

2022年3月期（2021年度）
決算説明資料

株式会社 清水銀行

[目 次]

I. 2022年3月期（2021年度）決算ダイジェスト

1. 損益の状況	単	—————	1
2. 預金・貸出金の状況	単	—————	3
3. 経営の健全性	単・連	—————	4
4. 業績予想	単・連	—————	5

II. 2022年3月期（2021年度）決算の概況

1. 損益状況	単・連	—————	6
2. 業務純益	単	—————	8
3. 利鞘	単	—————	8
4. 有価証券関係損益	単	—————	8
5. 有価証券の評価損益	単・連	—————	9
6. 自己資本比率（国内基準）	単・連	—————	10
7. ROE	単	—————	10

III. 貸出金等の状況

1. 自己査定結果と開示基準別の分類・保全状況	単	—————	11
2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況	単・連	—————	12
3. 金融再生法開示債権の保全状況	単	—————	12
4. 貸倒引当金等の状況	単・連	—————	13
5. 業種別貸出状況等	単	—————	13
6. 預金・貸出金の残高	単	—————	14

I. 2022年3月期(2021年度)決算ダイジェスト

○コア業務純益 前期比増加

コア業務純益は、役務取引等利益の増加及び経費の削減等により、41億19百万円（前期比14.3%増）となりました。

○経常利益及び当期純利益 前期比増加

経常利益は、34億45百万円（前期比2.2%増）、当期純利益は、22億39百万円（前期比1.4%増）と、いずれも前年を上回る結果となりました。

1. 損益の状況

【主要計数(単体)】

(単位：百万円)

	2022年3月期		2021年3月期
		2021年3月期比	
経常収益	21,229	△ 645	21,874
経常利益	3,445	74	3,370
当期純利益	2,239	30	2,208

【業務純益】

(単位：百万円)

	2022年3月期		2021年3月期
		2021年3月期比	
業務粗利益	18,398	△ 453	18,851
コア業務粗利益 (※1)	18,573	329	18,243
資金利益	15,460	223	15,237
役務取引等利益	3,208	233	2,975
その他業務利益	△ 270	△ 909	638
経費 (除く臨時処理分)	14,453	△ 187	14,640
人件費	7,730	△ 82	7,812
物件費	5,807	△ 121	5,929
税金	915	16	898
実質業務純益 (※2)	3,945	△ 265	4,210
コア業務純益 (※3)	4,119	516	3,603
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	4,103	760	3,342
一般貸倒引当金繰入額 ①	△ 16	△ 288	271
業務純益	3,962	22	3,939
うち国債等債券損益	△ 174	△ 782	607

(※1) コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益

(※2) 実質業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額

(※3) コア業務純益＝業務純益－国債等債券損益＋一般貸倒引当金繰入額

【経常利益・当期純利益】

(単位：百万円)

	2022年3月期		2021年3月期
		2021年3月期比	
臨時損益	△ 516	51	△ 568
うち不良債権処理額 ②	722	△ 419	1,141
うち株式等関係損益	△ 16	△ 473	457
株式等売却益	65	△ 449	515
株式等売却損	8	8	-
株式等償却	73	15	58
経常利益	3,445	74	3,370
特別損益	△ 315	△ 288	△ 27
うち固定資産処分損益	39	40	△ 0
うち減損損失	59	32	26
うちシステム解約損失引当金繰入額	295	295	-
税引前当期純利益	3,130	△ 213	3,343
法人税等合計	891	△ 243	1,134
当期純利益	2,239	30	2,208
与信関係費用 (①+②)	705	△ 707	1,413

2. 預金・貸出金の状況

【預金等】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
預金残高	1,519,359	2,531 0.1%	25,101 1.6%	1,516,827	1,494,257
譲渡性預金残高	-	- -	△ 69,400 △ 100.0%	-	69,400
預金・譲渡性預金残高 計	1,519,359	2,531 0.1%	△ 44,298 △ 2.8%	1,516,827	1,563,657
預金平残	1,513,205	11,161 0.7%	58,039 3.9%	1,502,044	1,455,166
譲渡性預金平残	3,339	△ 3,321 △ 49.8%	△ 39,788 △ 92.2%	6,660	43,128
預金・譲渡性預金平残 計	1,516,545	7,840 0.5%	18,251 1.2%	1,508,705	1,498,294

(下段は増減率)

