

平成 30 年 4 月 27 日

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく 29 年度の取組状況について

株式会社筑邦銀行（以下、「当行」といいます）は、平成 29 年 12 月 29 日にお客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく具体的な取組状況や成果指標（Key Performance Indicator）を制定しております。本方針における 29 年度の取組状況を公表いたします。

本方針にかかる具体的な取組状況や成果指標については、今後定期的に検証し、必要に応じて本方針の見直しを行ってまいります。

当行は、「地域を興し、ともに成長・発展する銀行」を目指し、総合金融サービスの提供を通じて、地域社会の繁栄に貢献することを使命としております。

その使命を果たすべく、真にお客さまにご満足いただける質の高い金融商品、サービス、情報を提供し、お客さまの繁栄に貢献できるよう取り組んでまいります。

記

1. 公表日

平成 30 年 4 月 27 日（金）

2. 取組方針および成果指標（KPI）

(1) お客さま本位の取組みの実践

- ①投資信託残高の推移
- ②投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率
- ③積立投信契約者数・半期振替金額の推移

(2) 商品ラインナップの充実

- ①投資信託ラインナップ
- ②投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率
- ③生命保険ラインナップ

(3) お客さま向けセミナー・運用報告会の実施

- ①お客さま向けセミナー・運用報告会の実施回数

(4) コンサルティング能力の向上

- ①FP1 級・FP2 級の資格取得者数

3. 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の掲載場所

URL : <https://www.chikugin.co.jp/fd/>

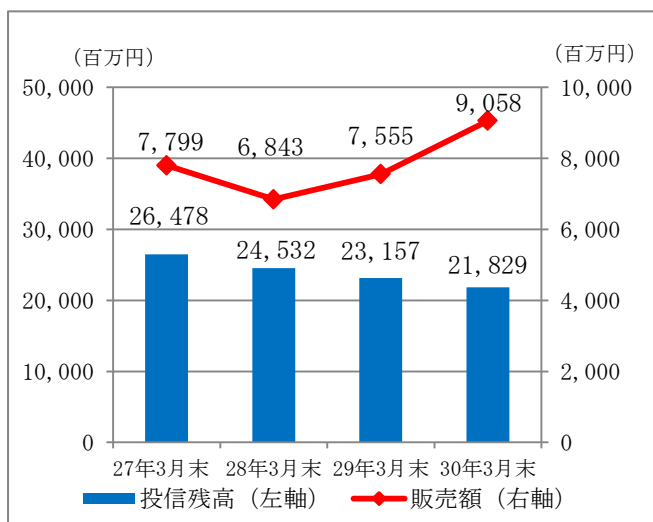
以 上

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく主な取組状況

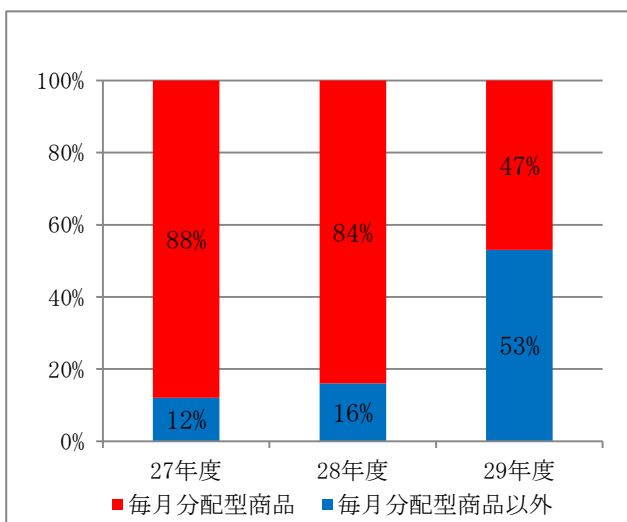
お客さま本位の取組みの実践

- お客さまのニーズに適した資産運用の情報提供に努めております。預かり資産残高は市況の変動を受け減少傾向にありますが販売額は増加しております。
- 毎月分配型商品の販売比率が減少し、毎月分配型商品以外の販売額比率が増加しております。引き続きお客さまのニーズに沿った提案に努めてまいります。
- 少額からの積立、分散投資による資産形成の提案により、積立投信の契約者数および半期毎の振替金額ともに増加しております。

【表 1】 投資信託残高の推移 (※)

