

平成26年3月期 決算説明資料

平成26年 5月15日



東京スター銀行

【 目 次 】

I. 平成25年度決算の概況

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 25年度決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成24年度 (A)	平成25年度 (B)	増減 (B)-(A)
連結粗利益(注1)	1	44,870	44,837	△ 32
資金利益	2	30,970	31,590	619
役務取引等利益	3	7,236	7,480	243
その他業務利益	4	6,663	5,767	△ 896
営業経費(△)	5	29,677	30,920	1,243
連結実質営業純益(注2)	6	15,193	13,916	△ 1,276
一般貸倒引当金繰入額(△)	7	△ 1,559	△ 5,534	△ 3,974
連結営業純益(注3)	8	16,752	19,451	2,698
臨時損益	9	△ 6,129	△ 4,525	1,604
株式等関係損益	10	664	1,542	878
不良債権処理額(△)	11	9,450	7,945	△ 1,505
貸出金償却(△)	12	500	463	△ 36
個別貸倒引当金繰入額(△)	13	4,871	7,500	2,629
その他の債権売却損等(△)	14	4,078	△ 19	△ 4,097
貸倒引当金戻入益	15	—	—	—
償却債権取立益	16	125	46	△ 79
その他臨時損益	17	2,531	1,831	△ 699
経常利益	18	10,623	14,926	4,302
特別損益	19	△ 139	△ 56	82
固定資産処分損益	20	△ 139	△ 56	82
固定資産処分益	21	68	—	△ 68
固定資産処分損(△)	22	207	56	△ 150
その他の特別損益	23	—	—	—
税金等調整前当期純利益	24	10,483	14,869	4,385
法人税等合計(△)	25	5,971	4,687	△ 1,284
法人税、住民税及び事業税(△)	26	894	650	△ 243
法人税等調整額(△)	27	5,077	4,037	△ 1,040
少数株主損益調整前当期純利益	28	4,512	10,181	5,669
少数株主利益(△)	29	7	7	—
当期純利益	30	4,504	10,174	5,669

(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	8,471	2,907	△ 5,564
除く償却債権取立益	32	8,597	2,953	△ 5,643

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24年度(A)	平成25年度(B)	増減 (B)-(A)
連結子会社数	33	4	3	△ 1

1. 損益状況 (つづき)

【単体】

(単位:百万円)

		平成24年度 (A)	平成25年度 (B)	増減 (B)-(A)
業務粗利益	1	41,605	47,849	6,243
資金利益	2	30,467	37,343	6,876
役務取引等利益	3	4,479	4,620	140
その他業務利益	4	6,658	5,885	△ 772
うち債券関係損益	5	1,563	1,855	291
経費 (除く臨時費用分) (△)	6	28,523	30,340	1,816
人件費 (△)	7	12,070	13,336	1,265
物件費 (△)	8	15,396	15,976	579
税金 (△)	9	1,055	1,026	△ 29
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	13,081	17,508	4,426
コア業務純益 (実質業務純益から債券関係損益を除く)	11	11,518	15,653	4,135
一般貸倒引当金繰入額 (△)	12	806	△ 5,123	△ 5,930
のれん償却額 (△)	13	—	—	—
業務純益	14	12,275	22,632	10,357
臨時損益	15	△ 5,528	△ 3,970	1,558
株式等関係損益	16	664	1,366	701
不良債権処理額 (△)	17	8,565	6,868	△ 1,696
貸出金償却 (△)	18	98	19	△ 78
個別貸倒引当金繰入額 (△)	19	4,388	6,868	2,480
その他の債権売却損等 (△)	20	4,078	△ 19	△ 4,098
貸倒引当金戻入益	21	—	—	—
償却債権取立益	22	17	5	△ 11
その他臨時損益	23	2,355	1,526	△ 828
経常利益	24	6,746	18,662	11,915
特別損益	25	△ 155	△ 3,882	△ 3,726
固定資産処分損益	26	△ 155	△ 55	100
固定資産処分益	27	—	—	—
固定資産処分損 (△)	28	155	55	△ 100
その他の特別損益	29	—	△ 3,827	△ 3,827
税引前当期純利益	30	6,591	14,779	8,188
法人税等合計 (△)	31	4,117	4,927	809
法人税、住民税及び事業税 (△)	32	410	59	△ 350
法人税等調整額 (△)	33	3,707	4,867	1,160
当期純利益	34	2,473	9,852	7,378

2. ROE

(単位:%)

		平成24年度 (A)	平成25年度 (B)	増減 (B)-(A)
連結	1	4.48	9.87	5.39
単体	2	2.12	8.27	6.15

3. 利鞘 (単体)

(1) 全店

(単位:%)

