

2019年7月26日

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく成果指標の公表について

株式会社筑邦銀行（頭取 佐藤 清一郎）は、お客さまの資産運用・資産形成にかかる業務において、2017年6月30日に「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を制定し、お客さまにご満足いただける質の高い金融サービスの提供に取り組んでおります。

このたび、当行では2019年3月末時点における「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」および本方針に基づく「お客さま本位の業務運営の取組状況」を公表いたします。

今後も、真にお客さまにご満足いただける質の高い金融サービスを提供し、お客さまの安定的な資産形成に貢献できるよう取り組んでまいります。

記

1. 投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI

- (1) 運用損益別顧客比率
- (2) 投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン
- (3) 投資信託預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

2. お客さま本位の業務運営の取組状況

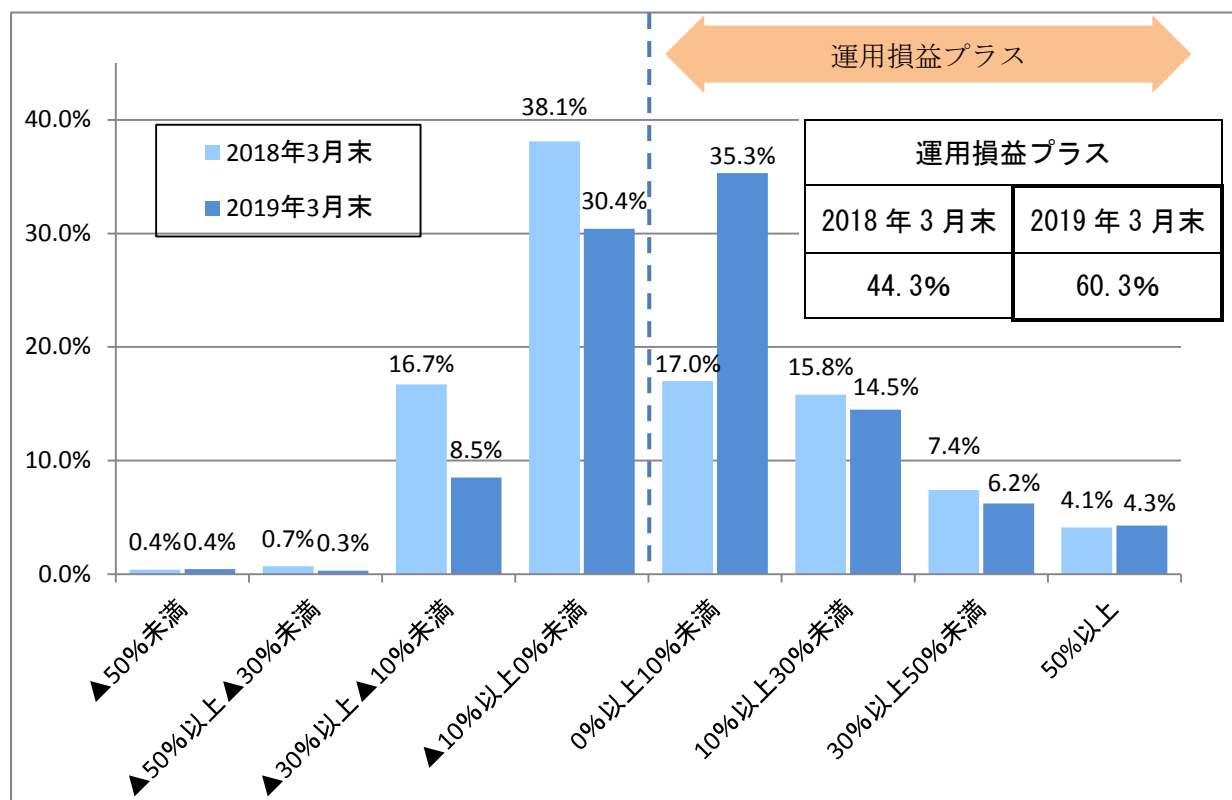
- (1) 投資信託残高の推移
- (2) 投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率
- (3) 積立投信契約者数・年間振替金額
- (4) 投資信託のラインナップ
- (5) 投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率
- (6) 生命保険ラインナップ
- (7) お客さま向け運用報告会・セミナーの実施回数
- (8) FP1 級・FP2 級の資格取得者数

以上

投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI

運用損益別顧客比率

- 投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託における購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。
- 2019年3月末時点における運用損益率がプラスとなっているお客さまの比率は全体の60.3%となっております。



