

# Press Release



**TOKAI TOKYO FINANCIAL HOLDINGS, INC.**

2022年5月23日

各位

東海東京フィナンシャル・ホールディングス株式会社  
代表取締役社長 合田 一朗  
東京都中央区日本橋二丁目5番1号  
証券コード 8616 東証プライム・名証プレミア

## 「中期経営計画」の策定に関するお知らせ

当社は、この度2022年度から2026年度までの5カ年を対象とした新たな中期経営計画「“Beyond Our Limits”～異次元への挑戦」を策定しましたので、お知らせいたします。

### 1. 「“Beyond Our Limits”～異次元への挑戦」で目指す姿

本計画では独自のビジネスモデルを一層磨き、拡大を図ることにより、厳しい環境にも負けず大きな発展を遂げていくことで、「誇り」と「憧れ」を感じる企業グループになることを目指します。

仲間とともに自らの限界や壁を超えた（“Beyond Our Limits”）総合金融グループとなるために（1）「“Social Value & Justice” comes first」を本計画における行動指針として、（2）異次元の世界を創生するための革新的な戦略を推進してまいります。

### 2. 本計画における行動指針「“Social Value & Justice” comes first」

「“Social Value & Justice” comes first」は、当社グループの「社会的価値の追求・社会的正義の遂行なくして企業の存在価値なし」との信念に基づき、“Social Value & Justice”を全ての行動、ビジネス、サービスの選択基準、前提に据えるものです。当社グループでは、“Social Value & Justice”を、「誇り」と「憧れ」を感じる企業となるための取り組みや企業倫理、行動規範的項目などを包含している広い概念と捉え、時代の変化とともに変化していくものであるとしております。

### 3. 目指す地点「異次元の世界」

当社グループにとっての「異次元の世界」とは、現時点の限界や壁である“Our Limits”を乗り越えた先にある地点です。「異次元の世界」へ向かうために、当社グループがこれまで培ってきた金融力を“Next Stage”へ引き上げることに加えて、現時点では未獲得の機能や業務領域で、今後開拓していく新たなビジネス機会である“New Bonanza”へ挑み、強力なアライアンスパートナーである“Powerful Partners”と協力関係を築くことで、限界を突破します。それぞれが相互に連携することで、当社グループは異次元の成長を遂げ、価値を最大化する独自のビジネスモデルを構築することを企図しております。

以上

添付資料：中期経営計画「“Beyond Our Limits”～異次元への挑戦」



***“Beyond Our Limits”***

～ 異次元への挑戦

TOKAI TOKYO FINANCIAL HOLDINGS, INC.

 東海東京フィナンシャル・ホールディングス

2022年5月23日

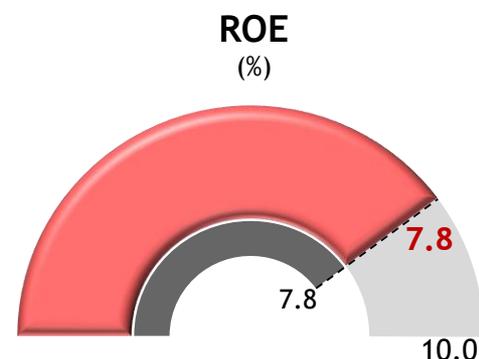
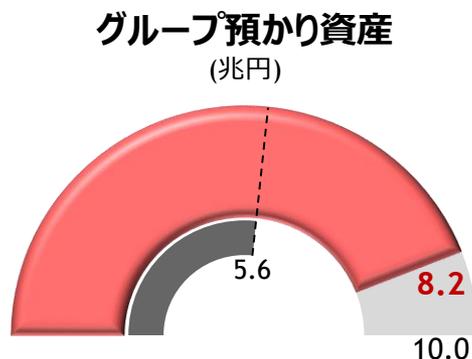
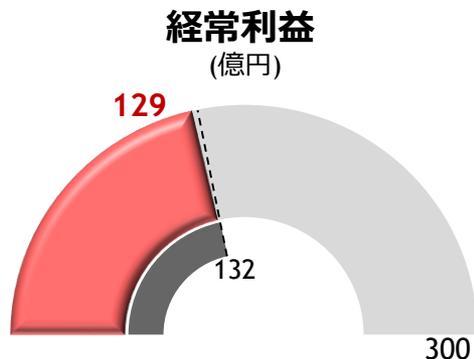
前経営計画

**New Age's Flag Bearer 5** ～新時代の旗手～  
振り返りと課題



# KGIの達成状況

**KGI** ■ 2017年3月末時点  
■ 2022年3月末時点



## 証券業界を取り巻く厳しい経営環境

### 8つの経営課題

競争の激化

市場の変動

顧客ニーズの  
多様化

デジタルイノベーション

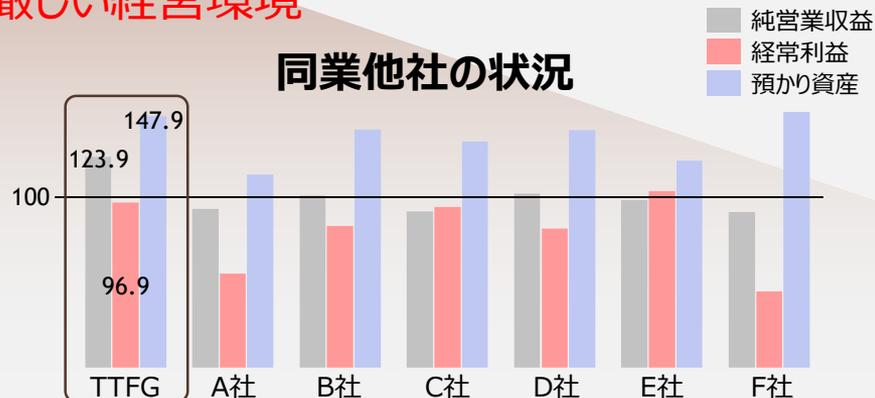
高コスト

働き方改革

フィデューシャリー・  
デューティー

コロナ対策

### 同業他社の状況



※ 各社の公表資料より、東海東京FH作成  
 ※ 各社の実績を、2017/3期を100として指数化。2022/3期実績を記載  
 ※ 東海東京FGの経常利益は提携合併証券の持分法損益を税引前に調整

