

ビルングシステム株式会社

2021年12月期第2四半期決算説明資料

2021年8月31日
代表取締役社長 江田敏彦

1 2021年12月期 第2四半期

1.1 2021年12月期 第2四半期決算総括

売上高

1,608百万円

- ・ 前年同期比229百万円（16.6%）増加。

これは、主にキャッシュレス決済関連の受託開発スポット売上、PayBの定常売上増を主体とした収納代行の売上増加によるもの。

営業利益

191百万円

- ・ 前年同期比102百万円（115.4%）増加。

これは、受託開発のスポット売上増加に加え、原価率の低いクイック入金の定常売上の増加によるもの。

親会社株主に帰属する四半期純利益

127百万円

- ・ 前年同期比71百万円（129.6%）増加。上記、営業利益の増加による。

1.2 主要実績 （2021年12月期 第2四半期累計ベース）

スマートフォン決済サービス 「PayB」の展開

売上233百万円、累計加盟店数8,702社
(うち新規加盟店2,145社獲得)

- 年間売上予算498百万円に対して46%の進捗。
- 収納企業数累計目標10,000社に対して、87%の進捗。
- 利用可能金融機関44行。

スマホマルチ決済サービス

WeChat、Alipay → 売上15百万円（インバウンド需要の低迷）

- 年間売上予算71百万円に対して、21%の進捗。

キャッシュレス決済端末販売

売上254百万円

- 年間売上予算610百万円に対して、41%の進捗。

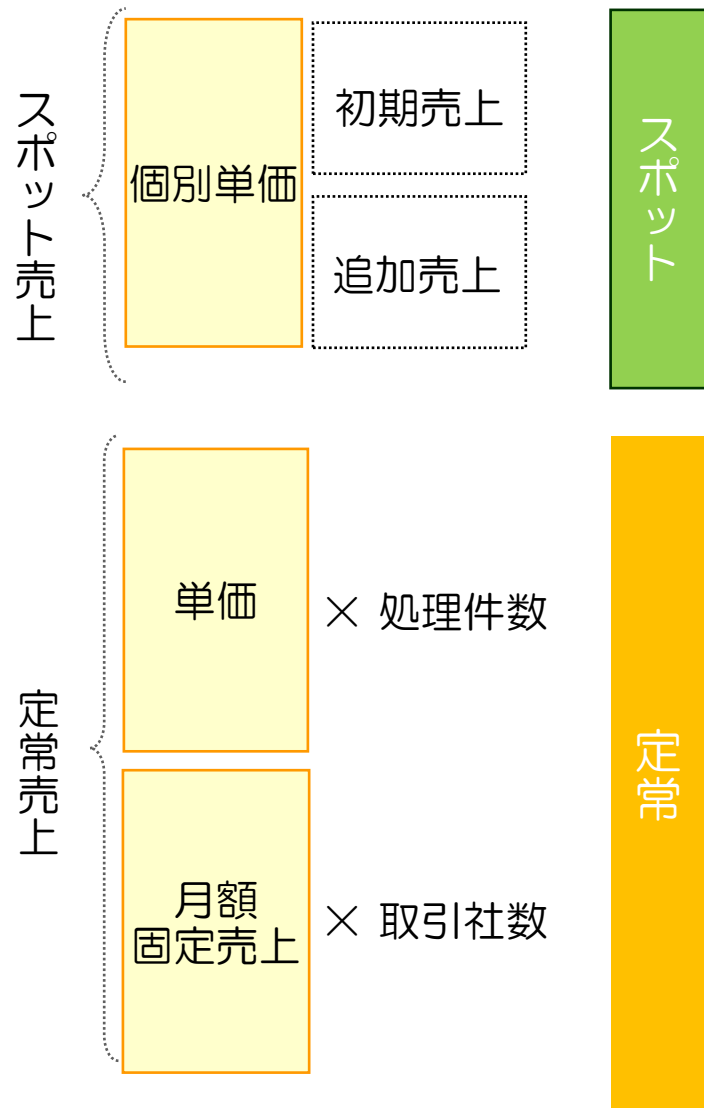
1.3 損益計算書の概要

(単位：百万円)

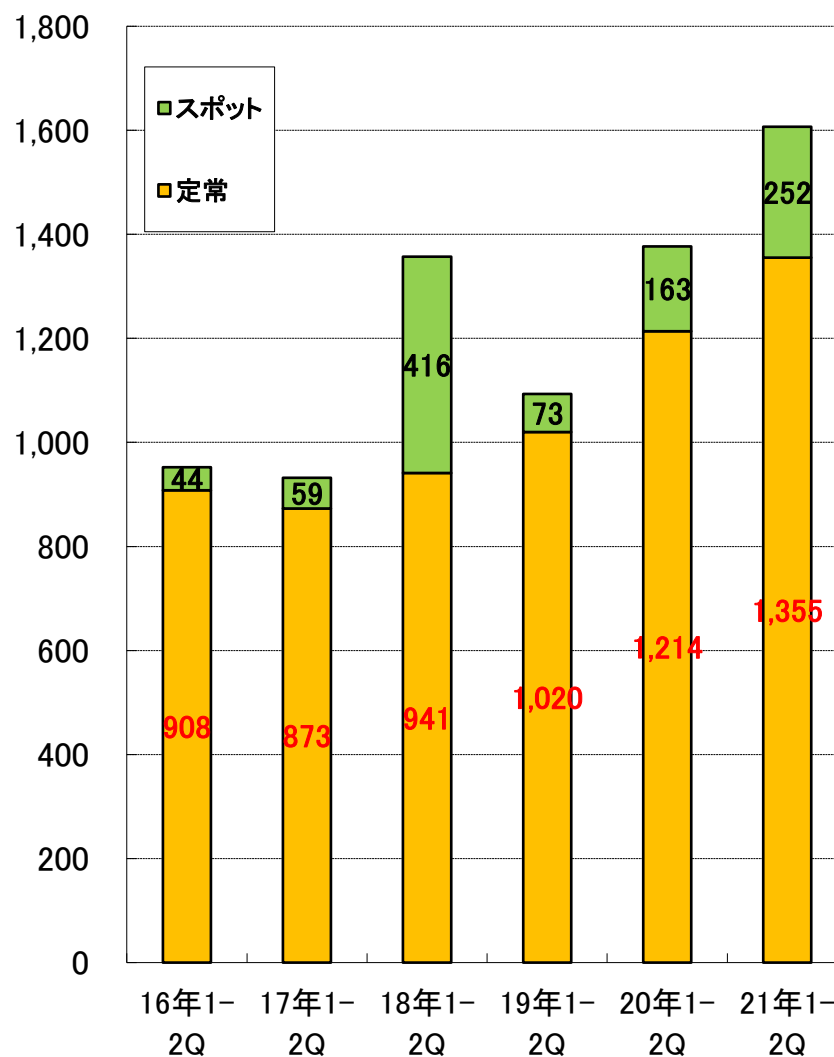
	2020年12月 第2四半期（累計）		2021年12月 第2四半期（累計）		
	金額	構成比	金額	構成比	増減率
売上高	1,379	100.0%	1,608	100.0%	16.6%
売上総利益	404	29.3%	536	33.3%	32.6%
営業利益	88	6.4%	191	11.9%	115.4%
経常利益	89	6.5%	192	11.9%	114.5%
親会社株主に帰属 する四半期純利益	55	4.0%	127	7.9%	129.6%
EPS	8円70銭	-	19円98銭	-	-

