



# 2016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>

2015年11月12日

E-Mail:spokesperson@aiful.co.jp

利息返還にかかる数値の一部訂正を行っております。詳しくは平成27年12月15日付「(訂正・数値データ訂正)「平成28年3月期 第2四半期決算短信〔日本基準〕(連結)」の一部訂正について」をご確認ください。

# 1・ 第2四半期決算概要




**【連結】**

(単位:百万円)	14/9	15/9	16/3(E)	
			増減率	増減率
営業収益	42,884	43,093	0.5%	87,799
営業利益	5,991	4,667	-22.1%	6,895
経常利益	7,523	4,795	-36.3%	7,019
親会社株主に帰属する当期純利益	7,796	4,849	-37.8%	7,181
営業貸付金残高 <small>(営業債権ベース)</small>	347,253	361,318	4.1%	377,000
無担保ローン残高	266,169	289,552	8.8%	305,000
割賦売掛金残高	79,723	83,882	5.2%	90,000
信用保証残高	74,803	73,511	-1.7%	79,000

**【単体】**


(単位:百万円)	14/9	15/9	16/3(E)	
			増減率	増減率
営業収益	27,912	27,283	-2.3%	55,456
営業利益	3,792	2,413	-36.4%	3,350
経常利益	4,723	3,398	-28.1%	4,643
当期純利益	5,489	3,469	-36.8%	5,129

※「連結財務諸表に関する会計基準」(企業会計基準第22号平成25年9月13日)に掲げられた定め等を当第1四半期連結会計期間から適用し、当期純利益の表示の変更を行っております。




(単位:百万円)	14/9	15/9		
			増減額	増減率
営業収益	42,884	43,093	208	0.5%
営業貸付金利息収入	22,644	21,745	-899	-4.0%
信用購入あっせん収益	6,647	7,104	456	6.9%
信用保証収益	5,141	6,301	1,160	22.6%
営業費用	36,893	38,426	1,533	4.2%
金融費用	4,505	3,686	-819	-18.2%
売上原価	664	658	-6	-0.9%
貸倒関連費用	7,242	7,940	698	9.6%
(貸倒損失)	11,662	11,477	-185	-1.6%
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	14,743	16,419	1,676	11.4%
その他の営業費用	24,480	26,140	1,660	6.8%
広告宣伝費	1,762	1,825	62	3.6%
人件費	6,662	6,616	-46	-0.7%
販売促進費	2,586	3,852	1,265	48.9%
営業利益	5,991	4,667	-1,324	-22.1%
営業外収益	1,589	143	-1,445	-91.0%
経常利益	7,523	4,795	-2,728	-36.3%
特別利益	645	-	-645	-
親会社株主に帰属する当期純利益	7,796	4,849	-2,947	-37.8%




 アイフル (単位:百万円)	14/9	15/9		
			増減額	増減率
営業収益	27,912	27,283	-629	-2.3%
営業貸付金利息収入	18,841	17,983	-859	-4.6%
信用保証収益	4,524	5,670	1,146	25.3%
営業費用	24,119	24,869	751	3.1%
金融費用	4,058	2,987	-1,072	-26.4%
貸倒関連費用	5,585	6,356	771	13.8%
(貸倒損失)	9,686	9,597	-89	-0.9%
利息返還関連費用	-	-	-	-
(利息返還金)	14,054	15,729	1,675	11.9%
その他の営業費用	14,474	15,526	1,051	7.3%
営業利益	3,792	2,413	-1,379	-36.4%
経常利益	4,723	3,398	-1,325	-28.1%
特別利益	320	0	-320	-100.0%
当期純利益	5,489	3,469	-2,020	-36.8%
営業貸付金残高 <small>(営業債権ベース)</small>	261,057	275,892	14,835	5.7%
無担保ローン残高	221,448	245,403	23,954	10.8%
信用保証残高	79,810	78,119	-1,691	-2.1%
ローン口座数 (千件)	598	638	39	6.7%
営業貸付金利回り	15.2%	15.3%	+0.1pt	-
無担保ローン18%以下残高占有率	91.1%	94.3%	+3.2pt	-

## 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)	14/9	15/9		
			増減額	増減率
営業収益	13,339	13,810	470	3.5%
営業費用	12,206	12,763	557	4.6%
営業利益	1,133	1,047	-86	-7.7%
経常利益	2,603	1,071	-1,532	-58.9%
当期純利益	2,110	1,269	-840	-39.8%
営業貸付金残高 <small>(営業債権ベース)</small>	45,006	44,382	-623	-1.4%
割賦売掛金残高	77,455	82,406	4,950	6.4%

 (単位:百万円)	14/9	15/9		
			増減額	増減率
営業収益	860	916	56	6.5%
営業費用	677	903	226	33.4%
営業利益	183	12	-170	-92.9%
経常利益	215	84	-131	-61.0%
当期純利益	224	66	-157	-70.4%
営業貸付金残高 <small>(営業債権ベース)</small>	41,190	41,042	-147	-0.4%
口座数 (千件)	22	22	-0	-1.2%

