

2020年6月29日

お客さま本位の業務運営方針に基づく具体的な取組状況について

株式会社荘内銀行（本店：山形県鶴岡市、頭取：田尾 祐一）は、2017年6月に公表しましたお客さま本位の業務運営方針に基づく具体的な取組状況や成果指標について、2019年度における取組状況および成果指標の推移を取りまとめましたので、以下のとおり公表いたします。

荘内銀行は、お客さまの安定的な資産形成に貢献するため、今後もお客さま本位の業務運営を確実に実践すべく、定期的な取組状況を検証するとともに、適切な情報の分かりやすい提供に努めてまいります。

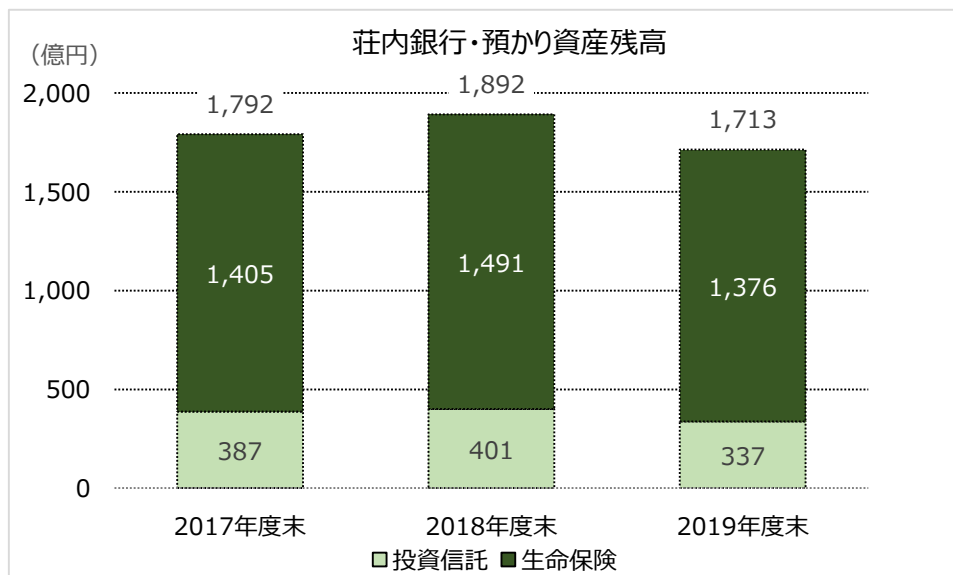
記

1. お客さまへの適切な提案と情報提供

お客さまの安定的な資産形成に貢献できるよう、状況や目的に沿った提案に努めております。

(1) 預かり資産残高

お客さまからお預かりする投資信託および生命保険のお預かり残高は、新型コロナウイルス感染症の影響により、前年度末比、減少しました。

