

2016年3月期 第2四半期 決算補足説明資料

2015年11月13日

Jトラスト株式会社

- 本資料は、当社をご理解いただくための情報提供を目的としたものであり、当社が発行する有価証券への投資を勧誘する目的としたものではありません。
- 本資料は、正確性を期すために慎重に作成しておりますが、完全性を保証するものではありません。本資料中の予測や情報によって生じた障害や損害については、当社は一切責任を負いません。
- 本資料に記載したIFRSベースの数値は、当社が参考値として策定した未監査の数値であることをご承知おきください。
- 本資料に記載された意見や予測等の情報は、本資料作成時点の当社の判断によるものであり、潜在的风险や不確実性が含まれております。そのため、事業環境の変化等の様々な要因により、実際の業績及び記載されている将来見通しとは乖離が生じることがありますのでご承知ください。

【 本資料及び当社IRに関するお問い合わせ先 】

Jトラスト株式会社 経営企画部 広報・IR部門

TEL (03) 4330-9100

URL:<http://www.jt-corp.co.jp/>

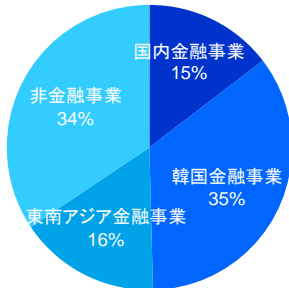
1. 主要な経営指標の推移
 2. 2016年3月期第2四半期 連結決算概要
 - 1) 連結業績(累計)の前期比較
 - 2) セグメント別営業収益及び営業利益(連結・累計)の前期比較
 3. Topics① セグメント四半期比較
Topics② Jトラストインドネシア銀行について
 4. 中期経営計画について
 5. 中期経営計画の進捗状況
 - 1) グループ全体
 - 2) 国内金融事業
 - 3) 韓国金融事業
 - 4) 東南アジア金融事業
 - 5) その他非金融事業
 6. データ集
 - 1) 総合計
(連結貸借対照表(主要残高、貸倒引当金等)、連結損益計算書)
 - 2) 国内金融事業
(貸借対照表(主要残高、貸倒引当金等)、損益計算書)
 - ① 日本保証
 - ② パルティール債権回収
 - ③ Jトラストカード
 - 3) 韓国金融事業
(貸借対照表(主要残高、貸倒引当金等)、損益計算書)
 - ① JT親愛貯蓄銀行
 - ② JT貯蓄銀行
 - ③ JTキャピタル
 - ④ TA資産管理貸付
 - 4) 東南アジア金融事業
(貸借対照表(主要残高、貸倒引当金等)、損益計算書)
Jトラストインドネシア銀行
 - 5) その他非金融事業
(損益計算書)
 - ① アドアーズ
 - ② キーノート
- 【参考】(海外子会社の状況 現地通貨建て)
- 1) JT親愛貯蓄銀行
 - 2) JT貯蓄銀行
 - 3) JTキャピタル
 - 4) TA資産管理貸付
 - 5) Jトラストインドネシア銀行

1. 主要な経営指標の推移

(単位: 百万円)

| | 2015年9月30日 | | 2013年3月期 | 2014年3月期 | 2015年3月期 | 2015年9月期 |
|-----------|-------------|-----------------|----------|----------|----------|----------|
| 時価総額(百万円) | 113,574 | 営業収益 | 55,683 | 61,926 | 63,281 | 37,778 |
| 発行済み株式数 | 118,678,154 | 営業費用 | 20,786 | 26,339 | 29,285 | 19,448 |
| 株価 | 957 | 営業総利益 | 34,897 | 35,586 | 33,996 | 18,329 |
| PBR(倍) | 0.66 | 販売費及び一般管理費合計 | 22,892 | 21,841 | 39,214 | 20,664 |
| PER(倍) | — | 営業利益合計 | 12,005 | 13,745 | -5,217 | -2,335 |
| | | 営業外収益合計 | 1,979 | 1,010 | 3,166 | 461 |
| | | 営業外費用合計 | 279 | 1,404 | 333 | 326 |
| | | 経常利益合計 | 13,704 | 13,351 | -2,385 | -2,200 |
| | | 特別利益合計 | 645 | 1,902 | 15,482 | 1,053 |
| | | 特別損失合計 | 528 | 3,564 | 2,080 | 1,420 |
| | | 税金等調整前純利益 | 13,821 | 11,689 | 11,016 | -2,567 |
| | | 親会社株主に帰属する当期純利益 | 13,309 | 11,145 | 10,143 | -2,320 |
| | | 営業収益営業利益率 | 21.56% | 22.20% | -8.25% | -6.18% |
| | | ROA(総資産利益率) | 7.92% | 4.03% | 2.32% | -0.45% |
| | | ROE(自己資本利益率) | 20.92% | 6.29% | 5.39% | -1.35% |

営業収益構成
(2015年9月期)



2016年3月期 第2四半期 当社グループの主な取り組みについて

(I) 東南アジアでの事業展開

・インドネシアにおいて、PT Bank JTrust Indonesia Tbk. の再建に向けた取り組みに注力

⇒財務健全性の向上を図るため、NPL債権(Non-Performing Loan:不良債権)を切り離すことにより、不良債権比率を低下させ、本来の銀行業務から利益を生み出す収益体制への移行に向けた準備を進めております。(2015年10月に実施済み)

(II) 国内での事業展開

・ビットコイン事業への新たな取り組み

⇒JTRUST ASIA PTE. LTD.の連結子会社として2015年7月にJTRUST BITCOIN PTE. LTD.(シンガポール法人)を設立し、現在は、ビットコイン関連情報のポータルサイトの運営を行っておりますが、今後は、ビットコインと各通貨間での証拠金取引事業を手始めにビットコインを軸にしたあらゆるサービスへの展開を予定しております。さらに、同社を通じてビットコインを活用した新たなビジネスの創出に向けたシステム構築等に取り組む、企業価値の向上に努めて参ります。

・無担保ローン(消費者金融)事業からの撤退、利息返還債務の分離、偶発債務リスクの抑制

⇒日本保証において、今期、人員の削減を主とする事業構造改革を推進してまいりましたが、事業の再構築という観点から更なる検討を重ねた結果、保証事業を中心とした主要事業に専念できる体制をより整備するために無担保ローン(消費者金融)事業の一部について会社分割により株式会社クレディアに承継する事業再編を実施いたしました。これに伴い、実質的に無担保ローン(消費者金融)事業から撤退し、不動産関連の保証事業に注力できる体制に移行するとともに、中期経営計画で公表いたしました利息返還債務の分離、偶発債務リスクの抑制を図ることにより、中長期的かつ安定的に収益を確保する体制を整備しております。

・自己株式の取得を実施

⇒資本効率の向上を通じた株主の皆様への利益還元を図るため、9月末までに3,613,300株(取得株式数上限の57.8%)の自己株式取得済みであり(2015年11月11日取得終了のリリース発表)、今後も、経営環境の変化に対応した機動的な資本政策を遂行していきます。

1) 連結業績(累計)の前期比較

単位:百万円

| | 2014年9月(累計) | | 2015年9月(累計) | | 前期増減 | 増減率(%) | 主な増減要因 |
|------------------|-------------|--------|-------------|--------|-------|--------|---|
| | 実績 | 百分比(%) | 実績 | 百分比(%) | | | |
| 営業収益 | 31,979 | 100.0 | 37,778 | 100.0 | 5,798 | 18.1 | <ul style="list-style-type: none"> ・JT親愛貯蓄銀行においてTA資産管理貸付他系列金融会社から貸付事業を譲受けたことや、新規貸付債権が増加したこと、さらに前期取得したJT貯蓄銀行、Jトラストインドネシア銀行の営業収益が期初から寄与したことにより、銀行業における営業収益が増加 ・前期取得したハイライツ・エンタテインメント他の営業収益が加算されたこと等により、その他営業収益が増加 |
| 営業費用 | 14,442 | 45.2 | 19,448 | 51.5 | 5,006 | 34.7 | <ul style="list-style-type: none"> ・KCカードの「KCカード」ブランドを譲渡したこと等により割賦立替金残高が減少し、割賦立替手数料が減少 ・韓国において、TA資産管理貸付他系列金融会社がJT親愛貯蓄銀行へ貸付事業を譲渡したことにより貸付金利息が減少 |
| 営業総利益 | 17,536 | 54.8 | 18,329 | 48.5 | 792 | 4.5 | |
| 販管費 | 20,169 | 63.1 | 20,664 | 54.7 | 494 | 2.5 | <ul style="list-style-type: none"> ・JTトラストインドネシア銀行取得に係るのれん償却額が増加したこと、さらに、従業員数の増加により、人件費が増加したこと等により増加 ・前期JT親愛貯蓄銀行において不良債権処理促進のため一時的要因として、債権売却損や貸倒引当金繰入額が増加したことに比べ減少 ・KCカードの「KCカード」ブランドの譲渡や、日本保証での会社分割による無担保ローン事業の譲渡により、利息返還損失引当金繰入額が減少 |
| 営業利益 | ▲ 2,632 | ▲ 8.2 | ▲ 2,335 | ▲ 6.2 | 297 | — | |
| 経常利益 | ▲ 2,459 | ▲ 7.7 | ▲ 2,200 | ▲ 5.8 | 258 | — | <ul style="list-style-type: none"> ・営業利益が増加 |
| 親会社株主に帰属する四半期純利益 | ▲ 3,754 | ▲ 11.7 | ▲ 2,320 | ▲ 6.1 | 1,433 | — | <ul style="list-style-type: none"> ・経常利益が増加 ・韓国子会社の有償減資に伴い為替差益を計上 |

