

平成28年3月期 決算説明資料

平成28年5月13日



東京スター銀行

【 目 次 】

I. 平成28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28年3月期決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		平成26年度 (A)	平成27年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結粗利益(注1)	1	48,362	46,682	△ 1,679
資金利益	2	32,686	34,168	1,482
役務取引等利益	3	7,959	7,558	△ 400
その他業務利益	4	7,717	4,955	△ 2,761
営業経費(△)	5	33,677	36,101	2,423
連結実質営業純益(注2)	6	14,684	10,581	△ 4,103
一般貸倒引当金繰入額(△)	7	—	—	—
連結営業純益(注3)	8	14,684	10,581	△ 4,103
臨時損益	9	10,276	6,838	△ 3,438
株式等関係損益	10	690	1,154	463
不良債権処理額(△)	11	1,070	530	△ 540
貸出金償却(△)	12	398	344	△ 54
個別貸倒引当金繰入額(△)	13	—	—	—
その他の債権売却損等(△)	14	671	186	△ 485
貸倒引当金戻入益	15	6,448	2,308	△ 4,139
償却債権取立益	16	3	4	0
その他臨時損益	17	4,204	3,900	△ 304
経常利益	18	24,961	17,419	△ 7,542
特別損益	19	△ 26	△ 415	△ 389
固定資産処分損益	20	△ 26	△ 415	△ 389
固定資産処分益	21	1	—	△ 1
固定資産処分損(△)	22	27	415	387
税金等調整前当期純利益	24	24,935	17,003	△ 7,931
法人税等合計(△)	25	8,440	5,911	△ 2,529
法人税、住民税及び事業税(△)	26	5,701	4,723	△ 978
法人税等調整額(△)	27	2,739	1,187	△ 1,551
当期純利益	28	16,494	11,092	△ 5,402
非支配株主に帰属する当期純利益	29	—	—	—
親会社株主に帰属する当期純利益	30	16,494	11,092	△ 5,402

(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	△ 4,971	△ 1,450	3,520
除く償却債権取立益	32	△ 4,967	△ 1,446	3,521

(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26年度	平成27年度	増減
連結子会社数	33	3	2	△ 1

1. 損益状況（つづき）

【単体】

（単位：百万円）

		平成26年度 (A)	平成27年度 (B)	増減 (B) - (A)
業務粗利益	1	45,168	43,671	△ 1,497
資金利益	2	32,450	33,869	1,418
役務取引等利益	3	5,000	4,846	△ 153
その他業務利益	4	7,717	4,955	△ 2,761
うち債券関係損益	5	2,384	3,094	710
経費（除く臨時費用分）（△）	6	32,884	35,403	2,518
人件費（△）	7	14,672	15,757	1,085
物件費（△）	8	16,813	17,614	801
税金（△）	9	1,398	2,030	632
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	12,284	8,268	△ 4,015
コア業務純益 （実質業務純益から債券関係損益を除く）	11	9,899	5,173	△ 4,726
一般貸倒引当金繰入額（△）	12	—	—	—
のれん償却額（△）	13	—	—	—
業務純益	14	12,284	8,268	△ 4,015
臨時損益	15	12,362	8,316	△ 4,046
株式等関係損益	16	690	1,154	463
不良債権処理額（△）	17	209	10	△ 198
貸出金償却（△）	18	7	12	4
個別貸倒引当金繰入額（△）	19	—	—	—
その他の債権売却損等（△）	20	201	△ 1	△ 202
貸倒引当金戻入益	21	7,927	3,475	△ 4,451
償却債権取立益	22	—	1	1
その他臨時損益	23	3,953	3,696	△ 257
経常利益	24	24,646	16,584	△ 8,062
特別損益	25	△ 27	△ 413	△ 386
固定資産処分損益	26	△ 27	△ 413	△ 386
固定資産処分益	27	—	—	—
固定資産処分損（△）	28	27	413	386
その他特別損益	29	—	—	—
税引前当期純利益	30	24,619	16,170	△ 8,448
法人税等合計（△）	31	8,285	5,537	△ 2,748
法人税、住民税及び事業税（△）	32	5,610	4,562	△ 1,048
法人税等調整額（△）	33	2,674	974	△ 1,700
当期純利益	34	16,333	10,633	△ 5,699

2. ROE

(単位:%)

