

東海東京フィナンシャル・グループ

個人投資家向け会社説明会

2024年12月12日

TOKAI TOKYO FINANCIAL HOLDINGS, INC.

 東海東京フィナンシャル・ホールディングス

会社プロフィール

商号	東海東京フィナンシャル・ホールディングス株式会社		
設立	1929年6月	代表者	代表取締役会長 石田 建昭 代表取締役社長 佐藤 昌孝
証券コード	8616（東京：プライム市場 名古屋：プレミア市場）		
株 価	489円 *	単元株数	100株
格 付	BBB+ （長期発行体格付）株式会社日本格付研究所【JCR】 J-2 （短期発行体格付）株式会社日本格付研究所【JCR】 BBB+ （発行体格付）株式会社格付投資情報センター【R&I】		

*2024年12月12日現在

本日お伝えしたい
ポイント

- I 東海東京FGの成り立ちと立ち位置
- II 他社とは一線を画す、独創的な成長戦略
- III サステナビリティを追求する姿勢

本日のアジェンダ

目次

- | | |
|--------------------|------|
| 1 東海東京FGはどのような会社か？ | … 3 |
| 2 東海東京FGの戦略 | … 9 |
| 3 東海東京FGが目指しているもの | … 19 |
| 4 東海東京FGはサステナブルか？ | … 28 |

1 東海東京FGはどのような会社か？

What kind of corporate group is Tokai-Tokyo FG ?



2024年9月末時点

純資産

1,934億円

時価総額

1,258億円

預かり資産

108,410億円

従業員数

2,779人





資本金

360億円

【2024年3月31日現在】

経常利益



183億9,700万円

【2024年3月期】

1株当たり配当金

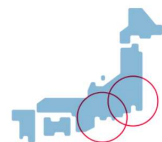


28円

【2024年3月期】

証券営業拠点

131拠点



【東海東京証券、丸八証券、提携合併証券】

従業員数

2,779名



【2024年9月30日現在】

従業員1人当たり研修教育費用

16万5,659円



【2023年度】



女性管理職比率

16.2%

【2024年4月1日現在】

DX銘柄、DX注目企業選定期間

5年

【2021、2022、2023年「DX銘柄」2020、2024年「DX注目企業」】

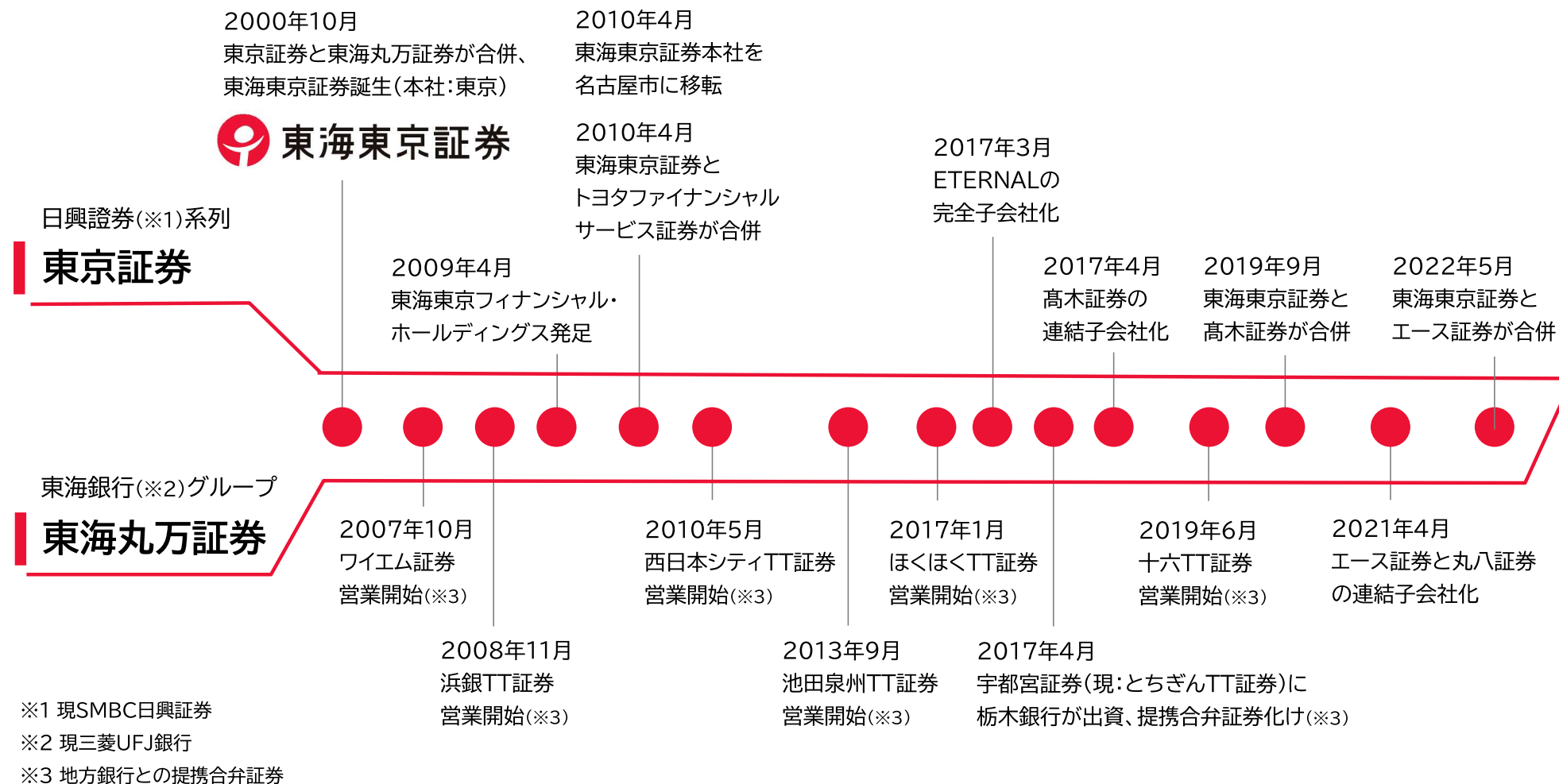
2023年度分のCO₂排出量

41.8%減少



【((Scope1+2) 2017年度比2023年度)】

2000年10月 東京証券と東海丸万証券が合併し、東海東京証券が誕生



日本の証券業界においては、大手に次ぐ、「準大手」という位置付け

	証券コード	会社名	従業員数	時価総額	営業収益	親会社株主に帰属 する当期純利益	預かり資産
大手	8604	野村ホールディングス	26,850人	23,505億円	24,595億円	1,673億円	1,461,000億円
	8601	大和証券グループ本社	14,600人	15,772億円	6,897億円	778億円	903,000億円
準大手	8616	東海東京FH(当社)	2,655人	1,259億円	438億円	50億円	108,410億円
	8609	岡三証券グループ	3,281人	1,434億円	415億円	67億円	83,506億円
	8707	岩井コスモHD	800人	499億円	128億円	32億円	23,972億円
	8613	丸三証券	1,112人	620億円	96億円	15億円	23,094億円
	8624	いちよし証券	957人	256億円	97億円	10億円	22,400億円
	8708	アイザワ証券グループ	742人	840億円	95億円	15億円	19,364億円
	8622	水戸証券	726人	306億円	72億円	11億円	14,303億円
	8614	東洋証券	646人	364億円	56億円	14億円	12,934億円
中堅	8706	極東証券	236人	456億円	43億円	26億円	4,920億円

