

【 お客さま本位の業務運営 】

福岡ファイナンシャルグループにおける取組状況 － 平成28年度 －

当社グループでは、ブランドスローガン「あなたのいちばんに。」を実現するため、お客さまの満足をお客さま本位で考え、お客さま一人ひとりに最適な商品・サービスをご提供する「お客さま本位の業務運営」に由来から一貫して取り組んでおります。

金融商品に係る業務運営においては、お客さまの安定的な資産形成を後押しするためのグループ共通の基本的な考え方および具体的な取組方針として「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定し、本方針に基づき福岡銀行・熊本銀行・親和銀行・ふくおか証券・FFGほけんサービスにおいて「お客さま本位の業務運営」に取り組んでおります。

当社グループは、この取組状況をお客さまに分かりやすくご確認いただけるよう、具体的な指標等を定期的に公表し、随時見直してまいります。



I. お客様の最善の利益の追求、お客様に相応しいサービスの提供

1. 投資信託

お客様の多様な資産形成・資産運用ニーズにお応えするため、常に中立性を保持しながら高品質の商品・サービスを厳選し、幅広い商品ラインナップを構築するよう努めております。

● 投資信託ラインナップ（H29年3月末現在）

カテゴリ	【福岡銀行】		【熊本銀行】		【親和銀行】		【ふくおか証券】	
	商品数	比率(%)	商品数	比率(%)	商品数	比率(%)	商品数	比率(%)
国内債券	4	4.8	4	5.2	4	5.6	3	3.4
国内株式	16	19.3	16	20.8	12	16.7	20	22.7
国内REIT	2	2.4	2	2.6	2	2.8	3	3.4
国内バランス	2	2.4	1	1.3	1	1.4	0	0.0
海外債券	22	26.5	20	26.0	19	26.4	20	22.7
海外株式	21	25.3	18	23.4	19	26.4	24	27.3
海外REIT	4	4.8	4	5.2	4	5.6	6	6.8
海外バランス	12	14.5	12	15.6	11	15.3	7	8.0
その他	0	0.0	0	0.0	0	0.0	5	5.7
合計	83	100.0	77	100.0	72	100.0	88	100.0
うちノーロード*	18	21.7	16	20.8	16	22.2	22	25.0

* 販売手数料無料の商品

● 投資信託 販売件数上位商品（H28年度）

【福岡銀行】

順位	商品名	投信会社名	投資対象
1	ゴールドマン・サックス米国REITファンドBコース	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	海外REIT
2	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式
3	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	レグ・メイソン・アセット・マネジメント	海外株式
4	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	東京海上アセットマネジメント	国内バランス
5	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式
6	Y jamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内株式
7	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド（毎月決算型）	ベアリング投信投資顧問	海外債券
8	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和証券投資信託委託	海外株式
9	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	東京海上アセットマネジメント	国内バランス
10	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	フィデリティ投信	海外債券

【熊本銀行】

順位	商品名	投信会社名	投資対象
1	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	レグ・メイソン・アセット・マネジメント	海外株式
2	ゴールドマン・サックス米国REITファンドBコース	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	海外REIT
3	Y jamプラス！	アストマックス投信投資顧問	国内株式
4	MHAM J-REITインデックスファンド（毎月決算型）	アセットマネジメントOne	国内REIT
5	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式
6	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	東京海上アセットマネジメント	国内バランス
7	トヨタグループ株式ファンド	三井住友アセットマネジメント	国内株式
8	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式
9	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和証券投資信託委託	海外株式
10	MHAM株式インデックスファンド225	アセットマネジメントOne	国内株式

【親和銀行】

順位	商品名	投信会社名	投資対象
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式
2	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	東京海上アセットマネジメント	国内バランス
3	ゴールドマン・サックス米国REITファンドBコース	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	海外REIT
4	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	レグ・メイソン・アセット・マネジメント	海外株式
5	Y jamプラス！	アストマックス投信投資顧問	国内株式
6	eMAXIS 日経225インデックス	三菱UFJ国際投信	国内株式
7	MHAM株式インデックスファンド225	アセットマネジメントOne	国内株式
8	BAMワールド・ボンド&レバレッジファンド（毎月決算型）	ベアリング投信投資顧問	海外債券
9	MHAM J-REITインデックスファンド（毎月決算型）	アセットマネジメントOne	国内REIT
10	トヨタグループ株式ファンド	三井住友アセットマネジメント	国内株式

