

国債トップリテラー会議 (第20回)

－ 配布資料 －

令和3年6月7日（月）
財務省理財局



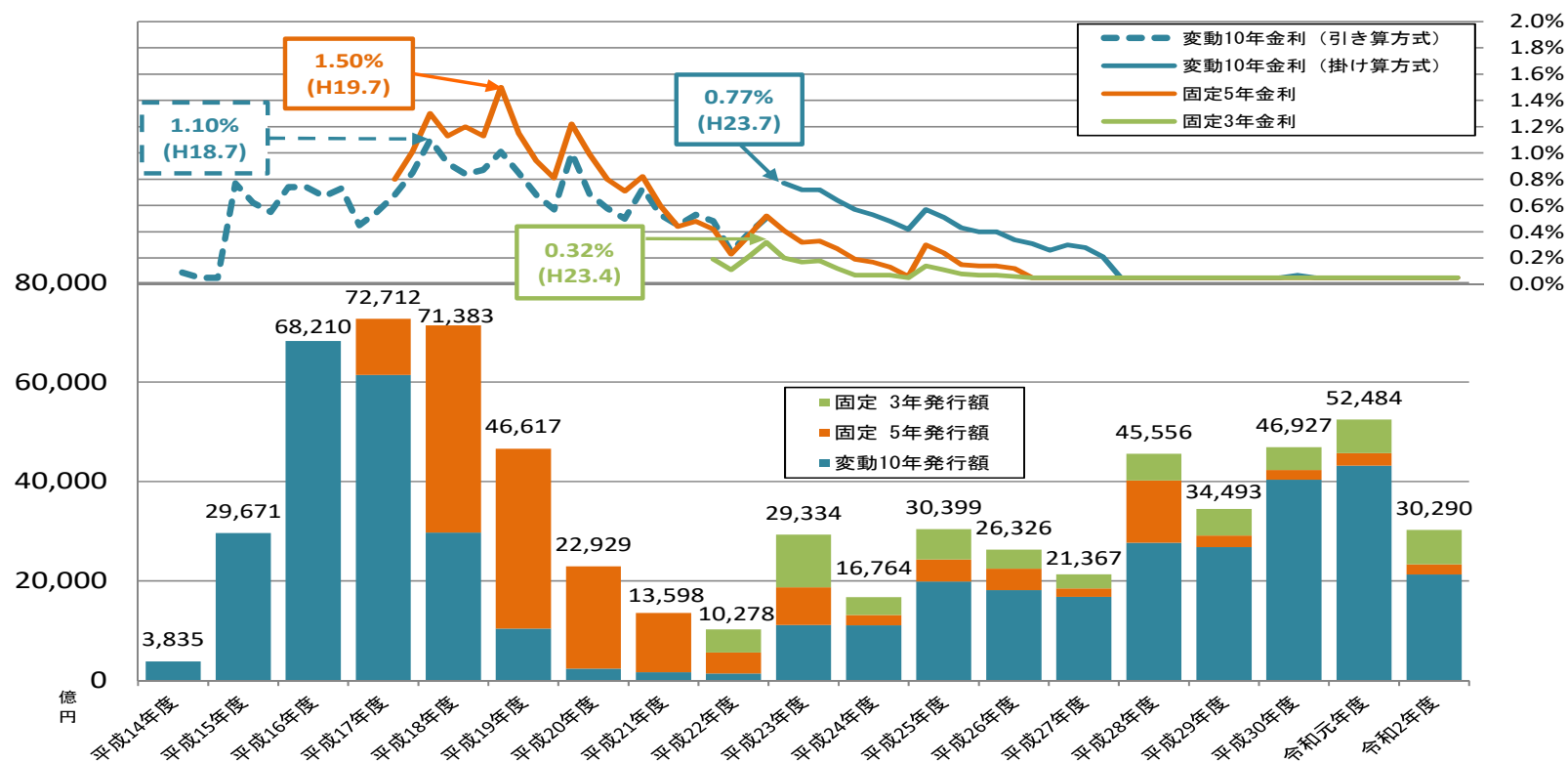
<目 次>

1. 個人向け国債の販売動向等
2. 個人向け国債販売にあたっての取組事例
 - － コロナ禍における工夫
 - － 事務手続き簡素化
 - － 職員の商品性理解等
3. 発行当局と取扱機関との連携強化
4. 個人向け国債の広告

