

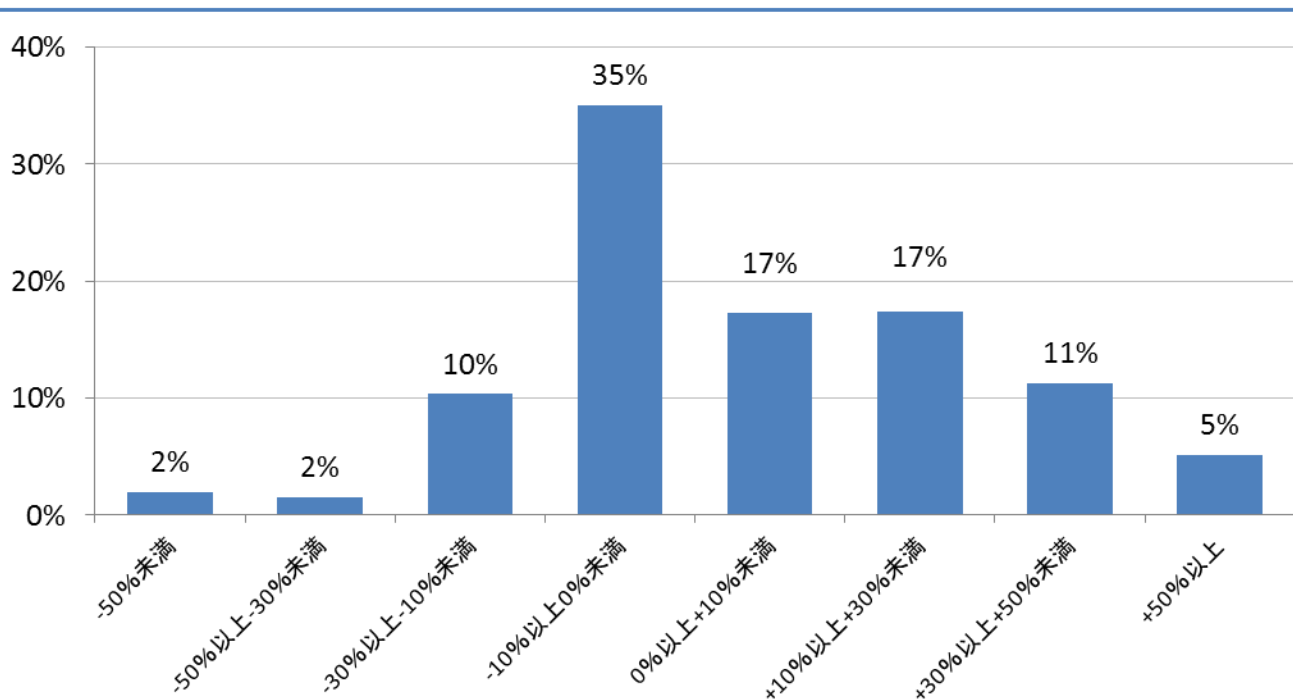
【お客さま本位の業務運営に関する取組状況】の追加公表について

2019年 1月 11日

当行は、お客さまにとっての「First Call Bank（ファースト・コール・バンク）」となるべく、お客さまに対し適切に情報提供を行い、お客さまのニーズや利益に真に適う商品・サービスを提供し、お客さま本位の業務運営を行っています。

平成30年6月、お客さまが良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者を選択する際の比較可能且つ端的な指標として、「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」（以下、共通KPI）が金融庁より示されました。よって、これまでの自主的なKPIに加えて共通KPIも作成しましたので公表いたします。

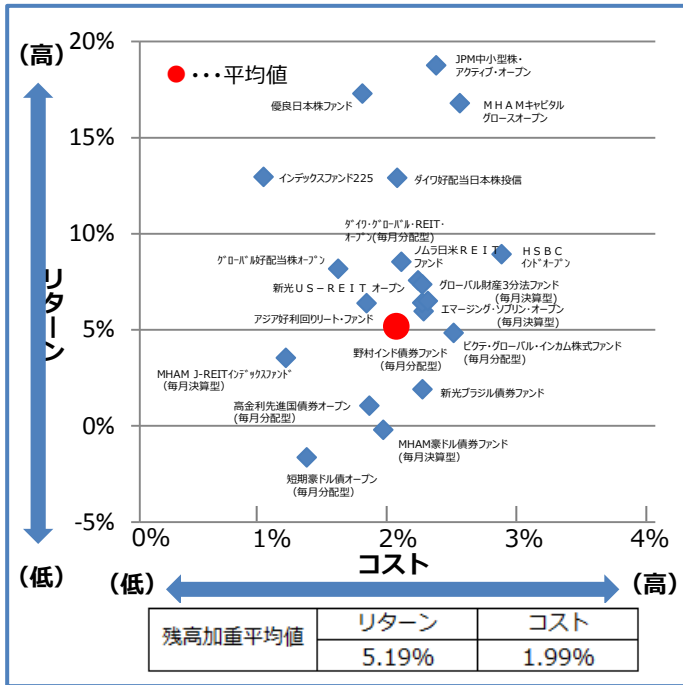
【投資信託の運用損益別顧客比率】 共通KPI



2018年3月末現在、投資信託を保有されているお客さまのうち、運用結果がプラスとなっているお客さまの比率は50%となりました。

運用損益区分のうち最も比率が高いのは“-10%以上0%未満”の比率となっております。運用結果がプラスのお客さまを一人でも多く増やせるよう、長期投資と分散投資を基本としたお客さまの資産形成のお役に立てるような提案を行ってまいります。

