



2019年3月期 第2四半期  
**決算説明会参考資料**

**アイフル株式会社**  
2018年11月

## ◇ 連結決算概要



◇ 足元の状況

◇ アイフル単体 決算概要

◇ ライフカード 決算概要

◇ 補足：その他の収益・費用(連結)

## 2019年3月期第2四半期 主要数値計画【連結・アイフル単体】

(連結)

(単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比 増減率	19/3		
				(E)	前期比 増減額	前期比 増減率
営業アセット	624,638	698,343	11.8%	746,800	81,131	12.2%
ローン事業	442,322	500,508	13.2%	525,500	53,482	11.3%
無担保ローン	376,397	428,506	13.8%	447,900	43,844	10.9%
クレジットカード事業	94,321	98,022	3.9%	105,200	4,740	4.7%
信用保証事業	81,827	92,702	13.3%	108,000	21,535	24.9%
営業収益	49,252	56,425	14.6%	115,300	-89	-0.1%
営業費用	47,103	51,669	9.7%	99,800	-13,097	-11.6%
営業利益	2,148	4,755	121.4%	15,500	13,008	522.0%
経常利益	2,383	5,404	126.8%	16,100	13,277	470.3%
親会社株主に帰属する当期純利益	3,402	5,188	52.5%	15,000	11,042	279.0%

(アイフル単体)

(単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比 増減率	19/3		
				(E)	前期比 増減額	前期比 増減率
営業収益	31,470	35,092	11.5%	71,400	6,737	10.4%
営業費用	29,353	31,602	7.7%	59,800	-4,496	-7.0%
営業利益	2,116	3,490	64.9%	11,500	11,134	-
経常利益	2,483	3,900	57.1%	12,400	11,421	-
当期純利益	3,300	3,999	21.2%	12,300	9,863	404.7%

## 2019年3月期第2四半期 連結決算概況

- ✓ 営業収益： 営業貸付金利息収入の増加などにより前年同期比14%増の564億円。
- ✓ 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などにより前年同期比9%増の516億円。
- ✓ 経常利益： 営業外収益にて投資有価証券売却益を計上したことなどにより、経常利益は前年同期比126%増の54億円。

(単位：百万円)	17/9	前年同期比 増減率	18/9	前年同期比	
				増減額	増減率
営業収益	49,252	8.9%	56,425	7,173	14.6%
営業貸付金利息収入	26,958	15.6%	32,154	5,195	19.3%
信用購入あっせん収益	7,856	4.5%	7,902	45	0.6%
信用保証収益	6,431	3.1%	6,768	336	5.2%
営業費用	47,103	10.8%	51,669	4,565	9.7%
金融費用	4,015	1.4%	4,185	169	4.2%
貸倒関連費用	13,057	22.7%	16,023	2,965	22.7%
(貸倒損失)	12,870	14.1%	14,521	1,650	12.8%
利息返還損失費用	-	-	-	-	-
(利息返還金)	12,254	-18.2%	6,617	-5,636	-46.0%
その他営業費用	30,030	7.6%	31,460	1,430	4.8%
広告宣伝費	1,845	5.5%	1,491	-354	-19.2%
人件費	7,768	9.6%	8,309	540	7.0%
販売促進費	4,020	6.5%	4,104	84	2.1%
営業利益	2,148	-20.8%	4,755	2,607	121.4%
営業外収益	244	-31.3%	666	422	172.7%
経常利益	2,383	-18.0%	5,404	3,021	126.8%
特別利益	701	-	-	-701	-
親会社株主に帰属する当期純利益	3,402	17.3%	5,188	1,785	52.5%

## 2019年3月期第2四半期 グループ各社の決算概要

 <b>アイフル</b> (単位：百万円)	18/9	
	18/9	前年同期比
営業債権残高	479,822	11.8%
営業貸付金	380,036	12.3%
うち無担保ローン	362,327	13.5%
信用保証残高	93,166	10.2%
口座数 (千)	844	11.9%
営業収益	35,092	11.5%
営業利益	3,490	64.9%
経常利益	3,900	57.1%
当期純利益	3,999	21.2%

 <b>ライフカード</b> (単位：百万円)	18/9	
	18/9	前年同期比
営業債権残高	166,565	2.6%
営業貸付金	45,871	-0.7%
割賦売掛金残高	97,575	4.3%
信用保証残高	22,179	1.9%
有効カード会員数 (千)	5,750	-1.1%
営業収益	15,965	9.6%
営業利益	1,659	59.0%
経常利益	1,748	54.9%
当期純利益	1,387	81.8%

 <b>ビジネス</b> (単位：百万円)	18/9	
	18/9	前年同期比
営業貸付金	53,619	15.6%
口座数 (千)	26	9.6%
営業収益	1,791	37.3%
営業利益	-61	-
経常利益	-53	-
当期純利益	-235	-

 <b>A&amp;A</b> (単位：百万円)	18/9	
	18/9	前年同期比
営業貸付金	20,980	86.4%
口座数 (千)	331	72.7%
営業収益	2,710	166.8%
営業利益	-484	-
経常利益	-481	-
当期純利益	-481	-

