

平成 19年 3月期 第 3 四半期財務・業績の概況 (連結)

平成19年1月25日

上 場 会 社 名 リコーリース株式会社

(コード番号:8566 東証第一部)

(URL <http://www.r-lease.co.jp/>)

問合せ先 代表者役職・氏名 代表取締役社長執行役員 井上 雄二
責任者役職・氏名 取締役常務執行役員 宮野 美晴

TEL (03) 5550 - 6336

1. 四半期財務情報の作成等に係る事項

会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 無

最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 有

(内容)

セグメント情報における事業区分の方法の変更。詳細は添付資料の10ページに記載しております。

連結及び持分法の適用範囲の異動の有無 : 無

2. 平成19年3月期第3四半期(平成 18年 10月 1日 ~ 平成 18年 12月 31日)及び

平成19年3月期第3四半期累計(平成 18年 4月 1日 ~ 平成 18年 12月 31日)の財務・業績の概況

(1) 経営成績(連結)の進捗状況

(百万円未満切捨)

	売上高		営業利益		経常利益		四半期(当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
19年3月期第3四半期	60,859	4.5	3,754	10.5	3,725	10.7	2,170	9.4
18年3月期第3四半期	58,220	0.6	3,397	2.2	3,364	1.3	1,984	0.3
19年3月期第3四半期累計	183,071	5.0	10,713	6.1	10,691	6.0	6,267	5.3
18年3月期第3四半期累計	174,340	2.2	10,100	6.2	10,088	6.1	5,952	5.3
(参考)18年3月期	234,927		13,906		13,863		8,228	

	1株当たり四半期 (当期)純利益	潜在株式調整後 1株当たり四半期 (当期)純利益
19年3月期第3四半期	69円53銭	-
18年3月期第3四半期	63円56銭	-
19年3月期第3四半期累計	200円76銭	-
18年3月期第3四半期累計	190円66銭	-
(参考)18年3月期	263円07銭	-

(注)売上高、営業利益等におけるパーセント表示は、対前年同期増減率を示しております。

[経営成績(連結)の進捗状況に関する定性的情報等]

(経営成績の進捗状況)

当第3四半期累計の経営成績につきましては、売上高が前年同期比5.0%増加の1,830億円となりました。当社は平成18年3月期から3ヵ年の中期経営計画において、優良な営業資産の増加に軸足を置いた営業活動を展開しており、その成果として順調に営業資産残高を増加させております。賃貸資産残高が順調に増加した結果、「賃貸料収入」は、前年同期比4.3%増加の1,535億円となりました。また、注力している手数料ビジネスの成長により、「受取手数料」も前年同期比15.3%増加の12億円となりました。一方費用面では、市場金利の上昇に伴い「資金原価」が増加いたしました。昨年に引き続き貸倒費用は減少いたしました。これらの結果、営業利益は前年同期比6.1%増加の107億円、経常利益は同6.0%増加の106億円となり、平成15年3月期の四半期決算開示以来、9ヶ月累計での利益ではありますが、過去最高の水準で進捗しております。

経営指標につきましては、ROEは11.2%と前年同期比0.7ポイント低下いたしました。中長期的な目標である10%を維持しております。ROAは、1.29%と中期経営計画での目標水準の1.30%に近づいております。自己資本比率は、純利益の積み増しにより順調に自己資本が増加した結果、前連結会計年度末比0.6ポイント上昇し11.8%となりました。

重点経営指標	前第3四半期	当第3四半期	前連結会計年度
自己資本当期純利益率(ROE)	11.9%	11.2%	12.1%
総資産当期純利益率(ROA)	1.25%	1.29%	1.30%
自己資本比率	10.8%	11.8%	11.2%

(注)前第3四半期及び当第3四半期のROE・ROAは、四半期純利益(累計)を年換算して算出しております。

(セグメント別の概況)

(単位:百万円)

