

—「お客さまの資産運用及び資産形成に関わる業務の基本方針」—  
(フィデューシャリー・デューティーに関する基本方針)

## 2017年度取組状況について

株式会社西日本フィナンシャルホールディングスグループ（以下、「当社グループ」）は、グループ経営理念に基づくお客さま・地域の期待を超えた総合金融サービスの展開にあたり、お客さまの資産運用及び資産形成に関わる業務において、「お客さまの資産運用及び資産形成に関わる業務の基本方針（フィデューシャリー・デューティーに関する基本方針）」を策定し、お客さま本位の業務運営態勢の構築に取り組んでいます。

当社グループは、この基本方針を踏まえたお客さま本位の業務運営の取組状況について、客観的に評価できる具体的な指標（以下、「KPI」）を定め、その状況を定期的に公表するとともに随時見直してまいります。



西日本シティ銀行



ココロがある。コタエがある。  
長崎銀行



西日本シティTT証券

## 1. お客さま本位の業務運営態勢の構築

当社グループは、グループ経営理念に則り、役職員 1 人ひとりがお客さまに対して誠実・公正に業務に取り組むとともに、お客さまに選ばれる総合金融グループを目指して、「お客さま本位の業務運営」の徹底に努めています。

### ■ 運用資産残高

(単位：億円)

	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末
西日本シティ銀行	6,938	6,739	6,450
うち投資信託	2,560	2,467	2,334
うち保険商品	4,378	4,272	4,116
長崎銀行	441	465	459
うち投資信託	133	130	126
うち保険商品	308	335	332
西日本シティTT証券	1,621	2,372	2,622

### ■ FP1・2級資格保有者数 (2018年3月末現在)

(単位：名)

西日本シティ銀行	1,954
長崎銀行	88
西日本シティTT証券	51

### ■ 西日本シティ銀行と西日本シティTT証券の共同店舗数

(単位：店)

	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末
共同店舗数	12	13	18

\*共同店舗：お客さまの多様化・高度化する資産運用等のご相談に対し、より専門性の高いコンサルティングを提供するため、西日本シティ銀行の店舗内に西日本シティTT証券の相談ブースを設置した店舗

#### 〔取組事例〕：西日本シティTT証券 春日サテライトブースの開設 (2017年7月営業開始)

西日本シティ銀行 春日支店のリニューアルオープンに合わせ、西日本シティTT証券の無人相談ブースを設置しました。

大型のテレビ電話システムを利用し、お客さまの多様化・高度化する資産運用等のご相談に専門スタッフが対応しています。



## 2. お客さまにとって最適な商品・サービスの提供

当社グループは、お客さまとの対話を通じて、お客さまのニーズを的確にとらえ、お客さまの資産状況、経験、知識及び運用の目的にあった最適な商品・サービスの提供に努めています。

### ■ 運用資産保有顧客数

(単位：名)

		2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末
西日本シティ銀行	投資信託	80,226	77,449	76,503
	うち積立投信	11,815	11,837	11,267
	一時払保険	82,797	85,187	82,366
長崎銀行	投資信託	4,475	4,330	4,351
	うち積立投信	243	272	321
	一時払保険	7,044	7,356	7,180
西日本シティTT証券		17,263	23,077	24,030

### ■ 投資信託商品数 (2018年3月末現在)

(単位：商品)

	国内債券	国内株式	国内REIT	国内バランス	海外債券	海外株式	海外REIT	海外バランス	その他	計
西日本シティ銀行	3	16	4	0	32	28	9	15	0	107
長崎銀行	2	7	1	0	12	11	4	7	0	44
西日本シティTT証券	22	83	12	2	76	66	25	16	117	419

### ■ 一時払保険商品数 (2018年3月末現在)

(単位：商品)

	円建			外貨建			計		
	変額年金	定額年金	終身	変額年金	定額年金	終身			
西日本シティ銀行	7	0	1	6	19	3	4	12	26
長崎銀行	9	1	1	7	13	2	3	8	22

■ 投資信託商品の購入額ランキング（2017年4月～2018年3月）

お客様の資産状況、経験・知識、運用目的やリスク許容度に応じて、幅広く商品をご提案した結果、下記の商品をご選択いただいています。

	順位	商品名	投資対象
西日本 シティ 銀行	1	ロボット戦略世界分散ファンド（資産の番人）	海外バランス
	2	マイ・ウェイ・ジャパン	国内株式
	3	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	外国株式
	4	MHAM株式インデックスファンド225	国内株式
	5	JPMザ・ジャパン（年4回決算型）	国内株式
	6	フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	外国債券
	7	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	海外バランス
	8	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	外国株式
	9	野村PIMCO・世界インカム戦略ファンドAコース	外国債券
	10	オーストラリア配当株投信	外国株式
長崎 銀行	1	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド（毎月分配型）	海外株式
	2	ジャパン・エクセレント	国内株式
	3	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	海外株式
	4	国際インド債券オープン（毎月決算型）	海外債券
	5	アジアリートファンド（毎月分配型）	海外REIT
	6	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	海外株式
	7	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース	海外REIT
	8	ストックインデックスファンド225	国内株式
	9	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	海外株式
	10	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	海外バランス
西日本 シティ T T 証券	1	ニッセイグローバル好配当株式プラス（毎月決算型）	内外株式
	2	グローバルAIファンド	内外株式
	3	グローバルAIファンド（累投口）	内外株式
	4	インデックスファンド225	国内株式
	5	JPMザ・ジャパン	国内株式
	6	ニッセイオーストラリア利回り資産ファンド（毎月決算型）	海外バランス
	7	J-REIT・リサーチ・オープン（毎月決算型）・一般型	国内REIT
	8	スパークス・M&S・ジャパン・ファンド 華咲く中小型	国内株式
	9	ニッセイ・ジャパンAI関連株式ファンド	国内株式
	10	LM・オーストラリア高配当株ファンド（毎月分配型）	海外株式