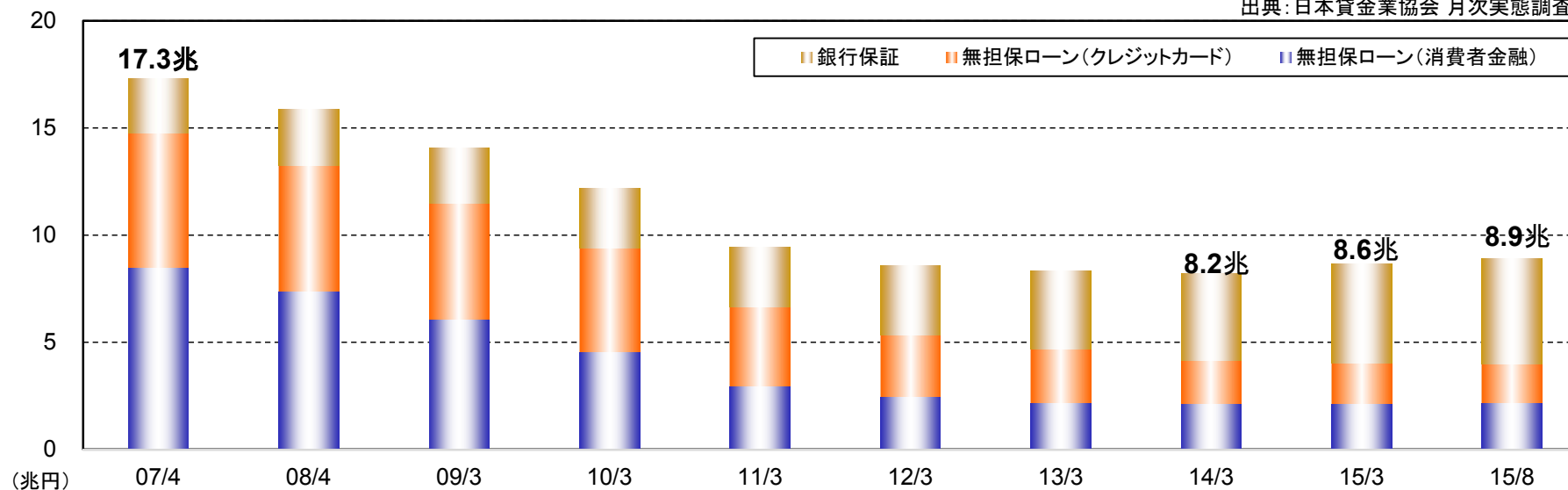
## 2・ 足元の状況



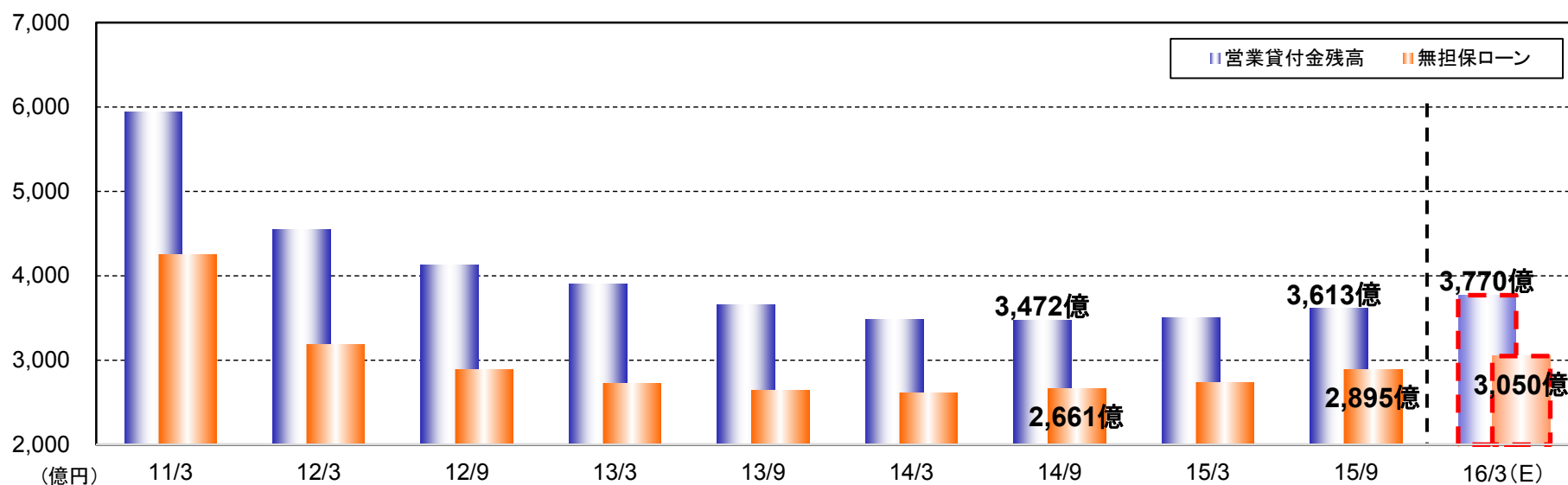


【消費者向け無担保ローン市場の残高推移】

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)】





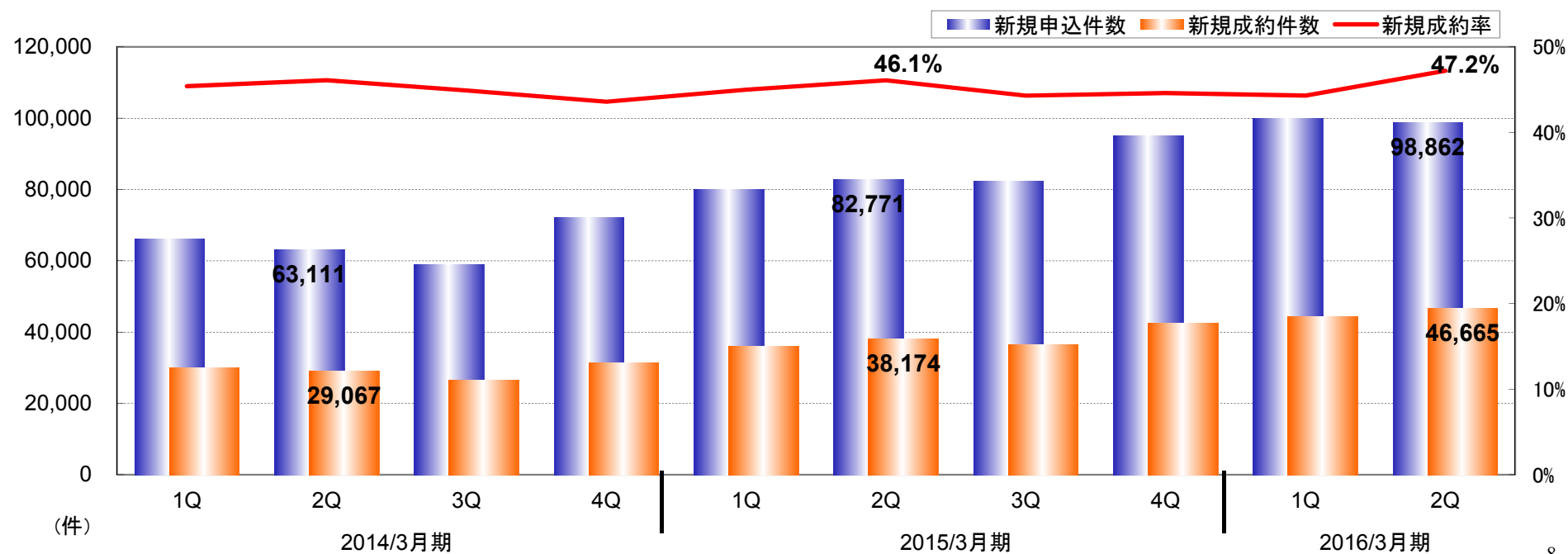


【無担保ローン新規の状況】

	2015年3月期			2016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)	79,987	82,771	162,758	99,969	98,862	198,831	22.2%
新規成約件数(件)	35,957	38,174	74,131	44,292	46,665	90,957	22.7%
新規成約率	45.0%	46.1%	45.5%	44.3%	47.2%	45.7%	+0.2pt

