

本日の留意点！

- 今井さんのご要請(たぶん):
 - SusHi Tech Tokyoのこと
 - リスクや資産運用、外資系企業での経験など
- 前回の講演を拝聴して:
 - 同期を10名確保！、時間内に、収める...！
 - 参加者の年齢75歳(±10歳)！

本日の要点！

- SusHi Tech Tokyo:
国境を超えた新技術のコラボ 「次へ」
- 昭和のアマノジャクの無謀な選択、「しくじり先生の教訓譚」
昭和、平成のチャレンジから、令和の「次へ」
- 無謀な選択の果てに得たもの：
 - 多様な価値観への理解と対応力
 - 自分で選択、判断する力
 - 組織のもつ危うさ、リスク、見抜く力
 - 自分の身を自分で守る術＝リスク管理

2024年10月16日 11:30-12:45(11:35-12:30)

資産運用と リスク&コンプライアンス

東京六稜倶楽部 令和6年10月定例会
二級FP技能士/宅地建物取引士/経営学修士
90期 河野次郎

講師のプロフィール



- 大手外資系銀行で、資産管理業務およびシステム開発担当として信託銀行設立プロジェクトに従事、その投資顧問、投資信託等の資産運用会社にて、業務開発、業務管理、リスク管理、コンプライアンス、コーポレートガバナンス等を広く担当し、金融規制、経営管理に精通。運用会社、上場不動産会社にて役員として内部統制システムの構築等の経営管理に関与。
- 現在は、ファイナンシャル・プランニング、リスク管理を中心にコンサルティング業務を個人事業として行っている。
- 保有資格等
 - 経営学修士、宅地建物取引士
 - 第一種証券外務員、第二種証券外務員、内部管理責任者
 - 2級ファイナンシャル・プランニング技能士



河野 次郎
シニア・コンプライアンス・マネージャー
ペン・ユニオン・ジャパン株式会社
www.pu.com

management
アトム・キャピタル・マネジメント株式会社
〒103-0026
東京都中央区日本橋兜町6番5号
兜町第6平和ビル3階
TEL 03-3527-2720
FAX 03-6683-2541
jiro.kohno@atcmcapitalgroup.com

Manulife Investment

Manulife Asset Management
河野 次郎
投資信託コンプライアンス部長
マニライフ・アセット・マネジメント株式会社

河野 次郎
コンプライアンスオフィサー
メットライフアセットマネジメント株式会社
関東財務局長(金商)第2414号
〒102-0094
東京都千代田区紀尾井町1-3
東京ガーデンテラス紀尾井町紀尾井タワー25階
Tel: 03-6697-3549
Fax: 03-6893-4441
kohno@metlife.co.jp

BARCLAYS
GLOBAL INVESTORS
河野 次郎
コンプライアンス部
コンプライアンス・マネージャー

河野 次郎
コンプライアンス部
コンプライアンス・マネージャー
CONSULTANT
経営学修士・宅地建物取引士・二級FP技能士
河野 次郎
Jiro Kohno, Consultant
ファイナンシャル&コンプライアンス・ナビゲーター
〒225-0023 神奈川県横浜市大塚町383-45
Mobile 090-6715-1715
E-mail jiro.kohno@gmail.com

SOCIETE GENERALE
Private Banking
河野 次郎
ヴァイスプレジデント
コンプライアンス部
河野 次郎
コンプライアンス部長
コンプライアンス オフィサー
エテジェネラル信託銀行株式会社
6016 東京都港区赤坂1-12-32 アーク森ビル10
03-6229-4484 (直通)
03-6229-4440
kno@sgprivjapan.com
privatebanking.societegenerale.co.jp

パークレイズ・グローバル・インベスターズ信託銀行株式会社
河野 次郎
シニア・コンプライアンス・オフィサー
リスク・マネジメント・グループ
〒150-8402 東京都渋谷区広尾1-1-39
恵比寿プライムスクエアタワー
代表 03 5469 4300
直通 03 5469 4218
ファクス 03 5469 4215
jiro.kohno@barclaysglobal.com

GLOBAL INVESTORS
河野 次郎
ダイレクター(管理部門担当)
PPM Japan
〒100-0005
東京都千代田区

河野 次郎
PINCUS
MANAGEMENT
業務管理部
コンサルタント
河野 次郎
ウォーターゲート・ベンカス
アセット・マネジメント投資株式会社
〒100-0005
東京都千代田区丸の内2-2-1
岸本ビル9階
電 話: (03) 3287-5128
ファクシミリ: (03) 3287-5040
E-mail: jkoho@watergategincus.com

河野 次郎
CITICORP
運用管理部
セキュリティ情報管理統括者/
業務管理部長
シチトラスト信託銀行
〒100-0004
東京都千代田区大手町1丁目1番3号
大手センタービル
Tel: 03-3284-1930

tfmasset
A member of the
河野 次郎
コンプライ
kohno@tfmasset.co.jp
tfm asset management
〒101-0044 | Tel. 03 5256 35...

河野 次郎
株式会社 ラン
東京都豊島区池袋1-16-15 ダイアゲート
TEL: 03-3986-7261 FAX: 03-3986-7262

河野 次郎
河野 次郎
河野 次郎

河野 次郎
河野 次郎

河野 次郎
河野 次郎

河野 次郎
河野 次郎

河野 次郎
河野 次郎

河野 次郎
河野 次郎

現代金融史のはざまで

昭和、平成を振り返って、今を見直そう！

●講演要旨：

1980年代から90年代の資産バブルとその後始末、2000年以降は、以前から進められてきた日本金融市場の開放と金融制度改革、リーマンショックをはじめとする金融危機や年金運用財産消失などの不祥事など、12の外資系資産運用会社の現場で、業務開発またはコンプライアンス担当として経験したこと、そしてそのなかで学んだことや感じたことを、みなさまとご共有できればと思っています。

