



2015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>

2014年11月13日

E-Mail: spokesperson@aiful.co.jp


1・ 第2四半期決算概要





(単位: 百万円)	13/9	14/9		
			増減額	増減率
営業収益	46,586	42,884	-3,701	-7.9
うち営業貸付金利息収入	25,843	22,644	-3,198	-12.4
営業費用	34,101	36,893	2,792	8.2
金融費用	3,141	4,505	1,364	43.4
売上原価	934	664	-269	-28.9
貸倒関連費用	6,599	7,242	642	9.7
(貸倒損失)	13,227	11,662	-1,565	-11.8
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	14,744	14,743	-1	-0.0
その他の営業費用	23,424	24,480	1,055	4.5
営業利益	12,485	5,991	-6,494	-52.0
営業外収益	1,023	1,589	565	55.2
経常利益	13,494	7,523	-5,970	-44.2
特別利益	6,398	645	-5,753	-89.9
当期純利益	19,574	7,796	-11,778	-60.2
営業債権合計 (営業債権ベース)	528,449	508,316	-20,132	-3.8
営業貸付金	365,823	347,253	-18,569	-5.1
割賦売掛金	79,691	79,723	31	0.0
信用保証	75,903	74,803	-1,100	-1.4
ローン口座数 (千件)	847	818	-29	-3.5



 アイフル (単位:百万円)	13/9	14/9		
			増減額	増減率
営業収益	30,497	27,912	-2,585	-8.5
うち営業貸付金利息収入	21,484	18,841	-2,642	-12.3
営業費用	23,319	24,119	800	3.4
金融費用	2,381	4,058	1,677	70.5
貸倒関連費用	7,259	5,585	-1,673	-23.1
(貸倒損失)	11,283	9,686	-1,597	-14.2
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	14,079	14,054	-25	-0.2
その他の営業費用	13,678	14,474	796	5.8
営業利益	7,178	3,792	-3,385	-47.2
経常利益	9,136	4,723	-4,413	-48.3
当期純利益	9,735	5,489	-4,246	-43.6
営業債権合計 (営業債権ベース)	360,753	349,128	-11,624	-3.2
営業貸付金	268,807	261,057	-7,749	-2.9
ローン口座数 (千件)	605	598	-7	-1.2
営業貸付金利回り	15.4%	15.2%	-0.2pt	-
無担保ローン18%以下残高占有率	86.7%	91.1%	+4.4pt	-

