

NEWS RELEASE



(総合企画グループ)

〒690-0003 松江市朝日町 484 番地 19

TEL (0852) 24-1234 代表

2020年6月30日

お客さま本位の業務運営に関する取組状況の公表について

島根銀行(頭取 鈴木 良夫)は、2017年6月に制定した「フィデューシャリー・デューティに関する取組方針」の主な取組状況(2020年3月末基準)を公表いたしますのでお知らせします。

当行は、今後もお客さま本位の業務運営の向上のためにその取組状況や成果を定期的に公表するとともに、適宜、方針を見直してまいります。

「利益相反の適切な管理」に係る取組方針

➤お客さまの資産形成を支援するため、「利益相反管理方針」に基づき、お客さまの利益が害されることのないよう、適切に対応いたします。

〈取組状況〉

- ・各種研修、会議等を通じてお客さま本位の姿勢を徹底するとともに、その実践に向けた取組みを強化しております。

「手数料等の明確化」に係る取組方針

➤手数料の透明性向上に努め、お客さまへ分かりやすく丁寧にご説明いたします。

〈取組状況〉

- ・お客さまに適切な商品選択をしていただくよう、特定保険契約の代理店手数料を開示しております。引き続き、手数料等の透明性向上に努めてまいります。

「重要な情報の分かりやすい提供」に係る取組方針

- お客さまの知識・経験等に照らし、適正な情報の提供、商品内容やリスク内容等のご説明に関し、書面の交付その他の適切な方法により、十分にご理解をいただくように努めます。
- 商品販売後においても、保有資産の状況や市場動向等について、適時適切かつ丁寧に情報提供いたします。

〈取組状況〉

- ・お客さまの資産・負債状況、属性等にかかるヒアリングを十分に行い、お客さまのリスク許容度に応じた商品の提供に努めております。
- ・商品のご提案にあたっては、より平易かつ簡潔な表現を用いて説明するとともに、IT ツールを活用してお客さまの投資判断に必要な情報をタイムリーに提供するよう努めております。

- ・投資信託については、基準日において残高のあるすべての個人のお客さまを対象にアフターフォローを実施しております。
- ・生命保険については、特定保険契約の契約者の方を中心にアフターフォローを実施しております。

「お客さまにふさわしいサービスの提供」に係る取組方針

- お客さまの金融商品に関する知識、経験、財産の状況及び購入目的を踏まえて適当と考えられる商品をお勧めいたします。
- お客さまの金融知識の向上に努めます。
- お客さまの投資目的やリスク許容度に応じ、適切な商品をご選択いただけるよう、商品ラインアップの充実を図ります。

〈取組状況〉

- ・コンサルティング営業の向上を図るため、営業用タブレット端末の機能充実を図り、その実践に努めております。
- ・2019年4月よりSBI証券と金融商品仲介業サービスの業務提携を開始し、当行のHPを通じて、SBI証券の取扱う様々な金融商品・サービスをご利用頂けるようになりました。
- ・2019年12月よりSBIマネープラザとの共同店舗「島根銀行 SBI マネープラザ」の運営を開始し、SBI証券の豊富なラインアップを対面でお客さまへご提案することで、資産運用のコンサルティング、アドバイスとともに多様な金融商品・サービスをご利用頂けるようになりました。お客さま本位のよりよい業務運営を実現するため、更なる商品・サービスの向上に取り組んでまいります。
- ・お客さまのさまざまなニーズにお応えするため、商品ラインアップの充実を図っております。

〈投資信託〉

2020年3月末現在、27ファンド(※)の取扱いの他、金融商品仲介業務によりSBI証券の豊富なラインアップを提供しております。

(※)新規取扱い停止ファンドを除いております。

〈生命保険〉

2020年3月末現在、生命保険は一時払保険7商品、平準払保険10商品を取扱っております。

【商品ラインアップ】(2020年3月末現在)

①投資信託

投資対象	取扱商品数	取扱商品比率
債券	9	33.3%
国内	2	7.4%
海外	7	25.9%
株式	11	40.7%
国内	4	14.8%
海外	7	25.9%
REIT	4	14.8%
国内	2	7.4%
海外	2	7.4%
バランス型	3	11.1%
合計	27	100.0%

