

2020年8月4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2020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

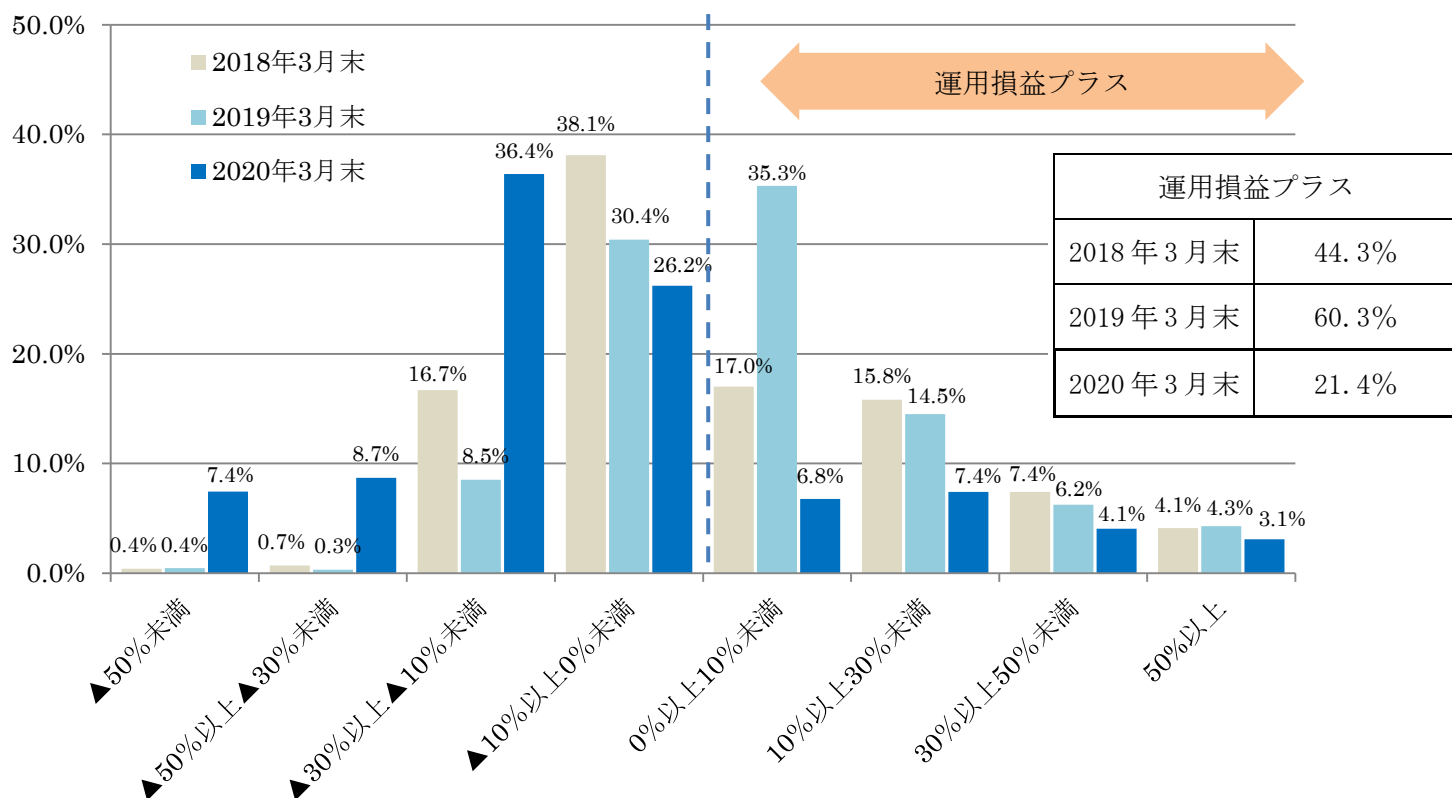
- (1) 投資信託残高の推移
- (2) 投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率
- (3) 積立投信契約者数・年間振替金額
- (4) 投資信託のラインナップ
- (5) 投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率
- (6) 生命保険ラインナップ
- (7) お客さま向け運用報告会・セミナーの実施回数
- (8) FP1 級・FP2 級の資格取得者数

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。
- 運用損益がプラスとなっているお客さまは、2019年3月時点では、全体の60.3%を占めておりましたが、2020年3月時点では、新型コロナウイルス感染症拡大の影響により株式相場が大幅に下落したことを受け、21.4%まで減少しております。



- ・2018年3月末時点、2019年3月末時点、2020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。

