



平成 19 年 3 月期 第 1 四半期業績通知(連結) [米国会計基準]

平成 18 年 8 月 7 日

上場会社名 株式会社 ニッシン

コード番号 8571

(URL <http://www.nisgroup.jp/>)

代表者 役職名 代表取締役社長兼共同最高経営責任者 氏名 網屋 信介

問合せ責任者 役職名 常務取締役兼執行役員 氏名 野尻 明裕 TEL (03)3348-2424(代表)

会計処理方法の変更の有無: 無

米国会計基準採用の有無: 有

上場取引所 東京証券取引所(市場第一部)

ニューヨーク証券取引所

本社所在都道府県

愛媛県、東京都

1. 平成 19 年 3 月期第 1 四半期の連結業績 (平成 18 年 4 月 1 日 ~ 平成 18 年 6 月 30 日)

|                  | 総収入    |           | 税引前当期純利益 |           | 当期純利益 |           |
|------------------|--------|-----------|----------|-----------|-------|-----------|
|                  | 百万円    | %         | 百万円      | %         | 百万円   | %         |
| 19 年 3 月期第 1 四半期 | 11,610 | ( 27.67 ) | 2,919    | ( 34.45 ) | 1,695 | ( 45.00 ) |
| 18 年 3 月期第 1 四半期 | 9,094  | ( 26.83 ) | 2,171    | ( 63.43 ) | 1,169 | ( 65.47 ) |
| (参考)18 年 3 月期    | 43,835 | ( 13.74 ) | 14,669   | ( 23.19 ) | 8,455 | ( 16.43 ) |

|                  | 1 株当たり     | 潜在株式調整後          |
|------------------|------------|------------------|
|                  | 四半期(当期)純利益 | 1 株当たり四半期(当期)純利益 |
|                  | 円 銭        | 円 銭              |
| 19 年 3 月期第 1 四半期 | 0 61       | 0 61             |
| 18 年 3 月期第 1 四半期 | 0 47       | 0 43             |
| (参考)18 年 3 月期    | 3 27       | 3 08             |

(注) 持分法投資損失 平成 18 年 3 月期第 1 四半期 9 百万円 平成 19 年 3 月期第 1 四半期 1 百万円

平成 18 年 3 月期 61 百万円

期中平均株式数 平成 18 年 3 月期第 1 四半期 2,492,833,264 株 平成 19 年 3 月期第 1 四半期 2,757,780,105 株

平成 18 年 3 月期 2,584,934,984 株

当社は平成 17 年 11 月 18 日及び平成 18 年 4 月 1 日付でそれぞれ 1 株につき 2 株の割合をもって株式分割しています。上記の 1 株当たり  
数値は遡及修正後の株式数により計算しています。

総売上高、税引前四半期(当期)純利益、四半期(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年同期比増減率です。

2. 連結財政状態

|                  | 総資産     | 株主資本   | 1 株当たり株主資本 | 株主資本比率 |
|------------------|---------|--------|------------|--------|
|                  | 百万円     | 百万円    | 円 銭        | %      |
| 19 年 3 月期第 1 四半期 | 382,806 | 86,876 | 30 75      | 22.69  |
| 18 年 3 月期第 1 四半期 | 224,647 | 64,940 | 26 00      | 28.91  |
| (参考)18 年 3 月期    | 359,943 | 80,504 | 29 46      | 22.37  |

(注) 期末発行済株式数 平成 18 年 3 月期第 1 四半期 2,498,108,384 株 平成 19 年 3 月期第 1 四半期 2,825,644,288 株

平成 18 年 3 月期 2,732,839,214 株

当社は平成 17 年 11 月 18 日及び平成 18 年 4 月 1 日付でそれぞれ 1 株につき 2 株の割合をもって株式分割しています。上記の 1 株当たり  
数値は遡及修正後の株式数により計算しています。

3. 連結キャッシュ・フローの状況

|                  | 営業活動による   | 投資活動による   | 財務活動による   | 現金及び現金同等物 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                  | キャッシュ・フロー | キャッシュ・フロー | キャッシュ・フロー | 期末残高      |
|                  | 百万円       | 百万円       | 百万円       | 百万円       |
| 19 年 3 月期第 1 四半期 | 198       | 20,477    | 27,701    | 29,902    |
| 18 年 3 月期第 1 四半期 | 3,778     | 10,082    | 1,375     | 18,058    |
| (参考)18 年 3 月期    | 24,270    | 135,976   | 108,675   | 22,860    |

4. 連結範囲及び持分法の適用に関する事項

連結子会社数 26 社 持分法適用非連結子会社数 - 社 持分法適用関連会社数 10 社

5. 連結範囲及び持分法の適用の異動状況

連結(新規) 1 社 (除外) 2 社 持分法(新規) 1 社 (除外) 2 社

## 連結財務諸表

### 1. 連結損益計算書 (監査対象外)

|                    | 前第1四半期<br>(H17.4.1～<br>H17.6.30) | 当第1四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) | 対前年同期<br>比較増減額 | (注記1)<br>当第1四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) |
|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|---|
| 利息収入:              |                                  |                                  |                |   |
| 貸付金利息              | 6,947 百万円                        | 7,706 百万円                        | 759 百万円        | 66,869 千米ドル                               |
| 買取債権利息             | 634                              | 1,639                            | 1,005          | 14,222                                    |
| その他の利息             | 18                               | 38                               | 20             | 330                                       |
| 利息収入合計             | 7,599                            | 9,383                            | 1,784          | 81,421                                    |
| 利息費用:              |                                  |                                  |                |   |
| 借入債務利息             | 650                              | 735                              | 85             | 6,378                                     |
| その他の利息費用           | 90                               | 161                              | 71             | 1,397                                     |
| 利息費用合計             | 740                              | 896                              | 156            | 7,775                                     |
| 純利息収入              | 6,859                            | 8,487                            | 1,628          | 73,646                                    |
| 貸倒引当金繰入額(純額)       | 2,385                            | 2,999                            | 614            | 26,024                                    |
| 純利息収入(貸倒引当金繰入額控除後) | 4,474                            | 5,488                            | 1,014          | 47,622                                    |
| 非利息収入:             |                                  |                                  |                |   |
| 投資有価証券損益(純額)       | 558                              | 1,052                            | 494            | 9,129                                     |
| 持分変動差損             | -                                | 2                                | 2              | 17  |
| 受取保証料(純額)          | 83                               | 64                               | 19             | 555                                       |
| 持分法による投資損失(純額)     | 9                                | 1                                | 8              | 9   |
| 不動産賃貸料、受取配当金及びその他  | 863                              | 1,114                            | 251            | 9,667                                     |
| 非利息収入合計            | 1,495                            | 2,227                            | 732            | 19,325                                    |
| 非利息費用:             |                                  |                                  |                |   |
| 人件費                | 1,724                            | 2,169                            | 445            | 18,822                                    |
| 賃借料及び減価償却費         | 630                              | 765                              | 135            | 6,638                                     |
| 広告宣伝費              | 185                              | 47                               | 138            | 408                                       |
| その他の販売費及び一般管理費     | 1,195                            | 1,577                            | 382            | 13,684                                    |
| 固定資産の除売却損失(純額)     | 12                               | 5                                | 7              | 43  |
| その他                | 23                               | 87                               | 64             | 755                                       |
| 少数株主利益             | 29                               | 146                              | 117            | 1,267                                     |
| 非利息費用合計            | 3,798                            | 4,796                            | 998            | 41,617                                    |
| 税引前第1四半期純利益        | 2,171                            | 2,919                            | 748            | 25,330                                    |
| 法人税、住民税及び事業税       | 1,002                            | 1,224                            | 222            | 10,622                                    |
| 第1四半期純利益           | 1,169                            | 1,695                            | 526            | 14,708                                    |

