

「お客さま本位の業務運営に関する取組状況」

南都銀行グループ（※）は、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」と取組みの成果を確認するための指標（KPI）を定めております。この指標につきましては、「投資信託の販売会社における比較可能な共通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

奈良証券株式会社は、2018年10月1日に株式会社南都銀行の連結子会社となり、2019年3月18日に南都まほろば証券株式会社へ商号を変更し、グループとしての営業を開始しております。

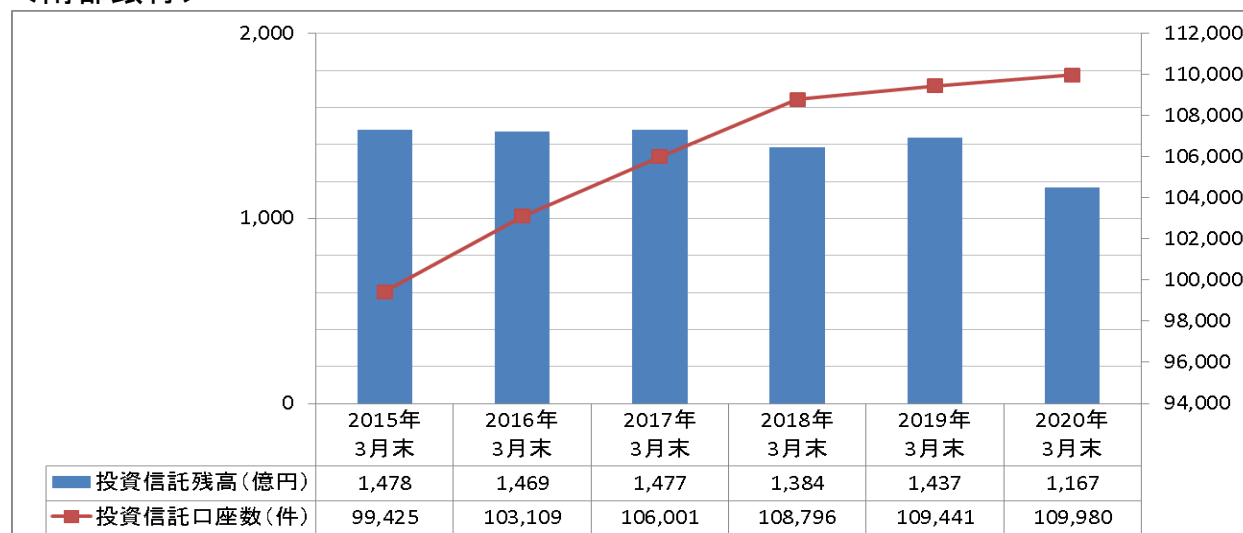
1. お客さまの最善の利益の追求

【KPI（指標）】

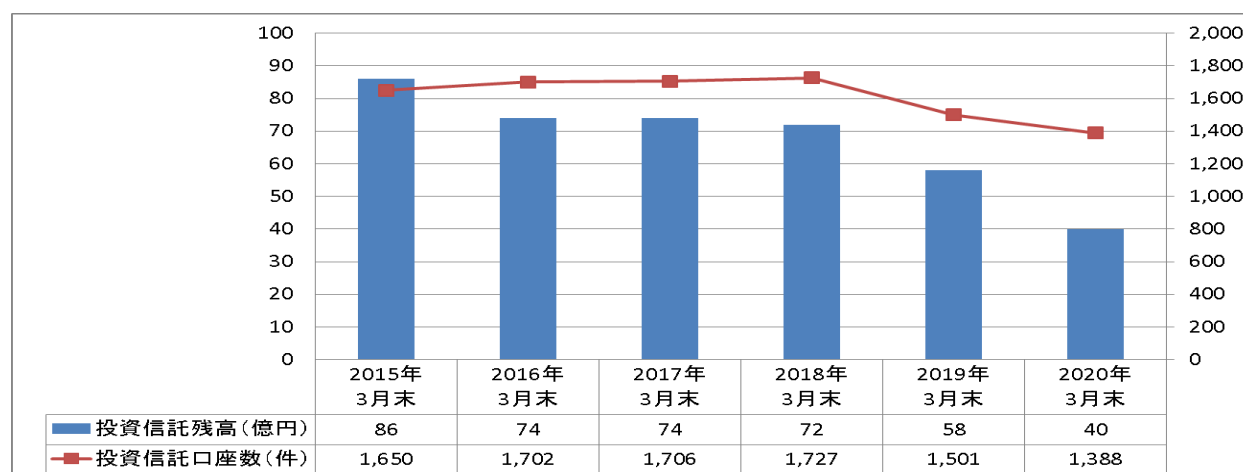
- 投資信託残高、口座数、投信積立口座数
- 投信積立運用損益別顧客比率
- FP資格保有者数（FP1級、FP2級）