2・ 足元の状況

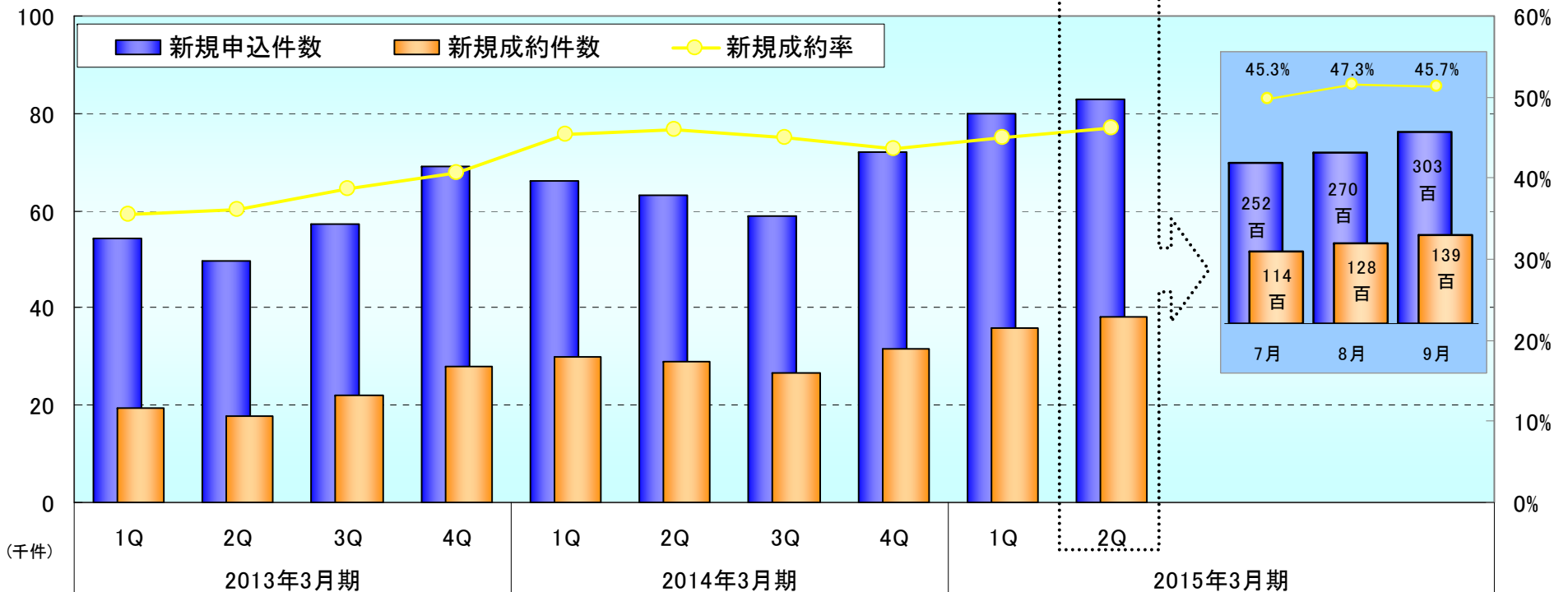




【無担保ローン新規の状況】

	2014年3月期(6M)			2015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)	66,075	63,111	129,186	79,987	82,771	162,758	+26.0%
新規成約件数(件)	29,981	29,067	59,048	35,957	38,174	74,131	+25.5%
新規成約率	45.4%	46.1%	45.7%	45.0%	46.1%	45.5%	-0.2pt

【無担保ローン新規申込件数・成約件数・成約率の推移】

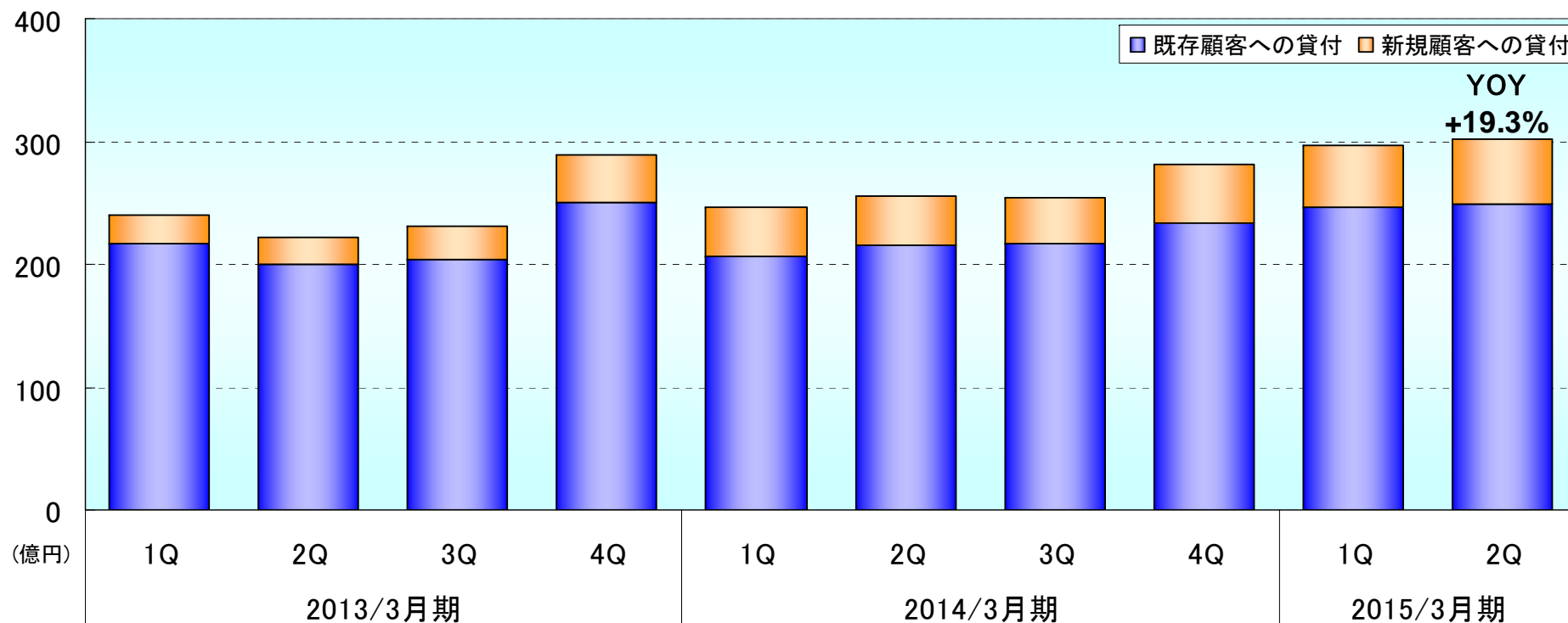




【貸付量】

	2014年3月期(6M)			2015年3月期(6M)			前年同期比
	1Q(3M)	2Q(3M)		1Q(3M)	2Q(3M)		
貸付量(百万円)	24,611	25,569	50,180	29,685	30,159	59,845	+19.3%
新規顧客への貸付	3,974	4,028	8,002	4,996	5,219	10,215	+27.7%
既存顧客への貸付	20,636	21,541	42,178	24,689	24,939	49,629	+17.7%

