

2019 年 3 月 期 決 算 説 明 資 料

2019年5月14日



【 目 次 】

I. 2019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)売買目的有価証券	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. 2019年3月期決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		2017年度 (A)	2018年度 (B)	増 減 (B) - (A)
連結粗利益 (注1)	1	46,421	45,467	△ 953
資金利益	2	34,763	34,674	△ 89
役務取引等利益	3	6,639	5,902	△ 736
その他業務利益	4	5,017	4,890	△ 127
営業経費 (△)	5	34,875	35,189	313
連結実質営業純益 (注2)	6	11,545	10,278	△ 1,267
一般貸倒引当金繰入額 (△)	7	—	△ 48	△ 48
連結営業純益 (注3)	8	11,545	10,327	△ 1,218
臨時損益	9	6,317	313	△ 6,004
株式等関係損益	10	1,360	△ 777	△ 2,138
不良債権処理額 (△)	11	630	1,236	605
貸出金償却 (△)	12	209	224	14
個別貸倒引当金繰入額 (△)	13	—	933	933
その他の債権売却損等 (△)	14	420	78	△ 342
貸倒引当金戻入益	15	686	—	△ 686
償却債権取立益	16	1	2	0
その他臨時損益	17	4,898	2,325	△ 2,573
経常利益	18	17,863	10,640	△ 7,223
特別損益	19	△ 198	△ 201	△ 3
固定資産処分損益	20	△ 198	△ 201	△ 3
固定資産処分益	21	0	—	△ 0
固定資産処分損 (△)	22	198	201	2
その他特別損益	23	—	—	—
税金等調整前当期純利益	24	17,665	10,438	△ 7,226
法人税等合計 (△)	25	5,181	2,370	△ 2,811
法人税、住民税及び事業税 (△)	26	5,248	2,230	△ 3,018
過年度法人税等 (△)	27	△ 259	—	259
法人税等調整額 (△)	28	192	140	△ 52
当期純利益	29	12,483	8,068	△ 4,415
非支配株主に帰属する当期純利益	30	—	—	—
親会社株主に帰属する当期純利益	31	12,483	8,068	△ 4,415

(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)	32	172	1,350	1,177
除く償却債権取立益	33	174	1,353	1,178

(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)

		2017年度	2018年度	増 減
連結子会社数	34	2	2	—

1. 損益状況（つづき）

【単 体】

（単位：百万円）

		2017年度 (A)	2018年度 (B)	増 減 (B) - (A)
業 務 粗 利 益	1	44,224	43,682	△ 542
資金利益	2	34,433	34,554	120
役 務 取 引 等 利 益	3	4,772	4,237	△ 535
そ の 他 業 務 利 益	4	5,017	4,890	△ 127
うち債券関係損益	5	△ 3,299	△ 1,618	1,681
経 費（除く臨時費用分）(△)	6	34,311	34,690	379
人 件 費 (△)	7	16,890	16,888	△ 1
物 件 費 (△)	8	15,630	16,067	437
税 金 (△)	9	1,790	1,734	△ 55
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	9,913	8,991	△ 921
コア業務純益 （実質業務純益から債券関係損益を除く）	11	13,212	10,609	△ 2,603
一般貸倒引当金繰入額 (△)	12	—	—	—
の れ ん 償 却 額 (△)	13	—	—	—
業 務 純 益	14	9,913	8,991	△ 921
臨 時 損 益	15	7,373	1,439	△ 5,933
株 式 等 関 係 損 益	16	1,360	△ 777	△ 2,138
不 良 債 権 処 理 額 (△)	17	△ 2	△ 61	△ 58
貸 出 金 償 却 (△)	18	6	—	△ 6
個別貸倒引当金純繰入額 (△)	19	—	—	—
その他の債権売却損等 (△)	20	△ 9	△ 61	△ 52
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	21	1,395	9	△ 1,386
償 却 債 権 取 立 益	22	0	—	△ 0
そ の 他 臨 時 損 益	23	4,614	2,146	△ 2,467
経 常 利 益	24	17,286	10,430	△ 6,855
特 別 損 益	25	△ 198	△ 193	4
固 定 資 産 処 分 損 益	26	△ 198	△ 193	4
固 定 資 産 処 分 益	27	—	—	—
固 定 資 産 処 分 損 (△)	28	198	193	△ 4
そ の 他 特 別 損 益	29	—	—	—
税 引 前 当 期 純 利 益	30	17,088	10,237	△ 6,851
法 人 税 等 合 計 (△)	31	4,946	2,312	△ 2,633
法人税、住民税及び事業税 (△)	32	5,114	2,068	△ 3,045
過 年 度 法 人 税 等 (△)	33	△ 259	—	259
法 人 税 等 調 整 額 (△)	34	92	243	151
当 期 純 利 益	35	12,141	7,924	△ 4,217

