

日立キャピタル

**HITACHI**  
Inspire the Next

---

# 2019年3月期 第2四半期 連結決算概要

2018年11月5日

 日立キャピタル株式会社

## Contents

---

1. 2019年3月期 第2四半期 連結決算の概要
2. 事業別概況
3. 2019年3月期 連結決算の見通し

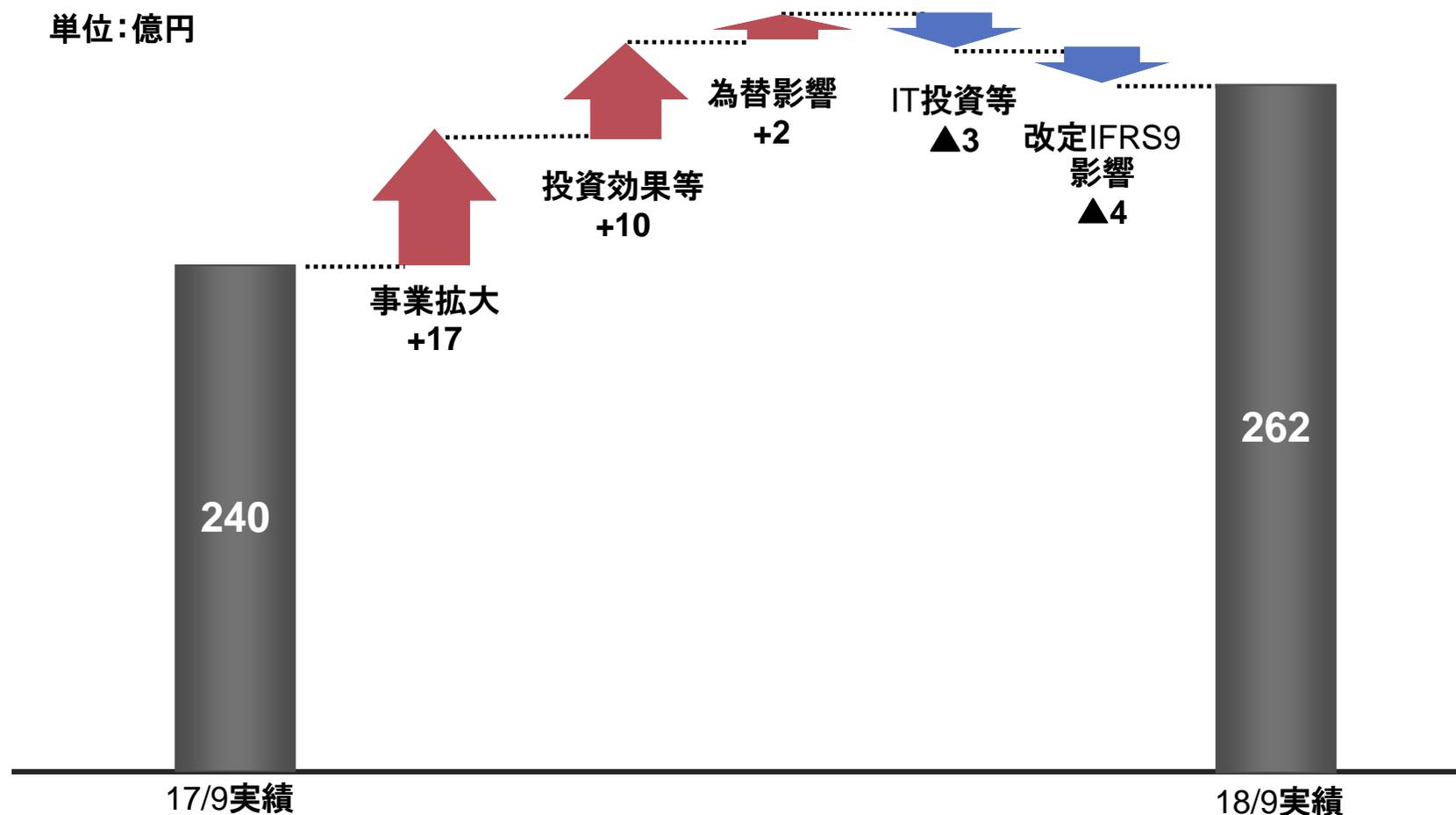
# 1-1. 2019年3月期 第2四半期 連結決算の概要 (前年比)

