

平成29年3月期 決算説明資料

平成29年5月16日



東京スター銀行

【 目 次 】

I. 平成29年3月期決算の概況

1. 損益状況	連・単	1
2. ROE	連・単	3
3. 利鞘			
(1)全店	単	3
(2)国内業務部門	単	3
4. 有価証券関係損益	単	3
5. 主な金融商品の時価情報	連	4
6. 有価証券の時価情報			
(1)満期保有目的の債券	連	4
(2)その他有価証券	連	4
7. 自己資本比率（国内基準）（速報値）	連・単	5

II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	連・単	6
2. 金融再生法開示債権の状況	連・単	7
3. 貸倒引当金の状況	単	8
4. 業種別貸出状況等			
(1)業種別貸出金	単	8
(2)消費者ローン残高	単	9
(3)中小企業等に対する貸出金	単	9
5. 預金、貸出金の残高	連・単	9

(注) 上記において、「連」「単」とはそれぞれ以下に係る計数のことをいう
 連：東京スター銀行連結グループに係る計数(以下、「連結」という)
 単：東京スター銀行単体に係る計数(以下、「単体」という)

I. 平成29年3月期決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成27年度 (A)	平成28年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結粗利益 (注1)	1	46,682	44,531	△ 2,151
資金利益	2	34,168	33,295	△ 873
役務取引等利益	3	7,558	5,697	△ 1,861
その他業務利益	4	4,955	5,539	583
営業経費 (△)	5	36,101	35,897	△ 204
連結実質営業純益 (注2)	6	10,581	8,634	△ 1,946
一般貸倒引当金繰入額 (△)	7	—	—	—
連結営業純益 (注3)	8	10,581	8,634	△ 1,946
臨時損益	9	6,838	7,413	575
株式等関係損益	10	1,154	△ 212	△ 1,366
不良債権処理額 (△)	11	530	687	157
貸出金償却 (△)	12	344	249	△ 94
個別貸倒引当金繰入額 (△)	13	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	14	186	438	252
貸倒引当金戻入益	15	2,308	5,515	3,206
償却債権取立益	16	4	4	△ 0
その他臨時損益	17	3,900	2,794	△ 1,106
経常利益	18	17,419	16,047	△ 1,371
特別損益	19	△ 415	△ 91	324
固定資産処分損益	20	△ 415	△ 91	324
固定資産処分益	21	—	—	—
固定資産処分損 (△)	22	415	91	△ 324
税金等調整前当期純利益	23	17,003	15,956	△ 1,047
法人税等合計 (△)	24	5,911	4,549	△ 1,361
法人税、住民税及び事業税 (△)	25	4,723	3,574	△ 1,148
過年度法人税等 (△)	26	—	△ 317	△ 317
法人税等調整額 (△)	27	1,187	1,291	103
当期純利益	28	11,092	11,406	314
非支配株主に帰属する当期純利益	29	—	—	—
親会社株主に帰属する当期純利益	30	11,092	11,406	314

(注) 1. 連結粗利益=(資金運用収益-資金調達費用)+(役務取引収益-役務取引費用)+(その他業務収益-その他業務費用)

2. 連結実質営業純益=連結粗利益-営業経費

3. 連結営業純益=連結粗利益-営業経費-一般貸倒引当金繰入額

信用コスト (△) (注4)	31	△ 1,450	△ 4,522	△ 3,071
除く償却債権取立益	32	△ 1,446	△ 4,518	△ 3,072

(注) 4. 信用コスト=(一般貸倒引当金繰入額+不良債権処理額)-(貸倒引当金戻入益+償却債権取立益)+債権購入に伴う調整額

(連結対象会社数)

(単位:社)

