

JTRUST

2019년 12월 결산 2분기

결산설명자료

2019년 11월

Jトラスト株式会社

2019년 12월 결산

1. 2분기 연결결산개요
2. 2분기 부문별 실적
3. 실적예상 및 진척상황
4. 사업별 향후 전망

VTR:J트러스트 로열은행(캄보디아)의 개요 및
향후 성장전략

- 결산기의 변경으로 금번 결산기간은 2019년 4월부터 2019년 12월까지의 9개월입니다.
- 2019년 3월기에 매각한 하이라이츠엔터테인먼트사의 실적을 비계속사업으로 분류했으며, 전년동기 「영업수익」 「영업이익」 및 「세전이익」도 마찬가지로 분류하여 표시했습니다.
- 각 페이지에 기재된 수치는 표시단위 미만을 절사하여 표시했습니다. 또한 표와 그래프 옆에 기재된 차이와 전년동기대비 등은 억 단위로 표시, 계산했습니다.
- 부문수익은 외부 고객에 의한 영업수익을 표시했습니다.
- 본 자료에 기재된 미래 정보 등은 자료 작성 시점의 당사의 인지, 의견, 판단 또는 예측에 따른 것으로 그 실현을 보장하는 것은 아닙니다. 다양한 요인으로 인해 실제 실적이나 결과와는 크게 다를 가능성이 있다는 점을 양지 바랍니다.
- 설명회 및 본 자료는 당사에 대한 이해를 돕기 위한 정보 제공을 목적으로 하는 것으로 당사 또는 자회사가 발행하는 유가증권의 투자를 권유하는 것은 아닙니다.

1. 연결결산개요

재무부 부부장
시마무라 케이치

일본/한국 및 몽골금융사업

1Q에 이어 호조세 지속
한국사업은 기초에 설정한 실적예상치를 상회하는 추세

동남아시아 금융사업

캄보디아의 ANZR은행 주식 취득에 따른 부의 영업권
발생이익 계상

기타

은행 주식 취득 관련 비용 계상

➤ 영업이익은 흑자 확보

연결실적(전년동기대비)

	Q2 FY03/2019 (2018/4/1~2018/9/30)	Q2 FY12/2019 (2019/4/1~2019/9/30)	차이
영업수익*	365억엔	363억엔	-2억엔
영업이익*	0.2억엔	1억엔	+1억엔
세전이익*	11억엔	-4억엔	-15억엔
지배기업 소유주 귀속 당기이익	-21억엔	-12억엔	+9억엔

※ 영업수익·영업이익·세전이익의 경우 비계속사업을 제외한 계속사업에서 발생한 금액을 표시하였습니다.

➤ 영업수익은 전년동기대비 보합세 유지

부문별 영업수익(전년동기대비)

	Q2 FY03/2019 (2018/4/1~2018/9/30)	Q2 FY12/2019 (2019/4/1~2019/9/30)	차이
일본금융사업	48억엔	49억엔	+1억엔
한국 및 몽골금융사업	202억엔	189억엔	-13억엔
동남아시아금융사업	62억엔	58억엔	-4억엔
투자사업	5억엔	4억엔	-1억엔
비금융사업 (엔터테인먼트/부동산)	31억엔	55억엔	+24억엔
기타사업	15억엔	4억엔	-11억엔
연결영업수익	365억엔	363억엔	-2억엔

비계속사업을 제외한 계속사업에서 발생한 금액을 표시하였습니다.

➤ 전사비용을 차감한 각 사업 합계는 플러스

부문별 영업이익(전년동기대비)

	Q2 FY03/2019 (2018/4/1~2018/9/30)	Q2 FY12/2019 (2019/4/1~2019/9/30)	차이
일본금융사업	21억엔	22억엔	+1억엔
한국 및 몽골금융사업	24억엔	42억엔	+18억엔
동남아시아금융사업	-24억엔	-19억엔	+5억엔
투자사업	-2억엔	-10억엔	-8억엔
비금융사업 (엔터테인먼트/부동산)	0억엔	2억엔	+2억엔
기타 사업	0억엔	-1억엔	-1억엔
전사비용 등	-19억엔	-35억엔	-16억엔
연결영업이익	0억엔	1억엔	+1억엔