○投資信託残高及び口座数

<南都銀行>



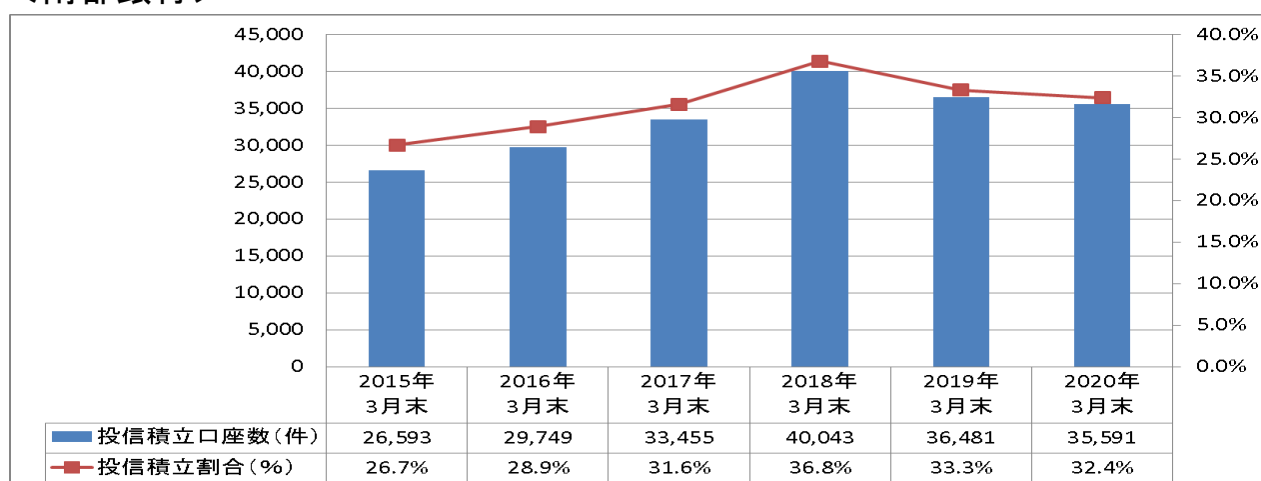
<南都まほろば証券>



※旧奈良証券を連結子会社化する前からの推移

○投信積立口座数

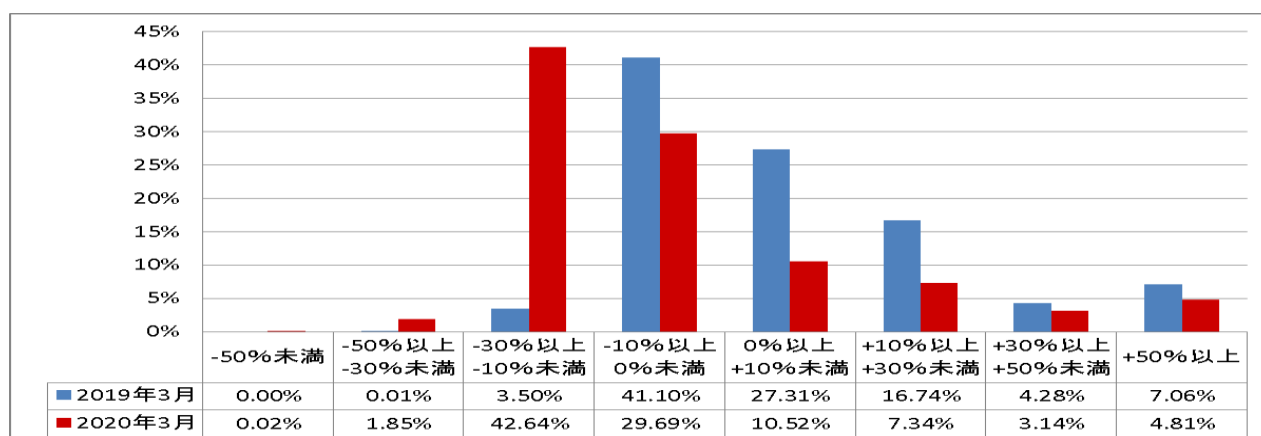
<南都銀行>



※南都まほろば証券は2019年3月19日以降、投信積立の取扱いを開始しておりますが、契約がないため、上記指標については、南都銀行のみ表示しております。

○投信積立運用損益別顧客比率

<南都銀行>



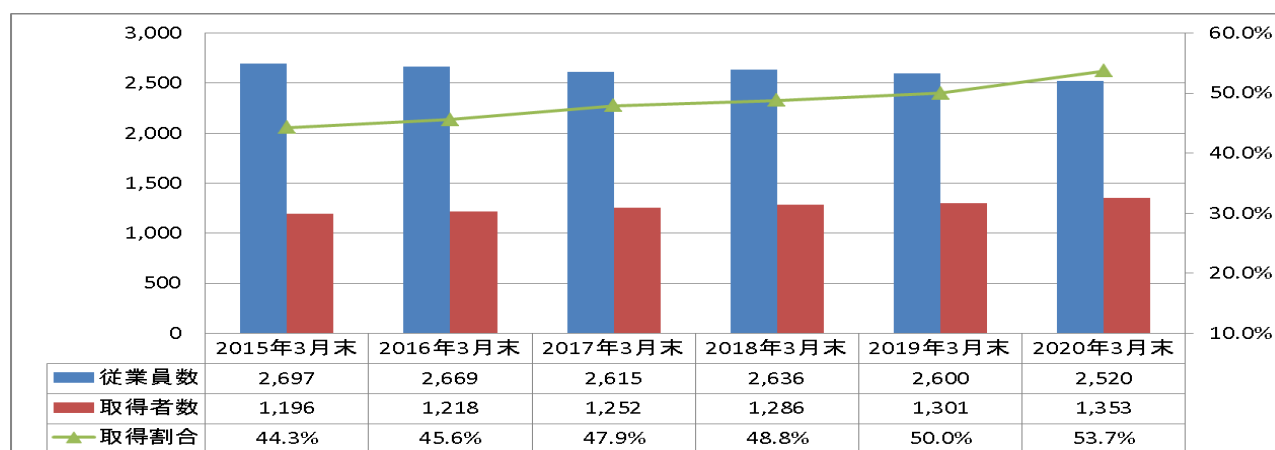
※基準日時点で投信積立契約のみのお客さまを対象としております。

25.81%のお客さまが運用損益プラスになっています。

※南都まほろば証券は2019年3月19日以降、投信積立の取扱いを開始しておりますが、契約がないため、上記指標については、南都銀行のみ表示しております。

○FP資格保有者数（FP1級、FP2級）

<南都銀行および南都まほろば証券>



※2019年3月末より、南都銀行と南都まほろば証券を合算しております。

2. お客さまにふさわしいサービスの提供

【KPI（指標）】

- 投資信託及び生命保険の商品ラインナップと販売上位10銘柄
- 投資信託販売に占める毎月分配型の販売比率

○投資信託及び生命保険の商品ラインナップと販売上位10銘柄

<南都銀行>

◆投資信託取扱商品数(2020年3月末現在)

カテゴリー		取扱商品数	取扱商品比率
国内	株式	17	14.4%
	債券	5	4.2%
	REIT他	4	3.4%
海外	株式	32	27.1%
	債券	32	27.1%
	REIT他	10	8.5%
バランス型		18	15.3%
合計		118	100.0%
うちインターネット専用		28	23.7%

◆2019年度投資信託販売上位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	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	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	海外株式
