

**決算説明資料**  
**2020年3月期 第2四半期**



アイフル株式会社  
2019年11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
I -03 グループ各社の決算概要	…	5
II 足元の状況	…	6
II -01 ローン事業 (1) : 消費者向け無担保ローン市場	…	7
ローン事業 (2) : 営業貸付金残高	…	8
ローン事業 (3) : 新規成約・貸付量	…	9
II -02 不良債権	…	10
II -03 クレジットカード事業	…	11
II -04 信用保証事業	…	12
II -05 海外事業	…	13
II -06 資金調達	…	14
II -07 利息返還 (1) : 介入入庫・利息返還請求	…	15
利息返還 (2) : 引当金の残高・取崩額	…	16
III アイフル単体 決算概要	…	17
IV ライフカード 決算概要	…	20
V 補足 その他の収益・費用 (連結)	…	23



# 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)	18/9	19/9	前年同期比 増減率	20/3		
				(E)	前期比 増減額	前期比 増減率
営業アセット	698,343	768,160	10.0%	813,500	78,281	10.6%
ローン事業	500,508	543,839	8.7%	568,900	47,077	9.0%
無担保ローン	428,506	462,672	8.0%	483,000	37,134	8.3%
クレジットカード事業	98,022	104,164	6.3%	110,900	6,255	6.0%
支払承諾見返	92,702	112,168	21.0%	124,800	23,793	23.6%
信用保証事業	90,363	110,409	22.2%	123,300	24,329	24.6%
その他	2,338	1,759	-24.8%	1,500	-536	-26.3%
営業収益	56,425	61,277	8.6%	125,100	9,772	8.5%
営業費用	51,669	56,655	9.6%	110,600	-1,697	-1.5%
営業利益	4,755	4,621	-2.8%	14,400	11,369	375.1%
経常利益	5,404	4,948	-8.4%	15,400	11,290	274.7%
親会社株主に帰属する当期純利益	5,188	5,245	1.1%	14,400	5,054	54.1%

(アイフル単体)

(単位：百万円)	18/9	19/9	前年同期比 増減率	20/3		
				(E)	前期比 増減額	前期比 増減率
営業収益	35,092	37,723	7.5%	76,500	5,509	7.8%
営業費用	31,602	33,827	7.0%	65,000	-5,523	-7.8%
営業利益	3,490	3,895	11.6%	11,500	11,032	-
経常利益	3,900	4,484	15.0%	12,500	10,981	722.9%
当期純利益	3,999	4,711	17.8%	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： 営業貸付金利息の増加を主な要因として、前年同期比8%増の612億円。
- ♥ 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を主な要因として、前年同期比9%増の566億円。
- ♥ 純利益： 営業利益は46億円、経常利益は49億円、親会社株主に帰属する当期純利益は前年同期比1%増の52億円。

(単位：百万円)	18/9 (6M)	前年同期比 増減率	19/9 (6M)	前年同期比	
				増減額	増減率
営業収益	56,425	14.6%	61,277	4,851	8.6%
営業貸付金利息	32,154	19.3%	35,000	2,845	8.9%
信用購入あっせん収益	7,902	0.6%	8,652	749	9.5%
信用保証収益	6,768	5.2%	7,499	730	10.8%
営業費用	51,669	9.7%	56,655	4,985	9.6%
金融費用	4,185	4.2%	3,735	-450	-10.8%
利息返還関連費用	-	-	-	-	-
貸倒関連費用	16,023	22.7%	20,852	4,828	30.1%
宣伝関連費用	5,595	-4.6%	5,493	-102	-1.8%
広告宣伝費	1,491	-19.2%	1,376	-115	-7.7%
販売促進費	4,104	2.1%	4,117	13	0.3%
人件費	8,309	7.0%	8,353	43	0.5%
営業利益	4,755	121.4%	4,621	-134	-2.8%
経常利益	5,404	126.8%	4,948	-455	-8.4%
特別利益	-	-	230	230	-
税引前利益	5,404	75.2%	5,178	-225	-4.2%
法人税・住民税及び事業税	464	575.0%	965	500	107.7%
非支配株主に帰属する当期純利益	-242	-	-781	-539	-
親会社株主に帰属する当期純利益	5,188	52.5%	5,245	57	1.1%

# I -03 グループ各社の決算概要



 アイフル (単位：百万円)	19/9	前年同期比 増減率
営業貸付金	414,199	9.0%
うち無担保ローン	398,209	9.9%
信用保証残高	103,101	13.5%
口座数 (千)	910	7.8%
営業収益	37,723	7.5%
営業利益	3,895	11.6%
経常利益	4,484	15.0%
当期純利益	4,711	17.8%

 ライフカード (単位：百万円)	19/9	前年同期比 増減率
営業貸付金	43,663	-4.8%
割賦売掛金残高	103,812	6.4%
信用保証残高	23,858	7.6%
有効カード会員数 (千)	5,759	0.2%
営業収益	16,875	5.7%
営業利益	1,968	18.6%
経常利益	2,025	15.9%
当期純利益	1,462	5.4%

 ビジネクスト (単位：百万円)	19/9	前年同期比 増減率
口座数 (千)	29	10.0%
営業収益	2,598	45.0%
営業利益	-73	-
経常利益	-66	-
当期純利益	-99	-

 A&A (単位：百万円)	19/9	前年同期比 増減率
口座数 (千)	354	7.1%
営業収益	3,237	19.4%
営業利益	-513	-
経常利益	-484	-
当期純利益	-484	-

