

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく 取組方針（アクションプラン）について

株式会社但馬銀行は、平成29年6月に公表しました「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」（以下「基本方針」といいます。）に基づく取組方針（アクションプラン）を策定いたしましたので、下記のとおりお知らせいたします。

当行は、このアクションプランを着実に実践していくことで、お客さまに満足いただける質の高い商品・サービスを提供し、お客さまの資産形成に貢献してまいります。

【基本方針に基づく取組方針（アクションプラン）】

基本方針	取組方針（アクションプラン）
商品ラインナップの充実	<ul style="list-style-type: none"> ・お客さまの多様なニーズにお応えするため、商品の分かりやすさ、手数料水準、リスク・リターン等を踏まえて定期的に投資信託や生命保険の新商品を導入するとともに、既存商品の見直しを行い、商品ラインナップの充実に取り組んでまいります。
お客さまの立場に立った情報提供やコンサルティングの実践	<ul style="list-style-type: none"> ・お客さまの知識、経験、財産の状況、投資目的等をしっかりと伺いしうえて、お客さまに最適な商品の提案に努めてまいります。 ・お客さまへの商品提案の際には、図表や指標等分かりやすい資料を用いて、比較可能な複数の商品を提案するなど、商品特性・リスク特性・手数料等について、お客さまに十分ご理解いただけるよう、分かりやすい説明に努めてまいります。 ・商品販売後も、安心して取引していただけるよう、お客さまの運用状況や市場環境等の情報提供を適時・的確に行い、お客さまの投資判断のサポートに努めてまいります。
お客さま本位の態勢整備	<ul style="list-style-type: none"> ・お客さまのニーズ・利益を踏まえたお客さま本位の営業活動が行えるよう、特定の運用商品の販売に偏らない業績評価体系を導入するなど、態勢整備に努めてまいります。 ・研修会等によりお客さま本位の業務運営を実践するよう行内に浸透させるとともに、お客さまの安定的な資産形成に資するため、FPなどの公的資格取得を奨励するなど、コンサルティング能力を有する専門性の高い人材の育成に努めてまいります。

【指標（K P I）】

① 投資信託ラインナップ（平成30年3月末現在）

投資対象	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	3	2.5%
国内株式	21	17.5%
海外債券	26	21.6%
先進国	14	11.6%
ハイイールド	2	1.6%
新興国	10	8.3%
海外株式	33	27.5%
先進国	19	15.8%
新興国	14	11.6%
国内REIT	5	4.1%
海外REIT	11	9.1%
バランス型	17	14.1%
その他	4	3.3%
合計	120	100.0%

② 生命保険ラインナップ（平成30年3月末現在）

保険種類	取扱商品数	取扱商品比率	
一時払い	円建て	3	17.6%
	終身保険	3	17.6%
	外貨建て	14	82.3%
	定額個人年金	3	17.6%
	変額個人年金	3	17.6%
	終身保険	8	47.0%
合計	17	100.0%	

保険種類	取扱商品数	取扱商品比率	
平準払い	定額個人年金	1	3.5%
	終身保険	3	10.7%
	収入保障保険	1	3.5%
	定期保険	7	25.0%
	変額保険	1	3.5%
	医療保険	9	32.1%
	介護年金保険	1	3.5%
	就業不能保険	1	3.5%
	がん保険	4	14.2%
	合計	28	100.0%

