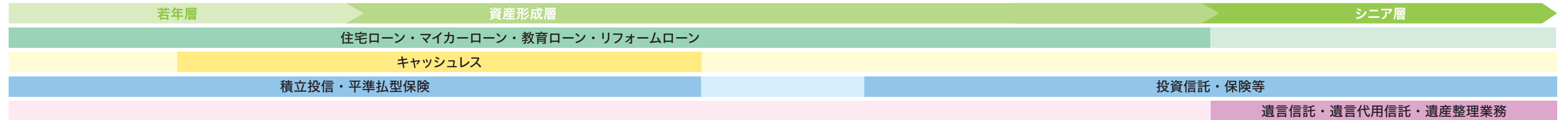


個人のお客さまへの取組み

ライフステージに応じたサポートを通じて、個人の豊かな未来に貢献していきます



個人の安定的な資産形成をサポート

当行は、住宅取得、車購入や資産形成など、個人のお客さまのライフイベントやライフステージに応じた適切な商品・サービスを、適切なタイミング、適切なチャネルで提供し、お客さまの「豊かな未来」をサポートしていきます。

■ 個人向け貸出業務

当行はお客さまの豊かな生活をサポートするため、住宅ローンや無担保消費者ローンの取組みを強化しています。ローン取引を起点に、お客さまのライフプランに応じた複合的なサービスを提供することは、お客さまとの生涯にわたる取引にもつながります。また、住宅ローンや無担保消費者ローンはリスク対比の収益性が高く、当行の経営体質強化の観点からも、積極的に取組む分野と考えています。

お客さまの多様なニーズに対応するため、ローンの商品性改善に取組むとともにお客さまの利便性向上、当行の業務効率化を図るため、デジタル化を進めています。2021年10月には、住宅ローンにおいて、WEB上で契約手続きが行える「電子契約サービス」を導入し、いつでもどこでも契約手続きが可能となりました。住宅ローン新規契約の内、9割以上が「電子契約サービス」での契約となっています。

■ 預かり金融資産業務

お客さまの安定的な資産形成の実現

当行はお客さま本位の業務運営に関する取組方針に基づき、お客さまの安定的な資産形成を実現するため、投資対象資産の分散や積立による資産形成を提案しています。長期的な視点で資産全体の運用効率の引き上げを目指す投資信託の「コア・サテライト運用」提案や長期間の税制優遇が得られる「つみたてNISA」を活用した積立投信の提案など、長期・積立・分散の投資提案でお客さまの資産形成をサポートしています。

[コア・サテライト運用]

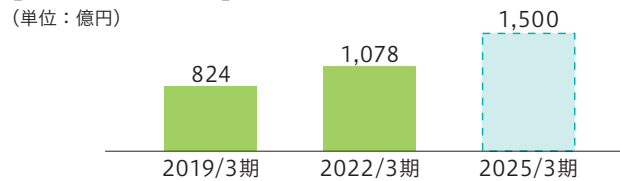
分散投資で中長期的に安定的な運用を行う「コア資産」と特定分野に集中投資して高いリターンを目指す「サテライト運用」をバランスよく組み合わせる運用方法。

人生100年時代への対応

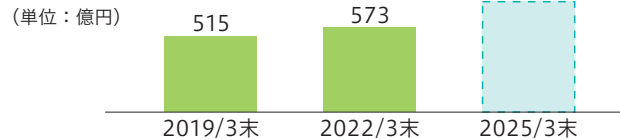
人生100年時代において、「豊かなセカンドライフを過ごしたい」、「公的年金のみでは心配だ」など老後に向けた資産形成や生活資金に関する相談に、当行はお客さまの資産状況や家族構成、ライフプランなどに基づいた総合的なコンサルティングで対応しています。

つなぐKPI	
住宅ローン実行額 (3年間累計)	4,000 億円
無担保消費者ローン残高 (2025/3月末時点)	750 億円
預かり金融資産残高 (2025/3月末連結)	1兆2,500 億円
うち投資信託残高 (2025/3月末連結)	4,000 億円

