



ゆたかなコミュニティを求めて

2018年度

「しあわせづくりサポート宣言」取組状況について





ゆたかなコミュニティを求めて

2017年9月に公表した

「しあわせづくりサポート宣言」にもとづく

当金庫の活動内容および成果指標（KPI）について、

4つの基本方針に沿って取組をご報告いたします。

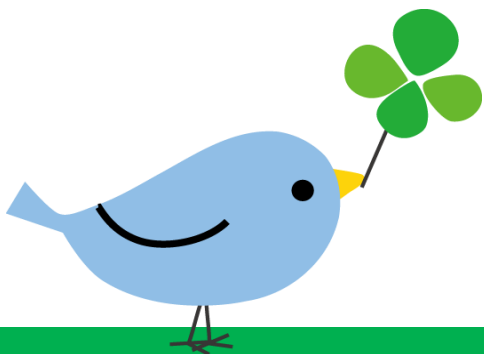
「しあわせづくりサポート宣言」



ゆたかなコミュニティを求めて

基本方針

- 1 つねにお客さまの立場に立ち、お客さまにとっての最善の利益を追求します。
- 2 一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。
- 3 お客さまにとって必ずしも理解が容易でない重要な情報について、分かりやすく説明します。
- 4 しあわせづくりサポート宣言を遵守する意識を役職員が共有し、
お客さまに信認していただける企業文化が定着するよう取り組みます。



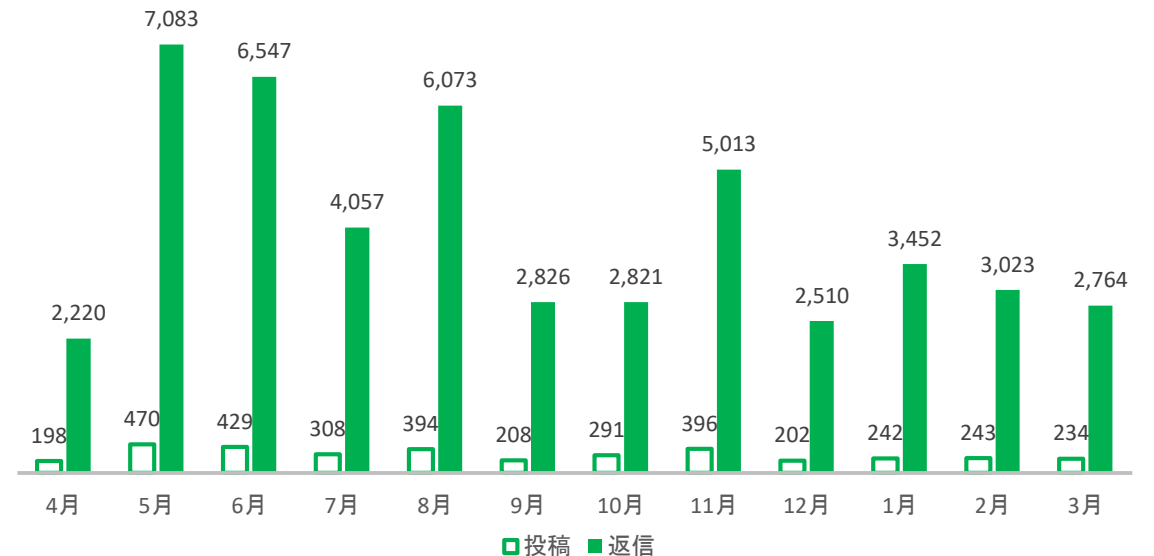
つねにお客さまの立場に立ち、お客さまにとっての最善の利益を追求します。

お客さまの課題を聞き取り、その課題について全役職員の知識・知恵・経験にもとづき、一体となって解決しようと「くらしのマッチング」に取り組んでいます。

「くらしのマッチング掲示板」は日々のさりげない会話の中から、お客さまの課題を見つけ、その課題を金庫の役職員で解決するためのツールであり、全役職員が自由に投稿・返信でき、日々多くの投稿や返信で活発に意見が交わされています。



◆くらしのマッチング月別実績（件数）2018年度



つねにお客さまの立場に立ち、お客さまにとっての最善の利益を追求します。

2018年度から「くらしのマッチング掲示板」において、お客さまのニーズや課題の投稿に対して職員から寄せられた返信が、課題解決やしあわせづくりのサポートに繋がった事例について「くらしのマッチング賞」として投稿者を表彰しています。