【ふくおか証券】

順位	商品名	投信会社名	投資対象
1	東京海上・ニッポン世界債券ファンド（為替ヘッジあり）	東京海上アセットマネジメント	海外債券
2	Y jamプラス！	アストマックス投信投資顧問	国内株式
3	高利回り社債オープン・為替ヘッジ（毎月分配型）	野村アセットマネジメント	海外債券
4	オーストラリア高配当株プレミアム（毎月分配型）	大和住銀投信投資顧問	海外株式
5	J-REIT・リサーチ・オープン（毎月決算型）	三井住友トラストアセットマネジメント	国内REIT
6	ゴールドマン・サックス米国REITファンドBコース	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	海外REIT
7	エマージング・ボンド・ファンド・ブラジルリアルコース	大和住銀投信投資顧問	海外債券
8	いちよし中小型成長株ファンド	いちよしアセットマネジメント	国内株式
9	日本株225・米ドルコース	大和住銀投信投資顧問	国内株式
10	JPMベスト・インカム（毎月決算型）	JPEルガン・アセット・マネジメント	海外バランス

※最新の情報は、グループ各社のホームページをご覧ください。

2. 積立投資信託

長期安定的な資産形成を後押しするため、当社グループは様々な積立型商品をご提案しております。なかでも積立投資信託のご契約は順調に伸びており、件数・月間の振替金額ともに増加しています。

● 積立投資信託の契約先数／月間振替金額の推移

【契約先数*】

(先)

	H26/9末	H27/3末	H27/9末	H28/3末	H28/9末	H29/3末
福岡銀行	10,122	11,616	15,594	20,987	22,735	25,431
熊本銀行	1,431	1,905	2,522	2,644	3,341	5,009
親和銀行	9,485	11,389	13,587	15,477	15,849	15,770
合計	21,038	24,910	31,703	39,108	41,925	46,210

* 振替実績がある契約先

【月間振替金額】

(百万円)

	H26/9末	H27/3末	H27/9末	H28/3末	H28/9末	H29/3末	毎月分配の比率 *
福岡銀行	124	149	175	232	228	411	0.0%
熊本銀行	18	22	27	31	36	74	0.0%
親和銀行	100	123	128	147	137	167	12.0%
合計	242	294	330	410	401	652	3.1%

* 振替金額全体に占める毎月分配型投信の割合

● 積立投資信託 販売件数上位商品 (H28年度)

【福岡銀行】

順位	商品名	投信会社名	投資対象	分配周期
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式	毎年
2	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和証券投資信託委託	海外株式	半年
3	Y jamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内株式	半年
4	ストックインデックスファンド225	大和証券投資信託委託	国内株式	毎年
5	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	東京海上アセットマネジメント	国内バランス	毎年
6	HSBCインドオープン	HSBC投信	海外株式	毎年
7	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式	毎年
8	MHAM J-REIT アクティブオープン	アセットマネジメントOne	国内REIT	毎年
9	三菱UFJトピックスインデックスオープン	三菱UFJ国際投信	国内株式	毎年
10	BAMワールド・ボンド&カントリー・ファンド(年1回決算型)	ヘアリング投信投資顧問	海外債券	毎年

【熊本銀行】

順位	商品名	投信会社名	投資対象	分配周期
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式	毎年
2	MHAM株式インデックスファンド225	アセットマネジメントOne	国内株式	毎年
3	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和証券投資信託委託	海外株式	半年
4	トヨタグループ株式ファンド	三井住友アセットマネジメント	国内株式	毎年
5	MHAM J-REIT インデックスファンド（年1回決算型）	アセットマネジメントOne	国内REIT	毎年
6	Y jamプラス！	アストマックス投信投資顧問	国内株式	半年
7	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	東京海上アセットマネジメント	国内バランス	毎年
8	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式	毎年
9	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ国際投信	海外株式	半年
10	HSBCインドオープン	HSBC投信	海外株式	毎年

【親和銀行】

順位	商品名	投信会社名	投資対象	分配周期
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式	毎年
2	MHAM株式インデックスファンド225	アセットマネジメントOne	国内株式	毎年
3	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和証券投資信託委託	海外株式	半年
4	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）	東京海上アセットマネジメント	国内バランス	毎年
5	Y jamプラス！	アストマックス投信投資顧問	国内株式	半年
6	トヨタグループ株式ファンド	三井住友アセットマネジメント	国内株式	毎年
7	MHAM J-REITインデックスファンド（毎月決算型）	アセットマネジメントOne	国内REIT	毎月
8	HSBCインドオープン	HSBC投信	海外株式	毎年
9	MHAM J-REIT インデックスファンド（年1回決算型）	アセットマネジメントOne	国内REIT	毎年
10	eMAXIS 日経225インデックス	三菱UFJ国際投信	国内株式	毎年

