

■ 2011年2月期 ■ 決算説明資料

(2010年3月1日～2011年2月28日)

For the Year Ended February 28,2011



2011年4月8日

株式会社 **UCS**

UCS CO.,LTD.



JASDAQ
Listed Company 8787

目次

2011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と営業収益	8 ページ
7 . 融資取扱高・残高	9 ページ
8 . その他の金融サービス事業	10 ページ
9 . 貸金業法（総量規制）施行の影響	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

2012年2月期の取り組み

1 . 中期経営方針	15 ページ
2 . 2012年2月期 経営方針	16 ページ
3 . カードショッピングの収益拡大	17 ページ
4 . 保険事業の収益拡大	18 ページ
5 . WEBの進化	19 ページ
6 . ローコスト経営の推進	20 ページ
7 . 2012年2月期 業績予想	21 ページ

I 2011年2月期事業概況

(2010/3/1~2011/2/28)

1. 主要数値実績

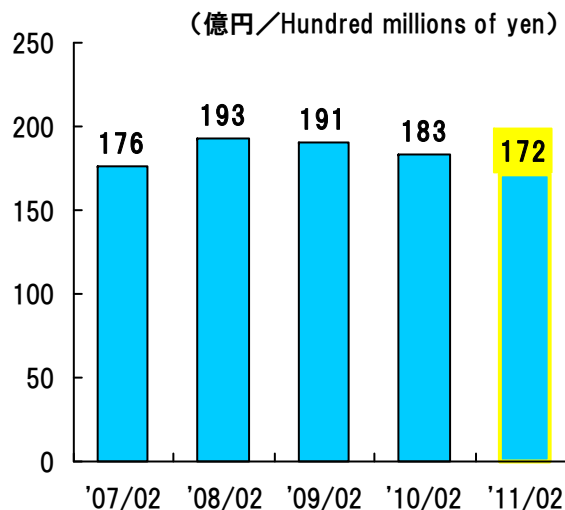
	前 期 (2010年2月期)	当 期 (2011年2月期)		前期比増減
営業収益 Operating revenues	18,368百万円	17,240百万円	↓	△ 1,128百万円 (6.1%)
営業利益 Operating income	1,432百万円	1,829百万円	↑	396百万円 (27.7%)
経常利益 Ordinary income	1,440百万円	1,834百万円	↑	394百万円 (27.4%)
当期純利益 Net income	823百万円	1,018百万円	↑	195百万円 (23.7%)
1株あたり 当期純利益 Net income per share	43.80円	54.17円	↑	10.37円

2. 主要財務数値

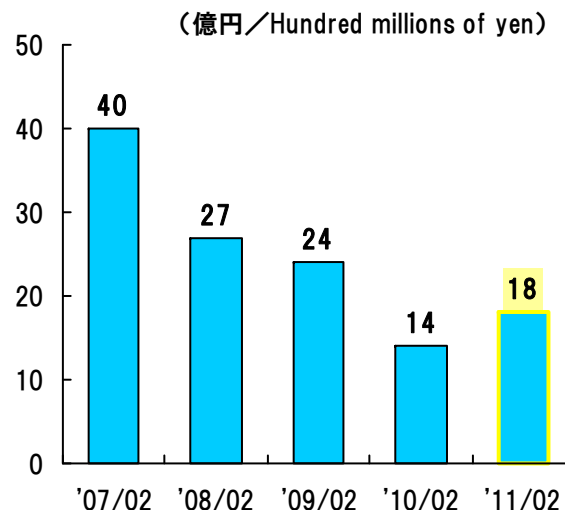
	前期末 (2010年2月期)	当期末 (2011年2月期)		増減
資本金 Common stock	1,610百万円	1,610百万円	➡	増減なし
総資産 Total assets	107,896百万円	106,159百万円	➡	1,736百万円 1.6%
純資産 Total shareholders' equity	15,930百万円	16,667百万円	➡	736百万円 4.6%
自己資本比率 Shareholders' equity ratio	14.8%	15.7%	➡	0.9%
1株あたり純資産 Shareholders' equity per share	847.04円	886.21円	➡	39.17円

