



PROMISE

# 2012年3月期第1四半期 決算プレゼンテーション資料

プロミス株式会社

2011年7月29日



### ■ 改正貸金業法 ————— • 同法の影響等について冷静な議論がスタート。

完全施行（2010年6月18日）

消費者金融市場の急激な収縮  
新たな弊害の指摘 ⇒ 「ソフト闇金」や「クレジットカード現金化」の問題も

#### 「貸金業法改正」の影響と対策勉強会（超党派の国会議員）による提言

適正な小口金融市場を目指して（上限金利の緩和、総量規制の撤廃 等）  
真の返済困難者救済を目指して（カウンセリング制度の強化、真の救済体制の構築 等）  
その他の要改善事項（弁護士・司法書士の業務 等）

### ■ 利息返還請求 ————— • 武富士の影響は収束へ。

武富士による会社更生手続きにおける「債権届出」期間の終了（2011年2月末）。

債務整理トラブル増加を受け、日弁連は「債務整理事件処理の規律を定める規程」を制定、  
2011年4月より施行（直接面談義務、報酬制限など）。

### ■ 東日本大震災の影響 ————— • 今後の影響動向を要注視。

総量規制の例外借入手続の弾力化

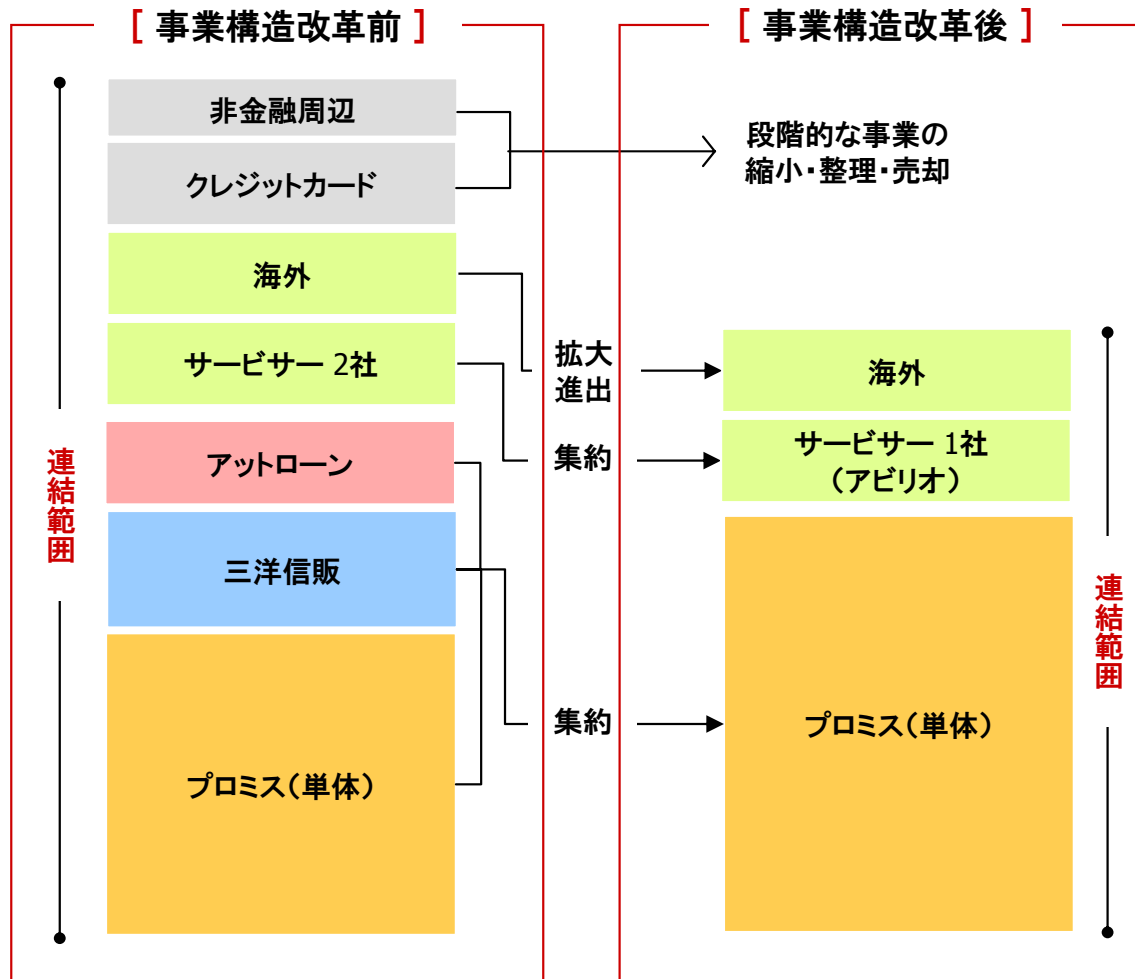
⇒ 2011年4月28日「貸金業法施行規則の一部を改正する内閣府令」の公布・施行



