



2014年3月期  
通期決算説明会参考資料

アイフル株式会社

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

2014年5月14日

**E-Mail: [spokesperson@aiful.co.jp](mailto:spokesperson@aiful.co.jp)**

# 1・通期決算概要



# 決算概要①：連結の業績サマリー




(単位:百万円)	13/3	14/3			15/3 (計画)
			増減額	増減率	
営業収益	99,619	91,858	-7,760	-7.8	-
うち営業貸付金利息収入	61,607	50,577	-11,029	-17.9	-
営業費用	84,900	69,360	-15,540	-18.3	-
金融費用	6,895	5,844	-1,050	-15.2	-
売上原価	3,200	2,361	-838	-26.2	-
貸倒関連費用	8,136	10,930	2,794	34.3	-
(貸倒損失)	40,419	25,570	-14,849	-36.7	-
利息返還関連費用	17,296	1,885	-15,411	-89.1	-
(利息返還金)	34,048	33,098	-950	-2.8	-
その他の営業費用	49,371	48,337	-1,033	-2.1	-
営業利益	14,718	22,498	7,779	52.9	-
営業外収益	3,026	2,283	-742	-24.5	-
経常利益	17,646	24,752	7,105	40.3	-
特別利益	6,037	6,398	361	6.0	-
当期純利益	22,705	30,461	7,756	34.2	-
営業債権合計 (営業債権ベース)	556,031	515,960	-40,071	-7.2	-
営業貸付金残高	390,635	348,010	-42,624	-10.9	-
割賦売掛金残高	83,885	85,264	1,378	1.6	-
信用保証	74,440	75,558	1,118	1.5	-
ローン口座数 (千件)	887	817	-70	-8.0	-




 アイフル (単位:百万円)	13/3	14/3			15/3 (計画)
			増減額	増減率	
営業収益	62,310	59,196	-3,113	-5.0	-
うち営業貸付金利息収入	47,402	42,066	-5,335	-11.3	-
営業費用	50,747	41,331	-9,416	-18.6	-
金融費用	5,407	4,652	-755	-14.0	-
貸倒関連費用	571	8,579	8,007	-	-
(貸倒損失)	34,542	21,805	-12,736	-36.9	-
利息返還関連費用	15,877	-	-	-	-
(利息返還金)	32,707	31,685	-1,022	-3.1	-
その他の営業費用	28,891	28,100	-791	-2.7	-
営業利益	11,562	17,865	6,302	54.5	-
経常利益	12,095	22,336	10,241	84.7	-
特別利益	6,004	90	-5,914	-98.5	-
特別損失	8,815	25	-8,789	-99.7	-
当期純利益	10,648	24,045	13,396	125.8	-
営業債権残高	348,352	350,680	2,328	0.7	-
営業貸付金残高	286,316	260,776	-25,540	-8.9	-
ローン口座数 (千件)	631	589	-41	-6.5	-
営業貸付金利回り	15.0%	15.4%	+0.4pt	-	-
無担保ローン18%以下残高占有率	84.0%	89.2%	+5.2pt	-	-

## 決算概要③：ライフカード&ビジネスの主要数値



 (単位:百万円) (会計ベース)	13/3	14/3	14/3		15/3 (計画)
			増減額	増減率	
営業収益	26,332	27,346	1,013	3.8	-
営業費用	23,647	25,934	2,287	9.7	-
営業利益	2,685	1,411	-1,273	-47.4	-
経常利益	4,926	3,219	-1,706	-34.6	-
当期純利益	3,319	2,418	-900	-27.1	-
営業貸付金残高	48,375	45,322	-3,052	-6.3	-
割賦売掛金残高	79,452	82,418	2,965	3.7	-

 (単位:百万円) (会計ベース)	13/3	14/3	14/3		15/3 (計画)
			増減額	増減率	
営業収益	7,391	2,366	-5,025	-68.0	-
営業費用	6,109	2,758	-3,350	-54.8	-
営業利益	1,282	-392	-1,674	-	-
経常利益	1,285	-390	-1,675	-	-
当期純利益	1,129	-541	-1,670	-	-
営業貸付金残高 (営業債権ベース)	55,943	41,911	-14,031	-25.1	-
口座数(千件)	27	23	-4	-15.7	-
平均名目金利(%)	13.6%	14.1%	+0.5pt	-	-

## 2・ 足元の状況



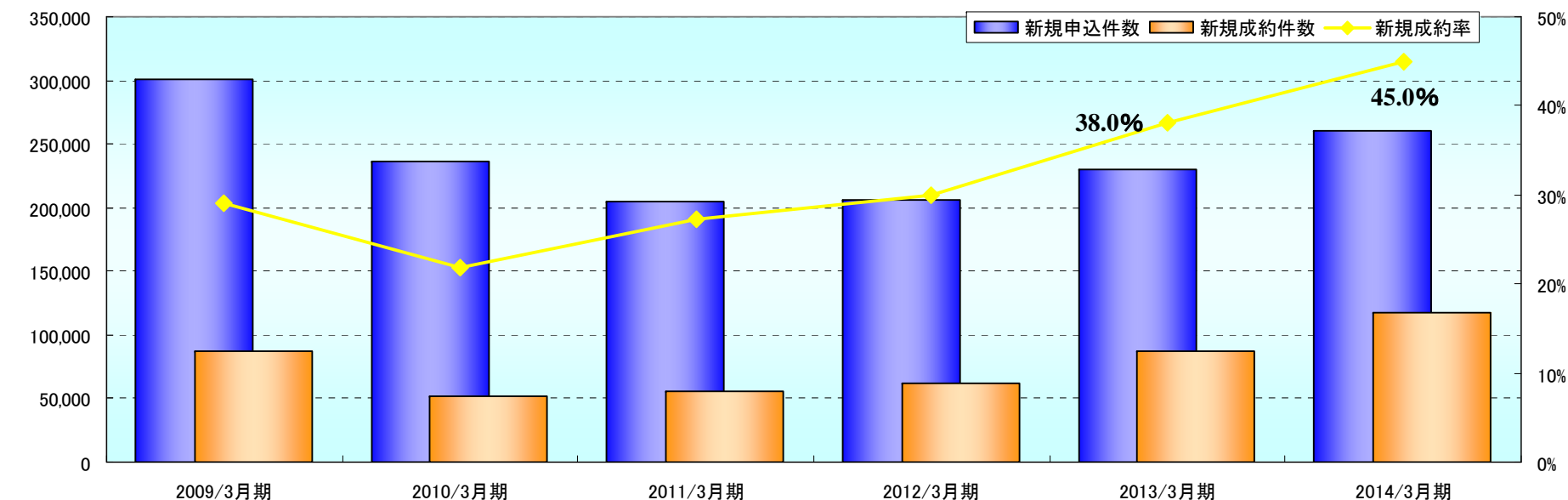


【無担保ローン新規の状況】

	2013年3月期					2014年3月期					前期比
	1Q (3M)	2Q (3M)	3Q (3M)	4Q (3M)	累計	1Q (3M)	2Q (3M)	3Q (3M)	4Q (3M)	累計	
新規申込件数(件)	54,386	49,542	57,273	69,159	230,360	66,075	63,111	59,001	72,102	260,289	+13.0%
新規成約件数(件)	19,375	17,873	22,153	28,114	87,515	29,981	29,067	26,520	31,440	117,008	+33.7%
新規成約率	35.6%	36.1%	38.7%	40.7%	38.0%	45.4%	46.1%	44.9%	43.6%	45.0%	+7.0pt
LEO件+1件の比率	-	-	-	-	68.3%	-	-	-	-	71.0%	+2.7pt

※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】



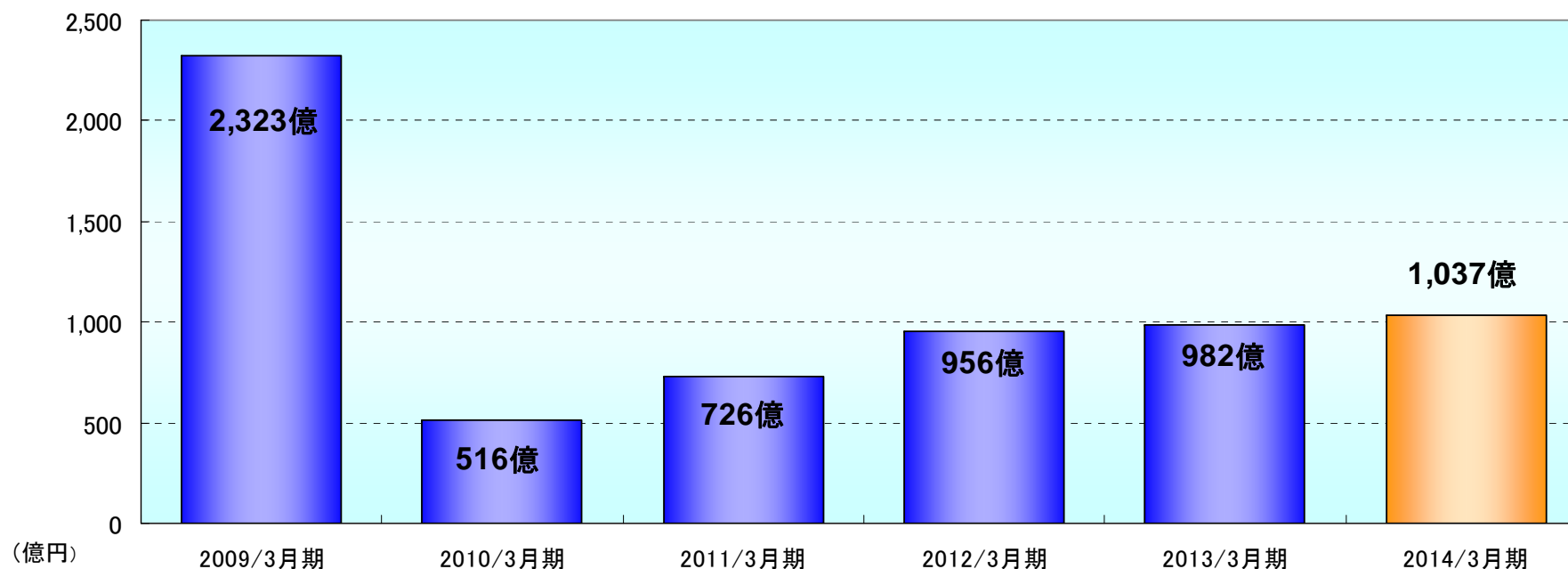
(件)