つみたてNISA専用ファンド含む

②一時払保険

	取扱商品数	取扱商品比率
円建	3	42.9%
変額終身	1	14.3%
定額終身	2	28.6%
外貨	4	57.1%
変額年金	1	14.3%
定額年金	1	14.3%
変額終身	0	0.0%
定額終身	2	28.6%
合計	7	100.0%

③平準払保険

	取扱商品数	取扱商品比率
年金保険	1	10.0%
終身保険	1	10.0%
がん保険	2	20.0%
医療保険	4	40.0%
収入保障保険	1	10.0%
就業不能保険	1	10.0%
合計	10	100.0%

「従業員に対する適切な動機づけの枠組み等」に係る取組方針

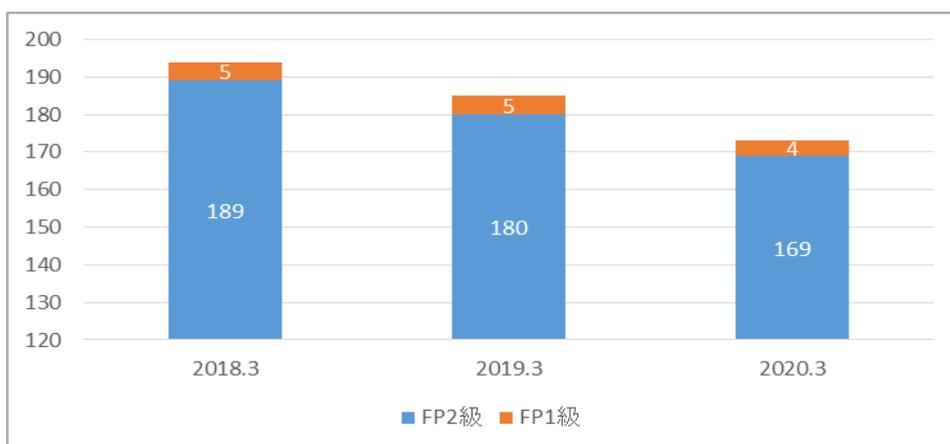
- ▶お客さまのニーズや利益に適う営業活動を評価するために、職員の評価体系を随時見直しいたします。
- ▶お客さまに対する適切な勧誘を行うよう、内部管理体制の強化、研修体制の充実に努めております。また、お客さまの信頼と期待を裏切らないよう、常に商品知識の習得に努めます。
- ▶研修等を通じて、役職員全員が本方針を理解し、実践するよう努めます。

〈取組状況〉

- ・お客さまのニーズを踏まえた適切な営業活動が行えるよう、評価体系を随時見直しております。
- ・お客さまに対する適切な勧誘が行えるよう、各種研修等の充実を図るとともに、専門資格の取得に努めております。

【FP 資格取得者数の推移】

(単位：人)