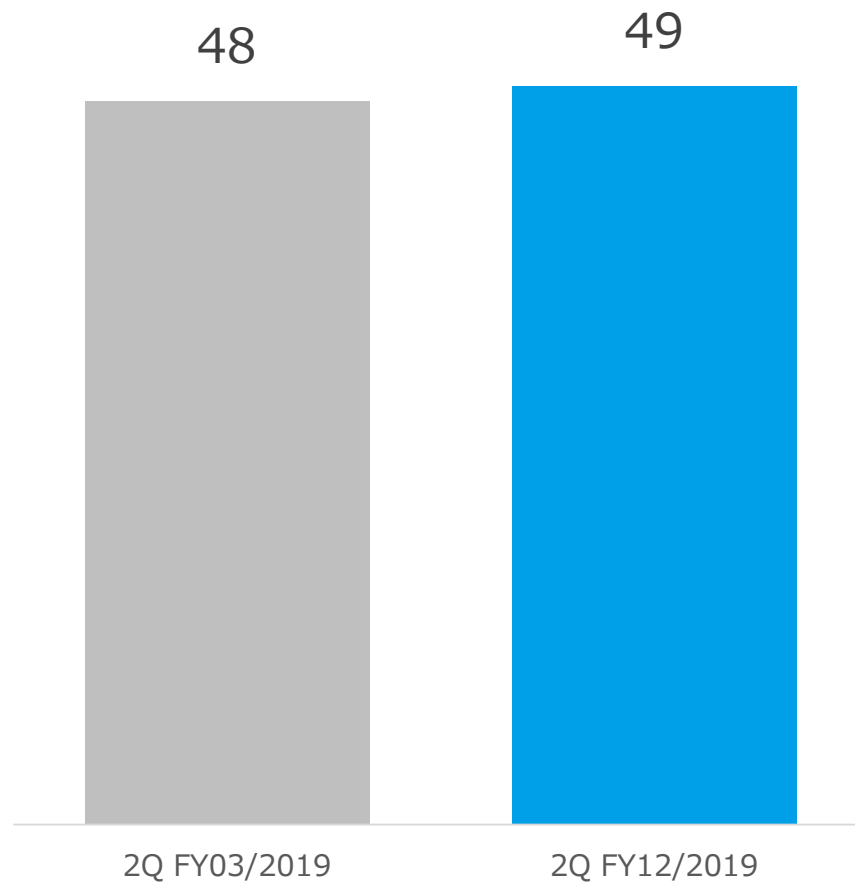
비계속사업을 제외한 계속사업에서 발생한 금액을 표시하였습니다

2. 부문별 실적

2-1. 일본금융사업

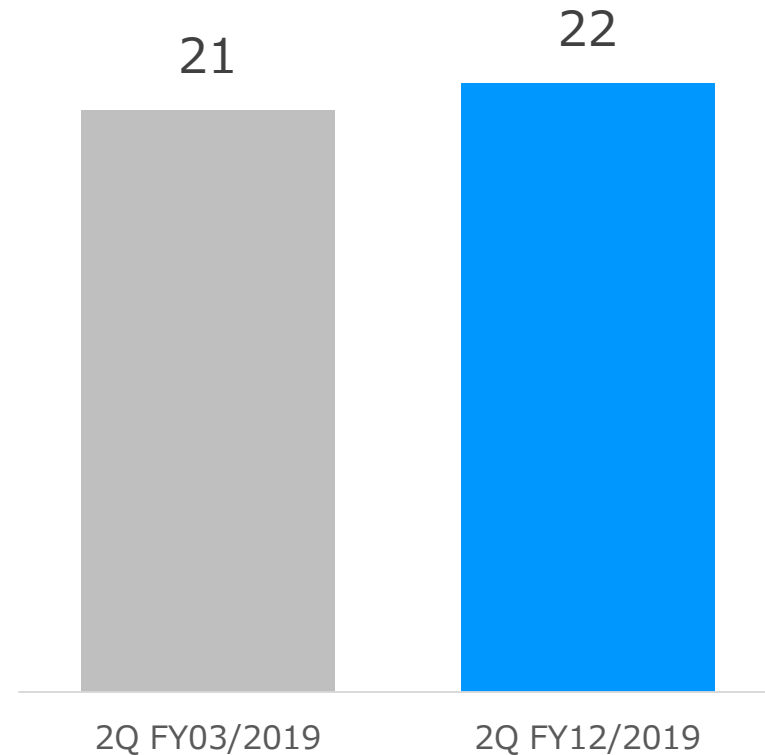
➤ 영업수익과 이익 모두 안정세

영업수익



영업이익

단위 : 억엔

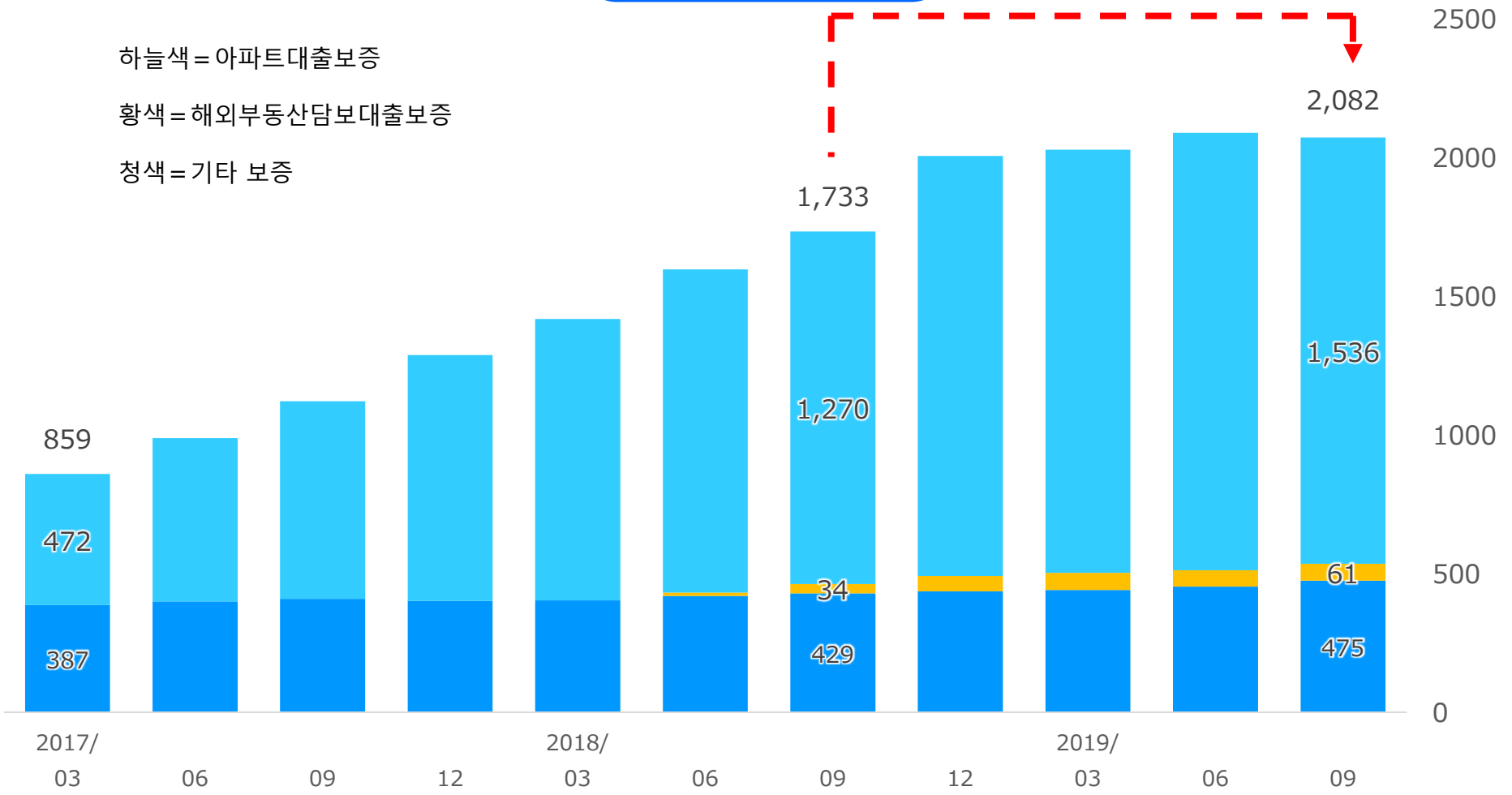


➤ 보증잔액은 전년동기대비 349억엔 증가

단위 : 억엔

보증잔액 추이

하늘색 = 아파트대출보증
 황색 = 해외부동산담보대출보증
 청색 = 기타 보증



➤ 신규 보증상품 확충을 통한 보증잔액 증대

- ✓ 부동산담보대출 보증상품 3개 런칭, 전부 당일 목표금액 달성
- ✓ 해외부동산담보대출의 보증 제휴 은행 증가로 자산도 순조로운 증가세

運用中 **満額成立**

SAF日本保証不動産ローンファンド1号

日本保証 × SAMURAI証券

目標利回り (税引前)	運用期間	募集上限金額
5 %	11.5 ヶ月	1,300万円
		目標募集金額
		100万円

運用中 **満額成立**

SAF日本保証不動産ローンファンド2号

日本保証 × SAMURAI証券

目標利回り (税引前)	運用期間	募集上限金額
4 %	22.9 ヶ月	2,300万円
		目標募集金額
		100万円

運用中 **満額成立**

日本保証 保証付き SAFさくらビジネスローンファンド1号

目標利回り (税引前)	運用期間	募集上限金額
4 %	11.5 ヶ月	5,000万円
		目標募集金額
		100万円

東京スター銀行の
「ハイ不動産担保ローン」

柔軟かつ幅広い用途にご利用いただけます。 (円建て 固定金利 年2.8%)

- ワンストップ発案から所在する貸付不動産の返済入替
- 100万円の現金で購入する不動産に担保するハイファイブローンも対象となります。
- 海外に保有する貸付不動産を担保とした住宅ローンからの借付資金
- 日本国内で生まれる事業に活用する資金等