	売上高			営業利益			営業資産残高		
	前第3四半期累計	当第3四半期累計	増減	前第3四半期累計	当第3四半期累計	増減	前第3四半期末	当第3四半期末	増減
貸貸・割賦事業	171,700	179,548	7,848	9,446	9,939	493	480,737	498,589	17,852
金融サービス事業	2,325	2,500	175	1,065	1,245	179	53,239	52,398	840
その他の事業	315	1,022	707	224	198	26	19,026	21,182	2,155
小計	174,340	183,071	8,731	10,735	11,382	647	553,003	572,171	19,168
消去又は全社	-	-	-	635	669	34	-	-	-
連結計	174,340	183,071	8,731	10,100	10,713	612	553,003	572,171	19,168

【貸貸・割賦事業(基盤事業)】

貸貸・割賦事業の売上高は、前年同期比78億円増加し、1,795億円となりました。貸貸・割賦事業の営業資産残高が前年同期末比178億円増加したことにより、貸貸料収入・割賦売上高が合わせて77億円増加したことが主な要因です。

営業利益は、前年同期比4億円増加し99億円となりました。売上高の増加に加え、優良な営業資産の獲得に努めた結果、事故及び貸倒費用は引き続き減少しております。

【金融サービス事業】

売上高は25億円と、前年同期比1億円増加いたしました。主に請求書発行・売掛金回収代行サービス等による手数料収入が増加したことによるものです。売上高増加の一方で、金融サービス事業における貸付債権の貸倒費用が減少したことから、営業利益も1億円の増加となりました。

(2)財政状態(連結)の変動状況

	総資産 百万円	純資産 百万円	自己資本比率 %	1株当たり純資産
19年3月期第3四半期	654,518	77,058	11.8	2,466円31銭
18年3月期第3四半期	639,974	69,402	10.8	2,223円12銭
(参考)18年3月期	639,577	71,706	11.2	2,296円39銭

(注)期末発行済株式数(連結) 18年12月末 31,218,312株 17年12月末 31,218,774株 18年3月末 31,218,727株

【連結キャッシュ・フローの状況】

	営業活動による キャッシュ・フロー 百万円	投資活動による キャッシュ・フロー 百万円	財務活動による キャッシュ・フロー 百万円	現金及び現金同等物 期末残高 百万円
19年3月期第3四半期累計	131,501	155,309	21,835	1,277
18年3月期第3四半期累計	132,086	168,206	30,974	1,142
(参考)18年3月期	187,638	211,350	20,674	3,249

【財政状態(連結)の変動状況に関する定性的情報等】

(資産の状況)

(単位:百万円)

	前連結会計年度	当第3四半期	増減	
			金額	伸率(%)
総資産	639,577	654,518	14,941	2.3
営業資産	556,107	572,171	16,064	2.9
その他	83,470	82,347	1,123	1.3
純資産	71,706	77,058	5,351	7.5
自己資本比率	11.2%	11.8%	+0.6ポイント	

【総資産】

総資産は、前期末比149億円増加し6,545億円となりました。営業資産(貸貸資産・割賦債権・営業貸付金)が160億円増加したことが主な要因です。

【純資産】

純資産は、利益剰余金の増加により前期末比53億円増加し、770億円となりました。純資産から少数株主持分を控除した自己資本は769億円で、自己資本比率は前期末の11.2%から0.6ポイント上昇し、11.8%となりました。

(キャッシュ・フローの状況)

(単位：百万円)

	前第3四半期累計	当第3四半期累計	増減
営業活動によるキャッシュ・フロー (貸貸資産の減価償却費)	132,086 (127,696)	131,501 (131,475)	585 (3,779)
投資活動によるキャッシュ・フロー (貸貸資産の購入額)	168,206 (153,392)	155,309 (153,436)	12,897 (43)
財務活動によるキャッシュ・フロー	30,974	21,835	9,139
現金及び現金同等物期末残高	1,142	1,277	134

【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・フローの収入は、前年同期比5億円減少し、1,315億円となりました。貸貸資産減価償却費が前年同期比37億円増加し収入が増えましたが、支払手形及び買掛金の純減少額が前年同期比で21億円増え、支出の増加となりました。また、キャッシュ・フロー上収入の減少となる賃貸料等未収入金の純増加額が前年同期比17億円増加いたしました。

