

平成 27 年 4 月 3 日

各 位

株式会社大和証券グループ本社

大和証券グループ 中期経営計画 “ Passion for the Best ” 2017

大和証券グループは、この度、2015 年度（平成 27 年度）から 2017 年度（平成 29 年度）までの 3 ヶ年計画であるグループ中期経営計画「“ Passion for the Best ” 2017」を策定いたしましたので、お知らせいたします。

詳細につきましては、添付の資料をご参照下さい。

以 上

PASSION
FOR THE
BEST

大和証券グループ 中期経営計画
“Passion for the Best ” 2017

2015年4月3日

大和証券グループ本社

2020年に向けた経営ビジョン

経営ビジョン

日本及びアジアの資本市場の発展をリードし
お客様に最も選ばれる総合証券グループ

経営基本方針

業界No.1のクオリティを梃子に
顧客基盤を飛躍的に拡大

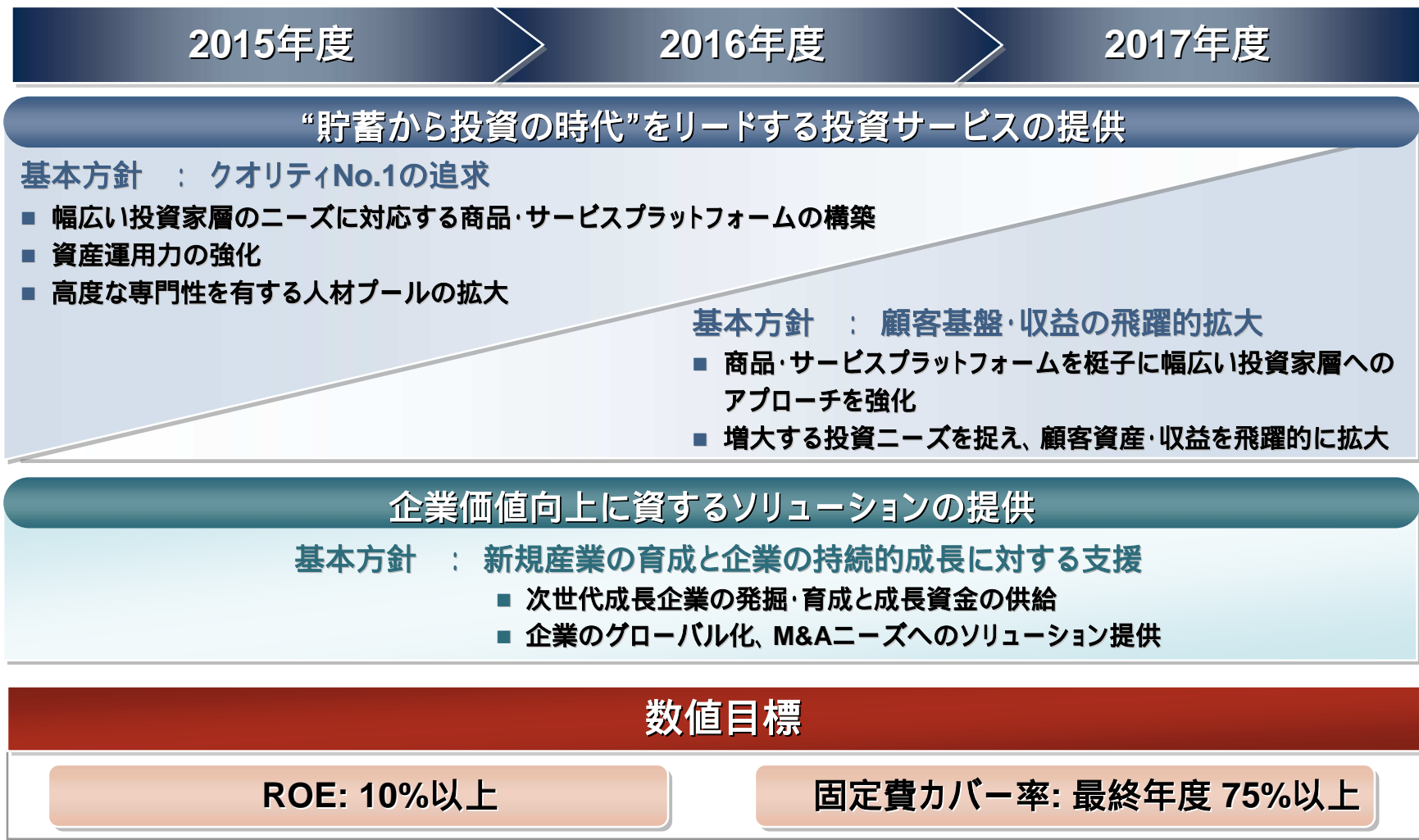
日本とアジアの成長を結ぶことで
持続的成長を実現

資本市場を通じて社会及び経済の発展に貢献

中期経営計画 (“Passion for the Best” 2017) の骨子

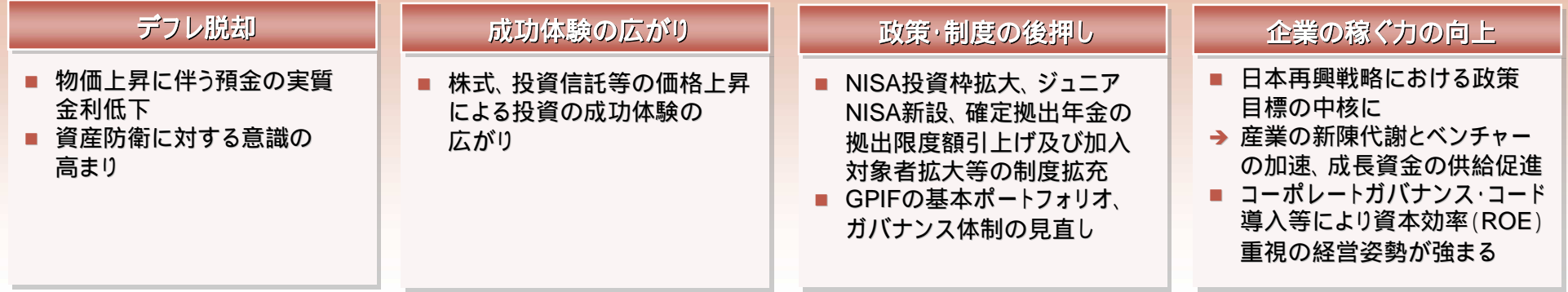
本格化する“貯蓄から投資の時代”の中で、業界トップのクオリティにより
お客様を惹き付け、ベストパートナーとなる