3. 財務ハイライト

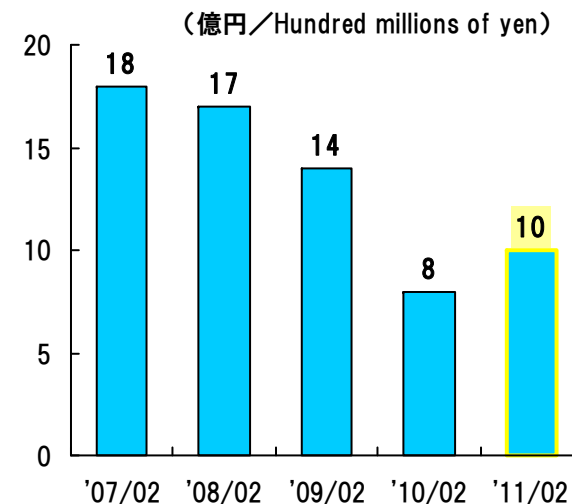
営業収益



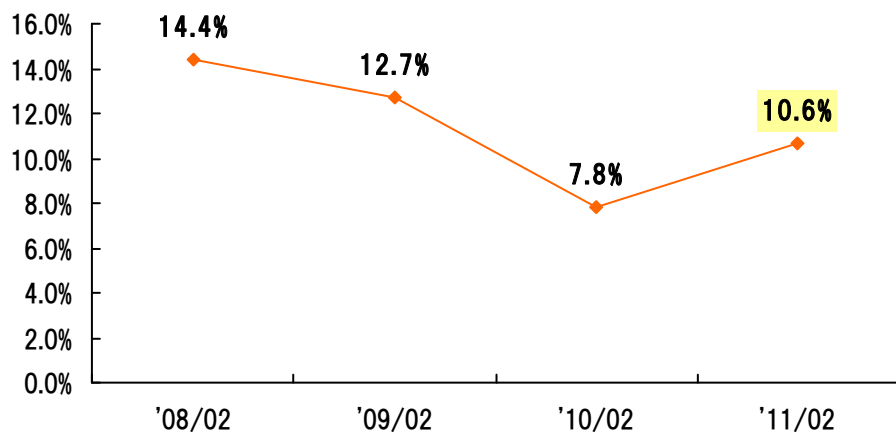
経常利益



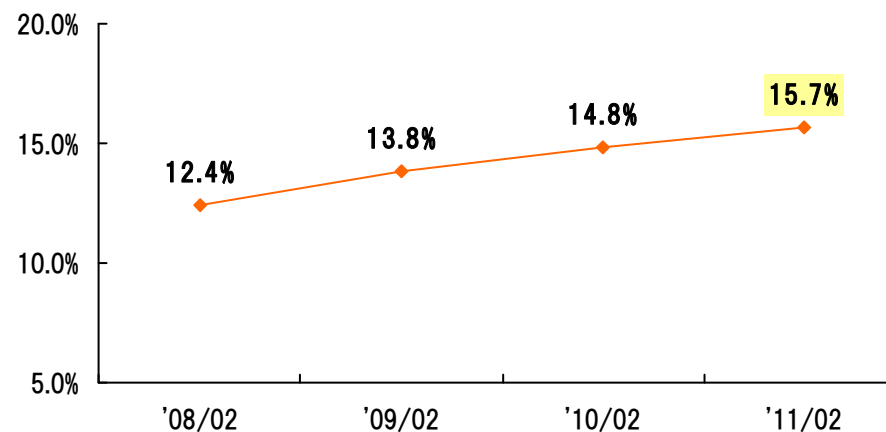
当期純利益



経常利益率



自己資本比率



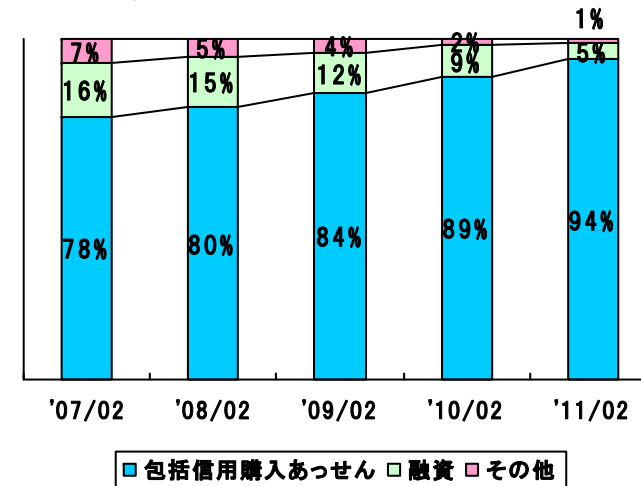
4. 部門別業績

取扱高 Trading volume

(単位：百万円/Millions of yen)

	2010/02	2011/02	前期比増減率
包括信用購入あっせん Creditcard shopping	367,292	409,061	11.4%
融資 Loans	37,719	19,308	▲48.8%
その他 Others	9,876	5,396	▲45.4%
合計 Total trading volume	414,888	433,766	4.6%

【取扱高構成比】

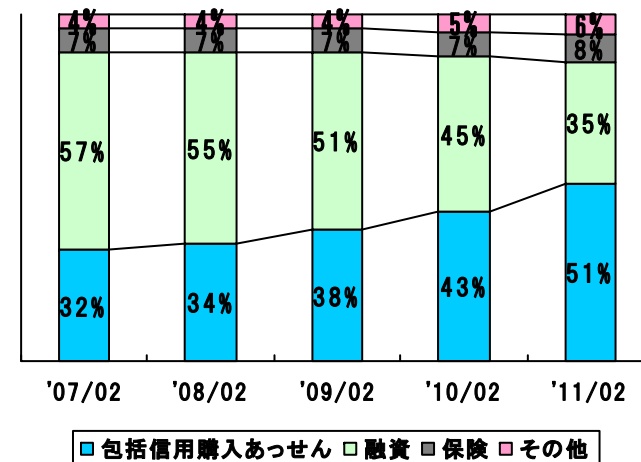


営業収益 Operating revenues

(単位：百万円/Millions of yen)

