

2017年2月期 第3四半期決算補足資料
FACT BOOK 2017

–3rd quarter results–

For the nine months Ended Nov 30, 2016



2017年1月12日
January 12, 2017

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
2017年2月期業績予想	<i>Estimated Results for the Year Ending February 28, 2017</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。
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。
3. 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。

Notes to DATA BOOK

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. *All amounts less than one million have been truncated. Percentage figures have been as a result of round*
3. *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)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	328,649	333,548	360,564	8.1%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	26,921	26,571	27,977	5.3%
営業利益 <i>Operating income</i>	3,572	2,729	2,908	6.6%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	3,587	2,738	2,906	6.1%
当期純利益 <i>Net income</i>	1,827	1,128	1,512	34.0%
1株当たり当期純利益 <i>EPS</i>	23.35円	14.43円	19.33円	+ 4.90円

2. 貸借対照表概要

Balance Sheets

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
総資産 <i>Total assets</i>	242,695	246,353	263,302	6.9%
純資産 <i>Total net assets</i>	57,226	57,945	59,222	2.2%
自己資本比率 <i>Net worth ratio</i>	23.6%	23.5%	22.5%	△ 1.0pt
1株当たり純資産 <i>BPS</i>	731.31円	740.51円	756.84円	+ 16.33円

3.取扱高明細

Volume of New Contracts

【単位:百万円(Millions of yen)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
信用購入あっせん <i>Shopping</i>	300,169	305,643	332,768	8.9%
構成比 % of total	91.3%	91.6%	92.3%	—
融資 <i>Cashing</i>	24,881	24,194	23,600	△ 2.5%
構成比 % of total	7.6%	7.3%	6.5%	—
その他 <i>Others</i>	3,598	3,709	4,195	13.1%
構成比 % of total	1.1%	1.1%	1.2%	—
取扱高合計 <i>Total</i>	328,649	333,548	360,564	8.1%
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)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
信用購入あっせん <i>Shopping</i>	17,762	19,164	21,538	12.4%
構成比 % of total	66.0%	72.1%	77.0%	—
融資 <i>Cashing</i>	6,085	5,077	4,497	△ 11.4%
構成比 % of total	22.6%	19.1%	16.1%	—
その他 <i>Others</i>	3,073	2,329	1,940	△ 16.7%
構成比 % of total	11.4%	8.8%	6.9%	—
営業収益合計 <i>Total</i>	26,921	26,571	27,977	5.3%
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)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	22,213	22,882	24,219	5.8%
広告宣伝費 <i>Advertising</i>	573	902	868	△ 3.9%
貸倒関連費用 <i>Credit cost</i>	5,051	4,989	5,242	5.1%
人件費 <i>salaries and benefits</i>	2,416	2,408	2,516	4.5%
通信費 <i>Communication expenses</i>	1,247	1,214	1,047	△ 13.8%
情報処理料 <i>EDP out-sourcing fee</i>	749	754	745	△ 1.2%
減価償却費 <i>Depreciation</i>	842	789	821	4.0%
その他 <i>Others</i>	11,331	11,822	12,979	9.8%
金融費用 <i>Interest expense and Other finance charges</i>	1,135	959	848	△ 11.5%
支払利息 <i>Interest expense</i>	816	654	541	△ 17.3%
その他 <i>Other finance charges</i>	319	304	307	0.9%
営業費用計 <i>Total</i>	23,349	23,841	25,068	5.1%

6. 貸倒償却

Charge off

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
貸倒償却 <i>Charge off</i>	5,703	5,593	5,334	△ 4.6%
貸倒償却率 <i>Charge off ratio ※</i>	3.3%	3.2%	2.8%	△ 0.4pt

※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)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
割賦売掛金 <i>Installment receivables</i>	175,435	188,551	211,812	12.3%
営業貸付金 <i>Loans</i>	50,351	42,976	39,187	△ 8.8%
営業債権合計 <i>Total</i>	225,787	231,527	250,999	8.4%

8. 資金調達明細

The Capital Procurement

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
短期借入金 <i>ST borrowings</i>	5,000	8,000	6,000	△ 25.0%
長期借入金 <i>LT borrowings</i>	116,847	107,973	99,652	△ 7.7%
(内1年以内返済予定)	57,997	33,829	26,322	△ 22.2%
コマーシャルペーパー <i>CP</i>	10,000	10,000	25,000	150.0%
社債 <i>Bonds</i>	20,000	30,000	40,000	33.3%
(内1年以内償還予定)	-	-	-	-
債権流動化 <i>ABS・ABL</i>	5,049	935	-	-
資金調達合計 <i>Total</i>	156,896	156,908	170,652	8.8%

