

お客さま本位の業務運営の取組状況

2021年6月2日

結城信用金庫

当金庫では、2018年3月に「お客さま本位の業務運営にかかる基本方針」を策定・公表し、お客さまの最善の利益の追求と家計の長期・安定的な資産形成のサポートに取組んでおります。

今般、2021年3月末時点の取組状況（成果指標：K P I）を公表いたします。今後も定期的に公表するとともに、随時、取組内容を見直してまいります。

1. 当金庫独自の成果指標の取組状況について

(1) お客さまの家計の長期・安定的な資産形成に適う商品・サービスの提供に努めます。

取組状況

- 顧客の長期的な資産形成に資するため、様々な資産に投資するラインナップを設定しております。今後も、定期的にラインナップの見直しを行ってまいります。
- お客様の資産形成に適した1年決算型のファンドは、ラインナップの内9ファンド、つみたてNISA専用商品として4ファンドを取扱っております。

○投資信託取扱商品数

《投資対象別》

	債券	REIT	株式	バランス
国内	1	2	4	0
国内外	1	1	1	3
海外	5	1	2	0
合計	7	4	7	3

《決算頻度別》

年1回	年2回	四半期	毎月	合計
9	1	2	9	21

《NISA専用商品》

国内株式	海外株式	バランス	合計
2	1	1	4

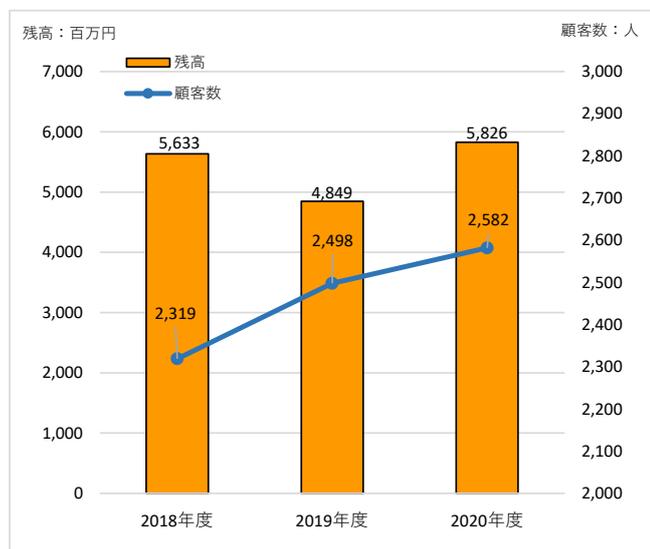
(2) お客さまのライフプランやニーズに応じた最適な商品・サービスをご提案します。

取組状況

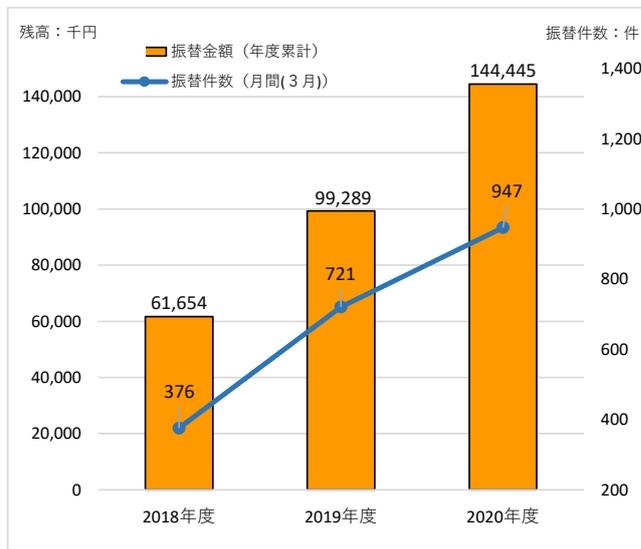
- 当金庫では、投資信託をお客さまの長期・安定的な資産形成をサポートする商品と位置づけ、預かり資産残高や定時定額の取引件数を重視した営業活動を展開しております。なお、お客さまの平均保有期間は、6.7年となっております。
- 2021年3月末の顧客数は、84先増加し、定時定額取引は振替件数が226先、振替金額も45,156千円増加しております。
- 2020年度、投資信託販売に占める積立投資の比率は、前年度の9.3%から5.9%増加して15.2%となりました。また、販売に占める毎月分配型以外の比率は、3.0%増加して29.0%となりました。

