

数値でみる「お客さま本位の業務運営」の実践状況

OKB's Practice indicators (私たちの実践指標)

【投資信託定時定額購入サービス販売実績】

当行は、資産形成ステージのお客さまに、投資信託を少額からご利用いただける投資信託定時定額購入サービスをおすすめしています。

	新規契約件数	(内、つみたてNISA)	全契約先数
2017.4 ~ 2017.9	1,232件	(-)	5,167件
2017.10 ~ 2018.3	2,689件	(381件)	6,008件 (注1)

(注1) NISAの非課税管理勘定満了に伴う減少分を含みます

Questionnaire results (アンケート結果)

【「資産形成」お客さまアンケートの集計結果】

金融商品取引に関するお客さまアンケートを実施しました。

本アンケートは、よりお客さま本位となるよう内容を見直ししながら、すべての項目で満点（5点）をいただけるよう継続してまいります。

ご協力いただきましたお客さま、誠にありがとうございました。

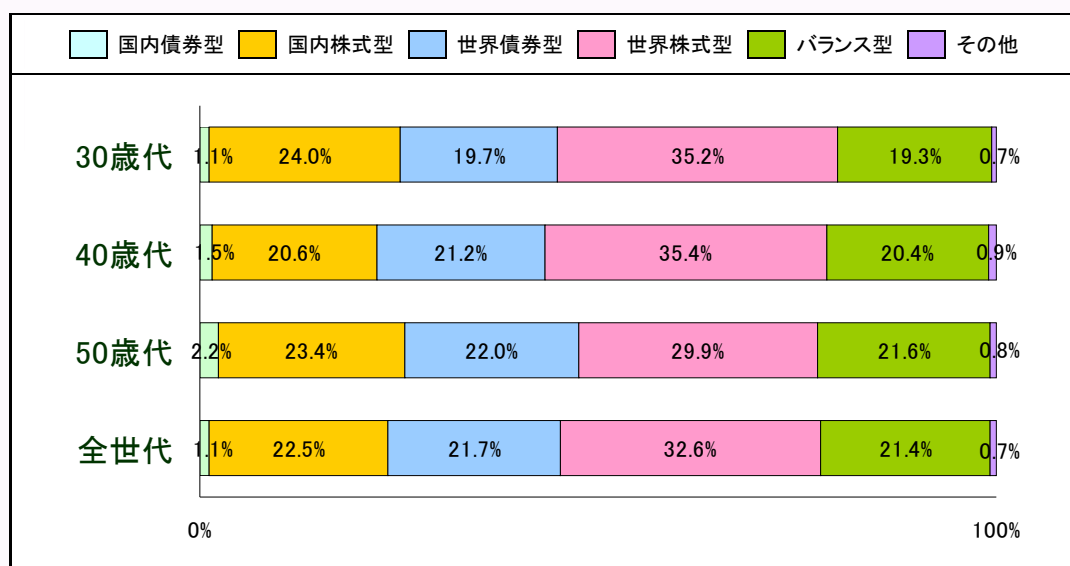
項目	2017.8~9	2018.2~3
	店頭窓口	店頭窓口以外
お客さまの金融商品のご経験を詳しくお伺いしましたか	4.53	4.62
お客さまのご要望を詳しくお伺いしましたか	4.61	4.66
ご提案はお客さまのご意向に基づいて進められましたか	4.73	4.72
複数の商品について偏りなくご提案しましたか	4.35	4.55
リスクや手数料の説明は分かりやすいものでしたか	4.59	4.69
専門用語を多用せず、丁寧に分かりやすい説明でしたか	4.59	4.66
トータル満足度	4.45	4.57
全項目平均	4.57	4.64
返信部数	321	662

※ 2017.8~9 は店頭窓口で金融商品をお申しいただいたお客さま、また 2018.2~3 は店頭窓口以外で金融商品をご検討いただいたお客さまにご協力をお願いしました

