

2023年3月期（2022年度）
決算説明資料

株式会社 清水銀行

[目 次]

I. 2023年3月期（2022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. 2023年3月期（2022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. R O E	単	_____	9

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	_____	10
2. 銀行法・金融再生法に基づく開示債権の状況	単・連	_____	11
3. 銀行法・金融再生法に基づく開示債権の保全状況	単	_____	11
4. 貸倒引当金等の状況	単・連	_____	12
5. 業種別貸出状況等	単	_____	12

I. 2023年3月期(2022年度)決算ダイジェスト**○本業は堅調に推移、経常収益 前期比増加**

貸出金利息、法人役務取引を中心とした役務取引等収益は増加しており、
経常収益は219億94百万円（前期比3.6%増）となりました。

1. 損益の状況

【主要計数(単体)】

(単位：百万円)

	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
経常収益	21,994	764	21,229
経常利益	1,175	△ 2,269	3,445
当期純利益	1,265	△ 973	2,239

【業務純益】

(単位：百万円)

	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
業務粗利益	15,916	△ 2,482	18,398
コア業務粗利益 (※1)	17,007	△ 1,565	18,573
資金利益	14,384	△ 1,076	15,460
役務取引等利益	3,630	422	3,208
その他業務利益	△ 2,099	△ 1,828	△ 270
経費 (除く 臨時処理分)	14,517	63	14,453
人件費	7,739	8	7,730
物件費	5,901	93	5,807
税金	876	△ 39	915
実質業務純益 (※2)	1,399	△ 2,545	3,945
コア業務純益 (※3)	2,489	△ 1,629	4,119
コア業務純益 (除く 投資信託解約損益)	2,414	△ 1,688	4,103
一般貸倒引当金繰入額 ①	△ 346	△ 329	△ 16
業務純益	1,745	△ 2,216	3,962
うち国債等債券損益	△ 1,090	△ 916	△ 174

(※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)

	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
臨時損益	△ 569	△ 52	△ 516
うち不良債権処理額 ②	1, 142	420	722
うち株式等関係損益	191	207	△ 16
株式等売却益	557	492	65
株式等売却損	256	248	8
株式等償却	110	36	73
経常利益	1, 175	△ 2, 269	3, 445
特別損益	△ 17	297	△ 315
うち固定資産処分損益	△ 30	△ 70	39
うち減損損失	-	△ 59	59
うちシステム解約損失引当金繰入額	△ 12	△ 307	295
税引前当期純利益	1, 157	△ 1, 972	3, 130
法人税等合計	△ 107	△ 998	891
当期純利益	1, 265	△ 973	2, 239
与信関係費用 (①+②)	796	91	705

2. 預金・貸出金の状況

【預金等】

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
預金残高	1,546,805	31,714 2.0%	27,445 1.8%	1,515,090	1,519,359
譲渡性預金残高	79,550	38,300 92.8%	79,550 -	41,250	-
預金・譲渡性預金残高 計	1,626,355	70,014 4.4%	106,995 7.0%	1,556,340	1,519,359
預金平残	1,538,164	8,391 0.5%	24,958 1.6%	1,529,773	1,513,205
譲渡性預金平残	46,762	△ 1,653 △ 3.4%	43,422 1,300.2%	48,415	3,339
預金・譲渡性預金平残 計	1,584,927	6,738 0.4%	68,381 4.5%	1,578,188	1,516,545

(下段は増減率)

【個人預かり資産】

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
個人預かり資産	1,337,176	14,233	30,282	1,322,942	1,306,893
個人預金	1,062,504	△ 2,432	4,990	1,064,936	1,057,514
円貨預金	1,062,018	△ 2,272	5,226	1,064,291	1,056,791
外貨預金	485	△ 159	△ 236	645	722
公共債保護預り	3,501	14	△ 42	3,487	3,543
投資信託	63,932	2,141	△ 1,604	61,790	65,536
個人年金保険等	207,238	14,510	26,938	192,727	180,299

【貸出金】

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
貸出金残高	1,251,148	12,728 1.0%	26,011 2.1%	1,238,419	1,225,136
うち消費者ローン	366,160	2,475 0.6%	4,280 1.1%	363,685	361,879
貸出金平残	1,232,190	7,907 0.6%	25,061 2.0%	1,224,282	1,207,128
うち消費者ローン	362,425	1,215 0.3%	1,790 0.4%	361,210	360,635