		平成27年度	平成28年度	増減
連結子会社数	33	2	2	—

1. 損益状況（つづき）

【単体】

（単位：百万円）

		平成27年度 (A)	平成28年度 (B)	増減 (B) - (A)
業務粗利益	1	43,671	41,861	△ 1,810
資金利益	2	33,869	32,925	△ 944
役務取引等利益	3	4,846	3,396	△ 1,449
その他業務利益	4	4,955	5,539	583
うち債券関係損益	5	3,094	△ 2,845	△ 5,940
経費（除く臨時費用分）（△）	6	35,403	34,987	△ 415
人件費（△）	7	15,757	16,751	994
物件費（△）	8	17,614	16,413	△ 1,201
税金（△）	9	2,030	1,822	△ 208
実質業務純益 （一般貸倒引当金繰入前・のれん償却前の業務純益）	10	8,268	6,873	△ 1,394
コア業務純益 （実質業務純益から債券関係損益を除く）	11	5,173	9,719	4,545
一般貸倒引当金繰入額（△）	12	—	—	—
のれん償却額（△）	13	—	—	—
業務純益	14	8,268	6,873	△ 1,394
臨時損益	15	8,316	8,292	△ 23
株式等関係損益	16	1,154	△ 212	△ 1,366
不良債権処理額（△）	17	10	△ 24	△ 35
貸出金償却（△）	18	12	—	△ 12
個別貸倒引当金繰入額（△）	19	—	—	—
その他の債権売却損等（△）	20	△ 1	△ 24	△ 22
貸倒引当金戻入益	21	3,475	6,061	2,586
償却債権取立益	22	1	—	△ 1
その他臨時損益	23	3,696	2,418	△ 1,277
経常利益	24	16,584	15,166	△ 1,418
特別損益	25	△ 413	△ 88	324
固定資産処分損益	26	△ 413	△ 88	324
固定資産処分益	27	—	—	—
固定資産処分損（△）	28	413	88	△ 324
その他特別損益	29	—	—	—
税引前当期純利益	30	16,170	15,077	△ 1,093
法人税等合計（△）	31	5,537	4,299	△ 1,237
法人税、住民税及び事業税（△）	32	4,562	3,432	△ 1,130
過年度法人税等（△）	33	—	△ 317	△ 317
法人税等調整額（△）	34	974	1,185	210
当期純利益	35	10,633	10,777	143

2. ROE

(単位:%)

		平成27年度 (A)	平成28年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結 (年間ベース)	1	9.08	8.67	△ 0.41
単体 (年間ベース)	2	9.08	8.93	△ 0.15

3. 利鞘(全店・国内業務部門) (単体)

(1)全店

(単位:%)

		平成27年度 (A)	平成28年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	3	1.56	1.54	△ 0.02
(イ) 貸出金利回	4	2.03	1.92	△ 0.11
(ロ) 有価証券利回	5	1.18	1.41	0.23
資金調達原価 (b)	6	1.67	1.67	—
(イ) 預金等利回	7	0.24	0.19	△ 0.05
(ロ) 外部負債利回	8	0.09	0.06	△ 0.03
総資金利鞘 (a)-(b)	9	△ 0.11	△ 0.13	△ 0.02

(注) 1. 外部負債=コールマネー + 売渡手形 + 借入金

(2)国内業務部門

(単位:%)

		平成27年度 (A)	平成28年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	10	1.33	1.31	△ 0.02
(イ) 貸出金利回	11	1.98	1.84	△ 0.14
(ロ) 有価証券利回	12	0.58	0.56	△ 0.02
資金調達原価 (b)	13	1.55	1.54	△ 0.01
(イ) 預金等利回	14	0.19	0.14	△ 0.05
(ロ) 外部負債利回	15	0.09	0.03	△ 0.06
総資金利鞘 (a)-(b)	16	△ 0.22	△ 0.23	△ 0.01

(注) 1. 「国内業務部門」とは本邦店の円建諸取引であります。

2. 外部負債=コールマネー + 売渡手形 + 借入金

4. 有価証券関係損益 (単体)

(単位:百万円)

		平成27年度 (A)	平成28年度 (B)	増減 (B) - (A)
国債等債券関係損益	17	3,094	△ 2,845	△ 5,940
売却益	18	3,421	3,263	△ 158
償還益	19	56	78	21
売却損	20	76	5,292	5,215
償還損	21	307	731	424
償却	22	—	163	163
株式等関係損益	23	1,154	△ 212	△ 1,366
売却益	24	1,250	0	△ 1,249
売却損	25	95	212	116
償却	26	—	—	—