【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・フローの支出は、1,553億円となりました。主な項目である貸貸資産の購入額はほぼ前年並でしたが、ファクタリング債権の回収から支払いを差し引いた純額での支払超過が前年同期比184億円減少し、支出が減少いたしました。一方、前年同期比で営業貸付金の実行額が34億円、割賦債権の純増減額が20億円増加し、支出の増加となりました。これらを主な要因として、投資活動によるキャッシュ・フローの支出は前年同期比128億円の減少となりました。

【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・フローの収入は、218億円となりました。当第3四半期累計での財務活動は、長期借入金の返済、社債の償還により合計399億円返済し、短期借入金・コマーシャルペーパー・長期借入金・社債により626億円資金調達を実施しております。

(参考) 第3四半期累計個別経営成績等の概況

(百万円未満切捨)

	売上高		営業利益		経常利益		四半期(当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
19年3月期第3四半期累計	178,527	2.4	10,569	3.6	10,544	3.4	6,216	2.6
18年3月期第3四半期累計	174,338	2.2	10,202	7.9	10,192	7.7	6,060	7.7
(参考)18年3月期	233,422		13,923		13,882		8,276	

	総資産	純資産
	百万円	百万円
19年3月期第3四半期	653,732	76,903
18年3月期第3四半期	639,071	69,424
(参考)18年3月期	638,410	71,666

(注)売上高、営業利益等におけるパーセント表示は、対前年同期増減率を示しております。

3. 平成19年3月期の連結業績予想(平成18年4月1日～平成19年3月31日)

	売上高	経常利益	当期純利益
	百万円	百万円	百万円
通期	245,000	14,000	8,300

(参考) 1株当たり予想当期純利益 265円87銭

[業績予想に関する定性的情報等]

平成19年3月期通期の業績予想につきましては、平成18年10月19日付にて公表いたしました業績予想に変更はありません。

上記の業績予想は、現時点で入手可能な情報に基づき当社が判断したものです。実際の業績は、さまざまな重要な要素により、これらの業績予想とは異なる結果となり得ることをご承知おきください。

[添付資料]

1. 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

区 分	期 別		前第3四半期末		当第3四半期末		前連結会計年度		対18年3月末増減	
			(平成17年12月31日現在)		(平成18年12月31日現在)		(平成18年3月31日現在)			
	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比	金 額	伸 率
(資産の部)		%		%		%		%		%
流動資産										
1.現金及び預金	1,142		1,277		3,249		1,972			
2.受取手形	150		33		132		99			
3.割賦債権	33,220		35,038		33,832		1,205			
4.買取債権	30,674		22,058		25,810		3,752			
5.未収貸貸債権	34,638		36,119		35,376		743			
6.営業貸付金	72,266		73,581		67,191		6,390			
7.賃貸料等未収入金	14,136		14,421		12,021		2,399			
8.その他	4,695		5,202		4,470		731			
9.貸倒引当金	5,975		5,372		5,817		444			
流動資産合計	184,948	28.9	182,358	27.9	176,267	27.6	6,090		3.5	
固定資産										
(1)有形固定資産										
(ア)貸貸資産										
1.貸貸資産	944,957		959,663		940,567		19,096			
2.減価償却累計額	559,865		565,771		550,134		15,636			
貸貸資産合計	385,092		393,892		390,432		3,459			
(イ)社用資産										
1.社用資産	1,631		1,658		1,669		10			
2.減価償却累計額	1,215		1,220		1,234		13			
社用資産合計	415		437		434		3			
有形固定資産合計	385,508	60.2	394,329	60.2	390,867	61.1	3,462		0.9	
(2)無形固定資産										
(ア)貸貸資産										
1.貸貸資産	65,575		73,019		67,873		5,145			
貸貸資産合計	65,575		73,019		67,873		5,145			
(イ)その他の無形固定資産	753		1,122		950		171			
無形固定資産合計	66,328	10.4	74,141	11.3	68,824	10.7	5,317		7.7	
(3)投資その他の資産										
1.投資有価証券	1,391		1,394		1,437		42			
2.その他	1,798		2,294		2,181		113			
投資その他の資産合計	3,190	0.5	3,689	0.6	3,618	0.6	70		1.9	
固定資産合計	455,026	71.1	472,160	72.1	463,310	72.4	8,850		1.9	
資産合計	639,974	100.0	654,518	100.0	639,577	100.0	14,941		2.3	