※A & Aは12月期決算のため、第2四半期累計期間は1月～6月です。

---

◇ 連結決算概要

◇ 足元の状況



◇ アイフル単体 決算概要

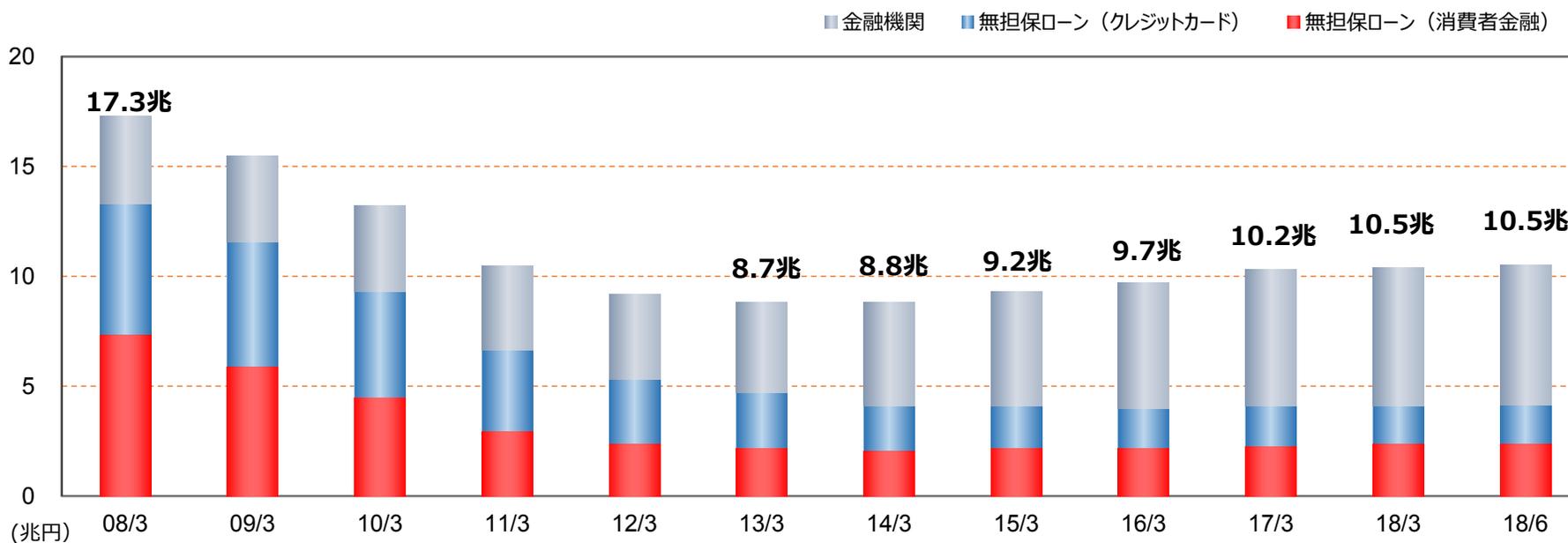
◇ ライフカード 決算概要

◇ 補足：その他の収益・費用(連結)

## ローン事業（1）：消費者向け無担保ローン市場の残高推移

- ✓ 無担保ローン市場：2014年3月期の底打ち以降、順調に推移し、2018年6月では前年同期比2%増の10.5兆円まで回復。
- ✓ 貸金業者：貸金業者による貸付残高は4.1兆円まで緩やかに回復。  
このうち消費者金融会社は前年同期比4%増の2.4兆円、クレジットカード会社は2%減の1.7兆円。

(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	18/6
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
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	6.4
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	2.4
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



※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）

## ローン事業（２）：貸付金残高の状況【連結・アイフル単体】

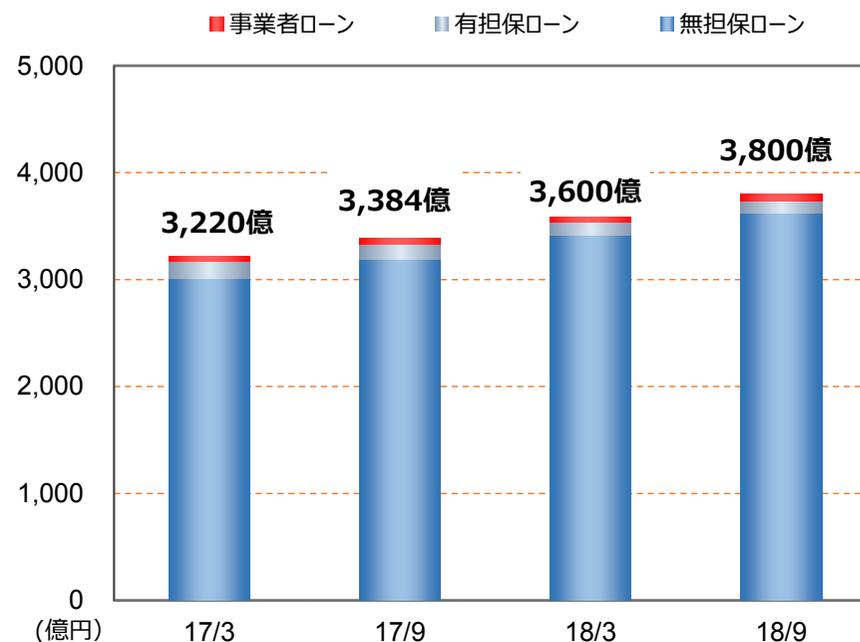
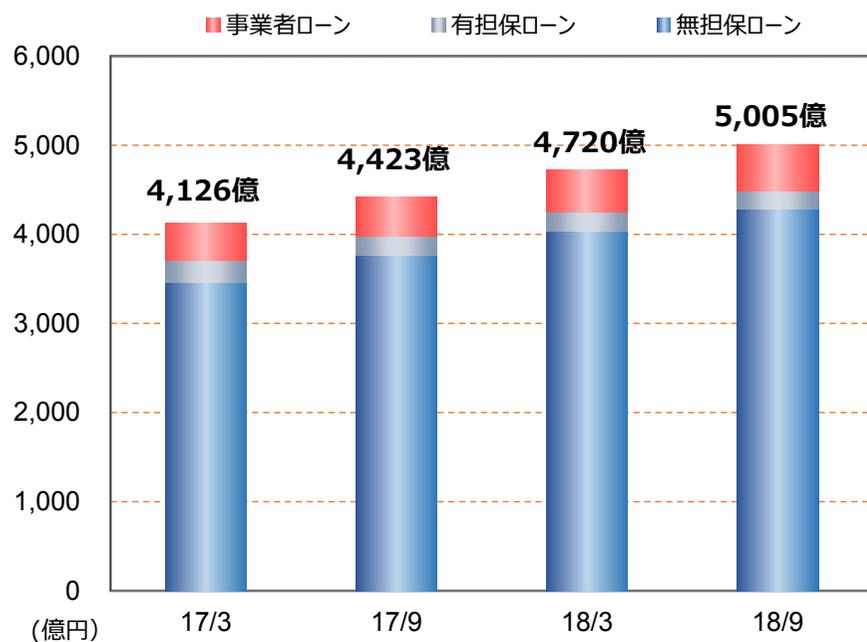
- ✓ 営業貸付金残高：連結・単体ともに引き続き順調に推移。連結の営業貸付金残高は前年同期比13%増の5,005億円。  
このうち、無担保ローンは前年同期比13%増の4,285億円、事業者ローンは前年同期比17%増の513億円。

### 【連結】

(単位：百万円)	17/9	18/3	18/9	前年同期比
営業貸付金残高	442,322	472,018	500,508	13.2%
無担保ローン	376,397	404,056	428,506	13.8%
事業者ローン	43,828	47,037	51,338	17.1%

### 【アイフル単体】

(単位：百万円)	17/9	18/3	18/9	前年同期比
営業貸付金残高	338,480	360,031	380,036	12.3%
無担保ローン	319,250	341,777	362,327	13.5%
事業者ローン	4,944	5,850	6,961	40.8%



