

2020年6月29日

「お客さま本位の業務運営」の取組状況について ～お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）にかかるK P Iの公表～

株式会社 秋田銀行（頭取 新谷 明弘）では、お客さまの安定的な資産形成に資する金融商品の提案およびサービスの提供に際し、お客さまの真のニーズと利益を第一に考えて行動する取組みをさらに強化するために、2020 年4月に「お客さま本位の業務運営取組方針」を改正しております。

この度、「お客さま本位の業務運営取組方針」にもとづく2019年度の取組状況について、お客さまにご確認いただくために成果指標〔K P I ^(注)〕に関する実績を別記のとおり公表いたします。

当行では、今後も「お客さま本位の業務運営取組方針」にもとづく取組状況およびK P Iについて定期的に検証のうえ、「お客さま本位の業務運営」のさらなる定着と深化をはかってまいります。

（注）K P I：Key Performance Indicatorの略称で成果指標を表す。

（以 上）

**「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）」
2019年度取組状況およびKPI（成果指標）の公表**

2020年6月29日



長期・積立・分散投資の 定着に向けた取組状況

当行では、「お客さま本位の業務運営取組方針」にもとづき、お客さまの最善の利益を追求し、将来に向けた安定的な資産形成を支援するために、投資信託を活用した「長期・積立・分散投資」の定着に取り組んでおります。

1 手数料の明確化

投資信託の申込手数料について、これまでファンドごとに定めていた手数料率を2019年4月から投資対象ごとに統一し、透明性を高め分かりやすい手数料体系としました。

さらに、2020年4月からさまざまな資産に分散投資をする「バランスファンド」については、投資金額および購入チャネルを問わず、申込手数料を無料(ノーロード)に改定しております。

投資対象	2019年4月～	2020年4月～
バランスファンド	1千万円以上: 無料(ノーロード) 1千万円未満: 1.10%	無料(ノーロード)
○株 式 ○REIT	2.20%	2.20%
○債 券 ○コモディティ	1.10%	1.10%

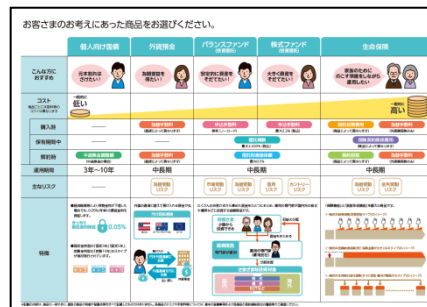
2 積立投信(期間設定コース)の取扱開始

積立期間が無期限のみであった積立投信に、最長3年の積立期限を設けた「期間設定コース」の取扱いを2019年10月から開始しました。

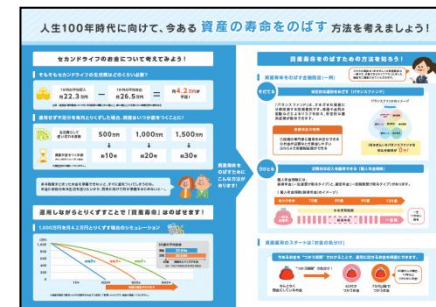
投資タイミングの分散ツールとして、市況に左右されにくい安定的な資産運用をご提案しております。

