8,550,778	8,788,767
<b>負債の部</b>		
預金	6,167,148	6,223,581
譲渡性預金	629,191	586,338
コールマネー及び売渡手形	-	42,331
売現先勘定	-	15,581
債券貸借取引受入担保金	77,501	98,658
借入金	684,070	745,980
外国為替	3,680	306
信託勘定借	1,045	1,152
その他負債	92,636	143,390
賞与引当金	1,793	1,644
退職給付に係る負債	10,146	10,030
睡眠預金払戻損失引当金	845	701
偶発損失引当金	1,100	1,102
株式報酬引当金	430	427
固定資産解体費用引当金	885	818
特別法上の引当金	4	4
繰延税金負債	80,291	84,060
再評価に係る繰延税金負債	9,472	9,399
支払承諾	30,696	38,812
負債の部合計	7,790,940	8,004,322

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当中間連結会計期間 (2023年9月30日)
純資産の部		
資本金	20,000	20,000
資本剰余金	27,698	27,700
利益剰余金	483,166	505,281
自己株式	△3,792	△4,577
株主資本合計	527,072	548,404
その他有価証券評価差額金	202,105	203,487
繰延ヘッジ損益	1,611	4,581
土地再評価差額金	18,977	18,810
退職給付に係る調整累計額	9,612	8,730
その他の包括利益累計額合計	232,307	235,609
新株予約権	149	119
非支配株主持分	309	311
純資産の部合計	759,838	784,444
負債及び純資産の部合計	8,550,778	8,788,767

## (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)

	当中間連結会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)
経常収益	99,762
資金運用収益	65,107
(うち貸出金利息)	42,845
(うち有価証券利息配当金)	20,401
信託報酬	0
役務取引等収益	8,050
その他業務収益	22,108
その他経常収益	4,497
経常費用	62,356
資金調達費用	23,625
(うち預金利息)	5,505
役務取引等費用	2,511
その他業務費用	8,065
営業経費	26,041
その他経常費用	2,112
経常利益	37,406
特別利益	32
固定資産処分益	32
特別損失	161
固定資産処分損	158
減損損失	3
税金等調整前中間純利益	37,277
法人税、住民税及び事業税	8,841
法人税等調整額	3,705
法人税等合計	12,546
中間純利益	24,731
非支配株主に帰属する中間純損失(△)	△2
親会社株主に帰属する中間純利益	24,733

## 中間連結包括利益計算書

(単位:百万円)

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

## (3) 中間連結株主資本等変動計算書

当中間連結会計期間(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

(4) 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604百万円（前連結会計年度末は693百万円）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917千株（前連結会計年度末は1,052千株）であります。

(重要な後発事象)

(自己株式の取得)

当社は、2023年11月10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 | 4,500,000株(上限)          |
| 3. 取得価額の総額   | 50億円(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      | 2023年11月13日から2024年1月31日 |

2024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 2024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	.....	10
（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	.....	11
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
（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。			
2023年度中間期決算ダイジェスト		.....	別添

## I 2024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)

	2023年中間期	2022年中間期	
		2022年中間期比	2022年中間期
経常収益	99,762	13,550	86,212
連結粗利益	61,063	10,248	50,815
資金利益	41,481	3,754	37,727
役務取引等利益	5,538	913	4,625
その他業務利益	14,042	5,580	8,462
営業経費 (△)	26,041	954	25,087
貸倒償却引当費用 (△)	1,512	2,273	△ 761
貸出金償却 (△)	7	1	6
個別貸倒引当金繰入額 (△)	1,615	1,615	—
一般貸倒引当金繰入額 (△)	△ 227	△ 227	—
偶発損失引当金繰入額 (△)	1	△ 27	28
その他の債権売却損等 (△)	248	△ 29	277
貸倒引当金戻入益	—	△ 923	923
償却債権取立益	133	△ 17	150
株式等関係損益	3,233	1,560	1,673
その他	664	△ 88	752
<b>経常利益</b>	<b>37,406</b>	<b>8,491</b>	<b>28,915</b>
特別損益	△ 128	△ 6	△ 122
税金等調整前中間純利益	37,277	8,484	28,793
法人税、住民税及び事業税 (△)	8,841	2,249	6,592
法人税等調整額 (△)	3,705	1,817	1,888
中間純利益	24,731	4,419	20,312
非支配株主に帰属する中間純利益又は 非支配株主に帰属する中間純損失 (△)	△ 2	△ 437	435
<b>親会社株主に帰属する中間純利益</b>	<b>24,733</b>	<b>4,856</b>	<b>19,877</b>

