2027年3月期
中間期決算説明資料

2026年11月12日

TOKYO STAR BANK
東京スター銀行

【　目　次　】

Ⅰ.　2027年3月期中間期決算の概況

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．2027年3月期中間期決算の概況

1．損益状況

【連 結】 （単位：百万円）

		2025年度 中間期 (A)	2026年度 中間期 (B)	増 減 (B)－(A)
連結粗利益（注1）	1	23,713	26,918	3,205
資金利益	2	20,364	22,575	2,211
役務取引等利益	3	2,295	2,451	155
その他業務利益	4	1,053	1,892	838
営業経費（△）	5	15,361	16,375	1,014
連結実質営業純益（注2）	6	8,351	10,542	2,191
一般貸倒引当金繰入額（△）	7	△ 346	658	1,004
連結営業純益（注3）	8	8,698	9,884	1,186
臨時損益	9	△ 570	△ 2,081	△ 1,511
株式等関係損益	10	－	－	－
不良債権処理額（△）	11	2,084	2,996	911
貸出金償却（△）	12	22	29	6
個別貸倒引当金純繰入額（△）	13	1,951	2,873	921
その他の債権売却損等（△）	14	110	93	△ 16
貸倒引当金戻入益	15	－	－	－
償却債権取立益	16	0	0	－
その他臨時損益	17	1,513	914	△ 599
経常利益	18	8,128	7,803	△ 324
特別損益	19	△ 12	△ 34	△ 22
固定資産処分損益	20	△ 12	△ 34	△ 22
固定資産処分益	21	－	－	－
固定資産処分損（△）	22	12	34	22
その他特別損益	23	－	－	－
税金等調整前中間純利益	24	8,115	7,768	△ 346
法人税等合計（△）	25	2,560	2,961	401
法人税、住民税及び事業税等（△）	26	2,447	2,956	508
法人税等調整額（△）	27	112	4	△ 107
中間純利益	28	5,555	4,807	△ 748
非支配株主に帰属する中間純利益	29	－	－	－
親会社株主に帰属する中間純利益	30	5,555	4,807	△ 748

（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	1,749	3,693	1,943
除く償却債権取立益	32	1,750	3,693	1,943

（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）

		2025年度中間期	2026年度中間期	増 減
連結子会社数	33	2	2	－

1. 損益状況 （つづき）

【単 体】 （単位：百万円）

		2025年度 中間期 (A)	2026年度 中間期 (B)	増 減 (B) － (A)
業務粗利益	1	22,350	25,481	3,131
資金利益	2	20,324	22,539	2,215
役務取引等利益	3	972	1,049	77
その他業務利益	4	1,053	1,892	838
うち債券関係損益	5	139	△ 1,927	△ 2,067
経費（除く臨時費用分）（△）	6	14,943	15,887	943
人件費（△）	7	7,437	7,904	467
物件費（△）	8	6,751	7,127	375
税金（△）	9	754	855	100
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	7,406	9,594	2,188
コア業務純益 （実質業務純益から債券関係損益を除く）	11	7,266	11,522	4,256
除く投資信託解約損益	12	7,266	11,522	4,256
一般貸倒引当金繰入額（△）	13	△ 436	594	1,030
のれん償却額（△）	14	－	－	－
業務純益	15	7,842	9,000	1,158
臨時損益	16	167	△ 1,354	△ 1,521
株式等関係損益	17	－	－	－
不良債権処理額（△）	18	1,141	2,039	898
貸出金償却（△）	19	－	0	0
個別貸倒引当金純繰入額（△）	20	1,141	2,038	897
その他の債権売却損等（△）	21	－	－	－
貸倒引当金戻入益	22	－	－	－
償却債権取立益	23	－	－	－
その他臨時損益	24	1,308	685	△ 623
経常利益	25	8,009	7,645	△ 363
特別損益	26	△ 12	△ 34	△ 22
固定資産処分損益	27	△ 12	△ 34	△ 22
固定資産処分益	28	－	－	－
固定資産処分損（△）	29	12	34	22
その他特別損益	30	－	－	－
税引前中間純利益	31	7,997	7,611	△ 385
法人税等合計（△）	32	2,460	2,884	424
法人税、住民税及び事業税等（△）	33	2,319	2,919	599
法人税等調整額（△）	34	140	△ 34	△ 174
中間純利益	35	5,537	4,726	△ 810

