



2016年2月期 決算説明資料

(2015年3月1日～2016年2月29日)
For the Year Ended February 29,2016



2016年4月8日

株式会社 **UCS**

UCS CO.,LTD.

Listed Company 8787



I 2016年2月期事業概況

(2015/3/1～2016/2/29)

1. 主要数値実績

(単位:億円、%)

項目	2015年2月期	2016年2月期	前期比	
			増減額	増減比
取扱高 Trading Volume	7,248	8,276	+1,028	+14.2
営業収益 Operating revenues	184	195	+10	+5.8
営業利益 Operating income	36	38	+1.7	+4.8
経常利益 Ordinary income	36	38	+1.7	+4.8
当期純利益 Net income	21	23	+1.8	+8.5
1株あたり 当期純利益 (円) Net income per share	114.34	124.07	+9.73	+8.5

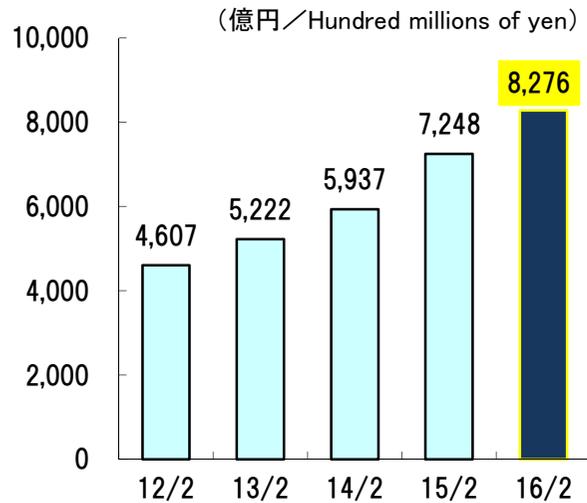
2. 主要財務数値

(単位：億円)

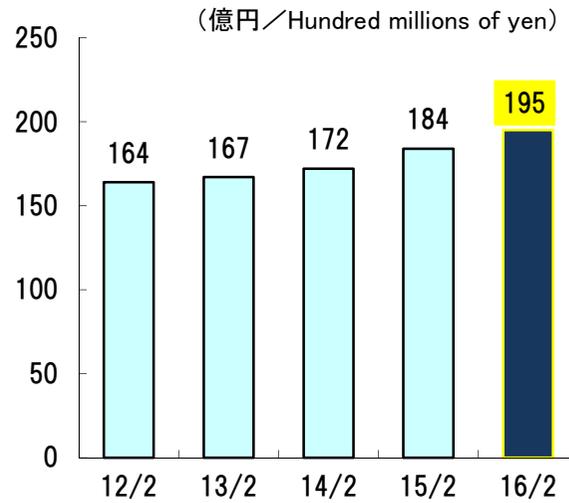
項目	2015年2月期	2016年2月期	前期末比	
			増減額	増減比
資本金 Common stock	16	16	±0	±0
総資産 Total assets	1,374	1,446	+71	+5.2
純資産 Total shareholders' equity	227	246	+18	+8.3
自己資本比率 (%) Shareholders' equity ratio	16.6	17.1	+0.5	
1株あたり純資産 (円) Shareholders' equity per share	1,210.85	1,311.47	+100.62	

