

お客さま本位の業務運営に関する取組状況

大阪シティ信用金庫は、2017年12月に「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）に関する基本方針」を制定・公表しています。

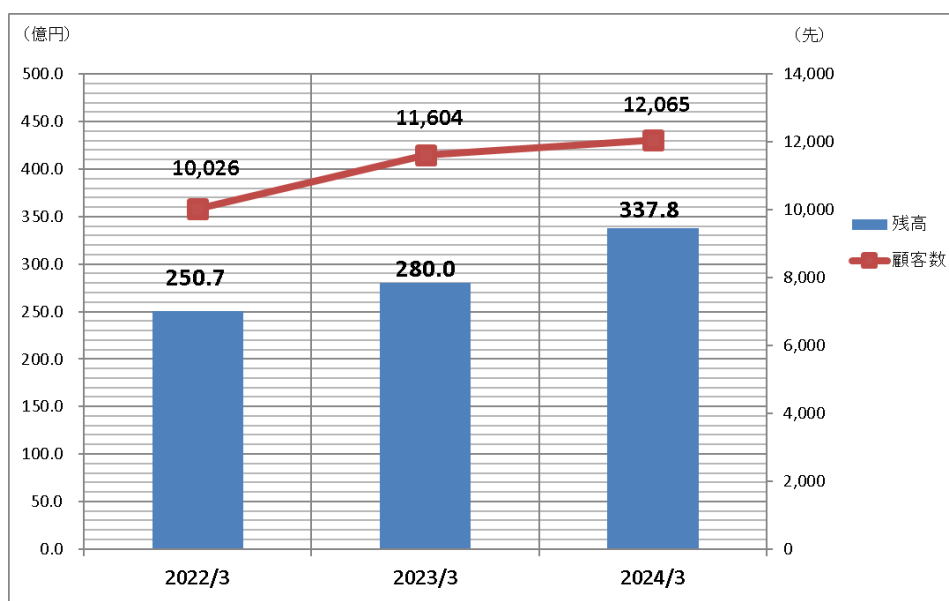
このたび、2023年度の取組状況を公表いたします。

今後も取組状況を定期的に公表するとともに、随時見直してまいります。

1. お客さまに最良の金融サービスの提供

お客さまの多様なニーズや資産形成にお応えするため、ラインアップの充実を図るとともに、お客さまの立場に立った最良の提案ができるよう取り組んでまいります。

○ 投資信託残高（評価額）・顧客数の推移



○ 投資信託の商品ラインアップ

商品カテゴリー	商品数	取扱商品比率
国内株式	10	17%
国内債券	3	5%
国内不動産	2	3%
海外株式	13	22%
海外債券	9	16%
海外不動産	2	3%
内外株式	4	7%
内外不動産	1	2%
バランス型	13	22%
その他	1	2%
合計	58	100%

