

2016年3月期 決算補足説明資料

2016年5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 】

JT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 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 日本基準とIFRSの比較
Topics③ 業績予想数値(IFRS)との差異
4. 中期経営計画について
5. 中期経営計画の進捗状況
 - 1) グループ合計
 - 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)
 - ① Jトラストインドネシア銀行
 - ② Jトラストインベストメンツインドネシア
 - 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)

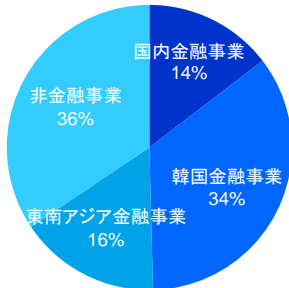
- 1) JT親愛貯蓄銀行
- 2) JT貯蓄銀行
- 3) JTキャピタル
- 4) TA資産管理貸付
- 5) Jトラストインドネシア銀行
- 6) Jトラストインベストメンツインドネシア

1. 主要な経営指標の推移

日本基準、(単位:百万円)

	2016年3月31日		2013年3月期	2014年3月期	2015年3月期	2016年3月期
時価総額(百万円)	102,214	営業収益	55,683	61,926	63,281	75,478
発行済み株式数	112,447,154	営業費用	20,786	26,339	29,285	38,957
株価	909	営業総利益	34,897	35,586	33,996	36,521
PBR(倍)	0.63	販売費及び一般管理費合計	22,892	21,841	39,214	40,635
PER(倍)	—	営業利益合計	12,005	13,745	-5,217	-4,114
		営業外収益合計	1,979	1,010	3,166	652
		営業外費用合計	279	1,404	333	1,216
		経常利益合計	13,704	13,351	-2,385	-4,678
		特別利益合計	645	1,902	15,482	1,753
		特別損失合計	528	3,564	2,080	2,676
		税金等調整前純利益	13,821	11,689	11,016	-5,602
		親会社株主に帰属する当期純利益	13,309	11,145	10,143	-5,712
		営業収益営業利益率	21.56%	22.20%	-8.25%	-5.45%
		ROA(総資産利益率)	7.92%	4.03%	2.32%	-1.09%
		ROE(自己資本利益率)	20.92%	6.29%	5.39%	-3.50%

営業収益構成
(2016年3月期)



2016年3月期 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、Jトラストインドネシア銀行の再生に向けた取り組みに注力

- ①不良債権比率を低下させ、財務健全性の向上を図るため、2015年10月に、NPL債権(Non-Performing Loan:不良債権)をPT JTRUST INVESTMENTS INDONESIAに譲渡。⇒これにより本来の銀行業務から利益を生み出す収益体制へと移行
- ②不良債権回収チームを組成し、債権の劣化(不良債権への移行)を防ぐ
- ③現地での銀行業務で実績を挙げている役員を新規採用し、マネジメント体制を刷新
- ④平均調達コストの軽減⇒競合他行に比較すると大口顧客への依存度が高いため平均預金金利が高い現状の打破、大口定期預金金利の引き下げ交渉、普通預金の増加によるCASA比率(普通・当座預金比率)の改善
- ⑤中小企業向け融資の拡大⇒マルチファイナンス向け融資、SME(中小向け)融資の拡大

・Group Lease PCL(タイ証券取引所一部上場)の転換社債を株式転換し、発行済普通株式の6.43%を取得

- ①JTRUST ASIA PTE.LTD. が保有するGroup Lease PCLの転換社債について、2015年12月に株式転換し、同社の発行済普通株式の6.43%を取得
 - ② Group Lease PCLと共同して新会社(GLFI)の設立を発表(今後の予定)
 - ・Jトラストインドネシア銀行からのファイナンスの提供
 - ・持続的成長が見込まれるインドネシア国内における販売金融事業の共同展開
 - ・当社グループが東南アジア地域で事業展開を図る際の業務提携
- 等により、インドネシア及びその他の東南アジア地域において協業してリース業及びコンシューマーファイナンス事業の成長を推進

(ii) 韓国での事業展開

・総合金融グループとして更なる事業基盤の整備に注力

- ①事業の効率化を図るため、ネオラインクレジット貸付及びハイキャピタル貸付(金融事業会社2社)について、正常債権は各貯蓄銀行に、不良債権はTA資産管理貸付に集中
- ②事業基盤の整備が完了したと判断したことから、前述の金融事業会社2社を2015年10月に売却し、連結子会社から除外
- ③JTブランド価値の向上と、効果的なマーケティング戦略による、新規貸付の増加

(iii) 自己株式の取得完了及び消却を実施

- ①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とともに、経営環境の変化に対応した機動的な資本政策の遂行を可能とするため、自己株式6,250,000株の取得を発表、2015年11月に完了
- ②2015年12月、発行済株式総数の減数を通じた株主の皆様への利益還元を図るため、今回取得した自己株式の全て消却

2. 2016年3月期 連結決算概要

1) 連結業績(累計)の前期比較

日本基準、単位:百万円

	2015年3月(累計)		2016年3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	63,281	100.0	75,478	100.0	12,196	19.3	<ul style="list-style-type: none"> ・JT親愛貯蓄銀行において、前期に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、新規貸付債権が伸長したこと、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 ・JTAにおいて、Group Lease PCLの転換社債の評価益や転換時実現利益の計上等によりその他の営業収益が増加
営業費用	29,285	46.3	38,957	51.6	9,672	33.0	<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、前期に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	33,996	53.7	36,521	48.4	2,524	7.4	
販管費	39,214	62.0	40,635	53.8	1,421	3.6	<ul style="list-style-type: none"> ・J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、グループの事業規模の拡大により、人件費、その他経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の貸倒引当金を繰入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	-5,217	-8.2	-4,114	-5.5	1,103	-	
経常利益	-2,385	-3.8	-4,678	-6.2	-2,293	-	<ul style="list-style-type: none"> ・営業損失が減少 ・為替差損を計上
親会社株主に帰属する当期純利益	10,143	16.0	-5,712	-7.6	-15,855	-	<ul style="list-style-type: none"> ・経常損失が増加 ・アドアーズにおける介護事業の休止や店舗閉鎖等に伴う減損処理の実施 ・前期、負ののれん発生益を計上したことに比べ、当期減少