(単位：百万円)

区 分	期 別		前第3四半期		当第3四半期		前連結会計年度		対18年3月末増減	
			(平成17年12月31日)		(平成18年12月31日)		(平成18年3月31日)			
	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比	金 額	伸 率
(負債の部)		%		%		%		%		%
流動負債										
1. 支払手形及び買掛金	14,617		13,877		19,853		5,976			
2. 短期借入金	142,639		145,736		142,715		3,021			
3. 1年以内返済予定の 長期借入金	39,278		89,632		53,927		35,704			
4. 1年以内償還予定の社債	18,000		12,000		20,000		8,000			
5. コマーシャルペーパー	26,000		29,000		23,000		6,000			
6. 支払引受債務	34,493		28,113		35,370		7,257			
7. 未払法人税等	1,421		1,380		3,315		1,935			
8. 賞与引当金	325		350		681		330			
9. その他	10,353		12,003		9,707		2,296			
流動負債合計	287,129	44.9	332,095	50.7	308,571	48.3	23,523	7.6		
固定負債										
1. 社債	22,000		29,999		30,000		1			
2. 長期借入金	259,779		213,803		227,755		13,951			
3. 引当金	435		467		439		27			
4. その他	1,213		1,094		1,067		27			
固定負債合計	283,429	44.3	245,365	37.5	259,262	40.5	13,897	5.4		
負債合計	570,558	89.2	577,460	88.2	567,834	88.8	9,626	1.7		
(少数株主持分)										
少数株主持分	13	0.0	-	-	37	0.0	-	-		
(資本の部)										
資本金	7,896	1.2	-	-	7,896	1.2	-	-		
資本剰余金	10,160	1.6	-	-	10,160	1.6	-	-		
利益剰余金	50,899	7.9	-	-	53,176	8.3	-	-		
その他有価証券評価差額金	488	0.1	-	-	515	0.1	-	-		
自己株式	42	0.0	-	-	42	0.0	-	-		
資本合計	69,402	10.8	-	-	71,706	11.2	-	-		
負債、少数株主持分 及び資本合計	639,974	100.0	-	-	639,577	100.0	-	-		
(純資産の部)										
株主資本										
1. 資本金	-		7,896		-		-			
2. 資本剰余金	-		10,160		-		-			
3. 利益剰余金	-		58,491		-		-			
4. 自己株式	-		43		-		-			
株主資本合計	-	-	76,504	11.7	-	-	-	-		
評価・換算差額等										
1. その他有価証券評価差額金	-		489		-		-			
評価・換算差額等合計	-	-	489	0.1	-	-	-	-		
少数株主持分	-	-	64	0.0	-	-	-	-		
純資産合計	-	-	77,058	11.8	-	-	-	-		
負債純資産合計	-	-	654,518	100.0	-	-	-	-		

2. 四半期連結損益計算書

(1) 当第3四半期

(単位：百万円)

