

有価証券報告書

(金融商品取引法第24条第1項に基づく報告書)

事業年度	自	2020年4月1日
(第36期)	至	2021年3月31日

NTTファイナンス株式会社

(E05355)

目次

	頁
表紙	
第一部 企業情報	1
第1 企業の概況	1
1. 主要な経営指標等の推移	1
2. 沿革	3
3. 事業の内容	4
4. 関係会社の状況	6
5. 従業員の状況	8
第2 事業の状況	9
1. 経営方針、経営環境及び対処すべき課題等	9
2. 事業等のリスク	10
3. 経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析	12
4. 経営上の重要な契約等	21
5. 研究開発活動	22
第3 設備の状況	23
1. 賃貸資産	23
2. 自社用資産	24
第4 提出会社の状況	25
1. 株式等の状況	25
(1) 株式の総数等	25
(2) 新株予約権等の状況	25
(3) 行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等	25
(4) 発行済株式総数、資本金等の推移	25
(5) 所有者別状況	26
(6) 大株主の状況	26
(7) 議決権の状況	27
2. 自己株式の取得等の状況	27
3. 配当政策	28
4. コーポレート・ガバナンスの状況等	29
(1) コーポレート・ガバナンスの概要	29
(2) 役員の状況	32
(3) 監査の状況	36
(4) 役員の報酬等	37
(5) 株式の保有状況	37
第5 経理の状況	38
1. 連結財務諸表等	39
(1) 連結財務諸表	39
(2) その他	94
2. 財務諸表等	95
(1) 財務諸表	95
(2) 主な資産及び負債の内容	113
(3) その他	113
第6 提出会社の株式事務の概要	114
第7 提出会社の参考情報	115
1. 提出会社の親会社等の情報	115
2. その他の参考情報	115
第二部 提出会社の保証会社等の情報	116

【表紙】

【提出書類】	有価証券報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	2021年6月18日
【事業年度】	第36期（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）
【会社名】	NTTファイナンス株式会社
【英訳名】	NTT FINANCE CORPORATION
【代表者の役職氏名】	代表取締役社長 伊藤 正三
【本店の所在の場所】	東京都港区港南一丁目2番70号
【電話番号】	03-6455-8810（代表）
【事務連絡者氏名】	取締役経営企画部長 伊勢 拓央
【最寄りの連絡場所】	東京都港区港南一丁目2番70号
【電話番号】	03-6455-8901
【事務連絡者氏名】	取締役経営企画部長 伊勢 拓央
【縦覧に供する場所】	該当事項はありません。

第一部【企業情報】

第1【企業の概況】

1【主要な経営指標等の推移】

(1) 連結経営指標等

回次	第32期	第33期	第34期	第35期	第36期
決算年月	2017年3月	2018年3月	2019年3月	2020年3月	2021年3月
売上高 (百万円)	391,892	404,476	424,310	453,809	250,619
経常利益 (百万円)	15,887	18,599	17,597	18,531	13,366
親会社株主に帰属する 当期純利益 (百万円)	11,091	12,813	11,761	12,771	9,146
包括利益 (百万円)	11,836	13,279	12,758	12,903	11,093
純資産額 (百万円)	123,030	125,218	124,944	126,079	75,758
総資産額 (百万円)	2,670,089	2,878,058	3,266,695	4,450,840	8,007,672
1株当たり純資産額 (円)	2,389,215.82	2,430,554.75	2,429,167.24	2,451,008.11	1,474,912.69
1株当たり当期純利益 (円)	215,943.79	249,454.55	228,985.42	248,649.52	178,067.98
潜在株式調整後1株 当たり当期純利益 (円)	—	—	—	—	—
自己資本比率 (%)	4.5	4.3	3.8	2.8	0.9
自己資本利益率 (%)	9.0	10.2	9.4	10.1	12.0
株価収益率 (倍)	—	—	—	—	—
営業活動による キャッシュ・フロー (百万円)	△424,999	△481,482	△394,485	△774,825	△4,192,485
投資活動による キャッシュ・フロー (百万円)	997	△2,767	△7,818	△6,280	52,991
財務活動による キャッシュ・フロー (百万円)	270,365	256,462	388,087	1,098,912	4,096,492
現金及び現金同等物の 期末残高 (百万円)	376,635	148,805	134,929	452,674	408,851
従業員数 (名)	2,120	2,007	1,984	4,048	3,320
[外、平均有期契約 雇用者数]	[5,418]	[5,050]	[4,711]	[2,194]	[1,402]

(注) 1. 売上高には消費税等は含まれておりません。

2. 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。

3. 株価収益率については、非上場につき株価がないため、記載しておりません。

(2) 提出会社の経営指標等

回次	第32期	第33期	第34期	第35期	第36期
決算年月	2017年3月	2018年3月	2019年3月	2020年3月	2021年3月
売上高 (百万円)	388,088	399,044	413,882	440,650	246,147
経常利益 (百万円)	15,322	17,711	16,857	18,473	12,867
当期純利益 (百万円)	10,530	12,178	11,209	12,740	8,048
資本金 (百万円)	16,770	16,770	16,770	16,770	16,770
発行済株式総数 (株)	51,960	51,960	51,960	51,960	51,960
純資産額 (百万円)	119,042	120,016	119,505	120,446	69,915
総資産額 (百万円)	2,641,376	2,794,444	3,140,942	4,263,993	7,882,045
1株当たり純資産額 (円)	2,317,586.24	2,336,540.01	2,326,601.03	2,344,909.09	1,361,150.84
1株当たり配当額 (うち1株当たり 中間配当額) (円)	215,943.00 (-)	249,454.00 (-)	228,985.00 (-)	248,031.00 (-)	156,698.00 (-)
1株当たり当期純利益 (円)	205,021.99	237,095.57	218,240.74	248,031.58	156,698.28
潜在株式調整後1株 当たり当期純利益 (円)	-	-	-	-	-
自己資本比率 (%)	4.5	4.2	3.8	2.8	0.8
自己資本利益率 (%)	8.8	10.1	9.3	10.5	11.5
株価収益率 (倍)	-	-	-	-	-
配当性向 (%)	105.3	105.2	104.9	99.9	99.9
従業員数 [外、平均有期契約 雇用者数] (名)	2,097 [5,415]	1,999 [5,046]	1,976 [4,706]	4,037 [2,189]	3,317 [1,402]
株主総利回り (%)	-	-	-	-	-
(比較指標：-) (%)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
最高株価 (円)	-	-	-	-	-
最低株価 (円)	-	-	-	-	-

(注) 1. 売上高には消費税等は含まれておりません。

2. 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。

3. 株価収益率、株主総利回り、比較指標、最高株価及び最低株価については、非上場につき株価がないため、記載しておりません。

2 【沿革】

年月	概要
1985年4月	エヌ・ティ・ティ・リース株式会社 設立
1989年7月	NTT Leasing(U.S.A.), Inc. を設立
1992年12月	NTTL Holdings, Inc. を設立
1995年1月	クレジットカード事業を開始 (株式会社エヌ・ティ・ティ・カードシステムより営業権を譲り受け)
1996年12月	環宇郵電国際租賃有限公司を設立
1999年11月	NTT Leasing Capital(U.S.A.), Inc. を設立
2003年11月	第1回国内公募社債を発行
2005年4月	株式会社エヌ・ティ・ティ・ファイナンス・ジャパンを合併
2006年6月	NTTグループ内における資金効率向上を目的とし、キャッシュ・マネジメント・システム(CMS)の運用を開始
2006年7月	商号をNTTファイナンス株式会社に変更 Esperance Line S.A. (船舶に係るリース、営業貸付等業務) を設立
2007年4月	NTTファイナンスインベストメント株式会社を設立 NTTファイナンス2007投資事業組合を設立
2009年3月	日本電信電話株式会社を引受先とする第三者割当方式による新株式を発行
2010年5月	NTT Finance Asia Limitedを設立
2012年1月	NTTファイナンス・アセットサービス株式会社を設立
2012年7月	ビリング事業を開始 (NTT東日本、NTT西日本、NTTコミュニケーションズ及びNTTドコモの通信サービス等料金の請求・回収業務の実施) 第1回ユーロ米ドル建て公募社債を発行
2012年9月	APRICOT SHIP HOLDING S.A. (船舶に係るリース業務) を設立
2012年10月	グローバル・キャッシュ・マネジメント・システム(グローバルCMS)の運用を開始
2014年4月	NTT Leasing Singapore Pte.Ltd. を設立
2014年10月	株式会社アケルナル(航空機に係るリース業務) を設立
2015年1月	株式会社Vリースに出資
2015年11月	NTT Leasing(U.S.A.), Inc. を有人拠点化
2017年3月	NTTグループを代表する初の国内公募社債(第1～3回)を発行
2018年1月	NTT Finance Germany GmbHを設立 NTT Finance Netherlands B.V. を設立
2019年4月	NTT Leasing(U.S.A.), Inc. が、NTT Finance Americas Inc. へ商号変更 NTT Finance UK Limitedを設立 NTTグローバルデータセンター株式会社(海外におけるデータセンター事業)に出資
2020年2月	NTT・TCリース株式会社を設立
2020年7月	リース事業及びグローバル事業の一部を分社化し、NTT・TCリース株式会社が承継 (Esperance Line S.A.、NTT Finance Asia Limited、NTTファイナンス・アセットサービス株式会社、APRICOT SHIP HOLDING S.A.、NTT Leasing Singapore Pte.Ltd.、及び株式会社アケルナルをNTT・TCリース株式会社傘下に移管)
2020年9月	日本電信電話株式会社が当社の株式を追加取得し完全子会社化

3【事業の内容】

当社グループは、当社及び連結子会社7社、関連会社4社で構成されており、当社の親会社である日本電信電話株式会社及びその関係会社により構成されるNTTグループとの連携のもと、Billing事業、クレジットカード事業、ファイナンス事業、リース事業、及びグローバル事業を営んでおります。

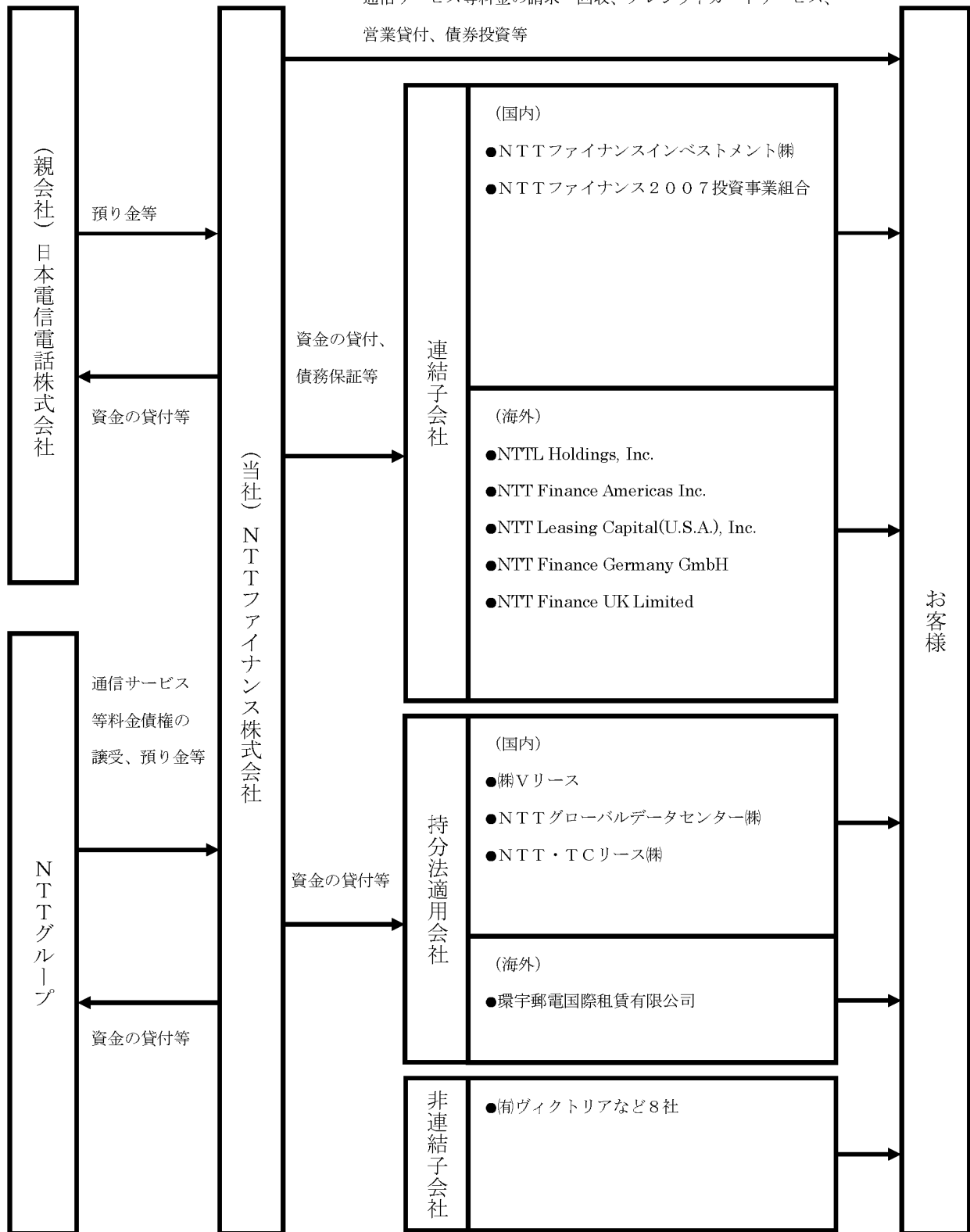
当社グループは、2020年7月にリース事業及びグローバル事業の一部を分社化したことに伴い、当連結会計年度より主な事業内容を次のとおり変更しております。なお、当連結会計年度より「その他」のセグメント区分を追加しております。詳細は、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1) 連結財務諸表 注記事項(セグメント情報等)」に記載のとおりであります。なお、セグメント毎の事業内容は次のとおりであります。

- (1) Billing事業……………通信サービス等料金の請求・回収業務等
- (2) クレジットカード事業……………ショッピング（総合あっせん）、ローン業務等
- (3) ファイナンス事業……………国内外のNTTグループ各社に対する金銭の貸付業務、投資業務等
- (4) リース事業……………国内におけるリース・割賦販売業務、金銭の貸付・ファクタリング業務、債券投資業務等
- (5) グローバル事業……………国外におけるリース業務、金銭の貸付・ファクタリング業務、債券投資・匿名組合等への出資業務等
- (6) その他……………受託収入等

(事業系統図)

以上に述べた事業を事業系統図に示すと次のとおりであります。

通信サービス等料金の請求・回収、クレジットカードサービス、
営業貸付、債券投資等



4 【関係会社の状況】

名称	住所	資本金又は出資金 (百万円)	主要な事業の内容	議決権の所有割合又は被所有割合 (%)	関係内容
(親会社) 日本電信電話㈱ (注) 1	東京都 千代田区	937,950	基盤的研究開発及び同社グループ経営の運営	(被所有) 100.00	当社は同社とグループ経営の役務に係る取引があります。また、同社と営業貸付及び預り金等の取引を行っております。
(連結子会社) NTTファイナンス インベストメント㈱	東京都港区	50	投資事業組合の財産運用及び管理に関する業務	100.00	当社は同社運営に関する事務業務を受託しております。 役員の兼任 2名
NTTファイナンス 2007投資事業組合 (注) 2, 3	東京都港区	2,826	ベンチャーキャピタル業務	100.00 (1.00)	同社は当社から出資を受け、ベンチャー企業へ投資を行っております。 役員の兼任 無
NTTL Holdings, Inc. (注) 2	アメリカ デラウェア州	24,060 (千米ドル)	米国における 持株会社	100.00	当社は同社運営に関する事務業務を受託しております。 役員の兼任 1名
NTT Finance Americas Inc. (注) 2, 3	アメリカ デラウェア州	17,050 (千米ドル)	米国等におけるリース、営業貸付、債券投資等の業務	100.00 (100.00)	当社は同社運営に関する事務業務を受託、及び同社に対し営業貸付等を行っております。 役員の兼任 2名
NTT Leasing Capital (U.S.A.), Inc. (注) 3	アメリカ デラウェア州	7,000 (千米ドル)	米国等におけるベンチャーキャピタル業務	100.00 (100.00)	当社は同社運営に関する事務業務を受託、及び同社に対し営業貸付等を行っております。 役員の兼任 1名
NTT Finance Germany GmbH	ドイツ連邦 共和国 デュッセルドルフ市	25 (千ユーロ)	ドイツにおけるリース・ファイナンス業務	100.00	当社は同社運営に関する事務業務を受託、及び同社に対し営業貸付等を行っております。 役員の兼任 1名
NTT Finance UK Limited	英国 ロンドン市	3,500 (千ポンド)	イギリスにおけるリース・ファイナンス業務	100.00	当社は同社運営に関する事務業務を受託しております。また、資金調達に際する債務保証及び同社に対し営業貸付等を行っております。 役員の兼任 2名

名称	住所	資本金又は出資金 (百万円)	主要な事業の内容	議決権の所有割合又は被所有割合 (%)	関係内容
(持分法適用関連会社) ㈱Vリース	東京都千代田区	1	航空機エンジンに係るリース業務	50.00	同社は当社から出資を受け、航空機エンジンリース事業を行っております。 役員の兼任 無
環宇郵電国際租賃有限公司	中国北京市	21,556 (千米ドル)	中国におけるリース業務	42.50	当社は資金調達に際する債務保証及び同社に対し営業貸付等を行っております。 役員の兼任 2名
NTTグローバルデータセンター(株)	東京都千代田区	1,250	海外におけるデータセンター事業	10.00	当社は同社に対し営業貸付等を行っております。 役員の兼任 1名
NTT・TCリース(株) (注) 4, 5	東京都港区	100	リース・ファイナンス業務	10.00	当社は同社の事務業務の一部を受託しております。 役員の兼任 無

(注) 1. 有価証券報告書提出会社であります。

2. 特定子会社に該当しております。

3. 議決権の所有割合又は被所有割合における () 内は、間接所有割合又は間接被所有割合で内数となっております。

4. 保有株式売却に伴い関連会社となったため、当連結会計年度より持分法適用の範囲に含めております。

5. 有価証券届出書提出会社であります。

5 【従業員の状況】

(1) 連結会社の状況

2021年3月31日現在

セグメントの名称	従業員数 (名)
ビリング	3,159 (1,388)
クレジットカード	
ファイナンス	
リース	
グローバル	
全社 (共通)	161 (14)
合計	3,320 (1,402)

- (注) 1. 当社グループでは、同一の従業員が複数の事業の種類に従事しております。
2. 従業員数は、就業人員であり、有期契約社員及び人材派遣社員の人数は、年間の平均雇用人員を () 内に外数で記載しています。
3. 全社 (共通) として記載されている従業員数は、特定のセグメントに区分できない管理部門に属しているものであります。
4. 前連結会計年度末に比べ従業員数が728名減少しておりますが、主としてNTT・TCリース株式会社に雇用承継したこと等によるものであります。

(2) 提出会社の状況

2021年3月31日現在

従業員数 (名)	平均年齢 (歳)	平均勤続年数 (年)	平均年間給与 (千円)
3,317 (1,402)	47.1	12.1	4,781

セグメントの名称	従業員数 (名)
ビリング	3,156 (1,388)
クレジットカード	
ファイナンス	
リース	
グローバル	
全社 (共通)	161 (14)
合計	3,317 (1,402)

- (注) 1. 当社では、同一の従業員が複数の事業の種類に従事しております。
2. 従業員数は、就業人員であり、有期契約社員及び人材派遣社員の人数は、年間の平均雇用人員を () 内に外数で記載しています。
3. 全社 (共通) として記載されている従業員数は、特定のセグメントに区分できない管理部門に属しているものであります。
4. 平均年齢、平均勤続年数、平均年間給与は、無期契約社員を含み、有期契約社員及び人材派遣社員を除いた値で記載しております。
5. 平均勤続年数は、出向元の勤続年数を通算しており、平均年間給与は、賞与及び基準外賃金を含んでおります。
6. 前連結会計年度末に比べ従業員数が720名減少しておりますが、主としてNTT・TCリース株式会社に雇用承継したこと等によるものであります。

(3) 労働組合の状況

当社グループにおいては、労使関係は安定しており、特記すべき事項はありません。

第2【事業の状況】

1【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

文中における将来に関する事項は、当連結会計年度末現在において当社グループが判断したものであります。

(1) 会社の経営の基本方針

当社は、NTTグループの一員としての社会的責任と公共的使命を担いつつ幅広いお客様に金融・決済サービスを提供していくため、コーポレート・ガバナンスの強化を通じてコンプライアンスの徹底を図るとともに、ノウハウ蓄積・人材育成の推進による企業体質の強化に努め、公正・透明な企業活動に邁進してまいります。

なお、会社の価値観や目的を共有するため、以下のとおり企業理念を制定しております。

『企業理念』

信頼（Trust）を礎に、イノベーションに取組み、日々成長を目指す。

- ・お客様への新しい価値の創造を目指します。
- ・金融・決済サービスの付加価値の創造に努め、「NTTグループの成長・発展に欠くことのできない会社」であり続けます。
- ・自主性と創造性を尊重し、社員一人ひとりが意欲と誇りを持てる会社を目指します。

(2) 経営環境及び対処すべき課題

2021年度におきましては、世界的には新型コロナウイルス感染症へのワクチンの普及により、回復・成長への期待が見込まれているものの、わが国においては、2021年3月の「緊急事態宣言」解除後、全国で感染者が増加に転じ、4月に入り再び大都市圏で「緊急事態宣言」が発令されるなど、当面は予断を許さない社会経済状況が続くものとみています。

このようななか、当社グループはNTTグループにおける金融・決済会社として、NTTグループの事業運営を支えていくとともに、従業員への新型コロナウイルス感染症対策を徹底し、安定した事業運営と更なる効率化・品質向上に取り組んでまいります。また、新型コロナウイルス感染症による社会的影響に対し、引き続きお客さまのご要望を踏まえ適切な対応を行ってまいります。

上記の実現に向け、以下の各種施策に取り組んでまいります。

① DXの更なる推進とビリングソリューションサービスの拡大

ビリング事業におきましては、新たにNTTグループとしての共通ビリングシステムの構築を進めるとともに、Webビリングの機能改善、請求書の電子化、AI受付の拡大などDXを加速し、効率化と品質向上に取り組んでまいります。また多様化する法人・自治体などのお客さまのビリングニーズにお応えするために、各事業会社と連携し「法人“ビリングONE”」や「楽々クラウド決済サービス」などビリングソリューションサービスを拡大してまいります。

更に、NTTグループ各社が行っている請求・支払い業務の効率化にも貢献していくことで、グループ全体の生産性向上につなげてまいります。

② 「PaySol」、「Bizカード」の拡大

クレジットカード事業におきましては、定期請求を行っている法人のお客さまへプラットフォームサービス「PaySol」を拡大してまいります。また中小法人向けビジネスカード「Bizカード」の拡大によりビジネス市場を開拓し、キャッシュレス化の推進に貢献してまいります。

③ グループファイナンスの拡充と資金調達手段の多様化

ファイナンス事業におきましては、金融プラットフォームを拡充しつつ、国内外のNTTグループ各社の資金需要に対応した安定的な資金供給を行ってまいります。

また、資金調達手段の多様化を図り、グループ全体の有利子負債、金融費用の削減に貢献してまいります。

④ CSR・セキュリティマネジメントの徹底

当社グループは、金融・決済サービスを通じて、新たな価値創造や社会的課題の解決に取り組む、安心・安全で豊かな社会の実現に貢献することを基本方針に、今年度も環境目的に用途を限定した「グリーンボンド」の発行、セキュリティマネジメントの徹底、「fukushimaさくらプロジェクト」や「ヴィオラスペース」への協賛等を通じた社会貢献に取り組んでまいります。

