

# 2020年3月期 決算説明



株式会社 東邦システムサイエンス

<https://www.tss.co.jp/>

証券コード：4333 東証一部

## 目次

1. 会社概要

2. 2020年3月期 業績

3. 2021年3月期 業績見通し

4. 中期事業計画 活動状況

# 1. 会社概要



# 会社概要

設 立

1971年6月

上場取引所

東京証券取引所 市場第一部

資本金

5億2,658 万円

事業内容

ソフトウェア開発 97.1% (2020年3月期)

特 徴

金融コア型経営 82.4% (2020年3月期)

開発実績

金融系：生保、損保、銀行、証券、共済、クレジット

非金融系：通信、健保、公共、電力、郵便、その他

従業員数

537 名 (2020年3月末時点)

当社は、元生命保険会社のシステム子会社の強みを活かし、金融システムに関する確かな知識と技術を武器に、お客様に満足いただけるベストソリューションを提供しています。

## 1. 顧客業務に精通したシステム提案力とシステム構築力

高いIT技術力 （IT系 のベ984資格を取得 ※2020年3月時点）

特に金融関連業務に対する豊富な知識と経験  
（金融系 のベ345資格を取得 ※2020年3月時点）

高度、大型のプロジェクトを成功に導くプロジェクトマネジメント力

品質への徹底したこだわりと、顧客満足度最重視のコミュニケーション

システム導入後の安定稼働と継続的な保守・運用サポート

## 2. 多数の優良顧客との継続的な取引

|      |                                                                                                                                                            |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ユーザー | あいおいニッセイ同和損害保険(株)、AIG損害保険(株)、岡三情報システム(株)、共栄火災海上保険(株)、ジブラルタ生命保険(株)、第一生命情報システム(株)、東京海上日動火災保険(株)、ニッセイ情報テクノロジー(株)、みずほ証券(株)、三井住友海上火災保険(株)、三井住友海上プライマリー生命保険(株) 他 |
| メーカー | 日本アイ・ビー・エム(株)、日本電気(株)、(株)日立製作所、富士通(株) 他                                                                                                                    |
| Sler | SCSK(株)、(株)エヌ・ティ・ティ・データ、シンプレクス(株)、日鉄ソリューションズ(株)、日本ユニシス(株)、(株)野村総合研究所 他                                                                                     |

※50音順

## 3. 主要SIer等とのパートナー契約

|                 |                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (株)野村総合研究所      | eパートナー                                                                                                                                                                                                    |
| SCSK(株)         | コア10パートナー                                                                                                                                                                                                 |
| (株)エヌ・ティ・ティ・データ | ビジネスパートナー                                                                                                                                                                                                 |
| 日本ユニシス(株)       | <p>2020年度 SIリーディングパートナー(※1)</p> <p>2020年度 Techビルドパートナー(※2)</p> <p>※1：日本ユニシス(株)と共にお客様へSIビジネスを提供し<br/>ビジネススキームの変革とビジネスの維持・拡大<br/>を推進する企業</p> <p>※2：日本ユニシス(株)と共にお客様へ新しい技術を提供し<br/>新しい技術領域のビジネスの拡大を推進する企業</p> |

## 2. 2020年3月期 業績

|             |                                                                                                                                                                                            |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 日本経済        | 当事業年度の日本経済は、雇用・所得の改善が続く中で緩やかな回復が続いたものの、米中貿易摩擦、英国EU離脱問題などの海外経済への影響に加え、新型コロナウイルスの感染拡大により先行きが一層不透明な状況になった。                                                                                    |
| 情報<br>サービス業 | <p>経済産業省の特定サービス産業動態統計によれば、情報サービス業界は、2020年2月分確報値では、前年同月比4.4%の増加となっております。当社が主力とする受注ソフトウェアにおけるシステムインテグレーションは、前年同月比5.3%の増加となりました。</p> <p>一方、IT技術者は「質」・「量」とも不足しており、システム開発要員の確保が厳しい状況が続きました。</p> |

# 2020年3月期 業績

(単位：百万円)

|                   | 2019.3月期       | 2020.3月期       | 増減額    | 増減率(%) |
|-------------------|----------------|----------------|--------|--------|
| 売上高               | 12,802         | 11,686         | △1,116 | △8.7%  |
| 売上総利益<br>(売上総利益率) | 2,172<br>17.0% | 2,048<br>17.5% | △123   | △5.7%  |
| 販売費および一般管理費       | 1,141          | 1,133          | △7     | △0.7%  |
| 営業利益<br>(営業利益率)   | 1,030<br>8.1%  | 915<br>7.8%    | △115   | △11.2% |
| 経常利益<br>(経常利益率)   | 1,038<br>8.1%  | 923<br>7.9%    | △115   | △11.1% |
| 当期純利益             | 651            | 631            | △19    | △3.0%  |

