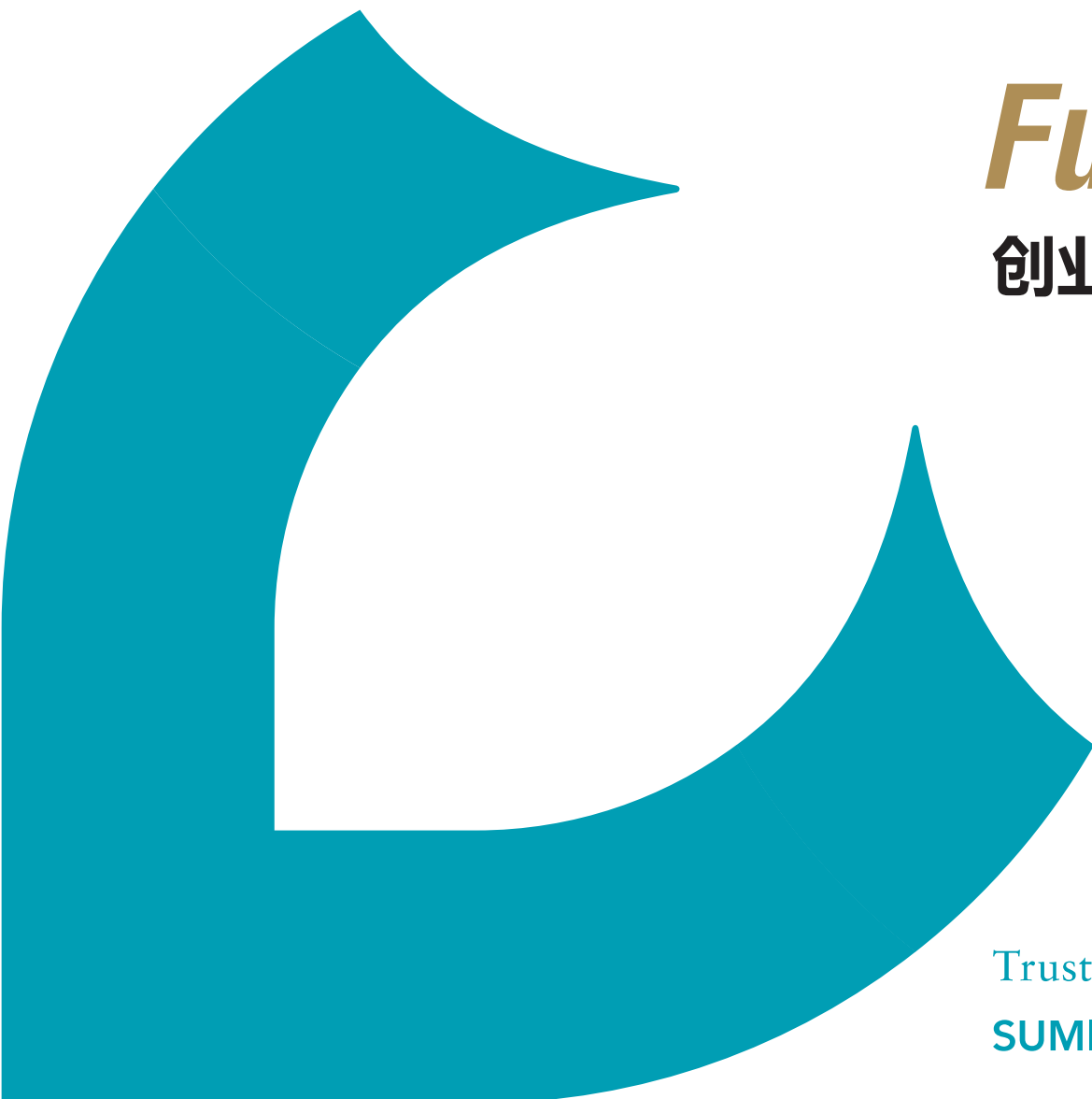




Future Bloom

创业100周年纪念册

Trust for a flourishing future

SUMITOMO MITSUI TRUST GROUP

100th
Anniversary



献辞：信托百年 百年长青

今年，集团喜迎百年华诞。1924年，也就是《信托法》和《信托业法》开始施行的第二年，三井信托成为日本首家根据该法而成立的信托公司。1925年，住友信托也接续成立。

信托的百年历程是通过“信托的力量”，来谱写着满足客户需求、解决社会问题，并为日本的发展做出贡献的历史。集团自成立以来，一直秉承着“受人之托，忠人之事”的受托人精神，作为代表日本的信托集团，勇于挑战社会问题。我们能够成功跨越各种历史转折，发展至今，都要归功于客户们的大力支持。在此表示最深切的谢意。

近日，我们结合集团内现有信托公司（包括三井信托、住友信托和中央信托）的发展历程，编写了这部纪念册，它简明扼要地总结了集团的历史。今后，作为百年事业系列的一环，我们还计划编撰更完整的公司史。期望通过阅读信托公司的历史、集团的变迁以及未来的举措，帮助您更好地了解与您携手同行的信托公司以及集团。

与此同时，我们启用了新的品牌口号“不负重托，绽放未来”以表达集团的使命和愿景。期许在下一个百年里，继续成为客户和社会“信赖并托付”的企业，并实现“对未来的愿望”。集团全体员工将继续砥砺奋进，迎接挑战，创造新的价值。我们期待您一如既往的支持和鼓励。



高仓透社长（左）和大山一也社长（右）

2024年4月

三井住友信托控股 执行董事兼社长 **高仓 透**

三井住友信托银行 董事兼社长 **大山一也**

一 信托的起源与公司的创建	4
何谓信托? 4 信托公司的诞生 5 三井信托株式会社的成立 6	
住友信托株式会社的成立 7 中央信托银行株式会社的成立 8	
二 集团发展现况	9
源于创业精神的三井住友信托集团的宗旨 9	
三井住友信托集团的经营理念（使命）、目标（愿景）和行为准则（价值观） 10	
三井住友信托集团概况 12 三井住友信托集团的全球版图 13	
三 百年信托大事记1922-2024	14
四 不负重托，绽放未来	36
关于“信托”的思考 36 不负重托，绽放未来（品牌口号、品牌宣言） 37	
通过“信托的力量”推动资金、资产、资本的良性循环，创造繁荣美好的未来 38	
人生百年不同阶段的多样化产品和服务 40	
五 成立意向书	42
传承至今的成立意向书 42 三井信托成立意向书 43	
住友信托成立意向书 44 中央信托银行成立意向书 46	



何谓信托？

“信托” (Trust)，正如“信赖并托付”的字面意思，是将重要财产委托给值得信赖的人，遵循信托目的为所爱之人或自己运作和管理财产的制度。

据说，这一概念的萌芽，可以追溯古罗马的律法。随着时序推移演进，在战乱频仍的中世纪英国，奔赴战场的骑士们为了自己的家人，会将他们的领地托付给值得信赖的人管理。后来，这一形式成为一种惯例。

之后，这一惯例逐渐演变成近代信托制度。因为它是一种基于人与人之间“信赖”的体系，所以被称为“信托” (Trust)。

后来，在 19 世纪的美国，信托制度被用于为铁路建设、矿山开发等项目筹集资金，并发展成为一种金融制度，即“委托人” (自己) 为了“受益人” (所爱之人、自己) 的利益，将自己财产委托给“受托人” (信托公司) 管理和处置。

