

2020年3月期

(2019年度)

第1四半期

決算概要

2019年7月25日

リコーリース株式会社

Intentionally blank



1. 2020年3月期 第1四半期 連結業績報告
2. 2020年3月期 連結業績予想
3. 参考資料

1 . 2020年3月期 第1四半期
連結業績報告

- 売上、各利益いずれも過去最高を更新
- 営業資産の積み上げと質の改善を継続、「稼ぐ力」は引き続き向上
- 通期予想に対し、順調な進捗

| | | | |
|------------|----------------|---------|-------|
| 売上高 | : 820億円(+4.8%) | 10期連続増収 | 最高値更新 |
| 売上総利益 | : 86億円(+7.1%) | 6期連続増益 | 最高値更新 |
| 営業利益 | : 45億円(+5.1%) | 5期連続増益 | 最高値更新 |
| 経常利益 | : 46億円(+5.5%) | 5期連続増益 | 最高値更新 |
| 四半期純利益 | : 31億円(+5.9%) | | 最高値更新 |
| 営業資産残高(実質) | : 9,360億円 | | 最高値更新 |

※当資料では、「親会社株主に帰属する四半期純利益」「親会社株主に帰属する当期純利益」をそれぞれ「四半期純利益」、「当期純利益」と表記

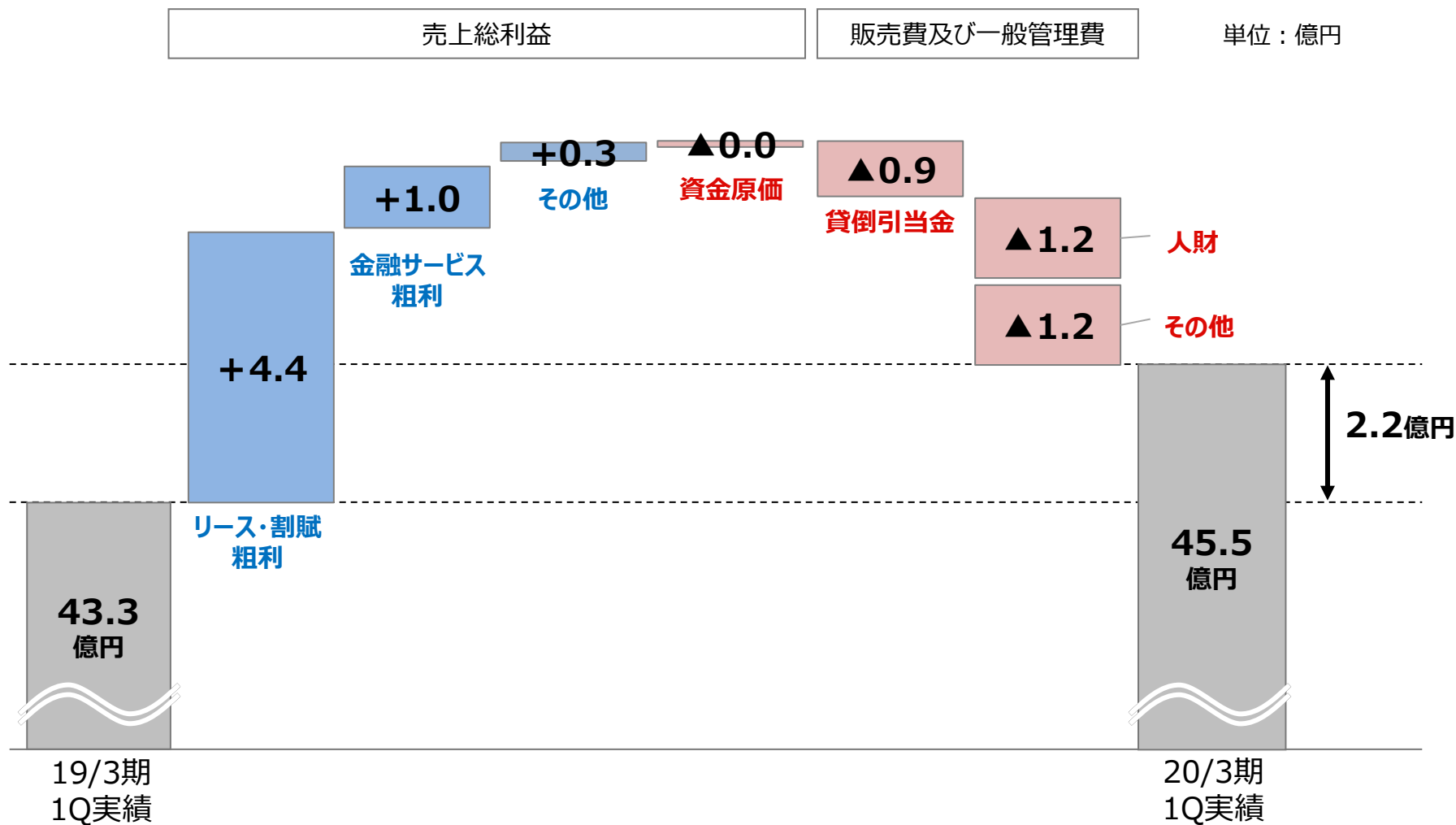
- 営業資産の積み上げと質の改善進む。手数料収益も増加
- 投資有価証券売却による営業外収益も寄与

