

2019年3月期 第2四半期 決算補足説明資料

2018年11月13日

Jトラスト株式会社

本資料のお取扱いに関して

- 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の勧誘を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。
- 当社グループは、2018年3月期連結会計年度より国際財務報告基準（IFRS）を適用しております。
- 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、潜在的リスク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おきください。

【 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:<https://www.jt-corp.co.jp/>

1. 主要な経営指標の推移
2. 2019年3月期 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. 2019年3月期 連結業績進捗状況
4. データ集
 - 1) 総合計
（連結財政状態計算書、連結損益計算書）
 - 2) 日本金融事業
（財政状態計算書、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) 韓国及びモンゴル金融事業
（財政状態計算書、損益計算書）
 - ① J T 親愛貯蓄銀行
 - ② J T 貯蓄銀行
 - ③ J T キャピタル
 - ④ T A 資産管理
 - 4) 東南アジア金融事業
（財政状態計算書、損益計算書）
 - ① Jトラスト銀行インドネシア
 - ② Jトラストインベストメンツインドネシア
 - 5) 投資事業
（財政状態計算書、損益計算書）
 - ① Jトラストアジア
 - 6) その他非金融事業
（損益計算書）
 - ①キーノート

【参考】

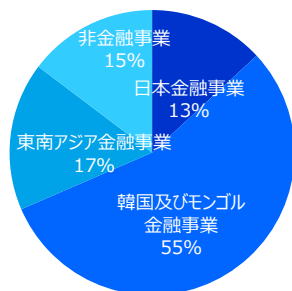
- 海外子会社の状況 現地通貨建て
（財政状態計算書、損益計算書）
- 1) J T 親愛貯蓄銀行
 - 2) J T 貯蓄銀行
 - 3) J T キャピタル
 - 4) T A 資産管理
 - 5) Jトラスト銀行インドネシア
 - 6) Jトラストインベストメンツインドネシア
 - 7) Jトラストアジア

1. 主要な経営指標の推移

(単位：百万円)

	2018年9月30日 現在		2016年3月期 日本基準	2017年3月期 IFRS ^{※1※2}	2018年3月期 IFRS ^{※2}	2019年3月期 第2Q IFRS ^{※3}
時価総額(百万円)	77,728	営業収益	75,478	66,453	76,266	36,575
発行済み株式数 (株)	112,649,910	営業費用	38,957	38,116	50,224	23,507
株価(円)	690	営業総利益	36,521	28,336	26,042	13,068
		販売費及び一般管理費	40,635	26,431	25,493	13,135
		その他の収益	-	1,254	2,258	247
		その他の費用	-	2,552	451	154
		営業利益(又は営業損失)	-4,114	606	2,355	25
		営業外収益	652	-	-	-
		営業外費用	1,216	-	-	-
		金融収益	-	282	47	1,173
		金融費用	-	1,320	1,974	27
		持分法による投資利益	-	-2	-12	-10
		経常利益(又は経常損失)	-4,678	-	-	-
		特別利益	1,753	-	-	-
		特別損失	2,676	-	-	-
		税引前利益 ^{※4}	-5,602	-433	416	1,160
		親会社の所有者に帰属する 当期利益 ^{※4}	-5,712	-1,270	-731	-2,182
		営業収益営業利益率	-5.45%	0.91%	3.09%	0.07%
		ROA(総資産利益率) ^{※5}	-1.09%	-0.23%	-0.11%	-0.65%
		ROE(自己資本利益率) ^{※6}	-3.25%	-0.83%	-0.50%	-3.16%

営業収益構成 2019年3月期第2Q (累計)



※1 2017年3月期の数値は、IFRSに組替えております。
 ※2 税引前利益までの数値について、非継続事業(アドアーズ)を除く数値で表示しております。
 ※3 税引前利益までの数値について、非継続事業(ハイライツ・エンタテインメント)を除く数値で表示しております。
 ※4 日本基準での科目名はそれぞれ、「税金等調整前当期純利益又は当期純損失」「親会社株主に帰属する当期純利益又は当期純損失」であります。
 ※5 ROA(年換算) = 親会社の所有者に帰属する当期利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計(前期末 + 当期末) / 2
 ※6 ROE(年換算) = 親会社の所有者に帰属する当期利益 ÷ 親会社の所有者帰属持分 (%) ※親会社の所有者帰属持分(前期末 + 当期末) / 2

2019年3月期第2四半期(7~9月)

当社グループの主な取り組みについて (一部、提出時点での取り組みを含む)

(i) 日本での事業展開

(日本保証)

・2018年7月に**湘南信用金庫と保証業務提携契約を締結**

2018年7月2日から同庫が取り扱う不動産担保ローン(リバースモーゲージ「安心生活」京急連携プラン)に係る保証業務の取り扱いを開始
 ⇒2018年3月に締結した京浜急行電鉄(株)及び湘南信用金庫との京急線沿線の地域経済活性化を目的とした業務連携協定に基づく

・(株)西京銀行の海外不動産担保ローンに対する保証業務の対象エリアを順次拡大

(Key Holder)

・**ライブ・エンタテインメント事業**

2018年7月、Key Holderが秋元康氏、秋元伸介氏、赤塚善洋氏、(株)Y&N Brothers及び(株)A.M. Entertainmentと共同で
 合弁会社(株)FA Projectを設立

・**テレビ番組制作事業**

2018年5月、(株)BIGFACEのテレビ番組制作事業を、会社分割(吸収分割)の方法により承継する吸収分割契約を締結、7月1日に承継完了

(ハイライツ・エンタテインメント)

・2018年9月に事業の選択と集中の観点から**同社の全株式及び貸付債権の譲渡を決議、10月1日に譲渡完了**

(ii) 海外での事業展開

・2018年4月、**インドネシア**のマルチファイナンス会社**PT OLYMPINDO MULTI FINANCE (現 PT JTRUST OLYMPINDO MULTI FINANCE、10月8日商号変更)**の株式取得並びに**第三者割当増資引受**を決議し、契約を締結、**10月4日に発行済み株式の60%の株式の取得完了**

銀行、債権回収会社、ファイナンスカンパニーの三位一体の事業セグメントの構築、幅広いエリアにおける多様なニーズに応えられる体制の整備
 農機具ファイナンスやマイクロファイナンスといった新たな商品の取扱いを積極的に進め、今後、ファイナンス事業の規模・領域の拡大を図る

2. 2019年3月期 連結決算概要

1) 連結業績（累計）の前期比較

IFRS

(単位:百万円)

	2018年3月期第2Q (累計)		2019年3月期第2Q (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	34,645	100.0	36,575	100.0	1,930	5.6	<p>増</p> <ul style="list-style-type: none"> ・韓国において、貯蓄銀行で企業向け貸付を中心とする銀行業における貸出金や、キャピタル事業会社他で営業貸付金が順調に増加したことに伴い利息収益が増加 ・債権回収事業会社において、買取債権の収益表示方法が変更となったことにより利息収益に含まれる簿価修正損益が増加 ⇒P22参照 <p>減</p> <ul style="list-style-type: none"> ・Jトラスト銀行インドネシアにおいて、銀行業における貸出金が減少したことにより利息収益が減少 ・Jトラストアジアにおいて、有価証券に対する利息収益が減少
営業費用	18,698	54.0	23,507	64.3	4,809	25.7	<p>増</p> <ul style="list-style-type: none"> ・韓国の貯蓄銀行において、銀行業における預金の増加に伴い利息費用が増加 ・韓国の貯蓄銀行及びJトラスト銀行インドネシアにおいて、2019年3月期からIFRS第9号の適用に伴い貸倒引当金の繰入れが増加
販売費及び一般管理費	11,872	34.3	13,135	35.9	1,263	10.6	<p>増</p> <ul style="list-style-type: none"> ・Jトラストにおいて、M&A費用の増加により支払手数料が増加 ・Jトラストアジアにおいて、GLに対する訴訟関係費用の増加により支払手数料が増加
その他の収益・費用	527	1.5	92	0.3	-434	-82.5	
営業利益	4,602	13.3	25	0.1	-4,577	-99.4	
金融収益・費用	-552	-1.6	1,145	3.1	1,698	—	<p>増</p> <ul style="list-style-type: none"> ・主にJトラストアジアにおいて、前期、シンガポールドルに対する米ドルの下落により為替差損を計上したことに比べ、当期は、米ドルの高騰により、為替差益1,156百万円を計上
持分法による投資利益・投資損失	-0	-0.0	-10	-0.0	-9	—	
税引前利益	4,049	11.7	1,160	3.2	-2,889	-71.3	
法人所得税費用他	1,236	3.6	739	2.0	-497	-40.2	
継続事業からの当期(四半期)利益	2,812	8.1	421	1.2	-2,391	-85.0	
非継続事業からの当期(四半期)利益	-490	—	-2,787	—	-2,297	—	<ul style="list-style-type: none"> ・ハイライツ・エンタテインメントの株式及び貸付債権の譲渡を決議したことに伴い、非継続事業からの四半期損失2,787百万円を計上
非支配持分	53	—	-183	—	-236	—	
親会社の所有者に帰属する当期(四半期)利益	2,269	—	-2,182	—	-4,452	—	

2. 2019年3月期 連結決算概要

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

IFRS

(単位:百万円)

		2018年3月期 第2Q (累計)	2019年3月期 第2Q (累計)	前期 増減	増減率 (%)	主な増減要因
日本 金融事業	営業収益	4,982	4,905	-76	-1.5	・利息収益の減収を保証料収益の増加でカバーし、ほぼ前期並みで推移
	営業利益	2,488	2,151	-337	-13.6	・買取債権の将来CFの見直しに伴い貸倒引当金の繰入れが増加したことにより営業費用が増加
韓国及び モンゴル 金融事業	営業収益	17,439	20,248	2,808	16.1	・貯蓄銀行で企業向け貸付を中心とする銀行業における貸出金や、キャピタル事業会社他で営業貸付金が順調に増加したことに伴い利息収益が増加 ・債権回収事業会社において、買取債権の収益表示方法が変更となったことにより利息収益に含まれる簿価修正損益が増加 ⇒ P22参照
	営業利益	2,449	2,400	-48	-2.0	・営業収益の増加 ・貯蓄銀行において、銀行業における預金の増加に伴い利息費用が増加 ・2019年3月期からIFRS第9号の適用に伴い貸倒引当金の繰入れが増加したことにより営業費用が増加 ⇒ P16及び P18参照
東南アジア 金融事業	営業収益	7,290	6,261	-1,028	-14.1	・Jトラスト銀行インドネシアにおいて、銀行業における貸出金が減少したことに伴い利息収益が減少 ・前期、Jトラスト銀行インドネシアにおいて差押え資産の売却益を計上したこと比べ、当期減少
	営業利益	-256	-2,418	-2,162	-	・営業収益の減少 ・Jトラスト銀行インドネシアにおいて、2019年3月期からIFRS第9号の適用に伴い、債権格付けの悪化に対する貸倒引当金の繰入れが増加したことにより営業費用が増加 ⇒ P24参照
総合エンターテインメント事業	営業収益	-	547	547	-	・ハイライツ・エンターテインメントの株式及び貸付債権の譲渡を決議したことに伴い、前期実績はすべて非継続事業に分類
	営業利益	-	3	3	-	
不動産事業	営業収益	2,789	2,567	-222	-8.0	・戸建分譲において引渡しやや低調に推移したことや、事業規模拡大のための各種施策の実施に伴う原価、販売費及び一般管理費の増加等により、営業収益、営業利益とも減少
	営業利益	149	41	-108	-72.4	
投資事業	営業収益	1,309	655	-653	-49.9	・Jトラストアジアにおいて、有価証券に対する利息収益が減少 ⇒ P28参照
	営業利益	1,073	-291	-1,364	-	・GLに対する訴訟関係費用の増加により販売費及び一般管理費が増加
その他の事業	営業収益	1,263	1,726	462	36.6	・キーノートの商業施設建築部門において、ホール、飲食店工事等の受注が好調に推移したことにより、営業収益、営業利益とも増加
	営業利益	46	49	2	5.7	
連結	営業収益	34,645	36,575	1,930	5.6	
	営業利益	4,602	25	-4,577	-99.4	