		平成24年度 (A)	平成25年度 (B)	増減 (B)-(A)
(1) 資金運用利回 (A)	3	1.93	2.02	0.09
(イ) 貸出金利回	4	2.35	2.19	△ 0.16
(ロ) 有価証券利回	5	1.13	1.83	0.70
(2) 資金調達原価(B)	6	1.92	1.80	△ 0.12
(イ) 預金等利回	7	0.55	0.44	△ 0.11
(ロ) 外部負債利回	8	0.34	0.11	△ 0.23
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	9	0.01	0.22	0.21

(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24年度 (A)	平成25年度 (B)	増減 (B)-(A)
(1) 資金運用利回 (A)	10	1.75	1.86	0.11
(イ) 貸出金利回	11	2.25	2.13	△ 0.12
(ロ) 有価証券利回	12	0.81	1.79	0.98
(2) 資金調達原価(B)	13	1.81	1.70	△ 0.11
(イ) 預金等利回	14	0.47	0.38	△ 0.09
(ロ) 外部負債利回	15	0.34	0.11	△ 0.23
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	16	△ 0.06	0.16	0.22

(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24年度 (A)	平成25年度 (B)	増減 (B)-(A)
国債等債券関係損益	17	1,563	1,855	291
売却益	18	2,083	2,134	50
償還益	19	0	172	171
売却損	20	517	426	△ 91
償還損	21	—	25	25
償却	22	3	—	△ 3
株式等関係損益	23	664	1,366	701
売却益	24	714	1,770	1,056
売却損	25	15	228	212
償却	26	34	176	141

5. 主な金融商品の時価情報（連結）

（単位：百万円）

		平成24年度末			平成25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	195,204	195,204	—	172,520	172,520	—
コールローン	2	30,470	30,470	—	13,129	13,129	—
有価証券							
満期保有目的の債券	3	16,929	17,072	143	18,525	18,884	358
その他有価証券	4	575,571	575,571	—	723,956	723,956	—
貸出金	5	1,529,358			1,566,884		
貸倒引当金	6	△ 41,529			△ 35,284		
	7	1,487,828	1,532,097	44,268	1,531,600	1,588,381	56,780
資産計	8	2,306,004	2,350,417	44,412	2,459,731	2,516,871	57,139
預金	9	2,105,560	2,114,926	9,366	2,148,006	2,152,405	4,398
社債	10	43,900	44,439	539	40,400	42,110	1,710
負債計	11	2,149,460	2,159,365	9,905	2,188,406	2,194,515	6,108
デリバティブ取引							
ヘッジ会計が適用されていないもの	12	△ 300	△ 300	—	1,187	1,187	—
ヘッジ会計が適用されているもの	13	1,393	1,393	—	1,220	1,220	—
デリバティブ取引計	14	1,092	1,092	—	2,408	2,408	—

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24年度末			平成25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	株式	15	—	—	—	—	—
	債券	16	—	—	—	—	—
	国債	17	—	—	—	—	—
	地方債	18	—	—	—	—	—
	社債	19	—	—	—	—	—
	その他	20	14,107	14,269	161	18,525	18,884
小計	21	14,107	14,269	161	18,525	18,884	358
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	株式	22	—	—	—	—	—
	債券	23	—	—	—	—	—
	国債	24	—	—	—	—	—
	地方債	25	—	—	—	—	—
	社債	26	—	—	—	—	—
	その他	27	2,821	2,803	△ 17	—	—
小計	28	2,821	2,803	△ 17	—	—	—
合計	29	16,929	17,072	143	18,525	18,884	358

（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」中の譲渡性預け金及び「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。

(2) その他有価証券

（単位：百万円）

		平成24年度末			平成25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	30	—	—	—	—	—	
	債券	31	314,382	308,876	5,506	451,159	446,848	4,311
	国債	32	241,967	238,133	3,834	352,887	350,288	2,599
	地方債	33	104	103	0	—	—	—
	社債	34	72,310	70,639	1,671	98,271	96,560	1,711
	その他	35	144,218	141,180	3,037	208,789	205,355	3,433
小計	36	458,601	450,056	8,544	659,949	652,203	7,745	
連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	37	—	—	—	—	—	
	債券	38	66,354	66,606	△ 251	16,039	16,178	△ 138
	国債	39	59,994	59,995	△ 1	10,002	10,005	△ 3
	地方債	40	—	—	—	—	—	—
	社債	41	6,360	6,610	△ 249	6,037	6,173	△ 135
	その他	42	61,337	61,748	△ 411	60,760	61,043	△ 282
小計	43	127,691	128,354	△ 662	76,800	77,221	△ 421	
合計	44	586,293	578,411	7,882	736,749	729,425	7,323	

（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」中の譲渡性預け金及び「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)

当年度末より当行は、「バーゼルⅢ」を適用しております。
また、「自己資本比率告示」における経過措置を適用しております。

【連結】

(単位:百万円)

