

2012年2月期第1四半期 決算補足資料

FACT BOOK 2012

-1st quarter results-

For the three months Ended May.31,2011



2011年7月13日

13th July 2011

目 次 Contents

決算概況	<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. 取扱高明細 <i>Volume of New Contracts</i>	2
4. 営業収益明細 <i>Operating Revenues</i>	2
5. 営業費用明細 <i>Operating Expenses</i>	3
6. 貸倒償却 <i>Charge off</i>	3
7. 営業債権明細 <i>Finance Receivables</i>	4
8. 資金調達明細 <i>The Capital Procurement</i>	4
営業概況	<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
2012年2月期業績予想	<i>Estimated Results for the Year Ending February 29, 2012</i>6
損益計算書	<i>Statements of Income</i>	
貸借対照表	<i>Balance Sheets</i>7
銘柄基本情報	<i>Company Profile</i>	
発行済株式総数/資本金の推移	<i>Shares Outstanding/Capital transition</i>	
沿革	<i>The history of our company</i>8

データブックに関する注意事項

1. 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
2. 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.
3. 2011年2月期は連結財務諸表を作成しておりませんので、個別業績の数値を掲載しております。
3. Non-consolidated business results are provided here, as consolidated business results were not prepared in the year ended February 2011.
4. 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)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	87,075	85,843	99,963	16.4%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	9,598	9,191	9,192	0.0%
営業利益 <i>Operating income</i>	△ 78	673	844	25.4%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	△ 79	673	798	18.6%
第1四半期純利益 <i>Net income for the 1st quarter</i>	△ 57	780	935	19.9%
1株当たり四半期純利益 <i>EPS</i>	△ 0.97円	13.18円	12.73円	△ 0.45円

2. 貸借対照表概要

Balance Sheets

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
総資産 <i>Total assets</i>	207,257	200,813	238,917	19.0%
純資産 <i>Total net assets</i>	50,006	45,857	53,018	15.6%
自己資本比率 <i>Net worth ratio</i>	24.1%	22.8%	22.2%	△ 0.6pt
1株当たり純資産 <i>BPS</i>	844.69円	774.62円	677.54円	△ 97.08円

3.取扱高明細

Volume of New Contracts

【単位:百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
信用購入あっせん <i>Shopping</i>	66,987	70,746	90,726	28.2%
構成比 % of total	76.9%	82.4%	90.7%	—
融資 <i>Cashing</i>	18,919	14,310	8,364	△ 41.6%
構成比 % of total	21.7%	16.7%	8.4%	—
その他 <i>Others</i>	1,168	786	873	11.1%
構成比 % of total	1.4%	0.9%	0.9%	—
取扱高合計 <i>Total</i>	87,075	85,843	99,963	16.4%
構成比 % of total	100.0%	100.0%	100.0%	—

4.営業収益明細

Operating Revenues

【単位:百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
信用購入あっせん <i>Shopping</i>	2,053	2,364	3,752	58.7%
構成比 % of total	21.4%	25.7%	40.8%	—
融資 <i>Cashing</i>	6,436	5,397	4,774	△ 11.5%
構成比 % of total	67.0%	58.7%	52.0%	—
プロセッシング <i>Arrangement</i>	793	1,112	—	△ 100.0%
構成比 % of total	8.3%	12.1%	—	—
その他 <i>Others</i>	314	316	664	110.3%
構成比 % of total	3.3%	3.5%	7.2%	—
営業収益合計 <i>Total</i>	9,598	9,191	9,192	+0.0%
構成比 % of total	100.0%	100.0%	100.0%	—

5. 営業費用明細

Operating Expenses

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	8,768	7,653	7,476	△ 2.3%
広告宣伝費 <i>Advertising</i>	170	114	123	7.6%
貸倒関連費用 <i>Credit cost</i>	2,816	2,808	2,651	△ 5.6%
人件費 <i>salaries and benefits</i>	958	813	865	6.3%
通信費 <i>Communication expenses</i>	453	477	369	△ 22.6%
情報処理料 <i>EDP out-sourcing fee</i>	408	347	323	△ 6.8%
減価償却費 <i>Depreciation</i>	399	435	444	2.1%
その他 <i>Others</i>	3,562	2,657	2,698	1.6%
金融費用 <i>Interest expense and Other finance charges</i>	907	863	871	0.9%
支払利息 <i>Interest expense</i>	529	499	461	△ 7.6%
その他 <i>Other finance charges</i>	378	363	409	12.6%
営業費用計 <i>Total</i>	9,676	8,517	8,347	△ 2.0%

