



平成24年3月期 決算説明資料

本資料は、当社の平成24年3月期決算の業績概要及び今後の経営展望に関する情報の提供を目的としたものであり、当社の発行する有価証券の投資勧誘を目的としたものではありません。

本資料には当社の将来に関する記述が含まれております。当該記述は当社の将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。従って、将来の業績に関しては、当社の経営環境の変化等により変更を余儀なくされることがあることにご留意下さい。

商号

・澤田ホールディングス株式会社 Sawada Holdings Co.,Ltd.

代表者

・代表取締役社長 澤田 秀雄

所在地

・東京都 新宿区 西新宿 6-8-1 住友不動産新宿オークタワー27F

設立

・昭和33年1月21日

資本金

・12,223,312,500円

従業員

・3名(単体)、 6,247名(グループ)

グループ会社数

・連結子会社 8社 ・持分法適用関連会社 4社

発行済株式総数

・40,953,500株

時価総額

・25,350,216,500円

平成24年3月末時点

連結子会社：8社 持分法適用関連会社：4社

< 主要関係会社 > ● 連結子会社 ▲ 持分法適用関連会社 平成24年3月末時点

| | 社名 | 議決権比率 |
|----------|--------------------------|---------|
| 銀行業務 | ● ハーン銀行 (KHAN BANK LLC.) | 52.98% |
| 証券業務 | ● エイチ・エス証券(株) | 100.00% |
| 損害保険業務 | ▲ エイチ・エス損害保険(株) | 49.63% |
| 債権管理回収業務 | ● エイチ・エス債権回収(株) | 100.00% |
| 商品先物取引業務 | ● エイチ・エス・フューチャーズ(株) | 100.00% |
| 外国為替取引業務 | ▲ (株)外為どっとコム | 37.46% |
| VC業務 | ▲ エイチ・エス・アシスト(株) | 37.59% |
| 少額短期保険業務 | ● エイチ・エスライフ少額短期保険(株) | 44.50% |
| 再生ビジネス | ▲ 九州産業交通ホールディングス(株) | 46.90% |
| | ● (株)アスコット | 42.34% |

グループ連結

(単位：百万円)

| | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 |
|-------|--------|--------|--------|
| 営業収益 | 17,165 | 25,678 | 149.6% |
| 純営業収益 | 10,488 | 14,043 | 133.9% |
| 営業利益 | 1,482 | 4,099 | 276.5% |
| 経常利益 | 2,127 | 5,241 | 246.4% |
| 当期純利益 | △ 317 | 1,679 | - |

(単位：百万円)

| | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 |
|-----|---------|---------|--------|
| 総資産 | 155,411 | 174,129 | 112.2% |
| 純資産 | 28,033 | 29,884 | 106.6% |
| 現預金 | 28,688 | 33,424 | 116.5% |

事業別連結

平成24年3月期（平成23年4月1日～平成24年3月31日）

（単位：百万円）

| | 銀行関連 事業 | 証券関連 事業 | 債権管理回 収関連事業 | 商品先物 関連事業 | 不動産 関連事業 | その他 事業 | 連結 ※ |
|------|------------|------------|----------------|--------------|-------------|-----------|--------|
| 営業収益 | 15,767 | 2,619 | 1,424 | 320 | 5,534 | 140 | 25,678 |
| 営業費用 | 10,975 | 2,930 | 1,373 | 722 | 5,442 | 289 | 21,579 |
| 営業利益 | 4,792 | △ 311 | 51 | △ 401 | 91 | △ 148 | 4,099 |
| 経常利益 | 4,792 | △ 262 | 33 | △ 86 | △ 122 | 379 | 5,241 |

