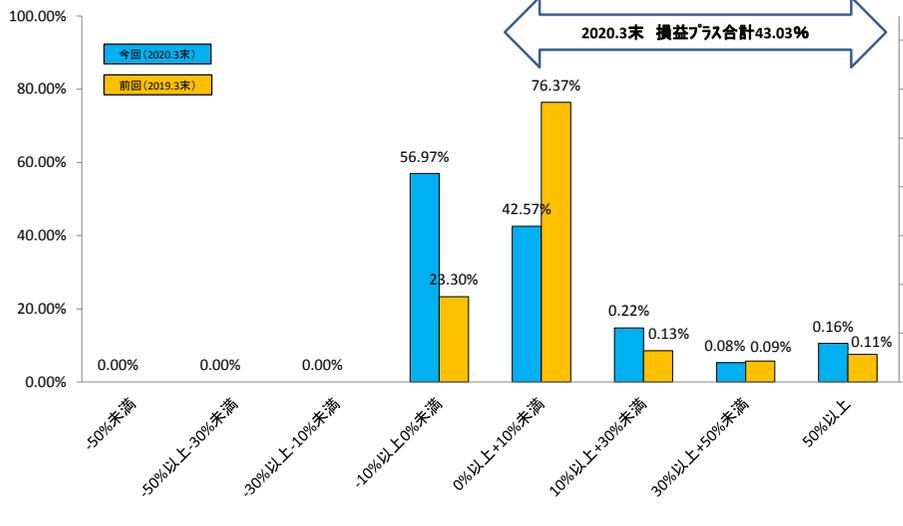


「お客様本位の業務運営」に関する基本方針に基づく取組状況(2020年3月末実績)について

(共通KPIの結果)

投資信託運用損益別顧客比率



運用損益率

【条件】 投資信託残高上位20銘柄のうち設定後5年以上経過しているファンド。

【定義】

コスト：基準日時点の販売手数料率と信託報酬率の合計値(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)
 リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差※(年率換算)
 ※騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後(税引前)の基準価額

上位4銘柄の基準価額月中平均推移

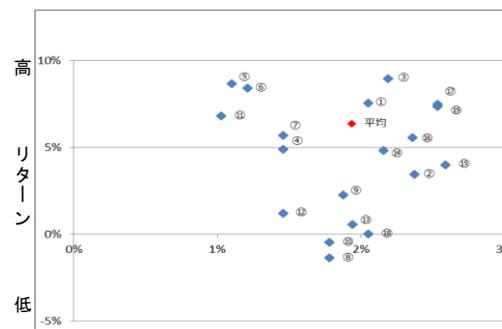
| | ラリート | 3分法 | ゼウス | アジオセ |
|--------------|---------|---------|---------|---------|
| (円) | | | | |
| 2020.01 | 2,080 | 4,247 | 2,535 | 1,933 |
| 2020.02 | 2,114 | 4,223 | 2,600 | 1,856 |
| 2020.03 | 1,599 | 3,649 | 2,005 | 1,525 |
| 騰落率(2020/1比) | -23.13% | -14.08% | -20.91% | -21.11% |

○当行上位4銘柄の直近3か月の平均騰落率は-19.80%

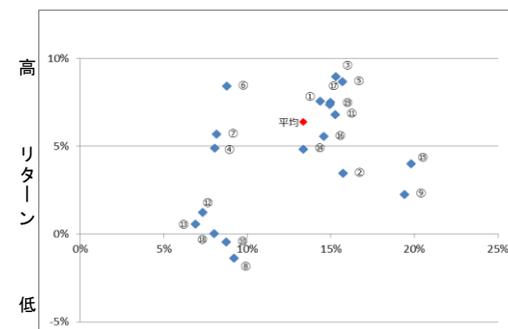
○新型コロナウイルスの影響で基準価額が大きく下落

投資信託の預かり残高上位20銘柄 コスト・リターン/リスク・リターン
2020年度公表分(過去2年分)

【2019年3月末】



| 残高加重 平均値 | コスト | リターン |
|-------------|-------|-------|
| | 1.94% | 6.37% |



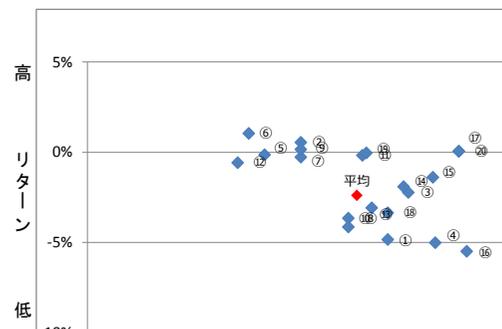
| 残高加重 平均値 | リスク | リターン |
|-------------|--------|-------|
| | 13.36% | 6.37% |

