

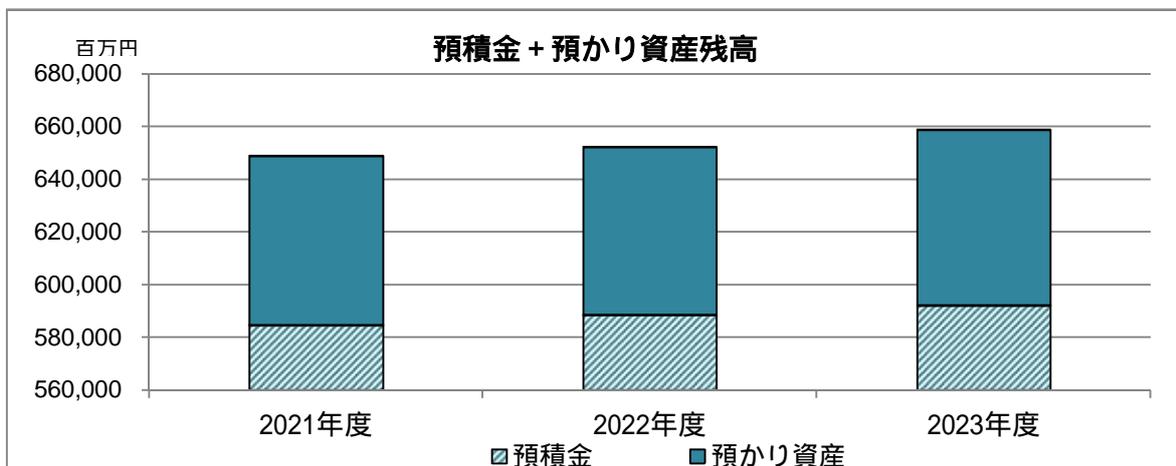
「お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針」に基づく取組状況

上記、「取組方針」に基づく、2023年度の取組状況をお知らせいたします。

1. 預積金と預かり資産の合計残高（期末残高）

（単位：百万円）

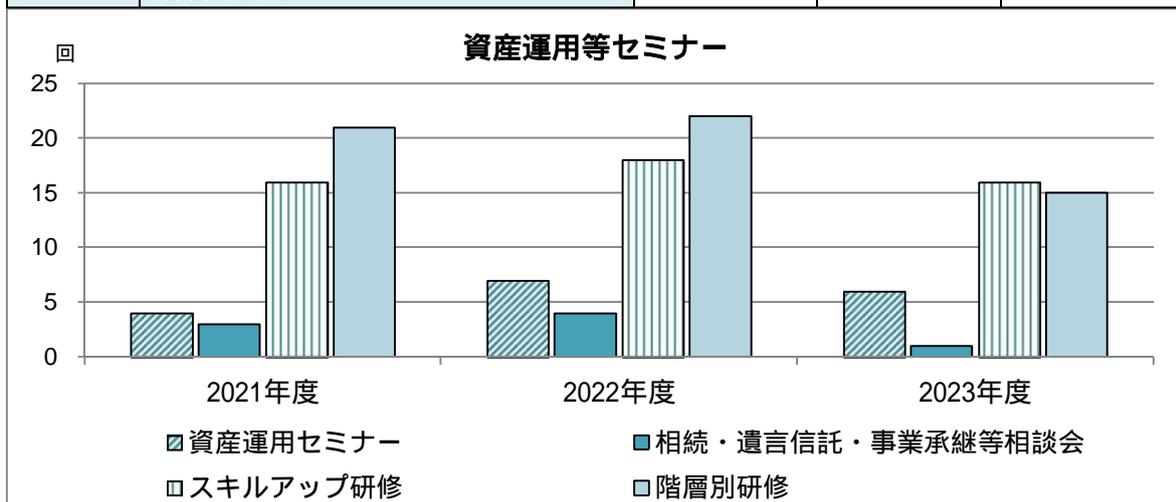
	2021年度	2022年度	2023年度
要求払計	385,888	395,606	412,603
定期性計	198,811	193,027	179,607
預積金合計（A）	584,700	588,634	592,210
投資信託	15,299	14,839	16,248
公共債	5,247	5,172	5,097
保険商品	43,803	43,662	45,229
預かり資産合計（B）	64,350	63,674	66,574
預積金 + 預かり資産（A）+（B）	649,050	652,309	658,785



2. お客様向け・職員向けセミナー開催数

（単位：回）

		2021年度	2022年度	2023年度
お客様向け	資産運用セミナー	4	7	6
	相続・遺言信託・事業承継等相談会	3	4	1
職員向け	スキルアップ研修	16	18	16
	階層別研修	21	22	15



