



2013年2月期 第2四半期決算説明資料

For the Year Ended February 28, 2013

Second Quarter Report

2012年10月3日

October 3, 2012

株式会社 **UCS**

UCS CO.,LTD.

Listed Company 8787



目次

I 2013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	9ページ
8. 融資	10ページ
9. その他の金融サービス（保険・リース・WEB）	11ページ
10. 貸倒および利息返還損失	12ページ
11. 資金調達	13ページ

II 2013年2月期下期の取り組み

1. 2013年2月期 重点課題	15ページ
2. カードショッピング	16ページ
3. ショッピングリボ、分割、および融資	17ページ
4. 保険代理業	18ページ
5. ローコスト体質の推進	19ページ
6. 2013年2月期 業績予想	20ページ

I 2013年2月期 第2四半期事業概況

(2012/3/1～2012/8/31)

【トピックス】

2012年5月	アピタ・ピアゴ クレジット払い限定割引セール実施
2012年6月	「UCSぽいん貯モール（ショッピングモール）」リニューアル UCSボーナスUポイント開始
2012年7月	アピタ・ピアゴ クレジット払い限定割引セール実施
2012年8月	アピタ佐原東店 保険ショップ新規出店

1. 主要数値実績

		前第2四半期 (2011年8月期)	当第2四半期 (2012年8月期)	前期比	
				増減額	増減比
取扱高 Trading Volume	億円	2,227	2,521	+293	+13.2%
営業収益 Operating revenues	億円	81	82	0	+1.2%
営業利益 Operating income	億円	13	12	0	△7.2%
経常利益 Ordinary income	億円	13	12	0	△7.2%
四半期純利益 Net income	億円	7	7	0	△4.3%
1株あたり 四半期純利益 Net income per share	円	40.50	38.77	△1.73	

(数値は億円未満切捨て)

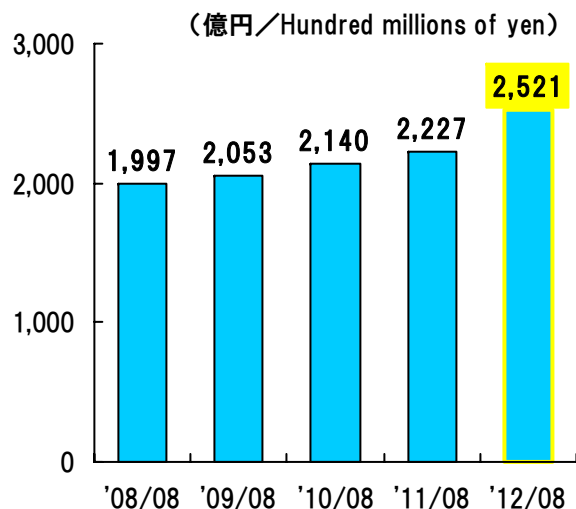
2. 主要財務数値

		前期末 (2012年2月期)	当第2四半期末 (2012年8月期)	前期末比	
				増減額	増減比
資本金 Common stock	億円	16	16	± 0	± 0%
総資産 Total assets	億円	1,050	1,053	+ 2	+0.3%
純資産 Total shareholders' equity	億円	181	185	+ 4	+2.5%
自己資本比率 Shareholders' equity ratio	%	17.3	17.6	+ 0.3	
1株あたり純資産 Shareholders' equity per share	円	963.74	987.45	+23.71	

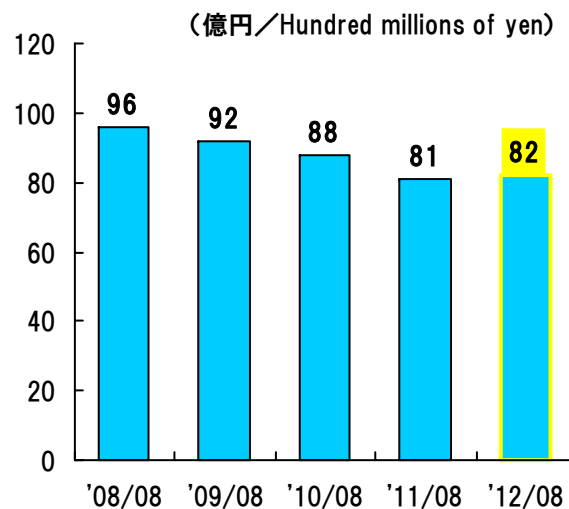
(数値は億円未満切捨て)

