

平成19年度 中間決算説明資料

平成19年11月16日



東京スター銀行

【 目 次 】

I.	平成19年9月期連結決算の概要		1
II.	平成19年度中間決算の概況			
	1. 損益状況	連・単	2
	【ご参考①】 収益構成	連	4
	【ご参考②】 信用コスト	連	5
	2. ROE	連・単	6
	3. 利鞘	単	6
	4. 有価証券関係損益	単	6
	5. 自己資本比率（国内基準、速報値）	連・単	7
III.	貸出金等の状況			
	1. 会計処理の変更に伴う開示不良債権の変動について		8
	2. リスク管理債権の状況	連・単	8
	3. 金融再生法開示債権の状況	連・単	9
	4. 貸倒引当金の状況	単	9
	5. 業種別貸出状況等			
	① 業種別貸出金	単	10
	② 消費者ローン残高	単	10
	③ 中小企業等に対する貸出金	単	10
	6. 預金、貸出金の残高	連・単	11

I. 平成19年9月期 中間連結決算の概要

◇収益性

- 経常収益・経常利益・中間純利益のいずれも、9月14日発表の業績見通しをそれぞれ上回りました。
(経常収益 8.7%、経常利益 11.9%、中間純利益 0.5%)
- 中間純利益は、本店等の土地建物売却益が計上されたことを主因として、前中間期の2倍以上となりました。
- 業務粗利益^(注)は前中間期比20億円(8.8%)増加の247億円となりました。
- ROA及びROEは、それぞれ2.04%、32.15%となりました。

◇成長性

- 貸出金は、昨年10月に実施した子会社における住宅ローン債権譲渡分を除くと、前中間期末比1,364億円(12.8%)増加いたしました。
- 資金利益^(注)は26億円(15.8%)、役務取引等利益^(注)は6億円(14.2%)、それぞれ増加いたしました。
- 貸出金利回り^(注)は、3.12%から3.23%へと改善しております。
- 預金は、個人預金の着実な伸びにより、891億円(6.3%)増加して1兆5,033億円となりました。

◇アセット・クオリティならびに自己資本

- 金融再生法開示債権比率(いわゆる不良債権比率)は前年度末の3.05%から2.99%へ低下いたしました。
- 自己資本比率は10.54%、Tier I 比率は8.81%(いずれも速報値)と高い水準に達しております。

◇サブプライム関連投資

- 当行が保有する米国サブプライムローンを裏付け資産に一部でも含む債務担保証券(CDO)の投資適格比率は、本年11月にムーディーズ社が行った格付見直しにより100%から84%に低下したものの、スタンダード・アンド・プアーズ社においては当該証券の格付見直しは行われておらず、すべてが投資適格を維持しております。
- こうしたムーディーズ社の動向や当行内における信用リスク評価の結果を踏まえ、当行では当中間期において当該証券に関して20億円の評価損を計上し、当該証券残高を本年6月末比28%減の51億円(当行の全貸出金並びに有価証券残高の0.34%)に引き下げております。

(注) 旧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(取得差額金)より生じる収益を控除した計数を使用しております。

【ご参考】

(単位:百万円)

	平成19年 9月期 実績(A)	平成19年9月14日公表 修正業績予想 (B)		平成18年9月期実績(C)			
		増減 (A)-(B)	増減率	増減 (A)-(C)	増減率		
経常収益	42,420	39,000	3,420	8.7%	36,629	5,791	15.8%
経常利益	13,767	12,300	1,467	11.9%	12,818	949	7.4%
中間純利益	17,400	17,300	100	0.5%	8,162	9,238	113.1%
1株当たり当期純利益(円)	24,857.47	24,714.28	143.19	0.5%	11,661.32	13,196.15	113.1%

