

2020年6月5日

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標（独自 K P I ）並びに「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I 」の公表について

とうほう証券株式会社（社長：横山 芳一）は、2017年6月26日に制定・公表いたしました「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標（独自 K P I ）並びに「投資信託の販売会社における比較可能な共通 K P I 」を公表いたします。

基本方針に基づく具体的な取組状況につきまして、お客さまにより分かりやすく確認いただけますよう、定期的に公表してまいります。

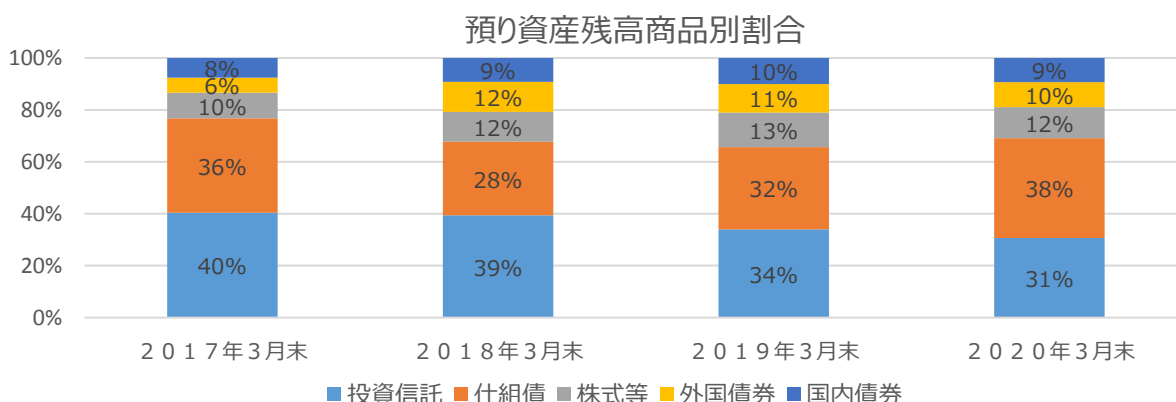
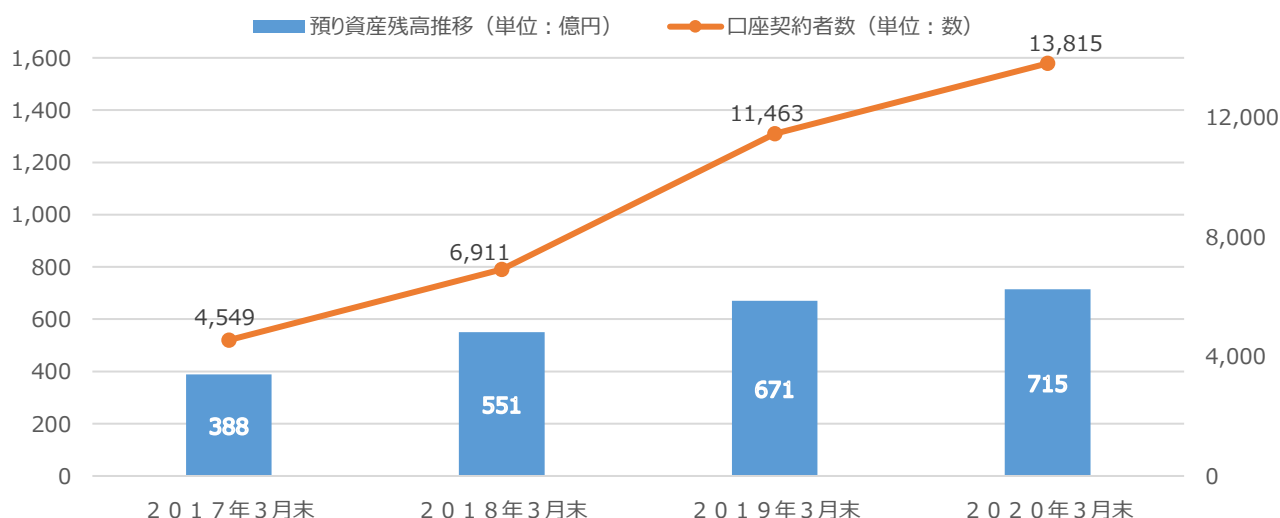
今後とも、東邦銀行グループ一体となり、お客さまの資産形成および資産運用に係る業務におきまして、常にお客さま本位の業務運営を徹底してまいります。

