

# 2027年3月期 第1四半期決算概要資料

---

三菱HCキャピタル株式会社

2026年8月7日

# 本資料における計数・表記の定義

## 計数の定義

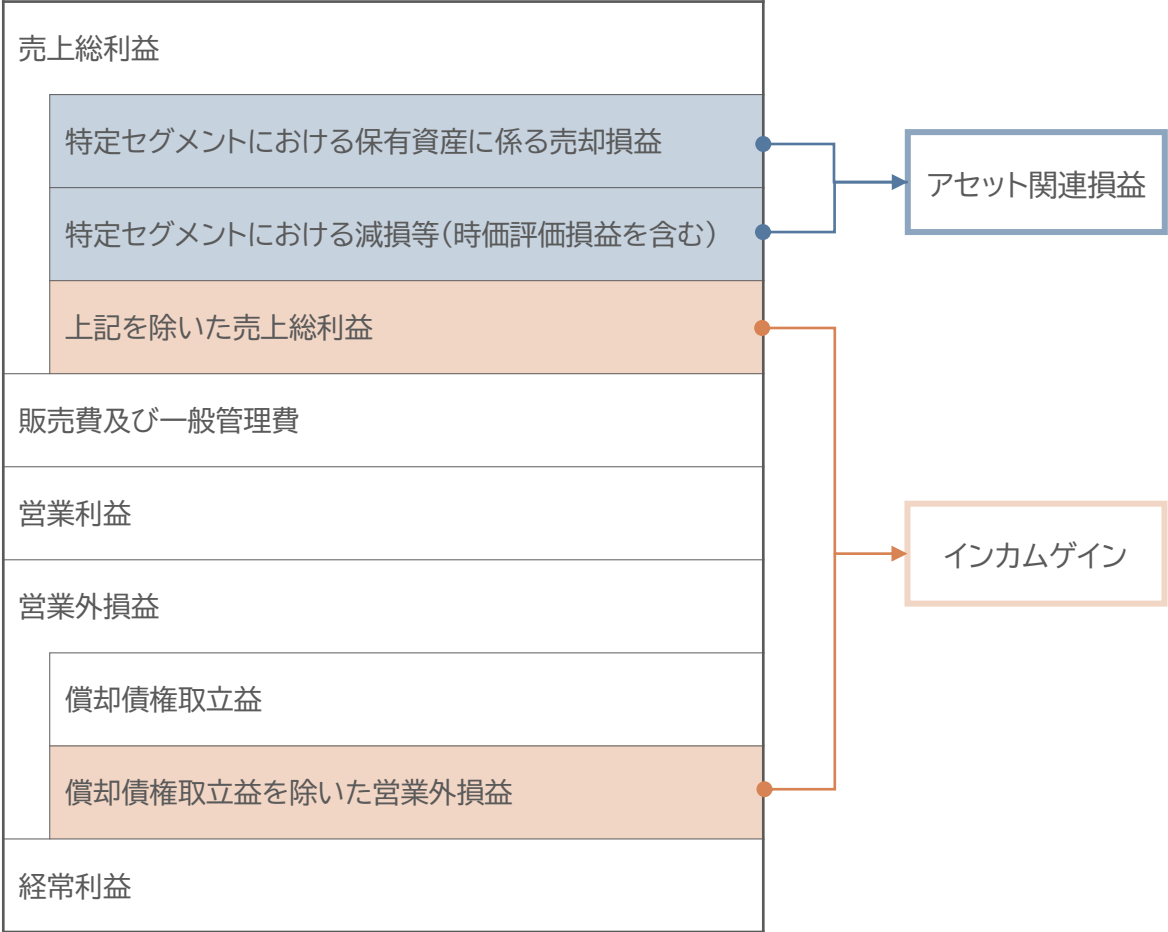
|           |                                                                                     |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| アセット関連損益  | カスタマーソリューション・環境エネルギー・航空・ロジスティクス・不動産セグメントの保有資産に係る売却損益および減損等(時価評価損益を含む)の合計額(売上総利益ベース) |
| インカムゲイン   | 「アセット関連損益控除後の売上総利益」+「営業外損益(償却債権取立益を除く)」                                             |
| 純利益       | 親会社株主に帰属する四半期または当期純利益                                                               |
| ROA       | $\frac{\text{純利益}}{(\text{前期末総資産額} + \text{当期末総資産額}) \div 2}$                       |
| ROE       | $\frac{\text{純利益}}{(\text{前期末自己資本} + \text{当期末自己資本}) \div 2}$                       |
| セグメント資産残高 | セグメント別の総資産                                                                          |

## 会社の略称

|       |                                              |
|-------|----------------------------------------------|
| MHC   | 三菱HCキャピタル                                    |
| MHCUK | Mitsubishi HC Capital UK(欧州のリースおよび金融会社)      |
| MHCA  | Mitsubishi HC Capital America(米州のリースおよび金融会社) |
| EE    | European Energy(再生可能・次世代エネルギー会社)             |
| JSA   | Jackson Square Aviation(航空機リース会社)            |
| elfc  | Engine Lease Finance(航空機エンジンリース会社)           |
| CAI   | CAI International(海上コンテナリース会社)               |
| PNW   | PNW Railcars(鉄道貨車リース会社)                      |
| 御幸ビル  | 御幸ビルディング(2024年9月に連結除外)                       |

## [参考]アセット関連損益・インカムゲインの定義のイメージ

### 損益計算書の抜粋



## 純利益

2027/3期1Q  
実績

316億円

前年同期比

※決算期変更影響を除いたベース

△28億円  
(△8.2%)

通期業績予想

1,600億円\*

進捗率

19.8%

## コメント

- ☑ 当1Q純利益は316億円。アセット売却益の減少等により前年同期比28億円(△8.2%)の減益(前年同期に実施した子会社の決算期変更による一過性利益(228億円)を除いたベース)。

※子会社の決算期変更影響を含む純利益との前年同期比は256億円(△44.8%)の減益。

- ☑ 中東情勢悪化による業績への影響は1Q末現在では限定的。ただし、先行き不透明感が残っているため、引き続き状況を注視。

- ☑ 年間のアセット売却予定額に占める1Q期間中の割合が低いため、業績予想に対する進捗率は19.8%に留まるが、概ね予定どおり。

\* 想定為替レートは\$1=150円、£1=205円。対米ドルの為替感応度は1円の円安につき純利益で約4.6億円の増益影響、対ポンドでは約1.1億円の増益影響

## 01 | 2027年3月期 第1四半期決算概要

---

## 02 | セグメント関連情報

---

## 03 | 2027年3月期 業績予想

---

## 04 | 参考情報

---

## 01 | 2027年3月期 第1四半期決算概要

## 02 | セグメント関連情報

---

## 03 | 2027年3月期 業績予想

---

## 04 | 参考情報

---

| (億円) |          | (a)     | (b)           | (c)     | (d)=(c)-(b)      | (e)=(d)/(b) | (f)              |
|------|----------|---------|---------------|---------|------------------|-------------|------------------|
|      |          | 26/3期1Q | 除、決算期<br>変更影響 | 27/3期1Q | 前年同期比(除、決算期変更影響) |             |                  |
|      |          |         |               |         | 増減               | 増減率         | 増減<br>(除、為替影響*2) |
| 1    | インカムゲイン  | 1,299   | 986           | 1,029   | ① +43            | +4.4%       | △15              |
| 2    | アセット関連損益 | 181     | 145           | 84      | ② △61            | △42.1%      | △64              |
| 3    | 純利益      | 572     | 344           | 316     | ③ △28            | △8.2%       | △46              |
| 4    | 契約実行高    | 7,451   | 7,020         | 9,185   | +2,165           | +30.8%      | +1,596           |

| (億円) |                      | (a)     | (b)          | (c)=(b)-(a) | (d)=(c)/(a) | (e)              |
|------|----------------------|---------|--------------|-------------|-------------|------------------|
|      |                      | 26/3期末  | 27/3期<br>1Q末 | 前期末比        |             |                  |
|      |                      |         |              | 増減          | 増減率         | 増減<br>(除、為替影響*2) |
| 5    | 総資産<br>(セグメント資産残高)*1 | 130,895 | 133,144      | ④ +2,248    | +1.7%       | +928             |
| 6    | 自己資本比率               | 15.2%   | 15.1%        | △0.1pt      | -           | -                |

主な増減要因

- ① インカムゲイン

✓ 前年同期の決算期変更影響を除いたベースでは増益
- ② アセット関連損益

✓ 不動産セグメントにおける前年同期の大口アセット売却益の剥落等により減益

✓ アセット売却益は年間計画の過半を下期に計上する予定
- ③ 純利益

✓ 貸倒関連費用が海外カスタマーセグメントを中心に減少したが、アセット関連損益の減益影響等により減益
- ④ 総資産

✓ 円安影響のほか、航空、不動産セグメントなどでの資産積み上げにより前期末比増加

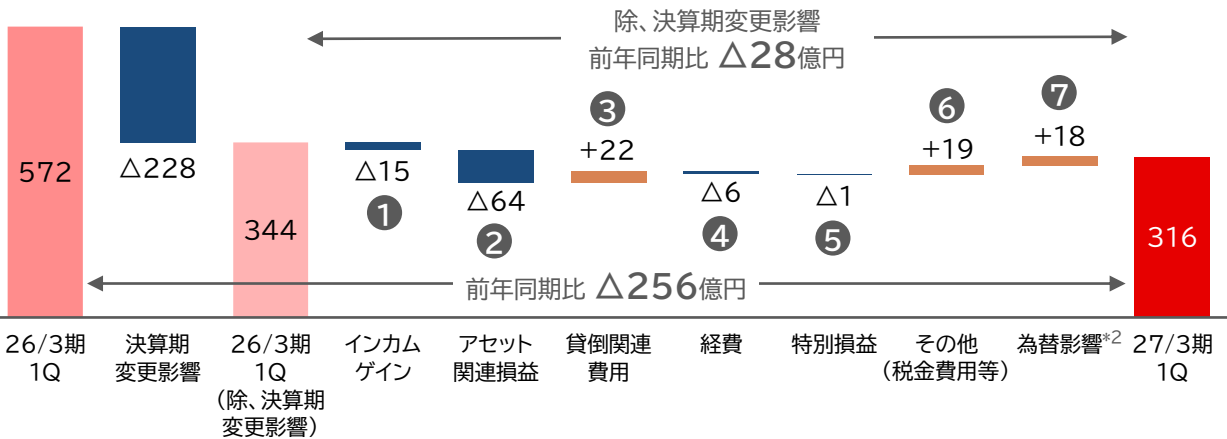
\*1 27年3月期よりセグメント資産残高の算定対象範囲を変更(変更の詳細はP.8に記載)

\*2 決算取り込み時に適用する為替換算レートにおける当期と前期との差による影響(適用レートはP.38に記載)

# 純利益の増減要因(前年同期比)

純利益の増減\*1 (+:利益に対してプラス、△:利益に対してマイナス)

(億円)



| (億円)       | (a)     | (b)           | (c)     | (d)=(c)-(b) | 除、為替影響  |       |
|------------|---------|---------------|---------|-------------|---------|-------|
|            | 26/3期1Q | 除、決算期<br>変更影響 | 27/3期1Q | 前年同期比       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| インカムゲイン    | 1,299   | 986           | 1,029   | +43         | 970     | ① Δ15 |
| アセット関連損益   | 181     | 145           | 84      | Δ61         | 81      | ② Δ64 |
| 貸倒関連費用     | 76      | 76            | 59      | Δ16         | 54      | ③ Δ22 |
| 経費         | 607     | 552           | 589     | +37         | 558     | ④ +6  |
| 特別損益       | 1       | 1             | -       | Δ1          | -       | ⑤ Δ1  |
| その他(税金費用等) | 225     | 160           | 148     | Δ11         | 140     | ⑥ Δ19 |
| 純利益        | 572     | 344           | 316     | Δ28         | 298     | Δ46   |
| 為替影響*2     |         |               |         |             | ⑦ 18    |       |

\*1 「インカムゲイン」～「特別損益」は税引き前、税金費用は「その他(税金費用等)」に含む。

\*2 純利益ベースの為替影響額

主な増減要因\*3 (+:利益に対してプラス、△:利益に対してマイナス)

## ① インカムゲイン

- ✓ 航空 Δ28億円 特定の航空会社からの機体返却に伴うオフリース機数の増加によるリース料収入の減少
- ✓ 環境エネルギー Δ15億円 EEに係る持分法投資損失の増加
- ✓ 不動産 +12億円 資産の積み上げによる増益

## ② アセット関連損益

- ✓ 不動産 Δ58億円 前年同期に計上した大口アセット売却益の剥落

## ③ 貸倒関連費用

- ✓ 海外カスタマー +36億円 米州の商用トラック事業における費用の減少、前年同期に計上したアジア・オセアニアにおける事業構造改革費用の剥落
- ✓ 不動産 Δ14億円 前年同期に計上した一般貸倒引当金戻入の剥落

## ⑥ その他(税金費用等)

- ✓ 複数セグメント 減益による税金費用の減少

\*3 各増減値は為替影響を除いた値

## 01 | 2027年3月期 第1四半期決算概要

---

## 02 | セグメント関連情報

## 03 | 2027年3月期 業績予想

---

## 04 | 参考情報

---

# 2027年3月期からの算定方法の変更

✓ 2027年3月期より、セグメント利益およびセグメント資産残高の算定方法を変更。

- ① **セグメント利益**については、一部費用(支払利息や本社経費の一部)の全社配賦方法を変更。変更後の配賦方法により、前年同期の各セグメント利益も遡及修正を実施。なお、セグメント利益の合計額(連結純利益)は不変。
- ② **セグメント資産残高**については、算定対象範囲をセグメントごとの「営業資産、持分法投資残高、のれん、投資有価証券等」から「総資産」ベースに拡大。これにより前期末の各セグメント資産残高も遡及修正を実施。

## 遡及修正の影響額

| (億円)         | ① セグメント利益(26/3期1Q実績) |     |    |
|--------------|----------------------|-----|----|
|              | 修正前                  | 修正後 | 差異 |
| カスタマーソリューション | 90                   | 92  | +2 |
| 海外カスタマー      | 10                   | 9   | 0  |
| 環境エネルギー      | △10                  | △7  | +3 |
| 航空           | 190                  | 189 | 0  |
| ロジスティクス*1    | 148                  | 146 | △1 |
| 不動産          | 73                   | 73  | 0  |
| 調整額          | 70                   | 68  | △1 |
| セグメント利益 合計   | 572                  | 572 | -  |

