

【 お客さま本位の業務運営 】

ぶくおかフィナンシャルグループにおける取組状況 - 2017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」に從來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・FFG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。

<取組方針>

- お客さまの最善の利益の追求
- お客さまに相応しいサービスの提供
- 重要な情報の分かりやすい提供、手数料等の明確化
- 利益相反の適切な管理
- 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

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。



【商品ラインナップ】

取組方針：
お客さまに相応しいサービスの提供

お客さまの多様な資産形成・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（2018年3月末現在）

カテゴリ	[福岡銀行]		[熊本銀行]		[親和銀行]		[FFG証券]	
	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率	商品数	比率
国内債券型	4	4.3%	4	4.7%	4	4.8%	4	4.3%
国内株式型	21	22.6%	20	23.5%	16	19.0%	24	25.8%
国内リート型	2	2.2%	2	2.4%	2	2.4%	3	3.2%
国内バランス型	2	2.2%	1	1.2%	1	1.2%	0	0.0%
外国債券型	18	19.4%	16	18.8%	16	19.0%	16	17.2%
外国株式型	28	30.1%	26	30.6%	26	31.0%	25	26.9%
外国リート型	4	4.3%	4	4.7%	4	4.8%	6	6.5%
外国バランス型	13	14.0%	11	12.9%	14	16.7%	10	10.8%
その他	1	1.1%	1	1.2%	1	1.2%	5	5.4%
合計	93	100.0%	85	100.0%	84	100.0%	93	100.0%
うちノーロード※ (つみたてNISA専用除く)	16	17.2%	16	18.8%	16	19.0%	22	23.7%
うちつみたてNISA専用	9	9.7%	9	10.6%	9	10.7%	7	7.5%

※販売手数料無料の商品

● 保険商品ラインナップ（2018年3月末現在）

<生命保険>

商品種類	[福岡銀行]			[熊本銀行]			[親和銀行]			
	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	
一時払	円建	6	23.1%	0	6	23.1%	0	6	23.1%	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	6	23.1%	0	6	23.1%	0	6	23.1%	0
	外貨建	20	76.9%	0	20	76.9%	0	20	76.9%	0
	変額年金	6	23.1%	0	6	23.1%	0	6	23.1%	0
	定額年金	3	11.5%	0	3	11.5%	0	3	11.5%	0
	終身	11	42.3%	0	11	42.3%	0	11	42.3%	0
合計	26	100.0%	0	26	100.0%	0	26	100.0%	0	
平準払	年金保険	3	3.8%	0	3	3.8%	0	3	3.8%	0
	養老保険	3	3.8%	2	3	3.8%	2	3	3.8%	2
	終身保険	12	15.2%	2	12	15.2%	2	12	15.2%	2
	定期保険	32	40.5%	28	32	40.5%	28	32	40.5%	28
	収入保障保険	5	6.3%	1	5	6.3%	1	5	6.3%	1
	医療・がん保険	24	30.4%	2	24	30.4%	2	24	30.4%	2
	合計	79	100.0%	35	79	100.0%	35	79	100.0%	35

<損害保険>

商品種類	[福岡銀行]			[熊本銀行]			[親和銀行]		
	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	3	○	○	3	○	○	3	○	○
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。

【商品提案】

取組方針：
お客さまの最善の利益の追求
お客さまに相応しいサービスの提供

商品ご提案にあたっては、お客さまのライフプランや許容できるリスク・運用できる期間などのご意向を十分お尋ねした上で、お客さまが期待されるリターンを得ることができるよう、最善のご提案に努めております。

<預り資産>

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（億円）

[福岡銀行]			
	2016/3末	2017/3末	2018/3末
投資信託	2,906	3,052	3,237
保険	5,578	5,910	6,443
外貨定期	1,014	1,136	1,300
公共債	1,914	1,133	937
合計	11,412	11,231	11,918
先数（先）	179,439	181,344	183,110

[熊本銀行]			
	2016/3末	2017/3末	2018/3末
投資信託	665	727	814
保険	1,245	1,319	1,416
外貨定期	53	37	35
公共債	76	63	59
合計	2,039	2,146	2,324
先数（先）	38,809	40,387	41,892

[親和銀行]			
	2016/3末	2017/3末	2018/3末
投資信託	796	840	911
保険	1,918	2,017	2,167
外貨定期	60	45	33
公共債	187	144	129
合計	2,961	3,046	3,240
先数（先）	54,761	55,795	57,580

[FFG証券]			
	2016/3末	2017/3末	2018/3末
株式	2,832	3,115	3,715
投資信託	452	523	558
債券	447	377	578
その他	148	199	239
合計	3,879	4,214	5,090
先数（先）	48,418	47,635	49,403

<長期分散投資>

長期安定的な資産形成を後押しするため、「時間分散」の観点で積立投資信託やつみたてNISA、「資産分散」の観点でファンドラップなど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