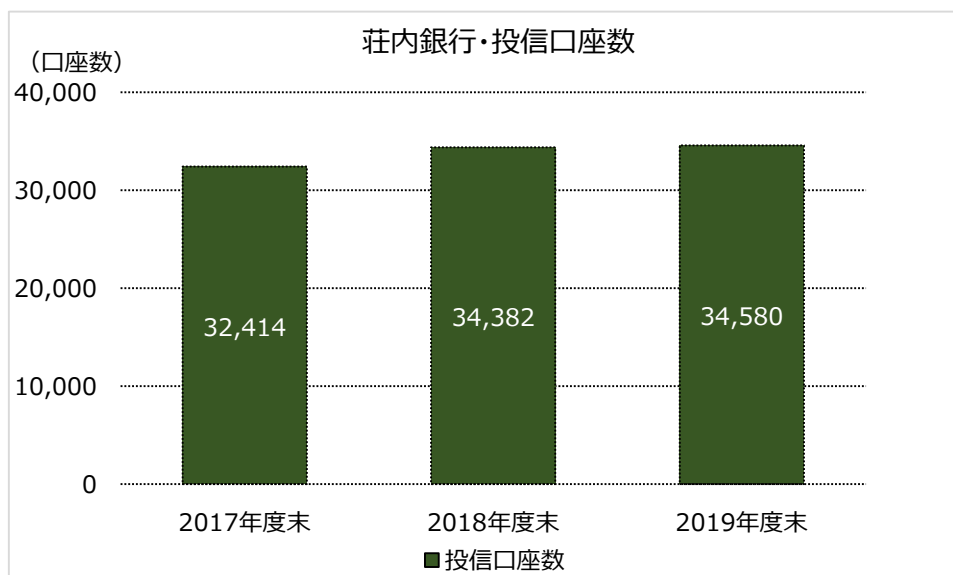


※投資信託（時価）と一時払生命保険の有効契約残高を集計しています。

本件に関するお問い合わせ先 営業推進部 西川 TEL 023-626-9007

(2) 投資信託口座数

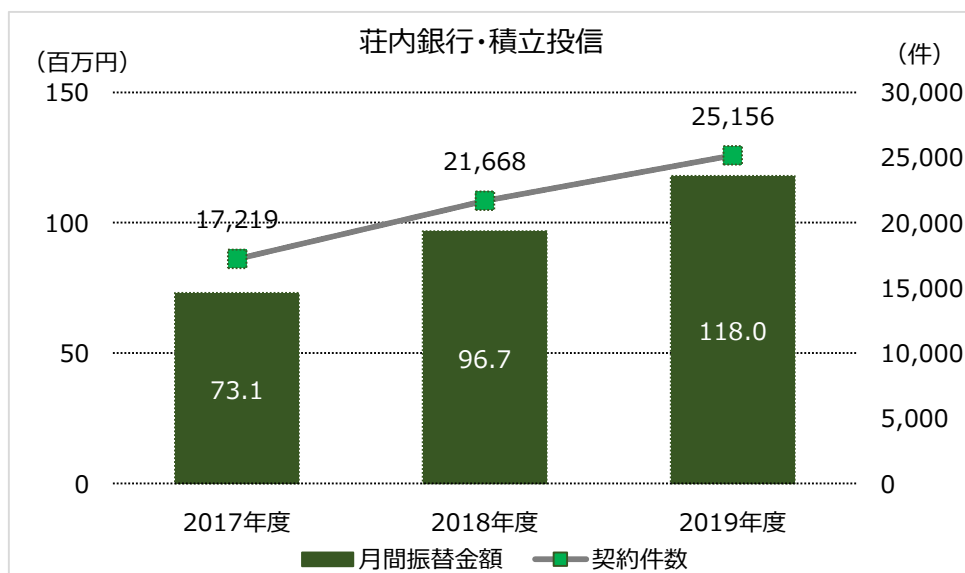
商品ラインナップの充実やお客さまニーズに沿った提案に努めた結果、投資信託を保有するお客さまが増加しておりましたが、新型コロナウイルス感染症の影響を受け、残高を有する口座数の伸びは鈍化しております。



※残高を有するお客さまの口座数を集計しており、投資信託では、お客さま1人につき1口座の開設がいただけます。

(3) 積立投信

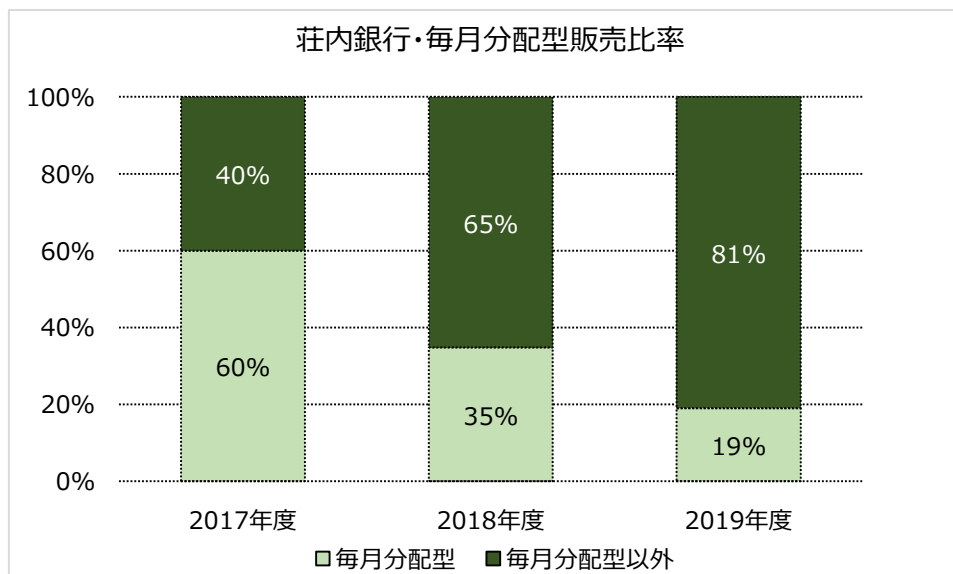
お客さまの着実な資産形成に貢献するため、分散投資や中長期投資を意識した提案を継続しており、資産を形成していくニーズの高い50歳代以下のお客さまを中心に契約件数および月間振替金額（積立購入の金額）は増加しています。