③ 投資信託販売上位10商品（平成29年度）

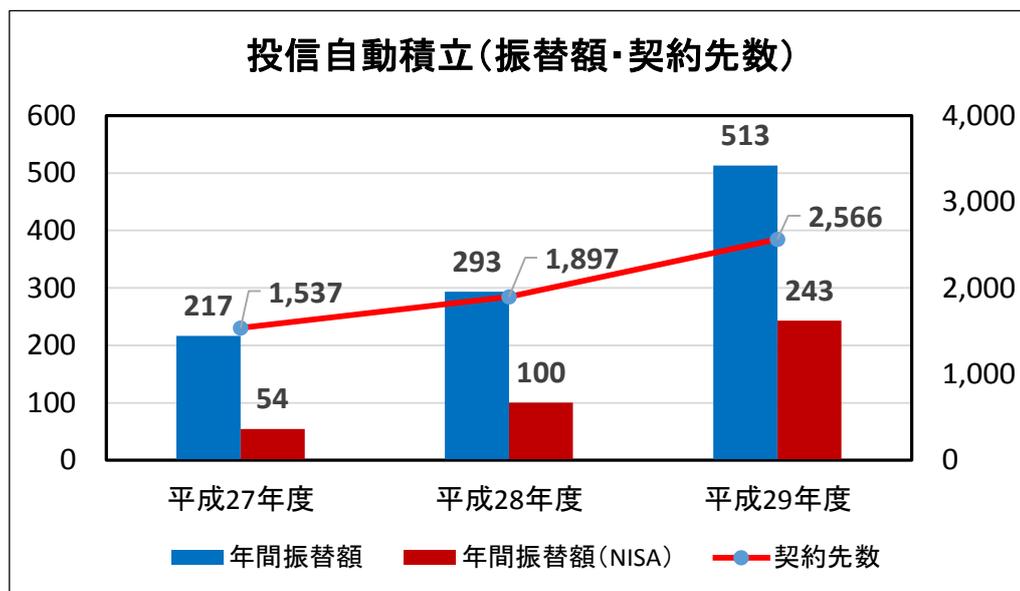
順位	投信会社名	商品名	投資対象
1	レオス・キャピタルワークス	ひふみプラス	国内株式
2	ニッセイアセットマネジメント	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド [※] （毎月決算型）	海外株式
3	明治安田アセットマネジメント	新成長株ファンド [※]	国内株式
4	ニッセイアセットマネジメント	ニッセイ・ジ・キャノンAI関連株式ファンド [※]	国内株式
5	大和証券投資信託委託	ロボット・テクノロジー関連株ファンド [※]	海外株式
6	大和証券投資信託委託	タワ・US-REIT・オープン（毎月決算型） Bコース（為替ヘッジなし）	海外REIT
7	朝日ライフアセットマネジメント	ハリス世界株ファンド [※] （毎月決算型）	海外株式
8	日興アセットマネジメント	インデックスファンド [※] 225	国内株式
9	三井住友アセットマネジメント	高成長イント・中型株式ファンド [※]	海外株式
10	ニッセイアセットマネジメント	ニッセイ・イント厳選株式ファンド [※]	海外株式

④ 一時払い保険販売上位10商品（平成29年度）

順位	保険会社名	商品名	通貨	種類
1	太陽生命保険	My介護Best	円貨	介護年金
2	メットライフ生命保険	サニーカーテンEX	外貨	定額終身
3	第一フロンティア生命保険	プレミアプレゼント	外貨	定額終身
4	三井住友海上プライマリー生命保険	しあわせ、ずっと	外貨	定額終身
5	三井住友海上プライマリー生命保険	やさしさ、つなぐ	外貨	定額終身
6	日本生命保険	ロングトリームGOLD	外貨	定額終身
7	第一フロンティア生命保険	プレミアストーリー	外貨	定額年金
8	第一フロンティア生命保険	プレミアジャンプ2・終身（円建）	円貨	定額終身
9	三井住友海上プライマリー生命保険	たのしみ、ずっと	外貨	定額終身
10	メットライフ・エイゴン生命保険	ダブルアカウント・グローバル	外貨	変額年金

