

**平成17年度
中間決算説明資料**



東京スター銀行

【 目 次 】

I. 平成17年度中間決算 ハイライト	-	1
. 平成17年度中間決算の概況			
1. 損益状況	単・連	2
2. ROE	単・連	4
3. 利鞘	単	4
4. 有価証券関係損益	単	4
5. 自己資本比率（国内基準、速報値）	単・連	5
. 貸出金等の状況			
1. リスク管理債権の状況	単・連	6
2. 金融再生法開示債権の状況	単・連	7
3. 貸倒引当金の状況	単	7
4. 業種別貸出状況等			
業種別貸出金	単	8
消費者ローン残高	単	8
中小企業等に対する貸出金	単	8
5. 預金、貸出金の残高	単	9

平成17年度中間決算 ハイライト

収益について

連結中間純利益は、本年9月15日発表の業績見通しを502百万円(6.5%)上回り、8,260百万円となりました。

ROA、ROEはそれぞれ、1.14%、20.7%と引き続き高い水準を維持しています。

成長性ならびに効率性について

当中間期における貸出金平残は、前年同期比(以下、前期比)30%増加し、9,065億円となりました。一方で、営業経費の増加は20%にとどまっており、効率的な成長が達成されております。

預金残高(連結)は、前年同月比940億円(8%)増加し、1兆3,054億円となりました。内訳では、個人預金の全体に占める割合が前年同月の70%から80%に増加するとともに、定期預金の全体に占める割合が前年同月の65%から71%に増加しています。

預貸率は前年同月の61%から71%に上昇いたしております。

東京相和銀行等からの買取債権の債権金額と取得価額の差額より生じる収益を控除した、一般業務収益は、前期比21億円(10%)増加いたしました。

アセットクオリティについて

金融再生法開示債権比率(連結)は、昨年9月末の7.90%、本年3月末の5.14%から、4.09%にまで低下いたしました。

前期においては、信用コスト(貸出金償却、貸倒引当金変動分含む)が税引き前利益を3,085百万円引き下げる要因となりましたが、今期においては、48百万円の引き上げ要因となりました。

これら信用コストには経常利益に含まれているものと含まれていないものがあるため、前年同期の経常利益との単純な比較は、必ずしも当社の通常業務の実態を反映するものではありません。

【ご参考】

<連結ベース>

(百万円、1株当り中間純利益のみ円)

	平成17年中間期実績(A)	9月15日時点予想(B)		平成16年中間期実績(C)			
		増減 (A)-(B)	増減率	増減 (A)-(C)	増減率		
経常収益	32,066	31,375	691	2.2%	30,954	1,112	3.6%
経常利益	9,258	7,588	1,670	22.0%	13,574	4,316	31.8%
中間純利益	8,260	7,758	502	6.5%	8,514	254	3.0%
1株当り中間純利益(注)	11,800.37	11,082.85	717.52	6.5%	12,163.45	363	3.0%

(注) 平成17年9月1日付けで株式1株につき5株の株式分割を行っておりますが、平成16年中間期の1株当たり中間純利益につきましては、当該株式分割に係る遡及修正を行い算定したものを記載しております。

II. 平成17年度中間期決算の概況

1. 損益状況

【 単 体 】

(単位:百万円)

		平成17年度中間期	平成16年度中間期	増 減
業 務 粗 利 益	1	21,289	19,304	1,985
資 金 利 益	2	17,915	15,886	2,029
役 務 取 引 等 利 益	3	2,269	3,128	859
そ の 他 業 務 利 益	4	1,104	288	816
経 費 (除く臨時費用分)	5	12,683	10,122	2,561
人 件 費	6	5,444	4,438	1,006
物 件 費	7	6,492	5,015	1,477
税 金	8	746	668	78
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	9	8,605	9,181	576
一般貸倒引当金繰入額	10	-	-	-
業 務 純 益	11	8,605	9,181	576
うち債券関係損益	12	1,051	15	1,036
臨 時 損 益	13	427	3,854	4,281
株 式 等 関 係 損 益	14	-	-	-
不 良 債 権 処 理 額	15	3,643	1,856	1,787
貸 出 金 償 却	16	3,643	1,721	1,922
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	17	-	-	-
そ の 他 の 債 権 売 却 損 等	18	-	134	134
そ の 他 臨 時 損 益	19	3,216	5,710	2,494
経 常 利 益	20	8,178	13,035	4,857
特 別 損 益	21	5,718	1,008	4,710
うち動産不動産処分損益	22	333	101	232
動 産 不 動 産 処 分 益	23	719	534	185
動 産 不 動 産 処 分 損	24	385	432	47
うち償却債権取立益	25	1	0	1
うち貸倒引当金取崩益	26	4,807	906	3,901
税引前中間純利益	27	13,896	14,044	148
法人税、住民税及び事業税	28	6,042	6,431	389
法人税等調整額	29	221	650	429
中 間 純 利 益	30	8,076	8,263	187

【 連 結 】

(単位:百万円)