## ローン事業（3）：新規成約・貸付の状況【アイフル単体】

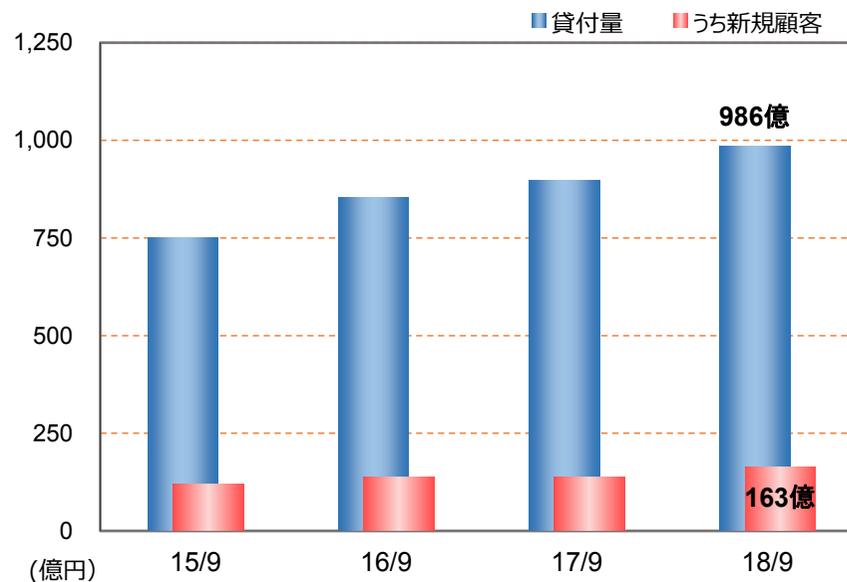
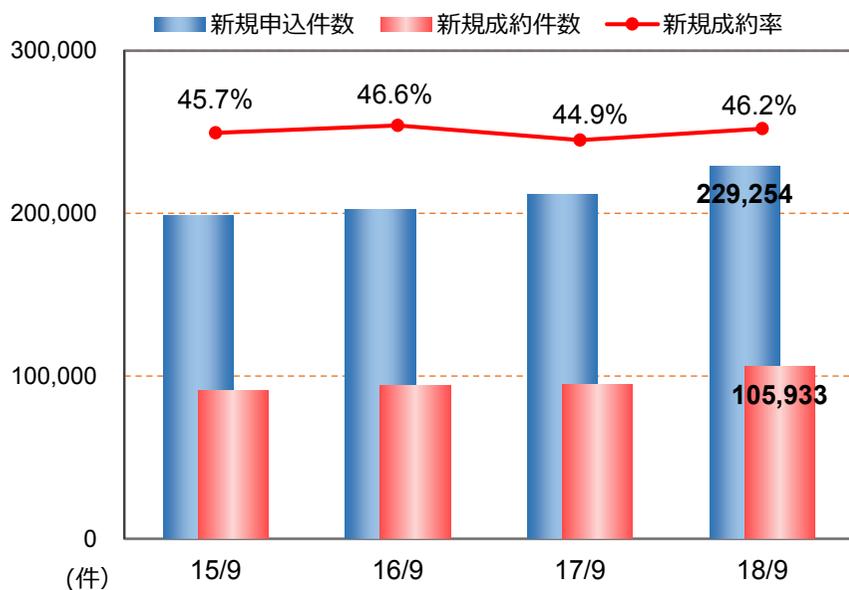
- ✓ **新規成約**：新CMの開始など、テレビやWEBを中心とした効果的な広告展開や与信の見直しにより、  
新規申込件数は前年同期比8%増の22万9千件。成約件数は前年同期比11%増の10万5千件。
- ✓ **貸付量**：新規・既存、いずれも順調に推移し、前年同期比9%増の986億円。

### 【無担保ローンの新規成約の状況】

(単位：件数)	16/9 (6M)	17/9 (6M)	18/9 (6M)	前年 同期比
新規申込件数	202,160	211,343	229,254	8.5%
新規成約件数	94,168	94,935	105,933	11.6%
新規成約率	46.6%	44.9%	46.2%	+1.3pt

### 【貸付量の状況】

(単位：百万円)	16/9 (6M)	17/9 (6M)	18/9 (6M)	前年 同期比
貸付量	85,542	89,844	98,633	9.8%
新規顧客	13,985	13,858	16,387	18.3%
既存顧客	71,556	75,986	82,246	8.2%

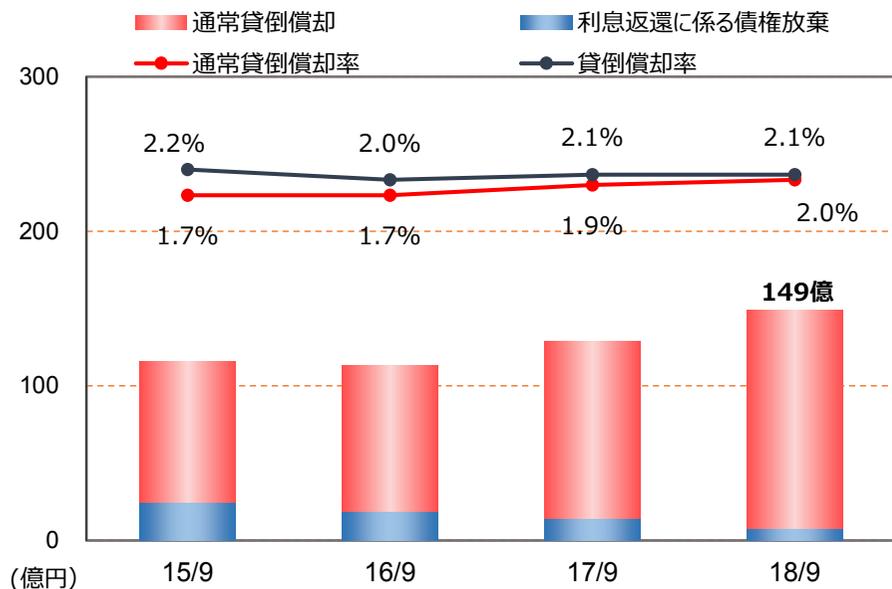


## 不良債権の状況【連結】

- ✓ 貸倒償却： 利息返還に係る貸倒以外の貸倒償却率は2.0%となり、引き続き低位安定。
- ✓ 不良債権： 無担保ローンの不良債権比率は前年同期比0.8ポイント増の9.5%。