(注) 1. 当社は2022年10月3日設立のため、2022年中間期の連結計数はありませんが、伊予銀行を親会社とする旧組織の計数を参考として記載しております。(以下同じ)

2. 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	2	16
持分法適用会社数	—	—	—

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2023年中間期	2022年中間期比	2022年中間期
業務粗利益	58,337	10,235	48,102
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	48,064	5,808	42,256
国内業務粗利益	31,386	2,460	28,926
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	31,286	2,405	28,881
資金利益	27,736	692	27,044
役務取引等利益	2,820	30	2,790
その他業務利益	829	1,737	△ 908
(うち国債等債券損益)	100	55	45
国際業務粗利益	26,951	7,776	19,175
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	16,777	3,403	13,374
資金利益	13,713	3,167	10,546
役務取引等利益	816	560	256
その他業務利益	12,421	4,049	8,372
(うち国債等債券損益)	10,173	4,372	5,801
経費(除く臨時処理分)(△)	26,012	1,147	24,865
人件費(△)	12,533	△ 248	12,781
物件費(△)	11,863	1,291	10,572
税金(△)	1,614	103	1,511
実質業務純益	32,325	9,088	23,237
コア業務純益	22,051	4,660	17,391
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	21,083	1,945	19,138
①一般貸倒引当金繰入額(△)	△ 241	△ 241	—
業務純益	32,566	9,329	23,237
うち国債等債券損益(5勘定戻)	10,273	4,427	5,846
臨時損益	3,732	△ 358	4,090
②不良債権処理額(△)	1,714	1,547	167
貸出金償却(△)	—	—	—
個別貸倒引当金繰入額(△)	1,602	1,602	—
偶発損失引当金繰入額(△)	1	△ 27	28
その他の債権売却損等(△)	110	△ 29	139
③貸倒引当金戻入益	—	△ 888	888
④償却債権取立益	132	△ 17	149
(貸倒償却引当費用①+②-③-④)(△)	1,340	2,210	△ 870
株式等関係損益	3,309	1,981	1,328
株式等売却益	3,523	966	2,557
株式等売却損(△)	213	△ 1,007	1,220
株式等償却(△)	—	△ 8	8
その他の臨時損益	2,004	114	1,890
経常利益	36,299	8,972	27,327
特別損益	△ 128	△ 6	△ 122
固定資産処分損益	△ 125	△ 109	△ 16
固定資産処分益	32	30	2
固定資産処分損(△)	158	140	18
減損損失(△)	3	△ 102	105
税引前中間純利益	36,170	8,965	27,205
法人税、住民税及び事業税(△)	8,389	2,231	6,158
法人税等調整額(△)	3,692	1,831	1,861
中間純利益	24,087	4,903	19,184

(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)

	2023年中間期		2022年中間期
		2022年中間期比	
(1) コア業務純益	22,051	4,660	17,391
職員一人当たり(千円)	8,194	1,833	6,361
(2) 業務純益	32,566	9,329	23,237
職員一人当たり(千円)	12,102	3,603	8,499

(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：%)

	2023年中間期		2022年中間期
		2022年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.55	0.47	1.08
(イ) 貸出金利回	1.56	0.44	1.12
(ロ) 有価証券利回	3.05	0.98	2.07
(2) 資金調達原価 (B)	1.23	0.43	0.80
(イ) 預金等利回	0.15	0.10	0.05
(ロ) 外部負債利回	1.02	0.76	0.26
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.32	0.04	0.28

## 【伊予銀行単体】(国内業務部門)

(単位：%)

	2023年中間期		2022年中間期
		2022年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.75	0.02	0.73
(イ) 貸出金利回	0.88	△ 0.03	0.91
(ロ) 有価証券利回	2.41	0.47	1.94
(2) 資金調達原価 (B)	0.71	0.03	0.68
(イ) 預金等利回	0.01	—	0.01
(ロ) 外部負債利回	0.00	0.00	△ 0.00
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.04	△ 0.01	0.05

