

# 2026年3月期 決算説明資料

2026年5月14日



## 【 目 次 】

### I. 2026年3月期決算の概況

1. 損益状況	連・単	.....	2
2. ROE	連・単	.....	4
3. 利鞘			
(1)全店	単	.....	4
(2)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	.....	5
6. 有価証券の時価情報			
(1)満期保有目的の債券	連	.....	5
(2)その他有価証券	連	.....	5
7. 自己資本比率（国内基準）（速報値）	連・単	.....	6

### II. 貸出金等の状況

1. 銀行法及び再生法に基づく債権	連・単	.....	7
2. 貸倒引当金の状況	単	.....	8
3. 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
4. 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. 2026年3月期決算の概況

### 1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		2024年度 (A)	2025年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結粗利益 (注1)	1	44,012	48,902	4,890
資金利益	2	40,194	42,504	2,310
役務取引等利益	3	4,099	4,798	698
その他業務利益	4	△ 281	1,599	1,881
営業経費 (△)	5	30,662	31,229	566
連結実質営業純益 (注2)	6	13,349	17,673	4,324
一般貸倒引当金繰入額 (△)	7	△ 644	△ 1,028	△ 383
連結営業純益 (注3)	8	13,993	18,701	4,708
臨時損益	9	△ 917	△ 2,783	△ 1,865
株式等関係損益	10	—	—	—
不良債権処理額 (△)	11	1,943	4,528	2,585
貸出金償却 (△)	12	171	182	11
個別貸倒引当金繰入額 (△)	13	1,211	3,754	2,543
その他の債権売却損等 (△)	14	560	591	30
貸倒引当金戻入益	15	—	—	—
償却債権取立益	16	1	2	1
その他臨時損益	17	1,023	1,742	718
経常利益	18	13,075	15,918	2,842
特別損益	19	△ 112	△ 50	61
固定資産処分損益	20	△ 112	△ 50	61
固定資産処分益	21	—	—	—
固定資産処分損 (△)	22	112	50	△ 61
その他特別損益	23	—	—	—
税金等調整前当期純利益	24	12,963	15,867	2,904
法人税等合計 (△)	25	3,322	4,936	1,614
法人税、住民税及び事業税 (△)	26	3,598	5,002	1,404
法人税等調整額 (△)	27	△ 276	△ 65	210
当期純利益	28	9,641	10,931	1,290
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	9,641	10,931	1,290

(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	1,310	3,516	2,205
除く償却債権取立益	32	1,312	3,518	2,206

(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)

		2024年度	2025年度	増減
連結子会社数	33	1	2	1

1. 損益状況（つづき）

【単体】

（単位：百万円）

		2024年度 (A)	2025年度 (B)	増減 (B) - (A)
<b>業務粗利益</b>	1	41,479	46,180	4,701
資金利益	2	40,146	42,434	2,288
役務取引等利益	3	1,614	2,145	531
その他業務利益	4	△ 281	1,599	1,881
うち債券関係損益	5	199	122	△ 77
経費（除く臨時費用分）（△）	6	29,895	30,354	459
人件費（△）	7	14,761	15,150	388
物件費（△）	8	13,745	13,684	△ 61
税金（△）	9	1,387	1,519	131
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	11,583	15,825	4,241
コア業務純益 （実質業務純益から債券関係損益を除く）	11	11,383	15,703	4,319
除く投資信託解約損益	12	11,383	15,703	4,319
一般貸倒引当金繰入額（△）	13	—	△ 1,267	△ 1,267
のれん償却額（△）	14	—	—	—
<b>業務純益</b>	15	11,583	17,092	5,509
臨時損益	16	700	△ 1,289	△ 1,990
株式等関係損益	17	—	—	—
不良債権処理額（△）	18	△ 6	2,598	2,604
貸出金償却（△）	19	2	—	△ 2
個別貸倒引当金繰入額（△）	20	—	2,598	2,598
その他の債権売却損等（△）	21	△ 9	△ 0	8
貸倒引当金戻入益	22	67	—	△ 67
償却債権取立益	23	—	1	1
その他臨時損益	24	627	1,307	680
<b>経常利益</b>	25	12,284	15,803	3,518
特別損益	26	△ 110	△ 49	60
固定資産処分損益	27	△ 110	△ 49	60
固定資産処分益	28	—	—	—
固定資産処分損（△）	29	110	49	△ 60
その他特別損益	30	—	—	—
税引前当期純利益	31	12,174	15,754	3,579
法人税等合計（△）	32	3,062	4,817	1,754
法人税、住民税及び事業税（△）	33	3,332	4,788	1,455
法人税等調整額（△）	34	△ 270	28	299
<b>当期純利益</b>	35	9,111	10,936	1,824