- ・2018年3月末時点、2019年3月末時点に投資信託残高を保有している個人。
- ・運用損益は[基準日時点の評価金額+累計受取分配金額(税引後)+累計売付金額-累計買付金額] ÷ 基準日時点の時価評価額で計算。
- ・当該銘柄の購入当初まで遡及。

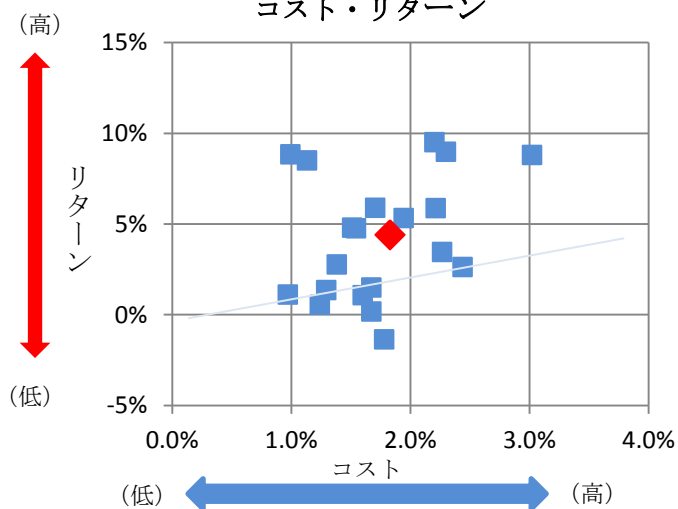
投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

○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の関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。
 ○2019 年 3 月末におけるコストに対するリターンは 20 銘柄中 15 銘柄においてリターンがコストを上回っております。

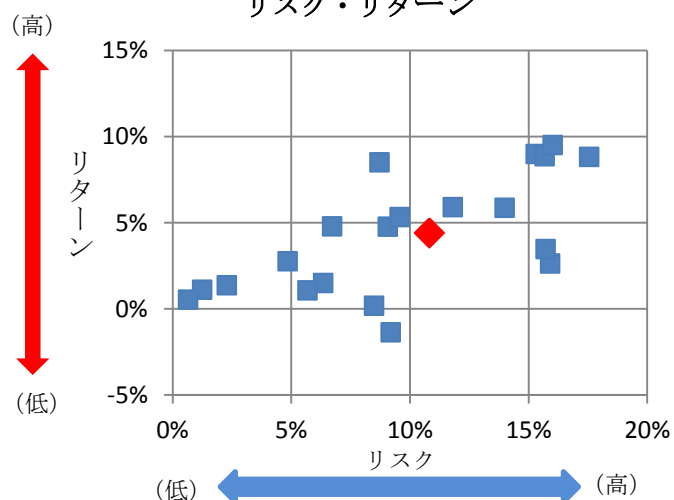
○投資信託預り残高上位 20 銘柄 (2019 年 3 月末時点)

	銘柄名	カテゴリー	コスト	リスク	リターン
1	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)	海外株式	2.44%	15.92%	2.63%
2	のむラップ・ファンド(普通型)	バランス	1.54%	9.07%	4.76%
3	新光 US-REIT オープン	海外リート	2.30%	15.30%	8.98%
4	のむラップ・ファンド(保守型)	バランス	1.38%	4.85%	2.77%
5	みずほ US ハイイールドオープン/B コース(為替ヘッジなし)	海外債券	1.94%	9.58%	5.33%
6	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	海外債券	1.67%	6.34%	1.49%
7	MHAM 豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	海外債券	1.67%	8.49%	0.18%
8	アジア・オセアニア好配当株オープン(毎月分配型)	海外株式	2.27%	15.73%	3.46%
9	ストックインデックスファンド 225	国内株式	0.99%	15.69%	8.85%
10	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	国内リート	1.13%	8.73%	8.51%
11	ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)	国内債券	0.97%	1.25%	1.11%
12	のむラップ・ファンド(積極型)	バランス	1.71%	11.81%	5.90%
13	ダイワ高格付カナダドル債オープン(毎月分配型)	海外債券	1.78%	9.20%	-1.37%
14	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	海外リート	2.21%	13.99%	5.87%
15	MHAM トリニティオープン(毎月決算型)	バランス	1.51%	6.73%	4.79%
16	みずほ日本債券アドバンス(豪ドル債券型)	国内外債券	1.30%	2.29%	1.36%
17	ニッセイ日本インカムオープン	国内債券	1.24%	0.65%	0.54%
18	ニッセイ JPX 日経 400 アクティブファンド	国内株式	2.20%	16.02%	9.51%
19	グローバルヘルスケア&バイオ・ファンド	海外株式	3.02%	17.56%	8.81%
20	トレンド・アロケーション・オープン	バランス	1.60%	5.69%	1.07%

