

2011年2月期 第2四半期補足資料

**FACT BOOK 2011**

– 2nd quarter results –  
For the six months Ended Aug. 31,2010



2010年10月13日

13th Oct. 2010

# 目次

## Contents

<b>決算概況</b>	<i>Summary of Operations</i>
-------------	------------------------------

(ページ番号)

1. 損益計算書概要 <i>Statements of Income</i>	.....1
2. 貸借対照表概要 <i>Balance Sheets</i>	.....1
3. 主要経営指標 <i>Key Indicators</i>	.....1
4. 取扱高明細 <i>Volume of New Contracts</i>	.....2
5. 営業収益明細 <i>Operating Revenues</i>	.....2
6. 営業費用明細 <i>Operating Expenses</i>	.....3
7. 貸倒償却 <i>Charge off</i>	.....3
8. 営業債権明細 <i>Finance Receivables</i>	.....4
9. 資金調達明細 <i>The Capital Procurement</i>	.....4

<b>営業概況</b>	<i>Operating Performance</i>
-------------	------------------------------

1. 会員数値 <i>Customer numerical value</i>	.....5
2. 一人当たりショッピング・キャッシング残高 <i>Credit card shopping, Cash advances per share</i>	.....5
3. 会員属性 <i>Card member Characteristics</i>	.....5

<b>損益計算書</b>	<i>Statements of Income</i>
<b>貸借対照表</b>	<i>Balance Sheets</i>

.....6

<b>銘柄基本情報</b>	<i>Company Profile</i>
<b>発行済株式総数/資本金の推移</b>	<i>Shares Outstanding/Capital transition</i>
<b>沿革</b>	<i>The history of our company</i>

.....7

### データブックに関する注意事項

- 将来見通しに関する注意事項  
本資料の記述には、当社の将来の業績に関する見通し、予測が含まれておりますが、これらは現在入手可能な情報からの判断に基づいており、今後様々な要因により実際には異なる結果となりうる可能性があります。  
*1. Cautionary Statement with Respect to Forward-Looking Statements*  
*Statements in this data book include forward-looking statements about the future performance of POCKET CARD and a subsidiary that are based on assumptions and beliefs in light of information currently available to it, and involve certain risks and uncertainties*
- 数値については、金額の単位未満は切り捨て、比率の単位未満は四捨五入で記載しております。  
*2. All amounts less than one million have been truncated. Percentage figures have been as a result of rounding.*
- 当社は当期より個別財務諸表を作成しております。それ以前は連結業績の数値を掲載しております。  
*3. The non-consolidated business result is provided from this fiscal year. Before that, the consolidated business result is provided.*
- 当期または前期の数値がマイナスとなる場合、または増減率が1,000%を超える場合は前年同期比を「-」で表示しております。  
*4. In case the numeric values in the last or this fiscal quarter results on a year on year basis are minus and the percentage change exceeds 1,000%, a year on year should be expressed here as “-”.*

# 決算概況

## 1. 損益計算書概要

### Statements of Income

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>取扱高</b> <i>Volume of new contracts</i>	183,720	172,814	166,090	△ 3.9%
<b>営業収益</b> <i>Operating revenues</i>	19,571	19,070	18,271	△ 4.2%
<b>営業利益</b> <i>Operating income</i>	1,338	△ 788	790	-
<b>経常利益</b> <i>Ordinary income</i>	1,342	△ 790	794	-
<b>第2四半期純利益</b> <i>Net income for the 2nd quarter</i>	1,058	△ 478	831	-
<b>1株当たり四半期純利益</b> <i>EPS</i>	17.89円	△ 8.08円	14.04円	-

## 2. 貸借対照表概要

### Balance Sheets

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>総資産</b> <i>Total assets</i>	220,367	205,020	196,237	△ 4.3%
<b>純資産</b> <i>Net asset</i>	50,390	49,588	45,907	△ 7.4%
<b>自己資本比率</b> <i>Shareholder's equity ratio</i>	22.9%	24.2%	23.4%	△ 0.8pt
<b>1株当たり純資産</b> <i>BPS</i>	851.18円	837.63円	775.46円	△ 62.17円