（百万円）

	[福岡銀行]			[熊本銀行]			[親和銀行]		
	2016/3末	2017/3末	2018/3末	2016/3末	2017/3末	2018/3末	2016/3末	2017/3末	2018/3末
契約先数（先）	20,987	25,431	34,597	2,644	5,009	8,356	15,477	15,770	19,309
月間振替金額	232	411	733	31	74	280	147	167	322
年間販売額に占める割合	1.8%	2.3%	3.6%	1.0%	1.5%	3.3%	3.7%	4.2%	4.3%
年間投信販売額	117,771	134,067	181,698	29,978	36,650	57,475	42,103	41,133	64,422
うち積立投信	2,123	3,122	6,465	308	567	1,890	1,540	1,717	2,780

● つみたてNISA口座数・残高（2018年3月末）

（百万円）

	[福岡銀行]	[熊本銀行]	[親和銀行]	[FFG証券]
口座数	3,367	563	930	12
残高	86	12	20	0.1

<販売実績>

● 投資信託販売件数上位商品（2017年度）

幅広いカテゴリラインナップのもと、資産分散の観点でご提案に努めております。

本年度は国内市場の好況により、国内株式型商品に対する顧客購入意向が高い結果となりました。

[福岡銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内 株式
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	国内 株式
3	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
4	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	レッグ・メイソン・アセット・マネジメント	外国 株式
5	グローバル自動運転関連株ファンド（為替ヘッジなし）	三井住友アセットマネジメント	外国 株式
6	Y j a mプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内 株式
7	ピクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド	ピクテ投信投資顧問	外国 バランス
8	SBI中小型割安成長株ファンド（年2回決算型）	SBIアセットマネジメント	国内 株式
9	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
10	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

[熊本銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内 株式
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	国内 株式
3	グローバル自動運転関連株ファンド（為替ヘッジなし）	三井住友アセットマネジメント	外国 株式
4	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	レッグ・メイソン・アセット・マネジメント	外国 株式
5	SBI中小型割安成長株ファンド（年2回決算型）	SBIアセットマネジメント	国内 株式
6	Y j a mプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内 株式
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
8	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
9	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
10	グローバル自動運転関連株ファンド（為替ヘッジあり）	三井住友アセットマネジメント	外国 株式

[親和銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内 株式
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	国内 株式
3	SBI中小型割安成長株ファンド（年2回決算型）	SBIアセットマネジメント	国内 株式
4	Y j a mプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内 株式
5	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
6	グローバル自動運転関連株ファンド（為替ヘッジなし）	三井住友アセットマネジメント	外国 株式
7	eMAXIS 日経225インデックス	三菱UFJ国際投信	国内 株式
8	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	レッグ・メイソン・アセット・マネジメント	外国 株式
9	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
10	GSグローバル・ビッグデータ投資戦略Bコース	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント	外国 株式

[FFG証券]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ
1	MHAM新興成長株オープン	アセットマネジメントOne	国内 株式
2	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	野村アセットマネジメント	外国 債券
3	高成長インド・中型株式ファンド	三井住友アセットマネジメント	外国 株式
4	エマージング・ボンド・ファンドトルコリラコース（毎月分配型）	大和住銀投信投資顧問	外国 債券
5	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
6	エマージング・ボンド・ファンドブラジルリアルコース毎月分配型	大和住銀投信投資顧問	外国 債券
7	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和投資信託	外国 株式
8	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	外国 株式
9	JPMベスト・インカム（毎月決算型）	JPMオルガン・アセット・マネジメント	外国 バランス
10	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 リート

※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。

<販売実績>

● 積立投資信託 販売件数上位商品（2017年度）

幅広いカテゴリラインナップのもと、資産分散の観点でご提案に努めております。

本年度は国内市場の好況により、国内株式型商品に対する顧客購入意向が高い結果となりました。

[福岡銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ	分配周期（/年）
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内 株式	1回
2	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	1回
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	外国 株式	2回
4	三菱UFJ積立ファンド（日本バランス型）	三菱UFJ国際投信	国内 バランス	1回
5	HSBCインドオープン	HSBC投信	外国 株式	1回
6	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内 株式	2回
7	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	1回
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	1回
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	1回
10	MHAM J-REITインデックスファンド（年1回）	アセットマネジメントOne	国内 リート	1回

[熊本銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ	分配周期（/年）
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内 株式	1回
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	1回
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	外国 株式	2回
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	1回
5	MHAM J-REITインデックスファンド（年1回）	アセットマネジメントOne	国内 リート	1回
6	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内 株式	2回
7	HSBCインドオープン	HSBC投信	外国 株式	1回
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	1回
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	1回
10	グローバル自動運転関連株式ファンド（為替ヘッジなし）	三井住友アセットマネジメント	外国 株式	1回

[親和銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ	分配周期（/年）
1	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	1回
2	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内 株式	1回
3	MHAM J-REITインデックスファンド（毎月決算）	アセットマネジメントOne	国内 リート	毎月
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	1回
5	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	外国 株式	2回
6	HSBCインドオープン	HSBC投信	外国 株式	1回
7	JPMザ・ジャパン	JPモルガン・アセット・マネジメント	国内 株式	1回
8	MHAM J-REITインデックスファンド（年1回）	アセットマネジメントOne	国内 リート	1回
9	短期豪ドル債オープン（毎月）	大和住銀投信投資顧問	外国 債券	毎月
10	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内 株式	2回