※最新の情報は、グループ各社のホームページをご覧ください。

3. 保険

万一の備えや年金、あるいは遺すニーズや贈るニーズ等、ライフステージ・ライフイベントにより常に変化するお客さまのニーズにお応えするため、保険商品ラインナップの充実に努めております。

※ 当社グループの保険代理店子会社であるFFGほけんサービスは、福岡銀行・熊本銀行・親和銀行の共同保険募集人として、同行とともに「お客さま本位の業務運営」を実践しております。

● 保険商品ラインナップ（H29年3月末現在）

<生命保険>

		【福岡銀行】			【熊本銀行】			【親和銀行】		
商品種類		商品数	比率 (%)	うち 法人専用	商品数	比率 (%)	うち 法人専用	商品数	比率 (%)	うち 法人専用
時払	円建	5	21.7	0	5	22.7	0	5	22.7	0
	変額年金	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0
	定額年金	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0
	終身	5	21.7	0	5	22.7	0	5	22.7	0
	外貨建	18	78.3	0	17	77.3	0	17	77.3	0
	変額年金	4	17.4	0	4	18.2	0	4	18.2	0
	定額年金	4	17.4	0	3	13.6	0	3	13.6	0
	終身	10	43.5	0	10	45.5	0	10	45.5	0
	合計	23	100.0	0	22	100.0	0	22	100.0	0
	平準払	年金保険	2	2.8	0	2	2.8	0	2	2.8
養老保険		3	4.2	2	3	4.2	2	3	4.2	2
終身保険		13	18.1	2	13	18.1	2	13	18.1	2
定期保険		27	37.5	23	27	37.5	23	27	37.5	23
収入保障保険		5	6.9	0	5	6.9	0	5	6.9	0
医療・がん保険		22	30.6	2	22	30.6	2	22	30.6	2
合計		72	100.0	29	72	100.0	29	72	100.0	29

<損害保険>

		【福岡銀行】			【熊本銀行】			【親和銀行】				
商品種類	取扱社数	個人向け		法人向け	取扱社数	個人向け		法人向け	取扱社数	個人向け		法人向け
		○	○	○		○	○	○		○	○	
火災保険	3	○	○	○	3	○	○	○	3	○	○	○
傷害保険	1	○	—	—	1	○	—	—	1	○	—	—
取引信用保険	1	—	○	○	1	—	○	○	1	—	○	○

※ 「○」は個人向け／法人向け商品を取扱う保険会社があることを表しております。

● 生命保険 販売件数上位商品 (H28年度)

[福岡銀行]

順位	商品名	保険会社名	種類
1	たのしみ未来	住友生命保険	平準払・年金保険
2	ふるはーとF	住友生命保険	平準払・終身保険
3	ロングドリームGOLD	日本生命保険	一時払・外貨・終身
4	プレミアレシーブ (外貨建)	第一フロンティア生命保険	一時払・外貨・終身
5	勇気のお守り	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命保険	平準払・がん保険
6	新 生きるためのがん保険Days	アフラック	平準払・がん保険
7	しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー生命保険	一時払・外貨・終身
8	RISE	オリックス生命保険	平準払・終身保険
9	新CURE	オリックス生命保険	平準払・医療保険
10	ファインセーブ	オリックス生命保険	平準払・定期保険

[熊本銀行]

順位	商品名	保険会社名	種類
1	たのしみ未来	住友生命保険	平準払・年金保険
2	新 生きるためのがん保険Days	アフラック	平準払・がん保険
3	ちゃんと応える医療保険EVER	アフラック	平準払・医療保険
4	しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー生命保険	一時払・外貨・終身
5	ふるはーとF	住友生命保険	平準払・終身保険
6	ロングドリームGOLD	日本生命保険	一時払・外貨・終身
7	新・健康のお守り	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命保険	平準払・医療保険
8	勇気のお守り	損保ジャパン日本興亜ひまわり生命保険	平準払・がん保険
9	虹色きっぷ	明治安田生命保険	平準払・年金保険
10	プレミアレシーブ (外貨建)	第一フロンティア生命保険	一時払・外貨・終身

[親和銀行]

順位	商品名	保険会社名	種類
1	たのしみ未来	住友生命保険	平準払・年金保険
2	ふるはーとF	住友生命保険	平準払・終身保険
3	プレミアレシーブ (外貨建)	第一フロンティア生命保険	一時払・外貨・終身
4	しあわせ、ずっと	三井住友海上プライマリー生命保険	一時払・外貨・終身
5	新 生きるためのがん保険Days	アフラック	平準払・がん保険
6	虹色きっぷ	明治安田生命保険	平準払・年金保険
7	ファインセーブ	オリックス生命保険	平準払・定期保険
8	ちゃんと応える医療保険EVER	アフラック	平準払・医療保険
9	ロングドリームGOLD	日本生命保険	一時払・外貨・終身
10	新CURE	オリックス生命保険	平準払・医療保険