1. 個人向け国債の販売動向等①

- 令和2年度の発行額は、3.0兆円（前年対比▲2.2兆円）と直近5年間で最低となった。
（参考）毎月3銘柄発行となった平成25年度と同水準。

＜個人向け国債の発行額推移＞



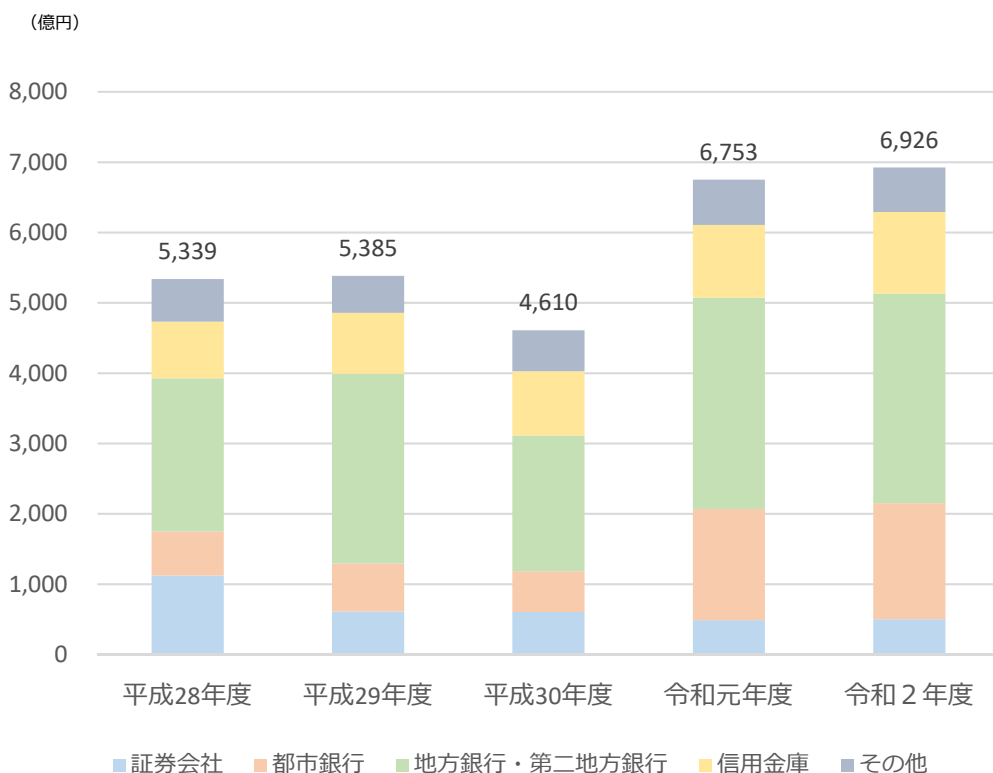
令和2年度販売実績に対する取扱機関の所感

- ✓ 新型コロナウイルス感染拡大防止のため対面での金融商品販売を自粛するとともに、コロナ関連融資を最優先で取り組んだ結果、新規の個人向け国債販売はやや低調であった。
- ✓ コロナ禍に加えて、キャッシュバックキャンペーンを取り止めた影響もあり、販売実績は大幅に減少。

