

TISインテックグループ 事業説明会（ペイメント）

2019.12.09

TIS株式会社



中村 清貴

TIS株式会社
常務執行役員
サービス事業統括本部
デジタルトランスフォーメーション営業企画ユニット担当
ペイメントサービスユニット担当
CreditCube サービスユニット担当
デジタルマーケティングサービスユニット担当



音喜多 功

TIS株式会社
執行役員
サービス事業統括本部
デジタルトランスフォーメーション営業企画ユニット
ジェネラルマネージャー



舘 康二

TIS株式会社
エグゼクティブフェロー
サービス事業統括本部
デジタルトランスフォーメーション営業企画ユニット

1. TIS・PAYCIERGEの目指す方向

1-1. TISが目指すビジョン

1-2. TISと決済ビジネス

1-3. PAYCIERGEが目指すもの

2. プロセッシング領域における市場変化と戦略

2-1. 決済市場の構造と環境変化

2-2. 領域別戦略

3. Beyond Payment

3-1. 背景と意義

3-2. 各種取組み

1. TIS・PAYCIERGEの目指す方向

中村 清貴

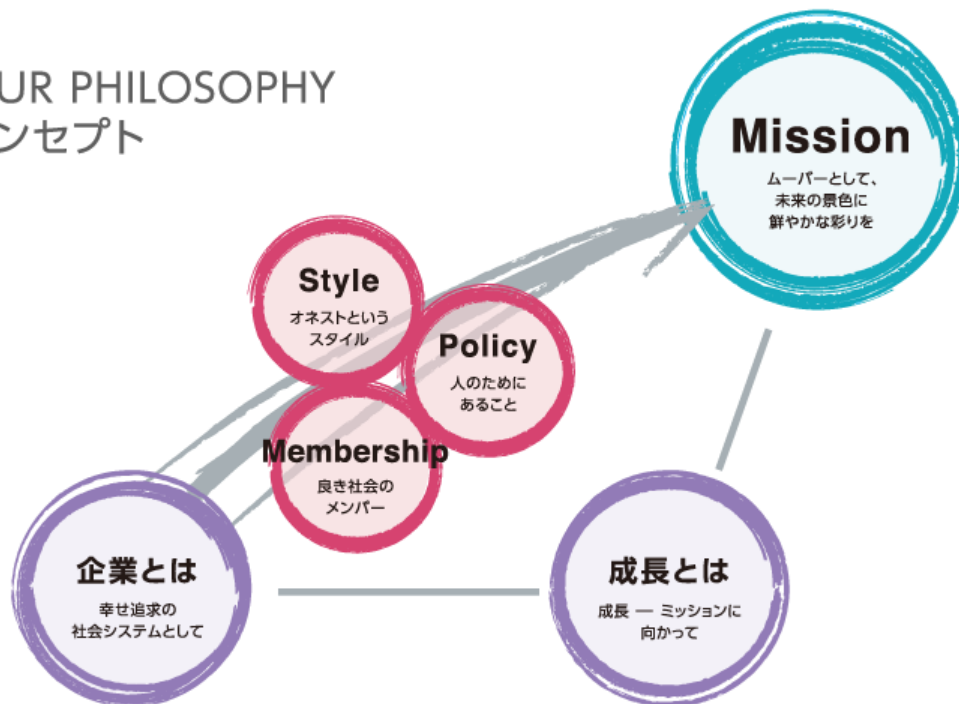


「OUR PHILOSOPHY」は、T I S インテックグループの価値観です。グループの経営、企業活動、役員や社員などの構成員において、大切にする考え方やあり方を幅広く明確化しており、当社グループのすべての営みはこの「OUR PHILOSOPHY」を軸に行われます。当社グループは、社会に対して果たすべき役割として、「デジタル技術を駆使したムーバーとして、未来の景色に鮮やかな彩りをつける」存在を目指してまいります。

Mission (社会に対して果たすべき役割)

デジタル技術を駆使したムーバーとして、未来の景色に鮮やかな彩りをつける

OUR PHILOSOPHY コンセプト



決済関連売上高

サービスIT

150億円

金融IT

600億円

2018年度

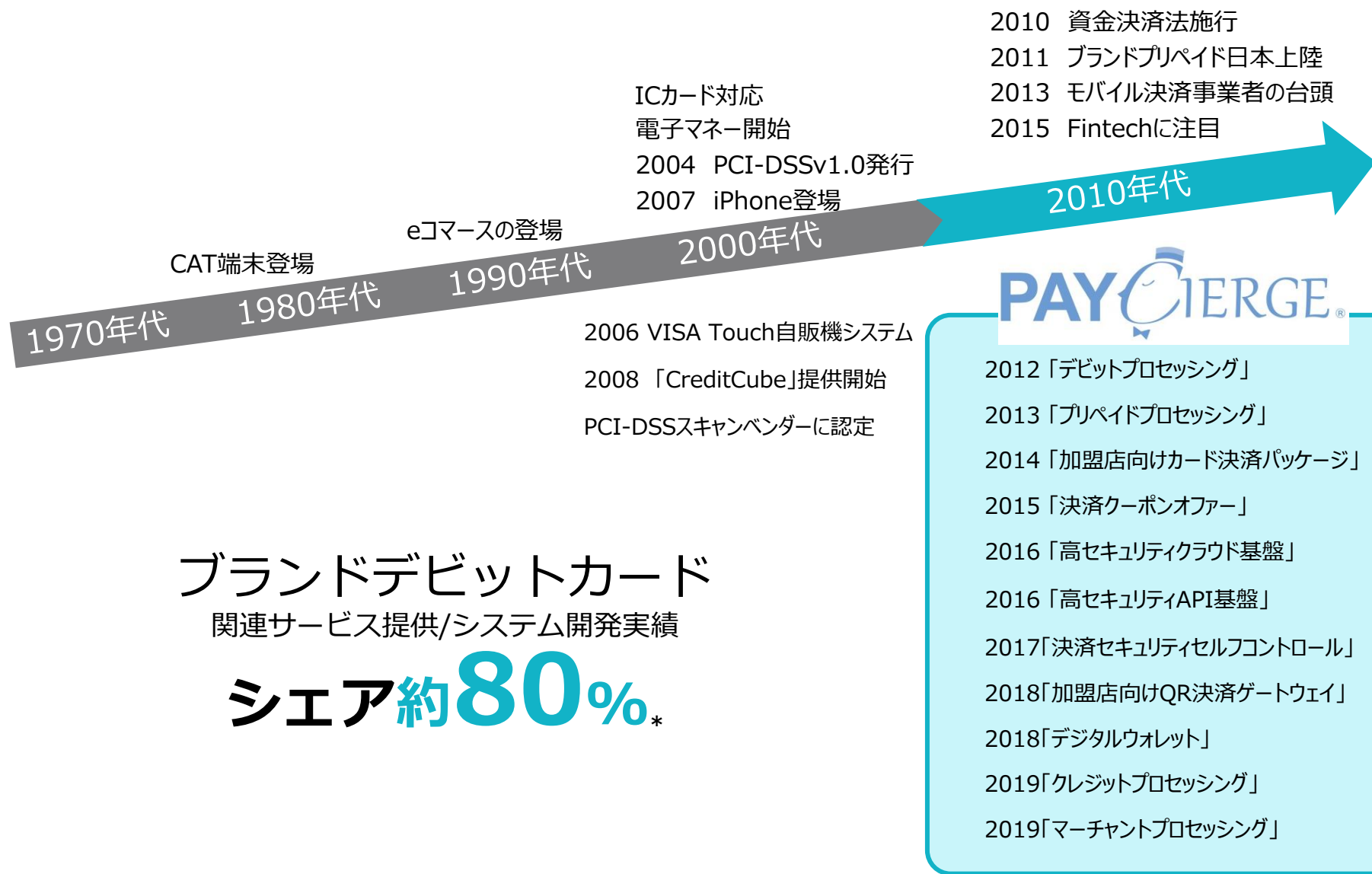
連結売上高の約2割

750億円が決済

決済がグループの最大の強み

成長エンジン





これまで

カード会社中心に、SIビジネスを通じて強みを磨いてきた

顧客



カード会社



金融機関

SI

受託開発・運用

品質



クレジットカードの基幹システムに求められる安定した品質

決済の専門性



決済に関する高度な専門性
ナレッジ、ノウハウ

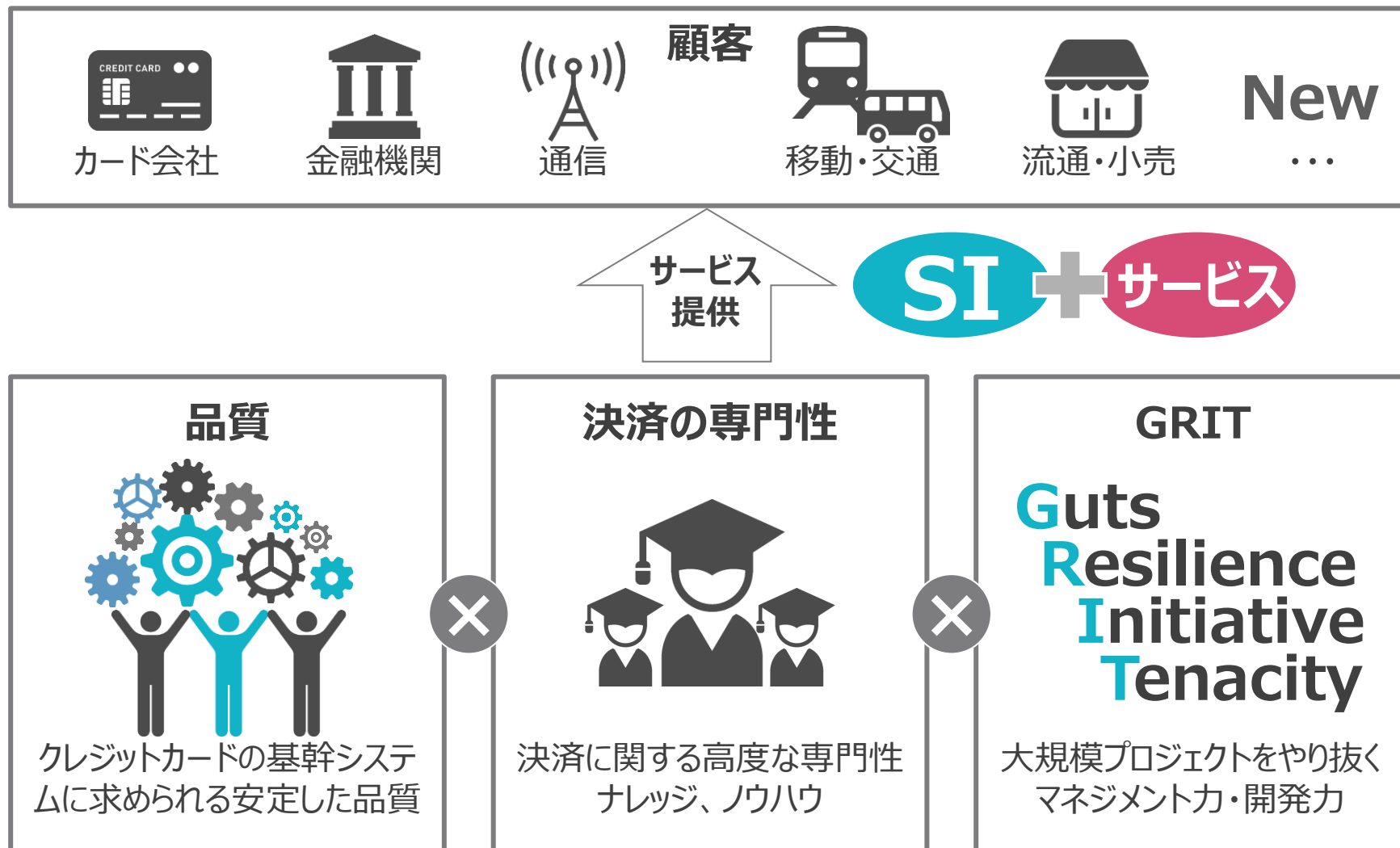
GRIT

Guts
Resilience
Initiative
Tenacity

大規模プロジェクトをやり抜く
マネジメント力・開発力

これから

培ってきた強みをサービス型で多様な業界のお客様へ提供





便利ひろがる新しい社会、その先へ

PAYCIERGEは、リテール決済を必要とするすべての方々に、利便性の高い、安心できるしくみを提供するリテール決済ソリューションのトータルブランドです。暮らしの中のさまざまな場所にキャッシュレス決済の便利さがひろがる「新しい社会」を目指し、カード業界で圧倒的なシェアを持つTISの先進的な技術や、豊富なノウハウをいかした、信頼できるシステムと安全な運用を組み合わせることで、ビジネスの成功を幅広くお手伝いします。