# 事業構造改革におけるグループ再編概略

## ■ グループ再編のイメージ

2011年3月期において、事業構造改革によるグループ再編は一段落。



- 国内消費者金融事業(子会社2社)をプロミスに集約。
  - 2010年10月 三洋信販 合併
  - 2011年 4月 アットローン 合併
- サービス事業(2社)をアビリオ債権回収として統合。
- クレジットカード事業や非金融周辺事業については、段階的に縮小、整理、売却等を実施。

連結バランスシートのスリム化  
コスト構造の改善

前期までのディフェンシブな戦略から、今期は、積極的な営業展開へ。



# 2012年3月期 1Q決算ハイライト (1)

## ■ 営業収益／営業費用

(単位:百万円 / %)

	連 結			単 体		
		(前年同期比増減)			(前年同期比増減)	
		増減額	%		増減額	%
営業貸付金残高	837,254	-274,260	-24.7	813,691	-1,183	-0.1
営業収益	50,412	-15,564	-23.6	45,219	-2,430	-5.1
営業貸付金利息	36,170	-15,623	-30.2	34,473	-2,771	-7.4
信用保証収益	8,053	1,286	19.0	8,053	1,114	16.1
買取債権回収高	3,030	-183	-5.7	—	—	—
その他	3,158	-1,043	-24.8	2,693	-773	-22.3
営業費用	47,497	-14,941	-23.9	45,067	7,205	19.0
金融費用	3,652	-435	-10.7	3,626	339	10.3
広告宣伝費	1,641	171	11.7	1,558	439	39.2
貸倒費用	19,102	2,512	15.1	18,478	5,377	41.1
利息返還費用	9,658	-8,030	-45.4	9,658	2,538	35.6
債務保証費用	77	-2,019	-96.3	77	-365	-82.5
人件費	4,063	-2,990	-42.4	3,237	-905	-21.8
賃借料	1,934	43	2.3	1,786	174	10.8
減価償却費	797	-348	-30.4	770	-226	-22.7
支払手数料	3,814	-791	-17.2	3,553	273	8.3
その他	2,755	-3,053	-52.6	2,319	-438	-15.9



## 2012年3月期 1Q決算ハイライト (2)

### ■ 営業利益～当期純利益

(単位:百万円 / %)

	連 結		単 体	
		(前年同期比増減) 増減額		(前年同期比増減) 増減額
営業利益	2,915	-622	151	-9,636
経常利益	3,582	-872	675	-9,351
特別利益	1,337	527	9,214	8,552
特別損失	35	-8,256	26	-6,776
税引前利益	4,885	7,911	9,863	5,977
税金費用(法人税等調整額含む)	854	22	9	-14
少数株主損益	—	-390		
当期純利益	4,030	8,279	9,853	5,992

### ■ その他指標

	連 結		単 体	
		前期末比増減		前期末比増減
自己資本 (百万円)	162,842	4,432	128,358	9,839
自己資本比率 (%)	17.2	2.5	14.2	1.8
一株当たり純利益 (円)	31.78	* 65.28	77.70	* 47.25
一株当たり純資産 (円)	1,284.06	34.93	1,012.14	77.57

注) 一株当たり純利益の増減は、前年同期比。



# 利息返還費用の増減について

## ■ 利息返還引当金

(単位:百万円)	連結				単体		
	2010.6	2011.6	増減額		2010.6	2011.6	増減額
期首 利息返還損失引当金残高	180,625	157,103	-23,521		142,000	157,100	15,100
発生額(取崩額)	28,093	27,461	-631	←	21,120	27,458	6,338
繰入額(営業費用)	17,688	9,658	-8,030	←	7,120	9,658	2,538
連結除外	7,040	—	-7,040		—	—	—
期末 利息返還損失引当金残高	163,180	139,300	-23,880	引当金増減差額 -7,399	128,000	139,300	11,300
(参考)							
期末 元本放棄部分 貸倒引当金	109,059	74,300	-34,759		88,000	74,300	-13,700
期末 利息返還関連引当金残高	272,239	213,600	-58,639		216,000	213,600	-2,400