以 上

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標の状況について

預り資産残高・口座契約者数推移

- 当社はお客さまの多様なニーズにお応えするため、東邦銀行が100%出資して2016年4月に開業した証券会社です。
- お客さま本位の運用提案を行うことにより、お客さまからお預りしております運用資産は開業以来着実に増加しております。
- 債券・投資信託を軸とした中長期分散投資を中心とした運用提案を行っております。

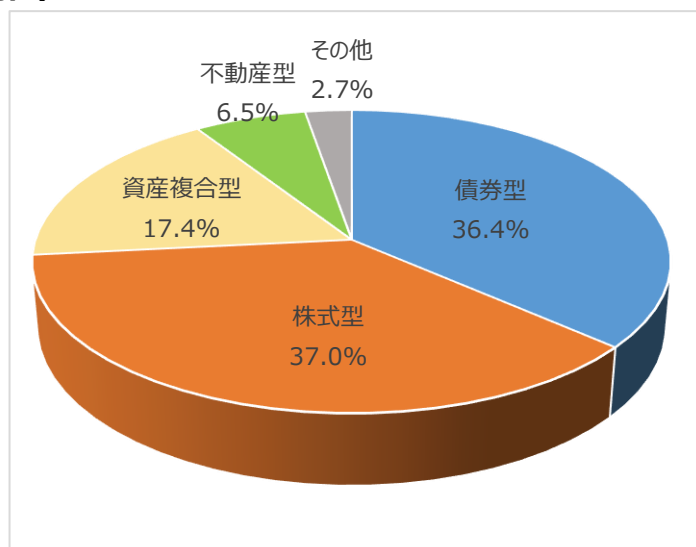


お客さまのニーズに対応するための商品ラインナップ

○市場動向を踏まえた商品選定・見直しにより、お客さまの多様なニーズに的確にお応えできるラインナップの充実に努めてまいります。

●投資信託取扱ラインナップ数（2020年5月末現在）

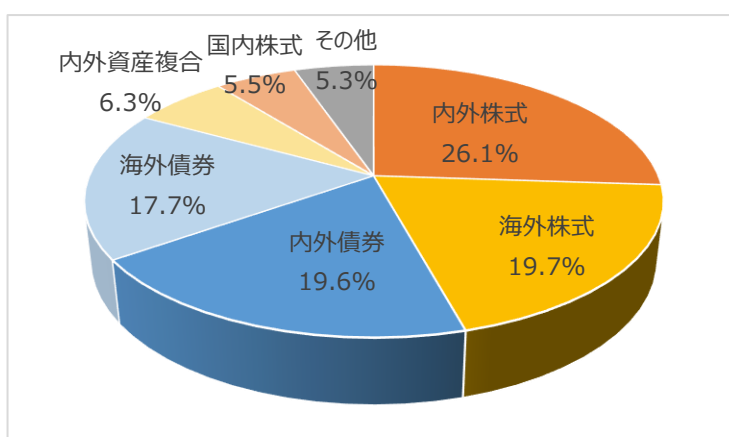
カテゴリ	商品数（件）	比率
債券型	67	36.4%
国内債券	3	1.6%
内外債券	8	4.3%
海外債券	56	30.4%
株式型	68	37.0%
国内株式	17	9.2%
内外株式	29	15.8%
海外株式	22	12.0%
資産複合型	32	17.4%
内外資産複合型	28	15.2%
海外資産複合型	4	2.2%
不動産型	12	6.5%
国内不動産型	5	2.7%
内外不動産型	1	0.5%
海外不動産型	6	3.3%
その他	5	2.7%
合計	184	100%



