2027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．2027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．2027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. ＲＯＥ 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． 2027年3月期 第2四半期（中間期）決算ダイジェスト

〇コア業務純益前年同期比増加
コア業務純益は、38億22百万円（前年同期比81.2%増）となりました。

〇経常利益及び中間純利益前年同期比増加
経常利益は32億62百万円、中間純利益は22億87百万円となりました。

1．損益の状況

【主要計数（単体）】 （単位：百万円）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
経常収益	16,977	3,869	13,108
経常利益	3,262	1,169	2,093
中間純利益	2,287	593	1,693

【業務純益】 （単位：百万円）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
業務粗利益	10,133	964	9,169
コア業務粗利益（※1）	11,349	1,987	9,361
資金利益	9,726	1,646	8,079
役務取引等利益	2,033	265	1,767
その他業務利益	△ 1,626	△ 948	△ 678
経費（除く臨時処理分）	7,526	273	7,252
人件費	3,934	123	3,811
物件費	3,109	160	2,949
税金	481	△ 10	492
実質業務純益（※2）	2,607	690	1,916
コア業務純益（※3）	3,822	1,714	2,108
コア業務純益（除く投資信託解約損益）	2,875	905	1,970
一般貸倒引当金繰入額 ①	△ 192	△ 177	△ 14
業務純益	2,799	868	1,931
うち国債等債券損益	△ 1,215	△ 1,023	△ 192

（※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）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
臨時損益	462	300	162
うち不良債権処理額　②	423	210	213
うち株式等関係損益	368	101	266
株式等売却益	699	163	535
株式等売却損	327	107	220
株式等償却	3	△ 45	48
経常利益	3,262	1,169	2,093
特別損益	△ 1	8	△ 9
うち固定資産処分損益	△ 1	△ 1	△ 0
うち減損損失	－	△ 9	9
税引前中間純利益	3,261	1,177	2,083
法人税等合計	974	584	389
中間純利益	2,287	593	1,693

与信関係費用（①＋②）	231	32	198

2. 預金・貸出金の状況

【預金等】

（単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
預金残高	1,604,227	△ 30,573	20,109	1,634,800	1,584,118
		△ 1.8%	1.2%		
譲渡性預金残高	9,400	8,900	9,400	500	－
		1,780.0%	－		
預金・譲渡性預金残高　計	1,613,627	△ 21,673	29,509	1,635,300	1,584,118
		△ 1.3%	1.8%		
預金平残	1,628,259	36,271	44,792	1,591,988	1,583,466
		2.2%	2.8%		
譲渡性預金平残	29,987	29,830	29,907	156	79
		19,102.3%	37,745.8%		
預金・譲渡性預金平残　計	1,658,246	66,102	74,700	1,592,144	1,583,546
		4.1%	4.7%		

（下段は増減率）

【個人預かり資産】

（単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
個人預かり資産	1,480,280	23,462	43,260	1,456,817	1,437,020
個人預金	1,056,059	△ 5,274	△ 4,379	1,061,334	1,060,439
円貨預金	1,055,734	△ 5,260	△ 4,392	1,060,995	1,060,127
外貨預金	325	△ 13	13	338	311
公共債保護預り	6,414	2,187	3,069	4,226	3,344
投資信託	107,790	13,082	18,034	94,707	89,756
個人年金保険等	310,016	13,467	26,536	296,549	283,480

【貸出金】

（単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
貸出金残高	1,288,088	11,466	18,342	1,276,622	1,269,746
		0.8%	1.4%		
うち消費者ローン	363,571	1,101	△ 448	362,469	364,020
		0.3%	△ 0.1%		
貸出金平残	1,266,099	9,315	15,951	1,256,783	1,250,147
		0.7%	1.2%		
うち消費者ローン	362,278	△ 1,298	△ 1,546	363,577	363,824
		△ 0.3%	△ 0.4%		

3. 経営の健全性

【自己資本比率(国内基準)】

［ 単体 ］

（単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
（１）自己資本比率	8.59%	0.14%	0.01%	8.45%	8.58%
（２）コア資本に係る基礎項目	82,725	1,740	1,640	80,985	81,085
（３）コア資本に係る調整項目	3,178	△ 375	△ 716	3,553	3,894
（４）自己資本の額（２）－（３）	79,547	2,116	2,357	77,431	77,190
（５）リスク・アセットの額	925,062	9,094	26,419	915,968	898,643
（６）総所要自己資本額	37,002	363	1,056	36,638	35,945