平成23年3月期（平成22年4月1日～平成23年3月31日）

（単位：百万円）

| | 銀行関連 事業 | 証券関連 事業 | 債権管理回 収関連事業 | 商品先物 関連事業 | 不動産 関連事業 | その他 事業 | 連結 ※ |
|------|------------|------------|----------------|--------------|-------------|-----------|--------|
| 営業収益 | 11,666 | 3,338 | 1,577 | 278 | 258 | 167 | 17,165 |
| 営業費用 | 9,057 | 3,580 | 1,550 | 639 | 798 | 197 | 15,683 |
| 営業利益 | 2,608 | △ 241 | 26 | △ 361 | △ 540 | △ 30 | 1,482 |
| 経常利益 | 2,608 | △ 225 | 15 | 98 | △ 697 | 468 | 2,127 |

※上表の「連結」は、内部取引を控除後の数値を表示しています。

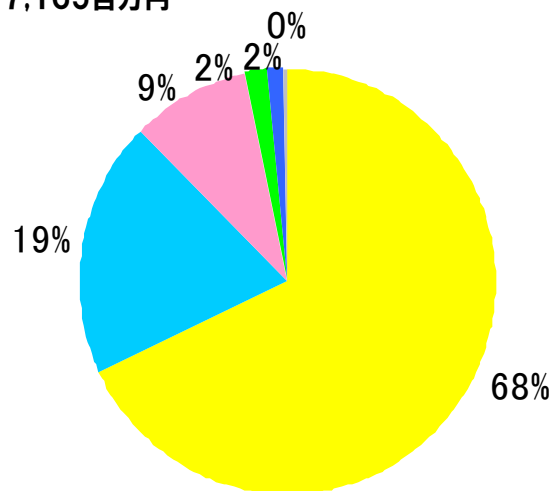
営業収益の構成

事業別営業収益 (外部顧客に対する営業収益) (単位:百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 銀行関連事業 | 11,666 | 15,767 |
| 証券関連事業 | 3,338 | 2,597 |
| 債権管理回収関連事業 | 1,577 | 1,424 |
| 商品先物関連事業 | 278 | 320 |
| 不動産関連事業 | 258 | 5,534 |
| その他事業 | 45 | 34 |
| 合計 | 17,165 | 25,678 |

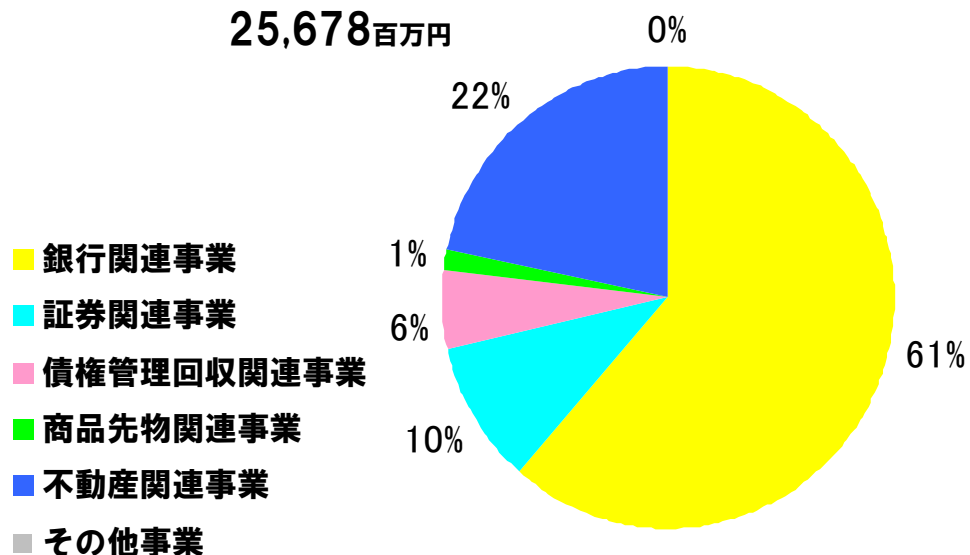
平成23年3月期

17,165百万円



平成24年3月期

25,678百万円



(単位:百万円)