単位:百万円

	17/9実績	18/9実績	前年比	為替影響	前年比 (為替影響除き)
取扱高	1,176,861	1,365,660	116%	6,204	116%
売上収益	195,688	225,956	115%	1,397	115%
売上原価	130,605	157,231	120%	965	120%
売上総利益	65,083	68,724	106%	432	105%
販売費及び一般管理費	41,878	44,050	105%	213	105%
税引前四半期利益	24,049	26,218	109%	220	108%
親会社の所有者に帰属する四半期利益	17,243	19,246	112%	177	111%
営業資産残高	3,077,228	3,326,505	108%	▲15,714	109%
ROE	9.6%	10.0%	+0.5%	—	
ROA(営業資産残高税引前利益率)	1.6%	1.6%	+0.0%	—	
OHR(販管費分配率)	60.3%	58.4%	▲1.9%	—	
為替レート (PLに適用する 期中平均レート)	英ポンド(円/£)	143円	147円	+4円	—
	米ドル(円/\$)	111円	110円	▲1円	—

## 1-2. 税引前四半期利益の増減要因 (前年比較)

単位: 億円



増加要因



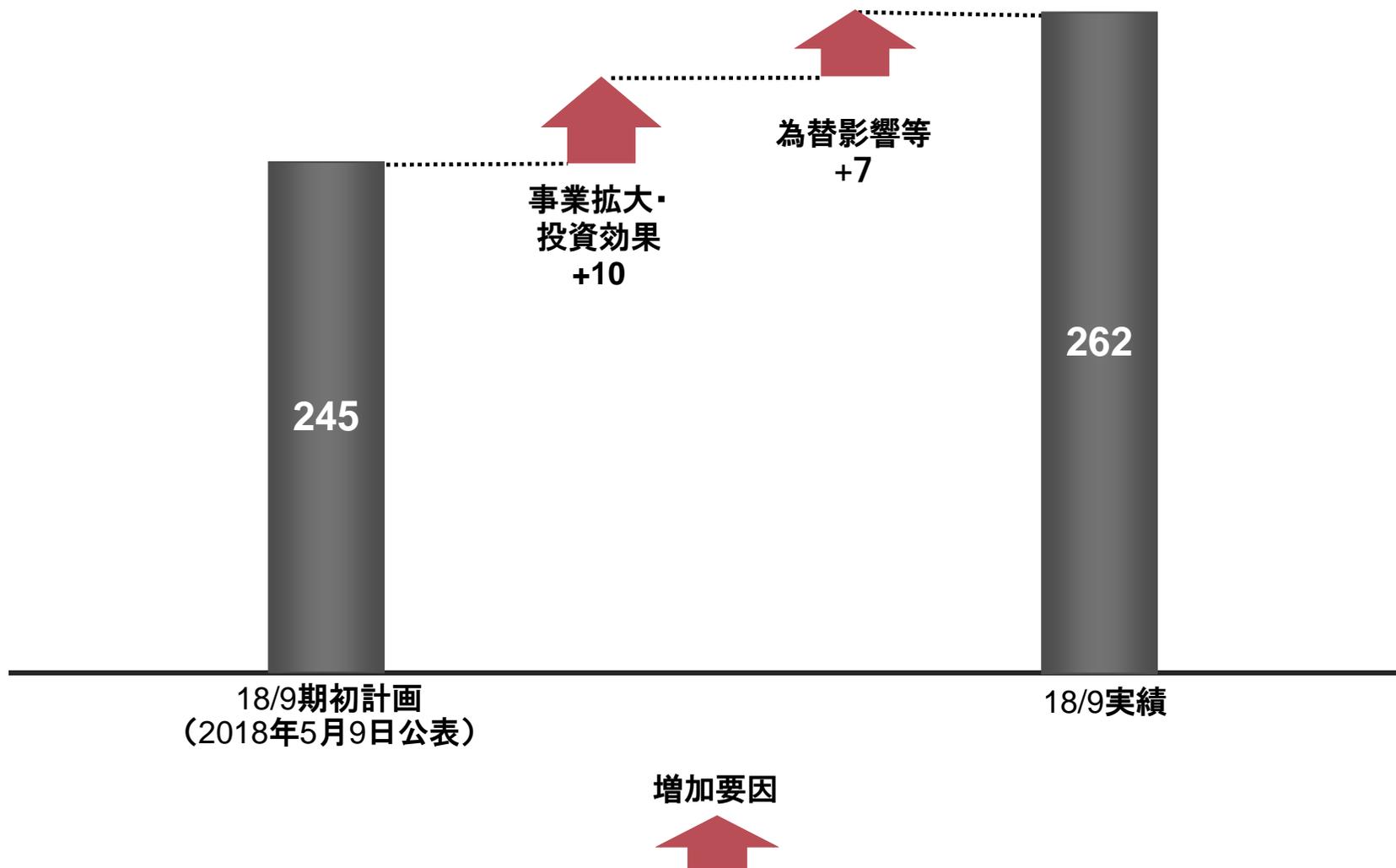
減少要因



\* 改定IFRS9についてはP15をご参照ください。

# 1-3. 税引前四半期利益の増減要因(期初計画比較)

単位: 億円



## 2-1. 日本事業／グローバル事業別概況

単位:百万円

		17/9実績	18/9実績	前年比	為替影響	前年比 (為替影響除き)
取 扱 高	日 本 事 業	481,392	466,865	97%	—	—
	グ ローバル事業	695,468	898,794	129%	6,204	128%
売 上 総 利 益	日 本 事 業	30,731	30,929	101%	—	—
	グ ローバル事業	33,633	37,156	110%	432	109%
税 引 前 四 半 期 利 益	日 本 事 業	12,469	14,646	117%	—	—
	グ ローバル事業	14,971	15,960	107%	220	105%
営 業 資 産 残 高	日 本 事 業	1,578,445	1,582,420	100%	—	—
	グ ローバル事業	1,498,782	1,744,085	116%	▲15,714	117%
ROA	日 本 事 業	1.5%	1.8%	+0.3%	—	—
	グ ローバル事業	2.1%	1.9%	▲0.2%	—	—
ROA (現地通貨ベース)	グ ローバル事業	2.1%	1.9%	▲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)を配分しておりません。

## 2-2. 日本事業の内訳

単位：百万円

	取扱高			営業資産残高		
	17/9実績	18/9実績	前年比	17/9実績	18/9実績	前年比
日本事業 合計	481,392	466,865	97%	1,578,445	1,582,420	100%
