



2019年4月26日

各 位

会 社 名 岩井コスモホールディングス株式会社  
代表者名 代表取締役会長 CEO 沖 津 嘉 昭  
(コード番号：8707 東証第一部)

## 第4次中期経営計画（2019年度～2021年度）策定のお知らせ

当社は、2019年度を初年度とする第4次中期経営計画（2019年度～2021年度）を策定しましたので、お知らせいたします。

詳細につきましては、添付資料をご参照ください。

本件に関するお問い合わせ先  
岩井コスモ証券株式会社  
経営管理部 TEL：06-6229-0291

以 上



# 第4次中期経営計画

— 新しい時代の始まり さらなる飛躍を目指して —

2019年度～2021年度

岩井コスモホールディングス株式会社

(東証一部 8707)

2019年4月

- I . 当社グループ基本方針**
- II . お客様本位の業務運営**
- III . 第4次中期経営計画骨子**

# I. 当社グループ基本方針

## 経営理念

お客様に満足いただける金融サービスの提供を通じて、  
国民経済の発展に貢献する

## 経営方針

お客様第一主義・全員参加型経営

## 経営目標

関西発の巨大リテール証券の実現

**お客様本位の業務運営の徹底**

## Ⅱ. お客様本位の業務運営

- ▶ お客様の最善の利益の追求に向けて日々の営業活動に取り組むことは、お客様の資産形成の一助となるとともに、当社の持続的な成長に資するものと考えております

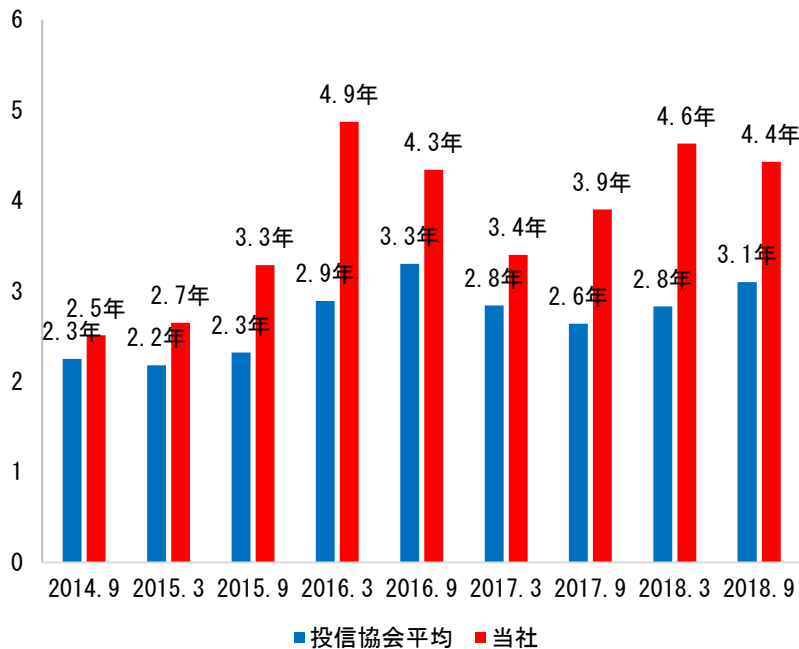
**業界平均を上回る投信保有期間の継続！**

**お客様との接触機会を増やす！**

〔当社独自の成果指標（KPI）〕

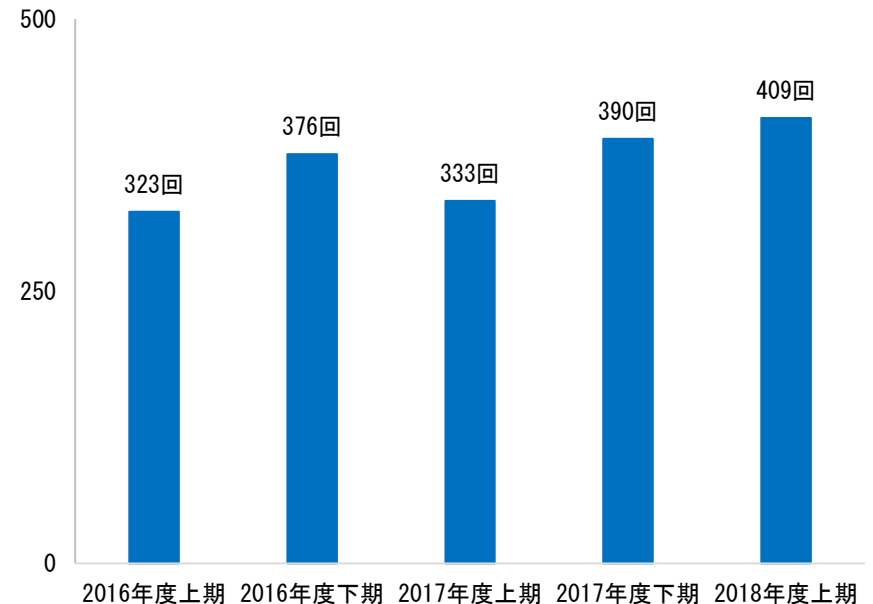
（単位：年）

投資信託平均保有期間



（単位：回）

セミナー回数



## Ⅲ. 第4次中期経営計画骨子（2019年度～2021年度）

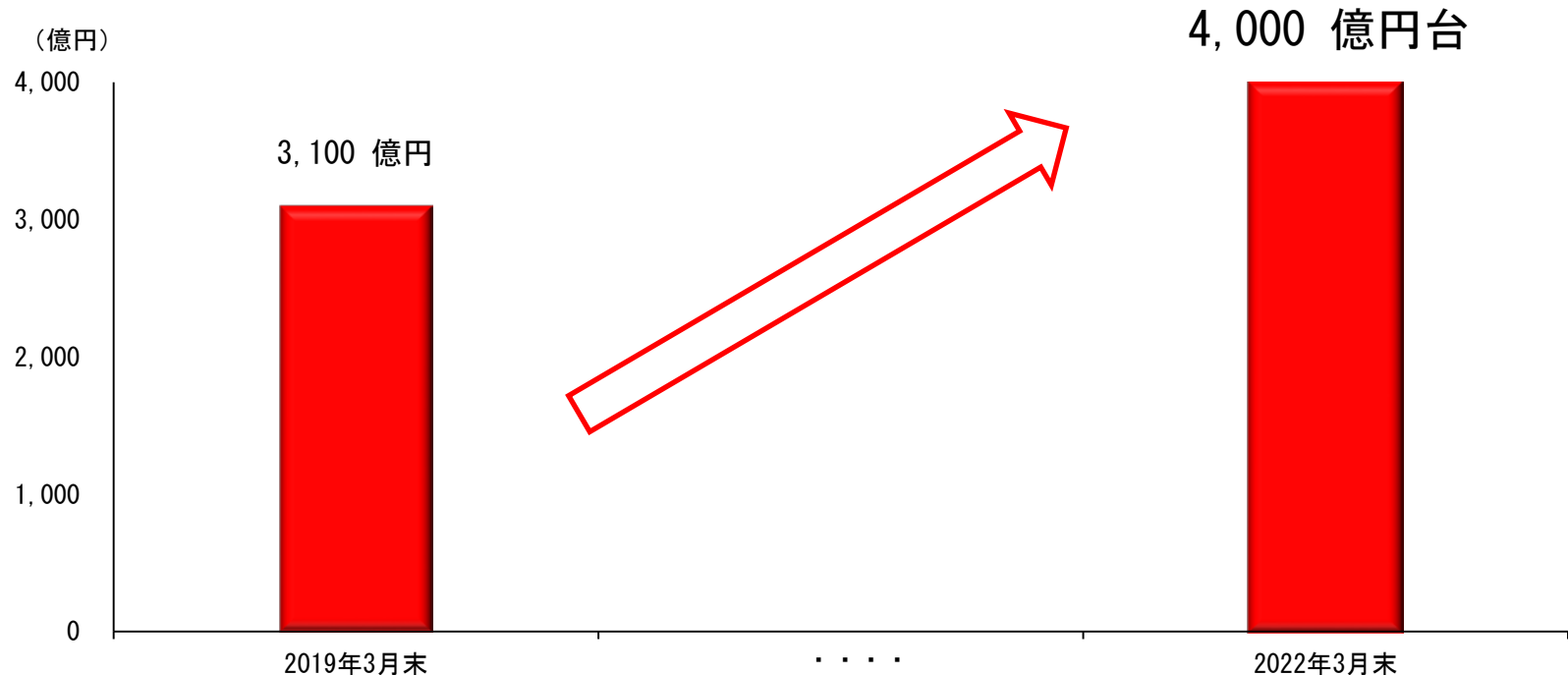
1. マーケット環境に応じた商品の提供
2. 安定収益の拡大
3. 効率化による生産性向上
4. 資本効率を意識した経営
5. 株主還元強化
6. M&Aやアライアンスの模索
7. SDGsの継続的な取り組みと推進