2【事業等のリスク】

当社グループの事業に関し、経営成績及び財政状態等に影響を及ぼす可能性のあるリスクは以下のようなものがあります。また、必ずしもリスク要因に該当しない事項に関しましても、投資家の皆様の判断上、重要であると考えられる事項につきましては、企業情報の積極開示の観点から記載しております。

なお、文中における将来に関する事項は、提出日現在において当社グループが判断したものであります。

(1) NTTグループとの関係について

NTTグループ各社への資金の貸付や余剰資金の受入、更に通信サービス等料金の請求・回収業務等、NTTグループとの繋がりは非常に強く、当社グループにおける優良な顧客基盤の確保、良質な資産の積み上げに寄与しております。しかし、NTTグループを取り巻く事業環境の状況が大きく変動した場合には、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(2) 金利リスクについて

当社グループは、NTTグループ各社への貸付資金等を主として金融機関や市場からの調達によって賄っており、総資産に占める有利子負債の比率が高くなる傾向があります。

そのため、市場金利が変動した場合、当社の資金調達コストが増加しますが、当社グループでは、ALM（資産・負債の総合的管理）手法等を用いることで、金融資産及び負債の金利や期間を総合的に把握し、ギャップ分析や金利感応度分析等によりモニタリングを行い、金利変動リスクの最小化を図っております。

しかしながら、金利変動リスクを負う部分については、急激な金利上昇等によって、当社グループの業績に影響を与える可能性があります。

(3) 資金調達リスクについて

当社グループは、金融情勢等の変動に対して柔軟に対応するため、特定の資金調達先及び調達方法に依存することがないよう留意しております。間接金融の取引先につきましては、47社（2021年3月31日現在）の金融機関と取引があり、直接金融につきましては、社債やコマーシャル・ペーパーの安定的な発行及びNTTグループの余剰資金の受入等、多様かつ安定的な資金調達に努めております。

ただし、市場の混乱等により、市場において資金調達が困難となったり、通常よりも著しく不利な金利水準での資金調達を余儀なくされる場合は、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(4) 信用リスクについて

当社グループは、信用リスクの発生を伴う取引において、取引先の信用状況を審査し、個別にモニタリングを実施することで、経営の健全性を保つべく努めております。しかし、景気動向及び取引先の経営状況の変動等によっては、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

ビルディング事業において、当社グループが譲り受ける通信サービス等料金債権については、同サービスの料金回収に係る直近の回収実績から信用コストを推計し、債権譲渡手数料としてコストを回収しております。

しかしながら、信用コストを大幅に上回る貸倒れ等が急遽発生した場合には、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

クレジットカード事業において、過去の貸倒実績率等に基づき貸倒引当金を計上しておりますが、貸倒損失の急激な増加等が生じた場合は、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(5) 為替リスクについて

当社グループの事業においては、一部、外貨建ての案件を取り扱っております。外貨建資産・負債については、個別の案件毎に管理しており、為替変動リスクを回避する目的で、外貨建資産と外貨建借入金の金額をマッチングさせる方法、あるいは通貨スワップなどを利用しております。

(6) 投資先及び出資先リスクについて

当社グループの投資事業では、国内外のベンチャー企業に対する投資を行っております。これら出資先及び投資先の経営状況の悪化、資本市場における市況の悪化等が生じた場合は、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(7) 諸制度変更が業績に与える影響について

当社グループは、現行の法律・税務・会計等の制度や基準をもとに、融資事業等の金融サービスを提供しております。将来、これら諸制度が大幅に変更された場合には、当社グループの業績に影響を与える可能性があります。

(8) システムリスク

当社グループの業務は、お客様に金融・決済サービスを提供するために、様々な情報システムに依存しております。

これらの情報システムは、機器の耐震機能ビルへの配置、不正アクセス防止の強化、システム障害に即座に対応するための専門要員の配置など、安全かつ安定して運用できるよう様々な対策を講じております。特に膨大な件数を処理するビルディング事業については、請求・回収業務を適切かつ確実に処理するための高度なシステムが整備されております。

これらの対策にもかかわらず、ハードウェア及びソフトウェアの障害、ハッキング等の犯罪、不祥事、電力喪失等といった要因により、サービスを安定的に提供できない可能性があります。こうした場合、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(9) 機密情報の取扱いに関するリスク

当社グループは、お客様情報を含む機密情報を大量に保持しており、「個人情報の保護に関する法律」に則した個人情報保護の適切な対応を行う観点から、機密情報のアクセス制限及びアクセス記録の管理、本人認証の強化、業務従事者に対する教育、業務委託先の管理監督の徹底など、セキュリティ管理の強化に取り組んでおります。

これらの対策にもかかわらず、機密情報の漏洩事故・不適切な取扱いが発生した場合には、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(10) 予測不能な事象によるリスク

地震・津波・台風・洪水等の自然災害、人為的な大規模災害及び感染症等の予測不能な事象が発生した場合、営業活動等の業務に支障が生じる可能性があります。当社グループでは、これらの事象発生に備え、BCP（事業継続計画）等を事前に作成し、訓練等を実施しておりますが、こうした管理にもかかわらず、円滑な業務運営が阻害されること等により、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

なお、新型コロナウイルス感染症の影響により通信料金やクレジットカードのご利用料金の支払い期限の延長をお申し出のお客様へは、その期限を延長するなどの対応を行っております。経済状況や事業運営環境がさらに悪化した場合には、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(11) 人材確保に関するリスク

当社グループは、各種事業を展開していくため、優秀な人材を確保する必要があります。当社グループでは、継続的に優秀な人材の確保・育成に努めておりますが、人材の確保・育成が想定どおりに進まないことで、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(12) その他のリスク

その他、提携先・業務委託先等の破綻リスク、ヒューマンエラーから発生する事務リスク、法令や社会規範が遵守されなかった場合のコンプライアンスリスクや、それに伴う社会的信用失墜によるレピュテーションリスク等が、当社グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

3【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

(1) 経営成績等の状況の概要

当連結会計年度における当社グループの財政状態、経営成績及びキャッシュ・フロー（以下「経営成績等」という。）の状況の概要は次のとおりであります。

① 財政状態及び経営成績の状況

当社グループは、新たな事業領域の開拓と安定した事業運営を推進し、NTTグループの金融・決済会社として、社会的責任を担う信頼され続ける企業を目指しております。

2020年度におきましては、新型コロナウイルス感染症の拡大により、社会経済活動に大きな影響が生じるなか、通信料金やクレジットカードのご利用料金の支払期限の延長をお申し出のお客さまへは、その期限を延長するなどの対応を行ってまいりました。また、事業活動においては、「安定したBilling事業の運営とBillingソリューションサービスの拡大」、「クレジットカード事業におけるPaySo1、Bizカードの拡大」、「グループファイナンス機能の拡充と資金調達手段の多様化」、「CSR・セキュリティマネジメントの徹底」の各種施策に取り組んでまいりました。

具体的には、Billing事業におきましては、DX（デジタルトランスフォーメーション）の積極的な推進により安定的かつ効率的な事業運営を行ってまいりました。また、通信料金や公共料金をまとめて請求する「法人“BillingONE”」の拡大に努めてきたほか、定期請求の請求・回収業務をクラウドで安価に提供する「楽々クラウド決済サービス」の提供を2020年10月に開始するなど法人・自治体のお客さま向けソリューションサービスを拡大してまいりました。クレジットカード事業におきましては、プラットフォームサービス「PaySo1」の市場拡大に努めるとともに、中小法人向けビジネスカードである「Bizカード」の拡大に努めてまいりました。ファイナンス事業におきましては、日本電信電話株式会社が株式会社NTTドコモに対して実施した株式公開買付けに係わるブリッジローン4.25兆円を調達し、その借換資金の一部としてそれぞれ総額1兆円となる国内債、米ドル建及びユーロ建社債を発行するなどNTTグループ各社の資金ニーズに貢献してまいりました。CSR活動におきましては、環境目的に用途を限定した社債である「グリーンボンド」を発行したほか、大震災からの復興を願う「fukushima さくらプロジェクト」や「ヴィオラスペース」の協賛など、社会貢献活動を行ってまいりました。

なお、当社グループは、2020年7月にリース事業及びグローバル事業の一部をNTT・TCリース株式会社に分社し、同年9月に日本電信電話株式会社の完全子会社となっております。

これらの結果、当社グループにおける当連結会計年度の業績につきましては、売上高は前期比2,031億90百万円の減少となる2,506億19百万円となりました。営業利益は前期比43億96百万円の減少となる138億25百万円、経常利益は前期比51億64百万円の減少となる133億66百万円、親会社株主に帰属する当期純利益は前期比36億25百万円の減少となる91億46百万円となりました。

セグメントごとの経営成績は、次のとおりであります。

○ Billing事業

Billing事業におきましては、請求書の電子化やAI受付の拡大など、DX（デジタルトランスフォーメーション）の推進による請求・回収業務のコスト削減等に取り組み、安定かつ効率的な事業運営に努めました。その結果、当連結会計年度における売上高は、前期比95億12百万円の減少となる1,534億5百万円となりました。セグメント利益は、前期比16億46百万円の増加となる66億39百万円となりました。

なお、当連結会計年度における契約実行高は、前期比1,424億71百万円の減少となる6兆740億56百万円となりました。

○ クレジットカード事業

クレジットカード事業の当連結会計年度における売上高は、新型コロナウイルス感染症拡大の影響を受け、ショッピング取扱高が減少したものの、通信料金等の取り扱いの増加や「PaySo1」の拡大による手数料の獲得等により、前期比43億16百万円の増加となる492億63百万円となりました。セグメント利益は、前期比2億28百万円の増加となる32億4百万円となりました。

なお、当連結会計年度における契約実行高は、前期比1,963億31百万円の増加となる3兆1,679億87百万円となりました。

○ ファイナンス事業

ファイナンス事業の当連結会計年度における売上高は、グループファイナンスの増加等により、前期比53億76百万円の増加となる188億51百万円となりました。セグメント利益は、前期比26億21百万円の増加となる48億21百万円となりました。

なお、当連結会計年度における契約実行高は、前期比6兆4,617億7百万円の増加となる10兆9,954億15百万円となりました。

○ リース事業

リース事業におきましては、2020年7月の分社化以降、新規取扱がなかったことから、売上高685億53百万円、セグメント利益32億29百万円となりました。

なお、当連結会計年度における契約実行高は、前期比3,405億22百万円の減少となる794億67百万円となりました。

○ グローバル事業

グローバル事業におきましては、2020年7月の分社化以降、新規取扱がなかったことから、売上高28億7百万円、セグメント利益8億59百万円となりました。

なお、当連結会計年度における契約実行高は、前期比2,964億60百万円の減少となる1,135億74百万円となりました。

○ その他

その他の売上高は、受託収入等により、18億35百万円となりました。セグメント利益は、21百万円となりました。

当社グループにおける当連結会計年度末の財政状態につきましては、次のとおりであります。

当連結会計年度末の資産合計は、前連結会計年度末比3兆5,568億32百万円の増加となる8兆76億72百万円となりました。

当連結会計年度末の負債合計は、前連結会計年度末比3兆6,071億52百万円の増加となる7兆9,319億14百万円となりました。

当連結会計年度末の純資産合計は、前連結会計年度末比503億20百万円の減少となる757億58百万円となりました。

② キャッシュ・フローの状況

当連結会計年度における現金及び現金同等物は、前期比438億23百万円減少の4,088億51百万円となりました。

なお、当連結会計年度末における各キャッシュ・フローの状況とそれらの要因は以下のとおりであります。

○ 営業活動によるキャッシュ・フロー

営業活動によるキャッシュ・フローは、営業貸付金が増加したこと等から、4兆1,924億85百万円の支出（前期は7,748億25百万円の支出）となりました。

○ 投資活動によるキャッシュ・フロー

投資活動によるキャッシュ・フローは、連結の範囲の変更を伴う子会社株式の売却による収入があったこと等から、529億91百万円の収入（前期は62億80百万円の支出）となりました。

○ 財務活動によるキャッシュ・フロー

財務活動によるキャッシュ・フローは、社債の発行や短期借入金による収入があったこと等から、4兆964億92百万円の収入（前期は1兆989億12百万円の収入）となりました。

(2) 経営者の視点による経営成績等の状況に関する分析・検討内容

経営者の視点による当社グループの経営成績等の状況に関する認識及び分析・検討内容は次のとおりであります。

なお、文中における将来に関する事項は、当連結会計年度末現在において判断したものであります。

① 財政状態及び経営成績の状況に関する認識及び分析・検討内容

(財政状態)

○ 資産の部

当連結会計年度末の流動資産合計は、日本電信電話株式会社が株式会社NTTドコモに対して実施した株式公開買付けに関連し、貸付金が増加したこと等に伴い、前連結会計年度末比3兆6,922億70百万円の増加となる7兆9,557億91百万円となりました。

当連結会計年度末の固定資産合計は、リース事業等の分社化に関連し、投資有価証券をNTT・TCリース株式会社へ移管したこと等に伴い、前連結会計年度末比1,425億4百万円の減少となる448億14百万円となりました。

○ 負債の部

当連結会計年度末の流動負債合計は、日本電信電話株式会社が株式会社NTTドコモに対して実施した株式公開買付けに関連し、グループファイナンスに係る借入金が増加したこと等に伴い、前連結会計年度末比1兆5,122億1百万円の増加となる4兆4,286億23百万円となりました。

当連結会計年度末の固定負債合計は、日本電信電話株式会社が株式会社NTTドコモに対して実施した株式公開買付けに関連し、社債を発行したこと等に伴い、前連結会計年度末比2兆949億51百万円の増加となる3兆5,032億90百万円となりました。

○ 純資産の部

当連結会計年度末の純資産合計は、2020年10月に日本電信電話株式会社に対して、当社が保有するNTT・TCリース株式会社の株式を現物配当したこと等に伴い、前連結会計年度末比503億20百万円の減少となる757億58百万円となりました。

(経営成績)

○ 売上高

売上高につきましては、前期比2,031億90百万円の減少となる2,506億19百万円となりました。

○ 営業利益・経常利益

営業利益につきましては、前期比43億96百万円の減少となる138億25百万円、経常利益は前期比51億64百万円の減少となる133億66百万円となりました。

○ 親会社株主に帰属する当期純利益

親会社株主に帰属する当期純利益につきましては、前期比36億25百万円の減少となる91億46百万円となりました。

セグメントごとの財政状態及び経営成績の状況に関する認識及び分析・検討内容につきましては「第2 事業の状況 3 経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析 (1) 経営成績等の状況の概要 ①財政状態及び経営成績の状況」に記載のとおりであります。

② キャッシュ・フローの状況の分析・検討内容並びに資本の財源及び資金の流動性に係る情報

(キャッシュ・フローの状況)

キャッシュ・フローの状況の分析につきましては「第2 事業の状況 3 経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析 (1) 経営成績等の状況の概要 ②キャッシュ・フローの状況」に記載のとおりであります。

(資本の財源及び資金の流動性)

当社グループの資金需要の主なものは、グループファイナンス等の貸付資金であります。

資金の調達源につきましては、金融機関からの借入に加え、社債及びコマース・ペーパーの発行、NTTグループの余剰資金の受入等の多様な方法により調達しております。

また、金融機関との当座貸越契約及びコミットメントライン契約の締結や、複数の格付会社からの高い信用格付を背景に低利で安定した資金調達が可能となっております。

当社グループの経営成績に重要な影響を与える要因につきましては「第2 事業の状況 2 事業等のリスク」に記載のとおりであります。

③ 重要な会計上の見積り及び当該見積りに用いた仮定

当社グループの連結財務諸表は、わが国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて作成されております。この連結財務諸表の作成にあたって必要と思われる見積りは、合理的な基準に基づいて実施しております。

連結財務諸表の作成に当たって用いた会計士の見積り及び当該見積りに用いた仮定のうち、重要なものにつきましては「第5 経理の状況 1 連結財務諸表 (1) 連結財務諸表 注記事項(重要な会計上の見積り)」に記載のとおりであります。

(3) 特定金融会社等の開示に関する内閣府令に基づく営業貸付金及びその他の営業貸付債権の状況

「特定金融会社等の開示に関する内閣府令」（平成11年5月19日 大蔵省令第57号）に基づく、提出会社における営業貸付金の状況は次のとおりであります。

① 貸付金の種別残高内訳

2021年3月31日現在

貸付種別	件数・残高		残高 (百万円)	構成割合 (%)	平均約定金利 (%)
	件数 (件)	構成割合 (%)			
消費者向					
無担保 (住宅向を除く)	9,145	97.49	2,094	0.02	17.32
有担保 (住宅向を除く)	-	-	-	-	-
住宅向	-	-	-	-	-
計	9,145	97.49	2,094	0.02	17.32
事業者向	236	2.51	7,254,864	99.98	0.28
合計	9,381	100.00	7,256,958	100.00	0.28

② 資金調達内訳

2021年3月31日現在

借入先等	残高 (百万円)	平均調達金利 (%)
金融機関等からの借入	3,081,135	0.36
その他	4,112,965	0.16
社債・コマーシャルペーパー	2,935,247	0.22
合計	7,194,101	0.24
自己資本	101,791	-
資本金・出資額	16,770	-

(注) 当連結会計年度に行った貸付債権の譲渡の合計額は6,355百万円であります。

③ 業種別貸付金残高内訳

2021年3月31日現在

業種別	先数・残高		残高	
	先数 (件)	構成割合 (%)	(百万円)	構成割合 (%)
農業・林業・漁業	-	-	-	-
建設業	-	-	-	-
製造業	2	0.02	4,243	0.06
電気・ガス・熱供給・水道業	2	0.02	25,521	0.35
情報通信業	15	0.17	6,310,379	86.96
運輸業、郵便業	1	0.01	5,600	0.08
卸売業、小売業	-	-	-	-
金融業、保険業	3	0.03	153,837	2.12
不動産業、物品賃貸業	14	0.16	599,519	8.26
宿泊業、飲食サービス業	-	-	-	-
教育、学習支援業	-	-	-	-
医療、福祉	-	-	-	-
複合サービス事業	-	-	-	-
サービス業（他に分類されないもの）	11	0.12	155,763	2.15
個人	9,145	99.47	2,094	0.02
特定非営利活動法人	-	-	-	-
その他	-	-	-	-
合計	9,193	100.00	7,256,958	100.00

④ 担保別貸付金残高内訳

2021年3月31日現在

受入担保の種類	残高 (百万円)	構成割合 (%)
有価証券	-	-
うち株式	-	-
債権	7,702	0.10
うち預金	-	-
商品	-	-
不動産	8,670	0.12
財団	-	-
その他	499	0.01
計	16,872	0.23
保証	-	-
無担保	7,240,086	99.77
合計	7,256,958	100.00

⑤ 期間別貸付金残高内訳

2021年3月31日現在

期間別	件数・残高		残高 (百万円)	構成割合 (%)
	件数 (件)	構成割合 (%)		
1年以下	4,014	42.79	3,319,604	45.74
1年超 5年以下	5,178	55.20	2,043,109	28.15
5年超 10年以下	181	1.92	1,828,330	25.20
10年超 15年以下	8	0.09	65,913	0.91
15年超 20年以下	-	-	-	-
20年超 25年以下	-	-	-	-
25年超	-	-	-	-
合計	9,381	100.00	7,256,958	100.00
一件当たり平均期間			3.63	

(注) 期間は、約定期間によっております。

(4) 営業取引の状況

(契約実行高)

当連結会計年度における契約実行高をセグメントごとに示すと次のとおりであります。

セグメントの名称	当連結会計年度	
	契約実行高 (百万円)	前年増減率 (%)
ビリング	6,074,056	△2.2
クレジットカード	3,167,987	6.6
ファイナンス	10,995,415	142.5
リース	79,467	△81.0
グローバル	113,574	△72.3
合計	20,430,501	40.3

(注) 1. ビリング事業については、通信サービス等料金債権の譲受金額を表示しております。

2. クレジットカード事業については、ローン及びショッピング等における取扱高の合計額を表示しております。

3. リース事業及びグローバル事業におけるリース取引については貸貸用資産の取得金額、また、割賦販売取引については割賦債権から割賦未実現利益を控除した金額を表示しています。

(営業実績)

連結会計年度における営業実績をセグメントごとに示すと、次のとおりであります。

① 前連結会計年度

セグメントの名称	売上高 (百万円)	売上原価 (百万円)	差引利益 (百万円)	資金原価 (百万円)	売上総利益 (百万円)
ビリング	162,918	68,018	94,900	—	—
クレジットカード	44,946	36,953	7,993		
ファイナンス	13,474	77	13,396		
リース	253,428	229,667	23,761		
グローバル	18,861	9,268	9,593		
報告セグメント計	493,630	343,985	149,645		
セグメント間取引消去	△39,821	△39,821	—		
合計	453,809	304,164	149,645		

② 当連結会計年度

セグメントの名称	売上高 (百万円)	売上原価 (百万円)	差引利益 (百万円)	資金原価 (百万円)	売上総利益 (百万円)
ビリング	153,405	70,151	83,253	—	—
クレジットカード	49,263	41,709	7,553		
ファイナンス	18,851	666	18,184		
リース	68,553	62,426	6,126		
グローバル	2,807	888	1,919		
報告セグメント計	292,880	175,842	117,038		
その他	1,835	1,813	21		
セグメント間取引消去	△44,096	△44,096	—		
合計	250,619	133,559	117,060		

(注) 最近2連結会計年度の主な相手先別の売上高及び当該売上高の総売上高に対する割合は次のとおりであります。

相手先	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額 (百万円)	割合 (%)	金額 (百万円)	割合 (%)
㈱NTTドコモ	92,418	20.3	87,476	34.9
西日本電信電話㈱	30,490	6.7	28,410	11.3
東日本電信電話㈱	30,308	6.6	28,072	11.2

4【経営上の重要な契約等】

○NTTグループ協定

当社と親会社である日本電信電話株式会社は、グループ会社相互の自主・自律性を尊重しつつ、グループ各社の利益を最大化することを目的としたグループ運営に関わる契約を締結しており、当社は、同社から当社グループへ提供されるグループ経営の推進に関わる包括的な役務提供に対して対価を支払っております。

○通信サービス等料金の請求・回収業務等に関する契約

当社は、通信サービス等料金の請求・回収業務に関して、「債権譲渡契約」、「料金業務等に関する業務委託契約」等の契約を締結しております。

(1) 契約の目的

通信サービス提供事業者の契約者の利便性向上、請求回収業務の品質向上及び効率化を目的としております。

(2) 契約の相手会社の名称

東日本電信電話株式会社、西日本電信電話株式会社、エヌ・ティ・ティ・コミュニケーションズ株式会社及び株式会社NTTドコモ

(3) 契約の内容

「債権譲渡契約」は、通信サービス等料金の請求・回収業務の実施にあたり、各社で有している通信サービス等料金の債権を当社が譲り受けて各社に譲渡代価を支払い、各社より債権譲渡手数料を徴収する契約となっております。

「料金業務等に関する業務委託契約」は、各社で実施している料金業務等を当社が受託し、業務提供に応じて手数料を徴収することを規定した契約となっております。

○会社分割によるリース事業等のNTT・TCリース株式会社への承継に係る吸収分割契約の締結

当社は、2020年7月1日を効力発生日として、当社が営むリース事業及びグローバル事業の一部に関する権利義務をNTT・TCリース株式会社に承継させる吸収分割契約の締結について、2020年6月19日に開催された当社定時株主総会において提案し、承認可決されました。詳細は「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1) 連結財務諸表 注記事項 (企業結合等関係)」に記載のとおりであります。

○会社分割によるアカウンティング事業等の当社への承継に係る吸収分割契約の締結

当社は、2021年5月12日開催の取締役会において、2021年7月1日を効力発生日として、エヌ・ティ・ティ・ビジネスアソシエ株式会社（以下「NTTビジネスアソシエ」といいます。）を分割会社とし、当社を承継会社とする吸収分割を行うことを決議し、2021年5月12日付で吸収分割契約を締結しました。

