

2021年3月期

(2020年度)

第1四半期

決算概要

2020年7月28日

リコーリース株式会社

Intentionally blank



1. 2021年3月期 第1四半期 連結業績報告
2. セグメント別 業績報告
3. 2021年3月期 連結業績予想
4. 参考資料

1 . 2021年3月期 第1四半期
連結業績報告

1. 増収減益

売上高は11期連続増収、売上総利益は7期連続増益と、いずれも過去最高を更新
新型コロナウイルス感染症の影響による貸倒引当金の増加で、営業利益および四半期純利益は減益

2. 営業資産 9,781億円（前期末比△163億円）

大口債権の早期返済
新型コロナウイルス感染症の影響により当第1四半期の取扱高が減少

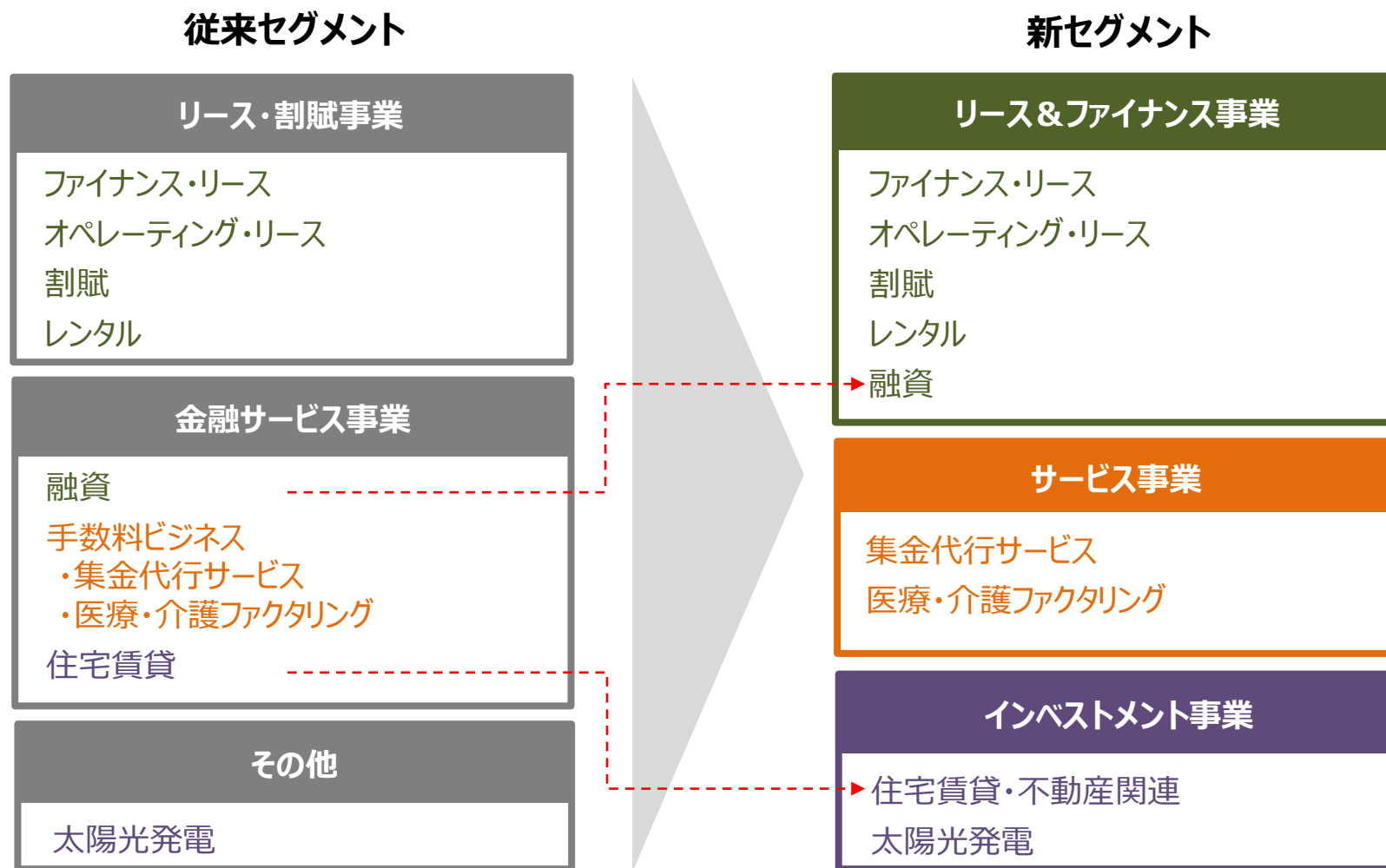
3. 2021年3月期 業績予想は据え置き

5月8日発表の「2020年度～2022年度 中期経営計画」の目標値は、今後見通しがつき次第発表予定

4. 2021年3月期 第1四半期よりセグメント区分を変更

※当資料では、「親会社株主に帰属する四半期純利益」および「親会社株主に帰属する当期純利益」を、それぞれ「四半期純利益」および「当期純利益」と表記

- 管理区分の見直しに伴い、当第1四半期より報告セグメントの区分を変更



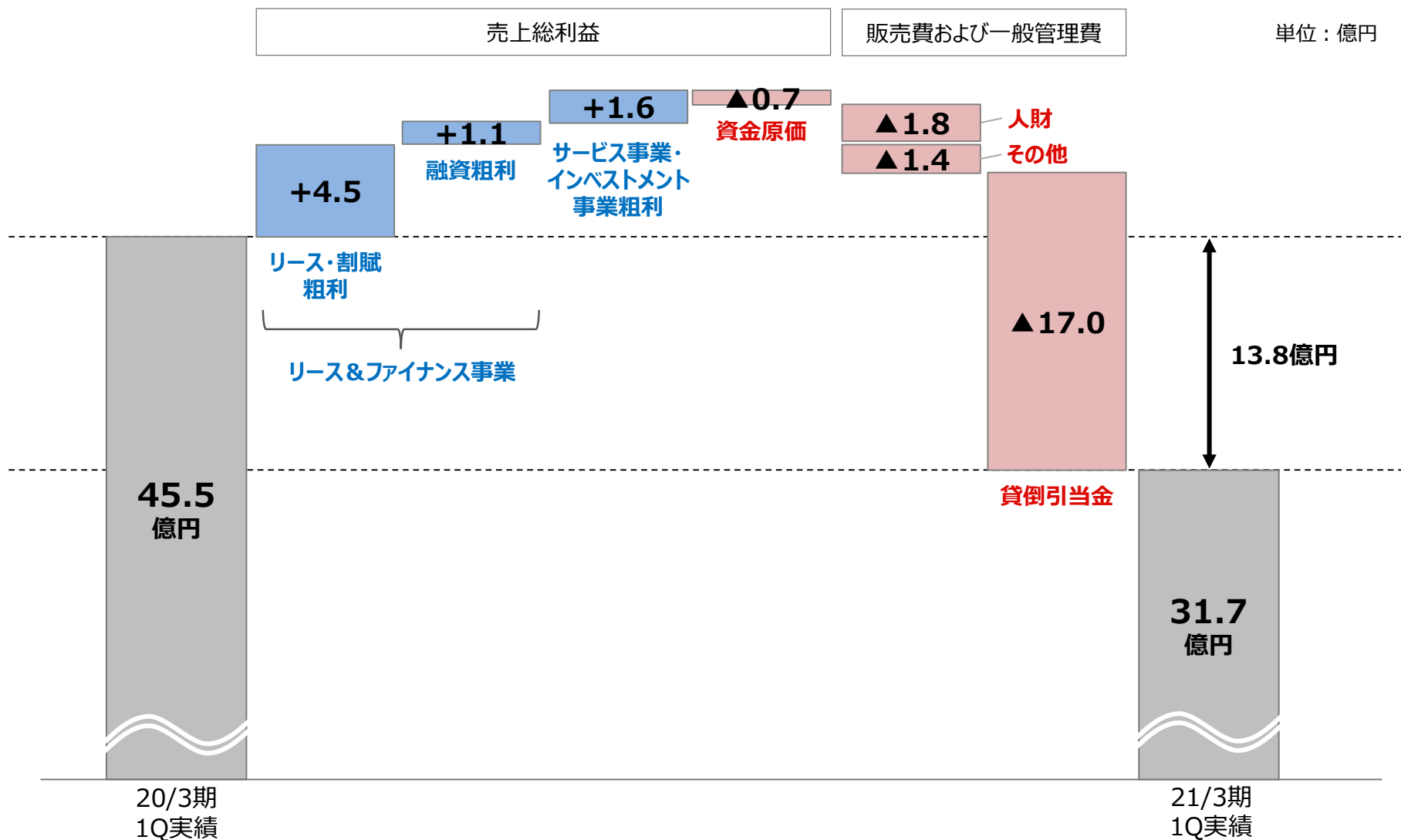
- 前年の営業資産の積み上げ効果と大口債権の早期返済により、売上高は増加
- コロナ禍の影響を慎重に検証し、個別債権への貸倒引当金を計上

単位：億円

	2020/3期 1Q実績	2021/3期		2021/3期 通期予想	進捗率
		1Q実績	伸率		
売上高	820	912	11.2%	3,304	27.6%
売上総利益	86	93	7.6%	369	25.3%
販売費及び一般管理費	40	61	49.8%	202	30.4%
貸倒引当金繰入額	3	20	485.6%	32	64.3%
営業利益	45	31	△30.3%	167	19.0%
経常利益	46	31	△32.1%	164	19.1%
当期純利益	31	21	△32.2%	113	19.2%
			前年差		
1株当たり配当金（円）	—	—	—	95.00	—
1株当たり純利益（円）	102.69	70.26	△32.43	366.59	—
配当性向	—	—	—	25.9%	—
ROA（総資産当期純利益率）	1.21%	0.74%	△0.47%	0.97%	—
ROE（自己資本利益率）	7.3%	4.8%	△2.5%	6.1%	—

