



2012年2月期 第2四半期決算説明資料

For the Year Ended February 29,2012

Second Quarter Report

2011年10月3日

株式会社 **UCS**

UCS CO.,LTD.

Listed Company 8787



目次

2012年2月期第2四半期事業概況

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と営業収益	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	11 ページ
10 . 貸倒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

2012年2月期下期の取り組み

1 . 下期重点取り組み	15 ページ
2 . ショッピングの拡大	16 ページ
3 . 保険収益の拡大	17 ページ
4 . WEBの進化	18 ページ
5 . ローコスト経営の推進	19 ページ
6 . 2012年2月期 業績予想	20 ページ

I 2012年2月期 第2四半期事業概況

(2011/3/1~2011/8/31)

1. 主要数値実績

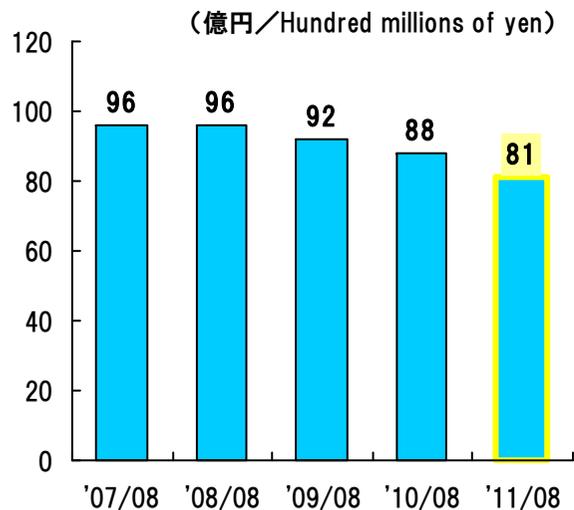
	前第2四半期 (2010年8月期)	当第2四半期 (2011年8月期)		前期比増減
営業収益 Operating revenues	8,839百万円	8,197百万円	➡	▲ 641百万円 (7.3%減)
営業利益 Operating income	1,244百万円	1,324百万円	➡	79百万円 (6.4%増)
経常利益 Ordinary income	1,249百万円	1,328百万円	➡	78百万円 (6.3%増)
四半期純利益 Net income	723百万円	761百万円	➡	38百万円 (5.3%増)
1株あたり 四半期純利益 Net income per share	38.48円	40.50円	➡	2.02円

2. 主要財務数値

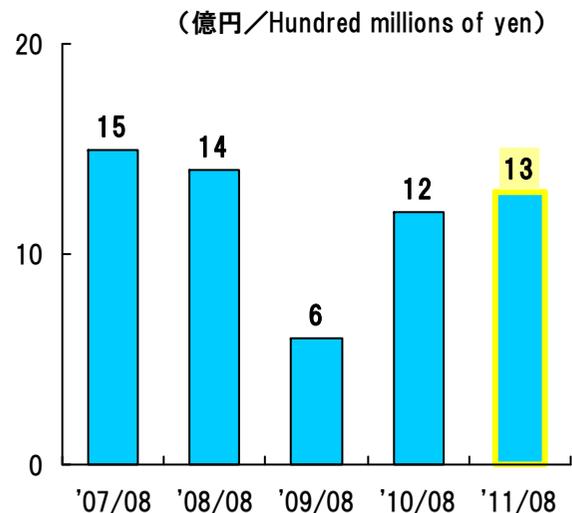
	前期末 (2011年2月期)	当第2四半期末 (2011年8月期)	増減
資本金 Common stock	1,610百万円	1,610百万円	➡ 増減なし
総資産 Total assets	106,159百万円	109,105百万円	➡ 29億45百万円 2.8%増
純資産 Total shareholders' equity	16,667百万円	17,146百万円	➡ 4億78百万円 2.9%増
自己資本比率 Shareholders' equity ratio	15.7%	15.7%	➡ 増減なし
1株あたり純資産 Shareholders' equity per share	886.21円	911.68円	➡ 25.47円増

