

2020年6月29日

各 位

株式会社 北都銀行

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

株式会社北都銀行（頭取 伊藤 新）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。

北都銀行は、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。

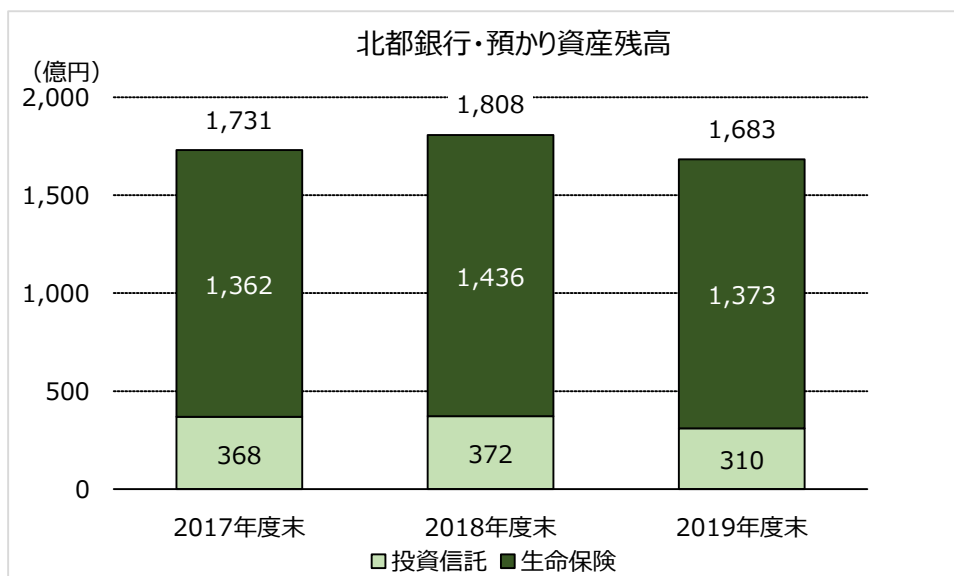
記

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。



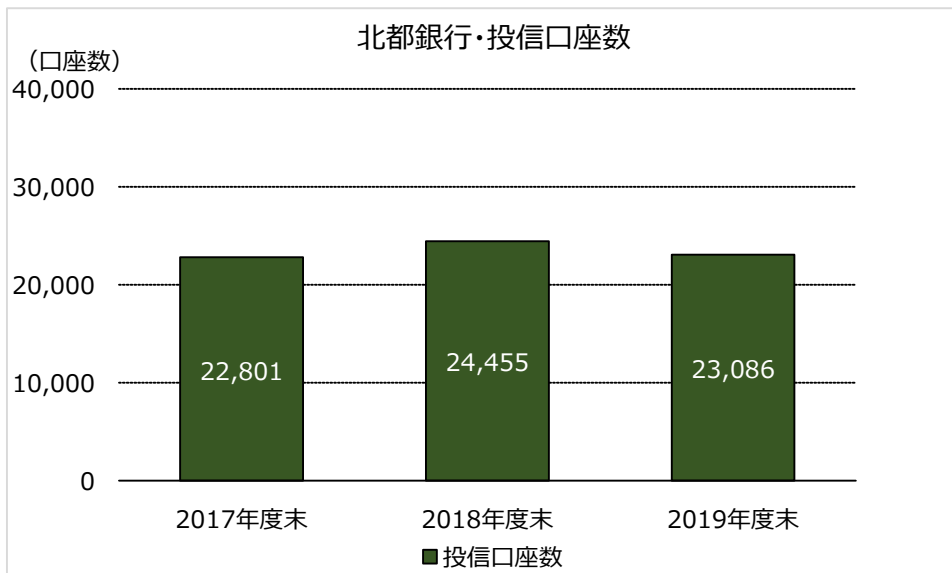
※投資信託（時価）と一時払生命保険の有効契約残高を集計しています。

