

共通KPIの取組状況（2020年上期）について

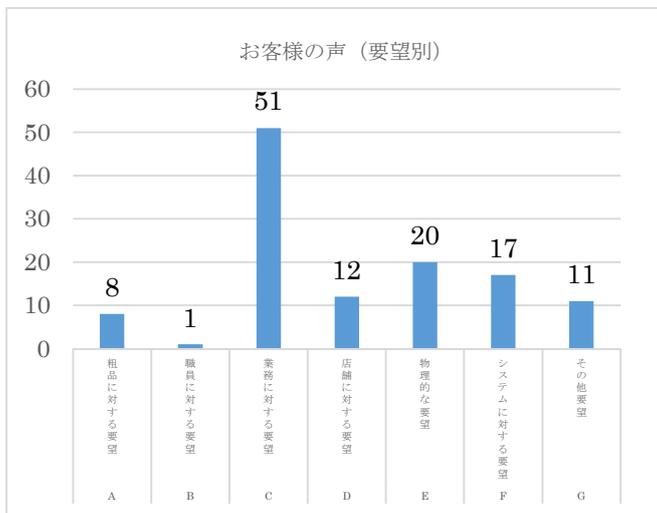
「ならしんお客さま笑顔宣言」に基づいた当金庫の預かり資産の提案活動および成果指数（KPI）についてご報告いたします。

（方針）

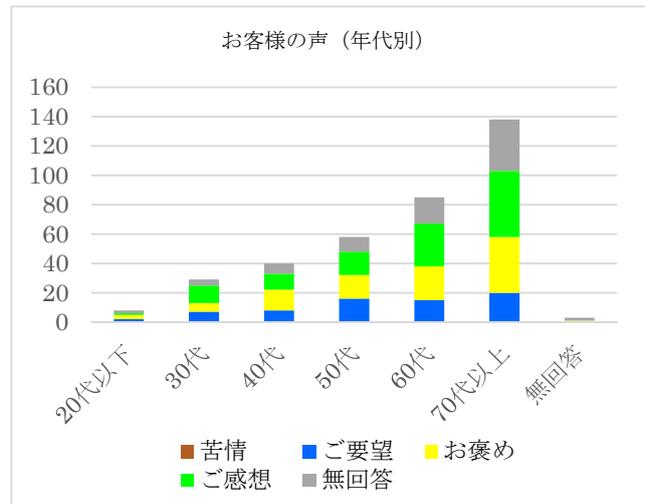
1. 常にお客さまのお考えを尊重し、お客さまの立場において最善の利益を追求してまいります。

（活動内容）

- ご来店またはご訪問先のお客さまより頂いた「お客さまの声（要望等）」に基づき要因分析を行い、今般の新型コロナウイルス感染症拡大による影響下では、基準価額の変動に対するお客さまの不安を取り除くためご案内を積極的に行いました。



（2020.4.1～2020.6.30 調査）



（2020.7.1～2020.8.21 調査）

（預かり資産に関する当金庫の取組とお客さまの反応）

当金庫の取組状況	お客さまの声
● タブレットを用いたわかりやすい説明	<ul style="list-style-type: none"> 「こちらの話を聞きながら（タブレットで）シミュレーションしていただいたのでわかりやすかった。」 「毎月送られてくる報告書はわかりにくいけど、タブレットで説明してもらえるとわかりやすくいいですね。」
● 投信顧客へのアフターフォロー	<ul style="list-style-type: none"> 「コロナの影響で価額がマイナスになっていたけど、電話で丁寧に理由を説明してくれてありがとう。」 「フォローしてもらって購入のタイミングも一緒に考えてくれるのでありがたい。」 「どうしたらいいのかわからなくて不安だったけど、電話をくれてうれしかった。」