［ 連結 ］

（単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
（１）自己資本比率	8.70%	0.16%	△ 0.04%	8.54%	8.74%
（２）コア資本に係る基礎項目	88,675	1,634	3,078	87,041	85,597
（３）コア資本に係る調整項目	7,338	△ 657	1,092	7,996	6,246
（４）自己資本の額（２）－（３）	81,336	2,292	1,985	79,044	79,351
（５）リスク・アセットの額	934,473	9,315	27,150	925,157	907,322
（６）総所要自己資本額	37,378	372	1,086	37,006	36,292

4. 業績予想

［ 単体 ］　（単位：百万円）

	2027年3月期予想（A）	2026年3月期実績（B）	通期増減率 （A－B）／B×100
経常収益	33,200	27,245	21.9%
経常利益	4,400	2,975	47.9%
当期純利益	2,900	2,087	38.9%

［ 連結 ］　（単位：百万円）

	2027年3月期予想（A）	2026年3月期実績（B）	通期増減率 （A－B）／B×100
経常収益	39,600	33,674	17.6%
経常利益	4,700	3,134	50.0%
親会社株主に帰属する当期純利益	2,900	2,000	45.0%

※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． 2027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）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
業務粗利益	10,133	964	9,169
（除く国債等債券損益）	11,349	1,987	9,361
国内業務粗利益	9,998	896	9,102
（除く国債等債券損益）	11,213	1,919	9,294
資金利益	9,186	1,660	7,525
役務取引等利益	2,013	261	1,752
その他業務利益	△ 1,201	△ 1,025	△ 176
（うち国債等債券損益）	△ 1,215	△ 1,023	△ 192
国際業務粗利益	135	68	67
（除く国債等債券損益）	135	68	67
資金利益	540	△ 13	553
役務取引等利益	19	4	15
その他業務利益	△ 424	77	△ 501
（うち国債等債券損益）	－	0	0
経費（除く臨時処理分）	7,526	273	7,252
人件費	3,934	123	3,811
物件費	3,109	160	2,949
税金	481	△ 10	492
実質業務純益（注1）	2,607	690	1,916
コア業務純益（注2）	3,822	1,714	2,108
コア業務純益（除く投資信託解約損益）	2,875	905	1,970
①一般貸倒引当金繰入額	△ 192	△ 177	△ 14
業務純益	2,799	868	1,931
うち国債等債券損益	△ 1,215	△ 1,023	△ 192
臨時損益	462	300	162
②不良債権処理額	423	210	213
貸出金償却	－	－	－
個別貸倒引当金繰入額	397	219	177
債権売却損	－	－	－
その他	25	△ 9	35
株式等関係損益	368	101	266
株式等売却益	699	163	535
株式等売却損	327	107	220
株式等償却	3	△ 45	48
その他臨時損益	517	409	108
経常利益	3,262	1,169	2,093
特別損益	△ 1	8	△ 9
固定資産処分損益	△ 1	△ 1	△ 0
固定資産処分益	－	－	－
固定資産処分損	1	1	0
減損損失	－	△ 9	9
税引前中間純利益	3,261	1,177	2,083
法人税等合計	974	584	389
中間純利益	2,287	593	1,693

与信関係費用（①＋②）	231	32	198

（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）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
連結粗利益	10,748	1,190	9,557
資金利益	9,676	1,829	7,847
役務取引等利益	2,698	309	2,389
その他業務利益	△ 1,627	△ 947	△ 679
営業経費（除く臨時費用処理分）	7,910	309	7,601
①一般貸倒引当金繰入額	△ 163	△ 166	2
②不良債権処理額	464	129	334
貸出金償却	－	－	－
個別貸倒引当金繰入額	438	114	323
債権売却損	－	24	△ 24
その他	25	△ 9	35
株式等関係損益	368	101	266
その他	508	406	102
経常利益	3,414	1,427	1,987
特別損益	△ 1	8	△ 9
税金等調整前中間純利益	3,413	1,435	1,977
法人税等合計	1,046	602	444
中間純利益	2,366	833	1,533
非支配株主に帰属する中間純利益	21	△ 2	24
親会社株主に帰属する中間純利益	2,344	836	1,508