単位：億円

| | 19年3月期 1Q実績 | 20年3月期 | | 20年3月期 通期予想 | 進捗率 |
|----------------|----------------|---------------|--------|----------------|-------|
| | | 1Q実績 | 伸率 | | |
| 売上高 | 782 | 820 | 4.8% | 3,214 | 25.5% |
| 売上総利益 | 80 | 86 | 7.1% | 345 | 25.1% |
| 販売費及び一般管理費 | 37 | 40 | 9.4% | 168 | 24.4% |
| 営業利益 | 43 | 45 | 5.1% | 177 | 25.8% |
| 経常利益 | 43 | 46 | 5.5% | 174 | 26.6% |
| 当期純利益 | 30 | 31 | 5.9% | 120 | 26.6% |
| | | | 前年差 | | |
| 1株当たり配当金（円） | — | — | — | 90.00 | — |
| 1株当たり純利益（円） | 96.58 | 102.69 | 6.11 | 384.41 | — |
| 配当性向 | — | — | — | 23.4% | — |
| ROA（総資産当期純利益率） | 1.23% | 1.21% | △0.02% | 1.12% | — |
| ROE（自己資本利益率） | 7.3% | 7.3% | 0.0% | 6.7% | — |

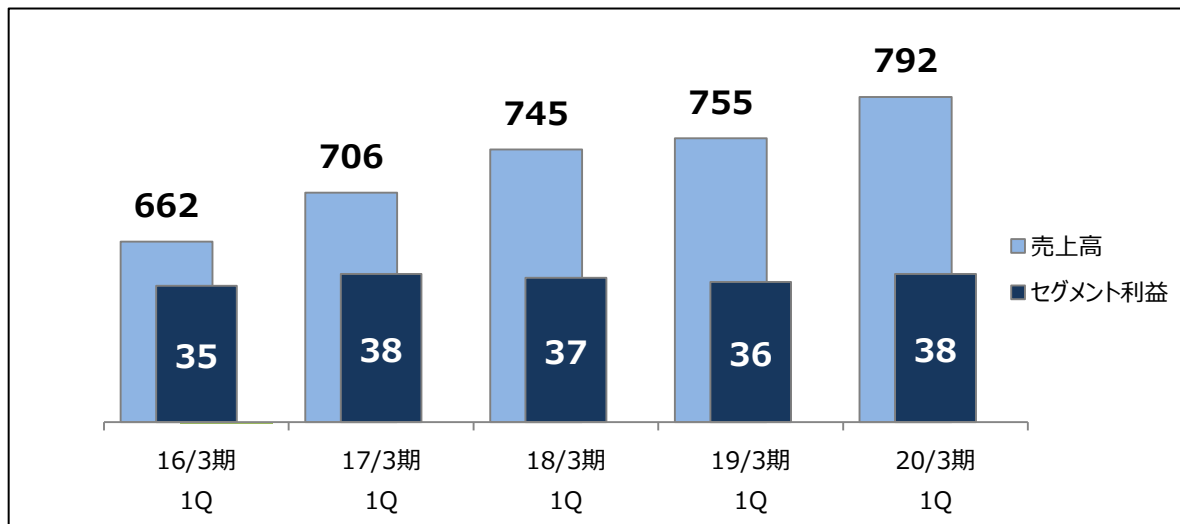
※ROAおよびROEの実績は、年換算した数値を記載

営業利益の前年比増減要因



■ リース・割賦事業

単位：億円

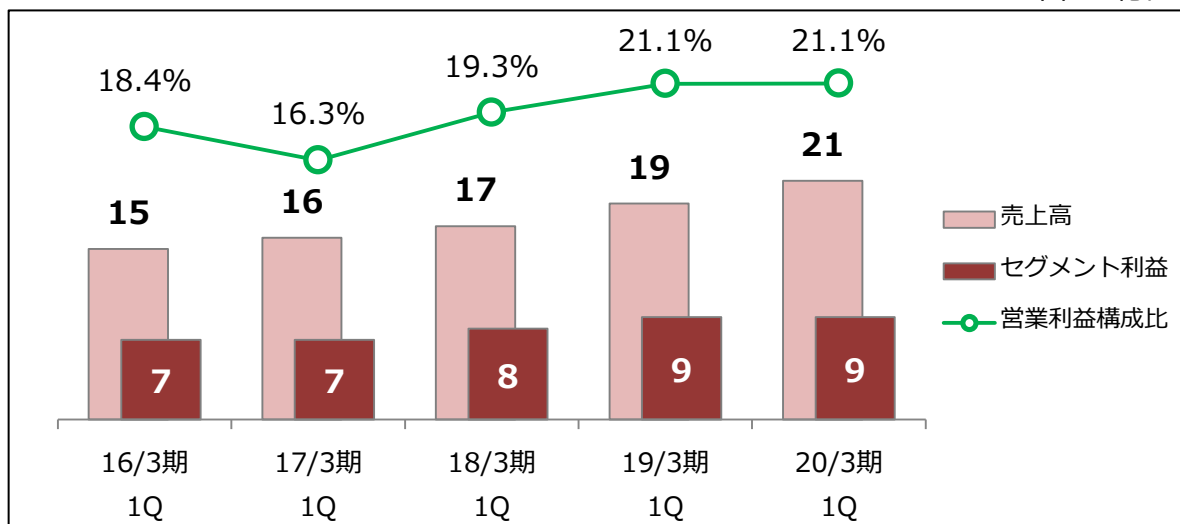


【リース・割賦事業】

- 営業資産の増加により増収増益
- 新規契約獲得利回りの向上と再リースの増加で収益率改善

■ 金融サービス事業

単位：億円



【金融サービス事業】

- 集金代行、医療・介護ファクタリングなどの手数料ビジネスと融資がともに堅調
- 貸倒費用の増加を吸収し、増収増益

※営業利益構成比 =
金融サービス事業セグメント利益 ÷ 営業利益

- 取扱高・事業投資額は好調。取扱高は、新規契約獲得利回りの向上を図りながら順調に積み上げ
- 集金代行、医療・介護ファクタリングは2桁成長

■ 取扱高・事業投資額

単位：億円

| | 19年3月期 1Q実績 | 20年3月期 | | 20年3月期 通期予想 | 進捗率 |
|--------------|----------------|--------------|--------|----------------|-------|
| | | 1Q実績 | 伸率 | | |
| ファイナンス・リース | 671 | 700 | 4.3% | 2,700 | 25.9% |
| オペレーティング・リース | 45 | 44 | △2.9% | 190 | 23.4% |
| リース計 | 716 | 744 | 3.9% | 2,890 | 25.8% |
| 割賦 | 189 | 240 | 26.8% | 880 | 27.3% |
| リース・割賦取扱高 合計 | 906 | 985 | 8.7% | 3,770 | 26.1% |
| 融資取扱高 | 131 | 105 | △19.7% | 470 | 22.4% |