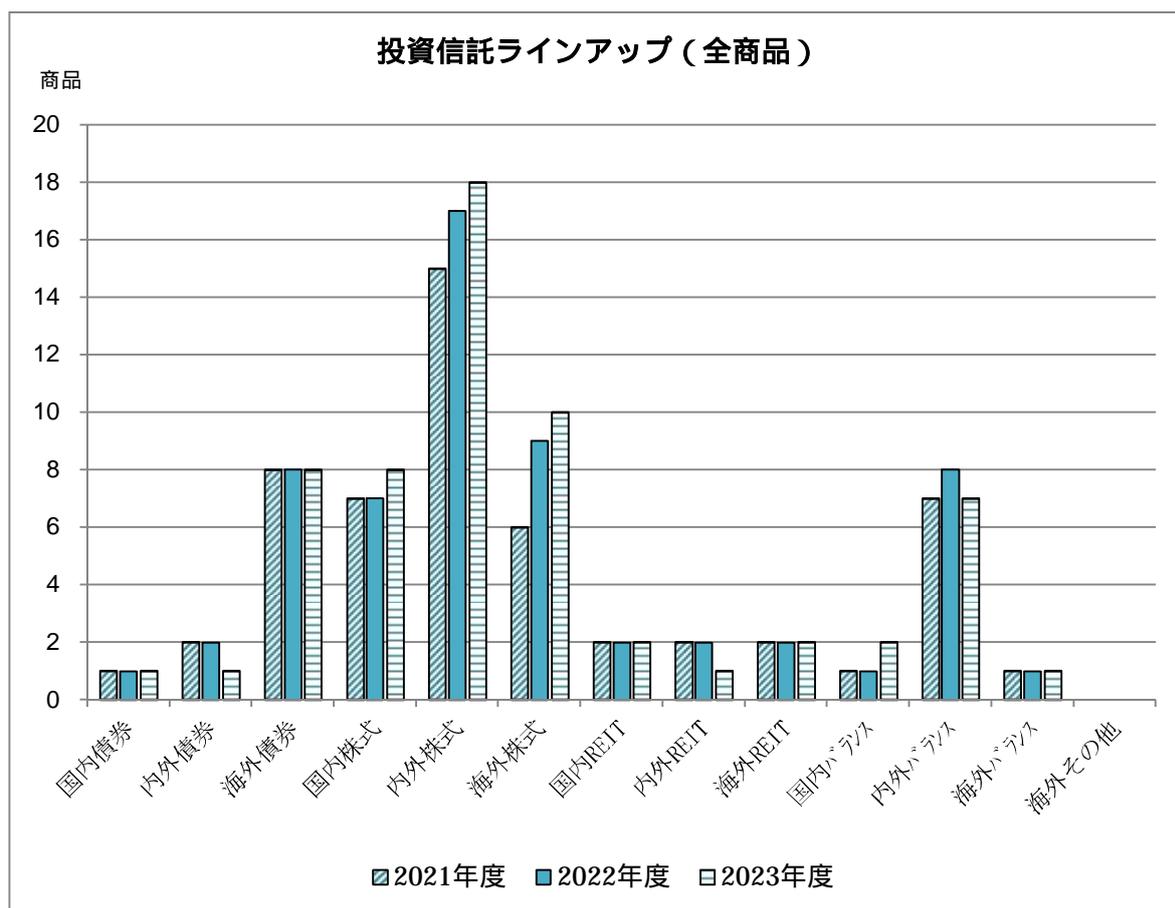
3. 投資信託ラインアップ数（全商品）

（単位：商品）

	2021 年度	2022 年度	2023 年度
国内債券	1	1	1
内外債券	2	2	1
海外債券	8	8	8
国内株式	7	7	8
内外株式	15	17	18
海外株式	6	9	10
国内 REIT	2	2	2
内外 REIT	2	2	1
海外 REIT	2	2	2
国内バランス	1	1	2
内外バランス	7	8	7
海外バランス	1	1	1
海外その他	0	0	0
総計	54	60	61