1.4 売上構造

定常売上の積上が基本

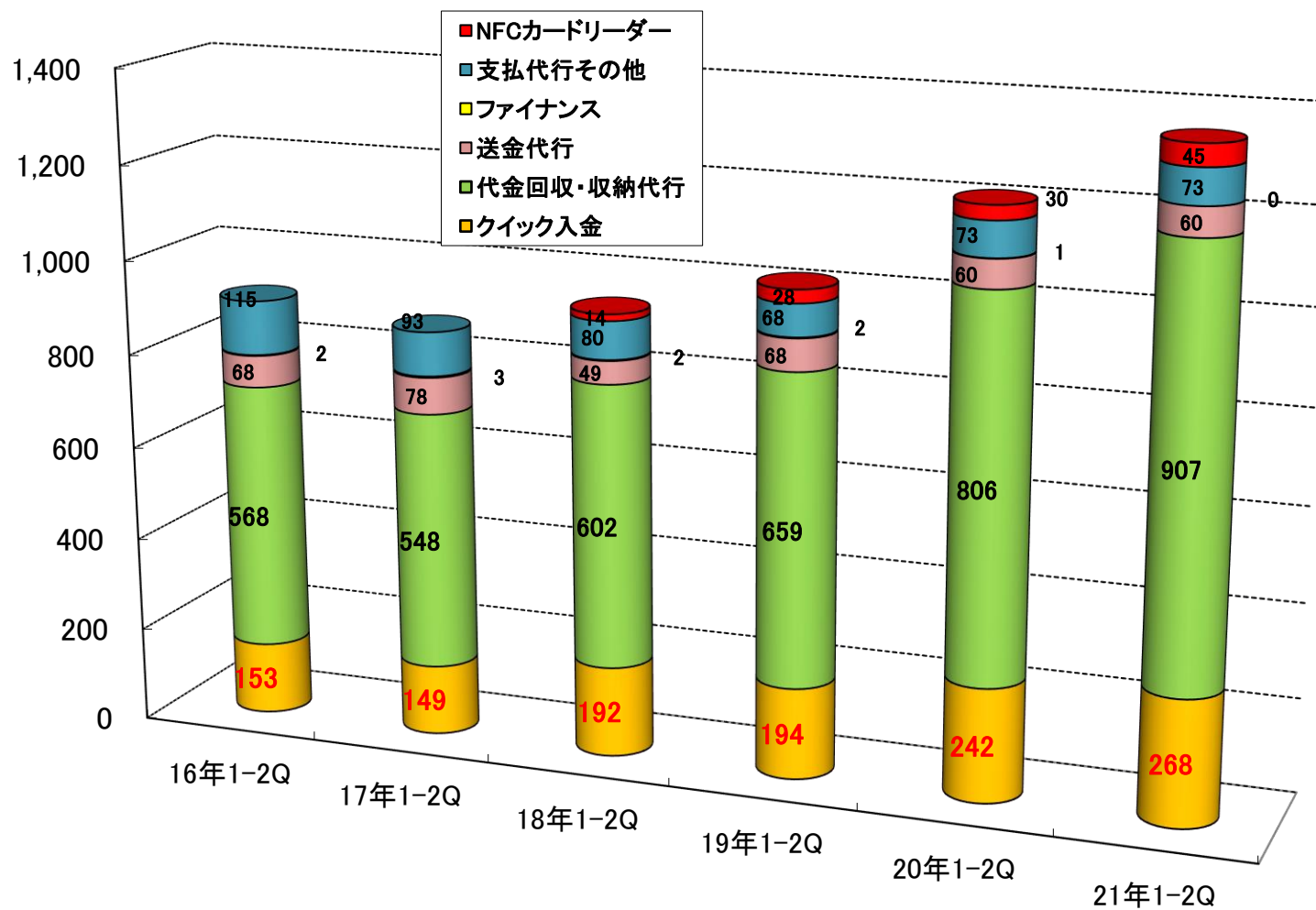


売上実績推移 (百万円)