3. 財務ハイライト

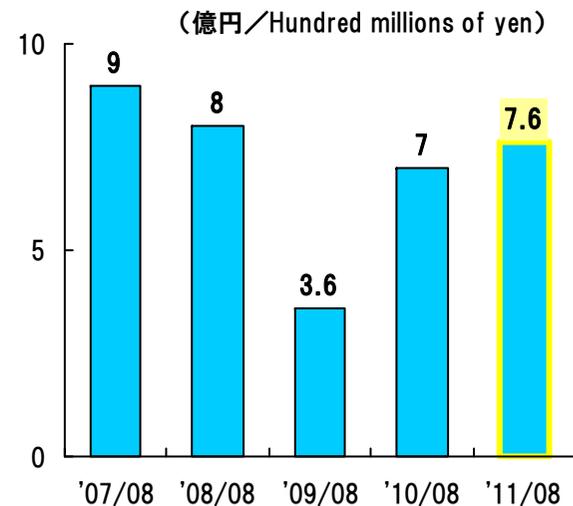
営業収益



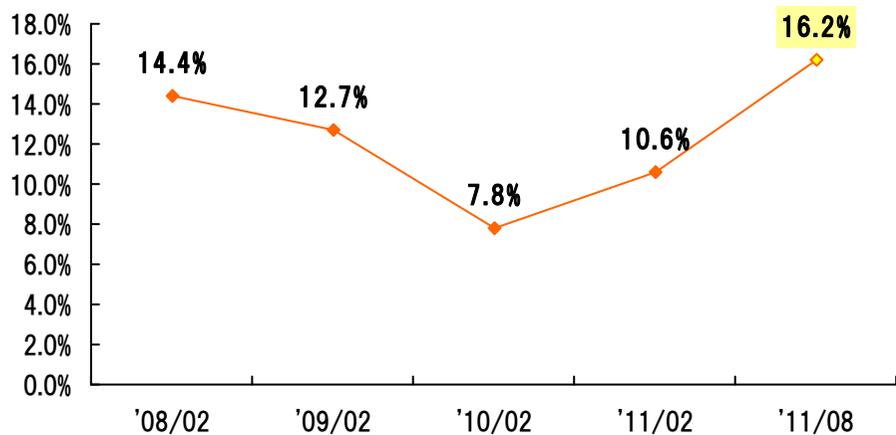
経常利益



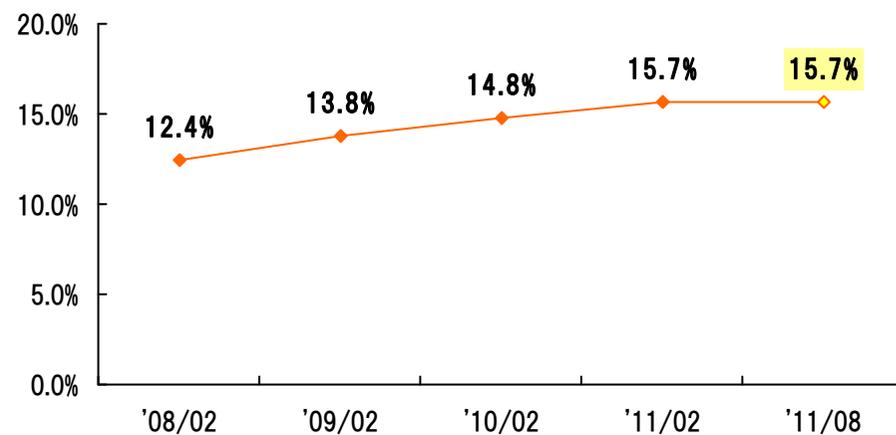
当期純利益



経常利益率



自己資本比率

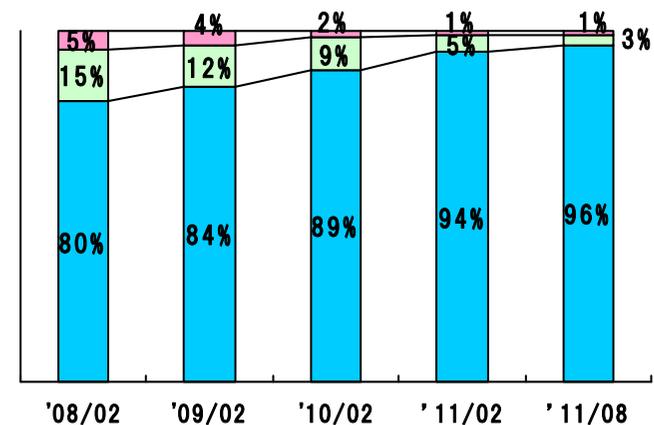


4. 部門別業績

取扱高 Trading volume

(単位：百万円/Millions of yen)

	2010/08	2011/08	前期比増減率
包括信用購入あっせん Creditcard shopping	198,088	213,850	8.0%
融資 Loans	12,548	7,256	▲42.2%
その他 Others	3,412	1,686	▲50.6%
合計 Total trading volume	214,049	222,793	4.1%

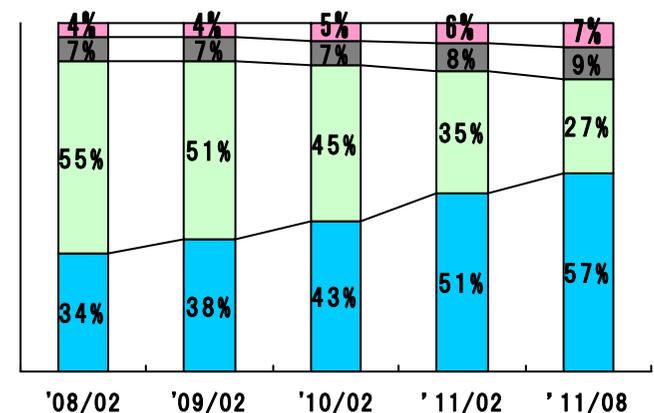


■ 包括信用購入あっせん □ 融資 □ その他

営業収益 Operating revenues

(単位：百万円/Millions of yen)

部門	2010/08	2011/08	前期比増減率
包括信用購入あっせん Creditcard shopping	4,249	4,684	10.2%
融資 Loans	3,393	2,225	▲34.4%
保険 Insurance agent profit	687	731	6.4%
その他 Others	508	556	9.4%
合計 Total Operating revenues	8,839	8,197	▲7.3%



■ 包括信用購入あっせん □ 融資 □ 保険 □ その他

5. カード会員数と稼働率

【カード会員数】 **320万人** (前期末比 2万人純増)

●カード発行者数 6.2万人 (前期 8.8万人)

●退会者数 4.6万人 (前期 4.1万人)

