

株主のみなさまへ

第82期 ご報告 (2019年4月1日~2020年3月31日)

The logo for Okasan Securities Group, featuring a red square with a white diagonal line and the text "岡三証券グループ" and "OKASAN SECURITIES GROUP" in white.

岡三証券
グループ
OKASAN SECURITIES GROUP

株式会社 岡三証券グループ

会社概要 (2020年6月26日現在)

商号	株式会社岡三証券グループ (OKASAN SECURITIES GROUP INC.)
所在地	東京都中央区日本橋一丁目17番6号
創業	1923年4月4日
設立	1944年8月25日
資本金	18,589,682,639円
従業員数	3,451名 (第82期連結ベース)
上場金融商品取引所	東京・名古屋証券取引所



本社



室町本社

目次

株主のみなさまへ	1
中期経営計画	2
岡三トピックス	4
CSR活動	6
連結財務諸表(要約)	7
株式の状況・株主メモ	8
定時株主総会のご報告	9

株主のみなさまへ

株主のみなさまには、ご清栄のこととお慶び申し上げます。

第82期のご報告をお届けするにあたり、一言ご挨拶を申し上げます。

現在の金融市場は、米中摩擦の長期化や新型コロナウイルス感染症の拡大などによって世界的に不透明感が高まり、旧来の秩序から新秩序への移行が加速する不安定な状況にあります。このような難しい市場環境のなか、お客さまへの付加価値の高い、最適なサービスの提供がますます求められていると感じております。当社グループが有する様々なリソースを活用し、デジタルライゼーションの推進と新たなビジネスモデルの創出を通じて、「投資アドバイスのプロフェッショナル」としてサービスの質と付加価値の向上に努めております。

グループの中核企業である岡三証券では、Web動画の制作・配信による情報発信を強化したほか、ESG債(社会貢献債)の販売に取り組みました。岡三オンライン証券では取引所FX・CFDの新たなサービスや取引ツールを拡充しました。本年1月には岡三証券および岡三オンライン証券の共用コンタクトセンター「岡三シェアードコミュニケーションズ」を設置しました。岡三アセットマネジメントにおいては、運用力の強化に努めるとともに、独自色のある商品の開発、提供と販路の拡大に取り組んでおります。また、戦略的M&Aを進め、グループの事業基盤の強化を図りました。

当社は、3年後の2023年に創業100周年を迎えます。この大きな節目を越えた先にある新しい時代に向けて、本年4月、新たな中期経営計画を策定いたしました。

新体制のもと、創業以来培ってきた「お客さま大事」の経営哲学を更に究め、グループの総合力を活かして新しい時代に相応しいサービスを提供し、持続的な成長と長期的な企業価値向上を実現する所存でございます。

株主のみなさまにおかれましては、なお一層のご支援ご鞭撻を賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

2020年6月



取締役社長

新芝宏之

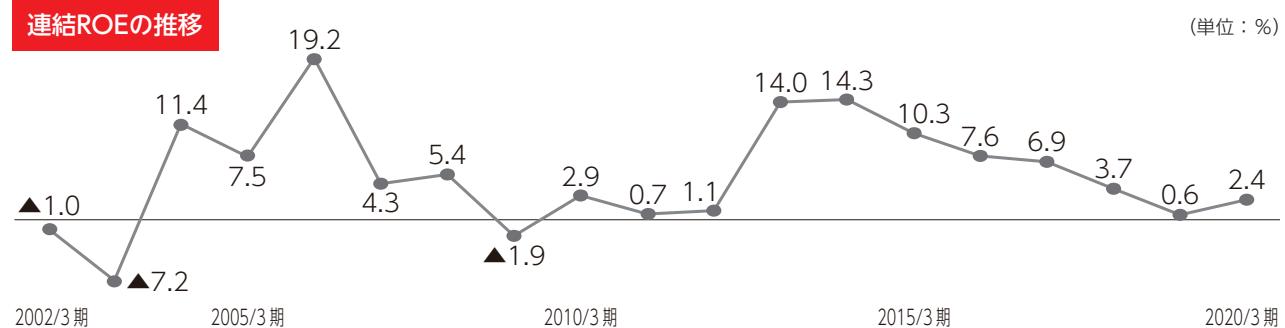
前・中期経営計画の振り返り

当社では、2023年4月に迎える創業100周年を越えて、お客さまから信頼され、成長を続けられる体制の確立に向けたグランド・デザインを構築しており、この実現に向け、2017年4月から2020年3月までの当初3年間を中期経営計画「BEYOND 2020」として、グループ力強化のための投資期間と位置付けてまいりました。