		平成26年度 (A)	平成27年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結 (年間ベース)	1	14.96	9.08	△ 5.88
単体 (年間ベース)	2	13.13	9.08	△ 4.05

3. 利鞘(全店・国内業務部門) (単体)

(1)全店

(単位:%)

		平成26年度 (A)	平成27年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	3	1.61	1.56	△ 0.05
(イ)貸出金利回	4	2.11	2.03	△ 0.08
(ロ)有価証券利回	5	1.01	1.18	0.17
資金調達原価 (b)	6	1.69	1.67	△ 0.02
(イ)預金等利回	7	0.39	0.24	△ 0.15
(ロ)外部負債利回	8	0.10	0.09	△ 0.01
総資金利鞘 (a)-(b)	9	△ 0.08	△ 0.11	△ 0.03

(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26年度 (A)	平成27年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	10	1.39	1.33	△ 0.06
(イ)貸出金利回	11	2.01	1.98	△ 0.03
(ロ)有価証券利回	12	0.56	0.58	0.02
資金調達原価 (b)	13	1.61	1.55	△ 0.06
(イ)預金等利回	14	0.31	0.19	△ 0.12
(ロ)外部負債利回	15	0.09	0.09	—
総資金利鞘 (a)-(b)	16	△ 0.22	△ 0.22	—

(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26年度 (A)	平成27年度 (B)	増減 (B) - (A)
国債等債券関係損益	17	2,384	3,094	710
売却益	18	3,367	3,421	54
償還益	19	29	56	27
売却損	20	564	76	△ 487
償還損	21	179	307	127
償却	22	267	—	△ 267
株式等関係損益	23	690	1,154	463
売却益	24	795	1,250	454
売却損	25	104	95	△ 8
償却	26	—	—	—

5. 主な金融商品の時価情報（連結）

（単位：百万円）

		平成26年度末			平成27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	224,760	224,760	—	339,010	339,010	—
コールローン	2	18,922	18,922	—	39,612	39,612	—
有価証券							
満期保有目的の債券	3	21,630	21,873	242	16,902	16,898	△ 3
其他有価証券	4	845,672	845,672	—	551,668	551,668	—
貸出金	5	1,602,198			1,703,229		
貸倒引当金	6	△ 23,922			△ 21,183		
	7	1,578,276	1,650,435	72,158	1,682,046	1,770,192	88,145
資産計	8	2,689,262	2,761,663	72,401	2,629,239	2,717,382	88,142
預金	9	2,228,577	2,232,597	4,019	2,072,187	2,075,926	3,738
社債	10	30,400	31,388	988	22,500	23,526	1,026
負債計	11	2,258,977	2,263,985	5,008	2,094,687	2,099,452	4,764
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	△ 4,484	△ 4,484	—	△ 231	△ 231	—
ヘッジ会計が適用されているもの	13	△ 304	△ 304	—	74	74	—
デリバティブ取引計	14	△ 4,789	△ 4,789	—	△ 156	△ 156	—

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26年度末			平成27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	21,630	21,873	242	6,760	6,779	18
	小計	20	21,630	21,873	242	6,760	6,779	18
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	—	—	—	10,141	10,119	△ 21
	小計	26	—	—	—	10,141	10,119	△ 21
合計	27	21,630	21,873	242	16,902	16,898	△ 3	

(2) 其他有価証券

（単位：百万円）

		平成26年度末			平成27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	414,117	411,949	2,167	204,610	203,564	1,045
	国債	30	338,204	337,285	918	141,177	140,976	201
	地方債	31	—	—	—	—	—	—
	社債	32	75,913	74,664	1,248	63,432	62,588	844
	その他	33	270,762	266,746	4,016	176,865	174,166	2,698
	小計	34	684,880	678,696	6,183	381,475	377,730	3,744
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	78,369	78,459	△ 89	35,886	35,902	△ 16
	国債	37	53,017	53,061	△ 43	20,008	20,012	△ 4
	地方債	38	—	—	—	—	—	—
	社債	39	25,351	25,397	△ 45	15,878	15,890	△ 12
	その他	40	82,422	82,541	△ 119	136,306	138,319	△ 2,013
	小計	41	160,792	161,000	△ 208	172,192	174,222	△ 2,029
合計	42	845,672	839,697	5,975	553,668	551,953	1,715	

