

2024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. 2024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. 2024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. 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. 2024年3月期 第2四半期(中間期)決算ダイジェスト**○増収減益**

経常収益は129億7百万円(前年同期比14.9%増)、経常利益は5億12百万円(前年同期比74.1%減)、中間純利益は、5億68百万円(前年同期比61.5%減)となりました。

1. 損益の状況**【主要計数(単体)】**

(単位：百万円)

	2023年度中間期	2022年度中間期比	2022年度中間期
経常収益	12,907	1,670	11,237
経常利益	512	△ 1,463	1,976
中間純利益	568	△ 907	1,475

【業務純益】

(単位：百万円)

	2023年度中間期	2022年度中間期比	2022年度中間期
業務粗利益	7,524	△ 1,406	8,931
コア業務粗利益 (※1)	8,056	△ 954	9,011
資金利益	7,199	△ 319	7,519
役務取引等利益	1,768	△ 18	1,787
その他業務利益	△ 1,443	△ 1,068	△ 375
経費 (除く臨時処理分)	7,216	△ 0	7,216
人件費	3,852	△ 49	3,901
物件費	2,915	52	2,863
税金	449	△ 3	452
実質業務純益 (※2)	308	△ 1,406	1,714
コア業務純益 (※3)	840	△ 954	1,794
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	766	△ 1,012	1,778
一般貸倒引当金繰入額 ①	362	362	-
業務純益	△ 54	△ 1,768	1,714
うち国債等債券損益	△ 532	△ 452	△ 80

(※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)

	2023年度中間期	2022年度中間期比	2022年度中間期
臨時損益	566	305	261
うち不良債権処理額 ②	1,313	1,288	24
うち貸倒引当金戻入益 ③	-	△ 121	121
うち株式等関係損益	1,737	1,825	△ 88
株式等売却益	1,738	1,483	254
株式等売却損	0	△ 255	256
株式等償却	-	△ 86	86
経常利益	512	△ 1,463	1,976
特別損益	△ 0	△ 0	△ 0
うち固定資産処分損益	△ 0	△ 0	△ 0
税引前中間純利益	511	△ 1,464	1,976
法人税等合計	△ 57	△ 557	500
中間純利益	568	△ 907	1,475
与信関係費用 (①+②-③)	1,675	1,772	△ 96

2. 預金・貸出金の状況

【預金等】

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
預金残高	1,533,375	△ 13,430 △ 0.8%	18,284 1.2%	1,546,805	1,515,090
譲渡性預金残高	-	△ 79,550 △ 100.0%	△ 41,250 △ 100.0%	79,550	41,250
預金・譲渡性預金残高 計	1,533,375	△ 92,980 △ 5.7%	△ 22,965 △ 1.4%	1,626,355	1,556,340
預金平残	1,535,798	△ 2,366 △ 0.1%	6,025 0.3%	1,538,164	1,529,773
譲渡性預金平残	6,847	△ 39,914 △ 85.3%	△ 41,567 △ 85.8%	46,762	48,415
預金・譲渡性預金平残 計	1,542,646	△ 42,280 △ 2.6%	△ 35,542 △ 2.2%	1,584,927	1,578,188

(下段は増減率)

【個人預かり資産】

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
個人預かり資産	1,356,730	19,554	33,787	1,337,176	1,322,942
個人預金	1,058,979	△ 3,525	△ 5,957	1,062,504	1,064,936
円貨預金	1,058,546	△ 3,471	△ 5,744	1,062,018	1,064,291
外貨預金	432	△ 53	△ 212	485	645
公共債保護預り	3,449	△ 51	△ 37	3,501	3,487
投資信託	68,980	5,048	7,190	63,932	61,790
個人年金保険等	225,320	18,082	32,592	207,238	192,727

【貸出金】

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
貸出金残高	1,248,730	△ 2,417 △ 0.1%	10,311 0.8%	1,251,148	1,238,419
うち消費者ローン	368,253	2,093 0.5%	4,568 1.2%	366,160	363,685
貸出金平残	1,239,394	7,204 0.5%	15,112 1.2%	1,232,190	1,224,282
うち消費者ローン	366,404	3,979 1.0%	5,194 1.4%	362,425	361,210

