



2014年3月期
第2四半期決算参考資料

アイフル株式会社

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

2013年11月13日

E-Mail: spokesperson@aiful.co.jp

1・ 第2四半期決算概要




第2四半期決算概要①：連結の業績サマリー



(単位:百万円)	12/9	13/9		
			増減額	増減率
営業収益	50,686	46,586	-4,100	-8.1
うち営業貸付金利息収入	32,054	25,843	-6,211	-19.4
営業費用	36,224	34,101	-2,123	-5.9
金融費用	3,580	3,141	-439	-12.3
貸倒関連費用	7,453	6,599	-853	-11.5
(貸倒損失)	23,251	13,227	-10,023	-43.1
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	17,076	14,744	-2,332	-13.7
その他の営業費用	25,190	24,359	-830	-3.3
営業利益	14,462	12,485	-1,976	-13.7
営業外収益	389	1,023	634	162.8
経常利益	13,996	13,494	-502	-3.6
特別利益	5,979	6,398	418	7.0
税引前利益	19,959	19,850	-109	-0.5
当期純利益	19,632	19,574	-57	-0.3
営業債権合計*	570,457	528,449	-42,008	-7.4
営業貸付金	412,960	365,823	-47,137	-11.4
割賦売掛金	77,370	79,691	2,320	3.0
信用保証	72,619	75,903	3,283	4.5
ローン口座数 (千件)	989	847	-141	-14.3

* 営業債権ベース



 アイフル (単位:百万円)	12/9	13/9		
			増減額	増減率
営業収益	32,477	30,497	-1,980	-6.1
うち営業貸付金利息収入	24,820	21,484	-3,336	-13.4
営業費用	20,755	23,319	2,564	12.4
金融費用	2,827	2,381	-446	-15.8
貸倒関連費用	3,989	7,259	3,269	82.0
(貸倒損失)	20,787	11,283	-9,503	-45.7
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	16,538	14,079	-2,458	-14.9
その他の営業費用	13,937	13,678	-259	-1.9
営業利益	11,722	7,178	-4,544	-38.8
営業外収益	639	1,970	1,331	208.2
経常利益	12,256	9,136	-3,119	-25.5
特別利益	5,979	90	-5,889	-98.5
当期純利益	18,205	9,735	-8,470	-46.5
営業債権合計*	366,468	360,753	-5,715	-1.6
営業貸付金	305,022	268,807	-36,215	-11.9
ローン口座数(千件)	696	605	-90	-13.0
営業貸付金利回り	15.2%	15.4%	+0.2	-
無担保ローン18%以下残高占有率	80.3%	86.7%	+6.4	-