【稼働率】 月間 **36.2%** / 年間 **54.1%**

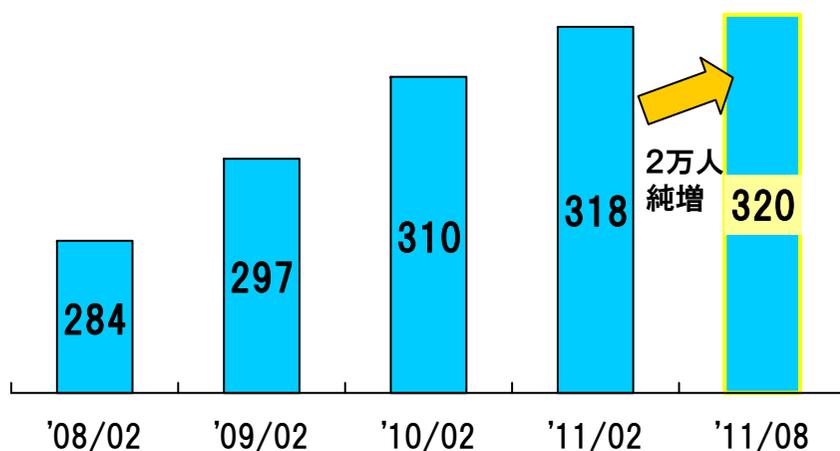
●新規入会者月間稼働率 43.3% (前期比5.4%増)

●月間請求額 35,078円 (前期比 898円増)

新規会員募集は、量から質へ転換し、稼働会員を獲得する方針で展開

カード会員数推移

(会員数：万人)



稼働率推移

(金額：円/Yen)



