- 2024年度
- 沼津信用金庫
- 「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組み状況について

- 公表日：2025年4月1日

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

沼津信用金庫では、当金庫の企業理念である「地域のみなさまの夢を育て質の高いサービスを提供します」に基づき、お客さまの資産形成・運用におけるお客さま本位の業務運営の定着を図るため、基本方針を策定し公表いたします。またこの基本方針のもと、定期的にその進捗状況を検証し、取組みの見直しと改定を行います。

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

Ⅰ.当金庫はライフステージにマッチしたサービスを提供することで
お客さまの最善の利益の追求に努めてまいります（原則2）

Ⅱ.当金庫は利益相反の適切な管理を行ってまいります（原則3）

Ⅲ.当金庫はお客さまへ理解していただけるよう手数料等の明確化を行って
まいります（原則4）

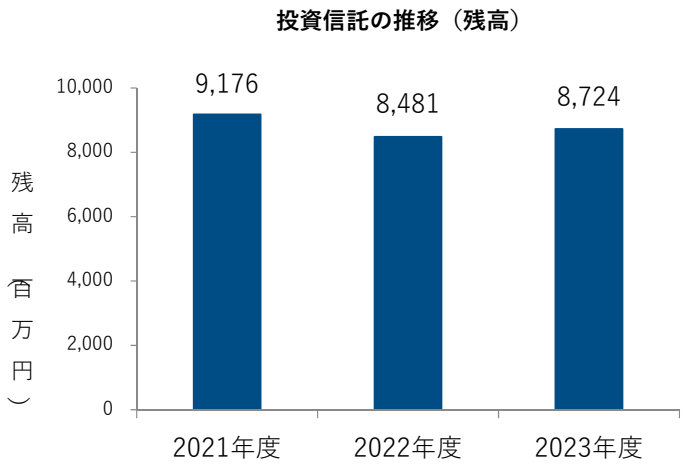
Ⅳ.当金庫は重要な情報の分かりやすい提供に努めてまいります(原則5)

Ⅴ.当金庫はお客さまにふさわしいサービスの提供を行ってまいります（原則6）

Ⅵ.当金庫は職員に対する適切な動機づけの枠組みを実施し、適切なガバナンス
体制の整備に努めてまいります（原則7）

投資信託の販売額

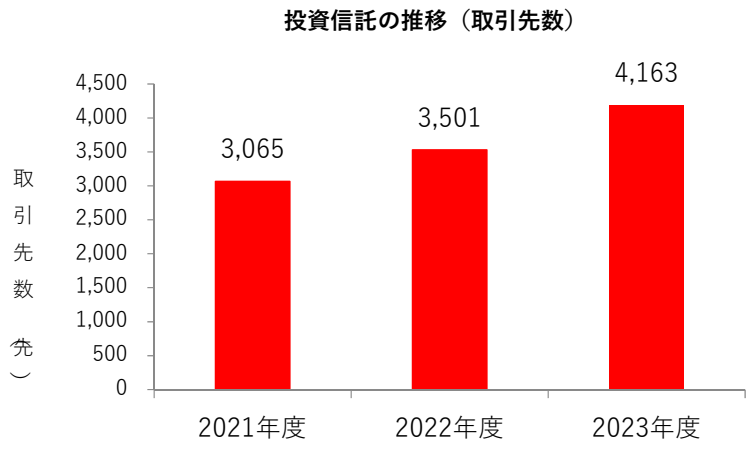
投資信託の推移（残高）



（単位：百万円）

	2021年度	2022年度	2023年度
投資信託残高	9,176	8,481	8,724

投資信託の推移（取引先数）



（単位：先）

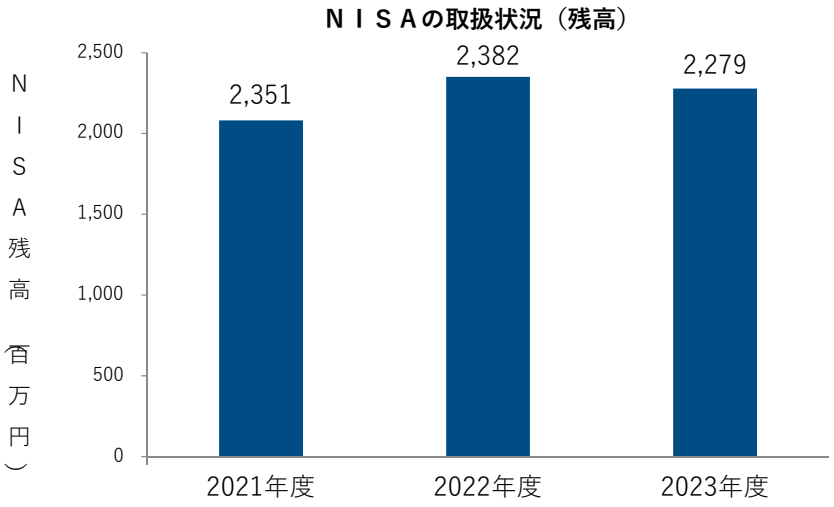
	2021年度	2022年度	2023年度
投資信託取引先数	3,065	3,501	4,163