【貸付量】

(単位:百万円)	2013年3月期					2014年3月期					前期比
	1Q(3M)	2Q(3M)	3Q(3M)	4Q(3M)	累計	1Q(3M)	2Q(3M)	3Q(3M)	4Q(3M)	累計	
貸付量	24,053	22,232	23,156	28,848	98,289	24,611	25,569	25,457	28,082	103,721	+5.5%
新規顧客	2,355	2,230	2,776	3,822	11,183	3,974	4,028	3,804	4,706	16,513	+47.7%
既存顧客	21,698	20,002	20,380	25,026	87,106	20,636	21,541	21,652	23,376	87,208	+0.1%

【貸付量推移】



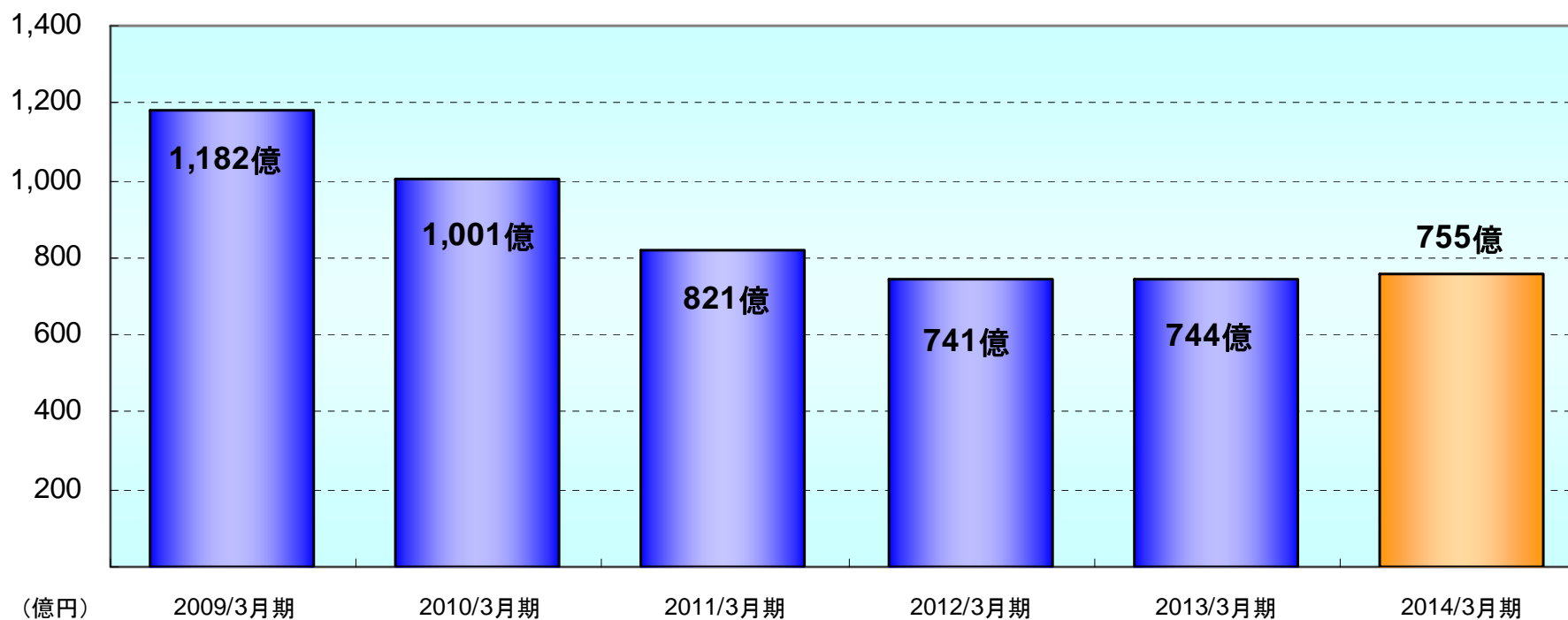




【保証残高の推移】

(単位:百万円)	09/3	10/3	11/3	12/3	13/3	14/3	前期比
	信用保証残高*	118,206	100,152	82,133	74,147	74,440	75,558

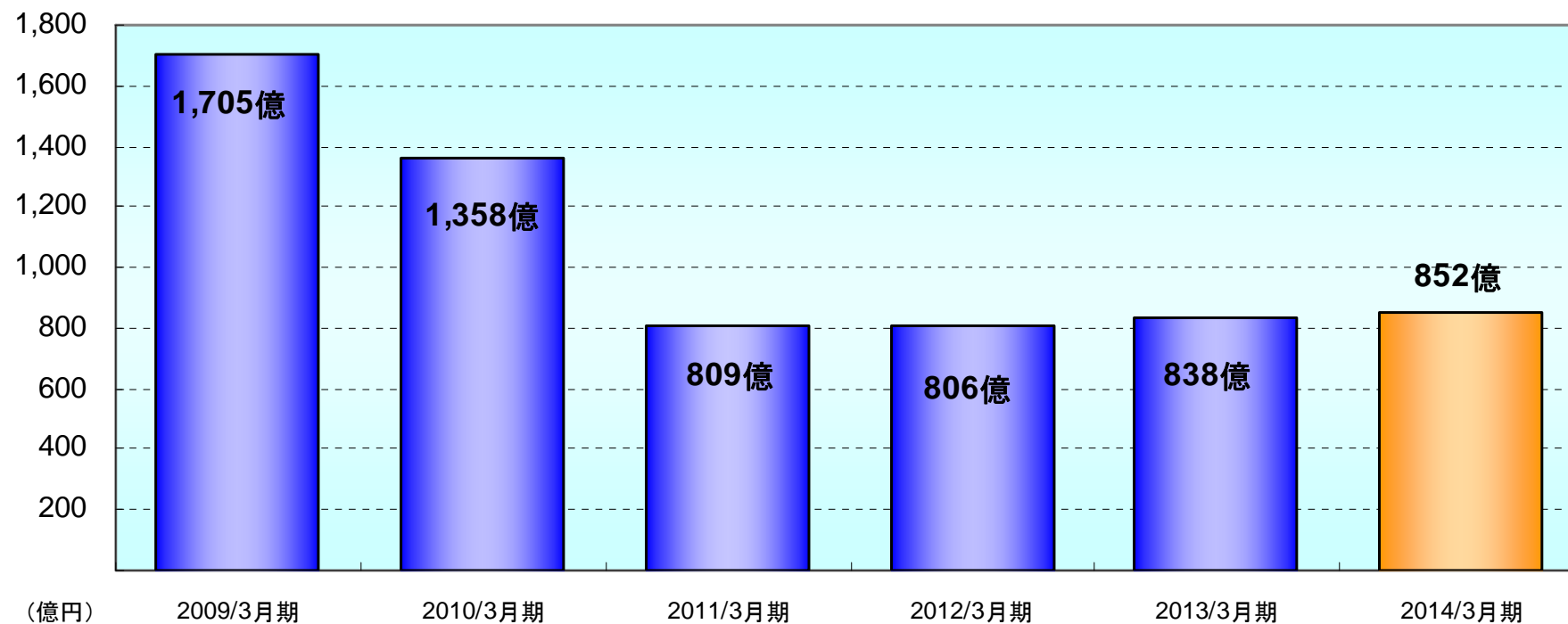
\* 営業債権ベース





【割賦売掛金高の推移】

(単位:百万円)	09/3	10/3	11/3	12/3	13/3	14/3	前期比
割賦売掛金残高	170,553	135,852	80,990	80,614	83,885	85,264	+1.6%



# 不良債権の動向①：貸倒償却の状況(連結・単体)



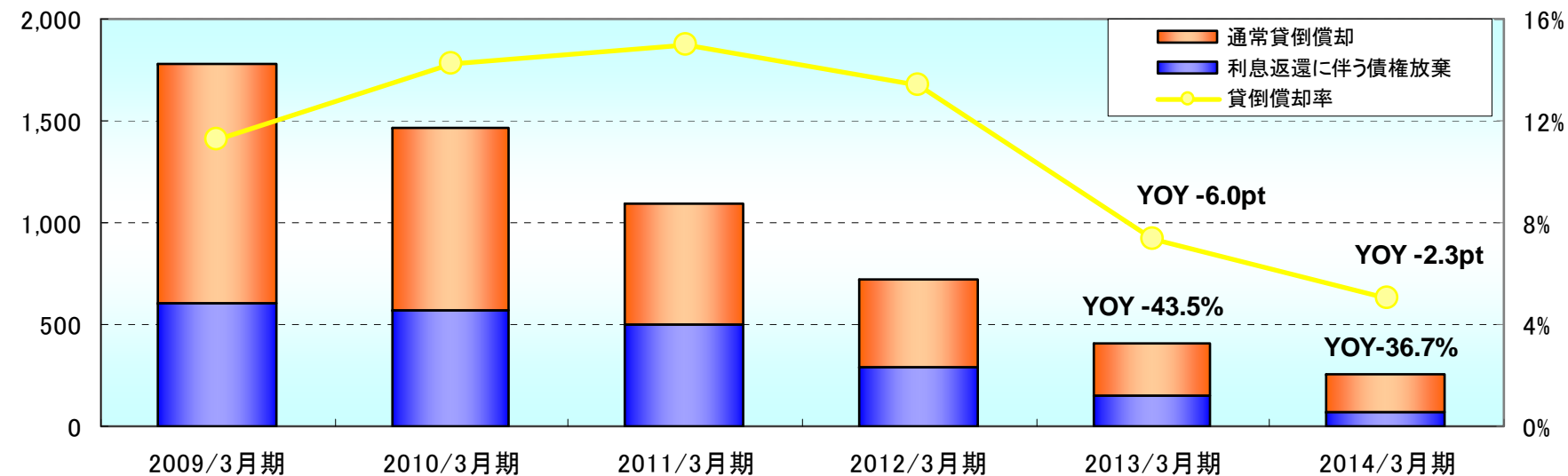
## 【営業債権に対する「貸倒発生額」&「貸倒償却率」】 (連結)