部門	2010/02	2011/02	前期比増減率
包括信用購入あっせん Creditcard shopping	7,878	8,780	11.4%
融資 Loans	8,195	6,020	▲26.5%
保険 Insurance agent profit	1,323	1,400	5.8%
その他 Others	972	1,039	7.0%
合計 Total Operating revenues	18,368	17,240	▲6.1%

【営業収益構成比】



5. カード会員数と稼働率

【カード会員数】 **318.3万人**（前期末比 7.5万人純増）

●カード発行者数 14.8万人（前期22.6万人）

●退会者数 7.2万人（前期 9.1万人）

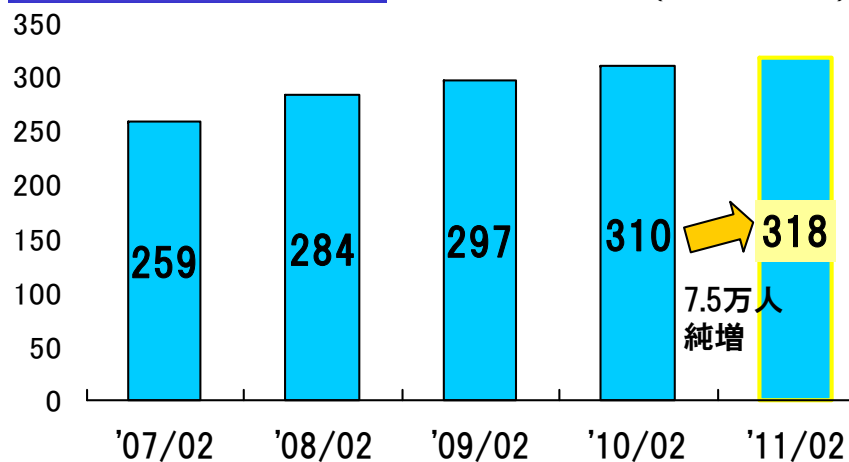
【稼働率】 月間 **35.9%**（前期比0.8%増）／年間**53.4%**

●新規入会者月間稼働率 39.5%（前期比1.1%増）

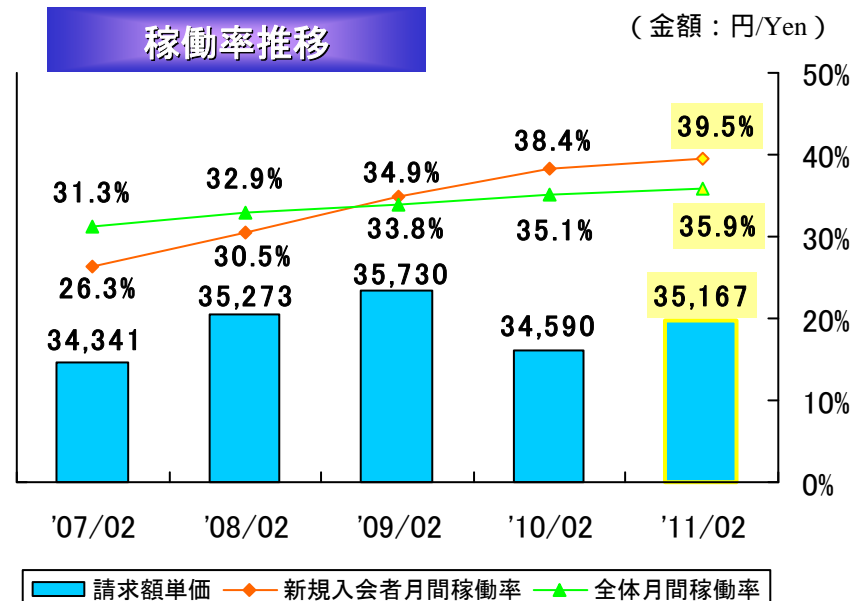
●月間請求額 35,167円

アピタ・ピアゴの店舗募集に集中し、稼働会員の獲得と、既存会員に対する利用提案を展開

カード会員数推移



稼働率推移



6. ショッピング取扱高と営業収益

【取扱高】 4,090億円 (前期比 11.4%増)

内リボ・分割払い 177億円 (前期比 14.3%増)

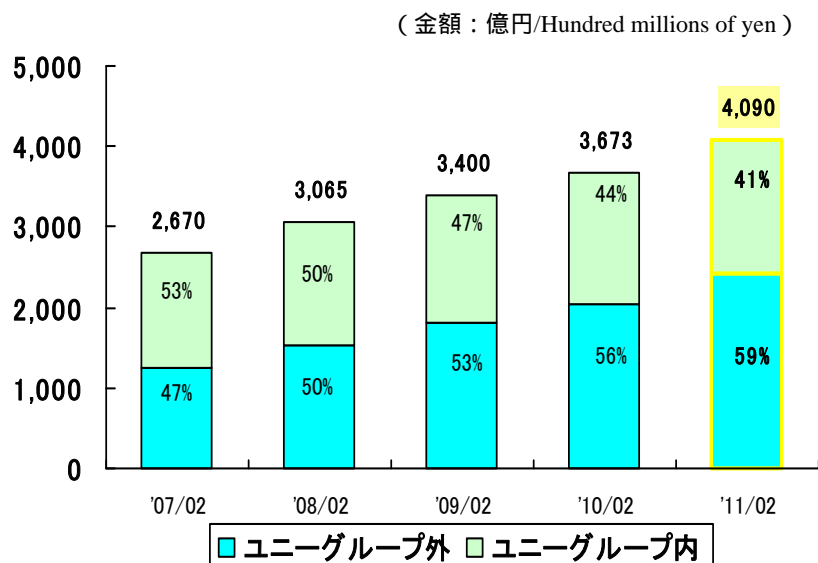
【営業収益】 87億円 (前期比 11.4%増)

