

平成21年度 決算説明資料

平成22年5月24日



東京スター銀行

【 目 次 】

I. 平成21年度決算の概況

1. 損益状況	連・単	1
【ご参考①】 収益構成	連	3
【ご参考②】 信用コスト	連	3
2. ROE	連・単	4
3. 利鞘(国内業務部門)	単	4
4. 有価証券関係損益	単	4
5. 主な金融商品の時価情報	連	4
6. 有価証券の時価情報	連	5
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			
① 連結	連	6
② 単体	単	6
2. 金融再生法開示債権の状況			
① 連結	連	7
② 単体	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

I. 平成21年度決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
連結粗利益	1	50,366	39,219	△ 11,147
資金利益	2	38,263	34,237	△ 4,026
役務取引等利益	3	7,707	7,050	△ 657
その他業務利益	4	4,394	△ 2,067	△ 6,461
営業経費(△)	5	30,760	29,549	△ 1,211
一般貸倒引当金繰入額(△)	6	△ 225	18	243
臨時損益	7	△ 9,696	△ 11,917	△ 2,221
株式等関係損益	8	△ 210	△ 0	210
不良債権処理額(△)	9	14,413	14,611	198
貸出金償却(△)	10	2,717	3,584	867
個別貸倒引当金繰入額(△)	11	11,109	11,027	△ 82
その他の債権売却損等(△)	12	586	—	△ 586
その他臨時損益	13	4,928	2,693	△ 2,235
経常利益	14	10,134	△ 2,266	△ 12,400
特別損益	15	△ 9,393	△ 2,364	7,029
固定資産処分損益	16	△ 42	△ 48	△ 6
固定資産処分益	17	—	—	—
固定資産処分損(△)	18	42	48	6
償却債権取立益	19	446	585	139
貸倒引当金取崩益	20	—	—	—
その他の特別損益	21	△ 9,796	△ 2,901	6,895
税金等調整前当期純利益	22	741	△ 4,631	△ 5,372
法人税等合計(△)	23	396	△ 1,850	△ 2,246
法人税、住民税及び事業税(△)	24	1,096	871	△ 225
法人税等調整額(△)	25	△ 700	△ 2,721	△ 2,021
少数株主利益	26	—	—	—
当期純利益	27	345	△ 2,780	△ 3,125

(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20年度(A)	平成21年度(B)	増減
連結子会社数	28	2	3	1

【単体】

(単位:百万円)

		平成20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
業務粗利益	1	42,818	32,349	△ 10,469
資金利益	2	37,753	33,892	△ 3,861
役務取引等利益	3	671	524	△ 147
その他業務利益	4	4,393	△ 2,067	△ 6,460
経費(除く臨時費用分)	5	29,653	28,817	△ 836
人件費	6	12,005	11,520	△ 485
物件費	7	16,669	16,315	△ 354
税金	8	978	981	3
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前・のれん償却前)	9	13,164	3,532	△ 9,632
一般貸倒引当金繰入額(△)	10	315	△ 352	△ 667
のれん償却額(△)	11	—	—	—
業務純益	12	12,848	3,884	△ 8,964
うち債券関係損益	13	864	△ 5,522	△ 6,386
臨時損益	14	△ 5,014	△ 9,033	△ 4,019
株式等関係損益	15	△ 203	△ 0	203
不良債権処理額(△)	16	9,458	11,468	2,010
貸出金償却(△)	17	336	286	△ 50
個別貸倒引当金繰入額(△)	18	8,621	11,181	2,560
その他の債権売却損等(△)	19	499	—	△ 499
その他臨時損益	20	4,647	2,434	△ 2,213
経常利益	21	7,834	△ 5,148	△ 12,982
特別損益	22	△ 9,706	△ 2,924	6,782
固定資産処分損益	23	△ 42	△ 48	△ 6
固定資産処分益	24	—	—	—
固定資産処分損(△)	25	42	48	6
償却債権取立益	26	132	16	△ 116
貸倒引当金戻入益	27	—	—	—
その他の特別損益	28	△ 9,796	△ 2,893	6,903
税引前当期純利益	29	△ 1,872	△ 8,073	△ 6,201
法人税等合計(△)	30	△ 761	△ 2,607	△ 1,846
法人税、住民税及び事業税(△)	31	41	82	41
過年度法人税等戻入額	32	62	—	△ 62
法人税等調整額(△)	33	△ 739	△ 2,690	△ 1,951
当期純利益	34	△ 1,110	△ 5,465	△ 4,355

