

## 平成20年3月期 第3四半期財務・業績の概況

平成20年1月24日

上場会社名 リコーリース株式会社

上場取引所 東証一部

コード番号 8566

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

代表者 (役職名)代表取締役社長執行役員 (氏名)井上 雄二

問合せ先責任者 (役職名)取締役常務執行役員 (氏名)宮野 美晴

TEL (03) 5550 - 6336

(百万円未満切捨て)

## 1. 平成20年3月期第3四半期の連結業績(平成19年4月1日～平成19年12月31日)

## (1) 連結経営成績

( %表示は対前年同四半期増減率)

	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	%
20年3月期第3四半期	186,092	1.6	9,776	8.7	9,759	8.7	5,732	8.5
19年3月期第3四半期	183,071	5.0	10,713	6.1	10,691	6.0	6,267	5.3
19年3月期	245,611	-	14,210	-	14,188	-	8,302	-

	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	
	円	銭	円	銭
20年3月期第3四半期	183	64	-	-
19年3月期第3四半期	200	76	-	-
19年3月期	265	96	-	-

## (2) 連結財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率		1株当たり純資産	
	百万円	百万円	百万円	百万円	%	円	銭	
20年3月期第3四半期	678,188	83,769	12.3	2,679	94			
19年3月期第3四半期	654,518	77,058	11.8	2,466	31			
19年3月期	661,258	79,043	11.9	2,529	79			

## (3) 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		投資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		現金及び現金同等物期末残高	
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円	
20年3月期第3四半期	128,803	147,386	21,414	3,474				
19年3月期第3四半期	131,501	155,309	21,835	1,277				
19年3月期	191,227	207,345	13,510	642				

2. 配当の状況

当社は、四半期末を基準日とする配当は実施していません。

(基準日)	1株当たり配当金					
	中間期末		期末		年間	
	円	銭	円	銭	円	銭
19年3月期	14	00	17	00	31	00
20年3月期(実績)	15	50	-	-	31	00
20年3月期(予想)	-	-	15	50	-	-

3. 平成20年3月期の連結業績予想(平成19年4月1日～平成20年3月31日)【参考】

(%表示は、対前期増減率)

	売上高		営業利益		経常利益		当期純利益		1株当たり 当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円	銭
通期	250,000	1.8	13,000	8.5	12,950	8.7	7,500	9.7	240	25

4. その他

- (1) 期中における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無  
 (2) 会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 無  
 (3) 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

[(注) 詳細は、5ページ【定性的情報・財務諸表等】4.その他をご参照ください]

(参考情報) 個別業績につきましては、連結業績との差額が僅少であるため、記載を省略しております。

業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

通期の連結業績予想につきましては、第3四半期の実績及び今後の見通しを勘案し、平成19年10月18日中間決算発表時の予想から営業利益、経常利益、当期純利益及び1株当たり当期純利益を増額修正しております。なお、当該数値の修正に関する事項は、添付資料の5ページをご参照ください。

上記の業績予想は、現時点で入手可能な情報に基づき作成したものであります。実際の業績は、今後さまざまな要因により、これらの業績予想とは異なる場合があることをご承知おきください。

【定性的情報・財務諸表等】

1. 連結経営成績に関する定性的情報

当第3四半期(平成19年4月～12月)の経営成績につきましては、売上高は前年同期比30億円増加の1,860億円となりました。設備投資にやや減速感が出てきているものの、堅実な営業活動による設備投資案件の取り込みにより、営業資産は堅調な動きを示しており、その結果、賃貸料収入は前年同期比26億円増加の1,561億円、割賦売上高は同5億円増加の105億円となりました。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3億円増加し15億円となりました。このような収益増加の努力の一方で、費用面では、市場金利の上昇により資金原価は増加し、その影響を吸収するまでには至りませんでした。これらの結果、営業利益は前年同期比9億円減少の97億円となりました。