#### 1 株当たり情報

|                 |        |        | (注記1)     |
|-----------------|--------|--------|-----------|
| 第1四半期純利益        | 0.47 円 | 0.61 円 | 0.005 米ドル |
| 潜在株式調整後第1四半期純利益 | 0.43   | 0.61   | 0.005     |

#### 加重平均株式数

|            |              |              |
|------------|--------------|--------------|
| 期中平均株式数    | 2,492,833 千株 | 2,757,780 千株 |
| 潜在株式調整後株式数 | 2,719,848    | 2,798,579    |

連結財務諸表に添付されている重要な会計方針及びその他の注記を参照してください。

## 2. 連結貸借対照表

|                 | 前会計年度末<br>H18.3.31<br>(監査済) | 当第1四半期末<br>H18.6.30<br>(監査対象外) | 対前会計年度末<br>比較増減額 | (注記1)                          |
|-----------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|
|                 |                             |                                |                  | 当第1四半期末<br>H18.6.30<br>(監査対象外) |
| <b>資産の部</b>     |                             |                                |                  |                                |
| 現金及び現金同等物       | 22,860 百万円                  | 29,902 百万円                     | 7,042 百万円        | 259,476 千米ドル                   |
| 拘束性預金           | 3,417                       | 2,496                          | 921              | 21,659                         |
| 営業貸付金(純額)       | 225,947                     | 233,375                        | 7,428            | 2,025,121                      |
| 買取債権(純額)        | 24,155                      | 21,336                         | 2,819            | 185,144                        |
| 未収営業貸付金利息       | 1,021                       | 1,017                          | 4                | 8,825                          |
| 投資有価証券          | 42,071                      | 45,475                         | 3,404            | 394,611                        |
| 販売用不動産          | 20,792                      | 28,634                         | 7,842            | 248,473                        |
| 固定資産(純額)        | 11,169                      | 11,274                         | 105              | 97,831                         |
| 関連会社への投資        | 617                         | 616                            | 1                | 5,345                          |
| 繰延税金資産          | 721                         | 1,000                          | 279              | 8,678                          |
| その他の資産          | 7,173                       | 7,681                          | 508              | 66,652                         |
| 資産合計            | 359,943                     | 382,806                        | 22,863           | 3,321,815                      |
| <b>負債及び資本の部</b> |                             |                                |                  |                                |
| 短期借入債務          | 60,411 百万円                  | 76,349 百万円                     | 15,938 百万円       | 662,522 千米ドル                   |
| 未払法人税等          | 6,089                       | 888                            | 5,201            | 7,706                          |
| 未払費用            | 702                         | 584                            | 118              | 5,068                          |
| 長期借入債務          | 198,924                     | 203,204                        | 4,280            | 1,763,311                      |
| キャピタル・リース債務     | 1,337                       | 1,227                          | 110              | 10,647                         |
| 退職給付引当金         | 647                         | 380                            | 267              | 3,297                          |
| 繰延税金負債          | 1,382                       | 503                            | 879              | 4,365                          |
| その他の負債          | 7,514                       | 10,242                         | 2,728            | 88,875                         |
| 負債合計            | 277,006                     | 293,377                        | 16,371           | 2,545,791                      |
| 少数株主持分          | 2,433                       | 2,553                          | 120              | 22,154                         |
| 契約債務及び偶発債務 (注9) |                             |                                |                  |                                |
| 資本:             |                             |                                |                  |                                |
| 資本金             | 11,849                      | 15,962                         | 4,113            | 138,511                        |
| 資本剰余金           | 14,808                      | 18,867                         | 4,059            | 163,719                        |
| 利益剰余金           | 50,197                      | 50,389                         | 192              | 437,253                        |
| その他の包括利益の累計額    | 5,485                       | 3,415                          | 2,070            | 29,634                         |
| 控除:自己株式(取得原価)   | 1,835                       | 1,757                          | 78               | 15,247                         |
| 資本合計            | 80,504                      | 86,876                         | 6,372            | 753,870                        |
| 負債及び資本合計        | 359,943                     | 382,806                        | 22,863           | 3,321,815                      |