		平成17年度中間期	平成16年度中間期	増 減
連結粗利益	1	22,679	20,715	1,964
資金利益	2	18,350	16,674	1,676
役務取引等利益	3	3,306	4,239	933
その他業務利益	4	1,022	198	1,220
営業経費	5	13,341	11,079	2,262
一般貸倒引当金繰入額	6	-	-	-
臨時損益	7	79	3,938	4,017
うち株式等関係損益	8	367	0	367
うち不良債権処理額	9	3,676	1,924	1,752
経常利益	10	9,258	13,574	4,316
特別損益	11	4,825	721	4,104
うち動産不動産処分損益	12	308	63	245
うち償却債権取立益	13	2	2	0
うち貸倒引当金取崩益	14	4,587	717	3,870
税引前中間純利益	15	14,083	14,295	212
法人税、住民税及び事業税	16	6,043	6,465	422
法人税等調整額	17	220	684	464
少数株主損失	18	-	0	0
中間純利益	19	8,260	8,514	254

(注) 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) + (その他業務利益-その他業務費用)

(連結対象会社数)

(単位:社)

		平成17年度中間期	平成16年度中間期	増 減
連結子会社数	19	5	7	2

2. ROE

(単位:%)

	平成17年度中間期	平成16年度中間期	増 減
単体(年間ベース)	20.43	24.69	4.26
連結(年間ベース)	20.69	25.64	4.95

(注) ROE = 中間純利益 × 年間日数 ÷ 中間期日数 ÷ 資本勘定平均残高

3. 利鞘(国内業務部門) (単体)

(単位:%)

	平成17年度中間期	平成16年度中間期	増 減
(1) 資金運用利回 (A)	3.07	2.87	0.20
(イ) 貸出金利回	3.94	4.32	0.38
(ロ) 有価証券利回	0.78	0.51	0.27
(2) 資金調達原価(B)	2.51	2.13	0.38
(イ) 預金等利回	0.53	0.39	0.14
(ロ) 外部負債利回	-	3.30	3.30
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	0.56	0.74	0.18

(注) 1. 「国内業務部門」とは本邦店の円建取引であります。

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17年度中間期	平成16年度中間期	増 減
国債等債券損益	1,051	15	1,036
売却益	1,106	413	693
償還益	-	-	-
売却損	55	398	343
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式関連損益	-	-	-
売却益	-	-	-
売却損	-	-	-
償却	-	-	-

5. 自己資本比率(国内基準) (速報値)

【単体】

(単位:百万円)

	平成17年度	平成16年度		平成16年度	
	中間期末 (A)	末 (B)	増 減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増 減 (A)-(C)
(1) 自己資本比率	8.93	8.77	0.16	9.43	0.50
(2) 基本的項目(Tier I)	81,697	73,621	8,076	70,008	11,689
(3) 補完的項目(Tier II)	9,366	8,872	494	8,181	1,185
(4) 控除項目	-	-	-	-	-
(5) 自己資本額 (2)+(3)-(4)	91,064	82,493	8,571	78,189	12,875
(6) リスク・アセット等	1,018,711	939,632	79,079	829,013	189,698

【連結】

(単位:百万円)

	平成17年度	平成16年度		平成16年度	
	中間期末 (A)	末 (B)	増 減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増 減 (A)-(C)
(1) 自己資本比率	9.04	8.84	0.20	9.35	0.31
(2) 基本的項目(Tier I)	82,548	74,288	8,260	69,532	13,016
(3) 補完的項目(Tier II)	9,350	8,877	473	8,190	1,160
(4) 控除項目	-	-	-	-	-
(5) 自己資本額 (2)+(3)-(4)	91,899	83,166	8,733	77,723	14,176
(6) リスク・アセット等	1,016,075	940,457	75,618	830,534	185,541

III. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

【単体】

(単位:億円)

	平成17年度	平成16年度		平成16年度	
	中間期末 (A)	末 (B)	増減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増減 (A)-(C)
破綻先債権額	18	25	7	28	10
延滞債権額	244	290	46	383	139
3ヶ月以上延滞債権額	0	0	0	0	0
貸出条件緩和債権額	94	114	20	142	48
合計 (A)	357	430	73	555	198

貸出金残高(未残) (B)	9,185	8,606	579	7,304	1,881
貸出金残高比 (%) (A/B X100)	3.89	4.99	1.10	7.60	3.71

保全額 (C)	292	366	74	429	137
保全率 (%) (C/A X100)	81.69	85.29	3.60	77.34	4.35

【連結】

(単位:億円)

	平成17年度	平成16年度		平成16年度	
	中間期末 (A)	末 (B)	増減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増減 (A)-(C)
破綻先債権額	19	25	6	29	10
延滞債権額	256	304	48	404	148
3ヶ月以上延滞債権額	0	0	0	0	0
貸出条件緩和債権額	96	116	20	145	49
合計 (A)	373	446	73	580	207

貸出金残高(未残) (B)	9,239	8,681	558	7,386	1,853
貸出金残高比 (%) (A/B X100)	4.04	5.13	1.09	7.85	3.81

