

2016年3月期 第3四半期決算の概要

2016年2月4日

IBJ
LEASING **興銀リース株式会社**

本資料には現時点での将来の予測数値が含まれておりますが、実際の業績は様々な要因により変動することがございますので、ご留意下さい。

また、本資料は情報の提供のみを目的としており、取引の勧誘を目的とするものではありません。

連結損益

- 差引利益は前年同期比23億円の増加
— 営業資産残高の伸長に加え、金融分野の収益増加が寄与
- 差引利益の増加により信用コストを吸収し、各段階利益とも増益

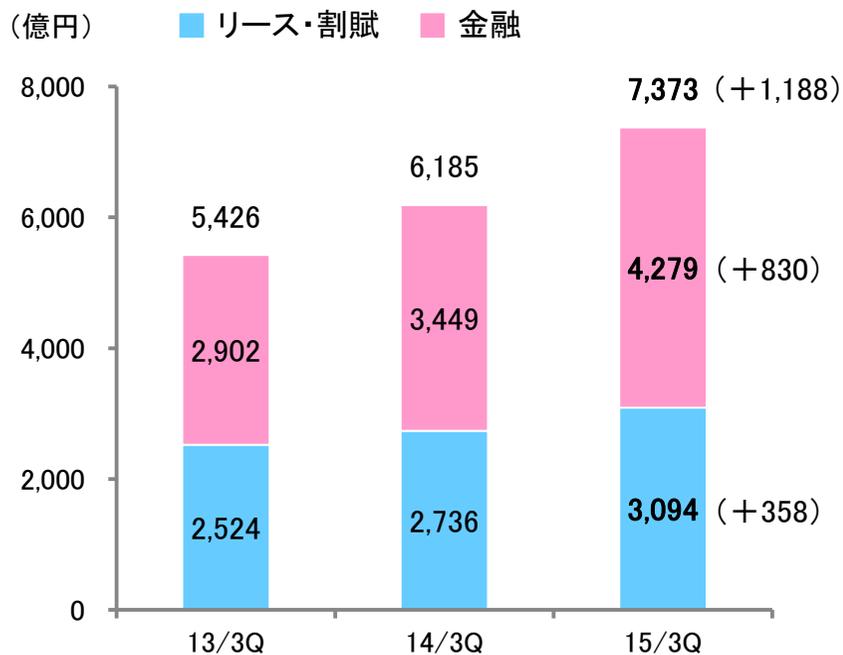
| 連結P/L (億円) | 13年度 3Q | 14年度 3Q① | 15年度 3Q② | 増減額 ②-① | 増減率 ②/① | 通期予想 <進捗率> |
|---------------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|---------------|
| 売上高 | 2,660 | 2,551 | 2,543 | ▲8 | ▲0% | <72%> 3,550 |
| 差引利益 | 322 | 310 | 333 | +23 | +7% | — |
| (資金原価) | (49) | (47) | (48) | (+1) | (+2%) | — |
| 売上総利益 | 274 | 263 | 285 | +22 | +8% | — |
| (一般経費) | (141) | (142) | (144) | (+2) | (+1%) | — |
| 営業利益 | 149 | 128 | 133 | +5 | +3% | <78%> 169 |
| 経常利益 | 153 | 134 | 137 | +3 | +2% | <78%> 176 |
| (信用コスト) | (▲17) | (▲7) | (8) | (+15) | (-) | — |
| 特別損益 | 1 | ▲0 | 4 | +4 | — | — |
| 四半期純利益 [※] | 94 | 83 | 91 | +8 | +10% | <79%> 115 |
| 営業資産残高 | 12,991 | 13,730 | 15,562 | +1,832 | +13% | — |