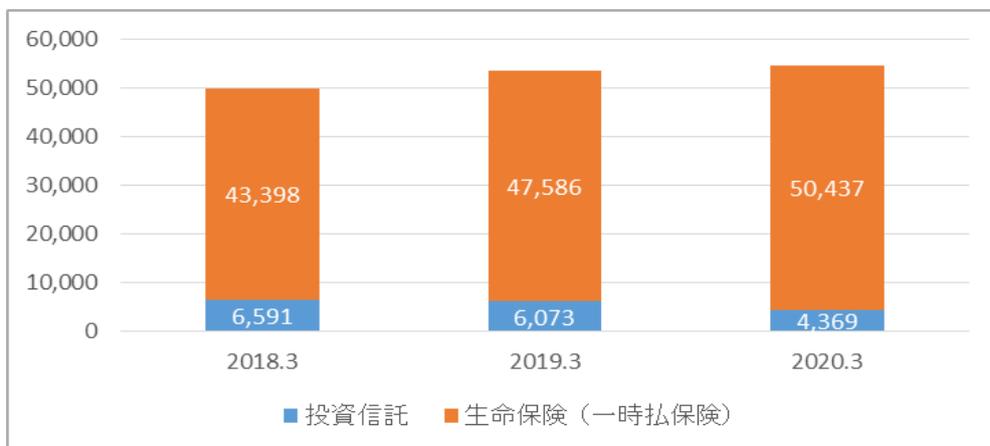


- ・各種研修、会議等を通じてお客さま本位の姿勢を徹底するとともに、その実践に向けた取組みを強化しております。

〈取組状況〉

【預り資産残高の推移】

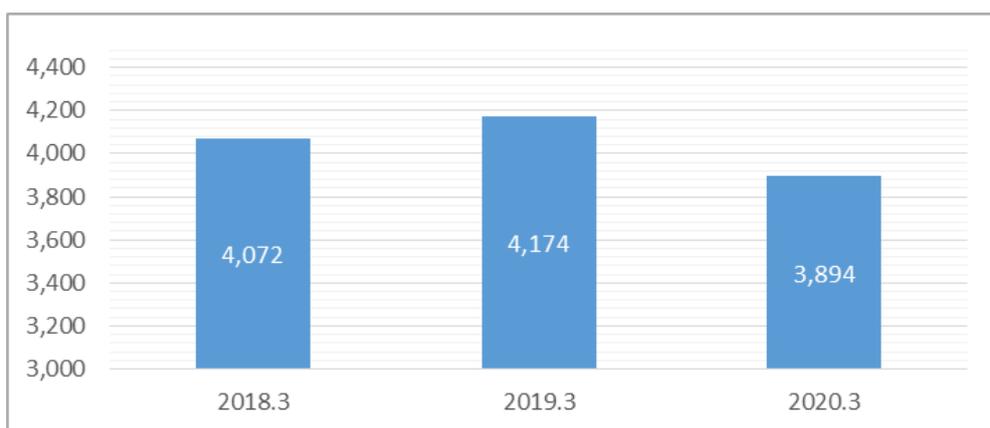
(単位：百万円)



※生命保険（一時払保険）の残高は、契約の累計額で表示しています。

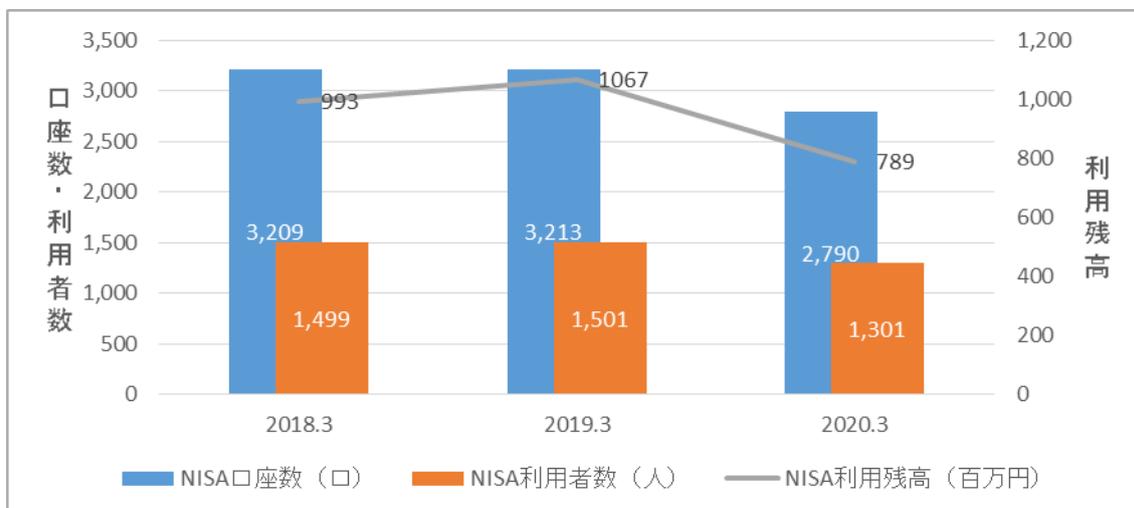
【定時定額購入契約件数（投資信託）の推移】

(単位：件)