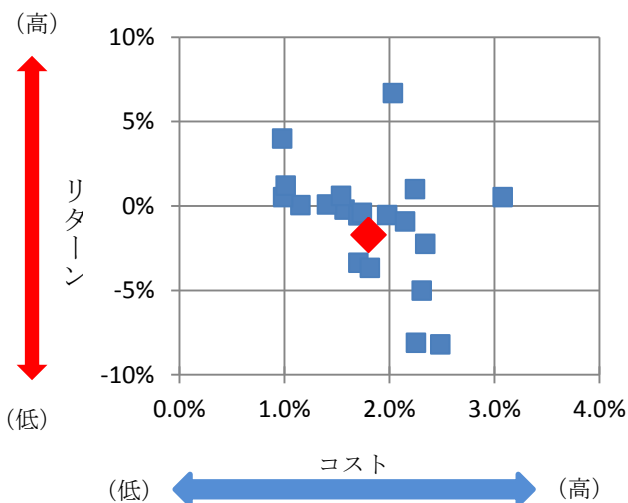
投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

○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。
 ○2020 年 3 月における投資信託預り残高上位 20 銘柄の平均コストは 1.80%、平均リスクは 12.43%、平均リターンは -1.71%となりました。

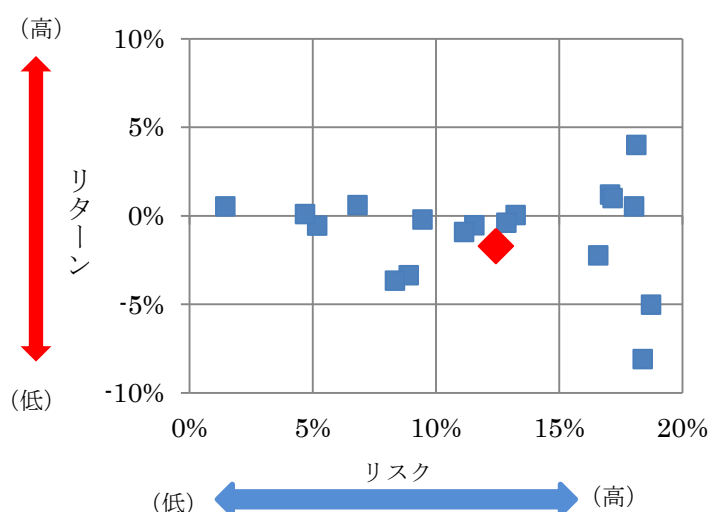
○投資信託預り残高上位 20 銘柄 (2020 年 3 月末時点)

	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	2.34%	16.59%	-2.24%
2	のむラップ・ファンド(普通型)	バランス	1.57%	9.46%	-0.22%
3	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	2.49%	21.19%	-8.20%
4	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	国内リート	1.16%	13.24%	0.04%
5	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	海外債券	1.71%	5.19%	-0.56%
6	のむラップ・ファンド(保守型)	バランス	1.41%	4.69%	0.09%
7	MHAM 豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	海外債券	1.71%	8.90%	-3.37%
8	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	1.98%	11.56%	-0.54%
9	ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)	国内債券	0.99%	1.46%	0.53%
10	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	2.31%	18.73%	-5.02%
11	ストックインデックスファンド 225	国内株式	1.01%	17.07%	1.20%
12	のむラップ・ファンド(積極型)	バランス	1.74%	12.87%	-0.40%
13	SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド	海外株式	0.98%	18.13%	3.99%
14	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	1.82%	8.34%	-3.66%
15	MHAM トリニティオープン(毎月決算型)	バランス	1.54%	6.83%	0.59%
16	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	海外リート	2.26%	18.40%	-8.10%
17	女性活躍応援ファンド	国内株式	2.04%	20.49%	6.68%
18	ニッセイ JPX 日経 400 アクティブファンド	国内株式	2.24%	17.17%	0.99%
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	2.15%	11.15%	-0.92%
20	グローバルヘルスケア&バイオ・ファンド	海外株式	3.08%	18.04%	0.53%