## 更なる経営基盤の強化と成長①

### 好調な個人営業部門

- オルグドールソサエティの進展
- リテール部門の堅調  
AIデータベースマーケティングの高度化  
ABCDセグメント戦略による営業リソースの最適配分
- IFA部門・マルチチャネル部門の業績拡大

### 投資銀行部門の回復

- 債券引受額の拡大
- IPO関与率の向上  
主幹事パイプラインの積み上げ
- M&Aの体制強化  
外部連携推進による、  
ソーシング/エグゼキューション力の強化

### 堅調なマーケット・法人部門

- 地銀提携証券、同業他社等のフロー拡大
- 法人ビジネスの広がり
- 商品ラインナップの拡充
- ポジション収益の回復

### フィデューシャリー・デューティーの徹底

- 「R&I 顧客本位の投信販売会社評価」  
「S+」評価取得
- 顧客推奨度（NPS®を利用）の上昇

※ NPS®は、ベイン・アンド・カンパニー、フレッド・ライクヘルド、サトメトリックス・システムズの登録商標。

※ NPS®とは、「Net Promoter Score（ネット・プロモーター・スコア）®」の略で、正味推奨者比率と訳され、顧客ロイヤルティ（企業やブランドに対する愛着・信頼の度合い）を数値化する指標。

### 今後の課題認識

- ストック収益比率の向上
- ソリューション営業への転換
- 販売・製造部門の連携強化による、商品提供力強化
- デジタル化・DX化による、業務効率性の追求

## 更なる経営基盤の強化と成長②

## 「人間性」と「専門性」の追求

- 「ジョブ型人事制度」導入
- 研修制度の充実
- 「Humanity Enhancement Program」  
(ヒューマニティ エンハンスメント プログラム) を  
開始

## 今後の課題認識

- 新規事業を支える専門性の向上
- ジョブ型人事制度の効果的な運用
- 働きがい・従業員満足度の向上

## 生産性革命

- 営業店総務課集約 (累計65人削減)
- 業務時間削減 (累計24万時間削減)  
RPA、電子ワークフロー、目論見書オンデマンド等  
の導入
- 店舗統廃合、テレワークの活用  
(城東支社への集約 等)

## 今後の課題認識

- 生産性向上の見える化
- 業務のデジタル化・DX化の実現
- グループ全体における、  
管理業務機能のシェアードサービス化

## 戦略テーマの追求

### 同業他社M&A

同業他社の買収や同業他社顧客への商品・サービス提供



高木証券



エース証券

丸八証券株式会社

### 銀行機能

総合金融グループとして銀行機能の確保

継続課題

### 資産運用機能

資産運用会社と提携し、顧客ニーズを反映した商品組成力向上

継続課題

### 保険機能

次世代顧客との接点の確保

ETERNAL

MEBIUS

- グループ内における、保険機能の更なる活用が課題

## 4つの未来戦略

### オルクドール・ソサエティ、エコシステム

"オルクドール"の金融・非金融サービス強化

- オルクドールサロンTOKYOオープン
- オルクドール・ソサエティ  
コミュニティ、スタートアップ、ピッチイベント 等
- オルクドール・エコシステム  
資産/ビジネス/健康/趣味など多面的な支援