II. 平成19年度中間決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成19年度中間期	平成18年度中間期	増減
連結粗利益	1	27,134	26,068	1,066
資金利益	2	22,080	20,326	1,754
役務取引等利益	3	4,995	4,379	616
その他業務利益	4	57	1,362	△ 1,305
営業経費(△)	5	16,084	15,026	1,058
一般貸倒引当金繰入額(△)	6	△ 2,112	△ 585	△ 1,527
臨時損益	7	604	1,190	△ 586
株式等関係損益	8	385	310	75
不良債権処理額(△)	9	2,036	3,267	△ 1,231
貸出金償却(△)	10	713	2,297	△ 1,584
個別貸倒引当金繰入額(△)	11	4,279	936	3,343
その他の債権売却損等(△)	12	△ 2,956	33	△ 2,989
その他臨時損益	13	2,256	4,147	△ 1,891
経常利益	14	13,767	12,818	949
特別損益	15	15,823	979	14,844
固定資産処分損益	16	17,222	52	17,170
固定資産処分益	17	18,224	85	18,139
固定資産処分損(△)	18	1,001	32	969
償却債権取立益	19	619	939	△ 320
貸倒引当金取崩益	20	—	—	—
その他特別損益	21	△ 2,019	△ 12	△ 2,007
税金等調整前中間純利益	22	29,590	13,797	15,793
法人税、住民税及び事業税(△)	23	13,205	5,343	7,862
法人税等調整額(△)	24	△ 1,014	291	△ 1,305
中間純利益	25	17,400	8,162	9,238

(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) + (その他業務収益-その他業務費用)

(連結対象会社数)

(単位:社)

		平成19年度中間期	平成18年度中間期	増減
連結子会社数	26	2	3	△ 1

【単体】

(単位:百万円)

		平成19年度中間期	平成18年度中間期	増 減
業務粗利益	1	23,739	24,154	△ 415
資金利益	2	21,734	19,865	1,869
役務取引等利益	3	1,928	2,930	△ 1,002
その他業務利益	4	76	1,359	△ 1,283
経費(除く臨時費用分)	5	15,431	14,949	482
人件費	6	6,232	5,743	489
物件費	7	8,257	8,427	△ 170
税金	8	942	778	164
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前・のれん償却前)	9	8,307	9,205	△ 898
一般貸倒引当金繰入額(△)	10	—	—	—
のれん償却額(△)	11	—	—	—
業務純益	12	8,307	9,205	△ 898
うち債券関係損益	13	△ 50	45	△ 95
臨時損益	14	5,329	2,349	2,980
株式等関係損益	15	390	305	85
不良債権処理額(△)	16	△ 2,997	1,982	△ 4,979
貸出金償却(△)	17	2	1,982	△ 1,980
個別貸倒引当金繰入額(△)	18	—	—	—
その他の債権売却損等(△)	19	△ 2,999	—	△ 2,999
その他臨時損益	20	1,942	4,026	△ 2,084
経常利益	21	13,637	11,555	2,082
特別損益	22	15,798	1,945	13,853
固定資産処分損益	23	17,224	53	17,171
固定資産処分益	24	18,224	85	18,139
固定資産処分損(△)	25	999	32	967
償却債権取立益	26	191	939	△ 748
貸倒引当金取崩益	27	401	965	△ 564
その他特別損益	28	△ 2,019	△ 12	△ 2,007
税引前中間純利益	29	29,435	13,501	15,934
法人税、住民税及び事業税(△)	30	12,663	5,202	7,461
法人税等調整額(△)	31	△ 532	299	△ 831
中間純利益	32	17,304	7,999	9,305

【ご参考①】 収益構成 (連結)

当行の収益は、自ら行った与信業務等による収益(一般業務収益)のほか、旧東京相和銀行等から額面以下の価額で取得した債権より生じる収益(買取債権収益)から構成されております。

当行では、買取債権収益を控除した一般業務収益が当行業務の業績をより適切に示しているとの考えから、内部管理上、当該収益に基づく業績評価を行っております。

買取債権収益

(単位:百万円)