2. お一人おひとりのお客さまの思いを理解し、それにふさわしい金融商品やアドバイスを提供します。

・お客さまのライフイベント等に相応しい商品をお客さま自身にご選択いただく「ご購入」の姿勢でご提供してまいります。

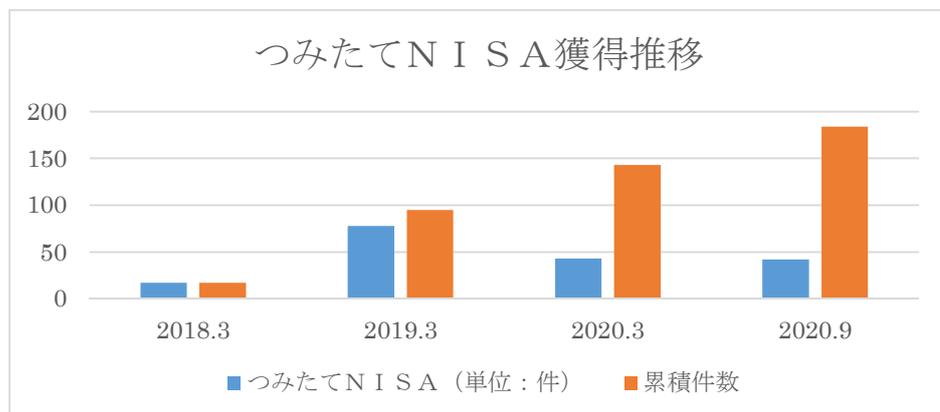
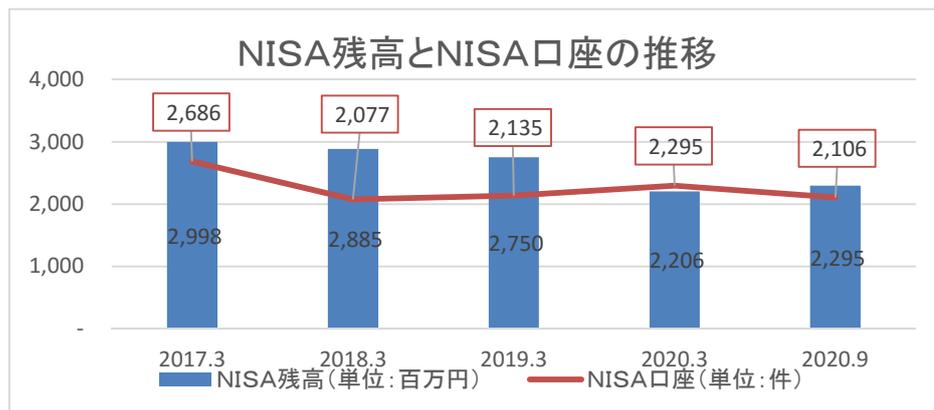
■投資信託ラインナップ (2020年3月末)

主な投資対象		商品数	残高構成比
債券	国内	2	0.8%
	内外	2	0.6%
	海外※	16	17.2%
株式	国内	6	11.2%
	内外	3	11.3%
	海外	4	4.7%
REIT	国内	2	38.2%
	内外	2	2.5%
	海外	3	8.7%
その他資産	貸付債権	1	1.2%
その他資産	商品	1	1.1%
バランス	国内外	3	1.5%
つみたてNISA	国内株式、海外株式、 バランス	6	0.4%
合計		51	100%
内 毎月分配型	国内、内外、国内外	22	68.2%

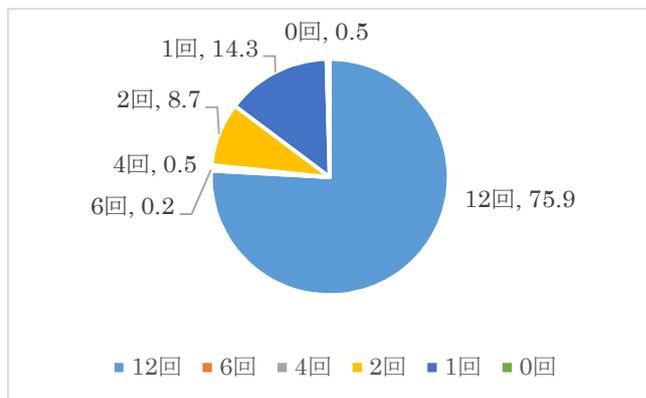
※既保有先のみ販売継続中ファンドが2ファンドあります。(海外債券型2ファンド)

