

2012年2月期第3四半期 決算補足資料

**FACT BOOK 2012**

-3rd quarter results-

For the nine months Ended Nov.31,2011



2012年1月12日

12th Jan. 2012

# 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. 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
<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>2012年2月期業績予想</b>	<i>Estimated Results for the Year Ending February 29, 2012</i>	.....6
<b>損益計算書</b>	<i>Statements of Income</i>	
<b>貸借対照表</b>	<i>Balance Sheets</i>	.....7
<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>	.....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 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>取扱高</b> <i>Volume of new contracts</i>	258,758	243,991	298,528	22.4%
<b>営業収益</b> <i>Operating revenues</i>	28,313	27,083	26,875	△ 0.8%
<b>営業利益</b> <i>Operating income</i>	△ 1,861	1,190	2,495	109.6%
<b>経常利益</b> <i>Ordinary income</i>	△ 1,864	1,187	2,448	106.1%
<b>第3四半期純利益</b> <i>Net income for the 2nd quarter</i>	△ 1,126	1,060	1,931	82.1%
<b>1株当たり四半期純利益</b> <i>EPS</i>	△ 19.04円	17.92円	25.30円	+ 7.38円

## 2. 貸借対照表概要

### Balance Sheets

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>総資産</b> <i>Total assets</i>	205,107	193,193	232,624	20.4%
<b>純資産</b> <i>Total net assets</i>	48,681	45,885	53,675	17.0%
<b>自己資本比率</b> <i>Net worth ratio</i>	23.7%	23.8%	23.1%	△ 0.7pt
<b>1株当たり純資産</b> <i>BPS</i>	822.32円	775.09円	685.93円	△ 89.16円

### 3.取扱高明細

#### Volume of New Contracts

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>信用購入あっせん</b> <i>Shopping</i>	203,374	211,467	270,798	28.1%
構成比 % of total	78.6%	86.7%	90.7%	—
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	52,156	30,245	25,192	△ 16.7%
構成比 % of total	20.2%	12.4%	8.4%	—
<b>その他</b> <i>Others</i>	3,226	2,278	2,537	11.3%
構成比 % of total	1.2%	0.9%	0.8%	—
<b>取扱高合計</b> <i>Total</i>	258,758	243,991	298,528	22.4%
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 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>信用購入あっせん</b> <i>Shopping</i>	6,371	7,199	11,585	60.9%
構成比 % of total	22.5%	26.6%	43.1%	—
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	18,478	15,226	13,400	△ 12.0%
構成比 % of total	65.2%	56.2%	49.9%	—
<b>プロセッシング</b> <i>Arrangement</i>	2,593	3,519	—	—
構成比 % of total	9.2%	13.0%	—	—
<b>その他</b> <i>Others</i>	869	1,138	1,888	65.9%
構成比 % of total	3.1%	4.2%	7.0%	—
<b>営業収益合計</b> <i>Total</i>	28,313	27,083	26,875	△ 0.8%
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 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>販売費及び一般管理費</b> <i>Selling, general and administrative expenses</i>	27,285	23,409	22,065	△ 5.7%
<b>広告宣伝費</b> <i>Advertising</i>	461	384	402	4.7%
<b>貸倒関連費用</b> <i>Credit cost</i>	9,205	8,305	6,823	△ 17.8%
<b>人件費</b> <i>salaries and benefits</i>	2,811	2,377	2,589	9.0%
<b>通信費</b> <i>Communication expenses</i>	1,380	1,353	1,098	△ 18.8%
<b>情報処理料</b> <i>EDP out-sourcing fee</i>	1,207	1,026	968	△ 5.6%
<b>減価償却費</b> <i>Depreciation</i>	1,232	1,343	1,356	1.0%
<b>その他</b> <i>Others</i>	10,985	8,619	8,825	2.4%
<b>金融費用</b> <i>Interest expense and Other finance charges</i>	2,889	2,483	2,315	△ 6.8%
<b>支払利息</b> <i>Interest expense</i>	1,525	1,403	1,214	△ 13.4%
<b>その他</b> <i>Other finance charges</i>	1,364	1,080	1,100	1.8%
<b>営業費用計</b> <i>Total</i>	30,174	25,893	24,380	△ 5.8%