3. 財務ハイライト

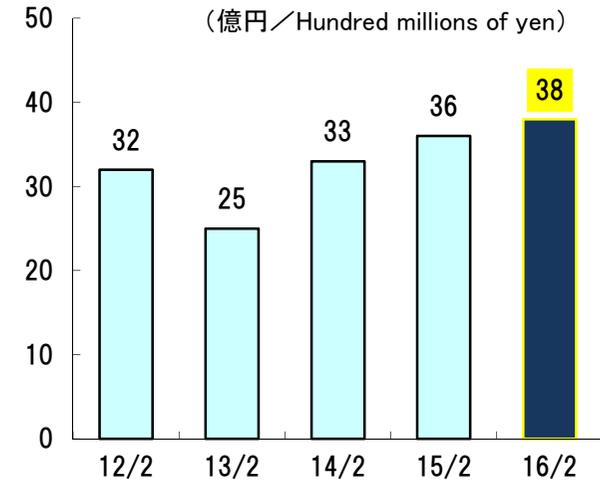
取扱高



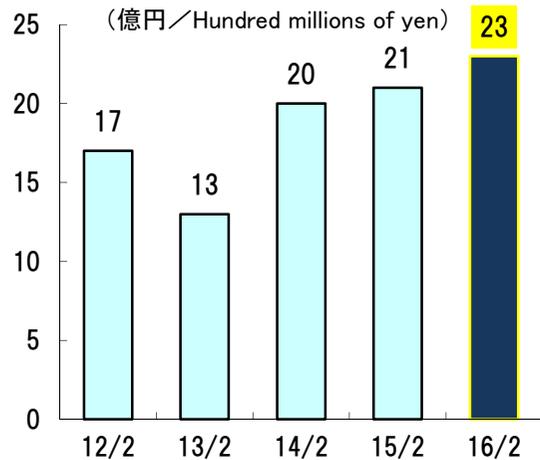
営業収益



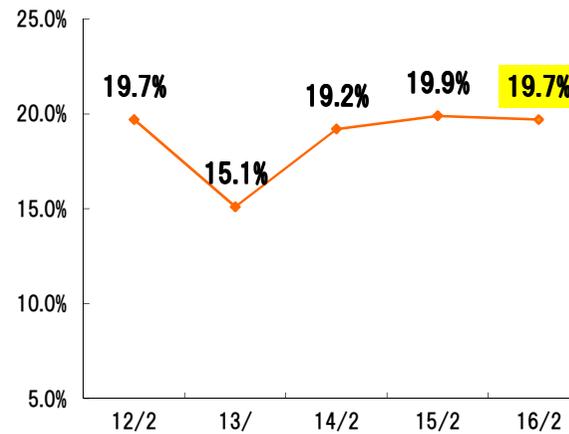
経常利益



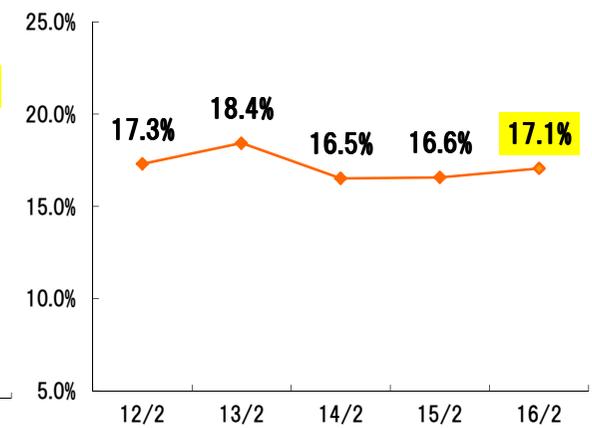
当期純利益



経常利益率



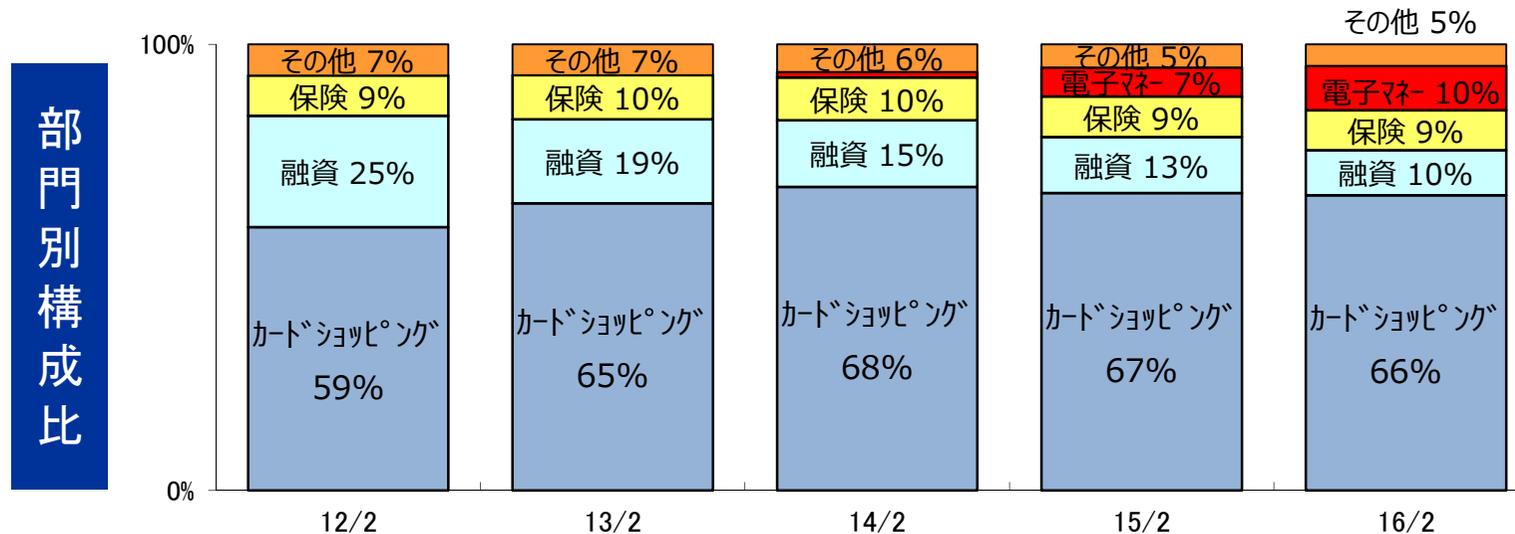
自己資本比率



4. 営業収益

(単位：億円、%)

部門	2015年2月期	2016年2月期	前期比	
			増減額	増減比
クレジットカードショッピング	122	128	+5	+4.2
融資	22	20	△2	△9.7
保険	16	17	+0	+4.0
電子マネー	12	19	+7	+59.9
その他	9	9	△0	△1.3
合計	184	195	+10	+5.8