### 地銀サポートプログラム

地方銀行との連携・サポート体制強化

- 提携合併証券2社の新規開業



栃木銀行グループ

とちぎんTT証券



十六TT証券

- 金融商品仲介業務提携を開始



フィデアホールディングス株式会社

## 4つの 未来戦略

### 東海東京デジタルワールド

最先端の技術に投資し、Fintechサービスを提供



DX銘柄2021

Digital Transformation

ADDX



おかねのコンパス



CHEER証券

### グレート・プラットフォーム

先進的な金融機能やインフラを事業会社へ提供

- IFAビジネスの伸張  
IFA契約業者数増加、預かり残高拡大
- 協業協議を事業会社に拡張  
本中期経営計画のPowerful Partnersに発展

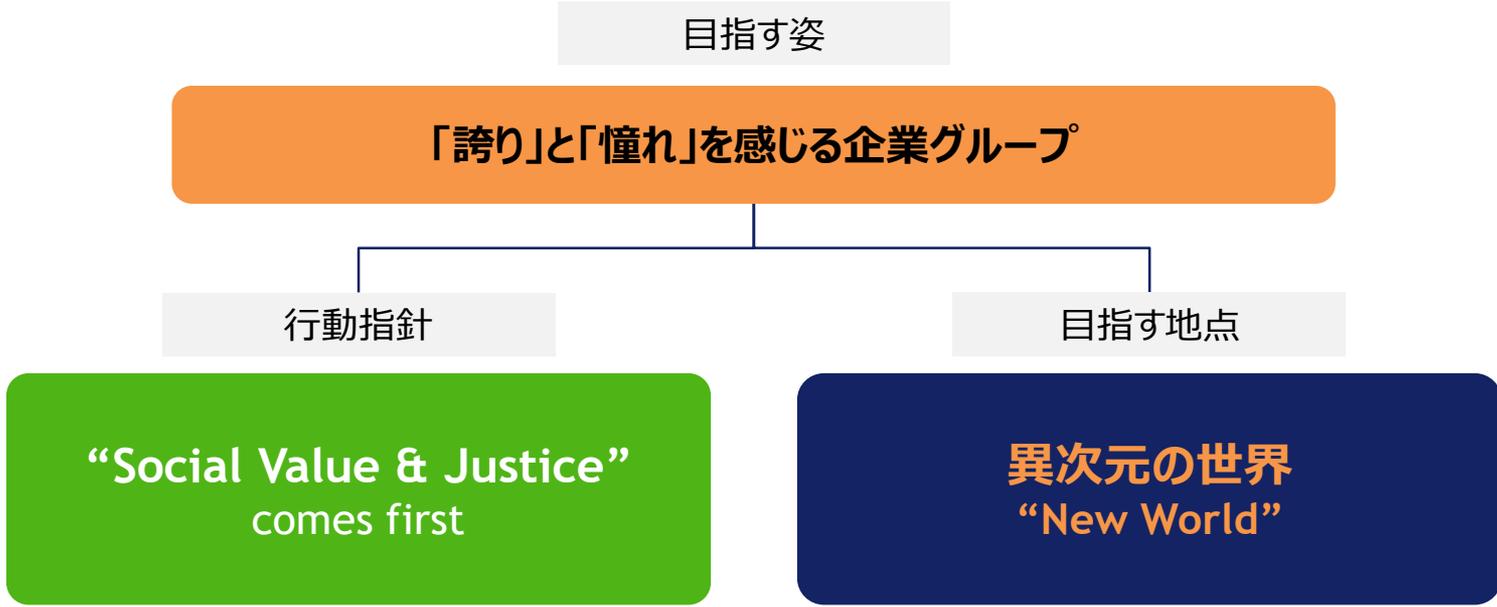
新経営計画

***“Beyond Our Limits”***

～ 異次元への挑戦



**5カ年計画** “Beyond Our Limits” ～異次元への挑戦



“Social Value & Justice” comes first

“Social Value & Justice”  
comes first

社会的価値の追求・社会的正義の遂行なくして、企業の存在価値なし

よりよい  
社会に

凡事徹底

わくわく

SDGs/ESG

アンチハラスメント

コンプライアンス

アンチ・  
マネーロンダリング

人間性の尊重

ダイバーシティ &  
インクルージョン

フィデューシャリー・  
デューティー

公正取引

情報公開・  
透明性向上

ウェルビーイング

...

etc.

