



2017年3月期
第3四半期決算説明会参考資料

アイフル株式会社

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

2017年2月13日

E-Mail: spokesperson@aiful.co.jp


【連結】

| (単位:百万円) | 15/12 | 16/12 | 17/3(E) | | |
|-------------------------------------|---------|---------|--------------|--------------|-------|
| | | | 前年同期比 増減率 | 前年同期比 増減率 | |
| 営業収益 | 65,649 | 68,330 | 4.1% | 92,900 | 5.9% |
| 営業費用 | 58,567 | 63,403 | 8.3% | 85,900 | 6.0% |
| 営業利益 | 7,081 | 4,927 | -30.4% | 7,000 | 4.9% |
| 経常利益 | 7,272 | 5,292 | -27.2% | 7,000 | 2.0% |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 7,234 | 5,124 | -29.2% | 6,800 | -3.5% |
| 営業貸付金残高 <small>(営業債権ベース)</small> | 367,145 | 402,875 | 9.7% | 414,000 | 10.0% |
| 無担保ローン残高 | 296,116 | 336,812 | 13.7% | 349,100 | 13.9% |
| 割賦売掛金残高 | 89,506 | 96,771 | 8.1% | 98,900 | 9.7% |
| 信用保証残高 | 73,346 | 74,027 | 0.9% | 83,500 | 13.7% |

【単体】

| (単位:百万円) | 15/12 | 16/12 | 17/3(E) | | |
|----------|--------|--------|--------------|--------------|--------|
| | | | 前年同期比 増減率 | 前年同期比 増減率 | |
| 営業収益 | 41,286 | 43,563 | 5.5% | 59,100 | 7.2% |
| 営業費用 | 37,753 | 41,334 | 9.5% | 55,300 | 7.5% |
| 営業利益 | 3,533 | 2,228 | -36.9% | 3,700 | 0.0% |
| 経常利益 | 4,707 | 2,567 | -45.4% | 4,200 | -16.2% |
| 当期純利益 | 4,976 | 3,219 | -35.3% | 4,700 | -11.0% |



| (単位:百万円) | 15/12 | 16/12 | 前年同期比 | 前年同期比 |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 営業収益 | 65,649 | 68,330 | 2,681 | 4.1% |
| 営業貸付金利息収入 | 33,086 | 35,624 | 2,537 | 7.7% |
| 信用購入あっせん収益 | 10,896 | 11,547 | 651 | 6.0% |
| 信用保証収益 | 9,409 | 9,359 | -49 | -0.5% |
| 営業費用 | 58,567 | 63,403 | 4,835 | 8.3% |
| 金融費用 | 5,593 | 5,876 | 282 | 5.1% |
| 売上原価 | 1,162 | 1,229 | 67 | 5.8% |
| 貸倒関連費用 | 12,735 | 15,768 | 3,033 | 23.8% |
| (貸倒損失) | 16,599 | 16,589 | -10 | -0.1% |
| 利息返還関連費用 | - | - | - | - |
| (利息返還金) | 24,159 | 21,635 | -2,523 | -10.4% |
| その他の営業費用 | 39,076 | 40,528 | 1,452 | 3.7% |
| 広告宣伝費 | 2,701 | 2,731 | 30 | 1.1% |
| 人件費 | 10,003 | 10,675 | 672 | 6.7% |
| 販売促進費 | 5,414 | 5,660 | 245 | 4.5% |
| 営業利益 | 7,081 | 4,927 | -2,154 | -30.4% |
| 営業外収益 | 206 | 482 | 275 | 133.3% |
| 経常利益 | 7,272 | 5,292 | -1,979 | -27.2% |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 7,234 | 5,124 | -2,109 | -29.2% |



|  アイフル (単位:百万円) | 15/12 | 16/12 | 前年同期比 | 前年同期比 |
|---|---------|---------|--------|--------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 営業収益 | 41,286 | 43,563 | 2,276 | 5.5% |
| 営業貸付金利息収入 | 27,407 | 29,909 | 2,501 | 9.1% |
| 信用保証収益 | 8,458 | 8,386 | -71 | -0.8% |
| 償却債権回収額 | 4,477 | 4,129 | -348 | -7.8% |
| 営業費用 | 37,753 | 41,334 | 3,580 | 9.5% |
| 金融費用 | 4,532 | 4,679 | 146 | 3.2% |
| 貸倒関連費用 | 10,297 | 12,749 | 2,451 | 23.8% |
| (貸倒損失) | 13,976 | 13,991 | 15 | 0.1% |
| 利息返還関連費用 | - | - | - | - |
| (利息返還金) | 23,089 | 20,525 | -2,564 | -11.1% |
| その他の営業費用 | 22,923 | 23,905 | 982 | 4.3% |
| 営業利益 | 3,533 | 2,228 | -1,304 | -36.9% |
| 経常利益 | 4,707 | 2,567 | -2,139 | -45.4% |
| 当期純利益 | 4,976 | 3,219 | -1,757 | -35.3% |
| 営業貸付金残高 (営業債権ベース) | 281,245 | 314,391 | 33,145 | 11.8% |
| 無担保ローン残高 | 252,534 | 292,122 | 39,587 | 15.7% |
| 信用保証残高 | 78,973 | 78,625 | -348 | -0.4% |
| ローン口座数(千件) | 645 | 706 | 60 | 9.4% |
| 営業貸付金利回り | 15.3% | 14.7% | -0.6pt | - |
| 無担保ローン18%以下残高占有率 | 94.9% | 96.7% | +1.8pt | - |