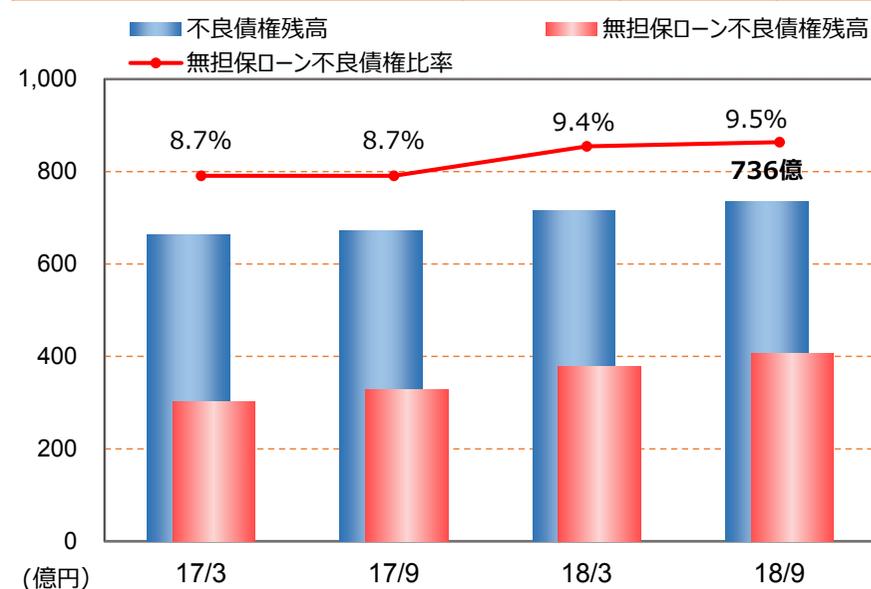
### 【貸倒の状況】

(単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比
貸倒発生額	13,033	14,910	14.4%
利息返還に係る貸倒以外の貸倒発生額	11,565	14,101	21.9%
貸倒償却率	2.1%	2.1%	+0.0pt
利息返還に係る貸倒以外の貸倒償却率	1.9%	2.0%	+0.1pt
営業債権残高	624,638	698,343	11.8%



### 【不良債権の状況】

(単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比
不良債権合計	67,396	73,656	9.3%
無担保ローン不良債権	32,865	40,762	24.0%
不良債権比率	14.3%	14.0%	-0.3pt
無担保ローン不良債権比率	8.7%	9.5%	+0.8pt
営業貸付金残高 (破産更生債権残高含む)	470,563	527,668	12.1%



## クレジットカード事業：割賦売掛金残高・買上実績の状況【連結】

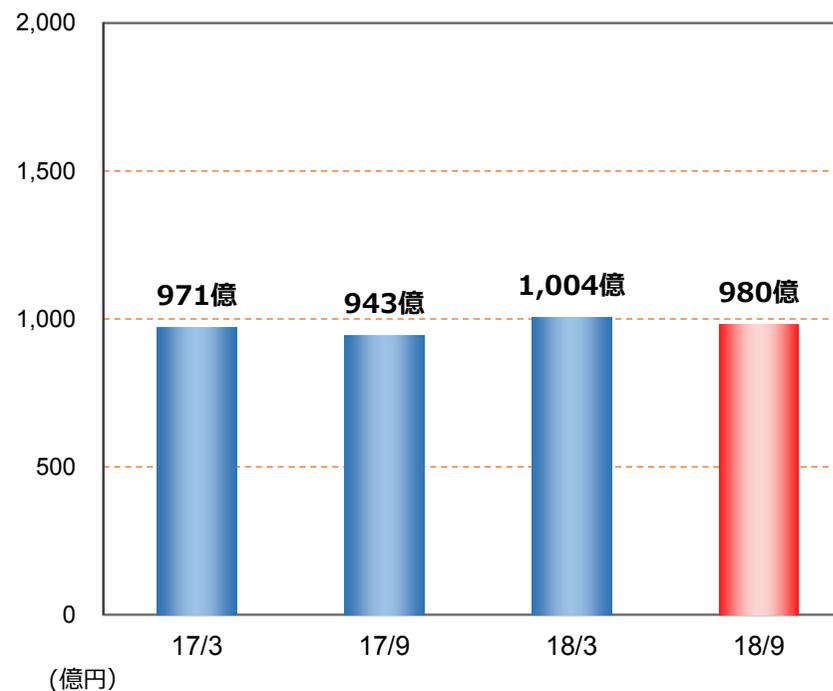
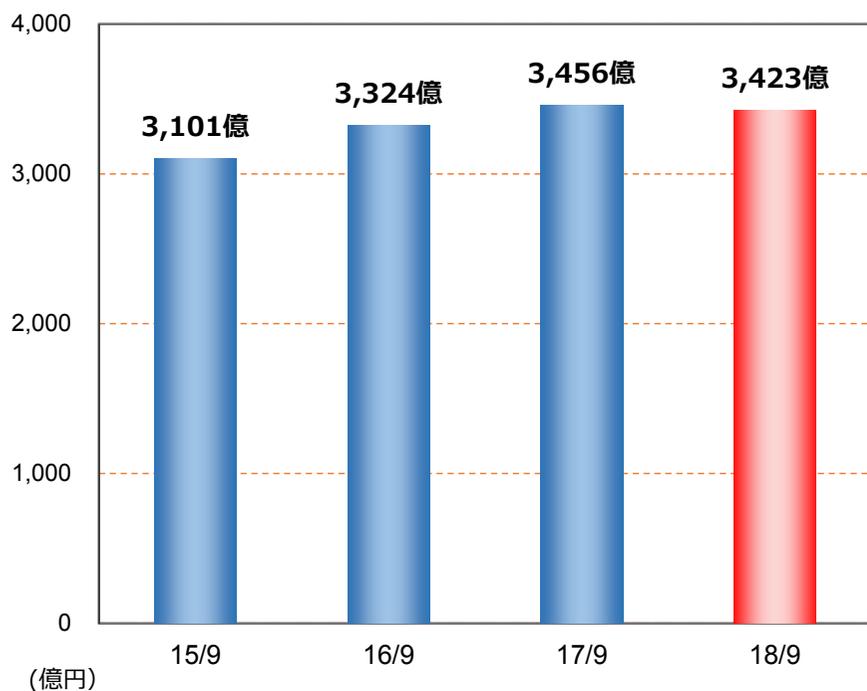
✓ クレジットカード事業：買上実績は前年同期比1%減の3,423億円。割賦売掛金残高は前年同期比3%増の980億円。