2. ROE

(単位:%)

		2017年度 (A)	2018年度 (B)	増 減 (B) - (A)
連 結 (年間ベース)	1	8.75	5.26	△ 3.49
単 体 (年間ベース)	2	9.45	5.98	△ 3.47

3. 利鞘(全店・国内業務部門) (単体)

(1) 全店

(単位:%)

		2017年度 (A)	2018年度 (B)	増 減 (B) - (A)
資 金 運 用 利 回 (a)	3	1.64	1.62	△ 0.02
(イ) 貸 出 金 利 回	4	1.91	1.94	0.03
(ロ) 有 価 証 券 利 回	5	1.95	2.01	0.06
資 金 調 達 原 価 (b)	6	1.69	1.68	△ 0.01
(イ) 預 金 等 利 回	7	0.16	0.16	—
(ロ) 外 部 負 債 利 回	8	0.23	0.77	0.54
総 資 金 利 鞘 (a)-(b)	9	△ 0.05	△ 0.06	△ 0.01

(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:%)

		2017年度 (A)	2018年度 (B)	増 減 (B) - (A)
資 金 運 用 利 回 (a)	10	1.31	1.24	△ 0.07
(イ) 貸 出 金 利 回	11	1.76	1.70	△ 0.06
(ロ) 有 価 証 券 利 回	12	0.92	0.89	△ 0.03
資 金 調 達 原 価 (b)	13	1.52	1.48	△ 0.04
(イ) 預 金 等 利 回	14	0.09	0.07	△ 0.02
(ロ) 外 部 負 債 利 回	15	0.00	0.00	—
総 資 金 利 鞘 (a)-(b)	16	△ 0.21	△ 0.24	△ 0.03

(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)

		2017年度 (A)	2018年度 (B)	増 減 (B) - (A)
国 債 等 債 券 関 係 損 益	17	△ 3,299	△ 1,618	1,681
売 却 益	18	1,194	577	△ 616
償 還 益	19	89	40	△ 48
売 却 損	20	4,110	2,216	△ 1,893
償 還 損	21	473	20	△ 452
償 却	22	—	—	—
株 式 等 関 係 損 益	23	1,360	△ 777	△ 2,138
売 却 益	24	1,855	272	△ 1,583
売 却 損	25	494	1,049	555
償 却	26	—	—	—

5. 主な金融商品の時価情報（連結）

（単位：百万円）

		2017年度末			2018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	374,979	374,979	—	412,822	412,822	—
コールローン	2	27,901	27,901	—	17,000	17,000	—
有価証券							
売買目的有価証券	3	33,918	33,918	—	—	—	—
その他有価証券	4	296,162	296,162	—	226,297	226,297	—
貸出金	5	1,740,836			1,670,433		
貸倒引当金	6	△ 12,491			△ 12,756		
	7	1,728,344	1,810,459	82,114	1,657,676	1,746,113	88,437
資産計	8	2,461,305	2,543,419	82,114	2,313,796	2,402,233	88,437
預金	9	1,878,581	1,879,659	1,077	1,713,328	1,714,151	823
譲渡性預金	10	359,685	359,685	—	429,326	429,326	—
債券貸借取引受入担保金	11	77,567	77,567	—	37,075	37,075	—
社債	12	4,100	4,122	22	—	—	—
負債計	13	2,319,933	2,321,034	1,100	2,179,730	2,180,553	823
デリバティブ取引							
ヘッジ会計が適用されていないもの	14	276	276	—	△ 1,203	△ 1,203	—
ヘッジ会計が適用されているもの	15	289	289	—	—	—	—
デリバティブ取引計	16	566	566	—	△ 1,203	△ 1,203	—

6. 有価証券の時価情報（連結）

(1) 売買目的有価証券

（単位：百万円）

		2017年度末	2018年度末
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	17	△ 880	—

(2) その他有価証券

（単位：百万円）

			2017年度末			2018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	債券	18	48,421	47,695	725	31,683	31,090	593
	国債	19	502	500	2	501	500	1
	地方債	20	3,169	3,161	7	—	—	—
	社債	21	44,749	44,033	715	31,182	30,590	591
	その他	22	102,159	100,820	1,339	97,496	96,092	1,403
	小計	23	150,580	148,515	2,064	129,179	127,182	1,997
連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	債券	24	48,506	48,846	△ 340	19,598	19,674	△ 75
	国債	25	43,309	43,640	△ 331	18,618	18,693	△ 74
	地方債	26	—	—	—	—	—	—
	社債	27	5,196	5,206	△ 9	980	981	△ 0
	その他	28	99,967	102,580	△ 2,613	83,538	84,024	△ 485
	小計	29	148,473	151,427	△ 2,954	103,137	103,698	△ 561
合計		30	299,053	299,942	△ 889	232,317	230,881	1,435