		平成19年度 中間期	平成18年度 中間期	増 減
買取債権収益	1	4,362	6,921	△ 2,559
取得差額金の償却 (資金運用収益計上分) (A)	2	2,391	3,323	△ 932
取得差額金の償却 (貸倒引当金繰入額との相殺前)	3	2,436	3,577	△ 1,141
貸倒引当金繰入額との相殺額	4	△ 45	△ 253	208
取得差額金の償却 (役務取引等収益計上分) (B)	5	41	44	△ 3
買取債権償還益・回収益	6	1,884	3,300	△ 1,416
貸倒引当金繰入額との相殺額加算	7	45	253	△ 208

(注)「取得差額金」とは、旧東京相和銀行等から営業譲受等により額面以下の価額で取得した債権における、債権金額と取得金額との差額のことをいいます。

業務粗利益の内訳

(単位:百万円)

		平成19年度 中間期	平成18年度 中間期	増 減
業務粗利益 (買取債権収益を含む)	8	27,134	26,068	1,066
資金利益	9	22,080	20,326	1,754
一般業務収益 (C)	10	19,689	17,002	2,687
買取債権収益 (=A)	11	2,391	3,323	△ 932
役務取引等利益	12	4,995	4,379	616
一般業務収益 (D)	13	4,954	4,335	619
買取債権収益 (=B)	14	41	44	△ 3
その他業務利益 (E)	15	57	1,362	△ 1,305
業務粗利益 (一般業務収益分) (C+D+E)	16	24,701	22,700	2,001

未償却取得差額金等

(単位:百万円)

		平成19年度	平成18年度	増 減	平成18年度	増 減
		中間期末	末		中間期末	
貸付債権(問題債権を除く)に係る未償却取得差額金	1	12,845	17,735	△ 4,890	21,763	△ 8,918
承継した保証債務に係る未償却前受保証料	2	710	752	△ 42	795	△ 85
未償却取得差額金等 合計	3	13,556	18,487	△ 4,931	22,558	△ 9,002

(注)「問題債権」とは、自己査定ガイドライン上の破綻先債権、実質破綻先債権及び破綻懸念先債権をいいます。

【ご参考②】 信用コスト (連結)

信用コスト

(単位:百万円)

		平成19年度	平成18年度	増 減	
		中間期	中間期		
	一般貸倒引当金繰入(戻入)	7	△ 2,112	△ 585	△ 1,527
	個別貸倒引当金繰入(戻入)	8	4,279	936	3,343
	貸出金償却	9	713	2,297	△ 1,584
	その他の債権売却損等	10	△ 2,956	33	△ 2,989
	信用コスト(買取債権に係るものを除く)	11	△ 75	2,681	△ 2,756
	買取債権に係る償却額の貸倒引当金繰入額との相殺額	12	45	253	△ 208
	信用コスト(償却債権取立益相殺前)	13	△ 30	2,935	△ 2,965
	償却債権取立益との相殺額	14	△ 619	△ 939	320
	信用コスト	15	△ 649	1,995	△ 2,644

2. ROE

(単位:%)

		平成19年度中間期	平成18年度中間期	増 減
連 結(年間ベース)	1	32.15	17.60	14.55
単 体(年間ベース)	2	32.48	17.48	15.00

(注) ROE=当期純利益÷((純資産の部期首残高+純資産の部期末残高)÷2)

3. 利鞘(国内業務部門) (単体)

(単位:%)

		平成19年度中間期	平成18年度中間期	増 減
(1) 資金運用利回 (A)	3	3.14	3.11	0.03
(イ) 貸出金利回	4	3.51	3.66	△ 0.15
(ロ) 有価証券利回	5	2.18	1.13	1.05
(2) 資金調達原価 (B)	6	2.61	2.67	△ 0.06
(イ) 預金等利回	7	0.59	0.53	0.06
(ロ) 外部負債利回	8	0.45	0.08	0.37
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	9	0.53	0.44	0.09

(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19年度中間期	平成18年度中間期	増 減
国債等債券関係損益	10	△ 50	45	△ 95
売却益	11	7	76	△ 69
償還益	12	—	—	—
売却損	13	57	31	26
償還損	14	—	—	—
償却	15	—	—	—
株式等関係損益	16	390	305	85
売却益	17	390	306	84
売却損	18	—	—	—
償却	19	—	0	0

