

# 「お客さま本位の業務運営」の取組内容

2023年6月改訂

## (1) 当行の考える「お客さまの最善の利益」とは

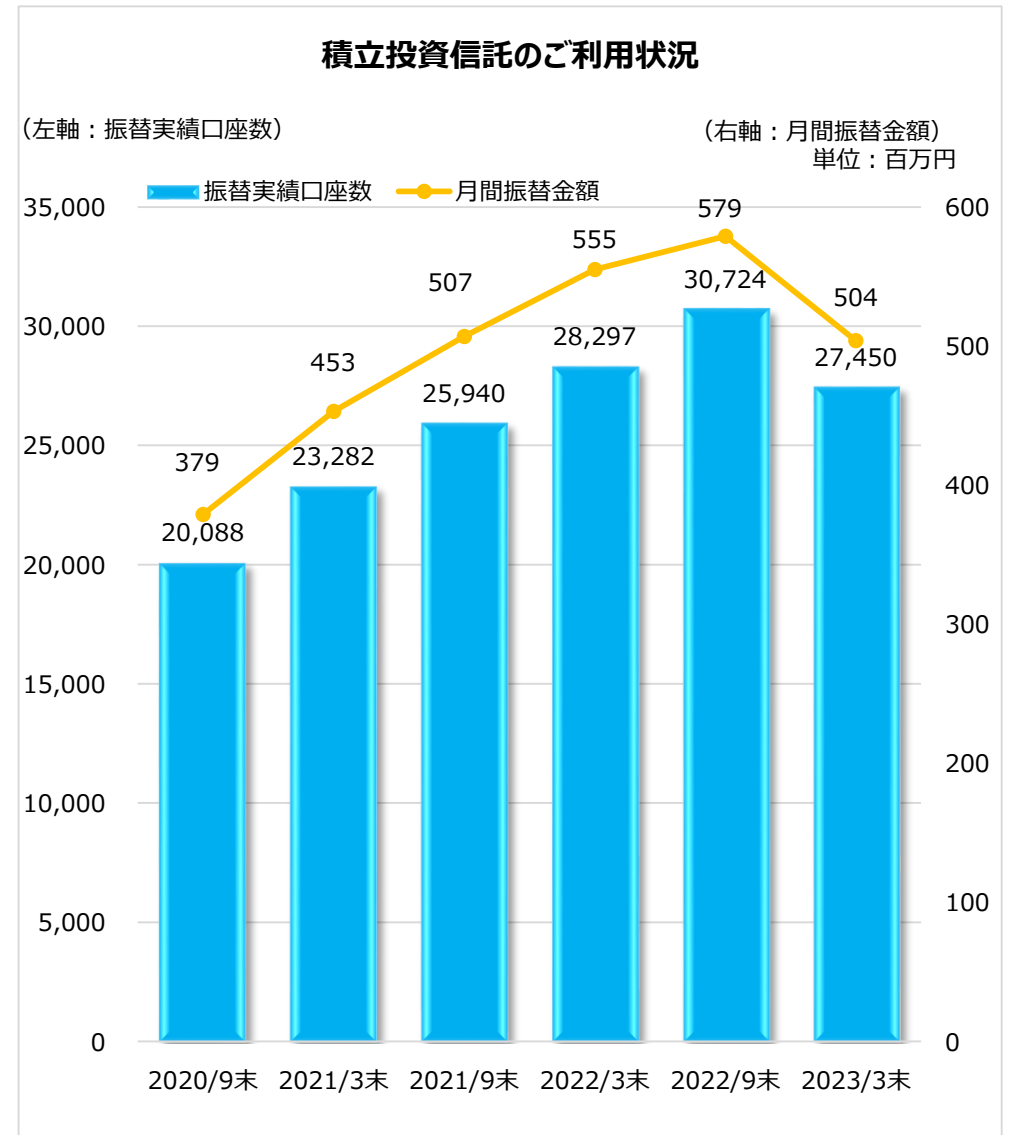
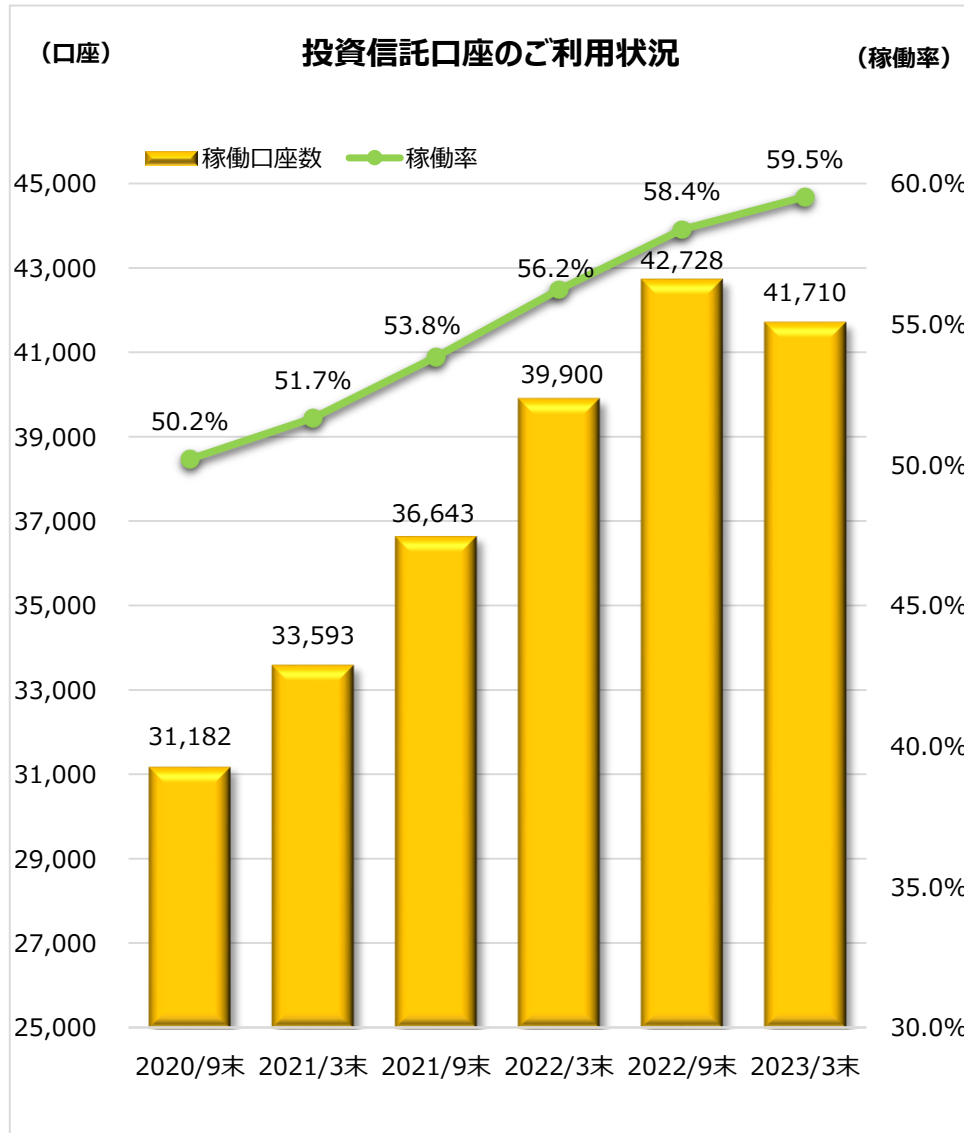
- ◆ 人生100年時代を迎えた現在、安心・快適な人生をお過ごしいただくために、資産運用の必要性が高まっています。
- ◆ 当行は、「地域社会の繁栄に貢献するため、銀行業務を通じ最善を尽くす」という経営理念のもと、地域のお客さまの家計を維持・発展させるお手伝いをすることが、地域経済の繁栄にとって重要なことであると考えます。
- ◆ 当行は、野村証券との金融商品仲介業務における包括的業務提携（以下「業務提携」）を機に、大分県内に5つのコンサルティングプラザを設けました。今後は資産運用に関する担当者の専門性を高めながら、今まで以上にお客さまのライフステージや、ご投資目的、投資のご経験、収入、ご資産の状況に合った最適な商品や投資手法をご提案して参ります。
- ◆ 当行は、お客さまの大切なご資産を守り、将来の安定的なリターンを確保するため、特に投資信託のご運用に際しては「長期投資」「分散投資」「積立投資」といった手法を、そのメリットを十分に説明した上で推奨しており、短期的な相場の上下動により利益を狙うお取引はお勧めしておりません。
- ◆ また、お客さまとご投資の目的（必要な金額や時期）、目的達成の手段（必要な期間や利回り）などについて、コンサルティングツールを使ってしっかりと共有し、投資後も適切なタイミングでフォローアップを行い、お客さまご自身の投資目的（ゴール）を達成するお手伝いをいたします。
- ◆ 当行は、より多くのお客さまに資産形成の重要性をご認識いただくとともに、お客さまとのご投資目的の共有と、継続的なフォローアップにより、お客さまが思い描くゴールを達成していただくことが、「お客さまの最善の利益」と考えます。

## (2) 「お客さまの最善の利益」実現に向けた取り組み

- ◆ 投資信託の分野においては、コア（守り）の部分とサテライト（攻め）の部分に分けて運用する「コア・サテライト」投資や「長期投資」「分散投資」「積立投資」などの投資手法により、お客さまのご投資目的達成のため、より良い提案に努めております。
- ◆ 生命保険の分野においては、「そなえる、のこす」など保険商品の特性を踏まえた最善のご提案に努めております。
- ◆ コンサルティングプラザ、店頭、インターネット、myライフプラザ（ローンプラザ・ほけんプラザ）、コールセンター等のチャネルやコンテンツの充実に努め、お客さまの利便性向上に取り組んでおります。
- ◆ また、野村証券との業務提携後、同社が取り扱う多くの商品をお客さまに提案できるようになり、お客さまの資産形成のために、より充実したご対応ができるようになりました。