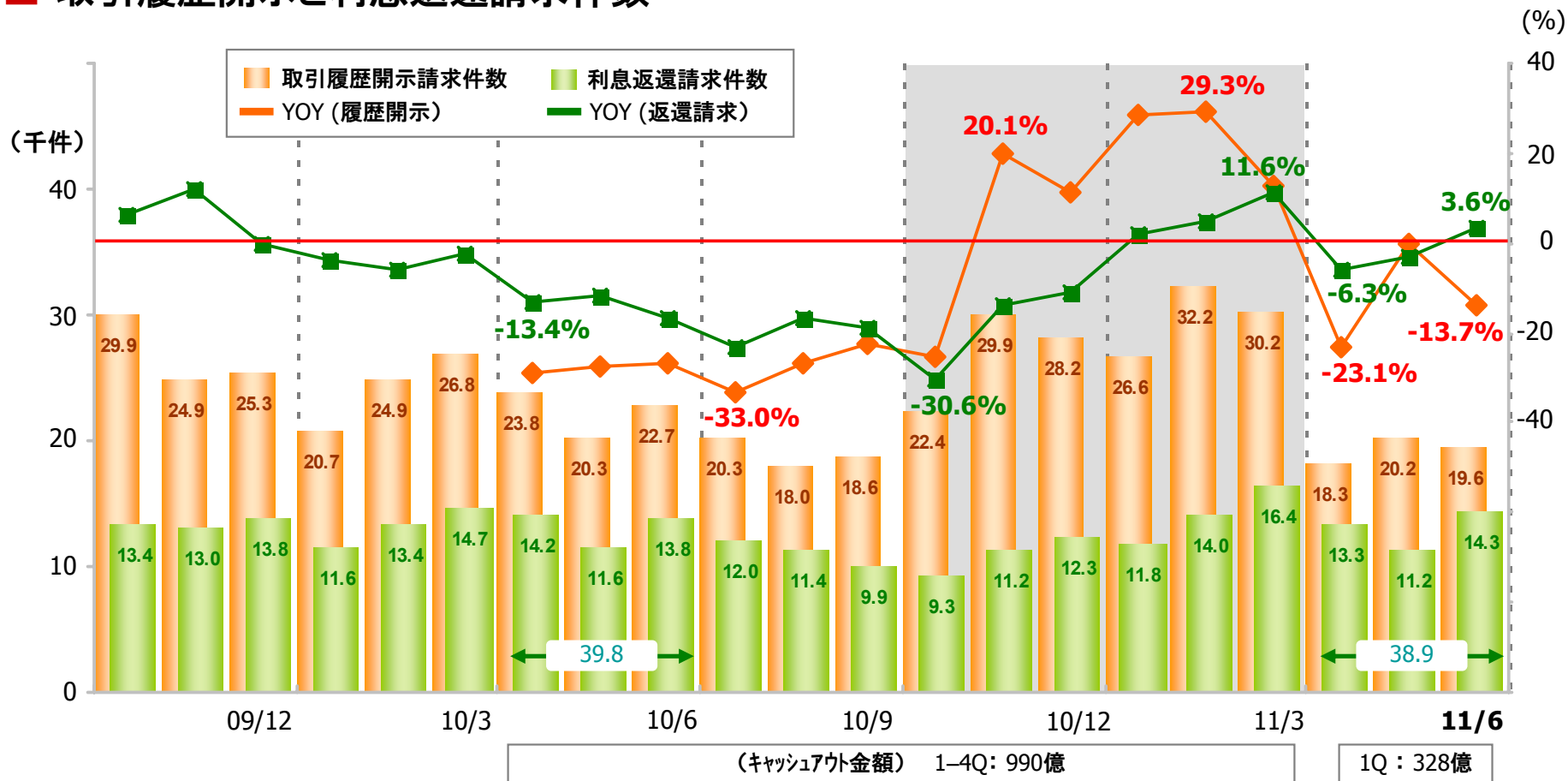
注) 1. 引当金増減差額は営業費用以外の要因を除いています。

2. 連結除外は、前年度 第1四半期に持分法適用関連会社としたポケットカードの引当金です。



# 利息返還動向

## 取引履歴開示と利息返還請求件数



注) 2010年10月1日に三洋信販を吸収合併。同年9月以前の値は、プロミス単体と旧・三洋信販の単純合算値。

## 足元の趨勢 (2011年1月～/1日あたり実績)

(単位: 千件)	1月	2月	3月	4月	5月	6月(上)	(中)	(下)	7月(上)	(中)
履歴開示請求	1.40	1.69	1.37	0.91	1.06	0.92	0.94	0.81	0.82	0.85
利息返還請求	0.62	0.74	0.74	0.66	0.59	0.72	0.63	0.58	0.52	0.49