経営指標につきましては、当第3四半期において、純利益が前年同期比5億円減少したことにより、ROEは9.4%と前年同期比1.8ポイント低下し、中長期的な目標である10%を下回る結果となりました。また、ROAにつきましては、平成18年3月期に一旦目標である1.30%を達成したものの、当第3四半期におきましては、1.14%と前年同期比0.15ポイント低下いたしました。

当社といたしましては、平成20年4月1日以後開始する連結会計年度及び事業年度から適用されるリース会計基準の変更、また、不透明な市場金利の動向など厳しい事業環境を予想しておりますが、当社の持続的な成長に向けた取組みとして、重要な事業基盤である営業資産残高の拡大、手数料ビジネスの伸長に注力するとともに、業務プロセスの改善等を行い、業績向上へ向けた企業努力をまいります。

重点経営指標	中期目標	前第3四半期	当第3四半期	(参考)前期
自己資本当期純利益率(ROE)	10%以上	11.2%	9.4%	11.0%
総資産当期純利益率(ROA)	1.30%	1.29%	1.14%	1.28%

(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	当第3四半期	増減	前第3四半期	当第3四半期	増減	前第3四半期	当第3四半期	増減
賃貸・割賦事業	179,548	182,620	3,072	9,939	8,998	941	498,589	519,211	20,621
金融サービス事業	2,500	2,777	276	1,245	1,307	62	52,398	54,372	1,973
その他の事業	1,022	694	328	198	153	44	21,182	15,375	5,807
小計	183,071	186,092	3,020	11,382	10,459	923	572,171	588,960	16,788
消去又は全社	-	-	-	669	682	13	-	-	-
連結計	183,071	186,092	3,020	10,713	9,776	936	572,171	588,960	16,788

【賃貸・割賦事業】

賃貸・割賦事業の売上高は、前年同期比30億円増加し、1,826億円となりました。賃貸・割賦事業の営業資産残高が前年同期末比206億円増加したことにより、賃貸料収入・割賦売上高が合わせて32億円増加したことが主な要因です。一方、営業利益は前年同期比9億円減少し、89億円となりました。資金原価の増加を主な要因として、営業費用が40億円増加したことによるものです。

【金融サービス事業】

売上高は27億円と、前年同期比2億円増加いたしました。これは、貸付収益の増加、及び請求書発行・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。営業利益は、売上高の増加に伴い62百万円の増加となりました。

【その他の事業】

売上高は、前年同期比3億円の減少となりました。前年は大口の商品売買があったことから大きく減少となりました。営業利益は、売上高の減少、資金原価の増加等により前年同期比44百万円の減少となりました。

2. 連結財政状態に関する定性的情報

(資産の状況)

(単位：百万円)

	前第3四半期	当第3四半期	増減	
			金額	伸率(%)
総資産	654,518	678,188	23,669	3.6
営業資産	572,171	588,960	16,788	2.9
その他	82,347	89,228	6,881	8.4
純資産	77,058	83,769	6,710	8.7
自己資本比率	11.8%	12.3%	+0.5ポイント	

【総資産】

総資産は、前年同期末比236億円増加し678,188億円となりました。営業取扱高の増加により、営業資産が167億円増加したことが主な要因であります。

【純資産】

純資産は、前年同期末比67億円増加し837億円となりました。利益剰余金が67億円増加したことが主な要因であります。この結果、自己資本比率は前年同期末比0.5ポイント上昇し12.3%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	当第3四半期	増減
営業活動によるキャッシュ・フロー ( 賃貸資産の減価償却費 )	131,501 (131,475)	128,803 (132,913)	2,698 (1,438)
投資活動によるキャッシュ・フロー ( 賃貸資産の購入額 )	155,309 ( 153,436)	147,386 ( 155,172)	7,922 ( 1,735)
財務活動によるキャッシュ・フロー	21,835	21,414	420
現金及び現金同等物期末残高	1,277	3,474	2,196

