

平成30年8月31日

「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）」の取組状況について ～投資信託販売におけるお客さまの運用状況等（共通KPI）を公表いたします～

株式会社秋田銀行（頭取 新谷 明弘）では、お客さまの安定的な資産形成に資する金融商品の提案およびサービスの提供に際し、お客さまの真のニーズと利益を第一に考えて行動するため、平成29年6月に「お客さま本位の業務運営取組方針」を制定しております。

このたび「お客さま本位の業務運営取組方針」にもとづく取組状況として、当行を通じてお客さまにお持ちいただいている投資信託の運用状況等について別記のとおり公表いたします。

当行では、今後も「お客さま本位の業務運営取組方針」にもとづく取組状況について定期的に検証のうえ、改善に向けた取組みを行い「お客さま本位の業務運営」のさらなる推進と定着をはかってまいります。

（以 上）

投資信託の運用状況およびリターン実績（共通KPI）について

秋田銀行では、お客さまの安定的な資産形成に資する金融商品の販売およびサービスの提供に際し、お客さまの真のニーズと利益を第一に考えて行動し、より質の高い金融サービスの提供により安定した資産形成の実現をサポートしております。

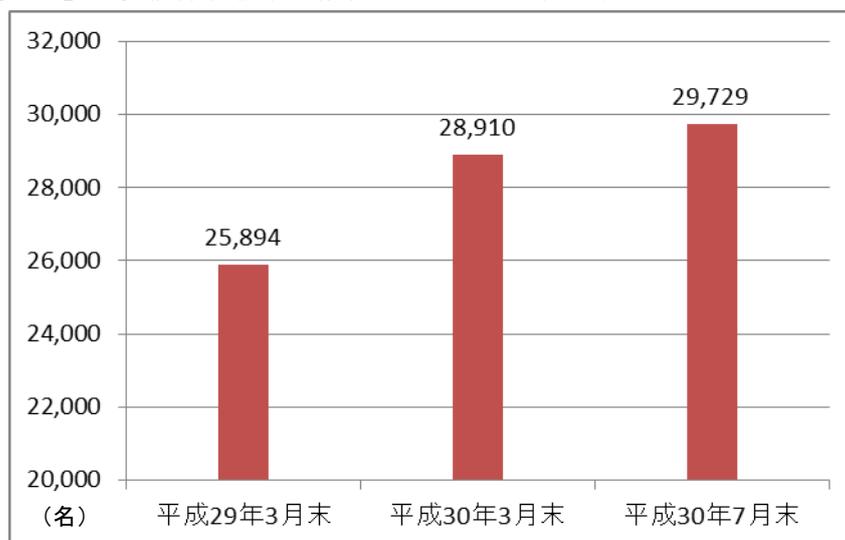
当行において投資信託を購入し保有いただいているお客さまの資産の運用状況（損益）ならびに当行において取扱いしてきた投資信託商品のリターン実績についてご報告させていただきます。