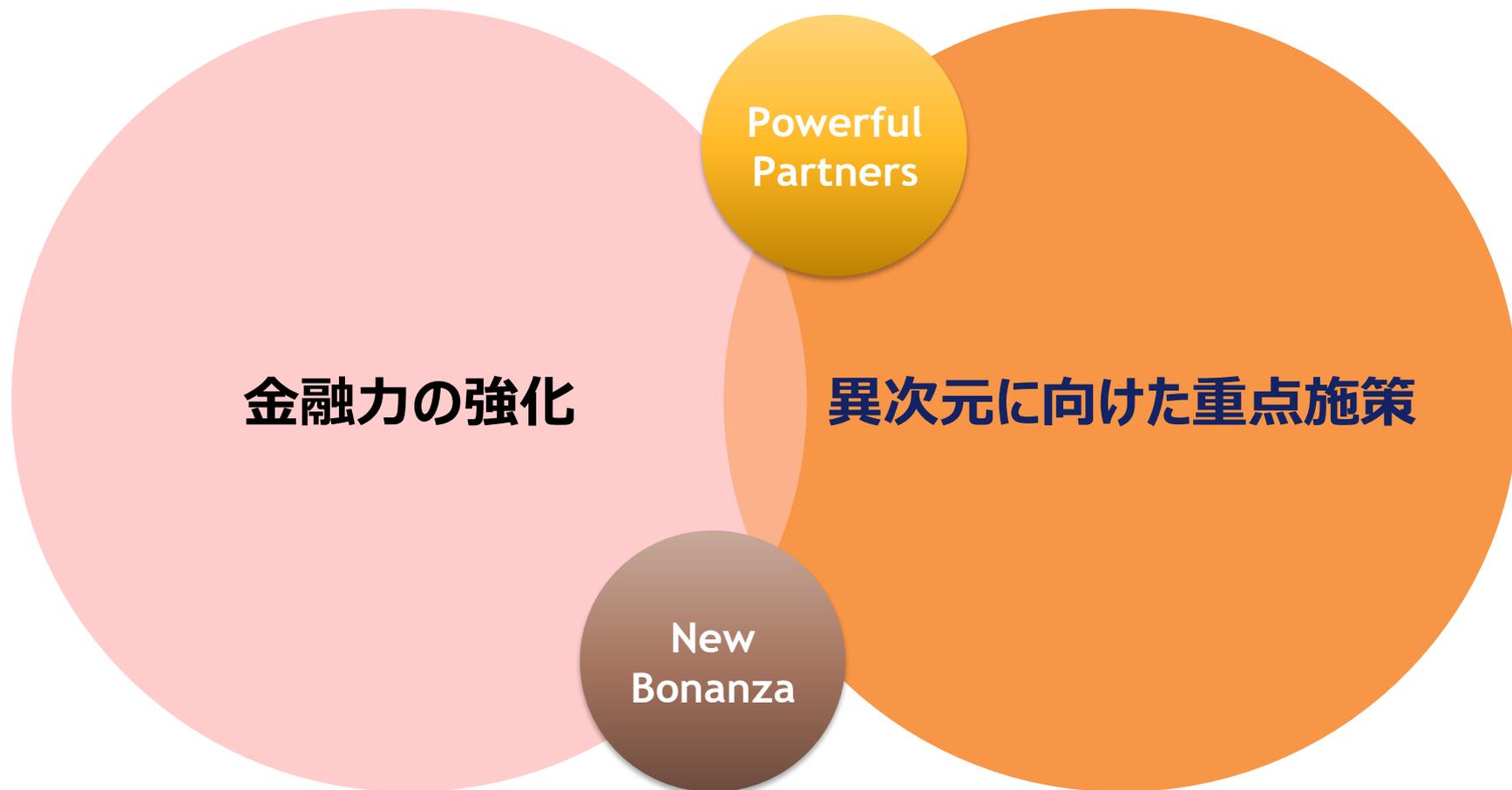
# 異次元の世界への躍進



# 戦略の基本方針と重点施策



# 戦略の基本方針





## 金融力の強化

# 金融力の強化

1

新市場の創生

2

安定収益構造の  
確立

3

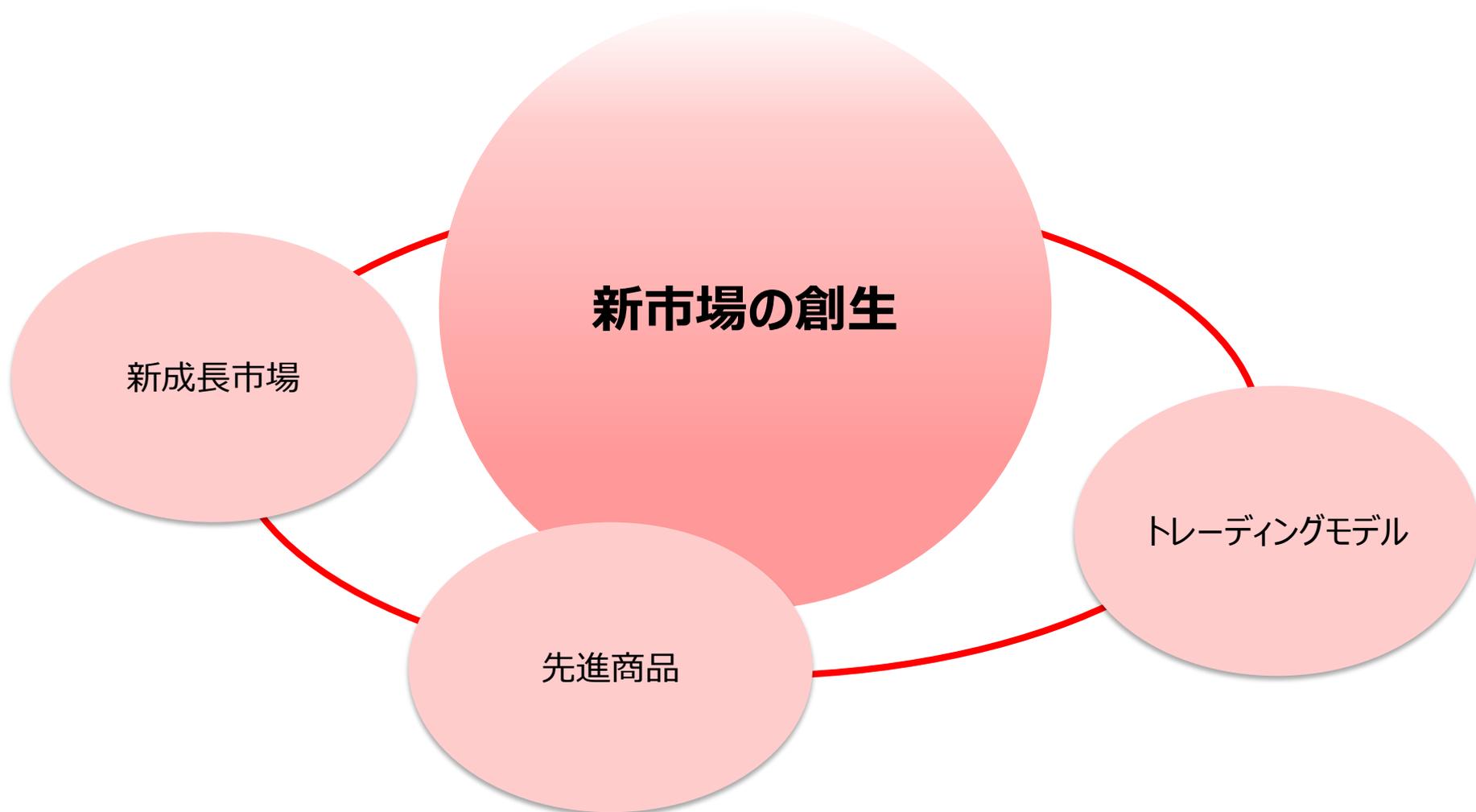
グループ会社機能の  
ビジネス化

4

生産性革命

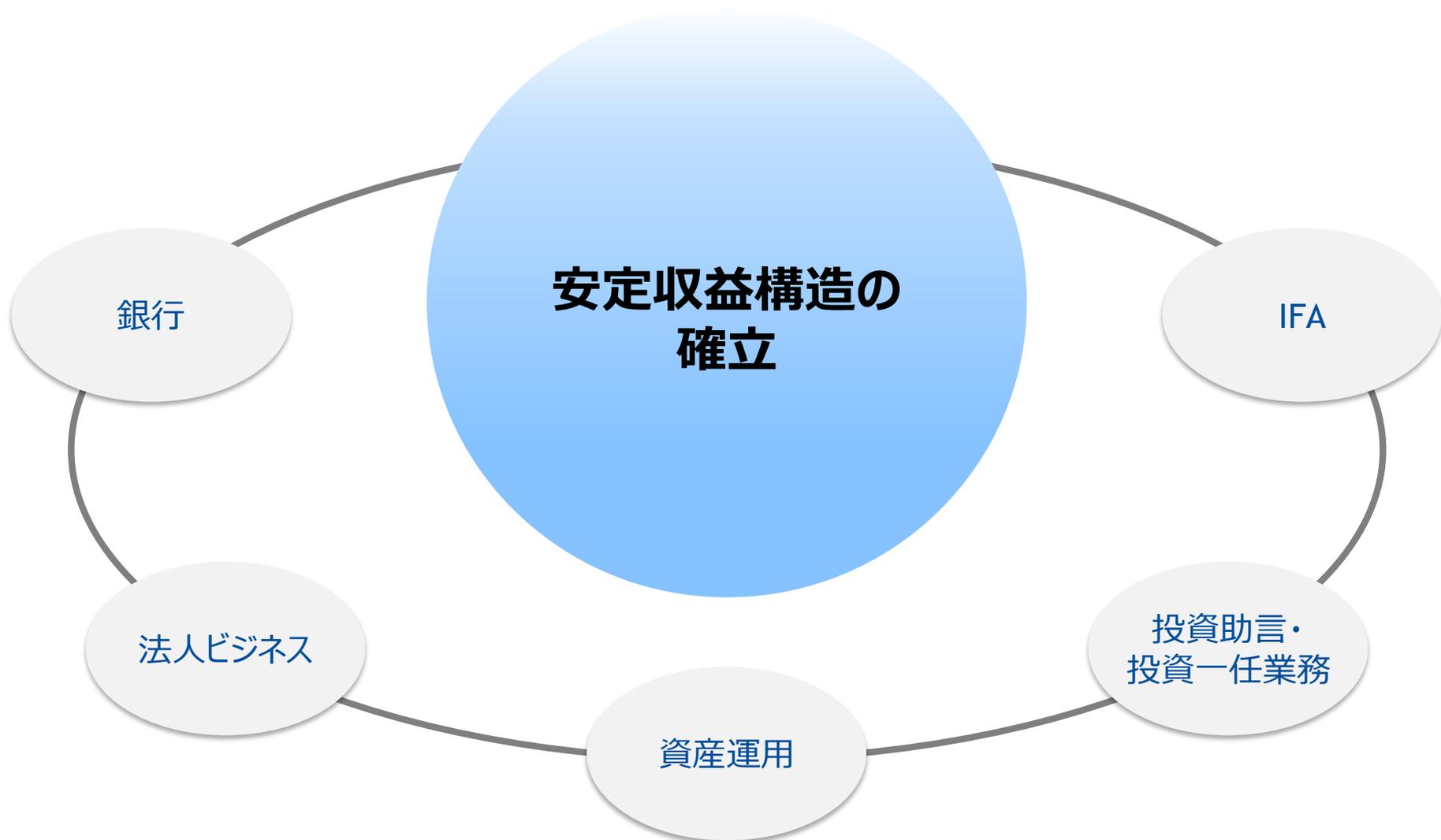
金融力の強化

① 新市場の創生



金融力の強化

② 安定収益構造の確立