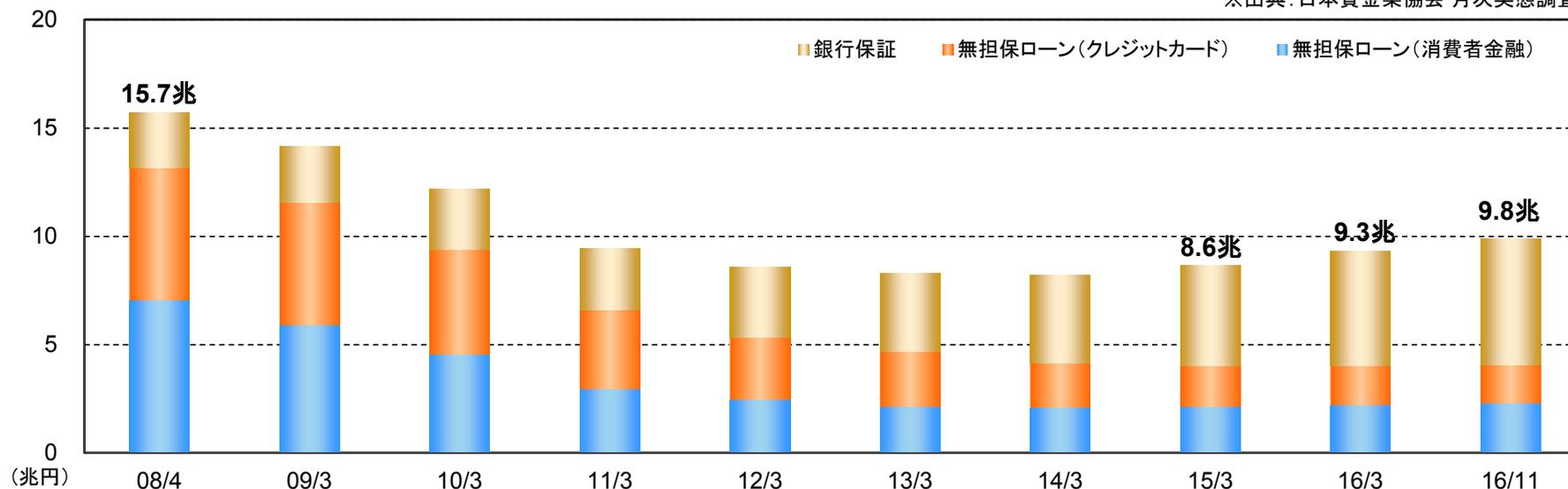


|  (単位:百万円) | 15/12 | 16/12 | 前年同期比 | 前年同期比 |
|--|---------|---------|--------|-------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 営業収益 | 21,039 | 21,552 | 513 | 2.4% |
| 信用購入あっせん収益 | 10,793 | 11,421 | 627 | 5.8% |
| 営業貸付金利息収入 | 4,344 | 4,223 | -121 | -2.8% |
| 営業費用 | 19,096 | 19,045 | -51 | -0.3% |
| 営業利益 | 1,943 | 2,507 | 564 | 29.1% |
| 経常利益 | 1,986 | 2,862 | 876 | 44.1% |
| 当期純利益 | 1,959 | 2,667 | 707 | 36.1% |
| 営業債権残高 (営業債権ベース) | 153,755 | 162,322 | 8,566 | 5.6% |
| 割賦売掛金残高 | 88,199 | 95,854 | 7,655 | 8.7% |
| 営業貸付金残高 | 43,821 | 44,977 | 1,156 | 2.6% |
| 信用保証残高 | 21,146 | 20,816 | -330 | -1.6% |
| 有効カード会員数(千人) | 6,197 | 6,295 | 97 | 1.6% |
| 新規発行枚数(千枚) | 340 | 354 | 13 | 3.9% |
| カード買上額 | 472,625 | 506,582 | 33,957 | 7.2% |
| 包括信用購入あっせん | 441,790 | 475,752 | 33,962 | 7.7% |
| キャッシング | 30,834 | 30,830 | -4 | -0.0% |