【NISA口座の状況】

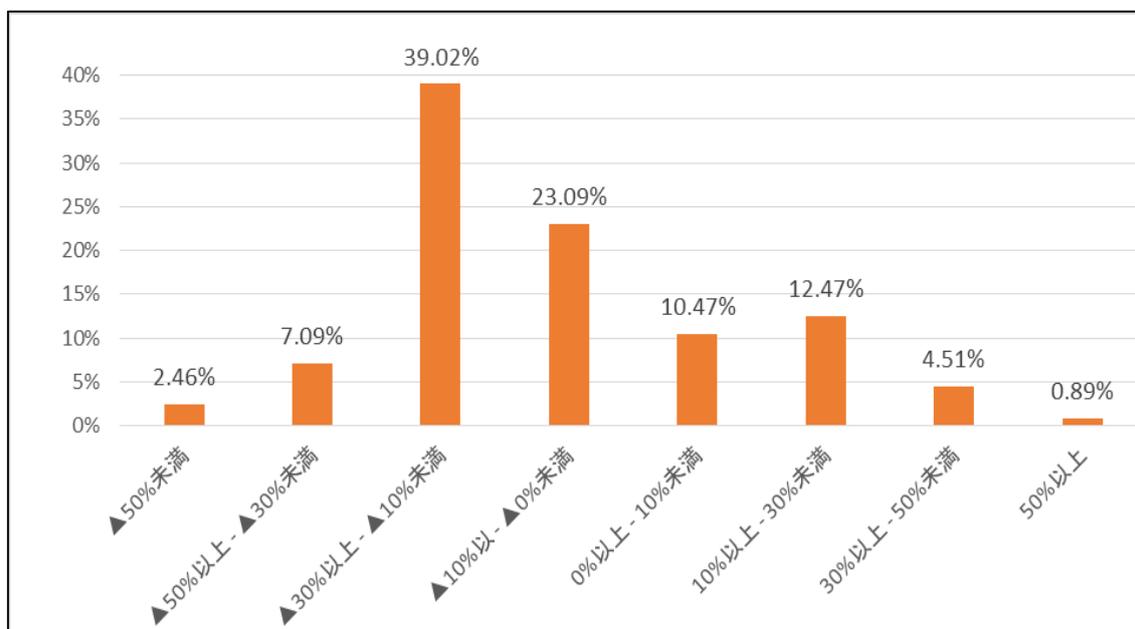
(単位：口・人・百万円)



投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI

「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」につきまして、2020年3月末を基準とした以下の3指標を公表いたします。

