

決算説明資料
2020年3月期 第1四半期



アイフル株式会社
2019年8月

I 連結決算概要	…	2
I -01 主要数値・通期計画	…	3
I -02 連結決算概要	…	4
II 足元の状況	…	5
II -01 ローン事業 (1) : 消費者向け無担保ローン市場	…	6
ローン事業 (2) : 営業貸付金残高	…	7
ローン事業 (3) : 新規成約・貸付量	…	8
II -02 不良債権	…	9
II -03 クレジットカード事業	…	10
II -04 信用保証事業	…	11
II -05 海外事業	…	12
II -06 資金調達	…	13
II -07 利息返還 (1) : 介入入庫・利息返還請求	…	14
利息返還 (2) : 引当金の残高・取崩額	…	15
III アイフル単体 決算概要	…	16
IV ライフカード 決算概要	…	18



I 連結決算概要

I-01 主要数値・通期計画【連結・アイフル単体】



(連結)

(単位：百万円)	18/6	19/6	前年同期比 増減率	20/3 (E)	20/3 (E)	
					前期比 増減額	前期比 増減率
営業アセット	681,215	744,046	9.2%	810,900	75,681	10.3%
ローン事業	487,499	528,395	8.4%	564,200	42,377	8.1%
無担保ローン	417,192	450,306	7.9%	480,100	34,234	7.7%
クレジットカード事業	98,412	102,906	4.6%	116,000	11,355	10.9%
支払承諾見返	88,521	105,064	18.7%	121,500	20,493	20.2%
信用保証事業	85,969	103,182	20.0%	120,000	21,029	21.2%
その他	2,552	1,881	-26.3%	1,500	-536	-26.3%
営業収益	27,682	30,251	9.3%	124,300	8,972	7.8%
営業費用	26,218	27,272	4.0%	109,800	-2,497	-2.2%
営業利益	1,463	2,979	103.6%	14,400	11,369	375.1%
経常利益	1,773	3,143	77.2%	15,400	11,290	274.7%
親会社株主に帰属する当期純利益	1,840	3,453	87.7%	14,400	5,054	54.1%

(アイフル単体)

(単位：百万円)	18/6	19/6	前年同期比 増減率	20/3 (E)	20/3 (E)	
					前期比 増減額	前期比 増減率
営業収益	17,201	18,572	8.0%	76,200	5,209	7.3%
営業費用	15,905	16,650	4.7%	64,700	-5,823	-8.3%
営業利益	1,296	1,922	48.3%	11,400	10,932	-
経常利益	1,492	2,190	46.8%	12,500	10,981	722.9%
親会社株主に帰属する当期純利益	1,647	2,767	68.0%	12,800	7,592	145.8%

※2019年3月期より、関連会社であるあんしん保証株式会社を持分法の適用範囲に含めております。

I-02 連結決算概要



- ♥ 営業収益： 営業貸付金利息および信用保証収益の増加などにより、前年同期比9%増の302億円。
- ♥ 営業費用： 営業アセットの増加に伴う貸倒関連費用の増加などにより、前年同期比4%増の272億円。
- ♥ 利益： 新株予約権戻入益2億円を特別利益に計上したことにより、親会社に帰属する当期純利益は前年同期比87%増の34億円。

(単位：百万円)	18/6 (3M)	前年同期比 増減率	19/6 (3M)	前年同期比	
				増減額	増減率
営業収益	27,682	14.3%	30,251	2,568	9.3%
営業貸付金利息	15,649	19.5%	17,196	1,546	9.9%
信用購入あっせん収益	3,946	0.4%	4,273	326	8.3%
信用保証収益	3,310	3.0%	3,722	412	12.4%
営業費用	26,218	13.3%	27,272	1,053	4.0%
金融費用	1,826	-14.6%	1,905	79	4.4%
利息返還関連費用	-	-	-	-	-
貸倒関連費用	8,686	38.1%	9,403	716	8.3%
宣伝関連費用	2,952	-0.1%	2,725	-226	-7.7%
広告宣伝費	849	-12.3%	789	-59	-7.0%
販売促進費	2,103	5.8%	1,936	-167	-7.9%
人件費	3,963	2.0%	4,170	207	5.2%
営業利益	1,463	34.0%	2,979	1,515	103.6%
経常利益	1,773	44.2%	3,143	1,369	77.2%
特別利益	-	-	230	230	-
税引前利益	1,773	-8.1%	3,373	1,599	90.2%
法人税・住民税及び事業税	84	-	226	142	167.1%
法人税等調整額	10	-92.2%	-248	-259	-
親会社株主に帰属する当期純利益	1,840	-6.9%	3,453	1,613	87.7%