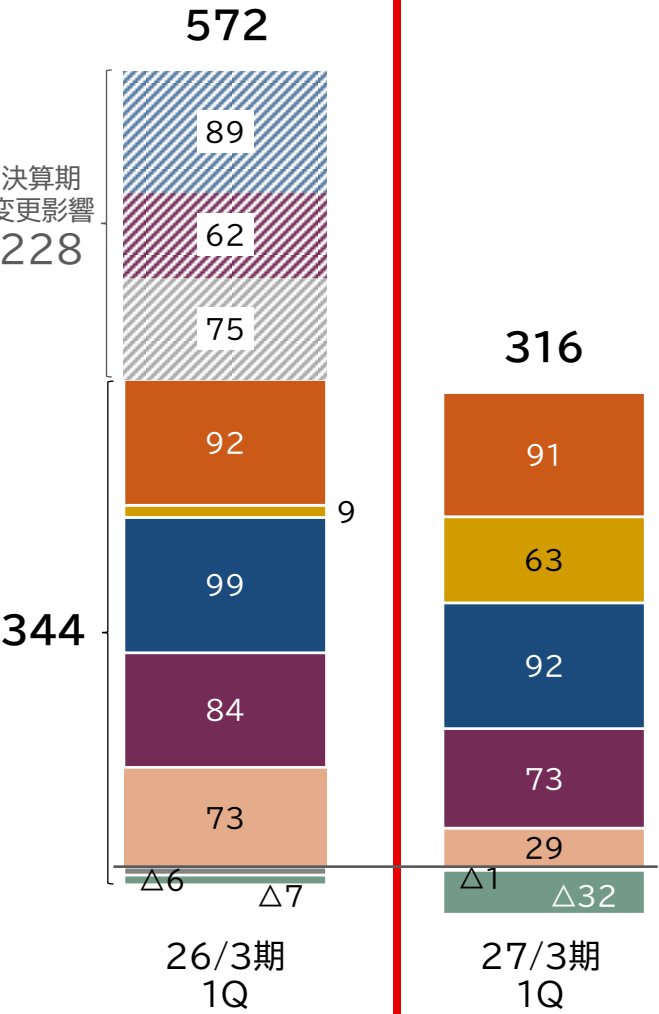
| (億円)         | ② セグメント資産残高(26/3期末実績) |         |         |
|--------------|-----------------------|---------|---------|
|              | 修正前                   | 修正後     | 差異      |
| カスタマーソリューション | 31,326                | 33,106  | +1,780  |
| 海外カスタマー      | 34,957                | 36,833  | +1,876  |
| 環境エネルギー      | 5,124                 | 6,217   | +1,092  |
| 航空           | 27,450                | 30,219  | +2,769  |
| ロジスティクス*1    | 13,823                | 14,126  | +302    |
| 不動産          | 7,503                 | 8,305   | +802    |
| 調整額          | 163                   | 2,086   | +1,922  |
| セグメント資産残高 合計 | 120,349               | 130,895 | +10,545 |
| その他(現預金等)*2  | 10,545                | -       | △10,545 |
| 総資産          | 130,895               | 130,895 | -       |

\*1 旧モビリティセグメントを含む値

\*2 「現金及び預金」、「賃貸資産前渡金」、「無形固定資産」など

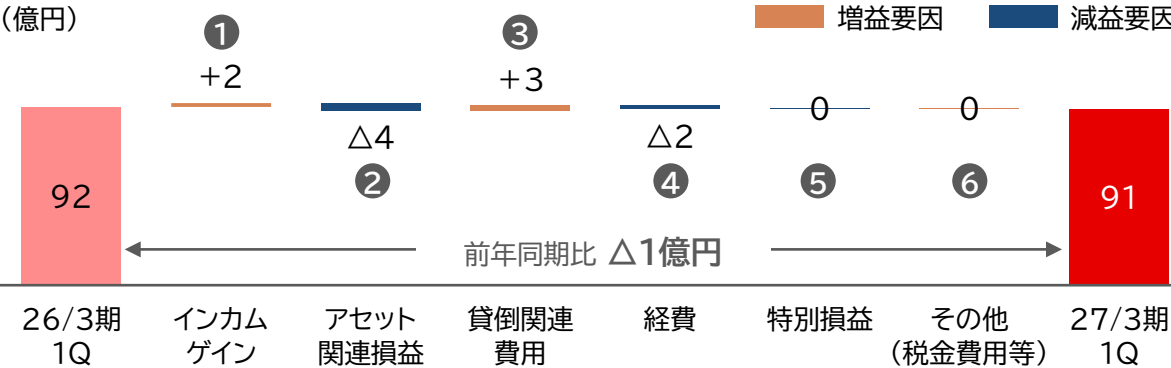
# セグメント利益の増減要因

セグメント利益の増減（億円）



|              | セグメント利益     |               |             |             | セグメント利益の主な増減要因                                                               |
|--------------|-------------|---------------|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------|
|              | (a)         | (b)           | (c)         | (d)=(c)-(b) |                                                                              |
|              | 26/3期<br>1Q | 除、決算期<br>変更影響 | 27/3期<br>1Q | 前年同期比       |                                                                              |
| カスタマーソリューション | 92          | 92            | 91          | △1          | 【+】 前年同期に計上した一般貸倒引当金の剥落<br>【△】 不動産売却益の減少                                     |
| 海外カスタマー      | 9           | 9             | 63          | +54         | 【+】 米州の商用トラック事業における貸倒関連費用の減少、<br>前年同期のアジア・オセアニアにおける事業構造改革費用<br>の剥落           |
| 環境エネルギー      | △7          | △7            | △32         | △25         | 【△】 EEに係る持分法投資損失の増加                                                          |
| 航空           | 189         | 99            | 92          | △7          | 【+】 航空機およびエンジンのアセット売却益の増加<br>【△】 特定の航空会社からの機体返却に伴うオフリース機数の<br>増加によるリース料収入の減少 |
| ロジスティクス      | 146         | 84            | 73          | △10         | 【△】 鉄道貨車のアセット売却益の減少                                                          |
| 不動産          | 73          | 73            | 29          | △43         | 【△】 前年同期に計上した大口アセット売却益の剥落                                                    |
| 調整額          | 68          | △6            | △1          | +4          | -                                                                            |
| 合計           | 572         | 344           | 316         | △28         |                                                                              |

## セグメント利益の増減（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）



| （億円）       | 26/3期1Q* | 27/3期1Q | 前年同期比 |
|------------|----------|---------|-------|
| インカムゲイン    | 287      | 289     | ① +2  |
| アセット関連損益   | 13       | 9       | ② △4  |
| 貸倒関連費用     | 7        | 4       | ③ △3  |
| 経費         | 158      | 161     | ④ +2  |
| 特別損益       | 0        | -       | ⑤ 0   |
| その他（税金費用等） | 42       | 42      | ⑥ 0   |
| セグメント利益    | 92       | 91      | △1    |

## セグメント資産残高（億円）

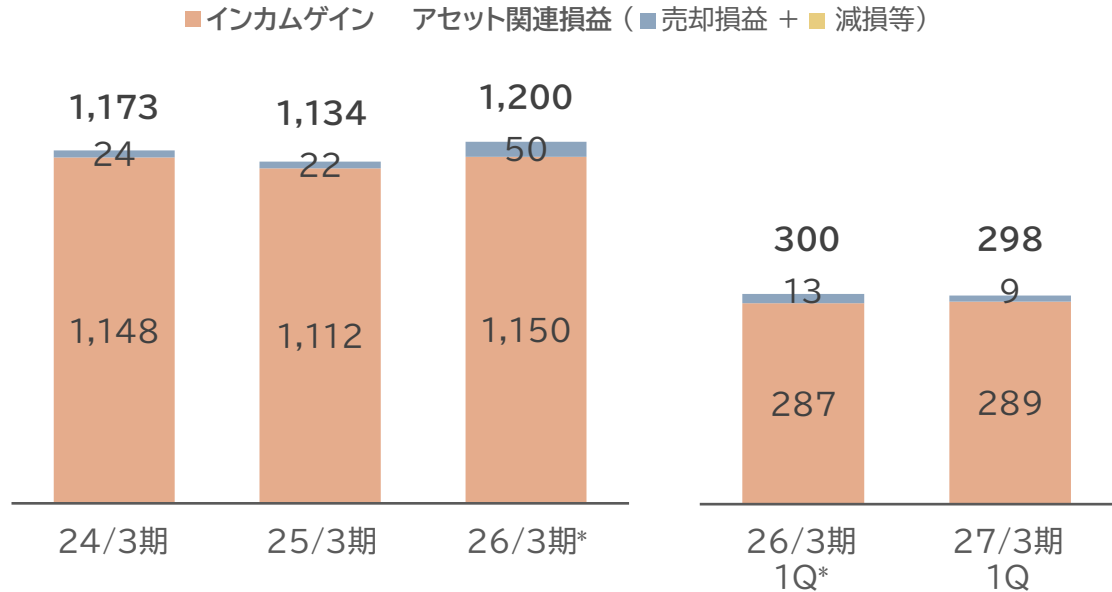
|       | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
|-------|--------|----------|------|
| 合計    | 33,106 | 33,097   | △9   |
| リース   | 25,210 | 25,380   | +170 |
| 割賦・貸付 | 4,165  | 4,069    | △96  |
| その他   | 3,731  | 3,648    | △83  |

\* P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値  
ただし、26/3期(通期)の遡及修正値については監査法人による監査前の暫定値

## 主な増減要因（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）

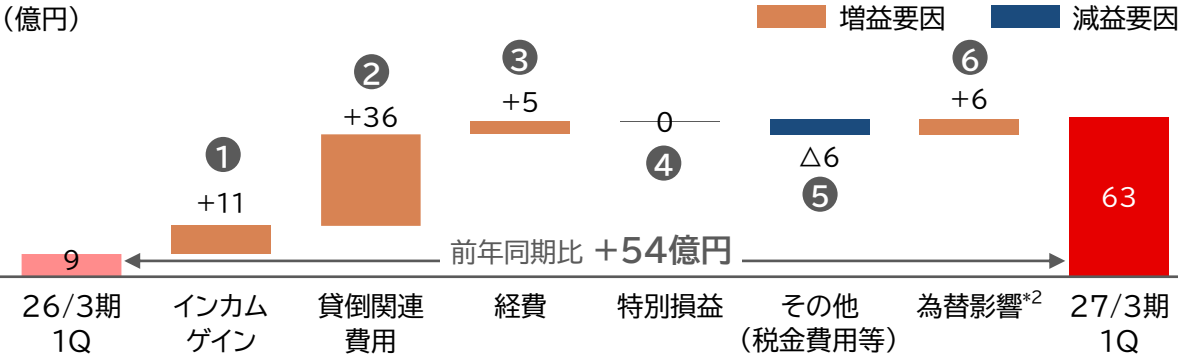
- ② アセット関連損益（△）不動産売却益の減少
- ③ 貸倒関連費用（+）前年同期に計上した一般貸倒引当金の剥落

## インカムゲイン・アセット関連損益の推移（億円）



# 海外カスタマー\*1①

## セグメント利益の増減（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）



| (億円)       | 26/3期1Q*3 | 27/3期1Q | 前年同期比 | 除、為替影響  |       |
|------------|-----------|---------|-------|---------|-------|
|            |           |         |       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| インカムゲイン    | 335       | 383     | +48   | 346     | ① +11 |
| 貸倒関連費用     | 79        | 47      | △32   | 42      | ② △36 |
| 経費         | 232       | 249     | +17   | 226     | ③ △5  |
| 特別損益       | -         | -       | -     | -       | ④ -   |
| その他(税金費用等) | 14        | 23      | +8    | 20      | ⑤ +6  |
| セグメント利益    | 9         | 63      | +54   | 57      | +47   |
| 為替影響*2     |           |         |       | ⑥ 6     |       |

## セグメント資産残高(億円)

|           | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比 | 除、為替影響   |      |
|-----------|--------|----------|------|----------|------|
|           |        |          |      | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
| 合計        | 36,833 | 37,555   | +722 | 36,930   | +97  |
| 欧州(MHCUK) | 22,298 | 22,963   | +664 | 22,534   | +235 |
| 米州(MHCA)  | 11,009 | 10,967   | △42  | 10,798   | △211 |
| アジア・オセアニア | 2,928  | 3,030    | +101 | 3,017    | +88  |
| その他(中国含む) | 597    | 594      | △2   | 581      | △15  |

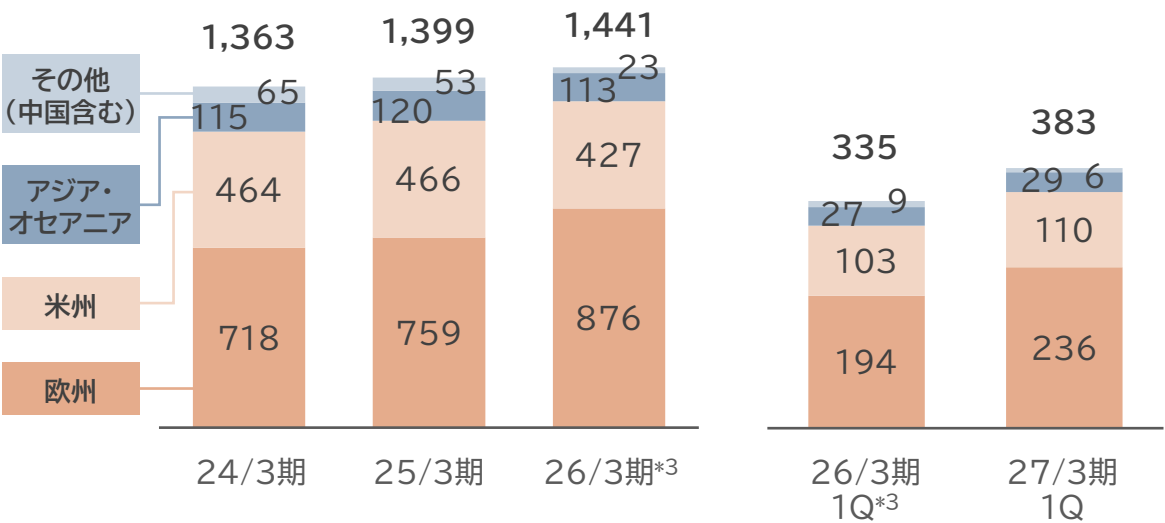
## 主な増減要因(+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス)

- ① インカムゲイン (+) 欧州の事業伸長による増益
- ② 貸倒関連費用 (+) 米州の商用トラック事業における費用の減少  
(+) 前年同期に計上したアジア・オセアニアにおける事業構造改革費用の剥落(+8億円)