## 4. 有価証券関係損益

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2023年中間期		2022年中間期
		2022年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	10,273	4,427	5,846
売却益	10,513	△ 7,908	18,421
償還益	111	111	—
売却損	—	△ 12,559	12,559
償還損	—	—	—
償却	350	335	15
株式等損益(3勘定戻)	3,309	1,981	1,328
売却益	3,523	966	2,557
売却損	213	△ 1,007	1,220
償却	—	△ 8	8

## 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)

	2023年9月末					2023年3月末				
	時価	評価損益	2023年3月末比	評価益	評価損	時価	評価損益	評価益	評価損	
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
その他有価証券	2,058,231	300,114	183	335,472	35,357	1,472,504	299,931	315,240	15,309	
株式	389,560	303,316	17,866	303,792	475	372,543	285,450	286,727	1,277	
債券	494,729	△ 68	△ 3,877	7,564	7,633	500,361	3,809	8,086	4,276	
その他	1,173,941	△ 3,133	△ 13,804	24,115	27,248	599,599	10,671	20,427	9,755	
合計	2,058,231	300,114	183	335,472	35,357	1,472,504	299,931	315,240	15,309	
株式	389,560	303,316	17,866	303,792	475	372,543	285,450	286,727	1,277	
債券	494,729	△ 68	△ 3,877	7,564	7,633	500,361	3,809	8,086	4,276	
その他	1,173,941	△ 3,133	△ 13,804	24,115	27,248	599,599	10,671	20,427	9,755	

(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)

	2023年9月末					2023年3月末				
	時価	評価損益	2023年3月末比	評価益	評価損	時価	評価損益	評価益	評価損	
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
その他有価証券	2,045,459	288,026	1,736	323,373	35,347	1,458,180	286,290	301,592	15,301	
株式	376,788	291,228	19,419	291,693	465	358,219	271,809	273,078	1,269	
債券	494,729	△ 68	△ 3,877	7,564	7,633	500,361	3,809	8,086	4,276	
その他	1,173,941	△ 3,133	△ 13,804	24,115	27,248	599,599	10,671	20,427	9,755	
合計	2,045,459	288,026	1,736	323,373	35,347	1,458,180	286,290	301,592	15,301	
株式	376,788	291,228	19,419	291,693	465	358,219	271,809	273,078	1,269	
債券	494,729	△ 68	△ 3,877	7,564	7,633	500,361	3,809	8,086	4,276	
その他	1,173,941	△ 3,133	△ 13,804	24,115	27,248	599,599	10,671	20,427	9,755	

(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粗利益配分手法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)

	2023年9月末	2023年3月末	
	[速報値]	2023年3月末比	2023年3月末
(1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))	14.78%	△ 0.23%	15.01%
(2) 連結Tier1比率 ((5)/(7))	14.78%	△ 0.22%	15.00%
(3) 連結普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	14.78%	△ 0.22%	15.00%
(4) 連結における総自己資本の額	7,192	199	6,993
(5) 連結におけるTier1資本の額	7,191	199	6,992
(6) 連結における普通株式等Tier1資本の額	7,189	198	6,991
(7) リスク・アセットの額	48,644	2,055	46,589
(8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,891	164	3,727

## 【伊予銀行単体】

(単位:億円)

	2023年9月末	2023年3月末	
	[速報値]	2023年3月末比	2023年3月末
(1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))	13.97%	△ 0.20%	14.17%
(2) 単体Tier1比率 ((5)/(7))	13.97%	△ 0.20%	14.17%
(3) 単体普通株式等Tier1比率 ((6)/(7))	13.97%	△ 0.20%	14.17%
(4) 単体における総自己資本の額	6,664	203	6,461
(5) 単体におけるTier1資本の額	6,664	203	6,461
(6) 単体における普通株式等Tier1資本の額	6,664	203	6,461
(7) リスク・アセットの額	47,688	2,122	45,566
(8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)	3,815	170	3,645

## 7. ROE

## 【伊予銀行単体】

(単位:%)

	2023年中間期	2022年中間期	
		2022年中間期比	2022年中間期
コア業務純益ベース	6.17	1.16	5.01
業務純益ベース	9.12	2.42	6.70
中間純利益ベース	6.74	1.21	5.53