## (3) 「お客さまの最善の利益」の実現状況を確認するための指標

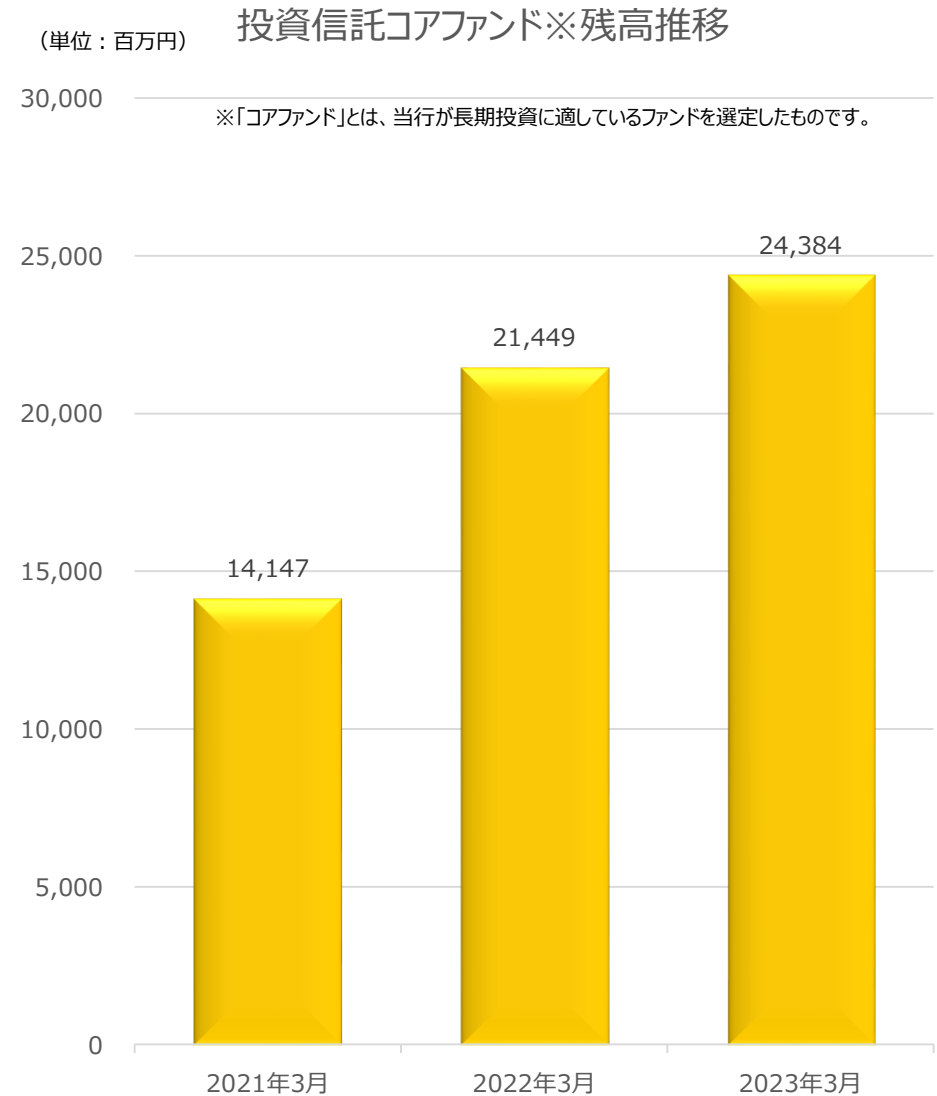
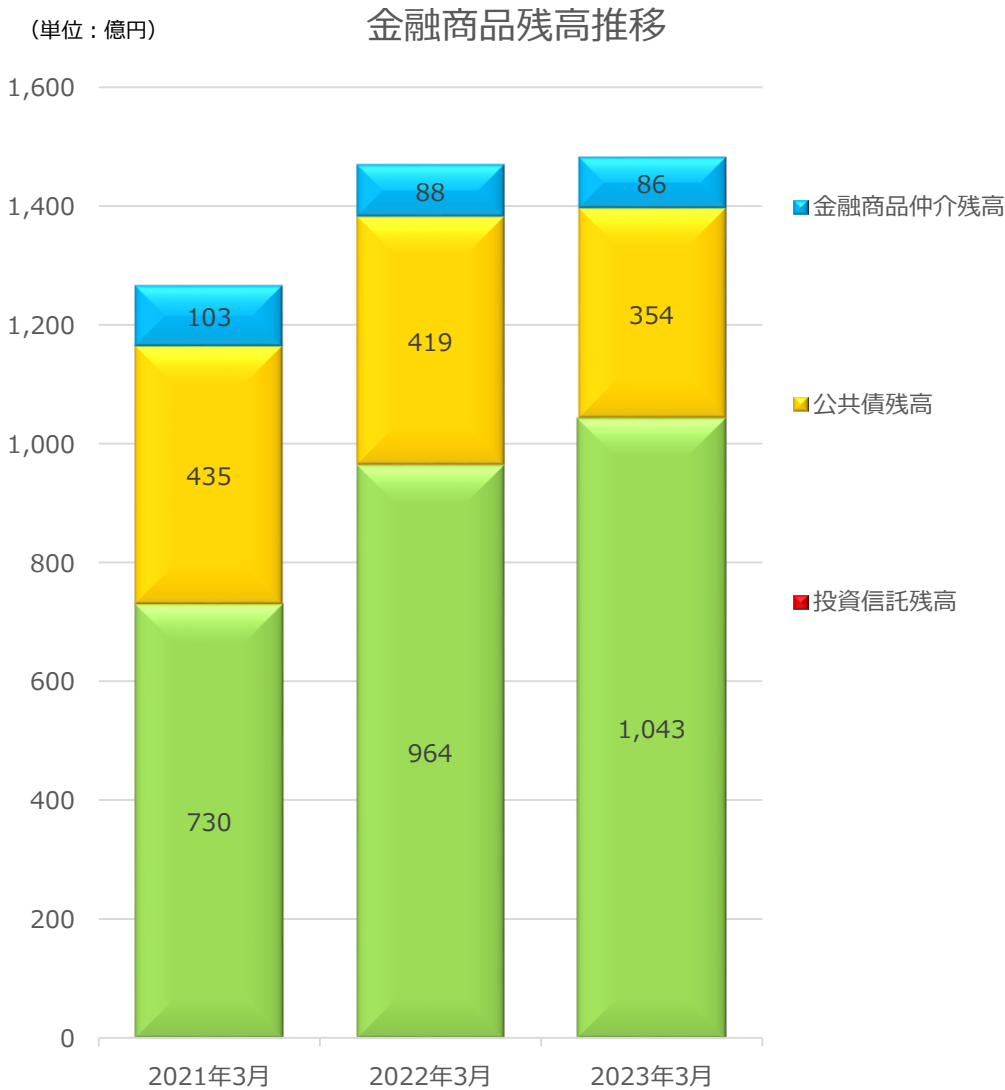
◆ 「お客さまの最善の利益」の実現状況として、投資信託口座数や積立投資信託取引実績、金融商品残高状況などを継続的にお知らせします。



稼働率 = 残高あり口座数 ÷ 全口座数 × 100

## (3) 「お客さまの最善の利益」の実現状況を確認するための指標

◆ 「お客さまの最善の利益」の実現状況として、投資信託口座数や積立投資信託取引実績、金融商品残高状況などを継続的にお知らせします。

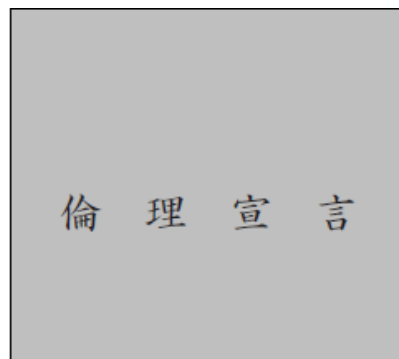


#### (4) 「お客さまの最善の利益」を図る「企業文化」を定着させるための取組み

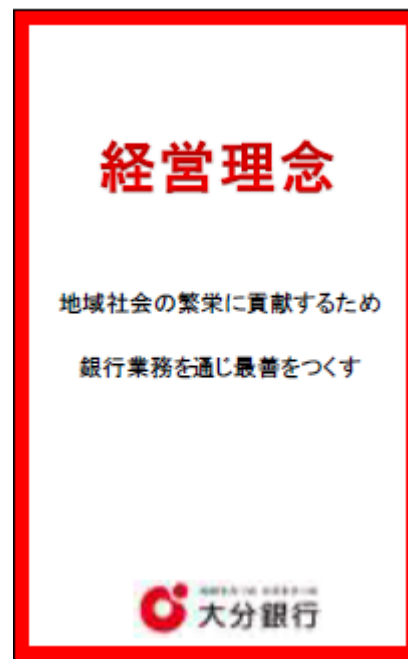
- ◆ 当行は、お客さまとのエンゲージメント強化のため、従業員向けに営業活動の指針を示した「営業実践バイブル」を制定しております。
- ◆ 営業実践バイブルは、お客さまのライフステージで発生する様々なニーズやお悩みの解決に向けたご提案方法、行動指針等を従業員へ示すことで、お客さまご自身が認識していない将来のリスクへの備えや潜在ニーズの発掘を行い、従業員がよりお客さま本位の営業を実践できるよう制定したものです。

#### (5) 当行の「職業倫理」や「誠実・公正」な業務遂行に向けた取組み

- ◆ 従業員が営業活動を行う上で、コンプライアンスを重視する企業風土やコンプライアンス意識に基づいた行動は必要不可欠なことであり、従業員が常に倫理観を持って行動することを確保するため、「倫理宣言」、行動指針「Credo～私たちの約束」、ブランドスローガン「感動をシェアしたい」を定め、「法令等遵守方針」に従い業務を行っております。
- ◆ 「Credo～私たちの約束～」は定期的に唱和を実施し、常に当行の基本に立ち戻る意識醸成の取組みを行っております。



大分銀行および私たち役職員は、あらゆる法令等を遵守し、確固たる倫理観をもって、良き社会の一員として行動することを宣言します。



- ◆ お客さまへ金融商品・サービスをご提供するにあたっては、当行の「利益相反管理方針」※に則り、お客さまの利益が不当に損なわれることのないよう適切に対応し、お客さまに安心して永続的なお取引をいただけるよう努めてまいります。 ※「利益相反管理方針」は、当行HPに掲載しております。
- ◆ 野村證券で取り扱う多くの商品や保険会社からお客さまにご提案する商品を採用し、特定の商品販売に偏ることのないご提案に努めてまいります。
- ◆ 当行の同一グループ会社内に金融商品の提供会社はございません。

