



NIS GROUP

# 平成16年9月中間期決算説明資料

2004.4 ~ 2004.9

**NISSIN CO., LTD.**

**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

本プレゼンテーション資料には、当社グループの意図、信念、現在および将来の予測、又は連結、個別の業績、財務状況に関する経営陣の意図、信念、現在および将来の予測に関する記述が収録されております。記載されている歴史的事実以外の将来に関する全ての記述につきましては、現時点で入手可能な情報に基づき当社が判断した予測であります。かかる将来予測に関する記述は、将来の業績を保証するものではなく、潜在的なリスクや不確実性を伴うものであり、実際の業績は様々な要因により将来予測に関する記述とは大きく異なる可能性がありますのでご注意ください。

実際の業績に影響を与える潜在的なリスクや不確実性を伴う要因には、以下のようなものが含まれます。

- ・ 日本国内の経済環境の悪化
- ・ 消費者金融企業および金融機関等による顧客獲得競争の激化
- ・ 業界全般およ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
- ・ 日本国内又は米国の法律による規制に伴う影響並びに新たな法令の施行および法改正の影響
- ・ 債務者保護を目的とした法的手段の多様化および法改正の影響
- ・ 好条件での資金調達先の有無および金融政策等の変更による影響
- ・ 当社グループの利用する情報、基幹システムおよびネットワークシステムの信頼性
- ・ 代表取締役社長一族による重要な決議に対する影響力
- ・ 戦略的提携および合併事業を成功、維持させる能力
- ・ ニッシン債権回収(株)の事業に関する法規制および競争の激化

ただし、業績に影響を与える要因はこれらに限定されるものではなく、リスクや不確実な要素には、将来の出来事から発生する重要かつ予測不可能な影響等によって、新たなリスクや不確実な要素が発生する可能性があります。

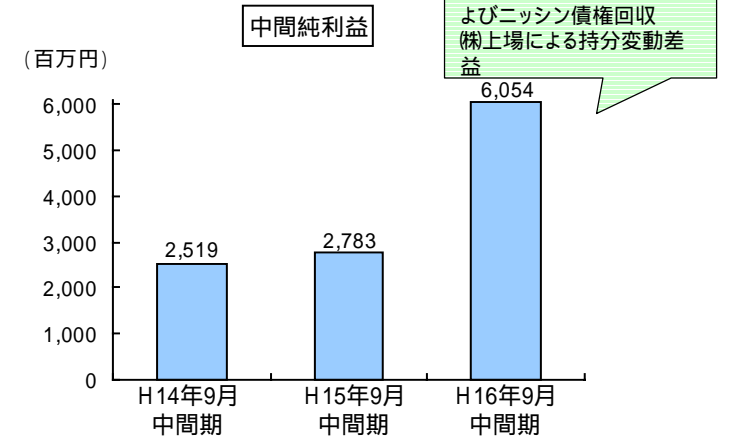
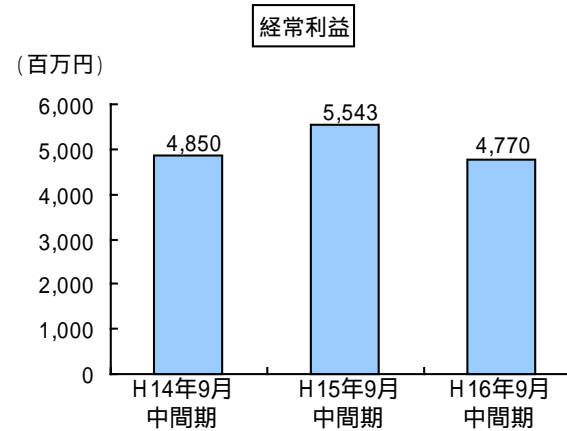
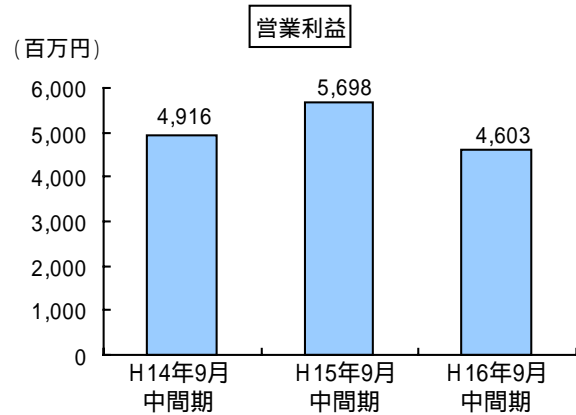
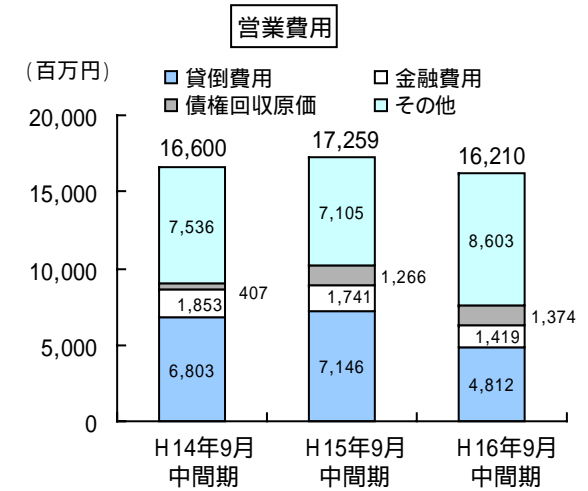
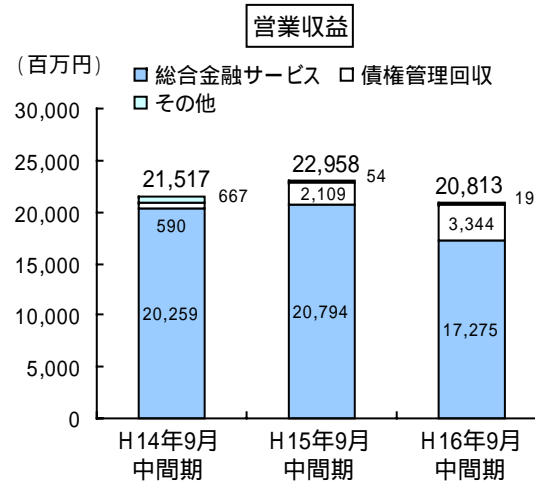
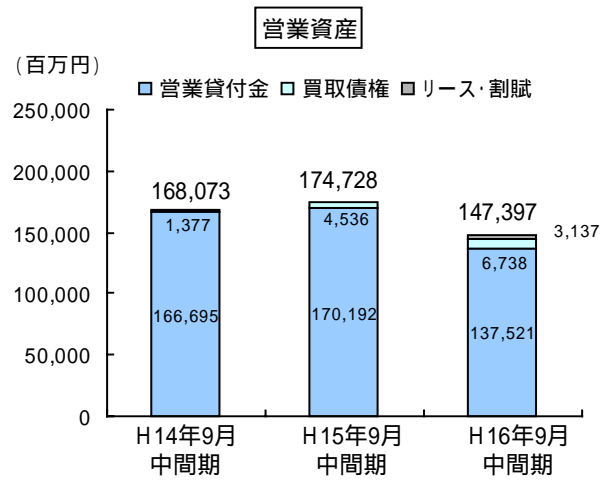
# 目次