## 特記事項(税前利益ベース・億円)

26/3期1Q (△) アジア・オセアニアにおける事業構造改革費用(貸倒関連費用、経費):約11億円

## インカムゲインの推移(億円)



\*1 海外カスタマーセグメントの実績であり、航空・ロジスティクス等の他セグメントに属する海外の実績は含まない

\*2 セグメント利益ベースの為替影響額

\*3 P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値  
ただし、26/3期(通期)の遡及修正値については監査法人による監査前の暫定値

# 海外カスタマー②

## 主要計数(億円)

|            | 26/3期<br>1Q*2 | 27/3期<br>1Q | 前年同期比 | 除、為替影響  |       |
|------------|---------------|-------------|-------|---------|-------|
|            |               |             |       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| 欧州(MHCUK)  |               |             |       |         |       |
| インカムゲイン    | 194           | 236         | +42   | 213     | +18   |
| 貸倒関連費用     | 22            | 25          | +2    | 22      | 0     |
| 経費         | 125           | 143         | +17   | 129     | +4    |
| 特別損益       | -             | -           | -     | -       | -     |
| その他(税金費用等) | 12            | 17          | +5    | 16      | +3    |
| セグメント利益    | 33            | 49          | +16   | 44      | +11   |
| 為替影響*1     |               |             |       | 5       |       |
| 米州(MHCA)   |               |             |       |         |       |
| インカムゲイン    | 103           | 110         | +7    | 100     | △3    |
| 貸倒関連費用     | 36            | 23          | △13   | 20      | △15   |
| 経費         | 74            | 80          | +5    | 72      | △1    |
| 特別損益       | -             | -           | -     | -       | -     |
| その他(税金費用等) | △1            | 2           | +3    | 2       | +3    |
| セグメント利益    | △5            | 4           | +10   | 4       | +9    |
| 為替影響*1     |               |             |       | 0       |       |

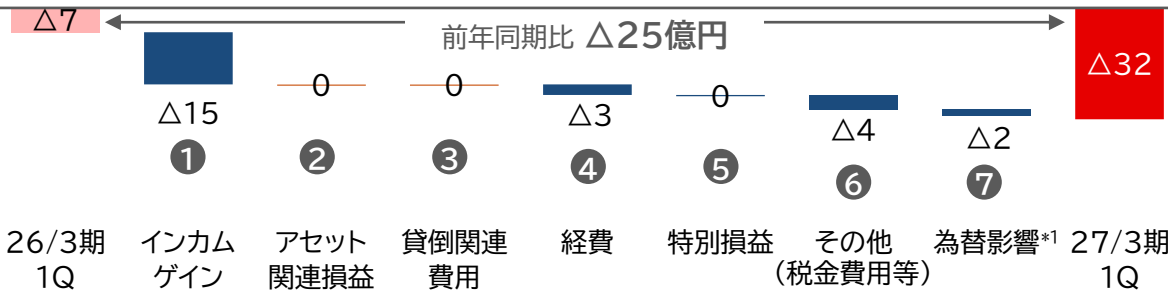
\*1 セグメント利益ベースの為替影響額

\*2 P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値

|            | 26/3期<br>1Q*2 | 27/3期<br>1Q | 前年同期比 | 除、為替影響  |       |
|------------|---------------|-------------|-------|---------|-------|
|            |               |             |       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| アジア・オセアニア  |               |             |       |         |       |
| インカムゲイン    | 27            | 29          | +1    | 26      | 0     |
| 貸倒関連費用     | 14            | 2           | △12   | 2       | △12   |
| 経費         | 21            | 18          | △3    | 17      | △4    |
| 特別損益       | -             | -           | -     | -       | -     |
| その他(税金費用等) | 3             | 2           | 0     | 2       | 0     |
| セグメント利益    | △11           | 5           | +17   | 4       | +16   |
| 為替影響*1     |               |             |       | 0       |       |
| その他(中国含む)  |               |             |       |         |       |
| インカムゲイン    | 9             | 6           | △2    | 5       | △3    |
| 貸倒関連費用     | 6             | △3          | △9    | △3      | △9    |
| 経費         | 10            | 6           | △3    | 6       | △3    |
| 特別損益       | -             | -           | -     | -       | -     |
| その他(税金費用等) | 0             | 0           | 0     | 0       | 0     |
| セグメント利益    | △6            | 3           | +10   | 3       | +9    |
| 為替影響*1     |               |             |       | 0       |       |

セグメント利益の増減（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）

（億円）



| (億円)       | 26/3期1Q*2 | 27/3期1Q | 前年同期比 | 除、為替影響  |       |
|------------|-----------|---------|-------|---------|-------|
|            |           |         |       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| インカムゲイン    | 7         | Δ10     | Δ18   | Δ8      | ① Δ15 |
| アセット関連損益   | -         | 0       | 0     | 0       | ② 0   |
| 貸倒関連費用     | 0         | 0       | 0     | 0       | ③ 0   |
| 経費         | 18        | 21      | +3    | 21      | ④ +3  |
| 特別損益       | 0         | -       | 0     | -       | ⑤ 0   |
| その他(税金費用等) | Δ3        | 1       | +4    | 0       | ⑥ +4  |
| セグメント利益    | Δ7        | Δ32     | Δ25   | ⑦ Δ30   | Δ22   |
| 為替影響*1     |           |         |       | Δ2      |       |

セグメント資産残高(億円)

|    | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比 | 除、為替影響   |      |
|----|--------|----------|------|----------|------|
|    |        |          |      | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
| 合計 | 6,217  | 6,162    | Δ54  | 6,159    | Δ57  |
| 国内 | 3,735  | 3,784    | +49  | 3,784    | +49  |
| 海外 | 2,482  | 2,378    | Δ104 | 2,375    | Δ106 |

\*1 セグメント利益ベースの為替影響額

\*2 P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値

ただし、26/3期(通期)の遡及修正値については監査法人による監査前の暫定値

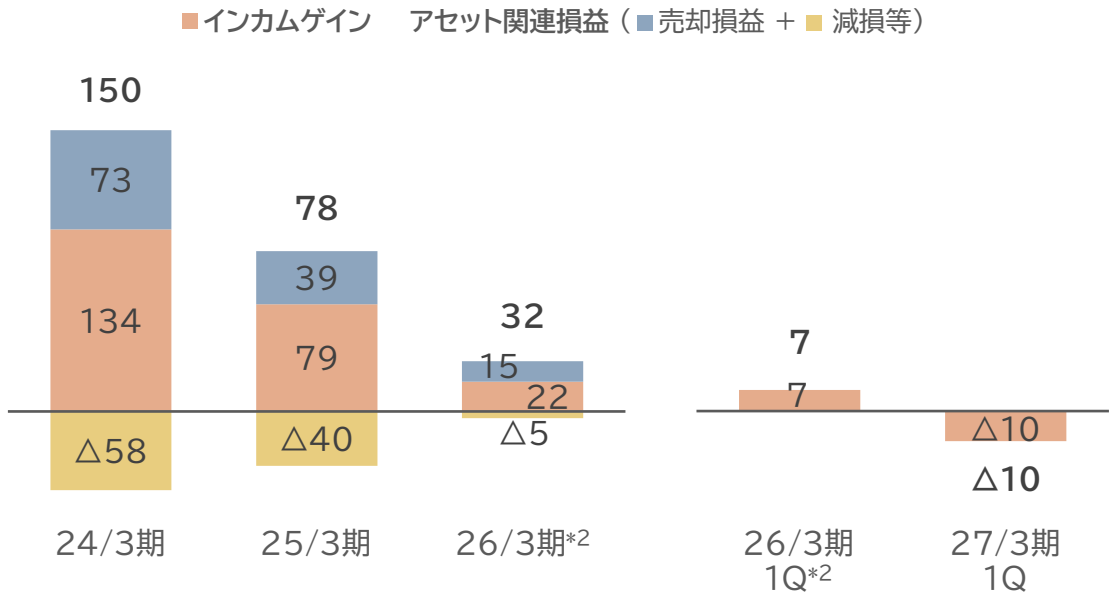
主な増減要因(+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス)

① インカムゲイン (△) EEに係る持分法投資損失の増加(Δ約21億円)

特記事項(税前利益ベース・億円)

27/3期1Q (△) EEに係る持分法投資損失：約23億円

インカムゲイン・アセット関連損益の推移(億円)

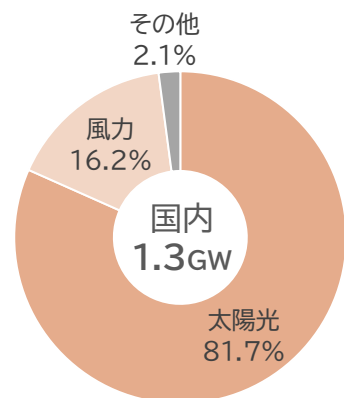


運転開始済みの持分容量内訳(MW)

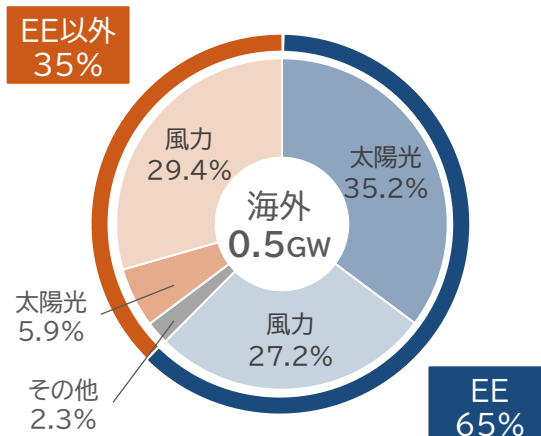
|     | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
|-----|--------|----------|------|
| 合計  | 1,760  | 1,877    | +117 |
| 国内  | 1,288  | 1,377    | +89  |
| 太陽光 | 1,041  | 1,124    | +83  |
| 風力  | 217    | 223      | +5   |
| その他 | 28     | 28       | -    |
| 海外  | 472    | 500      | +28  |
| 太陽光 | 175    | 205      | +29  |
| 風力  | 285    | 283      | △1   |
| その他 | 11     | 11       | 0    |

運転開始済みの持分容量割合(27/3期1Q末)

①国内



②海外



事業展開地域における再エネ事業の外部環境認識

国内  
(太陽光・  
陸上風力)

短期

- ✓ 資材価格の高騰や金利上昇、メガソーラーへの規制強化、大型発電所の適地減少などを背景に新規開発の難易度があがっている。
- ✓ 稼働中発電所の多くは固定価格買取制度(FIT)により売電単価が固定されており、気象要因や故障・復旧工事に伴う稼働停止を除き、ボラティリティは限定的。

中長期

- ✓ 2050年のカーボンニュートラル実現に向け、政府は第7次エネルギー基本計画においても再エネを主力電源に位置付けていることから、再エネのさらなる導入拡大や蓄電池等の拡大も期待される。
- ✓ 適地減少や開発期間の長期化傾向は続く見通しであるが、リプレイス需要が見込め、地域共生・電力の地産地消の重要性も増す見通し。

欧州  
(太陽光・  
陸上風力)

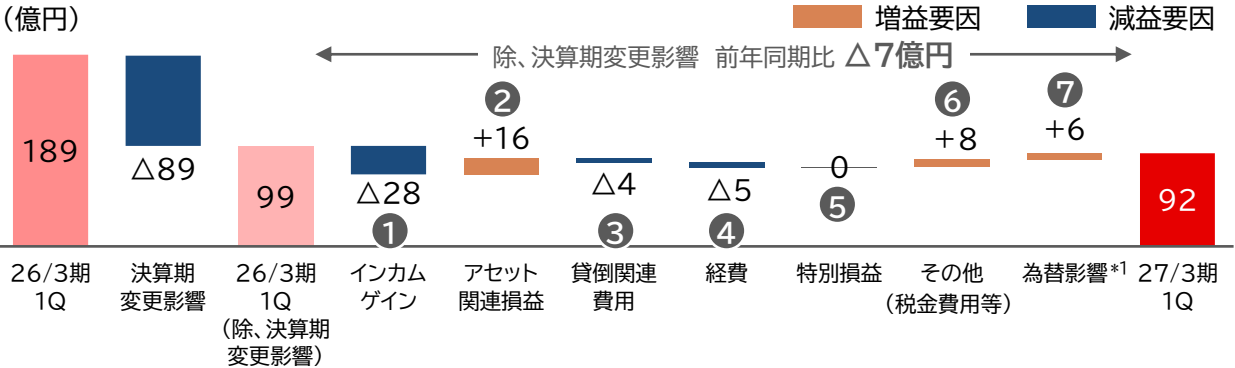
短期

- ✓ 系統整備の遅れや許認可手続きの長期化などにより、開発期間は長期化傾向。また、余剰電力の発生に伴い、電力価格のマイナス化や出力抑制も発生している。
- ✓ 系統接続の確保や売電戦略の高度化など、案件の確実性・収益性を高める取り組みの重要性が高まっている。

中長期

- ✓ 電化の進展やAI・データセンターの普及などに伴う電力需要の増加に加え、脱炭素政策やエネルギー安全保障を背景として、再エネ需要の拡大が見込まれる。
- ✓ 再エネの導入拡大に伴い、需給バランスや系統の安定化に寄与する蓄電池の重要性が高まっている。発電所への蓄電池併設を前提とした事業モデルの拡大が見込まれる。

セグメント利益の増減（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）



| (億円)       | 26/3期 1Q*2 | 除、決算期 変更影響 | 27/3期 1Q | 前年同期比 | 除、為替影響  |       |
|------------|------------|------------|----------|-------|---------|-------|
|            |            |            |          |       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| インカムゲイン    | 302        | 193        | 177      | Δ15   | 164     | ① Δ28 |
| アセット関連損益   | 46         | 16         | 36       | +19   | 33      | ② +16 |
| 貸倒関連費用     | 2          | 2          | 7        | +5    | 6       | ③ +4  |
| 経費         | 84         | 59         | 69       | +10   | 64      | ④ +5  |
| 特別損益       | -          | -          | -        | -     | -       | ⑤ -   |
| その他(税金費用等) | 73         | 48         | 43       | Δ4    | 40      | ⑥ Δ8  |
| セグメント利益    | 189        | 99         | 92       | Δ7    | 85      | Δ14   |
| 為替影響*1     |            |            |          |       | ⑦ 6     |       |