【個人預かり資産】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
個人預かり資産	1,306,893	27,236	53,180	1,279,656	1,253,712
円貨預金	1,056,791	13,605	26,849	1,043,185	1,029,941
外貨預金	722	△ 223	△ 288	946	1,010
公共債保護預り	3,543	△ 208	△ 357	3,752	3,901
投資信託	65,536	5,558	9,112	59,978	56,423
個人年金保険等	180,299	8,504	17,863	171,794	162,435

【貸出金】

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
貸出金残高	1,225,136	10,641 0.8%	14,019 1.1%	1,214,494	1,211,117
うち消費者ローン	361,879	377 0.1%	△ 44 △ 0.0%	361,501	361,923
貸出金平残	1,207,128	4,763 0.3%	15,601 1.3%	1,202,365	1,191,527
うち消費者ローン	360,635	△ 106 △ 0.0%	△ 1,777 △ 0.4%	360,742	362,413

3. 経営の健全性

【自己資本比率(国内基準)】

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比		
自己資本比率	8.71%	△ 0.24%	8.95%	8.79%
自己資本の額	81,753	△ 358	82,112	80,345
リスク・アセットの額	938,601	21,714	916,887	913,248
総所要自己資本額	37,544	868	36,675	36,529

[連結]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比		
自己資本比率	8.95%	△ 0.25%	9.20%	9.03%
自己資本の額	85,165	△ 320	85,485	83,595
リスク・アセットの額	951,035	21,981	929,053	925,530
総所要自己資本額	38,041	879	37,162	37,021

4. 業績予想

[単体]

(単位：百万円)

	2023年3月期予想		2022年3月期実績 通期 (B)	通期増減率 (A - B) / B × 100
	第2四半期累計	通期 (A)		
経常収益	11,000	21,600	21,229	1.7%
経常利益	2,100	3,100	3,445	△ 10.0%
当期 (中間) 純利益	1,500	2,100	2,239	△ 6.2%

[連結]

(単位：百万円)

	2023年3月期予想		2022年3月期実績 通期 (B)	通期増減率 (A - B) / B × 100
	第2四半期累計	通期 (A)		
経常収益	14,100	27,800	27,421	1.4%
経常利益	2,300	3,400	3,984	△ 14.7%
親会社株主に帰属する 当期 (中間) 純利益	1,600	2,200	2,580	△ 14.7%

※業績予想は、当行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予想数値と異なる可能性があります。

Ⅱ. 2022年3月期(2021年度)決算の概況

1. 損益状況

	[単体]		2021年3月期
	2022年3月期	2021年3月期比	
			(単位：百万円)
業務粗利益	18,398	△ 453	18,851
(除く国債等債券損益)	18,573	329	18,243
国内業務粗利益	16,763	94	16,669
(除く国債等債券損益)	16,847	110	16,737
資金利益	13,727	△ 77	13,804
役務取引等利益	3,173	227	2,945
その他業務利益	△ 137	△ 56	△ 80
(うち国債等債券損益)	△ 84	△ 16	△ 67
国際業務粗利益	1,635	△ 547	2,182
(除く国債等債券損益)	1,725	218	1,506
資金利益	1,733	300	1,433
役務取引等利益	35	5	29
その他業務利益	△ 133	△ 852	719
(うち国債等債券損益)	△ 90	△ 765	675
経費 (除く臨時処理分)	14,453	△ 187	14,640
人件費	7,730	△ 82	7,812
物件費	5,807	△ 121	5,929
税金	915	16	898
実質業務純益 (注1)	3,945	△ 265	4,210
コア業務純益 (注2)	4,119	516	3,603
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	4,103	760	3,342
①一般貸倒引当金繰入額	△ 16	△ 288	271
業務純益	3,962	22	3,939
うち国債等債券損益	△ 174	△ 782	607
臨時損益	△ 516	51	△ 568
②不良債権処理額	722	△ 419	1,141
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	557	△ 500	1,058
債権売却損	30	30	-
その他	134	50	83
株式等関係損益	△ 16	△ 473	457
株式等売却益	65	△ 449	515
株式等売却損	8	8	-
株式等償却	73	15	58
その他臨時損益	222	106	115
経常利益	3,445	74	3,370
特別損益	△ 315	△ 288	△ 27
固定資産処分損益	39	40	△ 0
固定資産処分益	40	40	-
固定資産処分損	0	△ 0	0
減損損失	59	32	26
システム解約損失引当金繰入額	295	295	-
税引前当期純利益	3,130	△ 213	3,343
法人税等合計	891	△ 243	1,134
当期純利益	2,239	30	2,208
与信関係費用 (①+②)	705	△ 707	1,413