| 取扱高 合計 | 1,037 | 1,090 | 5.1% | 4,240 | 25.7% |
| 事業投資額 | 5 | 12 | 107.3% | 107 | 11.2% |
| 取扱高・事業投資額 合計 | 1,043 | 1,102 | 5.7% | 4,347 | 25.4% |

※リース・割賦取扱高は、契約期間中の回収総額

※事業投資額は、資産購入額

■ 集金代行サービス取扱件数、医療・介護報酬ファクタリングサービス取扱高

単位：億円

| | 19年3月期 1Q実績 | 20年3月期 | | 20年3月期 通期予想 | 進捗率 |
|------------------|----------------|--------------|-------|----------------|-------|
| | | 1Q実績 | 伸率 | | |
| 集金代行 取扱件数 | 488万件 | 538万件 | 10.3% | 2,260万件 | 23.8% |
| 医療・介護ファクタリング 取扱高 | 186 | 251 | 34.8% | 950 | 26.5% |

- 医療機器は、19年3月期3Q以降、回復基調
- 環境関連分野は、太陽光発電設備の大型案件獲得により大幅増

リース・割賦取扱高 機種別

単位：億円

| | 19年3月期 1Q実績 | 20年3月期 | | 20年3月期 通期予想 | 進捗率 | リース事業協会 (4月-5月累計) 伸率 |
|--------------|----------------|------------|-------|----------------|-------|----------------------------|
| | | 1Q実績 | 伸率 | | | |
| 事務用・情報関連機器 | 483 | 486 | 0.5% | 1,930 | 25.2% | 15.5% |
| 医療機器 | 82 | 92 | 12.8% | 350 | 26.5% | 3.5% |
| 産業工作機械 | 88 | 120 | 37.0% | 425 | 28.5% | 66.4% |
| 商業・サービス業用機器 | 95 | 97 | 2.6% | 380 | 25.7% | △0.6% |
| 車両・輸送用機器 | 51 | 54 | 5.6% | 235 | 23.3% | 3.7% |
| その他 | 104 | 132 | 26.5% | 450 | 29.4% | △8.3% |
| リース・割賦取扱高 合計 | 906 | 985 | 8.7% | 3,770 | 26.1% | 12.3% |

環境関連分野

環境関連分野のリース・割賦取扱高は、上記取扱高の内数

単位：億円

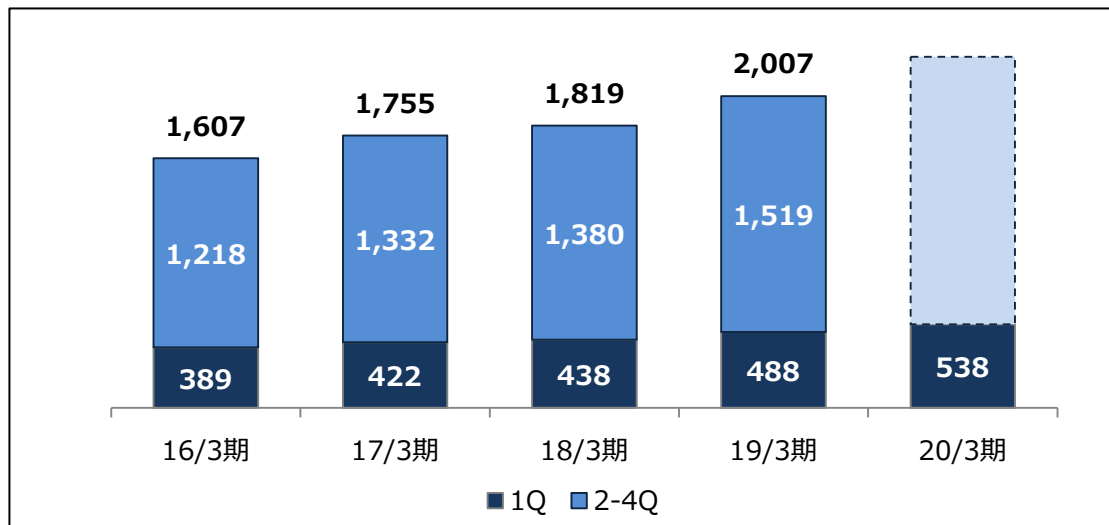
| | 19年3月期 1Q実績 | 20年3月期 | | 20年3月期 通期予想 | 進捗率 |
|--------------|----------------|------------|-------|----------------|-------|
| | | 1Q実績 | 伸率 | | |
| リース・割賦 取扱高 | 71 | 108 | 51.7% | 300 | 36.1% |
| 事業投資額 | — | 5 | — | 50 | 11.0% |
| 取扱高・事業投資額 合計 | 71 | 113 | 59.4% | 350 | 32.5% |