【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20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
買取債権収益	1	3,765	4,585	820
取得差額金の償却（資金運用収益計上分）(A)	2	1,774	2,202	428
取得差額金の償却 （貸倒引当金繰入額との相殺前）	3	1,876	2,830	954
貸倒引当金繰入額との相殺額	4	△ 101	△ 627	△ 526
取得差額金の償却（役務取引等収益計上分）(B)	5	74	68	△ 6
買取債権償還益・回收益	6	1,813	1,687	△ 126
貸倒引当金繰入額との相殺額加算	7	101	627	526

（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20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
業務粗利益（買取債権収益を含む）	8	50,366	39,219	△ 11,147
資金利益	9	38,263	34,237	△ 4,026
一般業務収益 (C)	10	36,489	32,035	△ 4,454
買取債権収益 (=A)	11	1,774	2,202	428
役務取引等利益	12	7,707	7,050	△ 657
一般業務収益 (D)	13	7,632	6,981	△ 651
買取債権収益 (=B)	14	74	68	△ 6
その他業務利益 (E)	15	4,394	△ 2,067	△ 6,461
業務粗利益（一般業務収益分）(C+D+E)	16	48,516	36,948	△ 11,568

【ご参考②】 信用コスト（連結）

信用コスト

（単位：百万円）

		平成20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
一般貸倒引当金繰入(戻入)	17	△ 225	18	243
個別貸倒引当金繰入(戻入)	18	11,109	11,027	△ 82
貸出金償却	19	2,717	3,584	867
その他の債権売却損等	20	586	—	△ 586
信用コスト(買取債権に係るものを除く)	21	14,188	14,629	441
買取債権に係る償却額の貸倒引当金繰入額との相殺額	22	101	627	526
信用コスト(償却債権取立益相殺前)	23	14,290	15,257	967
償却債権取立益との相殺額	24	△ 446	△ 585	△ 139
信用コスト	25	13,844	14,672	828

2. ROE

(単位: %)

		平成20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
連結	1	0.32	△ 2.84	△ 3.16
単体	2	△ 1.07	△ 5.87	△ 4.80

(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20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
(1) 資金運用利回 (A)	3	2.76	2.46	△ 0.30
(イ) 貸出金利回	4	3.16	3.07	△ 0.09
(ロ) 有価証券利回	5	2.08	0.88	△ 1.20
(2) 資金調達原価(B)	6	2.39	2.28	△ 0.11
(イ) 預金等利回	7	0.68	0.66	△ 0.02
(ロ) 外部負債利回	8	0.47	3.73	3.26
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	9	0.37	0.18	△ 0.19

(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20年度 (A)	平成21年度 (B)	増減 (B)-(A)
国債等債券関係損益	10	864	△ 5,522	△ 6,386
売却益	11	921	250	△ 671
償還益	12	—	—	—
売却損	13	57	1,810	1,753
償還損	14	—	—	—
償却	15	—	3,962	3,962
株式等関係損益	16	△ 203	△ 0	203
売却益	17	—	—	—
売却損	18	—	—	—
償却	19	203	0	△ 203

5. 主な金融商品の時価情報 (連結)

(単位: 百万円)

