

「お客さま本位の業務運営」に関する取組状況



福邦銀行は、お客さま本位の業務運営を定めた「お客さま本位の基本方針」および「アクションプラン(取組方針)」を策定し、その取組状況について年1回公表を行っております。

今般、2023年度の取組状況ならびに成果指標について取りまとめましたので、ご報告いたします。

※本資料で公表する数値は過去の実績であり、将来の運用損益をお約束するものではありません。

1. お客さま本位の業務運営の堅持

「お客さま本位の基本方針」に基づく取組状況については、定期的にモニタリングしたうえで、その結果を年1回公表いたします。また、その遵守状況や環境の変化に応じ、見直しの要否について検証してまいります。

2. お客さまの最善の利益の追求

福邦銀行は「地域のお客さまとともに成長する銀行」「相談しやすく親しみやすい銀行」を目指す銀行像として、お客さま一人ひとりの資産状況や知識、経験等をお伺いし、お客さまが設定する夢や将来の目標にあわせた、ふさわしい金融商品や運用方針等のご提案を行っております。

3. お客さまの最善の利益の優先の確保

ご提供する金融商品・サービスは、手数料の多寡や商品を提供する投資運用会社・保険会社の関係性に捉われず、市場環境やお客さまのニーズ等を踏まえ選定しております。

商品導入時には、新商品検討委員会を開催し、商品のわかりやすさ、お客さまにご負担いただく手数料、各種リスクなど踏まえ、採用可否について検討しております。

また、お客さまの利益を害する可能性のある利益相反については、利益相反管理方針に基づき適切に管理しております。

<2023年度 投資信託販売額上位>

商品名	投信会社名	販売比率
新光ピュア・インド株式ファンド	アセットマネジメントOne	17.4%
MHAM J-REITインデックスファンド (毎月決算型)	アセットマネジメントOne	12.2%
米国連続増配成長株オープン	岡三アセットマネジメント	10.9%
米国連続増配成長株オープン (3ヵ月決算型)	岡三アセットマネジメント	10.8%
たわらノーロード 先進国株式	アセットマネジメントOne	7.9%
福井県応援ファンド	岡三アセットマネジメント	7.8%
MHAM新興成長株オープン	アセットマネジメントOne	5.8%
たわらノーロード バランス (8資産均等型)	アセットマネジメントOne	4.6%
MHAM 株式インデックスファンド 225	アセットマネジメントOne	2.7%
たわらノーロード 日経225	アセットマネジメントOne	2.4%

<2023年度 生命保険販売額上位>

商品名	投信会社名	販売比率
外貨建エブリバディプラス【バランス】	明治安田生命	44.4%
ロングドリームGOLD3	日本生命	21.0%
ふるはーとJロードグローバルⅡ	住友生命	18.3%
しあわせ、ずっと3	三井住友海上 プライマリー生命	5.6%
えらべる外貨建一時払終身	明治安田生命	5.2%
ふるはーとJロードプラス	住友生命	2.6%
エブリバディⅡ	明治安田生命	1.9%
夢のかたちプラス	日本生命	0.9%

4. お客さまからいただく手数料等の明確化

お客さまからいただく手数料やその他費用については、投資未経験者・ご高齢のお客さまにも十分理解いただけるよう、契約締結前交付書面等を用い分かりやすい説明を行っております。

お取引に際しては、預り資産販売支援システム「BAP-COMPASS」を使用し、タブレットにて、取引シミュレーションや、販売手数料、解約時の費用等についてご説明を行っております。

<預り資産販売支援システム「BAP-COMPASS」>

仮計算結果

仮計算結果は以下ようになります。
(申込する金額/口数を前日基準の基準価額で計算しています)

ご参考お預り	0	ご参考評価金額	0
ファンド略称			
約定日	2018/10/18	受渡日	2018/10/19
参考単価	9163	概算約定口数	1,068,271
概算約定金額	978,857	概算精算金額	1,000,000
手数料	19,577	消費税	1,566
NISA枠可能額(予定)	968,736	NISA枠可能額(確定)	968,736
NISA適用年	2018年		

▶ 確認しました

お客様カードのご確認

資産状況	銀行預金残高	30,000,000	リスク金額	10,000,000
提出事項	保有全資産評価	1000万円以上～5000万円以下	年取	300万円以上～500万円以下
株主名義者の 口座・口座・口座	株式	300万円	債券	200万円
	外資株主	200万円	信託	200万円
	運用内債	0万円	公社債投資	0万円
	株式投資	300万円	株式投資	0万円
	公社債	0万円	公社債	0万円
	その他	0万円	その他	0万円