※リース・割賦取扱高は、契約期間中の回収総額

※事業投資額は、資産購入額

■ 集金代行サービス取扱件数

単位：万件

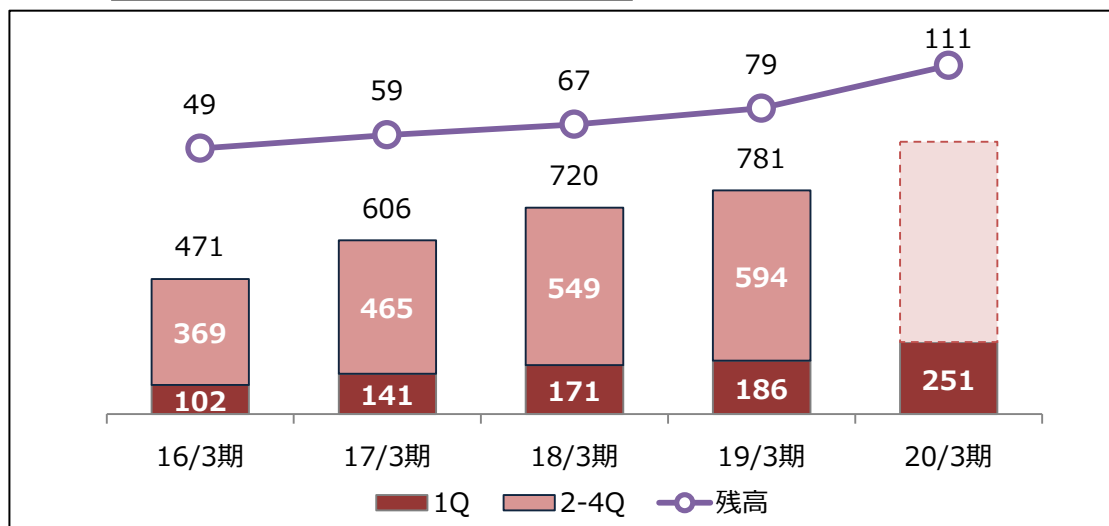


【集金代行サービス取扱件数】

- 新規顧客増により、取扱件数を順調に積み上げ

■ 医療・介護ファクタリング取扱高

単位：億円

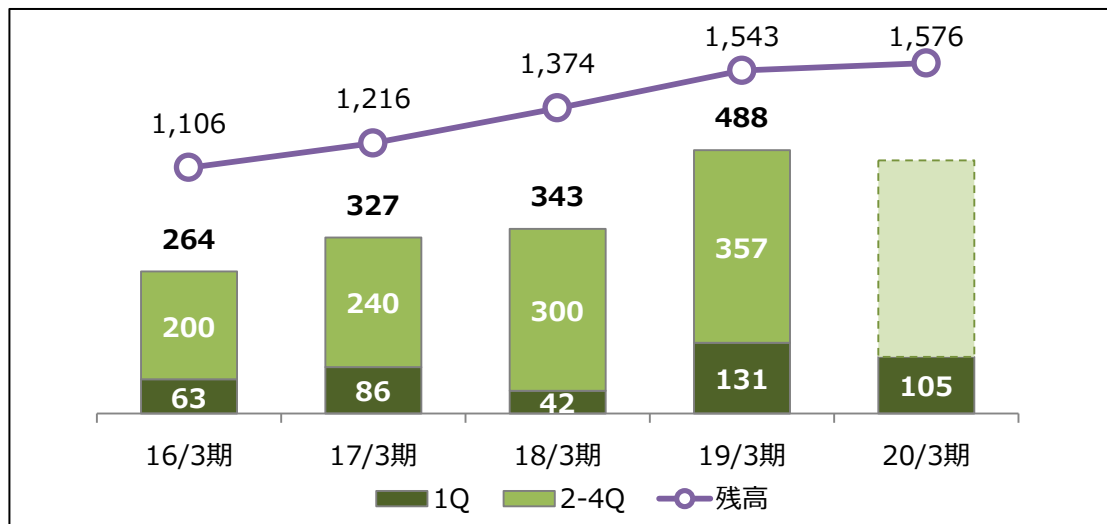


【医療・介護報酬ファクタリングサービス取扱高】

- 大口の医療（診療報酬）ファクタリング契約獲得
- 介護報酬ファクタリングも新規顧客の獲得と既存顧客のサービス利用増

■ 融資取扱高