※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。

<販売実績>

● 生命保険 販売件数上位商品 (2017年度)

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。

[福岡銀行]

順位	商品名	保険会社名	保険種類
1	たのしみ未来	住友生命保険	平準払 年金
2	ふるはーとJロードグローバル	住友生命保険	一時払 終身 外貨
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 終身 外貨
4	プレミアカレンシープラス2	第一フロンティア生命保険	一時払 年金 外貨
5	新CURE	オリックス生命保険	平準払 医療
6	ファインセーブ	オリックス生命保険	平準払 定期
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
8	米国ドル建終身保険PG	PGF生命保険	平準払 終身
9	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
10	こだわり個人年金	マニユライフ生命保険	平準払 年金

[熊本銀行]

順位	商品名	保険会社名	保険種類
1	ふるはーとJロードグローバル	住友生命保険	一時払 終身 外貨
2	たのしみ未来	住友生命保険	平準払 年金
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 終身 外貨
4	新生きるためのがん保険Days	アフラック	平準払 がん
5	やさしさ、つなぐ	三井住友海上プライマリー生命保険	一時払 終身 外貨
6	ちゃんと応える医療保険EVER	アフラック	平準払 医療
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
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
9	プレミアカレンシープラス2	第一フロンティア生命保険	一時払 年金 外貨
10	こだわり個人年金	マニユライフ生命保険	平準払 年金

[親和銀行]

順位	商品名	保険会社名	保険種類
1	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 終身 外貨
2	たのしみ未来	住友生命保険	平準払 年金
3	ファインセーブ	オリックス生命保険	平準払 定期
4	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
5	新CURE	オリックス生命保険	平準払 医療
6	新生きるためのがん保険Days	アフラック	平準払 がん
7	プレミアカレンシープラス2	第一フロンティア生命保険	一時払 年金 外貨
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
9	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 終身 外貨
10	やさしさ、つなぐ	三井住友海上プライマリー生命保険	一時払 終身 外貨

【運用成果（共通KPI）】

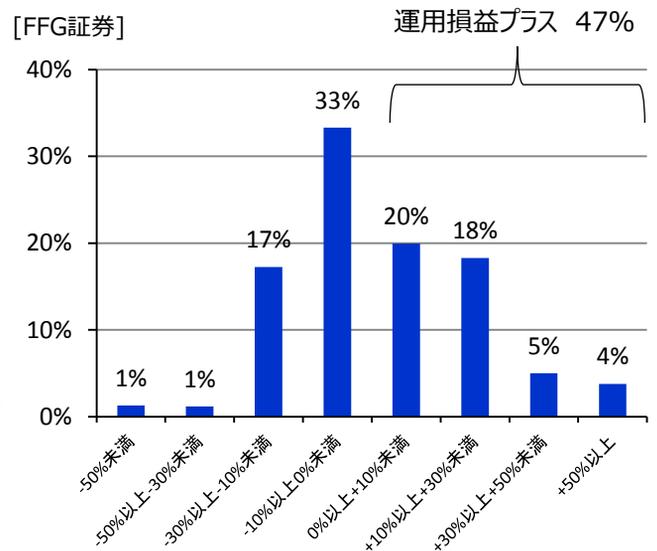
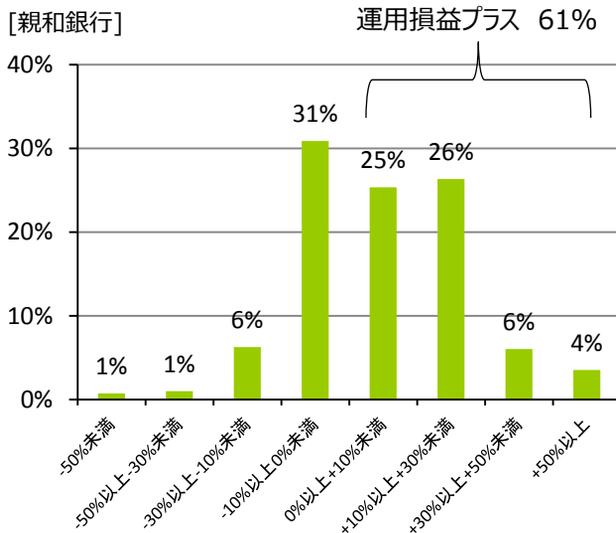
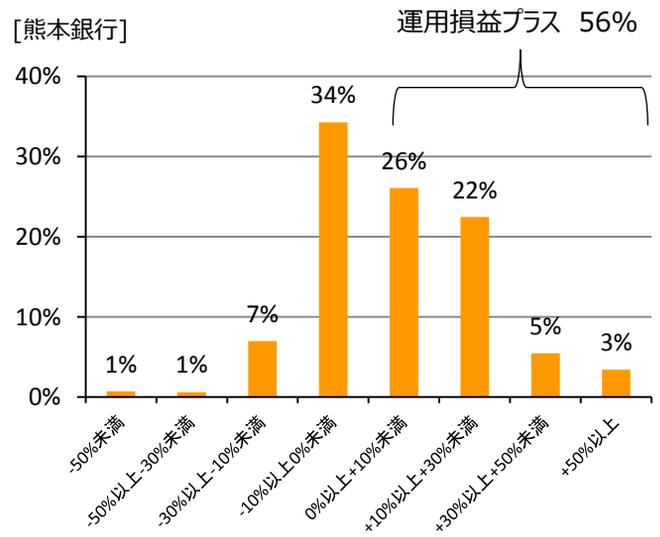
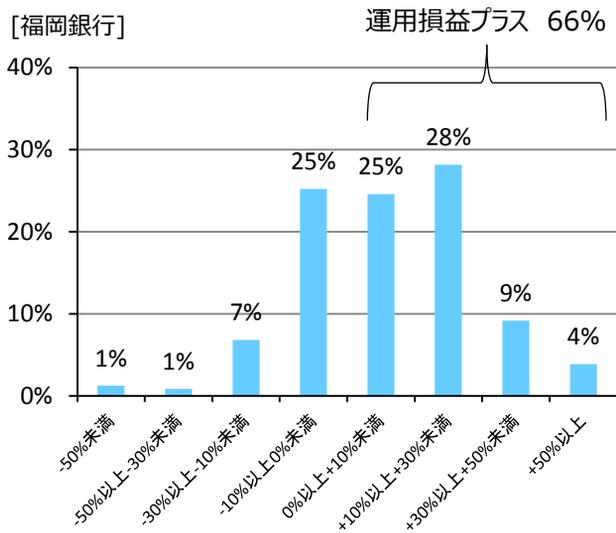
取組方針：
お客さまの最善の利益の追求