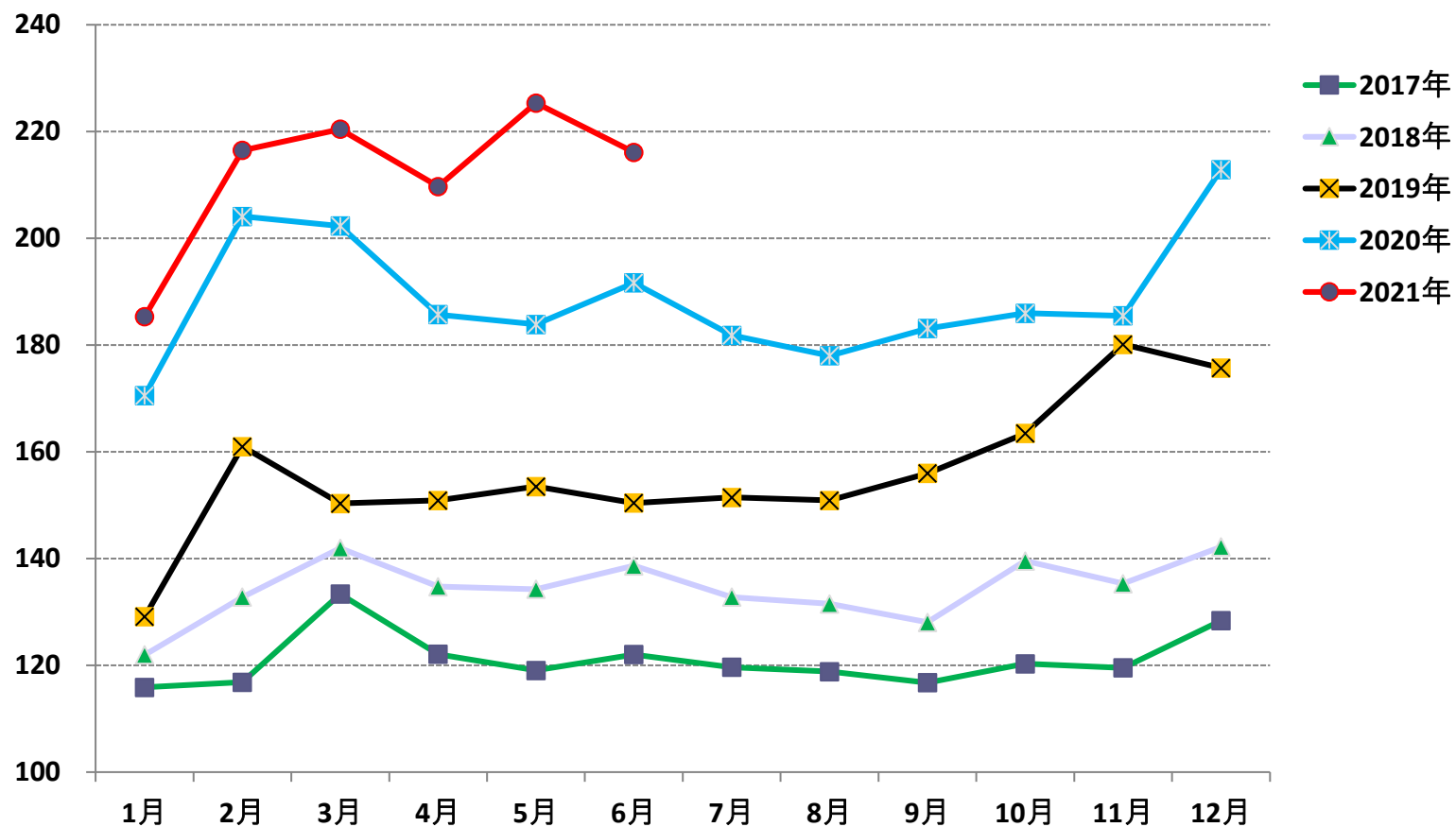
1.5 サービスライン別定常売上推移

(単位：百万円)



1.6 定常売上月次推移

百万円（単体ベース）



1.7 サービス別売上推移（１）

（単位：百万円）

		2017年	2018年	2019年	2020年	2021年 2Q累計
クイック入金	定常	320	396	386	489	268
	スポット	170	118	57	35	13
	合計	490	514	443	524	281
収納代行	定常	1,085	1,191	1,373	1,594	907
	スポット	46	146	42	69	27
	合計	1,132	1,338	1,415	1,663	935
送金代行	定常	136	106	156	124	60
	スポット	1	6	1	1	2
	合計	137	113	157	125	62
公共料金	定常	133	81	82	96	48
	スポット	11	3	2	2	0
	合計	144	85	85	99	49
キャッシュレス端末	定常	7	39	59	64	45
	スポット	269	473	59	348	208
	合計	276	513	119	413	254
ファイナンス他	定常	6	5	4	2	0
	スポット	0	0	0	0	0
	合計	6	5	4	2	0
その他	定常	43	66	54	52	25
	スポット	2	0	10	6	0
	合計	45	67	64	59	25
合計	定常	1,733	1,888	2,117	2,423	1,355
	スポット	499	750	173	463	252
	合計	2,233	2,638	2,290	2,887	1,608

収納代行にPayB、スマホマルチ決済、PayB HUB売上を含む

1.7 サービス別売上推移（２）

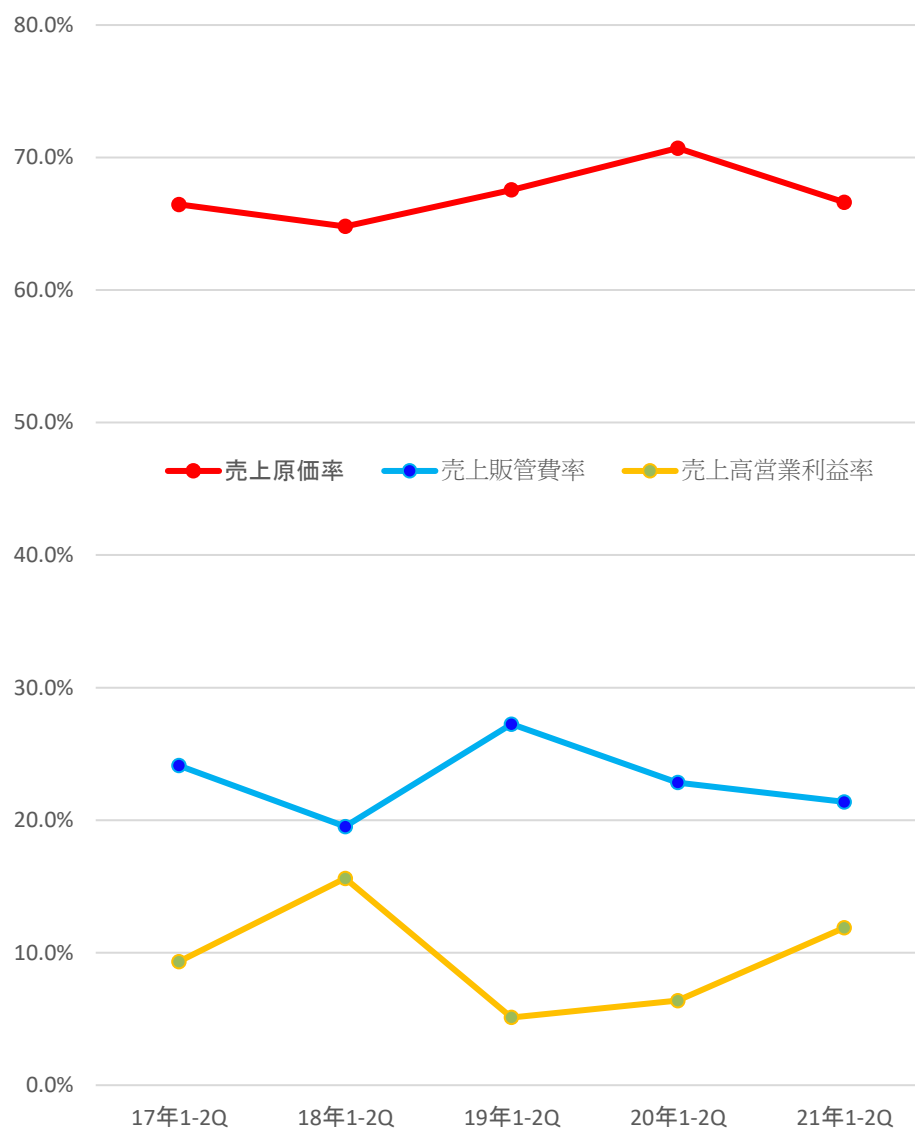
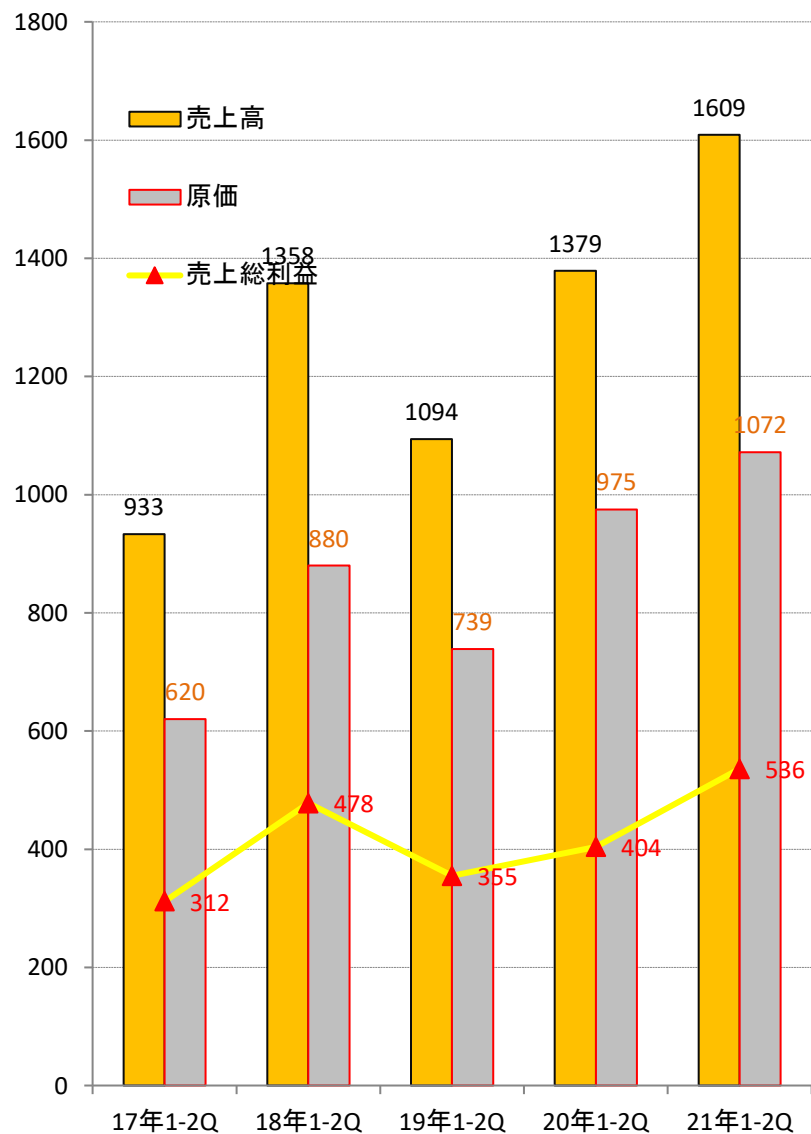
（単位：百万円）