・平成16年9月中間期業績の概要(連結)	…1
・平成16年9月中間期業績の概要(単体)	…2
・総合金融サービス事業	…3
・総合金融サービス事業	…4
・債権管理回収事業	…5
・業態別借入金比率	…6
・上期の動向	…7
・中央三井信託銀行との提携について	…8
・NISグループの戦略	…9
・平成17年3月期の業績見通し	…10

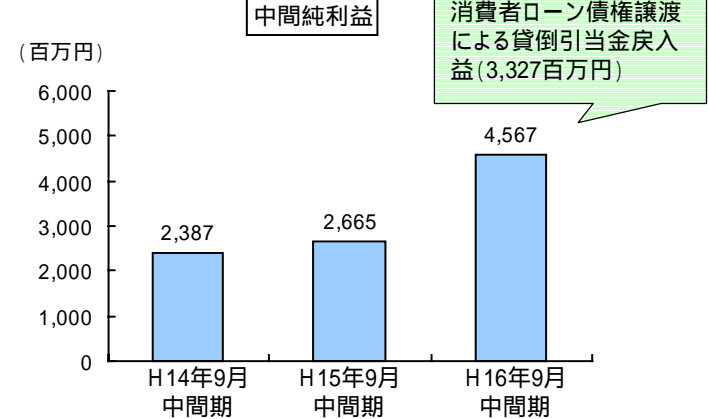
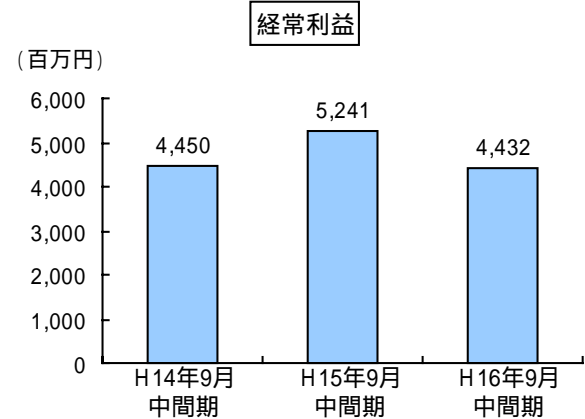
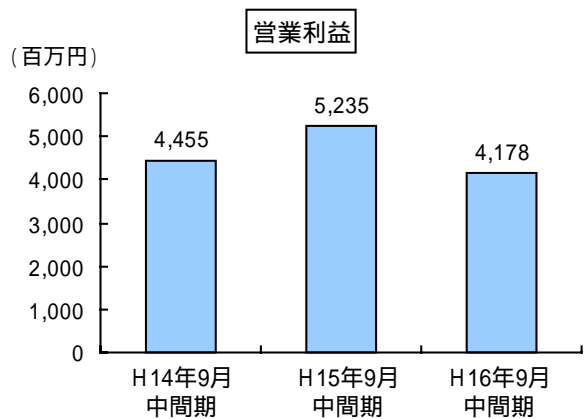
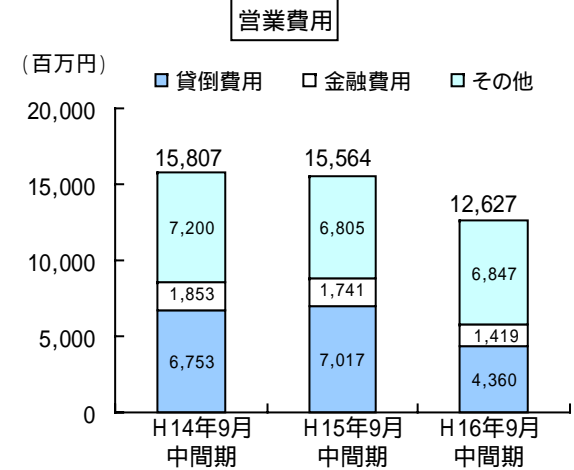
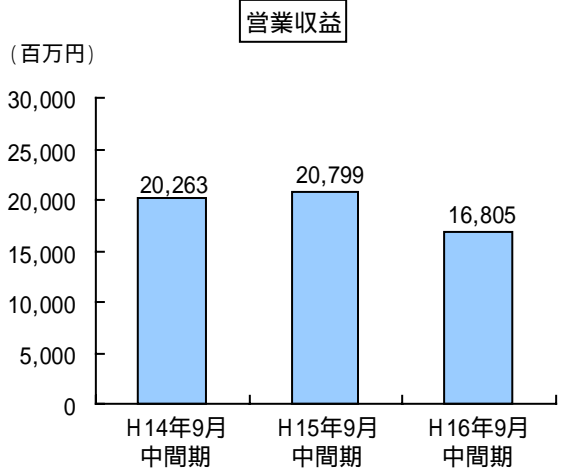
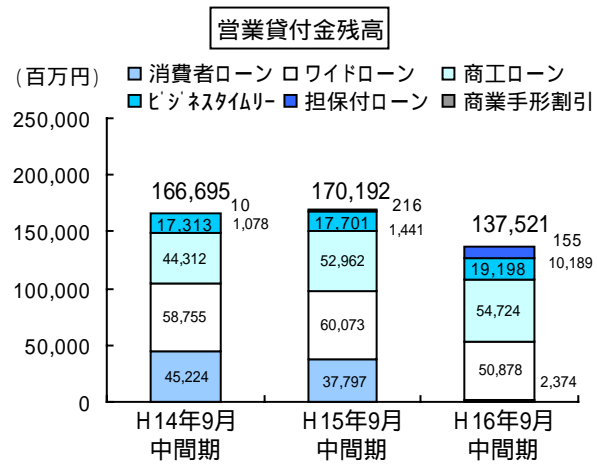
## 参考資料

・NISグループのマーケットポジション	…11
・営業収益の内訳(連結)	…12
・事業者向けローン	…13
・消費者向けローン	…14
・投資有価証券残高表	…15
・申込経路別新規貸付金額	…16
・申込経路別貸付金残高	…17
・申込経路別償却率・延滞率	…18
・保証残高の推移	…19