## 【売上・利益の状況】

売上

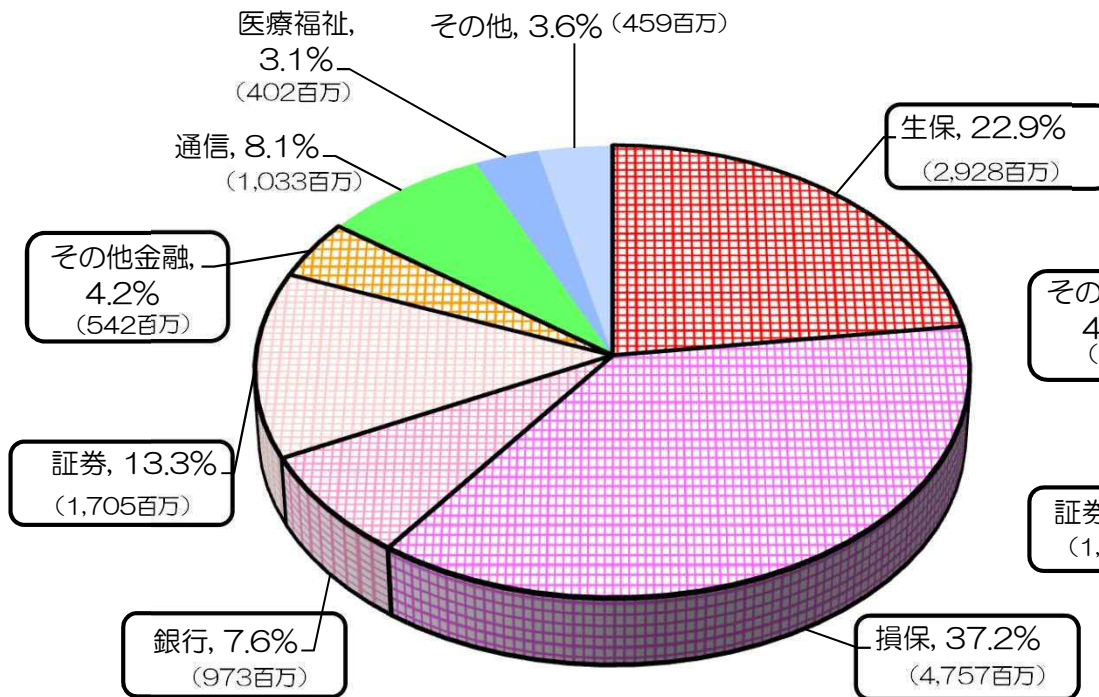
大型案件のリリースによる体制縮小、既存顧客の保守体制の縮小

利益

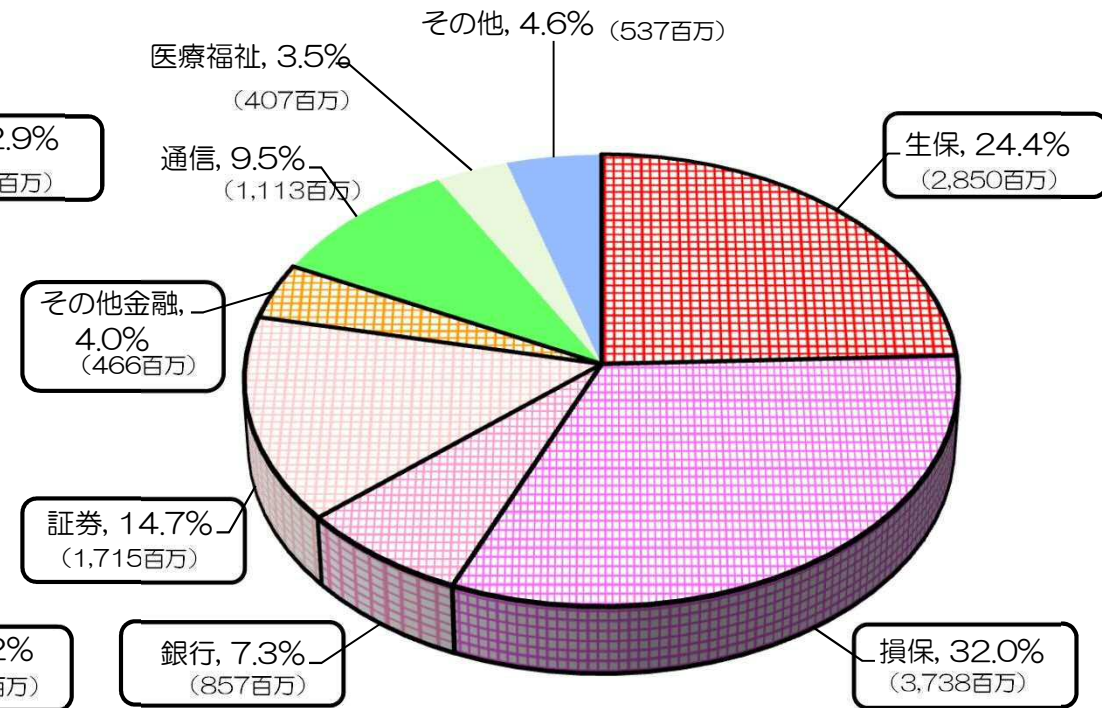
売上の大幅減少に伴う利益の減少

# 業種別 売上高・構成比

2019年3月期



2020年3月期



□ は、金融系業種

売上高：12,802百万円  
金融関連：85.2%(10,907百万円)  
非金融関連：14.8%(1,895百万円)

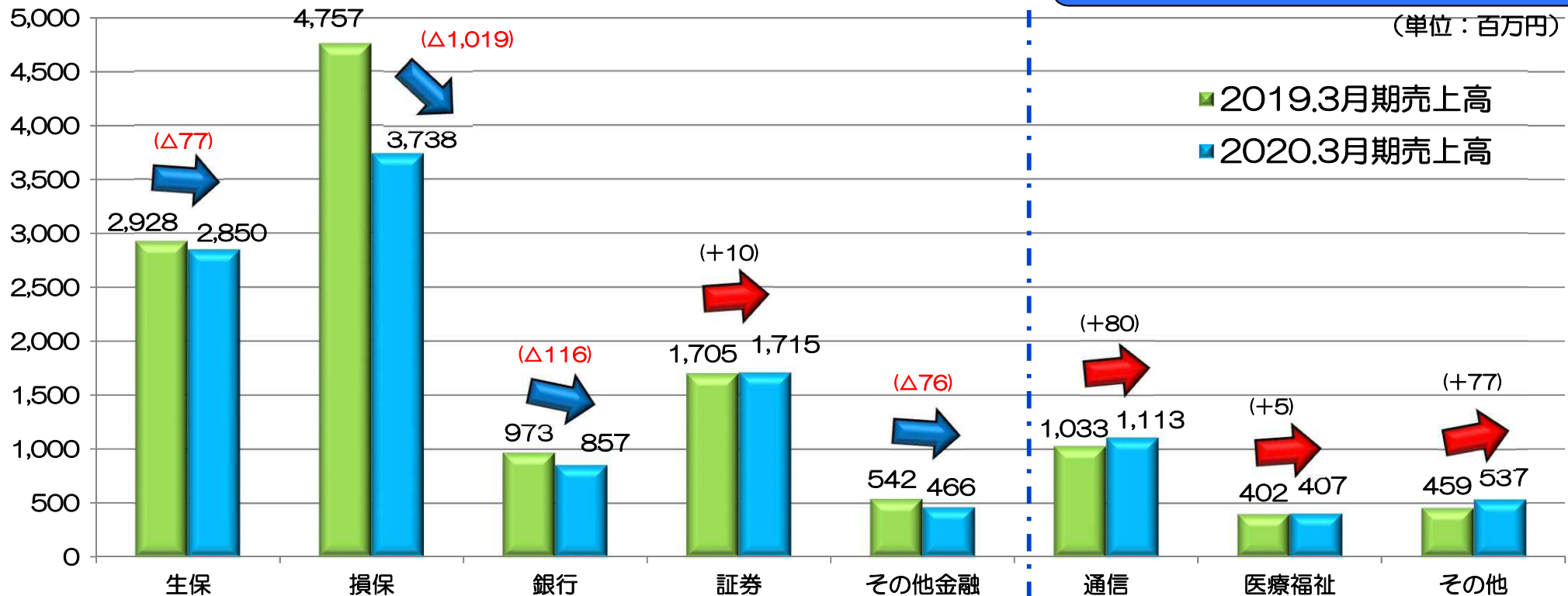
売上高：11,686百万円  
金融関連：82.4%(9,627百万円)  
非金融関連：17.6%(2,058百万円)