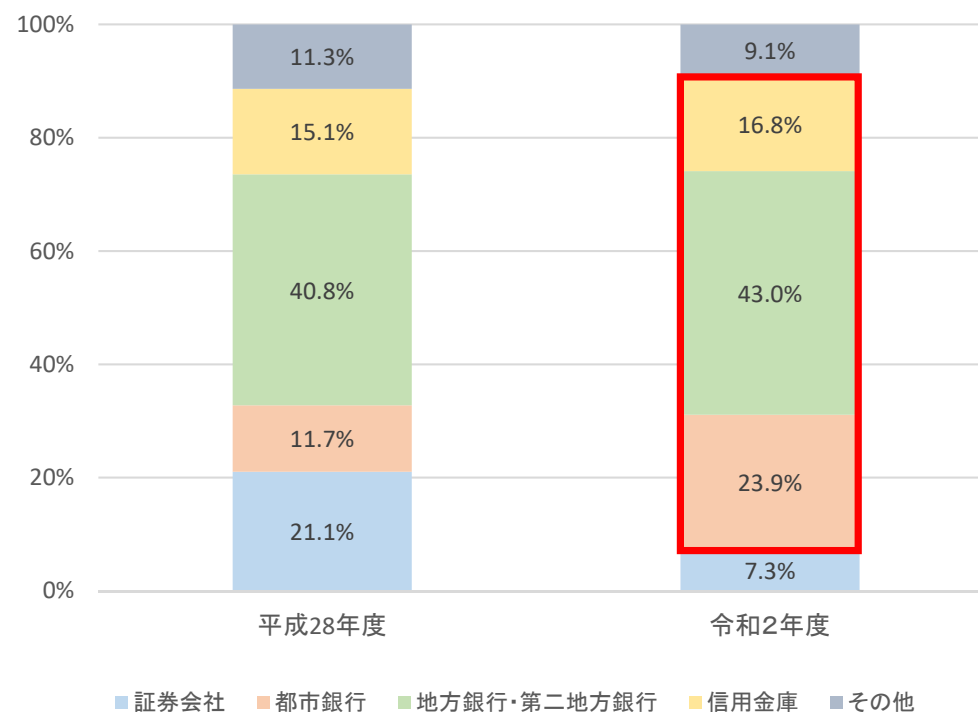
1. 個人向け国債の販売動向等②

- 発行総額としては減少したものの、固定3年債については平成22年度の商品導入以来2番目の水準となる発行額6,926億円を計上。
- 近年の固定3年債発行額推移を業態別にみると、都市銀行を中心とした預金取扱金融機関の販売増加が顕著。販売増加要因として、発行体が国であることの安心感や元本割れがない点が好感され、運用にあたって低リスクを重視する個人投資家において、定期預金の代替商品として選択されている、といった意見が聞かれた。

＜固定3年債の業態別販売額推移＞



＜固定3年債の業態別販売比率＞



※「その他」は、信託銀行、信用組合、労働金庫、JA、ゆうちょ銀行を表す。

2. 個人向け国債販売にあたっての取組事例①

－コロナ禍における工夫

新型コロナウイルス感染拡大防止のため、対面による営業が規制される中、営業手法の見直しなどに積極的に取り組んだ例。

（A証券会社）

- ✓ 2020年4月時点で全営業員にタブレット端末を配布。Web会議ツールを活用した非対面販売にいち早く対応することにより対面販売の制限に伴う販売額の落ち込みをカバー。

（B労働金庫）

- ✓ 営業自粛中は労働金庫の基本理念である「労働者の支援」に立ち返り、既存契約者のサポート（見直し運動）を強化したところ、新たなニーズの発掘にもつながった。

※2021年4月から「WEB相談」（預金・融資・国債等の取扱が可）を開始。

－事務手続き簡素化

記載書類等が多く煩雑であるという声に対応し、記載書類の省力化を図り、好評を得た例。

（C信用金庫）

- ✓ 新規先・既存先の2枚に分かれていた購入時の注文伝票について、営業店からの要望をきっかけとして、事務簡素化の観点から1枚に統合。併せて説明事項の見直しも行った。

上記のほか、「購入時の手続書類は系統上部機関から示されている雛形を用いているが、書類が複数枚に亘っており、顧客からすると手間に感じる面もあるため簡素化を検討中」との声も聞かれた。

2. 個人向け国債販売にあたっての取組事例②

－職員の商品性理解等

個人向け国債に関する研修や、営業方法の学習、見直しを実施した結果、販売額の増加や顧客サービスの向上につながった例。

（D 信用金庫）

- ✓ 職員研修に加えて、個人向け国債提案時の好事例を社内ポータルサイトでフィードバック。
- ✓ 対象先、相続・退職など事例別やお客様に喜ばれた提案の仕方、言葉遣いなどを掲載し、職員が積極的に参照することで、有効なケーススタディとなっている。

（E 信託銀行）

- ✓ eラーニングで半年に一回、研修を受けることを必須とし、中途換金時の計算方法や社内的な事務手続きについて繰り返し学習したところ、速やかな対応が可能となり顧客サービスの向上につながった。

（F 信用組合）

- ✓ 以前から力を入れていた年金業務に関連して、高齢者の顧客と接する機会の多い職員を中心に、年金を受け取っている顧客へ個人向け国債を積極的に提案するようにしたところ、販売額が堅調に増加。

