

平成30年12月28日(金)

「お客様の資産運用及び資産形成に資する基本方針」に関する取組状況(比較可能な共通KPI)の公表について

株式会社トマト銀行(取締役社長 高木 晶悟)は、経営ビジョン(10年後の目指す姿)に「夢をかなえ、地域の未来を創造する銀行」を掲げ、その実現に向け、お客様に徹底的に寄り添いライフイベントやニーズにマッチした金融サービスをご提供する『最適提案』活動を積極的に推進してまいりました。

『最適提案』活動をさらに進化させ、より質の高い金融サービスをご提供していくため平成29年6月30日に「お客様の資産運用及び資産形成に資する基本方針」を策定し、平成29年6月、平成29年9月には取組状況を公表いたしました。

今回、独自の取組状況の公表に加え、平成30年6月に金融庁より公表されたお客様本位の良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者をお客様が選ぶ上で比較することのできる統一的な指標(以下、「比較可能な共通KPI」)を公表いたします。取組状況については、今後も定期的に公表するとともに随時見直してまいります。

「比較可能な共通KPI」の内容

①運用損益別顧客比率

- ・投資信託を保有しているお客様まで基準日時点の保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益(手数料控除後)を算出し、運用損益別にお客様の比率を示した指標です。

②投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

- ・設定後5年以上の投資信託の預り資産残高上位20銘柄について、銘柄毎及び預り資産残高加重平均のコストとリターンの関係を示した指標です。

③投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン

- ・設定後5年以上の投資信託の預り資産残高上位20銘柄について、銘柄毎及び預り資産残高加重平均のリスクとリターンの関係を示した指標です。

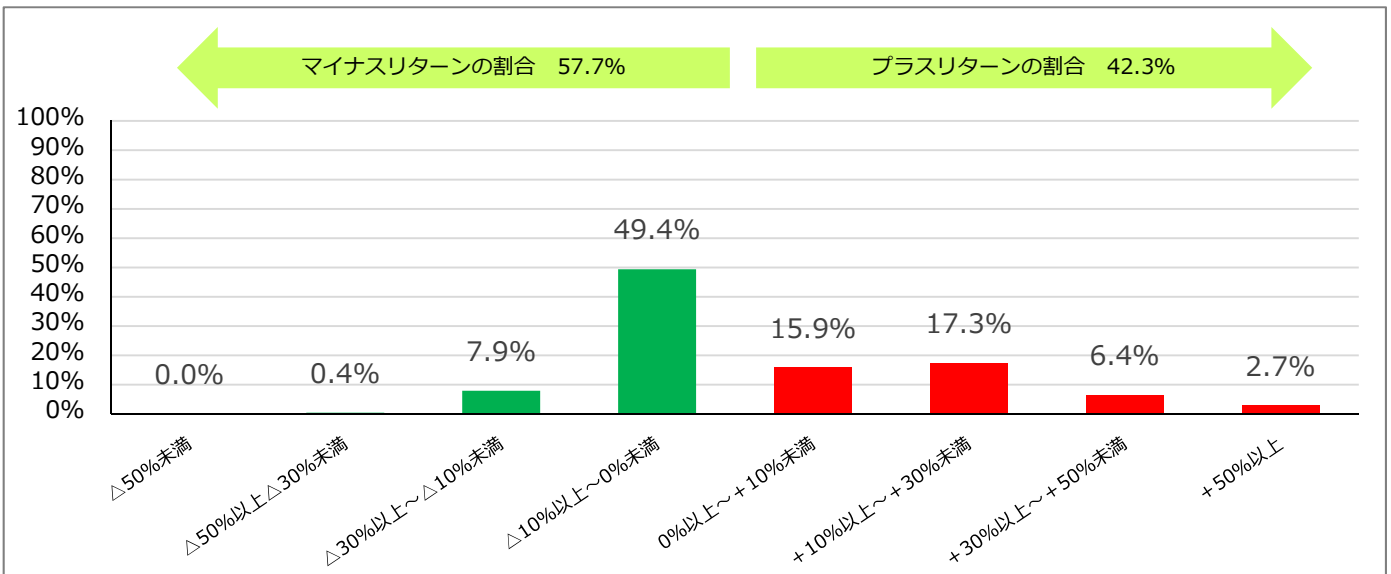
「比較可能な共通KPI」は別添資料をご覧ください。

本件に関するお問い合わせ先	営業統括部	宮田	TEL 086-800-1810
報道関係のお問い合わせ先	経営企画部(広報担当)	光實・俣野 ^{みつざね}	TEL 086-221-1145

比較可能な共通KPI

【①運用損益別顧客比率】

(基準日：平成30年3月31日)