アカウントソリューション (うち、ファクタリング除き)	378,135	370,254	98%	970,687	1,010,893	104%
ベンダーソリューション	343,995	350,320	102%	940,101	1,002,948	107%
ベンダーソリューション	90,688	92,350	102%	423,379	429,409	101%
報告セグメント 合計	468,824	462,605	99%	1,394,067	1,440,303	103%
(うち、ファクタリング除き)	434,684	442,671	102%	1,363,481	1,432,358	105%
その他	13,741	4,911	36%	184,378	142,116	77%

	売上総利益			税引前四半期利益		
	17/9実績	18/9実績	前年比	17/9実績	18/9実績	前年比
日本事業 合計	30,731	30,929	101%	12,469	14,646	117%
アカウントソリューション (うち、ファクタリング除き)	17,534	18,162	104%	9,016	10,831	120%
ベンダーソリューション	17,490	18,135	104%	9,029	10,822	120%
ベンダーソリューション	8,051	7,934	99%	2,840	2,962	104%
報告セグメント 合計	25,585	26,097	102%	11,857	13,793	116%
(うち、ファクタリング除き)	25,542	26,069	102%	11,870	13,785	116%
その他	5,146	4,832	94%	612	852	139%

\* 日本事業合計の売上総利益、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。

\* 2017年10月1日より、ヘルスケア事業の一部及びアグリ事業をベンダーソリューションへ移管したことにより、主にアカウントソリューション及びベンダーソリューションでセグメント区分の変更を行っております。セグメント別の数値は、新区分にて表示しております。

## 2-3. 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)

単位: 百万円

	17/9実績	18/9実績	前年比	為替影響	前年比 (為替影響除き)
取扱高	275,584	335,595	122%	7,811	119%
売上総利益	18,648	21,512	115%	484	113%
税引前四半期利益	8,654	8,963	104%	199	101%
営業資産残高	699,677	827,881	118%	▲ 15,210	120%
ROA(現地通貨ベース)	2.7%	2.3%	▲0.4%	—	—

### ■ 米州(米国、カナダ)

単位: 百万円

	17/9実績	18/9実績	前年比	為替影響	前年比 (為替影響除き)
取扱高	260,398	367,091	141%	▲ 2,586	142%
売上総利益	7,169	7,807	109%	▲ 54	110%
税引前四半期利益	1,988	2,378	120%	▲ 16	120%
営業資産残高	338,726	423,239	125%	3,130	124%
ROA(現地通貨ベース)	1.3%	1.3%	+0.0%	—	—