区 分	前第3四半期		当第3四半期		対前年同期増減		当中間連結会計期間	
	〔自平成17年10月1日 至平成17年12月31日〕		〔自平成18年10月1日 至平成18年12月31日〕				〔自平成18年4月1日 至平成18年9月30日〕	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	伸率	金額	百分比
売 上 高		%		%		%		%
1. 賃 貸 料 収 入	49,358		51,402		2,043	4.1	102,100	
2. 割 賦 売 上 高	2,905		3,263		357	12.3	6,694	
3. 営 業 貸 付 収 益	456		482		26	5.8	915	
4. 受 取 手 数 料	326		400		74	22.9	802	
5. そ の 他 の 売 上 高	5,173		5,310		137	2.7	11,698	
売 上 高 合 計	58,220	100.0	60,859	100.0	2,639	4.5	122,211	100.0
売 上 原 価								
1. 賃 貸 原 価	44,892		46,088		1,196		92,330	
2. 割 賦 原 価	2,652		2,988		335		6,168	
3. 資 金 原 価	375		745		369		1,161	
4. そ の 他 の 売 上 原 価	4,376		4,403		26		10,011	
売 上 原 価 合 計	52,297	89.8	54,225	89.1	1,928	3.7	109,671	89.7
売 上 総 利 益	5,923	10.2	6,634	10.9	711	12.0	12,539	10.3
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費	2,525	4.4	2,880	4.7	354	14.0	5,580	4.6
営 業 利 益	3,397	5.8	3,754	6.2	356	10.5	6,959	5.7
営 業 外 収 益								
1. 受 取 利 息 及 び 受 取 配 当 金	1		4		2		9	
2. そ の 他	2		4		2		12	
営 業 外 収 益 合 計	3	0.0	8	0.0	4		22	0.0
営 業 外 費 用								
1. 支 払 利 息	2		6		3		9	
2. そ の 他	32		30		2		5	
営 業 外 費 用 合 計	35	0.1	36	0.1	0		15	0.0
経 常 利 益	3,364	5.7	3,725	6.1	360	10.7	6,966	5.7
特 別 利 益								
1. 親 会 社 株 式 売 却 益	43		-		43		-	
特 別 利 益 合 計	43	0.1	-	-	43	-	-	-
税 金 等 調 整 前 純 利 益	3,408	5.8	3,725	6.1	317	9.3	6,966	5.7
税 金 費 用	1,423	2.4	1,529	2.5	105	7.4	2,868	2.3
少 数 株 主 利 益	-	-	25	0.0	25	-	1	0.0
第 3 四 半 期 (中 間) 純 利 益	1,984	3.4	2,170	3.6	186	9.4	4,096	3.4

(2)当第3四半期累計

(単位：百万円)

区 分	前第3四半期累計		当第3四半期累計		対前年同期増減		前連結会計年度	
	〔自平成17年4月1日 至平成17年12月31日〕		〔自平成18年4月1日 至平成18年12月31日〕				〔自平成17年4月1日 至平成18年3月31日〕	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	伸率	金額	百分比
売 上 高		%		%		%		%
1. 賃 貸 料 収 入	147,140		153,503		6,362	4.3	198,024	
2. 割 賦 売 上 高	8,617		9,957		1,340	15.5	11,505	
3. 営 業 貸 付 収 益	1,367		1,398		31	2.3	1,818	
4. 受 取 手 数 料	1,043		1,202		159	15.3	1,400	
5. そ の 他 の 売 上 高	16,171		17,009		837	5.2	22,177	
売 上 高 合 計	174,340	100.0	183,071	100.0	8,731	5.0	234,927	100.0
売 上 原 価								
1. 賃 貸 原 価	133,921		138,419		4,497		179,975	
2. 割 賦 原 価	7,877		9,156		1,279		10,511	
3. 資 金 原 価	1,159		1,906		746		1,546	
4. そ の 他 の 売 上 原 価	13,609		14,414		805		18,362	
売 上 原 価 合 計	156,568	89.8	163,897	89.6	7,328	4.7	210,395	89.6
売 上 総 利 益	17,772	10.2	19,174	10.4	1,402	7.9	24,531	10.4
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費	7,671	4.4	8,460	4.6	789	10.3	10,624	4.5
営 業 利 益	10,100	5.8	10,713	5.8	612	6.1	13,906	5.9
営 業 外 収 益								
1. 受 取 利 息 及 び 受 取 配 当 金	11		13		2		19	
2. そ の 他	22		16		6		26	
営 業 外 収 益 合 計	34	0.0	30	0.0	3		45	0.0
営 業 外 費 用								
1. 支 払 利 息	8		16		7		12	
2. そ の 他	37		35		2		77	
営 業 外 費 用 合 計	46	0.0	51	0.0	5		89	0.0
経 常 利 益	10,088	5.8	10,691	5.8	603	6.0	13,863	5.9
特 別 利 益								
1. 親 会 社 株 式 売 却 益	43		-		43		43	
特 別 利 益 合 計	43	0.0	-	-	43	-	43	0.0
税 金 等 調 整 前 純 利 益	10,132	5.8	10,691	5.8	559	5.5	13,906	5.9
税 金 費 用	4,179	2.4	4,397	2.4	217	5.2	5,654	2.4
少 数 株 主 利 益	-	-	26	0.0	26	-	23	0.0
第3四半期累計(当期)純利益	5,952	3.4	6,267	3.4	315	5.3	8,228	3.5