6. ショッピング取扱高と営業収益

【取扱高】 **2,138億円**（前期比 8.0%増）

ユニーグループ内 831億円（前期比 2.8%増）

ユニーグループ外 1,307億円（前期比 11.5%増）

【営業収益】 **4,684百万円**（前期比 10.2%増）

【グループ内取扱高】

構成比 39%

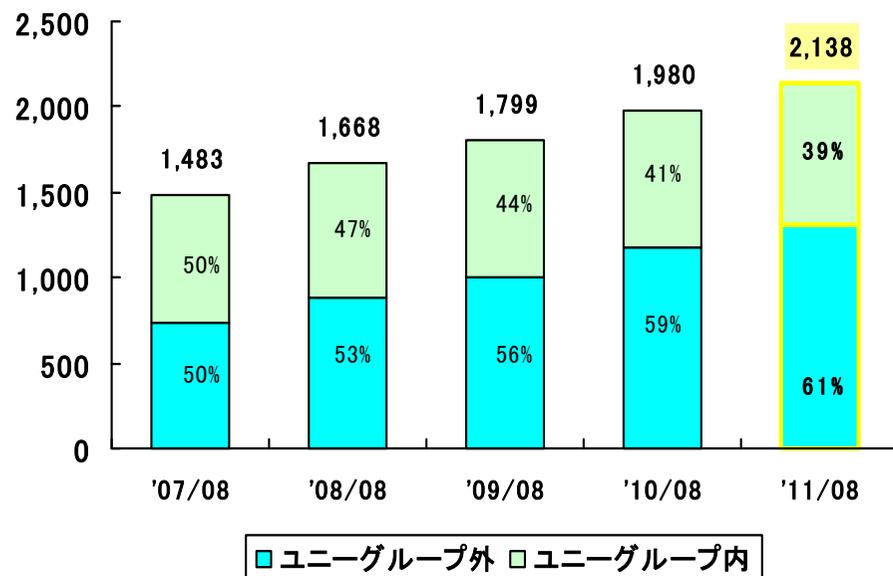
【グループ外取扱高】

構成比 61%

東日本大震災、およびエコポイント終了の反動により、伸張率が鈍化。
収益面では、リボ・分割が好調に推移し、ショッピング全体では堅調に推移。

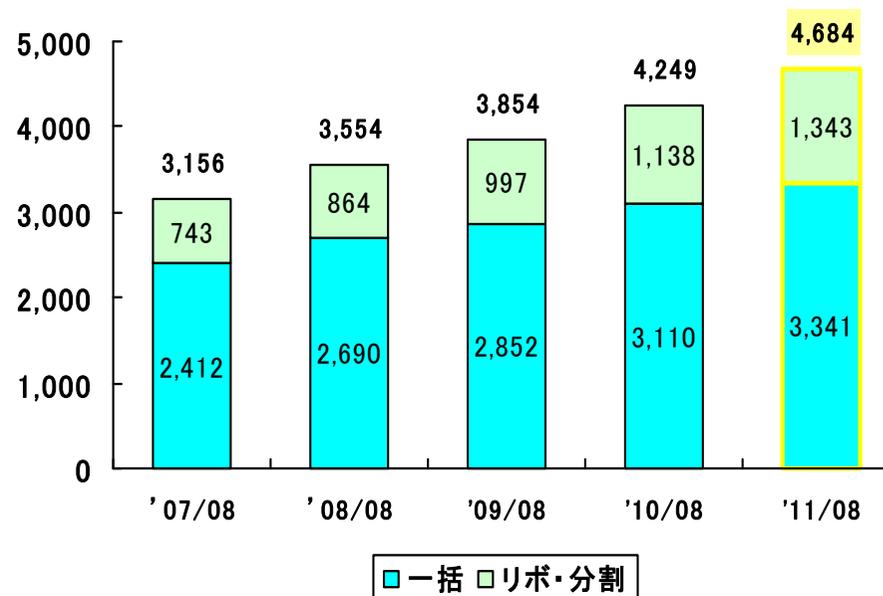
ショッピング取扱高の推移

（金額：億円/Hundred millions of yen）



ショッピング営業収益の推移

（金額：百万円/Millions of yen）



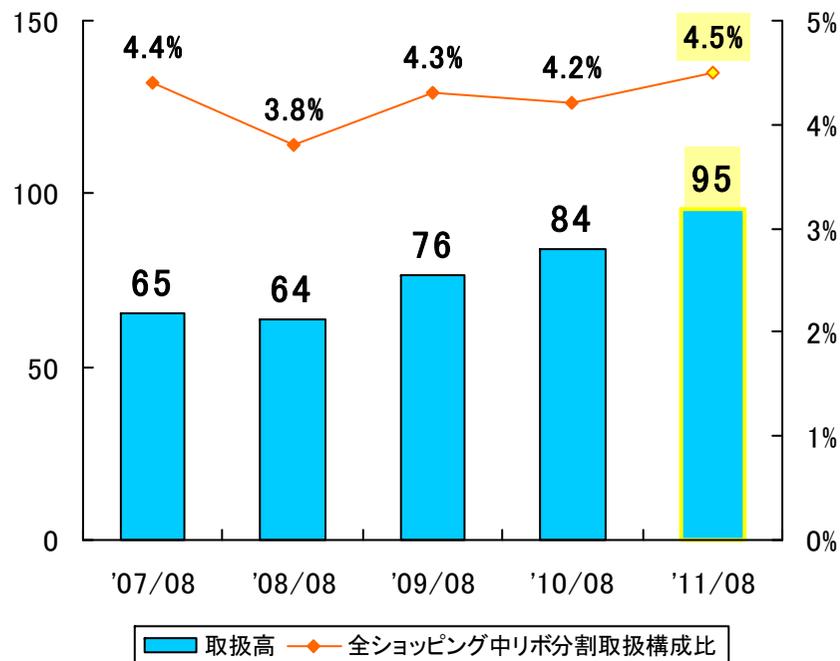
7. ショッピングリボ、分割払いの取扱高・残高

【取扱高】	95億円	(前期比 14.0%増)
【残高】	194億円	(前期末比 7.3%増)
【営業収益】	13億円	(前期比 17.9%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。

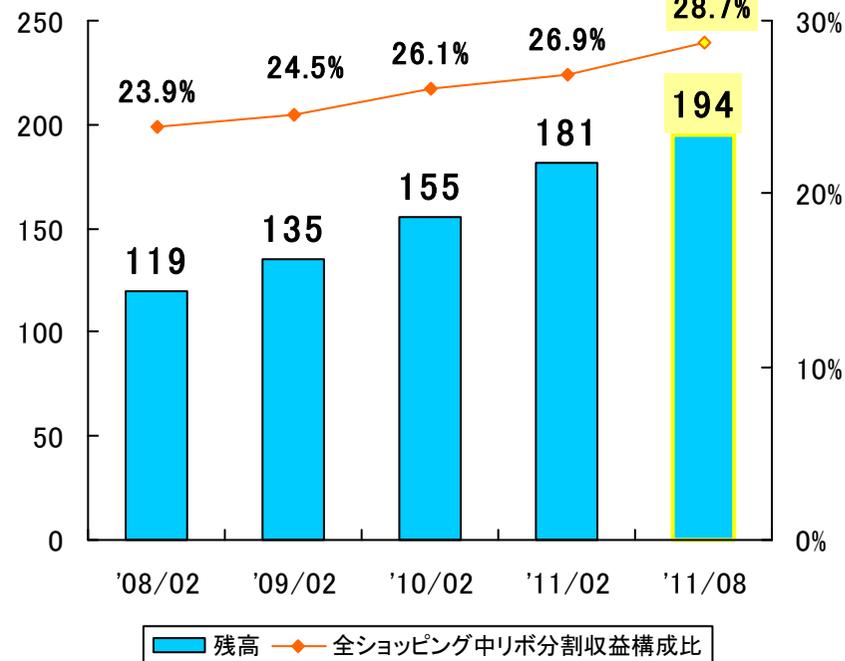
リボ分割取扱高・取扱比率

(金額：億円/Hundred millions of yen)



残高・収益構成

(金額：億円/Hundred millions of yen)



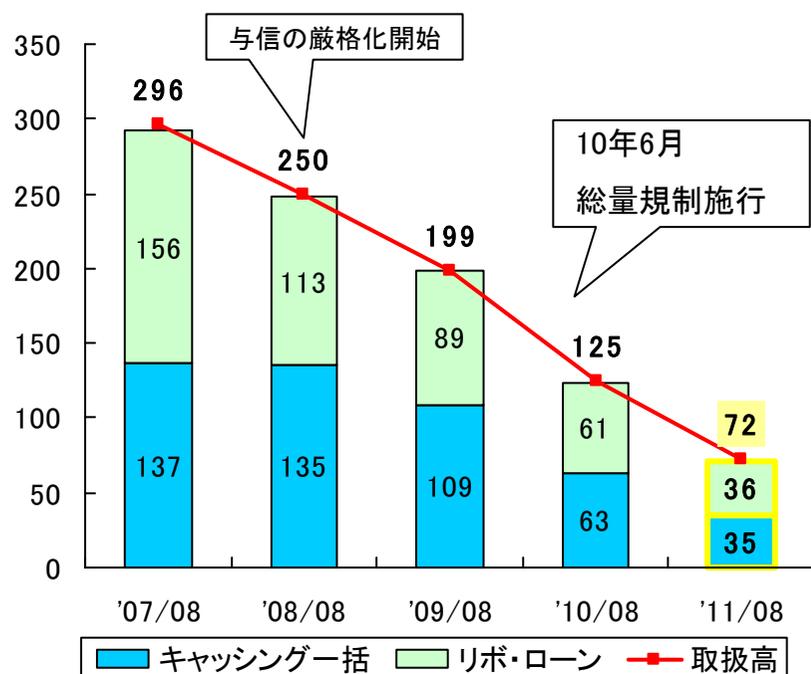
8. 融資取扱高・残高

【取扱高】	72億円	(前期比 42.2%減)
【残高】	226億円	(前期末比15.2%減)
【営業収益】	22億円	(前期比 34.4%減)

