

2011年2月期 第2四半期決算説明資料

For the Year Ended February 28,2011

Second Quarter Report

2010年9月30日



株式会社 **UCS**

UCS CO.,LTD.

JASDAQ

Listed Company 8787



目次

2011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	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 . W E B	12 ページ
11 . 貸倒および利息返還損失の状況	13 ページ
12 . 資金調達	14 ページ

2011年2月期下期の取り組み

1 . 下期重点取り組み	16 ページ
2 . ショッピングの拡大	17 ページ
3 . 融資事業	18 ページ
4 . 保険・その他金融サービス・W E B の拡大	19 ページ
5 . 2011年2月期 業績予想	20 ページ

I 2011年2月期 第2四半期事業概況

(2010/3/1~2010/8/31)

1. 主要数値実績

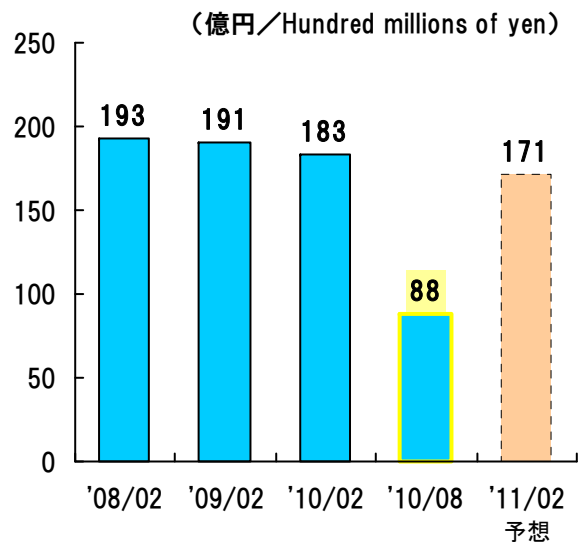
	前第2四半期 (2009年8月期)	当第2四半期 (2010年8月期)		前期比増減
営業収益 Operating revenues	9,286百万円	8,839百万円	➡	▲ 446百万円 (4.8%減)
営業利益 Operating income	616百万円	1,244百万円	➡	628百万円 (101.8%増)
経常利益 Ordinary income	621百万円	1,249百万円	➡	627百万円 (101.1%増)
四半期純利益 Net income	360百万円	723百万円	➡	363百万円 (100.9%増)
1株あたり 四半期純利益 Net income per share	19.16円	38.48円	➡	19.32円

2. 主要財務数値

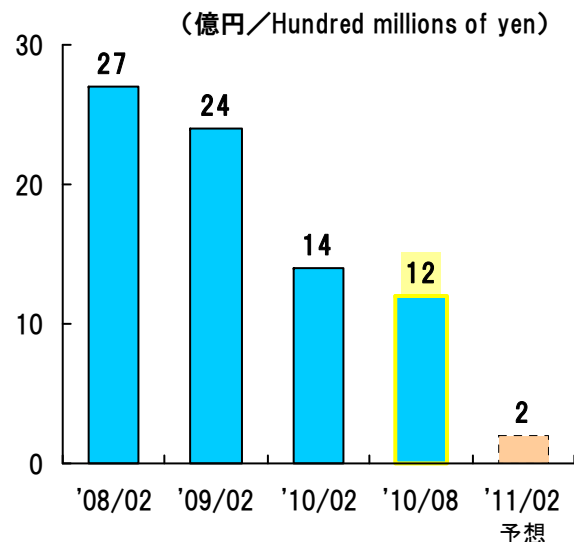
	前期末 (2010年2月期)	当第2四半期末 (2010年8月期)	増減
資本金 Common stock	1,610百万円	1,610百万円	➡ 増減なし
総資産 Total assets	107,896百万円	111,653百万円	➡ 37億56百万円 3.5%増
純資産 Total shareholders' equity	15,930百万円	16,371百万円	➡ 4億40百万円 2.8%増
自己資本比率 Shareholders' equity ratio	14.8%	14.7%	➡ 0.1%減
1株あたり純資産 Shareholders' equity per share	847.04円	870.48円	➡ 23.44円増