■ 信托的结构





信托公司的诞生

日本的互助体系由来已久,但直到明治后期,信托业务自欧美传入,并于1922年(大正十一年)颁布《信托法》和《信托业法》后,信托制度才真正开始发展。

1924年,日本首家基于《信托业法》的信托公司三井信托株式会社成立,次年(1925年)住友信托株式会社成立,后来合而为一的两家公司的发展史由此开启篇章。

当时,政府希望将信托公司设立为非营利性的、服务于社会的财产管理机构,并认为信托公司因信任而管理财产,因此必须值得信赖且实力雄厚。

两家公司都是以服务社会为使命、具有良好信誉的信托公司起步的。



有关信托的欧美文献

三井信托总部大厦 三井本馆

三井信托成立之初,原本在日比谷公园前的临时营业所开展业务。1929年(昭和四年)3月,“三井本馆”(东京日本桥)竣工后,于同年6月迁入本馆。三井本馆为地上七层、地下两层的钢筋混凝土结构,具有美式新古典主义建筑风格,除三井信托之外,也是三井财团旗下的三井合名会社、三井银行、三井物产、三井矿山等主要企业总部的所在地,发挥着财阀基地的作用。



(重要文化财产)

住友信托总部大厦 住友大厦

住友信托成立初期将总部设在住友银行备后町支行,1930年(昭和五年),原住友大厦(大阪北滨)二期工程竣工后,于1931年1月迁入该大厦。原住友大厦原规划是一座七层钢筋混凝土建筑,但在建设过程中发生了关东大地震,身为家主的住友吉左卫门友纯(住友信托首任社长)目睹了东京的惨状后,下令将该建筑改为五层结构(翻新后现为六层建筑)。





三井信托株式会社的成立

1924 年(大正十三年), 三井信托株式会社作为三井合名直属公司之一而成立, 由三井合名的理事长团琢磨担任董事长, 三井银行出身的米山梅吉担任代表董事兼社长。

米山成立三井信托的初衷, 是与整个商界合作成立一家新的信托公司, 并动员商界的集体力量来推动它的发展。他认为, 通过竞争追求利润, 会阻碍信托业的健康发展。

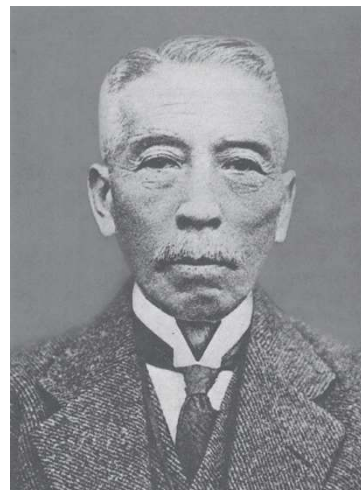
由于坚持在日本全国范围内争取尽可能多的共鸣这一方针, 还广泛邀请三井以外的其他财团投资并邀请其代表参加, 因此三井集团以外的许多商界有影响的人物都作为发起人、董事和股东参与其中。

三井信托于 1924 年 4 月 15 日开始运营, 并以“奉献和开拓”为公司的座右铭。“奉献和开拓”是现行行为准则(价值观)“奉献开拓”(我们以奉献和开拓创新的精神为社会做贡献)的起源。



■ 米山梅吉

米山梅吉是三井信托的首任社长, 他辞去三井银行常务董事的职务后, 全身心投入信托公司的创建。他在担任银行常务董事期间访问美国时, 了解到扶轮社的存在, 并被扶轮社的“奉献”理念所打动, 于 1920 年(大正九年)在日本创立了扶轮社。通过多次海外考察, 米山接触到在欧美发展起来的信托业, 并坚信这项服务是日本社会所需要的。



■ 团琢磨

三井信托的首任董事长团琢磨, 于 1914 年(大正三年)出任三井合名理事长, 随着第一次世界大战引发的需求增加, 他也陆续涉足制铁、制钢、造船和化肥等业务, 从而扩大了三井的业务。他在日本商界担任过重要职务, 包括日本工业俱乐部首任理事长、日本经济联合会首任会长等。1932 年(昭和七年)3 月, 他在三井本馆南侧入口台阶上遭到右翼团体“血盟团”的袭击, 不幸身亡。



■ 三井信托公司标徽



住友信托株式会社的成立

住友信托成立于 1925 年(大正十四年), 并于 9 月 2 日开始营业。住友委托住友银行起草了信托公司的设立方案, 住友银行董事会和住友合资会社依据该方案决定成立信托公司。获得批准的原因之一是住友致力于满足社会需求。除住友合资会社为首的住友相关方外, 成立时的主要股东还包括三井合名会社、安田保善社、三菱合资会社和野村合名会社等。住友家主住友吉左卫门(社长董事)和曾担任住友银行常务董事的吉田真一(副社长兼常务董事)被任命为首任代表董事。

1925 年 4 月提交的成立意向书中写道: “如果没有尽善尽美的诚实守信, 则信托必不会成立。信托的基本要素归根结底就是信任和诚实, 因此不得不说‘信托制度是信用制度的最终产物’”, 这是现行行为准则(价值观)“诚实守信”的由来。

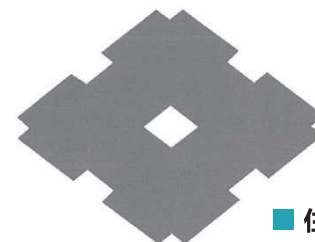
■ 住友吉左卫门

“住友吉左卫门”是住友家主的世袭名称, 住友信托的首任社长是第十五代住友吉左卫门, 其本名为住友友纯。友纯始终致力于实现作为住友象征的商业精神, 将“公共性”和“人性”放在首位。1897 年(明治三十年)巡访欧美时, 他看到欧美资本家将私人资金投入到了文化和社会事业中, 留下了深刻的印象, 并于 1904 年承担了全部建设费用和购书资金, 将大阪图书馆(现大阪府立中之岛图书馆)捐赠给大阪府。



■ 吉田真一

吉田真一辞去住友银行常务董事的职务后, 出任住友信托首任副社长, 并于 1927 年(昭和二年)9 月就任董事长。作为实际的最高执行官, 他实行稳健经营, 不单纯追求利润。在关东大地震那年, 他向银行业倡议“必须放眼国家的未来百年, 以坚定的决心和毅力完成重建事业”。



■ 住友信托公司标徽



中央信托银行株式会社的成立

中央信托银行是在大藏省的信托与银行分业经营政策下，以“为国民经济做贡献的新型信托银行”为旗帜而成立的。政府要求将信托与城市银行和地区银行分离，并由以信托为主要业务的信托银行满足企业的融资需求。在被迫从信托兼营银行和信托银行二选一的情况下，东海银行决定将信托业务分离。日本兴业银行获悉后，与日兴证券、山一证券和大和证券寻求合作，并决定让日本证券代行参与进来，第一信托银行也加入其中。

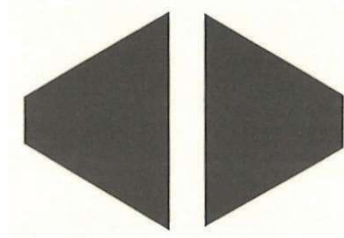
于是，1962年（昭和三十七年），以东海银行和第一信托银行的信托部门以及日本证券代行的证券代理部门为基础，日本兴业银行、日兴证券、山一证券、大和证券和第一银行合作成立了中央信托银行株式会社，并于8月1日开业。首任社长由倡议成立证券信托银行的日本证券金融社长白根清香担任。