		2017年 2Q累計	2018年 2Q累計	2019年 2Q累計	2020年 2Q累計	2021年 2Q累計
クイック入金	定常	149	192	194	242	268
	スポット	23	58	37	17	13
	合計	172	250	231	259	281
収納代行	定常	548	602	659	806	907
	スポット	15	85	22	33	27
	合計	564	688	681	840	935
送金代行	定常	78	49	68	60	60
	スポット	0	6	0	0	2
	合計	79	55	68	61	62
公共料金	定常	77	42	40	46	48
	スポット	0	1	2	1	0
	合計	77	44	42	47	49
キャッシュレス端末	定常	0	14	28	30	45
	スポット	17	263	11	106	208
	合計	17	278	40	137	254
ファイナンス他	定常	3	2	2	1	0
	スポット	0	0	0	0	0
	合計	3	2	2	1	0
その他	定常	16	37	27	26	25
	スポット	1	0	0	4	0
	合計	17	37	27	31	25
合計	定常	873	941	1,020	1,214	1,355
	スポット	59	416	73	163	252
	合計	933	1,358	1,094	1,378	1,608

収納代行にPayB、スマホマルチ決済、PayB HUB売上を含む

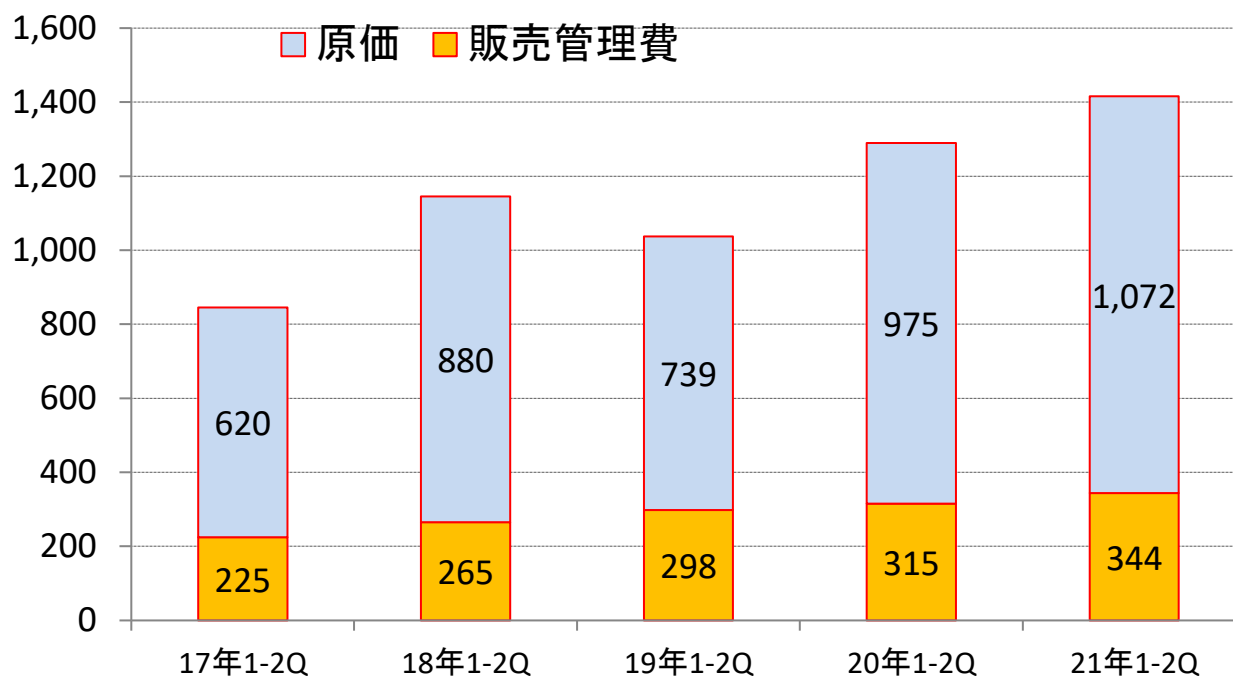
1.8 収益構造

(百万円)



(単位：百万円)