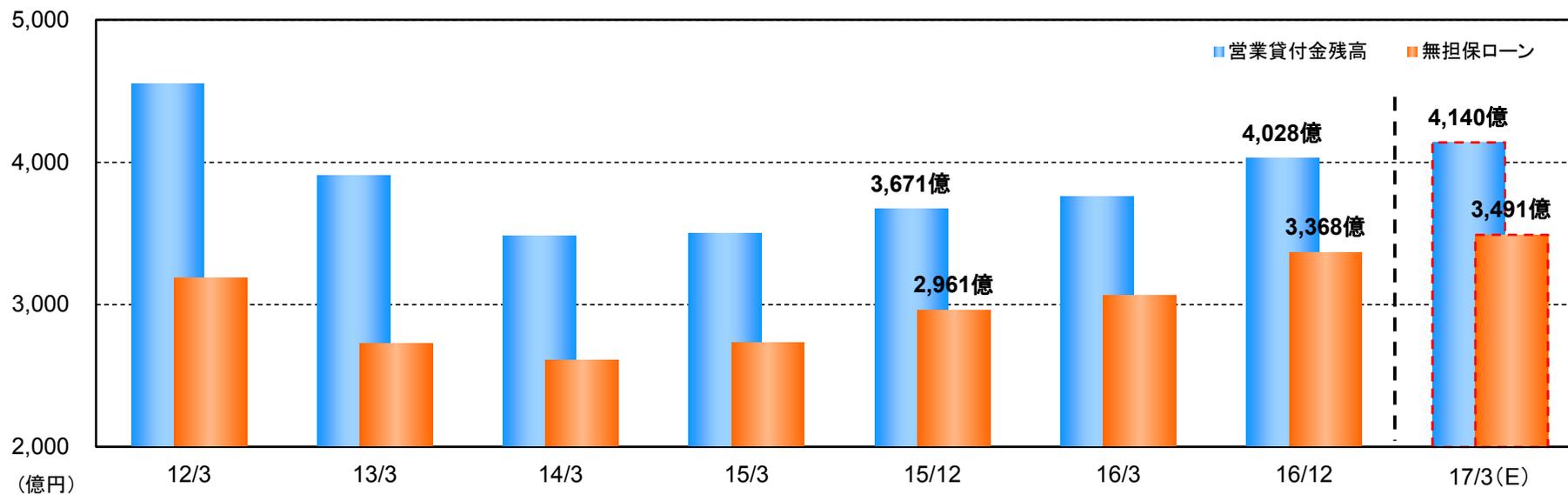


【消費者向け無担保ローン市場の残高推移】

※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)】



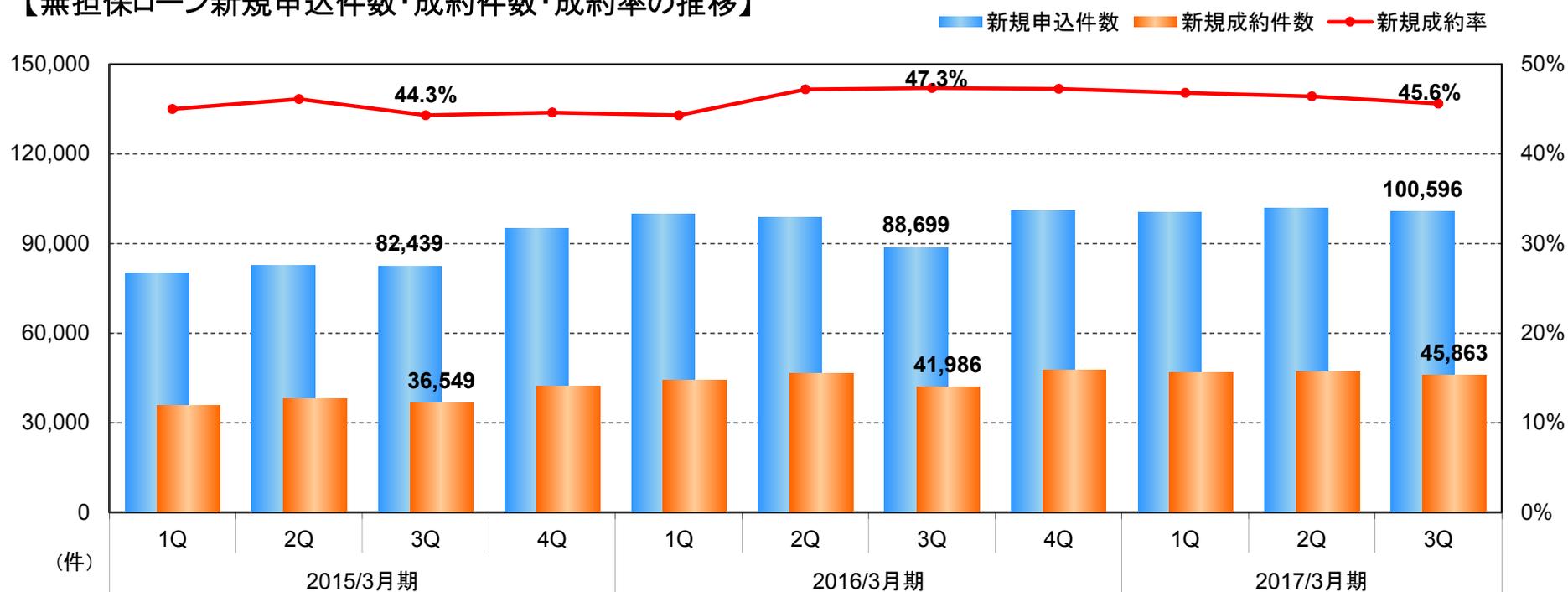


【無担保ローン新規の状況】

| | 2016年3月期 | | | | 2017年3月期 | | | | 前年同期比 |
|-----------|----------|--------|--------|---------|----------|---------|---------|---------|--------|
| | 1Q(3M) | 2Q(3M) | 3Q(3M) | 累計 | 1Q(3M) | 2Q(3M) | 3Q(3M) | 累計 | |
| 新規申込件数(件) | 99,969 | 98,862 | 88,699 | 287,530 | 100,336 | 101,824 | 100,596 | 302,756 | 5.3% |
| 新規成約件数(件) | 44,292 | 46,665 | 41,986 | 132,943 | 46,964 | 47,204 | 45,863 | 140,031 | 5.3% |
| 新規成約率 | 44.3% | 47.2% | 47.3% | 46.2% | 46.8% | 46.4% | 45.6% | 46.3% | +0.1pt |