(1) 目的

当該吸収分割は、NTTビジネスアソシエのアカウンティング事業及び付随する事業を当社が承継することにより、高度・高品質の財務サービスを展開し、よりきめ細やかなお客様対応を実現することを企図しております。

(2) 吸収分割の方法、吸収分割に係る割当ての内容その他の吸収分割契約の内容

① 本吸収分割の法的形式

NTTビジネスアソシエを分割会社とし、当社を承継会社とする簡易吸収分割

② 吸収分割に係る割当ての内容

本件分割に関し、当社はNTTビジネスアソシエに対し、対価を交付しません。

③ 吸収分割の期日

2021年7月1日

④ 分割する資産、負債の状況

2021年7月1日に分割するため、確定しておりません。

(3) 本吸収分割に係る割当ての内容の算定根拠

該当事項はありません。

(4)本吸収分割の当事会社の概要

①承継会社（当社）

商号	N T Tファイナンス株式会社
本店の所在地	東京都港区港南一丁目2番70号
代表者の氏名	代表取締役社長 伊藤 正三
資本金の額	16,770百万円
事業の内容	リビング事業、クレジットカード事業、ファイナンス事業等

②分割会社

商号	エヌ・ティ・ティ・ビジネスアソシエ株式会社
本店の所在地	東京都千代田区一ツ橋一丁目1番1号
代表者の氏名	代表取締役社長 太田 真治
資本金の額	10,000百万円
事業の内容	リビング事業、HRソリューション事業、アカウンティング事業

○社債の引受け

当社は、2021年2月5日開催の取締役会において、株式会社N T Tドコモとの間で当社が発行した社債を引受ける契約を締結することを決議しました。

(1)目的

当該社債を引受けることを通じて、N T Tグループを代表する発行体としての位置付けを高めることによりグループファイナンス機能を強化することを企図しております。

(2)契約の時期等

取締役会決議日	2021年2月5日
契約締結日	2021年2月5日
効力発生日（引受け日）	2021年3月31日

(3)引受けする社債

銘 柄	償還金額(総額)	償還期限
第20回無担保社債(社債間限定同順位特約付)	500億円	2023年9月20日
合計	500億円	

(注) 引受けにあたっては、吸収分割契約を採用しております。

5 【研究開発活動】

該当事項はありません。

第3【設備の状況】

1【賃貸資産】

当社グループ（当社及び連結子会社）は、2020年7月にリース事業を分社化しており、2021年3月31日現在、賃貸資産はございません。

（1）設備投資等の概要

2020年7月1日付でリース事業を分社化したことにより、賃貸資産が37,748百万円減少しております。

（2）主要な設備の状況

連結決算日現在の当社グループ（当社及び連結子会社）における賃貸資産の内訳は、次のとおりであります。

区分	帳簿価額（百万円）
オペレーティング・リース資産	—

（注）2020年7月にリース事業を分社化しており、2021年3月31日現在、賃貸資産はございません。

（3）設備の新設、除却等の計画

特記事項はありません。

2 【自社用資産】

(1) 設備投資等の概要

当連結会計年度において当社グループ（当社及び連結子会社）が実施した設備投資の総額（無形固定資産を含む。）は、35億16百万円でその主なものは社用資産取得等であります。

(2) 主要な設備の状況

① 提出会社

2021年3月31日現在

事業所名 (所在地)	セグメントの名称	設備の内容	帳簿価額（百万円）					従業員数 (名)
			建物	工具、 器具及 び備品	土地 (面積 ㎡)	その他	合計	
本社 (東京都港区)	ビルング クレジットカード ファイナンス	事務所	282	1,780	—	0	2,062	395
北海道総合料金 センター (北海道札幌市) 他32拠点	ビルング クレジットカード ファイナンス	事務所	1,587	1,678	—	11	3,276	2,922

② 在外子会社

2021年3月31日現在

会社名	事業所名 (所在地)	セグメント の名称	設備の 内容	帳簿価額（百万円）					従業員数 (名)
				建物	工具、 器具及 び備品	土地 (面積 ㎡)	その他	合計	
NTT Finance Americas Inc.	本社 (アメリカ デラウェア 州)	ファイナ ンス	事務所	—	6	—	—	6	2
NTT Finance UK Limited	本社 (英国 ロンドン市)	ファイナ ンス	事務所	0	0	—	—	0	1

(3) 設備の新設、除却等の計画

特記事項はありません。

第4【提出会社の状況】

1【株式等の状況】

(1)【株式の総数等】

①【株式の総数】

種類	発行可能株式総数（株）
普通株式	80,000
計	80,000

②【発行済株式】

種類	事業年度末現在発行数（株） (2021年3月31日)	提出日現在発行数（株） (2021年6月18日)	上場金融商品取引 所名又は登録認可 金融商品取引業協 会名	内容
普通株式	51,960	51,960	非上場	当社は単元株制 度は採用してお りません。
計	51,960	51,960	—	—

(注) 当社の株式を譲渡により取得するには、取締役会の承認を要する旨定款に定めております。

(2)【新株予約権等の状況】

①【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

②【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

③【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

(3)【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

(4)【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (株)	発行済株式 総数残高 (株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
2009年3月31日 (注)	16,160	51,960	9,997	16,770	9,997	15,950

(注) 有償第三者割当

割当先 日本電信電話株式会社

16,160株

発行価格 1株当たり 1,237,310円

資本組入額 1株当たり 618,655円

(5) 【所有者別状況】

2021年3月31日現在

区分	株式の状況							単元未 満株式 の状況 (株)	
	政府及び 地方公共 団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人 その他		計
					個人以外	個人			
株主数(人)	—	—	—	1	—	—	1	2	—
所有株式数(株)	—	—	—	51,365	—	—	595	51,960	—
所有株式数の割合 (%)	—	—	—	98.85	—	—	1.14	100.00	—

(注) 自己株式595株は、「個人その他」に含めて記載しております。

(6) 【大株主の状況】

2021年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (株)	発行済株式(自己 株式を除く。)の 総数に対する所有 株式数の割合 (%)
日本電信電話株式会社	東京都千代田区大手町一丁目5番1号	51,365	100.00
計	—	51,365	100.00

(7) 【議決権の状況】

① 【発行済株式】

2021年3月31日現在

区分	株式数 (株)	議決権の数 (個)	内容
無議決権株式	—	—	—
議決権制限株式 (自己株式等)	—	—	—
議決権制限株式 (その他)	—	—	—
完全議決権株式 (自己株式等)	普通株式 595	—	—
完全議決権株式 (その他)	普通株式 51,365	51,365	—
単元未満株式	—	—	—
発行済株式総数	51,960	—	—
総株主の議決権	—	51,365	—

② 【自己株式等】

2021年3月31日現在

所有者の氏名又は 名称	所有者の住所	自己名義所有 株式数 (株)	他人名義所有 株式数 (株)	所有株式数の 合計 (株)	発行済株式総数に 対する所有株式数 の割合 (%)
NTTファイナンス 株式会社	東京都港区港南 一丁目2番70号	595	—	595	1.14
計	—	595	—	595	1.14

2 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 普通株式

(1) 【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(2) 【取締役会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

該当事項はありません。

(4) 【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数 (株)	処分価額の 総額 (円)	株式数 (株)	処分価額の 総額 (円)
引き受ける者の募集を行った取得自己株式	—	—	—	—
消去の処分を行った取得自己株式	—	—	—	—
合併、株式交換、株式交付、会社分割に 係る移転を行った取得自己株式	—	—	—	—
その他 (—)	—	—	—	—
保有自己株式数	595	—	595	—

3 【配当政策】

当社は、収益動向に配慮した継続的な配当を実施していくことを基本方針としております。

また、当社は期末配当として年1回の剰余金の配当を行うことを基本方針としており、この剰余金の配当の決定機関は株主総会となっております。なお、取締役会の決議により、毎年9月30日を基準日として中間配当をすることができる旨を定款に定めております。

当事業年度の配当につきましては、年間1株当たり156,698円の期末配当を実施することを決定いたしました。

なお、当事業年度に係る剰余金の配当は以下のとおりであります。

決議年月日	配当金の総額 (百万円)	1株当たり配当額 (円)
2021年6月18日 定時株主総会決議	8,048	156,698

4 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

(1) 【コーポレート・ガバナンスの概要】

当社は、株主や投資家の皆様をはじめ、お客様やお取引先、従業員など様々なステークホルダー（利害関係者）の期待に応えつつ、企業価値の最大化を図るためには、コーポレート・ガバナンスが有効に機能するよう体制強化していくことが重要であると考えており、①経営の健全性の確保、②適正な意思決定と事業遂行の実現、③アカウンタビリティ（説明責任）の明確化、④コンプライアンスの徹底、を基本方針として取り組んでおります。

① 会社の機関の内容

当社は、取締役11名により取締役会を構成し、原則毎月1回開催される取締役会において、経営に関する重要事項について決定及び報告を行っております。当社では、取締役会に大株主から招聘した非常勤取締役を含めることにより、業務執行の公正性を監督する機能を強化しております。

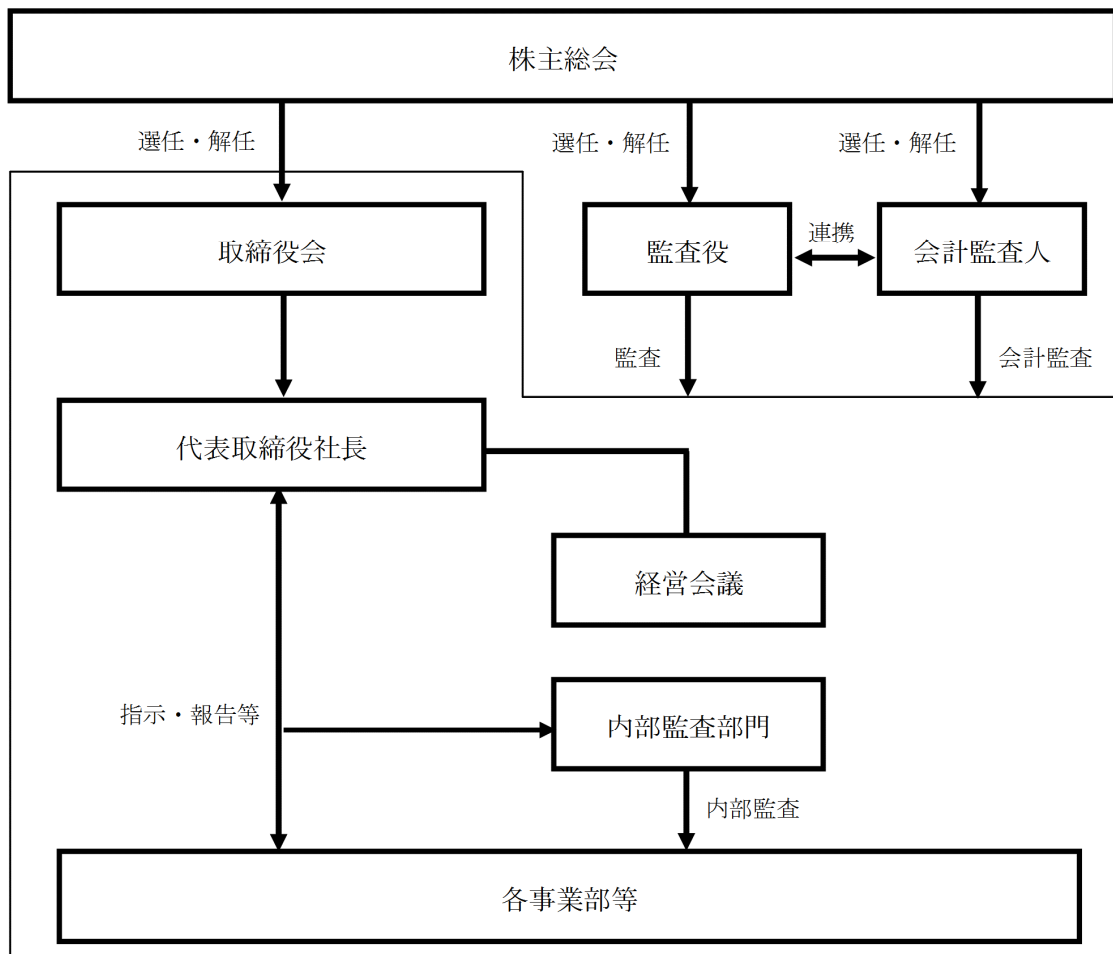
当社は、監査役制度を採用しており、非常勤1名を含む監査役3名を選任しております。各監査役は取締役会等重要な会議に出席するほか、取締役の業務の執行状況に関し、適宜監査を行っております。なお、当社監査役は、親会社の監査役と連携した監査を行っております。

また、会社の重要な意思決定にあたっては、原則として、取締役などで構成する「経営会議」において審議をした上で、決定することとしております。「経営会議」は原則毎週定例日の開催と必要に応じた臨時経営会議を開催しており、2020年度は合計30回開催されました。なお、意思決定の透明性を高めるため、「経営会議」には監査役1名も出席しております。

また、会社の事務処理状況、資産、情報の管理及び業務運営の状況を的確かつ迅速に判断するため、原則として、四半期毎に「経営会議」において、内部監査結果の報告を実施しております。

また、「経営会議」のもとに、事業の特性をふまえ、各種リスク等について総合的に判断し管理するための検討会議を設置しております。主な会議としては、ベンチャー企業への投資リスク等について審議する「先端技術投資会議」などがあります。これらの会議は原則として社長・担当取締役等で構成され、年間を通じ必要の都度開催しております。

当社の有価証券報告書提出日現在におけるコーポレート・ガバナンス体制の模式図は、以下のとおりであります。



② 内部統制システム及びリスク管理体制の整備の状況

当社を取り巻く各種リスクを未然に防止する観点から、コンプライアンス（法令遵守）を重点に、内部統制の整備・運用状況について監査を実施しております。

なお、当事業の社会に及ぼす影響が大きいことから、法令を遵守することはもとより、高い倫理観を持って事業を運営していくことが不可欠との認識のもとに、NTTグループの一員として企業倫理の確立に向けた取り組みを実施しております。具体的には、企業倫理委員会を設置するとともに、全社員に対するNTTグループ企業倫理憲章の浸透、社内・外の申告・受付相談窓口の設置等による風通しのよい会社風土を醸成するほか、「NTTファイナンス行動憲章」を制定しコンプライアンス重視の行動を実践するよう継続的な啓発活動や認識を深めるための企業倫理研修等を実施し、企業倫理意識の維持・向上に努めております。

また、当社は危機管理活動を強化するため危機管理委員会を設置し、危機管理体制の確立に向けた取り組みを実施しております。具体的な施策としては、経営活動に重大な影響を及ぼすリスクの想定、予防策、緊急事態発生後の対応策を内容とした「危機管理マニュアル」を策定するとともに、情報管理の徹底を図り、その実践的訓練を実施することにより、危機の未然防止及び発生時における的確かつ迅速な対応に備えた取り組みを行っております。

なお、当社は内部統制システムの整備に関する基本方針等を定め、取締役会にて決議しております。基本方針は以下のとおりです。

〔内部統制システムの整備に関する基本的考え方〕

- (i) 当社は、内部統制システムの整備にあたり、法令の遵守、損失の危険の管理及び適正かつ効率的な事業運営を目的に、損失の未然防止、損失最小化に向けた各種対策を講じることとする。
- (ii) 上記内部統制システムの整備及び運用状況について、内部監査部門はグループとしてリスクの高い共通項目を含めた監査を実施することにより、有効性を評価した上、必要な改善を実施する。
- (iii) 当社は、日本電信電話株式会社が金融商品取引法の適用を受けることに伴い、連結子会社として財務報告に係る内部統制システムの信頼性の確保について、グループ統一方針に基づき適切に取り組む。
- (iv) 社長は、業務執行の最高責任者として、内部統制システムの整備及び運用について責任をもって実施する。

③ 当社並びに親会社及び子会社から成る企業集団における業務の適正を確保するための体制

当社は、親会社及び子会社等の当社企業グループとの取引において、法令に従い適切に行うことはもとより、当社企業グループが適正な事業運営を行いグループとしての成長・発展に資するため、以下の取り組みを行っております。

- (i) 危機発生時における親会社への連絡体制の強化
- (ii) 不祥事等の防止のための社員教育及び研修等に係る体制の充実
- (iii) 情報セキュリティ及び個人情報保護に関する体制の強化
- (iv) 定期的な財務状況等の報告と受領
- (v) 親会社の内部監査部門等による監査
- (vi) 内部監査部門による子会社監査

④ 役員報酬の内容

役員の報酬については、業績との連動を一部考慮した報酬体系をとっております。

2020年度において、当社の取締役を支払った報酬は、取締役15名に対し100百万円です。なお、非常勤取締役2名に対する報酬等はありません。また、当社の監査役に支払った報酬は、3名に対し36百万円です。

(注) 1. 取締役及び監査役の報酬等限度額については、2020年6月19日開催の第35回定時株主総会において、取締役の報酬等限度額を年額170百万円以内、また、1996年6月28日開催の第11回定時株主総会において、監査役の報酬限度額を50百万円以内と決議いただいております。なお、2021年6月18日開催の第36回定時株主総会において、取締役の報酬等限度額及び内容について、株式取得拠出額を非金銭報酬額とし、金銭報酬額を158百万円以内、非金銭報酬額を12百万円以内と決議いただいております。

2. 上記の支給額には、使用人兼取締役の使用人給与は含まれておりません。

⑤ 取締役の定数

当社の取締役は20名以内とする旨定款に定めております。

⑥ 取締役の選任の決議要件

当社は、取締役の選任決議について、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨定款に定めております。

また、取締役の選任決議は、累積投票によらないものとする旨定款に定めております。

⑦ 株主総会決議事項を取締役会で決議できる事項

(i) 株主に株式の割当を引き受ける権利を与える場合の決定機関

当社は、会社法第199条第1項の募集において、株主に株式の割当を引き受ける権利を与える場合には、募集事項及び同法第202条第1項各号に掲げる事項を取締役会の決議により定められる旨定款に定めております。これは、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ことを目的とするものであります。

(ii) 中間配当の決定機関

当社は、会社法第454条第5項に定める剰余金の配当（中間配当金）について、株主総会の決議によらず取締役会の決議により定められる旨定款に定めております。これは、株主への機動的な利益還元を行うことを目的とするものであります。

⑧ 株主総会の特別決議要件

当社は、会社法第309条第2項に定める株主総会の特別決議要件について、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨定款に定めております。これは、株主総会における特別決議の定足数を緩和することにより、株主総会の円滑な運営を行うことを目的とするものであります。

(2) 【役員の状況】

男性14名 女性一名 (役員のうち女性の比率-%)

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数(株)
代表取締役 社長	伊藤 正三	1961年 2月19日	1984年4月 日本電信電話公社 入社 2009年7月 西日本電信電話株式会社 財務部長 2012年6月 同社 人事部長 2014年6月 同社 取締役 人事部長 2015年6月 同社 取締役 経営企画部長 2015年7月 同社 取締役 経営企画部長 財務部長兼務 2016年6月 同社 取締役 経営企画部長 2018年6月 同社 代表取締役副社長 アライアンス営業本部長 2020年10月 当社 代表取締役副社長 2021年6月 当社 代表取締役社長(現在)	(注) 1	—
常務取締役 情報システム部長	三津島 貴寛	1957年 2月23日	1979年4月 日本電信電話公社 入社 2007年10月 エヌ・ティ・ティ・コムウェア株式会社 NGN-OpS事業本部 SOソリューション部長 2008年6月 同社 取締役 NGN-OpS事業本部長 2009年6月 同社 取締役 NGN-OpS事業本部 副本部長 NGN-OpS事業本部 事業推進部長兼務 2010年6月 同社 取締役 CRM&ビルディング・ソリューション事業本部長 2012年8月 同社 取締役 通信ビジネス事業本部 事業企画部長 2013年6月 当社 常務取締役 2013年7月 当社 常務取締役 情報システム部長(現在)	(注) 2	—
常務取締役 ビルディング事業本部長 クレジットカード事業本部 担当	原田 清志	1962年 1月11日	1986年4月 日本電信電話株式会社 入社 2013年6月 東日本電信電話株式会社 神奈川支店長 2014年7月 同社 神奈川事業部長 神奈川事業部神奈川支店長兼務 2015年6月 同社 取締役 神奈川事業部長 神奈川事業部神奈川支店長兼務 2016年6月 同社 取締役 ビジネス&オフィス営業推進本部 副本部長 ビジネス&オフィス営業推進本部 ビジネス営業部長兼務 2016年6月 株式会社NTT東日本-南関東 取締役 2017年7月 東日本電信電話株式会社 取締役 ビジネスイノベーション本部 副本部長 ビジネスイノベーション本部 パリユークリエイト部長兼務 2019年6月 当社 常務取締役 ビルディング事業本部長 クレジットカード事業本部担当(現在)	(注) 2	—
常務取締役	中村 卓司	1964年 5月15日	1987年4月 日本電信電話株式会社 入社 1999年1月 同社 持株会社移行本部 第四部門 担当課長 1999年7月 同社 第四部門 担当課長 2002年10月 同社 第四部門 担当部長 2005年4月 西日本電信電話株式会社 財務部 担当部長 2008年7月 同社 人事部 担当部長(エヌ・ティ・ティ・ビジネスアソシエ株式会社へ出向) 2011年7月 日本電信電話株式会社 財務部門 担当部長 2016年6月 株式会社エヌ・ティ・ティ・データ 執行役員 財務部長 2021年6月 当社 常務取締役(現在)	(注) 3	—

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数(株)
取締役 経営企画部長	伊勢 拓央	1964年 12月2日	1987年4月 日本電信電話株式会社 入社 1999年7月 西日本電信電話株式会社 人事部 担当課長 2001年4月 日本電信電話株式会社 第一部門 担当課長 2003年7月 西日本電信電話株式会社 金沢支店 営業企画部長 2006年7月 同社 経営企画部 担当部長 2011年6月 同社 香川支店長 2013年6月 同社 総務部長 2017年6月 当社 取締役 経営企画部長 (現在)	(注) 2	—
取締役 財務部長	藤原 篤	1964年 11月3日	1988年4月 日本電信電話株式会社 入社 2003年6月 同社 第四部門 担当課長 2003年10月 同社 第四部門 担当部長 2007年2月 エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社 経営企画部 担当部長 2012年7月 日本電信電話株式会社 財務部門 担当部長 2015年7月 当社 財務部 資金部門長 2017年7月 当社 財務部長 2019年6月 当社 取締役 財務部長 (現在)	(注) 2	—
取締役 ビリング事業本部 サービス推進部長	栗田 修身	1964年 10月19日	1988年4月 日本電信電話株式会社 入社 2009年7月 株式会社エヌ・ティ・ティ・ドコモ 東海支社 代理店営業部長 (現 株式会社NTTドコモ) 2011年7月 同社 経営企画部 担当部長 2013年9月 同社 料金営業部長 2014年7月 株式会社NTTドコモ ビリングサービス部長 2016年7月 同社 マーケティング部長 2018年7月 株式会社ドコモCS 販売事業部長 2020年6月 当社 取締役 ビリング事業本部 サービス推進部長 (現在)	(注) 2	—
取締役 総務人事部長	緒方 暁	1965年 7月5日	1989年4月 日本電信電話株式会社 入社 2004年7月 東日本電信電話株式会社 総務人事部 担当課長 (エヌ・ティ・ティ・ビジネスアソシエ株式会社) 2004年10月 同社 総務人事部 担当部長 (エヌ・ティ・ティ・ビジネスアソシエ株式会社) 2008年7月 同社 神奈川支店企画部長 2011年7月 同社 情報セキュリティ推進部 担当部長 2013年7月 同社 総務人事部 担当部長 (エヌ・ティ・ティ・ビジネスアソシエ株式会社 取締役) 2020年6月 当社 取締役 総務人事部長 (現在)	(注) 2	—
取締役 ビリング事業本部 ビリングソリューション部長	渡邊 知男	1967年 9月7日	1990年4月 日本電信電話株式会社 入社 2007年7月 西日本電信電話株式会社 経営企画部 担当部長 2010年7月 日本電信電話株式会社 経営企画部門 担当部長 2013年7月 西日本電信電話株式会社 関西事業本部 企画移行準備室長 2013年10月 同社 関西事業本部 企画部 部長 2016年7月 同社 ビジネス営業本部 企画部 部長 2016年7月 NTTビジネスソリューションズ株式会社 取締役 2020年6月 当社 取締役 ビリング事業本部 ペイメントサービス事業部長 2020年7月 当社 取締役 ビリング事業本部 ビリングソリューション部長 (現在)	(注) 2	—