投資信託残高上位 20 銘柄の
コスト・リターン



投資信託残高上位 20 銘柄の
リスク・リターン



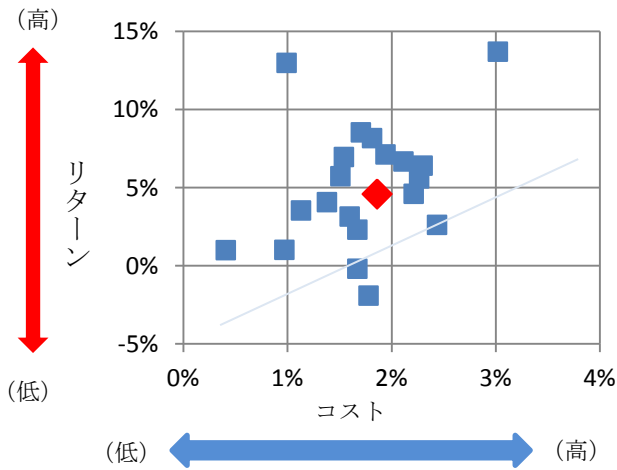
残高加重平均値 (◆)	コスト	リターン
	1.83%	4.40%

残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	10.82%	4.40%

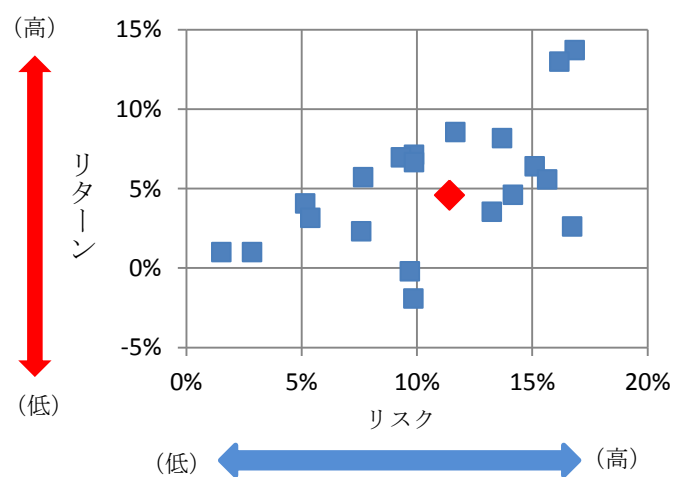
○投資信託残高上位 20 銘柄 (2018 年 3 月末時点)

	銘柄名	カテゴリー	コスト	リスク	リターン
1	新光US-REITオープン	海外リート	2.30%	15.12%	6.41%
2	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)	海外株式	2.44%	16.74%	2.61%
3	みずほUSハイイールドオープン/Bコース(為替ヘッジなし)	海外債券	1.94%	9.89%	7.13%
4	のむらっぴ・ファンド(普通型)	バランス	1.54%	9.32%	6.96%
5	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	海外債券	1.67%	7.59%	2.31%
6	MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	海外債券	1.67%	9.70%	-0.20%
7	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	海外株式	2.27%	15.66%	5.58%
8	のむらっぴ・ファンド(保守型)	バランス	1.38%	5.16%	4.07%
9	ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)	国内債券	0.41%	1.52%	1.00%
10	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)	国内リート	1.13%	13.25%	3.55%
11	ダイワ高格付カナダドル債オープン(毎月分配型)	海外債券	1.78%	9.85%	-1.92%
12	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	海外リート	2.21%	14.17%	4.61%
13	のむらっぴ・ファンド(積極型)	バランス	1.71%	11.67%	8.55%
14	MHAMトリニティーオープン(毎月決算型)	バランス	1.51%	7.68%	5.73%
15	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	海外株式	3.02%	16.85%	13.71%
16	ストックインデックスファンド 225	国内株式	0.99%	16.18%	13.00%
17	みずほ日本債券アドバンス(豪ドル債券型)	海外債券	0.97%	2.86%	1.01%
18	グローバル好配当株オープン	海外株式	1.81%	13.70%	8.18%
19	フィデリティ・グローバル・ハイ・イールド・ファンド	海外債券	2.12%	9.88%	6.67%
20	トレンド・アロケーション・オープン	バランス	1.60%	5.38%	3.15%