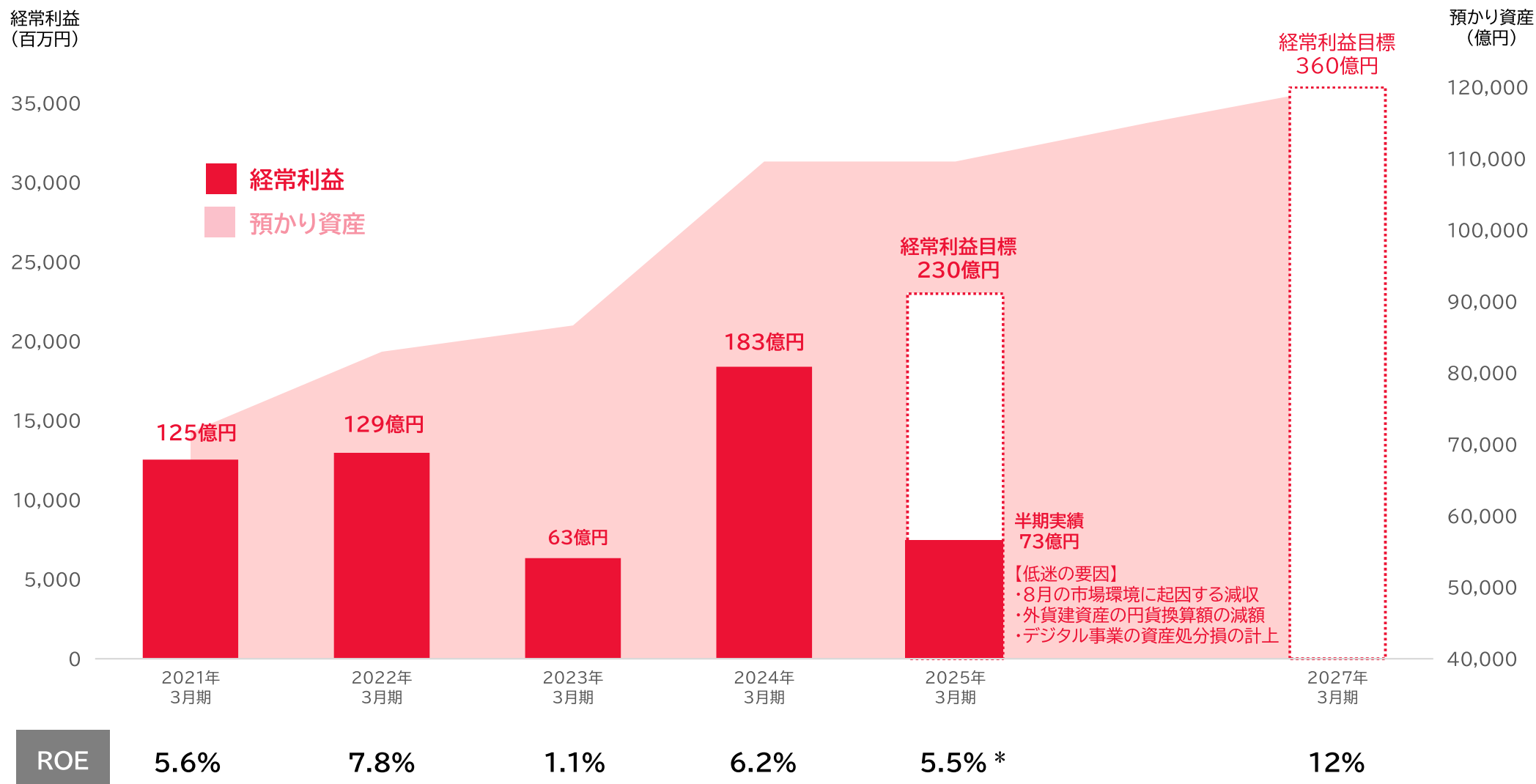
※ 出所:各社公表資料およびQuickデータより

※ 対象:時価総額100億円以上の東証プライム市場上場証券会社(ネット専門証券会社除く)、預かり資産準

※ 時価総額、預かり資産は2024年9月末、営業収益、親会社株主に帰属する当期純利益は2025年3月期中間期、従業員数は2024年3月末

※ 連結ベース、野村ホールディングスは米国会計基準

今中間期業績は、主に一過性の要因から低調であったが、預かり資産は順調に拡大



2 東海東京FGの戦略

The strategy of Tokai-Tokyo FG



CM『挑む二人』篇

【NA】

棋士と、
ヴァイオリニスト

異なる世界で、
活躍する二人には、
ひとつの共通点がある

「挑みつづけること」

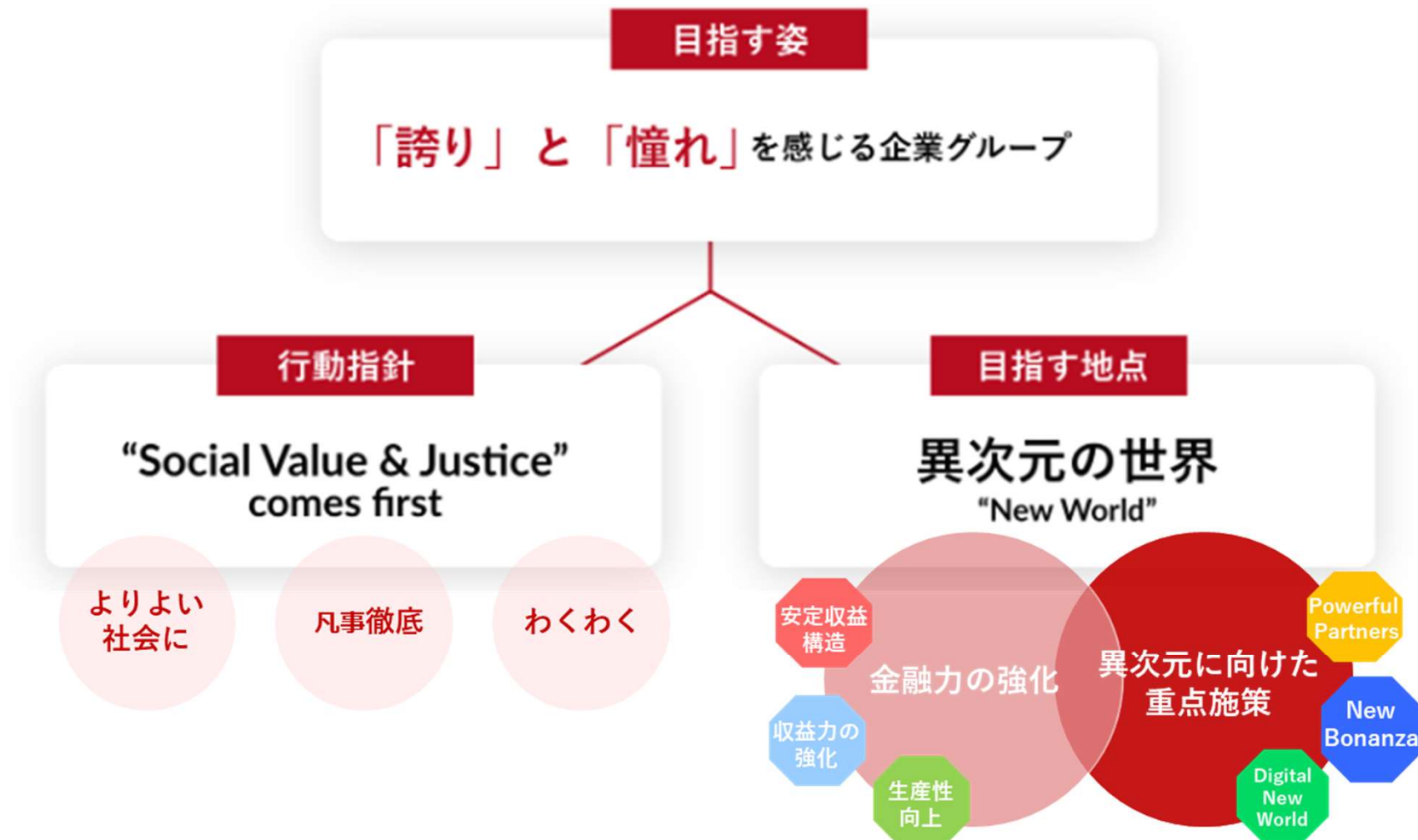
私たち
東海東京フィナンシャル・
グループも
「挑戦」をつづけていきます

異次元への挑戦

異次元への挑戦



5ヶ年中期経営計画『“Beyond Our Limits” ～ 異次元への挑戦』を展開中



それまでの枠にとらわれず、常に新たな戦略、新規ビジネスの開拓に挑みつづる「挑戦の歴史」



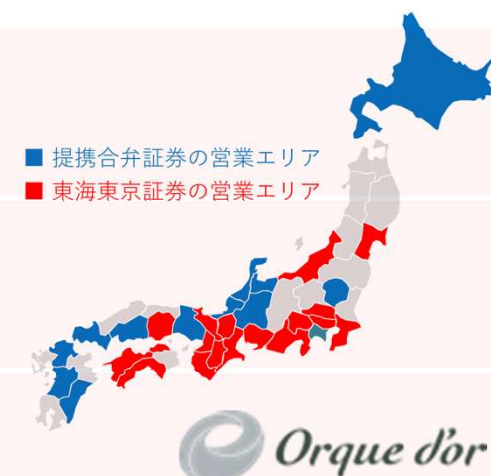
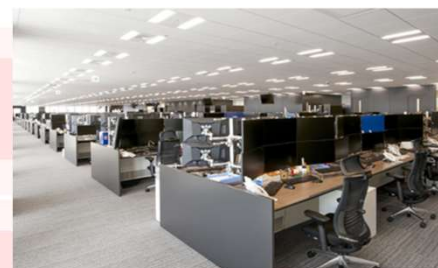
挑戦① 市場部門の強化 / 高度化