「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標の状況について

●投資信託カテゴリー別預り残高割合（2020年3月末時点）

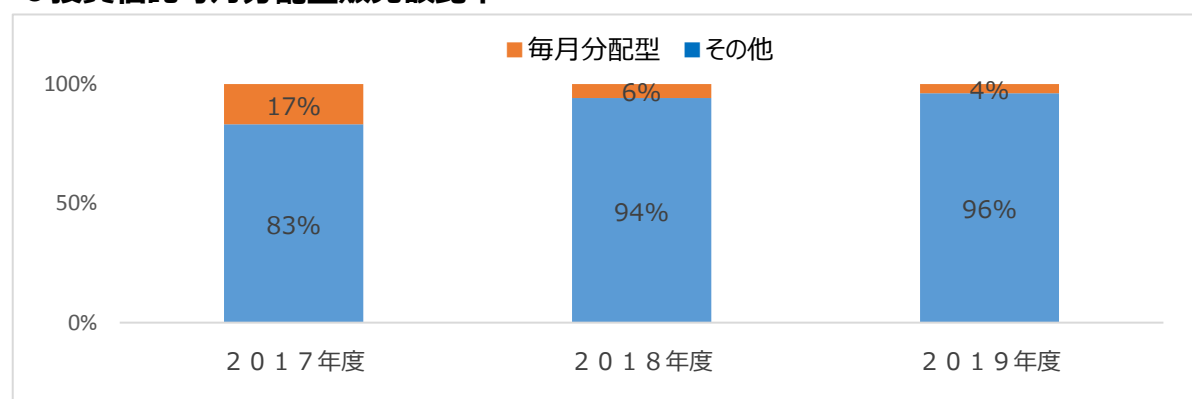
カテゴリー	商品数（件）	保有比率
内外株式	28	26.1%
海外株式	20	19.7%
内外債券	7	19.6%
海外債券	45	17.7%
内外資産複合	29	6.3%
国内株式	13	5.5%
その他	20	5.3%
合計	162	100%



●投資信託販売額上位10銘柄（2019年度）

	ファンド名	カテゴリー	販売比率
1	野村米国ハイ・イールド債券投信（円コース）年2回	海外債券	10.4%
2	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	海外株式	9.4%
3	netWINGSテクノロジー株式ファンド B（ヘッジなし）	海外株式	9.6%
4	ひふみワールド+	海外株式	9.3%
5	ニッセイ宇宙関連グローバル株式F（資産成長型・為替Hあり）	内外株式	7.4%
6	ダブル・ブレイン	内外資産複合	5.7%
7	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジあり）	内外株式	5.2%
8	サイバーセキュリティ株式オープン（為替ヘッジなし）	内外株式	3.9%
9	野村未来トレンド発見ファンド Bコース（為替ヘッジなし）	内外株式	3.3%
10	メディカル・サイエンス・ファンド	内外株式	3.1%