4	ひふみプラス	国内株式
5	東京海上・円資産バランスファンド(毎月決算型)	バランス型
6	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	海外株式
7	投資のソムリエ	バランス型
8	フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド	国内REIT
9	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	バランス型
10	インデックスファンド225	国内株式

<南都まほろば証券>

◆投資信託取扱商品数(2020年3月末現在)

カテゴリー		取扱商品数	取扱商品比率
国内	株式	12	15.0%
	債券	1	1.3%
	REIT他	1	1.3%
海外	株式	33	41.3%
	債券	15	18.8%
	REIT他	6	7.5%
バランス型		10	12.5%
その他		2	2.5%
合 計		80	100.0%

◆2019年度投資信託販売上位10銘柄

順位	商品名	カテゴリー
1	次世代通信関連 世界株式戦略ファンド	海外株式
2	ダイワ・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
3	ダイワJ-REITオープン(毎月分配型)	国内REIT
4	フューチャー・バイオテック	海外株式
5	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	海外株式
6	ニッセイ宇宙関連グローバル株式ファンド(資産成長型・為替ヘッジあり)	海外株式
7	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
8	サイバーセキュリティ株式オープン(為替ヘッジなし)	海外株式
9	日本トレンド・セレクト リバース・トレンド・オープン	その他
10	のむらップ・ファンド(普通型)	バランス