## 金融力の強化

### ③ グループ会社機能のビジネス化

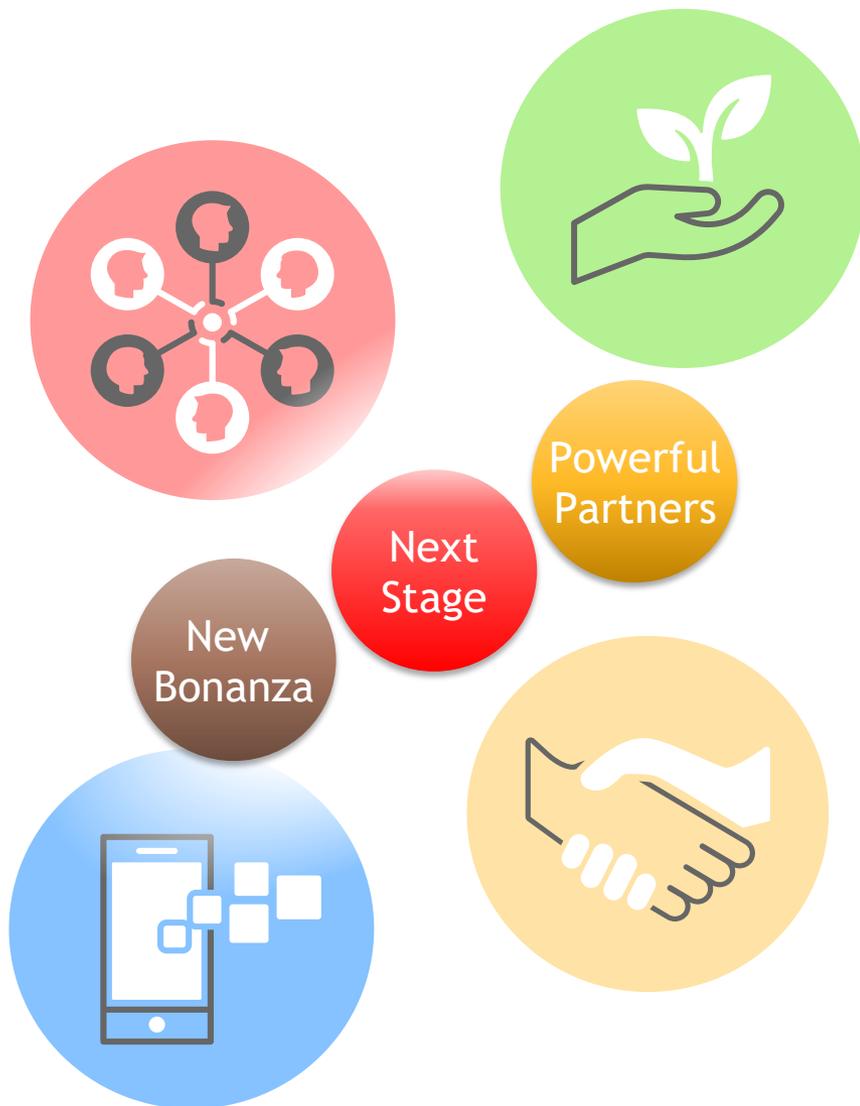


金融力の強化

④ 第二次生産性革命



## 異次元に向けた重点施策



### ① 金融プラットフォーム

- 東海東京FGの金融機能を、金融機関・事業会社を通じて社会へ提供
- 4つの未来戦略で培った、富裕層サービス、地銀・事業会社向けサービス、デジタルサービスの発展

### ② グリーン・インクルージョン

- エネルギー・資源・環境保全などの「グリーン」へアクセスする手段を、広く提供
- デジタル技術を用いた金融インクルージョンを、「グリーン」領域まで拡大

### ③ 東海東京デジタル New ワールド

- 最先端の技術に投資し、わくわくするデジタルサービスを社会へ提供
- 未来戦略の一つ「東海東京デジタルワールド」の、一段上のフェーズへ引き上げ

### ④ 地域サポートプログラム

- 地銀・事業会社と共に、地域創生のための金融・デジタル・グリーン機能を提供
- これまでの地銀との協力関係を基に、地域自治体・住民へと対象を拡大

異次元に向けた重点施策

① 金融プラットフォーム 施策の方向性



東海東京  
フィナンシャル・グループ

機能・サービス

証券  
(対面・非対面)

銀行・ローン  
信託・不動産

デジタル・STO

コンサルティング  
投資一任

etc.