共通KPIの定義に基づく投資信託の状況

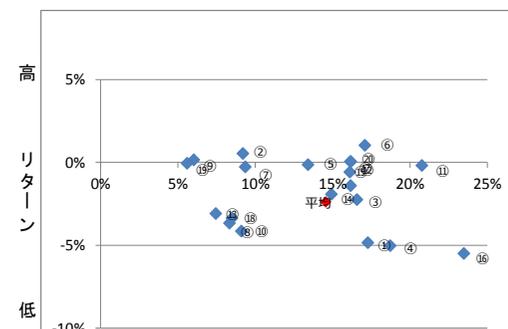
| No. | ファンド名 | 運用会社 | トータル リターン (5年・年率) | ※手数料 合計値 | 残高金額(百万円) (2020.3末時点) |
|-----|-------------------------|---------|-------------------------|-------------|--------------------------|
| 1 | ラサール・グローバルREIT(毎月分配型) | 日興 | -4.84% | 2.09% | 2,908 |
| 2 | 財産3分法F(不動産・債券・株式)毎月分配型 | 日興 | 0.54% | 1.49% | 2,132 |
| 3 | 新光 US-REITオープン | アセマネOne | -2.24% | 2.23% | 1,225 |
| 4 | アジア・オセアニア好配当成長株(毎月) | 岡三 | -5.02% | 2.42% | 1,219 |
| 5 | ダイワ J-REITオープン | 大和 | -0.14% | 1.23% | 718 |
| 6 | 株式インデックス225 | 野村 | 1.03% | 1.12% | 377 |
| 7 | 世界の財産3分法(不動産・債券・株式)毎月 | 日興 | -0.28% | 1.49% | 224 |
| 8 | ダイワ 高格付カナダドル債(毎月分配型) | 大和 | -3.66% | 1.82% | 163 |
| 9 | 海外国債ファンド | アセマネOne | 0.15% | 1.49% | 121 |
| 10 | ハイグレード・オセアニア・ボンド(毎月分配) | 大和 | -4.15% | 1.82% | 104 |
| 11 | ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型) | 大和 | -0.19% | 1.91% | 97 |
| 12 | インデックスファンドJPX日経400 | 日興 | -0.59% | 1.05% | 92 |
| 13 | 世界高金利債券ファンド | 三井住友D S | -3.09% | 1.98% | 92 |
| 14 | みずほ 好配当世界株オープン | アセマネOne | -1.92% | 2.20% | 82 |
| 15 | 株ちょよファンド日本(高配当・割安・成長)毎月 | 日興 | -1.40% | 2.40% | 46 |
| 16 | 朝日Nvest グローバルリニュー株オープン | 朝日ライフ | -5.50% | 2.64% | 37 |
| 17 | MHAM 米国好配当株式F(年1回決算型)H無 | アセマネOne | 0.06% | 2.59% | 25 |
| 18 | アジア・オセアニア債券オープン(毎月決算) | 岡三 | -3.37% | 2.09% | 22 |
| 19 | スマート・ラップ・ジャパン(1年決算型) | 日興 | -0.05% | 1.94% | 17 |
| 20 | MHAM 米国好配当株式F(毎月決算型)H無 | アセマネOne | 0.04% | 2.59% | 10 |

※手数料合計値は、基準日時点の税率10%で算出

【2020年3月末】



| 残高加重 平均値 | コスト | リターン |
|-------------|-------|--------|
| | 1.87% | -2.39% |



| 残高加重 平均値 | リスク | リターン |
|-------------|--------|--------|
| | 14.55% | -2.39% |

「お客様本位の業務運営」に関する基本方針に基づく取組状況(2020年3月末実績)について

(自主的KPIの結果)

1. 総括

- お客様本位の業務運営方針の行内浸透に向けた様々な施策を積極的に実施いたしました。
- お客様に応じた分かりやすい情報提供に向け、ITを活用した提案機能の充実(営業店タブレット端末の増台、資産運用アプリの機能拡充)を図るとともに、研修や勉強会等による行員教育を実施いたしました。
- お客様の最善の利益実現に向け、お客様に適した最良の金融商品・サービスが提供できる環境を整えました。
- 今後も、お客様の最善の利益実現に向け最適かつ最良な金融商品・サービスの提供、定期的なアフターフォロー等充実を図ってまいります。

2. 取組状況

- お客様の最善の利益の追求
「お客様本位の業務運営」を実施していく上で、当行単独では対応しきれないお客様の運用ニーズに応えるため、2018年7月に株式会社SBI証券と金融商品仲介業務契約を締結し、幅広い商品の中から、お客様が自ら最良の金融商品・サービスを選択できる環境を整えました。また、2020年4月中旬にはリアルタイム入金サービスを開始しました。
- 利益相反の適切な管理
販売商品の偏りや長期保有状況等の把握のため、専門部署にて、月次、四半期次、期次で販売状況のモニタリングを行っています。
- 手数料の明確化
お客様にご負担いただく手数料や費用を明確にするため、ファンド別にお客様にご負担いただく手数料その他の費用について「なんぎん投資信託ラインナップ」等、各種パンフレットに明記し、金融商品・サービスを利用することで得られる効果や運用成果と、お客様にご負担いただく根拠についてわかりやすく説明しております。
- 重要な情報の分かりやすい提供
金融商品をご購入いただいた後も、定期的に訪問することでお客様の疑問点や不安の解消に努めました。また市場が大きく変動した場合は、お客様の投資判断に資する情報提供に努めるほか、大幅な評価損が生じているお客様には、専担部署を含めた全行協力によるサポートを行いました。
- 態勢の整備
お客様本位の業務運営に関する基本方針について、研修や勉強会等を通じて継続的に周知・徹底を行って参りました。なお、「お客様本位の業務運営」を実践していく上で、金融商品販売については、業績評価の対象外としています。