※1年間の振替件数および振替金額の合計から1か月あたりの平均件数および金額を、契約件数および月間振替金額として集計しております。

(4) 販売に占める毎月分配型投資信託の割合

商品ラインナップの充実により、お客さまニーズの多様化が進み、毎月分配型へのニーズがある一方で、毎月分配型以外の商品の販売割合が上昇する傾向にあります。

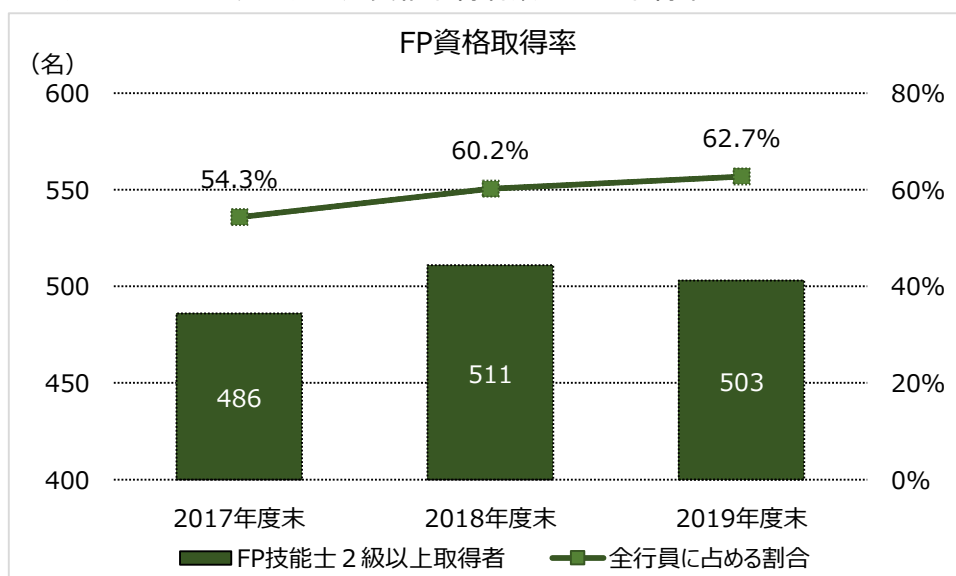


※各年度の投資信託販売額を毎月分配型と毎月分配型以外に分類し集計しております。

2. コンサルティング提案のための知識・スキルの向上

お客さまの運用相談・コンサルティングにお応えするため、資格取得を通じて必要となる知識・スキルの向上に努めております。

(1) FP（ファイナンシャルプランナー）資格取得者数および取得率



※各年度、3月末時点でFP1級・CFPまたはFP2級・AFPの資格を取得している行員数および全行員に占める割合を集計しています。

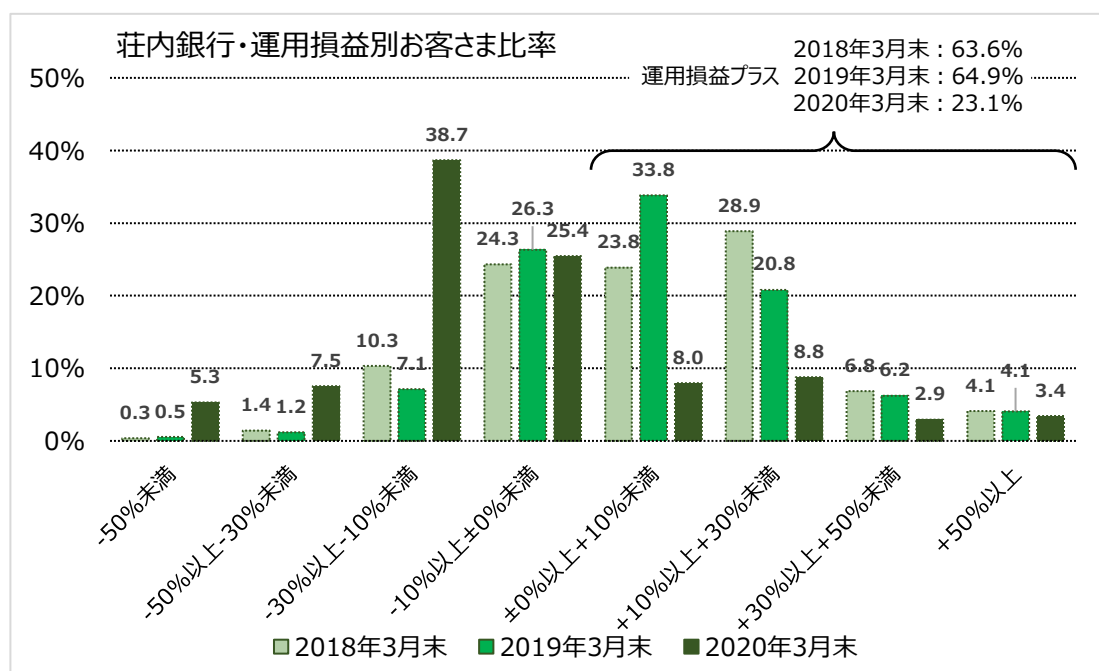
3. 比較可能な共通成果指標の状況

投資信託の販売会社における比較可能な共通成果指標、3項目について公表いたします。

共通成果指標の項目	内容
投資信託の運用損益別お客さま比率	基準日（毎年3月末）時点の個人のお客さまの運用損益状況