3. 財務ハイライト

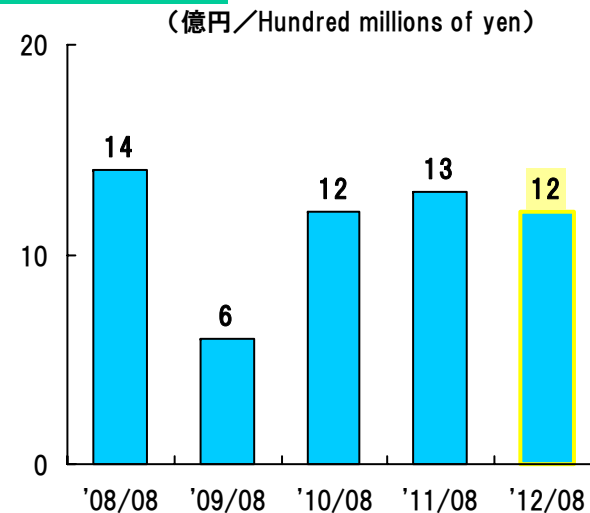
取扱高



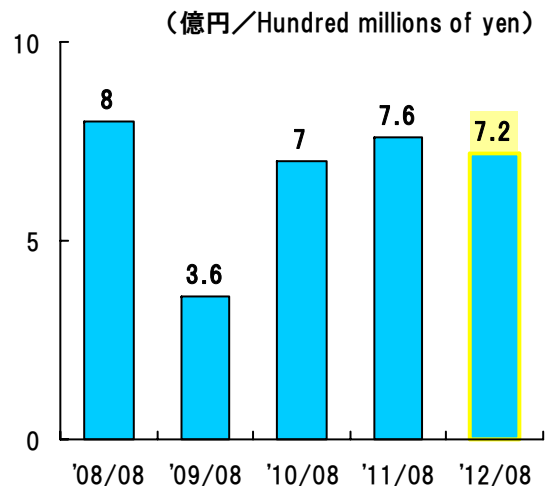
営業収益



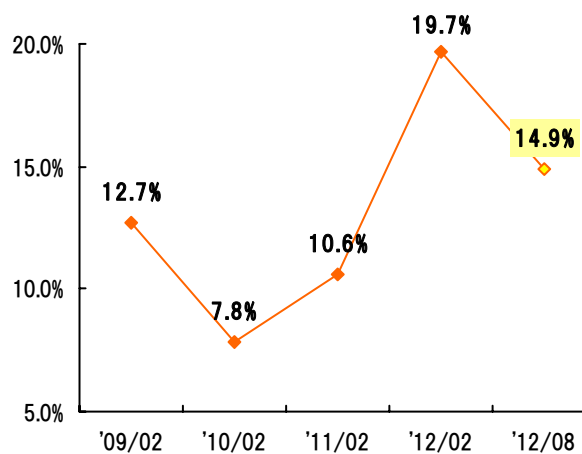
経常利益



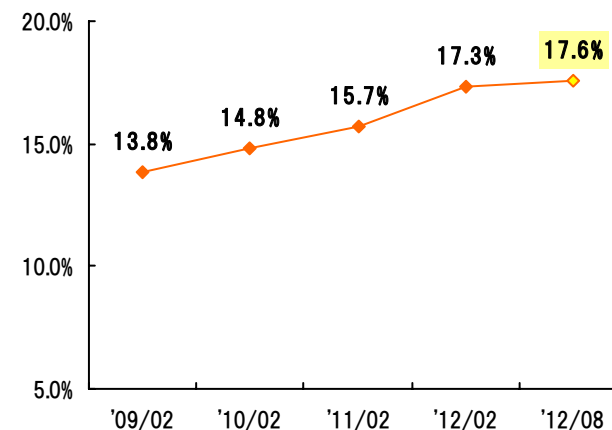
当期純利益



経常利益率



自己資本比率

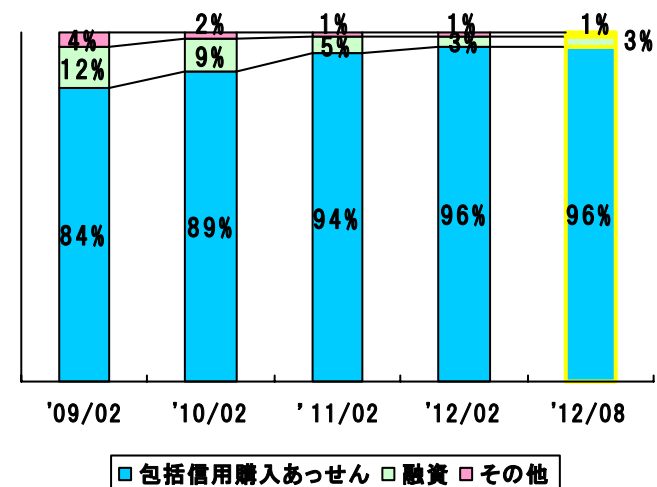


4. 部門別業績

取扱高 Trading volume

(単位：百万円/Millions of yen)

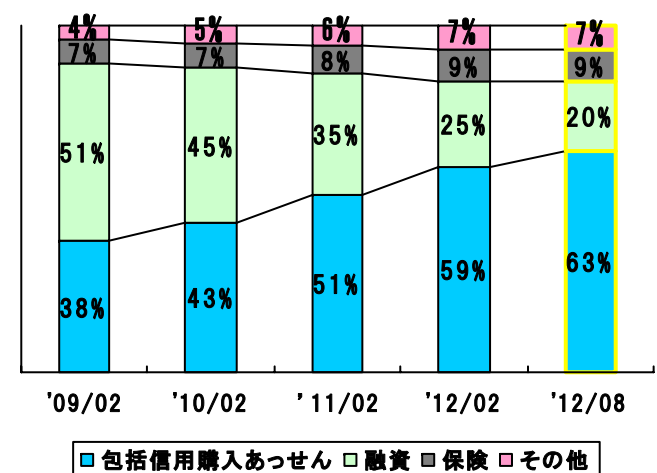
部門	2011/08	2012/08	前期比増減率
包括信用購入あっせん Creditcard shopping	213,850	243,653	13.9%
融資 Loans	7,256	7,187	△0.9%
その他 Others	1,686	1,348	△20.1%
合計 Total trading volume	222,793	252,189	13.2%



営業収益 Operating revenues

(単位：百万円/Millions of yen)

部門	2011/08	2012/08	前期比増減率
包括信用購入あっせん Creditcard shopping	4,684	5,257	12.2%
融資 Loans	2,225	1,652	△25.7%
保険 Insurance agent profit	731	783	7.1%
その他 Others	556	602	8.3%
合計 Total Operating revenues	8,197	8,296	1.2%



5. カード会員数と稼働率

【カード会員数】 **321万人** (前期末比 2万人純減)

●カード発行者数 7.6万人 (前期 6.2万人)

●退会者数 10.0万人 (前期 4.6万人)

✓ 更新カード発行条件の見直しにより、退会数が増加し、会員数は純減

【稼働率】 月間 **37.9%** / 年間 **56.5%**

●新規入会者月間稼働率 45.0% (前期比1.7%増)

●月間請求額 37,178円 (前期比 2,100円増)

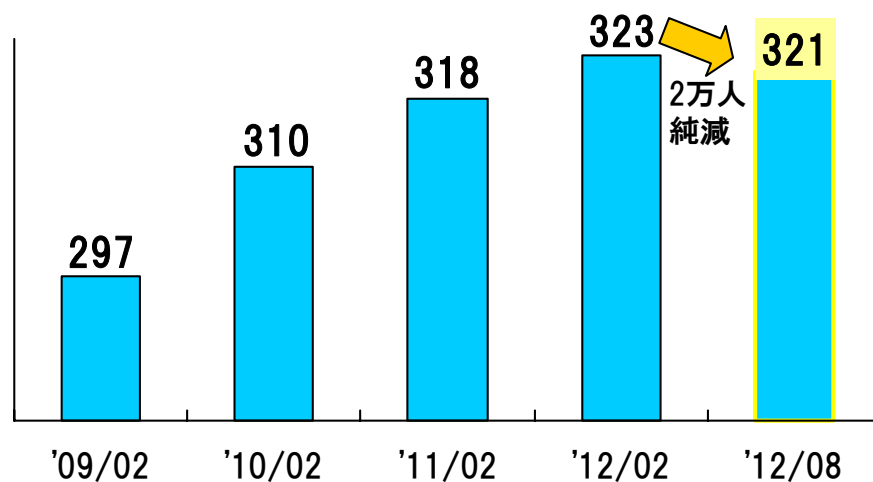
会員募集実績

84,700件(前期比 23.6%増)

ユニー店舗での会員優待企画の増加により好調に推移!