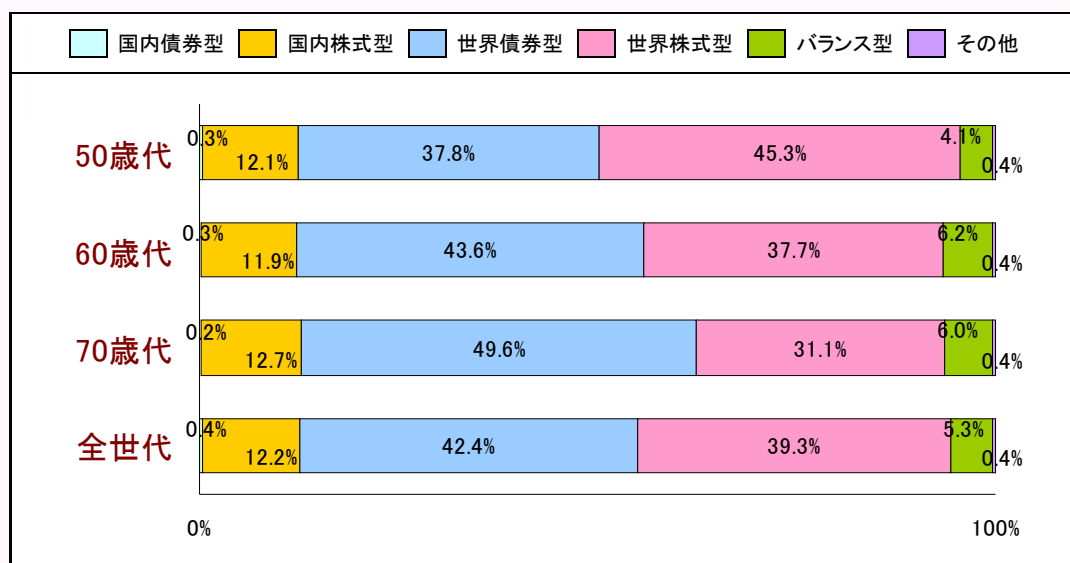
Reference data (参考データ)

【ステージ別投資信託取引状況（カテゴリー別）】

2017年6月から2018年5月において、資産形成世代（30歳代～50歳代）のお客さまが申込された投資信託積立契約のカテゴリー別状況は次のとおりです。（申込口座数ベース）

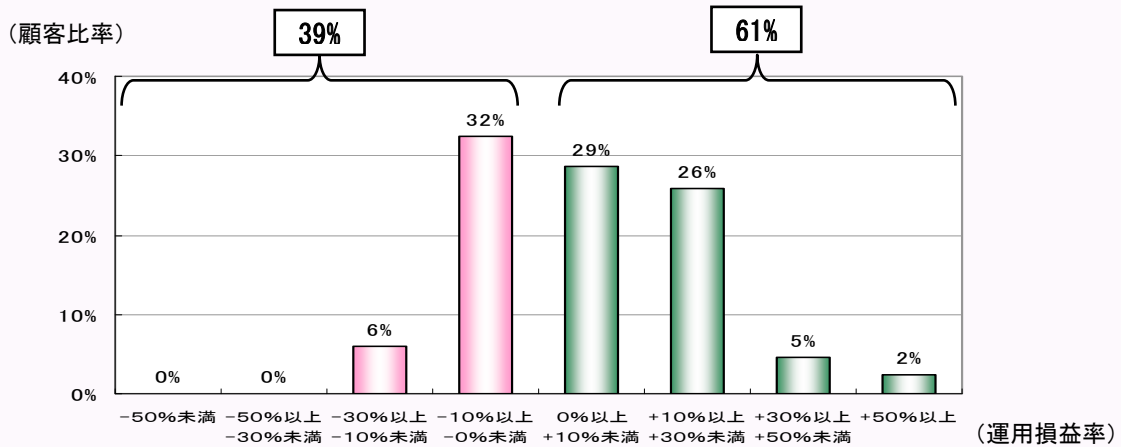


また、2017年6月から2018年5月において、資産活用世代（50歳代～70歳代）のお客さまが申込された投資信託一括払契約のカテゴリー別状況は次のとおりです。（申込口座数ベース）



【投資信託運用損益別顧客比率（共通KPI）】

2018年3月末時点で、投資信託を保有されているすべてのお客さまの運用損益（手数料控除後）について算出したところ、39%のお客さまがマイナス、61%のお客さまがプラスという結果でした。



