



2017年3月期
第2四半期決算説明会参考資料

アイフル株式会社

<http://www.ir-aiful.com>

2016年11月15日

E-Mail: spokesperson@aiful.co.jp

1・ 第2四半期決算概要





【連結】

(単位:百万円)	15/9	16/9	17/3(E)		
			前年同期比 増減率	前年同期比 増減率	
営業収益	43,093	45,221	4.9%	92,900	5.9%
営業費用	38,426	42,509	10.6%	85,900	6.0%
営業利益	4,667	2,711	-41.9%	7,000	4.9%
経常利益	4,795	2,905	-39.4%	7,000	2.0%
親会社株主に帰属する当期純利益	4,849	2,900	-40.2%	6,800	-3.5%
営業貸付金残高 <small>(営業債権ベース)</small>	361,318	394,398	9.2%	414,000	10.0%
無担保ローン残高	289,552	327,598	13.1%	349,100	13.9%
割賦売掛金残高	83,882	90,042	7.3%	98,900	9.7%
信用保証残高	73,511	73,463	-0.1%	83,500	13.7%


【単体】

(単位:百万円)	15/9	16/9	17/3(E)		
			前年同期比 増減率	前年同期比 増減率	
営業収益	27,283	28,657	5.0%	59,100	7.2%
営業費用	24,869	27,410	10.2%	55,300	7.5%
営業利益	2,413	1,247	-48.3%	3,700	0.0%
経常利益	3,398	1,429	-57.9%	4,200	-16.2%
当期純利益	3,469	1,687	-51.4%	4,700	-11.0%




(単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比	前年同期比
			増減額	増減率
営業収益	43,093	45,221	2,127	4.9%
営業貸付金利息収入	21,745	23,327	1,582	7.3%
信用購入あっせん収益	7,104	7,564	460	6.5%
信用保証収益	6,301	6,236	-65	-1.0%
営業費用	38,426	42,509	4,083	10.6%
金融費用	3,686	3,959	273	7.4%
売上原価	658	1,092	433	65.8%
貸倒関連費用	7,940	10,642	2,701	34.0%
(貸倒損失)	11,477	11,283	-194	-1.7%
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	16,419	14,984	-1,434	-8.7%
その他の営業費用	26,140	26,815	674	2.6%
広告宣伝費	1,825	1,748	-77	-4.2%
人件費	6,616	7,086	470	7.1%
販売促進費	3,852	3,775	-76	-2.0%
営業利益	4,667	2,711	-1,955	-41.9%
営業外収益	143	356	212	147.7%
経常利益	4,795	2,905	-1,889	-39.4%
親会社株主に帰属する当期純利益	4,849	2,900	-1,948	-40.2%




 アイフル (単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比	前年同期比
			増減額	増減率
営業収益	27,283	28,657	1,374	5.0%
営業貸付金利息収入	17,983	19,532	1,549	8.6%
信用保証収益	5,670	5,602	-67	-1.2%
償却債権回収額	3,010	2,769	-240	-8.0%
営業費用	24,869	27,410	2,540	10.2%
金融費用	2,987	3,116	129	4.3%
貸倒関連費用	6,356	8,555	2,198	34.6%
(貸倒損失)	9,597	9,470	-127	-1.3%
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	15,729	14,197	-1,531	-9.7%
その他の営業費用	15,526	15,738	212	1.4%
営業利益	2,413	1,247	-1,165	-48.3%
経常利益	3,398	1,429	-1,968	-57.9%
当期純利益	3,469	1,687	-1,781	-51.4%
営業貸付金残高 (営業債権ベース)	275,892	306,418	30,525	11.1%
無担保ローン残高	245,403	282,724	37,320	15.2%
信用保証残高	78,119	78,675	555	0.7%
ローン口座数 (千件)	638	694	55	8.8%
営業貸付金利回り	15.3%	14.7%	-0.6pt	-
無担保ローン18%以下残高占有率	94.3%	96.4%	+2.1pt	-

決算概要(4):ライフカード・ビジネスの業績サマリー



 (単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比	前年同期比
			増減額	増減率
営業収益	13,810	14,152	342	2.5%
営業費用	12,763	12,905	142	1.1%
営業利益	1,047	1,247	200	19.1%
経常利益	1,071	1,477	406	37.9%
当期純利益	1,269	1,687	417	32.9%
営業貸付金残高 (営業債権ベース)	44,382	45,108	725	1.6%
割賦売掛金残高	82,406	89,048	6,641	8.1%

 (単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比	前年同期比
			増減額	増減率
営業収益	916	1,078	162	17.7%
営業費用	903	1,109	206	22.8%
営業利益	12	-30	-43	-
経常利益	84	28	-55	-66.3%
当期純利益	66	-26	-93	-
営業貸付金残高 (営業債権ベース)	41,042	42,872	1,829	4.5%
口座数 (千件)	22	23	1	5.6%