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数(株)
取締役	前田 克哉	1968年 1月25日	1991年4月 日本電信電話株式会社 入社 2013年7月 西日本電信電話株式会社 ビジネス営業本部 企画部 担当部長 2013年10月 同社 人事部 担当部長 (NTTビジネスソリューションズ株式会社へ出向) 2014年7月 同社 経営企画部 担当部長 2018年12月 同社 経営企画部 担当部長 DX推進PT兼務 2019年7月 同社 四国事業本部 本部長 愛媛支店長兼務 設備本部 サービスマネジメント部兼務 (国際プロジェクト推進室) 2020年7月 同社 四国事業本部 本部長 愛媛支店長兼務 2021年6月 当社 取締役 (現在)	(注) 3	—
取締役	百瀬 真也	1972年 6月16日	1995年4月 日本電信電話株式会社 入社 2010年7月 東日本電信電話株式会社 経営企画部 担当課長 2012年7月 日本電信電話株式会社 財務部門 IR室 担当課長 2013年10月 同社 財務部門 担当部長 2015年7月 東日本電信電話株式会社 ビジネス&オフィス営業推進本部 企画部 担当部長 2017年7月 同社 ビジネスイノベーション本部 マーケティング部 担当部長 2018年7月 日本電信電話株式会社 財務部門 担当部長 (現在) 2020年8月 当社 取締役 (現在)	(注) 4	—
監査役	北田 祐幸	1957年 2月16日	1981年4月 行政管理局 採用 2009年7月 総務省 政策統括官付 統計審査官 併任 内閣府大臣官房統計委員会担当室参事官 2010年7月 独立行政法人 統計センター 理事 2012年8月 総務省 政策統括官付 派遣 国際連合 アジア太平洋統計研修所 副所長 2017年3月 総務省 退職 2017年7月 国際連合 アジア太平洋統計研修所 退職 2017年9月 総務省 政策統括官付 国際統計管理官付 国際統計専門官 (2018年3月退職) 2018年6月 当社 監査役 (現在)	(注) 5	—
監査役	木野 雅志	1960年 8月31日	1984年4月 日本電信電話株式会社 入社 2006年8月 エヌ・ティ・ティ・コミュニケーションズ株式会社 ネットワーク事業部 キャリア営業部長 2008年6月 同社 法人事業本部 チャネル営業本部 営業企画部長 2011年8月 同社 第二営業本部 ビジネスカスタマ営業部門 長 2012年5月 同社 ヒューマンリソース部 担当部長 (NTTコム マーケティング株式会社) 2014年7月 NTTコム マーケティング株式会社 代表取締役社長 2017年7月 エヌ・ティ・ティ・ワールドエンジニアリングマリン株式会社 代表取締役社長 2020年6月 当社 監査役 (現在)	(注) 5	—
監査役	清水石 和男	1974年 3月9日	1996年4月 日本電信電話株式会社 入社 2010年7月 東日本電信電話株式会社 東京支店 企画部 担当課長(株式会社NTT東日本-東京へ出向) 2012年7月 同社 経営企画部 担当課長 2016年10月 同社 経営企画部 担当部長 2017年7月 日本電信電話株式会社 経営企画部門 担当部長 (現在) 2017年8月 当社 監査役 (現在)	(注) 5	—
計					—

- (注)
1. 2020年10月29日の臨時株主総会において選任され、任期は2022年3月期に係る定時株主総会の終結の時までであります。
 2. 2020年6月19日の定時株主総会において選任され、任期は2022年3月期に係る定時株主総会の終結の時までであります。
 3. 2021年6月18日の定時株主総会において選任され、任期は2022年3月期に係る定時株主総会の終結の時までであります。
 4. 2020年7月31日の臨時株主総会において選任され、任期は2022年3月期に係る定時株主総会の終結の時までであります。
 5. 2021年6月18日の定時株主総会において選任され、任期は2025年3月期に係る定時株主総会の終結の時までであります。

(3) 【監査の状況】

① 監査役監査の状況

○ 監査役監査の組織、人員及び手続

当社における監査役監査は、非常勤1名を含む監査役3名が取締役の業務の執行状況に関し適宜監査を行っております。

○ 監査役及び監査役連絡会の活動状況

監査役連絡会は、原則として毎月1回程度開催するほか、必要に応じて臨時に開催しており、当事業年度においては15回開催された。

<各監査役の監査役連絡会の出席状況>

氏名	出席回数
北田 祐幸	15回／15回（出席率100%）
木野 雅志	11回／11回（出席率100%）
清水石 和男	15回／15回（出席率100%）
安部 德行	4回／4回（出席率100%）
久本 吉亮	4回／4回（出席率100%）

（注）監査役安部德行氏ならびに監査役久本吉亮氏は2020年6月19日の第35回定時株主総会終結の時をもって辞任するまでの出席回数、監査役木野雅志氏は、同総会において選任され、就任した後の出席回数をそれぞれ記載しております。

監査役連絡会では、各監査役の監査報告の内容の説明及び株主に提供する監査報告に関する討議、常勤の監査役の選定及び解職、各監査役の監査の方針、業務及び財産の状況の調査の方法その他の監査役の職務の執行に係る事項の決定に関する報告及び討議等を実施しております。

常勤監査役は、常勤者としての特性を踏まえ、監査の環境の整備及び社内の情報の収集に積極的に努め、かつ、内部統制システムの整備・運用の状況を日常的に監視し検証するとともに、その職務の遂行上知り得た情報を、他の監査役とも共有するよう努めております。

② 内部監査の状況

当社における内部監査は、内部監査部門として総務人事部法務監査部門（7名（有価証券報告書提出日現在））を設置し、業務執行から独立した立場で、年度当初に定める監査実施方針に基づき、事業所等における事業運営活動が、会社の定める経営方針、事業計画及び各種法令・規程類に準拠し効果的、効率的に行われているか等の事項を中心に内部監査を実施しております。

また、会計監査人及び監査役と定期的に監査計画、監査結果の情報を交換するなど連携を密にし、監査体制の強化に努めております。

③ 会計監査の状況

○ 会計監査人の名称

当社の会計監査については、有限責任 あずさ監査法人を選任しております。なお、会計監査業務を執行した公認会計士の氏名については次のとおりであります。

「貞廣 篤典」、「濱口 幸一」

また、監査業務に係る補助者の構成については次のとおりであります。

公認会計士10名、その他19名

○ 継続監査期間

1986年3月期以降

○ 会計監査人の選定方針と理由

当社の会計監査人の候補の選任、解任並びに不再任については、会計監査人の独立性・専門性及び会計監査人による監査活動の適切性・妥当性について確認し、株主総会に提出する議案の内容を監査役の過半数をもって決定します。

○ 監査役による会計監査人の評価

監査役は、会計監査人の監査体制及び独立性・専門性が適切であるかを評価項目とし、具体的には会計監査人の品質管理、監査チームの編成、監査計画の内容、監査報酬等の合理性・妥当性、監査役や経営者等とのコミュニケーション、海外のネットワーク・ファームの品質、NTTグループ方針との適合性について評価を行い、当社の会計監査人として相応しい業務遂行能力、品質管理体制を有していることを確認しています。

④ 監査報酬の内容

○ 監査公認会計士等に対する報酬の内容

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬（百万円）	非監査業務に基づく報酬（百万円）	監査証明業務に基づく報酬（百万円）	非監査業務に基づく報酬（百万円）
提出会社	112	—	75	8
連結子会社	—	—	—	—
計	112	—	75	8

○ 監査公認会計士等と同一のネットワーク（KPMGネットワーク）に属する組織に対する報酬

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬（百万円）	非監査業務に基づく報酬（百万円）	監査証明業務に基づく報酬（百万円）	非監査業務に基づく報酬（百万円）
提出会社	—	—	—	—
連結子会社	3	—	—	—
計	3	—	—	—

○ その他の重要な監査証明業務に基づく報酬の内容

該当事項はありません。

○ 監査報酬の決定方針

監査公認会計士等に対する監査報酬は、監査時間、提出会社の規模及び業務の特性等を総合的に勘案することにより決定しております。

○ 監査役が会計監査人の報酬等に同意した理由

監査役は、会計監査人の監査計画の内容、会計監査の職務執行状況及び報酬見積り等の算出根拠等を確認し、検討した結果、会計監査人の報酬等につき、会社法第399条第1項の同意を行っております。

(4) 【役員の報酬等】

当社は非上場会社であるため、「役員報酬等の額又はその算定方法の決定に関する方針に係る事項」等の記載すべき事項はありません。

なお、役員報酬の内容につきましては、「4 コーポレート・ガバナンスの状況等 (1) コーポレート・ガバナンスの概要」に記載しております。

(5) 【株式の保有状況】

当社は非上場会社であるため、記載すべき事項はありません。

第5【経理の状況】

1. 連結財務諸表及び財務諸表の作成方法について

(1) 当社の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づいて作成しております。

(2) 当社の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和38年大蔵省令第59号。以下「財務諸表等規則」という。）に基づいて作成しております。

2. 監査証明について

当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度（2020年4月1日から2021年3月31日まで）に係る連結財務諸表及び事業年度（2020年4月1日から2021年3月31日まで）に係る財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人により監査を受けております。

1 【連結財務諸表等】

(1) 【連結財務諸表】

① 【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	452,674	398,851
営業貸付金	2,735,599	7,369,961
その他の営業貸付債権	32,954	965
カード未収入金	62,153	61,096
ピリング未収入金	85,428	85,682
営業投資有価証券	4,293	4,901
その他	916,506	50,143
貸倒引当金	△26,089	△15,811
流動資産合計	4,263,521	7,955,791
固定資産		
有形固定資産	※1,※2 36,965	※1 5,346
無形固定資産	5,414	5,443
投資その他の資産		
投資有価証券	※3 116,618	※3 15,956
退職給付に係る資産	996	1,453
繰延税金資産	12,514	10,888
その他	※3 18,056	※3 6,173
貸倒引当金	△3,247	△447
投資その他の資産合計	144,938	34,024
固定資産合計	187,319	44,814
繰延資産		
社債発行費	—	7,066
繰延資産合計	—	7,066
資産合計	4,450,840	8,007,672

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
負債の部		
流動負債		
短期借入金	680,691	2,006,041
1年内返済予定の長期借入金	※2 37,594	22,099
1年内償還予定の社債	71,191	108,508
コマーシャル・ペーパー	662,984	536,495
リース債務	1,217	4
未払金	422,293	415,480
未払法人税等	5,410	1,023
預り金	402,687	1,332,072
株主、役員又は従業員からの預り金	592,048	91
資産除去債務	32	63
その他	40,271	6,742
流動負債合計	2,916,422	4,428,623
固定負債		
社債	258,903	2,351,736
長期借入金	※2 1,104,031	1,126,029
リース債務	16	6
システム使用契約損失引当金	572	541
退職給付に係る負債	24,709	23,127
資産除去債務	1,872	1,444
繰延税金負債	93	—
その他	18,139	405
固定負債合計	1,408,338	3,503,290
負債合計	4,324,761	7,931,914
純資産の部		
株主資本		
資本金	16,770	16,770
資本剰余金	15,950	15,950
利益剰余金	92,949	41,239
自己株式	△1,126	△1,126
株主資本合計	124,543	72,833
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金	1,988	2,458
為替換算調整勘定	△65	12
退職給付に係る調整累計額	△571	453
その他の包括利益累計額合計	1,352	2,924
非支配株主持分	183	—
純資産合計	126,079	75,758
負債純資産合計	4,450,840	8,007,672

②【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
売上高	453,809	250,619
売上原価	※2 320,397	146,123
売上総利益	133,412	104,495
販売費及び一般管理費	※1 115,190	※1 90,670
営業利益	18,221	13,825
営業外収益		
受取利息	0	0
受取配当金	53	54
持分法による投資利益	283	—
償却債権取立益	557	640
その他	22	82
営業外収益合計	918	777
営業外費用		
支払利息	27	229
社債発行費	19	72
為替差損	146	83
持分法による投資損失	—	645
社用資産除却損	342	151
その他	73	53
営業外費用合計	609	1,236
経常利益	18,531	13,366
特別利益		
子会社株式売却益	—	614
特別利益合計	—	614
特別損失		
投資有価証券評価損	243	—
組織再編関連費用	—	348
特別損失合計	243	348
税金等調整前当期純利益	18,288	13,631
法人税、住民税及び事業税	7,935	3,464
法人税等調整額	△2,438	1,013
法人税等合計	5,496	4,477
当期純利益	12,791	9,153
非支配株主に帰属する当期純利益	19	7
親会社株主に帰属する当期純利益	12,771	9,146

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
当期純利益	12,791	9,153
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	△43	678
為替換算調整勘定	△173	71
退職給付に係る調整額	392	1,022
持分法適用会社に対する持分相当額	△63	167
その他の包括利益合計	※1 111	※1 1,939
包括利益	12,903	11,093
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	12,883	11,086
非支配株主に係る包括利益	19	7

③【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	16,770	15,950	91,938	△1,126	123,533
当期変動額					
剰余金の配当			△11,761		△11,761
持分法適用会社に対する持分変動					
親会社株主に帰属する当期純利益			12,771		12,771
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	—	—	1,010	—	1,010
当期末残高	16,770	15,950	92,949	△1,126	124,543

	その他の包括利益累計額				非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	為替換算調整勘定	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	2,031	172	△963	1,240	169	124,944
当期変動額						
剰余金の配当						△11,761
持分法適用会社に対する持分変動						
親会社株主に帰属する当期純利益						12,771
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	△43	△237	392	111	13	125
当期変動額合計	△43	△237	392	111	13	1,135
当期末残高	1,988	△65	△571	1,352	183	126,079

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	16,770	15,950	92,949	△1,126	124,543
当期変動額					
剰余金の配当			△58,949		△58,949
持分法適用会社に対する持分変動			△1,906		△1,906
親会社株主に帰属する当期純利益			9,146		9,146
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	－	－	△51,709	－	△51,709
当期末残高	16,770	15,950	41,239	△1,126	72,833

	その他の包括利益累計額				非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	為替換算 調整勘定	退職給付に係る 調整累計額	その他の包括利 益累計額合計		
当期首残高	1,988	△65	△571	1,352	183	126,079
当期変動額						
剰余金の配当						△58,949
持分法適用会社に対する持分変動						△1,906
親会社株主に帰属する当期純利益						9,146
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	469	77	1,025	1,572	△183	1,389
当期変動額合計	469	77	1,025	1,572	△183	△50,320
当期末残高	2,458	12	453	2,924	－	75,758

④【連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	18,288	13,631
貸貸資産及び社用資産減価償却費	4,478	3,175
減損損失	1,220	—
貸貸資産及び社用資産除却損	303	139
退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)	△111	△106
退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)	636	△225
貸倒引当金の増減額 (△は減少)	6,280	△5,806
システム使用契約損失引当金の増減額 (△は減少)	△374	△31
受取利息及び受取配当金	△54	△54
資金原価及び支払利息	16,260	12,611
為替差損益 (△は益)	△12,810	16,569
持分法による投資損益 (△は益)	△283	645
投資有価証券評価損益 (△は益)	243	—
投資有価証券売却損益 (△は益)	—	△34
関係会社株式売却損益 (△は益)	—	△611
社債発行費	19	258
割賦債権の増減額 (△は増加)	△5,750	△52
リース債権及びリース投資資産の増減額 (△は増加)	△78,057	312
営業貸付金の増減額 (△は増加)	△979,401	△4,195,164
その他の営業貸付債権の増減額 (△は増加)	23,576	△1,203
貸貸料等未収入金の増減額 (△は増加)	△1,124	820
カード未収入金の増減額 (△は増加)	5,619	1,056
ビリング未収入金の増減額 (△は増加)	185,896	△253
営業投資有価証券の増減額 (△は増加)	△663	163
営業有価証券の増減額 (△は増加)	△1,829	2,770
貸貸資産の取得による支出	△11,075	△6,655
支払手形及び買掛金の増減額 (△は減少)	△12,478	△7,498
未払金の増減額 (△は減少)	8,433	△6,396
ビリング預り金の増減額 (△は減少)	86,774	△7,155
その他	△7,520	2,294
小計	△753,506	△4,176,799
利息及び配当金の受取額	257	258
利息の支払額	△17,021	△10,721
法人税等の支払額又は還付額 (△は支払)	△4,555	△5,223
営業活動によるキャッシュ・フロー	△774,825	△4,192,485

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
投資活動によるキャッシュ・フロー		
連結の範囲の変更を伴う子会社株式の売却による収入	—	※2 57,126
投資有価証券の売却及び償還による収入	—	126
関係会社株式の取得による支出	△915	△550
関係会社株式の売却による収入	—	9
社用資産の取得による支出	△3,619	△3,516
社用資産の売却による収入	—	5
出資金の払込による支出	△3,000	—
出資金の償還による収入	1,540	—
その他	△286	△209
投資活動によるキャッシュ・フロー	△6,280	52,991
財務活動によるキャッシュ・フロー		
短期借入金の純増減額 (△は減少)	541,462	1,318,682
コマーシャル・ペーパーの純増減額 (△は減少)	399,946	△126,453
長期借入れによる収入	223,557	491,505
長期借入金の返済による支出	△101,974	△32,231
社債の発行等による収入	87,769	2,190,333
社債の償還による支出	△40,000	△71,087
配当金の支払額	△11,761	△12,740
預り金の純増減額 (△は減少)	△42	338,498
その他	△45	△16
財務活動によるキャッシュ・フロー	1,098,912	4,096,492
現金及び現金同等物に係る換算差額	△80	△815
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	317,724	△43,817
現金及び現金同等物の期首残高	134,929	452,674
新規連結に伴う現金及び現金同等物の増加額	20	—
連結除外に伴う現金及び現金同等物の減少額	—	△5
現金及び現金同等物の期末残高	※1 452,674	※1 408,851

【注記事項】

(継続企業の前提に関する事項)

該当事項はありません。

(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結子会社の数 7社

主要な連結子会社

NTTL Holdings, Inc.

(連結の範囲の変更)

NTT・TCリース(株)は、保有株式売却に伴い関連会社となったため、当連結会計年度より連結の範囲から除外しております。また、当該売却に伴い、NTT・TCリース(株)の子会社であるEsperance Line S.A.など6社は、連結の範囲から除外しております。

また、前連結会計年度まで連結子会社としておりましたNTT Finance Netherlands B.V.は重要性が乏しくなったため、当連結会計年度より連結の範囲から除外しております。

(2) 主要な非連結子会社の名称等

主要な非連結子会社

(有)ヴィクトリア

(連結の範囲から除いた理由)

非連結子会社(有)ヴィクトリアなど8社は、総資産、売上高、当期純損益及び利益剰余金等の観点からみて、いずれも小規模であり、かつ、全体としても連結財務諸表に重要な影響を及ぼしていないため、連結の範囲から除外しております。

2. 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法を適用した関連会社の数 4社

主要な会社等の名称

NTT・TCリース(株)

(持分法の範囲の変更)

NTT・TCリース(株)は保有株式売却に伴い関連会社となったため、当連結会計年度より持分法適用の範囲に含めております。

(2) 持分法を適用しない主要な非連結子会社の名称等

主要な非連結子会社

(有)ヴィクトリア

(持分法を適用しない理由)

非連結子会社(有)ヴィクトリアなど8社は、当期純損益及び利益剰余金等の観点からみて、いずれも連結財務諸表に及ぼす影響が軽微であり、かつ、全体としても重要性がないため、持分法の適用範囲から除外しております。

3. 会計方針に関する事項

(1) 重要な資産の評価基準及び評価方法

① 有価証券

満期保有目的の債券

償却原価法

その他有価証券

時価のあるもの

決算日の市場価格等に基づく時価法（評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定しております。）

時価のないもの

移動平均法による原価法

② デリバティブ

時価法

(2) 重要な減価償却資産の減価償却の方法

① 有形固定資産

賃貸資産

主にリース期間又は資産の見積耐用年数を償却年数とし、期間満了時の賃貸資産の見積処分価額を残存価額とする定額法を採用しております。

社用資産

定額法

主な耐用年数は以下のとおりであります。

建物 8年～15年

工具、器具及び備品 2年～20年

② 無形固定資産

社用資産

定額法

主な耐用年数は以下のとおりであります。

自社利用のソフトウェア 5年

(3) 重要な引当金の計上基準

① 貸倒引当金

将来の貸倒損失に備えるため、一般債権については、貸倒実績率により計上しているほか、貸倒懸念債権及び破産更生債権等については、財務内容評価法により計上しております。

② システム使用契約損失引当金

電話料金合算サービスに係るシステム使用契約の残存期間に発生する不可避的な関連費用負担に伴う損失に備えるため、当連結会計年度末における損失発生見込額を計上しております。

(4) 退職給付に係る会計処理の方法

① 退職給付見込額の期間帰属方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については、給付算定式基準によっております。

② 数理計算上の差異及び過去勤務費用の費用処理方法

過去勤務費用については、その発生時における従業員の平均残存勤務期間による定額法により費用処理しております。

数理計算上の差異については、各連結会計年度の発生時における従業員の平均残存勤務期間による定額法により按分した額をそれぞれ発生翌連結会計年度から費用処理しております。

(5) 重要な収益及び費用の計上基準

ファイナンス・リース取引に係る売上高及び売上原価の計上基準

リース料の受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(6)重要なヘッジ会計の方法

①ヘッジ会計の方法

繰延ヘッジ処理によっております。

為替予約等については、振当処理の要件を満たしているものは、振当処理を行っております。

金利スワップについては、特例処理の要件を満たしているものは、特例処理を行っております。

②ヘッジ手段とヘッジ対象

(ア)ヘッジ手段

金利スワップ取引、通貨スワップ取引、為替予約取引

(イ)ヘッジ対象

借入金等の資金調達全般及び有価証券等による資金運用等に係る公正価値変動及びキャッシュ・フロー変動リスク、外貨建取引による為替変動リスク

③ヘッジ方針

為替及び金利等相場変動に伴うリスクの軽減を目的に社内規程に基づき通貨及び金利に係るデリバティブ取引を行っております。

④ヘッジの有効性評価の方法

ヘッジ対象の相場変動又はキャッシュ・フローの変動の累計とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とを比較し、両者の変動額等を基礎にして判定しております。

金利スワップの特例処理の要件を満たしているヘッジ取引及び為替予約等の振当処理の要件を満たしているヘッジ取引については、有効性の判定を省略しております。

(「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」を適用しているヘッジ関係)

上記のヘッジ関係のうち、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2020年9月29日)の適用範囲に含まれるヘッジ関係のすべてに、当該実務対応報告に定められる特例的な取扱いを適用しております。当該実務対応報告を適用しているヘッジ関係の内容は、以下のとおりであります。

ヘッジ会計の方法・・・振当処理によっております。

ヘッジ手段・・・通貨スワップ取引

ヘッジ対象・・・社債

ヘッジ取引の種類・・・外貨建取引による為替変動リスクをヘッジするため、キャッシュ・フローを固定しております。

(7)のれんの償却方法及び償却期間

のれんの償却については、その効果の発現する期間にわたって均等償却を行うこととしております。

(8)連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金(現金及び現金同等物)は、手許現金、随時引き出し可能な預金及び容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なりリスクしか負わない取得日から3ヶ月以内に償還期限の到来する短期投資からなっております。