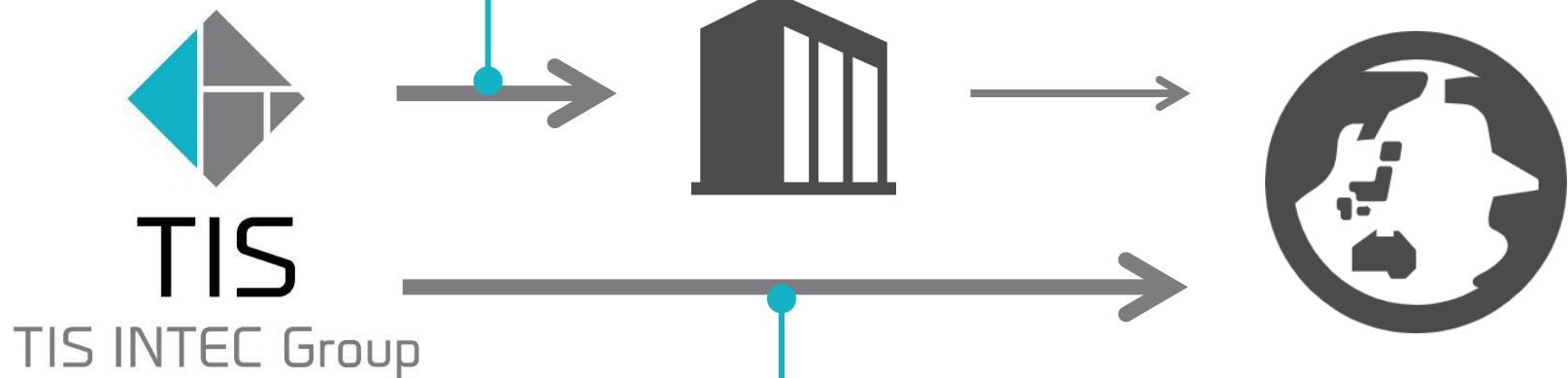


便利ひろがる新しい社会、その先へ

**決済を通じて、
社会に新しい価値をもたらす**

新しい社会を生み出す事業者を支援し、共に成長

Processing



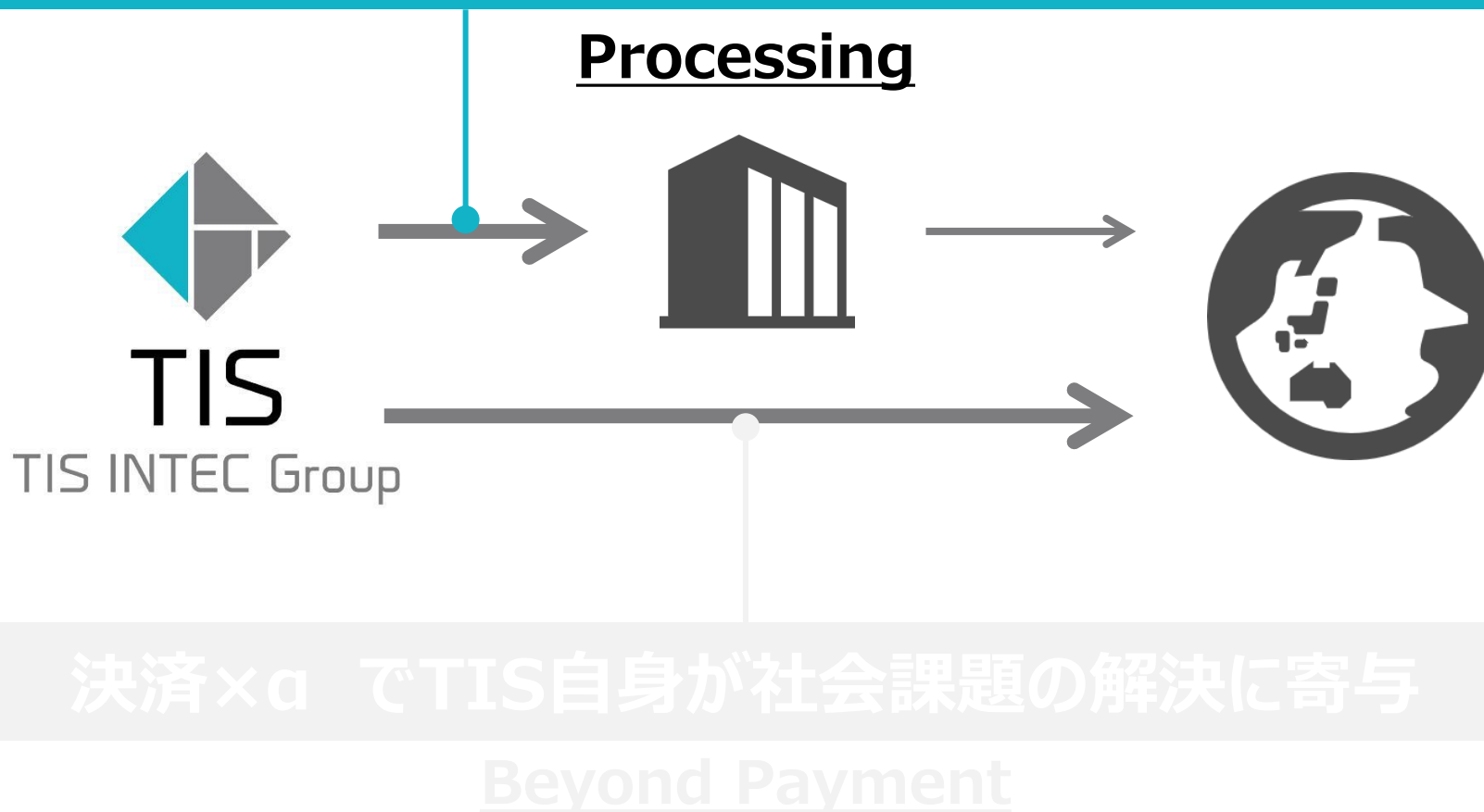
決済×α でTIS自身が社会課題の解決に寄与

Beyond Payment

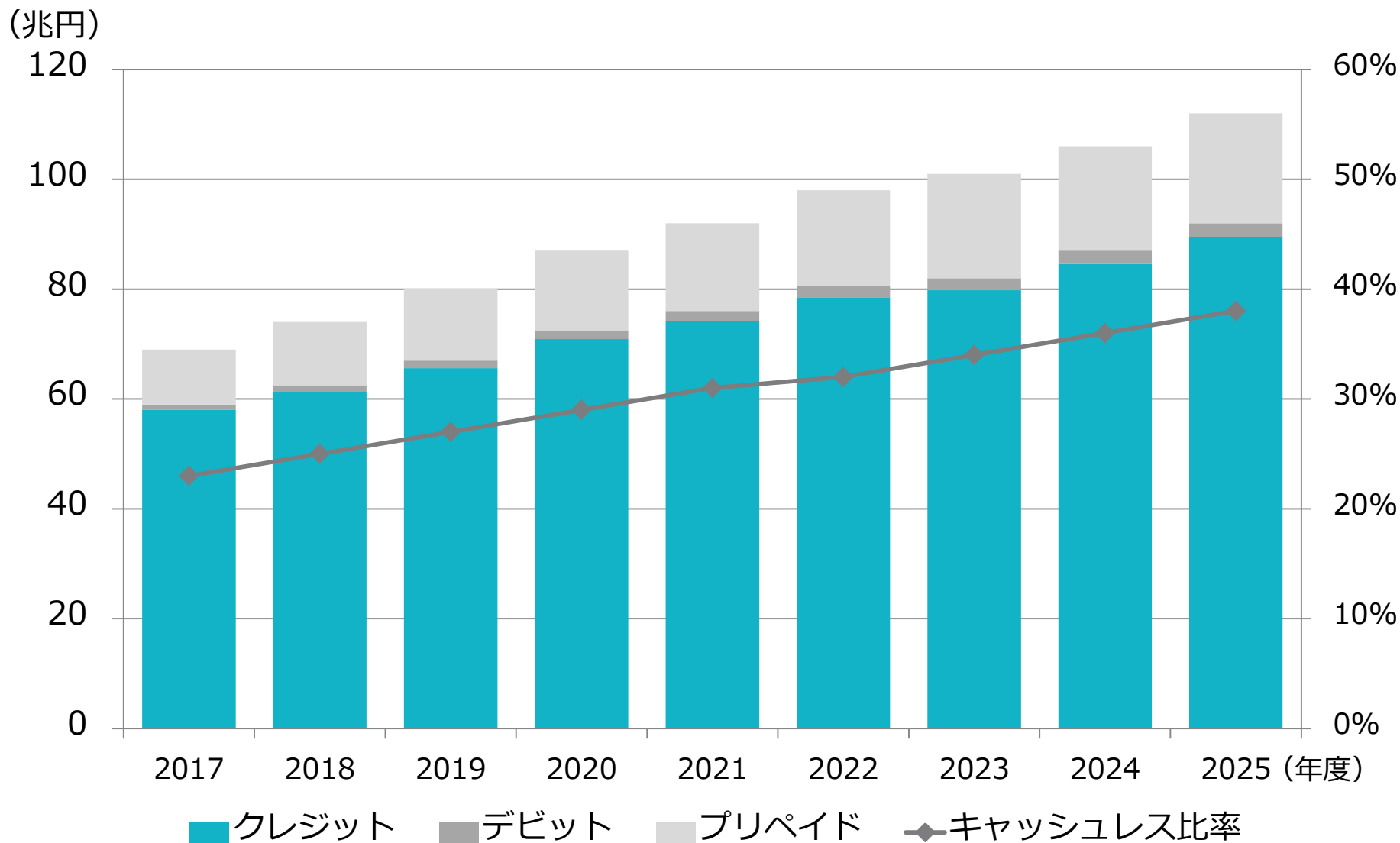
2. プロセッシング領域における市場変化と戦略

館 康二

新しい社会を生み出す事業者を支援し、共に成長

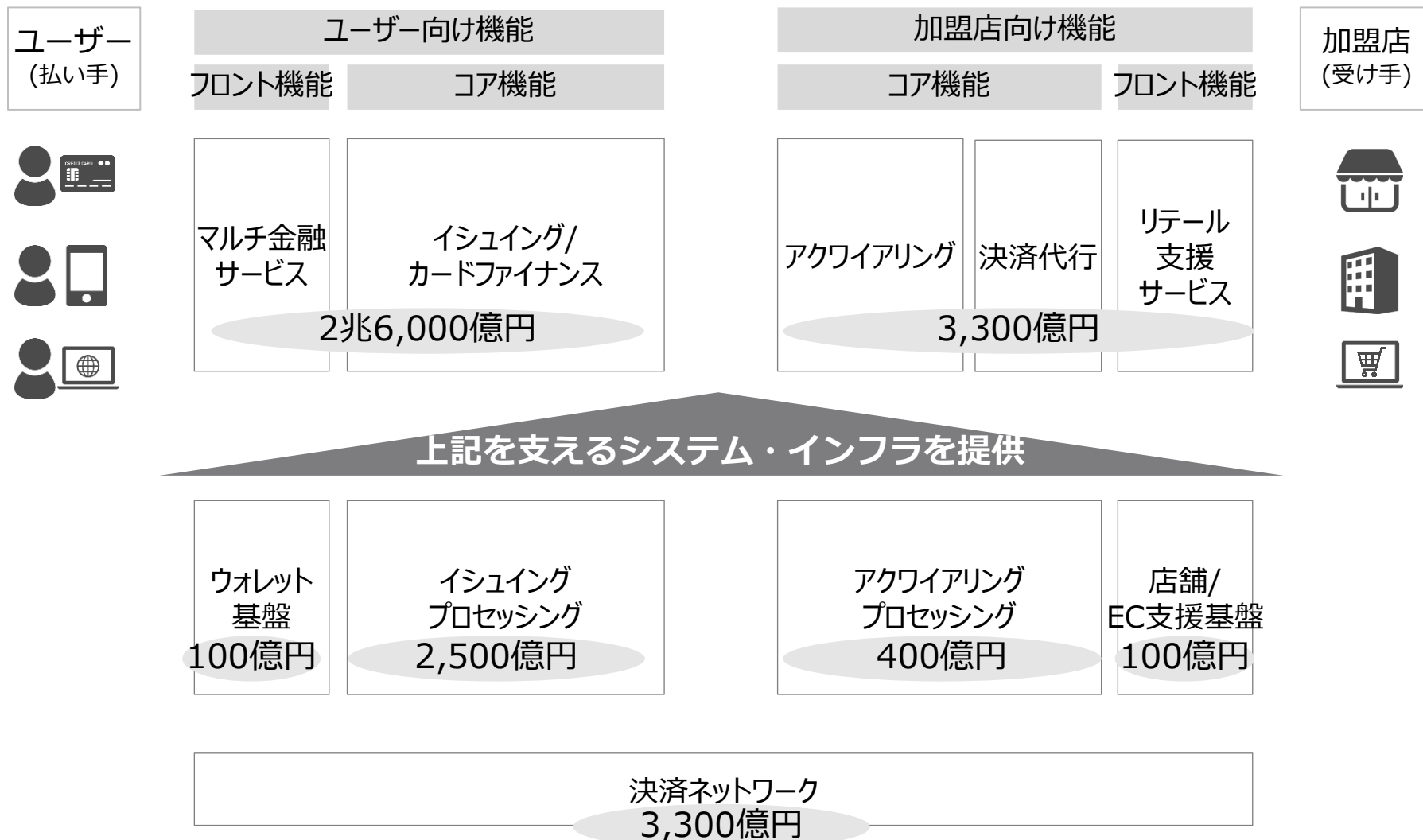


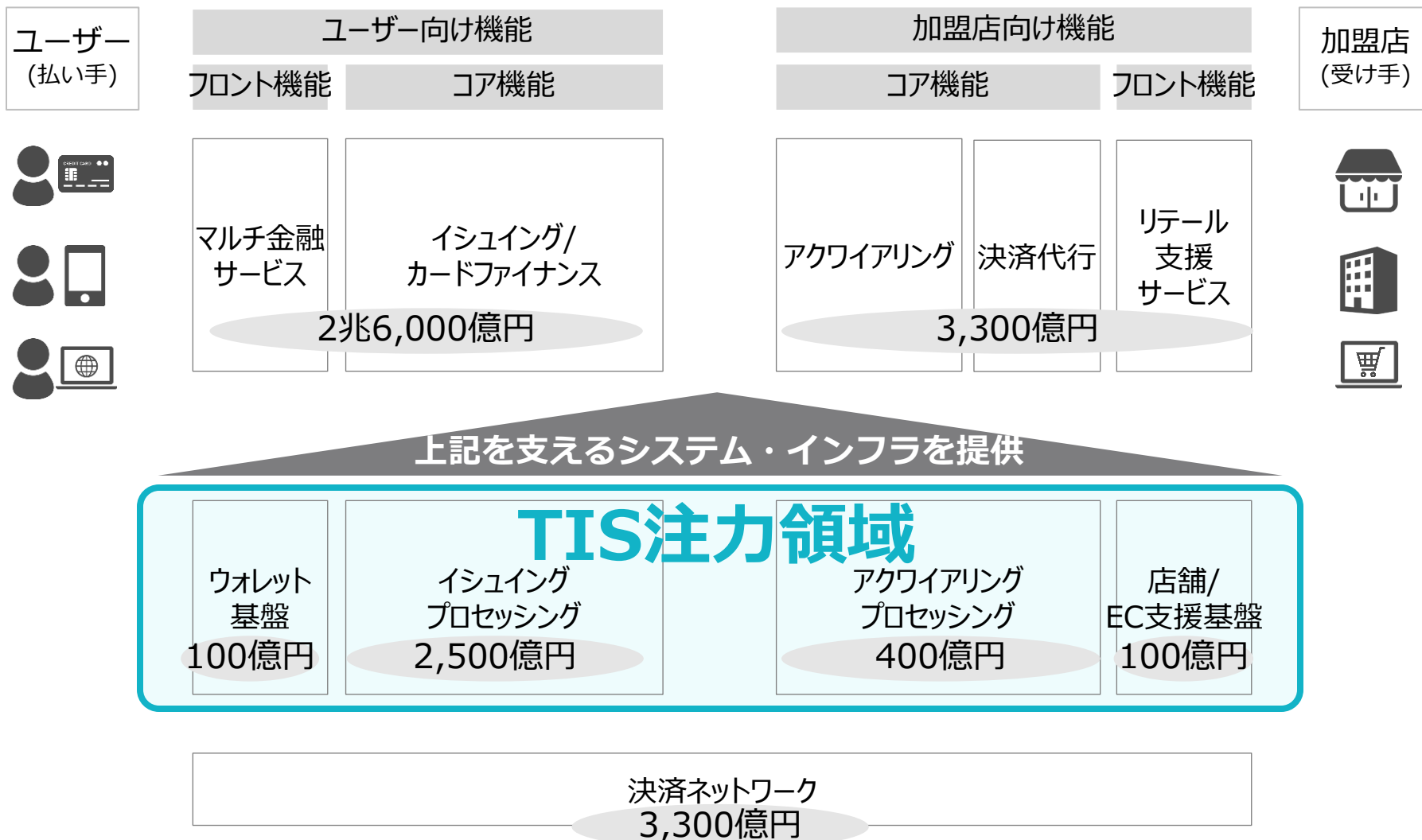
クレジットを中心として、キャッシュレス決済額と比率は年々増加



決済市場の構造と、2025年の市場規模

2025年 市場規模想定



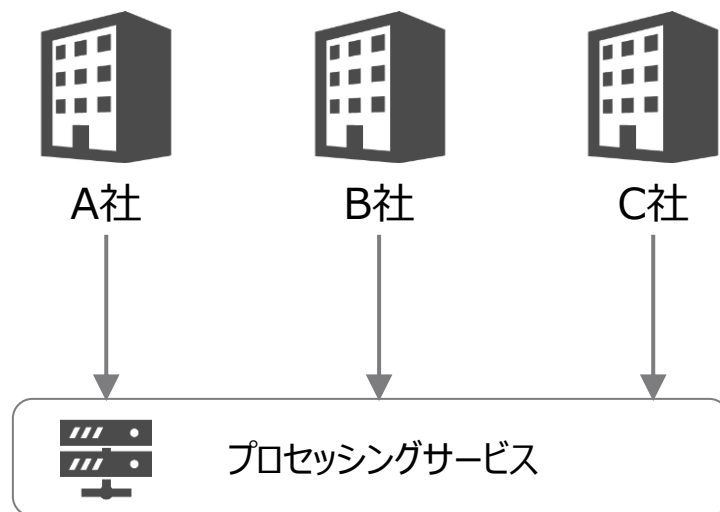


新たに決済事業に参入する際、低コスト・短期間に決済インフラを構築できるよう、各種決済ソリューションを一括提供するプラットフォームサービス。

プロセッシングサービスのイメージ

- ✓ 共通仕様のシステムをプラットフォームとして構築。
複数の企業にサービス型で提供

➔ **低コスト・短期間**での導入が可能



プロセッシングサービスの主な機能

イシューイング (ユーザ向け)

- 会員管理
- カード発行
- 与信管理
- 決済取引処理
- 債権管理
- 会員精算

アクワイアリング (売主向け)