👑 表彰事例 👑

「子育て中のお母さんの交流場所を教えてください」

投稿 2018年4月23日 草津支店

「認知症の母への対応についての悩みの相談」

投稿 2018年9月18日 高槻支店

「仏壇の処分についての方法」

投稿 2018年11月8日 西陣支店

「職場復帰への不安・悩み相談」

投稿 2018年12月19日 山科支店

「布おむつか紙おむつか？どちらが良いかの相談」

投稿 2019年2月19日 六地藏支店



一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。

昨年度に引き続き、20歳代～50歳代の資産形成世代のお客さまに向けて、「ライフプランの選択肢」に気づいていただく機会となるよう、セミナーを開催しています。

2018年度はライフプランアドバイザーを中心とした「ライフプランセミナー」に加え、店頭に来店されるシニア層のお客さまを対象に、各店舗職員や専門の講師が金融セミナーや体験セミナーを実施しています。

しあわせづくりセミナーの実施回数、参加人数

	2017年度	2018年度
資産形成世代向け		75
パートナー企業社員さま向け	59	98
シニア世代向け		91
体験セミナー	93	141
セミナー実施回数合計	152回	405回
セミナー参加人数(のべ)	2,231人	5,221人



一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。



習い事はどのくらい費用がかかるの・・・??



スイミング
月謝1ヵ月約7,000円



ピアノ
月謝1ヵ月約8,000円
ピアノ本体約100万円
調律代、衣装代



英会話ABC
月謝1ヵ月約9,000円

※月謝の金額は、ホームページ等を参考に当金庫が独自に調査し平均値を採用したものです。

セミナー資料

資産形成世代向けセミナー

・子育て世代に役立つミニマネー講座

2018年6月 東桂支店

・パパとママの為のプチセミナー

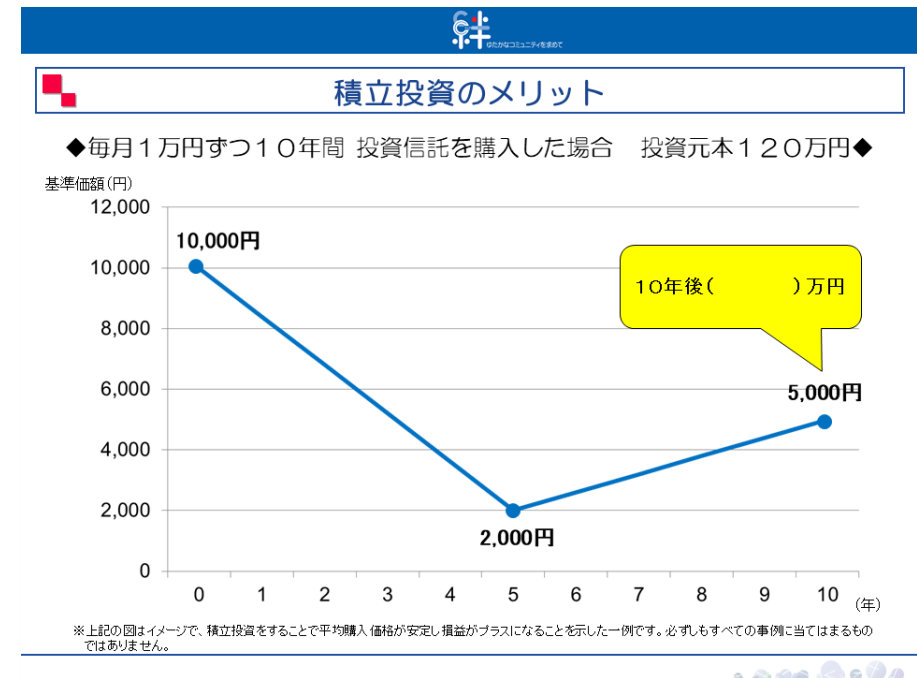
2018年9月 北野支店

・子育て世代のライフプランセミナー～未来につながる資産づくり～

2018年10月 膳所支店

その他 計75回開催

一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。



セミナー資料

パートナー企業社員さま向けセミナー

- ・社会人のためのライフプランセミナー ～未来の自分に今から投資～
2018年8月 桂支店
- ・iDeCo入門セミナー ～自分に合ったiDeCoの使い方～
2019年2月
- ・損したくない人が知っておきたい3つのこと ～つみたてNISAを始める前に～
2018年10月 東亀岡支店
- その他 計98回開催