●投資信託毎月分配型販売額比率



お客さまへの情報提供とコンサルティング

- お客さま向けのセミナーを通じ、各種情報提供に努めてまいります。
- 地域社会における金融リテラシーに貢献してまいります。

●お客さま向けセミナー実施状況（2019年度）

主催	内容	参加人数
東邦銀行・とうほう証券 合同セミナー	新春セミナー	252名

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に係る成果指標の状況について

主催	回数	参加人数
支店独自セミナー	26回	306名

●小学生向け土曜学習・土曜授業（2019年度）

日本証券業協会主催	開催小学校	
土曜学習・土曜授業	福島市	1校
	いわき市	1校

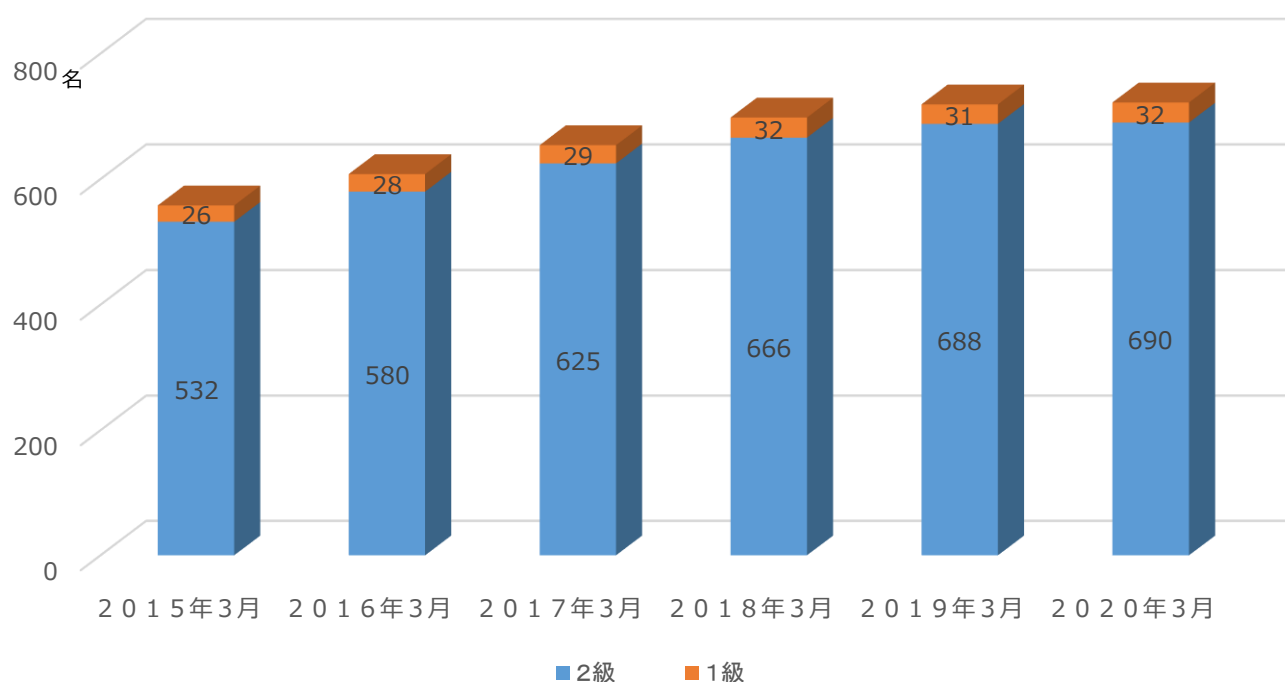
役職員の資質向上への取組み

○各種資格の取得奨励を通じて、役職員の資質向上に努めてまいります。

●資格取得保有者状況(2020年5月末現在)