沼津信用金庫では、お客さまにふさわしい商品・サービスをご案内した結果として、投資信託を保有するお客さまの数が増加しています。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

NISAの取扱状況

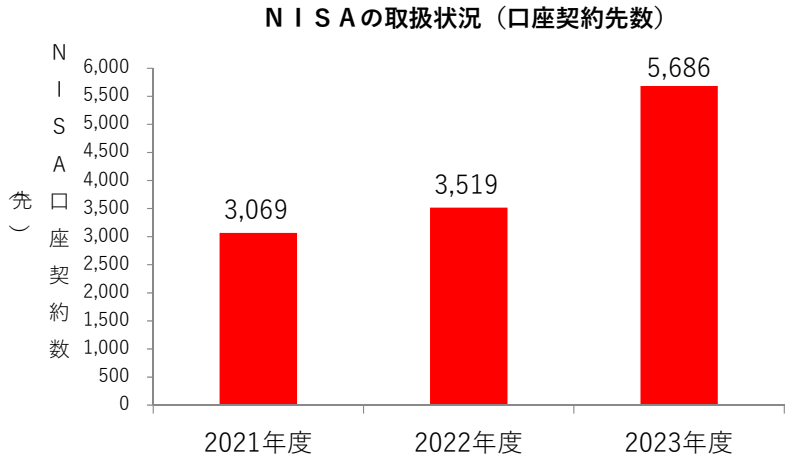
NISAの取扱状況（残高）



（単位：百万円）

	2021年度	2022年度	2023年度
NISA残高	2,351	2,382	2,279

NISAの取扱状況（口座契約先数）



（単位：先）

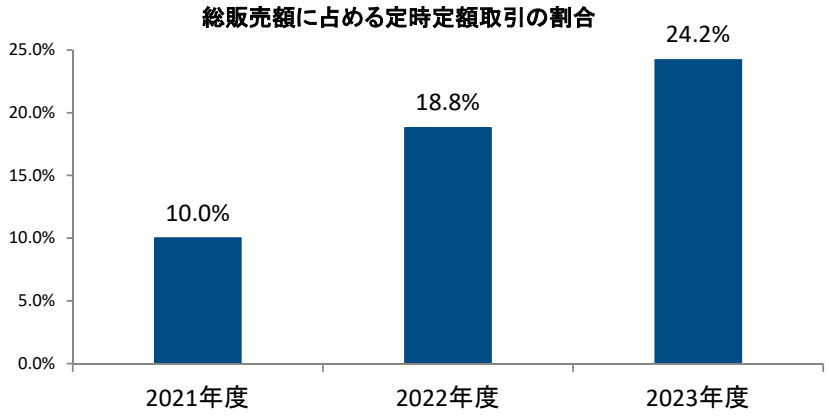
	2021年度	2022年度	2023年度
NISA口座契約数	3,069	3,519	5,686

新NISA制度が開始され、ニーズの高まりから、口座契約数は増加しています。
残高は旧ロールオーバーの影響により減少となりました。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

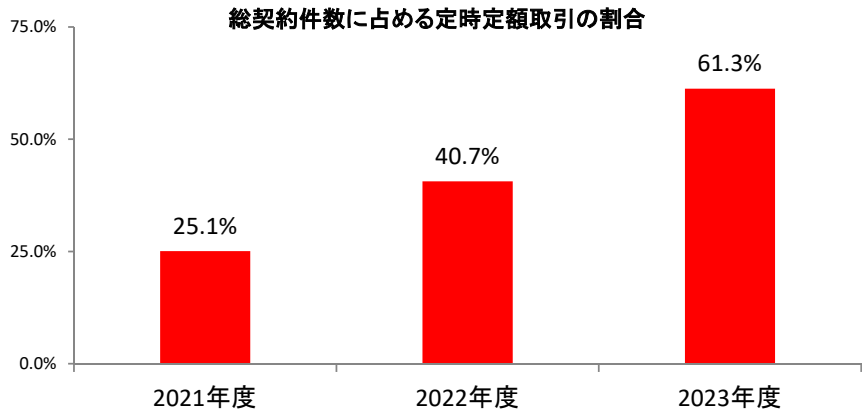
定時定額取引の割合

総販売額に占める定時定額の割合



	2021年度	2022年度	2023年度
総販売額に占める割合	10.0%	18.8%	24.2%
定時定額販売額（百万円）	153	218	337
総販売額（百万円）	1,531	1,161	1,392