* 営業債権ベース

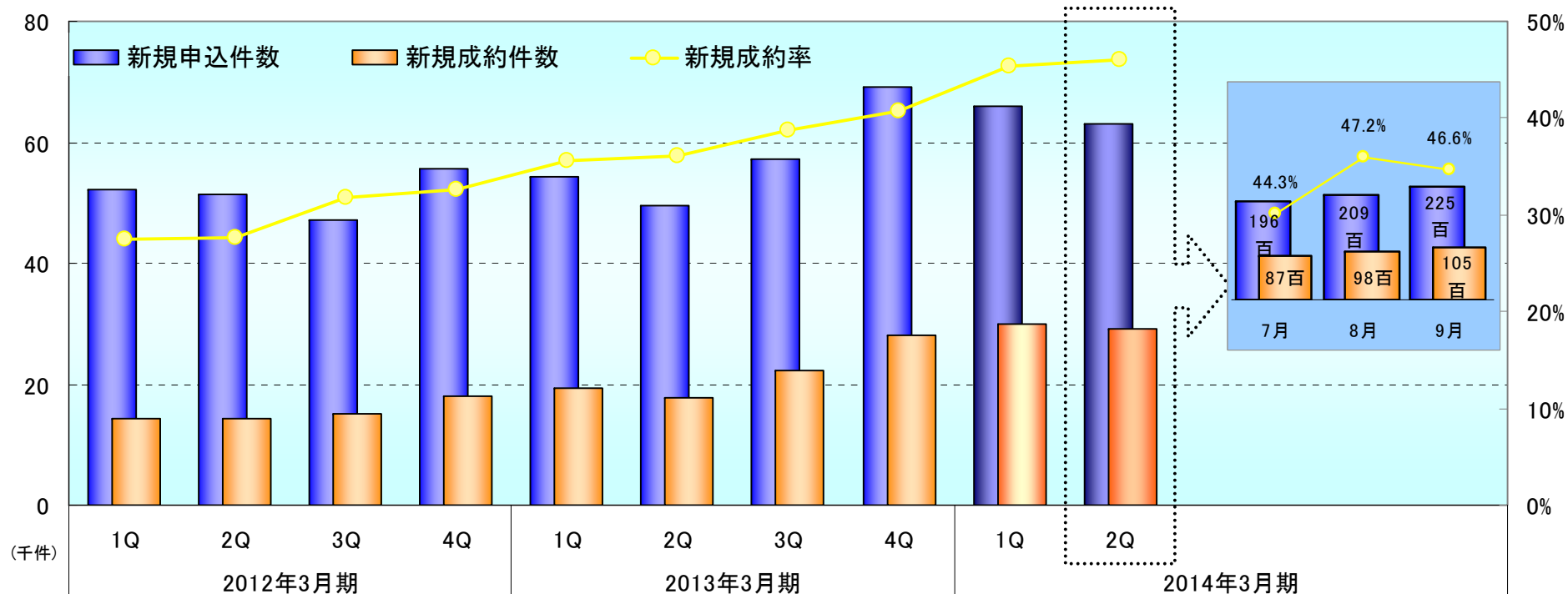
2・ 足元の状況





【無担保ローン新規申込件数・成約件数・成約率の推移】

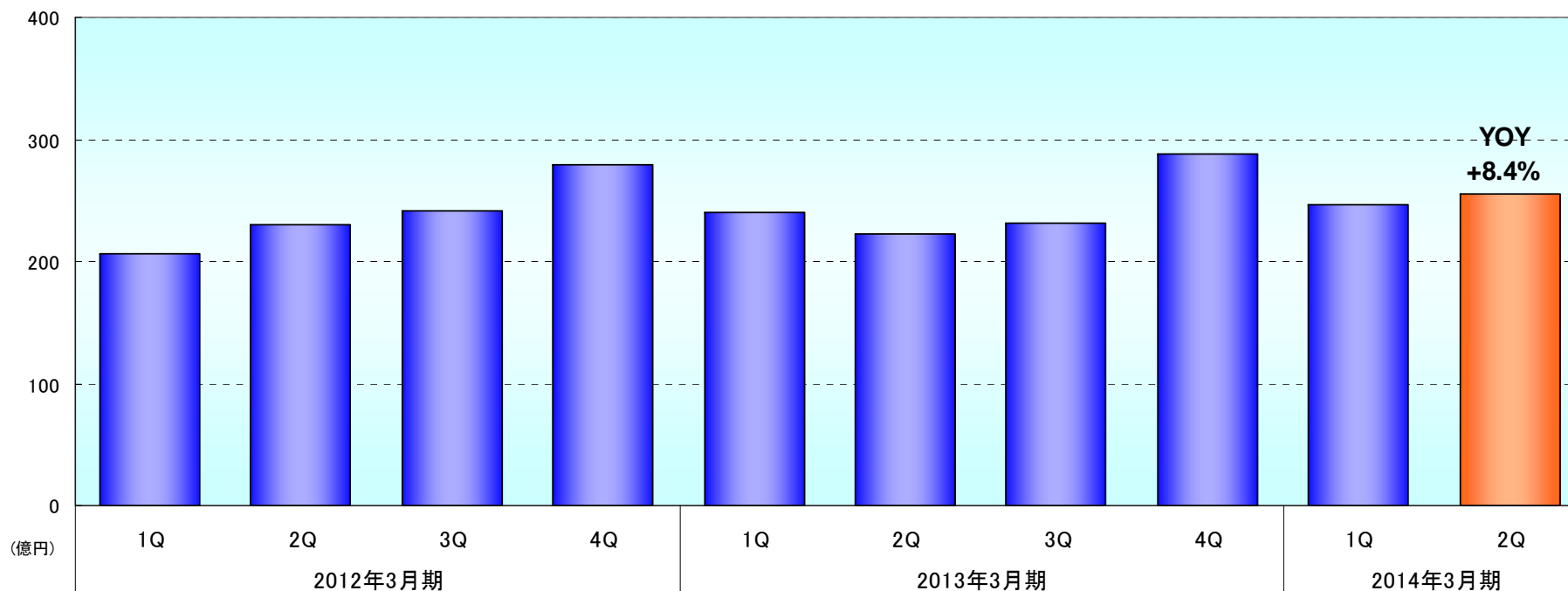
	2013年3月期(6M)			2014年3月期(6M)			前年同期比
	1Q(3M)	2Q(3M)		1Q(3M)	2Q(3M)		
新規申込件数(件)	54,386	49,542	103,928	66,075	63,111	129,186	+24.3%
新規成約件数(件)	19,375	17,873	37,248	29,981	29,067	59,048	+58.5%
新規成約率	35.6%	36.1%	35.8%	45.4%	46.1%	45.7%	+9.9pt





【新規・既存別貸付量の推移】

	2013年3月期(6M)			2014年3月期(6M)			前年同期比
	1Q(3M)	2Q(3M)		1Q(3M)	2Q(3M)		
貸付量(百万円)	24,053	22,232	46,285	24,611	25,569	50,180	+8.4%
新規顧客への貸付	2,355	2,230	4,585	3,974	4,028	8,002	+74.5%
既存顧客への貸付	21,698	20,002	41,700	20,636	21,541	42,178	+1.1%