## Ⅲ-1. マーケット環境に応じた商品の提供

### ➤ 取扱商品の拡充

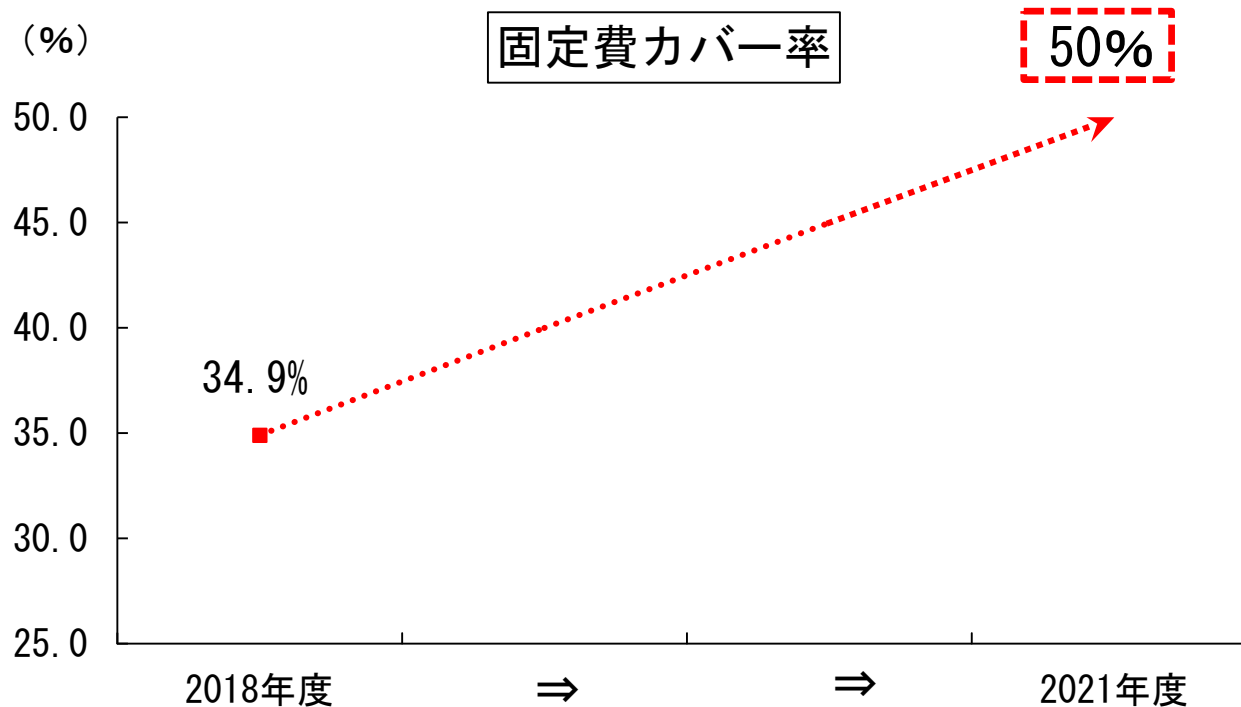
様々な金融商品を提供し、ポートフォリオの見直し、顧客資産の保全・拡大へ貢献

### ➤ 海外金融商品（株式・債券・投信）の残高積上げ



## Ⅲ-2. 安定収益の拡大 — 安定収益による**固定費カバー率 50%** —

- **信託報酬の増加**
- **金融収支、信用取引関連手数料の増加**
