

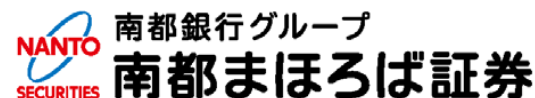
お客さま本位の業務運営にかかる取組状況・指標（KPI）

南都銀行グループ※は、なんとミッションとして「地域を発展させる」「活力創造人材を創出する」「収益性を向上させる」を掲げ、お客さまの資産形成に資する取組を通じて、地域の持続的な発展と当行グループの安定的な成長を目指します

その取組として、お客さまの安定的な資産形成に向け、「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」とアクションプラン、取組の成果を確認するための当行グループ独自の指標（以下：独自のKPI）を定めています

この指標は、「投資信託・外貨建保険の販売会社における比較可能な共通KPI」（以下：共通KPI）とともに、毎年3月末基準の数値を公表してまいります

※対象となるグループ会社：株式会社南都銀行、南都まほろば証券株式会社



「共通KPI」（投資信託）

運用損益別お客さま比率（図1・図2）

- ✓ 投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別のお客さまの比率を示した指標

投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン（図3～図8）

- ✓ 中長期的にどのようなコスト・リスク／リターン実績を持つ商品をお客さまに多く提供してきたかを示す指標（過去5年間の平均実績）
- ✓ 設定後5年以上の投資信託の預かり残高上位20銘柄について、銘柄ごとおよび預かり資産残高加重平均のコストとリターン／リスクとリターンの関係を示した指標

コスト	当行販売手数料上限の1/5と信託報酬率の合計値
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）

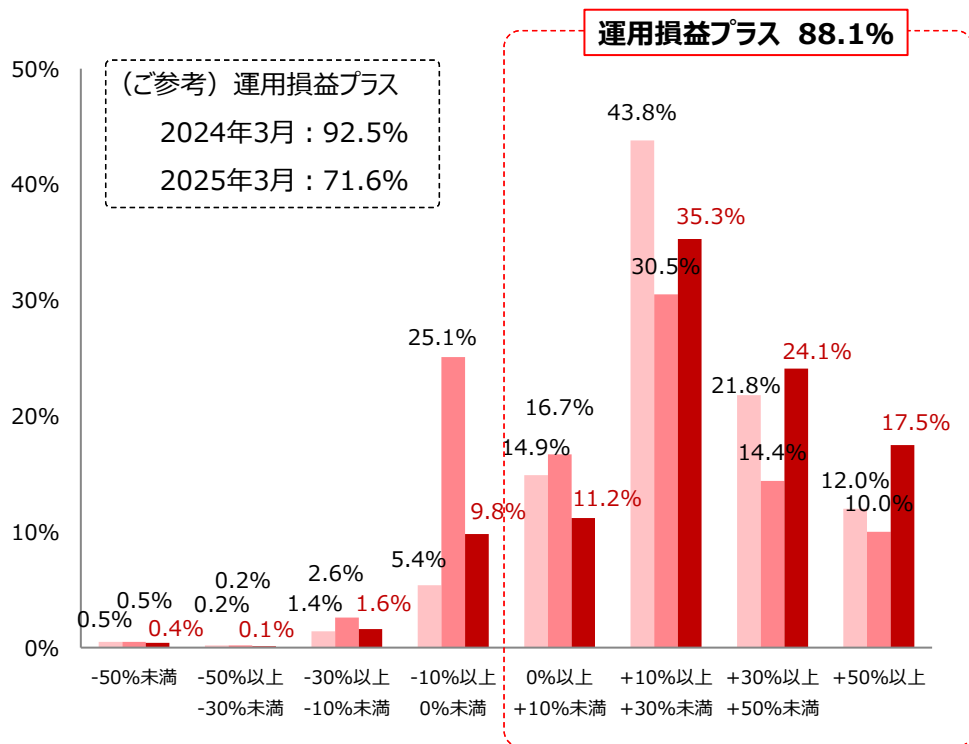
運用損益別お客さま比率

- ✓ 当行の運用損益プラスのお客さまの比率は、前年比16.5ポイントプラスの88.1%となりました（図1）
- ✓ 南都まほろば証券も同比14.0ポイントプラスの79.7%となりました（図2）

（図1）

南都銀行

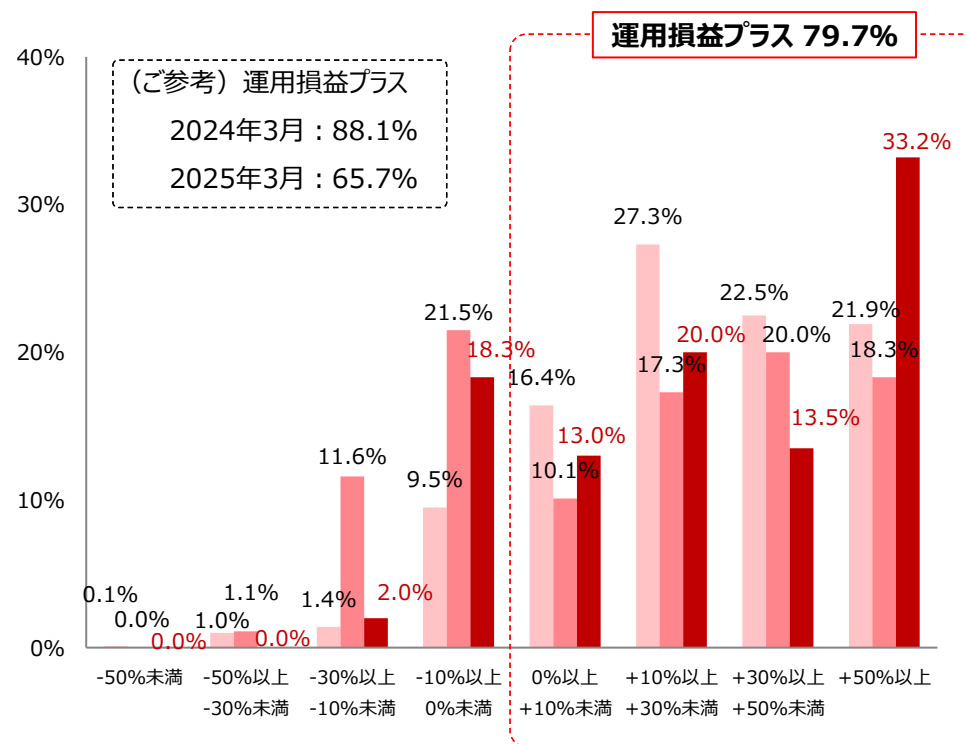
■ 2024年3月 ■ 2025年3月 ■ 2026年3月



（図2）

南都まほろば証券

■ 2024年3月 ■ 2025年3月 ■ 2026年3月



投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

- ✓ 当行の投資信託預かり残高上位20銘柄のうちリターンがコストを上回ったのは18銘柄です（図3）
- ✓ 平均コストは前年比0.2ポイントマイナスの1.36%、平均リスクは同比0.6ポイントプラスの15.58%、リターンは同比1.67ポイントマイナスの12.76%となりました（図3・次頁 図5・図6）
- ✓ 南都まほろば証券の投資信託預かり残高上位20銘柄のうちリターンがコストを上回ったのは19銘柄です（図4）
- ✓ 平均コストは前年比0.02ポイントプラスの2.14%、平均リスクは同比0.54ポイントプラスの15.94%、リターンは同比3.09ポイントマイナスの9.64%となりました（図4・P6 図7・図8）

投資信託預かり残高上位20銘柄の一覧（2026年3月末基準）

（図3）

南都銀行

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	日経225ノーロードオープン	0.55	17.51	13.12
2	ひふみプラス	1.52	13.74	7.72
3	つみたて米国株式（S&P500）	0.22	15.72	19.53
4	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	2.47	13.19	16.04
5	つみたて日本株式（日経平均）	0.20	17.49	13.76
6	三菱UFJ純金ファンド（ファインゴールド）	1.21	19.22	29.47
7	のむらッ・ファンド（普通型）	1.57	8.19	7.46
8	SMTグローバル株式インデックス・オープン	0.88	14.48	18.09
9	グローバルA1ファンド（予想分配金提示型）	2.59	23.84	9.64
10	インデックスファンド225	0.90	17.48	13.37
11	フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド	1.49	9.71	3.92
12	世界経済インデックスファンド	0.77	9.22	10.91
13	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド（健次）	3.08	15.34	9.70
14	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド（毎月決算型）（ラッキー・カントリー）	2.35	15.00	13.39
15	次世代通信関連世界株式戦略ファンド（THE5G）	2.38	25.22	16.31
16	グローバルA1ファンド	2.59	25.32	10.29
17	のむらッ・ファンド（積極型）	1.74	11.27	12.36
18	人生100年時代・世界分散ファンド（3%目標受取型）	2.03	7.98	1.69
19	フィデリティ・米国株式ファンドBコース（資産成長型・為替ヘッジなし）	2.20	18.42	19.85
20	投資のソムリエ	1.89	4.74	-1.98
残高加重平均値		1.36	15.58	12.76

