



2017年2月期 第2四半期決算説明資料

(2016年3月1日～2016年8月31日)

2016年10月4日

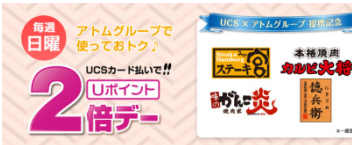

株式会社UCS

(東証JASDAQ コード:8787)

URL: <https://www.ucscard.co.jp>

I 2017年2月期 第2四半期事業概況 (2016/3/1~2016/8/31)

トピックス(3月～9月)

| | | | |
|----|--------|--|---|
| 3月 | 優待 | アトムグループ系列店舗 UCS会員向け優待特典開始 |  |
| 4月 | 新サービス | アイグリット・ソリューションズと提携 UCS会員向け「スマ電」販売開始 |  |
| 7月 | 会員獲得 | AP岡谷店(長野県)リニューアルオープン UCS会員 ユニコ会員の集中募集 | |
| 8月 | リスクヘッジ | 将来のリスクに備えて 利息返還損失引当金の追加繰入 | |
| 9月 | グループ | ユニー・ファミリーマートホールディングス 体制発足 | |

1. 主要数値実績

(単位:億円、%)

| 項目 | 16/2月期 第2四半期 | 17/2月期 第2四半期 | | |
|---------------------|-----------------|--------------|---------|------|
| | | 実績 | 前年差 | 前年比 |
| 取扱高 | 4,090 | 4,305 | +215 | +5.3 |
| 営業収益 | 97 | 98 | +1 | +1.8 |
| 営業利益 | 20 | ▲20 | ▲41 | — |
| 経常利益 | 20 | ▲20 | ▲41 | — |
| 四半期純利益 | 12 | ▲15 | ▲28 | — |
| 1株あたり 四半期純利益 (円) | 67.38 | ▲82.16 | ▲149.54 | — |

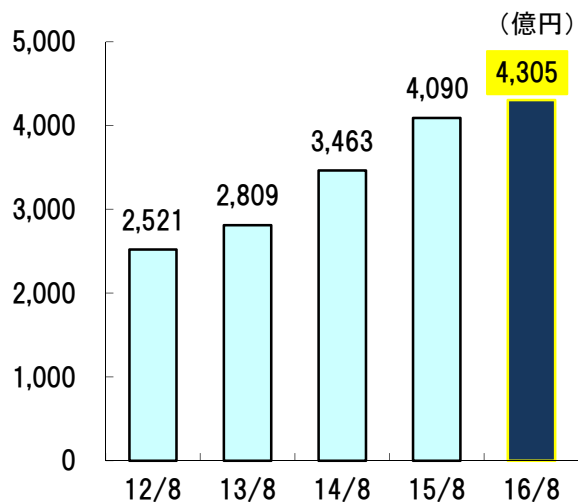
2. 主要財務数値

(単位:億円、%)

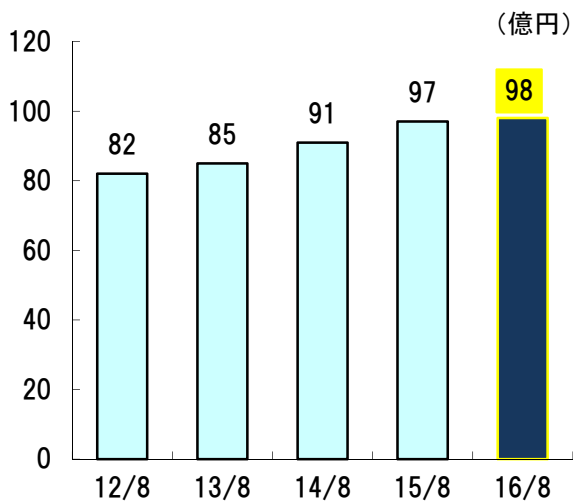
| 項目 | 16/2月期末 | 17/2月期 第2四半期 | | |
|--------------|----------|--------------|---------|------|
| | | 実績 | 前期末差 | 前期末比 |
| 資本金 | 16 | 16 | ±0 | ±0 |
| 総資産 | 1,446 | 1,517 | +71 | +4.9 |
| 純資産 | 246 | 226 | ▲20 | ▲8.2 |
| 自己資本比率 (%) | 17.1 | 14.9 | ▲2.2 | |
| 1株あたり純資産 (円) | 1,311.47 | 1,204.31 | ▲107.16 | |