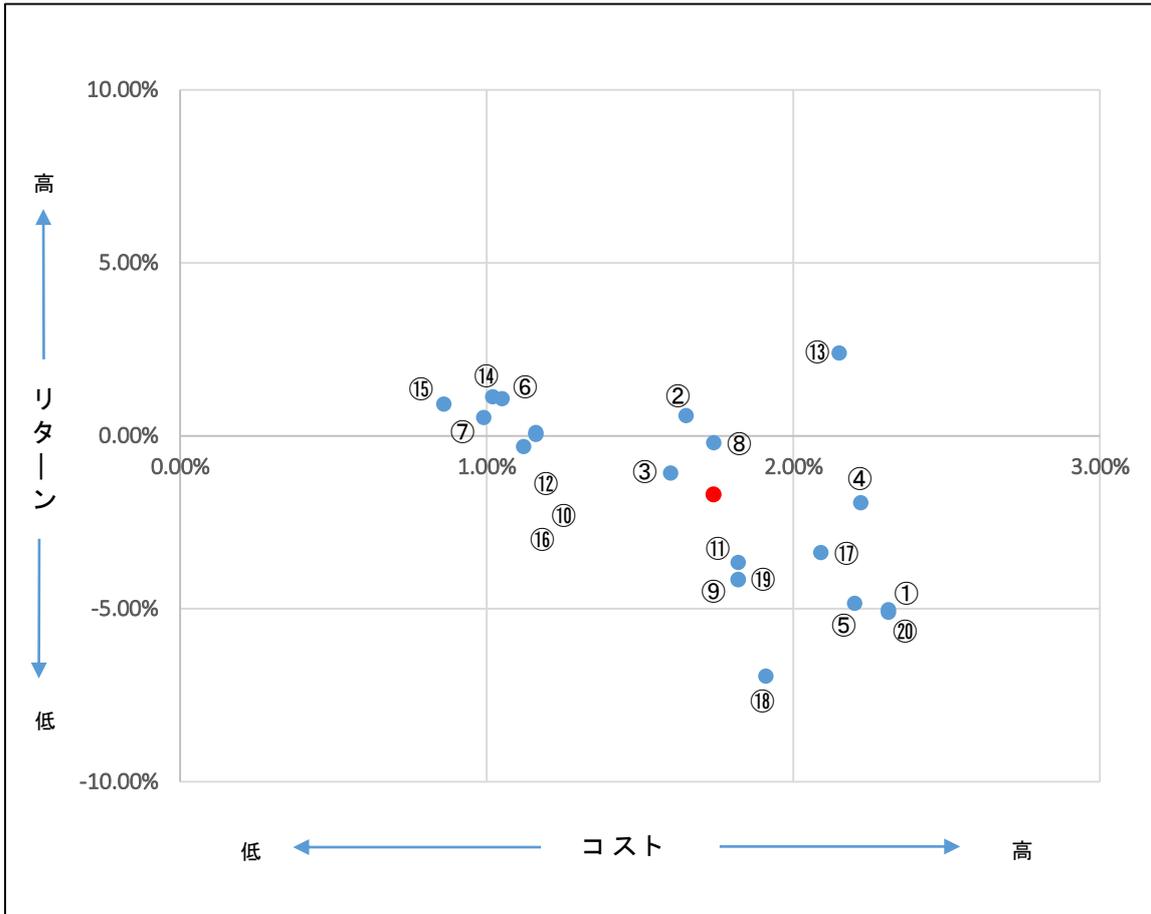
【投資信託の運用損益別お客さま比率】



投資信託を保有しているお客さまにつきまして、基準日時点の保有投資信託にかかる購入時以降の累積の運用損益(手数料控除後)を算出し、運用損益別に比率を示したものです。

【投資信託の預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン】

2020年3月末基準



設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとのコストとリターンの関係を示した指標です。(●印は残高加重平均値)

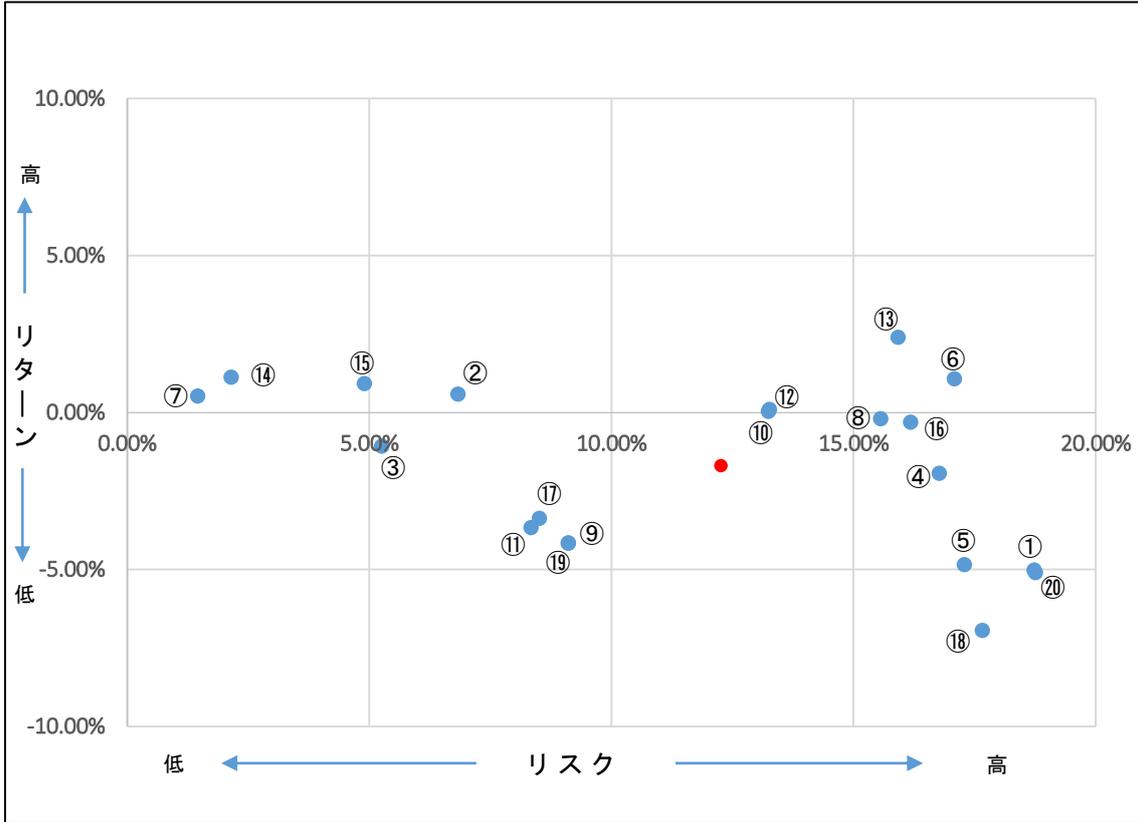
リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)