（図4）

南都まほろば証券

No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	ダイワ・U.S.-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース	2.33	16.77	12.69
2	三菱UFJマコーリー・グローバル・インフラ債券ファンド＜為替ヘッジあり＞（毎月決算型）	1.76	8.47	-4.65
3	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	2.51	25.22	16.30
4	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.82	8.85	4.67
5	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジなし）	2.53	24.75	11.60
6	日経平均高配当利回り株ファンド	1.13	13.88	23.41
7	ダイワ・J-REITオープン（毎月分配型）	1.23	10.01	1.82
8	アジア・オセアニア好配当株ファンド（毎月決算型）	2.42	14.90	10.06
9	東京海上・ジャパン・オーナーズ株式オープン	2.24	12.64	4.15
10	MSグローバル・プレミアム株式オープン（為替ヘッジなし）	2.64	12.31	8.16
11	ベトナム株ファンド	2.45	20.34	11.50
12	米国IPOニューステージ・ファンド＜為替ヘッジなし＞（資産成長型）	2.45	30.09	3.49
13	グローバル自動運転関連株式ファンド（為替ヘッジなし）	2.56	20.05	13.05
14	エマージング・ソブリン・オープン（毎月決算型）	2.27	8.85	9.08
15	フィデリティ・米国株式ファンド Bコース（資産成長型・為替ヘッジなし）	2.20	18.42	19.85
16	ダイワ・グローバルIoT関連株ファンド-A1新時代-（為替ヘッジなし）	2.47	22.13	11.81
17	ロボット・テクノロジー関連株ファンド-ロボテック-	2.48	21.83	9.07
18	のむらッ・ファンド（普通型）	1.57	8.20	7.50
19	グローバル高配当株式ファンド（奇数月分配型）	2.10	12.08	15.89
20	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月分配型）	1.71	7.87	5.90
残高加重平均値		2.14	15.94	9.64

共通KPI（投資信託）

【南都銀行】

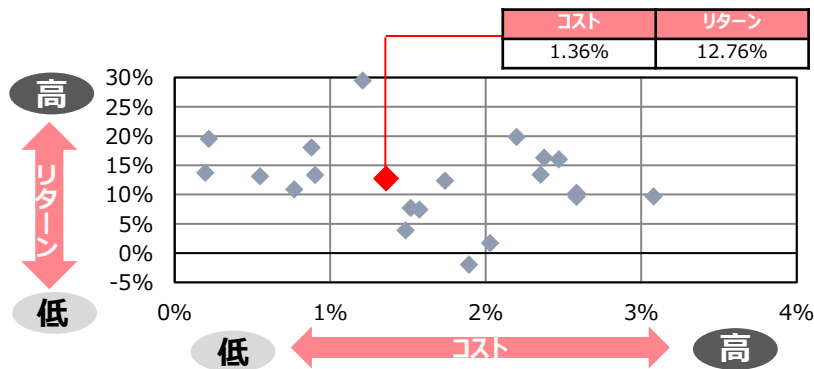
投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

NANTO

(図5)

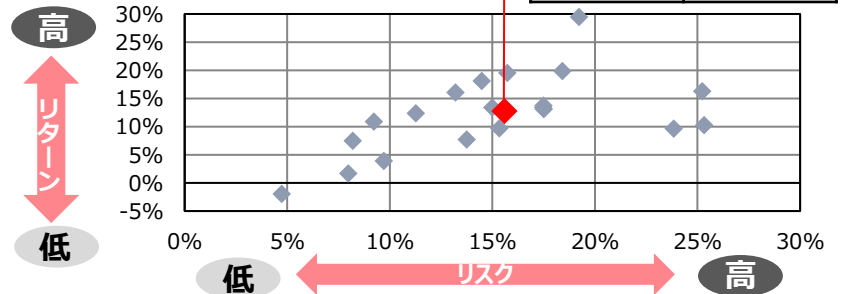
コスト・リターン

2026年
3月末

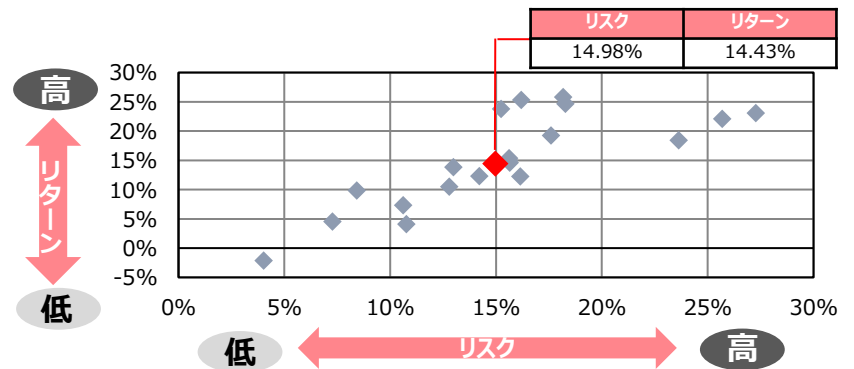
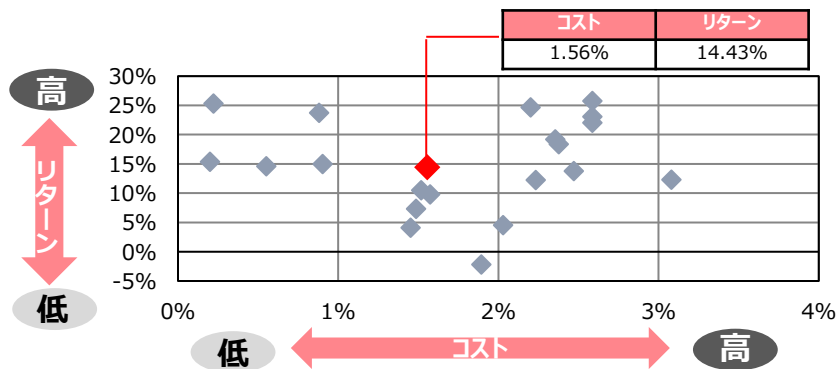


(図6)

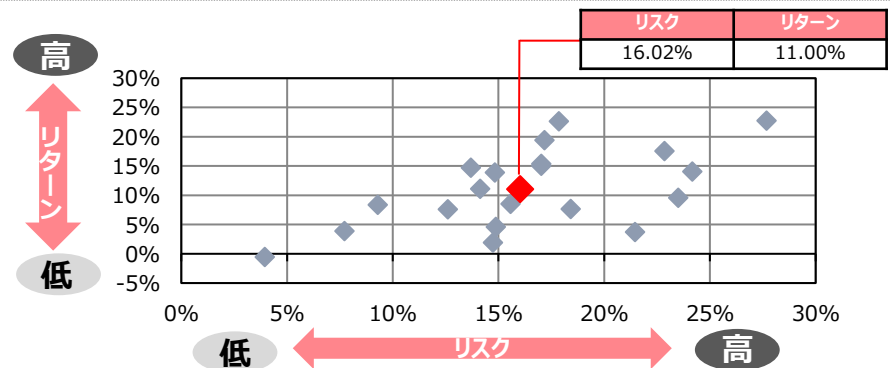
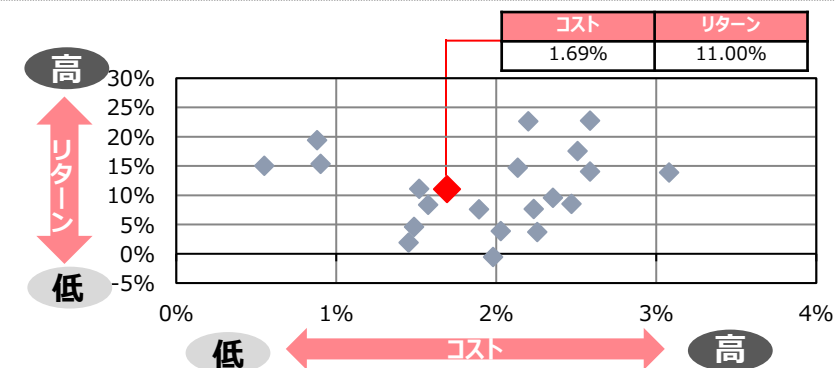
リスク・リターン



2025年
3月末



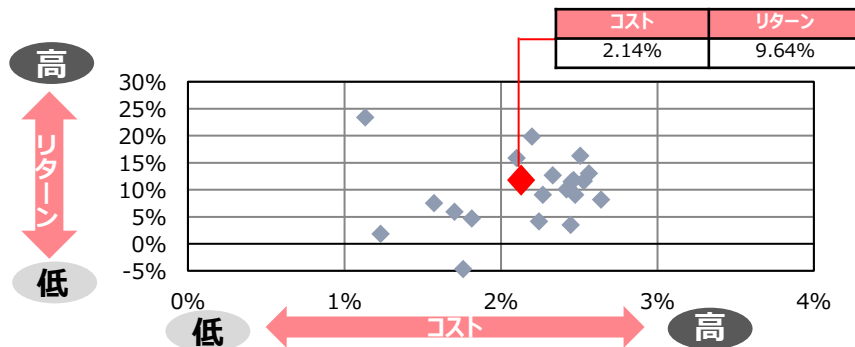
2024年
3月末



(◆は各年度末時点における残高加重平均値)

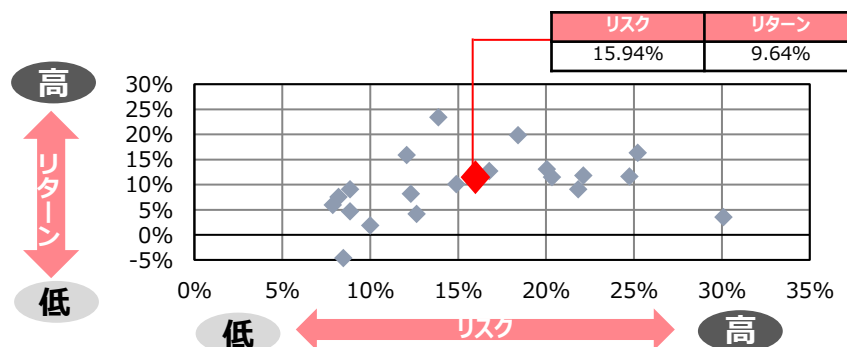
(図7)