外資系の会社で働くということ、転職をする(12社を経験)ということ、自分自身のライフマネジメントを行うということ、証券投資や資産運用をするということ、など、資産バブル期とそれ以降の資産運用業界の変遷を振り返りながら、自分の経験を交えてお話しさせていただきたいと思います。

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は. . . .次へ
- 現代金融史（激動の！）
- 外資系（アメリカ系）企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は...次へ
- 現代金融史(激動の！)
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用

はじめに <SusHi Tech Tokyo>

- SusHi Tech Tokyo（東京都の国際的イベント）
(Sustainable High City Tech Tokyo)

2024年5月15日～16日

- 国内外のスタートアップを集めてコラボの場

What is SusHi Tech Tokyo 2024 Global Startup Program

世界共通の都市課題解決に向けた
国内外スタートアップエコシステムとの"まだ見ぬ出会い"を創出する
アジア最大規模・日本で唯一のグローバルイノベーションカンファレンス

環境とエネルギー、人口構造の変化、インフラの老朽化、伝統文化の継承

世界が直面するであろう都市課題に対し

多彩なアイデアやデジタルノウハウ、最先端のテクノロジーを用いて挑み

「持続可能な新しい価値」を生み出す2日間のプログラム

アジア、世界を代表するスタートアップ、投資家、大企業、国・都市、学生起業家など

多様なステークホルダーが東京に集結し

社会・経済的インパクトが大きいビジネスオープンイノベーションを創出する



国内外スタートアップエコシステムとの”まだ見ぬ出会い”を創出する
アジア最大規模のイノベーションカンファレンス

主なコンテンツ



セッション

- ◇ 国内外の様々な分野のリーダーが、「未来の都市を構想する」「テクノロジーの未来を語る」「スタートアップを育む」の3つのテーマで、都市の未来を展望
- ◇ 4つのステージで、47のセッションを実施。150名以上が登壇(ウェブサイトでタイムテーブルを公開)



ピッチコンテスト 「SusHi Tech Challenge 2024」

- ◇ 世界が直面する課題を解決するテクノロジーやアイデアを競うピッチコンテスト
- ◇ 世界43の国・地域から、507社(国内219社/海外288社)が応募(前回: 35の国・地域から338社)
- ◇ 書類審査等を経て、セミファイナル進出スタートアップ20社が決定(国内9社/海外11社)
- ◇ セミファイナル、ファイナル審査員が決定



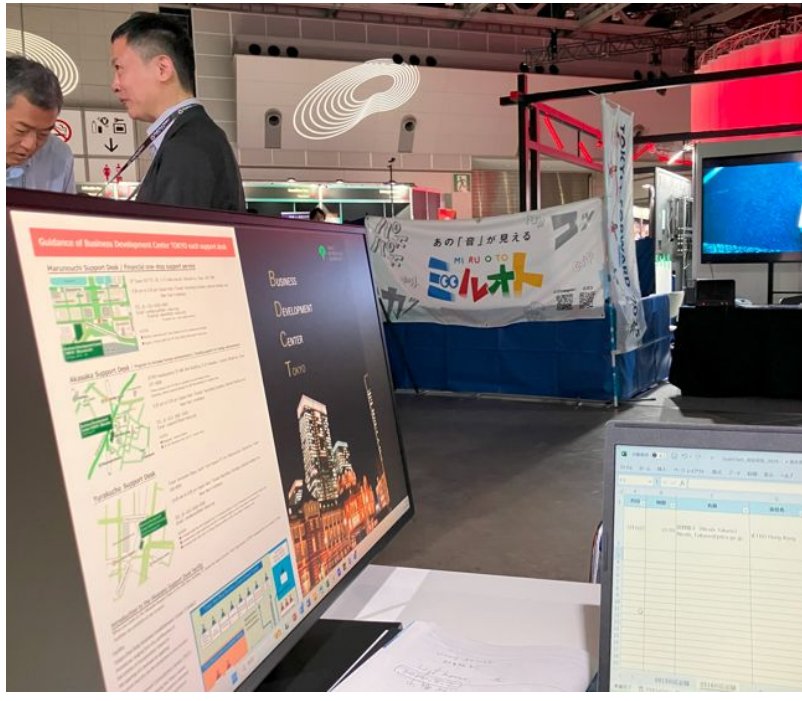
ブース展示

- ◇ スタートアップ430社以上(海外が約6割)が出展
- ◇ 国内外から計48の国・地域・都市(海外30 国内18)が出展
 - 新たに国・地域別のパビリオンを設置(5つの国・地域)
 - 新たにオールジャパンエコシステムエリアを設置
- ◇ 協賛企業26社が出展
- ◇ スタートアップが進化するためのVC・投資家との”新たな出会い”を創出する場「VC/Investor Pavilion」を新たに設置



ビジネスマッチング

- ◇ 国内外スタートアップエコシステムプレイヤーが登録するビジネスマッチングプラットフォーム「EventHub」(※オンライン参加者を対象)
 - 出展者を含む参加者間のオンライン上でのマッチングが可能
 - ビジネスチャットで面談のリクエストが可能



Global Startup Program 参加者等実績

延べ参加者数 **40,000人超** ※前年比 **+13,000人**、リアル参加者は**倍増**

区分	2024	2023	増減
リアル参加者	23,448 〔day 1 : 12,516 day 2 : 10,932〕	11,167 〔day 1 : 5,584 day 2 : 5,583〕	12,281 (+110.0%)
オンライン視聴	16,758 〔day 1 : 7,926 day 2 : 8,832〕	15,579 〔day 1 : 8,743 day 2 : 6,836〕	1,179 (+7.6%)
計	40,206	26,746	13,460 (+50.3%)