詳しくはこちらから お問い合わせ先 ☎ 0120-505-311

東京スター銀行

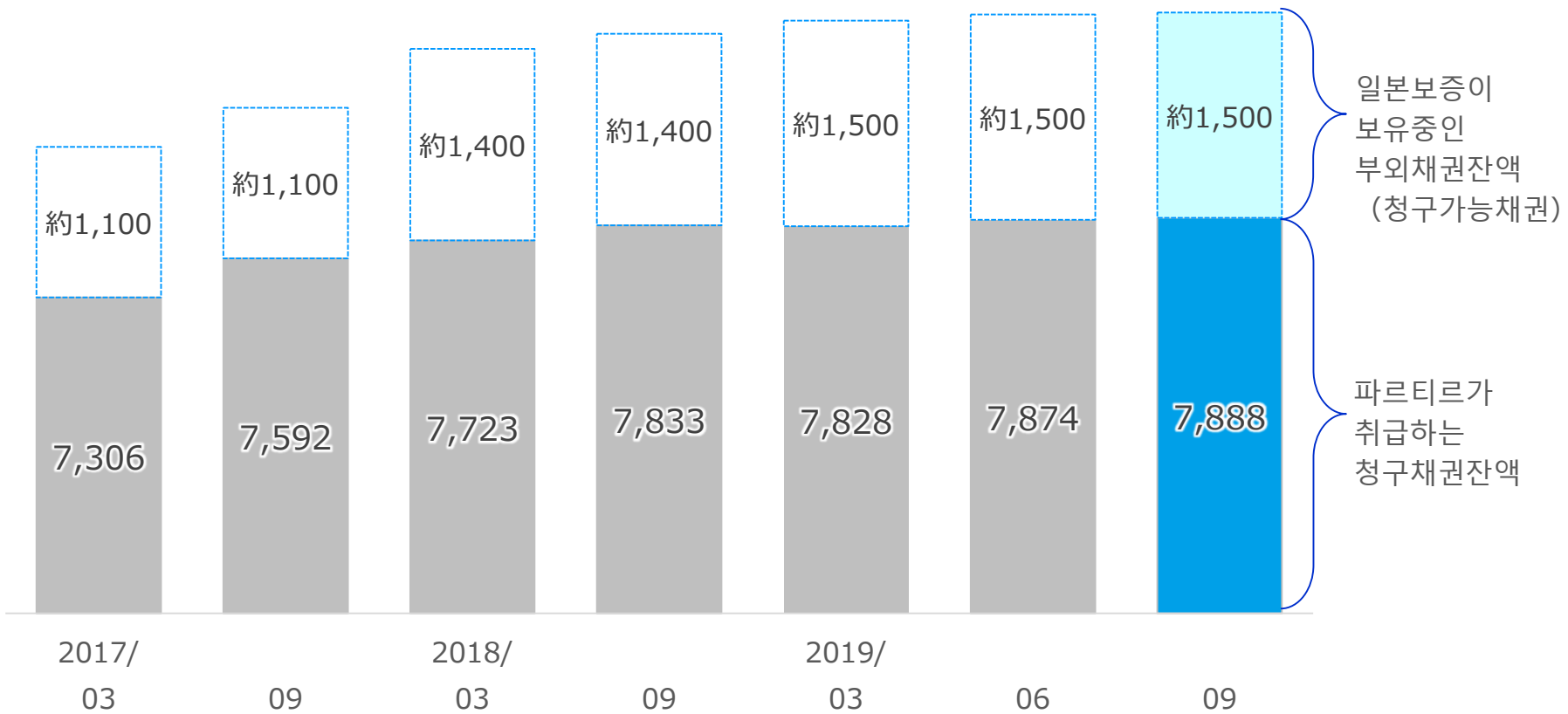


부실채권 매입은 호조세 지속

채권회수사업의 청구채권잔액

단위 : 억엔

합계
9,000억엔 초과



청구채권잔액은 매입채권 및 회수수탁채권 포함
청구채권잔액은 일부 대차대조표에 계상된 채권 포함

2. 부문별 실적

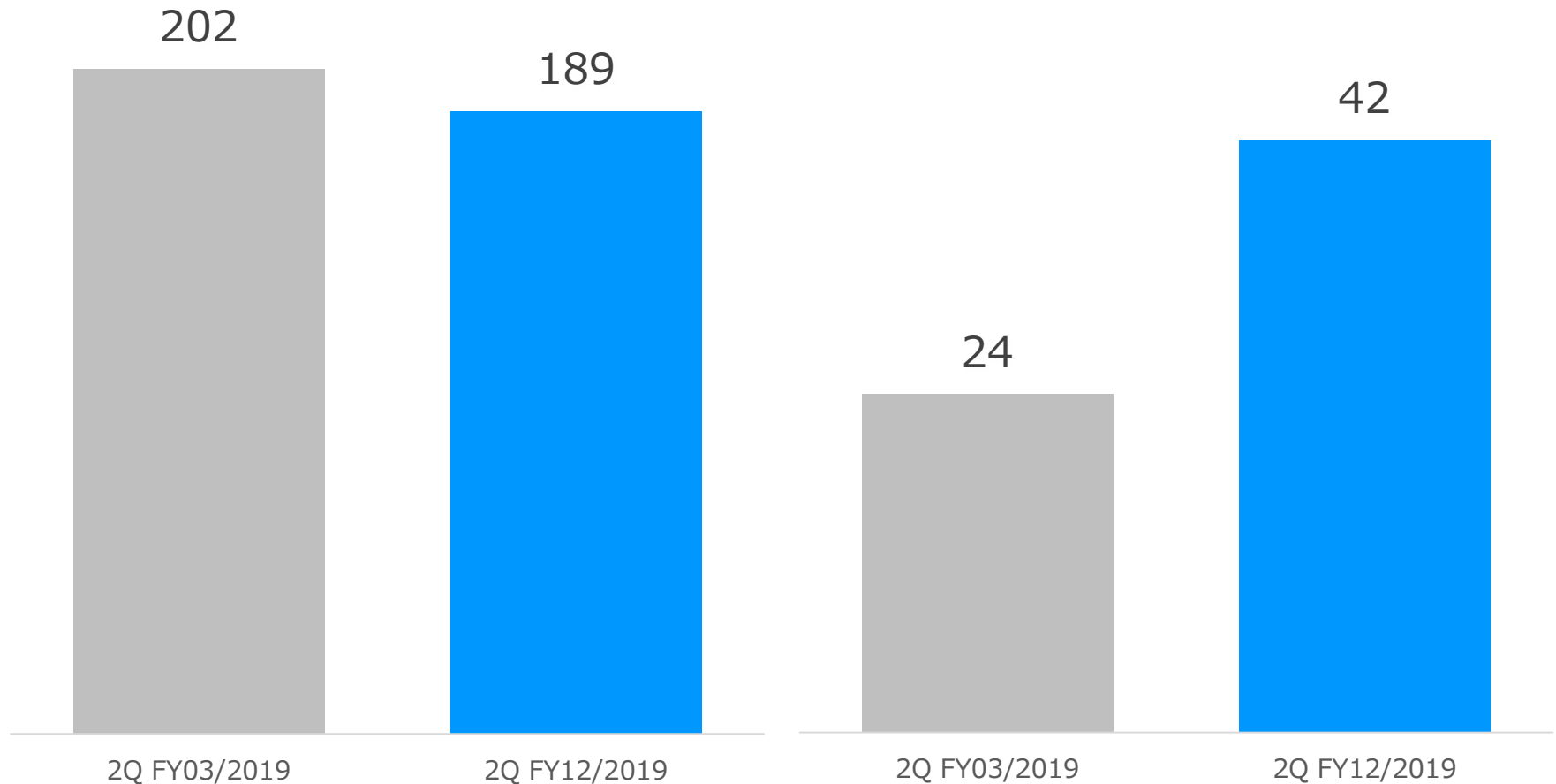
2-2. 한국 및 몽골금융사업

