

平成30年6月18日
信 金 中 央 金 庫

お客様本位の業務運営に関する取組状況について

標記の件につきまして、「お客様本位の業務運営に関する取組方針」にもとづき、平成29年度における取組状況を別紙のとおり公表いたします。

お客様本位の業務運営に関する取組状況

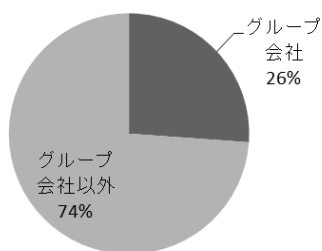
1. グループ会社商品の状況(商品数・比率)

◇ お客様の利益が不当に害されることのないよう、グループ会社に偏ることなく投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品の選定に努めております。

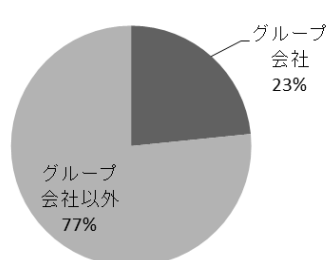
※グループ会社:しんきんアセットマネジメント投信株式会社

(1) 投信窓販取次商品

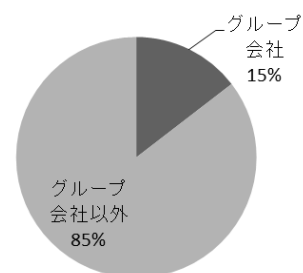
| | 28年3月末 | | 29年3月末 | | 30年3月末 | |
|----------|--------|------|--------|------|--------|------|
| | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 |
| グループ会社 | 23 | 26% | 22 | 23% | 22 | 15% |
| グループ会社以外 | 65 | 74% | 72 | 77% | 129 | 85% |
| 合計 | 88 | 100% | 94 | 100% | 151 | 100% |



28年3月末



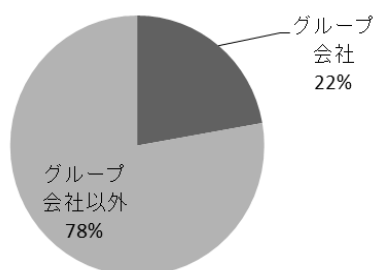
29年3月末



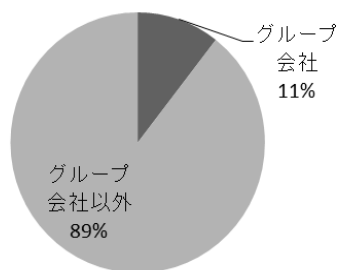
30年3月末

(2) 確定拠出年金向け商品

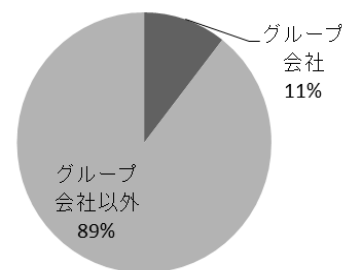
| | 28年3月末 | | 29年3月末 | | 30年3月末 | |
|----------|--------|------|--------|------|--------|------|
| | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 |
| グループ会社 | 2 | 22% | 2 | 11% | 2 | 11% |
| グループ会社以外 | 7 | 78% | 17 | 89% | 17 | 89% |
| 合計 | 9 | 100% | 19 | 100% | 19 | 100% |



28年3月末



29年3月末



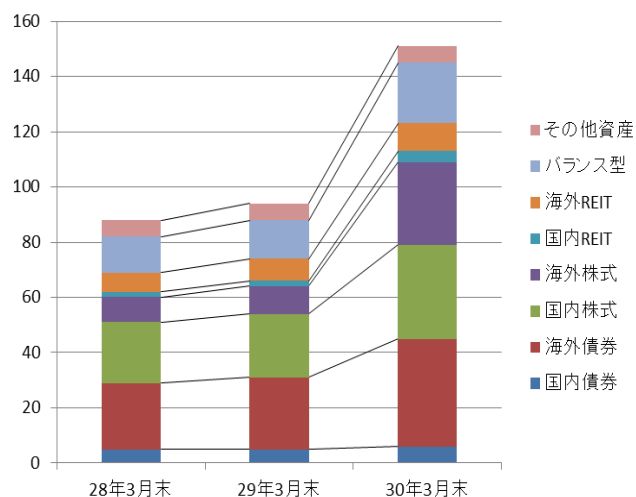
30年3月末

2. 商品ラインナップの状況(カテゴリ別商品数・比率)