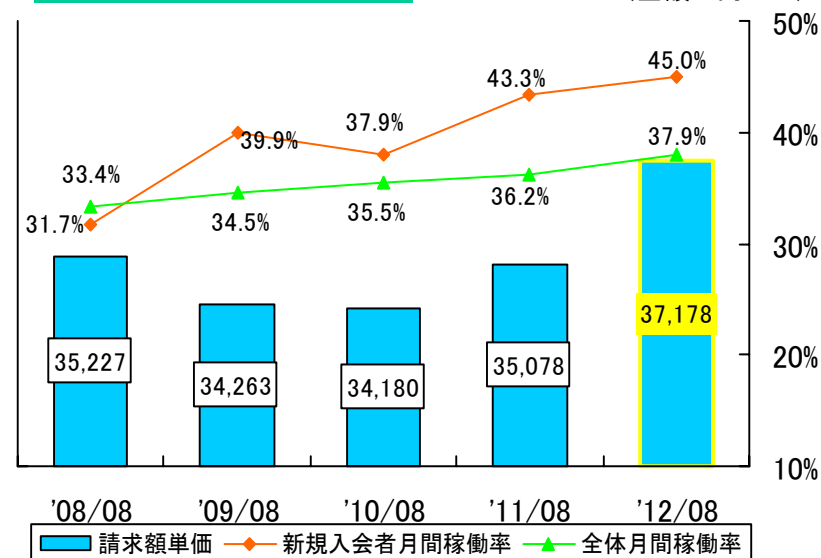
カード会員数推移

(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】 **2,436億円** (前期比 13.9%増)

ユニーグループ内 **903億円** (前期比 8.7%増)

ユニーグループ外 **1,533億円** (前期比 17.3%増)

【グループ内取扱高構成比】

37%

【グループ外取扱高構成比】

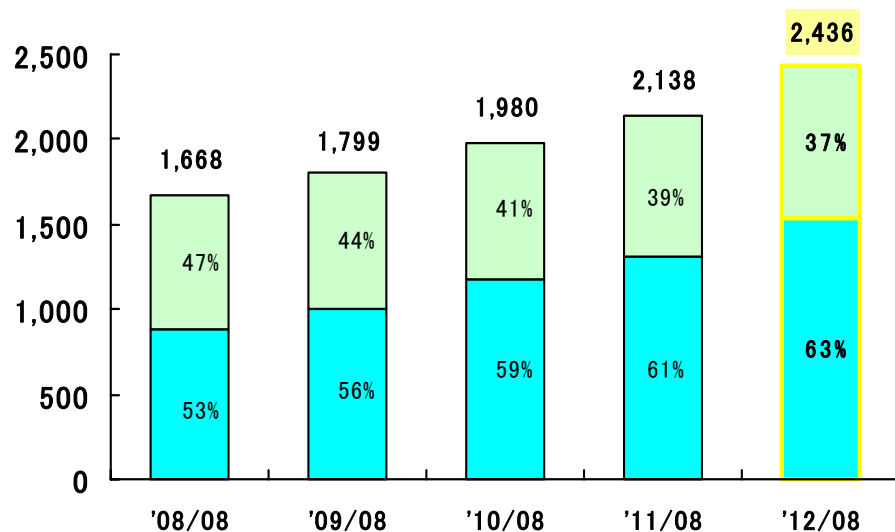
63%

【営業収益】 **5,257百万円** (前期比 12.2%増)

✓ 東日本大震災の反動もあるが、ポイント制度変更の効果や、ユニーによるUCS会員向け優待企画の実施により取扱高、営業収益ともに好調に推移。

ショッピング取扱高の推移

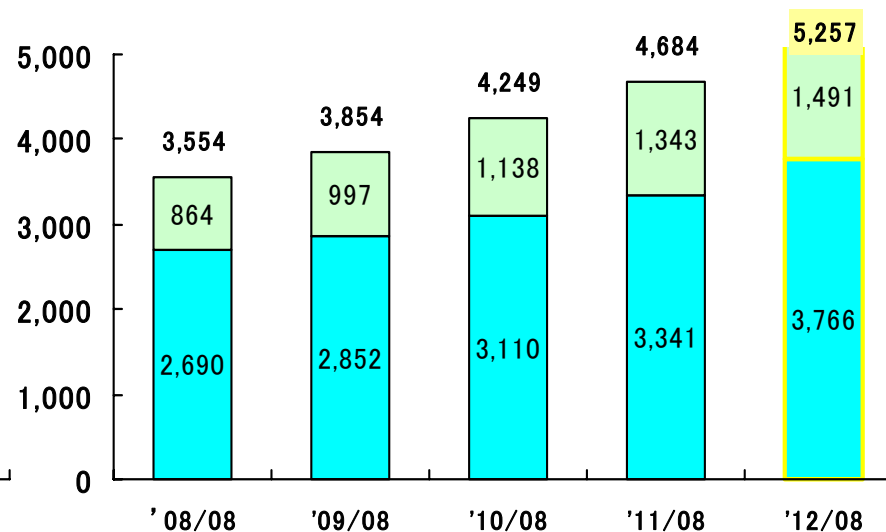
(金額：億円/Hundred millions of yen)



■ ユニーグループ外 ■ ユニーグループ内

ショッピング営業収益の推移

(金額：百万円/Millions of yen)



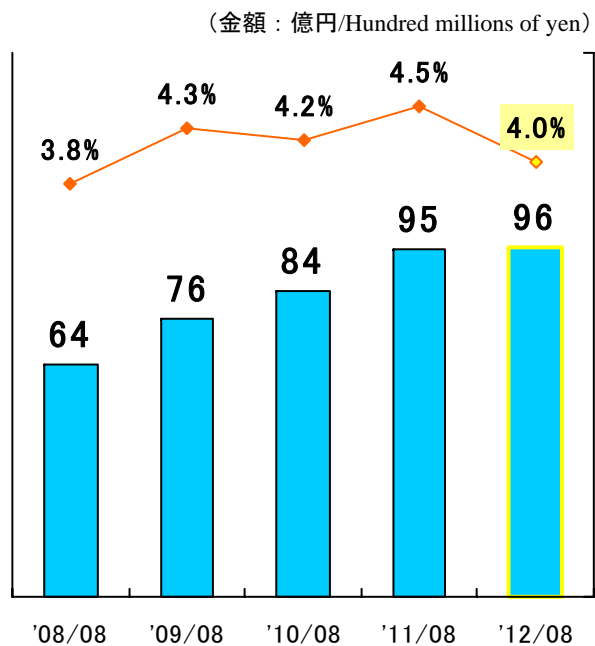
■ 加盟店手数料 ■ リボ・分割

7. ショッピングリボ、分割払い

【取扱高】	96億円	(前期比	0.4%増)
【残高】	209億円	(前期末比	3.3%増)
【営業収益】	14億円	(前期比	11.0%増)