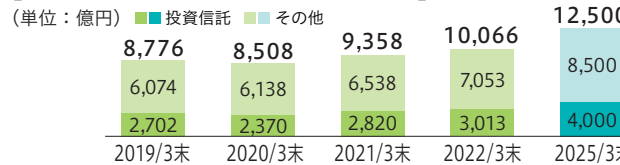
【住宅ローン実行額】



【無担保消費者ローン残高】



【預かり金融資産残高 (くんぎん証券含む)】



高齢者が直面し得るリスクの一つに、「長生きリスク」があります。当行は資産運用により資金の寿命を延ばしていくため、投資信託や公的年金を補完する終身年金保険などの商品を取り揃え、「長生きリスク」への備えをサポートしています。

くんぎん証券との銀証連携

群馬銀行100%出資子会社のくんぎん証券は2016年10月に開業し、群馬県内に本店営業部(前橋市)のほか4拠点(高崎支店、太田支店、渋川駐在事務所、桐生駐在事務所)を設置し、株式や債券、投資信託等幅広い金融商品・サービスの提供、資産運用の提案を行っています。

営業拠点は当行の店舗内に併設し、開業以来、当行と連携し、お客さま本位の資産形成サポートの実践および最適な金融ソリューションの提案を行っています。

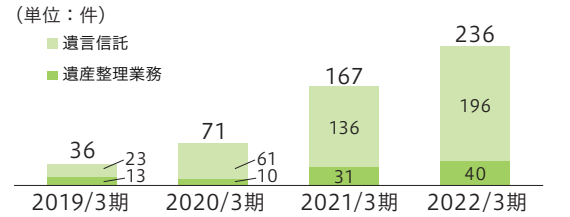


次世代へつなぐサポート

当行は、少子高齢化社会を背景に資産を円滑に次世代へつなぐニーズが高まるなか、「遺言信託」、「遺言代用信託」、「遺産整理業務」の各種サービスを提供しています。本部の「ウェルスマネジメントグループ」(下記参照)に業務に精通した資産承継アドバイザーを配置するなど、お客さまの想いに寄り添ったコンサルティングを行っています。

つなぐKPI	
○相続関連業務成約件数 (3年間累計)	1,000 件

【相続関連業務成約件数】



- 遺言信託** 遺言作成の疑問点に関する相談から、遺言の保管・執行までを行います。
- 遺言代用信託** ご資産を運用・管理し、相続発生時は必要な資金を指定のご家族に迅速に渡せるようにいたします。
- 遺産整理業務** 遺産の調査や遺産分割協議書の作成支援などを行います。

休日営業拠点「個人相談プラザ」の拡充

「前橋」「高崎」「伊勢崎」「EAST」の4店舗で、平日にご来店が難しい資産形成層をはじめとしたお客さまの資産運用や保険の相談に応じています。また、「個人相談プラザ前橋」では、休日限定の相続相談窓口を設置し、専任スタッフがお客さまからの相続の疑問点に関する相談に応じています。



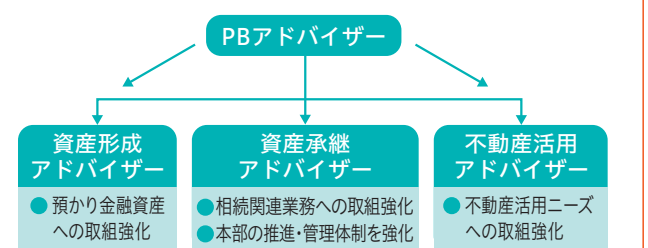
2022年6月に開設した個人相談プラザ伊勢崎

特集 ウェルスマネジメントグループの取組み

当行は、ライフサポート部に「ウェルスマネジメントグループ」を設置し、ウェルスマネジメント業務の強化に取り組んでいます。同グループに、「資産形成」、「資産承継」、「不動産活用」の各分野の業務に精通した人材を配置し、お客さまから営業店に寄せられた資産運用や資産承継などの相談に対応できる態勢を整えています。

本部のウェルスマネジメントグループと営業店が連

携し、多様化・高度化するお客さまの課題解決に向けたコンサルティングの強化を図ります。



体制	対象セグメント	方向性
プライベートバンキングアドバイザー	富裕層	富裕層・法個一体推進の取組強化
資産形成アドバイザー	マス～マス富裕層	営業店に駐在し、営業店行員の育成やお客さま運用ニーズへ対応
資産承継アドバイザー	マス～マス富裕層	相続関連業務の態勢強化、不動産・法人オーナー等への提案強化
不動産活用アドバイザー	不動産オーナー	成長力のあるマーケットの不動産オーナーに対する不動産活用提案強化