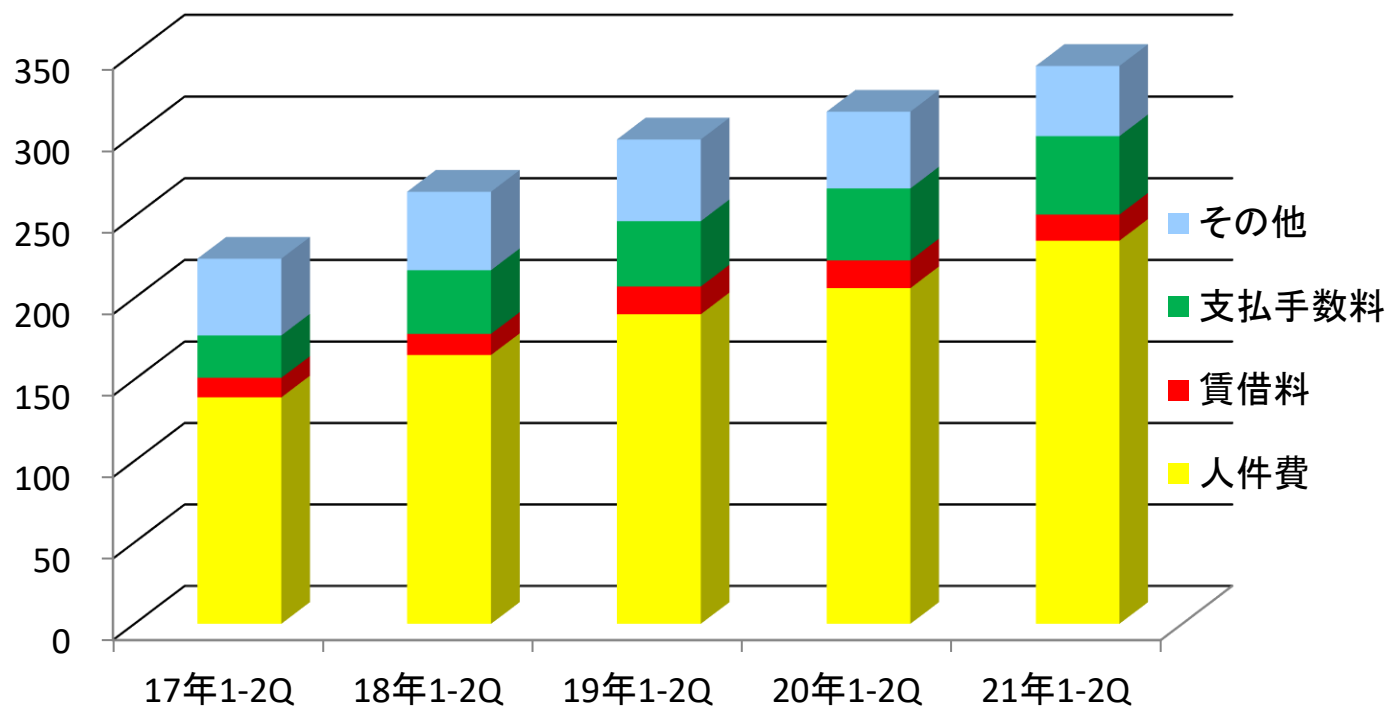
	17年1-2Q	18年1-2Q	19年1-2Q	20年1-2Q	21年1-2Q
販売管理費	225	265	298	315	344
原価	620	880	739	975	1,072



1.10 販売管理費内訳

販売管理費実績推移（百万円）

	17年1-2Q	18年1-2Q	19年1-2Q	20年1-2Q	21年1-2Q
人件費	139	165	190	206	235
賃借料	12	13	17	17	16
支払手数料	26	39	40	44	48
その他	47	48	50	47	43
合計	225	265	298	315	344



1.11 貸借対照表の概要

(単位：百万円)

		2020年12月期		2021年12月期第2四半期		
		金額	構成比	金額	構成比	増減率
	流動資産	9,753	97.6%	19,573	98.7%	100.7%
	固定資産	243	2.4%	262	1.3%	7.7%
	資産合計	9,997	100.0%	19,836	100.0%	98.4%
	流動負債	7,973	79.8%	17,735	89.4%	122.4%
	固定負債	6	0.1%	6	0.0%	0.0%
	負債合計	7,980	79.8%	17,741	89.4%	122.3%
純資産合計		2,016	20.2%	2,094	10.6%	3.8%

1.12 キャッシュ・フロー計算書の概要

(単位：百万円)

	2020年第2四半期	2021年第2四半期	
営業活動によるキャッシュ・フロー	2,669	10,065	(プラス要因) 預り金の増加 9,839百万円 純利益 196百万円
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 3	△ 39	(マイナス要因) 有形固定資産の取得 14百万円 無形固定資産の取得 13百万円 敷金保証金差入 11百万円
フリーキャッシュ・フロー	2,665	10,025	
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 70	△ 55	(マイナス要因) 配当金支払 55百万円
現金及び現金同等物の増減額	2,595	9,970	
現金及び現金同等物の期首残高	6,854	8,642	
現金及び現金同等物の四半期末残高	9,449	18,613	

2 2021年12月期計画

2.1 2021年12月期 業績見通し

(単位：百万円)

	2020年12月期		2021年12月期		
	実績	構成比	第2四半期実績	通期見込	進捗率
売上高	2,887	100.0%	1,608	3,287	48.9%
営業利益	228	7.9%	191	266	71.8%
経常利益	232	8.0%	192	266	72.1%
親会社株主に帰属する四半期純利益	142	4.9%	127	179	71.1%

2.2 2021年12月期第3Q～4Qのポイント(1)

■ 21年12月期の業績見込み

通期売上高3,287百万円
営業利益266百万円の計画。

- 収納代行、クイック入金等の基盤ビジネスは底堅く推移する見込み。
- キャッシュレス決済端末売上は、長引くCOVID19の影響を受けているが、新規受託開発やコンサル売上によりカバー。

■ 施策

➤ Pay B事業の継続推進

- 新たな収益源としてのAPI連携（PayBのHUB機能提供による連携）推進。
- ペーパーレス決済の取組み。
- 加盟店拡大による定常売上の底上げ。
- 金融機関系決済代行会社との連携による加盟店拡大。
- PayBアプリのUI、UX改善。
- 金融機関向け営業の継続推進。

2.2 2020年12月期第3Q～4Qのポイント(2)

