

---

# 2021年3月期 第3四半期 連結決算概要

2021年2月5日

 日立キャピタル株式会社

## Contents

---

1. 連結決算の概要
2. 主要項目の四半期別推移
3. 事業別概況
4. 2021年3月期 連結決算の見通し

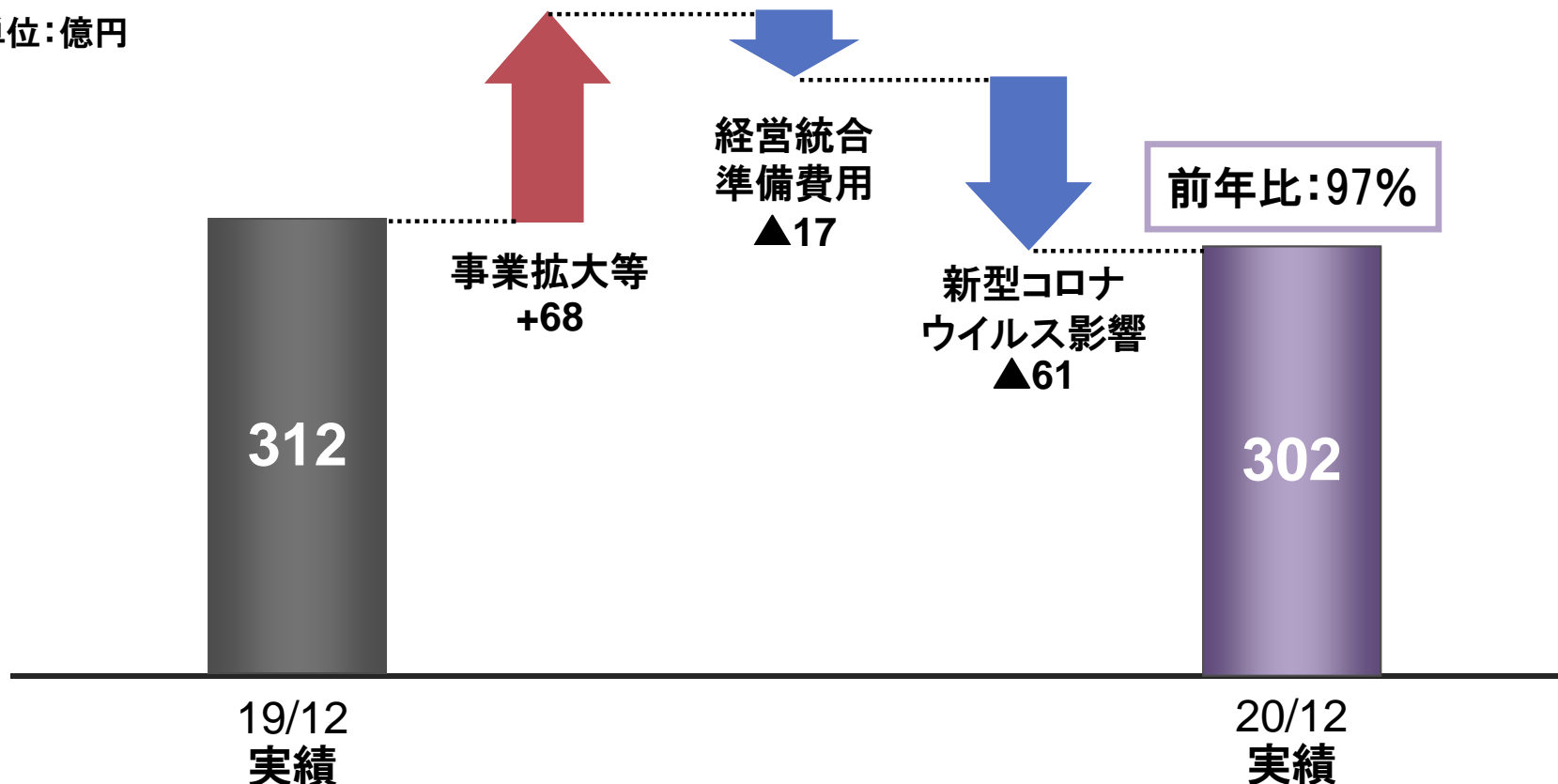
## 主要項目において期初見通しを達成

|            | 〈主なポイント〉   | 〈期初見通し比〉 |
|------------|--|----------|
| 取扱高        | <ul style="list-style-type: none"> <li>● グローバル事業を中心に想定以上の回復</li> </ul>                                     | 110%     |
| 販売費及び一般管理費 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 良質資産の維持による貸倒費用の抑制</li> <li>● ニューノーマルにおけるコスト削減の徹底</li> </ul>       | 96%      |
| 税引前四半期利益   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 日本では重点事業が牽引</li> <li>● 米州・中国の構造改革が奏功</li> </ul>                   | 117%     |
| 通期見通し      | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 事業・業績は想定以上に回復</li> <li>● 今後、経営統合準備費用などの計上を見込むが期初見通しどおり</li> </ul> |          |