3. 財務ハイライト

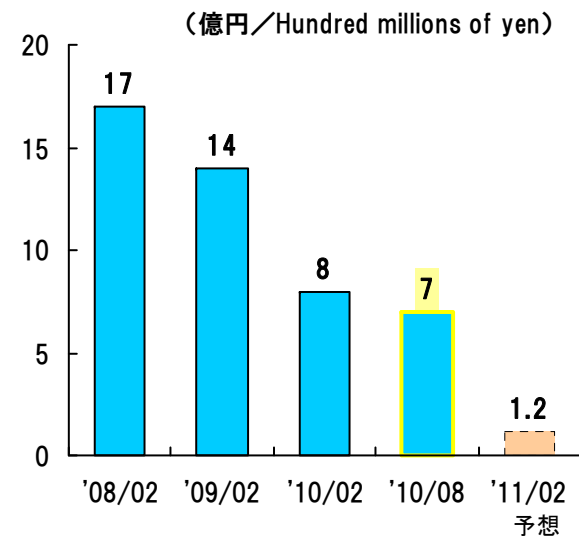
営業収益



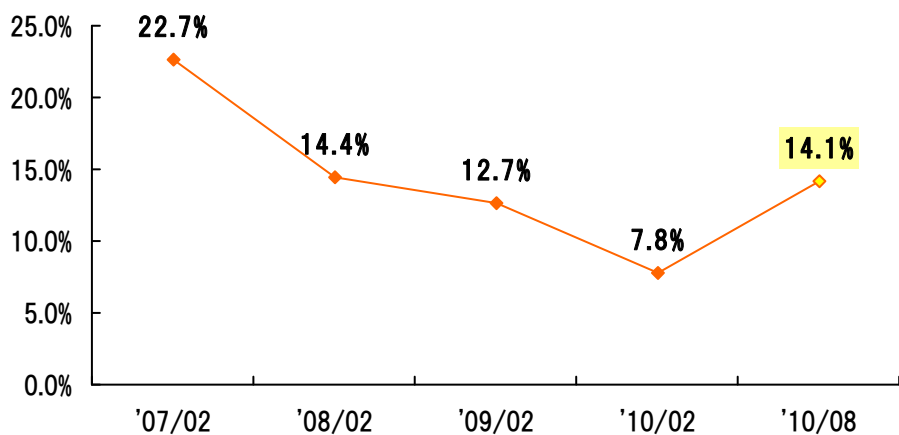
経常利益



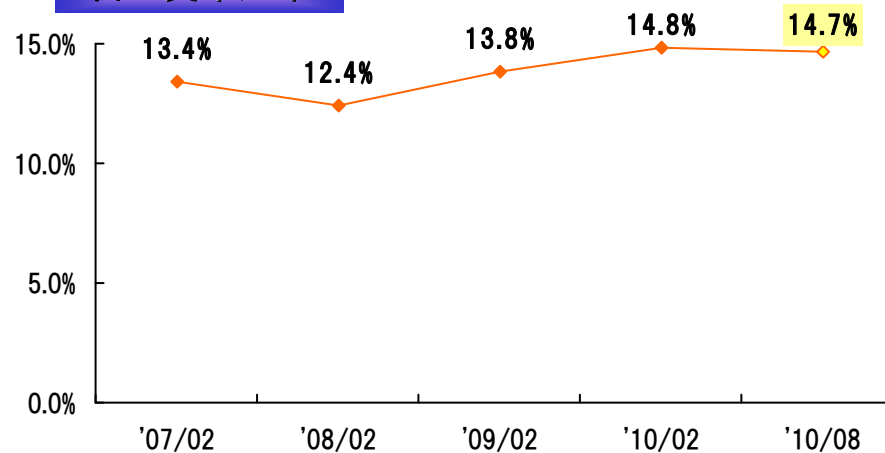
当期純利益



経常利益率



自己資本比率

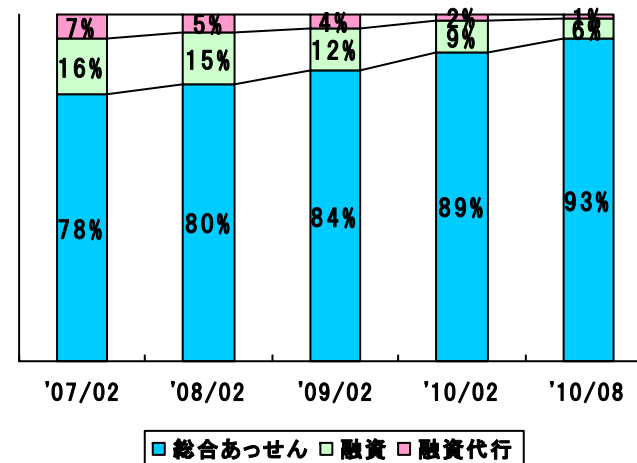


4. 部門別業績

取扱高 Trading volume

(単位：百万円/Millions of yen)

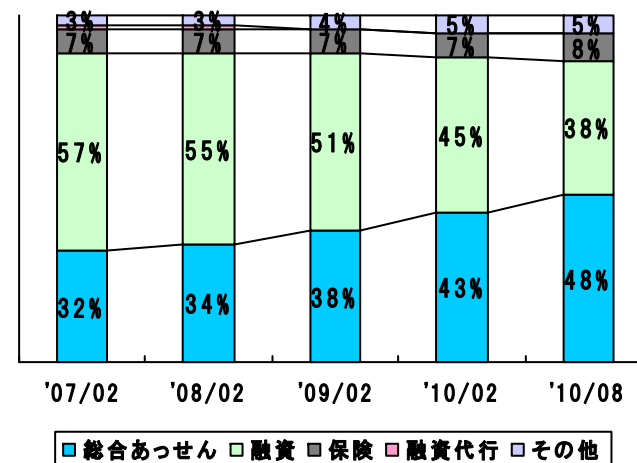
	2009/08	2010/08	前期比増減率
総合あっせん Creditcard shopping	179,904	198,088	10.1%
融資 Loans	20,008	12,548	▲37.3%
融資代行 Service fee	5,434	3,413	▲37.2%
個品あっせん Shoppingloans	13	-	-
合計 Total trading volume	205,361	214,049	4.2%



営業収益 Operating revenues

(単位：百万円/Millions of yen)

部門	2009/08	2010/08	前期比増減率
総合あっせん Creditcard shopping	3,849	4,249	10.4%
融資 Loans	4,310	3,393	▲21.3%
融資代行 Service fee	57	34	▲40.1%
保険 Insurance agent profit	650	687	5.7%
その他 Others	417	473	13.6%
合計 Total Operating revenues	9,286	8,839	▲4.8%