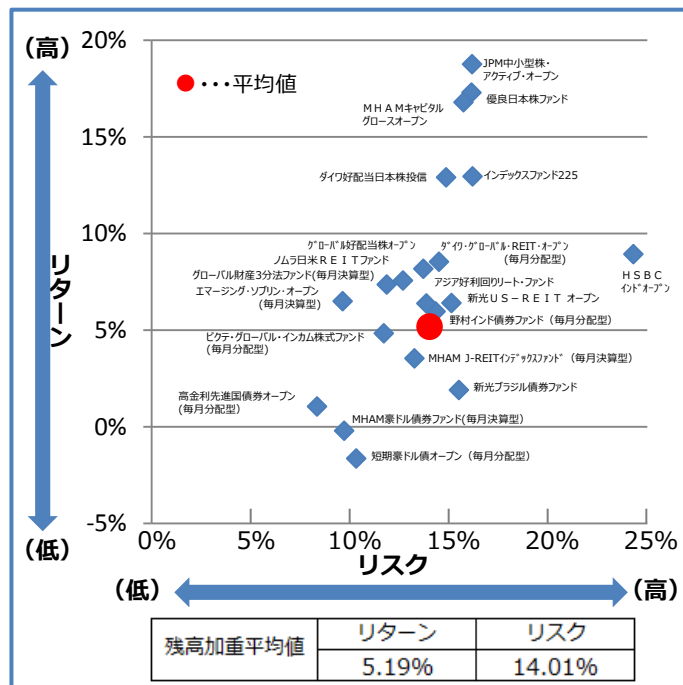
【投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン】 共通KPI



No.	ファンド名	リターン	コスト
1	JPM中小型株・アクティブ・オープン	18.77%	2.30%
2	優良日本株ファンド	17.30%	1.73%
3	MHAMキャピタルグロースオープン	16.80%	2.48%
4	インデックスファンド225	12.96%	0.96%
5	ダイワ好配当日本株投信	12.91%	2.00%
6	HSBCイットオープン	8.94%	2.81%
7	グロバール・REIT・オープン(毎月分配型)	8.54%	2.03%
8	グロバール好配当株オープン	8.18%	1.54%
9	ノムラ日米REITファンド	7.57%	2.16%
10	グローバル財産3分法ファンド(毎月決算型)	7.37%	2.19%
11	エマージング・ソブリン・オープン(毎月決算型)	6.50%	2.24%
12	新光US-REITオープン	6.41%	2.19%
13	アジア好利回りリート・ファンド	6.39%	1.76%
14	野村インド債券ファンド(毎月分配型)	5.97%	2.20%
15	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	4.84%	2.44%
16	MHAM J-REITインテックスファンド(毎月決算型)	3.55%	1.13%
17	新光ブラジル債券ファンド	1.91%	2.19%
18	高金利先進国債券オープン(毎月分配型)	1.06%	1.78%
19	MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	-0.20%	1.89%
20	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)	-1.64%	1.30%
加重平均		5.19%	1.99%

預り残高上位20銘柄（設定後5年以上）の平均コストは1.99%、平均リターンは5.19%となりました。コストとリターンのバランスを考え、お客さまの最善の利益に資する商品ラインアップの整備に引き続き取り組んでまいります。

【投資信託の預り残高上位20銘柄のリスク・リターン】 共通KPI



No.	ファンド名	リターン	リスク
1	JPM中小型株・アクティブ・オープン	18.77%	16.16%
2	優良日本株ファンド	17.30%	16.13%
3	MHAMキャピタルグロースオープン	16.80%	15.72%
4	インデックスファンド225	12.96%	16.18%
5	ダイワ好配当日本株投信	12.91%	14.85%
6	HSBCイットオープン	8.94%	24.29%
7	グロバール・REIT・オープン(毎月分配型)	8.54%	14.49%
8	グロバール好配当株オープン	8.18%	13.70%
9	ノムラ日米REITファンド	7.57%	12.67%
10	グローバル財産3分法ファンド(毎月決算型)	7.37%	11.85%
11	エマージング・ソブリン・オープン(毎月決算型)	6.50%	9.63%
12	新光US-REITオープン	6.41%	15.12%
13	アジア好利回りリート・ファンド	6.39%	13.85%
14	野村インド債券ファンド(毎月分配型)	5.97%	14.32%
15	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	4.84%	11.70%
16	MHAM J-REITインテックスファンド(毎月決算型)	3.55%	13.25%
17	新光ブラジル債券ファンド	1.91%	15.49%
18	高金利先進国債券オープン(毎月分配型)	1.06%	8.33%
19	MHAM豪ドル債券ファンド(毎月決算型)	-0.20%	9.70%
20	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)	-1.64%	10.31%
加重平均		5.19%	14.01%

預り残高上位20銘柄（設定後5年以上）の平均リスクは14.01%、平均リターンは5.19%となりました。今後も、お客さまのリスク許容度、運用ニーズに応じた商品提案と、リスク・リターンから見た運用実績の優れた商品の充実を図ってまいります。