# 業種別 売上高・前期比較

金融系：9,627百万円（前期比1,279百万円,  $\Delta 11.7\%$ ）

非金融系：2,058百万円  
（前期比162百万円,  $+8.6\%$ ）

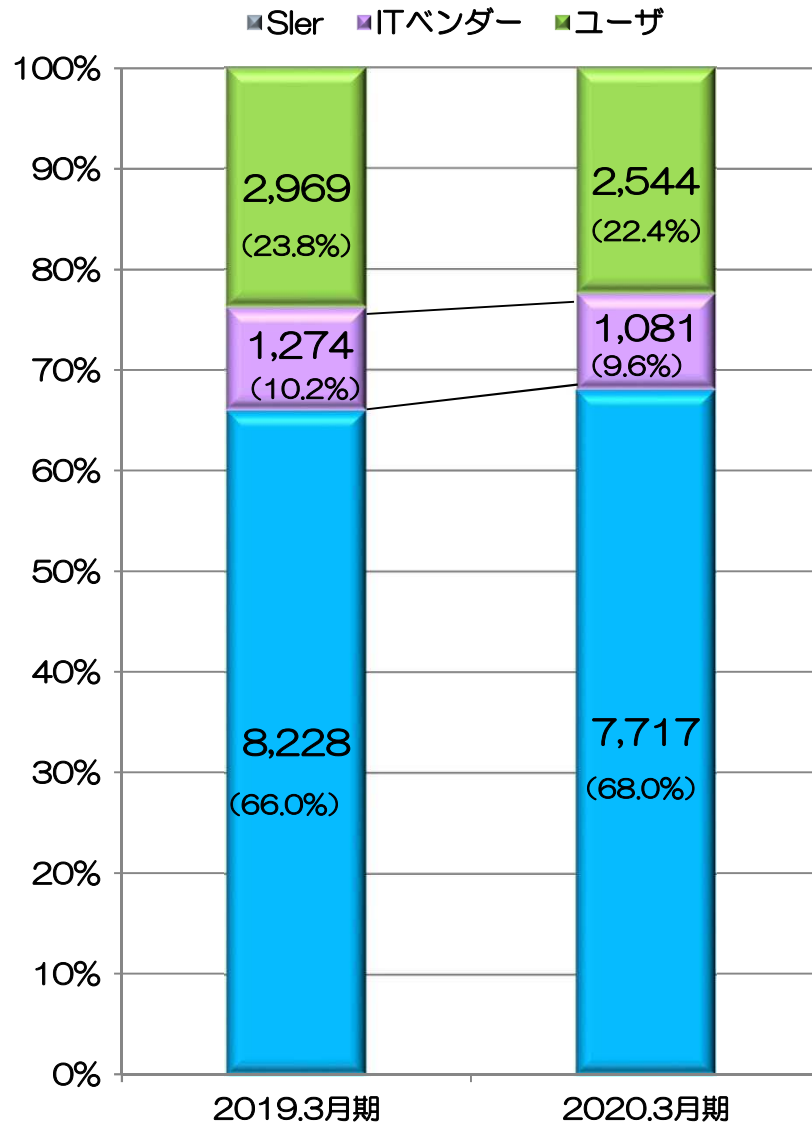
（単位：百万円）



- ・生保系業務は、大型開発案件が収束したことにより受注が減少
- ・損保系業務は、大型開発案件の収束及び保守予算削減の影響により受注が減少
- ・銀行系業務は、開発案件から保守案件に移行したことにより受注が減少
- ・証券系業務は、ネット証券系のフロントシステム案件の拡大によりわずかに増加
- ・金融系以外は、通信会社向けを中心とした基盤系保守の拡大により通信系業務が増加

# 受注先別 売上高・構成比(ソフトウェア開発)

(単位：百万円)



|                  | 2019.3月期         | 2020.3月期         | 増減               |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Sler             | 8,228<br>66.0%   | 7,717<br>68.0%   | △511<br>2.0ポイント  |
| ITベンダー<br>(メーカー) | 1,274<br>10.2%   | 1,081<br>9.6%    | △193<br>△0.6ポイント |
| ユーザ              | 2,969<br>23.8%   | 2,544<br>22.4%   | △425<br>△1.4ポイント |
| 計                | 12,471<br>100.0% | 11,342<br>100.0% |                  |