※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】

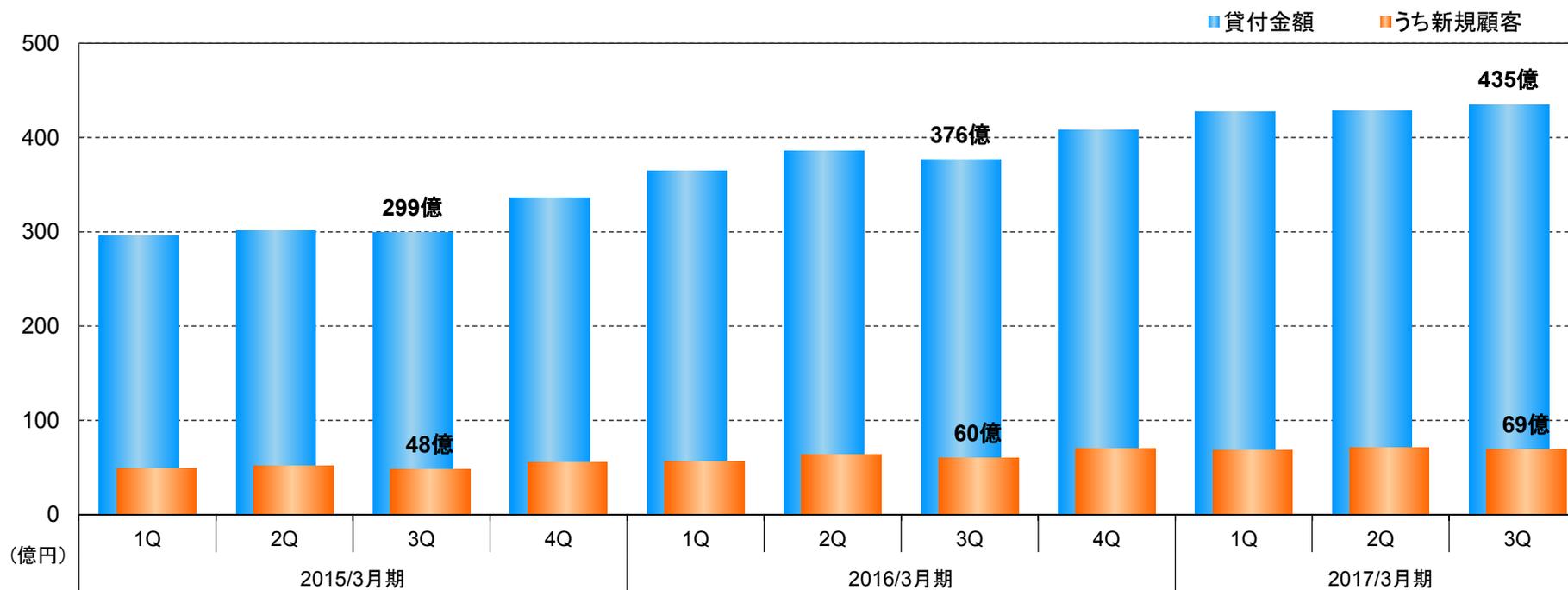




【貸付量の状況】

| (単位:百万円) | 2016年3月期 | | | | 2017年3月期 | | | | 前年 同期比 |
|----------|----------|--------|--------|---------|----------|--------|--------|---------|-----------|
| | 1Q(3M) | 2Q(3M) | 3Q(3M) | 累計 | 1Q(3M) | 2Q(3M) | 3Q(3M) | 累計 | |
| 貸付量 | 36,476 | 38,565 | 37,640 | 112,682 | 42,711 | 42,831 | 43,486 | 129,029 | 14.5% |
| 新規顧客 | 5,695 | 6,396 | 5,979 | 18,072 | 6,852 | 7,133 | 6,885 | 20,871 | 15.5% |
| 既存顧客 | 30,780 | 32,168 | 31,661 | 94,609 | 35,858 | 35,698 | 36,601 | 108,158 | 14.3% |