# 1-2. 2021年3月期 第3四半期 税引前四半期利益 (前年比較) **HITACHI** Inspire the Next

- 日本・グローバルで事業が順調に拡大
- 三菱UFJリースとの経営統合準備費用や新型コロナウイルス感染症の影響を打ち消し、前年度水準まで回復

単位:億円



# 1-3. 2021年3月期 第3四半期 連結決算の概要

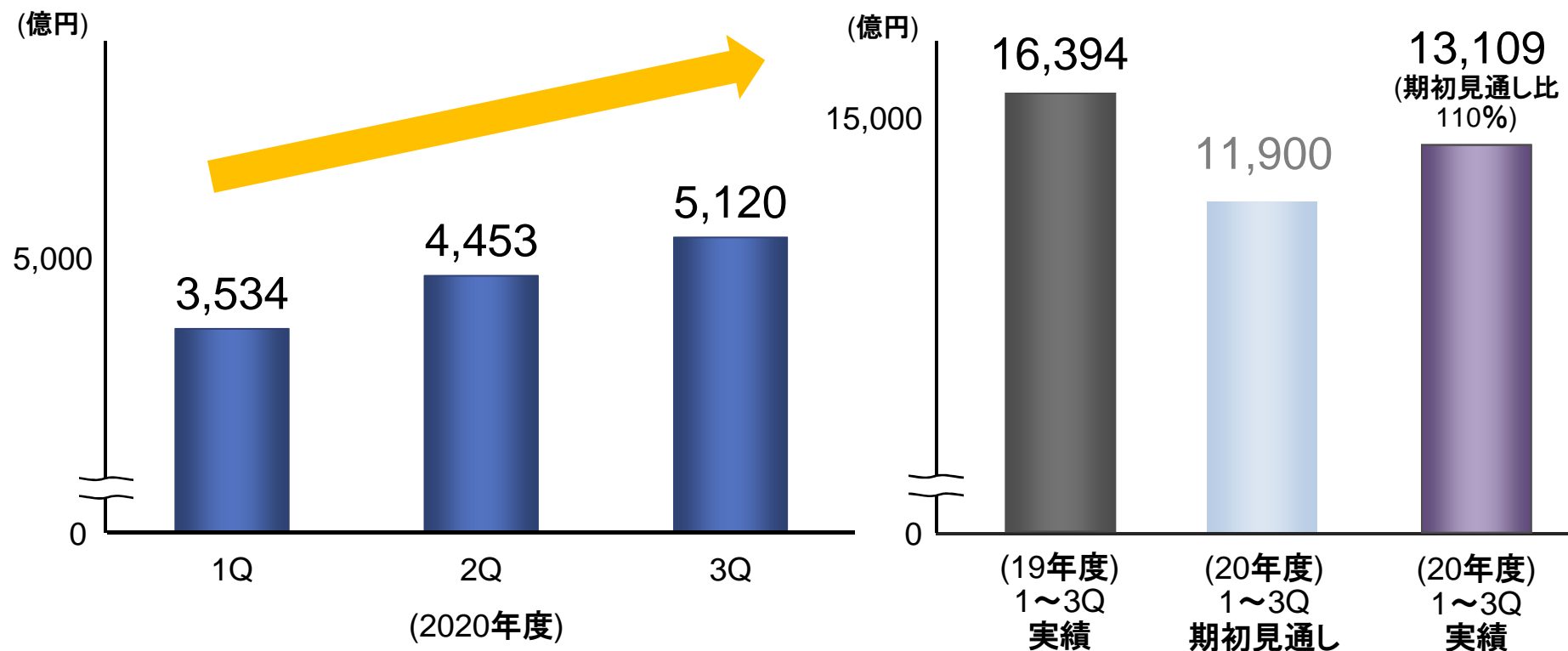
単位：百万円

|                                | 19/12実績   | 20/12実績   | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|--------------------------------|-----------|-----------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取扱高                            | 1,639,460 | 1,310,909 | 80%   | ▲312,942        | 99%                        | 110%   |
| 売上収益                           | 338,343   | 341,322   | 101%  | ▲19,108         | 107%                       | 103%   |
| 売上原価                           | 238,042   | 242,525   | 102%  | ▲10,368         | 106%                       | 104%   |
| 売上総利益                          | 100,300   | 98,797    | 99%   | ▲8,739          | 107%                       | 100%   |
| 販売費及び一般管理費                     | 70,504    | 71,666    | 102%  | ▲2,677          | 105%                       | 96%    |
| 税引前四半期利益                       | 31,244    | 30,254    | 97%   | ▲6,066          | 116%                       | 117%   |
| 親会社の所有者に帰属する四半期利益              | 22,821    | 21,943    | 96%   | ▲4,799          | 117%                       | 115%   |
| 営業資産残高                         | 3,255,972 | 3,153,979 | 97%   | ▲210,871        | 103%                       | 103%   |
| ROE                            | 7.9%      | 7.5%      | ▲0.4% |                 |                            |        |
| ROA(営業資産残高税引前利益率)              | 1.3%      | 1.3%      | +0.0% |                 |                            |        |
| OHR(販管費分配率)                    | 63.1%     | 64.4%     | +1.3% |                 |                            |        |
| 為替レート<br>(PLIに適用する<br>期中平均レート) | 英ポンド(円/£) | 138円      | 136円  | ▲2円             |                            |        |
|                                | 米ドル(円/\$) | 109円      | 106円  | ▲3円             |                            |        |