今後についてのご確認



5. お客さまにとって重要な情報の分かりやすいご提供

お客さまへのご提案にあたっては、お客さまが様々な金融商品・サービスを比較検討できるよう「重要情報シート」等を用い、丁寧な情報のご提供に努めております。

特に投資未経験者のお客さまについては、「福邦銀行のマネープラン」や情報提供ツール「Wealth Advisors」により、資産運用の必要性や長期積立投資の魅力、リスク・リターンのお考え方等について、視覚的に分かりやすくご説明を行ってまいります。

<重要情報シート(金融事業者編)>

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または販売仲介するものです)

社名	株式会社 福邦銀行
登録番号	北陸財務局長(登金)第8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	https://www.fukuho.co.jp

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)

預金(投資性なし)	○	預金(投資性あり)	○
株式	○ 注1	債券	○
特殊な債券(仕組債等)	○ 注1	投資信託	○
ラップ口座	○ 注1	REIT	○ 注1
その他上場投資	○ 注1	保険(投資リスクなし)	○
保険(投資リスクあり)	○	上記以外の商品	×
上記以外の商品	NISA、つみたて NISA、iDeCo 等もご案内しております		

注1 アイザワ証券の金融商品仲介によるお取扱い(ご紹介)となります。

<福邦銀行のマネープラン>

資産の考え方と資産づくり

お手持ちの資産の考え方

資産の考え方として、お手持ちの資産を「安全資産」と「成長資産」に分けて考えることが大切です。



全ての性格を兼ね備えた金融商品はあります。

お手持ちの資産の考え方と資産づくり

お手持ちの資産の使い道は?

使い道は決まっている? 使い道は決まっていない?

運用を予定される期間は?

1年未満 5年～10年未満 10年以上

運用で重視するのは?

収益性よりも 安全性 収益性と安全性のバランス 収益性よりも 収益性

●普通預金 ●外資預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●定期預金 ●外資定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金預金 ●外資円金預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金定期預金 ●外資円金定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金定期預金 ●外資円金定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金定期預金 ●外資円金定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金定期預金 ●外資円金定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金定期預金 ●外資円金定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金定期預金 ●外資円金定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

●円金定期預金 ●外資円金定期預金 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託 ●先決型投資信託

6. お客様にふさわしいサービスのご提供

多くのお客様のニーズに合う商品を取り揃え、タブレット等ご提案ツールを用いた分かりやすい説明により、中長期的な資産形成に資する活動を行っております。

成果指標

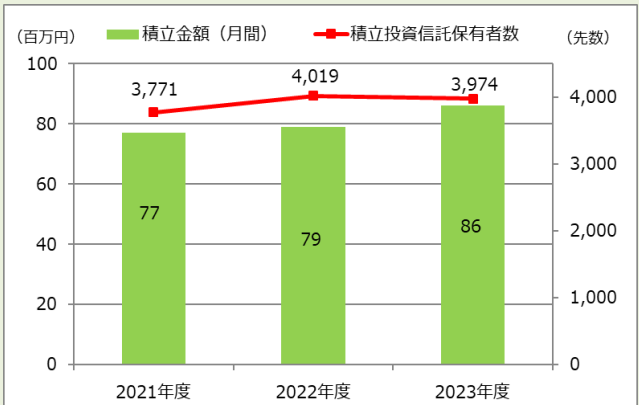
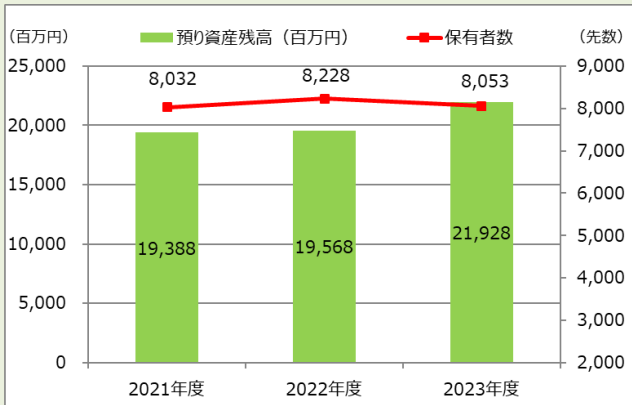
預り資産残高と保有者数の推移

成果指標

積立投資信託金額(月間)と保有者数の推移

- ✓ 中長期的な資産形成のご提案に努め、預り資産残高は増加しております。

- ✓ 毎月少額からはじめられ、投資未経験のお客様にもはじめやすい積立投資のご提案に努め、積立金額は増加しております。



※預り資産…投資信託、公共債

情報提供ツール「Wealth Advisors」では、将来必要となるご資金の運用シミュレーションや、投資スタイルに応じた資産配分のイメージをご覧いただけます。

また、お取引に際しては、預り資産販売支援システム「BAP-COMPASS」を用いて、資産状況や知識、経験等をお伺いしております。これにより、お客様のご記入・ご入力負担や紙帳票の軽減を図りながら、お客様のニーズやライフプランに沿った金融商品・サービスを提供しております。