## 3. 主要経営指標

### Key Indicators

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>自己資本純利益率</b> <i>ROE ※1</i>	2.1%	△ 1.0%	1.8%	+2.8pt
<b>総資産経常利益率</b> <i>ROA ※2</i>	0.6%	△ 0.4%	0.4%	+0.8pt
<b>営業収益純利益率</b> <i>Sales profit ratio ※3</i>	5.4%	△ 2.5%	4.6%	+7.1pt
<b>総資産営業収益率</b> <i>Total capital profit ratio ※4</i>	8.9%	9.0%	9.2%	+0.2pt
<b>1株当たり中間配当金</b> <i>Dividends</i>	4.25円	4.25円	4.25円	-

※1 自己資本純利益率 =  $\frac{\text{第2四半期純利益}}{(\text{期首株主資本} + \text{期末株主資本})/2}$

※2 総資産経常利益率 =  $\frac{\text{経常利益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産})/2}$

※3 営業収益純利益率 =  $\frac{\text{第2四半期純利益}}{\text{営業収益}}$

※4 総資産営業収益率 =  $\frac{\text{営業収益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産})/2}$

※1 ROE =  $\frac{\text{Net income for the 2nd quarter}}{\text{Beginning and end of the year shareholder's equity}/2}$

※2 ROA =  $\frac{\text{Ordinary income}}{\text{Beginning and end of the year total capital}/2}$

※3 Sales profit ratio =  $\frac{\text{Net income for the 2nd quarter}}{\text{Operating revenues}}$

※4 Total capital profit ratio =  $\frac{\text{Operating revenues}}{\text{Beginning and end of the year total capital}/2}$

#### 4.取扱高明細

##### Volume of New Contracts

【単位:百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>信用購入あっせん</b> <i>Shopping</i>	129,446	135,048	140,473	4.0%
構成比 % of total	70.5%	78.1%	84.6%	—
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	48,299	35,553	24,107	△ 32.2%
構成比 % of total	26.3%	20.6%	14.5%	—
<b>その他</b> <i>Others</i>	5,974	2,211	1,509	△ 31.7%
構成比 % of total	3.3%	1.3%	0.9%	—
<b>取扱高合計</b> <i>Total</i>	183,720	172,814	166,090	△ 3.9%
構成比 % of total	100.0%	100.0%	100.0%	—

#### 5.営業収益明細

##### Operating Revenue

【単位:百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>信用購入あっせん</b> <i>Shopping</i>	3,584	4,207	4,766	13.3%
構成比 % of total	18.3%	22.1%	26.1%	—
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	14,175	12,611	10,512	△ 16.6%
構成比 % of total	72.4%	66.1%	57.5%	—
<b>プロセッシング</b> <i>Arrangement</i>	1,209	1,670	2,294	37.4%
構成比 % of total	6.2%	8.8%	12.6%	—
<b>その他</b> <i>Others</i>	601	581	697	20.1%
構成比 % of total	3.1%	3.0%	3.8%	—
<b>営業収益合計</b> <i>Total</i>	19,571	19,070	18,271	△ 4.2%
構成比 % of total	100.0%	100.0%	100.0%	—

## 6. 営業費用明細

### Operating Expenses

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>販売費及び一般管理費</b> <i>Selling, general and administrative expenses</i>	16,262	18,085	15,775	△ 12.8%
<b>広告宣伝費</b> <i>Advertising expenses</i>	304	331	257	△ 22.4%
<b>貸倒関連費用</b> <i>Credit cost</i>	4,869	6,159	5,586	△ 9.3%
<b>人件費</b> <i>salaries and benefits</i>	1,977	1,899	1,599	△ 15.8%
<b>通信費</b> <i>Communication expenses</i>	932	930	914	△ 1.7%
<b>情報処理料</b> <i>Expenses for Computer Operation and Development</i>	698	809	691	△ 14.6%
<b>減価償却費</b> <i>Depreciation expenses</i>	734	811	882	8.7%
<b>その他</b> <i>Others</i>	6,744	7,143	5,843	△ 18.2%
<b>金融費用</b> <i>Funding Cost Total</i>	1,970	1,773	1,705	△ 3.9%
<b>支払利息</b> <i>Interest expense</i>	1,004	1,046	970	△ 7.3%
<b>その他</b> <i>Other funding cost</i>	965	726	734	1.0%
<b>営業費用計</b> <i>Total</i>	18,232	19,858	17,480	△ 12.0%

## 7. 貸倒償却

### Charge off

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>貸倒償却</b> <i>Charge off</i>	4,258	4,896	4,901	0.1%
<b>貸倒償却率</b> <i>Charge off ratio ※</i>	4.1%	4.8%	4.9%	+0.1pt

※貸倒償却率は年率換算しております。The charge off ratio represents the modulated rate for one-year basis.