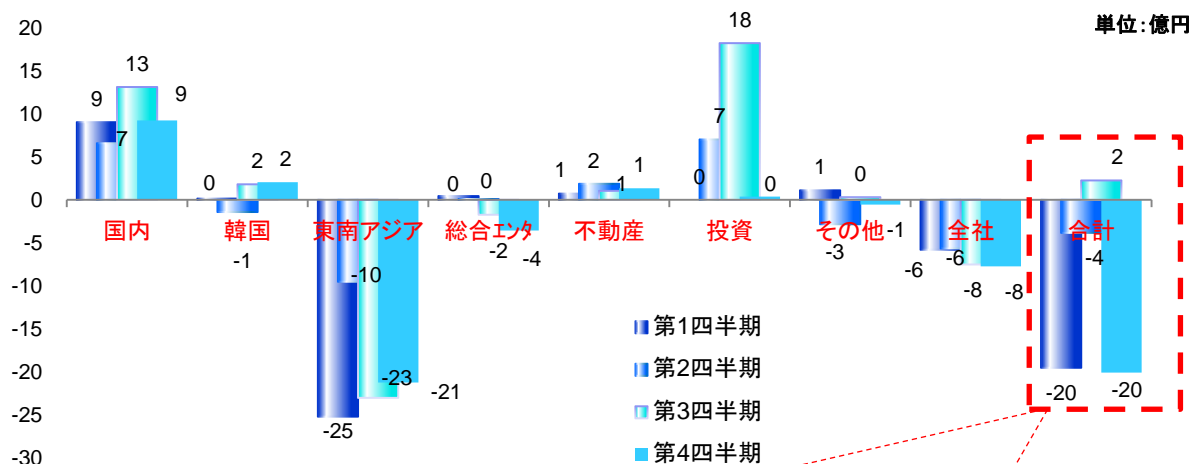
2) セグメント別営業収益及び営業利益(連結・累計)の前期比較

日本基準、単位:百万円

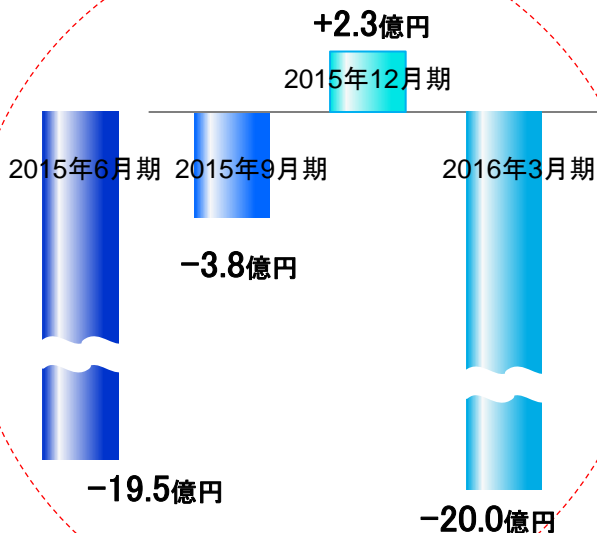
		2015年3月 (累計)	2016年3月 (累計)	前期 増減	増減率 (%)	主な増減要因
国内 金融事業	営業収益	18,790	11,037	-7,753	-41.3	・KCカードの「KCカード」ブランドの譲渡(以下、「KCカードの譲渡」)に伴う割賦立替金の残高減少により 割賦立替手数料が減少
	営業利益	1,852	3,799	1,947	105.1	・KCカードの譲渡や、日本保証における構造改革等の経費削減効果により、 人件費、その他経費が大幅に減少 ・KCカードの譲渡や日本保証での会社分割による無担保ローン事業の譲渡により、 利息返還損失引当金繰入額が減少 したこと等により増加
韓国 金融事業	営業収益	18,799	25,480	6,681	35.5	・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
	営業利益	-6,296	260	6,556	-	・ 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 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	0	12,292	12,292	-	・前期、JTラストインドネシア銀行はBSのみ連結、前期計数はセグメントの組替に係る調整額のみ。 ・営業収益はJTラストインドネシア銀行の取得により 銀行業における営業収益を計上 したことにより増加したが、銀行再生に向け、財務健全化を図るため、 貸倒引当金を積み増し したことや、取得に係る のれん償却額を計上 したことにより営業損失
	営業利益	-157	-7,898	-7,740	-	
総合エンターテインメント事業	営業収益	15,974	16,559	585	3.7	・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をコラボ企画等の実施により補うも軟調に推移、前期取得した ハイレイズ・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	385	-475	-861	-	・営業利益は同社の営業費用、研究開発費等が加算され減少
不動産事業	営業収益	5,822	6,224	402	6.9	・一戸建分譲部門において、ローン金利の低水準化、政府による住宅ローン減税拡充などの影響により、 分譲住宅市場などの着工数が回復傾向にあること に加え、営業エリアの拡大等により 物件販売が好調に推移 。営業収益、営業利益とも増加
	営業利益	402	500	97	24.3	
投資事業	営業収益	1,058	2,828	1,769	167.1	・JTラストアジアにおいて、 Group Lease PCL 転換社債の評価益や転換時実現利益を計上 したことにより営業収益、営業利益とも増加
	営業利益	625	2,562	1,937	309.8	
その他の事業	営業収益	3,678	1,857	-1,821	-49.5	・前期、キーノートにおいて、商業施設建築事業で大型案件を複数受注するなど好調に推移したことに対し、当期は軟調に推移しており、営業収益、営業利益とも減少
	営業利益	45	-193	-239	-	
計	営業収益	64,124	76,280	12,156	19.0	
	営業利益	-3,142	-1,444	1,698	-	
消去又は 全社	営業収益	-842	-801	40	-	
	営業利益	-2,074	-2,670	-595	-	
連結	営業収益	63,281	75,478	12,196	19.3	
	営業利益	-5,217	-4,114	1,103	-	

- ▶ 東南アジア金融事業における営業損失部分を、好調な国内金融事業、投資事業、黒字基調に転換した韓国金融事業がカバーするも、通期赤字へ

連結営業損益の差異（セグメント四半期比較）



連結



主なセグメント毎の概況

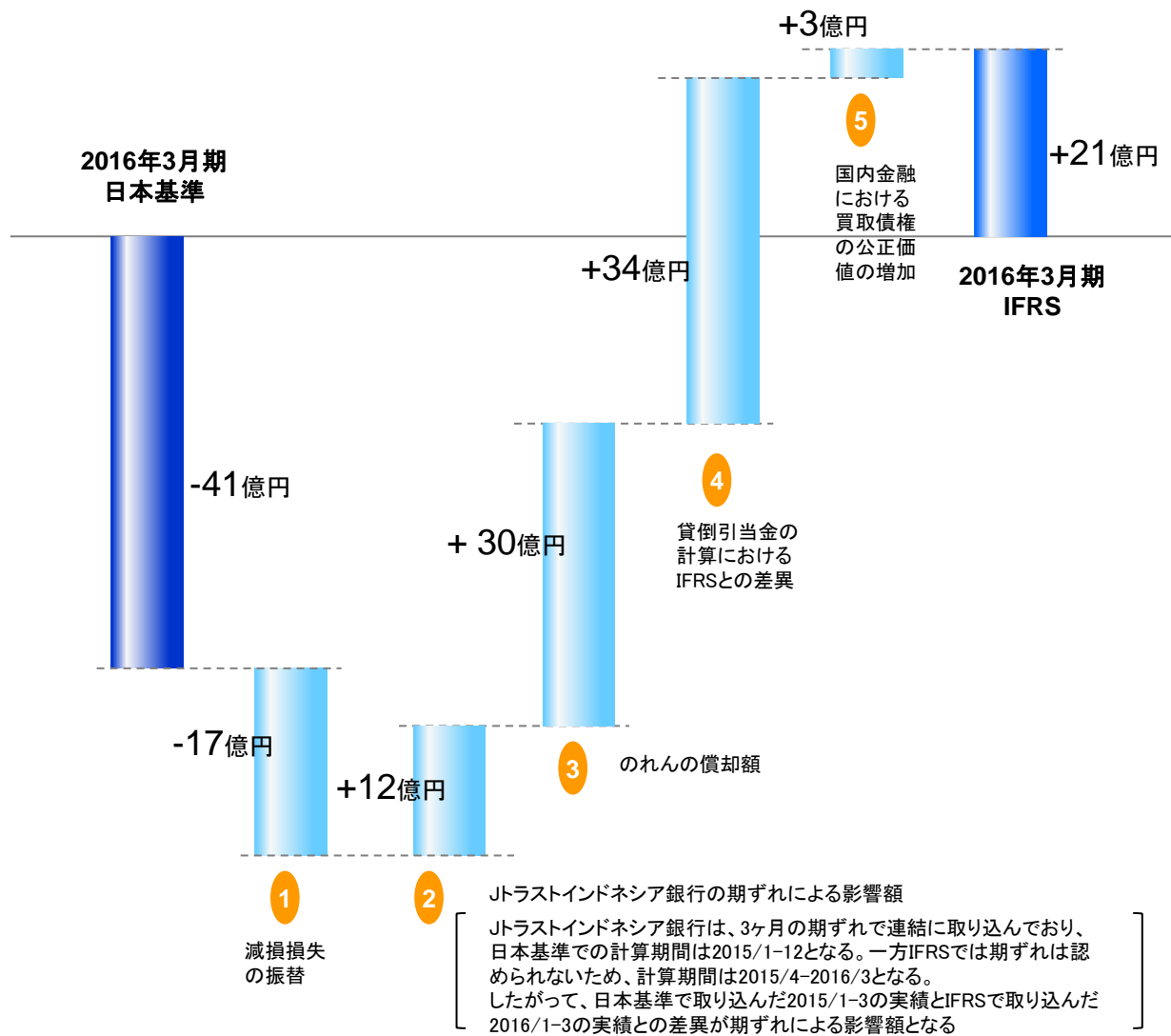
- ▶ 国内金融事業では、不動産関連の保証業務や債権回収業務が順調に伸びており、人員削減等コスト削減も寄与し増益
- ▶ 東南アジア金融事業では、Jトラストインドネシア銀行において、不良債権の抜本的な処理の一環として、貸倒引当金を積み増したことやのれんの償却により大幅な減益
- ▶ 韓国金融事業ではJTブランド統一に向けたブランド戦略が功奏し新規貸付が順調に伸びるなど黒字化へ
- ▶ 投資事業では転換社債の評価益や転換時実現利益の計上により増益

- 日本基準とIFRSの営業損益の差異についての主な要因は以下の通り。
- ① 東南アジア金融事業（Jトラストインドネシア銀行、Jトラストインベストメンツインドネシア）
 - ・ 3ヶ月期ずれ決算による影響
 - ・ 貸倒引当金の算定基準の違いによる貸倒引当金繰入額の増減
 - ・ のれんの償却
 - ② その他、のれんの償却、減損損失の振替等を考慮した結果、IFRSでは21億円の営業利益となる