(9)その他連結財務諸表作成のための重要な事項

①消費税等の会計処理

税抜方式を採用しております。

ただし、資産に係る控除対象外消費税等は発生年度の期間費用としております。

②連結納税制度の適用

当連結会計年度から連結納税制度を適用しております。

③連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

当社及び一部の国内連結子会社は、「所得税法等の一部を改正する法律」(令和2年法律第8号)において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行にあわせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」(実務対応報告第39号 2020年3月31日)第3項の取扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第28号 2018年2月16日)第44項の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

(重要な会計上の見積り)

会計上の見積りにより当連結会計年度に係る連結財務諸表にその額を計上した項目であって、翌連結会計年度に係る連結財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、ビリング未収入金に係る貸倒引当金であり、大部分は一般債権に対するものです。

(1) 当連結会計年度の連結財務諸表に計上した金額

(単位：百万円)

	当連結会計年度
ビリング未収入金に係る 貸倒引当金	14,825

(2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

ビリング未収入金のうち一般債権については貸倒実績率により貸倒引当金を計上しており、貸倒実績率はビリング未収入金の経過月数ごとの過去の貸倒実績をもとに計算しております。これは、将来の貸倒損失は過去の貸倒実績に近似するという仮定に基づいております。

当該見積りは、一般債権は多額であることから、貸倒実績率の妥当性は一般債権の貸倒引当金の算定に重要な影響を及ぼす可能性があります。

(会計方針の変更)

該当事項はありません。

(未適用の会計基準等)

- ・「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日 企業会計基準委員会)
- ・「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 2021年3月26日 企業会計基準委員会)

(1) 概要

国際会計基準審議会 (IASB) 及び米国財務会計基準審議会 (FASB) は、共同して収益認識に関する包括的な会計基準の開発を行い、2014年5月に「顧客との契約から生じる収益」(IASBにおいてはIFRS第15号、FASBにおいてはTopic606)を公表しており、IFRS第15号は2018年1月1日以後開始する事業年度から、Topic606は2017年12月15日より後に開始する事業年度から適用される状況を踏まえ、企業会計基準委員会において、収益認識に関する包括的な会計基準が開発され、適用指針と合わせて公表されたものです。

企業会計基準委員会の収益認識に関する会計基準の開発にあたっての基本的な方針として、IFRS第15号と整合性を図る便益の1つである財務諸表間の比較可能性の観点から、IFRS第15号の基本的な原則を取り入れることを出発点とし、会計基準を定めることとされ、また、これまで我が国で行われてきた実務等に配慮すべき項目がある場合には、比較可能性を損なわない範囲で代替的な取扱いを追加することとされております。

(2) 適用予定日

2022年3月期の期首から適用します。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

「収益認識に関する会計基準」等の適用による連結財務諸表に与える影響額は軽微であります。

- ・「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 2019年7月4日 企業会計基準委員会)
- ・「棚卸資産の評価に関する会計基準」(企業会計基準第9号 2019年7月4日 企業会計基準委員会)
- ・「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号 2019年7月4日 企業会計基準委員会)
- ・「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日 企業会計基準委員会)
- ・「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日 企業会計基準委員会)

(1) 概要

国際会計基準審議会 (IASB) 及び米国財務会計基準審議会 (FASB) が、公正価値測定についてほぼ同じ内容の詳細なガイダンス (国際財務報告基準 (IFRS) においてはIFRS第13号「公正価値測定」、米国会計基準においてはAccounting Standards CodificationのTopic 820「公正価値測定」) を定めている状況を踏まえ、企業会計基準委員会において、主に金融商品の時価に関するガイダンス及び開示に関して、日本基準を国際的な会計基準との整合性を図る取組みが行われ、「時価の算定に関する会計基準」等が公表されたものです。

企業会計基準委員会の時価の算定に関する会計基準の開発にあたっての基本的な方針として、統一的な算定方法を用いることにより、国内外の企業間における財務諸表の比較可能性を向上させる観点から、IFRS第13号の定めを基本的にすべて取り入れることとされ、また、これまで我が国で行われてきた実務等に配慮し、財務諸表間の比較可能性を大きく損なわない範囲で、個別項目に対するその他の取扱いを定めることとされております。

(2) 適用予定日

2022年3月期の期首から適用します。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

「時価の算定に関する会計基準」等の適用による連結財務諸表に与える影響額については、現時点で未定であります。

(表示方法の変更)

(連結貸借対照表)

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「割賦債権」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結貸借対照表において、「流動資産」の「割賦債権」に表示していた135,087百万円は、「その他」として組み替えております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「リース債権及びリース投資資産」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結貸借対照表において、「流動資産」の「リース債権及びリース投資資産」に表示していた679,553百万円は、「その他」として組み替えております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「賃貸料等未収入金」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結貸借対照表において、「流動資産」の「賃貸料等未収入金」に表示していた26,116百万円は、「その他」として組み替えております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「有価証券」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結貸借対照表において、「流動資産」の「有価証券」に表示していた13,057百万円は、「その他」として組み替えております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「有形固定資産」の「賃貸資産(純額)」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、表示を省略しております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「有形固定資産」の「社用資産(純額)」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、表示を省略しております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「無形固定資産」の「社用資産」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、表示を省略しております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「流動負債」の「支払手形及び買掛金」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動負債」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結貸借対照表において「流動負債」の「支払手形及び買掛金」に表示していた20,500百万円は、「その他」として組み替えております。

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「流動負債」の「割賦未実現利益」は、当連結会計年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動負債」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結貸借対照表において「流動負債」の「割賦未実現利益」に表示していた3,909百万円は、「その他」として組み替えております。

(会計上の見積りの開示に関する会計基準)

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」(企業会計基準第31号 2020年3月31日)を当連結会計年度より適用し、連結財務諸表に重要な会計上の見積りに関する注記を記載しております。

ただし、当該注記においては、当該会計基準第11項ただし書きに定める経過的な取扱いに従って、前連結会計年度に係る内容については記載しておりません。

(追加情報)

該当事項はありません。

(連結貸借対照表関係)

※1. 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
賃貸資産の減価償却累計額	14,059百万円	－百万円
社用資産の減価償却累計額	4,105	3,999

賃貸資産の減価償却累計額には、減損損失累計額が含まれております。

※2. 担保資産及び担保付債務

担保に供している資産は、次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
賃貸資産	13,016百万円	－百万円
計	13,016	－

担保付債務は、次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
1年内返済予定の長期借入金	883百万円	－百万円
長期借入金	9,453	－
計	10,336	－

※3. 非連結子会社及び関連会社に対するものは、次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
投資有価証券(株式)	4,254百万円	14,941百万円
(うち、共同支配企業に対する投資の金額)	(－)	(12,674)
投資その他の資産・その他(出資金)	2,125	2,315

4. 保証債務

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
営業上の債務保証等	24,439百万円	51,956百万円

5. 当座貸越契約に準ずる契約

顧客から融資実行の申し出を受けた場合に、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する極度貸付契約等を行っております。当該契約における当座貸越極度額及び貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
当座貸越極度額及び貸出コミットメントの総額	3,077,769百万円	9,322,918百万円
貸出実行残高	928,359	3,179,051
差引額(貸出未実行残高)	2,149,409	6,143,866

これらの契約には、相当の事由がある場合、実行申込を受付けた融資の拒絶又は融資限度額の減額をすることができる旨の条項が付されているため、必ずしも全額が貸出実行されるものではありません。

(連結損益計算書関係)

※1. 販売費及び一般管理費のうち主要な費目及び金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
従業員給料及び賞与	18,431百万円	13,556百万円
退職給付費用	1,318	942
事務委託費	29,166	24,969
賃借料	4,368	3,645
社用資産減価償却費	2,259	1,921
貸倒引当金繰入額及び貸倒損失	19,752	10,623
支払手数料	15,694	13,738

※2 減損損失

当社は、以下の資産について減損損失を計上しております。

前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位：百万円)

場所	用途	種類	減損損失 (百万円)
シンガポール共和国	賃貸資産	輸送用機器	1,220

当社の一部の連結子会社は、今後生ずると見込まれる将来キャッシュ・フローが減少したことにより収益性が低下した賃貸資産の帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額を減損損失として売上原価に計上しております。

なお、当資産の回収可能額は、使用価値により算定しており、将来キャッシュ・フローに基づいて算定していません。当資産にかかる将来キャッシュ・フローは短期間のものであることから、割引計算は省略しております。

当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

該当事項はありません。

(連結包括利益計算書関係)

※1. その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
その他有価証券評価差額金：		
当期発生額	318百万円	4,074百万円
組替調整額	△384	△3,092
税効果調整前	△65	981
税効果額	22	△303
その他有価証券評価差額金	△43	678
為替換算調整勘定：		
当期発生額	△173	32
組換調整額	—	39
為替換算調整勘定	△173	71
退職給付に係る調整額：		
当期発生額	343	1,277
組替調整額	220	193
税効果調整前	564	1,471
税効果額	△171	△448
退職給付に係る調整額	392	1,022
持分法適用会社に対する持分相当額：		
当期発生額	△63	167
その他の包括利益合計	111	1,939

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

	当連結会計年度 期首株式数 (株)	当連結会計年度 増加株式数 (株)	当連結会計年度 減少株式数 (株)	当連結会計年度末 株式数 (株)
発行済株式				
普通株式	51,960	—	—	51,960
合計	51,960	—	—	51,960
自己株式				
普通株式	595	—	—	595
合計	595	—	—	595

2. 配当に関する事項

(1) 配当金支払額

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2019年6月13日 定時株主総会	普通株式	11,761	228,985	2019年3月31日	2019年6月14日

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌連結会計年度となるもの

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2020年6月19日 定時株主総会	普通株式	12,740	利益剰余金	248,031	2020年3月31日	2020年6月22日

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

	当連結会計年度 期首株式数 (株)	当連結会計年度 増加株式数 (株)	当連結会計年度 減少株式数 (株)	当連結会計年度末 株式数 (株)
発行済株式				
普通株式	51,960	—	—	51,960
合計	51,960	—	—	51,960
自己株式				
普通株式	595	—	—	595
合計	595	—	—	595

2. 配当に関する事項

(1) 配当金支払額

① 金銭による配当支払額

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額 (円)	基準日	効力発生日
2020年6月19日 定時株主総会	普通株式	12,740	248,031	2020年 3月31日	2020年 6月22日

② 金銭以外による配当支払額

決議	株式の種類	配当財産の 種類	配当財産の 帳簿価額 (百万円)	1株当たり 配当額 (円)	基準日	効力発生日
2020年10月9日 臨時株主総会	普通株式	関係会社 株式	46,209	—	2020年 10月9日	2020年 10月16日

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌連結会計年度となるもの

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額 (円)	基準日	効力発生日
2021年6月18日 定時株主総会	普通株式	8,048	利益剰余金	156,698	2021年 3月31日	2021年 6月21日

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

※1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
現金及び預金勘定	452,674百万円	398,851百万円
償還期間が3ヶ月以内の債券等	—	10,000
現金及び現金同等物	452,674	408,851

(*) 連結貸借対照表における「流動資産・その他」に計上しております。

※2. 株式の売却により連結子会社でなくなった会社の資産及び負債の主な内訳

当連結会計年度(自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

株式の売却により、NTT・TCリース株式会社が連結子会社でなくなったことに伴う売却時の資産及び負債の内訳は次のとおりであります。

流動資産	1,393,242百万円
固定資産	<u>162,865</u>
資産合計	<u>1,556,107</u>
流動負債	1,007,758
固定負債	<u>428,600</u>
負債合計	<u>1,436,358</u>

なお、流動資産には現金及び現金同等物が含まれており、「連結の範囲の変更を伴う子会社株式の売却による収入」に計上しております。

3. 重要な非資金取引の内容

当連結会計年度(自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

現物配当による関係会社株式の譲渡 48,115百万円

(リース取引関係)

(借主側)

1. オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
1年内	703	544
1年超	1,167	608
合計	1,871	1,153

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社グループは、主に国内外のNTTグループ各社に対する金銭の貸付等の金融事業を中心に行っております。これらの事業に必要な資金を賄うため、借入金、社債、コマーシャル・ペーパー及びグループからの余剰資金受入等の資金調達を行っており、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整を定期的に行うほか、資金調達手段の多様化、取引金融機関の分散、複数の金融機関からのコミットメントラインの取得などに努めております。

金融情勢の変化に機動的に対応するため、各種金利、為替動向を踏まえつつ、ALM（資産・負債の総合的な管理）手法等を活用し、運用・調達構造の最適化に努めております。また、その一環としてデリバティブ取引を行っておりますが、ヘッジ目的で取組んでおり、投機目的の取引は行わないこととしております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社グループが保有する営業貸付金等は、取引先の契約不履行によってもたらされる信用リスク及び金利変動リスクに晒されております。

営業投資有価証券、有価証券及び投資有価証券は、主に株式であり、純投資目的、事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク、金利変動リスク及び市場価格変動リスクに晒されております。

借入金、社債、コマーシャル・ペーパー等は、一定の環境のもとで当社グループが市場を利用できなくなる場合など、支払期日にその支払いを実行できなくなる流動性リスクに晒されております。また、変動金利の借入を行っており、金利変動リスクに晒されておりますが、一部は金利スワップ取引を行うことにより当該リスクを回避しております。

外貨建資産・負債については為替変動リスクに晒されておりますが、個別案件毎に管理し、外貨建資産と外貨建借入金の金額をマッチングさせる方法、あるいは通貨スワップを利用することなどにより当該リスクを回避しております。

デリバティブ取引として、ヘッジ目的で行っている金利スワップ取引、通貨スワップ取引及び為替予約を利用しております。また、保有資産の信用リスクを回避する目的でクレジットデリバティブ取引を利用可能としております。ヘッジ目的のデリバティブ取引には、相場変動による市場リスクと取引先の契約不履行による信用リスクが内在しておりますが、ヘッジ対象との相関関係が高いものに限っており、かつ信用力の高い金融機関と取引をすることにしておりますので、市場リスク及び信用リスクは極めて低いと判断しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

①信用リスクの管理

信用リスクについては、信用リスクに関する諸規程に従い、個別案件毎の与信審査、保証や担保設定、案件実行後の信用状況の把握・評価、及び問題債権への対応など与信管理に関する運営を行っております。

②資金調達に係る流動性リスクの管理

流動性リスクについては、ALM手法を通して、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整を定期的に行うほか、資金調達手段の多様化、取引金融機関の分散、複数の金融機関からのコミットメントラインの取得などによる管理を行っております。

③市場リスクの管理

(i)金利変動リスク

金利変動リスクについては、日常的には財務部においてALM手法により金融資産及び負債の金利や期間を総合的に把握し、ギャップ分析や金利感応度分析等によりモニタリングしております。

(ii)為替変動リスク

為替変動リスクについては、個別の案件毎に管理しており、外貨建資産と外貨建借入金の金額をマッチングさせる方法、あるいは通貨スワップを利用することなどにより当該リスクを回避しております。

(iii)価格変動リスク

価格変動リスクを内包する有価証券及び投資有価証券等については、時価や発行体（取引先企業）の財務状況の定期的なモニタリングにより管理を行っております。

(iv)市場リスクに係る定量的情報

主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、営業貸付金、長期借入金、社債、及びデリバティブ取引のうち金利スワップ取引であります。

これらの金融資産及び金融負債について、ゼロ金利解除後の一定期間の最大金利変動幅を予想変動幅とした場合に時価に与える影響額を、金利変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しております。

当該影響額の算定にあたっては、対象の金融資産及び金融負債を固定金利群と変動金利群に分けて、それぞれ金利期日に応じて適切な期間に残高を分解し、期間ごとの金利変動幅を用いております。金利以外の全てのリスク変数が一定の場合、2021年3月31日現在の金利が1ベース・ポイント（0.01%）上昇したものと想定すれば、当該金融資産と金融負債相殺後の純額（資産側）の時価は69百万円減少（前連結会計年度においては315百万円減少）するものと把握しております。

当該影響額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数との相関を考慮しておりません。

④デリバティブ取引の管理

デリバティブ取引については、利用目的、権限、及び管理等について定めた「デリバティブ取引規程」に従い、金利変動リスク、為替変動リスク等の回避を目的として実施しております。

なお、デリバティブ取引の状況については、定期的に経営会議に報告しております。

(4)金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

また、「2. 金融商品の時価等に関する事項」におけるデリバティブ取引に関する契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

2. 金融商品の時価等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは、次表には含めておらず、(注2)に記載しております。

前連結会計年度(2020年3月31日)

	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
(1)現金及び預金	452,674	452,674	—
(2)営業貸付金	2,735,599		
貸倒引当金(*1)	△659		
	2,734,940	2,734,413	△526
(3)カード未収入金	62,153		
貸倒引当金(*1)	△1,292		
	60,860	60,860	—
(4)ビリング未収入金	85,428		
貸倒引当金(*1)	△20,493		
	64,935	64,935	—
(5)営業投資有価証券、有価証券及び投資有 価証券			
その他有価証券(*2)	126,537	126,537	—
資産計	3,439,948	3,439,421	△526

	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
(1)短期借入金	680,691	680,076	△615
(2)コマーシャル・ペーパー	662,984	662,984	—
(3)未払金	422,293	422,293	—
(4)預り金	402,687	402,687	—
(5)株主、役員または従業員からの預り金	592,048	592,048	—
(6)社債	330,095	332,142	2,046
(7)長期借入金	1,141,625	1,142,523	897
負債計	4,232,425	4,234,755	2,329
デリバティブ取引(*3)			
①ヘッジ会計が適用されていないもの	26	26	—
②ヘッジ会計が適用されているもの	△3,266	△3,266	—
デリバティブ取引計	△3,240	△3,240	—

(*1)それぞれの営業債権に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(*2)有価証券は連結貸借対照表上、流動資産の「その他」に含まれております。

(*3)デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で記載しております。

当連結会計年度（2021年3月31日）

	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
(1)現金及び預金	398,851	398,851	—
(2)営業貸付金	7,369,961		
貸倒引当金(*1)	—		
	7,369,961	7,362,358	△7,602
(3)カード未収入金	61,096		
貸倒引当金(*1)	△985		
	60,111	60,111	—
(4)ビリング未収入金	85,682		
貸倒引当金(*1)	△14,825		
	70,856	70,856	—
(5)営業投資有価証券、有価証券及び投資有 価証券			
その他有価証券(*2)	13,720	13,720	—
資産計	7,913,501	7,905,898	△7,602

	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
(1)短期借入金	2,006,041	2,006,041	—
(2)コマーシャル・ペーパー	536,495	536,495	—
(3)未払金	415,480	415,480	—
(4)預り金	1,332,072	1,332,072	—
(5)株主、役員または従業員からの預り金	91	91	—
(6)社債	2,460,244	2,499,812	39,567
(7)長期借入金	1,148,128	1,146,203	△1,925
負債計	7,898,555	7,936,197	37,641
デリバティブ取引(*3)			
①ヘッジ会計が適用されていないもの	—	—	—
②ヘッジ会計が適用されているもの	5,255	5,255	—
デリバティブ取引計	5,255	5,255	—

(*1)それぞれの営業債権に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(*2)有価証券は連結貸借対照表上、流動資産の「その他」に含まれております。

(*3)デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で記載しております。

(表示方法の変更)

前連結会計年度において表示しておりました「割賦債権」、「リース債権及びリース投資資産」、「その他の営業貸付債権」、「支払手形及び買掛金」は、その金額の重要性が乏しくなったことから、当連結会計年度においては記載しておりません。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度についても記載を省略しております。なお、前連結会計年度の「割賦債権」の「連結貸借対照表計上額(貸倒引当金控除後)」は130,594百万円、「時価」は131,233百万円、「リース債権及びリース投資資産」の「連結貸借対照表計上額(貸倒引当金控除後)」は676,675百万円、「時価」は677,899百万円、「その他の営業貸付債権」の「連結貸借対照表計上額(貸倒引当金控除後)」は32,929百万円、「時価」は33,124百万円、「支払手形及び買掛金」の「連結貸借対照表計上額」は20,500百万円、「時価」は20,500百万円であります。

(注1) 金融商品の時価の算定方法並びに有価証券及びデリバティブ取引に関する事項

資 産

(1) 現金及び預金、カード未収入金及びビリング未収入金

これらは、短期間で決済されるため、時価は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(2) 営業貸付金

これらのうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、取引先の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額に近似しているため、当該帳簿価額によっております。固定金利によるものは、同様の新規取引を行った場合に想定される利率で元利金の合計を割り引いて時価を算定しております。

また、貸倒懸念債権については、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似していることから、当該価額をもって時価としております。

(3) 営業投資有価証券、有価証券及び投資有価証券

これらの時価は、上場株式は取引所の価格によっており、債券は原則として金利変動・当該債券の信用状態・残存期間・裏付資産の評価額等を基に取引先金融機関によって算定されたものによっております。保有目的ごとの有価証券に関する事項については、「有価証券関係」注記をご参照下さい。

負 債

(1) 短期借入金、コマーシャル・ペーパー、未払金、預り金及び株主、役員又は従業員からの預り金

為替予約等の振当処理を除き、これらは、短期間で決済されるため、時価は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(2) 社債

時価は、公社債店頭売買参考統計値等によっております。

(3) 長期借入金

このうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額に近似していると考えられるため、当該帳簿価額によっております。固定金利によるものは、同様の新規取引を行った場合に想定される利率で元利金の合計を割り引いて時価を算定しております。

デリバティブ取引

「デリバティブ取引関係」注記をご参照下さい。

(注2)時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

(単位：百万円)

種類	区分	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
関係会社株式	非上場株式	4,254	14,941
その他有価証券	非上場株式	1,442	1,228
	組合出資金	1,736	968
	その他有価証券計	3,178	2,196

(*)これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、「営業投資有価証券、有価証券及び投資有価証券」には含まれておりません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

前連結会計年度 (2020年3月31日)

	1年以内 (百万円)	1年超 2年以内 (百万円)	2年超 3年以内 (百万円)	3年超 4年以内 (百万円)	4年超 5年以内 (百万円)	5年超 (百万円)
現金及び預金	452,674	—	—	—	—	—
割賦債権	35,281	29,602	22,949	17,562	10,819	18,872
リース債権及びリース投資資産(* 1)	182,353	160,342	125,680	96,223	59,375	118,704
営業貸付金	1,056,964	302,612	195,996	219,377	371,313	589,335
その他の営業貸付債権	17,720	2,169	1,414	5,095	672	5,881
カード未収入金	62,153	—	—	—	—	—
ビリング未収入金	85,428	—	—	—	—	—
営業投資有価証券、有価証券及び投 資有価証券 その他有価証券のうち満期がある もの	13,057	5,718	4,439	6,404	4,109	43,410

(*1) リース債権及びリース投資資産は受取リース料(利息を含む)を記載しております。

(*2) 破産更生債権等、償還予定額が見込めないものは含めておりません。

当連結会計年度 (2021年3月31日)

	1年以内 (百万円)	1年超 2年以内 (百万円)	2年超 3年以内 (百万円)	3年超 4年以内 (百万円)	4年超 5年以内 (百万円)	5年超 (百万円)
現金及び預金	398,851	—	—	—	—	—
営業貸付金	3,432,464	442,248	453,235	490,393	711,521	1,840,097
カード未収入金	61,096	—	—	—	—	—
ビリング未収入金	85,682	—	—	—	—	—
営業投資有価証券、有価証券及び投 資有価証券 その他有価証券のうち満期がある もの	10,000	—	—	—	—	—

(*1) 破産更生債権等、償還予定額が見込めないものは含めておりません。

(注4) 社債、長期借入金及びその他有利子負債の連結決算日後の返済予定額

連結附属明細表「社債明細表」及び「借入金等明細表」をご参照下さい。

(有価証券関係)

1. その他有価証券

前連結会計年度 (2020年3月31日)

区分	種類	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	取得原価又は 償却原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額 が取得原価又は償却原 価を超えるもの	株式	3,288	605	2,682
	債券	67,141	66,247	893
	その他	—	—	—
	小計	70,429	66,853	3,575
連結貸借対照表計上額 が取得原価又は償却原 価を超えないもの	株式	3	3	△0
	債券	56,104	56,801	△697
	その他	—	—	—
	小計	56,107	56,805	△697
合計		126,537	123,658	2,878