(注) 1. 実質業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額

2. コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券損益

[連結]

(単位：百万円)

	2022年3月期		2021年3月期
		2021年3月期比	
連結粗利益	19,598	△ 266	19,865
資金利益	15,380	411	14,968
役務取引等利益	4,491	223	4,267
その他業務利益	△ 273	△ 901	628
営業経費（除く臨時費用処理分）	15,175	△ 230	15,406
①一般貸倒引当金繰入額	△ 61	△ 310	249
②不良債権処理額	688	△ 592	1,281
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	538	△ 665	1,204
債権売却損	16	22	△ 5
その他	134	50	83
株式等関係損益	△ 16	△ 473	457
その他	205	115	90
経常利益	3,984	509	3,475
特別損益	△ 315	△ 288	△ 27
税金等調整前当期純利益	3,669	221	3,447
法人税等合計	1,016	△ 223	1,240
当期純利益	2,652	444	2,207
非支配株主に帰属する当期純利益	71	27	44
親会社株主に帰属する当期純利益	2,580	417	2,163
与信関係費用（①+②）	627	△ 903	1,531

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - (資金調達費用 - 金銭の信託運用見合費用)) + (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)

(参考)

(単位：百万円)

連結業務純益	4,484	274	4,209
--------	-------	-----	-------

(注) 連結業務純益 = (連結粗利益) - (経費 (除く臨時処理分)) - (連結一般貸倒引当金繰入額)

(参考)

(単位：社)

連結子会社数	6	△ 1	7
持分法適用会社数	-	-	-

2. 業務純益

	[単体]		(単位：百万円)
	2022年3月期	2021年3月期比	2021年3月期
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	3,945	△ 265	4,210
職員1人当り（千円）	4,283	△ 298	4,582
(2) 業務純益	3,962	22	3,939
職員1人当り（千円）	4,302	15	4,286

3. 利鞘

	[単体]		(単位：%)
	2022年3月期	2021年3月期比	2021年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	0.91	△ 0.08	0.99
(イ) 貸出金利回 (a)	1.04	△ 0.01	1.05
(ロ) 有価証券利回	0.90	△ 0.09	0.99
(2) 資金調達原価 (B)	0.81	△ 0.05	0.86
(イ) 預金等利回 (b)	0.01	△ 0.01	0.02
(3) 貸出金預金利回差 (a) - (b)	1.03	0.00	1.03
(4) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.10	△ 0.03	0.13

【国内部門】

	[単体]		(単位：%)
	2022年3月期	2021年3月期比	2021年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	0.84	△ 0.08	0.92
(イ) 貸出金利回 (a)	1.02	△ 0.01	1.03
(ロ) 有価証券利回	0.62	△ 0.15	0.77
(2) 資金調達原価 (B)	0.83	△ 0.04	0.87
(イ) 預金等利回 (b)	0.01	△ 0.01	0.02
(3) 貸出金預金利回差 (a) - (b)	1.01	0.00	1.01
(4) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.01	△ 0.04	0.05

4. 有価証券関係損益

	[単体]		(単位：百万円)
	2022年3月期	2021年3月期比	2021年3月期
国債等債券損益	△ 174	△ 782	607
売却益	637	△ 464	1,102
償還益	-	-	-
売却損	812	431	380
償還損	-	△ 114	114
償却	-	-	-
株式等損益	△ 16	△ 473	457
売却益	65	△ 449	515
売却損	8	8	-
償却	73	15	58

5. 有価証券の評価損益

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末				2021年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2021年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	-
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	△ 5,956	△ 9,370	3,379	9,336	3,414	6,821	3,407
株式	1,086	△ 1,352	2,731	1,645	2,438	3,668	1,230
債券	△ 1,123	△ 1,591	547	1,670	467	1,073	605
その他	△ 5,919	△ 6,427	100	6,020	507	2,079	1,571
合計	△ 5,956	△ 9,370	3,379	9,336	3,414	6,821	3,407
株式	1,086	△ 1,352	2,731	1,645	2,438	3,668	1,230
債券	△ 1,123	△ 1,591	547	1,670	467	1,073	605
その他	△ 5,919	△ 6,427	100	6,020	507	2,079	1,571