# 貸倒費用の増加について

## ■ 貸倒引当金

(単位:百万円)	連 結				単 体			
	2010.6	2011.6	増減額		2010.6	2011.6	増減額	
期首 貸倒引当金残高	245,372	175,315	-70,057		170,523	167,015	-3,508	
合併による増減	—	—	—		—	4,224	4,224	
発生額	29,516	25,648	-3,867	←	21,812	26,346	4,533	←
通常貸倒	20,106	18,645	-1,460		14,653	19,342	4,689	
元本放棄	9,410	7,003	-2,406		7,159	7,003	-156	
繰入額(営業費用)	16,590	19,095	2,505	←	13,100	18,471	5,371	←
その他	101	-391	-492		—	22	22	
連結除外	19,216	—	-19,216		—	—	—	
期末 貸倒引当金残高	213,331	168,370	-44,961	引当金増減差額	161,811	163,387	1,576	引当金増減差額
				6,372				837

- 注) 1. 引当金増減差額は営業費用以外の要因を除いています。  
 2. 連結除外は、前年度 第1四半期に持分法適用関連会社としたポケットカードの引当金です。  
 3. 合併による増減は、2011年4月1日付けで吸収合併したアットローンから継承した引当金残高です。





# 不良債権の状況について

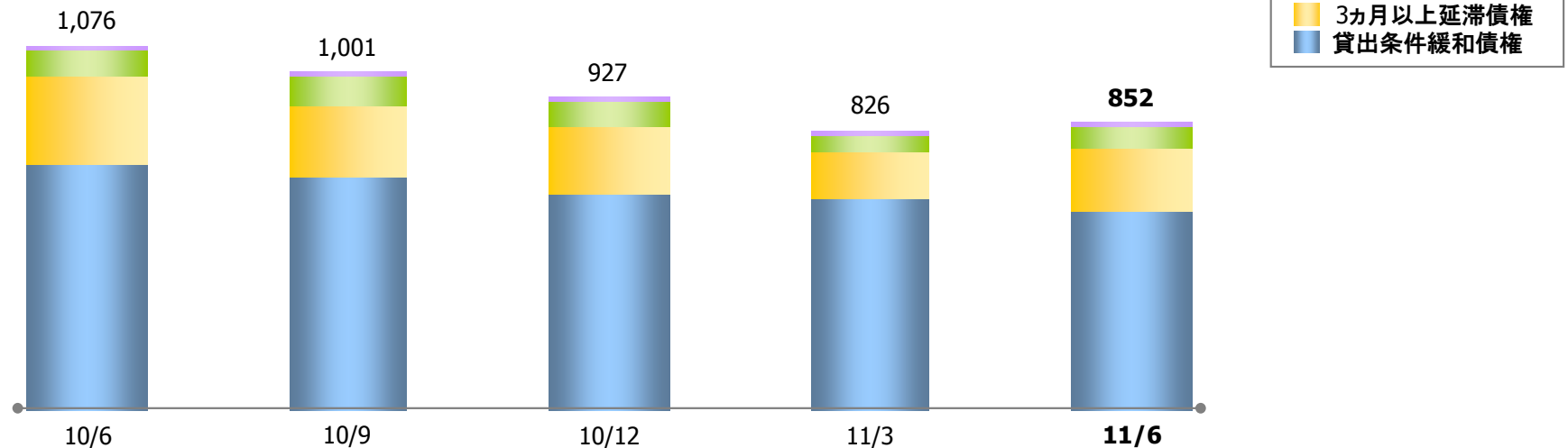
## ■ 不良債権残高の増減

(単位: 百万円 / %)

	連 結		単 体	
	2012年3月期 第1四半期	前期末比 増減率	2012年3月期 第1四半期	前期末比 増減率
不良債権	85,210	3.0	83,635	3.5
破綻先債権	987	-7.1	495	-10.3
延滞債権	6,561	17.5	6,275	20.8
3ヵ月以上延滞債権	18,704	33.9	18,540	35.6
貸出条件緩和債権	58,956	-5.0	58,324	-5.0
延滞30日以内	54,404	-2.3	54,234	-2.2

## ■ 不良債権残高の推移(連結)

(億円)