		平成21年度末		
		連結貸借対照表計上額	時価	差額
現金預け金	20	57,384	57,384	—
コールローン	21	62,190	62,190	—
有価証券				
その他有価証券	22	499,742	499,742	—
貸出金	23	1,439,861		
貸倒引当金	24	△ 43,829		
	25	1,396,032	1,434,098	38,066
資産計	26	2,015,348	2,053,414	38,066
預金	27	1,904,286	1,921,583	17,297
社債	28	60,700	59,797	△ 903
負債計	29	1,964,986	1,981,380	16,394
デリバティブ取引				
ヘッジ会計が適用されていないもの	30	401	401	—
ヘッジ会計が適用されているもの	31	3,808	3,808	—
デリバティブ取引計	32	4,209	4,209	—

6. 有価証券の時価情報（連結）

その他有価証券

（単位：百万円）

		平成21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が取得原価を超えるもの	株式	1	24	23	0
	債券	2	232,058	229,652	2,405
	国債	3	166,239	165,673	566
	地方債	4	608	602	5
	社債	5	65,210	63,376	1,833
	その他	6	37,143	35,794	1,349
小計	7	269,226	265,470	3,755	
連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	8	—	—	—
	債券	9	218,370	220,004	△ 1,634
	国債	10	197,894	197,951	△ 57
	地方債	11	—	—	—
	社債	12	20,476	22,053	△ 1,577
	その他	13	23,613	24,936	△ 1,322
小計	14	241,984	244,940	△ 2,956	
合計	15	511,210	510,410	799	

（参考）その他有価証券で時価のあるもの

（単位：百万円）

		平成20年度末		
		時価	取得原価	評価差額
株式	16	23	23	—
債券	17	174,333	175,485	△ 1,151
国債	18	160,766	160,762	3
地方債	19	606	602	4
社債	20	12,961	14,119	△ 1,158
その他	21	64,796	69,687	△ 4,890
合計	22	239,153	245,195	△ 6,041

（注）上記には、連結対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権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20年度末 (A)	平成21年度末 (B)	増減 (B)-(A)	
(1)	自己資本比率 (%) (5)/(8) × 100%	23	9.02	8.54	△ 0.48
(2)	基本的項目 (Tier I)	24	100,234	86,376	△ 13,858
	(ご参考) Tier I 比率 (%) (2)/(8) × 100%	25	7.67	6.37	△ 1.30
(3)	補完的項目 (Tier II)	26	20,660	31,069	10,409
(4)	控除項目	27	3,029	1,606	△ 1,423
(5)	自己資本額 (2)+(3)-(4)	28	117,865	115,839	△ 2,026
(6)	信用リスク・アセット	29	1,201,117	1,255,734	54,617
(7)	オペレーショナル・リスクに係る額	30	104,610	99,306	△ 5,304
(8)	リスク・アセット等 (6)+(7)	31	1,305,728	1,355,041	49,313

【単体】

（単位：百万円）

		平成20年度末 (A)	平成21年度末 (B)	増減 (B)-(A)	
(1)	自己資本比率 (%) (5)/(8) × 100%	32	8.91	8.46	△ 0.45
(2)	基本的項目 (Tier I)	33	96,839	80,289	△ 16,550
	(ご参考) Tier I 比率 (%) (2)/(8) × 100%	34	7.62	6.09	△ 1.53
(3)	補完的項目 (Tier II)	35	19,416	32,792	13,376
(4)	控除項目	36	3,029	1,606	△ 1,423
(5)	自己資本額 (2)+(3)-(4)	37	113,227	111,475	△ 1,752
(6)	信用リスク・アセット	38	1,178,640	1,231,490	52,850
(7)	オペレーショナル・リスクに係る額	39	91,626	85,692	△ 5,934
(8)	リスク・アセット等 (6)+(7)	40	1,270,267	1,317,182	46,915

（注）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。

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

① 連結

[部分直接償却を実施した場合]