* 平均保有期間は、(前年度末残高+年度末残高)÷2÷(年間の解約額+償還額)で算出しております。

○投資信託残高および顧客数の推移



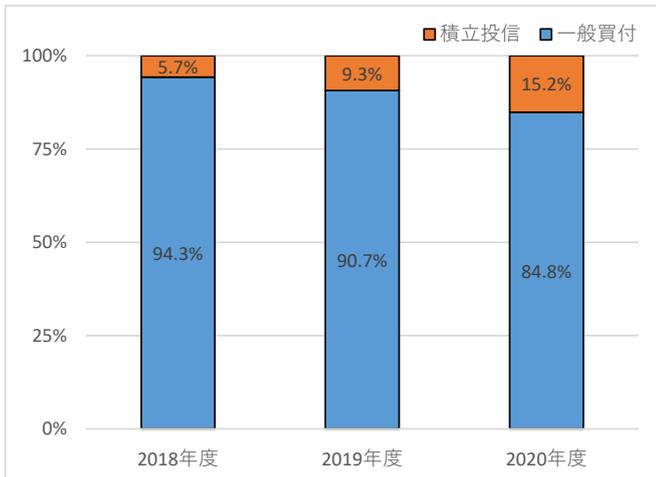
○定時定額振替件数および振替額の推移



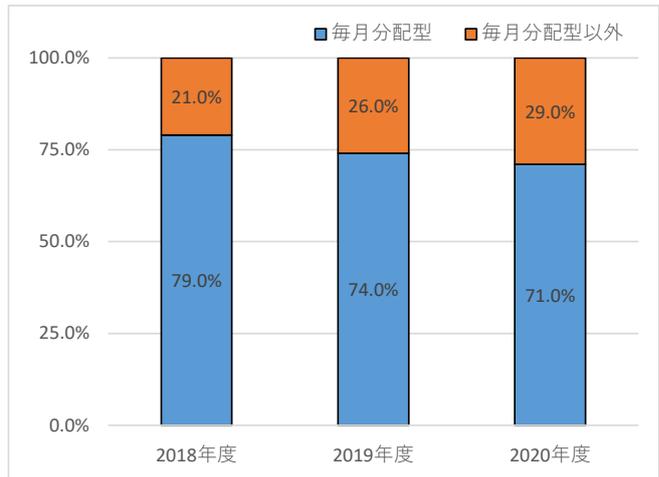
○NISAの利用状況

	2018年	2019年	2020年
NISA口座数	825	908	961
NISA利用口座数	313	335	349
NISA利用額(千円)	179,769	161,434	155,688
つみたてNISA	4,185	10,535	16,139
NISA口座利用率	37.9%	36.9%	36.3%

○販売に占める積立投資の割合



○投資信託販売に占める毎月分配型の販売比率



(3) 商品・サービスのご提案にあたって、適切な情報をわかりやすくご説明いたします。

取組状況

- 投資信託商品の販売にあたっては、説明書や各種パンフレットを用いて丁寧かつ分かりやすい説明に努めております。また、お客さまに投資信託への理解を深めていただくため、モーニングスター社が提供するタブレットアプリ「Wealth Advisors (ウェルスアドバイザーズ)」を利用しております。
- お客さまへの情報提供の一環として、外部講師を招き定期的に資産運用セミナーを開催してまいります。
- 2020年度は、新型コロナウイルス感染症拡大の影響によりお客様の資産価値が大きく変動したため、積極的にお客様へのアフターフォローを実施いたしました。延べ3,025先のお客さまに対して契約商品の状況をご説明し、ご要望等をお聞きしました。

○タブレットアプリの画面



○資産運用セミナーの様子



○アフターフォロー実施状況

フォロー対象延べ先数	フォロー実施延べ回数
3,025	3,025

※当金庫では、全取引顧客の中から一定の条件のお客さまをアフターフォロー先としております。

(4) お客さまとの利益相反管理を徹底します。

取組状況

- 当金庫では「利益相反管理方針」をホームページなどで開示し、内部規程である「利益相反管理規程」に基づいて管理を徹底しております。また、管理態勢の適切性についても、主管部署を中心に検証しております。

(5) お客さま本位の業務運営の実現・定着に向けて、人材育成や態勢整備に努めます。

取組状況

- 当金庫ではFP資格の取得を奨励しており、2020年度は2名有資格者が増加しました。また、お客さま本位の提案力向上のため、2020年は計7回の社内研修を実施し、延べ85人の職員が参加しました。