3. 発行当局と取扱機関との連携強化

- より効果的な情報発信や意見交換を実施することにより、発行当局と取扱機関との連携強化を図り、個人向け国債の一層の販売促進や裾野拡大を目指す。

これまでの対応①

■ 販売実績アンケート

- 販売額上位の金融機関を中心に、年代別販売実績や購入原資等をアンケート形式で確認。

これまでの対応②

■ トップリテラー会議

- 業態別販売額上位の金融機関にご参加頂き、商品性等変更時における意見交換や当局からの販売動向説明が中心。

これまでの対応③

■ 発行当局からの情報発信

- 月初の発行条件決定時におけるメール配信のみ。

今後の取組み（案）

販売額上位の金融機関のみならず、**幅広い取扱機関との関係強化**を図り、個人向け国債のプレゼンスを向上。

□ 販売実績アンケート

- 従来の**内容や頻度を軽減**する方向で見直すとともに、**簡易な項目については幅広い取扱機関へ展開**。

□ 会議体のあり方

- トップリテラー会議に加えて、**業態別の意見交換会**や**地域別の意見交換会**の有効性も検討。

□ 発行当局からの情報発信

- 広告実施日やトピックス、その他財務省への問い合わせが多い事項等を**取扱機関へ展開**。

個人向け国債の広告

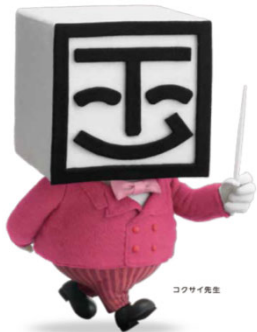


令和3年度の個人向け国債の広告について

＜広告の趣旨・目的等＞

- 令和3年度の国債広告の目的は国債の認知とし、安心かつ手軽という個人向け国債等の商品性の魅力を浸透させる。メインターゲットは若い世代や女性(特に金融商品購入未経験者)として、6月・12月のボーナス期を中心に、以下の点を踏まえた広告を実施する。
 - ① クロスメディアの手法を取り入れ、主たる訴求対象である若い世代や女性(特に金融商品購入未経験者)の目に触れやすい効果的な媒体を活用し、財務省ウェブサイト(個人向け国債専用サイト等)や取扱金融機関店頭への誘導を図る。
 - ② 基本コンセプトは統一しながらも、媒体毎に若い世代や女性の心に響く広告表現やキャッチコピーを用い、個人向け国債等の魅力をアピールする。

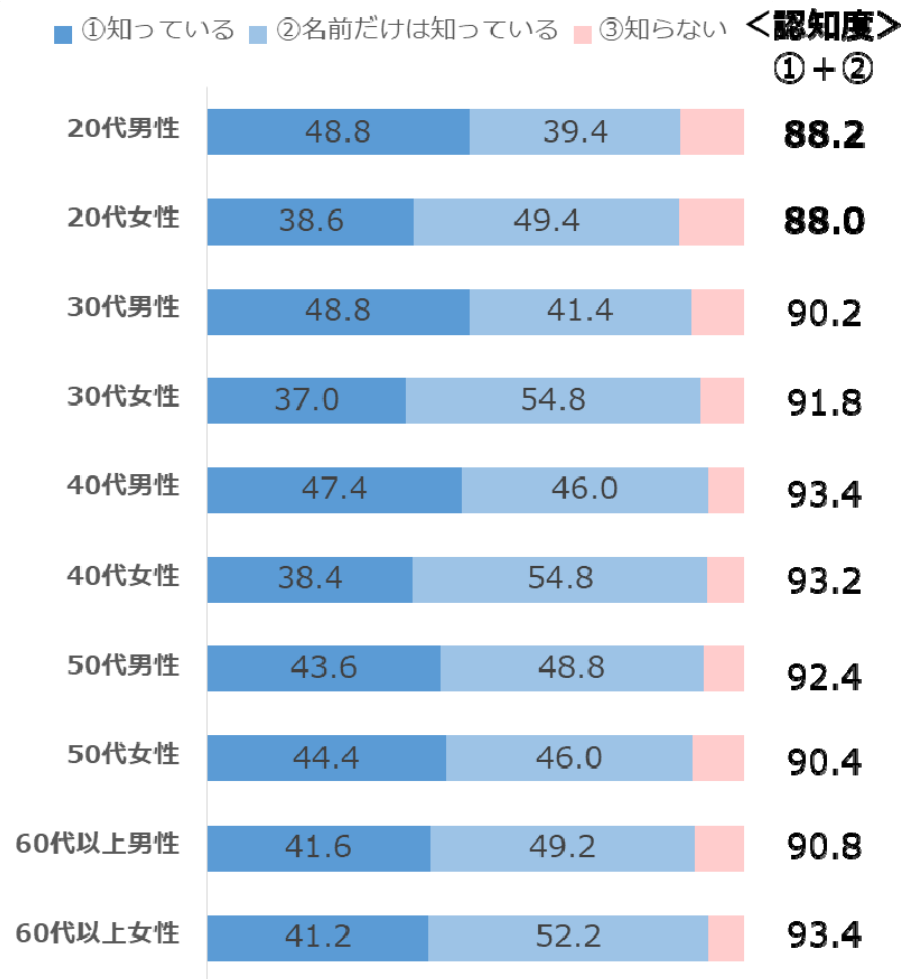
(令和3年1月20日「令和3年度国債広告の企画・制作及び実施委託業務仕様書」より)