之后，在1987年成立25周年之际，确立了企业口号“为了璀璨的未来——信任与创造的广场”。这也是现行行为准则（价值观）“信赖创造”（我们通过和同样对信托充满热情的多元化人才的切磋琢磨以及不懈的自我变革，发挥充满相互信赖和创造力的组织能力）的由来。



■ 白根清香

白根清香是中央信托银行的首任社长，1950年（昭和二十五年）至1962年中央信托银行成立前，一直担任日本证券金融（证券金融专业机构）的社长，任职期间向大藏省提出了“证券信托银行构想”。他认为，设立一个提供广泛证券服务的独立机构，将会有助于证券市场的合理化和扩大。许多证券行业人士都希望有这样一个机构，但由于现有的信托兼营银行正在进行整顿，而未能实现。



■ 中央信托银行成立时的公司标徽

表示中央、中正、中庸的“中”

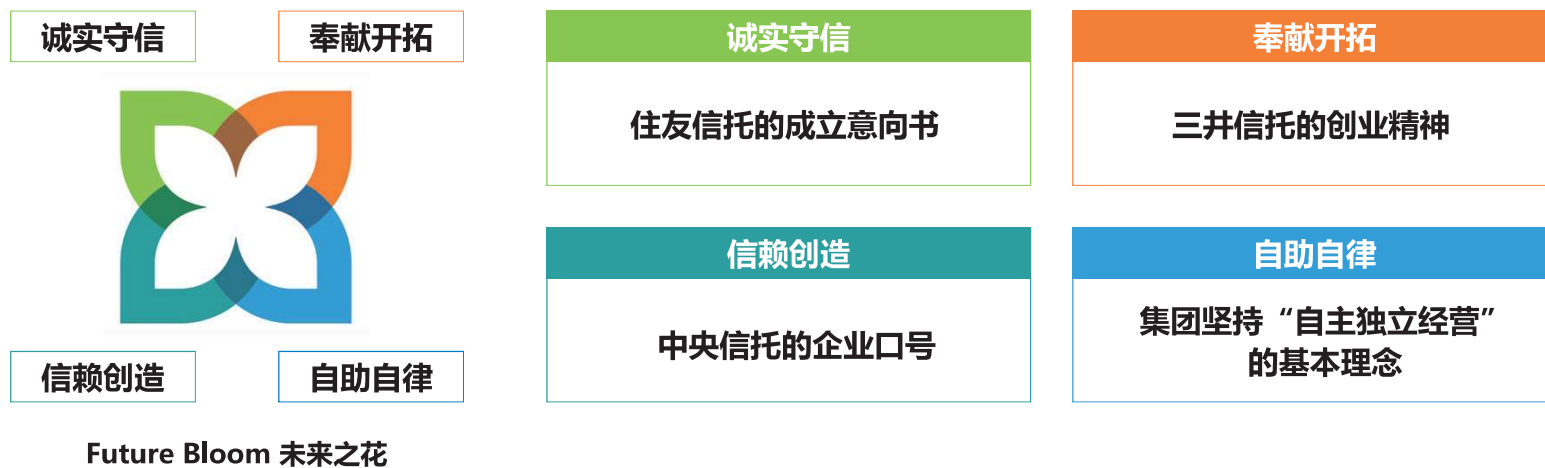


源于创业精神的三井住友信托集团的宗旨

三井住友信托集团将集团的宗旨, 定义为“通过信托的力量创造新价值, 带给客户和社会如盛开的花朵般的繁荣未来”, 并将“社会价值创造和经济价值创造的并存”作为经营核心。这也反映了我们的信念 基于集团自成立以来始终不变的“以客户为中心”的理念, 作为客户最信赖的最佳合作伙伴, 肩负起对下一代的责任, 以构建更加顺应变化的社会为使命, 积极推动解决社会问题, 以实现自身可持续发展。三井住友信托集团的存在意义, 如今依然秉承每家前身公司所珍视的创业理念。

集团宗旨

通过信托的力量创造新价值, 带给客户和社会如盛开的花朵般的繁荣未来





三井住友信托集团的经营理念（使命）、目标（愿景）和行为准则（价值观）

三井住友信托集团于 2011 年(平成二十三年)成立，是日本唯一的“专业信托银行集团”，在履行社会责任和公共使命的同时，我们还致力于加强在广泛业务领域的专业素质和综合能力。

经营理念（使命）

- (1) 充分利用高度的专业素质和综合能力，迅速为客户提供整体解决方案。
- (2) 本着信托的受托人精神，高度自律，实行稳健经营，建立社会对我们的坚定信任。
- (3) 将信托银行集团特有的多元化功能融为一体，通过这种新型业务模式创造独特价值，不负股东期望。
- (4) 提供能够充分发挥每位员工的多样性和创造力的工作场所，为组织增加价值，让员工在工作中拥有梦想、自豪感和成就感。

目标（愿景） 以实现 “The Trust Bank” 为目标

三井住友信托集团本着信托的受托人精神，充分利用高度的专业素质和综合能力，将银行业务、资产运用管理业务以及不动产业务融为一体，通过这种新的业务模式，创造独特价值，作为日本规模最大、声望最高的信托银行集团，持续在国际舞台上闪耀。