計画最終年度となった当年度においては、共用コンタクトセンター「岡三シェアードコミュニケーションズ」を岡三情報システムの社内カンパニーとして設立するなど、事業のプラットフォーム化を進めるとともに、東郷証券や田原証券から当社証券子会社への事業譲渡など、アライアンスをベースとしたグループ力の強化を図りました。

定量面では、連結ROEは目標10%に対し、0.6%~3.7%での推移となりました。また100周年に向けて掲げている目標の進捗については、預り資産が新型コロナウイルス感染症の影響による金融市場の混乱から、目標である10兆円に対し約4.8兆円となった一方、グループ全体の口座数は目標の100万口座に対し80万口座超となり、着実に増加しています。

当社では新・中期経営計画のもと、引き続き企業価値の向上に努めてまいります。



新・中期経営計画

当社では2023年4月に創業100周年を迎えることに鑑み、創業100周年を越えてお客さまから信頼され成長を続けられる体制を確立するため、ビジネスモデルの変革を加速させます。

2020年4月にスタートした中期経営計画においては、お客さまニーズの多様化やビジネスチャンスの拡大に着実に対応するため、「お客さま本位のサービス提供」「シェアードバリューの創出」「デジタルライゼーションへの取り組み」を基本方針に据え、リテールビジネスを中心に、法人ビジネス、アライアンスなど様々な領域から変革を進め、企業価値の向上を実現してまいります。

岡三証券グループ 中期経営計画

- 対象期間:** 2020年4月から2023年3月末までの3年間
- 経営哲学:** 「お客さま大事」
- 存在意義:** 「証券のプロフェッショナルとして、最適な資産運用サービスを提供し、お客さまの資産形成に貢献する。」
- 社会的使命:**
 - » **お客さまに対して:** お客さまの利益に資するため、投資アドバイスのプロフェッショナル集団となります
 - » **社員に対して:** 社員の働きがいに資するため、より一層「誇り」を持てる会社となります
 - » **株主さまに対して:** 株主さまの期待に資するため、企業価値を高めます
 - » **地域社会に対して:** 地域社会の発展に資するため、付加価値を提供します
- 基本方針:**

お客さま本位のサービス提供	シェアードバリューの創出	デジタルライゼーションへの取り組み
お客さま目線のサービス提供により、岡三流のお客さま本位を徹底します	グループリソースのプラットフォーム化による新たな収益源の創出、コスト効率化を図ります	テクノロジーの活用によるサービス革新、新たな価値の提供に取組みます
- 定量目標:** ROE: **10%**、口座数: **100**万口座、預り資産: **10**兆円 (2023年3月末)
2023年4月に創業100周年を迎えるにあたり、100周年以降も持続的な成長を実現するための礎を構築します。

岡三証券グループ各社で新社長就任

さらなる経営体制の強化を図ります。

本年4月、中核企業である岡三証券では6年ぶりに新社長が就任しました。

また、その他グループ子会社7社においても新社長が就任し、グループの新体制が発足しました。

中核3社（岡三証券、岡三オンライン証券、岡三アセットマネジメント）の社長を中心に、新たに策定した中期経営計画を進めていきます。

事業環境が大きく変化している状況のなか、創業以来守ってきた「お客さま大事」の経営哲学を貫き、創業100周年、さらにその先に向かって飛躍するためグループの変革を牽引してまいります。

中核3社社長



岡三オンライン証券
榎原 達芳

岡三証券
江越 誠

岡三アセットマネジメント
塩川 克史

岡三アセットマネジメント、運用ファンドが「R&Iファンド大賞2020」最優秀賞を受賞

運用パフォーマンスのさらなる向上に努めてまいります。

岡三アセットマネジメントでは、本年4月、「R&Iファンド大賞2020」において、同社が運用するファンド「ワールド・リート・セレクション（米国）愛称：十二絵巻」が北米REITカテゴリーの最優秀ファンド賞を受賞しました。