与信関係費用（①＋②）	300	△ 37	337

（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	3,001	1,048	1,953

（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	7	1	6
持分法適用会社数	－	－	－

2. 業務純益

［ 単体 ］ （単位：百万円）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
（１）業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	2,607	690	1,916
職員１人当り（千円）	3,049	866	2,182
（２）業務純益	2,799	868	1,931
職員１人当り（千円）	3,274	1,074	2,199

3. 利鞘

［ 単体 ］ （単位：%）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
（１）資金運用利回 （Ａ）	1.48	0.35	1.13
（イ） 貸出金利回 (a)	1.50	0.25	1.25
（ロ） 有価証券利回	1.78	0.74	1.04
（２）資金調達原価 （Ｂ）	1.27	0.21	1.06
（イ） 預金等利回 (b)	0.41	0.19	0.22
（３）貸出金預金利回差 (a) －(b)	1.09	0.06	1.03
（４）総資金利鞘 （Ａ）－（Ｂ）	0.21	0.14	0.07

【国内部門】

［ 単体 ］ （単位：%）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
（１）資金運用利回 （Ａ）	1.42	0.36	1.06
（イ） 貸出金利回 (a)	1.46	0.25	1.21
（ロ） 有価証券利回	1.79	0.76	1.03
（２）資金調達原価 （Ｂ）	1.26	0.21	1.05
（イ） 預金等利回 (b)	0.41	0.19	0.22
（３）貸出金預金利回差 (a) －(b)	1.05	0.06	0.99
（４）総資金利鞘 （Ａ）－（Ｂ）	0.16	0.15	0.01

4. 有価証券関係損益

［ 単体 ］ （単位：百万円）

	2026年度中間期	2025年度中間期比	2025年度中間期
国債等債券損益	△ 1,215	△ 1,023	△ 192
売却益	0	△ 27	27
償還益	－	－	－
売却損	1,215	995	219
償還損	－	－	－
償 却	－	－	－

株式等損益	368	101	266
売却益	699	163	535
売却損	327	107	220
償 却	3	△ 45	48

5. 有価証券の評価損益

［ 単体 ］ （単位：百万円）

	2026年9月末				2026年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2026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	△ 16,821	△ 2,755	8,070	24,891	△ 14,066	7,187	21,253
株式	6,488	△ 65	6,832	344	6,553	6,610	57
債券	△ 20,275	△ 3,841	22	20,298	△ 16,434	43	16,478
その他	△ 3,033	1,151	1,214	4,248	△ 4,185	532	4,717
合計	△ 16,821	△ 2,755	8,070	24,891	△ 14,066	7,187	21,253
合計（デリバティブ考慮後評価損益）	△ 11,423	△ 305			△ 11,117		

（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）

	2026年9月末				2026年3月末		
	評価損益				評価損益		
		2026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	△ 16,774	△ 2,769	8,117	24,891	△ 14,005	7,247	21,253
株式	6,535	△ 79	6,879	344	6,614	6,671	57
債券	△ 20,275	△ 3,841	22	20,298	△ 16,434	43	16,478
その他	△ 3,033	1,151	1,214	4,248	△ 4,185	532	4,717
合計	△ 16,774	△ 2,769	8,117	24,891	△ 14,005	7,247	21,253
合計（デリバティブ考慮後評価損益）	△ 11,376	△ 319			△ 11,056		

（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：%）

	2026年度中間期		2025年度中間期
		2025年度中間期比	
業務純益ベース	7.53	2.22	5.31
当期純利益ベース	6.15	1.49	4.66

（注）分母となる自己資本平均残高は(期首自己資本＋期末自己資本)÷２により算出しております。

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

（2026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 33 〈6〉		29	4	― (1)	― (27)
実質破綻先 51 〈30〉		35	15	― (2)	― (21)
破綻懸念先 49		32	7	8 (8)	
要注意先 2,244	要管理先 9	1	8		
	要管理先以外の要注意先 2,234	502	1,741		
正常先 10,551		10,551			
合計 12,929 〈12,880〉		11,153	1,777	8 (12)	― (48)