Ⅱ 足元の状況

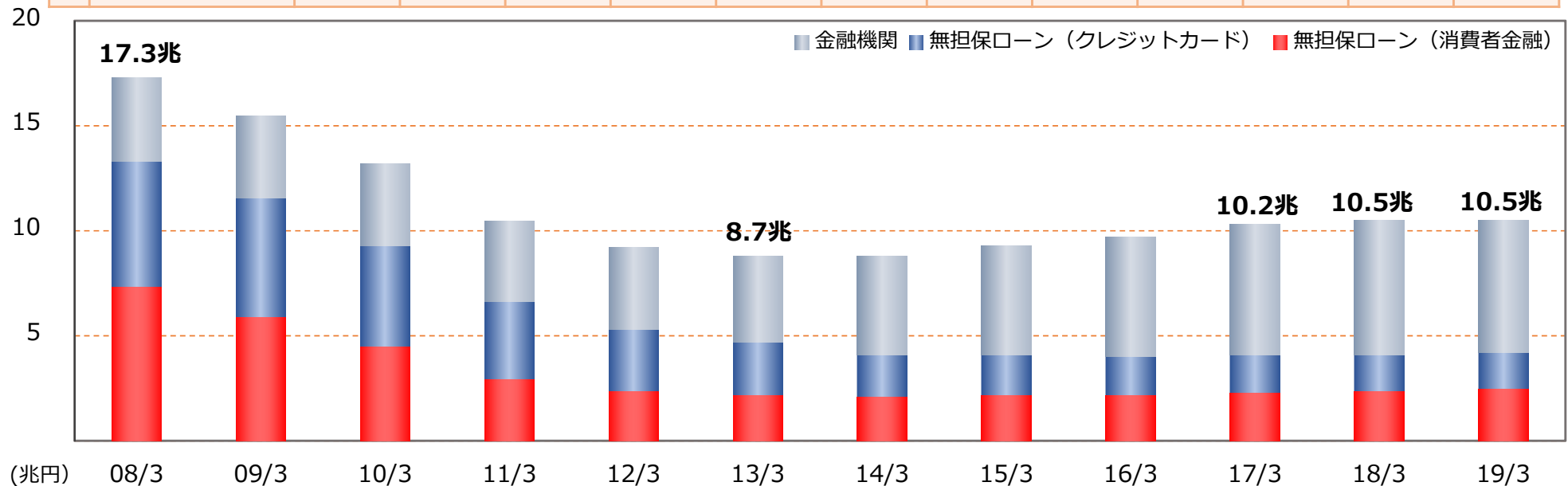
Ⅱ-01 ローン事業(1)：消費者向け無担保ローン市場



♥ 無担保ローン市場：金融機関の自主規制の影響等により、無担保ローン市場は横ばいで推移。
貸金業者による貸付残高は4.2兆円。このうち消費者金融は前期比4%増の2.5兆円。金融機関は前期比微減。

【消費者向け無担保ローン市場の推移】

(単位：兆円)	08/3	09/3	10/3	11/3	12/3	13/3	14/3	15/3	16/3	17/3	18/3	19/3
無担保ローン市場	17.3	15.4	13.2	10.4	9.2	8.7	8.8	9.2	9.7	10.2	10.5	10.5
金融機関	4.0	3.9	3.9	3.8	3.9	4.1	4.7	5.2	5.7	6.2	6.4	6.3
消費者金融	7.3	5.9	4.5	2.9	2.4	2.1	2.1	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5
クレジットカード	5.9	5.6	4.8	3.6	2.8	2.5	2.0	1.8	1.7	1.7	1.7	1.7



※消費者金融・クレジットカード：日本貸金業協会統計 金融機関：日本銀行統計（国内銀行及び信用金庫の個人向けカードローン残高）

Ⅱ-01 ローン事業(2)：営業貸付金残高【連結・アイフル単体】



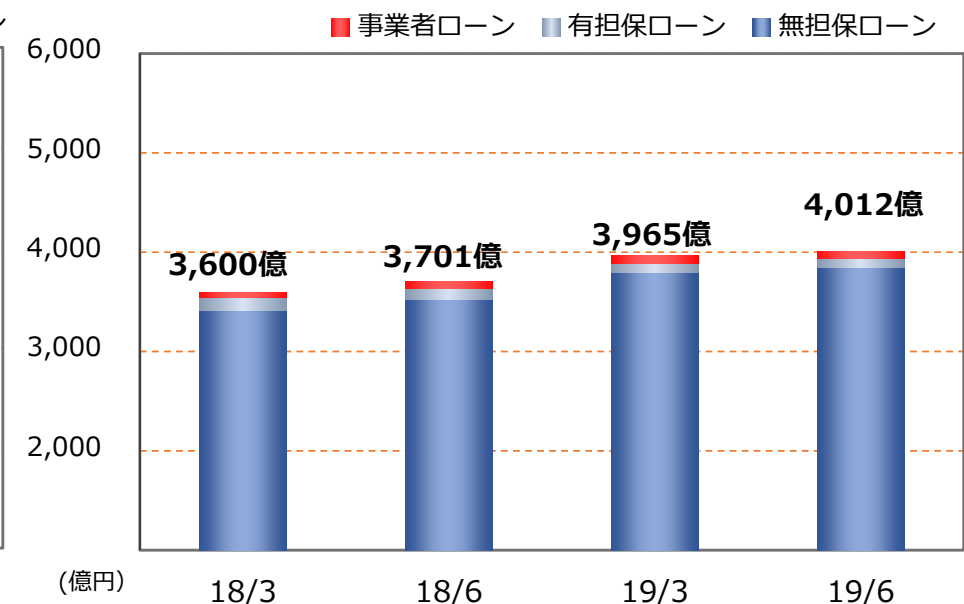
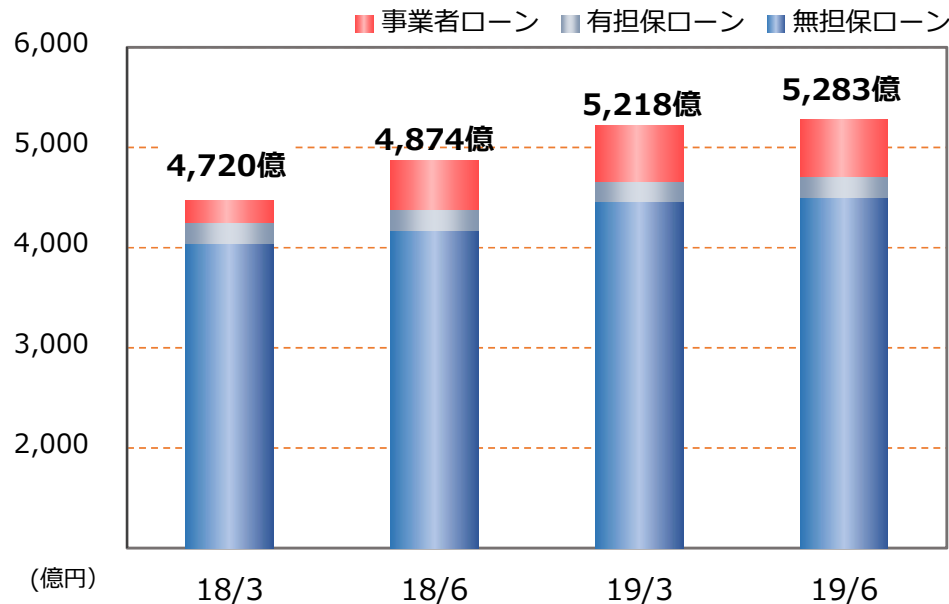
♥ ローン事業：連結・単体ともに順調に推移。連結の営業貸付金残高は前年同期比8%増の5,283億円。
このうち、無担保ローンは前年同期比7%増の4,503億円。事業者ローンは前年同期比17%増の574億円。

【連結の推移】

(単位：百万円)	18/6	19/3	19/6	前年同期比
営業貸付金残高	487,499	521,823	528,395	8.4%
無担保ローン	417,192	445,866	450,306	7.9%
有担保ローン	21,249	20,285	20,611	-3.0%
事業者ローン	49,057	55,670	57,477	17.2%

