

FUYO LEASE GROUP

2026年3月期 第3四半期決算概要資料

- 1. 決算・事業活動概況 P3**
- 2. 業績予想・配当予想 P9**
- 3. 参考資料 P11**

本資料における計数・表記の定義

差引利益	: 資金原価控除前売上総利益
当期（四半期）純利益	: 親会社株主に帰属する当期（四半期）純利益
ROA	: 経常利益（年換算）÷ 営業資産残高（平均残高）

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、実際の業績は記述されている将来見通しとは大きく異なる結果となる可能性があることをご承知下さい。

決算・事業活動概況

1 | 2026/3期 第3四半期 決算概要

- 第2四半期に計上した海外再エネ関連損失の影響により、各段階利益で減益
- 一方、当該損失を除く基礎的な収益は、グループベースの事業領域拡大に伴う差引利益の伸長により、資金原価・人物件費等の各種コストの継続的な増加を吸収し、順調に推移
- 多様なリスクを持つ案件のリスクプロファイルの精緻化と検討体制の整備を通じたリスクガバナンス強化を推進

(単位：億円)	2025/3期 3Q実績	2026/3期 3Q実績	増減額	増減率	(参考) *3 再エネ損失 影響額	(参考) 再エネ損失控除後 2026/3期 3Q実績
差引利益	1,062	965	▲97	▲9.1%	▲260	1,225
売上総利益	846	693	▲152	▲18.0%	▲260	953
営業利益	449	211	▲238	▲52.9%	▲284	496
経常利益	474	222	▲252	▲53.2%	▲284	507
四半期純利益	309	133	▲176	▲56.9%	▲195	328
1株当たり四半期純利益	342.04円^{*1}	147.61円	▲194.43円	▲56.8%		
ROA	2.2%	1.0%	▲1.2pt	—		2.2%
契約実行高	13,132	15,422	+2,290	+17.4%		
営業資産残高	30,721^{*2}	30,944	+222	+0.7%		

*1 株式分割の影響を遡及修正した数値

*2 2025年3月末数値

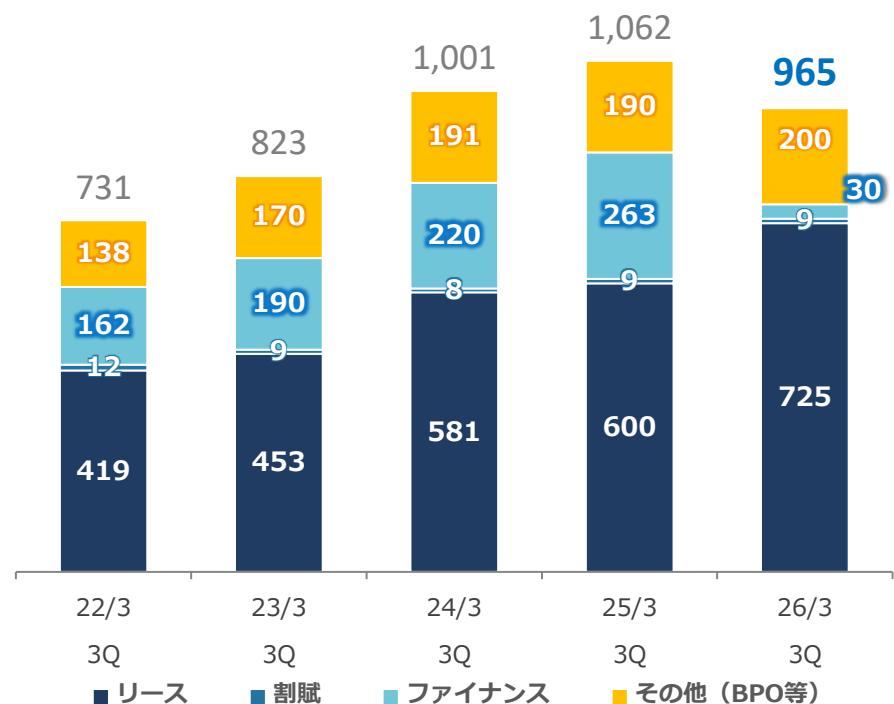
*3 換算為替レートの変動により、適時開示時点（25年10月23日）から損失額が変動