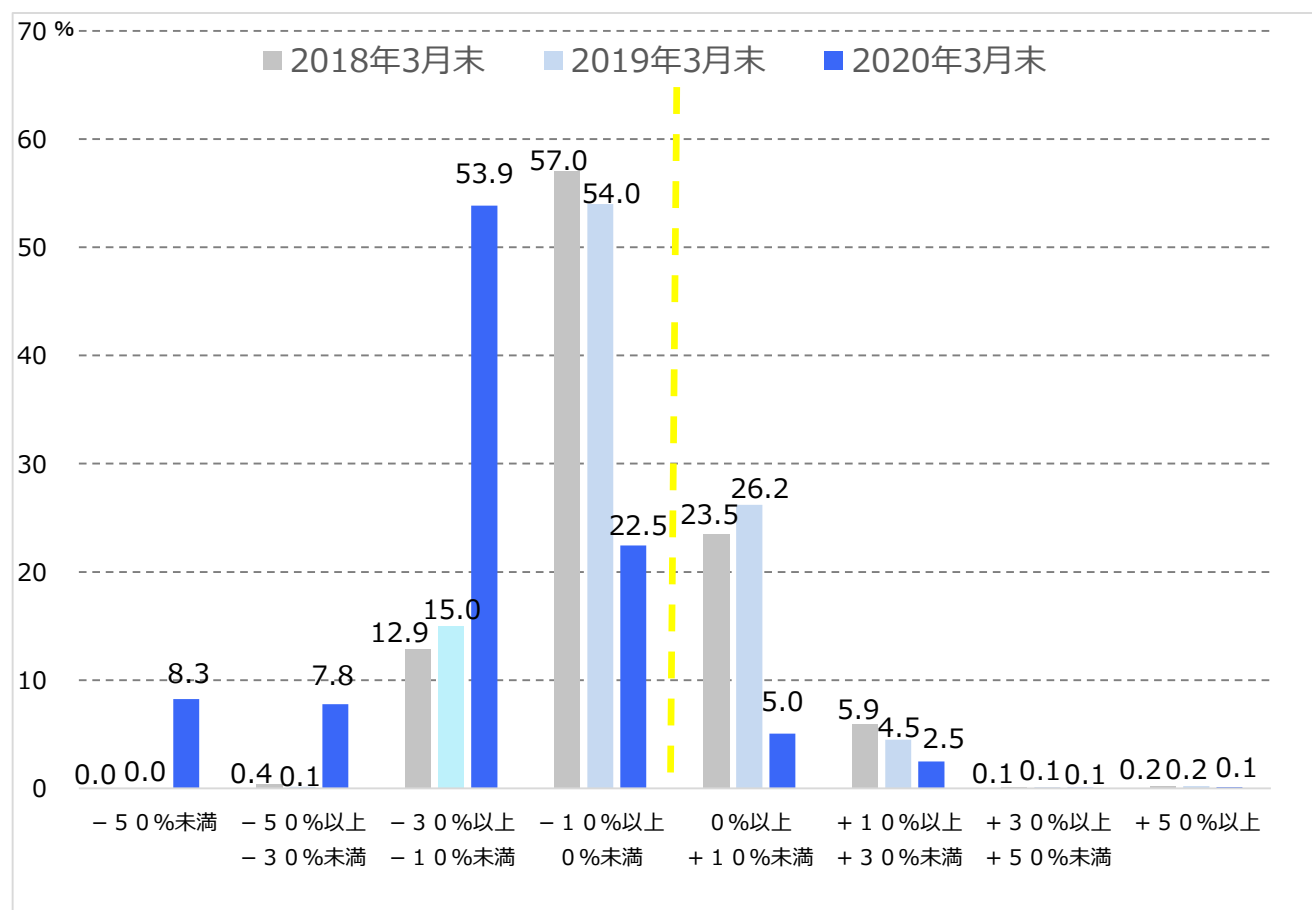
資格名	人数（当社のみ）
FP1級	2名
FP2級	26名

●FP保有者推移（東邦銀行グループ）



投資信託の運用損益別顧客比率

・2020年3月末時点では、7.7%のお客さまの運用損益がプラスとなりましたが、新型コロナウイルス感染拡大の影響を受け、2019年3月末時点（31.0%）に比べて23.3ポイント減少しました。



【運用損益の算出方法】

投資信託を保有しているお客さまについて、基準日（各年3月末）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、運用損益別にお客さまの比率を示した指標。この指標により、個々のお客さまが保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているか見ることができます。

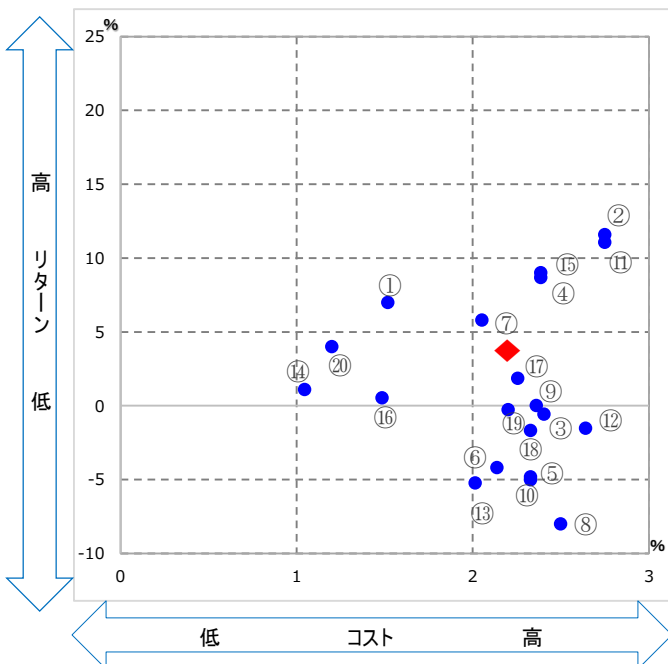
※基準日時点の評価金額+累計受取分配金（税引後）+累計売付金額-累計買付金額（含む消費税込の販売手数料）/基準日時点の評価金額。