■ 一時払保険商品の購入額ランキング（2017年4月～2018年3月）

お客様の資産状況、経験・知識、運用目的やリスク許容度に応じて、幅広く商品をご提案した結果、下記の商品をご選択いただいています。

	順位	商品名	通貨	種類
西日本 シティ 銀行	1	生涯プレミアム・ワールド4	外貨建	終身保険
	2	外貨建・エブリバディプラス	外貨建	終身保険
	3	しあわせ、ずっと	外貨建	終身保険
	4	やさしさ、つなぐ	円建・外貨建	終身保険
	5	ふるは～とJロードプラス	円建	終身保険
	6	サニーガーデンEX	外貨建	終身保険
	7	プレミアプレゼント	円建・外貨建	終身保険
	8	みらい、そだてる	外貨建	年金保険
	9	プレミアレシーブ	外貨建	終身保険
	10	三大陸	外貨建	年金保険
長崎 銀行	1	生涯プレミアム・ワールド4	外貨建	終身保険
	2	外貨建・エブリバディプラス	外貨建	終身保険
	3	たのしみ、ずっと	外貨建	終身保険
	4	しあわせ、ずっと	外貨建	終身保険
	5	ふるは～とF	円建	終身保険
	6	ふるは～とJロードglobal	外貨建	終身保険
	7	みらい、そだてる	外貨建	年金保険
	8	ロングドリームGOLD	外貨建	終身保険
	9	アップサイドプラス	外貨建	終身保険
	10	プレミアジャンプ2・終身	円建	終身保険

〔取組事例〕：投資信託ファンドセレクション大会の開催（2017年11月9日）

西日本シティ銀行では、新たに取扱うファンドを、お客さまの投票によって決定する「投資信託ファンドセレクション大会」を開催しました。商品の採用プロセスにお客さまの目線を取り入れることが、「お客さまにとって最適な商品・サービスの提供につながるのではないか」との考えから開催に至ったものです。大会の結果を踏まえ、4ファンドの採用を決定し、順次取扱いを開始しています。

投資信託ファンドセレクション大会 投票結果

1位 グローバルAIファンド(得票率78.2%)

2位 MHAM新興成長株オープン(Jフロンティア)(得票率66.3%)

3位 先進国資本エマージング株式ファンド(リードストック)(得票率40.5%)

3位 メキシコ債券オープン(アミーゴ)(得票率40.5%)

〔取組事例〕：「iDeCo」、「つみたてNISA」の提案強化

お客さまの良質な資産の安定的形成に資するとの考えから、「iDeCo」、「つみたてNISA」のプロモーションに積極的に取り組んでいます。

西日本シティ銀行では、ライフプランニングを担う行員が相談員バッチを着用し、お客さまのご相談に対応しています。

2017年10月から、長崎銀行でも西日本シティ銀行のiDeCoプラン「恋するiDeCo」の取扱いを開始しました。





### 3. お客さまに対する情報提供の充実

当社グループは、お客さまがニーズにあった商品・サービスを選択できるように、商品・サービスの特性やお客さまの経験・金融知識等に応じて、お客さまにとって重要な情報を、お客さまが理解できるように分かりやすく提供することに努めています。

#### ■ お客さま向けセミナー開催回数

(単位：回)

		2016年度	2017年度
西日本シティ銀行・ 長崎銀行 単独開催	営業店等で開催したセミナー	183	184
	職域での出張セミナー	—	602
西日本シティTT証券 単独開催		24	26
銀行・証券 共催		87	78

#### 〔取組事例〕：各種セミナーの開催

2017年6月、西日本シティ銀行、長崎銀行、西日本シティTT証券は、日本・世界経済の動向等を分かり易くお伝えする「マーケットセミナー」を開催しました。

この他にも、地元企業の従業員の皆様を対象とした「つみたてセミナー」を随時開催し、積立型商品を利用した資産形成をサポートしています。

#### ～マーケットセミナー～

西日本シティTT証券 西日本シティ銀行 長崎銀行  
マーケットセミナー開催のご案内

**ロシア疑惑に揺れるトランプ政権  
どうなる世界経済**

講師  
豊島逸夫事務所代表 豊島 逸夫氏

定員 約100名  
参加無料

ココロがある。コトエがある。  
西日本シティ銀行

ココロがある。コトエがある。  
長崎銀行

西日本シティTT証券

#### ～つみたてセミナー～

**“コツコツ”のすすめ**  
～おトクに「つみたて」はじめませんか～

株式会社●●●●●●従業員のみみなさま向け

つみたて  
**NISA iDeCo**

◇ミニセミナーのご案内◇

開催日 2018年●月●日(●)

時間 ●●:●●～●●:●●

場所 貴社

お得な節税制度  
活用してますか？

少額からコツコツ、  
長期で運用したい。  
運用の原コストを  
抑えたい。

つみたてNISA

おトクな節税を運用  
したい。種類は多  
く、一括購入が  
できない。

NISA

公的年金だけでは  
不安。退職金の  
資金を準備したい。

iDeCo

あなたにぴったりのコツコツみつけませんか？

西日本FFH | 西日本シティ銀行