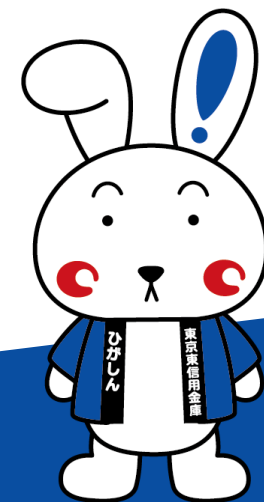


夢を夢で終わらせない信用金庫

「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」
に基づく令和2年度を取組事項に対する令和3年3月期の実施状況（成果指標）



東京東信用金庫

「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」のアクションプランに対する、令和2年度 of 取組事項に対する令和3年3月期の実施状況（成果指標）となります。



1. お客様にとっての最善の利益の追求

【アクションプラン】

- 全ての役職員が「お客様本位の業務運営」の意識を共有し、企業文化として定着させていきます。
- 知識向上の為、職員教育に力を入れ、お客様本位の良質なサービスを提供してまいります。

【取組事項】

- (1) 令和2年度事業計画に「お客様本位の業務運営の確立」を重点施策として掲げ、各施策を展開しました。
- (2) 臨店・検査でのチェック及び研修等の実施により職員の意識を高めました。



2. 利益相反の適切な管理

【アクションプラン】

- お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理する「利益相反管理方針」を遵守します。
- 金融商品の選定にあたっては、特定の投資運用会社や保険会社等に偏ることなく検討し、お客さまのニーズに合った商品を提供していきます。

【取組事項】

- (1) 会議・研修・臨店時等さまざまな機会に利益相反行為について全役職員に周知徹底を図りました。
- (2) 投資信託のラインアップについては、適宜見直しを図っています。



2. 利益相反の適切な管理

【実施状況（成果指標）】

●投資信託ラインアップ

（単位：銘柄）

商品カテゴリ		令和2年3月末	令和3年3月末	増減
債券	国内	3	3	0
	海外	15	15	0
	内外	3	3	0
株式	国内	7	7	0
	海外	7	7	0
	内外	4	4	0
リート	国内	2	2	0
	海外	2	2	0
	内外	3	3	0
商品	内外	2	2	0
資産 複合型	国内	—	—	—
	海外	—	—	—
	内外	5	5	0
合計		53	53	0



3. 手数料の明確化及び重要な情報の分かりやすい提供

【アクションプラン】

- 販売用資料及びホームページにおいて、お客さまから見て分かりやすい情報提供を行うよう努めていきます。
- 手数料等は、分かりやすく説明していきます。
- 販売後において、必要に応じタイムリーに分かりやすい情報提供によりアフターフォローを行っていきます。

【取組事項】

- (1) 金庫発行のファンド&マーケットを利用し商品内容を確認していただき、投信会社発行の月報をもとに市場動向等の情報提供を行いました。
- (2) 投資信託用タブレット端末 (iPad)を全店に配付し、インターネット上の情報を検索することで、リアルタイムに情報を収集するとともに「WealthAdvisors」(提供：モーニングスター)を活用し、分かりやすく情報提供・手数料の説明等を行いました。
- (3) 年2回の定例アフターフォローの他に、市場動向急変時等に臨時アフターフォローを実施しました。
- (4) 専担者 (MA:マネーアドバイザー) を一部の営業店に配置して、サポート体制を強化しました。専担者 (MA:マネーアドバイザー) 未配置店舗は、本部の専担者がサポートしています。



3. 手数料の明確化及び重要な情報の分かりやすい提供

【実施状況（成果指標）】

●投資信託・専担者におけるアフターフォローの実施状況

(単位：件)

	令和2年3月末	令和3年3月末	増減
定例アフターフォロー実施顧客数	1,321	1,323	2
臨時アフターフォロー実施顧客数	398	137	-261
合計	1,719	1,460	-259

●投資信託販売額におけるノーロード商品（購入時手数料が不要な商品）の割合

(単位：億円、%)

	令和2年3月末	令和3年3月末	増減
投資信託販売額	115	43	-72
内ノーロード商品販売額	68	26	-42
販売額に占めるノーロード商品の割合	59.1%	60.5%	1.4%



4. お客様にふさわしい金融商品の販売

【アクションプラン】

- お客様の取引目的・ニーズに的確にお応えできるように、幅広い商品を取りそろえていきます。
- 金融商品を販売する前にお客様の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズ等を把握し、商品提供を行います。
- 金融取引に関する知識を得られるためのセミナー等を開催し、情報提供を充実させていきます。

