



お客さま本位の業務運営への取組状況について

百十四銀行（頭取 綾田 裕次郎）は、「お客さまの資産運用及び資産形成をご支援する業務の基本方針」（以下、基本方針という。）に関して、2017年度の取組状況を別紙のとおり公表しましたのでお知らせします。

なお、当行の取組状況をご確認いただくために公表しております成果指標につきましては、昨年公表した5つの指標に加え、以下の2つの指標を追加いたしました。

- ①投資信託販売に占めるコア・バランスファンド（※）比率
- ②投資信託の商品ラインナップ数に占める毎月分配型商品数・販売額構成比率

（※）コア・バランスファンドとは、価格変動が比較的小さくなるように分散投資されており、安定運用に向く投資信託商品です。

引き続き、「基本方針」に基づき、お客さまの資産運用及び資産形成のご支援に一層つとめてまいります。

以 上

百十四銀行は、「お客様の資産運用及び資産形成をご支援する業務の基本方針」を制定して、お客様本位の業務運営の実践に努め、継続的な取組みを通じて、お客様本位の業務運営の定着を図っております。

以下の通り、2017年度の取組状況をお知らせします。今後とも、お客様本位の業務運営への継続的な取組みを定期的に公表してまいります。

○お客様本位の業務運営への取組状況

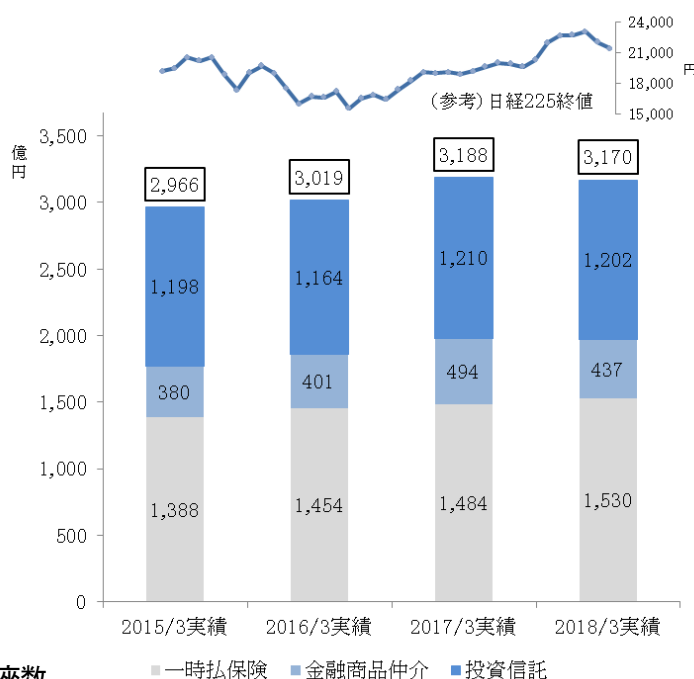
■ 誠実・公正な資産運用・資産形成のご支援

- お客様本位の品揃えと情報提供等に努めました結果、預り資産残高は安定的に推移しています。引き続き、資産形成を始めるお客様へ向けて積立取引等のご提案に努めます。

(1) 預り資産残高推移

(単位:億円)

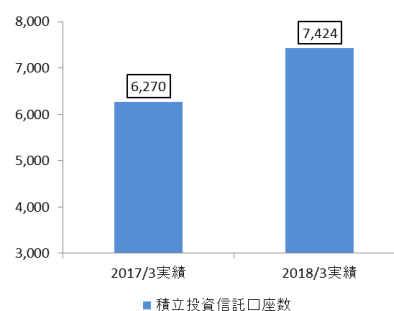
時期	2015/3 実績	2016/3 実績	2017/3 実績	2018/3 実績
投資信託	1,198	1,164	1,210	1,202
金融商品仲介	380	401	494	437
一時払保険	1,388	1,454	1,484	1,530
合計	2,966	3,019	3,188	3,170



(2) 積立投資信託口座数

(単位:口座数)

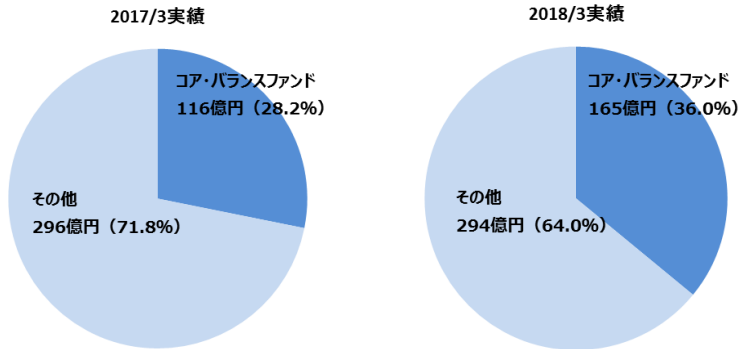
時期	2017/3 実績	2018/3 実績
積立投資信託口座数	6,270	7,424



(3) 投資信託販売に占めるコア・バランスファンド比率 追加指標

(単位: 億円)