- 加盟店審査
- 加盟店契約管理
- 決済取引処理
- 加盟店精算

世の中の流れ

P

- ・ キャッシュレスビジョン
- ・ 金融法改正
- ・ Society 5.0

E

- ・ シェアリングエコノミー
- ・ サブスクリプション

S

- ・ 生活のデジタル化
- ・ 働き方改革

T

- ・ スマホ普及
- ・ インターネットセキュリティ技術

プレイヤーのニーズ

決済を組み込んだDX

- ・ 一定規模の提携カード発行事業者が金融収益の拡大を求めて参入
- ・ 顧客囲い込み、決済手数料削減、金融収益獲得ニーズを持つ新たな企業が参入

DXを実現したいプレイヤー



プロセッシングに求められる要素

デジタル口座

後払い、即時払い、先払いを取り混ぜたデジタル口座活用

モバイルウォレット

スマホベースの決済サービス展開

サービス連携

社内・社外のシステム、サービスと素早い連携

セキュリティ

最新のセキュリティ技術への対応

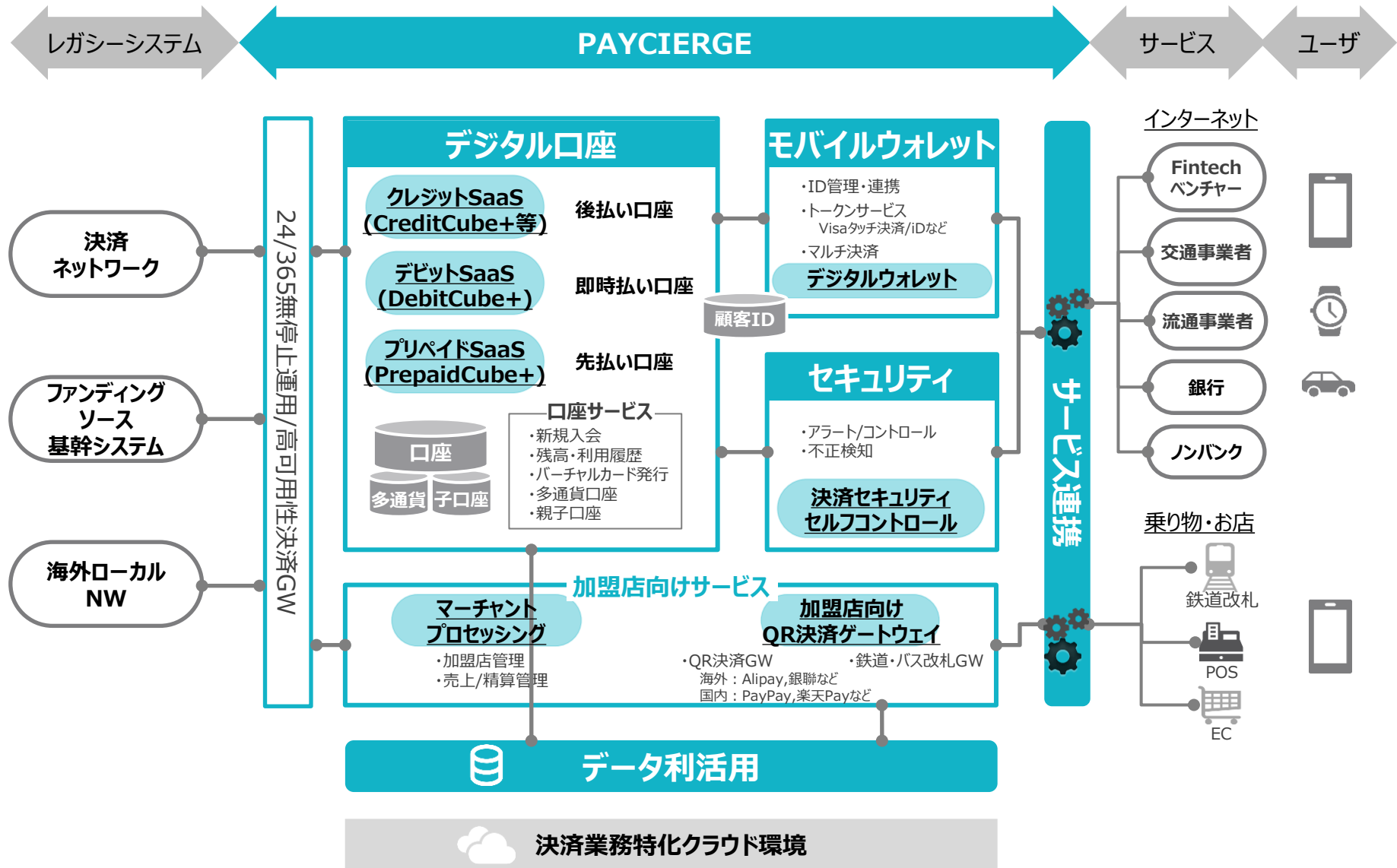
データ利活用

決済データの利活用

DXを目指して自社で決済事業に参入したい事業者が増加

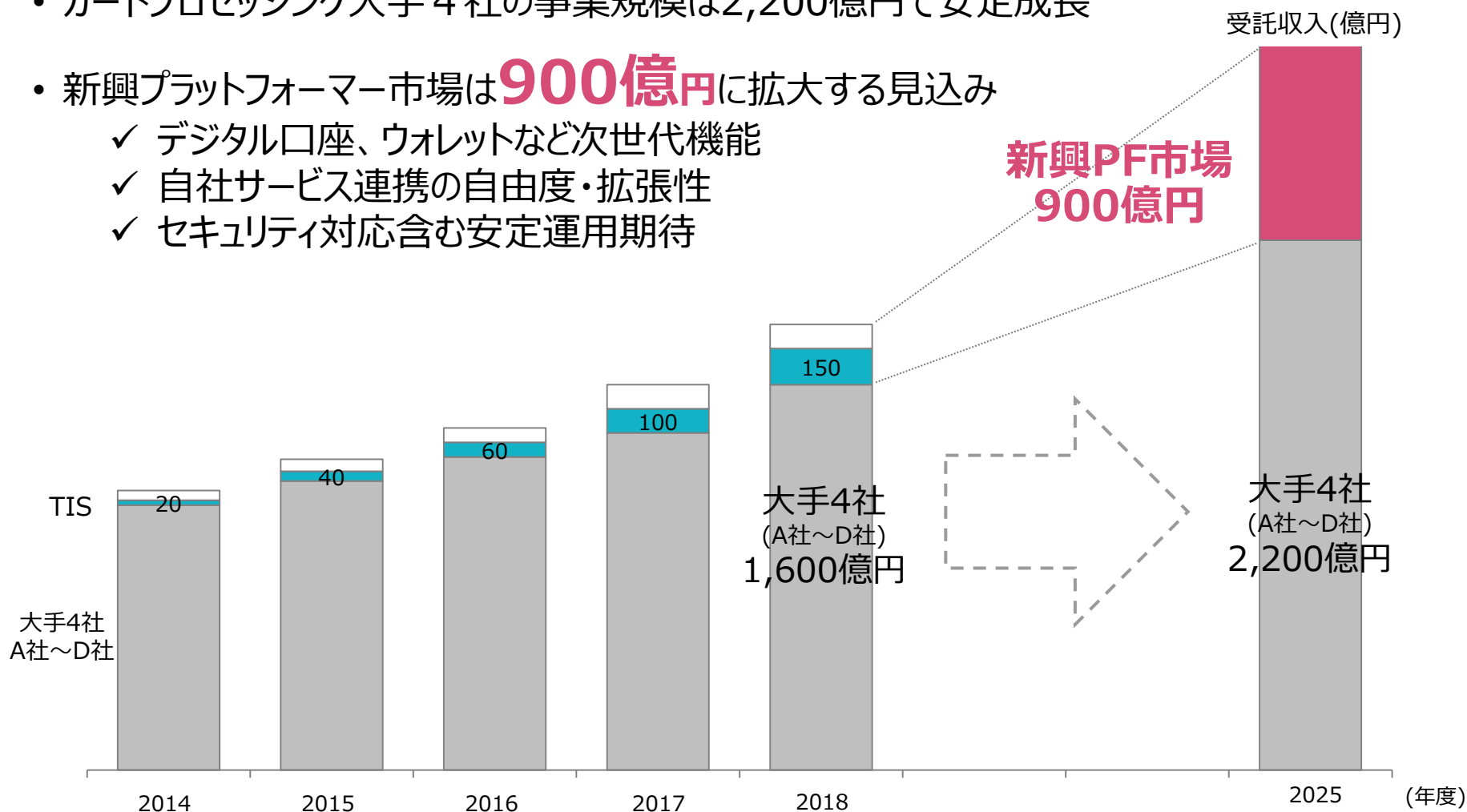
➡ デジタル口座、スマホ決済、API化、ID連携、データ利活用などプロセッシングの自営化を図る

決済を組み込んだDXを目指すプレイヤーに対して 必要となるサービスを、TISはワンストップで提供できる



新興プラットフォーム市場は900億円規模に拡大

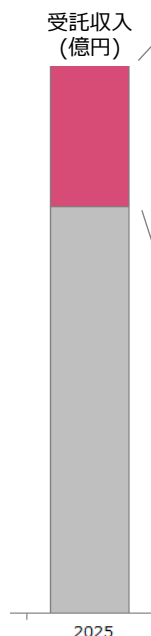
- プロセッシング市場は2025年度に3,100億円市場に成長
- カードプロセッシング大手4社の事業規模は2,200億円で安定成長
- 新興プラットフォーム市場は**900億円**に拡大する見込み
 - ✓ デジタル口座、ウォレットなど次世代機能
 - ✓ 自社サービス連携の自由度・拡張性
 - ✓ セキュリティ対応含む安定運用期待



高度な専門性を要し
プレイヤーが限定的

技術要素の変化が激しく
多様なプレイヤーが存在

新興PF市場
900億円



コア領域		フロント領域
イシュア向けコア市場		イシュア向け フロント市場
620億円		100億円
		マーチャント向け フロント市場
マーチャント向けコア市場		100億円
80億円		

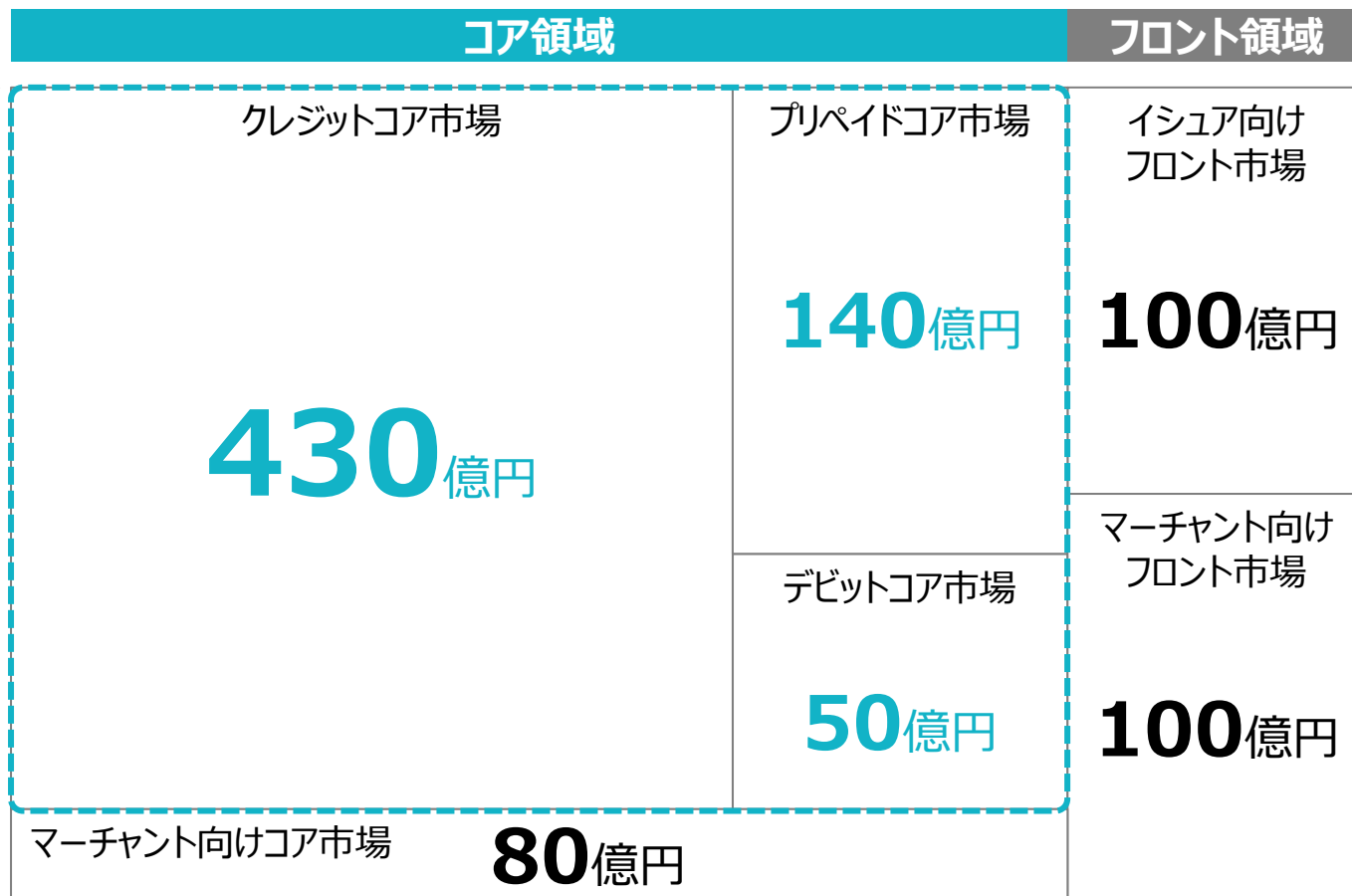
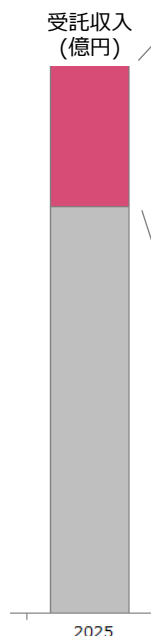
TIS調べ