セグメント資産残高(億円)

|               | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比   | 除、為替影響   |      |
|---------------|--------|----------|--------|----------|------|
|               |        |          |        | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
| 合計            | 30,219 | 31,345   | +1,125 | 30,869   | +649 |
| 航空機リース(JSA)   | 20,770 | 21,508   | +738   | 21,176   | +405 |
| エンジンリース(elfc) | 8,952  | 9,300    | +348   | 9,156    | +204 |
| 航空機リース(MHC)   | 497    | 536      | +39    | 536      | +39  |

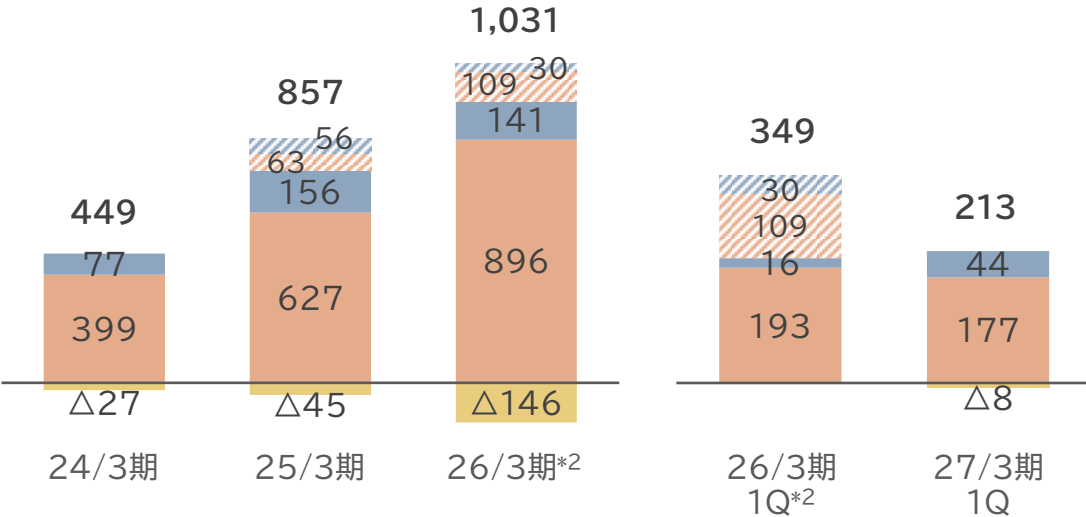
\*1 セグメント利益ベースの為替影響額

主な増減要因(+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス)

- ① インカムゲイン (△) 特定の航空会社からの機体返却に伴うオフリース機数の増加によるリース料収入の減少
- ② アセット関連損益 (+) 航空機およびエンジンのアセット売却益の増加

インカムゲイン・アセット関連損益の推移(億円)

インカムゲイン( / : 決算期変更影響、 / : 除、決算期変更影響)  
アセット関連損益(売却損益( / : 決算期変更影響、 / : 除、決算期変更影響) + / 減損等)



\*2 P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値  
ただし、26/3期(通期)の遡及修正値については監査法人による監査前の暫定値

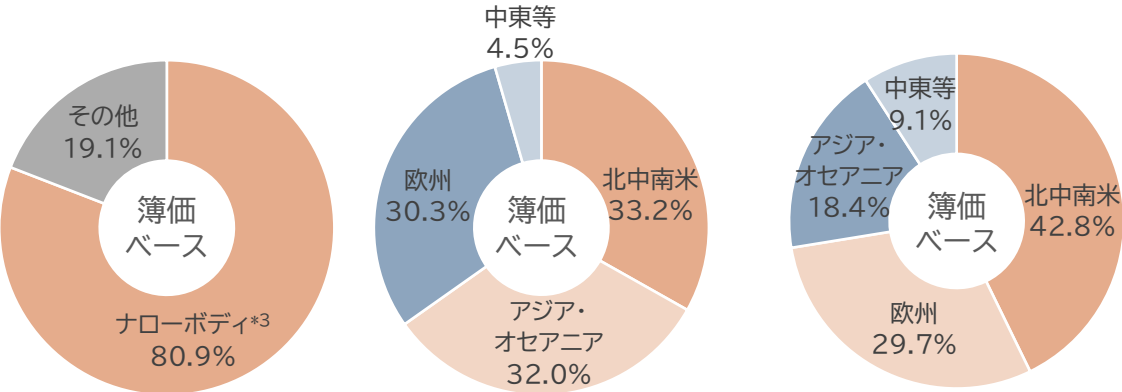
航空関連資産の保有状況

|                  | 26/3期末  | 27/3期1Q末 | 前期末比   |
|------------------|---------|----------|--------|
| 航空機数(JSA)        | 344機    | 343機     | △1機    |
| 保有機数             | 247機    | 252機     | +5機    |
| 購入／売却機数          | 21機／22機 | 11機／6機   | -      |
| 成約済み機数           | 97機     | 91機      | △6機    |
| 平均機齢(JSA)        | 5.5年*2  | 5.4年     | △0.1年  |
| 平均残リース期間(JSA)    | 6.8年    | 6.8年     | 0.0年   |
| 新型機比率(JSA)*1     | 78.9%   | 79.9%    | +1.0pt |
| エンジン基数(elfc)     | 428基    | 434基     | +6基    |
| 新型エンジン比率(elfc)*1 | 82.8%*2 | 84.2%    | +1.4pt |

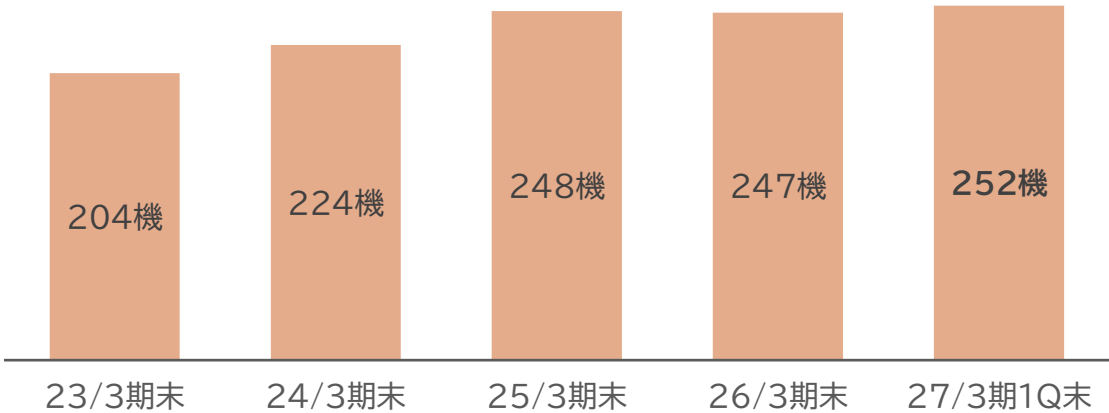
航空関連資産の内訳(27/3期1Q末)

①航空機アセットタイプ別・地域別

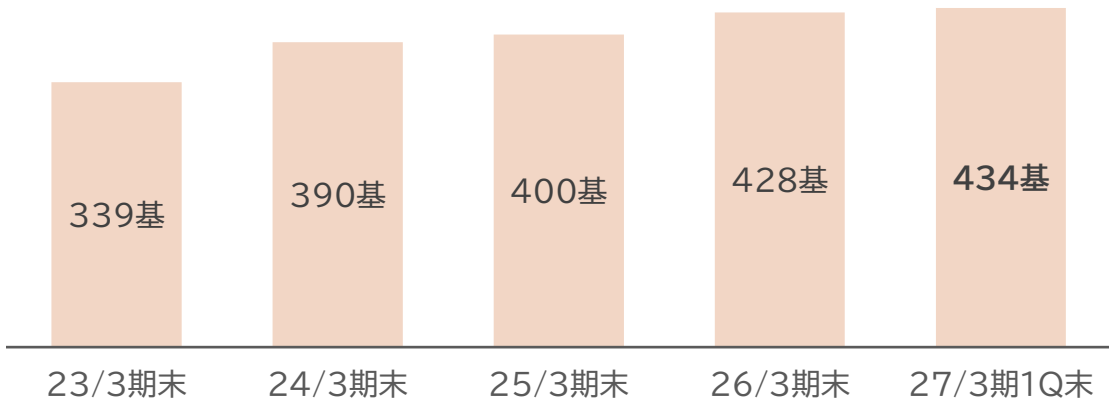
②航空機エンジン地域別



保有航空機数の推移



保有エンジン基数の推移

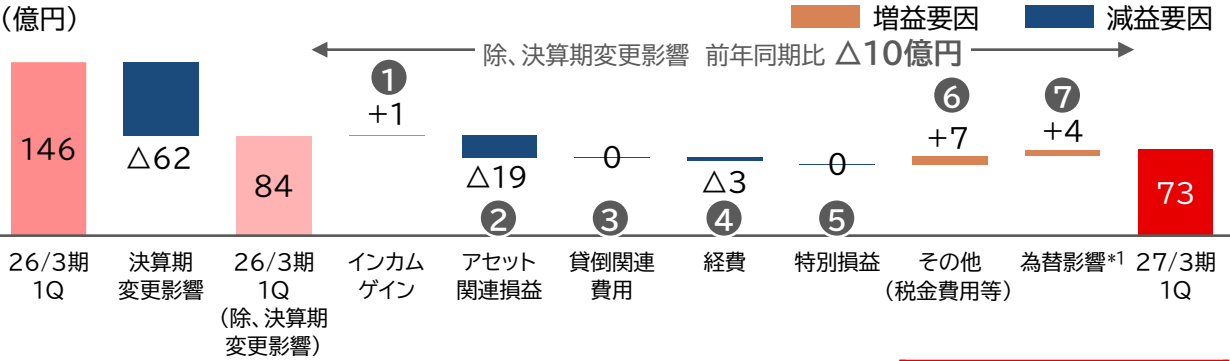


\*1 保有機(基)に占める新型機種(旧型機種に比して燃費効率が良く、CO2排出量が少ない)の割合  
対象機体: A320NEO、B737MAX 等 対象エンジン: PW1100G、LEAP-1A/1B 等

\*2 集計に一部誤りがあったため、26/3期末の数値を遡及修正

\*3 主に近距離線で使用する単通路機

セグメント利益の増減（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）



| (億円)       | 26/3期 1Q*2 | 除、決算期 変更影響 | 27/3期 1Q | 前年同期比 | 除、為替影響  |       |
|------------|------------|------------|----------|-------|---------|-------|
|            |            |            |          |       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| インカムゲイン    | 221        | 115        | 123      | +8    | 116     | ① +1  |
| アセット関連損益   | 33         | 27         | 8        | △18   | 7       | ② △19 |
| 貸倒関連費用     | 0          | 0          | 0        | 0     | 0       | ③ 0   |
| 経費         | 65         | 35         | 40       | +5    | 38      | ④ +3  |
| 特別損益       | 0          | 0          | -        | 0     | -       | ⑤ 0   |
| その他(税金費用等) | 42         | 23         | 17       | △5    | 16      | ⑥ △7  |
| セグメント利益    | 146        | 84         | 73       | △10   | 69      | △14   |
| 為替影響*1     |            |            |          |       | ⑦ 4     |       |

セグメント資産残高(億円)

|             | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比 | 除、為替影響   |      |
|-------------|--------|----------|------|----------|------|
|             |        |          |      | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
| 合計          | 14,126 | 14,397   | +271 | 14,189   | +63  |
| 海上コンテナ(CAI) | 10,036 | 10,262   | +226 | 10,104   | +68  |
| 鉄道貨車(PNW)   | 3,237  | 3,303    | +65  | 3,252    | +14  |
| モビリティ       | 711    | 717      | +6   | 720      | +9   |
| その他(船舶等)    | 141    | 113      | △27  | 112      | △29  |

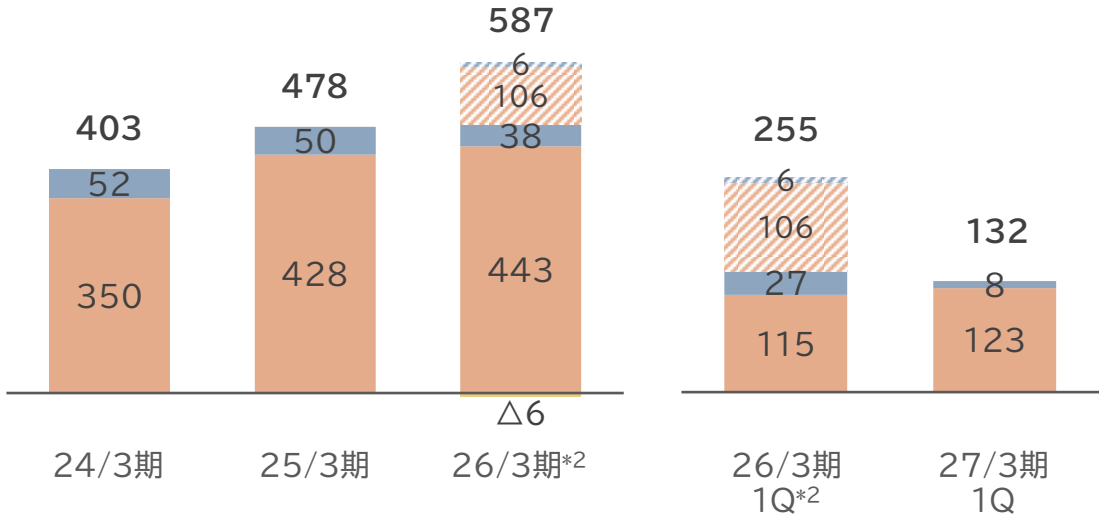
\*1 セグメント利益ベースの為替影響額

主な増減要因（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）

- ① インカムゲイン （+）モビリティの国内事業における持分法投資利益の増加  
（△）海上コンテナのリース料収入の減少
- ② アセット関連損益 （△）鉄道貨車のアセット売却益の減少

インカムゲイン・アセット関連損益の推移(億円)

インカムゲイン( / : 決算期変更影響、 / : 除、決算期変更影響)  
アセット関連損益(売却損益( / : 決算期変更影響、 / : 除、決算期変更影響) + / 減損等)