＜南都銀行＞

◆保険取扱商品数(2020年3月末現在)

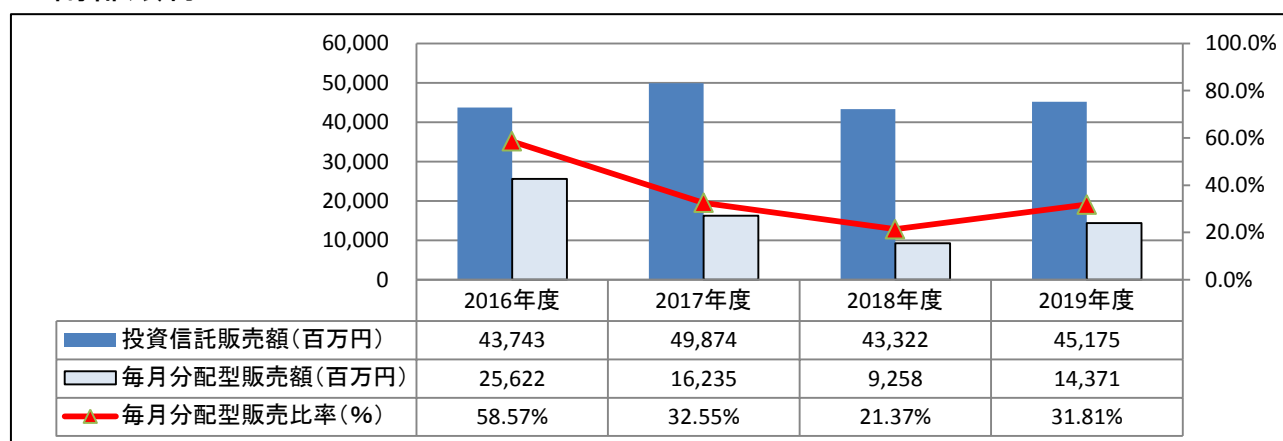
	カテゴリー		取扱商品数	取扱商品比率
一時払	定額終身保険	円建	3	2.8%
		外貨建	12	11.3%
	定額個人年金	円建	0	0.0%
		外貨建	3	2.8%
	変額終身保険	円建	0	0.0%
		外貨建	0	0.0%
	変額個人年金	円建	0	0.0%
		外貨建	2	1.9%
平準払	一時払定額養老保険	円建	0	0.0%
		外貨建	1	0.9%
	定額終身保険	円建	9	8.5%
		外貨建	4	3.8%
	定額個人年金	円建	1	0.9%
		外貨建	3	2.8%
	変額終身保険	円建	1	0.9%
		外貨建	0	0.0%
	養老保険	円建	1	0.9%
		外貨建	1	0.9%
	学資保険	円建	3	2.8%
	医療保険	円建	23	21.7%
	がん保険	円建	6	5.7%
	収入保障保険	円建	10	9.4%
	定期保険	円建	5	4.7%
	就業不能保険	円建	1	0.9%
	介護保険	円建	3	2.8%
	特定疾病保障保険	円建	6	5.7%
	認知症保険	円建	1	0.9%
	薬剤治療保険	円建	1	0.9%
	その他(火災保険等)	円建	6	5.7%
合 計			106	100.0%
うち ほけんの窓口専用商品			65	61.3%