3. 経営の健全性

【自己資本比率(国内基準)】

[単体]

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.47%	△ 0.21%	△ 0.24%	8.68%	8.71%
(2) コア資本に係る基礎項目	82,531	△ 796	155	83,327	82,376
(3) コア資本に係る調整項目	945	232	323	712	622
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	81,585	△ 1,029	△ 167	82,614	81,753
(5) リスク・アセットの額	962,993	11,634	24,392	951,358	938,601
(6) 総所要自己資本額	38,519	465	975	38,054	37,544

[連結]

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.69%	△ 0.24%	△ 0.26%	8.93%	8.95%
(2) コア資本に係る基礎項目	86,225	△ 924	72	87,150	86,153
(3) コア資本に係る調整項目	1,224	146	237	1,078	987
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	85,000	△ 1,071	△ 165	86,071	85,165
(5) リスク・アセットの額	977,224	13,864	26,189	963,359	951,035
(6) 総所要自己資本額	39,088	554	1,047	38,534	38,041

4. 業績予想

[単体]

(単位：百万円)

	2024年3月期予想		2023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	12,300	23,300	21,994	5.9%
経常利益	1,100	1,800	1,175	53.1%
当期 (中間) 純利益	800	1,200	1,265	△ 5.2%

[連結]

(単位：百万円)

	2024年3月期予想		2023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	15,200	29,600	28,403	4.2%
経常利益	1,100	1,900	1,596	19.0%
親会社株主に帰属する 当期 (中間) 純利益	800	1,200	1,474	△ 18.6%

※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(2022年度)決算の概況

1. 損益状況

	[単体]		(単位：百万円)
	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
業務粗利益	15,916	△ 2,482	18,398
(除く国債等債券損益)	17,007	△ 1,565	18,573
国内業務粗利益	17,346	583	16,763
(除く国債等債券損益)	17,279	431	16,847
資金利益	13,665	△ 61	13,727
役務取引等利益	3,593	419	3,173
その他業務利益	87	224	△ 137
(うち国債等債券損益)	66	151	△ 84
国際業務粗利益	△ 1,430	△ 3,065	1,635
(除く国債等債券損益)	△ 272	△ 1,997	1,725
資金利益	718	△ 1,014	1,733
役務取引等利益	37	2	35
その他業務利益	△ 2,186	△ 2,053	△ 133
(うち国債等債券損益)	△ 1,157	△ 1,067	△ 90
経費 (除く臨時処理分)	14,517	63	14,453
人件費	7,739	8	7,730
物件費	5,901	93	5,807
税金	876	△ 39	915
実質業務純益 (注1)	1,399	△ 2,545	3,945
コア業務純益 (注2)	2,489	△ 1,629	4,119
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	2,414	△ 1,688	4,103
①一般貸倒引当金繰入額	△ 346	△ 329	△ 16
業務純益	1,745	△ 2,216	3,962
うち国債等債券損益	△ 1,090	△ 916	△ 174
臨時損益	△ 569	△ 52	△ 516
②不良債権処理額	1,142	420	722
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	1,086	528	557
債権売却損	-	△ 30	30
その他	56	△ 77	134
株式等関係損益	191	207	△ 16
株式等売却益	557	492	65
株式等売却損	256	248	8
株式等償却	110	36	73
その他臨時損益	382	159	222
経常利益	1,175	△ 2,269	3,445
特別損益	△ 17	297	△ 315
固定資産処分損益	△ 30	△ 70	39
固定資産処分益	0	△ 40	40
固定資産処分損	30	30	0
減損損失	-	△ 59	59
システム解約損失引当金繰入額	△ 12	△ 307	295
税引前当期純利益	1,157	△ 1,972	3,130
法人税等合計	△ 107	△ 998	891
当期純利益	1,265	△ 973	2,239
与信関係費用 (①+②)	796	91	705

(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)