《本件に関する問い合わせ先》

営業推進部（担当：幸野） TEL：018-837-1946

(2) 投資信託口座数

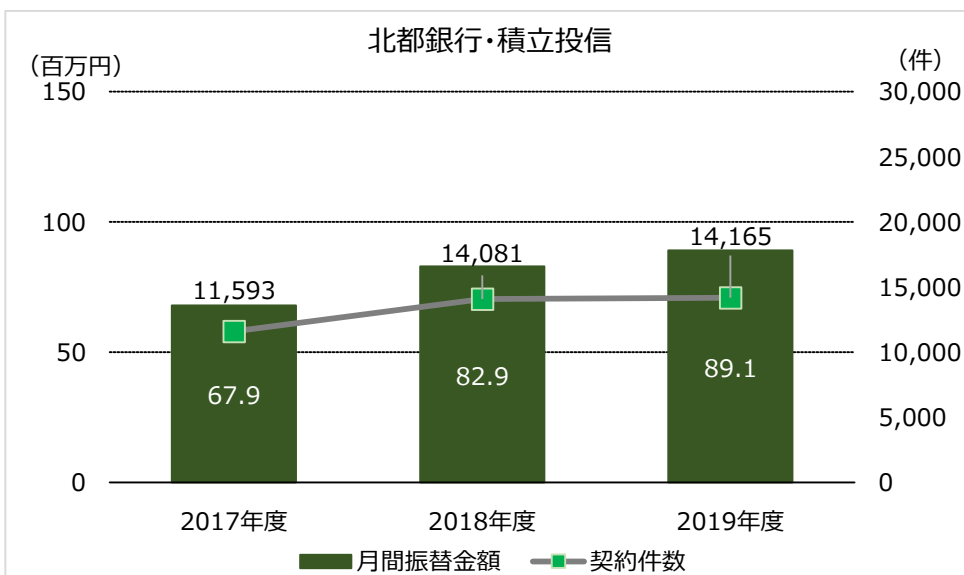
商品ラインナップの充実やお客さまニーズに沿った提案に努めた結果、投資信託を保有するお客さまが増加しておりましたが、新型コロナウイルス感染症の影響を受け、残高を有する口座数の伸びは鈍化しております。



※投資信託の残高を有するお客さまの口座数を集計しており、お1人につき1口座の開設をいただきます。

(3) 積立投信

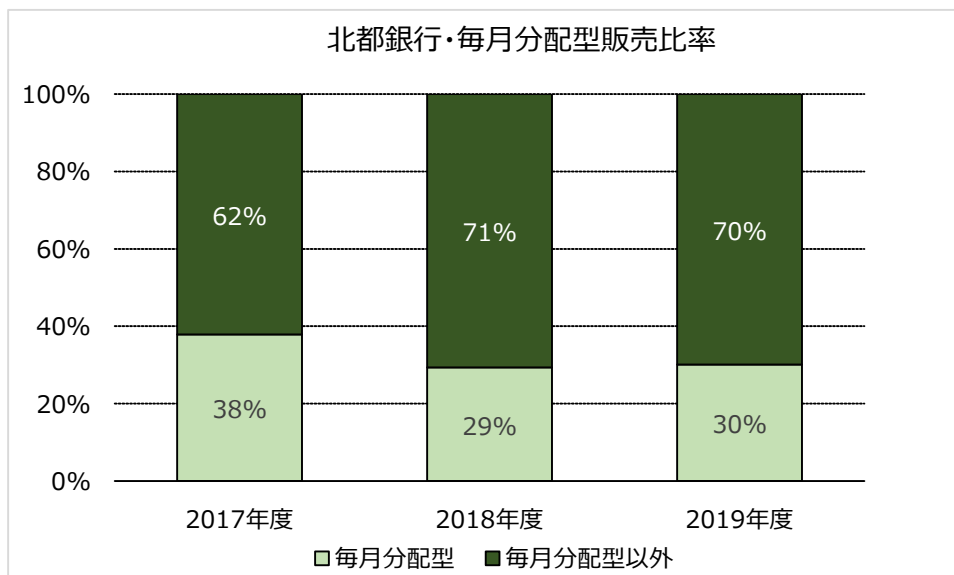
お客さまの着実な資産形成に貢献するため、分散投資や中長期投資を意識した提案を継続しており、資産形成ニーズの高い50歳代以下のお客さまを中心に契約件数および月間振替金額（積立購入の金額）が増加しています。