営業損益（累計）
日本基準とIFRS※の比較

※IFRSの計数については、未監査

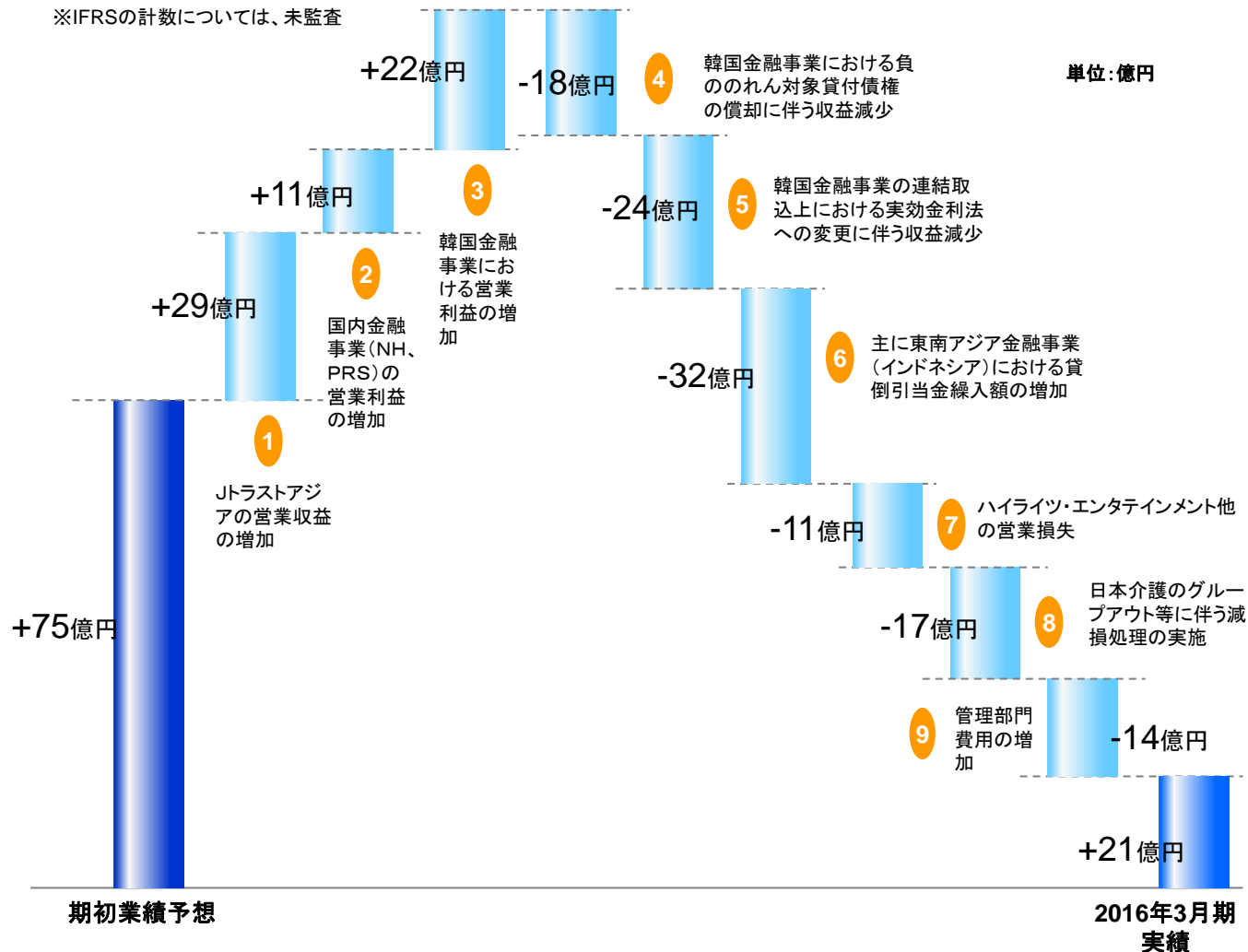
単位：億円



決算対象期間	2015/1-3	4-6	7-10	10-12	2016/1-3
日本基準	2015/06期	2015/09期	2015/12期	2016/03期	
IFRS		2015/06期	2015/09期	2015/12期	2016/03期

期初業績予想数値(IFRS※)との差異

※IFRSの計数については、未監査



		主な差異要因	
営業収益	増加要因	1	・投資事業においてJトラストアジアが、Group Lease PCL転換社債の評価益や転換時実現利益を計上したことによる増収
	減少要因	4	・韓国事業において前期計上した負のれん対象貸付債権の償却等に伴う収益減少
		5	・韓国金融事業の債権償却に係る連結取込上の経理処理を定額法から実効金利法へ変更したことに伴う収益減少
営業利益	増加要因	2	・国内金融事業における人員削減を含むコスト削減
		3	・韓国事業における営業資産の増加に伴う収益増加
	減少要因	6	・Jトラストインドネシア銀行における不良債権処理を積極的に進めたことによる貸倒引当金繰入額の増加
		7	・中期経営計画に組み込まれていなかったハイライツ・エンタテインメント(株)他の営業損失
		8	・(株)日本介護福祉グループ(JCG)のグループアウト等に伴う減損処理の実施
		9	・管理部門費用の増加

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)		個人向け無担保ローンから撤退し、地方銀行とタッグを組み保証事業を強化、また、比較的利益率が高く、グループが強みとするサービス事業にも注力
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よう、それぞれに異なる役割を担い、相互の連携を通じて営業資産を積極的に積み増しながら、強みである回収力にて不良債権の圧縮を図る
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、マネジメント体制を刷新して、2年目を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(更なる収益源) 金融事業	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
	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

中期経営計画

(単位: 億円、%)

		2015年3月期 実績	2016年3月期 実績	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	101	111	115	-1%
	営業利益	25	43	40	44	+21%
	営業資産 ^{*1}	365	533	756	1,003	+40%
韓国金融事業	売上高	187	255	408	632	+50%
	営業利益	-52	5	55	83	+82% ^{*3}
	営業資産 ^{*1}	1,907	2,042	3,200	4,000	+28%
東南アジア金融事業	売上高	—	122	229	303	+59% ^{*3}
	営業利益	—	-17	32	53	+88% ^{*3}
	営業資産	760	854	1,663	2,152	+41%
総合エンターテインメント 事業	売上高	151	165	149	148	-1%
	営業利益	9	-9	11	11	+7%
不動産事業	売上高	75	62	71	80	+2%
	営業利益	5	5	6	7	+12%
その他非金融事業	売上高	7	40	70	102	+144%
	営業利益	-0	16	30	5	—
グループ合計 ^{*2}	売上高	632	747	1,075	1,421	+31%
	営業利益	-52	21	151	217	+70% ^{*3}
	営業利益率	—	2.9%	14.0%	15.3%	
	EPS(円)	86	-0.88	116	164	+24%
	ROE(自己資本利益率)	5.6%	-0.1%	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 実績	達成率(%)
			(未監査)	
国内金融事業	営業収益	11,100	10,102	85.1%
	営業利益	3,200	4,341	117.3%
	営業資産 ^{*1}	48,700	53,354	109.6%
韓国金融事業	営業収益	30,000	25,573	85.2%
	営業利益	2,500	528	21.1%
	営業資産 ^{*1}	250,000	204,249	81.7%
東南アジア金融事業 ^{*2}	営業収益	12,000	12,230	101.9%
	営業利益	1,500	-1,755	—
	営業資産	109,500	85,486	78.1%
総合エンターテインメント 事業	売上高	15,000	16,557	110.4%
	営業利益	1,100	-982	—
不動産事業	売上高	6,500	6,217	95.6%
	営業利益	500	594	118.8%
その他非金融事業	売上高	3,500	4,087	116.8%
	営業利益	-200	1,667	—
グループ合計 ^{*3}	営業収益	81,900	74,770	90.5%
	営業利益	7,500	2,197	17.1%
	営業利益率	9.2%	2.9%	
	EPS(円)	40	-0.88	—
	ROE(自己資本利益率)	2.5%	-0.1%	

*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、

2016年3月期の決算では、2015年1月-12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月-2016年3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 実績	達成率(%)	2016年3月期 実績
		(未監査)		
営業収益 ^{*1}	11,100	10,102	91.0%	11,037
保証事業 ^{*2 *3}	6,700	6,930	103.4%	
債権回収事業 ^{*3}	3,800	3,957	104.1%	
営業利益 ^{*1}	3,200	4,341	135.7%	3,799
営業利益率	29%	43.0%		
保証事業 ^{*2 *3}	2,000	2,438	121.9%	
営業利益率	30%	35.2%		
債権回収事業 ^{*3}	1,200	1,285	107.1%	
営業利益率	32%	32.5%		
債務保証残高	48,700	53,354	109.6%	
うちアパートローン	12,300	12,158	98.8%	
保証料率	—	4.73%		