(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、上記の表上は、貸借対照表計上額と取得価額との差額を計上しております。

[連結]

(単位：百万円)

	2022年3月末				2021年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2021年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	△ 5,941	△ 9,382	3,394	9,336	3,440	6,847	3,407
株式	1,101	△ 1,363	2,746	1,645	2,464	3,694	1,230
債券	△ 1,123	△ 1,591	547	1,670	467	1,073	605
その他	△ 5,919	△ 6,427	100	6,020	507	2,079	1,571
合計	△ 5,941	△ 9,382	3,394	9,336	3,440	6,847	3,407
株式	1,101	△ 1,363	2,746	1,645	2,464	3,694	1,230
債券	△ 1,123	△ 1,591	547	1,670	467	1,073	605
その他	△ 5,919	△ 6,427	100	6,020	507	2,079	1,571

(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、上記の表上は、連結貸借対照表計上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(国内基準)

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.71%	△ 0.24%	8.95%	8.79%
(2) コア資本に係る基礎項目	82,376	△ 168	82,544	80,827
(3) コア資本に係る調整項目	622	190	431	481
(4) 自己資本の額(2) - (3)	81,753	△ 358	82,112	80,345
(5) リスク・アセットの額	938,601	21,714	916,887	913,248
(6) 総所要自己資本額	37,544	868	36,675	36,529

[連結]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.95%	△ 0.25%	9.20%	9.03%
(2) コア資本に係る基礎項目	86,153	5	86,147	84,320
(3) コア資本に係る調整項目	987	326	661	724
(4) 自己資本の額(2) - (3)	85,165	△ 320	85,485	83,595
(5) リスク・アセットの額	951,035	21,981	929,053	925,530
(6) 総所要自己資本額	38,041	879	37,162	37,021

7. ROE

[単体]

(単位：%)

	2022年3月期		2021年3月期
		2021年3月期比	
業務純益ベース	4.76	△ 0.09	4.85
当期純利益ベース	2.69	△ 0.03	2.72

Ⅲ. 貸出金等の状況

1. 自己査定結果と開示基準別の分類・保全状況

(2022年3月末現在)

(単位:億円)

自己査定結果(債務者区分別) 対象:貸出金等与信関連債権				
区分 与信残高	分類			
	非 分類	Ⅱ 分類	Ⅲ 分類	Ⅳ 分類
破綻先 15 <6>	10	4	— (1)	— (8)
実質破綻先 40 <20>	30	10	— (0)	— (20)
破綻懸念先 85	55	14	15 (15)	
要注意先 2,332	要管理先 18	1	17	
	要管理先以外の 要注意先 2,313	651	1,662	
正常先 9,840	9,840			
合計 12,315 <12,285>	10,590	1,709	15 (17)	— (29)

金融再生法の開示基準及びリスク管理債権 対象:貸出金等与信関連債権			
区分 与信残高	担保・ 保証に よる 保全額	引当額	保全率
破産更生債権及びこれら に準ずる債権 55 <26>	24	31	100.0%
危険債権 85	54	15	81.6%
要管理債権 (貸出金のみ) 15	4	0	32.4%
三月以上延滞債権額 1	1	0	78.3%
貸出条件緩和債権額 13	3	0	26.9%
小計 156 <127>	83	47	83.4%
正常債権 12,410	総与信に占める金融再生法開示基準による不良 債権及びリスク管理債権の比率 1.24%		
合計 12,567 <12,538>	部分直接償却を実施した場合の 総与信に占める比率 1.01%		

(注1) 貸出金等与信関連債権:貸出金・支払承諾見返・外国為替・未収利息・貸出金に準ずる仮払金等

(注2) 自己査定結果(債務者区分)における()内は分類額に対する引当金です。破綻先・実質破綻先のⅢ・Ⅳ分類は全額引当済みです。

(注3) 当行は、部分直接償却は実施していませんが、実施した場合の与信残高を< >内に記載しております。

分類償却額・・・Ⅳ分類29億円 (破綻先8億円・実質破綻先20億円)

(注4) 2022/3期総与信12,567億円、部分直接償却を実施した場合の総与信は、12,538億円となります。

(注5) 金融再生法の開示基準には、貸借対照表の社債(当該社債を有する金融機関がその元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が金融商品取引法第2条第3項に規定する有価証券の私募によるものに限る。)の時価252億円を含めております。