5. カード会員数と稼働率

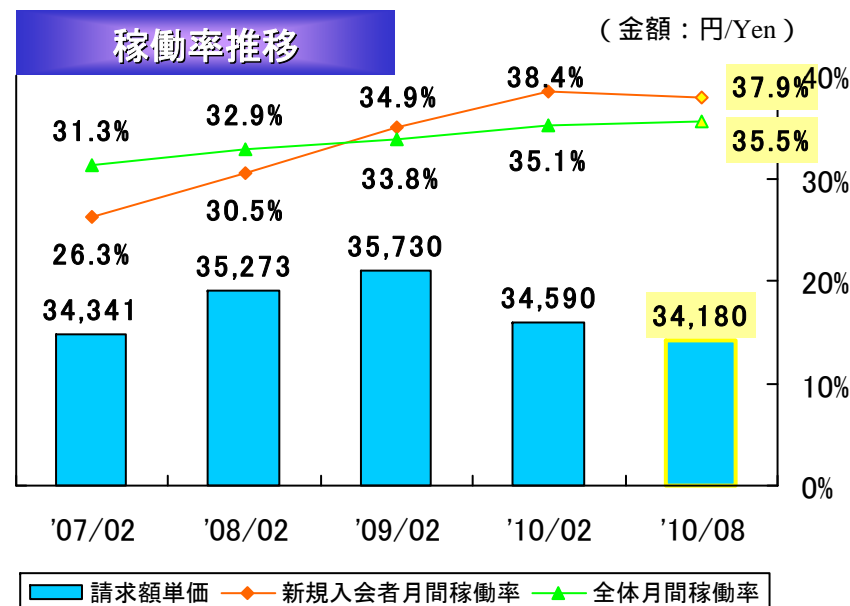
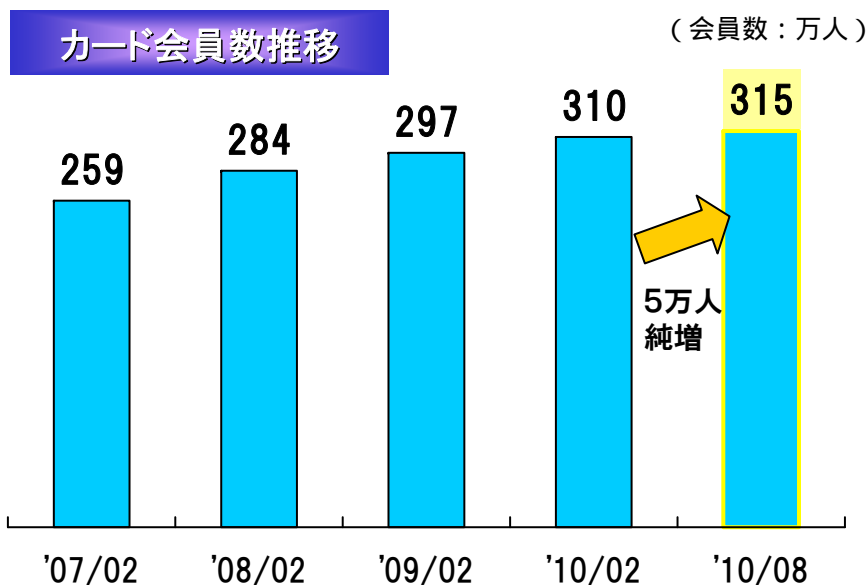
【カード会員数】 **315万人**（前期末比5万人純増）