## 2. ROE

(単位:%)

		2024年度 (A)	2025年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結 (年間ベース)	1	5.34	5.76	0.42
単体 (年間ベース)	2	5.42	6.08	0.66

## 3. 利鞘(全店・国内業務部門) (単体)

### (1)全店

(単位:%)

		2024年度 (A)	2025年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	3	2.28	2.50	0.22
(イ)貸出金利回	4	2.34	2.49	0.15
(ロ)有価証券利回	5	4.73	4.33	△ 0.40
資金調達原価 (b)	6	1.98	2.18	0.20
(イ)預金等利回	7	0.38	0.66	0.28
(ロ)外部負債利回	8	0.48	2.46	1.98
総資金利鞘 (a)-(b)	9	0.30	0.32	0.02

(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:%)

		2024年度 (A)	2025年度 (B)	増減 (B) - (A)
資金運用利回 (a)	10	1.61	1.91	0.30
(イ)貸出金利回	11	2.16	2.42	0.26
(ロ)有価証券利回	12	0.93	1.13	0.20
資金調達原価 (b)	13	1.57	1.82	0.25
(イ)預金等利回	14	0.19	0.53	0.34
(ロ)外部負債利回	15	0.20	0.51	0.31
総資金利鞘 (a)-(b)	16	0.04	0.09	0.05

(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)

		2024年度 (A)	2025年度 (B)	増減 (B) - (A)
国債等債券関係損益	17	199	122	△ 77
売却益	18	353	567	214
償還益	19	14	53	38
売却損	20	—	214	214
償還損	21	168	285	116
償却	22	—	—	—
株式等関係損益	23	—	—	—
売却益	24	—	—	—
売却損	25	—	—	—
償却	26	—	—	—

5. 主な金融商品の時価情報（連結）

（単位：百万円）

		2024年度末			2025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
有価証券							
満期保有目的の債券	1	216,741	217,453	712	316,792	317,167	374
その他有価証券	2	131,687	131,687	—	142,081	142,081	—
貸出金	3	1,602,157			1,745,748		
貸倒引当金	4	△ 14,602			△ 16,176		
	5	1,587,554	1,660,453	72,898	1,729,572	1,811,982	82,410
資産計	6	1,935,983	2,009,594	73,610	2,188,445	2,271,231	82,785
預金	7	1,854,142	1,854,473	330	2,121,474	2,121,882	407
譲渡性預金	8	15,000	15,000	—	11,500	11,500	—
負債計	9	1,869,142	1,869,473	330	2,132,974	2,133,382	407
デリバティブ取引							
ヘッジ会計が適用されていないもの	10	△ 167	△ 167	—	504	504	—
ヘッジ会計が適用されているもの	11	380	380	—	1,130	1,130	—
デリバティブ取引計	12	213	213	—	1,635	1,635	—

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）

			2024年度末			2025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	外国証券	13	156,860	157,698	838	171,999	172,933	933
	小計	14	156,860	157,698	838	171,999	172,933	933
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	国債	15	—	—	—	9,100	9,019	△ 81
	外国証券	16	59,881	59,754	△ 126	135,692	135,214	△ 477
	小計	17	59,881	59,754	△ 126	144,792	144,233	△ 559
合計	18	216,741	217,453	712	316,792	317,167	374	

