

2009年度第1四半期決算概要

NISグループ株式会社
8571

この資料の数値に関しましては、日本会計基準に基づいて作成しております。

目次

I. 2009年度第1四半期決算概要

・業績概要	...	1
・第1四半期のハイライト①～業績の内訳～	...	2
・第1四半期のハイライト②～第1四半期の施策～	...	3
・貸借対照表	...	4
・事業別営業収益・営業利益の内訳	...	5
・利息返還損失の推移	...	6
・資金調達の状況(単体)	...	7
・借入金の減少	...	8
・今期の見通しと前回発表予想との差異分析	...	9

II. ご参考

・ローン事業の状況(単体)	...	10
・貸倒償却と貸倒引当金の推移(単体)	...	11
・投資有価証券残高表	...	12

I . 2009年度第1四半期決算概要

業績概要

■金融資本市場の混乱及び信用収縮が長期化する中、当社においては、2008年度より進めている再建プランのもと、事業構造の建て直しを着実に推進。当第1四半期においては、依然として続く金融資本市場の混乱及び不動産における流動性の低迷により、前年同期と比較し、以下の通り減収・減益となった。

(単位:百万円)

	2008年度第1四半期 連結累計期間	2009年度第1四半期 連結累計期間	前年同期 増減率
営業収益	12,249	1,737	△85.8%
営業総利益	5,732	741	△87.1%
営業利益	1,028	△2,441	—
経常利益	600	△2,387	—
特別利益	310	2,344	656.1%
特別損失	139	487	250.4%
当期純利益	549	△541	—

第1四半期のハイライト① ~業績の内訳~

■ 業績の内訳

アップサイド		ダウンサイド	
・人件費関連費用や賃借料の大幅な減少 (営業利益の確保)	△1,510百万円 (前年同期比)	・新規の貸付金扱い高抑制による受取利息、受取手数料の減少 ・連結子会社を持分法適用関連会社化 (営業収益の減少)	△10,512百万円 (前年同期比)
・社債買入消却益(特別利益)	2,200百万円	・不動産担保ローンにおける貸倒引当金の追加計上(営業損失)	△792百万円
		・利息返還損失引当金の追加計上(営業損失)	△1,180百万円
		・投資有価証券評価損の計上(特別損失)	△391百万円

第1四半期のハイライト② ～第1四半期の施策～

■ 第1四半期の施策

1. 事業構造の転換

○アセットビジネスからフィービジネスへと事業構造の転換を図り、主力・成長事業となる事業に経営資源を傾注

①投資銀行事業:

M&Aアドバイザリー業務、企業再生業務、ファンド組成業務(100%子会社NISPIにて)、フィナンシャルアドバイザリー業務等

②貿易サポート事業:

企業間の国際商取引への与信提供業務、物流、決済代行業務、アジア及びロシアでのプロモーションサポート等

③海外事業:

中国ビジネス、国内中堅中小企業の海外進出サポート業務、海外中堅中小企業の日本進出サポート業務等

○ローン事業については、引き続き効率化と回収の最大化を推進

2. 各事業の進捗

○投資銀行事業、貿易サポート事業、海外事業の進捗状況は下記の通り

①投資銀行事業:

- 当社にてアドバイザリー業務、子会社NISPIにてファンド組成を行い、スムーズな投資実行及び投資先の企業価値最大化を支援

例1) 株式会社ラ・パルレ(大証ヘラクレス:4357)の第三者割当増資(2009年4月)

例2) レカムホールディングス株式会社(大証ヘラクレス:3323)の第三者割当増資(2009年6月)

②貿易サポート事業:

- 貿易サポート事業の本格展開のため、ビジネス基盤の構築を促進

・子会社による中古車輸出版売業株式会社アガスタ株式(東証マザーズ:3330)に対する公開買付けを開始(2009年7月)

③海外事業:

- 海外事業の拡大を図るべく、アジア各国での拠点およびネットワークを開拓

・大韓民国 知識経済部との投資に関する了解覚書を締結(貿易事業ならびに、両国企業に対しての進出支援)(2009年5月)

