



平成26年3月期 第2四半期決算短信〔日本基準〕（連結）

平成25年11月5日

上場取引所 東

上場会社名 興銀リース株式会社

コード番号 8425 URL <http://www.ibjl.co.jp/>

代表者 (役職名) 代表取締役社長 (氏名) 大西 節

問合せ先責任者 (役職名) 取締役企画部長 (氏名) 丸山 伸一郎 TEL 03-5253-6511

四半期報告書提出予定日 平成25年11月5日 配当支払開始予定日 平成25年12月6日

四半期決算補足説明資料作成の有無： 有

四半期決算説明会開催の有無： 有（機関投資家・アナリスト向け）

（百万円未満切捨て）

1. 平成26年3月期第2四半期の連結業績（平成25年4月1日～平成25年9月30日）

（1）連結経営成績（累計）（％表示は、対前年同四半期増減率）

	売上高		営業利益		経常利益		四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
26年3月期第2四半期	176,981	△1.0	11,142	48.9	11,401	43.3	6,971	64.4
25年3月期第2四半期	178,794	38.7	7,482	△13.4	7,954	△14.0	4,239	△20.4

（注）包括利益 26年3月期第2四半期 8,782百万円（115.4%） 25年3月期第2四半期 4,077百万円（△21.2%）

	1株当たり 四半期純利益	潜在株式調整後 1株当たり 四半期純利益
	円 銭	円 銭
26年3月期第2四半期	188.79	—
25年3月期第2四半期	117.11	—

（2）連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
26年3月期第2四半期	1,382,781	106,256	7.3
25年3月期	1,372,246	84,905	5.9

（参考）自己資本 26年3月期第2四半期 101,491百万円 25年3月期 80,316百万円

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
25年3月期	—	24.00	—	26.00	50.00
26年3月期	—	26.00	—	—	—
26年3月期（予想）	—	—	—	26.00	52.00

（注）直近に公表されている配当予想からの修正の有無： 無

3. 平成26年3月期の連結業績予想（平成25年4月1日～平成26年3月31日）

（％表示は、対前期増減率）

	売上高		営業利益		経常利益		当期純利益		1株当たり 当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	330,000	△6.4	15,500	5.7	16,600	8.0	10,000	12.1	251.39

（注）1. 直近に公表されている業績予想からの修正の有無： 無

2. 当社は、平成25年9月に公募増資等を実施しております。連結業績予想の「1株当たり当期純利益」はこれを考慮して算定しております。

※ 注記事項

(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動）： 無

(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用： 無

(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更： 無
- ② ①以外の会計方針の変更： 無
- ③ 会計上の見積りの変更： 無
- ④ 修正再表示： 無

(4) 発行済株式数（普通株式）

① 期末発行済株式数（自己株式を含む）	26年3月期2Q	42,649,000株	25年3月期	36,849,000株
② 期末自己株式数	26年3月期2Q	540株	25年3月期	650,442株
③ 期中平均株式数（四半期累計）	26年3月期2Q	36,925,825株	25年3月期2Q	36,198,558株

※ 四半期レビュー手続の実施状況に関する表示

この四半期決算短信の開示時点において、金融商品取引法に基づく四半期連結財務諸表のレビュー手続が終了しております。

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

（将来に関する記述等についてのご注意）

平成25年5月9日（平成25年3月期 決算発表時）に公表いたしました業績予想に変更はありません。

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

（四半期決算補足説明資料の入手方法）

平成25年11月5日に、当社ホームページに掲載いたします。

○添付資料の目次

1. 当四半期決算に関する定性的情報	2
(1) 経営成績に関する説明	2
(2) 財政状態に関する説明	2
(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明	3
2. サマリー情報（注記事項）に関する事項	3
(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動	3
(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用	3
(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示	3
3. 四半期連結財務諸表	4
(1) 四半期連結貸借対照表	4
(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書	6
四半期連結損益計算書	
第2四半期連結累計期間	6
四半期連結包括利益計算書	
第2四半期連結累計期間	7
(3) 四半期連結キャッシュ・フロー計算書	8
(4) 四半期連結財務諸表に関する注記事項	10
(継続企業の前提に関する注記)	10
(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)	10
(セグメント情報等)	10
(重要な後発事象)	11
4. 補足情報	11
(1) 契約実行高	11
(2) 営業資産残高	11