※ROAおよびROEの実績は、年換算した数値を記載

営業利益の前年比増減要因



- 流動性リスク対応のための手元資金残高の維持により、総資産は前期末と比べ増加

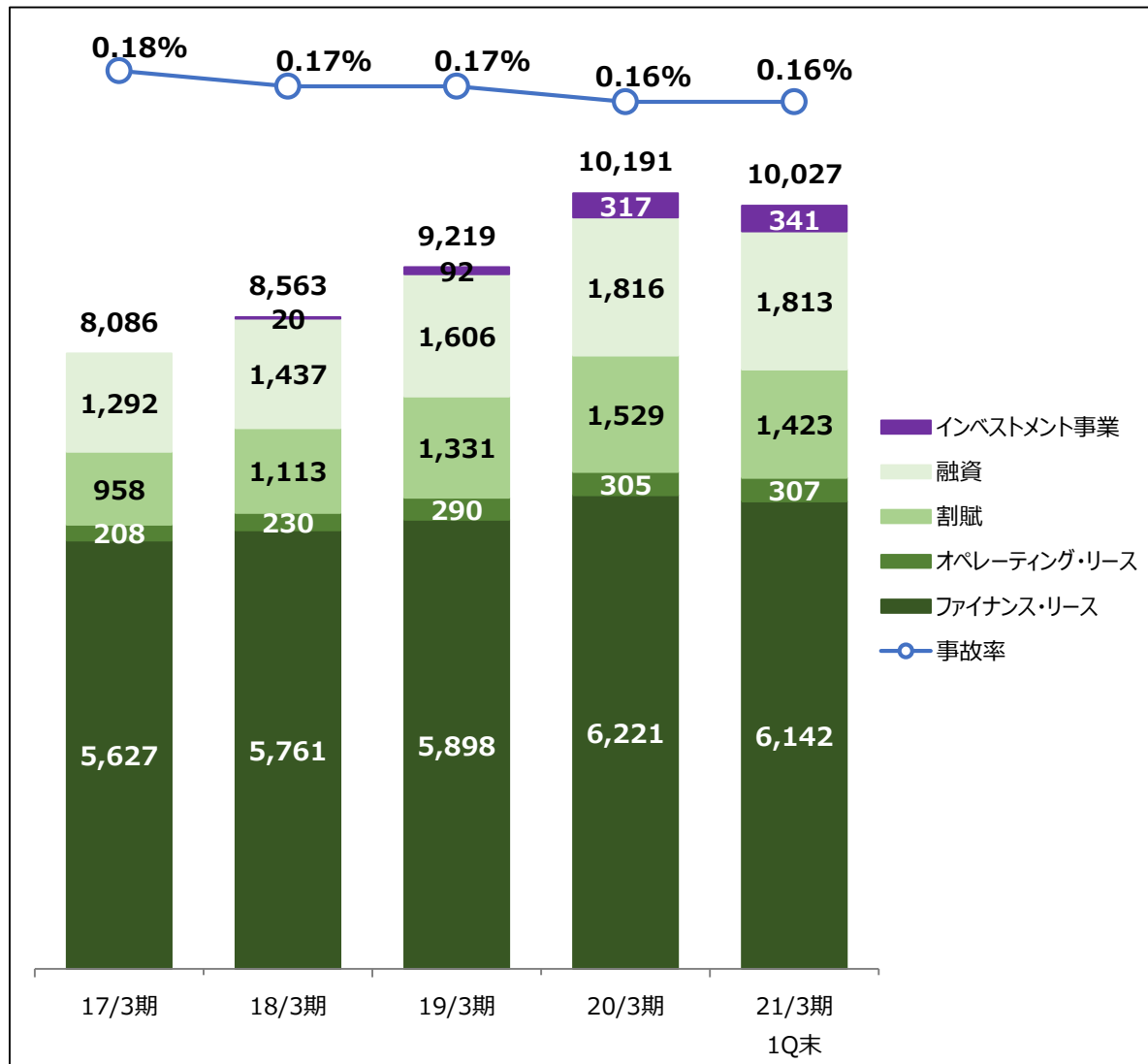
単位：億円

	2020/3期	2021/3期	
	期末	1Q末	前期末増減
現金及び預金	8	674	665
リース債権及びリース投資資産	5,975	5,895	△79
割賦債権	1,721	1,613	△107
営業貸付金	1,816	1,813	△3
その他流動資産	1,190	1,172	△18
賃貸資産	502	505	3
その他固定資産	388	424	35
貸倒引当金	△96	△113	△16
資産 合計	11,507	11,985	478

	2020/3期	2021/3期	
	期末	1Q末	前期末増減
短期借入金・CP	672	641	△30
長期借入金・社債	7,523	8,133	610
債権流動化債務	400	400	0
その他負債	1,094	984	△110
負債 合計	9,690	10,159	468
資本の部	1,816	1,825	9
負債資本 合計	11,507	11,985	478

