

2023年3月期
第2四半期（中間期）決算説明資料

株式会社 清水銀行

[目 次]

I. 2023年3月期 第2四半期（中間期）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. 2023年3月期 第2四半期（中間期）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. 銀行法・金融再生法に基づく開示債権の状況	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. 2023年3月期 第2四半期(中間期)決算ダイジェスト**○業績は計画比順調に推移**

第2四半期までの業績は計画比 (業績予想比) 順調に推移しております。

○役務取引等利益が伸長

ソリューション営業の高度化により法人役務及び個人役務ともに順調に推移しております。

1. 損益の状況**【主要計数(単体)】**

(単位: 百万円)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
経常収益	11,237	△ 86	11,324
経常利益	1,976	△ 1,128	3,104
中間純利益	1,475	△ 865	2,340

【業務純益】

(単位: 百万円)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
業務粗利益	8,931	△ 976	9,907
コア業務粗利益 (※1)	9,011	△ 389	9,401
資金利益	7,519	△ 151	7,670
役務取引等利益	1,787	79	1,707
その他業務利益	△ 375	△ 904	529
経費 (除く臨時処理分)	7,216	86	7,129
人件費	3,901	6	3,894
物件費	2,863	90	2,772
税金	452	△ 10	463
実質業務純益 (※2)	1,714	△ 1,063	2,778
コア業務純益 (※3)	1,794	△ 476	2,271
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	1,778	△ 476	2,255
一般貸倒引当金繰入額 ①	-	-	-
業務純益	1,714	△ 1,063	2,778
うち国債等債券損益	△ 80	△ 586	506

(※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・中間純利益】

(単位：百万円)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
臨時損益	261	△ 64	326
うち不良債権処理額 ②	24	△ 33	58
うち貸倒引当金戻入益 ③	121	△ 117	238
うち株式等関係損益	△ 88	△ 66	△ 21
株式等売却益	254	189	65
株式等売却損	256	248	8
株式等償却	86	7	79
経常利益	1,976	△ 1,128	3,104
特別損益	△ 0	△ 31	31
うち固定資産処分損益	△ 0	△ 31	31
税引前中間純利益	1,976	△ 1,159	3,135
法人税等合計	500	△ 294	794
中間純利益	1,475	△ 865	2,340
与信関係費用 (①+②-③)	△ 96	83	△ 180

2. 預金・貸出金の状況

【預金等】

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
預金残高	1,515,090	△ 4,268 △ 0.2%	△ 1,737 △ 0.1%	1,519,359	1,516,827
譲渡性預金残高	41,250	41,250 -	41,250 -	-	-
預金・譲渡性預金残高 計	1,556,340	36,981 2.4%	39,512 2.6%	1,519,359	1,516,827
預金平残	1,529,773	16,567 1.0%	27,728 1.8%	1,513,205	1,502,044
譲渡性預金平残	48,415	45,076 1,349.8%	41,755 626.8%	3,339	6,660
預金・譲渡性預金平残 計	1,578,188	61,643 4.0%	69,483 4.6%	1,516,545	1,508,705

(下段は増減率)

【個人預かり資産】

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
個人預かり資産	1,322,942	16,048	43,285	1,306,893	1,279,656
円貨預金	1,064,291	7,499	21,105	1,056,791	1,043,185
外貨預金	645	△ 77	△ 301	722	946
公共債保護預り	3,487	△ 56	△ 265	3,543	3,752
投資信託	61,790	△ 3,745	1,812	65,536	59,978
個人年金保険等	192,727	12,428	20,933	180,299	171,794

【貸出金】

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
貸出金残高	1,238,419	13,282 1.0%	23,924 1.9%	1,225,136	1,214,494
うち消費者ローン	363,685	1,805 0.4%	2,183 0.6%	361,879	361,501
貸出金平残	1,224,282	17,153 1.4%	21,917 1.8%	1,207,128	1,202,365
うち消費者ローン	361,210	575 0.1%	468 0.1%	360,635	360,742

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9月末		2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比		
自己資本比率	8.68%	△ 0.03%	△ 0.27%	8.71%
自己資本の額	82,614	861	502	81,753
リスク・アセットの額	951,358	12,757	34,471	938,601
総所要自己資本額	38,054	510	1,378	37,544

[連結]

(単位：百万円)

	2022年9月末		2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比		
自己資本比率	8.93%	△ 0.02%	△ 0.27%	8.95%
自己資本の額	86,071	906	586	85,165
リスク・アセットの額	963,359	12,324	34,306	951,035
総所要自己資本額	38,534	492	1,372	37,162

