

2018年12月28日

## 「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」の公表について

株式会社広島銀行(頭取 部谷 俊雄)では、お客さまの資産形成・運用関連業務における、お客さま本位の業務運営の一層の徹底を図るため、2017年6月に「〈ひろぎん〉のお客さま本位の業務運営の実践に向けた取組方針」を制定し、本方針の取組状況をお客さまに分かりやすくご確認いただけるよう、具体的な指標等を定期的に公表しております。

このたび、当行は、金融庁から公表(2018年6月29日)された「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIについて」に基づき、以下の3指標の数値を公表します。

- ① 投資信託運用損益別顧客比率
- ② 投資信託の預り残高上位20銘柄のコスト・リターン
- ③ 投資信託の預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

広島銀行は、今後も、お客さまの利益を最優先に考え、付加価値の高い商品・サービスの提供に努めてまいります。

### 【投資信託の販売会社における比較可能な共通KPIの数値について】

[http://www.hirogin.co.jp/rules/kyouthuu\\_kpi.html](http://www.hirogin.co.jp/rules/kyouthuu_kpi.html)

### 【〈ひろぎん〉のお客さま本位の業務運営の実践に向けた取組方針】

[http://www.hirogin.co.jp/rules/kokyaku\\_honi.html](http://www.hirogin.co.jp/rules/kokyaku_honi.html)

以上

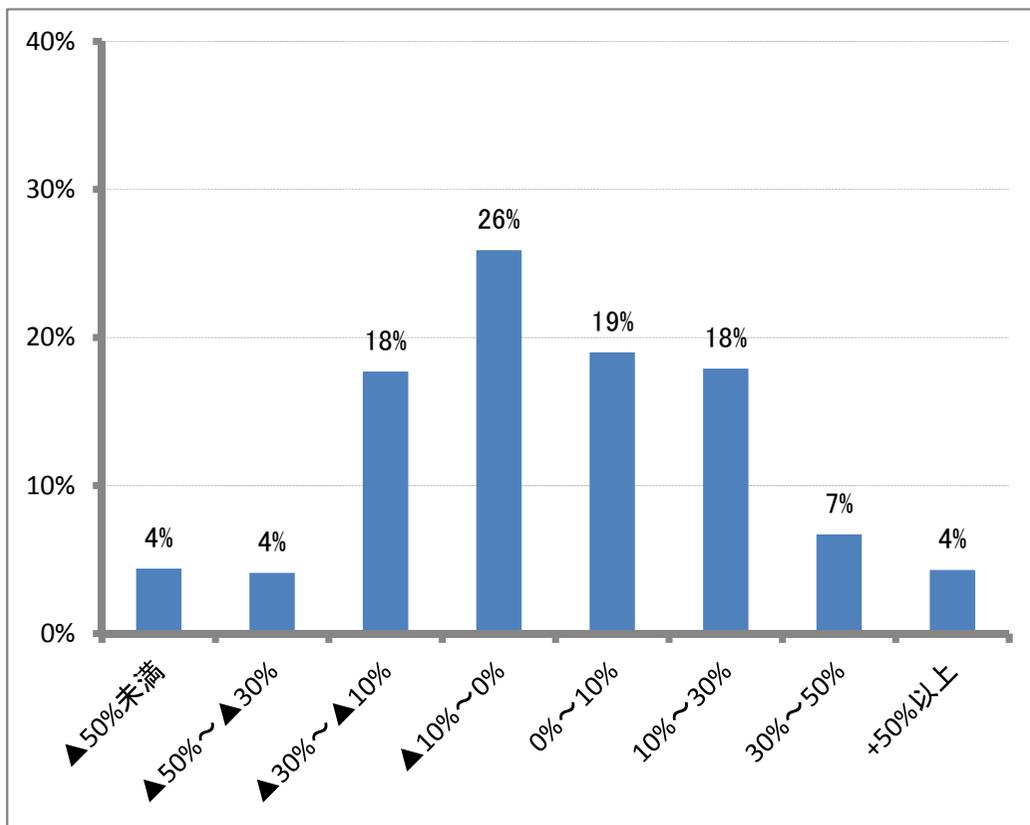
本件に関するお問い合わせ先  
株式会社広島銀行 アセットマネジメント部  
TEL (082) 247-5151 (代表)