3. 自主的KPIの結果

(1) 投資信託の販売額上位10銘柄

| 2019年3月期 | | | | 2020年3月期 | | | |
|----------|---------------|-----------------|-------|----------|---------------|---------------|-------|
| カテゴリー | 商品名 | 投資会社名 | 販売構成 | カテゴリー | 商品名 | 投資会社名 | 販売構成 |
| バランス | 日興財産3分法F | 日興アセットマネジメント | 29.7% | バランス | 日興財産3分法F | 日興アセットマネジメント | 38.5% |
| 国内株式 | 野村株INDEX225 | 野村アセットマネジメント | 18.4% | REIT | ダイワJ-REITオープン | 大和アセットマネジメント | 27.7% |
| REIT | 日興リアルG REIT | 日興アセットマネジメント | 16.8% | REIT | 日興リアルG REIT | 日興アセットマネジメント | 14.3% |
| 新興国株式 | 岡三アジアオセアニアOP | 岡三アセットマネジメント | 12.2% | 国内株式 | 野村株INDEX225 | 野村アセットマネジメント | 7.4% |
| REIT | ダイワJ-REITオープン | 大和アセットマネジメント | 10.7% | REIT | 新光US-REITオープン | アセットマネジメントOne | 6.6% |
| REIT | 新光US-REITオープン | アセットマネジメントOne | 3.2% | 新興国株式 | 岡三アジアオセアニアOP | 岡三アセットマネジメント | 1.7% |
| 国内株式 | 日興インテックスF400 | 日興アセットマネジメント | 2.3% | 国内株式 | 日興インテックスF400 | 日興アセットマネジメント | 0.9% |
| 新興国債券 | ブラジル・ボンド毎月 | 大和アセットマネジメント | 1.4% | 海外株式 | MHAM米好配当年1回配当 | アセットマネジメントOne | 0.6% |
| 海外株式 | ANGローバル株OP | 朝日ライフアセットマネジメント | 1.4% | 海外株式 | MHAM米好配当毎月決算型 | アセットマネジメントOne | 0.5% |
| 海外株式 | MHAM米好配当1回配当 | アセットマネジメントOne | 1.3% | 新興国債券 | ブラジル・ボンド毎月 | 大和アセットマネジメント | 0.5% |

(2) 生命保険の販売額上位5銘柄

| 2019年3月期 | | | | 2020年3月期 | | | |
|----------|----------------|--------|-------|----------|---------------|--------|-------|
| カテゴリー | 商品名 | 投資会社名 | 販売構成 | カテゴリー | 商品名 | 投資会社名 | 販売構成 |
| 外貨・終身 | 外貨建・エブリバディプラス | 明治安田生命 | 36.7% | 外貨・終身 | 外貨建・エブリバディプラス | 明治安田生命 | 31.6% |
| 円貨・終身 | ふるはーとJロードプラス | 住友生命 | 31.1% | 円貨・終身 | ふるはーとJロードプラス | 住友生命 | 30.6% |
| 外貨・終身 | ロングドリームGOLD2 | 日本生命 | 26.3% | 外貨・終身 | ロングドリームGOLD3 | 日本生命 | 16.6% |
| 外貨・年金 | アドバンテージセレクトPG | PGF生命 | 4.2% | 円貨・年金 | たのしみ未来 | 住友生命 | 16.5% |
| 外貨・終身 | ライフロング・セレクトPG3 | PGF生命 | 1.8% | 外貨・終身 | えらべる外貨建一時払終身 | 明治安田生命 | 4.7% |

(3) 投資信託販売における毎月決算型・1年決算型の販売額(単位:百万円)

| 種類 | 2019年3月期 | 割合 | 2020年3月期 | 割合 |
|-----------|----------|--------|----------|--------|
| 毎月決算型ファンド | 1,328 | 76.7% | 2,213 | 90.4% |
| 1年決算型ファンド | 403 | 23.3% | 235 | 9.6% |
| 合計 | 1,731 | 100.0% | 2,448 | 100.0% |

(4) 積立投資信託件数(単位:件)

| | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|------|----------|----------|
| 契約件数 | 1,410 | 1,214 |

(5) 投資信託平均保有期間(単位:年)

| | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|------|----------|----------|
| 保有期間 | 5.55 | 5.97 |