内リボ・分割払い 23億円 (前期比 14.8%増)

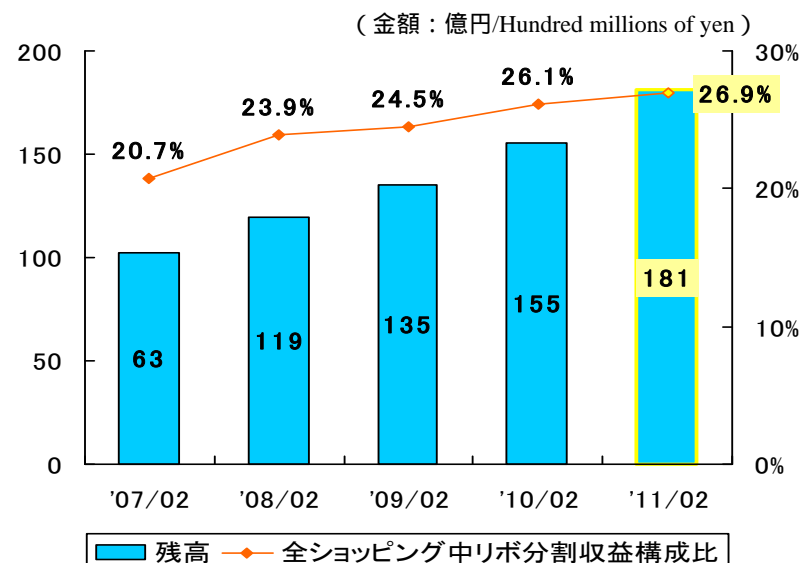
【グループ内取扱高】
前期比3.4%増
【グループ外取扱高】
前期比17.6%増

猛暑やエコポイントの影響もあり取扱高、営業収益ともに堅調に推移
リボ・分割残高は、前期比+25.8億円を上積み

ショッピング取扱高とグループ内外構成比



リボ・分割 残高と収益構成比



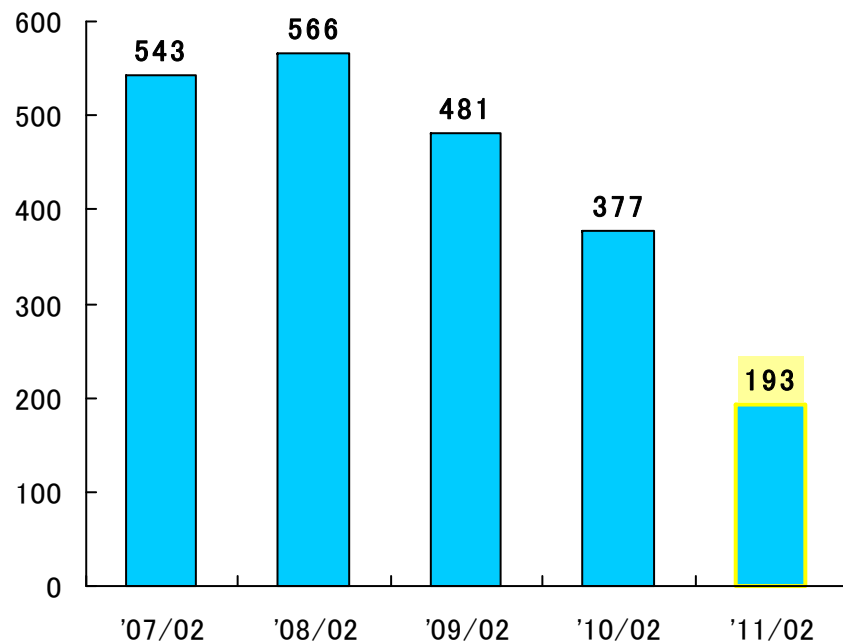
7. 融資取扱高・残高

【取扱高】	193億円	(前期比	48.8%減)
【残高】	267億円	(前期比	29.0%減)
【営業収益】	60億円	(前期比	26.5%減)