		平成25年度末(速報値)
1.	連結自己資本比率(%) 2./3. X100%	10.22
2.	連結における自己資本の額	150,859
3.	リスク・アセット等の額	1,475,884
4.	連結所要自己資本額 3. X4%	59,035

【単体】

(単位:百万円)

		平成25年度末(速報値)
1.	自己資本比率(%) 2./3. X100%	9.72
2.	単体における自己資本の額	142,318
3.	リスク・アセット等の額	1,462,831
4.	単体所要自己資本額 3. X4%	58,513

(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。

〈ご参考〉

前年度においては、「バーゼルⅡ」を適用しておりました。
「バーゼルⅡ」における自己資本比率は以下の通りです。

【連結】

(単位:百万円)

		平成24年度末
(1)	自己資本比率(%) (5)/(8) X 100%	10.08
(2)	基本的項目(Tier I)	87,345
	(ご参考) Tier I 比率(%) (2)/(8) X 100%	6.34
(3)	補完的項目(Tier II)	52,272
(4)	控除項目	848
(5)	自己資本額 (2)+(3)-(4)	138,769
(6)	信用リスク・アセット	1,280,275
(7)	オペレーショナル・リスクに係る額	95,707
(8)	リスク・アセット等 (6)+(7)	1,375,983

【単体】

(単位:百万円)

		平成24年度末
(1)	自己資本比率(%) (5)/(8) X 100%	9.34
(2)	基本的項目(Tier I)	80,572
	(ご参考) Tier I 比率(%) (2)/(8) X 100%	5.85
(3)	補完的項目(Tier II)	48,892
(4)	控除項目	848
(5)	自己資本額 (2)+(3)-(4)	128,616
(6)	信用リスク・アセット	1,290,427
(7)	オペレーショナル・リスクに係る額	86,611
(8)	リスク・アセット等 (6)+(7)	1,377,038

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24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	1	1,409	1,699	289
延滞債権額	2	47,664	44,297	△ 3,367
3ヵ月以上延滞債権額	3	—	0	0
貸出条件緩和債権額	4	14,855	8,528	△ 6,326
合計 (A)	5	63,929	54,525	△ 9,403
貸出金残高(末残) (B)	6	1,516,634	1,560,505	43,871
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	7	4.21	3.49	△ 0.72
保全額 (C)	8	45,383	43,178	△ 2,205
保全率 (C/A×100) (%)	9	70.99	79.18	8.19

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	10	3,164	2,679	△ 484
延滞債権額	11	58,633	49,696	△ 8,937
3ヵ月以上延滞債権額	12	—	0	0
貸出条件緩和債権額	13	14,855	8,528	△ 6,326
合計 (A)	14	76,653	60,905	△ 15,748
貸出金残高(末残) (B)	15	1,529,358	1,566,884	37,526
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	16	5.01	3.88	△ 1.12
保全額 (C)	17	58,107	49,557	△ 8,550
保全率 (C/A×100) (%)	18	75.80	81.36	5.56

② 単体

[部分直接償却を実施した場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	19	572	1,314	742
延滞債権額	20	44,925	42,169	△ 2,756
3ヵ月以上延滞債権額	21	—	0	0
貸出条件緩和債権額	22	14,855	8,528	△ 6,326
合計 (A)	23	60,353	52,013	△ 8,339
貸出金残高(末残) (B)	24	1,512,429	1,557,979	45,550
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	25	3.99	3.33	△ 0.65
保全額 (C)	26	46,282	44,357	△ 1,924
保全率 (C/A×100) (%)	27	76.68	85.28	8.59

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	28	919	1,617	697
延滞債権額	29	49,418	43,816	△ 5,602
3ヵ月以上延滞債権額	30	—	0	0
貸出条件緩和債権額	31	14,855	8,528	△ 6,326
合計 (A)	32	65,193	53,963	△ 11,230
貸出金残高(末残) (B)	33	1,517,269	1,559,929	42,659
貸出金残高比 (A/B×100) (%)	34	4.29	3.45	△ 0.83
保全額 (C)	35	51,122	46,307	△ 4,815
保全率 (C/A×100) (%)	36	78.41	85.81	7.39

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24年度 末 (A)	平成25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	7,461	6,447	△ 1,013
危険債権	2	41,816	39,755	△ 2,061
要管理債権	3	14,855	8,528	△ 6,326
小計 (A)	4	64,133	54,732	△ 9,401
正常債権	5	1,476,519	1,525,783	49,264
合計 (B)	6	1,540,652	1,580,516	39,863
総与信残高比 (A/B×100) (%)	7	4.16	3.46	△ 0.69
保全額 (C)	8	45,508	43,388	△ 2,119
保全率 (C/A×100) (%)	9	70.95	79.27	8.31