# 投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

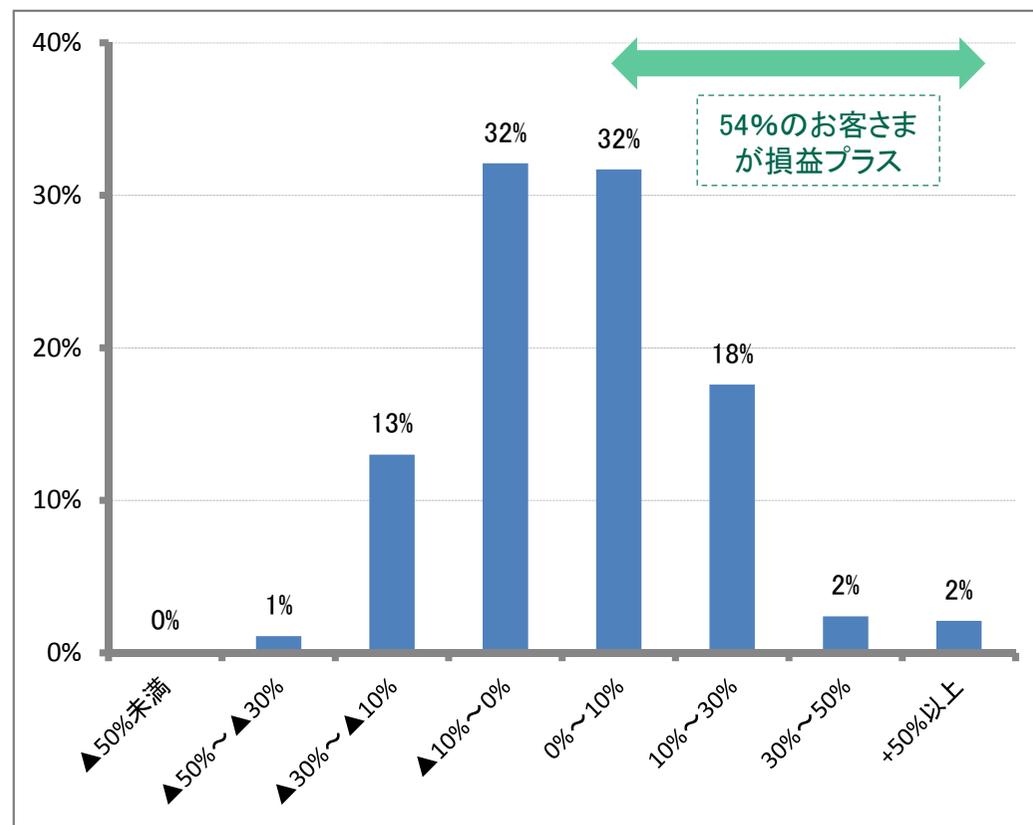
## お客様の運用成果に関する指標

- お客様にご購入いただいた投資信託の運用損益状況について、損益区分ごとのお客様割合を示しております。
- 現在保有中の投資信託に限った場合の運用損益がプラスのお客様は全体の48%となっておりますが、過去の売却や償還による損益を考慮した場合には、54%のお客様がプラスとなっております。【図1】【図2】

【図1】投資信託運用損益別顧客比率<sup>1</sup> [共通KPI]