行为准则（价值观）

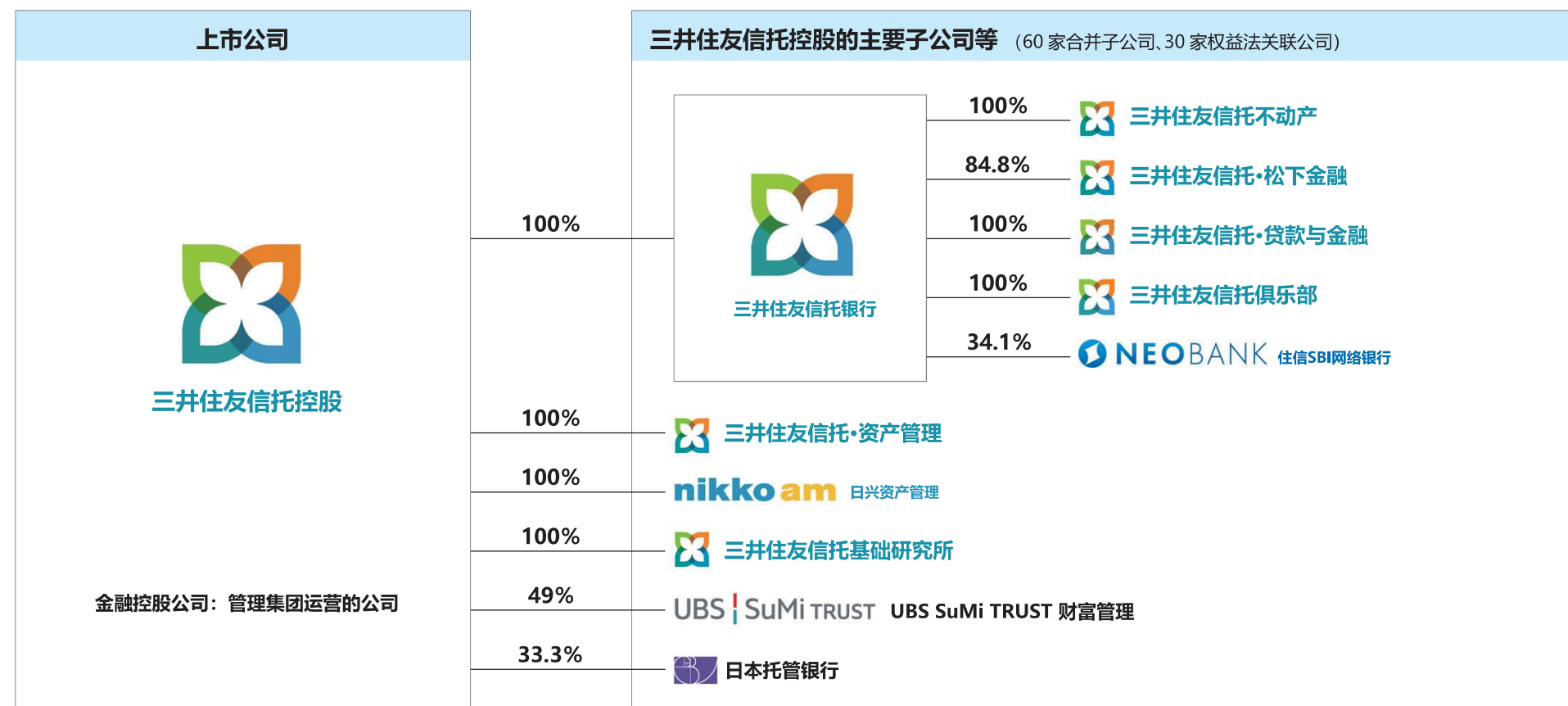
三井住友信托集团的管理人员和员工恪遵以下六项行为准则，以实践集团经营理念。

以客户为中心 ——诚实守信——	我们秉承最诚信、最信任和最可靠的精神，力争让客户称心如意。
为社会做贡献 ——奉献开拓——	我们以奉献和开拓创新的精神为社会做贡献。
发挥组织能力 ——信任创造——	我们通过和同样对信托充满热情的多元化人才的切磋琢磨以及不懈的自我变革，发挥充满相互信赖和创造力的组织能力。
端正自我形象 ——自助自律——	我们以自助自律的精神和强烈的主人翁意识，履行我们的职责。
严格遵守律法	我们严格遵守所有法律法规，推进符合社会规范的企业活动。
抵御反社会势力	我们坚决抵制威胁社会秩序和安全的反社会势力。

三井住友信托集团概况

三井住友信托集团的目标，是通过集团内众多公司在银行业务、资产运用与管理业务、不动产业务等相关领域的相互合作，发挥信托银行集团特有的综合优势，作为客户的“最佳合作伙伴”，为客户提供最佳解决方案，同时通过“资金的良性循环”为社会发展做贡献。

(截至 2023 年 12 月底)



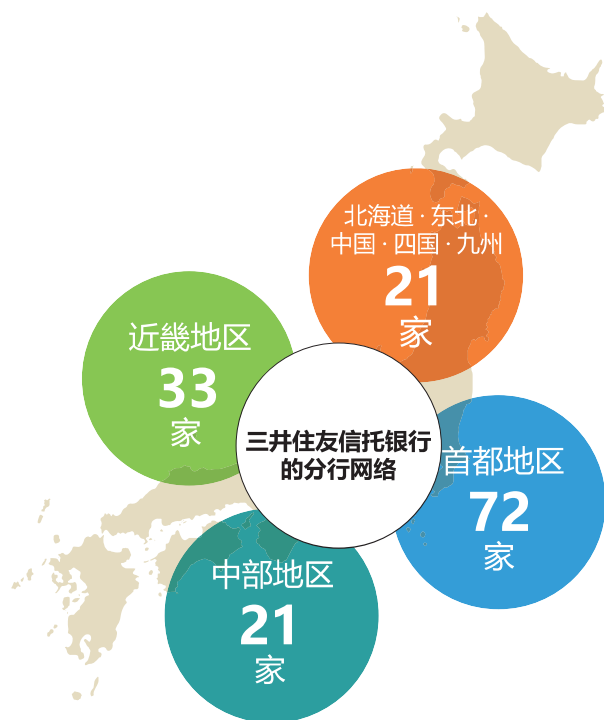
※表决权比例以%表示（包括子公司的间接持有）。



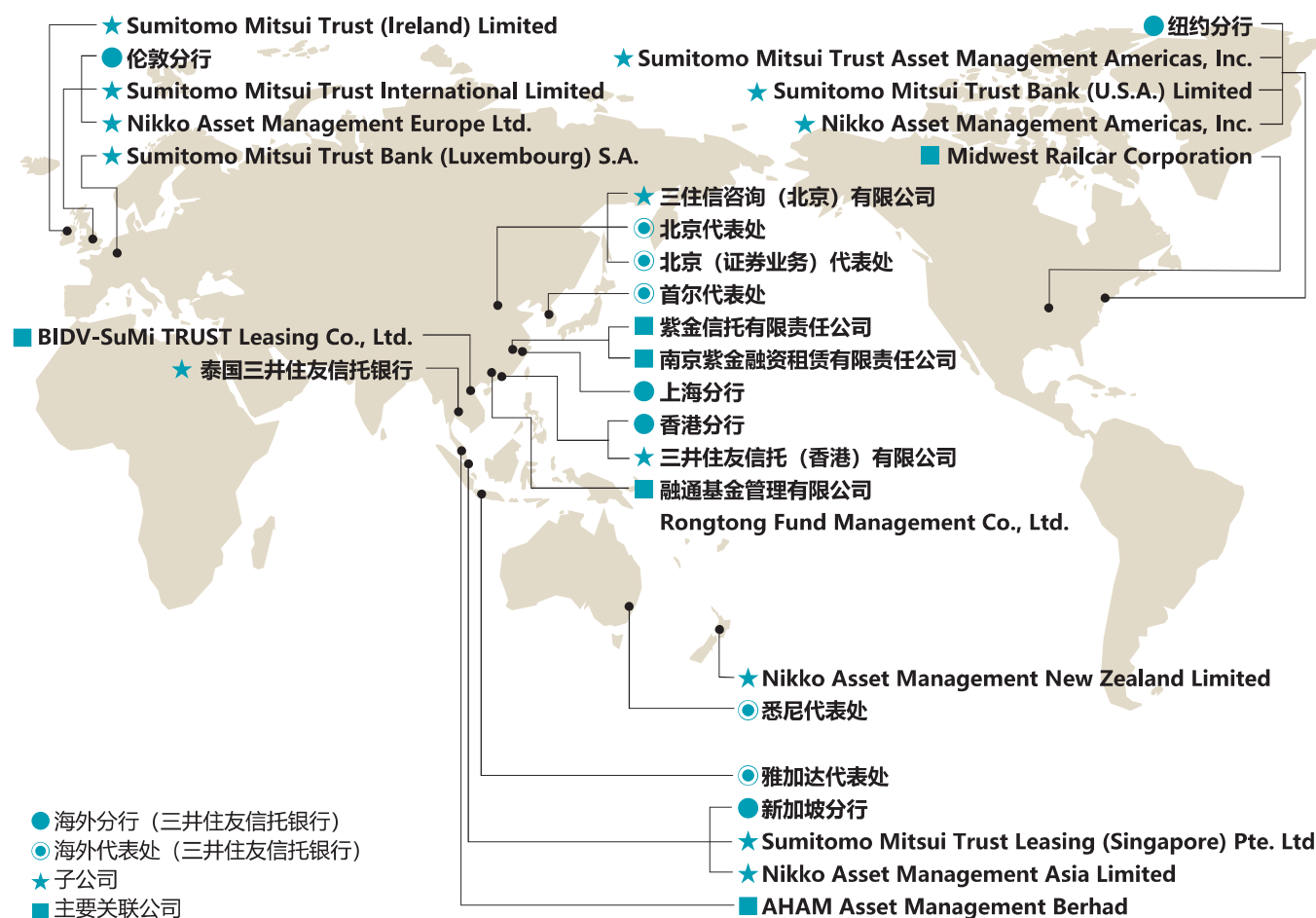
三井住友信托集团的全球版图

在日本国内，我们建立了以首都地区、近畿地区和中部地区为中心分布均衡的分行网络。三井住友信托银行的网上银行和住信SBI网络银行通过互联网覆盖全日本。在海外，我们已在主要市场设立了分支机构，并通过与当地金融机构和资产管理机构建立联盟与合作，努力扩大全球影响力。