(単位:百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	1	15,076	6,206	△ 8,870
延滞債権額	2	29,656	34,199	4,543
3ヵ月以上延滞債権額	3	6,689	7,987	1,298
貸出条件緩和債権額	4	2,090	1,544	△ 546
合計 (A)	5	53,513	49,937	△ 3,576
貸出金残高(末残) (B)	6	1,227,470	1,414,403	186,933
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	7	4.35	3.53	△ 0.82
保全額 (C)	8	44,804	38,628	△ 6,176
保全率 (C/A×100) (%)	9	83.72	77.35	△ 6.37

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位:百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	10	22,964	15,177	△ 7,787
延滞債権額	11	38,747	50,686	11,939
3ヵ月以上延滞債権額	12	6,689	7,987	1,298
貸出条件緩和債権額	13	2,090	1,544	△ 546
合計 (A)	14	70,492	75,395	4,903
貸出金残高(末残) (B)	15	1,244,449	1,439,861	195,412
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	16	5.66	5.23	△ 0.43
保全額 (C)	17	61,783	64,086	2,303
保全率 (C/A×100) (%)	18	87.64	84.99	△ 2.65

② 単体

[部分直接償却を実施した場合]

(単位:百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	19	14,764	5,715	△ 9,049
延滞債権額	20	27,616	31,066	3,450
3ヵ月以上延滞債権額	21	6,689	7,987	1,298
貸出条件緩和債権額	22	2,090	1,544	△ 546
合計 (A)	23	51,161	46,313	△ 4,848
貸出金残高(末残) (B)	24	1,221,699	1,410,289	188,590
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	25	4.18	3.28	△ 0.90
保全額 (C)	26	45,721	40,946	△ 4,775
保全率 (C/A×100) (%)	27	89.36	88.41	△ 0.95

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位:百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	28	21,299	12,836	△ 8,463
延滞債権額	29	31,813	41,219	9,406
3ヵ月以上延滞債権額	30	6,689	7,987	1,298
貸出条件緩和債権額	31	2,090	1,544	△ 546
合計 (A)	32	61,894	63,587	1,693
貸出金残高(末残) (B)	33	1,232,431	1,427,563	195,132
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	34	5.02	4.45	△ 0.57
保全額 (C)	35	56,454	58,221	1,767
保全率 (C/A×100) (%)	36	91.21	91.56	0.35

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

① 連結

[部分直接償却を実施した場合]

(単位：百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1	23,898	19,255	△ 4,643
危険債権	2	21,055	21,398	343
要管理債権	3	8,780	9,531	751
小計 (A)	4	53,734	50,185	△ 3,549
正常債権	5	1,178,308	1,393,593	215,285
合計 (B)	6	1,232,042	1,443,779	211,737
総与信残高比 (A/B×100) (%)	7	4.36	3.47	△ 0.89
保全額 (C)	8	46,412	38,798	△ 7,614
保全率 (C/A×100) (%)	9	86.37	77.30	△ 9.07

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位：百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	10	40,877	44,713	3,836
危険債権	11	21,055	21,398	343
要管理債権	12	8,780	9,531	751
小計 (A)	13	70,713	75,643	4,930
正常債権	14	1,178,308	1,393,593	215,285
合計 (B)	15	1,249,021	1,469,237	220,216
総与信残高比 (A/B×100) (%)	16	5.66	5.14	△ 0.52
保全額 (C)	17	63,391	64,256	865
保全率 (C/A×100) (%)	18	89.64	84.94	△ 4.70

② 単体

[部分直接償却を実施した場合]

(単位：百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	19	21,851	15,925	△ 5,926
危険債権	20	20,902	21,092	190
要管理債権	21	8,780	9,531	751
小計 (A)	22	51,534	46,549	△ 4,985
正常債権	23	1,174,877	1,368,123	193,246
合計 (B)	24	1,226,411	1,414,672	188,261
総与信残高比 (A/B×100) (%)	25	4.20	3.29	△ 0.91
保全額 (C)	26	46,082	41,166	△ 4,916
保全率 (C/A×100) (%)	27	89.42	88.43	△ 0.99