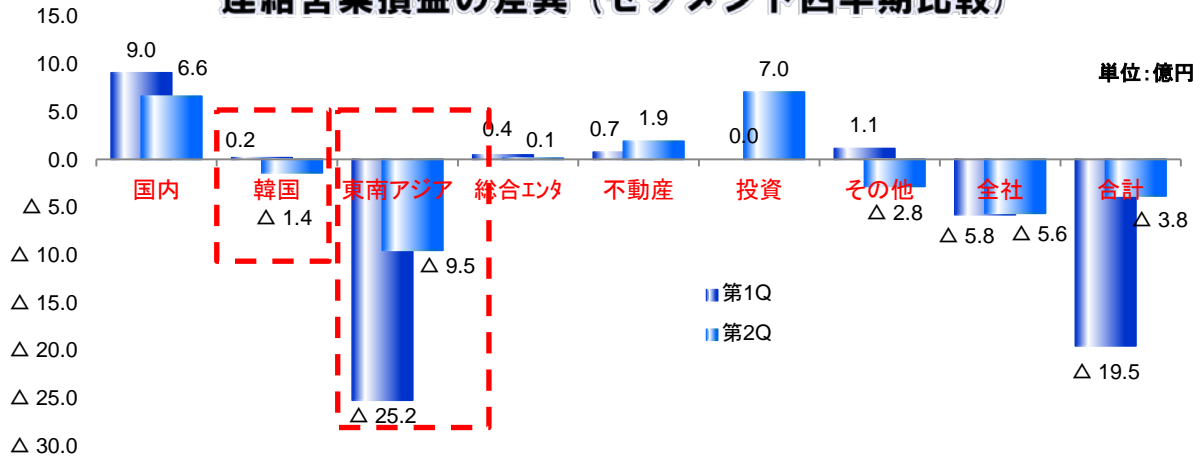
2)セグメント別営業収益及び営業利益(連結・累計)の前期比較

単位:百万円

| | | 2014年9月 (累計) | 2015年9月 (累計) | 前期 増減 | 増減率 (%) | 主な増減要因 |
|----------------|------|-----------------|-----------------|----------|------------|---|
| 国内 金融事業 | 営業収益 | 10,162 | 5,550 | ▲ 4,612 | ▲ 45.4 | ・KCカードの譲渡に伴い割賦立替金の残高が減少したことにより 割賦立替手数料が減少 したこと等により減少 |
| | 営業利益 | 810 | 1,561 | 750 | 92.6 | ・KCカードの「KCカード」ブランドの譲渡や、日本保証での会社分割による無担保ローン事業の譲渡により、 利息返還損失引当金繰入額が減少 したこと等により増加 |
| 韓国 金融事業 | 営業収益 | 9,811 | 13,391 | 3,579 | 36.5 | ・JT親愛貯蓄銀行において新規貸付債権が増加したことや、前期、JT貯蓄銀行を取得したことにより、 銀行業における営業収益が増加 したことや、同じく、前期、JTキャピタルを取得したことにより 貸付金利息が増加 したこと等により増加 |
| | 営業利益 | ▲ 3,279 | ▲ 126 | 3,153 | — | ・ 営業収益が大幅に増加 したことにより増加 ・ 前期 JT親愛貯蓄銀行において不良債権処理促進のため 一時的要因として、債権売却損や貸倒引当金繰入額が増加したこと に比べ減少したことにより増加 |
| 東南アジア 金融事業 | 営業収益 | — | 6,140 | 6,140 | — | ・前期、Jトラストインドネシア銀行を取得したことにより 銀行業における営業収益は増加 したが、再生に向け、財務健全化を図るため、3月に 一時的要因として、貸倒引当金を積み増し したことや、取得に係る のれん償却額が増加 したことにより営業利益は減少 |
| | 営業利益 | — | ▲ 3,471 | ▲ 3,471 | — | |
| 総合エンターテインメント事業 | 営業収益 | 7,697 | 8,363 | 666 | 8.7 | ・営業収益については、消費税増税による個人消費減退の影響等により減少したものの、前期取得した ハイレイツ・エンターテインメントの営業収益が加算 され増加 |
| | 営業利益 | 399 | 54 | ▲ 344 | ▲ 86.3 | ・営業利益は同社の営業費用が加算され減少 |
| 不動産事業 | 営業収益 | 3,472 | 2,867 | ▲ 604 | ▲ 17.4 | ・不動産市況が持ち直しの傾向にあり、営業エリアの拡大等により物件販売が好調に推移するも、 不動産アセットにおいて大口売却等で好調であった前期との反動 もあり営業収益、営業利益とも減少 |
| | 営業利益 | 358 | 260 | ▲ 98 | ▲ 27.4 | |
| 投資事業 | 営業収益 | 6 | 837 | 831 | — | ・Jトラストアジアにおいて 営業有価証券の評価益を計上 したことにより営業収益、営業利益とも増加 |
| | 営業利益 | ▲ 39 | 702 | 741 | — | |
| その他の事業 | 営業収益 | 1,320 | 991 | ▲ 329 | ▲ 24.9 | ・前期売却した エーエーディの事業収益が減少 したことにより営業収益が減少したうえに、前期取得した 日本介護福祉グループ(当期8月に売却済み)の人件費を含む販売費及び一般管理費が加算 されたこと等により 営業利益も減少 |
| | 営業利益 | 35 | ▲ 172 | ▲ 208 | — | |
| 計 | 営業収益 | 32,471 | 38,142 | 5,670 | 17.5 | |
| | 営業利益 | ▲ 1,714 | ▲ 1,191 | 522 | — | |
| 消去又は 全社 | 営業収益 | ▲ 492 | ▲ 364 | 128 | — | |
| | 営業利益 | ▲ 918 | ▲ 1,143 | ▲ 225 | — | |
| 連結 | 営業収益 | 31,979 | 37,778 | 5,798 | 18.1 | |
| | 営業利益 | ▲ 2,632 | ▲ 2,335 | 297 | — | |

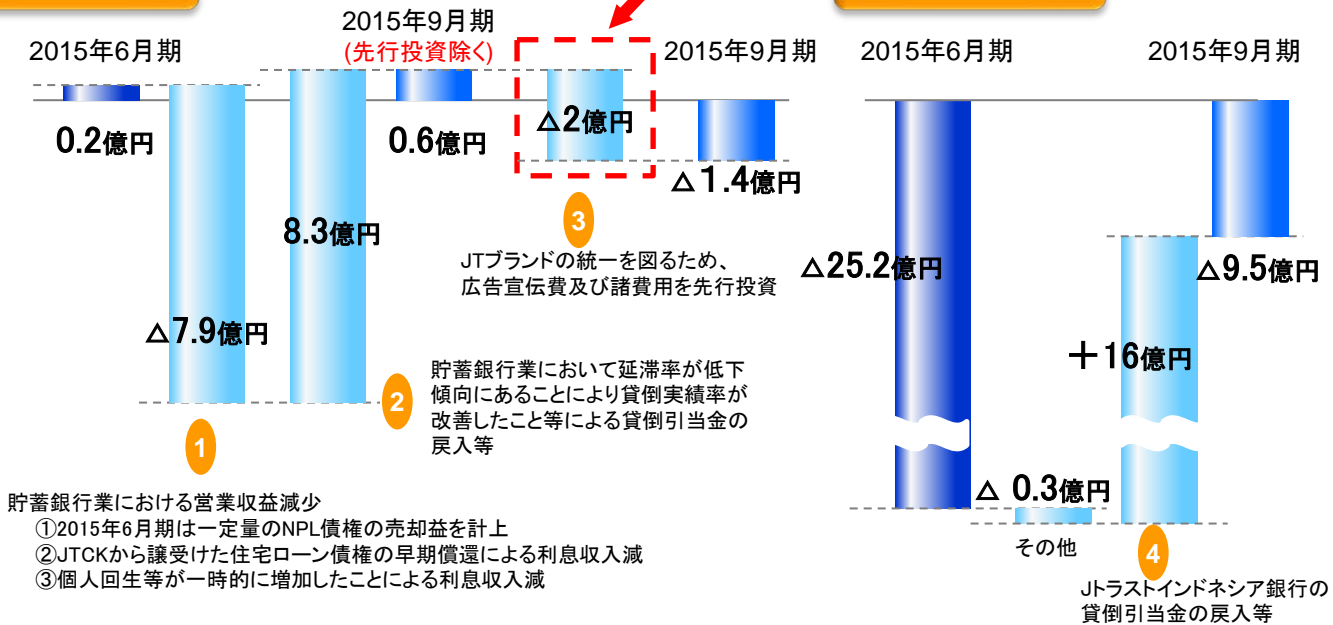
- 韓国金融事業では、JTブランド統一に向けたグループCMなど含むブランド戦略による若干の先行投資を行うも、当該要因を除けば第1四半期と同水準
- 東南アジア金融事業では、Jトラストインドネシア銀行において、有担保債権に対する貸倒引当金の見直しにより繰入額の戻入を行ったことで損失幅が減少

連結営業損益の差異 (セグメント四半期比較)



韓国金融

東南アジア金融



第3四半期以降の営業施策

- ① NPL債権売却
 - ・NPL市場が高騰しており、売却による債権売却益が見込まれる
 - ・個人回生債権等の増加による引当金について、売却により取り戻しが可能となる
- ② 広告費削減効果
 - ・JTブランドの浸透により、知名度が一気に上昇。今後の営業活動にとってプラス材料

第3四半期以降の営業施策

NPL債権を債権回収子会社に譲渡 (2015年10月実施済み) し、Jトラストインドネシア銀行の財務健全性を向上させ資産拡大の基盤を整備するとともに、子会社では債権回収に特化し、債権回収益の拡大による収益増加へ
 ⇒ その他営業施策についてはTopics②参照

➤ 業績予想とのずれについて

Jトラストインドネシア銀行 業績予想への影響

日本基準

子会社と親会社の決算期の差異が3ヶ月以内であれば、子会社の決算をそのまま連結に取り込むことが認められているため、2015/09期の決算基礎は1-6月

決算対象期間



| | | | | | |
|--------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 日本基準 | 2015/06期 | 2015/09期 | 2015/12期 | 2016/03期 | |
| IFRS基準 | | 2015/06期 | 2015/09期 | 2015/12期 | 2016/03期 |