6月に施行された貸金業法の影響により、取扱高、残高、営業収益は大幅に減少

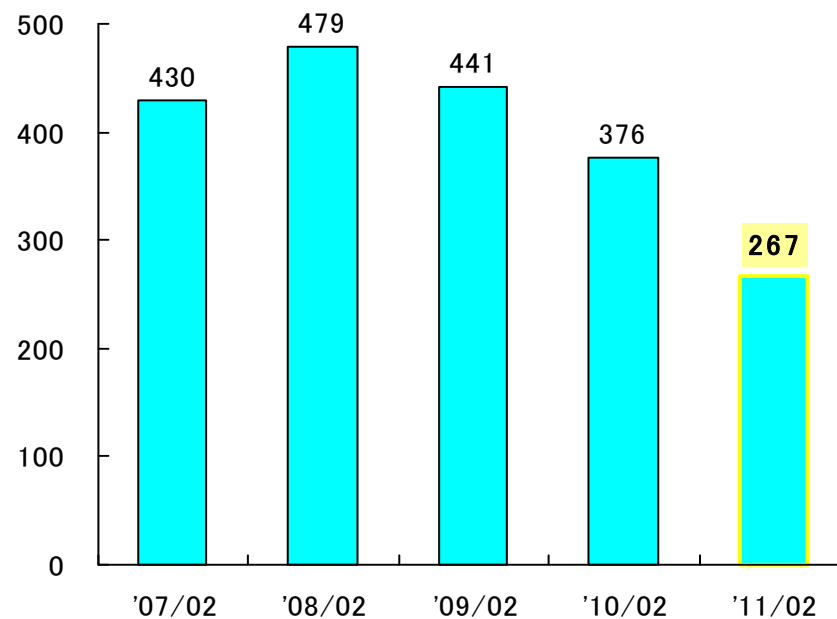
融資取扱高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



融資残高推移

(金額：億円/Hundred millions of yen)



8. その他の金融サービス事業（保険・リース・WEB）

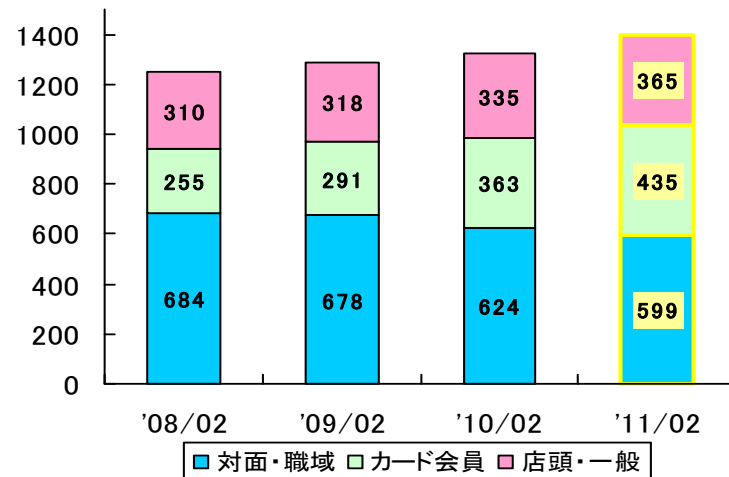
その他事業別 営業収益

（金額：百万円/Millions of yen）

事業別	2010/02	2011/02	前年増減率
保険事業	1,323	1,400	5.8%
リース事業	85	90	6.1%
旅行事業	74	38	▲49.0%
WEB事業	18	30	64.3%
合計	1,501	1,559	3.8%