1 投資信託を保有するお客さまの運用状況について

(1) 投資信託を保有するお客さま

当行を通じて投資信託を保有するお客さまは、平成30年7月末において29,729名となっております。平成28年度からの推移を表したものが図1となります。

【図1】 投信保有者数の推移（iDeCo除く。）



(2) 運用損益率別お客さまの割合

投資信託を保有する29,729名のお客さまの運用状況について、平成30年7月末における損益率別の割合を表したものが次頁図2となります。

プラスリターン（運用損益がプラスとなっている）のお客さまの割合は、全体の70.1%（20,835名）となっています。

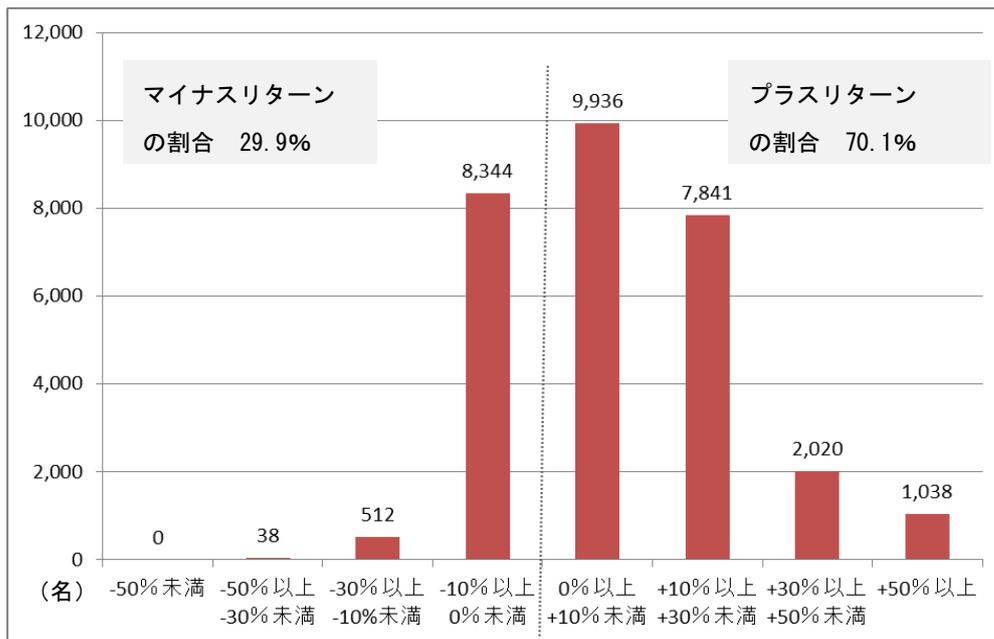
一方で、マイナスリターン（運用損益がマイナスとなっている）のお客さまの割合は、29.9%（8,894名）です。

(注) 1 当行の投資信託口座による取引を対象

2 運用損益は〔基準日の時価評価額+受取り分配金累計+売却金累計-ご投資金額〕で計算

3 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外

【図2】 損益率別の投信保有者比率



2 投資信託商品のリターン実績について

(1) 預り残高上位 20 銘柄

平成 30 年 7 月末時点において、当行を通じて保有いただいている投資信託の残高上位 20 銘柄は図 3 のとおりとなっております。

【図3】 投資信託の残高上位 20 銘柄

銘柄	コスト	リターン	リスク
① ひふみプラス	1.49%	21.07%	12.63%
② 高金利先進国債券オープン (毎月分配型)	1.76%	1.95%	7.11%
③ ワールド・リート・オープン (毎月決算型)	2.21%	6.69%	13.26%
④ MHAM J-REIT インデックスファンド (毎月決算型)	1.13%	9.22%	11.04%
⑤ トренд・アロケーション・オープン	1.60%	2.73%	5.09%
⑥ アジア・オセアニア好配当成長株オープン (毎月分配型)	2.38%	5.96%	14.99%
⑦ インデックスファンド225	0.99%	11.90%	15.52%
⑧ 財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	1.46%	6.39%	8.50%
⑨ 高金利先進国債券オープン (資産成長型)	1.76%	1.90%	7.10%
⑩ ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド (毎月分配型)	1.81%	1.96%	4.05%
⑪ 東京海上・円建て投資適格債券ファンド (年2回決算型)	1.10%	1.78%	1.82%
⑫ BAMワールド・ボンド&カレンシー・ファンド (毎月決算型)	2.11%	-0.01%	3.80%
⑬ 東京海上・円建て投資適格債券ファンド (毎月決算型)	1.10%	1.78%	1.81%
⑭ DIAM世界好配当株オープン (毎月決算コース)	1.84%	7.14%	12.76%
⑮ 世界ソブリン債券・日本株ファンド (毎月分配型)	1.84%	5.12%	8.34%
⑯ コモンズ30ファンド	1.49%	12.59%	13.41%
⑰ 世界の財産3分法ファンド (不動産・債券・株式) 毎月分配型	1.46%	7.20%	7.88%
⑱ グローバル・ソブリン・オープン (毎月決算型)	1.67%	2.52%	6.62%
⑲ HSBCインドオープン	2.81%	13.94%	22.75%
⑳ 株ちょファンド日本 (高配当株・割安株・成長株) 毎月分配型	2.36%	9.33%	13.61%

(注) 1 上位銘柄は設定後5年以上経過している投資信託を対象 (現在募集停止している銘柄を含む。)

