

令和5年7月21日



## お客さま本位の業務運営に関する取組状況について

富士宮信用金庫では、経営理念である「地域の成長と前進を求め みなさまと共に歩みます」の実践に向け、お客さま本位の業務運営を実現すべく、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を平成29年12月に制定いたしました。

本方針の取組状況をお客さまにわかりやすくご確認いただけるよう、「お客さま本位の業務運営」の取組状況として、当金庫のKPI（成果指標）〈令和5年3月末〉を公表いたします。

### 富士宮信用金庫のKPI（成果指標）について

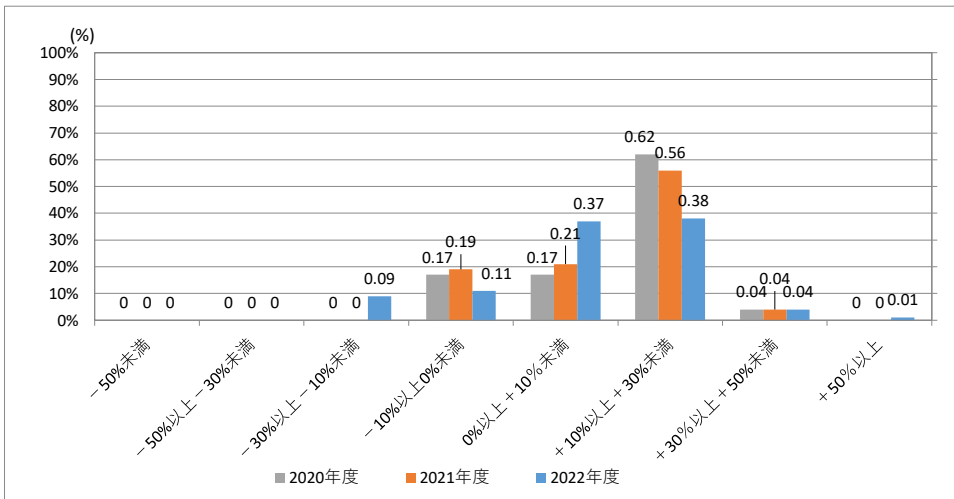
1. 投資信託の運用損益別顧客比率〔共通KPI〕
2. 投資信託対象銘柄のコスト・リターン比較〔共通KPI〕
3. 投資信託対象銘柄のリスク・リターン比較〔共通KPI〕
4. 投資信託販売額上位商品（運用会社・投資対象・比率・販売額）
5. 投資信託販売に占める毎月分配型の販売額・構成比とNISAの取扱状況
6. セミナーの開催回数・参加人数
7. 投資信託商品ラインナップ・預かり資産残高・保有者数

以上

## 1.投資信託の運用損益別顧客比率[共通KPI]

当金庫では投資信託を保有しているお客さまの運用損益状況を、運用損益区分ごとに表示しています。  
令和4年度の運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは約80.0%でした。

| 投資信託の運用損益がプラスのお客さま | 令和2年度 | 令和3年度 | 令和4年度 |
|--------------------|-------|-------|-------|
|                    | 83.7% | 81.3% | 80.0% |



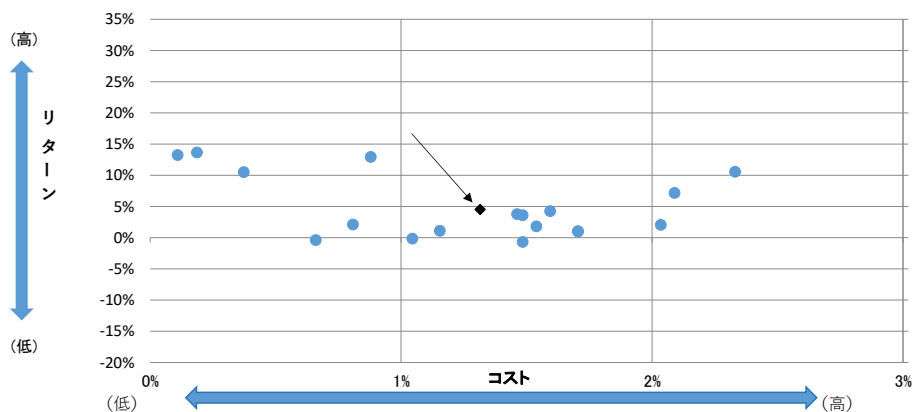
(令和4年度の内訳)

