

2010年2月期 決算説明資料

(2009年3月1日～2010年2月28日)

For the Year Ended February 28,2010

2010年4月8日



株式会社 **UCS**

UCS CO.,LTD.

JASDAQ

Listed Company 8787



目次

2010年2月期事業概況

1 . 主要数値実績	3 ページ
2 . 主要財務数値	4 ページ
3 . 財務ハイライト	5 ページ
4 . 部門別業績	6 ページ
5 . カード会員数と稼働率	7 ページ
6 . ショッピング取扱高	8 ページ
7 . ショッピングリボ、分割払いの取扱高・残高	9 ページ
8 . 融資取扱高・残高	10 ページ
9 . その他の金融サービス事業	11 ページ
10 . 貸倒損失および利息返還損失の状況	12 ページ
11 . 資金調達	13 ページ

2011年2月期の取り組み

1 . 第20期経営方針	15 ページ
2 . カード事業(ショッピング)	16 ページ
3 . 融資事業と貸金業法への対応	17 ページ
4 . 保険・リース収益の拡大	18 ページ
5 . 収益構造改革	19 ページ
6 . 2011年2月期 業績予想	20 ページ

I 2010年2月期事業概況

(2009/3/1～2010/2/28)

1. 主要数値実績

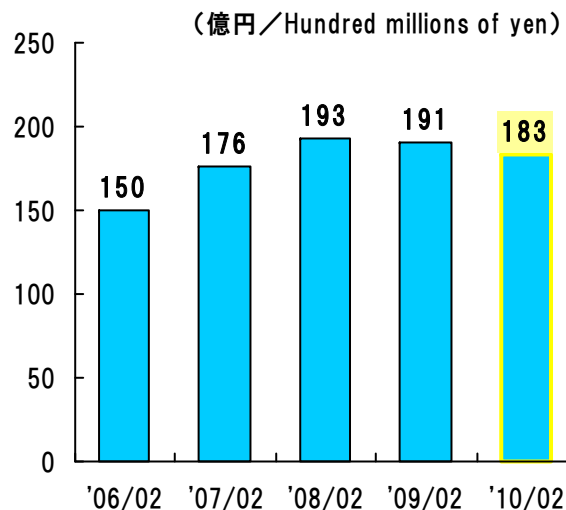
	前 期 (2009年2月期)	当 期 (2010年2月期)		前期比増減
営業収益 Operating revenues	19,182百万円	18,368百万円 (公表18,500百万円)	➡	△ 813百万円 (4.2%)
営業利益 Operating income	2,419百万円	1,432百万円 (公表1,350百万円)	➡	987百万円 (40.8%)
経常利益 Ordinary income	2,428百万円	1,440百万円 (公表1,350百万円)	➡	987百万円 (40.7%)
当期純利益 Net income	1,437百万円	823百万円 (公表800百万円)	➡	613百万円 (42.7%)
1株あたり 当期純利益 Net income per share	76.45円	43.80円	➡	32.65円

2. 主要財務数値

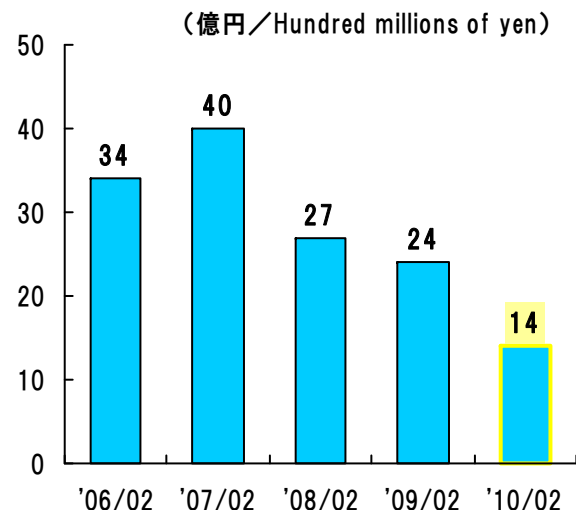
	前期末 (2009年2月期)	当期末 (2010年2月期)		増減
資本金 Common stock	1,610百万円	1,610百万円	➡	増減なし
総資産 Total assets	111,910百万円	107,896百万円	➡	4,013百万円 3.6%
純資産 Total shareholders' equity	15,388百万円	15,930百万円	➡	542百万円 3.5%
自己資本比率 Shareholders' equity ratio	13.8%	14.8%	➡	1.0%
1株あたり純資産 Shareholders' equity per share	818.20円	847.04円	➡	28.84円