コスト・リターン

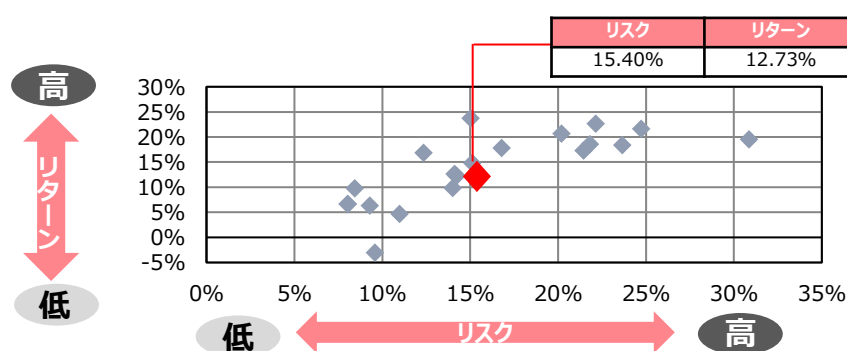
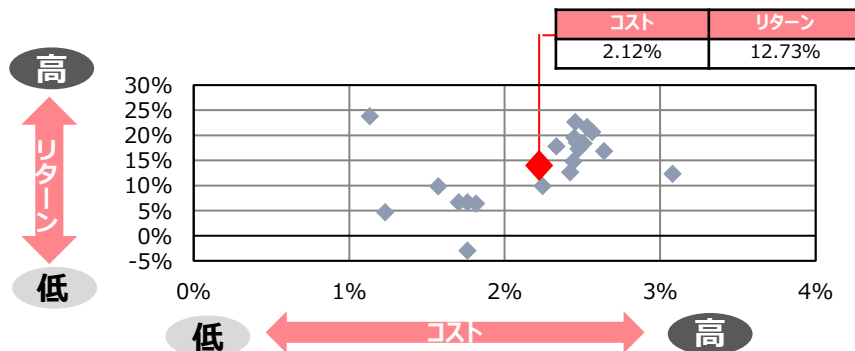


(図8)

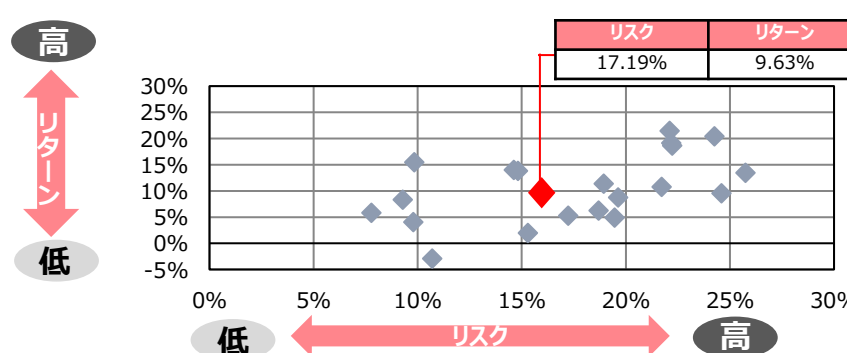
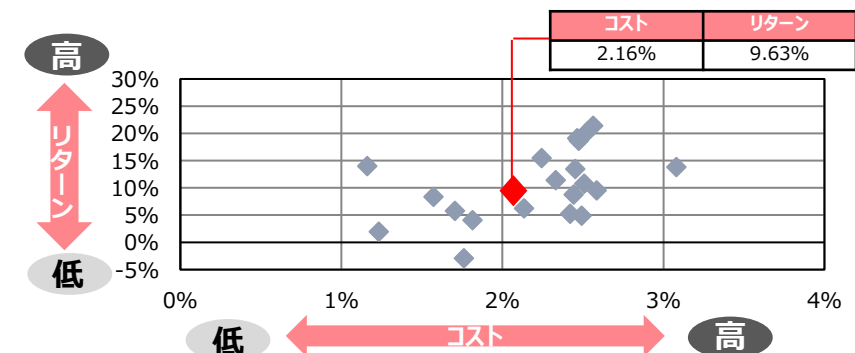
リスク・リターン



2025年
3月末



2024年
3月末



「共通KPI」（生命保険）

運用評価別お客さま比率（図9）

- ✓ 外貨建保険を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有外貨建保険の購入時以降のリターンを算出し、運用評価別のお客さまの比率を示した指標

外貨建保険預かり残高上位20商品のコスト・リターン（図10・図11）

- ✓ 中長期的にどのようなコスト・リターン実績を持つ商品をお客さまに多く提案してきたかを示す指標
- ✓ 契約後5年以上保有している契約について、銘柄ごとおよび預かり資産残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標

コスト	契約時手数料と継続手数料の合計値を契約期間で年率換算
リターン	基準日時点の解約返戻金額と既支払金額の増加率を年率換算

※リスク・リターン共に上記内容で年率換算したものを各契約の一時払保険料で加重平均

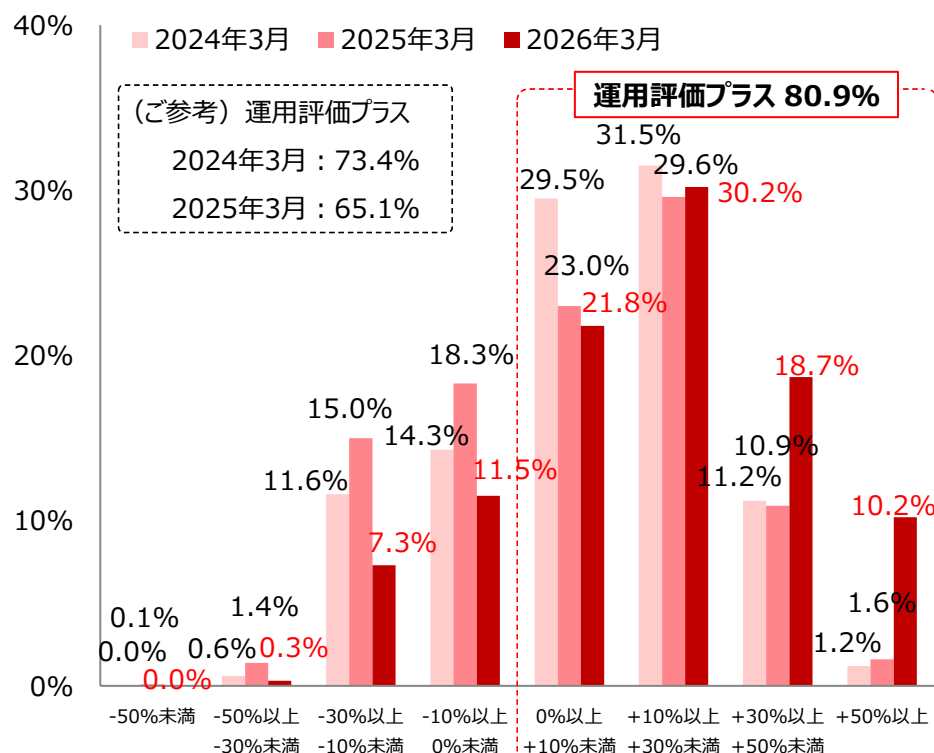
※ 外貨建保険は保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります

※ 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

運用評価別お客さま比率、外貨建保険預かり残高上位20商品のコスト・リターン

- ✓ 当行の運用評価プラスのお客さまの比率は、前年比15.8ポイントプラスの80.9%となりました（図9）
- ✓ 外貨建保険預かり残高上位20銘柄のうちリターンがコストを上回ったのは16銘柄です（図10）
- ✓ 外貨建保険預かり残高上位20銘柄の商品別のコストは前年比0.01ポイントマイナスの0.74%、リターンは同比0.39ポイントプラスの2.99%となりました（図10・次頁 図11）