【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26億円減少し、1,288億円となりました。主要な減少要因は、税金等調整前四半期純利益(平成19年4月～12月)が9億円減少したこと、及び支払手形及び買掛金の純減少額が47億円増加し、支出が増加したことです。一方、増加要因としては、賃貸資産の減価償却費が14億円増加したこと、及び賃貸料等未収入金の純増加額が12億円減少(キャッシュ・フロー上は増加)したことです。

【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、1,473億円となりました。賃貸資産の購入額が前年同期比17億円、割賦債権の純増加額が同21億円増加し、支出の増加となりました。一方、ファクタリング債権の回収及び支払による純収入が26億円となり、前年同期比で収支が61億円のプラスとなったこと、営業貸付金の実行額が42億円減少したことなどにより、支出が減少いたしました。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79億円減少いたしました。

【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、214億円となりました。当第3四半期の財務活動は、長期借入金の返済、社債の償還により合計708億円返済し、短期借入金・コマーシャルペーパー・長期借入金により932億円の資金調達を実施しております。

3. 連結業績予想に関する定性的情報

(1) 連結業績予想数値の修正

平成20年3月期通期の連結業績予想につきましては、現状の事業の進捗状況を勘案し、平成19年10月18日発表時点の予想数値から下表のとおり修正いたします。

	売上高	営業利益	経常利益	当期純利益
	百万円	百万円	百万円	百万円
前回発表予想(A) (平成19年10月18日)	250,000	12,650	12,600	7,350
今回修正予想(B)	250,000	13,000	12,950	7,500
増減額(B - A)	-	350	350	150
増減率(%)	-	2.8	2.8	2.0
前期実績(平成19年3月期)	245,611	14,210	14,188	8,302

(2) 修正の理由

経済情勢の変化に合わせて、金利動向等前提条件の見直しを行い、また第3四半期までの事業の進捗状況を考慮し、通期の業績予想を修正しております。

上記の業績予想は、現時点で入手可能な情報に基づき作成したものであります。実際の業績は、今後さまざまな要因により、これらの業績予想とは異なる場合があることをご承知おきください。

4. その他

(1) 期中における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動)

該当事項はありません。

(2) 会計処理の方法における簡便な方法の採用

該当事項はありません。

(3) 最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更

法人税法の改正に伴い、平成19年4月1日以降に取得した有形固定資産の社用資産については、改正後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。この変更による損益に与える影響額は軽微であります。

4. (要約) 四半期連結財務諸表

(1) (要約) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	前第3四半期末 (平成18年12月31日)		当第3四半期末 (平成19年12月31日)		増 減		(参考) 前期末 (平成19年3月31日)	
	金 額	構成比 %	金 額	構成比 %	金 額	伸 率 %	金 額	構成比 %
( 資 産 の 部 )								
流 動 資 産								
1. 現 金 及 び 預 金	1,277		3,474		2,196		642	
2. 受 取 手 形	33		39		6		29	
3. 割 賦 債 権	35,038		39,927		4,889		36,203	
4. 買 取 債 権	22,058		20,673		1,384		22,213	
5. 未 収 賃 貸 債 権	36,119		38,918		2,799		37,266	
6. 営 業 貸 付 金	73,581		69,748		3,833		68,653	
7. 賃 貸 料 等 未 収 入 金	14,421		15,442		1,021		14,282	
8. そ の 他	5,202		5,980		777		5,522	
9. 貸 倒 引 当 金	5,372		4,849		523		5,090	
流 動 資 産 合 計	182,358	27.9	189,354	27.9	6,995	3.8	179,724	27.2
固 定 資 産								
(1) 有 形 固 定 資 産								
(7) 賃 貸 資 産								
1. 賃 貸 資 産	959,663		986,794		27,131		968,884	
2. 減 価 償 却 累 計 額	565,771		583,495		17,723		568,177	
賃 貸 資 産 合 計	393,892		403,299		9,407		400,706	
(1) 社 用 資 産								
1. 社 用 資 産	1,658		1,742		83		1,681	
2. 減 価 償 却 累 計 額	1,220		1,248		27		1,166	
社 用 資 産 合 計	437		493		55		515	
有 形 固 定 資 産 合 計	394,329	60.2	403,793	59.5	9,463	2.4	401,222	60.6
(2) 無 形 固 定 資 産								
(7) 賃 貸 資 産								
1. 賃 貸 資 産	73,019		79,972		6,953		75,352	
賃 貸 資 産 合 計	73,019		79,972		6,953		75,352	
(1) そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	1,122		1,154		32		1,150	
無 形 固 定 資 産 合 計	74,141	11.3	81,127	12.0	6,986	9.4	76,503	11.6
(3) 投 資 そ の 他 の 資 産								
1. 投 資 有 価 証 券	1,394		1,250		143		1,304	
2. そ の 他	2,294		2,662		367		2,504	
投 資 そ の 他 の 資 産 合 計	3,689	0.6	3,913	0.6	224	6.1	3,808	0.6
固 定 資 産 合 計	472,160	72.1	488,834	72.1	16,673	3.5	481,534	72.8
資 産 合 計	654,518	100.0	678,188	100.0	23,669	3.6	661,258	100.0