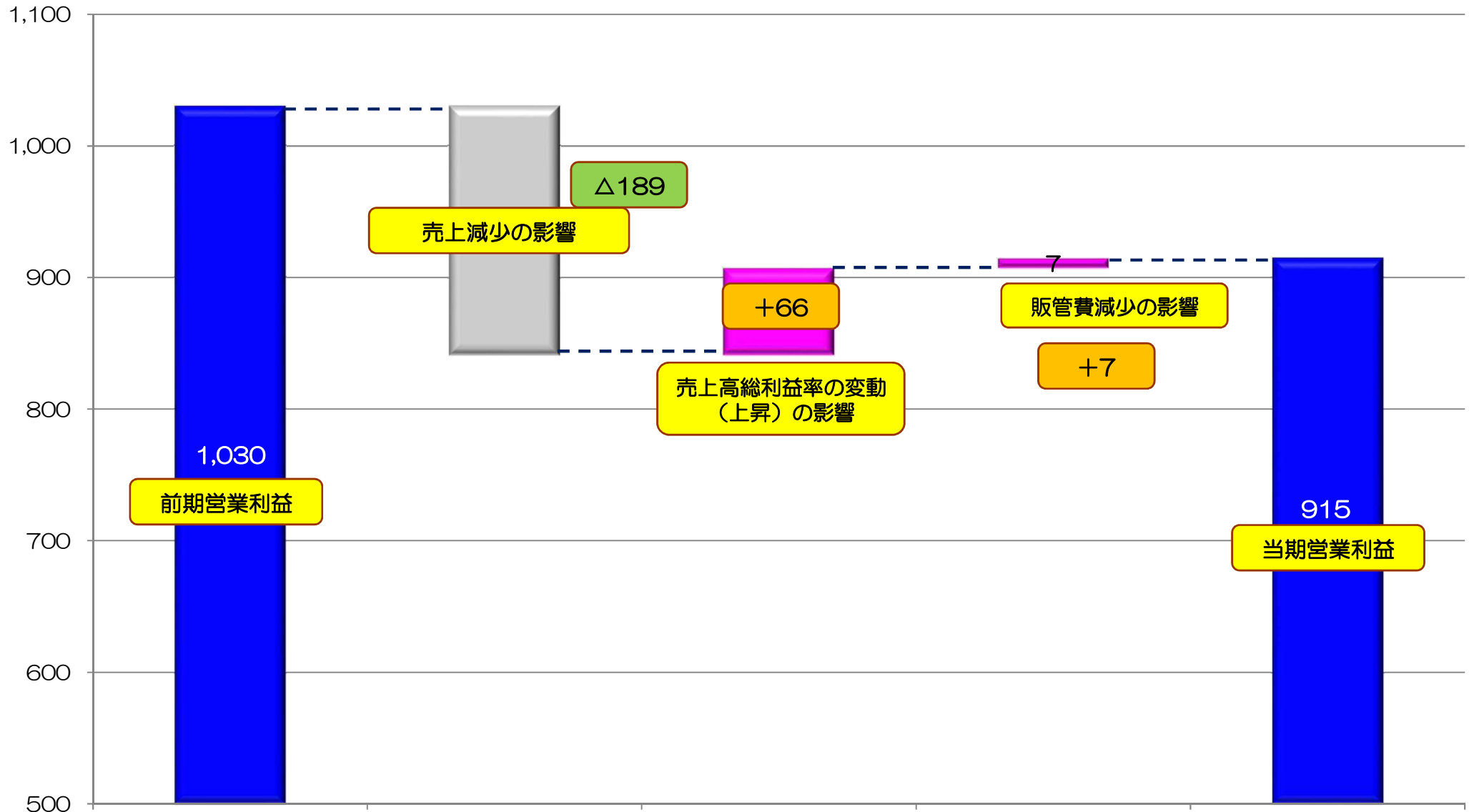
## 売上高上位3社

1. (株)野村総合研究所   
33億61百万円( 28.8%, △144百万, △4.1%)
2. SCSK(株)   
13億36百万円( 11.4%, △88百万, △6.2%)
3. シンプレクス(株)   
8億79百万円( 7.5%, △31百万, △3.4%)

( )内は構成比、前期比増減額、前期比増減率

# 営業利益の増減分析(前期比較)

(単位：百万円)



### 3. 2021年3月期 業績見通し

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 日本経済        | <p>【2020年3月26日 内閣府発表 月例経済報告より】<br/>景気は、コロナウイルス感染症の影響により足下で大幅に下押しされ<br/>厳しい状況にあるとし、約3年ぶりに下方修正した。</p> <p>【2020年4月23日 内閣府発表】<br/>景気判断をリーマンショック以来11年ぶりに「悪化」とした。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 情報<br>サービス業 | <p>【経済産業省「特定サービス産業動態統計」より】</p> <ul style="list-style-type: none"><li>・2月の売上高は、前年同月比4.4%と17ヶ月連続の増加<br/>当社が主力とする受注ソフトウェアは同3.8%の増加</li></ul> <p>【日銀短観（2020年3月調査）】</p> <ul style="list-style-type: none"><li>・金融機関の2020年度計画値（ソフトウェア投資額）は▲1.3%の減少</li></ul> <p>【JISA（情報サービス産業協会）DI調査より】</p> <ul style="list-style-type: none"><li>・4～6月の売上高予測は、前期（1～3月）プラスから一気にマイナスに<br/>転換<br/>（41.4→▲46.2ポイント）</li><li>・雇用の不足感は継続しており、人材確保は非常に厳しい状況</li></ul> |

## ◆想定される受注面でのマイナス影響

- ・保守工数（機能拡張、効率化対応）の削減
- ・新規開発案件の延期、中止
- ・外出自粛要請等に伴う稼働率の低下

## ◆想定される生産面でのマイナス影響

- ・技術者の個別事情（感染防止、家庭事情）によるプロジェクトの離任
- ・罹患疑いのあるメンバー（濃厚接触者、発熱者）の全面自宅待機
- ・リモートワーク、低稼働率による生産性の低下