※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。

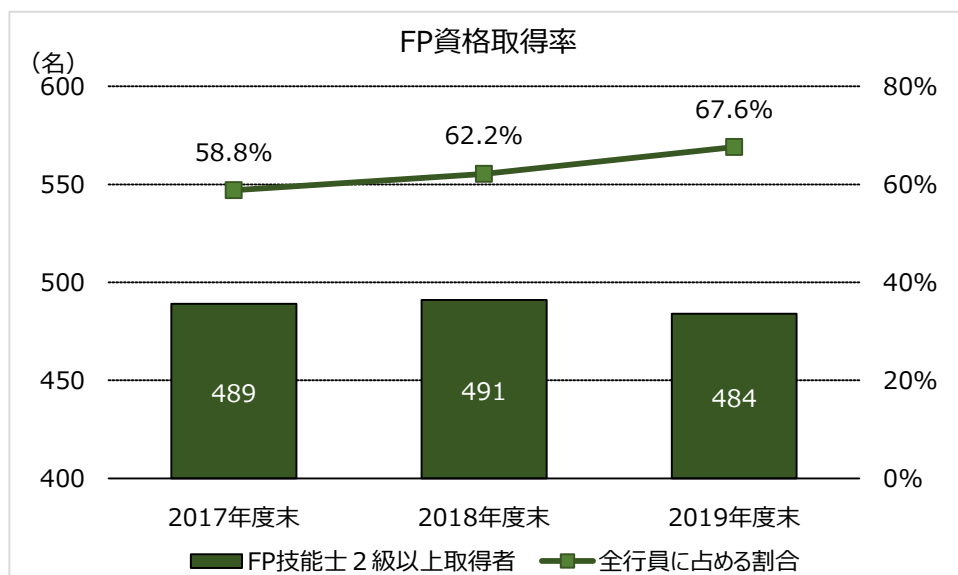


※投資信託販売額を毎月分配型と毎月分配型以外に分類し集計しております。

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



※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。

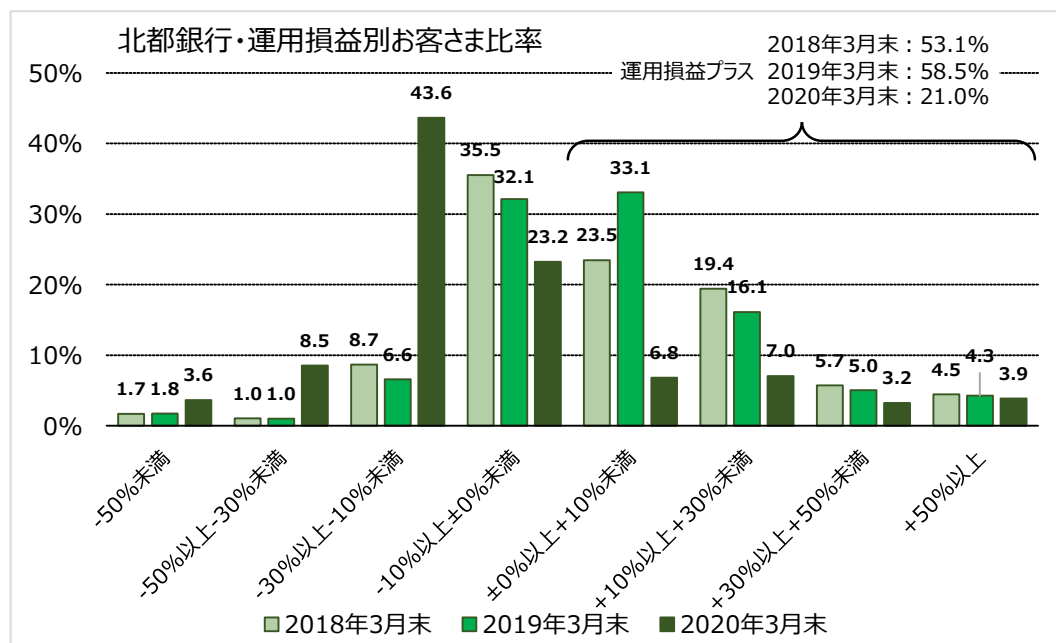
3. 比較可能な共通成果指標の状況

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。

NEWS RELEASE

① コスト・リターン 【2018年3月】

順位	ファンド名	2018年3月末	
		コスト	リターン
1	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	2.38%	5.58%
2	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%
3	女性活躍応援ファンド（積）	2.00%	16.08%
4	新光US-REITオープン（ゼウス）	2.30%	6.41%
5	Jリートファンド	1.35%	3.94%
6	グローバルREITオープン（毎月分配型）（世界の街）	2.14%	8.54%
7	MUAMインデックスファンド225	0.78%	12.92%
8	グローバルソリンオープン（毎月決算型）	1.67%	2.31%
9	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）（円委會）	1.23%	3.22%
10	投資のソムリエ	1.94%	1.95%
11	みずほUSハイイールドオープンBコース（為替ヘッジなし）	2.16%	5.33%
12	世界経済インデックスファンド	0.97%	6.57%
13	アジア好利回リート・ファンド	2.57%	6.39%
14	MHAM豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	1.78%	▲0.20%
15	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）（円委會）（年1決算）	1.23%	1.59%
16	グローバル3資産ファンド（ワンプレートランチ）	2.05%	4.04%
17	コーポレート・ボンド・インカム（為替ノ・ヘッジ型）（泰平航路）	1.61%	3.20%
*18	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%
19	北都好配当グローバル株式オープン（ほくと夢だより）	2.16%	8.54%
20	ダイワ日本国債ファンド（毎月分配型）	0.97%	1.00%