総契約件数に占める定時定額の割合

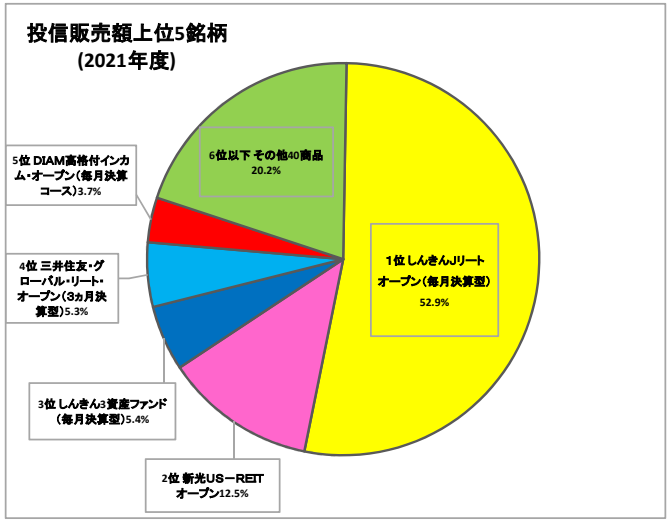


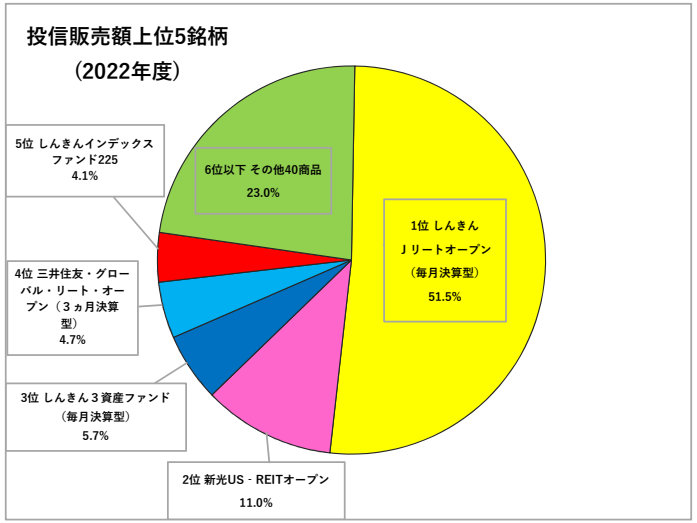
	2021年度	2022年度	2023年度
総契約件数に占める割合	25.1%	40.7%	61.3%
定時定額契約件数（件）	399	1,015	2,422
総契約件数（件）	1,589	2,497	3,953

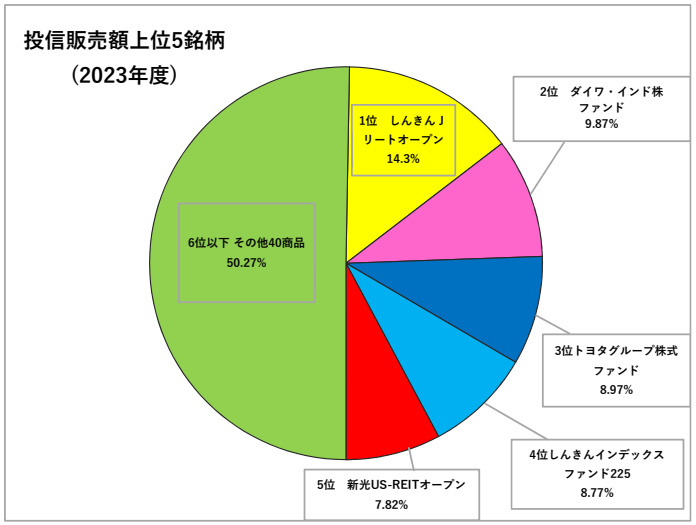
積立投資信託の総販売額に占める割合は増加しました。今後も安定的な資産形成・長期運用に適している定時定額購入取引のご案内を行っていきます。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