また、投資信託総合部門において「外国債券総合」の優秀賞を受賞しました。今後も、運用成績の向上を通じたお客さま満足度の向上に努めてまいります。

※ファンド大賞の詳細は、格付投資情報センター（R&I）のWebサイト（https://www.r-i.co.jp/investment/fund_award/）をご覧ください。



OKASAN TOPICS

岡三トピックス

岡三オンライン証券 オリコン顧客満足度調査、ネット証券総合1位を獲得

「お客さまの声をカタチに」様々なサービスを提供してまいります。

岡三オンライン証券は、株式会社oricon MEが本年1月に発表した「2020年 オリコン顧客満足度ランキング」における「ネット証券（※）」において、初の総合1位に選ばれました。また、「国内株式」、「分析ツール」、「PC」の3部門で2年連続1位を獲得しています。岡三オンライン証券が、お客さまの利便性向上に努め価値あるサービスを提供してきたことが投資家の皆さまに評価された結果となりました。

岡三オンライン証券では、お客さまの投資スタイルに合わせた手数料体系、銘柄選びに役立つオリジナル投資情報、初心者からアクティブトレーダーまで使える本格取引ツールなどあらゆる投資家に満足してお取引いただける環境をご用意しています。

（※過去3年以内に証券会社のサービスを実際に利用した20歳以上を対象にした顧客満足度調査）



岡三情報システム共用コンタクトセンター事業「岡三シェアードコミュニケーションズ」を開始

グループリソースのプラットフォーム化によりシェアードバリューを創出してまいります。

本年1月、岡三情報システムの社内カンパニーとして、グループの共用コンタクトセンターである「岡三シェアードコミュニケーションズ」が発足しました。グループの主要2社のコールセンターを集約し、人材等の経営資源の共有による効率化ならびに生産性の向上を図ります。また、両社コールセンターの統合、運営の一体化による一段の効率化とともに、営業店における生産性の向上ならびにお客さま本位の業務運営のサポートを推進します。

今後、セミナー案内などのアウトバウンド業務の拡充や、有人チャットや音声自動応答機能を活用したマルチチャネル化など、お客さまのライフスタイルに合わせたサービス提供を進めてまいります。



当社グループでは、お客さま、社員、株主等、そして地域社会といったあらゆるステークホルダーから、信頼される企業グループを目指し、事業活動を通じたCSR（企業の社会的責任）活動に取り組んでおります。

SDGs（持続可能な開発目標）への取り組み

本業である証券業務を通じた社会貢献や、地域社会・教育分野への寄与

- ▶ 社会貢献型商品の取り扱い
(グリーンボンド、地域応援ファンド、ESG債等の取り扱い)
- ▶ 地域社会における教育分野への寄与と活動
(子供向け職業体験イベントへの出展、デジタルドームシアターでの学習上映等)

環境への取り組み

環境にやさしい事業活動

- ▶ エネルギー使用削減の取り組み
(クールビズ・ウォームビズの実施、各種待機電力減少等)
- ▶ 環境配慮型製品の使用
(再生紙等を使用した広報物制作等)
- ▶ 地域での清掃活動
- ▶ ペーパーレス推進
(タブレット端末導入、ネットトレード環境整備等)



連結貸借対照表

(単位：百万円)

科目	前年度 (2019年3月31日)	当年度 (2020年3月31日)
資産の部		
流動資産	352,660	368,731
固定資産	73,040	71,722
資産合計	425,700	440,453
負債の部		
流動負債	226,447	251,258
固定負債	22,853	23,539
特別法上の準備金	1,216	1,207
負債合計	250,516	276,005
純資産の部		
株主資本	140,539	148,234
その他の包括利益累計額	10,432	7,579
新株予約権	310	358
非支配株主持分	23,901	8,274
純資産合計	175,183	164,447
負債・純資産合計	425,700	440,453

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

連結損益計算書

(単位：百万円)

科目	前年度 (自2018年4月1日 至2019年3月31日)	当年度 (自2019年4月1日 至2020年3月31日)
営業収益	67,875	65,038
受入手数料	42,995	39,732
トレーディング損益	22,305	22,696
金融収益	1,696	1,702
その他の営業収益	878	907
金融費用	1,071	986
純営業収益	66,804	64,052
販売費・一般管理費	64,963	61,979
営業利益	1,840	2,072
営業外収益	1,234	3,564
営業外費用	173	148
経常利益	2,901	5,488
特別利益	142	1,662
特別損失	138	896
税金等調整前当期純利益	2,906	6,253
法人税等合計	1,293	2,165
当期純利益	1,613	4,088
非支配株主に帰属する当期純利益	760	461
親会社株主に帰属する当期純利益	853	3,626