基準日までに全額売却・償還された銘柄は対象外となっております。

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

2020 年 3 月末残高上位 20 銘柄

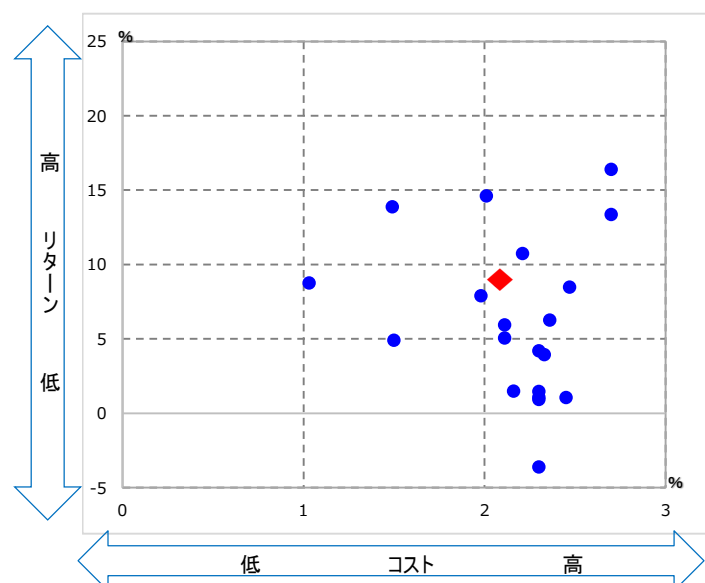


銘柄名(設定後 5 年以上の投資信託)		コスト	リターン
①	ひふみプラス	1.52	6.98
②	netWIN GSテクノロジー株式ファンド B(ヘッジなし)	2.75	11.07
③	野村インド債券ファンド(毎月分配型)	2.40	△0.57
④	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	2.39	8.68
⑤	野村米国ハイ・イールド債券投信(リアルコース)毎月	2.33	△4.82
⑥	通貨選択型Jリート・ファンド(毎月分配型) ブラジルリアル	2.14	△4.20
⑦	ニッセイ健康応援ファンド	2.05	5.79
⑧	イーストスプリング・インド株式オープン	2.50	△8.01
⑨	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	2.36	0.00
⑩	野村米国ハイ・イールド債券投信(リアルコース)年2回	2.33	△5.02
⑪	netWIN GSテクノロジー株式ファンド A(ヘッジあり)	2.75	11.58
⑫	メディカル・サイエンス・ファンド	2.64	△1.53
⑬	GS米国REITファンドBコース(毎月分配型為替ヘッジなし)	2.01	△5.25
⑭	MHAM株式インデックスファンド225	1.05	1.08
⑮	アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Aコース	2.39	9.01
⑯	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.49	0.54
⑰	次世代米国代表株ファンド	2.26	1.86
⑱	野村米国ハイ・イールド債券投信(米ドルコース)毎月	2.33	△1.69
⑲	ブラデスコ ブラジル債券ファンド(分配重視型)	2.20	△0.28
⑳	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.20	3.99