| 【運用損益の区分】    | 顧客数 | 割合   |
|--------------|-----|------|
| +50%以上       | 8   | 1%   |
| +30%以上+50%未満 | 25  | 4%   |
| +10%以上+30%未満 | 233 | 38%  |
| 0%以上+10%未満   | 231 | 37%  |
| -10%以上0%未満   | 71  | 11%  |
| -30%以上-10%未満 | 57  | 9%   |
| -50%以上-30%未満 | 0   | —    |
| -50%未満       | 0   | —    |
| 合計           | 625 | 100% |

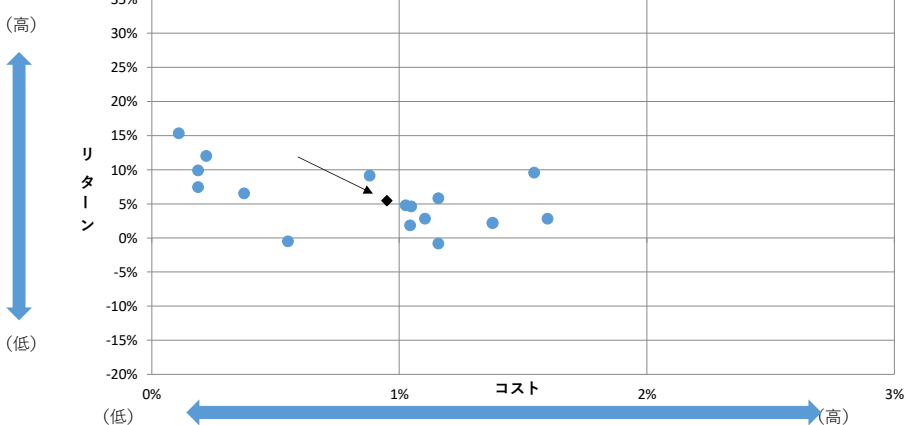
※各年度末（基準日：3月末）時点で投資信託を保有されているお客さまを対象としております。  
 ※運用損益は、基準日時点の評価金額・累計受取分配金額（税引き後）等により算出しております。  
 ※基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は運用損益計算の対象外となります。

## 2.投資信託対象銘柄のコスト・リターン[共通KPI]

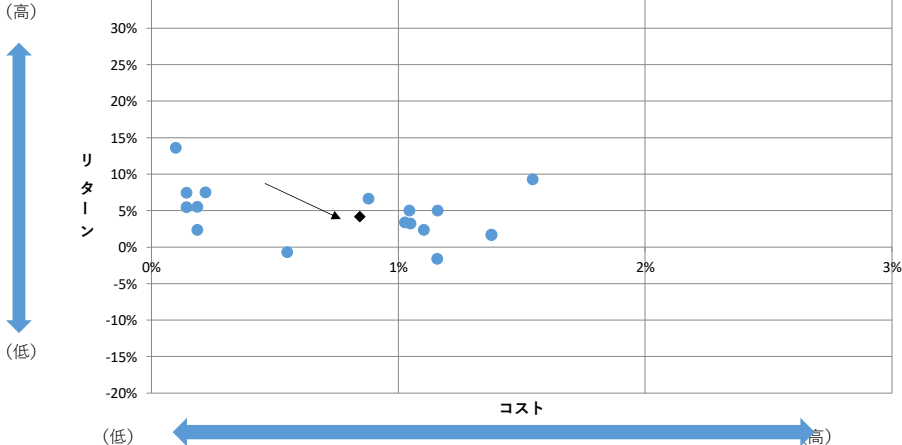
令和2年度



令和3年度



令和4年度



(残高加重平均値)

| 過去3年間の比較 | コスト   | リターン  |
|----------|-------|-------|
| 令和2年度    | 1.31% | 4.56% |
| 令和3年度    | 0.95% | 5.46% |
| 令和4年度    | 0.84% | 4.13% |