（注）上記には、連結貸借対照表の「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)

		2017年度末 (A)	2018年度末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)
1. 連結自己資本比率 (%) 2. / 3. x 100%	1	9.09	9.73	0.64
2. 連結における自己資本の額	2	154,653	156,871	2,218
3. リスク・アセット等の額	3	1,699,656	1,610,787	△ 88,869
4. 連結所要自己資本額 3. x 4%	4	67,986	64,431	△ 3,554

【単体】

(単位:百万円)

		2017年度末 (A)	2018年度末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)
1. 自己資本比率 (%) 2. / 3. x 100%	5	8.54	9.15	0.61
2. 単体における自己資本の額	6	144,305	146,460	2,154
3. リスク・アセット等の額	7	1,687,859	1,600,144	△ 87,715
4. 単体所要自己資本額 3. x 4%	8	67,514	64,005	△ 3,508

(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)

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	1	587	719	132
延滞債権額	2	14,531	10,238	△ 4,293
3ヵ月以上延滞債権額	3	281	229	△ 52
貸出条件緩和債権額	4	67	58	△ 8
合計 (a)	5	15,468	11,246	△ 4,222
貸出金残高(末残) (b)	6	1,738,009	1,667,038	△ 70,971
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	7	0.89	0.67	△ 0.22
保全額 (c)	8	11,527	7,928	△ 3,599
保全率 (c / a × 100) (%)	9	74.52	70.49	△ 4.03

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	10	1,183	1,532	348
延滞債権額	11	16,761	12,820	△ 3,941
3ヵ月以上延滞債権額	12	281	229	△ 52
貸出条件緩和債権額	13	67	58	△ 8
合計 (a)	14	18,295	14,641	△ 3,653
貸出金残高(末残) (b)	15	1,740,836	1,670,433	△ 70,402
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	16	1.05	0.87	△ 0.18
保全額 (c)	17	14,354	11,323	△ 3,031
保全率 (c / a × 100) (%)	18	78.45	77.33	△ 1.12

【単体】

〔部分直接償却を実施した場合〕

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	19	217	327	110
延滞債権額	20	12,712	8,381	△ 4,330
3ヵ月以上延滞債権額	21	281	229	△ 52
貸出条件緩和債権額	22	67	58	△ 8
合計 (a)	23	13,279	8,997	△ 4,281
貸出金残高(末残) (b)	24	1,733,217	1,662,671	△ 70,545
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	25	0.76	0.54	△ 0.22
保全額 (c)	26	11,818	8,088	△ 3,729
保全率 (c / a × 100) (%)	27	88.99	89.89	0.90

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
破綻先債権額	28	467	681	214
延滞債権額	29	13,162	9,046	△ 4,116
3ヵ月以上延滞債権額	30	281	229	△ 52
貸出条件緩和債権額	31	67	58	△ 8
合計 (a)	32	13,980	10,016	△ 3,963
貸出金残高(末残) (b)	33	1,733,918	1,663,690	△ 70,227
貸出金残高比 (a / b × 100) (%)	34	0.80	0.60	△ 0.20
保全額 (c)	35	12,518	9,107	△ 3,411
保全率 (c / a × 100) (%)	36	89.54	90.91	1.37

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)

		2017年度末 (A)	2018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	4,624	4,584	△ 39
危険債権	2	10,668	6,518	△ 4,150
要管理債権	3	349	288	△ 61
小計 (a)	4	15,642	11,391	△ 4,251
正常債権	5	1,741,489	1,674,262	△ 67,227
合計 (b)	6	1,757,132	1,685,653	△ 71,478
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	7	0.89	0.67	△ 0.22
保全額 (c)	8	11,570	7,985	△ 3,585
保全率 (c / a × 100) (%)	9	73.97	70.10	△ 3.87

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		2017年度末 (A)	2018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	7,450	7,979	528
危険債権	11	10,668	6,518	△ 4,150
要管理債権	12	349	288	△ 61
小計 (a)	13	18,469	14,786	△ 3,682
正常債権	14	1,741,489	1,674,262	△ 67,227
合計 (b)	15	1,759,958	1,689,048	△ 70,910
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	16	1.04	0.87	△ 0.17
保全額 (c)	17	14,397	11,380	△ 3,016
保全率 (c / a × 100) (%)	18	77.95	76.96	△ 0.99