一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。



シニア世代向けセミナー

- ・エンディングノートではじめる終活
2018年12月 修学院支店
- ・認知症予防対策セミナー
2019年2月 交野支店
- ・「オレオレ詐欺」と「還付金詐欺」の手口
2019年3月 瀬田支店

その他 計91回開催

体験セミナー

- ・コーヒーの美味しい淹れ方セミナー
2018年4月 久御山支店
 - ・ハーバリウム体験セミナー
2018年6月 樫原支店
 - ・季節のアイテム作りセミナー（クリスマスリース・お正月飾り）
2018年12月 北大路支店
- その他 計141回開催



一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。

商品ラインナップの見直し、金融商品のご提供にあたっては、
お客様にふさわしい商品を選択する「購入代理」の立場を貫きます。

投資信託ラインナップと販売状況

商品ラインナップ

主な投資対象		商品数	構成比
債券	国内債券	1	1.6%
	海外債券	17	27.4%
	内外債券	2	3.2%
株式	国内株式	11	17.7%
	海外株式	14	22.5%
	内外株式	4	6.4%
REIT	国内リート	1	1.6%
	海外リート	1	1.6%
	内外リート	3	4.8%
バランス		8	12.9%
合計		62	100.0%
うち毎月分配型		28	45.1%
うちノーロード		9	14.5%

2019年3月末現在

2018年度の投資信託「販売額上位ファンド」は以下の通りです。

順位	商品名	投信会社名	投資対象
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(株)	国内株式
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(株)	国内リート
3	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	三井住友DSアセットマネジメント(株)	国内株式
4	アジア・オセアニア好配当成長株オープン(毎月分配型)	岡三アセットマネジメント(株)	海外株式
5	インデックスファンド225	日興アセットマネジメント(株)	国内株式

※インターネット専用ファンド

2019年3月末現在

投資信託販売額に占める毎月分配型ファンドの比率

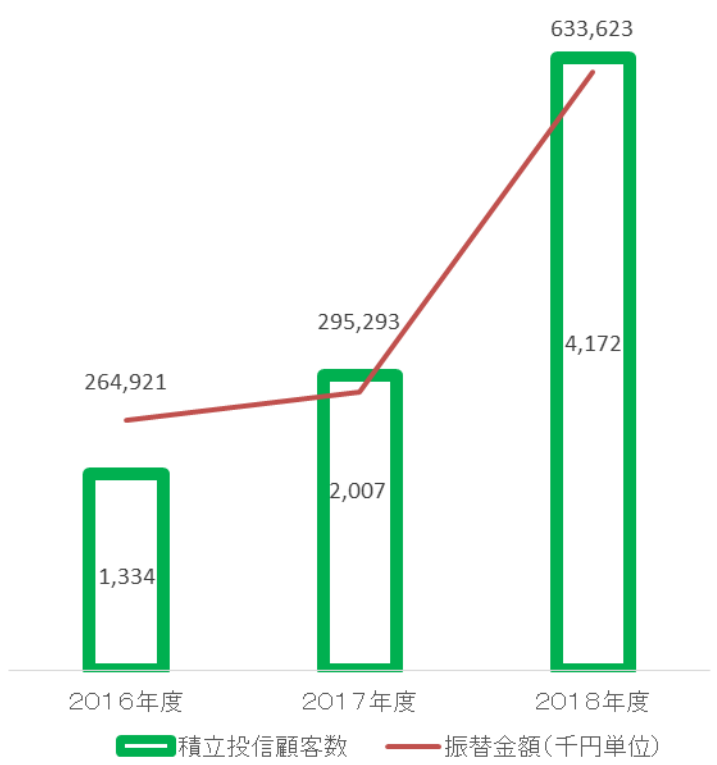
	2016年度	2017年度	2018年度
毎月分配型ファンドの比率	64.8%	31.6%	22.5%