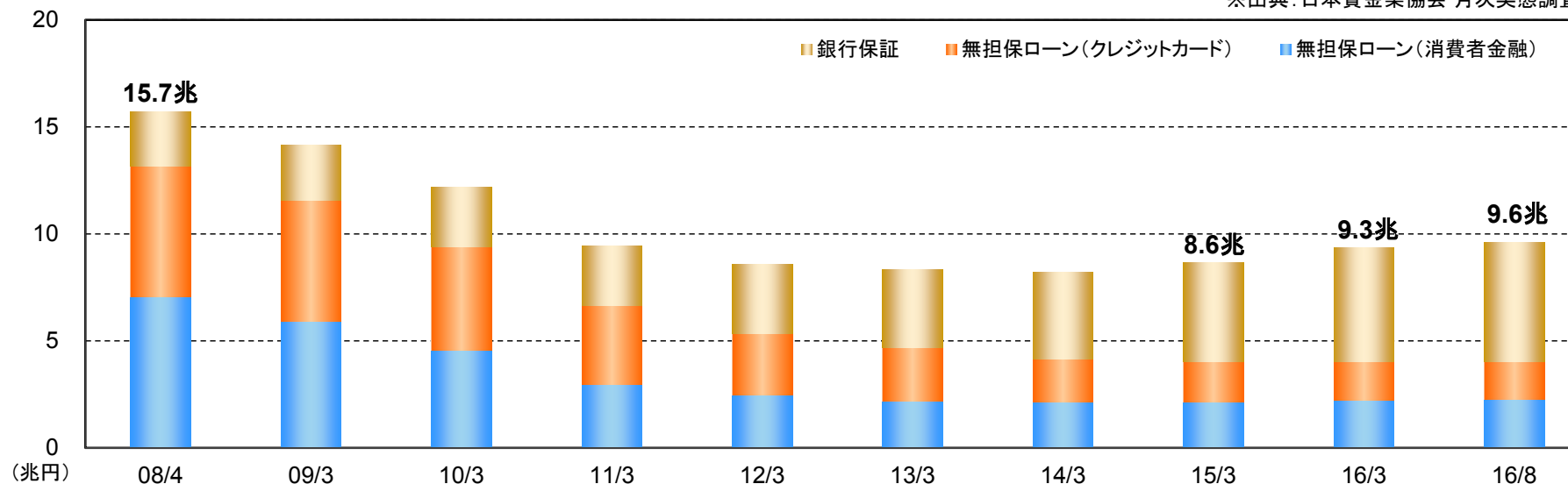
2・ 足元の状況



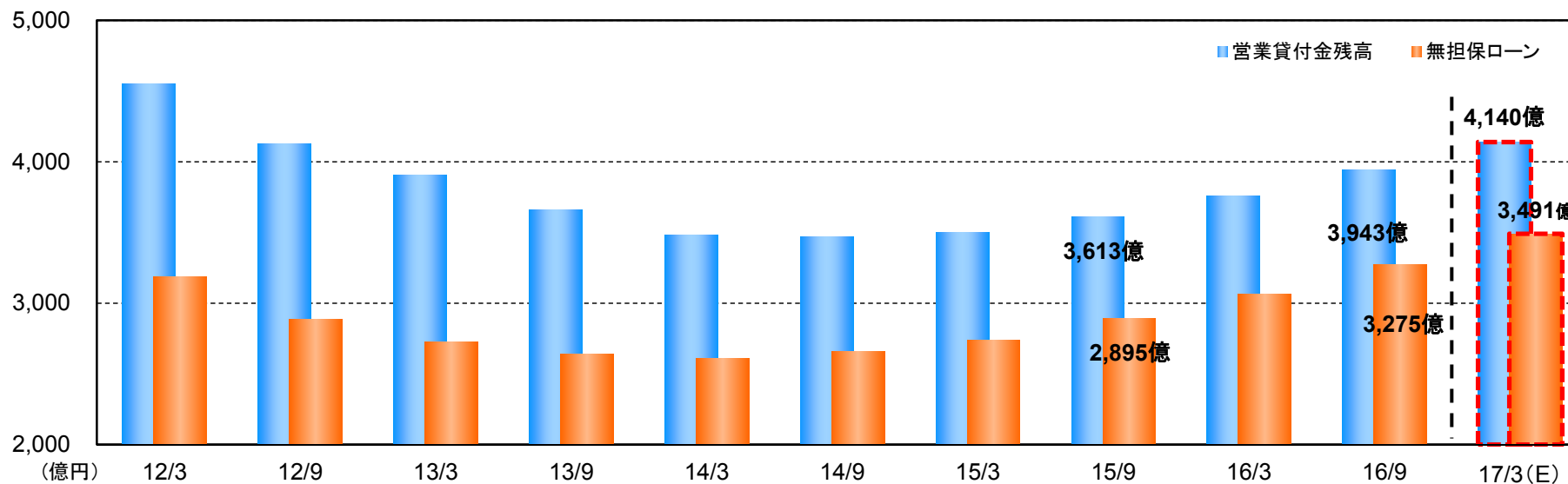


【消費者向け無担保ローン市場の残高推移】

※出典:日本貸金業協会 月次実態調査



【営業貸付金残高推移(連結)】



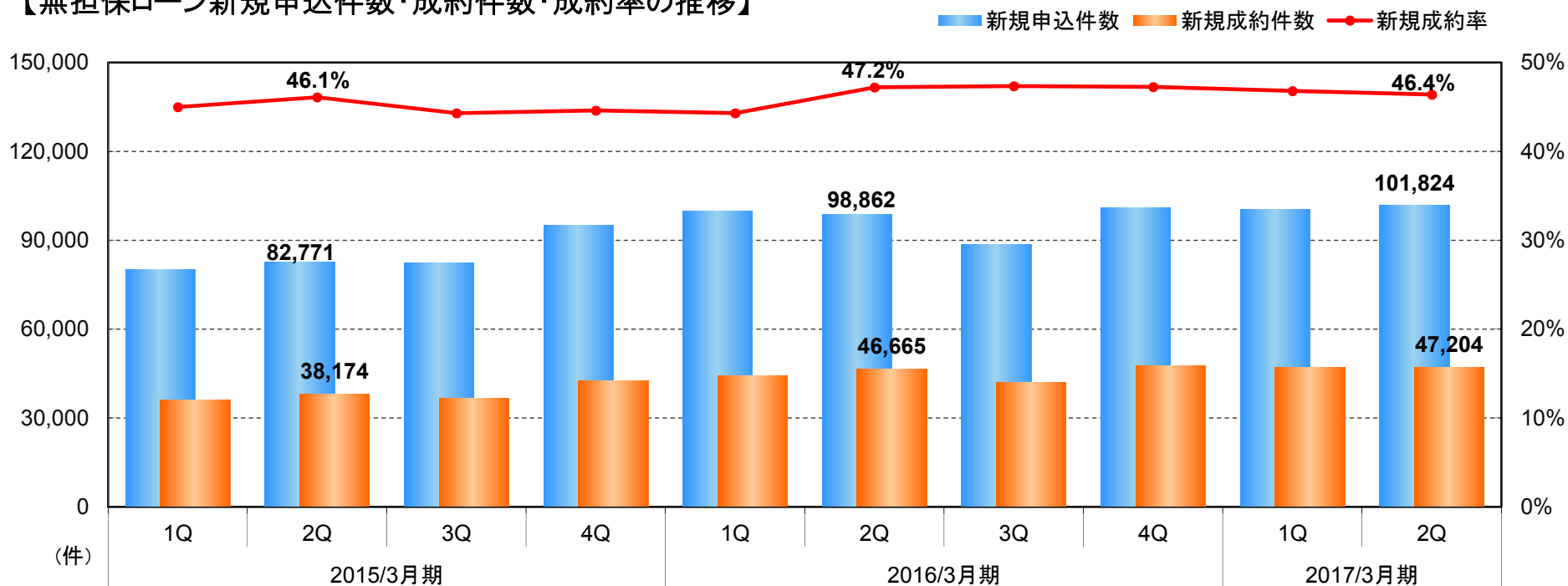


【無担保ローン新規の状況】

	2016年3月期			2017年3月期			前年同期比
	1Q(3M)	2Q(3M)	累計	1Q(3M)	2Q(3M)	累計	
新規申込件数(件)	99,969	98,862	198,831	100,336	101,824	202,160	1.7%
新規成約件数(件)	44,292	46,665	90,957	46,964	47,204	94,168	3.5%
新規成約率	44.3%	47.2%	45.7%	46.8%	46.4%	46.6%	+0.9pt