4. 預り資産残高

お客さまからお預かりしている資産の残高は、投資信託・保険を中心に緩やかに増加しています。

● 資産残高の推移

【福岡銀行】

(億円)

	H26/9末	H27/3末	H27/9末	H28/3末	H28/9末	H29/3末
投資信託	2,804	3,015	2,851	2,906	2,954	3,052
保険	5,351	5,369	5,369	5,578	5,558	5,910
外貨定期	495	631	860	1,014	1,129	1,136
公共債	2,984	2,635	2,251	1,914	1,367	1,133
合計	11,634	11,650	11,331	11,412	11,008	11,231

【熊本銀行】

(億円)

	H26/9末	H27/3末	H27/9末	H28/3末	H28/9末	H29/3末
投資信託	652	695	660	665	671	727
保険	1,210	1,170	1,158	1,245	1,230	1,319
外貨定期	114	75	63	53	55	37
公共債	81	89	81	76	69	63
合計	2,057	2,029	1,962	2,039	2,025	2,146

【親和銀行】

(億円)

	H26/9末	H27/3末	H27/9末	H28/3末	H28/9末	H29/3末
投資信託	756	782	775	796	821	840
保険	1,814	1,845	1,869	1,918	1,901	2,017
外貨定期	122	68	64	60	47	45
公共債	363	291	232	187	158	144
合計	3,055	2,986	2,940	2,961	2,927	3,046

【ふくおか証券】

(億円)

	H26/9末	H27/3末	H27/9末	H28/3末	H28/9末	H29/3末
株式	2,773	3,069	2,909	2,832	2,751	3,115
投資信託	390	469	432	452	470	523
債券	531	465	466	447	401	377
その他	159	181	164	148	157	199
合計	3,853	4,184	3,971	3,879	3,779	4,214

II. 重要な情報の分かりやすい提供

1. セミナー開催状況

お客さまの資産形成・資産運用のお役に立てるよう、金融・投資関連のセミナーを定期的を開催するなど、情報提供の充実に努めております。

● 開催数（H28年度、本部主催マネーセミナー）

(回)

	開催地区	規模(定員)	H28年 4-6月	7-9月	10-12月	H29年 1-3月	合計
福岡銀行 (ふくおか証券共催)	福岡	100名	10	12	12	12	46
	北九州	80名	6	6	6	6	24
	久留米	30名	6	6	6	6	24
	飯塚	30名	3	3	3	3	12
熊本銀行	熊本	50名	0	2	4	5	11
	玉名	30名	0	2	4	4	10
	八代	30名	0	2	4	3	9
	宇土	30名	0	0	0	1	1
親和銀行	佐世保	30名	3	3	3	2	11
	長崎	30名	3	3	3	2	11
合計	--	--	31	39	45	44	159

※上記マネーセミナーの他、投資信託の運用報告会や特別セミナーを随時行っております。
最新の情報は、グループ各社のホームページをご覧ください。

● セミナーテーマ（H28年度、本部主催マネーセミナー）

[福岡銀行・ふくおか証券共催分]

開催月	テーマ	講師
4月	家族みんなで！NISAで上手に資産形成！	アライアンス・バーンスタイン
5月	日本経済のゆくえ	三菱UFJ国際投信
6月	世界経済の展望	ピクテ投信投資顧問
7月	株式とマーケットの見方～2016夏～	ふくおか証券
8月	NISA・ジュニアNISAの上手な活用術	フィデリティ投信
9月	運用会社はこう見る！「アメリカ経済の展望」	JPモルガン・アセット・マネジメント
10月	株式とマーケットの見方～2016秋～	ふくおか証券
11月	今知っておきたい！個人型確定拠出年金	アライアンス・バーンスタイン
12月	マイナス金利下の資産運用	ウエルス・スクエア
1月	株式とマーケットの見方～2017新春～	ふくおか証券
2月	ノーロードで積立投信	三菱UFJ国際投信
3月	アメリカ経済の現状と展望	レグ・メイソン・アセット・マネジメント
	投資応援セミナー～カリスマファンドマネージャーとAIファンド開発者が福岡に集結!!～	レオスキャピタルワークス、ヤフー、アストマックス投信投資顧問、マグネマックスキャピタルマネジメント、FFG