### 【買上実績】

	16/9 (6M)	17/9 (6M)	18/9 (6M)	前年 同期比
買上実績	332,473	345,618	342,330	-1.0%

### 【割賦売掛金残高】

	17/9	18/3	18/9	前年 同期比
割賦売掛金	94,321	100,460	98,022	3.9%



## 保証事業：保証残高の状況【連結】

- ✓ 保証事業：個人向け・事業者向けともに順調に推移。前年同期比13%増の927億円。  
提携先数は前年同期より2先増加の141件。

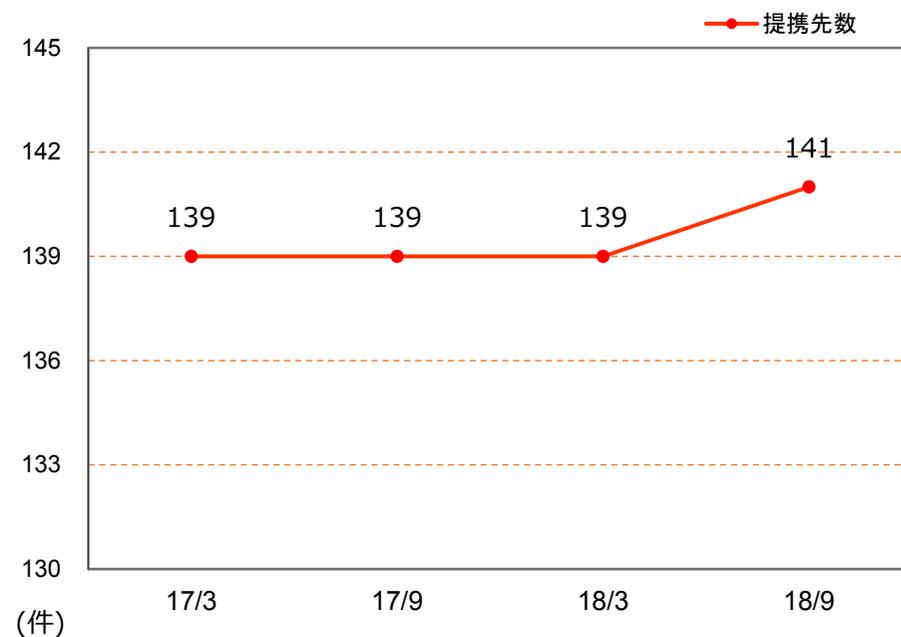
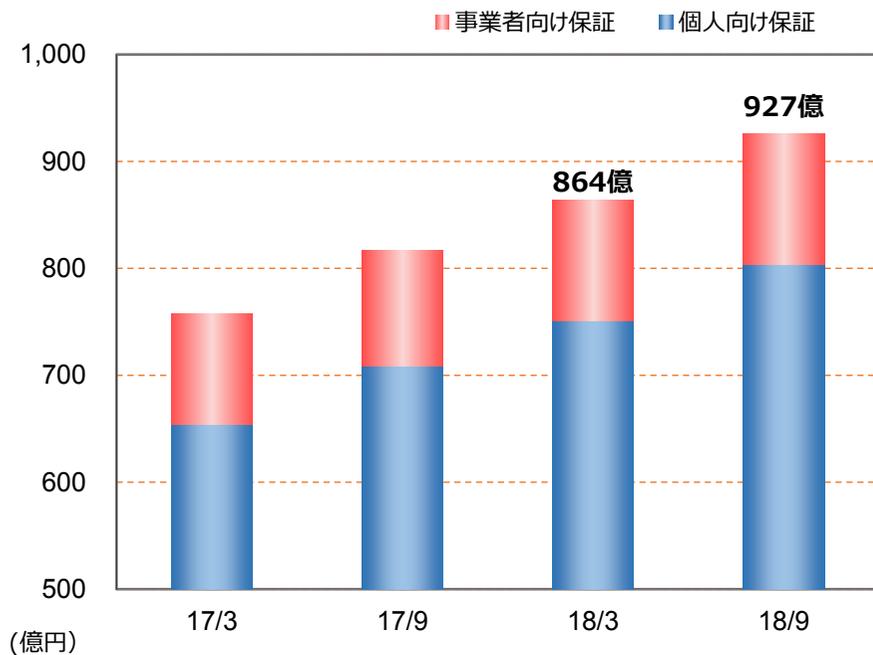
【保証残高の状況】

(単位：百万円)	17/9	18/3	18/9	前年 同期比
保証残高	81,827	86,465	92,702	13.3%
個人向け	70,928	75,158	80,407	13.4%
事業者向け	10,899	11,306	12,294	12.8%

【提携先数(アイフル単体)】

	17/9	18/3	18/9	前年 同期比
提携数*	139	139	141	+2

\* 合併による金融機関数の減少も含まれる。

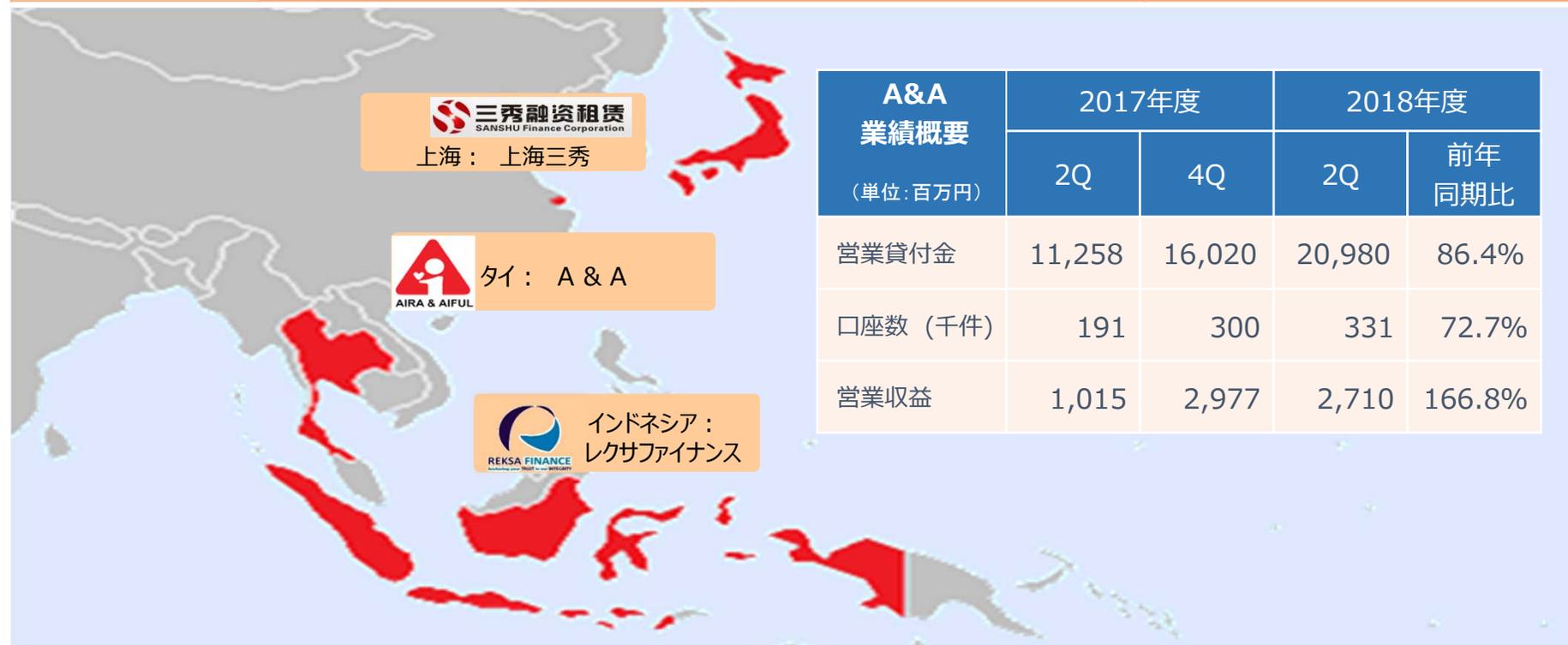


## 海外事業：進出の状況

✓ A & A：タイの経済成長ならびに旺盛な資金ニーズを背景に順調に推移。

営業貸付金は前年同期比86%増の209億円、口座数は前年同期比72%増の33万件。

	 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 SANSHU Finance Corporation 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月に株式の40%を取得	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。