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

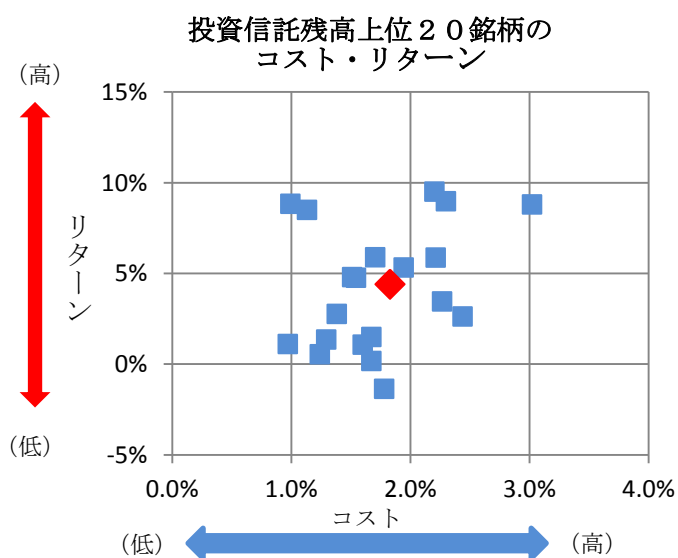


残高加重平均値 (◆)	コスト	リターン
	1.80%	-1.71%

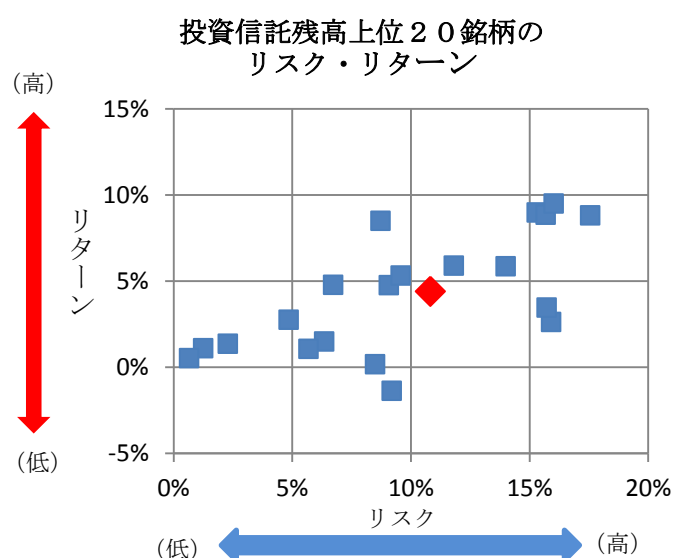
残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	12.43%	-1.71%

○投資信託預かり残高上位 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	のむらっぴ・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	のむらっぴ・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	のむらっぴ・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	トレント・アロケーション・オープン	バランス	1.60%	5.69%	1.07%



残高加重平均値 (◆)	コスト	リターン
	1.83%	4.40%

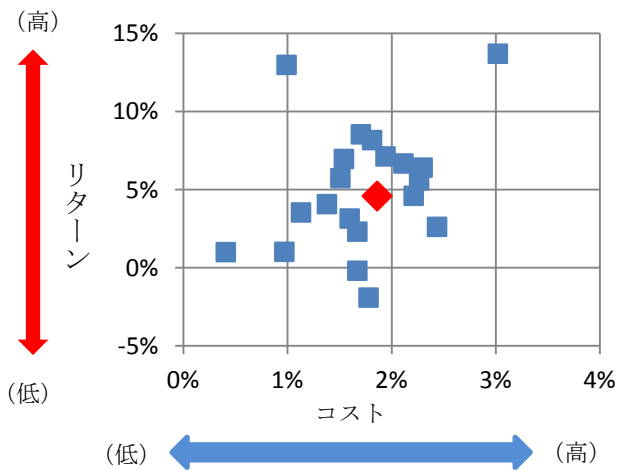


残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	10.82%	4.40%

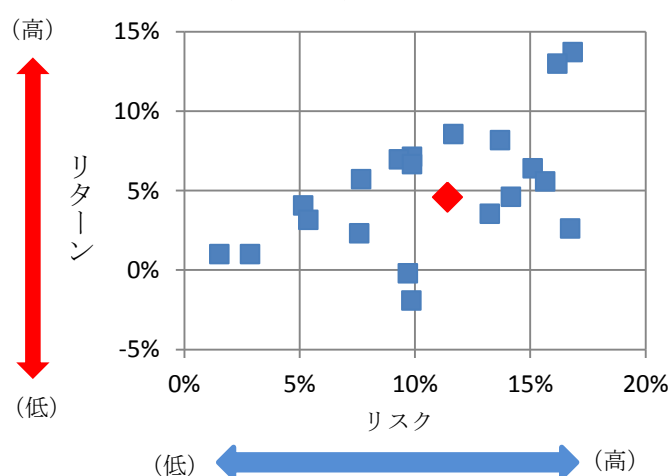
○投資信託残高上位 20 銘柄 (2018 年 3 月末時点)