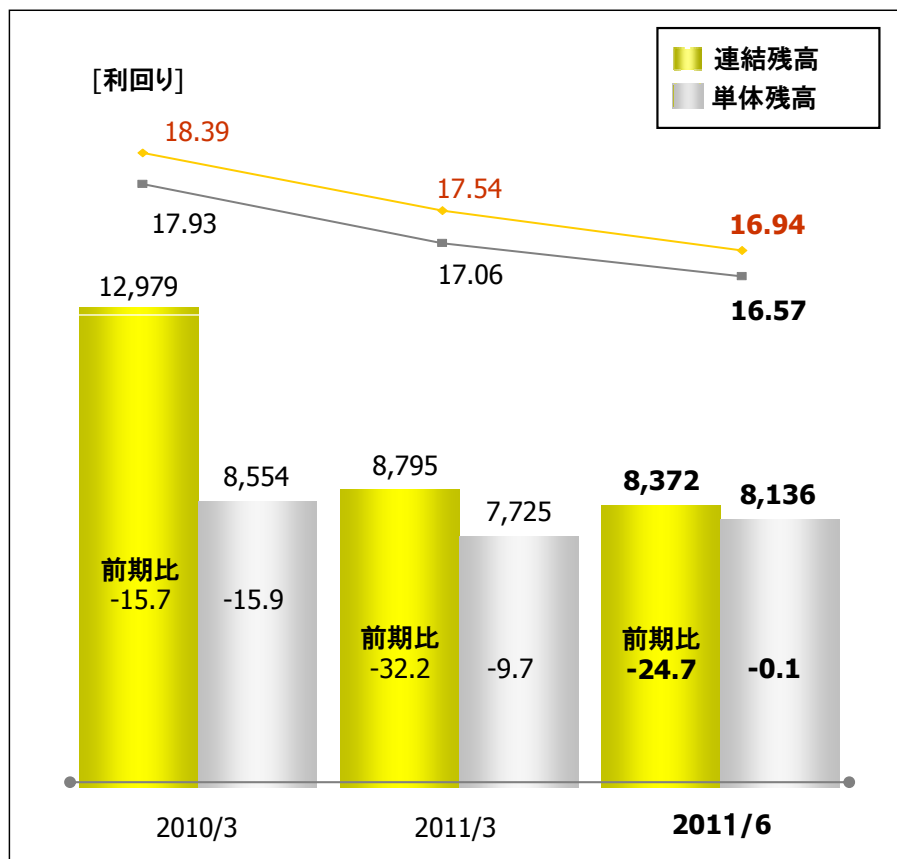




# 営業動向 (1)

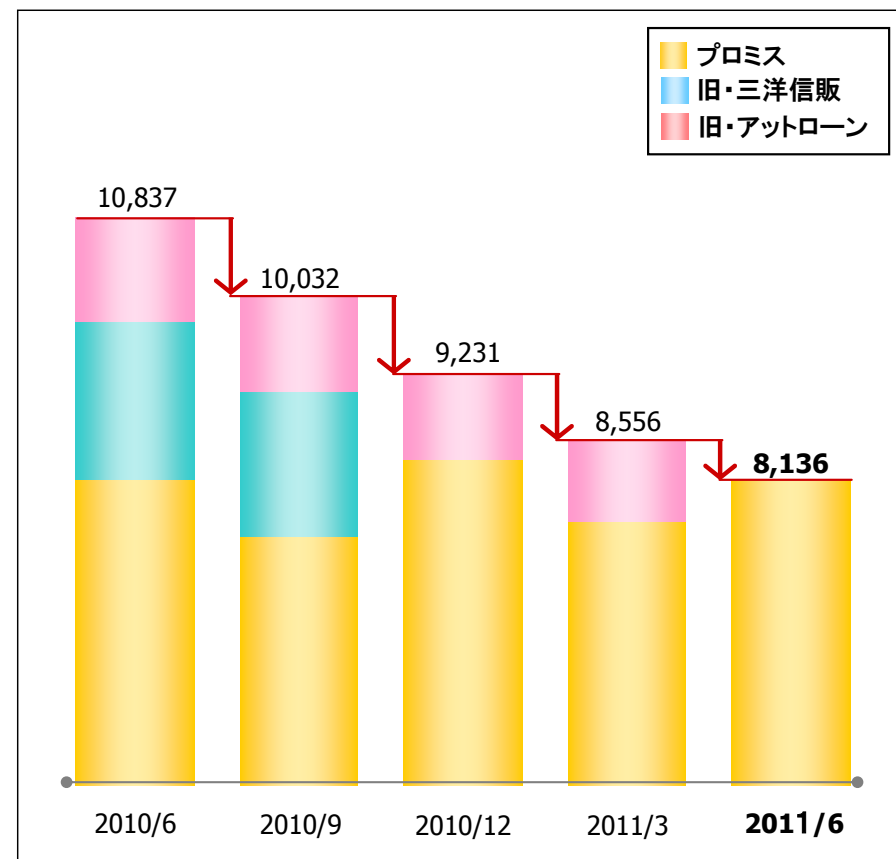
## 貸付金残高と利回り

(億円 / %)