< Wealth Advisors : 資産運用シミュレーション >

< Wealth Advisors : 資産配分のご提案 >



SCORE 1 将来のイベント
SCORE 2 〇年後までにいくらかという目標に向けて貯蓄したい
SCORE 3 リタイア生活で上手に貯蓄をしたい

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代 30代 40代 50代 60代

結婚、マイホーム購入の資金、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・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)



ファンドナビ

STEP1 (投資スタイル診断) 投資スタイルを判定する
STEP2 資産配分の確認
STEP3 ファンドを選ぶ
STEP4 ポートフォリオの作成

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。

▼5つの投資スタイルを見る

さっそくファンドを選んでみましょう

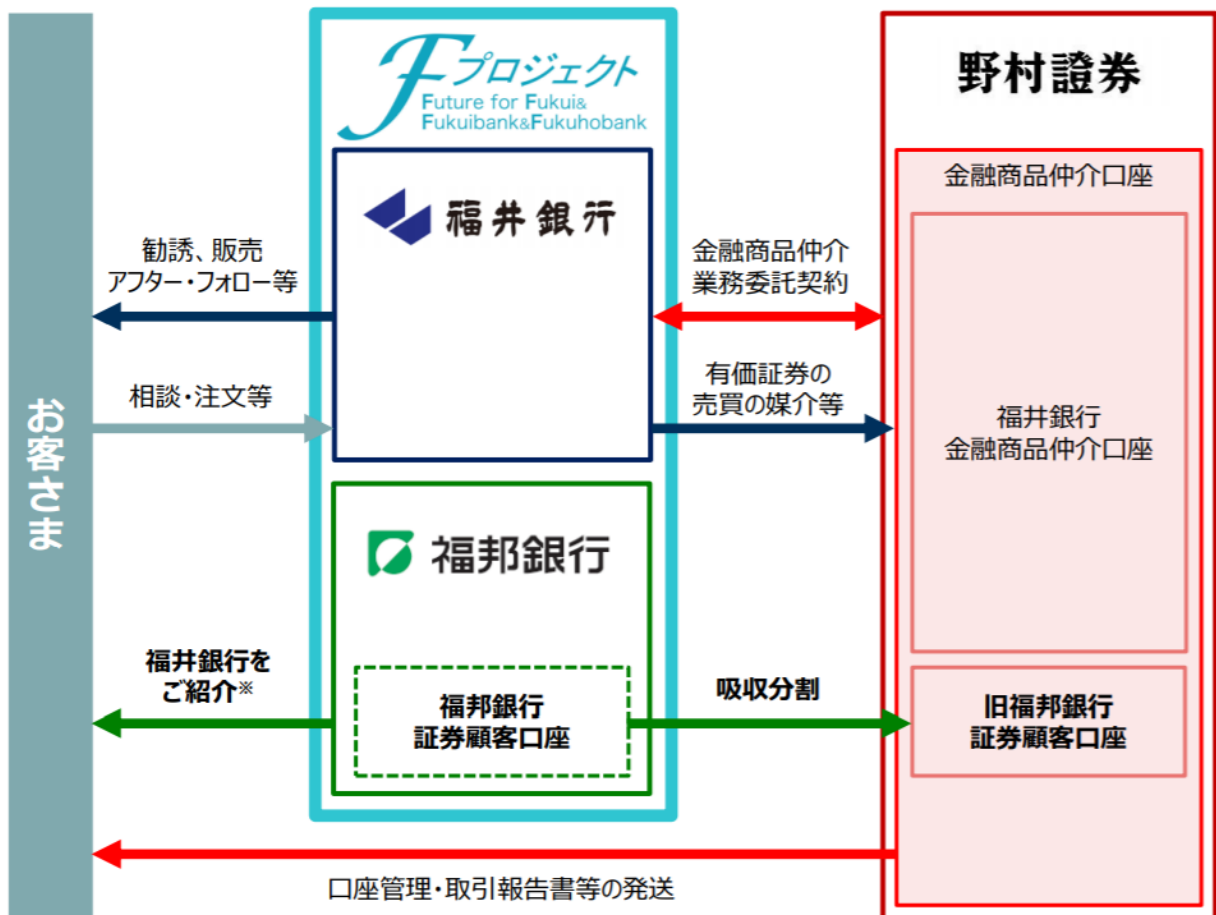
5つの中からファンド選びあなたが優先することを選択し、「ファンドを選ぶ」ボタンを押してください