総量規制の施行後1年が経過。年収情報等の取得を進め、利用環境を整備。
 今後は、利用可能な会員の拡大と適正な与信管理を行い、残高減少の抑止を図る。

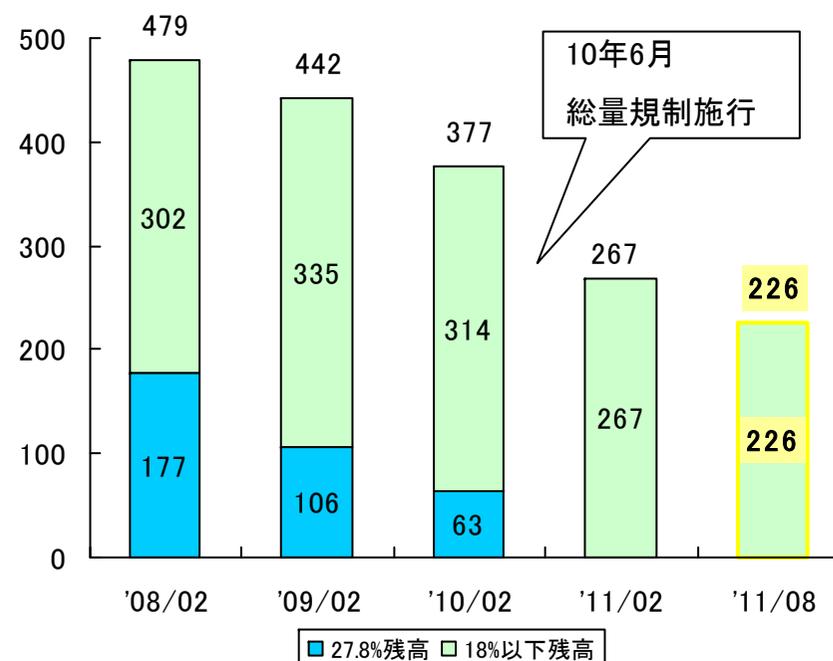
融資取扱高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



融資残高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



9. その他の金融サービス（保険・リース・WEB）

その他サービス別 営業収益

（金額：百万円/Millions of yen）

サービス	2010/08	2011/08	前年増減率
保険	687	731	6.4%
リース	41	49	20.6%
旅行	23	19	▲18.0%
WEB	12	13	9.3%
合計	764	814	6.4%