5. クレジット会員状況

- 新規会員獲得は、新カード発行により、3Qより改善。
- 累計会員数は、303万人(期首対比 +2千人)と4期ぶりに増加。

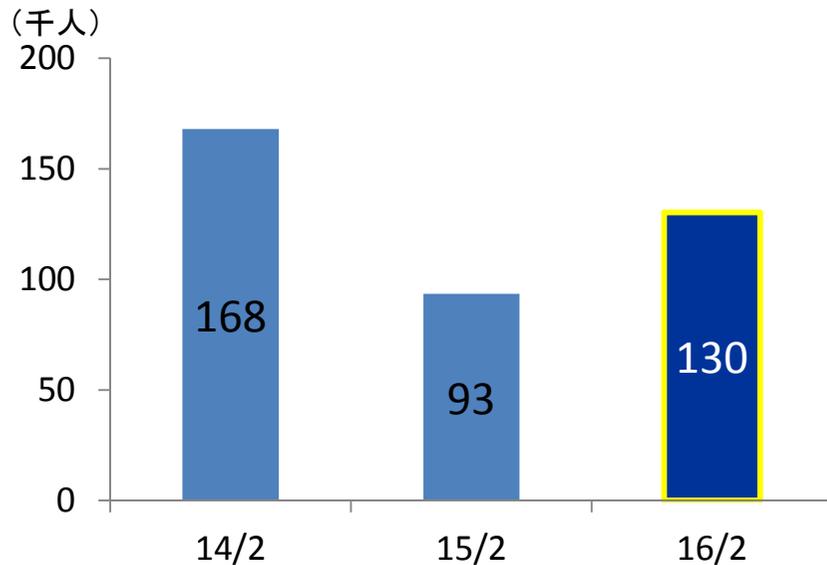


© 1976,2005,2015 SANRIO CO.,LTD APPROVAL NO.G561617

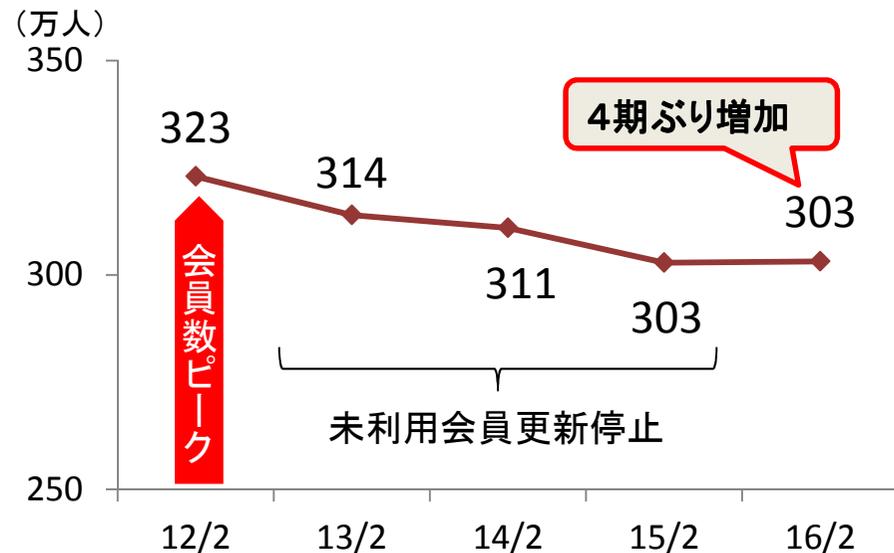
■ サンリオの人気キャラクター「マイメロディ」をデザインした新カードを発行。

2011年以来の新カード投入で会員獲得を活性化。特に、若い女性ユーザーの獲得を推進。

新規獲得件数の推移



累計会員数の推移

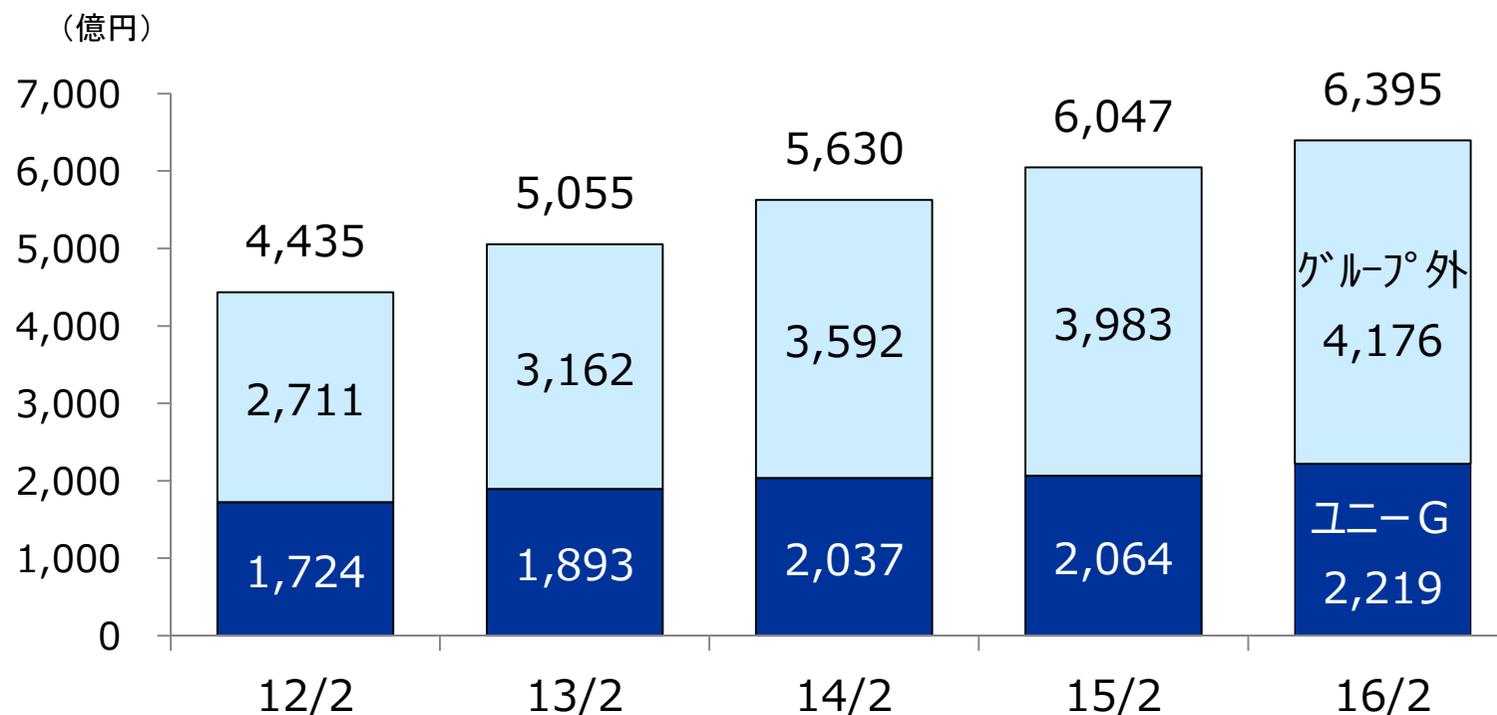


6. ショッピング（クレジットカード）



- 取扱高は、稼働率が改善し、前期比 +5.8%と堅調に増加。
- グループ内外の構成比は、グループ内 35%、グループ外 65%。

ショッピング取扱高の推移



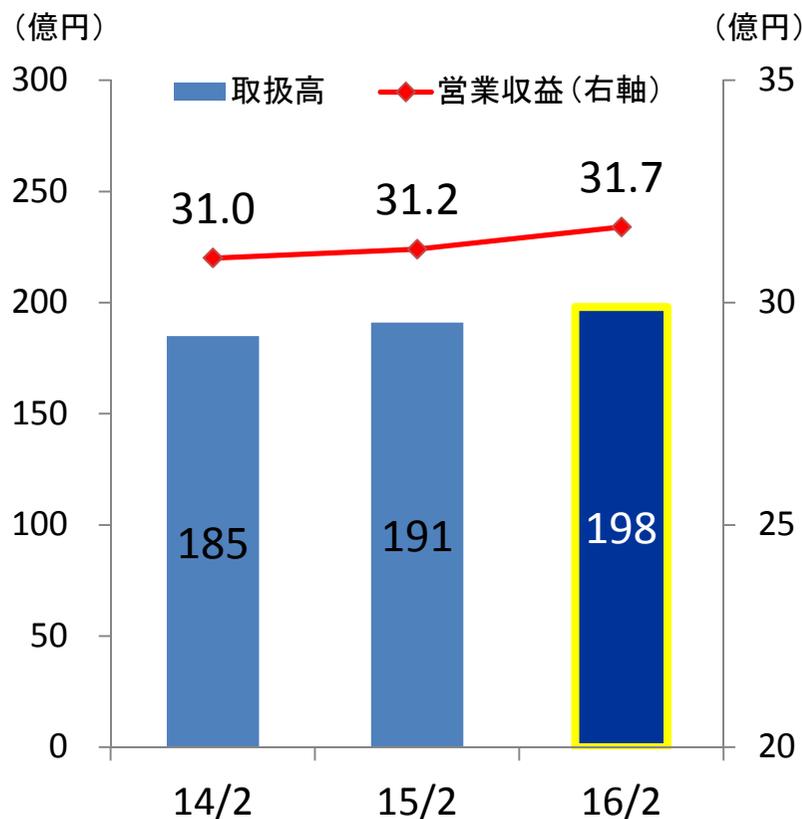
請求単価	36,216円	37,770円	39,405円	41,971円	42,203円
月間稼働率	36.6%	39.5%	43.2%	44.5%	47.3%