## 2-1. 取扱高の四半期別推移

### 【取扱高】

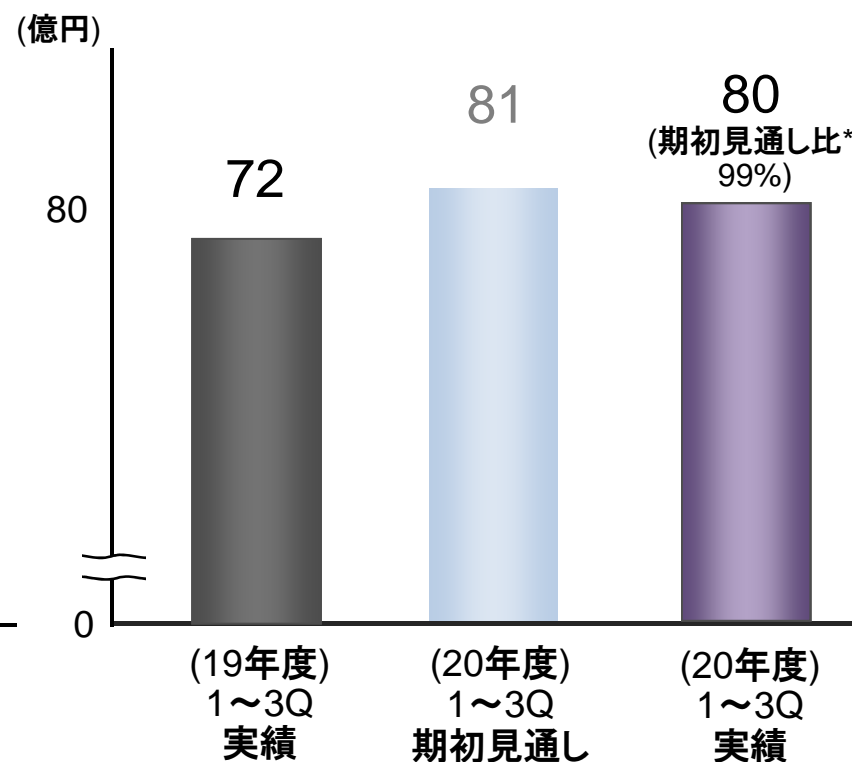
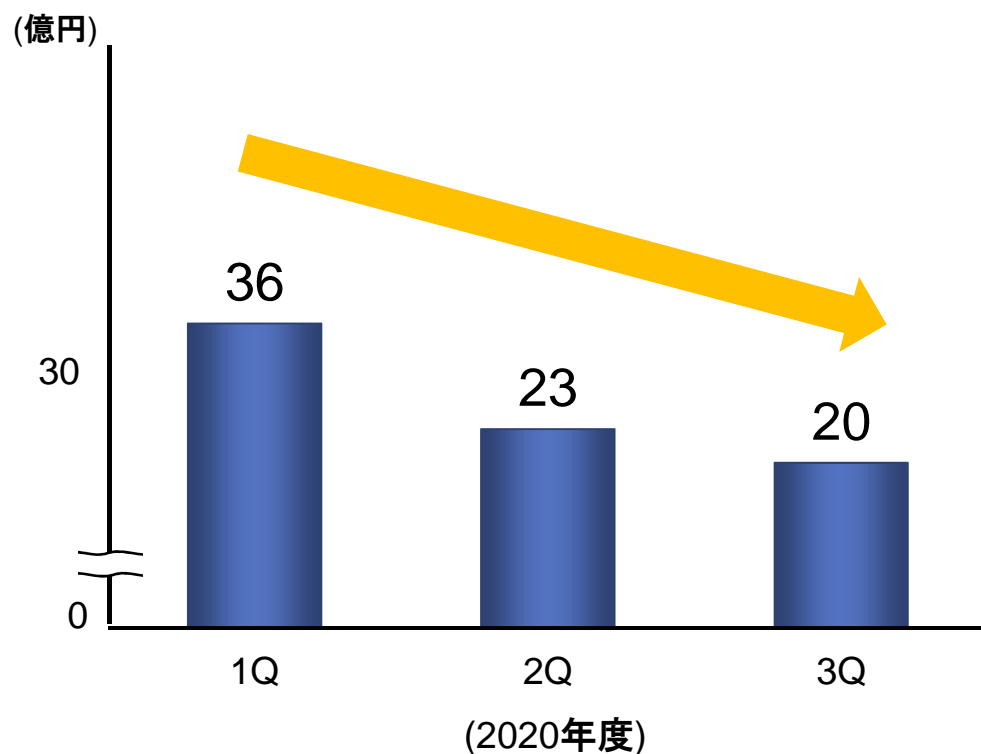
- 1Qを底に反転、回復基調が継続
- 3Qは前年度を上回る水準で増加(前年比106%)