■ 施策

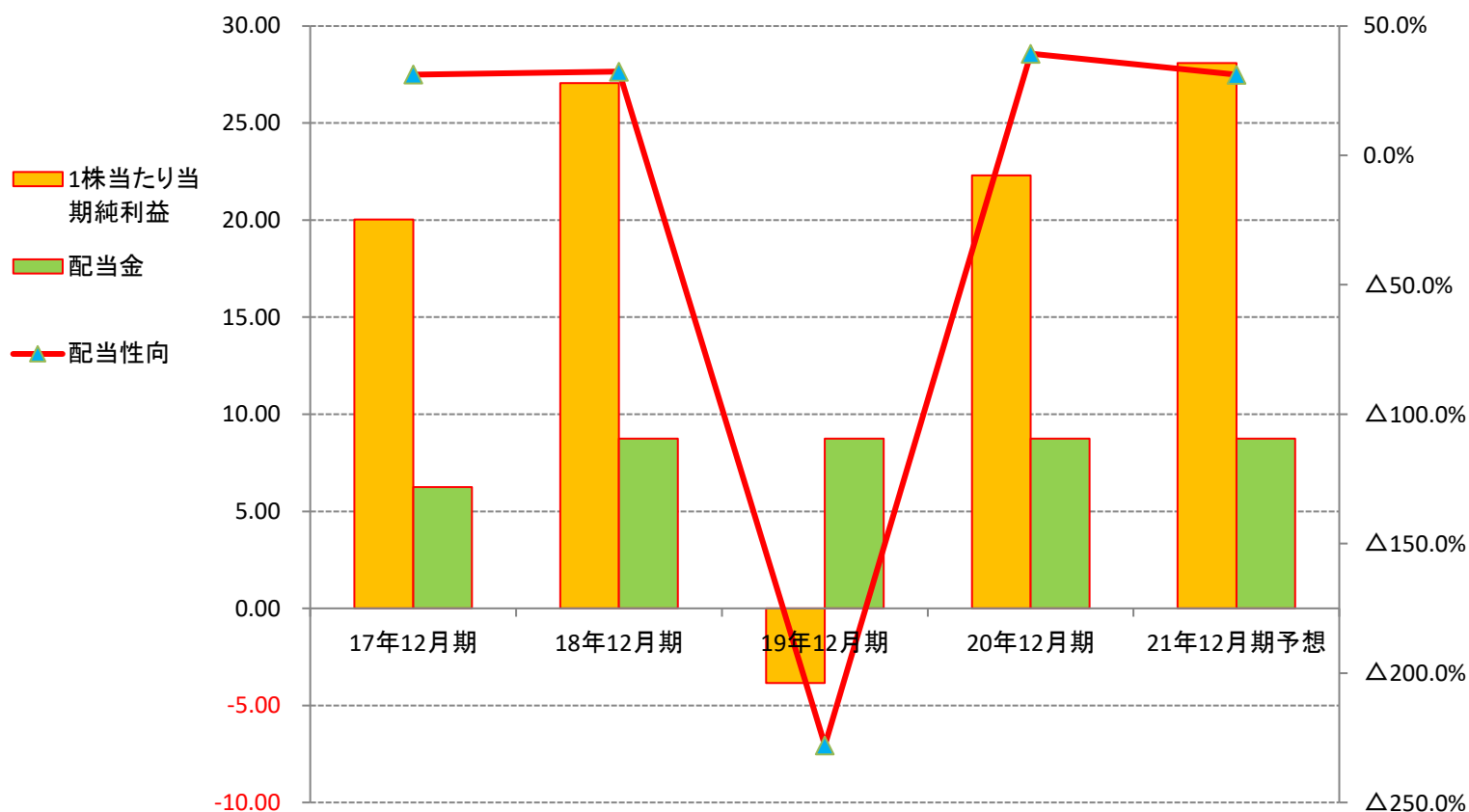
- キャッシュレス端末関連事業
 - ・ 長引くCOVID19によるマイナス影響
 - 受託開発やSuica検定受託により、利益を確保。
 - ・ キャッシュレスの促進トレンドによる潜在顧客の発掘と見込み客の獲得。
 - ・ マニュアル等整備による端末取付サポートの省力化。
- スマホマルチ決済サービス
 - ・ インバウンド対応からEC販売への転換。
 - ・ WeChatミニプログラム（越境EC）のリリース。
- M&Aによる事業領域の拡大/継続検討

2.3 配当

配当性向は30%以上が目安

(単位:円)

	17年12月期	18年12月期	19年12月期	20年12月期	21年12月期予想
1株当たり当期純利益	20.03	27.05	-3.84	22.30	28.09
配当金	6.25	8.75	8.75	8.75	8.75
配当性向	31.2%	32.3%	-	39.2%	31.1%



3 付属資料

3.1 会社概要

商号

ビルングシステム株式会社
(Billing System Corporation)

設立

2000年6月

資本金

1,237百万円

事業内容

自社決済プラットフォームを基盤とした
決済業務支援サービスの提供

免許

電子決済等代行業者(関東財務局長(電代)第65号)
貸金業(東京都知事(7)第26171号)

監査法人

太陽有限責任監査法人

売上推移

(百万円)

2016年	2017年	2018年	2019年	2020年
1,865	2,233	2,638	2,290	2,887

役員

役職	氏名	主要兼職先
代表取締役社長	江田敏彦	トランスファースネット(株) 代表取締役、FinGo㈱取締役
取締役	住原智彦	トランスファースネット㈱監査役、FinGo㈱取締役、給与賞与㈱代表取締役
取締役	芳賀正彦	
取締役	金山佳正	FinGo㈱取締役
取締役	木幡徹	営業本部長
取締役(社外)	岡部長栄	
取締役(社外)	安孫子和司	㈱NTTデータフロンティア取締役
取締役(社外)	木崎重雄	キザキ・エンタープライズ㈱代表取締役
常勤監査役(社外)	大林幹司	
監査役(社外)	山田啓介	公認会計士・税理士山田啓介事務所主宰、有機合成薬品工業株式会社社外取締役
監査役(社外)	中谷浩一	桃尾・松尾・難波法律事務所パートナー弁護士

主要株主の状況(上位10名)

