

【 お客さま本位の業務運営 】
福岡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」に従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・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。

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（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	4	4.3%	4	4.7%	4	4.8%	4	4.3%
国内株式	21	22.6%	20	23.5%	16	19.0%	24	25.8%
国内REIT	2	2.2%	2	2.4%	2	2.4%	3	3.2%
国内バランス	2	2.2%	1	1.2%	1	1.2%	0	0.0%
海外債券	18	19.4%	16	18.8%	16	19.0%	16	17.2%
海外株式	28	30.1%	26	30.6%	26	31.0%	25	26.9%
海外REIT	4	4.3%	4	4.7%	4	4.8%	6	6.5%
海外バランス	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

● 投資信託 販売件数上位商品（2017年度）

[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	国内株式型
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	外国株式型
3	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式型
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	外国株式型
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	外国株式型
6	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内株式型
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	外国債券型
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	国内株式型
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	国内バランス型
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	国内株式型

[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	国内株式型
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	外国株式型
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	外国株式型
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	外国株式型
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	国内株式型
6	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内株式型
7	日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	国内株式型
8	トヨタグループ株ファンド	三井住友アセットマネジメント	国内株式型
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	国内株式型
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	外国株式型

[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	国内株式型
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	外国株式型
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	国内株式型
4	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内株式型
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	国内株式型
6	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	外国株式型
7	eMAXIS 日経225インデックス	三菱UFJ国際投信	国内株式型
8	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	外国株式型
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	国内株式型
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	外国株式型

[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	国内株式型
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	外国債券型
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	外国株式型
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	外国債券型
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	国内株式型
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	外国債券型
7	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	大和投資信託	外国株式型
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	外国株式型
9	JPMベスト・インカム（毎月決算型）	JPMorgan・アセット・マネジメント	海外バランス型
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	国内リート型

※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

	[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(百万円)	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(百万円)	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

● 積立投資信託 販売件数上位商品 (2017年度)

[福岡銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ	分配周期
1	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式型	年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	国内株式型	年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	外国株式型	年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	国内バランス型	年1回
5	HSBCインドオープン	HSBC投信	外国株式型	年1回
6	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内株式型	年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	国内株式型	年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	国内株式型	年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	国内バランス型	年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	国内リート型	年1回

[熊本銀行]

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

[親和銀行]

順位	商品名	投信会社名	カテゴリ	分配周期
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	国内株式型	年1回
2	ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	国内株式型	年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	国内リート型	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	国内株式型	年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	外国株式型	年2回
6	HSBCインドオープン	HSBC投信	外国株式型	年1回
7	JPMザ・ジャパン	JPモルガン・アセット・マネジメント	国内株式型	年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	国内リート型	年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	外国債券型	毎月
10	Yjamプラス!	アストマックス投信投資顧問	国内株式型	年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。

● つみたてNISA口座数・残高(2018年3月末現在)

	[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(百万円)	86	12	20	0.1

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（2018年3月末現在）

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

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。

● 生命保険 販売件数上位商品 (2017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Jロードグローバル	住友生命保険	一時払・外貨・終身
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	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・外貨・年金
5	新CURE	オリックス生命保険	平準払・医療保険
6	ファインセーブ	オリックス生命保険	平準払・定期保険
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	米国ドル建終身保険PG	PGF生命保険	平準払・終身保険
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・がん保険
10	こだわり個人年金	マニユライフ生命保険	平準払・年金保険

[熊本銀行]

順位	商品名	保険会社名	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・外貨・終身
2	たのしみ未来	住友生命保険	平準払・年金保険
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	新生きるためのがん保険Days	アフラック	平準払・がん保険
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・外貨・終身
6	ちゃんと応える医療保険EVER	アフラック	平準払・医療保険
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	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・外貨・年金
10	こだわり個人年金	マニユライフ生命保険	平準払・年金保険

[親和銀行]

順位	商品名	保険会社名	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・外貨・終身
2	たのしみ未来	住友生命保険	平準払・年金保険
3	ファインセーブ	オリックス生命保険	平準払・定期保険
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・医療保険
5	新CURE	オリックス生命保険	平準払・医療保険
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	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・外貨・年金
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	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
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・外貨・終身

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]			[熊本銀行]			[親和銀行]			(億円)
	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	
投資信託	2,906	3,052	3,237	665	727	814	796	840	911	
保険	5,578	5,910	6,443	1,245	1,319	1,416	1,918	2,017	2,167	
外貨定期	1,014	1,136	1,300	53	37	35	60	45	33	
公共債	1,914	1,133	937	76	63	59	187	144	129	
合計	11,412	11,231	11,918	2,039	2,146	2,324	2,961	3,046	3,240	
先数(先)	179,439	181,344	183,110	38,809	40,387	41,892	54,761	55,795	57,580	

	[FFG証券]			(億円)
	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	

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（2017年度、本部主催マネーセミナー）

	開催地区	規模 (定員)					合計
			2017年 4-6月	7-9月	10-12月	2018年 1-3月	
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（2017年度、本部主催マネーセミナー）

[福岡銀行・FFG証券共催分]

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	ピクテ投信投資顧問
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

[熊本銀行開催分]

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
	作ってみよう！あなたにあった資産運用プラン	ウエルス・スクエア
7月	なるほど！相続・生前贈与対策	PGF生命
8月	積立投資信託での貯蓄	アライアンス・バーンスタイン
	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 ②レオス・キャピタルワークス
	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	
9月	退職前後の資産運用	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ロボット・テクノロジー関連株ファンド	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	プラス相続手続センター
	生前贈与の有効活用	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	日本生命保険相互会社
	賢く増やそう！ボーナス・退職金の育て方	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	JPモルガン・アセット・マネジメント
	上手なお金の育て方、知って得する「積立投資・NISA」の活用術	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！	セゾン投信、日本生命保険相互会社
	「相続」・「生前贈与」について考えてみませんか？	日本生命保険相互会社

[親和銀行開催分]

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	初心者には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	JPモルガン・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はなし	アライアンス・バーンスタイン

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

	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

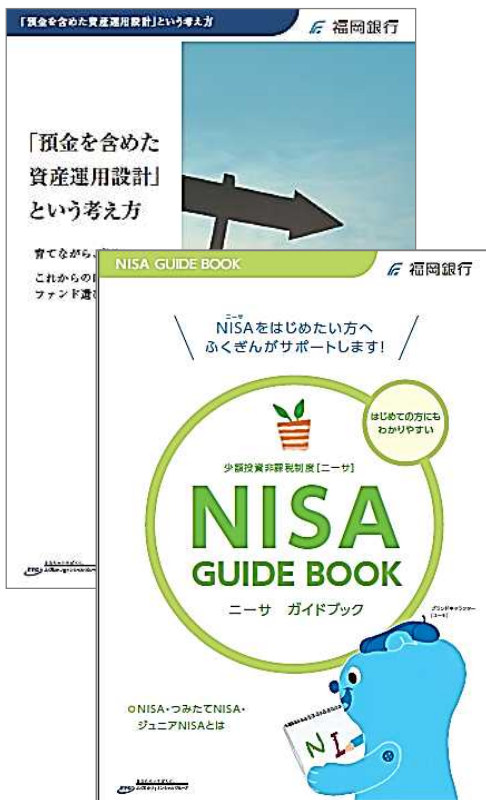
(人)

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)