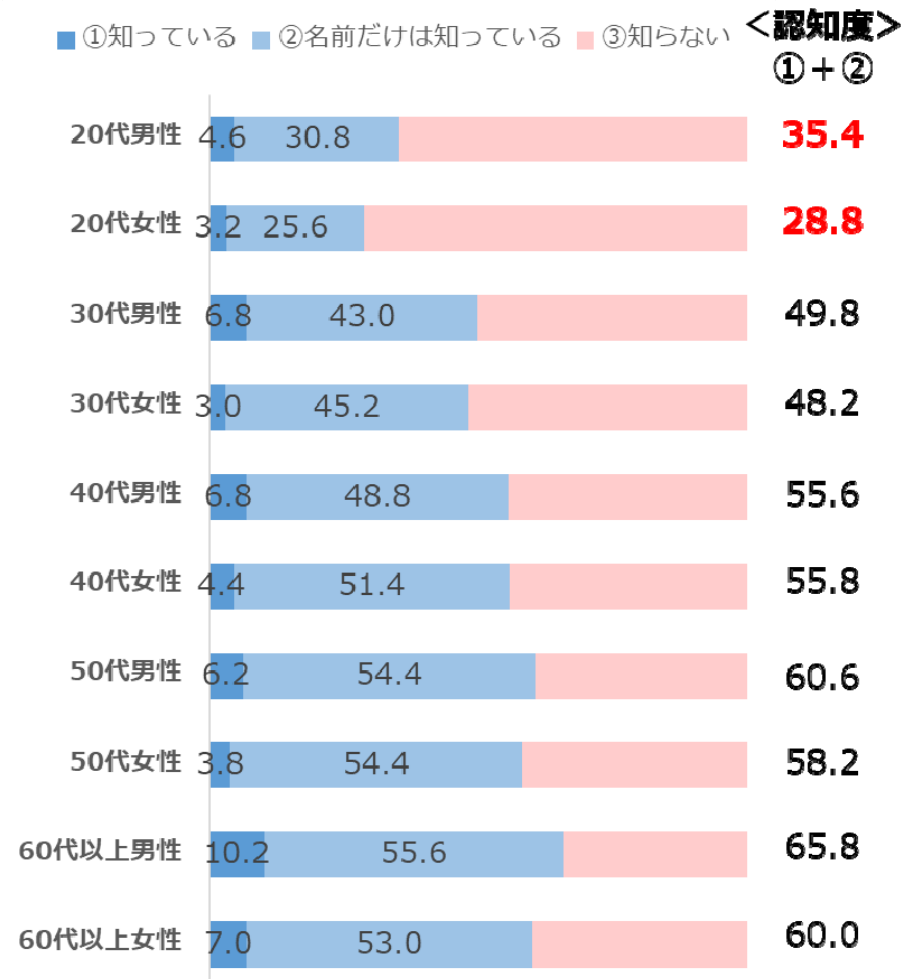
個人向け国債の認知度

○ 金融商品を購入したことがない者の、個人向け国債の認知度は約5割。特に20代の認知度が約3割と低い。

【金融商品を購入したことがある者】



【金融商品を購入したことがない者】



(出典)令和2年度国債広告の効果測定に関する調査

令和3年度 実施予定広告①(ポスター、パンフレット)

○ 令和2年度に続き、「個人向け国債の個性ちゃん」をメインとした展開。

【商品説明用ポスター】

ワシ君国債 個人向け国債

初めての国債を手軽に始めるなら、ワシ君国債がおすすめ!