※1 非継続事業を差し引いた継続事業から生じた金額を表示しております。

3. 2019年3月期 連結業績進捗状況

IFRS

(単位:百万円)

2019年3月期	予想	第2Q実績	進捗率 (%)	今後の戦略等
営業収益	83,378	36,575	43.9	
日本金融事業	9,923	4,905	49.4	・保証事業、債権回収事業に注力 ・保証事業において、保証商品の多角化を進め、アパートローン保証に代わる保証事業の柱を作る
韓国及びモンゴル金融事業	37,995	20,248	53.3	・韓国当局の規制強化により貸付実行が抑制され貸付残高の伸びが鈍化することによる利息収益の減少懸念に対して ①貸出ポートフォリオの入れ替え ・審査基準を見直し、優良顧客の割合を増加 ②企業向け貸付の強化 ③その他、債権譲渡に対する保証や新たな保証モデルの取り組み等、利息収益以外の収益源の多様化を図る等によりカバーし、収益確保を図る
東南アジア金融事業	19,230	6,261	32.6	①収益性の確保及び回収強化 ・審査の厳格化により良質な債権の獲得に注力 ・債権管理部門と回収部門を融合し、効率化、回収強化を図る ②BPR（地方信用銀行）からの預金獲得(6.5%-6.75%)や新規貸付の抑制などにより流動性管理を徹底する一方、余剰流動性について、高格付の債券での運用を増加させることにより、低リスクかつ安定した非貸付利息収入の増加を図る ③個人向けネットバンキング・モバイルバンキングの導入など、顧客サービス、利便性の向上を図る ④J TRUST OLYMPINDO MULTI FINANCE (JTO)の連結取込
総合エンターテインメント事業	6,719	547	8.1	・キーホルダーグループにおける新規事業の貢献
不動産事業	6,679	2,567	38.4	・戸建分譲における引渡し件数の増加
投資事業	1,257	655	52.1	・収益性の高い投資案件の選定 ・当社事業とシナジー効果が最大限に発揮できるような事業への投資を積極的に行うことにより事業拡大を目指す
その他の事業	2,232	1,726	77.3	・キーノートにおいて、商業施設建築部門に注力
営業利益	7,073	25	0.4	
日本金融事業	4,515	2,151	47.6	・安定した営業収益の確保
韓国及びモンゴル金融事業	2,427	2,400	98.9	・通期予算はほぼ達成 ・IFRS第9号の適用による貸倒引当金の繰り入れ増加や韓国当局の規制強化等の影響による減益も想定しつつ、更なる利益拡大を目指す
東南アジア金融事業	2,618	-2,418	—	①安定した営業収益の確保 ②預金金利の更なる引き下げ等によるCOF(調達金利)の低下 ・高金利の定期預金の圧縮や、ネットバンキングシステムの導入により調達金利を低下させ、CASA比率（流動比率）を高め、NIM（純利鞘）の上昇を図る ③貸付後モニタリングを強化し、不良債権の抑制と回収を図る ・営業・審査・回収チームから成る回収タスクフォースを組成し、貸倒リスク債権の回収・撤退を早急に実施 ⇒貸倒リスク債権を徹底管理し貸倒引当金戻入による費用減少見込む ④一般管理費の徹底管理による経費削減 ⑤Jトラスト銀行インドネシアとJTOとのシナジー効果等による業績回復を計画
総合エンターテインメント事業	217	3	1.8	・キーホルダーグループにおける新規事業の貢献
不動産業	249	41	16.5	・販売実績の拡大、自社施工比率の引き上げによる更なる利益率の向上を図る
投資事業	560	-291	—	・M&A等に注力し、投資利益の最大化に努める
その他の事業	234	49	21.0	・キーノートにおいて、商業施設建築部門に注力

4. データ集

弊社HPにExcelデータを保存しています。
https://www.jt-corp.co.jp/ir/library/ir_data_00/

1) 総合計

連結財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：百万円）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	82,683	75,485			84,723	-9,238	-10.9%
(a)貸付残高	435,459	457,712			423,786	33,926	8.0%
営業貸付金	63,406	67,037			63,485	3,551	5.6%
銀行業における貸出金	368,844	386,884			357,779	29,104	8.1%
割賦立替金	2,437	2,524			2,274	250	11.0%
ファイナンス・リース債権	771	1,266			246	1,019	413.7%
買取債権	16,571	20,026			16,332	3,693	22.6%
その他の営業債権	16,372	19,061			15,188	3,872	25.5%
営業投資有価証券	2,132	3,234			3,242	-7	-0.2%
有価証券	37,915	43,075			37,367	5,707	15.3%
その他の金融資産	56,737	57,894			52,331	5,562	10.6%
貸倒引当金	-30,741	-32,881			-25,214	-7,666	-
売却目的で保有する資産	2,282	3,150			1,807	1,342	74.3%
有形固定資産	3,019	2,687			3,028	-340	-11.3%
投資不動産	609	608			610	-2	-0.4%
のれん	29,474	29,980			29,578	401	1.4%
無形資産	2,888	2,960			3,087	-127	-4.1%
その他の資産	12,304	12,070			11,089	981	8.8%
資産合計	667,708	695,065			656,961	38,104	5.8%
負債							
預金	416,507	432,618			403,509	29,109	7.2%
有利子負債合計	80,860	87,653			78,727	8,925	11.3%
借入金	48,747	54,484			45,906	8,578	18.7%
社債	32,113	33,169			32,821	347	1.1%
その他の負債	25,914	30,668			23,947	6,721	28.1%
負債合計	523,282	550,941			506,184	44,756	8.8%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	138,314	138,052			144,366	-6,314	-4.4%
非支配持分	6,111	6,072			6,409	-337	-5.3%
資本合計	144,426	144,124			150,776	-6,651	-4.4%
負債・資本合計	667,708	695,065			656,961	38,104	5.8%
（債務保証残高）※1	163,702	176,897			145,718	31,179	21.4%

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

（単位：百万円）

(b) 不良債権残高	23,951	25,943			22,821	3,122	13.7%
(c) 貸倒引当金	30,741	32,881			25,214	7,666	30.4%
①貸付残高に対する貸倒引当金	23,534	25,022			18,688	6,334	33.9%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	5.5%	5.7%			5.4%	0.3%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.1%	0.2%			1.0%	-0.8%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	7,207	7,858			6,526	1,332	20.4%

※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。

4. データ集

1) 総合計

連結損益計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	36,575	17,834	18,741			34,645	1,930	5.6%
利息収益合計	28,287	14,112	14,174			26,220	2,066	7.9%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	26,034	12,896	13,137			24,303	1,731	7.1%
簿価修正損益	1,203	614	588			213	990	463.8%
有価証券利息	1,049	600	448			1,703	-654	-38.4%
利息以外の収益合計	8,288	3,722	4,566			8,425	-136	-1.6%
保証料収益	1,017	468	548			882	135	15.3%
有価証券売却益	15	6	8			212	-197	-92.8%
償却済債権取立益	289	55	234			287	2	0.7%
受取手数料	1,002	497	505			1,260	-258	-20.5%
不動産事業売上	2,566	1,199	1,366			2,789	-223	-8.0%
総合エンターテインメント事業売上	547	451	95			-	547	-
その他営業収益	2,849	1,043	1,806			2,991	-142	-4.8%
営業費用	23,507	10,793	12,713			18,698	4,809	25.7%
利息費用合計	9,032	4,477	4,555			8,134	897	11.0%
預金利息	7,474	3,707	3,767			6,922	551	8.0%
借入金利息	901	457	444			697	203	29.2%
社債利息	82	26	56			60	22	37.7%
その他利息	573	286	287			454	119	26.3%
利息以外の費用合計	14,474	6,316	8,158			10,563	3,911	37.0%
有価証券売却損	88	71	17			20	68	340.0%
貸倒関連費用	9,094	3,929	5,165			6,001	3,093	51.5%
その他原価	3,907	1,602	2,304			3,371	535	15.9%
その他営業費用	1,384	712	671			1,169	214	18.3%
販売費及び一般管理費	13,135	6,634	6,500			11,872	1,263	10.6%
人件費	6,282	3,300	2,982			5,880	402	6.8%
減価償却費	705	341	363			817	-111	-13.7%
その他販管費	6,147	2,992	3,154			5,174	972	18.8%
その他の収益	247	246	0			616	-369	-59.9%
その他の費用	154	59	94			89	65	73.8%
営業利益	25	593	-567			4,602	-4,577	-99.4%
金融収益	1,173	1,149	23			18	1,154	-
金融費用	27	38	-11			571	-543	-95.2%
持分法による投資利益	-	1	-1			-	-	-
持分法による投資損失	10	-	10			0	9	-
税引前利益	1,160	1,705	-544			4,049	-2,889	-71.3%
法人所得税費用	739	358	381			1,236	-497	-40.2%
当期(四半期)利益(継続事業)	421	1,347	-925			2,812	-2,391	-85.0%
当期(四半期)利益(非継続事業)	-2,787	-	-2,787			-490	-2,297	-
当期(四半期)利益	-2,366	1,347	-3,713			2,322	-4,688	-
親会社利益	-2,182	1,492	-3,675			2,269	-4,452	-
非支配持分	-183	-145	-38			53	-236	-
ROA(年換算)※1(%)	-0.65%	0.90%	-2.16%			0.72%	-1.37%	-

※1 ROA = 親会社利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4. データ集

2) 日本金融事業

① 日本保証

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	5,738	6,247			7,106	-858	-12.1%
(a)貸付残高	2,378	2,203			2,504	-300	-12.0%
営業貸付金	2,378	2,203			2,504	-300	-12.0%
銀行業における貸出金	-	-			-	-	-
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	-	-			-	-	-
買取債権	11,688	14,764			11,370	3,393	29.9%
その他の営業債権	11,707	13,240			10,875	2,364	21.7%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	67	67			67	-	-
その他の金融資産	1,623	1,586			1,598	-11	-0.7%
貸倒引当金	-851	-963			-611	-351	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	57	75			60	15	24.9%
投資不動産	76	76			76	-0	-0.4%
のれん	126	126			126	-	-
無形資産	111	105			109	-3	-3.2%
その他の資産	839	843			843	0	0.0%
資産合計	33,564	38,373			34,126	4,247	12.5%
負債							
預金	-	-			-	-	-
有利子負債合計	5,813	8,605			6,226	2,378	38.2%
借入金	5,543	8,365			5,956	2,408	40.4%
社債	270	240			270	-30	-11.1%
その他の負債	10,998	11,994			10,030	1,964	19.6%
負債合計	16,812	20,599			16,256	4,343	26.7%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	16,752	17,773			17,869	-95	-0.5%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	16,752	17,773			17,869	-95	-0.5%
負債・資本合計	33,564	38,373			34,126	4,247	12.5%
(債務保証残高) ※1	159,757	173,325			141,881	31,443	22.2%