単位：億円

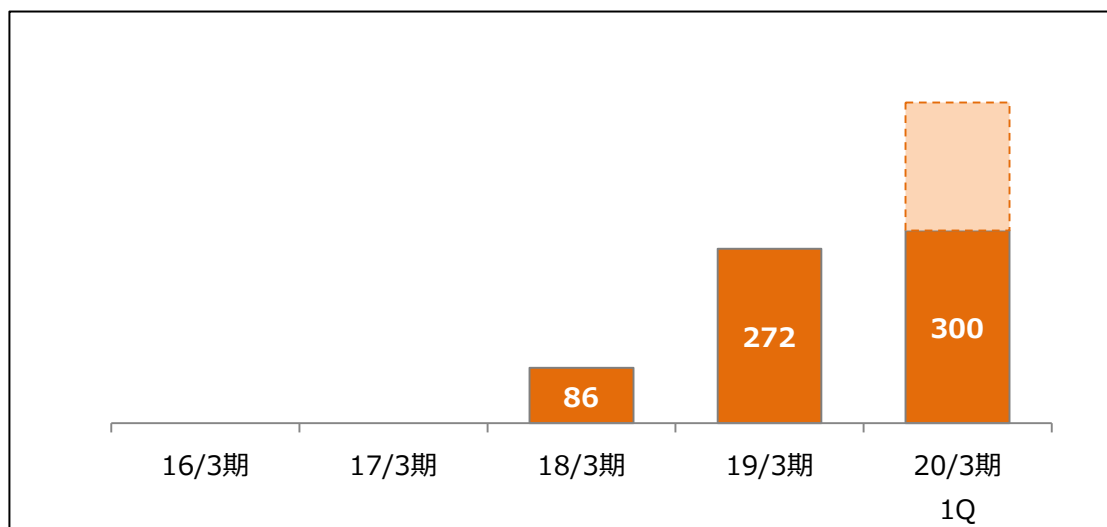


【融資取扱高】

- 前年にあった大口案件の反動により減少
通期予想に対しては、計画通りの進捗

■ 住宅賃貸保有戸数

単位：戸

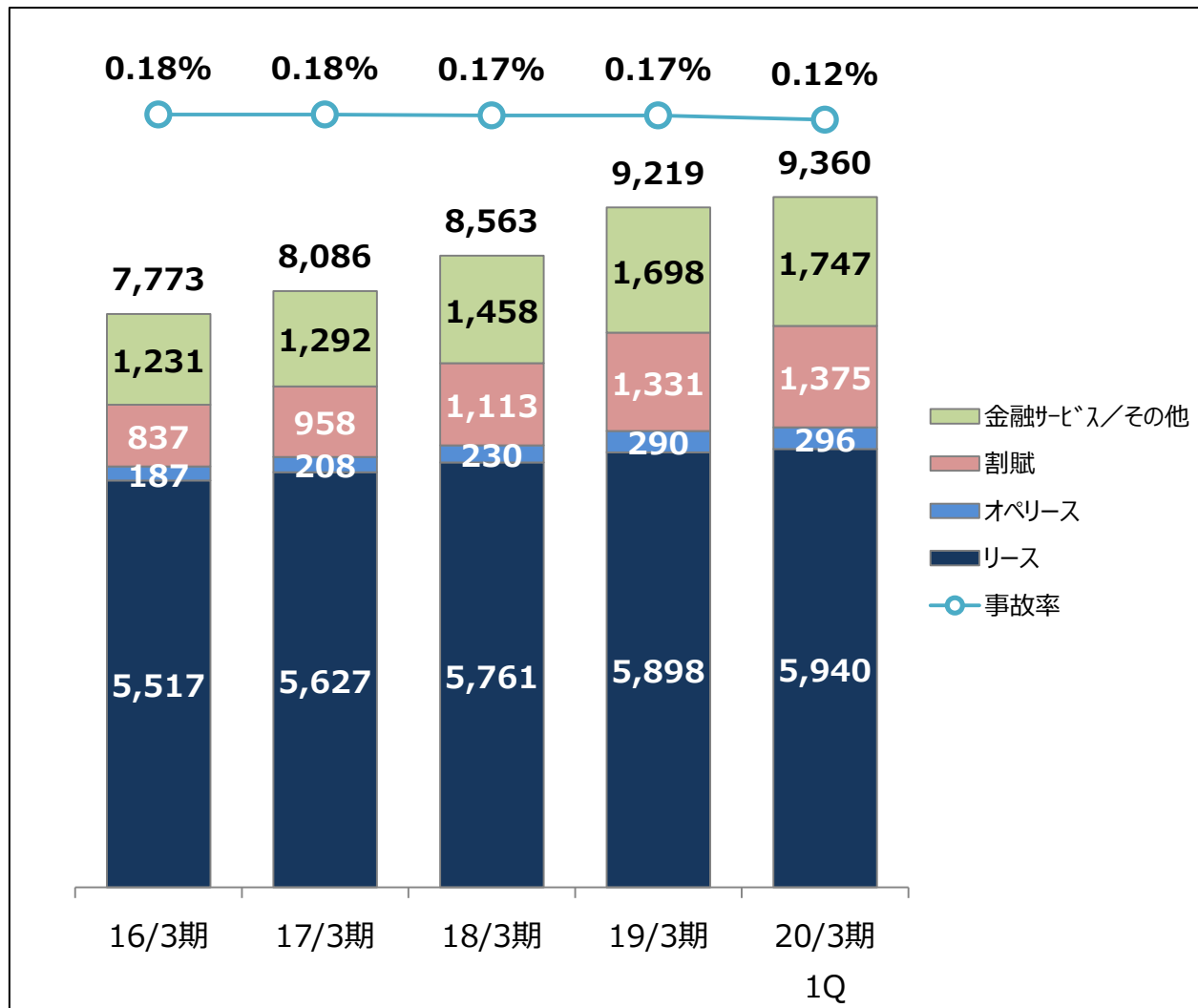


【住宅賃貸保有戸数】

- 首都圏を対象に順調に積み上げ

営業資産と事故率の推移

単位：億円



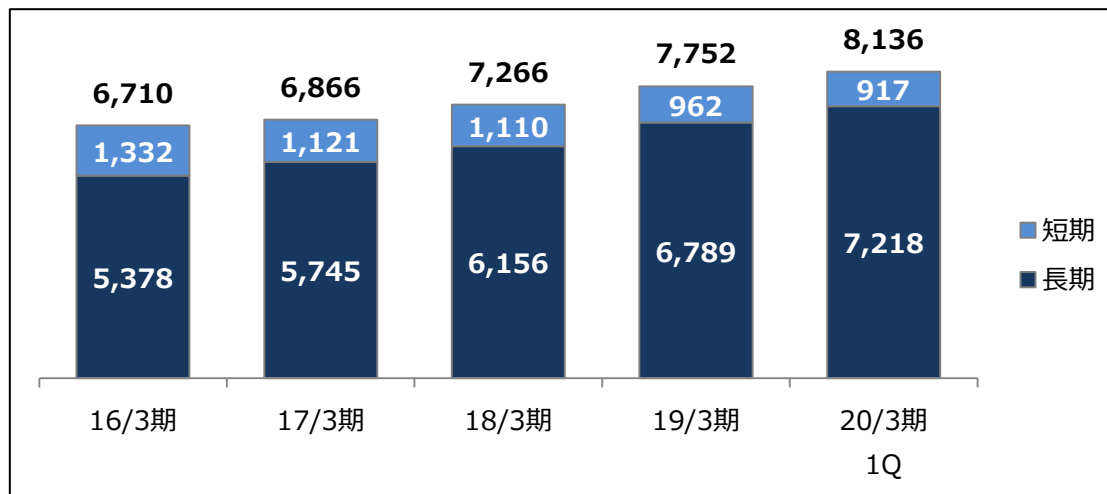
- 好調な契約獲得により、営業資産は前期末から141億円増加
- 事故損失額の減少により事故率は低下