投資信託の預かり資産残高上位 20 銘柄 のコスト・リターン	過去5年間のコストとリターンの状況 ・コスト：購入時手数料（税込）÷ 5年＋信託報酬率（年率） ・リターン：過去5年間のトータルリターン（年率）
投資信託の預かり資産残高上位 20 銘柄 のリスク・リターン	過去5年間のリスク・リターンの状況 ・リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率） ・リターン：過去5年間のトータルリターン（年率）

(1) 投資信託の運用損益別お客さま比率

投資信託を保有されているお客さまの運用損益は、新型コロナウイルス感染症の影響による市況悪化から、「運用損益プラス」の割合が大幅に低下しました。



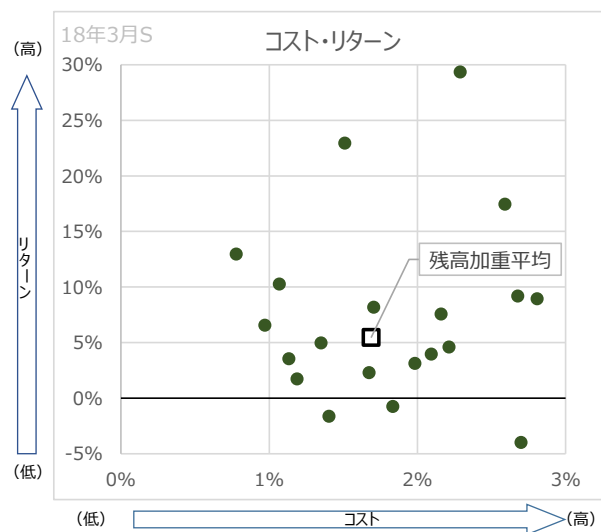
(2) 預かり資産残高上位 20 銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

投資信託の預かり資産残高上位 20 銘柄の平均コストは商品ラインナップの充実により低減傾向にあります。平均リスクは横ばいとなりました。また、平均リターンは新型コロナウイルス感染症の影響による市況悪化から低下傾向にあります。

① コスト・リターン (*印は、ファンド設定後5年未満のため、表示の値は設定来で算出。残高加重平均には算入していません。)