図中の金額は市場規模

高度な専門性を要し
プレイヤーが限定的

技術要素の変化が激しく
多様なプレイヤーが存在

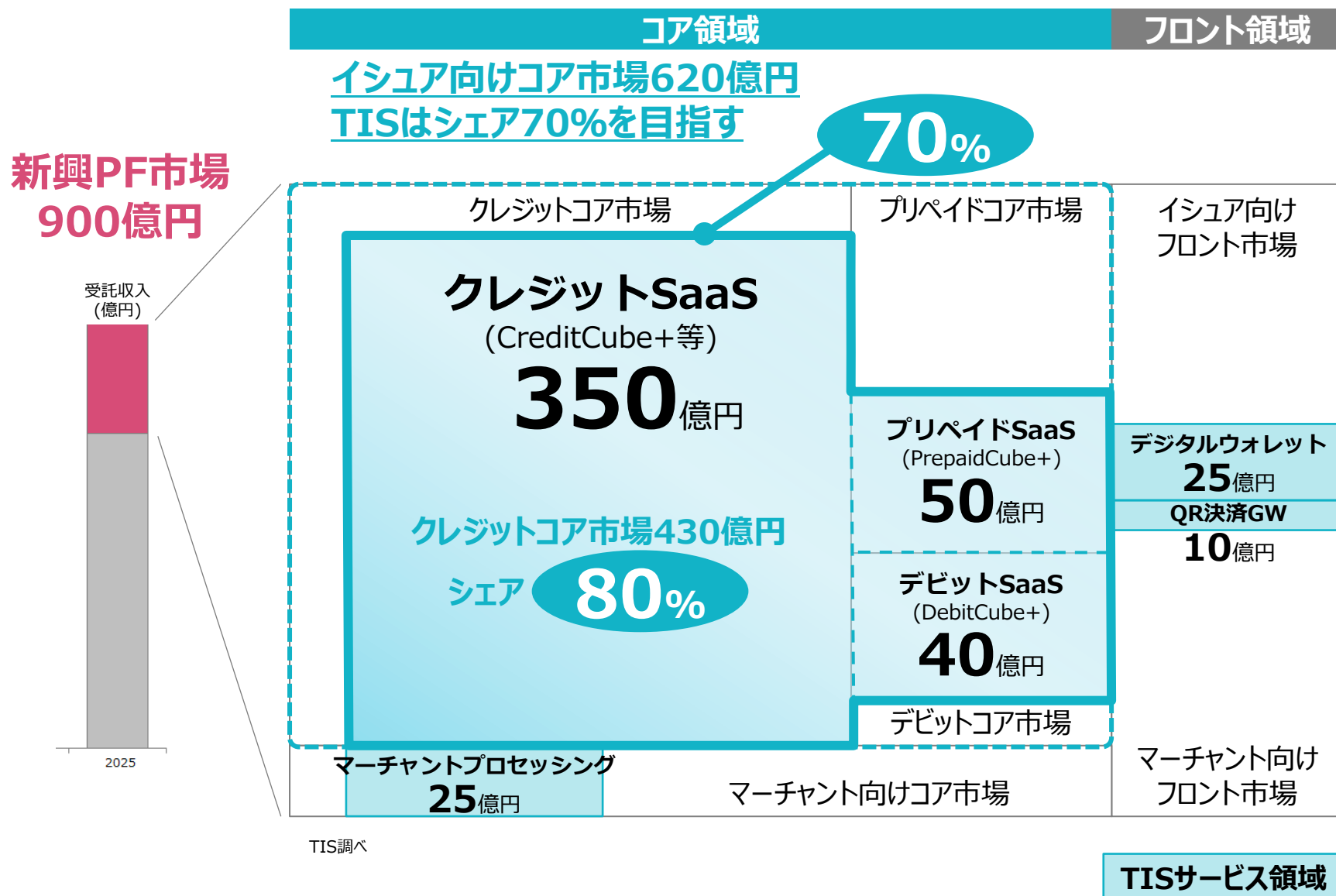
新興PF市場
900億円

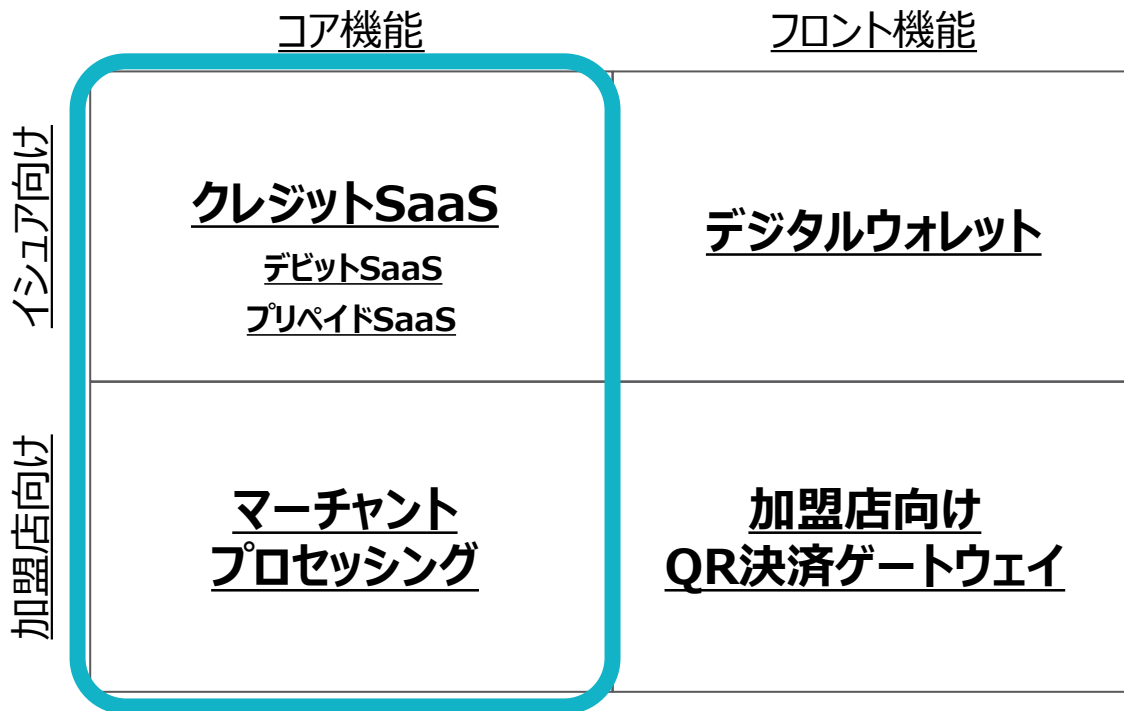


TIS調べ

図中の金額は市場規模

イシュー向けコア市場でシェア70%、
クレジットコア市場でシェア80%を狙う



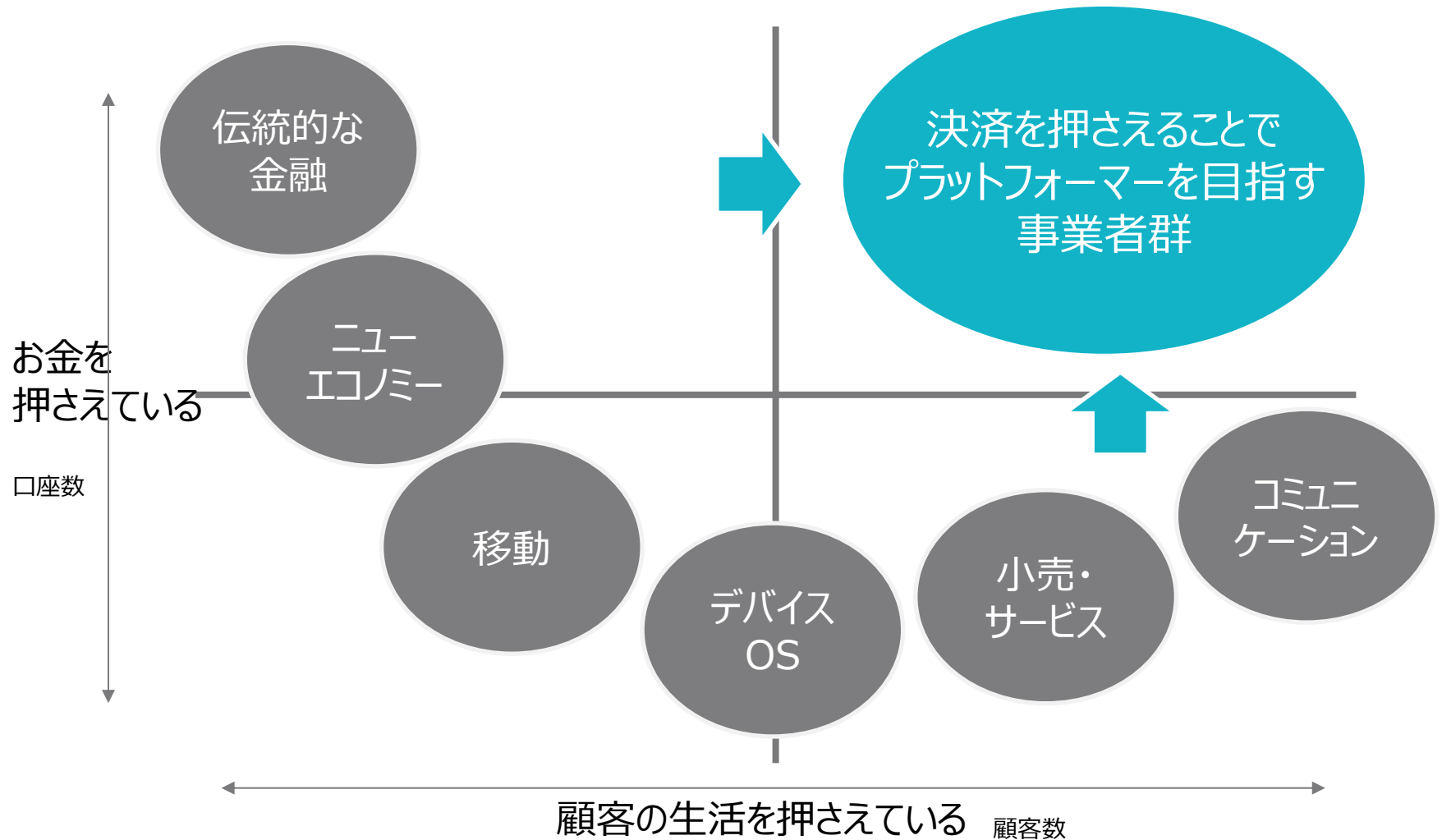


ターゲットは
新興プラットフォーム

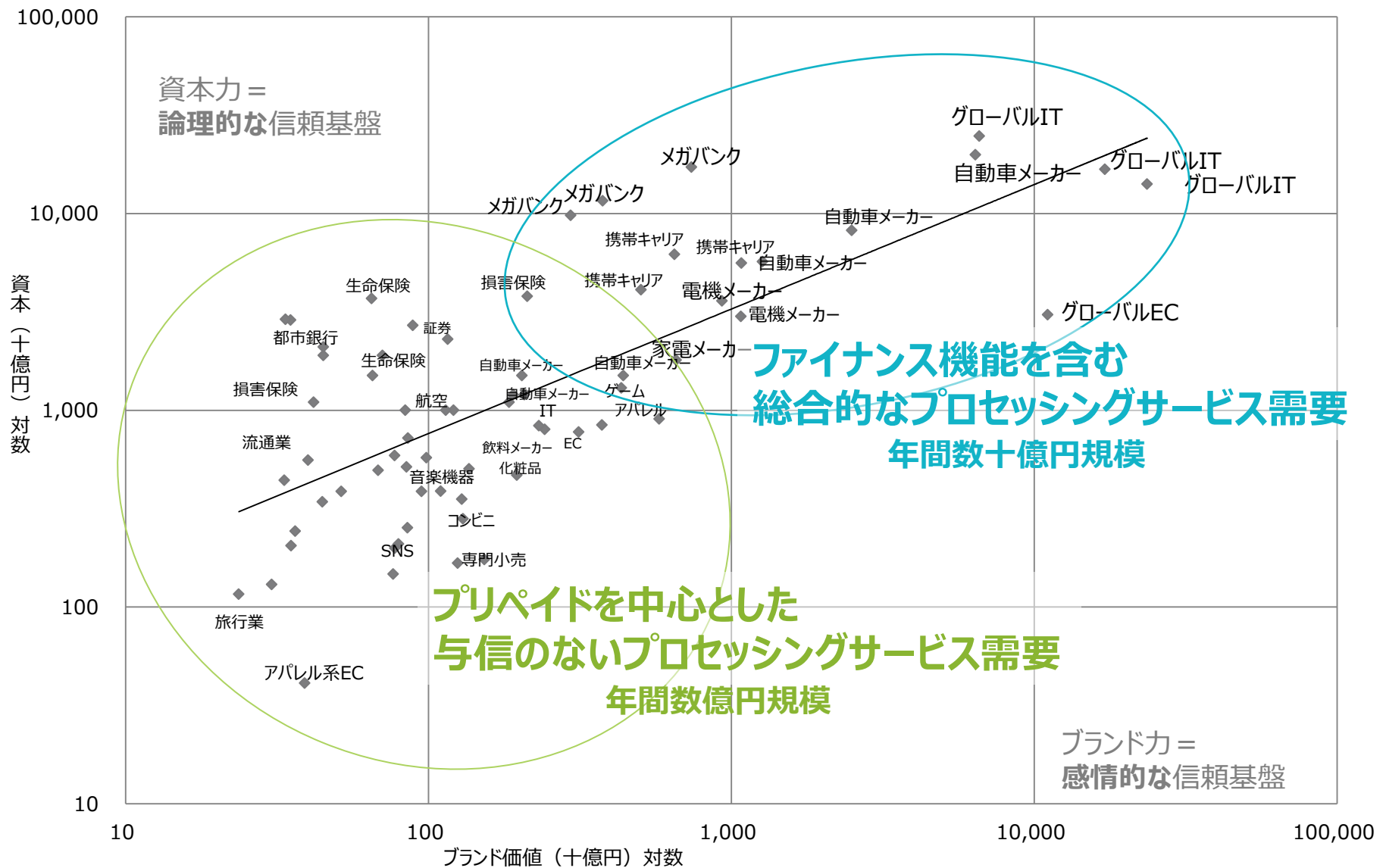
内製化 新たな口座サービス 市場を創出

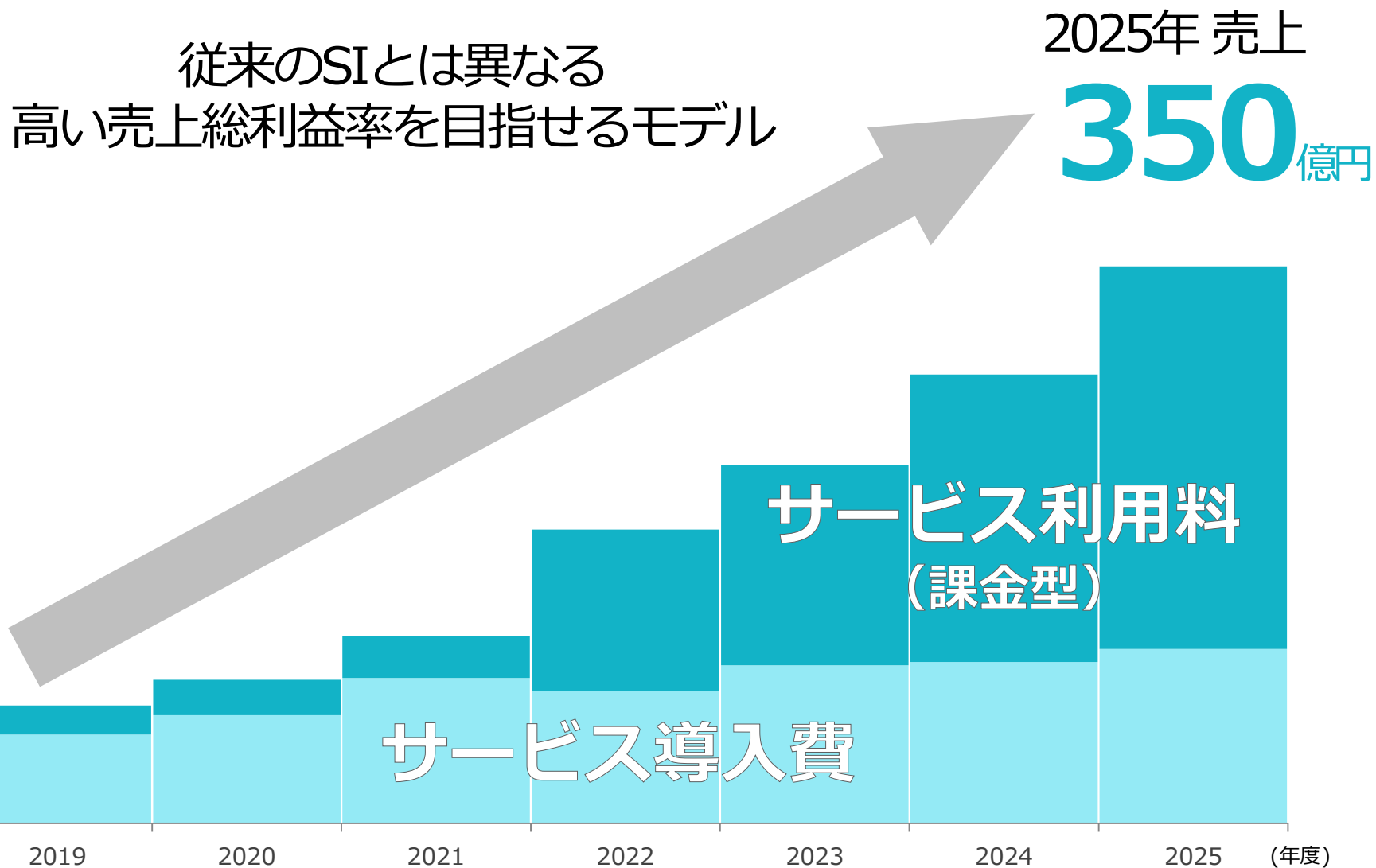
TISの強みが最も
発揮できる領域

高度な専門性と
市場ニーズの先回り



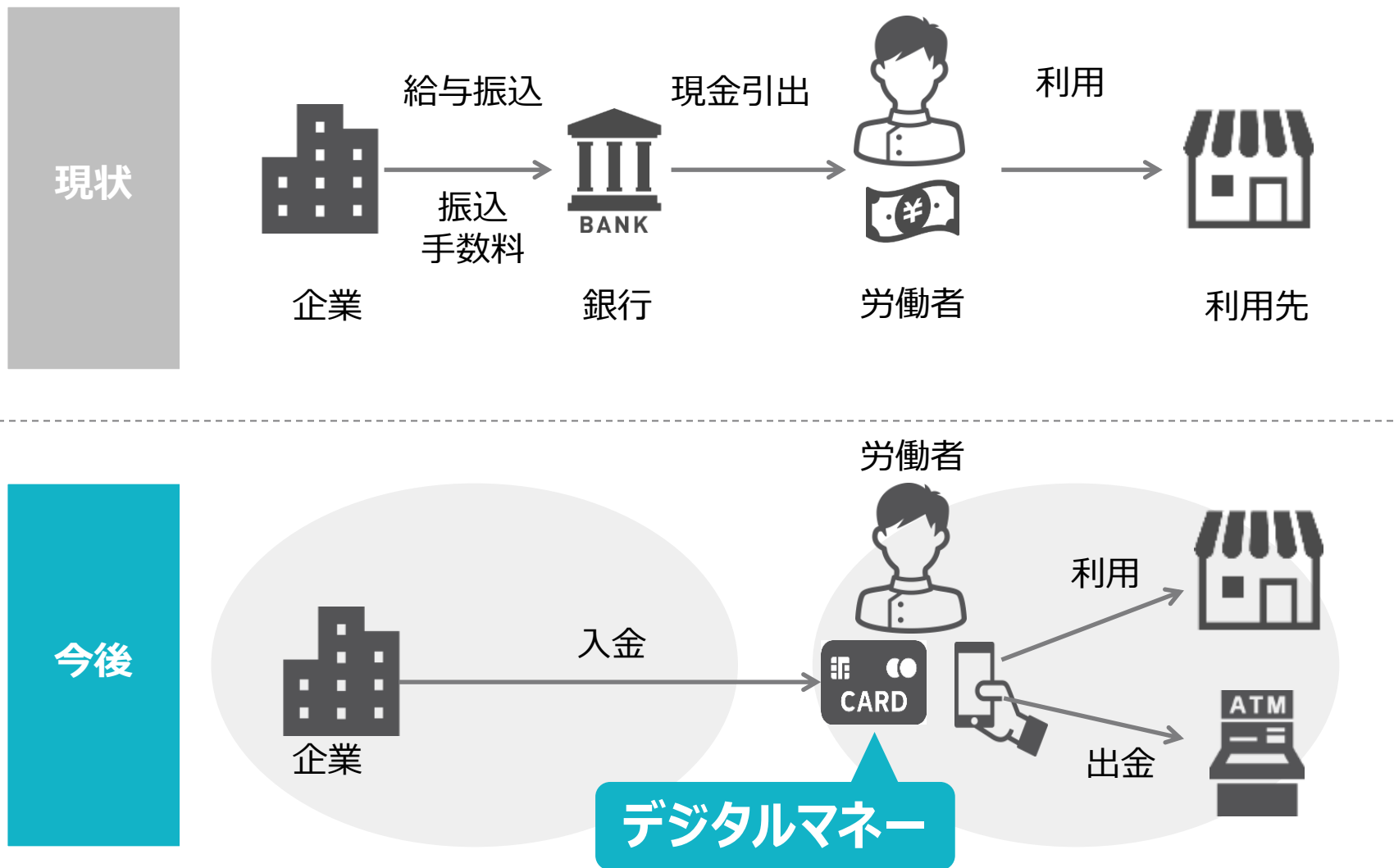
様々な業態のプレーヤがプロセッシングサービスを求めている



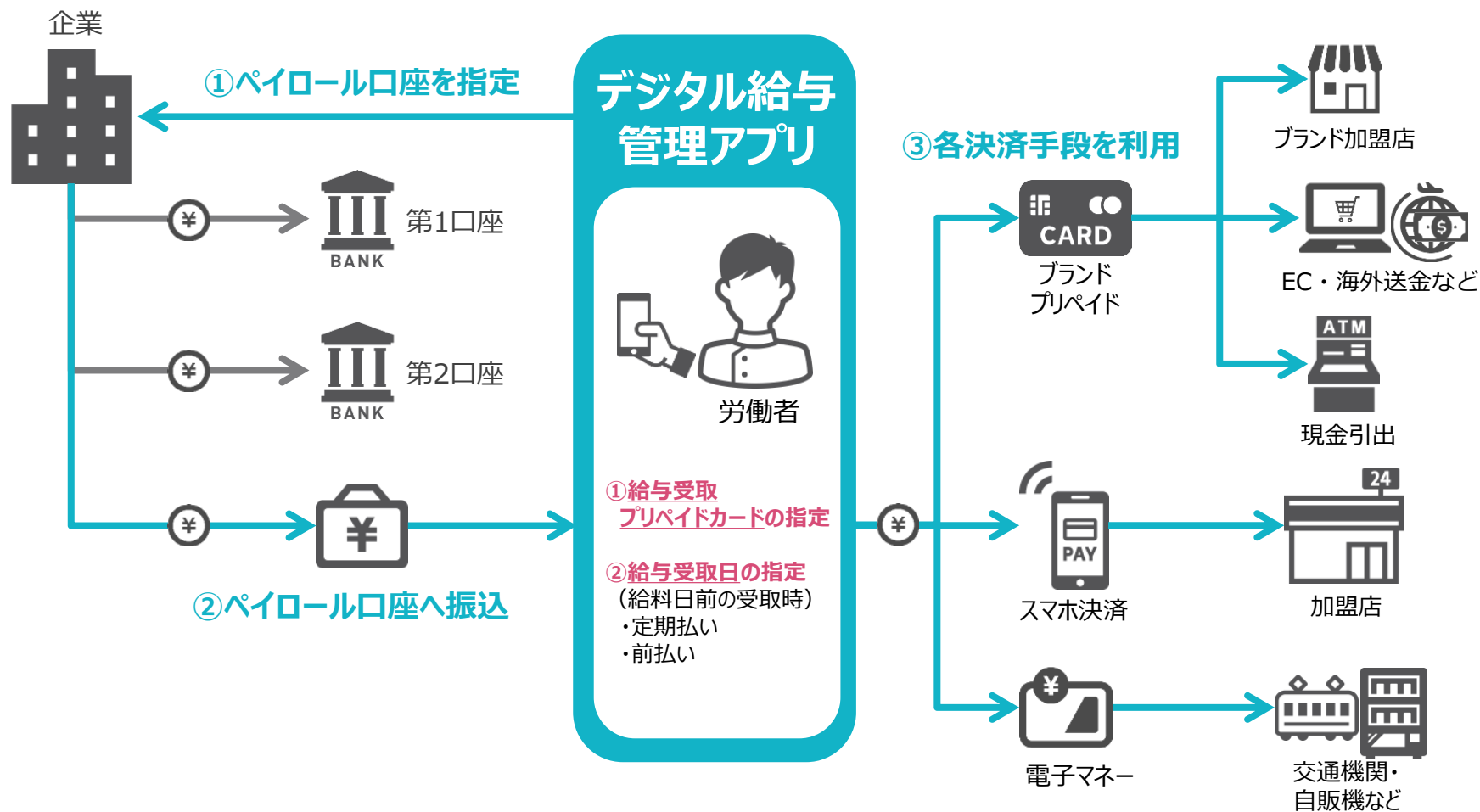


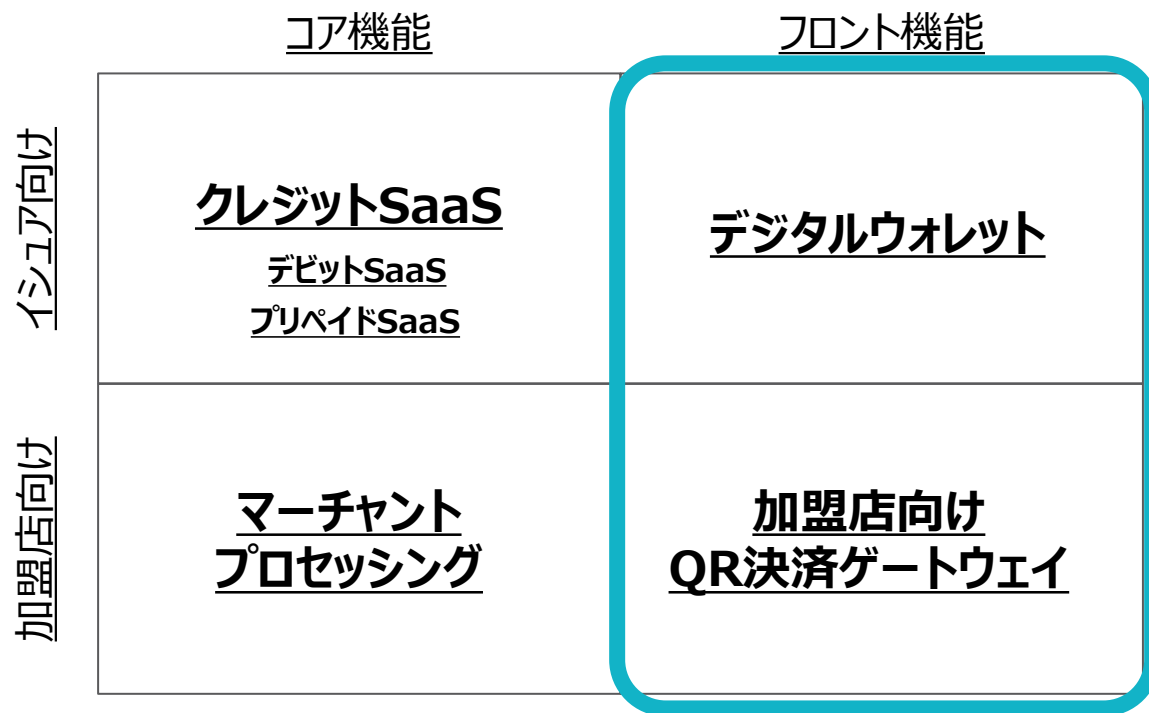
新たなデジタル口座ニーズ

例) ペイロールサービス



新たなデジタル口座ニーズ 例) ペイロールサービス





