

2020年5月11日



2020年6月期 第3四半期 決算説明会資料

2020年6月期 第3四半期 業績と成果

2020年6月期3Q サマリー



3Q業績（累計）

- **金融システムソリューション：
ソフトウェア開発、クラウドサービスが順調**
- **プロダクトソリューション：
当社製品の販売が対前期で減少**

通期業績見込み

計画どおり進捗しており、業績予想は変更ない

新型コロナウイルスの影響

在宅勤務できる環境を全社員に提供

現時点では開発案件や営業活動に大きな影響なし

2020年6月期3Q 業績サマリー 対前期



営業減益となるも計画どおり

単位：百万円

	19年6月期 3Q累計	20年6月期 3Q累計	増減	対前期比
売上高	7,689	7,805	116	1.5%
営業利益	675	585	△ 90	△ 13.3%
経常利益	688	601	△ 87	△ 12.6%
当期純利益	466	398	△ 68	△ 14.6%

顧客別売上高 上位3社 対前期



単位：百万円

	19年6月期 3Q累計 金額	20年6月期 3Q累計 金額	増減	主な案件
1. D N P	1,294	1,590	296	スマートフォン 決済、決済PF
2. カード会社	533	732	199	ネットワーク接続
3. システム 開発会社	212	693	481	ネットワーク接続

2020年6月期3Q セグメントサマリー



単位：百万円

金融システムソリューション

	19年6月期3Q累計		20年6月期3Q累計		増減	率
売上高	7,068		7,144		76	+1.1%
営業利益(率)	748	(10.6%)	732	(10.2%)	△ 16	△ 2.1%

プロダクトソリューション

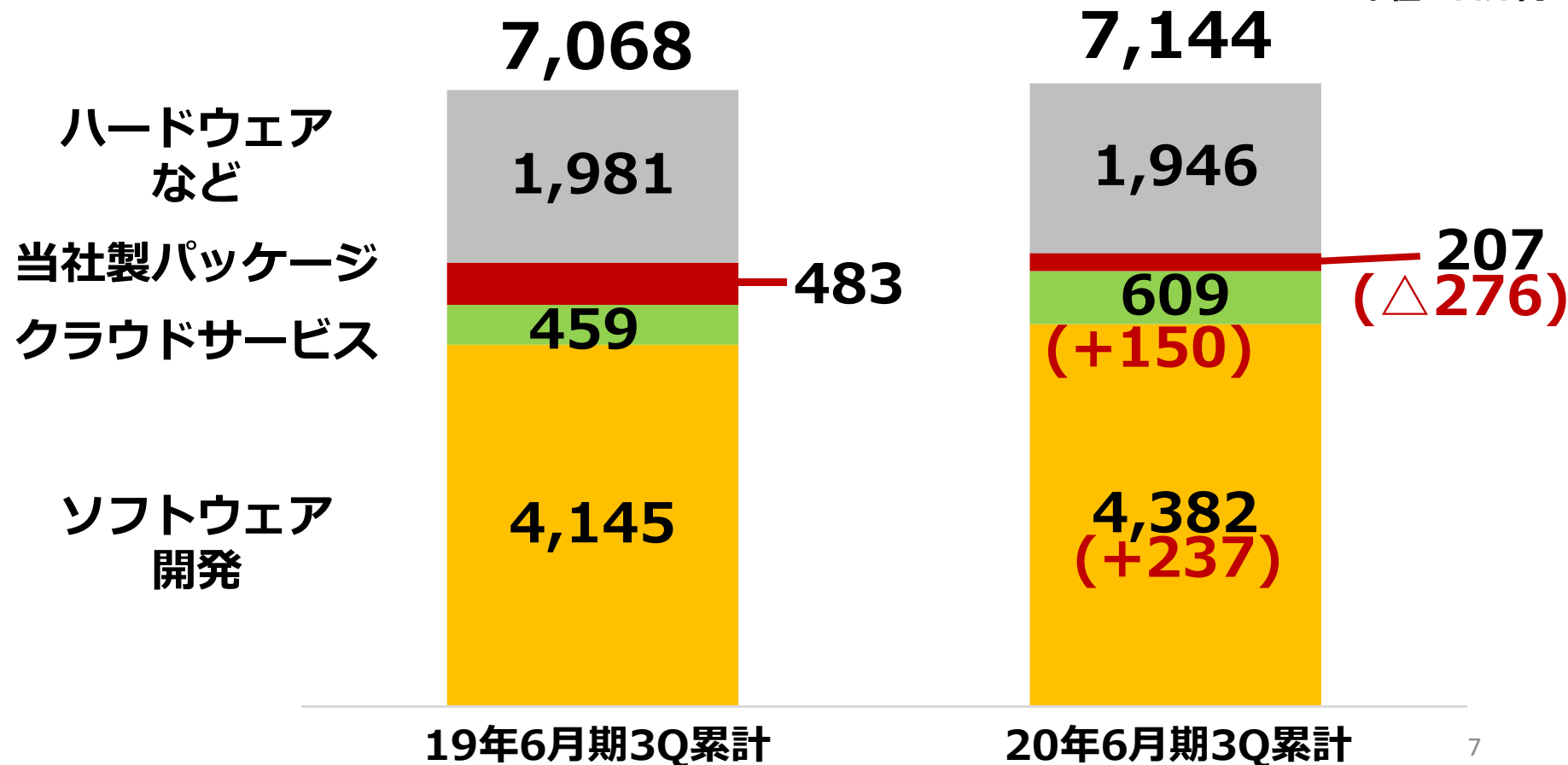
	19年6月期3Q累計		20年6月期3Q累計		増減	率
売上高	620		661		41	+6.6%
営業利益(率)	△ 72	(△ 11.6%)	△ 146	(△ 22.1%)	△ 74	—

