地方銀行・第二地方銀行
2022年3月末 共通KPIの概要

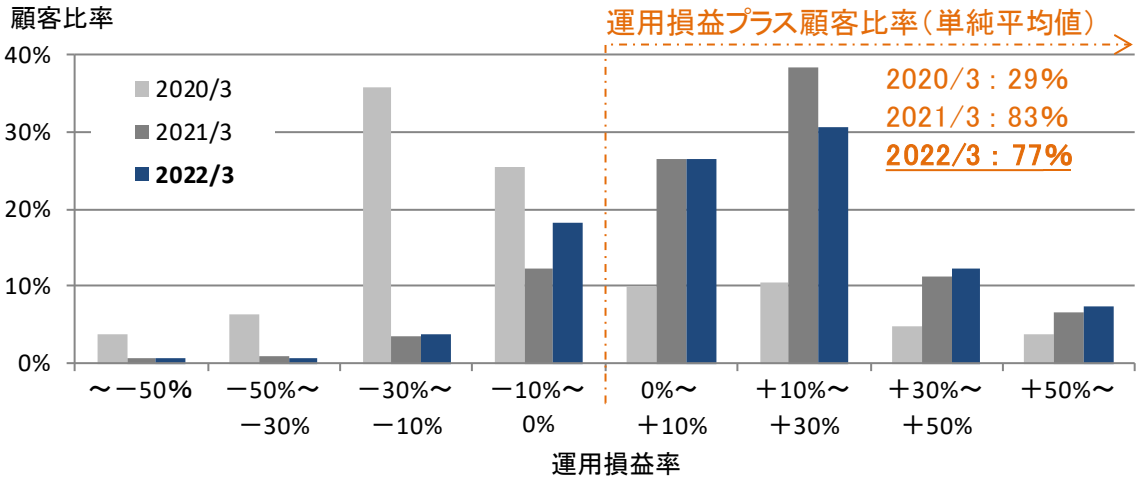
2022年7月15日

- 2022年3月末の地方銀行92行の運用損益プラス顧客比率の単純平均値は77%と、前年同月の83%から低下しました。
- 残高加重平均リターンの単純平均値は8.26%と、前年同月比で上昇となりました。また、残高加重平均コストの単純平均値も1.88%と前年同月比で上昇となりましたが、コスト・リターンの平均値（コストあたりの運用効率）は4.39と、前年同月比で上昇（運用効率の改善）しました。
- 残高加重平均リスクの単純平均値は13.74%と前年同月比で上昇しましたが、リスク・リターンの平均値（リスクあたりの運用効率）も0.60と前年同月比でやや上昇（効率改善）となりました。

本レポートは、地方銀行、第二地方銀行（以下、地方銀行）を対象に、『投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI』（以下、共通KPI）を分析しています。2022年6月末時点で92行が2022年3月末基準の共通KPIを公表しています。

1．運用損益別顧客比率の単純平均値の推移

2022年3月末における地方銀行の運用損益プラス顧客比率の単純平均値は77%と、2021年3月末の83%から低下しました。前年との比較可能な92行のうち、78行で前年同月比での運用損益プラス顧客比率が低下しました。



※2020年3月末は102行、2021年3月末は99行、2022年3月末は92行の単純平均値。

2．共通KPI　項目別平均値

()内は2021年3月末

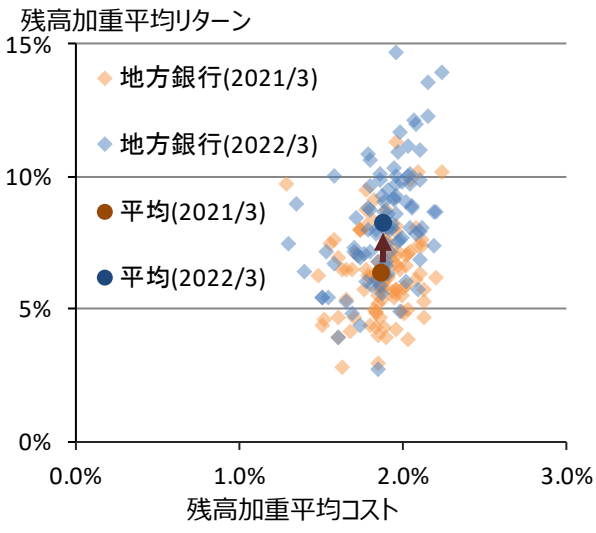
	運用損益プラス顧客比率	残高加重平均		
		リターン	コスト	リスク
平均値	77%（83%）	8.26%（6.36%）	1.88%（1.87%）	13.74%（12.90%）
最大値	95%（96%）	14.73%（11.31%）	2.24%（2.24%）	17.91%（17.54%）
最小値	59%（66%）	2.74%（2.83%）	1.30%（1.29%）	9.16%（9.27%）