7. ショッピングリボ・分割

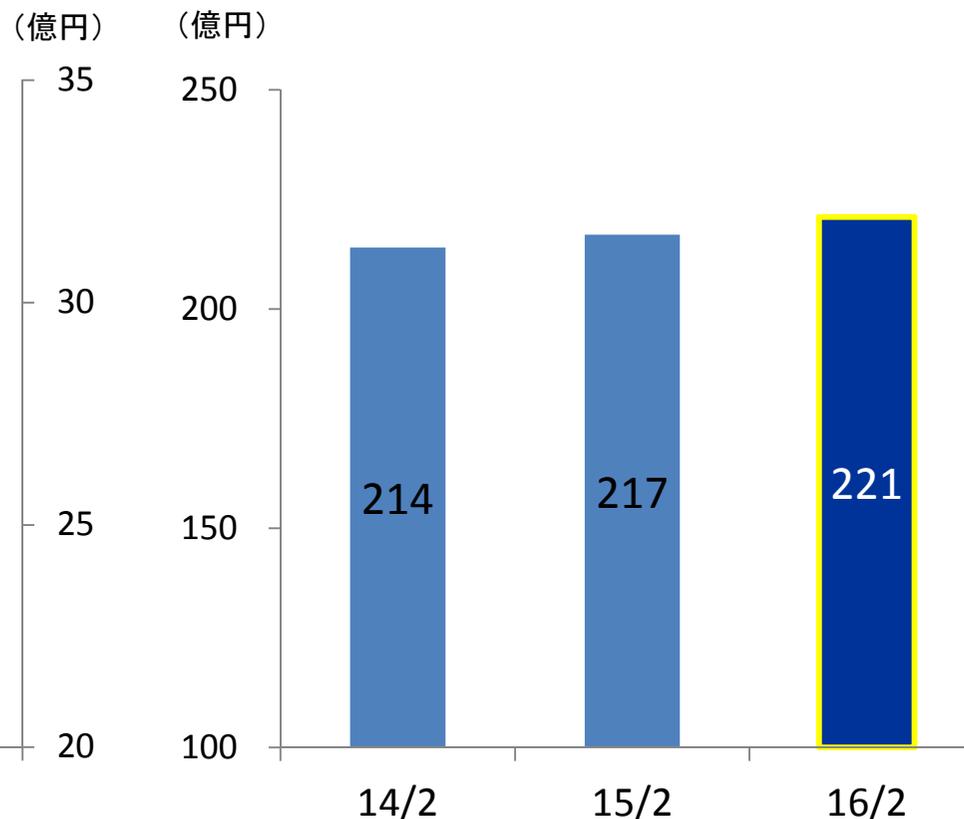


- ショッピング取扱高の拡大に加え、登録型リボ利用者の増加により、取扱高、残高、営業収益ともに前年比拡大。当初予算通りに推移。

取扱高と営業収益の推移



リボ分割残高の推移

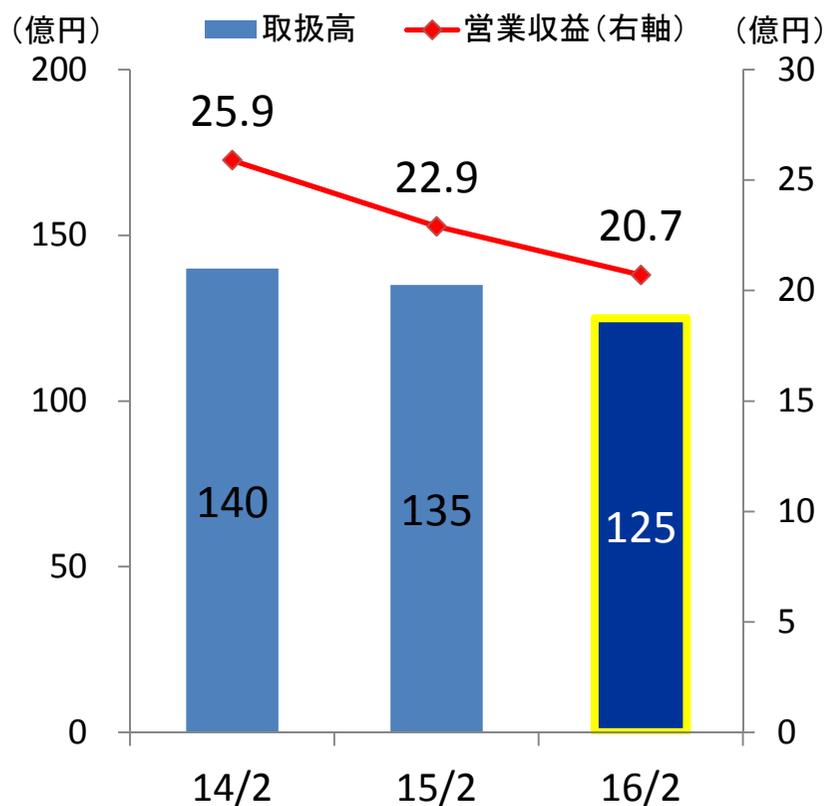


8. 融資

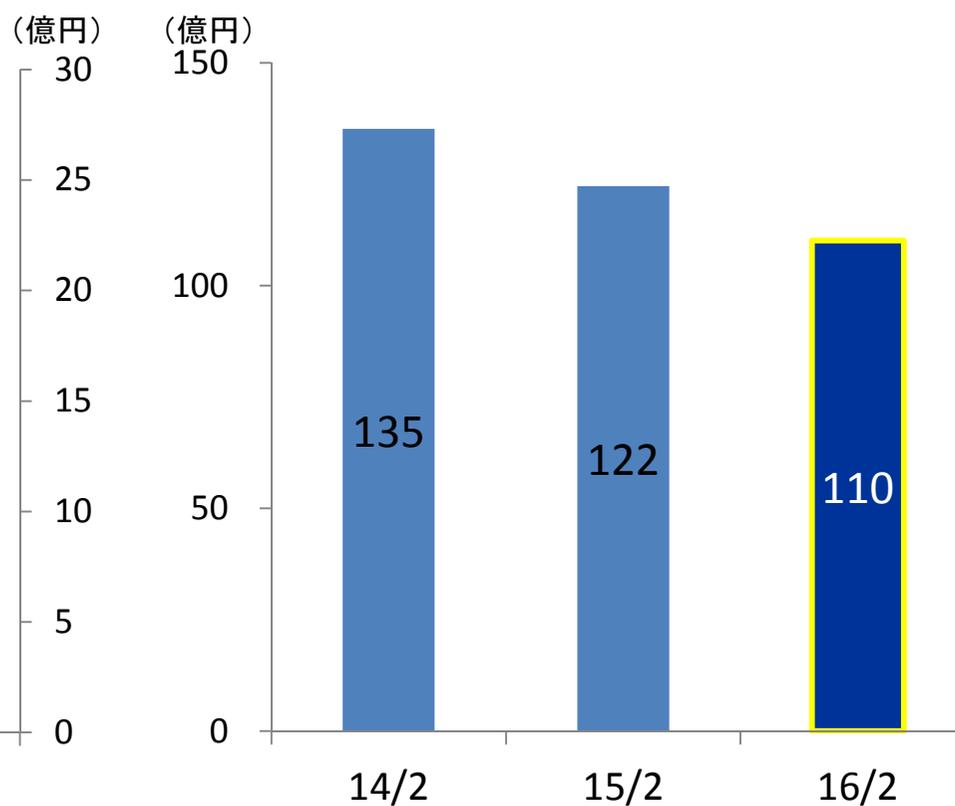


- キャッシング利用者の減少が続き、取扱高、残高の縮小が継続。融資部門の底入れは来期を予想。

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」



● 会員基盤の拡大と営業企画の強化で取扱高が好調に推移。(前年比 +65%)

実績

(単位 :千枚、百万円)