2020年6月期3Q 金融システムソリューション事業 売上高



- (+) ソフトウェア開発、クラウドサービスが増加
- (△) 当社製パッケージが減少

単位：百万円

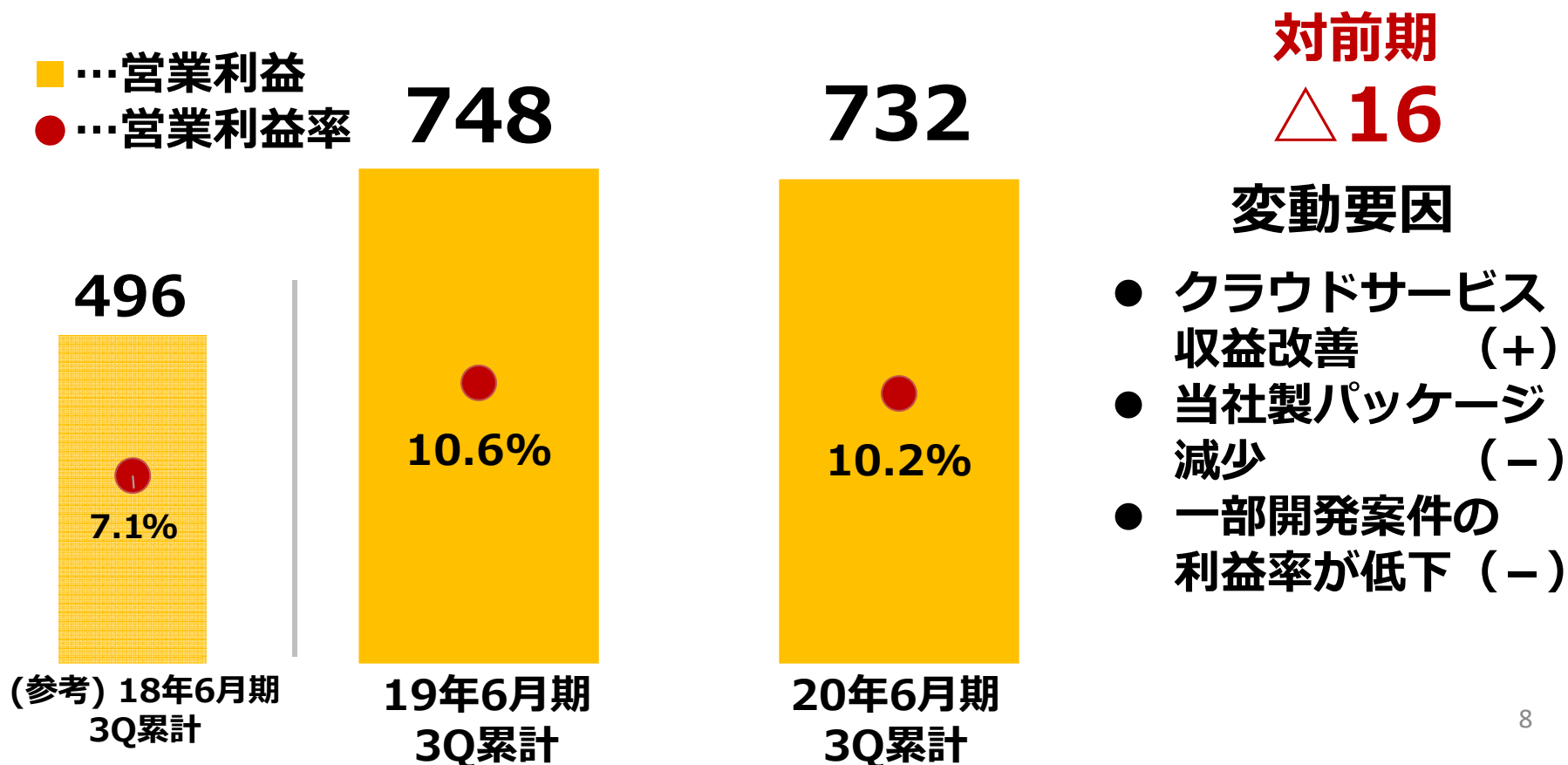


2020年6月期3Q 金融システムソリューション事業 営業利益



- (+) クラウドサービスの収益が改善
- (△) 利益率の高い当社製パッケージが減少

単位：百万円



2020年6月期3Q プロダクトソリューション事業 売上高



他社製品の販売が増加も
利益率の高い当社製品の販売が減少

単位：百万円

	19年6月期 3Q累計	20年6月期 3Q累計	増減
売上高	620	661	41
当社製品 	285	240	△ 45
他社製品 Moving Target Defense	335	421	86
営業利益	△ 72	△ 146	△ 74

2020年6月期 業績予想

(対応状況)

基本方針：業務を継続する

(重要な社会インフラである決済システムを止めない)

- 全社員向けに在宅勤務の環境を整備
- 社員の健康状態をモニタリング
→現時点で陽性者は発生していない

(影響)

業績予想への影響は軽微

- 3Q：業績への影響はない
- 4Q：顧客都合により、一部の開発案件や製商品の売上計上時期が来期にずれ込む可能性あり

2020年6月期3Q 業績サマリー

通期予想に対する進捗



3Qまでの進捗率は低いが、4Qで補う予定

単位：百万円

	20年6月期 3Q累計	20年6月期 通期予想	進捗率
売上高	7,805	10,600	73.6%
営業利益	585	1,000	58.5%
経常利益	601	1,040	57.8%
当期純利益	398	720	55.3%

2020年6月期 業績予想



通期予想 変更なし

売上高は106億円から上振れする見込み

単位：百万円

	19年6月期実績			20年6月期			前期比 (通期)
	3Q累計	4Q	通期	3Q累計	4Q予想 (差分)	通期	
売上高	7,689	2,754	10,443	7,805	2,795	10,600	+1.5%
営業利益 (率)	675 (8.8%)	246 (8.9%)	921 (8.8%)	585 (7.5%)	415 (14.8%)	1,000 (9.4%)	+8.6%
経常利益 (率)	688 (8.9%)	265 (9.6%)	953 (9.1%)	601 (7.7%)	439 (15.7%)	1,040 (9.8%)	+9.1%
純利益 (率)	466 (6.1%)	217 (7.9%)	683 (6.5%)	398 (5.1%)	322 (11.5%)	720 (6.8%)	+5.4%





2020年6月期 業績予想 営業利益



通期予想 10億円から変更なし

セグメント別 営業利益

単位：百万円

	1Q 実績	2Q 実績	3Q 実績	4Q予想 (差分)	通期予想
金融システム ソリューション 事業	207	286	238	228  上振れ見込み	960 
プロダクト ソリューション 事業	△66	△58	△21	186  下振れ見込み	40 

2020年6月期 セグメント別 通期業績予想



金融システムソリューション： 売上高、利益とも上振れを見込む

単位：百万円

金融システムソリューション

	19年6月期 4Q実績	20年6月期 4Q予想 (差分)	20年6月期 通期予想	見通し
売上高	2,268	2,256	9,400	→
営業利益(率)	141 (6.2%)	228 (10.1%)	960 (10.2%)	→

プロダクトソリューション

	19年6月期 4Q実績	20年6月期 4Q予想 (差分)	20年6月期 通期予想	見通し
売上高	485	539	1,200	→
営業利益(率)	104 (21.4%)	186 (34.5%)	40 (3.3%)	→

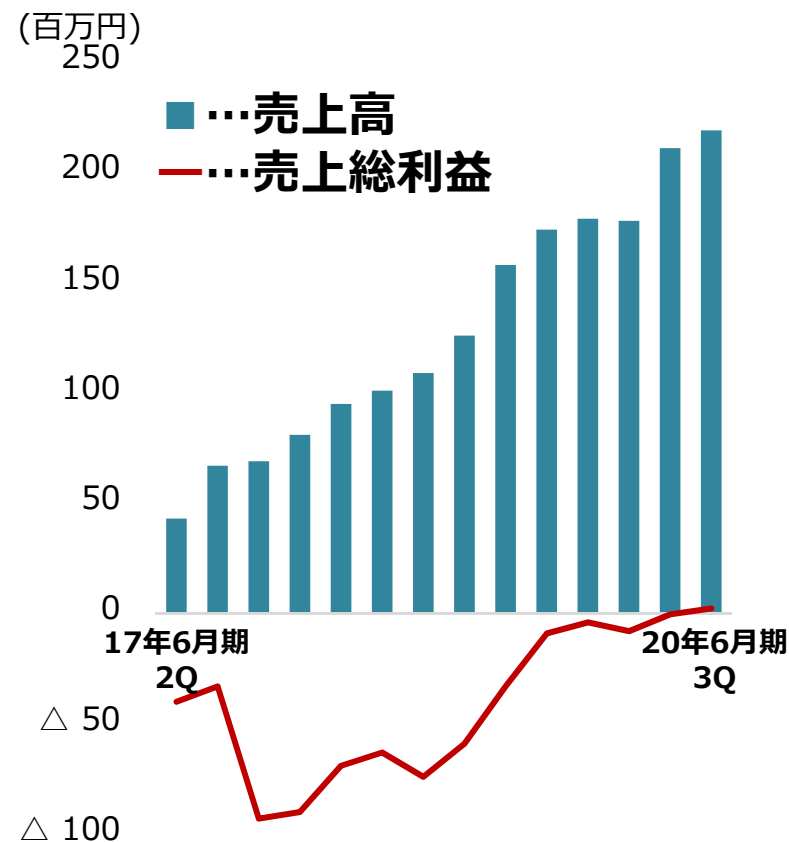
2020年6月期 主な取組み

金融システムソリューション事業 クラウドサービス 導入社数



四半期 業績推移

	18年 6月期	19年 6月期	20年6月期			
			1Q	2Q	3Q	4Q
IGATES 2社目						
IGATES 1社目						
IFINDS 3社目						
IFINDS 2社目						
IFINDS 1社目						
IOASIS 5社目 (2Qから稼働)						
IOASIS 4社						