(単位：百万円)

科 目	前第3四半期末 (平成18年12月31日)		当第3四半期末 (平成19年12月31日)		増 減		(参考)前期末 (平成19年3月31日)	
	金 額	構成比 %	金 額	構成比 %	金 額	伸 率 %	金 額	構成比 %
( 負 債 の 部 )								
流動負債								
1. 支払手形及び買掛金	13,877		14,802		925		25,494	
2. 短期借入金	145,736		120,085		25,651		118,446	
3. 1年以内返済予定の 長期借入金	89,632		93,524		3,892		78,628	
4. 1年以内償還予定の社債	12,000		-		12,000		10,000	
5. コマーシャルペーパー	29,000		55,000		26,000		21,000	
6. 支払引受債務	28,113		29,112		998		28,041	
7. 未払法人税等	1,380		852		528		3,198	
8. 賞与引当金	350		366		16		730	
9. 役員賞与引当金	-		-		-		26	
10. そ の 他	12,003		12,959		956		11,236	
流動負債合計	332,095	50.7	326,704	48.1	5,390	1.6	296,803	44.9
固定負債								
1. 社 債	29,999		29,999		0		29,999	
2. 長期借入金	213,803		235,668		21,864		253,773	
3. 引 当 金	467		529		61		477	
4. そ の 他	1,094		1,517		422		1,161	
固定負債合計	245,365	37.5	267,714	39.5	22,349	9.1	285,411	43.1
負債合計	577,460	88.2	594,419	87.6	16,958	2.9	582,214	88.0
( 純 資 産 の 部 )								
株主資本								
1. 資 本 金	7,896	1.2	7,896	1.2	-	-	7,896	1.2
2. 資本剰余金	10,160	1.6	10,160	1.5	-	-	10,160	1.5
3. 利益剰余金	58,491	8.9	65,244	9.6	6,753	11.5	60,526	9.2
4. 自己株式	43	0.0	44	0.0	0	2.2	44	0.0
株主資本合計	76,504	11.7	83,256	12.3	6,752	8.8	78,539	11.9
評価・換算差額等								
1. その他有価証券評価差額金	489	0.1	405	0.1	84	17.2	436	0.1
評価・換算差額等合計	489	0.1	405	0.1	84	17.2	436	0.1
少数株主持分	64	0.0	106	0.0	42	66.7	68	0.0
純 資 産 合 計	77,058	11.8	83,769	12.4	6,710	8.7	79,043	12.0
負債、純資産合計	654,518	100.0	678,188	100.0	23,669	3.6	661,258	100.0

