

平成27年3月期 決算説明資料

平成27年5月14日



東京スター銀行

【 目 次 】

I. 平成27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27年3月期決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成25年度 (A)	平成26年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結粗利益 (注1)	1	44,837	48,362	3,525
資金利益	2	31,590	32,686	1,095
役務取引等利益	3	7,480	7,959	478
その他業務利益	4	5,767	7,717	1,950
営業経費 (△)	5	30,920	33,677	2,757
連結実質営業純益 (注2)	6	13,916	14,684	767
一般貸倒引当金繰入額 (△)	7	△ 5,534	—	5,534
連結営業純益 (注3)	8	19,451	14,684	△ 4,766
臨時損益	9	△ 4,525	10,276	14,801
株式等関係損益	10	1,542	690	△ 851
不良債権処理額 (△)	11	7,945	1,070	△ 6,874
貸出金償却 (△)	12	463	398	△ 64
個別貸倒引当金繰入額 (△)	13	7,500	—	△ 7,500
その他の債権売却損等 (△)	14	△ 19	671	690
貸倒引当金戻入益	15	—	6,448	6,448
償却債権取立益	16	46	3	△ 42
その他臨時損益	17	1,831	4,204	2,373
経常利益	18	14,926	24,961	10,035
特別損益	19	△ 56	△ 26	30
固定資産処分損益	20	△ 56	△ 26	30
固定資産処分益	21	—	1	1
固定資産処分損 (△)	22	56	27	△ 29
その他特別損益	23	—	—	—
税金等調整前当期純利益	24	14,869	24,935	10,065
法人税等合計 (△)	25	4,687	8,440	3,753
法人税、住民税及び事業税 (△)	26	650	5,701	5,051
法人税等調整額 (△)	27	4,037	2,739	△ 1,298
少数株主損益調整前当期純利益	28	10,181	16,494	6,312
少数株主利益 (△)	29	7	—	△ 7
当期純利益	30	10,174	16,494	6,320

(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	2,907	△ 4,971	△ 7,878
除く償却債権取立益	32	2,953	△ 4,967	△ 7,921

(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25年度	平成26年度	増減
連結子会社数	33	3	3	—

1. 損益状況 (つづき)

【単体】

(単位:百万円)

		平成25年度 (A)	平成26年度 (B)	増減 (B) - (A)
業務粗利益	1	47,849	45,168	△ 2,680
資金利益	2	37,343	32,450	△ 4,892
役務取引等利益	3	4,620	5,000	379
その他業務利益	4	5,885	7,717	1,832
うち債券関係損益	5	1,855	2,384	529
経費 (除く臨時費用分) (△)	6	30,340	32,884	2,544
人件費 (△)	7	13,336	14,672	1,335
物件費 (△)	8	15,976	16,813	836
税金 (△)	9	1,026	1,398	372
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	17,508	12,284	△ 5,224
コア業務純益 (実質業務純益から債券関係損益を除く)	11	15,653	9,899	△ 5,753
一般貸倒引当金繰入額 (△)	12	△ 5,123	—	5,123
のれん償却額 (△)	13	—	—	—
業務純益	14	22,632	12,284	△ 10,348
臨時損益	15	△ 3,970	12,362	16,332
株式等関係損益	16	1,366	690	△ 675
不良債権処理額 (△)	17	6,868	209	△ 6,659
貸出金償却 (△)	18	19	7	△ 12
個別貸倒引当金繰入額 (△)	19	6,868	—	△ 6,868
その他の債権売却損等 (△)	20	△ 19	201	220
貸倒引当金戻入益	21	—	7,927	7,927
償却債権取立益	22	5	—	△ 5
その他臨時損益	23	1,526	3,953	2,426
経常利益	24	18,662	24,646	5,984
特別損益	25	△ 3,882	△ 27	3,855
固定資産処分損益	26	△ 55	△ 27	28
固定資産処分益	27	—	—	—
固定資産処分損 (△)	28	55	27	△ 28
その他特別損益	29	△ 3,827	—	3,827
税引前当期純利益	30	14,779	24,619	9,839
法人税等合計 (△)	31	4,927	8,285	3,358
法人税、住民税及び事業税 (△)	32	59	5,610	5,551
法人税等調整額 (△)	33	4,867	2,674	△ 2,192
当期純利益	34	9,852	16,333	6,481

2. ROE

(単位:%)