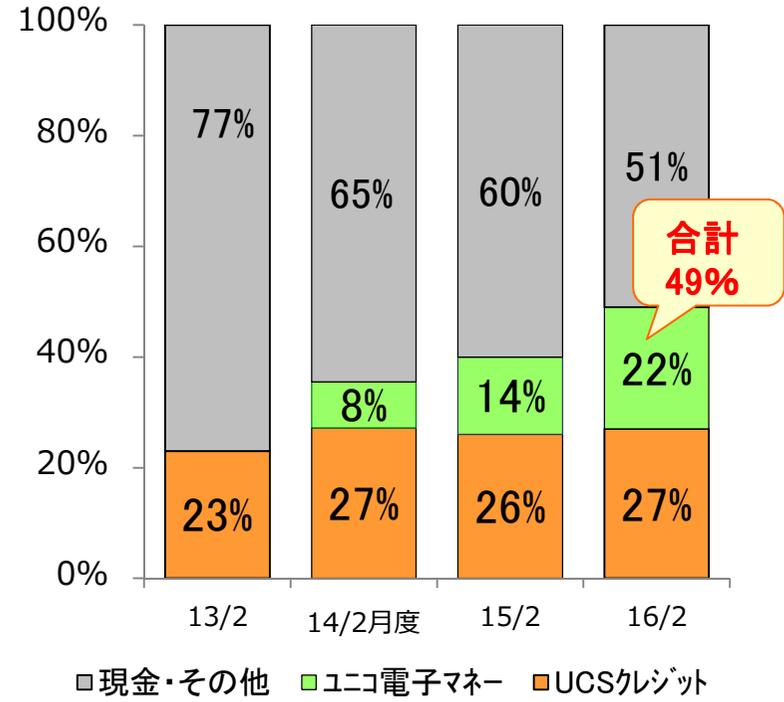
	15/2	16/2	差額
発行枚数	1,133	1,560	+427
取扱高	106,471	175,522	+69,052
営業収益	1,205	1,927	+721

稼働率と利用額

	15/2	16/2
月間稼働率	65.8%	59.7%
月間平均利用額	17,571円	17,560円

ユニー決済比率

※ ユニー直営売上げ

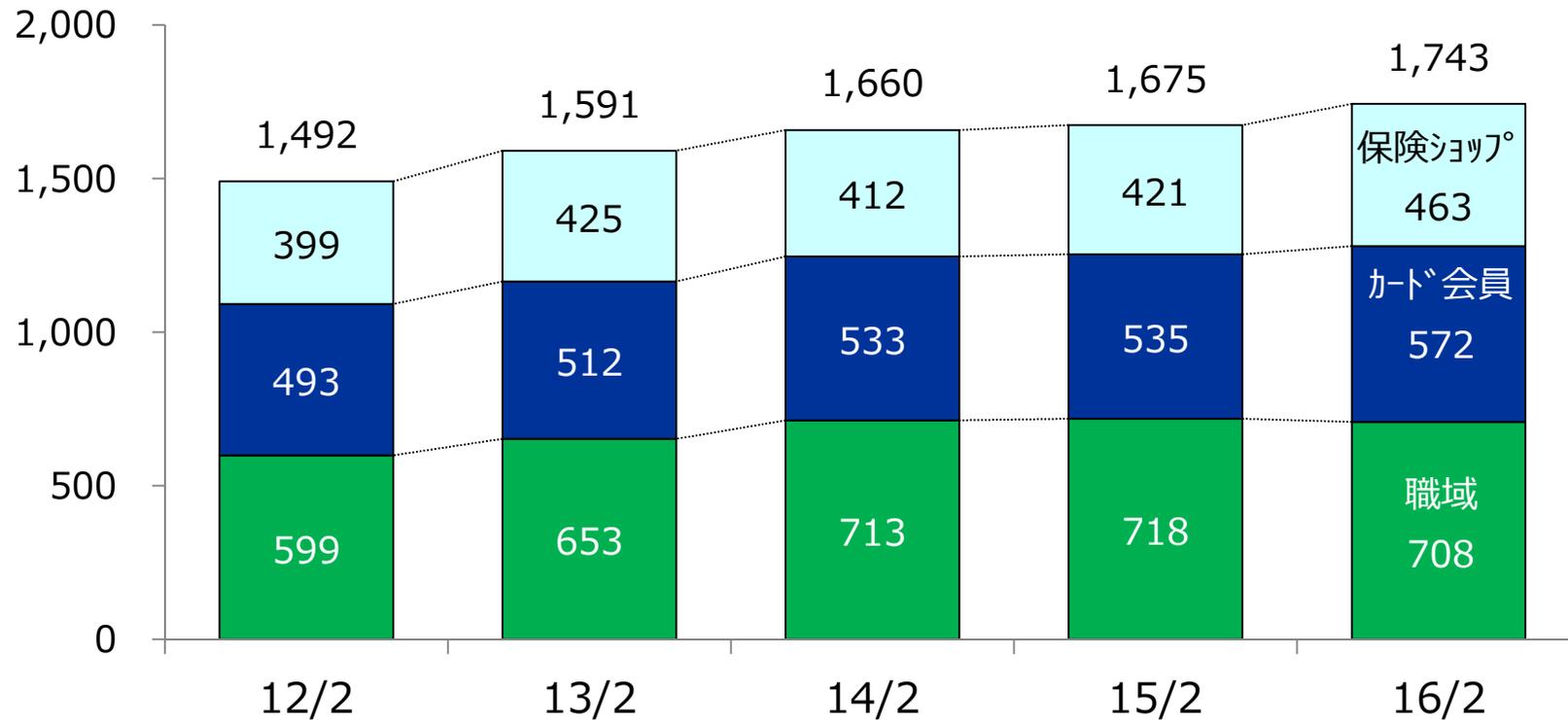


10. 保険代理業

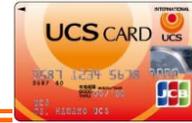
- 保険ショップおよびカード会員向け保険販売が堅調に推移。
営業収益は 17億円（前年比 +4%）に拡大。

販売チャネル別営業収益の推移

(百万円)



11. 貸倒関連

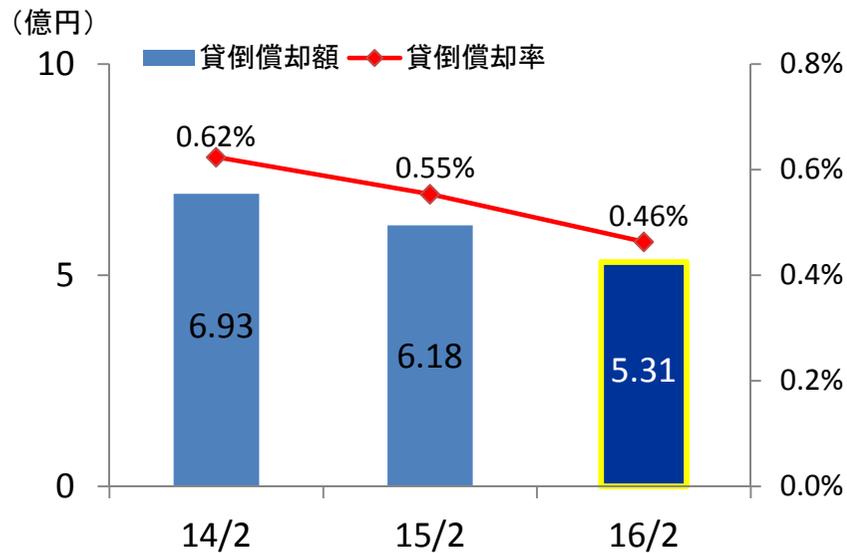


- 債権の健全化により、延滞債権残高の削減が継続。
貸倒償却減少するも、引当金戻し益の縮小で、貸倒コストは増加。

(金額:百万円)