※A & Aは12月期決算のため、通期累計期間は1月～12月です。



## Ⅱ 足元の状況

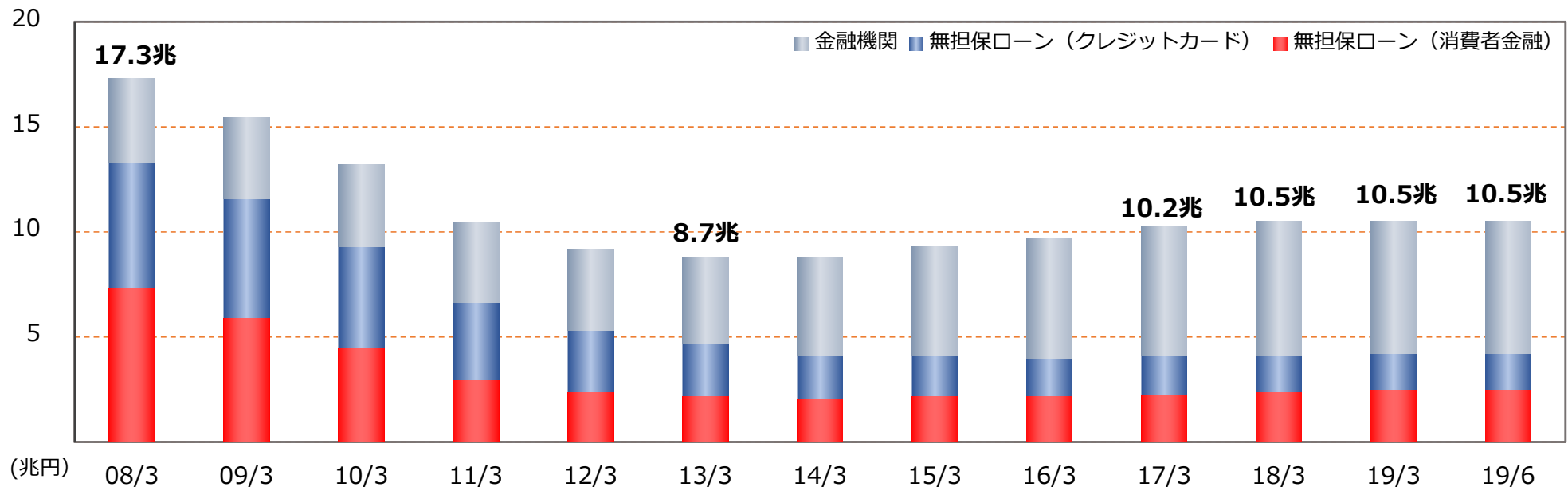
# Ⅱ-01 ローン事業(1)：消費者向け無担保ローン市場



♥ 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ほぼ横ばいで推移。  
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2%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	19/6
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	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	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	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	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】



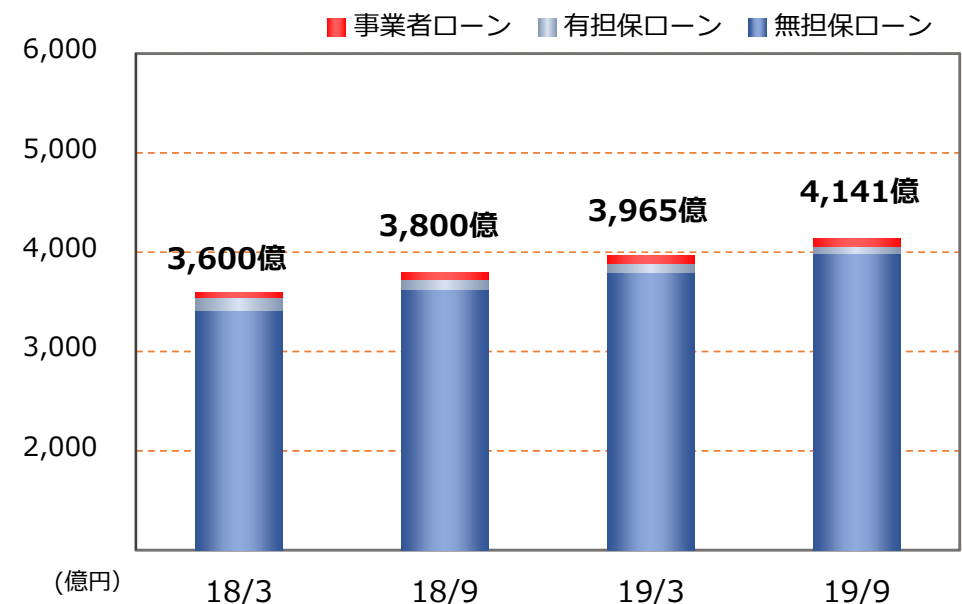
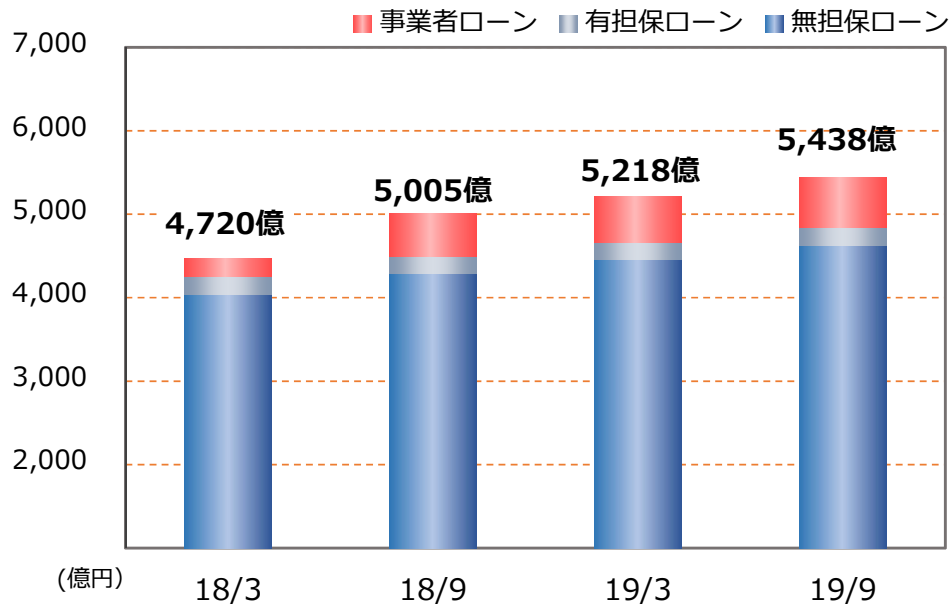
♥ ローン事業：連結・単体ともに順調に推移。連結の営業貸付金残高は前年同期比8%増の5,438億円。  
 このうち、無担保ローンは前年同期比8%増の4,626億円。事業者ローンは前年同期比16%増の600億円。

【連結の推移】

(単位：百万円)	18/9	19/3	19/9	前年 同期比
営業貸付金残高	500,508	521,823	543,839	8.7%
無担保ローン	428,506	445,866	462,672	8.0%
有担保ローン	20,662	20,285	21,160	2.4%
事業者ローン	51,338	55,670	60,006	16.9%

【アイフル単体の推移】

(単位：百万円)	18/9	19/3	19/9	前年 同期比
営業貸付金残高	380,036	396,540	414,199	9.0%
無担保ローン	362,327	379,317	398,209	9.9%
有担保ローン	10,748	9,306	7,980	-25.8%
事業者ローン	6,961	7,915	8,009	15.1%