3. 財務ハイライト

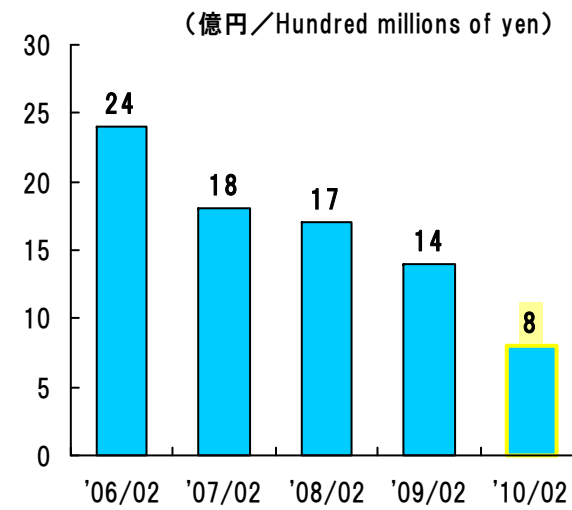
営業収益



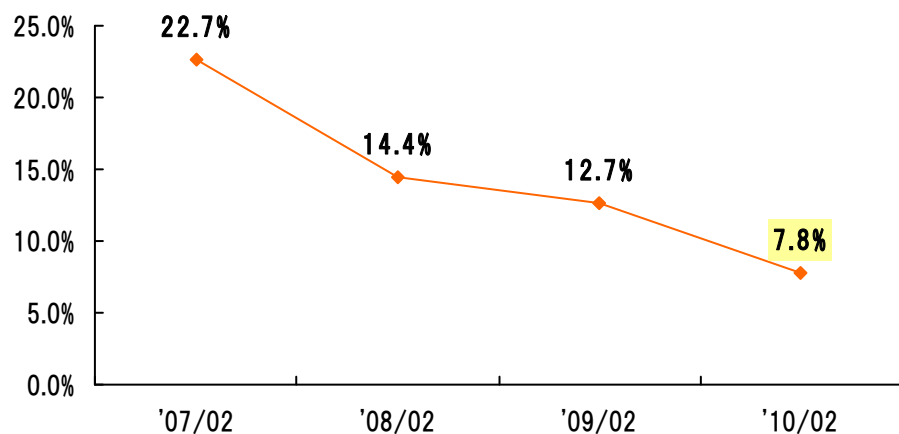
経常利益



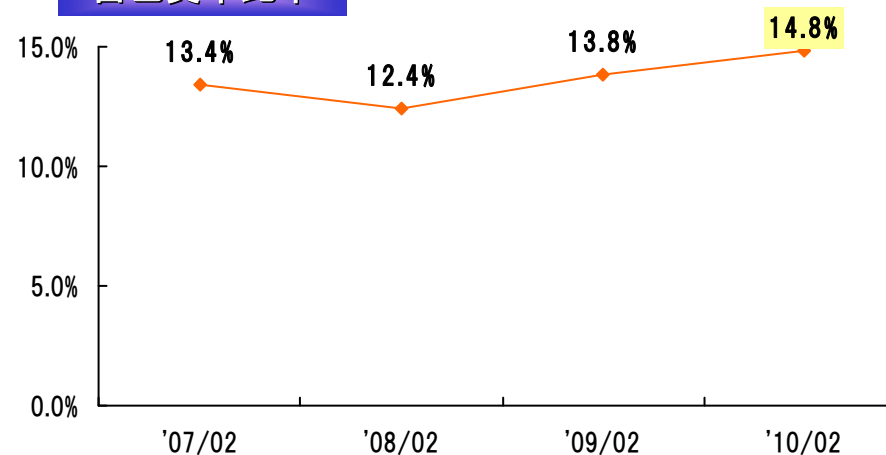
当期純利益



経常利益率



自己資本比率

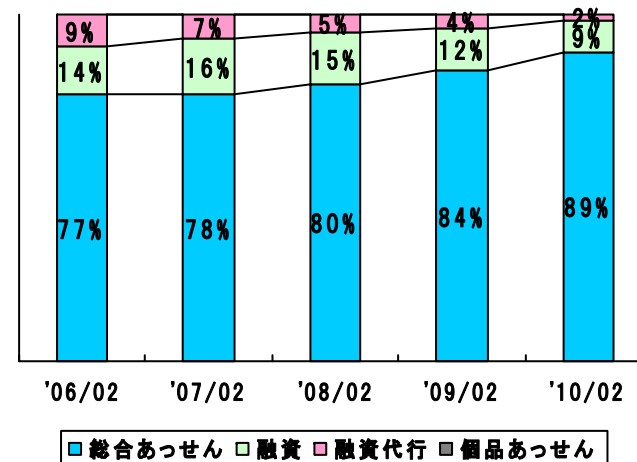


4. 部門別業績

取扱高 Trading volume

(単位：百万円/Millions of yen)

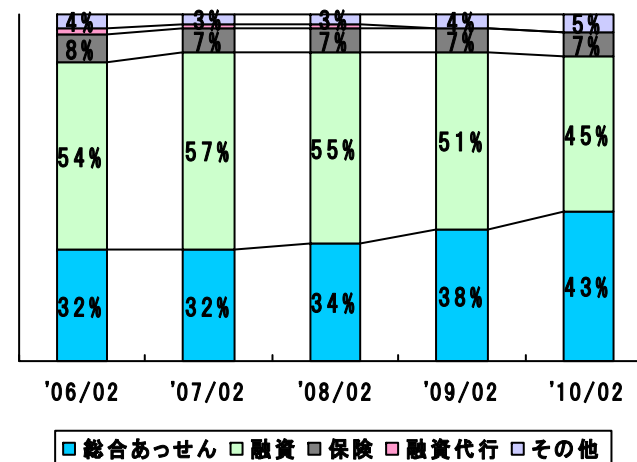
	2009/02	2010/02	前期比増減率
総合あっせん Creditcard shopping	339,964	367,292	8.0%
融資 Loans	48,117	37,719	▲21.6%
融資代行 Service fee	14,246	9,865	▲30.8%
個品あっせん Shoppingloans	81	11	▲86.1%
合計 Total trading volume	402,409	414,888	3.1%