※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】

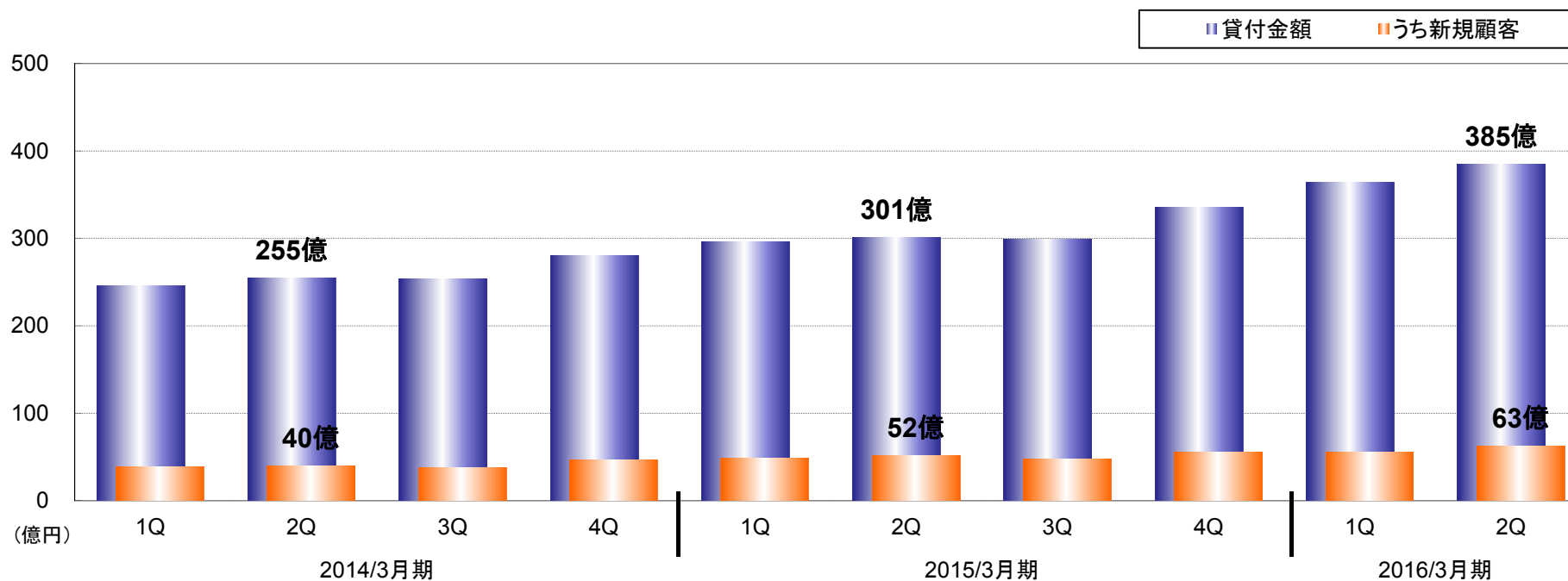




【貸付量の状況】

(単位:百万円)	2015年3月期			2016年3月期			前年 同期比
	1Q(3M)	2Q(3M)	累計	1Q(3M)	2Q(3M)	累計	
貸付量	29,685	30,159	59,845	36,476	38,565	75,041	25.4%
新規顧客への貸付	4,996	5,219	10,215	5,695	6,396	12,092	18.4%
既存顧客への貸付	24,689	24,939	49,629	30,780	32,168	62,948	26.8%

【貸付量の推移】

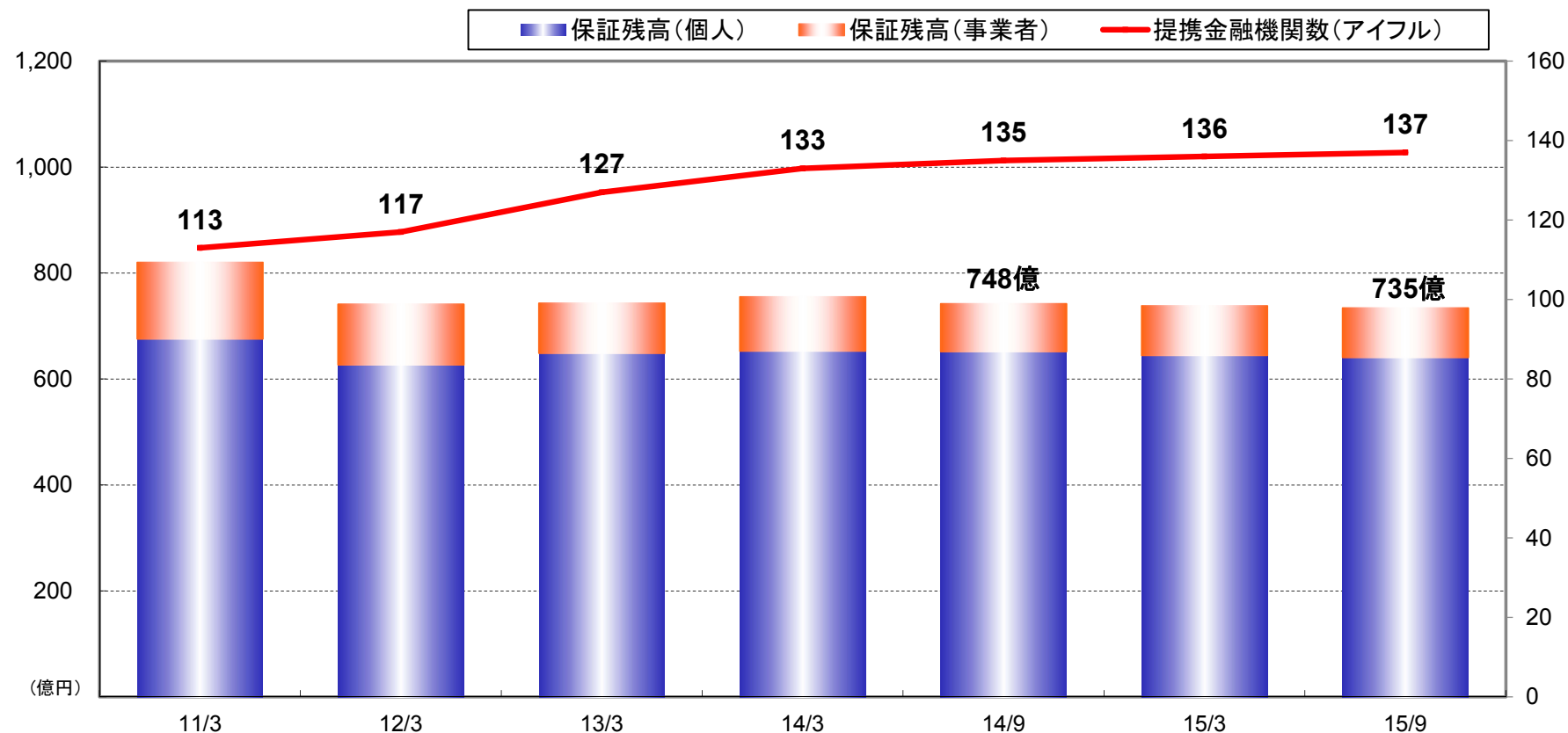




【保証残高の推移】

(単位:百万円)	11/3	12/3	13/3	14/3	14/9	15/3	15/9	前年同期比
信用保証残高*	82,133	74,147	74,440	75,558	74,803	73,874	73,511	-1.7%

\* 営業債権ベース





【(連結)割賦売掛金残高】

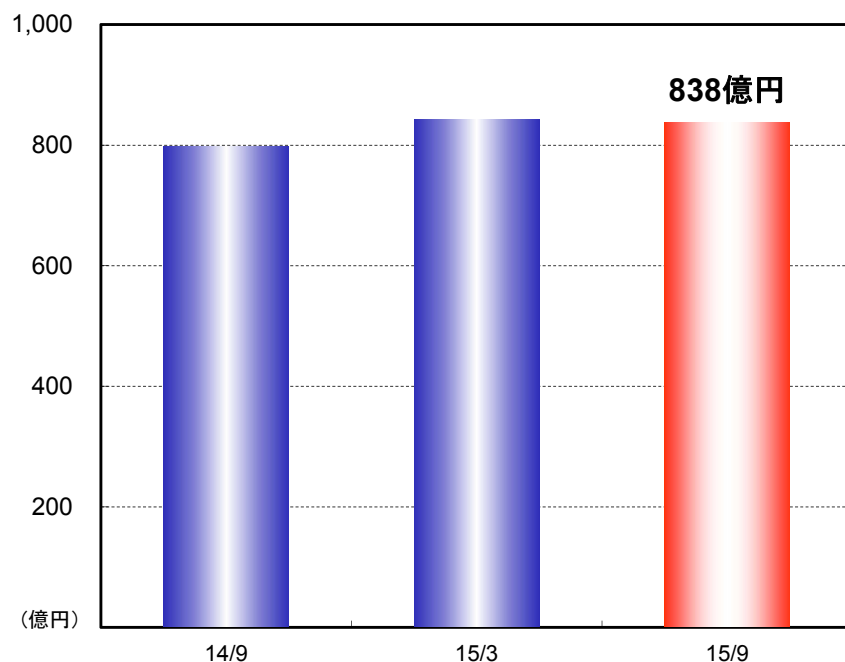
(単位:百万円)	14/9	15/3	15/9	前年 同期比
割賦売掛金残高*	79,723	84,332	83,882	5.2%