・当金庫は、お客さまお一人おひとりの夢や幸せな生活の実現に向けて、常にお客さまの立場に立ってその実現のお手伝いをいたします。

(NISA取扱状況)



(2020年9月末取扱投資信託の分配頻度/残高比)



(2020年9月末の投資信託の「販売上位ファンド」)

	商品名	投信会社名	投資対象
1	しんきんJリートオープン (毎月決算型)	しんきんアセット マネジメント投信	国内不動産型
2	しんきんインデックスファンド 225	しんきんアセット マネジメント投信	国内株式型
3	しんきん世界好配当利回り株ファンド (毎月決算型)	しんきんアセット マネジメント投信	海外株式型
4	グローバルA Iファンド	三井住友DS アセットマネジメント	内外株式型
5	新光US-REITオープン	アセットマネジメント One	海外不動産型

■保険 (2020年9月末)

商品種類	商品数
定額年金保険 (外貨建)	1
定額終身保険 (円貨建)	1
がん保険	1
医療保険	2
定期保険	1
火災保険	1
所得補償保険	1

■信託商品 (2020年9月末)

商品種類	商品数
遺言信託	1
贈与信託	1

■年金 (2020年9月末)

商品種類	商品数
iDeCo(個人型確定拠出年金)	1

3. お客様にご理解いただけるように重要な情報については、わかりやすくご説明してまいります。

(活動内容)

- ・「資産形成の重要性」について理解を深め、お客様の思い等を聞き取り、運用の必要性、今後の見通し、商品性の違いを再認識したうえで、適切な提案や説明が行えるようにリモートの研修で投資信託の研修を5回、生命保険の研修を1回実施いたしました。
- ・タブレットにてキャッシュフロー表を作成し、それぞれのお客様にあった資産形成方法のご提案を継続いたします。

(企画・開発: 株式会社ノースアイランド)

(ライフプラン)



©Know's i - land, INC. 2020

(キャッシュフロー表)

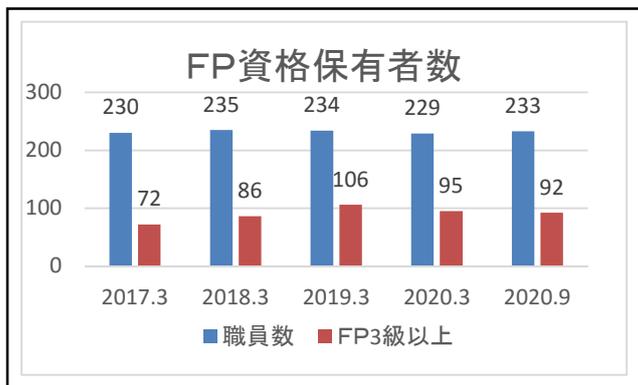
経過年数	今年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	
世帯主	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	
配偶者	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	
子ども1	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	
子ども2	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	
ライフイベント							車購入								車購入									車購入	
手取収入(世帯主)	1%	560	566	571	577	583	589	594	600	606	612	619	625	631	637	644	650	657	663	670	677	683	690	697	704
手取収入(配偶者)	0%																								
収入																									
退職金																									
老齢年金(世帯主)																									
老齢年金(配偶者)																									
その他収入																									
収入合計		560	566	571	577	583	589	594	600	606	612	619	625	631	637	644	650	657	663	670	677	683	690	697	704
生活費	1%	348	351	355	359	362	366	369	373	377	381	384	388	392	396	400	404	408	412	416	420	425	429	433	437
保険料		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
教育費		21	47	56	53	63	58	63	69	81	77	104	91	104	88	180	144	241	216	108	108				
住居関連費(家賃・固定資産税等)		120	610	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
ローン返済			119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119
車購入																									
支出合計		519	1157	570	571	584	783	591	601	617	617	647	638	655	843	739	707	808	787	683	687	584	788	592	596
年間収支		41	-591	1	6	-1	-194	3	-1	-11	-5	-28	-13	-24	-206	-95	-57	-151	-124	-13	-10	99	-98	105	108
金融資産																									
運用益0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
金融資産残高		1241	650	651	657	656	462	465	464	453	448	420	407	383	177	82	25	-126	-250	-263	-273	-174	-272	-167	-59
運用益3%		36	38.3	21.7	22.4	23.3	23.9	18.8	19.5	20	20.3	20.8	20.6	20.8	20.7	15.1	12.7	11.4	7.2	3.7	3.4	3.2	6.3	3.5	6.8
金融資産残高		1277	724	747	775	798	628	649	668	677	692	685	693	689	504	424	380	240	124	114	108	210	118	227	342
運用益5%		60	65.1	38.8	40.7	43.1	45.2	37.7	39.8	41.7	43.3	45.2	46	47.7	48.9	41	38.3	37.4	31.7	27.1	27.8	28.7	35	31.9	38.7
金融資産残高		1301	775	815	862	904	755	796	834	865	903	920	953	977	820	766	747	634	541	555	573	701	638	775	922