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位：百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	28	32,584	33,199	615
危険債権	29	20,902	21,092	190
要管理債権	30	8,780	9,531	751
小計 (A)	31	62,266	63,823	1,557
正常債権	32	1,174,877	1,368,123	193,246
合計 (B)	33	1,237,143	1,431,947	194,804
総与信残高比 (A/B×100) (%)	34	5.03	4.45	△ 0.58
保全額 (C)	35	56,815	58,440	1,625
保全率 (C/A×100) (%)	36	91.24	91.56	0.32

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20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	1	6,916	7,192	276
個別貸倒引当金	2	5,499	7,287	1,788
貸倒引当金合計	3	12,416	14,480	2,064
貸出金残高	4	1,221,699	1,410,289	188,590
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	5	1.01	1.02	0.01

[部分直接償却を実施しない場合]

（単位：百万円）

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	6	6,916	7,192	276
個別貸倒引当金	7	16,232	24,562	8,330
貸倒引当金合計	8	23,148	31,754	8,606
貸出金残高	9	1,232,431	1,427,563	195,132
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	10	1.87	2.22	0.35

4. 業種別貸出状況等（単体）

① 業種別貸出金状況等（単体）

<参考>

（単位：百万円）

	平成21年度 末		平成20年度 末
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	1,427,563	国内（除く特別国際金融取引勘定分）	1,232,431
製造業	19,362	製造業	24,939
農業・林業	361	農業	110
漁業	177	林業	35
鉱業・砕石業・砂利採取業	—	漁業	181
建設業	4,740	鉱業	—
電気・ガス・熱供給・水道業	2,048	建設業	5,702
情報通信業	1,187	電気・ガス・熱供給・水道業	2,052
運輸業・郵便業	10,897	情報通信業	1,415
卸売・小売業	23,482	運輸業	9,163
金融・保険業	43,947	卸売・小売業	24,357
不動産業・物品賃貸業	291,841	金融・保険業	28,848
その他サービス業	190,268	不動産業	275,198
地方公共団体	192	サービス業	181,384
その他	839,053	地方公共団体	475
海外及び特別国際金融取引勘定	—	その他	678,566
政府等	—	海外及び特別国際金融取引勘定	—
金融機関	—	政府等	—
その他	—	金融機関	—
合計	1,427,563	その他	—
		合計	1,232,431

（注）1. 百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 日本標準産業分類の改定（平成19年11月）に伴い、平成21年度中間期末から業種の表示を一部変更しております。

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20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
消費者ローン残高	1	581,876	721,400	139,524
うち住宅ローン残高	2	467,128	563,742	96,614
うちその他ローン残高	3	114,748	157,658	42,910

③ 中小企業等に対する貸出金

(単位:百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
中小企業等貸出金残高 (A)	4	1,094,668	1,279,334	184,666
総貸出金残高 (B)	5	1,232,431	1,427,563	195,132
中小企業等貸出金比率	6	88.82	89.61	0.79

5. 預金、貸出金の残高

(単位:百万円)

		平成20年度 末 (A)	平成21年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
預 金				
(連結) 期末残高	7	1,564,294	1,904,286	339,992
個人預金	8	1,380,440	1,714,145	333,705
法人預金	9	162,309	184,218	21,909
公金預金	10	10,606	3,430	△ 7,176
金融機関預金	11	10,937	2,492	△ 8,445
(単体) 期末残高	12	1,570,181	1,907,838	337,657
(単体) 期中平均残高	13	1,627,757	1,763,690	135,933
貸 出 金				
(連結) 期末残高	14	1,244,449	1,439,861	195,412
(単体) 期末残高	15	1,232,431	1,427,563	195,132
(単体) 期中平均残高	16	1,256,738	1,289,593	32,855