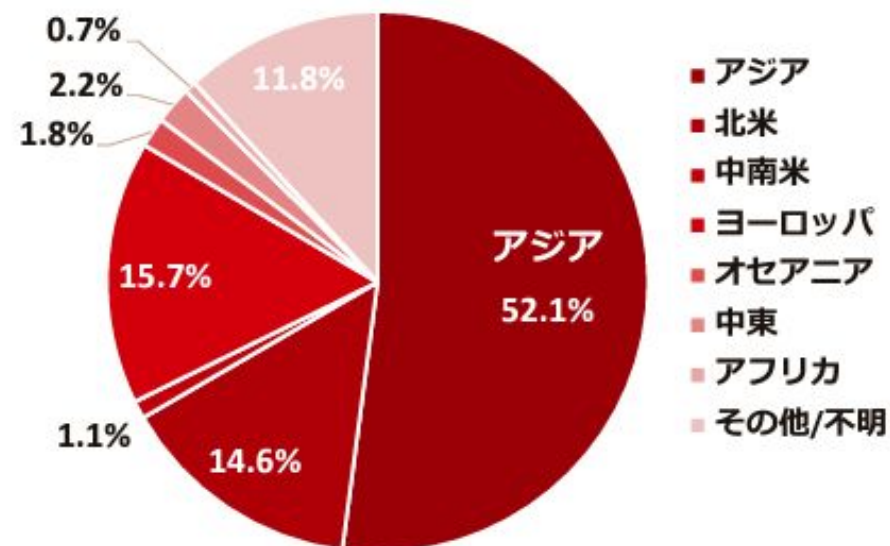


リアル参加者（ビッグサイト来場者）の内訳

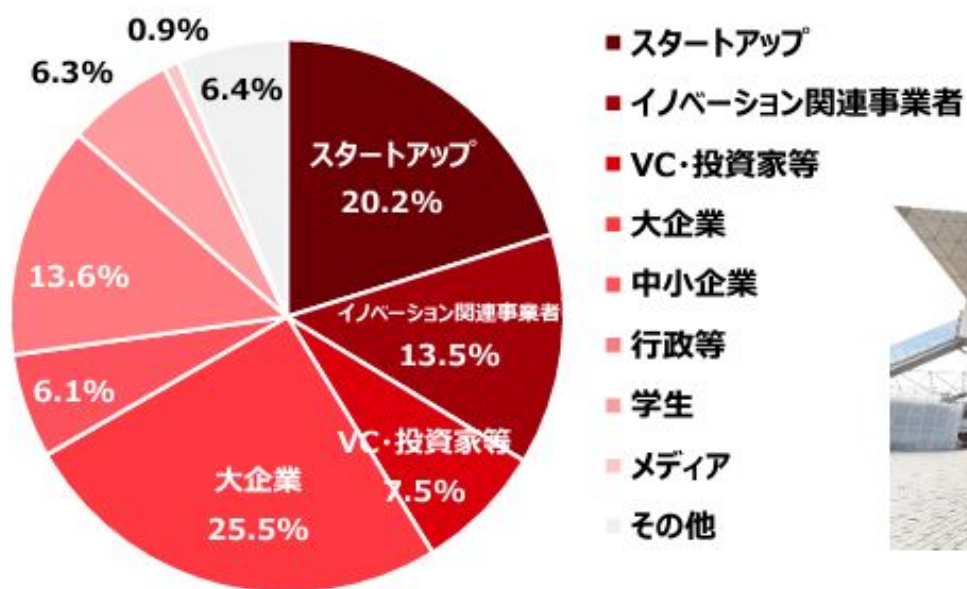
■ 国内外内訳

	来場者	出展者等	計
国内	11,516人	6,384人	17,900人 (76%)
海外	3,684人	1,864人	5,548人 (24%)
計	15,200人	8,248人	23,448人 (100%)

■ 海外内訳



■ 属性





MLB チャレンジ
野茂英雄(1995年)



憧れるのはやめましょう！
大谷翔平(2023年)



ないが、記憶と記録に秀でた巨人史上最強助っ人！ウォーレン・クロマティ



NPB 外国人助っ人
ウォーレン・クロマティ(1984-1990)
ランディ・バース(1983-1988)



山本由伸、吉田正尚、大谷翔平、ダルビッシュ、鈴木誠也
(2024年)

レッド・サン(1971年)
チャールズ・ブロンソン
アラン・ドロ
三船敏郎

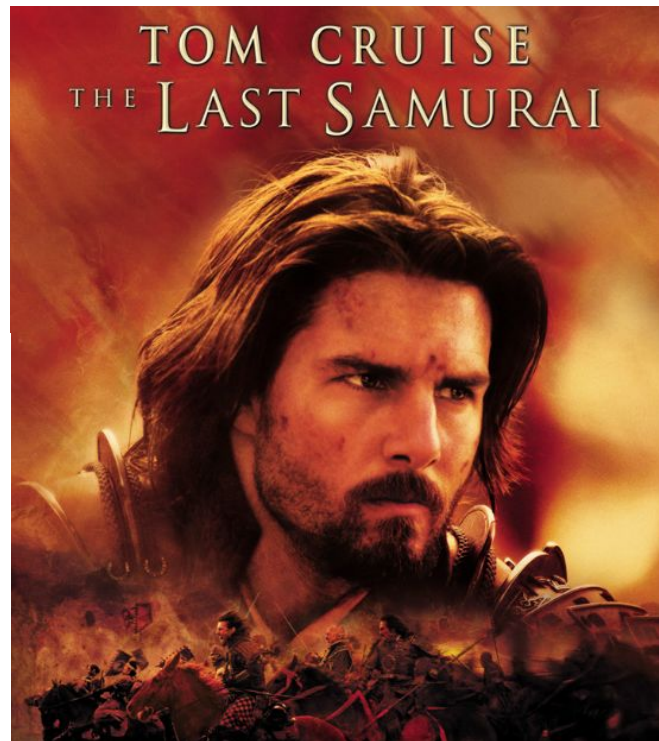
CHARLES BRONSON • URSULA ANDRESS • TOSHIRO MIFUNE • ALAIN DELON

RED SUN



A FILM BY TERENCE YOUNG

STUDIOCANAL



ラストサムライ(2003年)
トム・クルーズ
渡辺謙/真田広之

SHOGUN 将軍(2024年)
エミー賞
真田広之/浅野忠信/二階堂ふみ



時代は. . . 次へ

世界で、「普通に」活躍

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は. . . .次へ
- 現代金融史(激動の！)**
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用