複数コースある商品も 1 商品としてカウントしています。

（期末現在）



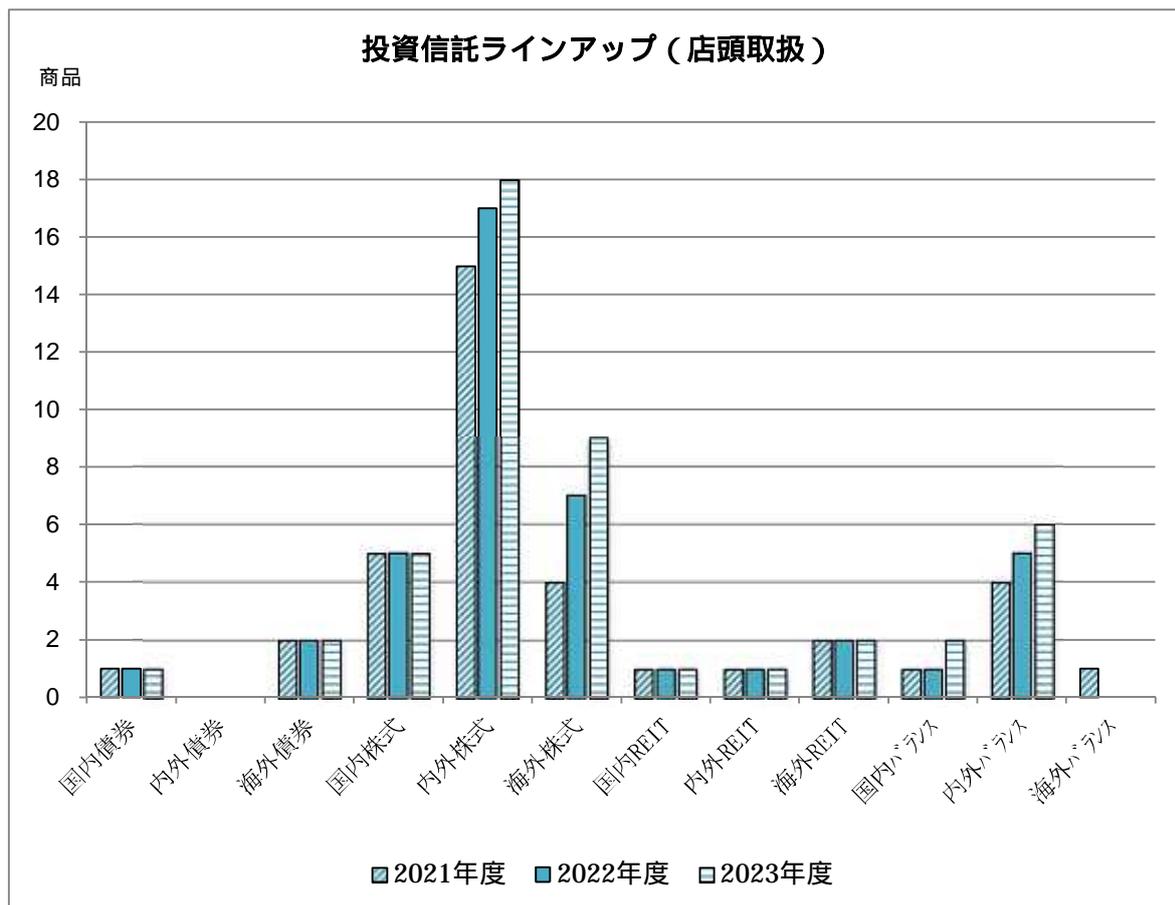
4. 投資信託ラインアップ数（店頭取扱）

（単位：商品）

	2021年度	2022年度	2023年度
国内債券	1	1	1
内外債券	0	0	0
海外債券	2	2	2
国内株式	5	5	5
内外株式	15	17	18
海外株式	4	7	9
国内REIT	1	1	1
内外REIT	1	1	1
海外REIT	2	2	2
国内パランス	1	1	2
内外パランス	4	5	6
海外パランス	1	0	0
総計	37	42	47

複数コースある商品も1商品としてカウントしています。

（期末現在）



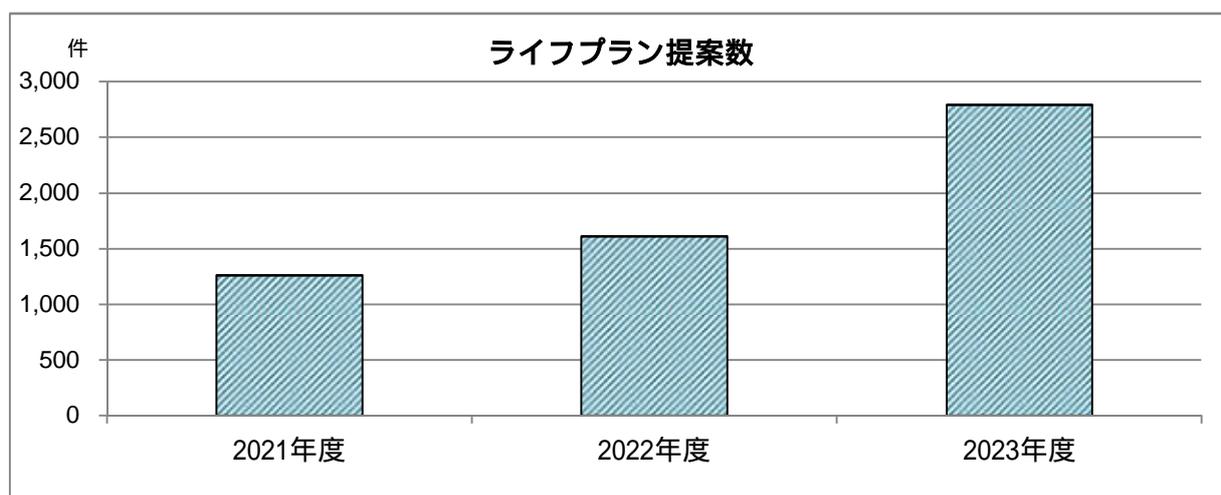
5. ライフプラン提案

預かり資産コンサルティング業務の発展のため、お客様の問題点・課題を解決するライフプラン提案を積極的におこなっています。

ライフプランの提案に際しては、金融商品の販売・サービスの提供等に係る重要な情報をお客様がご理解いただけるように、わかりやすい資料やタブレット端末等を活用し、お客様の投資のご意向に基づき、より良い提案を実施しています。