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

決算のポイント

当年度における当社グループの営業収益は、前年度比4.2%減の650億38百万円となりました。また純営業収益は同4.1%減の640億52百万円となりました。株式委託手数料や外国債券にかかるトレーディング収益は増加しましたが、投信販売手数料や外国株式にかかる収益は大幅に減少しました。販売費・一般管理費は、人件費や取引関係費、事務費などの減少により、前年度比4.6%減の619億79百万円となりました。また、営業外収益は持分法による投資利益などにより35億64百万円、特別利益は、投資有価証券売却益の計上などにより16億62百万円となりました。これらの結果、経常利益は前年度比89.1%増の54億88百万円、親会社株主に帰属する当期純利益は36億26百万円となりました。

株式の状況

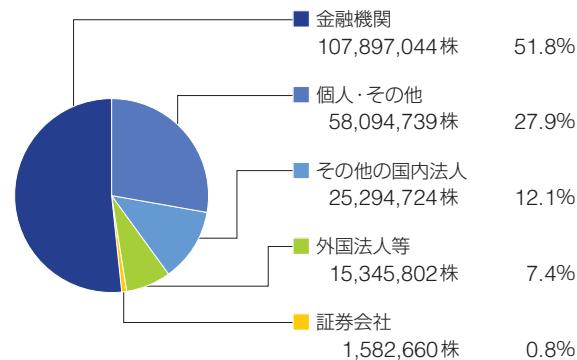
発行可能株式総数	750,000,000株
発行済株式の総数	208,214,969株
株主数	24,627名

大株主 (上位10名)

株主名	持株数(千株)	持株比率(%)
日本生命保険相互会社	9,732	4.87
農林中央金庫	9,700	4.85
三井住友信託銀行株式会社	8,726	4.36
大同生命保険株式会社	8,660	4.33
日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	7,490	3.75
三菱UFJ信託銀行株式会社	5,822	2.91
有限会社藤精	5,266	2.63
株式会社りそな銀行	4,937	2.47
株式会社みずほ銀行	4,925	2.46
みずほ信託銀行株式会社退職給付信託 みずほ銀行口再信託受託者資産管理 サービス信託銀行株式会社	4,924	2.46

※当社は、自己株式8,269,487株を保有しておりますが、上記大株主から除いております。また、持株比率は、自己株式を控除して計算しております。

所有者別持株比率



株主メモ

事業年度	毎年4月1日から翌年3月31日まで
定時株主総会	毎年6月中に開催
基準日	定時株主総会 毎年3月31日 期末配当 毎年3月31日 中間配当 毎年9月30日 その他必要があるときは、あらかじめ公告して定めた日
単元株式数	100株
公告方法	電子公告(当社ホームページに掲載) http://www.okasan.jp やむを得ない事由により電子公告ができない場合は、日本経済新聞に掲載して行います。
株主名簿管理人および特別口座の口座管理機関	東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社
株主名簿管理人事務取扱場所(郵便物送付先)	東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部 〒168-0063 東京都杉並区和泉二丁目8番4号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部
(電話照会先)	☎0120-782-031 (平日9:00~17:00/土・日・休日を除く)
(URL)	https://www.smtb.jp/personal/agency/index.html

株式に関する住所変更等のお手続きについてのご照会

証券会社の口座をご利用の株主さまは、三井住友信託銀行ではお手続きができませんので、株主さまの口座のある証券会社宛にお願いいたします。

証券会社の口座をご利用されていない(特別口座に株式のある)株主さまは、上記電話照会先までご連絡ください。

配当金のお受取り方法について

配当金のお受取り方法につきましては、便利なお指定口座への口座振込による方法のほか、証券会社のお取引口座において株式数に応じてお受取りいただく方法、ゆうちょ銀行または郵便局の窓口でお受取りいただく方法がご利用いただけます。