2. ROE

（単位：%）

		2025年度 中間期 (A)	2026年度 中間期 (B)	増 減 (B) - (A)
連 結 （年間ベース）	1	5.90	4.89	△ 1.01
単 体 （年間ベース）	2	6.30	5.07	△ 1.23

3. 利鞘（全店・国内業務部門）（単体）

(1)全店

（単位：%）

		2025年度 中間期 (A)	2026年度 中間期 (B)	増 減 (B) - (A)
資 金 運 用 利 回 (A)	3	2.44	2.79	0.35
(ｲ) 貸 出 金 利 回	4	2.45	2.81	0.36
(ﾛ) 有 価 証 券 利 回	5	4.37	4.43	0.06
資 金 調 達 原 価 (B)	6	2.17	2.46	0.29
(ｲ) 預 金 等 利 回	7	0.62	0.91	0.29
(ﾛ) 外 部 負 債 利 回	8	2.59	3.22	0.63
総 資 金 利 鞘 (A)-(B)	9	0.27	0.33	0.06

（注） 1. 外部負債＝コールマネー＋売渡手形＋借用金

(2)国内業務部門

（単位：%）

		2025年度 中間期 (A)	2026年度 中間期 (B)	増 減 (B) - (A)
資 金 運 用 利 回 (A)	10	1.86	2.31	0.45
(ｲ) 貸 出 金 利 回	11	2.36	2.79	0.43
(ﾛ) 有 価 証 券 利 回	12	1.05	1.56	0.51
資 金 調 達 原 価 (B)	13	1.78	2.14	0.36
(ｲ) 預 金 等 利 回	14	0.49	0.78	0.29
(ﾛ) 外 部 負 債 利 回	15	0.48	0.88	0.40
総 資 金 利 鞘 (A)-(B)	16	0.08	0.17	0.09

（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＋借用金

4. 有価証券関係損益 （単体）

（単位：百万円）

		2025年度 中間期 (A)	2026年度 中間期 (B)	増 減 (B) - (A)
国 債 等 債 券 関 係 損 益	17	139	△ 1,927	△ 2,067
売 却 益	18	356	―	△ 356
償 還 益	19	10	29	18
売 却 損	20	102	615	512
償 還 損	21	124	85	△ 39
償 却	22	―	1,257	1,257
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）

		2025年度中間期末			2026年度中間期末			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	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	278,175	279,671	1,495	293,102	288,580	△ 4,521	316,792	317,167	374
その他有価証券	2	170,057	170,057	―	119,853	119,853	―	142,081	142,081	―
貸出金	3	1,686,272			1,736,753			1,745,748		
貸倒引当金	4	△ 15,248			△ 17,600			△ 16,176		
	5	1,671,023	1,754,866	83,842	1,719,153	1,797,927	78,774	1,729,572	1,811,982	82,410
資産計	6	2,119,256	2,204,595	85,338	2,132,108	2,206,361	74,253	2,188,445	2,271,231	82,785
預金	7	2,202,575	2,202,884	308	2,149,818	2,149,956	138	2,121,474	2,121,882	407
譲渡性預金	8	―	―	―	―	―	―	11,500	11,500	―
負債計	9	2,202,575	2,202,884	308	2,149,818	2,149,956	138	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	△ 1,444	△ 1,444	―	1,189	1,189	―	504	504	―
ヘッジ会計が適用されているもの	11	509	509	―	1,737	1,737	―	1,130	1,130	―
デリバティブ取引計	12	△ 935	△ 935	―	2,927	2,927	―	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）