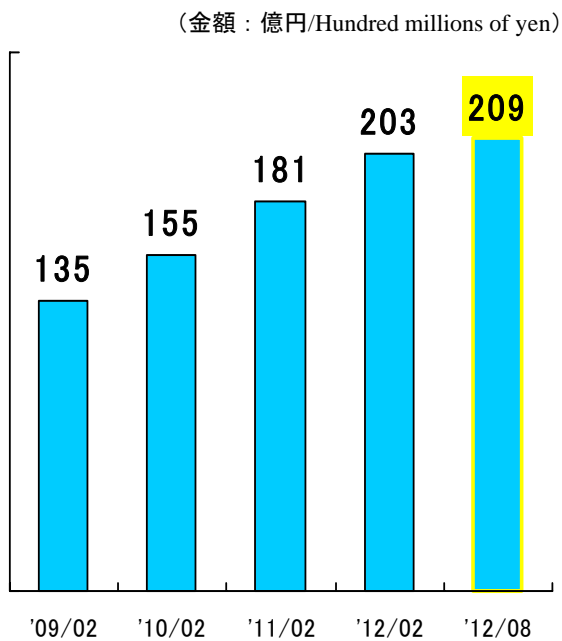
✓ 取扱高は、家電量販店での取扱高減少の影響により伸長率が鈍化するものの、残高、営業収益は堅調に推移。

リボ分割取扱高・取扱比率

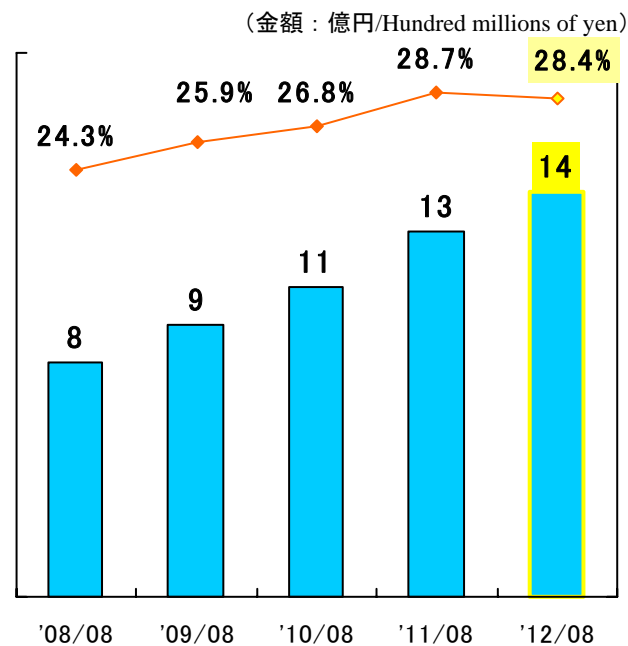


■ 取扱高 ◆ 全ショッピング中リボ分割取扱構成比

リボ・分割 残高



リボ・分割 営業収益・収益構成比



■ 収益 ◆ 全ショッピング中リボ分割収益構成比

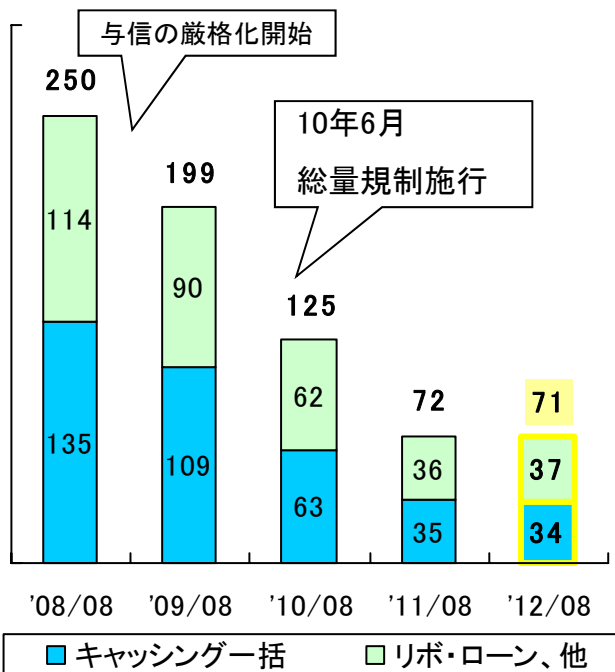
8. 融資

【取扱高】	71億円	(前期比 0.9%減)
【残高】	173億円	(前期末比10.8%減)
【営業収益】	16億円	(前期比 25.7%減)

✓ 法規制の影響により、依然厳しい状況が継続。継続した利用環境の整備や、利用啓蒙により、残高、営業収益の減少幅は縮小。

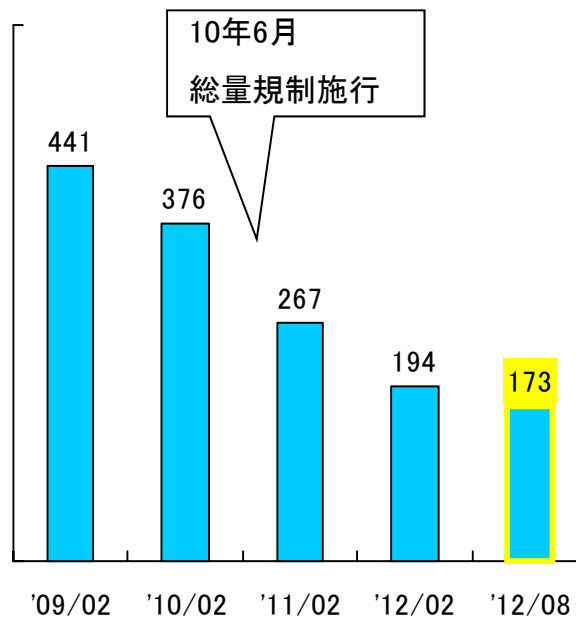
融資取扱高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



