

2021年6月28日

おきぎんフィデューシャリー・ デューティーに関する取組状況

～ 地域社会のレジリエント且つサステナブルな成長の実現へ ～

PEOPLE'S BANK

㊦ 沖縄銀行

1. お客様本位の業務運営に関する方針の策定・公表

おきぎんグループ※は、公表した「おきぎんフィデューシャリー・デューティー基本方針」のもと、金融商品の販売などお客様の良質な資産形成に向けたアクションプランを定めました。お客様のニーズに沿った分かりやすい情報提供、共通価値の創造が可能な人材育成によるコンサルティングを実践し、その取組状況を公表してまいります。

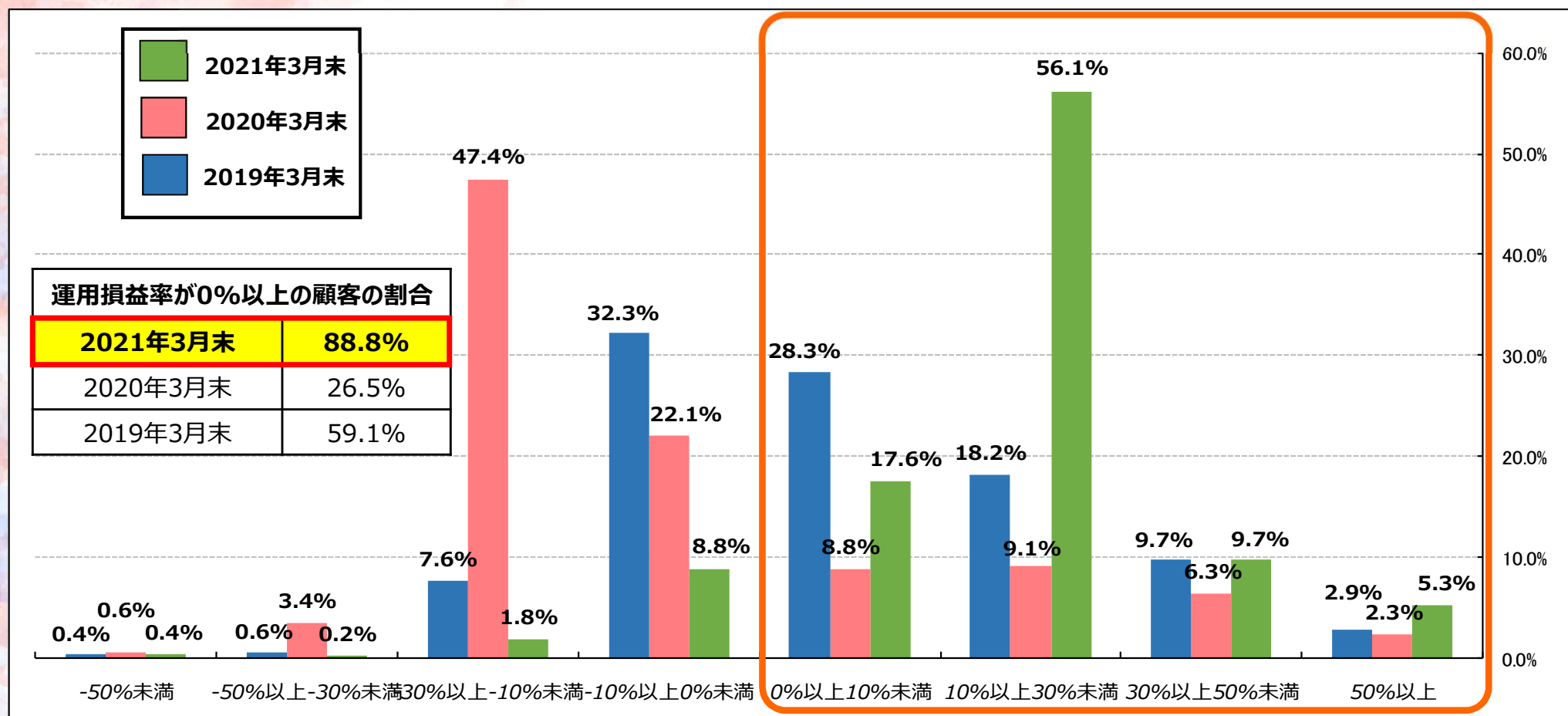
※ 本取組方針の対象となるグループ会社：株式会社沖縄銀行・おきぎん証券株式会社

「顧客本位の業務運営にかかる原則」に基づく おきぎんグループの基本方針	原則
1. お客様のニーズに沿った利益の追求	2
2. お客様の利益を守る利益相反の適切な管理	3
3. お客様目線に立った手数料等の明確化	4
4. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実	5・6
5. お客様のニーズに沿ったアフターフォローの充実	6
6. お客様の声を業務運営に活かす取組みの確保	6
7. お客様の利益を守る業績評価体系や研修体制の整備	7