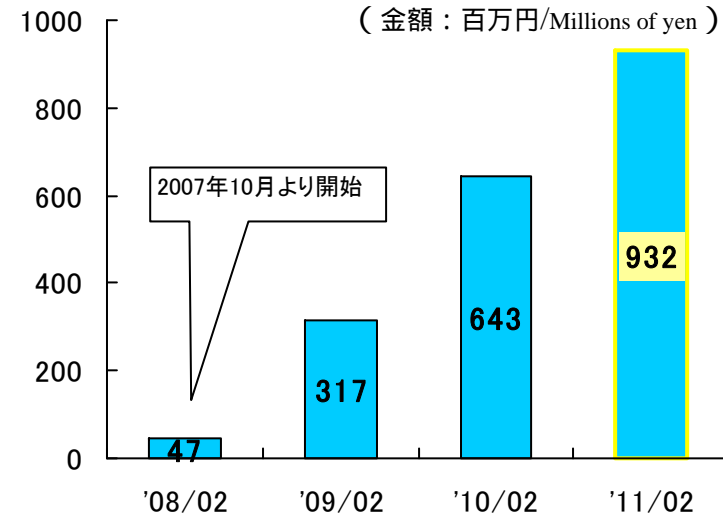
チャネル別保険営業推移

（金額：百万円/Millions of yen）



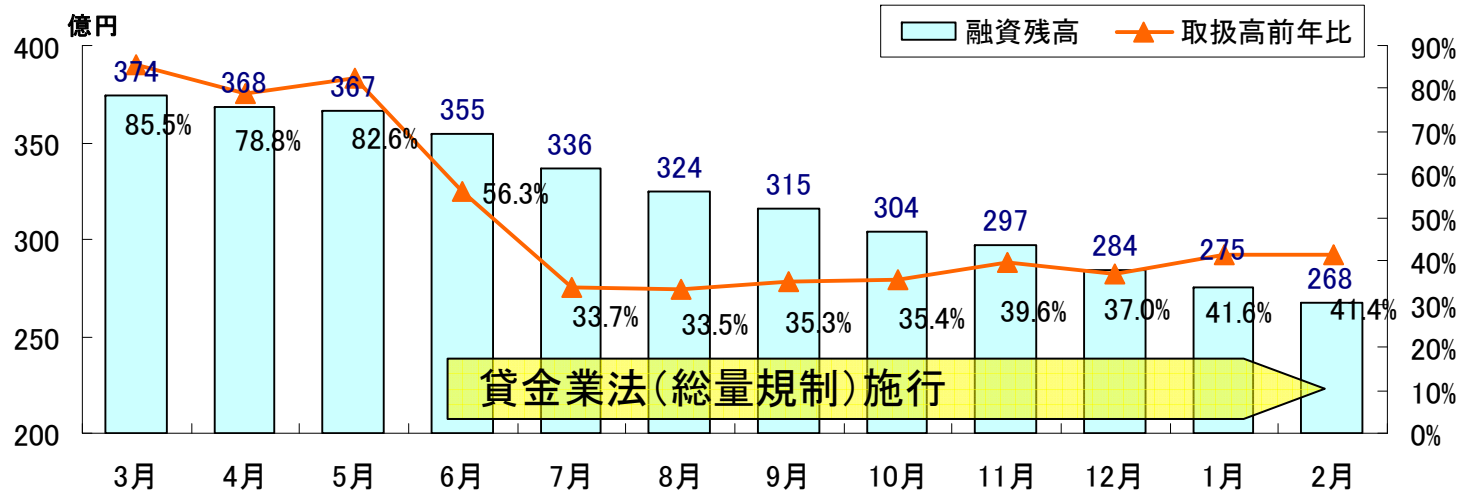
ぼいん貯モール(WEB事業)取扱高推移

（金額：百万円/Millions of yen）

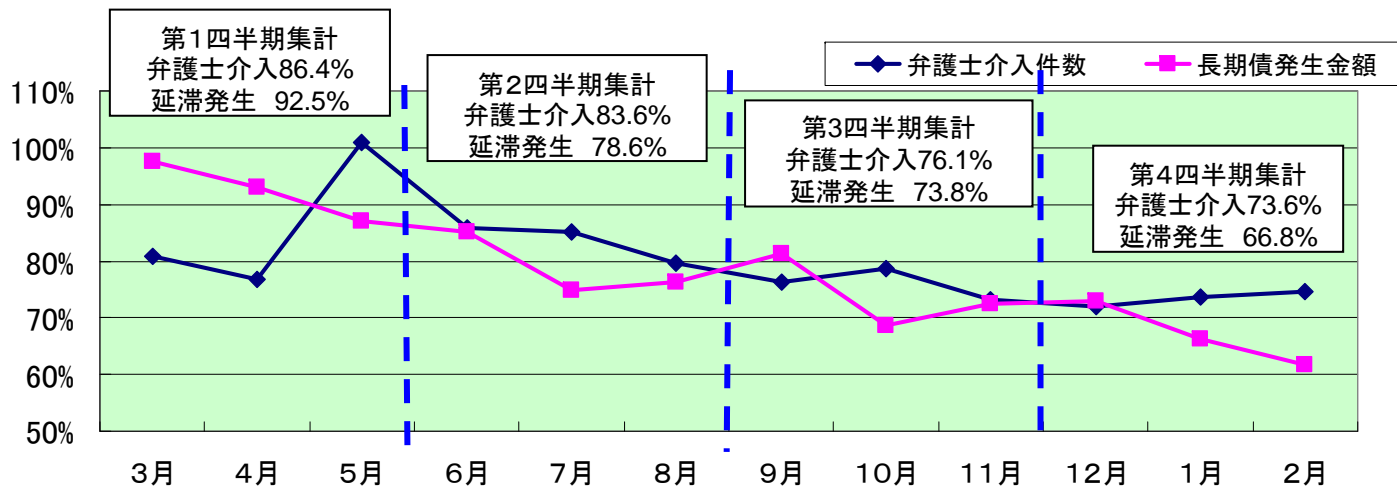


9. 貸金業法（総量規制）施行の影響

2011年2月期 取扱高前年比と融資残高の推移



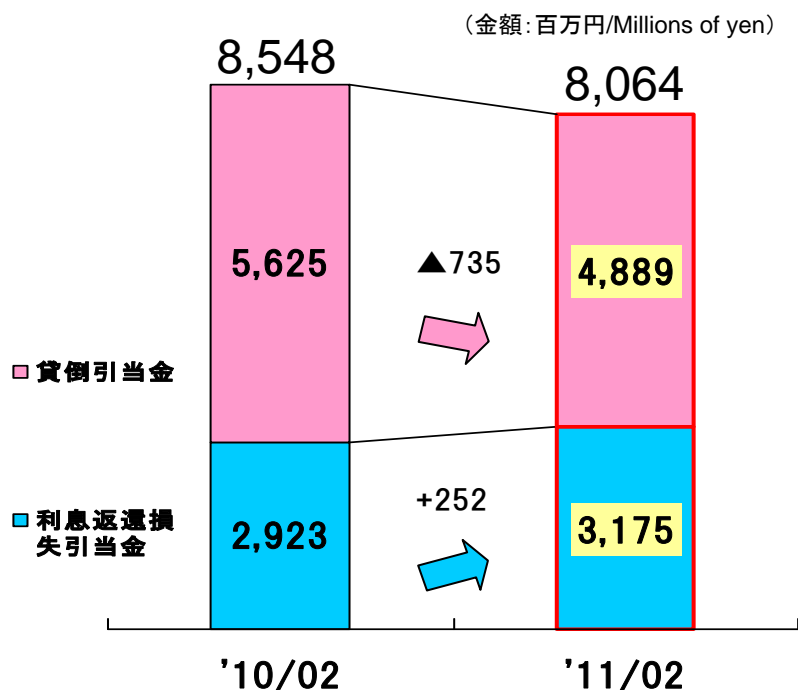
2011年2月期 弁護士介入件数と延滞発生金額の前年比



※ 長期債 = 90日以上の延滞債権

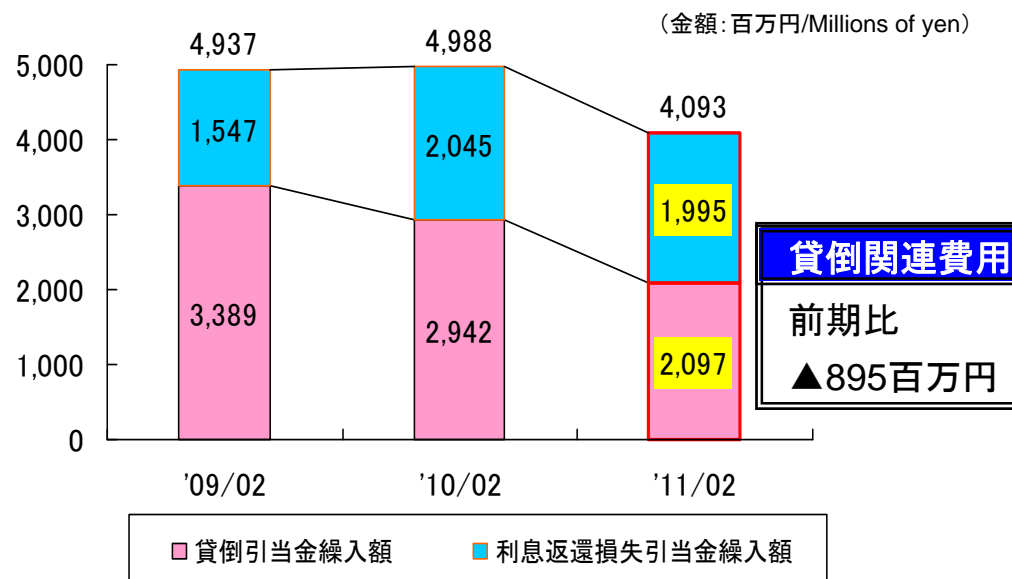
10. 貸倒損失および利息返還損失の状況

引当金残高



	2010/02	2011/02	前期末比 増減額
貸倒引当金	5,625	4,889	▲735
利息返還損失引当金	2,923	3,175	252
引当金合計	8,548	8,064	▲483

貸倒関連費用



		2009/02	2010/02	2011/02
貸倒引当金繰入額	引当金繰入	979	549	▲735
	償却	2,410	2,393	2,833
	合計	3,389	2,942	2,097
利息返還損失引当金繰入額	引当金繰入	316	396	252
	償却	1,231	1,649	1,743
	合計	1,547	2,045	1,995

1 1. 資金調達

借入金合計 **650億円**（前期末比50億円減）

長期調達比率は、**93.61%**
平均調達金利は、**1.57%**

（金額：百万円/Millions of yen）

	前期末 (2010年2月期)	当期末 (2011年2月期)	増減
短期借入金	8,160	4,160	-4,000
長期借入金	52,900	51,900	-1,000
債権流動化（長期）	9,000	9,000	0
長期調達比率	88.35%	93.61%	5.26%
平均調達金利	1.52%	1.57%	0.05%

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 2012年2月期の取り組み

(2011/3/1～2012/2/29)