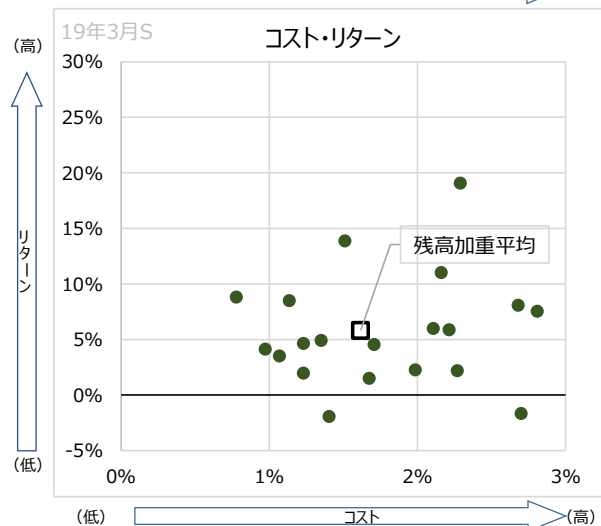
【2018年3月】

順位	ファンド名	2018年3月末	
		コスト	リターン
1	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.35%	4.98%
2	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.21%	4.61%
3	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)	1.40%	▲1.64%
* 4	ニッセイ短期インド債券ファンド(毎月決算型)	2.10%	3.98%
5	インデックスファンド225	0.78%	12.97%
6	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)	1.13%	3.55%
7	グローバル好配当株オープン	1.71%	8.18%
8	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	1.98%	3.13%
9	ノムラ日米REITファンド(毎月分配型)	2.16%	7.57%
10	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.67%	2.31%
11	世界経済インデックスファンド	0.97%	6.57%
12	HSBCインドオープン	2.81%	8.94%
13	シュローダー・BRICS株式ファンド	2.68%	9.19%
14	日本新興株オープン	2.29%	29.35%
15	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.07%	10.27%
16	HSBCブラジルオープン	2.70%	▲3.97%
17	ひふみプラス	1.51%	22.96%
18	チャイナ・ロード	2.59%	17.46%
* 19	インデックスファンドDAX30(ドイツ株式)	1.19%	1.74%
20	世界銀行債券ファンド	1.84%	▲0.75%
2018年3月 残高加重平均		1.69%	5.45%



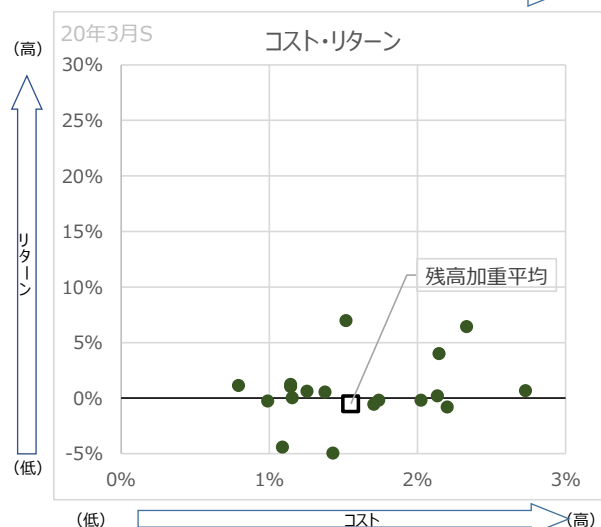
【2019年3月】

順位	ファンド名	2019年3月末	
		コスト	リターン
1	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.35%	4.90%
2	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.21%	5.87%
3	ひふみプラス	1.51%	13.87%
4	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)	1.40%	▲1.94%
5	インデックスファンド225	0.78%	8.83%
* 6	ニッセイ短期インド債券ファンド(毎月決算型)	1.23%	4.65%
7	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.07%	3.52%
8	グローバル好配当株オープン	1.71%	4.56%
9	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	1.98%	2.27%
10	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)	1.13%	8.51%
11	HSBCインドオープン	2.81%	7.54%
12	世界経済インデックスファンド	0.97%	4.13%
13	ノムラ日米REITファンド(毎月分配型)	2.16%	11.03%
14	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.67%	1.49%
* 15	ジャパン・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.11%	5.99%
16	シュローダー・BRICS株式ファンド	2.68%	8.08%
17	日本新興株オープン	2.29%	19.06%
* 18	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	1.23%	1.98%
19	HSBCブラジルオープン	2.70%	▲1.67%
20	オーストラリア株式ファンド	2.27%	2.19%
2019年3月 残高加重平均		1.62%	5.82%