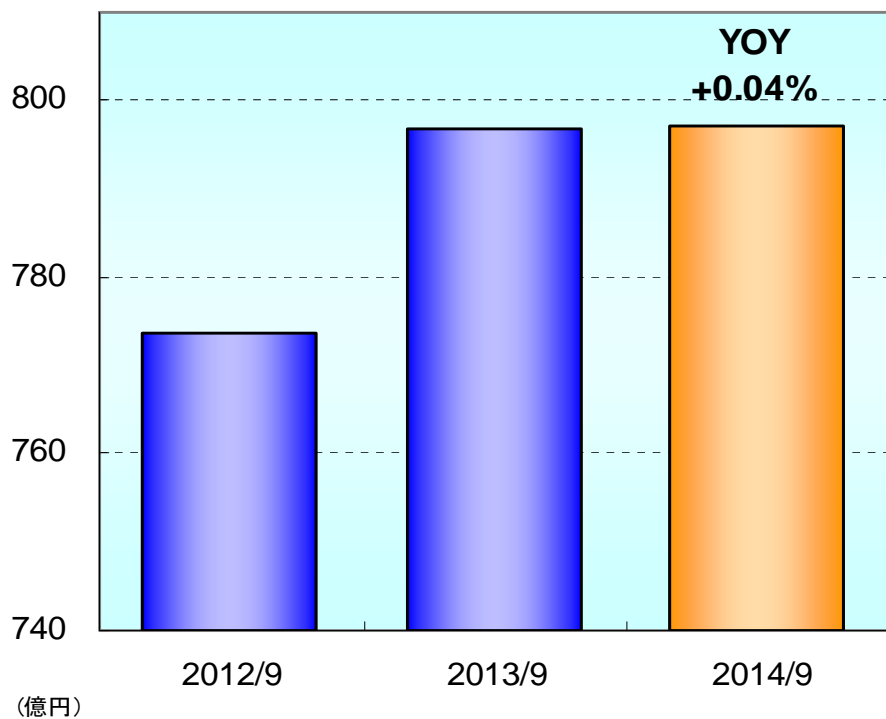
【貸付量の推移】





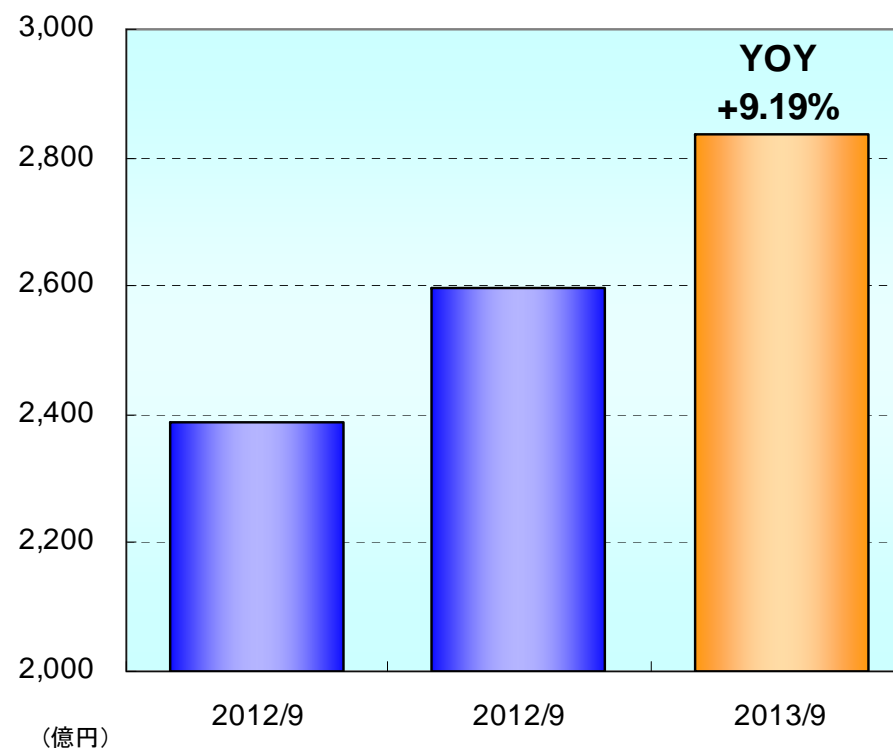
【(連結)割賦売掛金残高】

(単位:百万円)	12/9	13/9	14/9	前年 同期比
割賦売掛金残高	77,370	79,691	79,723	+0.04%



【(ライフカード)買上実績】

(単位:百万円)	12/9	13/9	14/9	前年 同期比
買上実績	238,639	259,789	283,655	+9.19%





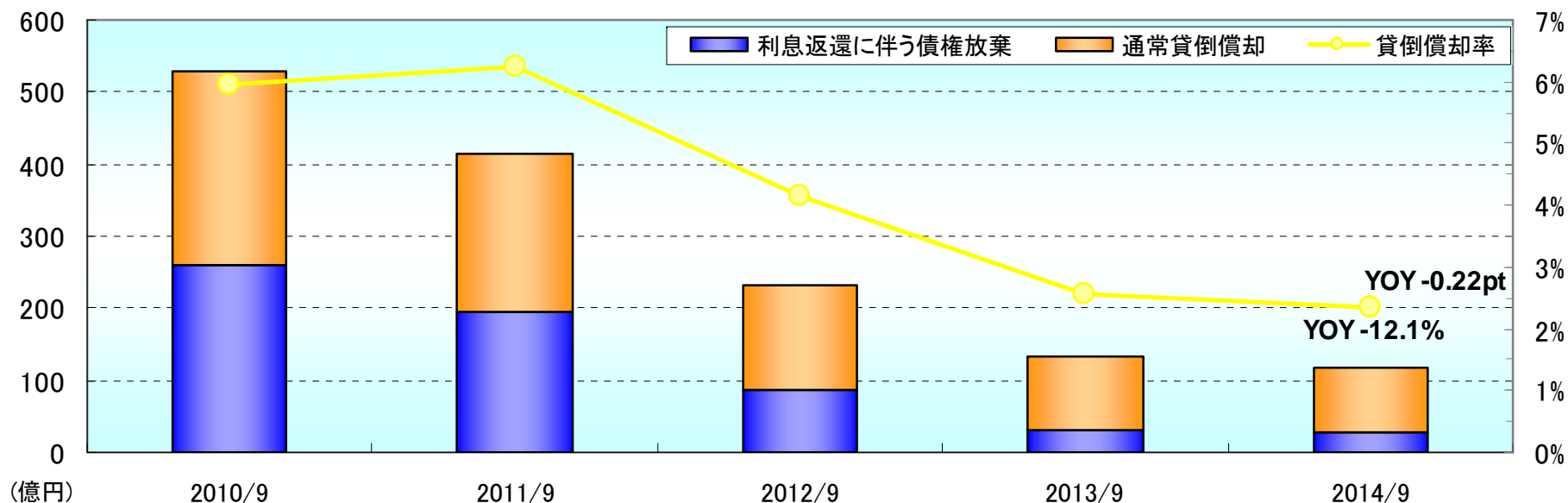
【営業債権に対する「貸倒発生額」&「貸倒償却率」】
(連結)

(単位:百万円)	13/9	14/9	前年同期比