※貸倒引当金は、流動資産および固定資産の合計を記載
 ※1年以内返済予定の長期債務は、長期借入金・社債を含む

単位：億円



- 大口債権の早期返済および取扱高の減少により、営業資産は前期末から163億円減少
- 事故損失額は微増、事故率はほぼ横ばいで推移

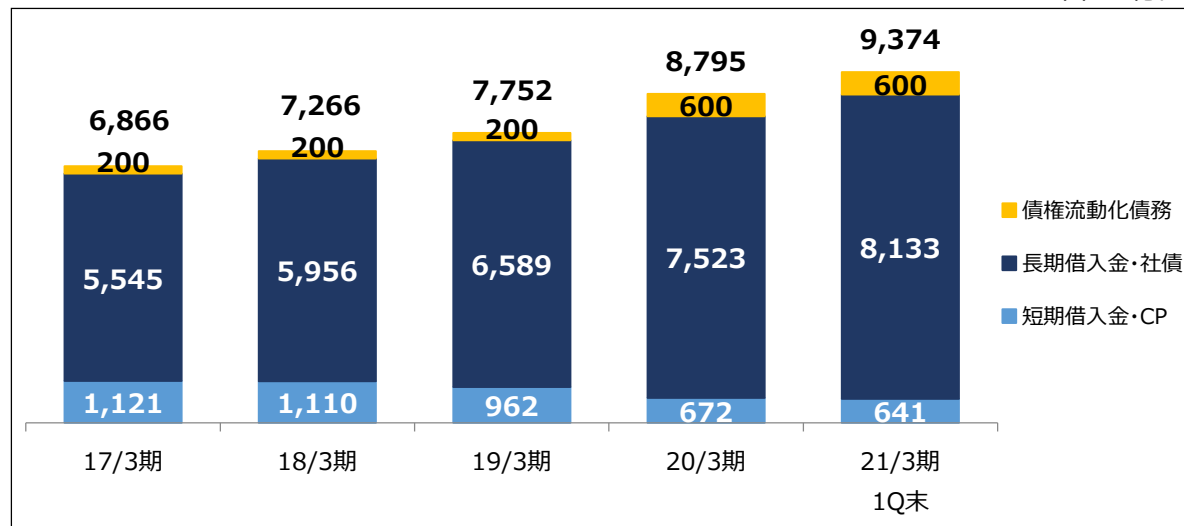
※事故率 = 事故損失額 ÷ 営業資産平均残高
(21/3期1Qは、事故損失額を年換算して事故率を算出)

※営業資産はリース債権流動化を控除しない残高を表示
(21/3期1Q流動化金額：246億円)