（図9） 運用評価別お客さま比率

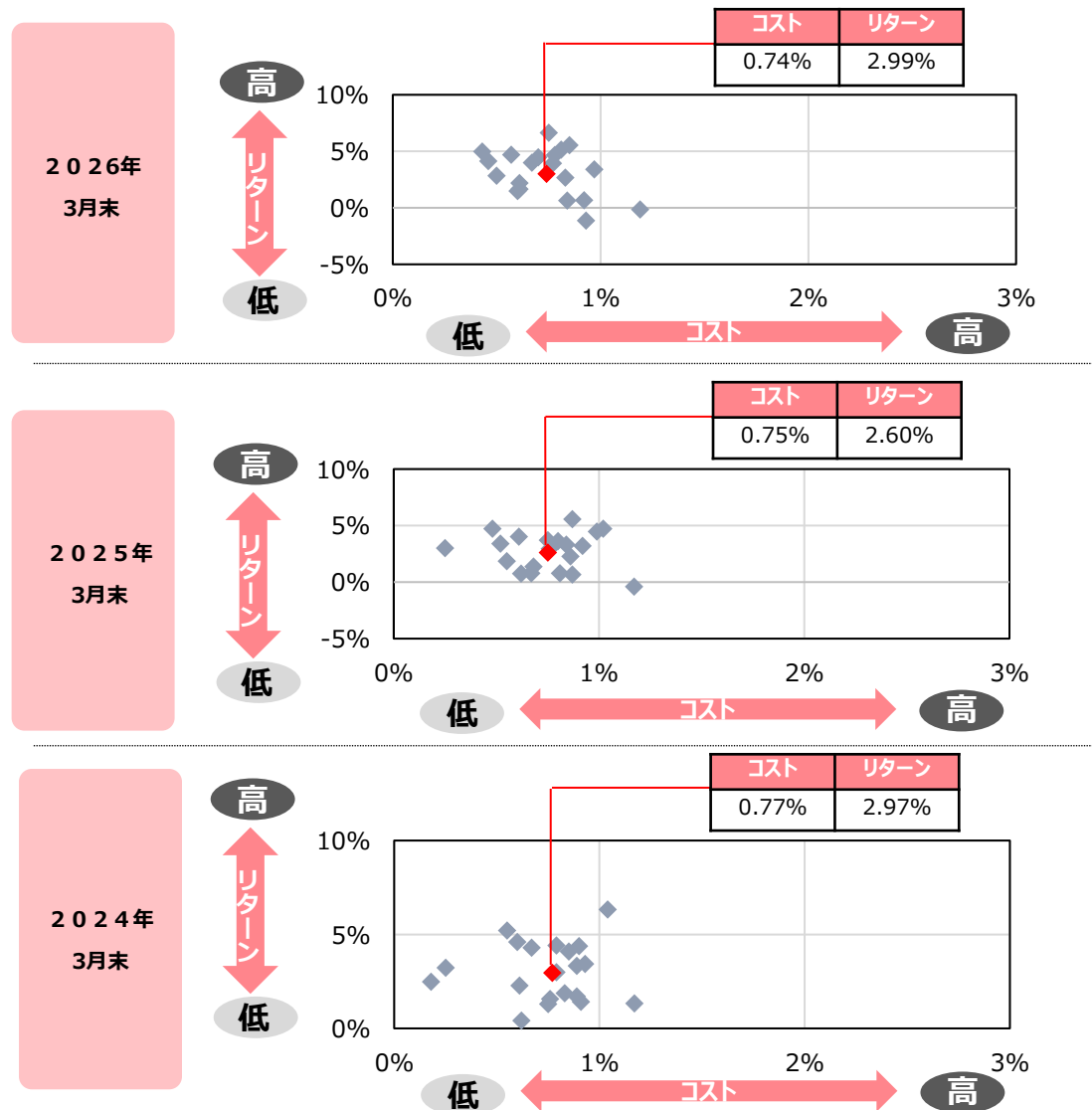


（図10） 外貨建保険預かり残高上位20商品の一覧

No	銘柄名	コスト	リターン
1	サニーガーデン E X	0.78%	4.66%
2	生涯プレミアムワールド 5	0.92%	0.66%
3	サニーガーデン	0.50%	2.83%
4	やさしさ、つなぐ	0.60%	1.49%
5	ビーウィズユープラス	1.19%	-0.16%
6	夢のプレゼント	0.46%	4.14%
7	ふるはーと J ロードグローバル	0.70%	4.48%
8	プレミアプレゼント	0.83%	2.67%
9	しあわせ、ずっと	0.61%	1.66%
10	おおきな、まごころ	0.84%	0.65%
11	ビーウィズユー（U Sドル建）	0.57%	4.68%
12	しあわせ、ずっと 2	0.97%	3.40%
13	プレミアストーリー 2	0.77%	3.92%
14	ファイブ・ステップ U S	0.43%	4.97%
15	ビーウィズユー（豪ドル建）	0.61%	2.19%
16	プレミアカレンシー・プラス 2	0.67%	3.98%
17	プレミアカレンシー 3	0.93%	-1.13%
18	プレミアストーリー 3	0.81%	5.15%
19	ロングドリーム G O L D 3	0.85%	5.55%
20	ロングドリーム G O L D 2	0.75%	6.63%
	加重平均	0.74%	2.99%

(図11) 外貨建保険預かり残高上位20商品のコスト・リターン

(◆は各年度末時点における残高加重平均値)



独自のKPI

お客さまの最善の利益
の追求

- ✓ 投資信託残高・口座数 (図12)
- ✓ 南都まほろば証券 金融商品仲介/紹介残高・口座数 (図13)
- ✓ FP資格保有者数 (FP1級・FP2級) (図14)

お客さまにふさわしい
サービスの提供

- ✓ 投資信託平均保有期間、保有期間別の運用損益プラスのお客さま比率 (図19・図20)
- ✓ 投信積立契約数、年間投信積立振替額 (図21・図22)
- ✓ 投信積立運用損益別お客さま比率 (図23)
- ✓ 投信積立サービスの積立期間別の運用損益プラスのお客さま比率 (図24)
- ✓ NISA契約件数 (図25)
- ✓ お客さま向けセミナーの開催状況 (図31)
- ✓ アフターフォローの実施状況 (図33)

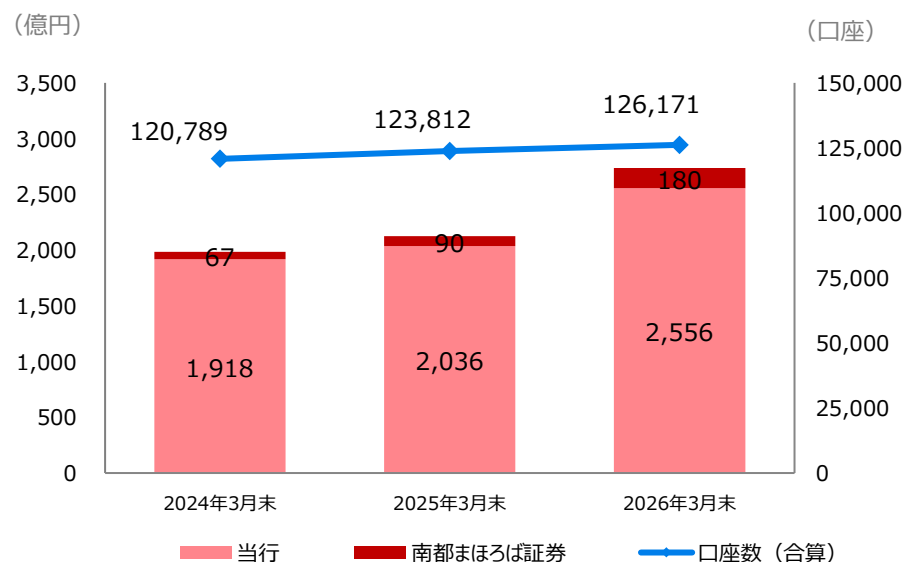
お客さま本位の実践に
向けた従業員の動機付けや
企業文化定着への取組

- ✓ FD関連研修・勉強会等の開催状況 (図36)

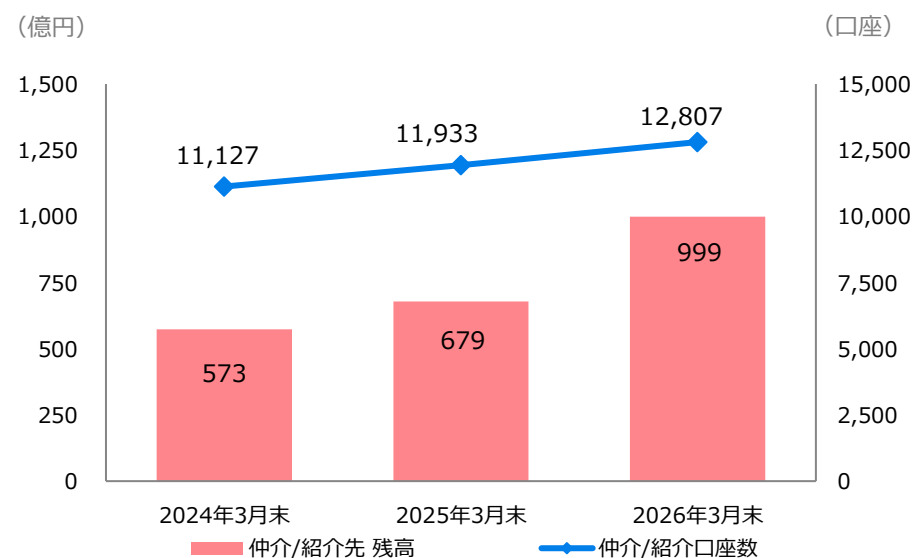
お客さまの最善の利益の追求

- ✓ 当行はお客さまの最善の利益をお客さまの資産を「そだてる」ことと考え、お客さまお一人おひとりの多様な価値観・ニーズに基づいたライフプランの実現に貢献できるよう、グループ会社と連携し、質の高いコンサルティングに努めています（取組方針 1（1）（2））
- 投資信託および金融商品仲介/紹介の残高・口座数は増加しています（図12・図13）