※斜体は増減数

【無担保ローン新規申込件数・成約件数・成約率の推移】

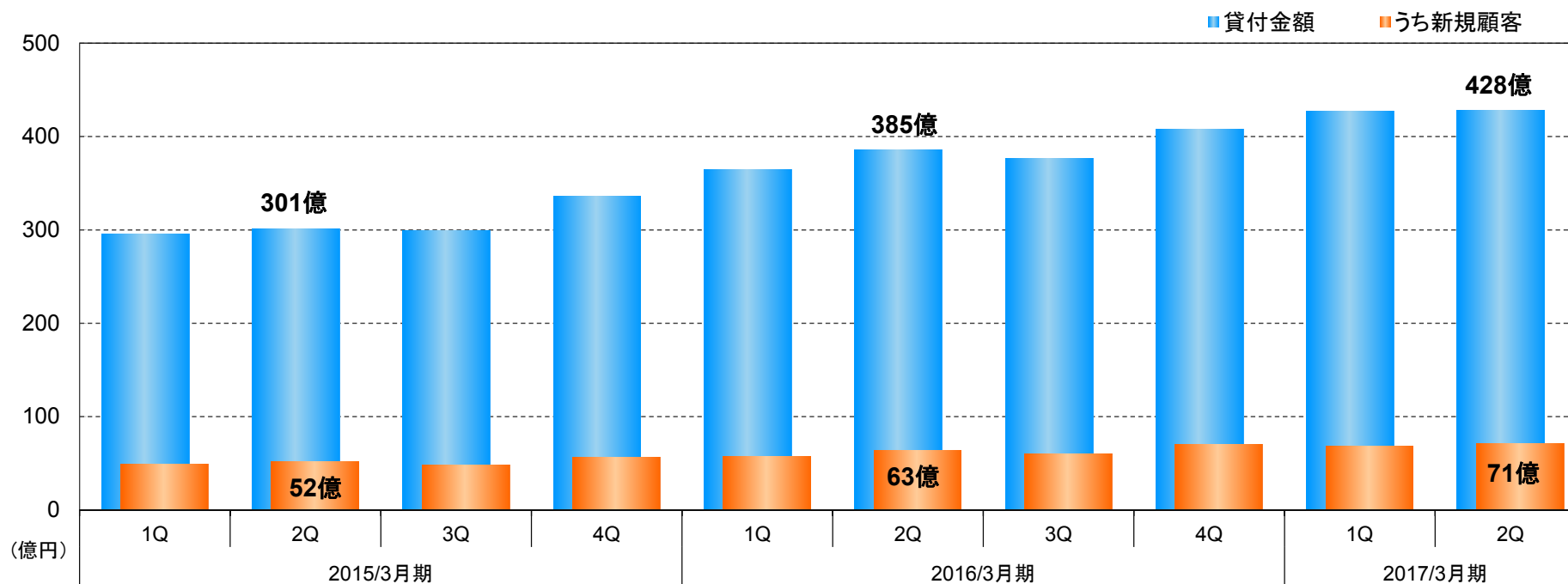




【貸付量の状況】

(単位:百万円)	2016年3月期			2017年3月期			前年同期比
	1Q(3M)	2Q(3M)	累計	1Q(3M)	2Q(3M)	累計	
貸付量	36,476	38,565	75,041	42,711	42,831	85,542	14.0%
新規顧客	5,695	6,396	12,092	6,852	7,133	13,985	15.7%
既存顧客	30,780	32,168	62,948	35,858	35,698	71,556	13.7%

【貸付量推移】



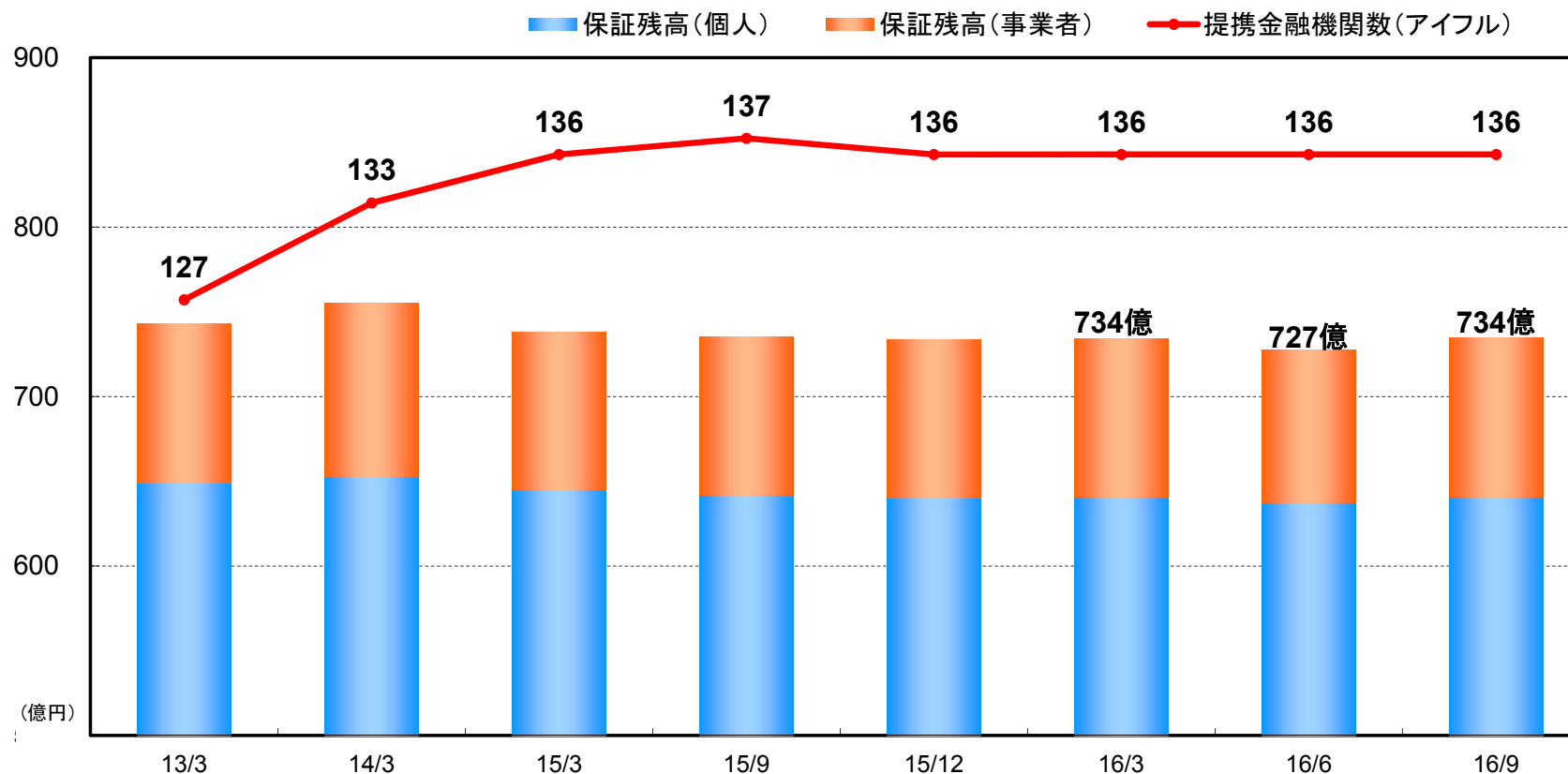


【保証残高】

(単位:百万円)	13/3	14/3	15/3	15/9	16/3	16/9	前年同期比
信用保証残高	74,440	75,558	73,874	73,511	73,411	73,463	-0.1%

(営業債権ベース)