\* 営業債権ベース

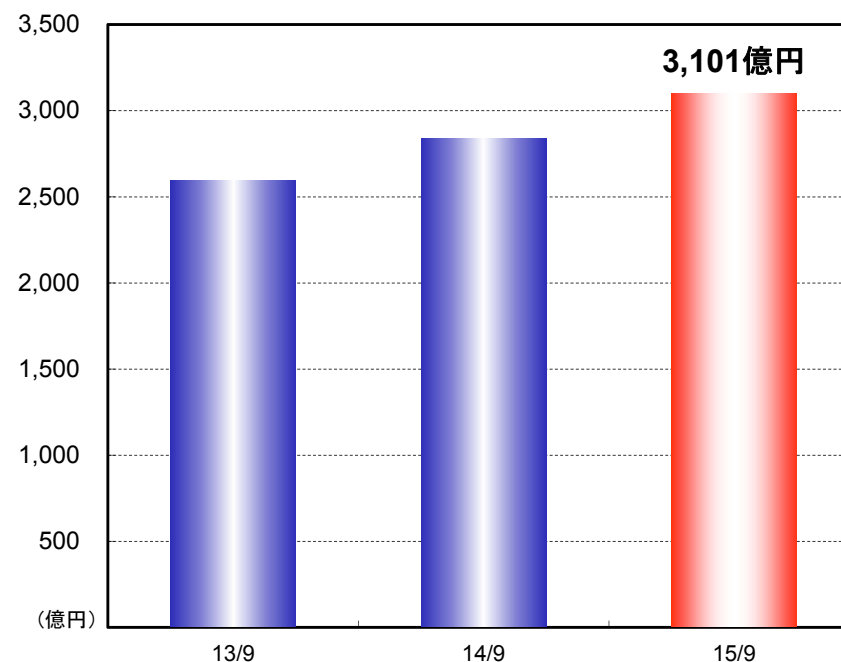
【(ライフカード)買上実績】

(単位:百万円)	13/9	14/9	15/9	前年 同期比
買上実績	259,789	283,655	310,127	9.3%

【(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】



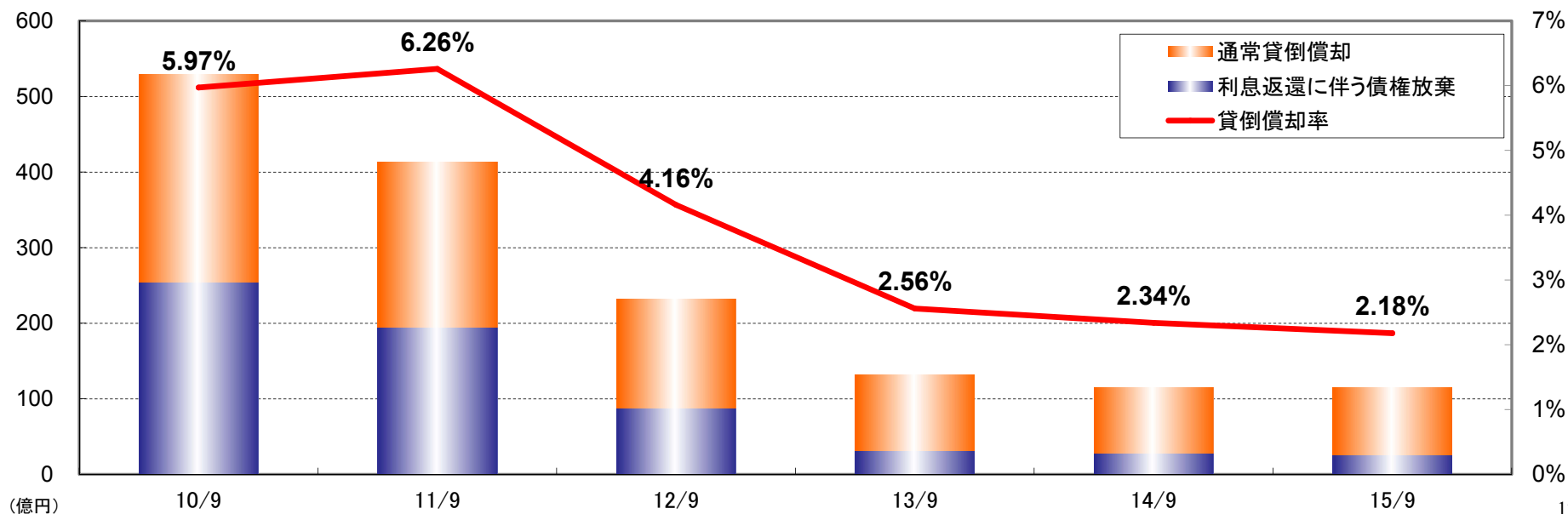
## 【営業債権に対する「貸倒発生額」&「貸倒償却率」】

(連結)

(単体)

(単位:百万円)	14/9	15/9	前年同期比	14/9	15/9	前年同期比
	(6M)	(6M)		(6M)	(6M)	
①貸倒発生額	11,662	11,477	-1.6%	9,686	9,597	-0.9%
うち利息返還に伴う債権放棄	2,870	2,598	-9.5%	2,870	2,598	-9.5%
うち上記以外の貸倒発生	8,791	8,878	1.0%	6,815	6,998	2.7%
②個別貸倒引当金繰入	212	228	7.5%	208	220	5.8%
合計(①+②)	11,875	11,705	-1.4%	9,894	9,818	-0.8%
貸倒償却率	2.34%	2.18%	-0.16pt	2.83%	2.72%	-0.11pt

(連結)



# 不良債権の動向(2)：不良債権4分類の状況【連結・単体】



## 【不良債権の状況】

(連結)