2 | 差引利益

- 海外再工ネ関連損失を除いた基礎的な収益は拡大
- ロジスティクス領域の拡大に加え、不動産売却益の計上もあり、リースが伸長

差引利益

単位：億円

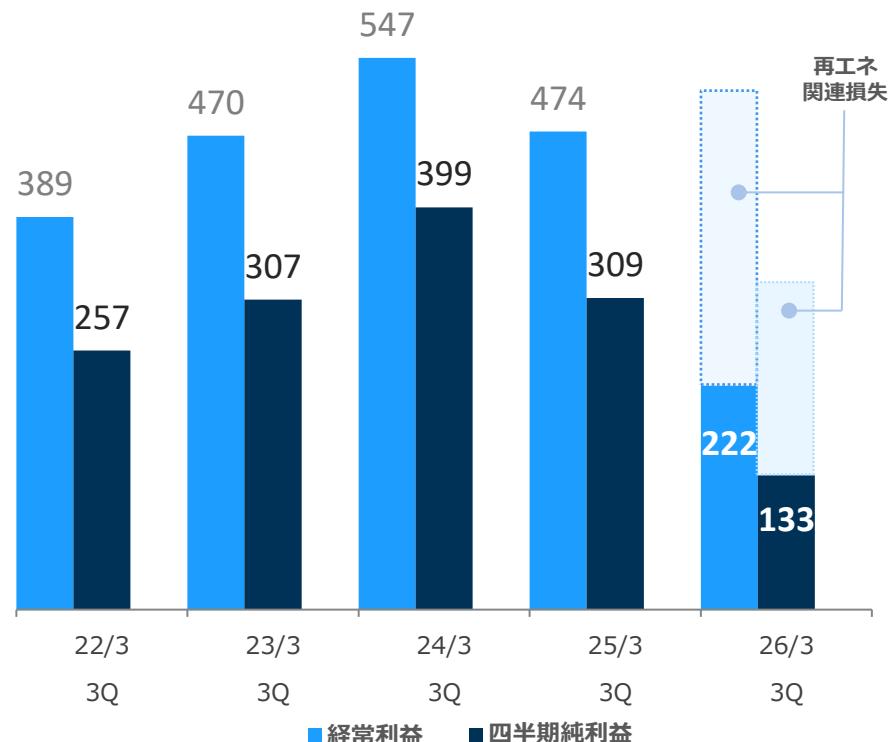


3 | 経常利益・四半期純利益

- 海外再工ネ関連損失の計上に伴い、各段階利益で減益
- 再工ネ関連損失を除いたベース収益は、資金原価や人物件費の増加を吸収して、順調に推移

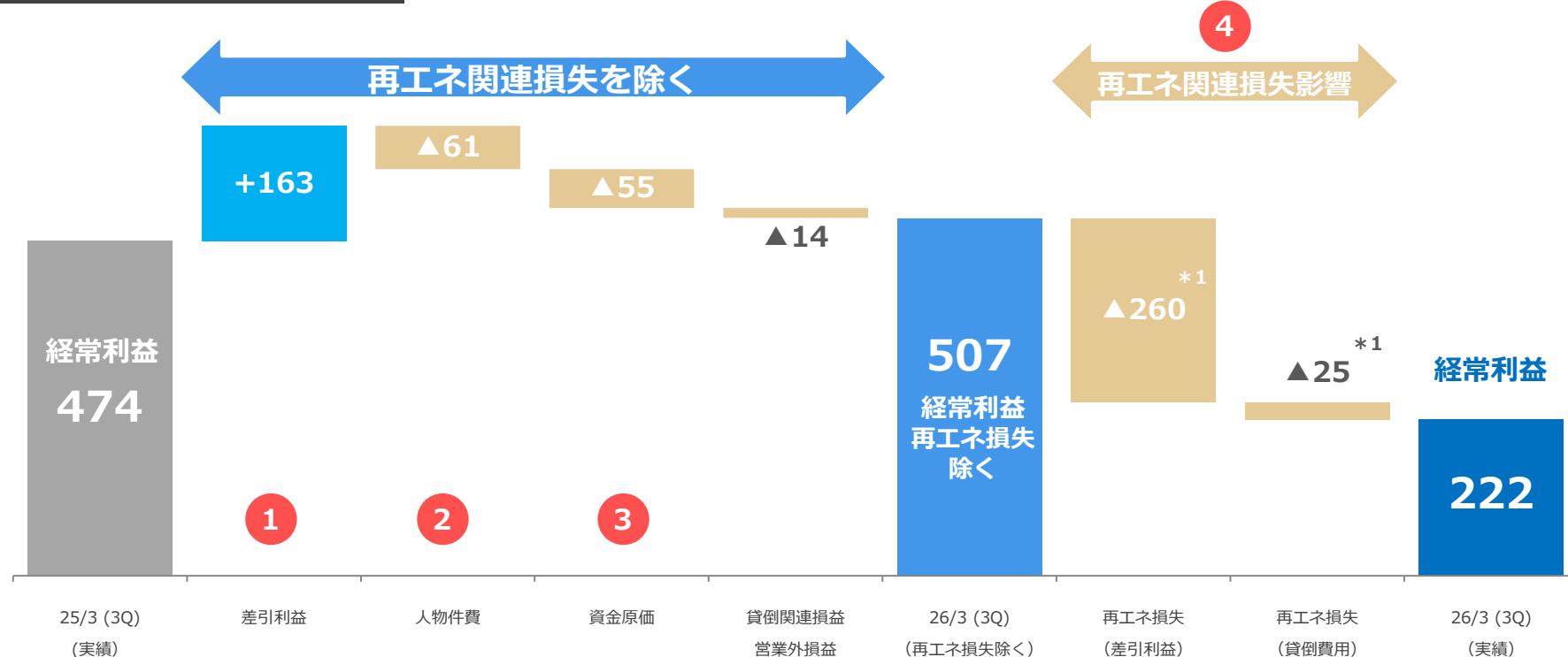