営業収益 Operating revenues

(単位：百万円/Millions of yen)

部門	2009/02	2010/02	前期比増減率
総合あっせん Creditcard shopping	7,251	7,878	8.6%
融資 Loans	9,730	8,195	▲15.8%
融資代行 Service fee	150	104	▲31.0%
保険 Insurance agent profit	1,289	1,327	3.0%
その他 Others	760	864	13.7%
合計 Total Operating revenues	19,182	18,368	▲4.2%



5. カード会員数と稼働率

【カード会員数】 **310.7万人**（前期末比13.5万人純増）（※）

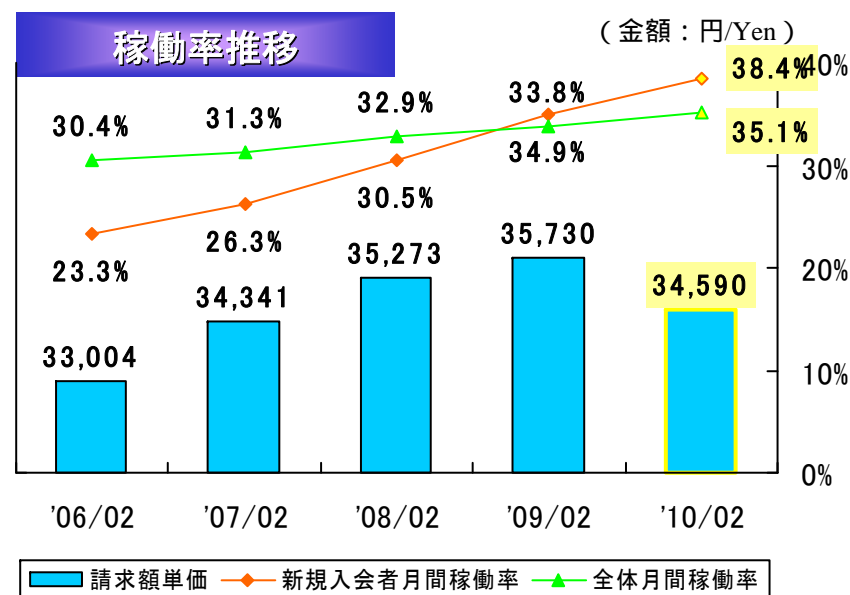
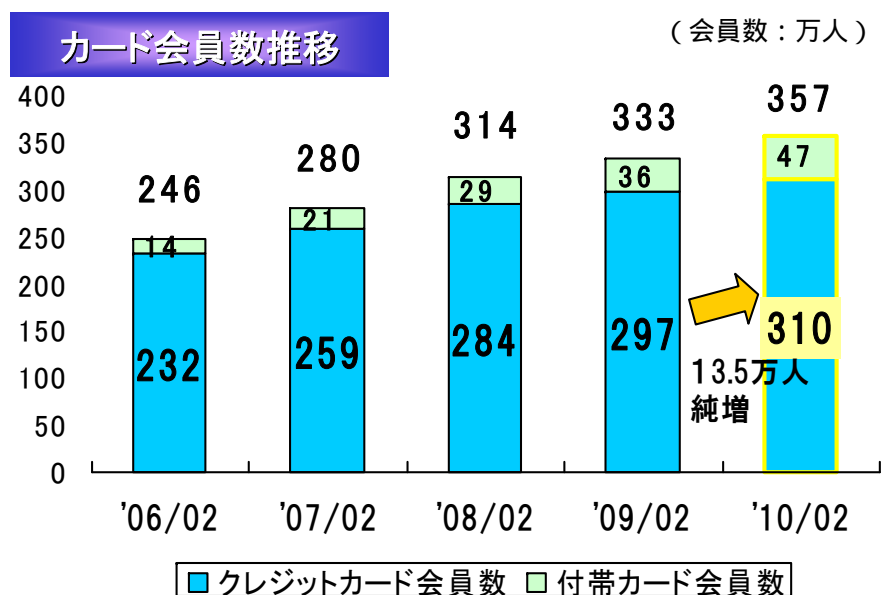
- 新規会員募集 24.7万人（前期26.7万人）
- カード発行者数 22.6万人（前期22.8万人）
- 退会者数 9.0万人（前期10.5万人）