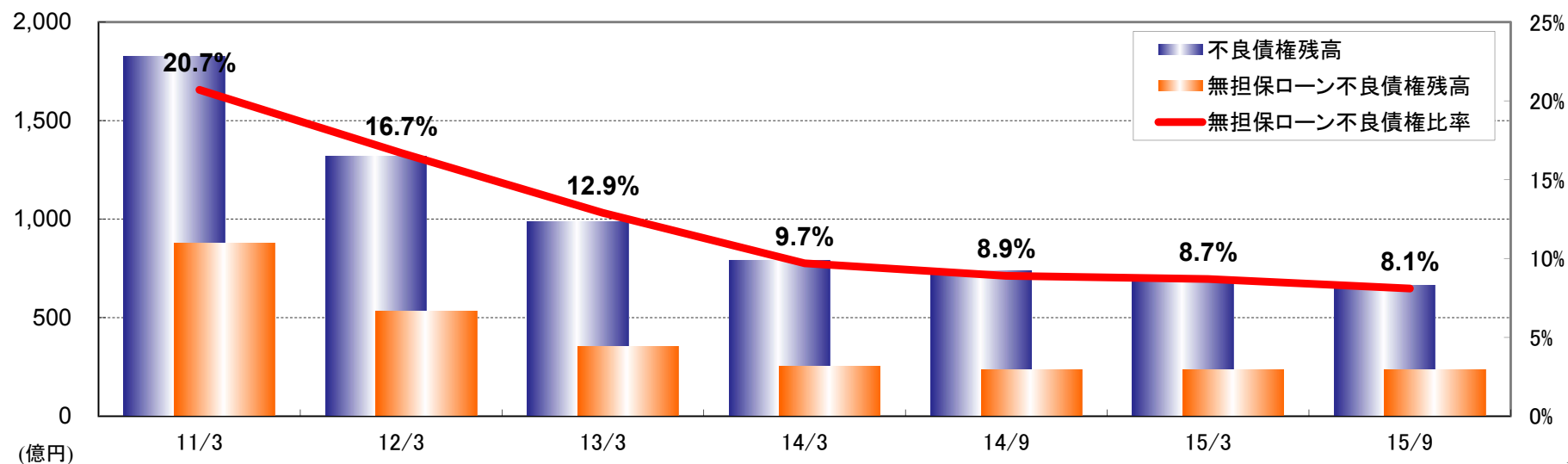
(単位:百万円)	14/9	15/9	前年同期比
不良債権合計	73,928	66,625	-9.9%
破綻先	34,148	32,050	-6.1%
延滞債権	24,872	21,455	-13.7%
3ヶ月以上延滞債権	3,057	3,328	8.9%
貸出条件緩和債権	11,848	9,790	-17.4%
営業貸付金及び破産更生債権に対する不良債権比率*	19.3%	16.9%	-2.4pt
無担保ローン不良債権比率*	8.9%	8.1%	-0.8pt

(単体)

	14/9	15/9	前年同期比
不良債権合計	69,307	62,082	-10.4%
破綻先	34,117	32,015	-6.2%
延滞債権	22,836	19,677	-13.8%
3ヶ月以上延滞債権	2,745	3,098	12.9%
貸出条件緩和債権	9,607	7,290	-24.1%
営業貸付金及び破産更生債権に対する不良債権比率*	23.4%	20.1%	-3.3pt
無担保ローン不良債権比率*	9.8%	8.5%	-1.3pt

\*不良債権には破産更生債権が含まれている為、2016年3月期より期末営業貸付金及び破産更生債権を合算した数値から不良債権比率を算出しております。

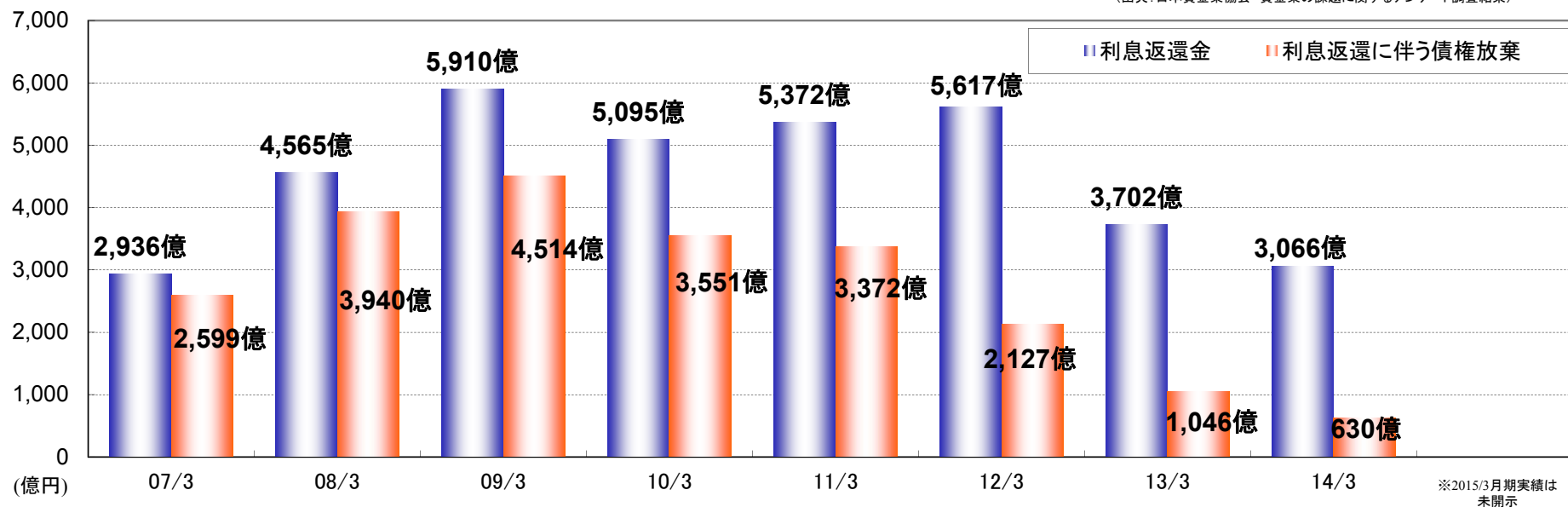
(連結)



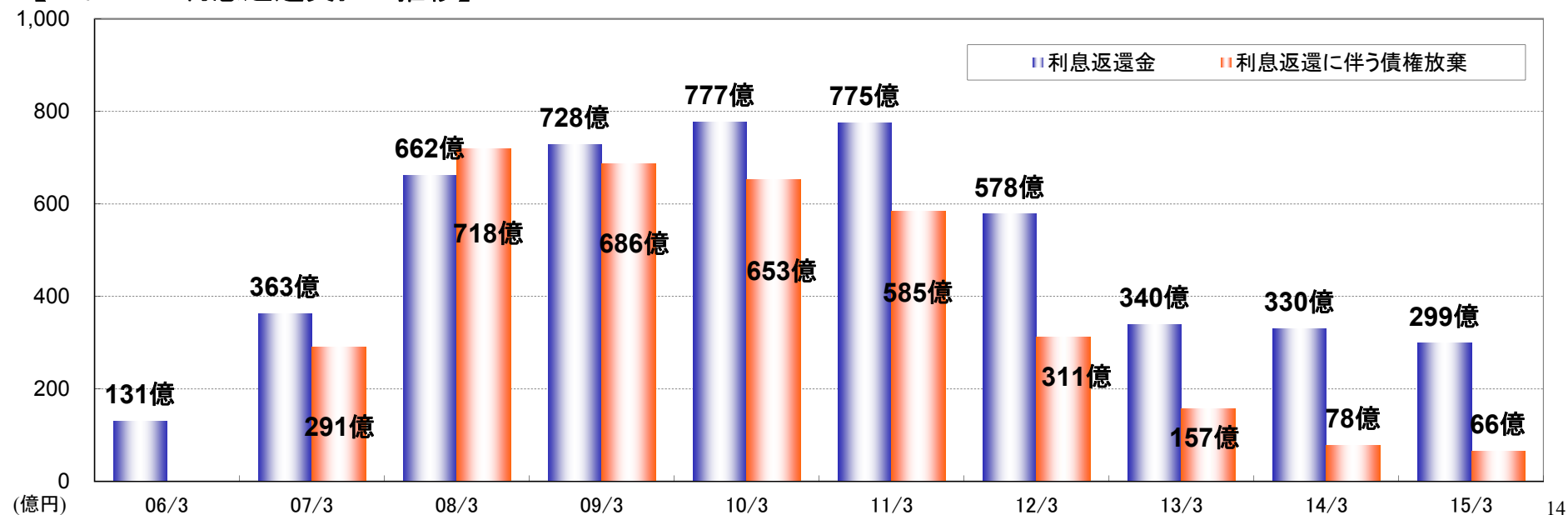


## 【貸金業者の利息返還負担の推移】

(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)