2. お客様のニーズに沿った利益の追求①

共通KPI

① 運用損益別お客さま比率（2019年3月末・2020年3月末・2021年3月末）

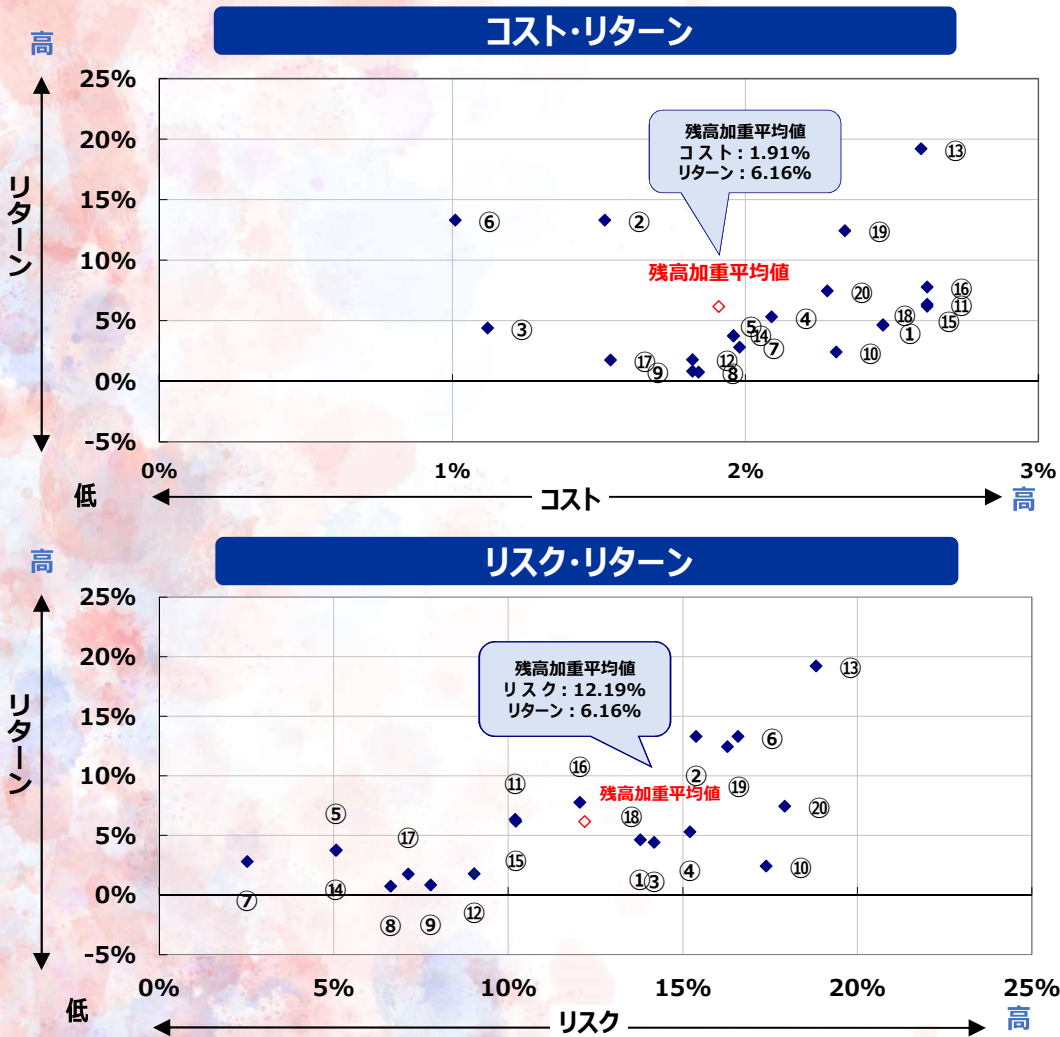


1. 2019年3月末および2020年3月末、2021年3月末時点で、当行の投資信託口座で投資信託を保有している個人のお客さまの取引を対象
2. 運用損益は[基準日時点の評価金額+累計受取分配金額（税引後）+累計売付金額-累計買付金額（含む消費税込の販売手数料）]÷基準日時点の評価金額（時価評価額）で計算
3. 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外
4. 当該銘柄の購入当初まで遡及

2. お客様のニーズに沿った利益の追求①

共通KPI

② 投資信託預かり残高上位20銘柄の『コスト・リターン』『リスク・リターン』（2021年3月末現在）



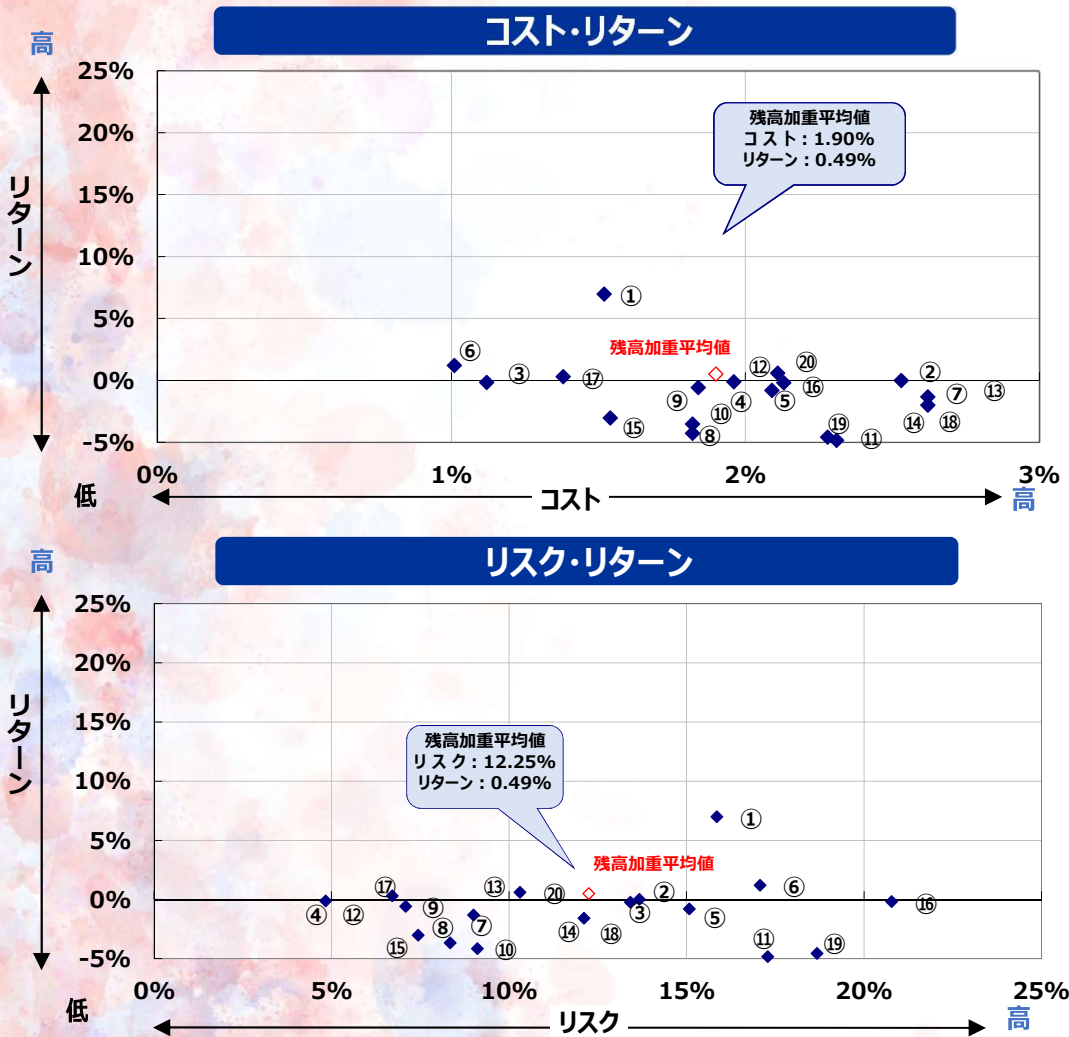
	投資信託	リターン	リスク	コスト
①	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	4.63%	13.78%	2.47%
②	ひふみプラス	13.32%	15.38%	1.52%
③	ダイワＪ－ＲＥＩＴオープン（毎月分配型）	4.41%	14.18%	1.12%
④	ノムラ日米REITファンド	5.32%	15.21%	2.09%
⑤	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（毎月分配型）	3.78%	5.07%	1.96%
⑥	ストックインデックスファンド２２５	13.31%	16.58%	1.01%
⑦	投資のソムリエ（一般）	2.82%	2.52%	1.98%
⑧	フランクリン・テンブルトン米国政府証券ファンド	0.75%	6.63%	1.84%
⑨	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月分配型）	0.84%	7.78%	1.82%
⑩	ラサール・グローバルＲＥＩＴファンド（毎月分配型）	2.43%	17.39%	2.31%
⑪	グローバル・アロケーションOPC（年1回決算・限定為替ヘッジ）	6.36%	10.2%	2.62%
⑫	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	1.79%	9.03%	1.82%
⑬	グローバル・ロボティクス株式ファンド（1年決算型）	19.22%	18.82%	2.60%
⑭	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（1年決算型）	3.74%	5.06%	1.96%
⑮	グローバル・アロケーションOPD（年4回決算・限定為替ヘッジ）	6.19%	10.22%	2.62%
⑯	グローバル・アロケーションOPA（年1回決算・為替ヘッジなし）	7.78%	12.05%	2.62%
⑰	ＤＩＡＭ高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.76%	7.14%	1.54%
⑱	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（1年決算型）	4.68%	13.86%	2.47%
⑲	フィデリティ・ジャパン・オープン（累投口）	12.45%	16.28%	2.34%
⑳	ＪＰＭアジア・オセアニア高配当株式ファンド	7.47%	17.92%	2.28%
	残高加重平均値	6.16%	12.19%	1.91%
	（前年度比）	（5.67%）	（0.06%）	（0.01%）

1. 対象銘柄 2021年3月末現在預り残高上位20銘柄（設定後5年以上）
2. コ ス ト 基準日時点の販売手数料率（消費税込み）の1/5と信託報酬率（同左）の合計値。販売手数料率は、目論見書上の上限ではなく、当行の取扱い時の最低販売金額での料率。信託報酬率は、目論見書上の実質的な信託報酬率の上限（その他の費用・手数料は含まず）
3. リ ス ク 過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
4. 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額は分配金再投資後（税引前）の基準価額を使用。