## 2-2. 貸倒費用の四半期別推移

### 【貸倒費用】

- 1Qでモラトリアム(支払い猶予)対応に目処
- 良質資産の維持により、貸し倒れは低位安定



\*19年度に計上した新型コロナウイルス関連引当金のうち  
20年度1~3Qに戻入れした金額を期初見通しに調整

### 3-1. 日本事業／グローバル事業別概況

単位：百万円

|                    |              | 19/12実績   | 20/12実績   | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|--------------------|--------------|-----------|-----------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取 扱 高              | 日 本 事 業      | 743,774   | 562,733   | 76%   | ▲94,558         | 88%                        | 98%    |
|                    | グ ロー バ ル 事 業 | 895,685   | 748,176   | 84%   | ▲218,383        | 108%                       | 122%   |
| 売 上 総 利 益          | 日 本 事 業      | 45,108    | 45,602    | 101%  | ▲2,615          | 107%                       | 102%   |
|                    | グ ロー バ ル 事 業 | 54,857    | 52,863    | 96%   | ▲6,123          | 108%                       | 98%    |
| 税 引 前<br>四 半 期 利 益 | 日 本 事 業      | 19,218    | 22,259    | 116%  | ▲756            | 120%                       | 124%   |
|                    | グ ロー バ ル 事 業 | 18,747    | 15,611    | 83%   | ▲5,850          | 114%                       | 106%   |
| 営 業 資 産 残 高        | 日 本 事 業      | 1,616,744 | 1,608,907 | 100%  | ▲44,313         | 102%                       | 101%   |
|                    | グ ロー バ ル 事 業 | 1,639,228 | 1,545,072 | 94%   | ▲166,557        | 104%                       | 105%   |
| ROA                | 日 本 事 業      | 1.6%      | 1.8%      | +0.2% |                 |                            |        |
|                    | グ ロー バ ル 事 業 | 1.5%      | 1.4%      | ▲0.1% |                 |                            |        |
| ROA<br>(現地通貨ベース)   | グ ロー バ ル 事 業 | 1.5%      | 1.4%      | ▲0.2% |                 |                            |        |

\* 日本事業、グローバル事業の売上総利益、税引前四半期利益には調整額(全社費用等)を配分していません。



## 3-2. 日本事業の内訳

### ■ 日本(アカウントソリューション)

単位:百万円

|          | 19/12実績   | 20/12実績   | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|----------|-----------|-----------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取扱高      | 589,007   | 435,917   | 74%   | ▲ 75,390        | 87%                        | 96%    |
| 売上総利益    | 26,158    | 27,145    | 104%  | ▲ 1,752         | 110%                       | 104%   |
| 税引前四半期利益 | 13,782    | 16,187    | 117%  | ▲ 902           | 124%                       | 124%   |
| 営業資産残高   | 1,066,147 | 1,115,316 | 105%  | ▲ 27,265        | 107%                       | 101%   |
| ROA      | 1.7%      | 1.9%      | +0.2% |                 |                            |        |

### ■ 日本(ベンダーソリューション)

単位:百万円

|          | 19/12実績 | 20/12実績 | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|----------|---------|---------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取扱高      | 148,452 | 120,671 | 81%   | ▲ 18,875        | 94%                        | 106%   |
| 売上総利益    | 12,374  | 12,041  | 97%   | ▲ 592           | 102%                       | 97%    |
| 税引前四半期利益 | 4,827   | 5,481   | 114%  | 158             | 110%                       | 113%   |
| 営業資産残高   | 445,714 | 434,166 | 97%   | ▲ 17,048        | 101%                       | 102%   |
| ROA      | 1.5%    | 1.7%    | +0.2% |                 |                            |        |

### 3-3. グローバル事業の内訳①: 欧州、米州

■ 欧州(英国、ポーランド、オランダ、ドイツ、オーストリア、ベルギー、チェコ、スロバキア、ハンガリー)