● 信託報酬の低いファンド

- 過去一定期間において効率的な運用が行われているファンド (シャープレシオが高い)
- 過去一定期間において値上がりしているファンド (トータルリターンが高い)
- 過去一定期間においてリスクが低いファンド (標準偏差低)
- ひとつのファンドで運用できる (バランスファンド)

6. お客さまにふさわしいサービスのご提供

- 福邦銀行および福井銀行ならびに野村証券は、2024年6月24日に福邦銀行の登録金融機関業務に係る顧客口座の権利義務の承継および福井銀行への金融商品仲介業務の委託に関し、最終契約を締結いたしました。
- 福邦銀行の証券口座(投資信託および公共債をお預かりしている口座)は、福邦銀行から野村証券に権利義務を承継し、野村証券が口座を管理させていただきます(証券口座移管日は2025年4月を予定)。
また、お客さまへの勧誘・販売・アフターフォロー等は、野村証券から委託を受けた福井銀行が担当させていただく体制となり、Fプロジェクト(福井銀行グループと福邦銀行グループの総称)一体で地域のお客さまの豊かな生活や健全な資産形成の実現を目指してまいります。
- なお、福井銀行・福邦銀行の経営統合までの期間において、福邦銀行のお客さまが、新規証券口座の開設等を希望される場合は、福井銀行への紹介を行います。



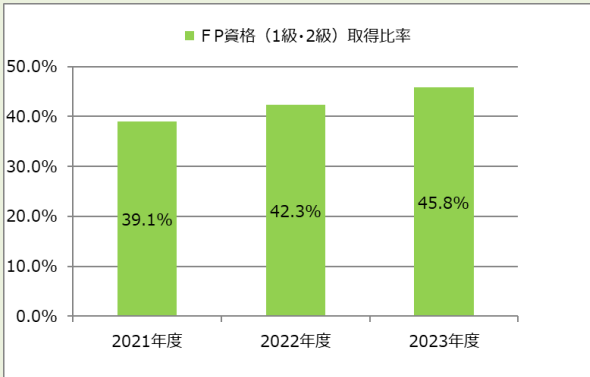
※ 2026年5月に予定されている福井銀行と福邦銀行の経営統合までの期間において、新規証券口座の開設等を希望される福邦銀行のお客さまへの対応

7. お客様本位の業務運営のための行内態勢づくり

お客様のためのご提案や専門性の高い情報提供が行えるよう、研修や資格試験の取得を推奨しております。また、特定の金融商品の販売に偏ることの無いよう、行内の評価体制を整備しております。

成果指標 FP資格(1級・2級)取得比率

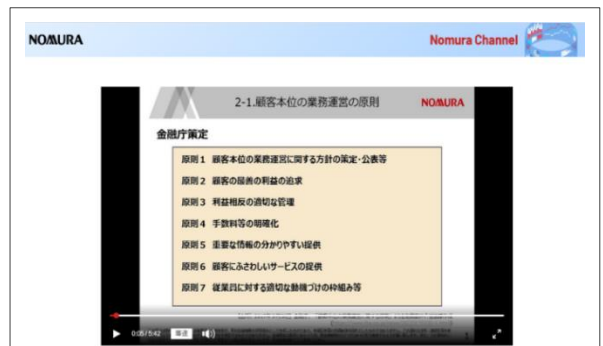
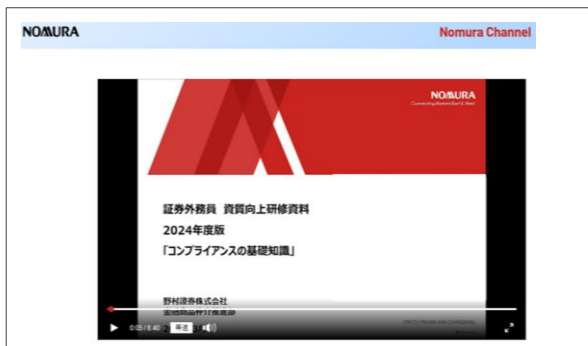
- ✓ 金融のプロフェッショナルとしての人材育成に努め、行職員のファイナンシャルプランナー資格取得比率は増加しております。



野村證券(株)が提供する最新のマーケット情報や「お客様本位の業務運営」に役立つ動画等がタイムリーに配信される「Nomura Channel」※を導入しております。