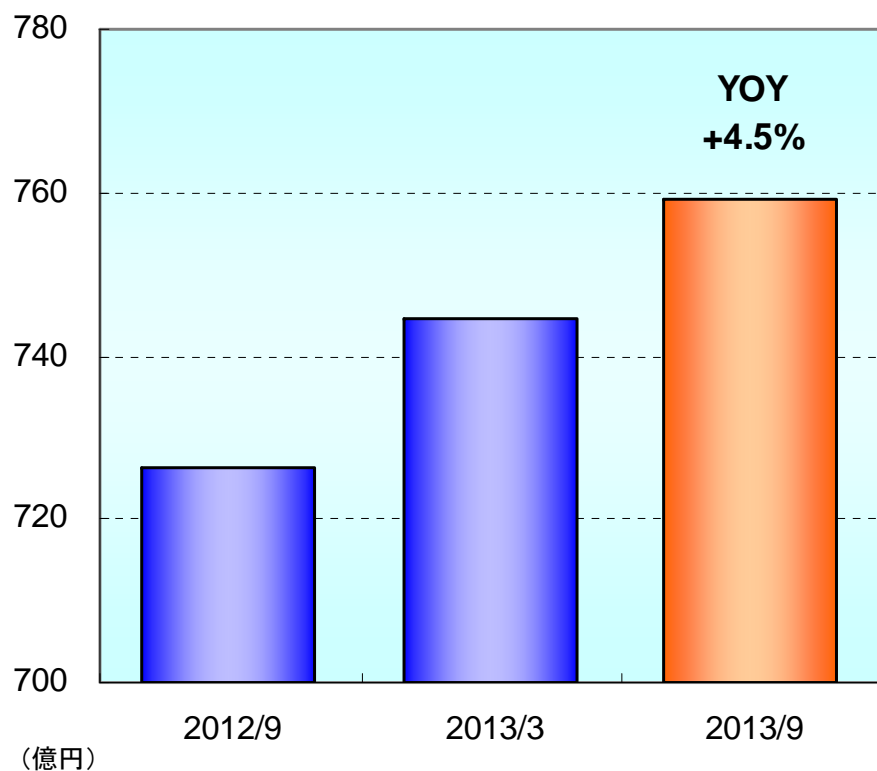




【(連結)保証残高の推移】

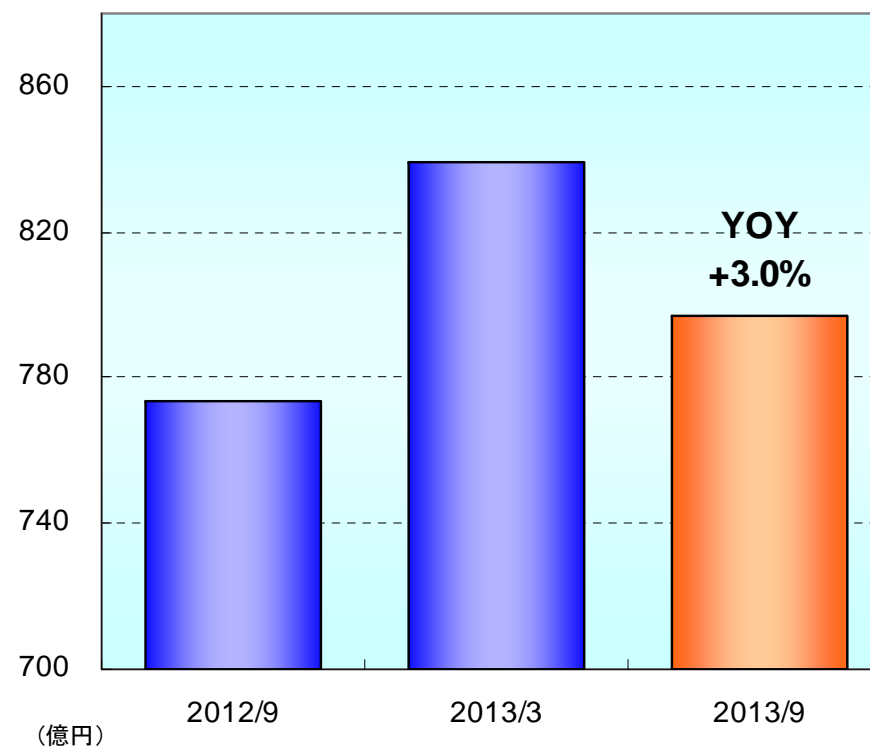
(単位:百万円)	12/9	13/3	13/9	前年 同期比
信用保証残高*	72,619	74,440	75,903	+4.5%

