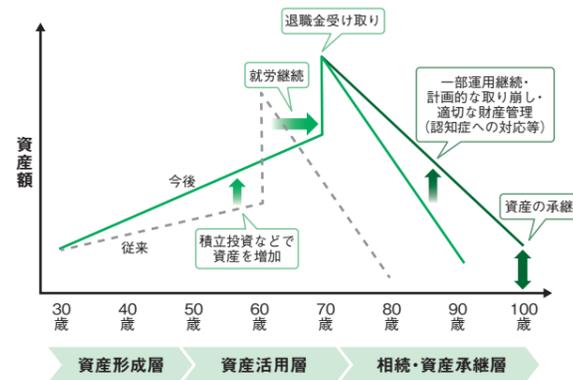


環境認識と取組方針

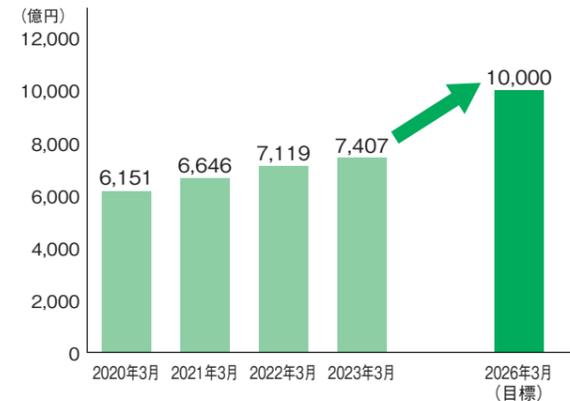
人々の働き方や消費行動などの変容、また、健康寿命の延び等により、個人のお客さまのニーズ・課題も多様化かつ高度化しております。多くの方々の人生に金融面から寄り添う金融機関の役割はますます大きなものとなっております。

当行では、個人のお客さまに対して、人生100年時代におけるライフステージにそった、適切な商品・サービスの提案を行ってまいりました。すべてのお客さまに「銀行・証券・信託」の機能を活用したコンサルティング提案を実践し、あらゆる世代のお客さまの幅広いニーズに対応してまいります。

■人生100年時代に必要生涯資産のイメージ



■グループ預かり資産残高



資産形成層

人生100年時代を謳歌する方々が多くなり、従来にも増して早い段階からの資産形成が重要となっております。

当行ではお客さまの長期安定的資産形成を支援するために有効な「長期・積立・分散」投資をベースとした提案を行っており、その結果として投信自動積立の利用が増加しております。

■投信自動積立の状況



資産活用層（運用）

まとまった資産の有効活用に関するご相談に対しては、グループ会社の京銀証券とも連携し、幅広い金融商品・サービスの提案を行っております。

お客さまとの対話を通じて、お客さまのことをよく知り、ライフステージに沿った丁寧なコンサルティングを行うことで、当行グループでの預かり資産残高および取引先数は、増加基調にあります。

■投資信託・京銀証券の取引先数・残高



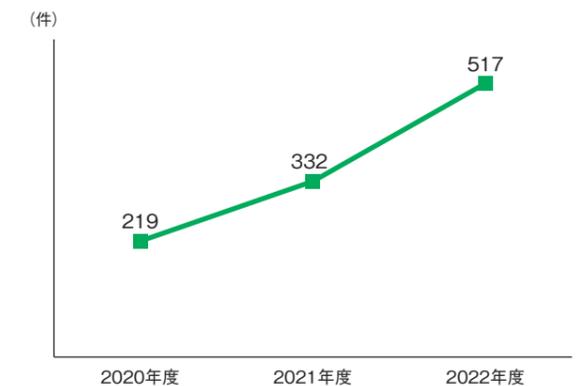
相続・資産承継層（管理）

お客さまの資産承継に関する相談に対して、当行はこれまで信託代理店としてお応えしておりました。しかしながら、「できるだけ長く京都銀行にお世話になりたい」という趣旨のお話をされるお客さまが多かったことから、2018年に銀行本体による信託業務への参入を果たしました。

営業店での日頃からの接点だけでは入り口は対応できても、やはりコンサルティングスタッフでなければ最適なソリューション提供は容易ではありません。そのため、より身近な環境で専門スタッフによるコンサルティング提供を可能とするため、2021年7月に「相続・資産承継ご相談プラザ京都北」を京都府北部エリアの福知山市に新設いたしました。近くに頼れる人（当行行員）がいる、ということがお客さまの安心感につながり、拠点開設の一定の効果が得られたことから、「相続・資産承継ご相談プラザ京都中央」（京都市下京区、2022年4月）、「相続・資産承継ご相談プラザ京都南」（京都府京田辺市、2023年4月）と拠点を増やしてまいりました。「営業店による日常からの接点＋本部スタッフによる専門コンサルティング」という強みを活かした展開を今後も続けていきます。



■遺言信託 保管中遺言件数 (累計)



TOPICS

お客さま本位の業務運営方針

京都銀行グループでは、地域社会の繁栄に奉仕することを理念として、質の高いサービスを提供し、信頼を深めていただけるよう努めております。

特に、資産形成・運用分野においては、お客さま本位の業務運営を徹底することにより、より一層信頼され、信認を得られる銀行グループとなるための方針として、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を制定し、企業文化としての定着を図っています。

また、取組方針（アクションプラン）およびKPIを定め、取り組みの進捗状況を測り、公表しています。

なお、これらの取り組みの結果の一つとして、株式会社格付投資情報センターが実施する「R&I 顧客本位の投信販売会社評価」において、2023年には前年度を上回る「S+」評価（取得時点では金融機関において最高ランクの評価）を取得するなど、外部評価においても高い評価をいただいております。