（※）今回より、カード会員数はクレジットカード会員数とし、付帯カード（ETCカード、リボ専用カード）を除く。

【稼働率】 月間 **35.1%**（前期比1.3%増）／年間 **55.2%**

- 新規入会者月間稼働率 38.4%（前期比3.5%増）
- 月間請求額 34,590円

稼働会員獲得の取り組みが着実に成果をあげ、新規入会者稼働率が全体の稼働率を3.3%上回った。

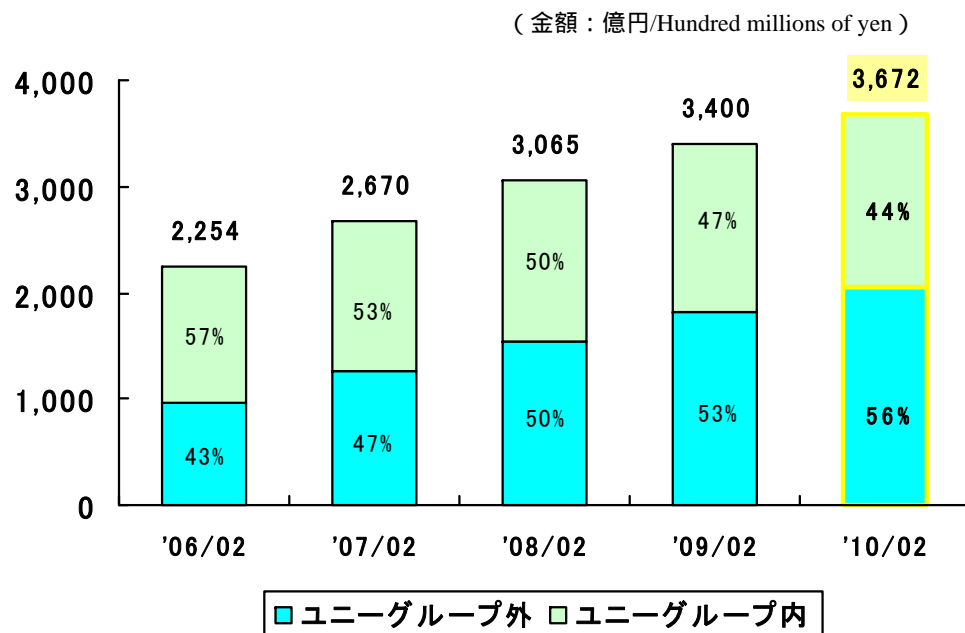


6. ショッピング取扱高

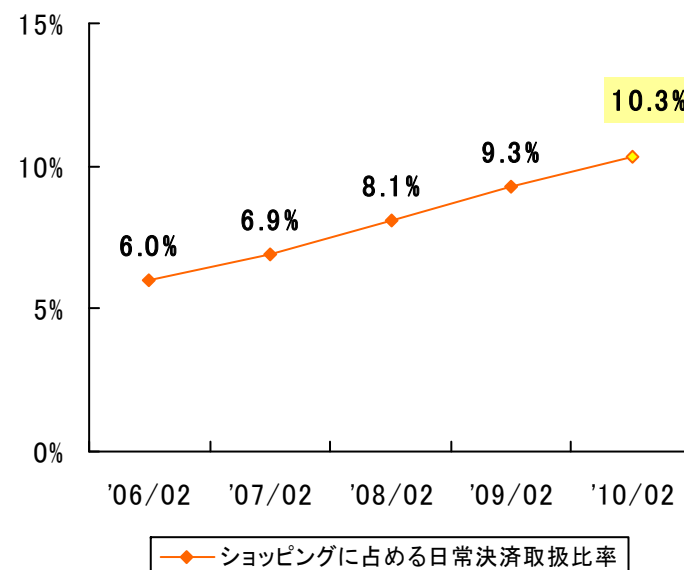
【取扱高】 **3,672億円**（前期比 8.0%増）
 ユニグループ内 1,619億円（前期比 2.2%増）
 ユニグループ外 2,053億円（前期比 13.1%増）

消費低迷のなか取扱高の伸びは鈍化するものの、グループ外取扱高ではE T C、日常決済を中心に堅調に推移し、グループ外取扱高が56%となった。

ショッピング取扱高の推移



日常決済領域



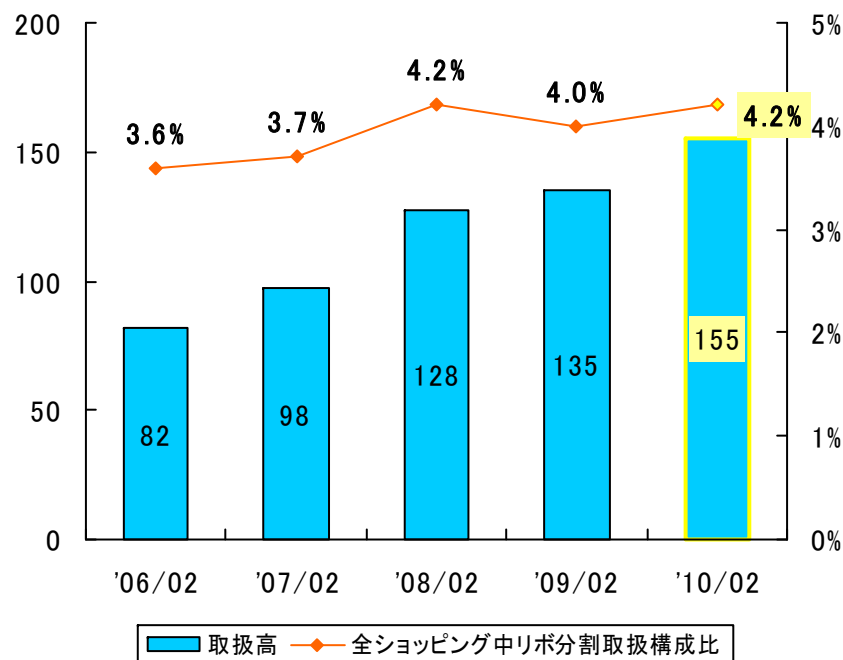
7. ショッピングリボ、分割払いの取扱高・残高

【取扱高】	155億円	(前期比	15.3%増)
【残高】	155億円	(前期比	15.1%増)
【営業収益】	20億円	(前期比	15.7%増)