2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況

「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する開示債権等の区分に合わせて表示しております。

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末	
	2021年9月末比	2021年3月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,598	△ 926	△ 1,877	6,524	7,475
危険債権	8,576	△ 336	△ 211	8,913	8,787
要管理債権	1,510	1	△ 32	1,509	1,543
三月以上延滞債権額	159	△ 302	△ 332	461	491
貸出条件緩和債権額	1,351	303	299	1,047	1,052
合計 (A)	15,685	△ 1,261	△ 2,121	16,946	17,806
総与信 (B)	1,256,784	12,526	18,080	1,244,257	1,238,704
比率 (A) / (B)	1.24%	△ 0.12%	△ 0.19%	1.36%	1.43%

[連結]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末	
	2021年9月末比	2021年3月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,750	△ 881	△ 1,917	6,632	7,668
危険債権	8,624	△ 348	△ 225	8,973	8,850
要管理債権	1,510	1	△ 32	1,509	1,543
三月以上延滞債権額	159	△ 302	△ 332	461	491
貸出条件緩和債権額	1,351	303	299	1,047	1,052
合計 (a)	15,886	△ 1,229	△ 2,175	17,115	18,061
総与信 (b)	1,257,059	12,560	18,017	1,244,499	1,239,042
比率 (a) / (b)	1.26%	△ 0.11%	△ 0.19%	1.37%	1.45%

3. 金融再生法開示債権の保全状況

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末	
	2021年9月末比	2021年3月末比			
保全額 (C)	13,090	△ 1,283	△ 2,054	14,374	15,144
貸倒引当金	4,734	△ 688	△ 594	5,423	5,328
特定債務者引当金	-	-	-	-	-
担保保証等	8,355	△ 595	△ 1,460	8,951	9,816
保全率 (C) / (A)	83.45%	△ 1.37%	△ 1.60%	84.82%	85.05%

4. 貸倒引当金等の状況

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比		
貸倒引当金合計	6,173	△ 427	6,601	6,839
一般貸倒引当金	1,300	280	1,019	1,317
個別貸倒引当金	4,873	△ 708	5,581	5,522
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-

[連結]

(単位：百万円)

	2022年3月末		2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比		
貸倒引当金合計	7,025	△ 533	7,558	7,897
一般貸倒引当金	1,569	212	1,356	1,631
個別貸倒引当金	5,455	△ 746	6,201	6,266
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-

5. 業種別貸出状況等

① 業種別貸出金

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末	2021年9月末	2021年3月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	1,225,136	1,214,494	1,211,117
製造業	183,098	179,177	178,996
農業、林業	1,406	1,315	1,301
漁業	300	263	293
鉱業、採石業、砂利採取業	60	65	84
建設業	69,015	66,387	68,474
電気・ガス・熱供給・水道業	13,811	13,355	13,651
情報通信業	3,904	2,863	3,149
運輸業、郵便業	51,590	49,808	50,256
卸売業、小売業	116,576	114,427	114,023
金融業、保険業	56,513	59,463	60,532
不動産業、物品賃貸業	279,774	277,540	277,787
各種サービス業	126,195	123,947	121,974
地方公共団体	79,316	83,428	80,559
その他	243,570	242,447	240,032

② 消費者ローン残高

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
消費者ローン残高	361,879	377	△ 44	361,501	361,923
住宅ローン残高	252,376	2,925	5,227	249,451	247,149
その他ローン残高	109,502	△ 2,548	△ 5,271	112,050	114,774

③ 中小企業等貸出比率

[単体]

(単位：%)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
中小企業等貸出比率	81.23	0.65	0.56	80.58	80.67

6. 預金・貸出金の残高

【預金】

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
末残	1,519,359	2,531	25,101	1,516,827	1,494,257
うち個人預金	1,057,514	13,381	26,561	1,044,132	1,030,952
平残	1,513,205	11,161	58,039	1,502,044	1,455,166

【貸出金】

[単体]

(単位：百万円)

	2022年3月末			2021年9月末	2021年3月末
		2021年9月末比	2021年3月末比		
末残	1,225,136	10,641	14,019	1,214,494	1,211,117
平残	1,207,128	4,763	15,601	1,202,365	1,191,527