# 平成16年9月中間期業績の概要 連結

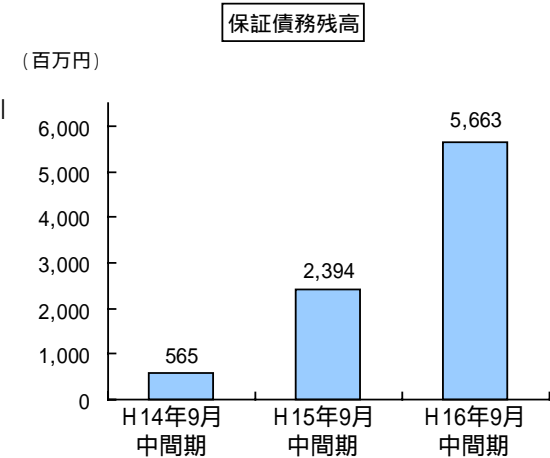
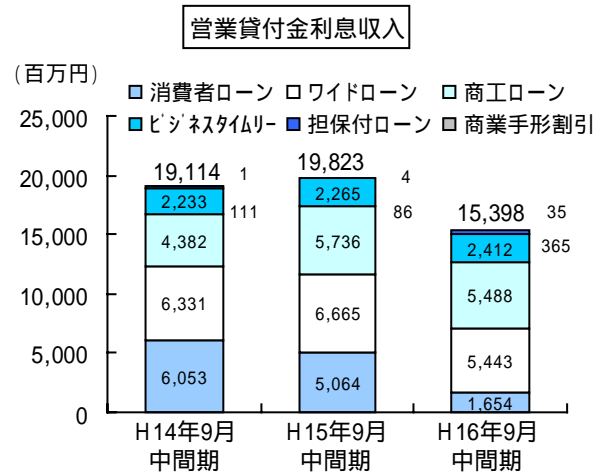
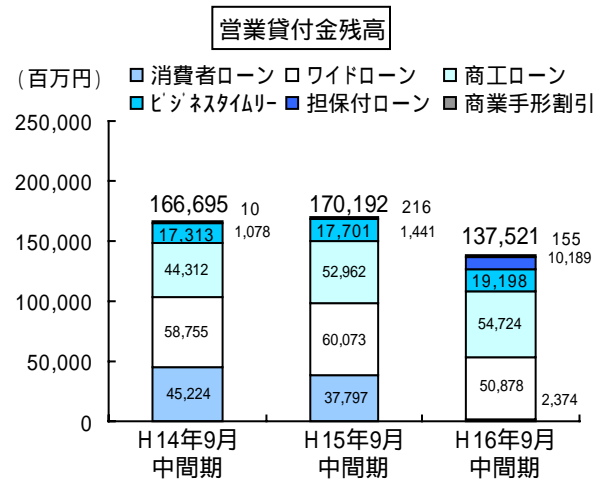


# 平成16年9月中間期業績の概要 単体



# 総合金融サービス事業

## ローン事業および信用保証事業



- ・「金融版OEM」戦略の推進により、販売チャネルの拡大および債権の良質化を図る。
- ・平成16年6月、消費者ローン債権329億円をオリエント信販(株)に譲渡。
- ・同年7月、本店営業部を開設し、首都圏をターゲットに提案型営業体制を確立。
- ・不動産ファイナンス事業部の本格稼働。(平成16年9月末残高:7,328百万円)
- ・三洋倶楽部、新生ビジネスファイナンス向けの保証残高は順調に伸長。

## 総合金融サービス事業

### リース事業

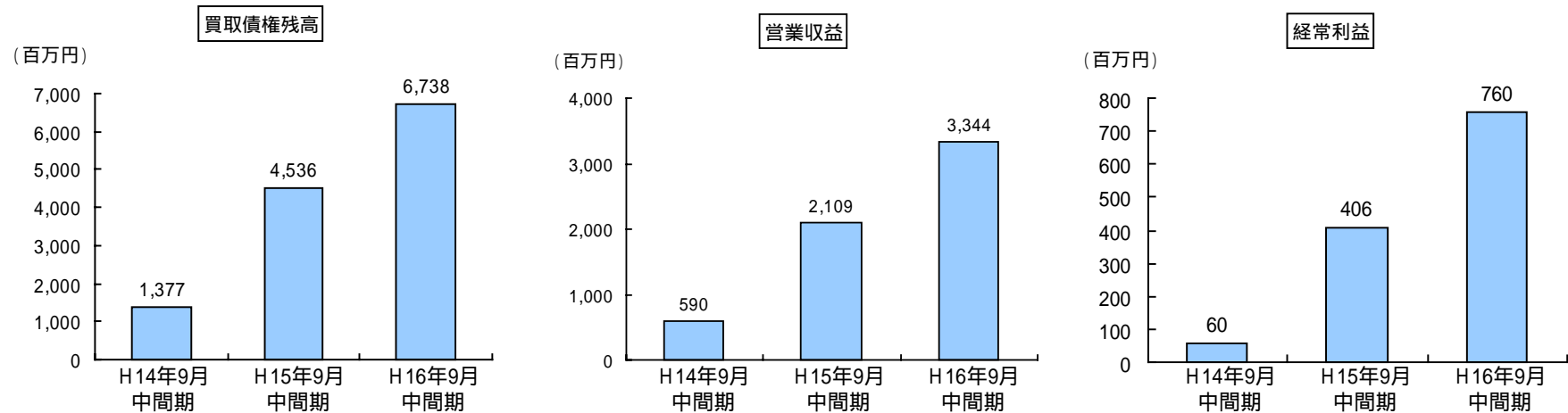
**NISリース(株)**

(平成16年2月営業開始・100%子会社)

- ・ 中小事業主の需要を満たす。
- ・ 営業収益 497百万円、営業損失 417百万円。
- ・ リース・割賦契約残高 4,002百万円、リース資産・割賦債権残高 2,971百万円、  
売掛保証残高 165百万円。

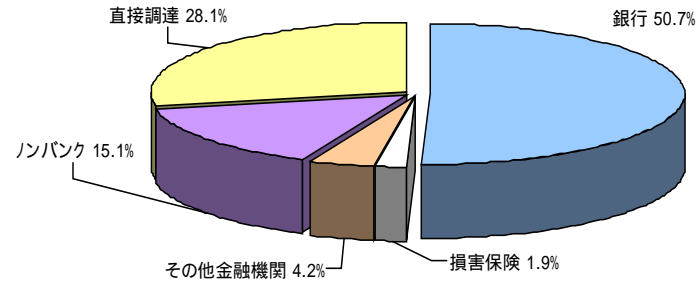
# 債権管理回収事業

## ニッシン債権回収株の業績の概要



- ・ 平成16年9月16日、東証マザーズにサービサー会社としては初の上場。
- ・ 日本経済の再生・発展に寄与し、No.1スペシャルサービサーを目指す。
- ・ 不良債権処理に関連する 不動産ソリューションビジネスの展開。
- ・ 買取債権の拡大、サービシング機能の強化。

# 業態別借入金比率



(単位:百万円)