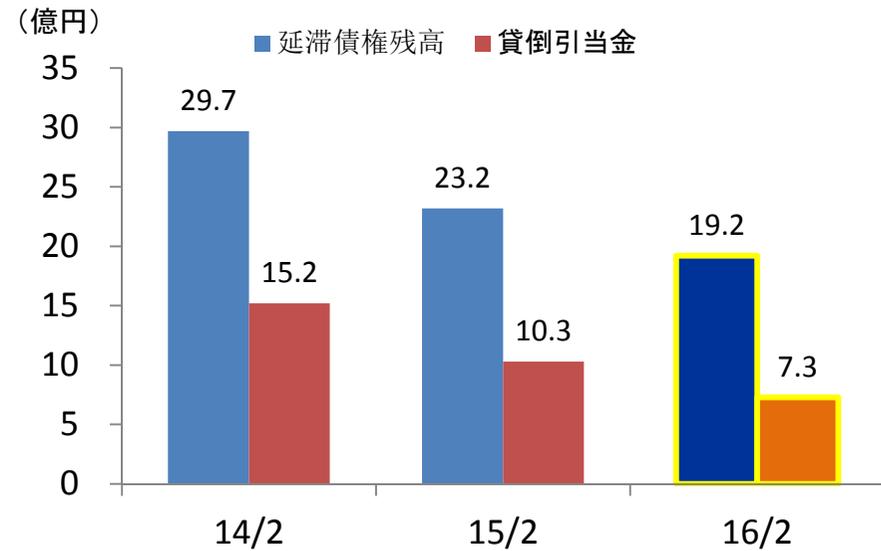
	14/2	前年差	15/2	前年差	16/2	前年差
引当金繰入額	▲162	▲96	123	+285	227	+103

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日以上延滞債権の残高

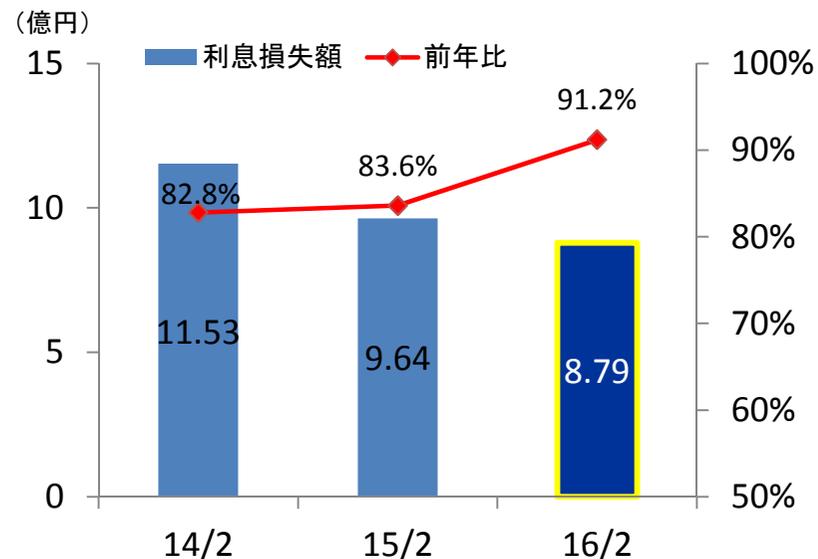
12. 利息損失関連

- 過去完済契約に対する過払返還が増加し、利息損失コストは916百万円（前年比+17%）に増加。

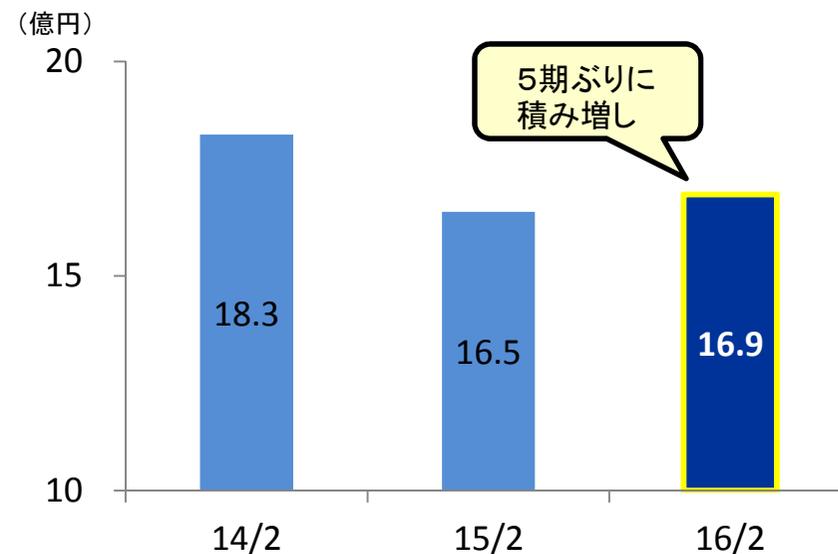
（金額：百万円）

	14/2	前年差	15/2	前年差	16/2	前年差
引当金繰入額	806	▲548	785	▲20	916	+130

利息損失額と前年比の推移



利息損失額引当金の推移



13. 資金調達

- CMS(キャッシュ・マネジメント・システム)の効果により、効率的な資金調達、および調達金利が低減。

■ 借入状況

(金額：億円)

	14/2期末	15/2期末	16/2期末	増減
短期借入(ユニグループHD)	423	435	436	+ 1
長期借入	117	57	28	▲ 29
長期借入(ユニグループHD)	20	30	50	+ 20
債権流動化	10	5	5	± 0
借入金合計	570	527	519	▲ 8

■ 金融費用

(金額：百万円)

	14/2月期	15/2月期	16/2月期	増減
支払利息	421	237	190	▲ 47

14. 配当

- 2016年2月期の剰余金処分案として、普通配当を5円増配し、25円とする予定です。

	2014年2月期 実績	2015年2月期 実績	2016年2月期 予想
1株当たり配当金	20円	20円	25円
1株当たり純利益	108.16円	114.34円	124.07円
配当性向	18.5%	17.5%	20.1%

II 2017年2月期の取り組み

(2016/3/1～2017/2/28)