【アイフル単体の推移】

(単位：百万円)	18/6	19/3	19/6	前年同期比
営業貸付金残高	370,147	396,540	401,289	8.4%
無担保ローン	352,210	379,317	384,760	9.2%
有担保ローン	11,553	9,306	8,571	-25.8%
事業者ローン	6,383	7,915	7,957	24.7%



Ⅱ-01 ローン事業(3)：新規成約・貸付量【アイフル単体】



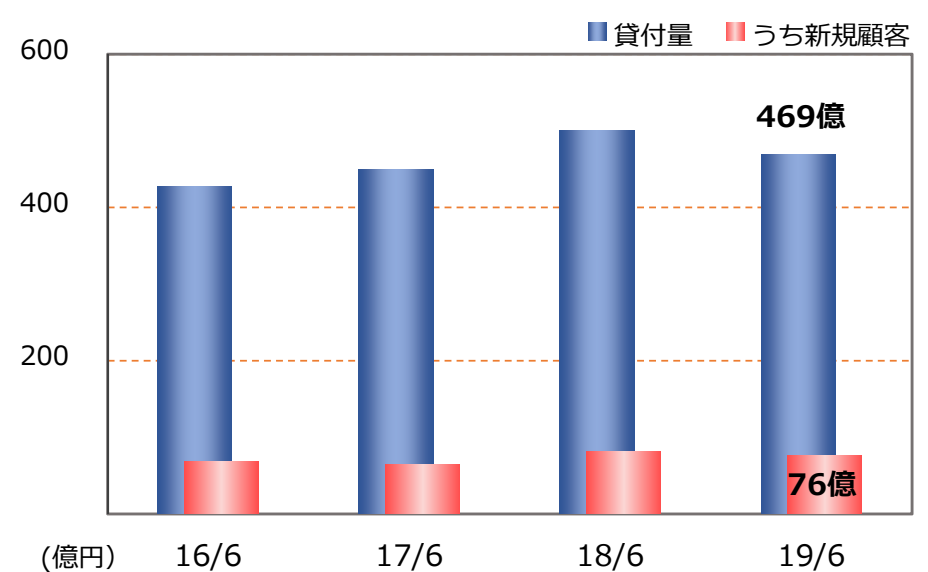
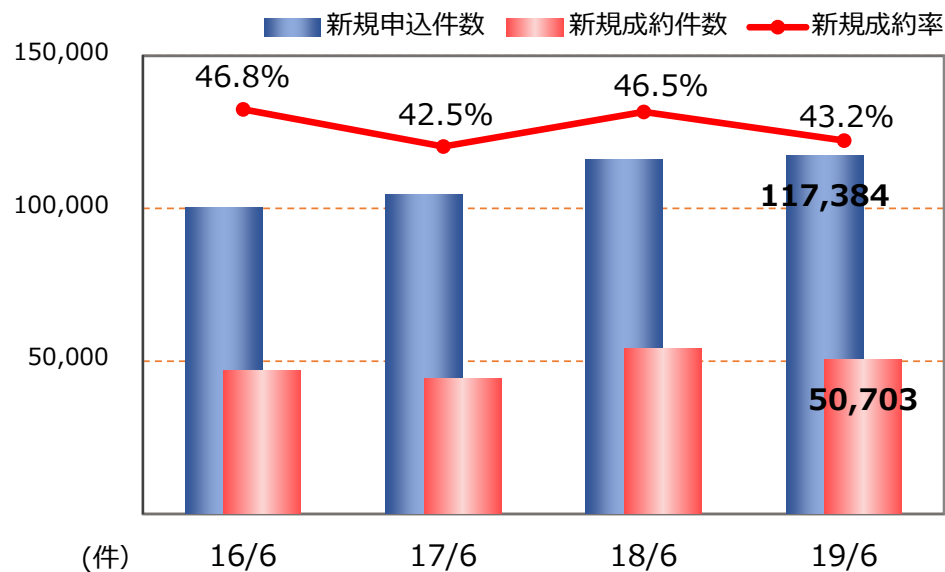
- ♥ 新規成約：新規申込件数は前年同期比1%増の11万件。新規成約件数は前年同期比6%減の5万件。
- ♥ 貸付量：新規顧客への貸付、既存顧客への貸付いずれも前年同期比で減少したことにより、前年同期比6%減の469億円。

【無担保ローンの新規成約の推移】

(単位：件)	17/6 (3M)	18/6 (3M)	19/6 (3M)	前年 同期比
新規申込件数	104,432	116,077	117,384	1.1%
新規成約件数	44,346	53,993	50,703	-6.1%
新規成約率	42.5%	46.5%	43.2%	-3.3pt

【貸付量の推移】

(単位：百万円)	17/6 (3M)	18/6 (3M)	19/6 (3M)	前年 同期比
貸付量	44,951	50,090	46,934	-6.3%
新規顧客	6,530	8,210	7,648	-6.9%
既存顧客	38,421	41,879	39,286	-6.2%



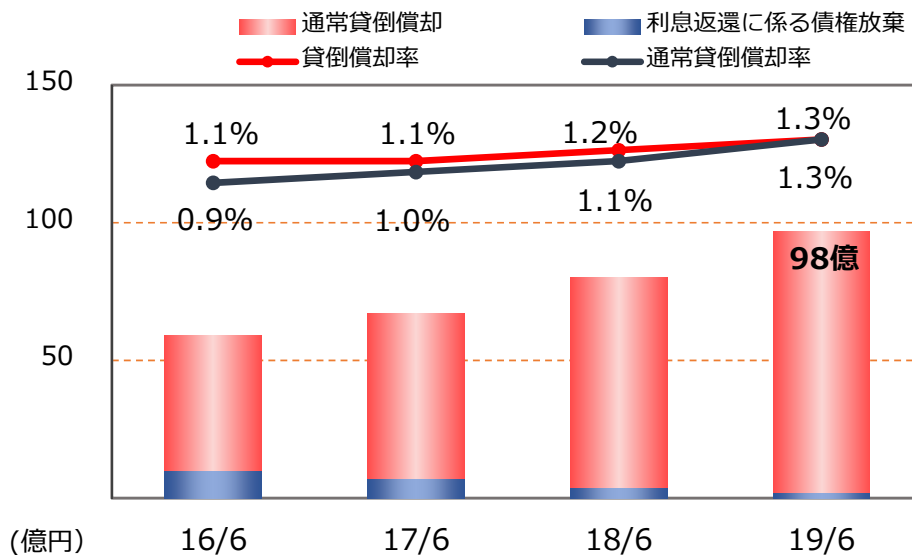
Ⅱ-02 不良債権【連結】



- ♥ 貸倒償却：利息返還に係る貸倒を除いた貸倒償却率は前年同期比0.2ポイント増の1.3%。
- ♥ 不良債権：無担保ローンの不良債権比率は前年同期比1.0ポイント増の10.3%。前期末からは0.1ポイント減。

