

# お客さま本位の業務運営に関する取組状況について

令和元年6月21日

高知銀行（取締役頭取 森下勝彦）は、地域の発展と暮らしの向上に貢献することを経営理念に掲げ、役職員一同これを共有し、質の高い金融サービスの提供に取り組んでおります。

お客さまの資産形成や資産運用におきましては、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定し、本方針に基づいた業務運営に取り組んでおります。

このたび、平成30年度のお客さま本位の業務運営に関する取組状況をとりまとめましたので、その概要につきましてお知らせいたします。

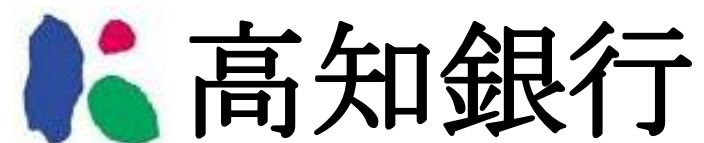
なお、成果指標（K P I）につきましましては、今後も定期的に公表いたしますとともに、必要に応じて内容の見直しを行ってまいります。



# お客さま本位の業務運営に関する取組状況

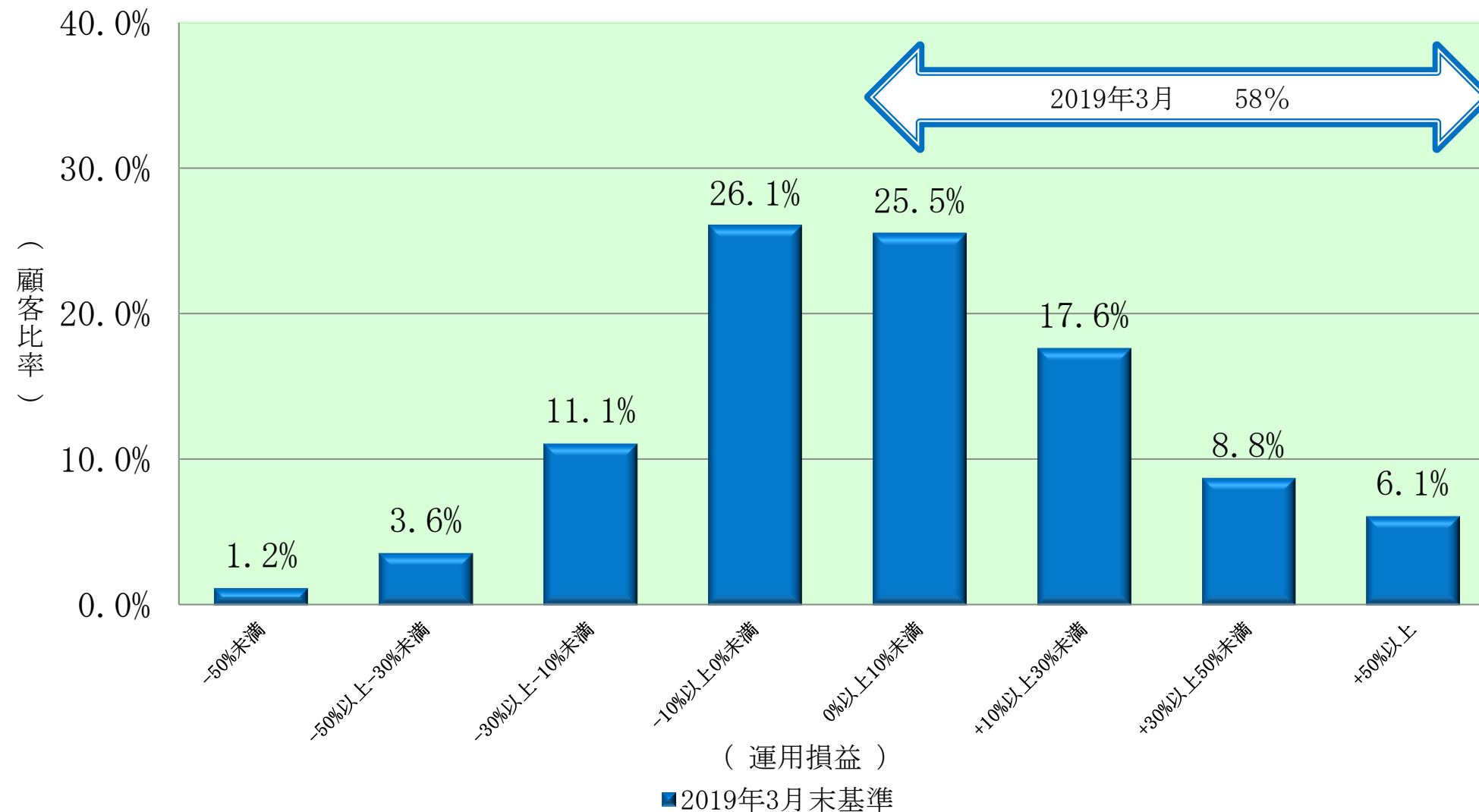
---

平成31年3月期



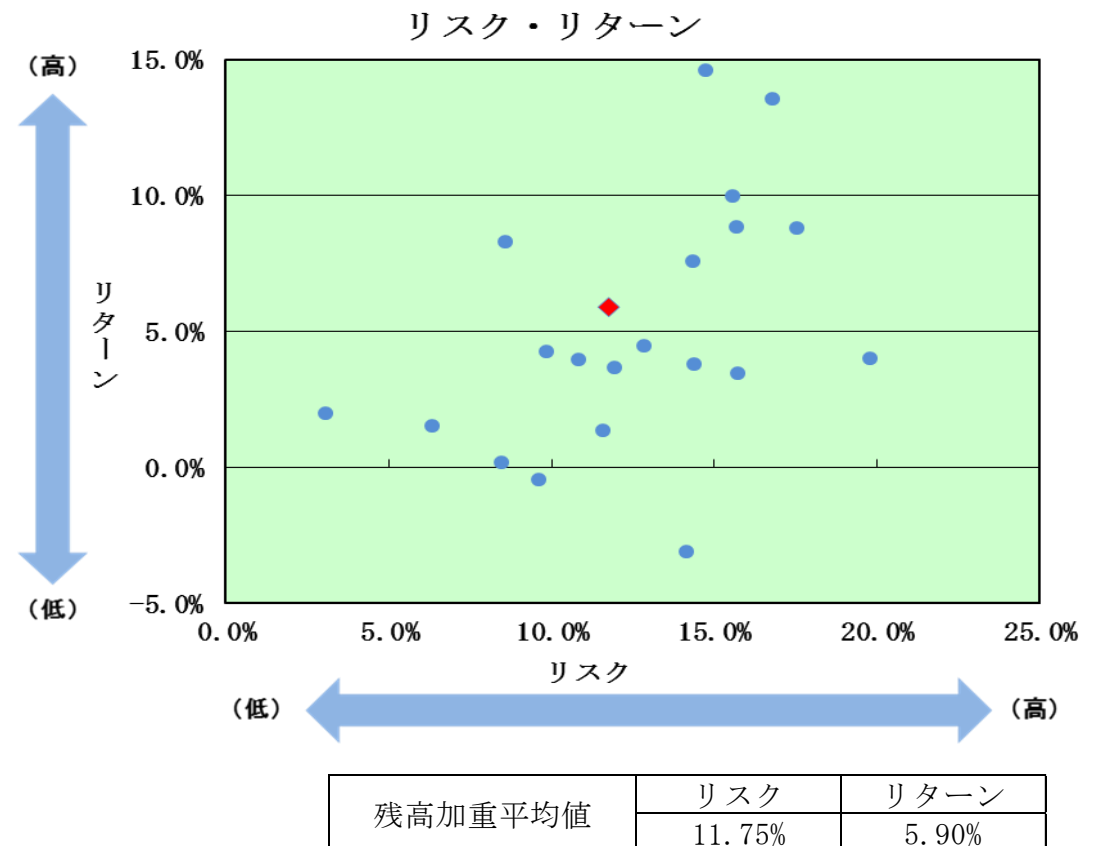
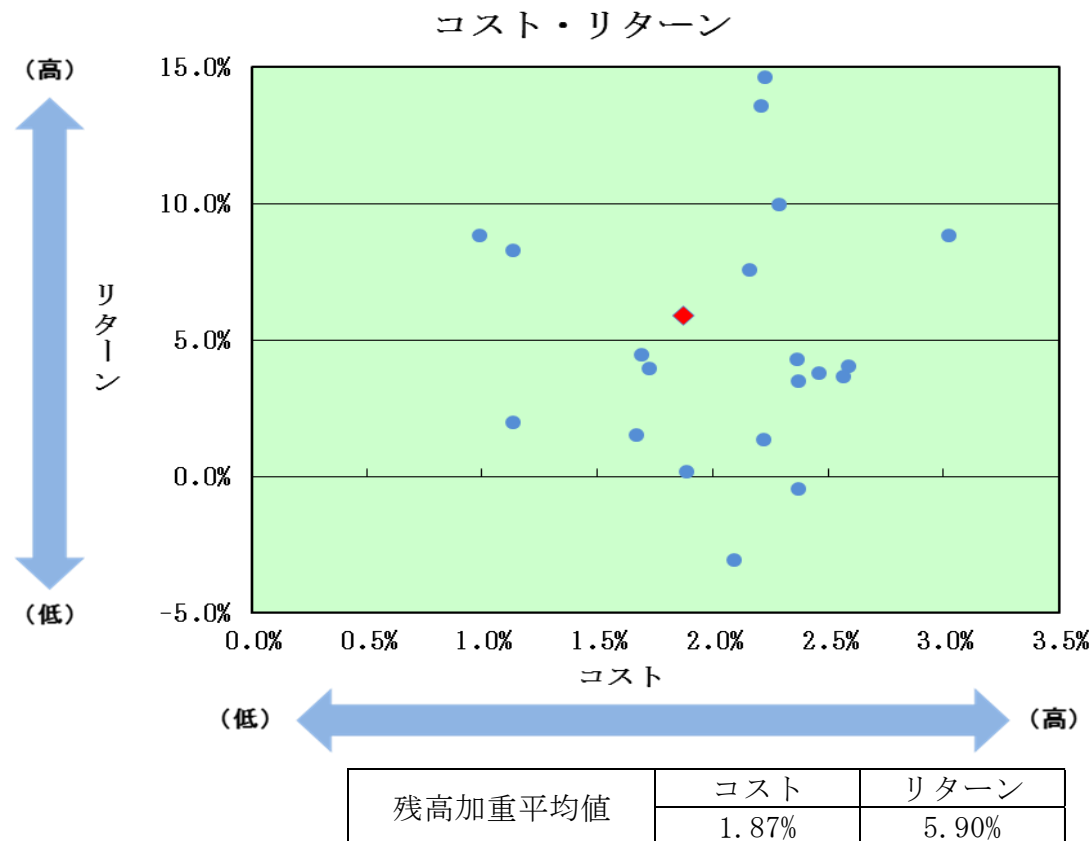
# 1. 運用損益別顧客比率