	(6M)	(6M)	
①貸倒発生額	13,227	11,662	-11.8%
うち利息返還に伴う債権放棄	3,219	2,870	-10.8%
うち上記以外の貸倒発生	10,007	8,791	-12.2%
②個別貸倒引当金繰入	282	212	-24.7%
合計(①+②)	13,509	11,875	-12.1%
貸倒償却率	2.56%	2.34%	-0.22pt

(単体)

14/9	前年同期比
(6M)	
9,686	-14.2%
2,870	-10.8%
6,815	-15.5%
208	1.8%
9,894	-13.9%
2.83	-0.35pt

(連結)





【不良債権の推移】

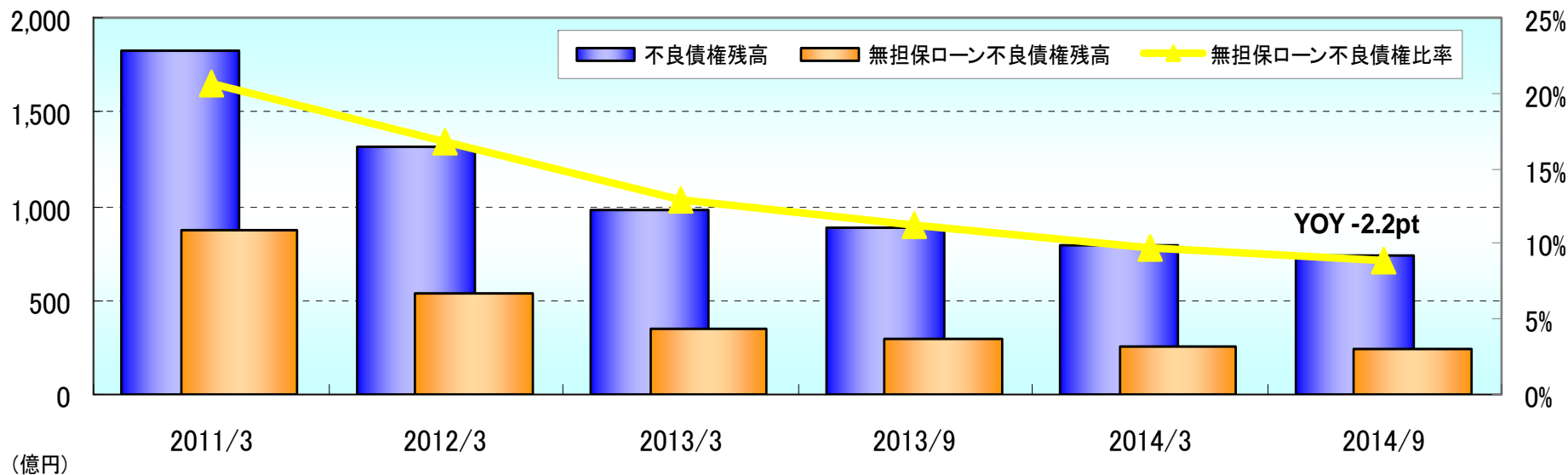
(連結)