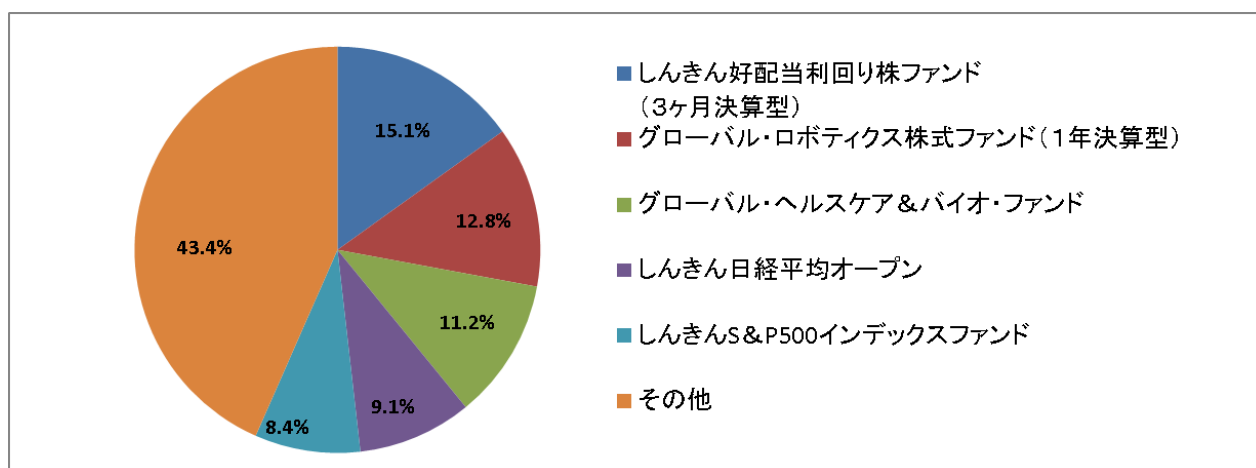
○ 生命保険の商品ラインアップ

商品カテゴリー	商品数	取扱商品比率
個人年金保険	1	13%
一時払終身保険	1	13%
定期保険	1	13%
医療保険	2	25%
がん保険	2	25%
所得保障保険	1	13%
合計	8	100%

○ 2023年度 投資信託販売額上位5商品 (グラフ①参照)

順位	運用会社	商品名	投資対象	決算頻度	構成比
1	しんきんアセットマネジメント投信	しんきん好配当利回り株ファンド (3カ月決算型)	国内株式	年4回	15.1%
2	日興アセットマネジメント	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	内外株式	年1回	12.8%
3	三菱UFJアセットマネジメント	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	内外株式	年2回	11.2%
4	しんきんアセットマネジメント投信	しんきん日経平均オープン	国内株式	年1回	9.1%
5	しんきんアセットマネジメント投信	しんきんS&P500インデックスファンド	海外株式	年1回	8.4%

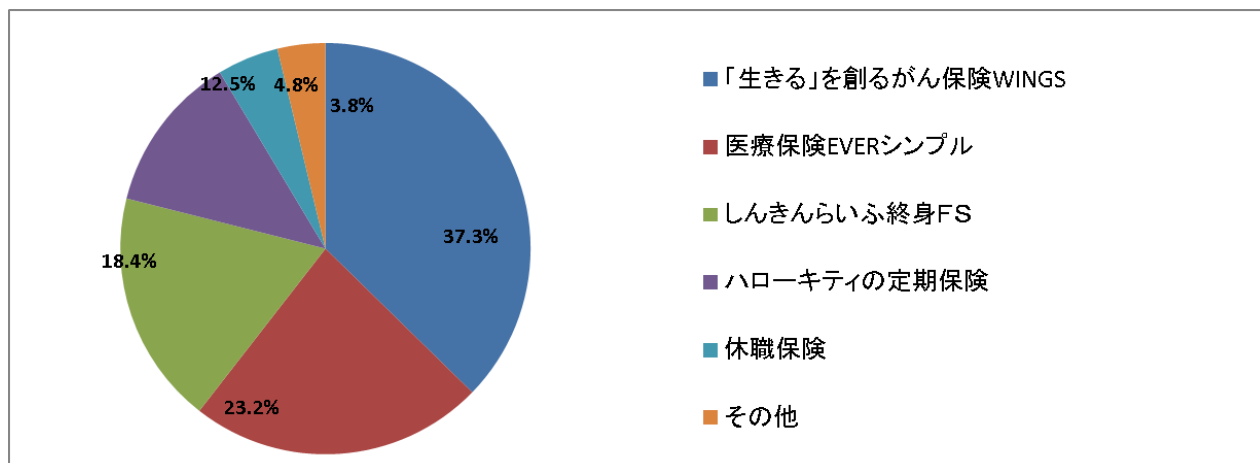
(グラフ① 投資信託)



○ 2023年度 保険商品販売件数上位5商品 (グラフ②参照)

順位	保険会社	商品名	商品種類		構成比
1	アフラック	「生きる」を創るがん保険WINGS	がん	月払・年払	37.3%
2	アフラック	医療保険EVERシンプル	医療	月払・年払	23.2%
3	フコクしんらい生命	しんきんらいふ終身FS	終身	一時払	18.4%
4	フコクしんらい生命	ハローキティの定期保険	定期	月払・年払	12.5%
5	アフラック	休職保険	所得保障	月払・年払	4.8%