保全額 (C)	296	375	79	432	136
保全率 (%) (C/A X100)	79.25	84.13	4.88	74.47	4.78

2. 金融再生法開示債権の状況

【 単 体 】

(単位:億円)

	平成17年度	平成16年度	増 減 (A)-(B)	平成16年度	増 減 (A)-(C)
	中間期末 (A)	末 (B)		中間期末 (C)	
破綻更生債権及びこれらに準ずる債権	57	69	12	74	17
危険債権	214	251	37	344	130
要管理債権	94	114	20	142	48
小計 (A)	366	435	69	562	196
正常債権	8,882	8,231	651	6,790	2,092
合計 (B)	9,248	8,667	581	7,352	1,896
総与信残高比 (A/BX100) (%)	3.96	5.02	1.06	7.64	3.68
保全額 (C)	300	371	71	434	134
保全率 (C/AX100) (%)	82.09	85.37	3.28	77.32	4.77

【 連 結 】

(単位:億円)

	平成17年度	平成16年度	増 減 (A)-(B)	平成16年度	増 減 (A)-(C)
	中間期末 (A)	末 (B)		中間期末 (C)	
破綻更生債権及びこれらに準ずる債権	68	79	11	91	23
危険債権	215	253	38	350	135
要管理債権	96	116	20	145	49
小計 (A)	380	449	69	587	207
正常債権	8,920	8,290	630	6,848	2,072
合計 (B)	9,300	8,740	560	7,435	1,865
総与信残高比 (A/BX100) (%)	4.09	5.14	1.05	7.90	3.81
保全額 (C)	305	377	72	440	135
保全率 (C/AX100) (%)	80.21	84.05	3.84	74.88	5.33

3. 貸倒引当金の状況 (単体)

(単位:億円)

	平成17年度	平成16年度	増 減 (A)-(B)	平成16年度	増 減 (A)-(C)
	中間期末 (A)	末 (B)		中間期末 (C)	
一般貸倒引当金	107	140	33	134	27
個別貸倒引当金	105	123	18	120	15
貸倒引当金合計	213	263	50	254	41
貸出金残高	9,185	8,606	579	7,304	1,881
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	2.32	3.06	0.74	3.48	1.16

4. 業種別貸出状況等 (単体)

業種別貸出金

(単位:百万円)

	平成17年度	平成16年度	増減 (A)-(B)	平成16年度	増減 (A)-(C)
	中間期末 (A)	末 (B)		中間期末 (C)	
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	918,583	860,630	57,953	730,439	188,144
製造業	14,310	12,767	1,543	12,217	2,093
農業	498	130	368	132	366
林業	119	123	4	127	8
漁業	104	102	2	105	1
鉱業	267	286	19	6,007	5,740
建設業	6,660	9,201	2,541	10,438	3,778
電気・ガス・熱供給・水道業	14	17	3	16	2
情報通信業	12,163	11,847	316	6,801	5,362
運輸業	8,923	8,782	141	7,174	1,749
卸売・小売業	24,397	26,369	1,972	22,611	1,786
金融・保険業	83,117	79,471	3,646	94,792	11,675
不動産業	259,231	247,941	11,290	204,587	54,644
サービス業	162,895	146,310	16,585	87,825	75,070
地方公共団体	1,307	1,465	158	1,645	338
その他	344,578	315,819	28,759	275,962	68,616
海外及び特別国際金融取引勘定	-	-	-	-	-
政府等	-	-	-	-	-
金融機関	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-
合計	918,583	860,630	57,953	730,439	188,144

消費者ローン残高

	平成17年度	平成16年度	増減 (A)-(B)	平成16年度	増減 (A)-(C)
	中間期末 (A)	末 (B)		中間期末 (C)	
消費者ローン残高	282,023	243,041	38,982	206,205	75,818
うち住宅ローン残高	248,992	218,564	30,428	187,929	61,063
うちその他ローン残高	33,031	24,477	8,554	18,276	14,755

中小企業等に対する貸出金

	平成17年度	平成16年度	増減 (A)-(B)	平成16年度	増減 (A)-(C)
	中間期末 (A)	末 (B)		中間期末 (C)	
中小企業等貸出金残高 (A)	853,326	778,325	75,001	628,555	224,771
総貸出金残高 (B)	918,583	860,630	57,953	730,439	188,144
中小企業等貸出金比率 (A)/(B)X100 (%)	92.89	90.43	2.46	86.05	6.84

5. 預金、貸出金の残高 (単体)

(単位:百万円)

	平成17年度	平成16年度		平成16年度	
	中間期末 (A)	末 (B)	増 減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増 減 (A)-(C)
預 金 (末残)	1,307,195	1,329,918	22,723	1,213,137	94,058
(平残)	1,318,742	1,185,197	133,545	1,185,246	133,496
貸 出 金 (末残)	918,583	860,630	57,953	730,439	188,144
(平残)	900,152	741,730	158,422	691,195	208,957