2 コストは、過去5年間の1年あたりの販売手数料率と信託報酬率の合計値を表示

3 リターンは、過去5年間のトータルリターンを年率に換算して表示

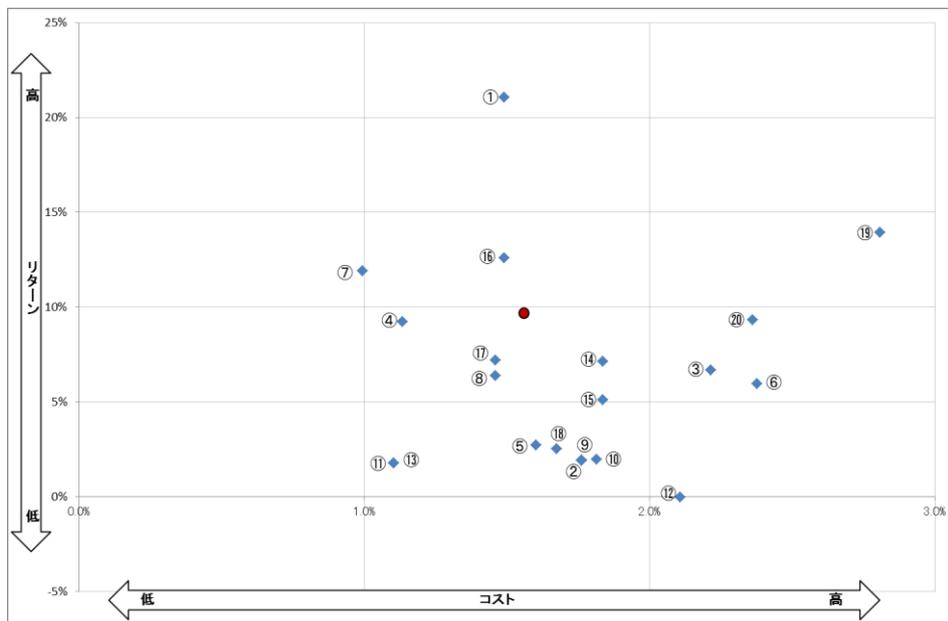
4 リスクは、過去5年間の月次リターンの標準偏差を年率に換算して表示

(2) 預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

当行を通じて保有いただいている投資信託の残高上位 20 銘柄について、平成 30 年 7 月末におけるコストに対するリターンは図 4 のとおりです。

20 銘柄中、19 銘柄においてリターンがコストを上回っております。

【図 4】 残高上位銘柄のコスト・リターン

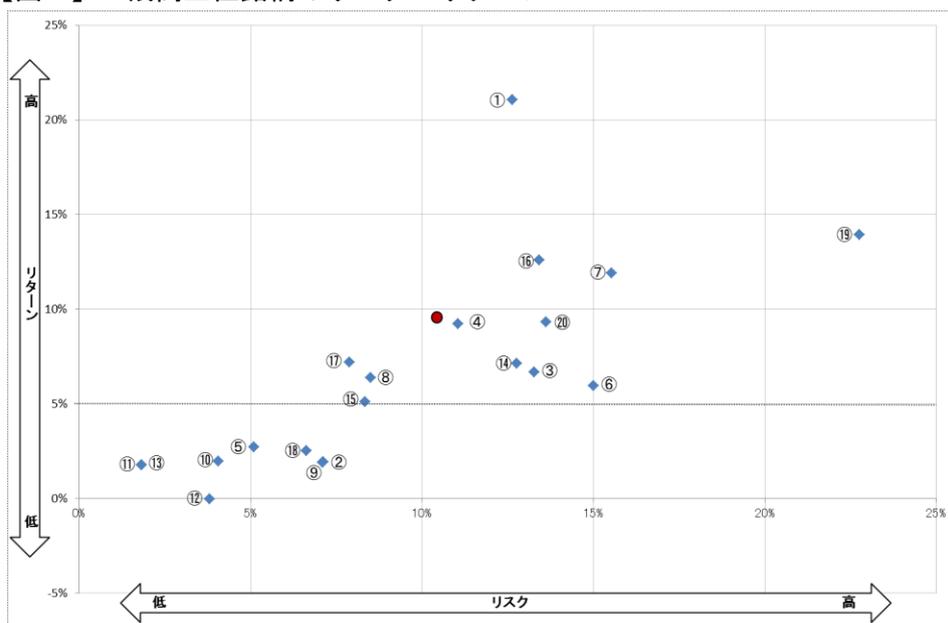


(3) 預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

当行を通じて保有いただいている投資信託の残高上位 20 銘柄について、平成 30 年 7 月末におけるリスクに対するリターンは図 5 のとおりです。

20 銘柄中、12 銘柄において 5% を超えるリターンを実現しております。

【図 5】 残高上位銘柄のリスク・リターン



(以 上)