*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	2016/03	2018/03までの目標値
不動産関連保証	保証残高	22,500	37,978	85,000
買取債権	請求債権残高	340,000	469,281	500,000

5. 中期経営計画の進捗状況

3) 韓国金融事業

(単位: 百万円、%)

	<IFRS基準>			<日本基準>
	2016年3月期 目標	2016年3月期 実績	達成率(%)	2016年3月期 実績
		(未監査)		
営業収益	30,000	25,573	85.2%	25,480
営業利益	2,500	528	21.1%	260
営業利益率	8%	2.1%		
営業資産	250,000	204,249	81.7%	
平均貸出金利 ^{※1}	14.9%	15.6%		
平均預金金利 ^{※1}	2.8%	2.5%		
純利鞘(NIM) ^{※1}	10.10%	8.2%		
平均貸出金利 ^{※2}	14.6%	14.8%		
平均調達金利 ^{※2}	3.4%	3.1%		
BIS比率 ^{※1}	—	12.3%		

※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月期実績の換算レートは、1ウォンにつき、BS項目は0.0986円、PL項目は0.1042円(期中平均)で換算

その他目標数値

(単位: 億ウォン、%)

	2015/03	2016/03	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	8,084	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	39	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%	55%	55%	
	9,000	10,863	22,000	
債権回収事業	請求額面残高	2,600	^{※1} 2,068	10,000
	社員一人当たり請求 残高	40	^{※1} 33	80
	回収率		^{※2} 96.1%	250%を維持

※1 新たなNPL債権を購入しておらず、回収(債権売却含む)が進んだため

※2 平均回収期間11.81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450%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 実績	達成率(%)	2016年3月期 実績
		(未監査)		
営業収益	12,000	12,230	101.9%	12,292
営業利益	1,500	-1,755	—	-7,898
営業資産	109,500	85,486	78.1%	
平均貸出金利	12.7%	11.37%		
平均預金金利	8.2%	7.84%		
純利鞘(NIM)	4.5%	2.10%		
自己資本比率(CAR)	—	14.70%		

※ 2016年3月期実績の換算レートは、1ルピアにつき、BS項目は0.0085円、PL項目は0.0089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、2016年3月期の決算では、2015年1月-12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月-2016年3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	2016/03	2018/03までの目標値
SME(中小企業向け)ローン	3.8	5.1	13.0
マルチファイナンス	2.4	3.2	5.2
平均預金金利	8.85%	7.84%	7.0%
CASA比率(普通・当座預金比率)	10.3%	13.5%	29.2%
海外企業への貸付残高	0.7	0.8	2.1
手数料収入額	0.09	* 0.12	0.25

※ 当四半期までの実績数値(累計)

5. 中期経営計画の進捗状況

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 実績	達成率(%)	2016年3月期 実績
		(未監査)		
営業収益	15,000	16,557	110.4%	16,559
営業利益	1,100	-982	—	-475

② 不動産事業

	2016年3月期 目標	2016年3月期 実績	達成率(%)	2016年3月期 実績
		(未監査)		
営業収益	6,500	6,217	95.6%	6,224
営業利益	500	594	118.8%	500

③ その他非金融事業

※2016年3月期第2四半期から新たに報告セグメントとして追加した「投資事業」含む

	2016年3月期 目標	2016年3月期 実績	達成率(%)	2016年3月期 実績
		(未監査)		
営業収益	3,500	4,087	116.8%	4,686
うち投資事業		2,634		2,828
営業利益	-200	1,667	—	2,368
うち投資事業		2,707		2,562

その他目標数値

		2015/03	2016/03	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	7	12
	コラボ企画数(件)※1	25	29	75
不動産事業	戸建分譲の販売戸数(件)※1	85	115	130
	自社施工比率	12.0%	35.2%	75.0%
	商業施設の受注件数(件)※1	25	31	40

※1 当四半期までの実績数値(累計)

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	108,682	133,045	122,886	115,243	108,682
(b) 貸付残高	101,226	294,450	283,544	280,515	266,928	276,501	283,544
商業手形	2,369	2,355	1,428	1,927	1,522	1,401	1,428
営業貸付金	49,242	65,315	49,505	56,536	50,563	50,795	49,505
銀行業における貸出金	46,701	224,401	230,532	219,512	212,695	221,955	230,532
長期営業債権	2,914	2,377	2,078	2,538	2,146	2,347	2,078
(c) 割賦立替金	40,814	1,422	2,454	1,583	2,172	2,422	2,454
割賦立替金	39,776	1,395	2,449	1,560	2,161	2,409	2,449
長期営業債権	1,037	27	5	23	11	13	5
(d) 買取債権	2,527	8,647	9,940	8,655	7,707	7,053	9,940
(e) 債務保証残高	40,839	36,712	53,354	38,432	40,706	45,310	53,354
(f) 銀行業における預金	77,142	287,452	271,117	282,045	250,379	267,696	271,117
(g) 有利子負債	41,590	27,231	51,726	40,398	49,437	50,277	51,726
(h) 自己資本	177,263	188,034	163,115	183,784	171,841	168,328	163,115

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	22,946	33,777	31,040	32,382	22,946
(j) 貸倒引当金	16,155	30,617	19,694	27,733	24,037	24,069	19,694
①貸付残高に対する貸倒引当金	11,684	22,068	13,765	21,604	23,456	18,397	13,765
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	27.1%	14.5%	8.1%	12.0%	11.6%	11.7%	8.1%
不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b)	15.5%	7.1%	3.2%	4.3%	2.8%	5.1%	3.2%
②割賦立替金に対する貸倒引当金	3,005	26	7	20	7	11	7
③その他に対する貸倒引当金	1,465	8,523	5,921	6,108	574	5,660	5,921
※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	—	1,467	0	—	—
(l) 債務保証損失引当金	441	422	424	375	439	420	424

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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
営業収益							
受取割引料	183	188	122	43	32	24	21
貸付金利息	3,054	4,934	3,475	1,007	902	1,178	388
買取債権回収高	3,018	3,439	3,466	766	877	1,076	746
割賦立替手数料	7,463	4,701	229	42	48	68	70
保証料収入	2,377	2,443	1,853	454	454	470	474
不動産事業売上高	4,970	5,821	6,217	1,244	1,622	1,424	1,926
償却債権取立益	5,135	4,809	5,311	1,392	763	1,190	1,964
その他の金融収益	3,091	1,051	840	171	147	110	412
総合エンターテインメント事業売上高	16,510	15,960	16,557	3,904	4,458	4,127	4,067
銀行業における営業収益	12,392	14,376	31,716	8,992	7,921	7,904	6,898
その他の営業収益	3,728	5,553	5,687	1,471	1,061	2,594	560
営業収益合計	61,926	63,281	75,478	19,490	18,287	20,169	17,531
営業費用							
借入金利息	979	1,076	1,020	173	267	288	291
債権買取原価	700	843	1,060	249	233	321	256
銀行業における営業費用	4,630	6,031	16,217	4,027	3,501	4,569	4,119
預金利息	4,097	3,316	12,887	3,550	3,276	3,053	3,006
その他銀行業における営業費用	533	2,714	3,330	476	225	1,515	1,113
その他売上原価	18,027	17,861	19,013	4,105	4,649	4,314	5,943
その他営業費用	2,001	3,471	1,645	1,362	877	56	-651
営業費用合計	26,339	29,285	38,957	9,918	9,529	9,550	9,958
営業総利益	35,586	33,996	36,521	9,571	8,757	10,619	7,572
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	-2,409	11,906	7,861	3,271	1,201	2,033	1,355
貸倒引当金繰入額	213	9,513	7,389	3,293	790	2,039	1,267
貸倒損失	1,161	54	109	3	15	13	77
利息返還損失引当金繰入額	-209	2,229	344	6	331	-	6
債務保証損失引当金繰入額	-3,575	108	18	-30	64	-19	3
人件費	11,804	12,062	13,666	3,670	3,360	3,301	3,334
その他経費	12,446	15,245	19,107	4,581	4,578	5,058	4,888
販売費及び一般管理費合計	21,841	39,214	40,635	11,523	9,141	10,392	9,578
営業利益又は営業損失	13,745	-5,217	-4,114	-1,951	-383	226	-2,006
経常利益又は経常損失	13,351	-2,385	-4,678	-1,585	-615	674	-3,152
負ののれん発生益	1,060	14,573	-	-	-	-	-
税金等調整前損益	11,689	11,016	-5,602	-2,747	179	1,237	-4,272
親会社株主に帰属する当期純利益	11,145	10,143	-5,712	-2,789	468	1,275	-4,667