5. 自己資本比率(国内基準) (速報値)

【連結】

(単位:百万円)

			平成19年度 中間期末 (A)	平成18年度 末 (B)	増減 (A)-(B)	平成18年度 中間期末 (C)	増減 (A)-(C)
(1)	自己資本比率 (%) (5)/(8) × 100%	1	10.54	9.52	1.02	9.27	1.27
(2)	基本的項目(Tier I)	2	115,106	100,447	14,659	95,936	19,170
	(ご参考) Tier I 比率 (%) (2)/(8) × 100%	3	8.81	7.77	1.04	8.38	0.43
(3)	補完的項目(Tier II)	4	23,665	23,571	94	10,152	13,513
(4)	控除項目	5	947	1,058	△ 111	—	947
(5)	自己資本額 (2)+(3)-(4)	6	137,824	122,960	14,864	106,088	31,736
(6)	信用リスク・アセット	7	1,213,568	1,197,523	16,045	1,144,333	69,235
(7)	オペレーショナル・リスクに係る額	8	92,891	93,965	△ 1,074		
(8)	リスク・アセット等 (6)+(7)	9	1,306,460	1,291,489	14,971	1,144,333	162,127

【単体】

(単位:百万円)

			平成19年度 中間期末 (A)	平成18年度 末 (B)	増減 (A)-(B)	平成18年度 中間期末 (C)	増減 (A)-(C)
(1)	自己資本比率 (%) (5)/(8) × 100%	10	10.38	9.42	0.96	9.13	1.25
(2)	基本的項目(Tier I)	11	113,384	98,813	14,571	94,650	18,734
	(ご参考) Tier I 比率 (%) (2)/(8) × 100%	12	8.73	7.67	1.06	8.25	0.48
(3)	補完的項目(Tier II)	13	22,401	23,543	△ 1,142	10,169	12,232
(4)	控除項目	14	947	1,058	△ 111	—	947
(5)	自己資本額 (2)+(3)-(4)	15	134,838	121,297	13,541	104,820	30,018
(6)	信用リスク・アセット	16	1,212,959	1,200,037	12,922	1,147,140	65,819
(7)	オペレーショナル・リスクに係る額	17	85,521	86,907	△ 1,386		
(8)	リスク・アセット等 (6)+(7)	18	1,298,481	1,286,945	11,536	1,147,140	151,341

- (注) 1. 自己資本比率に関する新基準(「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行が保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号))が平成18年度末より適用されることになったことに伴い、同期の計数は新基準に従い算出しております。(平成18年度中間期末の計数については、旧基準に従い算出したものです。)
2. 当行は、「信用リスク・アセット」の算出において、標準的手法を採用しております。

III. 貸出金等の状況

1. 会計処理の変更に伴う開示不良債権の変動について

当行では、従来、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、資産の自己査定基準に基づき、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額(自己査定におけるIV分類額)を取立不能見込み額として債権額から直接減額するという「部分直接償却」を実施しておりました。しかし、最近年度において、直接減額した以降の年度に、担保不動産の売却などにより相当額の回収を実現した事例が多く生じていることなどを勘案した結果、当中間期から、部分直接償却処理を終了しております。

これに伴い、比較の便に供するため、リスク管理債権と金融再生法開示債権について、部分直接償却を継続して行った場合の残高を、参考情報として8頁と9頁に掲載しております。

2. リスク管理債権の状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成19年度		平成18年度		平成18年度	
		中間期末 (A)	(ご参考) 部分直接償却を 行った場合	末 (B)	増 減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増 減 (A)-(C)
破綻先債権額	1	3,271	687	805	2,466	1,074	2,197
延滞債権額	2	20,324	16,809	20,451	△ 127	26,822	△ 6,498
3ヵ月以上延滞債権額	3	1,077	1,077	2	1,075	4	1,073
貸出条件緩和債権額	4	10,996	10,996	14,261	△ 3,265	11,855	△ 859
合計 (A)	5	35,669	29,570	35,521	148	39,757	△ 4,088