手軽にスタートできる! 1万円から購入可能

思い立ったらすぐ買える! 毎月発行

もしものときも安心! 中途換金も1万円からOK

大切なお金を守ります! 元本割れなし

安心感が違う! 国が発行

金利が下がっても心配なし! 最低金利は0.05%(年率)

個人向け国債 変動10 固定5 固定3

詳しくはお近くの窓口で

【パンフレット】

個人向け国債の商品性の比較

商品名	変動金利型 変動10	固定金利型 固定5	固定金利型 固定3
満期	10年	5年	3年
金利タイプ	変動金利	固定金利	固定金利
金利設定方法 ^{※1}	基準金利×0.65 ^{※2}	基準金利-0.05% ^{※2}	基準金利-0.03% ^{※2}
金利の下限	0.05%(年率)		
利子の受け取り	半年毎に年2回		
購入単位(発行単位)	最低1万円から1万円単位 (換金金額100円につき100円(中途換金時同))		
償還金額	換金金額100円につき100円(中途換金時同)		
中途換金	発行後1年経過すれば、いつでも中途換金可能 ^{※3} 換金2回分の金利(税引前)換金額×0.79855が差し引かれます ^{※4}		
発行月(発行年度)	毎月(年12回)		

^{※1} 変動金利は、国債発行日(2023.10.1)の基準金利(0.05%)に、変動金利の適用率(0.65%)を乗じた金額となります。変動金利の適用率は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、変動金利の適用率(0.65%)を乗じた金額となります。変動金利の適用率は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、変動金利の適用率(0.65%)を乗じた金額となります。

^{※2} 固定金利は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、固定金利の適用率(0.05%)を乗じた金額となります。固定金利の適用率は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、固定金利の適用率(0.05%)を乗じた金額となります。

^{※3} 中途換金は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、中途換金の適用率(0.79855)を乗じた金額となります。中途換金の適用率は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、中途換金の適用率(0.79855)を乗じた金額となります。

^{※4} 中途換金による換金金額は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、中途換金の適用率(0.79855)を乗じた金額となります。中途換金の適用率は、国債発行日の前月の10日現在の基準金利(0.05%)に、中途換金の適用率(0.79855)を乗じた金額となります。

ワシ君国債 個人向け国債

詳しくはお近くの窓口で

ワシ君国債 個人向け国債

初めての国債を手軽に始めるなら、ワシ君国債がおすすめ!

手軽にスタートできる! 1万円から購入可能

思い立ったらすぐ買える! 毎月発行

もしものときも安心! 中途換金も1万円からOK

大切なお金を守ります! 元本割れなし

安心感が違う! 国が発行

金利が下がっても心配なし! 最低金利は0.05%(年率)

個人向け国債 変動10 固定5 固定3

詳しくはお近くの窓口で

【募集告知用ポスター】

ワシ君国債 個人向け国債

初めての国債を手軽に始めるなら、ワシ君国債がおすすめ!

手軽にスタートできる! 1万円から購入可能

思い立ったらすぐ買える! 毎月発行

もしものときも安心! 中途換金も1万円からOK

大切なお金を守ります! 元本割れなし

安心感が違う! 国が発行

金利が下がっても心配なし! 最低金利は0.05%(年率)

個人向け国債 変動10 固定5 固定3

詳しくはお近くの窓口で

ワシ君国債 個人向け国債

初めての国債を手軽に始めるなら、ワシ君国債がおすすめ!

手軽にスタートできる! 1万円から購入可能

思い立ったらすぐ買える! 毎月発行

もしものときも安心! 中途換金も1万円からOK

大切なお金を守ります! 元本割れなし

安心感が違う! 国が発行

金利が下がっても心配なし! 最低金利は0.05%(年率)

個人向け国債 変動10 固定5 固定3

詳しくはお近くの窓口で

個人向け国債は安心・安全。だから未来の力になれる。

ワシ君国債 個人向け国債

初めての国債を手軽に始めるなら、ワシ君国債がおすすめ!