		平成25年度 (A)	平成26年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結 (年間ベース)	1	9.87	14.96	5.09
単体 (年間ベース)	2	8.27	13.13	4.86

3. 利鞘(全店・国内業務部門) (単体)

(1)全店

(単位:%)

		平成25年度 (A)	平成26年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	3	2.02	1.61	△ 0.41
(イ) 貸出金利回	4	2.19	2.11	△ 0.08
(ロ) 有価証券利回	5	1.83	1.01	△ 0.82
資金調達原価 (b)	6	1.80	1.69	△ 0.11
(イ) 預金等利回	7	0.44	0.39	△ 0.05
(ロ) 外部負債利回	8	0.11	0.10	△ 0.01
総資金利鞘 (a)-(b)	9	0.22	△ 0.08	△ 0.30

(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25年度 (A)	平成26年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	10	1.86	1.39	△ 0.47
(イ) 貸出金利回	11	2.13	2.01	△ 0.12
(ロ) 有価証券利回	12	1.79	0.56	△ 1.23
資金調達原価 (b)	13	1.70	1.61	△ 0.09
(イ) 預金等利回	14	0.38	0.31	△ 0.07
(ロ) 外部負債利回	15	0.11	0.09	△ 0.02
総資金利鞘 (a)-(b)	16	0.16	△ 0.22	△ 0.38

(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25年度 (A)	平成26年度 (B)	増減 (B) - (A)
国債等債券関係損益	17	1,855	2,384	529
売却益	18	2,134	3,367	1,232
償還益	19	172	29	△ 143
売却損	20	426	564	137
償還損	21	25	179	154
償却	22	—	267	267
株式等関係損益	23	1,366	690	△ 675
売却益	24	1,770	795	△ 975
売却損	25	228	104	△ 123
償却	26	176	—	△ 176

5. 主な金融商品の時価情報（連結）

（単位：百万円）

		平成25年度末			平成26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	172,520	172,520	—	224,760	224,760	—
コールローン	2	13,129	13,129	—	18,922	18,922	—
有価証券							
満期保有目的の債券	3	18,525	18,884	358	21,630	21,873	242
その他有価証券	4	723,956	723,956	—	845,672	845,672	—
貸出金	5	1,566,884			1,602,198		
貸倒引当金	6	△ 35,284			△ 23,922		
	7	1,531,600	1,588,381	56,780	1,578,276	1,650,435	72,158
資産計	8	2,459,731	2,516,871	57,139	2,689,262	2,761,663	72,401
預金	9	2,148,006	2,152,405	4,398	2,228,577	2,232,597	4,019
社債	10	40,400	42,110	1,710	30,400	31,388	988
負債計	11	2,188,406	2,194,515	6,108	2,258,977	2,263,985	5,008
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	1,187	1,187	—	△ 4,484	△ 4,484	—
ヘッジ会計が適用されているもの	13	1,220	1,220	—	△ 304	△ 304	—
デリバティブ取引計	14	2,408	2,408	—	△ 4,789	△ 4,789	—

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25年度末			平成26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	15	—	—	—	—	—	
	国債	16	—	—	—	—	—	
	地方債	17	—	—	—	—	—	
	社債	18	—	—	—	—	—	
	その他	19	18,525	18,884	358	21,630	21,873	242
	小計	20	18,525	18,884	358	21,630	21,873	242
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	債券	21	—	—	—	—	—	
	国債	22	—	—	—	—	—	
	地方債	23	—	—	—	—	—	
	社債	24	—	—	—	—	—	
	その他	25	—	—	—	—	—	
	小計	26	—	—	—	—	—	
合計	27	18,525	18,884	358	21,630	21,873	242	

（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25年度末			平成26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	28	—	—	—	—	—	
	債券	29	451,159	446,848	4,311	414,117	411,949	2,167
	国債	30	352,887	350,288	2,599	338,204	337,285	918
	地方債	31	—	—	—	—	—	—
	社債	32	98,271	96,560	1,711	75,913	74,664	1,248
	その他	33	208,789	205,355	3,433	270,762	266,746	4,016
小計	34	659,949	652,203	7,745	684,880	678,696	6,183	
連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	35	—	—	—	—	—	
	債券	36	16,039	16,178	△ 138	78,369	78,459	△ 89
	国債	37	10,002	10,005	△ 3	53,017	53,061	△ 43
	地方債	38	—	—	—	—	—	—
	社債	39	6,037	6,173	△ 135	25,351	25,397	△ 45
	その他	40	60,760	61,043	△ 282	82,422	82,541	△ 119
小計	41	76,800	77,221	△ 421	160,792	161,000	△ 208	
合計	42	736,749	729,425	7,323	845,672	839,697	5,975	