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	366	337			366	-28	-7.9%
(c) 貸倒引当金	851	963			611	351	57.5%
①貸付残高に対する貸倒引当金	96	84			108	-24	-22.2%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	15.4%	15.3%			14.6%	0.7%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	11.3%	11.5%			10.3%	1.2%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	754	878			503	375	74.6%

※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。

4. データ集

2) 日本金融事業

① 日本保証

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：百万円)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	4,325	2,066	2,258			4,403	-78	-1.8%
利息収益合計	3,038	1,439	1,599			3,104	-66	-2.1%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	2,447	1,223	1,224			2,556	-109	-4.3%
簿価修正損益	590	216	374			548	42	7.8%
有価証券利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の収益合計	1,286	627	659			1,299	-12	-0.9%
保証料収益	997	468	529			850	147	17.3%
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	17	5	11			21	-4	-21.3%
受取手数料	209	115	94			182	26	14.6%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	62	37	25			244	-181	-74.3%
営業費用	601	347	254			481	120	25.0%
利息費用合計	62	31	31			73	-11	-15.3%
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	48	25	23			59	-11	-18.5%
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	13	6	7			13	-0	-1.5%
利息以外の費用合計	539	315	223			407	131	32.3%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	457	277	179			269	187	69.6%
その他原価	-	-	-			87	-87	-100.0%
その他営業費用	81	38	43			50	30	60.7%
販売費及び一般管理費	1,459	697	762			1,381	77	5.6%
人件費	511	255	256			521	-9	-1.8%
減価償却費	20	10	10			18	1	7.6%
その他販管費	927	431	495			841	85	10.1%
その他の収益	27	13	14			21	5	25.0%
その他の費用	0	0	0			3	-2	-74.2%
営業利益	2,290	1,034	1,255			2,558	-267	-10.5%
金融収益	33	30	3			15	18	124.3%
金融費用	2	1	1			2	0	12.9%
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	2,321	1,064	1,257			2,571	-249	-9.7%
法人税等	436	199	236			501	-65	-13.0%
当期(四半期)純利益	1,885	864	1,021			2,070	-184	-8.9%
ROA(年換算)※1(%)	10.40%	10.21%	11.36%			12.69%	-2.29%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

2) 日本金融事業

② パルティール債権回収

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	695	653			635	17	2.8%
(a)貸付残高	—	—			—	—	—
営業貸付金	—	—			—	—	—
銀行業における貸出金	—	—			—	—	—
割賦立替金	—	—			—	—	—
ファイナンス・リース債権	—	—			—	—	—
買取債権	1,347	1,313			1,399	-85	-6.1%
その他の営業債権	—	—			—	—	—
営業投資有価証券	—	—			—	—	—
有価証券	—	—			—	—	—
その他の金融資産	214	240			230	10	4.5%
貸倒引当金	-62	-89			—	-89	—
売却目的で保有する資産	—	—			—	—	—
有形固定資産	38	35			26	8	31.8%
投資不動産	—	—			—	—	—
のれん	—	—			—	—	—
無形資産	49	41			56	-14	-26.1%
その他の資産	32	28			33	-4	-14.7%
資産合計	2,315	2,224			2,382	-157	-6.6%
負債							
預金	—	—			—	—	—
有利子負債合計	567	529			606	-76	-12.7%
借入金	567	529			606	-76	-12.7%
社債	—	—			—	—	—
その他の負債	668	650			649	1	0.2%
負債合計	1,236	1,180			1,255	-75	-6.0%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	1,078	1,044			1,126	-82	-7.3%
非支配持分	—	—			—	—	—
資本合計	1,078	1,044			1,126	-82	-7.3%
負債・資本合計	2,315	2,224			2,382	-157	-6.6%
(債務保証残高) ※1	—	—			—	—	—

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	—	—			—	—	—
(c) 貸倒引当金	62	89			—	89	—
① 貸付残高に対する貸倒引当金	—	—			—	—	—
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	—	—			—	—	—
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	—	—			—	—	—
② その他に対する貸倒引当金 ※2	62	89			—	89	—

※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。

4. データ集

2) 日本金融事業

② パルティール債権回収

損益計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	2019/03 (累計)	2019/03				前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	722	356	365		625	97	15.5%	
利息収益合計	276	147	128		234	42	18.0%	
利息収入(ローン、クレジットカード他)	221	107	113		131	89	67.7%	
簿価修正損益	55	40	15		102	-46	-45.9%	
有価証券利息	-	-	-		-	-	-	
利息以外の収益合計	446	209	236		391	54	14.0%	
保証料収益	-	-	-		-	-	-	
有価証券売却益	-	-	-		-	-	-	
償却済債権取立益	22	11	11		36	-14	-38.5%	
受取手数料	417	195	222		345	72	21.0%	
不動産事業売上	-	-	-		-	-	-	
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-		-	-	-	
その他営業収益	5	2	2		9	-3	-37.4%	
営業費用	153	76	77		16	137	824.6%	
利息費用合計	8	4	4		7	0	10.2%	
預金利息	-	-	-		-	-	-	
借入金利息	7	3	3		6	0	14.6%	
社債利息	-	-	-		-	-	-	
その他利息	1	0	0		1	-0	-11.8%	
利息以外の費用合計	145	71	73		9	136	-	
有価証券売却損	-	-	-		-	-	-	
貸倒関連費用	145	71	73		9	136	-	
その他原価	-	-	-		-	-	-	
その他営業費用	0	0	0		-	0	-	
販売費及び一般管理費	671	332	338		640	30	4.8%	
人件費	410	200	210		390	20	5.2%	
減価償却費	21	10	10		17	3	21.6%	
その他販管費	239	121	118		232	6	3.0%	
その他の収益	5	2	2		5	0	1.3%	
その他の費用	0	0	-		-	0	-	
営業利益	-97	-48	-48		-26	-70	-	
金融収益	0	0	-		-	0	-	
金融費用	-	-	-		-	-	-	
持分法による投資利益	-	-	-		-	-	-	
持分法による投資損失	-	-	-		-	-	-	
税金等調整前利益	-97	-48	-48		-26	-70	-	
法人税等	-30	-15	-14		-2	-27	-	
当期(四半期)純利益	-66	-32	-34		-23	-43	-	
ROA(年換算)※1(%)	-5.81%	-5.60%	-6.00%		-1.81%	-4.00%	-	

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4. データ集

2) 日本金融事業 ③ Jトラストカード

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	296	426			484	-57	-12.0%
(a)貸付残高	2,444	2,530			2,283	246	10.8%
営業貸付金	6	5			9	-3	-40.4%
銀行業における貸出金	-	-			-	-	-
割賦立替金	2,437	2,524			2,274	250	11.0%
ファイナンス・リース債権	-	-			-	-	-
買取債権	-	-			-	-	-
その他の営業債権	-	-			-	-	-
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	-	-			-	-	-
その他の金融資産	134	133			141	-7	-5.0%
貸倒引当金	-31	-25			-37	11	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	44	45			45	0	0.2%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	-	-			-	-	-
無形資産	28	25			31	-5	-17.1%
その他の資産	15,000	14,999			15,015	-16	-0.1%
資産合計	17,916	18,135			17,963	171	1.0%
負債							
預金	-	-			-	-	-
有利子負債合計	1,363	1,559			1,449	110	7.6%
借入金	1,363	1,559			1,449	110	7.6%
社債	-	-			-	-	-
その他の負債	443	457			414	42	10.4%
負債合計	1,806	2,017			1,863	153	8.2%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	16,110	16,118			16,100	18	0.1%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	16,110	16,118			16,100	18	0.1%
負債・資本合計	17,916	18,135			17,963	171	1.0%
(債務保証残高) ※1	-	-			-	-	-

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	0	0			0	-0	-50.8%
(c) 貸倒引当金	31	25			37	-11	-31.8%
①貸付残高に対する貸倒引当金	30	25			30	-5	-16.9%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	0.0%	0.0%			0.0%	-0.0%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.0%	0.0%			0.0%	0.0%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	0	0			7	-6	-92.0%

※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。

4. データ集

2) 日本金融事業

③ Jトラストカード

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：百万円)

	2019/03 (累計)	2019/03				前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	191	93	97		221	-29	-13.5%	
利息収益合計	6	3	2		18	-11	-65.7%	
利息収入(ローン、クレジットカード他)	6	3	2		18	-11	-65.7%	
簿価修正損益	-	-	-		-	-	-	
有価証券利息	-	-	-		-	-	-	
利息以外の収益合計	185	90	95		203	-17	-8.8%	
保証料収益	-	-	-		-	-	-	
有価証券売却益	-	-	-		-	-	-	
償却済債権取立益	-	-	-		-	-	-	
受取手数料	185	90	95		203	-17	-8.8%	
不動産事業売上	-	-	-		-	-	-	
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-		-	-	-	
その他営業収益	0	0	0		0	-0	-9.6%	
営業費用	14	7	6		41	-26	-64.9%	
利息費用合計	13	6	6		20	-7	-38.0%	
預金利息	-	-	-		-	-	-	
借入金利息	13	6	6		20	-7	-38.0%	
社債利息	-	-	-		-	-	-	
その他利息	-	-	-		-	-	-	
利息以外の費用合計	1	1	0		20	-18	-92.8%	
有価証券売却損	-	-	-		-	-	-	
貸倒関連費用	0	1	-0		19	-18	-95.9%	
その他原価	-	-	-		-	-	-	
その他営業費用	0	0	0		0	-0	-14.6%	
販売費及び一般管理費	159	77	81		148	10	7.1%	
人件費	68	33	34		62	5	9.5%	
減価償却費	6	3	3		6	0	2.4%	
その他販管費	84	40	43		79	4	5.6%	
その他の収益	2	2	0		1	0	51.6%	
その他の費用	0	-	0		-	0	-	
営業利益	19	10	9		33	-13	-40.7%	
金融収益	-	-	-		0	-0	-100.0%	
金融費用	-	-	-		-	-	-	
持分法による投資利益	-	-	-		-	-	-	
持分法による投資損失	-	-	-		-	-	-	
税金等調整前利益	19	10	9		33	-13	-40.7%	
法人税等	1	0	0		8	-6	-82.6%	
当期(四半期)純利益	18	10	8		24	-6	-26.5%	
ROA(年換算)※1(%)	0.20%	0.22%	0.18%		0.27%	-0.07%	-	