1982年～1995年(13年)

CITIBANK  **CITICORP**

CITIBANK  [®]

A member of citigroup 

 **citibank**

激動の昭和バブ
ル

職歴と金融年表(1)

主な職歴

- 1982年 シティバンク東京財務システム開発
- 1985年 シティバンク東京為替資金証券管理
- 1986年 シティトラスト信託(資産運用)
- 1988年 英国研修
- 1990年 香港システム開発センター
- 1992年 シティトラスト信託 金融法人営業
- 1995年 クレディ・スイスグループへ初転職
(野茂英雄 LADジャーズ移籍！)

世界と金融市場の主な出来事

- 1983年 日米円ドル委員会 金融市場自由化
- 1985年 プラザ合意 スーパー301条
- 1986年 前川レポート、ウルグアイラウンド
- 1987年 株先50、ブラックマンデー
- 1989年 日米構造協議、ベルリンの壁崩壊
- 1990年 日経平均最高値、外資系投信免許解禁
- 1990年 イラクのクウェート侵攻 ドイツ統一
- 1992年 株価維持政策(PKO)発動
- 1992年 欧州通貨・ポンド危機
- 1994年 メキシコ通貨危機
- 1995年 阪神淡路大震災/サリン事件 1\$=79円

激動の昭和バブル

クレディ・スイス信託、投信、投資顧問／ウォーバーグ・ピンカス投信



1995年～2005年(10年)

PPM (プルーデントシャル・ポーロフォリオ・マネージャーズ、PCA、イーストスプリング)



A Prudential plc (UK) company

チューリッヒ・スカダー (ドイツ銀行)



シティグループ／シティトラスト信託銀行



バブル崩壊とスキャンダル
と制度改革

職歴と金融年表(2)

主な職歴

- 1995年 クレディ・スイス信託/投信
- 1998年 ウォーバーグ・ピンカス投信出向
- 1999年 出向解除、クレディ・スイス退職
- 1999年 英ブルーデンシャル現法設立
- 2001年 スカダー・インベストメンツ
- 2002年 ドイツ銀行による吸収合併 退職
- 2002年 シティラスト信託復帰リスク担当
- 2006年 業務停止、信託銀行免許返上決定
- 2006年 経営学修士(オンライン授業開始)
- 2006年 ラッセル・インベストメンツ／コンプライアンス・オフィサー

世界と金融市場の主な出来事

- 1995年 阪神淡路大震災/サリン事件 1\$=79円
- 1996年 金融ビッグバンFFG発表
- 1997年 山一/三洋/北拓破綻/大蔵省不祥事
- 1998年 金融監督庁設置/投信窓販/LTCM破綻
- 1998年 ネット証券、ラップ口座解禁
- 1999年 株式委託売買手数料の完全自由化
- 2000年 投資信託の個別元本制の導入
- 2000年 年金運用を投資顧問会社へ解禁
- 2001年 金融商品の時価会計基準適用開始
- 2007年 金融商品取引法施行

バブル崩壊とスキャンダルと制度改革

2005年～2019年(14年)

ラッセル・インベストメント



バークレーズ・グローバル・インベスターズ/ブラックロック



ソシエテジェネラル信託/SMBC 信託



SMBC信託銀行

ユバフーアラブ・フランス連合銀行東京支店



ジュリアスベア

Julius Bär

マニユライフ・インベストメント・マネジメント



Manulife Investment Management

メットライフ・インベストメント・マネジメント



失われた20年金融市場雌伏の時期

職歴と金融年表(3)

主な職歴

- 2005年 ラッセル コンプライアンス
- 2006年 BGI信託 コンプライアンス
- 2007年 信託売却、BGI投資顧問へ移籍
- 2008年 ETF担当コンプライアンス
(証券リテール業務担当)
- 2008年 経営学修士 終了
- 2009年 ブラックロックによる買収
- 2010年 ソシエテ・ジェネラル信託(PB)
- 2012年 消えた年金財産によりSG信託行政処分
- 2013年 SG信託退職、SMBCによる買収
- 2015年 マニュライフ・アセット コンプライアンス
- 2017年 メットライフ・アセット コンプライアンス
- 2019年 メットライフ・アセット 定年退職

世界と金融市場の主な出来事

- 2007年 金融商品取引法施行
- 2007年 消えた年金記録問題、日本年金機構法
- 2008年 リーマンショック
- 2010年 日本年金機構発足(社会保険庁廃止)
- 2012年 AIJ投資顧問／消えた年金運用財産
- 2014年 NISA(少額投資非課税制度)発足
- 2017年 顧客本位の業務運営に関する原則公表
- 2023年 資産運用立国

失われた20年
金融市場雌伏の時期

ウェスタンユニオン



株式会社ランドネット



ビジネスコンシェルジェ東京



2019年～ 次へ
(令和！)

アトム・キャピタル・マネジメント株式会社



次へ



職歴と金融年表(4)

主な職歴

- 2013年 株式会社ランドネット 監査役
- 2019年 ウェスタン・ユニオン AML担当
- 2021年 アトム・キャピタル 取締役
- 2023年 東京都外国企業誘致 業務委託
- 2024年 鎌倉投信 業務委託

世界と金融市場の主な出来事

- 2014年 NISA(少額投資非課税制度)発足
- 2017年 顧客本位の業務運営に関する原則公表
- 2019年 新型コロナウイルス感染症
- 2022年 ロシアによるウクライナ侵攻
- 2023年 資産運用立国
- 2023年 ハマスによるイスラエル攻撃
- 2024年 新NISA(非課税枠の拡大と恒久化)
- 2024年 日経平均株価のバブル越え