- 新規会員募集 9.9万人（前期14.4万人）
- カード発行者数 8.8万人（前期12.9万人）
- 退会者数 4.1万人（前期4.8万人）

【稼働率】 月間 **35.5%**／年間 **54.8%**

- 新規入会者月間稼働率 37.9%（前期末比0.5%減）
- 月間請求額 34,180円

新規入会者稼働率の伸びが鈍化するものの、全体の稼働率を2.4%上回った。

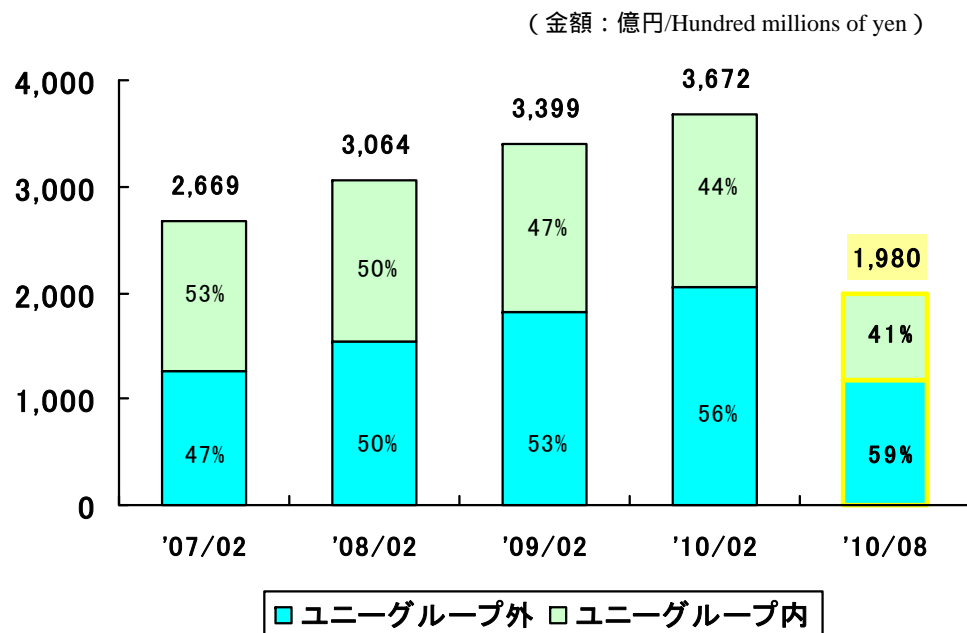


6. ショッピング取扱高

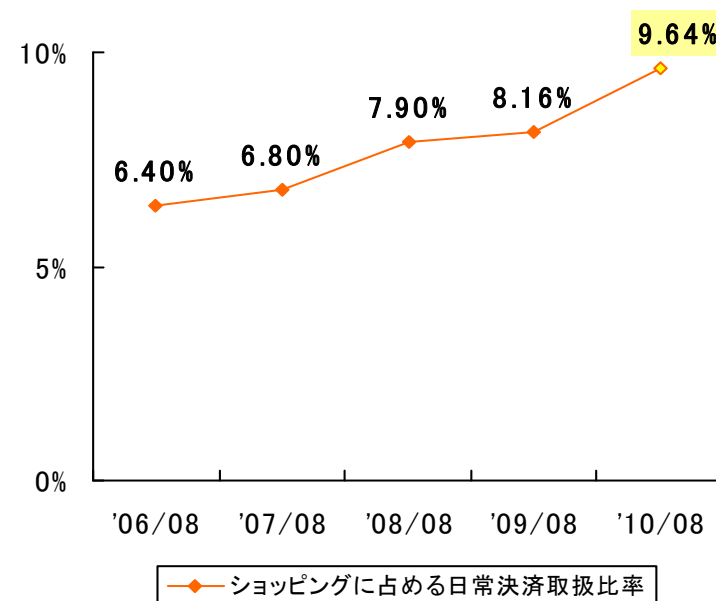
【取扱高】 **1,980億円**（前期比10.1%増）
 ユニグループ内 808億円（前期比 1.0%増）
 ユニグループ外 1,172億円（前期比 17.4%増）

家電や日常決済を中心にユニグループ外の取扱高が好調に推移し、グループ外取扱高が59%となった。

ショッピング取扱高の推移



日常決済領域

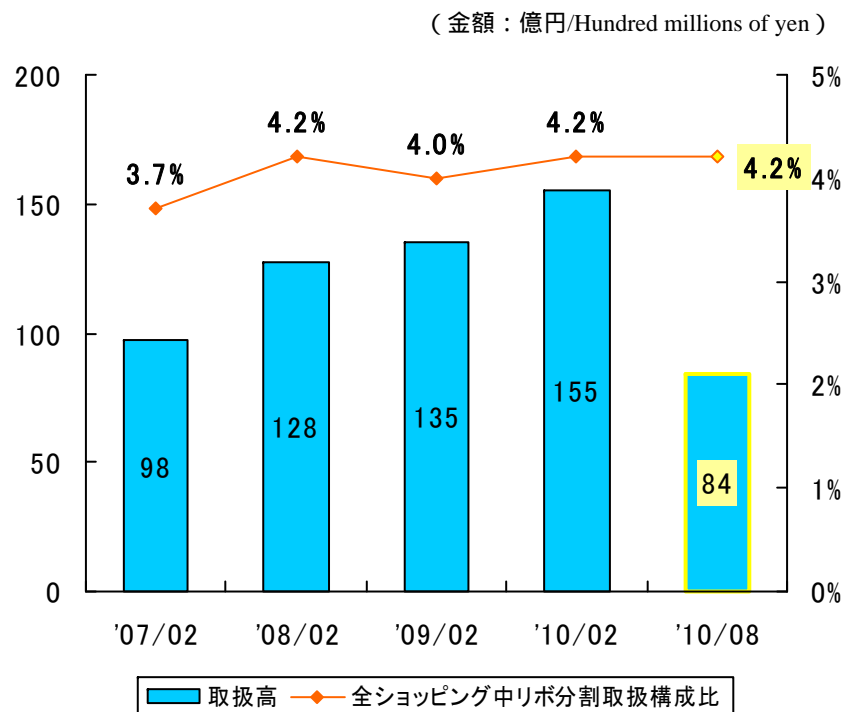


7. ショッピングリボ、分割払いの取扱高・残高

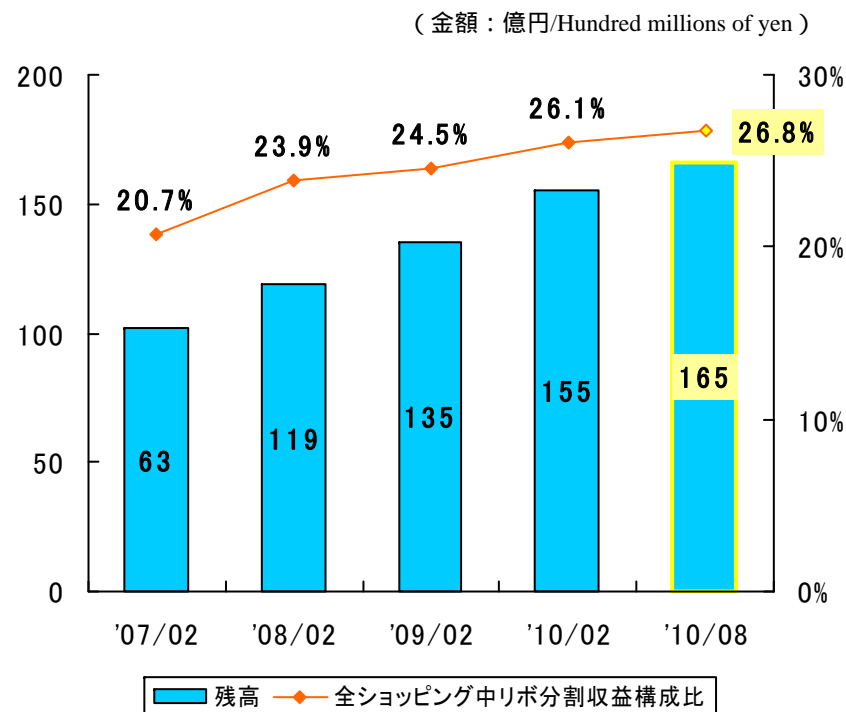
【取扱高】	84.0億円	(前期比 9.7%増)
【残高】	165.8億円	(前期末比 6.7%増)
【営業収益】	11.3億円	(前期比 14.2%増)