(単位:百万円)	13/9	14/9	前年同期比
不良債権合計	87,944	73,928	-15.9%
破綻先	36,148	34,148	-5.5%
延滞債権	31,873	24,872	-22.0%
3ヶ月以上延滞債権	2,714	3,057	12.6%
貸出条件緩和債権	17,208	11,848	-31.1%
営業貸付金に対する不良債権比率	26.1%	21.3%	-4.8pt
無担保ローン不良債権比率	11.2%	9.0%	-2.2pt

(単体)

	14/9	前年同期比
不良債権合計	69,307	-16.2%
破綻先	34,117	-5.5%
延滞債権	22,836	-22.4%
3ヶ月以上延滞債権	2,745	27.9%
貸出条件緩和債権	9,607	-36.1%
営業貸付金に対する不良債権比率	26.6%	-4.2pt
無担保ローン不良債権比率	9.8%	-3.0pt

(連結)



利息返還の動向①: 利息返還金及び関連引当金の増減&単体の月間返還額の推移



【利息返還関連引当金の増減(会計ベース)

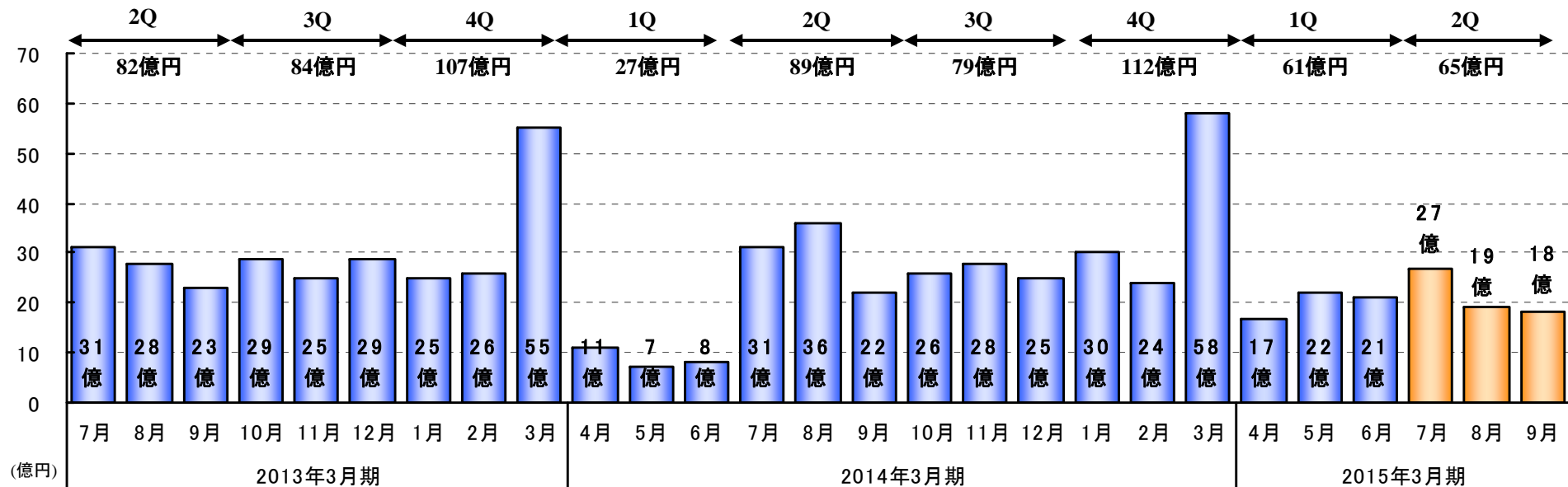
(連結)

(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	59,881	35,290	95,172
発生額(利息返還)	14,743	-	14,743
発生額(債権放棄)	153	2,870	3,024
繰入額	-	-	-
期末引当金残高	44,984	32,419	77,404

(単体)

利息返還 損失引当金	債権放棄 引当金	合計
53,879	35,290	89,170
14,054	-	14,054
-	2,870	2,870
-	-	-
39,825	32,419	72,245