※19/3期までの融資は、グループファイナンス貸付金を含む

■ 調達総額

単位：億円

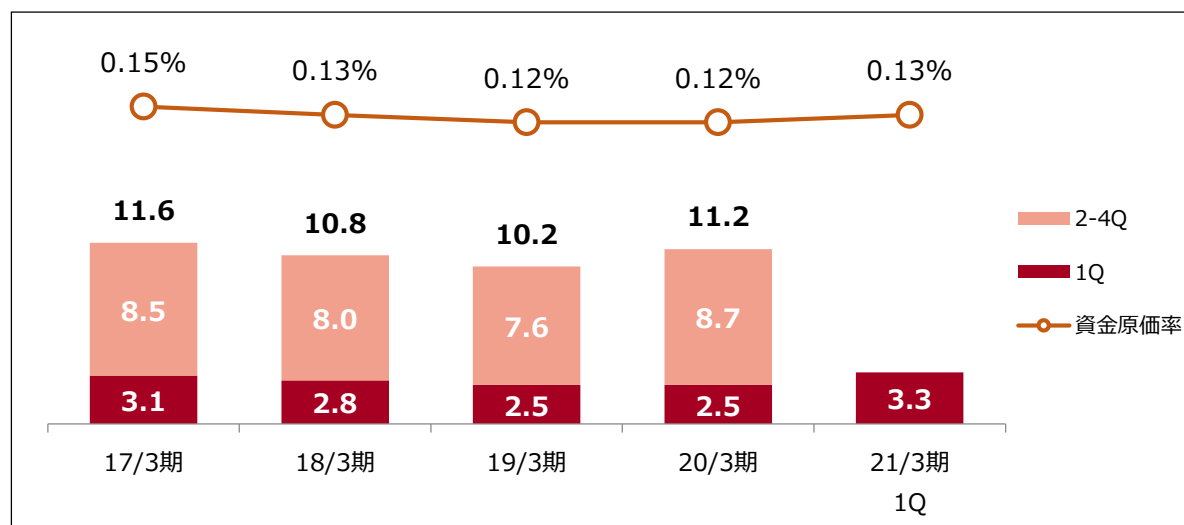


- 手元資金の確保により、有利子負債は一時的に増加
- 流動性リスク・金利変動リスクを管理・コントロールしながら資金調達を実施

※債権流動化債務は、オフバランス調達を含む残高を表示
 ※1年以内返済予定の長期債務は長期借入金・社債に含む

■ 資金原価・資金原価率

単位：億円



- 有利子負債増加により資金原価も増加

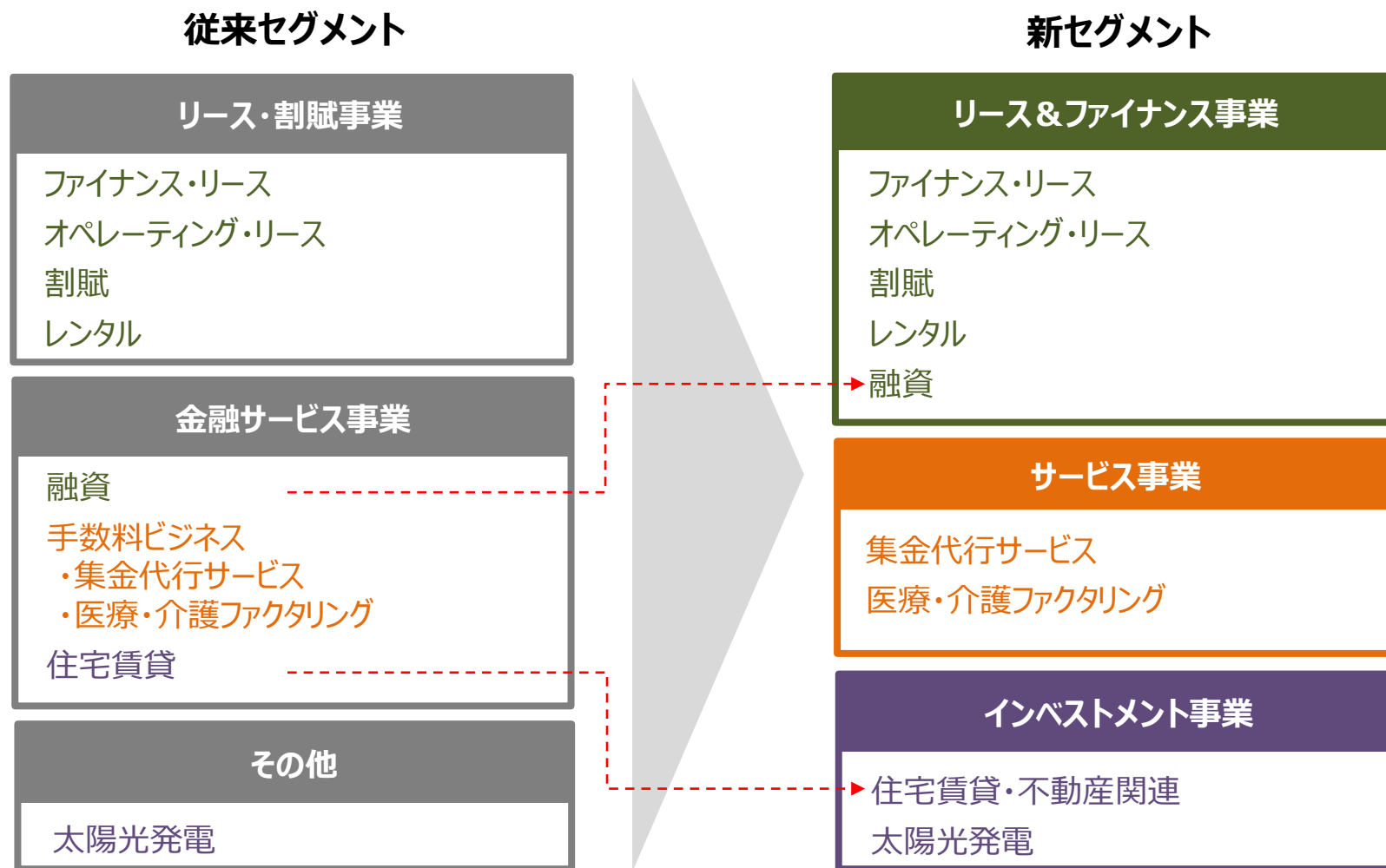
※資金原価率 = 資金原価 ÷ 営業資産平均残高
 ※21/3期1Qは、資金原価を年換算して資金原価率を算出

Intentionally blank

2. セグメント別 業績報告

セグメント変更の概要（再掲）

- 管理区分の見直しに伴い、当第1四半期より報告セグメントの区分を変更



- リース&ファイナンス事業は、資産利回りの改善継続。売上総利益は伸長するも、貸倒引当金の増加により減益
- サービス事業、インベストメント事業 とともに増収増益

■ 売上高および損益

単位：億円

	2020/3期 1Q実績	2021/3期	
		1Q実績	伸率
リース&ファイナンス事業			
売上高	805	893	10.9%
セグメント利益	44	31	△30.3%
サービス事業			
売上高	13	13	2.3%
セグメント利益	3	3	4.6%
インベストメント事業			
売上高	1	5	249.1%
セグメント利益	0	1	282.8%