(截至2023年12月底)



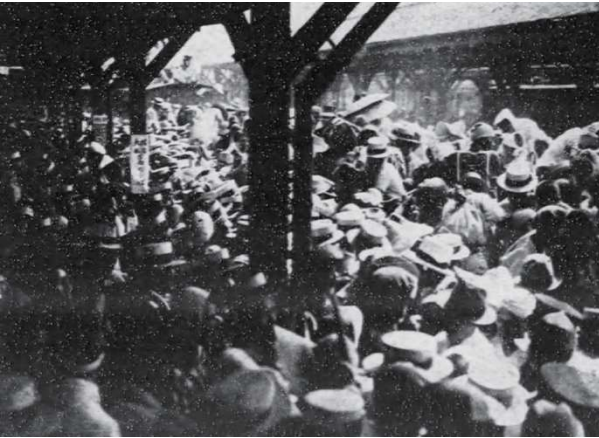
※ 整合同一地点分行后，实际的分行总数为 114 家。
此外，三井住友信托不动产在日本拥有 72 家分店。



➤ 自成立起至第二次世界大战前夕

年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
1922 (大正十一年)			4	颁布《信托法》和《信托业法》(1923年1月生效)
1923 (大正十二年)			9	关东大地震
1924 (大正十三年)	3	三井信托株式会社成立(25日、4月15日开始营业)		
1925 (大正十四年)	3	第一个住宅用地出售项目麻布笄町开始销售(现在的西麻布、画家黑田清辉子爵的住宅)(三井)	5	共济信托成立(1926年2月改名为安田信托)
	7	住友信托株式会社成立(28日、9月2日开始营业)	7	东京放送局成立,开展无线电广播业务
1926 (大正十五年 / 昭和元年)	4	三井信托社长米山梅吉以信托协会会长身份在电台发表有关信托的演讲	12	大正天皇去世,改元昭和
	8	开设东京分行(住友)		
1927 (昭和二年)	9	开设大阪分行(三井)	3	三菱信托成立(4月开始营业)
1928 (昭和三年)	12	开设福冈分行(住友)		
1929 (昭和四年)	6	三井信托总部迁址(东京日本桥、三井本馆),开始保管业务	10	纽约股票市场崩盘、全球进入经济大萧条(次年蔓延到日本、即“昭和大萧条”)
	6	开始财产相关的遗嘱执行业务(三井)		
1931 (昭和六年)	1	住友信托总部迁址(大阪北滨、住友大厦),开始保管箱业务	9	九一八事变
	4	独立实施南乡山住宅用地开发项目(西宫市)(住友)		
1933 (昭和八年)	-	决定承销日本首个开放式抵押贷款制度下的磐城水泥担保债券信托(三井)		
1937 (昭和十二年)			7	中日战争全面爆发
			9	临时资金调整法颁布施行

《信托法》和《信托业法》颁布实施后,三井和住友随即着手准备成立信托公司。1923年9月,正值筹设中,发生了关东大地震。当时,整个东京地区满目疮痍,一片混乱。也由于地震的冲击,让三井信托创始人米山梅吉深切感受到,为社会成立一家以资产管理为使命的信托公司,是急迫而必要的。(照片说明 地震发生后,人们涌入品川站,逃离东京 / 《关东大地震画册》)



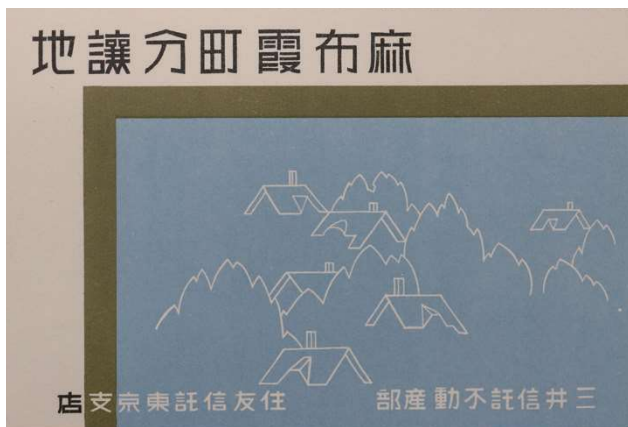
■ 三井、住友信托开业时的广告

※三井: 三井信托 住友: 住友信托



■ 开业初期主力商品（资金信托）文宣册

公司成立初期，吸引大笔资金从银行定期存款流向信托公司的资金信托，存款余额激增。除因高收益率带动外，公司根据《信托业法》而成立，其良好信誉亦为成功吸引资金的主因。

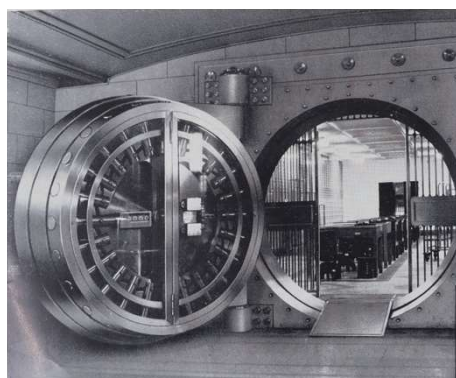


■ 住宅用地出售业务文宣册

二次大战前，除了不动产管理外，我们还从事住宅用地的开发和销售。三井信托开创了一种独特的销售方式：将面积过大而难以找到买家的大业主的土地，分割成若干地块，再出售给希望建筑一般住宅的人群。在麻布霞町，我们与住友信托共同开展了这个项目。



■ 住友信托的第一家分行 东京分行
(1926 年、日本桥)



■ 提供保险箱业务的大型金库

1929 年，三井本馆竣工。三井信托在地下一层设置了一个大型金库，由世界保险柜权威——美国莫斯勒公司制造，并开始提供保险箱和代理保管业务（左图）。大门则安装了最先进的时钟锁（时间锁），营业结束后一旦关门上锁，直到下一个营业日才能打开。住友信托在 1931 年搬迁到旧住友大厦时也设置了坚固的“保险库”（右图）。