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0.7%増加し、26.8%となった。

リボ分割取扱高・取扱比率



残高・収益構成



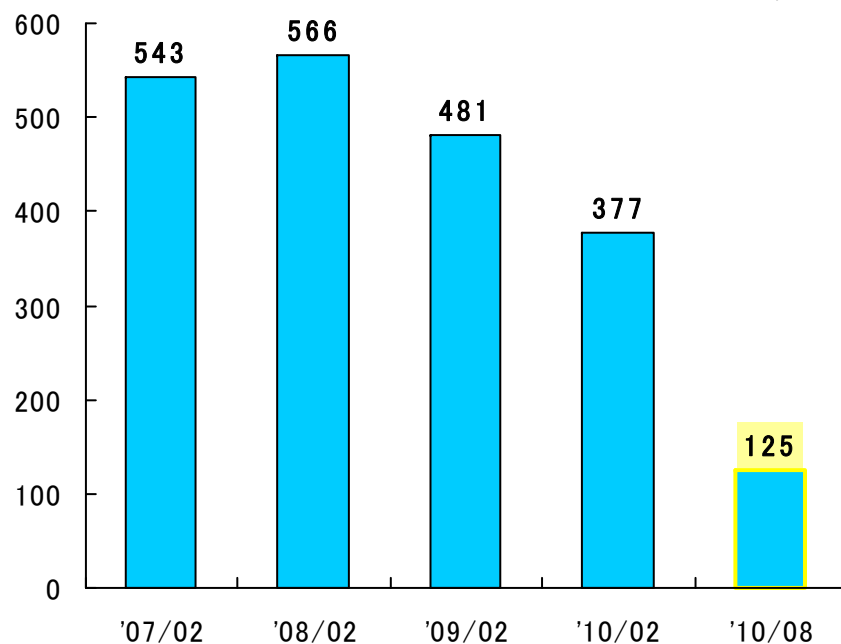
8. 融資取扱高・残高

【取扱高】	125億円	(前期比 37.3%減)
【残高】	324億円	(前期末比13.9%減)
【営業収益】	33億円	(前期比 21.3%減)

総量規制に対応した与信の厳格化により、取扱高および残高が減少。
残高はすべて利息制限法内の金利に移行完了。

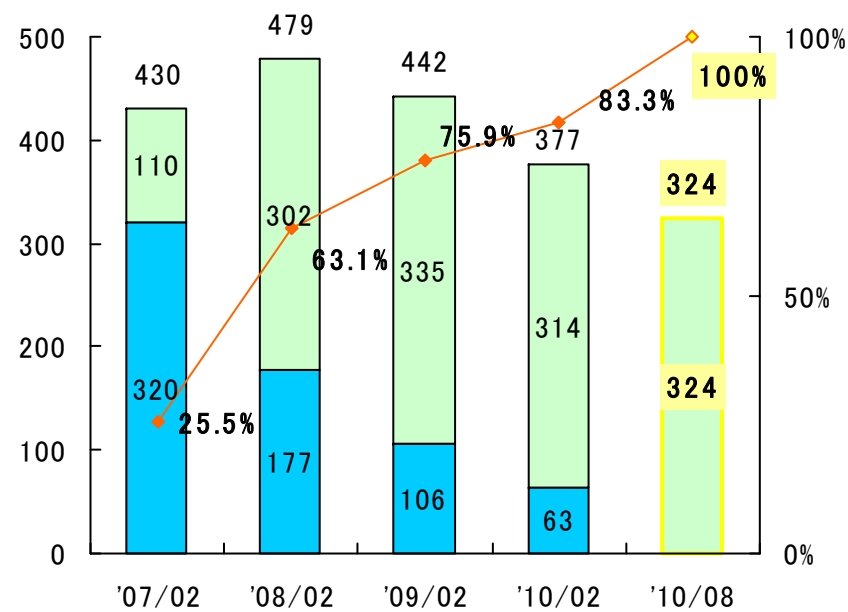
融資取扱高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



融資残高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



■ 27.8%残高 ■ 18%以下残高 ◆ 利息制限法内金利残高構成比

9. その他の金融サービス事業

【営業収益】 7.5億円（前期比 1.9%増）

- ・ 保険ショップ31店舗、モール3店舗。
- ・ 店頭、一般および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、営業収益が減少するものの、自社運用コストも減少のため、営業利益ベースで前年比137%の伸長。

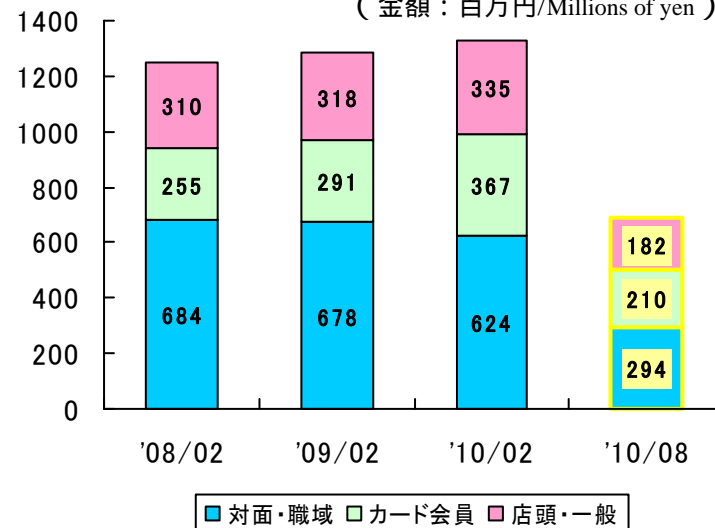
その他事業営業収益

（金額：百万円/Millions of yen）

事業別	2009/08	2010/08	前年増減率
保険	650	687	5.7%
リース	48	41	▲14.8%
旅行	38	23	▲40.3%
合計	738	752	1.9%