## 貸付金残高四半期推移(単体)

(億円)

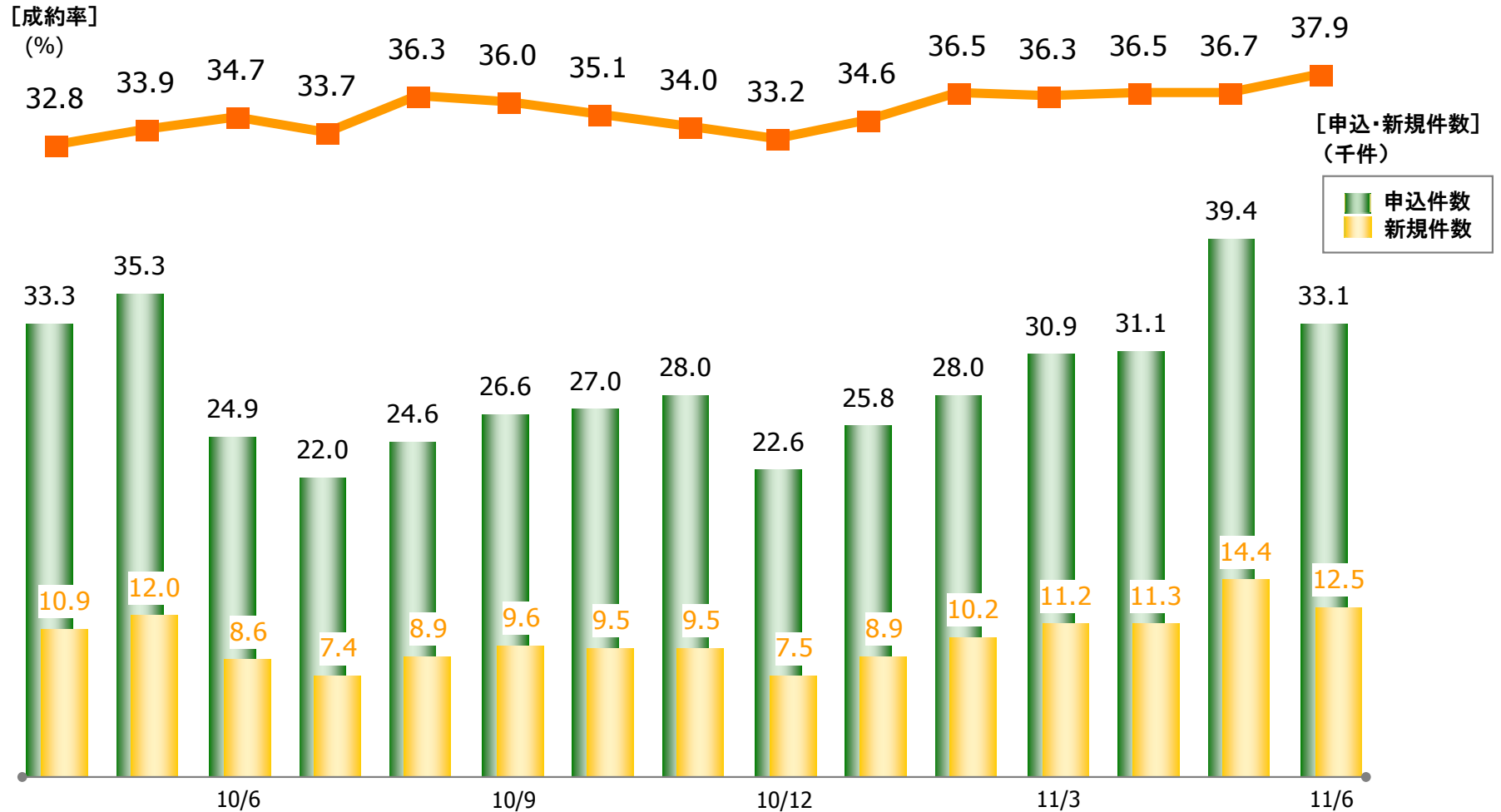


- 注) 1. 2011年3月期 第1四半期にポケットカードを連結除外(同社、同期残高1,224億円)  
 2. 2010年10月1日付で三洋信販を、2011年4月1日付でアットローンをそれぞれプロミスに吸収合併