- **低コスト体質の堅持と固定費抑制**

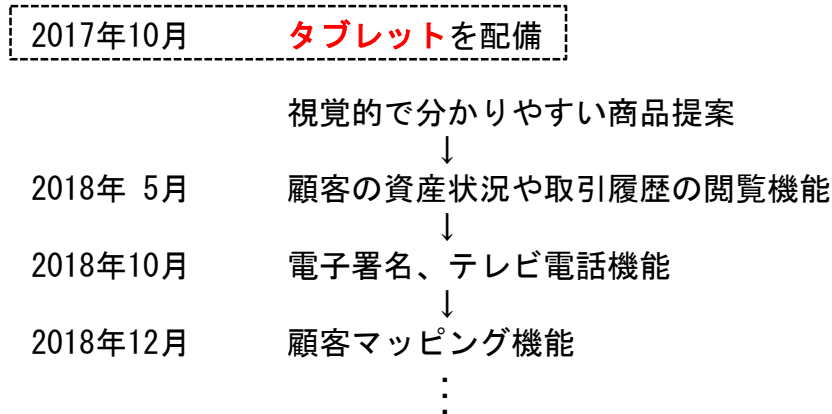




### Ⅲ-3. 効率化による生産性向上

#### ➤ 営業の効率化（タブレット・携帯電話・サテライトオフィス）

営業の効率化を推進 ⇒ 収益拡大



2019年 3月 携帯電話を配備（録音機能付き）

営業員一人1日当たりの顧客訪問件数 2件/日 ⇒ 4件/日（目標）⇒

お客様本位の業務運営