お客様に、より専門性の高い情報提供やご提案を分かりやすく行えるよう、積極的に活用してまいります。

※野村證券(株)との「証券投資信託の販売等に関するサービス提供契約」に基づく投資信託等に関する研修・情報提供等を目的とした行職員向けサポートサイト



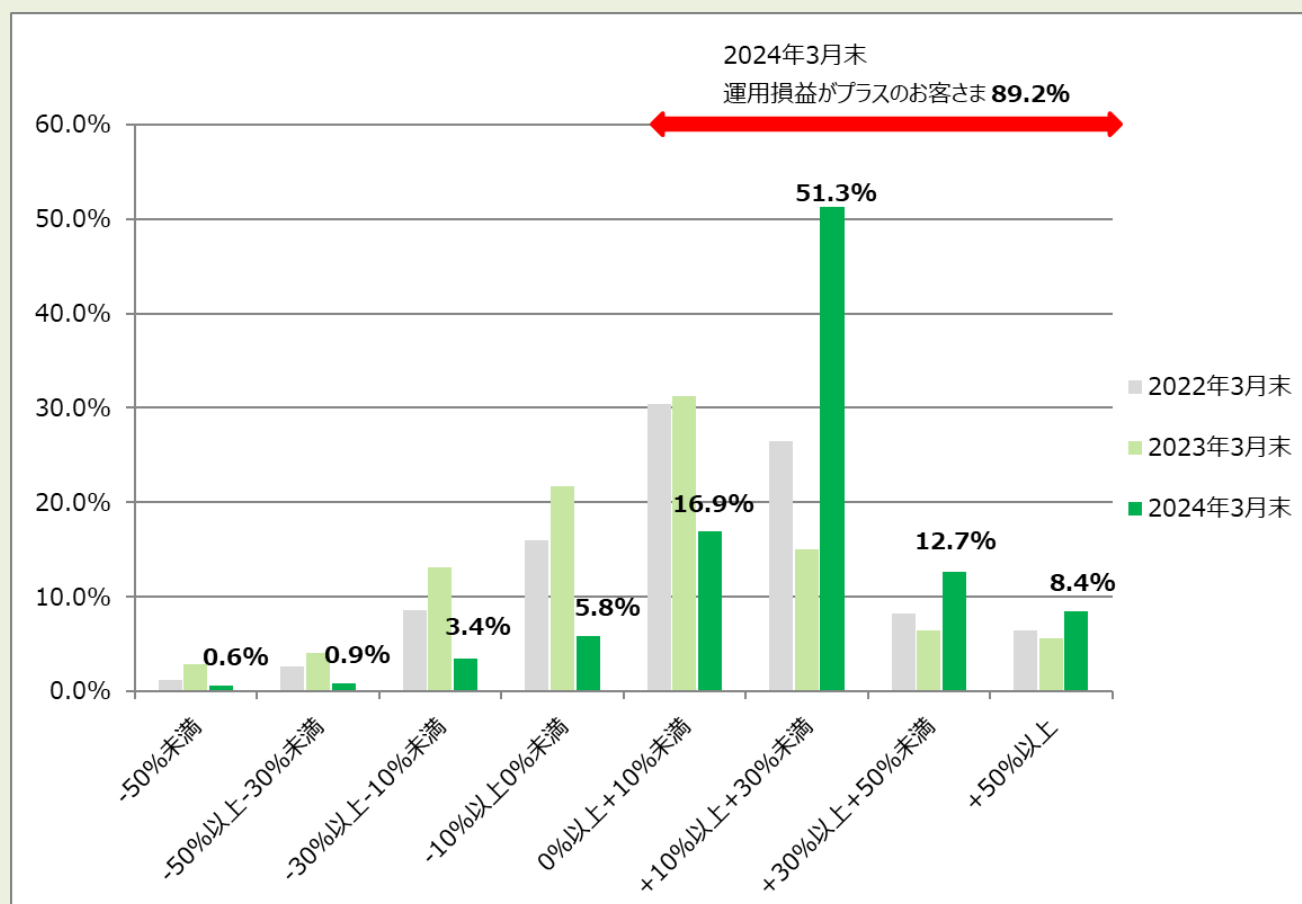
1. 運用損益別お客さま比率

投資信託を保有しているお客さまにつきまして、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、運用損益別に比率を示したものです。