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	4,093	1,400	1,730	3,106	4,093
(b) 貸付残高	11,578	9,582	6,977	8,745	7,918	7,165	6,977
商業手形	2,369	2,355	1,428	1,927	1,522	1,401	1,428
営業貸付金	8,064	6,495	5,233	5,976	6,071	5,381	5,233
銀行業における貸出金	—	—	—	—	—	—	—
長期営業債権	1,144	731	315	841	324	381	315
(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	2,895	3,180	3,098	2,850	2,895
(e) 債務保証残高	31,757	36,577	53,354	38,432	40,706	45,310	53,354
(f) 銀行業における預金	—	—	—	—	—	—	—
(g) 有利子負債	5,310	2,662	3,718	2,700	3,370	3,967	3,718
(h) 自己資本	11,163	10,149	12,881	10,461	11,085	11,917	12,881

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	1,589	2,893	1,886	1,825	1,589
(j) 貸倒引当金	1,535	1,038	683	1,206	625	714	683
① 貸付残高に対する貸倒引当金	1,205	756	320	843	325	372	320
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	36.0%	31.4%	22.8%	33.1%	23.8%	25.5%	22.8%
不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b)	25.6%	23.5%	18.2%	23.4%	19.7%	20.3%	18.2%
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	363	348	300	342	363
※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	3	375	439	420	3

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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
営業収益							
受取割引料	179	188	122	43	32	24	21
貸付金利息	2,069	998	708	201	194	158	154
買取債権回収高	519	1,153	1,867	390	453	540	483
割賦立替手数料	3	1	0	0	0	—	—
保証料収入	1,670	1,777	1,853	454	454	470	474
不動産事業売上高	6	4	45	0	—	1	44
償却債権取立益	4,144	3,694	3,293	824	756	869	842
その他の金融収益	3,330	1,822	1,063	332	223	359	148
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	367	103	104	76	82
営業収益合計	12,219	9,951	9,322	2,349	2,219	2,501	2,251
営業費用							
借入金利息	440	131	105	21	25	28	30
債権買取原価	157	583	940	190	202	304	243
銀行業における営業費用	—	—	—	—	—	—	—
その他売上原価	—	—	20	—	—	—	20
その他営業費用	224	251	96	26	23	21	24
営業費用合計	823	966	1,163	238	252	354	318
営業総利益	11,396	8,984	8,158	2,111	1,967	2,146	1,933
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	726	1,146	1,051	183	549	93	225
貸倒引当金繰入額	833	498	614	207	142	112	152
貸倒損失	32	27	80	0	10	—	69
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	18	-30	64	-19	3
人件費	3,690	3,225	1,579	632	337	267	342
その他経費	2,572	2,248	1,889	493	493	505	397
販売費及び一般管理費合計	6,989	6,620	4,521	1,308	1,381	866	965
営業利益又は営業損失	4,407	2,364	3,637	802	585	1,280	968
経常利益又は経常損失	4,637	2,492	3,889	832	671	1,305	1,081
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	4,644	1,363	3,859	832	669	1,301	1,055
当期(四半期)純利益又は純損失	5,484	1,420	3,689	841	624	1,271	953

※2014/03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	745	672	675	859	745
(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	288	281	314	295	288
(e) 債務保証残高	—	—	—	—	—	—	—
(f) 銀行業における預金	—	—	—	—	—	—	—
(g) 有利子負債	—	—	250	250	250	250	250
(h) 自己資本	766	835	713	584	644	699	713

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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
営業収益							
受取割引料	—	—	—	—	—	—	—
貸付金利息	—	—	—	—	—	—	—
買取債権回収高	681	706	750	184	214	191	159
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	122	32	34	27	27
その他の金融収益	36	66	40	7	10	6	16
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	609	146	150	181	131
営業収益合計	1,296	1,394	1,523	371	409	406	334
営業費用							
借入金利息	—	—	—	—	—	—	—
債権買取原価	23	31	79	41	20	9	8
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	8	0	2	2	2
営業費用合計	24	35	87	42	22	11	11
営業総利益	1,272	1,359	1,435	329	387	395	323
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	14	19	24	2	3	13	5
貸倒引当金繰入額	—	—	—	—	—	—	—
貸倒損失	14	19	24	2	3	13	5
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	762	184	191	193	192
その他経費	431	429	420	101	106	106	106
販売費及び一般管理費合計	1,130	1,185	1,207	288	301	313	304
営業利益又は営業損失	142	173	228	40	86	82	19
経常利益又は経常損失	145	179	234	41	87	83	21
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	145	175	233	41	87	82	21
当期(四半期)純利益又は純損失	94	115	158	28	60	55	13

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	2,572	14,925	14,785	2,271	2,572
(b) 貸付残高	—	150	67	125	102	83	67
商業手形	—	—	—	—	—	—	—
営業貸付金	—	150	67	125	102	82	67
銀行業における貸出金	—	—	—	—	—	—	—
長期営業債権	—	—	—	—	—	0	—
(c) 割賦立替金	—	1,311	2,419	1,485	2,110	2,373	2,419
割賦立替金	—	1,305	2,419	1,480	2,104	2,367	2,419
長期営業債権	—	5	0	5	5	5	0
(d) 買取債権	—	—	—	—	—	—	—
(e) 債務保証残高	—	—	—	—	—	—	—
(f) 銀行業における預金	—	—	—	—	—	—	—
(g) 有利子負債	—	1,129	1,430	1,104	1,458	1,481	1,430
(h) 自己資本	—	48,076	16,055	48,187	48,255	36,047	16,055

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	—	0	—
(j) 貸倒引当金	—	19	19	19	19	20	19
① 貸付残高に対する貸倒引当金	—	—	3	—	—	0	3
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	—	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.0%
② 割賦立替金に対する貸倒引当金	—	6	7	5	6	10	7
③ その他に対する貸倒引当金	—	13	8	13	12	9	8
(k) 利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
(l) 債務保証損失引当金	—	—	—	—	—	—	—

※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。

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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
営業収益							
受取割引料	—	—	—	—	—	—	—
貸付金利息	—	6	390	122	116	115	35
買取債権回収高	—	—	—	—	—	—	—
割賦立替手数料	—	33	217	39	45	63	68
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	5	0	2	0	1
営業収益合計	—	41	613	162	164	180	105
営業費用							
借入金利息	—	5	27	6	6	7	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	1	0	0	0	0
営業費用合計	—	6	28	6	6	7	7
営業総利益	—	35	584	156	157	172	98
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	0	10	0	0	3	5
貸倒引当金繰入額	—	0	10	0	0	3	5
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	112	26	29	26	29
その他経費	—	41	155	31	49	41	33
販売費及び一般管理費合計	—	66	277	57	79	71	69
営業利益又は営業損失	—	-31	306	98	78	100	29
経常利益又は経常損失	—	-22	328	111	81	101	33
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	622	328	111	81	101	33
当期(四半期)純利益又は純損失	—	621	321	111	81	100	28

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	0.0986	0.1094	0.1006	0.1033	0.0986
(a) 現金及び預金	45,227	27,088	17,847	32,179	26,586	15,991	17,847
(b) 貸付残高	46,701	120,342	117,600	115,996	106,603	116,956	117,600
商業手形	—	—	—	—	—	—	—
営業貸付金	—	—	—	—	—	—	—
銀行業における貸出金	46,701	120,342	117,600	115,996	106,603	116,956	117,600
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) 銀行業における預金	77,142	141,886	134,656	156,290	122,956	143,036	134,656
(g) 有利子負債	—	—	—	—	—	—	—
(h) 自己資本	15,979	8,658	10,306	9,399	9,257	10,249	10,306

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	9,227	10,301	9,573	9,255	9,227
(j) 貸倒引当金	3,990	8,012	6,968	8,029	7,252	7,010	6,968
①貸付残高に対する貸倒引当金	3,990	8,012	6,949	8,029	7,252	6,995	6,949
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	29.1%	8.6%	7.8%	8.9%	9.0%	7.9%	7.8%
不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b)	20.5%	1.9%	1.9%	2.0%	2.2%	1.9%	1.9%
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	—	—	18	—	—	15	18
※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)