## 2-3. グローバル事業の内訳②:中国、ASEAN

### ■ 中国(香港、中国本土)

単位:百万円

	17/9実績	18/9実績	前年比	為替影響	前年比 (為替影響除き)
取扱高	109,857	139,364	127%	59	127%
売上総利益	5,008	4,683	94%	11	93%
税引前四半期利益	3,841	3,695	96%	14	96%
営業資産残高	328,163	349,934	107%	▲ 3,337	108%
ROA(現地通貨ベース)	2.4%	2.2%	▲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

	17/9実績	18/9実績	前年比	為替影響	前年比 (為替影響除き)
取扱高	49,628	56,743	114%	919	112%
売上総利益	2,807	3,153	112%	▲ 8	113%
税引前四半期利益	486	922	190%	22	185%
営業資産残高	132,214	143,030	108%	▲ 297	108%
ROA(現地通貨ベース)	0.7%	1.3%	+0.6%	—	—

### 3-1. 2019年3月期 連結決算の見通し

単位:百万円

	18/3実績	19/3予想	前年比	
取扱高	2,509,327	<u>2,620,000</u>	<u>104%</u>	
売上収益	404,124	<u>460,500</u>	<u>114%</u>	
売上原価	272,425	<u>320,100</u>	<u>117%</u>	
(うち、資金原価)	30,288	<u>40,700</u>	<u>134%</u>	
売上総利益	131,698	<u>140,400</u>	<u>107%</u>	
販売費及び一般管理費	86,274	<u>91,200</u>	<u>106%</u>	
税引前当期利益	44,295	<u>52,000</u>	<u>117%</u>	
親会社の所有者に帰属する当期利益	32,057	<u>37,000</u>	<u>115%</u>	
1株当たり配当金	86.00円	92.00円	—	
配当性向	31.4%	<u>29.1%</u>	<b>▲2.3%</b>	
ROE	8.8%	<u>9.5%</u>	<u>+0.7%</u>	
ROA(営業資産残高税引前利益率)	1.4%	<u>1.6%</u>	<u>+0.2%</u>	
OHR(販管費分配率)	60.9%	<u>59.3%</u>	<b>▲1.5%</b>	
為替レート (PLに適用する 期中平均レート)	英ポンド(円/£)	147円	140円(*1)	為替感応度(*2): 約120百万円
	米ドル(円/\$)	110円	108円(*1)	為替感応度(*2): 約50百万円