4. 業績予想

[単体]

(単位：百万円)

	2023年3月期予想 (A)	2022年3月期実績 (B)	通期増減率 (A - B) / B × 100
経常収益	21,600	21,229	1.7%
経常利益	3,100	3,445	△ 10.0%
当期純利益	2,100	2,239	△ 6.2%

[連結]

(単位：百万円)

	2023年3月期予想 (A)	2022年3月期実績 (B)	通期増減率 (A - B) / B × 100
経常収益	27,800	27,421	1.4%
経常利益	3,400	3,984	△ 14.7%
親会社株主に帰属する 当期純利益	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. 2023年3月期 第2四半期(中間期)決算の概況

1. 損益状況

[単体]

(単位: 百万円)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
業務粗利益	8,931	△ 976	9,907
(除く国債等債券損益)	9,011	△ 389	9,401
国内業務粗利益	8,696	100	8,595
(除く国債等債券損益)	8,659	93	8,565
資金利益	6,863	8	6,855
役務取引等利益	1,770	81	1,688
その他業務利益	62	10	51
(うち国債等債券損益)	36	6	29
国際業務粗利益	235	△ 1,077	1,312
(除く国債等債券損益)	351	△ 483	835
資金利益	656	△ 159	815
役務取引等利益	16	△ 1	18
その他業務利益	△ 437	△ 915	477
(うち国債等債券損益)	△ 116	△ 593	477
経費 (除く臨時処理分)	7,216	86	7,129
人件費	3,901	6	3,894
物件費	2,863	90	2,772
税金	452	△ 10	463
実質業務純益 (注1)	1,714	△ 1,063	2,778
コア業務純益 (注2)	1,794	△ 476	2,271
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	1,778	△ 476	2,255
①一般貸倒引当金繰入額	-	-	-
業務純益	1,714	△ 1,063	2,778
うち国債等債券損益	△ 80	△ 586	506
臨時損益	261	△ 64	326
②不良債権処理額	24	△ 33	58
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	-	-	-
債権売却損	-	-	-
その他	24	△ 33	58
③貸倒引当金戻入益	121	△ 117	238
株式等関係損益	△ 88	△ 66	△ 21
株式等売却益	254	189	65
株式等売却損	256	248	8
株式等償却	86	7	79
その他臨時損益	252	84	168
経常利益	1,976	△ 1,128	3,104
特別損益	△ 0	△ 31	31
固定資産処分損益	△ 0	△ 31	31
固定資産処分益	0	△ 31	31
固定資産処分損	0	0	0
減損損失	-	-	-
その他特別損益	-	-	-
税引前中間純利益	1,976	△ 1,159	3,135
法人税等合計	500	△ 294	794
中間純利益	1,475	△ 865	2,340
与信関係費用 (①+②-③)	△ 96	83	△ 180

(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年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
連結粗利益	9,500	△ 937	10,437
資金利益	7,484	△ 138	7,623
役務取引等利益	2,391	105	2,286
その他業務利益	△ 375	△ 903	528
営業経費（除く臨時費用処理分）	7,573	78	7,494
①一般貸倒引当金繰入額	△ 158	△ 158	-
②不良債権処理額	185	140	45
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	161	161	-
債権売却損	-	13	△ 13
その他	24	△ 33	58
③貸倒引当金戻入益	-	△ 250	250
株式等関係損益	△ 88	△ 66	△ 21
その他	245	85	159
経常利益	2,057	△ 1,228	3,285
特別損益	△ 0	△ 31	31
税金等調整前中間純利益	2,057	△ 1,259	3,316
法人税等合計	560	△ 271	832
中間純利益	1,496	△ 987	2,484
非支配株主に帰属する中間純利益	13	△ 20	34
親会社株主に帰属する中間純利益	1,482	△ 967	2,450
与信関係費用（①+②-③）	27	232	△ 205

(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	2,086	△ 857	2,943
--------	-------	-------	-------

(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	-	6
持分法適用会社数	-	-	-

2. 業務純益

[単体]

(単位：百万円)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
(1) 業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	1,714	△ 1,063	2,778
職員 1 人当り (千円)	1,837	△ 1,142	2,980
(2) 業務純益	1,714	△ 1,063	2,778
職員 1 人当り (千円)	1,837	△ 1,142	2,980

3. 利鞘

[単体]

(単位：%)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.88	△ 0.09	0.97
(イ) 貸出金利回 (a)	1.04	0.00	1.04
(ロ) 有価証券利回	0.85	△ 0.07	0.92
(2) 資金調達原価 (B)	0.83	0.02	0.81
(イ) 預金等利回 (b)	0.01	0.00	0.01
(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)	0.05	△ 0.11	0.16