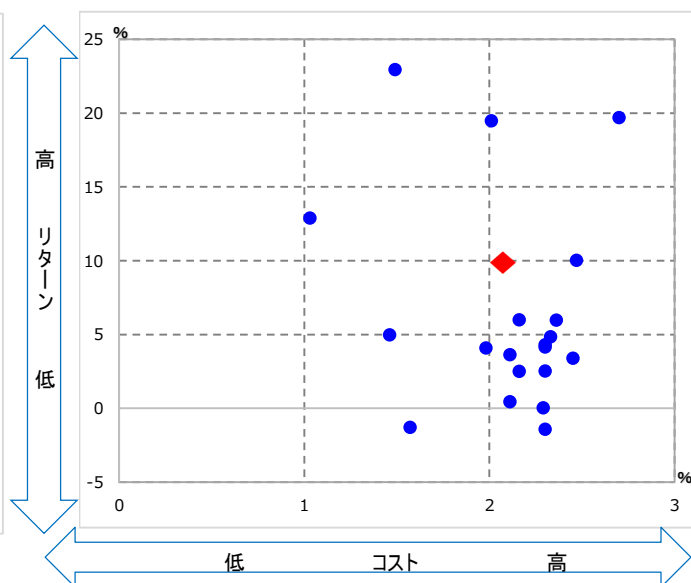
残高加重平均値 ◆	コスト	リターン
	2.19%	3.74%

2019 年 3 月末

2018 年 3 月末



残高加重平均値 ◆	コスト	リターン
	2.08%	8.89%



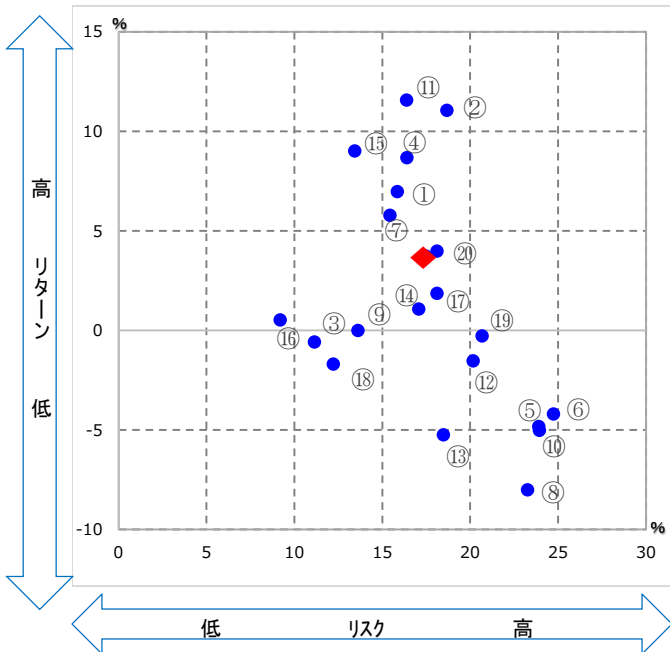
残高加重平均値 ◆	コスト	リターン
	2.07%	9.94%

・コスト：基準日時点の販売時手数料(税込)の1/5と信託報酬率(税込)の合計。販売時手数料は、当社の最低販売金額において最も高い料率。信託報酬率率は、目論見書記載の実質的な信託報酬率率の上限にて算出しております。

・リターン：過去5年間のトータルリターン(年率換算)。騰落率算出の際に用いる基準価格は、分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用しております。