©Know's i - land, INC. 2020

4. この宣言を遵守するため、常にお客様からの声に耳を傾け、役職員が一丸となって顧客本位の企業風土が定着するように取り組んでまいります。

「役職員全員がお客様のさまざまなお考えにお応えできる知識・スキル向上に努めてまいります。」

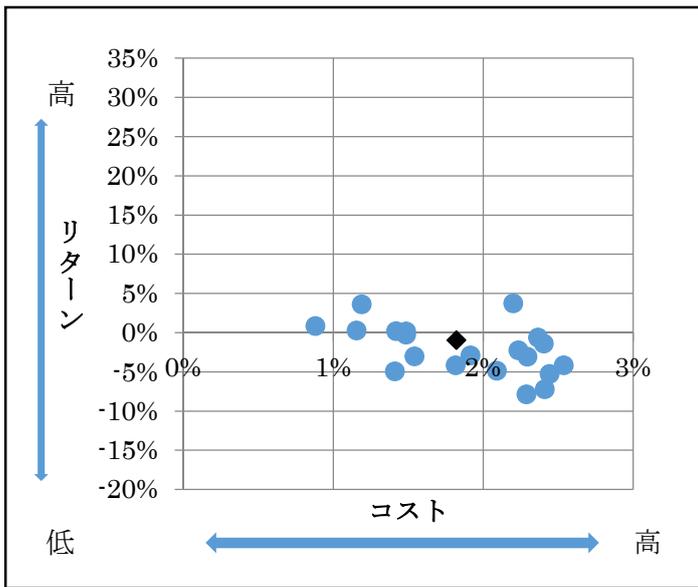
- ① お客様への説明力向上を目的としFP資格の取得を当金庫では推奨しています。



- ② 2020年度よりコミュニケーション能力の強化とコンサルティング能力の高い人材を育成し、より一層お客様に寄り添ったご提案を行うことおよびお客様感動満足度(CIS)を実現するために「CISマイスター認定制度」を導入いたしました。上期はCIS研修を1回、CISフォロー研修を6回実施いたしました。

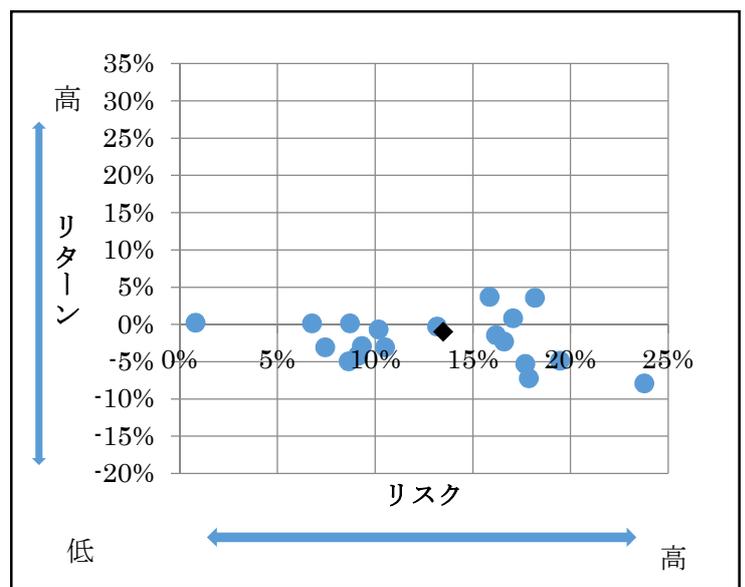
5. 「ならしんお客さま笑顔宣言」の遵守状況についての評価指標（共通KPI 2020.9）