(23年12月末レート 1円=18.00MNT)

(23年12月期平均レート[12月末時点] 1円=15.92MNT)

| | | 22年12月期 | 23年12月期 | 前年同期比 |
|----------|------------------------|---------|---------|--------|
| 商号 | ハーン銀行(Khan Bank LLC.) | | | |
| 所在地 | モンゴル国ウランバートル市 | | | |
| 資本金 | 12,994百万MNT(MNT:トゥグルグ) | | | |
| 議決権の所有割合 | 52.98% | | | |
| 主要な事業の内容 | 銀行業 | | | |
| | 営業収益 | 11,666 | 15,767 | 135.1% |
| | 営業利益 | 2,608 | 4,792 | 183.7% |
| | 経常利益 | 2,608 | 4,792 | 183.7% |
| | 当期純利益 | 1,981 | 3,536 | 178.5% |
| | 総資産 | 100,623 | 123,347 | 122.6% |

概況

- ・2010年、世界的規模の金・銅の埋蔵量が見込まれるオユ・トルゴイ鉱山開発事業の設備投資資金の流入により、モンゴルの経済は成長に転じ、2011年も高い経済成長を遂げている。また、貨幣供給量の増加に伴いインフレ懸念も台頭してきており、モンゴル中央銀行は2011年後半より金融引締めを行っている。
- ・2011年11月に頭取(CEO)を交代する等、経営体制のさらなる強化を図る。
- ・金融引締めによる流動性の逼迫のため成長ペースは鈍化しているものの、預金・融資ともに増加基調にある。モンゴル最大の銀行として、今後も適切なリスク管理を行いつつ業量・収益の拡大を目指す。

(2011年12月末現在)

預金総額 98,925百万円

融資総額 77,252百万円

自己資本 9,522百万円

(単位:百万円)

| 商号 | エイチ・エス証券株式会社 | | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 |
|--------------|--------------|-------|--------|--------|-------|
| 所在地 | 東京都新宿区 | 営業収益 | 3,171 | 2,619 | 82.6% |
| 資本金 | 3,000百万円 | 営業利益 | △131 | △306 | - |
| 議決権の 所有割合 | 100.00% | 経常利益 | △115 | △257 | - |
| 主要な事 業の内容 | 第一種金融商品取引業 | 当期純利益 | △129 | △334 | - |
| | | 総資産 | 24,383 | 23,482 | 96.3% |

概況

持株会社移行後、上半期において初の区分利益(営業利益、経常利益、当期純利益)黒字化を達成

■株式市況に左右されない募集物商品の販売に注力

「ブラジル・リアル建社債」を中心に外債販売に注力 ~全国一斉外債セミナーを全国延べ430箇所で開催~

■外国株式の取扱拡充

ロシア株(平成23年4月)、インドネシア株(平成24年2月)、シンガポール株(平成24年2月)

■モバイル取引を大幅強化

スマートフォン向け株取引アプリ「スマ株」提供開始(平成23年9月)

携帯電話向け株取引ツール「モバ株」バージョンアップ(平成23年9月)

スマートフォン向けFX取引アプリ「HSFXi」提供開始(平成24年3月)

■IPO(新規公開株)の取扱増加

IPO(新規公開株)の幹事参入 ~ダブル・スコープ(株)、(株)スターフライヤー、(株)ベクトル、(株)ユニバーサル園芸社~
東京証券取引所の主幹事候補会社15社に選定される(平成24年3月)

(単位:百万円)

| 商号 | エイチ・エス損害保険株式会社 | | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 |
|----------|----------------|-------|--------|--------|--------|
| 所在地 | 東京都新宿区 | 経常収益 | 2,373 | 2,835 | 119.5% |
| 資本金 | 1,612百万円 | 経常利益 | 90 | 127 | 140.2% |
| 議決権の所有割合 | 49.63% | 当期純利益 | 87 | 216 | 249.0% |
| 主要な事業の内容 | 損害保険業 | 総資産 | 2,298 | 3,001 | 130.6% |