挑戦② 有力地銀との提携合併証券事業の展開

挑戦③ 富裕層向けPBサービス『オルクドール』ブランドの展開

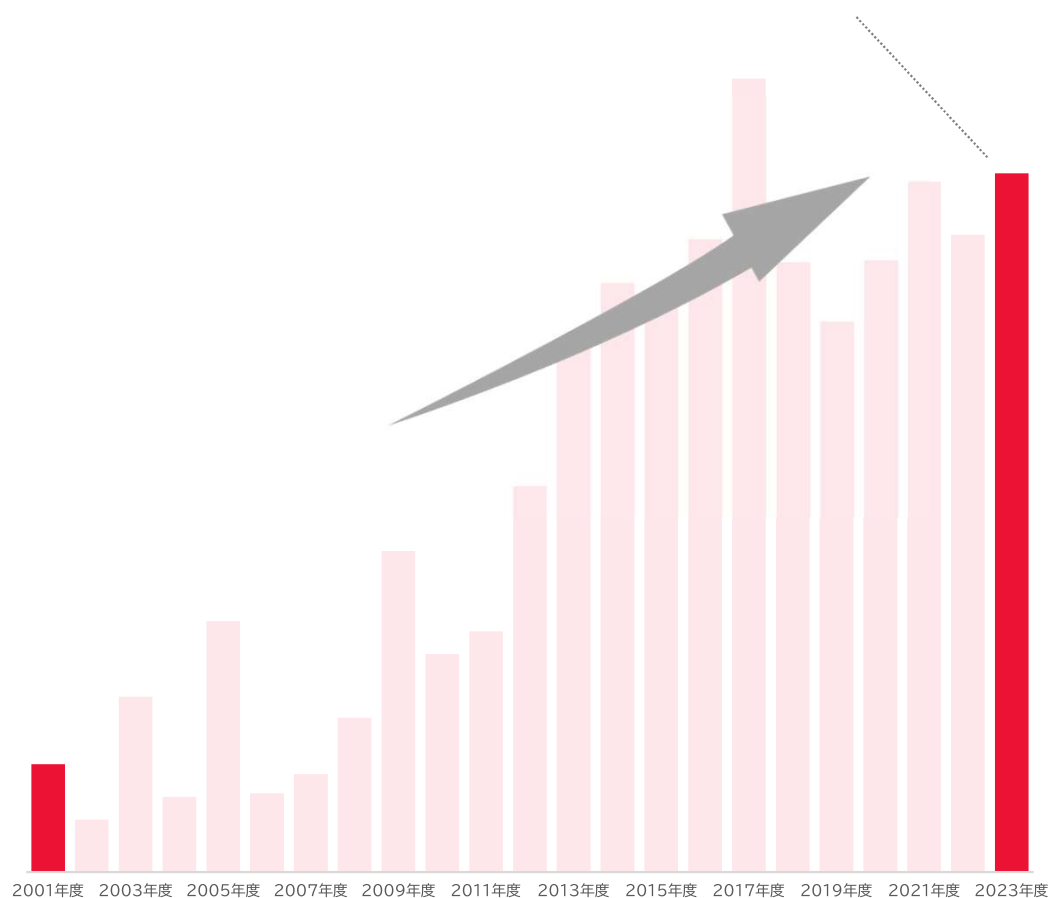
挑戦④ マスアフルエント層向け『クレールシエル』ブランドの創設

挑戦⑤ DXへの取り組み



証券ビジネスにおける独自性と優位性を発揮するべく、トレーディング / 商品供給力の高度化を推進

市場部門の営業収益は2001年度比 約6.5倍に伸長

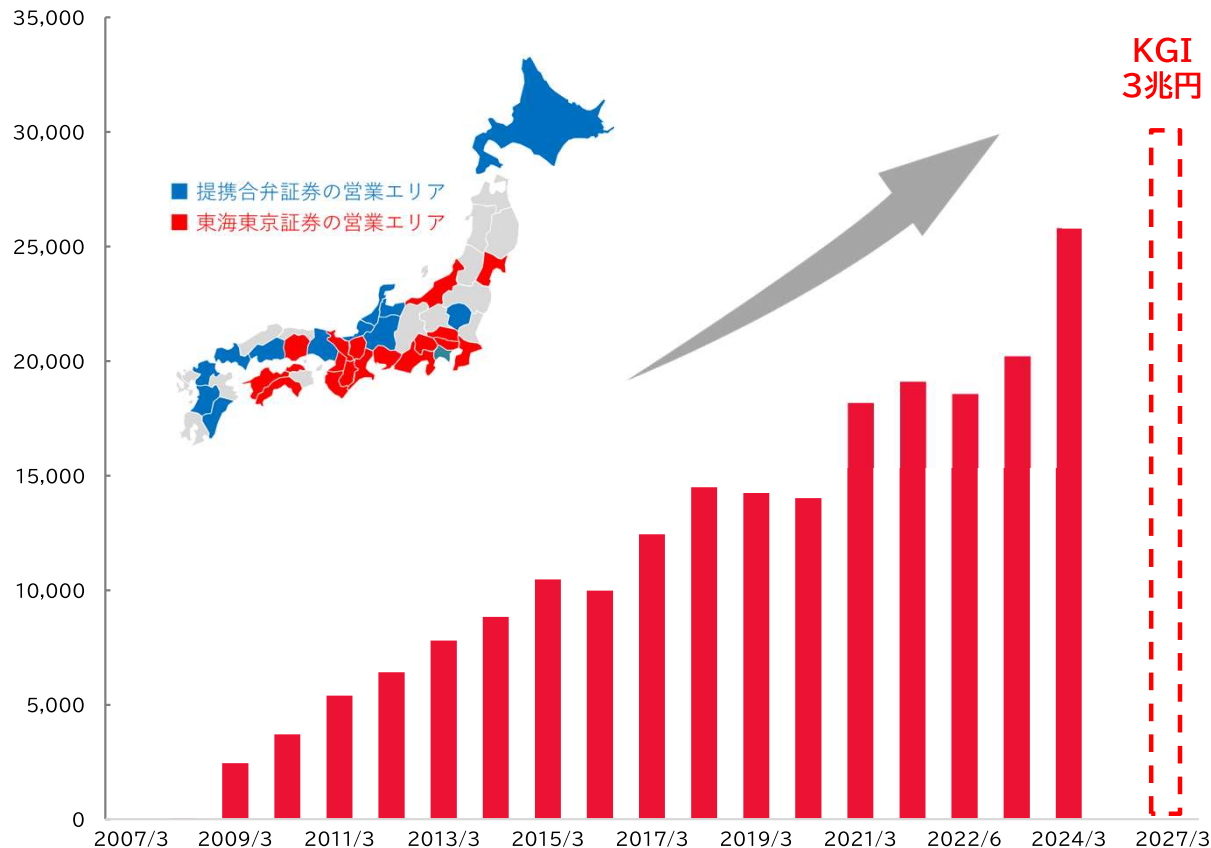


「ブルー・オーシャン」そのものの『地域市場』でのアライアンス戦略による営業基盤の拡大

ワイエム証券 | YMfg | 西日本シティTT証券 | ほくほくTT証券 | 十六TT証券

浜銀TT証券 | 池田泉州TT証券 | とちぎんTT証券

(億円) 【提携合併証券の預かり資産の推移】



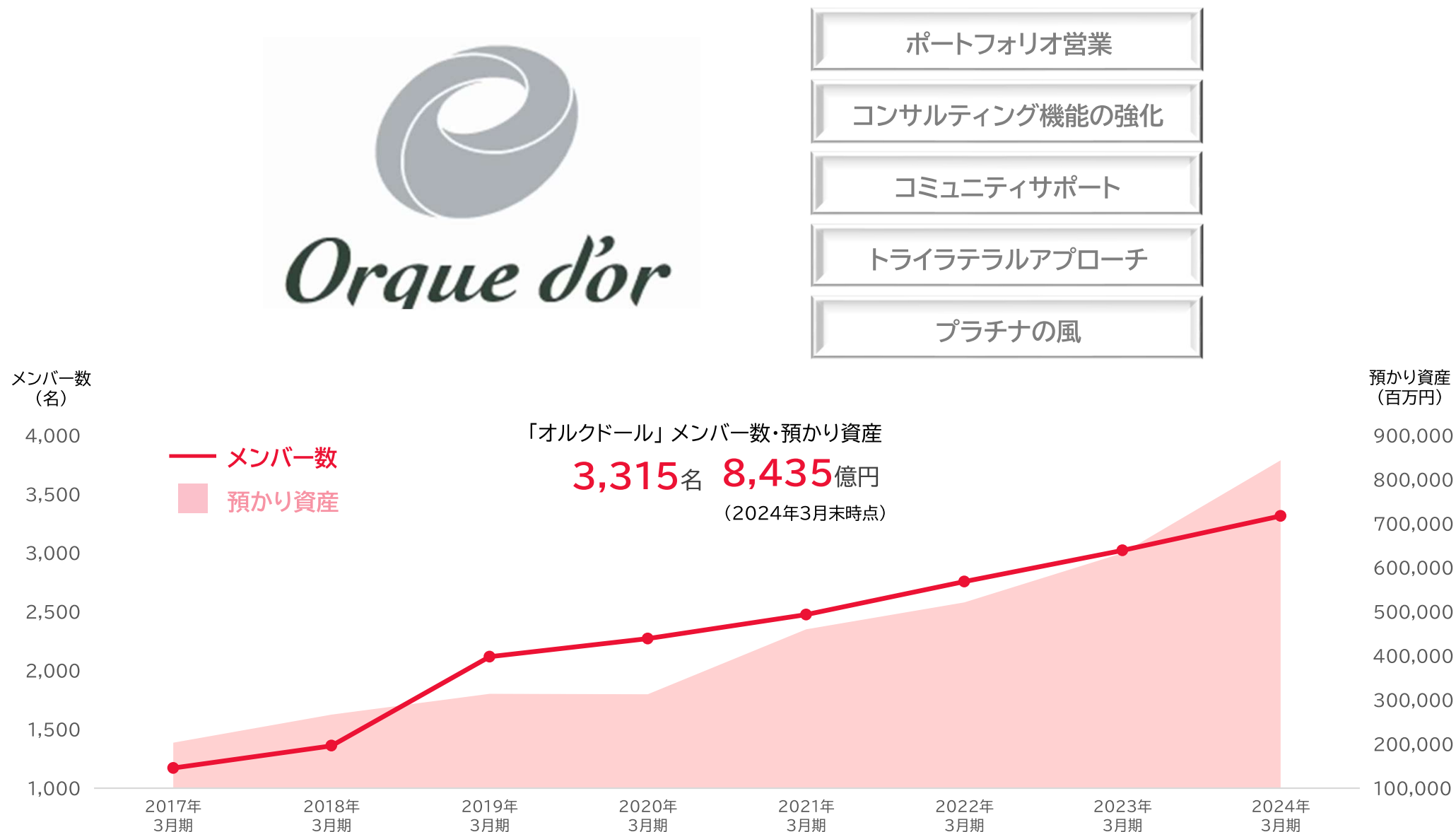
【全国地方銀行預金量 上位行(2024年3月末)】

	金融機関名	預金量	
1	ふくおかFG	21.4 兆円	★