3 各種説明資料の制定

お客さまに最適な商品を提供するため、各種商品・サービスに関する説明資料を制定しました。



資産運用商品ラインナップ



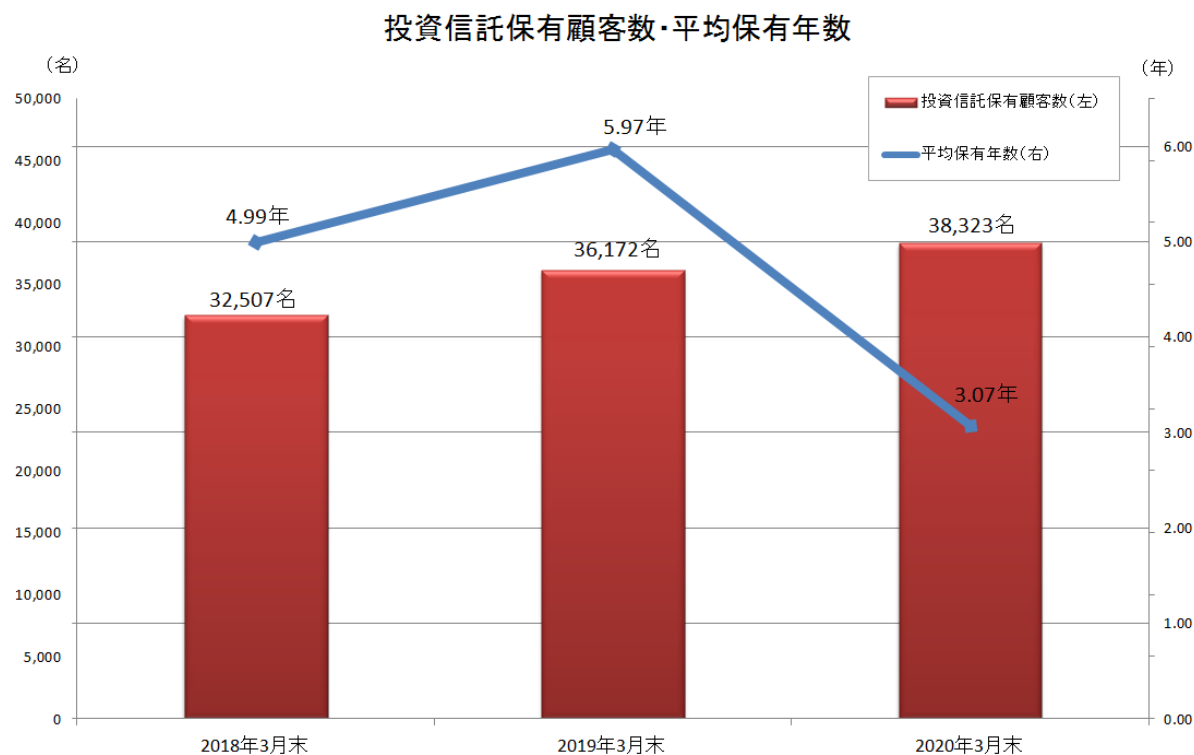
「資産寿命」をのばす資産運用

長期・積立・分散投資に 関する自主的KPI

地域のお客さまに対して長期・積立・分散投資の浸透状況を示す指標として、当行が自主的に定めるKPIの推移を公表いたします。

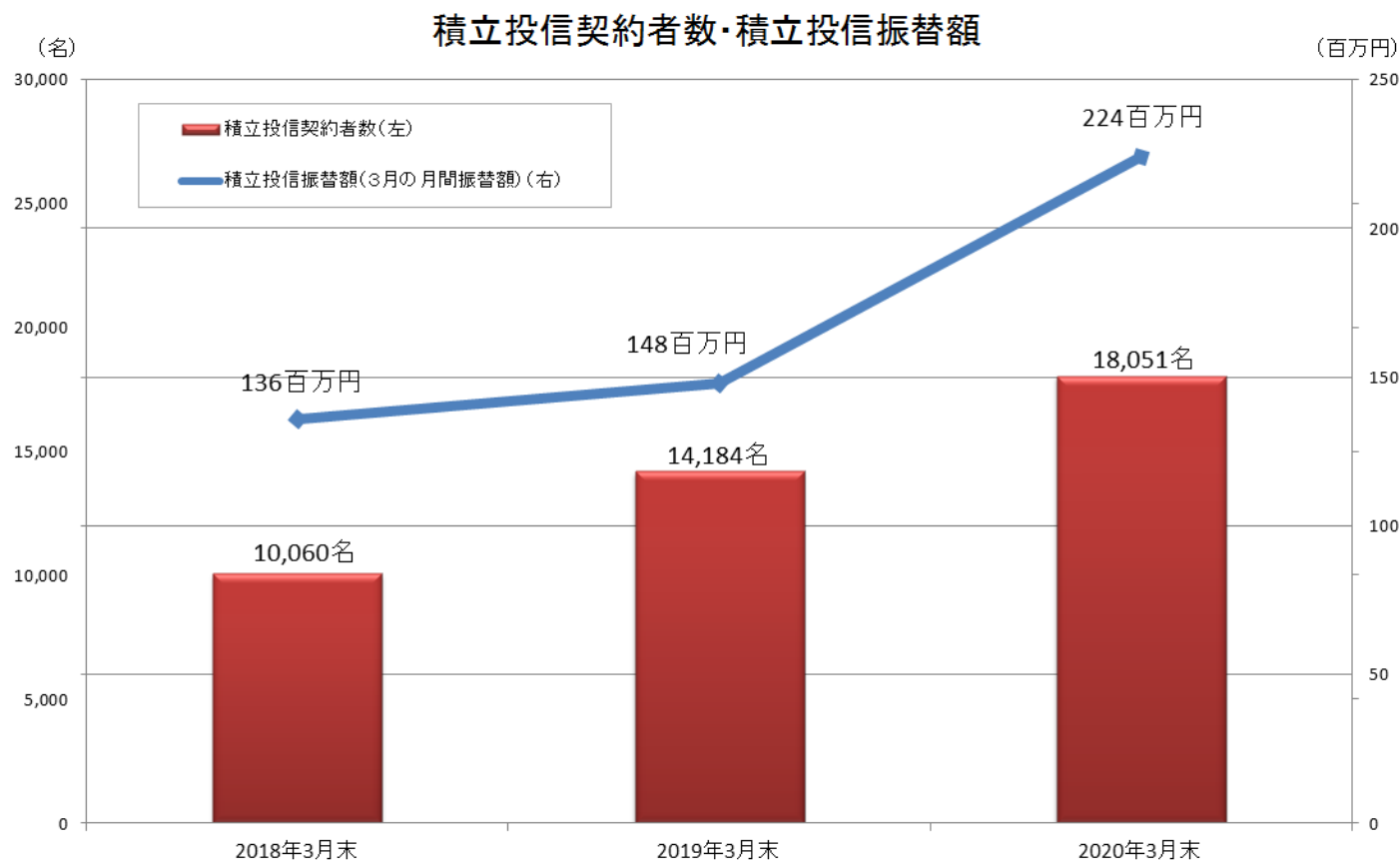
- 投資信託保有顧客数・平均保有年数
- 積立投信契約者数・NISA口座数・iDeCo契約件数
- 投資性商品の販売上位商品