連結財務諸表に添付されている重要な会計方針及びその他の注記を参照してください。

### 3. 連結キャッシュ・フロー計算書(監査対象外)

|                                  | (注記1)                            |                                  |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                                  | 前第1四半期<br>(H17.4.1～<br>H17.6.30) | 当第1四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) | 当第1四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) |
|                                  | (監査済)                            | (監査対象外)                          | (監査対象外)                          |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>          |                                  |                                  |                                  |
| 第1四半期純利益                         | 1,169 百万円                        | 1,695 百万円                        | 14,708 千米ドル                      |
| 営業活動から生じたキャッシュ・フローへの第1四半期純利益の調整: |                                  |                                  |                                  |
| 貸倒引当金繰入額(純額)                     | 2,385                            | 2,999                            | 26,024                           |
| 減価償却費                            | 313                              | 404                              | 3,506                            |
| 社債等発行費償却額                        | 49                               | 43                               | 373                              |
| 繰延貸付費用(収入)償却額                    | 255                              | 19                               | 165                              |
| 投資有価証券損益(純額)                     | 558                              | 1,052                            | 9,129                            |
| 固定資産の除売却損失(純額)                   | 12                               | 5                                | 43                               |
| 持分変動差損                           | -                                | 2                                | 17                               |
| 持分法による投資損失(純額)                   | 9                                | 1                                | 9                                |
| 繰延税額                             | 183                              | 267                              | 2,317                            |
| 少数株主利益                           | 29                               | 146                              | 1,267                            |
| 資産及び負債の増減:                       |                                  |                                  |                                  |
| 未収営業貸付金利息                        | 21                               | 4                                | 35                               |
| 未払法人税等及び未払費用                     | 130                              | 5,319                            | 46,156                           |
| その他                              | 147                              | 626                              | 5,433                            |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>          | <b>3,778</b>                     | <b>198</b>                       | <b>1,718</b>                     |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>          |                                  |                                  |                                  |
| 営業貸付金の純増額                        | 2,527                            | 10,340                           | 89,726                           |
| 債権の買取による支出                       | 2,541                            | 871                              | 7,558                            |
| 買取債権の回収による収入                     | 1,191                            | 3,445                            | 29,894                           |
| 買取債権の譲渡による収入                     | 700                              | 14                               | 121                              |
| 投資有価証券の取得                        | 4,005                            | 5,961                            | 51,727                           |
| 投資有価証券の売却                        | 1,361                            | 2,005                            | 17,398                           |
| 販売用不動産の取得                        | 1,934                            | 7,889                            | 68,457                           |
| 販売用不動産の売却                        | 675                              | 47                               | 408                              |
| 固定資産の取得                          | 309                              | 529                              | 4,590                            |
| 固定資産の売却                          | 4                                | -                                | -                                |
| 関連会社への投資                         | 5                                | -                                | -                                |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社の減少による支出           | -                                | 3                                | 26                               |
| その他の資産増減                         | 2,692                            | 395                              | 3,428                            |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>          | <b>10,082</b>                    | <b>20,477</b>                    | <b>177,691</b>                   |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>          |                                  |                                  |                                  |
| 拘束性預金の純増額                        | 403                              | 921                              | 7,992                            |
| 短期借入債務による収入                      | 6,312                            | 82,579                           | 716,583                          |
| 短期借入債務の返済による支出                   | 7,879                            | 66,510                           | 577,143                          |
| 長期借入債務による収入                      | 17,698                           | 25,993                           | 225,555                          |
| 長期借入債務の返済による支出                   | 15,769                           | 21,633                           | 187,721                          |
| キャピタル・リース債務の返済による支出              | 151                              | 158                              | 1,371                            |
| 株式の発行による収入                       | -                                | 8,000                            | 69,420                           |
| 新株発行費                            | 4                                | 87                               | 755                              |
| 自己株式の取得                          | 1                                | -                                | -                                |
| 自己株式の売却                          | 145                              | 162                              | 1,406                            |
| 配当支払額                            | 1,323                            | 1,503                            | 13,042                           |
| 少数株主への配当金の支払額                    | -                                | 112                              | 972                              |
| 子会社の新株発行に伴う少数株主の払込額              | -                                | 49                               | 425                              |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>          | <b>1,375</b>                     | <b>27,701</b>                    | <b>240,377</b>                   |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額                 | 28                               | 16                               | 139                              |
| 現金及び現金同等物の純(減少)増加額               | 7,651                            | 7,042                            | 61,107                           |
| 現金及び現金同等物の期首残高                   | 25,709                           | 22,860                           | 198,369                          |
| 現金及び現金同等物の期末残高                   | 18,058                           | 29,902                           | 259,476                          |

連結財務諸表に添付されている重要な会計方針及びその他の注記を参照してください。

## 連結財務諸表注記

### 1. 当社の事業内容及び連結財務諸表作成の基本的事項

当社は、昭和 35 年に愛媛県で設立され、全国に事業展開をしてきました。当社及び子会社は主に日本国内で事業を行っており、現在、東京都と松山市と本社機能が別れています。主に日本国内で営業及び資金調達を行っているため、日本における経済環境の悪化や資金調達環境の変化によるリスクにさらされています。

当社は、総合金融サービス事業を主たる事業内容として展開しており、中小企業のオーナー、個人事業主、一般消費者などへの貸付を専門としているノンバンクです。当社及び一部の子会社は様々な販売チャネルを通じて、次のような商品を販売しています。

- 商 工 ロ ー ン : 中小企業のオーナー向無担保ローン。生計を異にする第三者の保証人が 1 人以上必要。既存のローンの返済や運転資金の調達など様々な用途に使用可能。返済方法は、固定金利での毎月後払い。
- ビ ジ ネ ス タ イ ム リ ー : 中小企業のオーナー向無担保のリボルビングローン。信用力のある事業オーナーや個人事業主に融資しており、保証人は不要。返済方法は、固定金利での毎月後払い。
- 担 保 付 ロ ー ン : 主に不動産開発事業者を対象とした担保付ローン。個々に対応して金利を設定。流動性が高く、通常は 1 ヶ月から 2 年の貸付期間。
- ワ イ ド ロ ー ン : 複数の金融会社から融資を受けている一般消費者を対象とした、債務を一本化するためのローン。生計を異にする第三者の保証人が 1 人以上必要。返済方法は、固定金利での毎月後払い。
- 消 費 者 ロ ー ン : 無担保の一般消費者向けリボルビングローン。返済方法は、固定金利での毎月後払い。
- そ の 他 の ロ ー ン : 担保付ファイナンス・リースや割賦ローン、割引手形、その他貸金。
- そ の 他 の 金 融 サ ー ビ ス : 信用保証、オペレーティング・リース資産への投資、証券事業。

当社が 74.0%を保有する連結子会社であるニッシン債権回収㈱は、主に金融機関から不良債権を購入し、債権管理回収業務を行っています。また、様々な子会社が不動産事業、保険代理事業及びコンサルティング事業等、その他の事業を行っています。

連結財務諸表は、当社及び当社が過半数の株式を保有するすべての子会社、そして米国財務会計基準審議会(以下、FASB)解釈指針(以下、FIN)第 46(R)号「変動持分事業体の連結(Consolidation of Variable Interest Entities)」に基づき、当社が優先受益者とみなされる変動持分事業体の勘定を含んでいます。なお、連結会社間の全ての重要な債権、債務並びに取引、未実現利益及び損失は、連結財務諸表上相殺消去されています。