・秀邦(上海)投資管理咨询有限公司の持分100%を取得し、中国事業を再開(2009年7月)

貸借対照表

(単位:百万円)

(資産の部)	2008年度末	2009年度 第1四半期末	(負債及び純資産の部)	2008年度末	2009年度 第1四半期末
流動資産	52,135	51,434	流動負債	45,328	46,241
現金及び預金	3,427	6,052	短期有利子負債	38,663	39,853
営業貸付金	33,448	30,253	未払金・未払費用	1,942	2,632
その他貸付債権	4,085	4,550	未払法人税等	1,162	1,081
買取債権	26	20	債務保証損失引当金	2,653	2,202
販売用不動産	13,773	13,743	その他	905	472
その他	4,747	2,299	固定負債	27,055	25,370
貸倒引当金	△ 7,373	△ 5,484	長期有利子負債	12,556	11,227
固定資産	36,109	35,610	利息返還損失引当金	11,340	11,210
有形・無形固定資産	933	152	その他	3,159	2,933
投資有価証券	8,149	9,134	負債合計	72,383	71,612
破産更生債権等	46,955	47,948	資本金	26,289	26,289
その他	8,680	8,092	資本剰余金	30,180	30,180
貸倒引当金	△ 28,609	△ 29,718	利益剰余金	△ 48,711	△ 49,262
繰延資産	159	97	自己株式	△ 3,893	△ 3,893
資産合計	88,403	87,142	評価・換算差額等	634	691
			少数株主持分	11,520	11,524
			純資産合計	16,019	15,530
			負債及び純資産合計	88,403	87,142

※保証債務残高

21,614百万円

17,746百万円

※有利子負債合計

51,219百万円

51,080百万円

(債務保証損失引当金及び関係会社事業損失引当金控除後)