3. 財務ハイライト

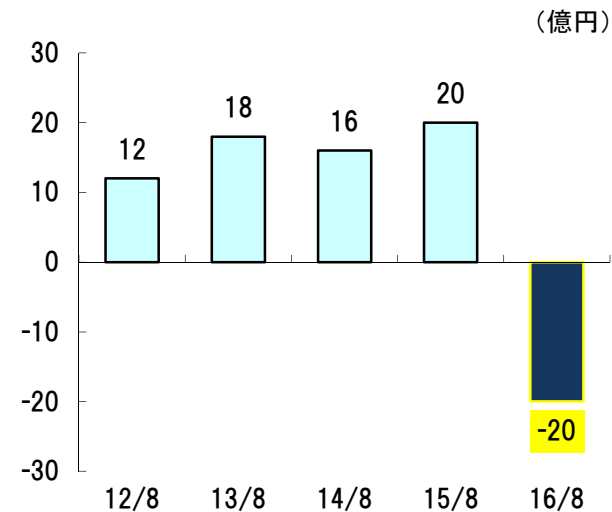
取扱高



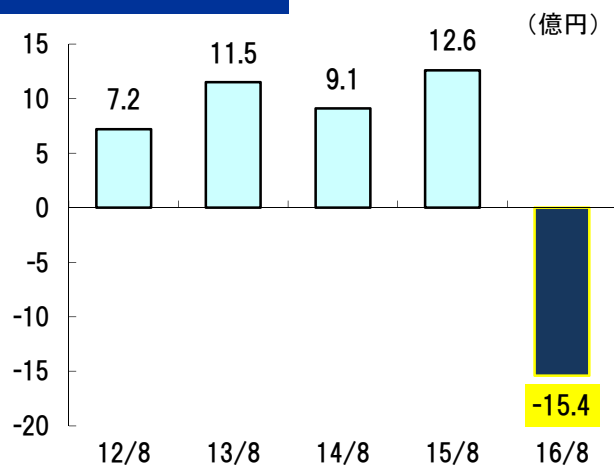
営業収益



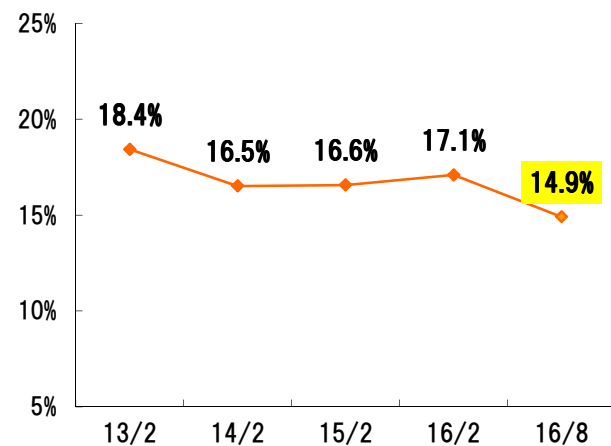
経常利益



四半期純利益



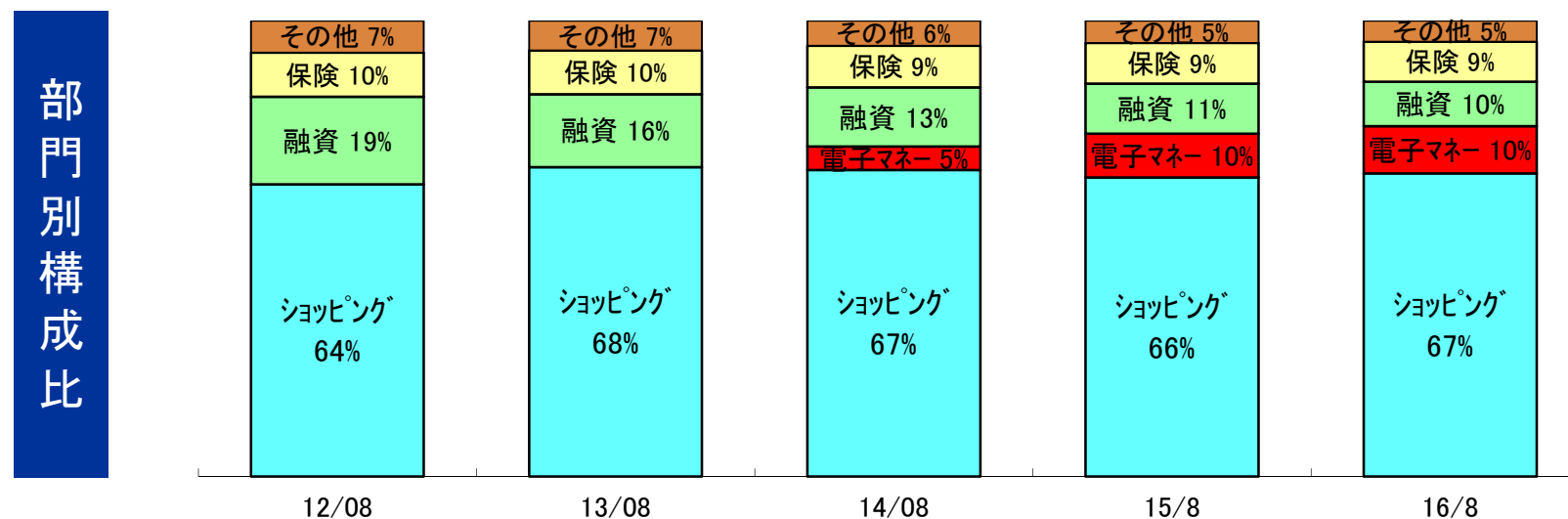
自己資本比率



4. 営業収益

(単位：億円、%)

| 項目 | 15/2月期 第2四半期 | 16/2月期 第2四半期 | 17/2月期 第2四半期 | | |
|--------|-----------------|-----------------|--------------|-----|-------|
| | | | 実績 | 前年差 | 前年比 |
| ショッピング | 61 | 63 | 65 | +2 | +3.2 |
| 融資 | 11 | 10 | 9 | ▲1 | ▲10.1 |
| 保険 | 8 | 8 | 8 | ▲0 | ▲0.1 |
| 電子マネー | 4 | 9 | 10 | +1 | +10.3 |
| その他 | 4 | 4 | 4 | ▲0 | ▲3.4 |
| 合計 | 91 | 97 | 98 | +1 | +1.8 |