(件)

2021年度	2022年度	2023年度
1,263	1,609	2,793

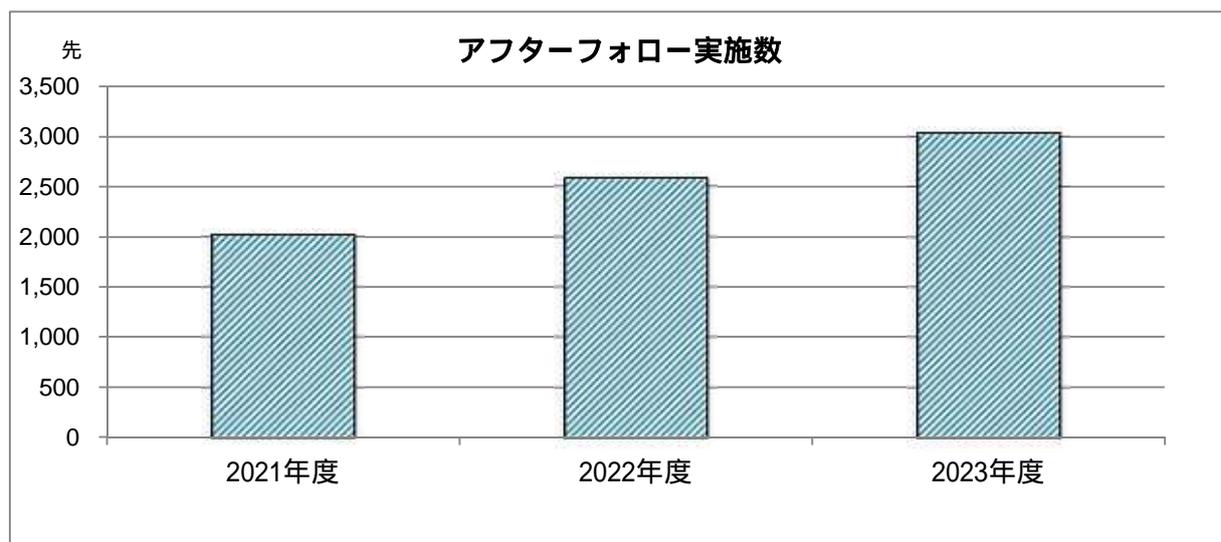


6. 投資信託アフターフォロー

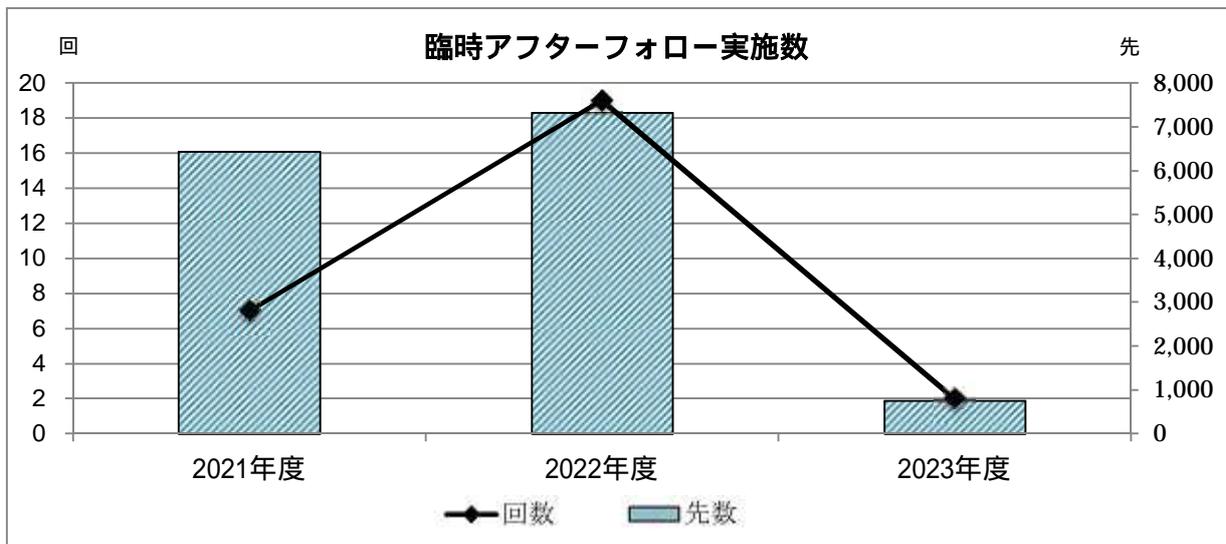
長期的な視点に配慮した適切なフォローアップをおこなうことを目的に、金庫の定めた一定の基準によりフォローが必要と認められるお客様に対して、年に一回アフターフォローを実施しています。

また、世界情勢の変化や突発的な市況の変化に伴い大きく基準価額が変動するような場合は、基準価額が10%以上下落した等の際に、追加で臨時アフターフォローを実施しています。