3. 四半期連結株主資本等変動計算書

当第3四半期（自 平成18年4月1日 至 平成18年12月31日）

（単位：百万円）

	株主資本					評価・換算 差額等	少数株主 持分	純資産 合計
	資本金	資本 剰余金	利益 剰余金	自己株式	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金		
平成18年3月31日残高	7,896	10,160	53,176	42	71,190	515	37	71,743
当四半期中の変動額								
剰余金の配当	-	-	936	-	936	-	-	936
役員賞与	-	-	16	-	16	-	-	16
四半期純利益	-	-	6,267	-	6,267	-	-	6,267
自己株式の取得	-	-	-	1	1	-	-	1
株主資本以外の項目の当 四半期中の変動額(純額)	-	-	-	-	-	25	26	0
当四半期中の変動額合計	-	-	5,315	1	5,313	25	26	5,314
平成18年12月31日残高	7,896	10,160	58,491	43	76,504	489	64	77,058

4. 四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

区 分	期 別		対前年同期 増 減 金 額	前連結会計年度 〔自平成17年4月1日 至平成18年3月31日〕 金 額
	前第3四半期累計	当第3四半期累計		
	〔自平成17年4月1日 至平成17年12月31日〕 金 額	〔自平成18年4月1日 至平成18年12月31日〕 金 額		
営業活動によるキャッシュ・フロー				
税金等調整前第3四半期累計(当期)純利益	10,132	10,691	559	13,906
貸 貸 資 産 減 価 償 却 費	127,696	131,475	3,779	171,076
貸 貸 資 産 除 却 損	3,263	2,999	264	4,606
社用資産減価償却費及び除却損	296	347	50	399
貸倒引当金の純増減額(減少：)	135	444	309	293
有価証券・投資有価証券売却益	43	-	43	43
賞与等引当金の純増減額(減少：)	248	302	53	110
受取利息及び受取配当金	11	14	3	19
支 払 利 息	1,168	1,924	755	1,558
貸貸料等未収入金の純増減額(増加：)	639	2,399	1,760	1,399
その他(資産)の純増減額(増加：)	258	1,228	969	104
支払手形及び買掛金の純増減額(減少：)	3,828	5,976	2,147	1,424
未払金及び未払費用の純増減額(減少：)	169	437	268	215
その他(負債)の純増減額(減少：)	1,104	1,719	614	531
役員賞与の支払額	16	16	-	16
小 計	138,648	139,212	563	194,750
利息及び配当金の受取額	11	14	3	19
利息の支払額	1,125	1,803	678	1,578
法人税等の支払額	5,447	5,921	473	5,553
営業活動によるキャッシュ・フロー	132,086	131,501	585	187,638
投資活動によるキャッシュ・フロー				
貸 貸 資 産 の 購 入 額	153,392	153,436	43	209,722
貸 貸 資 産 売 却 等	10,758	10,342	415	14,727
未収貸貸債権の増加額	11,732	11,936	204	16,211
未収貸貸債権の回収額	10,717	11,193	475	14,457
割賦債権の純増減額(増加：)	996	1,068	2,065	457
ファクタリング債権(買取債権)の回収額	185,065	117,649	67,416	235,977
ファクタリング債務(支払引受債務)の支払額	206,980	121,154	85,826	252,151
営業貸付金の実行額	11,779	15,181	3,402	9,356
営業貸付金の元本回収額	7,858	8,791	933	10,509
有価証券・投資有価証券売却及び償還額	555	-	555	555
有価証券・投資有価証券の取得	-	0	0	0
連結範囲の変更を伴う子会社株式の取得による純収入	73	-	73	73
社 用 資 産 の 購 入 額	346	508	161	666
投資活動によるキャッシュ・フロー	168,206	155,309	12,897	211,350
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(減少：)	88,497	3,021	85,476	88,572
コマーシャルペーパーの純増減額(減少：)	38,000	6,000	44,000	41,000
長期借入による収入	87,570	43,668	43,901	87,572
長期借入金の返済による支出	94,310	21,915	72,394	111,688
社債の発行による収入	-	9,999	9,999	10,000
社債の償還による支出	12,000	18,000	6,000	12,000
自己株式の売却・取得による純収入(減少：)	1	1	0	1
配当金の支払額	780	936	156	780
財務活動によるキャッシュ・フロー	30,974	21,835	9,139	20,674
現金及び現金同等物に係る換算差額	-	-	-	-
現金及び現金同等物の純増減額(減少：)	5,145	1,972	3,172	3,037
現金及び現金同等物期首残高	6,287	3,249	3,037	6,287
現金及び現金同等物期末残高	1,142	1,277	134	3,249