## 2022年度（投資信託販売状況）

ファンド名	委託会社	販売シェア
1 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース	アライアンス・バーンスタイン	18.85%
2 日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	16.74%
3 のむらっぴ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント	14.59%
4 のむらっぴ・ファンド（積極型）	野村アセットマネジメント	5.21%
5 ダイワ・US-REIT・オープンBコース（毎月決算型・為替ヘッジなし）	大和投資信託	4.12%
6 サイバーセキュリティ株式オープンヘッジなし	三菱UFJ国際投信	3.56%
7 フィデリティ・世界割安成長株投信Bコース（為替ヘッジなし）	フィデリティ投信	3.43%
8 インデックスファンドNASDAQ100	日興アセットマネジメント	3.33%
9 イーストスプリング・インド株式オープン	イーストスプリング	2.77%
10 ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	2.33%

## 2022年度（生命保険：一時払）

商品名	保険会社	保険料シェア
1 エブリバディプラス	明治安田生命	34.0%
2 ふるはーとJロードglobal II	住友生命	18.8%
3 えらべる一時払終身	明治安田生命	15.7%
4 生涯プレミアムワールド5	T & Dフィナンシャル生命	10.7%
5 ロングドリームGOLD3	日本生命	7.3%
6 プレミアプレゼント3	第一フロンティア生命	4.7%
7 プレミアカレンシー3	第一フロンティア生命	2.3%
8 みんなにやさしい終身保険	T & Dフィナンシャル生命	1.2%
9 ウェルスデザインII	メットライフ生命	0.8%
10 悠々時間アドバンス	ニッセイ・ウェルス生命	

## 2022年度（生命保険：平準払）

商品名	保険会社	保険料シェア
1 たのしみ未来グローバル	住友生命	36.7%
2 ふるはーとF	住友生命	20.3%
3 つみたてねんきん2	ニッセイ・ウェルス生命	19.1%
4 医療保険 EVER Prime	アフラック生命	8.0%
5 新メディフィットA	メディケア生命	3.6%
6 終身医療保険プレミアムZ	チューリッヒ生命	1.5%
7 ネオdeいりょう	ネオファースト生命	1.4%
8 健康をサポートするがん保険 勇気のお守り	SOMPOひまわり生命	1.3%
9 RISE	オリックス生命	1.0%
10 たのしみ未来	住友生命	0.8%

# 2

## 利益相反の適切な管理

原則3 利益相反の適切な管理



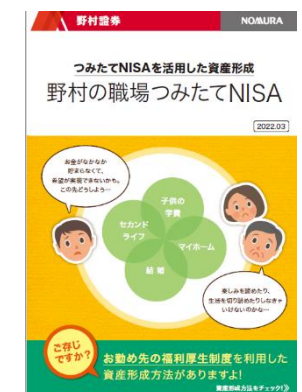
2021年度（投資信託販売状況）			2021年度（生命保険：一時払）			2021年度（生命保険）平準払		
ファンド名	委託会社	販売シェア	商品名	保険会社	保険料シェア	商品名	保険会社	保険料シェア
1 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース	アライアンス・バーンスタイン	23.80%	1 ふるはーとJロードg l o b a l II	住友生命	20.3%	1 ふるはーとF	住友生命	46.0%
2 日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	9.10%	2 エブリバディプラス	明治安田生命	20.1%	2 キャンドル	オリックス生命	10.6%
3 のむらっぴ・ファンド（普通型）	野村アセットマネジメント	6.10%	3 プレミアストーリー 3	第一フロンティア生命	11.4%	3 ネオdeいりょう	ネオファースト生命	7.8%
4 サイバーセキュリティ株式オープンヘッジなし	三菱UFJ国際投信	5.60%	4 生涯プレミアムワールド5	T & Dフィナンシャル生命	11.2%	4 新メディフィットA	メディケア生命	7.3%
5 ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド （資産成長型・為替ヘッジなし）	ニッセイアセットマネジメント	5.50%	5 プレミアプレゼント2	第一フロンティア生命	5.3%	5 たのしみ未来グローバル	住友生命	6.3%
6 デジタル・トランスフォーメーション株式ファンド	日興アセットマネジメント	4.40%	6 ウェルスデザイン	メットライフ生命	4.6%	6 R I S E	オリックス生命	3.3%
7 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース	アライアンス・バーンスタイン	4.10%	7 やさしさ、つながり2	三井住友海上プライマリー生命	4.6%	7 FWD収入保障	FWD生命	1.9%
8 ひふみプラス	レオス・キャピタルワークス	3.00%	8 ロングドリームG O L D 3	日本生命	4.0%	8 健康をサポートするがん保険 勇気のお守り	S O M P O ひまわり生命	1.7%
9 投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	2.70%	9 みんなにやさしい終身保険	T & Dフィナンシャル生命	3.2%	9 健康をサポートする医療保険 健康のお守り	S O M P O ひまわり生命	1.3%
10 グローバル・ハイクオリティ成長株ファンド （為替ヘッジなし）	アセットマネジメントOne	2.40%	10 夢のプレゼント2	日本生命		10 ドルS m a r t	メットライフ生命	1.3%

2020年度（投資信託販売状況）			2020年度（生命保険：一時払）			2020年度（生命保険）平準払		
ファンド名	委託会社	販売シェア	商品名	保険会社	保険料シェア	商品名	保険会社	保険料シェア
1 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Dコース	アライアンス・バーンスタイン	12.6%	1 ふるはーとJロードg l o b a l II	住友生命	26.7%	1 キャンドル	オリックス生命	29.7%
2 日経225ノーロードオープン	アセットマネジメントOne	11.0%	2 エブリバディプラス	明治安田生命	16.1%	2 新メディフィットA	メディケア生命	10.5%
3 アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Cコース	アライアンス・バーンスタイン	9.3%	3 生涯プレミアムワールド5	T & Dフィナンシャル生命	13.2%	3 たのしみ未来グローバル	住友生命	10.0%
4 サイバーセキュリティ株式オープンヘッジなし	三菱UFJ国際投信	7.8%	4 やさしさ、つながり	三井住友海上プライマリー生命	10.9%	4 ユニット・リンク	アクサ生命	7.1%
5 投資のソムリエ	アセットマネジメントOne	7.6%	5 プレミアストーリー 2	第一フロンティア生命	7.3%	5 ドルS m a r t	メットライフ生命	5.7%
6 グローバル・ハイクオリティ成長株ファンド （為替ヘッジなし）	アセットマネジメントOne	6.8%	6 プレミアプレゼント2	第一フロンティア生命	5.2%	6 ふるはーとF	住友生命	5.3%
7 フィデリティ・日本成長株・ファンド	フィデリティ投信	6.0%	7 外貨建・一時払養老保険	明治安田生命	4.1%	7 ネオdeいりょう	ネオファースト生命	4.2%
8 ダイワ・US-REIT・オープンBコース （毎月決算型・為替ヘッジなし）	大和アセットマネジメント	4.3%	8 みんなにやさしい終身保険	T & Dフィナンシャル生命	3.8%	8 FWD収入保障	FWD生命	2.7%
9 次世代通信関連世界株式戦略ファンド	三井住友トラスト・アセット・マネジメント	4.0%	9 プレミアカレンシー 3	第一フロンティア生命	3.3%	9 終身がん治療保険プレミアムD X	チューリッヒ生命	2.3%
10 ニッセイSDGsグローバルセレクトファンド （資産成長型・為替ヘッジなし）	ニッセイアセットマネジメント	4.0%	10 ロングドリームG O L D 3	日本生命	2.7%	10 FWDがんベスト・ゴールド	FWD生命	1.2%



The screenshot displays the Oita Bank website interface. At the top, there are navigation tabs for '個人のお客さま' (Individual Customers), '法人のお客さま' (Corporate Customers), '株主・投資家の皆さま' (Shareholders/Investors), 'たいせんにについて' (About Us), and '現行情報' (Market Information). Below this, there are search bars and quick links for '店舗・ATM検索' (Branch/ATM Search), '手数料' (Fees), '金利' (Interest Rates), and 'キャンペーン' (Campaigns). The main banner features the slogan 'ともに進もう' (Let's move forward together) and '豊かな未来へ' (Towards a rich future), with an image of two hands reaching towards each other. Below the banner, there are login buttons for '個人のお客さま' and '法人のお客さま'. The bottom section is organized into several categories: 'かりる' (Borrowing) with options like 'カードローン' and 'マイカーローン'; 'ためる・ふやす' (Saving/Growing) with options like 'ネット口座開設' and '預金口座開設'; 'そなえる' (Preparation) with options like '保険' and 'ほけんプラス'; and '便利・お得に' (Convenience/Benefit) with options like 'ポイントサービス' and 'キャンペーン'. There are also links for '電子契約サービス' (Electronic Contracting Service), 'セミナーイベントのご案内' (Seminar/Event Information), 'おうちde大分銀行' (At Home Oita Bank), '資産運用' (Asset Management), '大分銀行幸福館' (Oita Bank Well-being Hall), and '日商・洋商・税理士会館【ビジネスカム】' (Japan Foreign Tax Accountants Association [Business Cam]).