2019年3月末現在

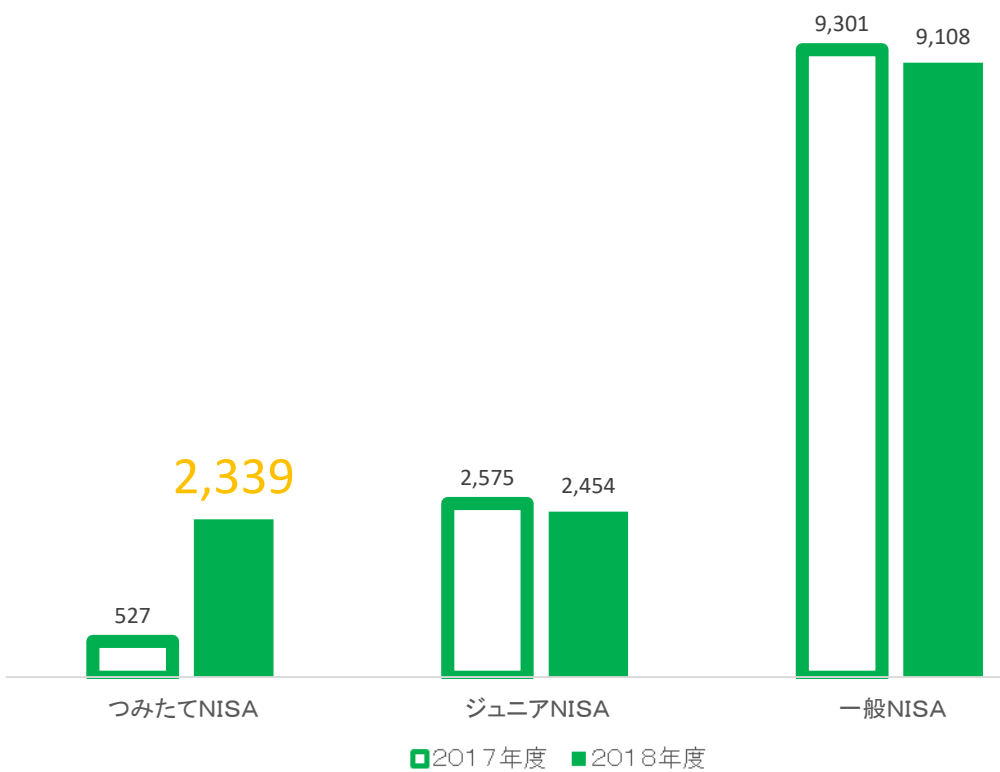
一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。

2018年度は、積立投資信託の有効性をお伝えする活動に注力しました。

積立投資信託顧客数、振替金額



NISA口座数



未来の自分のために コツコツ資産形成 はじめよう!

預金で積立もいけど▶▶ 資産形成に適した製法選制度を判断しませんか?

	一般NISA	つみたてNISA	IdCo
対象	20歳以下	20歳以上	20歳以上の専業主婦・専業主夫
非課税期間	5年以内	10年以内	加入後10年以内
投資先	株式、債券、商品	株式、債券、商品	株式、債券、商品
口座開設可能期間	2023年まで	2027年まで	60歳未満
非課税投資枠	100万円(100万円超は課税)	100万円(100万円超は課税)	100万円(100万円超は課税)
払戻制限	なし	なし	加入後5年以内
運用商品	「積立」を主とする	「積立」を主とする	「積立」を主とする
メリット	非課税期間が長い	非課税期間が長い	非課税期間が長い
デメリット	非課税期間が短い	非課税期間が短い	非課税期間が短い

THE KYOTO SHINKU BANK | 京都信用金庫 | ©2018 京都信用金庫

一人ひとりのお客さまにふさわしいくらしのアドバイス、金融商品を提供します。

2018年度は、保険商品ラインナップに就労所得保障保険を追加しました。

保険商品ラインナップと販売状況

保険ラインナップ（通貨選択型商品は外貨建を含む。）

商品種類		商品数	構成比
一時払	円建	4	26.6%
	定額終身	4	26.6%
	外貨建	3	20.0%
	定額個人年金	1	6.6%
	定額終身	2	13.3%
小計		7	46.6%
平準払	定額個人年金	1	6.6%
	終身	1	6.6%
	がん・医療・定期	5	33.3%
	就労所得保障	1	6.6%
	小計	8	53.3%
合計		15	100.0%
(うち手数料開示商品)		5	33.3%

2019年3月末現在

2018年度の生命保険の「販売額上位商品」は、以下の通りです。

順位	商品名	保険会社名	商品種類		
1	たのしみ未来	住友生命保険相互会社	平準払	円建	定額個人年金
2	ふるはーとJロードプラス	住友生命保険相互会社	一時払	円建	定額終身
3	プレミアレシープ（外貨建）	第一フロンティア生命保険（株）	一時払	外貨建	定額終身
4	みらい、そだてる	三井住友海上プライマリー生命保険（株）	一時払	外貨建	定額個人年金
5	やさしさ、つなぐ	三井住友海上プライマリー生命保険（株）	一時払	外貨建	定額終身