- 当行を通じて投資信託を保有していただいているお客さまは、2020年3月末において38,323名となり、前年度に比べ2,151名増加しました。
- 一方で、2020年3月末における投資信託の平均保有年数は3.07年と前年度に比べ2.90年短縮する結果となりました。
- 2019年度前半に利益確定などの解約が増加したことに加え、後半は新型コロナウイルス感染拡大によるマーケット下落の影響を受け、投資信託残高が減少したことによるものです。



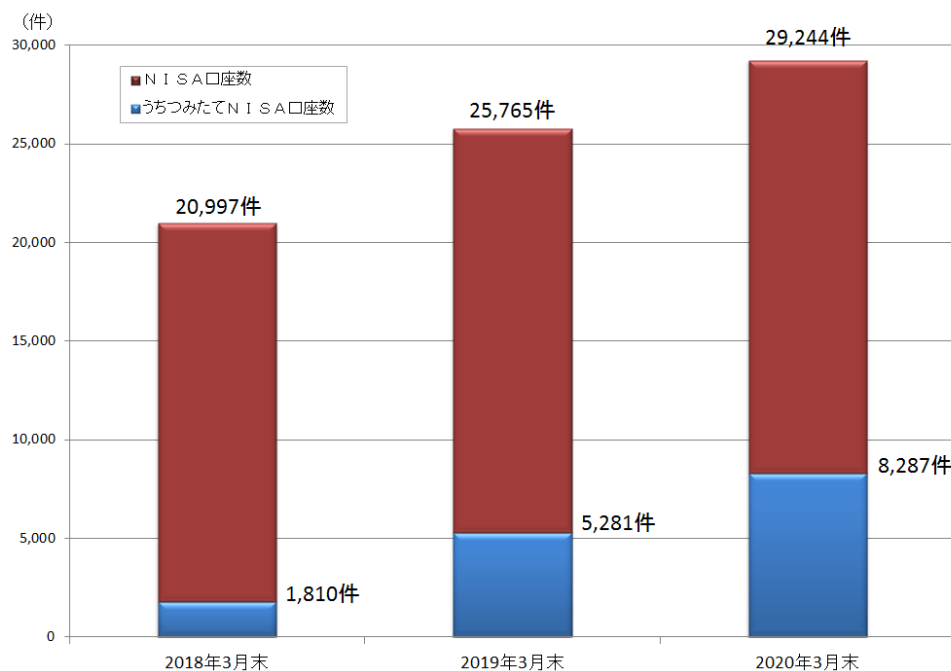
(注) 平均保有年数＝(前年度末残高＋当該年度末残高)÷2÷(当該年度の解約額＋償還額)

- 積立投信をご契約いただいているお客さまは2020年3月末時点で18,051名となり、前年度に比べ3,867名増加しました。
- また、積立投信の積立金額も増加傾向にあり、2020年3月における月間振替額は224百万円（前年同月比＋76百万円）となりました。