【国内部門】

[単体]

(単位：%)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.79	△ 0.10	0.89
(イ) 貸出金利回 (a)	1.00	△ 0.02	1.02
(ロ) 有価証券利回	0.56	△ 0.13	0.69
(2) 資金調達原価 (B)	0.80	△ 0.03	0.83
(イ) 預金等利回 (b)	0.01	0.00	0.01
(3) 貸出金預金利回差 (a) - (b)	0.99	△ 0.02	1.01
(4) 総資金利鞘 (A) - (B)	△ 0.01	△ 0.07	0.06

4. 有価証券関係損益

[単体]

(単位：百万円)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
国債等債券損益	△ 80	△ 586	506
売却益	97	△ 524	621
償還益	-	-	-
売却損	177	62	114
償還損	-	-	-
償 却	-	-	-
株式等損益	△ 88	△ 66	△ 21
売却益	254	189	65
売却損	256	248	8
償 却	86	7	79

5. 有価証券の評価損益

[単体]

(単位：百万円)

		2022年9月末				2022年3月末		
		評価損益				評価損益		
			2022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		△ 15,587	△ 9,630	3,369	18,956	△ 5,956	3,379	9,336
株式		1,618	532	2,917	1,298	1,086	2,731	1,645
債券		△ 3,072	△ 1,948	451	3,524	△ 1,123	547	1,670
その他		△ 14,133	△ 8,214	0	14,133	△ 5,919	100	6,020
合計		△ 15,587	△ 9,630	3,369	18,956	△ 5,956	3,379	9,336
株式		1,618	532	2,917	1,298	1,086	2,731	1,645
債券		△ 3,072	△ 1,948	451	3,524	△ 1,123	547	1,670
その他		△ 14,133	△ 8,214	0	14,133	△ 5,919	100	6,020

(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9月末				2022年3月末		
		評価損益				評価損益		
			2022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		△ 15,573	△ 9,632	3,382	18,956	△ 5,941	3,394	9,336
株式		1,631	530	2,930	1,298	1,101	2,746	1,645
債券		△ 3,072	△ 1,948	451	3,524	△ 1,123	547	1,670
その他		△ 14,133	△ 8,214	0	14,133	△ 5,919	100	6,020
合計		△ 15,573	△ 9,632	3,382	18,956	△ 5,941	3,394	9,336
株式		1,631	530	2,930	1,298	1,101	2,746	1,645
債券		△ 3,072	△ 1,948	451	3,524	△ 1,123	547	1,670
その他		△ 14,133	△ 8,214	0	14,133	△ 5,919	100	6,020

(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9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.68%	△ 0.03%	△ 0.27%	8.71%	8.95%
(2) コア資本に係る基礎項目	83,327	951	783	82,376	82,544
(3) コア資本に係る調整項目	712	90	280	622	431
(4) 自己資本の額(2)-(3)	82,614	861	502	81,753	82,112
(5) リスク・アセットの額	951,358	12,757	34,471	938,601	916,887
(6) 総所要自己資本額	38,054	510	1,378	37,544	36,675

[連結]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.93%	△ 0.02%	△ 0.27%	8.95%	9.20%
(2) コア資本に係る基礎項目	87,150	997	1,003	86,153	86,147
(3) コア資本に係る調整項目	1,078	90	417	987	661
(4) 自己資本の額(2)-(3)	86,071	906	586	85,165	85,485
(5) リスク・アセットの額	963,359	12,324	34,306	951,035	929,053
(6) 総所要自己資本額	38,534	492	1,372	38,041	37,162

7. ROE

[単体]

(単位：%)

	2022年度中間期		2021年度中間期
		2021年度中間期比	
業務純益ベース	4.09	△ 2.69	6.78
中間純利益ベース	3.52	△ 2.20	5.72

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9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 19 ＜3＞		16	2	— (0)	— (16)
実質破綻先 36 ＜20＞		24	11	— (0)	— (15)
破綻懸念先 82		53	14	14 (14)	
要 注 意 先 2,330	要管理先 10	0	10		
	要管理先以外の 要 注 意 先 2,319	652	1,666		
正 常 先 9,982		9,982			
合 計 12,450 ＜12,419＞		10,731	1,704	14 (16)	— (31)