* 営業債権ベース



【(連結)割賦売掛金高の推移】

(単位:百万円)	12/9	13/3	13/9	前年 同期比
割賦売掛金残高*	77,370	83,885	79,691	+3.0%



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」】

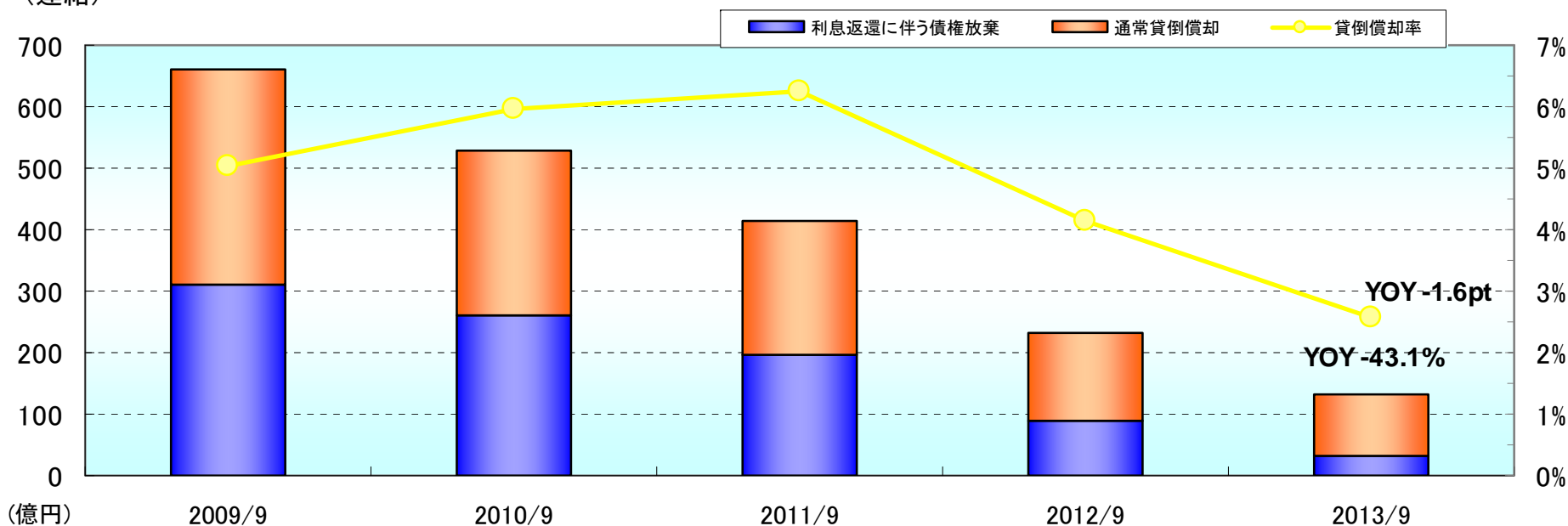
(連結)

(単位:百万円)	12/9 (6M)	13/9 (6M)	前年同期比
①貸倒発生額	23,251	13,227	-43.1%
うち利息返還に伴う債権放棄	8,811	3,219	-63.5%
うち上記以外の貸倒発生	14,439	10,007	-30.7%
②個別貸倒引当金繰入	482	282	-41.5%
合計(①+②)	23,733	13,509	-43.1%
貸倒償却率	4.16%	2.56%	-1.6pt

(単体)

13/9 (6M)	前年同期比
11,283	-45.7%
3,219	-63.5%
8,063	-32.7%
204	-53.5%
11,487	-45.9%
3.18%	-2.6pt

(連結)





【不良債権の推移】

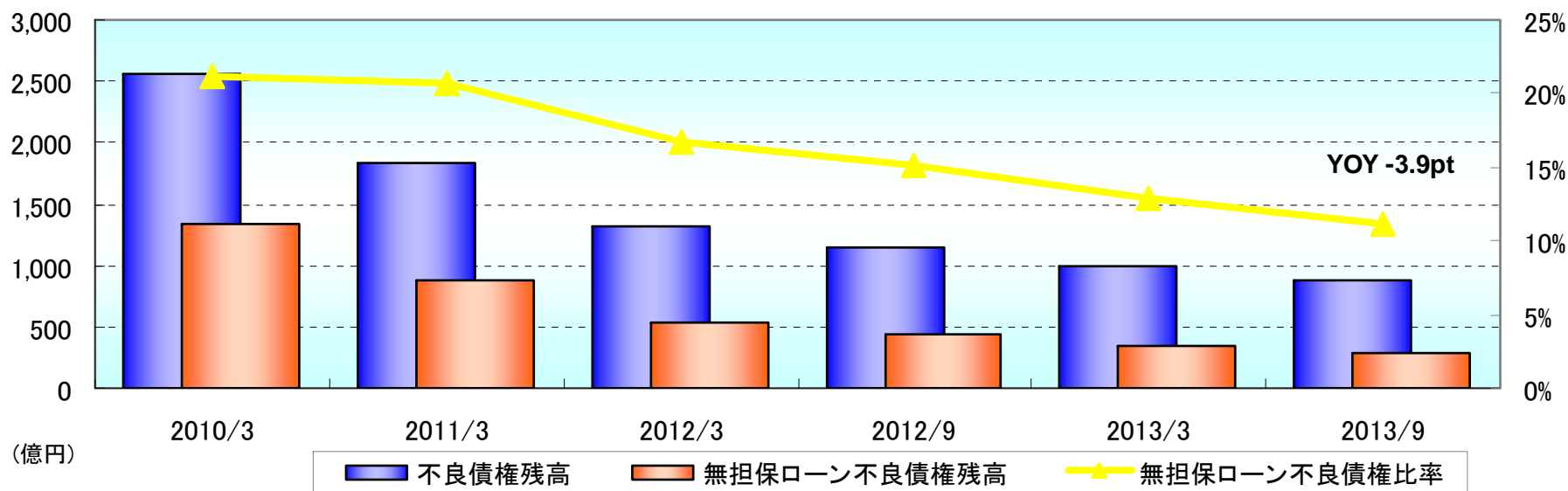
(連結)