次
へ

ちょっと休憩 11時40分？



Coffee break

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は...次へ
- 現代金融史(激動の！)
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ**
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用

コラム1: アマノジャクの無謀な選択 アメリカの銀行

- 人の行かない、東京の大学、人の行かない外国銀行
- 人のやらない、システムの勝手開発
- 最先端の、為替トレーディング決済業務へ異動
- 最先端の、資産運用の信託銀行設立準備室へ異動
- 証券取引・ポートフォリオ管理システムの勝手開発と管理業務
(飽きたので、同じ会社で次のチャレンジへ)
- 金融法人営業へ バブル崩壊の金融不況時の最悪の選択
(挫折、考え直して、別の会社でチャレンジ)
- 管理業務のプロとして、シティトラスト信託の旧友の誘い
- 資産運用の管理業務が、自分の居場所と決めた

コラム2: 大切なことはここで学んだ アメリカの銀行

- 合理的な研修プログラム; 簿記、プレゼン、チームビルド
- グローバルな研修地; マニラ、香港、シンガポール、英国
- Where are you going? Where are you now? How you get there?

(ロジカル・シンキング)

- 自主性: 自分で探して、やってみて、交渉、実績で居場所確保
- グローバルな人事異動; 上司がいきなりアメリカ人
- 邦銀文化の特異性: 邦銀からの出向者や勘違いの転職者
- ドラスティックな組織変更; 部門売却、部門縮小、原点回帰
- 居場所の見つけ方?

ちょっと休憩 11時50分？



Coffee break

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は. . . .次へ
- 現代金融史(激動の！)
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用

コラム3：転職するということ

- 実績からの自信と覚悟：信託システムと業務構築の
- 経験者採用のニーズ：業界の変革と拡大による
- 転職市場の創成期：市場の開放、外資参入
- 外資系も終身雇用：当時の日本の慣行に準拠
- 企業の社会生活支援の傘の外へ
 - 自己責任：就業条件、社会保険、自分年金、住宅ローン
 - 人生のリスク管理：FP取得、証券・マンション投資

コラム4：勘違いだらけの転職

- 初めての転職 クレディ・スイスでのしくじり
 - **全部違う**：会社のカルチャー、事業のサイズ、組織の構成等、
 - **新たに構築、確認**：人間関係、既存ビジネスの立ち位置
 - **投信業務**：既存の古いビジネスへの無謀なチャレンジ
- 初めての経営職 英国プルーデンシャルでのしくじり
 - **法人設立と運用業免許**の取得；初めての許認可申請
 - **取締役の役割と責任**：ドリームチームは経営の素人
 - **本社の方針変更**、生保事業の日本での買収と軸足の転換

ちょっと休憩 12時00分？



Coffee break

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は. . . .次へ
- 現代金融史(激動の！)
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向**
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用

シティバンク、エヌ・エイ在日支店に対する行政処分について

I. 命令の内容

1. 銀行法第47条第2項及び第27条に基づく命令

平成17年9月30日をもって、丸の内支店、名古屋出張所、大阪出張所及び福岡出張所の認可を併せて、平成16年9月29日から平成17年9月29日までの間、これらの支店及び出張所における全ての取引業務を停止すること（ただし、既存取引の解消及びこれに



平成17年4月22日
金融庁

2. 銀行法第47条第2項、第3項及び第26条第11

(1) 平成16年9月29日から平成16年10月28日までの取引業務を停止すること（既存顧客との取引

(2) 法令等遵守（コンプライアンス）を徹底し、シティバンク、エヌ・エイ在日支店（以下、「在日支店」

シティトラスト信託銀行に対する行政処分について

I. 命令の内容

1. 銀行法第27条及び金融機関の信託業務の兼営等に関する法律第8条の3に基づく命令

新規受託業務を平成17年5月2日からすべて停止すること（既存取引の解消・移管等及びこれらに付随する業務を除く。）。

ただし、シティトラスト信託銀行株式会社（以下、「当行」という。）が以下の命令を遵守し、当行の解散準備がすべて整ったと認められる時点においては、上記の命令を解除すると同時に、解散の認可の申請を受け付けるものとする。

2. 銀行法第26条第1項及び金融機関の信託業務の兼営等に関する法律第8条の2に基づく命令

(1) 当行が解散し、当行の清算を完了するまでの間、信託銀行として、以下の観点から、法令等遵守、経営管理及び内部管理にかかる態勢（人的構成と体制の構築を含む。）を整備・確保すること。

クレディ・スイス・グループ等に対する行政処分に関連する検査結果について

2. クレディ・スイス信託銀行

(1) 公益を害する行為

当行は、信託勘定の持つ性質を悪用するとともに、貸付債権流動化スキーム、有価証券含み損先送りスキーム、株価連動スワップ取引損失先送りスキーム等、金融機関・事業法人等の不正な決算対策に利用されるおそれのある取引行為へ大量に反復・継続して関与し、その業務運営は、我が国金融市場及び金融機関の健全性を損なわせ、免許を受け公共的性格を有する銀行として極めて不適切であり、銀行法第27条及び金融機関の信託業務の兼営等に関する法律第8条に規定する「公益を害する行為」に該当すると認められる。

(2) 検査忌避等

プライベートバンキング部門において、業務関係資料の破棄及び業務運営についての答弁の拒否等の当局検査を妨害、忌避する行為が行われ

金融再生委員会委員長談話

----クレディ・スイス・ファイナンシャル・プロダクツ銀行東京支店について----

1. クレディ・スイス・ファイナンシャル・プロダクツ（以下、「CSFP」という。）銀行東京支店に対しては、本年1月以降、金融監督庁による立入検査が実施され、去る7月13日に検査結果が通知された。