5. 主な金融商品の時価情報（連結）

（単位：百万円）

		平成27年度末			平成28年度末		
		連結貸借対照表計上額	時価	差額	連結貸借対照表計上額	時価	差額
現金預け金	1	339,010	339,010	—	428,726	428,726	—
コールローン	2	39,612	39,612	—	32,681	32,681	—
有価証券							
売買目的有価証券	3	—	—	—	41,340	41,340	—
満期保有目的の債券	4	16,902	16,898	△ 3	—	—	—
其他有価証券	5	551,668	551,668	—	268,747	268,747	—
貸出金	6	1,703,229			1,661,483		
貸倒引当金	7	△ 21,183			△ 14,164		
	8	1,682,046	1,770,192	88,145	1,647,318	1,729,848	82,529
資産計	9	2,629,239	2,717,382	88,142	2,418,815	2,501,344	82,529
預金	10	2,072,187	2,075,926	3,738	1,994,450	1,995,931	1,480
譲渡性預金	11	294,770	294,770	—	284,764	284,764	—
債券貸借取引受入担保金	12	87,056	87,056	—	9,846	9,846	—
社債	13	22,500	23,526	1,026	16,300	16,685	385
負債計	14	2,476,513	2,481,278	4,764	2,305,360	2,307,227	1,866
デリバティブ取引							
ヘッジ会計が適用されていないもの	15	△ 231	△ 231	—	1,283	1,283	—
ヘッジ会計が適用されているもの	16	74	74	—	—	—	—
デリバティブ取引計	17	△ 156	△ 156	—	1,283	1,283	—

6. 有価証券の時価情報（連結）

(1) 満期保有目的の債券

（単位：百万円）

		平成27年度末			平成28年度末		
		連結貸借対照表計上額	時価	差額	連結貸借対照表計上額	時価	差額
時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの	債券	18	—	—	—	—	—
	国債	19	—	—	—	—	—
	地方債	20	—	—	—	—	—
	社債	21	—	—	—	—	—
	その他	22	6,760	6,779	18	—	—
	小計	23	6,760	6,779	18	—	—
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	債券	24	—	—	—	—	—
	国債	25	—	—	—	—	—
	地方債	26	—	—	—	—	—
	社債	27	—	—	—	—	—
	その他	28	10,141	10,119	△ 21	—	—
	小計	29	10,141	10,119	△ 21	—	—
合計	30	16,902	16,898	△ 3	—	—	

(2) 其他有価証券

（単位：百万円）

		平成27年度末			平成28年度末			
		連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	
連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	31	—	—	—	—	—	
	債券	32	204,610	203,564	1,045	52,000	51,370	629
	国債	33	141,177	140,976	201	20,552	20,515	37
	地方債	34	—	—	—	—	—	—
	社債	35	63,432	62,588	844	31,447	30,855	592
	その他	36	176,865	174,166	2,698	83,446	82,139	1,306
小計	37	381,475	377,730	3,744	135,446	133,510	1,936	
連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	38	—	—	—	—	—	
	債券	39	35,886	35,902	△ 16	80,945	81,656	△ 711
	国債	40	20,008	20,012	△ 4	48,356	48,993	△ 636
	地方債	41	—	—	—	8,029	8,048	△ 18
	社債	42	15,878	15,890	△ 12	24,558	24,614	△ 55
	その他	43	136,306	138,319	△ 2,013	52,356	53,472	△ 1,116
小計	44	172,192	174,222	△ 2,029	133,301	135,129	△ 1,827	
合計	45	553,668	551,953	1,715	268,747	268,639	108	

（注）上記には、連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金を含めて記載しております。

7. 自己資本比率(国内基準) (速報値)

【連結】

(単位:百万円)

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)
1. 連結自己資本比率 (%) $2. / 3. \times 100\%$	1	9.05	9.98	0.93
2. 連結における自己資本の額	2	152,821	156,204	3,383
3. リスク・アセット等の額	3	1,688,171	1,563,823	△ 124,347
4. 連結所要自己資本額 $3. \times 4\%$	4	67,526	62,552	△ 4,973

【単体】

(単位:百万円)

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)
1. 自己資本比率 (%) $2. / 3. \times 100\%$	5	8.53	9.42	0.89
2. 単体における自己資本の額	6	143,022	146,060	3,038
3. リスク・アセット等の額	7	1,676,352	1,550,114	△ 126,237
4. 単体所要自己資本額 $3. \times 4\%$	8	67,054	62,004	△ 5,049

(注) 当行は、リスク・アセット等の算出において、標準的手法を採用しております。

II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

部分直接償却実施の有無： 無

【連結】

[部分直接償却を実施した場合]

(単位：百万円)