# 営業動向 (2)

## ■ 申込・新規件数と成約率の状況



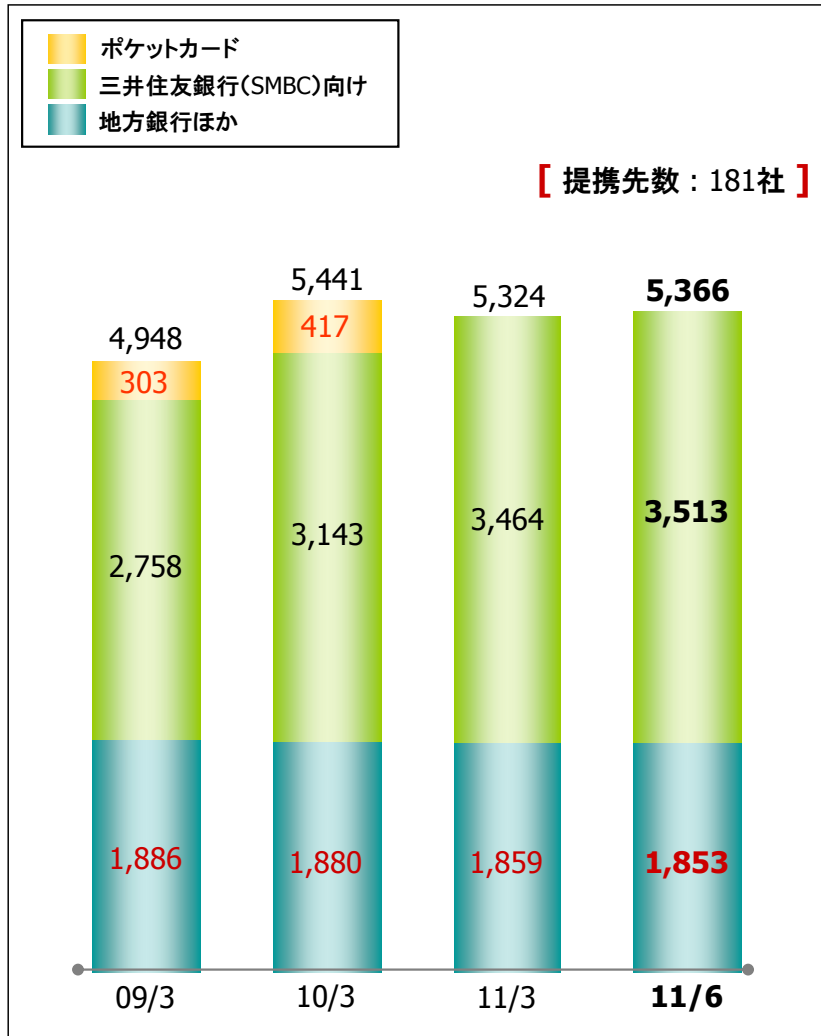
10/4~10/6	10/7~10/9	10/10~10/12	11/1~11/3	11/4~11/6
31.5	25.9	26.5	30.4	38.3 (+21.6%)
11/3期合計: 114				12/3期合計: 151(計画)



# その他の事業業績

## ■ 保証残高の推移(連結)

(億円)