(2) (要約) 四半期連結損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前第3四半期 〔自平成18年4月1日 至平成18年12月31日〕		当第3四半期 〔自平成19年4月1日 至平成19年12月31日〕		増 減		(参考) 前期 〔自平成18年4月1日 至平成19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	153,503		156,161		2,658	1.7	205,203	
2. 割 賦 売 上 高	9,957		10,511		553	5.6	13,361	
3. 営 業 貸 付 収 益	1,398		1,515		116	8.3	1,878	
4. 受 取 手 数 料	1,202		1,532		329	27.4	1,690	
5. そ の 他 の 売 上 高	17,009		16,370		638	3.8	23,477	
売 上 高 合 計	183,071	100.0	186,092	100.0	3,020	1.6	245,611	100.0
売 上 原 価								
1. 賃 貸 原 価	138,419		140,458		2,039		184,924	
2. 割 賦 原 価	9,156		9,659		503		12,280	
3. 資 金 原 価	1,906		3,266		1,359		2,774	
4. そ の 他 の 売 上 原 価	14,414		14,117		296		20,100	
売 上 原 価 合 計	163,897	89.6	167,501	90.0	3,604	2.2	220,079	89.6
売 上 総 利 益	19,174	10.4	18,590	10.0	584	3.0	25,531	10.4
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費	8,460	4.6	8,813	4.7	352	4.2	11,320	4.6
営 業 利 益	10,713	5.8	9,776	5.3	936	8.7	14,210	5.8
営 業 外 収 益								
1. 受 取 利 息 及 び 受 取 配 当 金	13		15		1		22	
2. そ の 他	16		28		11		24	
営 業 外 収 益 合 計	30	0.0	43	0.0	13	43.2	46	0.0
営 業 外 費 用								
1. 支 払 利 息	16		27		11		23	
2. そ の 他	35		32		2		46	
営 業 外 費 用 合 計	51	0.0	60	0.0	8	16.1	69	0.0
経 常 利 益	10,691	5.8	9,759	5.3	932	8.7	14,188	5.8
税 金 等 調 整 前 四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	10,691	5.8	9,759	5.3	932	8.7	14,188	5.8
税 金 費 用	4,397	2.4	3,988	2.2	409	9.3	5,854	2.4
少 数 株 主 利 益	26	0.0	38	0.0	11	44.5	31	0.0
四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	6,267	3.4	5,732	3.1	534	8.5	8,302	3.4

【参考】12月31日に終了した3ヶ月間の連結損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前第3四半期 〔自平成18年10月1日 至平成18年12月31日〕		当第3四半期 〔自平成19年10月1日 至平成19年12月31日〕		増 減	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	伸 率
売 上 高		%		%		%
1. 賃 貸 料 収 入	51,402		52,393		991	1.9
2. 割 賦 売 上 高	3,263		3,199		64	2.0
3. 営 業 貸 付 収 益	482		520		37	7.8
4. 受 取 手 数 料	400		518		118	29.5
5. そ の 他 の 売 上 高	5,310		5,216		93	1.8
売 上 高 合 計	60,859	100.0	61,848	100.0	988	1.6
売 上 原 価						
1. 賃 貸 原 価	46,088		47,290		1,201	
2. 割 賦 原 価	2,988		2,917		70	
3. 資 金 原 価	745		1,122		377	
4. そ の 他 の 売 上 原 価	4,403		4,455		52	
売 上 原 価 合 計	54,225	89.1	55,787	90.2	1,561	2.9
売 上 総 利 益	6,634	10.9	6,061	9.8	573	8.6
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費	2,880	4.7	2,865	4.6	14	0.5
営 業 利 益	3,754	6.2	3,195	5.2	558	14.9
営 業 外 収 益						
1. 受 取 利 息 及 び 受 取 配 当 金	4		4		0	
2. そ の 他	4		7		3	
営 業 外 収 益 合 計	8	0.0	12	0.0	4	52.7
営 業 外 費 用						
1. 支 払 利 息	6		9		3	
2. そ の 他	30		3		26	
営 業 外 費 用 合 計	36	0.1	13	0.0	23	64.0
経 常 利 益	3,725	6.1	3,194	5.2	530	14.2
税 金 等 調 整 前 益 四 半 期 純 利 益	3,725	6.1	3,194	5.2	530	14.2
税 金 費 用	1,529	2.5	1,310	2.1	219	14.3
少 数 株 主 利 益	25	0.0	25	0.1	0	1.6
四 半 期 純 利 益	2,170	3.6	1,859	3.0	311	14.3