2	コンコルディアFG	20.0 兆円	—
3	めぶきFG	17.7 兆円	★
4	千葉銀行	16.0 兆円	★
5	ほくほくFG	13.8 兆円	—
6	しずおかFG	11.9 兆円	★
7	関西みらいFG	11.1 兆円	
8	九州FG	10.3 兆円	★
9	西日本FH	10.2 兆円	—
10	山口FG	10.1 兆円	—
11	ひろぎんHD	9.2 兆円	★
12	京都FG	8.8 兆円	★
13	七十七銀行	8.7 兆円	★
14	第四北越FG	8.5 兆円	★
15	八十二銀行	8.5 兆円	★
16	群馬銀行	8.3 兆円	★
17	ちゅうぎんFG	8.2 兆円	★
18	いよぎんHD	6.5 兆円	★
19	十六FG	6.4 兆円	—
20	山陰合同銀行	5.9 兆円	
23	池田泉州HD	5.7 兆円	—
-	栃木銀行	3.1 兆円	—

★：証券子会社あり

—：東海東京FHとの提携先

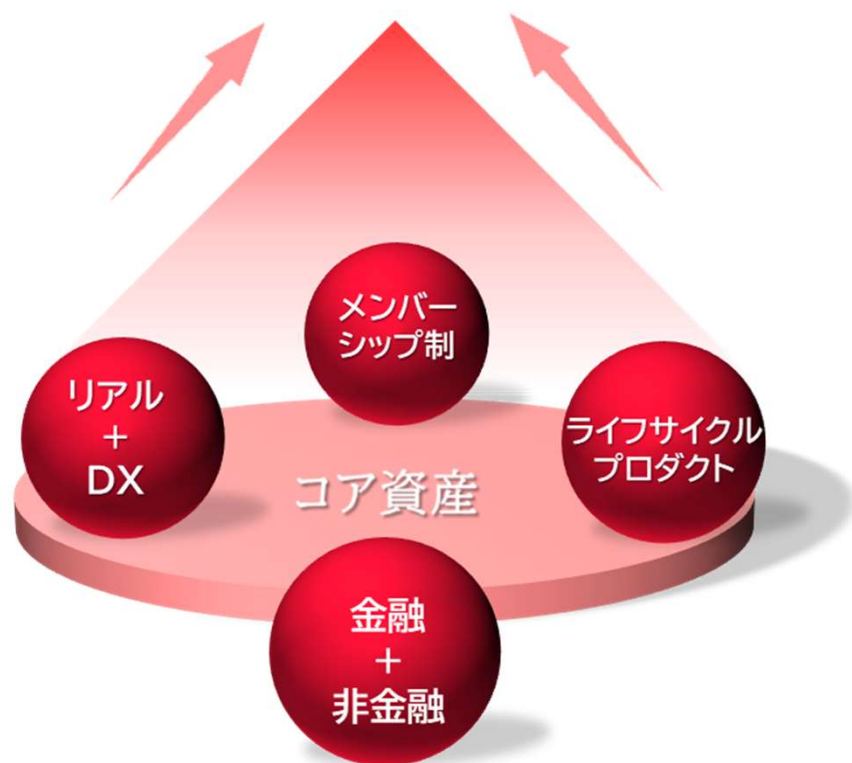
金融サービスのみならず、非金融・ソリューションを一体で提供するビジネスモデルの展開