当社は、20%以上 50%以下の株式を保有している投資又は被投資会社の事業及び財政に重要な影響を与えることが出来る投資については持分法を適用しています。

当社は、子会社及び関連会社の新株発行による持分変動差額は売却とみなし、損益として認識しています。

当社及び国内子会社は、日本で一般に公正妥当と認められた会計基準(日本会計基準)に準拠し、会計帳簿を作成しています。また、海外子会社は、所在する国で一般に公正妥当と認められた会計基準に準拠し、会計帳簿を作成しています。添付の連結財務諸表は、米国で一般に公正妥当と認められた会計基準(米国会計基準)に準拠するように、調整や勘定項目の変更を行っています。これらの調整は、日本会計基準による法定帳簿には記録されていません。

添付の監査対象外の連結財務諸表は、米国会計基準の四半期財務情報開示規定に準じて作成されています。従って、当社は米国会計基準に基づく年次報告の一部しか開示していません。経営陣は、四半期連結財務諸表の適正な開示に必要なとされる調整がすべて含まれていると判断しています。監査対象外の四半期財務情報開示であるため、平成 17 年 3 月 31 日に終了した会計年度の年次報告書(Form 20-F)の連結財務諸表の注記情報と併せて読む必要があります。

米国会計基準によって作成された連結財務諸表の数値の中には当社の経営者の見積りや予測に基づく数値も含まれており、これらの見積りや予測は当該連結財務諸表及び注記事項に影響を与える可能性があります。当社は貸倒引当金、債務保証損失引当金、利息返還損失引当金及び担保資産評価の決定に際して、重要な見積り・予測を行っています。ただし、実績がこれらの見積り・予測と異なり、利益に大幅な違いが出る可能性があります。

連結財務諸表は日本円で表記されていますが、読者の方々の便宜に供するために、平成 18 年 6 月 30 日現在の為替レート(1 米ドル当たり 115.24 円)で、日本円から米ドルへの換算も行っています。従って、連結財務諸表中に記載された日本円の金額が、実際にこの為替レートもしくは他の為替レートによって、米ドルに換金されたり、換金されうる、また将来換金されることを意味するものではありません。

連結財務諸表の一部の金額について、過去の数値を当会計年度の表示に合わせるため、組替表示を行っています。これらの組替表示をすることによる過去の損益及び純資産への影響はありません。

## 2. 重要な会計方針の概要

### (a) 貸付金の利息収入及び貸付費用

買取債権を除いて、貸付金の利息収入は、発生主義で計上しています。日本では、2種類の上限金利が法律により定められています。一つは出資法金利であり、もう一つは出資法金利より低い利息制限法金利で、貸付金の金額に基づいて適用されます。当社は、一定の条件を満たしている限りにおいて利息制限法金利を超える金利を受け取ることが出来ます。当社のローン商品の一部には、約定金利が出資法金利以下であるものの、利息制限法金利を上回っているものがあります。顧客は利息制限法を超える利息については支払を拒否する権利を有しており、当社も法的には顧客に対して超過利息の支払を請求出来ません。しかし、法律で明記されている書類の作成や借り手に対する通知手続を満たしている限り、借り手が支払った利息制限法金利の超過利息分は有効な利息の弁済とみなされます（「9.契約債務及び偶発債務」を参照してください）。

当社は貸借対照表日現在において、利息制限法金利と契約金利のどちらか低い金利によって、未収利息を計上しています。未収計上していない利息制限法金利を上回る契約金利相当利息は、回収時に利息収入として計上しています。貸付金の元本を貸倒償却した場合や全額又は一部に貸倒引当金を設定した場合には、未収利息の計上は中止されます。貸倒償却する前に計上している貸付金の未収利息分は、貸付金利息から控除され、貸倒償却する元本部分は、貸倒引当金で填補されます。

当社は、上記記載の超過利息分の返還請求に備えるため、過去の利息返還実績を踏まえた経営者の合理的な判断に基づき、利息返還損失引当金を計上しています。利息返還損失引当金繰入額は、利息収入から控除されます。利息返還損失引当金の妥当性については、経営者が、過去の利息返還実績及び最近の利息返還状況を含め、各種の要因を考慮の上、判断します。

当社は成約した貸付に係る直接的な貸付費用を資産計上しています。これらの貸付費用は、貸付時の受取手数料の控除後、貸付契約期間に渡って償却しています。平成18年6月30日現在、この貸付契約期間は平均約49ヶ月間です。

### (b) 営業貸付金と貸倒引当金

営業貸付金は、元本から貸倒引当金を差し引いた純額で計上しています。貸借対照表の営業貸付金の表示額は、当該金額に繰延貸付費用を加算して表示しています。貸倒引当金については、当社の貸付金の構成内容から既に把握しているリスクや内在するリスクを考慮し、貸倒損失額を推定して適切な貸倒引当額を経営者の判断によって設定しています。貸倒引当金の増加は、貸倒引当金の繰入によって行っています。既に貸倒償却した貸付金を回収した場合には、回収した金額は貸倒引当金繰入額から控除されます。貸倒引当金を設定するにあたっては個人別及びポートフォリオ別に検討します。貸倒引当金の適正性を判断する上で、経営者は、失業率や自己破産件数などの現在の経済情勢や過去の貸倒実績を含め、各種の要因を考慮します。また、和解債権とは、金利、元本、貸出期間を組み直した貸付金であり、その引当金は、過去の回収実績や債務者の状況に基づいて計上しています。

営業貸付金の償却及び未収利息の計上中止の会計方針は次のとおりです。

商工ローン及びワイドローン：将来回収出来る可能性がないと判断した場合、債務者と保証人が共に破産した場合に償却を行います。和解債権に組み直す場合、当社は貸付債権残高と和解債権残高との差額を償却します。契約に基づく支払が97日間遅れた場合又は貸付金の全額や一部が回収不能と判断した場合のいずれか早い時期に、未収利息の計上を中止します。

ビジネスタイムリー及び消費者ローン：契約に基づく返済の67日間の延滞又は破産などの事実が生じた場合、営業貸付金の償却及び未収利息の計上を中止します。

担保付ローン：将来回収出来る可能性がないと判断した場合に償却を行います。償却額を決定する際に、担保の有用性と価値を考慮します。契約に基づく支払が97日間遅れた場合や貸付金の全額又は一部が回収不能と判断した場合のいずれか早い時期に、未収利息の計上を中止します。