2. 当該検査結果によると、CSFP銀行東京支店においては、組織的に検査を妨害、忌避する行為や、顧客の財務内容の適切な開示の観点から著しく不適切な商品を大量に反復継続して組成・提供し、我が国金融市場及び金融機関の健全性を著しく損なわせることにより公益を害する行為と認められる業務運営が認められたのみならず、銀行の他業禁止違反等、銀行法や証券取引法に抵触する行為も認められており、極めて遺憾である。

3. 金融再生委員会は、この検査結果を踏まえ、行政手続法に基づく聴聞の手続きを経た上で、当支店が銀行法の免許を受けた銀行として今後の業務の継続を認めることは不適当と判断し、本日、当支店に対して免許取消の行政処分を決定した。

コラム5：不祥事とコンプライアンス

- 社会的背景

- コンプライアンス・リスクの認識の欠落
- 収益優先の無理な拡大
- ガバナンス不在のバブルの後始末
- 当局の監督体制と法の未整備
- コンプライアンス人材の不在
- 経営陣と現地マネジメントの相互不理解

- 経営陣と現地マネジメントの相互理解を目指して
=>経営学修士

コラム6：経営学修士

- 動機1：外資系マネジメントの共通言語
- 動機2：コンプライアンスへの職種転換
- 人と組織を動かすための思考法
 - ロジカル・シンキング 論理的に、MECEに
 - クリティカル・シンキング 前提の根拠と結果の検証
 - ストラテジック・シンキング
- 経営の枠組：合理的なカリキュラムとプログラム
 - 経営者倫理とコミュニケーション、異文化配慮事項、国と文化を超えた組織行動、人材管理、国際法務、国際経済と金融、国別調査分析、事業計画とマーケティング、サプライチェーン、会計財務の課題解決

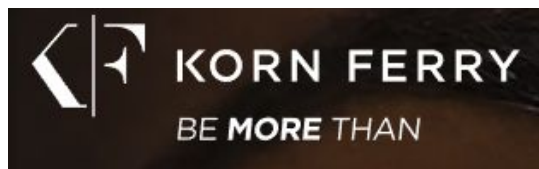
ちょっと休憩 12時10分？



Coffee break

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は...次へ
- 現代金融史(激動の！)
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用



SpencerStuart



HEIDRICK & STRUGGLES



MichaelPage

Robert—
Walters



BIZREACH

BIZREACH 選ばれた人だけのハイクラス転職サイト



ハイクラス求人に出会えます
転職後の平均年収
840万円

転職エージェントならリクルートエージェント

RECRUIT AGENT

PRODUCED BY RECRUIT

プロのスキルを身に付けたいあなたを、
転職のプロが支えます。

転職支援実績
No.1

プロと探す転職。RECRUIT AGENT

はたらく今日が、いい日に。

doda by PERSOL 転職なら、求人情報・転職サイトdoda（デューダ） 中途採用を検討中の企業さまへ 閲覧履歴

求人を探す 求人を紹介してもらう 知りたい・聞きたい

dodaから配信するメールアドレスの変更について（更新）

転職なら **doda**
変えるなら、きっと今だ。

コラム7: その後の転職事情

- 前職の同僚の紹介:
 - クレディ・スイス、シティトラスト、TFM、マニユライフ
- 企業からの直接のスカウト:
 - ウェスタン・ユニオン
- エージェントの紹介:
 - プルーデンシャル、バークレイズ、UBAF、メトラライフ
 - スカダー、ラッセル、ソシエテ・ジェネラル

コラム8：外資系のジョブ型転職

- 外部からの人材確保のため、明確な業務分掌の「ジョブ型」
(業界で共通するジョブスペックによる比較検討が可能)
- 終身雇用・年功序列の「メンバーシップ型」
- 「メンバーシップ採用の意識」のまま外資系へ転職者急増
- 明確な業務分掌の無いまま、転職者を受け入れるリスク、転職するリスク

コラム9：12回の転職で得たもの

- 多様な価値観と複眼的な視野
- 職務重視のプロ志向
- 得意とする専門分野での幅広い経験と深い知識
- 組織ごとに異なる個別事情と普遍性の区別
- チームとして戦った仲間との緩いネットワーク
- 何処の組織でも短期間に対応できる柔軟性

ちょっと休憩 12時20分？



Coffee break

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は. . . .次へ
- 現代金融史(激動の！)
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理**
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用

コラム10: 企業経営のリスクと対応

- **組織の目的** 経営が言葉にする(例えば、**事業の継続的拡大**)
- **リスク** 組織の**目的が達成できないこと**
- **リスクの変動要因** 事業環境の**変化** 経済、市場(競争、商品等)
組織の目的、人、構造、規模の**変化**
法制度や規制環境、システム環境の**変化**
事業継続リスク 自然災害、システム障害、(クライ
シス) パンデミック、テロ紛争や戦争
- **リスク評価と管理** 個別リスクの把握、評価と対応、準備と行動

コラム11：人生のリスクと対応

- 人生の目的 幸福を感じていただけること（ウェルビーイング）
心身の健康＋必要十分な資金＋社会との繋がり
- リスク 人生の目的が達成できないこと
- リスクの変動要因 生活環境の変化 家庭、仕事、地域や国
幸福感、心身の健康状態の変化
自然災害、火事、犯罪に巻き込まれる等
- リスク評価と管理 個別リスクの把握、評価と対応、準備と行動

ちょっと休憩 12時30分？



Coffee break

本日の内容

- はじめに: SusHi Tech Tokyo、時代は. . . .次へ
- 現代金融史(激動の！)
- 外資系(アメリカ系)企業で働くということ
- 初めての転職としくじり
- 不祥事から、コンプライアンスへ転向
- その後の転職事情、ジョブ型転職と得たもの
- 企業も個人もリスク管理
- まとめ: これからのライフ・プランと資産運用

