「お客さま本位の業務運営」の取組状況について

1. 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

(1) 投資信託の運用損益別顧客比率(共通KPI)

- 投資信託を保有されているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託に係るご購入 時以降の累積の運用損益(手数料控除後)を算出し、運用損益別にお客さま比率をお示 ししております。お客さまが保有されている投資信託について、ご購入時以降どれくら いのリターンが生じているかをご覧いただくことができます。
- 2020年3月末基準で運用損益がプラスになっているお客さまの比率は32.2% (前年比-32.9ポイント)となりました。
- 当行のビジネスモデルは、グループ会社であるぐんぎん証券との銀証連携をベースとし たものであり、ぐんぎん証券とお取引いただいているお客さまは、全て当行とお取引の あるお客さまとなります。こうした観点から、当行グループ全体の「運用損益別顧客比 率」についても合わせて公表させていただきます。

※対象となるお客さま

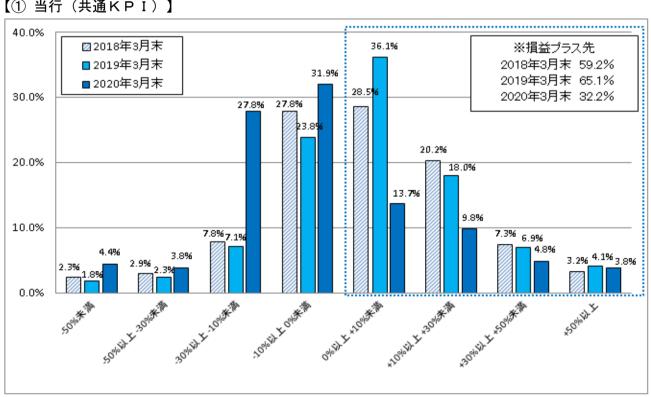
基準日時点で投資信託を保有されている個人のお客さま

基準日時点で対象となるお客さまが保有されている投資信託

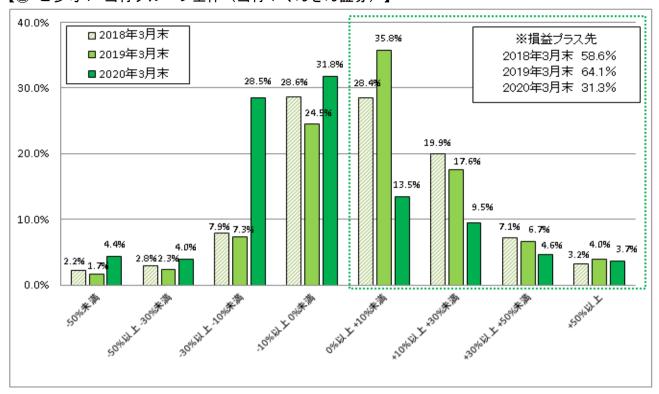
※対象となるお取引

- ①: 当行の投資信託口座によるお取引およびぐんぎん証券の金融商品仲介口座によるお取引(仲介取引)
- ②:上記①+ぐんぎん証券への紹介によるお取引(紹介取引)

【① 当行(共通KPI)】



【② ご参考: 当行グループ全体(当行+ぐんぎん証券)】



(2) 投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン(共通KPI)

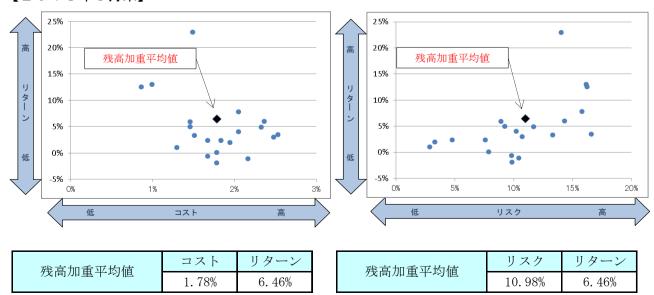
- 設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高 加重平均のコストとリターン、リスクとリターンの関係をお示ししております。
- この指標により、コストに見合ったリターン実績を持つ商品や、リスクに見合ったリターン実績を持つ商品を多くお客さまに提供しているかを見ることができます。

※コスト : 販売手数料率の1/5と信託報酬率の合計値

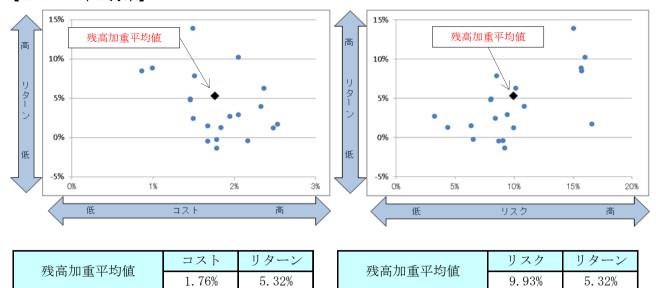
※リスク :過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)