アライアンス

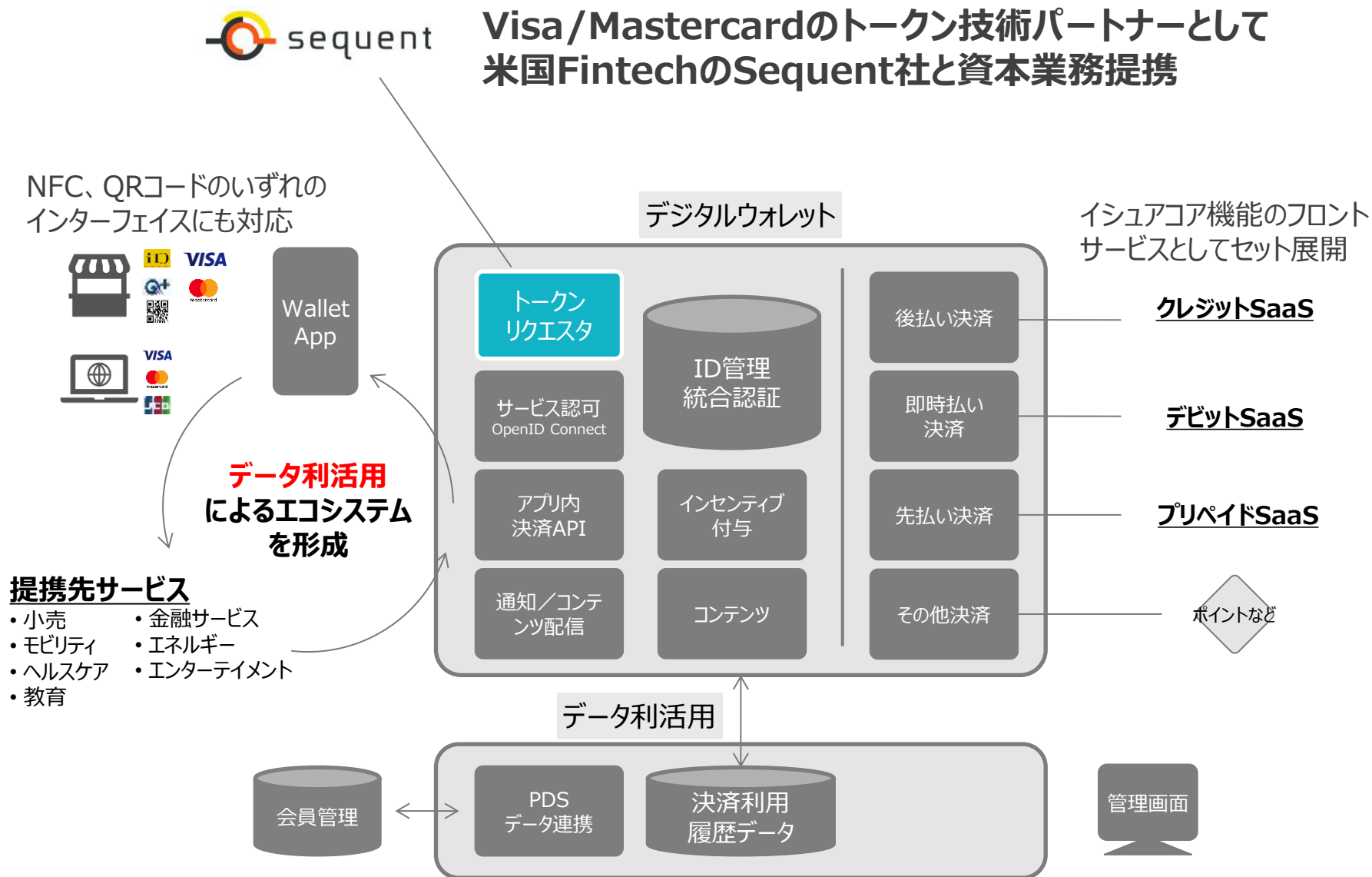
多様な技術要素が必要で
ありながら、変化が激しい

戦略的にパートナーと提携

▼

スマホ決済ニーズに即応
国内だけでなくASEAN展開

2018年度よりデジタルウォレットサービス展開開始 コア機能のプロセッシング先に順次導入へ



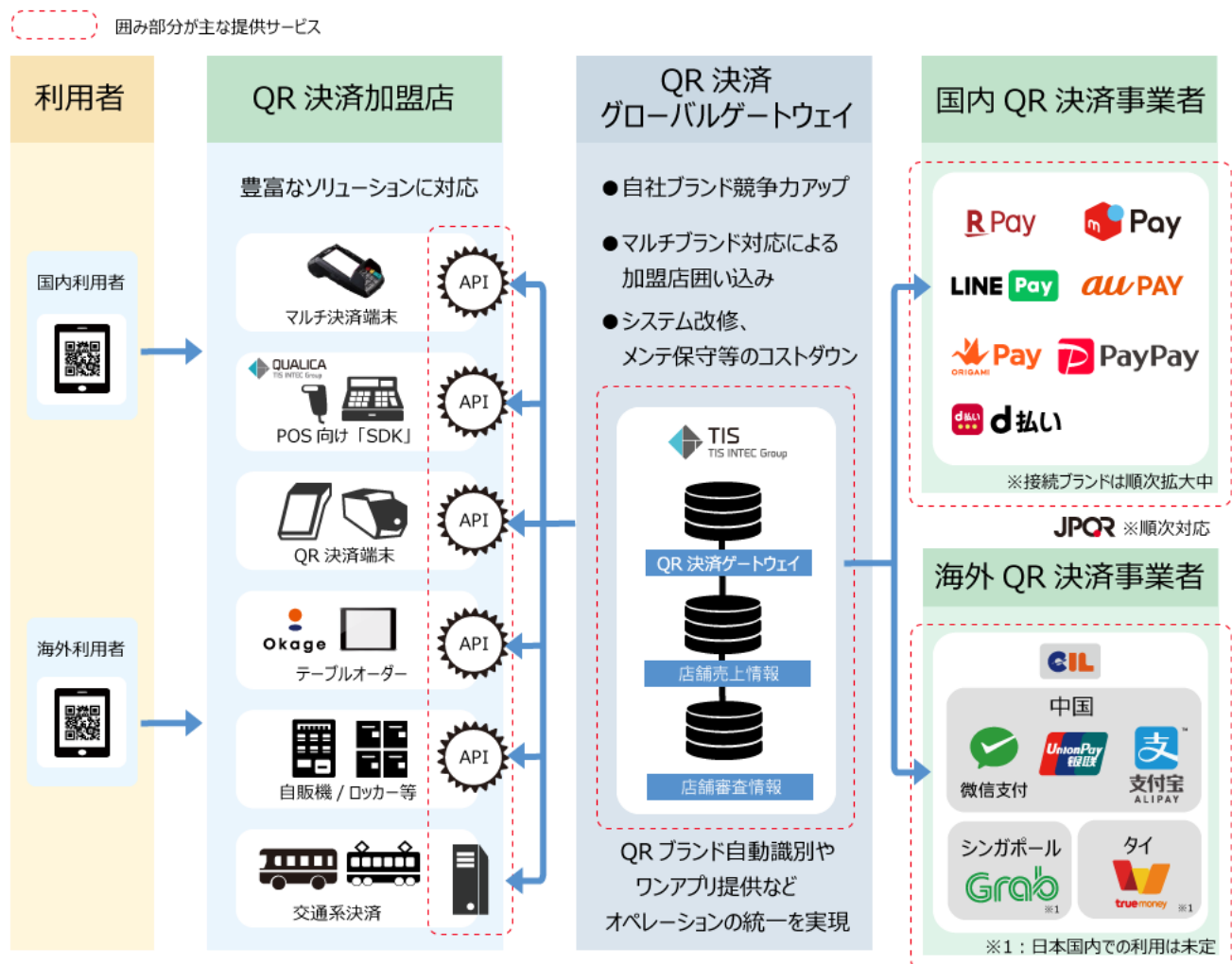
提携先サービス

- 小売
- 金融サービス
- モビリティ
- エネルギー
- ヘルスケア
- エンターテインメント
- 教育

加盟店向けQR決済ゲートウェイサービス

国内8,000店舗で稼働中

コード決済の技術パートナーとして中国CIL社と資本業務提携



※会社名、ロゴ、商品名およびサービス名等は各社の商標または登録商標です。

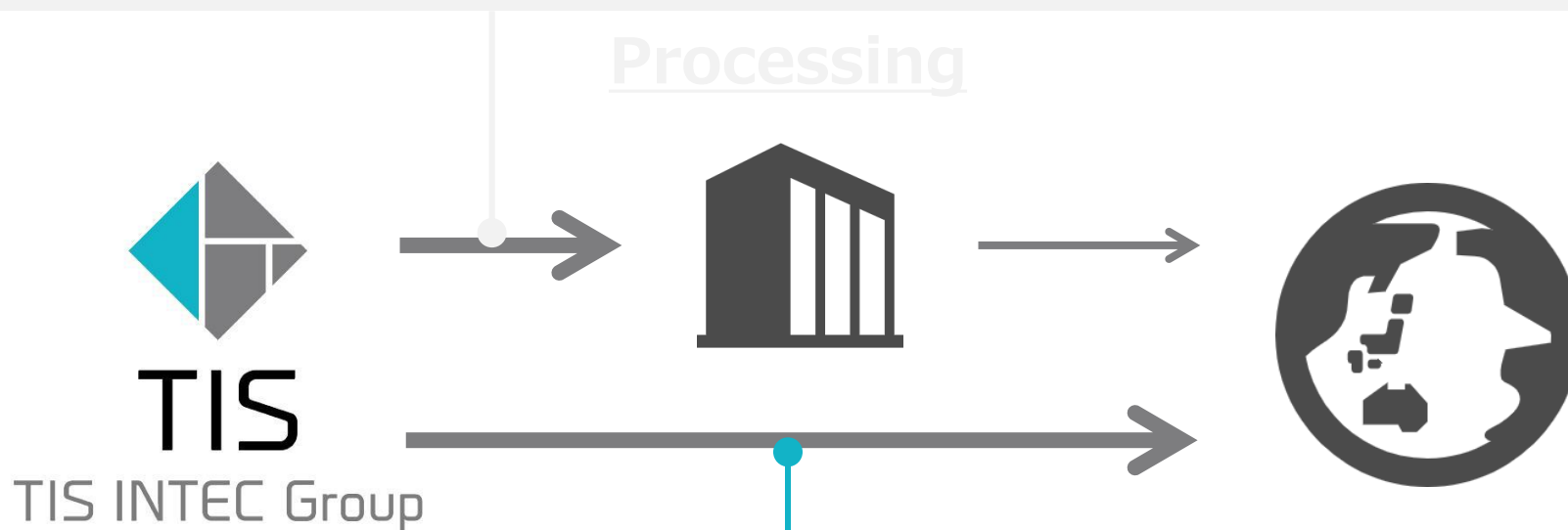
加盟店向けQR決済ゲートウェイサービス 海外5か国でサービス展開中

国	事業主体	QRコード決済				クレジットカード決済			
		Alipay	WeChat	銀聯	その他	VISA	Mastercard	JCB	銀聯
 HKG		●	●	●					
 CHN		●	●	●		●	●	●	●
 THA		●	●	●	● truemoney				●
 SGP		●	●	●	● Grab				