(単位:百万円)	13/3 (12M)	14/3 (12M)	前期比
①貸倒発生額	40,419	25,570	-36.7%
うち利息返還に伴う債権放棄	15,286	7,535	-50.7%
うち上記以外の貸倒発生	25,133	18,035	-28.2%
②個別貸倒引当金繰入	615	534	-13.1%
合計 (①+②)	41,035	26,105	-36.4%
貸倒償却率	7.38%	5.06%	-2.32pt

## (単体)

14/3 (12M)	前期比
21,805	-36.9%
7,535	-50.7%
14,270	-25.9%
488	+1.9%
22,294	-36.3%
6.36%	-3.70pt

## (連結)



(億円)



【不良債権の推移】

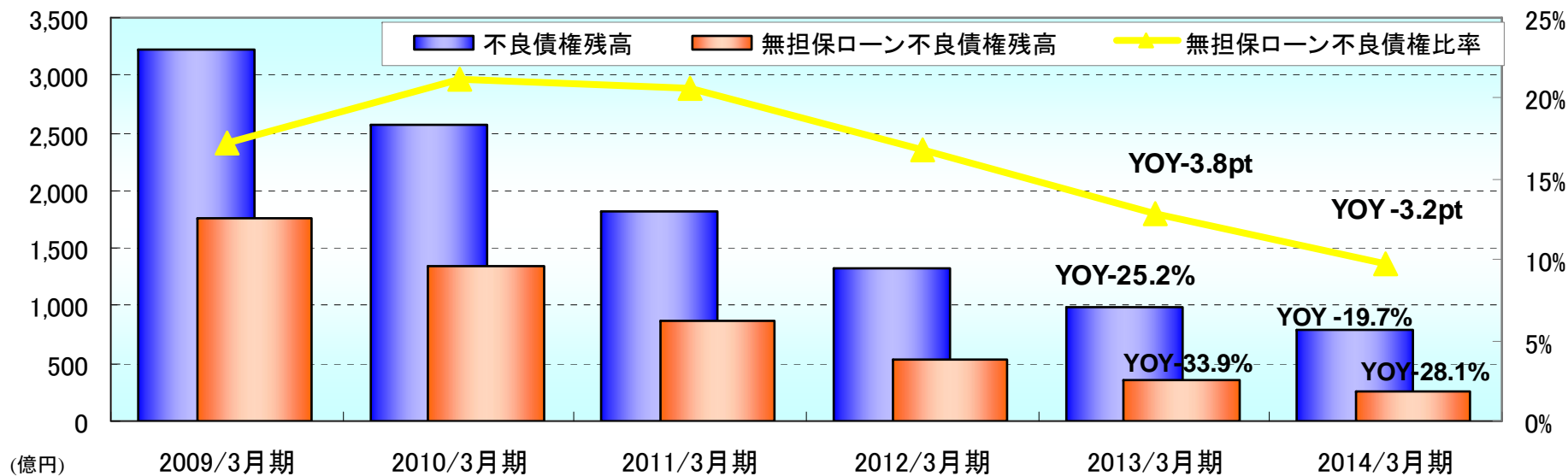
(連結)

(単位:百万円)	13/3	14/3	前期比
不良債権合計	98,627	79,222	-19.7%
破綻先	37,598	35,134	-6.6%
延滞債権	36,905	27,289	-26.1%
3ヶ月以上延滞債権	2,610	2,445	-6.3%
貸出条件緩和債権	21,513	14,352	-33.3%
営業貸付金に対する不良債権比率	25.3%	24.7%	-0.6pt
無担保ローン不良債権比率	12.9%	9.7%	-3.2pt

(単体)

14/3	前期比
74,310	-20.1%
35,100	-6.4%
25,255	-26.8%
1,900	-0.9%
12,053	-36.9%
28.5%	-4.0pt
10.8%	-4.1pt

(連結)

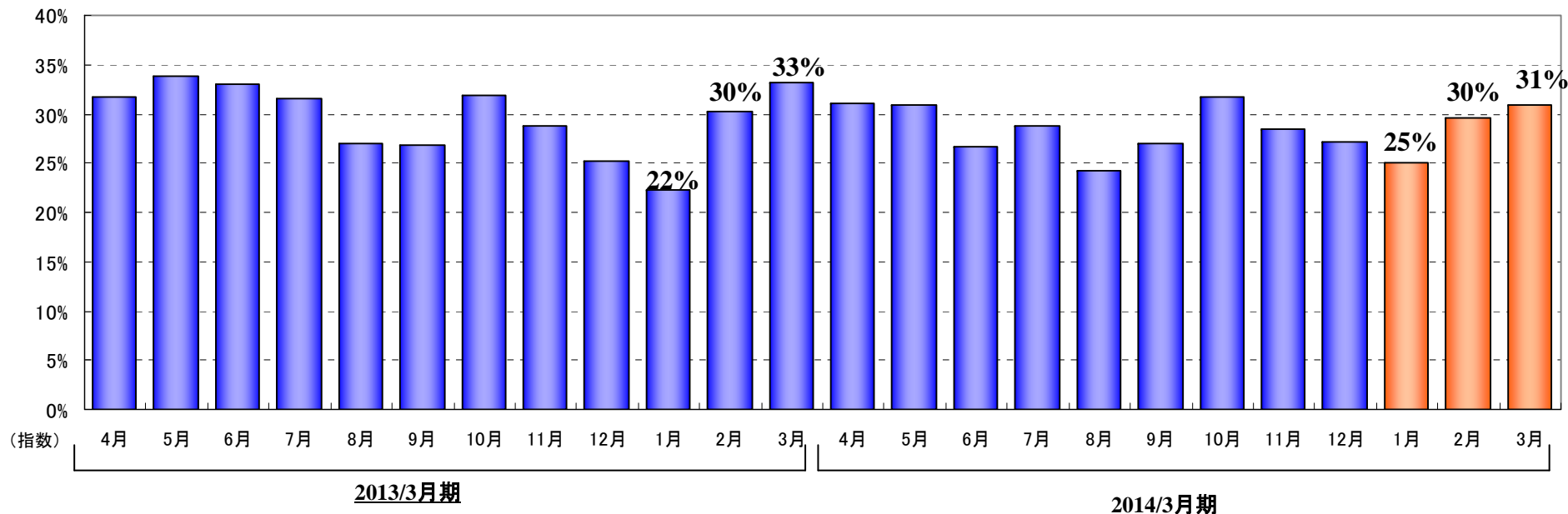


(億円)