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

3) 韓国及びモンゴル金融事業

① JT親愛貯蓄銀行

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	29,270	18,729			20,246	-1,517	-7.5%
(a)貸付残高	183,471	195,320			175,445	19,875	11.3%
営業貸付金	-	-			-	-	-
銀行業における貸出金	183,471	195,320			175,445	19,875	11.3%
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権 (流動) _貸手	-	-			-	-	-
買取債権	-	-			-	-	-
その他の営業債権	1,417	1,419			1,336	82	6.2%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	10,443	10,767			7,570	3,196	42.2%
その他の金融資産	10,876	12,606			10,821	1,785	16.5%
貸倒引当金	-10,435	-10,786			-8,568	-2,218	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	390	350			459	-109	-23.7%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	929	962			940	22	2.4%
無形資産	614	601			668	-66	-10.0%
その他の資産	45	85			67	18	27.2%
資産合計	227,024	230,056			208,988	21,068	10.1%
負債							
預金	205,298	206,071			185,511	20,559	11.1%
有利子負債合計	1,976	2,046			1,998	48	2.4%
借入金	-	-			-	-	-
社債	1,976	2,046			1,998	48	2.4%
その他の負債	4,386	5,640			5,144	495	9.6%
負債合計	211,661	213,757			192,654	21,103	11.0%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	15,363	16,299			16,333	-34	-0.2%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	15,363	16,299			16,333	-34	-0.2%
負債・資本合計	227,024	230,056			208,988	21,068	10.1%
(債務保証残高) ※1	-	-			-	-	-

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	11,046	11,266			10,935	331	3.0%
(c) 貸倒引当金	10,435	10,786			8,568	2,218	25.9%
① 貸付残高に対する貸倒引当金	10,394	10,741			8,545	2,196	25.7%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	6.0%	5.8%			6.2%	-0.5%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.4%	0.3%			1.4%	-1.1%	-
② その他に対する貸倒引当金※2	41	44			22	21	97.6%

※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。

4. データ集

3) 韓国及びモンゴル金融事業

① JT親愛貯蓄銀行

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：百万円)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	11,272	5,782	5,490			10,529	742	7.1%
利息収益合計	10,414	5,220	5,194			10,022	392	3.9%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	10,209	5,098	5,111			9,978	231	2.3%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	204	122	82			43	161	368.7%
利息以外の収益合計	858	561	296			507	350	69.0%
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	1	-	1			-	1	-
償却済債権取立益	76	-	76			-	76	-
受取手数料	199	111	88			142	56	39.6%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	580	450	130			364	216	59.3%
営業費用	7,029	3,408	3,620			6,187	841	13.6%
利息費用合計	2,568	1,236	1,331			2,129	438	20.6%
預金利息	2,460	1,183	1,277			2,026	434	21.4%
借入金利息	102	51	51			100	2	2.0%
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	4	2	2			2	1	76.3%
利息以外の費用合計	4,461	2,171	2,289			4,057	403	9.9%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	3,749	1,799	1,949			3,633	115	3.2%
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	711	371	340			424	287	67.8%
販売費及び一般管理費	3,021	1,532	1,488			3,083	-62	-2.0%
人件費	1,610	832	778			1,518	92	6.1%
減価償却費	241	123	117			384	-143	-37.4%
その他販管費	1,169	576	592			1,179	-10	-0.9%
その他の収益	60	65	-4			12	48	401.3%
その他の費用	29	27	1			14	15	107.9%
営業利益	1,253	878	375			1,257	-3	-0.3%
金融収益	-	-	-			-	-	-
金融費用	4	2	2			-	4	-
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	1,249	876	373			1,257	-7	-0.6%
法人税等	-7	-5	-1			-	-7	-
当期(四半期)純利益	1,256	882	374			1,257	-0	-0.0%
ROA(年換算)*1(%)	1.15%	1.62%	0.66%			1.24%	-0.09%	-

*1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4. データ集

3) 韓国及びモンゴル金融事業

②JT貯蓄銀行

財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：百万円）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	7,422	12,524			12,366	158	1.3%
(a)貸付残高	92,106	101,075			91,523	9,551	10.4%
営業貸付金	—	—			—	—	—
銀行業における貸出金	92,106	101,075			91,523	9,551	10.4%
割賦立替金	—	—			—	—	—
ファイナンス・リース債権	—	—			—	—	—
買取債権	—	—			—	—	—
その他の営業債権	601	703			569	133	23.4%
営業投資有価証券	—	—			—	—	—
有価証券	6,046	7,434			2,648	4,785	180.7%
その他の金融資産	6,525	6,382			5,627	754	13.4%
貸倒引当金	-2,679	-3,077			-2,104	-973	—
売却目的で保有する資産	—	—			—	—	—
有形固定資産	138	143			146	-3	-2.1%
投資不動産	—	—			—	—	—
のれん	—	—			—	—	—
無形資産	273	401			291	110	38.0%
その他の資産	44	22			87	-65	-74.9%
資産合計	110,480	125,610			111,157	14,453	13.0%
負債							
預金	97,223	112,298			98,640	13,658	13.9%
有利子負債合計	—	—			—	—	—
借入金	—	—			—	—	—
社債	—	—			—	—	—
その他の負債	3,631	2,673			2,629	43	1.6%
負債合計	100,854	114,971			101,270	13,701	13.5%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	9,625	10,639			9,887	751	7.6%
非支配持分	—	—			—	—	—
資本合計	9,625	10,639			9,887	751	7.6%
負債・資本合計	110,480	125,610			111,157	14,453	13.0%
(債務保証残高) ※1	—	—			—	—	—

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

（単位：百万円）

(b) 不良債権残高	2,682	3,149			2,949	199	6.8%
(c) 貸倒引当金	2,679	3,077			2,104	973	46.2%
①貸付残高に対する貸倒引当金	2,660	3,057			2,092	965	46.1%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	2.9%	3.1%			3.2%	-0.1%	—
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.0%	0.1%			0.9%	-0.9%	—
②その他に対する貸倒引当金※2	19	19			12	7	65.3%

※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。

4. データ集

3) 韓国及びモンゴル金融事業

②JT貯蓄銀行

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：百万円)

	2019/03 (累計)	2019/03				前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	4,992	2,417	2,574		3,420	1,571	45.9%	
利息収益合計	4,486	2,227	2,259		3,230	1,255	38.9%	
利息収入(ローン、クレジットカード他)	4,395	2,135	2,260		3,188	1,206	37.8%	
簿価修正損益	-	-	-		-	-	-	
有価証券利息	90	91	-0		41	48	116.6%	
利息以外の収益合計	506	190	315		190	315	166.1%	
保証料収益	-	-	-		-	-	-	
有価証券売却益	0	0	-		4	-4	-98.8%	
償却済債権取立益	45	-	45		-	45	-	
受取手数料	140	82	58		91	49	54.5%	
不動産事業売上	-	-	-		-	-	-	
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-		-	-	-	
その他営業収益	319	108	211		94	224	236.6%	
営業費用	2,939	1,366	1,573		1,593	1,345	84.4%	
利息費用合計	1,260	603	657		788	472	60.0%	
預金利息	1,259	602	656		787	471	59.9%	
借入金利息	-	-	-		-	-	-	
社債利息	-	-	-		-	-	-	
その他利息	1	0	0		0	0	91.7%	
利息以外の費用合計	1,678	762	915		805	873	108.4%	
有価証券売却損	-	-	-		-	-	-	
貸倒関連費用	1,376	585	790		644	731	113.5%	
その他原価	-	-	-		-	-	-	
その他営業費用	302	177	125		161	141	87.9%	
販売費及び一般管理費	1,248	646	602		1,108	140	12.7%	
人件費	710	358	352		585	125	21.4%	
減価償却費	52	26	26		43	8	20.3%	
その他販管費	485	262	223		478	6	1.4%	
その他の収益	4	2	1		6	-2	-40.5%	
その他の費用	0	2	-2		4	-3	-92.0%	
営業利益	807	404	403		721	86	11.9%	
金融収益	-	-	-		-	-	-	
金融費用	0	0	0		-	0	-	
持分法による投資利益	-	-	-		-	-	-	
持分法による投資損失	-	-	-		-	-	-	
税金等調整前利益	807	404	403		721	85	11.9%	
法人税等	177	88	88		158	18	12.0%	
当期(四半期)純利益	630	316	314		563	66	11.9%	
ROA(年換算)※1(%)	1.07%	1.14%	1.07%		1.31%	-0.24%	-	

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4. データ集

3) 韓国及びモンゴル金融事業

③JTキャピタル

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	7,012	6,422			6,824	-402	-5.9%
(a)貸付残高	55,182	59,679			55,262	4,417	8.0%
営業貸付金	54,647	58,645			55,256	3,388	6.1%
銀行業における貸出金	-	-			-	-	-
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	535	1,034			6	1,028	-
買取債権	-	-			-	-	-
その他の営業債権	305	339			268	70	26.4%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	-	256			-	256	-
その他の金融資産	2,081	2,165			2,113	52	2.5%
貸倒引当金	-2,481	-2,841			-2,112	-728	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	203	192			221	-28	-12.8%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	-	-			-	-	-
無形資産	135	139			150	-10	-6.9%
その他の資産	458	487			471	15	3.4%
資産合計	62,897	66,841			63,199	3,642	5.8%
負債							
預金	-	-			-	-	-
有利子負債合計	48,285	51,399			48,544	2,854	5.9%
借入金	18,780	20,836			18,307	2,529	13.8%
社債	29,504	30,563			30,237	325	1.1%
その他の負債	663	987			436	551	126.2%
負債合計	48,949	52,387			48,981	3,405	7.0%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	13,948	14,454			14,218	236	1.7%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	13,948	14,454			14,218	236	1.7%
負債・資本合計	62,897	66,841			63,199	3,642	5.8%
(債務保証残高) ※1	33	29			21	7	35.2%

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	4,145	4,727			3,887	839	21.6%
(c) 貸倒引当金	2,481	2,841			2,112	728	34.5%
①貸付残高に対する貸倒引当金	2,472	2,830			2,104	726	34.5%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	7.5%	7.9%			7.0%	0.9%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	3.0%	3.2%			3.2%	-0.1%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	9	10			7	2	37.2%

※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。

4. データ集

3) 韓国及びモンゴル金融事業

③JTキャピタル

損益計算書（未監査）

IFRS

（単位：百万円）

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	2,950	1,423	1,526			2,982	-31	-1.1%
利息収益合計	2,692	1,345	1,346			2,443	248	10.2%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	2,692	1,345	1,346			2,443	248	10.2%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の収益合計	258	78	179			538	-280	-52.0%
保証料収益	0	0	0			-	0	-
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	52	-	52			31	21	67.9%
受取手数料	204	77	126			88	116	132.2%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	0	-0	0			418	-418	-100.0%
営業費用	1,858	851	1,006			1,500	358	23.9%
利息費用合計	1,081	541	539			866	214	24.7%
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	606	306	300			467	138	29.6%
社債利息	82	25	56			44	37	83.1%
その他利息	392	209	183			354	38	10.8%
利息以外の費用合計	777	310	467			633	143	22.7%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	776	310	465			633	142	22.6%
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	1	-	1			0	1	690.4%
販売費及び一般管理費	984	498	486			1,102	-117	-10.7%
人件費	605	303	301			641	-36	-5.7%
減価償却費	65	33	32			105	-39	-37.5%
その他販管費	314	161	152			355	-41	-11.6%
その他の収益	0	0	0			0	0	426.6%
その他の費用	-	-	-			0	-0	-100.0%
営業利益	107	74	33			378	-270	-71.5%
金融収益	-	-	-			-	-	-
金融費用	0	0	0			-	0	-
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	107	73	33			378	-271	-71.6%
法人税等	25	4	21			83	-58	-69.9%
当期(四半期)純利益	82	69	12			294	-212	-72.1%
ROA(年換算)※1(%)	0.25%	0.44%	0.08%			1.04%	-0.79%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