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9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.38%	△ 0.09%	△ 0.30%	8.47%	8.68%
(2) コア資本に係る基礎項目	83,147	615	△ 180	82,531	83,327
(3) コア資本に係る調整項目	1,460	514	747	945	712
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	81,687	101	△ 927	81,585	82,614
(5) リスク・アセットの額	974,200	11,207	22,842	962,993	951,358
(6) 総所要自己資本額	38,968	448	913	38,519	38,054

[連結]

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.58%	△ 0.11%	△ 0.35%	8.69%	8.93%
(2) コア資本に係る基礎項目	86,426	200	△ 724	86,225	87,150
(3) コア資本に係る調整項目	1,723	498	645	1,224	1,078
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	84,702	△ 297	△ 1,369	85,000	86,071
(5) リスク・アセットの額	987,197	9,973	23,837	977,224	963,359
(6) 総所要自己資本額	39,487	398	953	39,088	38,534

4. 業績予想

[単体]

(単位：百万円)

	2024年3月期予想 (A)	2023年3月期実績 (B)	通期増減率 (A - B) / B × 100
経常収益	23,600	21,994	7.3%
経常利益	1,100	1,175	△ 6.4%
当期純利益	800	1,265	△ 36.8%

[連結]

(単位：百万円)

	2024年3月期予想 (A)	2023年3月期実績 (B)	通期増減率 (A - B) / B × 100
経常収益	29,500	28,403	3.9%
経常利益	1,100	1,596	△ 31.1%
親会社株主に帰属する 当期純利益	800	1,474	△ 45.8%

※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. 2024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)

	2023年度中間期		2022年度中間期
		2022年度中間期比	
業務粗利益	7,524	△ 1,406	8,931
(除く国債等債券損益)	8,056	△ 954	9,011
国内業務粗利益	9,161	465	8,696
(除く国債等債券損益)	9,117	458	8,659
資金利益	7,352	488	6,863
役務取引等利益	1,746	△ 23	1,770
その他業務利益	62	△ 0	62
(うち国債等債券損益)	43	7	36
国際業務粗利益	△ 1,636	△ 1,871	235
(除く国債等債券損益)	△ 1,061	△ 1,412	351
資金利益	△ 152	△ 808	656
役務取引等利益	21	4	16
その他業務利益	△ 1,505	△ 1,067	△ 437
(うち国債等債券損益)	△ 575	△ 459	△ 116
経費 (除く臨時処理分)	7,216	△ 0	7,216
人件費	3,852	△ 49	3,901
物件費	2,915	52	2,863
税金	449	△ 3	452
実質業務純益 (注1)	308	△ 1,406	1,714
コア業務純益 (注2)	840	△ 954	1,794
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	766	△ 1,012	1,778
①一般貸倒引当金繰入額	362	362	-
業務純益	△ 54	△ 1,768	1,714
うち国債等債券損益	△ 532	△ 452	△ 80
臨時損益	566	305	261
②不良債権処理額	1,313	1,288	24
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	1,296	1,296	-
債権売却損	-	-	-
その他	17	△ 7	24
③貸倒引当金戻入益	-	△ 121	121
株式等関係損益	1,737	1,825	△ 88
株式等売却益	1,738	1,483	254
株式等売却損	0	△ 255	256
株式等償却	-	△ 86	86
その他臨時損益	142	△ 110	252
経常利益	512	△ 1,463	1,976
特別損益	△ 0	△ 0	△ 0
固定資産処分損益	△ 0	△ 0	△ 0
固定資産処分益	-	△ 0	0
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	511	△ 1,464	1,976
法人税等合計	△ 57	△ 557	500
中間純利益	568	△ 907	1,475
与信関係費用 (①+②-③)	1,675	1,772	△ 96

(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年度中間期	2022年度中間期比	2022年度中間期
連結粗利益	7,616	△ 1,884	9,500
資金利益	6,667	△ 816	7,484
役務取引等利益	2,392	1	2,391
その他業務利益	△ 1,444	△ 1,068	△ 375
営業経費 (除く臨時費用処理分)	7,568	△ 4	7,573
①一般貸倒引当金繰入額	352	511	△ 158
②不良債権処理額	1,436	1,250	185
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	1,419	1,258	161
債権売却損	△ 0	△ 0	-
その他	17	△ 7	24
株式等関係損益	1,737	1,825	△ 88
その他	139	△ 105	245
経常利益	135	△ 1,921	2,057
特別損益	△ 0	△ 0	△ 0
税金等調整前中間純利益	135	△ 1,922	2,057
法人税等合計	△ 44	△ 605	560
中間純利益	179	△ 1,316	1,496
非支配株主に帰属する中間純利益	1	△ 12	13
親会社株主に帰属する中間純利益	178	△ 1,304	1,482
与信関係費用 (①+②)	1,789	1,762	27