単位: 百万円

|              | 19/12実績 | 20/12実績 | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|--------------|---------|---------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取扱高          | 483,013 | 383,782 | 79%   | ▲ 92,674        | 99%                        | 128%   |
| 売上総利益        | 34,226  | 33,012  | 96%   | ▲ 3,763         | 107%                       | 98%    |
| 税引前四半期利益     | 13,281  | 10,915  | 82%   | ▲ 3,421         | 108%                       | 104%   |
| 営業資産残高       | 928,858 | 916,596 | 99%   | ▲ 73,104        | 107%                       | 111%   |
| ROA(現地通貨ベース) | 2.0%    | 1.6%    | ▲0.4% |                 |                            |        |

■ 米州(米国、カナダ)

単位: 百万円

|              | 19/12実績 | 20/12実績 | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|--------------|---------|---------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取扱高          | 269,296 | 250,076 | 93%   | ▲ 70,835        | 119%                       | 129%   |
| 売上総利益        | 11,832  | 11,719  | 99%   | ▲ 1,007         | 108%                       | 98%    |
| 税引前四半期利益     | 2,521   | 3,037   | 120%  | ▲ 518           | 141%                       | 147%   |
| 営業資産残高       | 334,838 | 341,703 | 102%  | ▲ 43,530        | 115%                       | 100%   |
| ROA(現地通貨ベース) | 0.9%    | 1.2%    | +0.3% |                 |                            |        |

### 3-3. グローバル事業の内訳②:中国、ASEAN

#### ■ 中国(中国内地、香港地区)

単位:百万円

|              | 19/12実績 | 20/12実績 | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|--------------|---------|---------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取扱高          | 71,597  | 70,471  | 98%   | ▲ 26,368        | 135%                       | 95%    |
| 売上総利益        | 3,786   | 3,797   | 100%  | ▲ 443           | 112%                       | 116%   |
| 税引前四半期利益     | 1,955   | 1,647   | 84%   | ▲ 305           | 100%                       | 158%   |
| 営業資産残高       | 228,388 | 166,784 | 73%   | ▲ 27,935        | 85%                        | 96%    |
| ROA(現地通貨ベース) | 1.0%    | 1.2%    | +0.2% |                 |                            |        |

#### ■ ASEAN(シンガポール、タイ、マレーシア、インドネシア)

単位:百万円

|              | 19/12実績 | 20/12実績 | 前年比   | 新型コロナ<br>ウイルス影響 | 前年比<br>(新型コロナウイルス<br>影響除き) | 期初見通し比 |
|--------------|---------|---------|-------|-----------------|----------------------------|--------|
| 取扱高          | 71,777  | 43,846  | 61%   | ▲ 28,506        | 101%                       | 97%    |
| 売上総利益        | 5,011   | 4,333   | 86%   | ▲ 909           | 105%                       | 87%    |
| 税引前四半期利益     | 988     | 10      | 1%    | ▲ 1,604         | 164%                       | 1%     |
| 営業資産残高       | 147,142 | 119,988 | 82%   | ▲ 21,986        | 96%                        | 94%    |
| ROA(現地通貨ベース) | 0.9%    | 0.0%    | ▲0.9% |                 |                            |        |