(図1) 投資信託の預かり残高上位 20 銘柄の
コストとリターン



残高加重平均値	コスト 1.82%	リターン▲0.94%
---------	-----------	------------

(図2) 投資信託預かり残高上位 20 銘柄の
リスクとリターン



残高加重平均値	リスク 13.48%	リターン▲0.94%
---------	------------	------------

(図3) 残高上位 1~20 位の銘柄別コスト・リターン

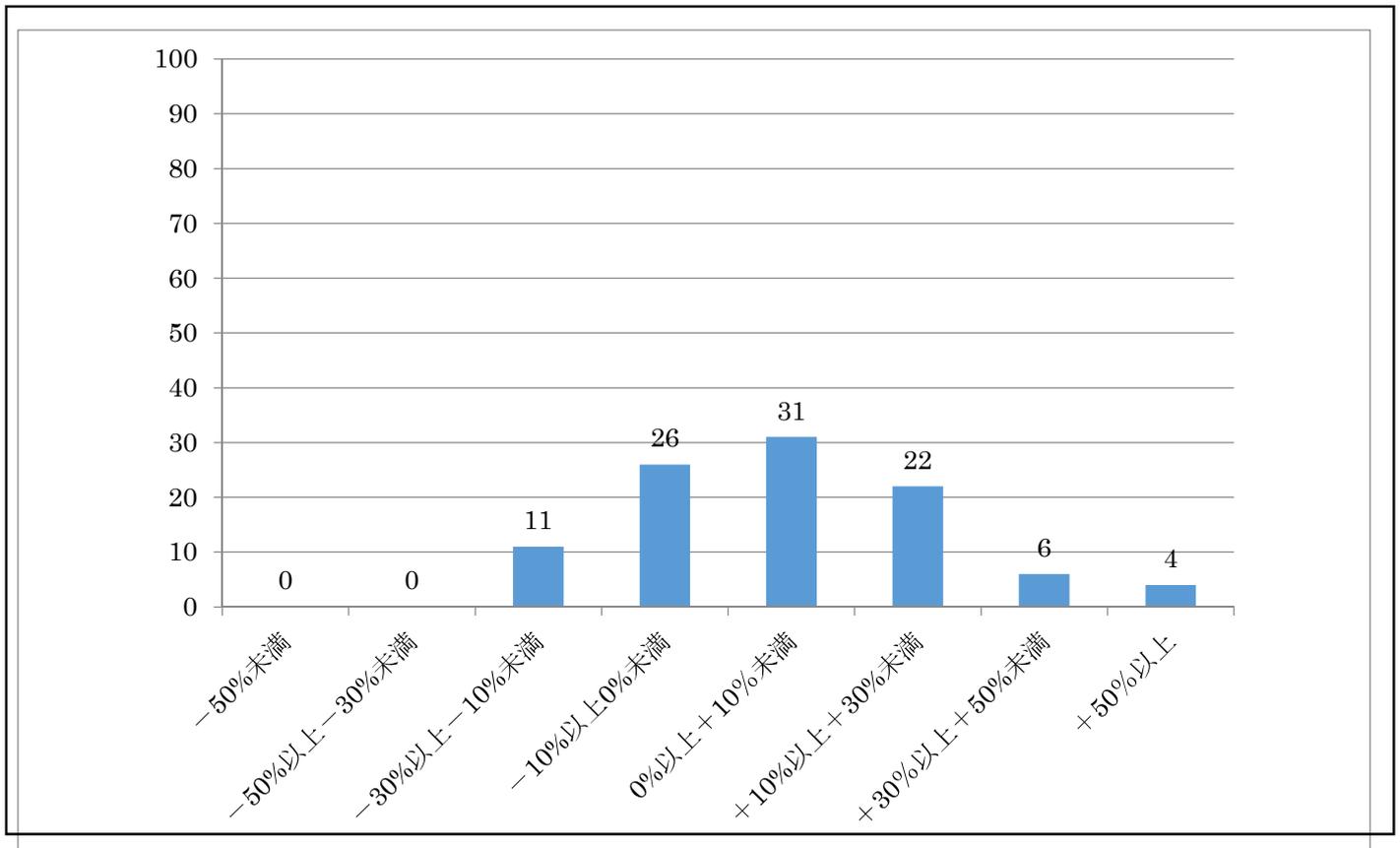
A	C	D	E	F
順位	銘柄名	コスト	リターン	投資信託残高(円)
3	1位	1.49%	-0.25%	2,960,129,105
4	2位	2.20%	3.73%	679,272,573
5	3位	2.23%	-2.24%	614,814,506
6	4位	2.37%	-0.62%	413,419,052
7	5位	2.44%	-5.27%	387,104,522
8	6位	1.42%	0.19%	327,537,135
9	7位	2.54%	-4.15%	201,530,989
10	8位	2.41%	-7.21%	194,728,346
11	9位	2.09%	-4.84%	147,577,677
12	10位	1.54%	-3.03%	136,011,654
13	11位	0.88%	0.87%	119,538,950
14	12位	2.29%	-3.04%	95,513,361
15	13位	1.49%	0.16%	81,907,239
16	14位	1.91%	-2.88%	70,779,656
17	15位	2.29%	-7.86%	59,133,526
18	16位	1.82%	-4.16%	58,065,910
19	17位	1.19%	3.62%	57,818,896
20	18位	1.16%	0.27%	48,837,260
21	19位	2.40%	-1.40%	46,785,407
22	20位	1.41%	-4.93%	44,246,237