資産形成層  
+  
証券機能

非対面証券

STO

デジタル

富裕層  
+  
資産運用

コンサルティング

投資一任

信託

個人顧客  
+  
証券機能

対面証券

非対面証券

デジタル

個人顧客  
+  
先進的商品

非対面証券

STO

デジタル

地方銀行

富裕層

金融機関

マス  
リテール層

事業会社

大企業

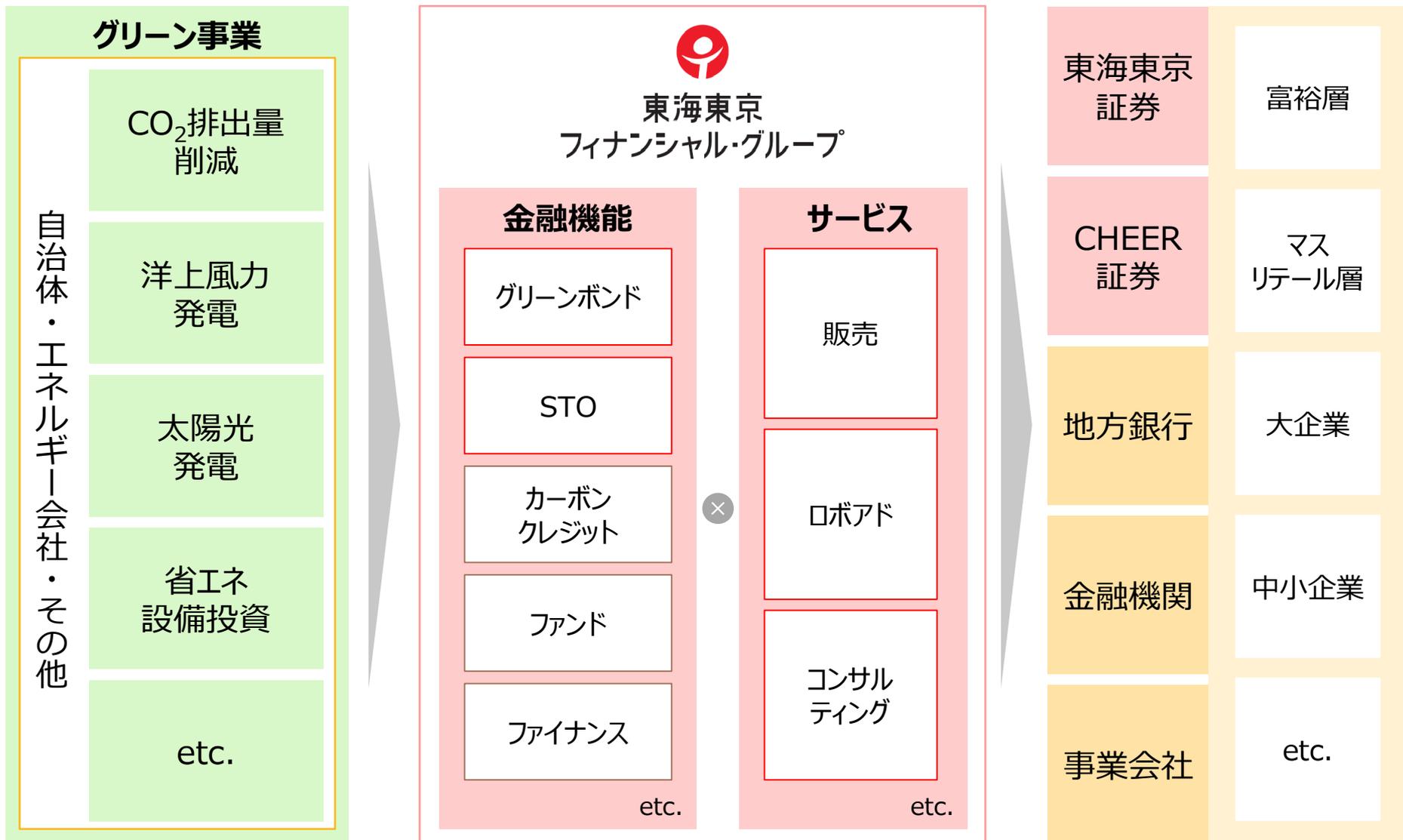
新しい  
Partners

中小企業

etc.