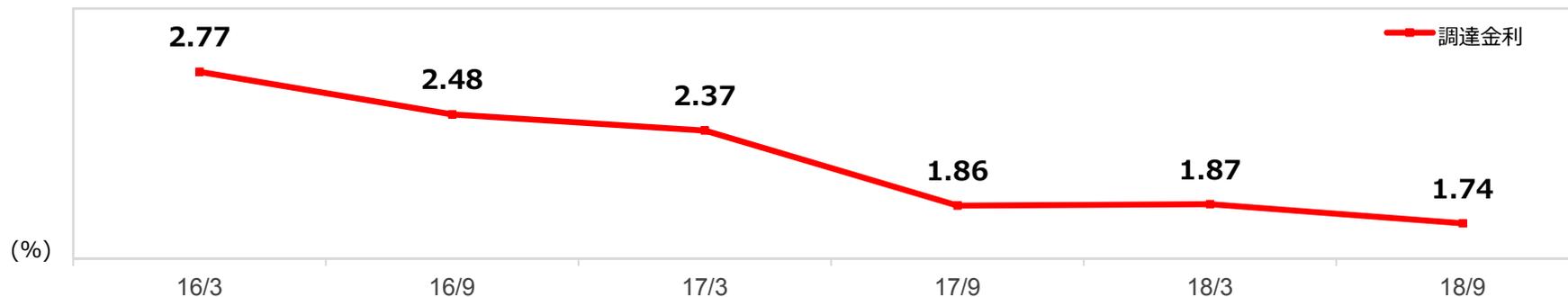
※為替レート (タイバーツ) B/S : 2017年度2Q 3.29円、2017年度4Q 3.45円、2018年度2Q 3.33円