【貸付量推移】





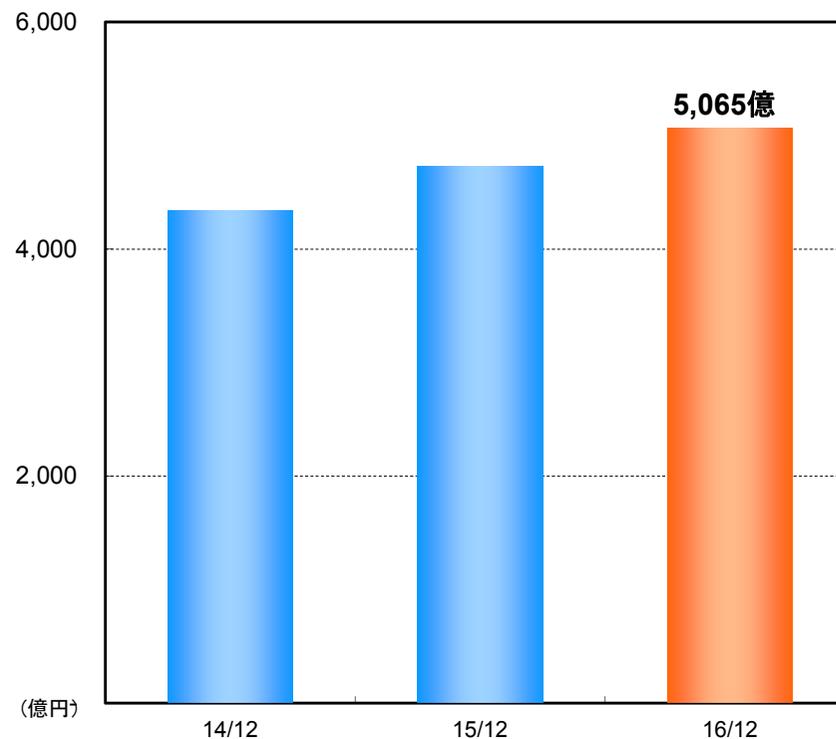
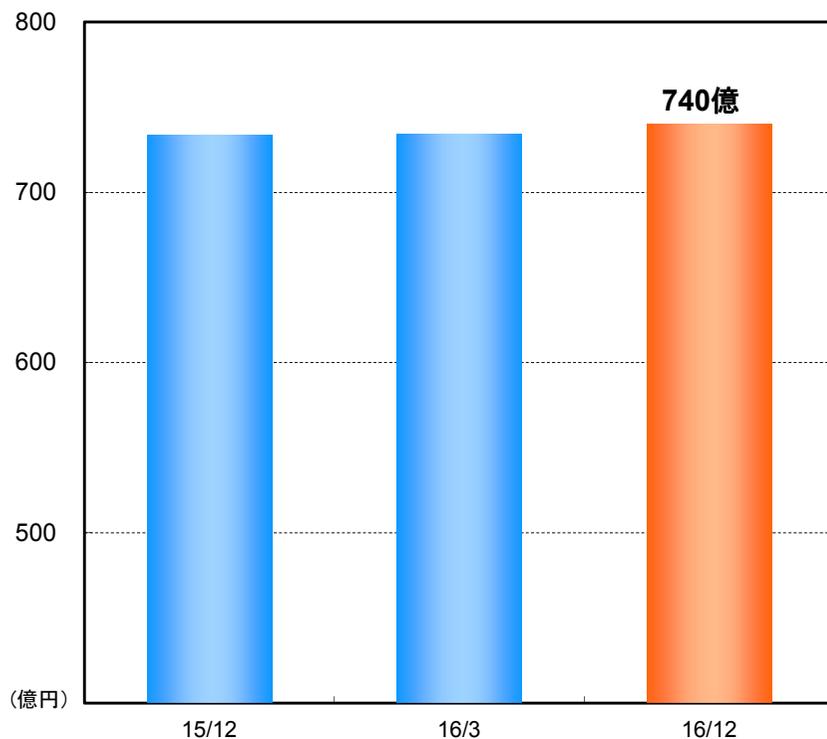
【(連結)保証事業の状況】

| (単位:百万円) | 15/12 | 16/3 | 16/12 | 前年 同期比 |
|----------|--------|--------|--------|-----------|
| 信用保証残高 | 73,346 | 73,411 | 74,027 | 0.9% |

(営業債権ベース)

【(ライフカード)クレジットカード事業の状況】

| (単位:百万円) | 14/12 | 15/12 | 16/12 | 前年 同期比 |
|----------|---------|---------|---------|-----------|
| 買上実績 | 434,065 | 472,625 | 506,582 | 7.2% |



不良債権の動向(1):貸倒償却の状況【連結・単体】



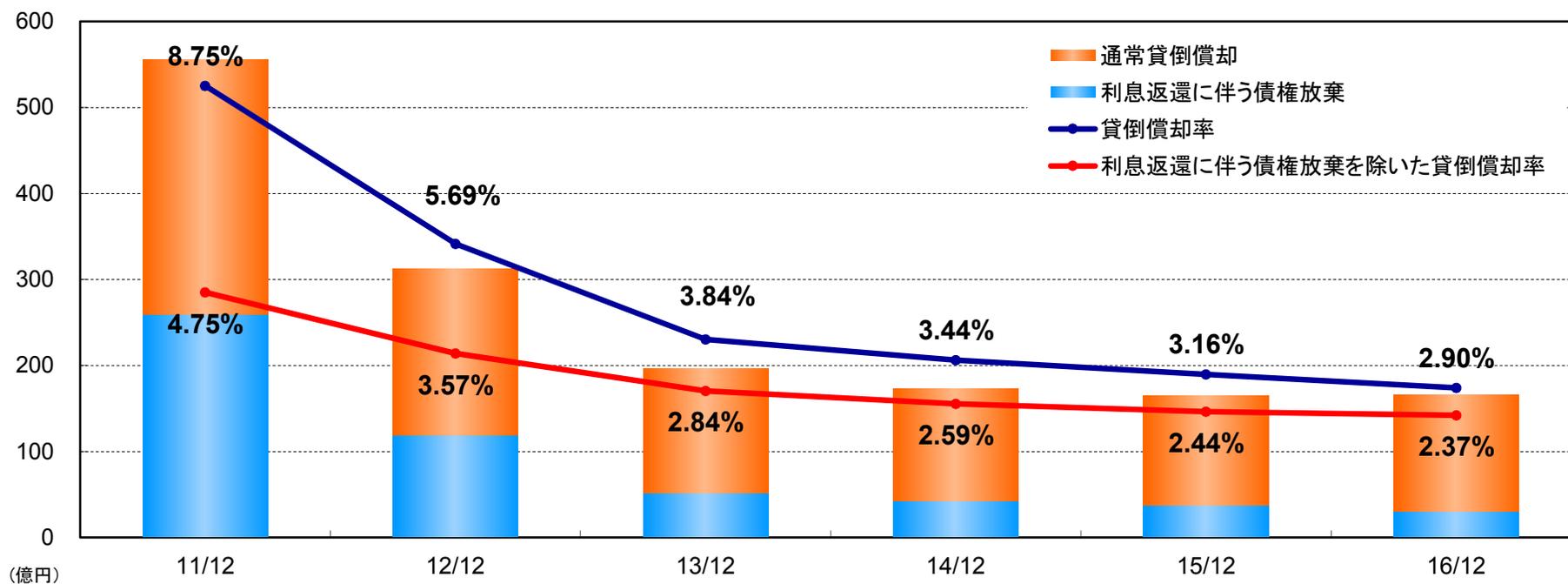
【営業債権に対する「貸倒発生額」&「貸倒償却率」】

(連結)