【単体】

〔部分直接償却を実施した場合〕

		2017年度末 (A)	2018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	2,410	2,333	△ 76
危険債権	20	10,565	6,426	△ 4,139
要管理債権	21	349	288	△ 61
小計 (a)	22	13,325	9,048	△ 4,277
正常債権	23	1,732,088	1,665,821	△ 66,266
合計 (b)	24	1,745,414	1,674,870	△ 70,543
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	25	0.76	0.54	△ 0.22
保全額 (c)	26	11,857	8,138	△ 3,719
保全率 (c / a × 100) (%)	27	88.98	89.93	0.95

〔部分直接償却を実施しない場合〕

		2017年度末 (A)	2018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	3,111	3,353	241
危険債権	29	10,565	6,426	△ 4,139
要管理債権	30	349	288	△ 61
小計 (a)	31	14,026	10,067	△ 3,958
正常債権	32	1,732,088	1,665,821	△ 66,266
合計 (b)	33	1,746,114	1,675,889	△ 70,225
総与信残高比 (a / b × 100) (%)	34	0.80	0.60	△ 0.20
保全額 (c)	35	12,558	9,157	△ 3,400
保全率 (c / a × 100) (%)	36	89.53	90.95	1.42

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)

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	1	4,062	4,277	214
個別貸倒引当金	2	4,010	3,531	△ 479
貸倒引当金合計	3	8,073	7,809	△ 264
貸出金残高	4	1,733,217	1,662,671	△ 70,545
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	5	0.46	0.46	—

[部分直接償却を実施しない場合]

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	6	4,062	4,277	214
個別貸倒引当金	7	4,711	4,550	△ 160
貸倒引当金合計	8	8,774	8,828	54
貸出金残高	9	1,733,918	1,663,690	△ 70,227
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 (%)	10	0.50	0.53	0.03

4. 業種別貸出状況等（単体）

(1)業種別貸出金

(単位:百万円)

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	11	1,733,918	1,663,690	△ 70,227
製造業	12	32,856	44,275	11,419
農業・林業	13	81	4,094	4,013
漁業	14	0	0	0
鉱業・砕石業・砂利採取業	15	—	—	—
建設業	16	7,570	9,029	1,459
電気・ガス・熱供給・水道業	17	28,175	31,363	3,188
情報通信業	18	21,405	11,312	△ 10,093
運輸業・郵便業	19	1,694	7,095	5,401
卸売・小売業	20	60,751	63,485	2,734
金融・保険業	21	74,729	88,743	14,014
不動産業・物品賃貸業	22	227,142	205,305	△ 21,837
その他サービス業	23	287,133	267,371	△ 19,762
地方公共団体	24	—	—	—
その他	25	992,370	931,618	△ 60,752
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	1,733,918	1,663,690	△ 70,227

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）

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
消費者ローン残高	1	632,916	603,355	△ 29,561
住宅ローン残高	2	396,031	354,660	△ 41,371
その他ローン残高	3	236,885	248,695	11,810

（3）中小企業等に対する貸出金

（単位：百万円）

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
中小企業等貸出金残高 (a)	4	1,410,493	1,382,927	△ 27,566
総貸出金残高 (b)	5	1,733,918	1,663,690	△ 70,227
中小企業等貸出金比率 (a / b X 100) (%)	6	81.34	83.12	1.78

5. 預金、貸出金の残高

（単位：百万円）

		2017年度末 (A)	2018年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
預金・譲渡性預金合計				
（連結）期末残高	7	2,238,266	2,142,654	△ 95,612
（単体）期末残高	8	2,247,072	2,151,846	△ 95,225
（単体）期中平均残高	9	2,224,018	2,218,906	△ 5,112
預 金				
（連結）期末残高	10	1,878,581	1,713,328	△ 165,253
個人預金	11	1,614,414	1,451,804	△ 162,609
法人預金	12	262,042	259,927	△ 2,115
公金預金	13	17	24	7
金融機関預金	14	2,107	1,571	△ 535
（単体）期末残高	15	1,887,387	1,722,520	△ 164,866
（単体）期中平均残高	16	1,922,555	1,833,767	△ 88,788
譲 渡 性 預 金				
（連結）期末残高	17	359,685	429,326	69,640
（単体）期末残高	18	359,685	429,326	69,640
（単体）期中平均残高	19	301,462	385,138	83,675
貸 出 金				
（連結）期末残高	20	1,740,836	1,670,433	△ 70,402
（単体）期末残高	21	1,733,918	1,663,690	△ 70,227
（単体）期中平均残高	22	1,677,923	1,688,153	10,229