6. 貸倒償却

Charge off

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
貸倒償却 <i>Charge off</i>	2,312	2,522	2,912	15.5%
貸倒償却率 <i>Charge off ratio ※</i>	4.4%	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.

$$\begin{aligned} \text{※ 貸倒償却率} &= \frac{\text{貸倒償却額(年換算)}}{\text{割賦売掛金+融資+未収利息}} \\ \text{※ Charge off ratio} &= \frac{\text{Charge off (annualized)}}{\text{Installment receivable and card cashing (included ABS)}} \end{aligned}$$

7. 営業債権明細

Finance Receivables

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
割賦売掛金 <i>Installment receivables</i>	55,109	64,058	107,912	68.5%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	69,509	79,508	122,162	53.6%
営業貸付金 <i>Loans</i>	136,512	122,474	111,874	△ 8.7%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	136,512	122,474	111,874	△ 8.7%
営業債権合計 <i>Total</i>	191,622	186,533	219,786	17.8%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	206,022	201,983	234,036	15.9%

8. 資金調達明細

The Capital Procurement

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
短期借入金 <i>ST borrowings</i>	20,000	24,868	46,533	87.1%
長期借入金 <i>LT borrowings</i>	57,223	36,167	44,033	21.7%
(内1年以内返済予定)	27,956	24,163	15,165	△ 37.2%
コマーシャルペーパー <i>CP</i>	19,000	30,700	40,000	30.3%
社債 <i>Bonds</i>	31,200	19,000	1,000	△ 94.7%
(内1年以内償還予定)	12,200	19,000	-	△ 100.0%
債権流動化 <i>ABS・ABL</i>	25,400	37,450	44,750	19.5%
資金調達合計 <i>Total</i>	152,823	148,185	176,316	19.0%

※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1Q 14,400百万円、11年2月期1Q 15,450百万円、12年2月期1Q 14,250百万円)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 (14,400 million yen on 1Q of February, 2010, 15,450 million yen on 1Q of February, 2011, 14,250 million yen on 1Q of February, 2012) which is treated as off balances.

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
長期借入比率 <i>LTB, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※1</i>	70.8%	62.5%	50.9%	△ 11.6pt
直接調達比率 <i>CP, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※2</i>	47.8%	58.8%	48.6%	△ 10.2pt
平均調達コスト <i>Average funding costs ※3</i>	2.28%	2.26%	1.63%	△ 0.63pt

※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

$LTB, Bonds \text{ and } ABS \cdot ABL / Total \text{ ratio} = (LT \text{ borrowings} + Bonds + ABS \cdot ABL) / Total$

※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

$CP, Bonds \text{ and } ABS \cdot ABL / Total \text{ ratio} = CP + Bonds + ABS \cdot ABL / Total$

営業概況

1. 会員数値

Customer numerical value

【単位：万件/(Thousands of holders),%】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new applications</i>	8.8	5.0	13.8	171.9%
有効会員数 <i>Number of card member</i>	382.7	365.1	501.7	37.4%
利用会員数 <i>Number of card user</i>	136.7	131.8	121.6	△ 7.7%
利用率 <i>Utilization ratio</i>	34.8%	35.3%	36.3%	+1.0 pt

※ 利用会員数と利用率はポケットカード単体の数値を掲載しております。

The number of card users and the utilization ratio are based on the non-consolidated business results of Pocketcard Co, LTD.

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)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
1人当たりショッピング残高 <i>Installment receivables per card user</i>	74	82	86	5.0%
1人当たりキャッシング残高 <i>Card cashing per card user</i>	447	426	386	△ 9.4%

※ 一人当たりショッピング・キャッシング残高はポケットカード単体の数値を掲載しております。

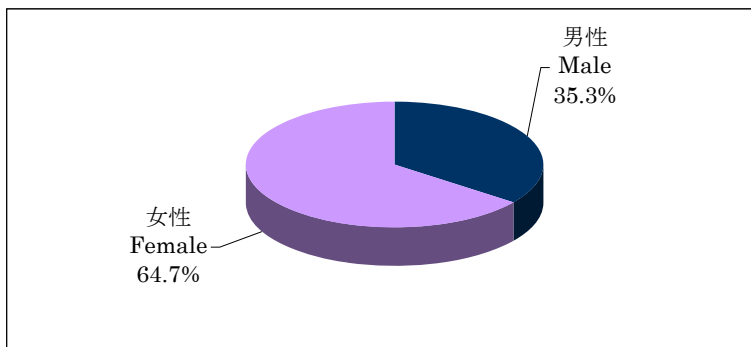
Installment receivables per card user and card cashing per card user are based on the non-consolidated business results of Pocketcard Co., LTD.