■ 三井信托受托的小田原急行铁道担保债券（1934年）

三井信托把高收益资金信托所获资金投资于公司债券，在战前开展了证券承销业务。

战争期间与战后，作为信托银行再出发

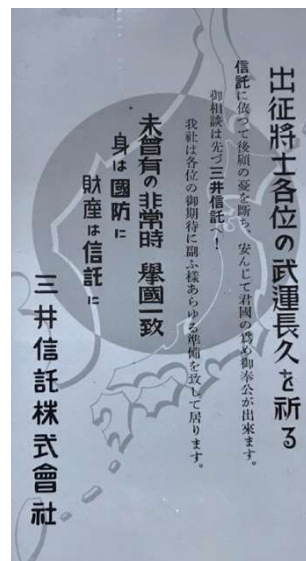
年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
1938 (昭和十三年)			4	《国家总动员法》颁布 (5 月施行)
1939 (昭和十四年)			9	第二次世界大战爆发
1940 (昭和十五年)		- 开设名古屋分行(三井、住友)		
1941 (昭和十六年)		- 开设福冈分行(三井)、开设京都分行(住友)	12	太平洋战争爆发
1943 (昭和十八年)			3	《普通银行等兼营储蓄银行业务或者信托业务的相关法律》(《兼营法》) 颁布
1944 (昭和十九年)			1	军需融资指定金融机构制度启动
1945 (昭和二十年)	6	福冈分行因空袭被烧毁(三井)	8	太平洋战争结束
			11	盟军最高司令官总司令部(GHQ)下令解散财阀
1946 (昭和二十一年)	3	被指定为受限制公司(三井、住友)	2	发行新日元(应对通货膨胀)
1947 (昭和二十二年)			3	《证券交易法》颁布 (1948 年 4 月修订, 5 月施行)
			12	《临时利率调整法》颁布施行
1948 (昭和二十三年)	6	重建发展计划获得批准(三井、住友)	6	大藏省金融局向各信托公司发出指示, 准许兼营银行业务
	8	三井信托更名为东京信托银行, 住友信托更名为富士信托银行, 并开始银行业务		
1949 (昭和二十四年)	5	在东京和大阪证券交易所上市(三井、住友)		
1950 (昭和二十五年)	4	开始外汇业务(三井、住友)	4	被指定为四家主要信托银行、乙类外汇银行
			5	《商法》修订并颁布(1951 年 7 月施行)、股东名义变更代理人制度起步
			6	朝鲜战争爆发
1951 (昭和二十六年)	6	开始证券投资信托业务	6	《证券投资信托法》颁布施行
			9	《日美讲和条约》签署

三井信托名古屋分行
开业公告海报



战时海报 (三井信托)

1937年，中日战争爆发，日本进入战时状态。为了筹措战费和工业资金以扩大军工产能，日本政府推动增加国民储蓄政策，各信托公司也在各大城市相继开设分行。



战时宣传册 (住友信托)



■ 化为焦土的东京（美军拍摄）

1945年8月，旷日持久的战争以日本战败作结。在盟军最高司令官总司令部（GHQ）的主导下，在日本推行了包括解散财阀的一系列非军事化和民主化改革。

随着战时经济的崩溃，原本为战争（战时金融体制）服务的信托公司被要求进行结构改革。1948年8月，各信托公司都更改了商号，以消除财阀性质，并开启了银行业务。我们作为信托银行，重新出发。

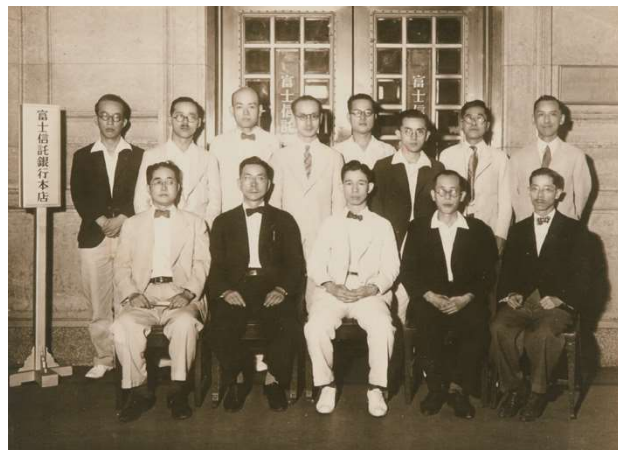


■ 《关于管理有价证券信托的建议》文宣册

战前曾发挥过重要作用的证券管理行业，在战后实现了重大飞跃。1950年，朝鲜战争爆发，股票市场因特需经济而复苏，1951年《证券投资信托法》颁布实施，信托银行开始为证券投资信托提供受托服务。随后，集团完善了信托资产的管理体系，为目前投资信托受托业务的主体地位奠定了基础。



■ 东京信托银行时代的名古屋分行（三井信托）

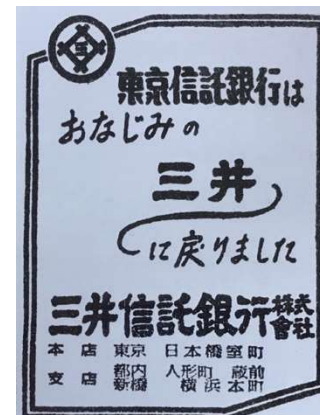


■ 富士信托银行成立时的总部（住友信托）

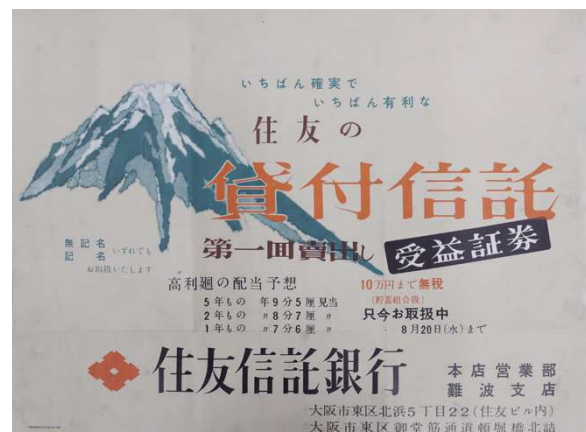
三 百年信托大事记1922-2024

➤ 战后重建、公司名称恢复以及贷款信托的诞生

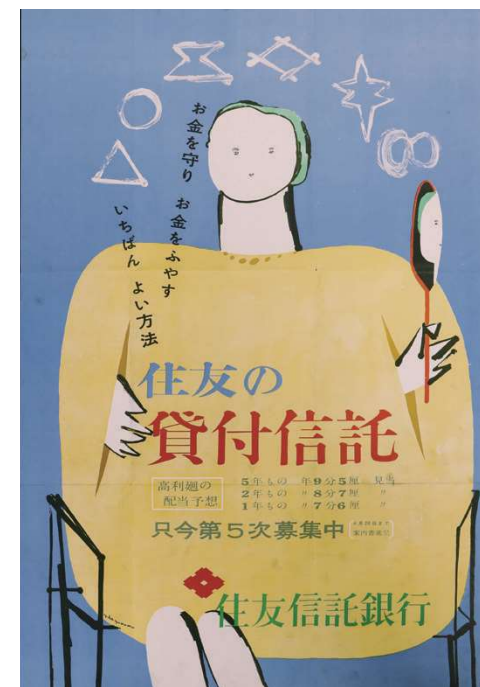
年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
1952 (昭和二十七年)	6	更名为三井信托银行、住友信托银行 (公司名称恢复) 6 开始募集贷款信托	5	关于禁止使用财阀商号等的政令废除 6 《贷款信托法》颁布施行 8 日本加入国际货币基金 (IMF) 和国际复兴开发银行 (世界银行)
1953 (昭和二十八年)			2	NHK 电视台开始播出电视节目 7 朝鲜停战协定签署 8 存款利息所得税将单独征收预扣税(《租税特别措施法》修正案) 9 《反垄断法》修正案颁布(放宽对企业持股、合并等的限制)
1954 (昭和二十九年)		- 贷款信托余额突破 100 亿日元(三井、住友)	4	《外汇银行法》颁布施行 10 大藏省决定将银行与信托银行分离
1955 (昭和三十年)	12	成为美国电影积累日元特定资金信托的受托人(三井、住友)	9	日本加入关税及贸易总协定