【保証残高の推移】





【(連結)割賦売掛金残高】

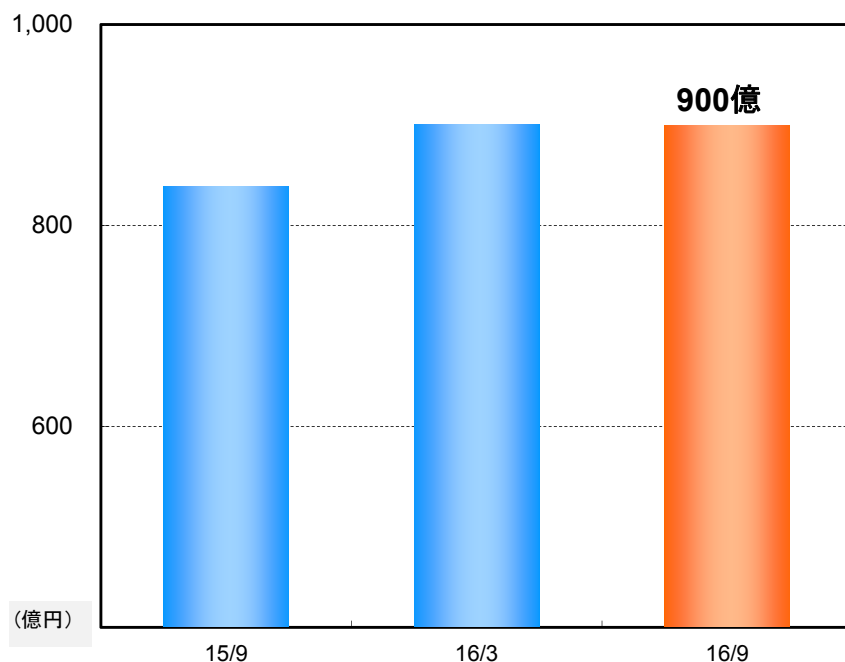
(単位:百万円)	15/9	16/3	16/9	前年 同期比
割賦売掛金残高	83,882	90,166	90,042	7.3%

(営業債権ベース)

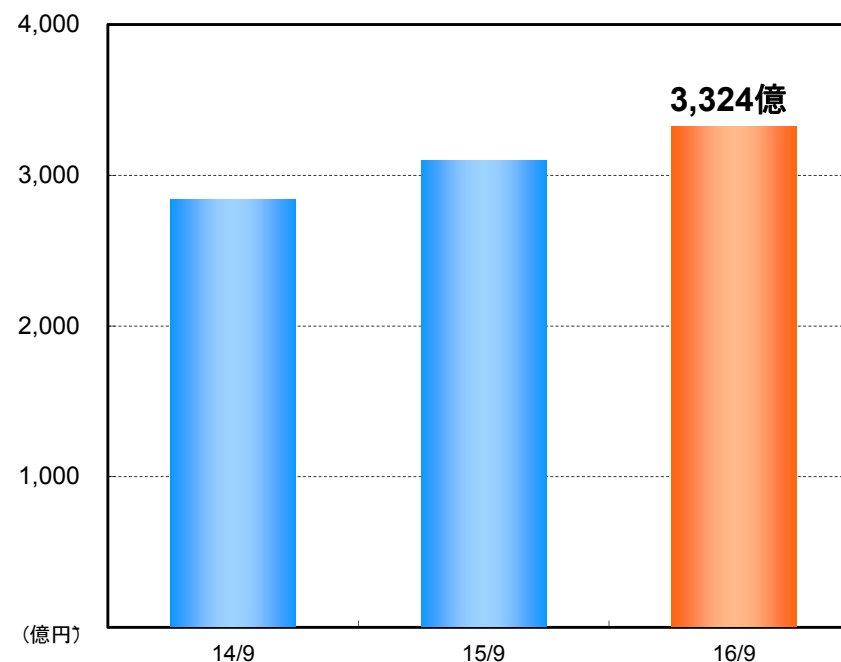
【(ライフカード)買上実績】

(単位:百万円)	14/9	15/9	16/9	前年 同期比
買上実績	283,655	310,127	332,473	7.2%

【(連結)割賦売掛金残高の推移】



【(ライフカード)買上実績の推移】



不良債権の動向(1):貸倒償却の状況【連結・単体】



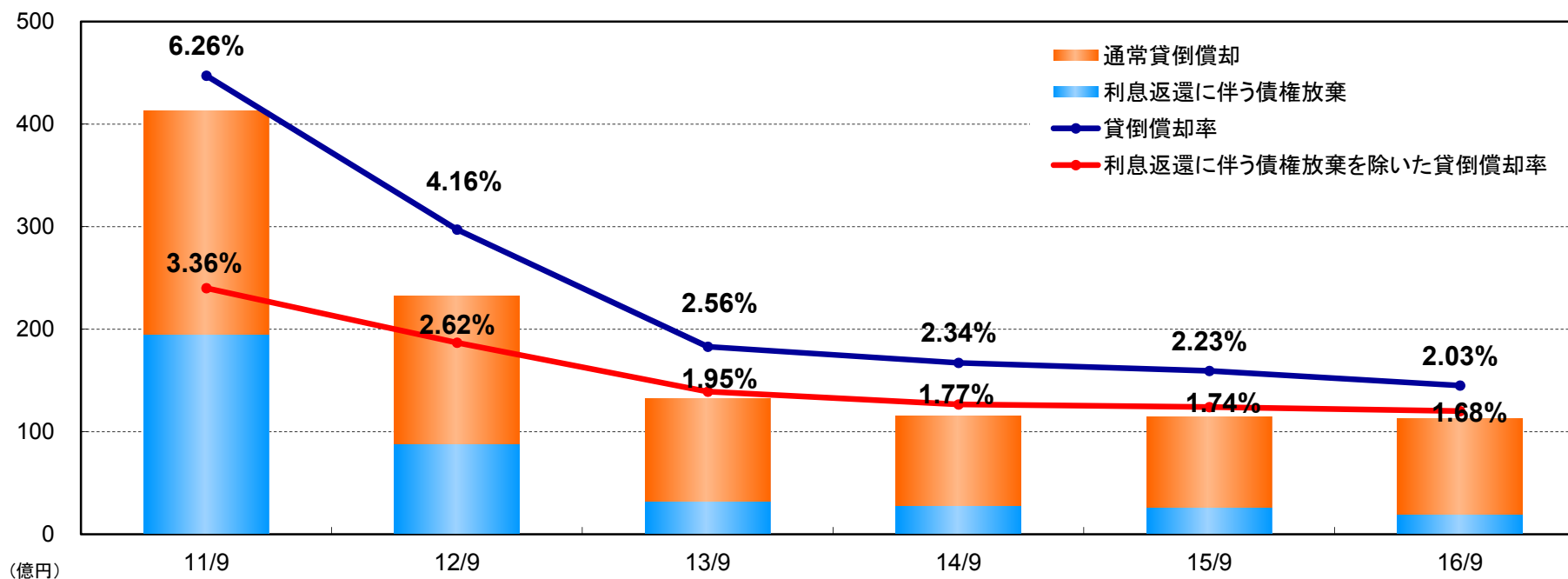
【営業債権に対する「貸倒発生額」&「貸倒償却率」】

(連結)

(単体)