- 평균대출금리 하락으로 영업수익은 전기대비 감소
- 대손충당금 전입액의 감소 등으로 영업이익은 온기계획 달성

영업수익

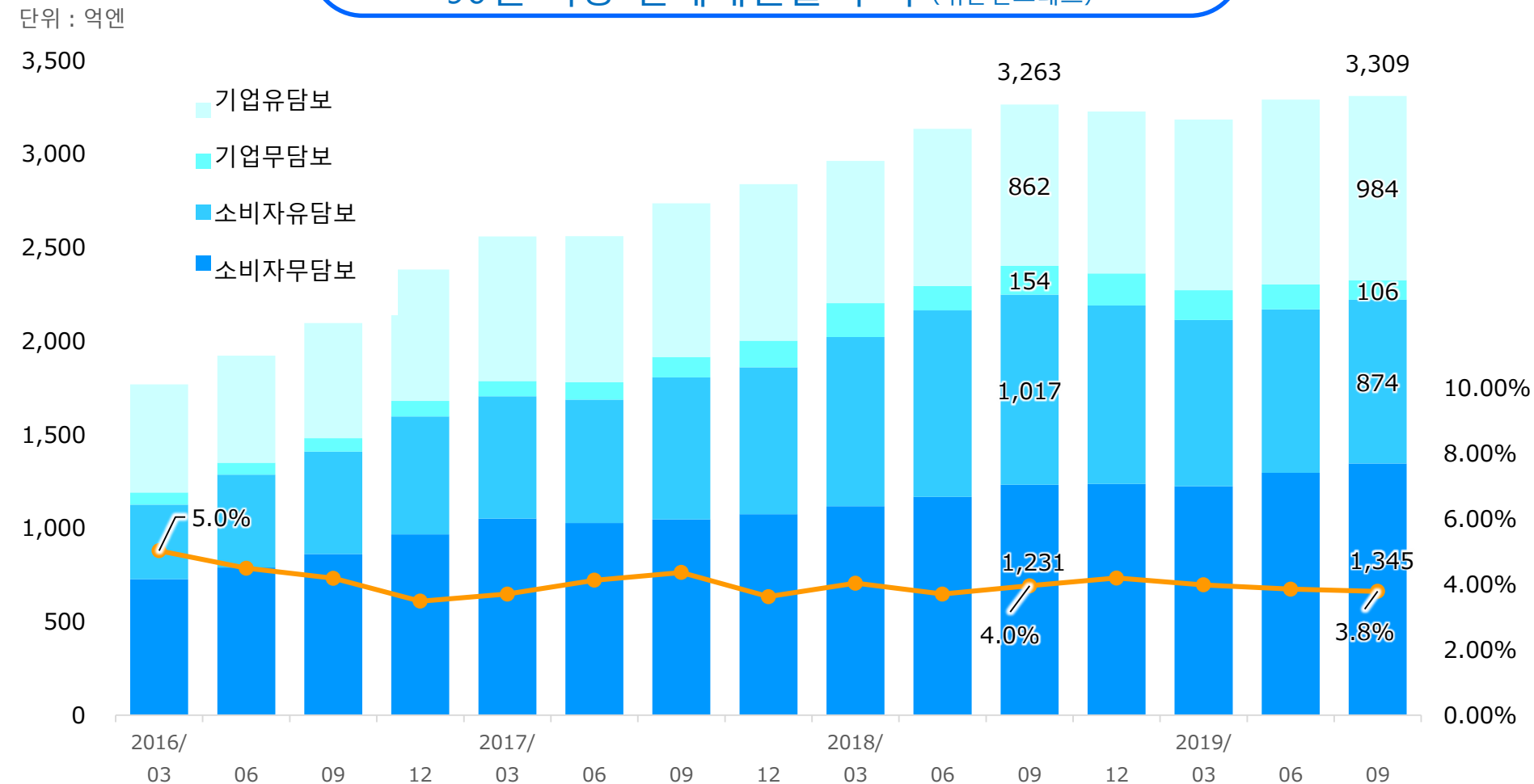
영업이익

단위 : 억엔



- 90일 이상 연체채권은 낮은 수준에서 추이
- 채권의 '질'을 중시한 안정적인 대출자산 유지 지속

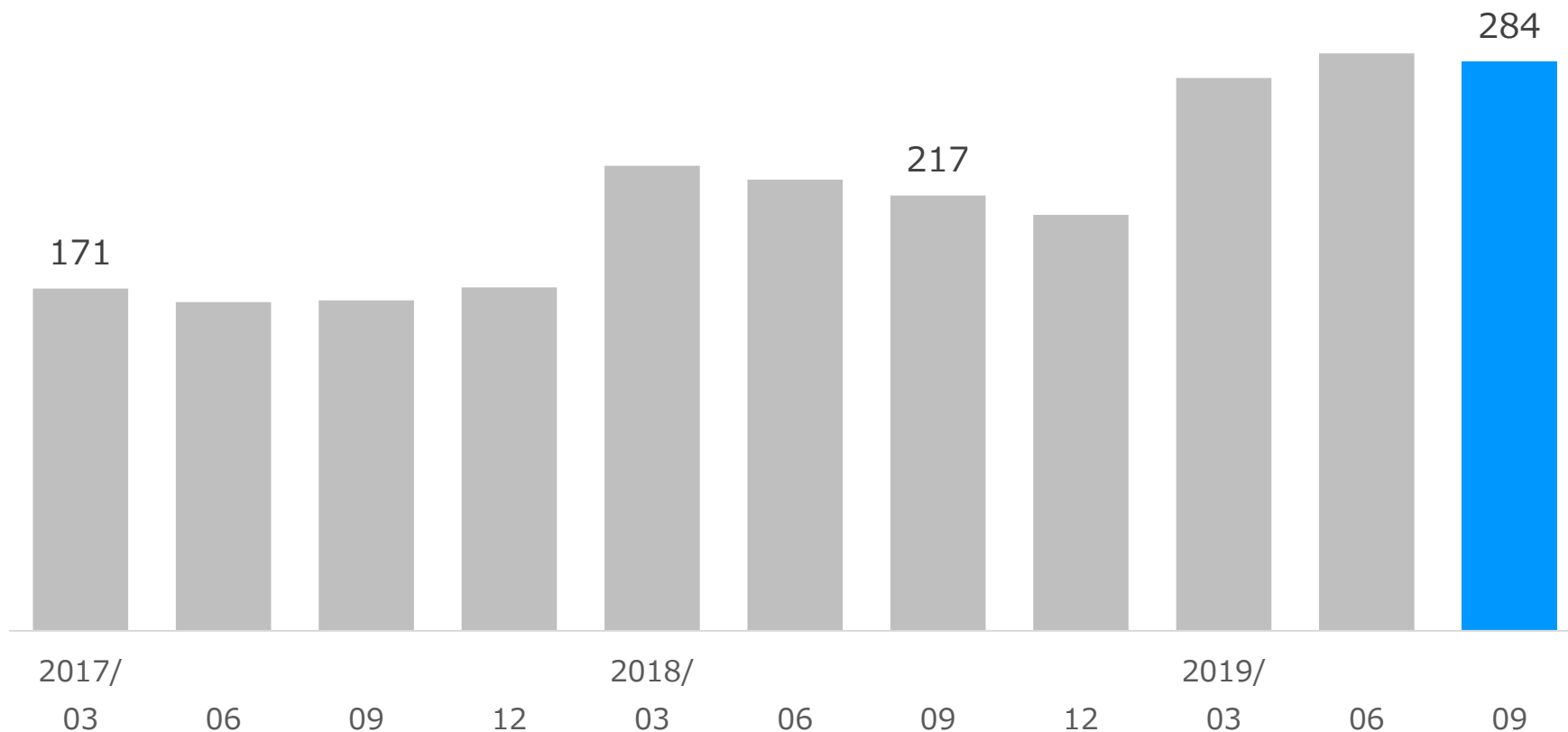
3개사 합계 대출자산 포트폴리오 (막대그래프) 및
90일 이상 연체채권을 추이 (꺾은선그래프)