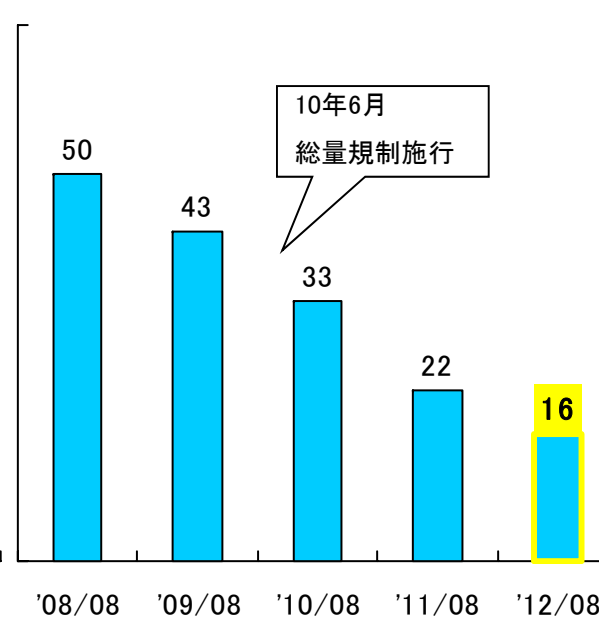
融資残高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



融資営業収益推移

(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）

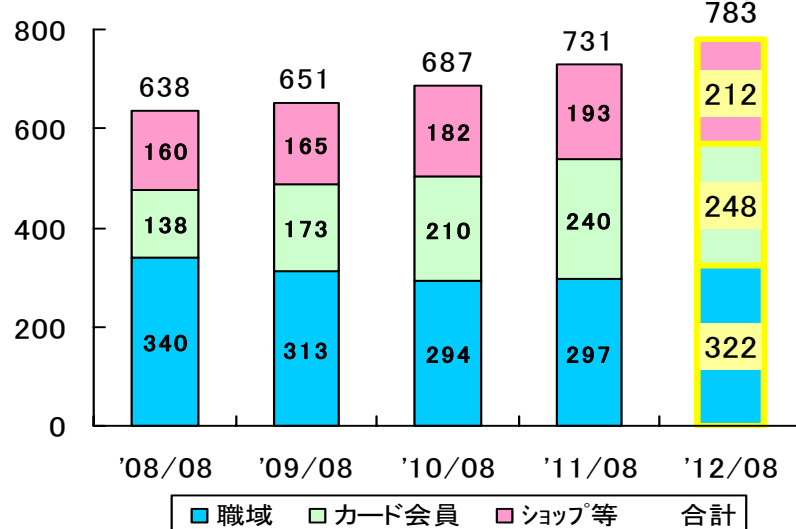
サービス	2011/08	2012/08	前年増減率
保険	731	783	7.1%
リース	49	39	△20.2%
旅行	19	22	18.8%
WEB	13	18	30.7%
合計	814	863	6.1%

金融サービス

- ✓ 保険代理業を中心に堅調に推移
- ✓ WEB収益は、会員制ショッピングモールを6月にリニューアル。デザイン、操作性、機能性をバージョンアップ

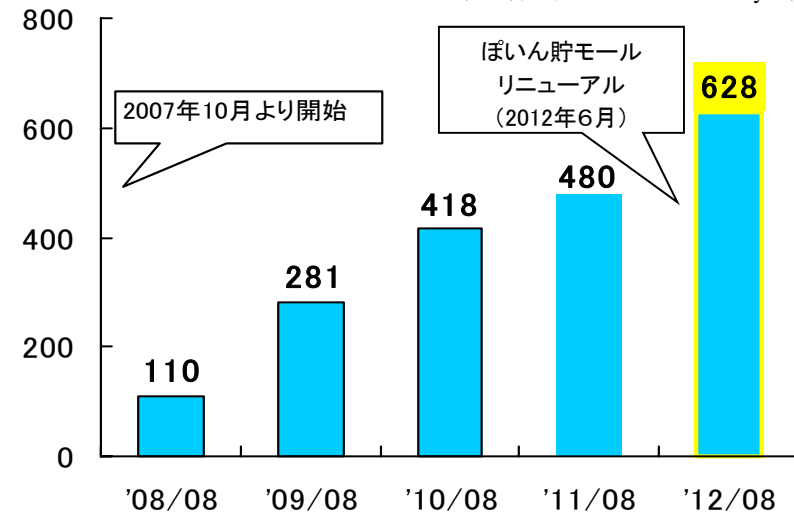
チャンネル別保険営業収益

（金額：百万円/Millions of yen）



ぼいん貯モール(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

【貸倒関連費用】

779百万円 (前期比 35%減)

✓ 貸倒引当金繰入 債権の健全化が進み減少
長期延滞発生率 前期比 35.7%減

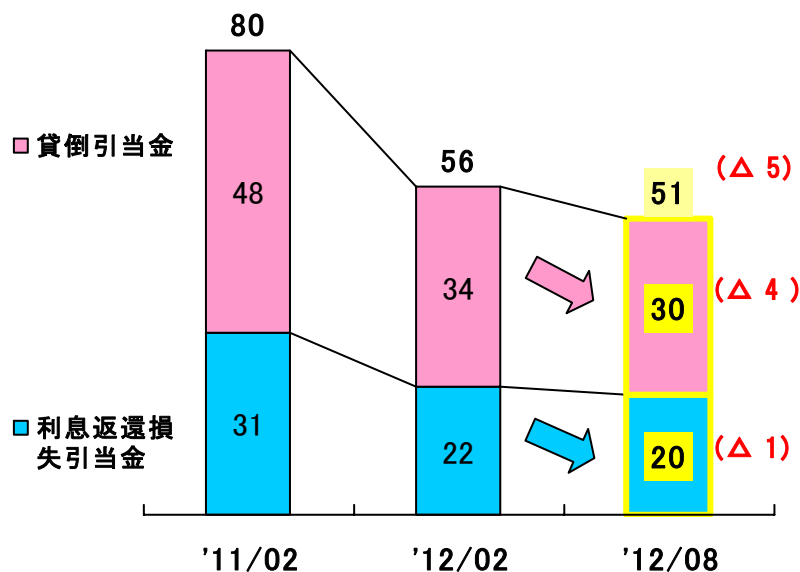
✓ 利息返還損失引当金繰入 減少傾向が継続
弁護士介入件数 前年比 24.8%減