チャネル別保険営業推移

（金額：百万円/Millions of yen）

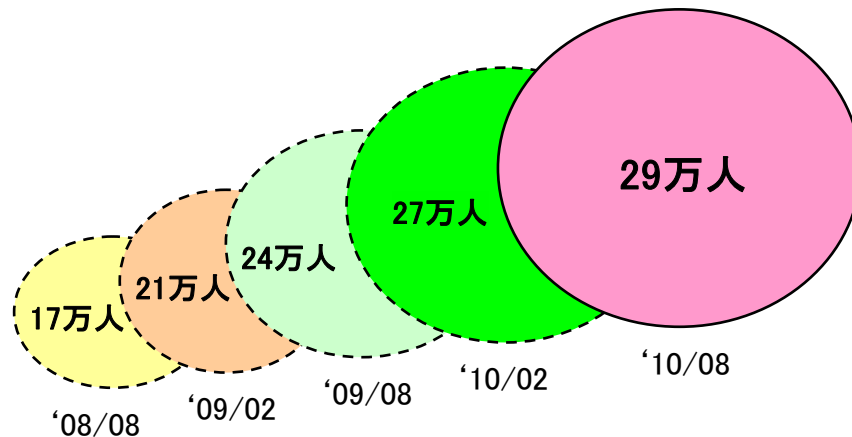


10. WEB

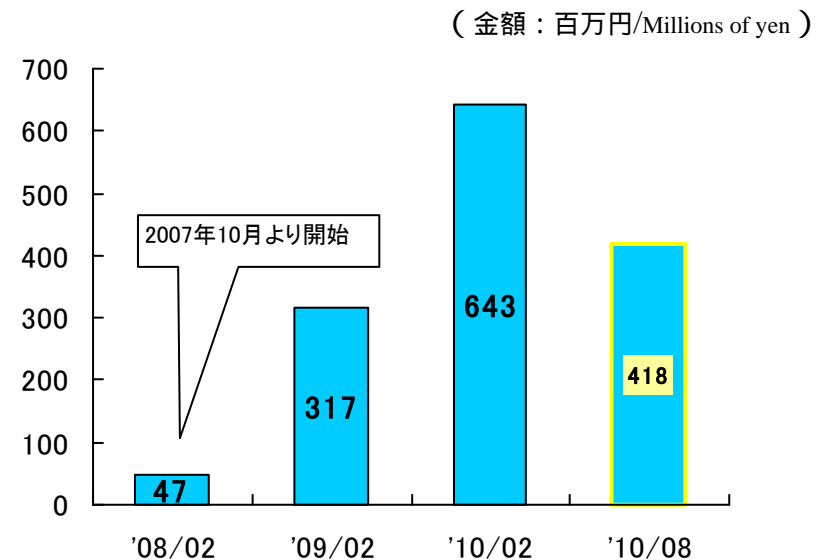
【NetServe会員数】 **29万人** (前期比 20.1%増)
 【ぽいん貯モール取扱高】 **4.1億円** (前期比 49.0%増)

- ・WEB明細登録者数 4万件 (前期末比0.6万件純増)
- ・ぽいん貯モール手数料収益 12百万円 (前年比152%)
- ・ぽいん貯モールショップ数 411サイト (PC383、携帯28)