 IDN	 (2019年下期予定)	●	●						

3. Beyond Payment

音喜多 功

新しい社会を生み出す事業者を支援し、共に成長

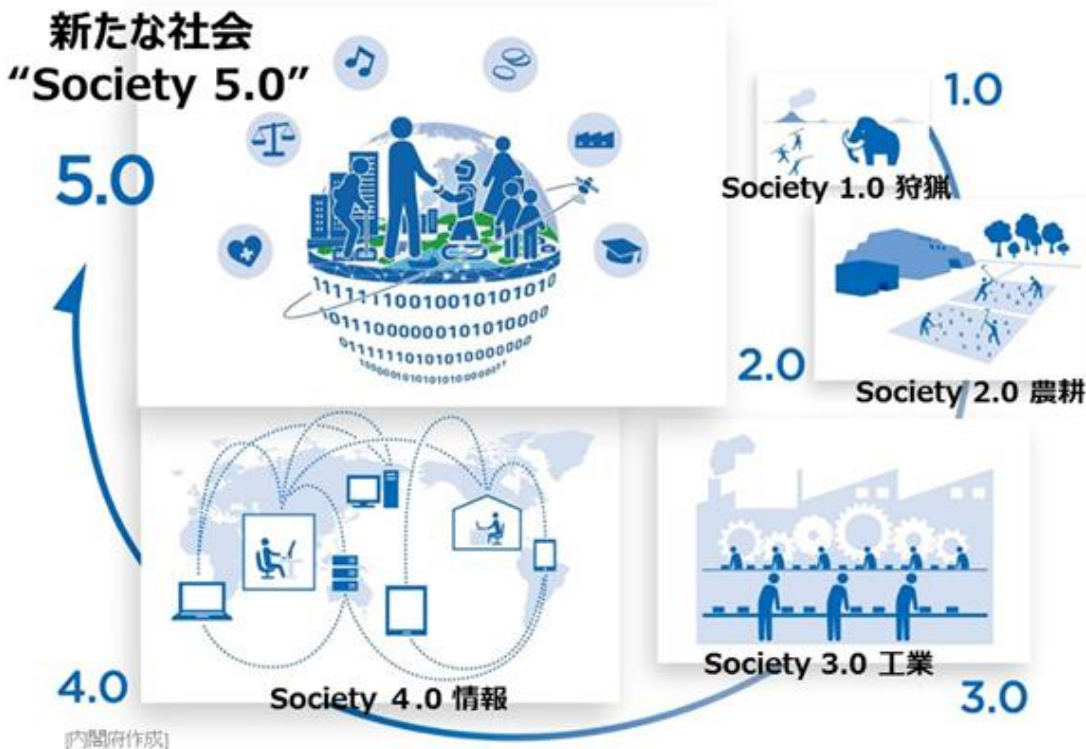


決済×α でTIS自身が社会課題の解決に寄与

Beyond Payment

Society 5.0

ソ サ エ テ ィ



リアルとデジタルを高度に融合

経済発展と社会的課題の解決
を両立する人間中心の社会

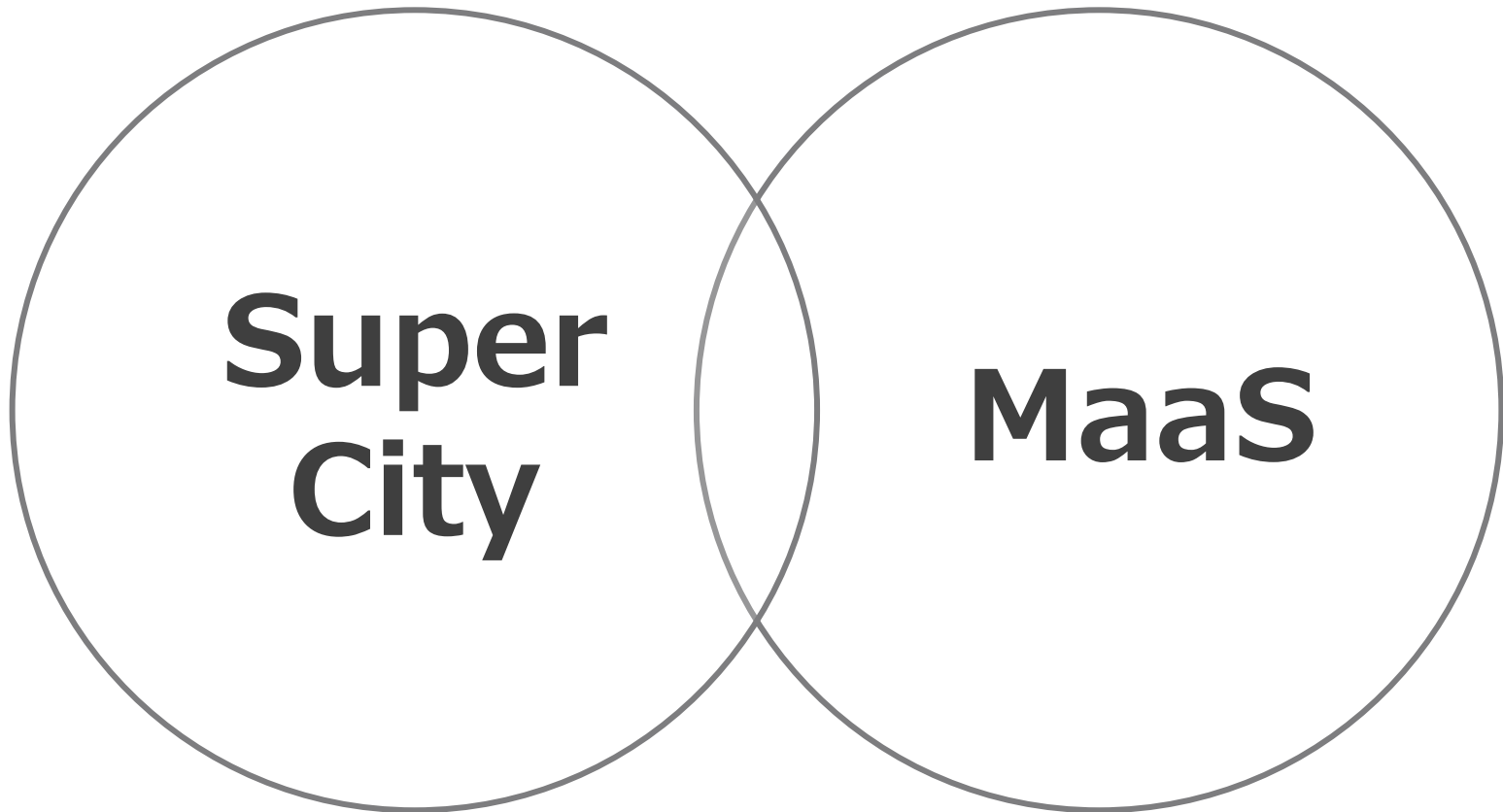


Society 5.0実現のため

決済に留まらない
新たな領域に挑戦

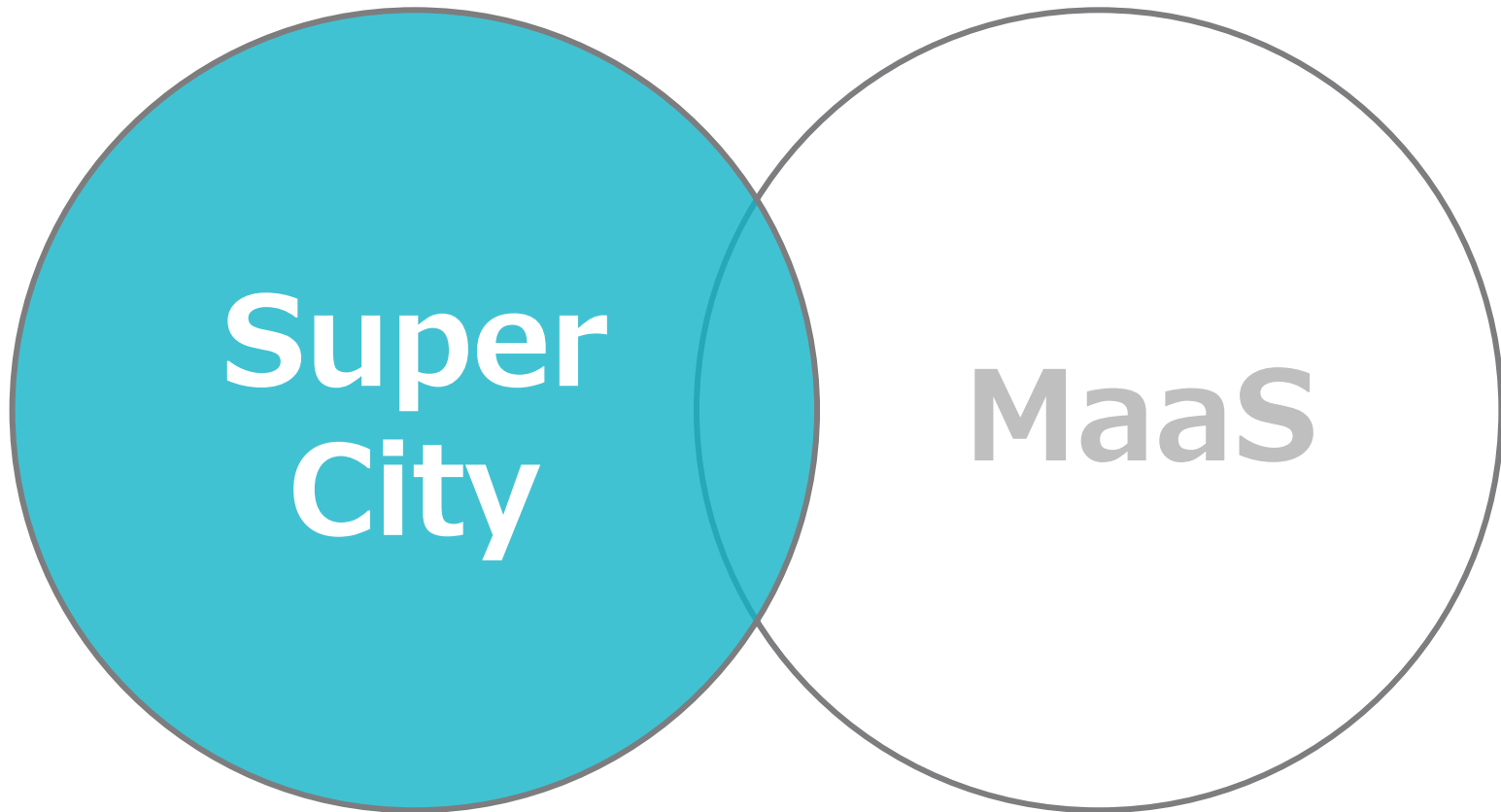
Beyond Payment

Society 5.0 → Beyond Payment
ソ サ エ テ イ



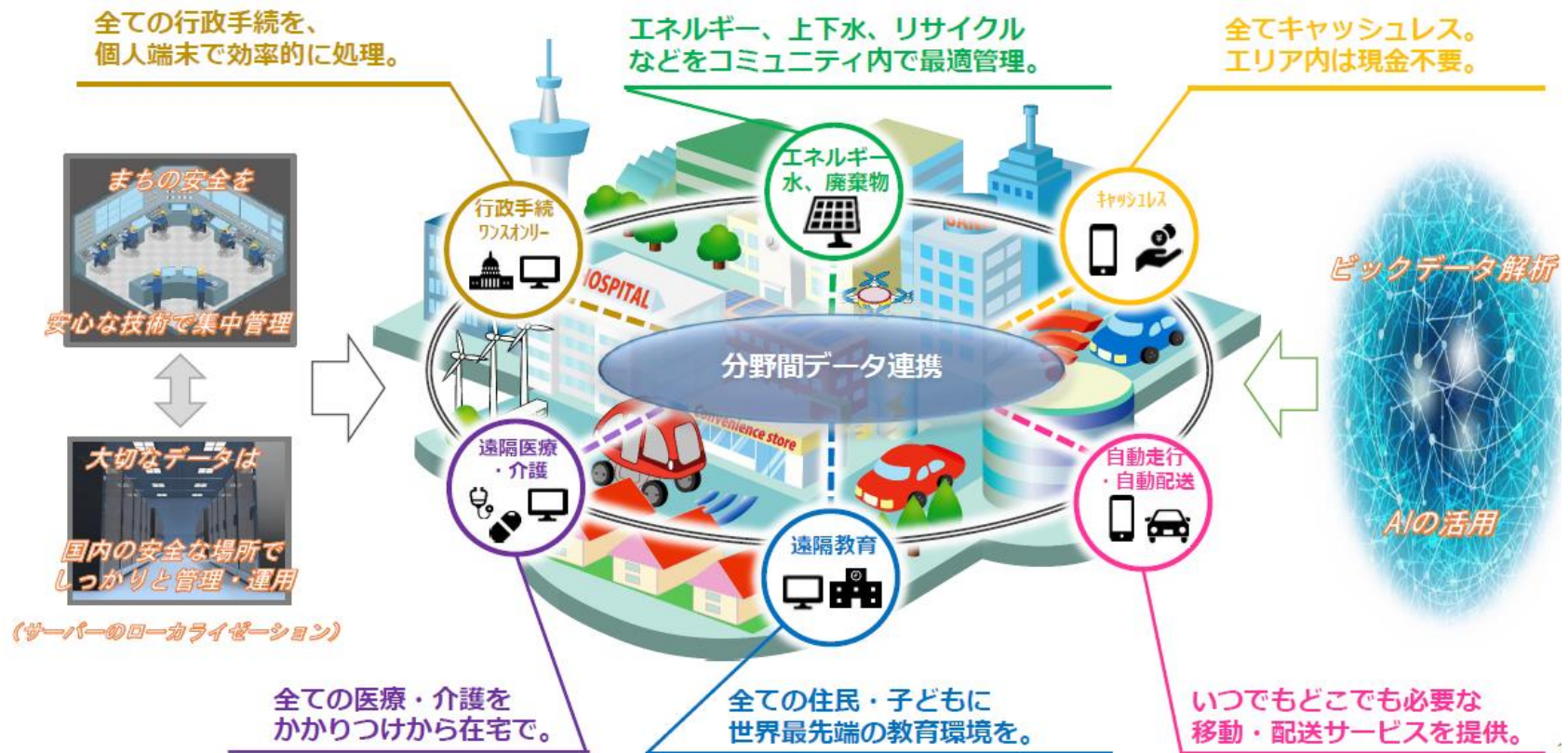
Society 5.0 → Beyond Payment

ソ サ エ テ イ



「スーパーシティ構想」 = 丸ごと未来都市を作る

- 日本の経済的発展と社会的課題解決を両立させ、住民目線で理想の未来社会を追求
- エネルギー・交通など個別分野に閉じた従来のスマートシティの取り組みと異なり **「丸ごと未来都市を作る」** 構想