### (c) 買取債権と収益の認識

買取債権は外部から購入した不良債権です。貸借対照表上には、取得原価から購入後に債権の質の低下により設定された貸倒引当金を控除した金額が計上されています。これらの債権は、当初購入した時点で返済が遅れており、債務者の過去の返済実績もないことから、取得原価を全額回収した後、それ以降の受取金額を利息収入として計上しています。債権残元金額の一部を回収出来ないと予測した場合、回収不能額について貸倒引当金を計上しています。また、回収不能と判断した場合、残元金額を貸倒償却します。

ただし、将来の返済のキャッシュ・フローを見積もることが可能な債権については、そのキャッシュ・フローに基づいて買取債権残高及び利息相当額を計上しています。金利変動や回収状況を勘案し、将来利回りの調整を行います。しかし、債務不履行や法的手段の適用により、これらの債権の帳簿価額が将来の返済の見積キャッシュ・フローによって計算された現在価値を上回っている場合、その差額を貸倒引当金として計上しています。平成18年3月31日及び平成18年6月30日現在において、買取債権のうちそれぞれ927百万円及び913百万円(7,923千米ドル)はそれらのキャッシュ・フローに基づいて買取債権残高及び利息相当額を計上しています。

### (d) 保証

当社の保証債務の会計処理は、FIN第45号「保証の会計処理及びその他間接的な保証債務を含む担保の開示規定(Guarantor's Accounting and Disclosure Requirements for Guarantees, Including Indirect Guarantees of Indebtedness of Others)」を適用しています。当社は、関連会社や非関連会社数社に対して保証業務を行い、債務保証残高に基づき発生主義で保証料を受け取っています。当社は、保証業務内容に関して既に把握しているリスクや内在するリスクを考慮し、経営者の判断により、推定される債務保証損失に対して適切な引当金を設定しています。債務保証損失引当金繰入額は受取保証料から控除されます。債務保証損失引当金の適正性を判断する上で、経営者は現在の経済情勢や類似商品の過去の保証履行実績を含め、様々な要因を考慮します。

なお、延滞が生じている債権に対し、債務保証を履行します。その際、相手先企業より求償した債権金額からみなし回収不能額(通常、債権残高の100%)の引当金を控除した金額が貸借対照表上に計上されます。当社は、保証業務によるリスクに対処するため、当社による一連の審査手続を実施しています。当社は、原契約が締結される前に、債務保証を引き受けるか否か決めることができます。

会社の通常の事業活動において、当社の経営者もしくはサービス提供関係者に対する訴訟等が起こされた場合、当社は彼らに対して損害額の補償を行う可能性があります。これらの訴訟は保険によって完全にカバーされていると考えています。

### 3. 最近公表された会計方針

平成16年12月に、FASBは、SFAS第123号「株式に基づく報酬の会計処理(Accounting for Stock-Based Compensation)」の改訂であるSFAS第123-R号(2004改訂)「株式報酬(Share-Based Payment)」を公表しました。SFAS第123-R号では、企業の従業員のサービスの対価としてストック・オプションや他の株式による報酬について、付与時の公正価値により費用計上することを要求しています。当社は、平成18年4月1日から始まる会計年度から、修正プロスペクティブ法により、SFAS第123-R号を適用しております。平成18年6月30日に終了する3ヶ月間において、当社がSFAS第123-R号を適用することによる連結財務諸表に対する影響は、税引前四半期純利益75百万円(651千米ドル)の減少です。

平成18年6月に、FASBは、FIN第48号「法人所得税の不確定性に関する会計(Accounting for Uncertainty in Income Taxes)」を公表しました。FIN第48号は、不確定な税務上の立場について、その不確定性の再評価を企業に要求しています。FIN第48号が定義する「現実性の高い認識の要件」を満たさない場合は、税務上の便益を認識することが出来ません。当社は、適用開始日である平成19年4月1日現在の未払法人税及びそれに関連する利益を調整することにより、FIN第48号を適用する予定です。第1四半期末現在においては合理的な影響額を算定していませんが、当社は、FIN第48号を適用することによる現在及び将来の税務上の立場に及ぼす影響を評価中です。

### 4. 営業貸付金

以下は、平成18年3月31日及び平成18年6月30日現在の営業貸付金の商品別残高です。

|            | 前会計年度末<br>(H18.3.31) | 当第1四半期末<br>(H18.6.30) | 対前会計年度末<br>比較増減額 | 当第1四半期末<br>(H18.6.30) |
|------------|----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 商工ローン      | 65,447百万円            | 63,834百万円             | 1,613百万円         | 553,922千米ドル           |
| ビジネスタイムリー  | 25,282               | 25,144                | 138              | 218,188               |
| 担保付ローン     | 91,610               | 103,021               | 11,411           | 893,969               |
| ワイドローン     | 41,163               | 38,950                | 2,213            | 337,990               |
| 消費者ローン     | 2,995                | 2,912                 | 83               | 25,269                |
| その他        | 10,681               | 11,648                | 967              | 101,077               |
| 貸付金残高合計    | 237,178              | 245,509               | 8,331            | 2,130,415             |
| 貸倒引当金      | 11,003               | 11,566                | 563              | 100,364               |
| 繰延貸付費用(収入) | 228                  | 568                   | 340              | 4,930                 |
| 営業貸付金(純額)  | 225,947              | 233,375               | 7,428            | 2,025,121             |

### 5. 営業貸付金に係る貸倒引当金

以下は、平成17年及び平成18年の各6月30日で終了する3ヶ月間における営業貸付金に係る貸倒引当金の増減です。

|                   | 前第1四半期<br>(H17.4.1~<br>H17.6.30) | 当第1四半期<br>(H18.4.1~<br>H18.6.30) | 対前年同期<br>比較増減額 | 当第1四半期<br>(H18.4.1~<br>H18.6.30) |
|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|
| 期首残高              | 10,034百万円                        | 11,003百万円                        | 969百万円         | 95,479千米ドル                       |
| 貸倒引当金繰入額          | 2,140                            | 2,768                            | 628            | 24,019                           |
| 貸倒償却額(償却債権回収額控除後) | 1,883                            | 2,205                            | 322            | 19,134                           |
| 期末残高              | 10,291                           | 11,566                           | 1,275          | 100,364                          |