販売額上位5銘柄







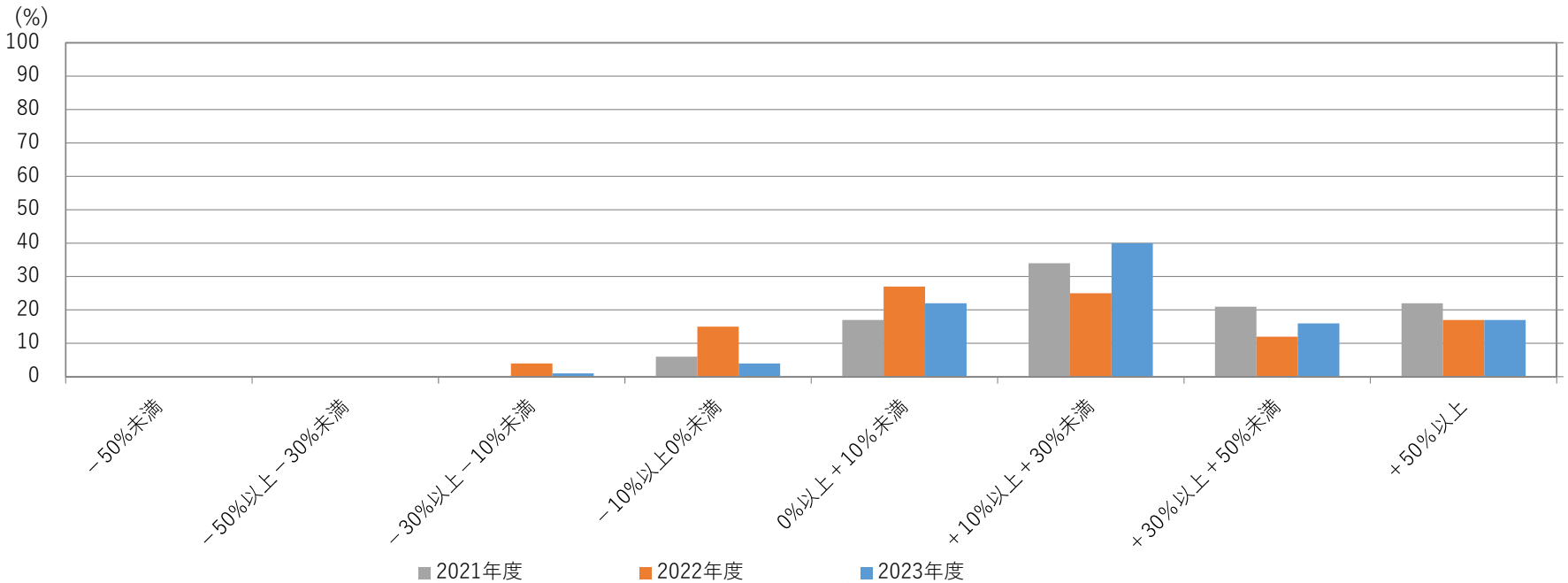
順位	ファンド名	比率	投資対象
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	52.9%	国内リート
2位	新光US－REITオープン	12.5%	海外リート
3位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	5.4%	国内外バランス
4位	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）	5.3%	国内外リート
5位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	3.7%	海外債券
6位以下	その他40商品	20.2%	

順位	ファンド名	比率	投資対象
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	51.5%	国内リート
2位	新光US-REITオープン	11.0%	海外リート
3位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	5.7%	国内外バランス
4位	三井住友・グローバル・リート・オープン（3ヵ月決算型）	4.7%	国内外リート
5位	しんきんインデックスファンド225	4.1%	国内株式
6位以下	その他40商品	23.0%	

順位	ファンド名	比率	投資対象
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	14.30%	国内リート
2位	ダイワ・インド株ファンド	9.87%	海外株式
3位	トヨタグループ株式ファンド	8.97%	国内株式
4位	しんきんインデックスファンド225	8.77%	国内株式
5位	新光US-REITオープン	7.82%	海外リート
6位以下	その他40商品	50.27%	

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

【共通KPI】投資信託の運用損益別のお客さま比率



基　準　日　：2024年3月末時点（原則として2003年6月以降の数値をもとに算出）

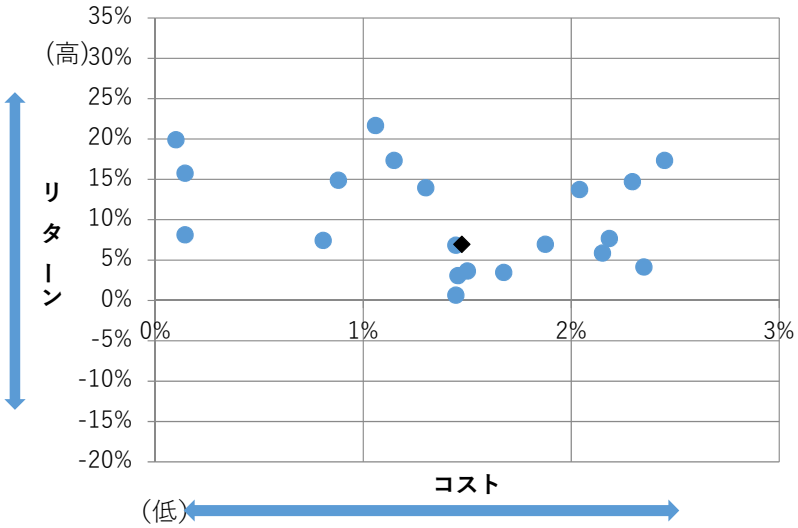
運　用　損　益　：基準日時点の評価金額＋累計受取分配金額（税引後）＋累計売却金額－累計買付金額（販売手数料（税込）を含む）