## ◆当社における事業面のプラス要素

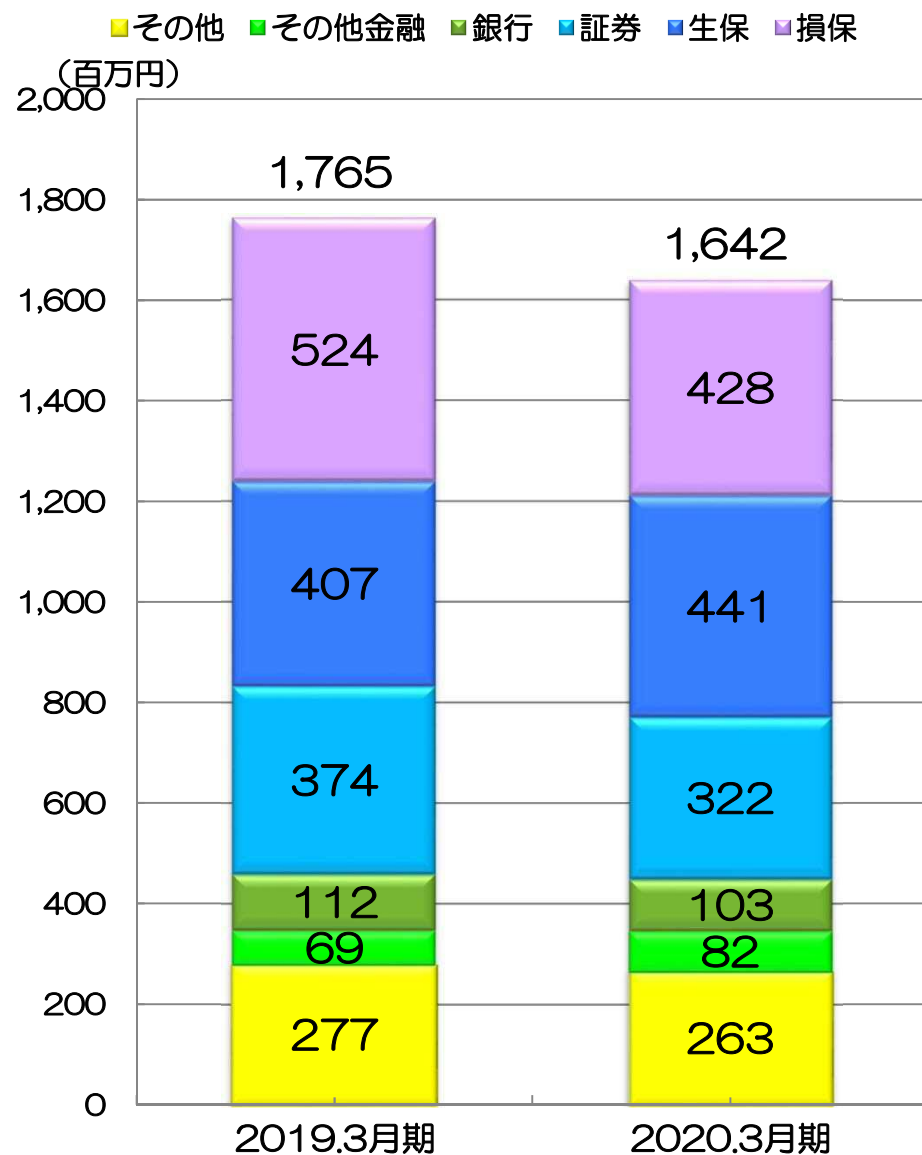
- ・加速するDXへの対応（5G、クラウド化の進展）
- ・オンライン事業の推進によるインフラ領域の拡大
- ・キャッシュレス及びポイント決済案件の堅調な受注

(単位：百万円)

|                 | 2020.3月期実績  | 2021.3月期計画  | 増減額 | 増減率(%) |
|-----------------|-------------|-------------|-----|--------|
| 売上高             | 11,686      | 11,700      | +13 | +0.1%  |
| 営業利益<br>(営業利益率) | 915<br>7.8% | 920<br>7.9% | +4  | +0.5%  |
| 経常利益<br>(経常利益率) | 923<br>7.9% | 927<br>7.9% | +3  | +0.4%  |
| 当期純利益           | 631         | 632         | +0  | +0.1%  |

※2021年3月期の計画値は、新型コロナウイルス感染症が収束に向かい第2四半期中には経済活動が正常に回復することを前提としております。

# 業種別 期末受注残高



(単位：百万円)

| 業種    | 2019.3月期 | 2020.3月期 | 増減額  | 増減率    |
|-------|----------|----------|------|--------|
| 損保    | 524      | 428      | △95  | △18.2% |
| 生保    | 407      | 441      | 33   | 8.3%   |
| 証券    | 374      | 322      | △51  | △13.8% |
| 銀行    | 112      | 103      | △8   | △7.8%  |
| その他金融 | 69       | 82       | 12   | 18.5%  |
| その他   | 277      | 263      | △13  | △5.0%  |
| 計     | 1,765    | 1,642    | △123 | △7.0%  |

- ・ 金融系が大きく減少、特に損保の減少幅が増大
- ・ 通信系その他は通年で増加傾向

プロフィット部門の人的強化による収益力の向上

営業力の強化による案件獲得力の向上

パートナー推進体制の強化と戦略の抜本改革

主要アカウントに対する戦略強化

先端技術分野及び新規事業への推進力強化

企画機能の強化による社内業務の効率化推進



# 新たな取り組み事項

当社は新たな取り組みとして以下を開始しております。

## 環境変革

テレワーク環境の構築、実施

社内会議のWeb化

新入社員研修のオンライン化、採用活動の全面Web化

## 感染拡大防止を鑑みた新たな様式

手洗い励行、マスク着用、アルコール消毒の実施

在宅勤務、シフト勤務、時差出勤

フロア分散業務

## 業務の効率化

社内業務プロセスの見直し、ペーパーレス対応の促進を狙った社内基幹システムの刷新

# 継続的な取り組み事項①

当社は経営戦略として今後も以下の取り組み事項を継続・強化して参ります。

## 人材育成と組織の活性化

業務知識とIT技術両面の教育コース提供やOJTで、技術と業務に精通した技術者の育成強化  
プロジェクトリーダー、プロジェクトマネージャ教育による組織的なリーダー養成の強化  
社員向けポータルサイト等での情報発信（子育て・介護支援、福利厚生制度、経営ビジョン）