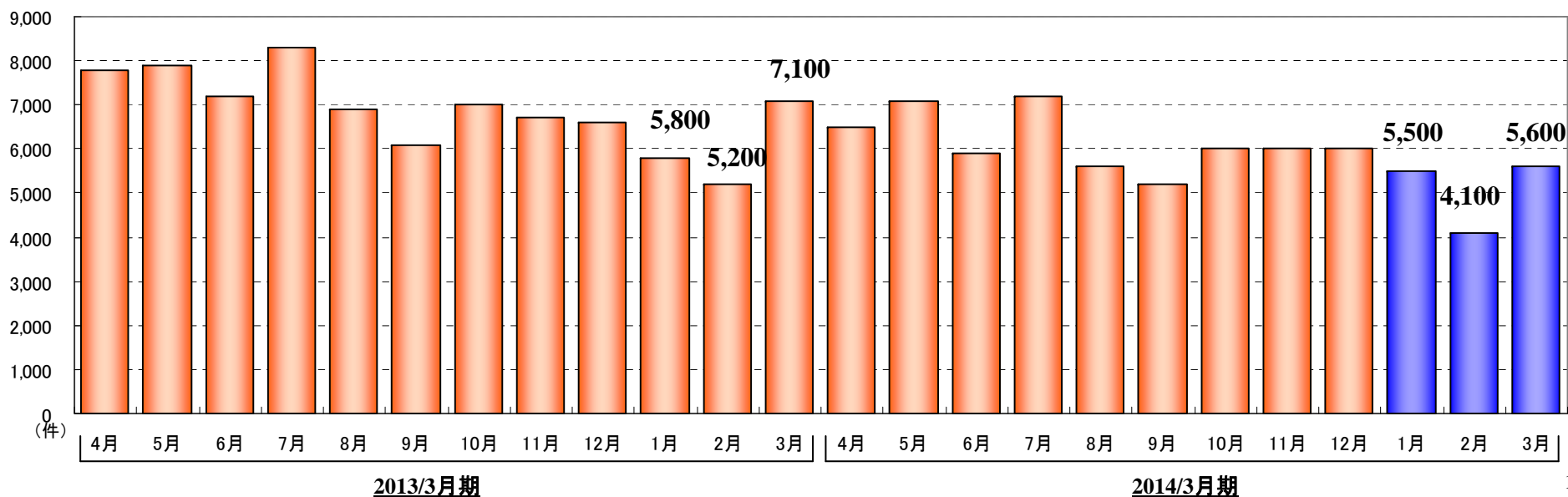


【(単体)弁護士等介入入庫指数】

※2007年5月(ピーク時)を100とした指数

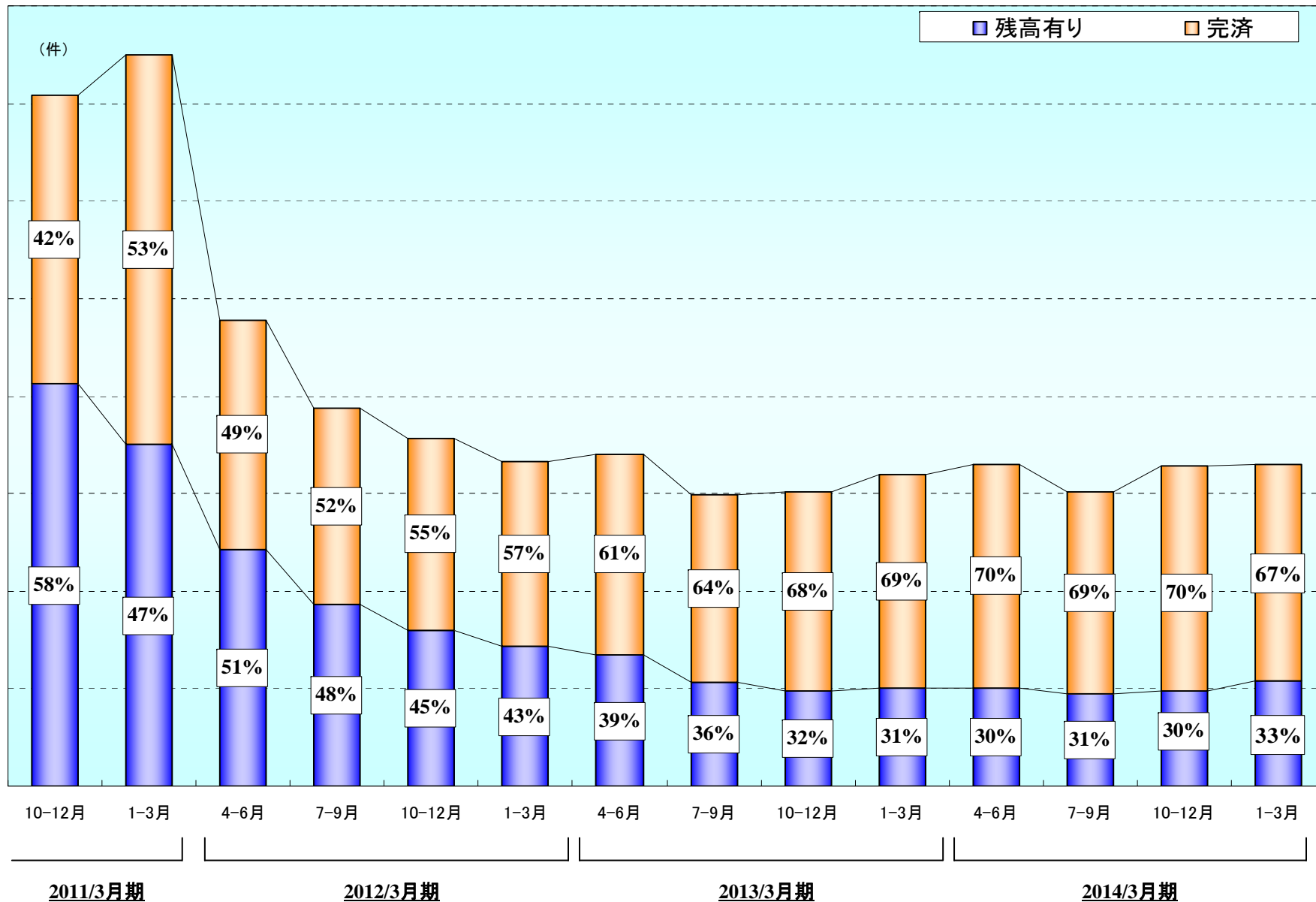


【(単体)利息返還請求件数】





【弁護士等介入入庫の四半期推移（旧アイフル単体）】





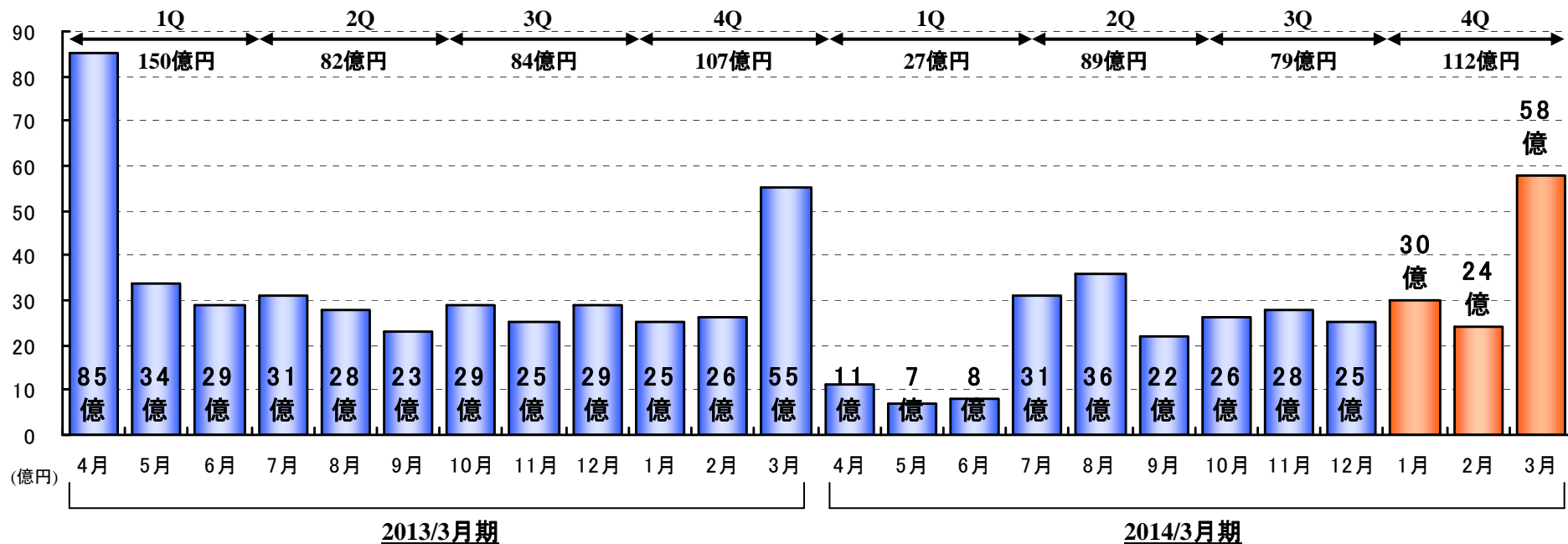
【(連結)利息返還関連引当金の増減(会計ベース)】

(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	91,421	42,825	134,247
発生額(利息返還)	33,098	-	33,098
発生額(債権放棄)	326	7,535	7,861
繰入額	1,885	-	1,885
期末引当金残高	59,881	35,290	95,172

【(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	85,565	42,825	128,390
発生額(利息返還)	31,685	-	31,685
発生額(債権放棄)	-	7,535	7,535
繰入額	-	-	-
期末引当金残高	53,879	35,290	89,170

【(単体)月間利息返還(キャッシュアウトベース)の推移】





【10/3期以降の実績（連結）】

(単位:億円)		10/3	11/3	12/3	13/3	14/3
営業収益		2,181	1,449	1,140	996	918
営業費用		4,833	1,690	975	849	693
※	利息返還損失引当金繰入	2,068	272	0	172	18
※	利息返還に伴う債権放棄引当金繰入	504	497	0	0	0
営業利益		-2,652	-241	164	147	224
経常利益		-2,641	-249	168	176	247