※15年度は親会社株主に帰属する四半期純利益の金額を表示

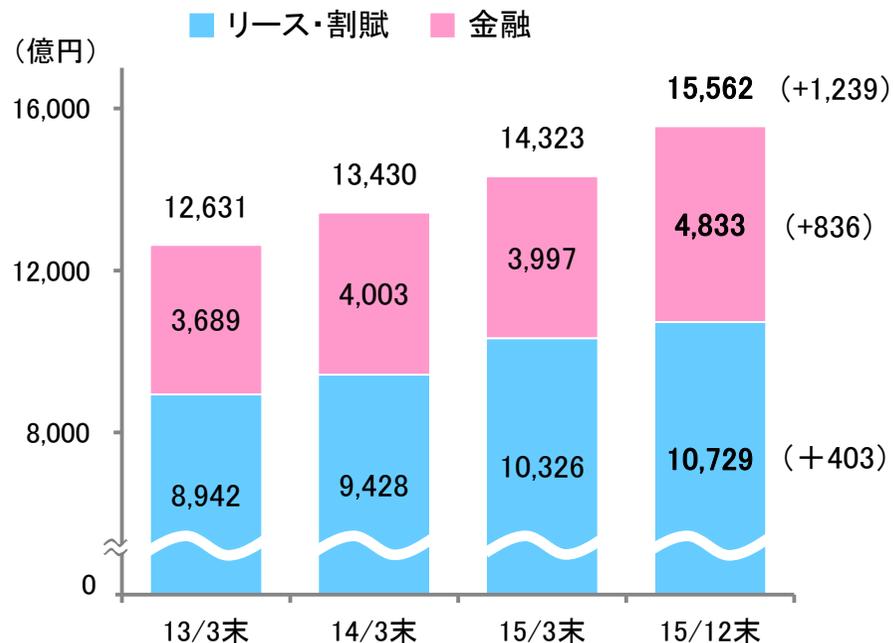
営業状況

- 契約実行高は「リース・割賦」「金融」とともに増加し、全体では前年同期比+19%
— 「リース・割賦」: 同+13%、「金融」: 同+24%
- 営業資産残高は前期末比+9%となり、中計最終年度(17/3末)の目標1兆5,000億円を前倒しで達成

契約実行高



営業資産残高



リース・割賦の状況

■ 契約実行高は前年同期比+13%と引続き増加基調を維持

- [産業・工作機械]、[情報通信機器]は大企業の設備投資を着実に捕捉
- [不動産リース]は、引続きパイプラインの拡充を図り、流通小売業向け案件やREIT向け大型ブリッジ案件捕捉に注力

機種別契約実行高

| (億円) | 13年度 3Q | 14年度 3Q | 15年度 3Q | 増減額(率) | 業界 機種別 増減率* |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|-------------------|
| 産業・工作機械 | 510 | 596 | 776 | +180 (+30%) | (+43%) |
| 情報通信機器 | 620 | 453 | 582 | +129 (+29%) | (+6%) |
| 輸送用機器 | 251 | 318 | 334 | +16 (+5%) | (+4%) |
| 土木建設機械 | 418 | 421 | 293 | ▲128 (▲30%) | (+3%) |
| 医療機器 | 196 | 178 | 197 | +19 (+11%) | (+16%) |
| 商業・サービス業用機器 | 208 | 261 | 268 | +7 (+3%) | (▲0%) |
| 事務用機器 | 111 | 76 | 76 | +0 (+1%) | (+1%) |
| その他 | 210 | 433 | 568 | +135 (+31%) | (+59%) |
| 不動産リース | 49 | 258 | 392 | +134 (+52%) | |
| 合計 | 2,524 | 2,736 | 3,094 | +358 (+13%) | (+14%) |

*リース事業協会公表データを基に作成

金融分野の状況

■ 高収益案件を多数捕捉、契約実行高は前年同期比+24%

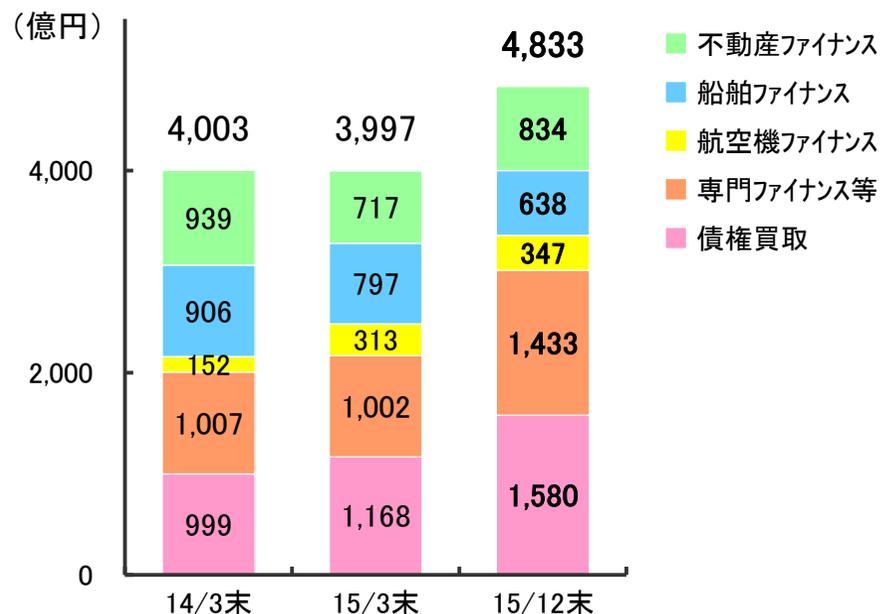
- [専門ファイナンス等]は、環境変化を捉え、良質な案件を捕捉
- [航空機ファイナンス]は、注力分野として引続き資産拡大に向けた取組みを強化
- [不動産ファイナンス]は、多様なニーズに対応