投資信託残高上位 20 銘柄の
コスト・リターン



投資信託残高上位 20 銘柄の
リスク・リターン



残高加重平均値 (◆)	コスト	リターン
	1.86%	4.59%

残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	11.44%	4.59%

<定義>

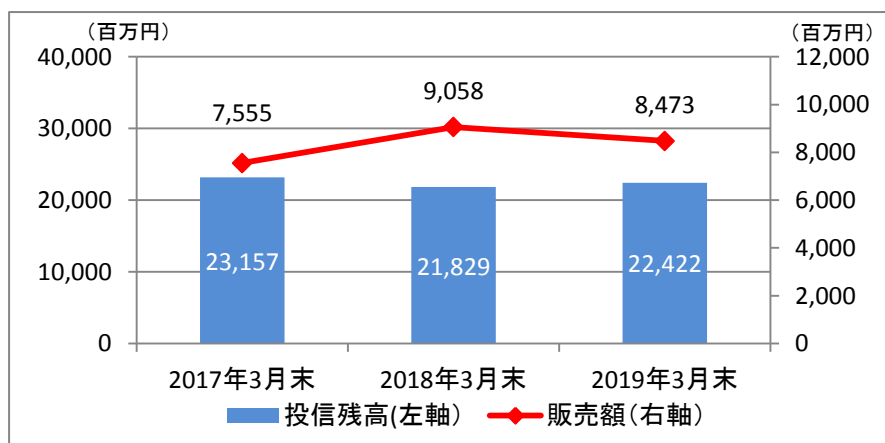
- ・2018年3月末時点、2019年3月末時点で、設定期間5年以上の預り残高上位20銘柄にて算出
- ・コスト：販売手数料/5 + 信託報酬率
- ・リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
- ・リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく主な取組状況

投資信託に関する取組状況

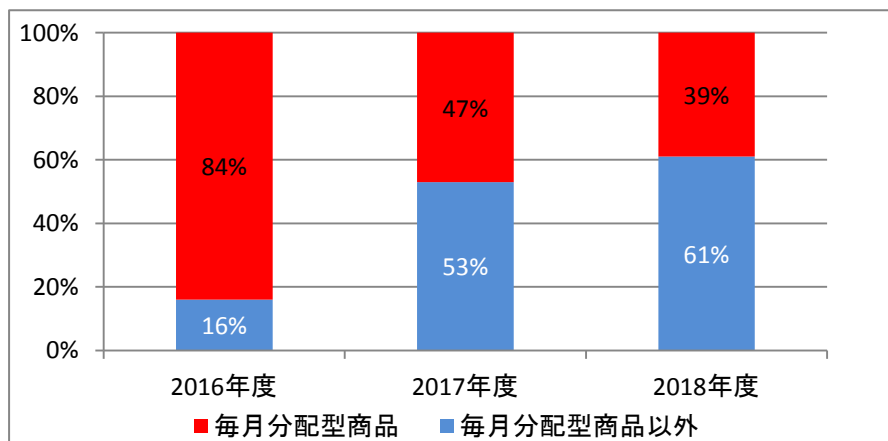
- お客さまのライフプランや投資目的を把握し、お客さまに最適な金融商品を提供できるよう努めております。2018年度の投資信託の預かり資産残高はほぼ横ばいにて推移しました。【表1】
- 毎月分配型商品以外を選ばれるお客さまの比率が増加しております。【表2】

【表1】投資信託の残高推移



(※) 投資信託残高は各年度末時点での時価評価額です。

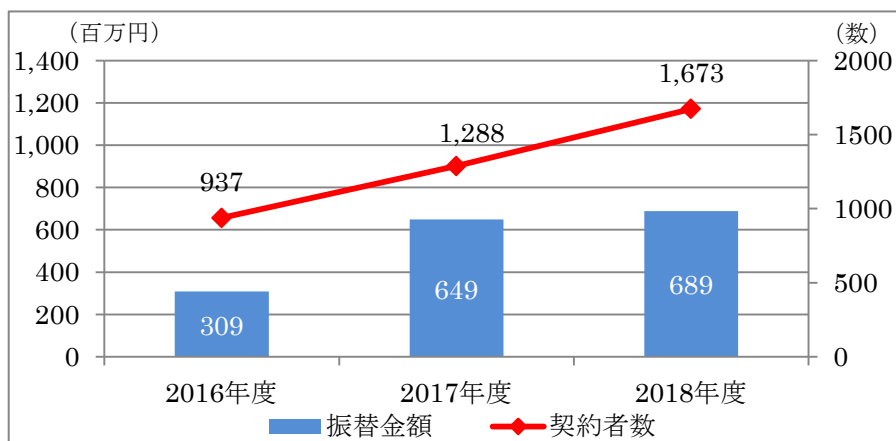
【表2】投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率