부실채권매입 가격 급등으로 신규 매입은 현재 관망세

TA자산의 청구채권잔액

단위 : 억엔



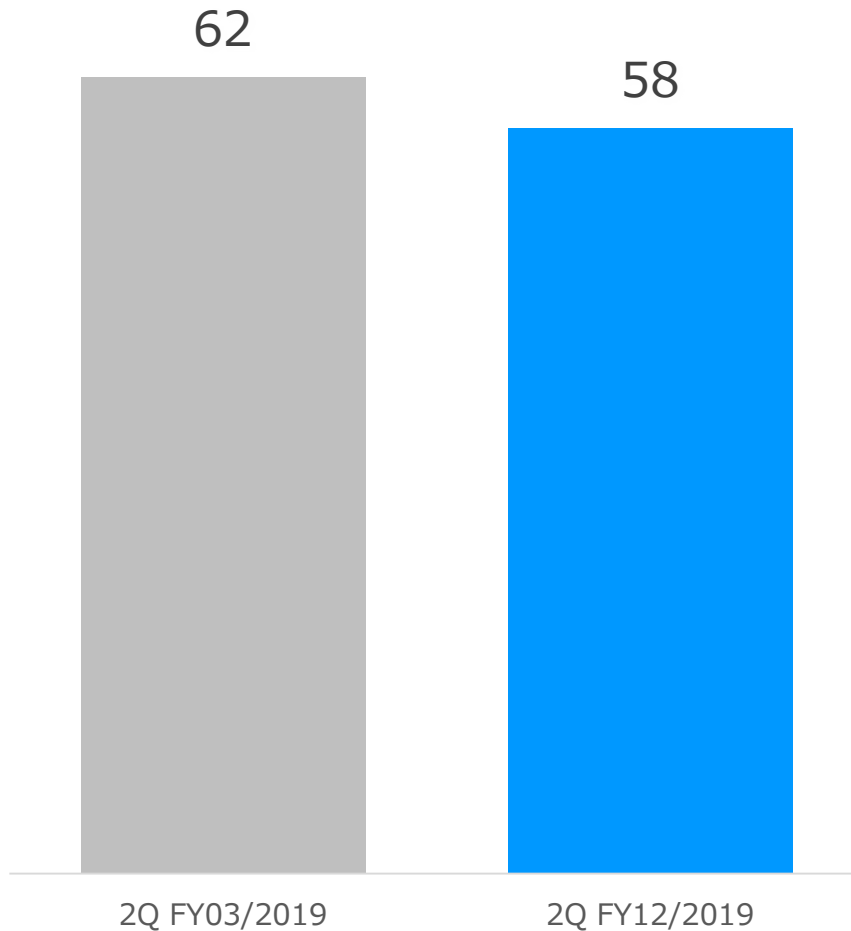
수치는 현지 통화에 아래 환율을 적용
참고환율 : 1원 = 0.0899엔 (9월말 결산일 환율)

2. 부문별 실적

2-3. 동남아시아금융사업

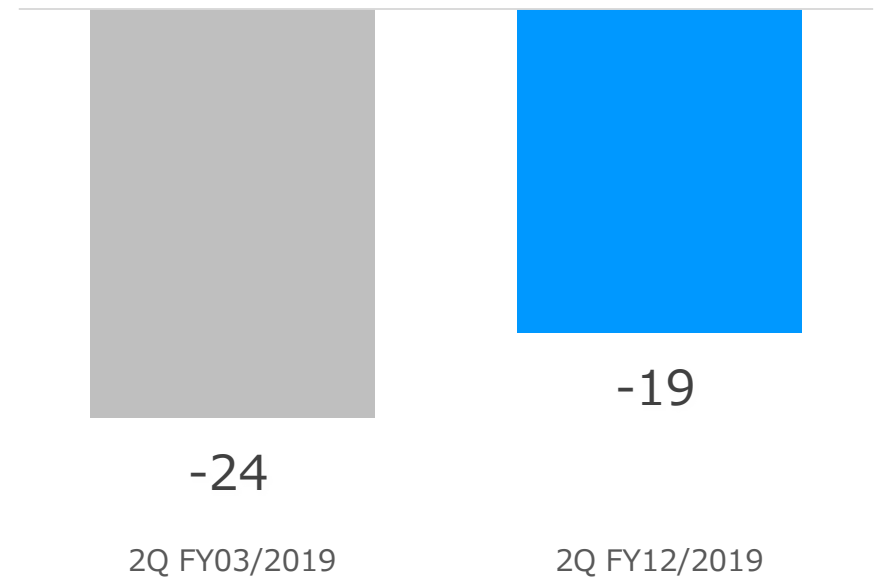
➤ ANZ로열 은행 주식 취득에 따른 부의 영업권 발생이익으로
영업이익은 전년동기대비 개선

영업수익



영업이익

단위 : 억엔



➤ 2분기부터 인도네시아와 캄보디아의 사업 합계로 표시

국가별 요약

2019년 12월 결산 2Q누계	인도네시아(3개사 합계)	캄보디아	부문간 거래 기타(영업권 등)	동남아시아 금융사업 합계
	J트러스트 은행 J트러스트 인베스트먼트 J트러스트 올림핀도	J트러스트 로열은행		
영업수익	56억엔	4억엔	-2억엔	58억엔
영업이익	-42억엔	1억엔	22억엔	-19억엔

인도네시아

- 현재 은행 대출잔액이 손익분기점을 밑돌고 있는 상황으로 월단위 흑자 전환은 차기 이후 전망
- 은행/비은행권/채권회수회사의 삼위일체 체제로 재건중

캄보디아

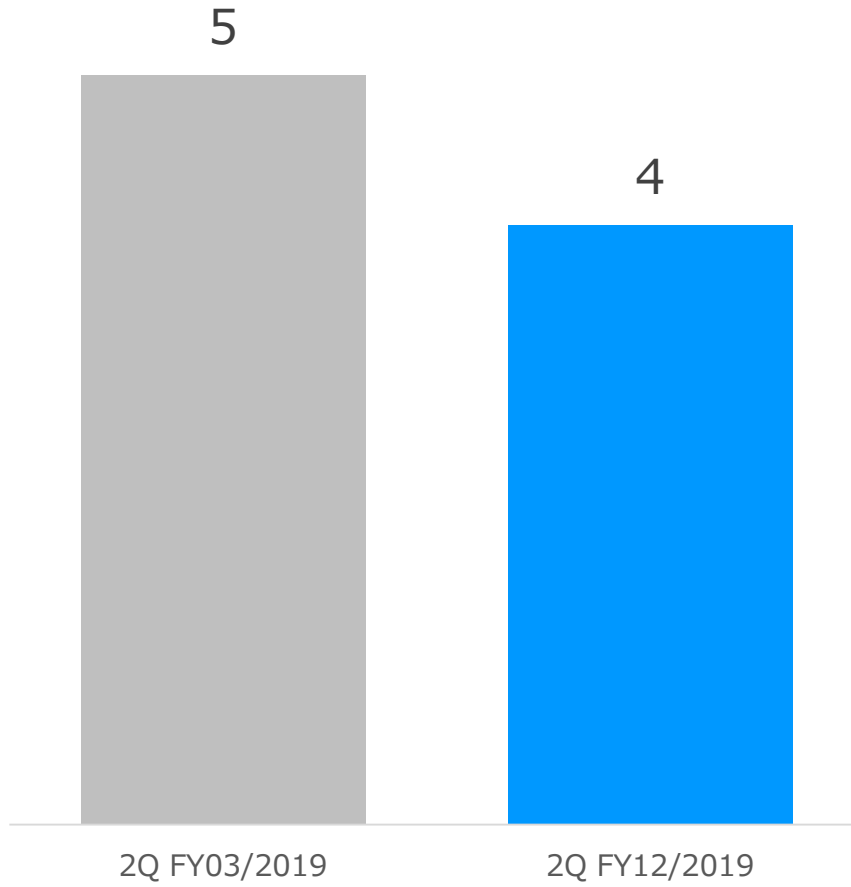
- J트러스트 로열은행의 연결실적 반영기간은 8월 19일부터 9월 30일까지 42일간
- 부의 영업권 발생이익은 22억엔