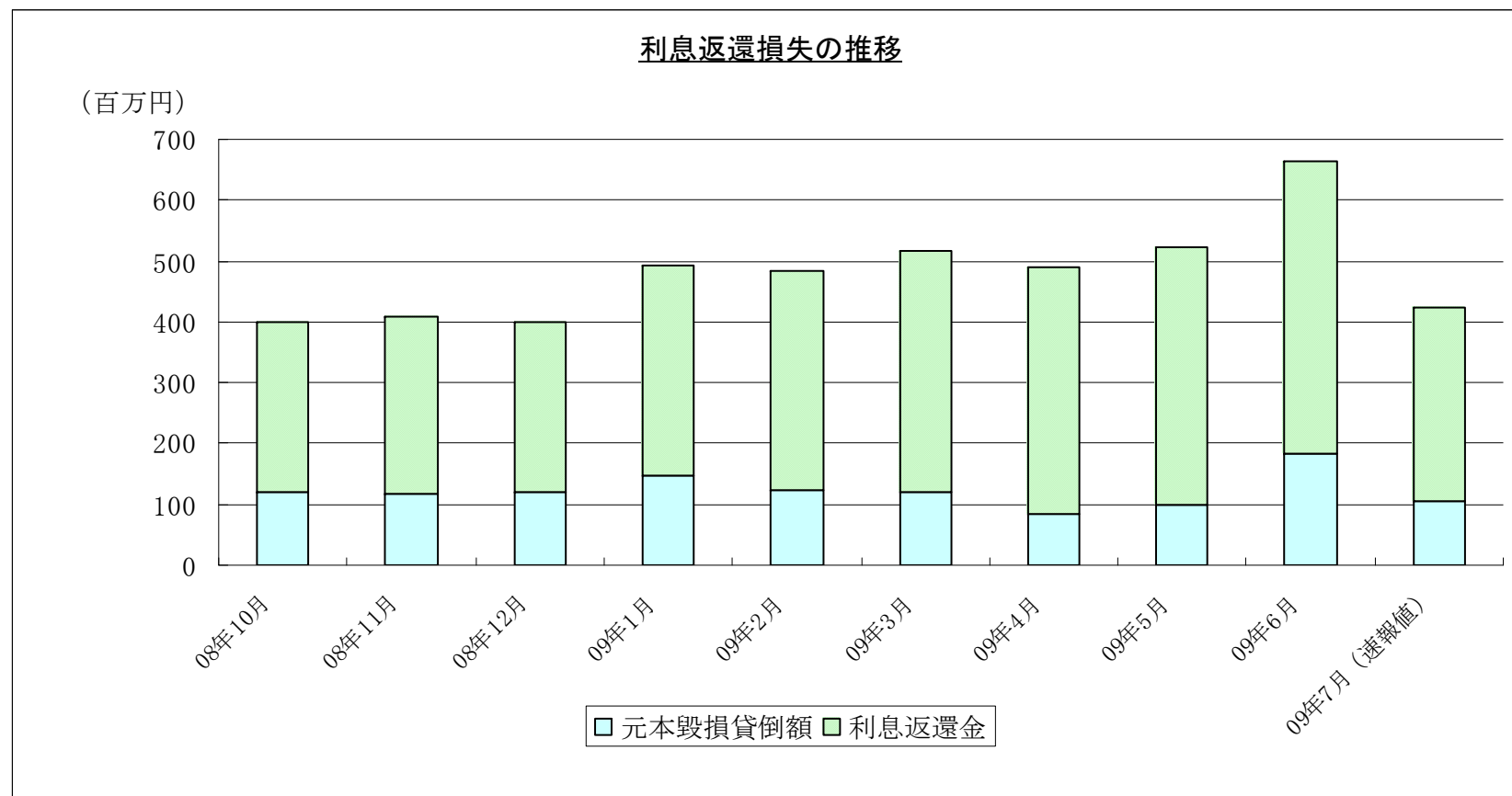
	2008年度末	2009年度 第1四半期末
自己資本比率	5.1%	4.6%

事業別営業収益・営業利益の内訳

区 分			事業別営業収益				事業別営業利益 (調整後)	
			2008年度第1四半期 連結累計期間		2009年度第1四半期 連結累計期間		2008年度第1四半期 累計期間	2009年度第1四半期 累計期間
			金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	金額(百万円)
総合金融 サービス 事業	営業貸付金利息	無担保・ 商業手形割引	2,203	18.0	463	26.7	△206	△2,086
		担保付ローン	977	8.0	198	11.4		
		計	3,180	26.0	661	38.1		
	投資銀行収益	-	-	199	11.5			
	受取手数料	52	0.4	17	1.0			
	受取保証料	258	2.1	408	23.5			
	リース・割賦売上高	1,054	8.6	-	-			
	その他	878	7.2	189	10.9			
計	2,244	18.3	813	46.9				
小計	5,424	44.3	1,475	85.0				
不動産 事業	不動産売却収入	830	6.8	-	-	651	△236	
	その他	320	2.6	254	14.6			
	小計	1,150	9.4	254	14.6			
その他の 事業	買取債権回収高	3,320	27.1	-	-	678	0	
	買取不動産売却収入	1,727	14.1	-	-			
	その他	626	5.1	7	0.4			
	小計	5,674	46.3	7	0.4			
合 計			12,249	100.0	1,737	100.0	1,028	△2,323

※事業別営業利益は消去または全社調整後の連結営業利益です。

利息返還損失の推移



(単位:百万円)

	08年10月	08年11月	08年12月	09年1月	09年2月	09年3月	09年4月	09年5月	09年6月	09年7月 (速報値)
元本毀損貸倒額	119	117	121	147	122	121	85	100	※ 184	104
利息返還金	280	291	279	346	362	397	406	424	480	319
合計	399	408	400	493	484	519	491	525	664	423