NetServe会員数推移



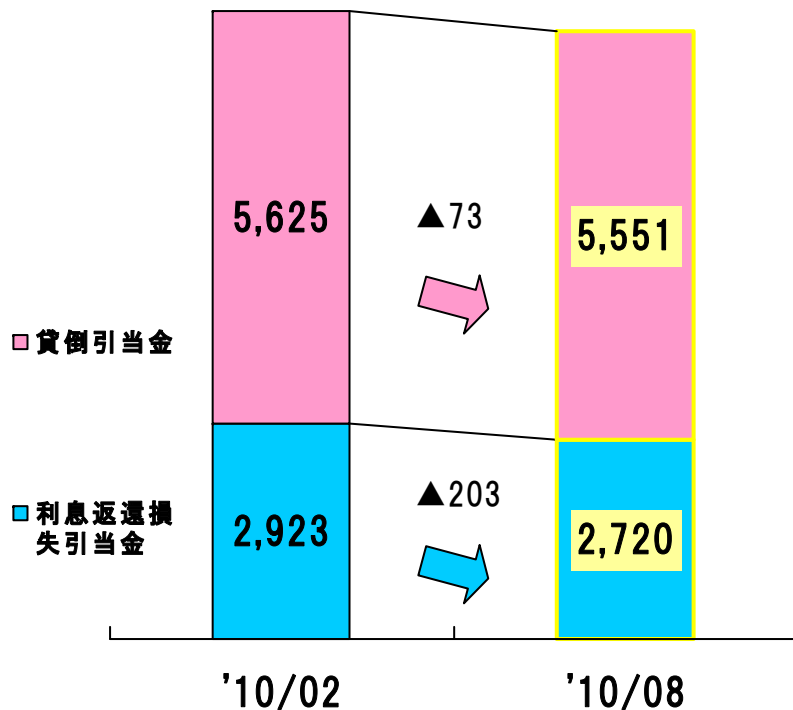
ぽいん貯モール取扱高推移



11. 貸倒および利息返還損失の状況

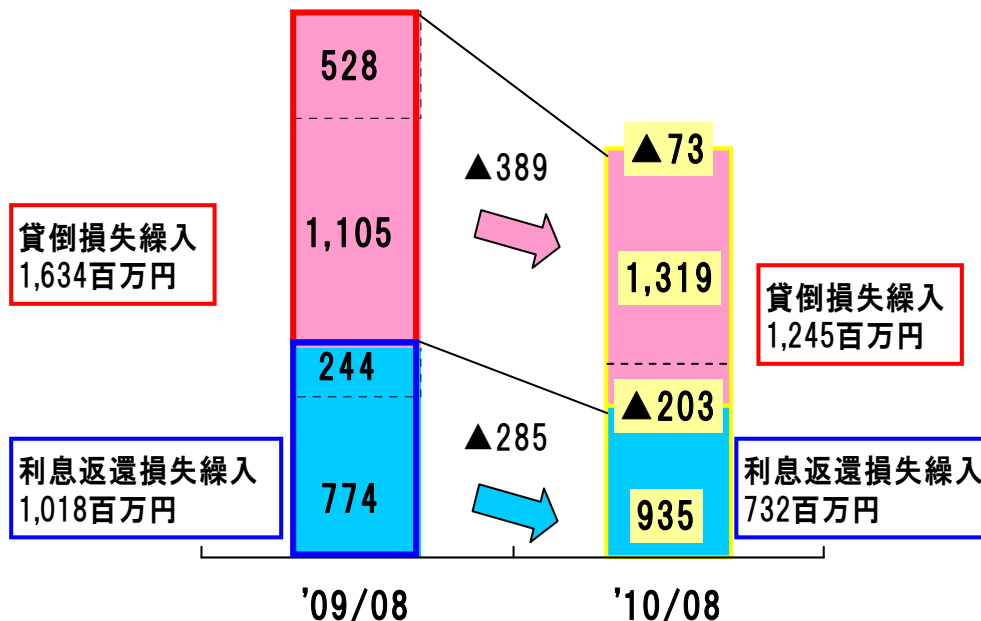
BS引当金残高

(金額: 百万円/Millions of yen)



PL繰入額

(金額: 百万円/Millions of yen)



	2010/02	2010/08	前期末比増減額
貸倒引当金	5,625	5,551	▲73
利息返還損失引当金	2,923	2,720	▲203
引当金合計	8,548	8,271	▲276

		2009/08	2010/08	前期比増減額
貸倒損失繰入	引当金	528	▲73	▲602
	償却額	1,105	1,319	213
利息返還損失繰入	引当金	244	▲203	▲447
	償却額	774	935	161
合計	引当金	772	▲276	▲1,049
	償却額	1,880	2,254	374

12. 資金調達

借入金合計 **681億円**（前期末比19億円減）

長期調達比率は、**90.82%**。

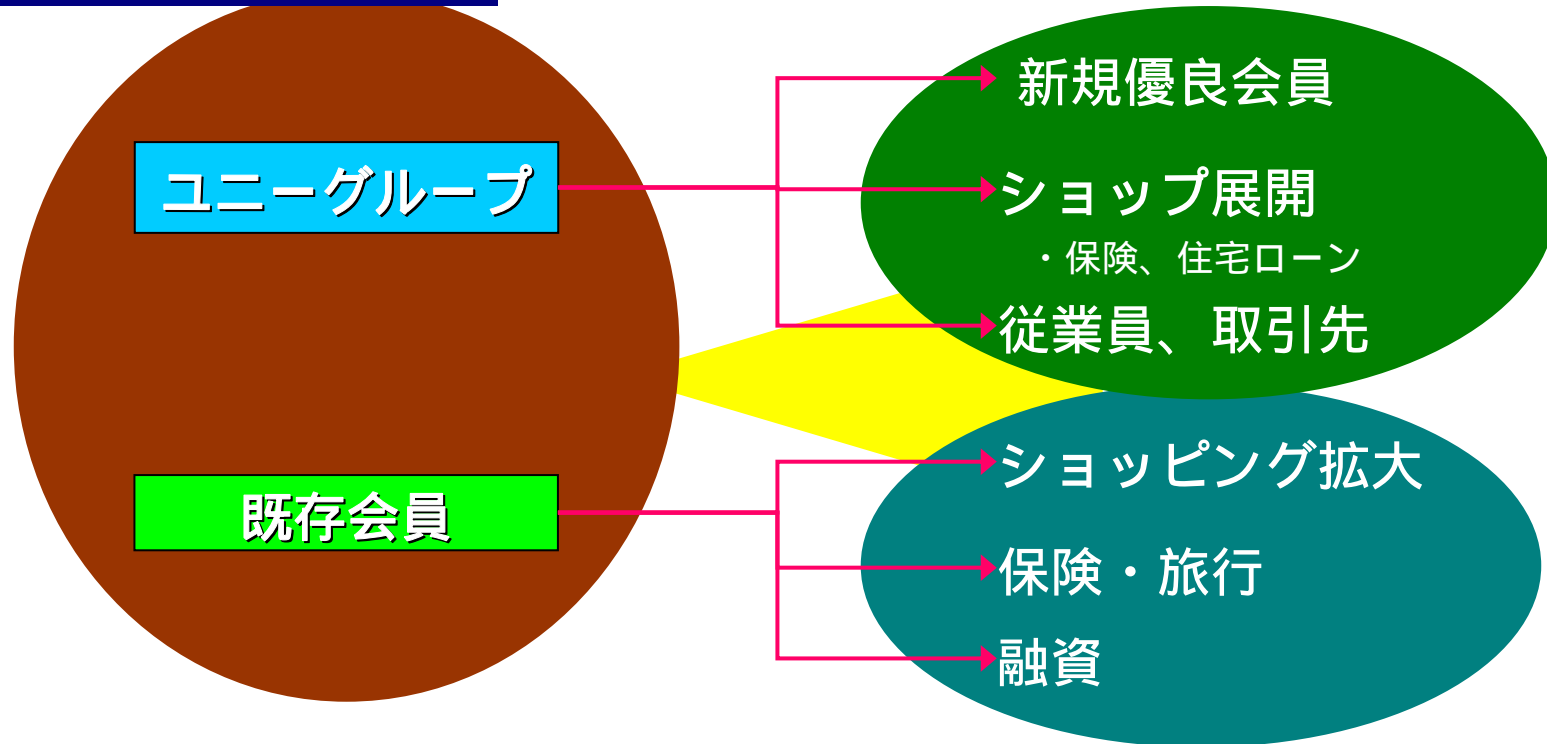
平均調達金利は、**1.54%**。

	前期末 (2010年2月期)	当四半期末 (2010年8月期)	増減 (金額：百万円/Millions of yen)
短期借入金	8,160	6,260	1,900
長期借入金	52,900	52,900	0
債権流動化（長期）	9,000	9,000	0
長期調達比率	88.35%	90.82%	2.47%
平均調達金利	1.52%	1.54%	0.02%