(注)非上場株式(連結貸借対照表計上額 1,442百万円)及び組合出資金(同 1,736百万円)については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

当連結会計年度 (2021年3月31日)

区分	種類	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	取得原価又は 償却原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額 が取得原価又は償却原 価を超えるもの	株式	3,720	309	3,410
	債券	—	—	—
	その他	—	—	—
	小計	3,720	309	3,410
連結貸借対照表計上額 が取得原価又は償却原 価を超えないもの	株式	—	—	—
	債券	10,000	10,000	—
	その他	—	—	—
	小計	10,000	10,000	—
合計		13,720	10,309	3,410

(注)非上場株式(連結貸借対照表計上額 1,228百万円)及び組合出資金(同 968百万円)については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

2. 売却したその他有価証券

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額 （百万円）	売却損の合計額 （百万円）
株式	430	430	—

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額 （百万円）	売却損の合計額 （百万円）
株式	3,136	2,682	30

3. 保有目的を変更した有価証券

前連結会計年度及び当連結会計年度において保有目的を変更した有価証券はありません。

4. 減損処理を行った有価証券

前連結会計年度において、その他有価証券について280百万円（株式280百万円）の減損処理を行っております。

当連結会計年度において、その他有価証券について5百万円（株式5百万円）の減損処理を行っております。

なお、減損処理にあたっては、期末における時価が取得原価に比べて30%以上下落した場合には、回復可能性等を考慮して必要と認められた額について減損処理を行っております。ただし、時価のある有価証券の時価が50%以上下落した場合は、下落した額について全て減損処理を行っております。

(デリバティブ取引関係)

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の種類ごとの連結決算日における契約において定められた契約額等は、次のとおりであります。通貨スワップ契約の時価は、ロンドン銀行間貸付金利（LIBOR）やスワップレート、為替レートなどの市場で観察可能な基礎条件を使用し、将来のキャッシュ・フローを現在価値に割引くことによって測定しています。

前連結会計年度（2020年3月31日）

区分	デリバティブ取引の種類	契約額等（百万円）		時価 （百万円）	評価損益 （百万円）
			うち1年超		
市場取引以外の取引	通貨スワップ取引 〔支払固定・受取変動〕	3,600	—	26	26
合計		3,600	—	26	26

当連結会計年度（2021年3月31日）

該当事項はありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、ヘッジ会計の方法ごとの連結決算日における契約において定められた契約額等は、次のとおりであります。通貨スワップ契約及び金利スワップ契約の時価は、ロンドン銀行間貸付金利（LIBOR）やスワップレート、為替レートなどの市場で観察可能な基礎条件を使用し、将来のキャッシュ・フローを現在価値に割引くことによって測定しています。

前連結会計年度（2020年3月31日）

ヘッジ会計の方法	デリバティブ取引の種類	主なヘッジ対象	契約額等（百万円）		時価（百万円）
				うち1年超	
金利スワップの特例処理	金利スワップ取引 〔支払固定・受取変動〕 〔支払変動・受取固定〕	長期借入金	62,928	57,074	△2,814
		社債	5,441	—	8
為替予約等の振当処理	通貨スワップ取引 〔支払固定・受取変動〕 〔支払固定・受取固定〕	長期借入金	114,024	47,417	△5,957
		社債	140,566	107,326	5,496
合計			322,960	211,818	△3,266

当連結会計年度（2021年3月31日）

ヘッジ会計の方法	デリバティブ取引の種類	主なヘッジ対象	契約額等（百万円）		時価（百万円）
				うち1年超	
金利スワップの特例処理	金利スワップ取引 〔支払固定・受取変動〕 〔支払変動・受取固定〕	長期借入金	18,723	17,893	△1,187
		—	—	—	—
為替予約等の振当処理	通貨スワップ取引 〔支払固定・受取変動〕 〔支払固定・受取固定〕	長期借入金	47,417	47,417	△4,531
		社債	1,214,206	1,135,738	10,974
合計			1,280,347	1,201,049	5,255

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

当社は、従業員の退職給付に充てるため、積立型、非積立型の確定給付制度（主としてN T T企業年金基金制度、規約型企業年金制度及び退職一時金制度）及び確定拠出制度を採用しております。

確定給付企業年金制度（すべて積立型制度であります。）では、給与と勤務期間に基づいた一時金又は年金を支給します。

退職一時金制度（非積立型制度であります。）では、退職給付として、給与と勤務期間に基づいた一時金を支給します。

なお、規約型企業年金制度について2014年4月1日以降分は、確定拠出型年金制度へ移行しております。

2. 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
退職給付債務の期首残高	45,452 百万円	44,908 百万円
勤務費用	1,461	1,366
利息費用	219	259
数理計算上の差異の発生額	△1,099	1,132
退職給付の支払額	△1,686	△1,957
転籍による承継	561	△969
その他	△0	—
退職給付債務の期末残高	44,908	44,739

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
年金資産の期首残高	21,700 百万円	21,195 百万円
期待運用収益	370	354
数理計算上の差異の発生額	△756	2,409
事業主からの拠出額	278	389
退職給付の支払額	△588	△613
転籍による承継	203	△659
その他	△11	△11
年金資産の期末残高	21,195	23,065

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	30,103 百万円	29,824 百万円
年金資産	△21,195	△23,065
	8,908	6,758
非積立制度の退職給付債務	14,805	14,915
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	23,713	21,674
退職給付に係る負債	24,709	23,127
退職給付に係る資産	△996	△1,453
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	23,713	21,674

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
勤務費用	1,461 百万円	1,366 百万円
利息費用	219	259
期待運用収益	△370	△354
数理計算上の差異の費用処理額	285	257
過去勤務費用の費用処理額	△64	△64
確定給付制度に係る退職給付費用	1,531	1,464

(5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
過去勤務費用	△64 百万円	△64 百万円
数理計算上の差異	628	1,535
合 計	564	1,471

(6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
未認識過去勤務費用	292 百万円	227 百万円
未認識数理計算上の差異	△1,114	421
合 計	△821	649

(7) 年金資産の主な内訳

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
現金及び現金同等物	7.23 %	6.67 %
負債証券	38.95	37.37
持分証券	14.87	16.87
証券投資信託受益証券	14.85	16.47
合同運用信託	7.00	6.55
生保一般勘定	15.13	13.88
その他	1.97	2.19
合 計	100.00	100.00

(8) 長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率の決定に際し、現在及び将来の年金資産のポートフォリオや、各種長期投資の過去の実績利回りの分析をもとにした期待収益とリスクを考慮しております。

(9) 数理計算上の計算基礎に関する事項

期末における主要な数理計算上の計算基礎

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
割引率	0.1～0.6 %	0.1～0.6 %
長期期待運用収益率		
N T T企業年金基金	2.5	2.5
規約型企業年金	1.0	1.0

3. 確定拠出制度

当社の確定拠出制度への要拠出額は、前連結会計年度240百万円、当連結会計年度185百万円であります。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
繰延税金資産		
未払事業税	317百万円	223百万円
未払賞与	572	429
未払金	142	247
割賦未実現利益	403	—
貸倒引当金	2,034	3,023
退職給付に係る負債	7,235	7,056
投資有価証券評価損	222	1,195
再リース資産	1,951	—
システム使用契約損失引当金	174	165
リース会計基準変更に伴う影響額	106	—
その他	1,527	1,141
小計	14,686	13,483
評価性引当額	△1,009	△873
繰延税金資産合計	13,677	12,609
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△861	△1,023
その他	△394	△697
繰延税金負債合計	△1,256	△1,721
繰延税金資産の純額	12,420	10,888

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主要な項目別の内訳

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当連結会計年度 (2021年3月31日)
法定実効税率 (調整)	—%	30.5%
交際費等の損金不算入の費用	—	0.0
留保金課税	—	1.0
住民税均等割額	—	0.6
評価性引当額の増減	—	△1.0
社債引受による影響	—	△2.1
組織再編による影響	—	4.9
その他	—	1.1
税効果会計適用後の法人税等の負担率	—	32.8

(注)前連結会計年度は、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が法定実効税率の100分の5以下であるため注記を省略しております。

(企業結合等関係)

当社は、2020年7月1日において、当社が100%出資する子会社として設立したNTT・TCリース株式会社(以下「新会社」といいます。)との間で、2020年6月19日に開催された定時株主総会により承認可決されたこと等をもって、当社が営むリース事業及びグローバル事業の一部に関する権利義務を新会社に承継させる吸収分割(以下「本吸収分割」といいます。)を実施した後、当社から東京センチュリー株式会社(以下「東京センチュリー」といいます。)に新会社の発行済株式総数の50%に相当する株式譲渡をすることにより、新会社を合併会社化いたしました。

1. 目的

当社の親会社である日本電信電話株式会社(以下「NTT」といいます。)及び東京センチュリーは、2020年2月6日付けで、資本業務提携に関する契約を締結いたしました。NTT及び東京センチュリーは、資本業務提携の第一弾として、両社の国内外におけるリース事業及びファイナンス事業を強化・拡充するために、NTTグループにおける金融中核会社である当社のリース事業及びグローバル事業の一部を分社化し、当社、NTT及び東京センチュリーの3社による合併会社とすることとしました。

具体的には、当社が新たに設立した新会社に対し、リース事業及びグローバル事業の一部を分社型吸収分割の方法により承継させた後、東京センチュリーが新会社の株式を取得することにより、新会社を合併会社化します。新会社への出資比率は、NTTグループと東京センチュリー間で同一となるよう、東京センチュリーが新会社の発行済株式総数の50%に相当する株式を取得いたしました。

NTTグループが有する信用力・研究開発力、当社が培ってきたリース事業のケイパビリティと、東京センチュリーが有する金融・サービスソリューションノウハウ及びその提供能力とを融合させることにより、新会社の企業価値を向上させるとともに、NTTグループの資産の有効活用にも取り組んでまいります。

2. 吸収分割の概要(共通支配下の取引等)

(1) 取引の概要

①対象となった事業及びその事業の内容

対象となった事業：リース事業、及びグローバル事業の一部

事業の内容：国内および国外におけるリース・割賦販売業務、金銭の貸付・ファクタリング業務、債券投資業務・匿名組合等への出資業務等

②企業結合日

2020年7月1日

③企業結合の法的形式

当社を吸収分割会社とし、新会社を吸収分割承継会社とする吸収分割

④結合後企業の名称

NTT・TCリース株式会社

(2) 実施した会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」に基づき、共通支配下の取引として会計処理を行っております。

3. 株式譲渡の概要(事業分離)

(1) 取引の概要

①分離先企業の名称

東京センチュリー株式会社

②分離した事業の内容(分離した事業が含まれていた報告セグメント)

リース事業、及びグローバル事業の一部

③事業分離日

2020年7月8日

④法的形式を含むその他取引の概要に関する事項
受取対価を現金等の財産のみとする株式譲渡

(2) 実施した会計処理の概要

①移転損益の金額

614百万円

②分離した事業に係る資産及び負債の適正な帳簿価額並びにその主な内容

流動資産 1,393,242百万円

固定資産 162,865

資産合計 1,556,107

流動負債 1,007,758

固定負債 428,600

負債合計 1,436,358

③会計処理

「事業分離等に関する会計基準」及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」に基づき、会計処理を行っております。

(3) 当連結会計年度に係る連結損益計算書に計上されている分離した事業に係る損益の概算額

売上高 71,453百万円

売上総利益 7,377

(4) その他継続的関与

新会社に対する重要な継続的関与はありません。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

1. 報告セグメントの概要

当社の報告セグメントは、取締役会が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当社は、金融決済事業を中心とした事業活動を展開しております。なお、当社は、「ビリング事業」、「クレジットカード事業」、「ファイナンス事業」、「リース事業」、「グローバル事業」の5つを報告セグメントとしております。

「ビリング事業」は、通信サービス等料金の請求・回収業務等を行っております。「クレジットカード事業」は、ショッピング（総合あっせん）、ローン業務等を行っております。「ファイナンス事業」は、国内外のNTTグループ各社に対する金銭の貸付業務等を行っております。「リース事業」は、国内におけるリース・割賦販売業務、金銭の貸付・ファクタリング業務、債券投資業務等を行っております。「グローバル事業」は、国外におけるリース業務、金銭の貸付・ファクタリング業務、債券投資・匿名組合等への出資業務等を行っております。

2. 報告セグメントごとの売上高、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理の方法は、「連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」における記載と同一であります。報告セグメントの利益は、営業利益をベースとした金額であります。セグメント間の内部売上高及び振替高は市場価格を勘案した一般的取引条件を元に決定しております。

セグメント資産の金額は、第2四半期連結会計期間において、当社が営むリース事業、グローバル事業の一部に関する権利義務をNTT・TCリース株式会社に承継させる吸収分割後、報告セグメントに資産を配分していないため、開示しておりません。

3. 報告セグメントごとの売上高、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

(単位：百万円)

	報告セグメント					合計
	ビリング	クレジットカード	ファイナンス	リース	グローバル	
売上高						
外部顧客への売上高	162,694	5,350	13,474	253,428	18,861	453,809
セグメント間の内部売上高又は振替高	224	39,596	—	—	—	39,821
計	162,918	44,946	13,474	253,428	18,861	493,630
セグメント利益	4,993	2,976	2,200	13,558	3,320	27,048

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

（単位：百万円）

	報告セグメント						その他 (注) 1	合計
	ビリング	クレジット カード	ファイナ ンス	リース	グローバル	計		
売上高								
外部顧客への売上高	153,351	5,221	18,851	68,553	2,807	248,784	1,835	250,619
セグメント間の内部 売上高又は振替高	54	44,041	—	—	—	44,096	—	44,096
計	153,405	49,263	18,851	68,553	2,807	292,880	1,835	294,715
セグメント利益	6,639	3,204	4,821	3,229	859	18,754	21	18,776

(注) 1 「その他」の区分は、報告セグメントに含まれない事業セグメントであり、主として当社とNTT・TCLリース株式会社との間で締結された「共通系業務委託契約」「システムサービス契約」を通じた役務から発生する損益を含んでおります。

4. 報告セグメント合計額と連結財務諸表計上額との差額及び当該差額の内容（差異調整に関する事項）

（単位：百万円）

売上高	前連結会計年度	当連結会計年度
報告セグメント計	493,630	292,880
「その他」の区分の売上高	—	1,835
セグメント間取引消去	△39,821	△44,096
連結財務諸表の売上高	453,809	250,619

（単位：百万円）

利益	前連結会計年度	当連結会計年度
報告セグメント計	27,048	18,754
「その他」の区分の利益	—	21
全社費用(注)	△8,826	△4,950
連結財務諸表の営業利益	18,221	13,825

(注)全社費用は、主に報告セグメントに帰属しない一般管理費であります。

【関連情報】

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

1. 製品及びサービスごとの情報

(単位：百万円)

	金融サービス	カード	ビリング	合計
外部顧客への売上高	285,765	5,350	162,694	453,809

2. 地域ごとの情報

(1) 売上高

本邦の外部顧客への売上高が連結損益計算書の売上高の90%を超えるため、記載を省略しております。

(2) 有形固定資産

(単位：百万円)

日本	アジア	合計
19,978	16,987	36,965

3. 主要な顧客ごとの情報

(単位：百万円)

顧客の名称又は氏名	売上高	関連するセグメント名
㈱NTTドコモ	92,418	リース、ビリング
西日本電信電話㈱	30,490	リース、ビリング
東日本電信電話㈱	30,308	リース、ビリング

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

1. 製品及びサービスごとの情報

(単位：百万円)

	金融サービス	カード	ビリング	合計
外部顧客への売上高	92,046	5,221	153,351	250,619

2. 地域ごとの情報

(1) 売上高

本邦の外部顧客への売上高が連結損益計算書の売上高の90%を超えるため、記載を省略しております。

(2) 有形固定資産

所有する有形固定資産の90%以上が本邦であるため、記載を省略しております。

3. 主要な顧客ごとの情報

(単位：百万円)

顧客の名称又は氏名	売上高	関連するセグメント名
㈱NTTドコモ	87,476	リース、ビリング
西日本電信電話㈱	28,410	リース、ビリング
東日本電信電話㈱	28,072	リース、ビリング

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

（単位：百万円）

	ビルング	クレジット カード	ファイナン ス	リース	グローバル	全社資産	合計
減損損失	—	—	—	—	1,220	—	1,220

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

該当事項はありません。

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

該当事項はありません。

【関連当事者情報】

1. 関連当事者との取引

(1) 連結財務諸表提出会社と関連当事者との取引

(ア) 連結財務諸表提出会社の親会社及び主要株主（会社等の場合に限る。）等

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社	日本電信電話㈱	東京都千代田区	937,950	基盤的研究開発及び同社グループ経営の運営	(被所有)直接 92.17% 間接 7.83%	各種設備の賃貸、資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	533,864	営業貸付金	771,775

(注) 1. 取引金額には消費税等が含まれておりません。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針等

* 1 取引金額は、期中平均残高を表示しております。

* 2 資金の貸付及び余剰資金受入については、市場金利を考慮して利率を合理的に決定しております。なお、担保は受入れておりません。

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社	日本電信電話㈱	東京都千代田区	937,950	基盤的研究開発及び同社グループ経営の運営	(被所有)直接 100%	各種設備の賃貸、資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	2,028,381	営業貸付金	5,319,759
							被債務保証 (*3)	2,106,880	—	—

(注) 1. 取引金額には消費税等が含まれておりません。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針等

* 1 取引金額は、期中平均残高を表示しております。

* 2 資金の貸付及び余剰資金受入については、市場金利を考慮して利率を合理的に決定しております。なお、担保は受入れておりません。

* 3 当社の社債発行につき、被債務保証がございます。なお、保証料の支払いはございません。

(イ)連結財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び連結財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等

前連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金(百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額(百万円)	科目	期末残高(百万円)
同一の親会社を持つ会社	㈱エヌ・ティ・ティ・データ	東京都江東区	142,520	データ通信事業	(所有)直接 0.01% (被所有)直接 3.11%	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	302,907	営業貸付金	376,951
同一の親会社を持つ会社	東日本電信電話㈱	東京都新宿区	335,000	地域通信事業	(被所有)直接 0.19%	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入、通信サービス等料金請求・回収業務	余剰資金受入(*1、*2)	123,421	株主、役員又は従業員からの預り金	143,446
							債権譲渡に係る取扱高(*3)	579,703	未払金	30,421
							ビルング関連収入(*4)	29,777	株主、役員又は従業員からの預り金	64,589
								ビルング未収入金	820	
同一の親会社を持つ会社	西日本電信電話㈱	大阪府大阪市中央区	312,000	地域通信事業	—	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入、通信サービス等料金請求・回収業務	資金の貸付(*1、*2)	185,383	営業貸付金	138,177
							債権譲渡に係る取扱高(*3)	540,448	未払金	26,816
							ビルング関連収入(*4)	30,087	預り金	28,492
								ビルング未収入金	1,040	
同一の親会社を持つ会社	エヌ・ティ・ティ・コミュニケーションズ㈱	東京都千代田区	230,979	長距離・国際通信事業	(被所有)直接 0.38%	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入、通信サービス等料金請求・回収業務	資金の貸付(*1、*2)	88,730	営業貸付金	38,571
同一の親会社を持つ会社	エヌ・ティ・ティ都市開発㈱	東京都千代田区	48,760	不動産の取得、建設、管理及び賃貸	(被所有)直接 0.97%	各種設備の賃貸、資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	225,132	営業貸付金	359,224
同一の親会社を持つ会社	エヌ・ティ・ティウェア㈱	東京都港区	20,000	情報通信システム等の開発、製作、運用、保守及びそれらの受託等	—	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	58,389	営業貸付金	68,182
同一の親会社を持つ会社	㈱NTT東日本プロパティーズ	東京都港区	5,000	不動産の運営等	—	各種設備の賃貸、資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	57,615	営業貸付金	58,600

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
同一の親会社を持つ会社	㈱NTTドコモ	東京都千代田区	949,680	携帯電話事業等	(被所有)直接 2.92%	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入、通信サービス等料金請求・回収業務	余剰資金受入(*1、*2)	392,978	株主、役員又は従業員からの預り金	319,946
							債権譲渡に係る取扱高(*3)	4,848,429	未払金	322,877
							ビリング関連収入(*4)	92,322	株主、役員又は従業員からの預り金	24,947
									ビリング未収入金	7,417
同一の親会社を持つ会社	NTT㈱	東京都千代田区	748,723	長距離・国際通信事業 データ通信事業	—	資金の貸付・受入	余剰資金受入(*1、*2)	71,017	預り金	26,491
同一の親会社を持つ会社	Dimension Data Holdings Limited	イギリス ロンドン市	88,852 (万米ドル)	同社グループ経営の運営	—	資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	105,697	営業貸付金	131,174
同一の親会社を持つ会社	Lux e-shelter 1 S.a.r.l.	ルクセンブルク ルクセンブルク市	40,320 (万ユーロ)	同社グループ経営の運営	—	資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	59,526	営業貸付金	57,891
同一の親会社を持つ会社	Lux e-shelter 3 S.a.r.l.	ルクセンブルク ルクセンブルク市	14,785 (万ユーロ)	データセンター関連の運営	—	資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	73,385	営業貸付金	70,474
同一の親会社を持つ会社	RagingWire Data Centers, Inc.	アメリカ カリフォルニア州	42,428 (万米ドル)	長距離・国際通信事業	—	資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	9,646	営業貸付金	2,180
同一の親会社を持つ会社	NTT Limited	イギリス ロンドン市	828,719 (万米ドル)	長距離・国際通信事業	—	資金の貸付・受入	資金の貸付(*1、*2)	33,094	営業貸付金	28,295

(注) 1. 取引金額には消費税等が含まれておりません。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針等

* 1 取引金額は、期中平均残高を表示しております。

* 2 資金の貸付及び余剰資金受入については、市場金利を考慮して利率を合理的に決定しております。なお、担保は受入れておりません。

* 3 債権譲渡については、市場価格を勘案して決定しております。

* 4 ビリング関連収入は市場価格を勘案しつつ、公共性と従来のサービス維持を鑑み、その水準を決定しております。

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
同一の親会社を持つ会社	㈱エヌ・ティ・ティ・データ	東京都江東区	142,520	データ通信事業	(所有)直接 0.01%	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	375,773	営業貸付金	455,819
同一の親会社を持つ会社	東日本電信電話㈱	東京都新宿区	335,000	地域通信事業	—	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入、通信サービス等料金請求・回収業務	余剰資金受入 (*1、*2)	55,771	預り金	101,024
							債権譲渡に係る取扱高 (*3)	550,352	未払金	28,673
							ビルング関連収入(*4)	27,644	預り金	65,247
									ビルング未収入金	871
同一の親会社を持つ会社	西日本電信電話㈱	大阪府大阪市中央区	312,000	地域通信事業	—	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入、通信サービス等料金請求・回収業務	資金の貸付 (*1、*2)	231,692	営業貸付金	213,235
							債権譲渡に係る取扱高(*3)	507,026	未払金	25,484
							ビルング関連収入(*4)	27,972	預り金	20,226
									ビルング未収入金	1,059
同一の親会社を持つ会社	エヌ・ティ・ティ都市開発㈱	東京都千代田区	48,760	不動産の取得、建設、管理及び賃貸	—	各種設備の賃貸、資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	388,337	営業貸付金	444,813
同一の親会社を持つ会社	エヌ・ティ・ティ・コムウェア㈱	東京都港区	20,000	情報通信システム等の開発、製作、運用、保守及びそれらの受託等	—	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	92,137	営業貸付金	109,000
同一の親会社を持つ会社	㈱NTTドコモ	東京都千代田区	949,680	携帯電話事業等	—	各種設備の賃貸、賃貸物件等の購入、資金の貸付・受入、通信サービス等料金請求・回収業務	余剰資金受入 (*1、*2)	422,650	預り金	620,722
							債権譲渡に係る取扱高 (*3)	5,005,839	未払金	328,743
							ビルング関連収入(*4)	87,466	預り金	25,122
									ビルング未収入金	12,532