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 85 〈36〉	32	52	100.0%
危険債権 49	31	8	82.5%
要管理債権（貸出金のみ） 9	3	0	40.0%
三月以上延滞債権額 2	2	0	97.3%
貸出条件緩和債権額 7	1	0	20.8%
小計 143 〈94〉	68	61	90.1%
正常債権 12,956			
合計 13,100 〈13,051〉			

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
1.09%

部分直接償却を実施した場合の総与信に占める比率
0.72%

（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48億円 （破綻先27億円・実質破綻先21億円）

（注4）　2026/9期総与信13,100億円、部分直接償却を実施した場合の総与信は、13,051億円となります。

（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170億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）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	8,536	891	1,210	7,645	7,325
危険債権額	4,906	16	△ 901	4,889	5,808
要管理債権額	936	125	12	811	923
三月以上延滞債権額	235	132	107	103	128
貸出条件緩和債権額	700	△ 7	△ 94	707	794
合計額（A）	14,379	1,033	321	13,346	14,057
総与信額（B）	1,310,029	9,469	14,795	1,300,560	1,295,234
比率（A）／（B）	1.09%	0.07%	0.01%	1.02%	1.08%

［ 連結 ］ （単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	8,778	861	1,261	7,917	7,517
危険債権額	4,907	17	△ 905	4,889	5,812
要管理債権額	936	125	12	811	923
三月以上延滞債権額	235	132	107	103	128
貸出条件緩和債権額	700	△ 7	△ 94	707	794
合計額（a）	14,622	1,003	369	13,618	14,253
総与信額（b）	1,301,666	9,433	14,881	1,292,233	1,286,785
比率（a）／（b）	1.12%	0.07%	0.02%	1.05%	1.10%

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）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
保全額（C）	12,961	996	598	11,964	12,362
貸倒引当金	6,108	388	440	5,720	5,667
特定債務者引当金	－	－	－	－	－
担保保証等	6,852	607	157	6,244	6,694
保全率（C）／（A）	90.13%	0.48%	2.19%	89.65%	87.94%

4. 貸倒引当金等の状況

［ 単体 ］ （単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
貸倒引当金合計	6,934	197	78	6,736	6,856
一般貸倒引当金	728	△ 192	△ 373	920	1,102
個別貸倒引当金	6,206	390	452	5,816	5,753
特定海外債権引当勘定	－	－	－	－	－

［ 連結 ］ （単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
貸倒引当金合計	8,103	267	231	7,836	7,872
一般貸倒引当金	999	△ 163	△ 348	1,163	1,348
個別貸倒引当金	7,104	431	580	6,673	6,523
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）

	2026年9月末	2026年3月末	2025年9月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	1,288,088	1,276,622	1,269,746
製造業	184,759	184,433	185,555
農業、林業	1,519	1,510	1,528
漁業	784	731	681
鉱業、採石業、砂利採取業	63	131	67
建設業	64,471	62,671	61,350
電気・ガス・熱供給・水道業	15,775	15,027	14,251
情報通信業	5,967	6,026	5,250
運輸業、郵便業	44,474	44,467	48,817
卸売業、小売業	106,134	104,257	105,006
金融業、保険業	89,547	87,792	86,956
不動産業、物品賃貸業	302,669	298,743	291,156
各種サービス業	137,034	134,370	135,981
地方公共団体	67,144	71,186	70,994
その他	267,742	265,271	262,147

② 消費者ローン残高　　[単体]　　（単位：百万円）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
消費者ローン残高	363,571	1,101	△ 448	362,469	364,020
住宅ローン残高	278,139	3,877	7,162	274,262	270,977
その他ローン残高	85,432	△ 2,775	△ 7,610	88,207	93,042

③ 中小企業等貸出比率　　[単体]　　（単位：%）

	2026年9月末			2026年3月末	2025年9月末
		2026年3月末比	2025年9月末比		
中小企業等貸出比率	79.70	0.15	0.37	79.55	79.33