【(単体)月間利息返還(キャッシュアウトベース)の推移】

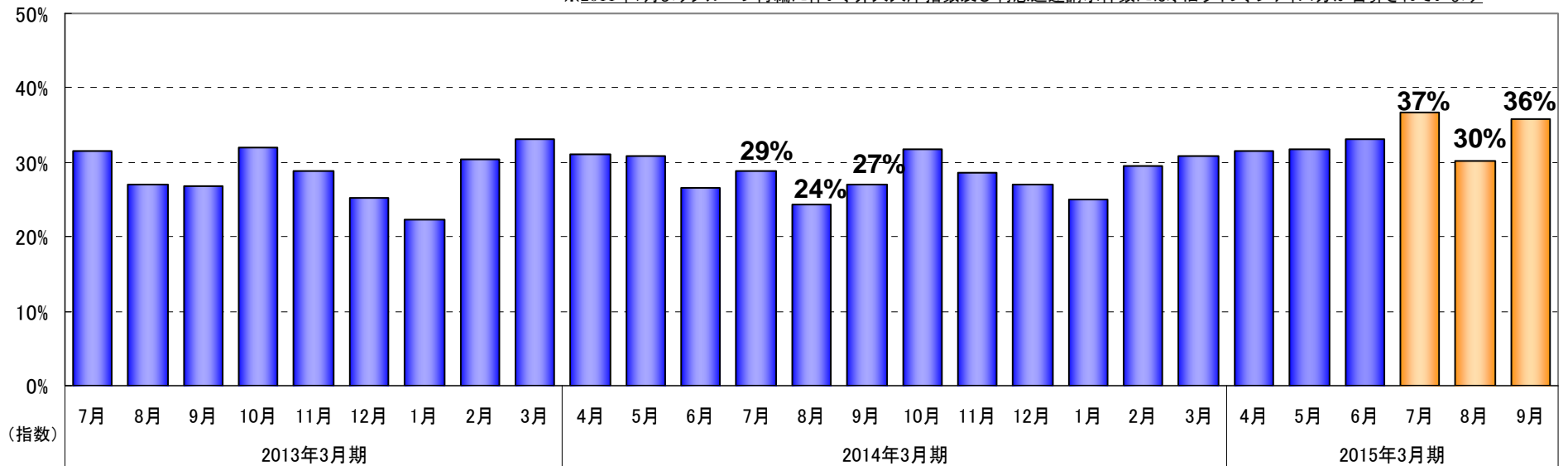




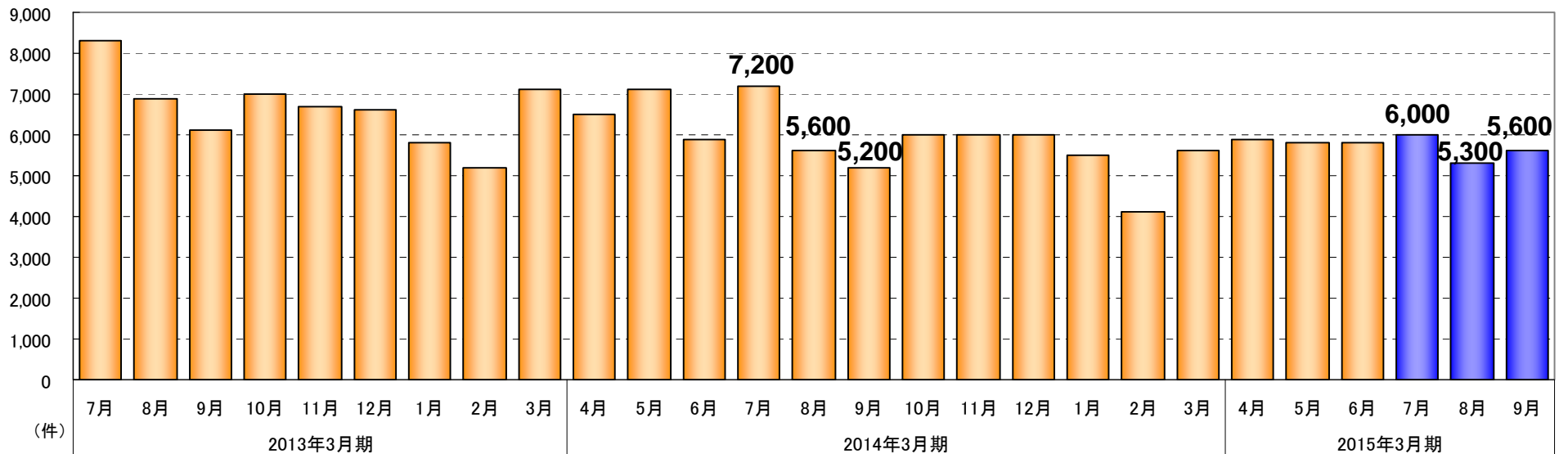