(2) その他有価証券

（単位：百万円）

			2024年度末			2025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	19	14,757	14,632	125	15,694	15,617	77
	社債	20	14,757	14,632	125	15,694	15,617	77
	その他	21	41,068	40,518	549	22,786	22,343	442
	小計	22	55,825	55,150	674	38,480	37,960	520
連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	債券	23	31,812	31,928	△ 115	30,358	30,498	△ 139
	国債	24	21,417	21,490	△ 73	22,451	22,505	△ 54
	社債	25	10,395	10,437	△ 42	7,907	7,992	△ 85
	その他	26	48,408	50,880	△ 2,472	76,323	81,308	△ 4,985
	小計	27	80,221	82,808	△ 2,587	106,681	111,806	△ 5,124
合計	28	136,046	137,959	△ 1,912	145,162	149,766	△ 4,604	

（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)

		2024年度末 (A)	2025年度末 速報値(B)	増減 (B)-(A)
連結自己資本比率 (%) $2 / 3 \times 100$	1	12.08	11.92	△ 0.16
連結における自己資本の額	2	186,168	196,301	10,132
リスク・アセット等の額	3	1,540,079	1,645,965	105,885
連結所要自己資本額 $3 \times 4\%$	4	61,603	65,838	4,235

【単体】

(単位:百万円)

		2024年度末 (A)	2025年度末 速報値(B)	増減 (B)-(A)
自己資本比率 (%) $6 / 7 \times 100$	5	11.38	11.25	△ 0.13
単体における自己資本の額	6	174,805	184,744	9,938
リスク・アセット等の額	7	1,535,716	1,641,217	105,500
単体所要自己資本額 $7 \times 4\%$	8	61,428	65,648	4,220

(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. 銀行法及び再生法に基づく債権

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)

		2024年度末 (A)	2025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	2,825	3,391	566
	危険債権	2	9,602	15,424	5,821
	要管理債権	3	2,890	2,944	54
	三月以上延滞債権	4	609	763	154
	貸出条件緩和債権	5	2,280	2,181	△ 99
	小計 (a)	6	15,317	21,760	6,443
	正常債権	7	1,594,976	1,740,847	145,871
	合計 (b)	8	1,610,293	1,762,608	152,314
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	9	0.95	1.23	0.28
	保全額 (c)	10	8,828	14,347	5,519
	保全率 (c / a × 100) (%)	11	57.63	65.93	8.30

#### [部分直接償却を実施しない場合]

		2024年度末 (A)	2025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	12	9,721	11,334	1,613
	危険債権	13	9,602	15,424	5,821
	要管理債権	14	2,890	2,944	54
	三月以上延滞債権	15	609	763	154
	貸出条件緩和債権	16	2,280	2,181	△ 99
	小計 (a)	17	22,213	29,703	7,489
	正常債権	18	1,594,976	1,740,847	145,871
	合計 (b)	19	1,617,189	1,770,551	153,361
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	20	1.37	1.67	0.30
	保全額 (c)	21	15,724	22,290	6,566
	保全率 (c / a × 100) (%)	22	70.78	75.04	4.26

#### 【単体】

#### [部分直接償却を実施した場合]

		2024年度末 (A)	2025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	23	1,504	1,979	474
	危険債権	24	9,583	15,408	5,825
	要管理債権	25	2,881	2,912	31
	三月以上延滞債権	26	600	730	130
	貸出条件緩和債権	27	2,280	2,181	△ 99
	小計 (a)	28	13,968	20,300	6,331
	正常債権	29	1,589,436	1,734,949	145,513
	合計 (b)	30	1,603,405	1,755,250	151,845
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	31	0.87	1.15	0.28
	保全額 (c)	32	8,909	14,560	5,651
	保全率 (c / a × 100) (%)	33	63.77	71.72	7.95