2. お客様のニーズに沿った利益の追求①

共通KPI

③ 投資信託預かり残高上位20銘柄の『コスト・リターン』『リスク・リターン』（2020年3月末現在）



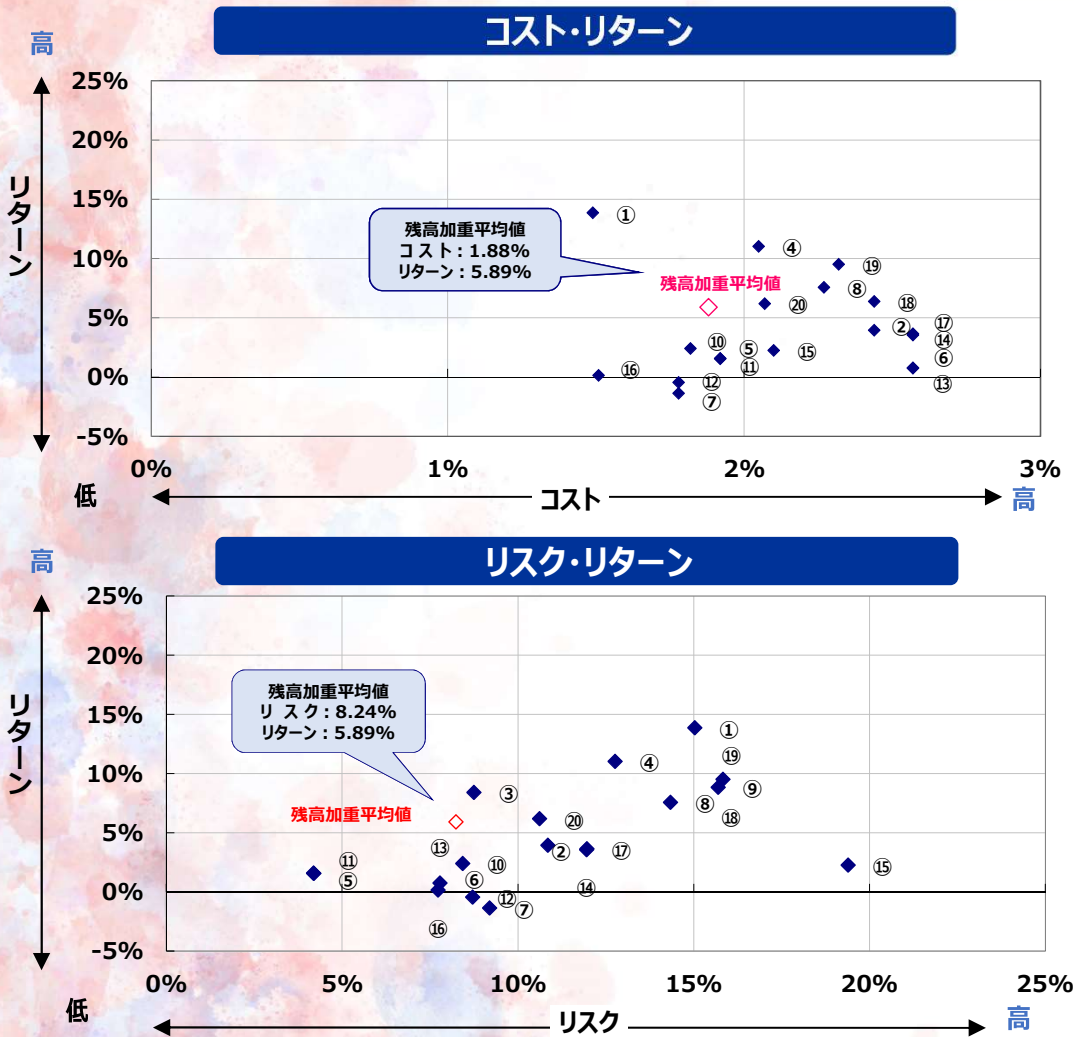
	投資信託	リターン	リスク	コスト
①	ひふみプラス	6.98%	15.86%	1.52%
②	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	0.00%	13.62%	2.53%
③	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）	-0.16%	13.42%	1.12%
④	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（毎月分配型）	-0.11%	4.83%	1.96%
⑤	ノムラ日米REITファンド	-0.81%	15.08%	2.09%
⑥	ストックインデックスファンド 2 2 5	1.20%	17.07%	1.01%
⑦	グローバル・アロケーションOPC（年1回決算・限定為替ヘッジ）	-1.32%	9.00%	2.62%
⑧	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月分配型）	-3.66%	8.34%	1.82%
⑨	フランクリン・テンブルトン米国政府証券ファンド	-0.58%	7.09%	1.84%
⑩	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	-4.15%	9.11%	1.82%
⑪	ラサール・グローバルREITファンド（毎月）	-4.84%	17.29%	2.31%
⑫	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（1年決算型）	-0.14%	4.84%	1.96%
⑬	グローバル・アロケーションOPD（年4回決算限定為替ヘッジ）	-1.37%	9.07%	2.62%
⑭	グローバル・アロケーションOPA（年1回決算・為替ヘッジなし）	-1.59%	12.11%	2.62%
⑮	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	-3.03%	7.44%	1.54%
⑯	ブラジル・ボンド・オープン（毎月決算型）	-0.19%	20.78%	2.13%
⑰	三菱UFJ米国債券インカムオープン	0.30%	6.71%	1.38%
⑱	グローバル・アロケーションOPB（年4回決算為替ヘッジなし）	-1.58%	12.14%	2.62%
⑲	JPMアジア・オセアニア高配当株式ファンド	-4.57%	18.68%	2.28%
⑳	国際インド債券オープン（毎月決算型）	0.60%	10.31%	2.11%
	残高加重平均値	0.49%	12.25%	1.90%
	（前年度比）	（-5.4%）	（4.01%）	（0.02%）

1. 対象銘柄 2020年3月末現在預り残高上位20銘柄（設定後5年以上）
2. コ ス ト 基準日時点の販売手数料率（消費税込み）の1/5と信託報酬率（同左）の合計値。販売手数料率は、目論見書上の上限ではなく、当行の取扱い時の最低販売金額での料率。信託報酬率は、目論見書上の実質的な信託報酬率の上限（その他の費用・手数料は含まず）
3. リ ス ク 過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
4. 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額は分配金再投資後（税引前）の基準価額を使用。