IFRS基準

子会社と親会社の決算期は同一とされているため、2015/09期の決算基礎は4-9月

1

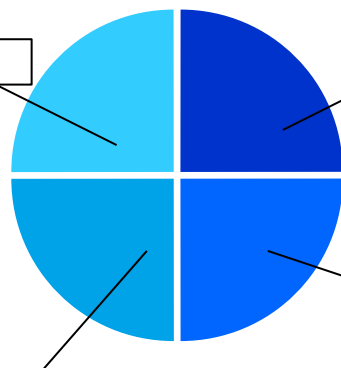
IFRSの任意適用時期が延期となったことによる子会社の第1四半期決算取込対象期間のずれ

- ・Jトラストインドネシア銀行の1-3月の実績は、本来、IFRS基準では2015/03期(前期)の実績となるべきもの
- ・IFRSの任意適用延期及びそれに伴う日本基準の適用により、第1四半期において、1-3月の実績を取り込むこととなったが、2016/03期でIFRSの任意適用を予定しており、通期では1-3月の実績は取り込まれず影響しない

2

Jトラストインドネシア銀行は構造改革中であり、今後、着実に収益の向上を目指す

- ・Jトラストインドネシア銀行は、預金保険機構の管理下から離れて、ようやく成長に向け踏み出したばかり
- ・今後、**以下の成長戦略**により、着実に収益力の向上が図れる



④手数料収入の拡大

①財務健全性の向上

不良債権比率の引き下げ

- ・要注意先特別対応プロジェクトチームの立ち上げ
- ・NPL債権の切り離し⇒債権回収子会社への譲渡
- ・今後の融資拡大のための基盤整備としての自己資本比率の向上

②中小事業者・消費者ローン向け残高の拡大による営業資産の拡大

- ・NPL債権の譲渡等による財務体質の健全化を受けてこれまで抑制してきた融資を拡大
- ・安定成長下にあつて成長の著しい中小企業向け融資の推進
- ・その他ローン残高の拡大
 - 新規人材の採用
 - 貸出営業・マーケティングの社内教育の推進

③調達金利の低減

- ・高金利の大口顧客の定期預金金利を低金利に誘導
- ・日本を含む海外からの低金利による預金調達
- ・当座預金比率を向上させるためネットバンキングシステムを導入し、利便性を向上
- ・普通預金の商品性の多様化による相対的に金利の低い普通預金の比率を増加

4. 中期経営計画について

成長を遂げるアジアにおける持続的な収益拡大が見込める銀行業からの収益貢献が中心に

| 事業名 | 事業戦略 | |
|----------------------|--|---|
| 国内金融事業 (安定した収益基盤) | 消費者金融事業から撤退し、比較的利益率が高く、様々なビジネスチャンスを見込むことが出来る不動産担保ローン事業、サービサー事業、保証事業に注力 | |
| 韓国金融事業 (収益の柱) | 各社は属する業態の特徴並びにグループの強みを最大限に発揮できる様、其々に異なる役割を担い、相互の連携を通じて債権残高を積極的に積み増す | |
| 東南アジア金融事業 (収益の柱) | 初年度(2016年3月期)は不良債権を債権回収専門会社に移転することにより回収益を確保するとともに財務健全性を向上させ、当初は、2年目以降に予定していた営業資産の拡大を前倒して実施することにより収益目標を達成する | |
| 非金融事業 (更なる収益源) | 総合エンターテインメント事業 | ゲームセンター運営からより収益性の高いコンテンツを活用した総合アミューズメント事業にシフト 中期経営計画に含まれていないパチスロ開発メーカー等、新分野の利益貢献により収益の上振れを狙う |
| | 不動産事業 | 戸建分譲戸数の増加、自社施工比率の引き上げによるコスト圧縮、商業建築の受注工事件数の拡大を通じ収益を増大 日本品質の住宅を海外で展開すると共に、グループの海外金融事業とのシナジー追及を図る |

中期経営計画

(単位:億円、%)

| | | 2015年3月期 実績 | 2016年3月期 目標 | 2017年3月期 目標 | 2018年3月期 目標 | 年平均成長率 (2015年-2018年) |
|----------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|
| 国内金融事業 | 売上高 | 120 | 111 | 111 | 115 | -1% |
| | 営業利益 | 25 | 32 | 40 | 44 | +21% |
| | 営業資産 ^{*1} | 365 | 487 | 756 | 1,003 | +40% |
| 韓国金融事業 | 売上高 | 187 | 300 | 408 | 632 | +50% |
| | 営業利益 | -52 | 25 | 55 | 83 | +82% ^{*3} |
| | 営業資産 ^{*1} | 1,907 | 2,500 | 3,200 | 4,000 | +28% |
| 東南アジア金融事業 | 売上高 | - | 120 | 229 | 303 | +59% ^{*3} |
| | 営業利益 | - | 15 | 32 | 53 | +88% ^{*3} |
| | 営業資産 | 760 | 1,095 | 1,663 | 2,152 | +41% |
| 総合エンターテインメント事業 | 売上高 | 151 | 150 | 149 | 148 | -1% |
| | 営業利益 | 9 | 11 | 11 | 11 | +7% |
| 不動産事業 | 売上高 | 75 | 65 | 71 | 80 | +2% |
| | 営業利益 | 5 | 5 | 6 | 7 | +12% |
| その他非金融事業 | 売上高 | 7 | 35 | 70 | 102 | +144% |
| | 営業利益 | -0 | -2 | 2 | 5 | - |
| グループ合計 ^{*2} | 売上高 | 632 | 819 | 1,075 | 1,421 | +31% |
| | 営業利益 | -52 | 75 | 151 | 217 | +70% ^{*3} |
| | 営業利益率 | - | 9.2% | 14.0% | 15.3% | |
| | EPS(円) | 86 | 40 | 116 | 164 | +24% |
| | ROE(自己資本利益率) | 5.6% | 2.5% | 7.0% | 10.0% | |

*1: 債権回収事業における買取請求債権残高は除く(国内金融事業の営業資産は保証残高) *2: 連結調整後の数値 *3: 2016年3月期から2018年3月期の年平均成長率

5. 中期経営計画の進捗状況

1) グループ合計

<IFRS基準>

(単位:百万円、%)

| | | 2016年3月期 目標 | 2016年3月期 第2四半期実績 | 進捗率(%) |
|-------------------------|--------------------|----------------|---------------------|--------|
| | | | (未監査) | |
| 国内金融事業 | 営業収益 | 11,100 | 5,350 | 48.2% |
| | 営業利益 | 3,200 | 1,995 | 62.3% |
| | 営業資産 ^{*1} | 48,700 | 40,709 | 83.6% |
| 韓国金融事業 | 営業収益 | 30,000 | 13,249 | 44.2% |
| | 営業利益 | 2,500 | -820 | — |
| | 営業資産 ^{*1} | 250,000 | 182,991 | 73.2% |
| 東南アジア金融事業 ^{*2} | 営業収益 | 12,000 | 5,775 | 48.1% |
| | 営業利益 | 1,500 | -3,583 | — |
| | 営業資産 | 109,500 | 81,564 | 74.5% |
| 総合エンターテインメント 事業 | 売上高 | 15,000 | 8,363 | 55.8% |
| | 営業利益 | 1,100 | 308 | 28.0% |
| 不動産事業 | 売上高 | 6,500 | 2,867 | 44.1% |
| | 営業利益 | 500 | 286 | 57.2% |
| その他非金融事業 | 売上高 | 3,500 | 1,828 | 52.2% |
| | 営業利益 | -200 | -284 | — |
| グループ合計 ^{*3} | 営業収益 | 81,900 | 37,070 | 45.3% |
| | 営業利益 | 7,500 | -3,923 | — |
| | 営業利益率 | 9.2% | -5.6% | — |
| | EPS(円) | 40 | -30 | — |
| | ROE(自己資本利益率) | 2.5% | -2.1% | — |

*1: 債権回収事業における買取請求債権残高は除く(国内金融事業の営業資産は保証残高)

*2: Jトラストインドネシア銀行について、日本基準では、子会社と親会社の決算期の差異が3ヶ月以内であれば、子会社の決算をそのまま連結に取り込むことが認められているため、2015年9月期の決算では、2015年1月-6月の決算数値が連結に取り込まれているが、IFRS基準では決算期のずれは認められないため、2015年4-9月の決算数値を連結に取り組んでいる

*3: 連結調整後の数値

5. 中期経営計画の進捗状況

2) 国内金融事業

(単位: 百万円、%)

| | <IFRS基準> | | | <日本基準> |
|-----------------------|----------------|---------------------|--------|---------------------|
| | 2016年3月期 目標 | 2016年3月期 第2四半期実績 | 進捗率(%) | 2016年3月期 第2四半期実績 |
| | | (未監査) | | |
| 営業収益 ^{*1} | 11,100 | 5,350 | 48.2% | 5,550 |
| 保証事業 ^{*2 *3} | 6,700 | 3,482 | 52.0% | |
| 債権回収事業 ^{*3} | 3,800 | 1,884 | 49.6% | |
| 営業利益 ^{*1} | 3,200 | 1,995 | 62.3% | 1,561 |
| 営業利益率 | 29% | 37.3% | | |
| 保証事業 ^{*2 *3} | 2,000 | 822 | 41.1% | |
| 営業利益率 | 30% | 23.6% | | |
| 債権回収事業 ^{*3} | 1,200 | 649 | 54.1% | |
| 営業利益率 | 32% | 34.4% | | |
| 債務保証残高 | 48,700 | 40,709 | 83.6% | |
| うちアパートローン | 12,300 | 2,807 | 22.8% | |
| 保証料率 | — | 5.03% | | |