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
長期借入比率 <i>LTB, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※1</i>	90.4%	88.5%	81.8%	△6.7 pt
直接調達比率 <i>CP, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※2</i>	22.3%	26.1%	38.1%	+12.0 pt
平均調達金利 <i>Average funding ratio</i>	0.79%	0.70%	0.55%	△0.15 pt

※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：万人/(Ten thousand),%】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new applications</i>	37.2	32.1	35.8	11.7%
有効会員数 <i>Number of card member</i>	498.0	481.2	479.8	△ 0.3%
利用会員数 <i>Number of card user</i>	189.8	191.5	190.6	△ 0.5%
利用率 <i>Utilization ratio</i>	38.0%	39.1%	39.7%	+0.6pt

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)】

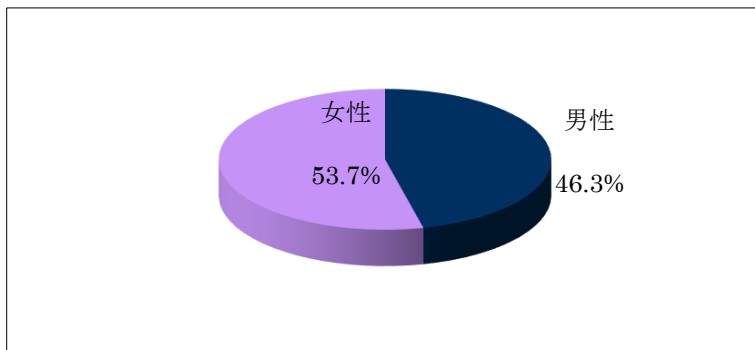
	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
1人当たりショッピング残高 <i>Installment receivables per card user</i>	118	126	141	11.6%
1人当たりキャッシング残高 <i>Card cashing per card user</i>	191	185	180	△ 2.8%

3. 会員属性

Card member Characteristics

(1) 男女別構成比

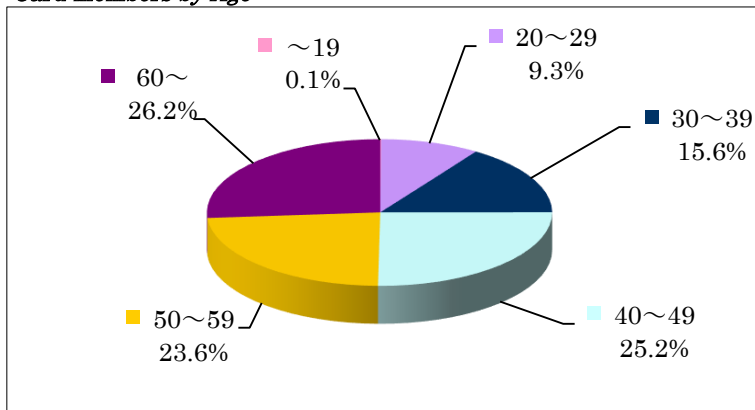
Card members by Gender



性別	構成比
男性	46.3%
女性	53.7%

(2) 年齢別構成比

Card members by Age



年齢	構成比
~19歳	0.1%
20歳~29歳	9.3%
30歳~39歳	15.6%
40歳~49歳	25.2%
50歳~59歳	23.6%
60歳~	26.2%

2017年2月期 業績予想

Estimated Results for the Year Ending Feb.28,2017

【単位:億円/(100 Millions of yen),%】

	2017年2月期業績予想	前期比
	Estimate	YOY
信用購入あつせん <i>Shopping</i>	4,445	7.0%
融資 <i>Cashing</i>	304	△ 2.3%
その他 <i>Others</i>	52	4.5%
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	4,801	6.4%
信用購入あつせん <i>Shopping</i>	288	11.0%
融資 <i>Cashing</i>	58	△ 12.7%
その他 <i>Others</i>	26	△ 15.9%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	373	4.6%
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	321	4.7%
金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	12	△ 5.2%
営業費用 <i>Total</i>	333	4.3%
営業利益 <i>Operating income</i>	40	6.4%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	40	5.8%
当期純利益 <i>Net income for the year</i>	22	30.8%