独自性のあるポートフォリオ戦略、付加価値の提供により、資産管理型モデルへ移行

『クレールシエル』の目指す姿

ファミリーポートフォリオマネージャー



『クレールシエル』の戦略

✓ アクセスポイント

- ・コールセンター
- ・ベルフェイス

✓ 商 品

- ・ポートフォリオ
- ・ゴールベースアプローチ

✓ 財産診断と分析ツール

- ・クウォントフィード
- ・プランニングツール

✓ ソサエティ&エコシステム

- ・メンバーシップ制

デジタル領域での技術力と感度を磨き、パートナーとの新事業展開に取り組む



3 東海東京FGが目指しているもの

What Tokai-Tokyo FG is aiming for

対面証券ビジネスモデルの特徴、ビジネス環境の変化を踏まえた、当社グループの選択肢

対面証券ビジネスの特徴



ビジネスモデルの限界



環境の変化



3つの選択肢

～「採算」と「成長」～

① 『株屋』

～旧来モデルでの生き残り

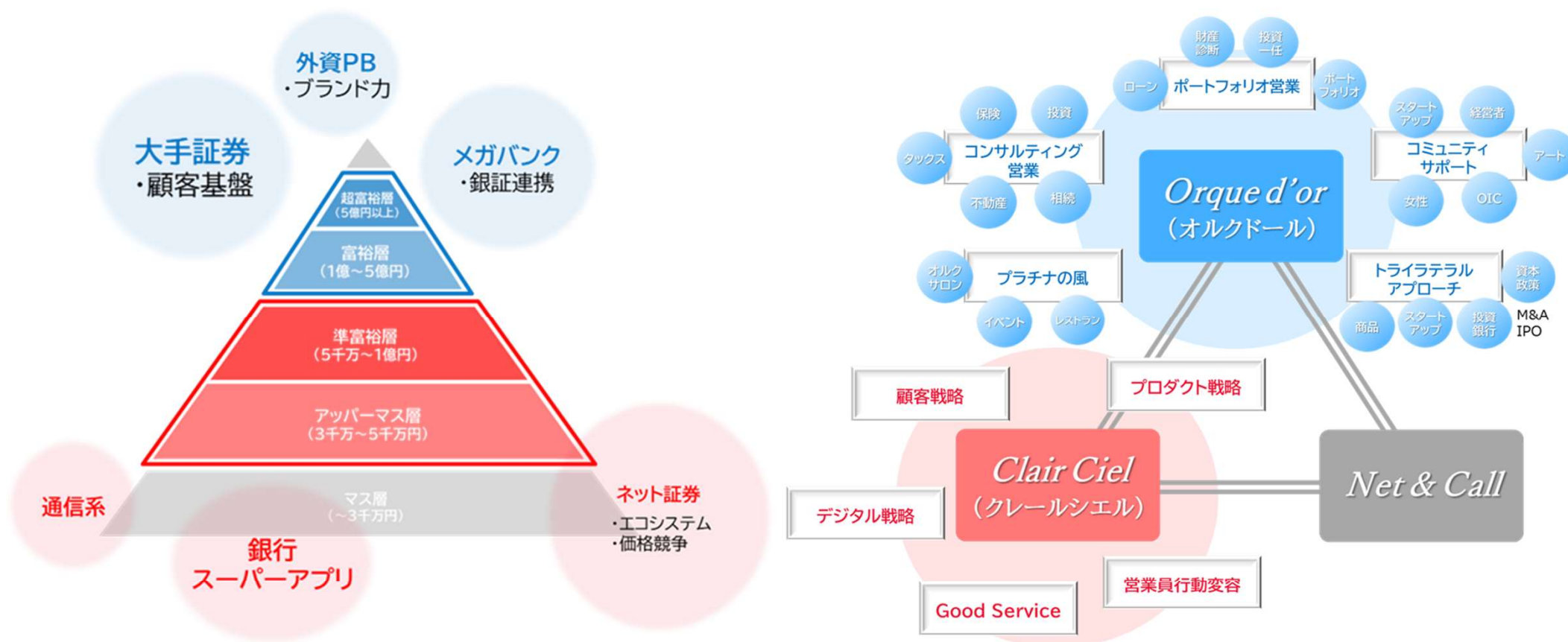
② 『事業会社との提携』

～成長提携モデルⅠ

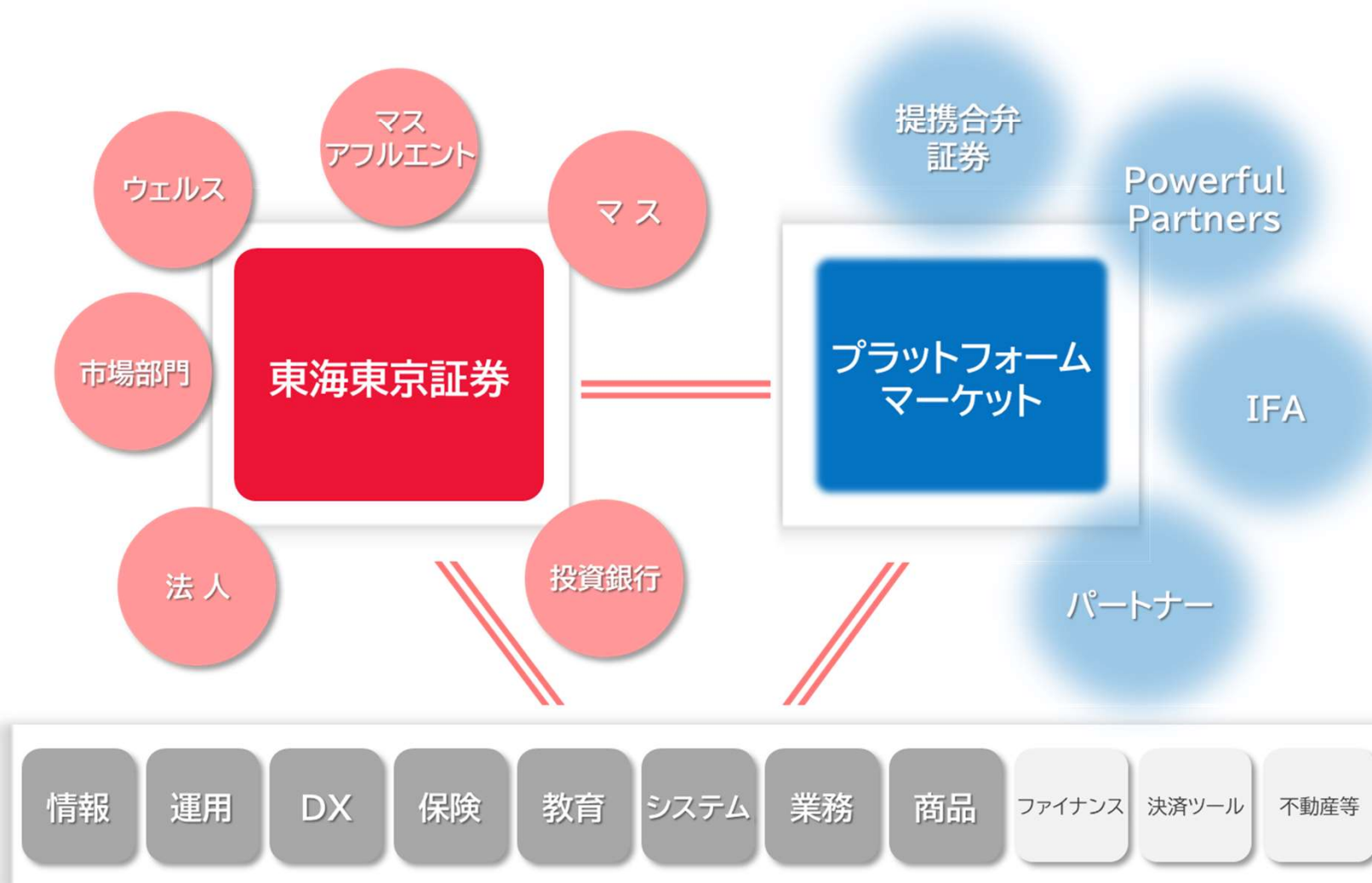
③ 『金融Gとの提携』

～成長提携モデルⅡ

当社グループ自身のパワーアップ「金融力の強化」における個人マーケットのターゲット

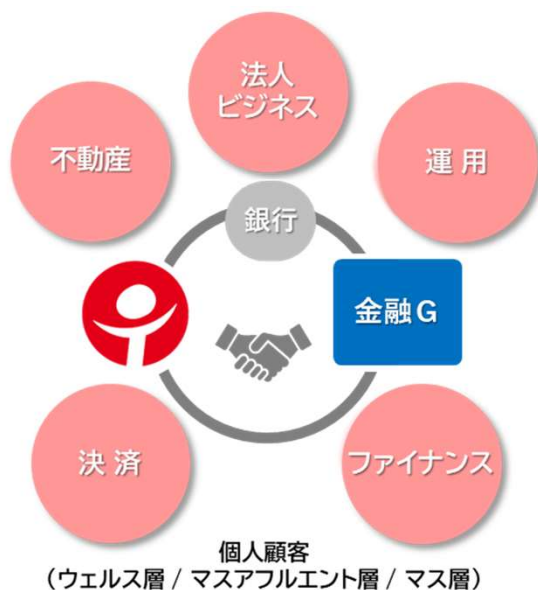


日本で唯一の『グレートプラットフォーム』としてのポジション確保を目指して

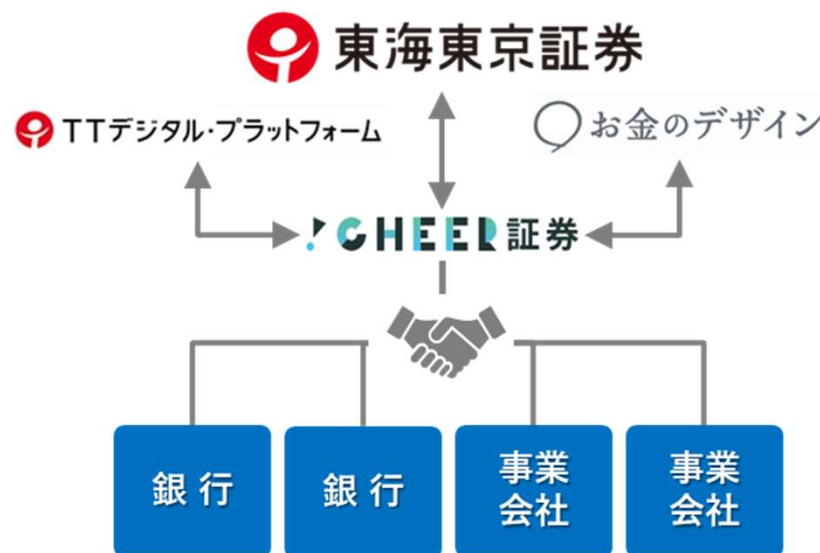