(金額:百万円/Millions of yen)

		2010/08	2011/08	2012/08
貸倒引当金繰入額	引当金繰入	△73	△478	△404
	償却	1,319	966	551
	合計	1,245	488	147
利息返還損失引当金繰入額	引当金繰入	△203	△185	△127
	償却	935	896	759
	合計	732	711	632

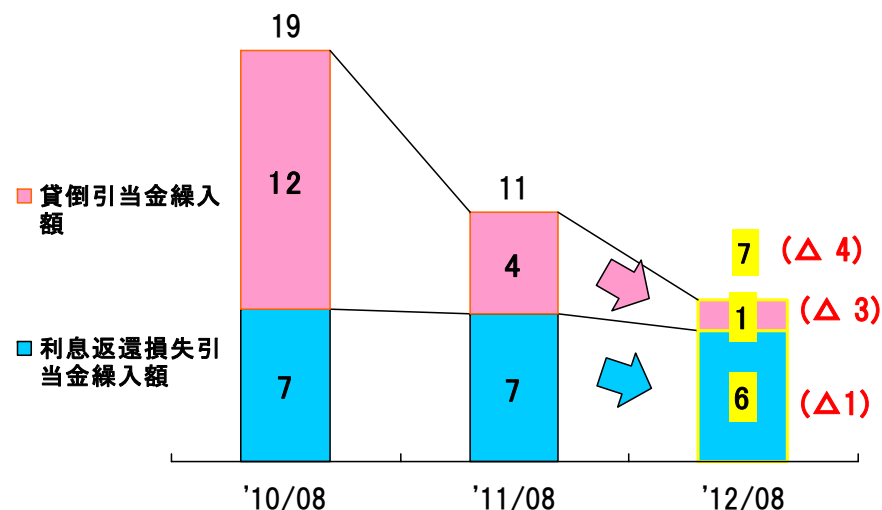
引当金残高

(金額:億円/Hundred millions of yen)



繰入額

(金額:億円/Hundred millions of yen)



1 1. 資金調達

借入金合計 **557億円**（前期末比 47億円減）

長期調達比率 **66.4%**

平均調達金利 **0.97%**

✓7月より、キャッシュ・マネジメント・システムを導入し、支払利息を低減。

	前期末 (2012年2月期)	当四半期末 (2012年8月期)	(金額：百万円/Millions of yen) 増減
短期借入金	4,350	18,736	14,386
長期借入金	47,160	27,540	△19,620
債権流動化（長期）	9,000	9,500	500
長期調達比率（%）	92.81	66.41	△26.4
平均調達金利（%）	1.53	0.97	△0.56

Ⅱ 2013年2月期 下期の取り組み

1. 2013年2月期 重点課題

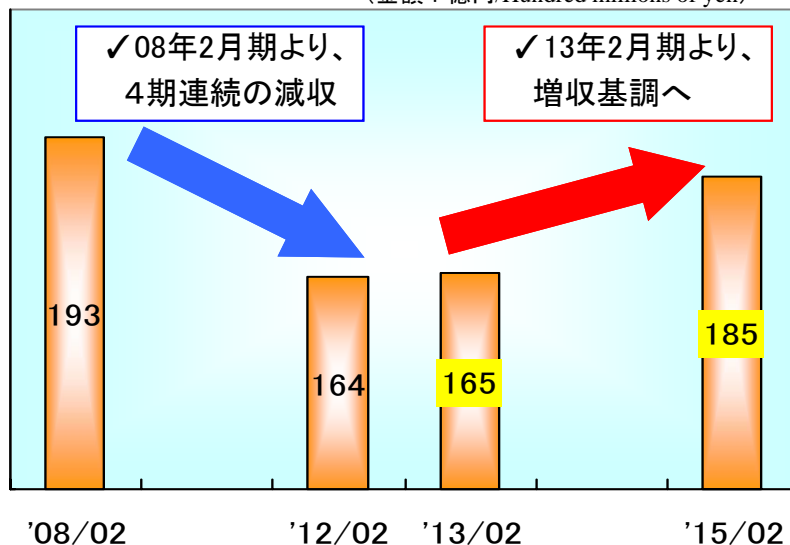
重点課題

増収の達成とローコスト体質の推進

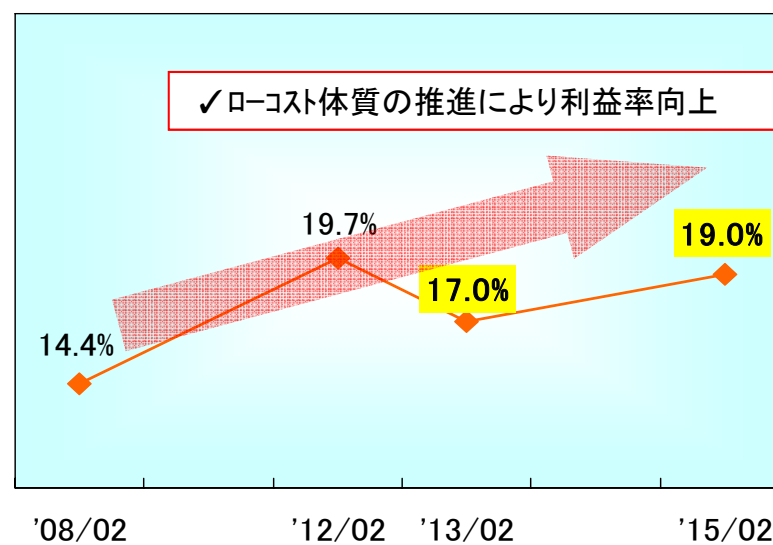
◆ 営業収益と経常利益率の推移と中期予想

【営業収益】

(金額：億円/Hundred millions of yen)