※ 期末貸倒に含まれる元本毀損貸倒額56百万円を加算しております。

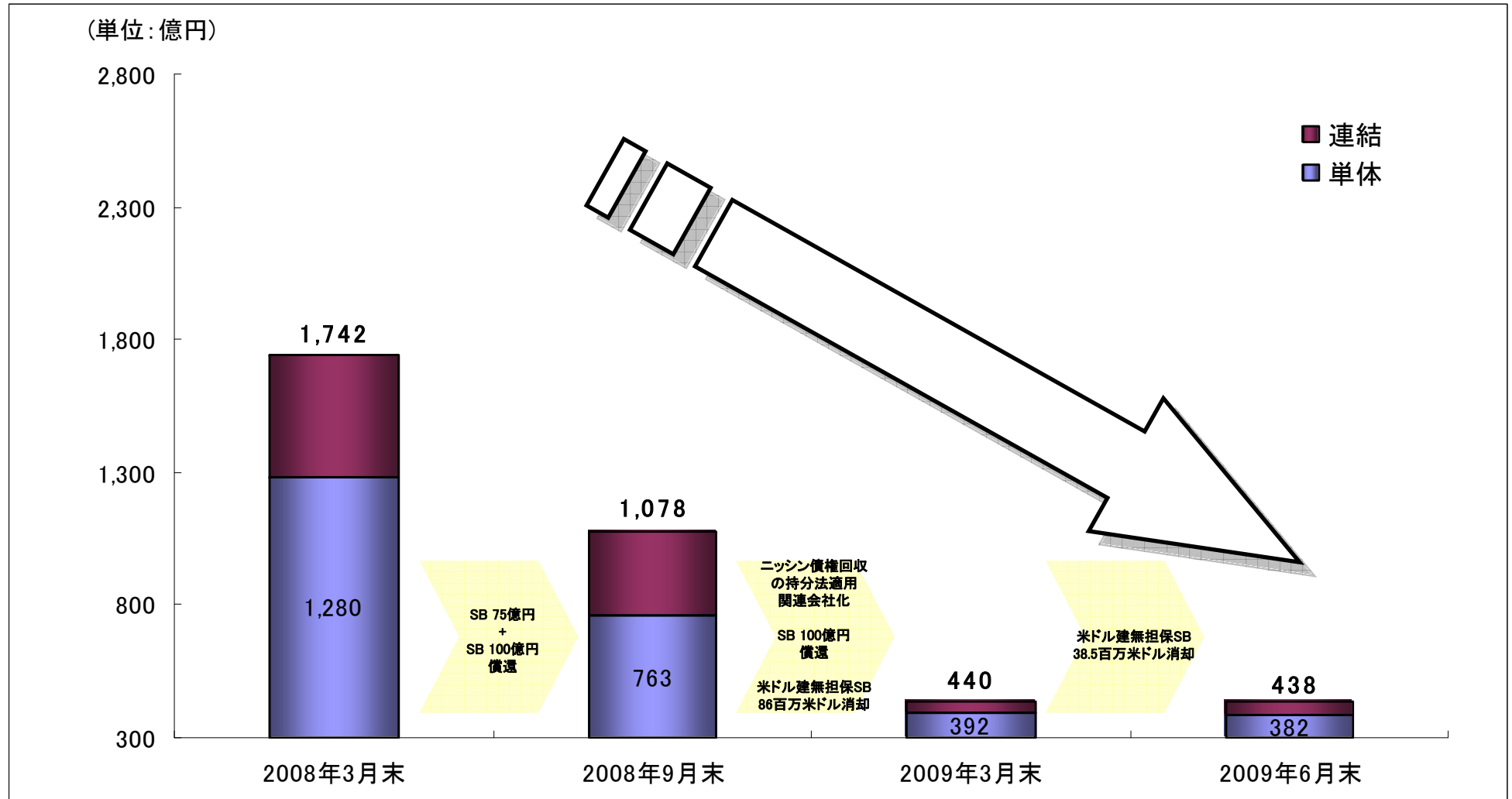
資金調達状況(単体)

(単位:百万円)