お手続きにつきましては、株主さまの口座のある証券会社または三井住友信託銀行(特別口座に株式のある株主さま)へお問い合わせください。

第82期 定時株主総会のご報告

2020年6月26日、日本橋三井ホールにて第82期定時株主総会を開催いたしました。

2020年6月26日開催の当社第82期定時株主総会において、次のとおり報告ならびに決議されましたので、ご報告申し上げます。

- | | |
|--------------|--|
| ■報告事項 | <ol style="list-style-type: none"> 第82期(2019年4月1日から2020年3月31日まで) 事業報告、連結計算書類ならびに会計監査人および監査等委員会の連結計算書類監査結果報告の件 第82期(2019年4月1日から2020年3月31日まで) 計算書類報告の件 |
|--------------|--|

本件は、上記内容について報告いたしました。

- | | |
|--------------|--|
| ■決議事項 | <p>議案</p> <p>取締役(監査等委員である取締役を除く。)6名選任の件</p> <p>本件は、原案のとおり、加藤哲夫、新芝宏之、新堂弘幸、田中充、池田嘉宏および江越誠の6氏が選任され、就任いたしました。</p> |
|--------------|--|

役員

株式会社岡三証券グループ

〈取締役(監査等委員である取締役を除く)〉

取締役会長	加藤 哲夫
取締役社長兼執行役員	新芝 宏之
取締役副会長	新堂 弘幸
取締役兼専務執行役員	田中 充
取締役兼常務執行役員	池田 嘉宏
取締役兼執行役員	江越 誠

〈監査等委員である取締役〉

社外取締役	比護 正史
社外取締役	河野 宏和
社外取締役	永井 幹人

〈執行役員(取締役兼務者を除く)〉

副社長執行役員	寺山 彰
専務執行役員	村井 博幸
常務執行役員	早川 政博
常務執行役員	国広 昭彦
常務執行役員	淵上 貴広
執行役員	辻 和彦
執行役員	清原 俊和
執行役員	豊永 聡
執行役員	塩川 克史
執行役員	堀野 公康
執行役員	西村 重郎

(注) 社外取締役3名は、独立役員として金融商品取引所に届け出ております。

サービス網のご案内 (2020年6月26日現在)