売上高：今期計画800百万円を上回る見込み

売上総利益：3Q(1月～3月)は四半期で初の黒字化

金融システムソリューション事業 新製品



FARIS

次世代 不正検知

- AI活用により処理能力と検知精度を向上させることで、拡大するEC決済に対応する
- 契約形態は複数年の利用料契約（サブスクリプション）を予定
- カード会社**1社から内示**を受ける（売上計上は来期）

実証実験の状況

- 実施中(ないし実施予定)：2社

金融システムソリューション事業 新たな取組み



不正検知 夜間業務の運用

- 不正検知関連サービスとして、カード会社に提案中
- 4Qからの運用開始を目指す

- 対象顧客は**中小カード会社**や**新規参入事業者**
- ACEPlus, IFINDS, FARISなどの当社不正検知システムに加えて運用業務も提案することで、**不正検知業務全体の提案**が可能に

プロダクトソリューション事業

イスラエル製サイバーセキュリティ製品を拡充



攻撃対策		内部犯行	外部からのサイバー攻撃				
機能	脅威	内部情報漏洩	侵入/脆弱性攻撃/ 標的型攻撃	ランサムウェア等 Malware対策	手動による攻撃者操作 横展開/汚染	大量のログデータに 隠れた脅威	WiFi通信への攻撃
攻撃を検知							
管理者への通知		自社製	Palo Alto Networks社		illusive networks社	SecBI社	WiFiWall社
レポートフォレンジック		CWAT	Traps		Deceptions Everywhere	SecBI	WiFiWall
動作を止める							
インシデント対応/外部連携				ayehu社	ayehu NG		
インシデント解析				Cybear Networks社	Cybear		
統合セキュリティ監視				Cyber Observer社	Cyber Observer		
攻撃の無効化			Morphisec社	Morphisec			
ファイル無害化 (CDR)			ReSec Technologies社	RESEC			
SMB向 Sec運用監視				Pulisec Lab社	VSO (Virtual Security Officer)		

事前対策		脆弱性診断ツール		パスワード管理	ユーザ管理
機能	内容	OS/ネットワーク診断	Web脆弱性診断	特権アカウント管理	筆跡認証
セキュリティ管理 ツール		Rapid7社 Insight VM Metasploit	UBsecure社 VEX 	CyberArk Software社 CyberArk PAS 	Verifyoo社 Verifyoo



「WifiWall Dome システム」 4月1日より提供開始

- 3月30日 メディア向けにプレスリリースを配信
- Wi-Fi通信への攻撃を自動で検知、調査
- 主な導入先として、企業のオフィスや工場施設、商業施設、空港、病院、公民館などの公共施設を想定



放送業界向け新製品



EOM (IPフローのモニタリングソリューション)

- 4K、8K時代に向けた放送システムのIP化に対応

<海外>

- 新型コロナウイルスの影響により、予定していた展示会は中止に

<国内>

- 民間放送事業者の実証実験に参画
検証用端末を販売済



参考資料

2020年6月期 業績予想



通期予想 変更なし

単位：百万円

	19年6月期実績			20年6月期			前期比 (通期)
	3Q累計	4Q	通期	3Q累計	4Q予想 (差分)	通期	
売上高	7,689	2,754	10,443	7,805	2,795	10,600	+1.5%
営業利益 (率)	675 (8.8%)	246 (8.9%)	921 (8.8%)	585 (7.5%)	415 (14.8%)	1,000 (9.4%)	+8.6%
経常利益 (率)	688 (8.9%)	265 (9.6%)	953 (9.1%)	601 (7.7%)	439 (15.7%)	1,040 (9.8%)	+9.1%
純利益 (率)	466 (6.1%)	217 (7.9%)	683 (6.5%)	398 (5.1%)	322 (11.5%)	720 (6.8%)	+5.4%

新型コロナウイルス感染拡大への 対応と影響について

従業員の安全確保について

- 不要不急の会合の中止、国内外出張の延期。
- 在宅勤務の導入。
- 勤務状況、健康状態の確認。
- 感染者発生の場合の行動計画策定。

(システム開発、運用業務について)

- 顧客と個別に協議して対応策を運用中。
- 部門、案件ごとに在宅勤務と出社のケースを分けて運用中。

今期業績予想について

- 顧客都合により、開発案件や製商品の売上計上が来期にずれる可能性。
- (注意喚起) 営業利益予想が未達になる可能性。

資金の状況について

- 大手金融機関との間にコミットメントライン契約等29億円の設定。

金融システムソリューション事業 クラウドサービス 2020年6月期 期初計画と実績



単位：百万円

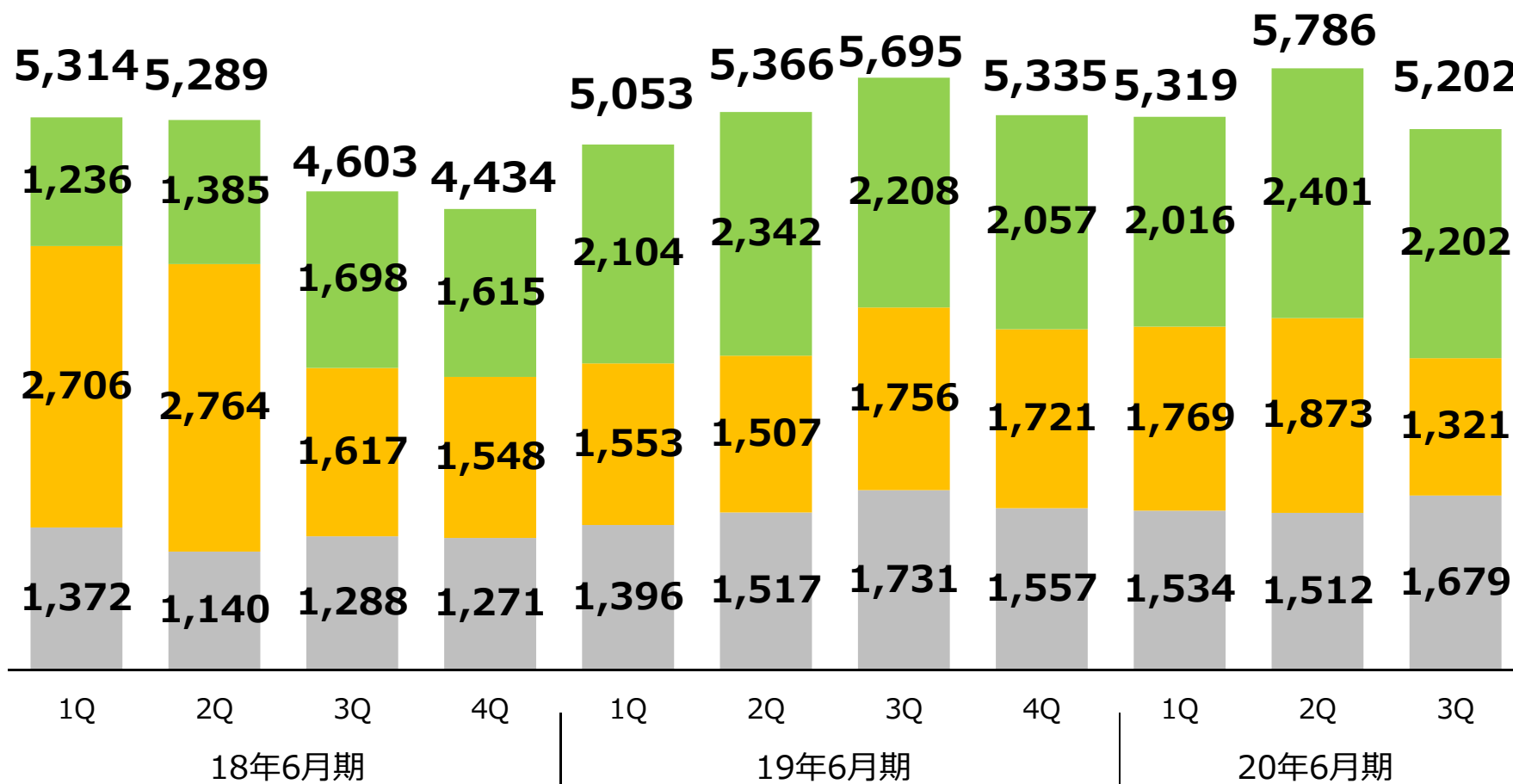
		1Q	2Q	3Q	4Q	通期
売上高	前期実績	126	158	174	178	637
	計画	180	205	205	210	800
	当期実績	178	211	219		
売上総利益	前期実績	△59	△33	△9	△2	△105
	計画	△15	△4	△4	△2	△25
	当期実績	△8	△0.4	2.3		