（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)

平成25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 (A)	平成26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	10.22	9.72	△ 0.50
2. 連結における自己資本の額	2	150,859	151,529	669
3. リスク・アセット等の額	3	1,475,884	1,558,188	82,303
4. 連結所要自己資本額 $3. \times 4\%$	4	59,035	62,327	3,292

【単体】

(単位:百万円)

		平成25年度末 (A)	平成26年度末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)
1. 自己資本比率 (%) $2. / 3. \times 100\%$	5	9.72	9.19	△ 0.53
2. 単体における自己資本の額	6	142,318	142,246	△ 71
3. リスク・アセット等の額	7	1,462,831	1,547,454	84,622
4. 単体所要自己資本額 $3. \times 4\%$	8	58,513	61,898	3,384

(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25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	1	1,699	635	△ 1,063
延滞債権額	2	44,297	34,531	△ 9,765
3カ月以上延滞債権額	3	0	12	11
貸出条件緩和債権額	4	8,528	4,445	△ 4,082
合計 (a)	5	54,525	39,626	△ 14,899
貸出金残高(末残) (b)	6	1,560,505	1,597,669	37,164
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	7	3.49	2.48	△ 1.01
保全額 (c)	8	43,178	32,268	△ 10,909
保全率 (c / a × 100) (%)	9	79.18	81.43	2.25

[部分直接償却を実施しない場合]

		平成25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	10	2,679	1,151	△ 1,528
延滞債権額	11	49,696	38,545	△ 11,151
3カ月以上延滞債権額	12	0	12	11
貸出条件緩和債権額	13	8,528	4,445	△ 4,082
合計 (a)	14	60,905	44,154	△ 16,750
貸出金残高(末残) (b)	15	1,566,884	1,602,198	35,314
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	16	3.88	2.75	△ 1.13
保全額 (c)	17	49,557	36,797	△ 12,759
保全率 (c / a × 100) (%)	18	81.36	83.33	1.97

【単体】

[部分直接償却を実施した場合]

		平成25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	19	1,314	118	△ 1,196
延滞債権額	20	42,169	32,319	△ 9,850
3カ月以上延滞債権額	21	0	12	11
貸出条件緩和債権額	22	8,528	4,445	△ 4,082
合計 (a)	23	52,013	36,896	△ 15,117
貸出金残高(末残) (b)	24	1,557,979	1,595,118	37,139
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	25	3.33	2.31	△ 1.02
保全額 (c)	26	44,357	32,662	△ 11,695
保全率 (c / a × 100) (%)	27	85.28	88.52	3.24

[部分直接償却を実施しない場合]

		平成25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	28	1,617	198	△ 1,419
延滞債権額	29	43,816	33,898	△ 9,917
3カ月以上延滞債権額	30	0	12	11
貸出条件緩和債権額	31	8,528	4,445	△ 4,082
合計 (a)	32	53,963	38,555	△ 15,407
貸出金残高(末残) (b)	33	1,559,929	1,596,777	36,848
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	34	3.45	2.41	△ 1.04
保全額 (c)	35	46,307	34,321	△ 11,985
保全率 (c / a × 100) (%)	36	85.81	89.01	3.20

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25年度末	平成26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	6,447	4,883	△ 1,564
	危険債権	2	39,755	30,450	△ 9,304
	要管理債権	3	8,528	4,458	△ 4,070
	小計 (a)	4	54,732	39,792	△ 14,939
	正常債権	5	1,525,783	1,576,207	50,423
	合計 (b)	6	1,580,516	1,615,999	35,483
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	7	3.46	2.46	△ 1.00
	保全額 (c)	8	43,388	32,349	△ 11,039
	保全率 (c / a × 100) (%)	9	79.27	81.29	2.02