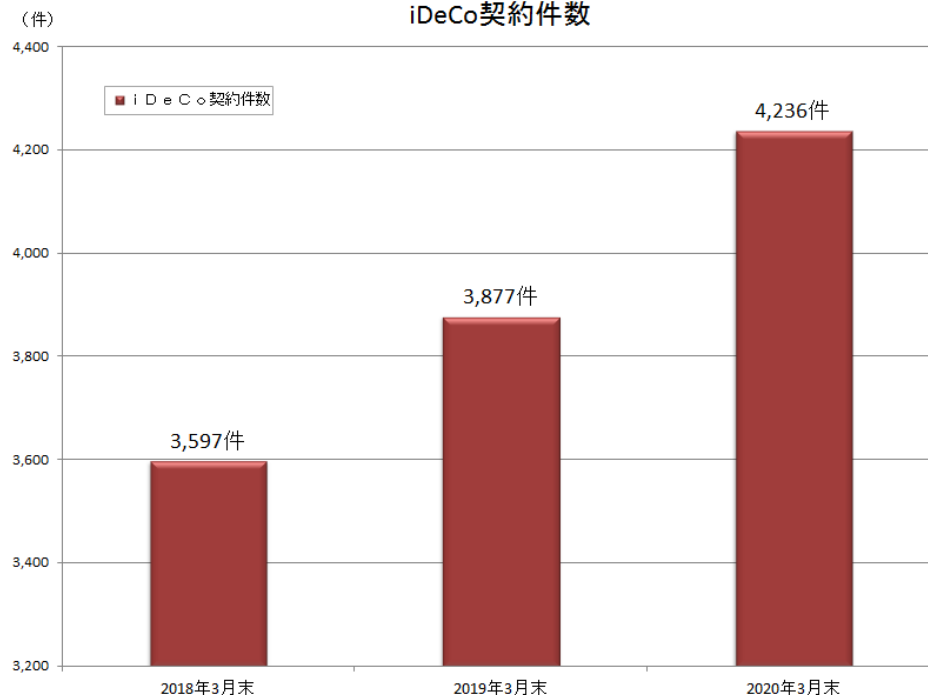


- 当行を通じてNISAをご利用いただいているお客さまは順調に増加しており、2020年3月末時点のNISA口座数は29,244件となっております。
- このうち、2018年1月から開始された「つみたてNISA」は8,287件となっており、NISA・つみたてNISAいずれも東北の地方銀行において最も多い契約口座数となっております。
- また、iDeCo（個人型確定拠出年金）をご契約いただいているお客さまについても着実に増加し2020年3月末時点で4,236件となり、長期・積立・分散投資の浸透がはかられております。

NISA契約口座数



iDeCo契約件数



当行では、お客さまの投資目的やリスク許容度などに応じて、適切な商品・サービスをお選びいただけるように、幅広い商品ラインナップを取り揃えております。

- 2019年度における投資信託の販売額は111億円、一時払生命保険の販売額は225億円となりました。
- 投資信託および一時払生命保険の販売上位商品は以下のとおりです。

投資信託の販売上位商品(2019年度)

順位	商品名	カテゴリー	運用会社	販売額 (百万円)	シェア
1	ひふみプラス	株式	レオス	2,004	18.0%
2	財産3分法ファンド(毎月分配型)	バランス	日興アセット	1,638	14.7%
3	グローバル・フィンテック株式ファンド	株式	日興アセット	836	7.5%
4	クアトロ	バランス	ピクテ投信	664	6.0%
5	グローバルMaaS	株式	日興アセット	576	5.2%
6	スマート・ラップ・ジャパン(1年決算型)	バランス	日興アセット	473	4.3%
7	グローバル・ロボティクス株式ファンド	株式	日興アセット	458	4.1%
8	Funds-i・日経225	株式	野村アセット	445	4.0%
9	トレンド・アロケーション・オープン	バランス	三菱UFJ国際	430	3.9%
10	インデックスファンド225	株式	日興アセット	421	3.8%
全商品合計				11,113	100.0%

一時払生命保険の販売上位商品(2019年度)

順位	商品名	カテゴリー	保険会社名	販売額 (百万円)	シェア
1	ロングドリームGOLD3	外貨建終身	日本生命	5,539	24.6%
2	しあわせ、ずっと2	外貨建終身	三井住友海上プライマリー生命	2,898	12.9%
3	プレミアプレゼント	外貨建終身	第一フロンティア生命	2,832	12.6%
4	エブリバディプラス	外貨建終身	明治安田生命	2,728	12.1%
5	えらべる外貨建終身	外貨建終身	明治安田生命	2,160	9.6%
6	プレミアカレンシー・プラス2	外貨建年金	第一フロンティア生命	1,693	7.5%
7	やさしさ、つなぐ	外貨建終身	三井住友海上プライマリー生命	847	3.8%
8	おおきな、まごころ	外貨建終身	三井住友海上プライマリー生命	670	3.0%
9	プレミアカレンシー3	外貨建年金	第一フロンティア生命	557	2.5%
10	あしたの、よろこび2	外貨建年金	三井住友海上プライマリー生命	556	2.5%
全商品合計				22,533	100.0%