※令和2年度は18銘柄、令和3年度は17銘柄、令和4年度は17銘柄が対象銘柄となっております。

※各年度末(基準日:3月末)時点で設定後5年以上となる投資信託銘柄を対象としております。

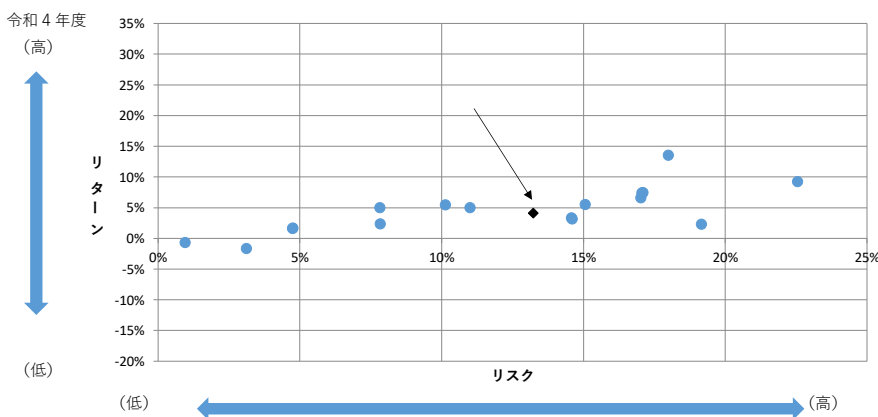
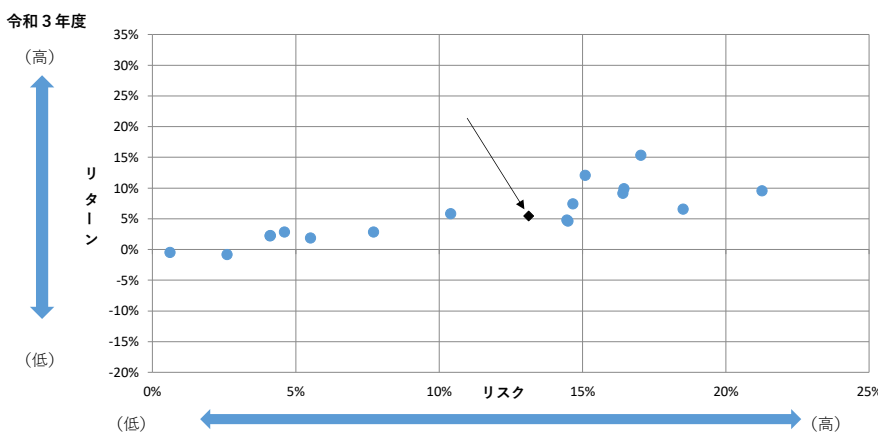
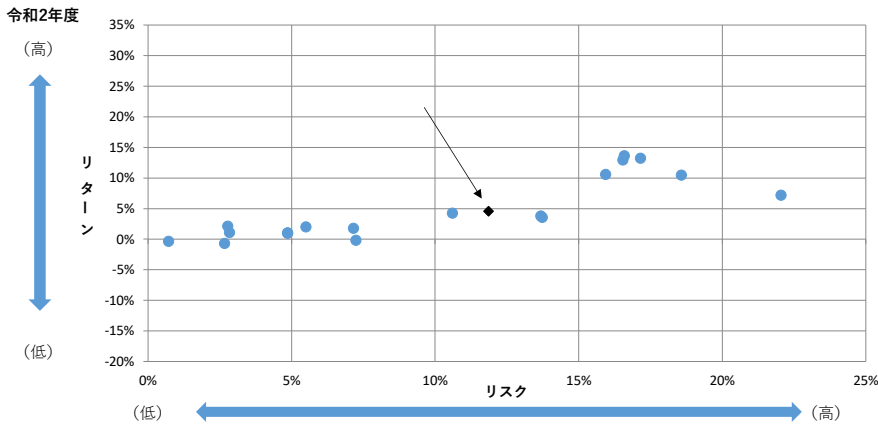
※コストについては、基準日時点の販売手数料率(消費税込み)の1/5と信託報酬率(消費税込み)の合計値となります。

