

2025年3月期（2024年度）  
決算説明資料

株式会社 清水銀行

## [ 目 次 ]

### I. 2025年3月期（2024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. 2025年3月期（2024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. ROE	単	_____	9

### III. 貸出金等の状況

1. 自己査定結果と銀行法・金融再生法に基づく 開示債権の分類・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. 2025年3月期(2024年度)決算ダイジェスト

## ○コア業務純益前年同期比増加

コア業務純益は、18億93百万円(前期比61.2%増)となりました。

## ○経常利益及び当期純利益前年同期比増加

経常利益は20億34百万円、当期純利益は18億1百万円となりました。

## 1. 損益の状況

## 【主要計数(単体)】

(単位：百万円)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
経常収益	22,887	△ 853	23,741
経常利益 (△は経常損失)	2,034	6,110	△ 4,075
当期純利益 (△は当期純損失)	1,801	4,878	△ 3,076

## 【業務純益】

(単位：百万円)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
業務粗利益	16,176	6,526	9,649
コア業務粗利益 (※1)	16,980	1,356	15,624
資金利益	14,715	489	14,225
役員取引等利益	3,615	173	3,441
その他業務利益	△ 2,154	5,863	△ 8,017
経費 (除く臨時処理分)	15,086	636	14,449
人件費	7,722	5	7,717
物件費	6,254	351	5,902
税金	1,109	279	829
実質業務純益 (※2)	1,090	5,889	△ 4,799
コア業務純益 (※3)	1,893	719	1,174
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	1,498	545	952
一般貸倒引当金繰入額 ①	45	△ 71	116
業務純益	1,044	5,961	△ 4,916
うち国債等債券損益	△ 803	5,170	△ 5,974

(※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)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
臨時損益	990	149	841
うち不良債権処理額 ②	913	△ 444	1,357
うち株式等関係損益	1,365	△ 710	2,075
株式等売却益	1,365	△ 792	2,157
株式等売却損	-	△ 81	81
株式等償却	-	-	-
経常利益 (△は経常損失)	2,034	6,110	△ 4,075
特別損益	0	171	△ 170
うち固定資産処分損益	△ 1	△ 0	△ 0
うち減損損失	-	△ 170	170
うちシステム解約損失引当金戻入益	2	-	-
税引前当期純利益 (△は税引前当期純損失)	2,035	6,282	△ 4,246
法人税等合計	233	1,404	△ 1,170
当期純利益 (△は当期純損失)	1,801	4,878	△ 3,076
与信関係費用 (①+②)	958	△ 515	1,474

2. 預金・貸出金の状況

【預金等】

（単位：百万円）

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比 2024年3月末比		
預金残高	1,598,411	47,974 3.0% 52,978 3.4%	1,550,436	1,545,433
譲渡性預金残高	-	△ 10,400 △ 100.0%	10,400	-
預金・譲渡性預金残高 計	1,598,411	37,574 2.4% 52,978 3.4%	1,560,836	1,545,433
預金平残	1,569,671	△ 6,063 △ 0.3% 29,861 1.9%	1,575,735	1,539,809
譲渡性預金平残	31,321	△ 2,905 △ 8.4% 27,897 814.7%	34,227	3,423
預金・譲渡性預金平残 計	1,600,992	△ 8,969 △ 0.5% 57,759 3.7%	1,609,962	1,543,233

（下段は増減率）

【個人預かり資産】

（単位：百万円）

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比 2024年3月末比		
個人預かり資産	1,411,407	8,571 31,148	1,402,835	1,380,258
個人預金	1,053,327	△ 4,508 △ 4,194	1,057,836	1,057,522
円貨預金	1,053,007	△ 4,477 △ 4,133	1,057,485	1,057,141
外貨預金	320	△ 31 △ 61	351	381
公共債保護預り	3,628	140 231	3,488	3,396
投資信託	82,072	△ 215 3,475	82,288	78,597
個人年金保険等	272,378	13,155 31,636	259,222	240,741

【貸出金】

（単位：百万円）

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比 2024年3月末比		
貸出金残高	1,261,726	9,012 0.7% 8,840 0.7%	1,252,714	1,252,886
うち消費者ローン	364,907	△ 304 △ 0.0% △ 3,201 △ 0.8%	365,212	368,109
貸出金平残	1,249,535	5,625 0.4% 7,052 0.5%	1,243,909	1,242,482
うち消費者ローン	365,103	△ 823 △ 0.2% △ 2,052 △ 0.5%	365,927	367,155