- ◆ 当行がお客さまからいただく手数料は、商品ラインナップの整備、お客さまへのご提案に際してご提供する各種資料の作成、システム導入や維持管理、ご購入時・ご購入後に定期的にご案内する各種お知らせ、アフターフォロー、金融商品販売に携わる従業員の人件費等の対価でございます。
- ◆ 当行が取り扱う金融商品の手数料は、当該商品をご契約いただくまでにお渡しする各種資料にて比較ができるよう分かりやすくご説明させていただきます。





一定の投資性金融商品の販売・販売仲介に係る  
「重要情報シート」(金融事業者編)



### 1. 当行の基本情報(当行はお客さまに金融商品の販売又は販売仲介をする者です)

銀行名	株式会社 大分銀行
登録番号	九州財務局長(登金)第1号
加入協会	日本証券業協会
当行の概要を記したウェブサイト	<a href="https://www.oitabank.co.jp">https://www.oitabank.co.jp</a>

### 2. 取扱商品(当行がお客さまに提供できる金融商品の種類は次のとおりです)

円貨預金(投資性なし)	○	外貨預金(投資性あり)	○
国内株式	○	外国株式	○
円建債券	○	外貨建債券	○
投資信託	○	ラップ口座	○
REIT、インフラファンド	○	ETF、ETN	○
その他の上場商品	CB(転換社債型新株予約権付社債)、新株予約証券、預託証券(JDR、ADR等)等		
保険(投資リスクなし)	○	保険(投資リスクあり)	○
これら以外の商品	各種信託商品 <sup>※1</sup> 、iDeCo等もご用意しています。		

※1 当行が提携する信託銀行の代理店としての取扱いは当行が提携する信託会社をご紹介いたします。

### 3. 商品ラインナップの考え方(商品選定のコンセプトや留意点は次のとおりです)

- ・お客さまの多様なニーズにお応えするべく、幅広い商品サービスを取り揃え、ラインナップの充実を図ってまいります。
- ・お客さまの知識、ご経験、財産・収入の状況、ご投資目的、ご投資方針、ご職業、お取引の動機のほかライフプランをはじめとした様々な観点からご意向やニーズをお聞きし、お客さまにとって最適な商品・サービスをご提案するよう努めてまいります。

### 4. 苦情・相談窓口

当行お客さま相談窓口	営業戦略部 お客さまサービス室	097-534-1111
加入協会共通の相談窓口	全国銀行協会相談室	0570-017-109(03-5252-3772)
	証券・金融商品あっせん相談センター	0120-64-5005
上記以外の相談窓口	生命保険協会 生命保険相談所	03-3286-2648
金融庁金融サービス利用者相談室		0570-016811(03-5251-6811)

2023年3月27日現在

- ◆お客さまへご提供する金融商品において、商品毎の収益や損失等のリスク、手数料、商品のリスク特性等を考慮した販売を想定するお客さま、利益相反の可能性などは、お客さまにお伝えすべき「重要な情報」と考えております。
- ◆「重要な情報」をお客さまにご理解いただくために、当行は2022年7月より「重要情報シート」の利用を開始して、簡潔かつ分かりやすい情報提供を行っております。
- ◆「重要情報シート」の作成にあたっては、お客さまが同種あるいは異なる金融商品であっても、金融商品ごとの商品性やサービス・費用等の内容について比較しやすくなるよう配慮いたします。
- ◆順次、重要情報シート(個別商品編)を委託金融商品取引業者や保険会社等と商品ごとに作成を行い、お客さまに商品をご提案する際、本シートを活用してまいります。
- ◆継続して金融商品の商品性やリスク、手数料等についてお客さまにご理解・ご納得いただけるよう、わかりやすい説明に努めてまいります。

## (1) 野村証券株式会社との包括的業務提携

### ①野村証券株式会社との包括的業務提携について

- ◆ 2022年8月22日、当行は野村証券と金融商品仲介業務における包括的業務提携に関する最終契約を締結致しました。
- ◆ 2023年6月5日、当行のお客さまの公共債・投資信託口座は、野村証券に移管されました。これにより、お客さまの口座の管理は野村証券が、勧誘・販売・アフターフォロー等は、大分銀行が担い、大分県内を中心としたお客さまの資産運用に関して、協働で様々な商品・サービスやコンサルティング機能等を提供してまいります。

OITA BANK  
 ×  
 NOMURA  
 Alliance



### ②新営業体制について

- ◆ 大分銀行内に「アセットコンサルティング室」を新設し、同組織を中心に本提携後の業務運営を行います。
- ◆ アセットコンサルティング室は、大分、別府、中津、佐伯、日田の5都市に営業拠点として「コンサルティングプラザ（以下「CP」）」を設置し、大分銀行の各営業店と連携しながら付加価値の高い総合金融サービスを提供してまいります。
- ◆ 人生100年時代と言われる昨今、どの世代においても資産形成の重要性が高まっています。大分銀行では、野村証券の豊富な商品ラインナップやサービスを通じて、税制優遇制度（NISA、iDeCo）の活用や、お客さまのニーズに合った金融商品のご提案、アフターフォローを行いながら、お客さまの資産形成のお手伝いをさせていただきます。

	CP名	場所	住所	電話番号
新営業体制 アセットコンサルティングプラザ	1	大分CP	大分銀行 本店1階	大分県大分市府内町3丁目4番1号
	2	別府CP	大分銀行 別府支店3階	大分県別府市野口中町18番21号
	3	中津CP	大分銀行 中津支店3階	大分県中津市豊田町2番地10
	4	佐伯CP	大分銀行 佐伯支店2階	大分県佐伯市城下西町2番7号
	5	日田CP	ロフティ日田駅前テリオ2階	大分県日田市中央1丁目1-24
				(フリーダイヤル) 0120-142-361



大分銀行は野村証券と金融商品仲介業務の委託契約を締結し、幅広い商品・サービスを提供しております。  
 お客さまから証券口座の開設や有価証券の売買等のご注文は大分銀行がお受けしますが、お客さまのお取引の相手方は野村証券となります。

- ◆ 金融商品をご提案する際には、金融商品販売支援システム「i-TrustOne」を使用してお客さまのご年齢や金融商品および運用等に関する知識やご経験、資産の状況やご投資目的についてお伺いしてシステムチェックを行い、お客さまに最善の商品が提案されているか検証できる体制を構築しております。
  - ◆ 資産設計ツール等を活用して、お客さまのライフプランやご投資目的に適した商品のご提案に努めております。
- リスクのある金融商品をご提案する際には、当行が定めるルールに基づき、システムチェックやヒアリングを通じて、最適な商品のご提案に努めております。
- お客さまのライフプランに応じて、目指す目標（ゴール）の達成のために必要な商品や方法をご提案してまいります。

**ヒアリングシート 作成メニュー**

- ヒアリングシート状況確認
- 面談時状況確認
- 適合性確認
- ヒアリングシート内容確定
- 販売可能銘柄確認
- ヒアリングシート受付完了

**1.4. 今回の運用予定資金について**

(1) 運用用途 (運用目的) C. 当面使わない資金 (運用して増やしたい) C  
 (2) 投資期間 (運用期間) 0. 期間は決めていない (10年以上) c  
 (3) 投資方針 (運用方針) III. 安全性と収益性のバランスを配慮する IV  
 (4) 商品種類 (商品の内訳) ②. 預貯金 d  
 (その他の詳細入力欄)

**1.6. 投資経緯・金融資産**

【金融資産内訳】

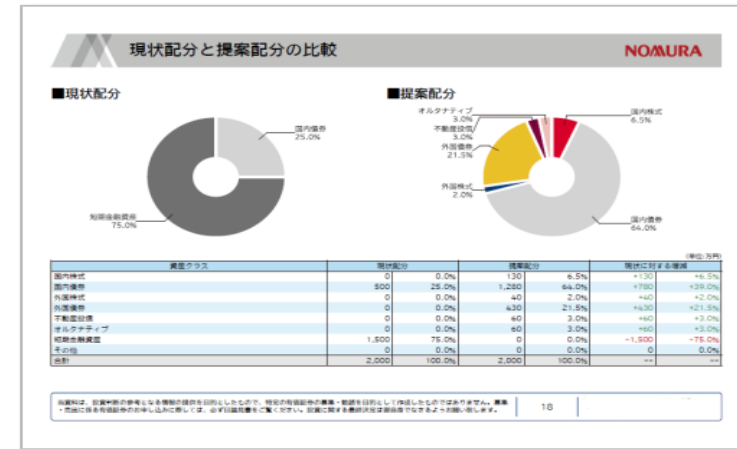
外資資産 3. 0 ~ 1 年未満  
 会社債 (国債・地方債) 1. なし  
 株式・株式投資 5. 5 年以上  
 個人年金保険 (定期) 1. なし  
 個人年金保険 (変額) 1. なし  
 一時払終身保険 1. なし  
 外債証券 1. なし  
 その他 1. なし  
 (その他の詳細入力欄)

**1.7. 今回の運用を予定されている金額**

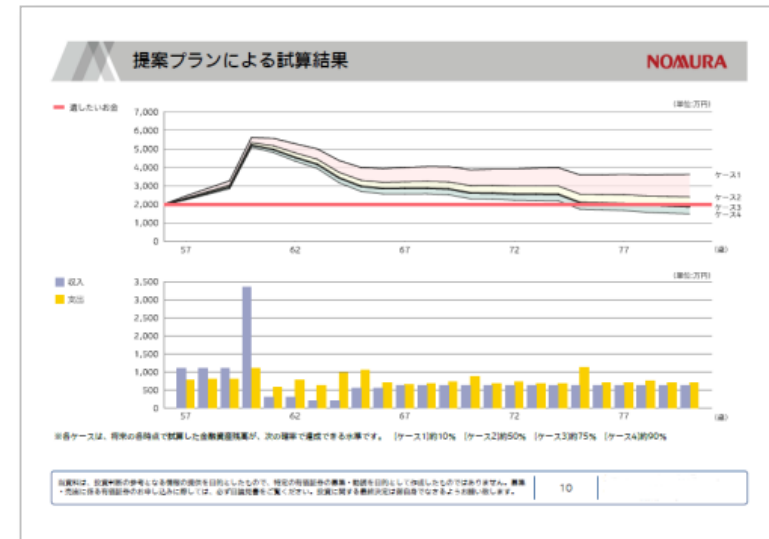
積立されている金額 100 万円  
 【4】資産運用 (資金の内訳) : ②. 預貯金  
 総金額 1,000 万円  
 総リスク性金融資産 200 万円  
 預貯金 800 万円