(グラフ② 保険商品)



2. お客様にわかりやすい情報提供

- ・パンフレットやタブレットの機能を活用し、マンスリーレポート等の資料を使い、お客様に分かりやすく説明を行っています。
- ・MA（※）の全店への配置を目指し、継続的な育成に努めています。
お客様にサービスを提供する際には、お客様の知識に応じたわかりやすい説明を行っています。（2024年3月現在営業店所属MAは230名）

※MAとは、マネーアドバイザーの略称で、営業店での投資信託・保険商品等の「預かり資産」推進の中心的な役割を担い、研修・セミナー等を受講することで、お客様への説明・勧誘等について「顧客本位の業務運営に関する基本方針」に則った提案を行っています。

3. 手数料等の適切な説明

- ・金融商品・サービスの提供に際しては、契約締結前交付書面、目論見書、商品パンフレット等により、お客様からいただく手数料をわかりやすく説明しています。
- ・お客様の利便性向上に努め、投信インターネットサービスをご利用いただきますと、店頭扱いのお申込手数料より20%割引となっています。また、資産・取引明細の照会も可能です。



4. お客様本位を实践するための販売態勢と人材育成

- ・必要な資格取得を奨励するとともに、職員向けセミナーや研修を継続的に実施し、お客様に最善の提案ができるよう努めています。
- ・2021年度から資産運用の総合的なアドバイスを行うPA（パーソナルアドバイザー）15名を、北浜本部含め4カ店を拠点として配置し、より専門性を持ったMAの育成と、全営業店に販売支援、法令遵守などの面で指導・支援する体制を整えています。
- ・各店のMAはお客様がお持ちの金融商品に関し、アフターフォローを適切に行い、お客様の立場に立った最良の提案が行えるよう、努めています。
- ・資産運用に付随し年金相談、相続関連業務に精通したTA（トラストアドバイザー）の継続的な育成に努めています。また、信託銀行へ15名の研修生を派遣し「相続信託業務等」を中心に研修を受講し、修了者をSTA（シニア・トラ