5. セグメント情報

(1) 事業の種類別セグメント情報

当第3四半期累計(自 平成18年4月1日 至 平成18年12月31日)

(単位: 百万円)

	賃貸・割賦事業	金融サービス事業	その他の事業	計	消去又は全社	連結
売上高	179,548	2,500	1,022	183,071	-	183,071
営業費用	169,608	1,255	824	171,688	669	172,358
営業利益(営業損失)	9,939	1,245	198	11,382	669	10,713

前第3四半期累計(自 平成17年4月1日 至 平成17年12月31日)

(単位: 百万円)

	賃貸・割賦事業	金融サービス事業	その他の事業	計	消去又は全社	連結
売上高	171,700	2,325	315	174,340	-	174,340
営業費用	162,253	1,259	90	163,604	635	164,239
営業利益(営業損失)	9,446	1,065	224	10,735	635	10,100

(注)1. 事業の区分は、主たる営業取引の種類により区分しております。

2. 各事業区分の主要品目

賃貸・割賦事業

事務用・情報関連機器、医療機器、印刷・工作機械等のリース・レンタル・割賦・クレジット(賃貸取引の満了・中途解約に伴う物件売却等を含む)

金融サービス事業

ビジネスローン・業界特化型融資・住宅ローン・マンションローン等の貸付、及び請求書発行・売掛金回収等の代行サービス

その他の事業

リコーグループ会社への融資、リコーグループのファクタリング、計測・校正・機器点検等の受託技術サービス、商品売買等

3. 営業費用のうち、消去又は全社の項目に含めた配賦不能営業費用の金額は、販売費及び一般管理費のうち、管理部門(総務、人事、経理等)に係る費用であります。

4. 事業区分の方法の変更

当中間期より事業区分の変更を実施しております。金融サービス事業部の発足に合わせて、旧事業区分「ソリューションファイナンス事業」と「その他の事業」との間で見直し、リコーグループ以外のローン全般と手数料ビジネスを金融サービス事業と位置付けております。

なお、前第3四半期のセグメント情報につきましては、当第3四半期において用いた事業区分の方法により区分しております。

(2) 所在地別セグメント情報

当社および連結子会社は、本邦以外の国または地域に所在する連結子会社および在外支店がないため、所在地別セグメント情報は記載しておりません。

(3) 海外売上高

該当事項はありません。

6. 生産、受注及び販売の状況

(1) 営業取扱高内訳

(単位：百万円)

事業の種類別セグメントの名称	前第3四半期累計 〔自平成17年4月1日 至平成17年12月31日〕		当第3四半期累計 〔自平成18年4月1日 至平成18年12月31日〕		対前年同期増減		前連結会計年度 〔自平成17年4月1日 至平成18年3月31日〕	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	伸率	金額	構成比
		%		%		%		%
リース	178,042	88.1	178,819	85.7	777	0.4	243,144	87.7
レンタル	6,158	3.0	7,972	3.8	1,814	29.5	8,700	3.2
貸貸事業計	184,201	91.1	186,792	89.5	2,591	1.4	251,844	90.9
割賦事業	9,978	4.9	14,082	6.7	4,103	41.1	14,120	5.1
貸貸・割賦事業計	194,180	96.0	200,875	96.2	6,695	3.4	265,965	96.0
金融サービス事業	8,006	4.0	7,918	3.8	88	1.1	11,172	4.0
合計	202,186	100.0	208,793	100.0	6,606	3.3	277,138	100.0