2021年度	2022年度	2023年度
2,023 先	2,586 先	3,043 先



2021年度		2022年度		2023年度	
7回	6,446先	19回	7,323先	2回	756先

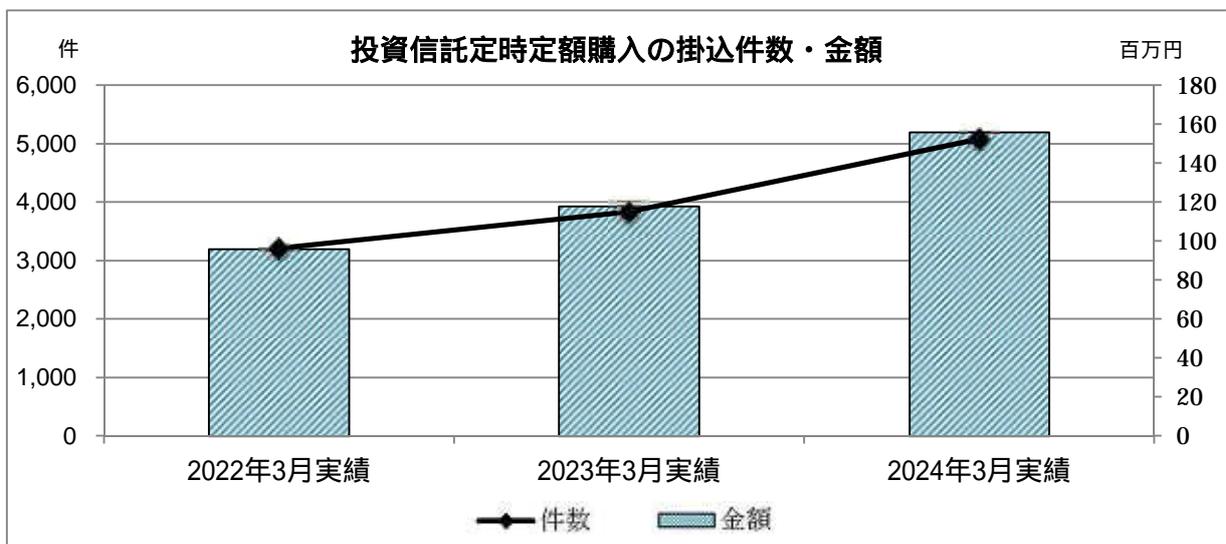


7. 投資信託定時定額購入の掛込件数・金額

お客様の生涯価値向上を目指し、夢の実現に向けた適切なライフプラン提案の実施を目的に、お客様のセカンドライフを充実するための資金準備など、ゴールを目指した資産運用の実現の1つとして、投資信託定時定額購入の提案を実施しています。

2022年3月実績		2023年3月実績		2024年3月実績	
3,209件	96百万円	3,833件	118百万円	5,082件	156百万円

3月単月の掛込実績



8. 具体的な活動

【 4 月 】

2023 年度個人業績評価制度の実施 (4/1)

お客様の生涯価値向上の一助となることや、お客様の最善の利益を追求する活動を評価するため、「NISA・ジュニア NISA・つみたて NISA 口座開設」「保険商品（第 1 分野）平準払」「保険商品（第 3 分野）」の評点を引き上げました。

また、お客様や同僚職員からの定性面の評価は継続的に個人業績評価制度に組み入れています。

外貨建保険契約先アフターフォローの実施 (4/1)

長期的な視点に配慮した適切なフォローアップをおこなうことを目的に、外貨建保険契約先アフターフォローを実施しました。

外貨建保険は、金利と為替の変動により契約時に想定された結果とならない可能性があるため、アフターフォローではお客様の当初の運用目的と商品内容の再確認をおこなっています。

SDGs 定期預金「おかやましんきん 未来へつなぐ 2023」(4/3)

地域の皆様と一緒に SDGs に取り組むことで「より魅力的でより住みよい街 岡山」の実現を目指すため、岡山市、倉敷市、玉野市の公表する「家庭系ごみ」の排出量合計の削減率によって 3 年もの定期預金に段階的に金利を上乗せして取り扱いました。

投資信託新商品の取扱開始 (4/3)

お客様の多様なニーズにお応えするために、投資信託ラインアップ充実に向けて新商品の取扱いを開始しました。なお、販売手数料は、リスクに応じた情報提供や細やかなご説明やフォローが必要となるため、そのサービスの対価として段階的に手数料率を設定しています。

あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2023-04（愛称：ぜんぞう 2304）

委託会社：あおぞら投信株式会社

職員階層別研修の実施 (4/17)

渉外担当者、窓口担当者、預かり資産専担者などを対象に、2024 年より開始される新しい NISA 制度（以下「新 NISA 制度」という）に関する研修を実施しました。

新 NISA 制度では、非課税投資枠の上限等が拡大するとともに、非課税保有期間も無期限となり、生涯にわたる柔軟な資産形成が可能となるため、その概要について理解を深め、お客様へ適切に情報提供をおこなうことを目的に、職員の知識・手法の統一を図りました。

職員階層別研修の実施 (4/17)