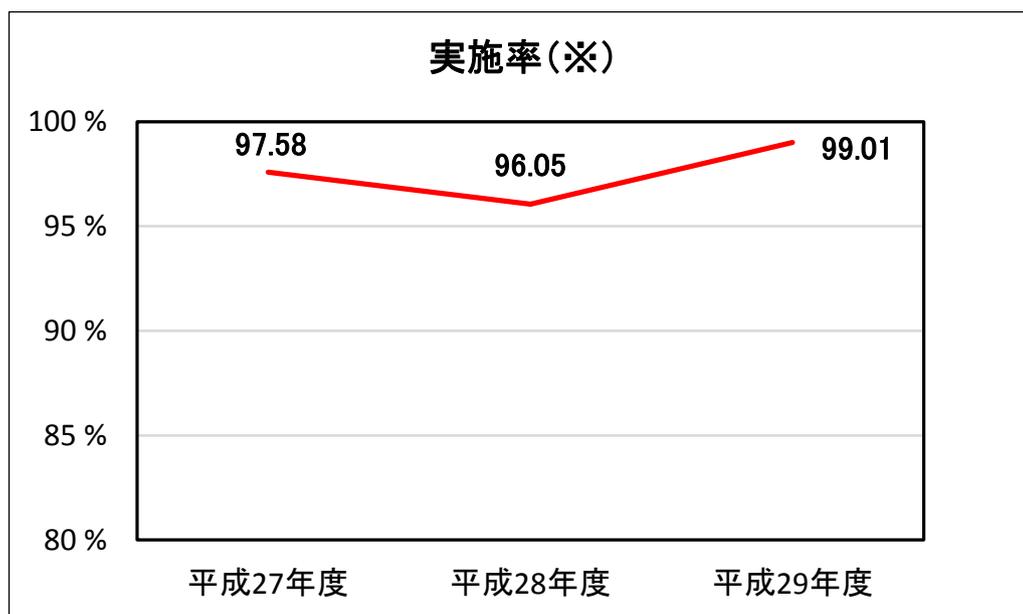
⑤ 投信自動積立（振替額・契約先数）

（単位：百万円、人）



⑥ アフターフォローの実施状況

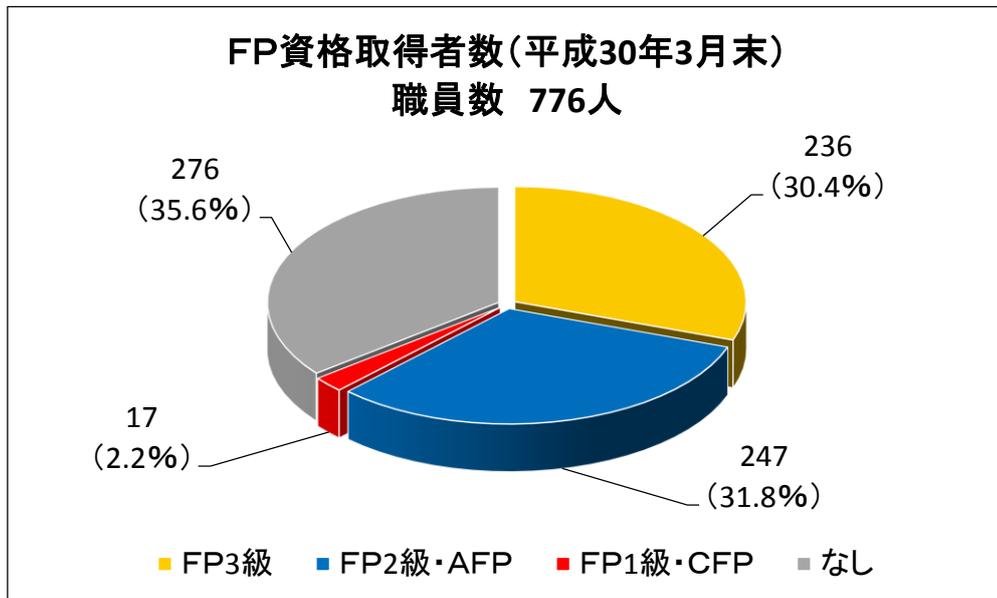
（単位：％）



※ 投資信託・生命保険を保有していただいているお客さまに対し、一定の条件のもと実施しているアフターフォローの実施率

⑦ F P 資格取得者数

(単位：人)



※ F P 資格取得者数は、国家資格の F P 1 級、2 級、3 級と、日本 F P 協会が認定する民間資格の A F P、上級資格である C F P の取得者数を記載しています。

以 上