2. お客様のニーズに沿った利益の追求①

共通KPI

④ 投資信託預かり残高上位20銘柄の『コスト・リターン』『リスク・リターン』（2019年3月末現在）



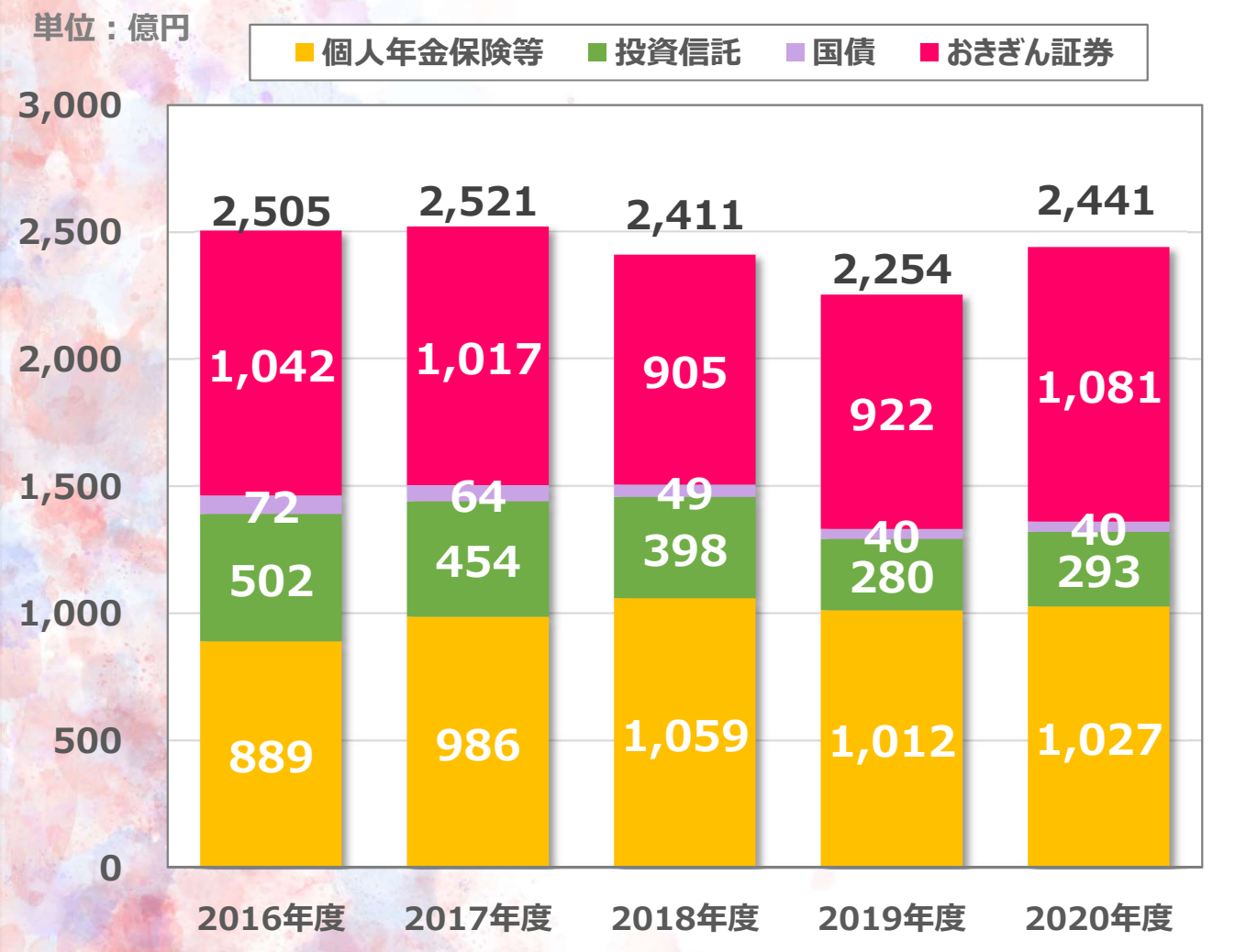
	投資信託	リターン	リスク	コスト
①	ひふみプラス	13.87%	15.03%	1.49%
②	ビクテ・グローバル・インカム株式ファンド（毎月分配型）	3.94%	10.85%	2.44%
③	ダイワJ-REITオープン（毎月分配型）	8.41%	8.75%	1.10%
④	ノムラ日米REITファンド	11.02%	12.76%	2.05%
⑤	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（毎月分配型）	1.58%	4.19%	1.92%
⑥	グローバル・アロケーションOPC（年1回決算・限定為替ヘッジ）	0.76%	7.78%	2.57%
⑦	ダイワ高格付カナダドル債オープン（毎月分配型）	-1.36%	9.19%	1.78%
⑧	ラサール・グローバルREITファンド（毎月）	7.57%	14.34%	2.27%
⑨	ストックインデックスファンド225	8.84%	15.69%	0.99%
⑩	フランクリン・テンブルトン米国政府証券ファンド	2.40%	8.43%	1.82%
⑪	ビクテ・アセット・アロケーション・ファンド（1年決算型）	1.56%	4.20%	1.92%
⑫	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型）	-0.45%	8.71%	1.78%
⑬	グローバル・アロケーションOPD（年4回決算限定為替ヘッジ）	0.76%	7.79%	2.57%
⑭	グローバル・アロケーションOPA（年1回決算・為替ヘッジなし）	3.55%	11.95%	2.57%
⑮	ブラジル・ボンド・オープン（毎月決算型）	2.26%	19.39%	2.10%
⑯	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	0.15%	7.73%	1.51%
⑰	グローバル・アロケーションOPB（年4回決算為替ヘッジなし）	3.65%	11.96%	2.57%
⑱	JPMアジア・オセアニア高配当株式ファンド	6.39%	15.08%	2.24%
⑲	JPM北米高配当・成長株ファンド（ヘッジなし3ヶ月）	9.51%	15.83%	2.32%
⑳	国際インド債券オープン（毎月決算型）	6.18%	10.61%	2.07%
	残高加重平均値	5.89%	8.24%	1.88%
	（前年度比）	（-0.67%）	（-0.33%）	（0.01%）

1. 対象銘柄 2019年3月末現在預り残高上位20銘柄（設定後5年以上）
2. コ ス ト 基準日時点の販売手数料率（消費税込み）の1/5と信託報酬率（同左）の合計値。販売手数料率は、目論見書上の上限ではなく、当行の取扱い時の最低販売金額での料率。信託報酬率は、目論見書上の実質的な信託報酬率の上限（その他の費用・手数料は含まず）
3. リ ス ク 過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）
4. 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額は分配金再投資後（税引前）の基準価額を使用。

PEOPLE'S BANK

2. お客様のニーズに沿った利益の追求②

① 預かり資産残高



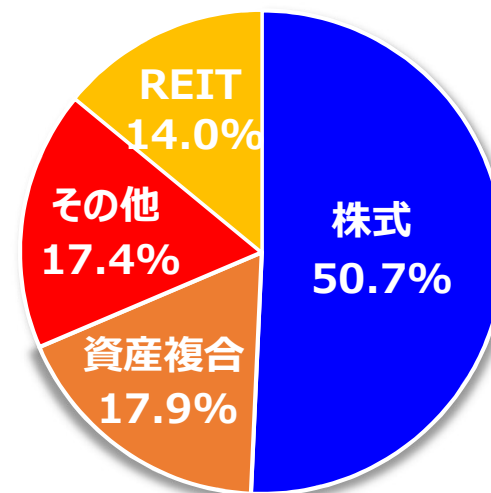
当行では、お客様の良質な資産形成を支援するため、保険、投資信託、国債に加え、おきぎん証券との銀証連携を通じて、幅広い金融商品を提供してまいります。

2. お客様のニーズに沿った利益の追求②

② 販売ファンドの属性

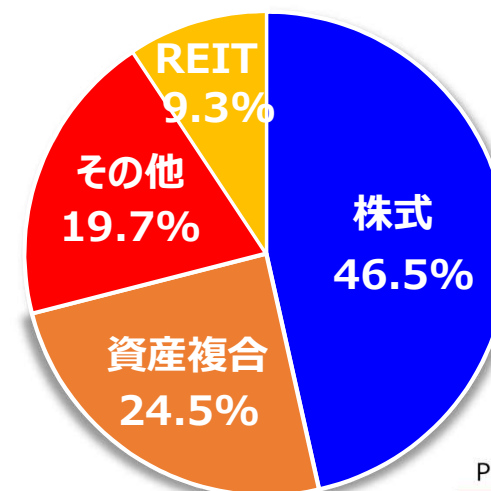
2019年度

No.	銘柄（略称）	分類	割合（%）
1	ひふみプラス	株式	17.44
2	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド	株式	15.56
3	ダイワＪ－ＲＥＩＴオープン（毎月分配型）	REIT	14.04
4	ストックインデックス２２５	株式	12.25
5	グローバル３倍３分法ファンド（１年決算型）	資産複合	9.00
6	iFree 日経２２５インデックス	株式	3.35
7	グローバル３倍３分法ファンド（隔月決算型）	資産複合	3.18
8	あおぞら・新グローバル分散Ｆ【ぜんどう2019-07】	資産複合	2.89
9	ピクテ・アセット・アロケーション（１年決算型）	資産複合	2.81
10	グローバル・ロボティクス（１年決算型）	株式	2.13