残高系商品の取扱高拡大により、残高・収益とも堅調に推移。総合あっせん収益に占める残高商品収益の構成比は前期末より1.6%増加し、26.1%となった。

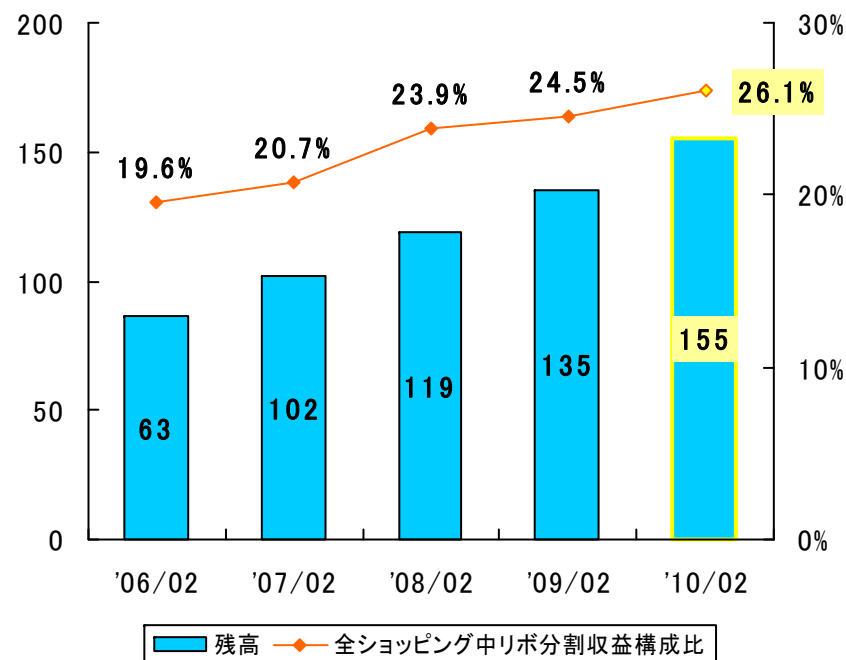
リボ分割取扱高・取扱比率

(金額：億円/Hundred millions of yen)



残高・収益構成

(金額：億円/Hundred millions of yen)