経常利益・四半期純利益

単位：億円



4 | 経常利益の増減要因

(単位：億円)



1 差引利益 ロジスティクスを含め、成長ドライバーに位置付ける事業領域で伸長

2 人物件費 各種コストの増加に加え、グループの拡大により人物件費は増加

3 資金原価 国内の調達金利の上昇を主要因に調達コストが増加

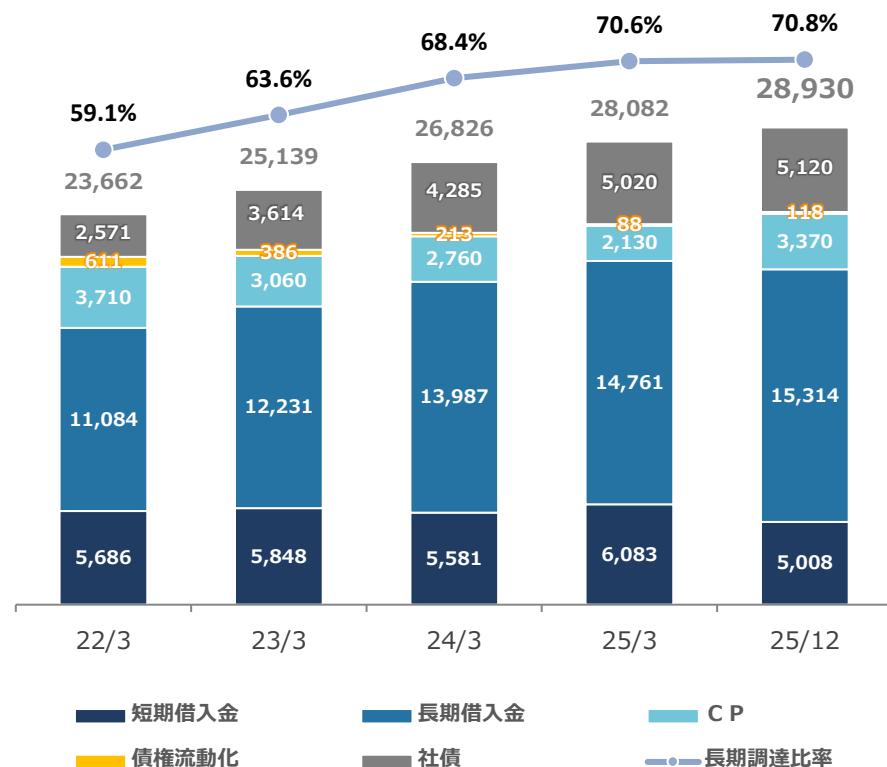
4 再工ネ関連損失 取立不能と認識した営業投資有価証券（主に社債）の減損等を計上