## セキュリティ対応と個人情報管理の徹底

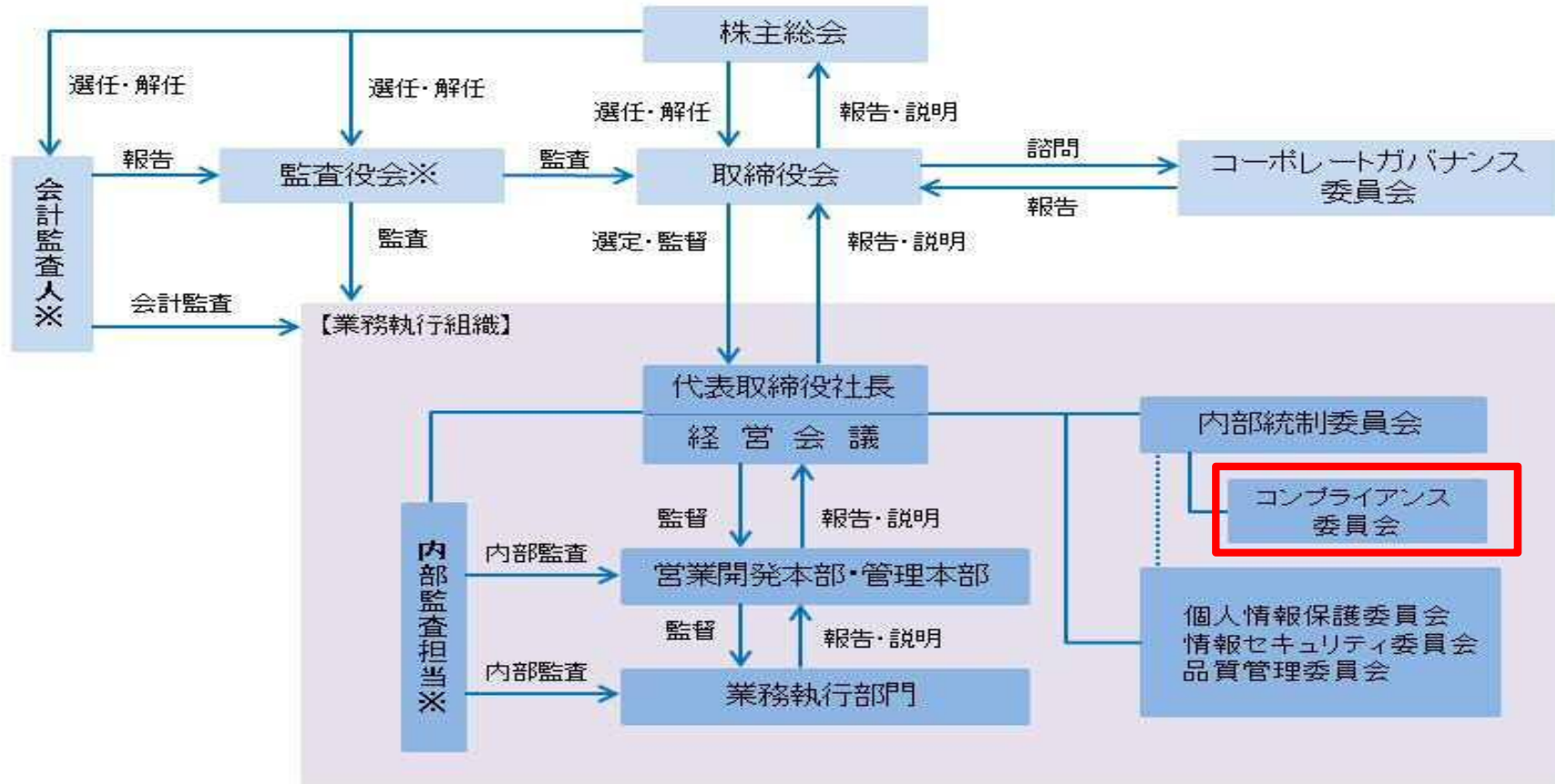
セキュリティ委員会によるセキュリティ対策の強化推進と情報管理の徹底  
ISO27001（情報セキュリティマネジメントシステム）の適切な運用でセキュリティ対応の徹底  
プライバシーマークの適切な運用で個人情報管理の徹底

## 企業統治・内部統制

TSS企業行動基準を定め、コーポレートガバナンス、リスク管理、内部統制のプロセスを整備  
コーポレートガバナンス・コードへの対応を通じ、持続的な成長と中長期的な企業価値を向上

## コンプライアンスの強化

### コーポレートガバナンス体制図



※監査役会・会計監査人・内部監査担当の連携

## 株主還元

企業としての競争力の向上と企業価値の最大化の追求

長期かつ安定的な株主還元と、会社の事業の維持・拡大に向けた内部資金の確保の観点から配当性向は30%程度を目安として配当を実施する方針

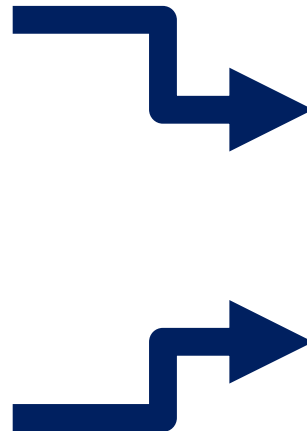
会社競争力の向上

企業価値の最大化

利益水準

財政状況

配当性向



### 重要な株主還元

- ・ 長期にわたる安定的な配当
- ・ 株主優待制度

### 今後の事業拡大

- ・ 内部資金の確保

## 純資産・総資産

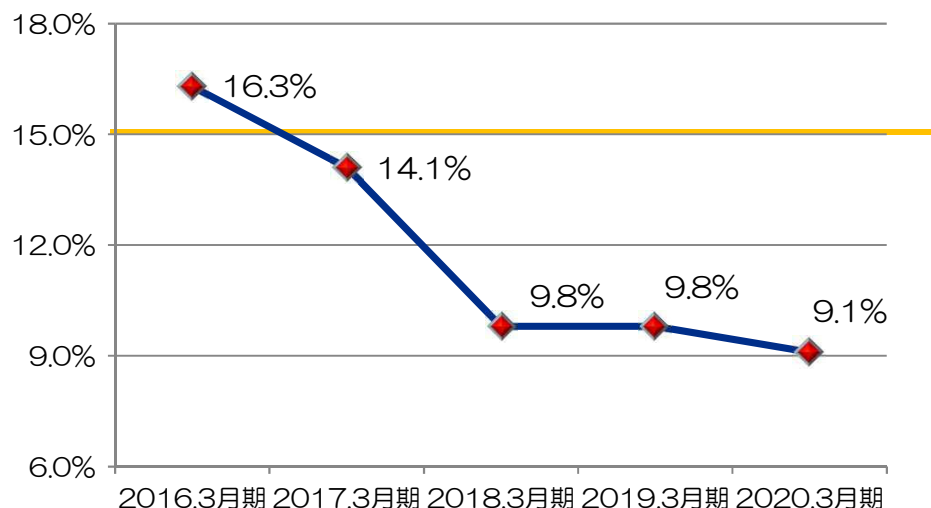
(単位：百万円)



(単位：百万円)

|     | 2016.3月期 | 2017.3月期 | 2018.3月期 | 2019.3月期 | 2020.3月期 |
|-----|----------|----------|----------|----------|----------|
| 純資産 | 5,451    | 6,033    | 6,427    | 6,836    | 7,081    |
| 総資産 | 8,914    | 9,237    | 9,852    | 10,422   | 10,313   |