## 6. 貸倒償却

### Charge off

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>貸倒償却</b> <i>Charge off</i>	7,351	7,298	8,217	12.6%
<b>貸倒償却率</b> <i>Charge off ratio ※</i>	4.7%	4.9%	4.8%	△ 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 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>割賦売掛金</b> <i>Installment receivables</i>	60,416	68,273	111,615	63.5%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	75,041	83,273	125,115	50.2%
<b>営業貸付金</b> <i>Loans</i>	130,824	110,056	100,311	△ 8.9%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	130,824	110,056	100,311	△ 8.9%
<b>営業債権合計</b> <i>Total</i>	191,240	178,329	211,926	18.8%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	205,865	193,329	225,426	16.6%

## 8. 資金調達明細

### The Capital Procurement

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	10年2月期 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>短期借入金</b> <i>ST borrowings</i>	29,709	32,323	51,414	59.1%
<b>長期借入金</b> <i>LT borrowings</i>	45,718	30,497	45,927	50.6%
(内1年以内返済予定)	29,579	16,937	16,023	△ 5.4%
<b>コマーシャルペーパー</b> <i>CP</i>	19,500	39,300	32,000	△ 18.6%
<b>社債</b> <i>Bonds</i>	19,100	-	1,000	-
(内1年以内償還予定)	19,100	-	-	-
<b>債権流動化</b> <i>ABS・ABL ※</i>	36,625	37,000	39,474	6.7%
<b>資金調達合計</b> <i>Total</i>	150,652	139,120	169,815	22.1%

※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3Q 14,625百万円、11年2月期3Q 15,000百万円、12年2月期3Q 13,500百万円)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 (15,300 million yen on 2Q of February, 2010, 16,200 million yen on 1Q of February, 2011, 7,500 million yen on 2Q of February, 2012) which is treated as off balances.

	10年2月期 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>長期借入比率</b> <i>LTB, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※1</i>	67.3%	48.5%	50.9%	+ 2.4pt
<b>直接調達比率</b> <i>CP, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※2</i>	49.9%	54.8%	42.7%	△ 12.1pt
<b>平均調達コスト</b> <i>Average funding costs ※3</i>	2.34%	2.13%	1.40%	△ 0.73pt

※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

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

※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

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

## 営業概況

### 1. 会員数値

#### Customer numerical value

【単位：万件/(Thousands of holders),%】

	10年2月期 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>新規獲得会員数</b> <i>Number of new applications</i>	21.0	12.0	43.1	258.3%
<b>有効会員数</b> <i>Number of card member</i>	381.8	338.7	489.3	44.5%
<b>利用会員数</b> <i>Number of card user ※</i>	135.2	127.5	113.9	△ 10.7%
<b>利用率</b> <i>Utilization ratio ※</i>	34.4%	35.4%	36.9%	+1.5pt

※ 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 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
<b>1人当たりショッピング残高</b> <i>Installment receivables per card user</i>	78	87	91	4.6%
<b>1人当たりキャッシング残高</b> <i>Card cashing per card user</i>	437	406	360	△ 11.2%

※ 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。

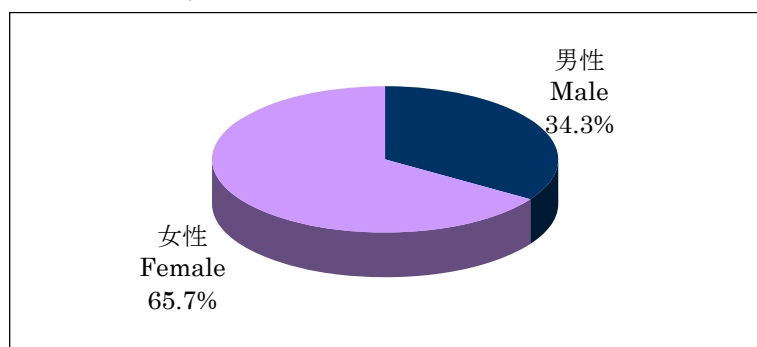
Installment receivables per card user and card cashing per card user are based on the non-consolidated business results of Pocketcard Co., LTD.