「貯蓄から投資」と「企業価値向上」の好循環



想定されるビジネスチャンスの拡大と基本方針

中期的に想定されるビジネスチャンス：“貯蓄から投資の時代”本番入り



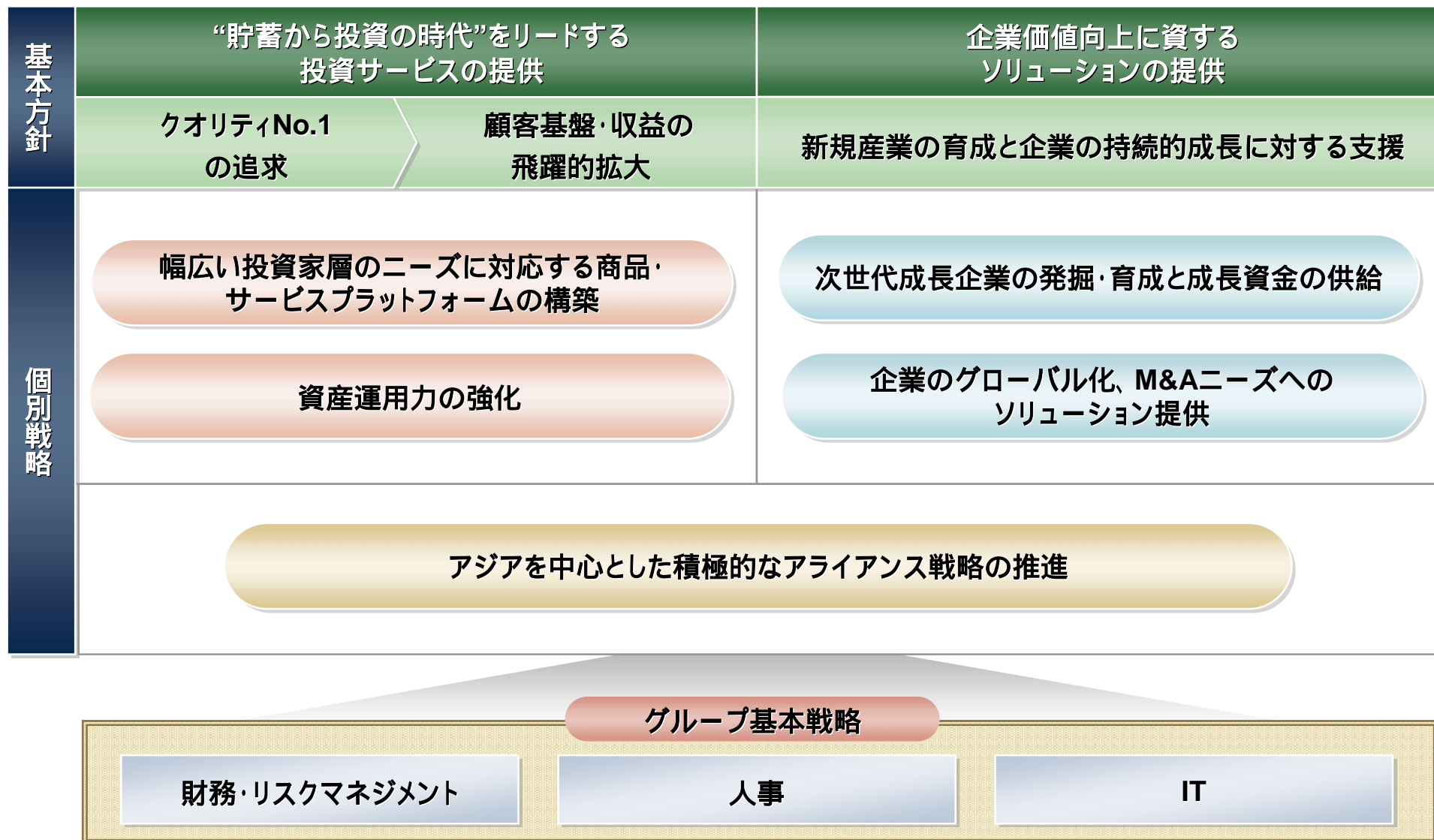
想定されるニーズの高まり



「貯蓄から投資」と「企業価値向上」の好循環実現に向けた基本方針



基本方針及び個別戦略



持続的な企業価値向上に向けた資本政策

■ 『財務健全性の堅持』、『資本効率の向上』、『株主還元の強化』の最適バランスを図り、持続的な企業価値向上を目指す

財務健全性の堅持

- 国際金融規制強化に対応できる資本・流動性を確保
- 格付の維持・向上に向けた財務基盤を確立
- いかなる環境下においても機動的な成長投資を可能とする財務の柔軟性を確保