当社グループの金融力・ノウハウを“Powerful Partners”へ提供し、新たな金融マーケットを創出

Super Tie Up



Digital Tie Up

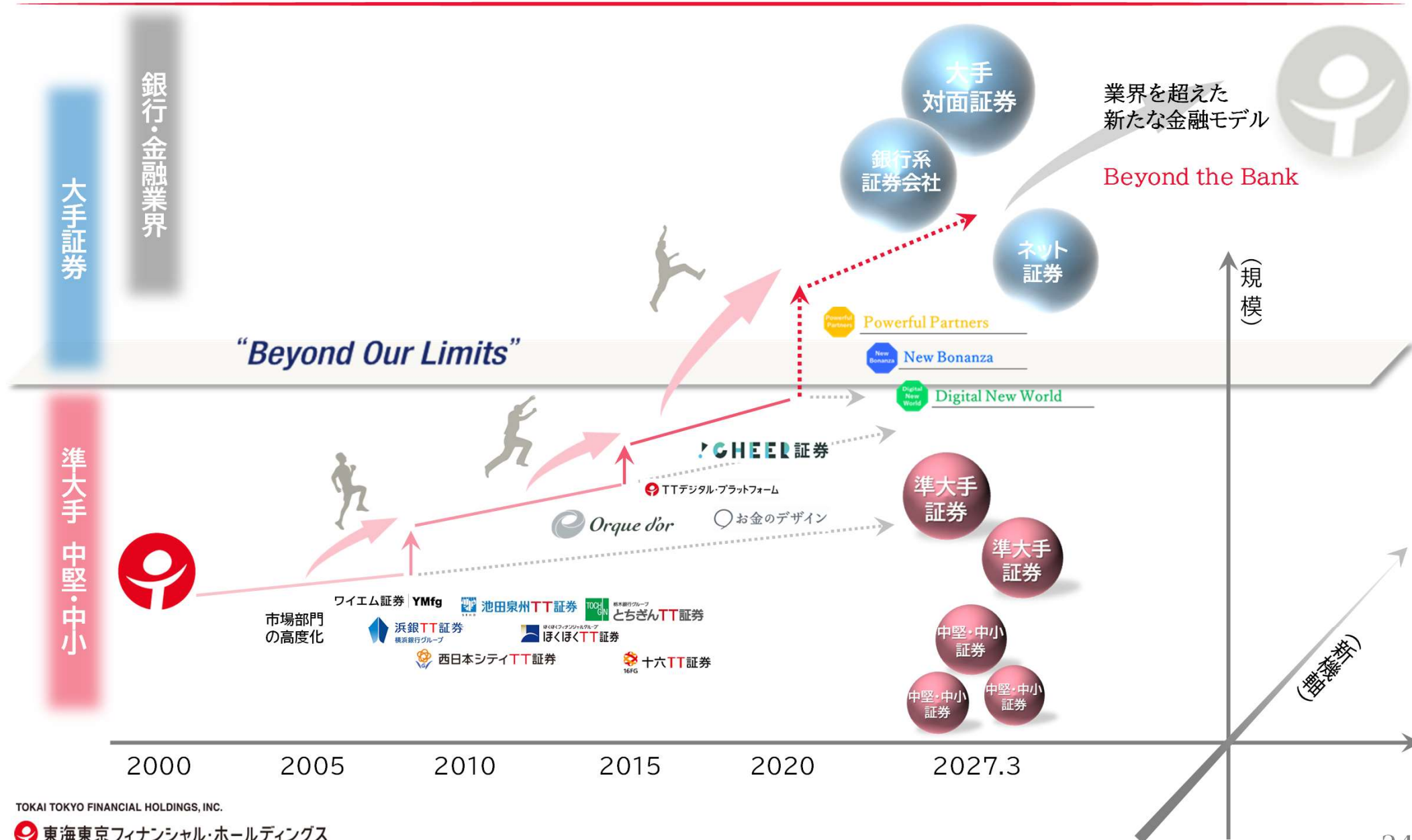


Bank Tie Up



Digital Bank

新たな領域に挑戦し、自らの限界を打破することで、それまでの延長線上にはない、異次元のステージへ



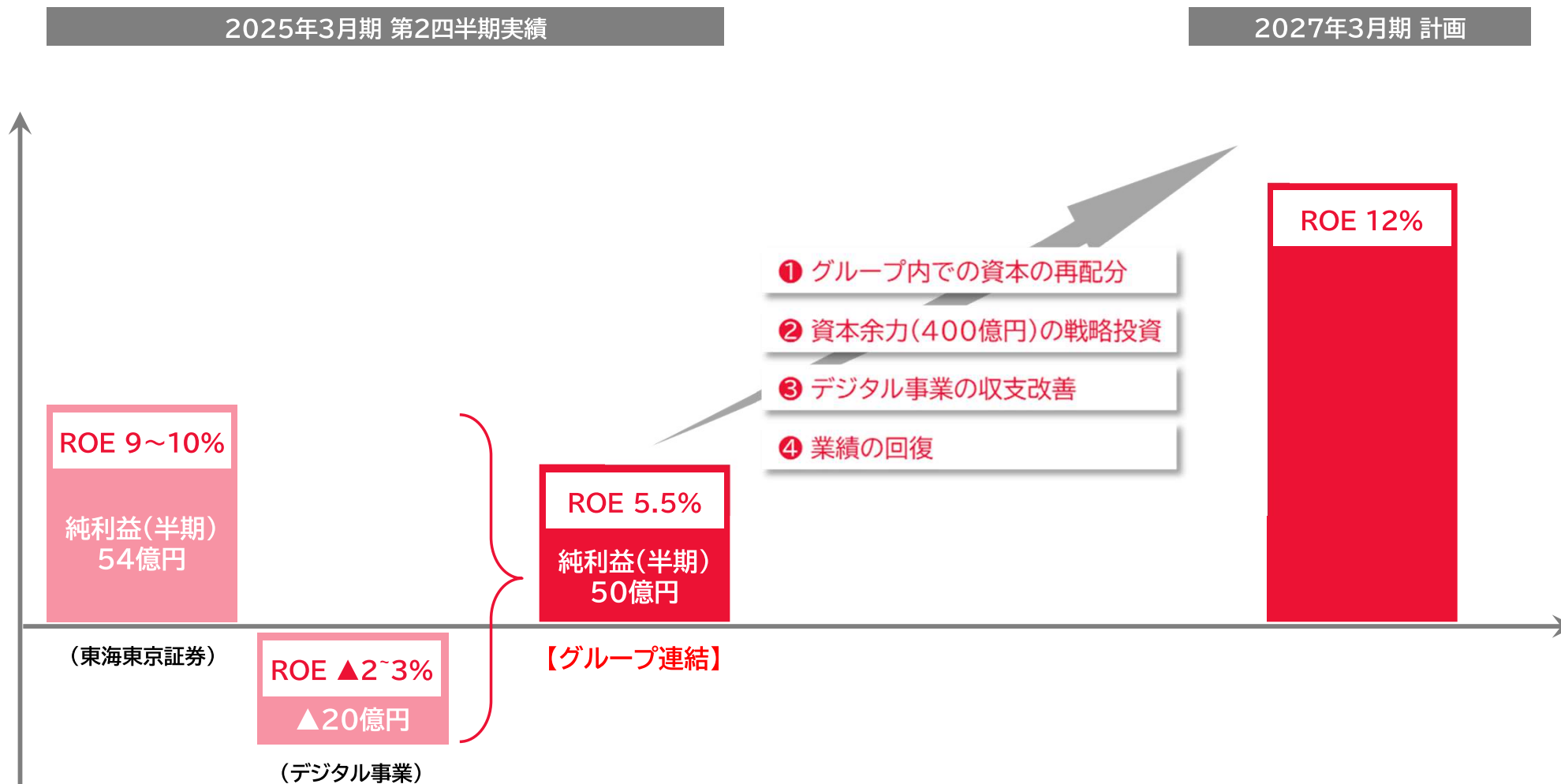
Group KGIと主なKPI

		23年3月期 【実績】	24年3月期 【実績】	25年3月期 【半期実績】	27年3月期 【計画】
Group KGI	預かり金融資産	8.6兆円	10.9兆円	10.8兆円	12.0兆円
	ROE	1.1%	6.2% ^{※1}	5.5% ^{※2}	12.0%
財務 KPI	経常利益 ①【金融力の強化】	92億円	215億円	93億円	300億円
	東海東京証券	85億円	170億円	79億円	250億円
	安定収益/固定費カバー率	18.6%	21.0%	23.0%	20.0%
	一人当たり労働生産性	16.5百万円	21.5百万円	19.1 ^{※2} 百万円	23.0百万円
	経常利益 ②【異次元に向けた重点施策】	△28億円	△31億円	△20億円	60~100億円

※1 過年度所得に係る英国での法人税等を控除したROE ※2 第2Q累計年換算

Social Value & Justice KPI	お客様本位(東海東京証券のNPS®)	△1.8pt	+6.5pt	+12.1pt	+20pt
	従業員エンゲージメント	40%	41%	—	63%