(3) (要約) 四半期連結株主資本等変動計算書

前第3四半期(平成18年4月1日~平成18年12月31日)

(単位:百万円)

	株主資本					評価・換算差額等 その他有価証券 評価差額金	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			
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

当第3四半期(平成19年4月1日~平成19年12月31日)

(単位:百万円)

	株主資本					評価・換算差額等 その他有価証券 評価差額金	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			
平成19年3月31日残高	7,896	10,160	60,526	44	78,539	436	68	79,043
当四半期中の変動額								
剰余金の配当	-	-	1,014	-	1,014	-	-	1,014
四半期純利益	-	-	5,732	-	5,732	-	-	5,732
自己株式の取得	-	-	-	0	0	-	-	0
株主資本以外の項目の当 四半期中の変動額(純額)	-	-	-	-	-	30	38	7
当四半期中の変動額合計	-	-	4,718	0	4,717	30	38	4,725
平成19年12月31日残高	7,896	10,160	65,244	44	83,256	405	106	83,769

(参考) 前期(平成18年4月1日~平成19年3月31日)

(単位:百万円)

	株主資本					評価・換算差額等 その他有価証券 評価差額金	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			
平成18年3月31日残高	7,896	10,160	53,176	42	71,190	515	37	71,743
連結会計年度中の変動額								
剰余金の配当	-	-	936	-	936	-	-	936
役員賞与	-	-	16	-	16	-	-	16
当期純利益	-	-	8,302	-	8,302	-	-	8,302
自己株式の取得	-	-	-	1	1	-	-	1
株主資本以外の項目の連結 会計年度中の変動額(純額)	-	-	-	-	-	79	30	48
連結会計年度中の変動額合計	-	-	7,350	1	7,348	79	30	7,300
平成19年3月31日残高	7,896	10,160	60,526	44	78,539	436	68	79,043

(4) (要約) 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	前第3四半期	当第3四半期	増 減	(参考) 前期
		〔自平成18年4月1日 至平成18年12月31日〕	〔自平成19年4月1日 至平成19年12月31日〕		〔自平成18年4月1日 至平成19年3月31日〕
		金 額	金 額		金 額
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>					
税金等調整前四半期(当期)純利益		10,691	9,759	932	14,188
賃貸資産減価償却費		131,475	132,913	1,438	175,550
賃貸資産除却損		2,999	3,508	508	4,096
社用資産減価償却費及び除却損		347	398	51	486
貸倒引当金の純増減額(減少:)		444	241	203	726
賞与等引当金の純増減額(減少:)		302	311	9	87
役員賞与引当金の純増減額(減少:)		-	26	26	26
有価証券・投資有価証券売却益及び償還益		-	1	1	-
受取利息及び受取配当金		14	21	6	25
支払利息		1,924	3,299	1,375	2,801
賃貸料等未収入金の純増減額(増加:)		2,399	1,159	1,240	2,261
その他(資産)の純増減額(増加:)		1,228	1,194	33	1,391
支払手形及び買掛金の純増減額(減少:)		5,976	10,691	4,715	5,640
未払金及び未払費用の純増減額(減少:)		437	408	28	118
その他(負債)の純増減額(減少:)		1,719	1,102	616	1,076
役員賞与の支払額		16	-	16	16
小 計		139,212	137,744	1,467	199,652
利息及び配当金の受取額		14	21	6	25
利息の支払額		1,803	3,157	1,353	2,529
法人税等の支払額		5,921	5,804	116	5,920
営業活動によるキャッシュ・フロー		131,501	128,803	2,698	191,227
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>					
賃貸資産の購入額		153,436	155,172	1,735	212,231
賃貸資産売却等		10,342	11,537	1,194	14,818
未収賃貸債権の増加額		11,936	13,918	1,982	17,042
未収賃貸債権の回収額		11,193	12,266	1,073	15,152
割賦債権の純増減額(増加:)		1,068	3,238	2,169	2,091
ファクタリング債権(買取債権)の回収額		117,649	104,697	12,952	152,146
ファクタリング債務(支払引受債務)の支払額		121,154	102,086	19,067	155,878
営業貸付金の実行額		15,181	10,921	4,260	13,094
営業貸付金の元本回収額		8,791	9,827	1,035	11,632
有価証券・投資有価証券売却及び償還額		-	3	3	-
有価証券・投資有価証券の取得		0	0	0	1
社用資産の購入額		508	381	126	755
投資活動によるキャッシュ・フロー		155,309	147,386	7,922	207,345
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>					
短期借入金の純増減額(減少:)		3,021	1,638	1,382	24,268
コマーシャルペーパーの純増減額(減少:)		6,000	34,000	28,000	2,000
長期借入による収入		43,668	57,627	13,958	104,668
長期借入金の返済による支出		21,915	60,835	38,920	53,949
社債の発行による収入		9,999	-	9,999	9,999
社債の償還による支出		18,000	10,000	8,000	20,000
自己株式の売却・取得による純収入(支出:)		1	0	0	1
配当金の支払額		936	1,014	77	936
財務活動によるキャッシュ・フロー		21,835	21,414	420	13,510
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:)		1,972	2,831	4,804	2,607
現金及び現金同等物期首残高		3,249	642	2,607	3,249
現金及び現金同等物期末残高		1,277	3,474	2,196	642