3. 会員属性

Card member Characteristics

(1) 男女別構成比

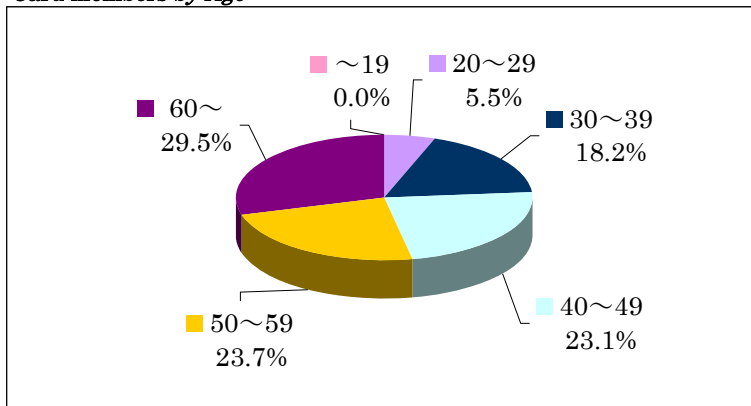
Card members by Gender



性別	構成比
男性	35.3%
女性	64.7%

(2) 年齢別構成比

Card members by Age



年齢	構成比
~19歳	0.0%
20歳~29歳	5.5%
30歳~39歳	18.2%
40歳~49歳	23.1%
50歳~59歳	23.7%
60歳~	29.5%

※ 会員属性はポケットカード単体の数値を掲載しております。

Card member Characteristics are based on the non-consolidated business results of Pocketcard Co., LTD.

2012年2月期 業績予想(連結)

Estimated Results for the Year Ending Feb.29,2012

	計画 <i>Estimate</i>	前期比 YOY
信用購入あつせん <i>Shopping</i>	3,722	33.0%
融資 <i>Cashing</i>	468	34.3%
その他 <i>Others</i>	37	20.4%
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	4,227	33.0%
信用購入あつせん <i>Shopping</i>	158	64.1%
融資 <i>Cashing</i>	185	△ 5.1%
その他 <i>Others</i>	28	△ 54.9%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	373	4.8%
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	327	6.6%
金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	31	△ 2.5%
営業費用 <i>Total</i>	359	5.7%
営業利益 <i>Operating income</i>	14	△ 15.1%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	14	△ 15.3%
当期純利益 <i>Net income for the year</i>	10	△ 23.7%

	計画 <i>Estimate</i>	前期差 YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new applications</i>	61	46
有効会員数 <i>Number of card member</i>	504	183

※2012年2月期の計画数値は連結業績予想の数値を掲載しております。

※ All the figures above are consolidated business result.

◆損益計算書
Statements of Income

【単位:百万円/(Millions of yen)】

	10年2月期 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
営業収益 <i>Operating Revenue</i>	9,598	9,191	9,192	0.0%
営業費用 <i>Operating Expenses</i>	9,676	8,517	8,347	△ 2.0%
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	8,768	7,653	7,476	△ 2.3%
金融費用 <i>Interest expense and other finance charges</i>	907	863	871	0.9%
営業利益 <i>Operating income</i>	△ 78	673	844	25.4%
営業外収益 <i>Non-Operating Income</i>	5	2	1	△ 48.9%
営業外費用 <i>Non-Operating Expenses</i>	6	2	47	-
経常利益 <i>Ordinary income</i>	△ 79	673	798	18.6%
特別利益 <i>ExtraOrdinary Income</i>		394	490	24.2%
特別損失 <i>ExtraOrdinary Losses</i>	13	15	45	200.9%
税引前当期純利益 <i>Income Before Income Taxes</i>	△ 92	1,053	1,243	18.1%
法人税、住民税及び事業税 ※ <i>Income Taxes</i>	△ 35	272	308	13.0%
当期純利益 <i>Net Income</i>	△ 57	780	935	19.9%