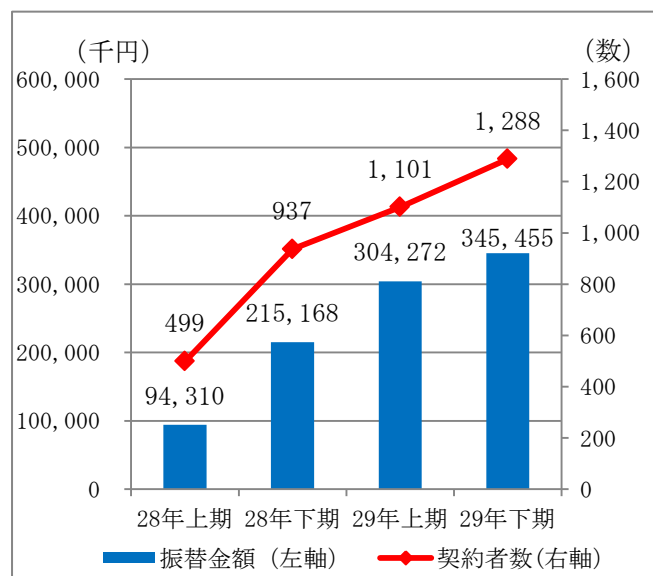


【表 2】 投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率



(※) 投資信託残高は各年度末での時価評価額です。

【表 3】 積立投信契約者数・半期振替金額の推移



商品ラインナップの充実

- お客さまの様々なニーズにお応えするために商品ラインナップの充実に努めております。
○平成 30 年 3 月末時点では、投資信託 45 銘柄、生命保険 16 商品を取扱っております。

【表 4】投資信託ラインナップ

- ・平成 29 年度に投資信託 5 銘柄（国内株式 2 銘柄、海外株式 3 銘柄）を追加しております。

種別		27 年 3 月末		28 年 3 月末		29 年 3 月末		30 年 3 月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
債券	国内債券	4	10.8%	4	10.8%	4	10.0%	4	8.9%
	海外債券	14	37.8%	14	37.8%	14	35.0%	14	31.1%
株式	国内株式	2	5.4%	2	5.4%	3	7.5%	5	11.1%
	海外株式	7	18.9%	7	18.9%	8	20.0%	11	24.4%
REIT	国内 REIT	1	2.7%	1	2.7%	1	2.5%	1	2.2%
	海外 REIT	3	8.1%	3	8.1%	3	7.5%	3	6.7%
バランス型		6	16.2%	6	16.2%	7	17.5%	7	15.6%
合 計		37	100.0%	37	100.0%	40	100.0%	45	100.0%

【表 5】投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率

- ・平成 29 年度に毎月分配型商品以外 4 銘柄、毎月分配型商品 1 銘柄を追加しております。

種別	27 年 3 月末		28 年 3 月末		29 年 3 月末		30 年 3 月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
毎月分配型商品以外	13	35.1%	13	35.1%	15	37.5%	19	42.2%
毎月分配型商品	24	64.9%	24	64.9%	25	62.5%	26	57.8%
合 計	37	100.0%	37	100.0%	40	100.0%	45	100.0%

【表 6】生命保険ラインナップ

・平成 29 年度に外貨建の変額個人年金（一時払）を 1 商品追加しております。

種別		27 年 3 月末		28 年 3 月末		29 年 3 月末		30 年 3 月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
変額個人年金 （一時払）	円建	3	14.3%	3	17.6%	0	0.0%	0	0.0%
	外貨建	0	0.0%	0	0.0%	1	6.3%	2	12.5%
定額個人年金 （一時払）	円建	2	9.5%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	外貨建	1	4.8%	1	5.9%	2	12.5%	2	12.5%
終身保険 （一時払）	円建	3	14.3%	2	11.8%	3	18.8%	3	18.8%
	外貨建	2	9.5%	3	17.6%	2	12.5%	1	6.3%
終身保険 （平準払）	円建	2	9.5%	1	5.9%	2	12.5%	2	12.5%
医療保険 （平準払）		2	9.5%	2	11.8%	2	12.5%	2	12.5%
がん保険 （平準払）		1	4.8%	1	5.9%	1	6.3%	1	6.3%
学資保険 （平準払）		1	4.8%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
定額個人年金 保険（平準払）		4	19.0%	4	23.5%	2	12.5%	2	12.5%
所得補償保険 （平準払）		0	0.0%	0	0.0%	1	6.3%	1	6.3%
合 計		21	100.0%	17	100.0%	16	100.0%	16	100.0%

お客さま向けセミナー・運用報告会の実施

○多数のお客さまの資産形成に資するために、お客さま向けセミナーを実施し各種情報提供に努めております。

【表 7】お客さま向けセミナー・運用報告会実施回数

項目	平成 26 年度	平成 27 年度	平成 28 年度	平成 29 年度
セミナー・運用報告会	1	5	4	20

コンサルティング能力の向上

○お客さまのニーズに応じた最適な商品・サービスをご提案できるよう、コンサルティング能力の継続的な向上を図っております。

【表 8】FP1 級・FP2 級の資格取得者数

項目	27 年 3 月末	28 年 3 月末	29 年 3 月末	30 年 3 月末
資格取得者数	192	199	199	192

以 上