**1.8. 金融商品の投資比率**

金融商品の投資額  
 現在の運用予定額 ③ + 総リスク性金融資産 ② + 全資産運用 ① = 投資比率 30.0 %



➢ 金融商品の購入をご検討いただく際には、預金を含めた資産配分についてご説明しております。



**iTrustOne** アイトラストワン  
 iTrustOne アイトラストワン は、NTTデータCCSの登録商標です。

# 5

## お客さまへの最適なサービスのご提案に向けての取組み

原則6 顧客にふさわしいサービスの提供



- ◆ お客さまのご投資目的・リスク許容度・ライフプラン・お悩み等にきめ細やかに対応できるよう、証券商品、保険商品、信託商品等の商品ラインナップの充実を図ってまいります。
- ◆ 野村証券との業務提携後、同社で取扱う多くの商品・サービスをお客さまにご提案することが可能となりました。
- ◆ 生命保険の分野においては、引き続きお客さまに最適な商品が提供できるよう、商品の見直しを継続してまいります。

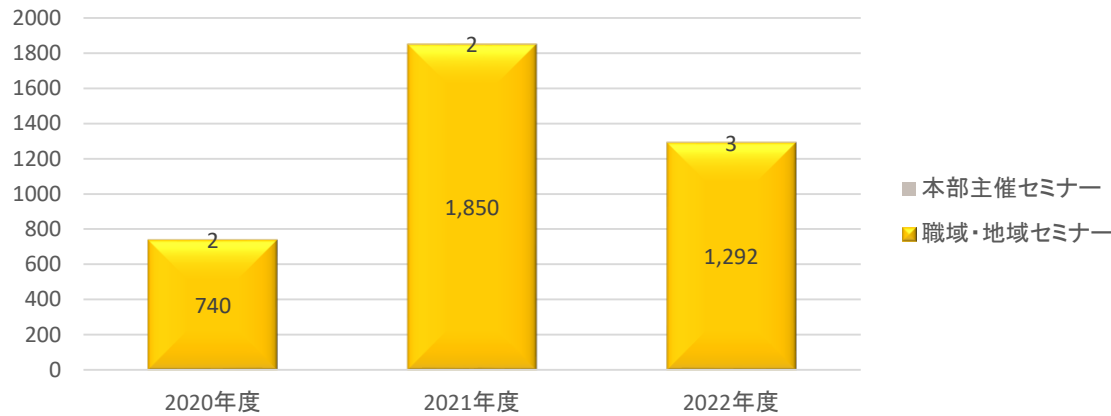
■投資信託ラインナップ		2021年3月末		2022年3月末		2023年3月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
国内	株式	10	12.7%	9	11.3%	9	11.4%
	債券	1	1.3%	1	1.3%	1	1.3%
	REIT	1	1.3%	1	1.3%	1	1.3%
海外	株式	13	16.5%	12	15.0%	12	15.2%
	債券	13	16.5%	12	15.0%	11	13.9%
	REIT	3	3.8%	3	3.8%	3	3.8%
国内外	株式	14	17.7%	17	21.3%	18	22.8%
	債券	2	2.5%	2	2.5%	3	3.8%
	REIT	1	1.3%	1	1.3%	1	1.3%
バランス		20	25.3%	21	26.3%	19	24.1%
その他		1	1.3%	1	1.3%	1	1.3%
<b>合計</b>		<b>79</b>	<b>100%</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>79</b>	<b>100%</b>
	(うちノーロード)	11	13.9%	11	13.8%	11	13.9%
	(うちインターネット専用)	7	8.9%	7	8.8%	7	8.9%
	(うちつみたてNISA専用)	4	5.1%	5	6.3%	5	6.3%
	(うちコアファンド)	28	35.4%	30	37.5%	30	38.0%

■生命保険ラインナップ<店頭>		2021年3月末		2022年3月末		2023年3月末	
		商品数	商品数	商品数	商品数	商品数	商品数
一時払	<b>円建</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
	変額 年金	0	0	0	0	0	0
	定額 年金	0	0	0	0	0	0
	終身	3	3	3	3	3	3
	医療	0	0	0	0	0	0
	<b>外貨建</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
	変額 年金	2	1	1	1	1	1
	定額 年金	3	3	3	3	3	3
	終身・養老	9	12	12	12	12	12
<b>合計</b>		<b>17</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
平準払	<b>円建</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
	定額 年金	2	2	1	1	1	1
	養老	1	1	0	0	0	0
	終身	4	4	1	1	1	1
	定期	0	0	0	0	0	0
	収入保障	0	0	0	0	0	0
	医療	3	3	1	1	1	1
	がん	1	1	0	0	0	0
	学資	0	0	0	0	0	0
	特定疾病保障	0	0	0	0	0	0
	介護	0	0	0	0	0	0
	就労所得保障	0	0	0	0	0	0
	<b>外貨建</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
	年金	1	1	1	1	1	1
終身	2	2	1	1	1	1	
<b>合計</b>		<b>14</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

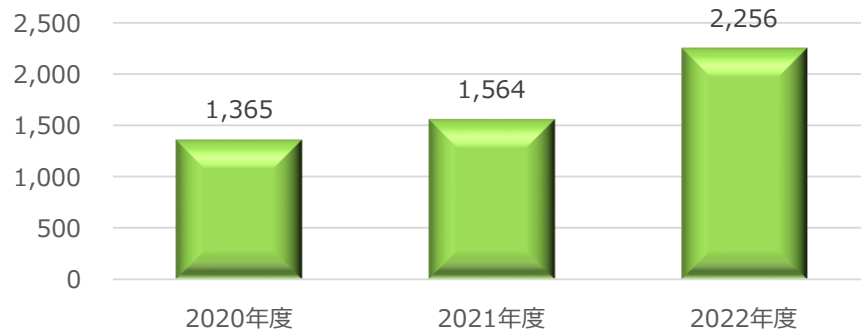
■生命保険ラインナップ<ほけんプラザ>		2021年3月末		2022年3月末		2023年3月末	
		商品数	商品数	商品数	商品数	商品数	商品数
一時払	<b>円建</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
	変額 年金	0	0	0	0	0	0
	定額 年金	0	0	0	0	0	0
	終身	1	1	1	1	1	1
	医療	0	0	0	0	0	0
	<b>外貨建</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	変額 年金	0	0	0	0	0	0
	定額 年金	0	0	0	0	0	0
	終身	0	0	0	0	0	0
<b>合計</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
平準払	<b>円建</b>	<b>62</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>68</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
	定額 年金	2	2	2	2	2	2
	養老	1	1	1	1	1	1
	終身	8	8	9	9	9	9
	定期	6	6	6	6	6	6
	収入保障	9	9	9	9	9	9
	医療	18	19	19	19	19	19
	がん	9	10	9	9	9	9
	学資	1	1	2	2	2	2
	特定疾病保障	5	5	5	5	5	5
	介護	1	4	4	4	4	4
	就労所得保障	2	2	2	2	2	2
	<b>外貨建</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
	年金	1	1	2	2	2	2
終身	2	2	2	2	2	2	
<b>合計</b>		<b>65</b>	<b>70</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

- ◆ お客さまへの金融商品のご提供後は、お客さまご自身でご投資の運用成果やファンドの運用状況、マーケット動向等様々な情報をいつでもご確認いただけるようインターネット環境を整備しているほか、定期的に「ご投資状況のお知らせ」等のDM発送、CPからのアフターフォローなど、対面・非対面でのフォローアップを実施しています。また、経済環境等の急変時には、お客さまがご不安を抱かぬように随時ご連絡いたします。
- ◆ 複雑な商品やリスクが高い金融商品のご提案に際しては、ルールに基づきお客さまに真に適した商品であるかを慎重に検討致します。また、ご高齢のお客さまへの販売時には、複数回のご説明やご家族さまのご同席をお願いするなどルールを定めており、長期間安心して金融商品を保有いただけるよう努めております。
- ◆ お取引先企業にお勤めのお客さまや地域のお客さまに向けた金融リテラシー活動として、タブレット端末等のツールを活用したマーケット情報のご提供等を通じ、お客さまの金融・投資に関するご理解や、今後の運用のご参考に少しでもお役に立つ情報の提供に努めてまいります。

お客さま向けセミナー・相談会開催状況



ほけんプラザ相談会開催状況



**大分銀行**

## 新春金融Webセミナー

---

**日時** 2023年 1月27日(金) 13:30~15:30  
※当日は、10分前までにZOOMへログインしていただき、特設ルームにてお待ちください。

**開催方法** オンライン(ZOOM)  
ZOOMが初めての方、ご不安な方のために「事前テスト」が可能です。詳しくは裏面の「事前テストのご案内」をご覧ください。

**定員** 80名 ※先着順にて、定員となり次第、締め切らせていただきます。

**テーマ** 「2023年 マーケットを読む!」

**講師** フィナンシャルバンクインスティテュート株式会社  
CEO 山田 明氏

**<講師プロフィール>**  
国内の証券会社勤務を経て、1999年にフィナンシャルバンクインスティテュート株式会社を設立。現在CEOを務め、全席の金融機関等で研修やセミナー講師を務め、執筆活動等幅広く活動中。

セミナー開催中、皆さまのカメラをONにしてご参加いただきますので、お客さまの映像が画面上に映ります。また、講師より簡単な質問をさせていただくこともございますので、ご了承ください(オンライン申込の際に、お客さまに同意をいただきます。お客さまのお名前は画面上には表示されません)。