【取組事項】

- (1) お客様の資産状況や投資経験等をお聴きして、適合性を確認した上で、「お客様カード(ヒアリングシート)」を作成して、商品提供しております。
- (2) 新型コロナウイルス感染拡大により「資産運用セミナー」の開催はできませんでしたが、一部の営業店に専担者（MA：マネーアドバイザー）配置により、わかりやすい情報提供を行うよう努めました。
- (3) 長期・積立・分散投資の促進のため、積立投信を推進しました。

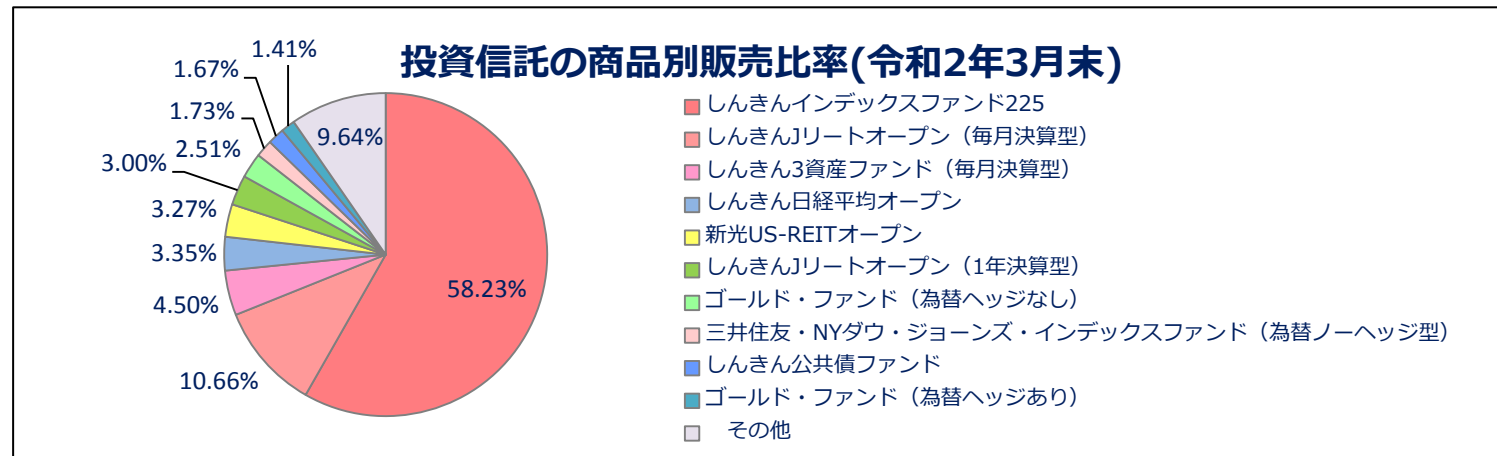


4. お客様にふさわしい金融商品の販売

【実施状況（成果指標）】

- 投資信託の商品別販売比率
令和2年3月末

順位	ファンド名	投資対象	販売金額 (単位:百万円)	販売比率 (単位:%)
1	しんきんインデックスファンド225	株式・国内	6,736	58.23%
2	しんきんリートオープン(毎月決算型)	リート・国内	1,233	10.66%
3	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	資産複合型	520	4.50%
4	しんきん日経平均オープン	株式・国内	388	3.35%
5	新光US-REITオープン	リート・海外	378	3.27%
6	しんきんリートオープン(1年決算型)	リート・国内	347	3.00%
7	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	商品・内外	290	2.51%
8	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)	株式・海外	200	1.73%
9	しんきん公共債ファンド	債券・国内	193	1.67%
10	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	商品・内外	163	1.41%
	その他		1,115	9.64%
	合計		11,567	100.00%