■ 営業資産

単位：億円

	2020/3期 期末	2021/3期	
		1Q末	前期末増減
リース&ファイナンス事業	9,874	9,686	△187
インベストメント事業	317	341	23

※リース債権流動化を控除しない残高を表示

- 「緊急事態宣言」発令を受け、新規契約獲得活動を縮小
- 6月以降、新型コロナウイルス感染症予防に配慮し、電話やWEB会議を利用した非対面を中心とした営業活動を継続

■ 取扱高（商品別）

単位：億円

	2020/3期 1Q実績	2021/3期	
		1Q実績	伸率
ファイナンス・リース	700	573	△18.1%
オペレーティング・リース	44	48	9.7%
リース計	744	622	△16.4%
割賦	240	141	△40.9%
リース・割賦 合計	985	764	△22.4%
融資	97	71	△26.2%
リース&ファイナンス事業 取扱高 合計	1,082	836	△22.7%

■ リース・割賦 取扱高（機種別）

単位：億円

	2020/3期 1Q実績	2021/3期		リース事業協会 (4月-5月累計) 伸率
		1Q実績	伸率	
事務用・情報関連機器	486	407	△16.2%	△6.3%
医療機器	92	82	△10.8%	△13.8%
産業工作機械	120	56	△53.7%	△46.0%
商業・サービス業用機器	97	76	△21.6%	△16.8%
車両・輸送用機器	54	51	△5.2%	△11.1%
その他	132	89	△32.6%	△22.4%
リース・割賦 取扱高 合計	985	764	△22.4%	△16.3%