2019年3月末現在

お客さまにとって必ずしも理解が容易でない重要な情報について、
分かりやすく説明します。

各支店・グループでお客さまに寄り添ったわかりやすい説明ができるよう、ロールプレイング形式で実際の説明を行う研修に取り組んでいます。

さらに、金融商品の説明だけでなく、ライフプランにもとづいた「将来実現したい思い」を聞きとる力や接客姿勢を共有するロールプレイング発表会を開催し、しあわせづくりサポート力の向上を図りました。



支店での研修風景



発表会当日

しあわせづくりサポート宣言を遵守する意識を役職員が共有し、

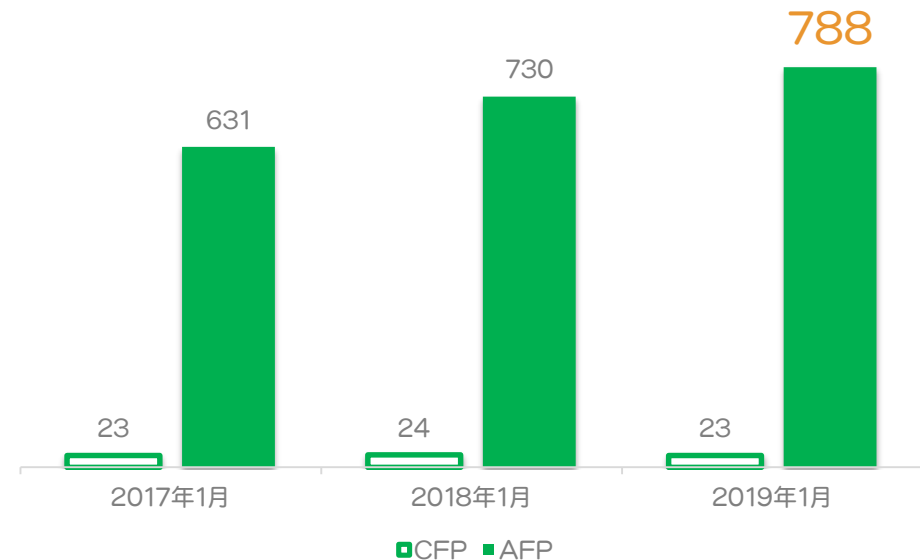
お客さまに信認していただける企業文化が定着するよう取り組みます。

お客さまのさまざまなニーズにこたえられる知識・スキル・専門性の向上のために、
日本FP協会認定のCFP・AFPの取得をすすめています。AFPは前年比**58**人増加しました。