	※2		2016/03 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
	2014/03	2015/03					
☆換算レート(期中平均レート)※1	0.0904	0.1038	0.1042	0.1105	0.1047	0.1042	0.0985
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	17,985	5,141	4,435	4,420	3,987
その他の営業収益	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	12,392	13,614	17,985	5,141	4,435	4,420	3,987
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	4,658	1,445	1,091	1,114	1,006
預金利息	4,097	3,154	3,617	1,008	897	867	843
その他銀行業における営業費用	533	2,533	1,040	437	193	246	162
その他売上原価	—	—	—	—	—	—	—
その他営業費用	—	—	—	—	—	—	—
営業費用合計	4,630	5,688	4,658	1,445	1,091	1,114	1,006
営業総利益	7,762	7,926	13,326	3,695	3,344	3,305	2,981
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	-504	6,951	3,384	898	772	803	910
貸倒引当金繰入額	-1,085	6,951	3,384	898	772	803	910
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	2,999	736	774	767	721
その他経費	2,986	4,525	4,335	1,366	1,191	979	798
販売費及び一般管理費合計	4,817	13,996	10,719	3,001	2,737	2,550	2,430
営業利益又は営業損失	2,944	-6,070	2,607	694	606	755	550
経常利益又は経常損失	2,939	-6,046	2,616	705	598	758	554
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	2,665	-6,702	2,613	702	598	758	554
当期(四半期)純利益又は純損失	2,665	-6,702	2,613	702	598	758	554

※1 参考値として、期間中の平均レートを記載していますが、実際は、月毎に月中平均レートで換算したものの累計となっています。

※2 2014/03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	0.0986	0.1094	0.1006	0.1033	0.0986
(a) 現金及び預金	—	22,237	13,790	15,222	8,195	12,804	13,790
(b) 貸付残高	—	25,692	32,331	28,332	28,134	31,422	32,331
商業手形	—	—	—	—	—	—	—
営業貸付金	—	—	—	—	—	—	—
銀行業における貸出金	—	25,692	32,331	28,332	28,134	31,422	32,331
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) 銀行業における預金	—	38,195	37,814	33,611	27,252	36,022	37,814
(g) 有利子負債	—	—	—	—	—	—	—
(h) 自己資本	—	8,080	7,921	8,156	7,631	7,979	7,921

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	—	3,714	2,114	3,506	2,814	2,665	2,114
(j) 貸倒引当金	—	1,512	1,180	1,542	1,343	1,250	1,180
①貸付残高に対する貸倒引当金	—	1,512	1,180	1,542	1,343	1,250	1,180
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	—	14.5%	6.5%	12.4%	10.0%	8.5%	6.5%
不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b)	—	8.6%	2.9%	6.9%	5.2%	4.5%	2.9%
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	—	—	—	—	—	—	—
※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	※2 2015/03	2016/03 (累計)				
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
☆換算レート(期中平均レート)※1	—	0.1088	0.1042	0.1105	0.1047	0.1042	0.0985
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	3,845	905	839	842	1,259
その他の営業収益	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	—	589	3,845	905	839	842	1,259
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	1,036	290	239	238	267
預金利息	—	162	878	247	202	200	226
その他銀行業における営業費用	—	26	158	42	36	37	41
その他売上原価	—	—	—	—	—	—	—
その他営業費用	—	—	—	—	—	—	—
営業費用合計	—	189	1,036	290	239	238	267
営業総利益	—	400	2,809	614	599	603	991
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	-203	535	212	40	40	242
貸倒引当金繰入額	—	-203	535	212	40	40	242
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	768	195	209	193	170
その他経費	—	111	772	159	195	228	189
販売費及び一般管理費合計	—	48	2,076	566	444	462	602
営業利益又は営業損失	—	352	733	48	154	140	389
経常利益又は経常損失	—	352	743	49	160	139	394
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	352	743	49	160	139	394
当期(四半期)純利益又は純損失	—	344	583	23	146	124	289

※1 参考値として、期間中の平均レートを記載していますが、実際は、毎月1月中平均レートで換算したものの累計となっています。

※2 2015/03はグループインした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	0.0986	0.1094	0.1006	0.1033	0.0986
(a) 現金及び預金	—	1,700	1,440	4,733	2,007	852	1,440
(b) 貸付残高	—	44,649	40,620	42,803	38,165	39,445	40,620
商業手形	—	—	—	—	—	—	—
営業貸付金	—	44,649	40,620	42,803	38,165	39,445	40,620
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) 銀行業における預金	—	—	—	—	—	—	—
(g) 有利子負債	—	26,392	29,706	28,632	26,386	27,606	29,706
(h) 自己資本	—	13,193	14,563	16,132	14,495	14,456	14,563

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	—	3,310	2,059	1,405	1,070	2,213	2,059
(j) 貸倒引当金	—	1,504	906	1,049	828	791	906
①貸付残高に対する貸倒引当金	—	1,504	904	1,049	827	790	904
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	—	7.4%	5.1%	3.3%	2.8%	5.6%	5.1%
不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b)	—	4.0%	2.8%	0.8%	0.6%	3.6%	2.8%
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	—	—	2	—	1	1	2
(k) 利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
(l) 債務保証損失引当金	—	—	—	—	—	—	—

※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。

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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
☆換算レート(期中平均レート)※1	—	—	0.1042	0.1105	0.1047	0.1042	0.0985
営業収益							
受取割引料	—	—	—	—	—	—	—
貸付金利息	—	—	3,441	772	685	1,005	978
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	—	—	6,566	4,901	66	364	1,233
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	—	—	364	155	87	60	60
営業収益合計	—	—	10,372	5,829	840	1,430	2,272
営業費用							
借入金利息	—	—	1,165	454	263	216	229
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	—	—	443	79	137	221	5
営業費用合計	—	—	1,608	534	401	437	235
営業総利益	—	—	8,763	5,294	438	992	2,037
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	—	1,288	458	45	551	233
貸倒引当金繰入額	—	—	1,288	458	45	551	233
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	—	—	1,361	381	324	321	333
その他経費	—	—	2,343	547	550	718	527
販売費及び一般管理費合計	—	—	4,993	1,387	920	1,591	1,094
営業利益又は営業損失	—	—	3,770	3,907	-482	-598	942
経常利益又は経常損失	—	—	3,713	3,862	-544	-552	946
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	—	3,709	3,860	-544	-552	946
当期(四半期)純利益又は純損失	—	—	2,878	2,906	-357	-410	738

※1 参考値として、期間中の平均レートを記載していますが、実際は、月毎に月中平均レートで換算したものの累計となっています。

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	0.0986	0.1094	0.1006	0.1033	0.0986
(a) 現金及び預金	563	640	4,465	734	3,182	3,824	4,465
(b) 貸付残高	24,649	6,438	4,097	6,187	5,363	5,272	4,097
商業手形	—	—	—	—	—	—	—
営業貸付金	23,659	5,183	2,334	4,490	3,541	3,307	2,334
銀行業における貸出金	—	—	—	—	—	—	—
長期営業債権	989	1,255	1,763	1,696	1,821	1,965	1,763
(c) 割賦立替金	—	—	—	—	—	—	—
割賦立替金	—	—	—	—	—	—	—
長期営業債権	—	—	—	—	—	—	—
(d) 買取債権	—	4,048	2,342	4,414	3,639	3,312	2,342
(e) 債務保証残高	—	—	—	—	—	—	—
(f) 銀行業における預金	—	—	—	—	—	—	—
(g) 有利子負債	11,982	6,438	—	2,462	—	—	—
(h) 自己資本	10,445	12,915	13,017	13,110	12,239	13,117	13,017

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	3,501	5,061	4,511	4,533	3,501
(j) 貸倒引当金	3,896	3,781	2,707	3,854	3,409	3,469	2,707
①貸付残高に対する貸倒引当金	3,895	3,781	2,707	3,854	3,409	3,468	2,707
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	22.8%	78.8%	85.5%	81.8%	84.1%	86.0%	85.5%
不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b)	7.0%	20.1%	19.4%	19.5%	20.5%	20.2%	19.4%
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	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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
☆換算レート(期中平均レート)※1	—	0.1038	0.1042	0.1105	0.1047	0.1042	0.0985
営業収益							
受取割引料	—	—	—	—	—	—	—
貸付金利息	—	2,448	320	99	83	75	62
買取債権回収高	—	159	768	188	189	209	182
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	129	39	36	28	25
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	—	100	367	185	96	42	43
営業収益合計	—	2,858	1,586	512	405	355	312
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	1,479	426	384	355	312
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	1,099	-1,079	35	-59	-491	-563
貸倒引当金繰入額	—	1,099	-1,079	35	-59	-491	-563
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	486	129	124	122	110
その他経費	—	495	352	129	81	70	71
販売費及び一般管理費合計	—	2,211	-240	293	146	-298	-382
営業利益又は営業損失	—	292	1,719	132	237	654	694
経常利益又は経常損失	—	319	1,718	144	244	701	628
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	417	1,718	144	244	701	628
当期(四半期)純利益又は純損失	—	318	1,349	113	195	557	483