1. 当四半期決算に関する定性的情報

(1) 経営成績に関する説明

当第2四半期連結累計期間におけるわが国経済は、政府主導による経済政策や金融緩和を契機とした株高・円安を背景に、緩やかながら回復基調で推移いたしました。新興国経済の先行き不透明感や来春からの消費税増税による個人消費の停滞リスク等、懸念材料は残るものの、足もとでは企業収益に改善の動きが見られることから、「民間投資」活性化の政府方針の下、今後、設備投資は持ち直しが期待されます。

このような状況を踏まえ、当社グループは、営業展開を加速させるための成長原資の確保と拡大する業容に合わせた財務基盤の強化を企図し、本年9月に公募増資等を実施いたしました。今後、経済環境の好転等により増加が見込まれるファイナンスニーズを着実に捕捉することで、当社グループは、グループ収益力を着実に向上させ、持続的成長の実現を目指してまいります。

当第2四半期連結累計期間の営業状況につきましては、リース、割賦、貸付及びその他の契約実行高の合計は、前年同期（平成24年9月期）に大型案件を実行したことによる反動等から、前年同期比9.2%減少の358,918百万円となりました。

リース・割賦につきましては、リースの契約実行高は前年同期比14.3%減少の135,706百万円、割賦の契約実行高は同2.2%減少の30,727百万円となりました。金融分野につきましては、貸付の契約実行高は前年同期比4.7%減少の192,047百万円、その他の契約実行高は同89.7%減少の437百万円となりました。

損益状況につきましては、売上高は176,981百万円と前年同期（平成24年9月期）比1.0%の減少となりましたが、信用コストの改善等により、営業利益は同48.9%増加の11,142百万円、経常利益は同43.3%増加の11,401百万円、四半期純利益は同64.4%増加の6,971百万円となりました。

セグメントの業績は次のとおりであります。（売上高は外部顧客への売上高を記載しております。）

〔賃貸〕

賃貸の売上高は前年同期（平成24年9月期）比3.1%減少して161,281百万円となり、営業利益は同8.9%減少して9,661百万円となりました。

〔割賦〕

割賦の売上高は前年同期比10.0%増加して7,607百万円となりましたが、信用コストが増加したこと等により営業利益は同59.7%減少して224百万円となりました。

〔貸付〕

貸付の売上高は前年同期比13.7%減少して3,160百万円となりましたが、信用コストの大幅な改善により営業利益は2,277百万円となりました。

〔その他〕

その他の売上高は前年同期比191.2%増加して4,931百万円となり、営業利益は同132.5%増加して1,148百万円となりました。

(2) 財政状態に関する説明

財政状態につきましては、リース、割賦、貸付及びその他の営業資産残高の合計は前期（平成25年3月期）末比0.5%増加の1,269,305百万円となりました。

セグメント別では、リースの残高は前期末比0.5%減少して776,132百万円、割賦の残高（割賦未実現利益控除後）は同0.7%増加の114,722百万円、貸付の残高は同5.6%増加して337,987百万円、その他の残高は同17.1%減少の40,461百万円となりました。

有利子負債残高につきましては、前期（平成25年3月期）末比0.3%減少の1,172,834百万円となりました。

内訳は、コマーシャル・ペーパーが前期末比3.4%増加の424,200百万円、社債が同100.0%増加の20,000百万円、債権流動化に伴う支払債務が同2.1%減少の40,221百万円、短期借入金が同0.2%減少の233,102百万円、長期借入金が同5.5%減少の455,310百万円となりました。

また、純資産は利益の蓄積に加え、本年9月に公募増資等を実施したことにより大幅に増加し、純資産合計は106,256百万円、自己資本比率は7.3%となりました。

営業活動によるキャッシュ・フローは、営業貸付債権の増加等により3,270百万円の支出となりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、398百万円の支出となりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、間接調達で29,312百万円の支出となったことに対し、コマーシャル・ペーパー及び社債の発行等による直接調達で23,143百万円の収入となり、加えて、新株式の発行並びに自己株式の処分による資金調達で13,598百万円の収入となったことから、財務活動全体では6,387百万円の収入となりました。