Ⅱ 2011年2月期 下期の取り組み

1. 下期重点取組み

我々の財産を活かす



コスト削減

延滞債権抑制

あらゆるコスト削減

2. ショッピングの拡大

ロイヤルメンバーズ リニューアル

2012年2月期より新ロイヤルメンバーズに移行する。
例えば使うほどポイントが貯まるサービスに刷新することで
取扱高の拡大を図る。
利用明細のオンデマンドやホームページにて利用促進企画を実施。



前年度のUポイント獲得合計1000ポイント以上

(旧ロイヤルメンバーズ)
当年度にUポイントを
200ポイントプレゼント

刷新

(新ロイヤルメンバーズ)
当年度のUポイント獲得が
20%アップ

ユニーとの販促連携

ユニー40周年とタイアップしたプレミアムチケット企画や
決済促進企画を実施。



既存会員の活性化

ポイント制度の認知度を高めることで利用額の拡大を図る。ご利用明細書のオンデマンドを活用した販促やユニー店頭でポイント診断を実施。

3. 融資事業

融資事業再編への取組み

新規利用

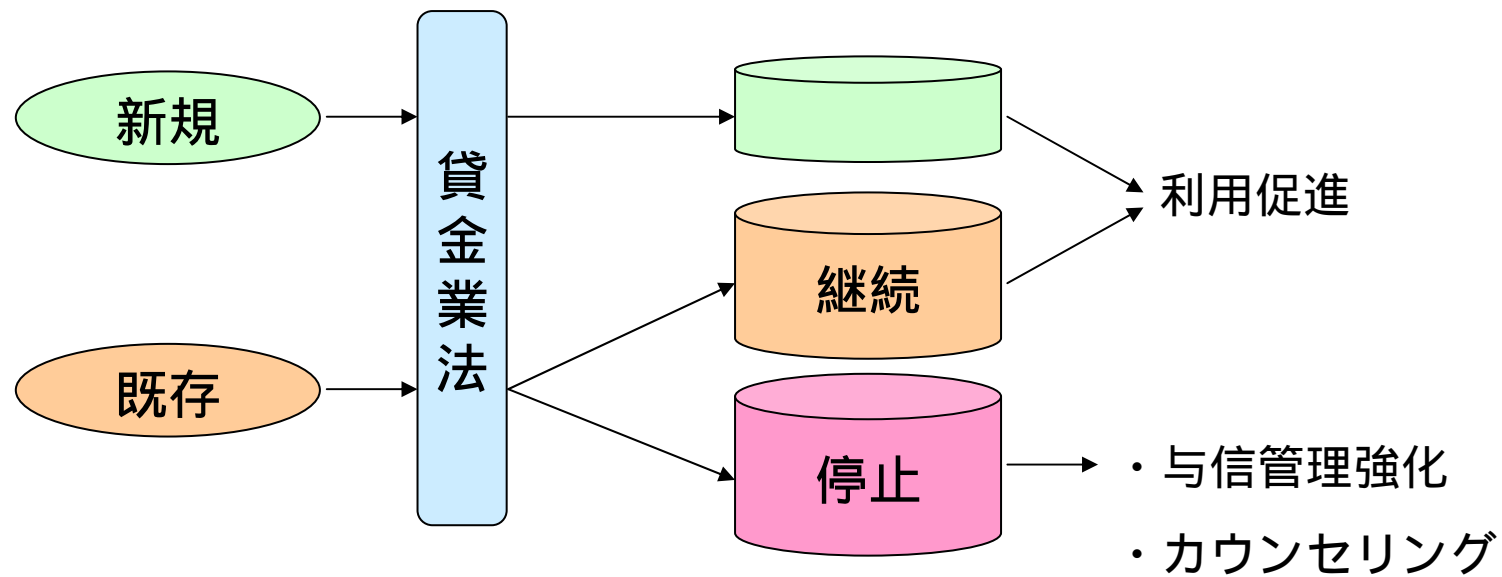
ニーズのある顧客層に対して年収取得＋利用促進

既存継続利用

適正与信の中でさらなる利用促進

既存利用停止

与信管理強化によるリスクヘッジとカウンセリング



4. 保険・その他金融サービス、WEBの拡大

保険

- ▶ 保険ショップの見直し・保険相談会の実施。
- ▶ 法人営業の強化および生保・損保の販売強化。

旅行

- ▶ シニア層のアプローチ強化。

住宅ローン

- ▶ SBIモーゲージ株式会社との業務提携
9月1日より、保険モールショップのUCSアクアプラザ(岐阜県大垣市)にてSBIモーゲージ株式会社の住宅ローンあっせんを開始。

NetServe会員の拡大

- ▶ マンガを活用した利用者増加施策
NetServeの機能やメリットをわかりやすく伝える施策として、マンガ「そうだったのかNetServe」を連載。
- ▶ 定期的にご利用していただく施策
新コンテンツ「映画」を追加。定期的にご利用していただけるよう情報は毎月更新。

ぽいん貯モールの取扱高拡大

- ▶ 3周年記念企画
ポイント還元率アップ、割引券やプレゼント企画によるキャンペーンを実施。

5. 2011年2月期 業績予想

(Hundred millions of yen)

	2011年2月期 予想	前期比
営業収益 Operating revenues	171億円	△ 6.6%
経常利益 Ordinary income	2億円	△ 86.1%
当期純利益 Net income	1.2億円	△ 85.4%

当初予想していた貸金業法の影響が下期にズレ込むことが想定されるため、通期は当初予想通りの業績を見込む。

下期の不透明要素としては、貸金業法の影響による延滞の増加や利息返還の増加が懸念される。