■ 営業資産残高は前期末比+21%

契約実行高

| (億円) | 13年度 3Q | 14年度 3Q | 15年度 3Q | 増減額(率) |
|-----------|------------|------------|------------|-------------|
| 債権買取 | 2,363 | 2,770 | 3,006 | +236(+9%) |
| 専門ファイナンス等 | 231 | 322 | 653 | +331(+103%) |
| 航空機ファイナンス | 77 | 149 | 163 | +14(+10%) |
| 不動産ファイナンス | 156 | 114 | 369 | +255(+223%) |
| 船舶ファイナンス | 75 | 93 | 88 | ▲5(▲6%) |
| 合計 | 2,902 | 3,449 | 4,279 | +830(+24%) |

営業資産残高



収益状況

■ 差引利益は、前年同期比+23億円と引続き伸長

- リース・割賦は営業資産のボリューム増により利回り低下の影響をカバーし、前年同期比+1億円
- 金融は高収益案件の着実な積上げにより、前年同期比+21億円

運用利回り

| | 13年度 通期 | 14年度 通期 | 15年度 3Q | 増減 |
|-------------------|------------|------------|------------|---------|
| 差引利益率 | 3.30% | 3.00% | 2.97% | ▲0.03pt |
| 資金原価率 | 0.49% | 0.46% | 0.43% | ▲0.03pt |
| 売上総利益率 | 2.81% | 2.54% | 2.54% | ▲0.00pt |
| 営業資産 (平均残高、億円) | 13,031 | 13,877 | 14,942 | +1,065 |

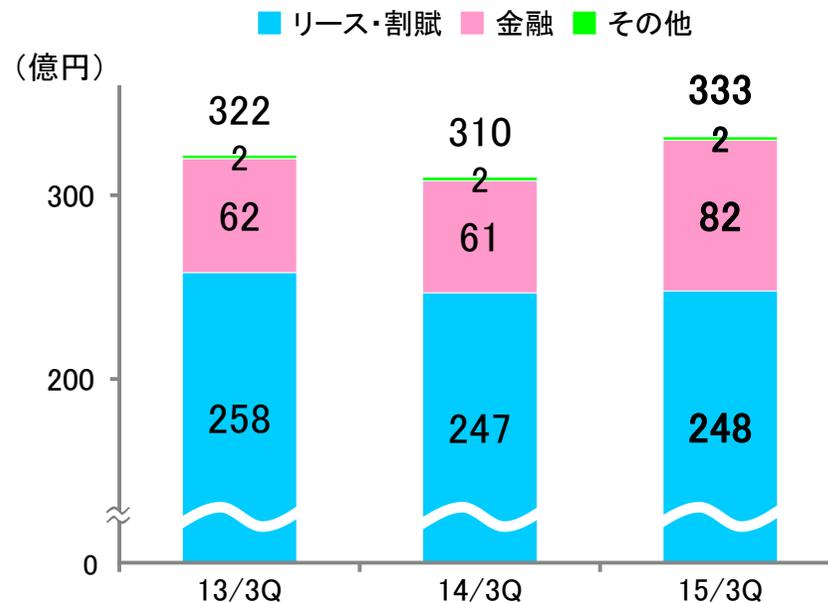
(注) 15年度3Qの各率は年換算値

差引利益率 = 差引利益 ÷ 営業資産(平均残高)

資金原価率 = 資金原価 ÷ 営業資産(平均残高)

売上総利益率 = 売上総利益 ÷ 営業資産(平均残高)