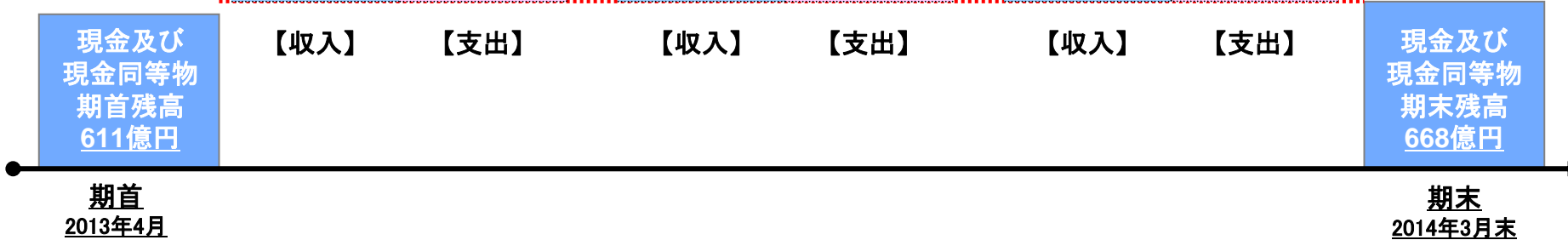
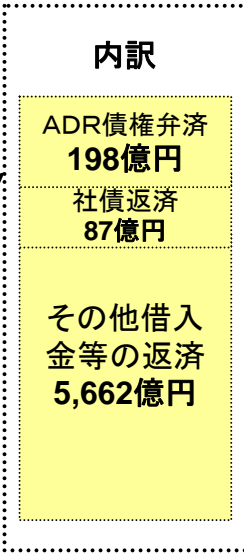
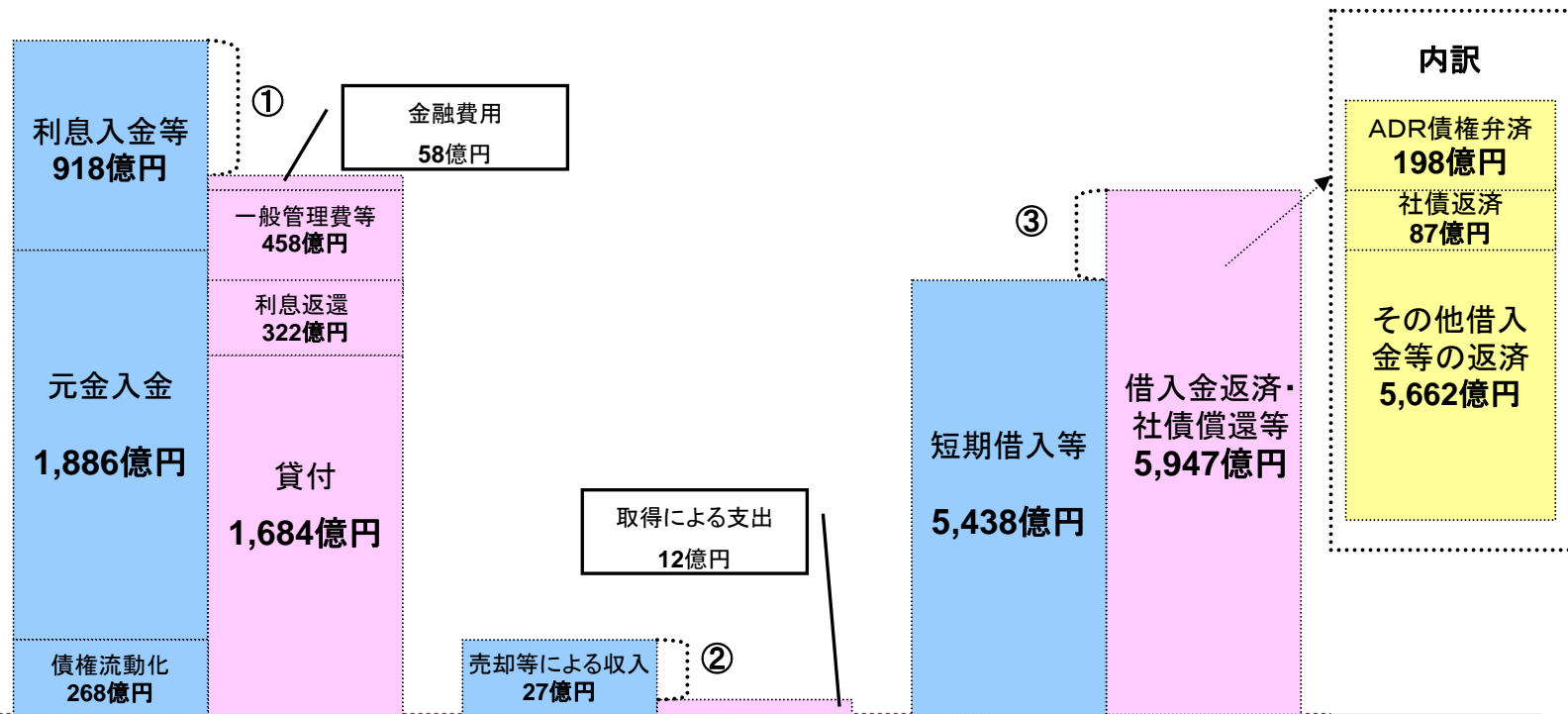
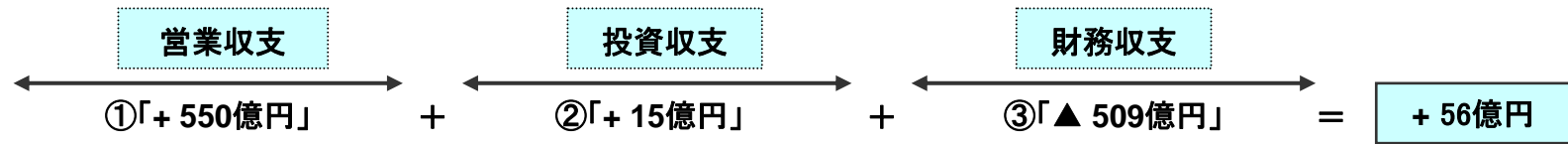


※「利息返還引当金」「利息返還に伴う債権放棄」の繰入れ額を発生実績値に入替え

【実力ベースの利益（連結）】

(単位:億円)		10/3	11/3	12/3	13/3	14/3
営業収益		2,181	1,449	1,140	996	918
営業費用		3,633	2,250	1,864	1,276	1075
※	利息返還実績（キャッシュアウトベース）	719	744	578	442	322
※	利息返還に伴う債権放棄	653	585	311	157	78
営業利益		-1,452	-801	-724	-280	-157
経常利益		-1,441	-809	-721	-251	-135





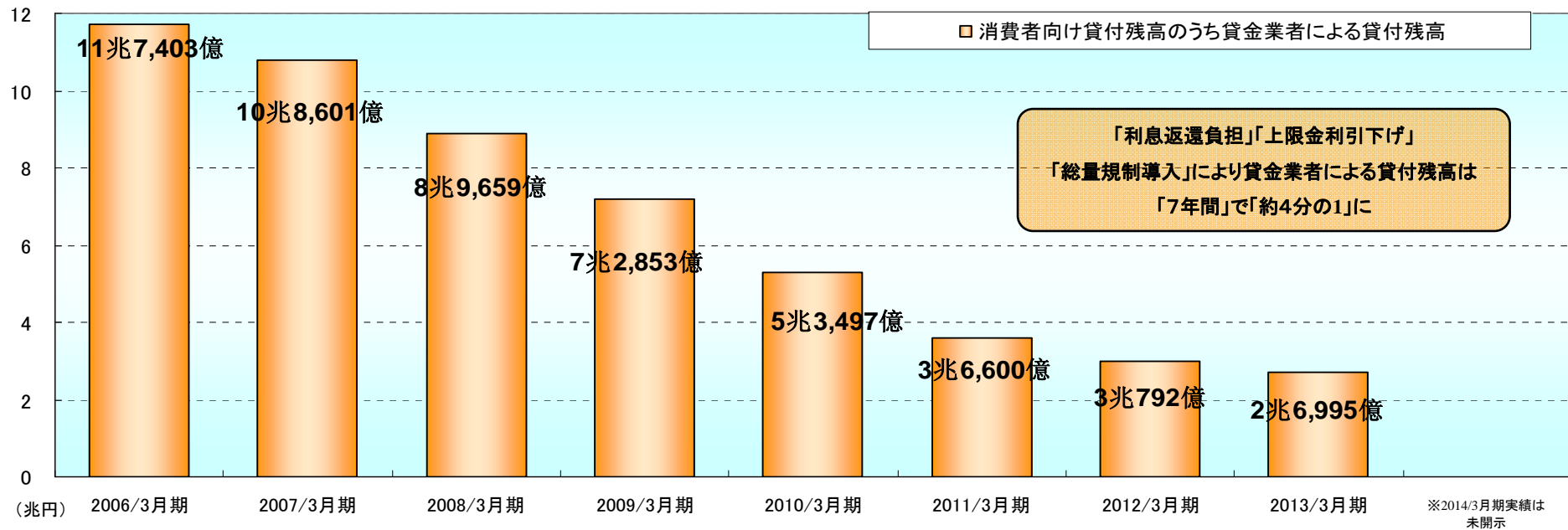
### 3・事業再生ADRについて



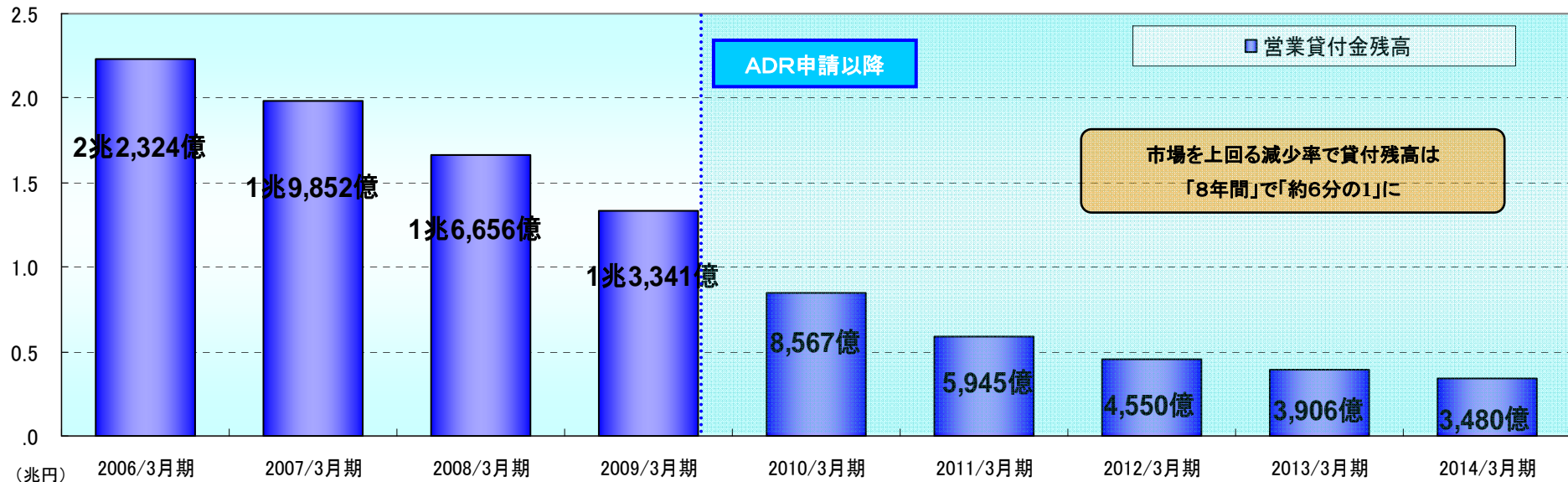


【貸金業者の貸付残高推移】

(出典:金融庁の貸金業関係統計資料集)



