

2025年6月11日

各位

株式会社 ほくほくフィナンシャルグループ

**格付投資情報センターによる「R&I顧客本位の金融販売会社評価」の取得について  
～フィデューシャリー・デューティーの実践に向けた取り組み～**

ほくほくフィナンシャルグループ（社長 中澤 宏）は、お客さまの資産運用・資産形成にかかわる業務について、お客さまのニーズ、ライフステージに応じた最適なお提案を実践するため、『「フィデューシャリー・デューティー」への取組方針』（※1）を策定し、お客さま本位の業務運営態勢の構築に取り組んでいます。

この度、格付投資情報センター（以下「R&I」）による「R&I顧客本位の金融販売会社評価」（以下「本評価」※2）において、当社の子会社である北陸銀行（頭取 中澤 宏）および北海道銀行（頭取 兼間 祐二）は「S+」を、ほくほくTT証券（社長 梶谷 英治）は「S」を取得しましたので、お知らせします。

北陸銀行



北海道銀行



ほくほくTT証券



補足事項：評価は上から SSS、SS、S、A、B、C の 6 段階。「SS」、「S」、「A」については、上位評価に近いものに「+」の表示をします。

本評価は、投資信託等を販売する会社が、いかに金融商品販売において「顧客本位の業務運営を行っているか」を、中立的な第三者の立場から評価するものです。

当社グループでは、今後ともお客さまに選ばれる総合金融グループを目指して、「お客さま本位の業務運営」を実施してまいります。

（※1）ほくほくフィナンシャルグループの「フィデューシャリー・デューティー」への取組方針

<https://www.hokuhoku-fg.co.jp/fd.html>

（※2）R&I顧客本位の金融販売会社評価は、投信販売業務を行う金融事業者の「顧客本位の業務運営」に関するR&Iの意見であり、事実の表明ではありません。十分信頼できると判断される情報源からの情報に基づき評価を実施していますが、その情報の正確性、完全性を保証するものではありません。この評価情報の利用によって何らかの損害が発生した場合、その原因がいかなるものであれ、R&Iは一切の責任を負わないものとします。R&I顧客本位の金融販売会社評価はR&I投信定性評価・定量評価レーティングとはそれぞれ独立のものであり、互いの評価に影響を与えるものではありません。R&I顧客本位の金融販売会社評価の業務は、信用格付業ではなく、金融商品取引業等に関する内閣府令第299条第1項第28号に規定されるその他業務（信用格付業以外の業務であり、かつ、関連業務以外の業務）です。当該業務に関しては、信用格付行為に不当な影響を及ぼさないための措置が法令上要請されています。

以上

<本件に関するお問い合わせ先>

北陸銀行 リテール推進部 金融商品推進グループ 堤野、谷口 TEL(076)423-7111

北海道銀行 リテール推進部 柏渕、岡久 TEL(011)233-1027

ほくほくTT証券 商品統括部 戸田、宮島 TEL(076)471-8172