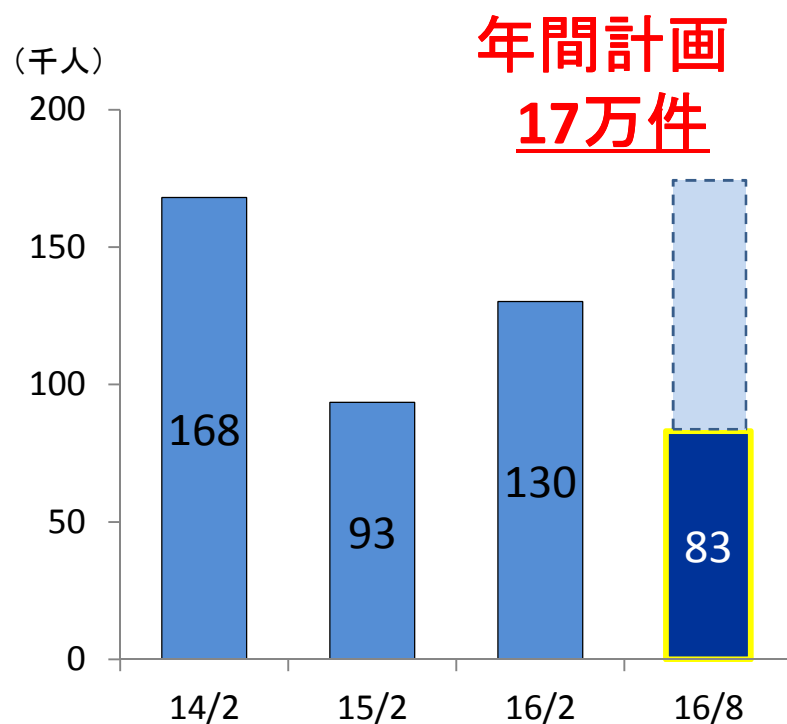


5. 会員数（クレジットカード）

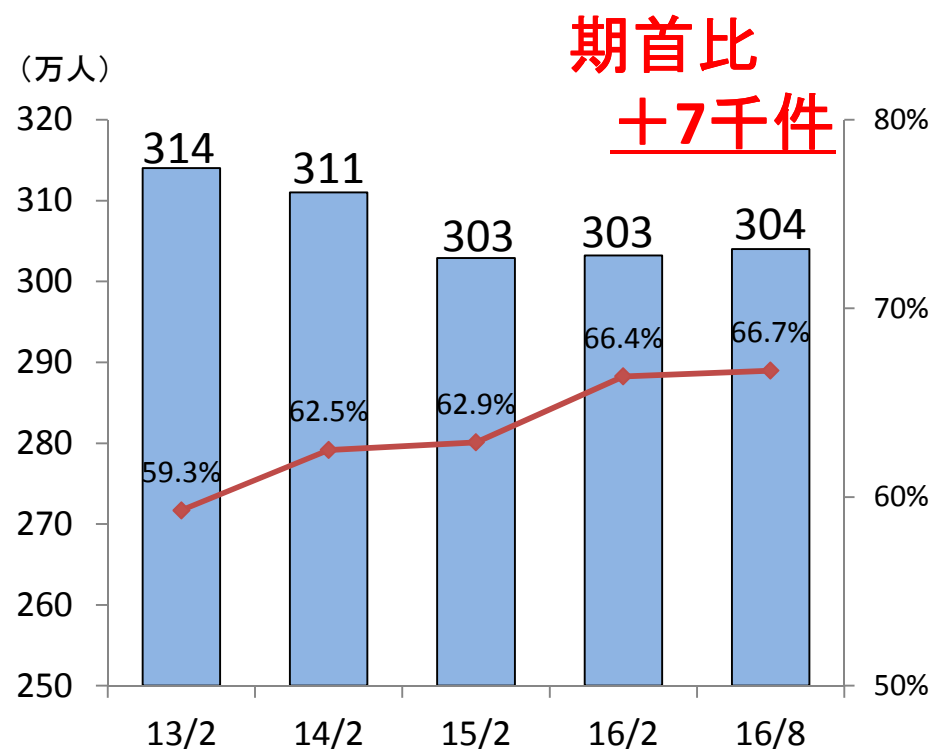


- 新規募集は、ユニー店頭に加えて、WEBや外部提携先での活動を強化。
- 累計会員数は、304万人（期首比 +7千人）と前期に続き増加傾向を維持。

新規獲得件数の推移



累計会員数と年間稼働率の推移

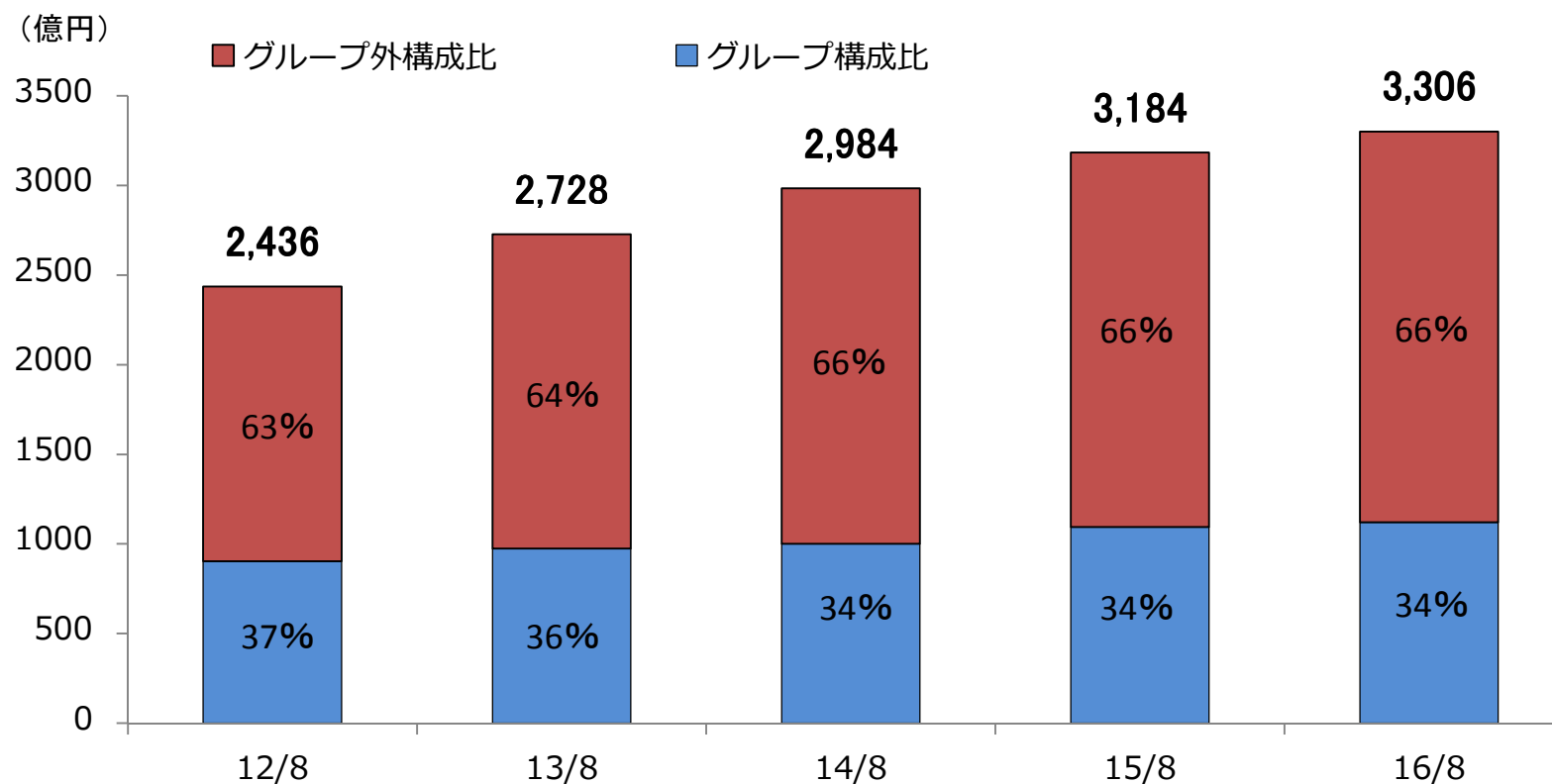


6. ショッピング（クレジットカード）



- 取扱高は、個人消費の停滞や原油安の影響で苦戦。
前年比 103.8%で推移。

ショッピング取扱高の推移

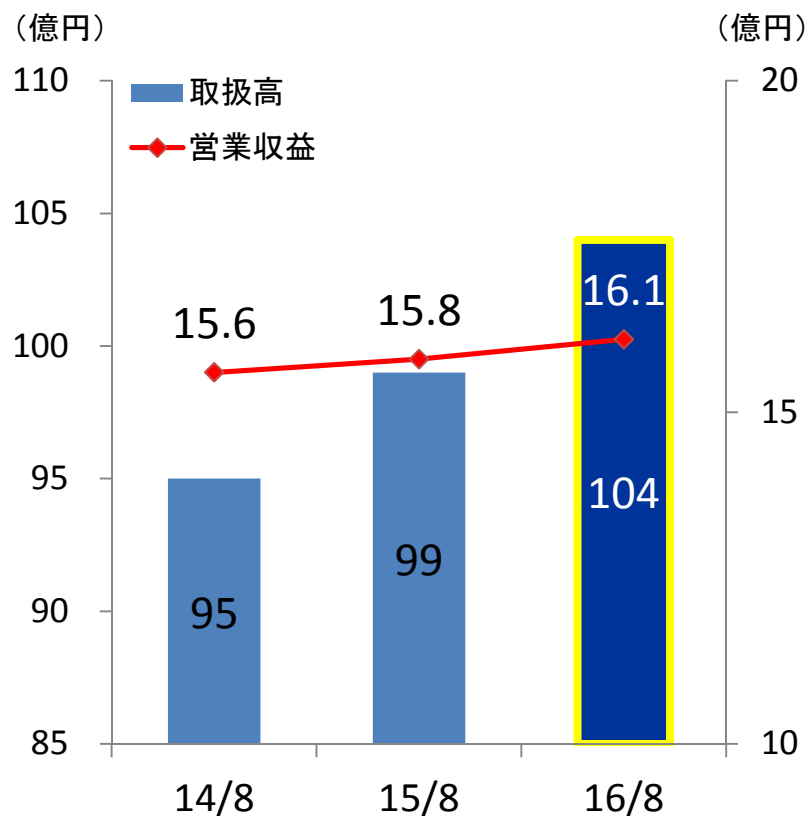


7. ショッピングリボ・分割