当金庫で投資信託を保有しているお客さまの購入時以降の累積の運用損益状況を、運用損益率区分ごとの表示しています。運用損益率がプラス（０％以上）のお客さまは、93％でした。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

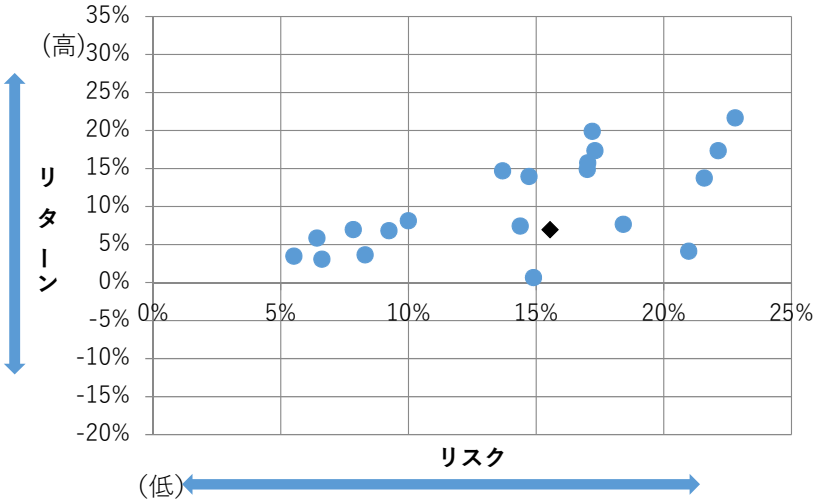
【共通KPI】投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン/リスク・リターン

投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値	コスト	リターン
	1.47%	6.96%

投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	リスク	リターン
	15.54%	6.96%

当金庫の投資信託の残高上位20銘柄（設定後5年以上）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1.47%、平均リスク15.54%に対し、平均リターンは6.96%となりました。

基　準　日　：2024年3月末時点

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　：販売手数料率の1/5＋信託報酬率（ともに消費税込）

リ　ス　ク　：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）　＊リスク（標準偏差）とは、投資信託のリターンのばらつきを表すものです。

リ　タ　ー　ン　：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

※　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。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