(単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比	15/9	16/9	前年同期比
	(6M)	(6M)		(6M)	(6M)	
①貸倒発生額	11,477	11,283	-1.7%	9,597	9,470	-1.3%
うち利息返還に伴う債権放棄	2,598	1,997	-23.1%	2,598	1,997	-23.1%
うち上記以外の貸倒発生	8,878	9,285	4.6%	6,998	7,472	6.8%
②個別貸倒引当金繰入	228	187	-17.8%	220	193	-12.5%
合計(①+②)	11,705	11,470	-2.0%	9,818	9,663	-1.6%
貸倒償却率	2.23%	2.03%	-0.20pt	2.72%	2.47%	-0.25pt

(連結)





【不良債権の状況】

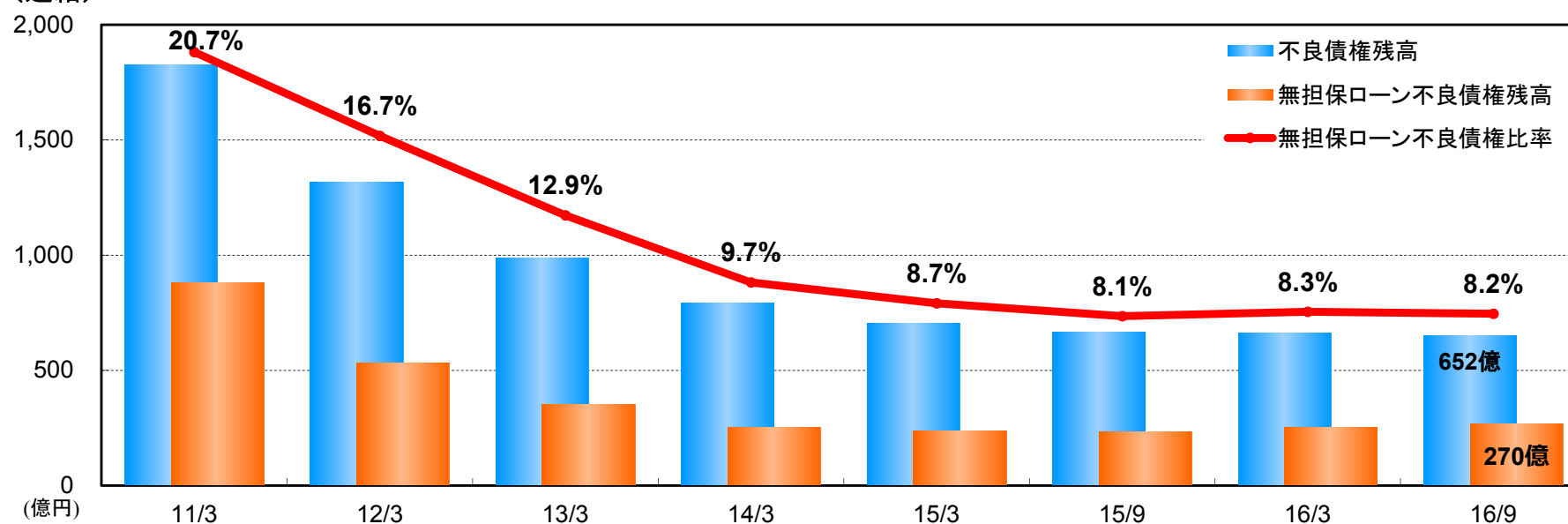
(連結)

(単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比
不良債権合計	66,625	65,263	-2.0%
破綻先	32,050	29,821	-7.0%
延滞債権	21,455	22,499	4.9%
3ヶ月以上延滞債権	3,328	4,322	29.9%
貸出条件緩和債権	9,790	8,619	-12.0%
営業貸付金、破産更生債権の合計に対する不良債権比率*	16.9%	15.4%	-1.5pt
無担保ローン不良債権比率*	8.1%	8.2%	+0.1pt

(単体)

	15/9	16/9	前年同期比
不良債権合計	62,082	60,609	-2.4%
破綻先	32,015	29,790	-7.0%
延滞債権	19,677	20,841	5.9%
3ヶ月以上延滞債権	3,098	4,054	30.9%
貸出条件緩和債権	7,290	5,921	-18.8%
営業貸付金、破産更生債権の合計に対する不良債権比率*	20.1%	18.0%	-2.1pt
無担保ローン不良債権比率*	8.5%	8.5%	0.0pt

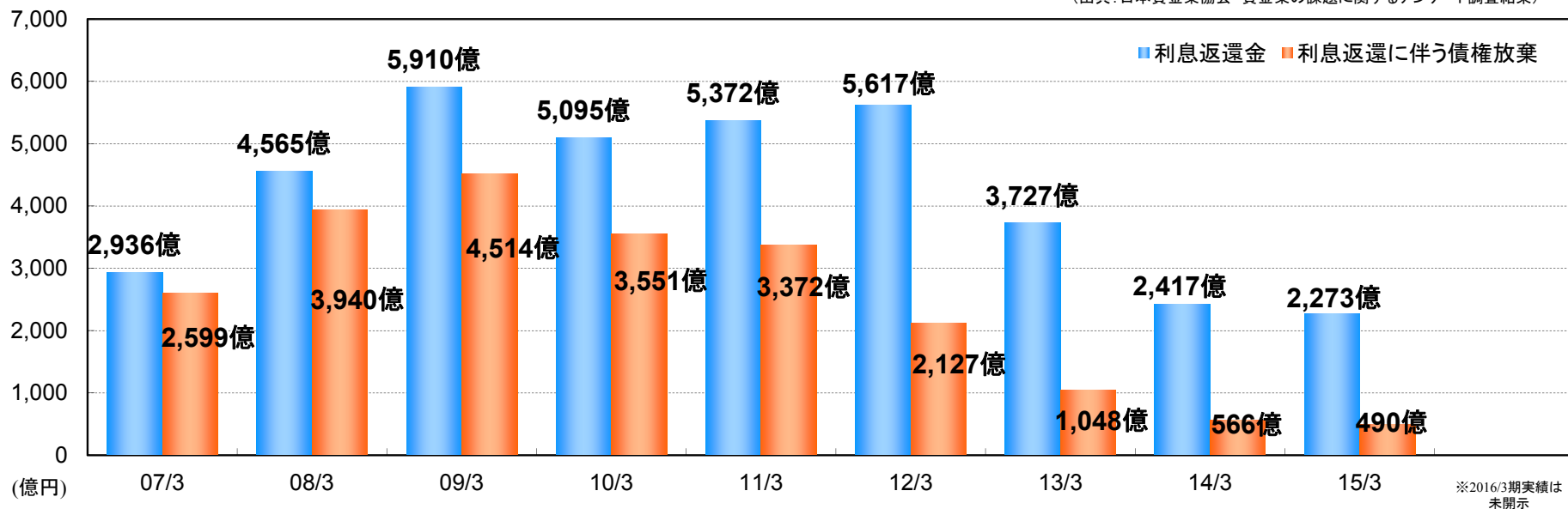
(連結)