	2019年3月
役職員数	1,684
AFP取得者	788
CFP取得者	23

2019年3月末現在

CFP、AFPの取得者数



しあわせづくりサポート宣言を遵守する意識を役職員が共有し、

お客さまに信認していただける企業文化が定着するよう取り組みます。

お客さまに喜んでいただき、それが職員自身の喜びにもつながり、

成長を実感できた事例を社内SNSを活用して全職員で共有しています。



2000人のクレド表彰式



C・ノーベル発表会

「しあわせづくりサポート宣言」の遵守状況を評価するための、 その他の指標（共通KPI）は下記のとおりです。

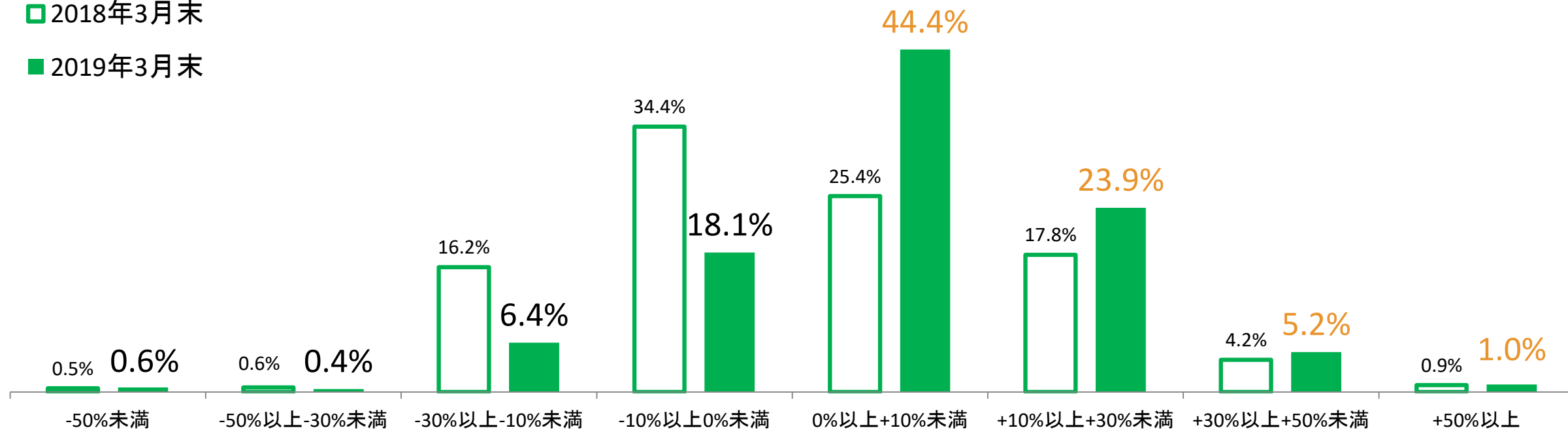


【共通KPI】運用損益別顧客比率

当金庫で投資信託を保有しているお客さまの運用損益状況を、運用損益率区分ごとに表示しています。
運用損益率がプラス（0%以上）のお客さまは約**74%**でした。

□ 2018年3月末

■ 2019年3月末



基準日：2019年3月末時点（2003年6月以降の数値をもとに算出）

運用損益：基準日時点の評価金額＋累計受取分配金額（税引後）＋累計売却金額－累計買付金額（販売手数料（税込）を含む）

※評価金額は、今回より基準価額で算出しています。

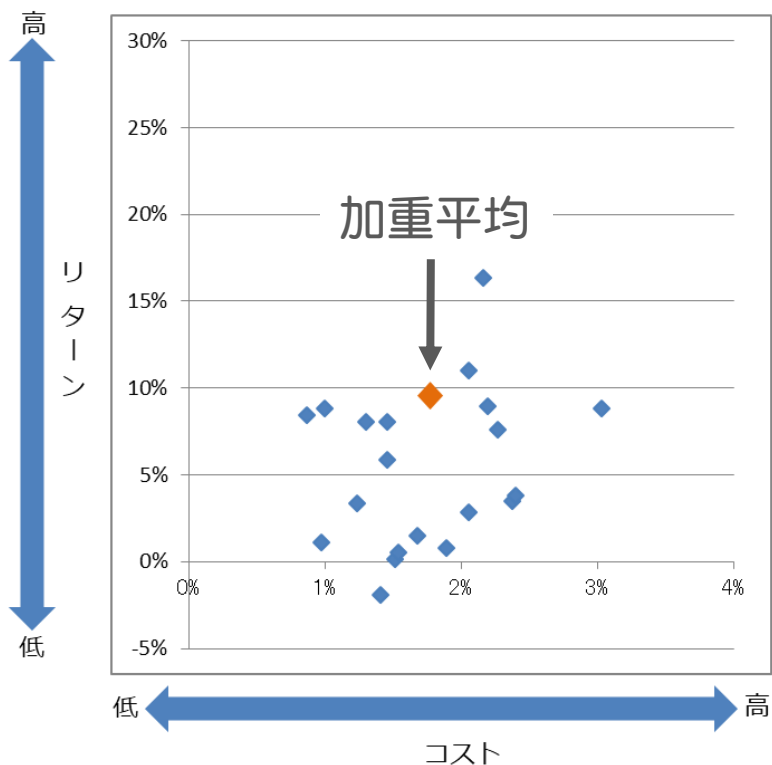
運用損益率：上記運用損益を基準日時点の評価金額で除して算出

「しあわせづくりサポート宣言」の遵守状況を評価するための、
その他の指標（共通KPI）は下記のとおりです。

【共通KPI】投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

当金庫の投資信託の残高上位20銘柄について、コストやリスクに対するリターンを表示しています。
残高上位20銘柄の平均コスト**1.80%**、平均リスク**11.02%**に対し、平均リターンは**5.79%**となりました。