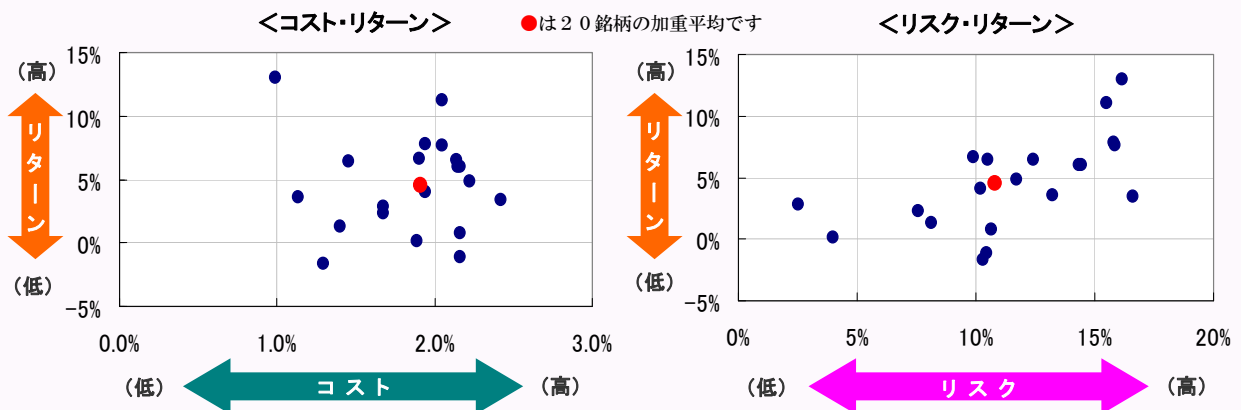
【投資信託預り残高上位20銘柄（注2）のコスト・リターン／リスク・リターン（共通KPI）】

2018年3月末時点で、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、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターン・リスクとリターンの関係は以下のとおりでした。

当行が、お客さまに多くご提供してきた商品が、中長期的にどのようなリターン実績となったのかを表しています。

今後もよりよい商品のご提供とお客さま本位の行動を実践してまいります。

（注2）2018年3月末時点で、設定後5年以上経過している銘柄のうち、残高上位20銘柄について集計・表示しています。



なお、商品ごとの各数値については次ページをご参照ください。

投資信託預り残高上位20銘柄の数値(2018.3末現在)

銘柄名	コスト	リスク	リターン	残高 (百万円)
フィデリティ・USハイ・イールド・ファンド	2.14%	10.48%	6.48%	13,739
グローバル・ソブリン・オープン(毎月)	1.67%	7.59%	2.31%	10,700
ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月)	2.22%	11.70%	4.84%	9,236
野村インド債券ファンド(毎月分配型)	2.15%	14.32%	5.97%	6,319
BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド(毎月)	1.89%	3.98%	0.12%	5,760
パインブリッジ新成長国債券プラス	2.16%	10.67%	0.80%	4,304
フィデリティ・USリート・ファンドB(ヘッジなし)	1.94%	15.80%	7.79%	3,622
フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド	1.46%	12.42%	6.42%	3,075
インデックスファンド225	0.99%	16.18%	12.96%	2,953
短期豪ドル債オープン(毎月)	1.30%	10.31%	-1.64%	2,637
パインブリッジ米国優先証券ファンド	1.67%	2.54%	2.85%	2,512
フィデリティ・グローバル・ハイ・イールド・ファンド(毎月)	1.90%	9.88%	6.67%	2,453
ピクテ・プレミアム・ブランド・ファンド(3ヵ月)	2.05%	15.86%	7.65%	2,315
パン・パシフィック外国債券オープン	1.40%	8.12%	1.29%	1,953
ラサール・グローバルREITファンド(毎月)	2.16%	14.45%	6.01%	1,861
グローバル3資産ファンド	1.94%	10.21%	4.04%	1,856
ピクテ新興国インカム株式ファンド(毎月)	2.42%	16.60%	3.42%	1,794
ピクテ資源国ソブリン・ファンド(毎月)	2.17%	10.43%	-1.14%	1,785
ピクテ・メジャー・プレイヤーズ・ファンド(3ヵ月)	2.05%	15.48%	11.09%	1,721
MHAM J-REITインデックスファンド(毎月型)	1.13%	13.25%	3.55%	1,498
加重平均	1.91%	10.80%	4.55%	

以上