受注残高の推移



- …クラウドサービス事業
- …ソフトウェア開発
- …その他

単位：百万円

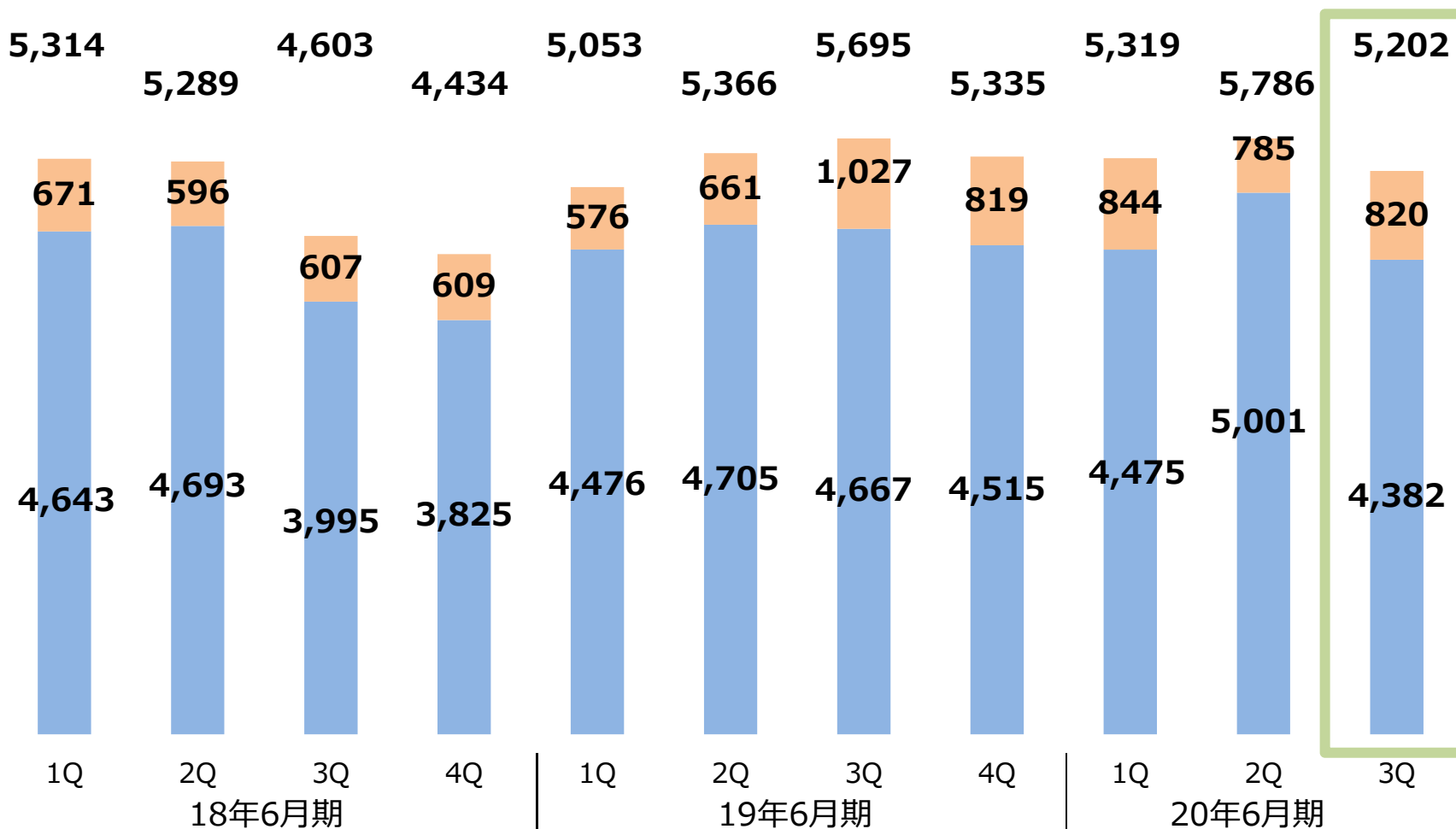


セグメント別受注残高



- 金融システムソリューション事業
- プロダクトソリューション事業

単位：百万円

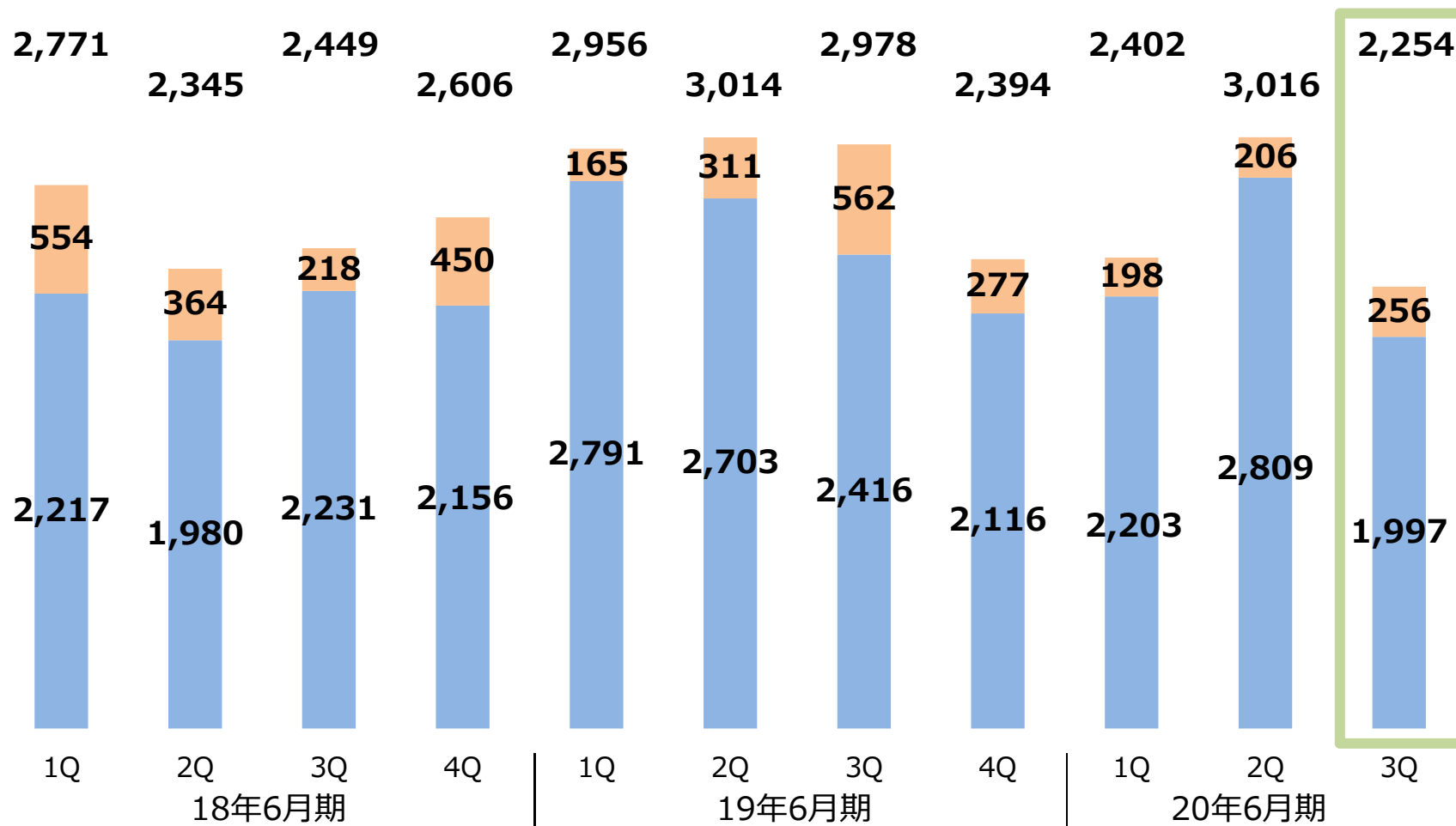


セグメント別受注高



- 金融システムソリューション事業
- プロダクトソリューション事業

単位：百万円



売上高100億円超を継続 22年6月期に営業利益率10%を計画

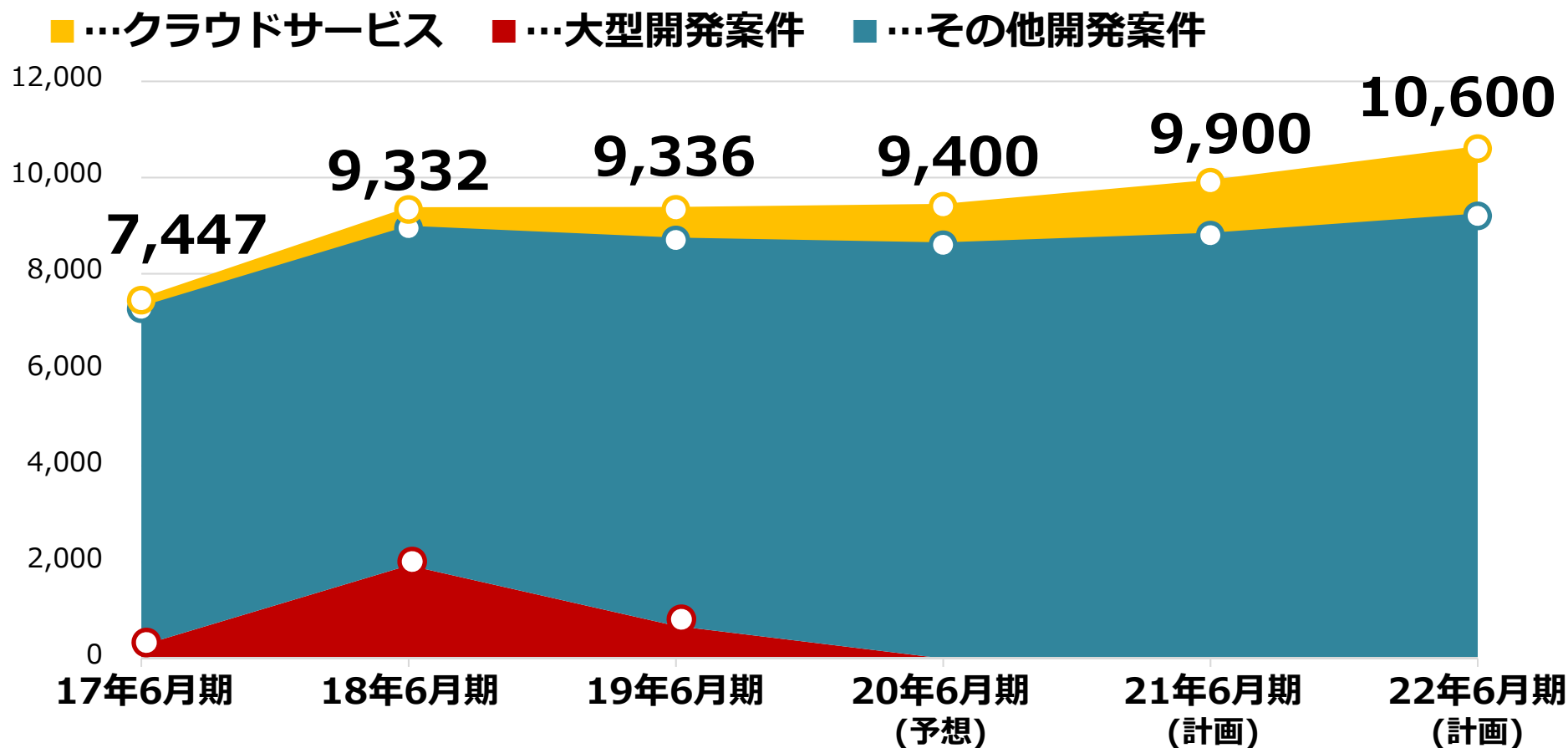
単位：百万円

	19年6月期 (実績)	20年6月期 (予想)	21年6月期 (計画)	22年6月期 (計画)	CAGR
売上高	10,443	10,600	11,200	12,000	4.7%
金融システム ソリューション 事業	9,336	9,400	9,900	10,600	4.3%
プロダクト ソリューション 事業	1,106	1,200	1,300	1,400	8.2%
営業利益 (率)	921 (8.8%)	1,000 (9.4%)	1,080 (9.6%)	1,200 (10.0%)	9.2%

中期事業計画 金融システムソリューション事業 大型開発案件が終了後、 クラウドサービスとその他の開発案件が拡大