環境関連	108	41	△61.6%
------	-----	----	--------

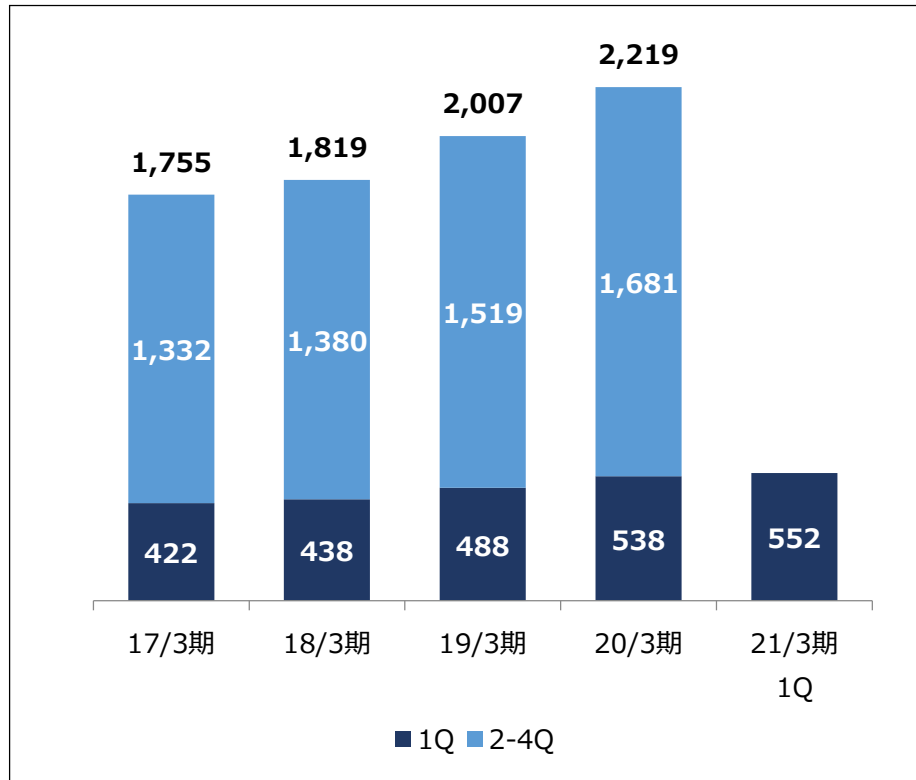
※環境関連は、上記取扱高の内数



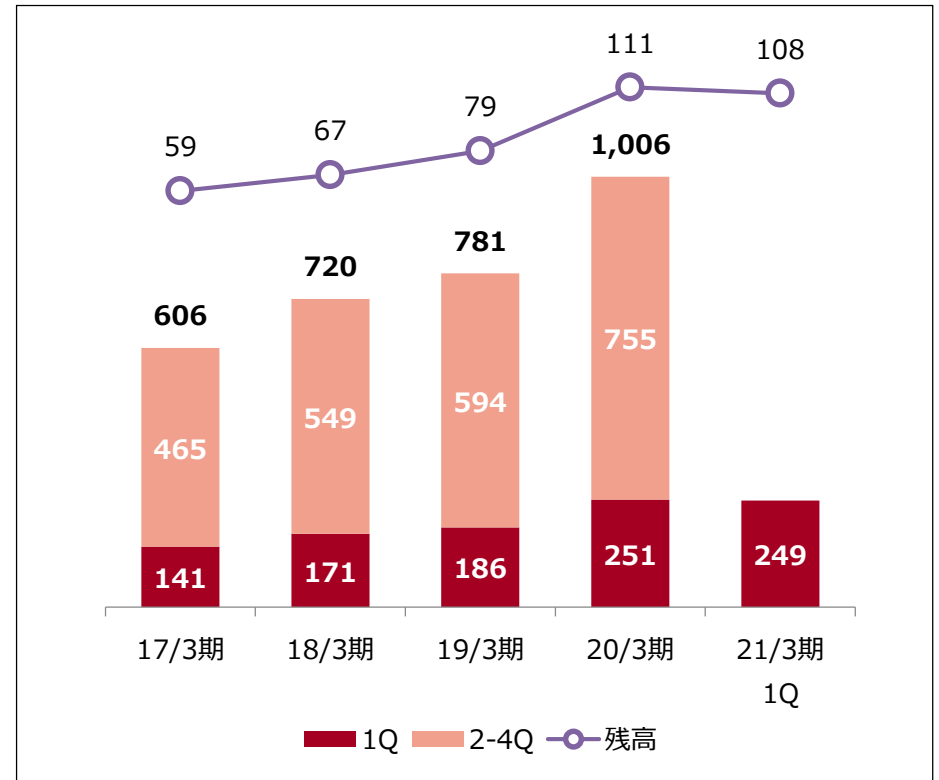
サービス事業 営業実績

- 新規契約獲得活動の縮小により、集金代行サービスは新規成約数減少
- 医療・介護ファクタリングは、既存顧客の増店案件が牽引

■ 集金代行サービス取扱件数 単位：万件



■ 医療・介護ファクタリング取扱高 単位：億円



- 太陽光発電は計画通りの進捗
- 住宅賃貸・不動産関連は慎重なスタンスを維持

■ 事業投資額

単位：億円

	2020/3期 1Q実績	2021/3期	
		1Q実績	伸率
太陽光発電	5	18	239.7%
住宅賃貸・不動産関連	14	7	△49.4%
インベストメント事業投資額 合計	19	25	30.8%