(単位:百万円)	12/9	13/9	前年同期比
不良債権合計	114,492	87,944	-23.2%
破綻先	40,481	36,148	-10.7%
延滞債権	43,241	31,873	-26.3%
3ヶ月以上延滞債権	3,742	2,714	-27.5%
貸出条件緩和債権	27,026	17,208	-36.3%
営業貸付金に対する不良債権比率	27.7%	26.1%	-1.6pt
無担保ローン不良債権比率	15.1%	11.2%	-3.9pt

(単体)

13/9	前年同期比
82,688	-23.2%
36,086	-10.7%
29,418	-26.0%
2,146	-24.7%
15,036	-39.0%
30.8%	-4.5pt
12.8%	-4.8pt

(連結)





【利息返還関連引当金の増減(会計ベース)】

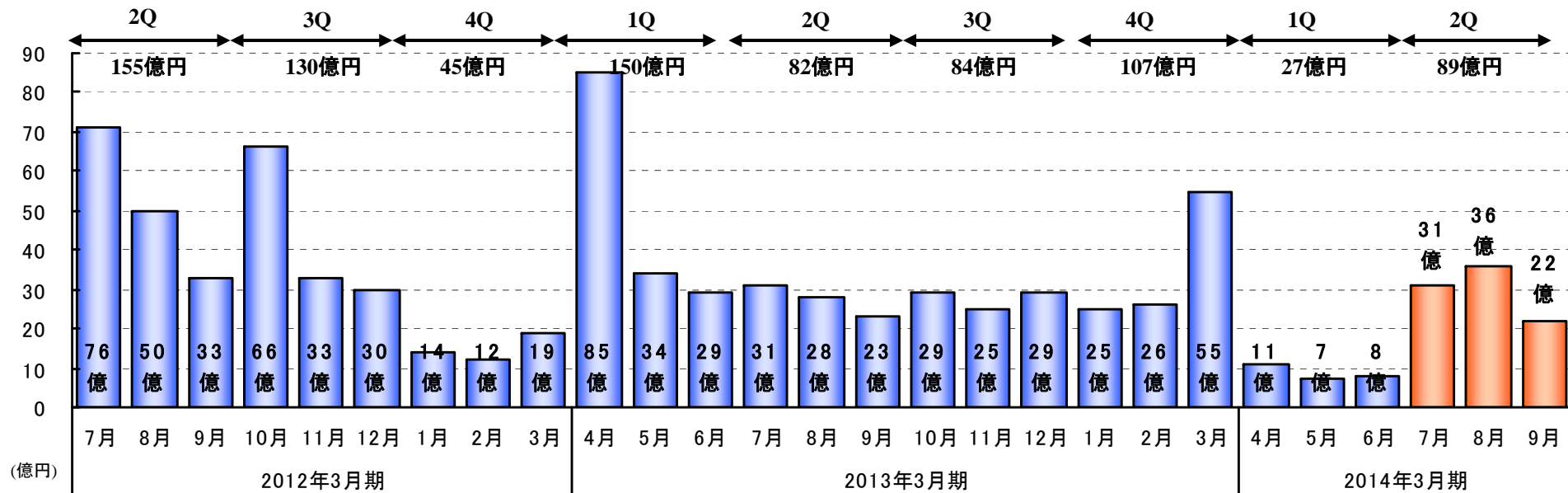
(連結)

(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	91,421	42,825	134,247
発生額(利息返還)	14,744	-	14,744
発生額(債権放棄)	162	3,219	3,382
繰入額	-	-	-
期末引当金残高	76,513	39,606	116,120

(単体)

利息返還 損失引当金	債権放棄 引当金	合計
85,565	42,825	128,390
14,079	-	14,079
-	3,219	3,219
-	-	-
71,485	39,606	111,091