## 4-1. 2021年3月期 連結決算の見通し

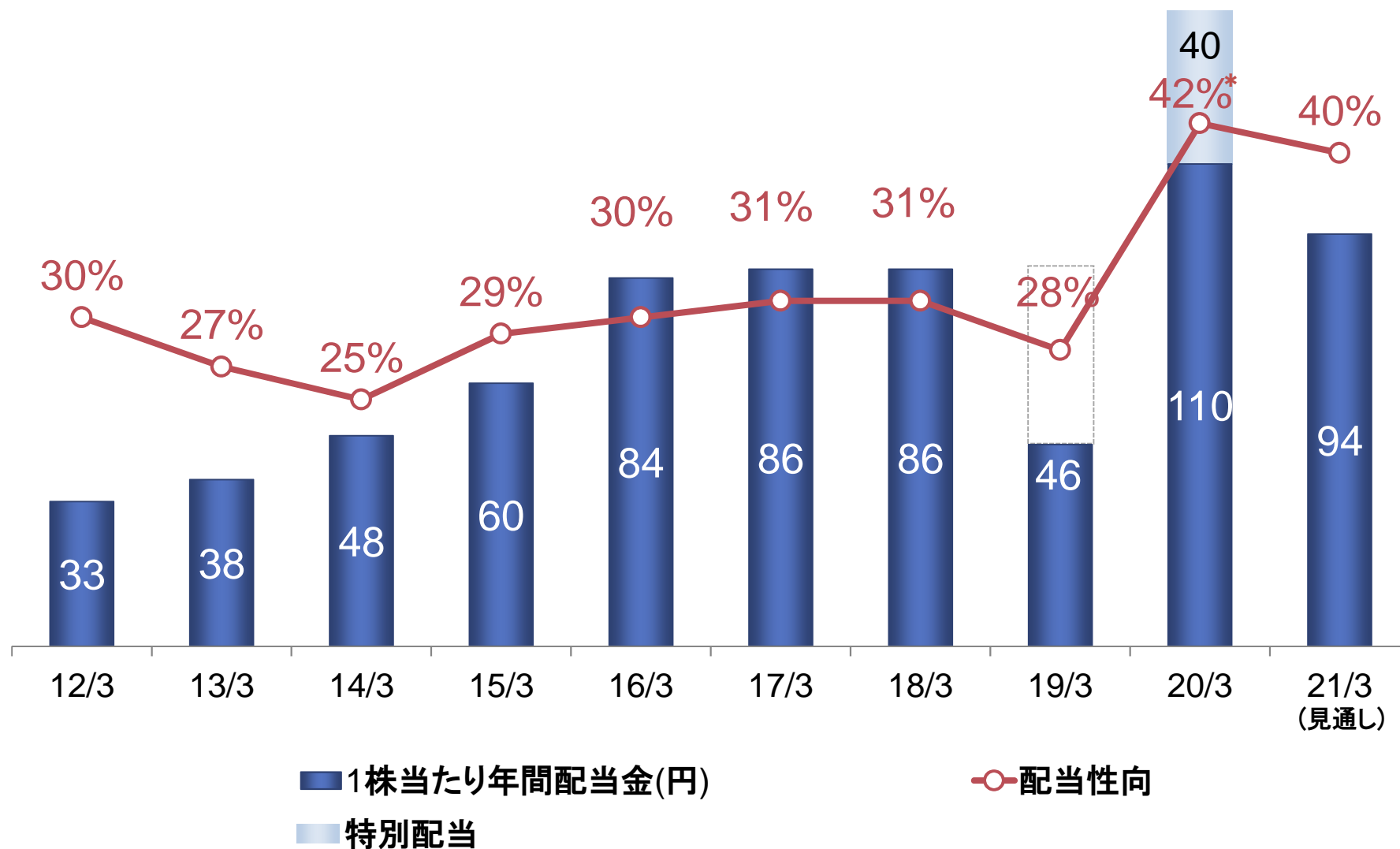
単位:百万円

|                               | 20/3実績                     | 21/3予想    | 前年比   |                       |
|-------------------------------|----------------------------|-----------|-------|-----------------------|
| 取扱高                           | 2,186,490                  | 1,755,000 | 80%   |                       |
| 売上収益                          | 464,020                    | 450,200   | 97%   |                       |
| 売上原価                          | 327,703                    | 314,200   | 96%   |                       |
| (うち、資金原価)                     | 40,027                     | 36,900    | 92%   |                       |
| 売上総利益                         | 136,316                    | 136,000   | 100%  |                       |
| 販売費及び一般管理費                    | 96,442                     | 99,500    | 103%  |                       |
| 税引前当期利益                       | 42,526                     | 38,500    | 91%   |                       |
| 親会社の所有者に帰属する当期利益              | 30,693                     | 27,500    | 90%   |                       |
| 1株当たり配当金                      | 150円<br>(普通配当110円+特別配当40円) | 94円       | —     |                       |
| 配当性向                          | 41.9%(*1)                  | 39.9%     | ▲2.0% |                       |
| ROE                           | 8.1%                       | 7.1%      | ▲1.0% |                       |
| ROA(営業資産残高税引前利益率)             | 1.3%                       | 1.2%      | ▲0.1% |                       |
| OHR(販管費分配率)                   | 61.9%                      | 65.7%     | +3.7% |                       |
| 為替レート<br>(PLに適用する<br>期中平均レート) | 英ポンド(円/£)                  | 138円      | 135円  | 為替感応度(*2):<br>約110百万円 |