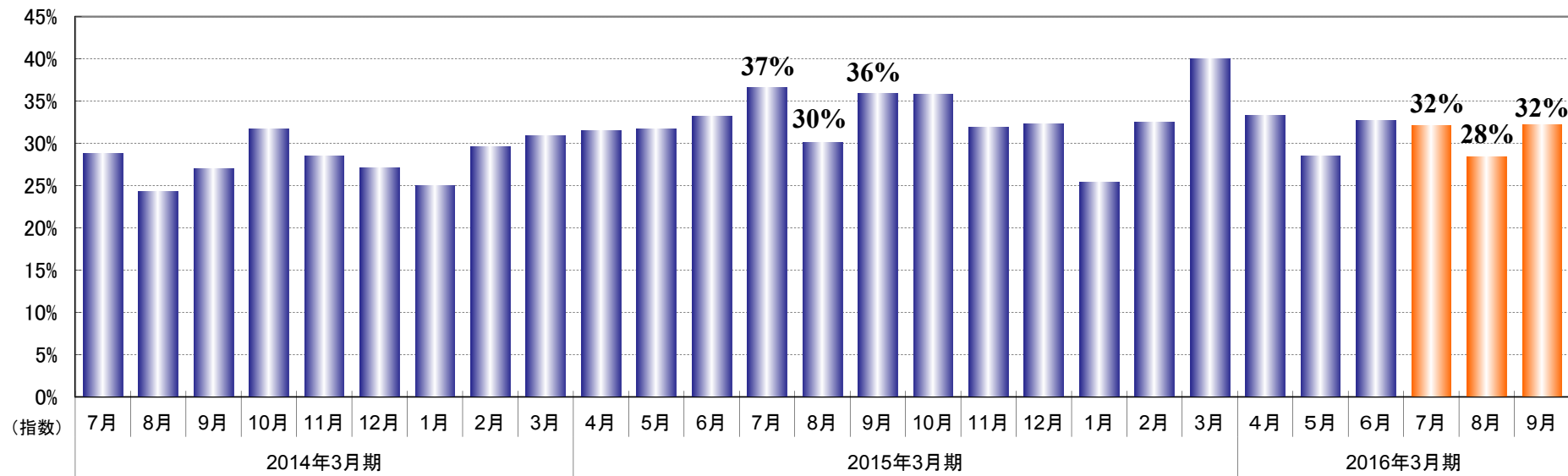
## 【アイフルの利息返還負担の推移】



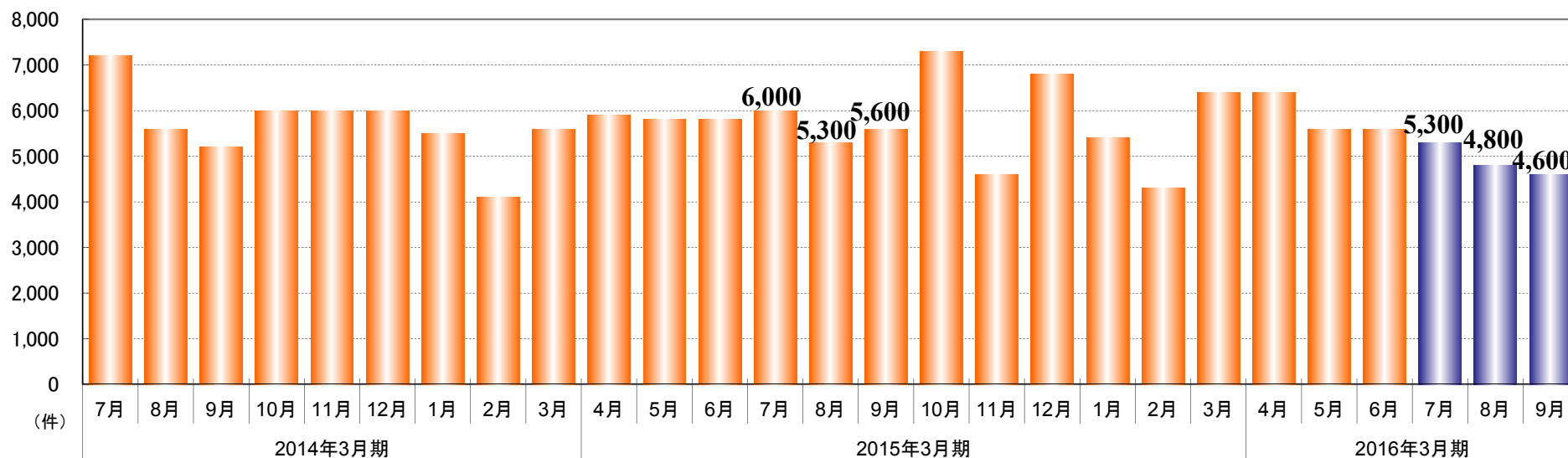


【弁護士等介入入庫指数】

※2007年5月(ピーク時)を100とした指数



【利息返還請求件数】







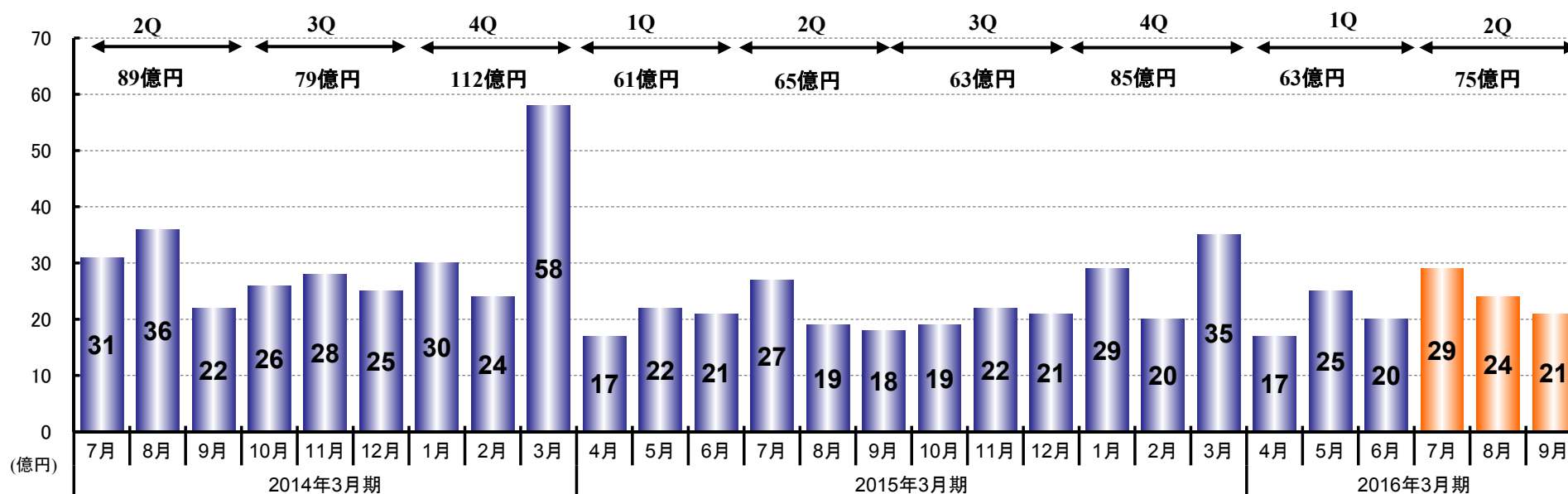
【(連結)利息返還関連引当金の増減(会計ベース)】

(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	93,405	17,388	110,793
発生額(利息返還)	16,419	-	16,419
発生額(債権放棄)	132	2,598	2,731
繰入額(戻入額)	-	-	-
期末引当金残高	76,852	14,789	91,641