1 年次職員を対象に、「他己紹介・ホスピタリティ」「資産運用」について研修を実施しました。

「資産運用の必要性」を理解することを目的に、職員の知識・手法の統一を図りました。

職員向けスキルアップ研修の実施 (4/22)

お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として、「個人年金保険」に関する研修を職員向けに実施しました。

【 5 月 】

退職金専用定期預金「おかやましんきんプレミアム」の改定 (5/1)

低金利時に合わせたお客様の最善の利益を追求するため、退職金専用定期預金の商品内容を改定しました。お預入れの際に条件を設定し、6 か月ものの定期預金を条件により金利を上乗せして取り扱いました。

保険新商品の取扱開始 (5/1)

お客様の多様なニーズにお応えするため、保険商品のラインアップ充実に向けて以下商品の取扱いを開始しました。

しんきんらいふ終身 FS 無告知型

保険会社：フコクしんらい生命保険株式会社

プレミアジャーニー

保険会社：第一フロンティア生命保険株式会社

NISA キャンペーンの実施開始 (5/1)

2024 年より新 NISA 制度が開始されるにあたり、お客様の資産運用・資産形成に資する投資信託の NISA 口座開設、NISA 制度を利用した投資信託の一括購入、定時定額購入のいずれかに該当するごとに現金 1,000 円プレゼント（最大 3,000 円プレゼント）をおこなうキャンペーンを取り扱いました。

職員向けスキルアップ研修の実施 (5/13)

最新のマーケット状況の確認や、投資環境に関する知識・コンサルティング能力等の向上を目的として、「マーケットの動向、ファンド見直し」などに関する研修を職員向けに実施しました。

職員階層別研修の実施 (5/16)

預かり資産専担者を対象に、最新のマーケット状況の確認を目的として、「マーケットと新 NISA 制度について」、お客様の最善の利益を追求するための公正な取扱いを目的として「預かり資産におけるよくある質問 Q&A」、お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として「円建・外貨建年金保険」などに関する研修を実施しました。

資産運用セミナーの開催 (内山下スクエア)(5/20)

お客様を対象に、生涯価値向上の一助となる活動をおこなうとともに、お客様のライフプランに合った情報を提供することを目的として、「グローバルマーケットの現状と見直し～2024 年から始まる新しい NISA とは～」をテーマに、最新のマーケットや新 NISA 制度に関するセミナーを開催しました。

職員階層別研修の実施 (5/23)

お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として、「円建終身保険」「円建・外貨建年金保険」に関する研修を職員向けに実施しました。

職員階層別研修の実施 (5/26)

お客様の最善の利益の追求を目的として、「NISA 推進に関する研修」を実施しました。「NISA キャンペーンの概要」「NISA 推進話法」「NISA を活用した投信商品の販売方法」に関する研修により職員の知識・手法の統一を図りました。

【 6 月 】

資産運用セミナーの開催 (内山下スクエア)(6/17)

お客様を対象に、生涯価値向上の一助となる活動をおこなうとともに、お客様のライフプランに合った情報を提供することを目的として、「新しい NISA 制度と活用術」「投資環境について考える～改めて学ぶ NY ダウの投資魅力について～」をテーマに、最新のマーケットや新 NISA 制度に関するセミナーを開催しました。セミナー後には個別相談会を開催しました。

「お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針」取組状況の開示 (6/28)

お客様の最善の利益の追求を目的として当金庫が実践する「お客様の資産形成・資産運用をサポートに関する取組方針」および取組施策の進捗状況をホームページに公表しました。

【 7 月 】

職員向けスキルアップ研修の実施 (7/1)

お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として、「がん保険」に関する研修を職員向けに実施しました。

おかやましんきん「ベストパートナー2023」の取組開始 (7/3)

定期預金と投資信託の組み合わせによる「分散投資」と低金利時に合わせたお客様の最善の利益を追求するため、投資信託申込金額の範囲内で 3 ヶ月ものスーパー定期預金を年利 3.0% で取り扱いました。

投資信託新商品の取扱開始（7/3）

お客様の多様なニーズにお応えするために、投資信託ラインアップ充実に向けて新商品の取扱いを開始しました。なお、販売手数料は、リスクに応じた情報提供や細やかなご説明やフォローが必要となるため、そのサービスの対価として段階的に手数料率を設定しています。

あおぞら・新グローバル分散ファンド（限定追加型）2023-07（愛称：ぜんぞう 2307）

委託会社：あおぞら投信株式会社

職員階層別研修の実施（7/11）

2 年次職員を対象に、資産運用の必要性や当金庫取扱商品の概要の研修を実施しました。資産運用の業務知識習得をおこなうことを目的に、職員の知識・手法の統一を図りました。

資産運用セミナーの開催（内山下スクエア）(7/15)

お客様を対象に、生涯価値向上の一助となる活動をおこなうとともに、お客様のライフプランに合った情報を提供することを目的として、「知っておきたい！人生 100 年時代の備えについて」をテーマにセミナーを開催しました。