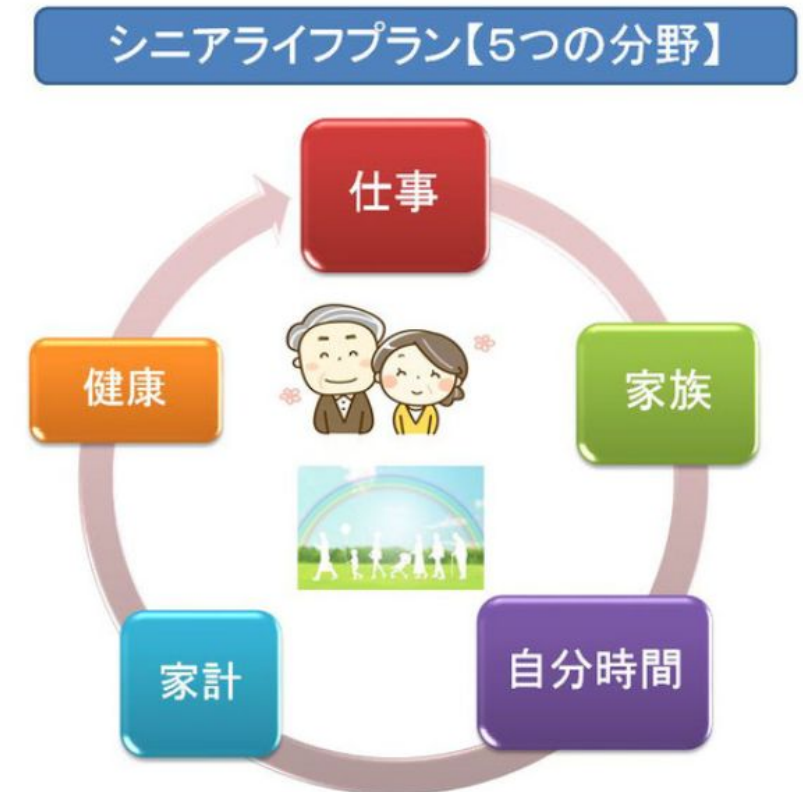
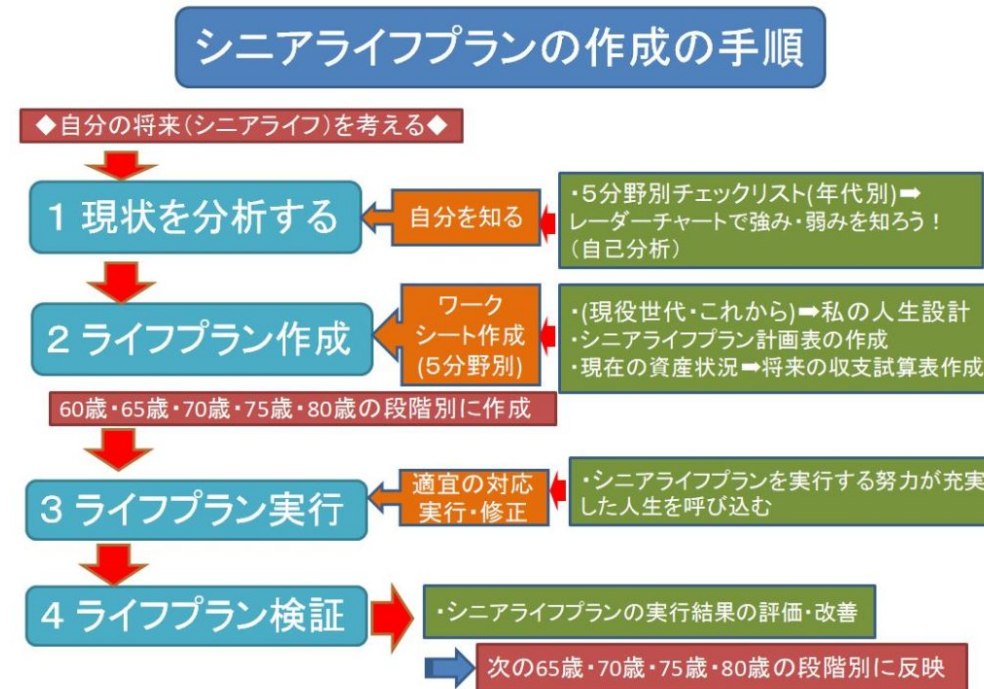
コラム12: 無謀な選択から得たもの

- **専門性** 資産運用業務とシステム開発、リスク管理
- **オーナーシップ** 仕事と人材は自分で考え、自分で調達
- **論理思考**と決断と行動 目的と条件、要件定義と工程表
- 行動や思考のベースとしての**クリティカル・シンキング**
- **日本に住む日系の日本人の自覚(国際感覚の基本)**
- マネジメント&ガバナンス、リスク管理とコンプライアンス
- **人生のリスクの自己責任と自己管理(の感覚)**

コラム13: 令和、次へ

- 崩れつつあるメンバー型会社
- 人生リスクの会社による終身保障から、自己管理へ
- 会社の優先順位: 社員オンリーから、社会貢献や株主へ
- 横並び、数と勢いの昭和型から、独自の目標と戦略志向の令和型へ
- 事業の流動化: スタートアップの出口、部門戦略見直し、事業承継
- 令和の若者の意識の変化; 最近の楽曲 個性、自己肯定など
- 転職市場: 拡大と多様化