以上の結果、当第2四半期連結累計期間末における現金及び現金同等物の残高は、前期（平成25年3月期）末比3,091百万円増加し、32,337百万円となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

平成26年3月期の通期連結業績予想につきましては、平成25年5月9日に公表いたしました数値より変更ありません。

2. サマリー情報（注記事項）に関する事項

(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動

該当事項はありません。

(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用

該当事項はありません。

(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

該当事項はありません。

3. 四半期連結財務諸表
 (1) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当第2四半期連結会計期間 (平成25年9月30日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	30,532	33,776
受取手形及び売掛金	40	55
割賦債権	114,341	115,126
リース債権及びリース投資資産	728,928	723,326
営業貸付金	212,959	210,557
その他の営業貸付債権	106,884	127,230
営業投資有価証券	48,798	40,461
その他の営業資産	299	199
貸料等未収入金	5,011	6,814
繰延税金資産	1,801	1,456
その他の流動資産	20,360	17,663
貸倒引当金	△4,380	△3,454
流動資産合計	1,265,577	1,273,212
固定資産		
有形固定資産		
貸貸資産		
貸貸資産	50,966	52,489
貸貸資産前渡金	—	83
貸貸資産合計	50,966	52,572
社用資産		
社用資産	3,369	3,282
社用資産合計	3,369	3,282
有形固定資産合計	54,335	55,855
無形固定資産		
貸貸資産		
貸貸資産	339	317
貸貸資産合計	339	317
その他の無形固定資産		
のれん	395	365
ソフトウェア	5,258	4,762
その他	21	21
その他の無形固定資産合計	5,675	5,149
無形固定資産合計	6,015	5,466
投資その他の資産		
投資有価証券	20,735	22,181
破産更生債権等	18,502	19,481
繰延税金資産	3,841	3,131
その他の投資	6,399	6,374
貸倒引当金	△3,159	△2,921
投資その他の資産合計	46,318	48,248
固定資産合計	106,669	109,569
資産合計	1,372,246	1,382,781

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当第2四半期連結会計期間 (平成25年9月30日)
負債の部		
流動負債		
支払手形及び買掛金	59,769	55,806
短期借入金	233,548	233,102
1年内返済予定の長期借入金	195,539	176,037
コマーシャル・ペーパー	410,200	424,200
債権流動化に伴う支払債務	41,055	40,221
リース債務	14,061	12,539
未払法人税等	3,141	3,118
割賦未実現利益	401	403
賞与引当金	645	652
役員賞与引当金	65	6
債務保証損失引当金	101	90
その他の流動負債	21,344	18,485
流動負債合計	979,875	964,663
固定負債		
社債	10,000	20,000
長期借入金	286,099	279,273
債権流動化に伴う長期支払債務	22	—
退職給付引当金	2,336	2,333
役員退職慰労引当金	42	47
受取保証金	7,344	8,502
その他の固定負債	1,621	1,704
固定負債合計	307,466	311,861
負債合計	1,287,341	1,276,525
純資産の部		
株主資本		
資本金	11,760	17,874
資本剰余金	9,680	16,086
利益剰余金	58,054	64,084
自己株式	△1,079	△0
株主資本合計	78,416	98,044
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金	2,616	3,319
繰延ヘッジ損益	△117	△80
為替換算調整勘定	△598	208
その他の包括利益累計額合計	1,900	3,447
少数株主持分	4,588	4,765
純資産合計	84,905	106,256
負債純資産合計	1,372,246	1,382,781

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書
 (四半期連結損益計算書)
 (第2四半期連結累計期間)

(単位：百万円)

