

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〔30年3月末〕

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いたしております。

当行において投資信託を購入し保有して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いたします。

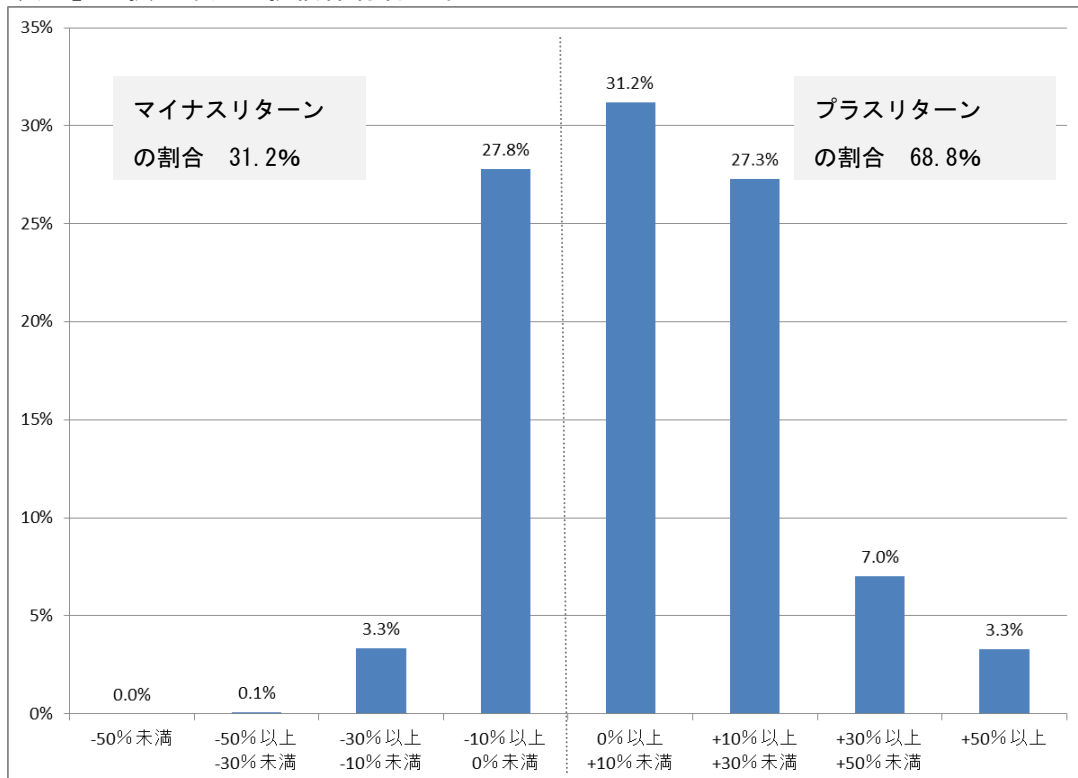
1 運用損益率別お客さまの割合

当行を通じて投資信託（iDeCo除く。）を保有するお客さまは、30年3月末において28,910名となっております。その運用状況について損益率別の割合を表したものが図表1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68.8%（19,888名）となっております。

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31.2%（9,022名）です。

【図表1】 損益率別の投信保有者比率



- (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〕にて計算
 3 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外

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 3 月末時点において、当行を通じて保有していただいている投資信託の残高上位 20 銘柄は図表 2 のとおりとなっております。

【図表 2】 投資信託の残高上位 20 銘柄

	銘柄	コスト(%)	リスク(%)	リターン(%)
①	ひふみプラス	1.49	14.03	22.96
②	高金利先進国債券オープン(毎月分配型)	1.76	8.33	1.06
③	ワールド・リート・オープン(毎月決算型)	2.21	14.17	4.61
④	MHAM J-REIT インデックスファンド(毎月決算型)	1.13	13.25	3.55
⑤	トレンド・アロケーション・オープン	1.60	5.38	3.15
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	15.66	5.58
⑦	インデックスファンド225	0.99	16.18	12.96
⑧	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	1.46	9.25	4.98
⑨	高金利先進国債券オープン(資産成長型)	1.76	8.31	1.02
⑩	ピクテ・アセット・アロケーション・ファンド(毎月分配型)	2.35	4.86	1.23
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	2.00	1.50
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	3.98	0.12
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	1.99	1.50
⑭	DIAM世界好配当株オープン(毎月決算コース)	1.84	13.37	7.70
⑮	世界ソブリン債券・日本株ファンド(毎月分配型)	1.84	9.22	6.01
⑯	コモズ30ファンド	1.49	14.07	13.32
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	8.30	6.46
⑱	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.67	7.59	2.31
⑲	HSBC インド オープン	2.81	24.29	8.94
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	14.71	11.29