**裏面にお申込方法等を記載しておりますので  
ご覧の上お申込ください。**

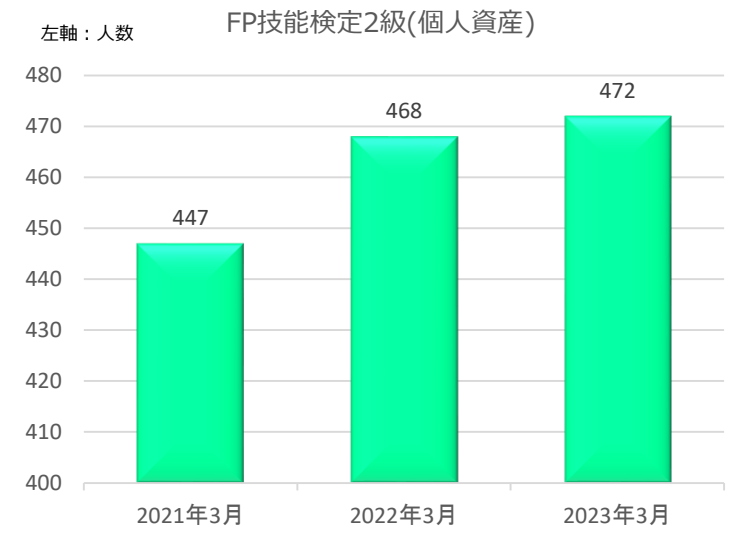
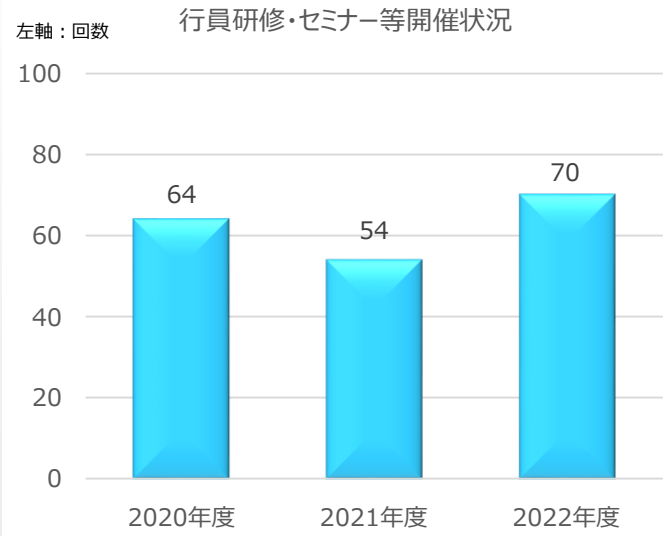
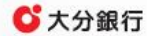
# お客さまと「感動を、シェアしたい」を実現するための取組み

原則7 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

- ◆ 当行は、人財育成・指導とモチベーションアップ・自己成長につながる「行動プロセス」を重視した評価に取り組んでおります。また、行員一人ひとりがやりがいや働きがいを育むことができるよう、「キャリア開発プログラム（CDP）」の充実に取り組んでおります。
- ◆ 業績評価においては、手数料の実績に偏重しない販売体制の構築に向け、お客さまの資産形成に資する取組みについて評価しております。
- ◆ 県内主要拠点に従業員の教育担当者を常駐させ、若手行員の育成、預り資産推進支援および指導の実施、研修の開催、マーケットや取扱い商品の情報発信等を随時行い、従業員のスキル向上並びに平準化に努めております。
- ◆ お客さまに最適なご提案を行うため、ライフプラン提案ツールの習得状況の見える化を図るとともに、習得状況の定期的な確認を行っております。
- ◆ お客さまの多様な資産運用ニーズに対し、適切かつ的確なコンサルティングをご提供できるよう資格取得を奨励しております。
- ◆ 当行は、「お客さま本位の業務運営」に関する取組方針を、あらゆる機会を通じて従業員に周知するとともに、お客さま本位の業務が実践できるよう体制を整備してまいります。

## 感動を、シェアしたい。

夢を共に分かちあう。嬉しい瞬間に共感する。  
 高い期望を共に感じ、達成感を感じたことと感動は、  
 それも、ひとりで行員とお客さまという関係を築き、  
 何となくお客さまに寄り添うという、顧客に寄り添う。  
 アイデアは生まれ、感動に促される言葉、  
 また、やりとりの人間としての言葉、  
 そして、ほめて、褒められる喜び。  
 やりすぎるほど、感動すること、数少ないこと、  
 そして、結果の喜ぶお客さまと、その笑顔・感動を共に喜び、  
 「大分銀行で良かった」と感動して頂くこと、  
 それが私たちの、感動です。



### 共通KPIについて

■ 2018年6月に、金融庁よりお客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選定するための統一的な指標（以下、「共通KPI」）が公表されました。

当行の「共通KPI」は以下のとおりです。

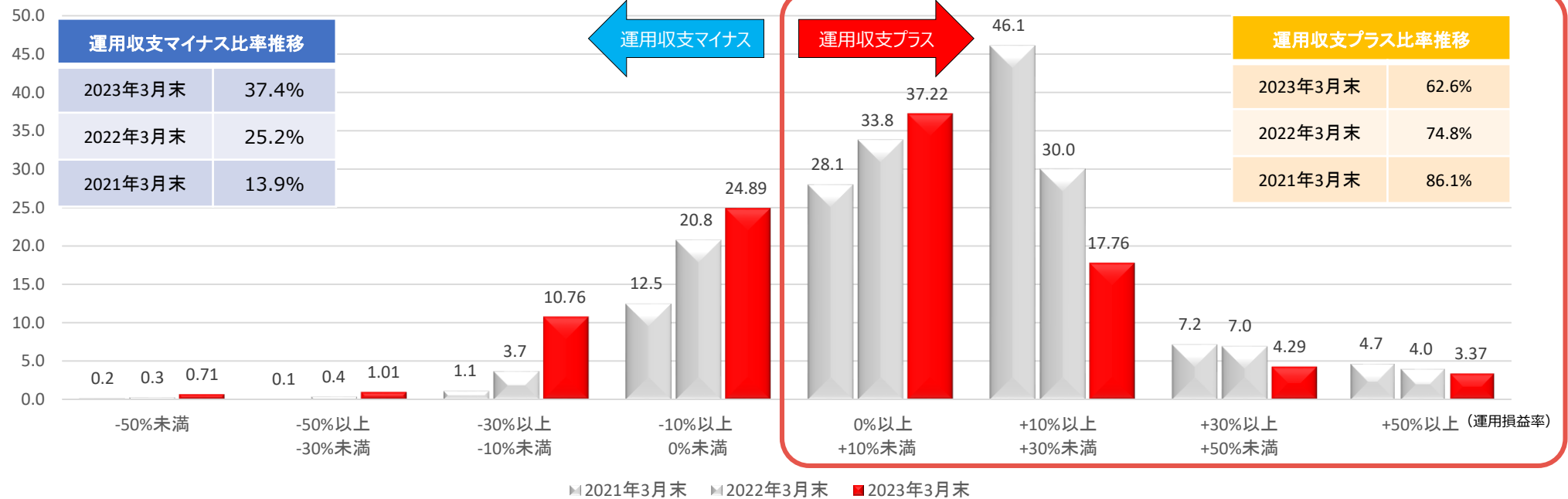
（※）KPIとは、“Key Performance Indicator”の略で、一般に業績測定のための鍵となる指標のことです。

### <運用損益別顧客比率>

投資信託をお持ちのお客さまについて、基準日時点で手持ちの投資信託のご購入時からの累積運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。

（顧客比率、%）

### 運用損益別顧客比率



2023年3月末時点では、インフレ抑止のため主要国が利上げし、債券・株式等が同時に下落基調となりました。特に、米国ハイテク銘柄など成長銘柄に投資しているファンドの下落が大きく、**プラスの運用損益のお客さまは全体の62.6%**と2年連続して減少しました。

（※）運用損益率の計算方法

分子：基準日時点の評価金額 + 累積受取分配金額（税引後） + 累計売却金額 - 累計購入金額（含む消費税込みの販売手数料）

分母：基準日時点の評価金額

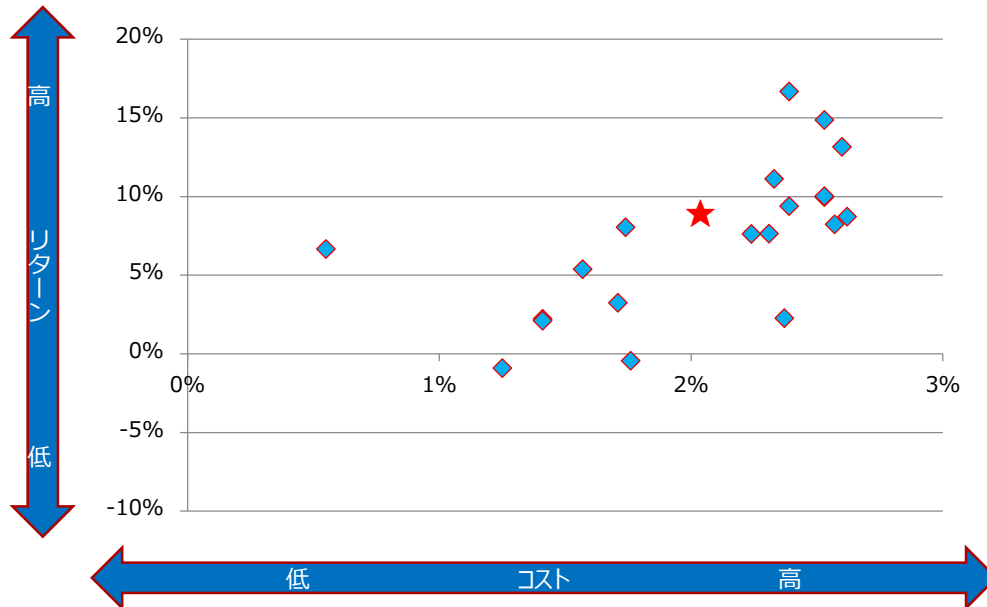
遡及期間：当該銘柄の購入当初まで遡及（基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外）

当行取扱いの投資信託において、設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄毎に預り残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。

<2023年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄の一覧 (%)				
No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信D	2.39	17.56	16.69
2	のむラップ・ファンド（普通型）	1.57	9.46	5.40
3	日経225ノーロードオープン	0.55	17.06	6.68
4	ひふみプラス	1.41	15.97	2.23
5	サイバーセキュリティ株式オープン ハッジなし	2.53	24.72	14.87
6	グローバル・US-REIT・オープン(毎月決算型)Bコース(為替ハッジなし)	2.33	18.52	11.13
7	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信C	2.39	18.16	9.40
8	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.53	15.54	9.97
9	グローバル・ホビティクス株式ファンド(年2回決算型)	2.60	21.36	13.17
10	のむラップ・ファンド（積極型）	1.74	13.28	8.06