ストアアドバイザー）に認定しています。従来からのFP（ファイナンシャルプランナー）資格取得を含め、人材育成に積極的に取り組んでいます。

○ 資格取得状況

（2024年3月末時点・延べ人数）

資格名	資格取得者数(人)
CFP	8
1級FP技能士	7
2級FP技能士	570
3級FP技能士	589
合計	1,174

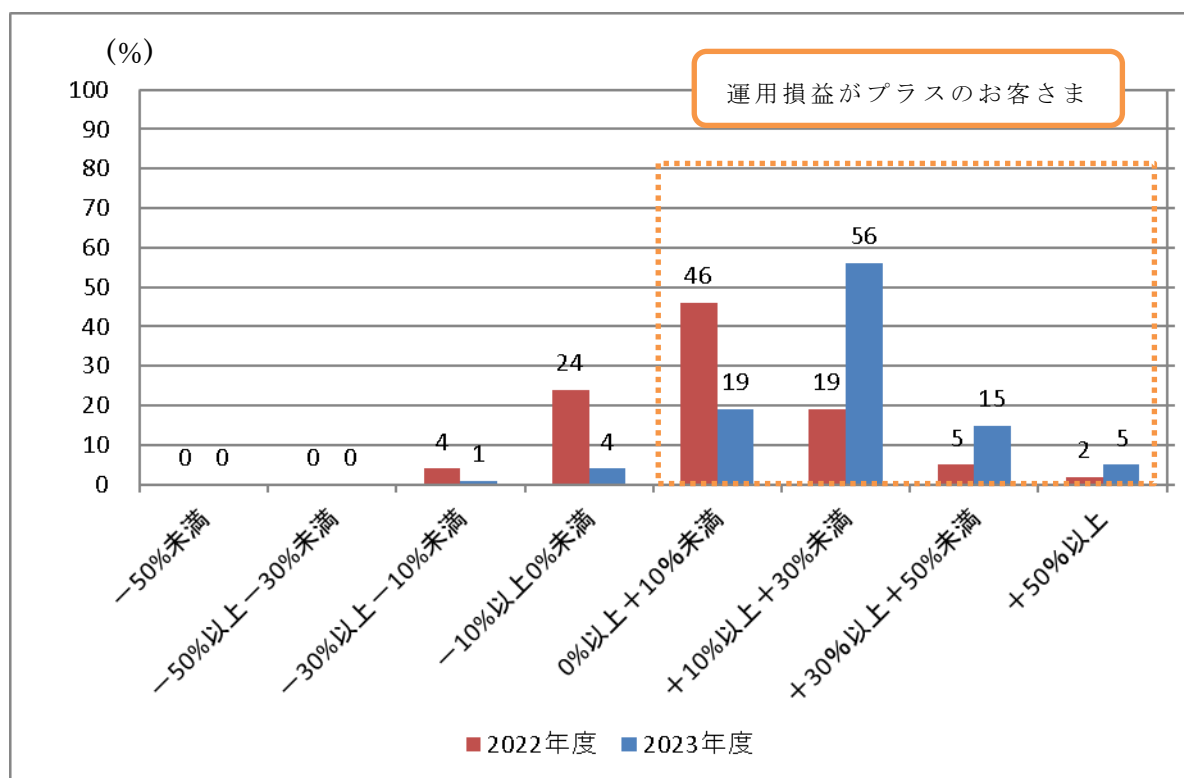
【当金庫におけるお客さまの運用成果指標（共通KPI）】

当金庫における比較可能な共通 KPI は以下のとおりです。

○ 運用損益別顧客比率

投資信託を保有しているお客さまについて、保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。この指標により、個々の顧客が保有している投資信託について、購入時以降どれくらいのリターンが生じているかを見ることができます。

2024 年 3 月末現在、当金庫にて投資信託を保有しているお客さまの運用損益状況は次のとおりです。世界的に株式市況が好調であり、運用損益がプラスとなっているお客さまの割合は 94.3%でした。



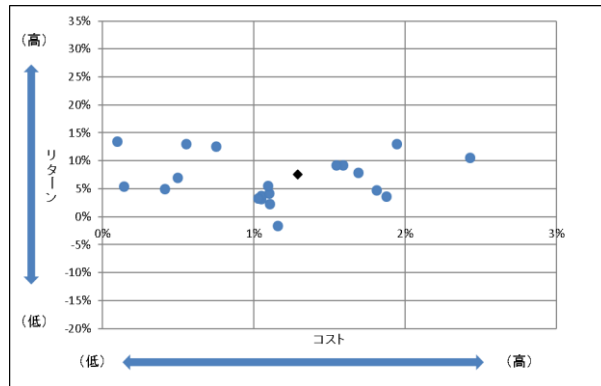
○ 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターンおよびリスク・リターン

設定後 5 年以上の投資信託の預かり残高上位 20 銘柄について、銘柄ごとおよび預かり残高加重平均のコストとリターンの関係、リスクとリターンの関係を示した指標です。これらの指標により、中長期的に、金融事業者がどのようなリターン実績を持つ商品を顧客に多く提供してきたかを見ることができます。

◆ 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

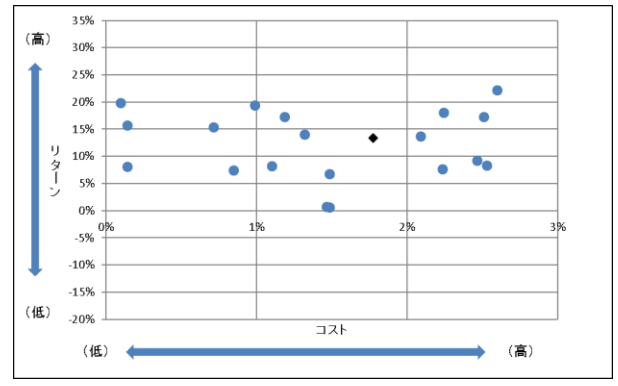
2024 年 3 月末現在、当金庫の投資信託残高上位 20 銘柄の平均コストは+1.78%、平均リターン+13.39%でした。