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



2019年3月末

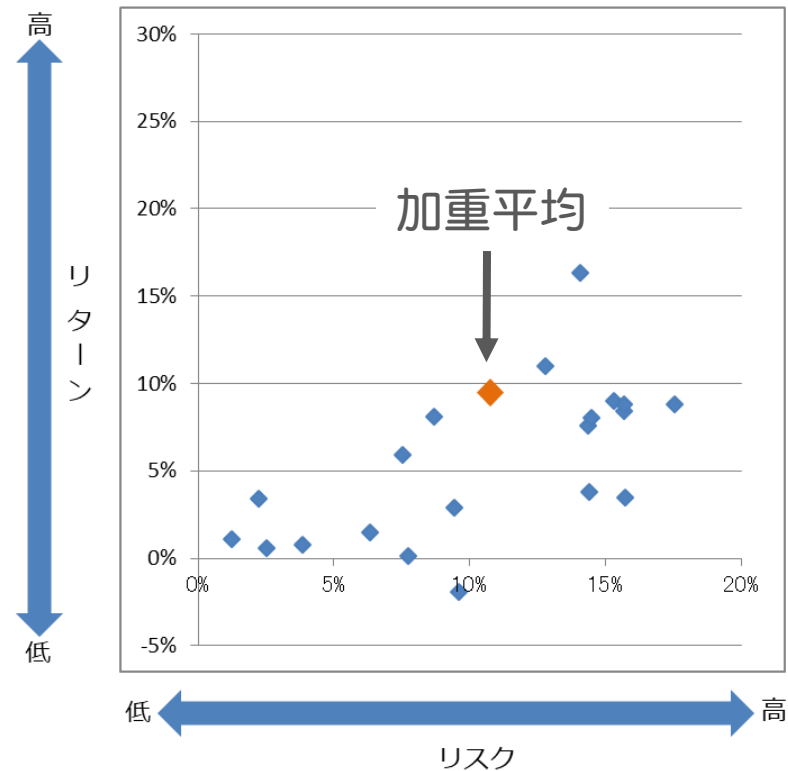
残高加重平均値

コスト	リターン
1.80	5.79

残高加重平均値

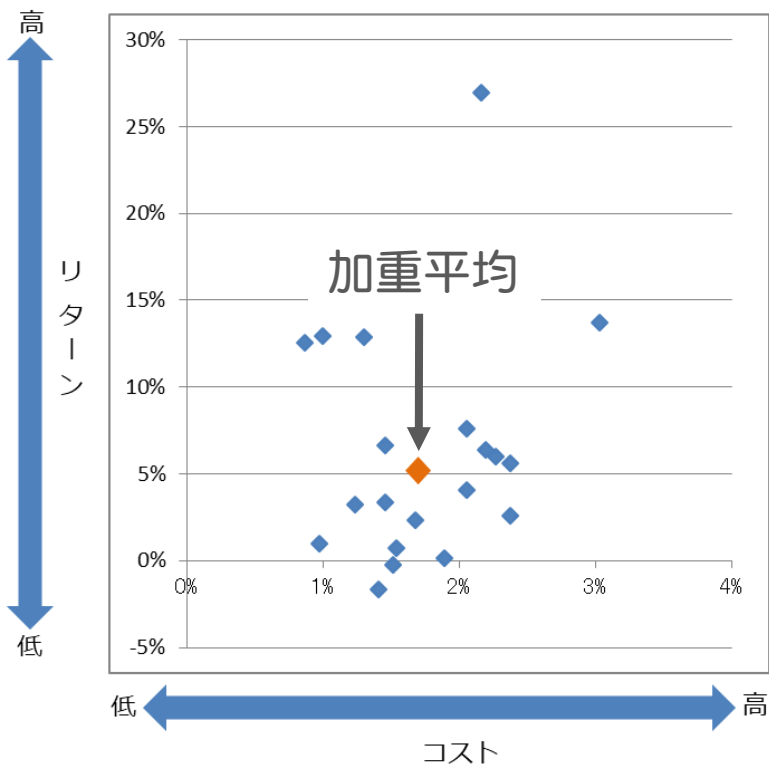
リスク	リターン
11.02	5.79

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



「しあわせづくりサポート宣言」の遵守状況を評価するための、 その他の指標（共通KPI）は下記のとおりです。

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン

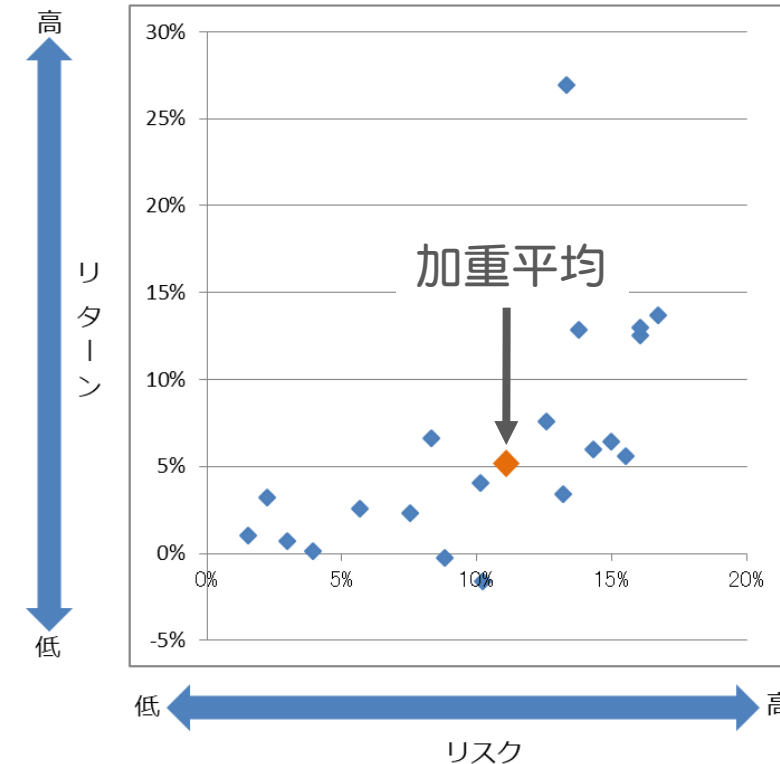


2018年3月末

残高加重平均値	
コスト	リターン
1.82	5.31

残高加重平均値	
リスク	リターン
11.53	5.31

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



対象ファンド：投資信託の預り資産残高上位20銘柄（設定後5年以上）

コスト：（販売時手数料÷5）+ 信託報酬（年率）

販売時手数料は当金庫において最低販売金額での料率（税込）

信託報酬（年率）は、目論見書記載の実質的な信託報酬率の上限（その他の費用・手数料は含まず）

リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後（税引前）の基準価額を使用

リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

騰落率算出の際に用いる基準価額は分配金再投資後（税引前）の基準価額を使用

※本資料作成に係るデータ出所：株式会社NTTデータ・イービック

※上記は将来における当金庫の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

「しあわせづくりサポート宣言」の遵守状況を評価するための、
その他の指標（共通KPI）は下記のとおりです。

当金庫の投資信託の残高上位20銘柄は以下の通りです。（2019年3月末時点）

No.	ファンド名	運用会社