（図12） 投資信託残高・口座数



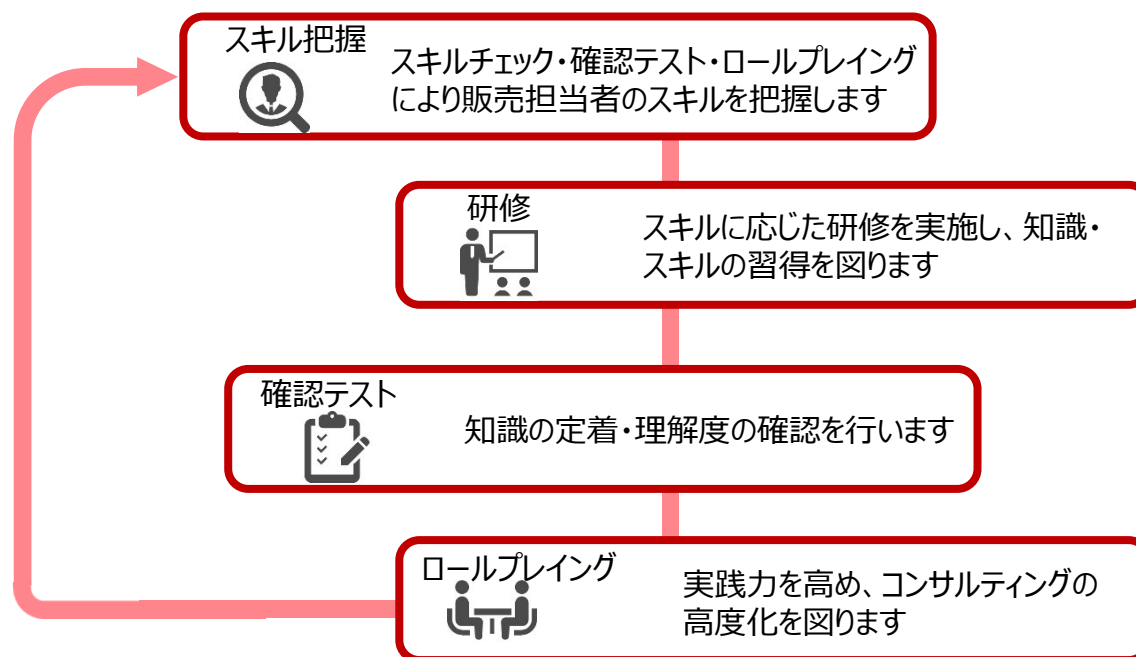
（図13） 南都まほろば証券 金融商品仲介/紹介残高・口座



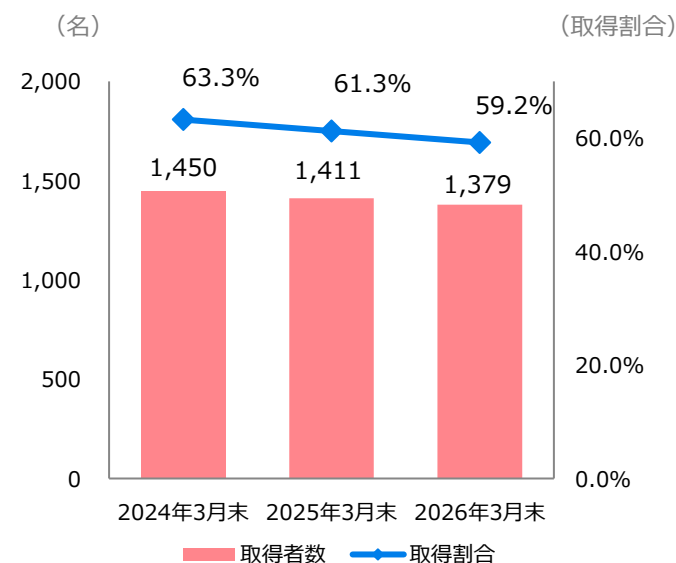
お客さまの最善の利益の追求

- ✓ スキルチェック・確認テスト・ロールプレイングにより販売担当者のスキルを把握し、スキルに応じた研修等により、コンサルティング力の高度化に努めています（取組方針 1 アクションプラン②）
- ✓ また、お客さまに付加価値の高いサービスを提供させていただくために、専門性の高い人材の育成に取り組んでいます
 - FP資格保有者数は前年比減少しました（図14）

（ご参考）継続的な育成サイクル



（図14）FP資格保有者数（FP 1級・FP 2級）

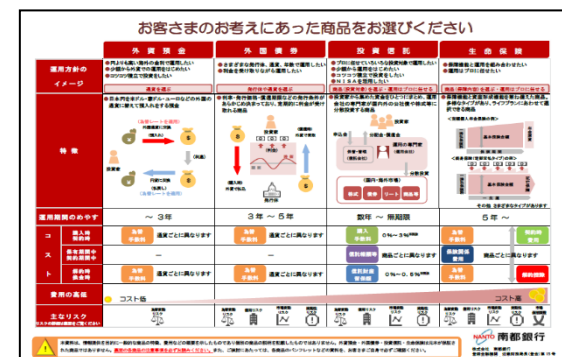
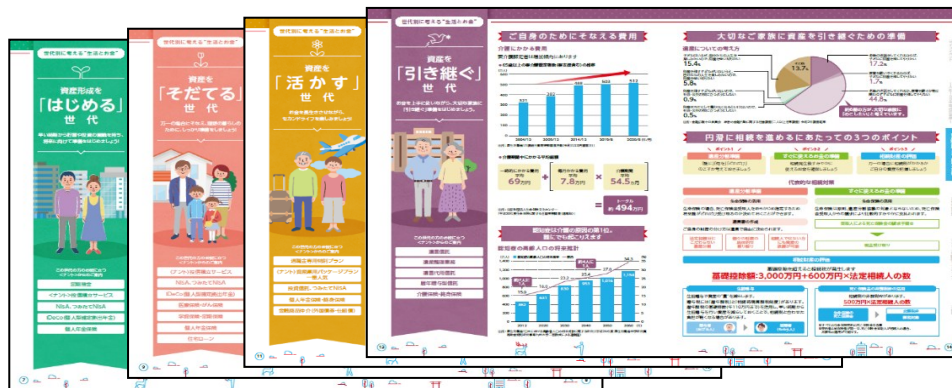


- ✓ ライフプランガイドなどの各種ツールを用いてお客さまお一人ひとりのライフステージ・ライフプランに応じた情報を提供しています
また、金融商品のご案内時には、複数の商品を丁寧に比較し、内容や特徴のわかりやすい説明に努めています
(取組方針 5 (1) アクションプラン①④) (図15・図17)
- ✓ お客さまのことをよく知り、ふさわしいサービスをご提供するため、「お客さまインタビューシート」等を用いてお客さまと双方向の対話を重視しています
(取組方針 5 (1)) (図16)
- ✓ 金融商品のご提案にあたっては、「ご相談シート」に基づき、お客さまのご資産状況やご投資経験などを踏まえたご提案を行っています (図16)
また、高齢のお客さまへのご販売に際しては、ご家族にもご理解いただけるよう、ご同席をお願いするほか、必要に応じて複数回にわたりご説明を行うなど丁寧な対応に努めています (取組方針 5 (1) アクションプラン①)

(図16) 「お客さまインタビューシート」「ご相談シート」



(図17) 金融商品の比較シート



お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ お客さまのニーズやライフプランに応じた資産配分・運用プランをご提案するため、ポートフォリオ提案や商品比較ができるツール（Wealth Advisor）を活用し、視覚的でわかりやすい情報提供に取り組んでいます（図18）

（図18）ポートフォリオ提案・複数の商品比較ツール（Wealth Advisor）

Wealth Advisor

5803.T>が入っている。午後零時45分時点で、プライム市場の出来高は12億5751万株、売買代金は4兆383.4

ファンド情報 **アドバイスツール** **マーケット情報**

カテゴリー別に情報が閲覧できます。ファンド比較も行えます。

はじめてファンドを購入されるお客様に向けたポートフォリオ提案ツール

為替や各種指数などマーケットを把握できる情報が閲覧できます。

ファンド一覧 **ポートフォリオ作成** **マーケット情報**

イベントで必要なお金確認できます

1 将来のイベント に臨んで計画しておきたい

2 〇年後までにいくら という目標に照らす計画したい

3 リタイア生活 で上手に計画をしたい

イベントを選択して「資産運用シミュレーション」ボタンを押してください。

資産運用シミュレーション

20% 30% 40% 50% 60%

結婚 マイホーム購入の頭金 子どもの中学・高校の学費 家のリフォーム 夫婦で年に一度の海外旅行

マイカー購入 出産 年に一度の家族旅行 子どもの大学入学金・学費 退職後の生活費

子どもの小学校学費 急な出費 親の介護費用 配偶者の死亡（葬式費用）

前のページへ戻る

STEP1 (全額確定) 資産運用シミュレーション STEP2 資産配分の確認 STEP3 ファンドを選ぶ STEP4 ポートフォリオの完成

運用期間、最初に投資できる金額、毎月の積立金額を入力して「資産配分の確認」ボタンを押してください。

4000 万円 = 4000万円貯めたい > イベントの選択

リセット

運用期間 1年 30年 15 年

最初に投資できる金額 (投資元金) 0円 4000万円 500 万円

毎月の積立金額 8.2万円 19.5万円

前のページへ戻る

STEP1 (全額確定) 資産運用シミュレーション STEP2 資産配分の確認 STEP3 ファンドを選ぶ STEP4 ポートフォリオの完成

あなたに合った資産配分のイメージは以下の通りです。

あなたにおすすめの投資スタイルは
標準 (利回り4.4%以上5.2%以下)
海外の債券や国内株式インデックス型の投資信託が中心となります。

国内株式 : 12%
国内債券 : 20%
国内REIT : 8%
国際株式 : 14%
国際債券 : 40%
国際REIT : 6%

▼ 5つの投資スタイルを見る

■資産配分イメージ

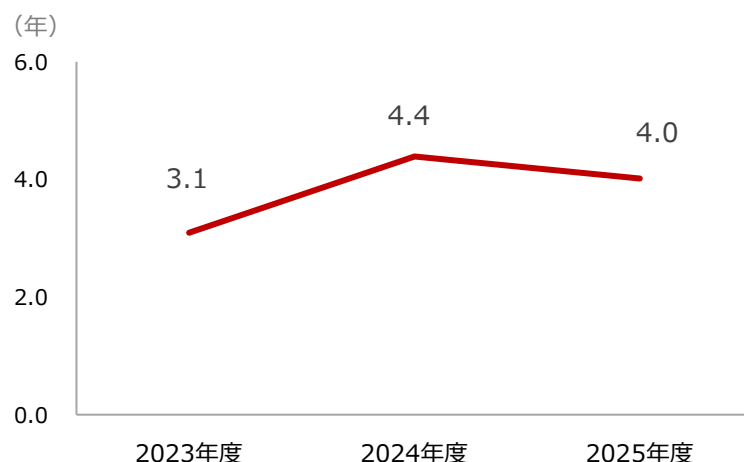
分散投資比率	国内株式 12%	国内債券 20%	国内REIT 8%	国際株式 14%	国際債券 40%	国際REIT 6%	合計
当初の資金	600,000円	1,000,000円	400,000円	700,000円	2,000,000円	300,000円	5,000,000円
毎月の積立額	13,320円	22,200円	8,880円	15,540円	44,400円	6,660円	111,000円