◆2019年度生命保険(一時払)販売上位10銘柄

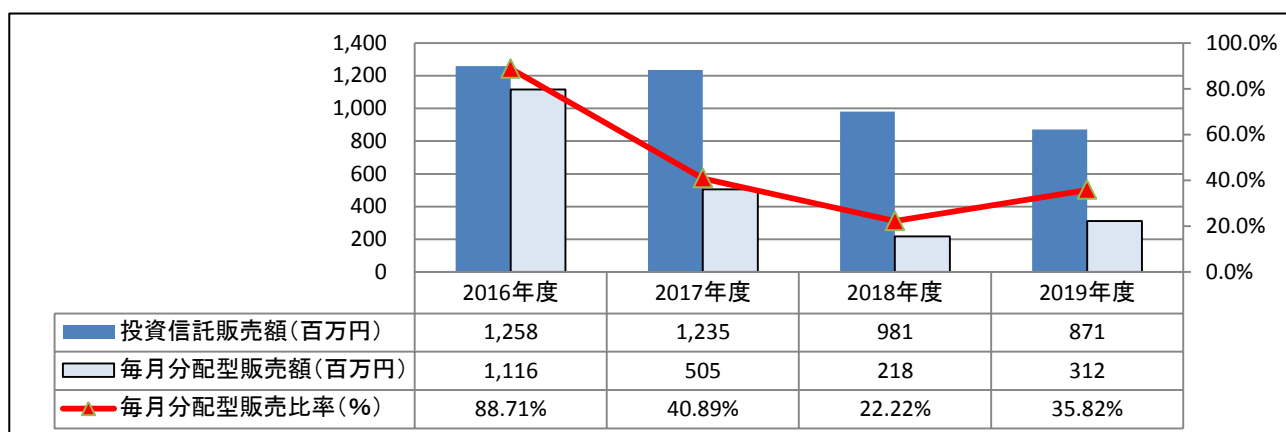
順位	商品名	カテゴリー
1	生涯プレミアムワールド5	終身保険
2	やさしさ、つなぐ	終身保険
3	しあわせ、ずっと2	終身保険
4	サニーガーデンEX	終身保険
5	プレミアカレンシー・プラス2	個人年金保険
6	プレミアプレゼント	終身保険
7	おおきな、まごころ	終身保険
8	プレミアストーリー2	養老保険
9	プレミアカレンシー3	個人年金保険
10	ふるはーとJロードglobal(グローバル)	終身保険

○投資信託販売額に占める毎月分配型商品の比率

<南都銀行>



<南都まほろば証券>



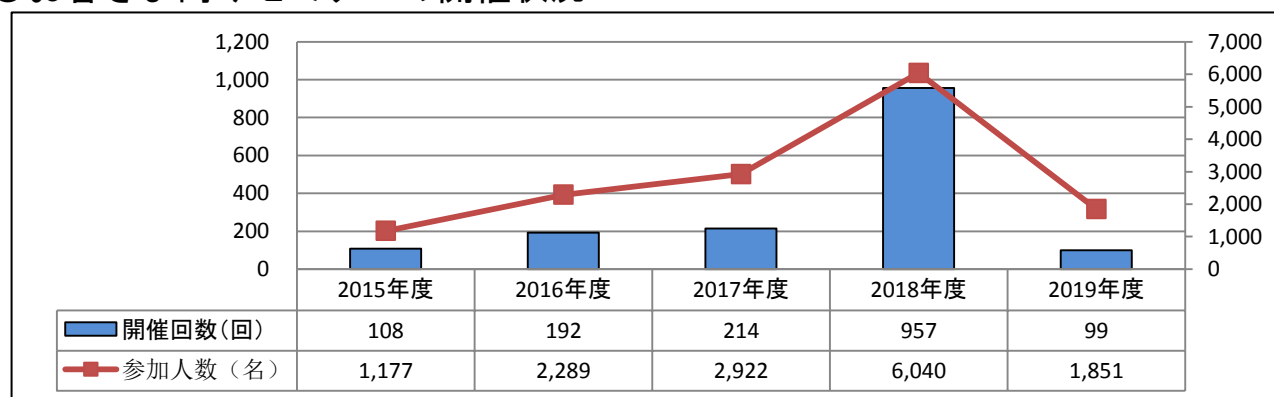
3. お客さま目線に立った分かりやすい情報の提供

【KPI（指標）】

- お客さま向けセミナーの開催状況
- アフターフォローの実施状況

※ 以下のKPIについては、南都銀行の数値をグループの結果といたします。

○お客さま向けセミナーの開催状況



◆ 2019年度開催状況

	開催回数	参加人数
本部主催	25	1,012
支店主催	74	839
合計	99	1,851

○アフターフォロー実施状況

◆投資信託

	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度
対象顧客数	14,224	18,658	13,427	21,036	16,053
実施件数	12,874	16,716	11,885	19,255	14,785
実施率	90.5%	89.6%	88.5%	91.5%	92.1%

※2019年度より南都銀行と南都まほろば証券を合算

◆生命保険

	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度
対象顧客数	2,514	3,864	1,360	2,422	4,337
実施件数	2,192	3,200	1,141	2,217	3,977
実施率	87.2%	82.8%	83.9%	91.5%	91.6%

4. 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

【KPI（指標）】

○FD関連研修、勉強会等の開催状況

○FD（フィデューシャリー・デューティー）関連研修・勉強会等の開催状況

◆2019年度開催状況

研修名	回数	参加人数
上級行員研修	2	80
中堅行員研修	4	87
新任支店長研修	1	14
新任次長級研修	1	36
新任課長級研修	1	61
合 計	9	278