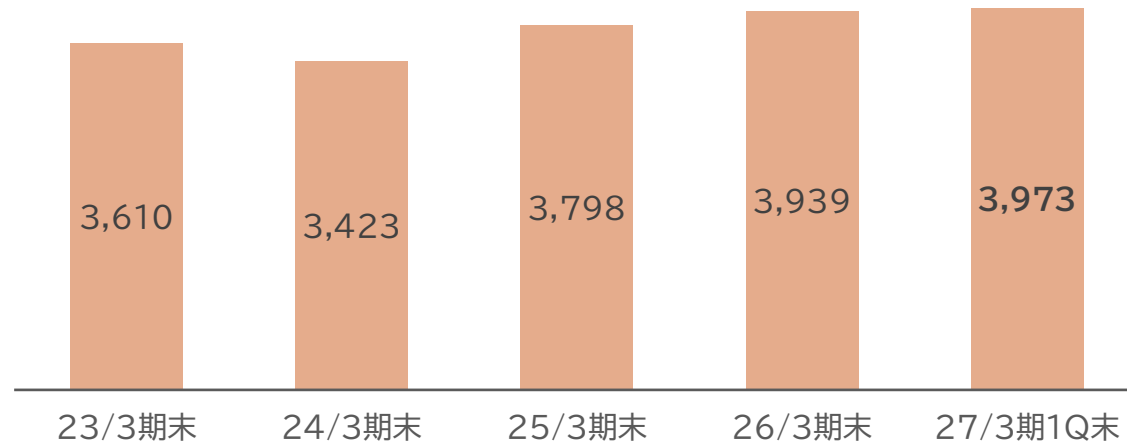
\*2 P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値  
ただし、26/3期(通期)の遡及修正値については監査法人による監査前の暫定値

# ロジスティクス②

## ロジスティクス関連資産の保有状況

|                            | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
|----------------------------|--------|----------|------|
| 海上コンテナフリート数<br>(千TEU*1)    | 3,811  | 3,825    | +14  |
| 海上コンテナフリート数<br>(千CEU*2)    | 3,939  | 3,973    | +34  |
| 鉄道貨車車両台数(両)                | 22,181 | 22,197   | +16  |
| モビリティの車両管理台数<br>(千台)       | 359    | 359      | 0    |
| [参考]当社Gr.合算の車両<br>管理台数(千台) | 647    | 649      | +2   |

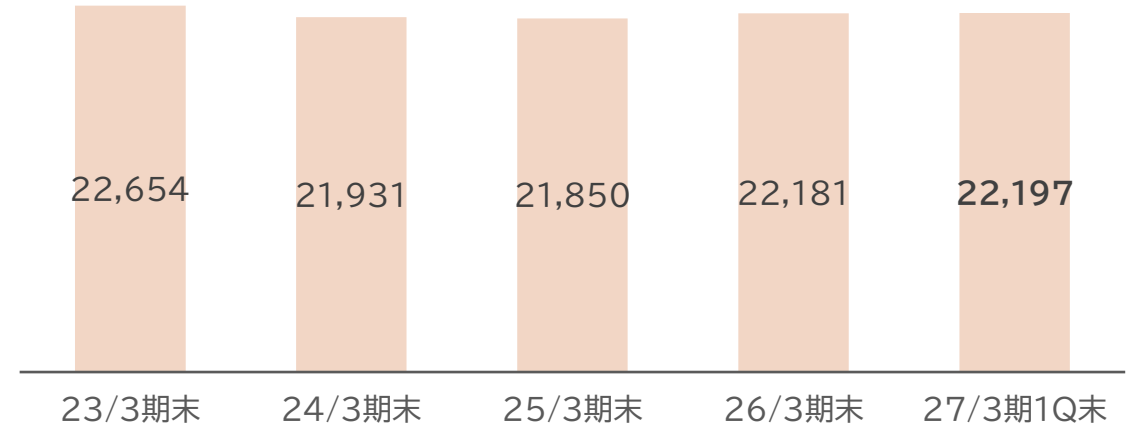
## 海上コンテナフリート数(千CEU)の推移



\*1 TEU: Twenty Foot Equivalent Unitの略。20ft コンテナ換算の容量単位  
20ft コンテナ=1TEU、40ft コンテナ=2TEU

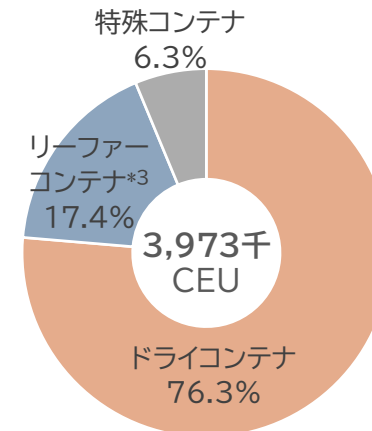
\*2 CEU: Cost Equivalent Unitの略。投資規模が把握できるよう、各コンテナを20ft ドライコンテナを基準にコスト換算  
20ft ドライコンテナ=1CEU、40ft ドライコンテナ=1.7CEU、20ft リーファーコンテナ=3CEU、40ft ハイキューブリーファーコンテナ=7.5CEU

## 鉄道貨車車両台数(両)の推移

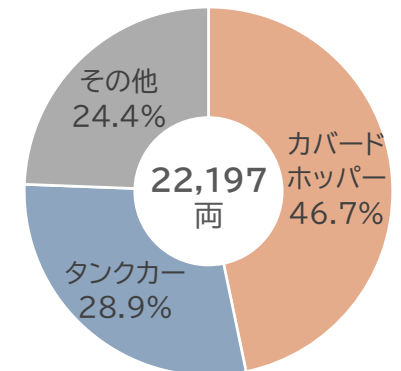


## ロジスティクス関連の保有資産内訳(27/3期1Q末)

### ①海上コンテナのアセットタイプ別

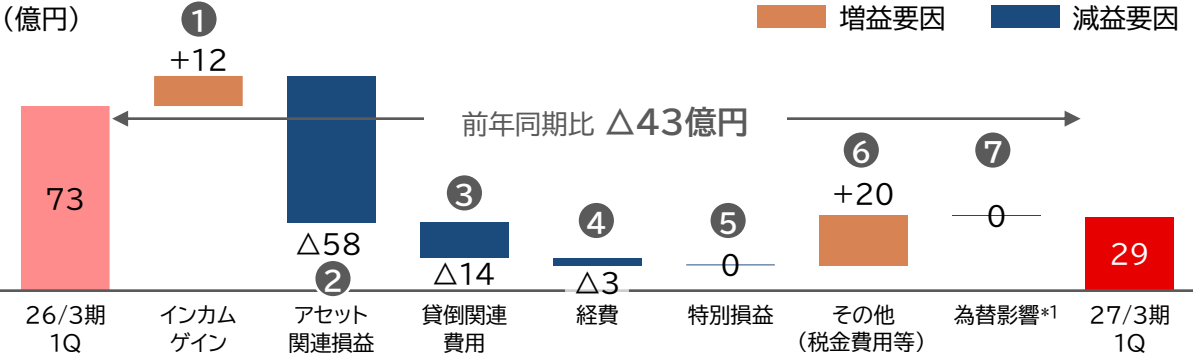


### ②鉄道貨車のアセットタイプ別



\*3 冷凍・冷蔵用のコンテナ

セグメント利益の増減（+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス）



| (億円)       | 26/3期1Q*2 | 27/3期1Q | 前年同期比 | 除、為替影響  |       |
|------------|-----------|---------|-------|---------|-------|
|            |           |         |       | 27/3期1Q | 前年同期比 |
| インカムゲイン    | 24        | 36      | +12   | 36      | ① +12 |
| アセット関連損益   | 88        | 30      | △58   | 30      | ② △58 |
| 貸倒関連費用     | △14       | 0       | +14   | 0       | ③ +14 |
| 経費         | 16        | 20      | +3    | 20      | ④ +3  |
| 特別損益       | -         | -       | -     | -       | ⑤ -   |
| その他(税金費用等) | 37        | 16      | △20   | 16      | ⑥ △20 |
| セグメント利益    | 73        | 29      | △43   | 29      | △43   |
| 為替影響*1     |           |         |       | ⑦ 0     |       |

セグメント資産残高(億円)

|          | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比 | 除、為替影響   |      |
|----------|--------|----------|------|----------|------|
|          |        |          |      | 27/3期1Q末 | 前期末比 |
| 合計       | 8,305  | 8,856    | +550 | 8,853    | +547 |
| 国内       | 8,037  | 8,621    | +584 | 8,621    | +584 |
| ファイナンス事業 | 2,532  | 2,931    | +398 | 2,931    | +398 |
| 投資事業     | 4,567  | 4,720    | +153 | 4,720    | +153 |
| その他      | 937    | 969      | +32  | 969      | +32  |
| 海外       | 268    | 235      | △33  | 231      | △36  |

\*1 セグメント利益ベースの為替影響額

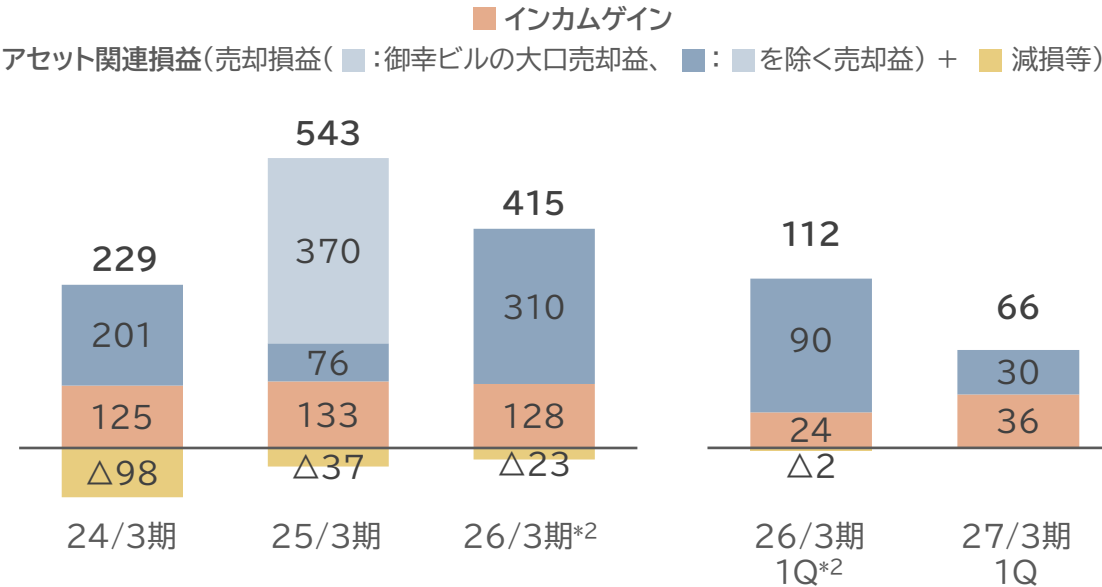
主な増減要因(+：利益に対してプラス、△：利益に対してマイナス)

- ① インカムゲイン (+) 資産の積み上げによる増益
- ② アセット関連損益 (△) 前年同期に計上した大口アセット売却益の剥落
- ③ 貸倒関連費用 (△) 前年同期に計上した一般貸倒引当金戻入の剥落

特記事項(税前利益ベース・億円)

26/3期1Q (+) 一般貸倒引当金の戻入：約14億円

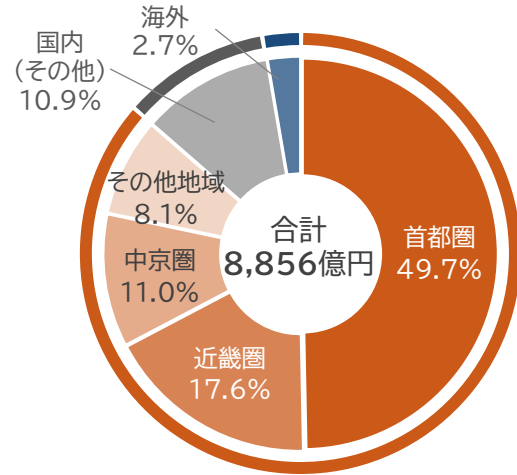
インカムゲイン・アセット関連損益の推移(億円)



\*2 P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値  
ただし、26/3期(通期)の遡及修正値については監査法人による監査前の暫定値

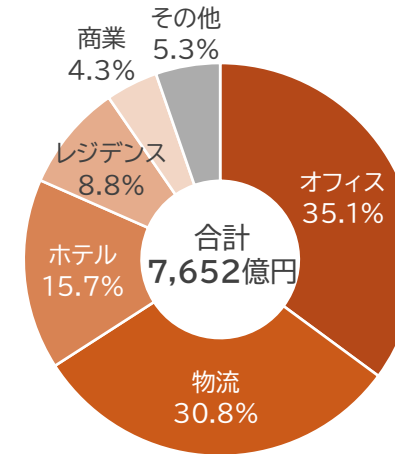
# 不動産②

不動産の地域別セグメント資産残高内訳(27/3期1Q末)

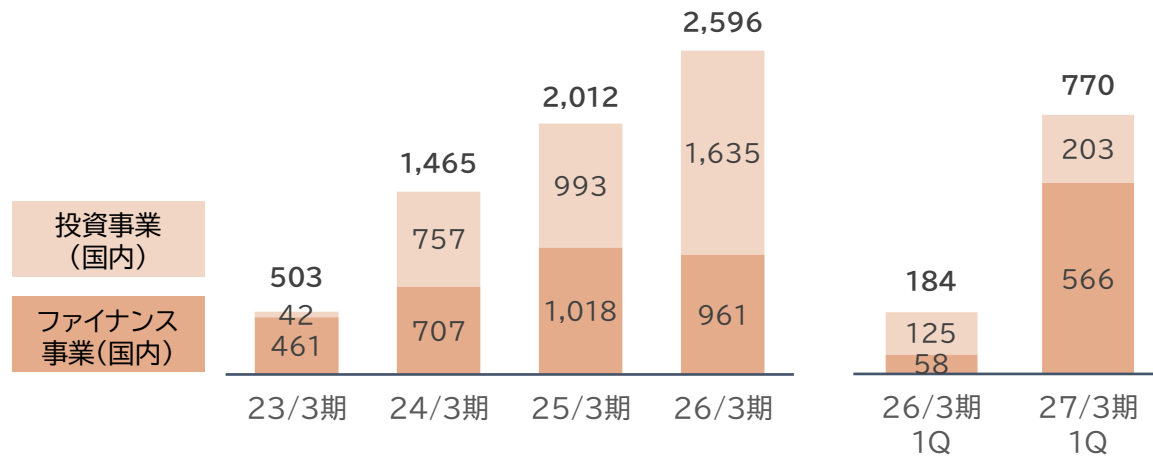


|                   |               |
|-------------------|---------------|
| 国内<br>(ファイナンス・投資) | 7,652億円 (86%) |
| 国内<br>(その他)       | 969億円 (11%)   |
| 海外                | 235億円 (3%)    |
| 合計 8,856億円(100%)  |               |