【経常利益率】



増収の達成

- ショッピング・保険分野の営業収益拡大
- 融資収益の減少抑制

ローコスト体質の推進

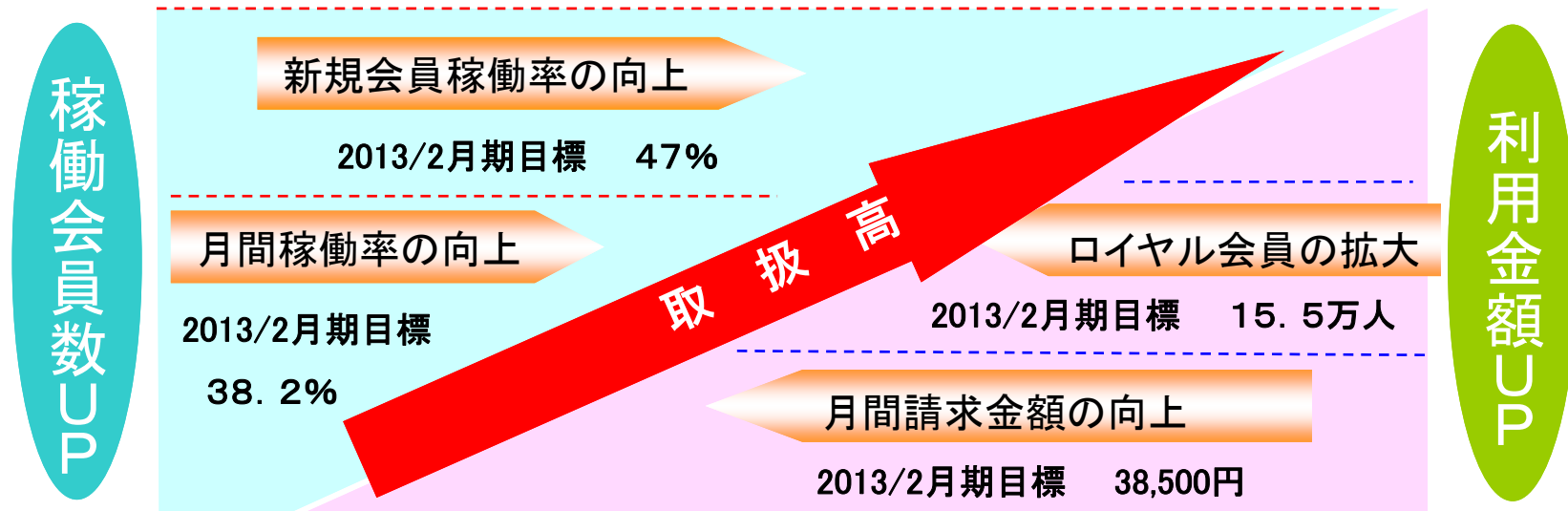
- 債権 健全化の維持・推進
- IT・システム化による生産性の向上

2. カードショッピング

2013年2月期目標

ショッピング取扱高 4,987億円（前年比 12%増）

◆ 取扱高拡大に向けた重点課題



稼働会員数UP

利用金額UP

- ユニー店舗と一体となった会員募集の展開
- 新規会員への集中した利用促進策の展開
- 営業企画を通じた未利用会員の掘り起し

- 利用明細書の増量による販促強化
- ロイヤル会員予備軍に向けた利用促進策の展開
- 新ポイント制度を活用したファーストカード化の推進

3. ショッピングリボ・分割、および融資

2013年2月期目標

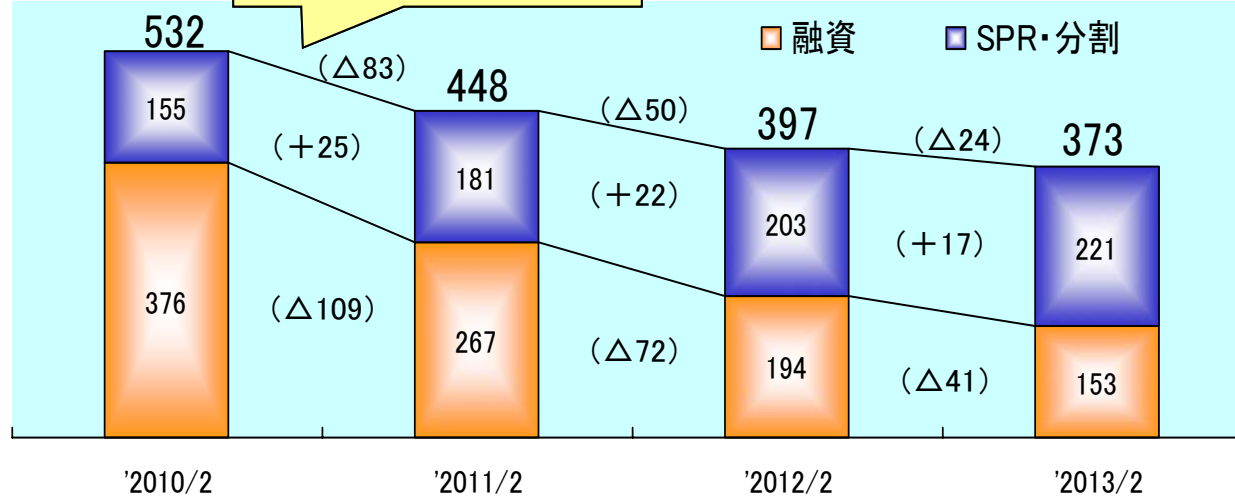
ショッピングリボ・分割残高 221億円 (前年末比 8.8%増)
(以下 SPR・分割)

融資残高 153億円 (前年末比 21.5%減)

◆ 残高の推移

2010/6月 総量規制施行

(単位:億円)