○FP保有者数

資格	2019年度	2020年度
FP 1 級	2人	2人
FP 2 級	43人	45人

○2020年度預かり資産関連内部研修

	2018年度	2019年度	2020年度
開催回数	5回	5回	7回
受講者数合計	153人	129人	85人

2. 金融機関共通の成果指標について

(1) 投資信託の運用損益別お客さま比率の状況

状況

- ・当金庫で投資信託を保有するお客さまの損益状況は、市場環境の改善の効果により、受取配当金を含む運用損益がプラスのお客さまの比率は92.3%となりました。
- ・新型コロナウイルスの感染拡大を受け、アフターフォローに注力したこと及び長期的な資産形成に資する定時定額取引顧客が増加したことで、運用損益がプラスのお客さまが増加しました。

【2019年3月】

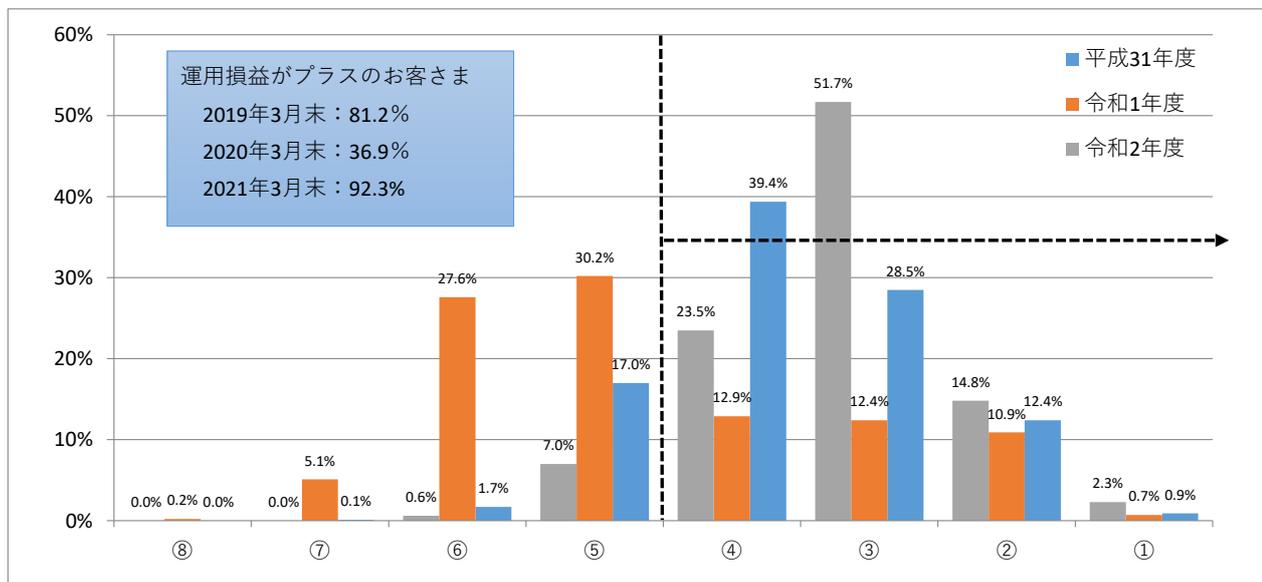
区分	運用損益	顧客数	割合
①	+50%以上	21	0.9%
②	+30%以上+50%未満	287	12.4%
③	+10%以上+30%未満	661	28.5%
④	0%以上+10%未満	914	39.4%
⑤	-10%以上0%未満	395	17.0%
⑥	-30%以上-10%未満	39	1.7%
⑦	-50%以上-30%未満	2	0.1%
⑧	-50%未満	0	0.0%
		2,319	100.0%

【2020年3月】

区分	運用損益	顧客数	割合
①	+50%以上	17	0.7%
②	+30%以上+50%未満	273	10.9%
③	+10%以上+30%未満	310	12.4%
④	0%以上+10%未満	321	12.9%
⑤	-10%以上0%未満	754	30.2%
⑥	-30%以上-10%未満	690	27.6%
⑦	-50%以上-30%未満	127	5.1%
⑧	-50%未満	6	0.2%
		2,498	100.0%

【2021年3月】

区分	運用損益	顧客数	割合
①	+50%以上	60	2.3%
②	+30%以上+50%未満	381	14.8%
③	+10%以上+30%未満	1,336	51.7%
④	0%以上+10%未満	607	23.5%
⑤	-10%以上0%未満	180	7.0%
⑥	-30%以上-10%未満	16	0.6%
⑦	-50%以上-30%未満	1	0.0%
⑧	-50%未満	1	0.0%
		2,582	100.0%