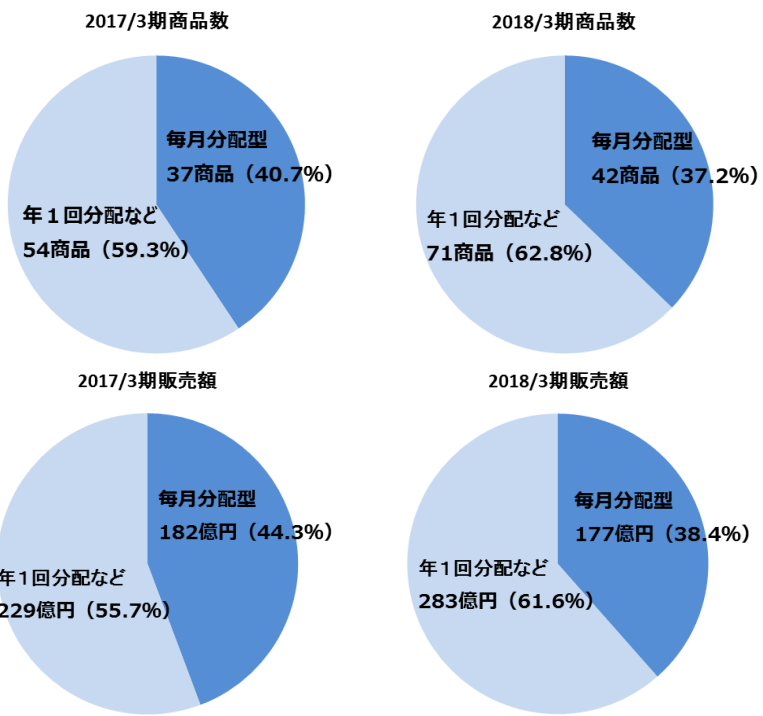
区分	2017/3 実績	比率	2018/3 実績	比率
コア・バランスファンド	116	28.2%	165	36.0%
その他	296	71.8%	294	64.0%
合計	412		460	



(4) 投資信託の商品ラインナップに占める毎月分配型商品数(期末時点)・販売額構成比 追加指標

商品数	2017/3 実績	比率	2018/3 実績	比率
毎月分配型	37	40.7%	42	37.2%
年1回分配など	54	59.3%	71	62.8%
合計	91		113	

販売額(億円)	2017/3 実績	比率	2018/3 実績	比率
毎月分配型	182	44.3%	177	38.4%
年1回分配など	229	55.7%	283	61.6%
合計	412		460	



お客さま本位の販売態勢の整備

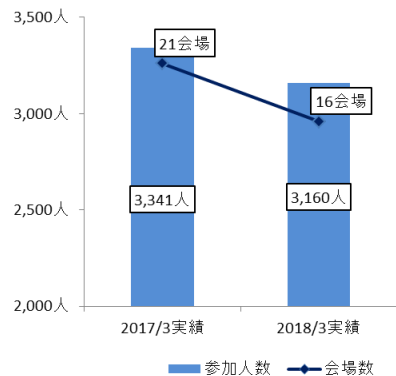
- 平成 29 年度は、年間 16 会場におけるお客さまセミナーを開催して、3,160 名のお客さまにご参加いただきました。引き続き、よりよい情報提供に努めます。

(5) お客さまセミナー開催状況

(単位:回、人)

	2017/3 実績	2018/3 実績
会場数	21	16
参加人数	3,341	3,160

テーマは、「資産運用」「家計の見直し」です。



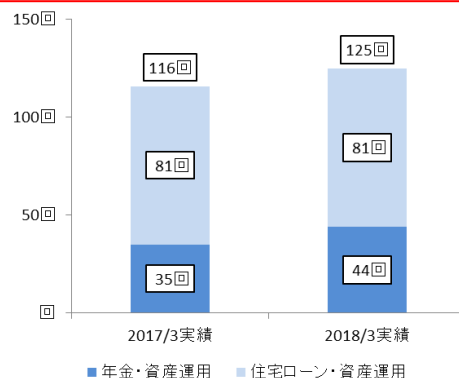
サービス品質の向上

- 平成 29 年度は、年間 125 回の休日相談会を開催して、年金や住宅ローンのご相談にあわせて、資産運用・資産形成に関するご相談を承りました。引き続き、お客さまからのご要望に、幅広く継続的に応ええる態勢整備を図ります。

(6) 休日相談会開催状況

(単位:開催回数)

テーマ	2017/3 実績	2018/3 実績
年金・資産運用	35	44
住宅ローン・資産運用	81	81
合計	116	125



お客さま本位の徹底とプロフェッショナル人材の育成

- 役職員の自主的な能力向上を支援する研修・教育体系の充実により、FP技能士資格者数の増加に取り組んでいます。

(7) FP技能士在籍者数

(単位:人)

	2017/3 実績	2018/3 実績
FP1 級	81	83
FP2 級	1,091	1,156
合計	1,172	1,239