3. 経営の健全性

【自己資本比率(国内基準)】

[ 単体 ]

(単位：百万円)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.35%	0.44%	7.91%	7.89%
(2) コア資本に係る基礎項目	79,674	200	79,474	78,967
(3) コア資本に係る調整項目	4,033	△ 197	4,230	3,311
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	75,641	398	75,243	75,655
(5) リスク・アセットの額	904,832	△ 46,409	951,241	958,465
(6) 総所要自己資本額	36,193	△ 1,856	38,049	38,338

[ 連結 ]

(単位：百万円)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.53%	0.47%	8.06%	8.06%
(2) コア資本に係る基礎項目	84,420	305	84,114	83,804
(3) コア資本に係る調整項目	6,378	△ 264	6,642	5,611
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	78,041	569	77,472	78,193
(5) リスク・アセットの額	913,865	△ 47,122	960,988	969,945
(6) 総所要自己資本額	36,554	△ 1,884	38,439	38,797

4. 業績予想

[ 単体 ]

(単位：百万円)

	2026年3月期予想		2025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	25,200	22,887	10.1%
経常利益	1,300	2,300	2,034	13.0%
当期(中間)純利益	1,000	1,900	1,801	5.4%

[ 連結 ]

(単位：百万円)

	2026年3月期予想		2025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	31,400	29,143	7.7%
経常利益	1,300	2,500	2,300	8.7%
親会社株主に帰属する 当期(中間)純利益	1,000	2,000	1,861	7.4%

※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. 2025年3月期(2024年度)決算の概況

1. 損益状況

	[ 単体 ]		(単位：百万円)
	2025年3月期	2024年3月期比	2024年3月期
業務粗利益	16,176	6,526	9,649
(除く国債等債券損益)	16,980	1,356	15,624
国内業務粗利益	16,371	△ 1,147	17,518
(除く国債等債券損益)	17,175	△ 260	17,436
資金利益	13,608	△ 416	14,024
役務取引等利益	3,567	167	3,400
その他業務利益	△ 804	△ 898	94
(うち国債等債券損益)	△ 803	△ 886	82
国際業務粗利益	△ 194	7,673	△ 7,868
(除く国債等債券損益)	△ 194	1,617	△ 1,812
資金利益	1,107	905	201
役務取引等利益	47	5	41
その他業務利益	△ 1,349	6,762	△ 8,111
(うち国債等債券損益)	-	6,056	△ 6,056
経費 (除く臨時処理分)	15,086	636	14,449
人件費	7,722	5	7,717
物件費	6,254	351	5,902
税金	1,109	279	829
実質業務純益 (注1)	1,090	5,889	△ 4,799
コア業務純益 (注2)	1,893	719	1,174
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	1,498	545	952
①一般貸倒引当金繰入額	45	△ 71	116
業務純益	1,044	5,961	△ 4,916
うち国債等債券損益	△ 803	5,170	△ 5,974
臨時損益	990	149	841
②不良債権処理額	913	△ 444	1,357
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	829	△ 462	1,292
債権売却損	-	8	△ 8
その他	83	8	74
株式等関係損益	1,365	△ 710	2,075
株式等売却益	1,365	△ 792	2,157
株式等売却損	-	△ 81	81
株式等償却	-	-	-
その他臨時損益	538	414	123
経常利益 (△は経常損失)	2,034	6,110	△ 4,075
特別損益	0	171	△ 170
固定資産処分損益	△ 1	△ 0	△ 0
固定資産処分益	-	-	-
固定資産処分損	1	0	0
減損損失	-	△ 170	170
システム解約損失引当金戻入益	2	2	-
税引前当期純利益 (△は税引前当期純損失)	2,035	6,282	△ 4,246
法人税等合計	233	1,404	△ 1,170
当期純利益 (△は当期純損失)	1,801	4,878	△ 3,076
与信関係費用 (①+②)	958	△ 515	1,474