単位：百万円



2020年6月期3Q 金融システムソリューション事業 対通期予想



単位：百万円

	20年6月期 3Q累計	20年6月期 通期予想	進捗率
売上高	7,144	9,400	76.0%
ソフトウェア開発	4,382	5,960	73.5%
保守	926	1,220	75.9%
ハードウェア	869	870	99.9%
当社製パッケージ	207	240	86.2%
クラウドサービス	609	800	76.1%
他社製パッケージ	148	310	47.7%
営業利益	732	960	76.3%

2020年6月期3Q プロダクトソリューション事業 対通期予想



単位：百万円

	20年6月期 3Q累計	20年6月期 通期予想	進捗率
売上高	661	1,200	55.1%
ソフトウェア開発	46	60	76.7%
保守	124	290	42.8%
ハードウェア	1	40	2.5%
当社製パッケージ	69	80	86.3%
他社製パッケージ	419	730	57.4%
営業利益	△ 146	40	—

2020年6月期3Q 業績サマリー 対前期



単位：百万円

	19年6月期 3Q累計	20年6月期 3Q累計	増減	対前期比
売上高	7,689	7,805	116	1.5%
営業利益	675	585	△ 90	△ 13.3%
経常利益	688	601	△ 87	△ 12.6%
当期純利益	466	398	△ 68	△ 14.6%