<2023年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄の一覧 (%)				
No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
11	投資のソムリエ	1.76	3.72	-0.44
12	グローバル・ハイリターン成長株式ファンド(為替ハッジ無)	2.53	20.40	10.03
13	ラサールグローバルREITファンド	2.31	19.16	7.65
14	イーストスプリング・インド株式オープン	2.62	23.39	8.72
15	財産3分法ファンド	1.71	9.16	3.25
16	次世代通信関連世界株式戦略ファンド	2.57	21.54	8.24
17	東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)	1.25	3.76	-0.90
18	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン	2.24	17.08	7.63
19	ジャパン・ホビティクス株式ファンド(年2回決算型)	2.37	18.88	2.28
20	のむラップ・ファンド（保守型）	1.41	4.97	2.12

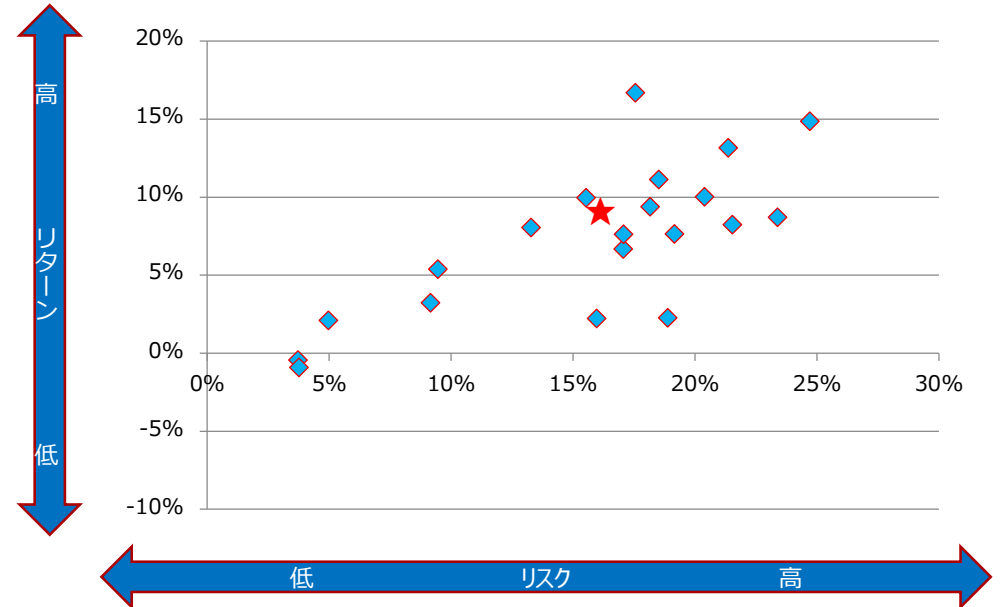
<2023年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値(%)...★	コスト	リターン
	2.03	9.62

コスト	全体	販売手数料率の1/5 + 信託報酬率
	(販売手数料率)	取扱い時の最低販売金額での料率
	(信託報酬率)	実質的な信託報酬率の上限

<2023年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

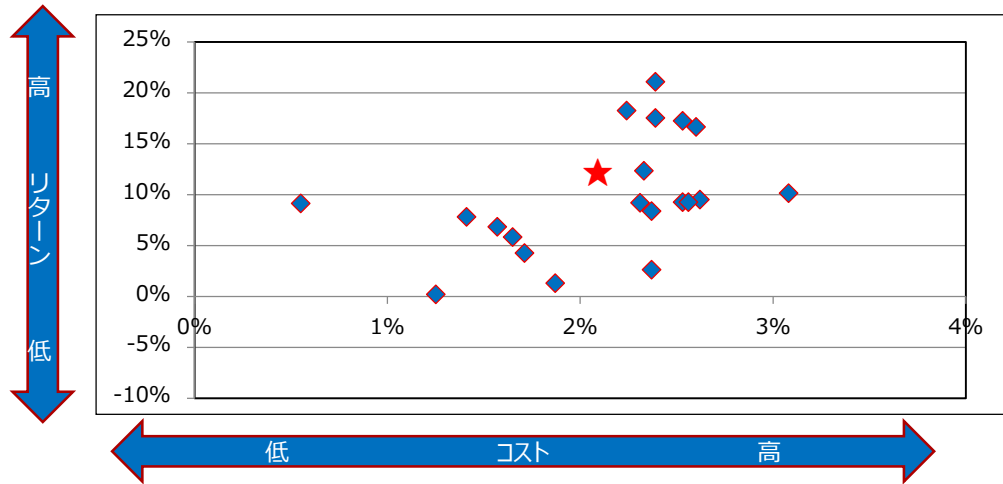


残高加重平均値(%)...★	リスク	リターン
	16.20	9.62

リスク	過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
リターン	過去5年間のトータルリターン（年率換算）

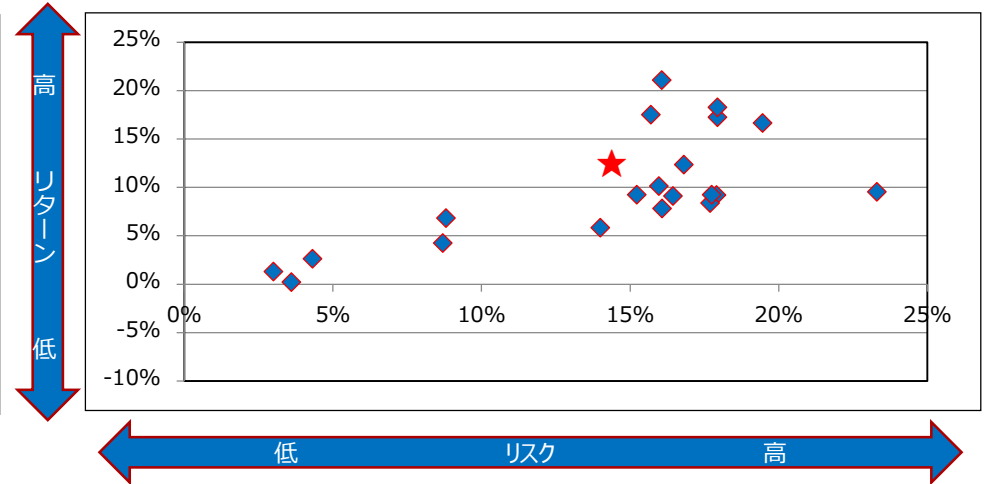


<2022年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



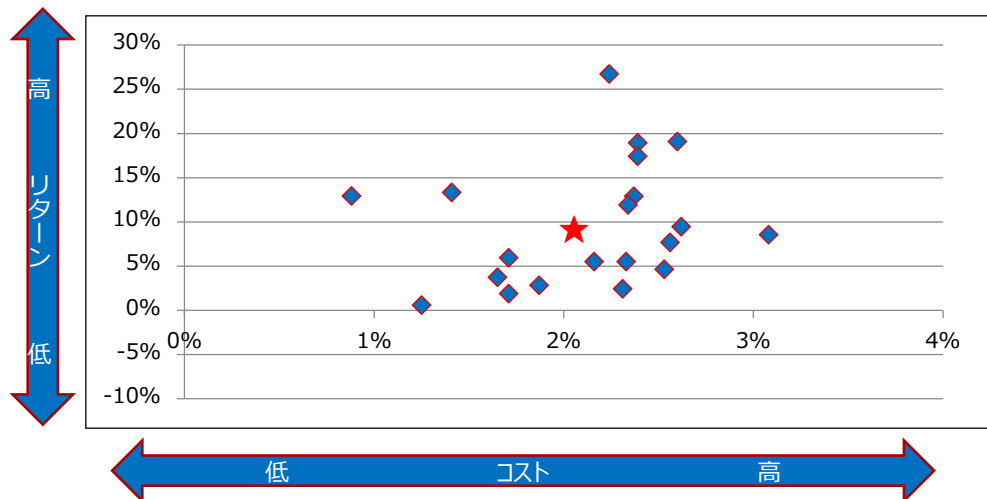
残高加重平均値(%)...★	コスト	リターン
	2.06	12.16

<2022年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



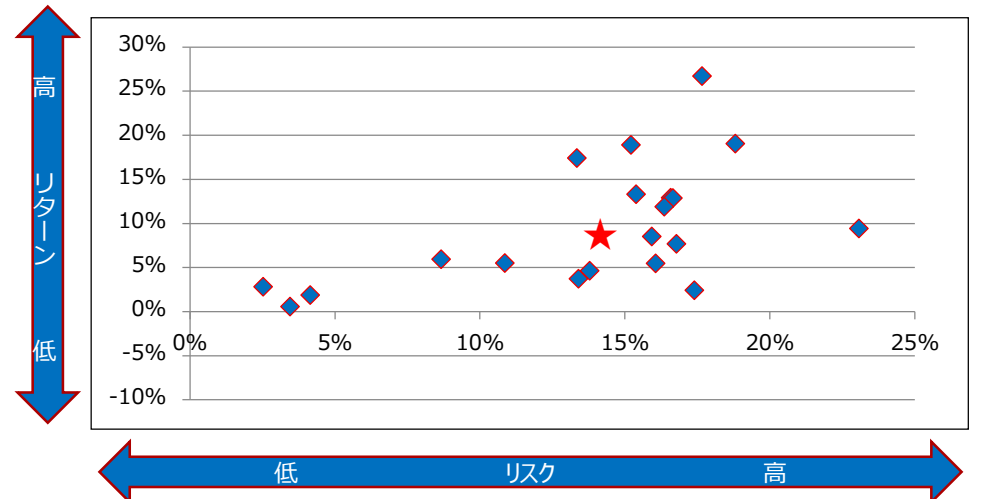
残高加重平均値(%)...★	リスク	リターン
	14.62	12.16

<2021年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値(%)...★	コスト	リターン
	2.04	9.85

<2021年3月末> 投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値(%)...★	リスク	リターン
	13.99	9.85

### 共通KPIについて

■ 2022年1月に、金融庁から投資信託と類似の機能を有する金融商品として比較推奨が行われている外貨建保険についても、投資信託の共通KPIと同様の基準で定義した指標が公表されました。