※原則として2003年6月以降の数値をもとに算出しております。

(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（設定後5年以上）

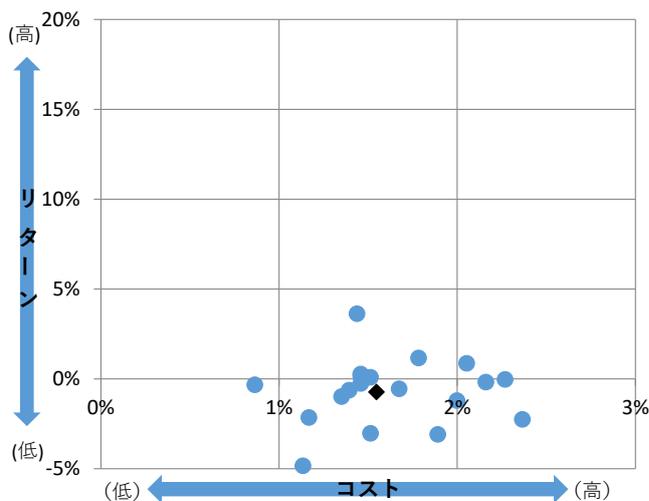
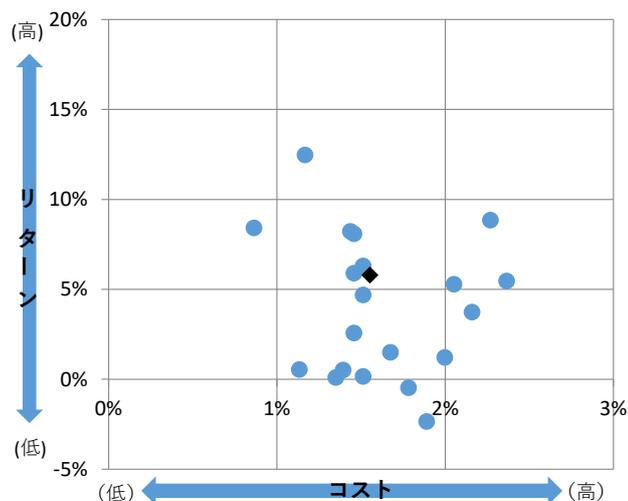
状況

- ・当金庫の投資信託預かり残高上位20銘柄のリスク、リターン、コストの平均値は、リスクが11.95%、リターンが3.63%、コストが1.59%となっております。
- ・投資信託預かり残高上位20銘柄のコストの平均値は、1.59%、リスクは11.95%と前年度と大きく変わらなかったものの新型コロナウイルス感染症の市場への影響が徐々に縮小し平均リターンは、前年度-0.74%から4.37%増加し3.63%になりました。
- ・今後も、商品ラインナップの充実を図るとともに、お客さま一人ひとりの「コスト負担」や「リスク許容度」「期待されるリターン」にあわせた提案に努めます。