5| 調達の状況

- 営業資産の積上げに伴い、調達残高は増加
- 長期調達比率は引き続き高い水準を維持

調達残高

単位：億円

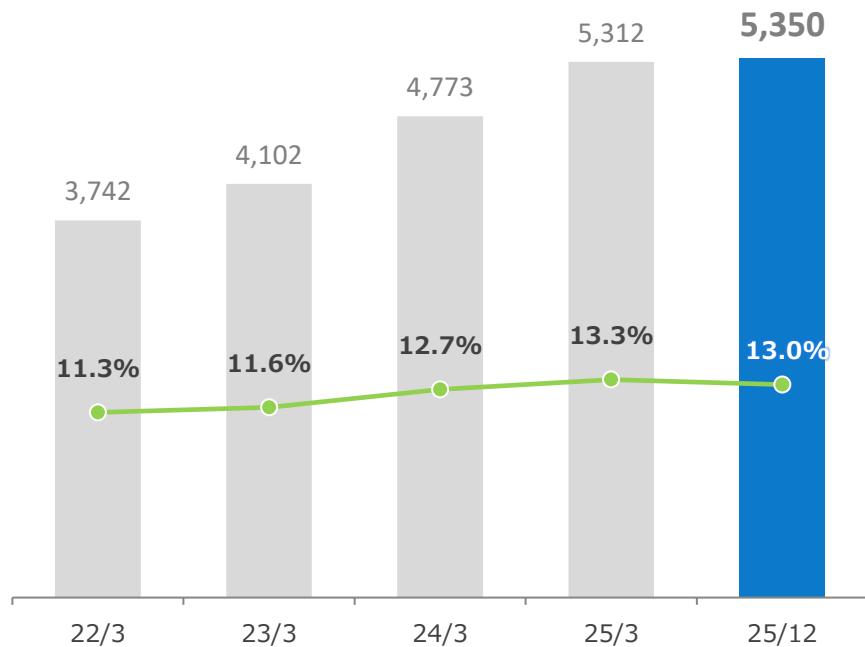


6| 純資産の状況

- 再エネ関連損失計上に加え、為替換算調整勘定の影響もあり、純資産の積み上げは微増に留まる
- 自己資本比率は一定の水準を維持

純資産・自己資本比率

単位：億円

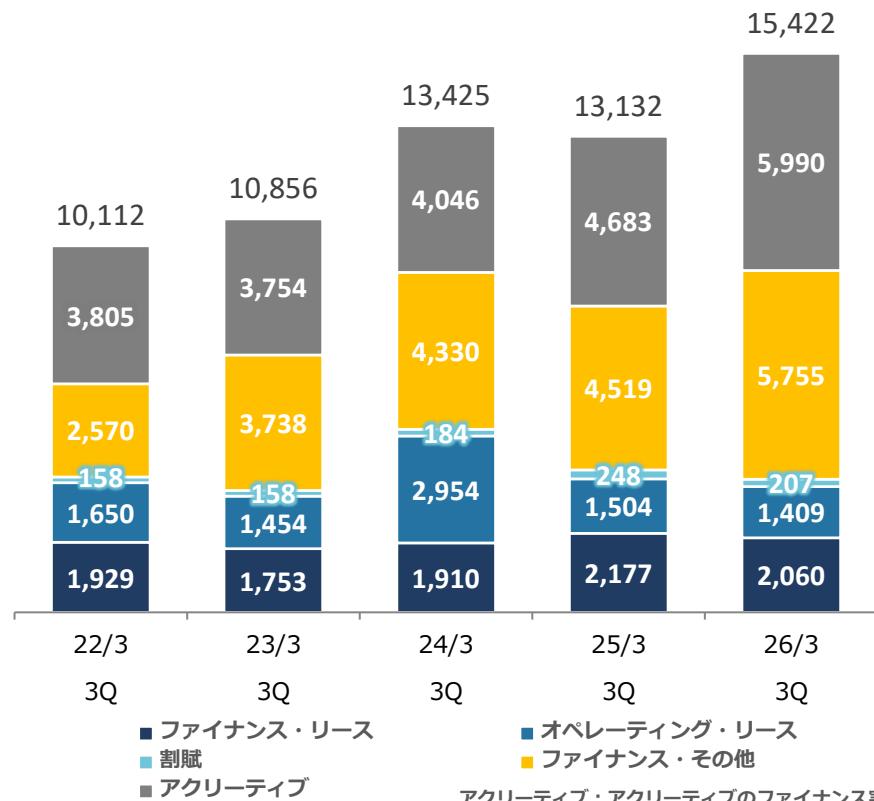


7 | 事業活動の概況

- 契約実行高は、アクリーティブで診療・介護報酬債権ファクタリングが伸長。リースは、不動産は伸長も航空機における実行機体数減が影響し全体では減少。
- 営業資産残高はほぼ横ばいながら、為替影響を除けば着実な推移

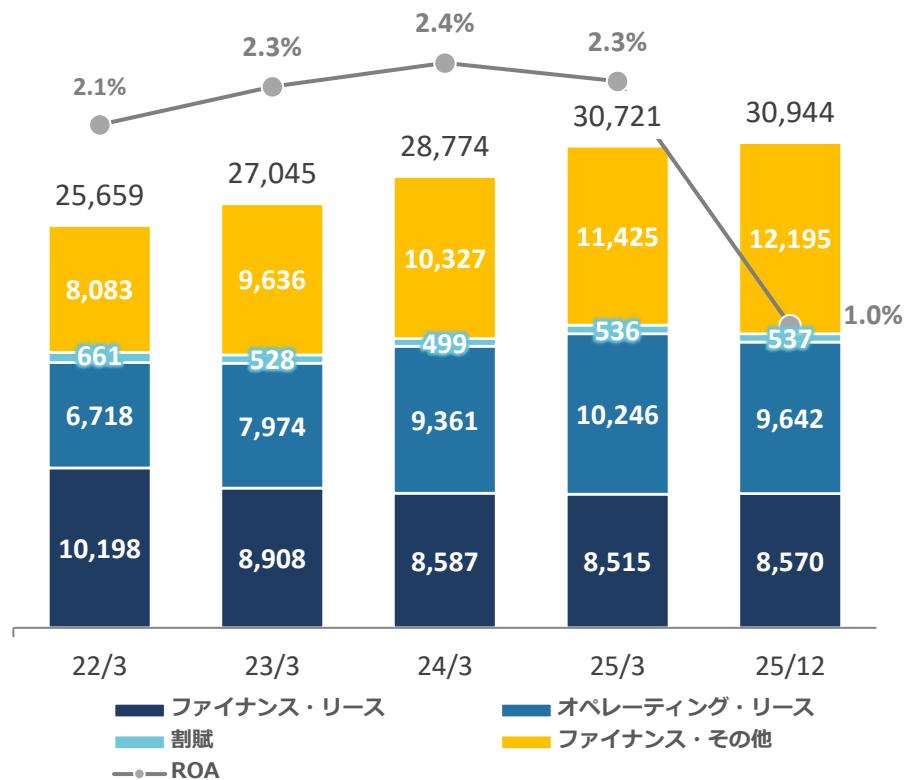
契約実行高

単位：億円



営業資産残高・ROA

単位：億円



アクリーティブ：アクリーティブのファイナンス実行高
(上記グラフのファイナンス・その他にはアクリーティブの実行高は含まない)

業績予想・配当予想

1 | 2026/3期 業績予想（連結）

	(単位：億円)	26/3期 3Q実績	26/3期 予想
営業利益		211	340
経常利益		222	380
親会社株主に帰属する当期（四半期）純利益		133	170
1株当たり当期（四半期）純利益（円）		147.61	188.52

2 | 2026/3期 配当予想

	26/3期 中間実績	26/3期 予想
1株当たり配当金（円）	79	158
配当性向	—	83.8%

參考資料

1 | 連結業績概要

(単位：億円)	22/3期 3Q実績	23/3期 3Q実績	24/3期 3Q実績	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額
売上高	4,631	5,338	5,206	4,818	5,904	+1,087
売上原価（資金原価除く）	3,900	4,515	4,205	3,756	4,940	+1,183
差引利益	731	823	1,001	1,062	965	▲97
資金原価	72	77	137	216	271	+55
売上総利益	658	746	863	846	693	▲152
販管費	313	332	386	397	482	+85
（貸倒関連費用）	(23)	(10)	(14)	(4)	(29)	(+24)
営業利益	345	414	477	449	211	▲238
営業外損益	44	56	70	25	11	▲15
（貸倒関連損益）	(15)	(1)	(1)	(5)	(1)	(▲5)
経常利益	389	470	547	474	222	▲252
特別損益	7	▲11	2	0	22	+22
親会社株主に帰属する四半期純利益	257	307	399	309	133	▲176
一株当たり四半期純利益（円）* ¹	285.54	341.82	442.20	342.04	147.61	▲194.43