	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>

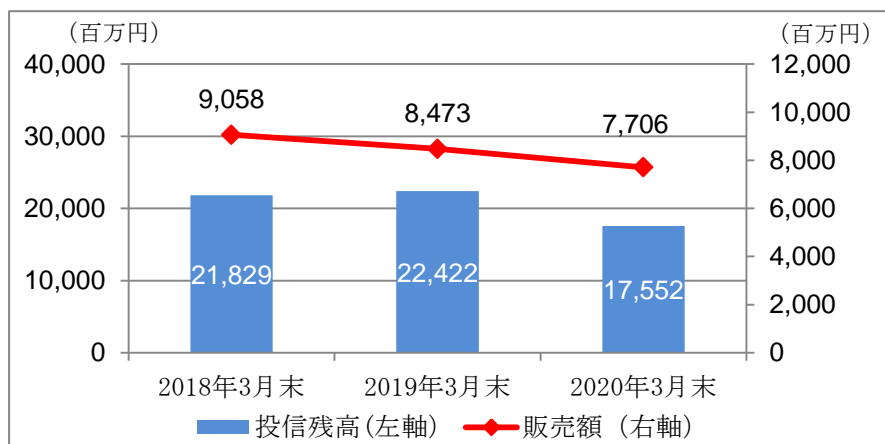
- ・2018年3月末時点、2019年3月末時点、2020年3月末時点で、設定期間5年以上の預り残高上位20銘柄にて算出
- ・コスト：販売手数料/5 + 信託報酬率
- ・リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差(年率換算)
- ・リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)

「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

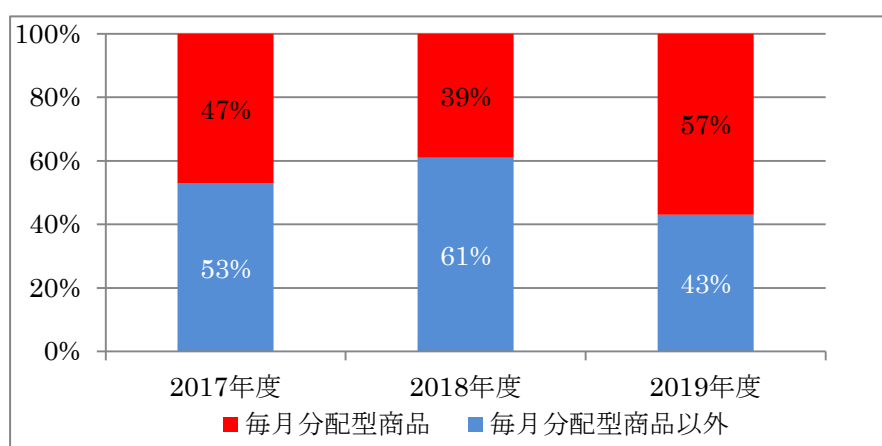
○お客さまのライフプランや投資目的を把握し、お客さまに最適な金融商品を提供できるよう努めております。2020年3月の投資信託の預り資産残高は、新型コロナウイルスの感染症拡大に伴い、株式相場が大きく下落したことを受け、前年対比で21.7%減少しております。

【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。

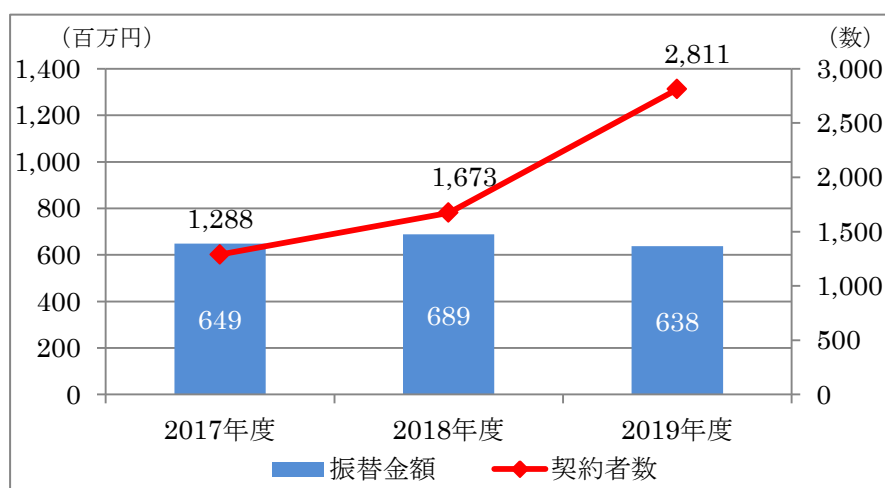
【表2】投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率