2020年度

No.	銘柄（略称）	分類	割合（%）
1	投資のソムリエ	資産複合	16.67
2	ひふみプラス	株式	11.32
3	ポジティブチェンジ	株式	9.35
4	ピクテ・グローバル・インカム株式ファンド	株式	9.32
5	ダイワＪ－REITオープン（毎月分配型）	REIT	9.26
6	グローバル３倍３分法ファンド（１年決算型）	資産複合	7.82
7	ストックインデックス２２５	株式	5.65
8	iFree 日経２２５インデックス	株式	5.08
9	iFree 外国株式インデックス	株式	3.05
10	グローバル・ロボティクス（１年決算型）	株式	2.74



3. お客様目線に立った手数料等の明確化

手数料に関しましては金融商品のご提供に際して、契約締結前交付書面や目論見書等を用いて、お客さまの理解度に応じてもできる限り分かりやすく丁寧な情報提供へ努めてまいります。

また、一部商品・サービスの手数料については、当行ホームページでもご確認いただけます。

◀パンフレット▶

[illegible]

《目論見書》

	目論見書補完書面
	(この書面は、金融債権取引法第 37 条の 3 の規定によりお渡しするものです。)
	<u>この書面および目論見書の内容を十分お読み下さい。</u>
	当ファンドのお取引に関しては、金融商品取引法第 37 条の 6 の規定（いわゆるクーリング・オフ制度）の適用はありません。
1	(1) 当ファンドに係る金融商品取引契約の概要について
2	株式会社神興銀行は、ファンダムズ記載のファンドの販売会社として、募集の取扱いおよび販売
3	範囲等を行います。本業の投資信託の認定および運用は子会社（日蘭市に計装）が行いま
4	す。資産管理は受託会社である信託銀行（目論見書に記載）が行います。
5	(2) 当社が行う金融商品取引費の内容および方法の概要
6	当社は登録金融機関として金融商品取引法第 33 条第 2 項各号に規定する行為を行います。
7	取扱いに当たっては、保護預け口座、登録決済口座の開設が必要となります。
8	お取引の際は、別途とて予め当該ご主人に係る代金の全額をお振掛け頂いた上で、ご注文
9	をお受けします。お取引が成立した場合には、取引報告書をお客さまへ郵送いたします。
10	(3) 当社の概要
11	商号：株式会社神興銀行
12	登録金融機関登録番号：作楽知事政務局長（登念）第 1 号
13	本店所在地：都府市久保町 3 丁目 10 番 1 号
14	設営年月日：昭和 31 年 6 月 21 日
15	資本金：227 億 2,500 万円
16	加入協会：日本証券業協会
17	指定紛争解決機関：特定非営利活動法人 証券・金融商品あきんど相談センター
18	(4) 当社に対するご意見・苦情等につきましては、当行お取引店または以下にご連絡下さい。
19	受付時間：上り翌月等の取引の日休日を除く 9:00～17:00 です。）
20	部署名：証券係部長 電話番号：06-608-1243
21	(5) 当社の苦情処理態様および紛争解決方式について
22	①全国銀行協会と相談
23	全国銀行協会とは銀行に等しいこととみなされ、銀行に対するご意見、
24	苦情を交付するための窓口として、一般社団法人全国銀行協会が運営しています。
25	電話番号：0570 071169 または 03-5323-3772
26	②有価証券 A D R のご依頼
27	(特定非営利活動法人証券・金融商品あきんど相談センターのご案内)
28	金融 A D R 制度とは、お客様と金融機関との紛争・トラブルについて、専断手続以外の
29	方法で簡便・迅速な解決を目指す制度です。
30	金融商品取引法等や関連に関する法律及び紛争・トラブルの解決手段として、金融商品
31	取引法の指定紛争機関である「特定非営利活動法人 証券・金融商品あきんど相談セン
32	ター（FINMAC）」を利用することができます。
33	生 活：〒103-9026 東京都中央区日本橋茅場町二丁目 1 番 1 号 第二証券公館
34	電話番号：0120-64-5015 ③FINMAC に係る手数料等取扱いは各行の協定人では
35	ありません。）
36	受付時間：月曜日から金曜日 9:00～17:00（祝日を除く）

4. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実①

お客様のライフプランに応じた商品・サービスの提供により、お客様の良質な資産形成、ワンダフルライフの実現に向け、努めてまいります。

貯蓄から投資・資産形成の重要性

- 少子高齢化の下、豊かな老後を送るため、安定的な金融資産を増やしていくことが重要
- 適切なリスクをとった資産運用が重要

税制優遇制度による後押し

- NISA、ジュニアNISA
- つみたてNISA
- iDeCo、国民年金基金

お客様のライフプランに応じた商品・サービスの提供



PEOPLE'S BANK

4. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実②

タブレット端末を活用することで、申込手順のペーパーレス化を図り、お客様の利便性を高めるとともに、情報提供の高度化へ努めております。

＜投信販売支援アプリ『FN タブレット』＞



FNタブレットは、お客様と画面を一緒に見ることができるタブレット端末の特性を活かし、お客様へ分かりやすくマーケット情報をお伝えすることができるツールです。

＜資産運用ナビ (SUN) ＞

一定期間経過、状況変化後の
顧客資産現状把握



顧客資産現状把握



個別商品説明・販売



新規ご提案シミュレーション

「資産運用ナビ (SUN)」は、パソコンやタブレットで「資産運用の現状説明」と「新たな資産運用提案」が可能で、預かり資産を保有されているお客様へのフォロー、新規提案の高度化を図ります。