市民

市民・観光客・移住者・事業者 (デジタル・コミュニケーション・プラットフォーム)

エネルギー	観光	予防医療	教育	農業	ものづくり	金融	交通
省エネルギー と再生可能 エネルギーへの シフト	インバウンド 戦略	ヘルスケア 推進	ICTを活用し た教育推進	IoT農業	インダストリー 4.0 IoT・ロボティクス・シェアリング	フィンテック・ブロックチェーン・ 地域通貨 地域商社	ライドシェア 自動運転

学

New IT人材育成

アナリティクス講座

セキュリティ講座

サイバー演習

実データを活用した人材育成

産

行政：地域産業・街づくり・活性化へ貢献

デジタル産業の集積機能移転と地元採用

オープンAPI/オープンイノベーション

オープン・ビック・データプラットフォーム

オープンAPI/データ収集基盤

多種多様なデータを収集・蓄積

官

先端プロジェクトを誘致・推進

AI・ディープラーニング

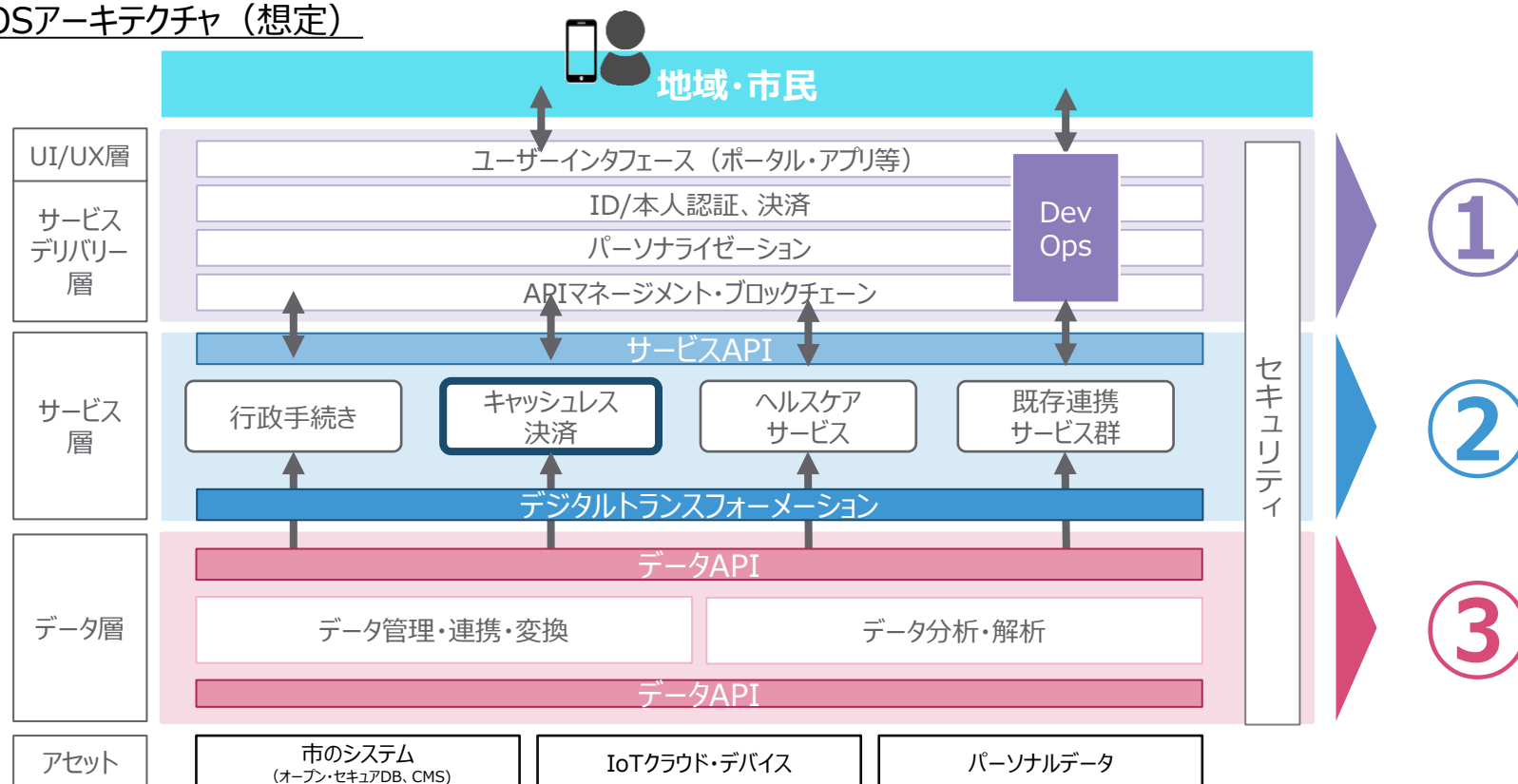
チャットボット・ロボット

IoTプラットフォーム整備

事業成果を他地域へ展開

地域で実践

都市OSアーキテクチャ（想定）



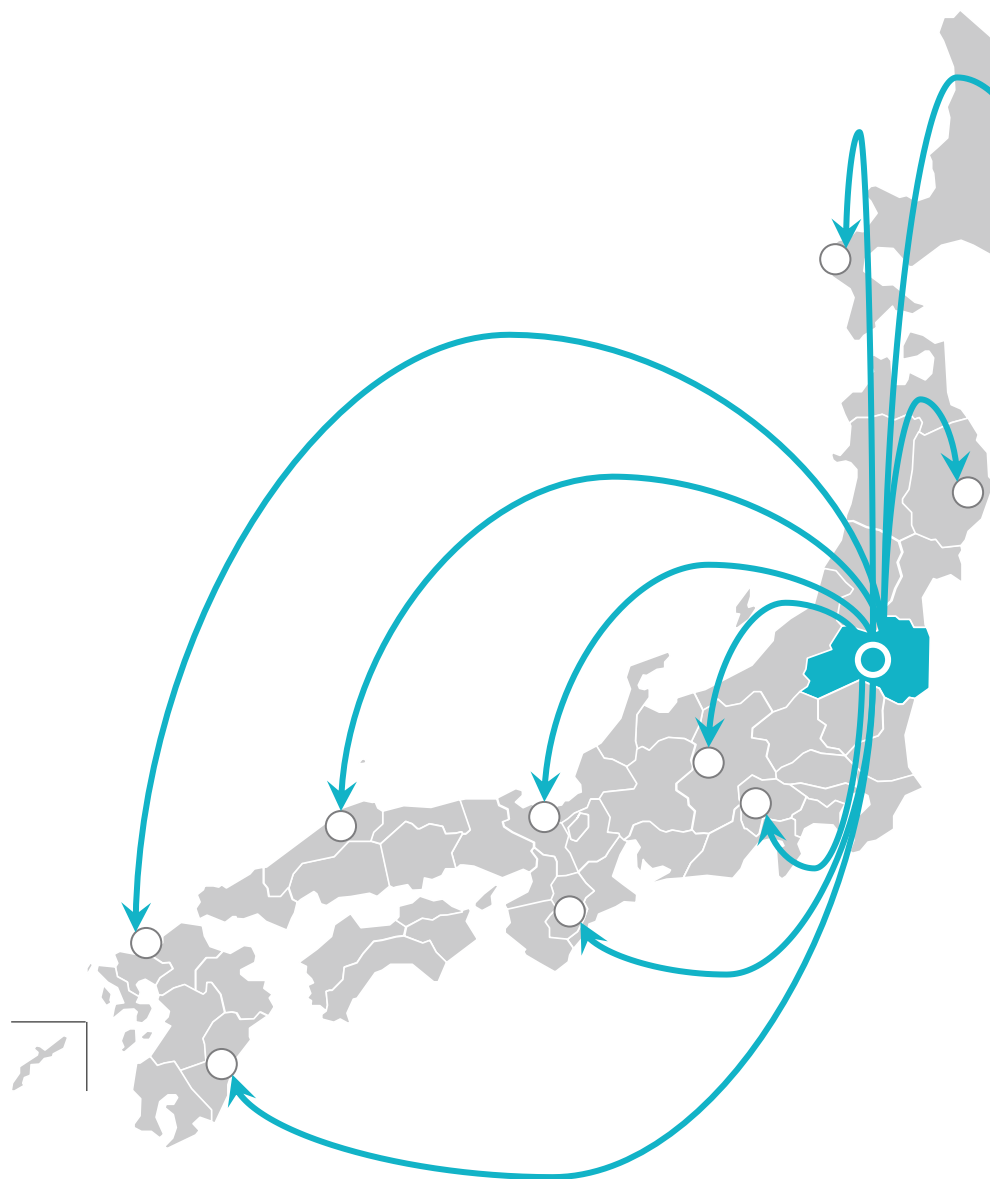
研究開発の内容

① 都市OSデリバリー共通機能強化
他分野基盤との連携IFの整備

② 都市OSとの各サービス基盤連携
を通じたサービス実証

決済基盤と都市OSにおける決済時の認証や決済情報のやり取りに関する実証

③ データAPIの標準化・
データ利活用ルール整備

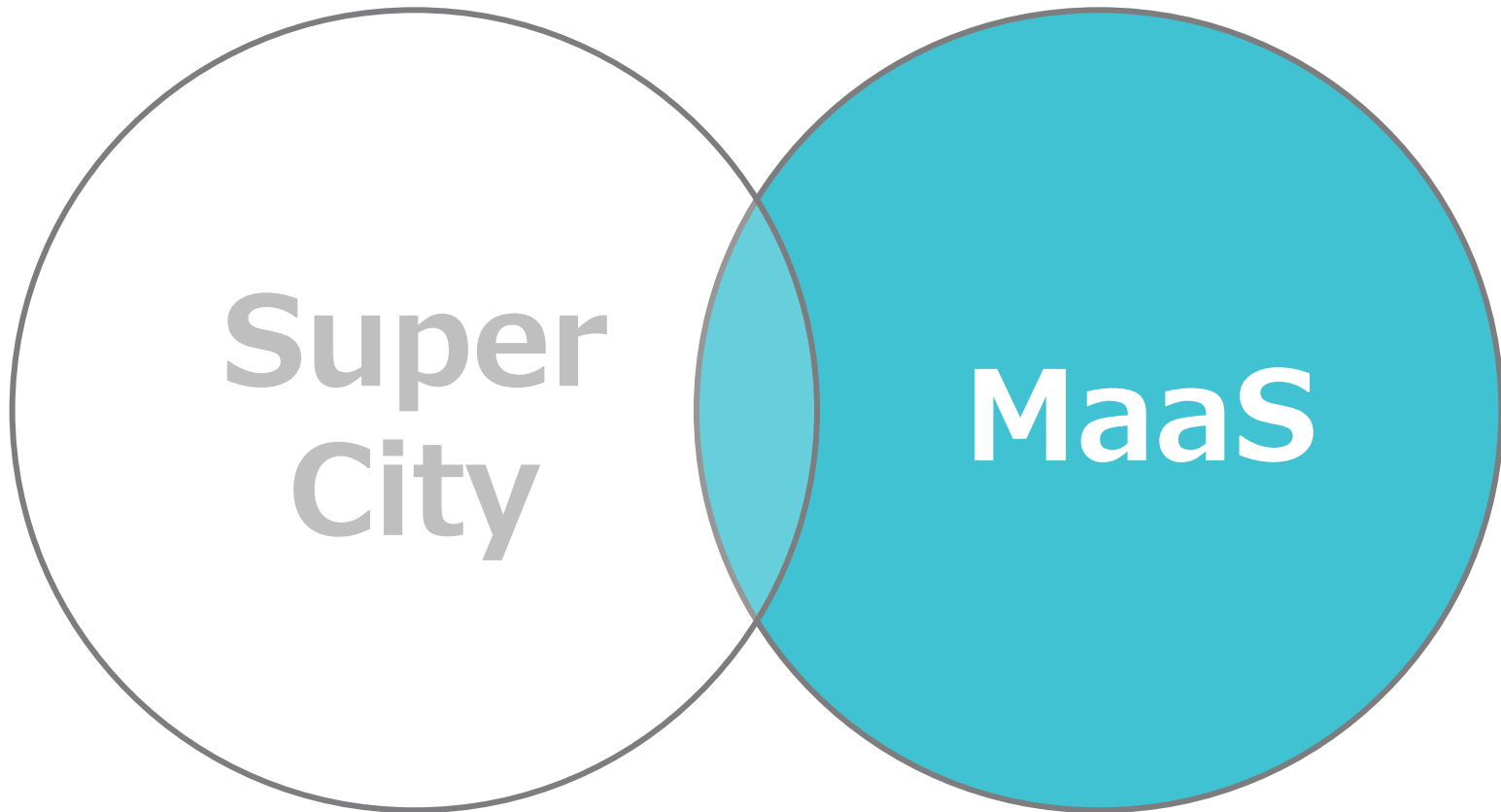


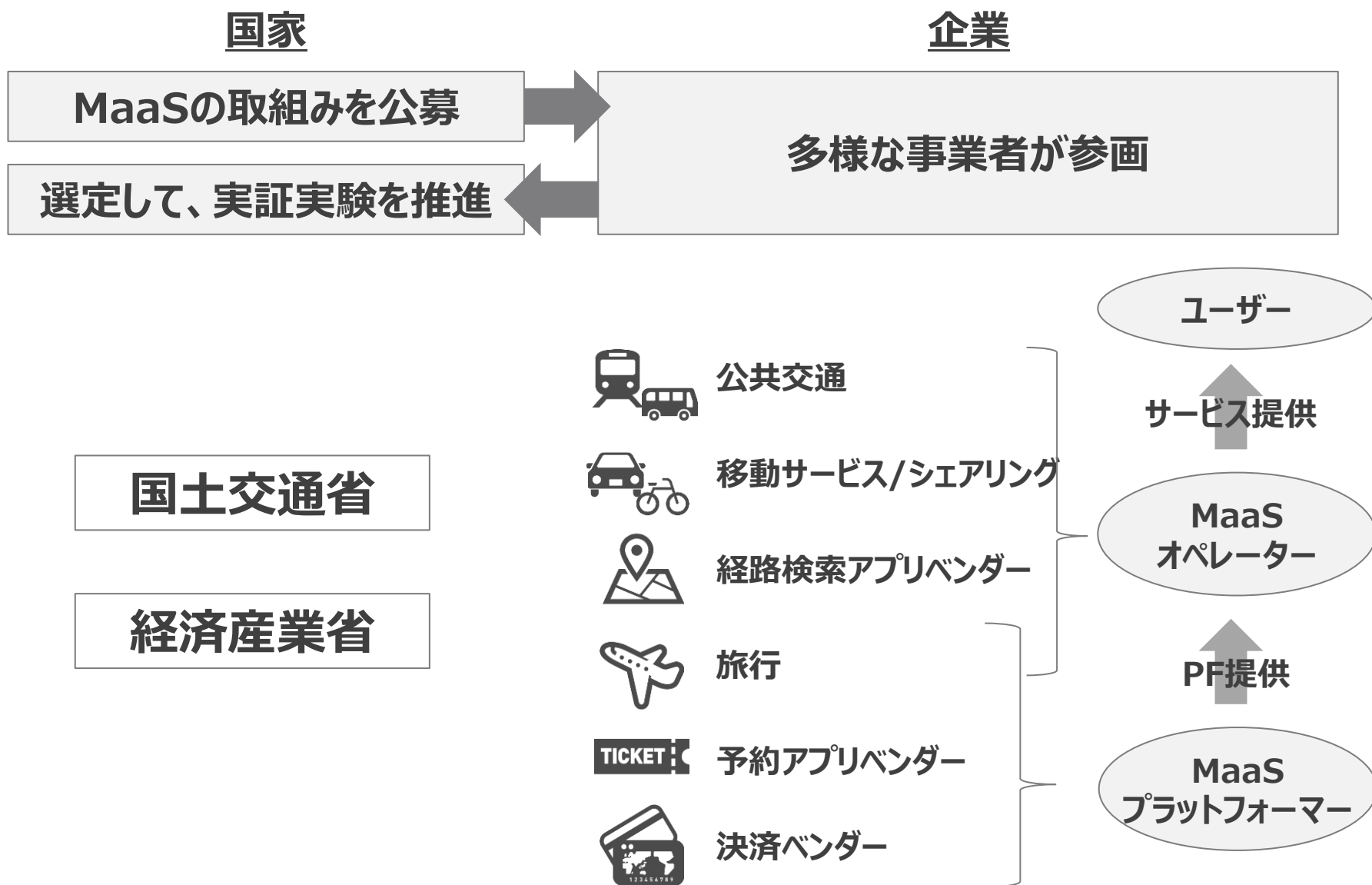
会津でのモデルケース

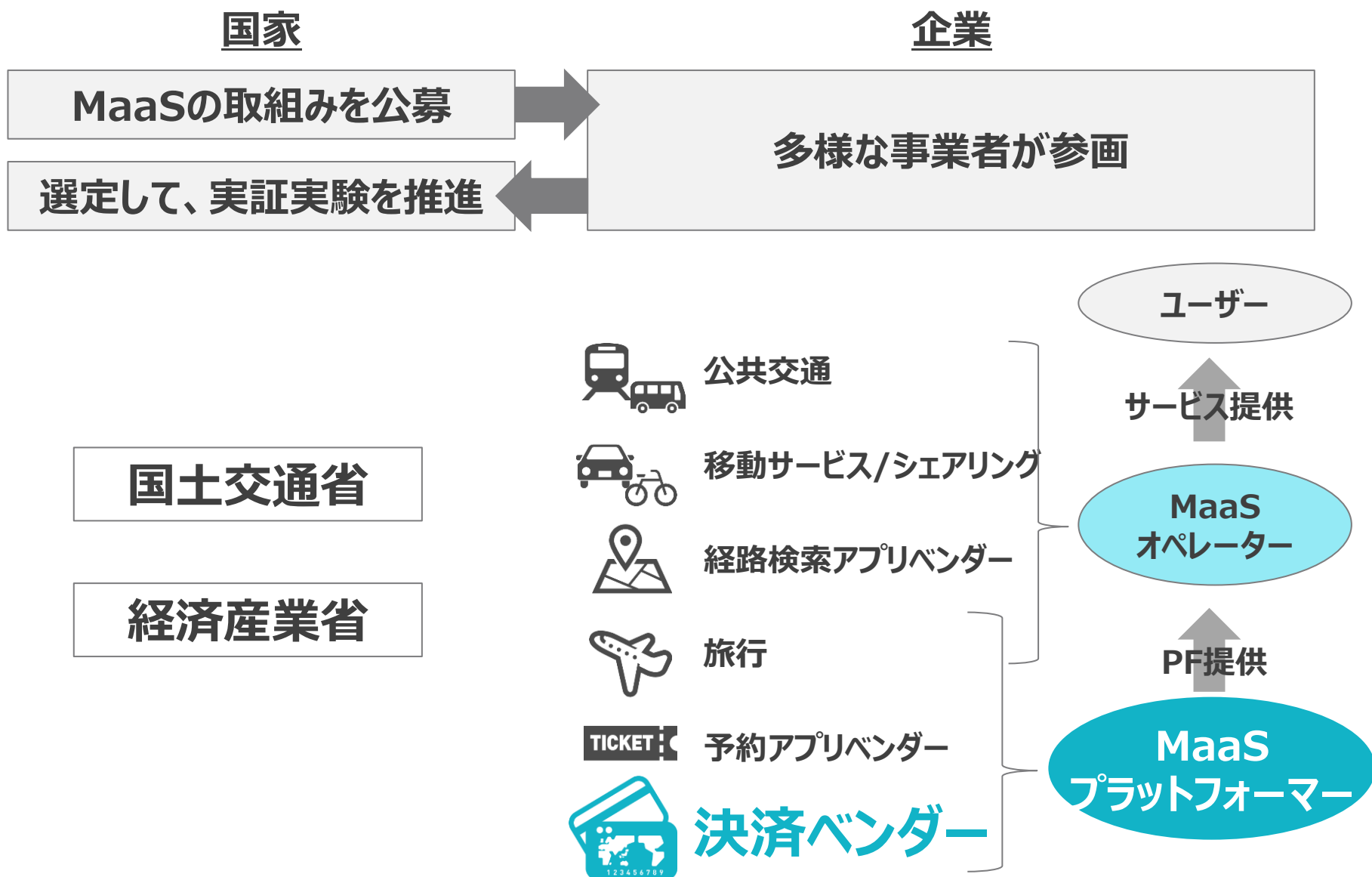
38都市への
展開計画に参画*

Society 5.0 Beyond Payment

ソ サ エ テ イ







1

八重山MaaS



2

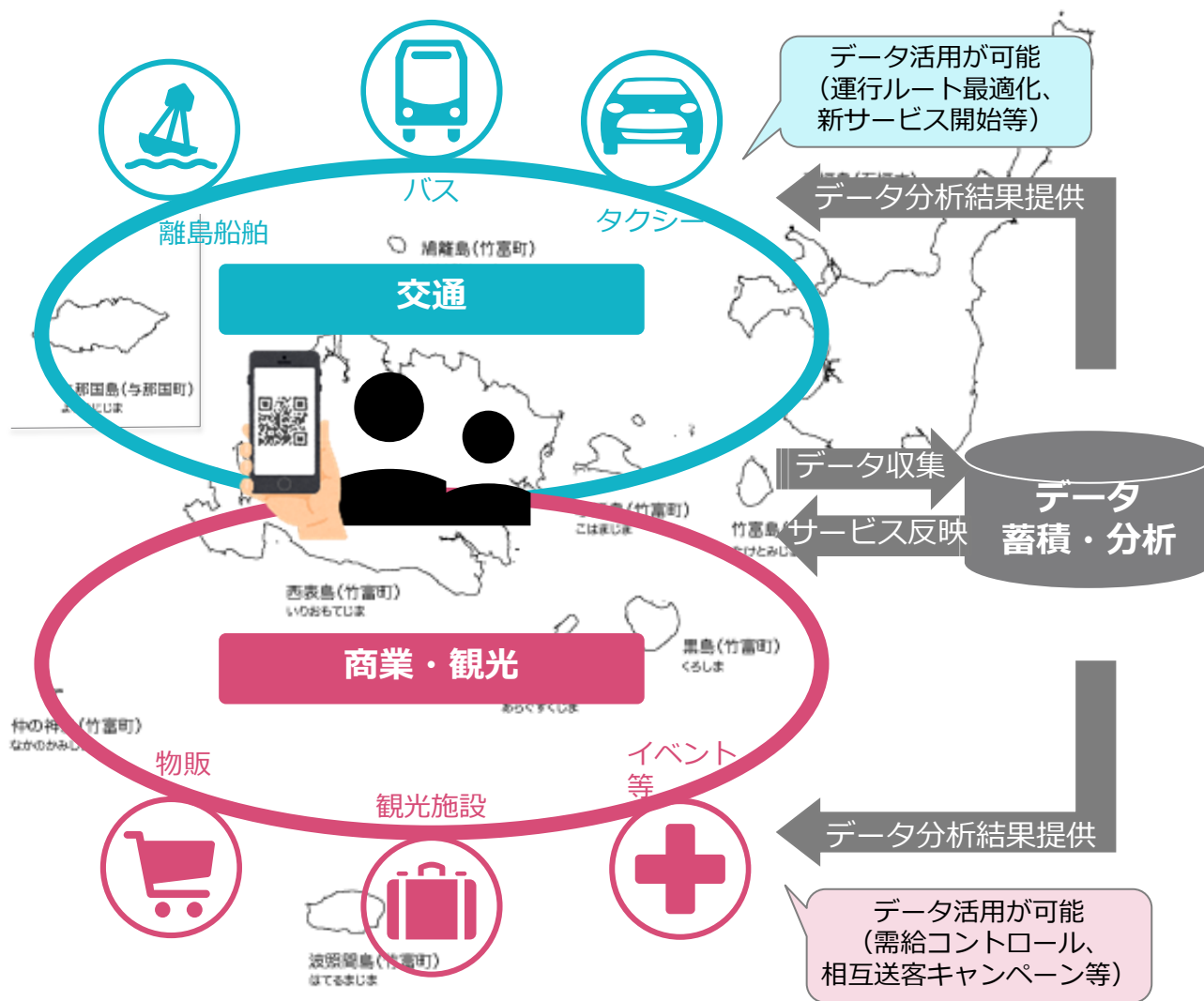
TOYOTA
wallet

M O N E T



m
route

KiNTO



国交省選定

観光型
MaaS

2019年11月20日 プレスリリース

トヨタのキャッシュレス決済アプリ「TOYOTA Wallet」の構築を支援 ～ 多様な決済サービスをまとめるPAYCIERGEの「デジタルウォレットサービス」を提供 ～

	TOYOTA Wallet 残高	TOYOTA TS CUBIC Origami Pay	銀行Pay
決済サービス			