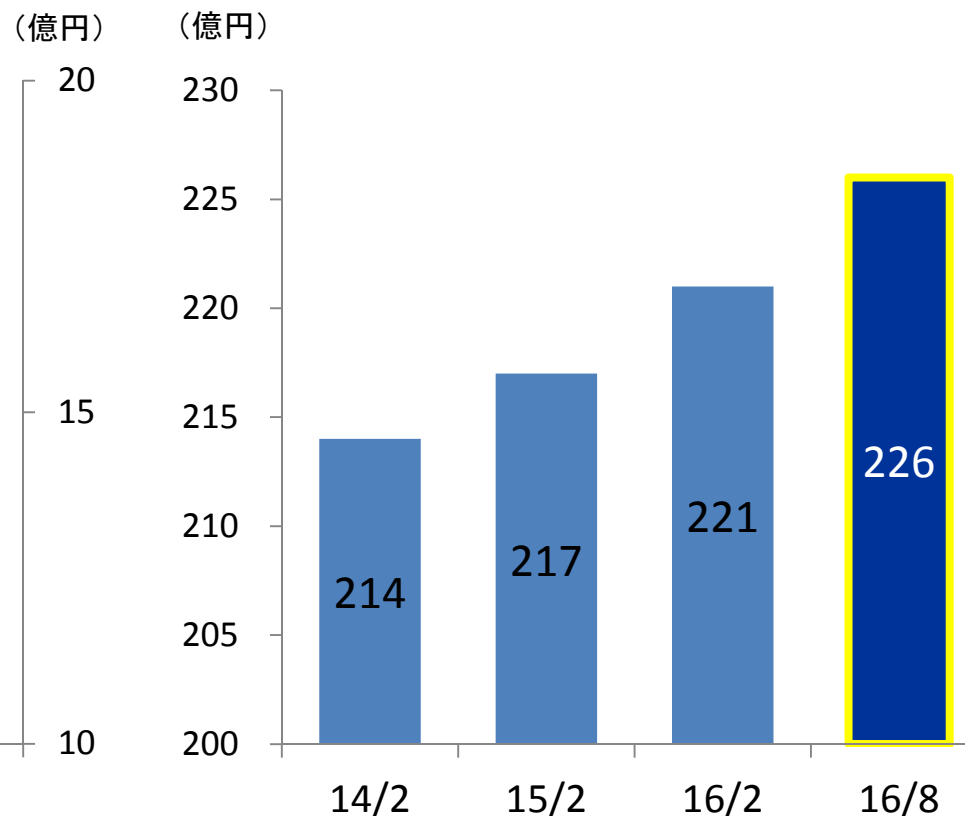


- リボ・分割の販促プロモーションの強化、ならびに機動的な与信対応により、取扱高、残高、営業収益ともに前年比拡大。

取扱高と営業収益の推移



リボ分割残高の推移

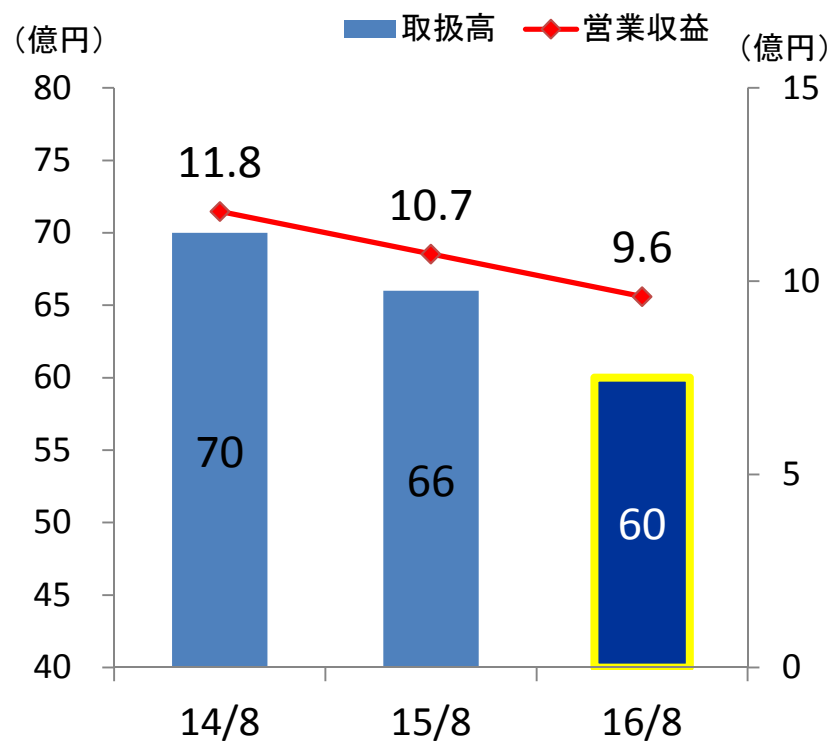


8. 融資

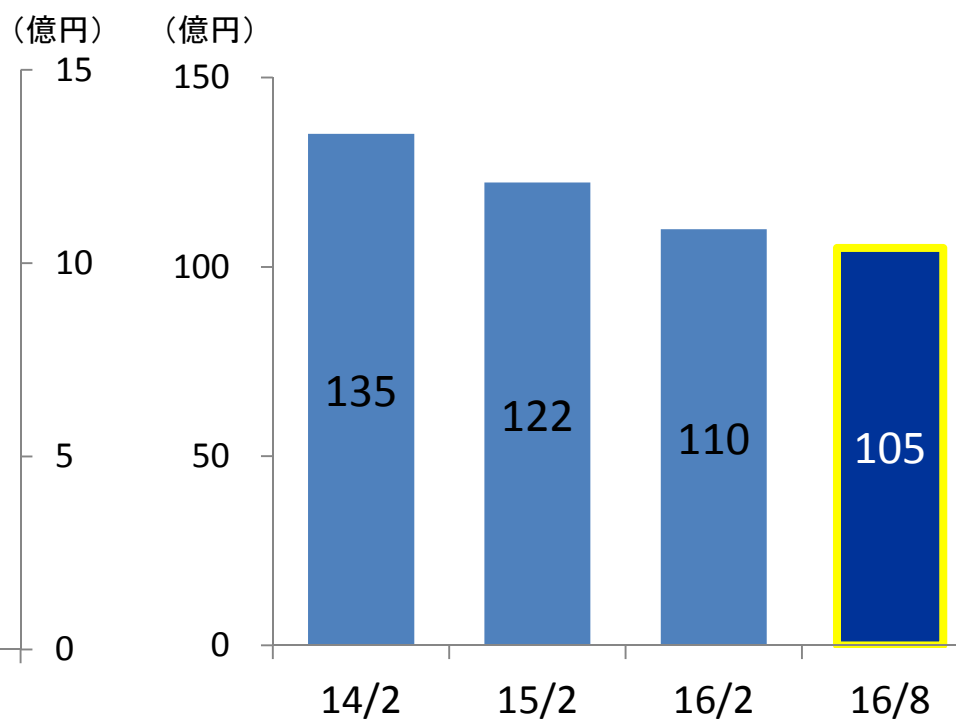


- 前期につづき、取扱高の前年割れが継続。
融資残高の減少幅は縮小し、期首比 4.2億円減少。

取扱高と営業収益の推移



残高の推移



9. 電子マネー「ユニコ」



- 発行枚数、取扱高が拡大し、営業収益は 10億円に増加。
ユニー決済比率は、クレジットと電子マネーで約53%まで上昇。

実績

(単位 : 千枚、百万円)