※リターン:過去5年間のトータルリターン(年率換算)

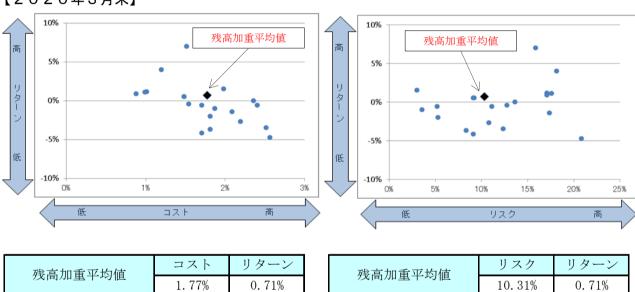
【2018年3月末】



【2019年3月末】



【2020年3月末】



投資信託の預り残高上位20銘柄(2020年3月末基準)

銘柄名	銘柄名
① 財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	① 日経225ノーロードオープン
② 投資のソムリエ	② ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月決算型)
③ ひふみプラス	(3) フィデリティ・USリート・ファンドB (為替ヘッジなし)
④ ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド (毎月分配型)	① SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド
⑤ 野村インド債券ファンド (毎月分配型)	① ピクテ資源国ソブリン・ファンド (毎月分配型)
⑥ 財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)資産成長型	⑥ ニッセイJ-REITファンド (毎月決算型)
⑦ インデックスファンド225	① SMT グローバル株式インデックス・オープン
⑧ グローバル・ソブリン・オープン (3ヵ月決算型)	⑧ ピクテ・インカム・コレクション・ファンド(毎月分配型)
⑨ クルーズコントロール	
① ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン (毎月分配型)	② ダイワ高格付カナダドル債オープン (毎月分配型)

2. 「お客さま本位の業務運営」の取組状況および成果指標(自主的KPI)

(1) お客さまのお役に立つ商品の選定

- 投資信託の新商品の導入時に、外部の投信評価会社から公表されているデータを参照し、 想定されるリスク・リターンや手数料率等が、同一カテゴリーの商品と比較して適切で あることを検証しております。
- 運用資産を安定的運用の「コア資産」と積極的運用の「サテライト資産」とに分け、バランスよく組合わせながら長期的な観点で資産全体の運用効率を引上げることをめざす「コア・サテライト運用」をご提案しております。
- 安定的な資産形成のため、投資対象資産の分散や積立によるリスクの抑制をご提案して おり、「投資信託販売額における積立投信販売額比率」や「投資信託残高におけるバラ ンス型商品比率」は増加傾向にあります。
 - ※「コア資産」:分散投資でリスクを抑えながら中長期で安定的に運用する資産。
 - ※「サテライト資産」:特定分野に集中した投資で高いリターンをめざして運用する資産。

【投資信託販売額 上位5商品および販売額総額に対する構成比】

		対面		インターネット	
		商品名	コアファント゛	商品名	コアファント゛
2018年3月期	1	ひふみプラス		日経225ノーロードオープン	
	2	ブレンドシックス	0	ひふみプラス	
	3	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型		グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	
	4	野村インド債券ファンド(毎月分配型)		野村インド債券ファンド(毎月分配型)	
	5	投資のソムリエ	0	ジャパン・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	
2019年3月期	1	投資のソムリエ	0	日経225ノーロードオープン	
	2	ひふみプラス		みらい生活	
	3	ブレンドシックス	0	ひふみプラス	
	4	みらい生活		スマラップN(安定型)	
	5	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型		グローバル・ロボティクス株式ファンド (1年決算型)	
2020年3月期	1	投資のソムリエ	0	日経225ノーロードオープン	
	2	ブレンドシックス	0	SMT J-REITインデックス・オープン	
	3	プライムOne2019-07		SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド	
	4	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)資産成長型	0	投資のソムリエ	0
	(5)	プライムOne2020-03		ブレンドシックス	0

※個人のみ

※コアファンドとは、当行の基準で選定した分散投資でリスクを抑えながら中長期で安定的な運用をめざすファンドです。当行では「投資のソムリエ」「ブレンドシックス」「スマート・ブレンダー」「財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)資産成長型」をコアファンドとしています。

