

「お客様本位の業務運営」に関する基本方針に基づく取組状況（2018年度実績）について
（自主的KPIの結果）

1. 総括

- (1) お客様本位の業務運営方針の行内浸透に向けた様々な施策を積極的に実施いたしました。
- (2) お客様に応じた分かりやすい情報提供に向け、ITを活用した提案機能の充実を図るとともに、研修や勉強会等による行員教育を実施いたしました。
- (3) お客様の最善の利益実現に向け、お客様に適した最良の金融商品・サービスが提供できる環境を整えました。
- (4) 今後も、お客様の最善の利益実現に向け最適かつ最良な金融商品・サービスの提供、定期的なアフターフォロー等充実を図ってまいります。

2. 取組状況

- (1) お客様の最善の利益の追求
「お客様本位の業務運営」を実施していく上で、当行単独では対応しきれないお客様の運用ニーズに応えるため、2018年7月に株式会社SBI証券と金融商品仲介業務契約を締結し、幅広い商品の中から、お客様が自ら最良の金融商品・サービスを選択できる環境を整えました。
- (2) 利益相反の適切な管理
販売商品の偏りや長期保有状況等の把握のため、専門部署にて、月次、四半期次、期次で販売状況のモニタリングを行っています。
- (3) 手数料の明確化
お客様にご負担いただく手数料や費用を明確にするため、ファンド別にお客様にご負担いただく手数料その他の費用について「なんぎん投資信託ラインナップ」等、各種パンフレットに明記し、金融商品・サービスを利用することで得られる効果や運用成果と、お客様にご負担いただく根拠についてわかりやすく説明しております。
- (4) 重要な情報の分かりやすい提供
金融商品をご購入いただいた後も、定期的に訪問することでお客様の疑問点や不安の解消に努めました。また市場が大きく変動した場合は、お客様の投資判断に資する情報提供に努めるほか、大幅な評価損が生じているお客様には、専担部署を含めた全行協力によるサポートを行いました。

(5) 態勢の整備

お客様本位の業務運営に関する基本方針について、研修や勉強会等を通じて継続的に周知・徹底を行って参りました。

なお、「お客様本位の業務運営」を実践していく上で、金融商品販売については、業績評価の対象外としています。

以上

3. 自主的K P Iの結果

(1) 投資信託の販売額上位 10 銘柄

2018年3月期				2019年3月期			
カテゴリー	商品名	投資会社名	販売構成	カテゴリー	商品名	投資会社名	販売構成
REIT	日興ラサルG REIT	日興アセットマネジメント	26.1%	バランス	日興財産3分法F	日興アセットマネジメント	29.7%
REIT	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne	25.1%	国内株式	野村株INDEX225	野村アセットマネジメント	18.4%
国内株式	野村株INDEX225	野村アセットマネジメント	17.6%	REIT	日興ラサルG REIT	日興アセットマネジメント	16.8%
バランス	日興財産3分法F	日興アセットマネジメント	7.9%	新興国株式	岡三アジアオセアニアOP	岡三アセットマネジメント	12.2%
新興国株式	岡三アジアオセアニアOP	岡三アセットマネジメント	6.3%	REIT	ダイワJ-REITオープン	大和証券投資信託	10.7%
国内株式	日興インデックスF400	日興アセットマネジメント	5.2%	REIT	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne	3.2%
REIT	ダイワJ-REITオープン	大和証券投資信託	4.6%	国内株式	日興インデックスF400	日興アセットマネジメント	2.3%
新興国債券	ブラジル・ホンド毎月	大和証券投資信託	2.3%	新興国債券	ブラジル・ホンド毎月	大和証券投資信託	1.4%
海外株式	MHAM米好配当年1回配当	アセットマネジメントOne	1.7%	海外株式	ANグローバル株OP	朝日ライフアセットマネジメント	1.4%
海外株式	ANグローバル株OP	朝日ライフアセットマネジメント	0.8%	海外株式	MHAM米好配当年1回配当	アセットマネジメントOne	1.3%

(2) 生命保険の販売額上位 5 銘柄

2018年3月期				2019年3月期			
カテゴリー	商品名	投資会社名	販売構成	カテゴリー	商品名	投資会社名	販売構成
外貨・終身	ロングドリームGOLD	日本生命	38.5%	外貨・終身	外貨建・エブリバディプラス	明治安田生命	36.7%
円貨・終身	ふるはーとJロード	住友生命	27.4%	円貨・終身	ふるはーとJロード	住友生命	31.1%
外貨・終身	外貨建・エブリバディプラス	明治安田生命	25.7%	外貨・終身	ロングドリームGOLD2	日本生命	26.3%
外貨・終身	ライフロング・セレクトPG3	PGF生命	7.0%	外貨・年金	アドバンテージセレクトPG	PGF生命	4.2%
外貨・終身	ファイブステップ	PGF生命	1.5%	外貨・終身	ライフロング・セレクトPG3	PGF生命	1.8%

(3) 投資信託販売における毎月決算型・1年決算型の販売額（単位：百万円）

	2018年3月期	割合	2019年3月期	割合
毎月決算型ファンド	1,771	74.0%	1,328	76.7%
毎月決算型ファンド	621	26.0%	403	23.3%
合計	2,392	100.0%	1,731	100.0%

(4) 積立投資信託件数 (単位：件)

	2018年3月期	2019年3月期
契約件数	1,338	1,410

(5) 投資信託平均保有期間 (単位：年)

	2018年3月期	2019年3月期
保有期間	4.79	5.55

以上