< 2023 年 3 月末 >



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.29%	7.52%

< 2024 年 3 月末 >



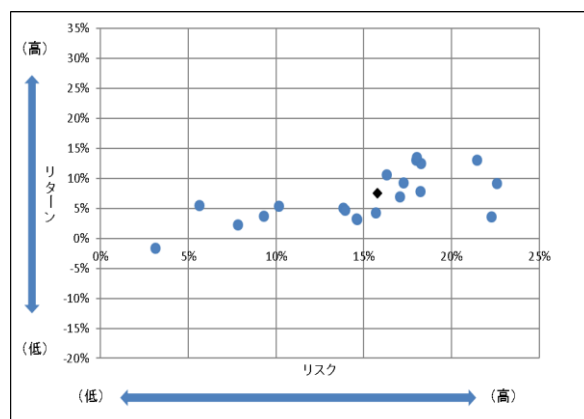
残高加重平均値	コスト	リターン
	1.78%	13.39%

< 算出方法 >
 コ ス ト：基準日時点の販売手数料率の 1/5 と
 信託報酬率の合計値
 リ タ ー ン：過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）

◆ 投資信託預かり残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

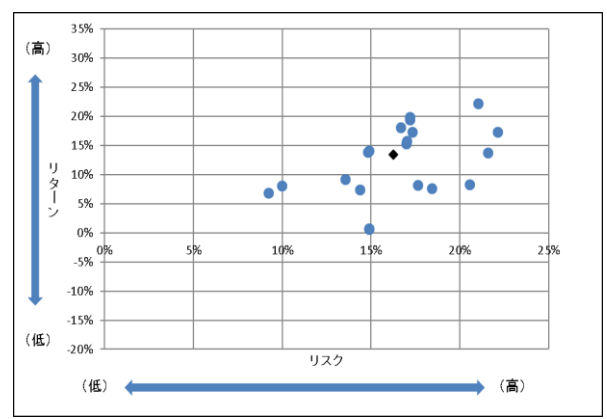
2024 年 3 月末現在、当金庫の投資信託残高上位 20 銘柄の平均リスクは+16.27%、平均リターン+13.39%でした。

< 2023 年 3 月末 >



残高加重平均値	リスク	リターン
	15.77%	7.52%

< 2024 年 3 月末 >



残高加重平均値	リスク	リターン
	16.27%	13.39%

< 算出方法 >
 リ ス ク：過去 5 年間の月次リターンの標準偏差
 （年率換算）
 リ タ ー ン：過去 5 年間のトータルリターン（年率換算）

○ 当金庫の投資信託預かり残高上位 20 銘柄

(単位：％)

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	グローバル・ロボティクス株式ファンド(1年決算型)	2.60	21.01	22.19
2位	グローバル・ヘルスケア & バイオ・ファンド	3.08	14.82	13.85
3位	しんきん3資産ファンド(毎月決算型)	1.49	9.24	6.82
4位	しんきん好配当利回り株ファンド(3ヵ月決算型)	1.32	14.89	14.10
5位	しんきんJリートオープン(毎月決算型)	1.49	14.90	0.65
6位	新光 US-REIT オープン	2.23	18.42	7.66
7位	AI(人工知能)活用型世界株ファンド	2.24	16.66	18.13
8位	しんきん日経平均オープン	0.72	16.99	15.36
9位	SMT グローバル株式インデックス・オープン	0.99	17.17	19.40
10位	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)	1.19	17.31	17.35
11位	たわらノーロード 先進国株式	0.10	17.20	19.90
12位	ゴールド・ファンド(為替ヘッジあり)	0.85	14.38	7.43
13位	ワールド・ビューティー・オープン(為替ヘッジなし)	2.46	13.53	9.23
14位	ダイワ・インド株ファンド	2.51	22.13	17.34
15位	たわらノーロード バランス(8資産均等型)	0.14	10.00	8.12
16位	しんきん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)	2.09	21.59	13.74
17位	しんきんJリートオープン(1年決算型)	1.46	14.88	0.78
18位	たわらノーロード 日経225	0.14	17.03	15.75
19位	新成長株ファンド	2.53	20.55	8.35
20位	SMT 新興国株式インデックス・オープン	1.10	17.62	8.21

以 上