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	1	696	609	△ 87
延滞債権額	2	29,935	14,340	△ 15,594
3カ月以上延滞債権額	3	—	437	437
貸出条件緩和債権額	4	801	78	△ 723
合計 (a)	5	31,433	15,465	△ 15,967
貸出金残高(末残) (b)	6	1,698,810	1,657,780	△ 41,029
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	7	1.85	0.93	△ 0.92
保全額 (c)	8	26,228	11,235	△ 14,993
保全率 (c / a × 100) (%)	9	83.44	72.64	△ 10.80

[部分直接償却を実施しない場合]

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	10	1,329	998	△ 330
延滞債権額	11	33,721	17,653	△ 16,067
3カ月以上延滞債権額	12	—	437	437
貸出条件緩和債権額	13	801	78	△ 723
合計 (a)	14	35,852	19,168	△ 16,683
貸出金残高(末残) (b)	15	1,703,229	1,661,483	△ 41,746
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	16	2.10	1.15	△ 0.95
保全額 (c)	17	30,647	14,937	△ 15,709
保全率 (c / a × 100) (%)	18	85.48	77.92	△ 7.56

【単体】

[部分直接償却を実施した場合]

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	19	214	212	△ 1
延滞債権額	20	27,763	12,385	△ 15,377
3カ月以上延滞債権額	21	—	437	437
貸出条件緩和債権額	22	801	78	△ 723
合計 (a)	23	28,780	13,114	△ 15,665
貸出金残高(末残) (b)	24	1,693,084	1,652,459	△ 40,624
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	25	1.69	0.79	△ 0.90
保全額 (c)	26	26,570	11,783	△ 14,787
保全率 (c / a × 100) (%)	27	92.32	89.84	△ 2.48

[部分直接償却を実施しない場合]

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	28	410	264	△ 145
延滞債権額	29	29,171	13,754	△ 15,416
3カ月以上延滞債権額	30	—	437	437
貸出条件緩和債権額	31	801	78	△ 723
合計 (a)	32	30,384	14,536	△ 15,848
貸出金残高(末残) (b)	33	1,694,688	1,653,880	△ 40,807
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	34	1.79	0.87	△ 0.92
保全額 (c)	35	28,174	13,204	△ 14,970
保全率 (c / a × 100) (%)	36	92.72	90.83	△ 1.89

2. 金融再生法開示債権の状況

部分直接償却実施の有無： 無

【連結】

【部分直接償却を実施した場合】

(単位：百万円)

		平成27年度末	平成28年度末	増減
		(A)	(B)	(B)-(A)
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1 5,194	4,644	△ 550
	危険債権	2 25,579	10,409	△ 15,170
	要管理債権	3 801	516	△ 285
	小計 (a)	4 31,575	15,569	△ 16,006
	正常債権	5 1,685,829	1,659,988	△ 25,841
	合計 (b)	6 1,717,405	1,675,557	△ 41,847
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	7 1.83	0.92	△ 0.91
	保全額 (c)	8 26,268	11,257	△ 15,010
	保全率 (c / a × 100) (%)	9 83.19	72.30	△ 10.89

【部分直接償却を実施しない場合】

		平成27年度末	平成28年度末	増減
		(A)	(B)	(B)-(A)
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	10 9,613	8,346	△ 1,266
	危険債権	11 25,579	10,409	△ 15,170
	要管理債権	12 801	516	△ 285
	小計 (a)	13 35,994	19,272	△ 16,722
	正常債権	14 1,685,829	1,659,988	△ 25,841
	合計 (b)	15 1,721,824	1,679,260	△ 42,563
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	16 2.09	1.14	△ 0.95
	保全額 (c)	17 30,686	14,959	△ 15,727
	保全率 (c / a × 100) (%)	18 85.25	77.62	△ 7.63

【単体】

【部分直接償却を実施した場合】

		平成27年度末	平成28年度末	増減
		(A)	(B)	(B)-(A)
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	19 2,536	2,290	△ 246
	危険債権	20 25,478	10,327	△ 15,151
	要管理債権	21 801	516	△ 285
	小計 (a)	22 28,816	13,133	△ 15,683
	正常債権	23 1,673,498	1,649,123	△ 24,374
	合計 (b)	24 1,702,314	1,662,256	△ 40,058
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	25 1.69	0.79	△ 0.90
	保全額 (c)	26 26,604	11,801	△ 14,802
	保全率 (c / a × 100) (%)	27 92.32	89.85	△ 2.47