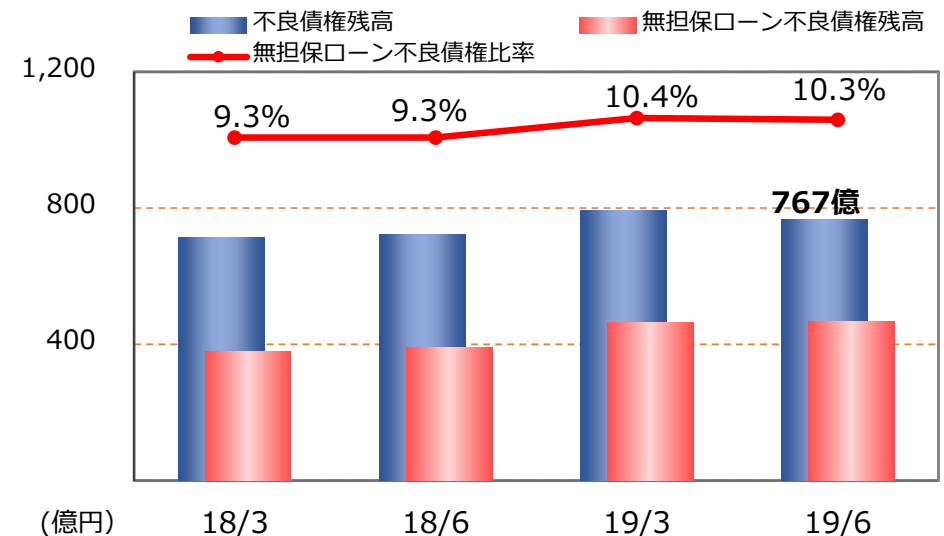
【貸倒の推移】

(単位：百万円)	18/6 (3M)	19/6 (3M)	前年 同期比
貸倒発生額	8,091	9,837	21.6%
利息返還に係る貸倒以外の 貸倒発生額	7,622	9,558	25.4%
貸倒償却率	1.2%	1.3%	+0.1pt
利息返還に係る貸倒以外の 貸倒償却率	1.1%	1.3%	+0.2pt
営業債権残高	681,215	744,046	9.2%



【不良債権の推移】

(単位：百万円)	18/6	19/6	前年 同期比
不良債権合計	72,270	76,754	5.4%
無担保ローン不良債権	39,105	46,775	18.0%
不良債権比率	14.0%	14.1%	+0.1pt
無担保ローン不良債権比率	9.3%	10.3%	+1.0pt
営業貸付金残高 (破産更生債権残高含む)	514,861	544,245	5.7%





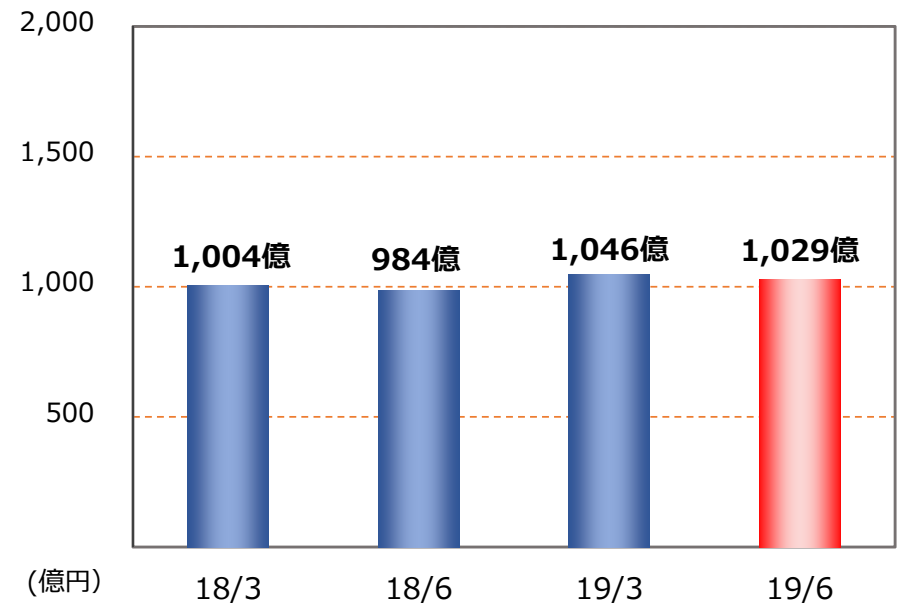
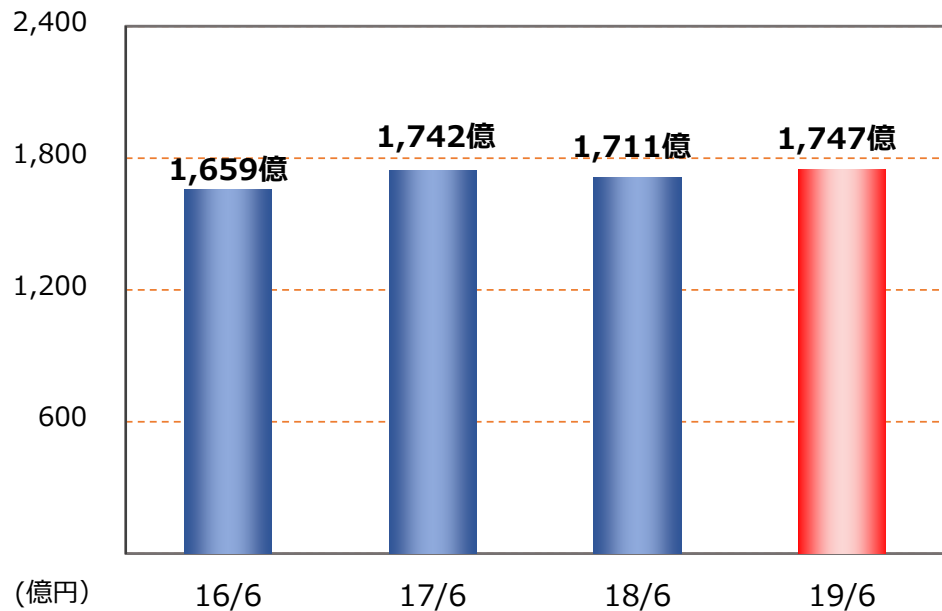
♥ クレジットカード事業：買上実績は前年同期比2%増の1,747億円。
 割賦売掛金残高はリボ・分割払いの増加により、前年同期比4%増の1,029億円。

