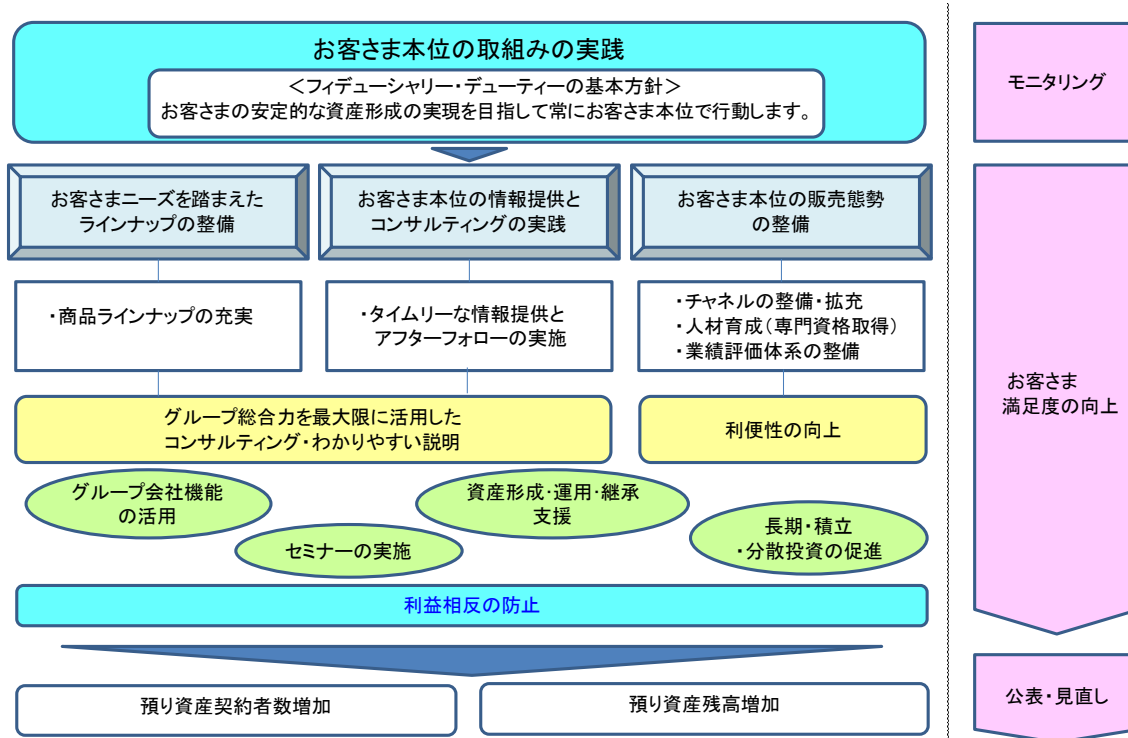


フィデューシャリー・デューティーに関する取組状況

めぶきフィナンシャルグループは、商品・サービスのさらなる向上に向けた取組みをはじめ、お客さま本位の取組状況を定期的に公表するとともに随時見直ししてまいります。

<お客さま本位の取組みの実践を客観的に確認・評価する指標（KPI）の設定プロセス>

めぶきフィナンシャルグループは、フィデューシャリー・デューティーの基本方針を踏まえ、次のプロセスに従い、お客さま本位の取組みの実践を客観的に確認・評価する指標（KPI）を設定いたしました。