P/L : 2017年度2Q 3.24円、2017年度4Q 3.31円、2018年度2Q 3.43円

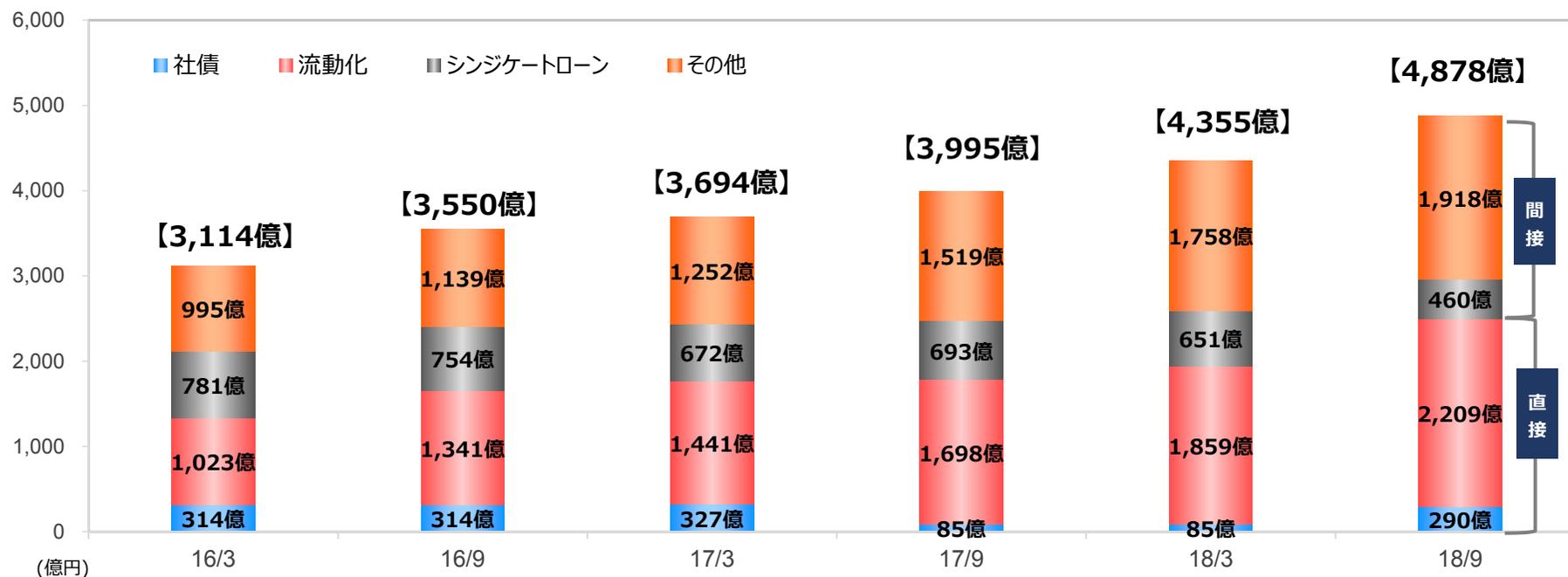
## 資金調達の状況：【連結】

- ✓ 調達金利：直接・間接ともに調達金利は低下。前年同期比12bp減の1.74%。
- ✓ 有利子負債：調達金額は前年同期比22%増の4,878億円まで増加。

### 【調達金利の推移】



### 【有利子負債の推移】

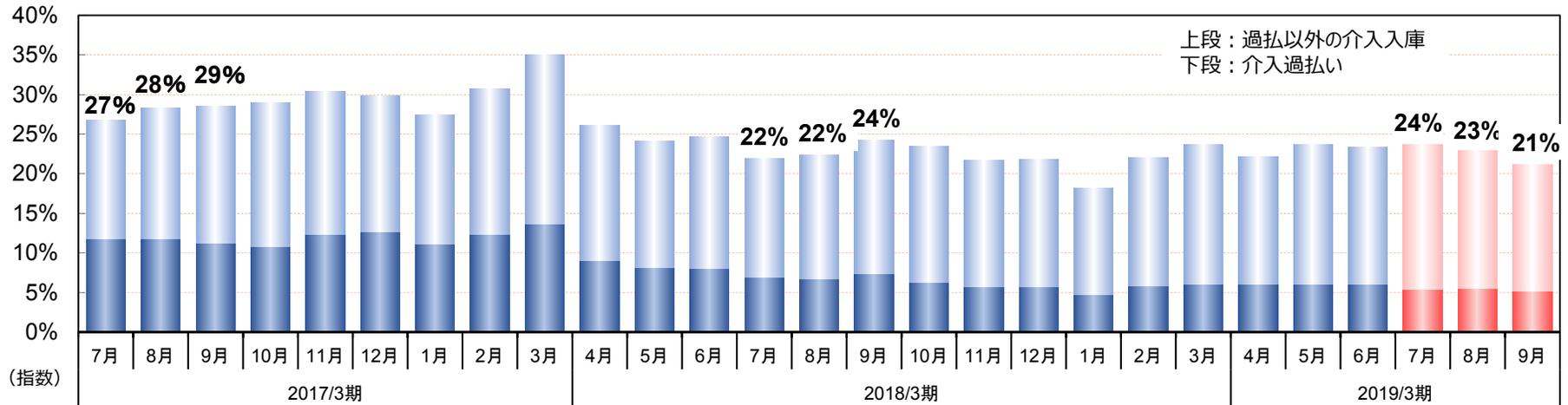


# 利息返還の状況（1）：利息返還請求関連指標【アイフル単体】

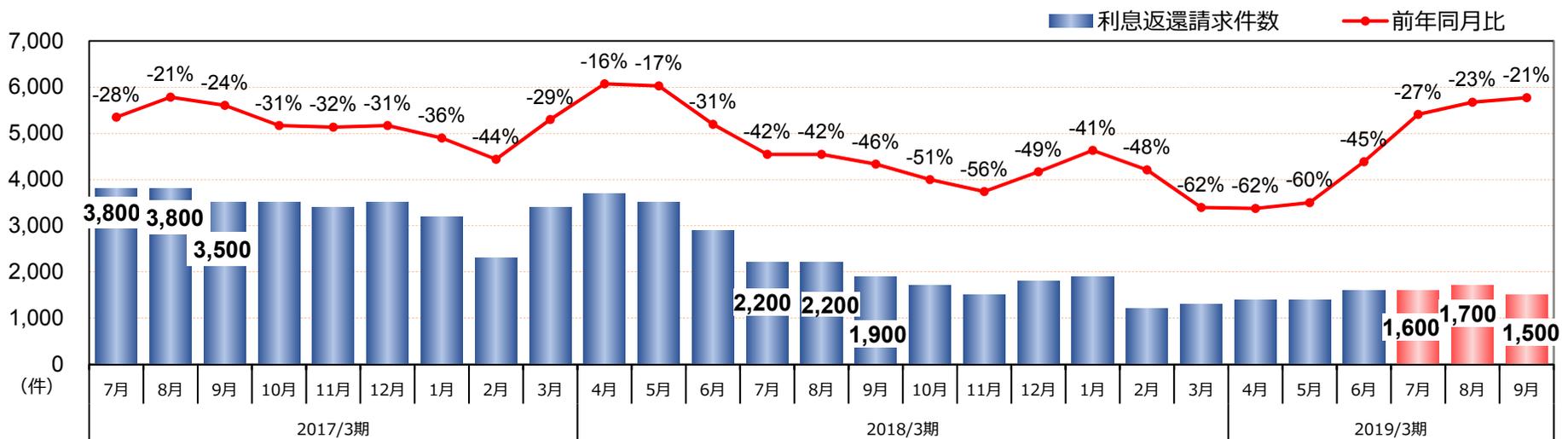
- ✓ 介入入庫指数：2018年4月～9月の介入過払いは、前年同期比で26%減少。
- ✓ 利息返還請求件数：2018年4月～9月の合計利息返還請求件数は9,200件と前年同期比44%減少。

## 【弁護士等介入入庫指数】

※指数は2007年5月（ピーク時）を100とした指数



## 【利息返還請求件数】



## 利息返還の状況（２）：引当金の残高及び取崩額の推移

✓ 利息返還引当金：連結での期末引当金残高は190億円。期中の取崩額は前年同期比45%減の75億円。

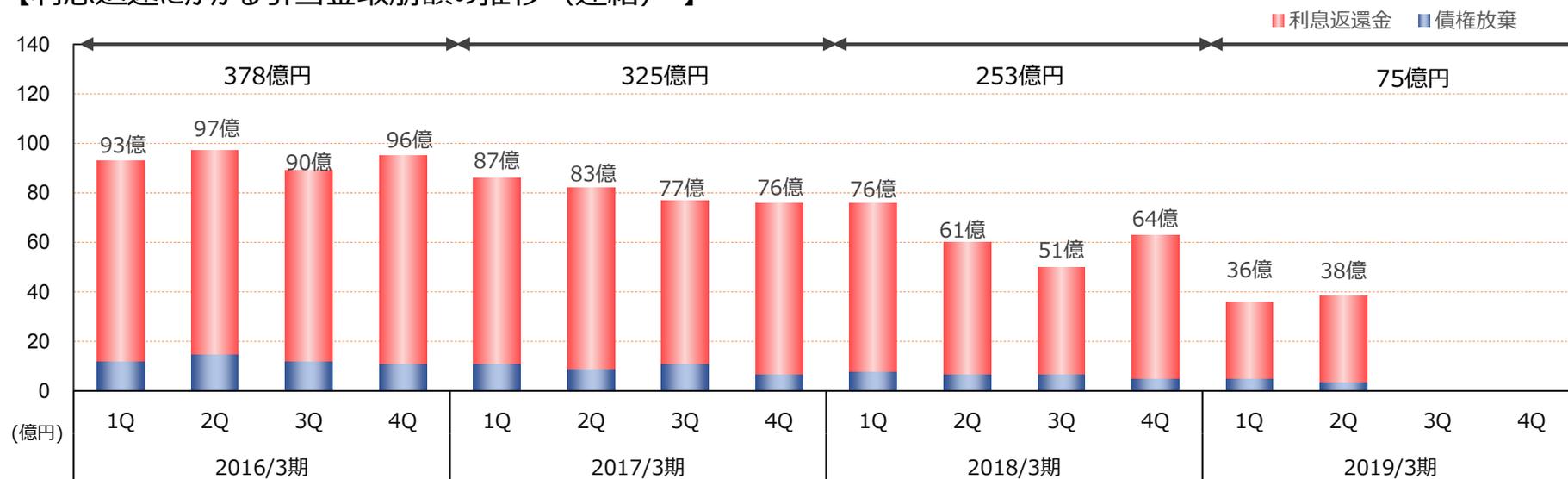
### 【利息返還関連引当金の増減】

(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	24,331	2,238	26,569	22,158	2,238	24,396
発生額（利息返還）	6,617	-	6,617	6,176	-	6,176
発生額（債権放棄）	84	808	892	-	808	808
繰入額（戻入額）	-	-	-	-	-	-
期末引当金残高	17,629	1,429	19,059	15,981	1,429	17,410