コスト：販売手数料率の1/5と信託報酬率の合計値

NO	銘柄名	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)(分配金受取りコース)	2.31%	-5.02%
②	MHAMトリニティオープン(毎月決算型)(分配金受取コース)	1.65%	0.59%
③	ワールド・ソブリンインカム(愛称:十二単衣)(分配金受取りコース)	1.60%	-1.07%
④	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)B(為替ヘッジなし)(分配金支払い)	2.22%	-1.93%
⑤	ラサール・グローバルREITファンド(毎月分配型)(分配金受取りコース)	2.20%	-4.84%
⑥	MHAM株式インデックスファンド225(分配金受取コース)	1.05%	1.08%
⑦	ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型)(分配金支払いコース)	0.99%	0.53%
⑧	グローバル好配当株オープン(分配金受取型)	1.74%	-0.20%
⑨	ハイグレード・オセアニア・ポイント・オープン(毎月分配型)(分配金支払いコース)	1.82%	-4.15%
⑩	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型)(分配金受取コース)	1.16%	0.04%
⑪	ダイワ高格付カガドル債オープン(毎月分配型)(分配金支払いコース)	1.82%	-3.66%
⑫	MHAM J-REITインデックスファンド(年1回決算型)(分配金受取コース)	1.16%	0.10%
⑬	米国連続増配成長株オープン(分配金受取りコース)	2.15%	2.40%
⑭	にっぽん債券オープン(毎月決算型)(分配金受取コース)	1.02%	1.13%
⑮	バランスセレクト30(自動けいぞく投資コース)	0.86%	0.92%
⑯	トピックス・インデックス・オープン(一般コース)	1.12%	-0.31%
⑰	アジア・オセアニア債券オープン(毎月決算型)(分配金受取り)	2.09%	-3.37%
⑱	メジロ債券オープン(毎月分配型)(分配金受取型)	1.91%	-6.94%
⑲	ハイグレード・オセアニア・ポイント・オープン(年1回決算型)(分配金支払い)	1.82%	-4.16%
⑳	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(1年決算型)(分配金再投資コース)	2.31%	-5.10%
残高加重平均値 (●印)		1.74%	-1.70%

【投資信託の預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン】

2020年3月末基準



設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとのコストとリターンの関係を示した指標です。(●印は残高加重平均値)

リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)

リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差

NO	銘柄名	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) (分配金受取りコース)	18.73%	-5.02%
②	MHAMトリニティオープン(毎月決算型) (分配金受取コース)	6.83%	0.59%
③	ワールド・ソブリンインカム(愛称:十二単衣) (分配金受取りコース)	5.26%	-1.07%
④	ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型) B(為替ヘッジなし) (分配金支払い)	16.77%	-1.93%
⑤	ラサル・グローバルREITファンド(毎月分配型) (分配金受取りコース)	17.29%	-4.84%
⑥	MHAM株式インデックスファンド225 (分配金受取コース)	17.08%	1.08%
⑦	ダイワ日本国債ファンド(毎月分配型) (分配金支払いコース)	1.46%	0.53%
⑧	グローバル好配当株オープン(分配金受取型)	15.56%	-0.20%
⑨	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(毎月分配型) (分配金支払いコース)	9.11%	-4.15%
⑩	MHAM J-REITインデックスファンド(毎月決算型) (分配金受取コース)	13.24%	0.04%
⑪	ダイワ高格付カダドル債オープン(毎月分配型) (分配金支払いコース)	8.34%	-3.66%
⑫	MHAM J-REITインデックスファンド(年1回決算型) (分配金受取コース)	13.26%	0.10%
⑬	米国連続増配成長株オープン(分配金受取りコース)	15.92%	2.40%
⑭	にっぽん債券オープン(毎月決算型) (分配金受取コース)	2.15%	1.13%
⑮	バランスセレクト30(自動けいぞく投資コース)	4.90%	0.92%
⑯	トピックス・インデックス・オープン(一般コース)	16.18%	-0.31%
⑰	アジア・オセアニア債券オープン(毎月決算型) (分配金受取り)	8.51%	-3.37%
⑱	メキシコ債券オープン(毎月分配型) (分配金受取型)	17.66%	-6.94%
⑳	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン(年1回決算型) (分配金支払い)	9.11%	-4.16%
⑳	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(1年決算型) (分配金再投資コース)	18.76%	-5.10%
残高加重平均値 (●印)		12.26%	-1.70%

以上

本件に関するお問い合わせ先
 島根銀行 営業推進グループ
 担当：藤本 TEL(0852) 24-1240