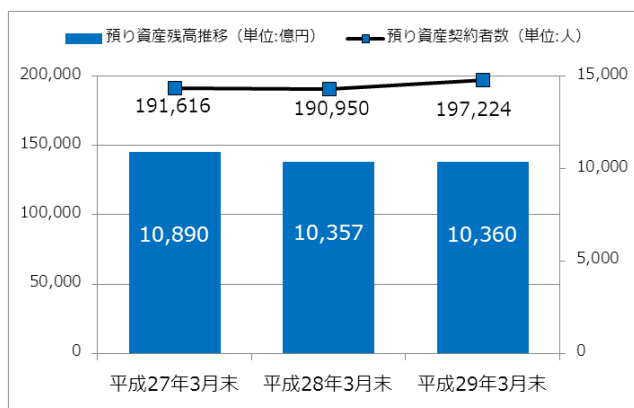


【常陽銀行における取組状況】

お客さま本位の取組みの実践

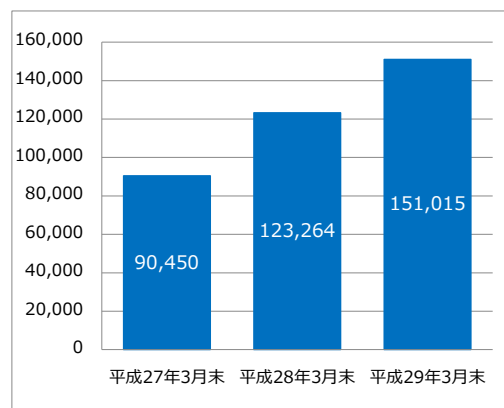
- 預り資産契約者数は、緩やかに増加しております。
- 預り資産残高は、マーケットの影響等ありましたが前年水準を維持しております。
- 積立投信の契約件数は順調に増加しており、前年対比で22.5%増加しております。

●預り資産残高および預り資産契約者数の推移



※預り資産残高＝投資信託＋保険＋外貨預金＋公共債

●積立商品の契約件数推移 (単位: 件)



※積立商品＝積立投信＋平準払保険＋外貨積立

お客さまニーズを踏まえた商品ラインナップの整備

- お客さまの多様なニーズにお応えするため、投資信託・保険商品のラインナップの充実に努めております。

●投資信託取扱商品数 (平成29年3月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	4	5.1%
国内株式	10	12.8%
国内リート	3	3.8%
海外債券	24	30.8%
海外株式	11	14.1%
海外リート	8	10.3%
バランス型	16	20.5%
ラップ型	2	2.6%
その他	0	0.0%
合計	78	100.0%

●保険商品取扱商品数 (平成29年3月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
定額 個人年金	円建	2 3.8%
	外貨建	1 1.9%
変額 個人年金	円建	1 1.9%
	外貨建	2 3.8%
一時払 終身	円建	10 18.9%
	外貨建	8 15.1%
個人年金 (平準払)	3	5.7%
終身 (平準払)	6	11.3%
収入保険	3	5.7%
定期保険	0	0.0%
学資保険	2	3.8%
がん保険	4	7.5%
医療保険	9	17.0%
養老保険	2	3.8%
合計	53	100.0%

お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践

○お客さま向けのセミナーを通じ、各種情報提供に努めております。

●お客さま向けセミナーの実施状況（平成28年10月1日～平成29年3月31日）

セミナー内容	回数（回）	参加人数（人）
資産運用セミナー（本部主催）	25	1,532
資産運用セミナー（支店主催）	171	1,825
職域セミナー	131	2,564
マネー相談デスクセミナー	36	344

お客さま本位の販売態勢の整備

○FP資格の取得奨励を通じ、プロフェッショナルとしての専門性を高めております。

●FP資格保有者数（平成29年3月末）

FP1級	152名
FP2級	2,832名

【足利銀行における取組状況】

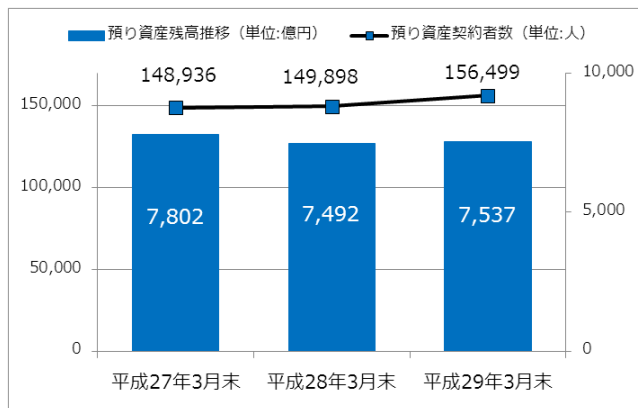
お客さま本位の取組みの実践

○預り資産契約者数は、緩やかに増加しております。

○預り資産残高は、マーケットの影響等ありましたが前年比増加しております。

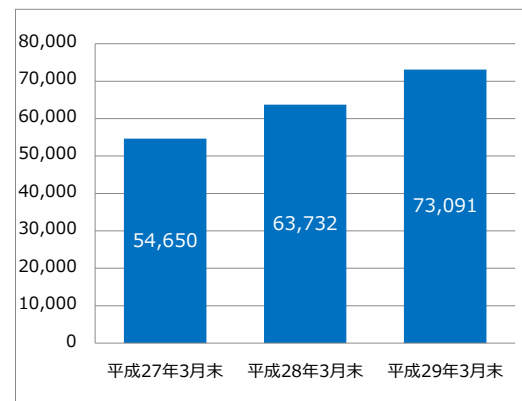
○積立投信の契約件数は順調に増加しており、前年対比で14.6%増加しております。