2018年3月	コスト	リターン
残高加重平均	1.87%	6.67%

【2019年3月】

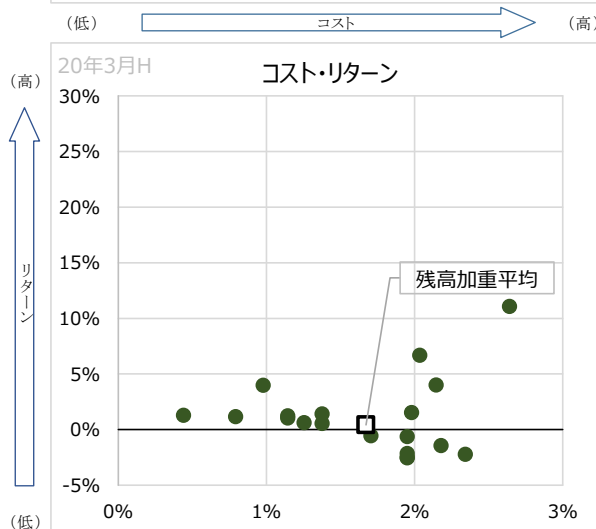
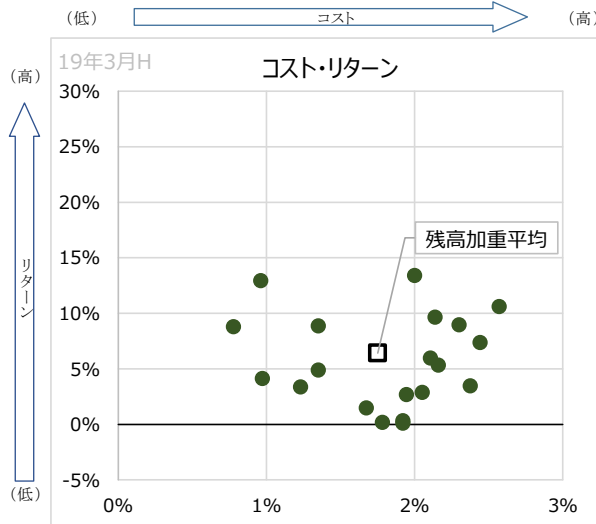
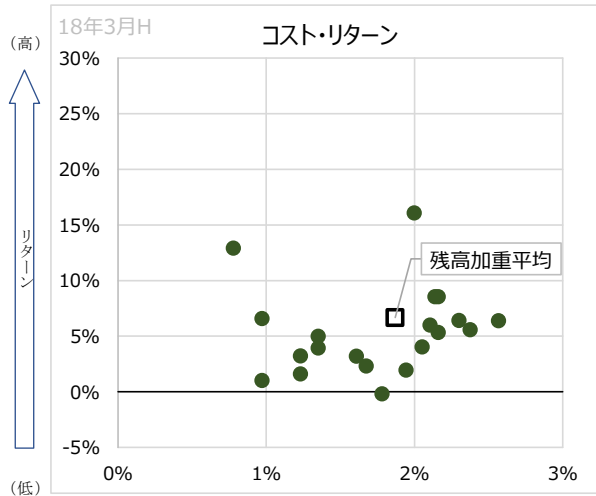
順位	ファンド名	2019年3月末	
		コスト	リターン
1	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	1.35%	4.90%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	2.38%	3.46%
3	女性活躍応援ファンド（積）	2.00%	13.40%
4	新光US-REITオープン（ゼウス）	2.30%	8.98%
5	MUAMインデックスファンド225	0.78%	8.80%
6	グローバルREITオープン（毎月分配型）（世界の街）	2.14%	9.65%
7	Jリートファンド	1.35%	8.87%
*8	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2018-10	1.92%	0.32%
*9	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%
10	投資のソムリエ	1.94%	2.70%
11	グローバル・ソリン・オープン（毎月決算型）	1.67%	1.49%
12	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）（円委會）	1.23%	3.38%
*13	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2019-0	1.92%	0.10%
14	SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド	0.96%	12.95%
15	世界経済インデックスファンド	0.97%	4.13%
16	みずほUSハイイールドオープンBコース（為替ヘッジなし）	2.16%	5.33%
17	アジア好利回リート・ファンド	2.57%	10.62%
18	MHAM豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	1.78%	0.18%
*19	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	2.44%	7.37%
20	グローバル3資産ファンド（ワンプレートランチ）	2.05%	2.88%