リスク・コストとリターンのバランスがとれた、安定的な運用成果をご享受いただけるよう努めております。

<お客さまのリターンに関する状況>

● 運用損益別顧客比率（2018年3月末現在）

～投資信託～



<お客さまのリターンに関する状況>

「コスト・リターン」は、手数料（コスト）に見合ったリターンが得られているかを判断する指標です。

「リスク・リターン」は、リスクに見合ったリターンが得られているか、また、高リスク商品に偏った販売となっていないかを判断する指標です。

[福岡銀行]

● 投資信託預り残高上位20銘柄（2018年3月末現在）

順位	ファンド名称	カテゴリ	コスト	リスク	リターン
1	ひふみプラス	国内 株式	1.49%	14.03%	22.96%
2	ゴールドマン・サックス米国REITファンドBコース	海外 リート	1.98%	15.52%	4.09%
3	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	外国 株式	2.44%	17.17%	2.67%
4	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	国内 バランス	1.12%	2.24%	3.22%
5	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	外国 債券	2.35%	10.48%	6.48%
6	三菱UFJオーストラリア債券ファンド（毎月分配型）	外国 債券	1.46%	9.58%	0.01%
7	ストックインデックスファンド225	国内 株式	0.99%	16.18%	13.00%
8	ダイワ・グローバルREIT・オープン（毎月分配型）	外国 リート	2.14%	14.49%	8.54%
9	MHAM J-REITアクティブオープン毎月決算コース	国内 リート	1.51%	13.44%	3.77%
10	ピクテ新興国インカム株式ファンド（毎月決算型）	外国 株式	2.64%	16.60%	3.42%
11	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	外国 株式	2.44%	11.70%	4.84%
12	グローバル・ソブリン・オープン（3ヵ月決算型）	外国 債券	1.67%	7.59%	2.31%
13	BAMワールド・債券&カレンシー・ファンド（毎月決算型）	外国 債券	2.00%	3.98%	0.12%
14	マイストーリー分配型（年6回）Bコース	外国 バランス	1.98%	10.30%	6.43%
15	GW7つの卵	外国 バランス	2.59%	10.56%	8.89%
16	日経225ノーロードオープン	国内 株式	0.86%	16.22%	12.53%
17	グローバル好配当株オープン	外国 株式	1.81%	13.70%	8.18%
18	LM・グローバル・プラス（毎月分配型）	外国 バランス	1.73%	10.15%	6.90%
19	トヨタグループ株式ファンド	国内 株式	1.07%	21.00%	10.27%
20	フィデリティ・グローバル・ハイ・イールド・ファンド毎月決算型	外国 債券	2.12%	9.88%	6.67%
残高加重平均（■）			1.75%	12.81%	10.71%