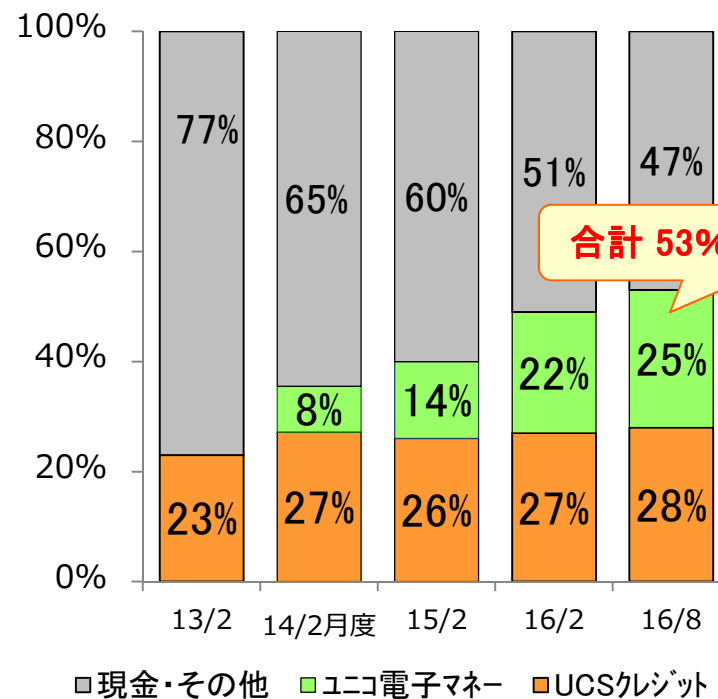
| | 15/8 | 16/8 | 前年比 |
|--------|--------|--------|--------|
| 累計発行枚数 | 1,397 | 1,714 | +22.7% |
| 取扱高 | 83,973 | 93,915 | +11.8% |
| 営業収益 | 931 | 1,027 | +10.3% |

稼働率と利用額

| | 15/8 | 16/8 |
|---------|---------|---------|
| 月間稼働率 | 61.4% | 54.5% |
| 月間平均利用額 | 17,339円 | 17,375円 |