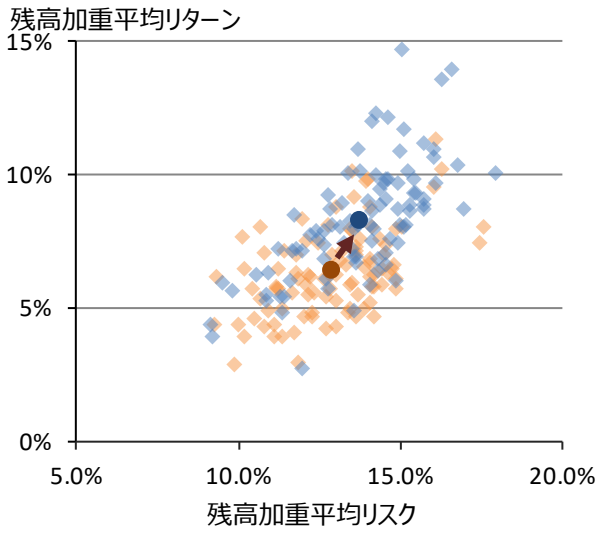
	コスト・リターン	リスク・リターン
平均値	4.39（3.43）	0.60（0.49）
最大値	7.52（7.56）	0.98（0.76）
最小値	1.49（1.59）	0.23（0.25）

※ 2021年3月末は99行、2022年3月末は92行から計算。
※ コスト・リターンは残高加重平均リターンを同コストで割った値。
※ リスク・リターンは残高加重平均リターンを同リスクで割った値。

3．リターンとコスト、リターンとリスクの推移（残高加重平均値）

残高加重平均のリターンとコスト、リターンとリスクの推移をみたものが下図です。2021年3月末と2022年3月末を比較すると、リターン、コスト、リスクのいずれも全体平均値は上昇しました。また、前年との比較可能な92行のうち、リターンが上昇したのは78行、コストが上昇したのは54行、リスクが上昇したのは83行となっています。





※2021/3は99行、2022/3は92行を表示。

当社では販売会社様向けに「共通KPI 分析・向上コンサルティングサービス」をご提供しております。

本レポートについてご不明な点やご質問、コンサルティングについての問い合わせがありましたら、下記照会先にお問い合わせください。

- 本レポートに関する著作権、知的財産権等一切の権利は三菱アセット・ブレインズ株式会社（以下、MAB）に帰属し、許可なく複製、転載、引用することを禁じます。
- 本レポートは、MABが信頼できると判断した情報源から入手した本レポート作成基準日現在における情報をもとに作成しておりますが、当該情報の正確性を保証するものではありません。
- MABは、本レポートの利用に関連して発生した一切の損害について何らの責任も負いません。
- 本レポート中のグラフ・数値等は、あくまでも本レポート作成基準日までの過去の実績を示すものであり、将来の運用成果を保証するものではありません。
- 本レポートは、情報提供を目的としたものであり、投資信託の勧誘のために作成されたものではありません。

【照会先】 三菱アセット・ブレインズ株式会社

ソリューショングループ　碇　康治　／　奥村　武史　／　青木　一央

TEL：03-6721-1034　／　03-6721-1017　／　03-6721-1033　E-mail：mab-solution@mab.co.jp

〒107-0062　東京都港区南青山1丁目1番1号　新青山ビル西館8階

URL：https://www.mab.jp/

金融商品取引業者　関東財務局長（金商）第1085号、助言・代理業、投資運用業

加入協会名　一般社団法人　日本投資顧問業協会