【(単体)利息返還関連引当金の増減(会計ベース)】

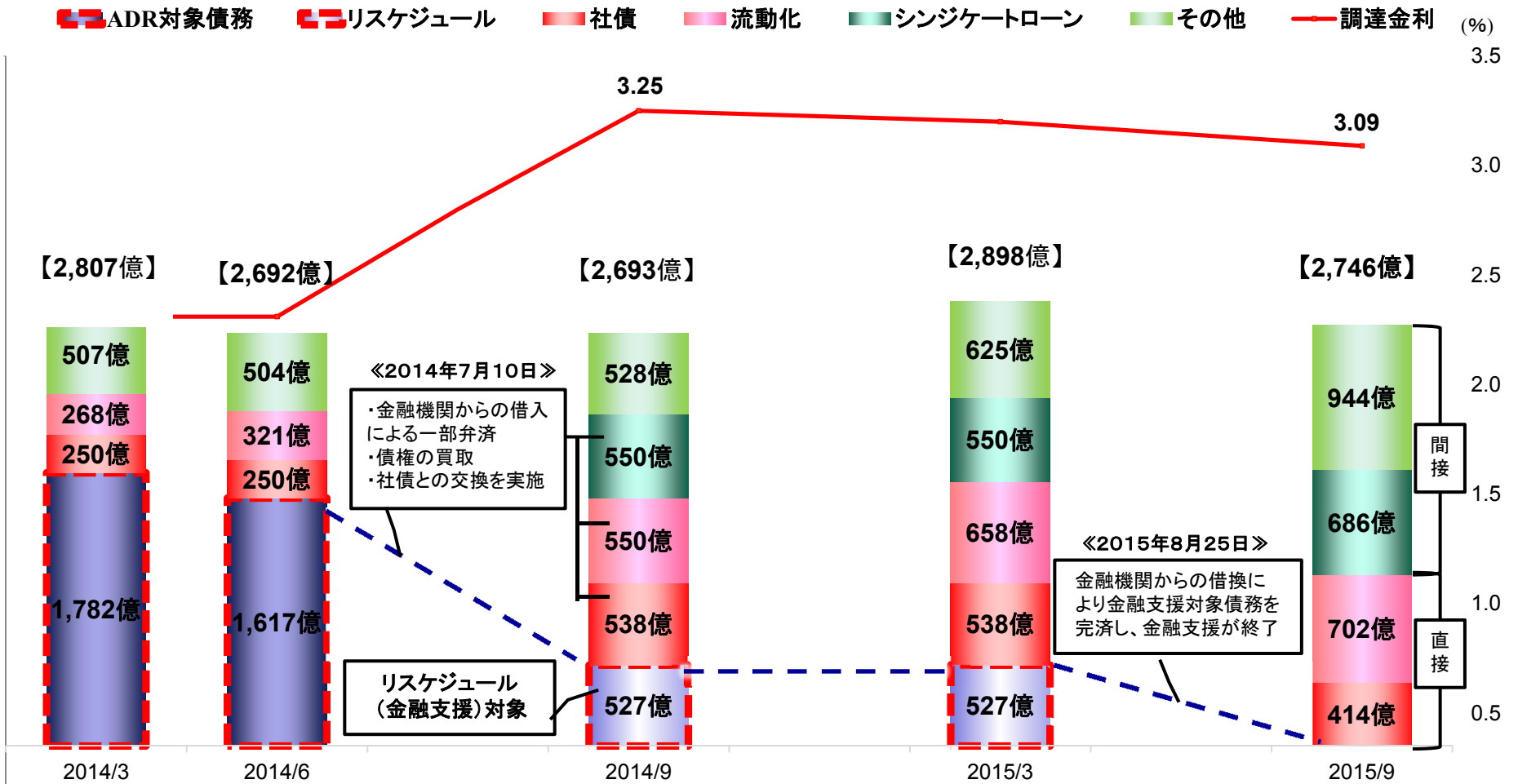
(単位:百万円)	利息返還 損失引当金	債権放棄 引当金	合計
期首引当金残高	89,088	17,388	106,476
発生額(利息返還)	15,729	-	15,729
発生額(債権放棄)	-	2,598	2,598
繰入額(戻入額)	-	-	-
期末引当金残高	73,358	14,789	88,147

【(単体)月間利息返還(キャッシュアウトベース)の推移】

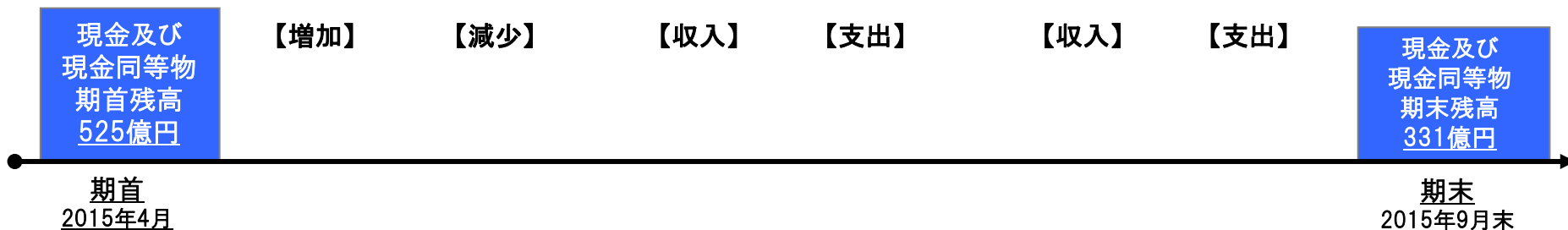
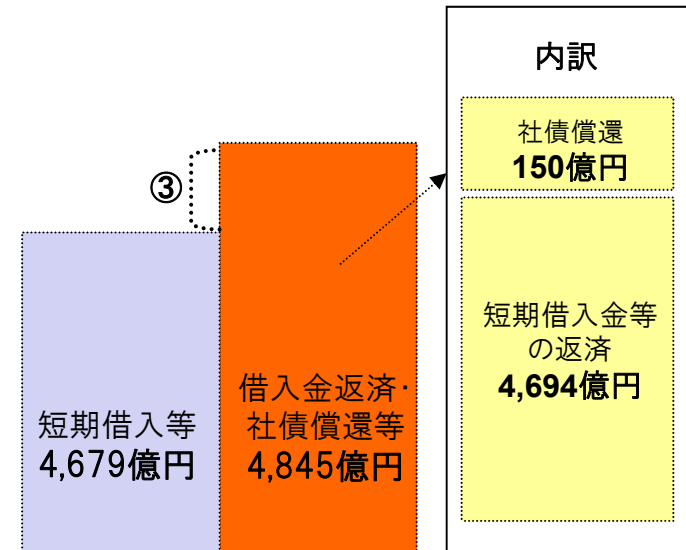
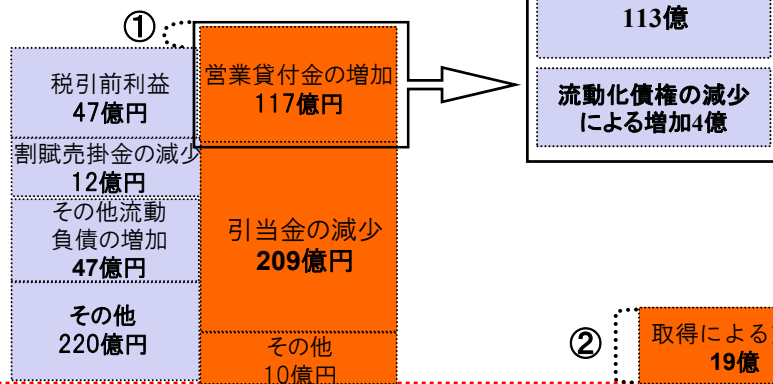
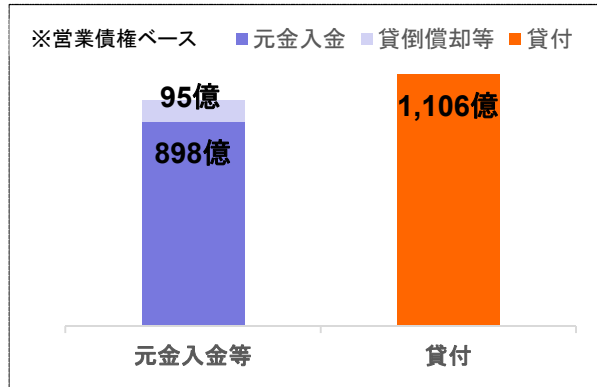
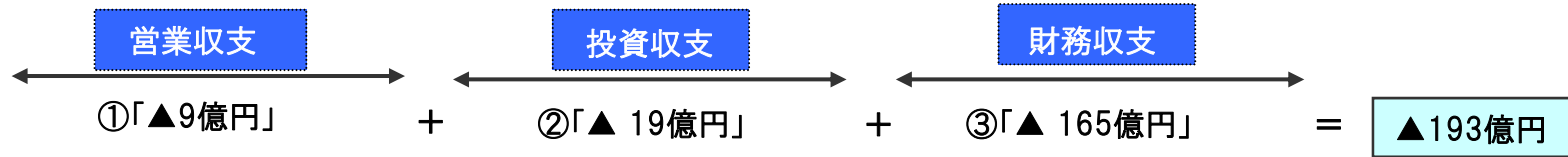