	2023年3月期		2022年3月期
		2022年3月期比	
連結粗利益	17,149	△ 2,449	19,598
資金利益	14,322	△ 1,057	15,380
役務取引等利益	4,927	435	4,491
その他業務利益	△ 2,100	△ 1,827	△ 273
営業経費（除く臨時費用処理分）	15,240	65	15,175
①一般貸倒引当金繰入額	△ 342	△ 280	△ 61
②不良債権処理額	1,215	526	688
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	1,159	621	538
債権売却損	△ 0	△ 16	16
その他	56	△ 77	134
株式等関係損益	191	207	△ 16
その他	369	163	205
経常利益	1,596	△ 2,388	3,984
特別損益	△ 17	297	△ 315
税金等調整前当期純利益	1,578	△ 2,090	3,669
法人税等合計	54	△ 962	1,016
当期純利益	1,524	△ 1,127	2,652
非支配株主に帰属する当期純利益	49	△ 22	71
親会社株主に帰属する当期純利益	1,474	△ 1,105	2,580

与信関係費用（①+②）	873	245	627
-------------	-----	-----	-----

（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	2,251	△ 2,233	4,484
--------	-------	---------	-------

（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)
	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	1,399	△ 2,545	3,945
職員1人当り（千円）	1,527	△ 2,756	4,283
(2) 業務純益	1,745	△ 2,216	3,962
職員1人当り（千円）	1,905	△ 2,396	4,302

3. 利鞘

	[単体]		(単位：%)
	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	0.87	△ 0.04	0.91
(イ) 貸出金利回 (a)	1.04	0.00	1.04
(ロ) 有価証券利回	0.80	△ 0.10	0.90
(2) 資金調達原価 (B)	0.86	0.05	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)	0.01	△ 0.09	0.10

【国内部門】

	[単体]		(単位：%)
	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	0.78	△ 0.06	0.84
(イ) 貸出金利回 (a)	1.00	△ 0.02	1.02
(ロ) 有価証券利回	0.54	△ 0.08	0.62
(2) 資金調達原価 (B)	0.81	△ 0.02	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)	△ 0.03	△ 0.04	0.01

4. 有価証券関係損益

	[単体]		(単位：百万円)
	2023年3月期	2022年3月期比	2022年3月期
国債等債券損益	△ 1,090	△ 916	△ 174
売却益	127	△ 510	637
償還益	-	-	-
売却損	1,218	405	812
償還損	-	-	-
償 却	-	-	-
株式等損益	191	207	△ 16
売却益	557	492	65
売却損	256	248	8
償 却	110	36	73

5. 有価証券の評価損益

[単体]

(単位：百万円)

	2023年3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	△ 13,558	△ 7,601	3,691	17,249	△ 5,956	3,379	9,336
株式	1,894	808	3,299	1,404	1,086	2,731	1,645
債券	△ 3,636	△ 2,512	344	3,981	△ 1,123	547	1,670
その他	△ 11,816	△ 5,897	46	11,863	△ 5,919	100	6,020
合計	△ 13,558	△ 7,601	3,691	17,249	△ 5,956	3,379	9,336
株式	1,894	808	3,299	1,404	1,086	2,731	1,645
債券	△ 3,636	△ 2,512	344	3,981	△ 1,123	547	1,670
その他	△ 11,816	△ 5,897	46	11,863	△ 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)

	2023年3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	△ 13,527	△ 7,586	3,721	17,249	△ 5,941	3,394	9,336
株式	1,924	823	3,329	1,404	1,101	2,746	1,645
債券	△ 3,636	△ 2,512	344	3,981	△ 1,123	547	1,670
その他	△ 11,816	△ 5,897	46	11,863	△ 5,919	100	6,020
合計	△ 13,527	△ 7,586	3,721	17,249	△ 5,941	3,394	9,336
株式	1,924	823	3,329	1,404	1,101	2,746	1,645
債券	△ 3,636	△ 2,512	344	3,981	△ 1,123	547	1,670
その他	△ 11,816	△ 5,897	46	11,863	△ 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. ROE

(単位：%)

	2023年3月期		2022年3月期
		2022年3月期比	
業務純益ベース	2.05	△ 2.71	4.76
当期純利益ベース	1.49	△ 1.20	2.69

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

(2023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 34 <5>	30	4	— (1)	— (29)
実質破綻先 39 <22>	29	10	— (1)	— (17)
破綻懸念先 68	44	13	9 (9)	
要注意先 2,287	要管理先 9	0	9	
	要管理先以外の 要注意先 2,278	611	1,666	
正常先 10,146	10,146			
合計 12,576 <12,530>	10,863	1,703	9 (11)	— (46)