【部分直接償却を実施しない場合】

		平成25年度末	平成26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	12,827	9,412	△ 3,414
	危険債権	11	39,755	30,450	△ 9,304
	要管理債権	12	8,528	4,458	△ 4,070
	小計 (a)	13	61,111	44,321	△ 16,790
	正常債権	14	1,525,783	1,576,207	50,423
	合計 (b)	15	1,586,895	1,620,528	33,632
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	16	3.85	2.73	△ 1.12
	保全額 (c)	17	49,767	36,878	△ 12,889
	保全率 (c / a × 100) (%)	18	81.43	83.20	1.77

【単体】

【部分直接償却を実施した場合】

		平成25年度末	平成26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	4,036	2,171	△ 1,864
	危険債権	20	39,654	30,342	△ 9,312
	要管理債権	21	8,528	4,458	△ 4,070
	小計 (a)	22	52,220	36,972	△ 15,247
	正常債権	23	1,512,684	1,565,279	52,594
	合計 (b)	24	1,564,905	1,602,252	37,347
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	25	3.33	2.30	△ 1.03
	保全額 (c)	26	44,554	32,735	△ 11,818
	保全率 (c / a × 100) (%)	27	85.32	88.54	3.22

【部分直接償却を実施しない場合】

		平成25年度末	平成26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	5,986	3,830	△ 2,155
	危険債権	29	39,654	30,342	△ 9,312
	要管理債権	30	8,528	4,458	△ 4,070
	小計 (a)	31	54,169	38,631	△ 15,538
	正常債権	32	1,512,684	1,565,279	52,594
	合計 (b)	33	1,566,854	1,603,911	37,056
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	34	3.45	2.40	△ 1.05
	保全額 (c)	35	46,504	34,395	△ 12,108
	保全率 (c / a × 100) (%)	36	85.84	89.03	3.19

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25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	1	11,493	6,246	△ 5,246
個別貸倒引当金	2	16,806	11,962	△ 4,843
貸倒引当金合計	3	28,300	18,209	△ 10,090
貸出金残高	4	1,557,979	1,595,118	37,139
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	5	1.81	1.14	△ 0.67

[部分直接償却を実施しない場合]

		平成25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	6	11,493	6,246	△ 5,246
個別貸倒引当金	7	18,756	13,622	△ 5,133
貸倒引当金合計	8	30,249	19,869	△ 10,380
貸出金残高	9	1,559,929	1,596,777	36,848
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	10	1.93	1.24	△ 0.69

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25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	11	1,559,929	1,596,777	36,848
製造業	12	19,737	13,897	△ 5,840
農業・林業	13	34	45	11
漁業	14	88	0	△ 88
鉱業・砕石業・砂利採取業	15	14	19	5
建設業	16	5,393	6,167	774
電気・ガス・熱供給・水道業	17	1,193	5,004	3,811
情報通信業	18	8,823	11,356	2,533
運輸業・郵便業	19	4,159	2,079	△ 2,080
卸売・小売業	20	27,328	45,789	18,461
金融・保険業	21	73,032	90,894	17,862
不動産業・物品賃貸業	22	208,526	209,057	531
その他サービス業	23	273,972	274,066	94
地方公共団体	24	—	—	—
その他	25	937,619	938,392	773
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	1,559,929	1,596,777	36,848

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25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
消費者ローン残高	1	787,450	755,169	△ 32,281
住宅ローン残高	2	594,247	547,041	△ 47,206
その他ローン残高	3	193,203	208,128	14,925

(3) 中小企業等に対する貸出金

(単位: 百万円)

		平成25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
中小企業等貸出金残高 (a)	4	1,371,571	1,388,789	17,218
総貸出金残高 (b)	5	1,559,929	1,596,777	36,848
中小企業等貸出金比率 (a / b X 100) (%)	6	87.92	86.97	△ 0.95

5. 預金、貸出金の残高

(単位: 百万円)

		平成25年度末 (A)	平成26年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
預 金				
(連結) 期末残高	7	2,148,006	2,228,577	80,571
個人預金	8	1,823,903	1,950,622	126,718
法人預金	9	278,595	265,360	△ 13,234
公金預金	10	39,237	7,197	△ 32,040
金融機関預金	11	6,270	5,397	△ 872
(単体) 期末残高	12	2,157,159	2,238,422	81,263
(単体) 期中平均残高	13	2,125,473	2,266,757	141,284
貸 出 金				
(連結) 期末残高	14	1,566,884	1,602,198	35,314
(単体) 期末残高	15	1,559,929	1,596,777	36,848
(単体) 期中平均残高	16	1,541,065	1,563,288	22,222