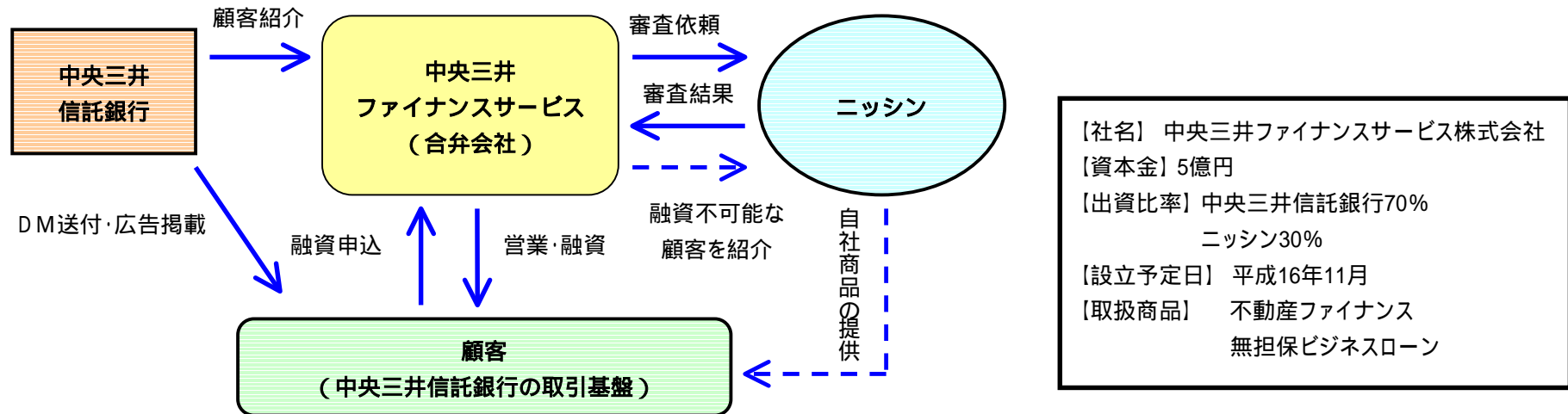
	平成15年9月中間期		平成16年9月中間期		前年同期比		平成16年3月期	
	金額	構成比	金額	構成比	増減額	増減率	金額	構成比
間接調達	96,186	68.3%	83,850	71.9%	-12,336	-12.8%	92,701	64.7%
銀行	63,522	45.1%	59,112	50.7%	-4,410	-6.9%	59,263	41.4%
生命保険	140	0.1%	0	0.0%	-140	-100.0%	100	0.1%
損害保険	1,696	1.2%	2,259	1.9%	563	33.2%	2,407	1.7%
その他の金融機関	3,921	2.8%	4,828	4.2%	907	23.1%	5,508	3.8%
ノンバンク	26,906	19.1%	17,651	15.1%	-9,255	-34.4%	25,423	17.7%
直接調達	44,677	31.7%	32,781	28.1%	-11,896	-26.6%	50,665	35.3%
社債等	37,000	26.2%	26,999	23.1%	-10,001	-27.0%	37,500	26.2%
CP	1,400	1.0%	1,500	1.3%	100	7.1%	3,200	2.2%
ABCP,その他	6,277	4.5%	4,282	3.7%	-1,995	-31.8%	9,964	6.9%
合計	140,863	100.0%	116,632	100.0%	-24,231	-17.2%	143,367	100.0%
期末加重平均調達金利		2.3%		2.1%		-0.2%		2.2%
期中平均金利		2.3%		2.2%		-0.1%		2.3%

連結子会社の借入金は含まれておりません

## 上期の動向

- 平成16年 6月：
- ・オリエント信販(株)に**消費者ローン債権(329億円)を売却**し経営資源を事業者向け与信ビジネスに集中。店舗統廃合の実施。
- 7月：
- ・本店営業部の開設。
  - ・(株)NISトレーディングを設立し、輸出入および仕入れに関わる与信業務を開始。
  - ・「NISリースカード」の取り扱いを開始。
  - ・(株)ベンチャー・リンクの第三者割当増資総額約100億円の内、約20億円を引受け、共同でさらなる事業の展開を図っていくことに合意。
  - ・ニッシン信用保証(株)をNIS不動産(株)に商号変更。サービス事業、不動産ファイナンス事業に関わる不動産物件の売買によるフィー収入の獲得を目的に営業を開始。
  - ・松山日新投資諮詢(上海)有限公司を設立し、中小事業者の日中間における事業展開をサポートを開始。10月には、中国上海市の有力国営企業である上海淮海商業(集団)有限公司と包括提携契約を結び、中国における新たな収益基盤の確立を図る。
- 9月～：
- ・**ニッシン債権回収(株)が東京証券取引所マザーズに上場**(コード:8426)。記念配当50銭を加え、中間配当金を2円75銭とする。また持分変動差益の発生により、連結業績を上方修正。
  - ・出資先である新華ファイナンス・リミテッドが、外国企業として初めて東京証券取引所マザーズへの上場を承認され(コード:9399)、10月28日に上場を果たす。
  - ・10月20日には、同じく出資先の店舗流通ネット(株)が名古屋証券取引所セントレックスへの上場を承認される(コード:3351)。

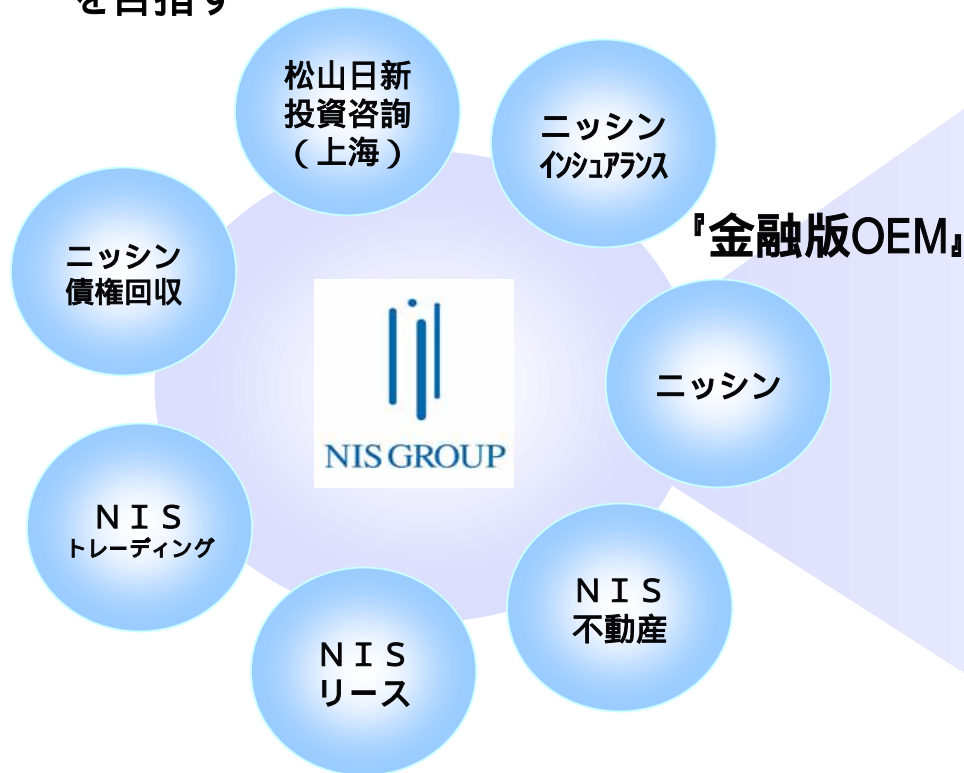
# 中央三井信託銀行との提携



- ・ 中央三井信託銀行のブランド、不動産業者のネットワークを活用。
- ・ 当社の与信ノウハウを組み入れ、不動産業者に対するブリッジファイナンスによる収益モデルを構築。
- ・ ニッシンの社員が出向し、営業を行う。
- ・ 合併会社にて融資不可能な場合はニッシンの商品を紹介。

# NIS グループの戦略

中小・零細企業の  
『トータル・フィナンシャル・ソリューション・プロバイダー』  
を目指す



三洋電機  
クレジット

三洋電機クレジットのリース取引先対象に  
ローン商品『プラス』を提供  
リスクとリターンを6:4でシェア(三洋:ニッシン)