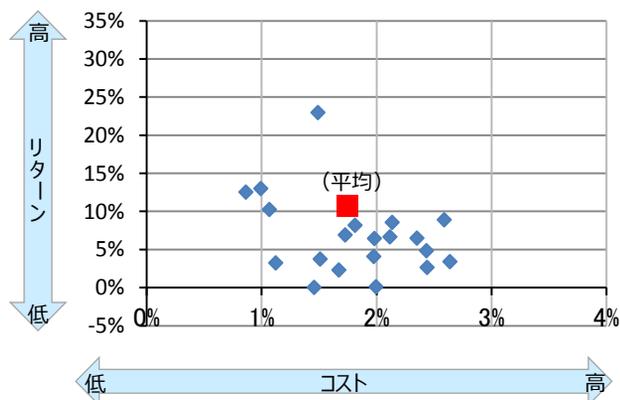
※2018年3月末現在における預り残高上位20銘柄（設定後5年以上のファンド）

※コスト：（申込み手数料率÷5年）+ 信託報酬率

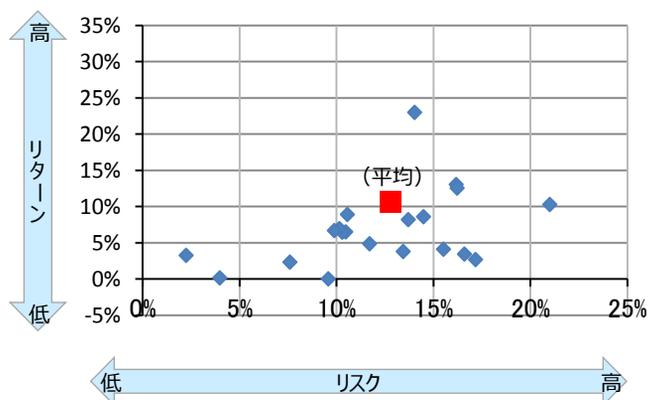
※リターン：過去5年間のトータルリターン（年率）

※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率）

● 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



● 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



<お客さまのリターンに関する状況>

[熊本銀行]

● 投資信託預り残高上位20銘柄（2018年3月末現在）

順位	ファンド名称	カテゴリ	コスト	リスク	リターン
1	ひふみプラス	国内 株式	1.49%	14.03%	22.96%
2	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	外国 株式	2.44%	17.17%	2.67%
3	MHAM J-REITインデックスファンド（毎月決算型）	国内 リート	1.03%	13.25%	3.55%
4	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	外国 債券	2.35%	10.48%	6.48%
5	ダイワ・グローバルREIT・オープン（毎月分配型）	外国 リート	2.14%	14.49%	8.54%
6	GS米国REITファンドBコース（毎月分配型）	外国 リート	2.38%	15.52%	4.09%
7	ピクテ新興国インカム株式ファンド（毎月決算型）	外国 株式	3.56%	16.60%	3.42%
8	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	国内 バランス	1.12%	2.24%	3.22%
9	MHAM株式インデックスファンド225	国内 株式	1.03%	16.17%	12.88%
10	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）	外国 債券	1.40%	10.31%	-1.64%
11	トヨタグループ株式ファンド	国内 株式	1.07%	21.00%	10.27%
12	フィデリティ・グローバル・ハイ・イールド・ファンド毎月決算型	外国 債券	2.12%	9.88%	6.67%
13	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	外国 株式	1.84%	11.70%	4.84%
14	日経225ノーロードオープン	国内 株式	0.86%	16.22%	12.53%
15	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	外国 債券	1.67%	7.59%	2.31%
16	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	外国 株式	3.02%	16.85%	13.71%
17	グローバル好配当株オープン	外国 株式	1.81%	13.70%	8.18%
18	LMブラジル国債ファンド（毎月分配型）	外国 債券	2.32%	18.64%	1.26%
19	JPMザ・ジャパン	国内 株式	3.61%	21.08%	11.68%
20	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド（毎月決算型）	外国 債券	2.00%	3.98%	0.12%
残高加重平均（■）			1.77%	13.95%	11.09%

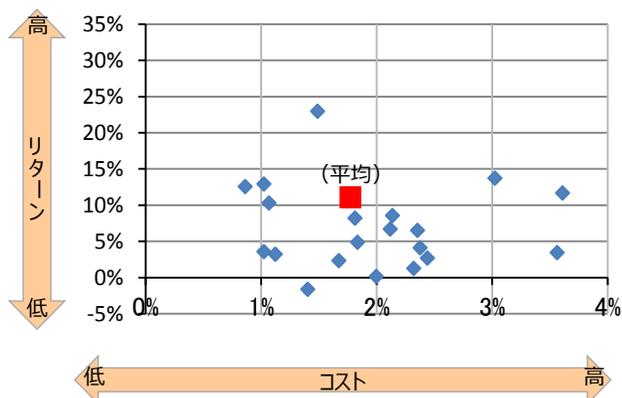
※2018年3月末現在における預り残高上位20銘柄（設定後5年以上のファンド）

※コスト：（申込み手数料率÷5年）+ 信託報酬率

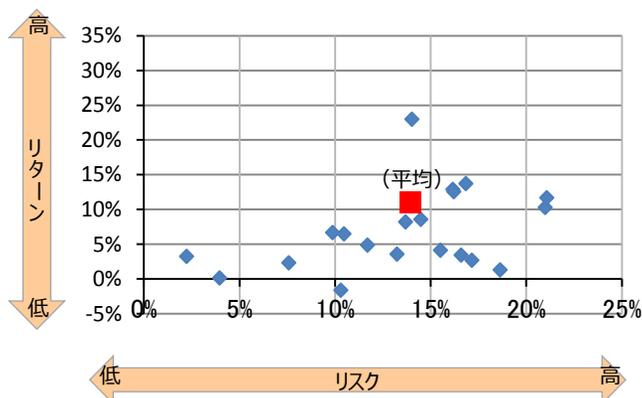
※リターン：過去5年間のトータルリターン（年率）

※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率）

● 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



● 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



<お客さまのリターンに関する状況>

[親和銀行]