2020年6月期3Q 金融システムソリューション事業 対前期



ソフトウェア開発、クラウドサービスが増加

単位：百万円

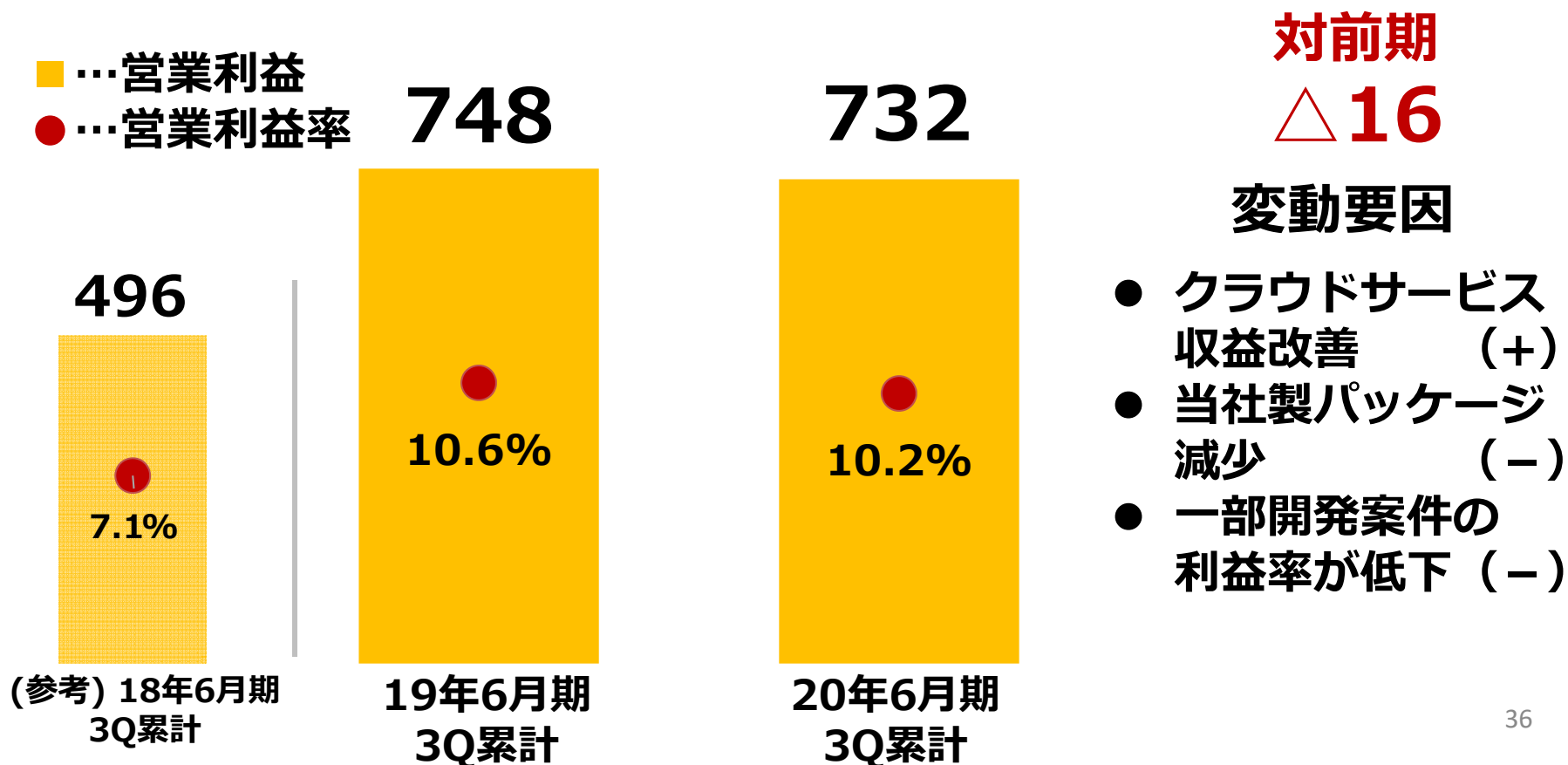
	19年6月期 3Q累計	20年6月期 3Q累計	増減
売上高	7,068	7,144	76
ソフトウェア開発	4,145	4,382	237
保守	829	926	97
ハードウェア	989	869	△ 120
当社製パッケージ	483	207	△ 276
クラウドサービス	459	609	150
他社製パッケージ	161	148	△ 13
営業利益	748	732	△ 16

2020年6月期3Q 金融システムソリューション事業 営業利益



- (+) クラウドサービスの収益が改善
- (△) 利益率の高い当社製パッケージが減少

単位：百万円



2020年6月期3Q プロダクトソリューション事業 対前期



他社製品の販売が増加も
利益率の高い当社製品の販売が減少

単位：百万円

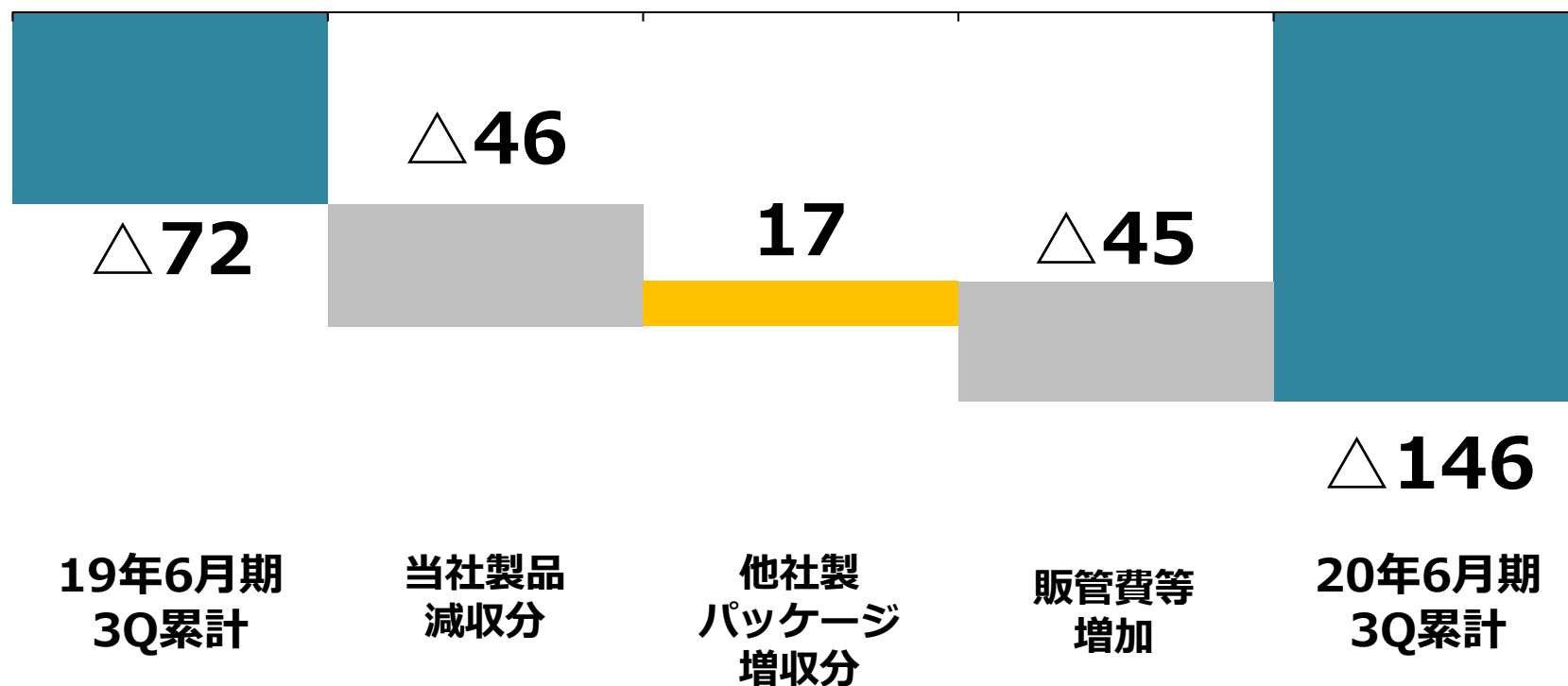
	19年6月期 3Q累計	20年6月期 3Q累計	増減
売上高	620	661	41
ソフトウェア開発	38	46	8
保守	132	124	△ 8
ハードウェア	2	1	△ 1
当社製パッケージ	115	69	△ 46
他社製パッケージ	333	419	86
営業利益	△ 72	△ 146	△ 74

2020年6月期3Q プロダクトソリューション事業 営業利益



当社製品の減収、販管費等の増加により減益

単位：百万円



セグメント別 四半期業績推移



単位：百万円

	19年6月期				20年6月期		
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q
売上高	2,337	2,701	2,649	2,754	2,417	2,549	2,838
金融システムソリューション事業	2,140	2,474	2,453	2,268	2,243	2,283	2,617
プロダクトソリューション事業	197	227	196	485	173	266	221
営業利益	70	198	406	246	141	227	216
金融システムソリューション事業	104	212	431	141	207	286	238
プロダクトソリューション事業	△34	△14	△24	104	△66	△58	△21
営業利益率	3.0%	7.3%	15.3%	8.9%	5.8%	8.9%	7.6%
金融システムソリューション事業	4.9%	8.6%	17.6%	6.2%	9.2%	12.5%	9.1%
プロダクトソリューション事業	△17.3%	△6.2%	△12.2%	21.4%	△38.2%	△21.8%	△9.5%

セグメント別 カテゴリ別四半期売上高 (内訳)



単位：百万円

	19年6月期				20年6月期		
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q
金融システムソリューション事業	2,140	2,474	2,453	2,268	2,243	2,283	2,617
ソフトウェア開発	1,311	1,479	1,354	1,522	1,251	1,322	1,808
保守	268	273	287	295	301	305	319
ハードウェア	265	484	239	150	353	327	188
当社製パッケージ	103	38	342	29	98	82	28
クラウドサービス	126	158	174	178	178	211	219
他社製パッケージ	64	41	56	92	61	34	53
プロダクトソリューション事業	197	227	196	485	173	266	221
ソフトウェア開発	15	14	8	34	5	23	17
保守	23	25	84	150	17	26	80
ハードウェア	1	0	0	80	1	0	0
当社製パッケージ	42	71	1	17	49	12	6
他社製パッケージ	115	115	102	201	100	202	116

2020年6月期3Q 製造原価明細



INTELLIGENT WAVE INC.