【(単体)弁護士等介入入庫指数】

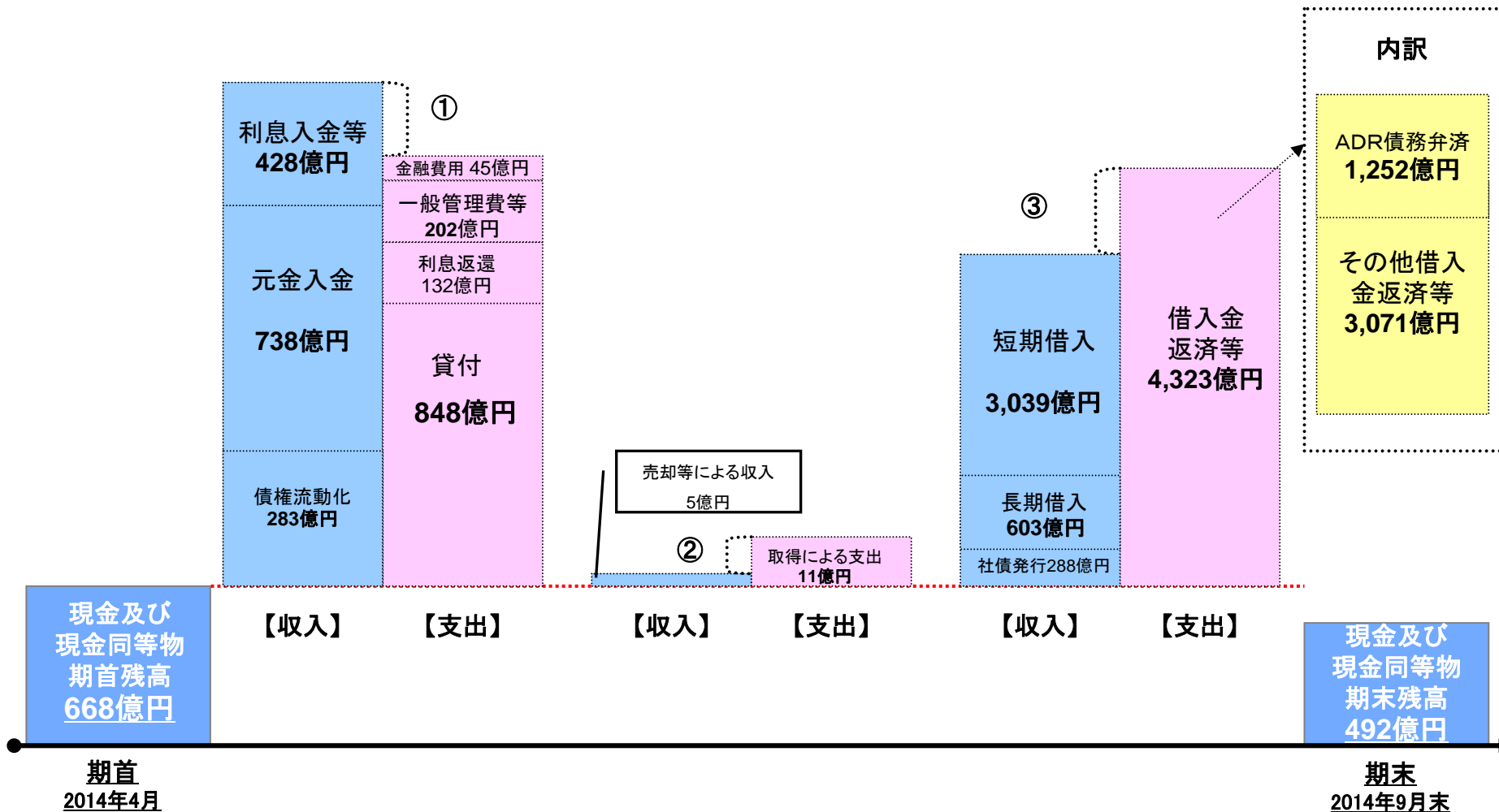
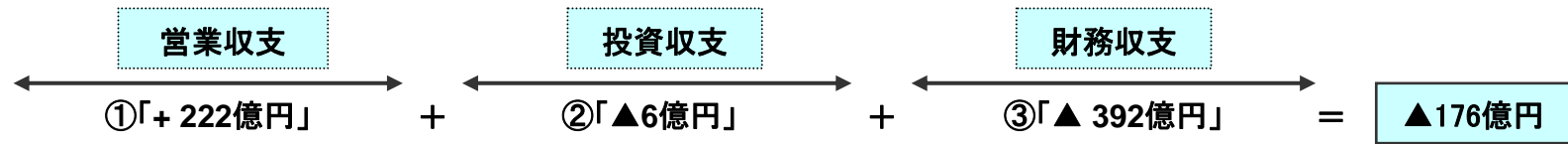
※2007年5月(ピーク時)を100とした指数