✓ SPR・分割残高は好調なショッピング取扱高のもと、着実に残高が増加する見込み

✓ 融資残高の減少は継続しているが、減少幅は縮小

SPR・分割

融資

- プロモーションの強化(会員、店頭の両面で展開)
- 支払変更受付体制の整備・拡充

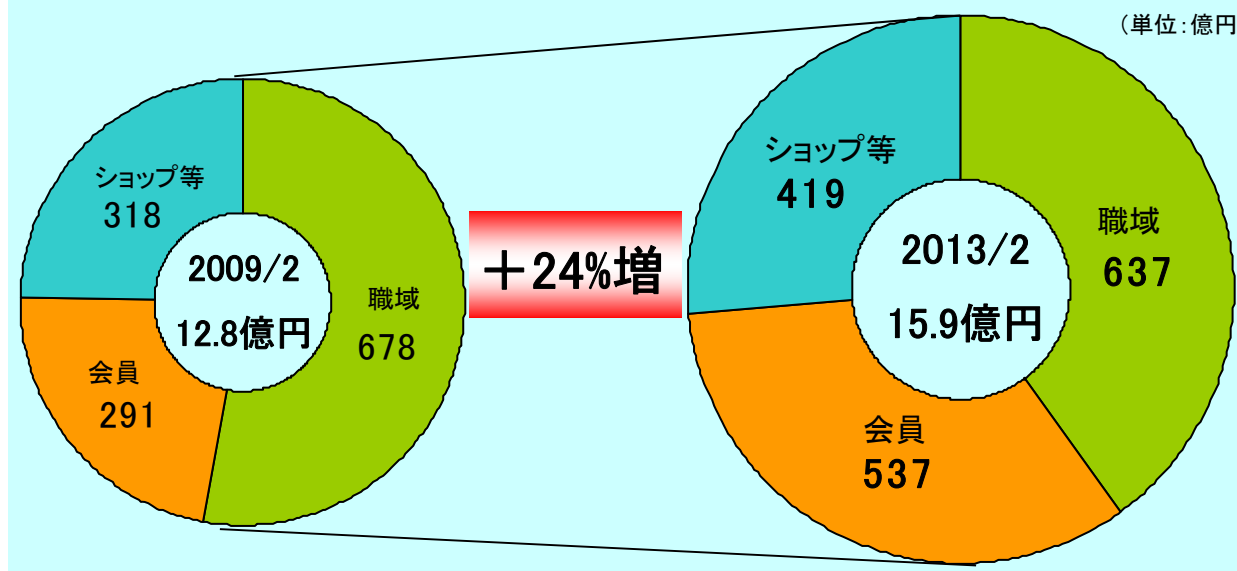
- キャッシング枠付与率向上による新規利用者の開拓
- 低金利商品(証書貸付)の投入により未利用会員の開拓
- サービス向上による既存利用者の利用拡大

4. 保険代理業

2013年2月期目標

保険営業収益 15.9億円 (前年比 6.8%増)

◆ 2009/2月期と今期計画の比較



✓ 着実な成長で、安定的な収益を確保。
 今後も、カード会員向保険、保険ショップ販売を中心に成長を図る。

職域 ユニー、グループ従業員等を対象
 会員 UCSカード会員を対象
 ショップ等 保険ショップ等を対象

カード会員向け保険

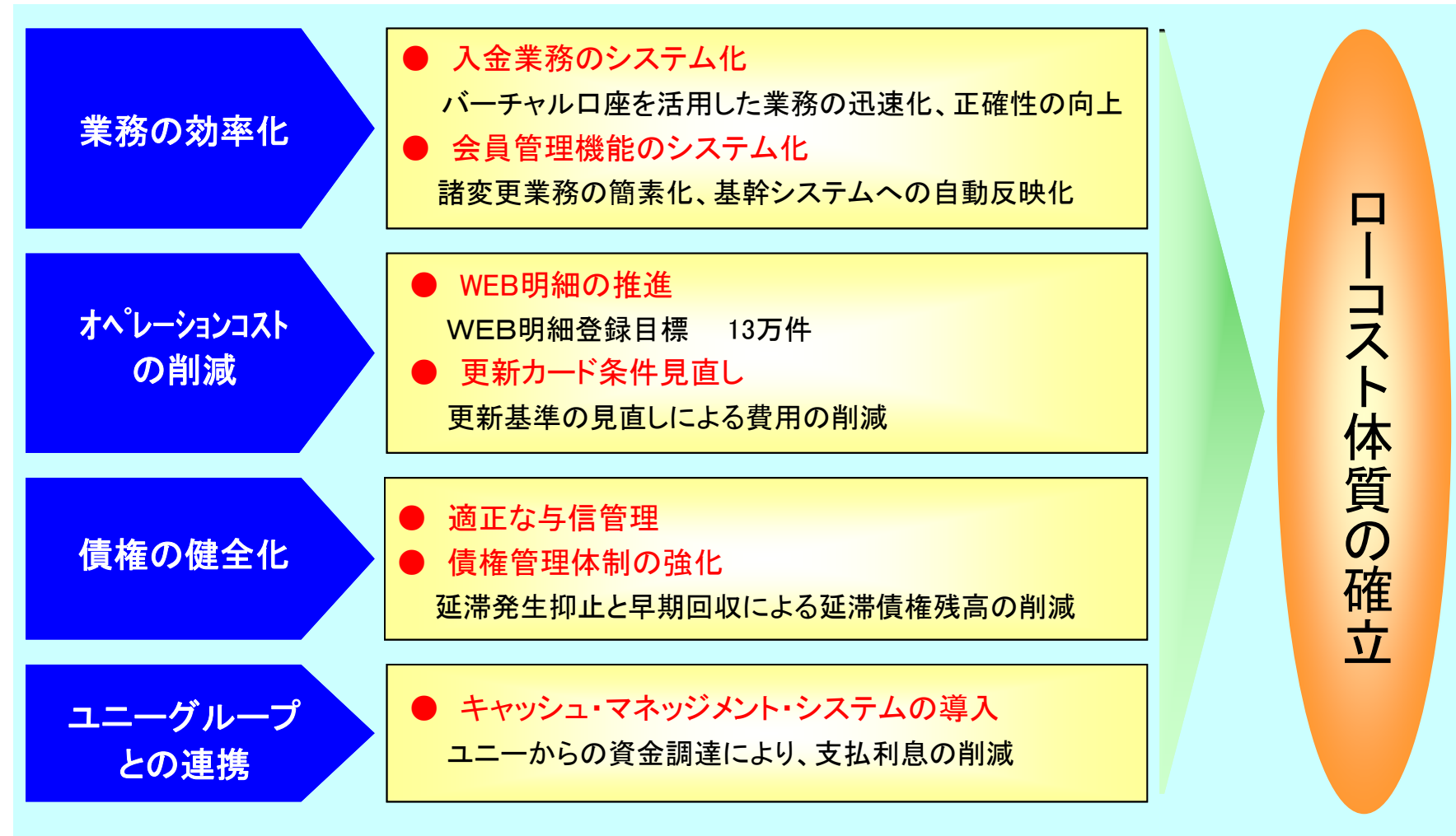
- 提案型保険販売による営業力強化
- テレマ以外の営業活動の展開(DM、WEBの活用)

保険ショップ販売

- 新規出店(A金沢文庫店、A宇都宮店)による収益拡大
- 運営体制、教育体制の整備による営業力強化

5. ローコスト体質の推進

◆ あらゆる面でコスト構造の見直しを図り、強い経営体質を確立



6. 2013年2月期業績予想

		前期実績 (2012年2月期)	2013年2月期 予想	前期比 増減率
営業収益 Operating revenues	億円	164	165	+ 0.5%
営業利益 Operating income	億円	32	28	△ 13.1%
経常利益 Ordinary income	億円	32	28	△ 13.3%
当期純利益 Net income	億円	17	16	△ 3.5%
経常利益率 Ordinary income ratio	%	19.7	17.0	△ 2.7%