【投資信託販売額における系列運用会社商品比率】



※個人のみ

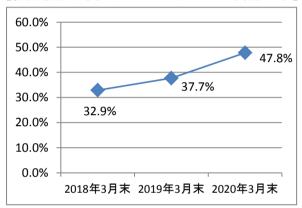
※系列運用会社:スカイオーシャン・アセットマネジメント㈱

【投資信託販売額における積立投信販売額比率】



※個人のみ

【投資信託残高におけるバランス型商品比率】



※個人のみ

【投資信託平均保有年数】

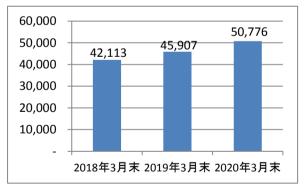
(単位:年)



※平均保有年数:平均残高:解約額

【積立投信契約件数】

(単位:件)

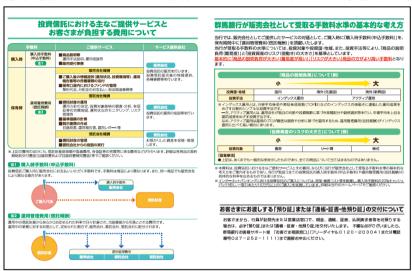


※個人のみ

(2) 手数料率等の透明性向上

○ 投資信託の手数料を分かりやすく説明する資料として「投資信託における主なご提供サービスとお客さまが負担する費用について」(「投資信託ラインアップ」販売用資料に掲載)をご用意しております。当行が販売会社として受取る手数料水準の基本的な考え方も示しております。

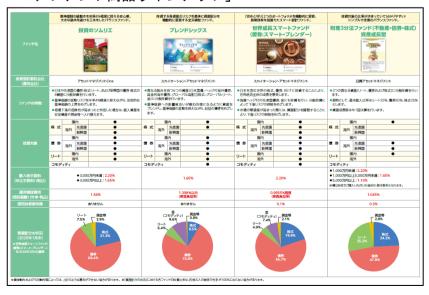
「投資信託における主なご提供サービスとお客さまが負担する費用について」



(3) 重要な情報のわかりやすい提供

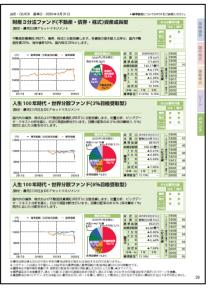
- コアファンドの商品性を比較できる資料として「コアファンド商品ラインアップ」をご 用意しております。
- 当行が取扱っている投資信託の中から主な商品の商品概要や運用状況等を一覧化した 「投資信託ラインアップ」を作成しました。

「コアファンド商品ラインアップ」



「投資信託ラインアップ」

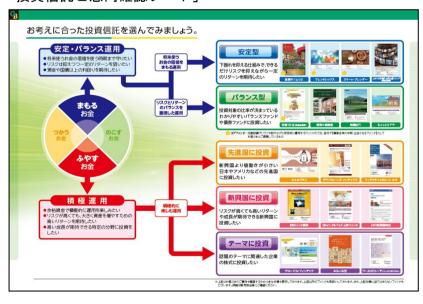




(4) お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

- お客さまご自身でニーズに合った商品を選択していただくためのサポートツールとして 「投資信託ご意向確認シート」をご用意しております。
- 平日夜間や休日にもセミナーを開催し、幅広い層のお客さまに対し、金融リテラシーの 向上や投資判断に資する情報提供等に取り組みました。また、各営業店で近隣のお客さ ま向けのミニセミナーや法人のお客さまの従業員の方を対象とした職域セミナーを積極 的に開催しております。

「投資信託ご意向確認シート」



【お客さま向けセミナー開催回数】

(単位:回)

	2018年3月期	2019年3月期	2020年3月期			
大規模セミナー	9	9	2			
休日・夜間セミナー (マネー塾等)	16	16	14			
支店長セミナー	37	504	615			



(5) 人材育成・評価

- 週末セミナー等の対策講座を開催し、FP技能士の取得を推奨しております。
- 行員向けの週末・夜間講座を開催し、専門スキル保有者の育成に努めております。
- お客さま本位を促進する業績評価を導入しております。

【資格取得者数】 (単位:人)

		2018年3月末	2019年3月末	2020年3月末
FP技能士	1級(※1)	113	116	123
	2級(※2)	2, 008	2, 069	2, 114
	上級 (※3)	95	116	142
預かり金融資産	中級 (※3)	605	643	681
	初級 (※3)	498	602	668

注:ぐんぎん証券社員との合算

※1 CFP含む※2 AFP含む※3 行内資格