(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

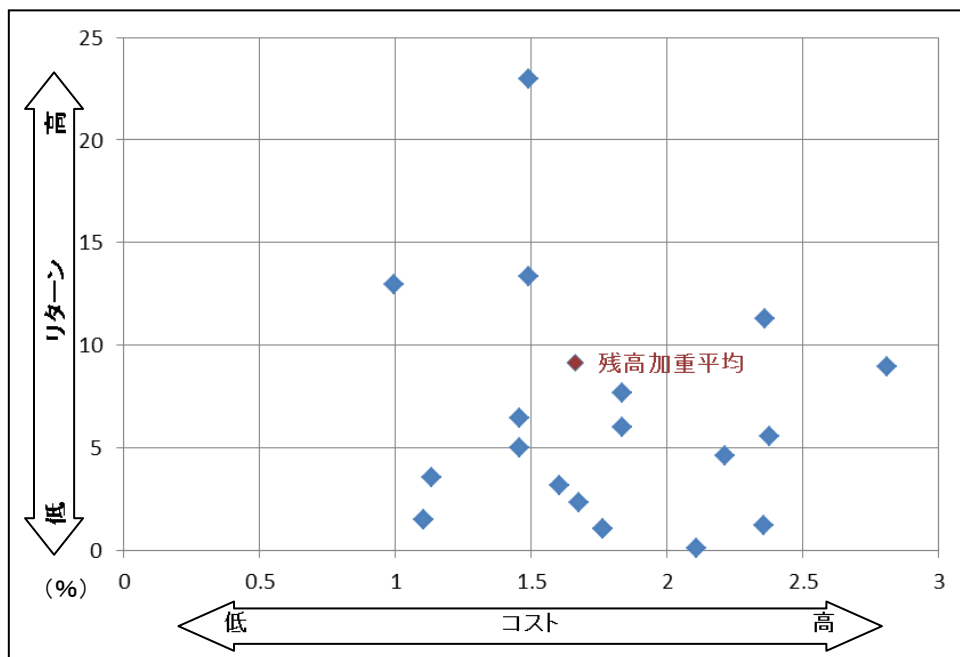
4 リスクは、過去 5 年間の月次リターンの標準偏差を年率に換算して表示

(2) 預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン

当行を通じて保有して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 3 月末におけるコストに対するリターンを表したものは図表 3 のとおりです。

20 銘柄中、16 銘柄においてリターンがコストを上回っております。

【図表 3】 残高上位銘柄のコスト・リターン



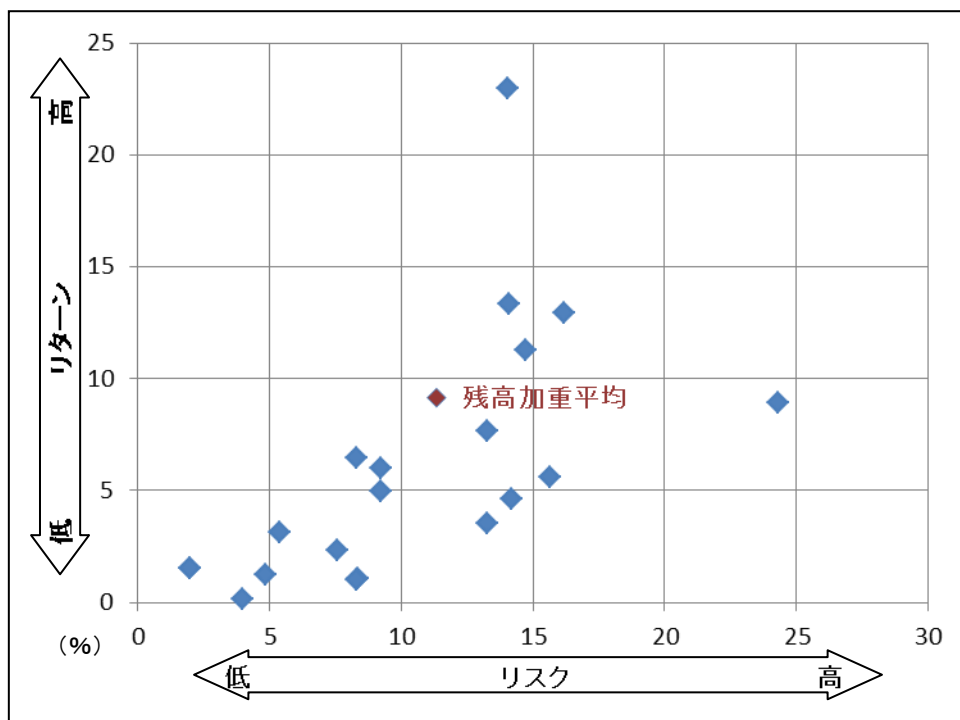
残高加重平均値	
コスト	リターン
1.66%	9.15%

(3) 預り残高上位 20 銘柄のリスク・リターン

当行を通じて保有して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 3 月末におけるリスクに対するリターンを表したものは図表 4 のとおりです。

20 銘柄中、9 銘柄において 5 % を超えるリターンを実現しております。

【図表 4】 残高上位銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値	
リスク	リターン
11.33%	9.15%

以上