新生銀行

合併会社 新生ビジネスファイナンス(株)が  
ビジネスローンを提供  
ニッシンの営業店舗が代理店として営業  
『新生』ブランドを活用しての営業が可能

ガリバー  
インターナショナル

ガリバーの会員を対象に在庫車両を担保とした  
ローン商品『NISアセットファイナンス』を提供

有線ブロード  
ネットワーク

有線放送利用取引先(約70万社)に  
『NISリースカード』を提供  
ニッシンからの出向社員の電話営業に加え、  
USENの営業網を利用した販売も予定

ベンチャー  
・リンク

ベンチャー・リンクの有する中小事業者の  
ネットワーク顧客のあらゆるファイナンスニーズに  
ニッシングループで対応

中央三井  
信託銀行

合併会社 中央三井ファイナンスサービス(株)が  
不動産ファイナンスおよびビジネスローンを提供  
平成17年1月に営業開始予定

## 平成17年3月期の業績見通し

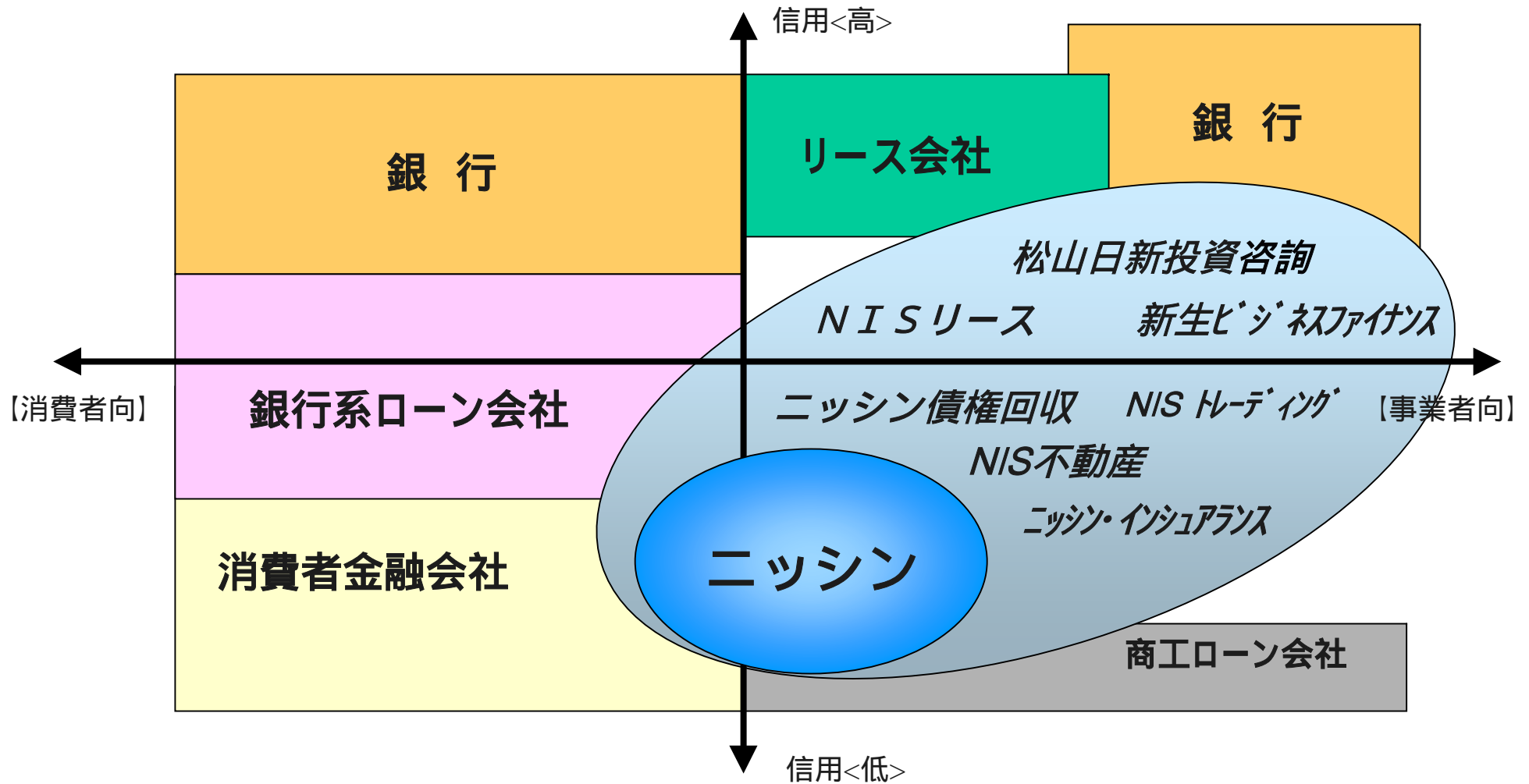
(単位:百万円)

		平成17年3月期 通期見通し	平成16年3月期 通期実績	前期比
連 結	営業収益	42,376	45,693	-7.3%
	営業利益	8,711	11,559	-24.6%
	経常利益	8,878	11,112	-20.1%
	当期純利益	8,577	6,186	38.7%
単 体	営業貸付金残高	144,106	175,440	-17.9%
	営業収益	32,642	40,795	-20.0%
	営業利益	7,276	10,668	-31.8%
	経常利益	7,580	10,596	-28.5%
	当期純利益	6,591	5,483	20.2%