# Ⅱ-01 ローン事業(3)：新規成約・貸付量【アイフル単体】



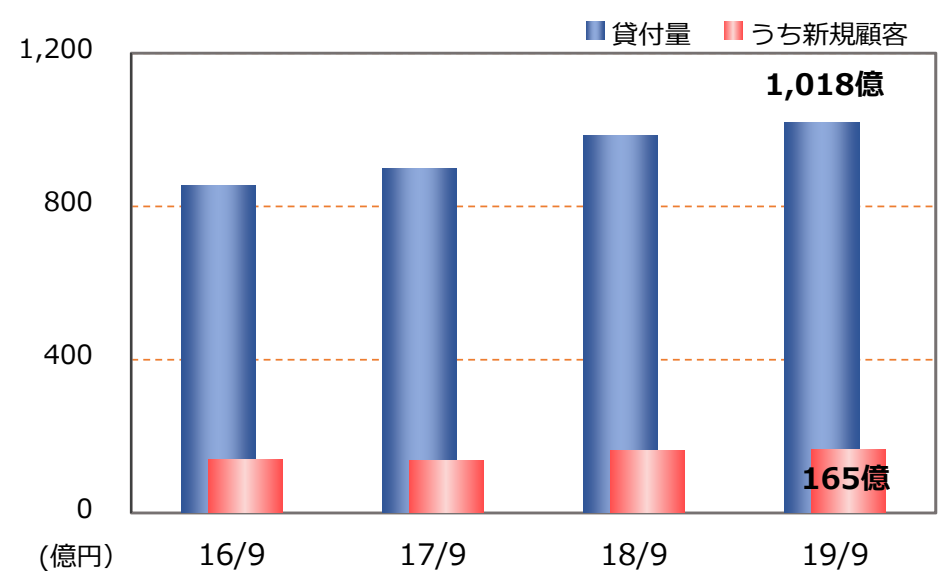
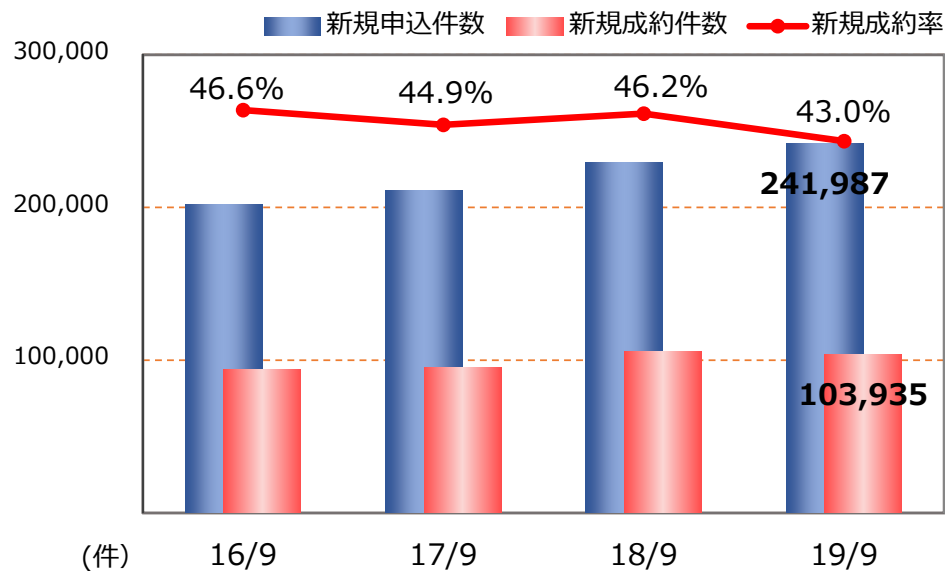
- ♥ **新規成約**：新規申込件数は前年同期比5%増の24万件。新規成約件数は前年同期比1%減の10万件。
- ♥ **貸付量**：新規顧客への貸付、既存顧客への貸付いずれも増加し前年同期比3%増の1,018億円。

【無担保ローンの新規成約の推移】

(単位：件)	17/9 (6M)	18/9 (6M)	19/9 (6M)	前年 同期比
新規申込件数	211,343	229,254	241,987	5.6%
新規成約件数	94,935	105,933	103,945	-1.9%
新規成約率	44.9%	46.2%	43.0%	-3.2pt

【貸付量の推移】

(単位：百万円)	17/9 (6M)	18/9 (6M)	19/9 (6M)	前年 同期比
貸付量	89,844	98,633	101,863	3.3%
新規顧客	13,858	16,387	16,509	0.7%
既存顧客	75,986	82,246	85,353	3.8%



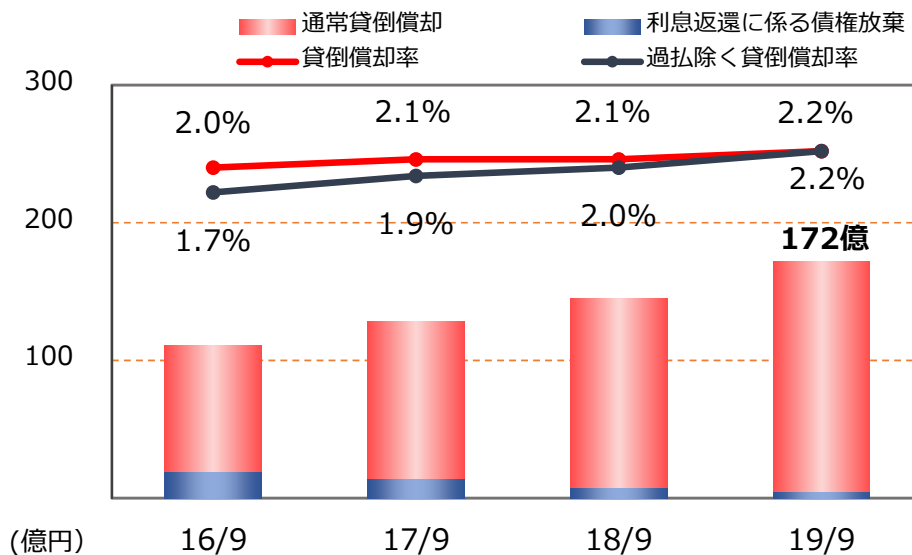
## Ⅱ-02 不良債権【連結】



- ♥ 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2.2%。
- ♥ 不良債権：無担保ローンの不良債権比率は前年同期比0.9ポイント増の10.4%。前期末からは横ばいで推移。