【熊本銀行開催分】

開催月	テーマ	講師
8月	マイナス金利時代の投資戦略	みずほ投信投資顧問
9月	2016年後半の日本株式市場・米国市場の展望	JPMorgan・アセット・マネジメント
10月	世界のREIT市場について	大和証券投資信託委託
11月	投資信託の基礎知識	フィデリティ投信
	投資信託ファンド説明会 ①フィデリティ・コア・インカム・ファンド ②東京海上・円資産バランスファンド	①フィデリティ投信 ②東京海上アセットマネジメント
12月	相続について考えてみませんか	日本生命保険
1月	新春マーケットセミナー～2017年の景気動向と今後の展望	JPMorgan・アセット・マネジメント
	ロボットによる新たな産業革命	大和証券投資信託委託
	投資信託ファンド説明会 ①ロボット・テクノロジー関連株ファンド ②トヨタグループ株式ファンド	①大和証券投資信託委託 ②三井住友アセットマネジメント
2月	AI（人工知能）の金融応用	マグネマックスキャピタルマネジメント
3月	投資信託の基礎知識～分散投資と投資信託の選び方～	三菱UFJ国際投信

※4月～7月は熊本地震のため、セミナーは開催しておりません。

【親和銀行開催分】

開催月	テーマ	講師
4月	インフレ・増税から守る！～退職金の上手な育て方～	アライアンス・バーンスタイン
5月	知って安心、分散投資の重要性	東京海上アセットマネジメント
6月	魅力に迫る！ロボットによる新たな産業革命	大和証券投資信託委託
7月	2016年後半 世界経済のゆくえ	ドイチェ・アセット・マネジメント
8月	NISA・ジュニアNISAの上手な活用術	フィデリティ投信
9月	新たな成長ステージへ！医薬品産業革命を知る	三菱UFJ国際投信
10月	大統領選直前！米国経済のゆくえ	JPMorgan・アセット・マネジメント
11月	未来づくりを応援します！～自分年金編～	アフラック
12月	未来づくりを応援します！～NISA・積立投資信託編～	レオス・キャピタルワークス
1月	2017年 新春マーケット勉強会	ふくおか証券
2月	新産業 魅力発見！～人工知能（AI）の可能性を探る～	アストマックス投信投資顧問

2. 従業員の専門性向上

お客さまの状況に応じた最適な商品・サービスをご提供するために、金融サービスのプロとしての専門性向上に絶えず努めております。

● FP1級・2級の資格者数

(人)

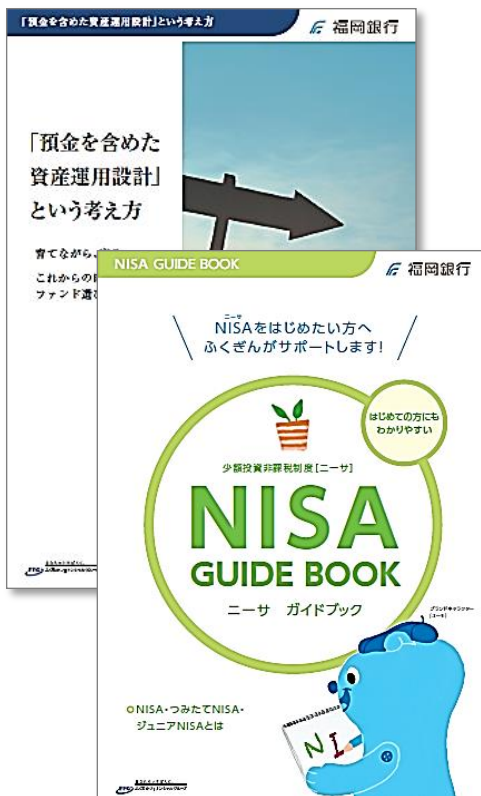
	H28/3末	H28/9末	H29/3末
福岡銀行	1,154	1,371	1,529
熊本銀行	298	298	333
親和銀行	448	520	564
合計	1,900	2,189	2,426

3. 分かりやすいご説明、ご提案手法の高度化

ご提案する商品・サービスの内容を十分にご理解いただけるよう、パンフレット等を用いながら、お客さまのお取引経験やご提案商品の性質に応じた分かりやすいご説明に努めております。

また、タブレット端末の活用によるコンサルティングの高度化や、手続書面の簡素化等によるお客さまの利便性向上に取り組んでおります。

● パンフレット



● タブレット端末の活用例



※ お客さまの保有資産を「見える化」することにより、お客さまのニーズに沿ったコンサルティングを行っております。

(福岡銀行・熊本銀行・親和銀行で導入)