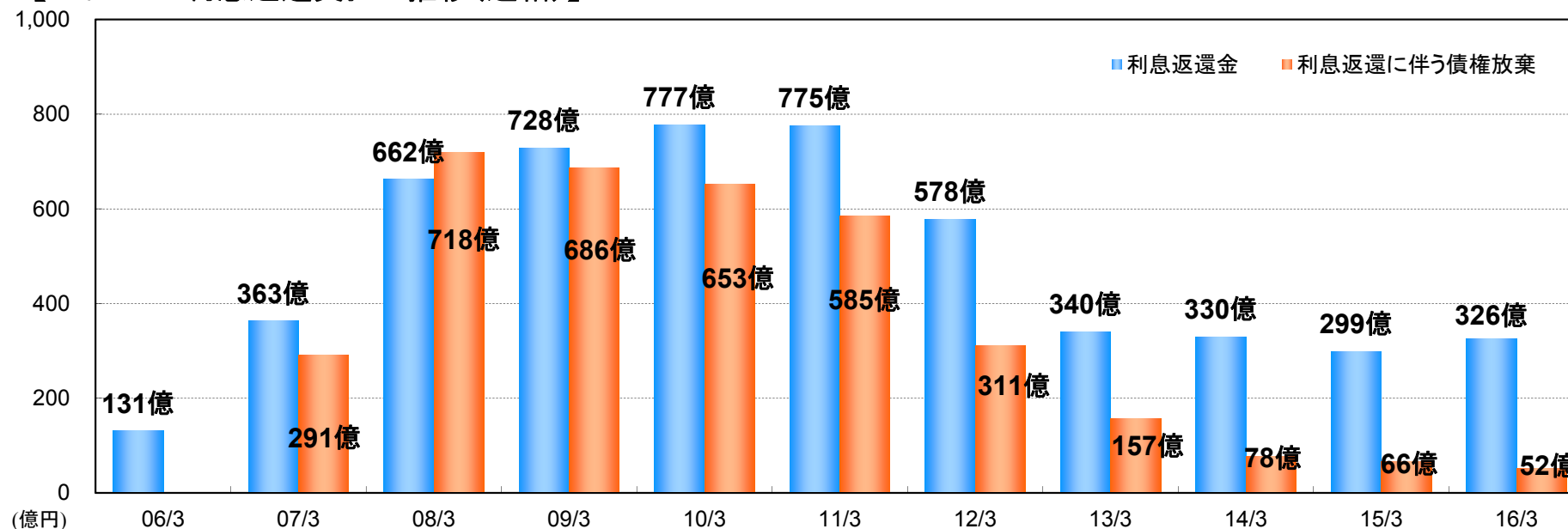


【貸金業者の利息返還負担の推移】

(出典:日本貸金業協会 貸金業の課題に関するアンケート調査結果)