【買上実績の推移】

(単位：百万円)	17/6 (3M)	18/6 (3M)	19/6 (3M)	前年 同期比
買上実績	174,278	171,188	174,768	2.1%

【割賦売掛金残高の推移】

(単位：百万円)	18/6	19/3	19/6	前年 同期比
割賦売掛金	98,412	104,645	102,906	4.6%





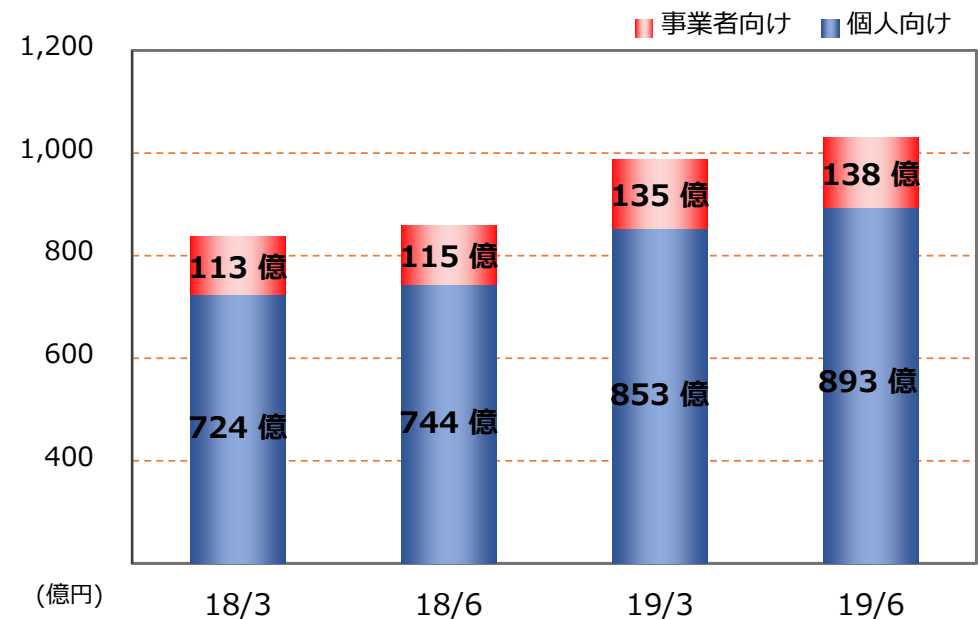
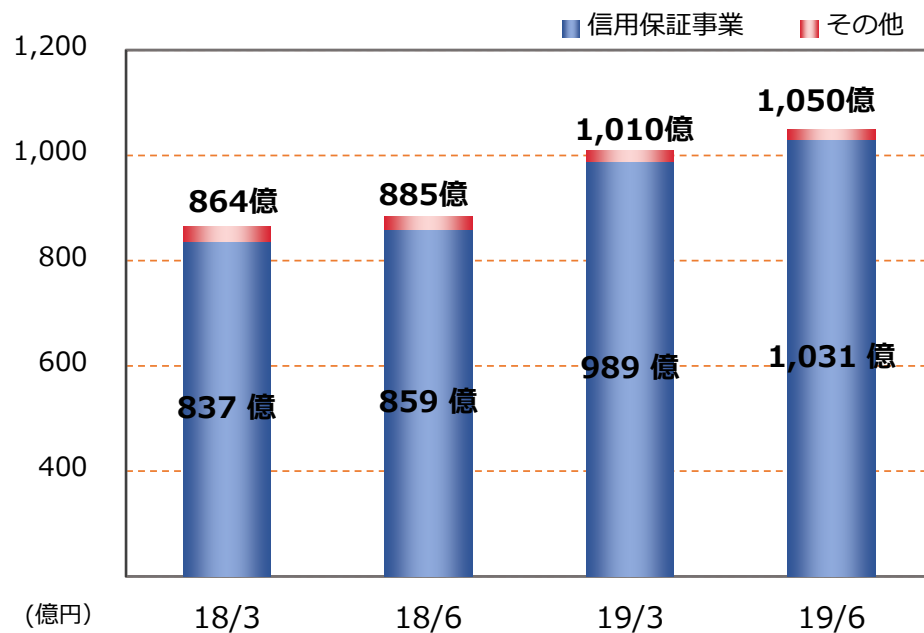
♥ 信用保証事業：引き続き順調に推移し、前年同期比20%増の1,031億円。
 このうち、個人向け保証残高は前年同期比20%増の893億円。事業者向け保証残高は前年同期比19%増の138億円。

【支払承諾見返の推移】

(単位：百万円)	18/6	19/3	19/6	前年同期比
支払承諾見返	88,521	101,007	105,064	18.7%
信用保証事業	85,969	98,971	103,182	20.0%
その他	2,552	2,036	1,881	-26.3%