			2025年度中間期末			2026年度中間期末			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	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	254,188	255,718	1,530	110,001	110,175	174	171,999	172,933	933
	小計	14	254,188	255,718	1,530	110,001	110,175	174	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	―	―	―	9,165	8,774	△ 391	9,100	9,019	△ 81
	外国証券	16	23,987	23,952	△ 34	173,935	169,630	△ 4,304	135,692	135,214	△ 477
	小計	17	23,987	23,952	△ 34	183,100	178,404	△ 4,695	144,792	144,233	△ 559
合計		18	278,175	279,671	1,495	293,102	288,580	△ 4,521	316,792	317,167	374

(2)その他有価証券

（単位：百万円）

			2025年度中間期末			2026年度中間期末			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	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	19	―	―	―	210	201	8	―	―	―
	債券	20	17,556	17,469	86	3,700	3,682	18	15,694	15,617	77
	社債	21	17,556	17,469	86	3,700	3,682	18	15,694	15,617	77
	その他	22	34,487	33,975	511	1,780	1,565	215	22,786	22,343	442
	小計	23	52,043	51,445	598	5,691	5,448	242	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	株式	24	―	―	―	392	401	△ 9	―	―	―
	債券	25	31,101	31,181	△ 79	35,453	35,699	△ 246	30,358	30,498	△ 139
	国債	26	24,962	25,000	△ 37	22,355	22,480	△ 125	22,451	22,505	△ 54
	社債	27	6,139	6,181	△ 41	13,098	13,218	△ 120	7,907	7,992	△ 85
	その他	28	90,591	93,520	△ 2,928	80,741	88,126	△ 7,384	76,323	81,308	△ 4,985
	小計	29	121,693	124,701	△ 3,008	116,587	124,227	△ 7,640	106,681	111,806	△ 5,124
合計		30	173,736	176,146	△ 2,409	122,278	129,675	△ 7,397	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)

		2025年度 中間期末 (A)	2026年度 中間期末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)	2025年度 末 (C)	増 減 (B)-(C)
連結自己資本比率 (%) 2/3×100	*1*	11.91	12.13	0.22	11.92	0.21
連結における自己資本の額	*2*	191,557	202,176	10,619	196,301	5,875
リスク・アセット等の額	*3*	1,608,279	1,666,638	58,358	1,645,965	20,673
連結所要自己資本額 3× 4%	*4*	64,331	66,665	2,334	65,838	826

【単体】

(単位:百万円)

		2025年度 中間期末 (A)	2026年度 中間期末 速報値(B)	増 減 (B)-(A)	2025年度 末 (C)	増 減 (B)-(C)
自己資本比率 (%) 6/7×100	*5*	11.23	11.42	0.19	11.25	0.17
単体における自己資本の額	*6*	180,187	190,459	10,271	184,744	5,714
リスク・アセット等の額	*7*	1,603,743	1,666,384	62,640	1,641,217	25,167
単体所要自己資本額 7× 4%	*8*	64,149	66,655	2,505	65,648	1,006

(注) 当行は、信用リスク・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）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増減 (B)-(C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1	3,120	3,635	515	3,391	244
危険債権	2	14,059	9,289	△ 4,770	15,424	△ 6,134
要管理債権	3	2,743	2,323	△ 420	2,944	△ 621
三月以上延滞債権	4	581	690	109	763	△ 72
貸出条件緩和債権	5	2,162	1,632	△ 529	2,181	△ 549
小計 (A)	6	19,923	15,248	△ 4,675	21,760	△ 6,512
正常債権	7	1,676,239	1,736,952	60,713	1,740,847	△ 3,894
合計 (B)	8	1,696,162	1,752,200	56,038	1,762,608	△ 10,407
総与信残高比 (A / B × 100) (%)	9	1.17	0.87	△ 0.30	1.23	△ 0.36
保全額 (C)	10	13,366	10,695	△ 2,670	14,347	△ 3,651
保全率 (C / A × 100) (%)	11	67.08	70.14	3.06	65.93	4.21

[部分直接償却を実施しない場合]