## 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)

	2023年9月末	2023年3月末比		2023年3月末	2022年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,184	△ 127		3,311	1,776
危険債権	72,091	2,213		69,878	66,367
要管理債権	22,913	△ 2,114		25,027	24,348
三月以上延滞債権	2,212	△ 391		2,603	2,681
貸出条件緩和債権	20,701	△ 1,722		22,423	21,666
小計(A)	98,190	△ 28		98,218	92,492
正常債権	5,760,311	255,431		5,504,880	5,445,934
合計	5,858,501	255,403		5,603,098	5,538,427

(単位：%)

構成比		2023年3月末比		2023年3月末	2022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	0.03
	危険債権	1.23	△ 0.01	1.24	1.19
	要管理債権	0.39	△ 0.05	0.44	0.43
	三月以上延滞債権	0.03	△ 0.01	0.04	0.04
	貸出条件緩和債権	0.35	△ 0.05	0.40	0.39
	小計	1.67	△ 0.08	1.75	1.67
	正常債権	98.32	0.08	98.24	98.32

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2023年9月末	2023年3月末比		2023年3月末	2022年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,883	△ 284		3,167	1,601
危険債権	70,925	2,136		68,789	65,331
要管理債権	22,913	△ 2,114		25,027	24,348
三月以上延滞債権	2,212	△ 391		2,603	2,681
貸出条件緩和債権	20,701	△ 1,722		22,423	21,666
小計(A)	96,723	△ 262		96,985	91,281
正常債権	5,781,562	253,718		5,527,844	5,445,862
合計	5,878,285	253,456		5,624,829	5,537,144

(単位：%)

構成比		2023年3月末比		2023年3月末	2022年9月末
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.04	△ 0.01	0.05	0.02
	危険債権	1.20	△ 0.02	1.22	1.17
	要管理債権	0.38	△ 0.06	0.44	0.43
	三月以上延滞債権	0.03	△ 0.01	0.04	0.04
	貸出条件緩和債権	0.35	△ 0.04	0.39	0.39
	小計	1.64	△ 0.08	1.72	1.64
	正常債権	98.35	0.08	98.27	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)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	保全額(B)	70,473	54	70,419
貸倒引当金	23,936	1,025	22,911	22,083
担保保証等	46,537	△ 971	47,508	44,894
(単位：%)				
保全率(B)／(A)	71.77	0.08	71.69	72.41

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	保全額(B)	69,236	△ 138	69,374
貸倒引当金	22,979	917	22,062	21,235
担保保証等	46,257	△ 1,055	47,312	44,682
(単位：%)				
保全率(B)／(A)	71.58	0.05	71.53	72.21

## 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)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	貸倒引当金	35,351	49	35,302
一般貸倒引当金	13,368	△ 228	13,596	15,775
個別貸倒引当金	21,982	277	21,705	20,278
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	貸倒引当金	31,629	23	31,606
一般貸倒引当金	11,631	△ 242	11,873	14,020
個別貸倒引当金	19,997	264	19,733	18,226
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 2	0	2	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 28	25	3	100.0	
実質破綻先 25	5	20	—	—					
破綻懸念先 708	348	164	195	—	危険債権 709	316	195	72.3	
要注意先	要管理先 335	36	299	—	要管理債権 (該当貸出金のみ) 229	三月以上 延滞債権 22 貸出条件 緩和債権 207	120	(注)1 30	65.7
	その他 要注意先 3,529	675	2,853	—	—				
正常先 53,317	53,317	—	—	—	小計 967	462	229	71.5	
合計 57,919	54,383	3,340	195	—	正常債権 57,815	(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。			
					合計 (注)2 58,782				

(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

		4.1%
要注意先	うち要管理先	17.6%
	うちその他要注意先	3.0%

## 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)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	5,285,269	185,281	5,099,988	5,022,780
製造業	693,624	16,965	676,659	653,985
農業・林業	4,514	△ 8	4,522	3,280
漁業	7,234	519	6,715	6,861
鉱業・採石業・砂利採取業	3,071	△ 1,317	4,388	4,247
建設業	151,398	△ 2,034	153,432	138,719
電気・ガス・熱供給・水道業	233,841	14,231	219,610	207,840
情報通信業	12,718	300	12,418	17,941
運輸業・郵便業	1,168,861	139,204	1,029,657	1,030,631
卸売業・小売業	569,910	14,959	554,951	530,838
金融業・保険業	210,206	3,007	207,199	201,830
不動産業・物品賃貸業	546,957	3,795	543,162	531,663
各種サービス業	480,509	△ 4,905	485,414	479,538
地方公共団体	190,766	4,144	186,622	194,670
その他	1,011,654	△ 3,578	1,015,232	1,020,730