【図2】実現損益を含む投資信託運用損益別顧客比率<sup>1</sup>

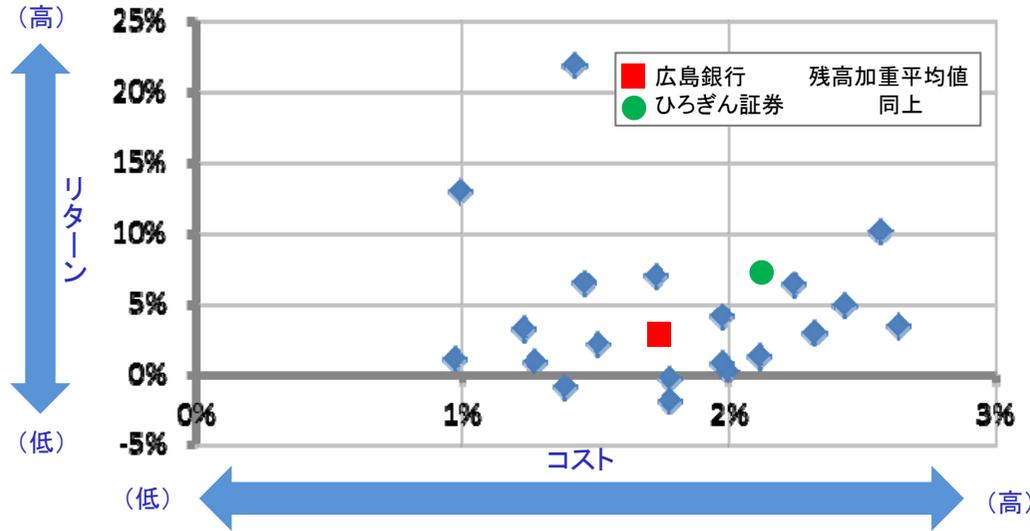


(注)1. 2018年3月末時点。運用損益別顧客比率計算上の分母は、【図1】時価評価額、【図2】累積買付額。

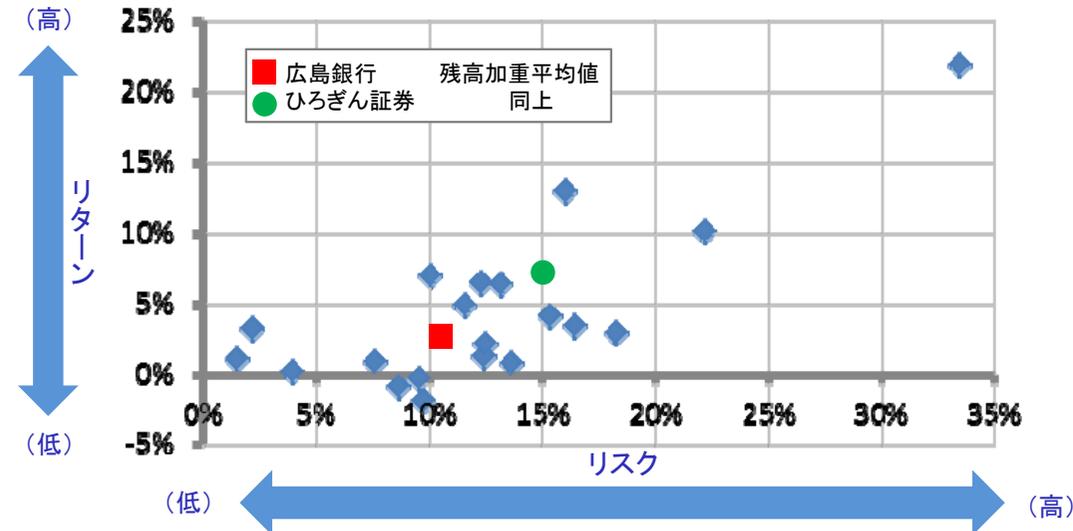
## お客様の運用成果に関する指標

- お客様にご購入いただいた投資信託の残高上位20銘柄について、コストやリスクに対するリターンを示しております。【図3】【図4】  
設定期間が5年を超える商品における残高上位20銘柄中、13銘柄でリターンがコストを上回っております。
- なお、ひろぎんグループは、広島銀行とひろぎん証券が連携して、お客様の多様なニーズにお応えしていく体制を構築しております。【図5】
  - 広島銀行は、積立投信や長期保有に適した低リスク型投信を中心にご提案を行っております。
  - ひろぎん証券は、リスク・リターンの高いテーマ型投信等、お客様のリスク許容度に応じてご提案を行っております。

【図3】投資信託の預り残高上位20銘柄<sup>2</sup>のコスト・リターン<sup>3</sup> [共通KPI]



【図4】投資信託の預り残高上位20銘柄<sup>2</sup>のリスク・リターン<sup>3</sup> [共通KPI]



銘柄名	コスト	リスク	リターン
1 ニッセイオーストラリア利回り資産ファンド*	2.12%	12.53%	1.24%
2 東京海上・円資産バランスファンド*(毎月決算型)	1.23%	2.24%	3.23%
3 LM・オーストラリア毎月分配型ファンド*	1.78%	9.66%	-0.30%
4 GS 米国REITファンド Bコース	1.98%	15.52%	4.09%
5 BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド*(毎月決算型)	2.00%	3.98%	0.12%
6 ダイワ高格付カガドル債オープン(毎月分配型)	1.78%	9.85%	-1.92%
7 LM・グローバル・プラス(毎月分配型)	1.73%	10.15%	6.90%
8 日興インテックスファンド225	0.99%	16.18%	12.96%
9 ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)	0.97%	1.52%	1.00%
10 ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.44%	11.70%	4.84%

銘柄名	コスト	リスク	リターン
11 パインブリッジ世界国債インカムオープン	1.27%	7.67%	0.83%
12 DIAM J-REITアクティブファンド*(毎月決算型)	1.51%	12.62%	2.07%
13 フィデリティ・Jリート・アクティブ・ファンド*	1.46%	12.42%	6.41%
14 ハイパー・ウェイ*	1.43%	33.75%	21.80%
15 GS 米国REITファンド Aコース	1.98%	13.79%	0.75%
16 DIAM ワールドREITアクティブファンド*(毎月決算型)	2.25%	13.30%	6.29%
17 世界のサイフ	1.39%	8.73%	-0.92%
18 イーストスプリング・イント株式オープン	2.57%	22.42%	10.03%
19 HSBCグローバル債券オープン(毎月決算型)	2.32%	18.49%	2.91%
20 ピクテ新興国インカム株式ファンド*	2.64%	16.60%	3.42%
残高加重平均値	1.75%	10.41%	2.97%

【図5】グループにおける商品ラインナップの棲み分け

	広島銀行	ひろぎん証券
積極運用型商品	ネット専用投信・積立専用投信については品揃えあり	株式、仕組債(EB債)、外国債券、テーマ型投信等
安定運用型商品	円貨預金、公共債、外貨預金、積立投信、低リスク型投信、保険等	低リスク型投信等についても品揃えあり

(注)2. 2018年3月末時点で、設定期間5年を超えるファンドのみに限った投資信託の預り残高上位20銘柄

(注)3. コスト: 販売手数料/5+信託報酬率、リスク: 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: 過去5年間のトータルリターン(年率換算)