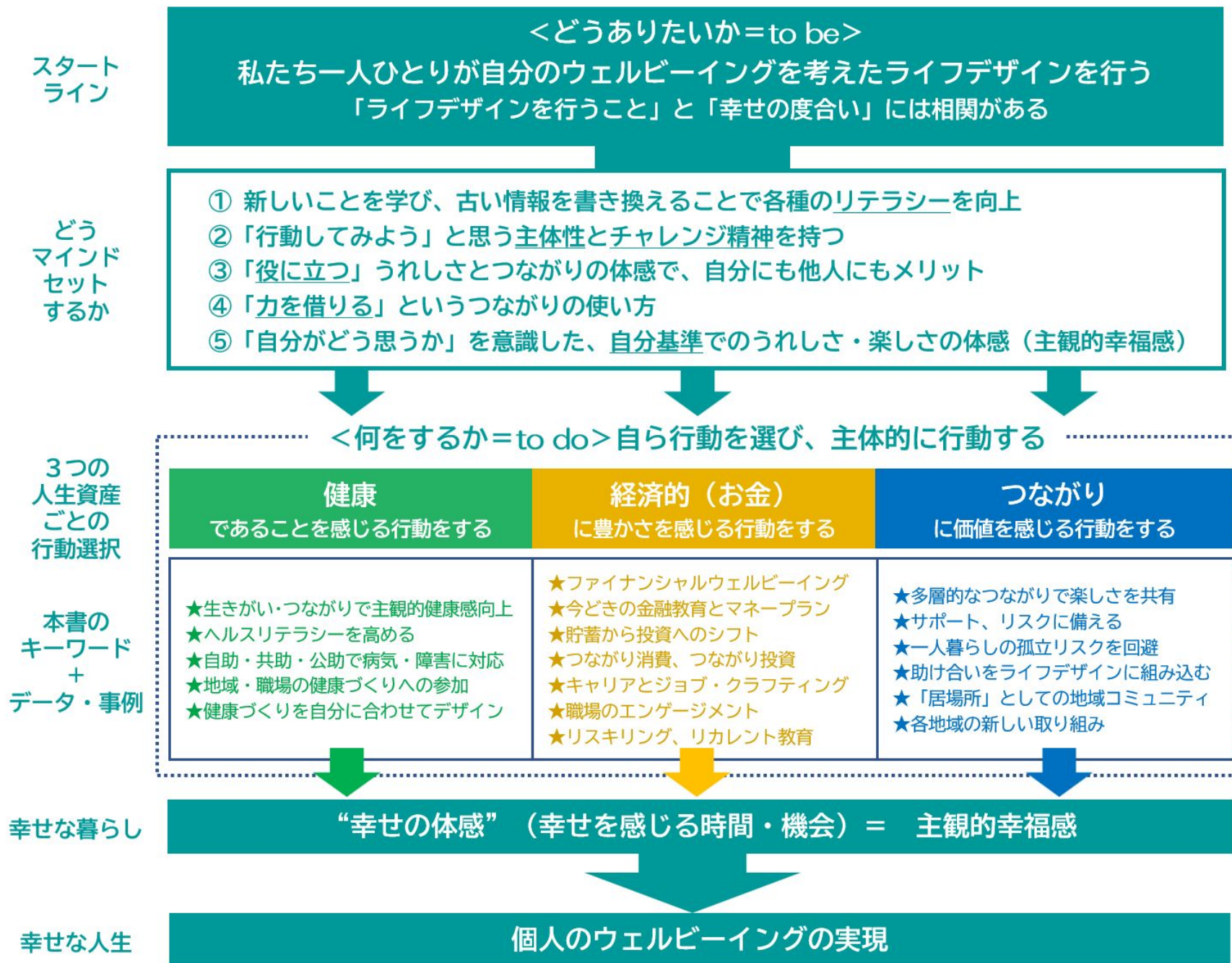
さて、本題。 シニアのリスクとライフプラン



ウェルビーイングの実現:主観的幸福感を高める、 3つの人生資産。①健康な心と体、②必要十分な資金、③健全な人間関係と社会的なつながり。(第一生命経済研究所)

3つの人生資産 ・健康 ・お金 ・つながり で高める 【主観的幸福感】

ウェルビーイングを実現するライフデザイン
(第一生命経済研究所)



認知症になったら有価証券は引き出せるのか？

財産と生活資金の管理、認知症への備え、有効な遺言書の作成、葬儀やお墓など、

死ぬまで正直、快活、上機嫌！

お金に感情を振り回され
ないこと
過去は他人のもの
今は自分のもの
自分が会いたい
人にだけ会う
怒りの感情を
正しく持て
墓も坊主もいらない
有限の時間を
意識して生きよ
治療費は貯金で十分

ASAHI

山崎 元

がんになってわかったお金と人生の本質



ほんとうの定年後

「小さな仕事」が日本社会を救う

坂本貴志

60～80歳の「仕事の実態」

6割が仕事に満足、幸せな定年後の生活

50代で仕事の意義を見失う

持ち家は賃貸より良い選択

70歳男性就業率は45.7%

本当に稼ぐべき額は月10万円

生活費は月30万円弱

年収は300万円以下が大半

人生100年時代の基礎知識

講談社現代新書

投資信託「結い 2101」

知る・学ぶ

NISA・各種サービス

セミナー・イベント

企業情報

お客様サポート

🏠 > はじめての方へ

はじめての方へ

未来のことを考えると、
「いい会社」にこそ託したい

 口座開設
最短翌日 無料

投資信託「結い 2101」

知る・学ぶ

NISA・各種サービス

セミナー・イベント

企業情報

家 > はじめての方へ > 投資先の「いい会社」

投資先の「いい会社」



鎌倉投信が考える「いい会社」とは、会社に関わる全ての人との調和を図りながら成長する会社です。社員とその家族、取引先、顧客・消費者、地域社会、自然・環境、株主等を大切に、持続的で豊かな社会を醸成できる会社に投資します。

人

優れた企業文化を持ち、人財を活かす企業

共生

循環型社会を創る企業

匠

日本の匠な技術、感動的なサービスを提供する企業

評価項目

全て

地域

全て

更新順



ショールボンドホールディングス
東京都



レオン自動機
栃木県



物語コーポレーション
愛知県



日置電機 株式会社
長野県

**Q &
A**