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25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	20,186	12,827	△ 7,358
危険債権	11	41,816	39,755	△ 2,061
要管理債権	12	14,855	8,528	△ 6,326
小計 (A)	13	76,858	61,111	△ 15,746
正常債権	14	1,476,519	1,525,783	49,264
合計 (B)	15	1,553,377	1,586,895	33,518
総与信残高比 (A/B×100) (%)	16	4.94	3.85	△ 1.09
保全額 (C)	17	58,232	49,767	△ 8,464
保全率 (C/A×100) (%)	18	75.76	81.43	5.67

② 単体

[部分直接償却を実施した場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25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	4,009	4,036	26
危険債権	20	41,590	39,654	△ 1,935
要管理債権	21	14,855	8,528	△ 6,326
小計 (A)	22	60,455	52,220	△ 8,234
正常債権	23	1,460,330	1,512,684	52,354
合計 (B)	24	1,520,785	1,564,905	44,119
総与信残高比 (A/B×100) (%)	25	3.97	3.33	△ 0.63
保全額 (C)	26	46,372	44,554	△ 1,817
保全率 (C/A×100) (%)	27	76.70	85.32	8.61

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25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	8,850	5,986	△ 2,864
危険債権	29	41,590	39,654	△ 1,935
要管理債権	30	14,855	8,528	△ 6,326
小計 (A)	31	65,295	54,169	△ 11,125
正常債権	32	1,460,330	1,512,684	52,354
合計 (B)	33	1,525,626	1,566,854	41,228
総与信残高比 (A/B×100) (%)	34	4.27	3.45	△ 0.82
保全額 (C)	35	51,212	46,504	△ 4,708
保全率 (C/A×100) (%)	36	78.43	85.84	7.41

3. 貸倒引当金の状況

部分直接償却実施の有無： 無

①単体

[部分直接償却を実施した場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	1	16,074	11,493	△ 4,581
個別貸倒引当金	2	15,072	16,806	1,733
貸倒引当金合計	3	31,147	28,300	△ 2,847
貸出金残高	4	1,512,429	1,557,979	45,550
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	5	2.05	1.81	△ 0.24

[部分直接償却を実施しない場合]

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	6	16,074	11,493	△ 4,581
個別貸倒引当金	7	19,913	18,756	△ 1,157
貸倒引当金合計	8	35,988	30,249	△ 5,738
貸出金残高	9	1,517,269	1,559,929	42,659
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	10	2.37	1.93	△ 0.43

4. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金(単体)

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
国内 (除く特別国際金融取引勘定分)	11	1,517,269	1,559,929	42,660
製造業	12	18,205	19,737	1,532
農業・林業	13	36	34	△ 2
漁業	14	91	88	△ 3
鉱業・砕石業・砂利採取業	15	43	14	△ 29
建設業	16	4,783	5,393	610
電気・ガス・熱供給・水道業	17	659	1,193	534
情報通信業	18	7,904	8,823	919
運輸業・郵便業	19	7,971	4,159	△ 3,812
卸売・小売業	20	33,402	27,328	△ 6,074
金融・保険業	21	59,854	73,032	13,178
不動産業・物品賃貸業	22	191,418	208,526	17,108
その他サービス業	23	247,313	273,972	26,659
地方公共団体	24	—	—	—
その他	25	945,580	937,619	△ 7,961
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	1,517,269	1,559,929	42,660

4. 業種別貸出状況等 (つづき)

(2) 消費者ローン残高(単体)

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
消費者ローン残高	1	800,715	787,450	△ 13,265
うち住宅ローン残高	2	625,146	594,247	△ 30,899
うちその他ローン残高	3	175,569	193,203	17,634

(3) 中小企業等に対する貸出金(単体)

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
中小企業等貸出金残高 (A)	4	1,294,988	1,371,571	76,583
総貸出金残高 (B)	5	1,517,269	1,559,929	42,660
中小企業等貸出金比率	6	85.34	87.92	2.57

5. 預金、貸出金の残高

(単位:百万円)

		平成24年度 末 (A)	平成25年度 末 (B)	増減 (B)-(A)
預 金				
(連結) 期末残高	7	2,105,560	2,148,006	42,445
個人預金	8	1,829,498	1,823,903	△ 5,595
法人預金	9	245,057	278,595	33,538
公金預金	10	27,263	39,237	11,974
金融機関預金	11	3,741	6,270	2,528
(単体) 期末残高	12	2,132,624	2,157,159	24,534
(単体) 期中平均残高	13	2,099,126	2,125,473	26,347
貸 出 金				
(連結) 期末残高	14	1,529,358	1,566,884	37,526
(単体) 期末残高	15	1,517,269	1,559,929	42,659
(単体) 期中平均残高	16	1,501,640	1,541,065	39,425