◇ お客様の多様な資産運用ニーズに応えるため、投信窓販取次商品および確定拠出年金向け商品ラインナップの充実に努めております。とりわけ投信窓販取次商品は、大幅に商品数が増加しております。

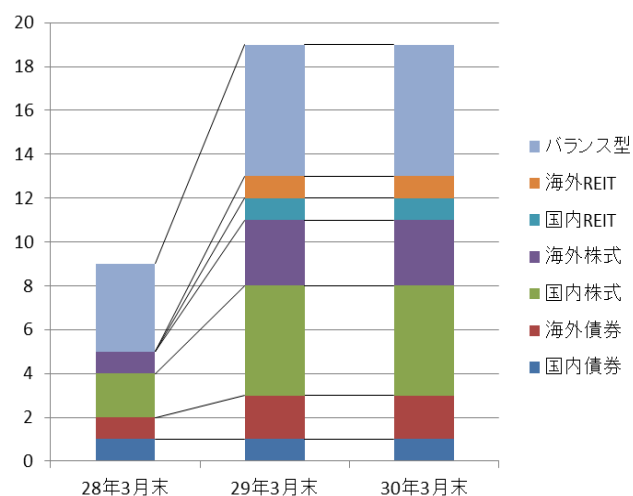
(1) 投信窓販取次商品(カテゴリ別)

| | | 28年3月末 | | 29年3月末 | | 30年3月末 | |
|--------|--------|--------|------|--------|------|--------|------|
| 投資対象資産 | 投資対象地域 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 |
| 債券 | 国内 | 5 | 6% | 5 | 5% | 6 | 4% |
| | 海外 | 24 | 27% | 26 | 28% | 39 | 26% |
| 株式 | 国内 | 22 | 25% | 23 | 24% | 34 | 22% |
| | 海外 | 9 | 10% | 10 | 11% | 30 | 20% |
| REIT | 国内 | 2 | 2% | 2 | 2% | 4 | 3% |
| | 海外 | 7 | 8% | 8 | 9% | 10 | 7% |
| バランス型 | — | 13 | 15% | 14 | 15% | 22 | 14% |
| その他資産 | — | 6 | 7% | 6 | 6% | 6 | 4% |
| 合計 | | 88 | 100% | 94 | 100% | 151 | 100% |



(2) 確定拠出年金向け商品(カテゴリ別)

| | | 28年3月末 | | 29年3月末 | | 30年3月末 | |
|--------|--------|--------|------|--------|------|--------|------|
| 投資対象資産 | 投資対象地域 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 |
| 債券 | 国内 | 1 | 11% | 1 | 5% | 1 | 5% |
| | 海外 | 1 | 11% | 2 | 11% | 2 | 11% |
| 株式 | 国内 | 2 | 22% | 5 | 26% | 5 | 26% |
| | 海外 | 1 | 11% | 3 | 16% | 3 | 16% |
| REIT | 国内 | 0 | 0% | 1 | 5% | 1 | 5% |
| | 海外 | 0 | 0% | 1 | 5% | 1 | 5% |
| バランス型 | — | 4 | 45% | 6 | 32% | 6 | 32% |
| 合計 | | 9 | 100% | 19 | 100% | 19 | 100% |

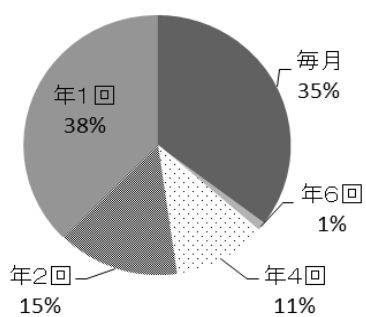


3. 商品ラインナップの状況(決算頻度別商品数・比率)

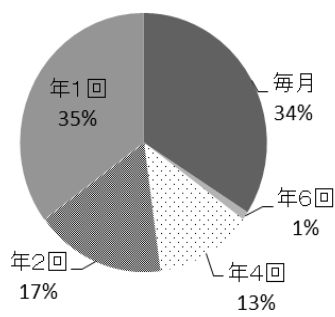
◇ お客様の中長期の安定的な資産形成に向けて、年1回・年2回の決算頻度型商品の取扱いを増やしております。