### 【利息返還にかかる引当金取崩額の推移（連結）】



---

◇ 連結決算概要

◇ 足元の状況

◇ **アイフル単体 決算概要**



◇ ライフカード 決算概要

◇ 補足：その他の収益・費用(連結)

## アイフル単体決算概要(1)：業績サマリー

 (単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比	前年同期比
			増減額	増減率
営業収益	31,470	35,092	3,622	11.5%
営業貸付金利息収入	22,255	25,634	3,379	15.2%
信用保証収益	5,502	5,545	42	0.8%
償却債権取立益	2,892	2,990	98	3.4%
営業費用	29,353	31,602	2,248	7.7%
金融費用	3,165	3,148	-17	-0.6%
貸倒関連費用	9,799	11,768	1,968	20.1%
利息返還関連費用	-	-	-	-
宣伝関連費用	4,600	4,437	-163	-3.6%
広告宣伝費	1,504	1,326	-178	-11.9%
販売促進費	3,096	3,111	14	0.5%
人件費	4,846	5,069	222	4.6%
その他費用	6,940	7,178	238	3.4%
営業利益	2,116	3,490	1,373	64.9%
経常利益	2,483	3,900	1,417	57.1%
特別利益	701	-	-701	-
当期純利益	3,300	3,999	699	21.2%

## アイフル単体決算概要(2) : 営業実績

 (単位 : 百万円)	17/9	18/9	前年同期比	
			増減額	増減率
営業債権残高	429,179	479,822	50,642	11.8%
営業貸付金残高	338,480	380,036	41,556	12.3%
無担保ローン	319,250	362,327	43,076	13.5%
事業者ローン	4,944	6,961	2,016	40.8%
信用保証残高	84,564	93,166	8,602	10.2%
割賦売掛金	760	446	-313	-41.3%
その他	5,374	6,172	798	14.8%
新規顧客数 (件)	95,050	106,091	11,041	11.6%
無担保ローン	94,935	105,933	10,998	11.6%
口座数 (千件)	754	844	89	11.9%
無担保ローン	741	830	88	12.0%
営業貸付金利回り	14.8%	14.9%	+0.1pt	-
無担保ローン18%以下残高占有率	97.5%	98.3%	+0.8pt	-
貸倒発生額	10,535	11,190	655	6.2%
利息返還に係る貸倒以外の貸倒発生額	9,067	10,381	1,314	14.5%
貸倒償却率	2.5%	2.3%	-0.2pt	-
利息返還に係る貸倒以外の貸倒償却率	2.1%	2.2%	+0.1pt	-

◇ 連結決算概要

◇ 足元の状況

◇ アイフル単体 決算概要

◇ ライフカード 決算概要



◇ 補足：その他の収益・費用(連結)

## ライフカード 決算概要(1)：業績サマリー

 (単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比	
			増減額	増減率
営業収益	14,568	15,965	1,396	9.6%
信用購入あっせん収益	7,821	7,866	45	0.6%
営業貸付金収益	2,807	2,806	-0	-0.0%
信用保証収益	659	691	32	4.9%
その他収益	3,280	4,600	1,320	40.3%
営業費用	13,524	14,305	781	5.8%
金融費用	807	780	-27	-3.4%
貸倒関連費用	2,056	1,869	-186	-9.1%
利息返還関連費用	-	-	-	-
宣伝関連費用	897	912	15	1.7%
広告宣伝費	121	80	-40	-33.5%
販売促進費	776	832	55	7.2%
ポイント引当金繰入額	1,670	1,371	-299	-17.9%
人件費	2,034	2,253	219	10.8%
その他費用	6,056	7,117	1,060	17.5%
営業利益	1,044	1,659	615	59.0%
経常利益	1,128	1,748	619	54.9%
当期純利益	763	1,387	624	81.8%

## ライフカード 決算概要(2)：営業実績

 (単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比	
			増減額	増減率
新規発行枚数 (千枚)	242	230	-12	-5.1%
プロパーカード	77	56	-21	-27.2%
提携カード	164	173	8	5.3%
有効カード会員数 (千人)	5,814	5,750	-64	-1.1%
カード買上額	345,618	342,330	-3,288	-1.0%
包括信用購入あっせん	325,359	321,941	-3,417	-1.1%
キャッシング	20,259	20,389	129	0.6%
営業債権残高	162,330	166,565	4,234	2.6%
割賦売掛金残高	93,561	97,575	4,014	4.3%
営業貸付金残高	46,209	45,871	-338	-0.7%
信用保証残高	21,767	22,179	412	1.9%
その他	791	938	147	18.6%
貸倒償却額	1,907	2,064	157	8.3%
貸倒率 (%)	1.2%	1.2%	+0.0pt	-

---

◇ 連結決算概要

◇ 足元の状況

◇ アイフル単体 決算概要

◇ ライフカード 決算概要

◇ 補足：その他の収益・費用(連結)



## 計数（1）：営業収益・営業費用

(単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比	
			増減額	増減率
連結営業収益	49,252	56,425	7,173	14.6%
営業貸付金利息	26,958	32,154	5,195	19.3%
信用購入あっせん収益	7,856	7,902	45	0.6%
信用保証収益	6,431	6,768	336	5.2%
その他営業収益	8,004	9,599	1,595	19.9%
償却債権取立益	3,041	3,183	142	4.7%
買取債権回収高	943	913	-30	-3.2%
連結営業費用	47,103	51,669	4,565	9.7%
金融費用	4,015	4,185	169	4.2%
貸倒関連費用	13,057	16,023	2,965	22.7%
利息返還関連費用	-	-	-	-
宣伝関連費用	5,865	5,596	-269	-4.6%
広告宣伝費	1,845	1,491	-354	-19.2%
販売促進費	4,020	4,104	84	2.1%
人件費	7,768	8,309	540	7.0%

## 計数（2）：営業収益・営業費用

(単位：百万円)	17/9	18/9	前年同期比	
			増減額	増減率
その他営業費用	16,395	17,554	1,159	7.1%
支払手数料	6,282	7,285	1,002	16.0%
ポイント引当金繰入額	1,670	1,371	-299	-17.9%
減価償却費	1,154	1,305	151	13.1%
消耗品費・修繕費	1,056	1,175	118	11.3%
通信費	1,628	1,684	56	3.5%
消費税	1,439	1,446	6	0.5%
地代家賃	1,179	1,152	-27	-2.3%
賃借料	209	192	-16	-8.0%
営業利益	2,148	4,755	2,607	121.4%
営業外収益	244	666	422	172.7%
営業外費用	9	17	8	89.3%
経常利益	2,383	5,404	3,021	126.8%
特別利益	701	-	-701	-
特別損失	-	-	-	-
純利益	2,947	4,945	1,998	67.8%
非支配株主に帰属する純損失	-454	-242	-	-
親会社株主に帰属する純利益	3,402	5,188	1,785	52.5%

---

## － 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。