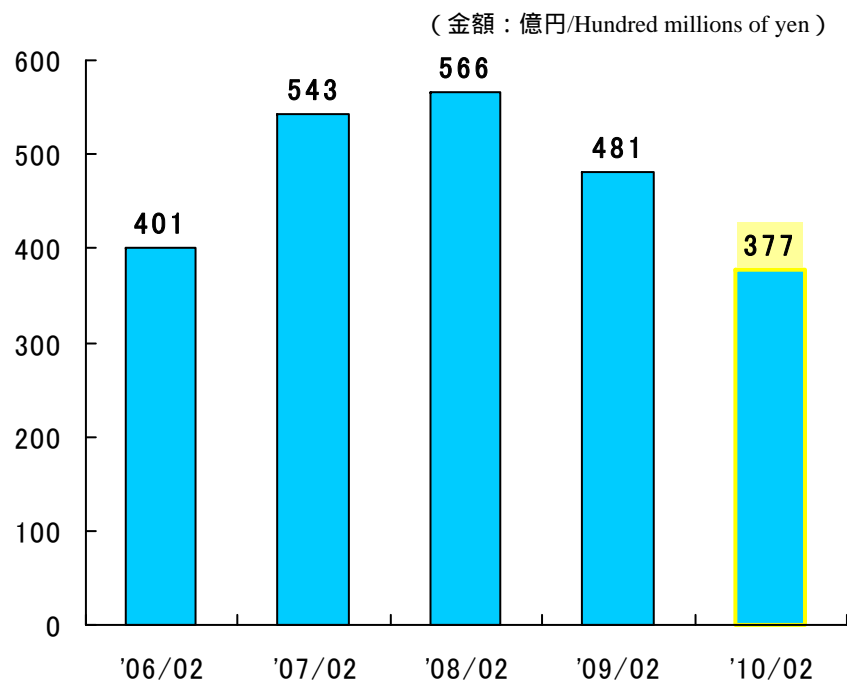


8. 融資取扱高・残高

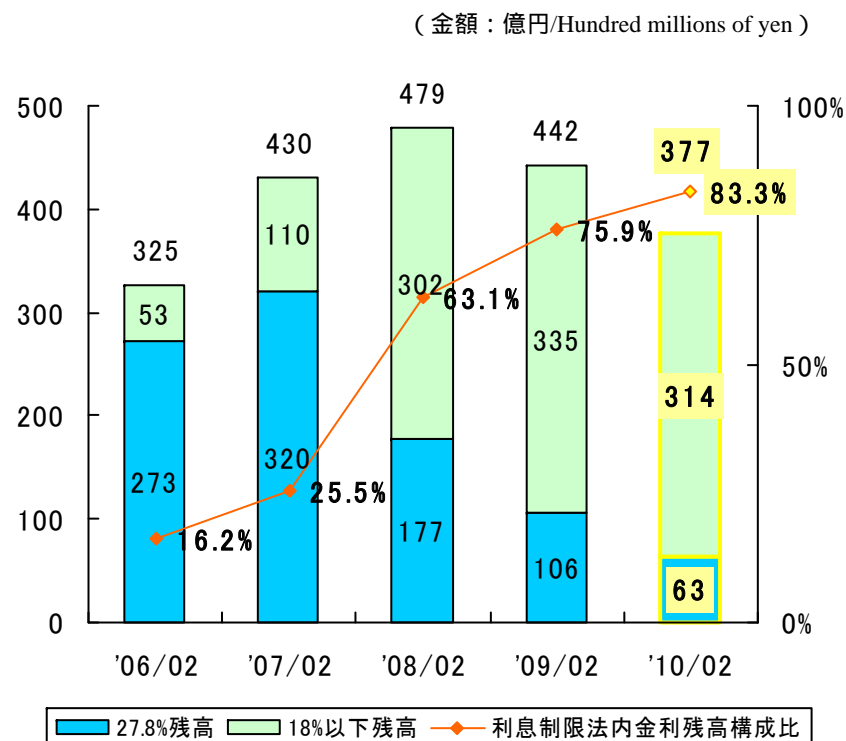
【取扱高】	377億円	(前期比 21.6%減)
【残高】	376億円	(前期比 14.6%減)
【営業収益】	81億円	(前期比 15.8%減)

総量規制を見据えた与信の厳格化により、取扱高および残高が減少。
利息制限法内の残高構成比が83.3%まで移行完了。

融資取扱高推移



融資残高推移



9. 保険、リース、会員サービス事業

【営業収益】 14.8億円（前期比 0.3%増）

- ・ 保険ショップ 31店舗、モール 3店舗展開。
- ・ カード会員向けのテレマーケティングが着実に増加しており、保険収益拡大に貢献。
- ・ 旅行は第3四半期より好調に推移。

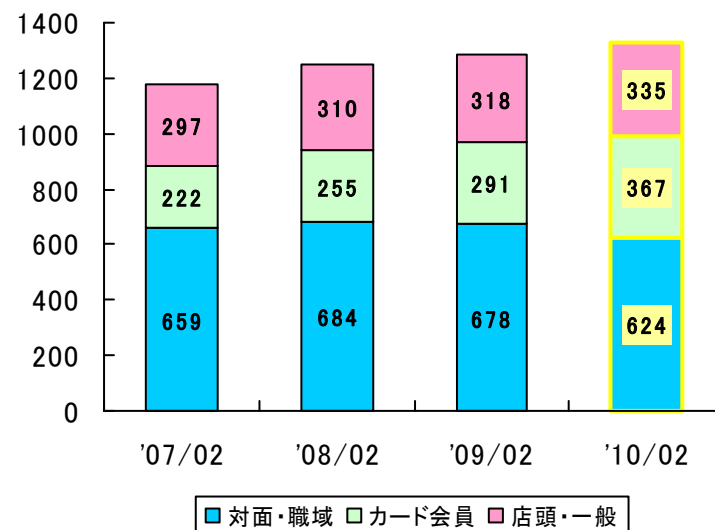
その他事業営業収益

（金額：百万円/Millions of yen）

事業別	2009/02	2010/02	前年増減率
保険	1,289	1,327	3.0%
リース	118	85	-28.0%
旅行	68	74	8.6%
通信販売	7	1	-76.6%
合計	1,483	1,488	0.3%