(単体)

| (単位:百万円) | 15/12 | 16/12 | 前年同期比 | 15/12 | 16/12 | 前年同期比 |
|---------------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|
| | (9M) | (9M) | | (9M) | (9M) | |
| ①貸倒発生額 | 16,599 | 16,589 | -0.1% | 13,976 | 13,991 | 0.1% |
| うち利息返還に伴う債権放棄 | 3,844 | 3,075 | -20.0% | 3,844 | 3,075 | -20.0% |
| うち上記以外の貸倒発生 | 12,754 | 13,514 | 6.0% | 10,131 | 10,916 | 7.7% |
| ②個別貸倒引当金繰入 | 329 | 212 | -35.3% | 330 | 214 | -35.1% |
| 合計(①+②) | 16,928 | 16,801 | -0.7% | 14,306 | 14,205 | -0.7% |
| 貸倒償却率 | 3.16% | 2.90% | -0.26pt | 3.90% | 3.56% | -0.34pt |

(連結)





【不良債権の状況】

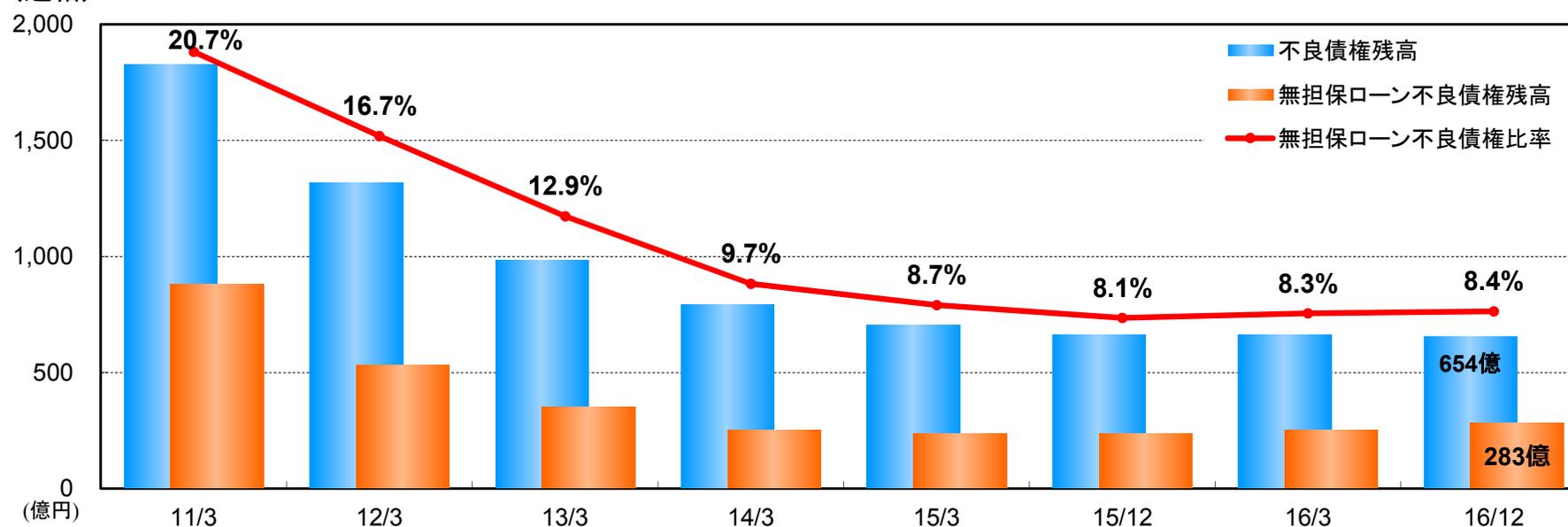
(連結)

| (単位:百万円) | 15/12 | 16/12 | 前年同期比 |
|----------------------------|--------|--------|--------|
| | | | |
| 不良債権合計 | 66,234 | 65,440 | -1.2% |
| 破綻先 | 31,646 | 29,279 | -7.5% |
| 延滞債権 | 21,530 | 23,243 | 8.0% |
| 3ヶ月以上延滞債権 | 3,559 | 4,609 | 29.5% |
| 貸出条件緩和債権 | 9,497 | 8,308 | -12.5% |
| 営業貸付金、破産更生債権の合計に対する不良債権比率* | 16.6% | 15.1% | -1.5pt |
| 無担保ローン不良債権比率* | 8.1% | 8.4% | +0.3pt |

(単体)

| | 15/12 | 16/12 | 前年同期比 |
|----------------------------|--------|--------|--------|
| | | | |
| 不良債権合計 | 61,562 | 60,561 | -1.6% |
| 破綻先 | 31,618 | 29,250 | -7.5% |
| 延滞債権 | 19,728 | 21,470 | 8.8% |
| 3ヶ月以上延滞債権 | 3,276 | 4,299 | 31.2% |
| 貸出条件緩和債権 | 6,938 | 5,542 | -20.1% |
| 営業貸付金、破産更生債権の合計に対する不良債権比率* | 19.7% | 17.6% | -2.1pt |
| 無担保ローン不良債権比率* | 8.4% | 8.6% | +0.2pt |