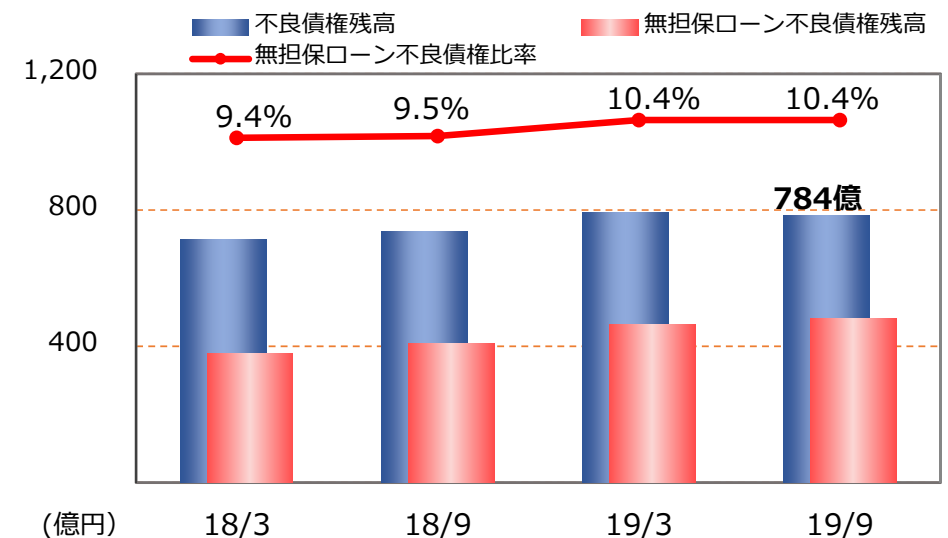
【貸倒の推移】

(単位：百万円)	18/9 (6M)	19/9 (6M)	前年 同期比
貸倒発生額	14,521	17,224	18.6%
利息返還に係る貸倒以外の 貸倒発生額	13,712	16,712	21.9%
貸倒償却率	2.1%	2.2%	0.1pt
利息返還に係る貸倒以外の 貸倒償却率	2.0%	2.2%	0.2pt
営業債権残高	698,343	768,160	10.0%



【不良債権の推移】

(単位：百万円)	18/9	19/9	前年 同期比
不良債権合計	73,656	78,430	6.5%
無担保ローン不良債権	40,762	48,146	18.1%
不良債権比率	14.0%	14.0%	+0.0pt
無担保ローン不良債権比率	9.5%	10.4%	+0.9pt
営業貸付金残高 (破産更生債権残高含む)	527,668	559,605	6.1%





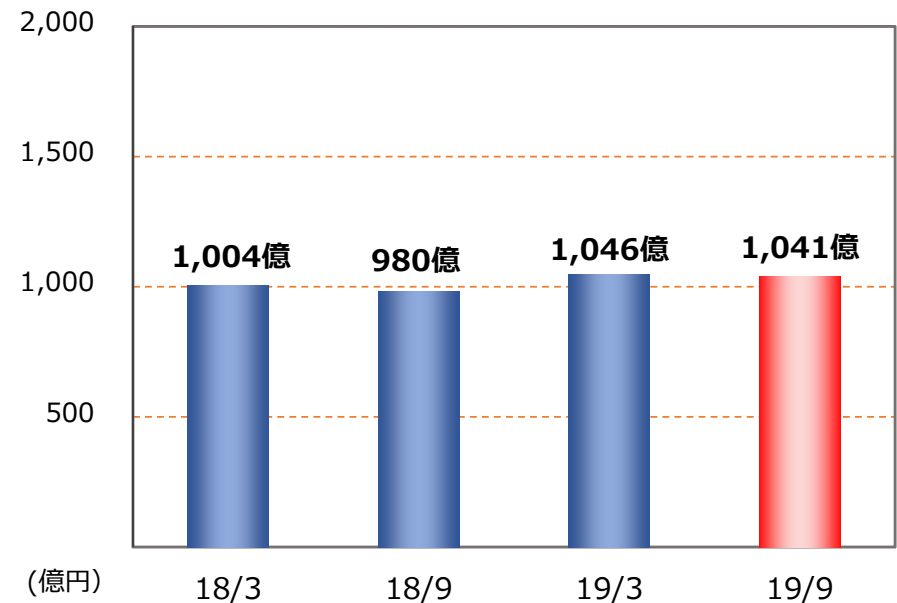
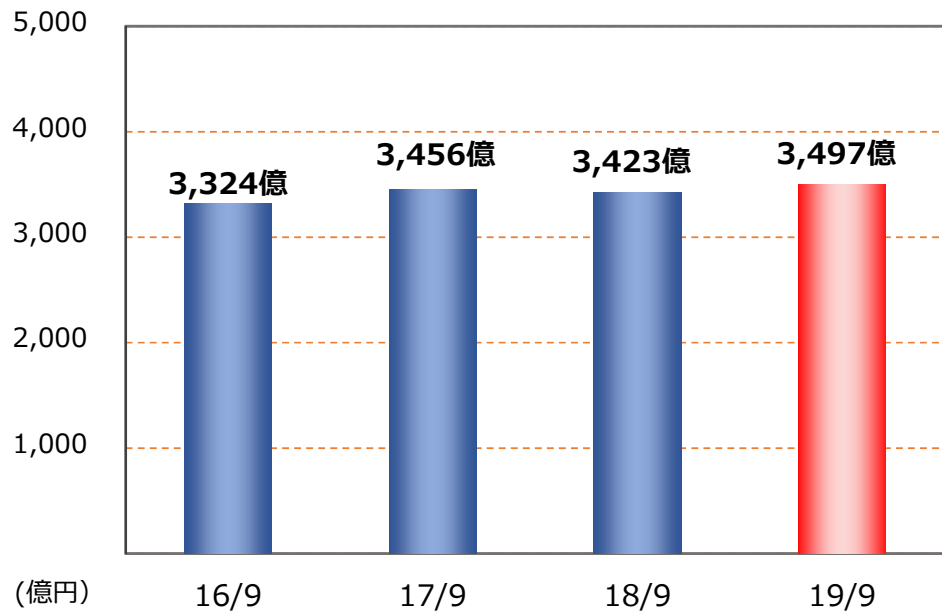
♥ クレジットカード事業：買上実績は前年同期比2%増の3,497億円。  
 割賦売掛金残高はリボ・分割払いの増加により、前年同期比6%増の1,041億円。