● 投資信託預り残高上位20銘柄（2018年3月末現在）

順位	ファンド名称	カテゴリ	コスト	リスク	リターン
1	ひふみプラス	国内 株式	1.49%	14.03%	22.96%
2	MHAM株式インデックスファンド225	国内 株式	1.03%	16.17%	12.88%
3	MHAM J-REITインデックスファンド（毎月）	国内 リート	1.13%	13.25%	3.55%
4	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	外国 株式	2.44%	17.17%	2.67%
5	ゴールドマン・サックス米国REITファンドBコース	外国 リート	1.98%	15.52%	4.09%
6	短期豪ドル債オープン（毎月）	外国 債券	1.40%	10.31%	-1.64%
7	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	外国 債券	2.35%	10.48%	6.48%
8	ダイワ・グローバルREIT・オープン（毎月）	外国 リート	2.14%	14.49%	8.54%
9	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	国内 バランス	1.12%	2.24%	3.22%
10	グローバル好配当株オープン	外国 株式	1.81%	13.70%	8.18%
11	トヨタグループ株式ファンド	国内 株式	1.07%	21.00%	10.27%
12	ビクテ新興国インカム株式ファンド（毎月決算型）	外国 株式	2.64%	16.60%	3.42%
13	財産3分法ファンド（毎月）	外国 バランス	1.67%	9.25%	4.98%
14	グローバル・ソブリン・オープン（毎月）	外国 債券	1.67%	7.59%	2.31%
15	フィデリティ・グローバル・ハイ・イールド・ファンド毎月決算型	外国 債券	2.12%	9.88%	6.67%
16	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	外国 株式	2.44%	11.70%	4.84%
17	eMAXIS 日経225インデックス	国内 株式	0.43%	16.20%	13.06%
18	JPMザ・ジャパン 再投資コース	国内 株式	2.48%	21.08%	11.68%
19	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド（毎月決算型）	外国 債券	2.00%	3.98%	0.12%
20	HSBCインドオープン	外国 株式	2.81%	24.29%	8.94%
残高加重平均（■）			1.64%	13.73%	11.84%

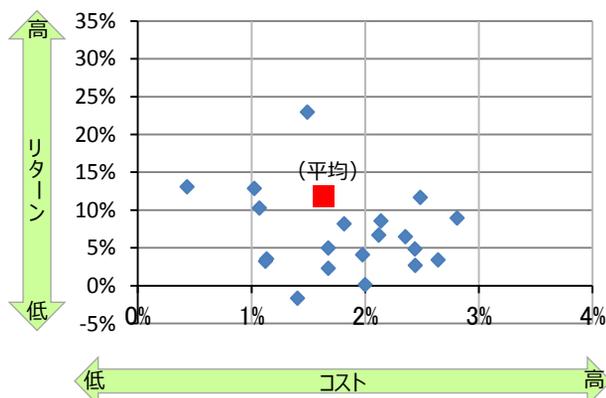
※2018年3月末現在における預り残高上位20銘柄（設定後5年以上のファンド）

※コスト：（申込み手数料率÷5年）+ 信託報酬率

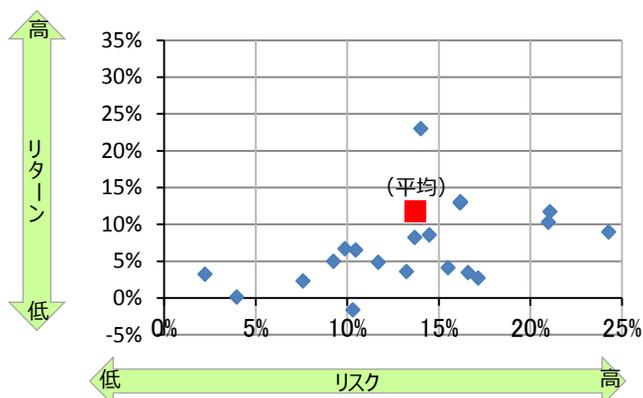
※リターン：過去5年間のトータルリターン（年率）

※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率）

● 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



● 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



<お客さまのリターンに関する状況>

[FFG証券]