(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	△ 304	△ 2,390	2,086
--------	-------	---------	-------

(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年度中間期		2022年度中間期
		2022年度中間期比	
(1) 業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	308	△ 1,406	1,714
職員 1 人当り (千円)	333	△ 1,504	1,837
(2) 業務純益	△ 54	△ 1,768	1,714
職員 1 人当り (千円)	△ 58	△ 1,896	1,837

3. 利鞘

[単体]

(単位：%)

	2023年度中間期		2022年度中間期
		2022年度中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.93	0.05	0.88
(イ) 貸出金利回 (a)	1.03	△ 0.01	1.04
(ロ) 有価証券利回	1.12	0.27	0.85
(2) 資金調達原価 (B)	0.90	0.07	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)	1.02	△ 0.01	1.03
(4) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.03	△ 0.02	0.05

【国内部門】

[単体]

(単位：%)

	2023年度中間期		2022年度中間期
		2022年度中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.84	0.05	0.79
(イ) 貸出金利回 (a)	0.98	△ 0.02	1.00
(ロ) 有価証券利回	0.97	0.41	0.56
(2) 資金調達原価 (B)	0.78	△ 0.02	0.80
(イ) 預金等利回 (b)	0.01	0.00	0.01
(3) 貸出金預金利回差 (a) - (b)	0.97	△ 0.02	0.99
(4) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.06	0.07	△ 0.01

4. 有価証券関係損益

[単体]

(単位：百万円)

	2023年度中間期		2022年度中間期
		2022年度中間期比	
国債等債券損益	△ 532	△ 452	△ 80
売却益	65	△ 31	97
償還益	-	-	-
売却損	597	420	177
償還損	-	-	-
償 却	-	-	-
株式等損益	1,737	1,825	△ 88
売却益	1,738	1,483	254
売却損	0	△ 255	256
償 却	-	△ 86	86

5. 有価証券の評価損益

[単体]

(単位：百万円)

	2023年9月末				2023年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2023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	△ 16,599	△ 3,041	3,721	20,321	△ 13,558	3,691	17,249
株式	2,803	908	3,425	622	1,894	3,299	1,404
債券	△ 6,410	△ 2,774	228	6,638	△ 3,636	344	3,981
その他	△ 12,992	△ 1,175	68	13,060	△ 11,816	46	11,863
合計	△ 16,599	△ 3,041	3,721	20,321	△ 13,558	3,691	17,249
株式	2,803	908	3,425	622	1,894	3,299	1,404
債券	△ 6,410	△ 2,774	228	6,638	△ 3,636	344	3,981
その他	△ 12,992	△ 1,175	68	13,060	△ 11,816	46	11,863

(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9月末				2023年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2023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	△ 16,534	△ 3,006	3,787	20,321	△ 13,527	3,721	17,249
株式	2,868	943	3,490	622	1,924	3,329	1,404
債券	△ 6,410	△ 2,774	228	6,638	△ 3,636	344	3,981
その他	△ 12,992	△ 1,175	68	13,060	△ 11,816	46	11,863
合計	△ 16,534	△ 3,006	3,787	20,321	△ 13,527	3,721	17,249
株式	2,868	943	3,490	622	1,924	3,329	1,404
債券	△ 6,410	△ 2,774	228	6,638	△ 3,636	344	3,981
その他	△ 12,992	△ 1,175	68	13,060	△ 11,816	46	11,863

(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

[単体]

(単位：%)

	2023年度中間期		2022年度中間期
		2022年度中間期比	
業務純益ベース	△ 0.13	△ 4.22	4.09
当期純利益ベース	1.37	△ 2.15	3.52