# 參考資料

---

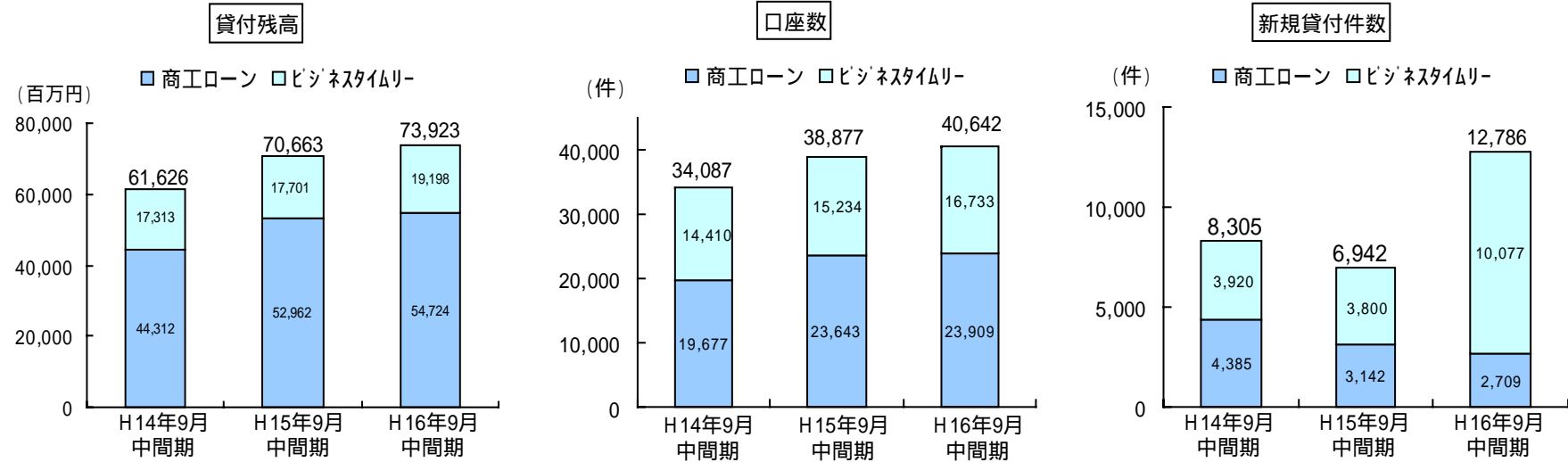
# NISグループのマーケットポジション



## 営業収益の内訳《連結》

区分			平成15年9月中間期		平成16年9月中間期		増減金額	
			金額(百万円)	構成比	金額(百万円)	構成比	金額(百万円)	増減率
総合金融 サービス 事業	営業貸付金利息	消費者ローン	5,064	22.1%	1,654	7.9%	-3,409	-67.3%
		ワイドローン	6,665	29.0%	5,443	26.2%	-1,222	-18.3%
		商工ローン	5,736	25.0%	5,488	26.4%	-248	-4.3%
		ビジネスタイムリー	2,265	9.9%	2,412	11.6%	146	6.5%
		担保付ローン	86	0.4%	365	1.7%	278	321.7%
		商業手形割引	4	0.0%	35	0.2%	31	642.0%
		計	19,823	86.4%	15,398	74.0%	-4,424	-22.3%
	その他の金融収益	0	0.0%	0	0.0%	0	-71.3%	
	その他の営業収益	諸掛手数料	376	1.6%	619	3.0%	242	64.5%
		償却債権取立益	430	1.9%	370	1.8%	-59	-13.9%
		受取保証料	142	0.6%	353	1.7%	210	147.7%
		リース・割賦売上高	-	-	484	2.3%	484	-
その他		19	0.1%	47	0.2%	27	142.1%	
計	970	4.2%	1,876	9.0%	905	93.4%		
小計	20,794	90.6%	17,275	83.0%	-3,519	-16.9%		
債権管理 回収事業	買取債権回収高	2,082	9.1%	3,055	14.7%	973	46.7%	
	その他の営業収益	26	0.1%	289	1.4%	262	987.8%	
	小計	2,109	9.2%	3,344	16.1%	1,235	58.6%	
その他の事業	その他の営業収益	54	0.2%	193	0.9%	138	253.5%	
合計			22,958	100.0%	20,813	100.0%	-2,144	-9.3%

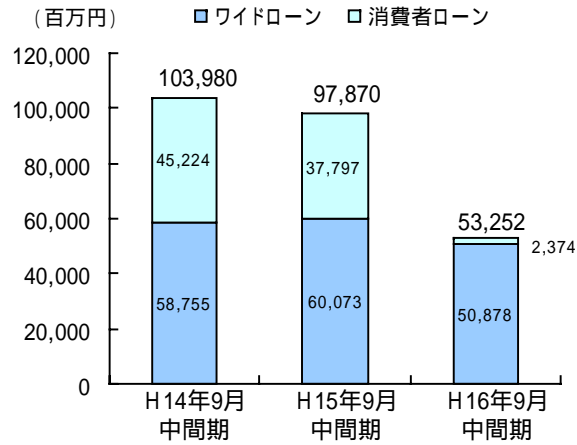
# 事業者向けローン



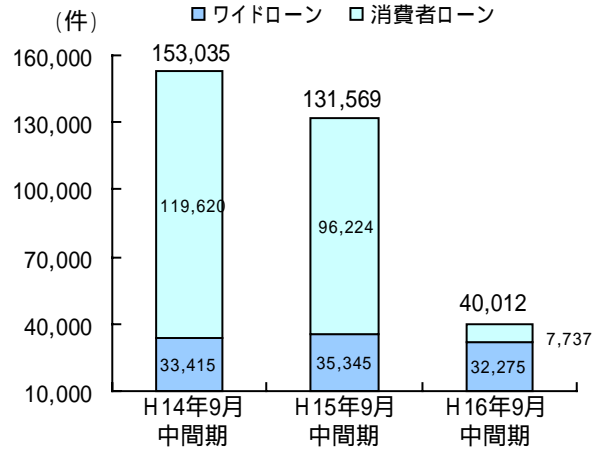
	平成14年9月中間期			平成15年9月中間期			平成16年9月中間期			前年同期比		
	貸付残高 (百万円)	口座数	新規貸付 件数	貸付残高 (百万円)	口座数	新規貸付 件数	貸付残高 (百万円)	口座数	新規貸付 件数	貸付残高	口座数	新規貸付 件数
商工ローン	44,312	19,677	4,385	52,962	23,643	3,142	54,724	23,909	2,709	3.3%	1.1%	-13.8%
ビジネス タイムリー	17,313	14,410	3,920	17,701	15,234	3,800	19,198	16,733	10,077	8.5%	9.8%	165.2%
合計	61,626	34,087	8,305	70,663	38,877	6,942	73,923	40,642	12,786	4.6%	4.5%	84.2%

# 消費者向けローン

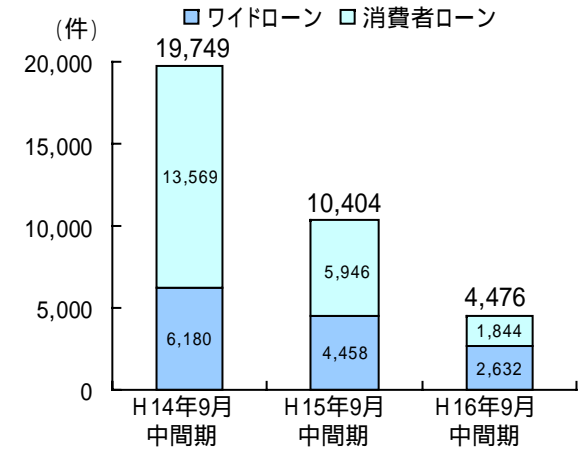
貸付残高



口座数



新規貸付件数



	平成14年9月中間期			平成15年9月中間期			平成16年9月中間期			前年同期比		
	貸付残高 (百万円)	口座数	新規貸付 件数	貸付残高 (百万円)	口座数	新規貸付 件数	貸付残高 (百万円)	口座数	新規貸付 件数	貸付残高 (百万円)	口座数	新規貸付 件数
ワイドローン	58,755	33,415	6,180	60,073	35,345	4,458	50,878	32,275	2,632	-15.3%	-8.7%	-41.0%
消費者ローン	45,224	119,620	13,569	37,797	96,224	5,946	2,374	7,737	1,844	-93.7%	-92.0%	-69.0%
合計	103,980	153,035	19,749	97,870	131,569	10,404	53,252	40,012	4,476	-45.6%	-69.6%	-57.0%

# 投資有価証券残高表

2004年9月30日現在  
(単位: 円)

上場企業							
銘柄	銘柄コード	株数	単価	期首簿価	9/30株価	時価	時価・簿価差額
ビービーネット(株)	2318	14,647.5	40,259	190,227,273	90,000	1,318,275,000	1,128,047,727
(株)フォーサイド・ドット・コム	2330	50,000	6,091	304,580,000	89,300	4,465,000,000	4,160,420,000
(株)モック	2363	800	165,000	132,000,000	475,000	380,000,000	248,000,000
(株)テンボスバスターズ	2751	496	136,742	67,824,245	209,000	103,664,000	35,839,755
(株)ライブドア	4753	20,000	638	12,758,000	417	8,340,000	-4,418,000
(株)サイバーコミュニケーションズ	4788	250	205,065	51,266,250	177,000	44,250,000	-7,016,250
(株)アクセル	6730	300	83,333	25,000,000	683,000	204,900,000	179,900,000
(株)ガリバーインターナショナル	7599	10,000	5,530	55,306,639	11,090	110,900,000	55,593,361
(株)富士通ビジネスシステム	8092	17,300	1,401	24,237,300	1,388	24,012,400	-224,900
(株)新生銀行	8303	100,000	743	73,939,500	668	66,800,000	-7,139,500
(株)徳島銀行	8561	122,971	592	72,895,869	710	87,309,410	14,413,541
東誠不動産(株)	8923	1,500	82,176	123,264,000	64,000	96,000,000	-27,264,000
(株)ベンチャー・リンク	9609	12,285,400	326	3,999,978,000	252	3,095,920,800	-904,057,200
小計				5,133,277,076		10,005,371,610	4,872,094,534