さっそくファンドを選んでみましょう

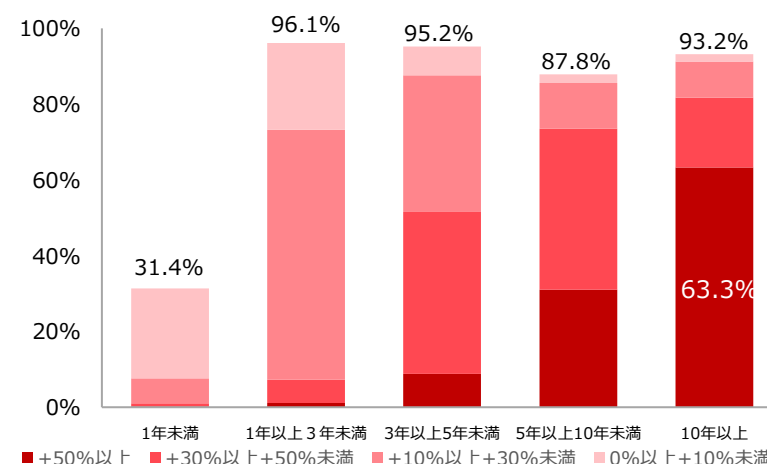
お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ 資産運用のご提案については、「長期・積立・分散」投資を基本軸とし、長期安定的な資産形成をサポートしています
(取組方針 5 アクションプラン②)
- 投資信託の平均保有期間は利益確定による解約の増加により前年度比0.4年短くなりました。10年以上保有いただいているお客さまの90%以上のお客さまが運用損益でプラスであり、また、6割以上のお客さまは運用益が+50%以上となっています (図19・図20)
- 時間分散による投資効果のコンサルティングに努めた結果、投信積立契約数、投資信託口座数に占める投信積立ご利用口座数の割合および年間投信積立振替額は前年比増加しました (次頁 図21・図22)
- 投信積立運用損益別お客さま比率における運用損益プラスのお客さまの比率は、前年比25.0ポイントプラスの85.0%となっています (次頁 図23)
- 投信積立サービスの積立期間10年以上のお客さまの90%以上が運用損益プラスとなり、また7割以上のお客さまが運用益+50%以上となっています (次頁 図24)

(図19) 投資信託平均保有期間

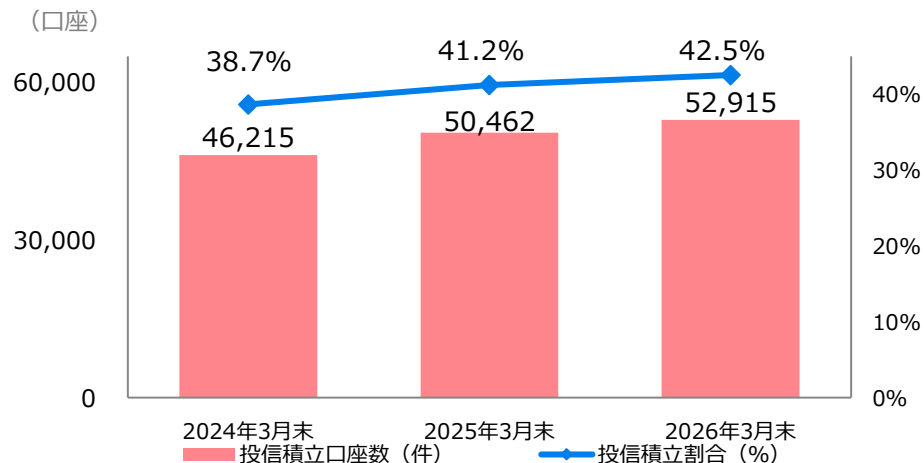


(図20) 保有期間別の運用損益プラスのお客さま比率

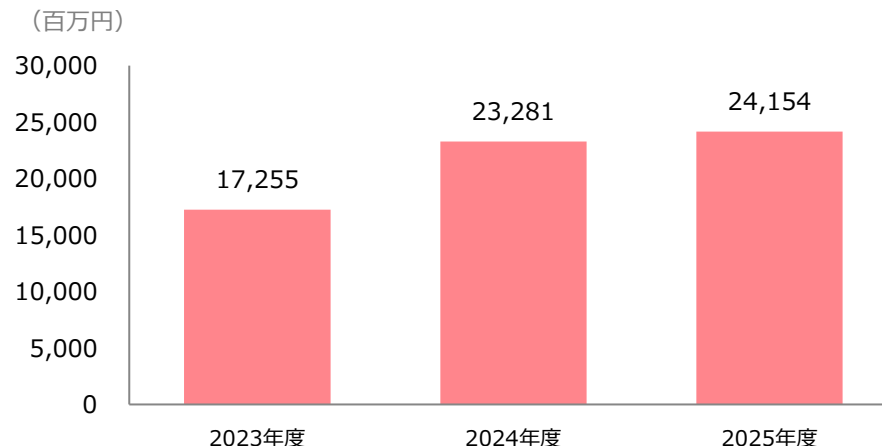


「独自のKPI」と「取組状況」

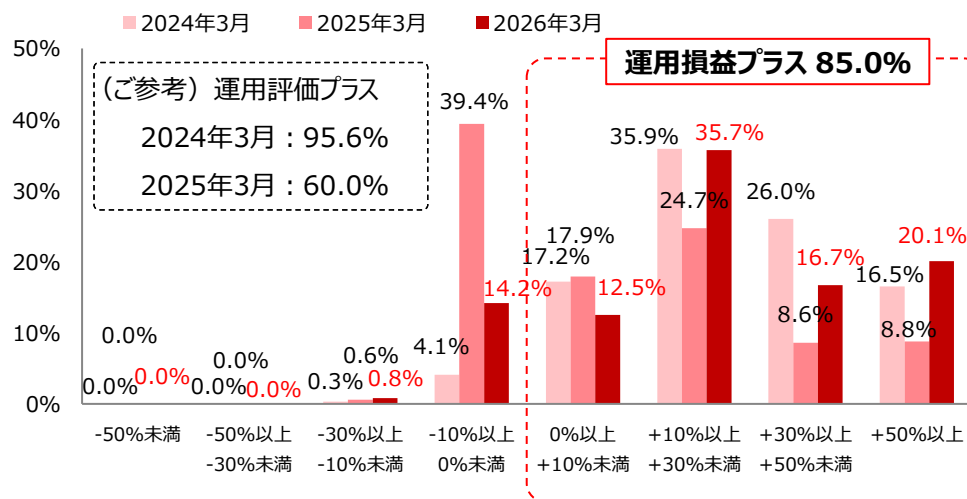
(図21) 投信積立契約数



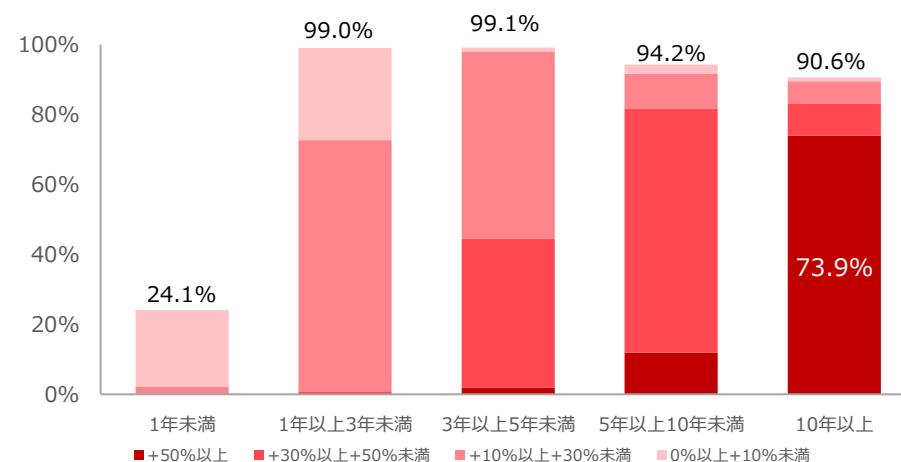
(図22) 年間投信積立振替額



(図23) 投信積立運用損益別お客さま比率



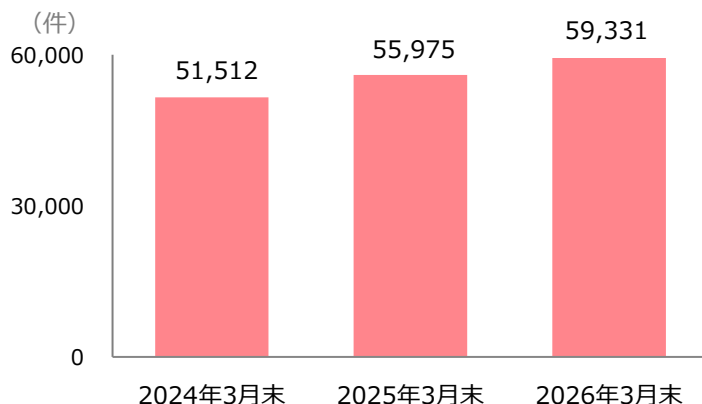
(図24) 投信積立サービスの積立期間別の運用損益プラスのお客さま比率



お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ 税制優遇制度を活用した資産形成のご案内に力を入れており、NISAをご利用されるお客さまが増加しています（図25）
- ✓ また、NISA・iDeCoに対して親しみやすいイメージを持っていただくため、当行オリジナルのキャラクターを制作しています
難しいと思われがちな資産形成や制度について、幅広い世代の方々にわかりやすく、興味をもっていただけるよう取り組んでまいります（図26）

（図25） N I S A 契約件数



（ご参考）NISA活用キャンペーン



※現在は終了しています

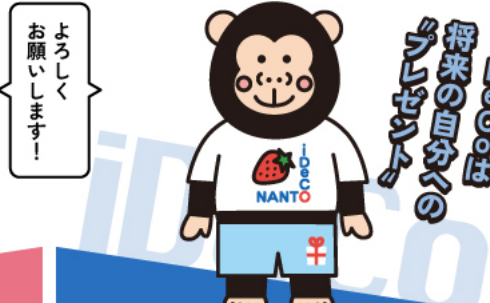
（図26） 当行オリジナルキャラクター

／ 南都銀行 NISA・iDeCoキャラクターのご紹介 ／



南都銀行 NISAキャラクター
にーさる

- “お得”が好きな元気いっぱいの若い猿
- 奈良県産の柿、吉野の桜をイメージした服を着ている
- 口癖は「ナントの“N”はNISAの“N”！」でNISAが大好き
- しっぽはナントとNISAの「N」