## ROE(自己資本当期純利益率)



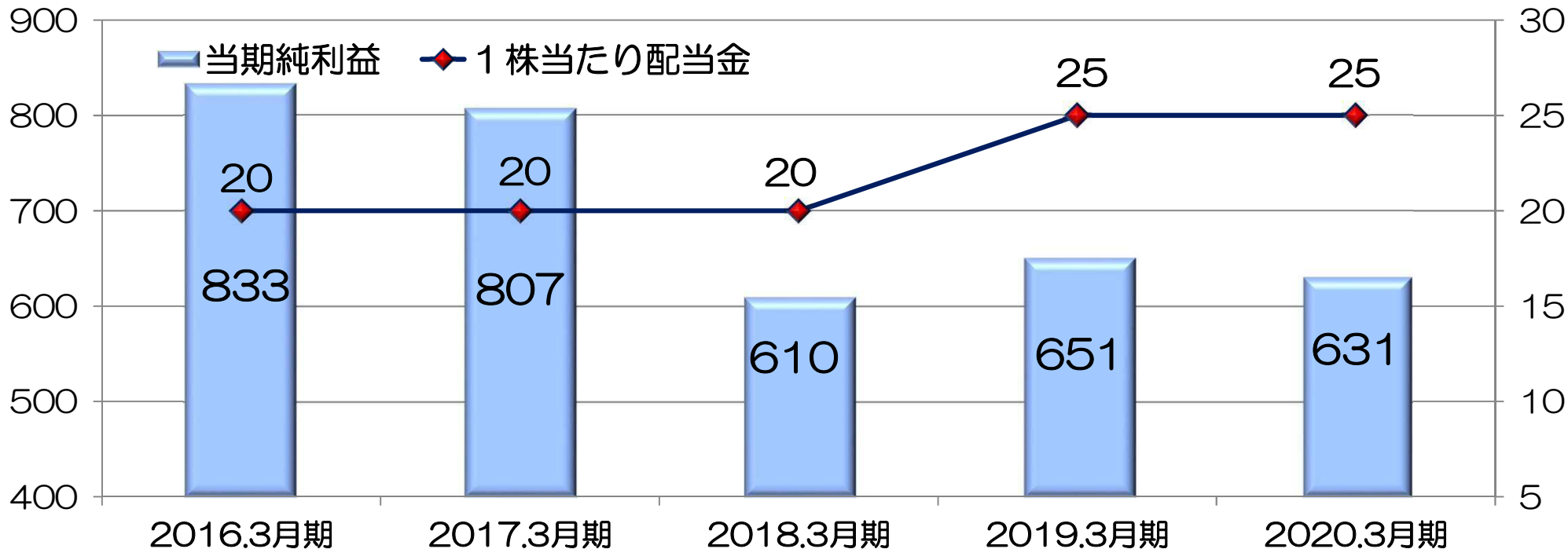
|     | 2016.3月期 | 2017.3月期 | 2018.3月期 | 2019.3月期 | 2020.3月期 |
|-----|----------|----------|----------|----------|----------|
| ROE | 16.3%    | 14.1%    | 9.8%     | 9.8%     | 9.1%     |

ROE(自己資本当期純利益率)は15%を目標

# 当期純利益・配当金・配当性向

(単位：百万円)

(単位：円)



|             |    | 2016.3月期 | 2017.3月期 | 2018.3月期 | 2019.3月期 | 2020.3月期   |
|-------------|----|----------|----------|----------|----------|------------|
| 配 当 金       | 中間 | - (実施せず) | - (実施せず) | - (実施せず) | - (実施せず) | <u>10円</u> |
|             | 期末 | 20円      | 20円      | 20円      | 25円      | <u>15円</u> |
|             | 合計 | 20円      | 20円      | 20円      | 25円      | <u>25円</u> |
| 配 当 性 向     |    | 29.1%    | 30.1%    | 39.7%    | 46.6%    | 48.0%      |
| 純 資 産 配 当 率 |    | 4.7%     | 4.2%     | 3.9%     | 4.6%     | 4.4%       |

## 4. 中期事業計画 活動状況

## 革新

### 【Traditional IT Business (TIB)】 トラディショナルITビジネス

【方針】 当社の強みである金融系システムにおける構築・保守業務を中心としたシステム開発事業領域の拡大。新規顧客の開拓

## 挑戦

### 【Digital IT Business (DIB)】 デジタルITビジネス

【方針】 データの利活用を基軸としたデジタルビジネス領域の拡大

## 創造

### 【Create IT Business (CIB)】 クリエイトITビジネス

【方針】 サービス提供型ビジネスの構築

## 強化

### 経営基盤の一層の強化

【方針】 人財確保・育成、働きがい向上、内部管理体制の強化

## 1 トラディショナルITビジネス

**戦 略:既存領域の拡大・新規顧客の獲得**

### 2020年3月期 活動結果

現地PMOによるマネジメント力強化

プロジェクト診断をベースとした品質、生産性向上

顧客との戦略共有による新規案件獲得

持帰り開発の推進

### 2021年3月期の取り組み

プロフィット部門の**人的強化**による収益力の向上

**業務力**の徹底強化による受注力向上

コロナウイルス感染症により低下した**稼働率の向上**

マップ営業、テーマ営業の取り組みによる**戦略的な営業展開**

パートナー推進体制の強化と**戦略の抜本改革**

## 2 デジタルITビジネス

戦 略:DX(デジタルトランスフォーメーション)への対応

### 2020年3月期 活動結果

既存顧客のデジタル部門に対し当社のDX開発事例を紹介  
(キャリア系エージェントサービス、コールセンターシステム、自然災害予測、自動車の販促サービス)

チャットボットサービス、マルチクラウド案件などデジタル案件の獲得

データサイエンティストの育成(統計検定資格取得、研修受講推進)

アジャイル開発技術者の育成(スクラムマスター資格取得推進)

### 2021年3月期の取り組み

IT技術力の徹底強化による受注力向上

当社のDXプロダクトやDX開発事例を営業ツールとした営業強化

テクニカルベンダーとのアライアンス検討

## 3 クリエイティブITビジネス

## 戦略:サービス提供型ビジネスの確立

### 2020年3月期 活動結果

当社のUSINGサービス基盤（※）を使用した、お客様の課題解決の為のご提案

- （１）高齢者向けサービス
- （２）LINEによる保険加入プロトシステム（PoC実施）
- （３）代理店向けQR決済システム（PoC実施）

（※） Usingサービス基盤  
様々な用途に使用できる汎用的なコミュニケーションサービス基盤

### 2021年3月期の取り組み

上記の各種サービスの本格実用化

USINGサービス基盤を使った新たなサービスの提供

#### 2020年3月期 活動結果

執務環境の変革(フリーアドレス制導入、コミュニケーションスペースの設置、ドレスコード改定)