貸出金残高(末残) (B)	6	1,199,038	1,192,939	1,169,024	30,014	1,088,095	110,943
貸出金残高比 (%) (A/BX100)	7	2.97	2.47	3.03	△ 0.06	3.65	△ 0.68

保全額 (C)	8	22,406	16,307	21,027	1,379	25,385	△ 2,979
保全率 (%) (C/AX100)	9	62.81	55.14	59.19	3.62	63.85	△ 1.04

【単体】

(単位:百万円)

		平成19年度		平成18年度		平成18年度	
		中間期末 (A)	(ご参考) 部分直接償却を 行った場合	末 (B)	増 減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増 減 (A)-(C)
破綻先債権額	10	2,720	587	633	2,087	923	1,797
延滞債権額	11	17,284	16,005	19,482	△ 2,198	25,690	△ 8,406
3ヵ月以上延滞債権額	12	1,077	1,077	2	1,075	4	1,073
貸出条件緩和債権額	13	10,996	10,996	14,261	△ 3,265	11,642	△ 646
合計 (A)	14	32,078	28,666	34,380	△ 2,302	38,261	△ 6,183

貸出金残高(末残) (B)	15	1,191,064	1,187,652	1,164,946	26,118	1,083,948	107,116
貸出金残高比 (%) (A/BX100)	16	2.69	2.41	2.95	△ 0.26	3.53	△ 0.84

保全額 (C)	17	20,965	17,553	21,398	△ 433	25,449	△ 4,484
保全率 (%) (C/AX100)	18	65.35	61.23	62.24	3.11	66.51	△ 1.16

3. 金融再生法開示債権の状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成19年度		平成18年度		平成18年度	
		中間期末 (A)	(ご参考) 部分直接償却を 行った場合	末 (B)	増減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増減 (A)-(C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1	9,288	3,189	3,721	5,567	4,613	4,675
危険債権	2	14,661	14,661	17,869	△ 3,208	23,746	△ 9,085
要管理債権	3	12,073	12,073	14,264	△ 2,191	11,860	213
小計 (A)	4	36,023	29,924	35,855	168	40,219	△ 4,196
正常債権	5	1,167,666	1,167,666	1,138,895	28,771	1,053,093	114,573
合計 (B)	6	1,203,690	1,197,591	1,174,751	28,939	1,093,313	110,377
総与信残高比 (A/BX100) (%)	7	2.99	2.49	3.05	△ 0.06	3.68	△ 0.69
保全額 (C)	8	22,430	16,331	21,320	1,110	25,719	△ 3,289
保全率 (C/AX100) (%)	9	62.26	54.57	59.46	2.80	63.94	△ 1.68

【単体】

(単位:百万円)

		平成19年度		平成18年度		平成18年度	
		中間期末 (A)	(ご参考) 部分直接償却を 行った場合	末 (B)	増減 (A)-(B)	中間期末 (C)	増減 (A)-(C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	10	6,074	2,662	2,998	3,076	3,784	2,290
危険債権	11	14,459	14,459	17,647	△ 3,188	23,490	△ 9,031
要管理債権	12	12,073	12,073	14,264	△ 2,191	11,646	427
小計 (A)	13	32,608	29,196	34,910	△ 2,302	38,922	△ 6,314
正常債権	14	1,163,202	1,163,202	1,135,902	27,300	1,050,099	113,103
合計 (B)	15	1,195,810	1,192,398	1,170,812	24,998	1,089,021	106,789
総与信残高比 (A/BX100) (%)	16	2.72	2.44	2.98	△ 0.26	3.57	△ 0.85
保全額 (C)	17	21,166	17,754	21,886	△ 720	25,981	△ 4,815
保全率 (C/AX100) (%)	18	64.91	60.80	62.69	2.22	66.75	△ 1.84

4. 貸倒引当金の状況 (単体)

(単位:百万円)