貸倒償却額 (年換算)

※ 貸倒償却率 =  $\frac{\text{貸倒償却額 (年換算)}}{\text{割賦売掛金+融資+未収利息}}$

※ Charge off ratio =  $\frac{\text{Charge off (annualized)}}{\text{Installment receivable and card cashing (included ABS)}}$

## 8. 営業債権明細

### Finance Receivables

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>割賦売掛金</b> <i>Installment receivables</i>	64,595	57,411	64,653	12.6%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	64,595	72,711	80,853	11.2%
<b>営業貸付金</b> <i>Loans</i>	139,331	132,977	116,365	△ 12.5%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	139,331	132,977	116,365	△ 12.5%
<b>営業債権合計</b> <i>Total</i>	203,927	190,389	181,019	△ 4.9%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	203,927	205,689	197,219	△ 4.1%

## 9. 資金調達明細

### The Capital Procurement

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>短期借入金</b> <i>ST borrowings</i>	8,200	29,199	42,763	46.5%
<b>長期借入金</b> <i>LT borrowings</i>	71,100	49,862	24,801	△ 50.3%
(内1年以内返済予定)	30,094	31,313	14,757	△ 52.9%
<b>コマーシャルペーパー</b> <i>CP</i>	29,000	15,000	29,500	96.7%
<b>社債</b> <i>Bonds</i>	31,400	31,200	10,000	△ 67.9%
(内1年以内償還予定)	200	21,200	10,000	△ 52.8%
<b>債権流動化</b> <i>ABS・ABL</i>	11,000	26,300	38,200	45.2%
<b>資金調達合計</b> <i>Total</i>	150,700	151,561	145,264	△ 4.2%

※債権流動化は、オフバランスとなった割賦売掛金(10年2月期2Q 15,300百万円、11年2月期2Q 16,200百万円)を含めた金額を表示しております。

ABS・ABL displays the amount of money including the installment payment accounts receivable (16,200 million yen on 2Q of February, 2010, 15,300 million yen on 2Q of February, 2011) which is treated as off balances.

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>長期借入比率</b> <i>LTB, Bonds and ABS/Total ratio ※1</i>	75.3%	70.8%	50.3%	△ 20.5pt
<b>直接調達比率</b> <i>CP, Bonds and ABS/Total ratio ※2</i>	47.4%	47.8%	53.5%	+5.7pt
<b>平均調達コスト</b> <i>Average funding costs</i>	2.17%	2.32%	2.26%	△ 0.06pt

※1 長期借入比率 = {長期借入金(1年以内含む) + 社債(1年以内含む) + 債権流動化による調達} / 資金調達合計

※2 直接調達比率 = {コマーシャルペーパー + 社債(1年以内含む) + 債権流動化による調達} / 資金調達合計

## 営業概況

### 1. 会員数値

#### Customer numerical value

	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>新規獲得会員数</b> <i>Number of new applications</i>	15.3	15.6	8.8	△ 43.3%
<b>有効会員数</b> <i>Number of card member</i>	402.4	383.0	353.0	△ 7.8%
<b>利用会員数</b> <i>Number of card user</i>	140.3	136.3	129.8	△ 4.7%
<b>利用率</b> <i>Utilization ratio</i>	34.6%	34.7%	35.3%	+0.6pt

※1 利用会員数：期末時点から1年以内にショッピング・キャッシングのいずれか又は双方の利用があった会員数

The number of card users is the number of card users who used credit card shopping, cash advances, or both, during the year from the end of the fiscal year.