3) 韓国及びモンゴル金融事業

④ TA資産管理

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	2,647	405			4,415	-4,010	-90.8%
(a)貸付残高	5,140	4,850			5,723	-872	-15.2%
営業貸付金	5,140	4,850			5,723	-872	-15.2%
銀行業における貸出金	-	-			-	-	-
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	-	-			-	-	-
買取債権	2,468	2,404			2,558	-154	-6.0%
その他の営業債権	32	30			36	-6	-18.2%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	-	-			-	-	-
その他の金融資産	2,888	3,136			110	3,025	-
貸倒引当金	-2,352	-2,345			-2,068	-277	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	40	38			44	-6	-15.0%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	-	-			-	-	-
無形資産	29	29			31	-2	-7.3%
その他の資産	670	3,461			662	2,798	422.4%
資産合計	11,565	12,010			11,515	494	4.3%
負債							
預金	-	-			-	-	-
有利子負債合計	-	-			-	-	-
借入金	-	-			-	-	-
社債	-	-			-	-	-
その他の負債	139	145			81	63	76.9%
負債合計	139	145			81	63	76.9%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	11,425	11,865			11,433	431	3.8%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	11,425	11,865			11,433	431	3.8%
負債・資本合計	11,565	12,010			11,515	494	4.3%

(債務保証残高) ※1

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	2,409	2,456			2,337	118	5.1%
(c) 貸倒引当金	2,352	2,345			2,068	277	13.4%
①貸付残高に対する貸倒引当金	2,207	2,239			2,065	173	8.4%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	46.9%	50.6%			40.8%	9.8%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	3.9%	4.5%			4.8%	-0.3%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	145	106			2	104	-

※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。

4. データ集

3) 韓国及びモンゴル金融事業

④ TA資産管理

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：百万円)

	2019/03 (累計)	2019/03				前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	1,003	559	443		782	220	28.2%	
利息収益合計	907	516	390		660	246	37.3%	
利息収入(ローン、クレジットカード他)	433	223	209		364	69	19.0%	
簿価修正損益	473	292	181		252	221	87.9%	
有価証券利息	-	-	-		44	-44	-100.0%	
利息以外の収益合計	96	43	52		121	-25	-21.0%	
保証料収益	-	-	-		-	-	-	
有価証券売却益	-	-	-		-	-	-	
償却済債権取立益	19	10	8		25	-6	-25.7%	
受取手数料	0	0	0		0	0	21.4%	
不動産事業売上	-	-	-		-	-	-	
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-		-	-	-	
その他営業収益	76	32	43		95	-19	-20.0%	
営業費用	265	219	46		30	235	779.4%	
利息費用合計	-	-	-		13	-13	-100.0%	
預金利息	-	-	-		-	-	-	
借入金利息	-	-	-		-	-	-	
社債利息	-	-	-		13	-13	-100.0%	
その他利息	-	-	-		-	-	-	
利息以外の費用合計	265	219	46		16	249	-	
有価証券売却損	-	-	-		-	-	-	
貸倒関連費用	265	219	46		16	249	-	
その他原価	-	-	-		-	-	-	
その他営業費用	-	-	-		-	-	-	
販売費及び一般管理費	413	206	207		355	58	16.4%	
人件費	217	105	111		213	3	1.7%	
減価償却費	12	6	6		6	5	91.4%	
その他販管費	184	94	89		135	48	35.8%	
その他の収益	8	8	0		8	0	0.2%	
その他の費用	-	-	-		2	-2	-100.0%	
営業利益	332	142	190		402	-70	-17.4%	
金融収益	176	142	33		75	100	132.6%	
金融費用	12	0	12		0	12	-	
持分法による投資利益	-	-	-		-	-	-	
持分法による投資損失	-	-	-		-	-	-	
税金等調整前利益	496	284	211		478	17	3.7%	
法人税等	115	61	53		104	11	10.6%	
当期(四半期)純利益	380	222	157		374	6	1.8%	
ROA(年換算)※1(%)	6.47%	7.72%	5.36%		6.23%	0.24%	-	

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4. データ集

4) 東南アジア金融事業

① Jトラスト銀行インドネシア

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	4,914	3,796			5,696	-1,900	-33.4%
(a)貸付残高	93,244	90,436			90,791	-355	-0.4%
営業貸付金	-	-			-	-	-
銀行業における貸出金	93,244	90,436			90,791	-355	-0.4%
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	-	-			-	-	-
買取債権	-	-			-	-	-
その他の営業債権	985	1,185			994	190	19.1%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	21,263	24,306			26,939	-2,633	-9.8%
その他の金融資産	15,154	14,832			12,675	2,156	17.0%
貸倒引当金	-10,066	-10,536			-8,022	-2,513	-
売却目的で保有する資産	2,279	2,388			1,804	583	32.4%
有形固定資産	1,253	1,206			1,269	-62	-5.0%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	-	-			-	-	-
無形資産	636	630			661	-30	-4.7%
その他の資産	2,467	2,640			2,182	458	21.0%
資産合計	132,133	130,887			134,994	-4,106	-3.0%
負債							
預金	119,257	116,400			119,588	-3,187	-2.7%
有利子負債合計	4,418	5,673			4,266	1,407	33.0%
借入金	2,763	3,974			2,656	1,318	49.7%
社債	1,655	1,698			1,610	88	5.5%
その他の負債	3,337	5,463			2,981	2,482	83.3%
負債合計	127,014	127,538			126,836	702	0.6%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	5,119	3,348			8,157	-4,808	-59.0%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	5,119	3,348			8,157	-4,808	-59.0%
負債・資本合計	132,133	130,887			134,994	-4,106	-3.0%

(債務保証残高) ※1

3,911 3,543

3,815

-271

-7.1%

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	3,249	3,978			2,335	1,642	70.4%
(c) 貸倒引当金	10,066	10,536			8,022	2,513	31.3%
①貸付残高に対する貸倒引当金	5,735	6,091			3,807	2,284	60.0%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	3.5%	4.4%			2.6%	1.8%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.0%	0.0%			0.0%	0.0%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	4,330	4,444			4,215	229	5.4%

※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。

4. データ集

4) 東南アジア金融事業

① Jトラスト銀行インドネシア

損益計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	6,065	3,010	3,054			7,471	-1,405	-18.8%
利息収益合計	5,606	2,765	2,841			5,717	-111	-2.0%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	4,852	2,378	2,474			5,139	-286	-5.6%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	753	386	367			578	175	30.4%
利息以外の収益合計	459	245	213			1,753	-1,294	-73.8%
保証料収益	19	-5	25			32	-12	-40.0%
有価証券売却益	13	6	7			208	-194	-93.5%
償却済債権取立益	56	28	28			171	-114	-66.9%
受取手数料	53	16	37			547	-493	-90.2%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	316	200	115			794	-478	-60.2%
営業費用	6,238	2,860	3,377			5,400	837	15.5%
利息費用合計	3,968	2,029	1,938			4,269	-300	-7.1%
預金利息	3,787	1,940	1,847			4,155	-367	-8.9%
借入金利息	20	22	-2			31	-10	-34.6%
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	160	67	92			82	77	93.7%
利息以外の費用合計	2,270	830	1,439			1,131	1,138	100.6%
有価証券売却損	88	71	17			20	68	340.0%
貸倒関連費用	1,868	603	1,265			685	1,182	172.5%
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	312	155	157			425	-112	-26.5%
販売費及び一般管理費	2,251	1,069	1,182			2,152	99	4.6%
人件費	1,135	570	565			1,033	102	9.9%
減価償却費	96	47	48			63	33	52.0%
その他販管費	1,019	451	568			1,055	-36	-3.4%
その他の収益	132	127	4			261	-128	-49.1%
その他の費用	91	4	86			3	87	-
営業利益	-2,383	-796	-1,587			175	-2,558	-
金融収益	-	-	-			61	-61	-100.0%
金融費用	-	-	-			0	-0	-100.0%
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	-2,383	-796	-1,587			237	-2,620	-
法人税等	-16	-8	-7			-13	-2	-
当期(四半期)純利益	-2,366	-787	-1,579			250	-2,617	-
ROA(年換算)※1(%)	-3.56%	-2.36%	-4.80%			0.38%	-3.94%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4) 東南アジア金融事業

② Jトラストインベストメントインドネシア

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	247	882			272	610	223.9%
(a)貸付残高	—	—			—	—	—
営業貸付金	—	—			—	—	—
銀行業における貸出金	—	—			—	—	—
割賦立替金	—	—			—	—	—
ファイナンス・リース債権	—	—			—	—	—
買取債権	849	1,347			773	573	74.2%
その他の営業債権	—	—			—	—	—
営業投資有価証券	—	—			—	—	—
有価証券	—	—			—	—	—
その他の金融資産	41	31			63	-31	-50.5%
貸倒引当金	-25	-43			—	-43	—
売却目的で保有する資産	2	2			2	-0	-2.6%
有形固定資産	590	581			600	-19	-3.2%
投資不動産	—	—			—	—	—
のれん	—	—			—	—	—
無形資産	0	0			0	0	50.0%
その他の資産	546	545			546	-1	-0.2%
資産合計	2,252	3,347			2,259	1,088	48.2%
負債							
預金	—	—			—	—	—
有利子負債合計	2,042	3,252			2,072	1,180	57.0%
借入金	2,042	3,252			2,072	1,180	57.0%
社債	—	—			—	—	—
その他の負債	80	14			54	-40	-74.1%
負債合計	2,123	3,267			2,126	1,140	53.6%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	129	80			132	-51	-39.1%
非支配持分	—	—			—	—	—
資本合計	129	80			132	-51	-39.1%
負債・資本合計	2,252	3,347			2,259	1,088	48.2%
(債務保証残高) ※1	—	—			—	—	—

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	—	—			—	—	—
(c) 貸倒引当金	25	43			—	43	—
①貸付残高に対する貸倒引当金	—	—			—	—	—
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	—	—			—	—	—
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	—	—			—	—	—
②その他に対する貸倒引当金※2	25	43			—	43	—

※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。

4. データ集

4) 東南アジア金融事業

② Jトラストインベストメントインドネシア

損益計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	205	127	78			-206	412	-
利息収益合計	205	127	77			-206	411	-
利息収入(ローン、クレジットカード他)	154	94	59			516	-361	-70.1%
簿価修正損益	50	33	17			-722	773	-
有価証券利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の収益合計	0	-0	0			-	0	-
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	-	-	-			-	-	-
受取手数料	-	-	-			-	-	-
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	0	-0	0			-	0	-
営業費用	157	79	78			166	-9	-5.6%
利息費用合計	105	51	53			166	-61	-36.9%
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	105	51	53			166	-61	-36.9%
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の費用合計	52	27	24			-	52	-
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	52	27	24			-	52	-
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	-	-	-			-	-	-
販売費及び一般管理費	75	32	42			58	16	28.3%
人件費	20	10	9			27	-7	-27.9%
減価償却費	4	2	2			4	-0	-6.4%
その他販管費	50	20	30			26	24	94.5%
その他の収益	15	8	7			17	-1	-8.0%
その他の費用	-	-	-			0	-0	-100.0%
営業利益	-11	23	-34			-415	404	-
金融収益	5	2	2			9	-3	-39.2%
金融費用	21	11	9			3	18	567.2%
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	-26	14	-41			-409	382	-
法人税等	33	22	11			0	33	-
当期(四半期)純利益	-60	-7	-53			-409	348	-
ROA(年換算)※1(%)	-4.33%	-1.27%	-7.66%			-20.39%	16.06%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