### 3. 会員属性

#### Card member Characteristics

##### (1) 男女別構成比

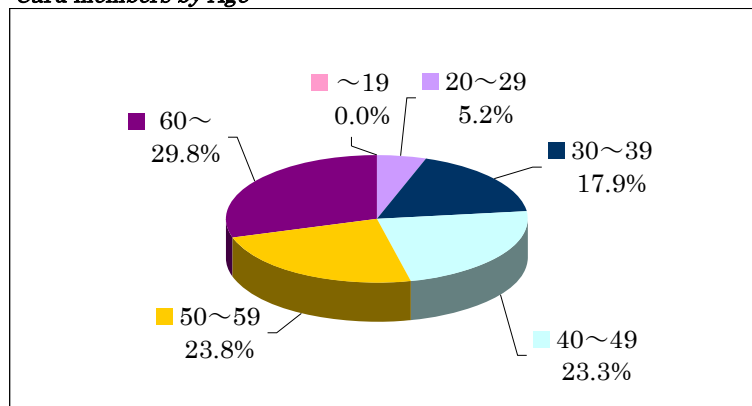
##### Card members by Gender



性別	構成比
男性	34.3%
女性	65.7%

##### (2) 年齢別構成比

##### Card members by Age



年齢	構成比
~19歳	0.0%
20歳~29歳	5.2%
30歳~39歳	17.9%
40歳~49歳	23.3%
50歳~59歳	23.8%
60歳~	29.8%

※ 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

	2012年2月期(連結)業績予想	前期比
	Estimate	YOY
<b>信用購入あつせん</b> <i>Shopping</i>	<b>3,717</b>	32.8%
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	<b>379</b>	9.0%
<b>その他</b> <i>Others</i>	<b>35</b>	14.5%
<b>取扱高</b> <i>Volume of new contracts</i>	<b>4,132</b>	30.0%
<b>信用購入あつせん</b> <i>Shopping</i>	<b>158</b>	63.8%
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	<b>174</b>	△ 10.7%
<b>その他</b> <i>Others</i>	<b>25</b>	△ 60.7%
<b>営業収益</b> <i>Operating revenues</i>	<b>357</b>	0.5%
<b>販売費及び一般管理費</b> <i>Selling, general and administrative expenses</i>	<b>301</b>	△ 1.9%
<b>金融費用</b> <i>Funding Cost Total</i>	<b>30</b>	△ 5.8%
<b>営業費用</b> <i>Total</i>	<b>331</b>	△ 2.2%
<b>営業利益</b> <i>Operating income</i>	<b>25</b>	57.1%
<b>経常利益</b> <i>Ordinary income</i>	<b>25</b>	53.9%
<b>当期純利益</b> <i>Net income for the year</i>	<b>16</b>	28.4%

	計画	前期差
	Estimate	YOY
<b>新規獲得会員数</b> <i>Number of new applications</i>	<b>61</b>	46
<b>有効会員数</b> <i>Number of card member</i>	<b>489</b>	183