○投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン

【2019年3月】

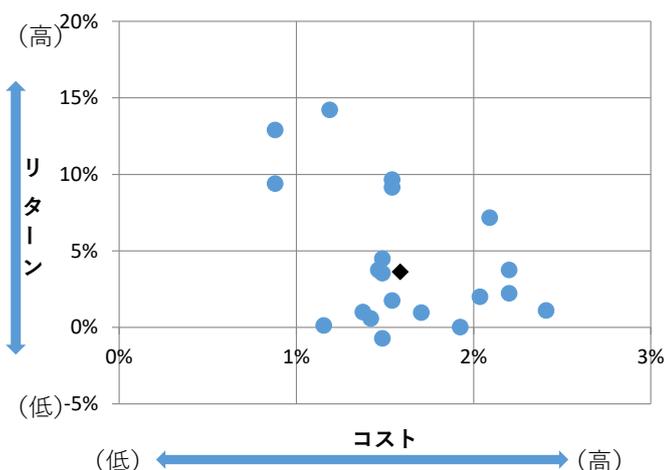
【2020年3月】



残高加重平均値 (◆)	コスト	リターン
	1.55%	5.78%

残高加重平均値 (◆)	コスト	リターン
	1.55%	-0.74%

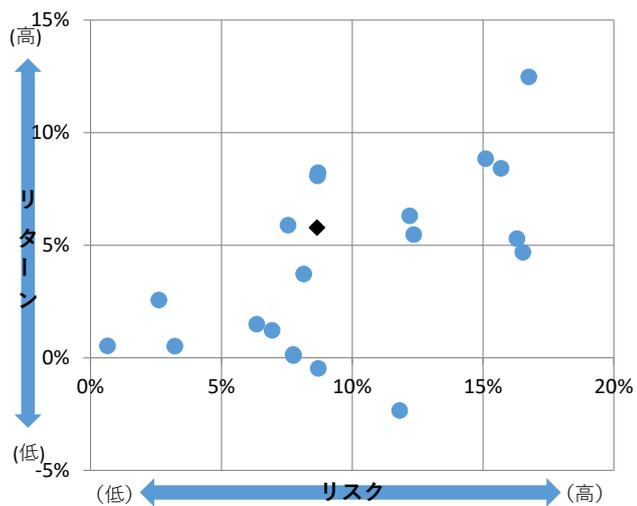
【2021年3月】



残高加重平均値 (◆)	コスト	リターン
	1.59%	3.63%

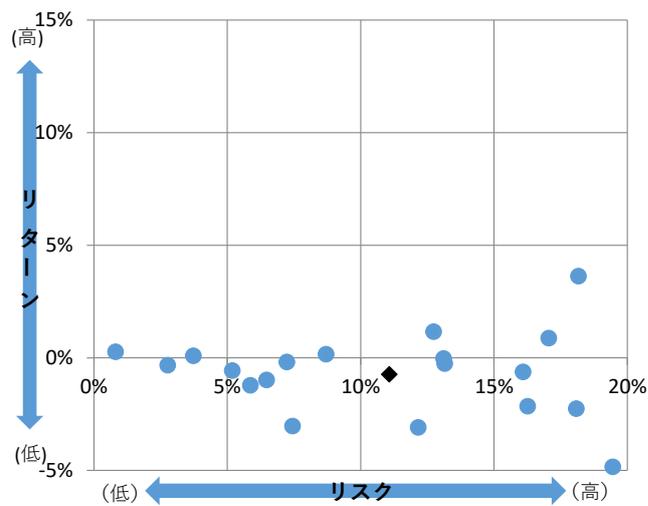
○投資信託預かり残高上位20銘柄のリスク・リターン

【2019年3月】



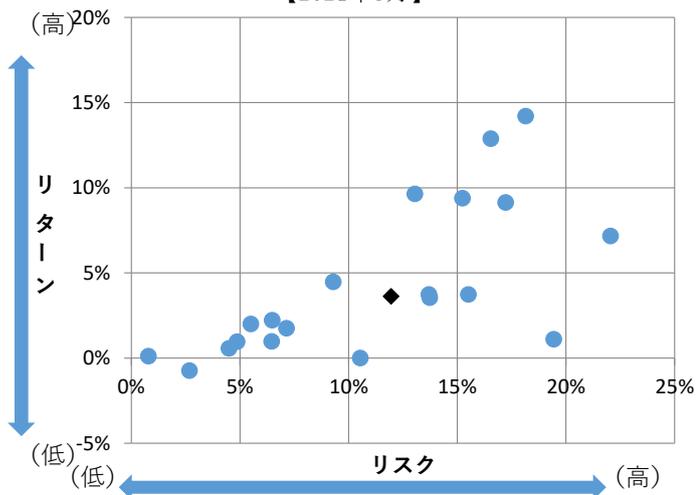
残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	8.65%	5.78%