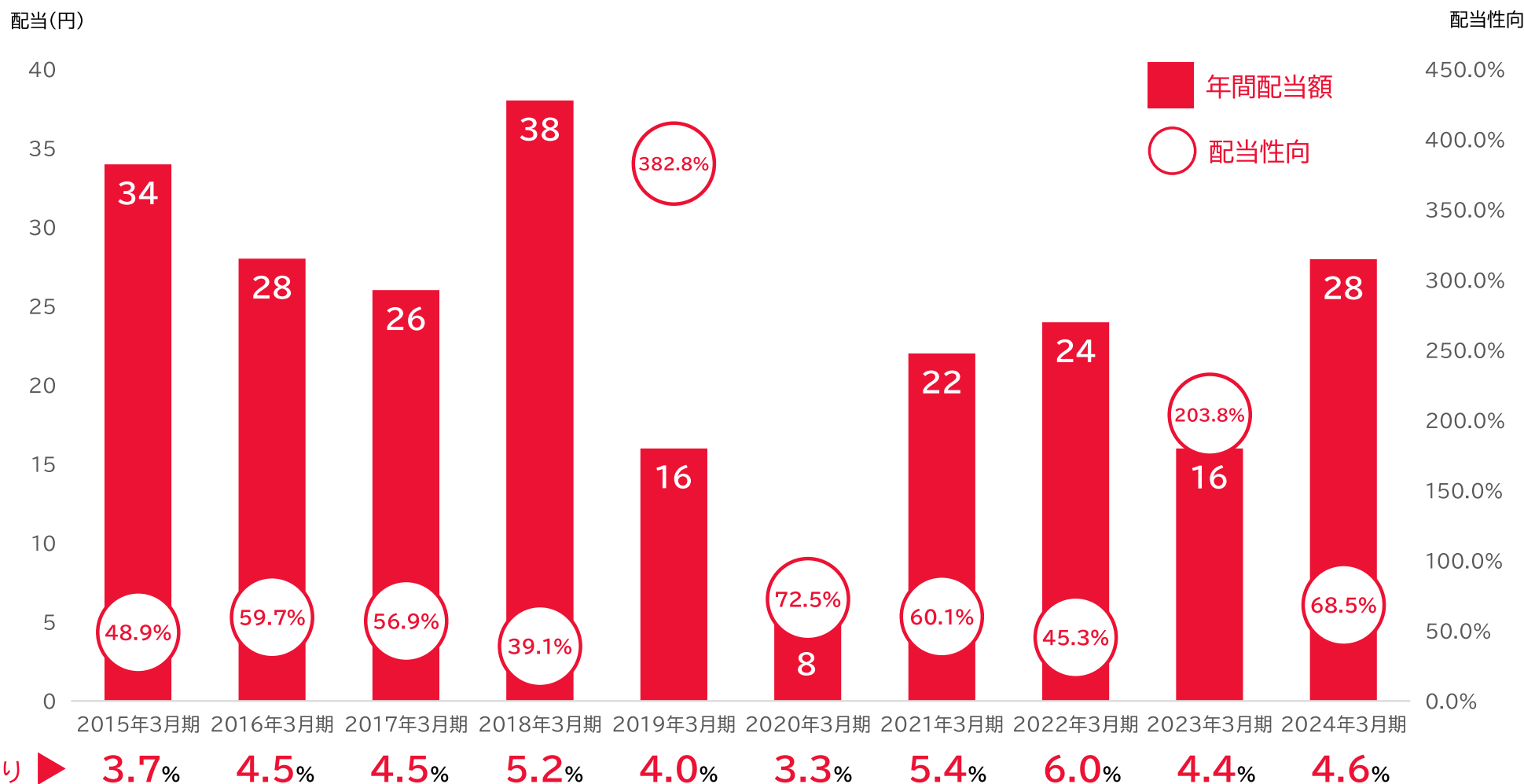
資本効率を徹底的に突き詰めていき、中期経営計画期間内での『ROE12%』達成へ



配当
方針

- ① 親会社に帰属する連結純利益に基づく **配当性向を50%以上** とします
- ② 年間配当額を **24円以上** とします

※ 上記のいずれか高いものを配当基準とします。なお、当該方針は現在の中期経営計画終了時点まで(2027年3月期)とします。



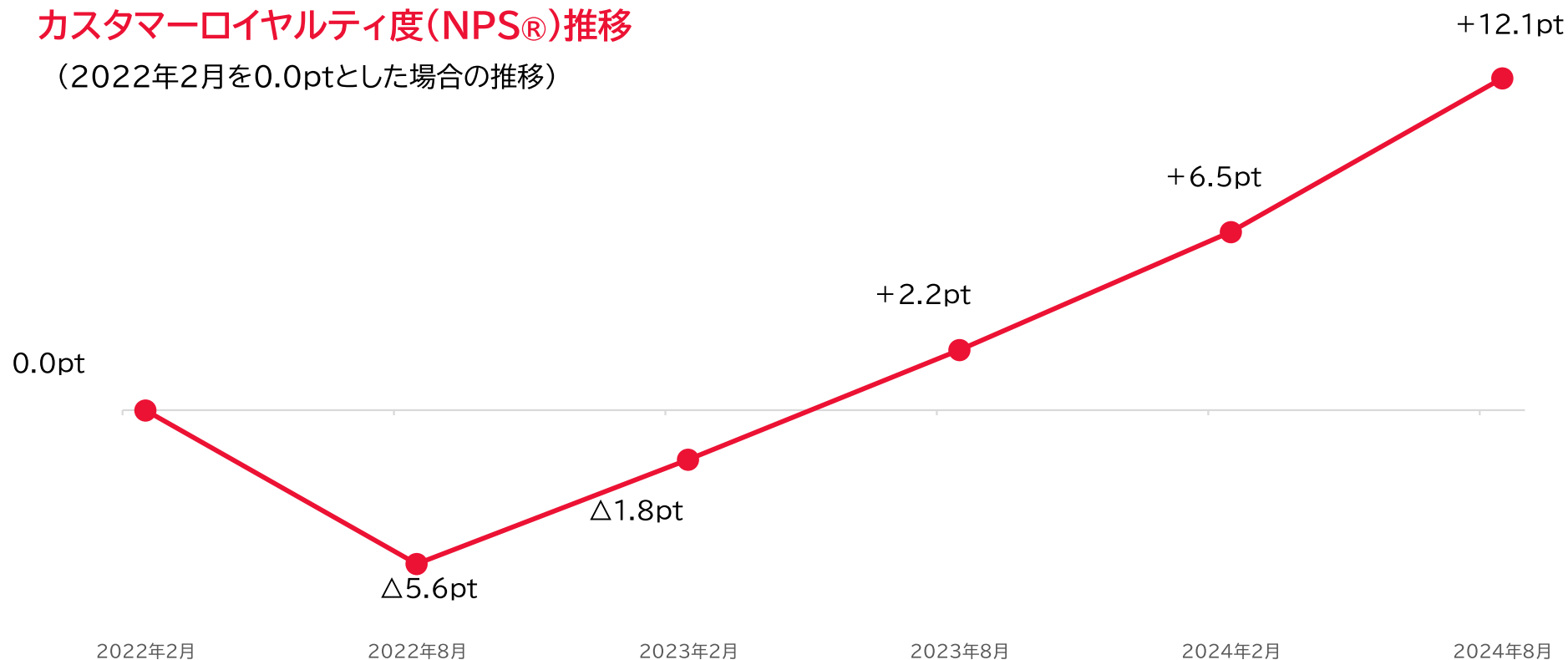
4 東海東京FGはサステナブルか？

Is Tokai-Tokyo FG a sustainable corporate group?

顧客本位の業務運営の徹底とポートフォリオ営業の進展により、顧客ロイヤルティは着実に向上

カスタマーロイヤルティ度(NPS®)推移

(2022年2月を0.0ptとした場合の推移)



東海東京証券のNPS®

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(現 NICE Systems, Inc)の登録商標。「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。

社員のチャレンジを後押しする制度の拡大、組織風土の醸成や社会課題の解決に資する活動を継続

従業員エンゲージメント向上に向けた取り組み

- ・社員のチャレンジを後押しする制度・組織風土の醸成
 - ✓ 社内公募、ポジションチャレンジ制度
 - ✓ 国内外MBAスクールへの派遣
 - ✓ Humanity Enhancement Program



- ・人事部門と各部支店との意見交換および人事制度の情宣を目的としたキャラバン活動
- ・経営トップと若手社員との座談会開催
- ・社会貢献/社会課題の解決に資する活動 (社内サステナビリティイベント、等) etc.

社内サステナビリティイベント『サスちやれ 2024』

サスちやれ 2024
2024年11月11日(月)～12月8日(日)

東海東京フィナンシャル・グループの「サステナビリティ・ちやれんじ2024」!
今回は「サステナビリティ」というテーマのイベントです。
歩いて・答えて・贈って みなさん一緒に参加しましょう!

また今年7月に障がい者雇用枠でTTFHに入社されたアーティストによる
記念品をウォーキングのチーム戦の上位チームに贈呈いたします★

イベント1
Waku Waku Walk! 2024
今回は個人戦に加え
部店対抗チーム戦も開催!
期間中の平均歩数を競います

イベント2
サスちやれ・クイズ100
「サステナビリティ」っていったい何?
日本・世界で起こっていることを知ることが
社会課題の解決の第一歩です。
毎日のクイズを通して知識を深めましょう!

イベント3
Waku Waku Gift! 2024
ご自宅にある“使っていないけど使えるもの”
を世界で必要とする人々に届けませんか?
特定非営利活動法人(NPO法人) ワールドギフトを通
じて物資支援・寄付を行います

さらに
取り組みに応じたインセンティブ
イベントで獲得したポイントは
デジタルギフトに交換!

アプリダウンロード
iOS Android



情報開示やサステナビリティに係る取り組みに対し、高い評価を取得

ESG指数への選定 / ESG評価



FTSE Blossom
Japan Index



FTSE Blossom
Japan Sector
Relative Index



NIKKEI
SDGs
経営調査 2024 ★★★

主な認証・表彰