1	新光US-REITオープン	アセットマネジメントOne（株）
2	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	三菱UFJ国際投信（株）
3	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（株）
4	ノムラ日米REITファンド（毎月分配型）	野村アセットマネジメント（株）
5	アジア・オセアニア好配当成長株オープン（毎月分配型）	岡三アセットマネジメント（株）
6	短期豪ドル債オープン（毎月分配型）	三井住友DSアセットマネジメント（株）
7	ダイワ日本国債ファンド（毎月分配型）	大和証券投資信託委託（株）
8	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（株）
9	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	三菱UFJ国際投信（株）
10	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	しんきんアセットマネジメント投信（株）
11	グローバル3資産ファンド	三井住友DSアセットマネジメント（株）
12	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	アセットマネジメントOne（株）
13	ラサール・グローバルREITファンド（毎月分配型）	日興アセットマネジメント（株）
14	インデックスファンド225	日興アセットマネジメント（株）
15	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	三井住友DSアセットマネジメント（株）
16	東京海上・ニッポン世界債券ファンド（為替ヘッジあり）	東京海上アセットマネジメント（株）
17	東京海上・円資産バランスファンド（毎月決算型）	東京海上アセットマネジメント（株）
18	しんきん好配当利回り株ファンド	しんきんアセットマネジメント投信（株）
19	BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド（毎月決算型）	ベアリングス・ジャパン（株）
20	ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型）	アセットマネジメントOne（株）

※設定後5年以上