PEOPLE'S BANK

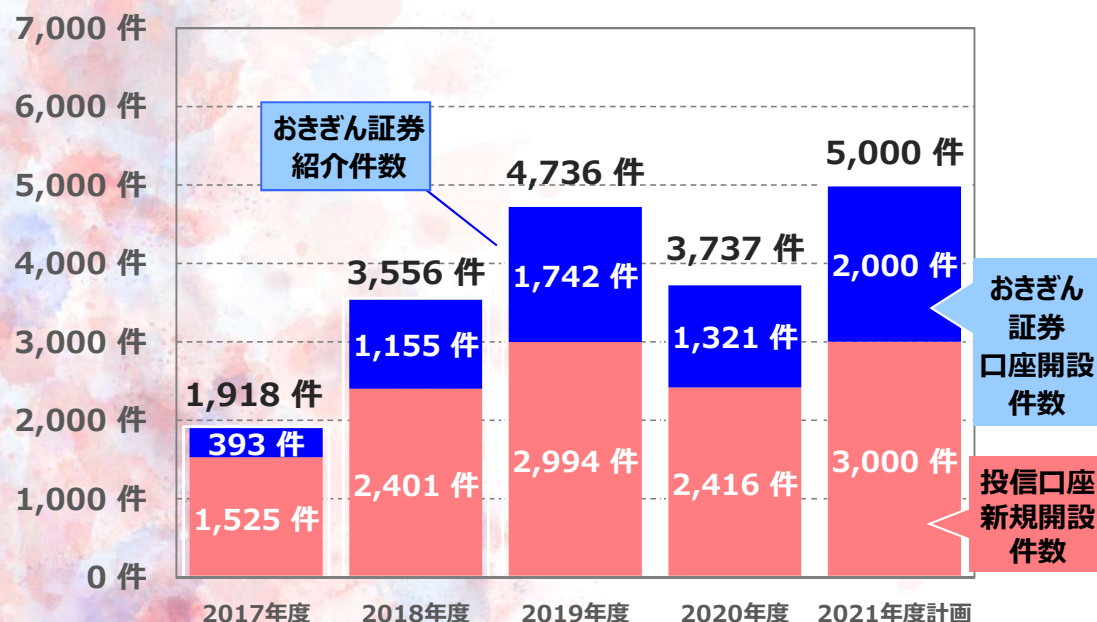
① 沖縄銀行

4. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実③

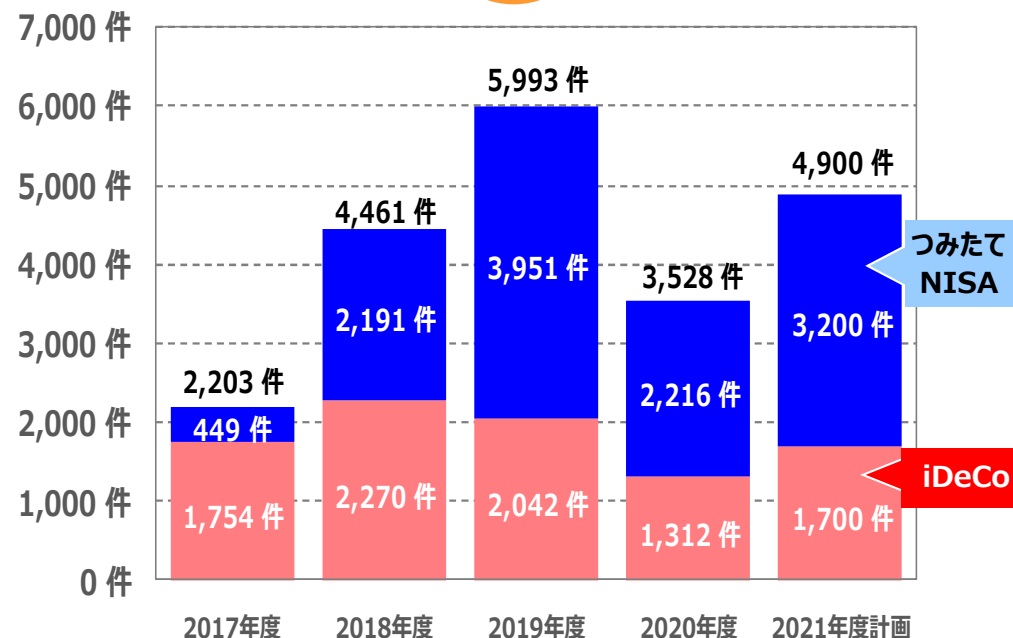
中長期的な視点による着実な資産形成をご支援するため、投信口座の新規開設やおきぎん証券への紹介を推進していくと共に「iDeCo」や「つみたてNISA」向け商品等の長期分散投資に資する商品を積極的に提供してまいります。

「投信口座新規開設件数 + おきぎん証券口座開設件数」と「iDeCo契約件数 + つみたてNISA」

投信口座新規開設件数 + おきぎん証券口座開設件数



iDeCo契約件数 + つみたてNISA

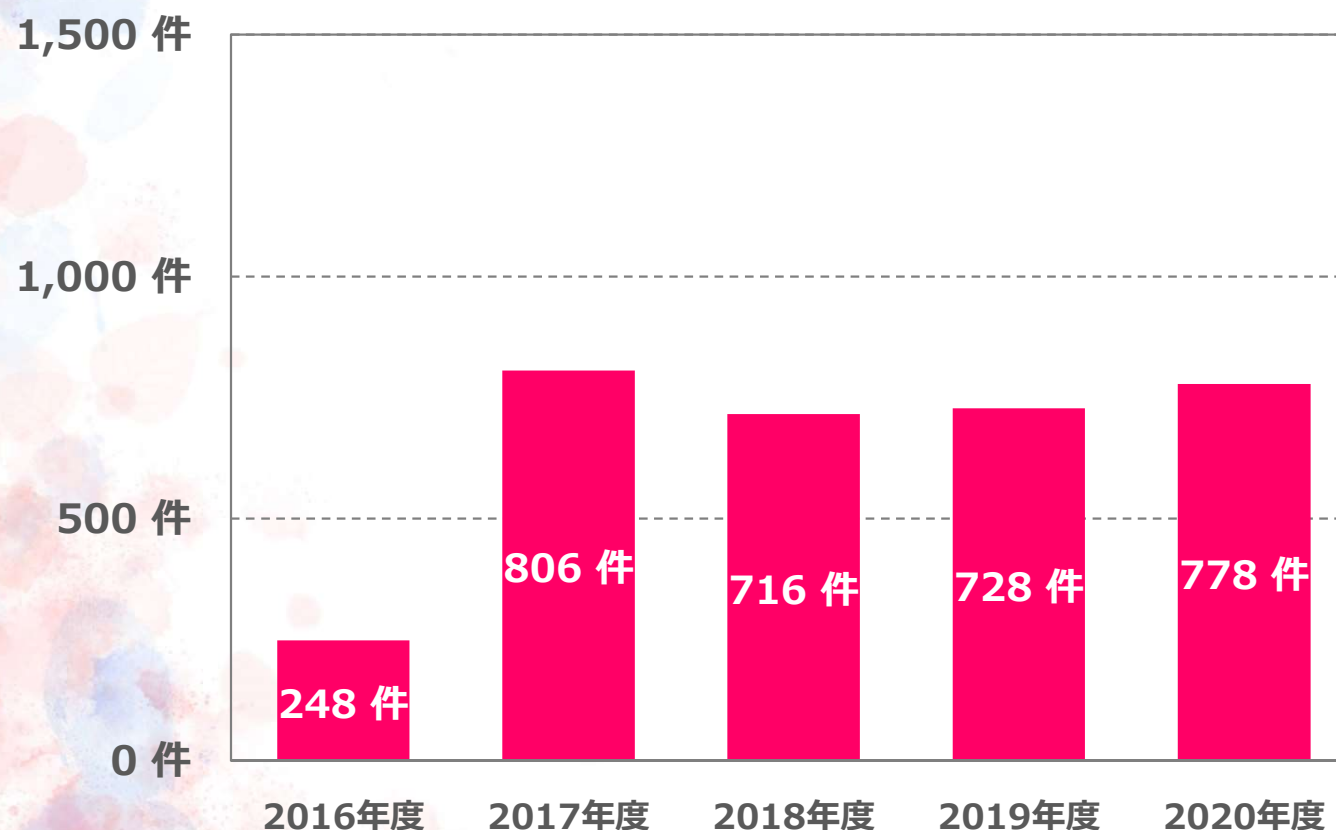


PEOPLE'S BANK

4. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実④

お客様の良質な資産形成を支援するため、セミナー等を通して金融知識の普及に努めるとともに、ライフステージやライフプランに応じた様々な商品・サービスを提供してまいります。