【買上実績の推移】

(単位：百万円)	17/9 (6M)	18/9 (6M)	19/9 (6M)	前年 同期比
買上実績	345,618	342,330	349,783	2.2%

【割賦売掛金残高の推移】

(単位：百万円)	18/9	19/3	19/9	前年 同期比
割賦売掛金	98,022	104,645	104,164	6.3%





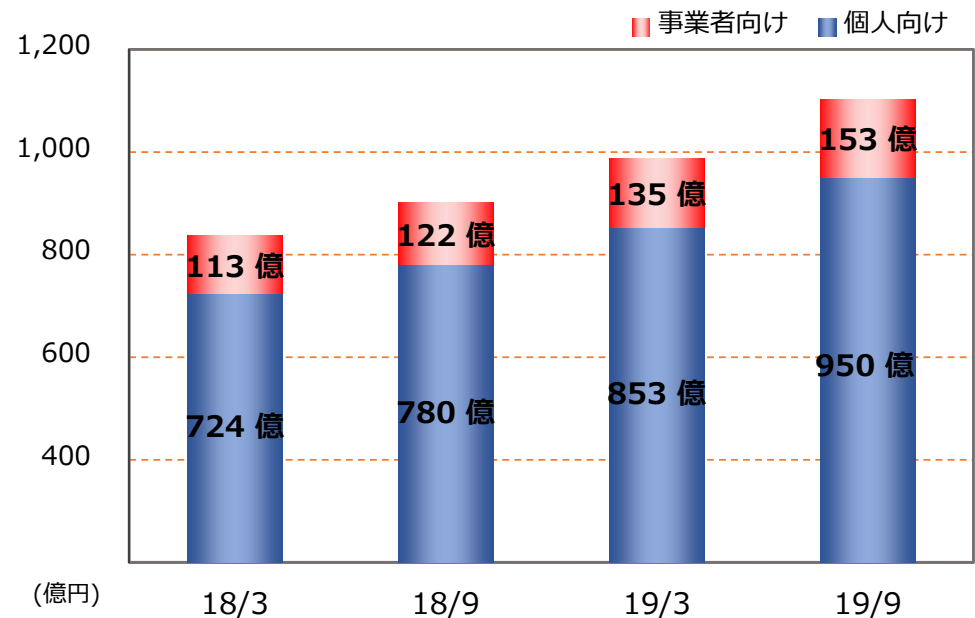
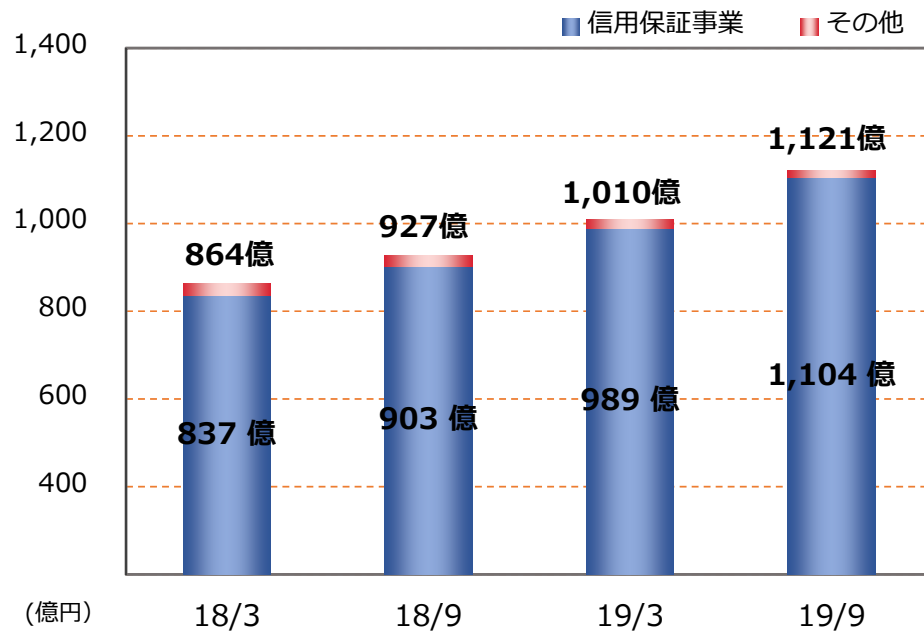
♥ 信用保証事業：引き続き順調に推移し、前年同期比22%増の1,104億円。  
 このうち、個人向け保証残高は前年同期比21%増の950億円。事業者向け保証残高は前年同期比25%増の153億円。

【支払承諾見返の推移】

(単位：百万円)	18/9	19/3	19/9	前年同期比
支払承諾見返	92,702	101,007	112,168	21.0%
信用保証事業	90,364	98,971	110,409	22.2%
その他	2,338	2,036	1,759	-24.8%

【信用保証事業の推移】

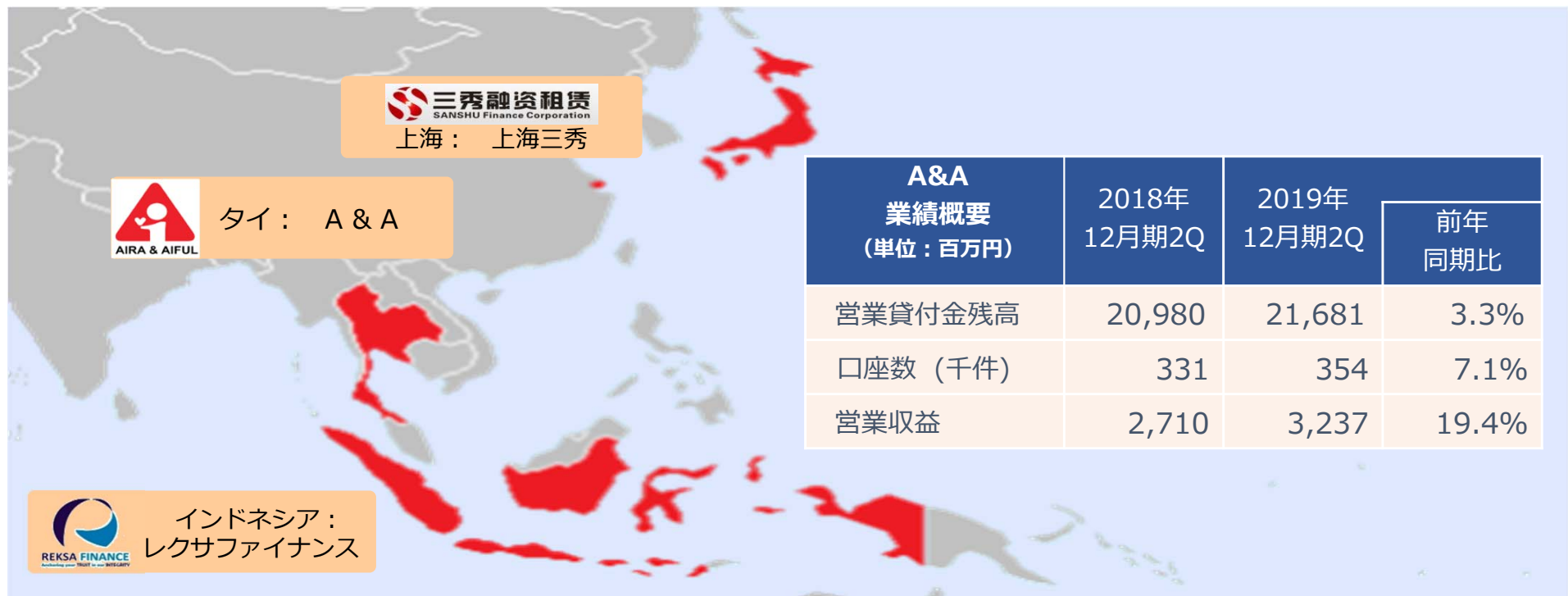
(単位：百万円)	18/9	19/3	19/9	前年同期比
信用保証事業	90,364	98,971	110,409	22.2%
個人向け	78,069	85,386	95,043	21.7%
事業者向け	12,294	13,584	15,365	25.0%