### 2. 一人当たりショッピング・キャッシング残高

#### Credit card shopping, Cash advances per share

【単位：千円/(Thousands of yen)】

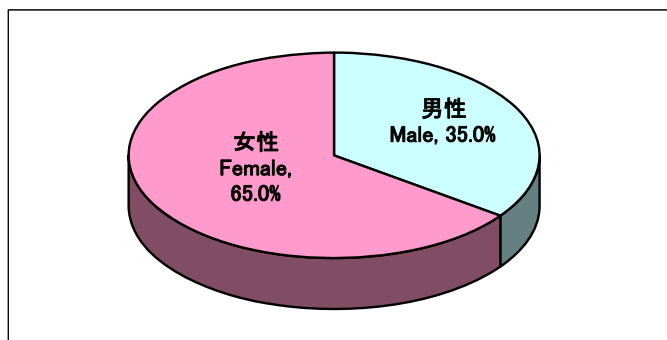
	09年2月期 2Q	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比
	2Q-FY08	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY
<b>1人当たりショッピング残高</b> <i>Installment receivables per card user</i>	73	76	84	10.0%
<b>1人当たりキャッシング残高</b> <i>Card cashing per card user</i>	452	442	418	△ 5.5%

### 3. 会員属性

#### Card member Characteristics

#### (1) 男女別構成比

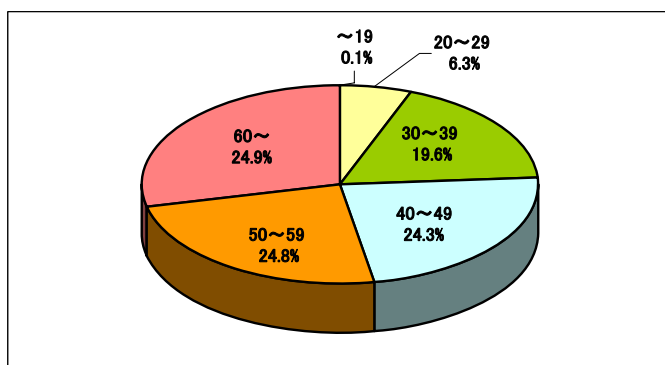
##### Card members by Gender



性別	構成比
男性	35.0%
女性	65.0%

#### (2) 年齢別構成比

##### Card members by Age



年齢	構成比
~19	0.0%
20歳~29歳	5.7%
30歳~39歳	18.3%
40歳~49歳	23.3%
50歳~59歳	24.0%
60歳~	28.7%

## ◆損益計算書

## Statements of Income

【単位:百万円/(Millions of yen)】

	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比	(参考)10年2月期
	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY	Feb.2010
営業収益	19,070	18,271	△ 4.2%	37,532
営業費用	19,858	17,480	△ 12.0%	44,350
販売費及び一般管理費	18,085	15,775	△ 12.8%	40,596
金融費用	1,773	1,705	△ 3.9%	3,754
営業利益(△は損失)	△ 788	790	-	△ 6,818
営業外収益	6	10	45.9%	27
営業外費用	8	5	△ 38.7%	14
経常利益(△は損失)	△ 790	794	-	△ 6,804
特別利益	23	380	-	22
特別損失	19	27	40.6%	89
税引前当期純利益(△は損失)	△ 786	1,148	-	△ 6,871
法人税、住民税及び事業税 ※	△ 308	316	-	△ 2,767
当期純利益(△は損失)	△ 478	831	-	△ 4,104

※「法人税、住民税及び事業税」には、「法人税等調整額」を含めております。

“Income taxes - current” includes “Income taxes - deferred.”