（単位:百万円）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増減 (B)-(C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	12	10,730	15,074	4,344	11,334	3,740
危険債権	13	14,059	9,289	△ 4,770	15,424	△ 6,134
要管理債権	14	2,743	2,323	△ 420	2,944	△ 621
三月以上延滞債権	15	581	690	109	763	△ 72
貸出条件緩和債権	16	2,162	1,632	△ 529	2,181	△ 549
小計 (A)	17	27,533	26,687	△ 846	29,703	△ 3,016
正常債権	18	1,676,239	1,736,952	60,713	1,740,847	△ 3,894
合計 (B)	19	1,703,772	1,763,639	59,867	1,770,551	△ 6,911
総与信残高比 (A / B × 100) (%)	20	1.61	1.51	△ 0.10	1.67	△ 0.16
保全額 (C)	21	20,975	22,134	1,159	22,290	△ 155
保全率 (C / A × 100) (%)	22	76.18	82.94	6.76	75.04	7.90

【単体】

[部分直接償却を実施した場合]

（単位:百万円）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増減 (B)-(C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	23	1,738	2,230	491	1,979	250
危険債権	24	14,042	9,275	△ 4,766	15,408	△ 6,133
要管理債権	25	2,729	2,286	△ 442	2,912	△ 625
三月以上延滞債権	26	567	654	87	730	△ 76
貸出条件緩和債権	27	2,162	1,632	△ 529	2,181	△ 549
小計 (A)	28	18,510	13,792	△ 4,718	20,300	△ 6,507
正常債権	29	1,670,487	1,731,114	60,627	1,734,949	△ 3,835
合計 (B)	30	1,688,997	1,744,906	55,909	1,755,250	△ 10,343
総与信残高比 (A / B × 100) (%)	31	1.09	0.79	△ 0.30	1.15	△ 0.36
保全額 (C)	32	13,586	10,902	△ 2,683	14,560	△ 3,657
保全率 (C / A × 100) (%)	33	73.39	79.05	5.66	71.72	7.33

[部分直接償却を実施しない場合]

（単位:百万円）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増減 (B)-(C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	34	7,671	11,897	4,226	8,064	3,833
危険債権	35	14,042	9,275	△ 4,766	15,408	△ 6,133
要管理債権	36	2,729	2,286	△ 442	2,912	△ 625
三月以上延滞債権	37	567	654	87	730	△ 76
貸出条件緩和債権	38	2,162	1,632	△ 529	2,181	△ 549
小計 (A)	39	24,442	23,459	△ 982	26,385	△ 2,925
正常債権	40	1,670,487	1,731,114	60,627	1,734,949	△ 3,835
合計 (B)	41	1,694,929	1,754,574	59,644	1,761,335	△ 6,761
総与信残高比 (A / B × 100) (%)	42	1.44	1.33	△ 0.11	1.49	△ 0.16
保全額 (C)	43	19,518	20,570	1,051	20,645	△ 75
保全率 (C / A × 100) (%)	44	79.85	87.68	7.83	78.24	9.44

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）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増 減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増 減 (B)-(C)
一般貸倒引当金	1	2,260	2,069	△ 191	1,436	633
個別貸倒引当金	2	3,601	2,104	△ 1,497	4,862	△ 2,758
貸倒引当金合計	3	5,862	4,173	△ 1,689	6,298	△ 2,124
貸出金残高	4	1,677,283	1,723,910	46,626	1,736,394	△ 12,483
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 （%）	5	0.34	0.24	△ 0.10	0.36	△ 0.12

[部分直接償却を実施しない場合]

（単位:百万円）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増 減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増 減 (B)-(C)
一般貸倒引当金	6	2,260	2,069	△ 191	1,436	633
個別貸倒引当金	7	9,534	11,771	2,237	10,947	824
貸倒引当金合計	8	11,795	13,841	2,045	12,383	1,457
貸出金残高	9	1,683,216	1,733,578	50,362	1,742,479	△ 8,901
貸出金残高に対する貸倒引当金の割合 （%）	10	0.70	0.79	0.09	0.71	0.08