※1 参考値として、期間中の平均レートを記載していますが、実際は、毎月10日平均レートで換算したものの累計となっています。

6. データ集

4) 東南アジア金融事業

① 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。
 なお、決算期の差異が3ヶ月以内であることから、2016/03の決算基礎は、2015/12の財務諸表をもとに作成しています。

(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)		0.0097	0.0088	0.0092	0.0092	0.0082	0.0088
(a) 現金及び預金	—	30,359	17,422	17,411	17,858	25,880	17,422
(b) 貸付残高	—	76,089	81,826	73,105	76,288	72,038	81,826
商業手形	—	—	—	—	—	—	—
営業貸付金	—	—	—	—	—	—	—
銀行業における貸出金	—	76,089	81,826	73,105	76,288	72,038	81,826
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) 銀行業における預金	—	107,432	100,313	96,793	100,749	95,376	100,313
(g) 有利子負債	—	1,802	4,852	1,804	1,839	1,801	4,852
(h) 自己資本	—	9,890	8,783	9,300	9,216	10,095	8,783

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	3,061	8,275	9,319	10,153	3,061
(j) 貸倒引当金	—	13,060	6,953	11,487	10,176	10,001	6,953
① 貸付残高に対する貸倒引当金	—	5,913	1,677	6,127	5,118	4,967	1,677
不良債権比率/グロス (i)÷(b)	—	12.2%	3.7%	11.3%	12.2%	14.1%	3.7%
不良債権比率/ネット ((i)-①)÷(b)	—	4.5%	1.7%	2.9%	5.5%	7.2%	1.7%
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	5,276	5,360	5,058	5,033	5,276
(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

① 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。
 なお、決算期の差異が3ヶ月以内であることから、2016/4Qの決算基礎は、2015/12の財務諸表をもとに作成しています。

(単位:百万円)

	2014/03	2015/03	2016/03 (累計)	※2			
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
☆換算レート(期中平均レート)※1			0.0091	0.0094	0.0093	0.0089	0.0087
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	—	—	11,871	3,185	2,870	2,857	2,958
その他の営業収益	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	—	—	11,871	3,185	2,870	2,857	2,958
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	—	—	8,391	2,294	2,176	1,985	1,936
預金利息	—	—	8,391	2,294	2,176	1,985	1,936
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	—	—	2,163	498	312	424	928
営業費用合計	—	—	10,555	2,792	2,488	2,409	2,864
営業総利益	—	—	1,316	393	381	447	93
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	—	2,395	1,382	-225	517	721
貸倒引当金繰入額	—	—	2,395	1,382	-225	517	721
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	—	—	3,006	991	286	1,021	706
その他経費	—	—	2,224	414	390	495	923
販売費及び一般管理費合計	—	—	7,626	2,788	452	2,034	2,351
営業利益又は営業損失	—	—	-6,310	-2,395	-70	-1,587	-2,257
経常利益又は経常損失	—	—	-6,077	-2,425	-89	-1,506	-2,056
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	—	-5,841	-2,425	-89	-1,269	-2,057
当期(四半期)純利益又は純損失	—	—	-6,047	-2,485	-143	-1,363	-2,054

※1 参考値として、期間中の平均レートを記載していますが、実際は、月毎に月中平均レートで換算したものの累計となっています。

※2 2016/1Qは、3月の財務諸表に4~6月の、2016/2Qは、6月の財務諸表に7~9月の、2016/3Qは、9月の財務諸表に10~12月の、2016/4Qは、12月の財務諸表に1~3月の、重要な取引について連結に必要な調整を行っています。

6. データ集

4) 東南アジア金融事業

②Jトラストインベストメンツインドネシア 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。
 なお、決算期の差異が3ヶ月以内であることから、2016/03の決算基礎は、2015/12の財務諸表をもとに作成しています。

(単位:百万円)

	2014/03	2015/03	2016/03	2016/03			
				2015/06	2015/09	2015/12	2016/03
☆換算レート(月末レート)			0.0088				0.0088
(a) 現金及び預金	—	—	735	—	—	—	735
(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	—	—	3,936	—	—	—	3,936
(e) 債務保証残高	—	—	—	—	—	—	—
(f) 銀行業における預金	—	—	—	—	—	—	—
(g) 有利子負債	—	—	5,141	—	—	—	5,141
(h) 自己資本	—	—	617	—	—	—	617

貸倒引当金等

(単位:百万円)

	2014/03	2015/03	2016/03	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	—	—	—	—	—	—	—
※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。							
(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

4) 東南アジア金融事業

②Jトラストインベストメンツインドネシア 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。

なお、決算期の差異が3ヶ月以内であることから、2016/4Qの決算基礎は、2015/12の財務諸表をもとに作成しています。

(単位:百万円)

	2014/03	2015/03	2016/03 (累計)	※2			
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
☆換算レート(期中平均レート)※1			0.0091			0.0089	0.0087
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	—	—	291	—	—	—	291
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	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	—	—	291	—	—	—	291
営業費用							
借入金利息	—	—	118	—	—	1	116
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	—	—	0	—	—	—	0
営業費用合計	—	—	118	—	—	1	116
営業総利益	—	—	173	—	—	-1	175
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	—	0	—	—	—	0
貸倒引当金繰入額	—	—	—	—	—	—	—
貸倒損失	—	—	0	—	—	—	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	—	—	6	—	—	—	6
その他経費	—	—	29	—	—	10	19
販売費及び一般管理費合計	—	—	36	—	—	10	26
営業利益又は営業損失	—	—	136	—	—	-11	148
経常利益又は経常損失	—	—	144	—	—	-31	176
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	—	126	—	—	-31	157
当期(四半期)純利益又は純損失	—	—	97	—	—	-31	129

※1 参考値として、期間中の平均レートを記載していますが、実際は、月毎に月中平均レートで換算したものの累計となっています。

※2 2016/4Qは、12月の財務諸表に1~3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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
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	637	152	156	163	165
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	12,706	3,119	3,440	2,999	3,146
銀行業における営業収益	—	—	—	—	—	—	—
その他の営業収益	493	1	0	0	0	0	0
営業収益合計	16,632	15,387	13,344	3,271	3,596	3,163	3,312
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	11,643	2,831	3,067	2,816	2,927
その他営業費用	—	—	—	—	—	—	—
営業費用合計	14,050	13,378	11,643	2,831	3,067	2,816	2,927
営業総利益	2,582	2,008	1,701	440	529	346	385
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	547	152	141	128	125
その他経費	996	988	863	203	216	215	227
販売費及び一般管理費合計	1,620	1,551	1,411	355	357	344	353
営業利益又は営業損失	961	457	290	84	171	2	32
経常利益又は経常損失	910	434	307	83	174	8	41
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	832	300	-1,241	-757	308	-88	-704
当期(四半期)純利益又は純損失	762	346	-1,571	-779	209	-78	-922

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 (累計)	2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
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	5,522	1,081	1,464	1,256	1,720
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	966	100	62	504	299
営業収益合計	4,620	5,767	6,488	1,181	1,526	1,760	2,019
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	5,494	1,006	1,229	1,495	1,762
その他営業費用	—	—	—	—	—	—	—
営業費用合計	3,908	4,936	5,494	1,006	1,229	1,495	1,762
営業総利益	712	830	994	175	296	265	257
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	408	100	101	103	103
その他経費	162	211	232	52	56	57	66
販売費及び一般管理費合計	495	582	640	152	157	160	169
営業利益又は営業損失	216	248	354	22	138	104	87
経常利益又は経常損失	160	175	282	5	121	80	75
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	138	223	380	7	148	96	128
当期(四半期)純利益又は純損失	75	140	242	1	110	69	61

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	121,434	106,740	107,055	115,242	121,434
銀行業における貸出金	47,529	108,960	121,434	106,740	107,055	115,242	121,434
(f) 銀行業における預金	79,813	130,571	136,615	142,898	122,263	138,509	136,615
預貸率 (b)÷(f)	59.6%	83.4%	88.9%	74.7%	87.6%	83.2%	88.9%