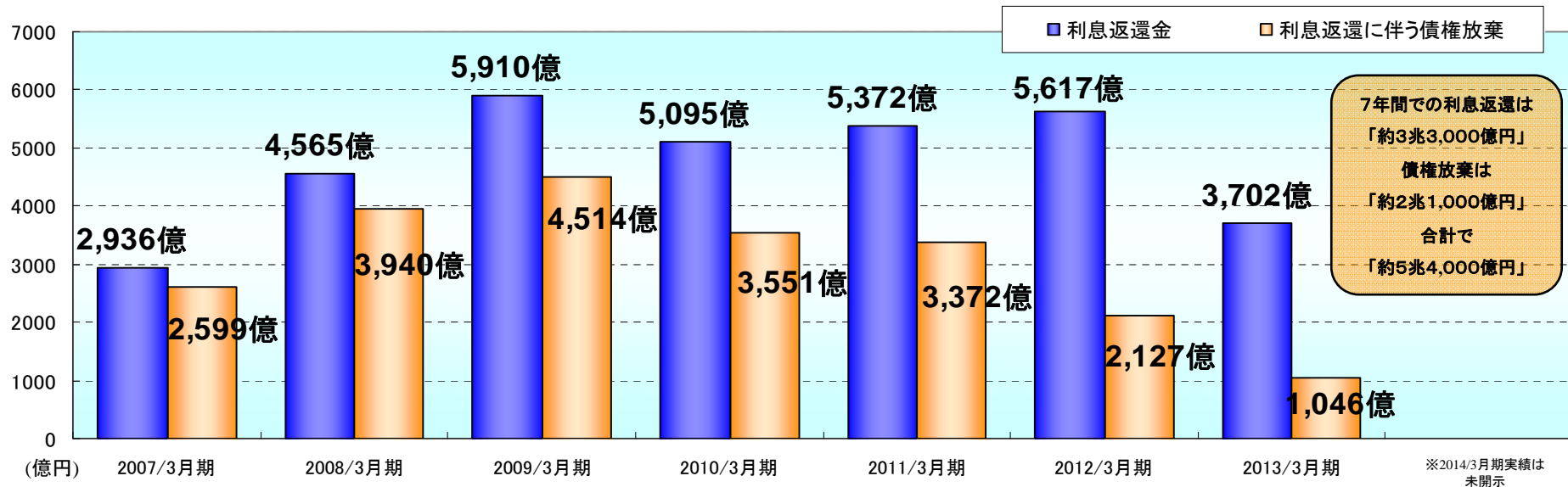
【アイフルの営業貸付金残高推移】



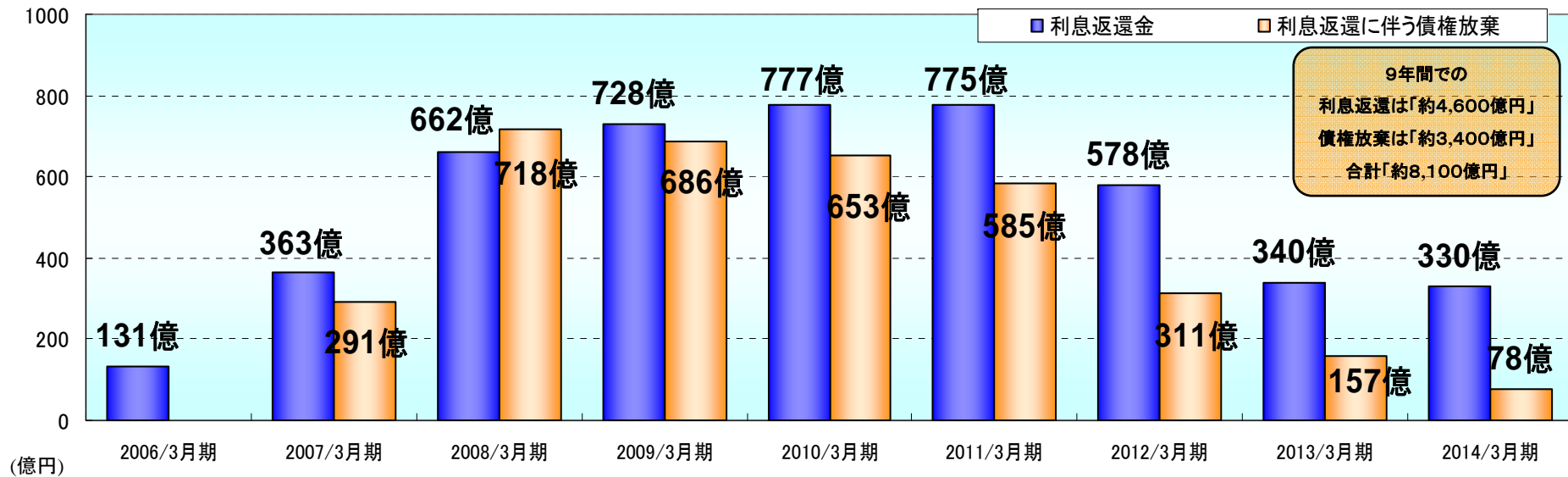


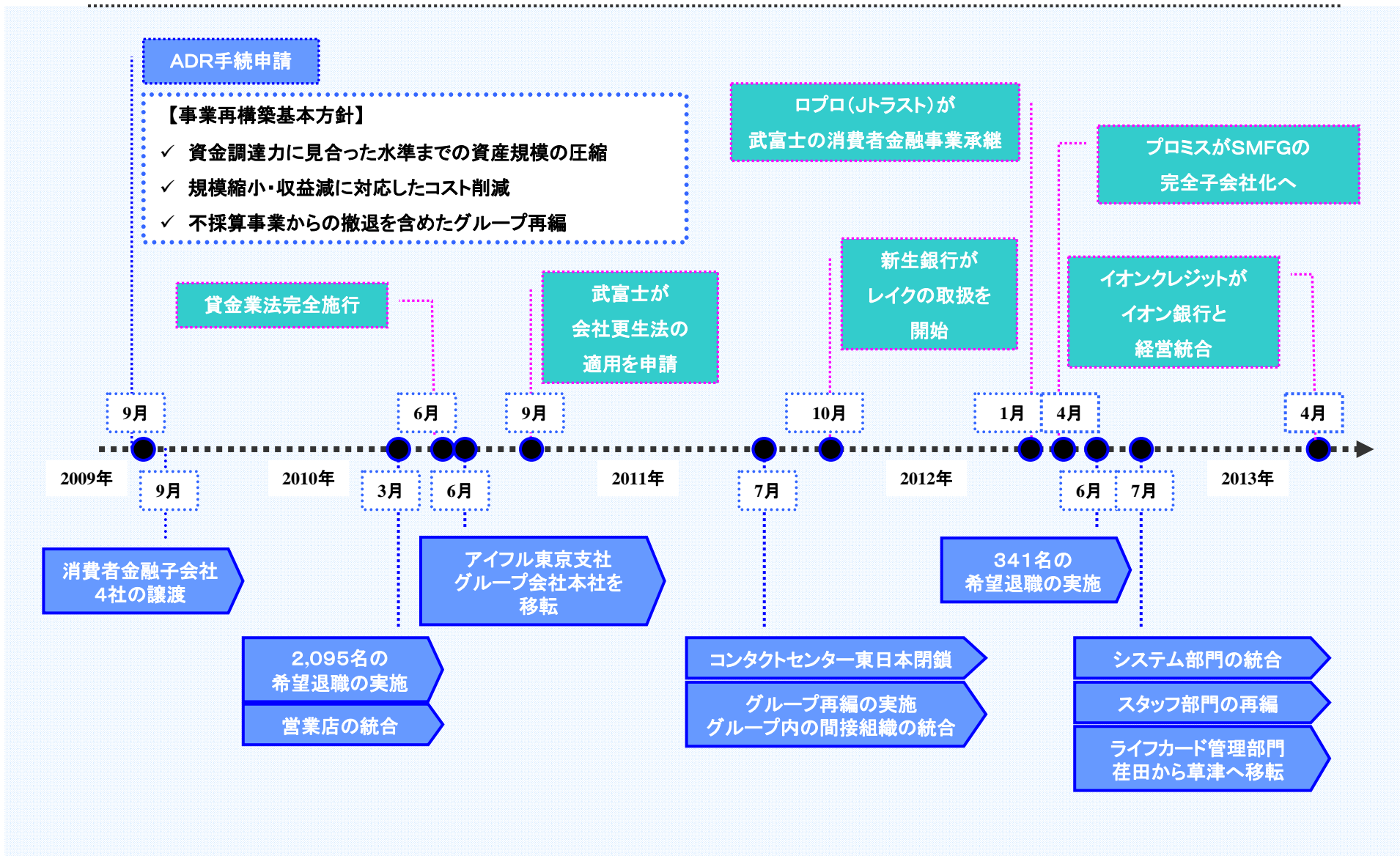
【貸金業者の利息返還負担の推移】

(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)