(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)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
連結粗利益	17,253	6,825	10,427
資金利益	14,361	713	13,647
役務取引等利益	5,002	201	4,800
その他業務利益	△ 2,110	5,910	△ 8,020
営業経費（除く臨時費用処理分）	15,793	641	15,151
①一般貸倒引当金繰入額	45	△ 26	72
②不良債権処理額	1,000	△ 520	1,520
貸出金償却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	944	△ 510	1,455
債権売却損	△ 27	△ 18	△ 9
その他	83	8	74
株式等関係損益	1,365	△ 710	2,075
その他	521	411	110
経常利益（△は経常損失）	2,300	6,432	△ 4,131
特別損益	0	171	△ 170
税金等調整前当期純利益 （△は税金等調整前当期純損失）	2,301	6,603	△ 4,302
法人税等合計	372	1,418	△ 1,046
当期純利益（△は当期純損失）	1,929	5,185	△ 3,255
非支配株主に帰属する当期純利益	68	22	46
親会社株主に帰属する当期純利益 （△は親会社株主に帰属する当期純損失）	1,861	5,162	△ 3,301

与信関係費用（①+②）	1,046	△ 546	1,592
-------------	-------	-------	-------

(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	1,414	6,210	△ 4,796
--------	-------	-------	---------

(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)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	1,090	5,889	△ 4,799
職員1人当り（千円）	1,230	6,499	△ 5,268
(2) 業務純益	1,044	5,961	△ 4,916
職員1人当り（千円）	1,178	6,575	△ 5,396

3. 利鞘

[ 単体 ]

(単位：%)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.91	△ 0.04	0.95
(イ) 貸出金利回 (a)	1.06	0.03	1.03
(ロ) 有価証券利回	0.84	△ 0.20	1.04
(2) 資金調達原価 (B)	0.94	0.06	0.88
(イ) 預金等利回 (b)	0.08	0.07	0.01
(3) 貸出金預金利回差 (a) - (b)	0.98	△ 0.04	1.02
(4) 総資金利鞘 (A) - (B)	△ 0.03	△ 0.10	0.07

【国内部門】

[ 単体 ]

(単位：%)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.85	0.02	0.83
(イ) 貸出金利回 (a)	1.00	0.03	0.97
(ロ) 有価証券利回	0.84	0.02	0.82
(2) 資金調達原価 (B)	0.93	0.15	0.78
(イ) 預金等利回 (b)	0.08	0.07	0.01
(3) 貸出金預金利回差 (a) - (b)	0.92	△ 0.04	0.96
(4) 総資金利鞘 (A) - (B)	△ 0.08	△ 0.13	0.05

4. 有価証券関係損益

[ 単体 ]

(単位：百万円)

	2025年3月期		2024年3月期
		2024年3月期比	
国債等債券損益	△ 803	5,170	△ 5,974
売却益	38	△ 65	104
償還益	-	-	-
売却損	842	△ 5,235	6,078
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益	1,365	△ 710	2,075
売却益	1,365	△ 792	2,157
売却損	-	△ 81	81
償却	-	-	-

## 5. 有価証券の評価損益

[ 単体 ]

(単位：百万円)

	2025年3月末				2024年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2024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	△ 12,984	△ 7,249	5,035	18,020	△ 5,735	5,597	11,332
株式	3,455	△ 1,157	4,843	1,388	4,612	5,176	563
債券	△ 10,751	△ 5,420	105	10,856	△ 5,330	214	5,544
その他	△ 5,688	△ 671	86	5,774	△ 5,017	206	5,223
合計	△ 12,984	△ 7,249	5,035	18,020	△ 5,735	5,597	11,332
デリバティブ考慮後評価損益	△ 12,902	△ 12,902			-		

(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)

	2025年3月末				2024年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2024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	△ 12,939	△ 7,270	5,080	18,020	△ 5,669	5,663	11,332
株式	3,499	△ 1,178	4,887	1,388	4,678	5,241	563
債券	△ 10,751	△ 5,420	105	10,856	△ 5,330	214	5,544
その他	△ 5,688	△ 671	86	5,774	△ 5,017	206	5,223
合計	△ 12,939	△ 7,270	5,080	18,020	△ 5,669	5,663	11,332
デリバティブ考慮後評価損益	△ 12,857	△ 12,857			-		

(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：%)

	2025年3月期		2024年3月期	
		2024年3月期比		
業務純益ベース	1.28	7.16		△ 5.88
当期純利益ベース	2.21	5.89		△ 3.68