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 ＜24＞	22	33	100.0%
危険債権 82	52	14	81.9%
要管理債権 (貸出金のみ) 10	4	0	41.2%
三月以上延滞債権額 1	1	0	92.3%
貸出条件緩和債権額 8	2	0	31.2%
小 計 148 ＜116＞	79	48	85.9%
正 常 債 権 12,558	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 1.16%		
	部分直接償却を実施した場合の 総与信に占める比率 0.92%		
合 計 12,706 ＜12,675＞			

(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おりませんが、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31億円 (破綻先16億円・実質破綻先15億円)

(注4) 2022/9期総与信12,706億円、部分直接償却を実施した場合の総与信は、12,675億円となります。

(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255億円を含めております。

2. 銀行法・金融再生法に基づく開示債権の状況

[単体]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	5,569	△ 28	△ 954	5,598	6,524
危険債権額	8,250	△ 326	△ 662	8,576	8,913
要管理債権額	1,020	△ 489	△ 488	1,510	1,509
三月以上延滞債権額	166	7	△ 294	159	461
貸出条件緩和債権額	854	△ 497	△ 193	1,351	1,047
合計額 (A)	14,840	△ 844	△ 2,106	15,685	16,946
総与信額 (B)	1,270,660	13,875	26,402	1,256,784	1,244,257
比率 (A) / (B)	1.16%	△ 0.08%	△ 0.20%	1.24%	1.36%

[連結]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	5,678	△ 72	△ 953	5,750	6,632
危険債権額	8,301	△ 323	△ 672	8,624	8,973
要管理債権額	1,020	△ 489	△ 488	1,510	1,509
三月以上延滞債権額	166	7	△ 294	159	461
貸出条件緩和債権額	854	△ 497	△ 193	1,351	1,047
合計額 (a)	15,000	△ 885	△ 2,114	15,886	17,115
総与信額 (b)	1,263,326	6,267	18,827	1,257,059	1,244,499
比率 (a) / (b)	1.18%	△ 0.08%	△ 0.19%	1.26%	1.37%

3. 金融再生法開示債権の保全状況

[単体]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
保全額 (C)	12,751	△ 338	△ 1,622	13,090	14,374
貸倒引当金	4,800	66	△ 622	4,734	5,423
特定債務者引当金	-	-	-	-	-
担保保証等	7,950	△ 405	△ 1,000	8,355	8,951
保全率 (C) / (A)	85.92%	2.47%	1.10%	83.45%	84.82%

4. 貸倒引当金等の状況

[単体]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
貸倒引当金合計	6,052	△ 121	△ 548	6,173	6,601
一般貸倒引当金	1,094	△ 206	74	1,300	1,019
個別貸倒引当金	4,958	84	△ 623	4,873	5,581
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-

[連結]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
貸倒引当金合計	6,987	△ 37	△ 571	7,025	7,558
一般貸倒引当金	1,411	△ 158	54	1,569	1,356
個別貸倒引当金	5,576	121	△ 625	5,455	6,201
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9月末	2022年3月末	2021年9月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	1,238,419	1,225,136	1,214,494
製造業	184,220	183,098	179,177
農業、林業	1,405	1,406	1,315
漁業	277	300	263
鉱業、採石業、砂利採取業	84	60	65
建設業	67,207	69,015	66,387
電気・ガス・熱供給・水道業	14,540	13,811	13,355
情報通信業	2,364	3,904	2,863
運輸業、郵便業	51,673	51,590	49,808
卸売業、小売業	118,089	116,576	114,427
金融業、保険業	68,081	56,513	59,463
不動産業、物品賃貸業	280,857	279,774	277,540
各種サービス業	128,823	126,195	123,947
地方公共団体	73,151	79,316	83,428
その他	247,641	243,570	242,447

② 消費者ローン残高

[単体]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
消費者ローン残高	363,685	1,805	2,183	361,879	361,501
住宅ローン残高	256,625	4,248	7,173	252,376	249,451
その他ローン残高	107,060	△ 2,442	△ 4,990	109,502	112,050

③ 中小企業等貸出比率

[単体]

(単位：%)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
中小企業等貸出比率	81.26	0.03	0.68	81.23	80.58

6. 預金・貸出金の残高

【預金】

[単体]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
末残	1,515,090	△ 4,268	△ 1,737	1,519,359	1,516,827
うち個人預金	1,064,936	7,422	20,804	1,057,514	1,044,132
平残	1,529,773	16,567	27,728	1,513,205	1,502,044

【貸出金】

[単体]

(単位：百万円)

	2022年9月末			2022年3月末	2021年9月末
		2022年3月末比	2021年9月末比		
末残	1,238,419	13,282	23,924	1,225,136	1,214,494
平残	1,224,282	17,153	21,917	1,207,128	1,202,365