	※1 2014/03	2015/03	2016/03 (累計)				
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
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	18,618	4,516	4,454	4,934	4,713
その他の営業収益	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	15,463	14,476	18,618	4,516	4,454	4,934	4,713
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	4,532	1,311	1,040	1,135	1,046
預金利息	5,543	3,027	3,461	910	853	824	873
その他銀行業における営業費用	1,493	306	1,070	401	186	311	172
その他売上原価	—	—	—	—	—	—	—
その他営業費用	—	—	—	—	—	—	—
営業費用合計	7,036	3,333	4,532	1,311	1,040	1,135	1,046
営業総利益	8,426	11,143	14,086	3,205	3,414	3,799	3,666
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	6,708	3,607	5,820	1,221	1,611	1,357	1,630
貸倒引当金繰入額	6,708	3,607	5,820	1,221	1,611	1,357	1,630
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	2,887	665	751	722	748
その他経費	4,077	4,376	4,132	1,234	1,137	932	829
販売費及び一般管理費合計	13,706	10,407	12,841	3,121	3,499	3,012	3,208
営業利益又は営業損失	-5,280	735	1,244	83	-84	787	458
経常利益又は経常損失	-5,270	-76	1,260	91	-84	790	462
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	-5,553	122	1,260	91	-84	790	462
当期(四半期)純利益又は純損失	-5,553	122	1,260	91	-84	790	462

※1 2014/03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	2016/03			
				2015/06	2015/09	2015/12	2016/03
(b) 貸付残高	—	23,636	33,993	25,886	27,966	31,380	33,993
銀行業における貸出金	—	23,636	33,993	25,886	27,966	31,380	33,993
(f) 銀行業における預金	—	35,138	38,351	30,723	27,090	34,872	38,351
預貸率 (b)÷(f)	—	67.3%	88.6%	84.3%	103.2%	90.0%	88.6%

	2014/03	2015/03 ^{※1}	2016/03 (累計)	2016/03			
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
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	3,502	760	740	742	1,258
その他の営業収益	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	—	526	3,502	760	740	742	1,258
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	995	262	228	226	278
預金利息	—	149	842	223	192	190	234
その他銀行業における営業費用	—	25	153	38	35	35	43
その他売上原価	—	—	—	—	—	—	—
その他営業費用	—	—	—	—	—	—	—
営業費用合計	—	174	995	262	228	226	278
営業総利益	—	351	2,506	498	512	515	980
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	90	286	67	63	82	73
貸倒引当金繰入額	—	90	286	67	63	82	73
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	736	176	199	183	177
その他経費	—	103	745	143	186	217	196
販売費及び一般管理費合計	—	322	1,768	387	449	484	447
営業利益又は営業損失	—	28	737	110	62	30	533
経常利益又は経常損失	—	28	748	111	67	29	538
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	28	748	111	67	29	538
当期(四半期)純利益又は純損失	—	28	646	139	66	38	402

※1 2015/03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	41,197	39,125	37,938	38,185	41,197
営業貸付金	—	41,075	41,197	39,125	37,938	38,185	41,197

	2014/03	2015/03	2016/03 (累計)	2016/03			
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
営業収益							
受取割引料	—	—	—	—	—	—	—
貸付金利息	—	—	3,479	748	697	992	1,041
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	—	—	6,108	4,191	-78	702	1,294
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	—	—	188	88	40	21	37
営業収益合計	—	—	9,777	5,028	659	1,716	2,372
営業費用							
借入金利息	—	—	1,219	410	251	285	271
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	—	—	556	94	172	245	43
営業費用合計	—	—	1,775	504	424	531	315
営業総利益	—	—	8,001	4,523	235	1,184	2,057
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	—	1,236	204	-95	883	243
貸倒引当金繰入額	—	—	1,236	204	-95	883	243
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	—	—	1,261	299	310	305	346
その他経費	—	—	2,004	479	486	560	477
販売費及び一般管理費合計	—	—	4,502	983	701	1,749	1,067
営業利益又は営業損失	—	—	3,498	3,540	-465	-565	990
経常利益又は経常損失	—	—	3,429	3,513	-527	-550	993
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	—	3,425	3,510	-527	-551	993
当期(四半期)純利益又は純損失	—	—	2,657	2,654	-374	-396	775

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	4,155	5,655	5,331	5,103	4,155
営業貸付金	25,490	5,923	4,155	5,655	5,331	5,103	4,155
長期営業債権	—	—	—	—	—	—	—
(d) 買取債権	0	3,724	2,375	4,035	3,618	3,206	2,375

	2014/03	2015/03	2016/03 (累計)				
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	2016/4Q
営業収益							
受取割引料	—	—	—	—	—	—	—
貸付金利息	—	2,436	306	89	80	71	64
買取債権回収高	—	147	738	169	180	198	189
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	—	143	123	35	34	27	26
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	—	95	344	167	91	40	44
営業収益合計	—	2,822	1,512	463	387	337	324
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	1,414	385	366	337	324
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	1,090	-1,088	31	-56	-470	-592
貸倒引当金繰入額	—	1,090	-237	31	-149	-48	-71
貸倒損失	—	—	-850	—	92	-422	-521
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	466	116	118	116	114
その他経費	—	478	335	116	78	66	74
販売費及び一般管理費合計	—	2,168	-285	265	139	-287	-403
営業利益又は営業損失	—	299	1,700	119	226	625	728
経常利益又は経常損失	—	324	1,690	130	233	670	656
負のれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	423	1,690	130	233	670	656
当期(四半期)純利益又は純損失	—	312	1,320	102	182	532	503

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

※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。

なお、決算期の差異が3ヶ月以内であることから、2016/03(2016/4Q)の決算基礎は、2015/12の財務諸表をもとに作成しています。

(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	92,985	79,462	82,922	87,851	92,985
銀行業における貸出金	—	78,443	92,985	79,462	82,922	87,851	92,985
(f) 銀行業における預金	—	110,754	113,992	105,209	109,509	116,312	113,992
預貸率 (b)÷(f)	—	70.8%	81.6%	75.5%	75.7%	75.5%	81.6%

	2014/03	2015/03	2016/03 (累計)	2016/03			
				※1 2016/1Q	※1 2016/2Q	※1 2016/3Q	※1 2016/4Q
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	—	—	13,064	3,334	3,091	3,215	3,424
その他の営業収益	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	—	—	13,064	3,334	3,091	3,215	3,424
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	—	—	9,215	2,447	2,348	2,227	2,192
預金利息	—	—	9,215	2,447	2,348	2,227	2,192
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	—	—	2,400	526	317	470	1,086
営業費用合計	—	—	11,616	2,974	2,665	2,697	3,279
営業総利益	—	—	1,448	360	425	517	145
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	—	2,697	1,488	-236	595	849
貸倒引当金繰入額	—	—	2,697	1,488	-236	595	849
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	—	—	3,319	1,061	311	1,146	799
その他経費	—	—	2,481	403	421	482	1,174
販売費及び一般管理費合計	—	—	8,498	2,953	495	2,224	2,823
営業利益又は営業損失	—	—	-7,050	-2,593	-70	-1,707	-2,678
経常利益又は経常損失	—	—	-6,789	-2,664	-90	-1,700	-2,333
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	—	-6,517	-2,608	-104	-1,442	-2,362
当期(四半期)純利益又は純損失	—	—	-6,760	-2,673	-162	-1,567	-2,356

※1 2016/1Qは、3月の財務諸表に4~6月の、2016/2Qは、6月の財務諸表に7~9月の、2016/3Qは、9月の財務諸表に10~12月の、2016/4Qは、12月の財務諸表に1~3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。

【参 考】
海外子会社の状況 現地通貨建て
6) Jトラストインベストメントインドネシア

※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。

 なお、決算期の差異が3ヶ月以内であることから、2016/03(2016/4Q)の決算基礎は、
 2015/12の財務諸表をもとに作成しています。

(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
(d) 買取債権	—	—	4,472	—	—	—	4,472

	2014/03	2015/03	2016/03 (累計)	2016/03			
				2016/1Q	2016/2Q	2016/3Q	※1 2016/4Q
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	—	—	327	—	—	—	327
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	—	—	—	—	—	—	—
営業収益合計	—	—	327	—	—	—	327
営業費用							
借入金利息	—	—	133	—	—	2	131
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	—	—	0	—	—	—	0
営業費用合計	—	—	133	—	—	2	131
営業総利益	—	—	193	—	—	-2	195
販売費及び一般管理費							
貸倒関係費	—	—	0	—	—	—	0
貸倒引当金繰入額	—	—	—	—	—	—	—
貸倒損失	—	—	0	—	—	—	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	—	—	7	—	—	—	7
その他経費	—	—	33	—	—	11	22
販売費及び一般管理費合計	—	—	40	—	—	11	29
営業利益又は営業損失	—	—	152	—	—	-13	166
経常利益又は経常損失	—	—	161	—	—	-35	197
負ののれん発生益	—	—	—	—	—	—	—
税金等調整前損益	—	—	141	—	—	-35	176
当期(四半期)純利益又は純損失	—	—	108	—	—	-35	144

※1 2016/4Qは、12月の財務諸表に1~3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。