2. 부문별 실적

2-4. 투자사업

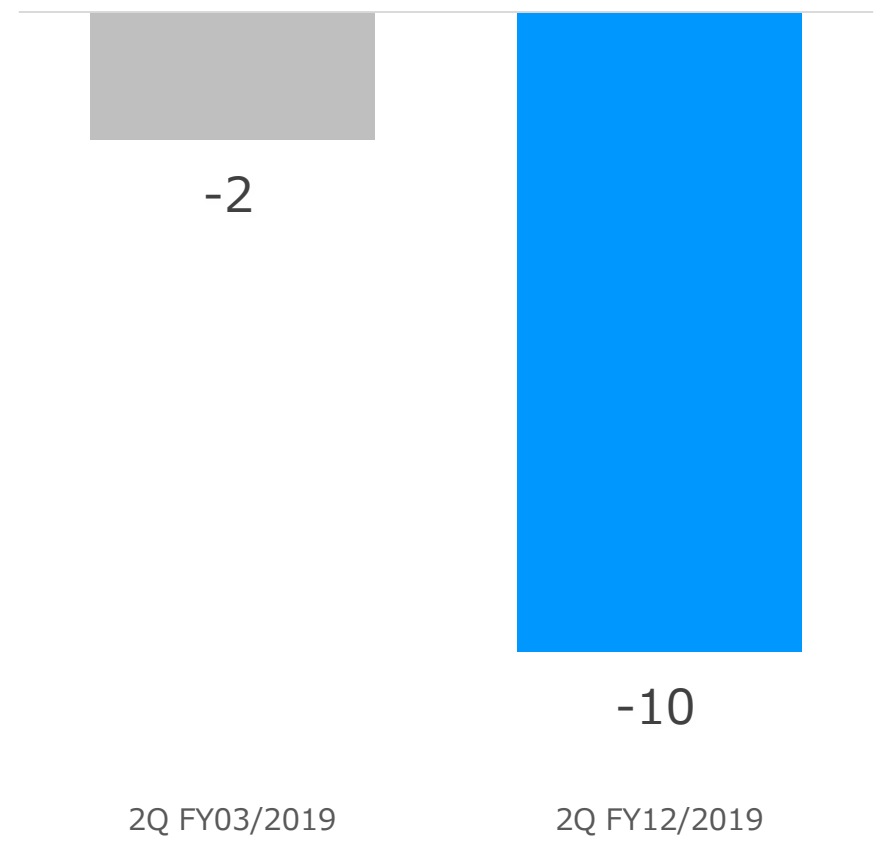
➤ 소송비용 증가에 따른 판관비 증가

영업수익



영업이익

단위 : 억엔



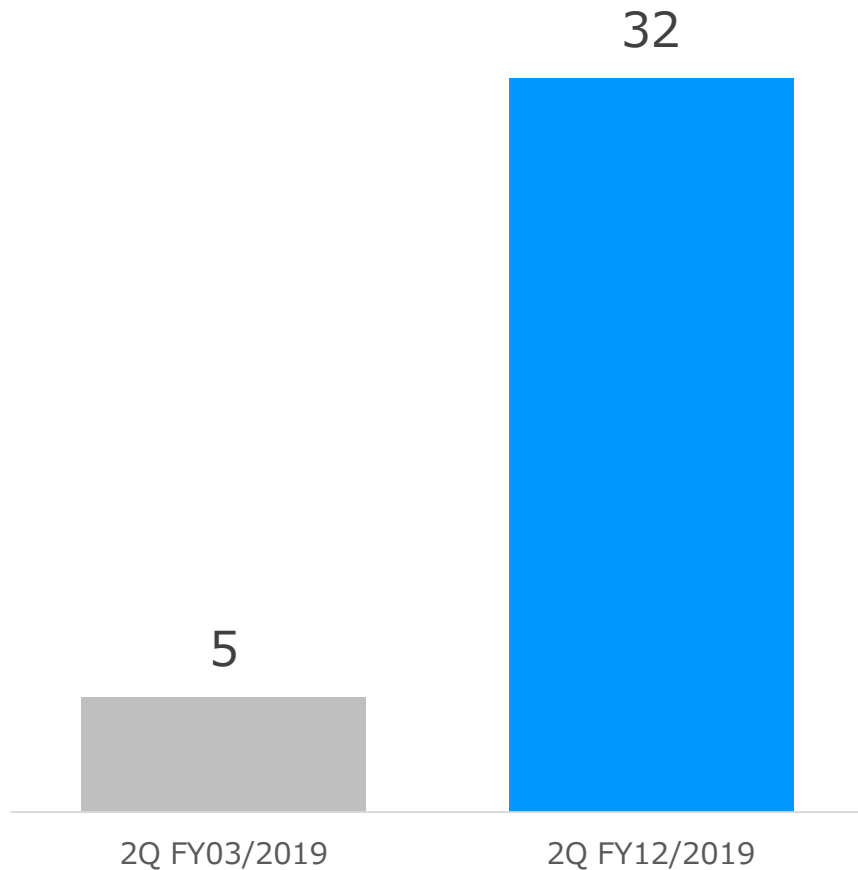
2. 부문별 실적

2 - 5. 종합엔터테인먼트/부동산사업

(종합엔터테인먼트사업)