2019年3月	コスト	リターン
残高加重平均	1.75%	6.43%

【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	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	2.42%	▲5.02%
*3	グローバル3倍3分法ファンド（1年決算型）	1.14%	1.03%
4	MUAMインデックスファンド225	0.79%	1.15%
5	新光US-REITオープン（ゼウス）	2.34%	▲2.24%
6	女性活躍応援ファンド（積）	2.04%	6.68%
7	グローバルREITオープン（毎月分配型）（世界の街）	2.18%	▲1.44%
8	Jリートファンド	1.38%	1.40%
*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	投資のソムリエ	1.98%	1.52%
*11	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2018-10	1.95%	▲2.15%
12	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）（円委會）	1.25%	0.62%
13	グローバル・ソリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	▲0.56%
*14	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2019-01	1.95%	▲2.55%
15	SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド	0.98%	3.99%
*16	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加）2020-01	1.95%	▲0.64%
*17	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%
18	netWIN Gステックロジ株式ファンドBコース（為替ヘッジなし）	2.64%	11.06%
19	eMAXIS日経225インデックス	0.44%	1.27%
*20	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2019-04	1.95%	▲2.50%

2020年3月	コスト	リターン
残高加重平均	1.67%	0.42%



* 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。

② リスク・リターン 【2018年3月】

順位	ファンド名	2018年3月末	
		リスク	リターン
1	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	15.66%	5.58%
2	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%
3	女性活躍応援ファンド（積）	18.20%	16.08%
4	新光US-REITオープン（ゼウス）	15.12%	6.41%
5	Jリートファンド	13.38%	3.94%
6	タイ・グローバルREITオープン（毎月分配型）（世界の街並み）	14.49%	8.54%
7	MUAMインデックスファンド225	16.19%	12.92%
8	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	7.59%	2.31%
9	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）（円貴会）	2.24%	3.22%
10	投資のソムリエ	3.29%	1.95%
11	みずほUSハイイールドオープンBコース（為替ヘッジなし）	9.58%	5.33%
12	世界経済インデックスファンド	10.54%	6.57%
13	アジア好利回りリート・ファンド	13.85%	6.39%
14	MHAM豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	9.70%	▲0.20%
15	東京海上・円資産バランスファンド（年1回決算型）（円貴会）（年1決算型）	2.01%	1.59%
16	グローバル3資産ファンド（ワンプレートランチ）	10.21%	4.04%
17	コーポレート・ボンド・インカム（為替ヘッジ型）（泰平航路）	1.61%	3.20%
*18	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%
19	北都好配当グローバル株式オープン（はくと夢たより）	2.16%	8.54%
20	タイ日本国債ファンド（毎月分配型）	0.97%	1.00%