投資信託における長期・積立・分散投資の状況

- お客さまへの長期・積立・分散投資による資産形成のご提案により、契約者数、積立投信の振替金額は着実に増加しております。【表3】

【表3】積立投信契約者数・年間振替金額の推移



商品ラインナップの充実

○お客さまの様々な投資ニーズにお応えするために商品ラインナップの充実に努めております。

○2019年3月末時点では、投資信託64商品、生命保険19商品を取扱っております。【表4】【表5】

【表4】投資信託ラインナップ

- ・2018年度に投資信託11商品追加しております。(国内株式1商品、海外株式10商品)
- ・追加した商品のうち3商品はつみたてNISA専用商品になります。

種別		2017年3月末		2018年3月末		2019年3月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
国内	債券	4	10.0%	4	7.5%	4	6.3%
	株式	3	7.5%	8	15.1%	9	14.0%
	REIT	1	2.5%	1	1.9%	1	1.6%
海外	債券	14	35.0%	14	26.4%	14	21.9%
	株式	8	20.0%	14	26.4%	24	37.5%
	REIT	3	7.5%	3	5.7%	3	4.7%
バランス型		7	17.5%	9	17.0%	9	14.0%
合計		40	100%	53	100%	64	100%
うちつみたてNISA専用				8		11	

○投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率

種別	2017年3月末		2018年3月末		2019年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
毎月分配型商品以外	15	37.5%	27	50.9%	35	54.7%
毎月分配型商品	25	62.5%	26	49.1%	29	45.3%
合計	40	100.0%	53	100.0%	64	100.0%

【表5】生命保険ラインナップ

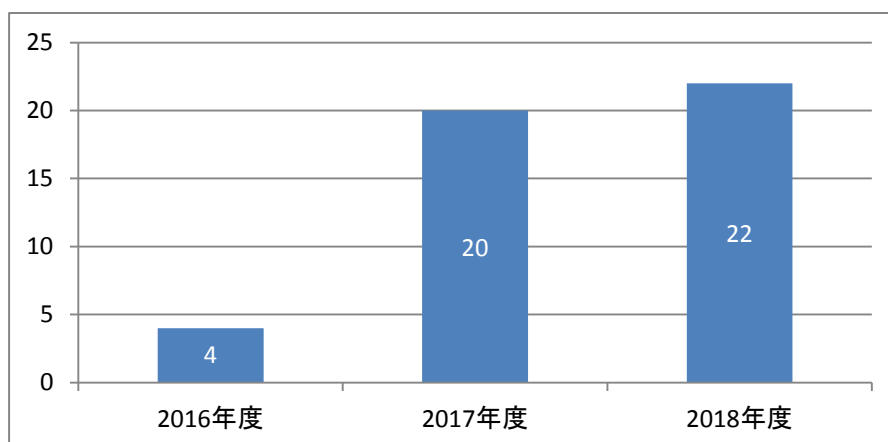
- ・2018年度に外貨建定額年金保険(一時払い)1商品、通貨指定型の終身保険(一時払い)1商品追加。

種別		2017年3月末		2018年3月末		2019年3月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
一時払	円建	3	33.3%	2	25.0%	3	27.3%
	変額年金	1	11.1%	0	0.0%	0	0.0%
	定額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	終身保険	2	22.2%	2	25.0%	3	27.3%
	外貨建	6	66.6%	6	75.0%	8	72.8%
	変額年金	1	11.1%	2	25.0%	2	18.2%
	定額年金	2	22.2%	2	25.0%	3	27.3%
	養老保険	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	終身保険	3	33.3%	2	25.0%	3	27.3%
合計		9	100%	8	100%	11	100%
平準払	学資保険	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	年金保険	2	25.0%	2	25.0%	2	25.0%
	養老保険	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	終身保険	2	25.0%	2	25.0%	2	25.0%
	定期保険	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	収入保障保険	1	12.5%	1	12.5%	1	12.5%
	医療・がん保険	3	37.5%	3	37.5%	3	37.5%
合計		8	100%	8	100%	8	100%

お客さま向けセミナー・運用報告会の実施

○資産運用、相続等をテーマにしたお客さまセミナーを実施し、各種情報提供に努めております。【表6】

【表6】お客さま向けセミナー・運用報告会実施回数



コンサルティング能力の向上

○お客さまのニーズに応じた最適な商品・サービスをご提案できるよう、コンサルティング能力の継続的な向上を図っております。【表7】

【表7】FP1級・FP2級の資格取得者数