【部分直接償却を実施しない場合】

		平成27年度末	平成28年度末	増減
		(A)	(B)	(B)-(A)
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	28 4,140	3,711	△ 428
	危険債権	29 25,478	10,327	△ 15,151
	要管理債権	30 801	516	△ 285
	小計 (a)	31 30,420	14,554	△ 15,866
	正常債権	32 1,673,498	1,649,123	△ 24,374
	合計 (b)	33 1,703,918	1,663,677	△ 40,241
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	34 1.78	0.87	△ 0.91
	保全額 (c)	35 28,208	13,222	△ 14,985
	保全率 (c / a × 100) (%)	36 92.72	90.84	△ 1.88

3. 貸倒引当金の状況（単体）

部分直接償却実施の有無： 無

[部分直接償却を実施した場合]

（単位：百万円）

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	1	5,457	4,827	△ 630
個別貸倒引当金	2	9,407	3,932	△ 5,474
貸倒引当金合計	3	14,865	8,760	△ 6,105
貸出金残高	4	1,693,084	1,652,459	△ 40,624
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合（%）	5	0.87	0.53	△ 0.34

[部分直接償却を実施しない場合]

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	6	5,457	4,827	△ 630
個別貸倒引当金	7	11,011	5,354	△ 5,657
貸倒引当金合計	8	16,469	10,181	△ 6,288
貸出金残高	9	1,694,688	1,653,880	△ 40,807
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合（%）	10	0.97	0.61	△ 0.36

4. 業種別貸出状況等（単体）

(1)業種別貸出金

（単位：百万円）

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	11	1,694,688	1,653,880	△ 40,807
製造業	12	23,041	27,055	4,014
農業・林業	13	59	139	80
漁業	14	0	0	0
鉱業・砕石業・砂利採取業	15	4	—	△ 4
建設業	16	7,225	6,768	△ 457
電気・ガス・熱供給・水道業	17	12,547	12,664	117
情報通信業	18	21,147	18,669	△ 2,478
運輸業・郵便業	19	2,172	1,682	△ 490
卸売・小売業	20	48,704	43,153	△ 5,551
金融・保険業	21	78,761	72,031	△ 6,730
不動産業・物品賃貸業	22	256,870	230,428	△ 26,442
その他サービス業	23	305,873	267,813	△ 38,060
地方公共団体	24	—	—	—
その他	25	938,275	973,468	35,193
海外及び特別国際金融取引勘定	26	—	—	—
政府等	27	—	—	—
金融機関	28	—	—	—
その他	29	—	—	—
合計	30	1,694,688	1,653,880	△ 40,807

4. 業種別貸出状況等 (単体) (つづき)

(2)消費者ローン残高

(単位:百万円)

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
消費者ローン残高	1	724,366	680,025	△ 44,341
住宅ローン残高	2	493,178	440,131	△ 53,047
その他ローン残高	3	231,188	239,894	8,706

(3)中小企業等に対する貸出金

(単位:百万円)

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
中小企業等貸出金残高 (a)	4	1,470,712	1,390,074	△ 80,638
総貸出金残高 (b)	5	1,694,688	1,653,880	△ 40,807
中小企業等貸出金比率 (a / b X 100) (%)	6	86.78	84.04	△ 2.74

5. 預金、貸出金の残高

(単位:百万円)

		平成27年度末 (A)	平成28年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
預金・譲渡性預金合計				
(連結) 期末残高	7	2,366,957	2,279,214	△ 87,743
(単体) 期末残高	8	2,374,700	2,287,544	△ 87,156
(単体) 期中平均残高	9	2,374,790	2,293,078	△ 81,711
預 金				
(連結) 期末残高	10	2,072,187	1,994,450	△ 77,737
個人預金	11	1,815,903	1,807,373	△ 8,529
法人預金	12	252,911	184,546	△ 68,365
公金預金	13	90	67	△ 23
金融機関預金	14	3,281	2,462	△ 818
(単体) 期末残高	15	2,079,930	2,002,780	△ 77,150
(単体) 期中平均残高	16	2,127,560	2,003,559	△ 124,001
譲 渡 性 預 金				
(連結) 期末残高	17	294,770	284,764	△ 10,005
(単体) 期末残高	18	294,770	284,764	△ 10,005
(単体) 期中平均残高	19	247,229	289,518	42,289
貸 出 金				
(連結) 期末残高	20	1,703,229	1,661,483	△ 41,746
(単体) 期末残高	21	1,694,688	1,653,880	△ 40,807
(単体) 期中平均残高	22	1,605,437	1,666,578	61,141