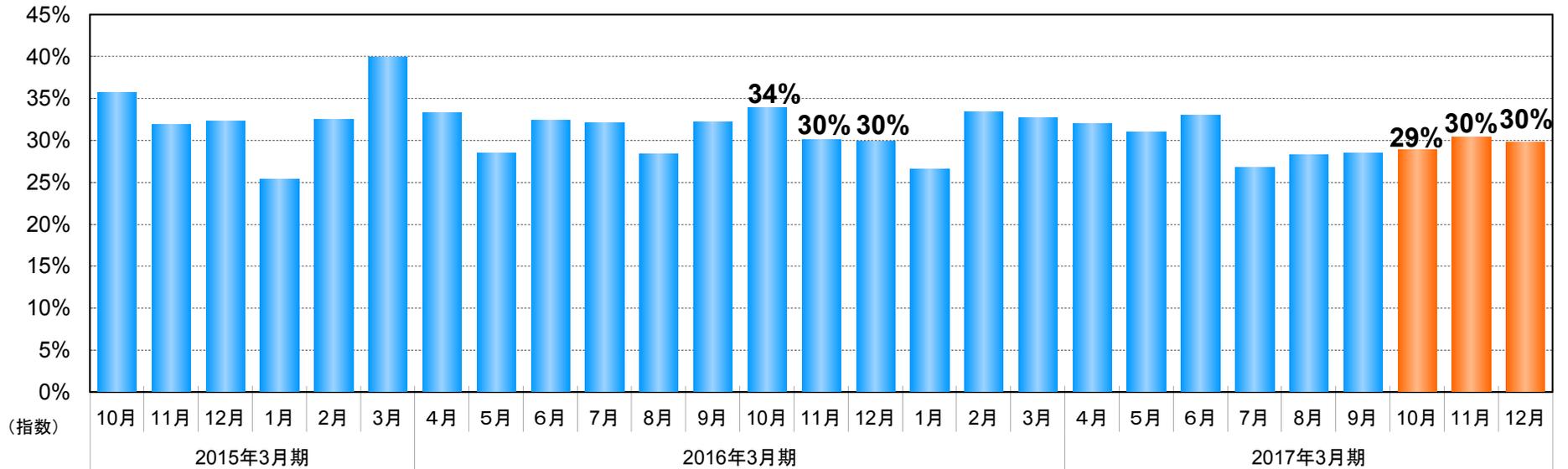
(連結)