手軽にスタートできる! 1万円から購入可能

思い立ったらすぐ買える! 毎月発行

もしものときも安心! 中途換金も1万円からOK

大切なお金を守ります! 元本割れなし

安心感が違う! 国が発行

金利が下がっても心配なし! 最低金利は0.05%(年率)

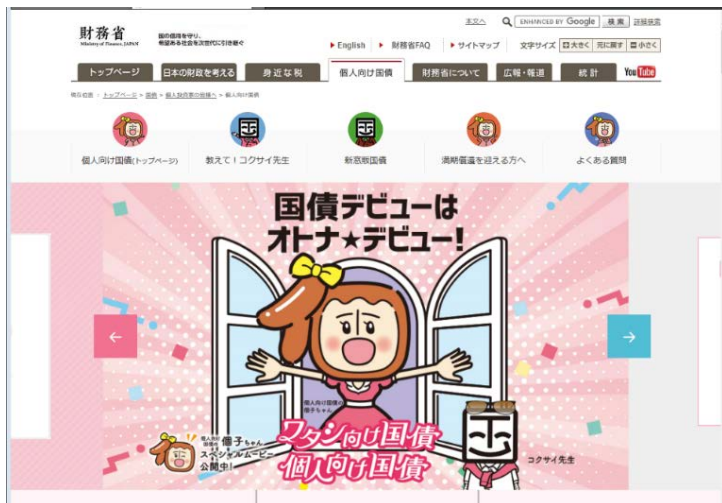
個人向け国債 変動10 固定5 固定3

詳しくはお近くの窓口で

令和3年度 実施予定広告②(インターネット広告やSNSの充実)

- 主たる訴求対象である若い世代や女性(特に金融商品購入未経験者)の目に触れやすい媒体として、インターネット広告に重点を置くほか、SNS(Twitter・Facebook・Instagram・LINE)を活用し情報を発信していく。

【個人向け国債ウェブサイト】



【バナー広告】



【WEB動画】



【各種SNS(左から)】



Twitter



Facebook



Instagram



LINE



地方プロモーションについて①(令和2年度実績)

- 地域の著名人を起用したポスター・テレビCMの製作、イベントへの個子ちゃんの参加、地域住民を対象としたセミナーを開催するなど、その地域の金融機関とも連携しつつ、エリアを限定した広告を行っている。
- 令和2年度は青森県・愛媛県・福岡県で実施。

【青森県】



左:ねぶた制作・展示
右及び右下:資産形成
セミナーの様子



左:RINGOMUSUME(りんご娘)を起用したポスター



地方プロモーションについて②(令和2年度実績)

【愛媛県】



左及び下:伊予銀行と提携した
親子セミナーの様子
右:たけやま3.5出演の
ラジオ公開放送



【福岡県】

中上真亜子さん出演
の情報番組での一コマ



左:九星隊(ナインスターズ)出演の天神
クリスマスマーケットでのPRイベント
右:九星隊出演のラジオ番組収録時



地方プロモーションについて③(令和3年度実施予定)

○ 令和3年度地方プロモーションは石川県・静岡県・沖縄県で実施予定。



【石川県】

- ・馬場ももこさん(フリーアナウンサー)を起用したテレビCM、ポスター掲出
- ・街頭ビジョンでCM放映
- ・「ほくりくアイドル部」を起用したテレビミニ番組、ラジオ番組を放送
- ・北國銀行と連携した若者向け資産形成セミナーの実施(事後的にオンライン配信も実施)
- ・学生団体とタイアップした資産形成セミナー(オンライン形式)の実施 他



【静岡県】

- ・ひかりんちゃん(静岡在住のインフルエンサー)を起用したテレビCM、ポスター掲出
- ・街頭ビジョン及び静鉄電車内デジタルサイネージにてCM放映
- ・「fishbowl」を起用したテレビミニ番組を放送
- ・浜松いわた信用金庫と連携した20代女性向け資産形成セミナーの実施(事後的にオンライン配信も実施)
- ・静岡銀行と連携した大学生を中心とした若者向けセミナー(集合及びオンライン形式)の実施 他



【沖縄県】

- ・糸数美樹さん(タレント)を起用したテレビCM、ポスター掲出
- ・沖縄都市モノレールに広告掲出
- ・若者向け週末生放送テレビ番組「Aランチ」内のコーナーにて個人向け国債特集を実施、SNSでも発信
- ・地元銀行と連携した若者向け資産形成セミナーの実施(2回実施予定)
- ・県内ブライダルメディア「ちゅら婚」と連携した個人向け国債特集記事の配信 他