(5) セグメント情報

[事業の種類別セグメント情報]

前第3四半期(平成18年4月1日～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	9,939	1,245	198	11,382	669	10,713

当第3四半期(平成19年4月1日～平成19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	182,620	2,777	694	186,092	-	186,092
営業費用	173,621	1,470	540	175,632	682	176,315
営業利益	8,998	1,307	153	10,459	682	9,776

(参考)前期(平成18年4月1日～平成19年3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	240,959	3,353	1,297	245,611	-	245,611
営業費用	227,828	1,558	1,025	230,413	987	231,400
営業利益	13,131	1,794	271	15,197	987	14,210

(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、計測器等のリース・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。

[所在地別セグメント情報]

当社及び連結子会社は、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いません。

[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

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 〔自平成18年4月1日 至平成18年12月31日〕		当第3四半期 〔自平成19年4月1日 至平成19年12月31日〕		増減		(参考)前期 〔自平成18年4月1日 至平成19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	178,819	85.7	182,481	84.3	3,661	2.0	247,260	85.3
レンタル	7,972	3.8	7,411	3.4	561	7.0	10,369	3.6
賃貸事業計	186,792	89.5	189,892	87.7	3,099	1.7	257,629	88.9
割賦事業	14,082	6.7	16,338	7.6	2,256	16.0	19,622	6.8
賃貸・割賦事業計	200,875	96.2	206,231	95.3	5,355	2.7	277,252	95.7
金融サービス事業	7,918	3.8	10,195	4.7	2,277	28.8	12,405	4.3
合計	208,793	100.0	216,426	100.0	7,632	3.7	289,657	100.0

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3四半期末 (平成18年12月31日)		当第3四半期末 (平成19年12月31日)		増減		(参考)前期末 (平成19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	453,333	79.2	470,911	80.0	17,577	3.9	462,508	80.1
レンタル	13,578	2.4	12,361	2.1	1,216	9.0	13,550	2.3
賃貸事業計	466,911	81.6	483,272	82.1	16,360	3.5	476,059	82.4
割賦事業	31,678	5.5	35,939	6.1	4,261	13.5	32,700	5.7
賃貸・割賦事業計	498,589	87.1	519,211	88.2	20,621	4.1	508,760	88.1
金融サービス事業	52,398	9.2	54,372	9.2	1,973	3.8	54,005	9.4
その他の事業	21,182	3.7	15,375	2.6	5,807	27.4	14,648	2.5
合計	572,171	100.0	588,960	100.0	16,788	2.9	577,414	100.0

(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。