- 下表は、2019年3月末時点で投資信託を保有されているお客さまの運用損益別の指標です。
- 運用損益は、保有投資信託に係る購入時以降の累積運用損益（分配金を含む手数料控除後）を算出しています。
- 運用損益がプラスであったお客さまの比率は58%でした。



## 2. 投資信託預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

- 下表は、2019年3月末時点の投資信託の預り残高上位20銘柄（設定後5年以上）について、銘柄ごとに預り残高加重平均のコスト・リターンとリスク・リターンの関係を示した指標です。
- 残高上位20銘柄の平均値は、コスト1.87%、リスク11.75%、リターン5.90%でした。



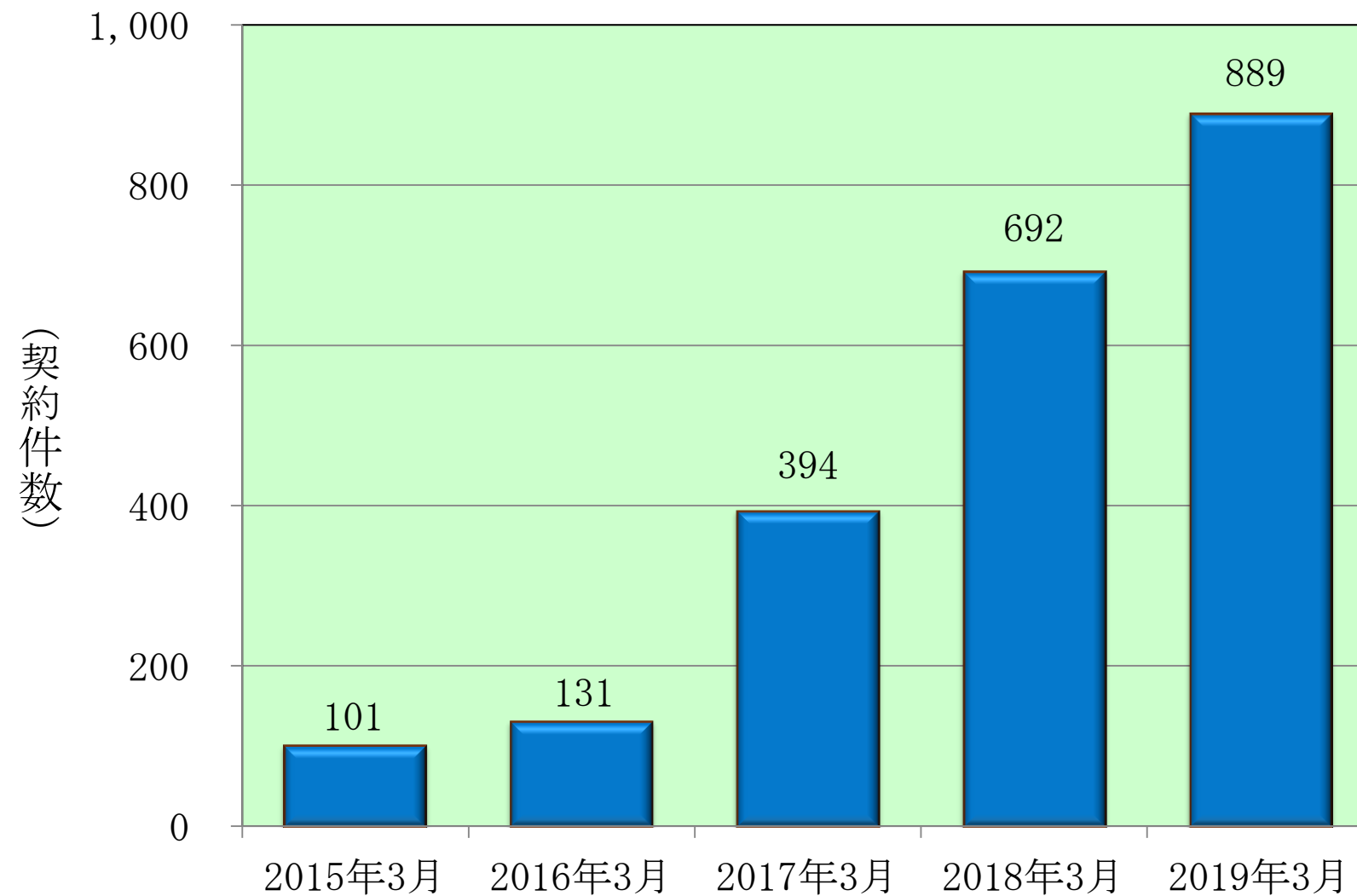
銘柄名	コスト	リスク	リターン
① 新光J-REIT P	1.13%	8.61%	8.27%
② ビクトリーGLインカム株式F	1.73%	10.85%	3.95%
③ ダイワUS-REIT OP B	2.29%	15.56%	9.96%
④ 岡三アジアオセアニアOP	2.38%	15.73%	3.46%
⑤ ニッセイオーストラリア利回F	2.22%	11.58%	1.35%
⑥ 日興しちさん毎月	1.13%	3.06%	1.96%
⑦ 国際Gソブリン 毎月	1.67%	6.34%	1.49%
⑧ ニッセイ健康応援F	2.23%	14.74%	14.60%
⑨ ANグローバルV株OP	2.59%	19.81%	4.01%
⑩ 新光グローバルV株OP	2.57%	11.96%	3.65%

銘柄名	コスト	リスク	リターン
⑪ SMAMインド債券F毎	2.37%	9.88%	4.27%
⑫ AM世界好配当株式	1.70%	12.86%	4.44%