概況

- ・平成23年4月20日 家財総合保険「やさしいネット」の販売開始
- ・平成23年6月1日 ネット専用海外旅行保険「スマートネット」の販売開始
- ・平成24年3月 「スマートネット」の単月契約件数が1月より連続して1万件を突破

- ・平成24年3月期3月末 契約件数(累計) 644千件
- ・平成24年3月期3月末 収入保険料(累計) 4,178百万円

(注1) 経常収益は保険引受収益、資産運用収益およびその他経常収益の合計額

(注2) 経常利益は経常収益から経常費用(保険引受費用、資産運用費用、営業費及び一般管理費、その他経常費用)を差し引いた金額

(単位:百万円)

| | | | | | |
|----------|--------------------------|-------|---|--------|----------|
| 商号 | エイチ・エス債権回収株式会社 | | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 |
| 所在地 | 東京都中央区 | 売上高 | 1,577 | 1,424 | 90.3% |
| 資本金 | 500百万円 | 営業利益 | 26 | 51 | 192.7% |
| 議決権の所有割合 | 100.00% | 経常利益 | 15 | 33 | 215.4% |
| 主要な事業の内容 | 債権管理回収業 (法務大臣許可第110号) | 当期純利益 | 1 | 20 | 1,101.0% |
| その他の許可事業 | コンサルティング業務・集金代行業務 | 取扱債権額 | 平成24年3月末日管理回収取扱債権額 536,485百万円 内 受託債権額 203,324百万円 | | |

概況

平成23年度のサービサー業界は依然厳しい環境下にあります。中小企業金融円滑化法が更に1年間延長されたことで、金融機関からの債権売却が抑制され、入札競争は激化し買取価格の高止まりを招いています。弊社では、地域金融機関を中心に新規取引先を着実に増やし新たな大口受託案件も獲得、専門性と特長を生かした管理回収部門の強化を図り業績の拡大に奏功しました。

その結果、管理回収部門の3月度の実績は今期最高の回収高を達成することができました。実績としましては、債権譲渡額を除いた買取債権の回収が5億47百万円(前年同期比136%)、回収受託手数料(集金代行含む)が4億4百万円(前年同期比409%)となっております。

(単位:百万円)

| 商号 | エイチ・エス・フューチャーズ株式会社 | | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 |
|--------------|--------------------|-------|--------|--------|--------|
| 所在地 | 東京都中央区 | 営業収益 | 278 | 320 | 115.3% |
| 資本金 | 450百万円 | 営業利益 | △361 | △401 | - |
| 議決権の 所有割合 | 100.00% | 経常利益 | 98 | △86 | - |
| 主要な事 業の内容 | 商品先物取引業 | 当期純利益 | △556 | △356 | - |
| | | 総資産 | 5,329 | 4,451 | 83.5% |

概況

- ・ 金融商品取引法に基づく投資助言・代理業者として登録（平成23年7月）
- ・ 東京穀物商品取引所コメ市場 取引参加資格取得、取扱の開始（平成23年8月）
- ・ 海外商品先物取引業者として、取引サービスの提供を開始（平成23年9月）

CBOT（シカゴ商品取引所）農産物市場

NYMEX（ニューヨークマーカンタイル取引所）エネルギー市場／貴金属市場

(単位:百万円)

| 商号 | 株式会社外為どっとコム | | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 |
|--------------|-------------|-------|---------|---------|----------|
| 所在地 | 東京都港区 | 営業収益 | 8,180 | 5,528 | 67.6% |
| 資本金 | 776百万円 | 営業利益 | 83 | 1,286 | 1,539.2% |
| 議決権の 所有割合 | 37.46% | 経常利益 | 250 | 1,516 | 604.8% |
| 主要な事 業の内容 | 第一種金融商品取引業 | 当期純利益 | △661 | 496 | - |
| | | 総資産 | 113,141 | 121,918 | 107.8% |