南都銀行 iDeCoキャラクター
いでこんぐ

- “節税”が好きな落ち着いた性格の大人のゴリラ
- 奈良県産の苺、プレゼントをイメージした服を着ている
- 口癖は「iDeCoは将来の自分への“プレゼント”！」でiDeCoが大好き

お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ 取扱商品は、「プロダクト・ガバナンス規程」を定め、「お客さまの最善の利益」に資すると当行が考える商品をラインナップしています。新商品導入後は、販売状況などのモニタリングを行うとともに、外部評価機関の評価も参考にしながら、ラインナップの充実および品質の維持を図るため、定期的に見直しを行っています（取組方針5（1）アクションプラン⑤）（図27・図28、次頁 図29・図30）
また、2025年度より商品の組成会社と販売動向などを共有しており、今後のサービス向上に役立てます

（図27） 投資信託取扱商品数

南都銀行

カテゴリー		商品数	商品比率	
国内	株式	18	14.3%	21.4%
	債券	5	4.0%	
	REIT他	4	3.2%	
海外	株式	39	31.0%	62.7%
	債券	30	23.8%	
	REIT他	10	7.9%	
バランス型		20	15.9%	15.9%
合計		126	100.0%	100.0%
うちインターネット専用		78	61.9%	61.9%

（図28） 投資信託販売上位10銘柄

順位	商品名	カテゴリー
1	日経225ノーロードオープン	国内株式
2	つみたて米国株式（S&P500）	海外株式
3	三菱UFJ 純金ファンド	その他
4	つみたて日本株式（日経平均）	国内株式
5	世界経済インデックスファンド	バランス型
6	のむらッ・ファンド（積極型）	バランス型
7	のむらッ・ファンド（普通型）	バランス型
8	つみたて全世界株式	海外株式
9	あおぞら新グローバルプレミアムファンド（当初漸増期間付限定追加型）202507	バランス型
10	フィデリティ・米国株式ファンドFコース	海外株式

（ご参考）南都まほろば証券

カテゴリー		商品数	商品比率	
国内	株式	16	9.1%	13.7%
	債券	2	1.1%	
	REIT他	6	3.4%	
海外	株式	88	50.3%	69.7%
	債券	21	12.0%	
	REIT他	13	7.4%	
バランス型		8	4.6%	4.6%
その他		21	12.0%	12.0%
合計		175	100.0%	100.0%

順位	商品名	カテゴリー
1	ROBOPROファンド	バランス
2	ニュートン・パワー・イノベーション・ファンド（為替ヘッジなし）	海外株式
3	グローバル・ダイナミックチェンジ	海外株式
4	米国IPOニューステージ・ファンド＜為替ヘッジなし＞（資産成長型）	海外株式
5	フィデリティ・米国株式ファンドBコース（資産成長型・為替ヘッジなし）	海外株式
6	MUFG ウェルス・インサイト・ファンド（標準型）	バランス
7	エマージング・ソブリン・オープン（毎月決算型）	海外債券
8	モルガン・スタンレー グローバル・プレミアム株式オープン（為替ヘッジなし）	海外株式
9	世界半導体関連フォーカスファンド	海外株式
10	日経平均高配当利回り株ファンド	国内株式

南都銀行

(図29) 生命保険取扱商品数

カテゴリー			商品数	商品比率
一時払	定額終身保険	円建	2	1.9%
		外貨建	12	11.7%
	定額個人年金	円建	0	0.0%
		外貨建	5	4.9%
平準払	定額終身保険	円建	10	9.7%
		外貨建	5	4.9%
	定額個人年金	円建	1	1.0%
		外貨建	3	2.9%
	学資保険	円建	2	1.9%
	医療保険	円建	22	21.4%
	がん保険	円建	10	9.7%
	収入保障保険	円建	8	7.8%
	定期保険	円建	6	5.8%
	就業不能保険	円建	2	1.9%
	介護保険	円建	4	3.9%
	特定疾病補償保険	円建	5	4.9%
	認知症保険	円建	2	1.9%
	その他（火災保険等）	円建	4	3.9%
合計			103	100.0%
うちほけんの窓口専用商品			75	72.8%

(図30) 生命保険販売上位10商品

順位	商品名	カテゴリー
1	悠々時間アドバンス	個人年金保険
2	夢ふくらむ終身	終身保険
3	プレミアカレンシー 3	個人年金保険
4	やさしさ、つなぐ 2	終身保険
5	ふるはーと J ロードⅢ	終身保険
6	プレミアストーリー 4	終身保険
7	ビーウィズユープラスⅡ	終身保険
8	サニーガーデン E X	終身保険
9	プレミアストーリー 5	終身保険
10	生涯プレミアムワールド 6	終身保険

お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ 地域の金融リテラシー向上を目的として、お客さまやお取引先企業の従業員さま向けにセミナーを開催し、資産形成のポイントやNISA・iDeCoなどの税制優遇制度の活用方法をわかりやすくお伝えすることで、お客さまの資産形成をサポートしています（取組方針5（2）アクションプラン⑩）
 - セミナーでは資産運用に関する内容をはじめ、若年層やお取引先の新入社員を対象とした資産形成に関するもの、および退職後のお客さまへの「相続・信託・介護」をテーマとしたセミナーなど幅広く開催した結果、参加されたお客さまの数は前年度を上回りました（図31）
- ✓ 各営業店にセミナー講師を担う「金融リテラシー担当者」を配置し、地域特性やお客さまのニーズを踏まえた情報提供の充実に取り組むとともに、行内で情報共有することで、担当者のスキル向上を図り、地域の金融リテラシー向上に貢献してまいります

（図31）

お客さま向けセミナーの開催状況

開催主体	開催回数	参加人数
本部主催	23回	1,023名
営業店主催	400回	5,511名
合計	423回	6,534名
（参考）2024年度	309回	4,920名

テーマ	セミナータイトル（一部抜粋）
資産形成	賢い老後資金の準備方法とは？
	NISA・イデコセミナー スキマ時間に気軽に学べる！オンラインセミナー
金融教育	親子向けイベント おかねのワークショップ ^o
	中学生・高校生のための金融講座 夏休み！お金の自由研究やってみよう！
相続・贈与	相続・終活セミナー 遺言書でかなえる円満相続
	贈与・介護セミナー
その他	介護について考えるセミナー

お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ 2025年7月、J-FLEC（金融経済教育推進機構）および県内に本店を置く信用金庫との共催で「金融経済教育イベントin奈良」を開催しました。将棋棋士で投資家の桐谷広人氏を招いた資産運用に関する講演が、ご参加いただいた皆さまから好評をいただきました
- ✓ また、親子向けイベントや学校への出張授業を実施するなど、幅広い世代の方々に対し、金融知識を楽しく学べる機会を提供しています