ユニー決済比率

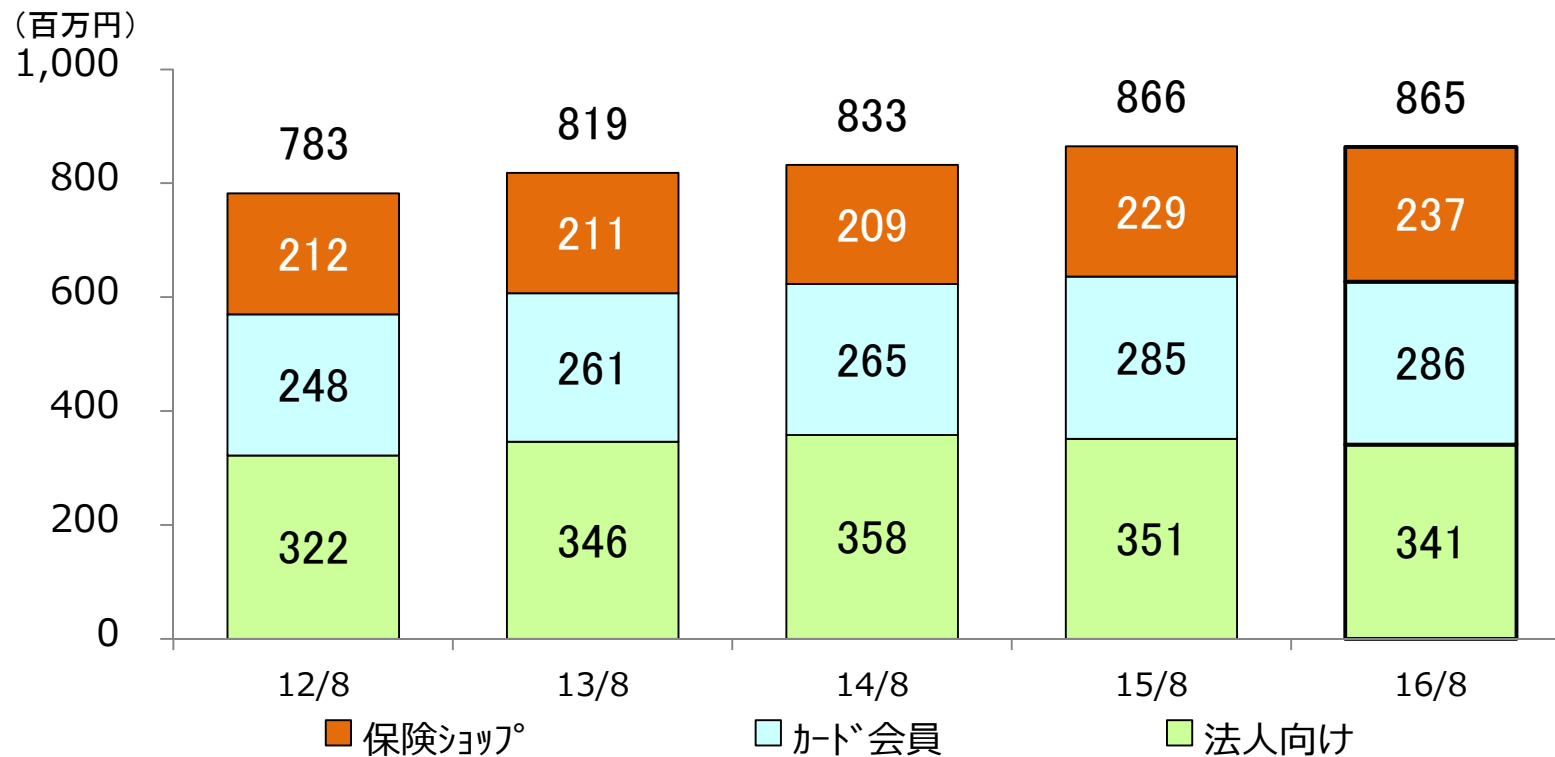
※ ユニー直営売上げ



10. 保険代理業

- 保険ショップは好調に推移するものの、法人向けチャンネルが苦戦し、営業収益は横ばいで推移。

販売チャネル別営業収益の推移



11. 貸倒関連

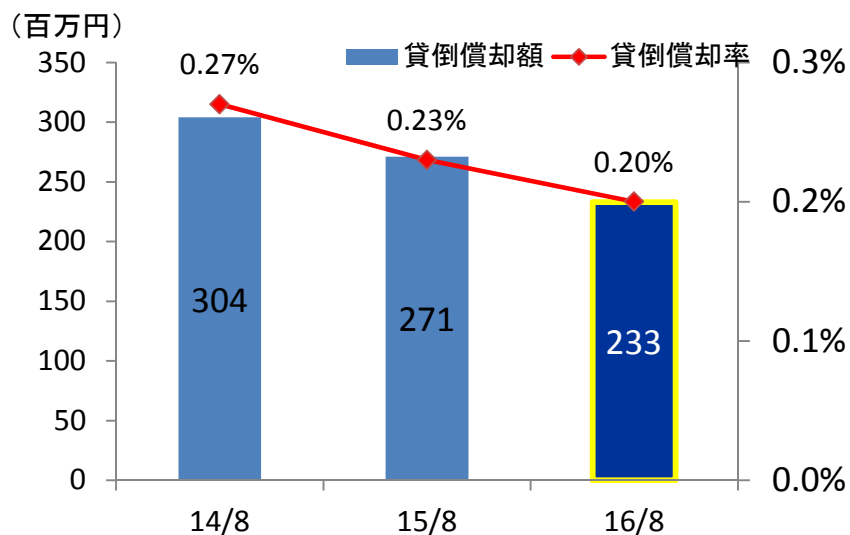


● 貸倒償却および延滞債権残高の減少が継続。引当金戻し額の減少に伴い引当金繰入額は 202百万円(前年対比 +83百万円)に増加。

(金額:百万円)

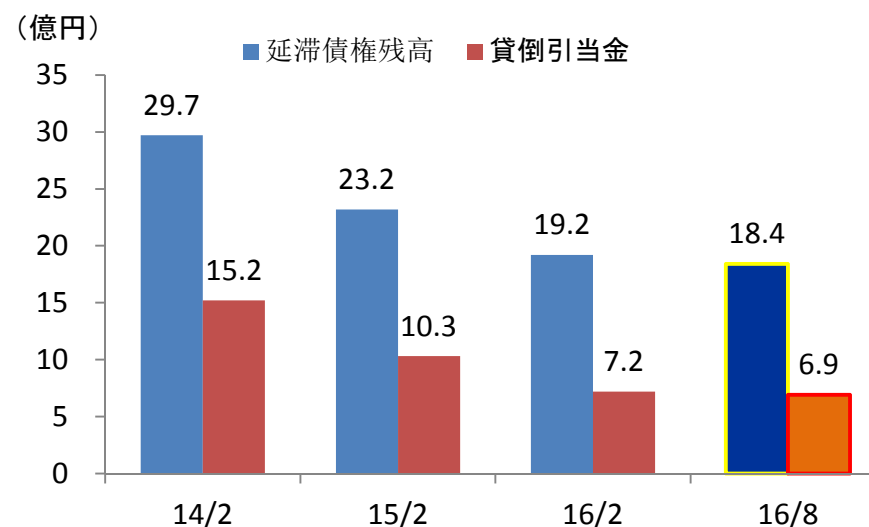
| | 14/8 | 前年差 | 15/8 | 前年差 | 16/8 | 前年差 |
|---------|-------|-------|-------|------|-------|------|
| 引当金繰入額 | 84 | + 312 | 119 | + 34 | 202 | + 83 |
| (内貸倒償却) | (304) | ▲ 34 | (271) | ▲ 33 | (233) | ▲ 37 |

貸倒償却額と貸倒償却率の推移



※ 償却率 = 貸倒償却額 ÷ 総営業債権

延滞債権残高と貸倒引当金の推移



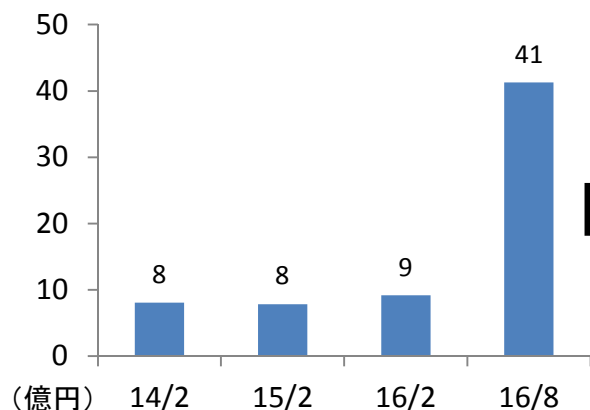
※ 延滞債権残高 = 90日以上の延滞債権の残高

12. 利息返還損失関連



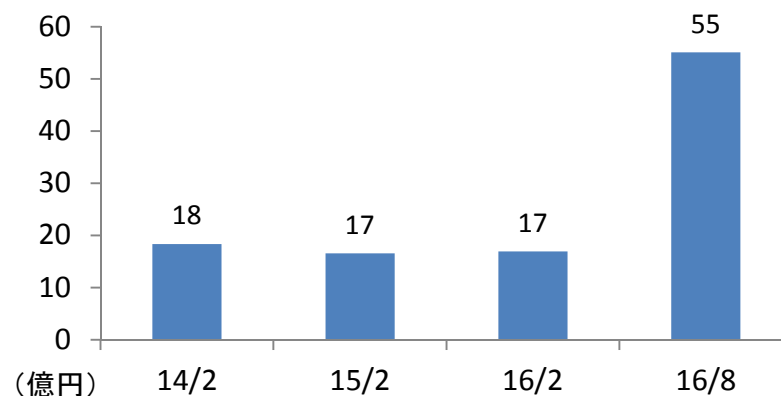
● 引当金の見積方法を見直し、新たに約37億円の追加繰入を実施。

利息返還損失引当金繰入額



以降の繰入
は発生しない
見通し。

利息返還損失引当金



見直し理由

- 新債権管理システムの導入 (2015年2月期)
- 利息返還実績データの蓄積

返還リスクの見積もりが可能

見直し内容

- 【従来】一定期間の返還リスクに基づく引当金を計上
- 【今回】将来にわたる返還リスクに基づく引当金を計上

今後の見通し

当期以降、利息返還損失引当金繰入額は発生しない見通し。

ただし、見積もりにおける前提条件に大きな変更があった場合は対応が必要となる場合があります。

13. 資金調達

■ 借入状況

(金額：億円)

| | 15/2期末 | 16/2期末 | 16/8期末 | 増減 |
|------------|--------|--------|--------|-----|
| 短期借入(グループ) | 435 | 436 | 434 | ▲ 2 |
| 長期借入 | 57 | 28 | 23 | ▲ 5 |
| 長期借入(グループ) | 30 | 50 | 50 | ± 0 |
| 債権流動化 | 5 | 5 | 5 | ± 0 |
| 借入金合計 | 527 | 519 | 512 | ▲ 7 |