※リターンについては、過去5年間のトータルリターン(注)(年率換算:年間での変化率を計算)となります。

※上記は将来における当金庫取扱の投資信託のリターン、コストを示唆、保証するものではありません。

注:トータルリターンとは、分配金や値上がり率や費用なども含めて、一定期間にどれだけ値上がり(もしくは値下がり)したかを示したものです。

### 3.投資信託対象銘柄のリスク・リターン[共通KP]



(残高加重平均値)

| 過去3年間の比較 | リスク    | リターン  |
|----------|--------|-------|
| 令和2年度    | 11.86% | 4.56% |
| 令和3年度    | 13.13% | 5.46% |
| 令和4年度    | 13.23% | 4.13% |

※令和2年度は18銘柄、令和3年度は17銘柄、令和4年度は17銘柄、が対象銘柄となっております。

※各年度末(基準日:3月末)時点で設定後5年以上となる投資信託銘柄を対象としております。

※リスクについては、過去5年間の月次リターンの標準偏差(注)(年率換算)となります。個別のリスクについては、交付目論見書等を参考にしてください。

※リターンについては、過去5年間のトータルリターン(年率換算)となります。

※上記は将来における当金庫取扱の投資信託のリターン、リスクを示唆、保証するものではありません。

(注) 月次リターンの標準偏差とは、収益であるリターンにどの程度ばらつきがあるかという尺度を指します。例えばあるファンドの平均リターン5%、

リスク(振幅)が±10%の場合、このファンドのリターンは平均リターンの5%から±10%の範囲(▲5%~+15%)で推移する傾向がある事を意味します。

【参考】当金庫における投資信託の預かり資産残高上位銘柄(設定5年以上)

(令和4年度)

| 順位 | 銘柄名                       | コスト   | リスク    | リターン   |
|----|---------------------------|-------|--------|--------|
| 1  | しんきんJリートオープン(毎月決算型)       | 1.05% | 14.60% | 3.17%  |
| 2  | しんきんインデックスファンド225         | 0.88% | 17.04% | 6.60%  |
| 3  | しんきん世界アロケーションファンド         | 1.16% | 3.12%  | -1.65% |
| 4  | たわらノーロードバランス(8資産均等型)      | 0.14% | 10.14% | 5.41%  |
| 5  | たわらノーロード日経225             | 0.14% | 17.07% | 7.40%  |
| 6  | しんきんJリートオープン(1年決算型)       | 1.03% | 14.58% | 3.32%  |
| 7  | しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)  | 1.55% | 22.56% | 9.24%  |
| 8  | しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)   | 1.16% | 11.00% | 4.97%  |
| 9  | たわらノーロードTOPIX             | 0.19% | 15.07% | 5.49%  |
| 10 | しんきん公共債ファンド               | 0.55% | 0.95%  | -0.72% |
| 11 | たわらノーロード新興国株式             | 0.19% | 19.16% | 2.29%  |
| 12 | たわらノーロード先進国株式             | 0.10% | 17.99% | 13.54% |
| 13 | グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)    | 1.38% | 4.75%  | 1.60%  |
| 14 | たわらノーロード先進国株式<為替ヘッジあり>    | 0.22% | 17.10% | 7.44%  |
| 15 | ドルマネーファンド                 | 1.05% | 7.83%  | 4.98%  |
| 16 | グローバル・ソブリン・オープン(資産成長型)    | 1.38% | 4.75%  | 1.65%  |
| 17 | DIAM高格付インカム・オープン(1年決算コース) | 1.10% | 7.84%  | 2.34%  |

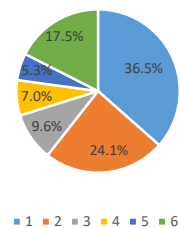
※対象ファンドは、設定後5年以上経過している銘柄となるため、当該年度は17銘柄となります。