## 6. 利息収入

以下は、平成 17 年及び平成 18 年の各 6 月 30 日で終了する 3 ヶ月間における利息収入の内訳です。

|               | 前第 1 四半期<br>(H17.4.1～<br>H17.6.30) | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) | 対前年同期<br>比較増減額 | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) |
|---------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| 商工ローン         | 2,810 百万円                          | 2,893 百万円                          | 83 百万円         | 25,104 千円ドル                        |
| ビジネスタイムリー     | 1,333                              | 1,501                              | 168            | 13,026                             |
| 担保付ローン        | 402                                | 1,428                              | 1,026          | 12,392                             |
| ワイドローン        | 2,289                              | 1,916                              | 373            | 16,626                             |
| 消費者ローン        | 179                                | 185                                | 6              | 1,605                              |
| その他           | 242                                | 368                                | 126            | 3,193                              |
| 貸付金利息収入総額     | 7,255                              | 8,291                              | 1,036          | 71,946                             |
| 繰延貸付(費用)収入償却額 | 255                                | 18                                 | 273            | 156                                |
| 利息返還関連費用      | 53                                 | 603                                | 550            | 5,233                              |
| 貸付金利息収入額      | 6,947                              | 7,706                              | 759            | 66,869                             |
| 買取債権利息収入額     | 634                                | 1,639                              | 1,005          | 14,222                             |
| その他利息収入額      | 18                                 | 38                                 | 20             | 330                                |
| 利息収入合計        | 7,599                              | 9,383                              | 1,784          | 81,421                             |

## 7. 買取債権

ニッシン債権回収(株)は主に、金融機関等から不良債権を購入して回収業務を行っています。平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在の買取債権残高に対する購入時原債権残高は、それぞれ 1,643,039 百万円及び 1,674,215 百万円(14,528,072 千円ドル)です。

以下は、平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在における買取債権残高です。

|          | 前会計年度末<br>(H18.3.31) | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) | 対前会計年度末<br>比較増減額 | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) |
|----------|----------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| 買取債権     | 25,947 百万円           | 23,135 百万円              | 2,812 百万円        | 200,755 千円ドル            |
| 貸倒引当金    | 1,792                | 1,799                   | 7                | 15,611                  |
| 買取債権(純額) | 24,155               | 21,336                  | 2,819            | 185,144                 |

以下は、平成 17 年及び平成 18 年の各 6 月 30 日で終了する 3 ヶ月間における買取債権の推移です。

|                      | 前第 1 四半期<br>(H17.4.1～<br>H17.6.30) | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) | 対前年同期<br>比較増減額 | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1～<br>H18.6.30) |
|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| <b>買取債権:</b>         |                                    |                                    |                |                                    |
| 買取債権期首残高             | 14,863 百万円                         | 25,947 百万円                         | 11,084 百万円     | 225,156 千円ドル                       |
| 債権買取額                | 2,541                              | 871                                | 1,670          | 7,558                              |
| 債権回収額                | 1,191                              | 3,445                              | 2,254          | 29,894                             |
| 債権譲渡額 <sup>(A)</sup> | 700                                | 14                                 | 686            | 121                                |
| 貸倒償却額                | 159                                | 224                                | 65             | 1,944                              |
| 買取債権期末残高             | 15,354                             | 23,135                             | 7,781          | 200,755                            |
| <b>貸倒引当金:</b>        |                                    |                                    |                |                                    |
| 貸倒引当金期首残高            | 1,282                              | 1,792                              | 510            | 15,550                             |
| 貸倒引当金繰入額             | 245                                | 231                                | 14             | 2,005                              |
| 貸倒償却額                | 159                                | 224                                | 65             | 1,944                              |
| 貸倒引当金期末残高            | 1,368                              | 1,799                              | 431            | 15,611                             |
| 買取債権(純額)             | 13,986                             | 21,336                             | 7,350          | 185,144                            |

(A) 簿価で譲渡しており、この取引による損益はありません。

債務不履行の際、債務者の担保資産に対し、当社が担保権を実行することが出来ます。それにより取得した資産は、売却を目的として保有し、「販売用不動産」に含めて表示しています。

## 8. 短期及び長期借入債務

平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在における短期借入債務は、以下のとおりです。

|             | 前会計年度末<br>(H18.3.31) | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) | 対前会計年度末<br>比較増減額 | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) |
|-------------|----------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| 銀行借入金       | 30,283 百万円           | 46,173 百万円              | 15,890 百万円       | 400,669 千米ドル            |
| コマースナル・ペーパー | 30,000               | 30,000                  | -                | 260,326                 |
| 再割手形        | 128                  | 176                     | 48               | 1,527                   |
| 短期借入債務合計    | 60,411               | 76,349                  | 15,938           | 662,522                 |

平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在の銀行借入金の利率は固定もしくは変動であり、その契約金利はそれぞれ 0.993%～5.022%及び 0.977%～2.875%の範囲内で、期末加重平均利率は、それぞれ 1.374%及び 1.411%でした。平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在のコマースナル・ペーパーの利率はそれぞれ 0.300%～1.000%及び 0.380%～1.000%の範囲内で、期末加重平均利率は、それぞれ 0.682%及び 0.818%です。平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在の再割手形の利率はすべて 2.375%です。すべての短期借入債務の契約期間は約 1 ヶ月から 12 ヶ月であり、通常は金利や他の条件の再交渉を行い満期日に借り替えを行っています。

平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在における長期借入債務は、以下のとおりです。

|                                     | 前会計年度末<br>(H18.3.31) | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) | 対前会計年度末<br>比較増減額 | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| 1.90% 無担保普通社債(償還期限平成 18 年 7 月 31 日) | 500 百万円              | 500 百万円                 | - 百万円            | 4,339 千米ドル              |
| 0.45% 無担保普通社債(償還期限平成 18 年 9 月 27 日) | 500                  | 500                     | -                | 4,339                   |
| 0.64% 無担保普通社債(償還期限平成 19 年 3 月 26 日) | 500                  | 500                     | -                | 4,339                   |
| 0.67% 無担保普通社債(償還期限平成 19 年 9 月 27 日) | 500                  | 500                     | -                | 4,339                   |
| 1.18% 無担保普通社債(償還期限平成 20 年 2 月 25 日) | 7,500                | 7,500                   | -                | 65,081                  |
| 0.75% 無担保普通社債(償還期限平成 20 年 9 月 19 日) | 150                  | 150                     | -                | 1,302                   |
| 1.17% 無担保普通社債(償還期限平成 20 年 6 月 20 日) | 7,500                | 7,500                   | -                | 65,081                  |
| 1.08% 無担保普通社債(償還期限平成 20 年 9 月 16 日) | 10,000               | 10,000                  | -                | 86,775                  |
| 0.90% 無担保普通社債(償還期限平成 21 年 3 月 27 日) | 1,000                | 1,000                   | -                | 8,678                   |
| 1.70% 無担保転換社債(償還期限平成 18 年 9 月 29 日) | 822                  | 685                     | 137              | 5,944                   |
| 社債合計                                | 28,972               | 28,835                  | 137              | 250,217                 |
| 銀行及びその他の金融機関からの借入金                  | 169,952              | 174,369                 | 4,417            | 1,513,094               |
| 長期借入債務合計                            | 198,924              | 203,204                 | 4,280            | 1,763,311               |