投資信託販売会社における 比較可能な共通KPI

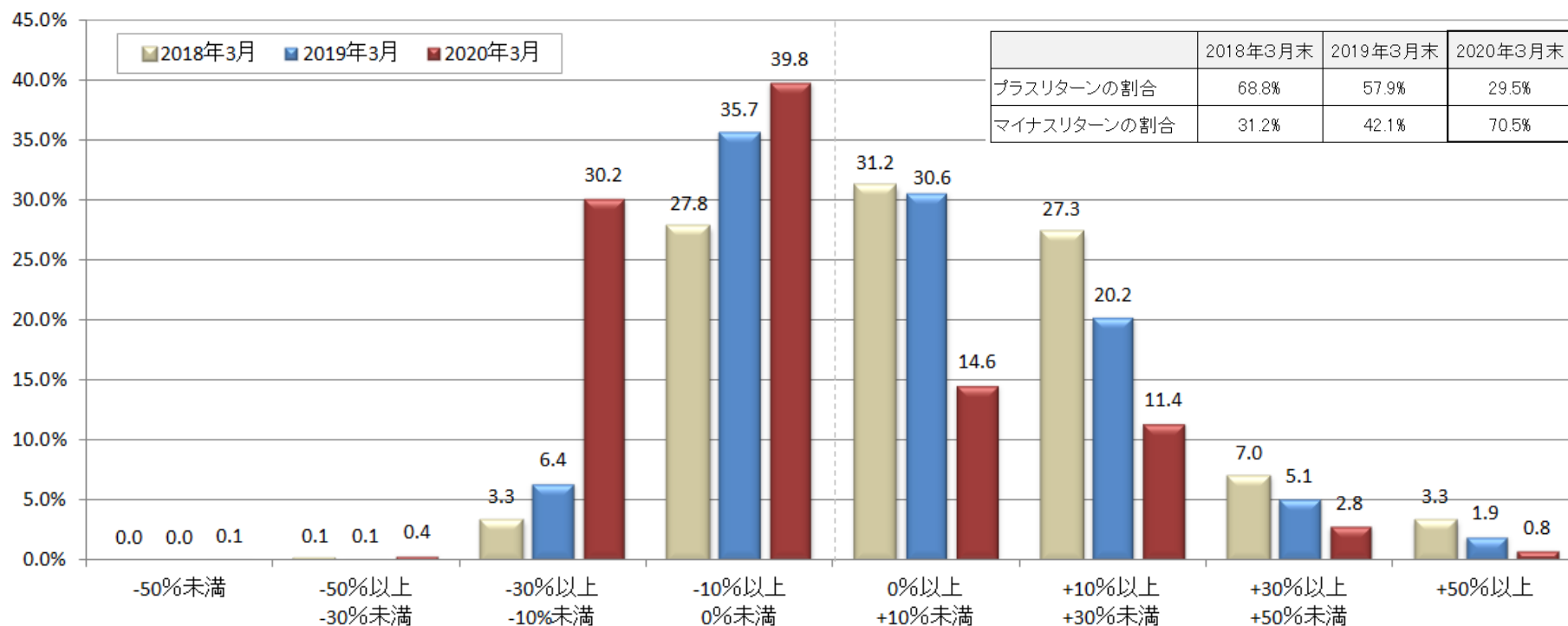
2018年6月に金融庁から公表された「投資信託販売会社における比較可能な共通KPI」に基づき、当行の共通KPIを公表いたします。

- 投資信託の保有者運用損益別割合
- 投資信託商品のリターン実績(コスト・リターン)
- 投資信託商品のリターン実績(リスク・リターン)
- 投資信託預り残高上位20銘柄

投資信託をご購入いただいたお客さまの運用損益状況です。

- 2020年3月末におけるプラスリターンのお客さまの割合は、29.5%と前年度末対比▲28.3ポイントと大きく減少しました。
- 新型コロナウイルスの感染拡大を受け、市場で現金志向が強まり、株式、債券、金などさまざまな資産が値下がりのことから、当行が取扱いするファンドの大半がマイナスリターンとなったことによるものです。

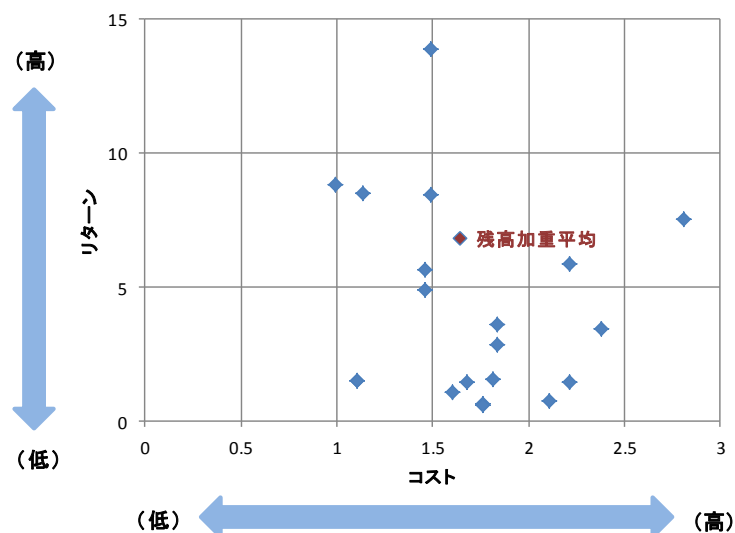
投資信託の保有者運用損益別割合



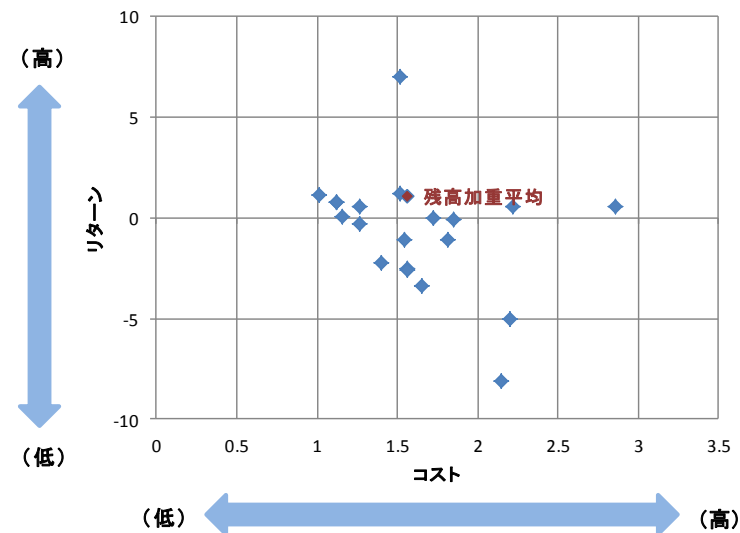
当行の投資信託残高上位20銘柄におけるコストに対するリターンの実績です。

- 申込手数料改定の影響などから、平均コストは1.56%（前年度対比▲0.08ポイント）と低下しました。
- 新型コロナウイルス感染拡大によるマーケット下落などの影響を受け、平均リターンは1.07%（前年度対比▲5.76ポイント）と低下しました。