共通KPIの指標

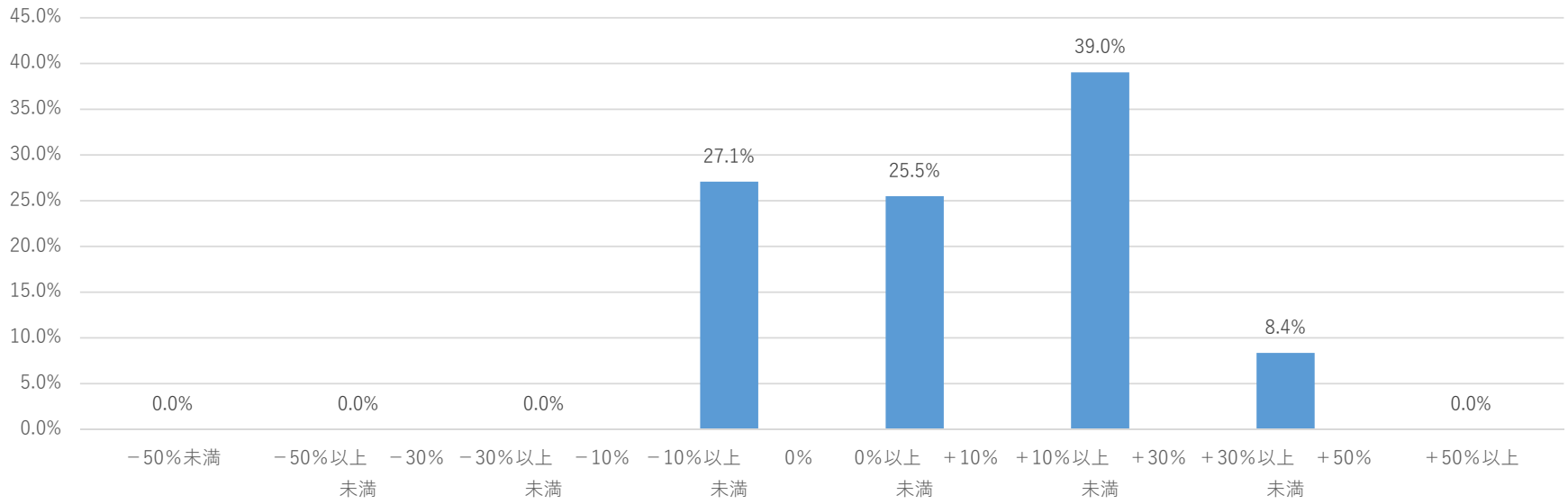
投資信託預かり残高上位20銘柄のコスト・リターン、リスク・リターン

2024年3月末時点

順位	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1位	しんきんJリートオープン（毎月決算型）	1.45%	14.90%	0.65%
2位	新光　US－REIT　オープン	2.18%	18.42%	7.66%
3位	トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド	1.06%	22.80%	21.66%
4位	しんきん3資産ファンド（毎月決算型）	1.45%	9.24%	6.82%
5位	しんきんインデックスファンド225	0.88%	17.00%	14.87%
6位	三井住友・グローバル・リート・オープン（3カ月決算型）	2.35%	20.98%	4.13%
7位	DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.50%	8.31%	3.64%
8位	しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）	2.04%	21.59%	13.74%
9位	しんきん好配当利回り株ファンド	1.30%	14.72%	13.95%
10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%
11位	たわらノーロード先進国株式	0.10%	17.20%	19.90%
12位	ダイワ・インド株ファンド	2.45%	22.13%	17.34%
13位	たわらノーロード日経225	0.14%	17.03%	15.75%
14位	ニッセイ／パトナム・インカムオープン	2.15%	6.42%	5.86%
15位	しんきん世界アロケーションファンド（積極型）	1.46%	6.62%	3.07%
16位	しんきんアジア債券ファンド（毎月決算型）	1.88%	7.84%	6.96%
17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）	1.15%	17.31%	17.35%
18位	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.68%	5.52%	3.47%
19位	グローバルSDGs株式ファンド	2.29%	13.69%	14.70%
20位	ゴールド・ファンド（為替ヘッジんzし）	0.81%	12.36%	17.75%

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

【共通KPI】外貨建保険　運用評価別顧客比率



基　準　日　：2024年3月末時点

運 用 評 価 率 ：基準日の解約返戻金額＋基準日の既支払金額－契約時点の一時払保険料を契約時点の一時払保険料で除して算出

当庫で外貨建保険を保有している個人のお客さまについて購入時以降のリターンを算出し、全顧客を100%とした場合のリターンの顧客分布を示したものです。外貨建保険は主として外国債券で運用していることから、市場金利の変動要因により運用評価が－30%以上から－10%未満の顧客の比率が0%、－10%以上から＋10%未満の顧客の比率が52.6%となっています。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

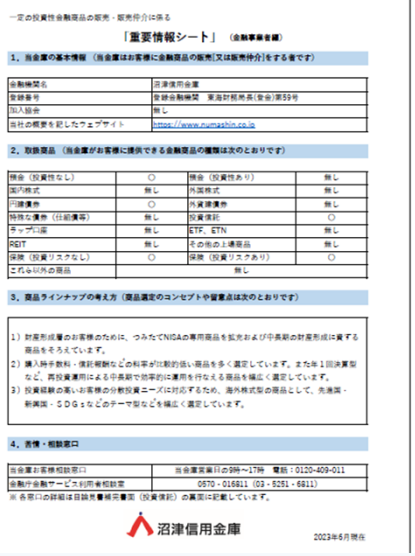
Ⅳ.重要な情報の分かりやすい提供

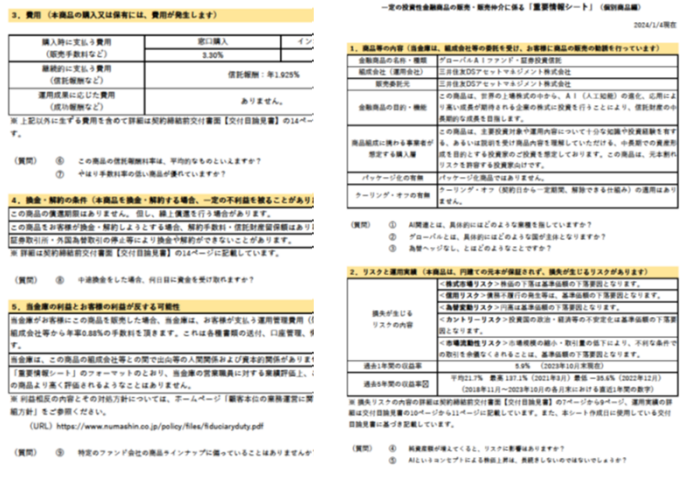
取組状況：重要情報シート

「重要情報シート」
（金融事業者編）

重要情報シート
（個別商品編「投資信託」）

重要情報シート
（個別商品編「外貨建保険」）





重要情報シートの策定・活用によって、説明対象商品に関連するお客さまの理解を高めています。
詳細はP25よりご覧ください。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