	前第2四半期連結累計期間 (自 平成24年4月1日 至 平成24年9月30日)	当第2四半期連結累計期間 (自 平成25年4月1日 至 平成25年9月30日)
売上高	178,794	176,981
売上原価	158,601	158,052
売上総利益	20,192	18,928
販売費及び一般管理費	12,710	7,785
営業利益	7,482	11,142
営業外収益		
受取利息	6	5
受取配当金	200	235
持分法による投資利益	136	127
投資収益	45	44
その他	287	195
営業外収益合計	676	609
営業外費用		
支払利息	180	164
社債発行費	—	50
その他	24	135
営業外費用合計	204	350
経常利益	7,954	11,401
特別利益		
投資有価証券売却益	0	93
特別利益合計	0	93
特別損失		
投資有価証券評価損	11	42
特別損失合計	11	42
税金等調整前四半期純利益	7,943	11,452
法人税、住民税及び事業税	4,296	3,436
法人税等調整額	△967	779
法人税等合計	3,328	4,215
少数株主損益調整前四半期純利益	4,614	7,236
少数株主利益	375	265
四半期純利益	4,239	6,971

(四半期連結包括利益計算書)
(第2四半期連結累計期間)

(単位：百万円)

	前第2四半期連結累計期間 (自平成24年4月1日 至平成24年9月30日)	当第2四半期連結累計期間 (自平成25年4月1日 至平成25年9月30日)
少数株主損益調整前四半期純利益	4,614	7,236
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	△529	704
繰延ヘッジ損益	△60	37
為替換算調整勘定	33	646
持分法適用会社に対する持分相当額	19	157
その他の包括利益合計	△536	1,545
四半期包括利益	4,077	8,782
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	3,708	8,518
少数株主に係る四半期包括利益	369	263

(3) 四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	前第2四半期連結累計期間 (自平成24年4月1日 至平成24年9月30日)	当第2四半期連結累計期間 (自平成25年4月1日 至平成25年9月30日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前四半期純利益	7,943	11,452
貸貸資産減価償却費	6,433	5,320
社用資産減価償却費及び除却損	973	954
持分法による投資損益(△は益)	△136	△127
投資損益(△は益)	△45	△44
貸倒引当金の増減額(△は減少)	△3,340	△1,165
賞与引当金の増減額(△は減少)	1	7
役員賞与引当金の増減額(△は減少)	△30	△59
退職給付引当金の増減額(△は減少)	△0	△2
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	△156	4
債務保証損失引当金の増減額(△は減少)	108	△11
受取利息及び受取配当金	△207	△241
資金原価及び支払利息	3,565	3,220
有価証券及び投資有価証券売却損益(△は益)	△0	△93
有価証券及び投資有価証券評価損益(△は益)	11	42
売上債権の増減額(△は増加)	△8	△15
割賦債権の増減額(△は増加)	1,783	△783
リース債権及びリース投資資産の増減額(△は増加)	△16,099	5,931
営業貸付債権の増減額(△は増加)	△12,602	△13,637
営業投資有価証券の増減額(△は増加)	798	8,193
貸貸料等未収入金の増減額(△は増加)	3,983	△1,802
貸貸資産の取得による支出	△10,253	△9,141
貸貸資産の売却による収入	1,892	2,824
仕入債務の増減額(△は減少)	△7,358	△4,027
その他	△1,072	△3,869
小計	△23,816	2,930
利息及び配当金の受取額	454	436
利息の支払額	△3,647	△3,174
法人税等の支払額	△2,460	△3,462
営業活動によるキャッシュ・フロー	△29,470	△3,270
投資活動によるキャッシュ・フロー		
社用資産の取得による支出	△666	△356
有価証券及び投資有価証券の取得による支出	△612	△25
有価証券及び投資有価証券の売却及び償還による収入	38	206
その他	130	△222
投資活動によるキャッシュ・フロー	△1,108	△398

(単位：百万円)

	前第2四半期連結累計期間 (自 平成24年4月1日 至 平成24年9月30日)	当第2四半期連結累計期間 (自 平成25年4月1日 至 平成25年9月30日)
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)	21,059	△1,381
コマーシャル・ペーパーの純増減額 (△は減少)	43,700	14,000
長期借入れによる収入	60,601	67,436
長期借入金の返済による支出	△96,654	△95,367
債権流動化による収入	128,800	97,400
債権流動化の返済による支出	△126,008	△98,256
社債の発行による収入	—	10,000
株式の発行による収入	—	12,228
自己株式の処分による収入	—	1,370
配当金の支払額	△868	△941
その他	△17	△101
財務活動によるキャッシュ・フロー	30,610	6,387
現金及び現金同等物に係る換算差額	55	372
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	86	3,091
現金及び現金同等物の期首残高	39,900	29,245
現金及び現金同等物の四半期末残高	39,987	32,337