※事故率 = 事故損失額 ÷ 営業資産平均残高 (20/3期1Qは、事故損失額を年換算して事故率を算出)

※営業資産残高はリース債権流動化を控除しない残高を表示

■ 有利子負債残高

単位：億円



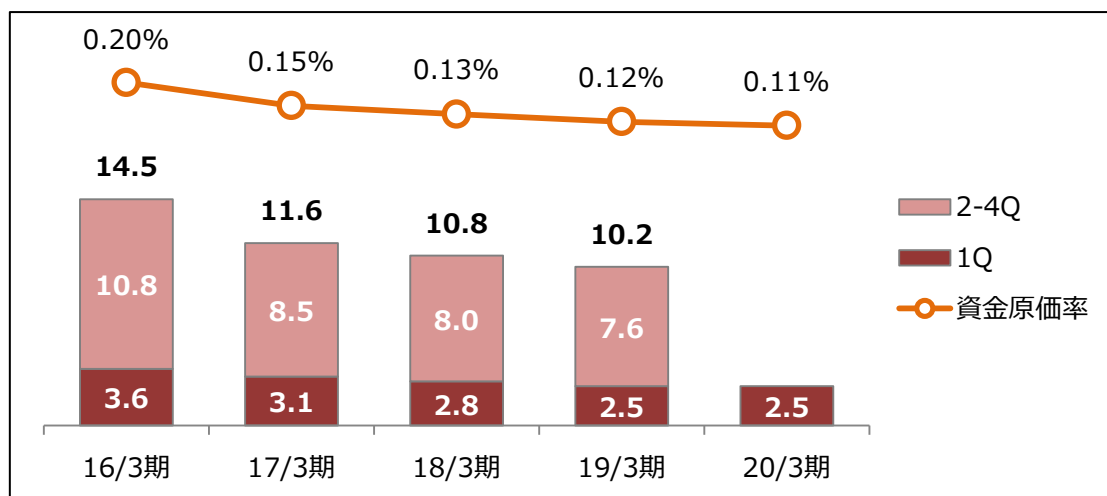
【有利子負債残高】

- 営業資産の拡大に応じて有利子負債増加

※リース債権流動化による調達（オフバランス）を含む残高を表示
 ※1年以内返済予定の長期債務は長期に含む

■ 資金原価・資金原価率

単位：億円



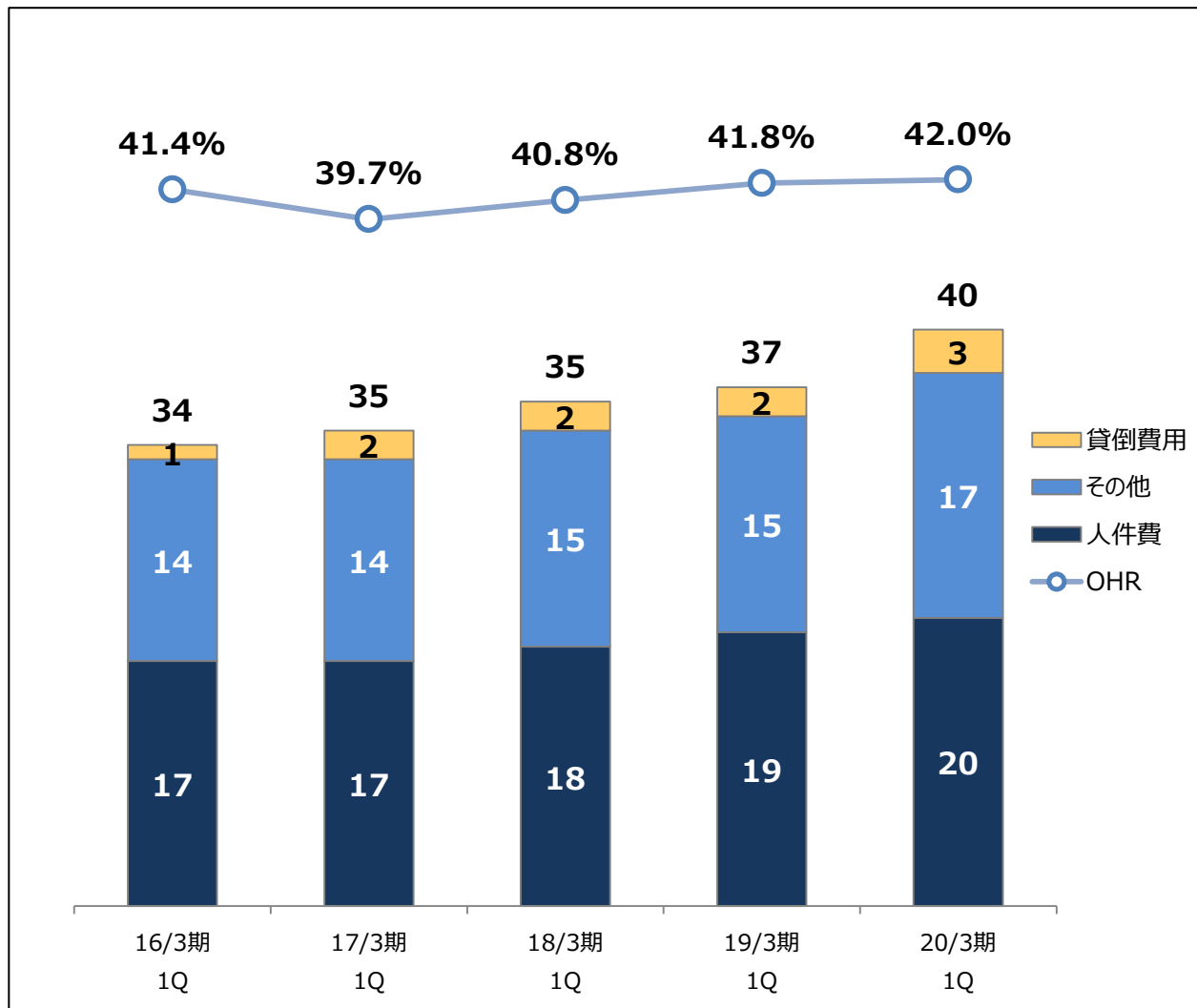
【資金原価・資金原価率】

- 低位な資金調達を継続
- 資金原価はほぼ横ばい、資金原価率は低減

※資金原価率 = 資金原価 ÷ 営業資産平均残高
 ※20/3期1Qは、資金原価を年換算して資金原価率を算出

販売費及び一般管理費の推移

単位：億円



- 販管費は前年同期比+9.4%
- 貸倒費用は、大口の個別引当の計上あり、前年同期比+35.4%

※OHR = (販売費及び一般管理費 - 貸倒費用) ÷ (売上総利益 + 資金原価)

※20/3期1Qより人材派遣費用を「その他」から「人件費」へ振替。グラフ数値は全て振替後の値を表示

2. 2020年3月期 連結業績予想

- 10期連続の増収、2期連続の増益を予想
- 組織能力強化戦略に基づく、事業基盤（人的リソース、ITインフラ）強化のための投資を継続
- 2019年6月に自己株式の取得を実施。これによる総還元性向への影響は約14%

単位：億円

| | 19年3月期 通期実績 | 20年3月期 | |
|------------|----------------|--------------|------|
| | | 通期予想 | 伸率 |
| 売上高 | 3,139 | 3,214 | 2.4% |
| 売上総利益 | 329 | 345 | 4.7% |
| 販売費及び一般管理費 | 156 | 168 | 7.2% |
| 営業利益 | 172 | 177 | 2.5% |
| 経常利益 | 173 | 174 | 0.1% |
| 当期純利益 | 119 | 120 | 0.5% |

| | | | 前年差 |
|----------------|--------|---------------|--------|
| 1株当たり配当金（円） | 80.00 | 90.00 | 10.00 |
| 1株当たり純利益（円） | 382.60 | 384.41 | 1.81 |
| 配当性向 | 20.9% | 23.4% | 2.5% |
| ROA（総資産当期純利益率） | 1.19% | 1.12% | △0.07% |
| ROE（自己資本利益率） | 7.0% | 6.7% | △0.3% |
| 営業資産残高（実質） | 9,219 | 9,835 | 615 |

※営業資産残高はリース債権流動化を控除しない残高を表示

■ 取扱高・事業投資額

単位：億円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | |
|--------------|--------|--------|--------------|-------|
| | 通期実績 | 伸率 | 通期予想 | 伸率 |