(図4) 残高上位 1~20 位の銘柄別リスク・リターン

A	C	D	E	F
順位	銘柄名	リスク	リターン	投資信託残高(円)
3	1位	13.16%	-0.25%	2,960,129,105
4	2位	15.85%	3.73%	679,272,573
5	3位	16.59%	-2.24%	614,814,506
6	4位	10.16%	-0.62%	413,419,052
7	5位	17.68%	-5.27%	387,104,522
8	6位	6.76%	0.19%	327,537,135
9	7位	9.11%	-4.15%	201,530,989
10	8位	17.85%	-7.21%	194,728,346
11	9位	19.45%	-4.84%	147,577,677
12	10位	7.44%	-3.03%	136,011,654
13	11位	17.06%	0.87%	119,538,950
14	12位	10.50%	-3.04%	95,513,361
15	13位	8.71%	0.16%	81,907,239
16	14位	9.32%	-2.88%	70,779,656
17	15位	23.76%	-7.86%	59,133,526
18	16位	9.11%	-4.16%	58,065,910
19	17位	18.17%	3.62%	57,818,896
20	18位	0.81%	0.27%	48,837,260
21	19位	16.18%	-1.40%	46,785,407
22	20位	8.63%	-4.93%	44,246,237

預かり資産残高上位 20 銘柄（設定後 5 年以上）のコストとリターン、リスクとリターンをグラフ化しました。
コストは、5 年間保有した場合の 1 年あたりのコスト、リスクは過去 5 年間の標準偏差、リターンは過去 5 年間の
トータルリターンです。
(基準日：2020 年 9 月末)

(図5) 投資信託運用損益別顧客比率 (2020年9月末)



- ・新型コロナウイルスによる株式市場等のダメージは1～3月期と比較し回復傾向がみられました。その結果お客さまの保有資産の運用損益は、プラス（0%以上）の比率が、63%（前期比+30%）と向上いたしました。
- ・金融市場動向をお客さまに的確にお伝えし、お客さま一人ひとりの投資判断に資する情報提供を心がけてまいります。

以上