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、契約者数は着実に増加しております。

【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。

○2020年3月末時点では、投資信託81商品、生命保険20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

- ・2019年度に投資信託17商品追加しております。(国内株式2商品、海外債券3商品、海外株式9商品、バランス型3商品)
- ・安定的な資産運用を目的とするコア商品と積極的にリターンを求めるサテライト商品の組合せによる「コア・サテライト運用」の考えにもとづき、中長期分散投資の提案を行っております。

種別		2018年3月末		2019年3月末		2020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	7.5%	4	6.3%	4	4.9%
	株式	8	15.1%	9	14.0%	11	13.6%
	REIT	1	1.9%	1	1.6%	1	1.2%
海外	債券	14	26.4%	14	21.9%	17	21.0%
	株式	14	26.4%	24	37.5%	33	40.8%
	REIT	3	5.7%	3	4.7%	3	3.7%
バランス型		9	17.0%	9	14.0%	12	14.8%
合計		53	100%	64	100%	81	100%
うちつみたてNISA専用		8		11		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	2018年3月末		2019年3月末		2020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	27	50.9%	35	54.7%	52	64.2%
毎月分配型商品	26	49.1%	29	45.3%	29	35.8%
合計	53	100.0%	64	100.0%	81	100.0%

【表5】生命保険ラインナップ

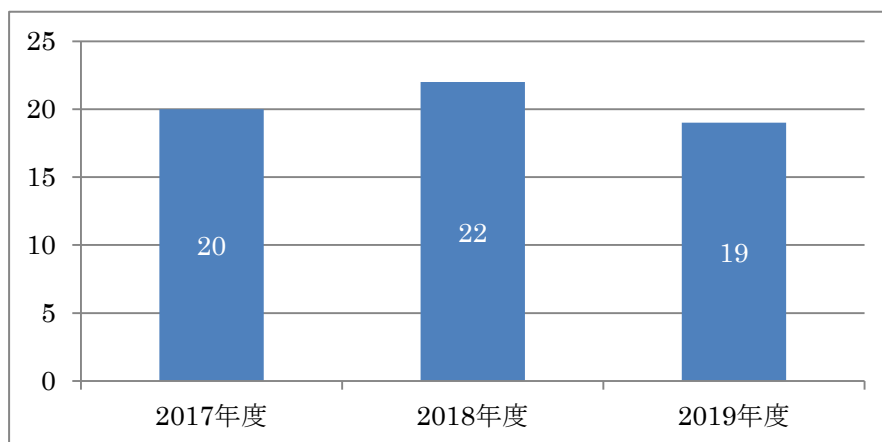
- ・2019年度に平準払保険(個人年金保険)1商品、がん保険1商品を追加しております。なお、がん保険は、商品統合により1商品販売停止となる。

種別		2018年3月末		2019年3月末		2020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	2	25.0%	3	27.3%	3	27.3%
	変額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	定額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	終身保険	2	25.0%	3	27.3%	3	27.3%
	外貨建	6	75.0%	8	72.8%	8	72.8%
	変額年金	2	25.0%	2	18.2%	2	18.2%
	定額年金	2	25.0%	3	27.3%	3	27.3%
	終身保険	2	25.0%	3	27.3%	3	27.3%
合計		8	100%	11	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%	3	33.3%
	終身保険	2	25.0%	2	25.0%	2	22.2%
	収入保障保険	1	12.5%	1	12.5%	1	11.1%
	医療・がん保険	3	37.5%	3	37.5%	3	33.3%
合計		8	100%	8	100%	9	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】**
ただし、現在は新型コロナウイルス感染症拡大防止のため、セミナー開催を見合わせております。

【表6】 お客さま向けセミナー・運用報告会実施回数



[お客さまセミナー開催状況] (2019年4月～2020年3月)

開催月	セミナー内容 (テーマ)
4月	基礎から学ぶ長期・分散・少額投資～積立投資の魅力について～
5月	知って得する相続・遺言・贈与のお話
6月	知って得するつみたてNISA
7月	「THE5G」の魅力と「THE5G」をめぐる最近の話題について
8月	豪州経済とラッキーカンントリー
9月	世界経済の現状と見通し
10月	今、注目されているJ-REITの魅力
12月	生命保険でできる3つの相続準備
1月	新春セミナー 2020年世界経済のゆくえ
2月	人生100年時代のライフプラン

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