| ファイナンス・リース | 2,668 | 0.4% | 2,700 | 1.2% |
| オペレーティングリース | 202 | 27.9% | 190 | △6.3% |
| リース計 | 2,871 | 1.9% | 2,890 | 0.7% |
| 割賦 | 861 | 14.3% | 880 | 2.1% |
| リース・割賦取扱高 合計 | 3,732 | 4.5% | 3,770 | 1.0% |
| 融資取扱高 | 488 | 42.3% | 470 | △3.8% |
| 取扱高 合計 | 4,221 | 7.8% | 4,240 | 0.4% |
| 事業投資額 | 72 | 244.4% | 107 | 49.0% |
| 取扱高・事業投資額 合計 | 4,293 | 9.1% | 4,347 | 1.3% |

■ 集金代行サービス、医療・介護報酬ファクタリングサービス、住宅賃貸

単位：億円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | |
|------------------|---------|--------|----------------|-------|
| | 通期実績 | 伸率 | 通期予想 | 伸率 |
| 集金代行 取扱件数 | 2,007万件 | 10.3% | 2,260万件 | 12.6% |
| 医療・介護ファクタリング 取扱高 | 781 | 8.4% | 950 | 21.5% |
| 住宅賃貸 保有戸数 | 272戸 | 216.3% | 500戸 | 83.8% |

リース・割賦取扱高 機種別

単位：億円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | |
|--------------|--------|-------|--------------|-------|
| | 通期実績 | 伸率 | 通期予想 | 伸率 |
| 事務用・情報関連機器 | 1,906 | 1.0% | 1,930 | 1.2% |
| 医療機器 | 350 | △2.2% | 350 | △0.1% |
| 産業工作機械 | 422 | 2.2% | 425 | 0.6% |
| 商業・サービス業用機器 | 385 | 10.5% | 380 | △1.3% |
| 車両・輸送用機器 | 213 | 30.3% | 235 | 10.3% |
| その他 | 455 | 13.8% | 450 | △1.2% |
| リース・割賦 取扱高合計 | 3,732 | 4.5% | 3,770 | 1.0% |

環境関連分野

環境関連分野のリース・割賦取扱高は、上記取扱高の内数

単位：億円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | |
|--------------|--------|-------|------------|--------|
| | 通期実績 | 伸率 | 通期予想 | 伸率 |
| リース・割賦 取扱高 | 345 | 9.6% | 300 | △13.1% |
| 事業投資額 | 26 | — | 50 | 88.0% |
| 取扱高・事業投資額 合計 | 371 | 18.0% | 350 | △5.9% |