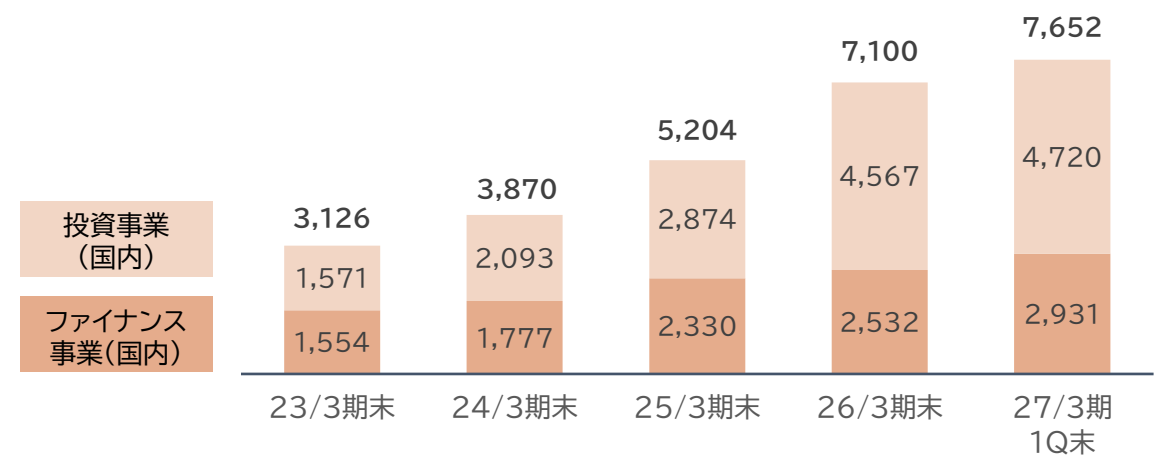
国内のアセットタイプ別セグメント資産残高内訳(27/3期1Q末)



契約実行高の事業別推移(億円)



セグメント資産残高の事業別推移(億円)



01 | 2027年3月期 第1四半期決算概要

---

02 | セグメント関連情報

---

03 | 2027年3月期 業績予想

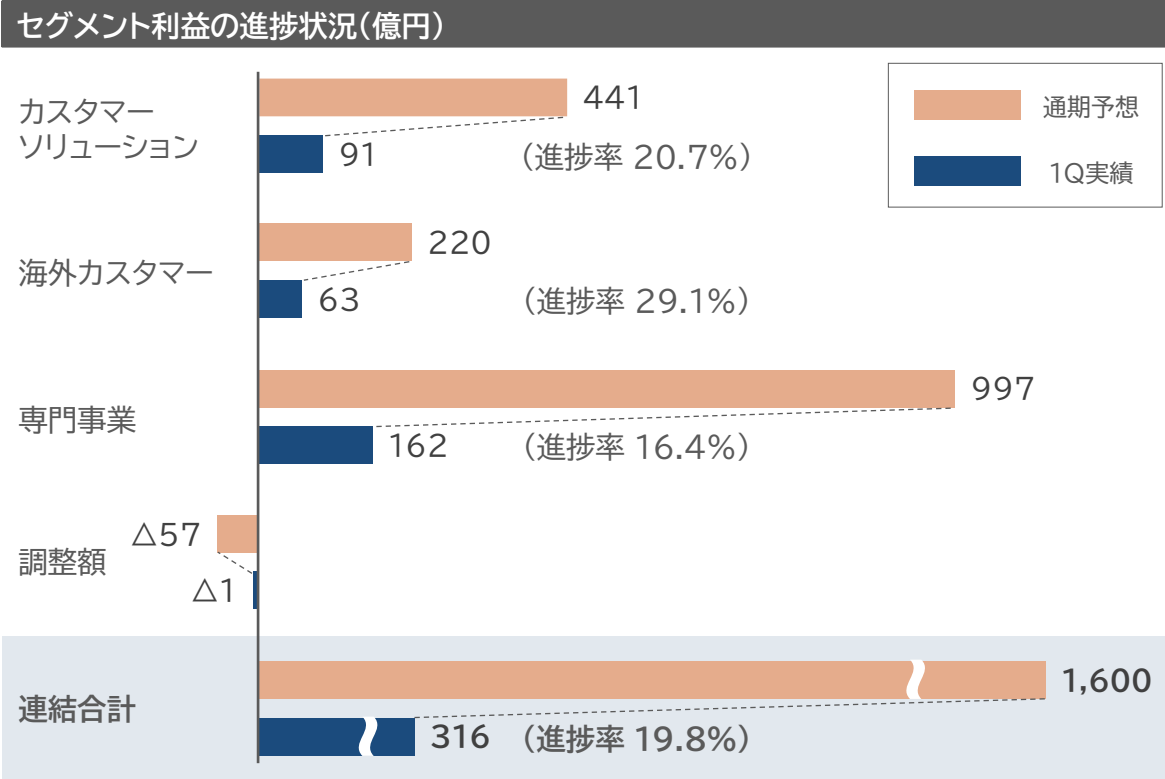
04 | 参考情報

---

# 2027年3月期 業績予想

- ✓ 1Q純利益の通期予想に対する進捗率は19.8%。専門事業のアセット売却益は年間計画の過半を下期に計上する予定であり、現時点では概ね予定どおりの進捗。
- ✓ 中東情勢悪化による業績への影響は1Q末現在では限定的。ただし、先行き不透明感が残っているため、引き続き状況を注視。

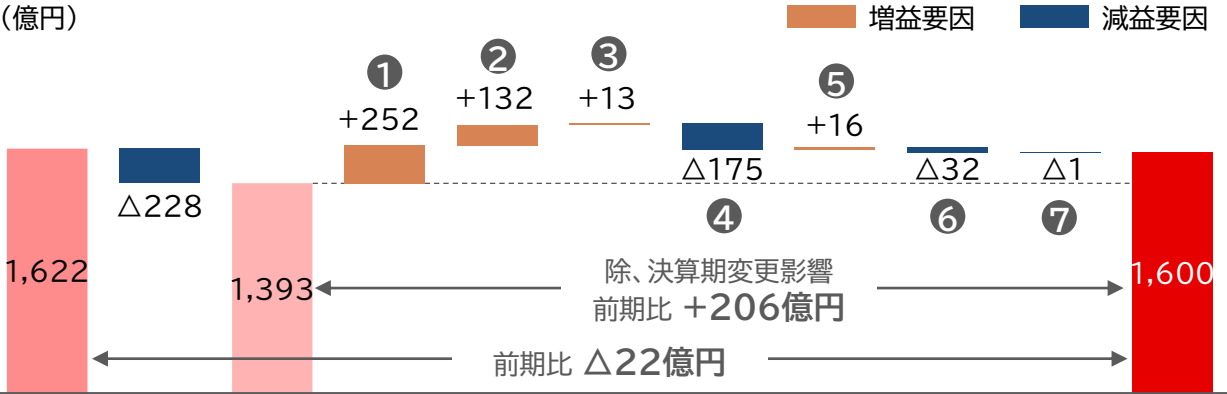
| 業績予想(連結全体) |                 |                |                |                 |       |
|------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-------|
|            |                 | 26/3期<br>実績    | 27/3期<br>予想*   | 増減              | 増減率   |
| 1          | 純利益             | 1,622億円        | 1,600億円        | △22億円           | △1.4% |
| 2          | ROA             | 1.3%           | 1.2%           | △0.1pt          | -     |
| 3          | ROE             | 8.6%           | 8.0%           | △0.6pt          | -     |
| 4          | 年間配当金<br>【配当性向】 | 46円<br>【40.7%】 | 51円<br>【45.8%】 | +5円<br>【+5.1pt】 | -     |



\* 想定為替レートは\$1=150円、£1=205円。なお、2027年3月期における対米ドルの為替感応度は1円の円安につき純利益で約4.6億円の増益影響、対ポンドでは約1.1億円の増益影響

【再掲】2027年3月期 純利益(予想)の前期比 増減要因

純利益の増減 (+:利益に対してプラス、△:利益に対してマイナス)



26/3期 決算期 26/3期 インカム アセット 貸倒関連 経費 特別 その他 為替 27/3期  
(実績) 変更影響 (除、決算期 ゲイン 関連損益 費用 損益 (税金費用等) 影響\* (予想)  
変更影響)

| (億円)       | (a)   | (b)           | (c)      | (d)=(c)-(b) | (e)      | (f)=(e)-(b) |
|------------|-------|---------------|----------|-------------|----------|-------------|
|            | 26/3期 | 除、決算期<br>変更影響 | 27/3期 予想 | 前期比         | 除、為替影響   |             |
|            |       |               |          |             | 27/3期 予想 | 前期比         |
| インカムゲイン    | 4,501 | 4,188         | 4,444    | +255        | 4,441    | ① +252      |
| アセット関連損益   | 408   | 372           | 503      | +130        | 504      | ② +132      |
| 貸倒関連費用     | 201   | 201           | 188      | Δ12         | 188      | ③ Δ13       |
| 経費         | 2,348 | 2,292         | 2,470    | +178        | 2,468    | ④ +175      |
| 特別損益       | Δ32   | Δ32           | Δ16      | +16         | Δ16      | ⑤ +16       |
| その他(税金費用等) | 706   | 640           | 672      | +31         | 673      | ⑥ +32       |
| 純利益        | 1,622 | 1,393         | 1,600    | +206        | 1,600    | +206        |
| 決算期変更影響    |       | 228           |          |             |          |             |
| 為替影響*      |       |               |          |             | ⑦ Δ1     |             |

\* 純利益ベースの為替影響額

主な増減要因(+:利益に対してプラス、△:利益に対してマイナス)

① インカムゲイン

- ✓ カスタマーソリューション (+) 高収益案件の取り組み拡大
- ✓ 専門事業 (+) 環境エネルギーでの持分法投資損益の増加

② アセット関連損益

- ✓ 専門事業 (+) 前期に計上した航空の減損損失の剥落
- (Δ) 不動産でのアセット売却益の減少

③ 貸倒関連費用

- ✓ 海外カスタマー (+) 米州での費用減少
- ✓ 専門事業 (Δ) 不動産、航空において前期に計上した戻入の剥落

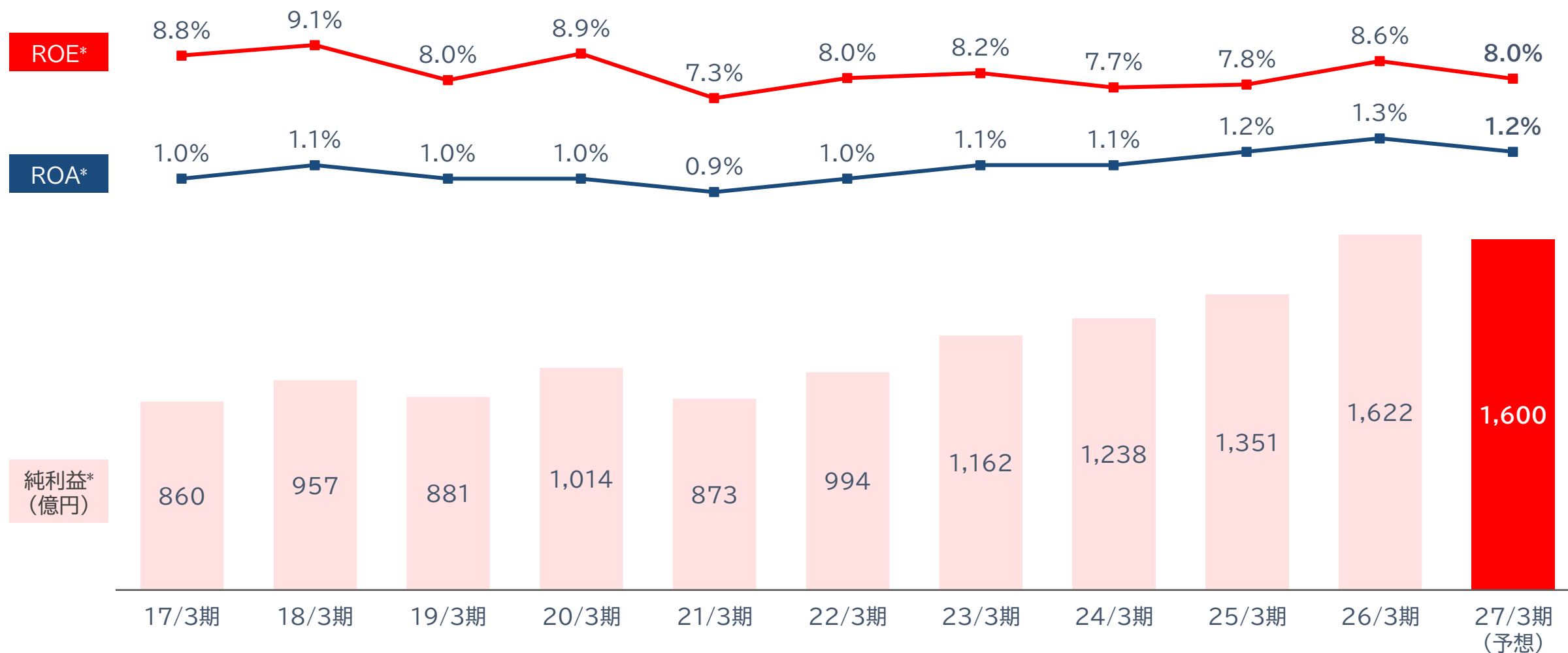
④ 経費

- ✓ カスタマーソリューション (Δ) 営業活動推進に伴う費用の増加
- ✓ 専門事業 (Δ) 航空、不動産での営業活動推進に伴う費用の増加

⑤ 特別損益

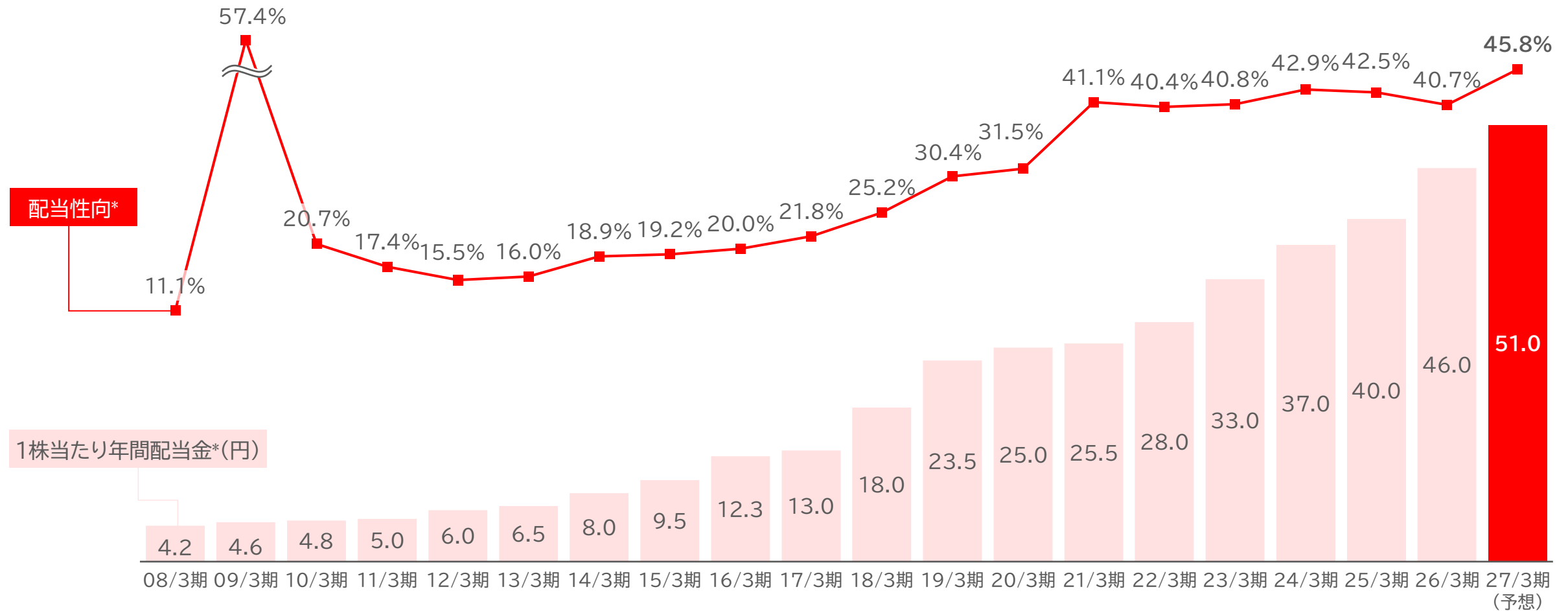
- ✓ カスタマーソリューション (Δ) 前期に計上した有価証券売却益の減少
- ✓ 海外カスタマー (+) 前期に計上した欧州での損失の剥落
- ✓ 専門事業 (Δ) 環境エネルギー、不動産で前期に計上した段階取得に係る差益の剥落