*1: 営業収益、営業利益の合計値には、保証事業、債権回収事業の他、クレジットカード事業の数値も含む

*2: 保証事業の数値には、日本保証による金融事業と簿外債権回収事業の数値も含む

*3: 事業別計数はIFRSベースで算定することが困難であり、暫定的に日本基準で算定した計数を使用

その他目標数値

(単位: 百万円)

| | | 2015/03 | 2015/09 | 2018/03までの目標値 |
|---------|--------|---------|---------|---------------|
| 不動産関連保証 | 保証残高 | 22,500 | 25,664 | 85,000 |
| 買取債権 | 請求債権残高 | 340,000 | 461,244 | 500,000 |

5. 中期経営計画の進捗状況

3) 韓国金融事業

<IFRS基準>

<日本基準>

(単位:百万円、%)

| | 2016年3月期 目標 | 2016年3月期 第2四半期実績 | 進捗率(%) | 2016年3月期 第2四半期実績 |
|------------------------|----------------|---------------------|--------|---------------------|
| | | (未監査) | | |
| 営業収益 | 30,000 | 13,249 | 44.2% | 13,391 |
| 営業利益 | 2,500 | -820 | — | -126 |
| 営業利益率 | 8% | -6.2% | | |
| 営業資産 | 250,000 | 182,991 | 73.2% | |
| 平均貸出金利 ^{※1} | 14.9% | 17.3% | | |
| 平均預金金利 ^{※1} | 2.8% | 2.6% | | |
| 純利鞘(NIM) ^{※1} | 10.10% | 8.7% | | |
| 平均貸出金利 ^{※2} | 14.6% | 15.4% | | |
| 平均調達金利 ^{※2} | 3.4% | 3.2% | | |
| BIS比率 ^{※1} | — | 12.9% | | |

※1 貯蓄銀行2行(JT親愛貯蓄銀行、JT貯蓄銀行)の加重平均

※2 韓国3社(貯蓄銀行2行+JTキャピタル)の加重平均

※3 2016年3月期第2四半期実績の換算レートは、1ウォンにつき、BS項目は0.1006円、PL項目は0.1073円(期中平均)で換算

その他目標数値

(単位:億ウォン、%)

| | 2015/03 | 2015/09 | 2018/03までの目標値 | |
|--------------------------------------|-----------------|---------|---------------|---------|
| 貯蓄銀行・キャピタル業 | | | | |
| 消費者ローン貸付残高 | 7,564 | 7,313 | 18,000 | |
| 信用等級(平均等級) | 6.9 | 6.9 | 5.8 | |
| 顧客当たり獲得コスト(万ウォン) | 60 | 67 | 30 | |
| 大企業向け、有担保ローン、政府保証 付きローンのポートフォリオ比率 | 50% | 54% | 55% | |
| | 9,000 | 9,277 | 22,000 | |
| 債権回収事業 | 請求額面残高 | 2,600 | ※1 2,667 | 10,000 |
| | 社員一人当たり請求 残高 | 40 | ※1 39 | 80 |
| | 回収率 | | ※2 35.0% | 250%を維持 |

※1 2015年4月に、ネオラインクレジット貸付の債権と人員を、TA資産管理貸付に移管したことによる

※2 平均回収期間6.55ヶ月の実績であり、目標数値の前提となる60ヶ月で換算すると320%となる

5. 中期経営計画の進捗状況

4) 東南アジア金融事業

<IFRS基準>

<日本基準>

(単位:百万円、%)

| | 2016年3月期 目標 | 2016年3月期 第2四半期実績 | 進捗率(%) | 2016年3月期 第2四半期実績 |
|-------------|----------------|---------------------|--------|---------------------|
| | | (未監査) | | |
| 営業収益 | 12,000 | 5,775 | 48.1% | 6,140 |
| 営業利益 | 1,500 | -3,583 | — | -3,471 |
| 営業資産 | 109,500 | 81,564 | 74.5% | |
| 平均貸出金利 | 12.7% | 10.55% | | |
| 平均預金金利 | 8.2% | 7.69% | | |
| 純利鞘(NIM) | 4.5% | 0.94% | | |
| 自己資本比率(CAR) | — | 16.15% | | |

※ 2016年3月期第2四半期実績の換算レートは、1ルピアにつき、BS項目は0.0092円、PL項目は0.0094円(期中平均)で換算

※ Jトラストインドネシア銀行について、日本基準では、子会社と親会社の決算期の差異が3ヶ月以内であれば、子会社の決算をそのまま連結に取り込むことが認められているため、2015年9月期の決算では、2015年1月-6月の決算数値が連結に取り込まれているが、IFRS基準では決算期のずれは認められないため、2015年4-9月の決算数値を連結に取り込んでいる

その他目標数値

(単位:兆ルピア、%)

| | 2015/03 | 2015/09 | 2018/03までの目標値 |
|-------------------|---------|---------|---------------|
| SME(中小企業向け)ローン | 3.8 | 3.0 | 13.0 |
| マルチファイナンス | 2.4 | 2.8 | 5.2 |
| 平均預金金利 | 8.85% | 7.69% | 7.0% |
| CASA比率(普通・当座預金比率) | 10.3% | 18.1% | 29.2% |
| 海外企業への貸付残高 | 0.7 | 1.2 | 2.1 |
| 手数料収入額 | 0.09 | ※ 0.06 | 0.25 |

※ 当四半期までの実績数値

5) その他非金融事業

① 総合エンターテインメント事業

<IFRS基準>

<日本基準>

(単位:百万円、%)

| | 2016年3月期 目標 | 2016年3月期 第2四半期実績 | 進捗率(%) | 2016年3月期 第2四半期実績 |
|------|----------------|---------------------|--------|---------------------|
| | | (未監査) | | |
| 営業収益 | 15,000 | 8,363 | 55.8% | 8,363 |
| 営業利益 | 1,100 | 308 | 28.0% | 54 |

② 不動産事業

| | 2016年3月期 目標 | 2016年3月期 第2四半期実績 | 進捗率(%) | 2016年3月期 第2四半期実績 |
|------|----------------|---------------------|--------|---------------------|
| | | (未監査) | | |
| 営業収益 | 6,500 | 2,867 | 44.1% | 2,867 |
| 営業利益 | 500 | 286 | 57.2% | 260 |

③ その他非金融事業

※2016年3月期第2四半期から新たなセグメント区分として追加した「投資事業」含む

| | 2016年3月期 目標 | 2016年3月期 第2四半期実績 | 進捗率(%) | 2016年3月期 第2四半期実績 |
|------|----------------|---------------------|--------|---------------------|
| | | (未監査) | | |
| 営業収益 | 3,500 | 1,828 | 52.2% | 1,828 |
| 営業利益 | -200 | -284 | — | 529 |

その他目標数値

| | | 2015/03 | 2015/09 | 2018/03までの目標値 |
|----------------|----------------|---------|---------|---------------|
| 総合エンターテインメント事業 | コンテンツ店舗数(店舗)※1 | 4 | 3 | 12 |
| | コラボ企画数(件)※1 | 25 | 13 | 75 |
| 不動産事業 | 戸建分譲の販売戸数(件)※1 | 85 | 52 | 130 |
| | 自社施工比率 | 12% | 42% | 75% |
| | 商業施設の受注件数(件)※1 | 25 | 9 | 40 |

※1 当四半期までの実績数値

6. データ集

1) 総合計

連結貸借対照表

主要残高

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (a) 現金及び預金 | 132,235 | 141,742 | 122,886 | 133,045 | 122,886 | | |
| (b) 貸付残高 | 101,226 | 294,450 | 266,928 | 280,515 | 266,928 | | |
| 商業手形 | 2,369 | 2,355 | 1,522 | 1,927 | 1,522 | | |
| 営業貸付金 | 49,242 | 65,315 | 50,563 | 56,536 | 50,563 | | |
| 銀行業における貸出金 | 46,701 | 224,401 | 212,695 | 219,512 | 212,695 | | |
| 長期営業債権 | 2,914 | 2,377 | 2,146 | 2,538 | 2,146 | | |
| (c) 割賦立替金 | 40,814 | 1,422 | 2,172 | 1,583 | 2,172 | | |
| 割賦立替金 | 39,776 | 1,395 | 2,161 | 1,560 | 2,161 | | |
| 長期営業債権 | 1,037 | 27 | 11 | 23 | 11 | | |
| (d) 買取債権 | 2,527 | 8,647 | 7,707 | 8,655 | 7,707 | | |
| (e) 債務保証残高 | 40,839 | 36,712 | 40,706 | 38,432 | 40,706 | | |
| (f) 預金残高 | 77,142 | 287,452 | 250,379 | 282,045 | 250,379 | | |
| (g) 有利子負債 | 41,590 | 27,231 | 49,437 | 40,398 | 49,437 | | |
| (h) 自己資本 | 177,263 | 188,034 | 171,841 | 183,784 | 171,841 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | 27,413 | 42,827 | 31,040 | 33,777 | 31,040 | | |
| (j) 貸倒引当金 | 16,155 | 30,617 | 24,037 | 27,733 | 24,037 | | |
| ①貸付残高に対する貸倒引当金 | 11,684 | 22,068 | 23,456 | 21,604 | 23,456 | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | 27.1% | 14.5% | 11.6% | 12.0% | 11.6% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | 15.5% | 7.1% | 2.8% | 4.3% | 2.8% | | |
| ②割賦立替金に対する貸倒引当金 | 3,005 | 26 | 7 | 20 | 7 | | |
| ③その他に対する貸倒引当金 | 1,465 | 8,523 | 574 | 6,108 | 574 | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | 13,438 | 6,308 | 0 | 1,467 | 0 | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | 441 | 422 | 439 | 375 | 439 | | |