(4) 四半期連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

当社は平成25年8月22日開催の取締役会決議に基づき、当第2四半期連結会計期間において公募による新株式発行並びにオーバーアロットメントによる当社株式の売出しに関する第三者割当による新株式発行を行い、資本金及び資本剰余金がそれぞれ6,114百万円増加しております。また、当第2四半期連結会計期間において自己株式の処分により資本剰余金が291百万円増加し、自己株式が1,078百万円減少しております。この結果、当第2四半期連結会計期間末において資本金が17,874百万円、資本剰余金が16,086百万円、自己株式が△0百万円となっております。

(セグメント情報等)

I 前第2四半期連結累計期間(自平成24年4月1日至平成24年9月30日)

1. 報告セグメントごとの売上高及び利益又は損失の金額に関する情報

(単位:百万円)

	賃貸	割賦	貸付	その他	調整額 (注1)	四半期連結 損益計算書 計上額 (注2)
売上高						
外部顧客への売上高	166,520	6,916	3,664	1,693	—	178,794
セグメント間の内部売上高 又は振替高	121	156	114	35	△429	—
計	166,642	7,073	3,778	1,729	△429	178,794
セグメント利益又は損失(△)	10,605	556	△2,020	493	△2,153	7,482

(注) 1. セグメント利益の調整額△2,153百万円には、セグメント間取引消去△148百万円及び各報告セグメントに配分していない全社費用△2,005百万円が含まれております。

2. セグメント利益は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

2. 報告セグメントごとの固定資産の減損損失又はのれん等に関する情報

該当事項はありません。

II 当第2四半期連結累計期間(自平成25年4月1日至平成25年9月30日)

1. 報告セグメントごとの売上高及び利益又は損失の金額に関する情報

(単位:百万円)

	賃貸	割賦	貸付	その他	調整額 (注1)	四半期連結 損益計算書 計上額 (注2)
売上高						
外部顧客への売上高	161,281	7,607	3,160	4,931	—	176,981
セグメント間の内部売上高 又は振替高	127	149	115	42	△434	—
計	161,409	7,756	3,275	4,973	△434	176,981
セグメント利益	9,661	224	2,277	1,148	△2,169	11,142

(注) 1. セグメント利益の調整額△2,169百万円には、セグメント間取引消去△170百万円及び各報告セグメントに配分していない全社費用△1,998百万円が含まれております。

2. セグメント利益は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

2. 報告セグメントごとの固定資産の減損損失又はのれん等に関する情報

該当事項はありません。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

4. 補足情報

(1) 契約実行高

第2四半期連結累計期間における契約実行高の実績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		前第2四半期連結累計期間		当第2四半期連結累計期間	
		契約実行高 (百万円)	構成比 (%)	契約実行高 (百万円)	構成比 (%)
賃 貸	ファイナンス・リース	148,259	37.5	126,672	35.3
	オペレーティング・リース	10,089	2.5	9,033	2.5
		158,349	40.0	135,706	37.8
割 賦		31,411	8.0	30,727	8.6
貸 付		201,443	50.9	192,047	53.5
その他		4,254	1.1	437	0.1
合計		395,459	100.0	358,918	100.0

(注) 賃貸セグメントについては、第2四半期連結累計期間に取得した賃貸用資産の取得金額、割賦セグメントについては、割賦債権から割賦未実現利益を控除した額を表示しております。

(2) 営業資産残高

営業資産残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		前連結会計年度		当第2四半期連結会計期間	
		期末残高 (百万円)	構成比 (%)	期末残高 (百万円)	構成比 (%)
賃 貸	ファイナンス・リース	728,928	57.7	723,326	57.0
	オペレーティング・リース	51,306	4.1	52,806	4.2
		780,234	61.8	776,132	61.2
割 賦		113,939	9.0	114,722	9.0
貸 付		320,143	25.3	337,987	26.6
その他		48,798	3.9	40,461	3.2
合計		1,263,116	100.0	1,269,305	100.0

(注) 割賦セグメントについては、割賦債権から割賦未実現利益を控除した額を表示しております。