5) 投資事業

① Jトラストアジア

財政状態計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 百万円)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率 (%)
資産							
現金及び現金同等物	4,175	4,548			3,135	1,413	45.1%
(a)貸付残高	—	—			—	—	—
営業貸付金	—	—			—	—	—
銀行業における貸出金	—	—			—	—	—
割賦立替金	—	—			—	—	—
ファイナンス・リース債権	—	—			—	—	—
買取債権	—	—			—	—	—
その他の営業債権	970	1,169			655	513	78.4%
営業投資有価証券	2,132	3,234			3,242	-7	-0.2%
有価証券	—	—			—	—	—
その他の金融資産	25,782	25,959			23,719	2,240	9.5%
貸倒引当金	-1,677	-2,076			-1,616	-459	—
売却目的で保有する資産	—	—			—	—	—
有形固定資産	18	24			19	4	24.8%
投資不動産	—	—			—	—	—
のれん	—	—			—	—	—
無形資産	0	0			0	-0	-31.7%
その他の資産	982	981			661	319	48.3%
資産合計	32,383	33,842			29,817	4,025	13.5%
負債							
預金	—	—			—	—	—
有利子負債合計	2,763	—			—	—	—
借入金	2,763	—			—	—	—
社債	—	—			—	—	—
その他の負債	35	155			122	32	26.6%
負債合計	2,799	155			122	32	26.6%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	29,584	33,687			29,694	3,992	13.4%
非支配持分	—	—			—	—	—
資本合計	29,584	33,687			29,694	3,992	13.4%
負債・資本合計	32,383	33,842			29,817	4,025	13.5%
(債務保証残高) ※1	—	—			—	—	—

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位: 百万円)

(b) 不良債権残高	—	—			—	—	—
(c) 貸倒引当金	1,677	2,076			1,616	459	28.4%
①貸付残高に対する貸倒引当金	—	—			—	—	—
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	—	—			—	—	—
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	—	—			—	—	—
②その他に対する貸倒引当金※2	1,677	2,076			1,616	459	28.4%

※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。

4. データ集

5) 投資事業

① Jトラストアジア

損益計算書（未監査）

IFRS

（単位：百万円）

	2019/03 (累計)	2019/03				前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	655	322	333			1,309	-653	-49.9%
利息収益合計	655	322	333			1,199	-544	-45.4%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	655	322	333			204	451	220.9%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	-	-	-			995	-995	-100.0%
利息以外の収益合計	-	-	-			109	-109	-100.0%
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	-	-	-			-	-	-
受取手数料	-	-	-			-	-	-
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	-	-	-			109	-109	-100.0%
営業費用	356	4	352			152	204	134.0%
利息費用合計	10	2	8			-	10	-
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	10	2	8			-	10	-
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の費用合計	345	2	343			152	193	127.1%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	343	-	343			-	343	-
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	2	2	0			152	-150	-98.7%
販売費及び一般管理費	588	131	457			83	505	605.0%
人件費	64	30	33			63	1	1.6%
減価償却費	2	1	1			3	-0	-17.2%
その他販管費	521	99	422			16	504	-
その他の収益	0	0	0			0	-0	-47.1%
その他の費用	1	-	1			0	1	-
営業利益	-291	186	-478			1,073	-1,364	-
金融収益	1,109	987	121			7	1,102	-
金融費用	246	74	172			678	-432	-63.6%
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	570	1,099	-529			401	169	42.2%
法人税等	19	3	16			113	-93	-82.7%
当期(四半期)純利益	551	1,096	-545			288	262	91.2%
ROA(年換算)※1(%)	3.46%	14.10%	-6.59%			1.59%	1.87%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4. データ集

6) その他非金融事業

①キーノート

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：百万円)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	3,966	1,371	2,595			3,671	294	8.0%
利息収益合計	—	—	—			—	—	—
利息収入(ローン、クレジットカード他)	—	—	—			—	—	—
簿価修正損益	—	—	—			—	—	—
有価証券利息	—	—	—			—	—	—
利息以外の収益合計	3,966	1,371	2,595			3,671	294	8.0%
保証料収益	—	—	—			—	—	—
有価証券売却益	—	—	—			—	—	—
償却済債権取立益	—	—	—			—	—	—
受取手数料	—	—	—			—	—	—
不動産事業売上	2,485	1,158	1,326			2,696	-210	-7.8%
総合エンターテインメント事業売上	—	—	—			—	—	—
その他営業収益	1,481	212	1,268			975	505	51.9%
営業費用	3,396	1,153	2,242			3,201	194	6.1%
利息費用合計	—	—	—			—	—	—
預金利息	—	—	—			—	—	—
借入金利息	—	—	—			—	—	—
社債利息	—	—	—			—	—	—
その他利息	—	—	—			—	—	—
利息以外の費用合計	3,396	1,153	2,242			3,201	194	6.1%
有価証券売却損	—	—	—			—	—	—
貸倒関連費用	—	—	—			—	—	—
その他原価	3,396	1,153	2,242			3,201	194	6.1%
その他営業費用	—	—	—			—	—	—
販売費及び一般管理費	484	230	253			340	143	42.3%
人件費	259	128	130			218	41	19.0%
減価償却費	2	1	1			2	-0	-6.0%
その他販管費	222	100	121			119	102	85.9%
その他の収益	13	0	12			31	-18	-57.7%
その他の費用	19	10	8			2	16	576.7%
営業利益	80	-22	102			157	-77	-49.3%
金融収益	0	0	0			0	-0	-1.1%
金融費用	49	23	26			41	7	19.1%
持分法による投資利益	—	—	—			—	—	—
持分法による投資損失	—	—	—			—	—	—
税金等調整前利益	30	-45	76			116	-85	-73.6%
法人税等	1	-3	5			27	-26	-93.5%
当期(四半期)純利益	28	-42	71			88	-59	-67.3%
ROA(年換算)※1(%)	0.73%	-2.39%	3.37%			2.64%	-1.91%	—

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

1) JT親愛貯蓄銀行

財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：千万KRW）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	29,626	18,308			20,267	-1,958	-9.7%
(a)貸付残高	185,700	190,929			175,621	15,308	8.7%
営業貸付金	-	-			-	-	-
銀行業における貸出金	185,700	190,929			175,621	15,308	8.7%
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	-	-			-	-	-
買取債権	-	-			-	-	-
その他の営業債権	1,434	1,387			1,337	49	3.7%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	10,570	10,524			7,578	2,946	38.9%
その他の金融資産	11,008	12,323			10,832	1,490	13.8%
貸倒引当金	-10,562	-10,543			-8,576	-1,967	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	395	342			459	-117	-25.5%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	941	941			941	-	-
無形資産	622	588			668	-80	-12.1%
その他の資産	45	83			67	16	24.2%
資産合計	229,781	224,884			209,197	15,687	7.5%
負債							
預金	207,791	201,438			185,697	15,740	8.5%
有利子負債合計	2,000	2,000			2,000	-	-
借入金	-	-			-	-	-
社債	2,000	2,000			2,000	-	-
その他の負債	4,440	5,513			5,149	363	7.1%
負債合計	214,232	208,951			192,847	16,104	8.4%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	15,549	15,932			16,350	-417	-2.6%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	15,549	15,932			16,350	-417	-2.6%
負債・資本合計	229,781	224,884			209,197	15,687	7.5%
(債務保証残高) ※1	-	-			-	-	-

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

（単位：千万KRW）

(b) 不良債権残高	11,180	11,013			10,946	67	0.6%
(c) 貸倒引当金	10,562	10,543			8,576	1,967	22.9%
① 貸付残高に対する貸倒引当金	10,520	10,500			8,554	1,946	22.8%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	6.0%	5.8%			6.2%	-0.5%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.4%	0.3%			1.4%	-1.1%	-
② その他に対する貸倒引当金※2	42	43			22	20	93.0%

※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。

1) JT親愛貯蓄銀行

損益計算書（未監査）

IFRS

（単位：千万KRW）

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	11,231	5,713	5,518			10,705	526	4.9%
利息収益合計	10,377	5,156	5,220			10,188	188	1.9%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	10,173	5,035	5,137			10,144	29	0.3%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	203	121	82			44	159	358.5%
利息以外の収益合計	854	556	297			516	337	65.3%
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	1	-	1			-	1	-
償却済債権取立益	76	-	76			-	76	-
受取手数料	198	109	88			145	53	36.6%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	577	446	130			371	205	55.5%
営業費用	7,004	3,365	3,638			6,288	716	11.4%
利息費用合計	2,559	1,221	1,337			2,164	395	18.3%
預金利息	2,452	1,168	1,284			2,059	393	19.1%
借入金利息	102	50	51			102	-	0.0%
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	4	2	2			2	1	72.8%
利息以外の費用合計	4,445	2,144	2,301			4,123	321	7.8%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	3,736	1,776	1,959			3,692	43	1.2%
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	708	367	341			431	277	64.4%
販売費及び一般管理費	3,009	1,514	1,495			3,135	-125	-4.0%
人件費	1,604	823	781			1,544	60	3.9%
減価償却費	240	121	118			391	-151	-38.6%
その他販管費	1,164	569	595			1,199	-35	-2.9%
その他の収益	59	64	-4			12	47	387.3%
その他の費用	28	27	1			14	14	102.7%
営業利益	1,247	870	377			1,279	-32	-2.5%
金融収益	-	-	-			-	-	-
金融費用	4	2	2			-	4	-
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	1,243	868	375			1,279	-36	-2.9%
法人税等	-7	-5	-1			-	-7	-
当期（四半期）純利益	1,250	873	376			1,279	-29	-2.3%
ROA（年換算）※1（%）	1.15%	1.59%	0.66%			1.25%	-0.10%	-

※1 ROA = 当期（四半期）純利益 ÷ 資産合計（%）※資産合計 = （期首 + 期末）/ 2

2) JT貯蓄銀行

財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：千万KRW）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	7,512	12,243			12,379	-135	-1.1%
(a)貸付残高	93,225	98,803			91,615	7,187	7.9%
営業貸付金	-	-			-	-	-
銀行業における貸出金	93,225	98,803			91,615	7,187	7.9%
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	-	-			-	-	-
買取債権	-	-			-	-	-
その他の営業債権	609	687			570	116	20.5%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	6,120	7,267			2,651	4,615	174.1%
その他の金融資産	6,605	6,239			5,633	605	10.8%
貸倒引当金	-2,712	-3,008			-2,106	-901	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	140	140			146	-6	-4.4%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	-	-			-	-	-
無形資産	276	392			291	101	34.8%
その他の資産	44	21			87	-66	-75.5%
資産合計	111,822	122,786			111,268	11,517	10.4%
負債							
預金	98,403	109,774			98,739	11,034	11.2%
有利子負債合計	-	-			-	-	-
借入金	-	-			-	-	-
社債	-	-			-	-	-
その他の負債	3,676	2,612			2,632	-19	-0.7%
負債合計	102,079	112,386			101,372	11,014	10.9%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	9,742	10,399			9,896	502	5.1%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	9,742	10,399			9,896	502	5.1%
負債・資本合計	111,822	122,786			111,268	11,517	10.4%
(債務保証残高) ※1	-	-			-	-	-