平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在、銀行及びその他の金融機関からの長期借入金の加重平均利率は、それぞれ 1.462%及び 1.489%となっています。

なお、平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在、取引銀行とのシンジケートローン契約、当座貸越契約及び貸出コミットメント契約の極度額の内、空枠はそれぞれ 5,927 百万円及び 11,321 百万円(98,238 千米ドル)となっています。

## 9. 契約債務及び偶発債務

当社は、ビジネスタイムリー、消費者ローン及びその他のローンの顧客との間に限度借入契約を締結していますが、法律上必ず実行しなければならないものではありません。各契約の与信枠について、顧客の債務状況及び信用力に基づき、定期的に見直しを行っています。以下は、平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在の融資未実行残高です。

|                    | 前会計年度末<br>(H18.3.31) | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) | 対前会計年度末<br>比較増減額 | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) |
|--------------------|----------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| 残高のある顧客に対する融資未実行残高 | 9,642 百万円            | 9,233 百万円               | 409 百万円          | 80,120 千米ドル             |
| 残高のない顧客に対する融資未実行残高 | 48,037               | 48,948                  | 911              | 424,748                 |
| 融資未実行残高合計          | 57,679               | 58,181                  | 502              | 504,868                 |

当社は、通常の事業活動において、訴訟や支払要求のリスクにさらされています。経営者の見解としては、このような訴訟や支払請求による損害は、仮にあったとしても、連結財務諸表に重大な影響を及ぼすものではないと考えています。

重要な会計方針の概要で記載してあるように、当社は利息制限法金利を上回る金利を設定することがあります。契約で定めた金利が利息制限法金利を上回っている場合、大半のケースにおいて、借り手には超過金利の支払を拒否する権利があります。そのため、当社は利息制限法金利を上回る未収利息を計上していません。適切な書類の作成や顧客に対する通知要件を満たしている限り、顧客が支払った超過利息は有効な利息の弁済とみなされます。しかしながら、顧客は時折、超過利息の支払について異議を唱える場合があり、当社は、顧客が自己破産に瀕していたり、訴訟を起こす準備をしている場合等一定の状況においては利息の超過支払額の返済交渉に応じてきました。また、近年、超過利息に関する最高裁判例が出されており、超過利息の要件について、顧客側に有利に解釈されていることが、債務者による超過利息の返還請求の増加要因となっています。平成 17 年及び平成 18 年の各 6 月 30 日で終了する 3 ヶ月間において、それぞれ 53 百万円及び 253 百万円(2,195 千米ドル)の受取利息を顧客に払い戻しました。

これを受けて、当社は平成 18 年 3 月 31 日に終了する会計年度から、超過利息分の返還請求に備えるため、利息返還損失引当金を計上しています。平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在、当社は予想される利息返還損失に対してそれぞれ 590 百万円及び 940 百万円(8,157 千円)の利息返還損失引当金を計上し、「その他の負債」に含めて表示しています。

当社は、㈱三洋倶楽部との契約に基づいて、同社の貸付金債権残高の 4 割を当社が保証し、受取利息の 4 割を保証料として当社が受け取り、発生した営業費用の 4 割を当社が負担しています。当社は、顧客(債務者)が月末時点において利息充当日から起算して 120 日以上が経過している債権、また、破産・民事再生手続開始・会社整理開始・会社更生手続開始・特別清算開始・調停申立及び弁護士介入があった債権に対し、債務保証を履行します。また、貸付契約に基づき、債務者は、保証人または担保を必要とされていません。

当社は、平成 18 年 4 月 14 日まで、25%を所有し、持分法適用関連会社であった新生ビジネスファイナンス㈱と、以下の商品につき貸付金残高の保証を行い、保証料を受取っています。

スリーエスローン：当社はスリーエスローンの貸付金債権残高の全額を保証し、受取利息より債権残高に対する年利 4%相当額を控除した額を保証料として受け取っています。当社は、各月末において 14 日以上が経過している債権に対し、債務保証を履行いたします。スリーエスローンは、中小企業向無担保ローンで、生計を異にする第三者の保証人が 1 人以上必要です。

ビジネスローン：当社はビジネスローンの貸付金債権残高の 1 割を保証し、受取利息の 1 割を保証料として受け取っています。当社は、貸付金債権残高が各月末において 90 日以上が経過している債権に対し、債務保証を履行します。ビジネスローンは中小企業向無担保ローンです。

当社は、30%所有の持分法適用関連会社である中央三井ファイナンスサービス㈱と、以下の商品につき貸付金残高の保証を行い、保証料を受取っています。

ビジネスカードローン：当社はビジネスカードローンの貸付金債権残高の 1 割を保証し、受取利息の 1 割を保証料として受け取っています。当社は、支払約定日の翌日から 90 日以上が経過している債権に対し、債務保証を履行します。ビジネスカードローンは中小企業向無担保ローンです。

不動産ファイナンス：当社は不動産ファイナンスの貸付金債権残高の 1 割を保証し、受取利息の 1 割を保証料として受け取っています。当社は、支払約定日の翌日から 30 日以上が経過している債権に対し、債務保証を履行します。

なお、連結子会社の NIS リース㈱は売掛債権の保証を行っており、保証料は顧客の信用度及び契約期間によって決められています。平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在、保証料率はそれぞれ 0.375%から 21.600%まで及び 0.250%から 4.500%までであり、加重平均保証料率はそれぞれ 2.25%及び 0.94%です。

当社はすべての債務保証損失及び売掛債権保証損失の見積り額に対し債務保証損失引当金を計上し、「その他の負債」に含めて表示しています。

なお、債務保証を履行した際、その対象となった債権金額は、見積り回収不能額の引当金を控除したうえで貸借対照表上に計上されます。平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在において、求償された債権はそれぞれ 663 百万円及び 900 百万円(7,810 千円)であり、それに対する引当金をそれぞれ 588 百万円及び 774 百万円(6,716 千円)控除し、「その他の資産」に含めて計上されています。