(2) 営業資産残高内訳

(単位：百万円)

事業の種類別セグメントの名称	前第3四半期 (平成17年12月31日)		当第3四半期 (平成18年12月31日)		前連結会計年度 (平成18年3月31日)		対18年3月末増減	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	伸率
		%		%		%		%
リース	436,277	78.9	453,333	79.2	444,214	79.9	9,119	2.1
レンタル	14,390	2.6	13,578	2.4	14,091	2.5	513	3.6
貸貸事業計	450,667	81.5	466,911	81.6	458,306	82.4	8,605	1.9
割賦事業	30,069	5.4	31,678	5.5	30,609	5.5	1,068	3.5
貸貸・割賦事業計	480,737	86.9	498,589	87.1	488,915	87.9	9,674	2.0
金融サービス事業	53,239	9.6	52,398	9.2	53,754	9.7	1,355	2.5
その他の事業	19,026	3.5	21,182	3.7	13,437	2.4	7,745	57.6
合計	553,003	100.0	572,171	100.0	556,107	100.0	16,064	2.9

(注) 割賦事業については、割賦債権から割賦未実現利益を控除した数値を表示しております。

7. 最近における四半期毎の業績の数値

平成19年3月期（連結）

	第1四半期 18年4月～18年6月	第2四半期 18年7月～18年9月	第3四半期 18年10月～18年12月	第4四半期 19年1月～19年3月	第3四半期累計 18年4月～18年12月
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
売上高	60,880	61,331	60,859		183,071
売上総利益	6,221	6,318	6,634		19,174
営業利益	3,496	3,462	3,754		10,713
経常利益	3,493	3,473	3,725		10,691
税金等調整前当期純利益	3,493	3,473	3,725		10,691
当期純利益	2,064	2,032	2,170		6,267
1株当たり当期純利益	66.12	65.11	69.53		200.76
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	-	-	-		-
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
総資産	645,763	656,848	654,518		654,518
純資産	73,177	75,211	77,058		77,058
1株当たり純資産	2,342.97	2,407.95	2,466.31		2,466.31
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
営業活動によるキャッシュ・フロー	36,806	54,040	40,655		131,501
投資活動によるキャッシュ・フロー	47,749	63,928	43,631		155,309
財務活動によるキャッシュ・フロー	9,153	9,535	3,146		21,835
現金及び現金同等物期末残高	1,460	1,107	1,277		1,277

平成18年3月期（連結）

	第1四半期 17年4月～17年6月	第2四半期 17年7月～17年9月	第3四半期 17年10月～17年12月	第4四半期 18年1月～18年3月	第3四半期累計 17年4月～17年12月
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
売上高	57,982	58,137	58,220	60,587	174,340
売上総利益	5,872	5,976	5,923	6,759	17,772
営業利益	3,362	3,340	3,397	3,806	10,100
経常利益	3,377	3,346	3,364	3,774	10,088
税金等調整前当期純利益	3,377	3,346	3,408	3,774	10,132
当期純利益	1,993	1,974	1,984	2,276	5,952
1株当たり当期純利益	63.86	63.24	63.56	72.41	190.66
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	-	-	-	-	-
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
総資産	623,547	631,453	639,974	639,577	639,974
株主資本	65,711	67,743	69,402	71,706	69,402
1株当たり株主資本	2,104.82	2,169.95	2,223.12	2,296.39	2,223.12
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
営業活動によるキャッシュ・フロー	40,642	50,177	41,267	55,551	132,086
投資活動によるキャッシュ・フロー	42,876	63,245	62,085	43,143	168,206
財務活動によるキャッシュ・フロー	3,466	13,345	21,096	10,300	30,974
現金及び現金同等物期末残高	586	863	1,142	3,249	1,142