|                               | 米ドル(円/\$)                  | 109円      | 108円  | 為替感応度(*2):<br>約30百万円  |

(\*1)普通配当(1株当たり110円)で算出

(\*2)各通貨に対して、1円変動した場合の税引前当期利益(21/3予想)への年間影響額

## 4-2. 1株当たり配当金・配当性向の推移



\* 配当性向は、特別配当を除く普通配当のみで算出

# 日立キャピタル

<https://www.hitachi-capital.co.jp/>

(ご注意)

本資料で記述されている業績予想並びに将来予測は、現時点で入手可能な情報に基づき、当社が判断した予想であり、潜在的なリスクや不確実性が含まれています。そのため、様々な要因の変化により、実際の業績は記述されている将来見通しとは異なる結果となる可能性があることをご認識いただき、資料をご活用ください。

日立キャピタル

**HITACHI**  
Inspire the Next

---

## 補足資料

# 売上原価・販管費内訳

## ■ 売上原価内訳

単位:百万円

|           | 19/12実績 | 20/12実績 | 前年比  |
|-----------|---------|---------|------|
| 売上原価      | 238,042 | 242,525 | 102% |
| (うち、資金原価) | 30,123  | 24,420  | 81%  |

## ■ 販管費内訳

単位:百万円

|             | 19/12実績 | 20/12実績 | 前年比  |
|-------------|---------|---------|------|
| 販売費及び一般管理費  | 70,504  | 71,666  | 102% |
| (うち、人件費)    | 36,915  | 37,724  | 102% |
| (うち、業務運営費等) | 26,330  | 25,900  | 98%  |
| (うち、貸倒関連費用) | 7,258   | 8,042   | 111% |



# 地域別 貸倒率、貸倒実績推移

|     | 貸倒率      |        |        |         | 貸倒実績(単位:百万円) |        |        |         |
|-----|----------|--------|--------|---------|--------------|--------|--------|---------|
|     | (12ヶ月累計) |        |        | (9ヶ月累計) | (12ヶ月累計)     |        |        | (9ヶ月累計) |
|     | 18/3実績   | 19/3実績 | 20/3実績 | 20/12実績 | 18/3実績       | 19/3実績 | 20/3実績 | 20/12実績 |
| 合計  | 0.20%    | 0.18%  | 0.23%  | 0.31%   | 6,452        | 6,156  | 7,383  | 7,239   |
| 日本  | 0.05%    | 0.06%  | 0.07%  | 0.06%   | 812          | 911    | 1,160  | 683     |
| 欧州  | 0.22%    | 0.25%  | 0.30%  | 0.46%   | 1,705        | 2,169  | 2,655  | 3,155   |
| 米州  | 0.79%    | 0.49%  | 0.79%  | 0.79%   | 2,652        | 2,070  | 2,480  | 2,020   |
| アジア | 0.28%    | 0.22%  | 0.33%  | 0.64%   | 1,281        | 1,005  | 1,087  | 1,380   |

※貸倒率 : 貸倒実績 ÷ 営業資産残高

※貸倒実績 : 実際に発生した貸倒損失額であり、貸倒費用及び貸倒引当金計上額とは異なる