■ 公司恢复名称的广告



■ 贷款信托的初次募集广告



■ 贷款信托的第五次募集广告



■ 贷款信托招牌（三井信托银行名古屋分行）



■ 贷款信托广告（住友信托银行涩谷分行）

1952 年，获得 GHQ 批准使用财阀商号，同年 6 月，商号恢复为三井信托银行和住友信托银行。

时值战后重建期的日本，需要能够与电力供应开发和造船等紧急重要设备的资金直接挂钩的融资机制。因此，信托业开发了一款专有产品——贷款信托。本产品在公司名称恢复的同时推出，并作为“有利、安全、方便（不记名）的三好投资产品”而备受青睐。通过贷款信托，信托银行成为支持战后重建和经济快速增长的设备资金强大提供方。

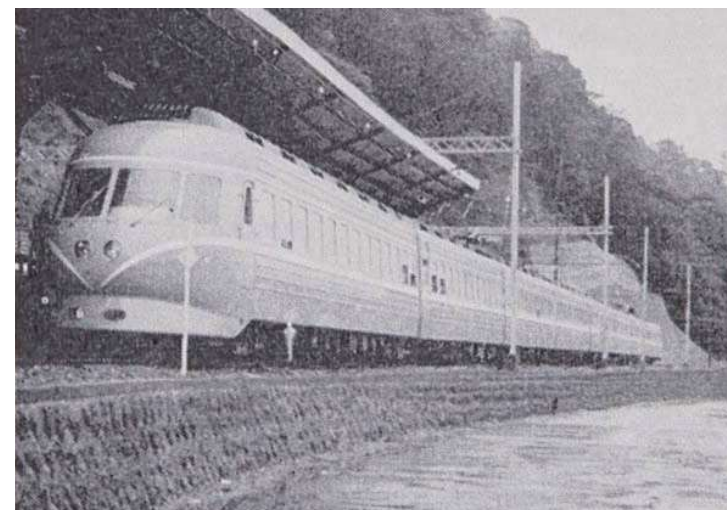
■ 各种文宣册（1950-60年代）



➤ 经济高速增长与社会福利的充实

年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
1956 (昭和三十一年)	11	受托日本首个动产设备信托(三井: 营团地铁) 11 受托日本首个车辆信托(住友: 小田急电铁)	3	设立贷款信托收益转移账户资金信托 6 《金融制度调查委员会设置法》颁布施行 7 发布经济白皮书《日本经济的增长与现代化》(“已经不是战后”成为流行语) 12 联合国大会批准日本加入联合国
1957 (昭和三十二年)	3	首次受托退休年金信托(住友: 品川白炼瓦)	9	信托协会向有关各方提出关于退休年金制度的要求
1958 (昭和三十三年)	11	开启证券代理业务	12	东京塔落成
1959 (昭和三十四年)			4	《国民年金法》颁布 (11 月施行) 5 开始播放由信托协会提供的电视广告 11 东洋信托银行成立 (12 月开始营业)
1960 (昭和三十五年)	6	受托日本首个船舶信托(三井)	12	内阁通过《国民收入倍增计划》
1961 (昭和三十六年)	11	推出生活计划 (住房贷款先驱) (三井)		
1962 (昭和三十七年)	5 26 日	中央信托银行成立(8 月 1 日起营业) 7 申请第一个适格退休年金	2	东京成为世界首个人口逾 1000 万的城市 4 适格退休年金制度启动
1963 (昭和三十八年)	7	《证券代理新闻》创刊(中央)	4	实行小额储蓄免税制度(丸优) 5 年金投资基金信托制度启动
1964 (昭和三十九年)	-	推出住房贷款业务	10	东京举办夏季奥运会
1965 (昭和四十年)			6	厚生年金基金(调整年金)制度启动
1966 (昭和四十一年)	10	中央信托银行总部落成(中央区京桥)		
1968 (昭和四十三年)	8	资金规模突破 1 万亿日元(住友)(三井: 11 月、中央: 1974 年 8 月)	12	发生三亿日元抢案事件 - 日本国民生产总值(GNP)仅次于美国, 位居世界第二

※三井: 三井信托 住友: 住友信托 中央: 中央信托



■ 成为第一批信托车辆的小田急电铁
第一代浪漫号“Feather Train” (1957年、住友信托银行)



■ 信托罐车(出光兴产的货车) 第一块车牌
(1957年、住友信托银行)

为了适应新时代的需求，各家信托银行一直在探索以财产管理为首的新的信托业务可能性。动产设备信托和年金信托就是在这时期诞生的。在动产设备信托中，第一批信托车辆是小田急电铁的第一辆浪漫号“Feather Train”，于1957年作为特快列车投入使用。

此外，在适格退休年金和调整年金方面，信托业汇集集体资源，于1963年开发了年金投资基金信托（年金信托），其购买者仅限于年金基金。年金信托为这两个制度的基金运用做出了贡献，成为信托银行的重要支柱。

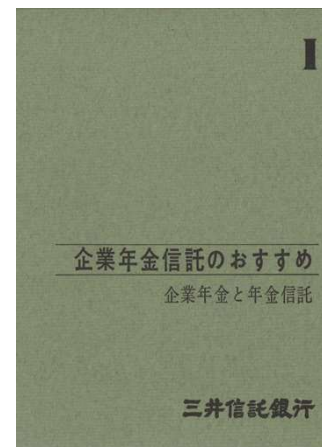
■ 日本第一艘通过船舶信托建造的水泥运输船模型（1960年、三井信托银行）



■ 东京急行电铁的信托车辆模型（1960年、三井信托银行）



模型均为制造公司捐赠



■ 各种文宣册



■ 中央信托银行总部（左）/证券代理管理中心（下）

随着大藏省对信托兼营银行进行整顿，东海银行决定将信托业务分割出来。在日本兴业银行的推动下，由日兴证券、山一证券和大和证券三家公司提供支持，并在第一信托银行的参与下，于1962年成立了中央信托银行。除信托部门外，还建立了以日本证券代行的证券代理部门为基础的组织机构，主导开展证券代理业务。



➤ 信息化、国际化和信托的普及

年	月	集团相关事项	月	业界和社会大事
1969 (昭和四十四年)	2 9	推出员工持股信托(住友) 开发并推出遗嘱信托(三井)	7 -	阿波罗 11 号成功登月 日本电视机产量世界第一
1971 (昭和四十六年)	3 4 12	开通信托在线(三井)(住友: 10 月、中央: 1974 年 7 月) 业内首个股东名册 EDP 系统运营(证券代理)(中央) 信托银行纽约代表处成立(由六家信托银行联合成立)	6 8	《勤劳者财产形成促进法》颁布施行 美国总统尼克松宣布捍卫美元措施, 引发美元震荡
1972 (昭和四十七年)	1	推出财产形成信托	5 -	日本重获冲绳管辖权 日本列岛改造热潮
1973 (昭和四十八年)	3 8	MIMAP 系统(用于生活规划咨询)完成(三井) 开启投资咨询业务(中央)	2 10	日元浮动汇率制开始实行 第一次石油危机
1974 (昭和四十九年)	4	第一家海外分行在纽约开业(三井)(住友: 9 月在伦敦、中央: 1977 年 10 月在纽约)	6	《国土利用计划法》颁布(12 月施行)
1975 (昭和五十年)	5	推出特定赠与信托	11	西方七国首脑会议首次召开
1977 (昭和五十二年)	4 5	设立财务顾问(住友) 首次受托公益信托(住友)	-	日本男女平均寿命均为世界第一
1978 (昭和五十三年)	11	推出财产形成基金信托	10	第二次石油危机
1979 (昭和五十四年)	5	开启可转让定期存单业务		
1980 (昭和五十五年)			12	国税厅在法人税基本通知中批准特定资金信托等账面价值分离