（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26年度末 (A)	平成27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	9.72	9.05	△ 0.67
2. 連結における自己資本の額	2	151,529	152,821	1,292
3. リスク・アセット等の額	3	1,558,188	1,688,171	129,983
4. 連結所要自己資本額 $3. \times 4\%$	4	62,327	67,526	5,199

【単体】

(単位:百万円)

		平成26年度末 (A)	平成27年度末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)
1. 自己資本比率 (%) $2. / 3. \times 100\%$	5	9.19	8.53	△ 0.66
2. 単体における自己資本の額	6	142,246	143,022	775
3. リスク・アセット等の額	7	1,547,454	1,676,352	128,898
4. 単体所要自己資本額 $3. \times 4\%$	8	61,898	67,054	5,155

(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26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	1	635	696	60
延滞債権額	2	34,531	29,935	△ 4,596
3カ月以上延滞債権額	3	12	—	△ 12
貸出条件緩和債権額	4	4,445	801	△ 3,643
合計 (a)	5	39,626	31,433	△ 8,192
貸出金残高(末残) (b)	6	1,597,669	1,698,810	101,140
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	7	2.48	1.85	△ 0.63
保全額 (c)	8	32,268	26,228	△ 6,040
保全率 (c / a × 100) (%)	9	81.43	83.44	2.01

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		平成26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	10	1,151	1,329	177
延滞債権額	11	38,545	33,721	△ 4,824
3カ月以上延滞債権額	12	12	—	△ 12
貸出条件緩和債権額	13	4,445	801	△ 3,643
合計 (a)	14	44,154	35,852	△ 8,302
貸出金残高(末残) (b)	15	1,602,198	1,703,229	101,030
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	16	2.75	2.10	△ 0.65
保全額 (c)	17	36,797	30,647	△ 6,150
保全率 (c / a × 100) (%)	18	83.33	85.48	2.15

【単体】

〔部分直接償却を実施した場合〕

		平成26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	19	118	214	96
延滞債権額	20	32,319	27,763	△ 4,555
3カ月以上延滞債権額	21	12	—	△ 12
貸出条件緩和債権額	22	4,445	801	△ 3,643
合計 (a)	23	36,896	28,780	△ 8,116
貸出金残高(末残) (b)	24	1,595,118	1,693,084	97,965
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	25	2.31	1.69	△ 0.62
保全額 (c)	26	32,662	26,570	△ 6,091
保全率 (c / a × 100) (%)	27	88.52	92.32	3.80

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		平成26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増減 (B)-(A)
破綻先債権額	28	198	410	211
延滞債権額	29	33,898	29,171	△ 4,726
3カ月以上延滞債権額	30	12	—	△ 12
貸出条件緩和債権額	31	4,445	801	△ 3,643
合計 (a)	32	38,555	30,384	△ 8,171
貸出金残高(末残) (b)	33	1,596,777	1,694,688	97,910
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	34	2.41	1.79	△ 0.62
保全額 (c)	35	34,321	28,174	△ 6,147
保全率 (c / a × 100) (%)	36	89.01	92.72	3.71

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26年度末 (A)	平成27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	4,883	5,194	310
危険債権	2	30,450	25,579	△ 4,871
要管理債権	3	4,458	801	△ 3,656
小計 (a)	4	39,792	31,575	△ 8,216
正常債権	5	1,576,207	1,685,829	109,622
合計 (b)	6	1,615,999	1,717,405	101,405
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	7	2.46	1.83	△ 0.63
保全額 (c)	8	32,349	26,268	△ 6,081
保全率 (c / a × 100) (%)	9	81.29	83.19	1.90

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		平成26年度末 (A)	平成27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	9,412	9,613	200
危険債権	11	30,450	25,579	△ 4,871
要管理債権	12	4,458	801	△ 3,656
小計 (a)	13	44,321	35,994	△ 8,326
正常債権	14	1,576,207	1,685,829	109,622
合計 (b)	15	1,620,528	1,721,824	101,295
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	16	2.73	2.09	△ 0.64
保全額 (c)	17	36,878	30,686	△ 6,191
保全率 (c / a × 100) (%)	18	83.20	85.25	2.05