株式会社岡三証券グループ

本店 東京都中央区日本橋1-17-6 03(3272)2222

■グループ会社

岡三証券株式会社

本店 東京都中央区日本橋1-17-6 03(3272)2211

室町本店 東京都中央区日本橋室町2-2-1 室町東三井ビルディング 03(3272)2211

岡三カスターマナーセンター

東京都台東区浅草橋1-22-16 03(3272)2211

札幌支店 北海道札幌市中央区北二条西3-1-8 011(251)3455

仙台支店 宮城県仙台市青葉区一番町3-6-1 022(265)1718

勝田支店 茨城県ひたちなか市勝田中央12-15 029(275)3111

大宮支店 埼玉県さいたま市大宮区桜木町1-7-5 048(644)5841

柏支店 千葉県柏市柏2-6-8 04(7163)4311

八千代支店 千葉県八千代市八千代台東1-1-10 047(427)2400

千葉支店 千葉県千葉市中央区富士見1-15-9 043(222)8131

浅草支店 東京都台東区雷門2-4-8 03(3844)1717

池袋支店 東京都豊島区西池袋1-18-2 03(3983)5151

新宿支店 東京都新宿区西新宿1-6-1 03(3342)2511

渋谷支店 東京都渋谷区渋谷1-7-7 03(3409)3241

碑文谷支店 東京都目黒区碑文谷3-1-1 03(4526)1188

碑文谷支店碑文谷プレイス

東京都目黒区碑文谷4-1-1 03(4526)1188

大手町支店 東京都千代田区内神田1-6-10 03(3295)5171

日本橋室町店 東京都中央区日本橋室町2-2-1 室町東三井ビルディング 03(3275)8570

虎の門支店 東京都港区虎ノ門1-1-18 03(3502)1801

大森支店 東京都品川区南大井6-28-11 03(3763)3171

八王子支店 東京都八王子市明神町4-7-15 042(645)2211

横浜支店 神奈川県横浜市中区尾上町2-27 045(651)1251

沼津支店 静岡県沼津市大手町2-4-1 055(962)1313

静岡支店 静岡県静岡市葵区御幸町4-1 054(251)1331

浜松支店 静岡県浜松市中区田町324-3 053(456)2161

恵那支店 岐阜県恵那市大井町201-10 0573(25)2111

名古屋支店 愛知県名古屋市中村区名駅4-5-28 052(582)3431

金山支店 愛知県名古屋市中区金山1-13-6 052(321)1551

長久手支店 愛知県長久手市坊の後1422 0561(57)2020

長久手支店分室 愛知県名古屋市中区東区藤が丘142-6 0561(57)2020

刈谷支店 愛知県刈谷市若松町2-101 0566(21)3232

金沢支店 石川県金沢市香林坊1-2-20 076(262)8811

四日市支店 三重県四日市市諏訪栄町20-11 059(353)1131

鈴鹿支店 三重県鈴鹿市西条4-87-2 059(382)1345

津支店 三重県津市中央5-20 059(226)1511

伊賀上野支店 三重県伊賀市上野東町2920 0595(21)5131

名張支店 三重県名張市希栄台5番町11 0595(63)1511

松阪支店 三重県松阪市中町6-8-1 0598(21)2552

伊勢支店 三重県伊勢市本町11-1 0596(28)1171

志摩支店 三重県志摩市阿児町瑞方4042 0599(43)5511

尾鷲支店 三重県尾鷲市古戸町12-11 0597(22)1515

京都支店 京都府京都市下京区四条通東洞院東入立売西町66 075(231)7111

宮津支店 京都府宮津市鶴賀2066-69 0772(22)2166

大阪店 大阪府大阪市中央区今橋1-8-7 06(6202)1191

梅田支店 大阪府大阪市北区梅田1-12-17 06(6345)2951

阿倍野支店 大阪府大阪市阿倍野区阿倍野筋3-10-1-100 06(6631)9331

千里支店 大阪府吹田市津雲台1-2-D9 06(6834)3535

東大阪支店 大阪府東大阪市長堂1-11-22 06(7167)9311

堺支店 大阪府堺市堺区一条通20-1 072(233)5141

藤井寺支店 大阪府藤井寺市岡2-12-6 072(953)5941

奈良支店 奈良県奈良市本子守町1-1 0742(22)4001

和歌山支店 和歌山県和歌山市八番丁11 073(431)1431

神戸支店 兵庫県神戸市中央区三宮町1-1-2 078(392)5656

姫路支店 兵庫県姫路市十二所前町45 079(222)5961

岡山支店 岡山県岡山市北区柳町1-1-27 086(224)5111

玉野支店 岡山県玉野市築港2-4-12 0863(31)1211

広島支店 広島県広島市中区大手町2-8-4 082(241)9511

宇部支店 山口県宇部市相生町9-7 0836(31)1171

松山支店 愛媛県松山市花園町1-3 089(932)2121

宇和島支店 愛媛県宇和島市錦町3-20 0895(22)5711

福岡支店 福岡県福岡市中央区天神1-9-17 092(751)3434

熊本支店 熊本県熊本市中央区新市街11-18 096(325)7111

(海外拠点)

ニューヨーク駐在員事務所

1120 Avenue of the Americas, Suite 1509,
New York, NY 10036, U.S.A. 212-764-3580

上海駐在員事務所

中国上海市浦东新区世紀大道100号
上海環球金融中心17階 21-6881-1001

岡三オンライン証券株式会社

東京都中央区銀座3-9-7 03(3547)0100

岡三にいがた証券株式会社 (新潟県内に他12拠点)

新潟県長岡市大手通1-5-5 0258(35)0290

三晃証券株式会社 (東京都内に他2拠点)

東京都渋谷区代々木2-13-4 03(5371)3111

三縁証券株式会社 (東海地方を中心に他12拠点)

愛知県名古屋市中村区名駅南1-24-30
名古屋三井ビル本館 052(561)1811

岡三国際 (亞洲) 有限公司

香港中環皇后大道中99號
中環中心46樓4601-3室 2525-3045

岡三アセットマネジメント株式会社

東京都中央区京橋2-2-1 03(3516)1188

岡三キャピタルパートナーズ株式会社

東京都中央区日本橋1-17-6 03(3275)8195

岡三情報システム株式会社

東京都台東区浅草橋1-22-16 03(6385)8300

岡三ビジネスサービズ株式会社

東京都中央区日本橋本町4-11-5 03(6385)8200

岡三興業株式会社

東京都中央区日本橋小網町9-9 03(3665)3500