【信用保証事業の推移】

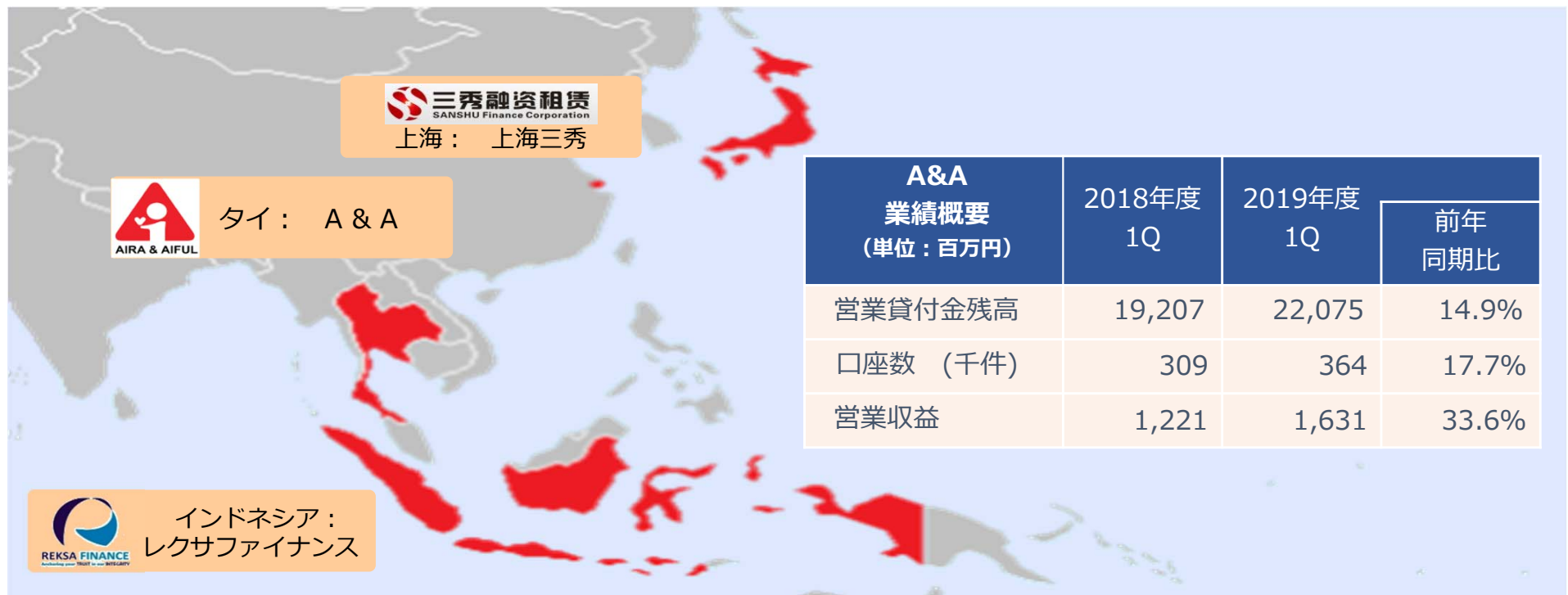
(単位：百万円)	18/6	19/3	19/6	前年同期比
信用保証事業	85,969	98,971	103,182	20.0%
個人向け	74,403	85,386	89,309	20.0%
事業者向け	11,566	13,584	13,873	19.9%





♥ A&A : タイにおいては経済成長に伴う消費拡大により無担保ローンマーケットは拡大しているものの、A&Aは優良顧客の獲得に絞り、慎重な与信を実施。
営業貸付金残高は前年同期比14%増の220億円。口座数は前年同期比17%増の36万件。

	 AIRA & AIFUL Public Company Limited (A&A)	 PT REKSA FINANCE (レクサファイナンス)	 三秀融资租赁 上海三秀融资租赁有限公司
所在地	タイ王国、バンコク	インドネシア共和国、ジャカルタ	中華人民共和国、上海
事業	消費者金融業	中古車オートローン事業	リース事業
その他	2015年9月より営業開始	2017年5月にアイフルグループ入り	2015年4月にアイフルグループ入り



※A & Aは12月期決算のため、通期累計期間は1月～12月です。

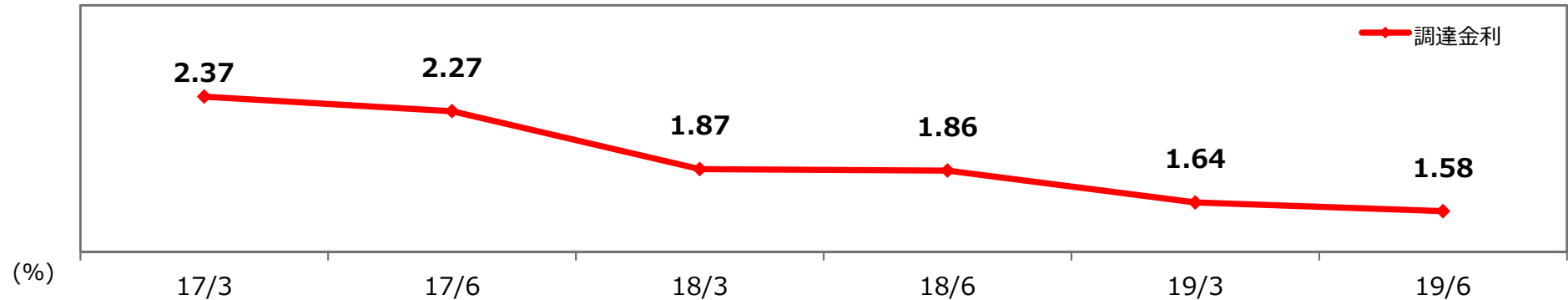
※為替レート (タイバーツ) B/S : 2018年度1Q 3.40円、 2019年度1Q 3.49円