## (2) 業種別金融再生法開示債権

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	96,723	△ 262	96,985	91,281
製造業	25,840	4,317	21,523	15,225
農業・林業	120	11	109	24
漁業	1,916	△ 71	1,987	1,819
鉱業・採石業・砂利採取業	11	—	11	59
建設業	5,753	106	5,647	5,179
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	630	159	471	440
運輸業・郵便業	4,443	54	4,389	3,874
卸売業・小売業	14,270	△ 1,012	15,282	15,969
金融業・保険業	—	△ 50	50	53
不動産業・物品賃貸業	6,265	264	6,001	5,912
各種サービス業	33,115	△ 3,822	36,937	38,398
地方公共団体	—	—	—	—
その他	4,355	△ 216	4,571	4,324

## (3) 個人ローン残高

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	個人ローン残高	1,167,783	△ 5,135	1,172,918
住宅ローン残高	877,826	△ 6,211	884,037	886,664
その他ローン残高	289,957	1,076	288,881	287,647

## (4) 中小企業等貸出比率

【伊予銀行単体】

(単位：%)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	中小企業等貸出比率	78.86	0.01	78.85

## 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)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	シンガポール	100,964	7,259	93,705
香港	11,572	738	10,834	11,559
タイ	1,725	390	1,335	1,448
フィリピン	1,495	160	1,335	1,448
アラブ首長国連邦	967	△ 33	1,000	1,219
インドネシア	609	536	73	236
合計	117,334	9,050	108,284	118,601

(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)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	パナマ	14,009	105	13,904
チリ	4,239	334	3,905	4,364
ケイマン諸島	4,000	—	4,000	4,000
バージン諸島	3,575	170	3,405	4,242
バミューダ諸島	2,772	83	2,689	4,608
合計	28,597	693	27,904	30,283

(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)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	預金等(未残)	6,837,085	13,796	6,823,289
うち個人預金	3,942,970	26,611	3,916,359	3,889,920
預金等(平残)	6,908,416	150,085	6,758,331	6,789,001
貸出金(未残)	5,541,538	215,480	5,326,058	5,257,408
貸出金(平残)	5,460,173	251,519	5,208,654	5,162,101

(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)

	2023年9月末	2023年3月末比	2023年3月末	2022年9月末
	伊予銀行預り資産残高	388,885	16,088	372,797
投資信託	70,577	3,520	67,057	64,445
保険	212,126	3,818	208,308	203,647
国債	33,731	5,498	28,233	23,968
金融商品仲介	72,450	3,253	69,197	65,640
四国アライアンス証券預り資産残高	300,784	25,741	275,043	254,240
合計	689,670	41,830	647,840	611,943

## III 業績予想

2023年度通期

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円、%)

	2023年度	2022年度比	増減率	2022年度
	経常収益	194,000	21,046	12.2
経常利益	47,500	5,085	12.0	42,415
親会社株主に帰属する当期純利益	32,000	4,101	14.7	27,899

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円、%)

	2023年度	2022年度比	増減率	2022年度
	経常収益	175,000	21,378	13.9
経常利益	45,500	6,207	15.8	39,293
当期純利益	30,500	4,175	15.9	26,325
業務純益	45,000	8,319	22.7	36,681
コア業務純益	40,000	6,205	18.4	33,795

(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 (2023年3月31日)	当中間会計期間 (2023年9月30日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	1,365,848	818,107
債券貸借取引支払保証金	50,085	—
買入金銭債権	5,606	5,110
商品有価証券	492	249
金銭の信託	1,746	1,930
有価証券	1,478,275	2,065,738
貸出金	5,326,058	5,541,538
外国為替	40,407	17,727
その他資産	113,877	162,084
その他の資産	113,877	162,084
有形固定資産	70,397	70,807
無形固定資産	11,684	13,651
前払年金費用	30,135	31,530
支払承諾見返	30,696	38,812
貸倒引当金	△ 31,606	△ 31,629
資産の部合計	8,493,705	8,735,657
<b>負債の部</b>		
預金	6,189,097	6,245,746
譲渡性預金	634,191	591,338
コールマネー	—	42,331
売現先勘定	—	15,581
債券貸借取引受入担保金	77,501	98,658
借入金	678,847	741,801
外国為替	3,680	306
信託勘定借	1,045	1,152
その他負債	82,595	130,494
未払法人税等	4,877	7,205
リース債務	2,134	2,020
資産除去債務	42	42
その他の負債	75,540	121,224
賞与引当金	1,566	1,423
退職給付引当金	11,782	11,477
睡眠預金払戻損失引当金	845	701
偶発損失引当金	1,100	1,102
株式報酬引当金	409	387
固定資産解体費用引当金	885	818
繰延税金負債	72,860	77,540
再評価に係る繰延税金負債	9,472	9,399
支払承諾	30,696	38,812
負債の部合計	7,796,578	8,009,073