## 4. 投資信託の販売額上位商品(運用会社・投資対象・比率・販売額)

【令和2年度】

|   | ファンド名               | 運用会社             | 投資対象    | 比率     | 販売額(円)      |
|---|---------------------|------------------|---------|--------|-------------|
| 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 | 不動産投資信託 | 36.5%  | 139,184,664 |
| 2 | しんきん世界アロケーションファンド   | しんきんアセットマネジメント投信 | 内外資産複合  | 24.1%  | 91,720,621  |
| 3 | しんきんJリートオープン(1年決算型) | しんきんアセットマネジメント投信 | 不動産投資信託 | 9.6%   | 36,455,000  |
| 4 | 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    | 7.0%   | 26,637,267  |
| 5 | たわらノーロード バランス8      | アセットマネジメントOne    | 国内株式    | 5.3%   | 20,316,000  |
| 6 | その他13商品             |                  |         | 17.5%  | 66,714,208  |
|   |                     |                  |         | 100.0% | 381,027,760 |

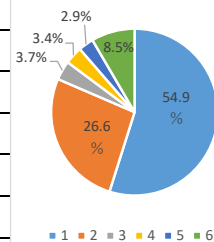
令和2年度販売額



【令和3年度】

|   | ファンド名                    | 運用会社             | 投資対象    | 比率     | 販売額(円)      |
|---|--------------------------|------------------|---------|--------|-------------|
| 1 | 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    | 54.9%  | 299,560,000 |
| 2 | 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 | 不動産投資信託 | 26.6%  | 145,276,633 |
| 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    | 3.7%   | 20,316,739  |
| 4 | たわらノーロード バランス8           | アセットマネジメントOne    | 内外資産複合  | 3.4%   | 18,757,000  |
| 5 | たわらノーロード 日経225           | アセットマネジメントOne    | 国内株式    | 2.9%   | 16,093,000  |
| 6 | その他13商品                  |                  |         | 8.4%   | 45,953,009  |
|   |                          |                  |         | 100.0% | 545,956,381 |

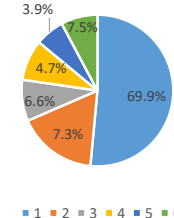
令和3年度販売額



【令和4年度】

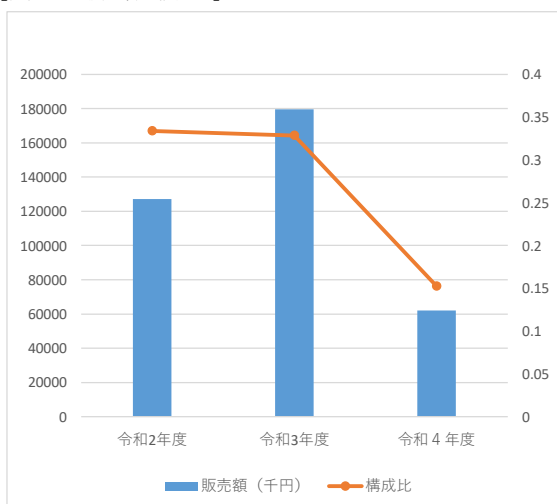
|   | ファンド名                    | 運用会社             | 投資対象    | 比率     | 販売額(円)      |
|---|--------------------------|------------------|---------|--------|-------------|
| 1 | しんきんインデックスファンド225        | しんきんアセットマネジメント投信 | 国内株式    | 69.9%  | 284,780,000 |
| 2 | しんきんJリートオープン(毎月決算型)      | しんきんアセットマネジメント投信 | 不動産投資信託 | 7.3%   | 29,725,565  |
| 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    | 6.6%   | 26,929,256  |
| 4 | たわらノーロード バランス8           | しんきんアセットマネジメント投信 | 内外資産複合  | 4.7%   | 19,217,000  |
| 5 | たわらノーロード 日経225           | しんきんアセットマネジメント投信 | 国内株式    | 3.9%   | 15,810,000  |
| 6 | その他12商品                  |                  |         | 7.5%   | 30,683,725  |
|   | 合計                       |                  |         | 100.0% | 407,145,546 |