銀行法・金融再生法の開示基準 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 74 <27>	25	48	100.0%
危険債権 68	48	9	85.5%
要管理債権 (貸出金のみ) 9	3	0	36.3%
三月以上延滞債権額 0	0	0	101.2%
貸出条件緩和債権額 8	2	0	31.5%
小計 151 <105>	77	58	89.6%
正常債権 12,670	総与信に占める銀行法・金融再生法の 開示基準による不良債権の比率 1.18%		
合計 12,822 <12,775>	部分直接償却を実施した場合の 総与信に占める比率 0.82%		

(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く >内に記載しております。

分類償却額・・・Ⅳ分類46億円 (破綻先29億円・実質破綻先17億円)

(注4) 2023/3期総与信12,822億円、部分直接償却を実施した場合の総与信は、12,775億円となります。

(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、当該社債の発行額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245億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)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,402	1,832	1,803	5,569	5,598
危険債権	6,825	△ 1,424	△ 1,750	8,250	8,576
要管理債権	912	△ 108	△ 598	1,020	1,510
三月以上延滞債権額	63	△ 103	△ 95	166	159
貸出条件緩和債権額	849	△ 5	△ 502	854	1,351
合計 (A)	15,140	299	△ 545	14,840	15,685
総与信 (B)	1,282,211	11,551	25,427	1,270,660	1,256,784
比率 (A) / (B)	1.18%	0.02%	△ 0.06%	1.16%	1.24%

[連結]

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,576	1,897	1,825	5,678	5,750
危険債権	6,826	△ 1,474	△ 1,798	8,301	8,624
要管理債権	912	△ 108	△ 598	1,020	1,510
三月以上延滞債権額	63	△ 103	△ 95	166	159
貸出条件緩和債権額	849	△ 5	△ 502	854	1,351
合計 (a)	15,314	314	△ 571	15,000	15,886
総与信 (b)	1,276,406	13,079	19,347	1,263,326	1,257,059
比率 (a) / (b)	1.19%	0.01%	△ 0.07%	1.18%	1.26%

3. 銀行法・金融再生法に基づく開示債権の保全状況

[単体]

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
保全額 (C)	13,574	822	483	12,751	13,090
貸倒引当金	5,818	1,017	1,084	4,800	4,734
特定債務者引当金	-	-	-	-	-
担保保証等	7,755	△ 195	△ 600	7,950	8,355
保全率 (C) / (A)	89.65%	3.73%	6.20%	85.92%	83.45%

4. 貸倒引当金等の状況

[単体]

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
貸倒引当金合計	6,914	861	740	6,052	6,173
一般貸倒引当金	954	△ 139	△ 346	1,094	1,300
個別貸倒引当金	5,959	1,001	1,086	4,958	4,873
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-

[連結]

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
貸倒引当金合計	7,787	800	762	6,987	7,025
一般貸倒引当金	1,227	△ 183	△ 342	1,411	1,569
個別貸倒引当金	6,560	983	1,104	5,576	5,455
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)

	2023年3月末	2022年9月末	2022年3月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	1,251,148	1,238,419	1,225,136
製造業	185,939	184,220	183,098
農業、林業	1,501	1,405	1,406
漁業	267	277	300
鉱業、採石業、砂利採取業	74	84	60
建設業	70,779	67,207	69,015
電気・ガス・熱供給・水道業	15,056	14,540	13,811
情報通信業	4,298	2,364	3,904
運輸業、郵便業	50,846	51,673	51,590
卸売業、小売業	116,840	118,089	116,576
金融業、保険業	65,576	68,081	56,513
不動産業、物品賃貸業	284,445	280,857	279,774
各種サービス業	130,332	128,823	126,195
地方公共団体	74,431	73,151	79,316
その他	250,757	247,641	243,570

② 消費者ローン残高

[単体]

(単位：百万円)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
消費者ローン残高	366,160	2,475	4,280	363,685	361,879
住宅ローン残高	260,060	3,435	7,683	256,625	252,376
その他ローン残高	106,099	△ 960	△ 3,402	107,060	109,502

③ 中小企業等貸出比率

[単体]

(単位：%)

	2023年3月末			2022年9月末	2022年3月末
		2022年9月末比	2022年3月末比		
中小企業等貸出比率	81.24	△ 0.02	0.01	81.26	81.23