◆損益計算書  
Statements of Income

【単位:百万円/(Millions of yen)】

	10年2月期 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
営業収益 <i>Operating Revenue</i>	28,313	27,083	26,875	△ 0.8%
営業費用 <i>Operating Expenses</i>	30,174	25,893	24,380	△ 5.8%
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	27,285	23,409	22,065	△ 5.7%
金融費用 <i>Interest expense and other finance charges</i>	2,889	2,483	2,315	△ 6.8%
営業利益 <i>Operating income</i>	△ 1,861	1,190	2,495	109.6%
営業外収益 <i>Non-Operating Income</i>	8	12	12	3.1%
営業外費用 <i>Non-Operating Expenses</i>	11	14	59	303.1%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	△ 1,864	1,187	2,448	106.1%
特別利益 <i>ExtraOrdinary Income</i>	22	380	490	28.9%
特別損失 <i>ExtraOrdinary Losses</i>	26	28	56	99.4%
税引前当期純利益 <i>Income Before Income Taxes</i>	△ 1,868	1,540	2,881	87.1%
法人税、住民税及び事業税 ※ <i>Income Taxes</i>	△ 741	479	950	98.2%
当期純利益 <i>Net Income</i>	△ 1,126	1,060	1,931	82.1%

※「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 3Q	11年2月期 3Q	12年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY09	3Q-FY10	3Q-FY11	YOY
現金及び預金 <i>Cash and cash equivalents</i>	7,822	8,374	8,941	6.8%
割賦売掛金 <i>Installment shopping receivable</i>	60,416	68,273	111,615	63.5%
営業貸付金 <i>Cashing loans receivable</i>	130,824	110,056	100,311	△ 8.9%
その他 <i>Other</i>	15,761	17,672	19,771	11.9%
貸倒引当金 <i>Allowance for possible credit losses</i>	△ 17,758	△ 19,674	△ 19,382	△ 1.5%
流動資産計 <i>Total current assets</i>	197,066	184,702	221,256	19.8%
有形固定資産 <i>Tangible fixed assets</i>	249	208	350	67.9%
無形固定資産 <i>Intangible fixed assets</i>	4,171	3,602	6,506	80.6%
投資その他の資産 <i>Investments and other assets</i>	3,619	4,679	4,511	△ 3.6%
固定資産計 <i>Total fixed assets</i>	8,040	8,490	11,368	33.9%
資産計 <i>Total Assets</i>	205,107	193,193	232,624	20.4%
買掛金 <i>Accounts payable trade</i>	11,105	11,153	12,968	16.3%
短期借入金 <i>Short-term borrowings</i>	29,709	32,323	51,414	59.1%
一年以上返済予定長期借入金 <i>Long-term debt due within one year</i>	29,579	16,937	16,023	△ 5.4%
コマーシャルペーパー <i>Commercial paper</i>	19,500	39,300	32,000	△ 18.6%
一年以上償還予定社債 <i>Bonds due within one year</i>	19,100	-	-	-
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>	-	1,320	6,490	391.7%
その他 <i>Other</i>	4,375	5,304	3,837	△ 27.7%
流動負債計 <i>Total current liabilities</i>	113,369	106,338	122,732	15.4%
社債 <i>Bonds</i>	-	-	1,000	-
長期借入金 <i>Long-term debt</i>	16,139	13,560	29,904	120.5%
債権流動化債務 <i>Long-term borrowing from securitization of installment receivables</i>	22,000	20,680	19,484	△ 5.8%
その他 <i>Other</i>	4,917	6,729	5,828	△ 13.4%
固定負債計 <i>Total non-current liabilities</i>	43,056	40,969	56,216	37.2%
負債計 <i>Total Liabilities</i>	156,425	147,308	178,949	21.5%
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	12,729	15,816	24.2%
利益剰余金 <i>Earned surplus</i>	25,981	23,183	24,780	6.9%
自己株式 <i>Treasury stock</i>	△ 1,299	△ 1,299	△ 1,299	0.0%
評価・換算差額等 <i>Valuation and translation adjustments</i>	1	2	3	38.9%
純資産計 <i>Total Net Assets</i>	48,681	45,885	53,675	17.0%
負債・純資産計 <i>Total Liabilities And Net Assets</i>	205,107	193,193	232,624	20.4%

◆ 銘柄基本情報  
Company Profile

2012年1月12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8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