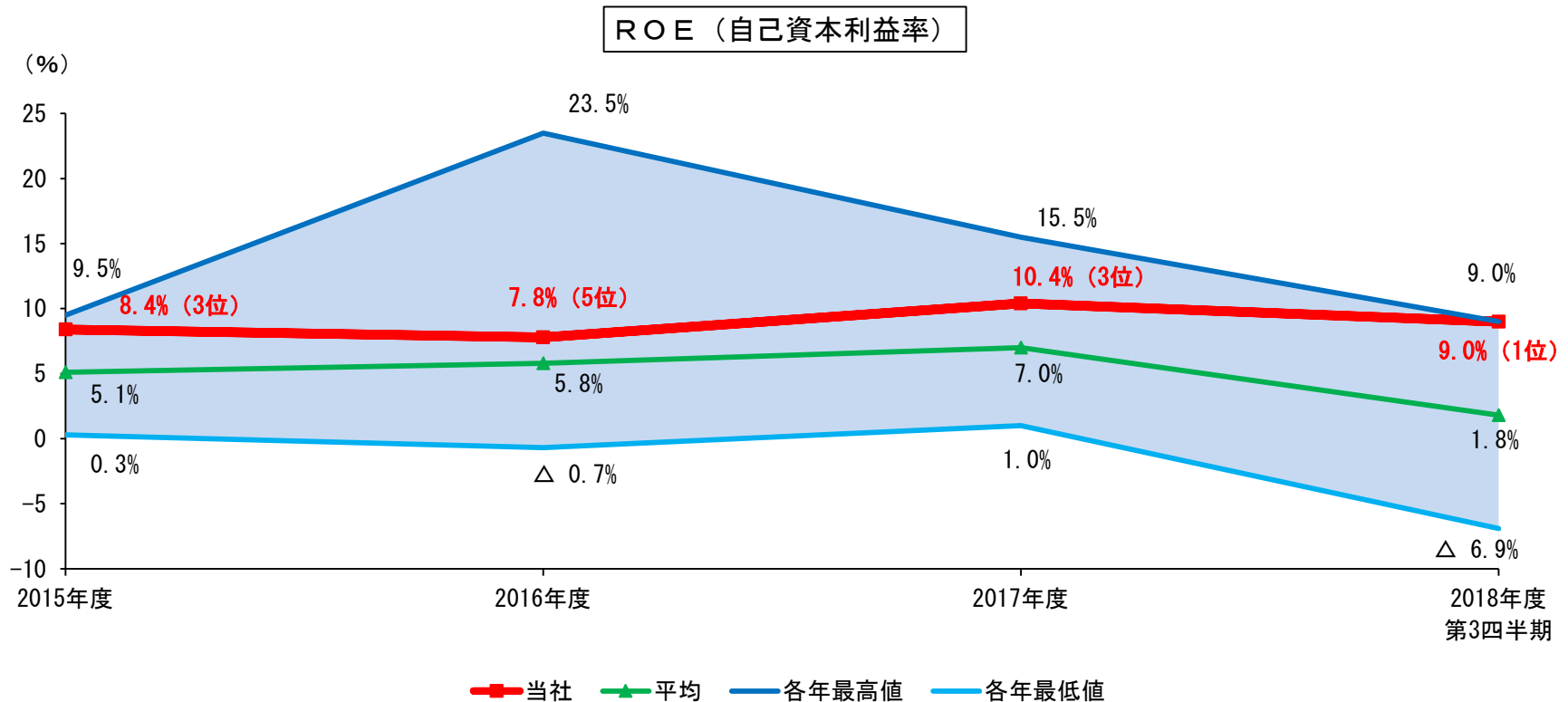
サテライトオフィスの展開

#### ➤ 業務の効率化（RPA）

業務の効率化を推進 ⇒ 収益拡大に伴う事務負担増加を抑制

2018年 4月 RPAの導入により定型業務の自動化推進

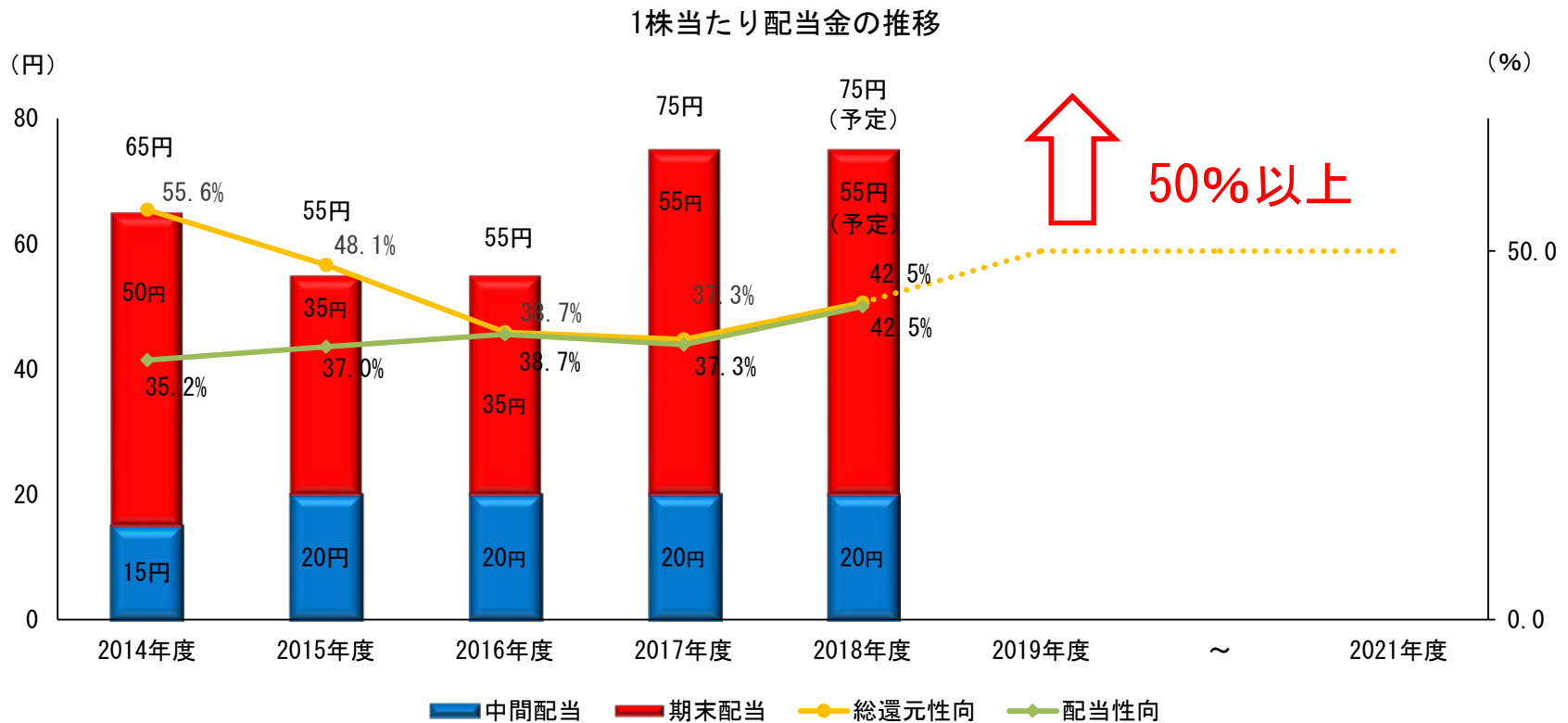
## Ⅲ-4. 資本効率を意識した経営 業界平均を上回るROEと上位ランクの維持