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						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		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 44 ＜13＞		36	8	— (0)	— (31)	破産更生債権及 びこれらに準ずる 債権 83 ＜33＞	32	51	100.0%
実質破綻先 39 ＜20＞		29	9	— (0)	— (18)				
破綻懸念先 65		42	13	9 (9)		危険債権 65	46	9	85.2%
要注意先 2,229	要管理先 11	0	11			要管理債権 (貸出金のみ) 9	3	0	35.1%
						三月以上延滞債権額 1	0	0	57.6%
						貸出条件緩和債権額 8	2	0	30.9%
	要管理先以外の 要注意先 2,217	609	1,607			小計 159 ＜109＞	82	61	89.8%
正常先 10,175		10,175				正常債権 12,621	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 1.25%		
合計 12,554 ＜12,504＞		10,895	1,649	9 (11)	— (50)	合計 12,781 ＜12,731＞	部分直接償却を実施した場合の 総与信に占める比率 0.86%		

(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50億円 (破綻先31億円・実質破綻先18億円)

(注4) 2023/9期総与信12,781億円、部分直接償却を実施した場合の総与信は、12,731億円となります。

(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227億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9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	8,398	995	2,828	7,402	5,569
危険債権額	6,587	△ 238	△ 1,662	6,825	8,250
要管理債権額	999	86	△ 21	912	1,020
三月以上延滞債権額	157	94	△ 9	63	166
貸出条件緩和債権額	841	△ 7	△ 12	849	854
合計額 (A)	15,984	844	1,143	15,140	14,840
総与信額 (B)	1,278,176	△ 4,035	7,516	1,282,211	1,270,660
比率 (A) / (B)	1.25%	0.07%	0.09%	1.18%	1.16%

[連結]

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	8,566	990	2,888	7,576	5,678
危険債権額	6,587	△ 239	△ 1,713	6,826	8,301
要管理債権額	999	86	△ 21	912	1,020
三月以上延滞債権額	157	94	△ 9	63	166
貸出条件緩和債権額	841	△ 7	△ 12	849	854
合計額 (a)	16,153	838	1,152	15,314	15,000
総与信額 (b)	1,269,375	△ 7,030	6,049	1,276,406	1,263,326
比率 (a) / (b)	1.27%	0.08%	0.09%	1.19%	1.18%

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9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
保全額 (C)	14,364	790	1,612	13,574	12,751
貸倒引当金	6,146	328	1,345	5,818	4,800
特定債務者引当金	-	-	-	-	-
担保保証等	8,217	462	267	7,755	7,950
保全率 (C) / (A)	89.86%	0.21%	3.94%	89.65%	85.92%

4. 貸倒引当金等の状況

[単体]

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
貸倒引当金合計	7,626	712	1,573	6,914	6,052
一般貸倒引当金	1,316	362	222	954	1,094
個別貸倒引当金	6,309	349	1,351	5,959	4,958
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-

[連結]

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
貸倒引当金合計	8,549	761	1,561	7,787	6,987
一般貸倒引当金	1,580	352	168	1,227	1,411
個別貸倒引当金	6,969	409	1,392	6,560	5,576
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9月末	2023年3月末	2022年9月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	1,248,730	1,251,148	1,238,419
製造業	182,392	185,939	184,220
農業、林業	1,690	1,501	1,405
漁業	233	267	277
鉱業、採石業、砂利採取業	70	74	84
建設業	67,128	70,779	67,207
電気・ガス・熱供給・水道業	15,488	15,056	14,540
情報通信業	5,667	4,298	2,364
運輸業、郵便業	48,426	50,846	51,673
卸売業、小売業	113,631	116,840	118,089
金融業、保険業	72,125	65,576	68,081
不動産業、物品賃貸業	287,920	284,445	280,857
各種サービス業	129,841	130,332	128,823
地方公共団体	70,674	74,431	73,151
その他	253,438	250,757	247,641

② 消費者ローン残高

[単体]

(単位：百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
消費者ローン残高	368,253	2,093	4,568	366,160	363,685
住宅ローン残高	262,984	2,924	6,359	260,060	256,625
その他ローン残高	105,269	△ 830	△ 1,791	106,099	107,060

③ 中小企業等貸出比率

[単体]

(単位：%)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
中小企業等貸出比率	80.65	△ 0.59	△ 0.61	81.24	81.26