概況

- ・「口座数」「預かり資産」の2部門、7年連続、外国為替保証金取引業界No.1達成
 - 『2011年版FX（外国為替証拠金取引）市場の動向と展望』（株）矢野経済研究所調べ -
- ・外為どっとコム総研『外為白書2010-2011（第2号）』発刊（平成23年9月）
- ・『外為トレードアプリNEXT』対応機種を随時拡大（平成23年4月～）
 合計ダウンロード数 8万ダウンロード突破（平成24年2月現在）

口座数：343,236件（平成24年3月）

預り保証金総額：103,200百万円（平成24年3月）

(単位:百万円)

| 商号 | 九州産業交通ホールディングス株式会社 | <グループ連結> | | | |
|----------|-----------------------|----------|--------|--------|--------|
| | | 23年3月期 | 24年3月期 | 前年同期比 | |
| 所在地 | 熊本県熊本市 | 売上高 | 23,100 | 24,227 | 104.9% |
| 資本金 | 1,065百万円 | 営業利益 | 1,431 | 1,288 | 90.0% |
| 議決権の所有割合 | 46.90% | 経常利益 | 1,357 | 1,281 | 94.3% |
| 主要な事業の内容 | バス事業、旅行・観光事業 不動産事業 | 当期純利益 | 742 | 927 | 125.0% |
| | | 総資産 | 31,233 | 31,472 | 100.8% |

概況

●バスグループ

【バス】熊本～福岡間高速バス「ひのくに号」8往復増便。輸送人員も前年を上回り好調に推移。
九州新幹線と接続、新八代駅～宮崎間高速バス「B & Sみやざき」共同運行。2012/3/12～増便。
自動車整備：すまいる館3号店「すまいる館清水バイパス店」2012/3/27オープン。

●ツーリズム

【旅行】さまざまなイベントが開催されたハウステンボスの「バスツアー」好評。
【索道】阿蘇山ロープウェイ、東日本震災の影響による海外利用客減少や5月の阿蘇小噴火、9月～12月の支索断線復旧工事などの影響により大幅な減収減益。(対前年比55.9%)

●ランドマーク

【飲食・物販】熊本城 城彩苑「桜の小路店」、JR熊本駅「旬彩館」好調に推移。
九州初上陸!『SALVATORE CUOMO & BAR』熊本下通り店2012/3/24オープン。
本格ピッツァ・イタリアン専門店のFC展開(1号店)。

(注) 当期より補助金収入を売上高に含めて表示しており、前期の売上高及び営業利益についても遡及処理後の数値を記載しております。

(単位:百万円)

| 商号 | 株式会社アスコット (JASDAQスタンダード 証券コード:3264) | 23年9月期 第2四半期(連結) (10~3月累計) | 24年9月期 第2四半期(連結) (10~3月累計) | 前年同期比 | |
|--------------|--|----------------------------------|----------------------------------|-------|----------|
| 所在地 | 東京都新宿区 | 売上高 | 163 | 1,908 | 1,168.0% |
| 資本金 | 1,434百万円 | 営業利益 | △88 | 8 | - |
| 議決権の 所有割合 | 42.33% | 経常利益 | △220 | △94 | - |
| 主要な事 業の内容 | 不動産業 | 当期純利益 | △223 | △95 | - |
| | | 総資産 | 11,635 | 8,756 | 75.3% |

概況

分譲マンション開発事業の1物件「アスコットパーク東日本橋」の竣工引渡を完了しております。不動産ソリューション事業において、新たな収益源として不動産コンサルティング及び不動産仲介を業務強化しており、不動産取引に係る仲介業務収入が主な売上高となりました。

(注) 当社は9月30日決算であります。

なお、澤田ホールディングス(株)の連結決算に組み込む数値は、当社仮決算(12ヶ月)の数値を用いております。