【単体】

〔部分直接償却を実施した場合〕

		平成26年度末 (A)	平成27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	2,171	2,536	364
危険債権	20	30,342	25,478	△ 4,864
要管理債権	21	4,458	801	△ 3,656
小計 (a)	22	36,972	28,816	△ 8,155
正常債権	23	1,565,279	1,673,498	108,218
合計 (b)	24	1,602,252	1,702,314	100,062
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	25	2.30	1.69	△ 0.61
保全額 (c)	26	32,735	26,604	△ 6,131
保全率 (c / a × 100) (%)	27	88.54	92.32	3.78

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		平成26年度末 (A)	平成27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	3,830	4,140	309
危険債権	29	30,342	25,478	△ 4,864
要管理債権	30	4,458	801	△ 3,656
小計 (a)	31	38,631	30,420	△ 8,211
正常債権	32	1,565,279	1,673,498	108,218
合計 (b)	33	1,603,911	1,703,918	100,007
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	34	2.40	1.78	△ 0.62
保全額 (c)	35	34,395	28,208	△ 6,187
保全率 (c / a × 100) (%)	36	89.03	92.72	3.69

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26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	1	6,246	5,457	△ 788
個別貸倒引当金	2	11,962	9,407	△ 2,555
貸倒引当金合計	3	18,209	14,865	△ 3,344
貸出金残高	4	1,595,118	1,693,084	97,965
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	5	1.14	0.87	△ 0.27

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		平成26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	6	6,246	5,457	△ 788
個別貸倒引当金	7	13,622	11,011	△ 2,610
貸倒引当金合計	8	19,869	16,469	△ 3,399
貸出金残高	9	1,596,777	1,694,688	97,910
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	10	1.24	0.97	△ 0.27

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26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	11	1,596,777	1,694,688	97,910
製造業	12	13,897	23,041	9,144
農業・林業	13	45	59	14
漁業	14	0	0	0
鉱業・砕石業・砂利採取業	15	19	4	△ 15
建設業	16	6,167	7,225	1,058
電気・ガス・熱供給・水道業	17	5,004	12,547	7,543
情報通信業	18	11,356	21,147	9,791
運輸業・郵便業	19	2,079	2,172	93
卸売・小売業	20	45,789	48,704	2,915
金融・保険業	21	90,894	78,761	△ 12,133
不動産業・物品賃貸業	22	209,057	256,870	47,813
その他サービス業	23	274,066	305,873	31,807
地方公共団体	24	—	—	—
その他	25	938,392	938,275	△ 117
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	1,596,777	1,694,688	97,910

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26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
消費者ローン残高	1	755,169	724,366	△ 30,803
住宅ローン残高	2	547,041	493,178	△ 53,863
その他ローン残高	3	208,128	231,188	23,060

(3) 中小企業等に対する貸出金

(単位:百万円)

		平成26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
中小企業等貸出金残高 (a)	4	1,388,789	1,470,712	81,923
総貸出金残高 (b)	5	1,596,777	1,694,688	97,910
中小企業等貸出金比率 (a / b X 100) (%)	6	86.97	86.78	△ 0.19

5. 預金、貸出金の残高

(単位:百万円)

		平成26年度末 (A)	平成27年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
預金・譲渡性預金合計				
(連結) 期末残高	7	2,306,207	2,366,957	60,749
(単体) 期末残高	8	2,316,052	2,374,700	58,647
(単体) 期中平均残高	9	2,315,010	2,374,790	59,779
預 金				
(連結) 期末残高	10	2,228,577	2,072,187	△ 156,390
個人預金	11	1,950,622	1,815,903	△ 134,718
法人預金	12	265,360	252,911	△ 12,448
公金預金	13	7,197	90	△ 7,106
金融機関預金	14	5,397	3,281	△ 2,116
(単体) 期末残高	15	2,238,422	2,079,930	△ 158,492
(単体) 期中平均残高	16	2,266,757	2,127,560	△ 139,197
譲 渡 性 預 金				
(連結) 期末残高	17	77,630	294,770	217,140
(単体) 期末残高	18	77,630	294,770	217,140
(単体) 期中平均残高	19	48,252	247,229	198,976
貸 出 金				
(連結) 期末残高	20	1,602,198	1,703,229	101,030
(単体) 期末残高	21	1,596,777	1,694,688	97,910
(単体) 期中平均残高	22	1,563,288	1,605,437	42,149