チャネル別保険営業推移

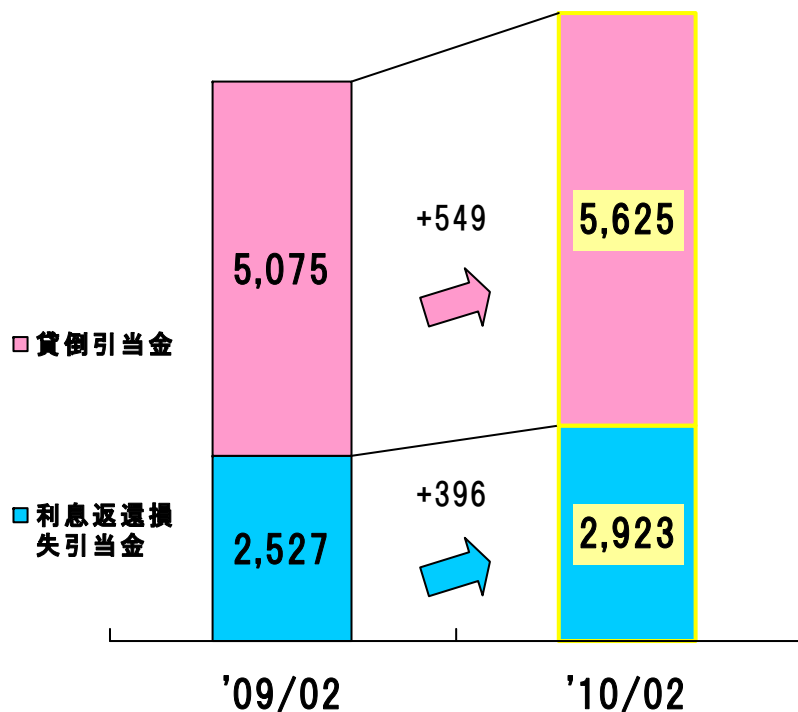
（金額：百万円/Millions of yen）



10. 貸倒損失および利息返還損失の状況

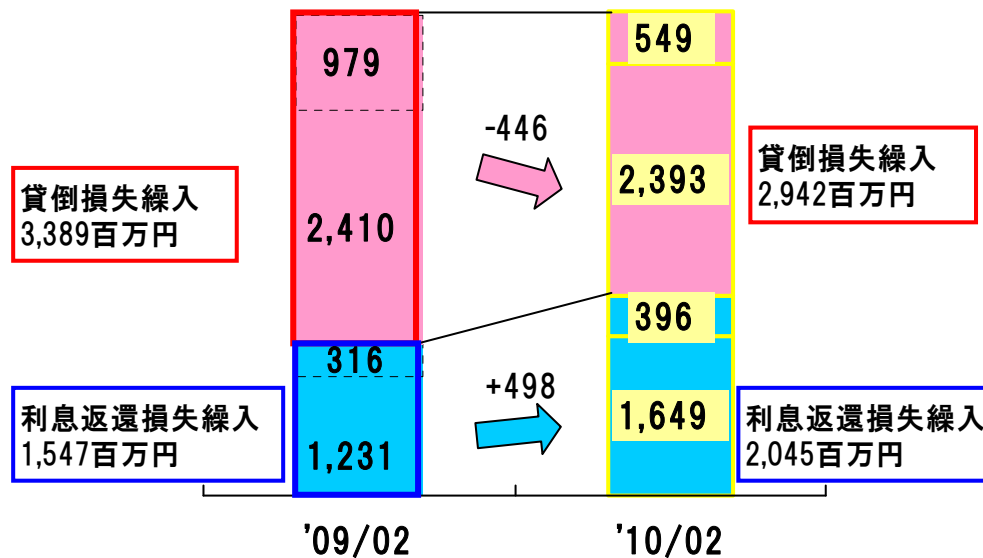
BS引当金残高

(金額: 百万円/Millions of yen)



PL繰入額

(金額: 百万円/Millions of yen)



	2009/02	2010/02	前期末比増減額
貸倒引当金	5,075	5,625	549
利息返還損失引当金	2,527	2,923	396
引当金合計	7,602	8,548	945

		2009/02	2010/02	前期比増減額
貸倒損失繰入	引当金	979	549	-429
	償却額	2,410	2,393	-17
利息返還損失繰入	引当金	316	396	80
	償却額	1,231	1,649	418
合計	引当金	1,295	945	-349
	償却額	3,641	4,042	400

1 1. 資金調達

借入金合計 **700億円**（前期末比53億円減）

長期調達比率は、**88.35%**。

平均調達金利は、**1.52%**。

（金額：百万円/Millions of yen）

	前期末 (2009年2月期)	当期末 (2010年2月期)	増減
短期借入金	12,190	8,160	-4,030
長期借入金	54,700	52,900	-1,800
債権流動化（長期）	8,500	9,000	500
長期調達比率	83.83%	88.35%	4.52%
平均調達金利	1.46%	1.52%	0.06%

平均調達金利については、期末借入金残高に対する加重平均利率を記載。

Ⅱ 2011年2月期の取り組み

(2010年3月1日～2011年2月28日)

クレジットカード事業再生と収益構造の改革

1. 第20期 経営方針

- ・カード事業の再生
- ・保険リース事業、マーケティング事業の拡大

カード事業の再生

- ショッピング収益の拡大
- 融資残高減少の抑制
- 徹底したリスクの抑制

与信管理強化と回収力向上

保険リース事業の拡大

- 特級代理店の強みを発揮し営業力を強化
- 保険ショップの収益拡大
- ユニーグループ、取引先へのリース拡大

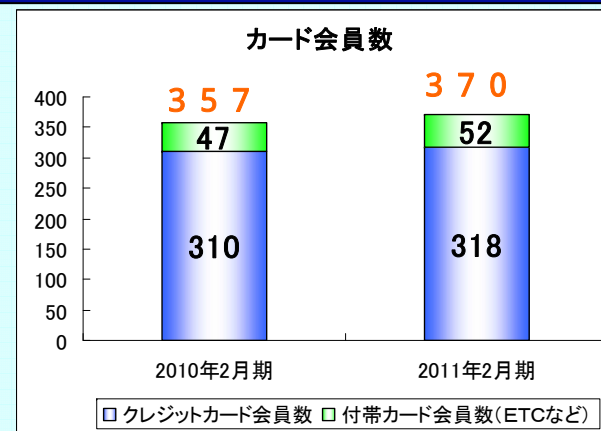
マーケティング事業の拡大

- テレマーケティング、DM、WEBを活用した通販保険の拡大
- 旅行事業をフィービジネスへ転換
- ぽいん貯モールの拡大

2. カード事業（ショッピング）

会員数 【稼動する会員開発を効率的チャネルに特化して実施する。】

- 会員募集 16万件
→ユニー店頭での活動に集中。
- 期末会員数 **318万人**
(前期末 + 8万人)