#### [部分直接償却を実施しない場合]

		2024年度末 (A)	2025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	34	6,982	8,064	1,082
	危険債権	35	9,583	15,408	5,825
	要管理債権	36	2,881	2,912	31
	三月以上延滞債権	37	600	730	130
	貸出条件緩和債権	38	2,280	2,181	△ 99
	小計 (a)	39	19,446	26,385	6,938
	正常債権	40	1,589,436	1,734,949	145,513
	合計 (b)	41	1,608,882	1,761,335	152,452
	総与信残高比 (a / b × 100) (%)	42	1.20	1.49	0.29
	保全額 (c)	43	14,386	20,645	6,258
	保全率 (c / a × 100) (%)	44	73.98	78.24	4.26

## 2. 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）

		2024年度末 (A)	2025年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	1	2,684	1,436	△ 1,248
個別貸倒引当金	2	3,338	4,862	1,523
貸倒引当金合計	3	6,023	6,298	274
貸出金残高	4	1,593,945	1,736,394	142,449
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合（%）	5	0.37	0.36	△ 0.01

### 〔部分直接償却を実施しない場合〕

		2024年度末 (A)	2025年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
一般貸倒引当金	6	2,684	1,436	△ 1,248
個別貸倒引当金	7	8,816	10,947	2,130
貸倒引当金合計	8	11,501	12,383	882
貸出金残高	9	1,599,422	1,742,479	143,056
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合（%）	10	0.71	0.71	—

## 3. 業種別貸出状況等（単体）

### (1) 業種別貸出金

（単位：百万円）

		2024年度末 (A)	2025年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	11	1,599,422	1,742,479	143,056
製造業	12	37,740	61,031	23,291
農業・林業	13	487	488	1
漁業	14	0	0	0
鉱業・砕石業・砂利採取業	15	—	—	—
建設業	16	10,255	7,011	△ 3,244
電気・ガス・熱供給・水道業	17	22,982	22,521	△ 461
情報通信業	18	7,705	8,098	393
運輸業・郵便業	19	10,448	9,378	△ 1,070
卸売・小売業	20	41,808	47,976	6,168
金融・保険業	21	127,911	127,217	△ 694
不動産業・物品賃貸業	22	331,048	400,998	69,950
その他サービス業	23	220,292	225,090	4,798
地方公共団体	24	—	—	—
その他	25	788,746	832,671	43,925
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	1,599,422	1,742,479	143,056

### 3. 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）

		2024年度末 (A)	2025年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
消費者ローン残高	1	599,536	651,597	52,061
住宅ローン残高	2	176,630	163,040	△ 13,590
その他ローン残高	3	422,906	488,557	65,651

#### (3) 中小企業等に対する貸出金

（単位：百万円）

		2024年度末 (A)	2025年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
中小企業等貸出金残高 (a)	4	1,362,663	1,481,000	118,337
総貸出金残高 (b)	5	1,599,422	1,742,479	143,057
中小企業等貸出金比率 (a / b X 100) (%)	6	85.19	84.99	△ 0.20

### 4. 預金、貸出金の残高

（単位：百万円）

		2024年度末 (A)	2025年度末 (B)	増 減 (B)-(A)
預金・譲渡性預金合計				
（連結）期末残高	7	1,869,142	2,132,974	263,832
（単体）期末残高	8	1,882,642	2,146,519	263,876
（単体）期中平均残高	9	1,950,682	2,170,759	220,076
預 金				
（連結）期末残高	10	1,854,142	2,121,474	267,332
個人預金	11	1,202,742	1,266,278	63,535
法人預金	12	517,794	642,308	124,514
公金預金	13	122,979	162,079	39,100
金融機関預金	14	10,626	50,808	40,181
（単体）期末残高	15	1,867,642	2,135,019	267,376
（単体）期中平均残高	16	1,890,126	2,163,438	273,312
譲 渡 性 預 金				
（連結）期末残高	17	15,000	11,500	△ 3,500
（単体）期末残高	18	15,000	11,500	△ 3,500
（単体）期中平均残高	19	60,556	7,320	△ 53,236
貸 出 金				
（連結）期末残高	20	1,602,157	1,745,748	143,591
（単体）期末残高	21	1,599,422	1,742,479	143,056
（単体）期中平均残高	22	1,522,030	1,683,667	161,636