- 厳格なリスクコントロールを継続

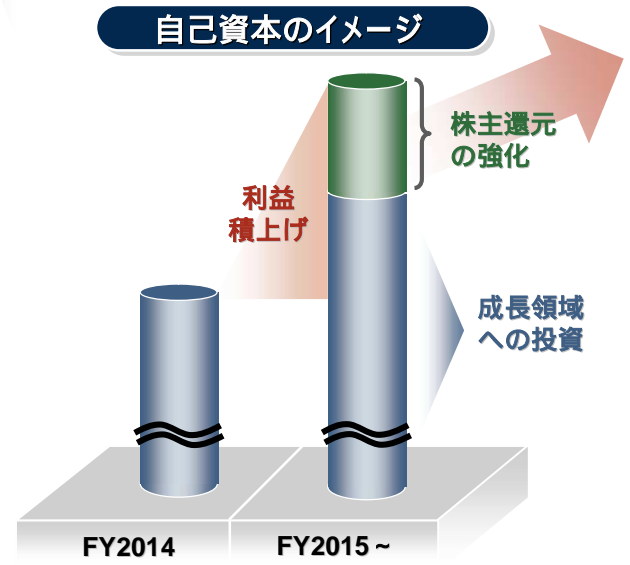


資本効率の向上

- 資本効率(ROE)を重視し、国内外の成長性・収益性の高い事業領域へ適切に経営資源を投入
- 事業ポートフォリオの拡充を通じてリスク分散を図り、資本コスト低減を目指す

株主還元の強化

- 持続的に収益力を高めていくことで安定した増配基調を目指す
- 自己株取得については、経営環境・財務状況・規制動向・株価水準等を総合的に勘案し、検討



成長投資の考え方

基本スタンス

- コア事業である国内証券ビジネスの顧客基盤・収益力の飛躍的拡大に向けた投資
- 安定収益の拡大及びコア事業補完を目的とした証券ビジネスと親和性のある周辺領域への取り組み
- 中長期での収益力強化を目指した海外ビジネスの推進