単位：千円

	19年6月期				20年6月期		
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q
材 料 費	7,516	5,501	5,497	4,711	13,473	15,597	10,163
労 務 費	616,769	609,232	619,518	656,916	669,478	677,925	676,878
経 費	291,097	311,326	386,922	374,934	322,071	324,894	324,855
外注加工費	816,921	768,881	624,305	604,941	636,415	679,101	640,094
当期総製造費用	1,732,305	1,694,941	1,636,244	1,641,504	1,641,439	1,697,518	1,651,991
期首仕掛品 たな卸高	518,826	627,821	677,435	747,638	626,309	741,783	839,812
期末仕掛品 たな卸高	627,821	677,435	747,638	626,309	741,783	839,812	460,178
他勘定振替高	117,406	91,812	69,272	111,394	166,499	136,522	150,296
受注損失引当金 繰入額	—	—	—	—	—	—	—
製品保証引当金 繰入額	△14,580	—	—	—	—	—	—
当期製品製造原価	1,491,322	1,553,514	1,496,769	1,651,439	1,359,465	1,462,967	1,881,328

2020年6月期3Q 販売費及び一般管理費



単位：千円

	19年6月期				20年6月期		
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q
人件費	278,760	282,336	313,790	289,932	302,437	294,538	295,482
採用教育費	8,152	7,760	12,931	20,165	13,243	18,471	18,739
地代家賃	16,485	18,007	18,042	26,436	21,204	17,334	17,849
広告宣伝費	7,614	11,962	4,710	4,840	9,917	8,219	2,088
研究開発費	11,902	12,471	4,025	3,849	4,914	6,344	13,371
減価償却費	7,472	7,863	14,428	1,972	8,826	9,148	9,969