【(単体)月間利息返還(キャッシュアウトベース)の推移】

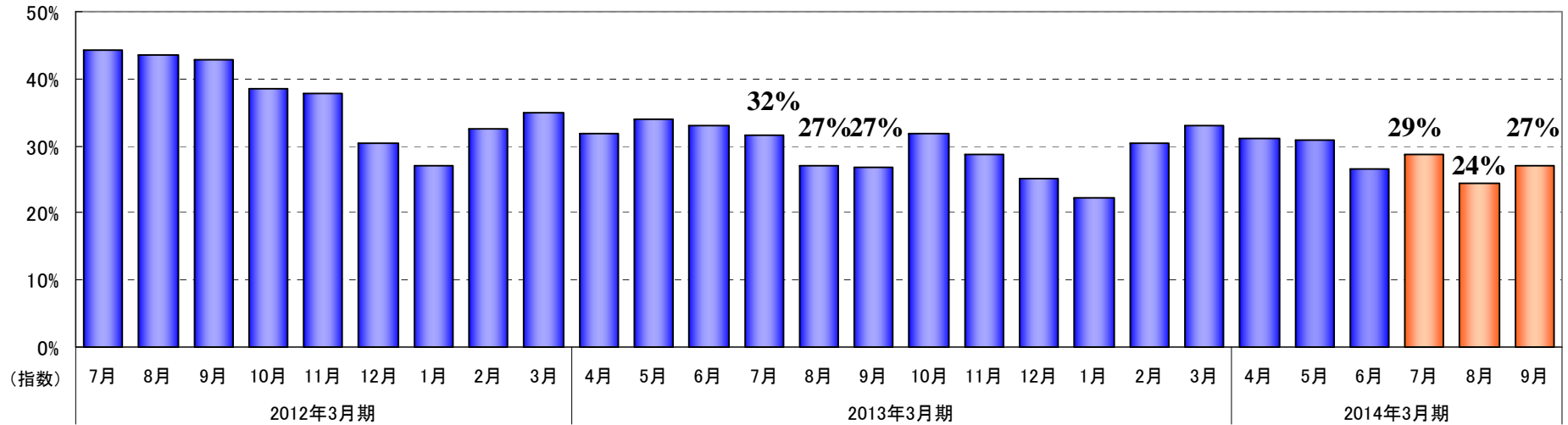




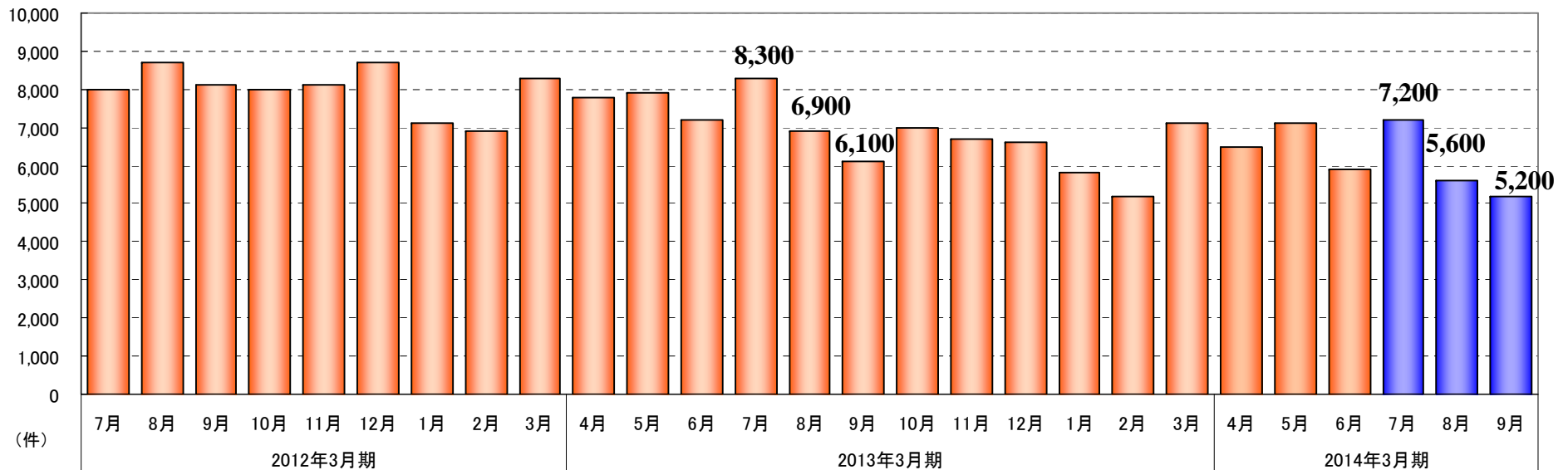
【(単体)弁護士等介入入庫指数】

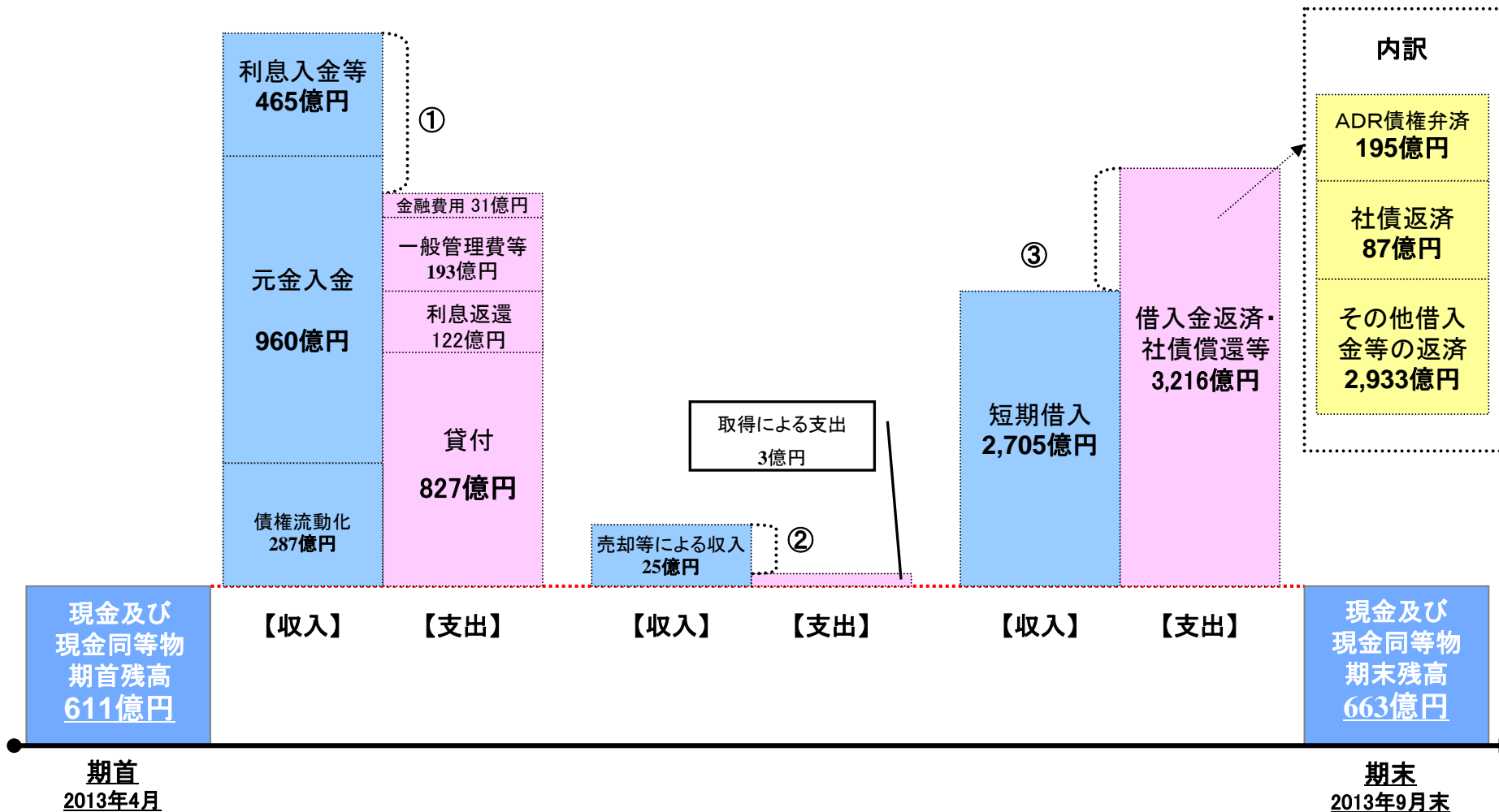
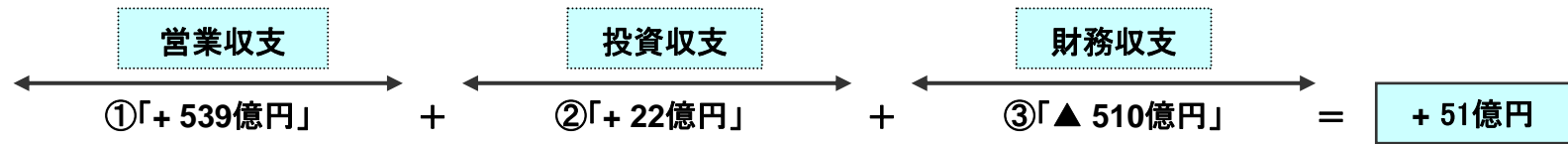
※2007年5月(ピーク時)を100とした指数

※2011年7月よりグループ再編に伴い、介入入庫指数及び利息返還請求件数には、旧ライフ、シティズ分が合算されています




【(単体)利息返還請求件数】






3・ ライフカード 決算概要



 (単位:百万円) (会計ベース)	12/9	13/9	増減率	
			増減額	増減率
営業収益	12,864	13,551	687	5.3
割賦売掛金収益	5,984	6,591	607	10.2
うち包括信用購入斡旋収益	5,956	6,586	630	10.6
営業貸付収益	3,571	3,190	-381	-10.7
うちカードキャッシング	2,856	2,404	-451	-15.8
信用保証収益・その他	3,308	3,769	460	13.9
営業費用	10,852	10,878	26	0.2
金融費用	476	845	368	77.4
貸倒関連費用	1,592	868	-724	-45.5
利息返還関連費用	-	-	-	-
その他の営業費用	8,782	9,164	381	4.3
営業利益	2,011	2,672	660	32.9
経常利益	1,186	3,411	2,224	187.5
特別利益	-	28	28	-
特別損失	15	4	-10	-69.4
税引前利益	1,171	3,434	2,263	193.3
当期純利益	1,141	2,883	1,741	152.6