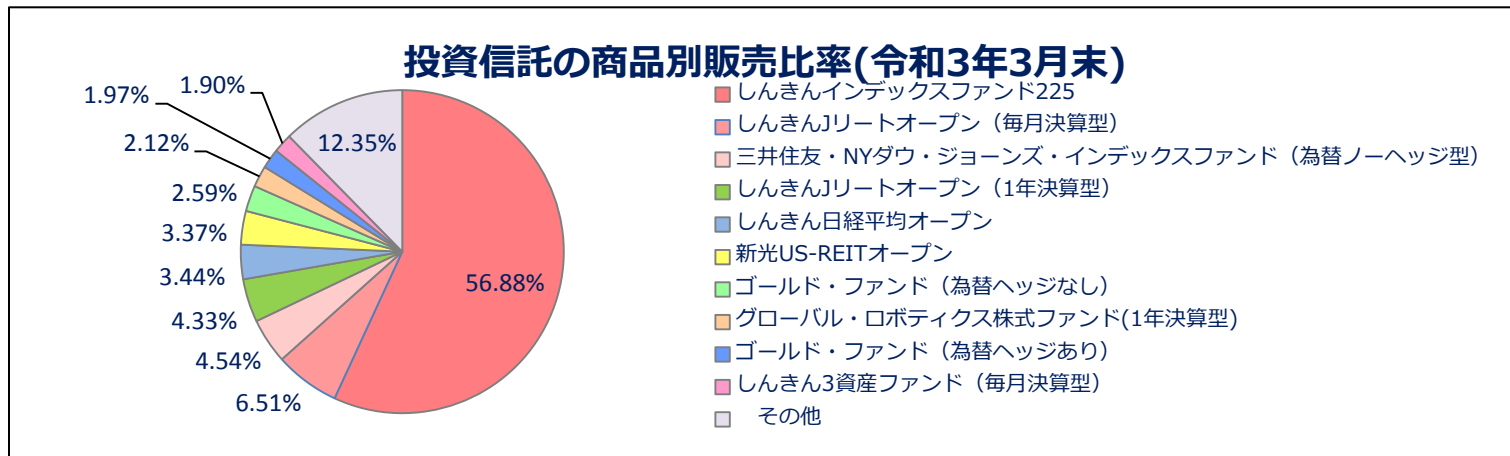


4. お客様にふさわしい金融商品の販売

【実施状況（成果指標）】

- 投資信託の商品別販売比率
令和3年3月末

順位	ファンド名	投資対象	販売金額 (単位:百万円)	販売比率 (単位:%)
1	しんきんインデックスファンド225	株式・国内	2,483	56.88%
2	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	リート・国内	284	6.51%
3	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)	株式・海外	198	4.54%
4	しんきんJリートオープン(1年決算型)	リート・国内	189	4.33%
5	しんきん日経平均オープン	株式・国内	150	3.44%
6	新光US-REITオープン	リート・海外	147	3.37%
7	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	商品・内外	113	2.59%
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	株式・内外	93	2.12%
9	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	商品・内外	86	1.97%
10	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	資産複合型	83	1.90%
	その他		539	12.35%
	合計		4,365	100.00%



4. お客様にふさわしい金融商品の販売

【実施状況（成果指標）】

- 資産運用特別セミナー

※ 資産運用特別セミナーはコロナ禍のため、開催を見合わせました。

- N I S A（ジュニアN I S A含む）及び、つみたてN I S Aの販売実績、残高

★投資信託に関するNISAの状況

（単位：百万円）

	令和2年3月末	令和3年3月末	増減
NISA販売額	1,029	464	-565
NISA(ジュニアNISA含む)	966	355	-611
つみたてNISA	63	109	46
NISA残高	1,788	2,084	296
NISA(ジュニアNISA含む)	1,716	1,870	154
つみたてNISA	72	214	142