(単位:百万円)

	前事業年度 (2023年3月31日)	当中間会計期間 (2023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	445,608	469,863
利益準備金	20,948	20,948
その他利益剰余金	424,660	448,915
圧縮記帳積立金	2,006	2,003
別途積立金	393,594	393,594
繰越利益剰余金	29,059	53,317
株主資本合計	477,037	501,292
その他有価証券評価差額金	199,500	201,899
繰延ヘッジ損益	1,611	4,581
土地再評価差額金	18,977	18,810
評価・換算差額等合計	220,090	225,291
純資産の部合計	697,127	726,584
負債及び純資産の部合計	8,493,705	8,735,657

## (2) 中間損益計算書

(単位:百万円)

	前中間会計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年9月30日)	当中間会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)
経常収益	76,230	90,091
資金運用収益	44,440	65,067
(うち貸出金利息)	29,194	42,880
(うち有価証券利息配当金)	13,822	20,328
信託報酬	0	0
役務取引等収益	6,230	6,856
その他業務収益	20,993	13,609
その他経常収益	4,566	4,557
経常費用	48,902	53,792
資金調達費用	6,848	23,618
(うち預金利息)	2,002	5,508
役務取引等費用	3,183	3,219
その他業務費用	13,529	358
営業経費	23,787	24,807
その他経常費用	1,553	1,788
経常利益	27,327	36,299
特別利益	2	32
特別損失	124	161
税引前中間純利益	27,205	36,170
法人税、住民税及び事業税	6,158	8,389
法人税等調整額	1,861	3,692
法人税等合計	8,020	12,082
中間純利益	19,184	24,087

# 2023年度中間期 決算ダイジェスト

(2023.4.1 – 2023.9.30)

---



いよぎんホールディングス

2023.11.10

# 連結損益状況

高水準の連結コア業務粗利益の確保に加え、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）	2023年度			2022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	50,789	+5,820	+12.9%	44,969
資金利益	41,481	+3,754		37,727
役務取引等利益	5,538	+913		4,625
その他業務利益 （除く国債等債券関係損益）	3,768	+1,152		2,616
B. 経費（△）	27,219	+1,062	+4.1%	26,157
人件費	15,011	+384		14,627
物件費	10,557	+567		9,990
税金	1,650	+110		1,540
連結コア業務純益	23,570	+4,759	+25.3%	18,811
C. 信用コスト（△）①+②-③-④	1,512	+2,273		△761
一般貸倒引当金繰入額①	△227	△227		-
不良債権処理額②	1,873	+1,561		312
貸倒引当金戻入益③	-	△923		923
償却債権取立益④	133	△17		150
D. 有価証券関係損益	13,507	+5,987		7,520
国債等債券関係損益	10,273	+4,427		5,846
株式等関係損益	3,233	+1,560		1,673
その他の臨時損益	1,841	+19		1,822
経常利益	37,406	+8,491	+29.4%	28,915
特別損益	△128	△6		△122
税引前中間純利益	37,277	+8,484		28,793
中間純利益	24,731	+4,419	+21.8%	20,312
E. 親会社株主に帰属する中間純利益	24,733	+4,856	+24.4%	19,877
経常収益	99,762	+13,550	+15.7%	86,212
連結業務純益	34,071	+9,413	+38.2%	24,658

## A. 連結コア業務粗利益

前年同期比 +5,820百万円

- ✓ 貸出金残高の増強による貸出金運用益の増加、ファンド解約損益の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
- ✓ グループ一体での法人コンサルティング収益、預り資産収益の増加により、役務取引等利益が増加