【2020年3月】

順位	ファンド名	2020年3月末	
		コスト	リターン
1	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.38%	0.54%
2	インデックスファンド225	0.79%	1.13%
3	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.26%	▲8.10%
* 4	グローバル3倍3分法ファンド(1年決算型)	1.14%	1.03%
5	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)	1.25%	0.62%
6	ひふみプラス	1.52%	6.98%
7	短期豪ドル債オープン(毎月分配型)	1.43%	▲4.96%
8	ニッセイ短期インド債券ファンド(毎月決算型)	2.13%	0.21%
* 9	グローバル3倍3分法ファンド(隔月分配型)	1.14%	1.23%
10	グローバル好配当株オープン	1.74%	▲0.20%
11	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)	2.02%	▲0.19%
12	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド	1.09%	▲4.40%
13	世界経済インデックスファンド	0.99%	▲0.27%
14	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	▲0.56%
15	HSBCインドオープン	2.86%	▲9.42%
16	ノムラ日米REITファンド(毎月分配型)	2.20%	▲0.81%
17	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)	1.16%	0.04%
18	シュローダー・BRICS株式ファンド	2.73%	0.66%
* 19	ジャパン・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.15%	4.01%
20	日本新興株オープン	2.33%	6.43%
2020年3月 残高加重平均		1.55%	▲0.52%



あしたをつくる、チカラになりたい。



〒997-8611 鶴岡市本町一丁目9番7号

0235-22-5211(代表) <https://www.shonai.co.jp/>

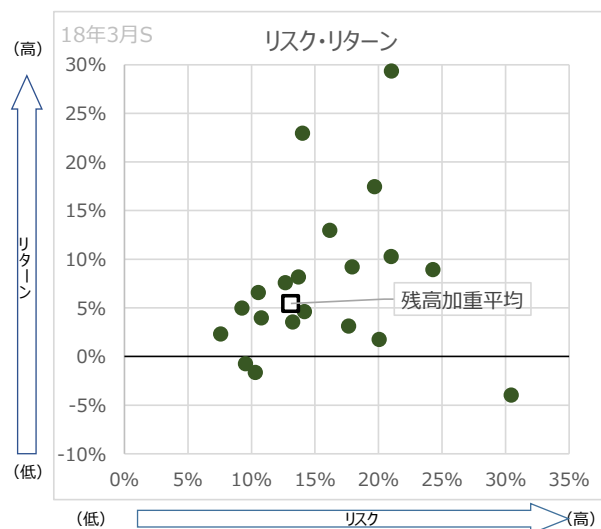


株式会社 荘内銀行 登録金融機関 東北財務局長(登金)第6号 加入協会:日本証券業協会

② リスク・リターン (*印は、ファンド設定後5年未満のため、表示の値は設定来で算出。残高加重平均には算入していません。)

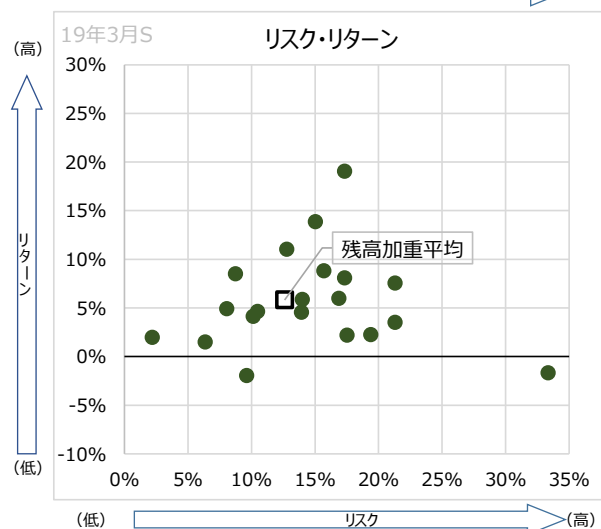
【2018年3月】

順位	ファンド名	2018年3月末	リスク	リターン
1	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型		9.25%	4.98%
2	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)		14.17%	4.61%
3	短期豪ドル債券オープン(毎月分配型)		10.31%	▲1.64%
* 4	ニッセイ短期インド債券ファンド(毎月決算型)		10.79%	3.98%
5	インデックスファンド225		16.18%	12.97%
6	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)		13.25%	3.55%
7	グローバル好配当株オープン		13.70%	8.18%
8	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)		17.66%	3.13%
9	ノムラ日米REITファンド(毎月分配型)		12.67%	7.57%
10	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)		7.59%	2.31%
11	世界経済インデックスファンド		10.54%	6.57%
12	HSBCインドオープン		24.29%	8.94%
13	シュローターBRICS株式ファンド		17.94%	9.19%
14	日本新興株オープン		21.02%	29.35%
15	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド		21.00%	10.27%
16	HSBCブラジルオープン		30.44%	▲3.97%
17	ひふみプラス		14.03%	22.96%
18	チャイナ・ロード		19.69%	17.46%
* 19	インデックスファンドDAX30(ドイツ株式)		20.05%	1.74%
20	世界銀行債券ファンド		9.53%	▲0.75%
2018年3月 残高加重平均			13.09%	5.45%