	2007年度末		2008年度末		2009年度 第1四半期末		対前期末 増減額
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	
間接調達	71,162	51.5%	23,074	58.8%	27,015	70.6%	3,941
銀行	39,691	28.7%	17,169	43.7%	12,963	33.9%	△ 4,206
保険会社	2,062	1.5%	178	0.5%	166	0.4%	△ 12
その他金融機関	1,372	1.0%	243	0.6%	180	0.5%	△ 63
ノンバンク(証券会社含む)	28,036	20.3%	5,483	14.0%	13,706	35.8%	8,223
直接調達	67,065	48.5%	16,198	41.2%	11,248	29.4%	△ 4,950
SB	56,880	41.1%	16,198	41.2%	11,248	29.4%	△ 4,950
CP	-	-	-	-	-	-	-
証券化	10,185	7.4%	-	-	-	-	-
合計	138,228	100.0%	39,272	100.0%	38,264	100.0%	△ 1,008
期末加重平均金利		2.6%		5.7%		6.0%	

※2007年6月に発行いたしました当社米ドル建無担保普通社債等に関して、通貨スワップ契約を締結しておりましたが、2008年9月に当該契約を解約したことから、当社社債等については、ドル建レートによって平均借入利率を算定しております。また、米ドル建無担保普通社債については、2009年3月に86百万米ドル、2009年6月に38.5百万米ドルを買入消却しております。

借入金の減少



(注) 数値はいずれも社債及び借入金の合計額を記載しております。

今期の見通しと前回発表予想との差異分析

■ 差異分析

○ 営業利益及び経常利益

- ・当第1四半期に利息返還損失引当金を追加計上(1,180百万円)
- ・当第1四半期に不動産担保ローンにおいて貸倒引当金を追加計上(792百万円)
- ・今期中における貸倒関連費用等の増加の可能性

○ 純利益

- ・当第1四半期に社債買入消却益を計上(2,200百万円)
- ・当第2四半期においても社債買入消却益を計上(600百万円)

(単位:百万円)

	2009年度 第1四半期実績	2009年度第2四半期		2009年度通期	
		前回発表予想	今回修正予想	前回発表予想	今回修正予想
営業収益	1,737	3,600	3,600	8,000	8,000
営業利益	△2,441	△1,000	△3,800	△300	△3,100
経常利益	△2,387	△1,500	△4,000	△1,000	△3,500
当期純利益	△529	△1,500	△1,500	△1,000	△1,000

Ⅱ. ご 参 考

ローン事業の状況(単体)

■ 商品別残高

(単位:百万円)

	2008年 第1四半期末	2008年度末	2009年 第1四半期末	対前期末 増減率
担保付ローン	53,373	48,850	48,763	△0.2%
事業者向けローン	33,495	15,181	14,202	△6.4%
商業手形割引	64	25	25	0.0%
消費者向けローン	20,943	12,266	10,931	△10.9%
貸付金合計	107,876	76,324	73,923	△3.1%
ローン保証残高	31,315	25,580	21,118	△17.4%
うち担保付ローン	11,153	7,603	5,996	△21.1%

注: 営業貸付金には、破産更生債権等を含んでおります。

■ 約定金利帯別残高

(単位:百万円)

約定金利	2008年度 第1四半期末		2008年度末		2009年度 第1四半期末	
	残高	比率	残高	比率	残高	比率
5.0%未満	1,192	1.1%	1,645	2.2%	1,642	2.2%
5.0%以上10.0%未満	52,803	48.9%	46,749	61.3%	47,559	64.3%
10.0%以上15.0%未満	6,345	5.9%	4,083	5.3%	3,124	4.2%
15.0%以上20.0%未満	12,872	11.9%	6,514	8.5%	5,993	8.1%
20.0%以上25.0%未満	23,737	22.0%	13,817	18.1%	12,401	16.8%
25.0%以上	10,925	10.1%	3,514	4.6%	3,201	4.3%
合計	107,876	100.0%	76,324	100.0%	73,923	100.0%
平均約定金利	14.6%	-	12.6%	-	12.2%	-

注: 営業貸付金残高には、破産更生債権等を含んでおります。

注: 平均約定金利は事務手数料等を含んでおらず、実質金利とは異なります。

貸倒償却と貸倒引当金の推移(単体)