1. 中期経営方針

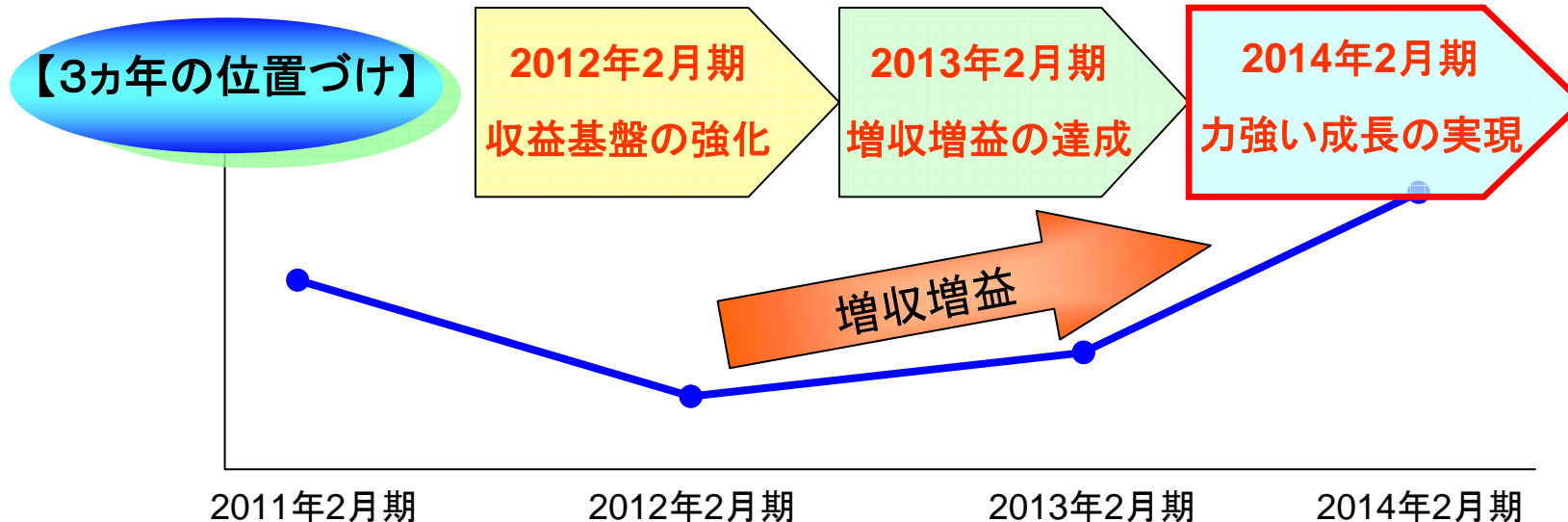
営業収益拡大による確固たる増収増益体質の構築

1. 営業収益の拡大

クレジット事業の原点であるショッピング収益を拡大し、増収体質へ転換する。
成長著しいWEB市場に対応した、WEBビジネスを育成する。

2. ローコスト経営の徹底

延滞関連費用の削減に取り組み、健全な体質を構築する。
全社ベースでの継続的なコスト削減に取り組む。



2. 2012年2月期 経営方針

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

2012年2月期 重点課題

1	カードショッピングの収益拡大 融資事業に代わる収益の柱
2	保険事業の収益拡大 安定・継続した収益
3	WEBの進化 成長市場へのチャレンジ
4	ローコスト経営の徹底 継続的な取り組み

3. カードショッピングの収益拡大

【重点課題】

1. 請求単価の向上
2. 稼働率の向上
3. リボ・分割残高の拡大

■取組内容

- ・オンデマンド広告機能の強化（利用明細書を活用した販促案内の強化）
- ・ロイヤルメンバー制度刷新による優良顧客のさらなる利用促進
- ・新提携カード(ドラゴンズカード)発行による新たな顧客層の開拓



2012年2月期 数値計画

	数値計画	前期比
ショッピング取扱高	4,481億円	+391億円
ショッピングリボ・分割残高	195億円	+14億円
ショッピング営業収益	96億円	+8.5億円

4. 保険事業の収益拡大

【重点課題】

1. 会員向け保険の拡大 新たな客層へのチャレンジ
2. 保険ショップ事業の黒字化

■取組内容

- ・UCS保険プラザ(WEB)の活用による若年層の開拓
- ・メルマガ会員への保険サイト誘導を強化
- ・保険ショップ運営方法の見直しによる営業力の強化
- ・SBI住宅ローンショップの早期黒字化

2012年2月期 数値計画

	営業収益	前期比
通販保険(会員向け保険)	490百万円	+54百万円
保険ショップ(一般向け保険)	195百万円	+29百万円
SBI住宅ローン／保険	34百万円	—

5. WEBの進化

【重点課題】

1. NetServe会員数の拡大
2. 会員専用ショッピングサイト「ぽいん貯モール」の取扱高拡大

■取組内容

- ・ユニーWEB事業との連携強化を相互送客によるネット会員の拡大
- ・新Eメールシステムの導入による販促強化
- ・「ぽいん貯モール」の機能を改修し携帯サイトへの対応強化

2012年2月期 数値計画

	数値計画	前期比
NetServe会員数	50万件	+18万件
WEB明細登録数	9万件	+4万件
メルマガ会員数	30万件	+16万件
ぽいん貯モール取扱高	15億円	+5.6億円

6. ローコスト経営の推進

【重点課題】

1. 貸倒関連費用

- ・ 与信管理の強化による延滞債権発生抑制
- ・ 債権回収体制の強化による貸倒コスト削減

2. その他運用コスト

- ・ WEBの有効活用による事務コスト、通信コスト削減
- ・ カード発行単価の削減、費用対効果の徹底によるオペレーションコスト削減

貸倒関連費用の削減

与信管理体制の強化
債権回収体制の強化

WEBの活用推進

WEB明細の促進
WEB機能拡充

オペレーション単価低減

人的作業のシステム化
カード発行単価減額
送付物のハガキ化推進

ローコスト体質への改善を徹底

7. 2012年2月期 業績予想

(Hundred millions of yen)

	2012年2月期 予想	前期比増減率
営業収益 Operating revenues	161億円	▲6.6%
経常利益 Ordinary income	10億円	▲45.5%
当期純利益 Net income	5.4億円	▲46.5%