 (単位:百万円) (営業ベース)	12/9	13/9	増減額	増減率
	新規発行枚数 (千枚)	235	215	-19
プロパーカード	68	54	-13	-20.3
提携カード	167	161	-6	-3.6
有効カード会員数 (千人)	6,146	5,786	-360	-5.9
プロパーカード	2,360	1,958	-401	-17.0
提携カード	3,786	3,827	40	1.1
カード買上額 (百万円)	238,639	259,789	21,149	8.9
包括信用購入幹旋	218,034	239,439	21,405	9.8
キャッシング	20,605	20,349	-255	-1.2
営業債権残高 (百万円)	146,522	146,161	-361	-0.2
割賦売掛金	71,877	76,148	4,271	5.9
営業貸付金	50,471	46,731	-3,740	-7.4
信用保証	23,703	22,715	-987	-4.2
その他	470	565	95	20.2

 (単位：百万円) (営業ベース)	12/9	13/9	増減額	増減率
	貸倒償却額	1,439	1,603	163
カード事業	1,245	1,251	6	0.5
個別信用購入斡旋事業	5	3	-1	-37.7
貸倒率 (%)	0.98%	1.10%	0.1pt	-
カード事業	1.14%	1.14%	-	-
個別信用購入斡旋事業	1.01%	3.49%	2.5pt	-
貸倒引当率 (%)	4.91%	4.36%	-0.6pt	-

4・ 計数説明





連結営業収益 (単位:百万円)	13/9 実績	前年同期比 増減額	前年同期比 増減率	補 足
連結営業収益合計	46,586	-4,100	-8.1	
営業貸付金利息	25,843	-6,211	-19.4	総量規制や上限金利の引き下げ、利息返還請求の影響により、営業貸付金残高は前年同期比▲758億円の3,370億円
アイフル	21,484	-3,336	-13.4	無担保残高2,640億円(前年同期比▲245億円)、有担保残高531億円(同▲146億円)、事業者残高198億円(同▲366億円)
ライフカード	3,190	-381	-10.7	営業貸付金残高467億円(前年同期比▲37億円)
ビジネススト	1,168	-2,493	-68.1	営業貸付金残高215億円(前年同期比▲359億円)、債権流動化(287億円)による影響
信用購入斡旋収益	6,703	559	9.1	ライフカードの、Webを中心とした既存会員向けキャンペーンの実施等により、カード買上額が増加
信用保証収益	4,147	1,870	82.2	・営業債権ベースの保証残高759億(前年同期比+32億円) ・ビジネスストの流動化債権(287億円)に対する保証を含めた保証残高は1,046億円(同+320億円)
その他営業収益	9,892	-310	-3.0	
償却債権回収額	5,144	-518	-9.2	
買取債権回収高	1,292	-484	-27.3	アストライ債権回収による買取債権からの回収



連結営業費用 (単位:百万円)	13/9 実績	前年同期比 増減額	前年同期比 増減率	補 足
連結営業費用合計	34,101	-2,123	-5.9	
金融費用	3,141	-439	-12.3	有利子負債の縮小に伴う減少
債権買取原価	879	-591	-40.2	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	6,599	-853	-11.5	利息返還に伴う債権放棄に対する繰り入れは行わず、通常の貸倒引当金の繰入れのみ実施
利息返還関連費用	-	-	-	利息返還損失引当金の繰入れは行わず
広告宣伝費	1,557	180	13.1	テレビCM等、広告展開の強化に伴う増加
ポイント引当金繰入額	1,281	326	34.2	
人件費	6,791	-158	-2.3	人員削減による減少
その他	13,853	-588	-4.1	営業貸付金残高の減少に伴う各種費用減
支払手数料	5,167	280	5.7	
賃貸料・地代家賃	1,148	-90	-7.2	
消耗品費・修繕費	1,210	-44	-3.6	
通信費	1,290	-125	-8.9	
減価償却費	2,009	-1,152	-36.4	減価償却資産の減少
営業利益	12,485	-1,976	-13.7	



連結営業費用 (単位:百万円)	13/9 実績	前年同期比 増減額	前年同期比 増減率	補 足
営業外収益	1,023	634	162.8	ライフカードで7億円の為替差益等
営業外費用	14	-840	-98.3	昨年はライフカードで8億円の為替差損が発生
経常利益	13,494	-502	-3.6	
特別利益	6,398	418	7.0	
負ののれん発生益	2,305	2,305	-	ビジネスの合併解消に伴う負ののれん発生益
債権買取益	3,840	-2,108	-35.4	ビジネスの合併解消に伴う債権買取益 (昨年はADR債権の買取益59億円)
特別損失	42	25	150.6	
税引前利益	19,850	-109	-0.5	
法人税・住民税・事業税等	266	57	27.3	
法人税等調整額	8	-2	-21.0	
少数株主利益	-	-106	-	
当期純利益	19,574	-57	-0.3	



【ADR対象債権増減】

- ・これまでに、2011年3月期:125億円 2012年3月期:273億円 2013年3月期:342億円 2014年3月期(第1四半期):195億円、合計936億円を弁済。
- ・今後、2014年3月期(第3四半期):2.8億円 2015年3月期:165億円を弁済予定。
- ・2014年7月10日までに、残額1,617億円(予定)について、リファイナンスを受けるか、以後の弁済方法について対象債権者に提案の上、合意を取得する予定。