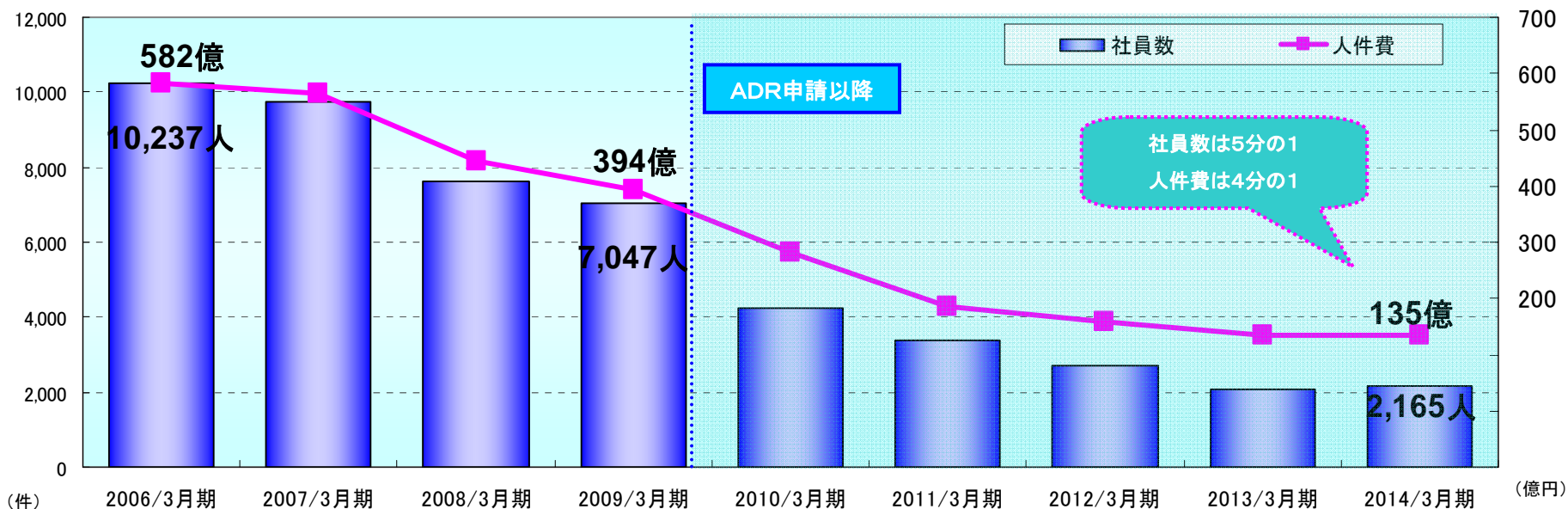
【アイフルの利息返還負担の推移】



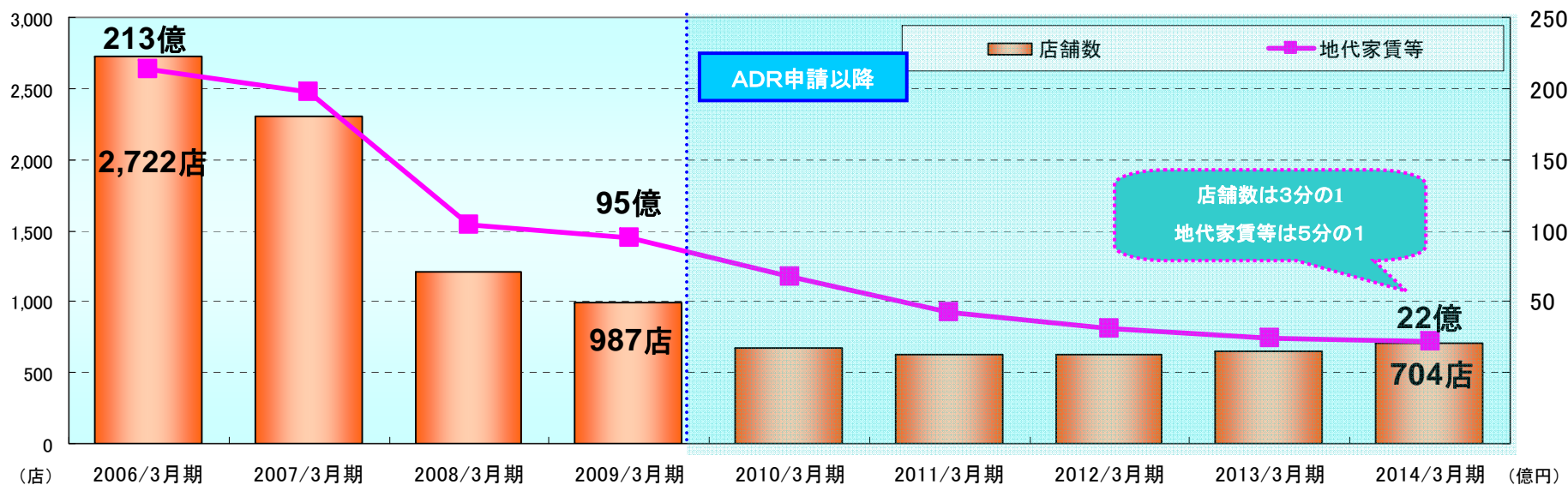




【社員数と人件費】

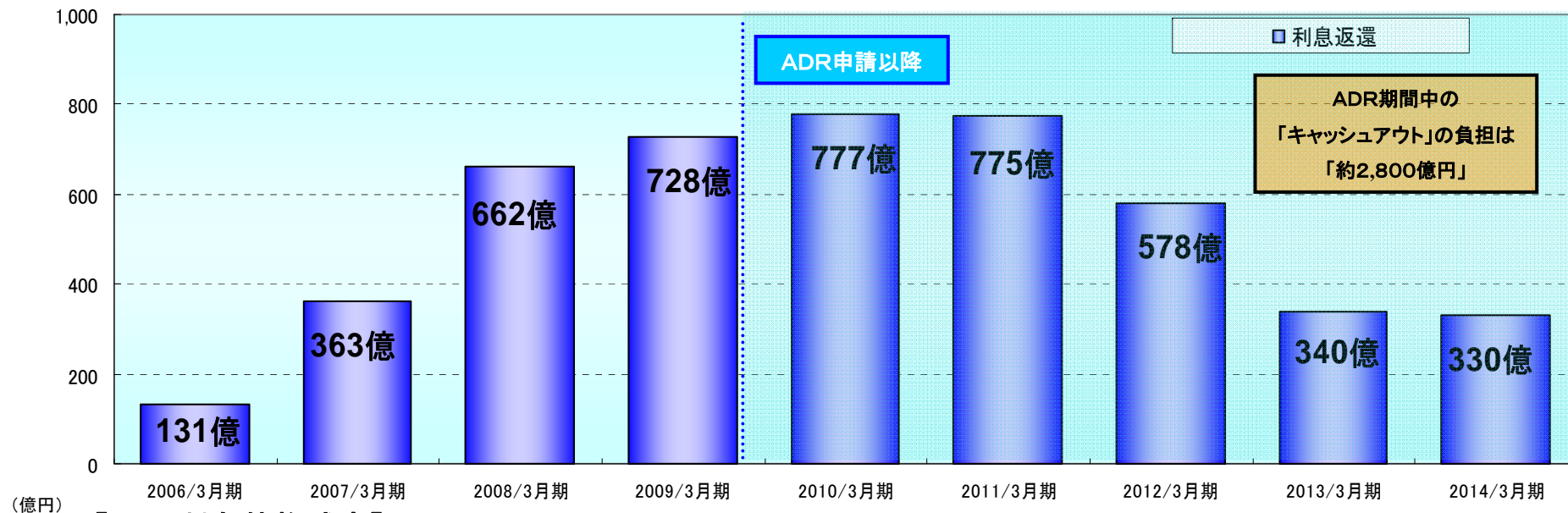


【店舗数と地代家賃等】

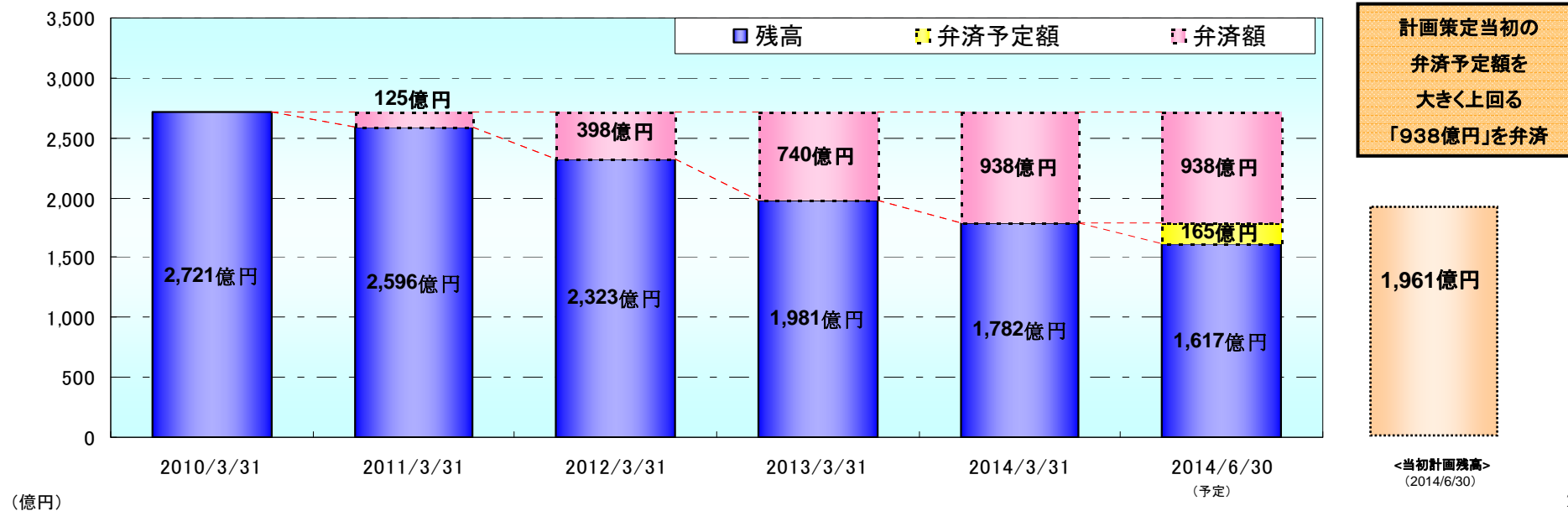




【利息返還の負担】



【ADR対象債権残高】




## 4・ ライフカード通期決算概要





 (単位:百万円) (会計ベース)	13/3	14/3			15/3 (計画)
			増減額	増減率	
営業収益	26,332	27,346	1,013	3.8	-
信用購入あっせん収益	12,440	13,387	946	7.6	-
うち包括信用購入斡旋収益	12,398	13,379	981	7.9	-
営業貸付金収益	6,904	6,260	-643	-9.3	-
うちカードキャッシング	5,412	4,695	-717	-13.3	-
信用保証収益・その他	6,988	7,699	710	10.2	-
営業費用	23,647	25,934	2,287	9.7	-
金融費用	936	1,959	1,022	109.2	-
貸倒関連費用	2,615	2,997	381	14.6	-
利息返還関連費用	1,419	1,885	465	32.8	-
その他の営業費用	18,675	19,092	417	2.2	-
営業利益	2,685	1,411	-1,273	-47.4	-
経常利益	4,926	3,219	-1,706	-34.6	-
特別利益	32	28	-4	-12.7	-
特別損失	27	4	-23	-83.3	-
税引前利益	4,930	3,243	-1,687	-34.2	-
当期純利益	3,319	2,418	-900	-27.1	-