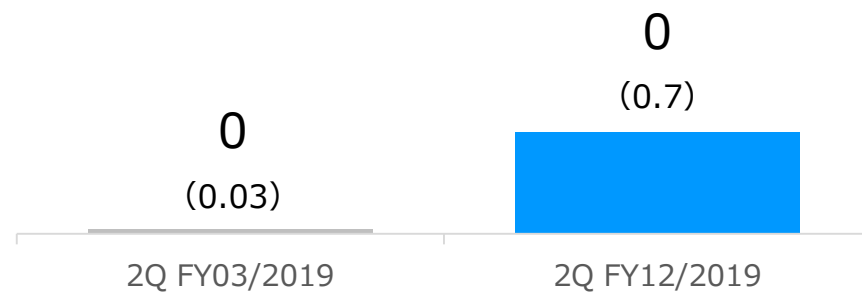
➤ M&A를 통한 사업 확대로 수익과 이익 모두 증가

영업수익



영업이익

단위 : 억엔



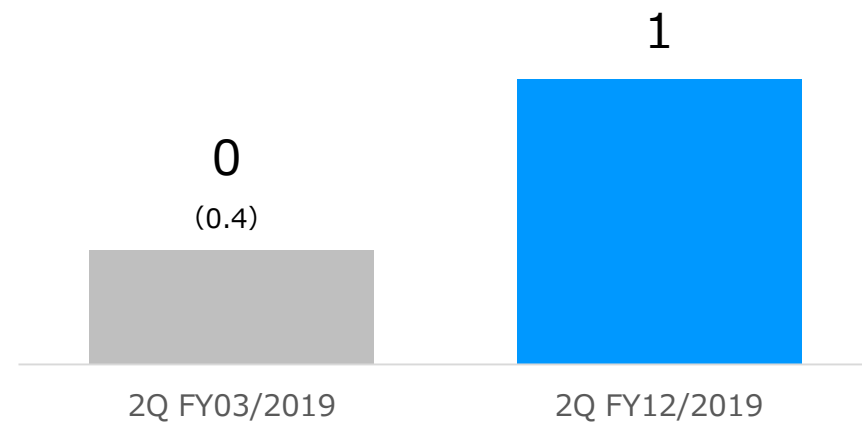
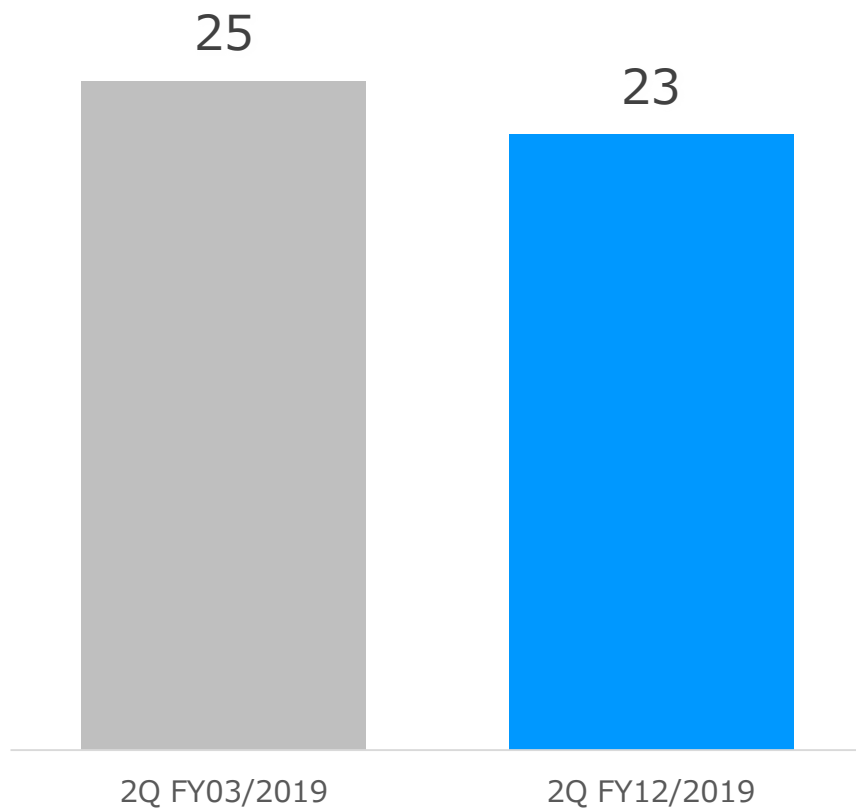
(부동산사업)

➤ 경비절감효과 및 고정자산매각이익 계상으로 전년동기대비 증가

영업수익

영업이익

단위 : 억엔



3. 2019년 12월 결산 연결실적예상

➤ 연결실적예상 수립 시의 전제조건

- 환율은 각국 진출 시부터 2019년 3월말까지의 평균환율을 적용하였습니다.

1 싱가포르 달러 : 82.63엔 1 인도네시아 루피아 : 0.0084엔 1 몽골 투그릭 : 0.0473엔
1 한국 원 : 0.093엔 1 US달러 : 110.99엔
또한 2019년 9월말일 각국 환율은 아래와 같습니다.

1 싱가포르 달러 : 78.08엔 1 인도네시아 루피아 : 0.0076엔 1 몽골 투그릭 : 0.0404엔
1 한국 원 : 0.0899엔 1 US달러 : 107.92엔

- 투자사업 시 일반적으로 발생하는 손익 이외의 영향금액은 반영하지 않았습니니다.

▶ 부문별 실적예상 및 달성률

부문별 영업수익 및 영업이익

		FY12/2019 기초실적예상 ※4/1~12/31, 9개월	2Q FY12/2019 실적 ※4/1~9/30, 6개월	달성률
일본금융사업	영업수익	69억엔	49억엔	71%
	영업이익	29억엔	22억엔	76%
한국 및 몽골금융사업	영업수익	289억엔	189억엔	65%
	영업이익	33억엔	42억엔	127%
동남아시아금융사업	영업수익	129억엔	58억엔	45%
	영업이익	-17억엔	-19억엔	-
투자사업	영업수익	10억엔	4억엔	40%
	영업이익	-6억엔	-10억엔	-
비금융사업	영업수익	133억엔	55억엔	41%
	영업이익	4억엔	2억엔	50%
전사비용/연결조정 기타	영업수익	13억엔	8억엔	-
	영업이익	-43억엔	-36억엔	-
연결 합계	영업수익	643억엔	363억엔	56%
	영업이익	0.6억엔	1억엔	167%



J TRUST