6. データ集

1) 総合計

連結損益計算書

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | 183 | 188 | 75 | 43 | 32 | | |
| 貸付金利息 | 3,054 | 4,934 | 1,909 | 1,007 | 902 | | |
| 買取債権回収高 | 3,018 | 3,439 | 1,643 | 766 | 877 | | |
| 割賦立替手数料 | 7,463 | 4,701 | 91 | 42 | 48 | | |
| 保証料収入 | 2,377 | 2,443 | 908 | 454 | 454 | | |
| 不動産事業売上高 | 4,970 | 5,821 | 2,866 | 1,244 | 1,622 | | |
| 償却債権取立益 | 5,135 | 4,809 | 2,156 | 1,392 | 763 | | |
| その他の金融収益 | 3,091 | 1,051 | 318 | 171 | 147 | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | 16,510 | 15,960 | 8,363 | 3,904 | 4,458 | | |
| 銀行業における営業収益 | 12,392 | 14,376 | 16,913 | 8,992 | 7,921 | | |
| その他の営業収益 | 3,728 | 5,553 | 2,532 | 1,471 | 1,061 | | |
| 営業収益合計 | 61,926 | 63,281 | 37,778 | 19,490 | 18,287 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | 979 | 1,076 | 440 | 173 | 267 | | |
| 債権買取原価 | 700 | 843 | 483 | 249 | 233 | | |
| 銀行業における営業費用 | 4,630 | 6,031 | 7,528 | 4,027 | 3,501 | | |
| 預金利息 | 4,097 | 3,316 | 6,826 | 3,550 | 3,276 | | |
| その他銀行業における営業費用 | 533 | 2,714 | 701 | 476 | 225 | | |
| その他売上原価 | 18,027 | 17,861 | 8,755 | 4,105 | 4,649 | | |
| その他営業費用 | 2,001 | 3,471 | 2,240 | 1,362 | 877 | | |
| 営業費用合計 | 26,339 | 29,285 | 19,448 | 9,918 | 9,529 | | |
| 営業総利益 | 35,586 | 33,996 | 18,329 | 9,571 | 8,757 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | -2,409 | 11,906 | 4,473 | 3,271 | 1,201 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | 213 | 9,513 | 4,083 | 3,293 | 790 | | |
| 貸倒損失 | 1,161 | 54 | 18 | 3 | 15 | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | -209 | 2,229 | 337 | 6 | 331 | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | -3,575 | 108 | 34 | -30 | 64 | | |
| 人件費 | 11,804 | 12,062 | 7,030 | 3,670 | 3,360 | | |
| その他経費 | 12,446 | 15,245 | 9,160 | 4,581 | 4,578 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | 21,841 | 39,214 | 20,664 | 11,523 | 9,141 | | |
| 営業利益又は営業損失 | 13,745 | -5,217 | -2,335 | -1,951 | -383 | | |
| 経常利益又は経常損失 | 13,351 | -2,385 | -2,200 | -1,585 | -615 | | |
| 負ののれん発生益 | 1,060 | 14,573 | - | - | - | | |
| 税金等調整前損益 | 11,689 | 11,016 | -2,567 | -2,747 | 179 | | |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 11,145 | 10,143 | -2,320 | -2,789 | 468 | | |

6. データ集

2) 国内金融事業

①日本保証

貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (a) 現金及び預金 | 5,405 | 1,658 | 1,730 | 1,400 | 1,730 | | |
| (b) 貸付残高 | 11,578 | 9,582 | 7,918 | 8,745 | 7,918 | | |
| 商業手形 | 2,369 | 2,355 | 1,522 | 1,927 | 1,522 | | |
| 営業貸付金 | 8,064 | 6,495 | 6,071 | 5,976 | 6,071 | | |
| 銀行業における貸出金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | 1,144 | 731 | 324 | 841 | 324 | | |
| (c) 割賦立替金 | 34 | 24 | — | 21 | — | | |
| 割賦立替金 | 14 | 7 | — | 6 | — | | |
| 長期営業債権 | 20 | 16 | — | 14 | — | | |
| (d) 買取債権 | 1,633 | 3,390 | 3,098 | 3,180 | 3,098 | | |
| (e) 債務保証残高 | 31,757 | 36,577 | 40,706 | 38,432 | 40,706 | | |
| (f) 預金残高 | — | — | — | — | — | | |
| (g) 有利子負債 | 5,310 | 2,662 | 3,370 | 2,700 | 3,370 | | |
| (h) 自己資本 | 11,163 | 10,149 | 11,085 | 10,461 | 11,085 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | 4,171 | 3,006 | 1,886 | 2,893 | 1,886 | | |
| (j) 貸倒引当金 | 1,535 | 1,038 | 625 | 1,206 | 625 | | |
| ①貸付残高に対する貸倒引当金 | 1,205 | 756 | 325 | 843 | 325 | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | 36.0% | 31.4% | 23.8% | 33.1% | 23.8% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | 25.6% | 23.5% | 19.7% | 23.4% | 19.7% | | |
| ②割賦立替金に対する貸倒引当金 | 19 | 15 | — | 14 | — | | |
| ③その他に対する貸倒引当金 | 309 | 266 | 300 | 348 | 300 | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | 1,833 | 1,611 | — | 1,456 | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | 322 | 405 | 439 | 375 | 439 | | |

6. データ集

2) 国内金融事業

①日本保証

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------|---------|
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | 179 | 188 | 75 | 43 | 32 | | |
| 貸付金利息 | 2,069 | 998 | 396 | 201 | 194 | | |
| 買取債権回収高 | 519 | 1,153 | 843 | 390 | 453 | | |
| 割賦立替手数料 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | | |
| 保証料収入 | 1,670 | 1,777 | 908 | 454 | 454 | | |
| 不動産事業売上高 | 6 | 4 | 0 | 0 | — | | |
| 償却債権取立益 | 4,144 | 3,694 | 1,580 | 824 | 756 | | |
| その他の金融収益 | 3,330 | 1,822 | 556 | 332 | 223 | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の営業収益 | 296 | 310 | 207 | 103 | 104 | | |
| 営業収益合計 | 12,219 | 9,951 | 4,568 | 2,349 | 2,219 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | 440 | 131 | 46 | 21 | 25 | | |
| 債権買取原価 | 157 | 583 | 393 | 190 | 202 | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | 224 | 251 | 50 | 26 | 23 | | |
| 営業費用合計 | 823 | 966 | 490 | 238 | 252 | | |
| 営業総利益 | 11,396 | 8,984 | 4,078 | 2,111 | 1,967 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | 726 | 1,146 | 732 | 183 | 549 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | 833 | 498 | 349 | 207 | 142 | | |
| 貸倒損失 | 32 | 27 | 11 | 0 | 10 | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | 16 | 537 | 337 | 6 | 331 | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | -156 | 82 | 34 | -30 | 64 | | |
| 人件費 | 3,690 | 3,225 | 969 | 632 | 337 | | |
| その他経費 | 2,572 | 2,248 | 987 | 493 | 493 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | 6,989 | 6,620 | 2,689 | 1,308 | 1,381 | | |
| 営業利益又は営業損失 | 4,407 | 2,364 | 1,388 | 802 | 585 | | |
| 経常利益又は経常損失 | 4,637 | 2,492 | 1,503 | 832 | 671 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | 4,644 | 1,363 | 1,501 | 832 | 669 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | 5,484 | 1,420 | 1,465 | 841 | 624 | | |

※2014年3月期は決算期変更のため、13カ月決算となっています。

6. データ集

2) 国内金融事業

② パルティール債権回収 貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (a) 現金及び預金 | 533 | 603 | 675 | 672 | 675 | | |
| (b) 貸付残高 | — | — | — | — | — | | |
| 商業手形 | — | — | — | — | — | | |
| 営業貸付金 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における貸出金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (c) 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (d) 買取債権 | 312 | 325 | 314 | 281 | 314 | | |
| (e) 債務保証残高 | — | — | — | — | — | | |
| (f) 預金残高 | — | — | — | — | — | | |
| (g) 有利子負債 | — | — | 250 | 250 | 250 | | |
| (h) 自己資本 | 766 | 835 | 644 | 584 | 644 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | — | — | — | — | — | | |
| (j) 貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ① 貸付残高に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | — | — | — | — | — | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | — | — | — | — | — | | |
| ② 割賦立替金に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ③ その他に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | — | — | — | — | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | — | — | — | — | — | | |

6. データ集

2) 国内金融事業

② パルティール債権回収 損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|---------|---------|
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | — | |
| 買取債権回収高 | 681 | 706 | 399 | 184 | 214 | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | — | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | — | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | — | |
| 償却債権取立益 | 114 | 152 | 67 | 32 | 34 | | |
| その他の金融収益 | 36 | 66 | 17 | 7 | 10 | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | — | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | — | |
| その他の営業収益 | 464 | 468 | 297 | 146 | 150 | | |
| 営業収益合計 | 1,296 | 1,394 | 781 | 371 | 409 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | — | |
| 債権買取原価 | 23 | 31 | 61 | 41 | 20 | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | — | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | — | |
| その他営業費用 | 0 | 3 | 3 | 0 | 2 | | |
| 営業費用合計 | 24 | 35 | 64 | 42 | 22 | | |
| 営業総利益 | 1,272 | 1,359 | 717 | 329 | 387 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | 14 | 19 | 6 | 2 | 3 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸倒損失 | 14 | 19 | 6 | 2 | 3 | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 人件費 | 684 | 736 | 375 | 184 | 191 | | |
| その他経費 | 431 | 429 | 207 | 101 | 106 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | 1,130 | 1,185 | 589 | 288 | 301 | | |
| 営業利益又は営業損失 | 142 | 173 | 127 | 40 | 86 | | |
| 経常利益又は経常損失 | 145 | 179 | 129 | 41 | 87 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | — | |
| 税金等調整前損益 | 145 | 175 | 129 | 41 | 87 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | 94 | 115 | 88 | 28 | 60 | | |