※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)	13/9	14/9		
			増減額	増減率
営業収益	13,551	13,339	-211	-1.6
割賦売掛金収益	6,591	6,571	-20	-0.3
うち包括信用購入斡旋収益	6,586	6,570	-15	-0.2
営業貸付収益	3,190	2,987	-203	-6.4
うちカードキャッシング	2,404	2,222	-182	-7.6
信用保証収益・その他	3,769	3,781	11	0.3
営業費用	10,878	12,206	1,327	12.2
金融費用	845	1,104	259	30.6
貸倒関連費用	868	1,562	693	79.9
利息返還関連費用	-	-	-	-
その他の営業費用	9,164	9,539	374	4.1
営業利益	2,672	1,133	-1,539	-57.6
経常利益	3,411	2,603	-807	-23.7
税引前利益	3,434	2,926	-508	-14.8
当期純利益	2,883	2,110	-773	-26.8

 (単位:百万円) (営業ベース)	13/9	14/9	増減	増減率
	新規発行枚数 (千枚)	215	208	-7
プロパーカード	54	54	0	0.0
提携カード	161	153	-7	-4.6
有効カード会員数 (千人)	5,786	5,898	112	1.9
プロパーカード	1,958	1,878	-80	-4.1
提携カード	3,827	4,020	193	5.1
カード買上額 (百万円)	259,789	283,655	23,865	9.2
包括信用購入幹旋	239,439	263,066	23,627	9.9
キャッシング	20,349	20,588	238	1.2
営業債権残高 (百万円)	146,161	144,236	-1,924	-1.3
割賦売掛金	76,148	77,455	1,307	1.7
営業貸付金	46,731	45,006	-1,725	-3.7
信用保証	22,715	21,230	-1,484	-6.5
その他	565	543	-22	-3.9
貸倒償却額	1,603	1,667	63	4.0%
貸倒率(%)	1.10%	1.16%	+0.06pt	-

4・ 計数説明





連結営業収益 (単位:百万円)	14/9 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	42,884	-3,701	-7.9	
営業貸付金利息	22,644	-3,198	-12.4	総量規制の影響や利息返還請求に伴う債権放棄、また、債権流動化(オフバランス)もあり、会計ベースの営業貸付金残高は前年同期比▲444億円の2,926億円
アイフル	18,841	-2,642	-12.3	債権の流動化(オフバランス)等により、会計ベースの無担保残高1,930億円(前年同期比▲243億円)、有担保残高331億円(同▲103億円)、事業者残高64億円(同▲14億円)
ライフカード	2,987	-203	-6.4	営業貸付金残高450億円(前年同期比▲17億円)
ビジネスrost	815	-353	-30.2	営業貸付金残高411億円(前年同期比▲90億円)
信用購入斡旋収益	6,647	-55	-0.8	
信用保証収益	5,141	994	24.0	営業債権ベースの支払承諾見返残高748億円(前年同期比▲11億円)。流動化債権に対する保証を含めた会計ベースでは前年同期比+52億円の1,098億円
その他営業収益	8,450	-1,441	-14.6	
償却債権回収額	4,092	-1,052	-20.5	
買取債権回収高	925	-367	-28.4	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)	14/9 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	36,893	2,792	8.2	
金融費用	4,505	1,364	43.4	ADR債務の借り換え(社債発行・金融機関からの新たな調達)に伴う増加
債権買取原価	631	-247	-28.1	アストライ債権回収による債権買取に伴う原価計上
貸倒関連費用	7,242	642	9.7	ライフカードにおいて前年同期比7億円増の15億円を繰入
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	1,762	205	13.2	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	1,525	243	19.0	ライフカードのポイント引当金
人件費	6,662	-128	-1.9	
その他	14,562	711	5.1	
支払手数料	5,028	-138	-2.7	
賃貸料・地代家賃	1,079	-68	-6.0	
消耗品費・修繕費	1,032	-177	-14.7	
通信費	1,165	-124	-9.7	
減価償却費	1,447	-562	-28.0	減価償却資産の減少
営業利益	5,991	-6,494	-52.0	営業収益が前年同期比▲37億円、営業費用が同+27億円により、64億円の減収



連結営業費用 (単位:百万円)	14/9 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	1,589	565	55.2	ライフカードで14億円の為替差益等
営業外費用	56	41	286.1	
経常利益	7,523	-5,970	-44.2	
特別利益	645	-5,753	-89.9	ADR対象債権の買取益3億円、有価証券売却益3億円、計6億円を計上したものの、前年同期はビジネスの合併解消等に伴い63億円を計上
税引前利益	8,169	-11,681	-58.8	
法人税・住民税・事業税等	354	87	32.9	
法人税等調整額	18	9	105.2	
当期純利益	7,796	-11,778	-60.2	営業利益が前年同期比▲64億円、特別利益が同▲57億円等により、117億円の減益



【有利子負債増減】