Ⅲ. 貸出金等の状況

1. 自己査定結果と銀行法・金融再生法に基づく開示債権の分類・保全状況  
(2025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 <7>	30	3	— (0)	— (26)
実質破綻先 36 <22>	26	10	— (1)	— (13)
破綻懸念先 62	40	10	11 (11)	
要 注 意 先  2,099	要管理先 12	0	11	
	要管理先以外の 要 注 意 先  2,087	515	1,572	
正常先 10,450	10,450			
合計 12,683 <12,643>	11,063	1,609	11 (14)	— (40)

銀行法・金融再生法に基づく開示債権 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  71 <30>	28	42	100.0%
危険債権 62	38	11	81.0%
要管理債権 (貸出金のみ)  11	4	0	36.4%
三月以上延滞債権額 3	1	0	48.3%
貸出条件緩和債権額 8	2	0	30.8%
小計 145 <104>	71	54	86.6%
正常債権 12,740	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 1.12%		
合計 12,885 <12,845>	部分直接償却を実施した場合の 総与信に占める比率 0.81%		

- (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40億円 (破綻先26億円・実質破綻先13億円)
- (注4) 2025/3期総与信12,885億円、部分直接償却を実施した場合の総与信は、12,845億円となります。
- (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201億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)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,118	954	1,247	6,163
危険債権	6,221	△ 4	△ 421	6,226
要管理債権	1,198	279	253	919
三月以上延滞債権額	388	289	275	99
貸出条件緩和債権額	810	△ 9	△ 21	819
合計 (A)	14,538	1,229	1,080	13,309
総与信 (B)	1,288,553	8,108	6,915	1,280,444
比率 (A) / (B)	1.12%	0.09%	0.07%	1.03%

[ 連結 ]

(単位：百万円)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,320	946	1,230	6,374
危険債権	6,223	△ 4	△ 419	6,228
要管理債権	1,198	279	253	919
三月以上延滞債権額	388	289	275	99
貸出条件緩和債権額	810	△ 9	△ 21	819
合計 (a)	14,743	1,221	1,064	13,522
総与信 (b)	1,280,055	8,277	6,201	1,271,777
比率 (a) / (b)	1.15%	0.09%	0.08%	1.06%

## 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)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比		
保全額 (C)	12,599	918	800	11,681
貸倒引当金	5,481	813	825	4,667
特定債務者引当金	—	—	—	—
担保保証等	7,118	104	△ 25	7,013
保全率 (C) / (A)	86.66%	△ 1.10%	△ 1.01%	87.76%

4. 貸倒引当金等の状況

[ 単体 ]

(単位：百万円)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末	
	2024年9月末比	2024年3月末比			
貸倒引当金合計	6,692	979	875	5,712	5,817
一般貸倒引当金	1,116	188	45	928	1,071
個別貸倒引当金	5,576	791	829	4,784	4,746
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-

[ 連結 ]

(単位：百万円)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末	
	2024年9月末比	2024年3月末比			
貸倒引当金合計	7,618	980	881	6,637	6,736
一般貸倒引当金	1,345	175	45	1,170	1,299
個別貸倒引当金	6,272	805	835	5,467	5,437
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)

	2025年3月末	2024年9月末	2024年3月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	1,261,726	1,252,714	1,252,886
製造業	183,577	182,749	178,868
農業、林業	1,568	1,599	1,591
漁業	690	694	186
鉱業、採石業、砂利採取業	65	77	79
建設業	63,043	61,004	64,756
電気・ガス・熱供給・水道業	14,629	15,303	15,269
情報通信業	5,343	5,485	5,679
運輸業、郵便業	48,501	47,912	49,373
卸売業、小売業	106,910	107,869	108,870
金融業、保険業	86,952	85,736	82,805
不動産業、物品賃貸業	291,550	287,717	286,092
各種サービス業	128,061	125,520	128,226
地方公共団体	71,080	74,115	74,375
その他	259,750	256,927	256,710

② 消費者ローン残高 [ 単体 ] (単位：百万円)

	2025年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比		
消費者ローン残高	364,907	△ 304	△ 3,201	368,109
住宅ローン残高	268,785	2,406	2,975	265,809
その他ローン残高	96,122	△ 2,710	△ 6,177	102,299

③ 中小企業等貸出比率 [ 単体 ] (単位：%)

	2024年3月末		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比		
中小企業等貸出比率	79.52	△ 0.25	△ 0.91	80.43