1. 年度方針

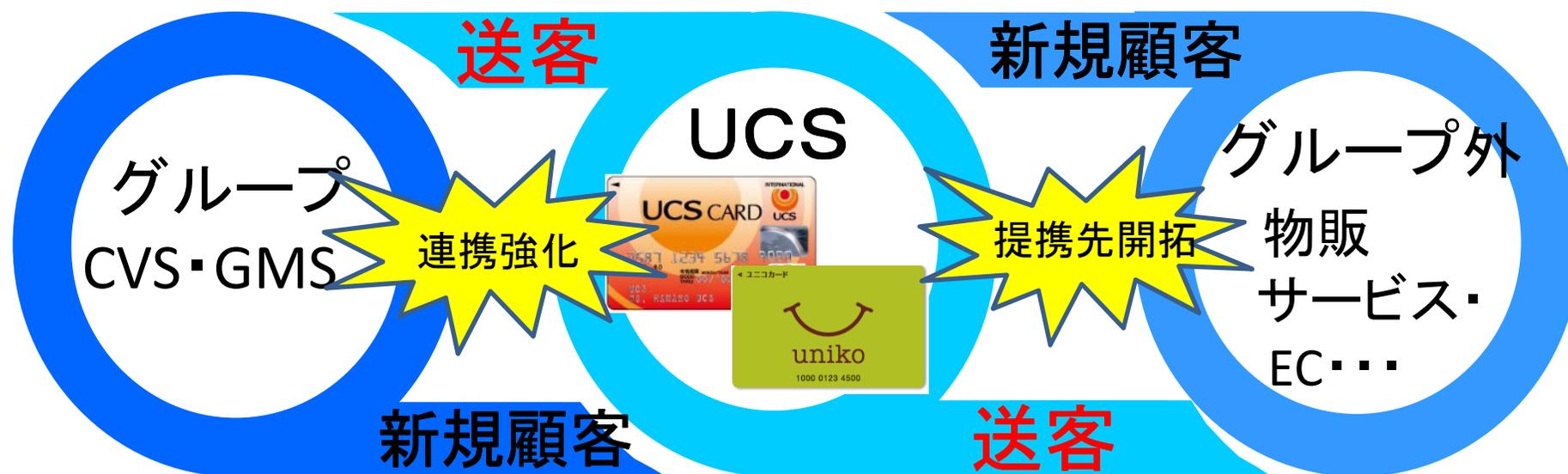
「成長と改革への挑戦」

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. 新規カード会員獲得

カード特典・機能の拡充で、カードの魅力をUP

【直近の提携先状況】

提携先
株式会社アトム
提携内容
UCS会員を対象に、
毎週日曜日はポイント2倍

2016年3月
スタート

提携先:
株式会社ベネフィット・ワン
提携内容:
全国90万件の提携先で
優待サービス (月額300円)

2016年2月
スタート

提携先:
アイグリット・ソリューションズ
提携内容
電力媒介事業者として提携
「スマ電」契約でポイント優待

2016年4月
スタート

3-2. 新規カード会員獲得

グループ店舗の募集強化

募集チャネルの開拓



新規獲得 目標 17万件（前年比 131%）

- グループ外の開発に専任する「開発担当部」を新設
- マイメロディーカードの積極活用
- WEB募集のプロモーション強化
- 優待提携先加盟店での募集、職域活動の展開

© 1976,2005,2015 SANRIO CO.,LTD APPROVAL NO.G561617

グループ店舗

WEB

提携先



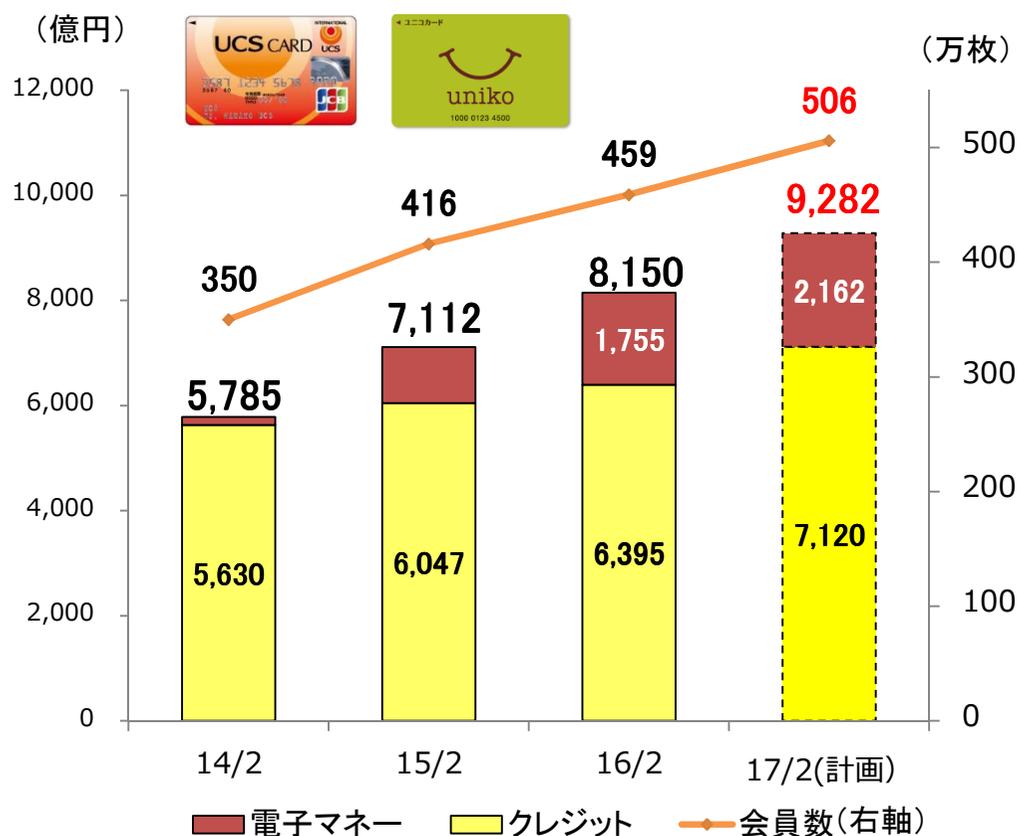
新規獲得 目標 44万件
累計発行枚数 200万枚（前年比 128%）

- ユニーと連動した募集キャンペーン・コンクールの展開
- テナント募集強化

4. ショッピング事業の拡大

- クレジットカード …… 新規利用者の開拓と請求単価の改善
- 電子マネー …… ユニー、テナント、UCSでの連携強化

カード取扱高と会員数(クレジットと電子マネー)