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
同一の親会社を持つ会社	Dimension Data Holdings Limited	イギリス ロンドン市	107,685 (万米ドル)	同社グループ経営の運営	—	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	104,328	営業貸付金	33,213
同一の親会社を持つ会社	NTT Limited	イギリス ロンドン市	840,157 (万米ドル)	長距離・国際通信事業	—	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	32,529	営業貸付金	90,699

(注) 1. 取引金額には消費税等が含まれておりません。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針等

* 1 取引金額は、期中平均残高を表示しております。

* 2 資金の貸付及び余剰資金受入については、市場金利を考慮して利率を合理的に決定しております。なお、担保は受入れておりません。

* 3 債権譲渡については、市場価格を勘案して決定しております。

* 4 ビリング関連収入は市場価格を勘案しつつ、公共性と従来のサービス維持を鑑み、その水準を決定しております。

(ウ) 連結財務諸表提出会社の非連結子会社及び関連会社等

当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
関連会社	NTT・TCリース㈱	東京都港区	10,000	賃貸事業、割賦販売事業、営業貸付事業	(所有)直接 10.00%	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	465,326	営業貸付金	—
							余剰資金受入 (*1、*2)	107,607	預り金	—

(注) 1. 取引金額には消費税等が含まれておりません。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針等

* 1 取引金額は、期中平均残高を表示しております。

* 2 資金の貸付及び余剰資金受入については、市場金利を考慮して利率を合理的に決定しております。なお、担保は受入れておりません。

(2)連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

前連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
同一の親会社を持つ会社	Dimension Data Holdings Limited	イギリス ロンドン市	88,852 (万米ドル)	同社グループ経営の運営	—	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	26,730	営業貸付金	26,663
同一の親会社を持つ会社	RagingWire Data Centers, Inc.	アメリカ カリフォルニア州	42,428 (万米ドル)	長距離・国際通信事業	—	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	69,018	営業貸付金	68,845
同一の親会社を持つ会社	NTT Limited	イギリス ロンドン市	828,719 (万米ドル)	長距離・国際通信事業	—	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	21,766	営業貸付金	21,766

当連結会計年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
同一の親会社を持つ会社	Dimension Data Holdings Limited	イギリス ロンドン市	107,685 (万米ドル)	同社グループ経営の運営	—	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	24,008	営業貸付金	13,838
同一の親会社を持つ会社	NTT Limited	イギリス ロンドン市	840,157 (万米ドル)	長距離・国際通信事業	—	資金の貸付・受入	資金の貸付 (*1、*2)	44,969	営業貸付金	133,959

(注) 1. 取引金額には消費税等が含まれておりません。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針等

* 1 取引金額は、期中平均残高を表示しております。

* 2 資金の貸付及び余剰資金受入については、市場金利を考慮して利率を合理的に決定しております。なお、担保は受入れておりません。

2. 親会社又は重要な関連会社に関する注記

(1)親会社情報

日本電信電話(株)

(東京証券取引所に上場)

(2)重要な関連会社の要約財務情報

該当事項はありません。

(1株当たり情報)

項目	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
1株当たり純資産額	2,451,008.11円	1,474,912.69円
1株当たり当期純利益	248,649.52円	178,067.98円

(注) 1. 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

2. 1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、以下のとおりであります。

項目	前連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当連結会計年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
親会社株主に帰属する当期純利益(百万円)	12,771	9,146
普通株主に帰属しない金額(百万円)	—	—
普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益(百万円)	12,771	9,146
期中平均株式数(株)	51,365	51,365

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

⑤【連結附属明細表】

【社債明細表】

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円) (注) 1	当期末残高 (百万円) (注) 1	利率 (%)	担保	償還期限
NTTファイナンス㈱	第4回 ユーロ米ドル建社債	2015年 8月28日	5,441 (5,441) [50,000千\$] ([50,000千\$])	—	—	—	2020年 8月28日
NTTファイナンス㈱	第5回 ユーロ米ドル建社債	2016年 7月21日	78,431 [749,653千\$]	78,458 (78,458) [749,913千\$] ([749,913千\$])	1.900	なし	2021年 7月21日
NTTファイナンス㈱	第1回 無担保社債(社債間限定同順位特約付)	2017年 3月1日	20,000	20,000 (20,000)	0.050	なし	2021年 12月20日
NTTファイナンス㈱	第2回 無担保社債(社債間限定同順位特約付)	2017年 3月1日	20,000	20,000	0.260	なし	2026年 12月18日
NTTファイナンス㈱	第3回 無担保社債(社債間限定同順位特約付)	2017年 3月1日	10,000	10,000	0.529	なし	2031年 12月19日
NTTファイナンス㈱	第6回 ユーロユーロ建社債	2017年 5月30日	4,985 [41,700千EUR]	5,412 [41,700千EUR]	1.302	なし	2027年 5月28日
NTTファイナンス㈱	第7回 ユーロ米ドル建社債	2017年 6月29日	55,700 (55,700) [500,000千\$] ([500,000千\$])	—	—	—	2020年 6月29日
NTTファイナンス㈱	第8回 ユーロユーロ建社債	2017年 7月27日	4,184 [35,000千EUR]	4,543 [35,000千EUR]	0.857	なし	2024年 7月27日
NTTファイナンス㈱	第4回 無担保社債(社債間限定同順位特約付)	2017年 10月13日	10,000	10,000	0.060	なし	2022年 9月20日
NTTファイナンス㈱	第5回 無担保社債(社債間限定同順位特約付)	2017年 10月13日	10,000	10,000	0.489	なし	2032年 9月17日
NTTファイナンス㈱	第9回 ユーロユーロ建社債	2017年 10月31日	7,173 [60,000千EUR]	7,788 [60,000千EUR]	0.852	なし	2024年 10月30日
NTTファイナンス㈱	第10回 ユーロユーロ建社債	2018年 3月28日	2,391 [20,000千EUR]	2,596 [20,000千EUR]	0.911	なし	2025年 3月28日
NTTファイナンス㈱	第11回 ユーロユーロ建社債	2018年 5月22日	7,173 [60,000千EUR]	7,788 [60,000千EUR]	1.278	なし	2028年 5月22日
NTTファイナンス㈱	第12回 ユーロユーロ建社債	2018年 8月9日	7,173 [60,000千EUR]	7,788 [60,000千EUR]	0.631	なし	2023年 8月9日
NTTファイナンス㈱	第13回 ユーロユーロ建社債	2019年 6月25日	11,955 [100,000千EUR]	12,980 [100,000千EUR]	0.260	なし	2023年 6月26日
NTTファイナンス㈱	第14回 ユーロユーロ建社債	2019年 6月25日	2,988 [25,000千EUR]	3,245 [25,000千EUR]	0.332	なし	2024年 6月25日
NTTファイナンス㈱	第6回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 10回債)	2010年 10月29日	10,050 (10,050)	—	—	—	2020年 9月18日
NTTファイナンス㈱	第7回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 11回債)	2011年 10月28日	10,050	10,050 (10,050)	1.120	なし	2021年 9月17日
NTTファイナンス㈱	第8回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 12回債)	2011年 10月28日	5,853	5,779	1.990	なし	2031年 9月19日

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円) (注) 1	当期末残高 (百万円) (注) 1	利率 (%)	担保	償還期限
NTTファイナンス㈱	第9回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 13回債)	2012年 10月26日	10,194	10,116	0.910	なし	2022年 9月20日
NTTファイナンス㈱	第10回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 14回債)	2013年 10月31日	10,211	10,151	0.750	なし	2023年 9月20日
NTTファイナンス㈱	第11回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 15回債)	2013年 10月31日	5,396	5,350	1.250	なし	2028年 9月20日
NTTファイナンス㈱	第12回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 17回債)	2014年 10月31日	15,301	15,234	0.610	なし	2024年 9月20日
NTTファイナンス㈱	第13回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧エヌ・ティ・ティ都市開発株式会社第 18回債)	2014年 10月31日	5,342	5,306	1.090	なし	2029年 9月20日
NTTファイナンス㈱	第14回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (グリーンボンド)	2020年 6月25日	—	40,000	0.001	なし	2023年 6月20日
NTTファイナンス㈱	第15回 無担保社債(日本電信電話株式会社保証 付)	2020年 12月18日	—	100,000	0.050	なし	2023年 12月20日
NTTファイナンス㈱	第16回 無担保社債(日本電信電話株式会社保証 付)	2020年 12月18日	—	300,000	0.180	なし	2025年 12月19日
NTTファイナンス㈱	第17回 無担保社債(日本電信電話株式会社保証 付)	2020年 12月18日	—	200,000	0.280	なし	2027年 12月20日
NTTファイナンス㈱	第18回 無担保社債(日本電信電話株式会社保証 付)	2020年 12月18日	—	400,000	0.380	なし	2030年 9月20日
NTTファイナンス㈱	第15回 米ドル建無担保社債(日本電信電話株式 会社保証付)	2021年 3月3日	—	159,150 [1,500,000千\$]	0.373	なし	2023年 3月3日
NTTファイナンス㈱	第16回 米ドル建無担保社債(日本電信電話株式 会社保証付)	2021年 3月3日	—	106,100 [1,000,000千\$]	0.583	なし	2024年 3月1日
NTTファイナンス㈱	第17回 米ドル建無担保社債(日本電信電話株式 会社保証付)	2021年 3月3日	—	318,300 [3,000,000千\$]	1.162	なし	2026年 4月3日
NTTファイナンス㈱	第18回 米ドル建無担保社債(日本電信電話株式 会社保証付)	2021年 3月3日	—	159,150 [1,500,000千\$]	1.591	なし	2028年 4月3日
NTTファイナンス㈱	第19回 米ドル建無担保社債(日本電信電話株式 会社保証付)	2021年 3月3日	—	106,100 [1,000,000千\$]	2.065	なし	2031年 4月3日

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円) (注) 1	当期末残高 (百万円) (注) 1	利率 (%)	担保	償還期限
NTTファイナンス㈱	第20回 ユーロ建無担保社債(日本電信電話株式会社保証付)	2021年 3月3日	—	129,040 [1,000,000千 EUR]	0.010	なし	2025年 3月3日
NTTファイナンス㈱	第21回 ユーロ建無担保社債(日本電信電話株式会社保証付)	2021年 3月3日	—	129,040 [1,000,000千 EUR]	0.342	なし	2030年 3月3日
NTTファイナンス㈱	第19回 無担保社債(社債間限定同順位特約付) (旧株式会社NTTドコモ第20回債)	2013年 11月21日	—	50,778	0.730	なし	2023年 9月20日
合 計	—	—	330,095 (71,191)	2,460,244 (108,508)	—	—	—

(注) 1. (内書)は1年以内償還予定の金額であります。また、[内書]は外貨建社債の金額であります。

2. 連結決算日後の償還予定額は下記のとおりであります。

1年以内(百万円)	1年超2年以内 (百万円)	2年超3年以内 (百万円)	3年超4年以内 (百万円)	4年超5年以内 (百万円)	5年超 (百万円)
108,508	179,266	327,797	162,446	300,000	1,382,226

【借入金等明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
短期借入金	680,691	2,006,041	0.317	—
1年以内に返済予定の長期借入金	37,594	22,099	0.660	—
1年以内に返済予定のリース債務	524	4	—	—
長期借入金 (1年以内に返済予定のものを除く。)	1,104,031	1,126,029	0.447	2022年4月1日 ～2033年1月31日
リース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	709	6	—	2022年4月5日 ～2026年1月22日
その他有利子負債				
コマーシャル・ペーパー(1年以内返済)	662,984	536,495	0.013	—
預り金及び株主、役員又は従業員からの預り金 (1年以内返還)	823,919	1,162,418	0.007	—
合計	3,310,454	4,853,095	—	

(注) 1. 「平均利率」については、借入金等の期末残高に対する加重平均利率を記載しております。

2. リース債務の平均利率については、リース料総額に含まれる利息相当額を控除する前の金額でリース債務を連結貸借対照表に計上しているため、記載しておりません。

3. 長期借入金及びリース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)の連結決算日後の返済予定額は下記のとおりであります。

区分	1年超2年以内 (百万円)	2年超3年以内 (百万円)	3年超4年以内 (百万円)	4年超5年以内 (百万円)	5年超 (百万円)
長期借入金	139,173	51,959	210,334	315,860	408,701
リース債務	3	1	1	—	—

【資産除去債務明細表】

当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における資産除去債務の金額が、当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における負債及び純資産の合計額の100分の1以下であるため、連結財務諸表規則第92条の2の規定により記載を省略しております。

(2) 【その他】

当連結会計年度における四半期情報等

(累計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	当連結会計年度
売上高(百万円)	116,704	159,470	206,147	250,619
税金等調整前四半期(当期) 純利益(百万円)	6,830	9,354	14,484	13,631
親会社株主に帰属する四半期 (当期)純利益 (百万円)	4,760	5,618	9,231	9,146
1株当たり四半期(当期) 純利益(円)	92,672.33	109,377.02	179,732.13	178,067.98

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利益 又は1株当たり四半期純損失 (△)(円)	92,672.33	16,704.08	70,355.11	△1,664.14

2 【財務諸表等】

(1) 【財務諸表】

① 【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	451,135	398,736
営業貸付金	※1,※4 2,612,317	※1,※4 7,255,993
その他の営業貸付債権	※4 29,882	※4 965
カード未収入金	62,153	61,096
ビリング未収入金	85,428	85,682
営業投資有価証券	4,091	4,688
有価証券	7,597	10,000
未収入金	21,950	22,483
前払費用	1,912	714
その他	864,930	5,184
貸倒引当金	△26,089	△15,811
流動資産合計	4,115,310	7,829,734
固定資産		
有形固定資産		
貸貸資産		
貸貸資産（純額）	2,032	—
貸貸資産合計	2,032	—
社用資産		
建物（純額）	2,310	1,869
工具、器具及び備品（純額）	2,590	3,458
その他（純額）	18	11
社用資産合計	4,919	5,338
有形固定資産合計	6,952	5,338
無形固定資産		
社用資産		
ソフトウェア	5,357	5,368
ソフトウェア仮勘定	7	31
その他	47	41
社用資産合計	5,412	5,441
無形固定資産合計	5,412	5,441

(単位：百万円)

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
投資その他の資産		
投資有価証券	101,385	1,015
関係会社株式	8,496	17,336
関係会社出資金	1,238	1,238
関係会社長期貸付金	620	453
破産更生債権等	3,260	450
長期前払費用	2,034	643
繰延税金資産	12,253	11,085
その他	10,897	3,141
貸倒引当金	△3,868	△901
投資その他の資産合計	136,318	34,462
固定資産合計	148,683	45,243
繰延資産		
社債発行費	—	7,066
繰延資産合計	—	7,066
資産合計	4,263,993	7,882,045

(単位：百万円)

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
負債の部		
流動負債		
短期借入金	549,062	1,975,581
1年内返済予定の長期借入金	36,404	11,674
1年内償還予定の社債	71,191	108,508
コマーシャル・ペーパー	662,984	475,002
リース債務	1,195	4
未払金	422,369	415,469
未払費用	6,172	6,236
未払法人税等	5,409	1,017
預り金	408,835	1,347,371
株主、役員又は従業員からの預り金	592,048	91
前受収益	154	99
資産除去債務	32	63
その他	33,644	372
流動負債合計	2,789,505	4,341,493
固定負債		
社債	258,903	2,351,736
長期借入金	1,051,564	1,093,879
リース債務	12	6
退職給付引当金	23,169	22,703
システム使用契約損失引当金	572	541
資産除去債務	1,871	1,444
その他	17,947	325
固定負債合計	1,354,041	3,470,636
負債合計	4,143,547	7,812,129
純資産の部		
株主資本		
資本金	16,770	16,770
資本剰余金		
資本準備金	15,950	15,950
資本剰余金合計	15,950	15,950
利益剰余金		
利益準備金	236	236
その他利益剰余金		
別途積立金	65,839	—
繰越利益剰余金	20,814	35,752
利益剰余金合計	86,890	35,989
自己株式	△1,126	△1,126
株主資本合計	118,484	67,583
評価・換算差額等		
その他有価証券評価差額金	1,961	2,331
評価・換算差額等合計	1,961	2,331
純資産合計	120,446	69,915
負債純資産合計	4,263,993	7,882,045

②【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
売上高		
リース売上高	204,034	56,444
割賦売上高	36,109	9,391
営業貸付収益	※5 18,485	※5 14,305
営業投資有価証券売上高	441	2,985
営業有価証券収益	1,850	364
カード収入	4,823	4,782
ビリング収入	159,097	149,904
その他の売上高	※1 15,808	※1 7,969
売上高合計	440,650	246,147
売上原価		
リース原価	※2 185,453	※2 51,412
割賦原価	35,008	9,104
営業投資有価証券売上原価	79	449
カード原価	36,927	41,680
ビリング原価	28,421	26,110
資金原価	※3 12,828	※3 11,139
その他の売上原価	※4 9,147	※4 3,858
売上原価合計	307,867	143,754
売上総利益	132,782	102,392
販売費及び一般管理費		
従業員給料及び賞与	18,183	13,377
退職給付費用	1,304	933
事務委託費	29,153	24,910
社用資産減価償却費	2,227	1,911
貸倒引当金繰入額及び貸倒損失	19,798	10,596
支払手数料	15,685	13,735
その他	28,340	24,743
販売費及び一般管理費合計	114,692	90,208
営業利益	18,090	12,184

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
営業外収益		
受取利息	20	7
受取配当金	※5 270	※5 272
投資有価証券売却益	—	34
償却債権取立益	557	640
貸倒引当金戻入額	※5 56	※5 166
その他	※5 88	※5 98
営業外収益合計	993	1,220
営業外費用		
支払利息	18	140
社債利息	7	88
社債発行費	19	72
為替差損	172	19
社用資産除却損	340	151
その他	51	64
営業外費用合計	610	537
経常利益	18,473	12,867
特別利益		
子会社株式売却益	—	2,238
特別利益合計	—	2,238
特別損失		
投資有価証券評価損	243	—
組織再編関連費用	—	114
関係会社株式評価損	—	2,642
特別損失合計	243	2,756
税引前当期純利益	18,230	12,348
法人税、住民税及び事業税	7,818	3,294
法人税等調整額	△2,327	1,005
法人税等合計	5,490	4,299
当期純利益	12,740	8,048

③【株主資本等変動計算書】

前事業年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本								
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			自己株式	株主資本合計	
		資本準備金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金				利益剰余金合計
					別途積立金	繰越利益剰余金			
当期首残高	16,770	15,950	15,950	236	65,839	19,836	85,911	△1,126	117,506
当期変動額									
剰余金の配当						△11,761	△11,761		△11,761
別途積立金の取崩									
当期純利益						12,740	12,740		12,740
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）									
当期変動額合計	—	—	—	—	—	978	978	—	978
当期末残高	16,770	15,950	15,950	236	65,839	20,814	86,890	△1,126	118,484

	評価・換算差額等		純資産合計
	その他有価証券評価差額金	評価・換算差額等合計	
当期首残高	1,999	1,999	119,505
当期変動額			
剰余金の配当			△11,761
別途積立金の取崩			
当期純利益			12,740
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	△37	△37	△37
当期変動額合計	△37	△37	940
当期末残高	1,961	1,961	120,446

当事業年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本								株主資本 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			自己株式		
		資本準備 金	資本剰余 金合計	利益準備 金	その他利益剰余金			利益剰余 金合計	
				別途積立 金	繰越利益 剰余金				
当期首残高	16,770	15,950	15,950	236	65,839	20,814	86,890	△1,126	118,484
当期変動額									
剰余金の配当						△58,949	△58,949		△58,949
別途積立金の取崩					△65,839	65,839	—		—
当期純利益						8,048	8,048		8,048
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）									
当期変動額合計	—	—	—	—	△65,839	14,938	△50,900	—	△50,900
当期末残高	16,770	15,950	15,950	236	—	35,752	35,989	△1,126	67,583

	評価・換算差額等		純資産合 計
	その他有 価証券評 価差額金	評価・換 算差額等 合計	
当期首残高	1,961	1,961	120,446
当期変動額			
剰余金の配当			△58,949
別途積立金の取崩			—
当期純利益			8,048
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	369	369	369
当期変動額合計	369	369	△50,530
当期末残高	2,331	2,331	69,915

【注記事項】

(継続企業の前提に関する事項)

該当事項はありません。

(重要な会計方針)

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 満期保有目的の債券

償却原価法

(2) 子会社株式及び関連会社株式

移動平均法による原価法

(3) その他有価証券

時価のあるもの

決算日の市場価格等に基づく時価法（評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定しております。）

時価のないもの

移動平均法による原価法

2. デリバティブ等の評価基準及び評価方法

デリバティブ

時価法

3. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

① 賃貸資産

主にリース期間又は資産の見積耐用年数を償却年数とし、期間満了時の賃貸資産の見積処分価額を残存価額とする定額法を採用しております。

② 社用資産

定額法

主な耐用年数は以下のとおりであります。

建物 8年～15年

工具、器具及び備品 2年～20年

(2) 無形固定資産

社用資産

定額法

主な耐用年数は以下のとおりであります。

自社利用のソフトウェア 5年

4. 繰延資産の処理方法

社債発行費

社債の償還までの期間にわたり利息法によって償却しております。

5. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

将来の貸倒損失に備えるため、一般債権については、貸倒実績率により計上しているほか、貸倒懸念債権及び破産更生債権等については、財務内容評価法により計上しております。

(2) 退職給付引当金

従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当事業年度末において発生していると認められる額を計上しております。

① 退職給付見込額の期間帰属方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については、給付算定式基準によっております。

②数理計算上の差異及び過去勤務費用の費用処理方法

過去勤務費用については、その発生時における従業員の平均残存勤務期間による定額法により費用処理しております。

数理計算上の差異については、各事業年度の発生時における従業員の平均残存勤務期間による定額法により按分した額をそれぞれ発生の翌事業年度から費用処理しております。

(3)システム使用契約損失引当金

電話料金合算サービスに係るシステム使用契約の残存期間に発生する不可避的な関連費用負担に伴う損失に備えるため、当事業年度末における損失発生見込額を計上しております。

6. 収益及び費用の計上基準

(1)ファイナンス・リース取引に係る売上高及び売上原価の計上基準

リース料の受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(2)金融費用の計上基準

金融費用は、売上高に対応する金融費用とその他の金融費用を区分計上することとしております。その配分方法としては、総資産を営業取引に基づく資産とその他の資産に区分し、その資産残高を基準として営業資産に対応する金融費用を資金原価として売上原価に、その他の資産に対応する金融費用を営業外費用に計上しております。

なお、資金原価については、営業資産に係る金融費用からこれに対応する預金の受取利息等を控除して計上しております。

7. ヘッジ会計の方法

(1)ヘッジ会計の方法

繰延ヘッジ処理によっております。

為替予約等については、振当処理の要件を満たしているものは、振当処理を行っております。

金利スワップについては、特例処理の要件を満たしているものは、特例処理を行っております。

(2)ヘッジ手段とヘッジ対象

①ヘッジ手段

金利スワップ取引、通貨スワップ取引、為替予約取引

②ヘッジ対象

借入金等の資金調達全般及び有価証券等による資金運用等に係る公正価値変動及びキャッシュ・フロー変動リスク、外貨建取引による為替変動リスク

(3)ヘッジ方針

為替及び金利等相場変動に伴うリスクの軽減を目的に社内規程に基づき通貨及び金利に係るデリバティブ取引を行っております。

(4)ヘッジの有効性評価の方法

ヘッジ対象の相場変動又はキャッシュ・フローの変動の累計と、ヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とを比較し、両者の変動額等を基礎にして判定しております。

金利スワップの特例処理の要件を満たしているヘッジ取引及び為替予約等の振当処理の要件を満たしているヘッジ取引については、有効性の判定を省略しております。

8. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1)退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の未処理額の会計処理の方法は、連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