⑬ 新光ワールドインフ毎月	2.46%	14.40%	3.79%
⑭ 国際GヘルスケアバインドF	3.02%	17.56%	8.81%
⑮ MHAM豪ドル債券F	1.89%	8.49%	0.18%
⑯ ダイワ JPNエクセレント	2.21%	16.81%	13.57%
⑰ インデックスF225	0.99%	15.70%	8.82%
⑱ メキシコ・ボンド 毎月	2.10%	14.17%	-3.10%
⑲ PB 新成長債プラス	2.38%	9.64%	-0.46%
⑳ 日興ラサルG REIT	2.16%	14.34%	7.57%

※コストは販売手数料率（消費税込）の1/5と信託報酬率の合計値、リスクは過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）、リターンは過去5年間のトータルリターン（年率換算）です。  
 ※残高加重平均とは各銘柄残高のウェイトを加味して平均値を算出したものです。  
 ※標準偏差とはリスクを数値化するもので、数値が大きいほどリスクが大きく、小さければリスクが小さいことになります。

### 3. 積立投資信託の契約件数推移

- ・ 2019年3月末の契約件数は、前年と比較し、197件増加の889件でした。
- ・ インターネット投資信託の導入により幅広い年齢層で積立投資信託を契約するお客さまが増加しました。
- ・ 今後とも、お客さまの資産形成ニーズに合った対象商品等の拡充に取り組んでまいります。



## 4. 資産運用等に係るお客さまセミナー実施回数

- お客さまの資産形成への関心を高めていただくよう、個人型確定拠出年金（iDeCo）、マーケット情報、相続等のお客さま向けセミナーを開催しております。
- 今後とも、お客さまの資産形成にお役立ていただくためのセミナーを開催してまいります。