- 投資信託における積立投資の状況

（単位：件）

	令和2年3月末	令和3年3月末	増減
積立投信件数	2,296	2,871	575



5. お客様本位の業務運営態勢の整備

【アクションプラン】

- お客様本位の営業態勢が実践できる業績評価体系の整備に努めていきます。
- 職員に対しては、定期的に研修を実施していきます。

【取組事項】

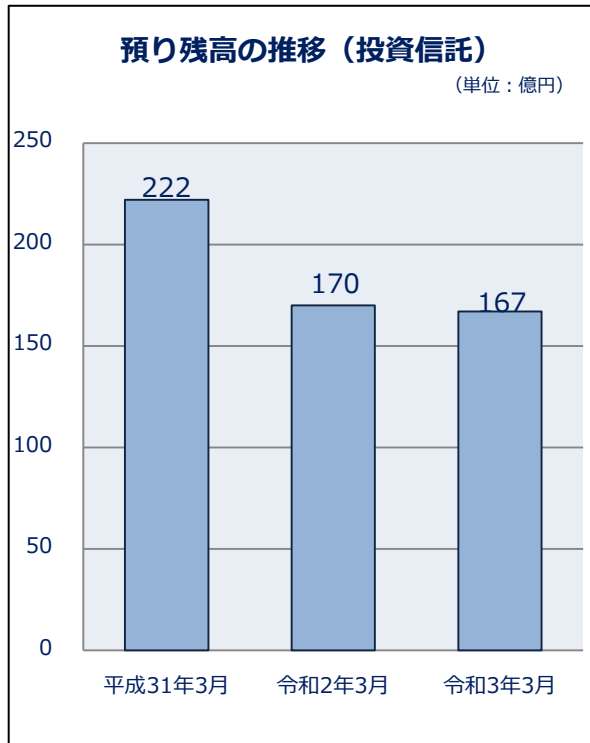
- (1) お客様本位の業務を展開する活動に対しては、業績評価体系に積立型投信に関する項目を設置しております。
- (2) 職員に対し各種研修等により商品知識習得とコンサルティング業務スキルを向上させるとともに、FP等の資格取得を奨励しました。
- (3) コロナ感染拡大下でしたが、Webを利用するなどし、専担者向け研修を継続して実施しました。



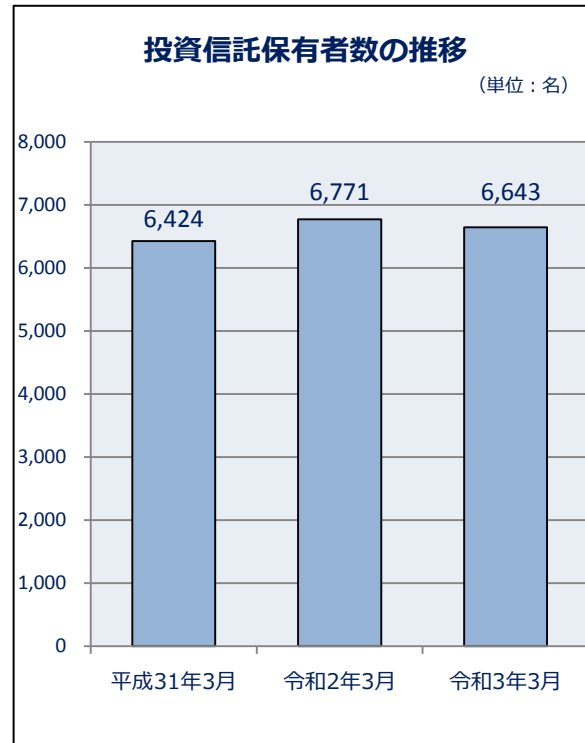
5. お客様本位の業務運営態勢の整備

【実施状況（成果指標）】

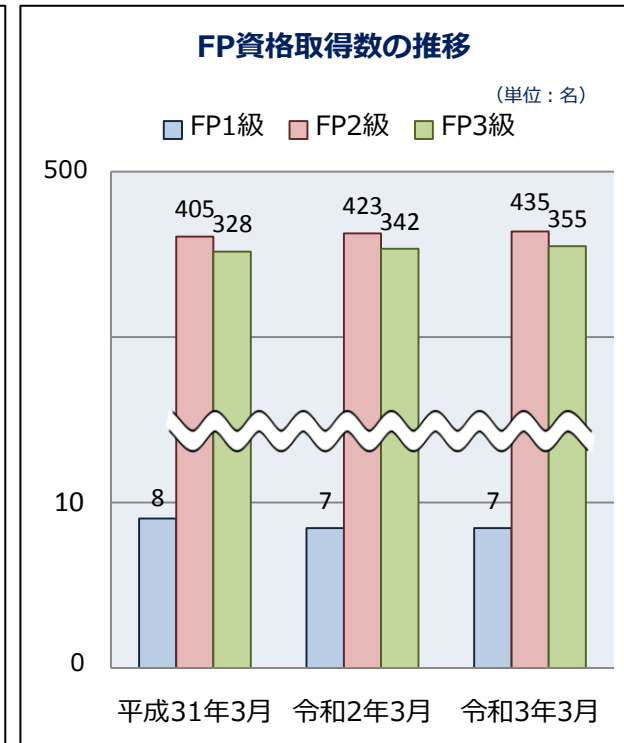
● 預り残高の推移



● 投資信託保有者数の推移



● FP資格取得数の推移



※FP1級：1級ファイナンシャル・プランニング技能士
 FP2級：2級ファイナンシャル・プランニング技能士
 FP3級：3級ファイナンシャル・プランニング技能士