令和4年度販売額

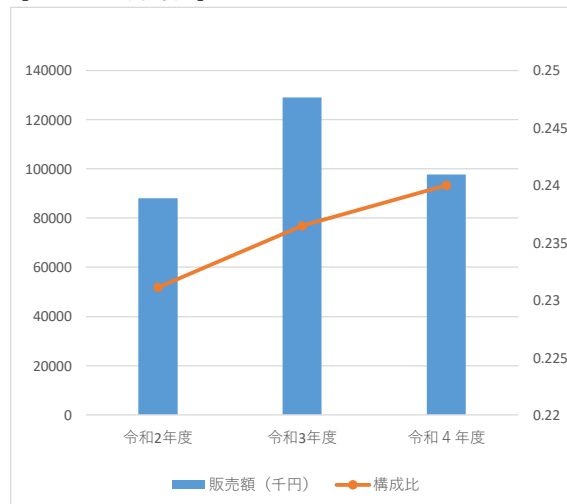


## 5. 投資信託販売に占める毎月分配型の販売額・構成比とNISAの取扱状況

【分配型の販売額・構成比】



【NISAの取扱状況】



|         | 令和2年度   | 令和3年度   | 令和4年度  |
|---------|---------|---------|--------|
| 販売額(千円) | 127,223 | 179,537 | 62,032 |
| 構成比     | 33.39%  | 32.88%  | 15.24% |

|         | 令和2年度  | 令和3年度   | 令和4年度  |
|---------|--------|---------|--------|
| 販売額(千円) | 88,067 | 129,107 | 97,712 |
| 構成比     | 23.11% | 23.65%  | 24.00% |

## 6.セミナー開催回数・参加人数

令和4年度は、新型コロナウイルス対策等により、参加者、職員の安全性を考慮し、セミナー等の開催をすべて中止した為、開催実績はありません。

## 7.投資信託商品ラインナップ・預り資産残高・保有者数

基準日: 令和5年3月末現在

| ファンド略名                          | 預り資産残高(円)   | 保有者数(人) |
|---------------------------------|-------------|---------|
| しんきんJリートオープン(毎月決算型)☆            | 288,473,661 | 77      |
| しんきんインデックスファンド225               | 126,317,180 | 98      |
| しんきん世界アロケーションファンド               | 123,080,528 | 115     |
| たわらノーロードバランス(8資産均等型)※           | 97,760,878  | 162     |
| たわらノーロード日経225※                  | 69,758,148  | 143     |
| しんきんJリートオープン(1年決算型)             | 68,580,699  | 82      |
| しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)☆       | 56,049,317  | 37      |
| しんきんグローバル6資産ファンド(毎月決算型)☆        | 32,540,071  | 33      |
| たわらノーロードTOPIX※                  | 27,517,280  | 27      |
| しんきん公共債ファンド                     | 21,778,697  | 22      |
| たわらノーロード新興国株式※                  | 20,391,440  | 30      |
| たわらノーロード先進国株式※                  | 19,862,453  | 46      |
| グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)☆         | 13,309,687  | 11      |
| たわらノーロード先進国株式<為替ヘッジあり>※         | 7,848,319   | 15      |
| ドルマネーファンド                       | 5,540,641   | 9       |
| グローバル・ソブリン・オープン(資産成長型)          | 2,967,525   | 6       |
| DIAM高格付インカム・オープン(1年決算コース)       | 633,449     | 4       |
| ピムコ世界債券戦略ファンド(年1回決算型)【満期償還】     |             |         |
| ノムラ・ジャパン・オープン【販売中止】             |             |         |
| MHAMスリーウェイ【販売中止】                |             |         |
| アセット・ナビゲーション・ファンド(株式20)【繰り上げ償還】 |             |         |
| 預かり資産残高計                        | 982,409,973 | 917     |

☆毎月分配型

※つみたてNISA専用商品(令和3年4月1日以降)