共通KPI

運用損益別お客さま比率

✓ 2024年3月末時点の運用損益がプラスのお客さまは89.2%となりました。



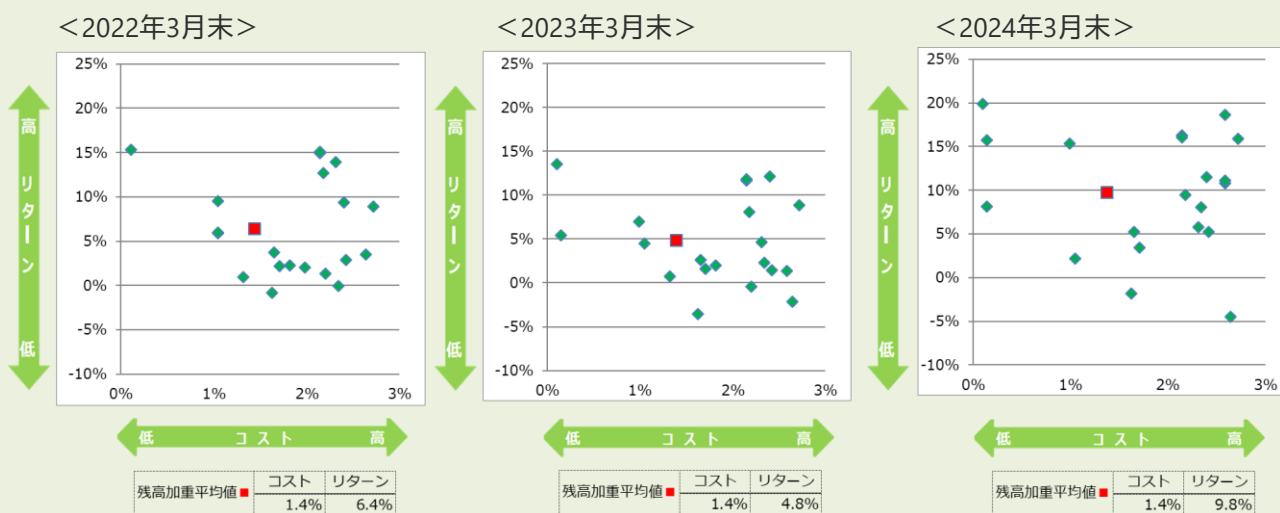
2. 投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

設定後5年以上の投資信託預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとのコストとリターンの関係およびリスクとリターンの関係を示した指標です。

2024年3月末時点の預り残高上位20銘柄の平均コストは1.4%(前期比±0.0%)、平均リスクは16.9%(前期比+1.4%)、平均リターンは9.8%(前期比+5.0%)となりました。

共通KPI

預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

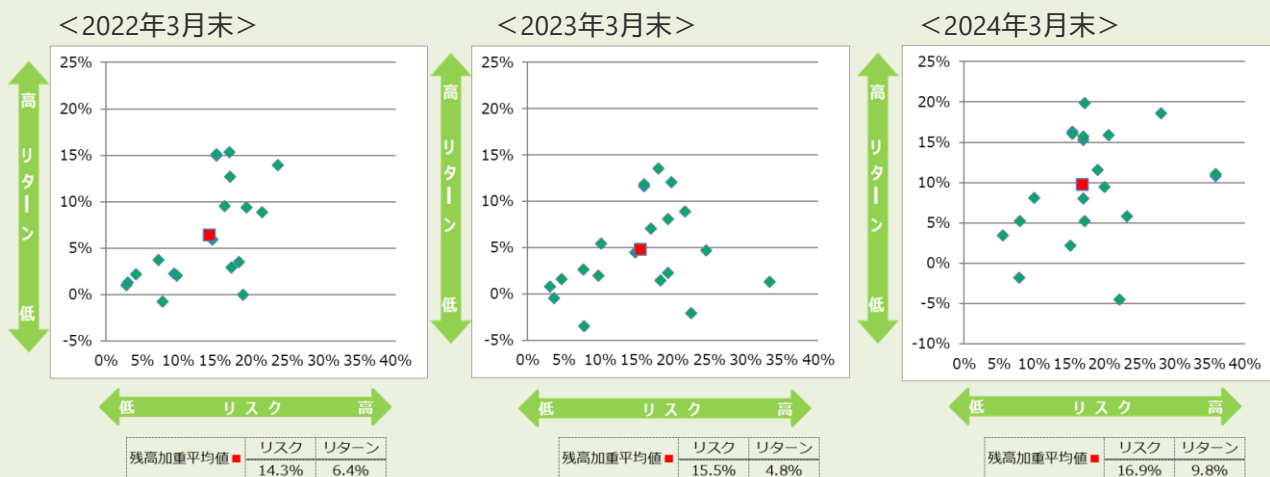


コスト 販売手数料の1/5 + 信託報酬率

リターン 過去5年間のトータルリターン

共通KPI

預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



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

3. 投資信託預り残高上位20銘柄(2024年3月末)