## B. 経費（△）

前年同期比 +1,062百万円

- ✓ 戦略投資の増加により減価償却費、事務委託費等の物件費が増加した他、ヘアの実施等により人件費が増加

## C. 信用コスト（△）

前年同期比 +2,273百万円

- ✓ コロナ対応引当金の取崩減少や引当率の上昇を主因として、信用コストが増加

## D. 有価証券関係損益

前年同期比 +5,987百万円

- ✓ 相場動向を捉えた外債等の売却益を計上し、国債等債券関係損益が増加
- ✓ 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 +4,856百万円

参考：信用コスト内訳	2023年度 中間期	2022年度 中間期	前年同期比
信用コスト（△）①+②-③	1,512	△761	+2,273
①一般貸倒引当金繰入額	△227	△2,510	+2,283
②不良債権処理額	1,873	1,899	△26
（うち個別貸倒引当金繰入額）	1,615	1,587	+28
③償却債権取立益	133	150	△17

（注）2022年度中間期は、一般貸倒引当金繰入額と個別貸倒引当金繰入額の合計額を貸倒引当金戻入益に計上している。

# 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。

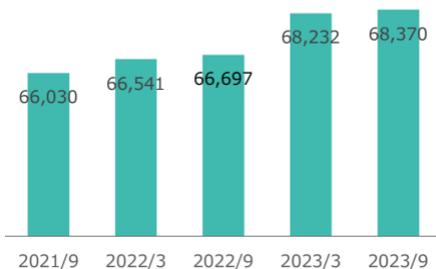
伊予銀行単体 (単位：百万円)	2023年度			2022年度 中間期
	中間期	前年同期比	増減率	
コア業務粗利益	48,064	+5,808	+13.7%	42,256
資金利益	41,449	+3,858		37,591
役員取引等利益	3,637	+591		3,046
その他業務利益 (除く国債等債券関係損益)	2,977	+1,360		1,617
経費 (△)	26,012	+1,147	+4.6%	24,865
人件費	12,533	△248		12,781
物件費	11,863	+1,291		10,572
税金	1,614	+103		1,511
コア業務純益	22,051	+4,660	+26.8%	17,391
信用コスト (△) ①+②-③-④	1,340	+2,210		△870
一般貸倒引当金繰入額①	△241	△241		-
不良債権処理額②	1,714	+1,547		167
貸倒引当金戻入益③	-	△888		888
償却債権取立益④	132	△17		149
有価証券関係損益	13,583	+6,408		7,175
国債等債券関係損益	10,273	+4,427		5,846
株式等関係損益	3,309	+1,981		1,328
その他の臨時損益	2,004	+114		1,890
経常利益	36,299	+8,972	+32.8%	27,327
特別損益	△128	△6		△122
税引前中間純利益	36,170	+8,965		27,205
中間純利益	24,087	+4,903	+25.6%	19,184
経常収益	90,091	+13,861	+18.2%	76,230
業務純益	32,566	+9,329	+40.1%	23,237

## 預貸金・預り資産の状況

- 預金等残高は前年同期比1,673億円増加して6兆8,370億円、貸出金残高は前年度同期比2,841億円増加して5兆5,415億円となりました。
- 預貸金共に堅調な増加が続いております。

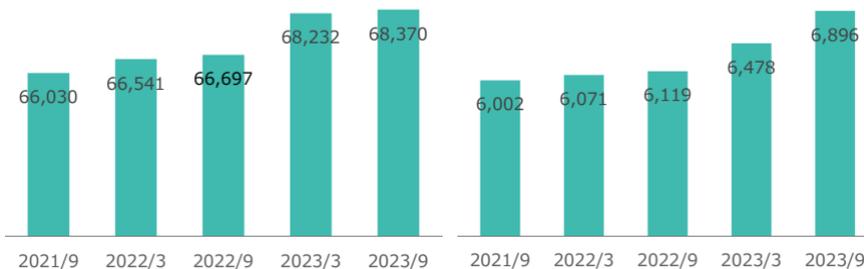
### ◆ 預金等残高【伊予銀行単体】

(単位：億円)