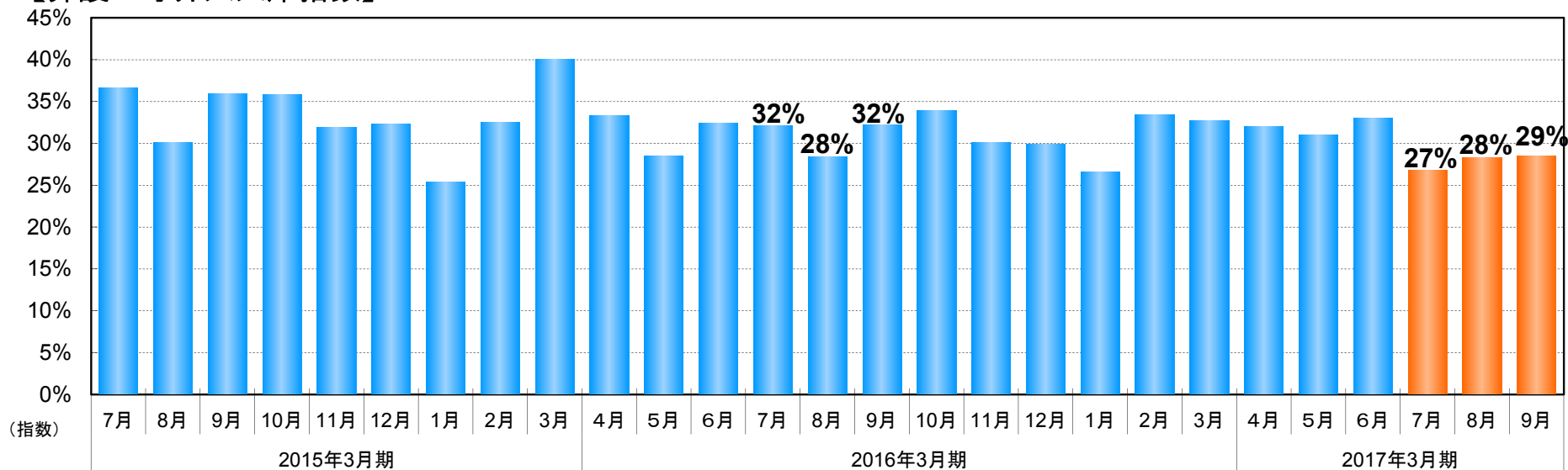
【アイフルの利息返還負担の推移(連結)】



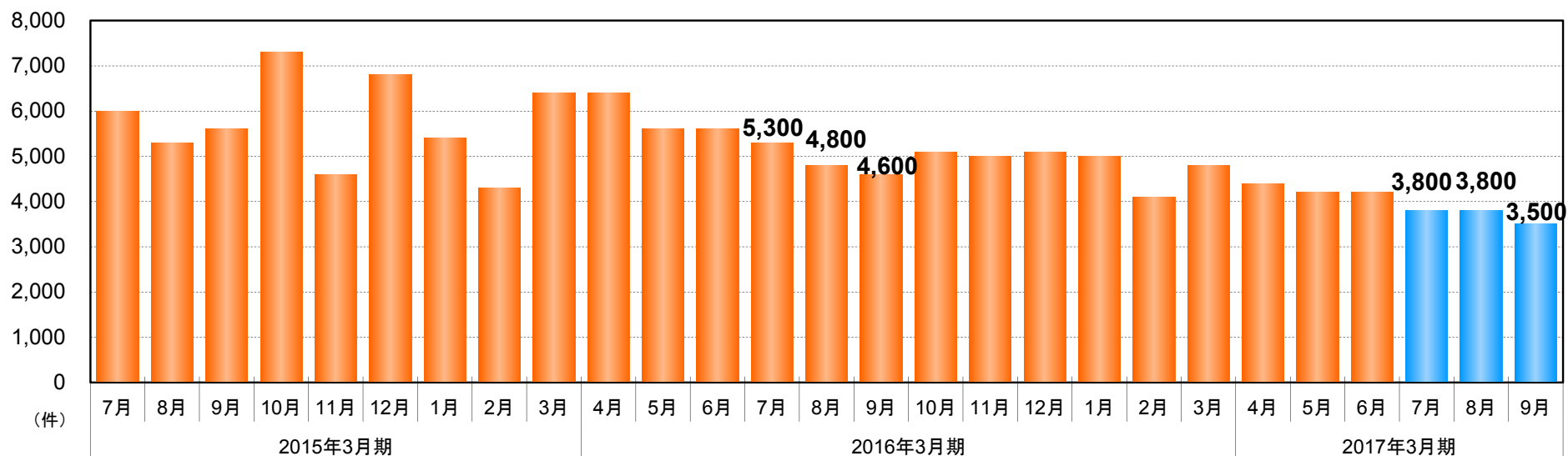


【弁護士等介入入庫指数】

※2007年5月(ピーク時)を100とした指数



【利息返還請求件数】





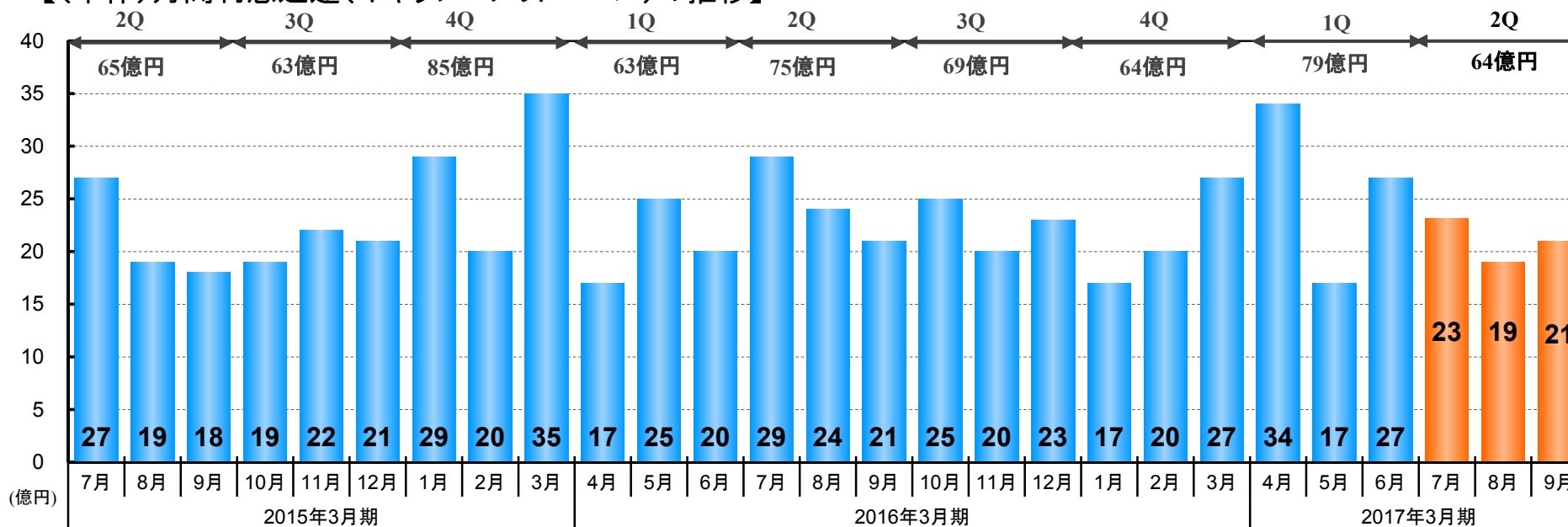
【(連結)利息返還関連引当金の増減(会計ベース)】

(単位:百万円)	利息返還 損失引当金	債権放棄 引当金	合計
期首引当金残高	63,438	12,434	75,873
発生額(利息返還)	14,984	-	14,984
発生額(債権放棄)	139	1,997	2,137
繰入額(戻入額)	-	-	-
期末引当金残高	48,314	10,437	58,752

【(単体)利息返還関連引当金の増減(会計ベース)】

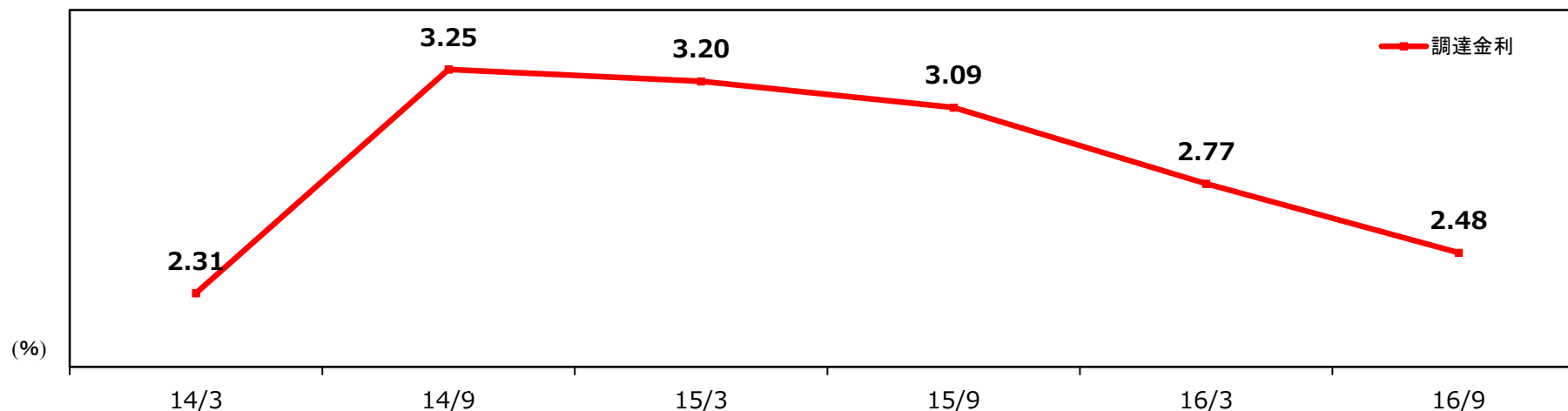
(単位:百万円)	利息返還 損失引当金	債権放棄 引当金	合計
期首引当金残高	58,000	12,434	70,435
発生額(利息返還)	14,197	-	14,197
発生額(債権放棄)	-	1,997	1,997
繰入額(戻入額)	-	-	-
期末引当金残高	43,803	10,437	54,240