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

（単位：千万KRW）

(b) 不良債権残高	2,715	3,079			2,952	126	4.3%
(c) 貸倒引当金	2,712	3,008			2,106	901	42.8%
①貸付残高に対する貸倒引当金	2,692	2,988			2,094	894	42.7%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	2.9%	3.1%			3.2%	-0.1%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.0%	0.1%			0.9%	-0.9%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	19	19			12	7	61.4%

※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。

2) JT貯蓄銀行

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：千万KRW)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	4,975	2,388	2,586			3,478	1,496	43.0%
利息収益合計	4,470	2,199	2,271			3,284	1,185	36.1%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	4,380	2,108	2,271			3,242	1,138	35.1%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	90	91	-0			42	47	111.2%
利息以外の収益合計	504	188	315			193	310	160.5%
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	0	0	-			4	-4	-98.8%
償却済債権取立益	46	-	46			-	46	-
受取手数料	139	81	58			92	47	50.7%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	318	107	211			96	221	229.5%
営業費用	2,930	1,349	1,580			1,620	1,309	80.8%
利息費用合計	1,256	595	660			801	455	56.8%
預金利息	1,255	595	659			800	454	56.8%
借入金利息	-	-	-			-	-	-
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	1	0	0			0	0	88.6%
利息以外の費用合計	1,673	754	919			819	854	104.3%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	1,372	578	793			655	716	109.4%
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	301	175	125			163	137	84.0%
販売費及び一般管理費	1,243	638	604			1,127	116	10.4%
人件費	707	353	354			595	112	18.9%
減価償却費	52	26	26			44	8	17.9%
その他販管費	483	258	224			487	-3	-0.8%
その他の収益	4	2	1			7	-2	-41.8%
その他の費用	0	2	-2			4	-3	-93.4%
営業利益	805	399	405			733	71	9.7%
金融収益	-	-	-			-	-	-
金融費用	0	0	0			-	0	-
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	804	399	405			733	71	9.7%
法人税等	176	87	88			161	15	9.4%
当期(四半期)純利益	628	311	316			572	55	9.8%
ROA(年換算)※1(%)	1.07%	1.12%	1.08%			1.33%	-0.26%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

3) JTキャピタル

財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：千万KRW）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	7,097	6,278			6,831	-553	-8.1%
(a)貸付残高	55,852	58,338			55,317	3,020	5.5%
営業貸付金	55,310	57,327			55,311	2,015	3.6%
銀行業における貸出金	-	-			-	-	-
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	541	1,010			6	1,004	-
買取債権	-	-			-	-	-
その他の営業債権	309	332			269	63	23.4%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	-	250			-	250	-
その他の金融資産	2,106	2,116			2,115	1	0.1%
貸倒引当金	-2,511	-2,777			-2,114	-662	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	205	188			221	-32	-14.8%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	-	-			-	-	-
無形資産	136	136			150	-13	-9.1%
その他の資産	464	476			471	4	0.9%
資産合計	63,661	65,339			63,262	2,076	3.3%
負債							
預金	-	-			-	-	-
有利子負債合計	48,871	50,243			48,593	1,650	3.4%
借入金	19,008	20,367			18,325	2,042	11.1%
社債	29,863	29,875			30,267	-391	-1.3%
その他の負債	671	965			437	528	120.9%
負債合計	49,543	51,209			49,030	2,178	4.4%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	14,117	14,129			14,232	-102	-0.7%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	14,117	14,129			14,232	-102	-0.7%
負債・資本合計	63,661	65,339			63,262	2,076	3.3%
(債務保証残高) ※1	33	28			21	6	32.1%

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

（単位：千万KRW）

(b) 不良債権残高	4,195	4,620			3,891	729	18.8%
(c) 貸倒引当金	2,511	2,777			2,114	662	31.4%
①貸付残高に対する貸倒引当金	2,502	2,767			2,106	660	31.3%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	7.5%	7.9%			7.0%	0.9%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	3.0%	3.2%			3.2%	-0.1%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	9	10			7	2	34.0%

※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。

3) JTキャピタル

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：千万KRW)

	2019/03 (累計)	1Q	2Q	3Q	4Q	前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
							増減額	増減率(%)
営業収益	2,940	1,406	1,534			3,029	-88	-2.9%
利息収益合計	2,682	1,329	1,353			2,483	199	8.0%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	2,682	1,329	1,353			2,483	199	8.0%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の収益合計	258	77	180			546	-287	-52.7%
保証料収益	0	0	0			-	0	-
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	52	-	52			31	21	66.7%
受取手数料	204	77	127			89	114	128.3%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	0	-0	0			424	-424	-100.0%
営業費用	1,853	841	1,011			1,525	327	21.5%
利息費用合計	1,077	534	542			881	195	22.2%
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	604	302	302			475	128	27.1%
社債利息	81	25	56			45	36	80.7%
その他利息	390	206	183			360	30	8.5%
利息以外の費用合計	776	306	469			644	132	20.5%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	774	306	468			644	130	20.3%
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	1	-	1			-	1	-
販売費及び一般管理費	981	492	489			1,120	-139	-12.5%
人件費	602	299	303			652	-49	-7.6%
減価償却費	65	33	32			106	-41	-38.8%
その他販管費	312	159	153			361	-48	-13.5%
その他の収益	0	0	0			0	0	419.1%
その他の費用	-	-	-			0	-0	-100.0%
営業利益	107	72	34			382	-275	-72.0%
金融収益	-	-	-			-	-	-
金融費用	0	0	0			-	0	-
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	106	72	33			382	-276	-72.1%
法人税等	25	4	21			85	-60	-70.4%
当期(四半期)純利益	81	68	12			297	-215	-72.6%
ROA(年換算)※1(%)	0.25%	0.43%	0.08%			1.04%	-0.79%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

4) TA資産管理

財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：千万KRW）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	2,679	396			4,420	-4,023	-91.0%
(a)貸付残高	5,203	4,741			5,728	-987	-17.2%
営業貸付金	5,203	4,741			5,728	-987	-17.2%
銀行業における貸出金	-	-			-	-	-
割賦立替金	-	-			-	-	-
ファイナンス・リース債権	-	-			-	-	-
買取債権	2,498	2,350			2,561	-210	-8.2%
その他の営業債権	32	29			36	-7	-20.1%
営業投資有価証券	-	-			-	-	-
有価証券	-	-			-	-	-
その他の金融資産	2,930	3,077			110	2,967	-
貸倒引当金	-2,381	-2,293			-2,070	-222	-
売却目的で保有する資産	-	-			-	-	-
有形固定資産	40	37			44	-7	-17.0%
投資不動産	-	-			-	-	-
のれん	-	-			-	-	-
無形資産	30	28			31	-2	-9.5%
その他の資産	678	3,501			663	2,838	427.9%
資産合計	11,712	11,870			11,527	343	3.0%
負債							
預金	-	-			-	-	-
有利子負債合計	-	-			-	-	-
借入金	-	-			-	-	-
社債	-	-			-	-	-
その他の負債	141	141			82	59	72.7%
負債合計	141	141			82	59	72.7%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	11,571	11,729			11,445	283	2.5%
非支配持分	-	-			-	-	-
資本合計	11,571	11,729			11,445	283	2.5%
負債・資本合計	11,712	11,870			11,527	343	3.0%

(債務保証残高) ※1

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位：千万KRW)

(b) 不良債権残高	2,438	2,400			2,339	61	2.6%
(c) 貸倒引当金	2,381	2,293			2,070	222	10.8%
①貸付残高に対する貸倒引当金	2,234	2,188			2,067	121	5.9%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	46.9%	50.6%			40.8%	9.8%	-
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	3.9%	4.5%			4.8%	-0.3%	-
②その他に対する貸倒引当金※2	147	104			2	101	-

※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。

4) TA資産管理

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：千万KRW)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	999	554	445			797	202	25.4%
利息収益合計	903	511	392			672	230	34.3%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	431	220	210			371	60	16.2%
簿価修正損益	472	290	181			256	215	84.1%
有価証券利息	-	-	-			44	-44	-100.0%
利息以外の収益合計	95	43	52			124	-28	-22.8%
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	19	10	8			26	-7	-27.2%
受取手数料	0	0	0			0	0	18.5%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	76	32	43			97	-21	-21.8%
営業費用	263	216	46			31	231	742.1%
利息費用合計	-	-	-			14	-14	-100.0%
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	-	-	-			-	-	-
社債利息	-	-	-			14	-14	-100.0%
その他利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の費用合計	263	216	46			17	246	-
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	263	216	46			17	246	-
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	-	-	-			-	-	-
販売費及び一般管理費	412	204	208			361	51	14.1%
人件費	216	104	111			217	-0	-0.3%
減価償却費	12	6	6			6	5	87.6%
その他販管費	183	93	90			137	45	33.3%
その他の収益	8	7	0			8	-0	-1.8%
その他の費用	-	-	-			2	-2	-100.0%
営業利益	332	141	191			410	-77	-18.9%
金融収益	174	141	33			78	96	123.2%
金融費用	12	0	12			0	12	-
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	494	282	212			488	6	1.3%
法人税等	114	61	53			106	8	8.2%
当期(四半期)純利益	379	221	158			382	-2	-0.6%
ROA(年換算)※1(%)	6.50%	7.61%	5.39%			6.34%	0.16%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

5) Jトラスト銀行インドネシア

財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：億IDR）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	6,382	4,995			7,303	-2,308	-31.6%
(a)貸付残高	121,096	118,995			116,399	2,595	2.2%
営業貸付金	—	—			—	—	—
銀行業における貸出金	121,096	118,995			116,399	2,595	2.2%
割賦立替金	—	—			—	—	—
ファイナンス・リース債権	—	—			—	—	—
買取債権	—	—			—	—	—
その他の営業債権	1,280	1,559			1,275	284	22.3%
営業投資有価証券	—	—			—	—	—
有価証券	27,614	31,982			34,538	-2,556	-7.4%
その他の金融資産	19,680	19,516			16,250	3,265	20.1%
貸倒引当金	-13,072	-13,863			-10,285	-3,578	—
売却目的で保有する資産	2,960	3,142			2,313	829	35.8%
有形固定資産	1,628	1,588			1,627	-39	-2.5%
投資不動産	—	—			—	—	—
のれん	—	—			—	—	—
無形資産	826	829			847	-18	-2.2%
その他の資産	3,204	3,474			2,797	677	24.2%
資産合計	171,602	172,220			173,069	-848	-0.5%
負債							
預金	154,880	153,159			153,318	-159	-0.1%
有利子負債合計	5,732	7,451			5,507	1,944	35.3%
借入金	3,582	5,215			3,441	1,774	51.5%
社債	2,149	2,235			2,065	170	8.2%
その他の負債	4,334	7,189			3,821	3,367	88.1%
負債合計	164,947	167,799			162,647	5,151	3.2%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	6,655	4,420			10,421	-6,000	-57.6%
非支配持分	—	—			—	—	—
資本合計	6,655	4,420			10,421	-6,000	-57.6%
負債・資本合計	171,602	172,220			173,069	-848	-0.5%
(債務保証残高) ※1	5,079	4,662			4,891	-228	-4.7%