◆損益計算書

Statements of Income

【単位:百万円/(Millions of yen)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
営業収益 <i>Operating Revenue</i>	26,921	26,571	27,977	5.3%
営業費用 <i>Operating Expenses</i>	23,349	23,841	25,068	5.1%
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	22,213	22,882	24,219	5.8%
金融費用 <i>Interest expense and other finance charges</i>	1,135	959	848	△ 11.5%
営業利益 <i>Operating income</i>	3,572	2,729	2,908	6.6%
営業外収益 <i>Non-Operating Income</i>	21	16	14	△ 15.7%
営業外費用 <i>Non-Operating Expenses</i>	6	7	16	111.8%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	3,587	2,738	2,906	6.1%
特別利益 <i>Extraordinary Income</i>	-	-	-	-
特別損失 <i>Extraordinary Losses</i>	-	-	-	-
税引前当期純利益 <i>Income Before Income Taxes</i>	3,587	2,738	2,906	6.1%
法人税、住民税及び事業税 ※ <i>Income Taxes</i>	1,760	1,609	1,394	△ 13.4%
当期純利益 <i>Net Income</i>	1,827	1,128	1,512	34.0%

※「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)】

	15年2月期 3Q	16年2月期 3Q	17年2月期 3Q	前年同期比
	3Q-FY2014	3Q-FY2015	3Q-FY2016	YOY
現金及び預金 <i>Cash and cash equivalents</i>	9,246	8,471	7,920	△ 6.5%
割賦売掛金 <i>Installment shopping receivable</i>	175,435	188,551	211,812	12.3%
営業貸付金 <i>Cashing loans receivable</i>	50,351	42,976	39,187	△ 8.8%
その他 <i>Other</i>	12,547	10,043	9,339	△ 7.0%
貸倒引当金 <i>Allowance for possible credit losses</i>	△ 14,562	△ 12,778	△ 12,956	1.4%
流動資産計 <i>Total current assets</i>	233,019	237,265	255,302	7.6%
有形固定資産 <i>Tangible fixed assets</i>	393	262	298	13.6%
無形固定資産 <i>Intangible fixed assets</i>	4,918	4,159	3,278	△ 21.2%
投資その他の資産 <i>Investments and other assets</i>	4,364	4,666	4,421	△ 5.2%
固定資産計 <i>Total fixed assets</i>	9,676	9,088	7,999	△ 12.0%
資産計 <i>Total Assets</i>	242,695	246,353	263,302	6.9%
買掛金 <i>Accounts payable trade</i>	14,913	15,334	15,859	3.4%
短期借入金 <i>Short-term borrowings</i>	5,000	8,000	6,000	△ 25.0%
一年以上以内返済予定長期借入金 <i>Long-term debt due within one year</i>	57,997	33,829	26,322	△ 22.2%
コマーシャルペーパー <i>Commercial paper</i>	10,000	10,000	25,000	150.0%
一年以上以内償還予定社債 <i>Bonds due within one year</i>	-	-	-	-
一年以上以内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>	4,114	935	-	-
その他 <i>Other</i>	4,627	4,998	5,467	9.4%
流動負債計 <i>Total current liabilities</i>	96,651	73,096	78,648	7.6%
社債 <i>Bonds</i>	20,000	30,000	40,000	33.3%
長期借入金 <i>Long-term debt</i>	58,850	74,144	73,330	△ 1.1%
債権流動化債務 <i>Long-term borrowing from securitization of installment receivables</i>	935	-	-	-
その他 <i>Other</i>	9,032	11,167	12,100	8.4%
固定負債計 <i>Total non-current liabilities</i>	88,817	115,311	125,430	8.8%
負債計 <i>Total Liabilities</i>	185,469	188,408	204,079	8.3%
資本金 <i>Paid-in capital</i>	14,374	14,374	14,374	0.0%
資本剰余金 <i>Capital surplus</i>	15,816	15,816	15,816	△ 0.0%
利益剰余金 <i>Earned surplus</i>	28,328	29,049	30,332	4.4%
自己株式 <i>Treasury stock</i>	△ 1,300	△ 1,300	△ 1,300	0.0%
評価・換算差額等 <i>Valuation and translation adjustments</i>	6	6	-	-
純資産計 <i>Total Net Assets</i>	57,226	57,945	59,222	2.2%
負債・純資産計 <i>Total Liabilities And Net Assets</i>	242,695	246,353	263,302	6.9%

◆ 銘柄基本情報

Company Profile

2017年1月12日現在

設立	1982年5月25日
上場	1998年7月28日
上場取引所	東証1部
銘柄コード	8519
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)	
1999(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
1999(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
1999(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
2000(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18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(現 SMBCコンシューマーファイナンス(株))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	株式会社ジェシービーと提携し、「JCB」ブランドカード発行開始
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 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
	プロミス(株)(現 SMBCコンシューマーファイナンス(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
2012(平成24)年9月	ファミマクレジット(株)を吸収合併