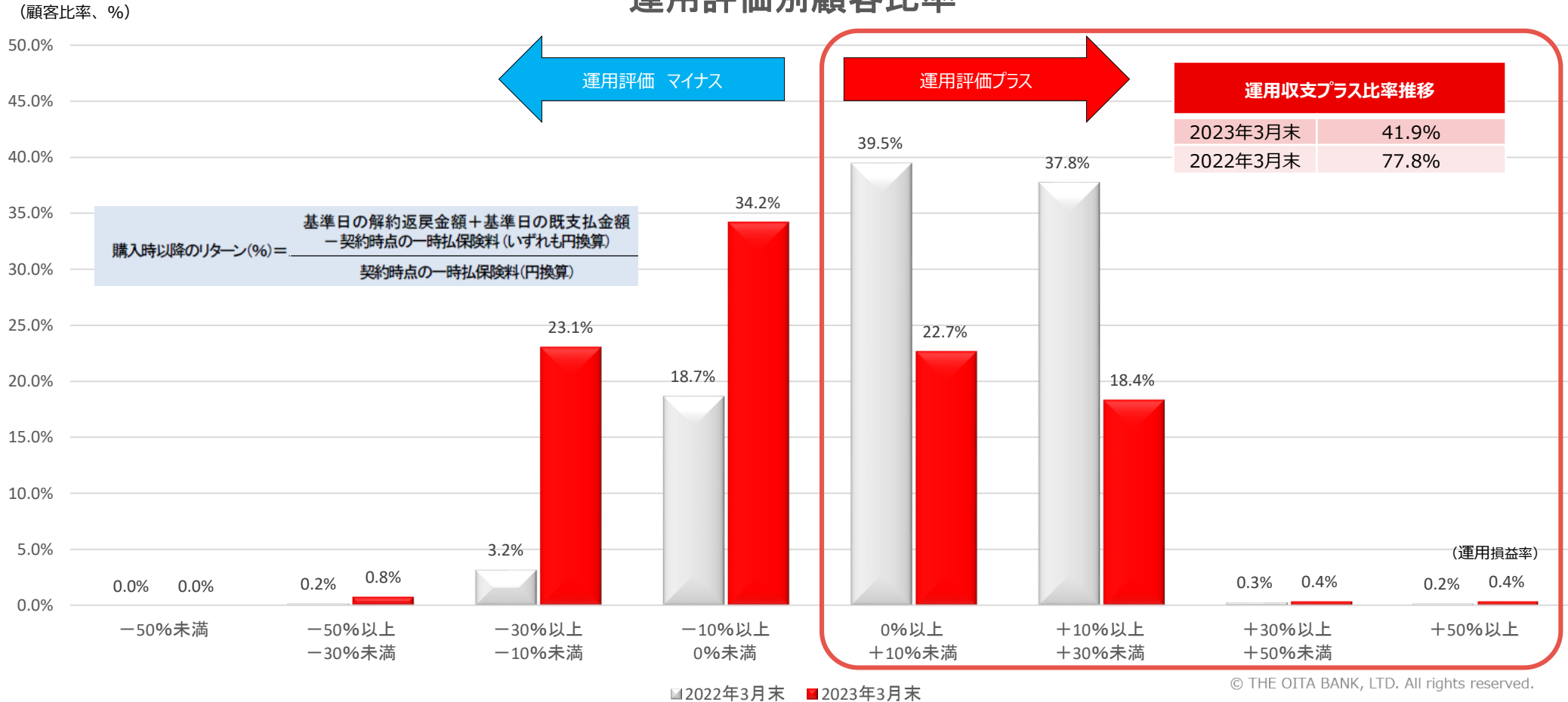
### <運用評価別顧客比率>

外貨建保険をお持ちのお客さまについて、基準日時点でお持ちの外貨建て保険の「ご購入時以降のリターン」を算出し、リターン別にお客さまの比率を示した指標です。

【留意事項】外貨建保険は投資信託とは異なり保障機能を有しますが、表示しているリターンの計数には同機能を数値化して反映することができません。

- ✓ 外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります。
- ✓ 解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

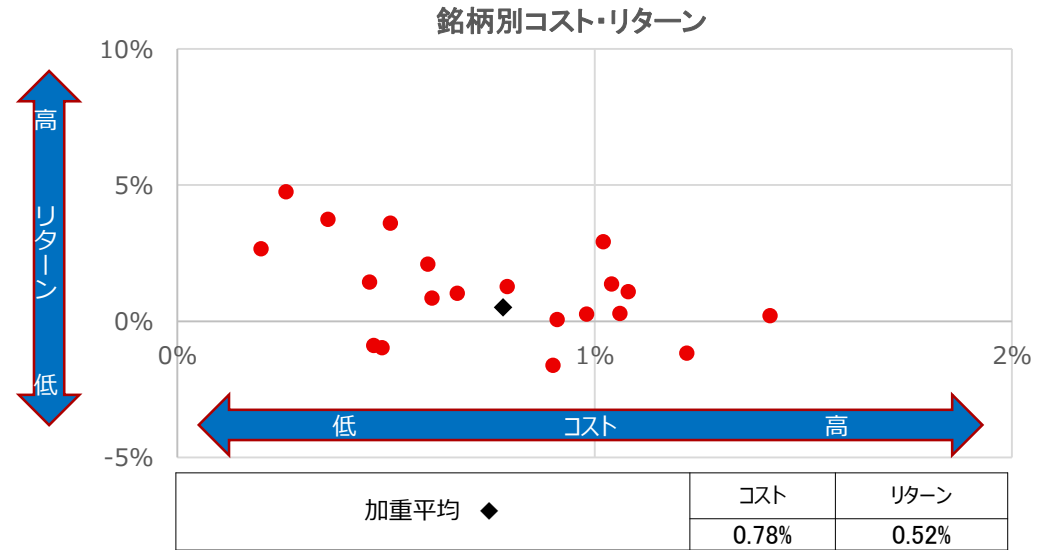
## 運用評価別顧客比率



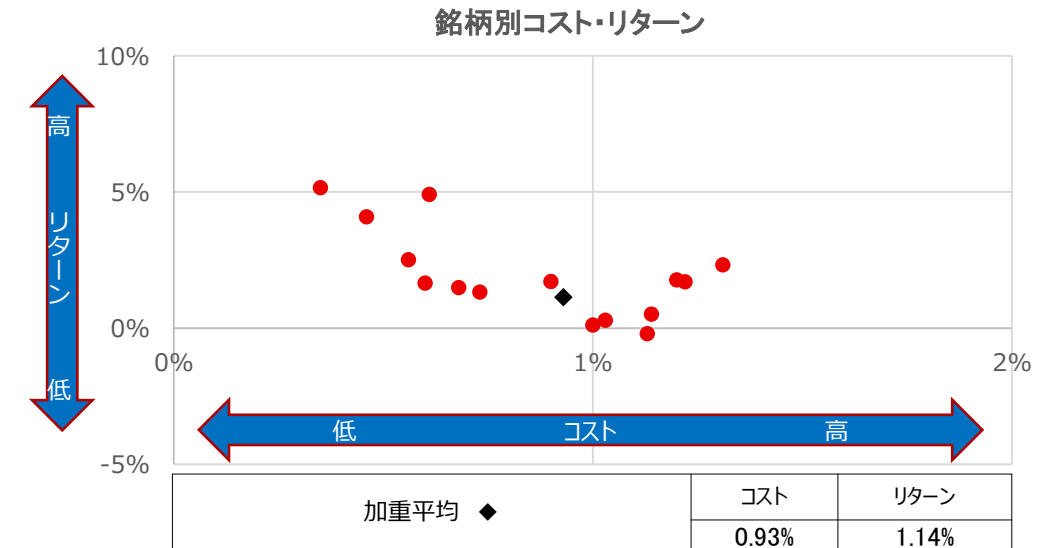
当行取扱いの外貨建保険において、ご契約後5年以上経過した外貨建一時払保険のうち、基準日時点の「解約返戻金額+既支払金額」の合計額で、上位20銘柄について、銘柄毎に預り残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。

＜2022年3月末＞外貨建保険預り残高上位20銘柄の一覧			
	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシップ (外貨建)	0.61%	0.86%
2	ロングドリームGOLD	0.79%	1.28%
3	プレミアジャンプ	0.91%	0.07%
4	生プレワールド4	0.90%	-1.61%
5	やさしさ、つなぐ	0.47%	-0.89%
6	プレミアジャンプ・年金 (外貨建)	0.98%	0.27%
7	デュアルドリーム	1.42%	0.21%
8	生プレワールド3	0.49%	-0.97%
9	定付変額終身保険	1.22%	-1.17%
10	夢のプレゼント	0.67%	1.03%
11	外貨エプラス豪	1.08%	1.09%
12	ロングドリームプラス	0.60%	2.10%
13	ふるはーとJロードグローバル	1.02%	2.93%
14	プレミアジャンプ3・年金 (外貨建)	1.06%	0.29%
15	あいドル君	0.51%	3.61%
16	生プレワールド2	0.46%	1.44%
17	生涯プレミアム	0.26%	4.76%
18	円貨エプラス豪	1.04%	1.37%
19	生プレ・ワールド	0.36%	3.75%
20	えんどル+AUD	0.20%	2.66%
	加重平均 (※) …◆	0.78%	0.52%

＜2023年3月末＞投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



＜2022年3月末＞投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



ともに進もう



OITA BANK  
×  
NOMURA  
Alliance

豊かな未来へ

■委託金融商品取引業者

野村證券

商号：野村證券株式会社

金融商品取引業者：関東財務局長（金商）第142号  
加入協会／日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問  
業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人  
第二種金融商品取引業協会

商号：株式会社 大分銀行

登録金融機関：九州財務局長（登金）第1号

加入協会：日本証券業協会

# 感動を、シェアしたい。

夢を共に分かち合う。厳しさを共に実感する。長い時間を共に過ごし、考え抜き、とことん話し合う。

それも、ひとりの行員とお客さまという関係を超え、何としてもお役に立ちたいという、執念に近い情熱。

アイデアにあふれ、期待に応える提案。また、ひとりの人間としての信頼。そこで、はじめて、強い絆が生まれる。

やりきること。挑戦すること。諦めないこと。

そして、地域の皆さまやお客さまと、その発展・成功を共に喜び、「大分銀行で良かった」と感動して頂くこと。

それが私たちの、感動です。