職員階層別研修の実施（7/20）

営業責任者である支店長、内部管理責任者、預かり資産専担者などを対象に、お客様の最善の利益を追求するための公正な取扱いや利益相反の適切な管理などを目的として「預かり資産ナビ」の約定データ連携の概要や対応方法の研修を実施しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（7/22）

お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として、「円建・外貨建終身保険」に関する研修を職員向けに実施しました。

【 8 月 】

職員向けスキルアップ研修の実施（8/5）

最新のマーケット状況の確認や、投資環境に関する知識・コンサルティング能力等の向上を目的として、「マーケットの動向、ファンド見通し」などに関する研修を職員向けに実施しました。

職員階層別研修の実施（8/22）

2 年次職員を対象に、取引経験や金融知識を考慮した誠実な内容の情報提供や利益相反の適切な管理などを目的として、「金融商品取引に係る勧誘・販売ルール」「各種ツールの活用方法」「FP ツールの実践」の研修を実施しました。

【 9 月 】

投資信託新商品の取扱開始（9/1）

お客様の多様なニーズにお応えするために、投資信託ラインアップ充実に向けて以下の複数の委託会社から商品を導入し取扱いを開始しました。なお、販売手数料は、リスクに応じた情報提供や細やかなご説明やフォローが必要となるため、そのサービスの対価として段階的に手数料率を設定しています。

つみたて米国株式（S&P500）

委託会社：三菱 UFJ アセットマネジメント株式会社

つみたて全世界株式

委託会社：三菱 UFJ アセットマネジメント株式会社

Ni つみインデックスラップ世界 10 指数（均等型）

委託会社：日興アセットマネジメント株式会社

日本株式・Jリートバランスファンド

委託会社：岡三アセットマネジメント株式会社

職員向けスキルアップ研修の実施（9/2）

7 月 3 日から販売を開始した投資信託の具体的な商品内容や販売対象として想定するお客様に関して職員向けに研修を実施しました。

職員階層別研修の実施（9/7）

新任の内部管理責任者を対象に、取引経験や金融知識を考慮した誠実な内容の情報提供や利益相反の適切な管理などを目的として、「金融商品取引に係る勧誘・販売ルール」「内部管理責任者の1日の業務の流れ」「預かり資産における各種検証方法」などの研修を実施しました。

職員階層別研修の実施（9/14）

新任の代務者を対象に、取引経験や金融知識を考慮した誠実な内容の情報提供や利益相反の適切な管理などを目的として、「金融商品取引に係る勧誘・販売ルール」「高齢者販売における勧誘・販売の注意点」などの研修を実施しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（9/30）

9月1日から販売を開始した投資信託の具体的な商品内容や販売対象として想定するお客様に関して職員向けに研修を実施しました。

【 10 月 】**NISA キャンペーン の取扱い期間延長（10/2）**

2024年より新NISA制度が開始されるにあたり、お客様の最善の利益の追求を目的に、5月から取扱いを開始したNISAキャンペーンの取扱い期間を延長しました。

職員階層別研修の実施（10/3）

2年次職員を対象に、「預かり資産ナビの活用について」「投資信託の買付・解約フローの説明・実践の研修を実施しました。「資産運用の重要性」を理解することを目的に、職員の知識・手法の統一を図りました。

新NISA制度にかかるとの対応（10/13）

お客様へ正確な情報提供をおこなうことや、お客様の最善の利益の追求を目的に、2024年からの新NISA制度の周知と2023年までのNISAでの契約についてのご案内を郵送しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（10/28）

2024年からの生前贈与税制改正に関する知識の習得を目的として、「2024年生前贈与税制改正」に関する研修を職員向けに実施しました。

【 11 月 】**新NISA制度にかかるとの対応（11/10）**

お客様へ正確な情報提供をおこなうことや、お客様の最善の利益の追求を目的に、投資信託商品の「新NISA制度対応ファンド一覧」を作成しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（11/11）

お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として、「円建終身保険」「医療保険」に関する研修を職員向けに実施しました。

相続・遺言信託・事業承継等相談会の開催（内山下スクエア）（11/15）

お客様を対象に、お客様が抱えている課題や問題に対し、解決に繋がる情報提供をおこなうことを目的として、「遺言・相続全国一斉相談会」を外部機関と連携し開催しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（11/25）

9月1日から販売を開始した投資信託の具体的な商品内容や販売対象として想定するお客様に関して職員向けに研修を実施しました。

新NISA制度にかかるとの対応（11/28、11/30）

お客様の生涯価値向上の一助となる定時定額購入について、2024年からの新NISA制度に対応するための取扱いを職員に周知し、職員の知識・手法の統一を図りました。

【 12 月 】**「おかやましんきんファジアーノ岡山応援定期2024SEASON」（12/1）**

地域の皆様のご愛顧に感謝の気持ちを込め、また、オフィシャルスポンサーとしてファジアーノ岡山を応援するために1年もの定期預金に金利を上乗せして取り扱いました。

資産運用セミナーの開催（内山下スクエア）(12/16)