● 投資信託預り残高上位20銘柄（2018年3月末現在）

順位	ファンド名称	カテゴリ	コスト	リスク	リターン
1	MHAM新興成長株オープン	国内 株式	2.48%	17.8%	31.7%
2	J-REIT・リサーチ・オープン（毎月決算型）	国内 リート	1.62%	13.5%	4.9%
3	エマージング・ボンド・ファンドブラジルリアルコース毎月分配型	外国 債券	2.34%	19.5%	3.4%
4	野村インド債券ファンド（毎月分配型）	外国 債券	2.36%	14.3%	6.0%
5	オーストラリア高配当株プレミアム（毎月分配型）	外国 株式	2.66%	15.8%	-0.7%
6	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	外国 株式	2.38%	15.7%	5.6%
7	高成長インド・中型株式ファンド	外国 株式	2.68%	23.6%	19.9%
8	野村高利回り社債オープン（毎月分配型）	外国 債券	2.48%	10.4%	5.9%
9	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	外国 株式	3.02%	16.8%	13.7%
10	野村高利回り社債オープン・為替ヘッジ（毎月分配型）	外国 債券	2.48%	5.7%	2.6%
11	エマージング・ボンド・ファンドトルコリラコース（毎月分配型）	外国 債券	2.34%	14.9%	-1.8%
12	東京海上・ニッポン世界債券ファンド（為替ヘッジあり）	外国 債券	1.43%	2.1%	0.7%
13	日本株225・米ドルコース	国内 株式	1.72%	23.1%	12.7%
14	GS米国REITファンドBコース（毎月分配型為替ヘッジなし）	外国 リート	1.98%	15.5%	4.1%
15	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）	外国 債券	1.40%	10.3%	-1.6%
16	株式インデックス 225	国内 株式	1.10%	16.2%	12.8%
17	エマージング・ボンド・ファンド豪ドルコース（毎月分配型）	外国 債券	2.34%	13.8%	0.3%
18	野村グローバル高配当株プレミアム（通貨セレクトコース）毎月	外国 株式	2.91%	17.5%	5.2%
19	MHAM J-REIT インデックスファンド（毎月決算型）	国内 リート	1.03%	13.2%	3.5%
20	DWS ユーロ・ハイ・イールド債券ファンド（毎月分配型）B	外国 債券	2.26%	10.8%	7.2%
残高加重平均（■）			2.27%	15.27%	9.44%

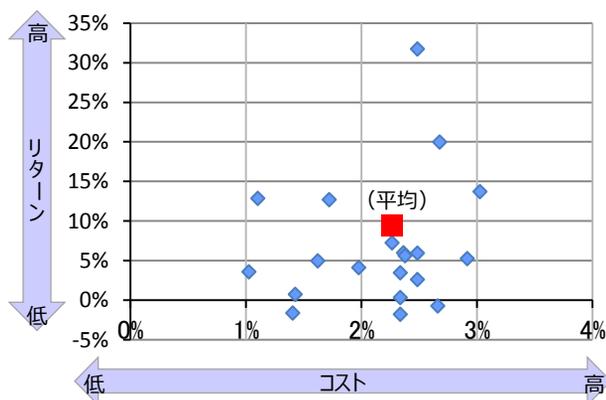
※2018年3月末現在における預り残高上位20銘柄（設定後5年以上のファンド）

※コスト：（申込み手数料率÷5年）＋信託報酬率

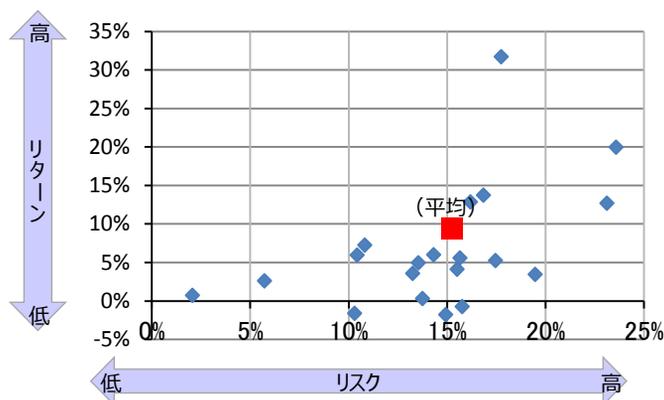
※リターン：過去5年間のトータルリターン（年率）

※リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率）

● 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



● 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



【分かりやすい情報提供】

取組方針：
重要な情報の分かりやすい提供
従業員に対する適切な動機づけの仕組み等

すべてのお客さまに最適な商品・サービスのご利用を続けていただけますよう、ご購入時には高い専門性とサービスレベルで適切なお提案を行い、ご購入後も、セミナーなどで有益な情報発信に努めています。

<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

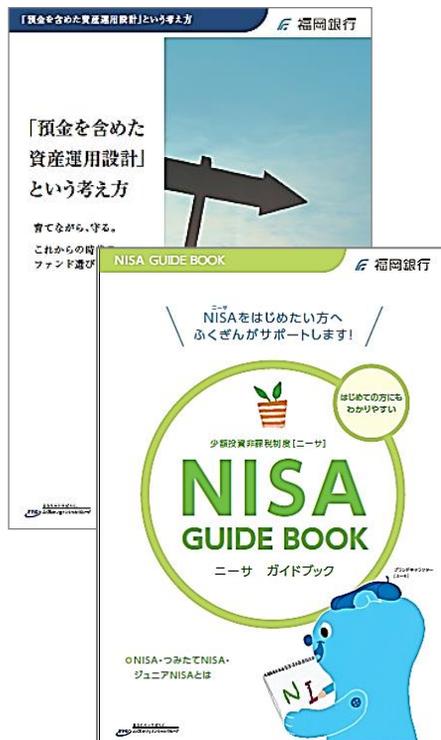
(人)