■ 金融費用

(金額：百万円)

| | 14/8 | 前年差 | 15/8 | 前年差 | 16/8 | 前年差 |
|------|------|-------|------|------|------|------|
| 金融費用 | 135 | ▲ 102 | 95 | ▲ 39 | 82 | ▲ 12 |

II 2017年2月期 下期取組み (2016/9/1~2017/2/28)

1. 年度方針

「成長と改革への挑戦」

グループ企業との
連携強化

➡ 事業基盤の確立

グループ外市場での
営業拠点開拓

➡ 新規顧客を獲得



2. 重点事項

● **新規会員の獲得強化**

● **ショッピング事業の拡大**

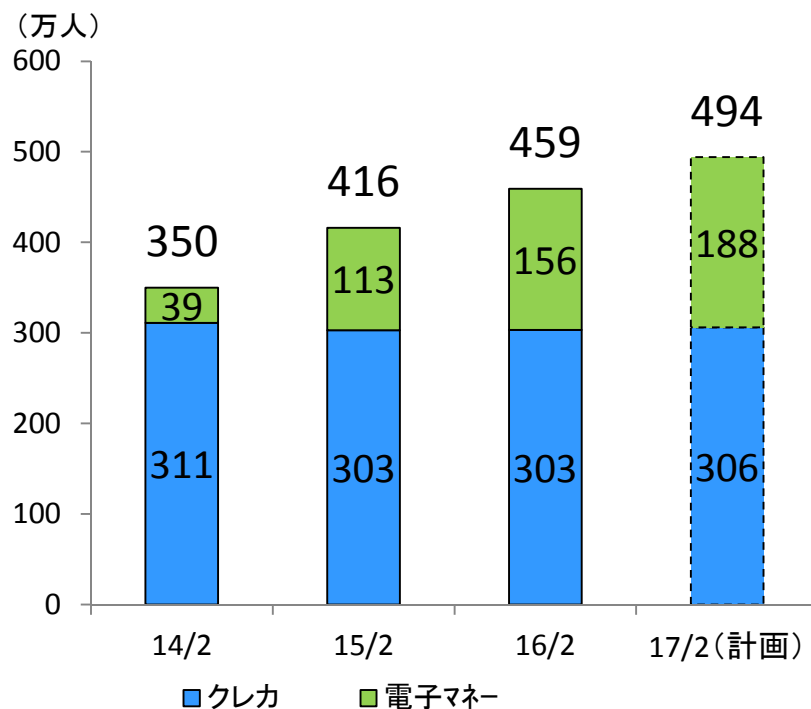
● **残高商品の拡大**

● **保険販売の営業力強化**

3-1. 新規会員の獲得

会員基盤の拡大が、カード事業の持続的な成長に不可欠。
新規会員の獲得を最優先に取り組む。

カード会員数の推移



新規獲得に向けた取組み



- WEB募集の拡大
月間 2000件獲得へ
- 外部募集場面の開拓
テーマパーク・飲食店等を中心に
提携先開拓
- 職域活動の強化
取引先を通じた募集活動の拡大



- 会員向け営業企画と連動
- 募集体制の強化
全店対象の募集キャンペーン
店舗特性に合わせた集中募集

3-2. ショッピング事業（今後の方向性）

電子決済市場は今後も拡大が見込まれる有望市場。
クレジット・電子マネーでグループ外市場にチャレンジ。

【クレジットカード】

グループ外企業と連携。
合わせて会員特典の見直しで
グループ外市場へ拡大。



【電子マネー】

- ユニコ
テナントゾーンを含め、ユニー全体へさらに浸透。
- 新電子マネー（ポイントカード）
外部提携先を開拓し、カード発行・運営業務の受託を目指す。

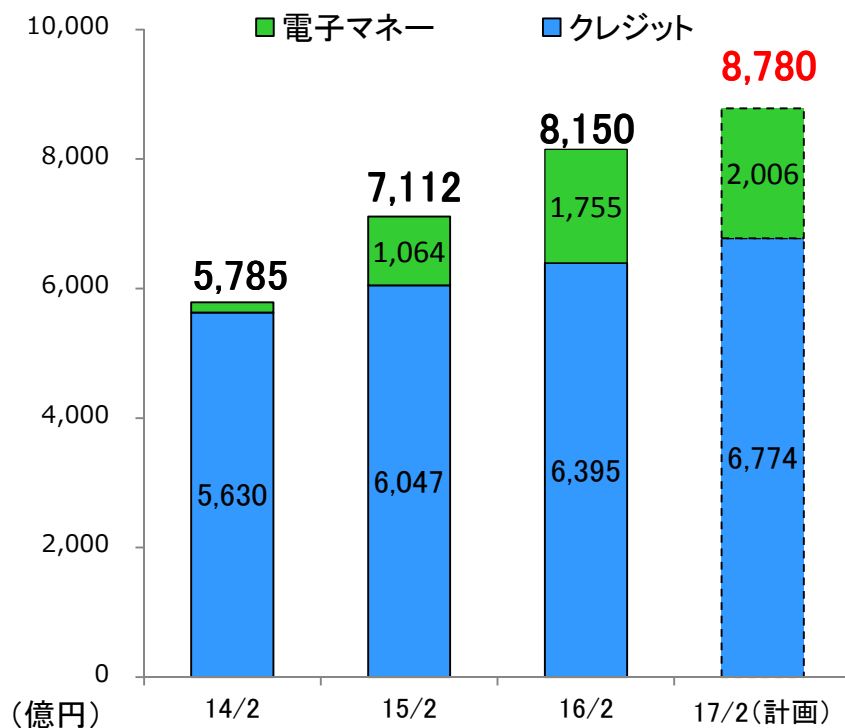
3-2. ショッピング事業 (下期取組み)





個人消費の停滞、消費増税延期に伴う駆け込み需要分の見直しにより、計画を下方修正。(取扱高 +7.7%)

※ クレジットと電子マネー合算

カード取扱高(クレジットと電子マネー)



下期の取組み

- **外部加盟店**
業種ごとの需要期にあわせた営業企画の実施。
- **新規会員向け利用促進**
初回優遇特典で継続利用へ
- **販促活動の強化**
9月 統合キャンペーン
11月 ユニコ発行3周年キャンペーン
12月 チャージキャンペーン

営業収益

(億円)