ファンド名	コスト	リスク	リターン
福井県応援ファンド	1.7%	7.9%	5.2%
新光ピュア・インド株式ファンド	2.7%	20.6%	15.9%
米国連続増配成長株オープン	2.1%	15.5%	16.3%
ダイワ・グローバルREIT・オープン（毎月分配型）	2.2%	20.0%	9.5%
MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)	1.0%	15.1%	2.2%
アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.4%	17.2%	5.3%
米国連続増配成長株オープン（3ヵ月決算型）	2.1%	15.5%	16.1%
MHAM株式インデックスファンド225	1.0%	17.0%	15.3%
たわらノーロード先進国株式	0.1%	17.2%	19.9%
グローバル・フィンテック株式ファンド(年2回決算型)	2.6%	35.9%	10.8%
グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.7%	5.5%	3.5%
たわらノーロードバランス(8資産均等型)	0.1%	10.0%	8.1%
MHAM新興成長株オープン	2.3%	23.2%	5.8%
トレンド・アロケーション・オープン	1.6%	7.8%	-1.8%
新光ブラジル債券ファンド	2.3%	17.1%	8.0%
チャイナ・ロード	2.6%	22.1%	-4.5%
グローバル・フィンテック株式ファンド	2.6%	35.9%	11.1%
たわらノーロード日経225	0.1%	17.0%	15.8%
グローバル・モビリティ・サービス株式ファンド(1年決算型)	2.6%	28.1%	18.6%
ワールド・インフラ好配当株式ファンド(毎月決算型)	2.4%	19.0%	11.5%