今期の取組み

■ クレジットカード

- ・ ロイヤル会員(高額利用者層)の拡大
- ・ 加盟店と連携した会員向け優待企画

■ 電子マネー

- ・ テナントゾーンで利用拡大
- ・ 会員向け営業企画の強化



今期の営業収益

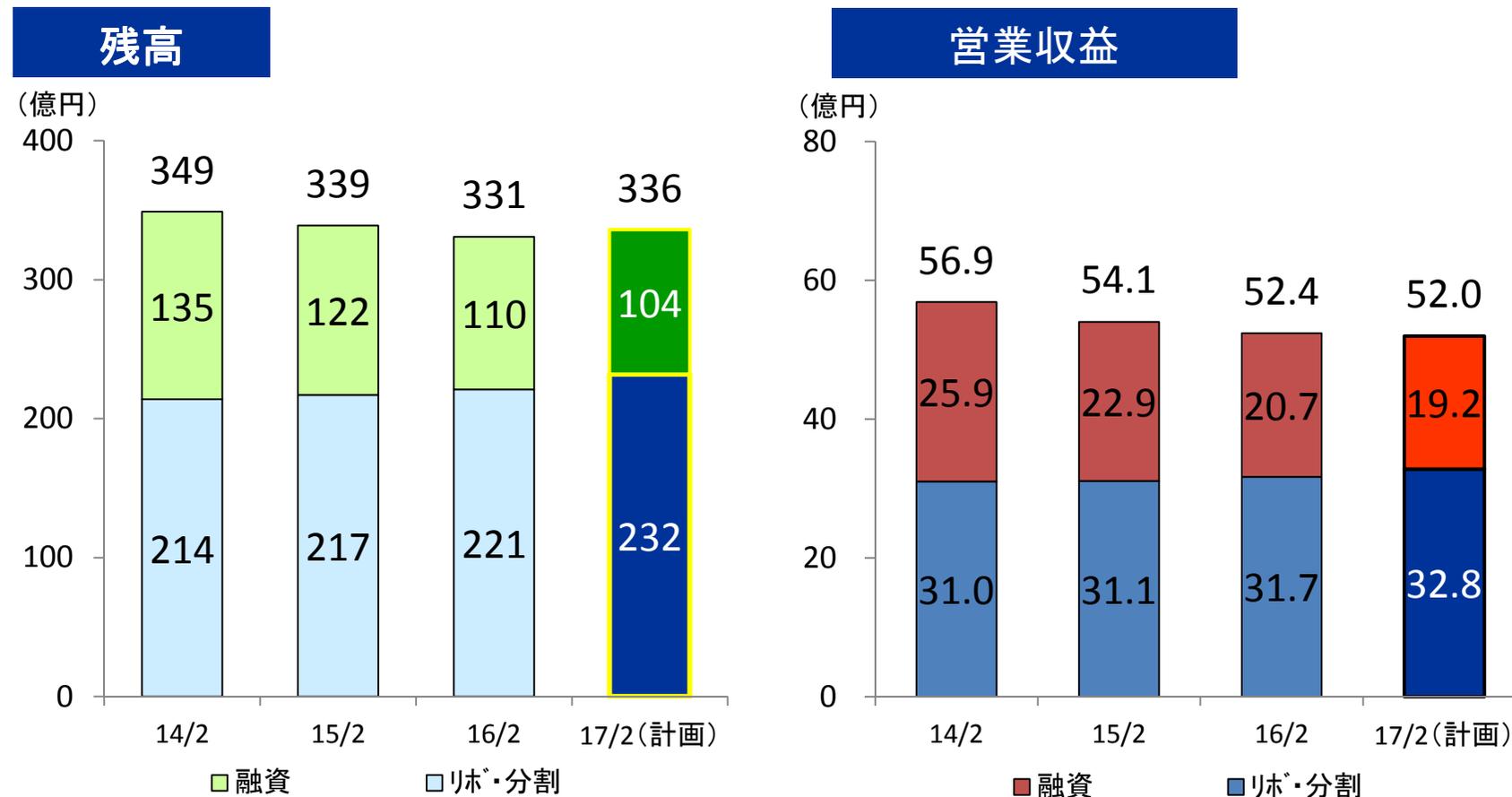
	(億円)	
	計画	前年比
クレジットカード※	106	110.0%
電子マネー	23	122.6%

※ 加盟店手数料のみ

5. 残高商品の拡大



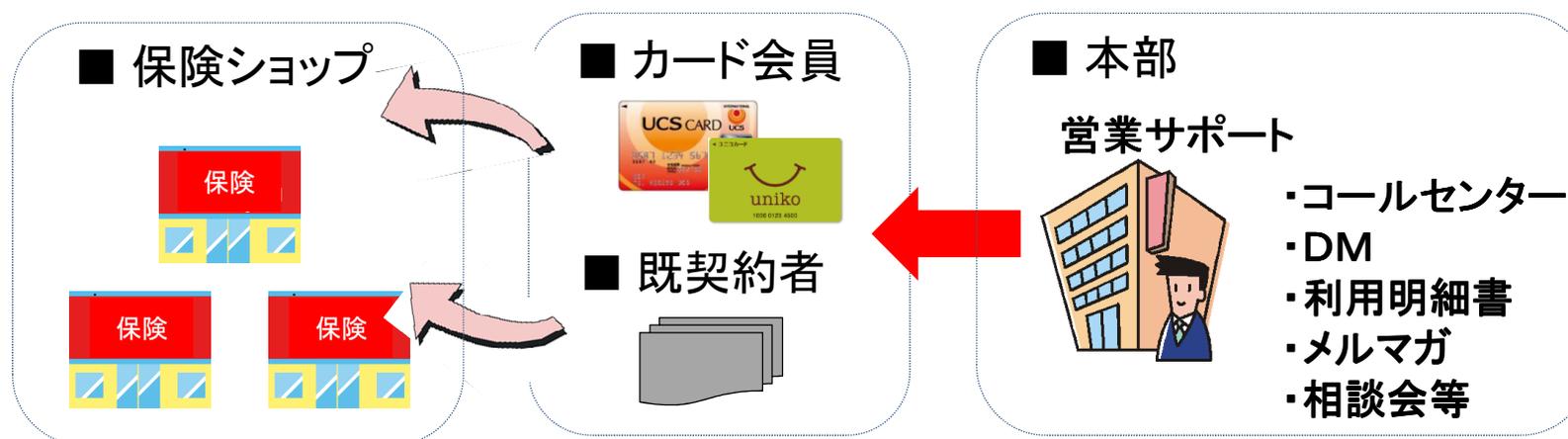
ショッピング・リボを中心に残高商品の残高拡大に注力。
営業部門、コールセンター、与信部門の連携でリボの啓蒙を推進。



6. 保険代理業

一般向け保険販売チャネルの強化

本部の営業サポートを強化。会員向け保険部門とショップ運営部門を一本化し、カード会員、既契約者へのアプローチと来店誘導で販売支援。



営業 計画

保険営業収益(全体)	18億円 (前年比 105%)
(内)一般向け保険営業収益	11億円 (前年比 106%)

7. 2017年2月期業績予想

- 営業収益は、ショッピング中心に208億円(前年 +7.1%)を計画。
- 営業費用は、会員獲得・営業販促の強化で169億円(前年 +8.5%)を計画。

(単位:億円、%)

項目	2016年2月期 実績	2017年2月期	
		予想	増減比
営業収益 Operating revenues	195	208	+7.1
営業利益 Operating income	38	39	+1.6
経常利益 Ordinary income	38	39	+1.5
当期純利益 Net income	23	23	+0.7
経常利益率 Ordinary income ratio	19.7	18.7	

■ 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 0587-24-9038

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

ir@ucscard.co.jp

IR担当 / 経営政策部 浅井