コスト・リターン（2019年3月末）



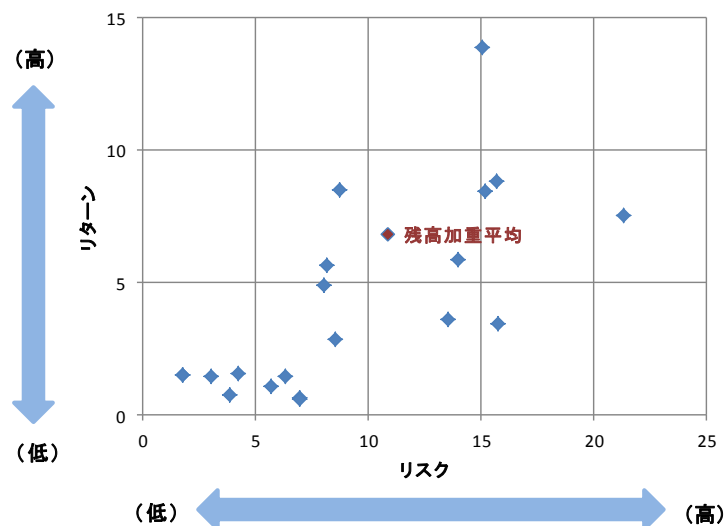
コスト・リターン（2020年3月末）



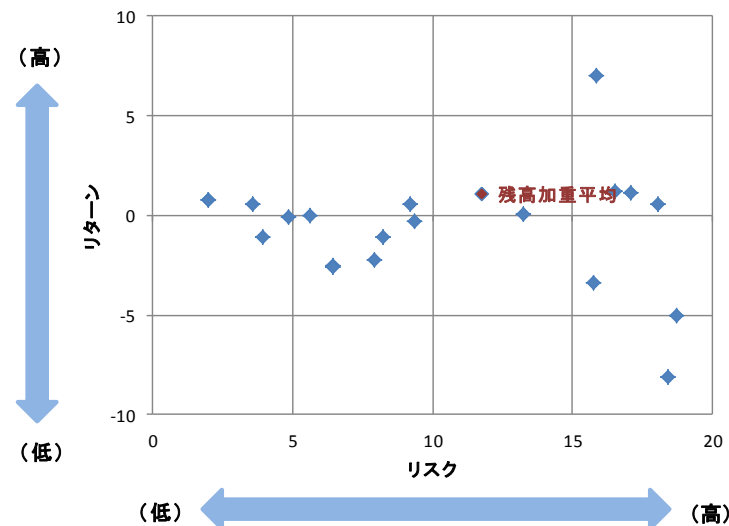
当行の投資信託残高上位20銘柄におけるリスクに対するリターンの実績です。

●新型コロナウイルス感染拡大などの影響により、残高上位銘柄の価格変動が大きくなったため、平均リスクは11.75%（前年度対比+0.89ポイント）と上昇しました。

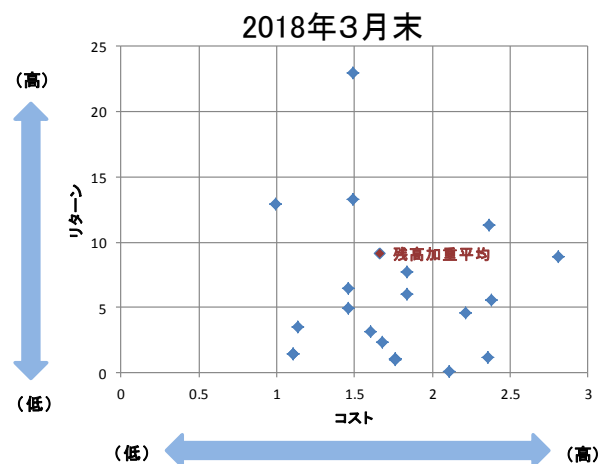
リスク・リターン（2019年3月末）



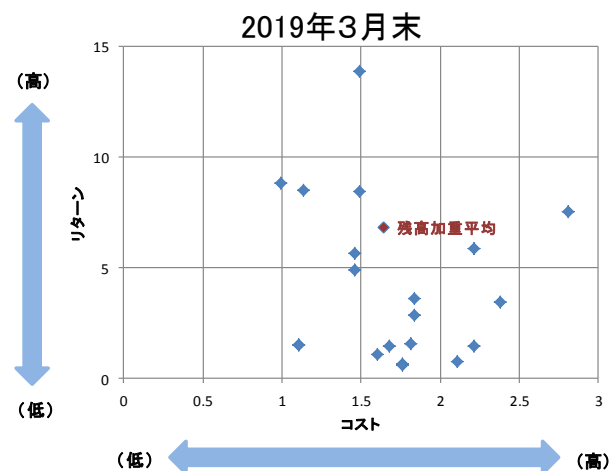
リスク・リターン（2020年3月末）



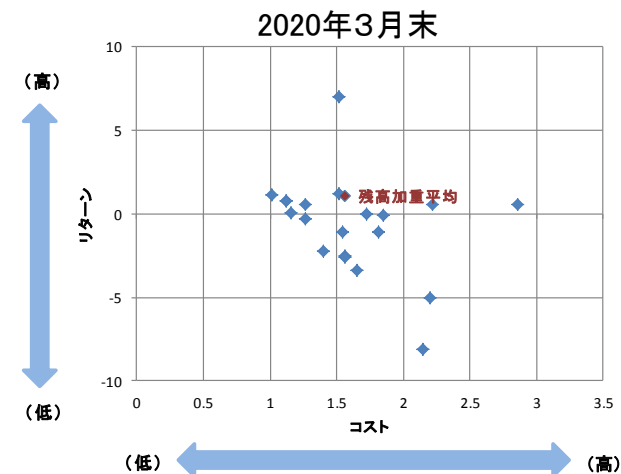
■コスト・リターン



	コスト(%)	リターン(%)
残高加重平均値	1.66	9.15

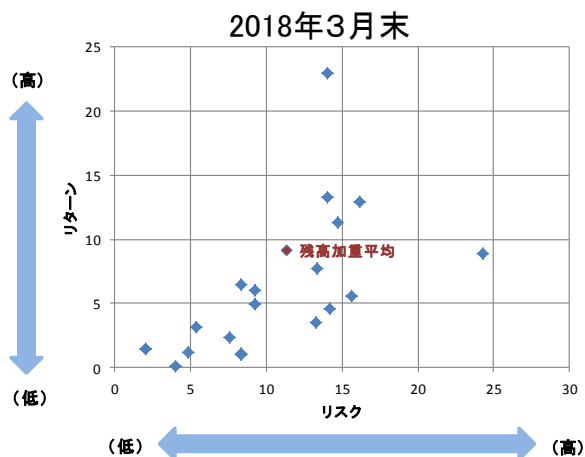


	コスト(%)	リターン(%)
残高加重平均値	1.64	6.83

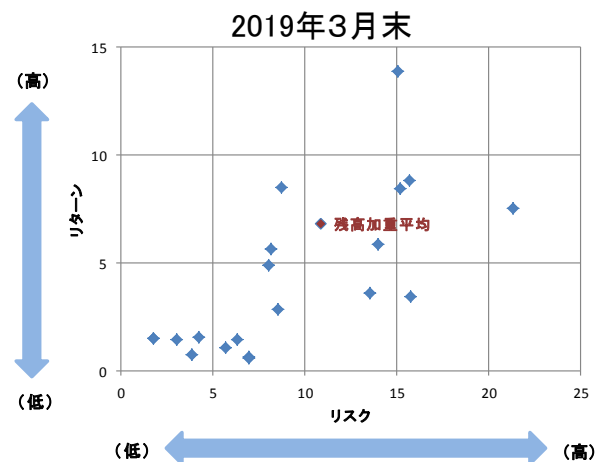


	コスト(%)	リターン(%)
残高加重平均値	1.56	1.07

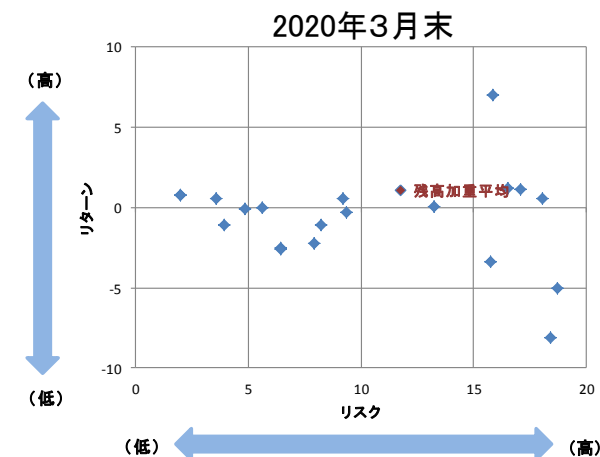
■リスク・リターン



	リスク(%)	リターン(%)
残高加重平均値	11.33	9.15



	リスク(%)	リターン(%)
残高加重平均値	10.86	6.83



	リスク(%)	リターン(%)
残高加重平均値	11.75	1.07

2020年3月末時点における当行を通じて保有いただいている投資信託の預り残高上位20銘柄です。

	商品名	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
①	ひふみプラス	1.52	15.86	6.98
②	高金利先進国債券オープン(毎月分配型)	1.56	6.42	-2.55
③	トレンド・アロケーション・オープン	1.40	7.90	-2.22
④	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.27	9.21	0.54
⑤	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	1.16	13.24	0.04
⑥	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.15	18.40	-8.10
⑦	インデックスファンド225	1.01	17.09	1.13
⑧	ピクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド	2.22	3.58	0.54
⑨	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.20	18.73	-5.02
⑩	ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド(毎月分配型)	1.85	4.83	-0.11
⑪	高金利先進国債券オープン(資産成長型)	1.56	6.42	-2.58