: オーガニック
 : インオーガニック
 : オーガニック & インオーガニック

	国内	海外
リテール	<div style="background-color: #f4a460; padding: 5px; text-align: center;">幅広い投資家層のニーズに対応する基盤の整備</div>	<div style="background: repeating-linear-gradient(-45deg, transparent, transparent 2px, #90ee90 2px, #90ee90 4px); padding: 5px; text-align: center;">ウェルスマネジメントビジネスの強化</div>
ホールセール	<div style="background-color: #f4a460; padding: 5px; text-align: center;">顧客ニーズを的確に捉える商品提供能力の向上</div>	<div style="background: repeating-linear-gradient(45deg, transparent, transparent 2px, #add8e6 2px, #add8e6 4px); padding: 5px; text-align: center;">海外金融機関とのアライアンス戦略の推進</div>
アセット・マネジメント	<div style="background: repeating-linear-gradient(-45deg, transparent, transparent 2px, #90ee90 2px, #90ee90 4px); padding: 5px; margin-bottom: 5px;">運用力の強化、運用対象資産の拡大</div> <div style="background: repeating-linear-gradient(-45deg, transparent, transparent 2px, #90ee90 2px, #90ee90 4px); padding: 5px;">不動産アセット・マネジメント・ビジネスの拡大</div>	
その他	<div style="background: repeating-linear-gradient(-45deg, transparent, transparent 2px, #90ee90 2px, #90ee90 4px); padding: 5px;">安定収益拡大に向けた周辺ビジネスの拡大</div>	

平成27年度 大和証券グループ経営方針

～ Passion for the Best ～

前中期経営計画の3ヵ年において、当社グループは、高水準の利益、固定費カバー率の改善、信用格付の向上等、所期の成果を残すことができた。これは、アベノミクスにより市場が活性化する中、強靱な経営基盤の確立に向けて、ビジネスの多様化及び安定収益の拡大に取り組んだ結果である。

当社を取り巻く環境に目を向けると、“貯蓄から投資の時代”が本番入りを迎えるための4つの条件、即ち、デフレ脱却、投資の成功体験の広がり、政策・制度の後押し、企業の稼ぐ力の向上、は全て満たされつつある。

そのような中、平成29年度までを対象期間とする新グループ中期経営計画～“Passion for the Best”2017～を策定した。本格化する“貯蓄から投資の時代”の中で、業界トップのクオリティによりお客様に選ばれ、ベストパートナーとなることを基本方針に据え、成長戦略を実施していく。グループの総力を結集し、「貯蓄から投資の時代をリードする投資サービスの提供」及び「企業価値向上に資するソリューションの提供」に取り組むことで、わが国において、「貯蓄から投資と企業価値向上の好循環」を実現し、資本市場の発展をリードする。

新グループ中期経営計画の初年度である平成27年度は、「幅広い投資家層のニーズに対応する商品・サービスプラットフォームの構築」、「資産運用力の強化」、「次世代成長企業の発掘・育成と成長資金の供給」、「企業のグローバル化、M&Aニーズへのソリューション提供」を重点テーマに掲げ、アクションプランを着実に実行していく。資本市場のパイオニアとして、“貯蓄から投資の時代”を切り拓き、日本の成長戦略に貢献していく。

各事業部門のアクションプラン

リテール部門

1. 質・量両面での営業力の拡充
2. インバウンドを中心とした新しい顧客層の拡大
3. AI、ビッグデータの活用による営業効率向上及び提案サポート機能の強化
4. フィーベース型商品・サービスの拡充
5. 証銀連携ビジネスモデルの進化

アセット・マネジメント部門

1. 運用体制の強化・パフォーマンス追求
2. 証券・銀行窓販の両チャンネルにおける主力ファンドの構築・拡充
3. 投資家のすそ野拡大および長期資産形成に適する商品の開発
4. タイムリーな情報発信、販売サポート体制の更なる強化
5. 不動産アセット・マネジメント事業の一層の強化

その他(大和総研グループ)

1. 経済・金融・環境を柱とした積極的な情報発信
2. 国内・アジアにおけるコンサルティング力の強化
3. 国内金融機関で最高水準のIT環境を整備

ホールセール部門

1. 顧客ニーズを的確に捉える商品提供能力の向上
2. アジアを中心としたグローバル戦略の推進
3. 次世代成長企業の発掘・育成と成長資金の供給
4. 企業のグローバル化、M&Aニーズへのソリューション提供

投資部門

1. 投資運用力の強化によるリターン確保
2. プリンシパル資金の活用によるグループビジネスと連携した投資の実行
3. 成長資金の供給等による企業の持続的成長及び新規産業育成支援

その他(大和ネクスト銀行)

1. 新規顧客層の拡大
2. 証銀連携強化による顧客取引促進
3. ALM運営の強化
4. 各種管理態勢の強化