Ⅳ.重要な情報の分かりやすい提供

取組状況：アフターフォロー（投資信託）の実施状況（2023年度）

	75歳以上	75歳未満
対象者	556名	2,068名
実施件数	556名	2,068名
実施率	100%	100%

安心して金融商品をお持ちいただけるよう、定期的に実施するほか、必要に応じて相談に応じています。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅰ.当金庫はライフステージにマッチしたサービスを提供することで
お客さまの最善の利益の追求に努めてまいります。
地域金融機関として、お客さまへ寄り添い経済的な繁栄への助力となることが本質であり、お客さまの幅広いニーズに応えられる様に努めてまいります。

主な取り組み：お客さまの安定的な資産形成の助力となるべく、常にお客さまの話に耳を傾け、その時々のライフステージにマッチしたサービス・商品の提案を行います。

取組状況　：マネープランを活用しながらお客さまへ寄り添い、ふさわしい提案ができるよう販売態勢を整備しています。
ホームページの表現方法や言葉づかいを常に見直しお客さまが理解しやすい環境を作っていきます。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■ Ⅱ.当金庫は**利益相反の適切な管理**を行ってまいります

主な取り組み：「利益相反管理方針」の策定

お客さまとの取引にあたり、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ため、「利益相反管理方針」を制定し、お客さまの利益の保護と信頼の向上に取り組んでいます。

取組状況　：金融商品の販売においては、お客さまのニーズにあった適切な商品をご案内しております。

当金庫の関連会社あるいは特別に親しい関係にある、投信会社・保険会社はございません。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅲ.当金庫はお客さまに理解していただけるよう**手数料等の明確化**を行ってまいります

主な取り組み：手数料の見える化

①購入時手数料と保有期間の関係（長期間保有するほど、全体としてのコスト低減につながること）を図示した資料の交付。

②信託報酬の意味と、保有期間に対応した費用面の影響についての説明話法を、研修を通じて全職員に周知徹底。

取組状況　　：重要情報シートに、購入時手数料・信託報酬等についての想定Ｑ＆Ａを記載して、商品説明時の重要ポイントの一つとして、お客さまによりよく理解いただけるように工夫しています。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅳ.当金庫は**重要な情報の分かりやすい提供**に努めてまいります

主な取り組み　：重要情報シート（個別商品編）の開示
２０２３年７月より、当金庫取り扱い全商品について、
県内他行庫に先がけて開示いたしました。

取組状況　：当金庫ホームページより、すべてのお客さまにご覧いただけます。また運用開始にあたっては、当金庫がみずから考案したＱ＆Ａについて、各職員へのWeb研修を実施しました。

今後の取り組み：重要情報シートは、原則として年2回更改いたします。
特に、お客さまからいただくご質問を十分に反映して、より分かりやすい情報提供ツールへと改良を重ねてまいります。

いっしょに歩いてゆきたいね…
沼津信用金庫

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅳ.当金庫は**重要な情報の分かりやすい提供**に努めてまいります

主な取り組み　：ＦＡ（ファイナンシャル・アドバイザー）の拡充
当金庫では従前より、お客さまへのご説明・ご案内をサポートする専門スタッフを配置しておりますが、2022年度よりその強化拡充を進めております。

取組状況　　：沼津北西・沼津南・裾野・御殿場・三島の各ブロックに、ＦＡ1～3名を配置し、支店職員との帯同を主体として、金融商品および関連する制度のご説明をサポートしております。また、各店に1名預かり資産マイスターを任命しお客さまのサポート役として中心となり相談できる体制をとっております。

今後の取り組み：より多くの人材がＦＡスタッフとして登用できるように職員全体のレベルアップを図ります。また、ＦＡスタッフの専門性習得にも努めてまいります。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅴ.当金庫は**お客さまにふさわしいサービスの提供**を行ってまいります

主な取り組み　：ホームページの見直し
当金庫取り扱い商品の更なる追加を検討し、お客さまの幅広いニーズに的確に対応しております。

取組状況　：お客さまにとってよりわかりやすく寄り添った形のホームページへ変更しニーズに合った対応しております。2025年4月に、成長投資枠対応商品を5ファンド追加。また、既存商品を保有のお客さまからのご質問・ご相談への対応については、専担部署の職員も含めて拡充しております。