■ 営業資産

単位：億円

	2020/3期 期末	2021/3期	
		1Q末	前期末増減
太陽光発電	83	100	17
住宅賃貸・不動産関連	234	240	6
インベストメント事業 営業資産 合計	317	341	23

3. 2021年3月期 連結業績予想

※2021年3月期の連結業績予想は、新型コロナウイルス感染症の拡大による影響が、特に第1四半期に及ぼすものと想定しておりますが、実際の収束時期とその経済などへの影響によっては変動する可能性があります。今後、業績予想の修正が必要となった場合には、速やかに開示いたします。

※なお、2020年5月8日に発表した業績予想からの変更はございません。

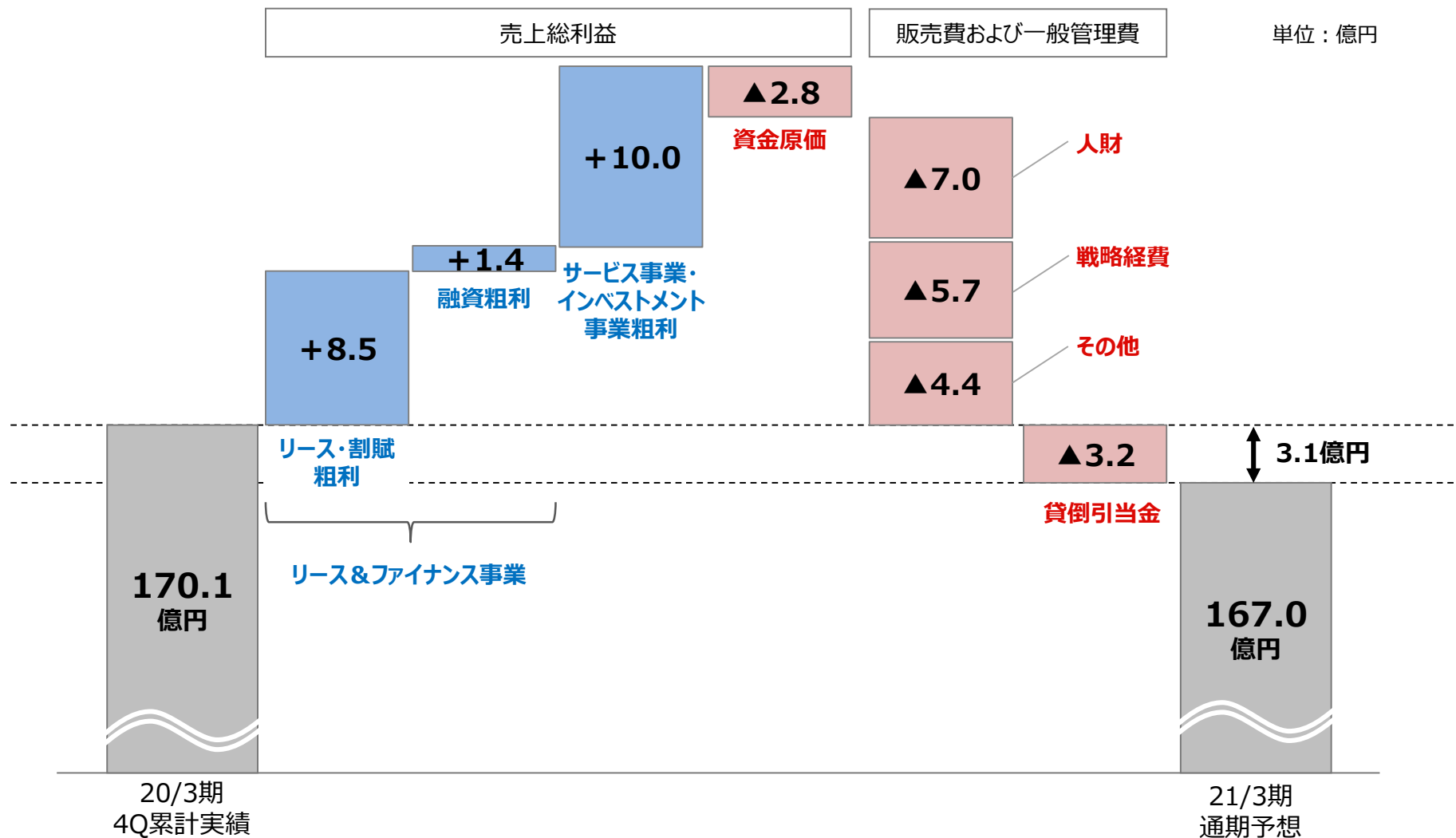
- 新型コロナウイルス感染症などの影響により減収減益を予想
- 1株当たり配当金は95円と26期連続増配、配当性向は25.9%を予想