ライフステージに応じた保険の提案（法人保険）



※ 法人保険の2021年度KPIは、「成約件数」とし、年間100件を目標とする。（2020年度実績83件）

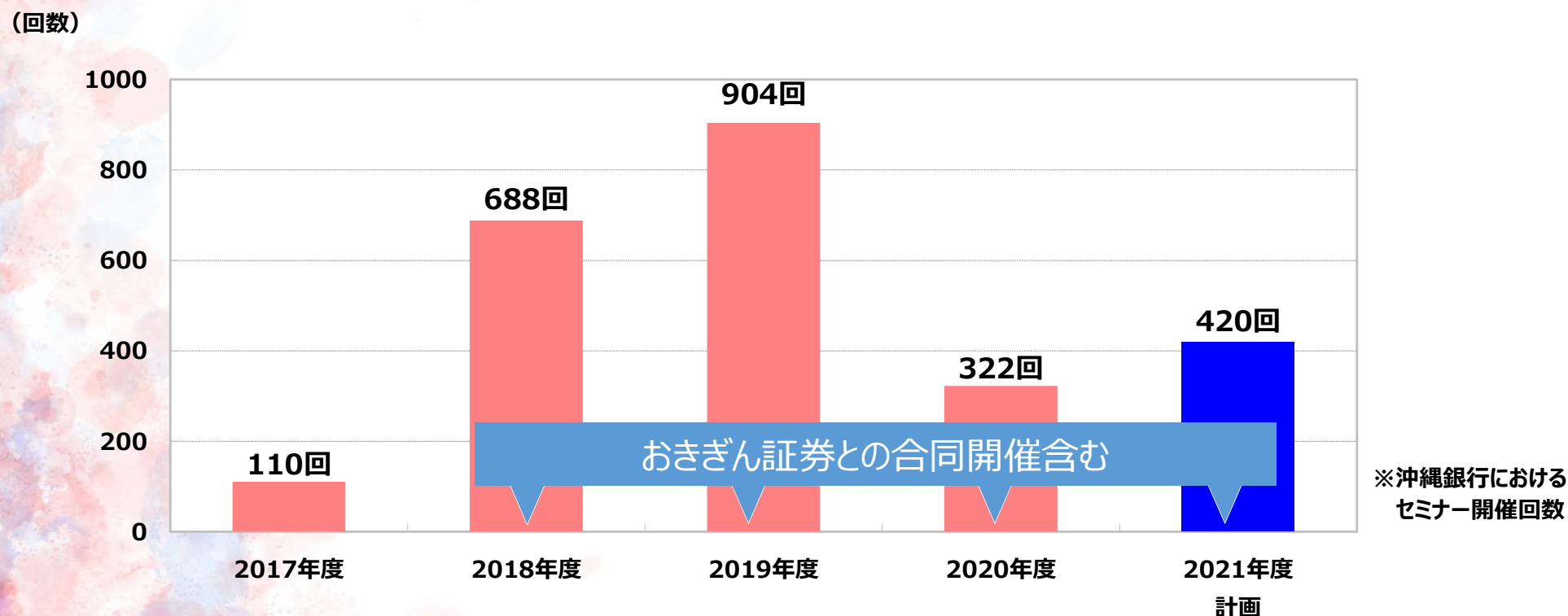
PEOPLE'S BANK

① 沖縄銀行

4. お客様のニーズに沿ったサービスの提供・情報提供の充実⑤

金融リテラシー向上、貯蓄から投資への流れをお客さまにご理解いただくことを目的に資産運用セミナーを継続的に開催いたします。おきぎん証券と連携し、お客さまの金融知識・経験・財産の状況やニーズに合った最適な情報・商品の提供を行ってまいります。

① 資産運用セミナー回数



PEOPLE'S BANK

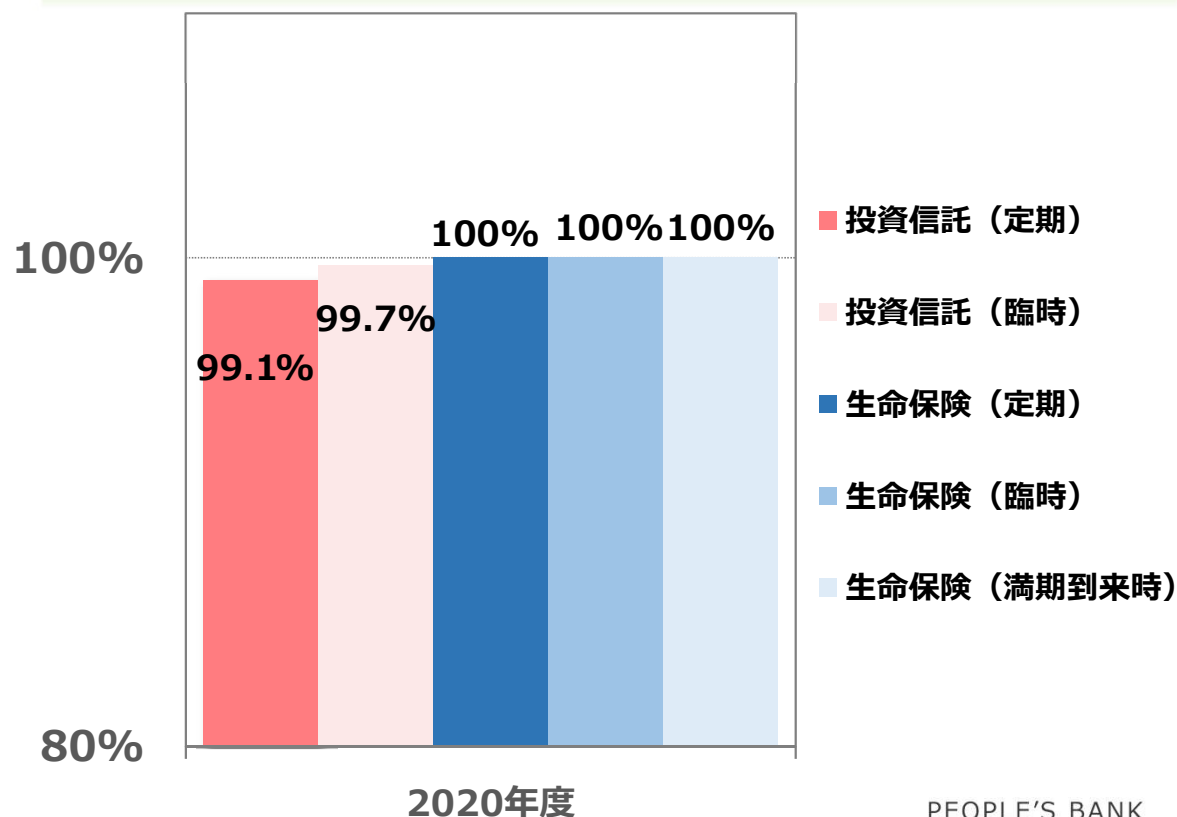
① 沖縄銀行

5. お客様のニーズに沿ったアフターフォローの充実

お客様の預かり資産の状況（保有残高・評価損益等）や市場環境等をご説明し、ご不安の解消及び今後の運用方針等をご相談させていただくため、一定の基準を設けて実施しております