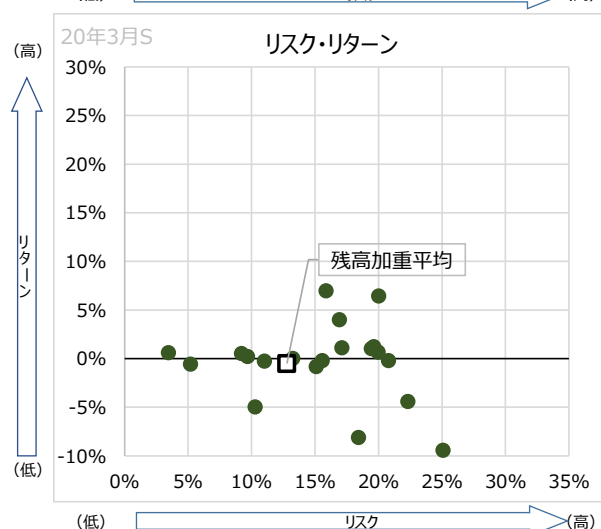
【2019年3月】

順位	ファンド名	2019年3月末	リスク	リターン
1	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型		8.05%	4.90%
2	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)		13.99%	5.87%
3	ひふみプラス		15.03%	13.87%
4	短期豪ドル債券オープン(毎月分配型)		9.61%	▲1.94%
5	インデックスファンド225		15.70%	8.83%
* 6	ニッセイ短期インド債券ファンド(毎月決算型)		10.48%	4.65%
7	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド		21.30%	3.52%
8	グローバル好配当株オープン		13.94%	4.56%
9	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)		19.40%	2.27%
10	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)		8.73%	8.51%
11	HSBCインドオープン		21.29%	7.54%
12	世界経済インデックスファンド		10.13%	4.13%
13	ノムラ日米REITファンド(毎月分配型)		12.77%	11.03%
14	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)		6.34%	1.49%
* 15	ジャパン・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)		16.88%	5.99%
16	シュローターBRICS株式ファンド		17.32%	8.08%
17	日本新興株オープン		17.32%	19.06%
* 18	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)		2.19%	1.98%
19	HSBCブラジルオープン		33.34%	▲1.67%
20	オーストラリア株式ファンド		17.52%	2.19%
2019年3月 残高加重平均			12.61%	5.82%



【2020年3月】

順位	ファンド名	2020年3月末	リスク	リターン
1	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型		9.21%	0.54%
2	インデックスファンド225		17.10%	1.13%
3	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)		18.40%	▲8.10%
* 4	グローバル3倍3分法ファンド(1年決算型)		19.43%	1.03%
5	東京海上・円資産バランスファンド(年1回決算型)		3.44%	0.62%
6	ひふみプラス		15.86%	6.98%
7	短期豪ドル債券オープン(毎月分配型)		10.27%	▲4.96%
8	ニッセイ短期インド債券ファンド(毎月決算型)		9.68%	0.21%
* 9	グローバル3倍3分法ファンド(隔月分配型)		19.61%	1.23%
10	グローバル好配当株オープン		15.56%	▲0.20%
11	ブラジル・ボンド・オープン(毎月決算型)		20.78%	▲0.19%
12	トヨタ自動車/トヨタグループ株式ファンド		22.31%	▲4.40%
13	世界経済インデックスファンド		11.01%	▲0.27%
14	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)		5.19%	▲0.56%
15	HSBCインドオープン		25.07%	▲9.42%
16	ノムラ日米REITファンド(毎月分配型)		15.08%	▲0.81%
17	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)		13.24%	0.04%
18	シュローターBRICS株式ファンド		19.96%	0.66%
* 19	ジャパン・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)		16.91%	4.01%
20	日本新興株オープン		20.00%	6.43%
2020年3月 残高加重平均			12.78%	▲0.52%



あしたをつくる、チカラになりたい。

 **荘内銀行**

〒997-8611 鶴岡市本町一丁目9番7号

0235-22-5211(代表) <https://www.shonai.co.jp/>

 **FIDEA GROUP**

株式会社 荘内銀行 登録金融機関 東北財務局長(登金)第6号 加入協会:日本証券業協会