P/L : 2018年度1Q 3.43円、 2019年度1Q 3.49円

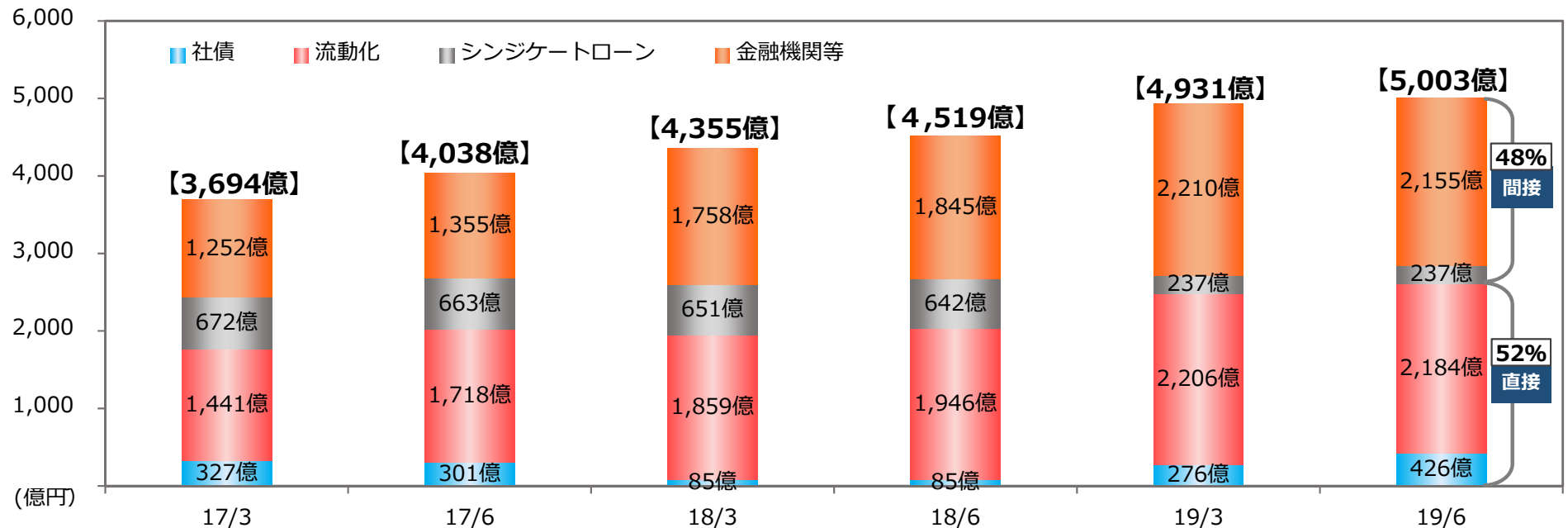


- ♥ 調達金利 : 間接・直接ともに調達金利は低下。前年同期より28bp低下の1.58%。
- ♥ 調達金額 : 安定した調達を継続。調達金額は前年同期比10%増の5,003億円。2019年6月には公募社債発行による調達を実施。

【調達金利の推移】



【調達金額の推移】

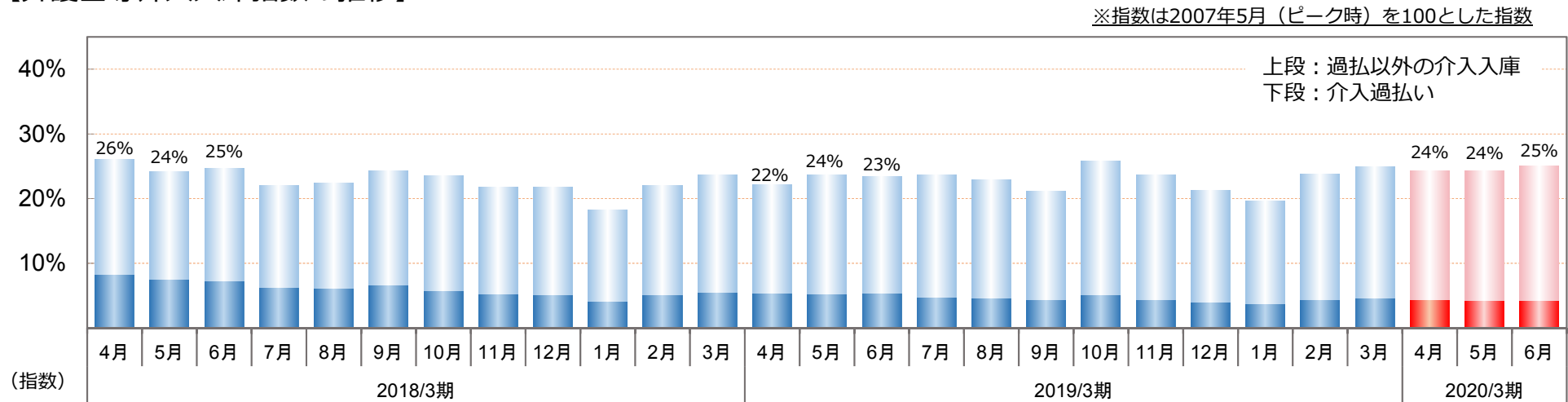


Ⅱ-07 利息返還 (1) : 介入入庫・利息返還請求【アイフル単体】

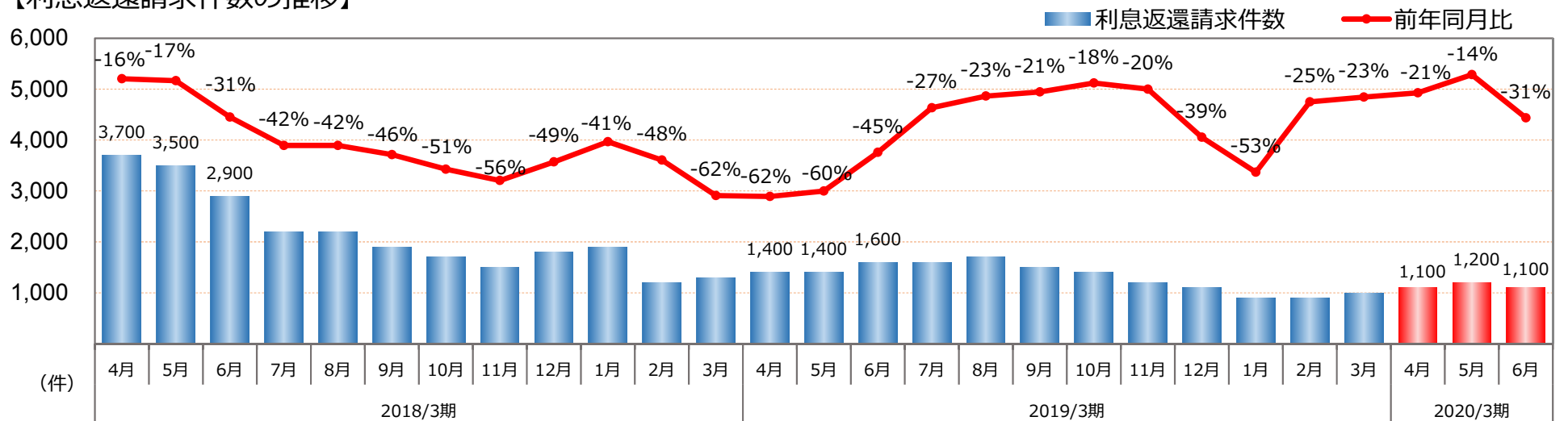


- ♥ 介入入庫指数 : 2019年4~6月の介入過払いは、前年同期比で19%減少。
- ♥ 利息返還請求件数 : 2019年4~6月の利息返還請求件数は、前年同期比22%減の3,400件。