【(単体)月間利息返還(キャッシュアウトベース)の推移】

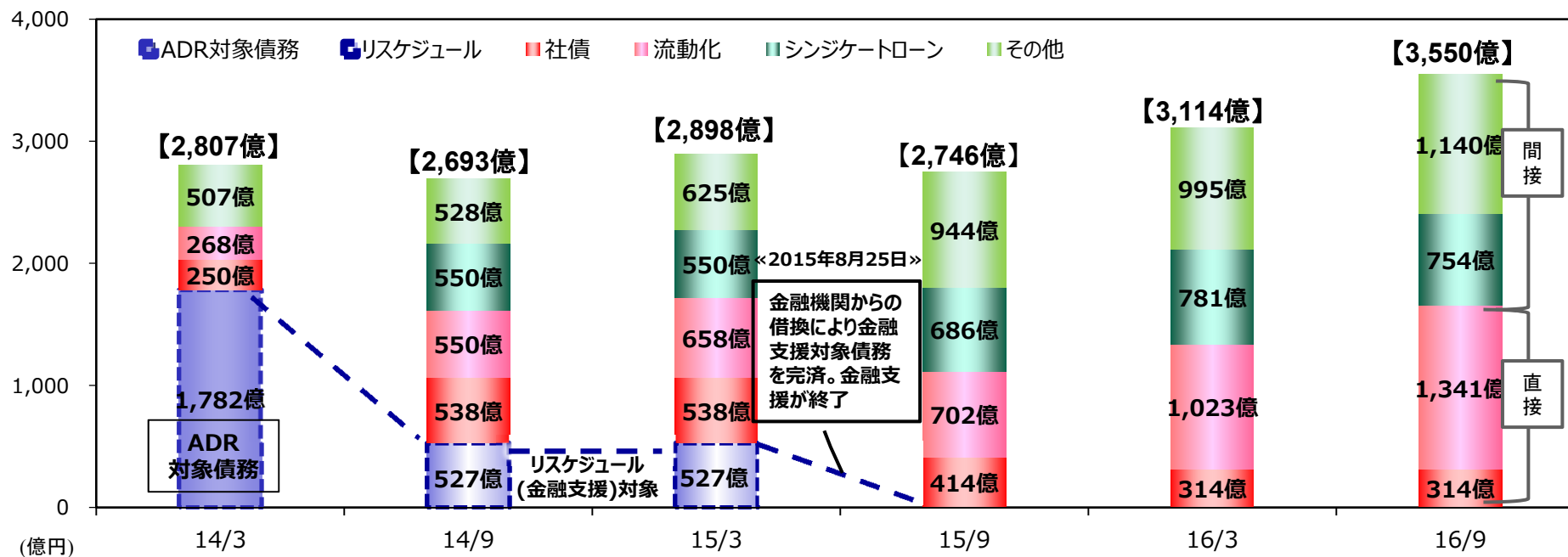




【(連結)調達金利の推移】





【(連結)有利子負債の推移】



3・ ライフカード 決算概要



 (単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比	前年同期比
			増減額	増減率
営業収益	13,810	14,152	342	2.5%
信用購入あっせん収益	7,043	7,484	440	6.3%
包括信用購入あっせん収益	7,042	7,483	440	6.3%
営業貸付金収益	2,887	2,794	-92	-3.2%
カードキャッシング	2,142	2,086	-55	-2.6%
信用保証収益	631	633	1	0.3%
その他収益	3,247	3,240	-7	-0.2%
営業費用	12,763	12,905	142	1.1%
金融費用	1,377	839	-537	-39.0%
貸倒関連費用	1,435	1,861	426	29.7%
利息返還関連費用	-	-	-	-
その他の営業費用	9,950	10,203	253	2.5%
営業利益	1,047	1,247	200	19.1%
営業外収益	27	260	233	860.7%
経常利益	1,071	1,477	406	37.9%
当期純利益	1,269	1,687	417	32.9%

 (単位:百万円)	15/9	16/9	前年同期比	前年同期比
			増減額	増減率
新規発行枚数(千枚)	227	236	8	3.9%
プロパーカード	61	66	4	6.6%
提携カード	165	169	4	2.9%
有効カード会員数(千人)	6,140	6,291	150	2.5%
カード買上額	310,127	332,473	22,345	7.2%
包括信用購入あっせん	289,415	311,809	22,393	7.7%
キャッシング	20,711	20,663	-47	-0.2%
営業債権残高	148,505	155,641	7,135	4.8%
割賦売掛金残高	82,406	89,048	6,641	8.1%
営業貸付金残高	44,382	45,108	725	1.6%
信用保証残高	21,145	20,791	-354	-1.7%
その他	570	694	123	21.6%
貸倒償却額	1,717	1,678	-39	-2.3%
貸倒率(%)	1.16%	1.08%	-0.08pt	-

4・ 計数説明



計数説明(1):「連結営業収益(実績)」



連結営業収益 (単位:百万円)	15/9	16/9	前年 同期比	補 足
連結営業収益合計	43,093	45,221	4.9%	
営業貸付金利息	21,745	23,327	7.3%	会計上の営業貸付金残高は3,339億円 (前年同期比+345億円)
アイフル	17,983	19,532	8.6%	会計上の営業貸付金残高2,736億円(前年同期比+328億円)。うち、無担保ローン2,514億円(前年同期比+410億円)、有担保ローン189億円(前年同期比▲60億円)、事業者ローン33億円(前年同期比▲21億円)
ライフカード	2,887	2,794	-3.2%	会計上の営業貸付金残高は434億円(前年同期比+1億円)
ビジネスrost	875	1,000	14.4%	会計上の営業貸付金残高168億円(前年同期比+15億円)
信用購入あっせん収益	7,104	7,564	6.5%	カードショッピング買上額が前年同期比223億円増の3,324億円
信用保証収益	6,301	6,236	-1.0%	会計上の支払承諾見返残高は1,121億円(前年同期比+8億円)
その他営業収益	7,941	8,092	1.9%	
償却債権回収額	3,125	2,907	-7.0%	貸倒償却の減少に伴う回収対象債権の減少
買取債権回収高	988	1,386	40.3%	アストライ債権回収による買取債権からの回収

計数説明(2):「連結営業費用・利益(実績)」



連結営業費用 (単位:百万円)	15/9	16/9	前年 同期比	補 足
連結営業費用合計	38,426	42,509	10.6%	
金融費用	3,686	3,959	7.4%	借入金の増加による金融費用の増加
債権買取原価	614	1,067	73.7%	アストライ債権回収、買取債権に伴う原価計上
貸倒関連費用	7,940	10,642	34.0%	営業アセットの増加に伴い、前年同期27億増
利息返還関連費用	-	-	-	
広告宣伝費	1,825	1,748	-4.2%	テレビCM等の広告宣伝に係る費用（アイフル単体は14億）
人件費	6,616	7,086	7.1%	新卒を含め、積極的な採用による増加
その他	17,742	18,005	1.5%	
販売促進費	3,852	3,775	-2.0%	主にWEB広告に係る費用（アイフル単体は31億）
ポイント引当金繰入	1,631	1,707	4.7%	ライフカードのポイント引当金
支払手数料	5,449	5,808	6.5%	営業アセットの増加による増加
賃貸料・地代家賃	1,153	1,210	4.9%	店舗数の増加による増加
消耗品費・修繕費	1,062	963	-9.3%	
通信費	1,199	1,245	3.8%	
減価償却費	1,121	1,108	-1.2%	
消費税	1,265	1,294	2.3%	
営業利益	4,667	2,711	-41.9%	



連結業績 (単位:百万円)	15/9	16/9	前年 同期比	補 足
営業外収益	143	356	147.7%	ライフカードにて預かり保証金取崩し益を計上
営業外費用	15	162	926.4%	アイフルにて為替差損を計上
経常利益	4,795	2,905	-39.4%	
税引前当期純利益	4,795	2,905	-39.4%	
法人税・住民税・事業税等	27	150	437.3%	
法人税等調整額	-82	-145	-	
親会社株主に帰属する 当期純利益	4,849	2,900	-40.2%	