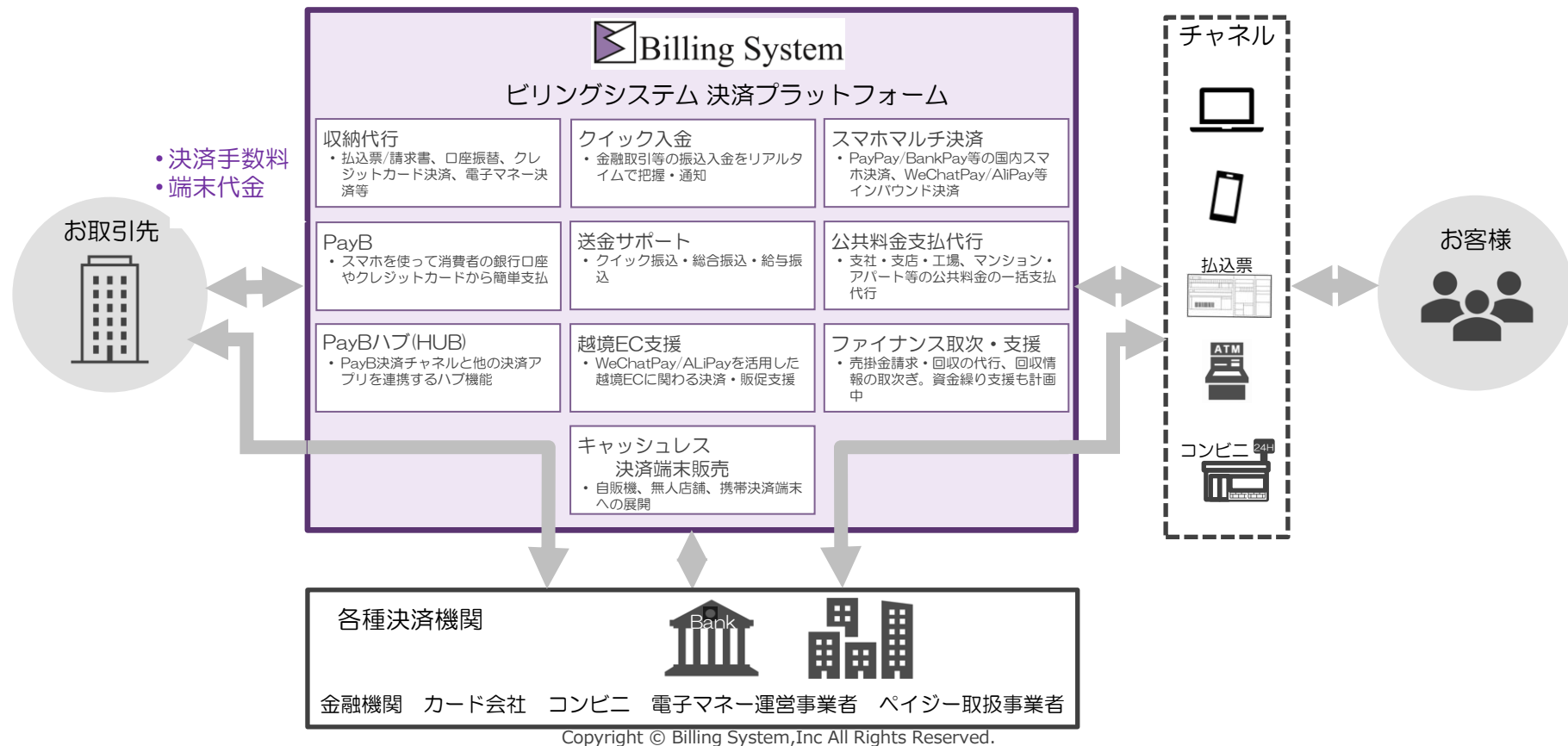
(2021年6月30日現在)

	株主名	所有株数	持株比率(%)
1	株式会社T-SKY	598,800	9.39%
2	OKASAN INTERNATIONAL (ASIA) LTD. A/C CLIENT	538,600	8.45%
3	株式会社エヌ・ティ・ティ・データ	440,000	6.90%
4	住原 智彦	231,600	3.63%
5	宗教法人宗三寺	168,000	2.64%
6	江田 敏彦	153,300	2.40%
7	株式会社SBI証券	140,926	2.21%
8	楽天証券株式会社	101,900	1.60%
9	古川 博章	95,000	1.49%
10	株式会社三井住友銀行	80,000	1.26%

(自己株式190,082株を除いたベース)

3.2 ビジネスモデル

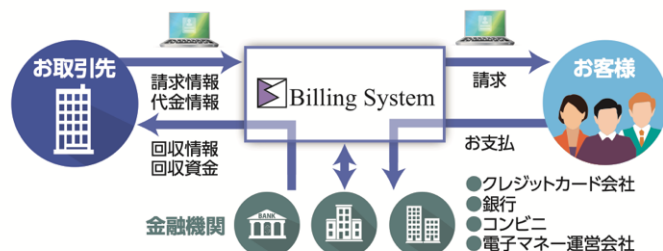
- 企業の決済業務の効率化とコストダウンを可能にする決済プラットフォームサービスを提供



3.3.1 提供サービス ①決済支援事業

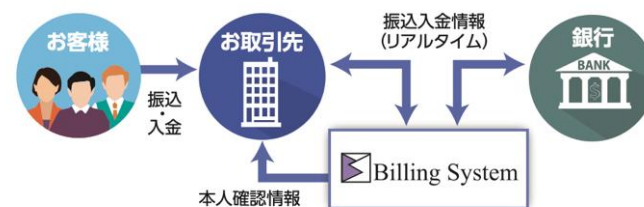
決済支援事業 収納代行(決済代行)

約1,100の金融機関・決済機関と提携し、クレジットカード決済、口座振替、コンビニ決済、ペイジー決済、電子マネー決済など多彩な決済手段をワンストップで提供します。



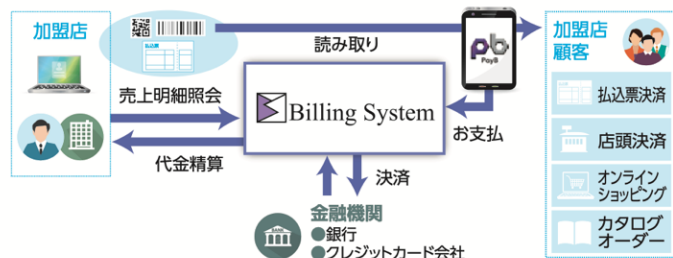
決済支援事業 リアルタイム入金確認(ウィック入金)

株式や為替、商品先物取引など、入金確認に即時性が求められる取引における銀行振込の決済情報を24時間リアルタイムで処理・提供します。



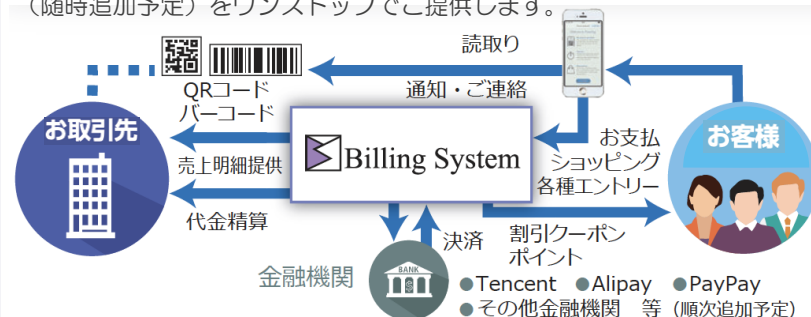
決済支援事業 スマートフォン決済サービスPayB

加盟店が表示、または生成したQRコードやバーコード(既払込票)をスマートフォンのカメラで読み取ることで、事前登録した銀行口座(即時口座振替)・クレジットカードよりいつでもどこでもリアルタイムに決済いただけます。