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

（単位：億IDR）

(b) 不良債権残高	4,219	5,234			2,994	2,240	74.8%
(c) 貸倒引当金	13,072	13,863			10,285	3,578	34.8%
①貸付残高に対する貸倒引当金	7,449	8,015			4,881	3,133	64.2%
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	3.5%	4.4%			2.6%	1.8%	—
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	0.0%	0.0%			0.0%	0.0%	—
②その他に対する貸倒引当金※2	5,623	5,848			5,403	444	8.2%

※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。

5) Jトラスト銀行インドネシア

損益計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 億IDR)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	7,795	3,825	3,969			8,895	-1,100	-12.4%
利息収益合計	7,205	3,515	3,689			6,800	405	6.0%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	6,236	3,024	3,212			6,112	124	2.0%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	968	491	477			688	280	40.7%
利息以外の収益合計	589	310	279			2,095	-1,505	-71.8%
保証料収益	25	-7	32			38	-13	-33.9%
有価証券売却益	17	7	9			248	-231	-93.1%
償却済債権取立益	72	35	36			205	-133	-64.8%
受取手数料	71	20	50			657	-586	-89.2%
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	403	253	150			944	-541	-57.3%
営業費用	8,017	3,633	4,384			6,431	1,586	24.7%
利息費用合計	5,097	2,580	2,516			5,082	14	0.3%
預金利息	4,865	2,465	2,399			4,947	-81	-1.7%
借入金利息	25	28	-3			36	-11	-31.5%
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	206	85	120			98	107	109.6%
利息以外の費用合計	2,920	1,053	1,867			1,348	1,571	116.5%
有価証券売却損	112	90	22			23	89	372.1%
貸倒関連費用	2,404	765	1,639			818	1,586	193.8%
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	402	197	205			506	-103	-20.5%
販売費及び一般管理費	2,897	1,359	1,537			2,562	334	13.0%
人件費	1,459	724	734			1,230	228	18.6%
減価償却費	124	60	63			75	48	64.1%
その他販管費	1,313	574	739			1,256	57	4.5%
その他の収益	168	161	6			311	-143	-46.0%
その他の費用	117	6	111			4	113	-
営業利益	-3,069	-1,012	-2,056			208	-3,277	-
金融収益	-	-	-			73	-73	-100.0%
金融費用	-	-	-			-	-	-
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	-3,069	-1,012	-2,056			281	-3,350	-
法人税等	-21	-10	-10			-16	-5	-
当期(四半期)純利益	-3,047	-1,001	-2,046			297	-3,345	-
ROA(年換算)※1(%)	-3.53%	-2.32%	-4.76%			0.38%	-3.91%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

6) Jトラストインベストメンツインドネシア

財政状態計算書（未監査）

IFRS

(単位：億IDR)

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	321	1,161			349	811	232.4%
(a)貸付残高	—	—			—	—	—
営業貸付金	—	—			—	—	—
銀行業における貸出金	—	—			—	—	—
割賦立替金	—	—			—	—	—
ファイナンス・リース債権	—	—			—	—	—
買取債権	1,103	1,773			992	781	78.7%
その他の営業債権	—	—			—	—	—
営業投資有価証券	—	—			—	—	—
有価証券	—	—			—	—	—
その他の金融資産	53	41			81	-39	-49.2%
貸倒引当金	-32	-56			—	-56	—
売却目的で保有する資産	3	3			3	-0	—
有形固定資産	766	764			769	-4	-0.6%
投資不動産	—	—			—	—	—
のれん	—	—			—	—	—
無形資産	0	0			0	0	53.9%
その他の資産	583	583			584	-1	-0.2%
資産合計	2,800	4,270			2,780	1,490	53.6%
負債							
預金	—	—			—	—	—
有利子負債合計	2,654	4,280			2,659	1,620	60.9%
借入金	2,654	4,280			2,659	1,620	60.9%
社債	—	—			—	—	—
その他の負債	104	18			70	-51	-73.4%
負債合計	2,758	4,298			2,729	1,568	57.5%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	41	-28			50	-78	-157.1%
非支配持分	—	—			—	—	—
資本合計	41	-28			50	-78	-157.1%
負債・資本合計	2,800	4,270			2,780	1,490	53.6%
(債務保証残高) ※1	—	—			—	—	—

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

(単位：億IDR)

(b) 不良債権残高	—	—			—	—	—
(c) 貸倒引当金	32	56			—	56	—
①貸付残高に対する貸倒引当金	—	—			—	—	—
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	—	—			—	—	—
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	—	—			—	—	—
②その他に対する貸倒引当金※2	32	56			—	56	—

※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) Jトラストインベストメントインドネシア 損益計算書 (未監査)

IFRS

(単位: 億IDR)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	263	161	101			-244	508	-
利息収益合計	263	161	101			-244	508	-
利息収入(ローン、クレジットカード他)	198	119	78			616	-417	-67.8%
簿価修正損益	65	42	23			-860	925	-
有価証券利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の収益合計	-	-	-			-	-	-
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	-	-	-			-	-	-
受取手数料	-	-	-			-	-	-
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	-	-	-			-	-	-
営業費用	202	100	101			198	3	2.0%
利息費用合計	135	65	69			198	-63	-31.9%
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	135	65	69			198	-63	-31.9%
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の費用合計	67	35	32			-	67	-
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	67	35	32			-	67	-
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	-	-	-			-	-	-
販売費及び一般管理費	97	41	55			70	27	38.7%
人件費	25	12	12			33	-7	-22.2%
減価償却費	5	2	2			5	0	1.1%
その他販管費	65	26	39			31	34	110.6%
その他の収益	20	10	9			20	-0	-0.6%
その他の費用	-	-	-			0	-0	-100.0%
営業利益	-15	30	-45			-493	477	-
金融収益	7	3	3			10	-3	-33.9%
金融費用	27	14	12			3	23	620.9%
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	-35	19	-54			-485	450	-
法人税等	43	27	15			0	43	-
当期(四半期)純利益	-78	-8	-69			-485	407	-
ROA(年換算)※1(%)	-4.47%	-1.26%	-7.91%			-20.62%	16.15%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2

7) Jトラストアジア

財政状態計算書（未監査）

IFRS

（単位：千SGD）

	当 期				前期末 2018/03	前期末比	
	2018/06	2018/09	2018/12	2019/03		増減額	増減率(%)
資産							
現金及び現金同等物	51,682	54,797			38,695	16,101	41.6%
(a)貸付残高	—	—			—	—	—
営業貸付金	—	—			—	—	—
銀行業における貸出金	—	—			—	—	—
割賦立替金	—	—			—	—	—
ファイナンス・リース債権	—	—			—	—	—
買取債権	—	—			—	—	—
その他の営業債権	12,007	14,091			8,095	5,996	74.1%
営業投資有価証券	26,398	38,968			40,020	-1,052	-2.6%
有価証券	—	—			—	—	—
その他の金融資産	318,950	312,677			292,517	20,160	6.9%
貸倒引当金	-20,768	-25,016			-19,957	-5,059	—
売却目的で保有する資産	—	—			—	—	—
有形固定資産	228	299			246	53	21.8%
投資不動産	—	—			—	—	—
のれん	—	—			—	—	—
無形資産	1	1			1	-0	-33.3%
その他の資産	11,421	11,414			7,457	3,956	53.1%
資産合計	399,921	407,234			367,077	40,157	10.9%
負債							
預金	—	—			—	—	—
有利子負債合計	34,125	—			—	—	—
借入金	34,125	—			—	—	—
社債	—	—			—	—	—
その他の負債	445	1,870			1,514	356	23.5%
負債合計	34,570	1,870			1,514	356	23.5%
資本							
親会社の所有者に帰属する持分	365,351	405,363			365,562	39,800	10.9%
非支配持分	—	—			—	—	—
資本合計	365,351	405,363			365,562	39,800	10.9%
負債・資本合計	399,921	407,234			367,077	40,157	10.9%
(債務保証残高) ※1	—	—			—	—	—

※1 銀行業における保証債務を含んでおります。

貸倒引当金等

（単位：千SGD）

(b) 不良債権残高	—	—			—	—	—
(c) 貸倒引当金	20,768	25,016			19,957	5,059	25.4%
①貸付残高に対する貸倒引当金	—	—			—	—	—
不良債権比率/グロス (b)÷(a)	—	—			—	—	—
不良債権比率/ネット ((b)-①)÷(a)	—	—			—	—	—
②その他に対する貸倒引当金※2	20,768	25,016			19,957	5,059	25.4%

※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。

7) Jトラストアジア

損益計算書（未監査）

IFRS

(単位：千SGD)

	2019/03 (累計)					前年同期 2018/03 2Q(累計)	前年同期比(累計)	
		1Q	2Q	3Q	4Q		増減額	増減率(%)
営業収益	8,028	3,940	4,088			16,239	-8,210	-50.6%
利息収益合計	8,028	3,940	4,088			14,864	-6,835	-46.0%
利息収入(ローン、クレジットカード他)	8,028	3,940	4,088			2,530	5,498	217.3%
簿価修正損益	-	-	-			-	-	-
有価証券利息	-	-	-			12,333	-12,333	-100.0%
利息以外の収益合計	-	-	-			1,375	-1,375	-100.0%
保証料収益	-	-	-			-	-	-
有価証券売却益	-	-	-			-	-	-
償却済債権取立益	-	-	-			-	-	-
受取手数料	-	-	-			-	-	-
不動産事業売上	-	-	-			-	-	-
総合エンターテインメント事業売上	-	-	-			-	-	-
その他営業収益	-	-	-			1,375	-1,375	-100.0%
営業費用	4,369	49	4,319			1,977	2,391	120.9%
利息費用合計	128	25	103			-	128	-
預金利息	-	-	-			-	-	-
借入金利息	128	25	103			-	128	-
社債利息	-	-	-			-	-	-
その他利息	-	-	-			-	-	-
利息以外の費用合計	4,240	24	4,216			1,977	2,262	114.4%
有価証券売却損	-	-	-			-	-	-
貸倒関連費用	4,216	-	4,216			-	4,216	-
その他原価	-	-	-			-	-	-
その他営業費用	24	24	0			1,977	-1,953	-98.8%
販売費及び一般管理費	7,222	1,607	5,615			1,034	6,188	598.2%
人件費	785	375	409			781	3	0.5%
減価償却費	35	17	17			42	-7	-18.2%
その他販管費	6,402	1,214	5,188			210	6,192	-
その他の収益	0	0	0			-	0	-
その他の費用	21	-	21			1	19	-
営業利益	-3,584	2,283	-5,867			13,225	-16,809	-
金融収益	13,576	12,079	1,497			88	13,488	-
金融費用	3,024	910	2,113			8,374	-5,349	-63.9%
持分法による投資利益	-	-	-			-	-	-
持分法による投資損失	-	-	-			-	-	-
税金等調整前利益	6,967	13,451	-6,484			4,939	2,028	41.1%
法人税等	239	41	198			1,401	-1,161	-82.9%
当期(四半期)純利益	6,727	13,410	-6,682			3,538	3,189	90.2%
ROA(年換算)※1(%)	3.48%	13.99%	-6.62%			1.59%	1.89%	-

※1 ROA = 当期(四半期)純利益 ÷ 資産合計 (%) ※資産合計 = (期首 + 期末) / 2