※「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 1Q	11年2月期 1Q	12年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-FY09	1Q-FY10	1Q-FY11	YOY
現金及び預金 <i>Cash and cash equivalents</i>	9,834	8,256	8,449	2.3%
割賦売掛金 <i>Installment shopping receivable</i>	55,109	64,058	107,912	68.5%
営業貸付金 <i>Cashing loans receivable</i>	136,512	122,474	111,874	△ 8.7%
その他 <i>Other</i>	14,576	16,535	19,306	16.8%
貸倒引当金 <i>Allowance for possible credit losses</i>	△ 16,543	△ 19,219	△ 20,589	7.1%
流動資産計 <i>Total current assets</i>	199,490	192,106	226,953	18.1%
有形固定資産 <i>Tangible fixed assets</i>	294	259	212	△ 18.2%
無形固定資産 <i>Intangible fixed assets</i>	4,568	3,976	7,082	78.1%
投資その他の資産 <i>Investments and other assets</i>	2,904	4,471	4,668	4.4%
固定資産計 <i>Total fixed assets</i>	7,767	8,707	11,963	37.4%
資産計 <i>Total Assets</i>	207,257	200,813	238,917	19.0%
買掛金 <i>Accounts payable trade</i>	9,722	10,149	13,897	36.9%
短期借入金 <i>Short-term borrowings</i>	20,000	24,868	46,533	87.1%
一年以上返済予定長期借入金 <i>Long-term debt due within one year</i>	27,956	24,163	15,165	△ 37.2%
コマーシャルペーパー <i>Commercial paper</i>	19,000	30,700	40,000	30.3%
一年以上償還予定社債 <i>Bonds due within one year</i>	12,200	19,000	-	△ 100.0%
一年以上返済予定債権流動化債務 <i>Long-term borrowing from securitization of installment receivables due within one year</i>	-	-	4,950	-
その他 <i>Other</i>	4,745	5,156	3,902	△ 24.3%
流動負債計 <i>Total current liabilities</i>	93,624	114,037	124,448	9.1%
社債 <i>Bonds</i>	19,000	-	1,000	-
長期借入金 <i>Long-term debt</i>	29,266	12,003	28,868	140.5%
債権流動化債務 <i>Long-term borrowing from securitization of installment receivables</i>	11,000	22,000	25,550	16.1%
その他 <i>Other</i>	4,359	6,915	6,032	△ 12.8%
固定負債計 <i>Total non-current liabilities</i>	63,626	40,919	61,450	50.2%
負債計 <i>Total Liabilities</i>	157,250	154,956	185,898	20.0%
資本金 <i>Paid-in capital</i>	11,268	11,268	14,374	27.6%
資本剰余金 <i>Capital surplus</i>	12,730	12,730	15,816	24.2%
利益剰余金 <i>Earned surplus</i>	27,302	23,154	24,117	4.2%
自己株式 <i>Treasury stock</i>	△ 1,299	△ 1,299	△ 1,299	0.0%
その他有価証券評価差額金 <i>Valuation difference on available-for-sale securities</i>	△ 0	3	10	218.0%
純資産計 <i>Total Net Assets</i>	50,006	45,857	53,018	15.6%
負債・純資産計 <i>Total Liabilities And Net Assets</i>	207,257	200,813	238,917	19.0%

◆ 銘柄基本情報
Company Profile

2011年7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	79,323,844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
2011(平成23)年3月31日	19,053	79,323	3,105	14,374	第三者割当 割当先 株式会社ファミリーマート 伊藤忠商事株式会社 伊藤忠エネクス株式会社

◆ 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
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
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	プロセシング業務開始
2010(平成22)年5月	大阪証券取引所市場第1部上場廃止
2011(平成23)年2月	伊藤忠ファイナンス(株)と伊藤忠商事(株)の相対取引により、主要株主が伊藤忠商事(株)に異動
2011(平成23)年3月	ファミマクレジット株式会社を完全子会社化
2011(平成23)年3月	第三者割当による新株発行により、伊藤忠商事(株)、(株)ファミリーマート及び伊藤忠エネクス(株)に当社普通株式を発行
2011(平成23)年3月	プロミス(株)と(株)三井住友銀行の相対取引により、筆頭株主が(株)三井住友銀行に異動