

お客さま本位の業務運営に関する取組方針および取組状況について

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

石巻信用金庫は、お客さま指向に徹した業務運営と金融サービスの提供による満足度向上を目指し、地域のお客さまの資産形成および資産運用に関する業務において、以下の取組方針に基づきお客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

なお、本方針は必要に応じて見直しを行い、取組の状況については定期的に公表いたします。

1. お客さまの最善の利益の追求

・お客さまの多様なニーズや目的にお応えするため、商品・サービスの充実に努め、お客さまにとっての最善の利益を追求してまいります。

2. 重要な情報や手数料のわかりやすい説明

- ・金融商品のご提案にあたっては、商品の特性・リスク等の重要な情報について、お客さまの投資経験や金融知識に合わせて、分かりやすく説明いたします。
- ・商品販売後においても、継続的なアフターフォローを通じて、市場動向や投資状況等の投資判断に必要な情報提供に努めてまいります。
- ・お客さまにご負担いただく手数料等について、透明性を高め分かりやすく説明いたします。

3. 利益相反の適切な管理

・お客さまの利益が不当に害されることのないよう、別に公表しております「利益相反管理方針」に基づき厳正な管理を行ってまいります。

4. お客さまにふさわしいサービスの提供

・別に公表しております「金融商品に係る勧誘方針」に基づき、お客さまの金融知識・投資経験・財産の状況や取引目的・ニーズを適切に把握し、お客さまのライフステージやライフプランに沿った適切な商品・サービスの提供に努めてまいります。

5. 職員に対する適切な動機づけの仕組み等

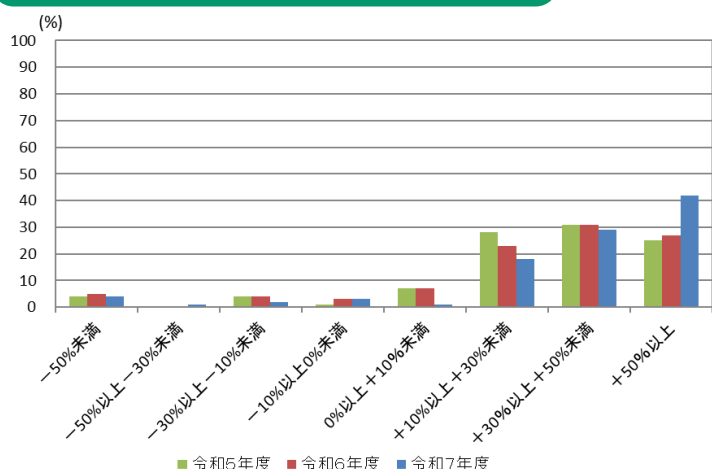
・お客さま本位の業務運営を行うため、継続的な研修等を通じて、職員に対する適切な動機づけと人材育成に努めてまいります。

お客さま本位の業務運営に関する取組状況について

お客さまの長期的資産形成に重要な指標は以下の通りとなります。

共通KPI(令和7年度)

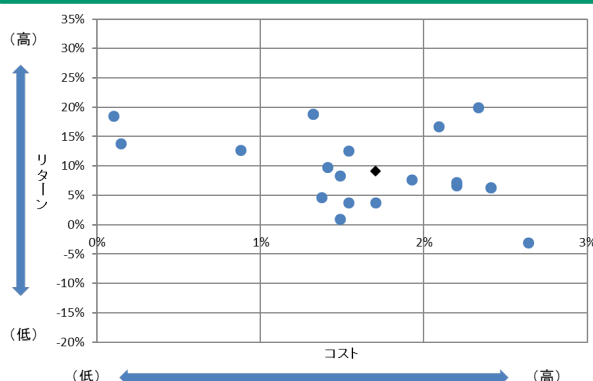
【投資信託の運用損益別顧客比率】



投資信託の預かり残高上位20銘柄

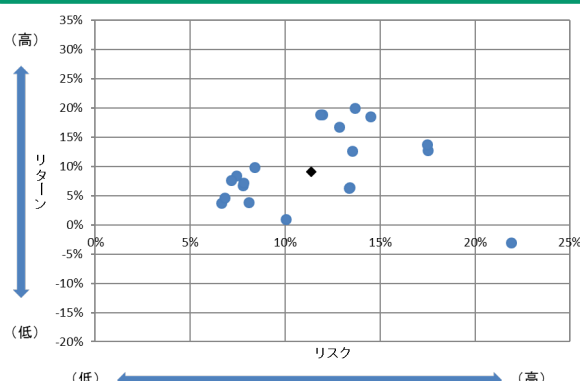
銘柄名(上位20銘柄)	
①	三井住友・グローバル・リート・オープン
②	しんさんJリートオープン(毎月決算型)
③	しんさん好配当利回り株ファンド
④	しんさん3資産ファンド(毎月決算型)
⑤	One高格付インカム・オープン(毎月決算コース)
⑥	しんさん世界好配当利回り株ファンド(毎月決算型)
⑦	ニッセイ日本勝ち組ファンド(3か月決算型)
⑧	世界のサイブ
⑨	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)
⑩	しんさんインデックスファンド225
⑪	ダイワ・バリュー株・オープン
⑫	たわらノーロード 先進国株式
⑬	ニッセイ/バトナム・毎月分配インカムオープン
⑭	三井住友・グローバル・リート・オープン(3か月決算型)
⑮	しんさん好配当利回り株ファンド(3か月決算型)
⑯	三井住友・ニュー・チャイナ・ファンド
⑰	しんさんアジア債券ファンド(毎月決算型)
⑱	たわらノーロード 日経225
⑲	しんさん海外ソブリン債セレクション 欧米ソブリン債ポートフォリオ
⑳	ニッセイ/バトナム・インカムオープン

【投資信託の預かり残高上位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
	1.70%	9.09%

【投資信託の預かり残高上位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
	11.38%	9.09%

お客さまのニーズ、商品特徴、リスク、手数料を十分に検討し、お客さまの安定的な資産形成のお手伝いができるよう商品の充実を図ってまいります。