(1) 投信窓販取次商品(決算頻度別)

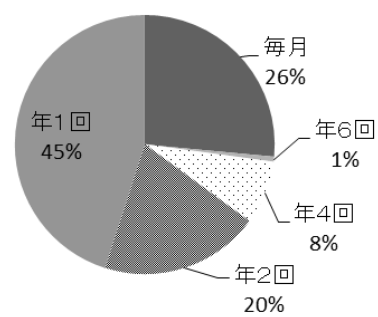
| 決算頻度 | 28年3月末 | | 29年3月末 | | 30年3月末 | |
|------|--------|------|--------|------|--------|------|
| | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 |
| 毎月 | 31 | 35% | 32 | 34% | 40 | 26% |
| 年6回 | 1 | 1% | 1 | 1% | 1 | 1% |
| 年4回 | 10 | 11% | 12 | 13% | 12 | 8% |
| 年2回 | 13 | 15% | 16 | 17% | 30 | 20% |
| 年1回 | 33 | 38% | 33 | 35% | 68 | 45% |
| 合計 | 88 | 100% | 94 | 100% | 151 | 100% |



28年3月末



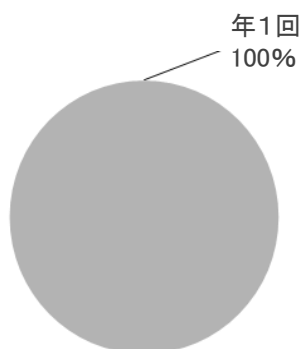
29年3月末



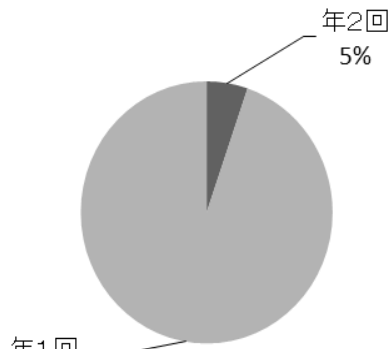
30年3月末

(2) 確定拠出年金向け商品(決算頻度別)

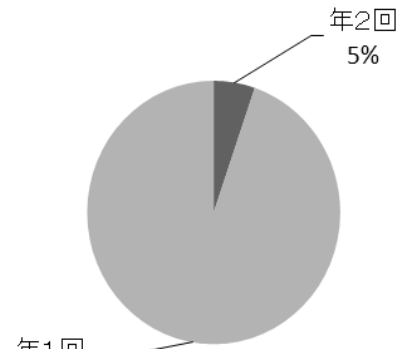
| 決算頻度 | 28年3月末 | | 29年3月末 | | 30年3月末 | |
|------|--------|------|--------|------|--------|------|
| | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 | 商品数 | 構成比 |
| 年2回 | 0 | 0% | 1 | 5% | 1 | 5% |
| 年1回 | 9 | 100% | 18 | 95% | 18 | 95% |
| 合計 | 9 | 100% | 19 | 100% | 19 | 100% |



28年3月末



29年3月末



30年3月末

4. 長期・積立・分散投資に資する取組み支援

◇ お客様の長期・積立・分散投資などの資産運用ニーズに応えるため、信用金庫のつみたてNISAや定時定額購入取引サービスへの取組み支援に努めております。

また、信用金庫への確定拠出年金業務の取組み支援に努めた結果、確定拠出年金加入者等数は着実に増加しております。

(1) つみたてNISA^{*}販売実績金庫数

| | 30年3月末 |
|-----|--------|
| 金庫数 | 95 金庫 |

※平成30年1月から取扱開始

(2) 定時定額購入取引サービス販売実績金庫数

| | 28年3月末 | 29年3月末 | 30年3月末 |
|-----|--------|--------|--------|
| 金庫数 | 154 金庫 | 155 金庫 | 169 金庫 |

(3) 確定拠出年金加入者等数

| | 28年3月末 | 29年3月末 | 30年3月末 |
|-------|----------|----------|----------|
| 加入者等数 | 16,875 人 | 18,142 人 | 22,207 人 |

以上