		平成19年度		平成18年度		平成18年度	
		中間期末 (A)	(ご参考) 部分直接償却を 行った場合	末 (B)	増減 (A)-(B)	中間期末 (A)	増減 (A)-(C)
一般貸倒引当金	19	6,901	6,901	9,916	△ 3,015	12,058	△ 5,157
個別貸倒引当金	20	9,513	6,101	6,683	2,830	8,590	923
貸倒引当金合計	21	16,415	13,003	16,599	△ 184	20,648	△ 4,233
貸出金残高	22	1,191,064	1,187,652	1,164,946	26,118	1,083,948	107,116
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	23	1.37	1.09	1.42	△ 0.05	1.90	△ 0.53

5. 業種別貸出状況等 (単体)

①業種別貸出金

(単位:百万円)

		平成19年度	平成18年度	増減	平成18年度	増減
		中間期末 (A)	末 (B)	(A)-(B)	中間期末 (C)	(A)-(C)
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	1	1,191,064	1,164,946	26,118	1,083,948	107,116
製造業	2	23,129	16,734	6,395	16,157	6,972
農業	3	418	191	227	291	127
林業	4	51	56	△ 5	137	△ 86
漁業	5	187	204	△ 17	100	87
鉱業	6	2	3	△ 1	301	△ 299
建設業	7	11,771	9,716	2,055	7,497	4,274
電気・ガス・熱供給・水道業	8	1,286	1,648	△ 362	949	337
情報通信業	9	4,855	7,166	△ 2,311	13,320	△ 8,465
運輸業	10	10,649	9,715	934	8,703	1,946
卸売・小売業	11	25,816	28,597	△ 2,781	30,074	△ 4,258
金融・保険業	12	67,328	70,666	△ 3,338	78,467	△ 11,139
不動産業	13	318,530	333,467	△ 14,937	325,543	△ 7,013
サービス業	14	183,935	177,735	6,200	152,971	30,964
地方公共団体	15	852	928	△ 76	1,009	△ 157
その他	16	542,246	508,113	34,133	448,421	93,825
海外及び特別国際金融取引勘定	17	—	—	—	—	—
政府等	18	—	—	—	—	—
金融機関	19	—	—	—	—	—
その他	20	—	—	—	—	—
合計	21	1,191,064	1,164,946	26,118	1,083,948	107,116

②消費者ローン残高

		平成19年度	平成18年度	増減	平成18年度	増減
		中間期末 (A)	末 (B)	(A)-(B)	中間期末 (C)	(A)-(C)
消費者ローン残高	22	460,632	427,404	33,228	373,146	87,486
うち住宅ローン残高	23	391,181	359,676	31,505	317,606	73,575
うちその他ローン残高	24	69,451	67,728	1,723	55,540	13,911

③中小企業等に対する貸出金

		平成19年度	平成18年度	増減	平成18年度	増減
		中間期末 (A)	末 (B)	(A)-(B)	中間期末 (C)	(A)-(C)
中小企業等貸出金残高 (A)	25	1,074,570	1,055,662	18,908	1,013,418	61,152
総貸出金残高 (B)	26	1,191,064	1,164,946	26,118	1,083,948	107,116
中小企業等貸出金比率 (A)/(B)×100 (%)	27	90.21	90.61	△ 0.40	93.49	△ 3.28

6. 預金、貸出金の残高

(単位:百万円)

			平成19年度 中間期末 (A)	平成18年度 末 (B)	増 減 (A)-(B)	平成18年度 中間期末 (C)	増 減 (A)-(C)
預 金	(連結・末残)	1	1,503,330	1,480,455	22,875	1,414,196	89,134
	(単体・末残)	2	1,507,421	1,484,137	23,284	1,416,867	90,554
	(単体・平残)	3	1,495,028	1,413,538	81,490	1,384,623	110,405
貸 出 金	(連結・末残)	4	1,199,038	1,169,024	30,014	1,088,095	110,943
	(単体・末残)	5	1,191,064	1,164,946	26,118	1,083,948	107,116
	(単体・平残)	6	1,196,041	1,088,453	107,588	1,072,221	123,820