

## 経営方針と対処すべき課題（有価証券報告書より）

## ① 目指す姿と数値目標

スローガン

未来を共に創るベストパートナー～Be with you～

ROE  
10%以上連結経常利益  
2,000億円以上残高ベース収益比率  
50%以上ハイブリッド経常利益  
500億円以上

## ② 中長期の経営戦略

## 1. 資産管理型ビジネスモデル

お客様の最善の利益を追求した事業転換。資産管理型への移行を押し進める

## 3. デジタルとリアルとの融合

マスマーケティング及びお客様対応のデジタルシフト推進

## 2. ハイブリッド戦略

収益構造の多様化。オルタナティブ投資機会の拡充と新規商品・サービス創出

## 4. サステナビリティ対応

トランジション・ファイナンスをはじめとした社会課題解決への支援

## ③ 対処すべき課題

## ① 経営環境の不透明性

- ・ ロシア侵攻・世界分断への対応
- ・ インフレ圧力と金融引き締めへの対応
- ・ マーケット変動に左右されにくい収益構造の構築

## ② 顧客ニーズの多様化対応

- ・ 幅広いお客様ニーズに適した商品・サービス提供
- ・ 総資産アプローチによるソリューション拡大
- ・ 外部チャネルとの業務提携による新規ビジネス展開

## ③ 資本市場環境の変化

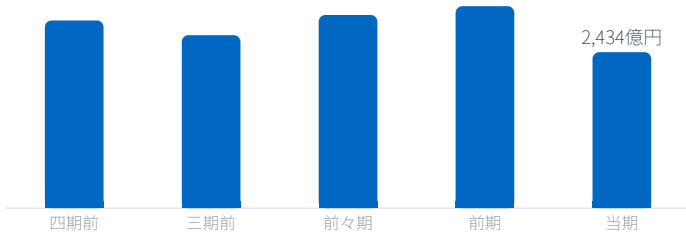
- ・ 貯蓄から投資へのシフト対応（NISA・iDeCo拡充）
- ・ 約30年続いたデフレからの脱却への対応

## 面接で使えるポイント

- ・ 中期経営計画2023で2,000億円以上の経常利益達成を目指す成長意欲
- ・ 資産管理型ビジネスモデル転換を通じた顧客最善利益の追求姿勢
- ・ サステナブルファイナンスで社会課題解決に貢献する志向性

EDINETコード E06228

業績の推移（売上＝棒 / 営業利益＝線）



暗記する数字3つ

連結売上高  
－（未開示）営業利益率  
－（未開示）財務健康度  
7点 / 100点

将来性 雨 / 就活偏差値 42.2（当サイト算出の参考指標）

平均年収  
－（未開示）平均年齢  
－（未開示）平均勤続  
－（未開示）

※平均年収は提出会社単体・有価証券報告書ベース。順位は同33業種内の掲載企業での比較。

ここから下は自分で書く（面接で話すこと）

志望動機の核

上の数字・事業と接続して書く

自分の経験との接点

逆質問メモ

※1つはデータ起点で（例：勤続年数が長い要因は…）

直近ニュース＋一言