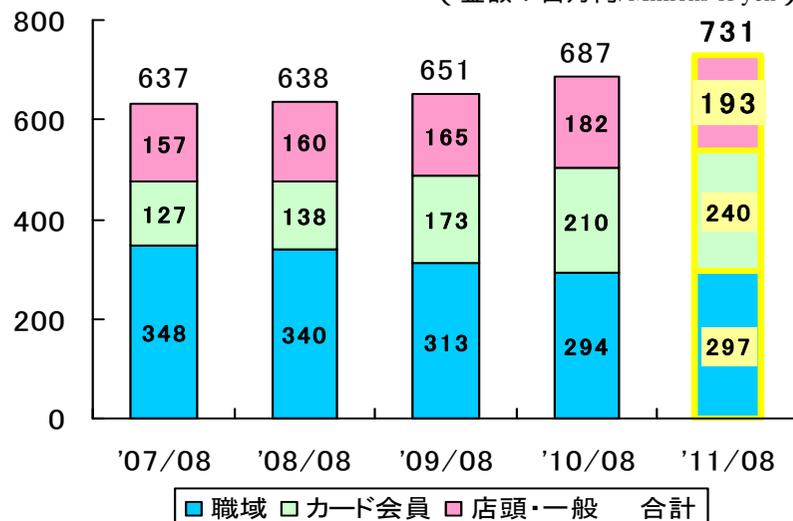
金融サービス

保険代理店事業を中心に堅調に推移。

- ・カード会員向けテレマーケティングの推進
- ・保険ショップの営業力強化

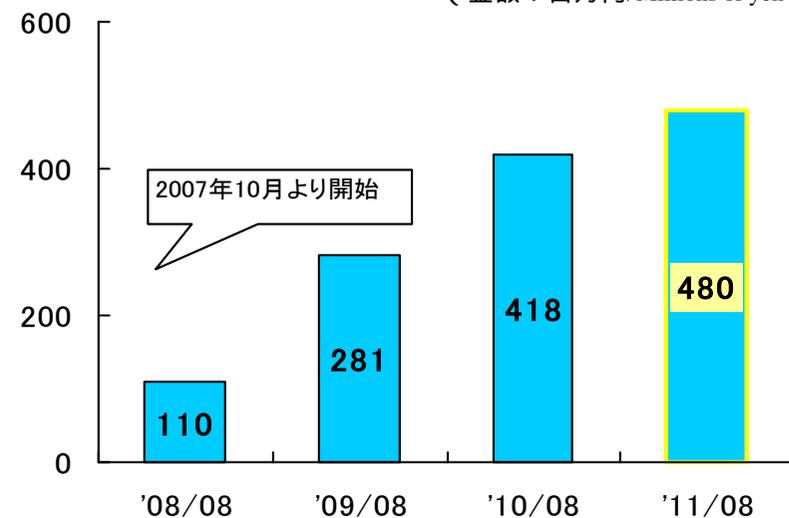
チャネル別保険営業収益

（金額：百万円/Millions of yen）



ぽいん貯モール(WEB)取扱高推移

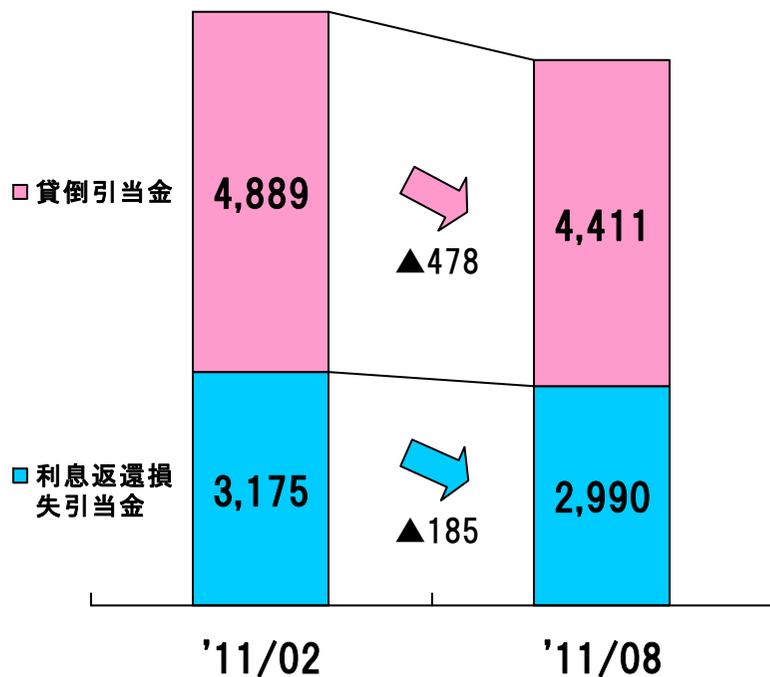
（金額：百万円/Millions of yen）



10. 貸倒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)



貸倒関連費用

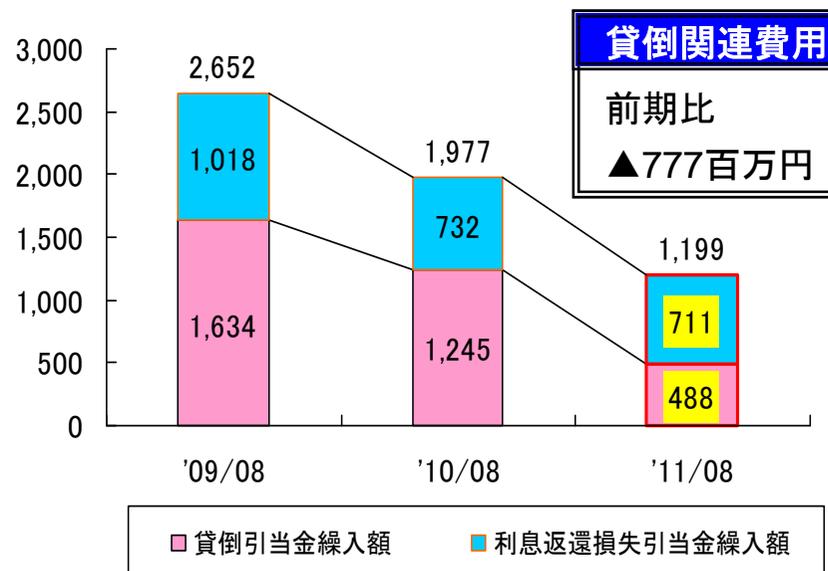
- ・与信の厳格化と債権管理体制の強化により、大幅に改善。

利息返還関連費用

- ・弁護士介入は減少しているが、返還請求は高止まりで推移。

PL繰入額

(金額: 百万円/Millions of yen)



		2009/08	2010/08	2011/08
貸倒引当金繰入額	引当金繰入	528	▲73	▲478
	償却	1,105	1,319	966
	合計	1,634	1,245	488
利息返還損失引当金繰入額	引当金繰入	244	▲203	▲185
	償却	774	935	896
	合計	1,018	732	711

1 1. 資金調達

借入金合計 **648億円**（前期末比2.3億円減）

長期調達比率は、**92.9%**。

平均調達金利は、**1.56%**。

（金額：百万円/Millions of yen）

	前期末 (2011年2月期)	当四半期末 (2011年8月期)	増減
短期借入金	4,160	4,600	440
長期借入金	51,900	51,230	670
債権流動化（長期）	9,000	9,000	0
長期調達比率	93.61%	92.90%	0.71%
平均調達金利	1.57%	1.56%	0.01%