- 注) 1. 2011年3月期第1四半期に、ポケットカードは連結除外となりました。  
 2. 2010年10月1日付で、三洋信販を吸収合併しました。

## ■ 報告セグメント別業績 (億円 / %)

### 保証事業) プロミス

	11/6	前期比
営業収益	8,617	17.5
営業利益	4,159	117.9

### サービス事業) アビリオ債権回収

	11/6	前期比
営業収益	2,660	-7.5
営業利益	1,517	11.4

### 海外事業) プロミス香港

└ プロミスタイランド / 良京実業 /  
 プロミス瀋陽 / プロミス深セン\*

	11/6	前期比
営業収益	2,280	-4.2
営業利益	1,075	-0.0

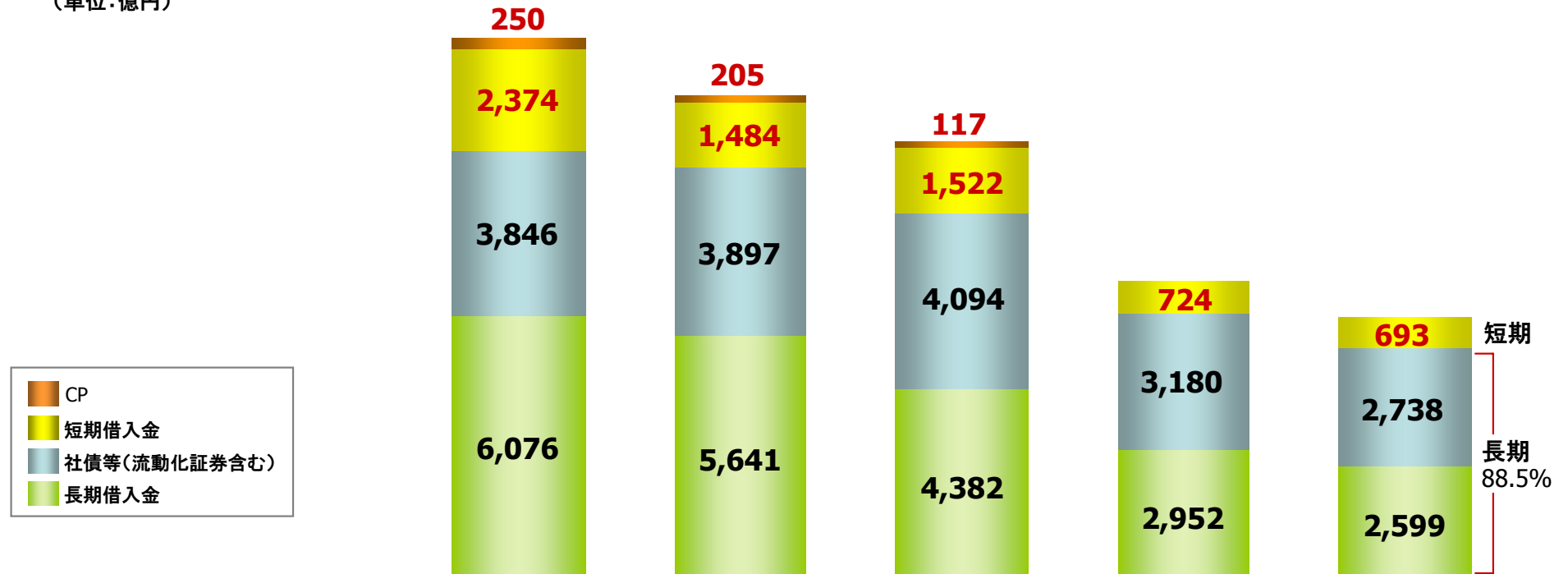
\* 持分法適用会社



# 資金調達の状況

## ■ 調達状況(連結)

(単位:億円)



(百万円/%)	2008.3	2009.3	2010.3	2011.3	2011.6
調達総額	1,254,724	1,122,839	1,011,609	685,784	603,219
直接調達比率	32.6	36.5	41.6	46.4	45.4
固定調達比率	68.7	69.2	67.0	75.3	75.9
平均調達金利	1.75	1.85	1.88	2.02	2.21

注) 1. 2008年3月期及び2010年3月期は、三洋信販グループのB/S上オフバランスである資産流動化証券を含んでいます。  
 2. 2011年3月期第1四半期に、ポケットカードは連結除外となりました。



## 2012年3月期 計画に対する進捗状況

(単位:百万円 / %)	(前期比増減)			(前期比増減)		
	連 結	第1四半期実績	進捗率(%)	単 体	第1四半期実績	進捗率(%)
営業貸付金残高	786,500	837,254		759,800	813,691	
営業収益	195,000	50,412	25.9	171,000	45,219	26.4
営業貸付金利息	137,200	36,170	26.4	129,400	34,473	26.6
営業費用	173,000	47,497	27.5	159,600	45,067	28.2
広告宣伝費	6,800	1,641	24.1	6,200	1,558	25.1
貸倒費用	66,400	19,102	28.8	63,600	18,478	29.1
利息返還費用	11,800	9,658	81.8	11,800	9,658	81.8
債務保証費用	14,200	77	0.5	14,200	77	0.5
人件費	18,500	4,063	22.0	14,300	3,237	22.6
その他	55,300	12,953	23.4	49,500	12,056	24.4
営業利益	22,000	2,915	13.3	11,400	151	1.3
経常利益	21,400	3,582	16.7	13,700	675	4.9
当期純利益	17,500	4,030	23.0	22,100	9,853	44.6

### (財務指標)

自己資本比率	19.6	17.2		15.9	14.2	
一株当たり 当期純利益	137.99	31.78		174.26	77.70	
一株当たり 純資産	1,448.77	1,284.06		1,109.12	1,012.14	



## 見通しに関する注意事項

この資料に記載されているプロミスの現在の計画、戦略、確信などのうち、過去の実績や歴史的事実でないものは、経営者が現在入手可能な情報から判断した仮定や確信に基づく将来の見通しであり、リスクや不確実性を含んでいます。特に、経済動向や事業環境、法律や規制等の変更などには、潜在的なリスクや不確実性を含んでいます。