人財育成強化(技術力育成カリキュラム導入)、人事評価制度の見直し

新人研修の内製化準備

全社的な技術者育成土壌の構築検討

#### 2021年3月期の取り組み

業務力、IT技術力を高めるための仕組みの実践(品質目標の設定、育成土壌)

新たな仕事様式(在宅勤務、時差勤務、シフト勤務)

環境変革(テレワーク環境の構築、会議・研修・会合・説明会のWeb化)

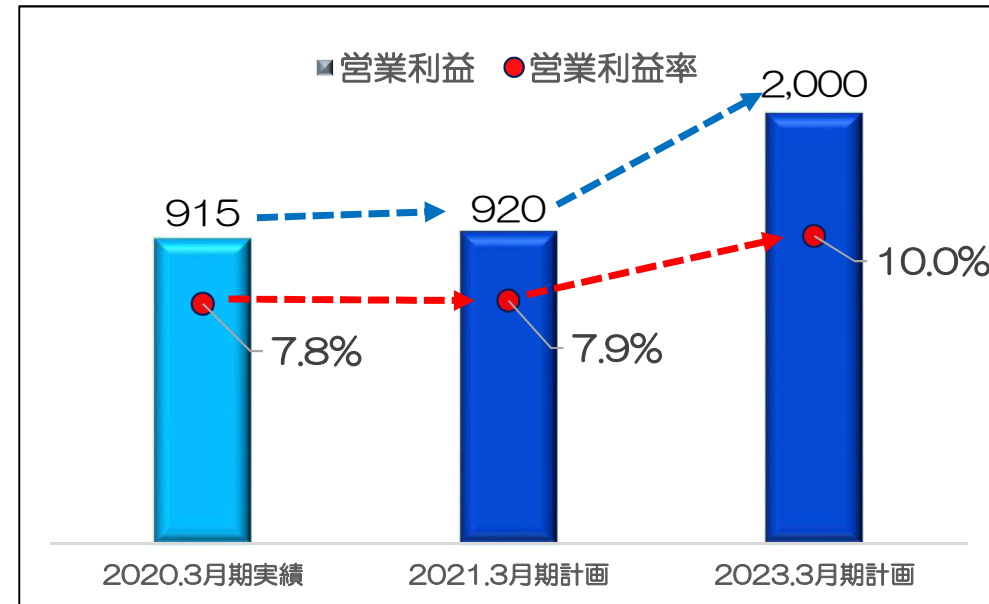
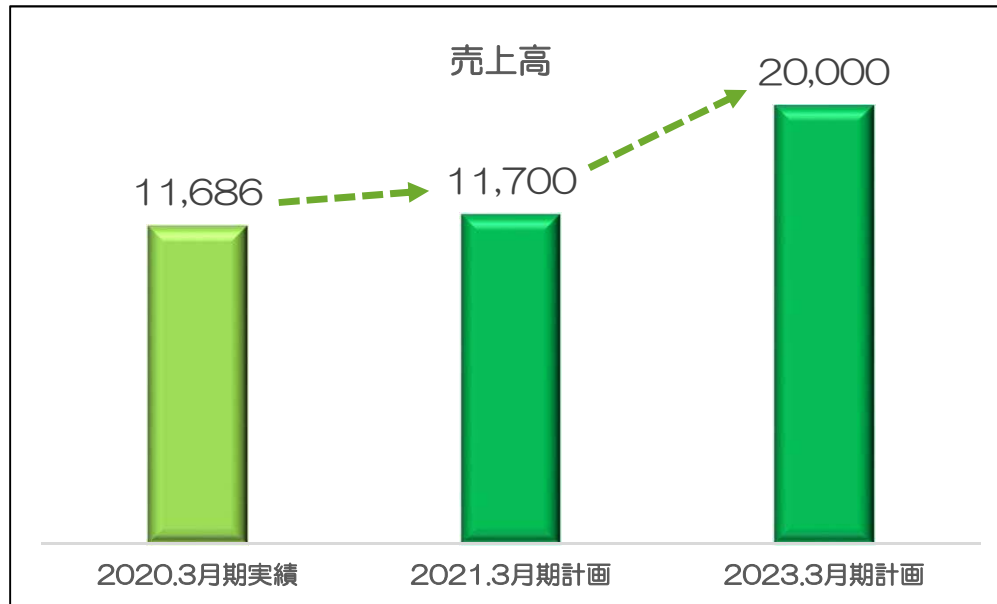
社内基幹システムの刷新による業務の効率化

# 通期業績予想と中計目標

## ①業績（実績と計数目標）

| 2020.3月期実績 |        | 2021.3月期計画 |       | 2023.3月期計画 |  |
|------------|--------|------------|-------|------------|--|
| 売上高        | 116.8億 | 117億       | 200億  | 200億       |  |
| 営業利益       | 9.1億   | 9.2億       | 20.0億 | 20.0億      |  |
| 営業利益率      | 7.8%   | 7.9%       | 10.0% | 10.0%      |  |
| ROE        | 9.1%   | —          | 15.0% | 15.0%      |  |

## ②活動指標



## Vision

お客様が求める価値を共に創造し実現する企業

## 経営方針

我々は確かなIT技術と業務力で、  
お客様の求めるニーズを創り出すと共に  
そのニーズを満たすシステムを構築する技術者集団になる！

## 行動指針(4C+F:Change、Challenge、Communication、Collaboration + Fun)

変化を恐れず、失敗を恐れず、対話を通じて協調性を持って行動し、楽しみを感じながら  
業務を遂行できる集団を目指す！！

## 最適なシステムソリューションを 提供する高信頼度企業！

皆様におかれましては、引き続きご支援のほど、  
よろしくお願い申し上げます。

### ＊本資料についてのご注意

本資料は、2020年3月期の業績および今後の業績見通し、経営戦略に関する情報の提供を目的としたものであり、当社が発行する有価証券の投資勧誘を目的としたものではありません。

本資料に記載されている株式会社東邦システムサイエンスの将来予想に関する事項は、現時点における情報に基づき判断したものであり、予想に内在する不確定要因や今後の事業運営における状況変化等により変動することがあります。

なお、いかなる目的であれ、本資料を無断で複製または転送等を行わないようお願いいたします。