【2020年3月】



残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	11.08%	-0.74%

【2021年3月】



残高加重平均値 (◆)	リスク	リターン
	11.95%	3.63%

○預かり資産上位20銘柄の個別明細

【2019年3月】

順位	銘柄名	リスク	コスト	リターン
①	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	8.67%	1.46%	8.08%
②	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	7.54%	1.46%	5.89%
③	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	8.14%	2.16%	3.73%
④	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	7.74%	1.51%	0.15%
⑤	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	6.34%	1.67%	1.49%
⑥	ニッセイ日本インカムオープン	0.65%	1.13%	0.54%
⑦	しんきん世界アロケーションファンド	2.61%	1.46%	2.57%
⑧	しんきんインデックスファンド225	15.68%	0.86%	8.42%
⑨	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	16.29%	2.05%	5.29%
⑩	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	16.52%	1.51%	4.69%
⑪	三井住友・グローバル・リート・オープン	12.35%	2.37%	5.47%
⑫	D I A M高格付外債ファンド	11.81%	1.89%	-2.34%
⑬	三井住友・ヨーロッパ国債ファンド	7.75%	1.35%	0.10%
⑭	コーポレート・ボンド・インカム（為替ヘッジ型）	3.22%	1.39%	0.51%
⑮	新光U S - R E I Tオープン（年1回決算型）	15.09%	2.27%	8.85%
⑯	日経225リスクコントロールオープン	12.20%	1.51%	6.30%
⑰	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型）	16.75%	1.17%	12.48%
⑱	ピムコ世界債券戦略ファンド（年1回決算型）Dコース（為替ヘッジなし）	6.94%	2.00%	1.22%
⑲	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（年1回決算型）	8.70%	1.78%	-0.47%
⑳	しんきんJリートオープン（1年決算型）	8.69%	1.44%	8.23%
残高加重平均値（◆）		8.65%	1.55%	5.78%

【2020年3月】

順位	銘柄名	リスク	コスト	リターン
①	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	13.16%	1.46%	-0.25%
②	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	8.71%	1.46%	0.16%
③	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	7.23%	2.16%	-0.18%
④	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	7.44%	1.51%	-3.03%
⑤	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	5.19%	1.67%	-0.56%
⑥	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	19.45%	1.13%	-4.84%
⑦	ニッセイ日本インカムオープン	0.81%	1.46%	0.27%
⑧	しんきん世界アロケーションファンド	2.77%	0.86%	-0.33%
⑨	しんきんインデックスファンド225	17.06%	2.05%	0.87%
⑩	三井住友・グローバル・リート・オープン	17.85%	1.51%	-7.21%
⑪	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	18.09%	2.37%	-2.26%
⑫	D I A M高格付外債ファンド	12.16%	1.89%	-3.09%
⑬	三井住友・ヨーロッパ国債ファンド	6.48%	1.35%	-0.98%
⑭	しんきんJ P X日経400オープン	16.09%	1.39%	-0.62%
⑮	しんきんJリートオープン（1年決算型）	13.11%	2.27%	-0.03%
⑯	コーポレート・ボンド・インカム（為替ヘッジ型）	3.73%	1.51%	0.09%
⑰	新光U S - R E I Tオープン（年1回決算型）	16.26%	1.17%	-2.15%
⑱	ピムコ世界債券戦略ファンド（年1回決算型）Dコース（為替ヘッジなし）	5.87%	2.00%	-1.21%
⑲	日経225リスクコントロールオープン	12.74%	1.78%	1.17%
⑳	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型）	18.17%	1.44%	3.62%
残高加重平均値（◆）		11.08%	1.55%	-0.74%

【2021年03月】

順位	銘柄名	リスク	コスト	リターン
①	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	13.73%	1.49%	3.55%
②	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	9.29%	1.49%	4.49%
③	ニッセイ/パトナム・インカムオープン	6.49%	2.20%	2.23%
④	D I A M高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	7.13%	1.54%	1.76%
⑤	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	22.05%	2.09%	7.17%
⑥	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	4.86%	1.71%	0.97%
⑦	ニッセイ日本インカムオープン	0.78%	1.16%	0.13%
⑧	ニッセイ日本勝ち組ファンド（3ヵ月決算型）	17.22%	1.54%	9.15%
⑨	しんきん世界アロケーションファンド	2.67%	1.49%	-0.72%
⑩	三井住友・グローバル・リート・オープン	19.43%	2.41%	1.11%
⑪	しんきんインデックスファンド225	16.54%	0.88%	12.90%
⑫	しんきんJリートオープン（1年決算型）	13.69%	1.46%	3.75%
⑬	D I A M高格付外債ファンド	10.54%	1.93%	0.01%
⑭	新光US-REITオープン（年1回決算型）	15.51%	2.20%	3.74%
⑮	しんきんJ P X日経400オープン	15.24%	0.88%	9.39%
⑯	コーポレート・ボンド・インカム（為替ヘッジ型）	4.49%	1.42%	0.58%
⑰	三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型）	18.14%	1.19%	14.21%
⑱	ピムコ世界債券戦略ファンド（年1回決算型）Dコース（為替ヘッジなし）	5.50%	2.04%	2.01%
⑲	三井住友・ヨーロッパ国債ファンド	6.45%	1.38%	0.99%
⑳	日経225リスクコントロールオープン	13.04%	1.54%	9.65%
残高加重平均値（◆）		11.95%	1.59%	3.63%