【弁護士等介入入庫指数の推移】



【利息返還請求件数の推移】



Ⅱ-07 利息返還 (2) : 引当金の残高・取崩額



♥ 利息返還引当金：連結での取崩額は、利息返還損失引当金で36億円、債権放棄で3億円、合計で39億円。
 期末引当金残高は215億円。

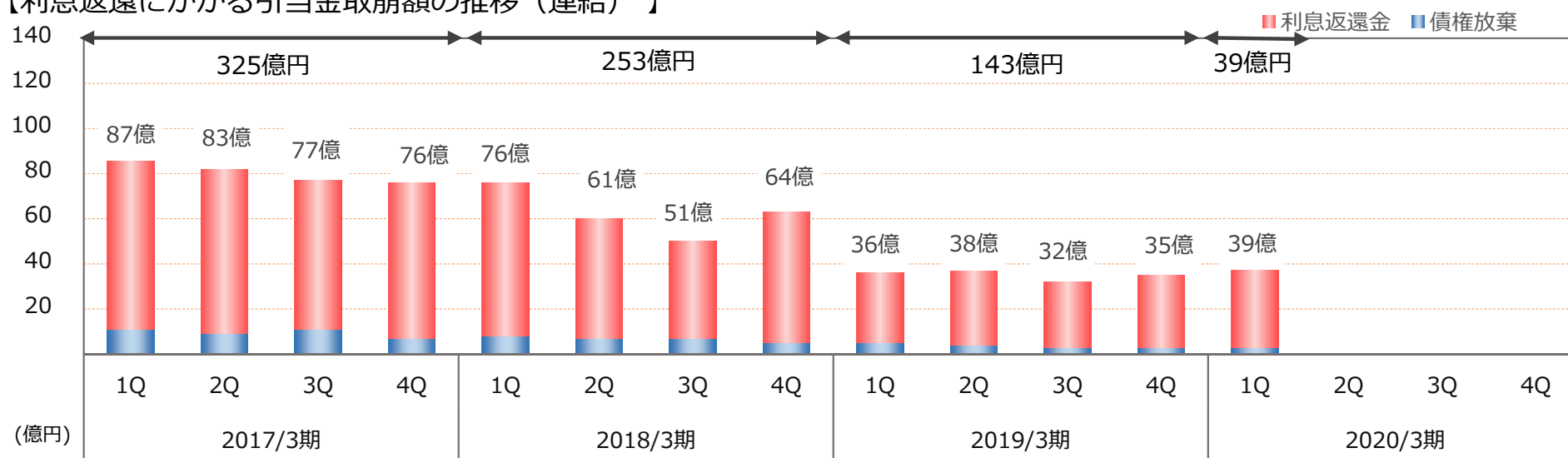
【利息返還関連引当金の増減】

(連結)

(アイフル単体)

(単位：百万円)	利息返還 損失引当金	債権放棄 引当金	合計	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	22,963	2,534	25,497	20,722	2,534	23,256
発生額 (利息返還)	3,635	-	3,635	3,414	-	3,414
発生額 (債権放棄)	29	279	308	-	279	279
繰入額 (戻入額)	-	-	-	-	-	-
期末引当金残高	19,297	2,254	21,552	17,307	2,254	19,562

【利息返還にかかる引当金取崩額の推移 (連結)】






Ⅲ アイフル単体 決算概要

Ⅲ アイフル単体：業績サマリー




 (単位：百万円)	18/6	19/6	前期比	前期比
	(3M)	(3M)	増減額	増減率
営業収益	17,201	18,572	1,371	8.0%
営業貸付金利息	12,525	13,695	1,170	9.3%
信用保証収益	2,733	2,890	156	5.7%
償却債権取立益	1,481	1,501	19	1.3%
営業費用	15,905	16,650	744	4.7%
金融費用	1,414	1,443	28	2.0%
利息返還関連費用	-	-	-	-
貸倒関連費用	6,193	6,844	651	10.5%
その他費用	8,297	8,362	65	0.8%
営業利益	1,296	1,922	626	48.3%
経常利益	1,492	2,190	697	46.8%
特別利益	-	230	230	-
税引前利益	1,492	2,420	928	62.2%
当期純利益	1,647	2,767	1,119	68.0%
営業貸付金残高	370,147	401,289	31,142	8.4%
無担保ローン	352,210	384,760	32,550	9.2%
支払承諾見返	89,833	101,018	11,184	12.4%
口座数 (千件)	822	889	67	8.2%
営業貸付金利回り	14.9	14.7	-0.1pt	-
無担保ローン18%以下残高占有率	98.1%	98.6%	0.5pt	-



IV ライフカード 決算概要

IV ライフカード：業績サマリー



 (単位：百万円)	18/6 (3M)	19/6 (3M)	前期比 増減額	前期比 増減率
営業収益	8,134	8,507	372	4.6%
信用購入あっせん収益	3,933	4,250	316	8.0%
営業貸付金利息	1,407	1,342	-65	-4.7%
信用保証収益	343	365	22	6.5%
その他収益	2,449	2,549	99	4.1%
営業費用	7,586	7,419	-167	-2.2%
営業利益	547	1,087	539	98.5%
経常利益	584	1,125	540	92.5%
当期純利益	400	838	438	109.3%
カード買上額	171,188	174,768	3,579	2.1%
包括信用購入あっせん	160,803	164,798	3,995	2.5%
キャッシング	10,385	9,969	-415	-4.0%
営業債権残高	166,842	170,820	3,978	2.4%
割賦売掛金残高	97,942	102,532	4,590	4.7%
営業貸付金残高	46,343	44,284	-2,059	-4.4%
支払承諾見返	21,662	23,012	1,350	6.2%
新規発行枚数 (千枚)	129	128	-1	-0.4%
有効カード会員数 (千人)	5,776	5,783	7	0.1%

－本資料に関する注意事項－

本資料の数値のうち、当社グループの計画・方針その他の記載にかかわるものは、将来の業績にかかる予想値であり、それらはいずれも、現時点において当社グループが把握している情報に基づく経営上の想定や見解を基礎に算出されたものです。従いまして、これらの予想値は、リスクや不確定要因を内包するものであり、実際の業績は、諸々の要因により、これらの予想値と異なってくる可能性がありますのでご留意ください。