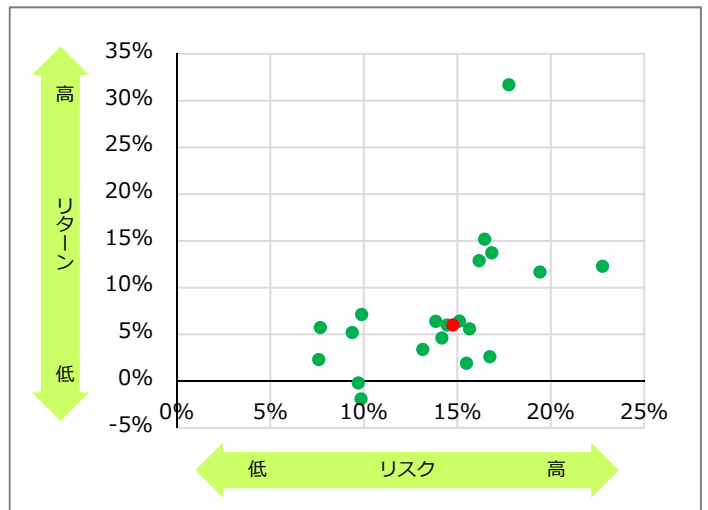
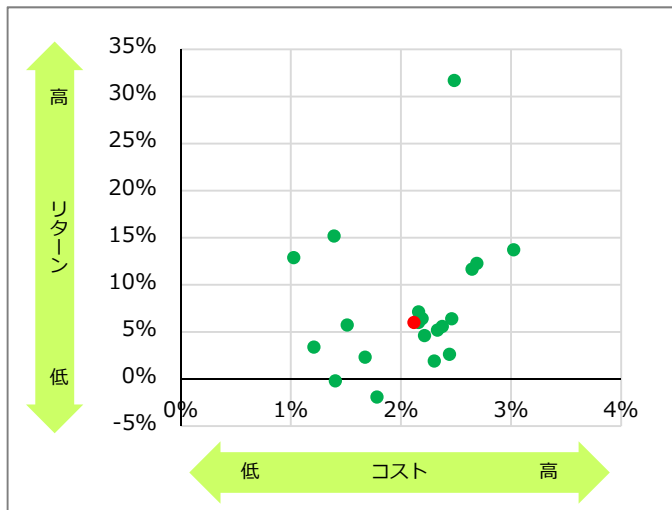


金額ベースの運用損益 **+3.18%**

- ◆投資信託を保有している個人のお客さまについて、基準日（平成30年3月31日）時点の保有投資信託に係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です。
- ◆解約済みの投資信託の損益は含まれていません。
- ◆平成30年3月31日現在、投資信託の運用損益率がプラスとなったお客さまの比率は42.3%となっています。なお、金額ベースでの運用損益率（運用損益額の合計／投資金額の合計）は+3.18%となっています。

【②預り資産残高上位20銘柄のコスト・リターン】

【③預り資産残高上位20銘柄のリスク・リターン】



残高加重平均	コスト	リターン
(●印)	2.12%	6.00%

残高加重平均	リスク	リターン
(●印)	14.76%	6.00%

- ◆投資信託の預り資産残高上位20銘柄（設定後5年以内の銘柄を除く）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を示した指標です。
- ◆投資信託の預り資産残高上位20銘柄（設定後5年以内の銘柄を除く）のうち、17銘柄でリターンがコストを上回っており、うち6銘柄において10%を超えるリターンとなっています。

【投資信託預り残高上位20銘柄】

(基準日：平成30年3月31日)

順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	新光US-REITオープン	2.19%	15.12%	6.41%
2	新光ブラジル債券ファンド	2.30%	15.49%	1.91%
3	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%	15.66%	5.58%
4	ダイワJ-REITオープン	1.21%	13.15%	3.38%
5	ワールド・リート・オープン（毎月決算型）	2.21%	14.17%	4.61%
	女性活躍応援ファンド	設定5年以内のため除外		
	グローバル・ロボティクス株式ファンド（年2回決算型）	設定5年以内のため除外		
6	MHAM豪ドル債券ファンド（毎月決算型）	1.40%	9.70%	-0.20%
7	MHAM新興成長株オープン	2.48%	17.76%	31.70%
8	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド（毎月決算型）	2.44%	16.74%	2.61%
9	ハリス世界株ファンド（毎月決算型）	2.65%	19.42%	11.66%
10	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.67%	7.59%	2.31%
	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	設定5年以内のため除外		
11	新光ピュア・インド株式ファンド	2.69%	22.76%	12.28%
12	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%	9.89%	7.13%
13	SMTAMダウ・ジョーンズ インデックスファンド	1.39%	16.46%	15.18%
14	ラサール・グローバルREITファンド（毎月分配型）	2.16%	14.45%	6.01%
	グローバルAIファンド	設定5年以内のため除外		
15	MHAM株式インデックスファンド225	1.03%	16.17%	12.88%
16	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月分配型）	1.78%	9.85%	-1.92%
17	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.02%	16.85%	13.71%
18	アジア好利回りリート・ファンド	2.46%	13.85%	6.39%
19	フロンティア・ワールド・インカム・ファンド	2.33%	9.38%	5.19%
20	MHAMトリニティオープン（毎月決算型）【販売停止中】	1.51%	7.68%	5.73%

※設定後5年以内の商品を除く上位20銘柄により算出（販売停止中の銘柄を含む）

※リスク、リターンはモーニングスターの月次リターンデータを基に作成