⑫	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド(毎月決算型)	1.82	3.90	-1.06
⑬	東京海上・円建て投資適格債券ファンド(毎月決算型)	1.12	1.96	0.75
⑭	東京海上・円建て投資適格債券ファンド(年2回決算型)	1.12	1.97	0.75
⑮	コモンズ30ファンド	1.52	16.50	1.20
⑯	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	2.86	18.04	0.53
⑰	DIAM世界好配当株オープン(毎月決算コース)	1.65	15.76	-3.37
⑱	世界ソブリン債券・日本株ファンド(毎月分配型)	1.54	8.20	-1.12
⑲	スマート・ラップ・ジャパン(1年決算型)	1.72	5.60	-0.05
⑳	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.27	9.36	-0.28

(注)1 上位銘柄は設定後5年以上経過している投資信託を対象(現在募集停止している銘柄を含む。)

2 コストは、過去5年間の1年あたりの販売手数料率と信託報酬率の合計値を表示

3 リスクは、過去5年間の月次リターンの標準偏差を年率に換算して表示

4 リターンは、過去5年間のトータルリターンを年率に換算して表示

2018年3月末

	商品名	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
①	ひふみプラス	1.49	14.03	22.96
②	高金利先進国債券オープン(毎月分配型)	1.76	8.33	1.06
③	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.21	14.17	4.61
④	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	1.13	13.25	3.55
⑤	トレンド・アロケーション・オープン	1.60	5.38	3.15
⑥	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.38	15.66	5.58
⑦	インデックスファンド225	0.99	16.18	12.96
⑧	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.46	9.25	4.98
⑨	高金利先進国債券オープン(資産成長型)	1.76	8.31	1.02
⑩	ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド(毎月分配型)	2.35	4.86	1.23
⑪	東京海上・円建て投資適格債券ファンド(年2回決算型)	1.10	2.00	1.50
⑫	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド(毎月決算型)	2.11	3.98	0.12
⑬	東京海上・円建て投資適格債券ファンド(毎月決算型)	1.10	1.99	1.50
⑭	DIAM世界好配当株オープン(毎月決算コース)	1.84	13.37	7.70
⑮	世界ソブリン債券・日本株ファンド(毎月分配型)	1.84	9.22	6.01