*1 22/3期3Q～25/3期3Qは株式分割の影響を遡及修正した数値

2 | セグメント別営業実績

(単位: 億円)	リース				割賦				リース及び割賦 計			
	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額	増減率	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額	増減率	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額	増減率
売上	3,925	4,924	+999	+25.4%	210	198	▲12	▲5.6%	4,135	5,122	+987	+23.9%
売上原価	3,325	4,198	+873	+26.3%	201	189	▲12	▲6.0%	3,526	4,387	+861	+24.4%
差引利益	600	725	+126	+20.9%	9	9	+0	+4.3%	609	735	+126	+20.7%
資金原価	99	125	+26	+26.0%	3	3	+0	+1.2%	102	128	+26	+25.3%
売上総利益	501	600	+100	+19.9%	6	6	+0	+5.9%	507	607	+100	+19.8%

	ファイナンス				その他				合計			
	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額	増減率	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額	増減率	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額	増減率
売上	273	294	+21	+7.8%	410	488	+78	+19.1%	4,818	5,904	+1,087	+22.6%
売上原価	10	264	+254	+2,447.9%	219	288	+69	+31.4%	3,756	4,940	+1,183	+31.5%
差引利益	263	30	▲232	▲88.4%	190	200	+10	+5.0%	1,062	965	▲97	▲9.1%
資金原価	110	140	+30	+27.2%	3	3	▲0	▲12.9%	216	271	+55	+25.7%
売上総利益	152	▲110	▲262	▲172.4%	187	197	+10	+5.3%	846	693	▲152	▲18.0%

3 | 営業資産残高

(単位：億円)	22/3	23/3	24/3	25/3	25/12	増減額	増減率
リース	16,916	16,882	17,949	18,761	18,212	▲549	▲2.9%
ファイナンス・リース	(10,198)	(8,908)	(8,587)	(8,515)	(8,570)	(+56)	(+0.7%)
オペレーティング・リース	(6,718)	(7,974)	(9,361)	(10,246)	(9,642)	(▲604)	(▲5.9%)
割賦	661	528	499	536	537	+1	+0.2%
ファイナンス・その他	8,083	9,636	10,327	11,425	12,195	+770	+6.7%
合計	25,659	27,045	28,774	30,721	30,944	+222	+0.7%

4 | 契約実行高

(単位：億円)	22/3期 3Q実績	23/3期 3Q実績	24/3期 3Q実績	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額	増減率
リース	3,579	3,207	4,865	3,681	3,469	▲212	▲5.7%
ファイナンス・リース	(1,929)	(1,753)	(1,910)	(2,177)	(2,060)	(▲117)	(▲5.4%)
オペレーティング・リース	(1,650)	(1,454)	(2,954)	(1,504)	(1,409)	(▲95)	(▲6.3%)
割賦	158	158	184	248	207	▲41	▲16.5%
ファイナンス・その他	6,375	7,492	8,376	9,203	11,745	+2,543	+27.6%
合計	10,112	10,856	13,425	13,132	15,422	+2,290	+17.4%

5 | 物件別リース契約実行高

(単位：億円)	24/3期 3Q実績	25/3期 3Q実績	26/3期 3Q実績	増減額
情報・事務用機器	1,022	972	938	▲34
産業工作機械	86	102	90	▲12
土木・建設機械	20	9	11	+2
輸送用機器	1,368	1,524	1,112	▲411
医療機器	143	171	172	+1
商業・サービス用機器	92	111	103	▲8
建物等	1,992	650	839	+189
その他	143	141	203	+62
合計	4,865	3,681	3,469	▲212

前例のない場所へ。

FUYO LEASE GROUP

芙蓉総合リース株式会社