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

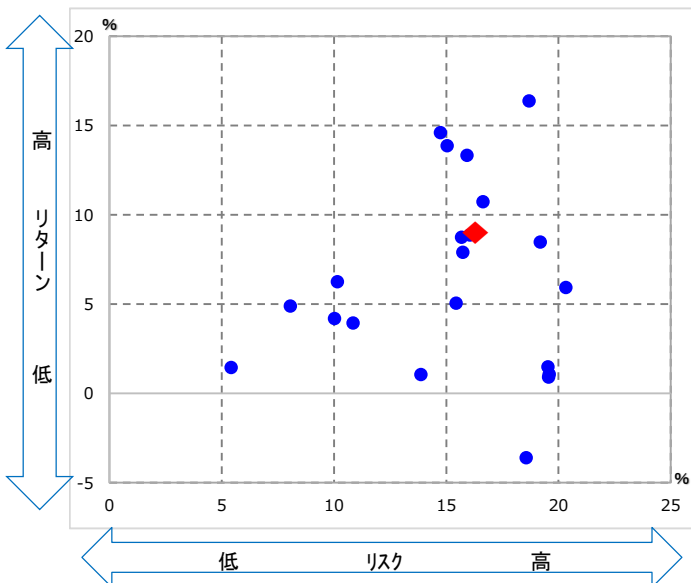


残高加重平均値 ◆	リスク	リターン
	17.47%	3.74%

2020 年 3 月末残高上位 20 銘柄

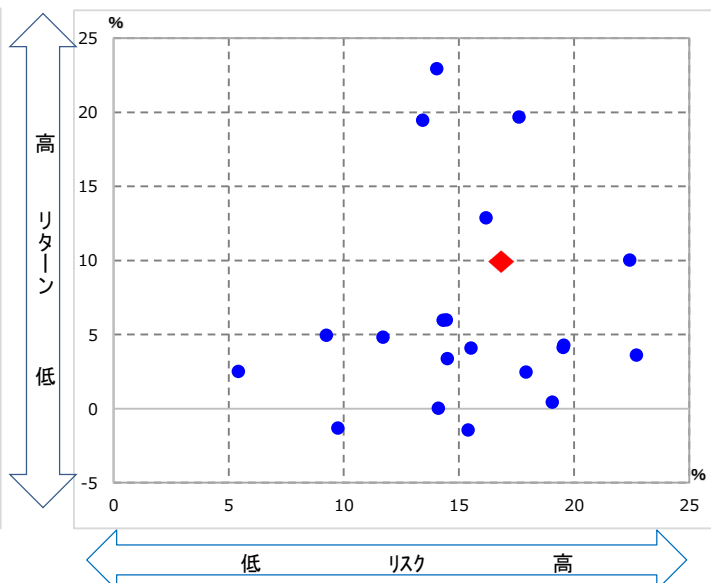
銘柄名(設定後 5 年以上の投資信託)	リスク	リターン
① ひふみプラス	15.86	6.98
② netWIN GSテクノロジー株式ファンド B(ヘッジなし)	18.68	11.07
③ 野村インド債券ファンド(毎月分配型)	11.15	△0.57
④ アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Bコース	16.41	8.68
⑤ 野村米国ハイ・イールド債券投信(リアルコース)毎月	23.92	△4.82
⑥ 通貨選択型Jリート・ファンド(毎月分配型) ブラジルリアル	24.74	△4.20
⑦ ニッセイ健康応援ファンド	15.44	5.79
⑧ イーストスプリング・インド株式オープン	23.27	△8.01
⑨ ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド(毎月分配型)	13.62	0.00
⑩ 野村米国ハイ・イールド債券投信(リアルコース)年2回	23.94	△5.02
⑪ netWIN GSテクノロジー株式ファンド A(ヘッジあり)	16.38	11.58
⑫ メディカル・サイエンス・ファンド	20.17	△1.53
⑬ GS米国REITファンドBコース(毎月分配型為替ヘッジなし)	18.48	△5.25
⑭ MHAM株式インデックスファンド225	17.08	1.08
⑮ アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信 Aコース	13.44	9.01
⑯ 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
⑰ 次世代米国代表株ファンド	18.11	1.86
⑱ 野村米国ハイ・イールド債券投信(米ドルコース)毎月	12.22	△1.69
⑲ プラデスコ ブラジル債券ファンド(分配重視型)	20.70	△0.28
⑳ SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	18.13	3.99

2019 年 3 月末



残高加重平均値 ◆	リスク	リターン
	16.04%	8.89%

2018 年 3 月末



残高加重平均値 ◆	リスク	リターン
	16.82%	9.94%

・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)。※

※騰落率算出の際に用いる基準価格は、分配金再投資後(税引前)の基準価額を使用しております。