未上場企業・その他							
銘柄	銘柄コード	株数	単価	期首簿価	株価	所有株数*株価	期首簿価との差額
新華財經社*		14,082,030	79	1,112,999,989	79	1,112,999,989	0
店舗流通ネット(株)(元フューチャークリエイト)		550	75,000	41,250,000	75,000	41,250,000	0
その他(44社)				2,134,901,644		2,165,560,644	30,659,000
小計				3,289,151,633		3,319,810,633	30,659,000
合計				8,422,428,709		13,325,182,243	4,902,753,534

\*新華財經社は株価US\$0.73、期首簿価US\$9,999,999.90を円換算しております。

## 関係会社株式残高表

(単位: 円)

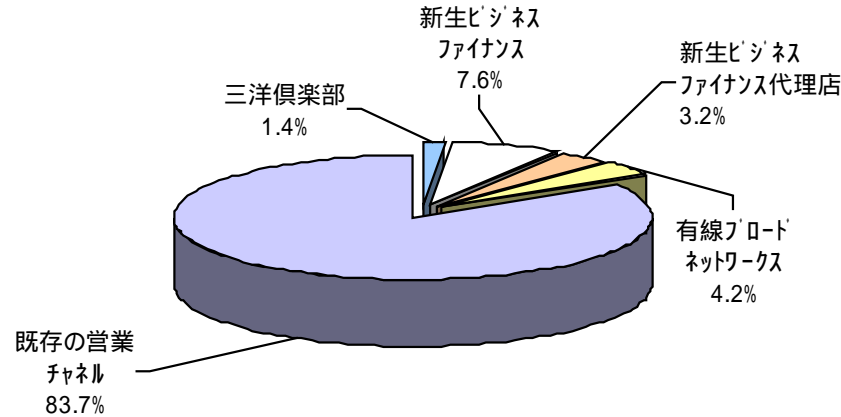
銘柄	銘柄コード	株数	単価	期首簿価	株価	所有株数*株価	期首簿価との差額
ニッシン債権回収(株)	8426	20,000	25,000	500,000,000	1,530,000	30,600,000,000	30,100,000,000
NISリース(株)		10,000	50,000	500,000,000	50,000	500,000,000	0
NIS不動産(株)		2,200	50,000	110,000,000	50,000	110,000,000	0
松山日新投資諮詢(上海)有限公司*				55,521,000		55,521,000	0
(株)NISリアルエステート		570	50,000	28,500,000	50,000	28,500,000	0
(株)NISトレーディング		2,700	10,000	27,000,000	10,000	27,000,000	0
ニッシン・インシュアランス(株)		200	50,000	10,000,000	50,000	10,000,000	0
ウェブキャッシング・ドット・コム(株)		2,280	141,667	323,000,000	141,667	323,000,000	0
新生ビジネスファイナンス(株)		500,000	500	250,000,000	500	250,000,000	0
計				1,804,021,000		31,904,021,000	30,100,000,000

\*松山日新投資諮詢(上海)有限公司は期首簿価US\$500,000を円換算しております。

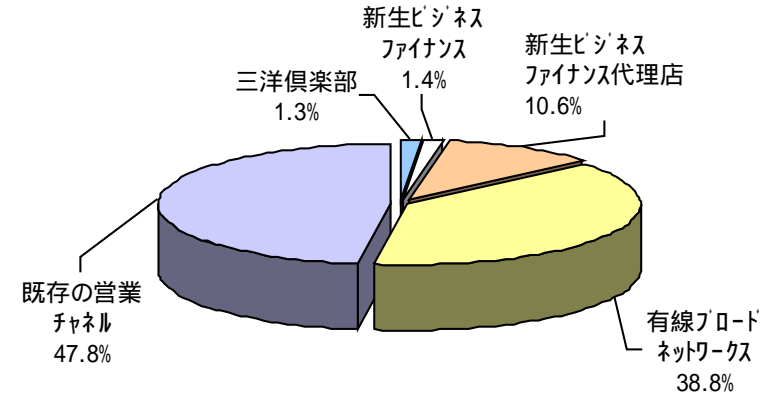
\*ニッシン単体が保有する投資有価証券です。

# 申込経路別新規貸付金額

商工ローン



ビジネスタイムリー



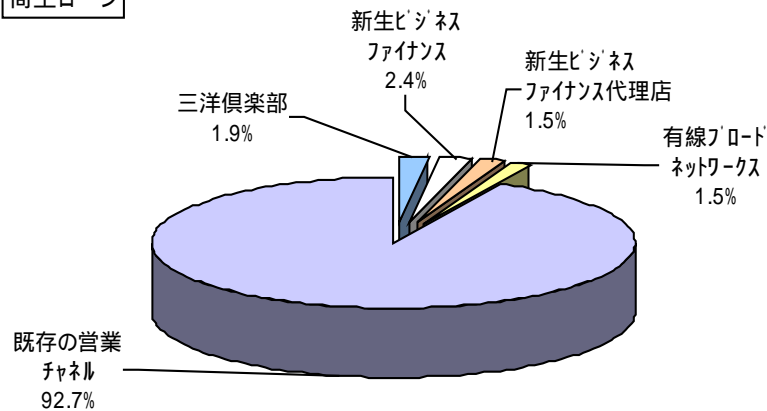
平成16年9月中間期 申込経路別新規貸付金額

(単位:千円)

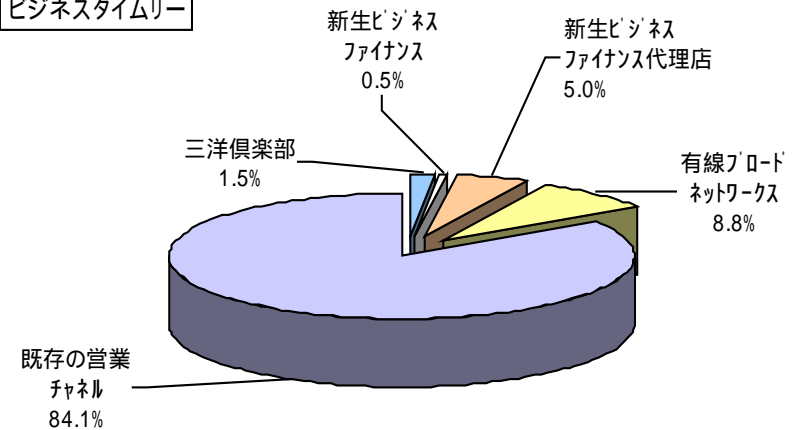
	商工ローン		ビジネスタイムリー		その他商品		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
三洋倶楽部	202,600	1.4%	30,950	1.4%	12,650	0.1%	246,200	0.6%
新生ビジネスファイナンス	1,121,430	7.6%	32,850	1.4%	63,970	0.3%	1,218,250	3.1%
新生ビジネスファイナンス(代理店)	476,900	3.2%	244,023	10.6%	36,220	0.2%	757,143	1.9%
有線ブロードネットワークス	717,600	4.9%	894,974	38.8%	157,820	0.7%	1,770,394	4.6%
その他の販売チャネル	12,261,090	82.9%	1,101,085	47.8%	21,507,948	98.7%	34,870,124	89.8%
合計	14,779,620	100.0%	2,303,883	100.0%	21,778,609	100.0%	38,862,112	100.0%