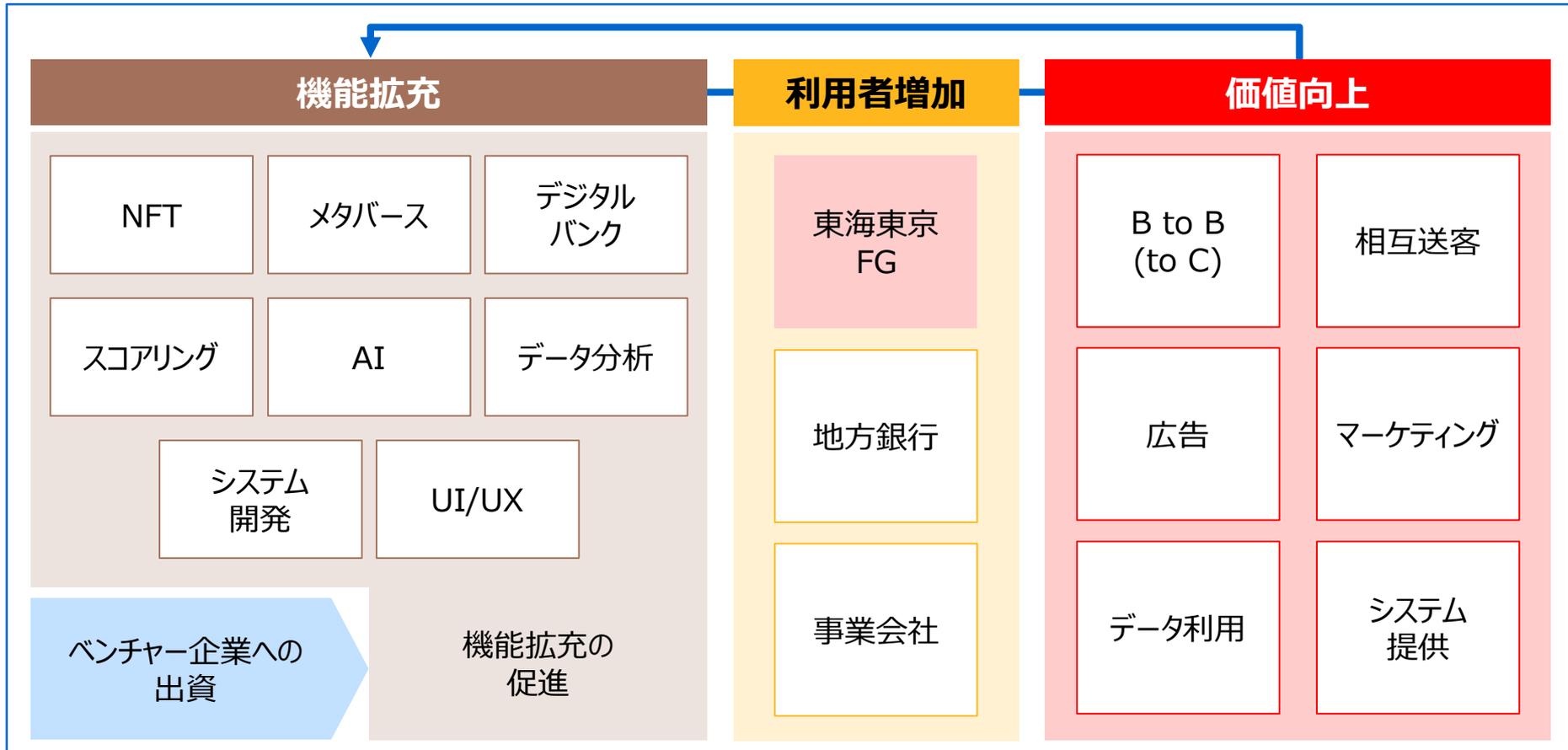
異次元に向けた重点施策

② グリーン・インクルージョン 施策の方向性



異次元に向けた重点施策

③ 東海東京デジタル New ワールド 施策の方向性



金融プラットフォーム、グリーンインクルージョン、地域サポートプログラムの一機能として活用  
グループ全体における機能・サービスの質を向上

異次元に向けた重点施策

④ 地域サポートプログラム 施策の方向性



# 社内体制の強化



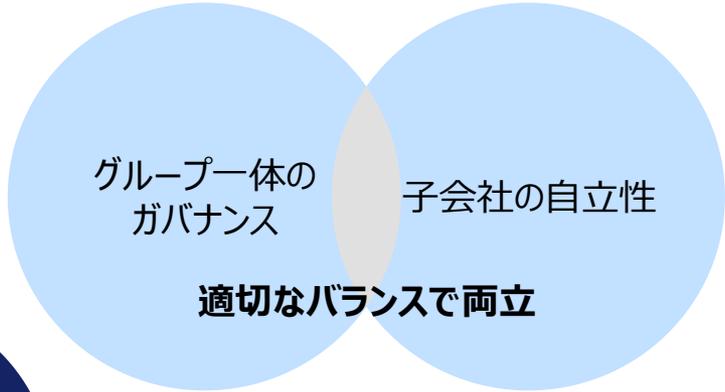
# 社内体制の強化

## 組織・風土

スピナウト戦略

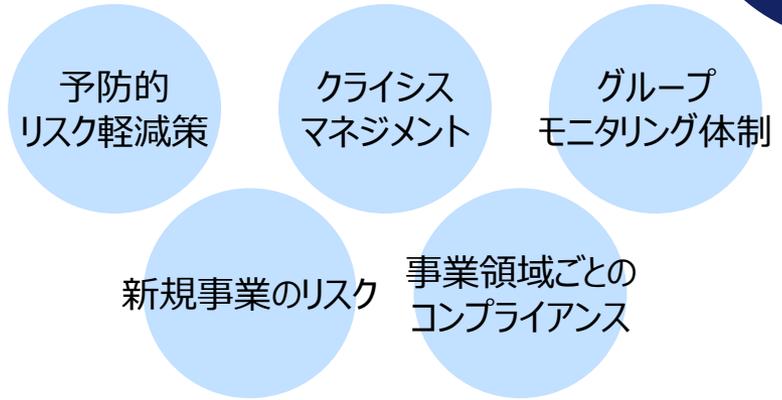
“Social Value & Justice” の浸透

## ガバナンス

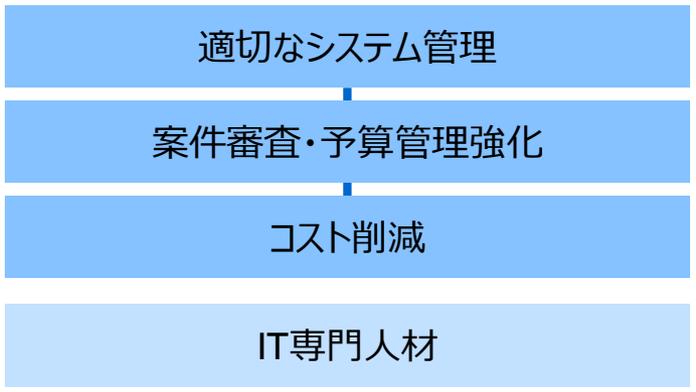


異次元への挑戦  
を  
後押し

## リスク・コンプライアンス



## IT・システム



# 人材戦略

## 戦略の推進・実行

## 従業員の活躍

### 人材配置

#### 人材配置の適正化

- 既存事業/新規事業・本社部門における人材配置適正化

### 人材採用

#### 外部人材採用強化

- 新規事業分野において経験豊富な人材を採用

### 人材教育

#### 教育体制強化

- 社内教育制度をさらに有機的に活用
- 優秀な外部人材によるプロパー社員教育
- 学びの機会を社外にも追求

### 働きがい

#### 従業員エンゲージメントの向上

- ジョブ型人事制度を改善・定着
- キャリアアップ支援の継続
- 職場環境の充実
- スピンアウト型報酬
- インセンティブ型報酬制度
- 誇りを持てる報酬レベルの実現 等

### 働きやすさ

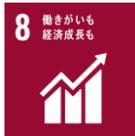
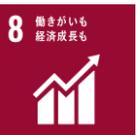
#### 多様な人材の活躍と自己実現

- 「一般事業主行動計画」女性管理職比率  
育児休暇取得率 等
- ロールモデルによる経験シェア活動

# SDGsと本経営計画



東海東京FHのマテリアリティ（優先すべき重要課題）と重点施策

マテリアリティ （優先すべき重要課題）	金融力の 強化	本経営計画の重点施策			
		金融 プラットフォーム	グリーン・ インクルージョン	東海東京 デジタル New ワールド	地域サポート プログラム
<b>① 健康</b> 3 すべての人に 健康と福祉を 				○	○
<b>② 教育と働き方</b> 4 質の高い教育を みんなに 5 ジェンダー平等を 実現しよう 8 働きがいも 経済成長も   	○				○
<b>③ 金融イノベーション</b> 9 産業と技術革新の 基盤をつくらう 11 住み続けられる まちづくりを  	○	○	○	○	○
<b>④ 地域経済</b> 8 働きがいも 経済成長も 11 住み続けられる まちづくりを 17 パートナリシップで 目標を達成しよう   	○	○	○	○	○
<b>⑤ 環境保全</b> 7 エネルギーをみんなに そしてクリーンに 13 気候変動に 具体的な対策を  	○		○	○	○

 東海東京フィナンシャル・ホールディングス