※リース・割賦取扱高は、契約期間中の回収総額
 ※事業投資額は、資産購入額

3. 參考資料

連結損益計算書の概況

単位：百万円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | | 20年3月期 | |
|-------------|--------|-------|---------------|-------|---------|-------|
| | 1Q実績 | 伸率 | 1Q実績 | 伸率 | 通期予想 | 伸率 |
| 売上高 | 78,239 | 1.5% | 82,028 | 4.8% | 321,400 | 2.4% |
| リース料収入 | 57,326 | 3.0% | 59,114 | 3.1% | 235,300 | 2.2% |
| 割賦売上高 | 12,166 | △3.3% | 12,966 | 6.6% | 52,500 | 4.1% |
| 営業貸付収益 | 703 | 9.1% | 756 | 7.5% | 3,300 | 14.2% |
| 受取手数料 | 1,364 | 9.7% | 1,433 | 5.1% | 6,100 | 6.5% |
| その他の売上高 | 6,679 | △4.4% | 7,758 | 16.2% | 24,200 | △2.0% |
| 売上原価 | 70,157 | 1.4% | 73,372 | 4.6% | 286,900 | 2.1% |
| リース料原価 | 52,150 | 3.2% | 53,456 | 2.5% | — | — |
| 割賦原価 | 11,519 | △3.1% | 12,221 | 6.1% | — | — |
| 資金原価 | 256 | △9.3% | 259 | 1.4% | — | — |
| その他の売上原価 | 6,230 | △3.6% | 7,434 | 19.3% | — | — |
| 売上総利益 | 8,082 | 2.1% | 8,656 | 7.1% | 34,500 | 4.7% |
| 販売費及び一般管理費 | 3,745 | 4.3% | 4,096 | 9.4% | 16,800 | 7.2% |
| うち 人件費 | 1,907 | 5.9% | 2,036 | 6.8% | 8,200 | 5.5% |
| うち 貸倒引当金繰入額 | 259 | 4.6% | 351 | 35.4% | 1,500 | △8.1% |
| 営業利益 | 4,336 | 0.4% | 4,559 | 5.1% | 17,700 | 2.5% |
| 経常利益 | 4,387 | 1.4% | 4,626 | 5.5% | 17,400 | 0.1% |
| 当期純利益 | 3,015 | △0.6% | 3,192 | 5.9% | 12,000 | 0.5% |

※20年3月期1Qより、販売費及び一般管理費のうち、人材派遣費用を「人件費」に含めて算出。これに伴い、前年実績も同基準で算出した数値を記載

単位：百万円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | | 20年3月期 | |
|--------------|---------|--------|----------------|--------|---------|--------|
| | 期末 | 前年増減 | 1Q末 | 前期末増減 | 期末予想 | 前年増減 |
| ファイナンス・リース | 565,113 | 13,715 | 569,414 | 4,301 | 574,500 | 9,386 |
| オペレーティング・リース | 29,058 | 5,999 | 29,678 | 619 | 30,500 | 1,441 |
| リース計 | 594,172 | 19,715 | 599,093 | 4,920 | 605,000 | 10,827 |
| 割賦 | 133,163 | 21,849 | 137,521 | 4,357 | 164,000 | 30,836 |
| リース・割賦事業合計 | 727,335 | 41,564 | 736,614 | 9,278 | 769,000 | 41,664 |
| 金融サービス事業 | 160,904 | 21,342 | 164,833 | 3,928 | 178,000 | 17,095 |
| 小計 | 888,240 | 62,907 | 901,447 | 13,207 | 947,000 | 58,759 |
| その他 | 8,969 | 2,657 | 9,926 | 956 | 11,500 | 2,530 |
| 営業資産合計 | 897,210 | 65,564 | 911,373 | 14,163 | 958,500 | 61,289 |
| 流動化控除額 | 24,700 | △48 | 24,681 | △19 | 25,000 | 299 |
| 営業資産合計（実質） | 921,910 | 65,516 | 936,054 | 14,144 | 983,500 | 61,589 |

■ 売上高

単位：百万円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | |
|----------|--------|--------|---------------|-------|
| | 1Q実績 | 伸率 | 1Q実績 | 伸率 |
| リース・割賦事業 | 75,536 | 1.4% | 79,208 | 4.9% |
| 金融サービス事業 | 1,968 | 12.0% | 2,150 | 9.2% |
| その他 | 734 | △11.1% | 669 | △8.8% |
| 合計 | 78,239 | 1.5% | 82,028 | 4.8% |

■ セグメント利益

単位：百万円

| | 19年3月期 | | 20年3月期 | |
|----------|--------|-------|--------------|-------|
| | 1Q実績 | 伸率 | 1Q実績 | 伸率 |
| リース・割賦事業 | 3,650 | △1.4% | 3,829 | 4.9% |
| 金融サービス事業 | 913 | 9.7% | 963 | 5.5% |
| その他 | 58 | △6.2% | 103 | 77.4% |
| 合計 | 4,622 | 0.6% | 4,896 | 5.9% |

※「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、計測・校正・機器点検等の受託技術サービス、リコーグループ内での融資、ファクタリング、国内キャッシュ・マネジメント・システムの運営、および太陽光発電施設の運営等を含む

本資料の業績予想は、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場合があることをご承知おき下さい。

<お問い合わせ先>

リコーリース 株式会社

RICOH LEASING COMPANY, LTD.

経営企画部

Tel : 03-6204-0608
Email : ir@rle.ricoh.co.jp
URL : <http://www.r-lease.co.jp>