DX注目企業2024
Digital Transformation



2024
健康経営優良法人
Health and productivity



本日のまとめ

東海東京FGは、常に『挑戦』の姿勢で、独自の戦略を展開してきました。
サステナブルな成長のために、利益追求のみならず、社会貢献と顧客・従業員の満足度向上を意識した経営を実践しています。

ぜひ、これからも東海東京FGを応援いただくとともに、今後にご期待ください。

東海東京FG の概要

- ・2000年10月、東京証券と東海丸万証券が合併し、『東海東京証券』誕生
- ・昨年度の業績は、経常利益183億円、預かり資産10兆円を突破
- ・安定した配当、高い配当性向を掲げ、2027年3月期までは配当額に下限を設定

証券業界での 立ち位置

- ・現状、日本の証券業界では、“準大手”の位置におり、規模の面で大手とは彼我の差
- ・これまでの延長線上のビジネス展開ではない、独自路線での拡大・成長を志向

独創的な 経営戦略

- ・他社とは一線を画す戦略を先駆的に取り組むことで、業界での優位性を発揮
- ・地銀戦略、顧客セグメント戦略、さらにデジタル戦略等、ブルー・オーシャン領域、残された市場での勝者を目指す戦略

サステナブル な取り組み

- ・「誇り」と「憧れ」を感じられる企業グループへ、さらに成長していくため、顧客満足度、従業員エンゲージメントの向上と、社会的価値の創出・社会的正義の遂行を実践

Appendix



Shareholder Return

2024年度株主優待本 商品注文ランキング (2024年9月時点)

当社は、毎年3月31日現在の株主名簿に記載または記録された1,000株以上の保有の株主さまには、地域の名産品等を掲載したカタログギフトを進呈しています。今回は、2024年度株主優待商品のランキングをご紹介します。

保有株式数に応じてカタログギフトから
お好みの商品をお選びいただくことができます。

保有株式数	優待商品
1,000株以上3,000株未満	2,000円相当の名産品等を1点
3,000株以上5,000株未満	2,000円相当の名産品を2点
5,000株以上10,000株未満	5,000円相当の名産品を1点
10,000株以上	5,000円相当の名産品を2点

2,000円相当の商品

※1,000株以上5,000株未満



サッポロ
エビスビール

森の庭
焦がしキャラメルバーム
詰合せ14個（新規）

播州手延そうめん
揖保乃糸

第4位
福井県産
こしひかり（新米）
地域：福井



第5位
鹿野ファーム
コリコリ豚軟骨カレー
5個セット
地域：山口



5,000円相当の商品

※5,000株以上



サッポロ
エビスビール

鰻楽
国産うなぎ蒲焼

トンデンファーム
ベーコン・ソーセージ
詰合せ

第4位
北海道産ゆめぴりか
（無洗米・新米）
地域：北海道



第5位
京都やま六
西京漬け詰合せ4種8切
地域：京都



本資料は、最新の業績に関する情報の提供を目的とするためのものであり、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。

本資料は2024年9月末日現在のデータに基づいて作成されております。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。

また、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判断であり、その情報の正確性、完全性を保証し、また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。