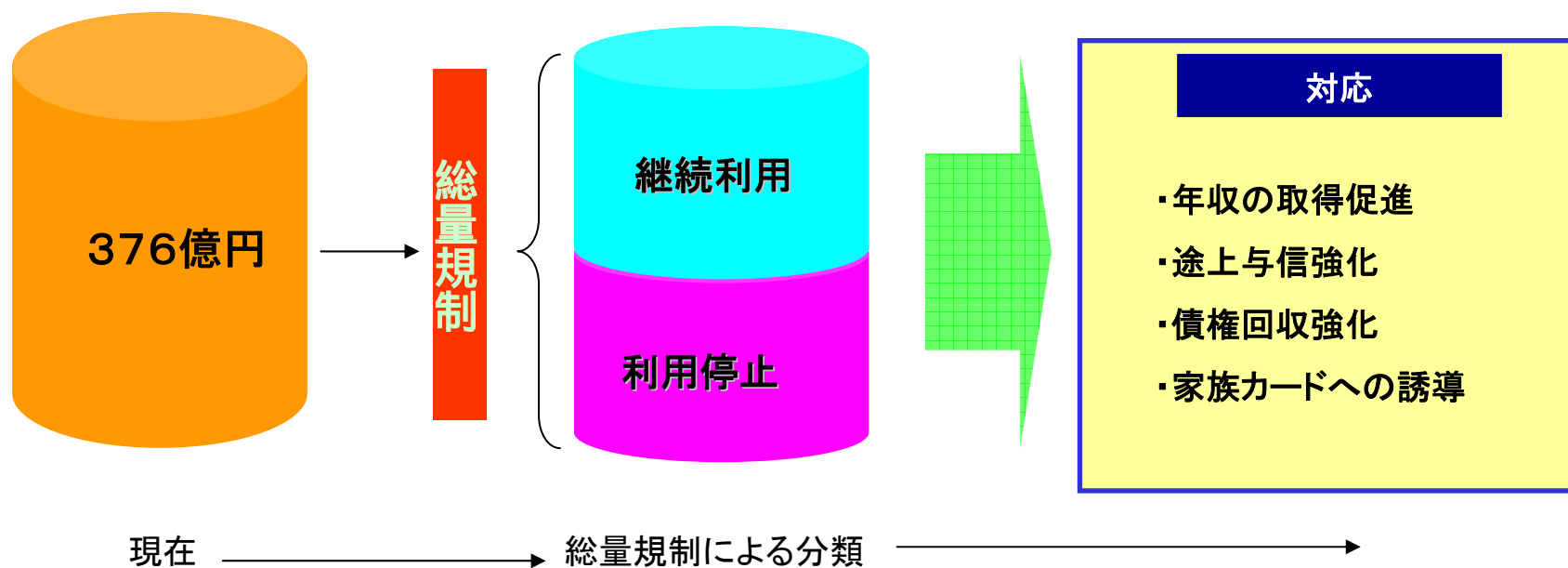
ショッピング 【グループ内外の拡大とリボ・分割の更なる推進】

- ショッピング取扱高 **3,924億円** (前期比増減率 6.8%増)
- ショッピング営業収益 **85億円** (前期比増減率 9.5%増)
- ショッピングリボ・分割残高 **171億円** (前期比増減率 10.2%増)

3. 融資事業と貸金業法への対応

【総量規制に適合した残高の維持とリスクの軽減】

➤取扱高	281億円	(前期比増減率	25.2%減)
➤残高	297億円	(前期比増減率	21.0%減)
➤営業収益	62億円	(前期比増減率	23.3%減)



4. 保険・リース収益の拡大

【保険・リース営業収益の拡大】

➤ 保険営業収益 **14.6億円** (前期比増減率 10.6%増)

グループ管財・従業員 6.3億円

会員向け 4.4億円

ショップ・一般向け 3.9億円

➤ リース営業収益 **1億円** (前期比増減率 25.6%増)

特級代理店として、
グループおよび取引先
での営業拡大

保険ショップの収益拡大

テレマーケティング・DM
WEBを活用した会員
向け保険の拡大

5. 収益構造改革

目指す事業構造

従来の融資収益を背景とした営業拡大のビジネスモデルから、ショッピング収益を中心として、改正業法に準拠し、一定のリスクコントロールがされた融資収益および安定・確実な収益が見込まれる保険、リース等の収益の拡大により、成長を図る。

対応

稼動する会員を拡大する。
収益とリスクヘッジのバランスの取れた融資残高を拡大する。
グループ、保険ショップ、会員マーケットでの保険収益を拡大する。
ローコスト経営を徹底する。

6. 2011年2月期 業績予想

(Hundred millions of yen)

第20期予想
2011年2月期

前期比増減率

営業収益
Operating revenues

171億円

△ 6.3%

経常利益
Ordinary income

2億円

86.1%

当期純利益
Net income

1.2億円

△85.1%