# 主要計数の推移



\* 17/3期から21/3期については、三菱UFJリース実績と日立キャピタル実績の合算値

# 配当推移



\* 08/3期から21/3期については三菱UFJリース実績

## 01 | 2027年3月期 第1四半期決算概要

---

## 02 | セグメント関連情報

---

## 03 | 2027年3月期 業績予想

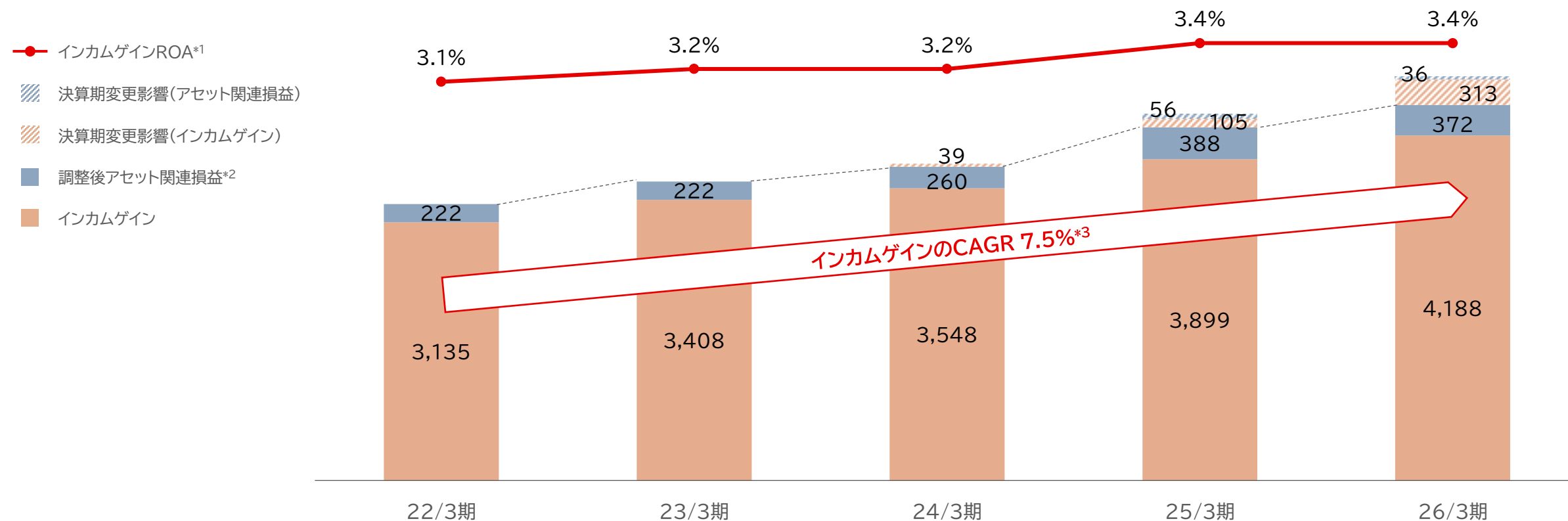
---

## 04 | 参考情報

# インカムゲイン・アセット関連損益の推移

- ✓ インカムゲインとアセット関連損益を経常的に享受する両輪経営を実践。
- ✓ 収益基盤となるインカムゲインの着実な増加に加え、資産回転によりアセット関連損益も通期ベースで着実に増加。

インカムゲイン・アセット関連損益の年間推移(億円)



\*1 分子(決算期変更影響を除くインカムゲイン)÷分母(期中平均総資産)

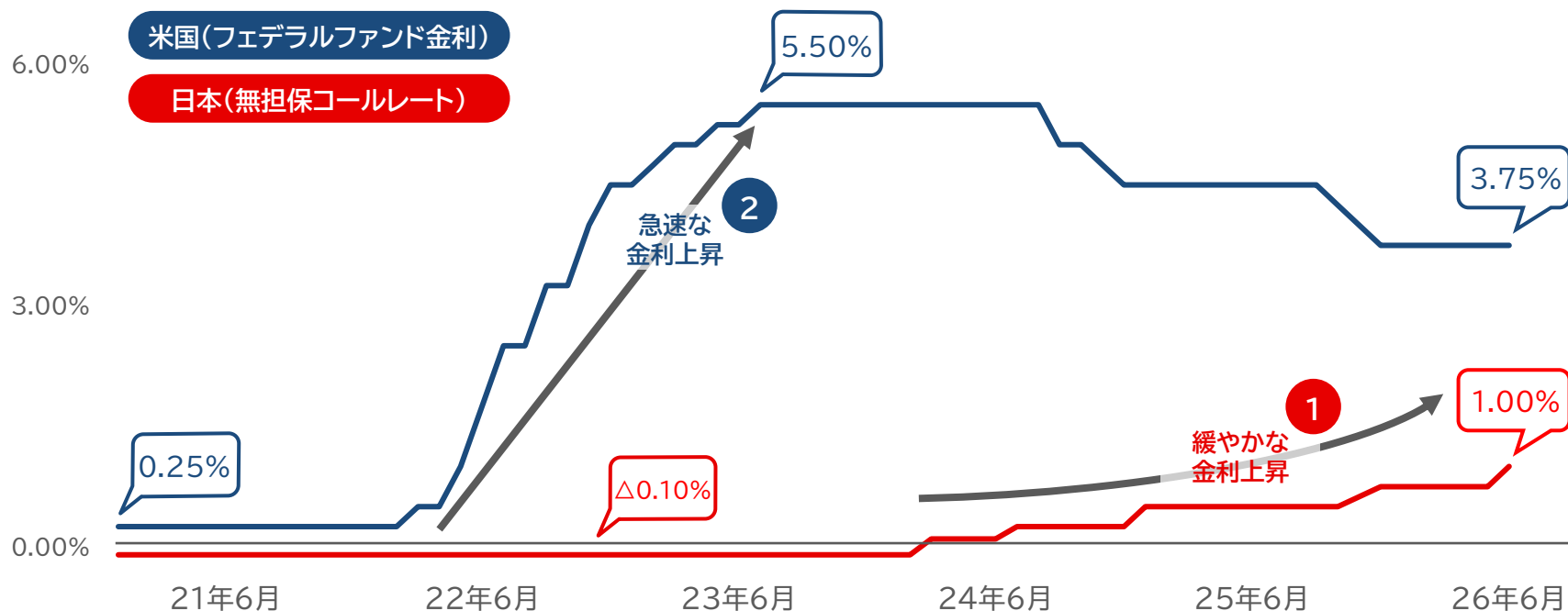
\*2 アセット関連損益に一定の調整を行った値。特別損益に計上されたアセット関連損益と同質の売却益を加算、一方でアセット関連損益に計上したものの実質的には子会社売却の一環と見なすべき売却益を控除する調整を実施

\*3 決算期変更影響を除くインカムゲインのCAGR

## ■ 金利上昇による当社業績への影響は限定的。

- ✓ 調達済みの負債: 規律あるALM運営のもと、金利変動を含めて資産・負債のミスマッチリスクをコントロール。
- ✓ 新規調達の負債: 足元の国内のように時間を掛けて緩やかに金利上昇する場合(下図 ①)、市場金利の上昇分はリース料に大きなタイムラグなく反映可能。ただし、2022年～2023年の米国のように急速に金利が上昇した場合(下図 ②)、市場金利の上昇分をリース料に反映するまでにタイムラグ等が生じ、一時的に新規獲得案件の収益性に低下リスクあり。

### [参考]日本および米国における政策金利の推移



# 2026年3月期に実施した子会社の決算期変更の影響

- ✓ 2026年3月期に航空、ロジスティクスセグメントの子会社elfc、CAIおよびPNWの決算期を12月から3月に変更。
- ✓ この変更により2026年3月期1Qの決算対象期間が2025年1月～6月までの6カ月間となった結果、期ズレ調整期間（同年1月～3月）のセグメント利益として228億円（航空セグメント：89億円、ロジスティクスセグメント：62億円、調整額：75億円）の増益効果が発生。

| 2026年3月期1Qにおける決算期変更影響の詳細 |      |         |     |      |
|--------------------------|------|---------|-----|------|
| (億円)                     | 航空   | ロジスティクス | 調整額 | 連結合計 |
| インカムゲイン                  | +109 | +106    | +97 | +313 |
| アセット関連損益                 | +30  | +6      | -   | +36  |
| 貸倒関連費用                   | -    | 0       | -   | 0    |
| 経費                       | +25  | +30     | -   | +55  |
| 特別損益                     | -    | -       | -   | -    |
| その他(税金費用等)               | +24  | +19     | +21 | +65  |
| セグメント利益                  | +89  | +62     | +75 | +228 |

# セグメント別利益①(四半期別)

| (億円) |              |          | 26/3期* |     |     |     |       | 27/3期 |       |
|------|--------------|----------|--------|-----|-----|-----|-------|-------|-------|
|      |              |          | 1Q     | 2Q  | 3Q  | 4Q  | 累計    | 1Q    | 前年同期比 |
| 1    | カスタマーソリューション | インカムゲイン  | 287    | 280 | 271 | 311 | 1,150 | 289   | +2    |
| 2    |              | アセット関連損益 | 13     | 3   | 6   | 26  | 49    | 9     | △4    |
| 3    |              | 経常利益     | 134    | 131 | 118 | 176 | 561   | 133   | △1    |
| 4    |              | セグメント利益  | 92     | 91  | 107 | 127 | 419   | 91    | △1    |
| 5    | 海外カスタマー      | インカムゲイン  | 335    | 321 | 379 | 405 | 1,441 | 383   | +48   |
| 6    |              | アセット関連損益 | -      | -   | -   | -   | -     | -     | -     |
| 7    |              | 経常利益     | 23     | 24  | 109 | 109 | 266   | 87    | +63   |
| 8    |              | セグメント利益  | 9      | 17  | 81  | △27 | 80    | 63    | +54   |
| 9    | 環境エネルギー      | インカムゲイン  | 7      | △14 | 11  | 17  | 22    | △10   | △18   |
| 10   |              | アセット関連損益 | -      | -   | △4  | 14  | 9     | 0     | 0     |
| 11   |              | 経常利益     | △11    | △28 | △18 | 10  | △46   | △31   | △20   |
| 12   |              | セグメント利益  | △7     | △28 | △27 | 30  | △33   | △32   | △25   |
| 13   | 航空           | インカムゲイン  | 302    | 187 | 279 | 237 | 1,006 | 177   | △125  |
| 14   |              | アセット関連損益 | 46     | △11 | 27  | △38 | 24    | 36    | △10   |
| 15   |              | 経常利益     | 262    | 113 | 247 | 131 | 754   | 136   | △126  |
| 16   |              | セグメント利益  | 189    | 82  | 180 | 89  | 541   | 92    | △97   |

\* P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値  
ただし、26/3期2Q～4Qおよび累計の遡及修正値については監査法人によるレビュー・監査前の暫定値

# セグメント別利益②(四半期別)

| (億円) |         |          | 26/3期*2 |     |       |       |       | 27/3期 |       |
|------|---------|----------|---------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
|      |         |          | 1Q      | 2Q  | 3Q    | 4Q    | 累計    | 1Q    | 前年同期比 |
| 17   | ロジスティクス | インカムゲイン  | 221     | 112 | 113   | 101   | 549   | 123   | △98   |
| 18   |         | アセット関連損益 | 33      | 7   | 10    | △13   | 37    | 8     | △24   |
| 19   |         | 経常利益     | 189     | 84  | 84    | 47    | 405   | 91    | △98   |
| 20   |         | セグメント利益  | 146     | 66  | 65    | 40    | 319   | 73    | △72   |
| 21   | 不動産     | インカムゲイン  | 24      | 42  | 31    | 29    | 128   | 36    | +12   |
| 22   |         | アセット関連損益 | 88      | 93  | 89    | 15    | 287   | 30    | △58   |
| 23   |         | 経常利益     | 110     | 115 | 101   | 25    | 353   | 46    | △64   |
| 24   |         | セグメント利益  | 73      | 83  | 59    | 44    | 260   | 29    | △43   |
| 25   | 合計*1    | インカムゲイン  | 1,299   | 957 | 1,115 | 1,129 | 4,501 | 1,029 | △269  |
| 26   |         | アセット関連損益 | 181     | 93  | 129   | 4     | 408   | 84    | △97   |
| 27   |         | 経常利益     | 796     | 442 | 638   | 482   | 2,360 | 464   | △332  |
| 28   |         | セグメント利益  | 572     | 315 | 461   | 272   | 1,622 | 316   | △256  |