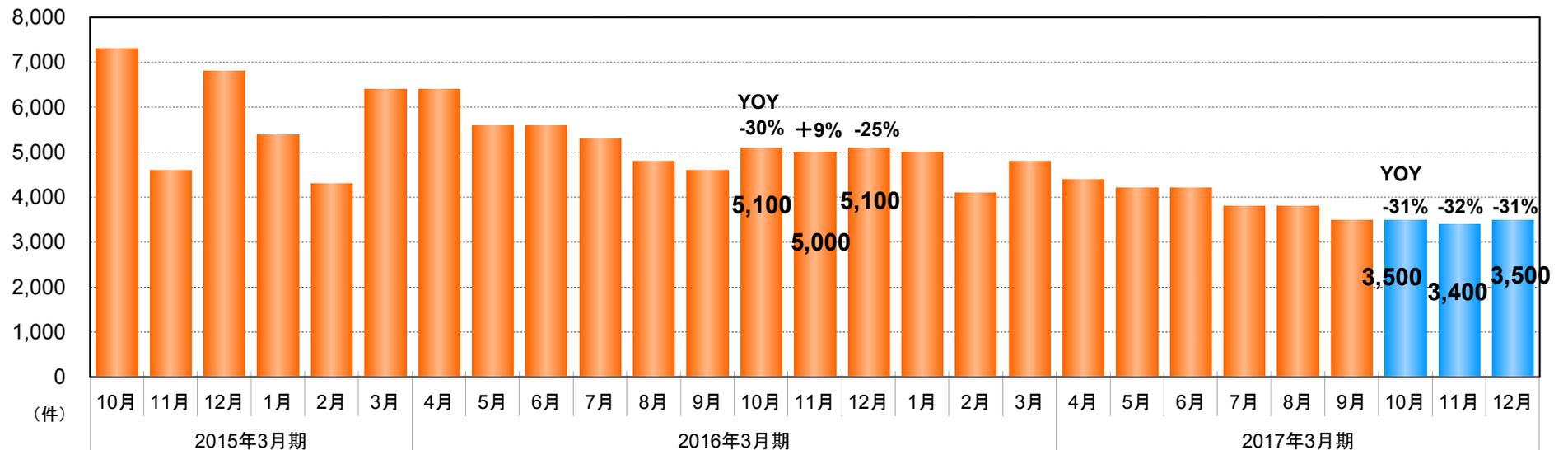


【弁護士等介入入庫指数】

※2007年5月(ピーク時)を100とした指数



【利息返還請求件数】





【利息返還関連引当金の増減(会計ベース)】

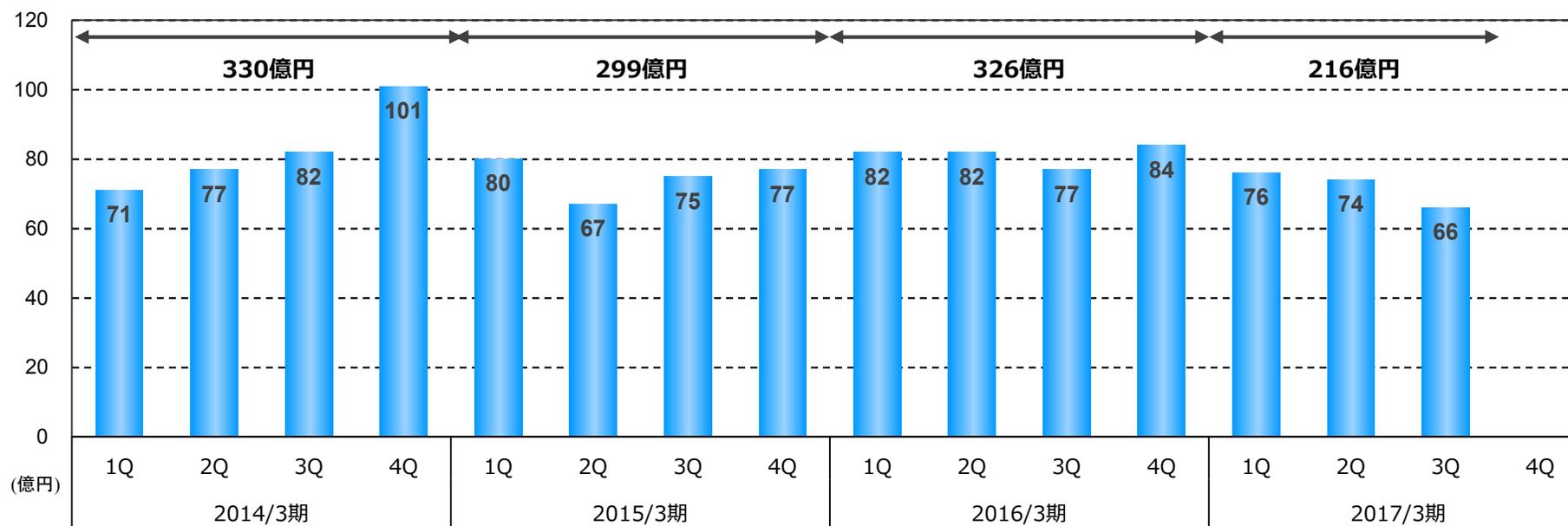
(連結)

| (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 | 63,438 | 12,434 | 75,873 |
| 発生額(利息返還) | 21,636 | - | 21,636 |
| 発生額(債権放棄) | 198 | 3,075 | 3,273 |
| 繰入額(戻入額) | - | - | - |
| 期末引当金残高 | 41,604 | 9,359 | 50,964 |

(単体)

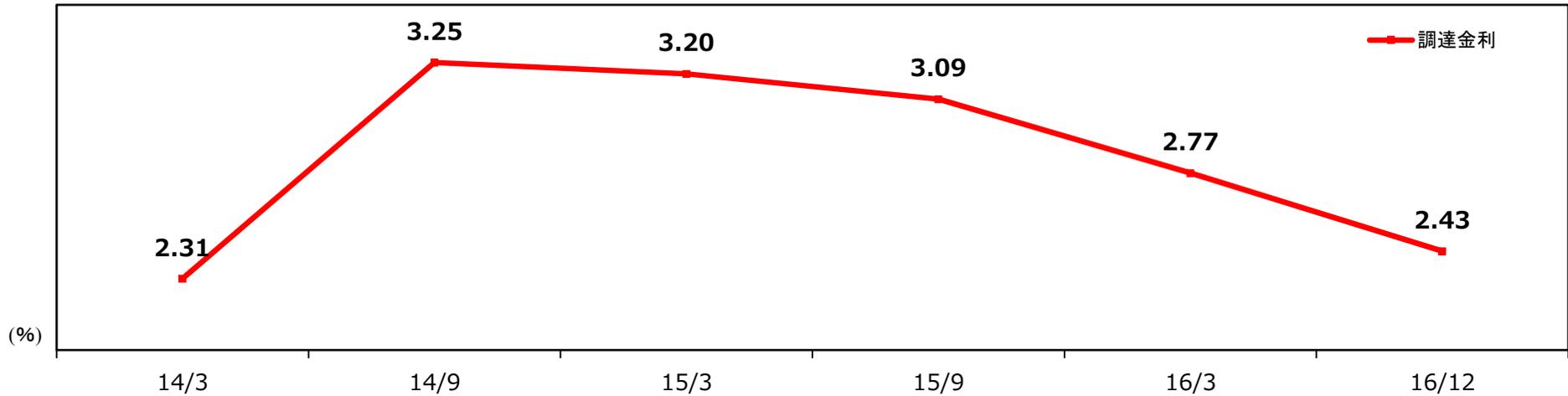
| (単位:百万円) | 利息返還 損失引当金 | 債権放棄 引当金 | 合計 |
|-----------|---------------|-------------|--------|
| 期首引当金残高 | 58,000 | 12,434 | 70,435 |
| 発生額(利息返還) | 20,525 | - | 20,525 |
| 発生額(債権放棄) | - | 3,075 | 3,075 |
| 繰入額(戻入額) | - | - | - |
| 期末引当金残高 | 37,475 | 9,359 | 46,835 |

【(連結)利息返還金にかかる引当金取崩額の推移】





【(連結)調達金利の推移】



【(連結)有利子負債の推移】