⑯	コモンズ30ファンド	1.49	14.07	13.32
⑰	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.46	8.30	6.46
⑱	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.67	7.59	2.31
⑲	HSBC インド オープン	2.81	24.29	8.94
⑳	株ちょファンド日本(高配当株・割安株・成長株)毎月分配型	2.36	14.71	11.29

2019年3月末

	商品名	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
①	ひふみプラス	1.49	15.03	13.87
②	高金利先進国債券オープン(毎月分配型)	1.76	6.96	0.65
③	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.21	13.99	5.87
④	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	1.13	8.73	8.51
⑤	トレンド・アロケーション・オープン	1.60	5.69	1.07
⑥	インデックスファンド225	0.99	15.70	8.82
⑦	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	2.38	15.73	3.46
⑧	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.46	8.05	4.90
⑨	ピクテ・マルチアセット・アロケーション・ファンド	2.22	3.03	1.47
⑩	ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド(毎月分配型)	1.81	4.19	1.58
⑪	高金利先進国債券オープン(資産成長型)	1.76	6.97	0.60
⑫	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド(毎月決算型)	2.11	3.84	0.76
⑬	東京海上・円建て投資適格債券ファンド(年2回決算型)	1.10	1.74	1.54
⑭	東京海上・円建て投資適格債券ファンド(毎月決算型)	1.10	1.74	1.54
⑮	DIAM世界好配当株オープン(毎月決算コース)	1.84	13.56	3.61
⑯	世界ソブリン債券・日本株ファンド(毎月分配型)	1.84	8.54	2.86
⑰	コモンズ30ファンド	1.49	15.17	8.48
⑱	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.46	8.15	5.68
⑲	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.67	6.34	1.49
⑳	HSBC インド オープン	2.81	21.29	7.54

(注)1 上位銘柄は設定後5年以上経過している投資信託を対象(現在募集停止している銘柄を含む。)

2 コストは、過去5年間の1年あたりの販売手数料率と信託報酬率の合計値を表示

3 リスクは、過去5年間の月次リターンの標準偏差を年率に換算して表示

4 リターンは、過去5年間のトータルリターンを年率に換算して表示