♥ 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3%増の216億円。口座数は前年同期比7%増の35万件。

	 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

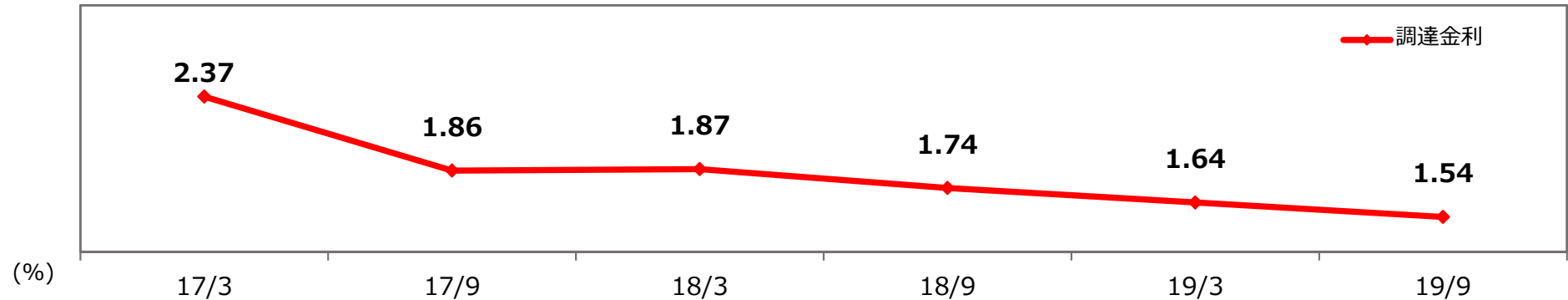


※A & Aは12月期決算のため、通期累計期間は1月～12月です。  
 ※為替レート (タイバーツ) B/S : 2018年2Q 3.33円、 2019年2Q 3.50円  
 P/L : 2018年2Q 3.43円、 2019年2Q 3.49円

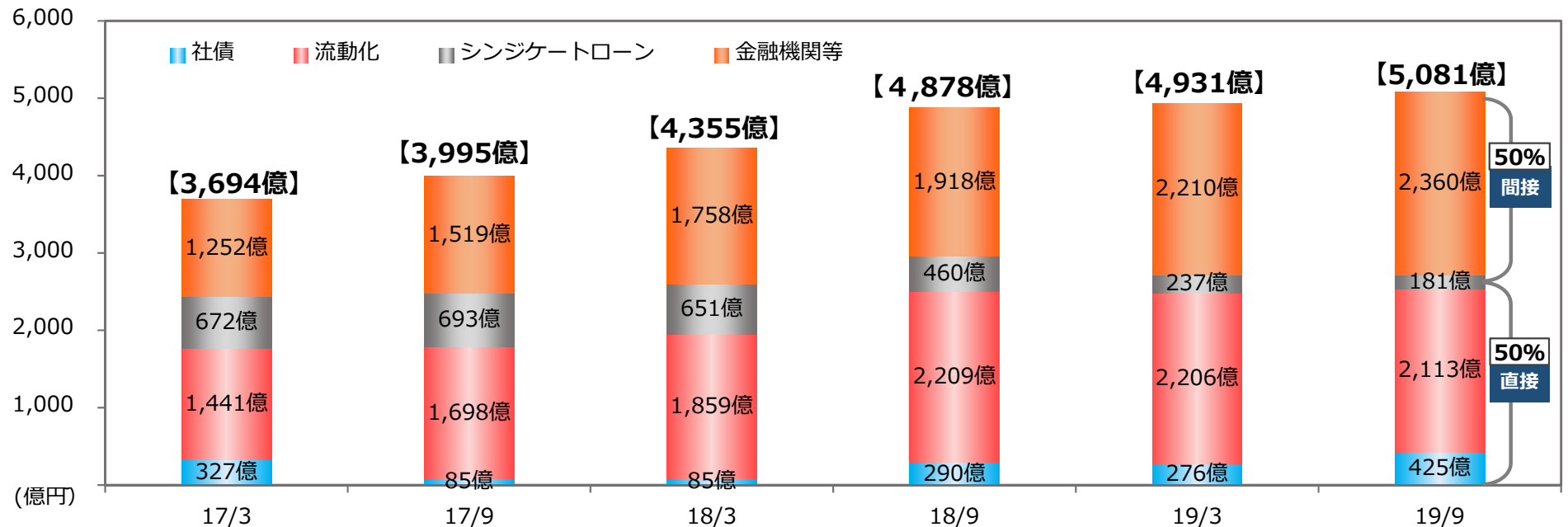


- ♥ 調達金利 : 間接・直接ともに調達金利は低下。前年同期より20bp低下の1.5%。
- ♥ 調達金額 : 安定した調達を継続。調達金額は前年同期比4%増の5,081億円。2019年6月には公募社債による調達を実施。