2018年3月	リスク	リターン
残高加重平均	12.47%	6.67%

【2019年3月】

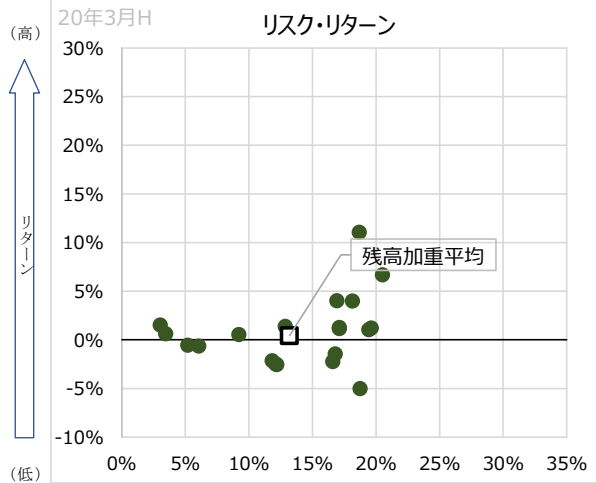
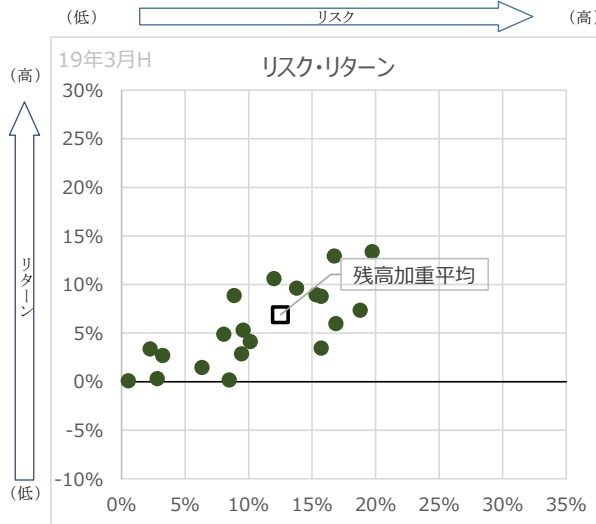
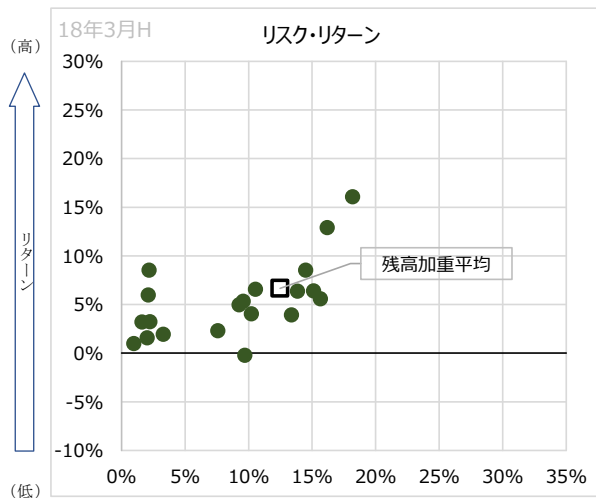
順位	ファンド名	2019年3月末	
		リスク	リターン
1	財産3分法ファンド（不動産・債券・株式）毎月分配型	8.05%	4.90%
2	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	15.73%	3.46%
3	女性活躍応援ファンド（積）	19.74%	13.40%
4	新光US-REITオープン（ゼウス）	15.30%	8.98%
5	MUAMインデックスファンド225	15.71%	8.80%
6	タイ・グローバルREITオープン（毎月分配型）（世界の街並み）	13.79%	9.65%
7	Jリートファンド	8.87%	8.87%
*8	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2018-10	2.81%	0.32%
*9	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%
10	投資のソムリエ	3.25%	2.70%
11	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	6.34%	1.49%
12	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）（円貴会）	2.25%	3.38%
*13	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2019-01	0.54%	0.10%
14	SMTAMタウ・ジョーンズインデックスファンド	16.75%	12.95%
15	世界経済インデックスファンド	10.13%	4.13%
16	みずほUSハイイールドオープンBコース（為替ヘッジなし）	9.58%	5.33%
17	アジア好利回りリート・ファンド	12.00%	10.62%
18	MHAM豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	8.49%	0.18%
*19	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	18.79%	7.37%
20	グローバル3資産ファンド（ワンプレートランチ）	9.44%	2.88%

2019年3月	リスク	リターン
残高加重平均	12.52%	6.89%

【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	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	18.73%	▲5.02%
*3	グローバル3倍3分法ファンド（1年決算型）	19.43%	1.03%
4	MUAMインデックスファンド225	17.10%	1.15%
5	新光US-REITオープン（ゼウス）	16.59%	▲2.24%
6	女性活躍応援ファンド（積）	20.49%	6.68%
7	タイ・グローバルREITオープン（毎月分配型）（世界の街並み）	16.79%	▲1.44%
8	Jリートファンド	12.85%	1.40%
*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	投資のソムリエ	3.02%	1.52%
*11	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2018-10	11.82%	▲2.15%
12	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）（円貴会）	3.44%	0.62%
13	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	5.19%	▲0.56%
*14	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2019-01	12.19%	▲2.55%
15	SMTAMタウ・ジョーンズインデックスファンド	18.13%	3.99%
*16	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2020-01	6.05%	▲0.64%
*17	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%
18	netWIN Gステクノロジー株式ファンドBコース（為替ヘッジなし）	18.68%	11.06%
19	eMAXIS日経225インデックス	17.10%	1.27%
*20	あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2019-04	12.10%	▲2.50%

2020年3月	リスク	リターン
残高加重平均	13.19%	0.42%



*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。