3. 業種別貸出状況等 （単体）

（1）業種別貸出金

（単位:百万円）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増 減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増 減 (B)-(C)
国内 （除く特別国際金融取引勘定分）	11	1,683,216	1,733,578	50,362	1,742,479	△ 8,901
製造業	12	41,769	51,602	9,833	61,031	△ 9,429
農業・林業	13	485	131	△ 354	488	△ 357
漁業	14	0	0	0	0	0
鉱業・砕石業・砂利採取業	15	―	―	―	―	―
建設業	16	8,375	6,528	△ 1,847	7,011	△ 483
電気・ガス・熱供給・水道業	17	21,132	19,593	△ 1,539	22,521	△ 2,928
情報通信業	18	8,111	9,915	1,804	8,098	1,817
運輸業・郵便業	19	9,862	9,323	△ 539	9,378	△ 55
卸売・小売業	20	45,600	45,198	△ 402	47,976	△ 2,778
金融・保険業	21	117,200	136,550	19,350	127,217	9,333
不動産業・物品賃貸業	22	379,297	409,496	30,199	400,998	8,498
その他サービス業	23	229,555	196,971	△ 32,584	225,090	△ 28,119
地方公共団体	24	―	―	―	―	―
その他	25	821,830	848,271	26,441	832,671	15,600
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	1,683,216	1,733,578	50,362	1,742,479	△ 8,901

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）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増 減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増 減 (B)-(C)
消費者ローン残高	1	632,872	675,298	42,426	651,597	23,701
住宅ローン残高	2	170,142	157,728	△ 12,414	163,040	△ 5,312
その他ローン残高	3	462,730	517,570	54,840	488,557	29,013

（3）中小企業等に対する貸出金

（単位：百万円）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増 減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増 減 (B)-(C)
中小企業等貸出金残高 （A）	4	1,445,233	1,479,849	34,616	1,481,000	△ 1,151
総貸出金残高 （B）	5	1,683,216	1,733,578	50,362	1,742,479	△ 8,901
中小企業等貸出金比率 （A / B X 100）（%）	6	85.86	85.36	△ 0.50	84.99	0.37

4. 預金、貸出金の残高

（単位：百万円）

		2025年度中間期末 (A)	2026年度中間期末 (B)	増 減 (B)-(A)	2025年度末 (C)	増 減 (B)-(C)
預金・譲渡性預金合計						
（連結） 期末残高	7	2,202,575	2,149,818	△ 52,757	2,132,974	16,843
（単体） 期末残高	8	2,216,092	2,163,583	△ 52,508	2,146,519	17,064
（単体） 期中平均残高	9	2,117,779	2,190,154	72,374	2,170,759	19,395
預 金						
（連結） 期末残高	10	2,202,575	2,149,818	△ 52,757	2,121,474	28,343
個人預金	11	1,259,378	1,320,586	61,207	1,266,278	54,308
法人預金	12	608,804	615,822	7,018	642,308	△ 26,485
公金預金	13	268,198	141,094	△ 127,103	162,079	△ 20,984
金融機関預金	14	66,193	72,314	6,120	50,808	21,505
（単体） 期末残高	15	2,216,092	2,163,583	△ 52,508	2,135,019	28,564
（単体） 期中平均残高	16	2,110,593	2,189,651	79,057	2,163,438	26,213
譲 渡 性 預 金						
（連結） 期末残高	17	―	―	―	11,500	△ 11,500
（単体） 期末残高	18	―	―	―	11,500	△ 11,500
（単体） 期中平均残高	19	7,185	502	△ 6,683	7,320	△ 6,817
貸 出 金						
（連結） 期末残高	20	1,686,272	1,736,753	50,480	1,745,748	△ 8,995
（単体） 期末残高	21	1,683,216	1,733,578	50,362	1,742,479	△ 8,901
（単体） 期中平均残高	22	1,658,983	1,743,824	84,840	1,683,667	60,157