6. データ集

2) 国内金融事業

③ Jトラストカード

貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (a) 現金及び預金 | — | 20,940 | 14,785 | 14,925 | 14,785 | | |
| (b) 貸付残高 | — | 150 | 102 | 125 | 102 | | |
| 商業手形 | — | — | — | — | — | | |
| 営業貸付金 | — | 150 | 102 | 125 | 102 | | |
| 銀行業における貸出金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (c) 割賦立替金 | — | 1,311 | 2,110 | 1,485 | 2,110 | | |
| 割賦立替金 | — | 1,305 | 2,104 | 1,480 | 2,104 | | |
| 長期営業債権 | — | 5 | 5 | 5 | 5 | | |
| (d) 買取債権 | — | — | — | — | — | | |
| (e) 債務保証残高 | — | — | — | — | — | | |
| (f) 預金残高 | — | — | — | — | — | | |
| (g) 有利子負債 | — | 1,129 | 1,458 | 1,104 | 1,458 | | |
| (h) 自己資本 | — | 48,076 | 48,255 | 48,187 | 48,255 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | — | 0 | — | 0 | — | | |
| (j) 貸倒引当金 | — | 19 | 19 | 19 | 19 | | |
| ① 貸付残高に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | — | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | — | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | | |
| ② 割賦立替金に対する貸倒引当金 | — | 6 | 6 | 5 | 6 | | |
| ③ その他に対する貸倒引当金 | — | 13 | 12 | 13 | 12 | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | — | — | — | — | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | — | — | — | — | — | | |

6. データ集

2) 国内金融事業

③ Jトラストカード

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸付金利息 | — | 6 | 239 | 122 | 116 | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | 33 | 84 | 39 | 45 | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の営業収益 | — | 1 | 3 | 0 | 2 | | |
| 営業収益合計 | — | 41 | 326 | 162 | 164 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | 5 | 12 | 6 | 6 | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | 1 | 0 | 0 | 0 | | |
| 営業費用合計 | — | 6 | 13 | 6 | 6 | | |
| 営業総利益 | — | 35 | 313 | 156 | 157 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 貸倒損失 | — | 0 | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | 25 | 55 | 26 | 29 | | |
| その他経費 | — | 41 | 80 | 31 | 49 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | 66 | 136 | 57 | 79 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | -31 | 176 | 98 | 78 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | -22 | 192 | 111 | 81 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | 622 | 192 | 111 | 81 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | 621 | 192 | 111 | 81 | | |

6. データ集

3) 韓国金融事業

①JT親愛貯蓄銀行

貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| ☆換算レート(月末レート) | 0.0967 | 0.1087 | 0.1006 | 0.1094 | 0.1006 | | |
| (a) 現金及び預金 | 45,227 | 27,088 | 26,586 | 32,179 | 26,586 | | |
| (b) 貸付残高 | 46,701 | 120,342 | 106,603 | 115,996 | 106,603 | | |
| 商業手形 | — | — | — | — | — | | |
| 営業貸付金 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における貸出金 | 46,701 | 120,342 | 106,603 | 115,996 | 106,603 | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (c) 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (d) 買取債権 | — | — | — | — | — | | |
| (e) 債務保証残高 | — | — | — | — | — | | |
| (f) 預金残高 | 77,142 | 141,886 | 122,956 | 156,290 | 122,956 | | |
| (g) 有利子負債 | — | — | — | — | — | | |
| (h) 自己資本 | 15,979 | 8,658 | 9,257 | 9,399 | 9,257 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | 13,567 | 10,341 | 9,573 | 10,301 | 9,573 | | |
| (j) 貸倒引当金 | 3,990 | 8,012 | 7,252 | 8,029 | 7,252 | | |
| ①貸付残高に対する貸倒引当金 | 3,990 | 8,012 | 7,252 | 8,029 | 7,252 | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | 29.1% | 8.6% | 9.0% | 8.9% | 9.0% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | 20.5% | 1.9% | 2.2% | 2.0% | 2.2% | | |
| ②割賦立替金に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ③その他に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | — | — | — | — | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | — | — | — | — | — | | |

6. データ集

3) 韓国金融事業

①JT親愛貯蓄銀行

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ☆換算レート(期中平均レート) | 0.0904 | 0.1038 | 0.1073 | 0.1105 | 0.1047 | | |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | 12,392 | 13,614 | 9,577 | 5,141 | 4,435 | | |
| その他の営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| 営業収益合計 | 12,392 | 13,614 | 9,577 | 5,141 | 4,435 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | 4,630 | 5,688 | 2,537 | 1,445 | 1,091 | | |
| 預金利息 | 4,097 | 3,154 | 1,906 | 1,008 | 897 | | |
| その他銀行業における営業費用 | 533 | 2,533 | 630 | 437 | 193 | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| 営業費用合計 | 4,630 | 5,688 | 2,537 | 1,445 | 1,091 | | |
| 営業総利益 | 7,762 | 7,926 | 7,040 | 3,695 | 3,344 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | -504 | 6,951 | 1,670 | 898 | 772 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | -1,085 | 6,951 | 1,670 | 898 | 772 | | |
| 貸倒損失 | 581 | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | 2,335 | 2,519 | 1,510 | 736 | 774 | | |
| その他経費 | 2,986 | 4,525 | 2,557 | 1,366 | 1,191 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | 4,817 | 13,996 | 5,738 | 3,001 | 2,737 | | |
| 営業利益又は営業損失 | 2,944 | -6,070 | 1,301 | 694 | 606 | | |
| 経常利益又は経常損失 | 2,939 | -6,046 | 1,303 | 705 | 598 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | 2,665 | -6,702 | 1,301 | 702 | 598 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | 2,665 | -6,702 | 1,301 | 702 | 598 | | |

※2014年3月期は決算期変更のため、15カ月決算となっています。

6. データ集

3) 韓国金融事業 ②JT貯蓄銀行

貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| ☆換算レート(月末レート) | — | 0.1087 | 0.1006 | 0.1094 | 0.1006 | | |
| (a) 現金及び預金 | — | 22,237 | 8,195 | 15,222 | 8,195 | | |
| (b) 貸付残高 | — | 25,692 | 28,134 | 28,332 | 28,134 | | |
| 商業手形 | — | — | — | — | — | | |
| 営業貸付金 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における貸出金 | — | 25,692 | 28,134 | 28,332 | 28,134 | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (c) 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (d) 買取債権 | — | — | — | — | — | | |
| (e) 債務保証残高 | — | — | — | — | — | | |
| (f) 預金残高 | — | 38,195 | 27,252 | 33,611 | 27,252 | | |
| (g) 有利子負債 | — | — | — | — | — | | |
| (h) 自己資本 | — | 8,080 | 7,631 | 8,156 | 7,631 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | — | 4,252 | 3,052 | 3,906 | 3,052 | | |
| (j) 貸倒引当金 | — | 1,512 | 1,343 | 1,542 | 1,343 | | |
| ①貸付残高に対する貸倒引当金 | — | 1,512 | 1,343 | 1,542 | 1,343 | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | — | 16.5% | 10.8% | 13.8% | 10.8% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | — | 10.7% | 6.1% | 8.3% | 6.1% | | |
| ②割賦立替金に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ③その他に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | — | — | — | — | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | — | — | — | — | — | | |

6. データ集

3) 韓国金融事業 ②JT貯蓄銀行

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ☆換算レート(期中平均レート) | — | 0.1088 | 0.1073 | 0.1105 | 0.1047 | | |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | 589 | 1,744 | 905 | 839 | | |
| その他の営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| 営業収益合計 | — | 589 | 1,744 | 905 | 839 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | 189 | 529 | 290 | 239 | | |
| 預金利息 | — | 162 | 450 | 247 | 202 | | |
| その他銀行業における営業費用 | — | 26 | 79 | 42 | 36 | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| 営業費用合計 | — | 189 | 529 | 290 | 239 | | |
| 営業総利益 | — | 400 | 1,214 | 614 | 599 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | -203 | 252 | 212 | 40 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | -203 | 252 | 212 | 40 | | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | 139 | 404 | 195 | 209 | | |
| その他経費 | — | 111 | 354 | 159 | 195 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | 48 | 1,011 | 566 | 444 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | 352 | 203 | 48 | 154 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | 352 | 209 | 49 | 160 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | 352 | 209 | 49 | 160 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | 344 | 169 | 23 | 146 | | |

※2015年3月期はグループ引いた2月以降の実績です。

6. データ集

3) 韓国金融事業

③JTキャピタル

貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| ☆換算レート(月末レート) | — | 0.1087 | 0.1006 | 0.1094 | 0.1006 | | |
| (a) 現金及び預金 | — | 1,700 | 2,007 | 4,733 | 2,007 | | |
| (b) 貸付残高 | — | 44,649 | 38,165 | 42,803 | 38,165 | | |
| 商業手形 | — | — | — | — | — | | |
| 営業貸付金 | — | 44,649 | 38,165 | 42,803 | 38,165 | | |
| 銀行業における貸出金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (c) 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (d) 買取債権 | — | — | — | — | — | | |
| (e) 債務保証残高 | — | — | — | — | — | | |
| (f) 預金残高 | — | — | — | — | — | | |
| (g) 有利子負債 | — | 26,392 | 26,386 | 28,632 | 26,386 | | |
| (h) 自己資本 | — | 13,193 | 14,495 | 16,132 | 14,495 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | — | 9,625 | 2,696 | 3,338 | 2,696 | | |
| (j) 貸倒引当金 | — | 1,504 | 828 | 1,049 | 828 | | |
| ①貸付残高に対する貸倒引当金 | — | 1,504 | 827 | 1,049 | 827 | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | — | 21.6% | 7.1% | 7.8% | 7.1% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | — | 18.2% | 4.9% | 5.3% | 4.9% | | |
| ②割賦立替金に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ③その他に対する貸倒引当金 | — | — | 1 | — | 1 | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | — | — | — | — | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | — | — | — | — | — | | |

6. データ集

3) 韓国金融事業

③JTキャピタル

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ☆換算レート(期中平均レート) | — | — | 0.1073 | 0.1105 | 0.1047 | | |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | — | 1,457 | 772 | 685 | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | 4,968 | 4,901 | 66 | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の営業収益 | — | — | 242 | 155 | 87 | | |
| 営業収益合計 | — | — | 6,669 | 5,829 | 840 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | 718 | 454 | 263 | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | 217 | 79 | 137 | | |
| 営業費用合計 | — | — | 935 | 534 | 401 | | |
| 営業総利益 | — | — | 5,733 | 5,294 | 438 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | — | 504 | 458 | 45 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | — | 504 | 458 | 45 | | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | — | 706 | 381 | 324 | | |
| その他経費 | — | — | 1,097 | 547 | 550 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | — | 2,307 | 1,387 | 920 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | — | 3,425 | 3,907 | -482 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | — | 3,318 | 3,862 | -544 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | — | 3,315 | 3,860 | -544 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | — | 2,549 | 2,906 | -357 | | |

6. データ集

3) 韓国金融事業

④TA資産管理貸付

貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | | | | |
| ☆換算レート(月末レート) | 0.0967 | 0.1087 | 0.1006 | 0.1094 | 0.1006 | | |
| (a) 現金及び預金 | 563 | 640 | 3,182 | 734 | 3,182 | | |
| (b) 貸付残高 | 24,649 | 6,438 | 5,363 | 6,187 | 5,363 | | |
| 商業手形 | — | — | — | — | — | | |
| 営業貸付金 | 23,659 | 5,183 | 3,541 | 4,490 | 3,541 | | |
| 銀行業における貸出金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | 989 | 1,255 | 1,821 | 1,696 | 1,821 | | |
| (c) 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (d) 買取債権 | — | 4,048 | 3,639 | 4,414 | 3,639 | | |
| (e) 債務保証残高 | — | — | — | — | — | | |
| (f) 預金残高 | — | — | — | — | — | | |
| (g) 有利子負債 | 11,982 | 6,438 | — | 2,462 | — | | |
| (h) 自己資本 | 10,445 | 12,915 | 12,239 | 13,110 | 12,239 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | | | | |
| (i) 不良債権残高 | 5,631 | 5,074 | 4,511 | 5,061 | 4,511 | | |
| (j) 貸倒引当金 | 3,896 | 3,781 | 3,409 | 3,854 | 3,409 | | |
| ①貸付残高に対する貸倒引当金 | 3,895 | 3,781 | 3,409 | 3,854 | 3,409 | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | 22.8% | 78.8% | 84.1% | 81.8% | 84.1% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | 7.0% | 20.1% | 20.5% | 19.5% | 20.5% | | |
| ②割賦立替金に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ③その他に対する貸倒引当金 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| ※その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。 | | | | | | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | — | — | — | — | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | — | — | — | — | — | | |

6. データ集

3) 韓国金融事業

④TA資産管理貸付

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ☆換算レート(期中平均レート) | — | 0.1038 | 0.1073 | 0.1105 | 0.1047 | | |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | 2,448 | 183 | 99 | 83 | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | 149 | 76 | 39 | 36 | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の営業収益 | — | 260 | 659 | 374 | 285 | | |
| 営業収益合計 | — | 2,858 | 918 | 512 | 405 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | 354 | 107 | 86 | 21 | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| 営業費用合計 | — | 354 | 107 | 86 | 21 | | |
| 営業総利益 | — | 2,503 | 810 | 426 | 384 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | 1,099 | -24 | 35 | -59 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 1,099 | -24 | 35 | -59 | | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | 616 | 253 | 129 | 124 | | |
| その他経費 | — | 495 | 210 | 129 | 81 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | 2,211 | 440 | 293 | 146 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | 292 | 370 | 132 | 237 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | 319 | 388 | 144 | 244 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | 417 | 388 | 144 | 244 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | 318 | 308 | 113 | 195 | | |

6. データ集

4) 東南アジア金融事業

Jトラストインドネシア銀行 貸借対照表

主要残高

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| ☆換算レート(月末レート) | | 0.0092 | 0.0092 | 0.0092 | 0.0092 | | |
| (a) 現金及び預金 | — | 30,359 | 17,858 | 17,411 | 17,858 | | |
| (b) 貸付残高 | — | 76,089 | 76,288 | 73,105 | 76,288 | | |
| 商業手形 | — | — | — | — | — | | |
| 営業貸付金 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における貸出金 | — | 76,089 | 76,288 | 73,105 | 76,288 | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (c) 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替金 | — | — | — | — | — | | |
| 長期営業債権 | — | — | — | — | — | | |
| (d) 買取債権 | — | — | — | — | — | | |
| (e) 債務保証残高 | — | — | — | — | — | | |
| (f) 預金残高 | — | 107,432 | 100,749 | 96,793 | 100,749 | | |
| (g) 有利子負債 | — | 1,802 | 1,839 | 1,804 | 1,839 | | |
| (h) 自己資本 | — | 9,890 | 9,216 | 9,300 | 9,216 | | |

貸倒引当金等

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (i) 不良債権残高 | — | 9,313 | 9,319 | 8,275 | 9,319 | | |
| (j) 貸倒引当金 | — | 13,060 | 10,176 | 11,487 | 10,176 | | |
| ①貸付残高に対する貸倒引当金 | — | 5,913 | 5,118 | 6,127 | 5,118 | | |
| 不良債権比率/グロス (i)÷(b) | — | 12.2% | 12.2% | 11.3% | 12.2% | | |
| 不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b) | — | 4.5% | 5.5% | 2.9% | 5.5% | | |
| ②割賦立替金に対する貸倒引当金 | — | — | — | — | — | | |
| ③その他に対する貸倒引当金 | — | 7,147 | 5,058 | 5,360 | 5,058 | | |
| (k) 利息返還損失引当金 | — | — | — | — | — | | |
| (l) 債務保証損失引当金 | — | — | — | — | — | | |

※1 現地(インドネシア)基準で算出した金額です。

※2 その他に対する貸倒引当金は買取債権、求償権、会員権、投資その他の資産等に対して引当を行っているものです。

6. データ集

4) 東南アジア金融事業

Jトラストインドネシア銀行 損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ☆換算レート(期中平均レート) | | | 0.0094 | 0.0094 | 0.0093 | | |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | 6,055 | 3,185 | 2,870 | | |
| その他の営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| 営業収益合計 | — | — | 6,055 | 3,185 | 2,870 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | 4,470 | 2,294 | 2,176 | | |
| 預金利息 | — | — | 4,470 | 2,294 | 2,176 | | |
| その他銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | 810 | 498 | 312 | | |
| 営業費用合計 | — | — | 5,280 | 2,792 | 2,488 | | |
| 営業総利益 | — | — | 774 | 393 | 381 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | — | 1,157 | 1,382 | -225 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | — | 1,157 | 1,382 | -225 | | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | — | 1,278 | 991 | 286 | | |
| その他経費 | — | — | 805 | 414 | 390 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | — | 3,240 | 2,788 | 452 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | — | -2,465 | -2,395 | -70 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | — | -2,514 | -2,425 | -89 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | — | -2,514 | -2,425 | -89 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | — | -2,629 | -2,485 | -143 | | |

※2015年6月期は、3月の財務諸表に4~6月の、2015年9月期は、6月の財務諸表に7~9月の、重要な取引について連結上必要な調整を行っています。

6. データ集

5) その他非金融事業

① アドアーズ

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------|---------|
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | — | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | — | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | — | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | — | |
| 不動産事業売上高 | 1,369 | 2,136 | 308 | 152 | 156 | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | — | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | — | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | 14,769 | 13,249 | 6,559 | 3,119 | 3,440 | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | — | |
| その他の営業収益 | 493 | 1 | 0 | 0 | 0 | | |
| 営業収益合計 | 16,632 | 15,387 | 6,868 | 3,271 | 3,596 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | — | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | — | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | — | |
| その他売上原価 | 14,050 | 13,378 | 5,899 | 2,831 | 3,067 | | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | — | |
| 営業費用合計 | 14,050 | 13,378 | 5,899 | 2,831 | 3,067 | | |
| 営業総利益 | 2,582 | 2,008 | 969 | 440 | 529 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | — | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 人件費 | 623 | 563 | 293 | 152 | 141 | | |
| その他経費 | 996 | 988 | 419 | 203 | 216 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | 1,620 | 1,551 | 713 | 355 | 357 | | |
| 営業利益又は営業損失 | 961 | 457 | 256 | 84 | 171 | | |
| 経常利益又は経常損失 | 910 | 434 | 258 | 83 | 174 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | — | |
| 税金等調整前損益 | 832 | 300 | -448 | -757 | 308 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | 762 | 346 | -569 | -779 | 209 | | |

6. データ集

5) その他非金融事業

②キーノート

損益計算書

※日本基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:百万円)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | — | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | — | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | — | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | — | |
| 不動産事業売上高 | 3,577 | 3,676 | 2,545 | 1,081 | 1,464 | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | — | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | — | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | — | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | — | |
| その他の営業収益 | 1,042 | 2,091 | 162 | 100 | 62 | | |
| 営業収益合計 | 4,620 | 5,767 | 2,708 | 1,181 | 1,526 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | — | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | — | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | — | |
| その他売上原価 | 3,908 | 4,936 | 2,236 | 1,006 | 1,229 | | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | — | |
| 営業費用合計 | 3,908 | 4,936 | 2,236 | 1,006 | 1,229 | | |
| 営業総利益 | 712 | 830 | 471 | 175 | 296 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | — | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | — | |
| 人件費 | 332 | 371 | 201 | 100 | 101 | | |
| その他経費 | 162 | 211 | 108 | 52 | 56 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | 495 | 582 | 310 | 152 | 157 | | |
| 営業利益又は営業損失 | 216 | 248 | 161 | 22 | 138 | | |
| 経常利益又は経常損失 | 160 | 175 | 126 | 5 | 121 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | — | |
| 税金等調整前損益 | 138 | 223 | 155 | 7 | 148 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | 75 | 140 | 111 | 1 | 110 | | |