単位：億円

	2020/3期		2021/3期	
	通期実績	伸率	通期予想	伸率
売上高	3,322	5.8%	3,304	△0.6%
売上総利益	351	6.8%	369	4.9%
販売費及び一般管理費	181	15.9%	202	11.2%
貸倒引当金繰入額	28	76.4%	32	11.1%
営業利益	170	△1.5%	167	△1.9%
経常利益	170	△1.7%	164	△4.0%
当期純利益	118	△1.0%	113	△4.5%
		前年差		前年差
1株当たり配当金(円)	90.00	10.00	95.00	5.00
1株当たり純利益(円)	382.80	0.20	366.59	△16.21
配当性向	23.5%	2.6%	25.9%	2.4%
ROA(総資産当期純利益率)	1.08%	△0.11%	0.97%	△0.11%
ROE(自己資本利益率)	6.6%	△0.4%	6.1%	△0.5%

営業利益の前年比増減要因 予想

- 新型コロナウイルス感染症による取扱高の減少などにより、営業資産の積上げスピードは鈍化
- 組織能力強化戦略に基づく、事業基盤（人的リソース、ITインフラ）強化のための投資を継続、貸倒引当金も増加



単位：億円

	2020/3期		2021/3期	
	期末	前年増減	期末予想	前年増減
ファイナンス・リース	6,221	323	6,270	48
オペレーティング・リース	305	15	310	4
リース計	6,527	339	6,580	52
割賦	1,529	197	1,580	50
リース・割賦 合計	8,057	536	8,160	102
融資	1,816	210	2,060	243
リース&ファイナンス事業	9,874	747	10,220	345
インベストメント事業	317	224	650	332
営業資産 合計	10,191	972	10,870	678

※債権流動化などの控除前残高を表示

4. 參考資料

単位：億円

	2020/3期		2021/3期		2021/3期	
	1Q実績	伸率	1Q実績	伸率	通期予想	伸率
売上高	820	4.8%	912	11.2%	3,304	△0.6%
リース料収入	591	3.1%	613	3.8%	2,331	△2.2%
割賦売上高	129	6.6%	124	△3.7%	532	4.1%
営業貸付収益	7	7.5%	8	17.4%	38	15.7%
受取手数料	14	5.1%	14	△1.1%	61	△0.5%
その他の売上高	77	16.2%	151	94.8%	342	2.7%
売上原価	733	4.6%	819	11.7%	2,935	△1.2%
リース料原価	534	2.5%	554	3.7%	-	-
割賦原価	122	6.1%	116	△4.3%	-	-
資金原価	2	1.4%	3	28.1%	-	-
その他の売上原価	74	19.3%	144	94.6%	-	-
売上総利益	86	7.1%	93	7.6%	369	4.9%
販売費及び一般管理費	40	9.4%	61	49.8%	202	11.2%
営業利益	45	5.1%	31	△30.3%	167	△1.9%
経常利益	46	5.5%	31	△32.1%	164	△4.0%
当期純利益	31	5.9%	21	△32.2%	113	△4.5%

<お問い合わせ先>

リコーリース 株式会社

RICOH LEASING COMPANY, LTD.

経営企画部

Tel : 03-6204-0608
Email : ir@rle.ricoh.co.jp
URL : <https://www.r-lease.co.jp>