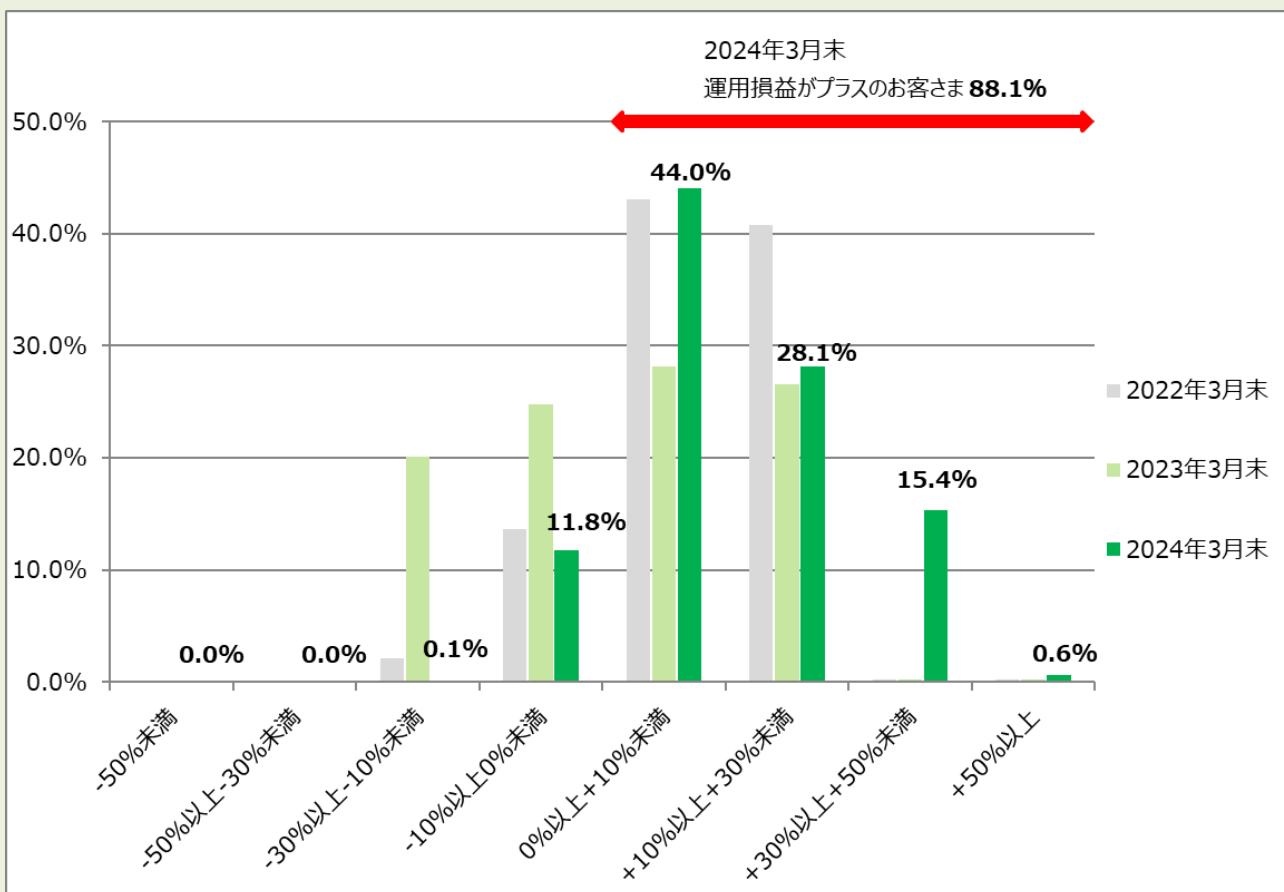
1. 運用損益別お客さま比率

外貨建保険を保有しているお客さまにつきまして、基準日時点の損益と一時払保険料をもとに、契約毎のリターン(累積)を算出し、運用損益別に比率を示したものです。

共通KPI

運用損益別お客さま比率

✓ 2024年3月末時点の運用損益がプラスのお客さまは88.1%となりました。

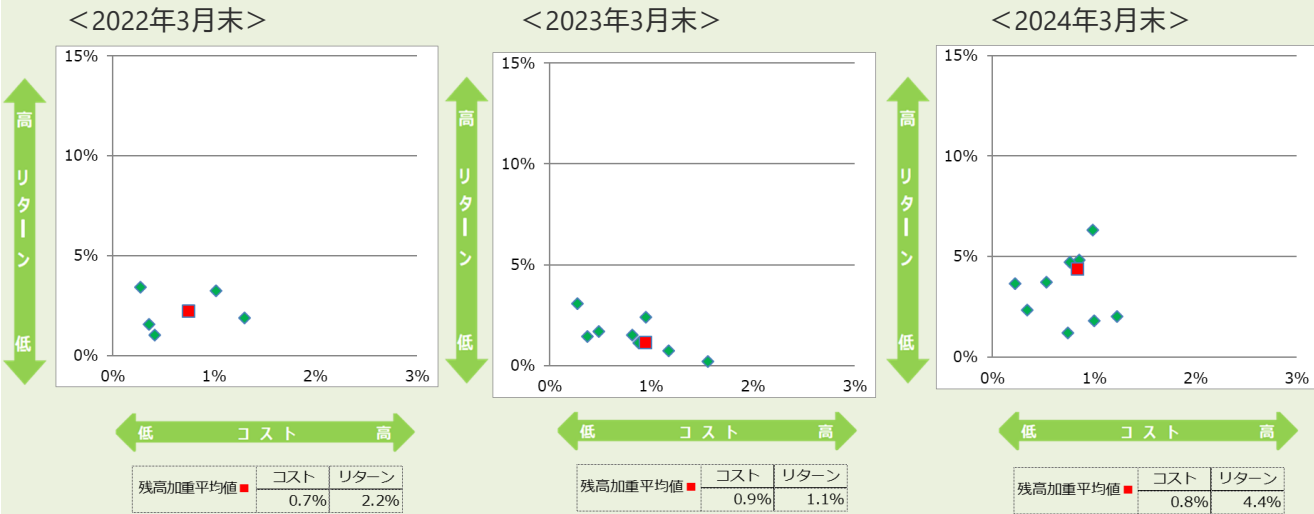


2. 銘柄別のコスト・リターン

保険契約開始から60か月以上経過した契約(基準日時点で有効であるもの)について、銘柄(商品)毎のコストとリターンの関係を示した指標です。
2024年3月末時点の保険契約開始から60か月以上経過した契約の平均コストは0.8% (前期比 ▲0.1%)、平均リターンは4.4%(前期比+3.3%) となりました。

共通KPI

保険契約から60か月以上経過した契約のコスト・リターン



- ✓ コスト 新規契約手数料率+継続手数料率 / リターン 契約以降のリターン
- ✓ 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。
- ✓ コスト算出にあたっては、概要明示資料等記載の手数料率の最大値を参照しております。また、実態と大きく乖離する該当銘柄については、保険会社にて算出される、新規契約手数料率および継続手数料率を契約時点の一時払保険料で加重平均した値を使用しております。

3. 外貨建保険(契約から60か月以上経過)預り残高上位銘柄(2024年3月末)

商品名	コスト	リターン
ロングドリームGOLD2	1.0%	6.3%
外貨建エブリバディプラス	0.8%	4.7%
しあわせ、ずっと	1.0%	1.8%
みらい、そだてる	0.5%	3.7%
ふるはーとJロードグローバル	0.9%	4.8%
デュアルドリーム	1.2%	2.0%
ロングドリームGOLD	0.7%	1.2%
アテナ	0.2%	3.7%
アテナ2	0.3%	2.3%