今後の取り組み　：マネープランの活用によるライフプランの確認、NISA制度の展開、および経済環境の変化に対応して、毎年、商品ラインナップの見直しを検討してまいります。引き続き、お客さまにとって分かりやすく適正な商品構成に努めてまいります。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅴ.当金庫は**お客さまにふさわしいサービスの提供**を行ってまいります

主な取り組み　：個別商品の選定におけるお客さまへのお手伝い
①重要情報シート「商品組成に携わる事業者が想定する購入層」をふまえたご相談。
②商品購入後の、お客さまの率直な感想や疑問への対応。

取組状況　：①重要情報シートを定期的に見直し改訂し、お客さまにとってふさわしい選択となるための対話のツールとして活用しています。
②年２回のアフターフォローを中心として、運用商品に対するお客さまの不安や質問にお応えしています。

今後の取り組み：商品組成会社（ファンド会社）と定期的な情報連携を強化し、より良い商品づくりに積極的に貢献していきます。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅴ.当金庫は**お客さまにふさわしいサービスの提供**を行ってまいります

主な取り組み：個別相談会の開催

①お仕事などでご来店のむずかしいお客さまのご相談ニーズに対応して、毎週火曜日の夕刻から「おかえり相談会」を実施。

②ななつぼし会員企業の社員の皆さまへ、ＦＡスタッフを中心に、職場相談会を実施。

③各営業店で年2回順番に実施される「出張相談会」においてお客さまのニーズに合わせた相談会を実施。

取組状況　：「おかえり相談会」は、大岡支店・北支店・長泉北支店・上町支店の各支店において、毎週火曜日17時半から19時半まで、開催中です。
ななつぼし会員企業への相談会も、随時受付けをしております。
「出張相談会」は予定に沿って原則営業時間中に開催しています。

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の取組状況

■Ⅵ.当金庫は**職員に対する適切な動機づけの枠組み**を実施し、**適切なガバナンス体制の整備**に務めてまいります

適切な動機づけの枠組み等

主な取り組み　：若手職員への投資信託研修
入庫３－６年目の若手職員への投資信託研修を強化して、お客さまへのより分かりやすい説明能力・提案能力の育成に努めております。

取組状況　：本研修は2018年度より実施しておりますが、2021年度より通信講座受講／Web受講／ロープレ実技講習の３ステップ・トータル半年間の研修内容としています。関連本部と所属支店が一帯となった教育態勢を心がけています。また全職員を対象に各部本支店対抗で、4ヶ月間「ポートフォリオゲーム」を実施し、楽しみながら取り組み投資信託の知識向上に努めております。

今後の取り組み：重要情報シートを用いた運用が本格化してくること、NISA制度によるお客さまからのご相談の増加に対応して、よりふさわしい知識と説明スキルの習得ができる研修を進めてまいります。

＜ご参考＞金融庁公表「顧客本位の業務運営に関する原則」

【原則1】顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等
【原則2】顧客の最善の利益の追求
【原則3】利益相反の適切な管理
【原則4】手数料等の明確化
【原則5】重要な情報の分かりやすい提供
【原則6】顧客にふさわしいサービスの提供
【原則7】従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

金融庁ホームページにて「顧客本位の業務運営に関する情報」が
ご覧いただけます
https://www.fsa.go.jp/news/r6/20240926/02.pdf

＜ご参考＞ぬましんの方針

各種勧誘方針・管理方針・指針を定めお客さまの利益保護に努めております。

・金融商品に係る勧誘方針
・利益相反管理方針
・保険募集指針

詳細はコチラ
https://www.numashin.co.jp/policy/

＜ご参考＞重要情報シート（個別商品編）

商品概要からリスク等が記載された重要情報シートを、当金庫が取り扱う投資信託全商品について、ホームページ等でご覧いただけるようにしております。想定Ｑ＆Ａをご参考に、お客さまご自身の疑問や不安にお応えすることを目的としております。

各商品別重要情報シートはコチラ

https://www.numashin.co.jp/kojin/unyo/important_sheet.html

＜ご参考＞ぬましんマネープラン

お客さまのライフプランに基づいた資産形成をお手伝いする各種シミュレーションツールをホームページよりご覧いただけるようにしております。

詳細はコチラ　https://apl.wealthadvisor.jp/webasp/tools/numashin/

1）将来の予測を立てる「ライフプランシミュレーション」

2）投資デビューやファンド選びのサポートをする「ロボアドバイザー」

3）将来の運用総額、運用期間、利回りなど試算できる「金融電卓」

4）お金を使う目的や使い方を整理できる「お金の色分け」

5）つみたて投資を行った場合の運用成果を一括投資と比較しながら確認できる「積立シミュレーション」

6）相続税等の大まかな試算ができる「相続シミュレーション」