■貸倒償却率(年率)

	2008年度 第2四半期	2008年度	2009年度 第1四半期
担保付	0.10%	0.08%	6.83%
事業者向け	27.90%	26.17%	20.22%
消費者向け	11.10%	14.36%	13.02%
全商品合計	9.23%	8.95%	10.07%

■貸倒償却額(四半期毎)

(単位:百万円)

	2008年度 第1四半期	2008年度 第2四半期	2008年度 第3四半期	2008年度 第4四半期	2009年度 第1四半期
貸倒償却額	2,414	1,735	2,133	1,216	1,892
うち利息返還に伴う元本毀損貸倒額	529	646	357	391	370

■貸倒引当金残高(一般引当金並びに個別引当金の合計)

(単位:百万円)

	2008年度 第2四半期末 全商品合計	2008年度末 全商品合計	2009年度 第1四半期末 全商品合計
貸倒引当金残高	24,241	29,236	28,262
一般貸倒引当金残高	1,512	1,186	1,339
個別貸倒引当金残高	20,185	25,941	25,184
利息返還に伴う元本毀損に対する貸倒引当金残高	2,543	2,109	1,738

■利息返還損失引当金残高

(単位:百万円)

	2008年度 第2四半期末	2008年度末	2009年度 第1四半期末
利息返還損失引当金残高	10,360	11,340	11,210

利息返還損失関連
引当金残高
12,948百万円

投資有価証券残高表

NISグループの保有する主な投資有価証券残高表

2009年第1四半期末

上場企業：銘柄	株数(株)	単価(円)	簿価(百万円)	株価(円)	時価(百万円)	時価・簿価差額(百万円)
株式会社インデックス・ホールディングス	143,500	3,500	502	5,290	759	256
株式会社ラクーン	500	17,205	8	183,000	91	82
新華ファイナンス・リミテッド	114,717	1,410	161	2,085	239	77
リスクモンスター株式会社	2,500	40,550	101	60,300	150	49
株式会社インフォマート	330	120,000	39	166,000	54	15
株式会社高知銀行	60,000	78	4	80	4	0
ソフトバンク株式会社	400	2,445	0	1,882	0	△0
株式会社テンポスバスターズ	496	50,700	25	38,900	19	△5
株式会社徳島銀行	122,971	593	72	477	58	△14
マルマン株式会社	485,000	199	96	145	70	△26
計	930,414	-	1,008	-	1,444	435

未上場企業・その他	期末簿価(百万円)
非上場株式(141銘柄)	4,336
債券(9銘柄)	104
投資組合出資金等(16銘柄)	2,360
その他(4銘柄)	2
計170銘柄	6,801

*みなし有価証券を含んでおります。

関係会社(持分法)	期末簿価(百万円)
中小企業信用機構株式会社(旧アプレック)	271
ニッシン債権回収株式会社	217
株式会社ラ・パルレ	69
その他	324
計12銘柄	883

合計	期末簿価(百万円)
192銘柄	9,134

将来予測の記述について

当社グループの経営成績、株価及び財政状態等に影響を及ぼす可能性のあるリスクには、以下のようなものがあります。

①経営環境上の要因によるリスク

- (a) 経営環境の悪化
- (b) 業界全般及び当社グループに対するネガティブな報道、不祥事の影響

②法的規制の要因によるリスク

- (a) ローン事業に関する規制
 - i) 貸付金利の規制
 - ii) 過剰貸付に関する規制
 - iii) 業務に関する規制
- (b) 「金融商品取引法」
- (c) その他の業務関連の規制等

③事業上のリスク

- (a) 資金調達及び調達金利
- (b) 利息返還請求
- (c) アウトソーシングに関するリスク
- (d) 投資銀行関連業務に関するリスク
- (e) 株式市況及び有価証券の流動性
- (f) 戦略的提携を成功、維持させる能力
- (g) 不動産市況及び流動性
- (h) 譲渡債権に関するリスク