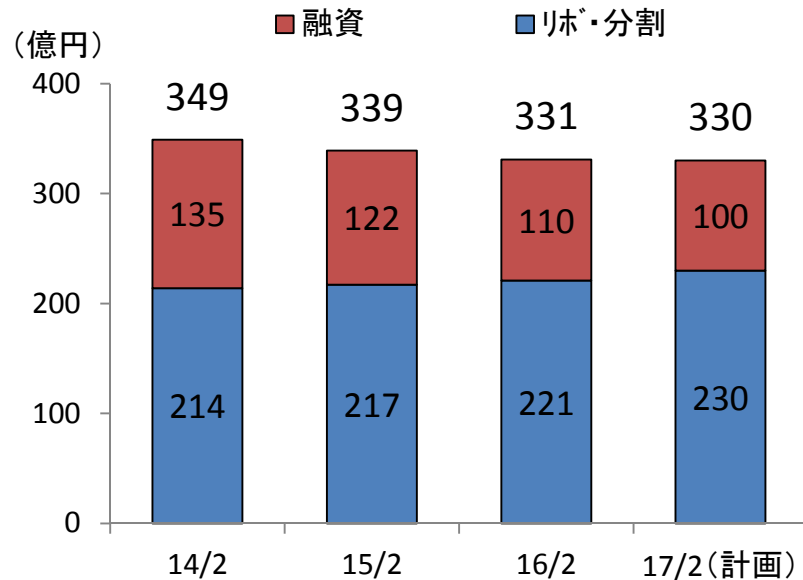
| | 計画 | 前年比 |
|--------------------|-----|--------|
| クレジットカード※加盟店手数料のみ | 101 | 105.1% |
| 電子マネー※加盟店手数料と販売手数料 | 20 | 113.6% |

3-3. 残高商品

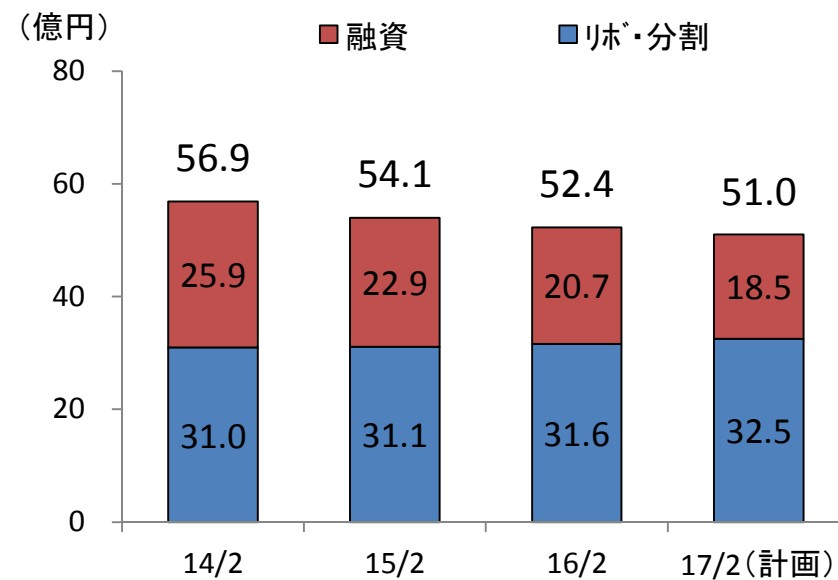


**リボ・分割残高の強化・拡大に注力し、
融資と合わせた残高減少の底入れを図る。**

残高



営業収益



取
組
み

収益とリスクのバランスで利益の拡大を目指す。

【販促強化】・営業部門、コールセンター、WEBの連動でリボ啓発を推進。

【与信対策】・機動的な与信管理で与信不足の解消とリスクの抑制。

3-4. 保険販売の営業力強化

カード会員向け通販保険および保険ショップの営業強化に注力。

通販保険

通販保険マーケットはユニコ会員も加わり大幅に拡大。

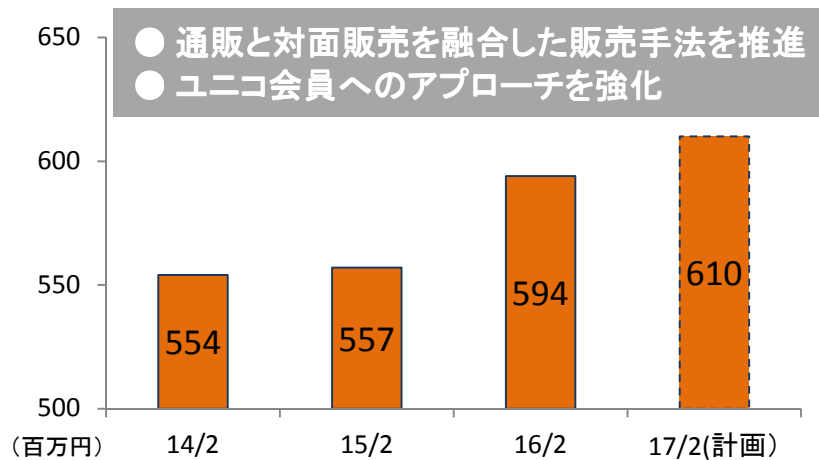


保険ショップ

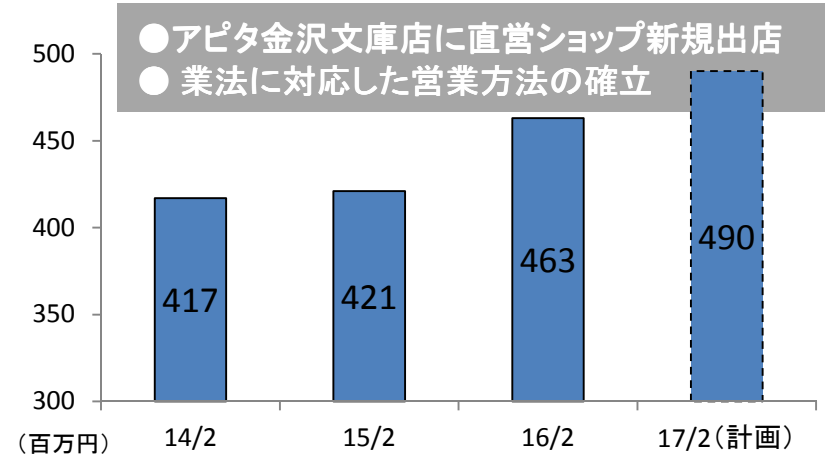
業法改正対応は上期に完了。
下期より、営業活動に注力できる体制へ。



営業収益の推移



営業収益の推移



4. 2017年2月期業績予想

(単位:億円、%)

| 項目 | 2016年2月期 実績 | 2017年2月期 | | |
|--------------------------------|----------------|----------|------|-------|
| | | 当初予想 | 修正予想 | 前期比 |
| 営業収益 Operating revenues | 195 | 208 | 201 | +3.3 |
| 営業利益 Operating income | 38 | 39 | 1.6 | ▲95.8 |
| 経常利益 Ordinary income | 38 | 39 | 1.6 | ▲95.8 |
| 当期純利益 Net income | 23 | 23 | 0.8 | ▲96.6 |
| 経常利益率 Ordinary income ratio | 19.7 | 18.7 | 0.8 | |

■ 将来予測について

本資料で提供されている情報は、当社の過去と現在の事実だけでなく、将来に関する予測・予想・計画なども記載しています。これらの予測・予想・計画は、発表した時点で入手できる情報に基づいたものであり、諸与件の変化によって、将来の事業活動の結果が本資料に記載した予測・予想・計画と異なる可能性があり得ることを、ご承知おきください。

■ お問い合わせ先

住所 〒492-8686

愛知県稲沢市天池五反田町1番地

電話 0587-24-9028 FAX 0587-24-9054

<https://www.ucscard.co.jp/index.html>

ir@ucscard.co.jp

IR担当 / 経営政策部 浅井