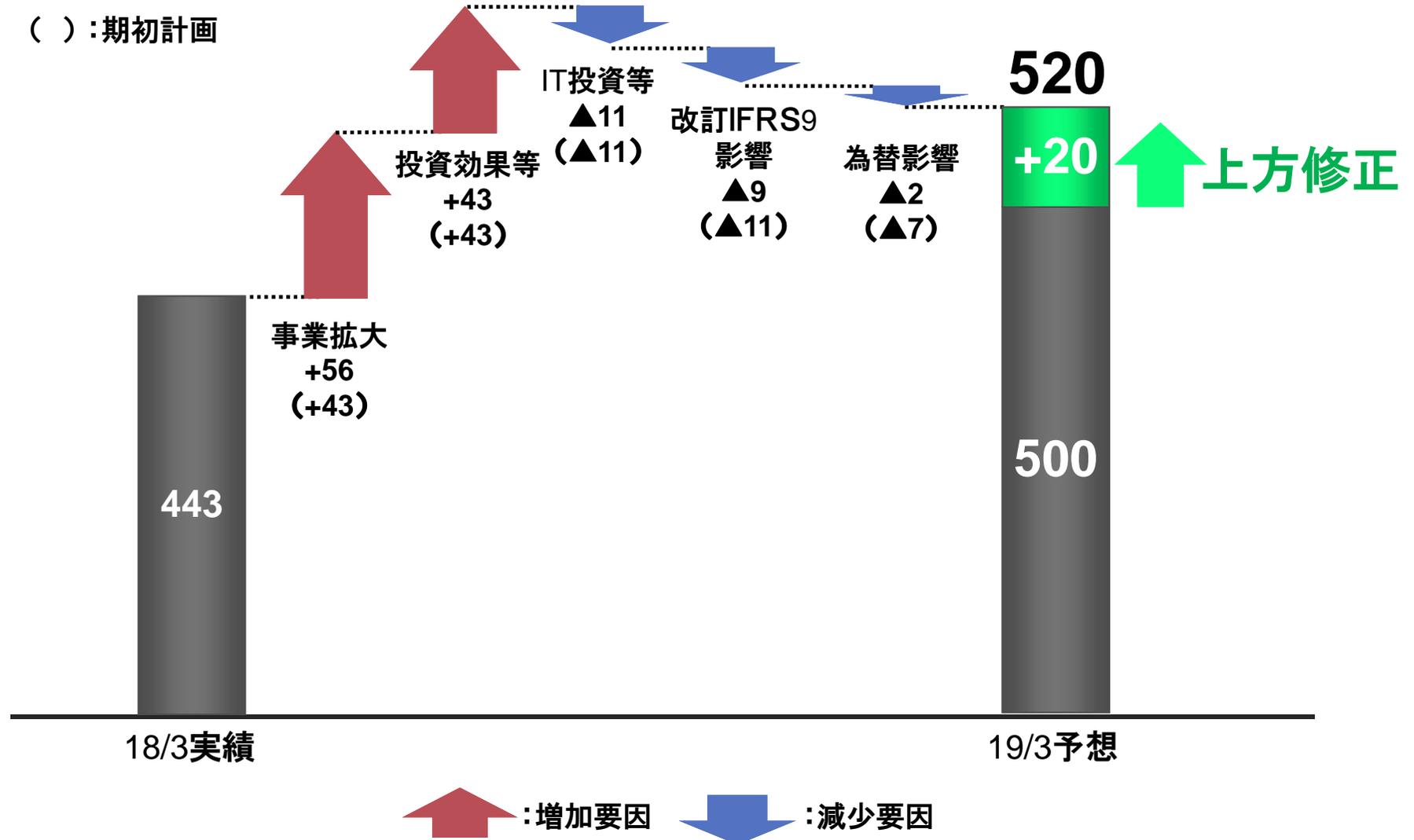
下線:修正項目(2018年11月5日公表)

(\*1)2019年3月期下期予想レート (\*2)各通貨に対し、1円変動した場合の税引前当期利益(19/3予想)への年間影響

### 3-2. 税引前当期利益の増減要因 (2019年3月期予想修正)

単位: 億円

( ) : 期初計画



# 日立キャピタル

<http://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

## ■ 売上原価内訳

単位：百万円

	17/9実績	18/9実績	前年比
売上原価	130,605	157,231	120%
(うち、資金原価)	14,283	18,421	129%

## ■ 販管費内訳

単位：百万円

	17/9実績	18/9実績	前年比
販売費及び一般管理費	41,878	44,050	105%
(うち、人件費)	23,548	24,511	104%
(うち、業務運営費等)	15,680	15,590	99%
(うち、貸倒関連費用)	2,650	3,948	149%

# 地域別 貸倒率、貸倒実績推移

	貸倒率				貸倒実績(単位:百万円)			
	16/3実績	17/3実績	18/3実績	18/9実績	16/3実績	17/3実績	18/3実績	18/9実績
合計	0.16%	0.15%	0.20%	0.17%	5,327	5,103	6,452	2,857
日本	0.06%	0.04%	0.05%	0.06%	1,125	823	812	461
欧州	0.28%	0.26%	0.22%	0.19%	1,797	1,613	1,705	805
米州	0.30%	0.41%	0.79%	0.52%	739	1,357	2,652	1,093
アジア	0.36%	0.27%	0.28%	0.20%	1,667	1,309	1,281	497

項目	内容
基準書	<ul style="list-style-type: none"> <li>IFRS第9号「金融商品」(*1)</li> </ul>
改定概要	<ul style="list-style-type: none"> <li>金融資産の予想信用損失モデルの導入</li> <li>ヘッジ会計の改訂</li> <li>金融商品の分類及び測定の改訂</li> </ul>
当社適用時期	<ul style="list-style-type: none"> <li>2019年3月期決算より適用</li> </ul>
影響	<ul style="list-style-type: none"> <li>現行の「発生損失モデル」から「予想信用損失モデル」へ変更となることに伴い、債権残高の増加に伴う引当金の繰入金額が増加</li> <li>2019年3月期通期 影響額見通し(税引前当期利益): ▲9億円 (2019年3月期第2四半期における影響額: ▲4億円)</li> </ul>

(\*1) 詳細: 国際会計基準審議会(IASB)参照

<http://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/>