(※) ネット専門証券会社を除くリテール証券17社  
2015年度：19社、2016年度～2017年度：18社、2018年度：17社

## Ⅲ-5. 株主還元策

- ▶ 本中期経営計画期間中において、**1株当たりの年間配当金40円**を下限に設定するとともに、連結ベースでの**総還元性向を50%以上**とすることとします



※ 2014年度の期末配当金には創業100周年記念配当10円が含まれています

※ 総還元性向 = (配当金額 + 自己株式取得金額) ÷ 連結当期純利益 × 100 (%)

### Ⅲ-6. M & A やアライアンスの模索

- 2010年4月に岩井証券（現 岩井コスモホールディングス）が収益規模で約3倍のコスモ証券を買収
- 2012年5月に岩井証券とコスモ証券が合併し、コストシナジー、収益シナジーを発揮。中堅証券のなかで変身度No.1！



**M & Aを経験し、成功を収めた実績により、新たなM & Aを模索**

## Ⅲ-7. S D G s の継続的な取り組みと推進

社会や環境を意識した経営に引き続き取り組むことが、事業の継続や企業利益、企業価値のさらなる向上に資するものと考えております

- 岩井コスモの働き方改革  
I C Tを活用した業務の効率化により、残業時間の削減等、ライフワーク バランスの改善を図り、生産性の向上を目指します
- 女性の活躍支援
  - ・女性職員、女性管理職の比率向上を目指します
  - ・女性を積極的に採用します
  - ・時短・時差の適用期間の延長（未就学→小学3年生まで）を継続します
  - ・配偶者の転勤に応じて、勤務先を配慮します
- 社会的弱者への教育支援  
証券業協会のS D G s活動に賛同し、「こどものみらい古本募金」・「株主優待S D G s基金」への寄附に積極的に協力します
- 地球環境を守る取り組み
  - ・クールビズ実施等による消費電力の抑制を図ります
  - ・営業車の低燃費車への切替えによるC O 2削減を図ります



# 岩井コスモホールディングス Iwai Cosmo Holdings, Inc.

## <注意事項>

本資料は、当社の計画、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。

本資料に掲載しました内容は、資料作成時点における当社の見解であり、その情報の正確性・完全性を保証または約束するものではありません。

なお、本資料で使用するデータおよび表現等の欠落・誤謬等につきましてはその責を負いかねますのでご了承ください。