Ⅱ 2012年2月期 下期の取り組み

1. 下期重点取組み

2012年2月期 経営方針

継続的な成長に向けた収益基盤の強化



2. ショッピングの拡大

稼働率・請求単価の向上

顧客特性に応じたカード利用促進策を展開

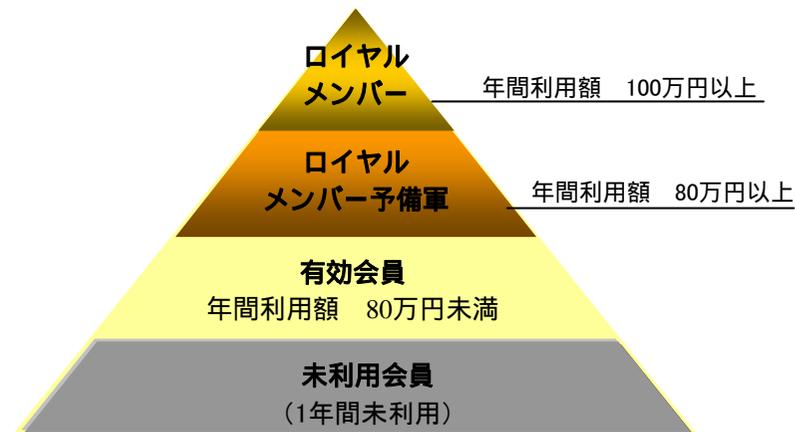
【取組内容】

- ・オンデマンド広告の効果的なプロモーションの実施。
- ・ロイヤルメンバー拡大による優良会員の囲い込み。

ロイヤルメンバー参考情報

会員数	会員比率	SP取扱高比率
前年比 16%増	4.12%	38.3% ※

※ 2011年8月時点



顧客特性に合わせたサービスを提供し、ロイヤルメンバーの拡大を図る。

ショッピングリボ・分割の拡大

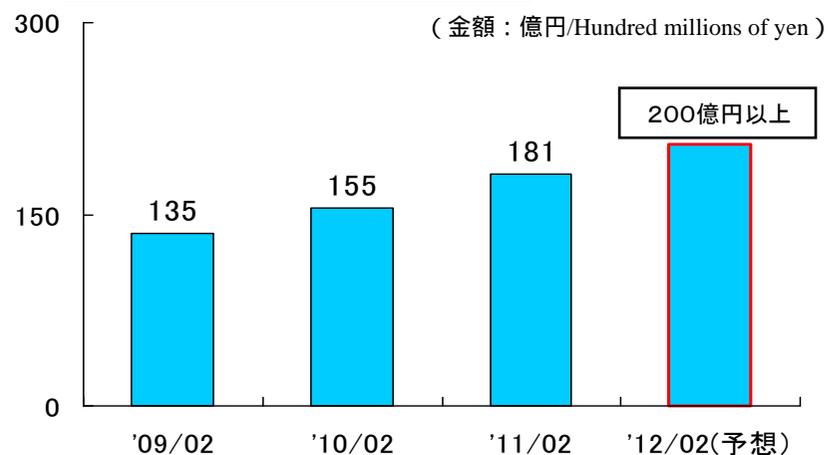
融資事業に代わる収益の柱として

積極的に展開

【取組内容】

- ・リボ専用デスク・WEBを有効活用し顧客ニーズを取り込む。

ショッピングリボ・分割残高



3. 保険収益の拡大

カード会員向け保険の拡大

テレマーケティングの高度化をさらに進めるとともに、新しい募集スタイルによる販促を展開

【取組内容】

- ・顧客特性に応じた最適な保険の提案。
- ・ファイナンシャルプランナーを招いた個別セミナーの開催を拡大。

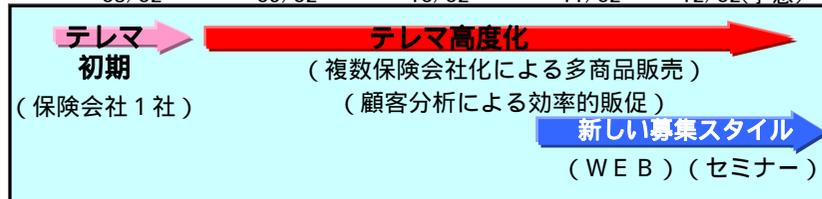
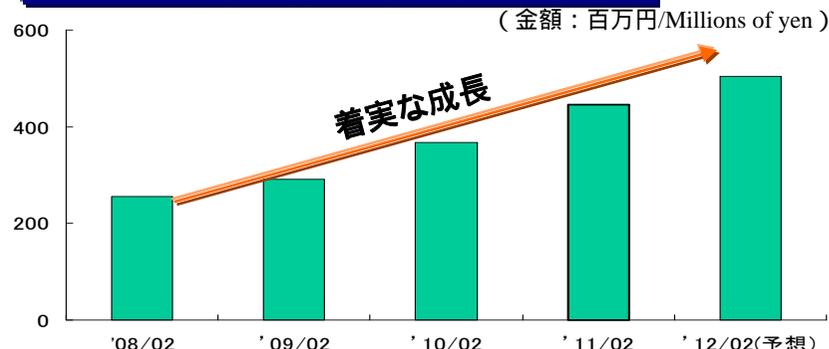
保険ショップ営業力の強化

運営方法・営業手法の見直しにより収益性を高める。

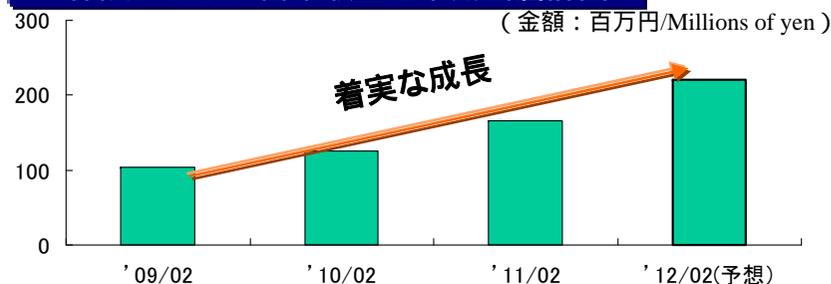
【取組内容】

- ・提案力の強化による単価UP
(保険専門コンサルティング会社による指導)
- ・出店形態の多様化による利益性の向上
(アフラックショップ、総合保険ショップ、SBIショップ、提携ショップ)