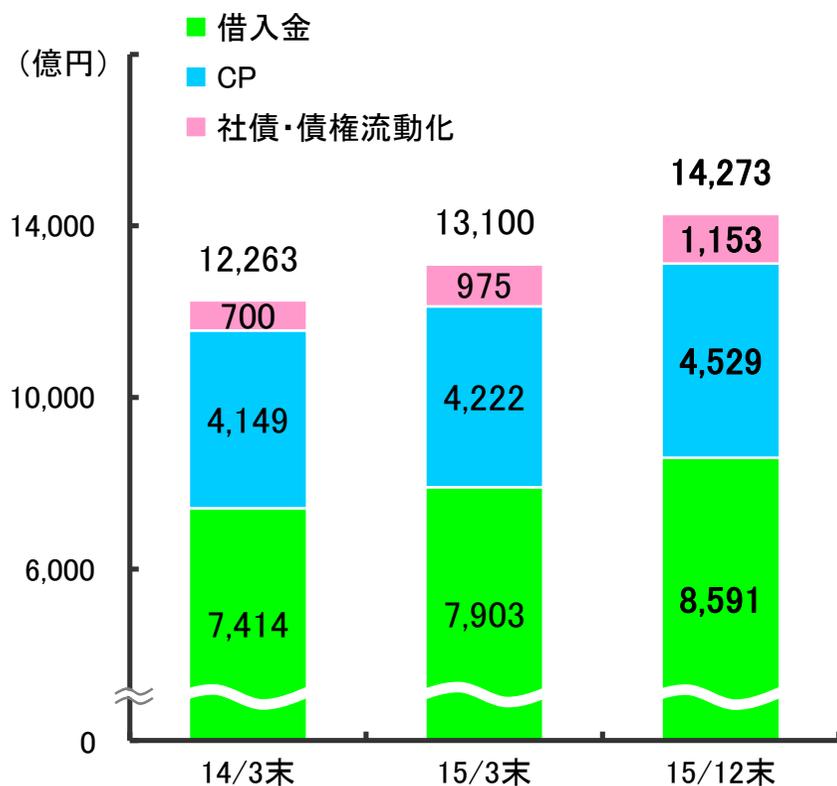
差引利益



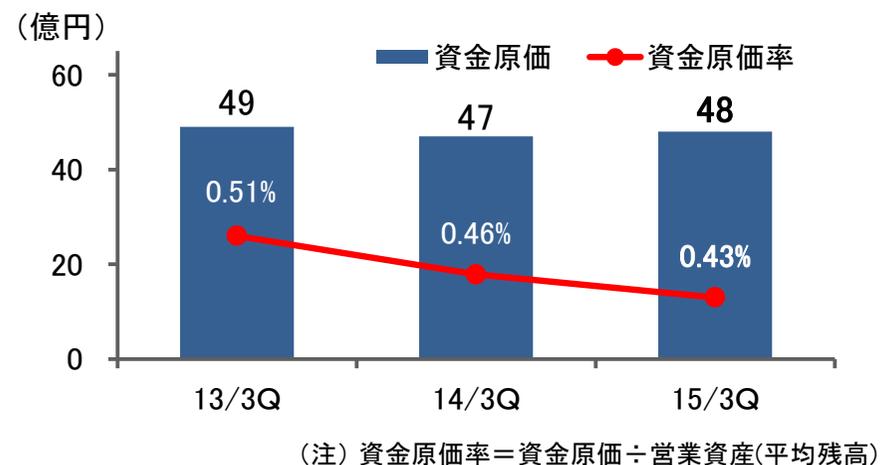
有利子負債・純資産

- 営業資産の増加に伴い有利子負債が増加する中で、資金原価は低位にコントロール
- 利益積上げにより、純資産は前期末比82億円増加の1,315億円

有利子負債残高



資金原価(率)



純資産・自己資本比率

| (億円) | 13/3末 | 14/3末 | 15/3末 | 15/12末 |
|--------|-------|-------|-------|--------|
| 純 資 産 | 849 | 1,098 | 1,233 | 1,315 |
| 自己資本比率 | 5.9% | 7.2% | 7.6% | 7.5% |

業績予想及び配当

- 第3四半期業績は年度の利益計画に対して進捗率75%超と順調
- 年間配当金は、中間配当金30円(実施済)と期末配当金30円(予定)を合わせ1株当たり60円(4円増)と14期連続増配を予定

| (億円) | 2014年度 (実績)① | 2015年度 (予想)② | | 増減額 ②-① | 増減率 ②/① | |
|--------------------|-----------------|-----------------|-------|------------|------------|-----|
| | | 3Q実績 | 進捗率 | | | |
| 売上高 | 3,537 | 3,550 | 2,543 | 72% | +13 | +0% |
| 営業利益 | 179 | 169 | 133 | 78% | ▲10 | ▲6% |
| 経常利益 | 190 | 176 | 137 | 78% | ▲14 | ▲7% |
| 当期純利益 [※] | 111 | 115 | 91 | 79% | +4 | +3% |

| | | | |
|-------|-----|----------|-----|
| 年間配当金 | 56円 | 60円 | +4円 |
| 中間配当金 | 28円 | (実施済)30円 | +2円 |
| 期末配当金 | 28円 | (予定)30円 | +2円 |

※15年度は親会社株主に帰属する当期純利益の金額を表示

| | | |
|------|-------|-------|
| 配当性向 | 21.4% | 22.3% |
|------|-------|-------|