## ◆貸借対照表

## Balance Sheets

【単位:百万円/(Millions of yen)】

	10年2月期 2Q	11年2月期 2Q	前年同期比	(参考)10年2月期
	2Q-FY09	2Q-FY10	YOY	Feb.2010
現金及び預金	9,124	8,892	△ 2.5%	8,244
割賦売掛金	57,411	64,653	12.6%	60,200
営業貸付金	132,977	116,365	△ 12.5%	125,739
その他	15,042	17,282	14.9%	16,673
貸倒引当金	△ 17,169	△ 19,599	14.2%	△ 19,216
流動資産計	197,387	187,595	△ 5.0%	191,642
有形固定資産	270	228	△ 15.4%	250
無形固定資産	4,374	3,806	△ 13.0%	3,916
投資その他の資産	2,988	4,606	54.1%	4,580
固定資産計	7,633	8,641	13.2%	8,746
資産計	205,020	196,237	△ 4.3%	200,389
買掛金	9,648	9,174	△ 4.9%	8,952
短期借入金	29,199	42,763	46.5%	41,430
一年以内返済予定長期借入金	31,313	14,757	△ 52.9%	26,513
コマーシャルペーパー	15,000	29,500	96.7%	11,700
一年以内償還予定社債	21,200	10,000	△ 52.8%	19,100
その他	4,874	5,131	5.3%	5,498
流動負債計	111,234	111,326	0.1%	113,194
社債	10,000	-	△ 100.0%	-
長期借入金	18,549	10,043	△ 45.9%	12,129
債権流動化債務	11,000	22,000	100.0%	22,000
その他	4,648	6,960	49.7%	7,358
固定負債計	44,198	39,003	△ 11.8%	41,488
負債計	155,432	150,329	△ 3.3%	154,683
資本金	11,268	11,268	0.0%	11,268
資本剰余金	12,730	12,729	△ 0.0%	12,730
利益剰余金	26,881	23,206	△ 13.7%	23,004
自己株式	△ 1,299	△ 1,299	0.0%	△ 1,299
その他有価証券評価差額金	7	2	△ 72.5%	2
純資産計	49,588	45,907	△ 7.4%	45,706
負債・純資産計	205,020	196,237	△ 4.3%	200,389



## ◆ポケットカード株式会社銘柄基本情報

### Company Profile

2010年10月13日現在

設立	1982年5月25日
上場	1996年9月11日
上場取引所	東証1部
銘柄コード	8519
会社が発行する株式の総数	158,150,000株
発行済株式数	60,270,444株

## ◆発行済株式総数/資本金の推移

### Shares Outstanding/Capital transition

年月日	発行済株式総数		資本金		摘要
	増減額(千株)	残高(千株)	増減額(百万円)	残高(百万円)	
1998(平成11)年2月8日	2,000	23,289	2,488	6,206	有償による一般募集 発行価格2,610円 資本組入額1,244円
1998(平成11)年4月20日	2,328	25,618	—	6,206	株式分割 分割比率 1:1.1
1998(平成11)年9月6日	2,000	27,618	4,814	11,020	有償一般募集 発行価格5,048円 資本組入額2,407円
1999(平成12)年4月20日	2,761	30,380	—	11,020	株式分割 分割比率 1:1.1
2003(平成15)年5月3日	680	31,060	248	11,268	第三者割当 割当先 伊藤忠商事株式会社
2003(平成15)年7月9日	△680	30,380	—	11,268	自己株式の消却
2005(平成17)年1月21日	△245	30,135	—	11,268	自己株式の消却
2006(平成18)年3月1日	30,135	60,270	—	11,268	株式分割 分割比率 1:2

## ◆沿革

### The history of our company

1982(昭和57)年5月	株式会社ニチイ・クレジット・サービス設立
1986(昭和61)年6月	マイカルグループ内自社クレジットによる業務を開始
1993(平成5)年10月	マスターカード・インターナショナル社と提携し、「Mastercard」ブランドカード発行開始
1994(平成6)年3月	マイカルカード株式会社に社名変更
1996(平成8)年9月	株式店頭公開
1998(平成10)年7月	東京・大阪両証券取引所各市場第2部上場
1999(平成11)年8月	マイカルICマスターカード発行開始
2000(平成12)年2月	東京・大阪両証券取引所各市場第1部指定
2001(平成13)年4月	株式公開買付により、親会社が三洋信販株式会社に異動
2001(平成13)年12月	ポケットカード株式会社に社名変更、東京本社を設置
2001(平成13)年12月	ポケットカード発行開始
2002(平成14)年5月	東京都港区三田に本社を移転
2003(平成15)年5月	伊藤忠グループと資本・業務提携
2004(平成16)年2月	ファミマクレジット株式会社と資本・業務提携
2004(平成16)年4月	東京都港区芝に本社を移転
2004(平成16)年8月	三井住友カード株式会社と提携し、「VISA」ブランドカード発行開始
2005(平成17)年4月	株式会社ジェーシービーと提携
2005(平成17)年5月	株主優待制度導入
2005(平成17)年10月	P-oneカード発行開始
2007(平成19)年2月	新基幹システム「P-sys (ピース)」稼動
2007(平成19)年11月	プロセッシング業務開始