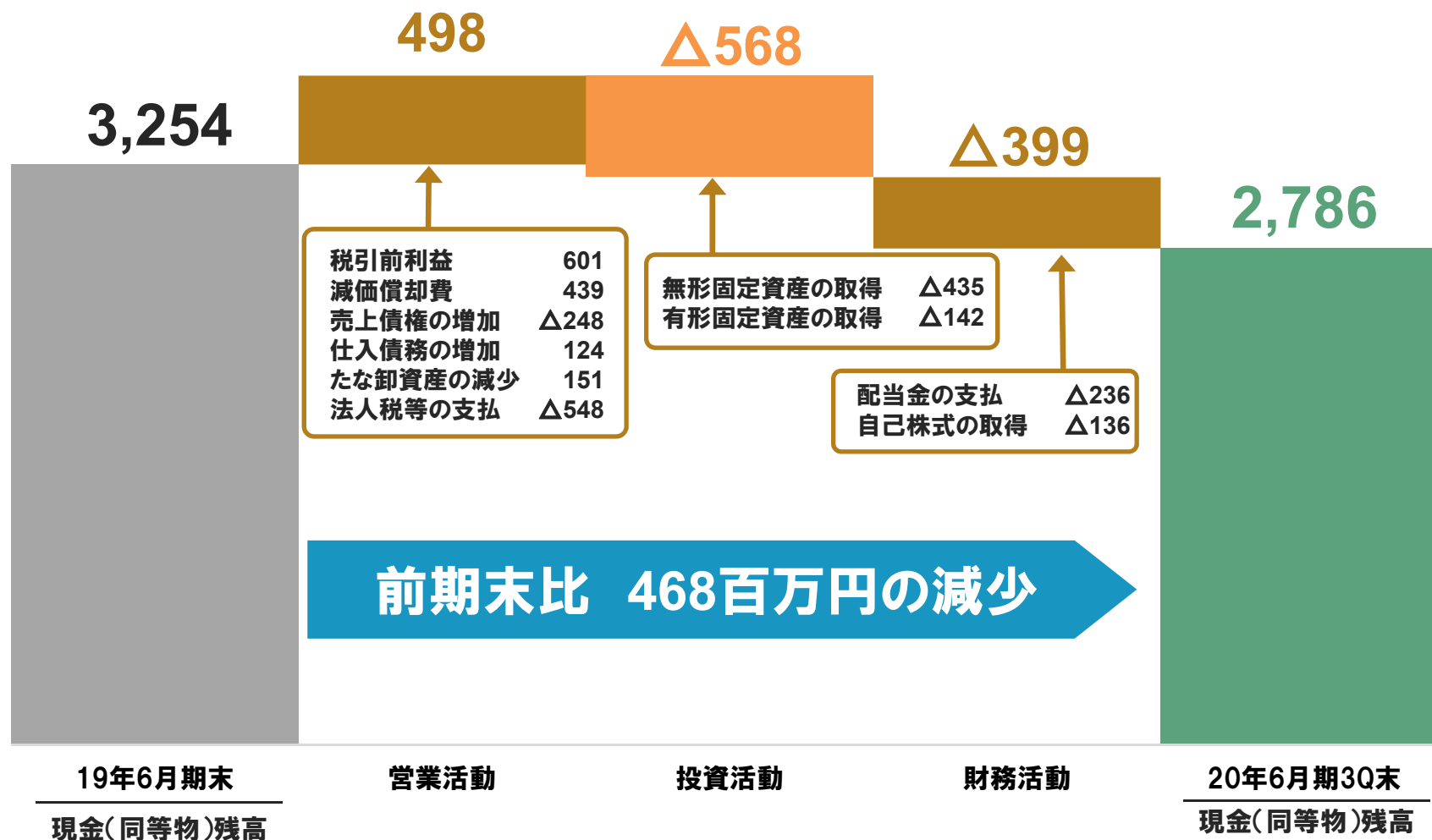
19年6月期3Q累計 20年6月期3Q累計 増減 単位：百万円

販管費	1,406	1,436	30
	(内訳)	人件費	18
		採用教育費	22
		その他	△10

2020年6月期3Q キャッシュ・フロー



単位：百万円



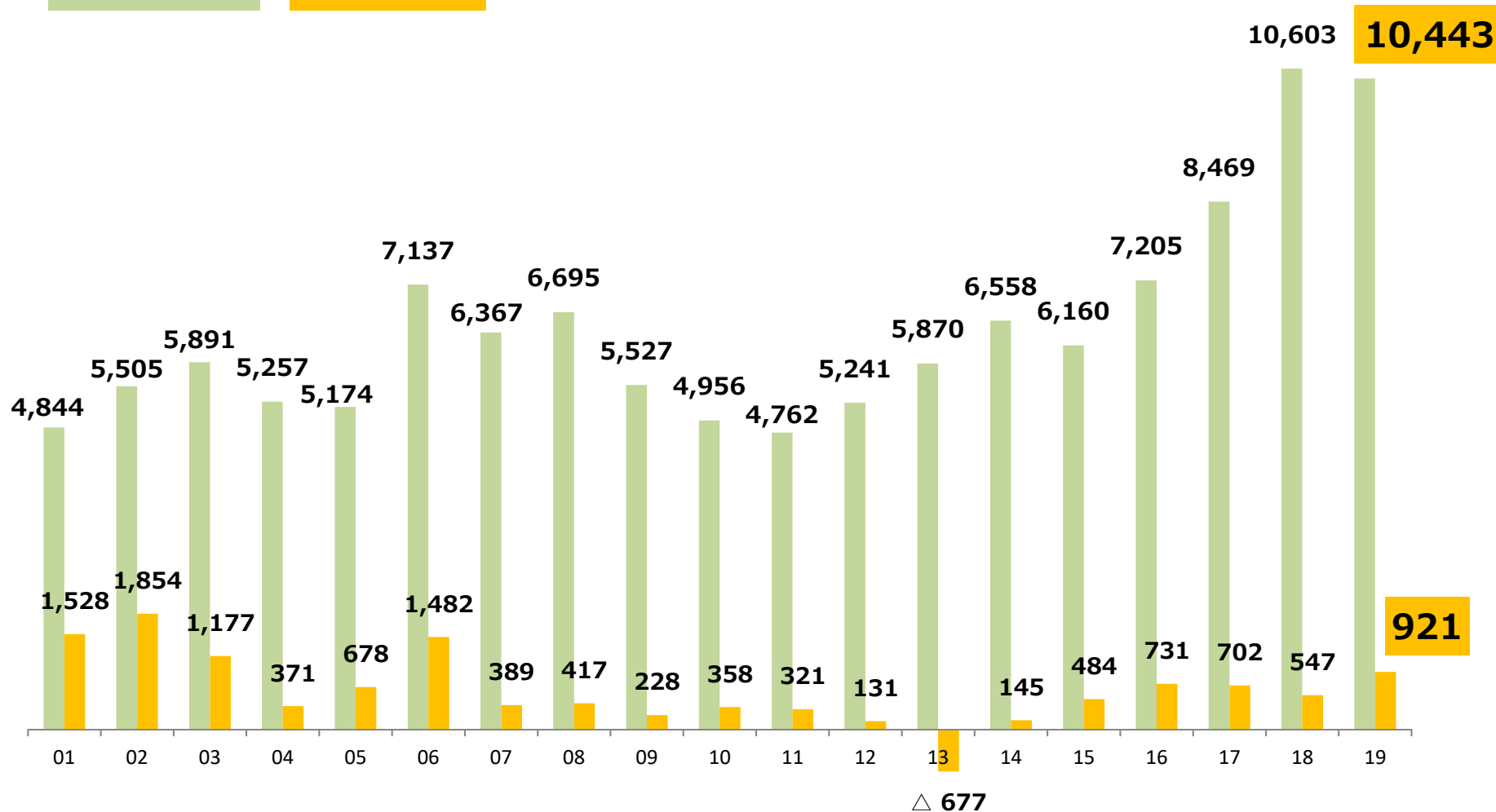
長期業績推移



単位：百万円

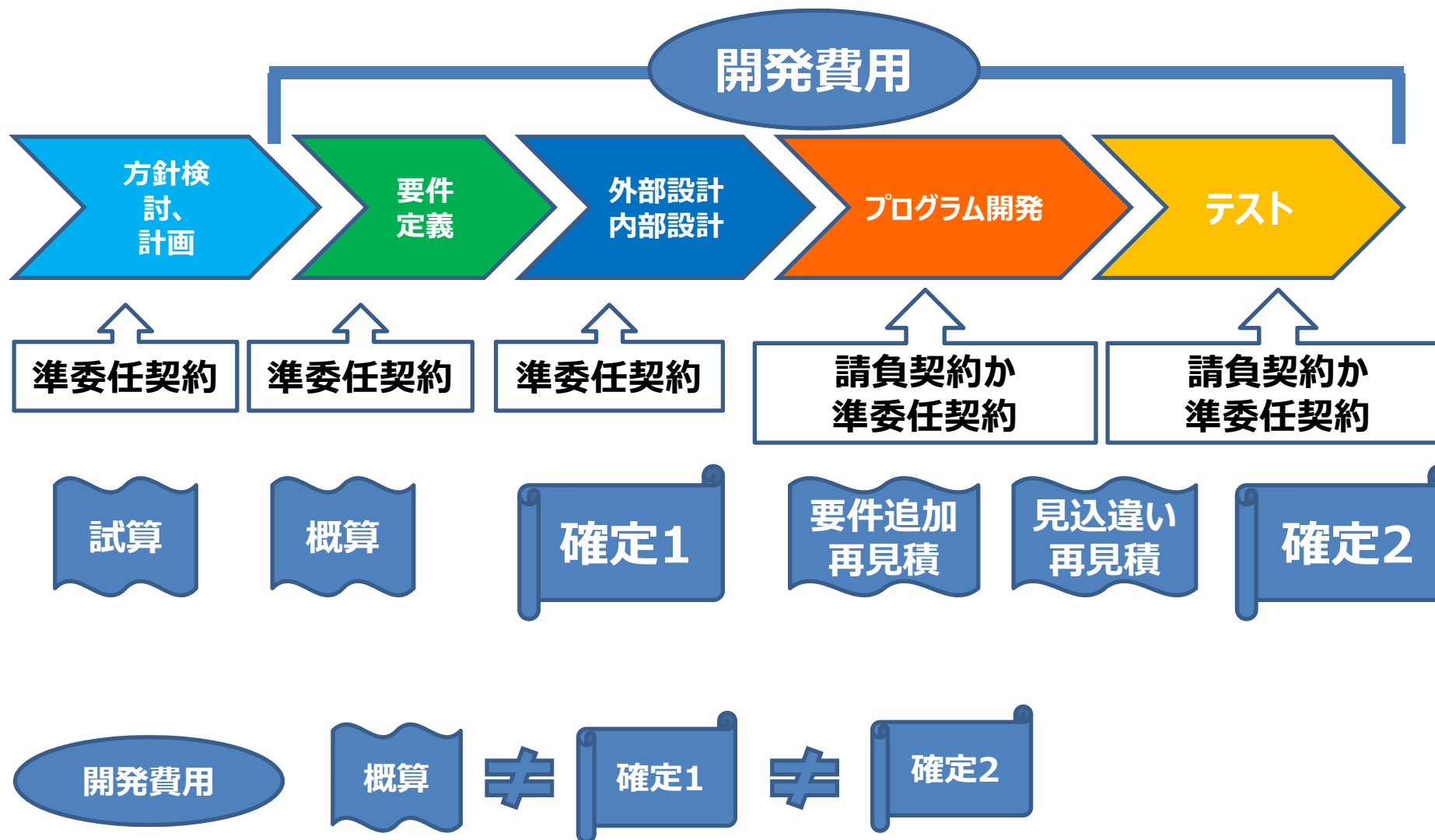
売上高

営業利益



※2015年6月期まで連結業績の数値を掲載

(参考) システム開発業務のプロセス、 契約形態と見積精度



会社概要



(2019年12月末現在)

設立 1984年12月27日
所在地 東京都中央区新川1-21-2 茅場町タワー
従業員数 414名
親会社 大日本印刷株式会社 (50.61%)
資本金 843,750千円

発行済株式数 26,340,000株

株主数 12,375名

株式数比率

株主数比率

個人・その他	39.39%
金融機関	5.08%
国内法人	51.13%
外国法人等	2.24%
証券会社	2.02%
自己名義株式	0.14%

個人・その他	98.56%
金融機関	0.12%
国内法人	0.38%
外国法人等	0.61%
証券会社	0.32%
自己名義株式	0.01%

本資料は、当社の会社説明・事業説明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を勧誘することを目的としたものではありません。本資料に記載された意見や予測等は、資料作成時点の当社の判断であり、その情報の正確性、完全性を保証し又は約束するものではなく、また今後、予告なしに変更されることがありますので、ご注意ください。

株式会社インテリジェント ウェーブ

経営企画室 E-mail: ir_info@iwi.co.jp