海外子会社の状況

現地通貨建て

1) JT親愛貯蓄銀行

※現地会計基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:千万ウォン)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (b) 貸付残高 | 47,529 | 108,960 | 105,094 | 104,781 | 105,094 | |
| 銀行業における貸出金 | 47,529 | 108,960 | 105,094 | 104,781 | 105,094 | |
| (f) 預金残高 | 79,813 | 130,571 | 122,263 | 142,898 | 122,263 | |
| 預貸率 (b)÷(f) | 59.6% | 83.4% | 86.0% | 73.3% | 86.0% | |

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| 営業収益 | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | |
| 銀行業における営業収益 | 15,463 | 14,476 | 8,971 | 4,516 | 4,454 | |
| その他の営業収益 | — | — | — | — | — | |
| 営業収益合計 | 15,463 | 14,476 | 8,971 | 4,516 | 4,454 | |
| 営業費用 | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | |
| 銀行業における営業費用 | 7,036 | 3,333 | 2,351 | 1,311 | 1,040 | |
| 預金利息 | 5,543 | 3,027 | 1,763 | 910 | 853 | |
| その他銀行業における営業費用 | 1,493 | 306 | 587 | 401 | 186 | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | |
| 営業費用合計 | 7,036 | 3,333 | 2,351 | 1,311 | 1,040 | |
| 営業総利益 | 8,426 | 11,143 | 6,619 | 3,205 | 3,414 | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | |
| 貸倒関係費 | 6,708 | 3,607 | 2,832 | 1,221 | 1,611 | |
| 貸倒引当金繰入額 | 6,708 | 3,607 | 2,832 | 1,221 | 1,611 | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | |
| 人件費 | 2,920 | 2,423 | 1,416 | 665 | 751 | |
| その他経費 | 4,077 | 4,376 | 2,371 | 1,234 | 1,137 | |
| 販売費及び一般管理費合計 | 13,706 | 10,407 | 6,620 | 3,121 | 3,499 | |
| 営業利益又は営業損失 | -5,280 | 735 | -1 | 83 | -84 | |
| 経常利益又は経常損失 | -5,270 | -76 | 6 | 91 | -84 | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | |
| 税金等調整前損益 | -5,553 | 122 | 6 | 91 | -84 | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | -5,553 | 122 | 6 | 91 | -84 | |

※2014年3月期は決算期変更のため、15カ月決算となっています。

海外子会社の状況 2) JT貯蓄銀行

現地通貨建て

※現地会計基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:千万ウォン)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (b) 貸付残高 | — | 23,636 | 27,917 | 25,897 | 27,917 | | |
| 銀行業における貸出金 | — | 23,636 | 27,917 | 25,897 | 27,917 | | |
| (f) 預金残高 | — | 35,138 | 27,090 | 30,723 | 27,090 | | |
| 預貸率 (b)÷(f) | — | 67.3% | 103.1% | 84.3% | 103.1% | | |

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | 526 | 1,501 | 760 | 740 | | |
| その他の営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| 営業収益合計 | — | 526 | 1,501 | 760 | 740 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | 174 | 490 | 262 | 228 | | |
| 預金利息 | — | 149 | 416 | 223 | 192 | | |
| その他銀行業における営業費用 | — | 25 | 74 | 38 | 35 | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| 営業費用合計 | — | 174 | 490 | 262 | 228 | | |
| 営業総利益 | — | 351 | 1,010 | 498 | 512 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | 90 | 131 | 67 | 63 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 90 | 131 | 67 | 63 | | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | 128 | 375 | 176 | 199 | | |
| その他経費 | — | 103 | 330 | 143 | 186 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | 322 | 837 | 387 | 449 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | 28 | 173 | 110 | 62 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | 28 | 179 | 111 | 67 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | 28 | 179 | 111 | 67 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | 28 | 205 | 139 | 66 | | |

※2015年3月期はグループインした2月以降の実績です。

海外子会社の状況

3) JTキャピタル

現地通貨建て

※現地会計基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:千万ウォン)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2016/03 | | | |
|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (b) 貸付残高 | — | 41,075 | 37,938 | 39,125 | 37,938 | | |
| 営業貸付金 | — | 41,075 | 37,938 | 39,125 | 37,938 | | |

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2016/03 | | | |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | — | 1,446 | 748 | 697 | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | 4,112 | 4,191 | -78 | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の営業収益 | — | — | 129 | 88 | 40 | | |
| 営業収益合計 | — | — | 5,688 | 5,028 | 659 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | 662 | 410 | 251 | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | 266 | 94 | 172 | | |
| 営業費用合計 | — | — | 929 | 504 | 424 | | |
| 営業総利益 | — | — | 4,759 | 4,523 | 235 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | — | 108 | 204 | -95 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | — | 108 | 204 | -95 | | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | — | 610 | 299 | 310 | | |
| その他経費 | — | — | 966 | 479 | 486 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | — | 1,685 | 983 | 701 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | — | 3,074 | 3,540 | -465 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | — | 2,986 | 3,513 | -527 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | — | 2,983 | 3,510 | -527 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | — | 2,279 | 2,654 | -374 | | |

海外子会社の状況 現地通貨建て

4) TA資産管理貸付

※現地会計基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:千万ウォン)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (b) 貸付残高 | 25,490 | 5,923 | 5,331 | 5,655 | 5,331 | | |
| 営業貸付金 | 24,467 | 4,768 | 3,520 | 4,104 | 3,520 | | |
| 長期営業債権 | 1,023 | 1,155 | 1,810 | 1,550 | 1,810 | | |
| (d) 買取債権 | 0 | 3,724 | 3,618 | 4,035 | 3,618 | | |

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | | | | |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | 2,436 | 169 | 89 | 80 | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | 1 | — | 1 | | |
| 償却債権取立益 | — | 3 | 7 | 7 | — | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の営業収益 | — | 381 | 672 | 365 | 306 | | |
| 営業収益合計 | — | 2,822 | 851 | 463 | 388 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | 354 | 98 | 77 | 20 | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| 営業費用合計 | — | 354 | 98 | 77 | 20 | | |
| 営業総利益 | — | 2,467 | 752 | 385 | 367 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | 1,090 | -24 | 31 | -56 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 1,090 | -117 | 31 | -149 | | |
| 貸倒損失 | — | — | 92 | — | 92 | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | 598 | 235 | 116 | 118 | | |
| その他経費 | — | 478 | 194 | 116 | 78 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | 2,168 | 405 | 265 | 139 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | 299 | 347 | 119 | 227 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | 324 | 363 | 130 | 233 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | 423 | 363 | 130 | 233 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | 312 | 284 | 102 | 182 | | |

海外子会社の状況 現地通貨建て

5) Jトラストインドネシア銀行

※現地会計基準に基づく単体数値(連結調整前)で作成しています。

(単位:億インドネシアルピア)

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2016/03 | | | |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| (b) 貸付残高 | — | 78,443 | 82,922 | 79,462 | 82,922 | | |
| 銀行業における貸出金 | — | 78,443 | 82,922 | 79,462 | 82,922 | | |
| (f) 預金残高 | — | 110,754 | 109,509 | 105,209 | 109,509 | | |
| 預貸率 (b)÷(f) | — | 70.8% | 75.7% | 75.5% | 75.7% | | |

| | 2014/03 | 2015/03 | 2016/03 | 2016/03 | | | |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 2015/06 | 2015/09 | 2015/12 | 2016/03 |
| 営業収益 | | | | | | | |
| 受取割引料 | — | — | — | — | — | | |
| 貸付金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 買取債権回収高 | — | — | — | — | — | | |
| 割賦立替手数料 | — | — | — | — | — | | |
| 保証料収入 | — | — | — | — | — | | |
| 不動産事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 償却債権取立益 | — | — | — | — | — | | |
| その他の金融収益 | — | — | — | — | — | | |
| 総合エンターテインメント事業売上高 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業収益 | — | — | 6,425 | 3,334 | 3,091 | | |
| その他の営業収益 | — | — | — | — | — | | |
| 営業収益合計 | — | — | 6,425 | 3,334 | 3,091 | | |
| 営業費用 | | | | | | | |
| 借入金利息 | — | — | — | — | — | | |
| 債権買取原価 | — | — | — | — | — | | |
| 銀行業における営業費用 | — | — | 4,796 | 2,447 | 2,348 | | |
| 預金利息 | — | — | 4,796 | 2,447 | 2,348 | | |
| その他銀行業における営業費用 | — | — | — | — | — | | |
| その他売上原価 | — | — | — | — | — | | |
| その他営業費用 | — | — | 843 | 526 | 317 | | |
| 営業費用合計 | — | — | 5,639 | 2,974 | 2,665 | | |
| 営業総利益 | — | — | 785 | 360 | 425 | | |
| 販売費及び一般管理費 | | | | | | | |
| 貸倒関係費 | — | — | 1,252 | 1,488 | -236 | | |
| 貸倒引当金繰入額 | — | — | 1,252 | 1,488 | -236 | | |
| 貸倒損失 | — | — | — | — | — | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | — | — | — | — | — | | |
| 人件費 | — | — | 1,372 | 1,061 | 311 | | |
| その他経費 | — | — | 825 | 403 | 421 | | |
| 販売費及び一般管理費合計 | — | — | 3,449 | 2,953 | 495 | | |
| 営業利益又は営業損失 | — | — | -2,664 | -2,593 | -70 | | |
| 経常利益又は経常損失 | — | — | -2,755 | -2,664 | -90 | | |
| 負ののれん発生益 | — | — | — | — | — | | |
| 税金等調整前損益 | — | — | -2,712 | -2,608 | -104 | | |
| 当期(四半期)純利益又は純損失 | — | — | -2,836 | -2,673 | -162 | | |

※2015年6月期は、3月の財務諸表に4~6月の、2015年9月期は、6月の財務諸表に7~9月の、重要な取引について連結上必要な調整を行っています。