【調達金利の推移】



【調達金額の推移】

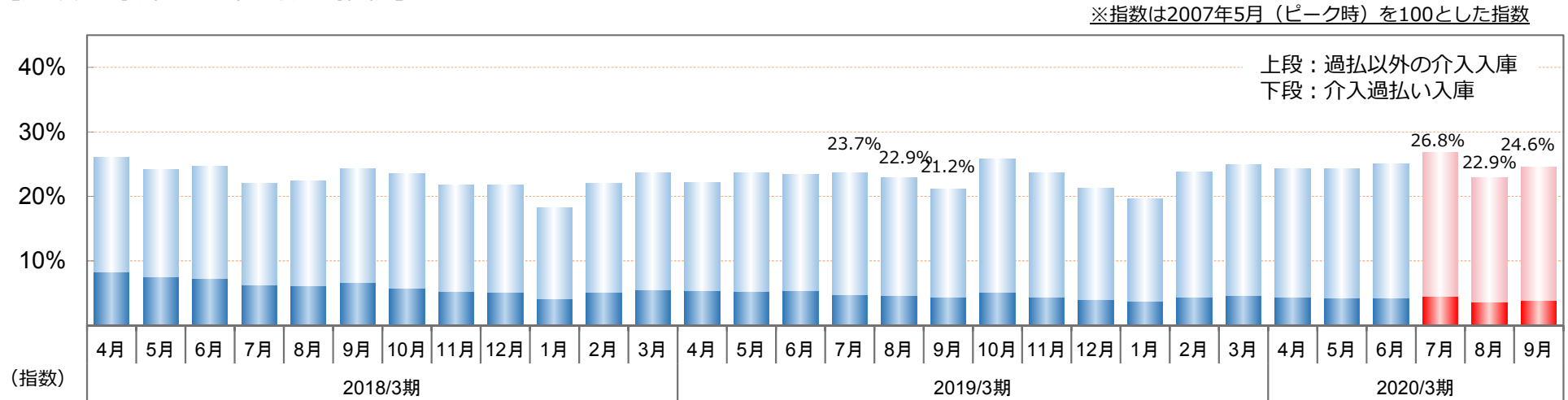


# Ⅱ-07 利息返還 (1) : 介入入庫・利息返還請求【アイフル単体】

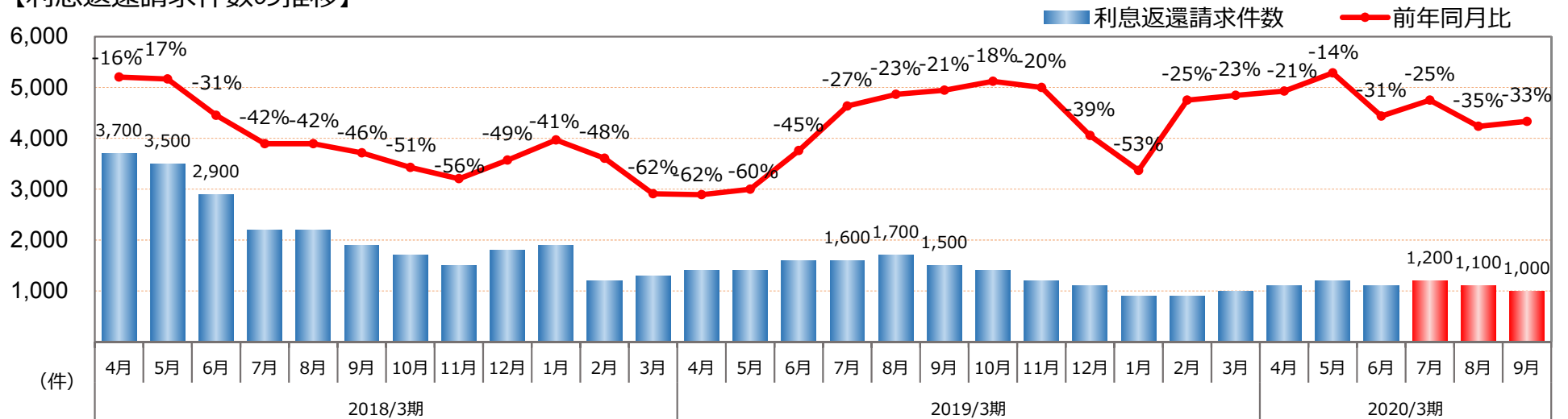


- ♥ 介入入庫指数 : 2019年4~9月の介入過払いは、前年同期比で16%減少。
- ♥ 利息返還請求件数 : 2019年4~9月の利息返還請求件数は、前年同期比27%減の6,700件。

## 【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64億円、債権放棄で5億円、合計で前年同期比6%減の70億円。  
 期末引当金残高184億円。

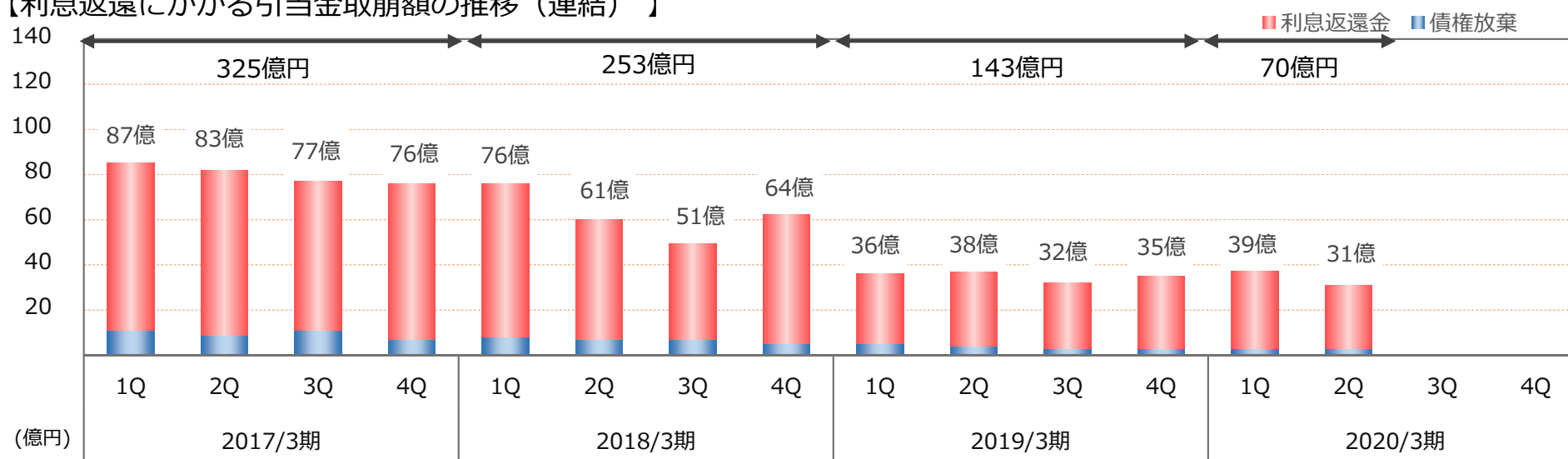
### 【利息返還関連引当金の増減】

(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)	6,437	-	6,437	6,011	-	6,011
発生額 (債権放棄)	58	512	571	-	512	512
繰入額 (戻入額)	-	-	-	-	-	-
期末引当金残高	16,467	2,021	18,489	14,710	2,021	16,731