お客様を対象に、生涯価値向上の一助となる活動をおこなうとともに、お客様のライフプランに合った情報を提供することを目的として、「『今こそ聞きたい！足元のマーケット環境と2024年の展望』時間分散を味方につける～つみたてんとうシリーズのご紹介～」をテーマにセミナーを開催しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（12/23）

最新のマーケット状況の確認や、投資環境に関する知識・コンサルティング能力等の向上を目的として、「マーケットの動向、ファンド見通し」などに関する研修を職員向けに実施しました。

【 1 月 】

投資信託新商品の取扱開始（1/4）

お客様の多様なニーズにお応えするために、投資信託ラインアップ充実に向けて以下の複数の委託会社から商品を導入し取扱いを開始しました。なお、販売手数料は、リスクに応じた情報提供や細やかなご説明やフォローが必要となるため、そのサービスの対価として段階的に手数料率を設定しています。

インバウンド関連日本株ファンド（愛称：ビジット・ジャパン）

委託会社：三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社

米国超長期プライム社債ファンド（奇数月分配型）（愛称：USプライム）

委託会社：日興アセットマネジメント株式会社

朝日 Nvest グローバルバリュー株オープン（年4回決算型）

（愛称：Avest-E（年4回決算型））

委託会社：朝日ライフアセットマネジメント株式会社

ダイワ J-REIT オープン（奇数月決算型）

委託会社：大和アセットマネジメント株式会社

ダイワ・US-REIT・オープン（為替ヘッジなし/奇数月決算型）

委託会社：大和アセットマネジメント株式会社

東京海上・世界モノポリー戦略株式ファンド（年6回決算型）

委託会社：東京海上アセットマネジメント株式会社

職員階層別研修の実施（1/10）

営業責任者である支店長を対象に、お客様の最善の利益を追求するための公正な取扱いや利益相反の適切な管理などを目的として「営業責任者に求められるコンプライアンス」「最近の監査結果事例から見た内部管理のチェックポイント」などの研修を実施しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（1/13、1/20）

1月4日から販売を開始した投資信託の具体的な商品内容や販売対象として想定するお客様に関して職員向けに研修を実施しました。

資産運用セミナーの開催（内山下スクエア）(1/20)

お客様を対象に、生涯価値向上の一助となる活動をおこなうとともに、お客様のライフプランに合った情報を提供することを目的として、「知っておきたい！大贈与時代の新税制」をテーマにセミナーを開催しました。セミナー後には個別相談会を開催しました。

【 2 月 】

職員階層別研修の実施（2/5）

法令等遵守責任者である支店長を対象に、お客様の最善の利益を追求するための公正な取扱いや利益相反の適切な管理などを目的として「法令等遵守責任者の責務」に関する研修を実施しました。

職員向けスキルアップ研修の実施（2/10）

お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として、「円建・外貨建終身保険」に関する研修を職員向けに実施しました。

職員階層別研修の実施（2/14）

預かり資産専担者を対象に、最新のマーケット状況の確認を目的として「2024年のマーケット」や、お客様の最善の利益を追求するための公正な取扱いを目的として「預かり資産に関する取扱・事務処理等の注意点」に関する研修を実施しました。

【 3 月 】

職員階層別研修の実施 (3/7)

内部管理責任者を対象に、お客様の最善の利益を追求するための公正な取扱いや利益相反の適切な管理などを目的に「内部管理責任者の責務」や「証券事故、不祥事件」などに関する研修を実施しました。

職員向けスキルアップ研修の実施 (3/9)

最新のマーケット状況の確認や、投資環境に関する知識・コンサルティング能力等の向上を目的として、「マーケットの動向、ファンド見通し」などに関する研修を職員向けに実施しました。

資産運用セミナーの開催 (内山下スクエア)(3/16)

お客様を対象に、生涯価値向上の一助となる活動をおこなうとともに、お客様のライフプランに合った情報を提供することを目的として、「新たなステージに突入した日本株！『日米の投資環境と新NISA活用術』『投資信託商品のご紹介』」をテーマにセミナーを開催しました。

職員向けスキルアップ研修の実施 (3/16)

お客様の課題を保険機能にて解決する知識の習得を目的として、「介護保険」に関する研修を職員向けに実施しました。

ファンド収益の一部を寄付 (3/29)

グローバル全生物ゲノム株式ファンド(1年決算型)を通じて得られる収益の一部を、21世紀メディカル研究所が招集する「ゲノムファンド活用プログラム」によって決定された寄付候補先へ寄付しました。

脱炭素テクノロジー株式ファンドを通じて得られる収益の一部を、植樹プロジェクトとして認定NPO団体に寄付しました。

重要情報シートの継続的な取扱い (3/31)

お客様に、簡素に分かりやすく商品のリスクや手数料等の情報を提供し、金融商品の比較を容易にするために、重要情報シート「金融事業者編」「個別商品編」の2種類の資料を取り扱っています。2024年3月末時点において、当金庫の投資信託店頭取扱の全商品について重要情報シートをご用意しています。

外貨建保険についても、2024年度の「金融機関代理店における重要情報シート作成ガイドライン」の見直しに応じて、重要情報シートをご用意する予定となっています。

以上