## 【(連結)有利子負債の推移】




# 資金繰りの概要：連結キャッシュフロー



### 3・ ライフカード 決算概要



 (単位:百万円)	14/9	15/9		
			増減額	増減率
営業収益	13,339	13,810	470	3.5%
信用購入あっせん収益	6,571	7,043	472	7.2%
包括信用購入あっせん収益	6,570	7,042	472	7.2%
営業貸付金収益	2,987	2,887	-100	-3.3%
カードキャッシング	2,222	2,142	-79	-3.6%
信用保証収益・その他	3,781	3,879	98	2.6%
営業費用	12,206	12,763	557	4.6%
金融費用	1,104	1,377	272	24.7%
貸倒関連費用	1,562	1,435	-126	-8.1%
利息返還関連費用	-	-	-	-
その他の営業費用	9,539	9,950	411	4.3%
営業利益	1,133	1,047	-86	-7.7%
営業外収益	1,470	27	-1,443	-98.2%
経常利益	2,603	1,071	-1,532	-58.9%
特別利益	322	-	-322	-
税引前利益	2,926	1,071	-1,854	-63.4%
当期純利益	2,110	1,269	-840	-39.8%

 (単位:百万円)	14/9	15/9	増減数		増減率	
			増減数	増減率		
新規発行枚数(千枚)	208	227	18	9.1%		
プロパーカード	54	61	7	13.5%		
提携カード	153	165	11	7.5%		
有効カード会員数(千人)	5,898	6,140	241	4.1%		
カード買上額	283,655	310,127	26,472	9.3%		
包括信用購入あっせん	263,066	289,415	26,348	10.0%		
キャッシング	20,588	20,711	123	0.6%		
営業債権残高	144,236	148,505	4,268	3.0%		
割賦売掛金残高	77,455	82,406	4,950	6.4%		
営業貸付金残高	45,006	44,382	-623	-1.4%		
信用保証残高	21,230	21,145	-85	-0.4%		
その他	543	570	27	5.0%		
貸倒償却額	1,667	1,717	50	3.0%		
貸倒率(%)	1.16%	1.16%	0.00pt	-		

## 4・ 計数説明





連結営業収益 (単位:百万円)	15/9 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	43,093	208	0.5%	
営業貸付金利息	21,745	-899	-4.0%	流動化による調達のため、貸付金の一部をオフバランスとしたことにより、会計上の期中平均営業貸付金残高は前年同期比減少。会計上の営業貸付金残高は2,994億円(前年同期+67億円)
アイフル	17,983	-859	-4.6%	連結同様、流動化により貸付金の一部をオフバランスとした為、会計上の期中平均営業貸付金残高は前年同期比減少。会計上の無担保営業貸付金残高2,103億円(前年同期+172億円)、このほか有担保残高250億円(前年同期▲81億円)、事業者残高54億円(前年同期▲10億円)
ライフカード	2,887	-100	-3.3%	
ビジネス	875	59	7.3%	会計上の営業貸付金残高152億円(前年同期+3億円)
信用購入あっせん収益	7,104	456	6.9%	カードショッピング買上額が増加(前年同期+263億)
信用保証収益	6,301	1,160	22.6%	金融機関への保証に加え、オフバランスとした貸付金に対し保証を行っていることから、会計ベースの支払承諾見返残高1,112億円(前年同期+13億円)
その他営業収益	7,941	-508	-6.0%	
償却債権回収額	3,125	-966	-23.6%	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	62	6.8%	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 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	38,426	1,533	4.2%	
金融費用	3,686	-819	-18.2%	前期はADR終結に伴い金融費用が発生
債権買取原価	614	-17	-2.7%	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	698	9.6%	営業貸付金残高の増加に伴い、前年同期比7億増
利息返還関連費用	-	-	-	
広告宣伝費	1,825	62	3.6%	テレビCM等の広告宣伝
人件費	6,616	-46	-0.7%	
その他	17,742	1,654	10.3%	
販売促進費	3,852	1,265	48.9%	積極的なWEB広告(アフィリエイト)等を実施
ポイント引当金繰入	1,631	105	6.9%	ライフカードのポイント引当金
支払手数料	5,449	421	8.4%	残高増加に伴う各種手数料の増加により前年同期比4億増
賃貸料・地代家賃	1,153	73	6.8%	
消耗品費・修繕費	1,062	29	2.9%	
通信費	1,199	34	2.9%	
減価償却費	1,121	-325	-22.5%	減価償却資産の減少により前年同期比3億減
消費税	1,265	76	6.5%	
営業利益	4,667	-1,324	-22.1%	



連結業績 (単位:百万円)	15/9 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	143	-1,445	-91.0%	前期はライフカードで14億円の為替差益が発生
営業外費用	15	-40	-72.0%	
経常利益	4,795	-2,728	-36.3%	
税引前利益	4,795	-3,373	-41.3%	
法人税・住民税・事業税等	27	-326	-92.1%	
法人税等調整額	-82	-	-	
親会社株主に帰属する 当期純利益	4,849	-2,947	-37.8%	