また、当社は、新生ビジネスファイナンス㈱及び中央三井ファイナンスサービス㈱の銀行借入金に対する保証をしており、これに対し、それぞれ年利 1.5%及び 1.0%相当額の保証料を受け取っています。しかし、平成 18 年 3 月 31 日に終了する会計年度において、新生ビジネスファイナンス㈱の銀行借入金に対する当社の保証責任が解除されています。

以下は、平成 18 年 3 月 31 日及び平成 18 年 6 月 30 日現在の債務保証、売掛債権保証、他社の借入に対する保証及び債務保証損失引当金の残高です。

|                 | 前会計年度末<br>(H18.3.31) | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) | 対前会計年度末<br>比較増減額 | 当第 1 四半期末<br>(H18.6.30) |
|-----------------|----------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| 債務保証残高          | 11,886 百万円           | 13,986 百万円              | 2,100 百万円        | 121,364 千円              |
| 売掛債権保証残高        | 964                  | 1,035                   | 71               | 8,981                   |
| 他社の借入に対する保証残高   |                      |                         |                  |                         |
| 中央三井ファイナンスサービス㈱ | 1,920                | 3,960                   | 2,040            | 34,363                  |
| 債務保証損失引当金       | 629                  | 728                     | 99               | 6,317                   |

以下は、平成 17 年及び平成 18 年の各 6 月 30 日で終了する 3 ヶ月間において、上記記載のとおり当社が受け取った保証料及び支払った営業費用です。

|              | 前第 1 四半期<br>(H17.4.1 ~<br>H17.6.30) | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1 ~<br>H18.6.30) | 対前年同期<br>比較増減額 | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1 ~<br>H18.6.30) |
|--------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| 受取保証料        |                                     |                                     |                |                                     |
| 債務保証及び売掛債権保証 | 296 百万円                             | 424 百万円                             | 128 百万円        | 3,679 千円                            |
| 他社の借入に対する保証  | 10                                  | 6                                   | 4              | 52                                  |
| 受取保証料総額      | 306                                 | 430                                 | 124            | 3,731                               |
| 営業費用         | 223                                 | 366                                 | 143            | 3,176                               |
| 受取保証料(純額)    | 83                                  | 64                                  | 19             | 555                                 |

平成 17 年及び平成 18 年の各 6 月 30 日で終了する 3 ヶ月間において、当社の債務保証の履行による支払金額は、それぞれ 129 百万円及び 282 百万円(2,447 千円)でした。

## 10. その他の包括利益の累計額

平成 17 年及び平成 18 年の各 6 月 30 日で終了する 3 ヶ月間における包括損失は、それぞれ 1,395 百万円及び 375 百万円(3,254 千米ドル)です。以下は、その他の包括利益の内訳です。

|                  | 前第 1 四半期<br>(H17.4.1 ~<br>H17.6.30) | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1 ~<br>H18.6.30) | 対前年同期<br>比較増減額 | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1 ~<br>H18.6.30) |
|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| 投資有価証券未実現利益の純増減額 | 2,595 百万円                           | 2,089 百万円                           | 506 百万円        | 18,127 千米ドル                         |
| デリバティブの未実現損失の増減額 | 1                                   | -                                   | 1              | -                                   |
| 為替換算調整勘定の増減額     | 30                                  | 19                                  | 11             | 165                                 |
| その他の包括損失合計       | 2,564                               | 2,070                               | 494            | 17,962                              |

## 11. キャッシュ・フローの追加情報

以下は、平成 17 年及び平成 18 年の各 6 月 30 日で終了する 3 ヶ月間における現預金を伴わない投資活動及び財務活動です。

|                        | 前第 1 四半期<br>(H17.4.1 ~<br>H17.6.30) | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1 ~<br>H18.6.30) | 対前年同期<br>比較増減額 | 当第 1 四半期<br>(H18.4.1 ~<br>H18.6.30) |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| キャピタル・リース契約により取得した固定資産 | 78 百万円                              | 48 百万円                              | 30 百万円         | 417 千米ドル                            |
| 転換社債の転換額               | 516                                 | 137                                 | 379            | 1,189                               |

## 12. セグメント情報

当社の事業セグメントは、総合金融サービス事業、債権管理回収事業及びその他事業によって構成されています。総合金融サービス事業には、商工ローン、ビジネスタイムリー、担保付ローン、ワイドローン、消費者ローン及びその他のローンを含むローン事業、信用保証事業、リース事業及び証券事業があります。債権管理回収事業において、ニッシン債権回収㈱の主な事業は国内の銀行や他の金融機関から不良債権を取得し回収を行う事業で、別のセグメントとして独立開示しています。その他の事業は、不動産事業、保険代理事業及びコンサルティング事業を含みます。当社は現在、主に日本国内において営業活動を行っています。また、当社は中国においても事業展開していますが、現時点で開示上の重要性はありません。以下は、当社の事業セグメント情報の主な内容です。

|                               | 総合金融サービス事業  | 債権管理回収事業    | その他の事業 | 合計          |
|-------------------------------|-------------|-------------|--------|-------------|
| 前第 1 四半期 (H17.4.1 ~ H17.6.30) |             |             |        |             |
| 利息収入                          | 6,965 百万円   | 634 百万円     | - 百万円  | 7,599 百万円   |
| 利息費用                          | 657         | 80          | 3      | 740         |
| 貸倒引当金繰入額(純額)                  | 2,140       | 245         | -      | 2,385       |
| 当期純利益(は純損失)                   | 1,015       | 186         | 32     | 1,169       |
| 当第 1 四半期 (H18.4.1 ~ H18.6.30) |             |             |        |             |
| 利息収入                          | 7,744 百万円   | 1,639 百万円   | - 百万円  | 9,383 百万円   |
| 利息費用                          | 740         | 123         | 33     | 896         |
| 貸倒引当金繰入額(純額)                  | 2,768       | 231         | -      | 2,999       |
| 当期純利益                         | 1,001       | 602         | 92     | 1,695       |
|                               | 総合金融サービス事業  | 債権管理回収事業    | その他の事業 | 合計          |
| 当第 1 四半期 (H18.4.1 ~ H18.6.30) |             |             |        |             |
| 利息収入                          | 67,199 千米ドル | 14,222 千米ドル | - 千米ドル | 81,421 千米ドル |
| 利息費用                          | 6,422       | 1,067       | 286    | 7,775       |
| 貸倒引当金繰入額(純額)                  | 24,019      | 2,005       | -      | 26,024      |
| 当期純利益                         | 8,686       | 5,224       | 798    | 14,708      |

## 13. 後発事象

該当事項はありません。