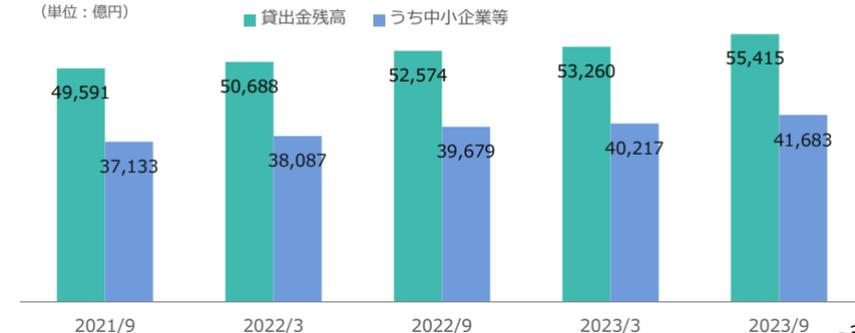
### ◆ 預り資産残高【連結】

(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3,001億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】

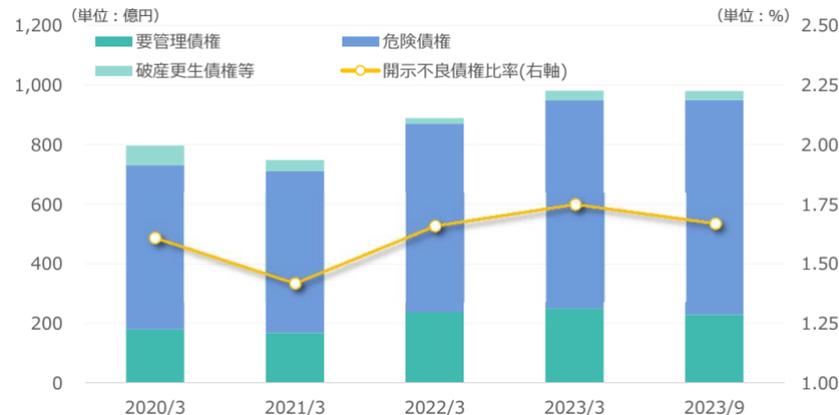
- バーゼルⅢ基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は14.78%であり、所要自己資本比率を余裕をもってクリアしております。



## 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1.67%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。

	2023/3	2023/9	前年度比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	33	31	△ 2
危険債権	698	720	+ 22
要管理債権	250	229	△ 21
三月以上延滞債権	26	22	△ 4
貸出条件緩和債権	224	207	△ 17
<b>開示不良債権合計</b>	<b>982</b>	<b>981</b>	<b>△ 1</b>
正常債権	55,048	57,603	+ 2,555
合計	56,030	58,585	+ 2,555
<b>開示不良債権比率</b>	<b>1.75%</b>	<b>1.67%</b>	<b>△ 0.08%</b>



## 業績及び配当予想

連結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、親会社株主に帰属する当期純利益は320億円と過去最高益を見込んでおります。

2023年度の1株当たりの配当金は、年間20円（中間配当10円、期末配当10円）を予定すると共に、総額50億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）	2018年度 実績	2019年度 実績	2020年度 実績	2021年度 実績	2022年度		2023年度			
					中間期実績	実績	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	819	828	866	904	449	895	507	+58	985	+90
うち資金利益	665	663	716	726	377	753	414	+37	835	+82
うち非資金利益	154	164	150	177	72	142	93	+21	150	+8
経費（△）	529	525	521	516	261	526	272	+11	555	+29
連結コア業務純益	290	303	345	388	188	368	235	+47	430	+62
信用コスト（△）	65	73	133	43	△7	△25	15	+22	55	+80
有価証券関係損益	41	34	36	11	75	△0	135	+60	65	+65
経常利益	286	294	261	382	289	424	374	+85	475	+51
親会社株主に帰属する当期純利益	185	189	180	264	198	278	247	+49	320	+42
1株当たり配当金	14円	14円	14円	16円	8円	17円	10円	+2円	20円	+3円

【参考】自己株式取得実績・見込 2022年5月～7月：総額30億円、2023年2月～4月：総額40億円、2023年度下期：総額50億円（予定）

参考：伊予銀行単体（単位：億円）	2018年度 実績	2019年度 実績	2020年度 実績	2021年度 実績	2022年度		2023年度			
					中間期実績	実績	中間期実績	前年同期比	予想	前年度比
コア業務粗利益	761	767	805	845	422	841	480	+58	930	+89
経費（△）	503	499	496	490	248	503	260	+12	530	+27
コア業務純益	258	268	309	354	173	337	220	+47	400	+63
経常利益	263	265	237	352	273	392	362	+89	455	+63
当期純利益	182	185	166	246	191	263	240	+49	305	+42

（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。