支払い方式	事前チャージ型 (プリペイド)	後払い型 (クレジット)	即時引き落とし型 (デビット)
決済方法	かざして決済	QRコード* / パーコード* 決済	
利用可能店舗	iD/Mastercardコンタクトレス 加盟店(国内) / Mastercard加盟店(国内EC)	Origami 加盟店	銀行Pay 加盟店

*「iD」ロゴは株式会社NTTドコモの登録商標です。

※上記の記載ならびに表は、11月19日トヨタ自動車株式会社、トヨタファイナンスサービス株式会社、トヨタファイナンス株式会社発表（電子マネー、クレジット、デビットもこれひとつ！トヨタのキャッシュレス決済アプリ「TOYOTA Wallet」誕生）より引用

1

八重山MaaS



2

TOYOTA
wallet

M O N E T



my
route

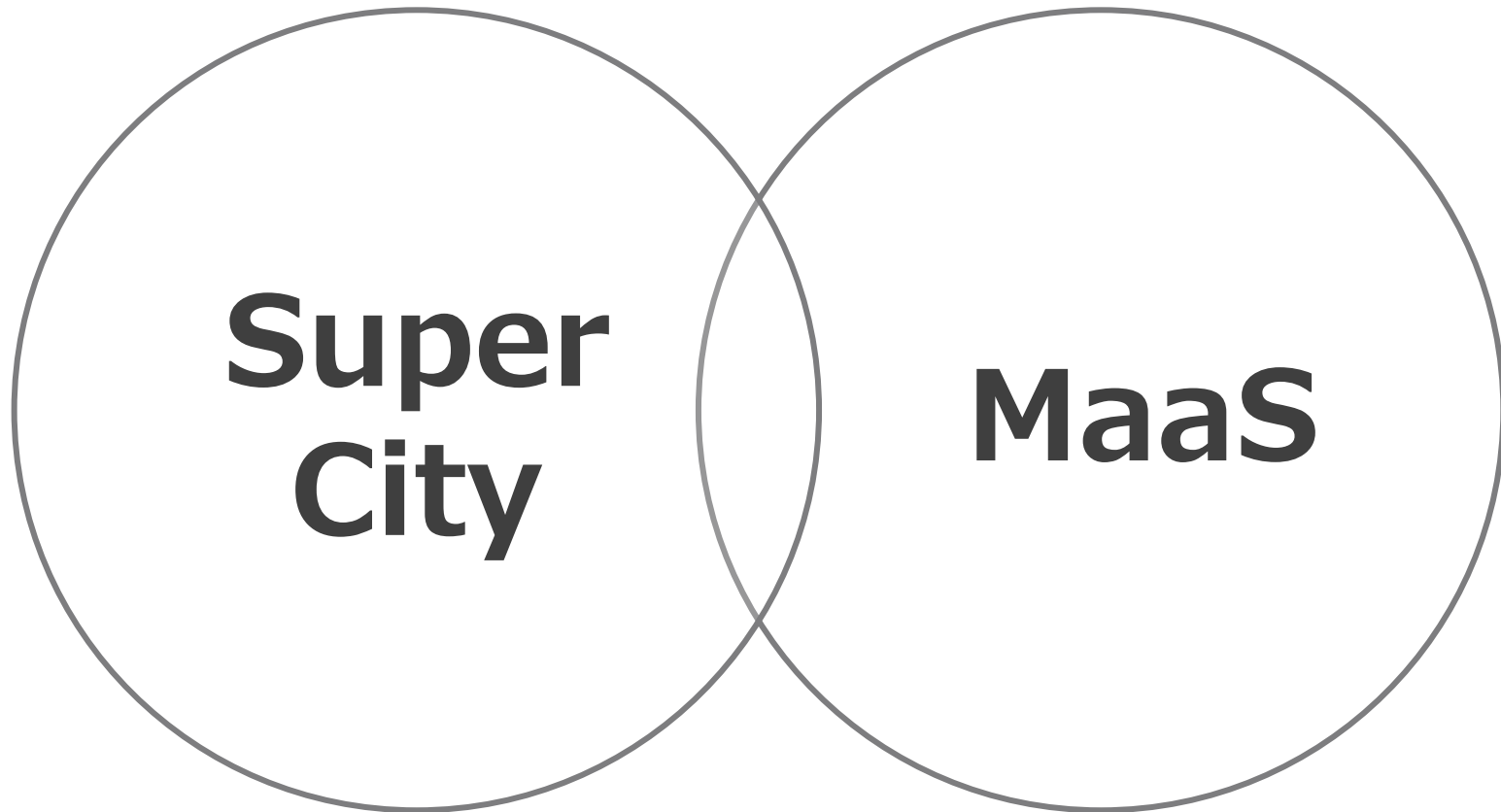
KiNTO

既存交通手段の
シームレス利用



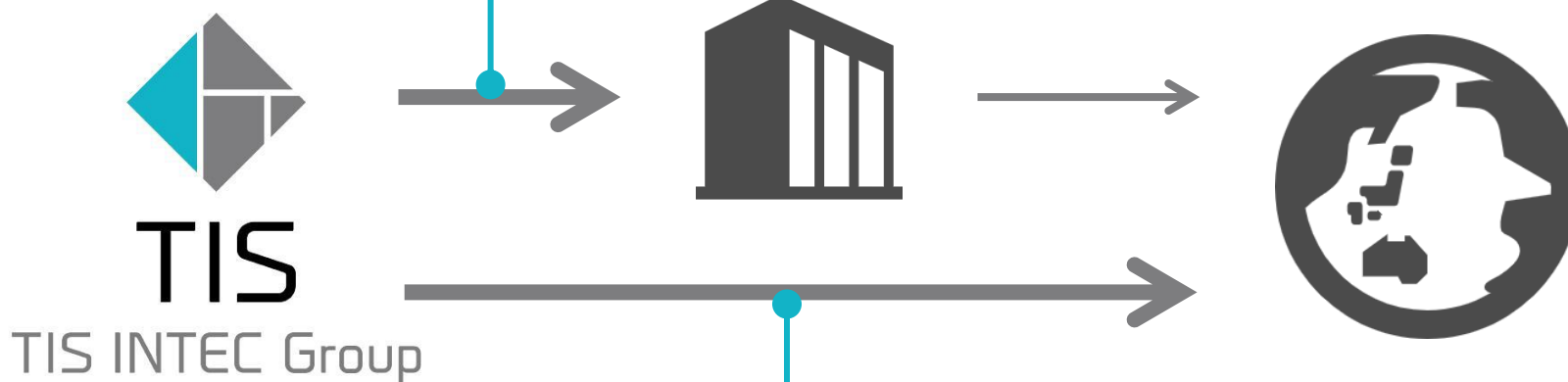
AI・IoT
オンデマンド交通

Society 5.0 → Beyond Payment
ソ サ エ テ イ



新しい社会を生み出す事業者を支援し、共に成長

Processing



決済×α でTIS自身が社会課題の解決に寄与

Beyond Payment

ご清聴ありがとうございました



<ロゴマークに込めた思い>

新たな挑戦の場を表現する「オーシャンブルー」と、堅実さと確かな技術の裏付けを表現する「インテリジェントグレー」の2色で表現されるロゴマークには、私たちのコアコンピタンスである『IT』2文字を包含しています。グループ各社が異なるエキスパートであり、その集合体としてのTISインテックグループの一体感、そして未来へ向かって進み続ける躍動感を表現しています。

<ブランドメッセージ「Go Beyond」>

現状に満足せず、常に新たなチャレンジを求めて「その先に向かって」歩み続ける。クライアントの課題をクリアするだけでは満足せず、クライアントのさらにその先にあるお客様のニーズを先取りして、「一歩進んだ提案をしていく」という当社グループの強い意思を表明しています。

(ご注意事項)

・本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、TISインテックグループ（TISおよびグループ会社）が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、当社としてその実現を約束する趣旨のものではありません。実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。