カード会員向け保険の営業収益と取組み



保険ショップ営業収益と下期出店計画



店舗名		店舗数
アピタ鳴海店 出店 (アフラックショップ)		30店
アピタ小牧店 出店 (提携ショップ)		2店
		総合ショップ 2店
		SBIショップ 1店
		新店 2店

4. WEBの進化

WEB会員の拡大

収益拡大とコスト削減を進める上で、WEB会員の拡大は不可欠

【取組内容】

- ・ホームページのリニューアルで操作性向上。
- ・イイことモバイル会員（ユニー）との連携の強化

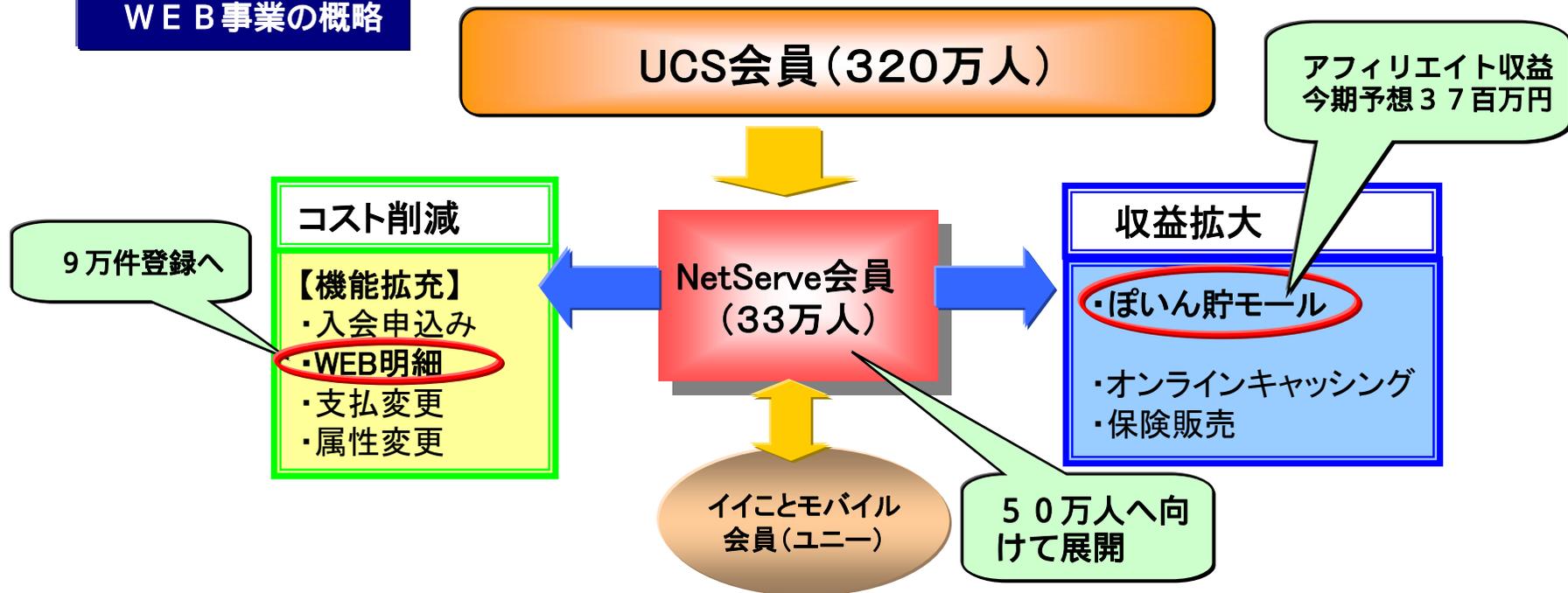
ぽいん貯モールの強化

WEB事業の収益の柱として、システム改修やキャンペーンを通じ積極的に展開

【取組内容】

- ・商品検索機能を追加し使いやすさの向上
- ・提携ECサイトの拡充（アマゾン・楽天）
- ・4周年記念キャンペーン

WEB事業の概略



5. ローコスト経営の推進

オペレーションコストの削減

WEBの有効活用

- 1、WEB明細の推進**
利用明細・融資明細など
- 2、各種受付機能の拡充**
属性変更・キャンペーン受付・
支払方法の変更など

ローコスト経営
の徹底

オペレーション単価低減

- 1、提携カードの見直し**
プロパーカードへ集約し管理コスト削減
- 2、郵送コストの削減**
明細・各種送付物のハガキ化
- 3、人的作業のシステム化**
諸変更処理業務の見直しなど
- 4、カード更新条件の見直し**
カード更新処理の削減

貸倒関連費用の削減

延滞債権の発生抑制

【上期実績】 **長期延滞発生 前年比 57%**

与信モデルの変更
限度額管理の徹底

債権回収体制の強化

【上期実績】 **長期延滞回収 前年比 111%**

管理部門の増員
回収手法の効率化

09年2月期以降、与信の厳格化、および債権管理体制の強化を継続的に推進。

貸倒関連費用の削減

【上期実績】

貸倒関連費用 前年比 39%

【今後の取組】

債権の良質化をさらにすすめ、
貸倒関連費用を削減

※長期延滞・・・90日以上延滞債権

6. 2012年2月期 業績予想

(Hundred millions of yen)

	2012年2月期 予想	前期比
営業収益	161億円	△ 6.6%
経常利益	20億円	9.0%
当期純利益	11.5億円	12.9%