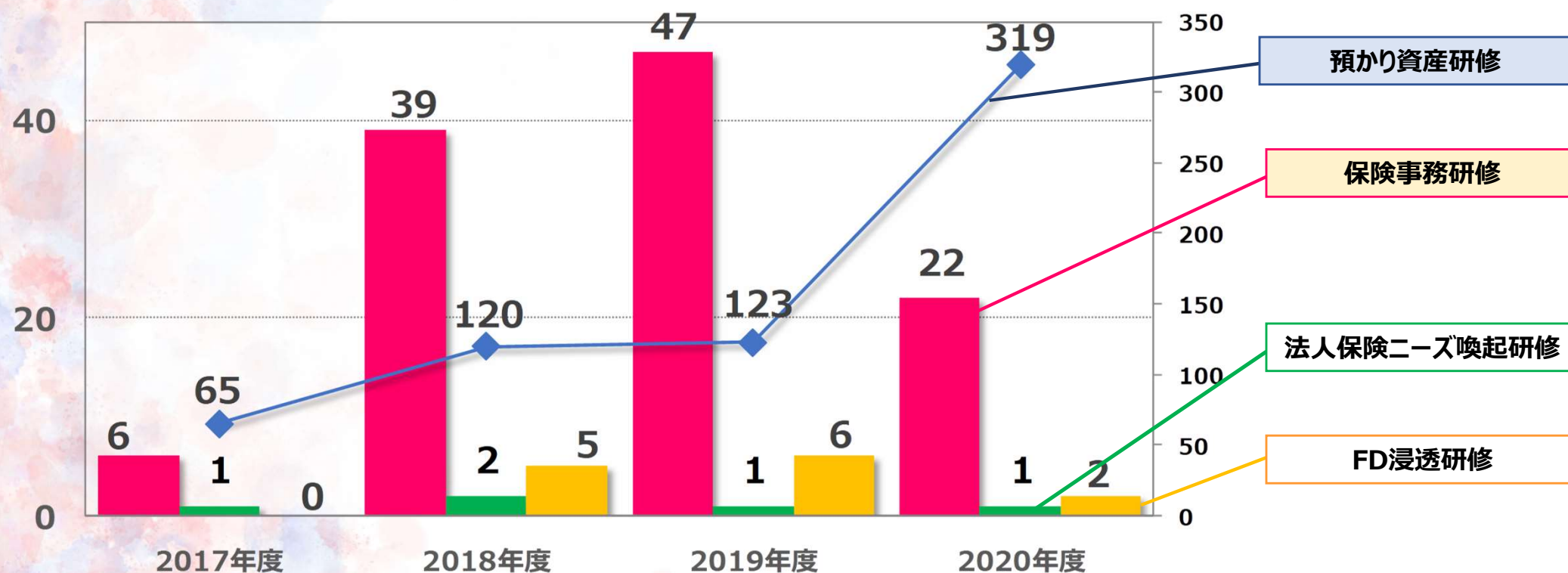
商品	定義
投資信託	【定期的なアフターフォロー】 ① 原則、4月、7月、10月、1月の四半期ごとに実施 ② 相場環境やお客様の運用状況等に基づき、都度フォロー対象者を決定する。
	【相場急変時のアフターフォロー】 ① 市場動向の急変や相場に強い影響を与える事象が発生し、投資信託の基準価額が大きく下落した場合などに実施。 ② 取扱ファンドの下落率やお客様の損失率等に基づき、都度フォロー対象者を決定する。
生命保険	【定期的なアフターフォロー】 ① 原則、5月、11月の年2回実施。 ② 相場環境やお客様の運用状況等に基づき、都度フォロー
	【個人年金保険満期到来先へのアフターフォロー】 ① 毎月、個人年金保険満期到来先に対し実施
	【その他アフターフォロー】 ① 急激な為替変動時等に実施

対象先への実施状況



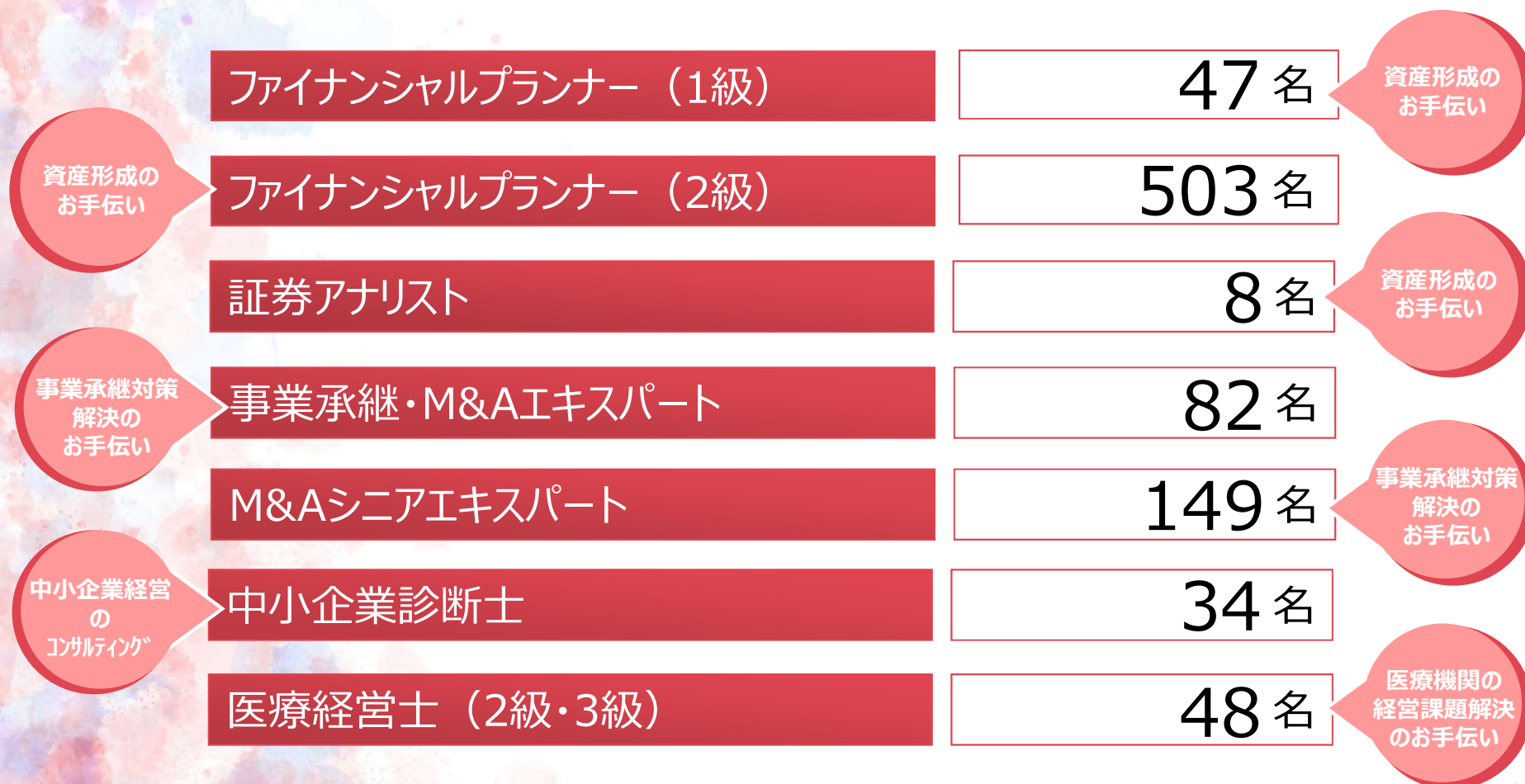
6. お客様の利益を守る業績評価体系や研修体制の整備①

お客様のニーズを迅速・的確にキャッチすることが、お客様の良質な資産形成、ワンダフルライフに寄与するとの基本方針に基づき、お客様の心をホールドできる人材を育成する研修体制を構築してまいります。



6. お客様の利益を守る業績評価体系や研修体制の整備②

集合研修、また、eラーニングやweb研修などを通じて、お客様の立場に立った商品・サービスの提案を行える研修体制を整備してまいります。また、業績評価体系についてもお客様本位の業務運営を行えるよう整備してまいります。



PEOPLE'S BANK

① 沖縄銀行



中國銀行

PEOPLE'S BANK