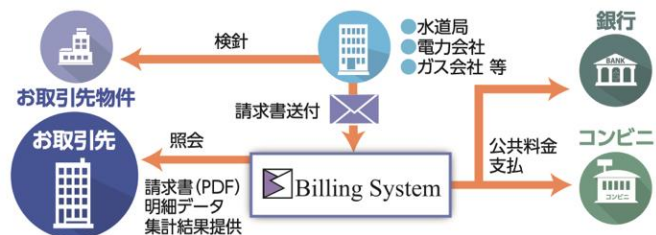
決済支援事業 スマホマルチ決済

WeChatPay、Alipay、PayPay、BankPayなどあらゆるスマホ決済(随時追加予定)をワンストップでご提供します。



決済支援事業 公共料金支払代行

水道、電気、ガス、電話・通信等の公共料金の支払事務作業を代行するサービスです。請求書・払込票の受取、支払、支払明細データの照会機能などを提供します。



決済支援事業 送金サポート(即時送金・総合振込・給与振込)

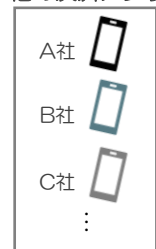
急ぎの当日振込や大量の総合振込、給与・賞与振込に対応したサービスです。お客様の振込手数料の削減、振込に関わる事務コストの削減やスピードアップに貢献します。



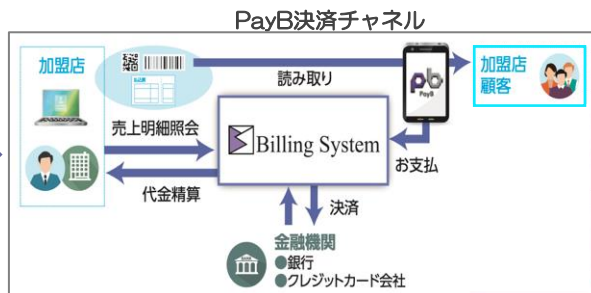
決済支援事業 PayBハブ(HUB)

PayB ハブ(HUB)は、PayB決済チャンネルと他の決済アプリを連携するハブ機能です。様々な決済アプリでPayB決済チャンネルが利用可能となり、顧客の利便性や収納率の向上に寄与します。

他の決済アプリ



決済アプリの
利用者登録



PayBでは、決済機関及び払込票発行機関との提携拡大を積極的に推進しています。2021年4月末現在、PayB決済の為に構築した決済機関と請求機関とを繋ぐPayB決済チャンネルでは、既に年間5億枚を超える払込票や税金納付書の決済対応が可能となっています。

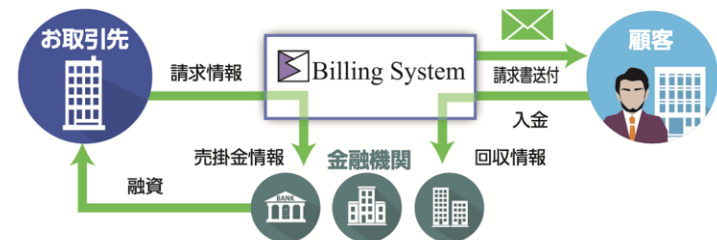
このPayB決済チャンネルを、PayB以外の決済アプリに開放することで、その決済アプリは請求機関との決済チャンネルを新たに構築することなく、払込票や税金納付書の決済が可能となります。

これにより、利用者は好きな支払方法で支払いができ、請求機関は利用者の利便性向上に伴う収納率の向上が図れると共に、様々な決済に対し、一元化したチャンネルでデータ受渡と収納金精算ができ、収納業務の効率化が可能となります。

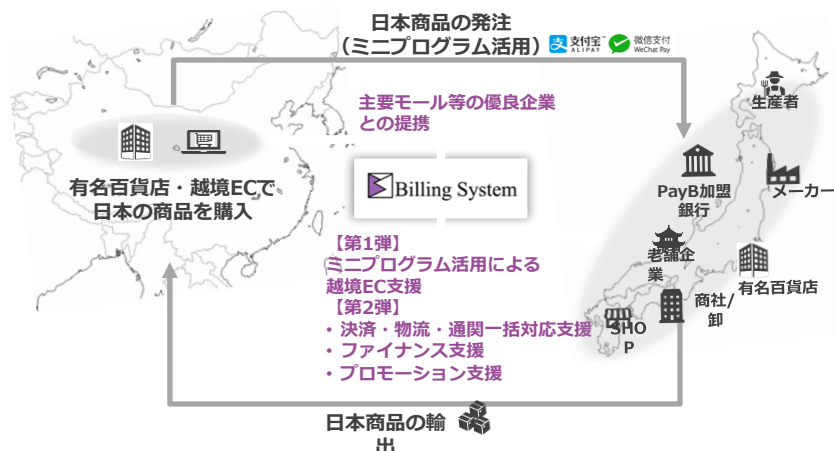
ファイナンス支援事業 ファイナンス取次 & ファイナンス支援

売掛金の請求・回収事務を代行し、お客様の請求・売掛入金管理業務を合理化するとともに、売掛金回収情報を金融機関に取次ぐことで、お客様の資金繰りを円滑化します。

- ・ ファイナンス取次サービス：お客様の売掛金情報をファイナンス会社に取次ぎ、ファイナンス会社からの資金調達のお手伝いを致します
- ・ ファイナンス支援サービス：お客様の売掛金情報をビルディングシステム社が確認し、弊社から資金繰りの支援を致します



その他事業



【第1弾】ミニプログラム活用による越境EC支援

- お客様のニーズに合わせ、低コストでミニプログラムを提供します
- 加盟店は、キャンペーン情報の発信等のマーケティングツールとして活用、国外の消費者を低コストで獲得可能。帰国後のリピート販売チャネルとしても活用可能
 - 消費者は、いつでもどこでも、自国にない商品や好きなものを購入可能

【第2弾】決済・物流・通関までのワンストップサービスを提供予定

- 国内企業向けに、受発注、決済、物流、通関、配送までの一連のサービスの提供を予定しています
- 国内企業に対して、販売代金全額の決済が可能なファイナンス支援サービスを提供予定
 - 国内企業に対して、決済情報・販売/物流情報に基づく、集客及び売上拡大につながる海外プロモーションサービス等を提供予定

その他事業 キャッシュレス決済端末販売



電子マネー、EMV対応リーダー

NFC技術で世界的な実績をもつOTI社との提携をベースに、世界標準の電子マネー(FeliCa、NFC)/EMVクレジットカード対応のカードリーダーを提供します

- 自動販売機、各種屋内外無人機、店頭など場所を選ばず、電子マネーの新たな決済サービスを展開
- シンククライアント技術を活用し、センター集中型のハイセキュアなチャネルの構築を支援
- 在庫管理、デジタルサイネージなど、高付加価値型の付随サービスの提供も検討中

ご清聴ありがとうございました。



本資料で記述している将来予測および業績予想は、現時点で入手可能な情報に基づき当社が判断した予想であり、潜在的なリスクや不確実性が含まれています。

そのため、様々な要因の変化により実際の業績は記述している将来見通しとは大きく異なる結果となる可能性があることを御承知おき下さい。

I Rお問い合わせ先
ビリングシステム株式会社 電話03-5501-4400
toiawase@billingsystem.co.jp