\*1 本部勘定である「調整額」を含むため、合算値とは一致しない

\*2 P.8に記載した変更後の算定方法に基づき遡及修正した数値。ただし、26/3期2Q～4Qおよび累計の遡及修正値については監査法人によるレビュー・監査前の暫定値

# アセット関連損益(四半期別)

| (億円) |              | 26/3期 |     |     |     |      | 27/3期 |       |
|------|--------------|-------|-----|-----|-----|------|-------|-------|
|      |              | 1Q    | 2Q  | 3Q  | 4Q  | 累計   | 1Q    | 前年同期比 |
| 1    | カスタマーソリューション | 13    | 3   | 6   | 26  | 49   | 9     | △4    |
| 2    | 売却損益         | 13    | 3   | 6   | 27  | 50   | 9     | △4    |
| 3    | 減損等          | -     | -   | -   | 0   | 0    | -     | -     |
| 4    | 環境エネルギー      | -     | -   | △4  | 14  | 9    | 0     | 0     |
| 5    | 売却損益         | -     | -   | -   | 15  | 15   | 0     | 0     |
| 6    | 減損等          | -     | -   | △4  | △1  | △5   | -     | -     |
| 7    | 航空           | 46    | △11 | 27  | △38 | 24   | 36    | △10   |
| 8    | 売却損益         | 46    | 42  | 30  | 50  | 171  | 44    | △2    |
| 9    | 減損等          | -     | △54 | △2  | △89 | △146 | △8    | △8    |
| 10   | ロジスティクス      | 33    | 7   | 10  | △13 | 37   | 8     | △24   |
| 11   | 売却損益         | 33    | 7   | 10  | △6  | 44   | 8     | △24   |
| 12   | 減損等          | -     | -   | -   | △6  | △6   | -     | -     |
| 13   | 不動産          | 88    | 93  | 89  | 15  | 287  | 30    | △58   |
| 14   | 売却損益         | 90    | 90  | 115 | 14  | 310  | 30    | △59   |
| 15   | 減損等          | △2    | 3   | △25 | 1   | △23  | 0     | +1    |
| 16   | アセット関連損益 合計  | 181   | 93  | 129 | 4   | 408  | 84    | △97   |
| 17   | 売却損益         | 184   | 144 | 162 | 102 | 592  | 93    | △91   |
| 18   | 減損等          | △2    | △51 | △32 | △97 | △184 | △8    | △6    |

# セグメント別資産残高

| (億円) |              | 25/3期末* | 26/3期末  | 27/3期1Q末 | 前期末比(増減) |
|------|--------------|---------|---------|----------|----------|
| 1    | カスタマーソリューション | 30,874  | 33,106  | 33,097   | △9       |
| 2    | 構成比          | 26.3%   | 25.3%   | 24.9%    | △0.4pt   |
| 3    | 海外カスタマー      | 32,492  | 36,833  | 37,555   | +722     |
| 4    | 構成比          | 27.6%   | 28.1%   | 28.2%    | +0.1pt   |
| 5    | 環境エネルギー      | 5,700   | 6,217   | 6,162    | △54      |
| 6    | 構成比          | 4.8%    | 4.8%    | 4.6%     | △0.2pt   |
| 7    | 航空           | 26,175  | 30,219  | 31,345   | +1,125   |
| 8    | 構成比          | 22.3%   | 23.1%   | 23.5%    | +0.4pt   |
| 9    | ロジスティクス      | 13,816  | 14,126  | 14,397   | +271     |
| 10   | 構成比          | 11.7%   | 10.8%   | 10.8%    | 0.0pt    |
| 11   | 不動産          | 6,348   | 8,305   | 8,856    | +550     |
| 12   | 構成比          | 5.4%    | 6.3%    | 6.7%     | +0.4pt   |
| 13   | 調整額          | 2,214   | 2,086   | 1,728    | △357     |
| 14   | 構成比          | 1.9%    | 1.6%    | 1.3%     | △0.3pt   |
| 15   | セグメント資産残高 合計 | 117,623 | 130,895 | 133,144  | +2,248   |

\* 25/3期末の数値は26/3期末および27/3期1Q末と同様、総資産ベースに修正した数値。ただし、26/3期末および27/3期1Q末の数値とは定義が一部異なるため参考値

# セグメント別契約実行高

| (億円) |              | 25/3期1Q | 26/3期1Q | 27/3期1Q | 前年同期比(増減) | 前年同期比(増減率) |
|------|--------------|---------|---------|---------|-----------|------------|
| 1    | カスタマーソリューション | 2,202   | 2,099   | 2,228   | +129      | +6.2%      |
| 2    | 海外カスタマー      | 3,704   | 3,793   | 4,177   | +384      | +10.1%     |
| 3    | 欧州           | 2,295   | 2,655   | 2,993   | +338      | +12.7%     |
| 4    | 米州           | 1,019   | 852     | 815     | △37       | △4.4%      |
| 5    | アジア・オセアニア    | 315     | 261     | 368     | +107      | +41.2%     |
| 6    | その他(中国含む)    | 73      | 23      | -       | △23       | △100.0%    |
| 7    | 環境エネルギー      | 61      | 28      | 54      | +25       | +87.7%     |
| 8    | 航空           | 1,438   | 894     | 1,596   | +701      | +78.4%     |
| 9    | ロジスティクス      | 286     | 450     | 366     | △84       | △18.7%     |
| 10   | 不動産          | 411     | 184     | 770     | +585      | +317.3%    |
| 11   | 調整額          | -       | -       | △7      | △7        | -          |
| 12   | 契約実行高 合計     | 8,104   | 7,451   | 9,185   | +1,734    | +23.3%     |

# セグメント別貸倒関連費用

| (億円) |              | 25/3期1Q | 26/3期1Q | 27/3期1Q | 前年同期比(増減) | 前年同期比(増減率) |
|------|--------------|---------|---------|---------|-----------|------------|
| 1    | カスタマーソリューション | 1       | 7       | 4       | △3        | △44.4%     |
| 2    | 海外カスタマー      | 62      | 79      | 47      | △32       | △40.8%     |
| 3    | 欧州           | 17      | 22      | 25      | +2        | +12.9%     |
| 4    | 米州           | 39      | 36      | 23      | △13       | △36.3%     |
| 5    | アジア・オセアニア    | 1       | 14      | 2       | △12       | △83.6%     |
| 6    | その他(中国含む)    | 3       | 6       | △3      | △9        | △163.5%    |
| 7    | 環境エネルギー      | 0       | 0       | 0       | 0         | △99.6%     |
| 8    | 航空           | △4      | 2       | 7       | +5        | +207.3%    |
| 9    | ロジスティクス      | 0       | 0       | 0       | 0         | △25.0%     |
| 10   | 不動産          | 1       | △14     | 0       | +14       | -          |
| 11   | 調整額          | 0       | 0       | 0       | 0         | △17.1%     |
| 12   | 貸倒関連費用 合計    | 61      | 76      | 59      | △17       | △22.3%     |

# 連結損益計算書 関連項目

| (億円) |                  | 25/3期1Q | 26/3期1Q | 27/3期1Q | 前年同期比(増減) | 前年同期比(増減率) |
|------|------------------|---------|---------|---------|-----------|------------|
| 1    | 売上高              | 5,298   | 5,845   | 5,391   | △453      | △7.8%      |
| 2    | 売上原価             | 4,162   | 4,329   | 4,256   | △73       | △1.7%      |
| 3    | 資金原価             | 714     | 686     | 755     | +68       | +10.0%     |
| 4    | 売上総利益            | 1,136   | 1,515   | 1,134   | △380      | △25.1%     |
| 5    | 販売費及び一般管理費       | 646     | 690     | 663     | △26       | △3.9%      |
| 6    | 人件費              | 312     | 337     | 323     | △13       | △4.1%      |
| 7    | 物件費              | 266     | 270     | 266     | △4        | △1.7%      |
| 8    | 貸倒引当金            | 67      | 82      | 74      | △8        | △10.3%     |
| 9    | 営業利益             | 489     | 824     | 471     | △353      | △42.9%     |
| 10   | 経常利益             | 492     | 796     | 464     | △332      | △41.7%     |
| 11   | 特別利益             | 68      | 1       | -       | △1        | △100.0%    |
| 12   | 特別損失             | 3       | -       | -       | -         | -          |
| 13   | 税金等調整前四半期純利益     | 556     | 797     | 464     | △333      | △41.7%     |
| 14   | 親会社株主に帰属する四半期純利益 | 391     | 572     | 316     | △256      | △44.8%     |

# 連結貸借対照表 関連項目等

| (億円)         | 25/3期末  | 26/3期末  | 27/3期1Q末 | 前期末比(増減) | 前期末比(増減率) |
|--------------|---------|---------|----------|----------|-----------|
| 1 現金及び預金     | 3,133   | 3,660   | 3,179    | △481     | △13.1%    |
| 2 自己資本       | 17,896  | 19,890  | 20,081   | +190     | +1.0%     |
| 3 純資産合計      | 18,045  | 20,087  | 20,282   | +195     | +1.0%     |
| 4 総資産額       | 117,623 | 130,895 | 133,144  | +2,248   | +1.7%     |
| 5 破産更生債権等    | 870     | 708     | 663      | △45      | △6.4%     |
| 6 貸倒引当金      | 407     | 318     | 316      | △2       | △0.7%     |
| 7 ネット破産更生債権等 | 462     | 389     | 346      | △43      | △11.0%    |
| 8 自己資本比率     | 15.2%   | 15.2%   | 15.1%    | △0.1pt   | -         |
| 9 ROE        | 7.8%    | 8.6%    |          |          |           |
| 10 ROA       | 1.2%    | 1.3%    |          |          |           |

連結貸借対照表 関連項目等(続き)

| (億円) |        | 25/3期末 | 26/3期末 | 27/3期1Q末 | 前期末比(増減) | 前期末比(増減率) |
|------|--------|--------|--------|----------|----------|-----------|
| 11   | 有利子負債  | 88,407 | 98,803 | 101,048  | +2,244   | +2.3%     |
| 12   | 間接調達   | 49,164 | 55,045 | 57,525   | +2,479   | +4.5%     |
| 13   | 直接調達   | 39,243 | 43,757 | 43,523   | △234     | △0.5%     |
| 14   | CP     | 9,654  | 11,967 | 12,095   | +128     | +1.1%     |
| 15   | 債権流動化  | 5,807  | 6,978  | 6,480    | △498     | △7.1%     |
| 16   | 社債     | 23,781 | 24,812 | 24,948   | +136     | +0.5%     |
| 17   | 直接調達比率 | 44.4%  | 44.3%  | 43.1%    | △1.2pt   | -         |
| 18   | 長期調達比率 | 81.1%  | 80.4%  | 80.0%    | △0.4pt   | -         |
| 19   | 外貨調達比率 | 61.1%  | 61.6%  | 61.6%    | 0.0pt    | -         |

| 主な海外子会社決算に適用する為替レート* |                |                                  |                                 |                             |  |
|----------------------|----------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|--|
|                      |                | 26/3期1Q                          |                                 | 27/3期1Q                     |  |
|                      |                | 3月決算の主な海外子会社<br>(決算期を変更した子会社を除く) | 決算期を変更した海外子会社<br>(elfc、CAI、PNW) | 3月決算の主な海外子会社                |  |
| 20                   | 損益計算書(PL)適用レート | \$1=144.59円      £1=193.01円      | \$1=148.60円                     | \$1=159.49円      £1=213.97円 |  |
|                      |                | 26/3期末                           |                                 | 27/3期1Q末                    |  |
|                      |                | 3月決算の主な海外子会社<br>(決算期を変更した子会社を除く) | 決算期を変更した海外子会社<br>(elfc、CAI、PNW) | 3月決算の主な海外子会社                |  |
| 21                   | 貸借対照表(BS)適用レート | \$1=159.88円      £1=211.03円      | \$1=159.88円                     | \$1=162.39円      £1=215.05円 |  |

\* 3月決算の主な海外子会社(決算期を変更した子会社を除く)⇒PLは4月～6月の期中平均レート、BSは26/3期末:2026年3月末時点、27/3期1Q末:2026年6月末時点の為替レートを適用  
決算期を変更した海外子会社⇒前年同期のPLは2025年1月～2025年6月の期中平均レート、BSは26/3期末:2026年3月末時点の為替レートを適用

# お問い合わせ先など

## ホームページ上で掲載している主な当社に関する情報

### 2028中計



2027年3月期からの  
3年間を対象期間とする  
中期経営計画「2028中計」  
について掲載。



### 統合報告書



中長期的な価値創造の全体  
像や経営戦略、業績、ESG  
情報などの財務情報・非財務  
情報をあわせて掲載。



### ESGデータブック



ESG(環境・社会・  
ガバナンス)に関す  
る取り組みやデータ  
について掲載。



### 決算データシート



過年度の決算  
関連計数について、  
Excel形式で掲載。



### インベスターズガイド



当社グループについて、  
基本情報やセグメントご  
との事業内容などを掲載。



### 事業別説明会資料



過去に実施した  
事業別説明会資料を掲載。



### 個人投資家向け資料



過去にオンラインで実施した  
個人投資家向けの  
会社説明会資料を掲載。



### お問い合わせ先

コーポレートコミュニケーション部  
03-6865-3002



### 当社HPアドレス

<https://www.mitsubishi-hc-capital.com>



三菱HCキャピタル

検索



## CMタイトル

「挑戦する力を、リースする会社。」



## CMギャラリー

CMおよびCMの  
メイキング映像を  
公開しています。



### CM



「壁破り」篇  
15s



「アープルクロス引き」篇  
15s

### Making





#### ディスクレーマー

- 本資料には、当社または当社グループの業績、財政状態、その他経営全般に関する予想、見通し、計画、目標等の将来に関する記述が含まれています。これらの記述は、本資料作成時点で入手可能な情報から得られた当社の仮定や判断に基づくものであり、その性質上、一定のリスクや不確実性等が内在しており、将来に実現する保証はなく、実際の結果と大きく異なる可能性があります。このような事態の原因となりえる不確実性やリスクの要因は多数あります。
- 本資料に記載された計数は、それぞれ切り捨てて表示しており、端数が合計と合致しないものがあります。当社は、本資料に記載された情報を最新のものに随時更新する義務も方針も有しておらず、今後、予告なく変更されることがあります。
- 本資料は、日本国内外を問わず、投資誘導を目的としたものではありません。投資に関する最終的な決定は利用者ご自身の判断と責任において行われますようお願いします。
- 本資料をご利用の結果生じたいかなる損害も、当社は一切責任を負いません。