# 申込経路別貸付残高

商工ローン



ビジネスタイムリー



平成16年9月中間期 申込経路別貸付残高

(単位:千円)

	商工ローン		ビジネスタイムリー		その他商品		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
三洋倶楽部	1,107,556	1.9%	294,205	1.5%	93,650	0.1%	1,495,413	1.0%
新生ビジネスファイナンス	1,364,397	2.4%	92,450	0.5%	34,467	0.1%	1,491,315	1.0%
新生ビジネスファイナンス(代理店)	854,491	1.5%	963,219	5.0%	94,311	0.1%	1,912,021	1.4%
有線ブロードネットワーク	846,381	1.5%	1,698,112	8.9%	251,095	0.4%	2,795,588	2.0%
その他の販売チャネル	52,661,713	92.7%	16,150,815	84.1%	64,989,511	99.3%	133,802,040	94.6%
合計	56,834,540	100.0%	19,198,803	100.0%	65,463,035	100.0%	141,496,379	100.0%

残高には破産更生債権等を含みます。

## 申込経路別償却率・延滞率

### 商工ローン

(単位:千円)

	平成16年9月末時点		平成16年9月中間期償却		約定日7日以上延滞		充当日44日以上延滞		充当日67日以上延滞	
	残高	構成比	金額	償却率	金額	延滞率	金額	延滞率	金額	延滞率
三洋倶楽部	1,107,556	2.3%	4,277	0.4%	27,439	2.5%	26,074	2.4%	17,000	1.5%
新生BF	1,364,397	2.8%	9,993	0.7%	6,298	0.5%	6,298	0.5%	6,298	0.5%
新生BF(代理店)	854,491	1.8%	698	0.1%	21,444	2.5%	17,334	2.0%	17,334	2.0%
有線ブロードネットワークス	846,381	1.8%	0	0.0%	1,956	0.2%	1,956	0.2%	0	0.0%
その他の販売チャネル	43,752,362	91.3%	806,872	1.8%	2,588,490	5.9%	1,836,805	4.2%	1,512,167	3.5%
合計	47,925,188	100.0%	821,841	1.7%	2,645,629	5.5%	1,888,468	3.9%	1,552,800	3.2%

### ビジネスタイムリー

(単位:千円)

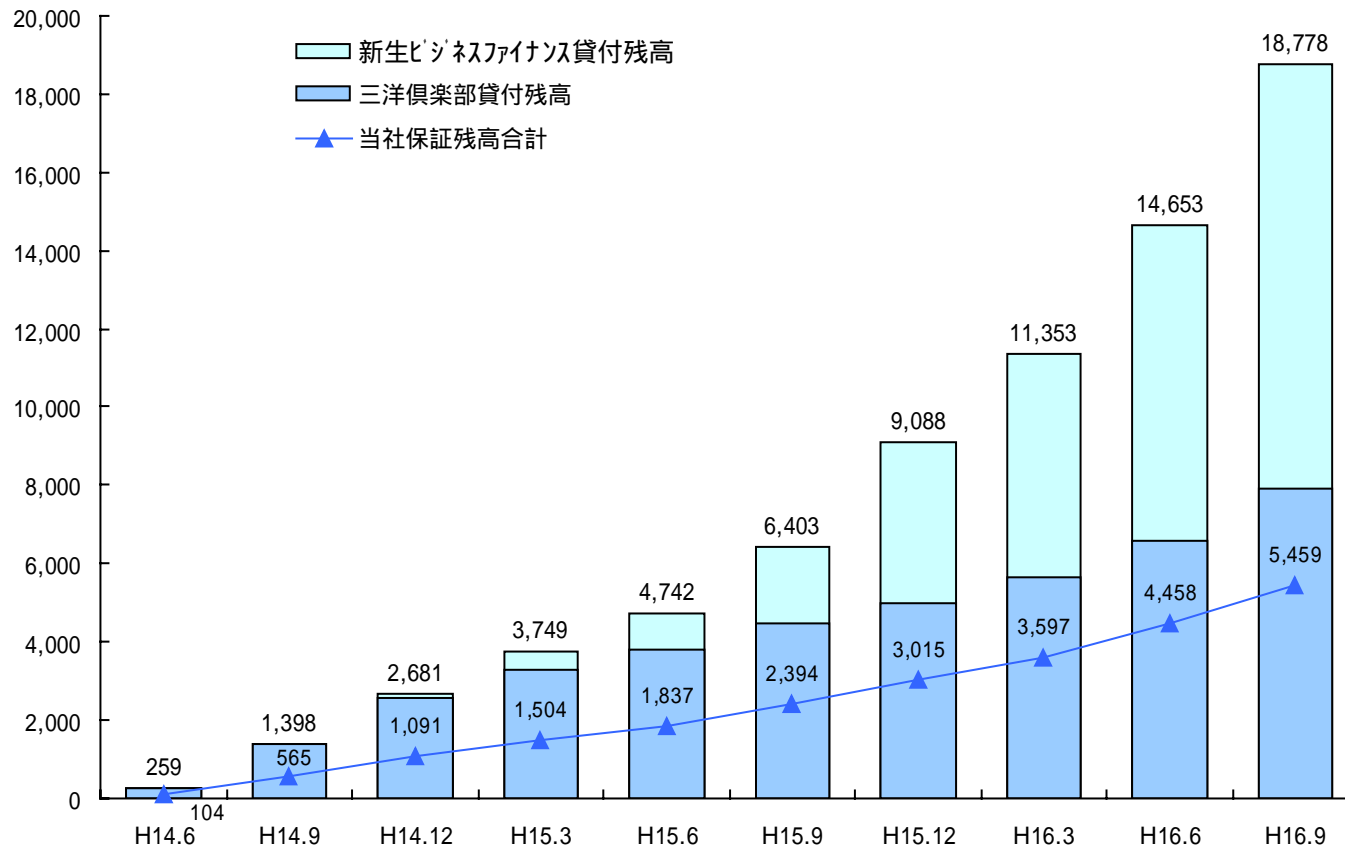
	平成16年9月末時点		平成16年9月中間期償却		約定日7日以上延滞		充当日44日以上延滞		充当日67日以上延滞	
	残高	構成比	金額	償却率	金額	延滞率	金額	延滞率	金額	延滞率
三洋倶楽部	290,813	2.9%	17,167	5.9%	7,876	2.7%	5,180	1.8%	839	0.3%
新生BF	92,450	0.9%	4,226	4.6%	4,570	4.9%	1,897	2.1%	0	0.0%
新生BF(代理店)	963,219	9.6%	28,880	3.0%	10,957	1.1%	7,035	0.7%	0	0.0%
有線ブロードネットワークス	1,698,112	17.0%	12,385	0.7%	9,036	0.5%	5,038	0.3%	0	0.0%
その他の販売チャネル	6,953,064	69.6%	350,892	5.0%	120,316	1.7%	77,338	1.1%	2,939	0.0%
合計	9,997,659	100.0%	413,552	4.1%	152,757	1.5%	96,489	1.0%	3,779	0.0%

数値は平成14年4月～平成16年9月に契約した債権です。  
残高には破産更生債権等を含みます。

# 保証残高の推移

(百万円)

三洋倶楽部および新生ビジネスファイナンスの貸付残高と当社保証残高





NIS GROUP