### 【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-01 アイフル単体：業績サマリー



 (単位：百万円)	18/9	19/9	前期比	
			増減額	増減率
営業収益	35,092	37,723	2,630	7.5%
営業貸付金利息	25,634	27,889	2,254	8.8%
信用保証収益	5,545	5,782	237	4.3%
営業費用	31,602	33,827	2,225	7.0%
金融費用	3,148	2,705	-442	-14.1%
利息返還関連費用	-	-	-	-
貸倒関連費用	11,768	14,321	2,552	21.7%
宣伝関連費用	4,437	4,436	-1	-0.0%
広告宣伝費	1,326	1,211	-114	-8.6%
販売促進費	3,111	3,224	113	3.6%
人件費	5,069	5,109	39	0.8%
その他費用	7,178	7,255	79	1.1%
営業利益	3,490	3,895	404	11.6%
営業外収益	422	594	171	40.7%
経常利益	3,900	4,484	584	15.0%
特別利益	-	230	230	-
税引前利益	3,900	4,714	814	20.9%
法人税・住民税及び事業税	-87	86	174	-
法人税等調整額	-11	-84	-72	-
当期純利益	3,999	4,711	712	17.8%

## Ⅲ-02 アイフル単体：営業実績



 (単位：百万円)	18/9	19/9	前期比	前期比
			増減額	増減率
営業債権残高	479,822	526,349	46,527	9.7%
営業貸付金残高	380,036	414,199	34,162	9.0%
無担保ローン	362,327	398,209	35,882	9.9%
有担保ローン	10,748	7,980	-2,767	-25.8%
事業者ローン	6,961	8,009	1,048	15.1%
信用保証残高	93,166	104,860	11,694	12.6%
割賦売掛金	446	352	-94	-21.1%
新規顧客数 (件)	106,091	103,987	-2,104	-2.0%
無担保ローン	105,933	103,945	-1,988	-1.9%
口座数 (千件)	844	910	65	7.8%
無担保ローン	830	896	66	8.0%
営業貸付金利回り	14.9%	14.7%	-0.2pt	-
無担保ローン18%以下残高占有率	98.2%	98.7%	0.5pt	-
貸倒発生額	10,819	12,197	1,377	12.7%
利息返還に係る貸倒以外の貸倒発生額	10,010	11,685	1,673	16.7%
貸倒償却率	2.3%	2.3%	0.0pt	-
利息返還に係る貸倒以外の貸倒償却率	2.1%	2.2%	0.2pt	-



## IV ライフカード 決算概要


# IV-01 ライフカード：業績サマリー



 (単位：百万円)	18/9	19/9	前期比	
			増減額	増減率
営業収益	15,965	16,875	910	5.7%
信用購入あっせん収益	7,866	8,606	740	9.4%
営業貸付金利息	2,806	2,662	-143	-5.1%
信用保証収益	691	743	51	7.5%
その他収益	4,600	4,862	262	5.7%
営業費用	14,305	14,907	602	4.2%
金融費用	780	782	1	0.2%
貸倒関連費用	1,869	2,147	277	14.9%
利息返還関連費用	-	-	-	-
宣伝関連費用	912	750	-162	-17.8%
広告宣伝費	80	64	-16	-19.9%
販売促進費	832	685	-146	-17.6%
人件費	2,253	2,261	7	0.3%
その他費用	8,488	8,965	477	5.6%
営業利益	1,659	1,968	308	18.6%
経常利益	1,748	2,025	277	15.9%
当期純利益	1,387	1,462	74	5.4%

## IV-02 ライフカード：営業実績



 (単位：百万円)	18/9	19/9	前期比	
			増減額	増減率
新規発行枚数 (千枚)	230	228	-1	-0.7%
プロパーカード	56	51	-4	-8.6%
提携カード	173	176	3	1.8%
有効カード会員数 (千人)	5,750	5,759	8	0.2%
カード買上額	342,330	349,783	7,452	2.2%
包括信用購入あつせん	321,941	330,262	8,320	2.6%
キャッシング	20,389	19,521	-868	-4.3%
営業債権残高	166,565	172,385	5,819	3.5%
割賦売掛金残高	97,575	103,812	6,236	6.4%
営業貸付金残高	45,871	43,663	-2,207	-4.8%
信用保証残高	22,179	23,858	1,679	7.6%
その他	938	1,050	111	11.9%
貸倒償却額	2,064	2,121	56	2.7%
貸倒率 (%)	1.2%	1.2%	0.0pt	-



## V 補足 その他の収益・費用（連結）



# V-01 計数 (1) 営業収益・営業費用



(単位：百万円)	18/9	19/9	前期同期比 増減額	前期同期比 増減率
連結営業収益	56,425	61,277	4,851	8.6%
営業貸付金利息	32,154	35,000	2,845	8.9%
信用購入あっせん収益	7,902	8,652	749	9.5%
信用保証収益	6,768	7,499	730	10.8%
買取債権回収高	913	899	-14	-1.5%
償却債権取立益	3,183	3,397	214	6.7%
その他営業収益	5,503	5,828	325	5.9%
連結営業費用	51,669	56,655	4,985	9.6%
金融費用	4,185	3,735	-450	-10.8%
売上原価	703	635	-68	-9.7%
貸倒関連費用	16,023	20,852	4,828	30.1%
利息返還関連費用	-	-	-	-
宣伝関連費用	5,596	5,493	-102	-1.8%
広告宣伝費	1,491	1,376	-115	-7.7%
販売促進費	4,104	4,117	12	0.3%
人件費	8,309	8,353	43	0.5%



(単位：百万円)	18/9	19/9	前期比	
			増減額	増減率
その他営業費用	16,851	17,586	734	4.4%
支払手数料	7,285	7,730	445	6.1%
通信費	1,684	1,732	47	2.8%
ポイント引当金繰入額	1,371	1,406	35	2.6%
消費税	1,446	1,516	69	4.8%
減価償却費	1,305	1,382	76	5.9%
消耗品費・修繕費	1,175	1,265	89	7.6%
地代家賃	1,152	968	-183	-15.9%
賃借料	192	192	0	-0.2%
営業利益	4,755	4,621	-134	-2.8%
営業外収益	666	334	-332	-49.8%
経常利益	5,404	4,948	-455	-8.4%
特別利益	-	230	230	-
税引前利益	5,404	5,178	-225	-4.2%
法人税・住民税及び事業税	464	965	500	107.7%
法人税等調整額	-6	-250	-244	-
非支配株主に帰属する当期純利益	-242	-781	-539	-
親会社株主に帰属する当期純利益	5,188	5,245	57	1.1%

## －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注意ください。