 (単位:百万円) <small>(営業債権ベース)</small>	13/3	14/3	増減率	15/3 (計画)
	新規発行枚数 (千枚)	509		483
プロパーカード	138	122	-12.1	-
提携カード	370	361	-2.5	-
有効カード会員数 (千人)	5,811	5,818	0.1	-
プロパーカード	2,020	1,910	-5.4	-
提携カード	3,790	3,907	3.1	-
カード買上額 (百万円)	496,087	539,050	8.7	-
包括信用購入幹旋	455,181	498,756	9.6	-
キャッシング	40,906	40,294	-1.5	-
営業債権残高 (百万円)	151,735	150,228	-1.0	-
割賦売掛金	79,452	82,418	3.7	-
営業貸付金	48,375	45,322	-6.3	-
信用保証	23,362	21,931	-6.1	-
その他	545	556	2.0	-
貸倒償却額	2,960	3,117	5.3	-
貸倒率(%)	1.95%	2.08%	+0.13pt	-

## 5・ 計数説明





連結営業収益 (単位:百万円)	14/3 実績	前期比 増減額	前期比 増減率	補 足
連結営業収益合計	91,858	-7,760	-7.8	
営業貸付金利息	50,577	-11,029	-17.9	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3,480億円(前期比▲426億円)
アイフル	42,066	-5,336	-11.3	無担保残高2,160億円(前期比▲85億円)、有担保残高376億円 (前期比▲150億円)、事業者残高70億円(前期比▲18億円)
ライフカード	6,260	-643	-9.3	営業貸付金残高453億円(前期比▲30億円)
ビジネススト	2,251	-5,049	-69.2	債権の流動化(オフバランス)による営業貸付金残高の減少(前 期比▲408億円)
信用購入斡旋収益	13,612	866	6.8	ライフカードのWEBサービスの拡充などにより、カードショッピング 買上額が増加(前期比+435億)
信用保証収益	7,949	3,340	72.5	営業債権ベースの支払承諾見返残高755億円(前期比+11億円)
その他営業収益	19,718	-937	-4.5	
償却債権回収額	9,663	-1,177	-10.9	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	3,011	-896	-22.9	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)	14/3 実績	前期比 増減額	前期比 増減率	補 足
連結営業費用合計	69,360	-15,540	-18.3	
金融費用	5,844	-1,050	-15.2	弁済により有利子負債残高は2,807億円(前期比▲276億円)
債権買取原価	2,281	-870	-27.6	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	10,930	2,794	34.3	貸倒引当金を保守的に見積もったため繰入額が増加
利息返還関連費用	1,885	-15,411	-89.1	ライフカードで足元での利息返還請求動向等に鑑み引当金の繰り入れを実施
広告宣伝費	3,293	-520	-13.6	テレビCMの増加によりアイフル単体では増加したものの、グループ会社において減少した為、連結では減少
ポイント引当金繰入額	2,666	318	13.6	ライフカードのポイント引当金
人件費	13,517	-129	-0.9	
その他	28,939	-671	-2.3	
支払手数料	10,467	714	7.3	ライフカードのVプリカ取扱増加に伴う手数料等
賃貸料・地代家賃	2,259	-188	-7.7	
消耗品費・修繕費	2,939	285	10.8	アイフルの無人店舗出店に伴う増加
通信費	2,525	-224	-8.2	
減価償却費	3,761	-2,259	-37.5	減価償却資産の減少
営業利益	22,498	7,779	52.9	



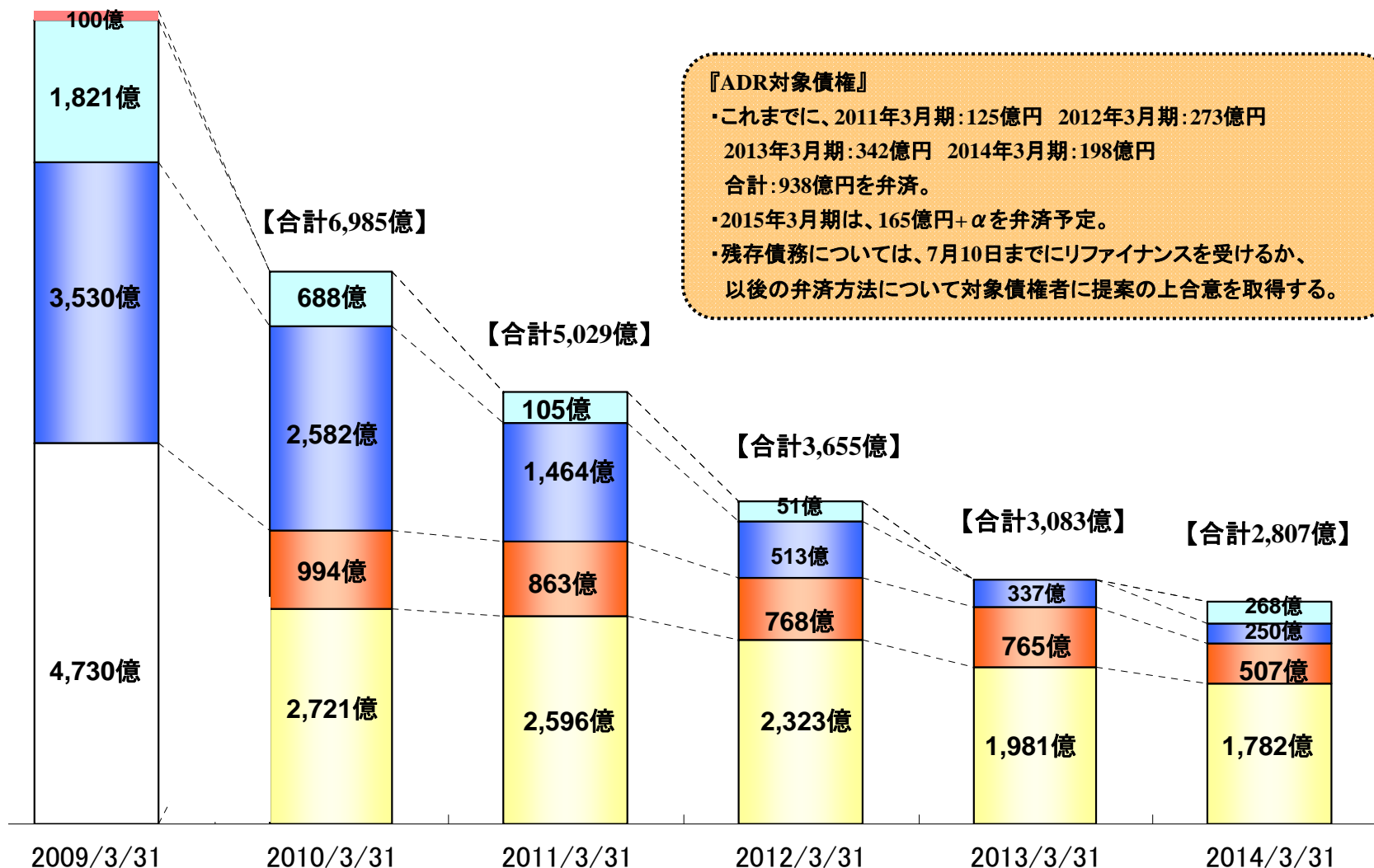
連結営業費用 (単位:百万円)	14/3 実績	前期比 増減額	前期比 増減率	補 足
営業外収益	2,283	-742	-24.5	ライフカードで17億円の為替差益等
営業外費用	30	-68	-69.1	
経常利益	24,752	7,105	40.3	
特別利益	6,398	361	6.0	
負ののれん発生益	2,305	-	-	ビジネクストの合併事業解消に伴う特別利益
債権買取益	3,840	-2,108	-35.4	ビジネクストの合併事業解消に伴う特別利益
特別損失	42	-40	-49.0	
税引前利益	31,108	7,507	31.8	
法人税・住民税・事業税等	764	349	84.4	
法人税等調整額	-117	-	-	
少数株主利益	-	-	-	
当期純利益	30,461	7,756	34.2	



【有利子負債増減】

【合計1兆182億】

□ ADR対象債権    ■ ADR対象債権以外    ■ 社債    □ 流動化    ■ CP



『ADR対象債権』

- ・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:198億円  
合計:938億円を弁済。
- ・2015年3月期は、165億円+αを弁済予定。
- ・残存債務については、7月10日までに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。

## 【参考②】主要項目の推移(連結)



(億円)	06/3	07/3	08/3	09/3	10/3	11/3	12/3	13/3	14/3	備考
期末営業貸付金残高	22,324	19,852	16,656	13,341	8,567	5,945	4,550	3,906	3,480	残高は6分の1
営業収益	5,495	4,990	4,057	3,122	2,181	1,449	1,140	996	918	収益は6分の1
経常利益	1,269	-1,630	320	86	-2,641	-249	168	176	247	-
当期純利益	658	-4,112	274	42	-2,951	-319	173	227	304	-
貸倒損失	1,498	2,059	2,277	1,779	1,514	1,088	715	404	255	累計1兆1,589億円
利息返還金	131	363	662	728	777	775	578	340	330	累計4,684億円
期中キャッシュフロー	252	-72	1,302	-1,257	-28	112	-532	-254	56	-
借入金残高	11,289	9,302	6,948	4,730	3,715	3,460	3,091	2,746	2,289	-
社債	5,105	4,961	4,941	3,530	2,582	1,464	513	337	250	-
その他	3,490	2,438	2,973	1,921	688	105	51	0	268	-
有利子負債合計	19,884	16,702	14,863	10,182	6,985	5,029	3,655	3,083	2,807	負債は7分の1
正社員(人)	6,675	6,477	5,138	4,895	2,514	2,073	1,898	1,437	1,369	-
非正社員(人)	3,562	3,278	2,508	2,152	1,723	1,321	794	620	796	-
合計	10,237	9,755	7,646	7,047	4,237	3,394	2,692	2,057	2,165	人員は5分の1
有人店	873	364	223	133	33	30	30	27	26	-
無人店	1,849	1,943	982	854	637	601	595	624	678	-
合計	2,722	2,307	1,205	987	670	631	625	651	704	店舗数は4分の1