	2016/3末	2017/3末	2018/3末
福岡銀行	1,154	1,529	1,760
熊本銀行	298	333	388
親和銀行	448	564	639
合計	1,900	2,426	2,787

<分かりやすいご説明、ご提案手法の高度化>

手数料を含めた商品・サービスにかかる必要な情報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)

<セミナー開催>

お客様の資産形成・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。

● セミナー開催状況（2017年度、本部主催マネーセミナー）

(回)

	開催地区	規模(定員)	2017年 4-6月	7-9月	10-12月	2018年 1-3月	合計
福岡銀行 (FFG証券共催)	福岡	100	12	8	6	6	32
	北九州	80	6	4	3	3	16
	久留米	30	6	4	3	3	16
	飯塚	30	3	3	3	3	12
熊本銀行	熊本	50	4	5	5	5	19
	玉名	30	4	3	1	1	9
	八代	30	3	1	0	0	4
	宇土	30	1	0	0	0	1
	光の森	50	0	2	3	0	5
親和銀行	佐世保	30	3	3	3	3	12
	長崎	30	3	3	3	3	12
合計	-	-	45	36	30	27	138

※上記マネーセミナーのほか、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（2017年度、福岡銀行・FFG証券共催）



開催月	テーマ	講師
4月	株式とマーケットの見方～2017春～	FFG証券
5月	退職前後のマネープラン	フィデリティ投信
6月	新しい資産形成のカタチ	アストマックス投信投資顧問
7月	株式とマーケットの見方～2017夏～	FFG証券
8月	「投資」について考えよう！	レオス・キャピタルワークス
9月	株式とマーケットの見方～2017秋～	FFG証券
10月	政治リスクと金融市場	レグ・メイソン・アセット・マネジメント
11月	グローバル経済の現状と展望	ビクテ投信投資顧問
12月	はじめてみよう！魅力的な積立投信	三菱UFJ国際投信
1月	株式とマーケットの見方～2018新春～	FFG証券
2月	コツコツ投資を極めよう！ ～つみたてNISAはじまりました～	セゾン投信
3月	株式とマーケットの見方～2018春～	FFG証券

<セミナー開催>

● セミナーテーマ (2017年度、熊本銀行開催)



開催月	テーマ	講師
4月	未来への投資！「NISA・積立投資の活用」	アセットマネジメントOne
5月	米国・欧州経済の見通し	フィデリティ投信
6月	投資信託の基礎～外国為替と上手に付き合おう～	アセットマネジメントOne
7月	作ってみよう！あなたにあった資産運用プラン なるほど！相続・生前贈与対策	ウエルス・スクエア PGF生命
8月	積立投資信託での貯蓄 投資信託ファンド説明会 ①アライアンス・バーンスタイン財産設計 ②ひふみプラス	アライアンス・バーンスタイン ①アライアンス・バーンスタイン ②レオス・キャピタルワークス
9月	退職前後の資産運用 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ロボット・テクノロジー関連株ファンド	フィデリティ投信 ①フィデリティ投信 ②大和証券投資信託委託
10月	いまからはじめる相続準備 生前贈与の有効活用	プラス相続手続センター 三井住友海上プライマリー生命
11月	自動運転時代の幕開け！～グローバル自動 運転関連株式ファンドのご紹介～	三井住友アセットマネジメント
12月	生前贈与で想いをのこそう 賢く増やそう！ボーナス・退職金の育て方	日本生命保険相互会社 アライアンス・バーンスタイン
1月	新春マーケットセミナー 2018年の景気動向と今後の展望 上手なお金の育て方、知って得する「積立投資・NISA」の活用術	JPMorgan・アセット・マネジメント アライアンス・バーンスタイン
3月	考えよう！あなたの未来！ 「相続」・「生前贈与」について考えてみませんか？	セゾン投信、日本生命保険相互会社 日本生命保険相互会社

● セミナーテーマ (2017年度、親和銀行開催)



開催月	テーマ	講師
4月	平成29年度スタート！～日本株今後の展開	FFG証券
5月	30代、40代必見！ 上手な貯蓄術教えます～積立投資信託編～	アライアンス・バーンスタイン
6月	セカンドライフに向けたお金の育て方	フィデリティ投信
7月	相続対策セミナー	朝日信託・親和銀行
8月	初心者にやさしい投資信託セミナー	レオス・キャピタルワークス
9月	聞いてトクするNISA・積立NISAのはじめ方	アライアンス・バーンスタイン
10月	50代必見！豊かなセカンドライフを送るための資産活用術	フィデリティ投信
11月	今、大注目！自動運転の可能性	三井住友アセットマネジメント
12月	もう一度おさらい！NISA・積立NISA丸わかりセミナー	三菱UFJ国際投信
1月	<新春>2018年どうなる？世界経済の行方	JPMorgan・アセット・マネジメント
2月	知っておきたい介護と相続のはなし	住友生命
3月	50代、60代必見！セカンドライフにまつわるお金の話はなし	アライアンス・バーンスタイン