(2)消費税等の会計処理

税抜方式を採用しております。

ただし、資産に係る控除対象外消費税等は発生年度の費用としております。

(3) 投資事業組合及び匿名組合への出資金に係る会計処理

当社の子会社が運営管理する投資事業組合及び匿名組合への出資金の会計処理は、投資事業組合及び匿名組合の事業年度の財務諸表に基づいて投資事業組合及び匿名組合の資産・負債及び収益・費用を当社の出資持分割合に応じて計上しております。

(4) 連結納税制度の適用

当事業年度から連結納税制度を適用しております。

(5) 連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

当社は、「所得税法等の一部を改正する法律」(令和2年法律第8号)において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行にあわせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」(実務対応報告第39号 2020年3月31日)第3項の取扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第28号 2018年2月16日)第44項の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

(重要な会計上の見積り)

会計上の見積りにより当事業年度に係る財務諸表にその額を計上した項目であって、翌事業年度に係る財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、ビリング未収入金に係る貸倒引当金であり、大部分は一般債権に対するものです。

(1) 当事業年度の財務諸表に計上した金額

(単位：百万円)

	当事業年度
ビリング未収入金に係る 貸倒引当金	14,825

(2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

連結財務諸表「注記事項(重要な会計上の見積り)」に記載した内容と同一であります。

(会計方針の変更)

社債発行費は、従前支出時に全額費用として処理しておりましたが、当事業年度より社債の償還までの期間にわたり利息法によって償却する方法に変更しております。

当社グループは、2020年2月に締結した日本電信電話株式会社と東京センチュリー株式会社との資本業務提携を踏まえ、2020年7月にリース事業及びグローバル事業の一部を分社化し、2020年9月に日本電信電話株式会社の完全子会社となり、従来以上にNTTグループの事業運営を支えてまいります。

取組の一環として、当社は、2020年12月に日本電信電話株式会社に対する貸付資金に充当する目的で、国内社債市場における一度の社債発行として過去最大である総額1兆円の無担保社債(日本電信電話株式会社保証付)を発行しております。

これを契機に、社債の資金調達としての重要性がより高まり、資金調達費用の性格を有している社債発行費については、その効果が次期以降にわたり発現することから、当事業年度より変更しております。

なお、この変更による影響は軽微であるため、遡及適用は行っておりません。

(表示方法の変更)

(貸借対照表)

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「割賦債権」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「流動資産」の「割賦債権」に表示していた135,087百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「リース債権」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「流動資産」の「リース債権」に表示していた268,097百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「リース投資資産」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「流動資産」の「リース投資資産」に表示していた407,579百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「賃貸料等未収入金」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「流動資産」の「賃貸料等未収入金」に表示していた25,538百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動資産」の「前渡金」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「流動資産」の「前渡金」に表示していた17,234百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「投資その他の資産」の「出資金」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「投資その他の資産」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「投資その他の資産」の「出資金」に表示していた6,024百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動負債」の「支払手形」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動負債」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において「流動負債」の「支払手形」に表示していた7,399百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動負債」の「買掛金」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動負債」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において「流動負債」の「買掛金」に表示していた13,081百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動負債」の「賃貸料等前受金」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動負債」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において「流動負債」の「賃貸料等前受金」に表示していた736百万円は、「その他」として組み替えております。

前事業年度において、独立掲記しておりました「流動負債」の「割賦未実現利益」は、当事業年度より、金額的重要性が乏しくなったため、「流動負債」の「その他」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において「流動負債」の「割賦未実現利益」に表示していた3,909百万円は、「その他」として組み替えております。

(損益計算書)

前事業年度において、「営業外収益」の「その他」に含めていた「貸倒引当金戻入額」は、金額的重要性が増したため、当事業年度より独立掲記することとしました。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の損益計算書において、「営業外収益」の「その他」に表示していた144百万円は、「貸倒引当金戻入額」56百万円、「その他」88百万円として組み替えております。

(会計上の見積りの開示に関する会計基準)

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」(企業会計基準第31号 2020年3月31日)を当事業年度より適用し、財務諸表に重要な会計上の見積りに関する注記を記載しております。

ただし、当該注記においては、当該会計基準第11項ただし書きに定める経過的な取扱いに従って、前事業年度に係る内容については記載しておりません。

(追加情報)

該当事項はありません。

(貸借対照表関係)

※1. 関係会社に対する資産及び負債

区分掲記されたもの以外で各科目に含まれている関係会社に対する主なものは、次のとおりであります。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
流動資産		
営業貸付金	883,066百万円	5,473,320百万円

2. 保証債務

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
営業上の債務保証等	42,043百万円	120,785百万円

3. 当座貸越契約に準ずる契約

顧客から融資実行の申し出を受けた場合に、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する極度貸付契約等を行っております。当該契約における当座貸越極度額及び貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
当座貸越極度額及び貸出コミットメントの総額	3,574,143百万円	9,876,847百万円
貸出実行残高	969,481	3,327,356
差引額(貸出未実行残高)	2,604,662	6,549,490

これらの契約には、相当の事由がある場合、実行申込を受付けた融資の拒絶又は融資限度額の減額をすることができる旨の条項が付されているため、必ずしも全額が貸出実行されるものではありません。

※4. 「営業貸付金」及び「その他の営業貸付債権」等に係る不良債権の状況

「特定金融会社等の会計の整理に関する内閣府令」（平成11年5月19日 総理府・大蔵省第32号）第9条の分類に基づく、不良債権の状況は以下のとおりであります。

なお、投資その他の資産の「破産更生債権等」等に計上している営業貸付金及びその他の営業貸付債権を含んでおります。

(1) 破綻先債権

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
破綻先債権	23百万円	8百万円

破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取り立て又は弁済の見込がないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（以下「未収利息不計上貸付金」という。）のうち、法人税法施行令第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由が生じているものであります。

(2) 延滞債権

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
延滞債権	961百万円	688百万円

延滞債権とは、未収利息不計上貸付金のうち、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したものの以外のものであります。

(3) 3ヶ月以上延滞債権

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
3ヶ月以上延滞債権	－百万円	－百万円

3ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸付金のうち、破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

(4) 貸出条件緩和債権

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
貸出条件緩和債権	1,480百万円	23百万円

貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権及び3ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。

(損益計算書関係)

※1. その他の売上高は、料金回収の延滞利息収入等であります。

※2. リース原価の内訳は、次のとおりであります。

	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
ファイナンス・リース原価	168,611百万円	46,865百万円
オペレーティング・リース原価	679	240
固定資産税等諸税	4,075	1,038
保険料	569	148
その他	11,517	3,118
合計	185,453	51,412

※3. 資金原価は、「重要な会計方針」6の(2)に記載している金融費用であり、その内訳は次のとおりであります。

	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
支払利息等	12,848百万円	11,145百万円
受取利息等	19	5
差引計	12,828	11,139

※4. その他の売上原価は、リース解約原価及び業務委託料等であります。

※5. 関係会社との取引に係るものが次のとおり含まれております。

	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
売上高		
営業貸付収益	2,403百万円	5,970百万円
営業外収益		
受取配当金	216百万円	204百万円
貸倒引当金戻入額	56百万円	166百万円

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

区分	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
子会社株式	4,012	3,392
関連会社株式	4,483	13,943
合計	8,496	17,336

上記については、市場価格がなく、かつ将来キャッシュ・フローが約定されておりません。したがって、時価を把握することが極めて困難と認められることから、時価を記載しておりません。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
繰延税金資産		
未払事業税	317百万円	223百万円
未払賞与	572	429
未払金	142	247
割賦未実現利益	403	—
貸倒引当金	2,209	3,161
退職給付引当金	6,984	6,927
投資有価証券評価損	98	1,079
再リース資産	1,951	—
システム使用契約損失引当金	174	165
リース会計基準変更に伴う影響額	106	—
その他	1,396	1,107
小計	14,356	13,342
評価性引当額	△936	△862
繰延税金資産合計	13,420	12,480
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△861	△1,023
その他	△305	△370
繰延税金負債合計	△1,166	△1,394
繰延税金資産の純額	12,253	11,085

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主要な項目別の内訳

	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
法定実効税率	—%	30.5%
(調整)		
交際費等の損金不算入の費用	—	0.0
留保金課税	—	1.2
住民税均等割額	—	0.6
評価性引当額の増減	—	△0.6
社債引受による影響	—	△2.3
組織再編による影響	—	5.4
その他	—	0.0
税効果会計適用後の法人税等の負担率	—	34.8

(注)前事業年度は、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が法定実効税率の100分の5以下であるため注記を省略しております。

(企業結合等関係)

連結財務諸表の「注記事項(企業結合等関係)」に同一の内容を記載しているため、注記を省略しております。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

④【附属明細表】

【有価証券明細表】

【株式】

銘柄		株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	
営業 投資有価証券	その他 有価証券	DocuSign Inc.	145,827	3,235
		Wovn Technologies(株)	2,989	266
		Druva Technologies Pte.Ltd.	917,684	219
		UNION COMMUNITY Co. Ltd.	150,000	70
		(株)オキサイド	500	43
		(株)ファイ・マイクロテック	500	31
		(株)ドリーム・アーツ	700	11
		(株)Rosnes	200	9
		(株)テリロジー	12,000	7
		(株)オトバンク	530	1
		その他 (上記以外6銘柄)	—	0
		小計	—	3,896
投資有価証券	その他 有価証券	イーデザイン損害保険(株)	287,112	436
		(株)エヌ・ティ・ティ・データ	200,000	342
		エヌ・ティ・ティ・データ・システム技術(株)	64	135
		東京センチュリー(株)	4,250	31
		エヌ・ティ・ティラーニングシステムズ(株)	480	24
		エヌ・ティ・ティ・エレクトロニクス(株)	19,000	19
		アビコム・ジャパン(株)	200	10
		J-NET(株)	100	10
		中部国際空港(株)	100	5
		エヌ・ティ・ティ・スポーツコミュニティ(株)	204	0
		その他 (上記以外2銘柄)	—	0
		小計	—	1,015
計			4,911	

【債券】

		銘柄	券面総額 (百万円)	貸借対照表 計上額 (百万円)
有価証券	その他 有価証券	MUMSS 4HNB CP	10,000	10,000
		小計	—	10,000
計			—	10,000

【その他】

		種類及び銘柄	投資口数等 (口)	貸借対照表計上額 (百万円)
営業 投資有価証券	その他 有価証券	AT PARTNERS JAPAN ISRAEL INNOVATION 1号投資 事業有限責任組合	2,000	610
		ICCP SBI Pacific Synergies, L.P.	—	145
		NTTインベストメント・パートナーズファンド3 号投資事業有限責任組合	20	9
		ドコモ・イノベーションファンド2号投資事業 有限責任組合	15	8
		NTT Venture Capital, L.P.	—	8
		NTTインベストメント・パートナーズファンド2 号投資事業有限責任組合	10	4
		ドコモ・イノベーションファンド 投資事業組合	0.1	2
		ジャフコ・スーパーV3-A号投資事業有限責任組 合	1	1
		小計	—	792
計			—	792

【有形固定資産等明細表】

資産の種類	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (百万円)	当期末残高 (百万円)	当期末減価 償却累計額 又は償却累 計額 (百万円)	当期償却額 (百万円)	差引当期末 残高 (百万円)
有形固定資産							
(1)貸貸資産	6,809	971	7,781	—	—	239	—
(2)社用資産							
1.建物	4,210	222	825	3,607	1,737	227	1,869
2.工具、器具及び備品	4,696	1,540	557	5,679	2,221	430	3,458
3.その他	81	6	43	45	34	3	11
(社用資産計)	8,987	1,769	1,425	9,332	3,993	661	5,338
有形固定資産計	15,797	2,741	9,207	9,332	3,993	900	5,338
無形固定資産							
(1)社用資産							
1.ソフトウェア	16,951	1,728	134	18,545	13,176	1,223	5,368
2.ソフトウェア仮勘定	7	160	136	31	—	—	31
3.その他	86	—	4	81	40	1	41
無形固定資産計	17,045	1,889	275	18,658	13,217	1,224	5,441
長期前払費用	2,034	650	2,041	643	—	—	643
繰延資産(社債発行費)	0	7,239	172	7,066	—	—	7,066

(注) 1. 固定資産の「当期減少額」は、主に2020年7月の分社化による減少等であります。

【引当金明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
貸倒引当金	29,957	16,712	16,429	13,527	16,712
システム使用契約損失引当金	572	—	31	—	541

(注) 1. 貸倒引当金の「当期減少額(その他)」は、洗替等による戻入額及び2020年7月の分社化による減少であります。

(2) 【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため、記載を省略しております。

(3) 【その他】

該当事項はありません。

第6【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	4月1日から3月31日まで
定時株主総会	6月中
基準日	3月31日
株券の種類	株券不発行
剰余金の配当の基準日	9月30日 3月31日
1単元の株式数	—
株式の名義書換え	
取扱場所	東京都港区港南一丁目2番70号 NTTファイナンス株式会社 総務人事部
株主名簿管理人	—
取次所	—
名義書換手数料	無料
新券交付手数料	—
単元未満株式の買取り	
取扱場所	—
株主名簿管理人	—
取次所	—
買取手数料	—
公告掲載方法	電子公告 当社の公告掲載URLは次のとおり。 https://www.ntt-finance.co.jp/
株主に対する特典	—

(注) 1 定款に株式の譲渡制限規定を設けております。

2 現時点で当社は、単元株制度を採用せず、かつ端株も存在しておりません。

第7【提出会社の参考情報】

1【提出会社の親会社等の情報】

当社は上場会社ではありませんので、金融商品取引法第24条の7第1項の適用がありません。

2【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

- (1) 有価証券報告書及びその添付書類
事業年度（第35期）（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）2020年6月26日関東財務局長に提出
- (2) 四半期報告書
（第36期第1四半期）（自 2020年4月1日 至 2020年6月30日）2020年8月5日関東財務局長に提出
- (3) 臨時報告書（日本電信電話株式会社からの株式売渡請求通知の受領）
2020年8月11日関東財務局長に提出
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第4号の2イの規程に基づく臨時報告書であります。
- (4) 臨時報告書（株式売渡請求の承認）
2020年8月28日関東財務局長に提出
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第4号の2ロの規程に基づく臨時報告書であります。
- (5) 四半期報告書
（第36期第2四半期）（自 2020年7月1日 至 2020年9月30日）2020年11月4日関東財務局長に提出
- (6) 四半期報告書
（第36期第3四半期）（自 2020年10月1日 至 2020年12月31日）2020年2月5日関東財務局長に提出
- (7) 臨時報告書（吸収分割契約の締結）
2021年2月5日関東財務局長に提出
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第7号の規程に基づく臨時報告書であります。
- (8) 発行登録書（株券、社債券等）
2021年2月26日関東財務局長に提出
- (9) 大量保有報告書
2021年4月12日関東財務局長に提出
- (10) 臨時報告書の訂正報告書
2021年5月12日関東財務局長に提出
2021年2月5日提出の臨時報告書（吸収分割契約の締結）に係る訂正報告書であります。
- (11) 臨時報告書（吸収分割契約の締結）
2021年5月12日関東財務局長に提出
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第7号の規程に基づく臨時報告書であります。
- (12) 訂正発行登録書
2021年5月12日関東財務局長に提出
- (13) 訂正発行登録書
2021年5月24日関東財務局長に提出

第二部【提出会社の保証会社等の情報】

第1【保証会社情報】

1【保証の対象となっている社債】

(1) 円建発行社債

社債の名称	保証会社	発行年月日	券面総額 (百万円)	償還額 (百万円)	当四半期会計 期間の末日現 在の未償還額 (百万円)	上場金融商品取 引所名又は登録 認可金融商品取 引業協会名 (百万円)
NTTファイナンス 株式会社 第15回無担保社債 (日本電信電話株式 会社保証付)	日本電信電話 株式会社	2020年 12月18日	100,000	—	100,000	—
NTTファイナンス 株式会社 第16回無担保社債 (日本電信電話株式 会社保証付)	日本電信電話 株式会社	2020年 12月18日	300,000	—	300,000	—
NTTファイナンス 株式会社 第17回無担保社債 (日本電信電話株式 会社保証付)	日本電信電話 株式会社	2020年 12月18日	200,000	—	200,000	—
NTTファイナンス 株式会社 第18回無担保社債 (日本電信電話株式 会社保証付)	日本電信電話 株式会社	2020年 12月18日	400,000	—	400,000	—

(注) 保証会社は日本電信電話株式会社であり、2021年3月31日現在、上記の表に記載したもの以外に、NTTファイナンス株式会社が発行した外貨建社債8,000百万米ドル及び2,000百万ユーロについても同社が保証を行っています。なお、当該外貨建社債は、日本国内において、上場または店頭登録されておらず、その募集または売出しについて有価証券届出書（または発行登録追補書類）を提出していません。

2 【継続開示会社たる保証会社に関する事項】

(1) 【保証会社が提出した書類】

① 【有価証券報告書及びその添付書類又は四半期報告書若しくは半期報告書】

a 有価証券報告書

事業年度 第35期（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

2020年6月24日 関東財務局長に提出

b 四半期報告書

事業年度 第36期第1四半期（自 2020年4月1日 至 2020年6月30日）

2020年8月12日 関東財務局長に提出

c 四半期報告書

事業年度 第36期第2四半期（自 2020年7月1日 至 2020年9月30日）

2020年11月9日 関東財務局長に提出

d 四半期報告書

事業年度 第36期第3四半期（自 2020年10月1日 至 2020年12月31日）

2021年2月8日 関東財務局長に提出

本有価証券報告書提出日における当該会社の直近の事業年度に係る有価証券報告書及びその添付書類は本有価証券報告書提出日後遅滞なく提出されることが見込まれます。

② 【臨時報告書】

① a の書類提出後、第36期第1四半期報告書提出日（2020年8月12日）までに、臨時報告書を2020年6月24日に関東財務局長に提出。

これは、金融商品取引法第24条の5第4項及び企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第9号の規定に基づき、提出したものであります。

③ 【訂正報告書】

訂正報告書（上記臨時報告書の訂正報告書）を2020年10月7日に関東財務局長に提出。

(2) 【上記書類を縦覧に供している場所】

株式会社東京証券取引所

（東京都中央区日本橋兜町2番1号）

3 【継続開示会社に該当しない保証会社に関する事項】

該当事項はありません。

第2 【保証会社以外の会社の情報】

該当事項はありません。

第3 【指数等の情報】

該当事項はありません。

独立監査人の監査報告書

2021年6月17日

NTTファイナンス株式会社

取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

東京事務所

指定有限責任社員 公認会計士 貞廣 篤典 印
業務執行社員

指定有限責任社員 公認会計士 濱口 幸一 印
業務執行社員

監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられているNTTファイナンス株式会社の2020年4月1日から2021年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、NTTファイナンス株式会社及び連結子会社の2021年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「連結財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査上の主要な検討事項

監査上の主要な検討事項とは、当連結会計年度の連結財務諸表の監査において、監査人が職業的専門家として特に重要であると判断した事項である。監査上の主要な検討事項は、連結財務諸表全体に対する監査の実施過程及び監査意見の形成において対応した事項であり、当監査法人は、当該事項に対して個別に意見を表明するものではない。

一般債権の貸倒実績率の妥当性	
監査上の主要な検討事項の内容及び決定理由	監査上の対応
<p>NTTファイナンス株式会社の連結貸借対照表には、NTTグループ各社から譲り受けた通信サービス等料金の債権であるビリング未収入金85,682百万円が計上されている。また、注記事項「(重要な会計上の見積り)」に記載のとおり、ビリング未収入金に対する貸倒引当金14,825百万円が計上されており、大部分は一般債権に対するものである。</p> <p>NTTファイナンス株式会社は将来の貸倒損失に備えるため、一般債権については、貸倒実績率により貸倒引当金を計上している。</p> <p>貸倒実績率は、ビリング未収入金の経過月数ごとの過去の貸倒実績をもとに計算される。これは、将来の貸倒損失は過去の貸倒実績に近似するという経営者の判断に基づいている。また、一般債権は多額であることから、貸倒実績率の妥当性は一般債権の貸倒引当金の算定に重要な影響を及ぼす可能性がある。</p> <p>以上から、当監査法人は、一般債権の貸倒実績率の妥当性が、当連結会計年度の連結財務諸表監査において特に重要であり、「監査上の主要な検討事項」に該当すると判断した。</p>	<p>当監査法人は、一般債権の貸倒実績率の妥当性を評価するため、主に以下の手続を実施した。</p> <p>(1)内部統制の評価 貸倒実績率の算定に関連する内部統制の整備及び運用の状況の有効性を評価した。評価に当たっては、一般債権及び過去の貸倒実績の集計並びに貸倒実績率の計算の正確性に関連する内部統制に特に焦点を当てた。</p> <p>(2)一般債権の貸倒実績率の妥当性の検討 将来の貸倒損失は過去の貸倒実績に近似すると判断した根拠について経営者に対して質問した。また、過去に計上した貸倒引当金とそれに対応する貸倒の実績を比較し、差異の原因について検討することで経営者の判断の合理性を評価した。</p>

連結財務諸表に対する経営者及び監査役の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

連結財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき連結財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査役の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

連結財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての連結財務諸表に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、連結財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・連結財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として連結財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において連結財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する連結財務諸表の注記事項が適切でない場合は、連結財務諸表に対し

て除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。

- ・連結財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた連結財務諸表の表示、構成及び内容、並びに連結財務諸表が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。
- ・連結財務諸表に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、連結財務諸表の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査役に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査役と協議した事項のうち、当連結会計年度の連結財務諸表の監査で特に重要であると判断した事項を監査上の主要な検討事項と決定し、監査報告書において記載する。ただし、法令等により当該事項の公表が禁止されている場合や、極めて限定的ではあるが、監査報告書において報告することにより生じる不利益が公共の利益を上回ると合理的に見込まれるため、監査人が報告すべきでないと判断した場合は、当該事項を記載しない。

利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

-
- (注) 1. 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社（有価証券報告書提出会社）が連結財務諸表に添付する形で別途保管しております。
2. XBR Lデータは監査の対象には含まれていません。

独立監査人の監査報告書

2021年6月17日

NTTファイナンス株式会社

取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

東京事務所

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 貞廣 篤典 印

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 濱口 幸一 印

監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられているNTTファイナンス株式会社の2020年4月1日から2021年3月31日までの第36期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、NTTファイナンス株式会社の2021年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査上の主要な検討事項

監査上の主要な検討事項とは、当事業年度の財務諸表の監査において、監査人が職業的専門家として特に重要であると判断した事項である。監査上の主要な検討事項は、財務諸表全体に対する監査の実施過程及び監査意見の形成において対応した事項であり、当監査法人は、当該事項に対して個別に意見を表明するものではない。

(一般債権の貸倒実績率の妥当性)

個別財務諸表の監査報告書に記載すべき監査上の主要な検討事項「一般債権の貸倒実績率の妥当性」は、連結財務諸表の監査報告書に記載されている監査上の主要な検討事項「一般債権の貸倒実績率の妥当性」と実質的に同一の内容である。このため、個別財務諸表の監査報告書では、これに関する記載を省略する。

財務諸表に対する経営者及び監査役の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査役の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての財務諸表に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する財務諸表の注記事項が適切でない場合は、財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた財務諸表の表示、構成及び内容、並びに財務諸表が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査役に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査役と協議した事項のうち、当事業年度の財務諸表の監査で特に重要であると判断した事項を監査上の主要な検討事項と決定し、監査報告書において記載する。ただし、法令等により当該事項の公表が禁止されている場合や、極めて限定的ではあるが、監査報告書において報告することにより生じる不利益が公共の利益を上回ると合理的に見込まれるため、監査人が報告すべきでないと判断した場合は、当該事項を記載しない。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

-
- (注) 1. 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社が財務諸表に添付する形で別途保管しております。
2. XBR Lデータは監査の対象には含まれていません。