セミナー・イベントの様子

（金融経済教育イベント in 奈良）



（高校での出張授業）



（親子向けイベント）
「投資家を体験してみよう！」



お客さまにふさわしいサービスの提供

✓ 当行のホームページでは、資産形成に関する情報を動画で随時公開しています（図32）

（図32）

ホームページでの動画コンテンツ

「ナントと一緒に学ぼう！ おかねの話」



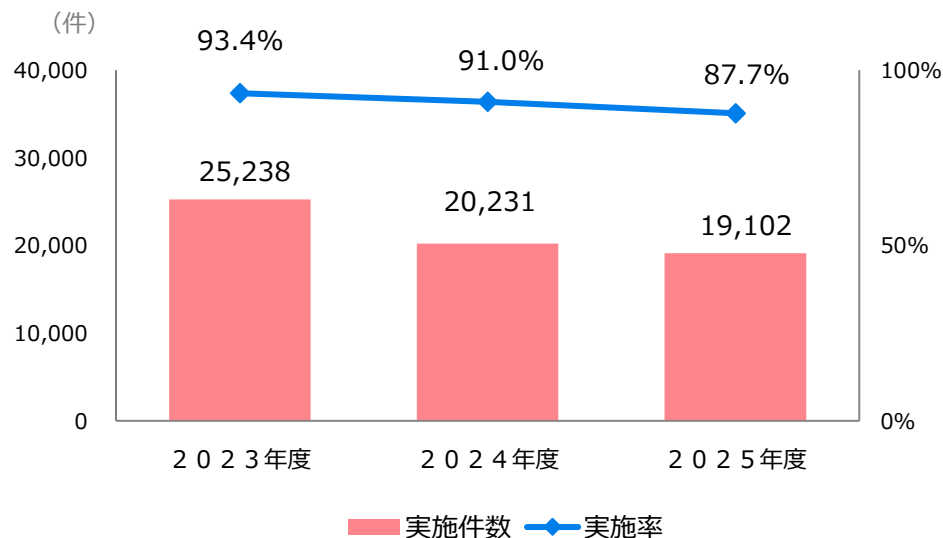
「＜ナント＞で資産形成！ 動画セレクション」



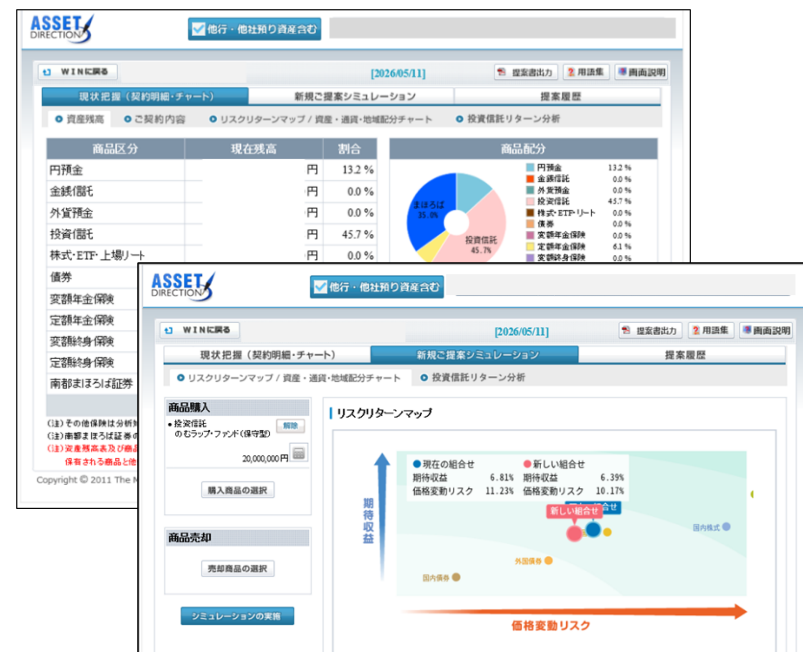
お客さまにふさわしいサービスの提供

- ✓ 金融商品の販売後においても、お客さまの状況や市場環境の変化等を踏まえ、継続的かつ適切なアフターフォローに取り組んでいます
特に、ご高齢のお客さまや運用損が大きいお客さまに対しては、一定の基準を設けて重点的にアフターフォローを実施しており、高い実施率を維持しています（取組方針 5（3）アクションプラン⑧⑨）（図33）
- ✓ また、これらに該当しないお客さまに対しても、市場の変動や保有されている商品特性を踏まえ、レポートやツールを活用し、状況に応じたアフターフォローを適切に実施し、引き続きお客さまに寄り添った対応に努めてまいります（図34）

（図33） アフターフォローの実施状況



（図34） ご資産全体を俯瞰できるツール（Asset Direction）



手数料等の明確化・重要な情報のわかりやすい提供

- ✓ 手数料やその他の重要な情報については、重要情報シート、契約締結前交付書面・目論見書、商品概要・設計書等の説明資料や、タブレット端末等を活用し、分かりやすく丁寧な説明を行っています
(取組方針3(1)アクションプラン①②③④)(取組方針4(1)アクションプラン①②)(図34)
- ✓ 手数料・報酬の料率・金額・内容等については、「ファンドラインナップ」や「契約締結前交付書面」等を用いて丁寧な説明に努めるとともに、タブレットにて概算をお示し、ご理解いただいたうえで、お申込みいただいています(取組方針3(1)アクションプラン①②③④)(図35)

(図34) 重要情報シート

重要情報シート

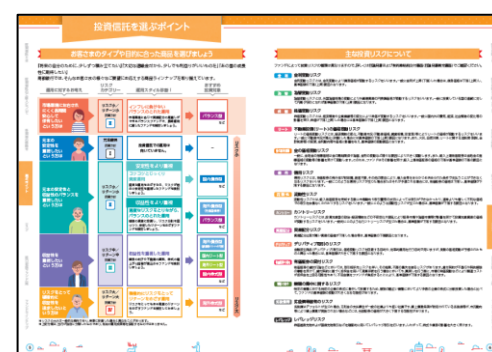
(金融事業者編)

NANTO 南都銀行	
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. 銀行の基本情報（銀行にお客さまに金融商品の販売または販売仲介をする際です）	
社名	株式会社南都銀行
登録番号	登録金融機関 10 銀行局長賞（第15号）
加入協会	日本証券業協会
銀行の概要を記した WEBサイト	https://www.nantobank.co.jp/company/
2. 取組商品（銀行に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）	
円預金	○
外貨預金	○
定期預金	○
外貨定期預金	○
投資信託	○
特種投資信託（住居債債権）	○
ファンド	○
ETF・ETN	○
保険（投資リスクあり）	○
REIT	○
その他の上場商品	○
上場以外の商品	○
3. 商品ラインナップの考え方（商品概要のコンペイトや商品概要は次のとおりです）	
■「お客さまの資産運用に関する取組方針」に基づき、「地域の資産運用のあり方」を踏まえ、お客さま一人ひとりの お好みやライフスタイル、ニーズ等に基づき、ライフプランの観点から、お客さまのライフプランを踏まえ、お客さまの ライフプランに基づき、「お好み」「お好み」「お好み」という観点から、商品の紹介を行います。 リスク・リターンや運用実績、ご説明いただく手数料、商品供給会社の信用と信頼性を十分に考慮し、外信評価機関の評価も 参考にしたうえで、お客さまのニーズの提供を行います。 ■社会情勢、投資環境の変化やお客さまのニーズの変化等に対応できるように、ラインナップについては適宜見直しを行います。	
4. 費用・報酬について	
銀行にお客さまの資産運用 （平日 9:00～17:00） 土・日・祝日、年末年始を除く	■本件に関するお問い合わせ 銀行にお客さまの資産運用（金融商品センター） 0742-24-1855
加入協会共済の相談窓口 （平日 9:00～17:00） 土・日・祝日、年末年始を除く	■銀行へのお問い合わせ、ご質問等 営業サポート部 0742-27-1525
	■一般社団法人 全国銀行協会 全国銀行協会相談室 0570-017109 (03-5252-3772)
	■特定非営利活動法人 証券・金融商品あつち相談センター 0120-64-5005
	■一般社団法人 生命保険協会 生命保険相談部 03-3206-2640
南都銀行サービスセンター （平日 10:00～17:00） 土・日・祝日、年末年始を除く	0570-016111 (03-5251-6911) (2026年4月1日時点)

(個別商品編)

NANTO 南都銀行	
重要情報シート（個別商品編） 世界経済インデックスファンド	
1. 商品等の内容（内容は、商品概要のコンペイトや商品概要を参照してください）	
金融商品の名称・種類	世界経済インデックスファンド
商品概要（運用会社）	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
販売会社	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
金融商品の目的・特徴	目的：先進国と新興国の主要な株式と債券に分散投資することにより、投資家としての平均的な成長を追求することです。
商品概要（運用会社）	○中長期での資産形成を目的とし、元本割れリスクを回避する旨
バックアップの金額	バックアップの金額は、商品概要の「バックアップの金額」を参照してください。
ターニング・オフの期間	ターニング・オフの期間は、商品概要の「ターニング・オフの期間」を参照してください。
2. リスクと運用実績（内容は、商品概要のコンペイトや商品概要を参照してください）	
過去1年間の運用実績	過去1年間の運用実績は、商品概要の「過去1年間の運用実績」を参照してください。
過去1年間の運用実績	過去1年間の運用実績は、商品概要の「過去1年間の運用実績」を参照してください。
3. 費用（本商品の購入には、費用がかかります）	
購入時に支払う費用（販売手数料）	購入時に支払う費用（販売手数料）は、商品概要の「購入時に支払う費用（販売手数料）」を参照してください。
継続的に支払う費用（管理手数料）	継続的に支払う費用（管理手数料）は、商品概要の「継続的に支払う費用（管理手数料）」を参照してください。
運用成果に占める費用（信託報酬）	運用成果に占める費用（信託報酬）は、商品概要の「運用成果に占める費用（信託報酬）」を参照してください。
4. その他（本商品の購入には、費用がかかります）	
■本商品の購入には、費用がかかります。	

(図35) 投資信託ファンドラインナップ、保険ガイドブック



お客さま本位の実践に向けた従業員の動機付けや企業文化定着への取組

- ✓ 全ての役職員がお客さま本位の意識を共有・実践していく企業文化の定着に向けて、従業員向けの研修を実施しています
(取組方針 6 (1) アクションプラン①④) (図36)
- ✓ お客さまにふさわしい提案・販売ができているかを専任のエリア内部管理責任者がモニタリングを行っています
加えて、コンプライアンス部門（コンプライアンス統括部）や監査部門（監査部）による、多層的な内部管理態勢を構築しています
- ✓ 定期的に、営業責任者向けに研修を実施し、法令順守・お客さま本位の業務運営の徹底に努めてまいります
- ✓ 金融商品販売に関する営業店評価については、お客さまの資産をそだてるため、金融商品の残高増加を評価する体系としています
(取組方針 6 (2) アクションプラン②)
- ✓ 適切な商品勧誘を目的にお客さまに商品を提案する前に必ず勧誘方針を明示します (図37)

(図36)

FD関連研修、勉強会等の開催状況

研修・勉強会等	実施回数	参加数 (延べ)
営業責任者向け研修	12回	1,222名
営業店向け説明会	2回	2,385名
営業店向け研修	7回	394名
各営業店内での勉強会	107回	1,593名
合計	128回	5,594名

(図37)

勧誘方針

当行は、金融商品の販売にあたり、各種法令・諸規則等に則り、下記の方針に沿って適切な勧誘を行います。

勧誘の基本姿勢について

1. お客さまの知識、経験、財産、投資目的の状況に照らして、適切な商品を勧誘するように努めます。
2. 商品の選択・購入については、お客さまご自身の判断と責任でお決めいただけますよう、お客さまが判断されるために必要な商品内容やリスク内容などの適切な情報を提供するように努めます。

勧誘の方法について

3. 「不確実な事項について断定的判断を提供しない」、「事実と異なる情報は提供しない」、「お客さまに不利益となる情報であっても提供する」など、お客さまの誤解を招かない説明に努めます。
4. お客さまにとって意思に反する不都合な時間帯、方法、ご迷惑な場所での勧誘や、執拗かつ迷惑な勧誘は行いません。

その他

5. お客さまに適切な勧誘を行いますよう、行内規定を整備のうえ、本勧誘方針を徹底し、関係法令を遵守すると共に、当行の役職員は商品知識の習得に努めます。
6. 販売・勧誘に関するお客さまからのご照会等については、適正な対応に努めます。

お客さまのお取引についてお気付きの点がございましたら、お取引店または以下にお問い合わせ下さい。

ソリューション営業部（金融商品センター）	0742-24-1855
営業サポート部	0742-27-1525