●預り資産残高および預り資産契約者数の推移



※預り資産残高＝投資信託＋保険＋外貨預金＋公共債

●積立商品の契約件数推移（単位：件）



※積立商品＝積立投信＋平準払保険＋外貨積立

お客さまニーズを踏まえた商品ラインナップの整備

○お客さまの多様なニーズにお応えするため、投資信託・保険商品のラインナップの充実に努めております。

●投資信託取扱商品数（平成 29 年 3 月末）

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	1	1.0%
国内株式	9	9.0%
国内リート	1	1.0%
海外債券	38	38.0%
海外株式	16	16.0%
海外リート	4	4.0%
バランス型	26	26.0%
ラップ型	3	3.0%
その他	2	2.0%
合計	100	100.0%

●保険商品取扱商品数（平成 29 年 3 月末）

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率	
定額	円建	2	4.8%
個人年金	外貨建	1	2.4%
変額	円建	2	4.8%
個人年金	外貨建	2	4.8%
一時払	円建	7	16.7%
終身	外貨建	5	11.9%
個人年金（平準払）		2	4.8%
終身（平準払）		4	9.5%
収入保険		3	7.1%
定期保険		2	4.8%
学資保険		1	2.4%
がん保険		5	11.9%
医療保険		6	14.3%
養老保険		0	0.0%
合計		42	100.0%

お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践

○お客さま向けのセミナーを通じ、各種情報提供に努めております。

●お客さま向けセミナーの実施状況（平成 28 年 10 月 1 日～平成 29 年 3 月 31 日）

セミナー内容	回数（回）	参加人数（人）
資産運用セミナー（本部主催）	60	2,565
資産運用セミナー（支店主催）	16	350
職域セミナー	15	535
地方公共団体担当者向け	1	40

お客さま本位の販売態勢の整備

○FP 資格の取得奨励を通じ、プロフェッショナルとしての専門性を高めております。

●FP 資格保有者数（平成 29 年 3 月末）

FP1 級	104 名
FP2 級	1,281 名

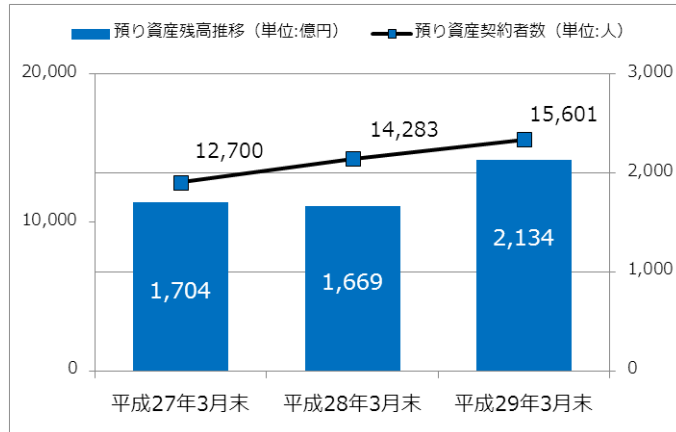
【めぶき証券における取組状況】

お客さま本位の取組みの実践

○預り資産契約者数は、緩やかに増加しております。

○預り資産残高は、マーケットの影響等ありましたが前年比増加しております。

●預り資産残高および預り資産契約者数の推移



お客さまニーズを踏まえた商品ラインナップの整備

○お客さまの多様なニーズにお応えするため、投資信託のラインナップの充実に努めております。

●投資信託取扱商品数 (平成 29 年 3 月末)

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
国内債券	1	2.2%
国内株式	8	17.8%
国内リート	1	2.2%
海外債券	10	22.2%
海外株式	11	24.2%

カテゴリー	取扱商品数	取扱商品比率
海外リート	1	2.2%
バランス型	5	11.1%
ラップ型	2	4.4%
公社債投信	1	2.2%
その他	5	11.1%
合計	45	100.0%

お客さま本位の情報提供とコンサルティングの実践

○お客さま向けのセミナーを通じ、各種情報提供に努めております。

●お客さま向けセミナーの実施状況 (平成 28 年 10 月 1 日～平成 29 年 3 月 31 日)

セミナー内容	回数 (回)	参加人数 (人)
資産運用セミナー (本部主催)	2	43

お客さま本位の販売態勢の整備

○FP 資格の取得奨励を通じ、プロフェッショナルとしての専門性を高めております。

●FP 資格保有者数 (平成 29 年 3 月末)

FP 1 級	3 名
FP 2 級	18 名

以上