■ 开办信托在线

20 世纪 70 年代, 随着大型计算机和在线终端设备的引入, 信托在线得以发展, 使得信托管理更加合理和高效。三井信托银行率先引入了这一系统。

■ 《勤劳者财产形成促进制度》(财形制度) 说明手册

本金 100 万日元以内免征利息税的“财形”制度, 与擅长长期投资管理和执行繁杂操作的信托完美结合。信托银行的业务表现远超其他金融机构。



■ 遗嘱信托广告

随着经济高速增长后期后个人资产逐渐积累, 人们开始通过继承或遗嘱处理资产。作为符合信托创立理念的成熟资产管理业务之一, 三井信托银行开发了“遗嘱信托”商品, 并于1969年开始提供服务。





■ 以“MIMAP系统” 提供咨询服务

本系统由三井信托银行于 1973 年开发，旨在帮助客户规划生活方式。在总部设置了生活规划咨询室，以科学理论和信息为规划基础，为众多客户提供咨询服务。



■ 作为农林水产省管辖的 1 号公益信托“森喜作椎茸振兴基金”的受托人（中央信托银行的第一个公益信托）参加“第一届森喜作奖”的颁奖仪式（1979 年）



■ 《财务顾问》手册

1977 年，住友信托银行领先业界，首创“财务顾问制度”。住友信托银行认为，金融自由化的发展大势下，要满足客户多样化的需求，就需要在资产管理和运用方面拥有专业知识和技能的专业顾问，并率先付诸实践。

■ 设立纽约代表处的报刊广告 (1971年12月1日)

由六家信托银行组成的联合代表处 JAPAN TRUST BANKS 在世界金融中心华尔街开业。日本信托银行大举进军市场，引发日本国内外广泛关注。

《信託銀行ニューヨーク駐在員事務所》開設

国際金融の中心地、ニューヨーク・ウォール街に、信託銀行6社が共同で、本日、駐在員事務所を開設いたしました。世界の政治、経済、金融事情の情報と調査をもとに、さらにきめ細かなサービスを提供いたします。

JAPAN TRUST BANKS REPRESENTATIVES NEW YORK OFFICE 10th Floor, 40 Wall Street, New York, N.Y. 10003 U.S.A. TEL. 212-952-0900

三井信託銀行	三菱信託銀行	住友信託銀行
安田信託銀行	東洋信託銀行	中央信託銀行

经济扩张与信托业务多元化——“BIG”时代

年	集团相关事项	月	业界与社会大事
1981（昭和五十六年）	1 开启信托综合账户业务 6 推出“BIG”（收益到期交付型贷款信托） 10 开始销售“基金信托”（住友）（12月，首次受托“货币基金信托”（三井））	6	修订后的《银行法》颁布（1982年4月施行） 6 大藏省提出“关于银行管理自由化和灵活化的意见（第一版）”（之后更新到第六版）
1982（昭和五十七年）	10 推出财产形成年金信托	4	发行面额 500 日元硬币
1983（昭和五十八年）	4 开始信托银行在线现金服务（SOCS） 4 开始在柜台销售国债等公共债券	4	东京迪士尼乐园开业
1984（昭和五十九年）	3 受托日本第一个土地信托（住友） 6 开始业内首个股东信息在线服务（证券代理）（中央） 10 推出老后安心信托（三井） 11 住信信息服务公司成立（三井：1986年1月；中央：同年6月）		
1985（昭和六十年）	12 推出资金信托“HIT”（1年延期型）	4	日本电信电话（NTT）和日本烟草产业（JT）成立 9 五国财长和央行行长会议决定协调美元贬值（广场协议） 10 开放外资银行参与日本信托业务
1986（昭和六十一年）	1 住信住宅贩卖公司成立（中央：12月；三井：1988年2月） 2 获得六甲岛开发项目（住友） 7 获得 NTT 的名义变更代理人业务（中央） 7 中信投资顾问公司成立（三井：9月；住友：11月）	4	《男女雇用机会均等法》施行 12 泡沫经济开始 - 日元走强、地产价格飙升
1987（昭和六十二年）		4	日本国铁民营化、JR 集团成立

信托业于 1981 年推出一款名为“BIG”的新型贷款信托（收益到期交付型贷款信托），是这一时期的创新产品。由于小额储蓄免税制度（丸优）的免税限额仅适用于本金，而“BIG”大幅提高了免税限额，并将投资收益进行再投资，实现了高收益（基于贷款信托预期收益率的半年复利），对利率有强烈偏好的客群中，掀起了“BIG 热潮”。1985 年接续推出名为“HIT”的业绩红利型资金信托，作为一款高流动性储蓄产品而广受欢迎。



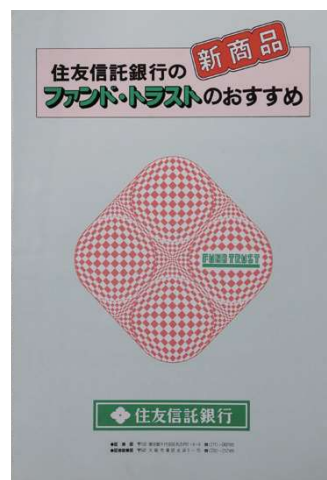
“BIG” 文宣册和信托综合账户存折（三井信托银行）



资金信托海报和“HIT”存折（住友信托银行）



■ “BIG” 文宣册 (左：住友信托银行、右：中央信托银行)



■ “基金信托” 文宣册

1981 年，住友信托银行推出了“基金信托”（全权委托投资管理产品、独立管理指定资金信托）。作为顺应时代需求的业绩分红型产品，在银行、证券等相关行业获得了极大反响。

■ 日本首个土地信托“NP御成门大厦”（右，1984 年受托）/城市再开发项目“六甲岛”（下）

土地信托由信托协会于 1973 年开发，并于 20 世纪 80 年代中期开始与再开发项目挂钩，而得以真正地发展。信托银行作为可靠的专业银行，代表希望有效利用土地的土地所有者参与土地管理和运营。这种模式逐渐普及。

1986 年，以住友信托银行为首的 10 家公司以“时尚文化殿堂”为概念联合获得了神戸市六甲岛的城市功能用地开发项目。这是一个总工程造价达 2300 亿日元的大型工程（本项目“神戸时尚城”于 1991 年开业）。



➤ 步入平成萧条与少子老龄化对策

年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
1988 (昭和六十三年)	4	推出财产形成住房信托		
1989 (昭和六十四年 / 平成元年)	2 6	推出特定赠与信托“关爱”(住友) 推出“Super Hit”和“Super MMC”	1 4 12	昭和天皇去世, 改元“平成” 征收消费税, 税率 3% 日经平均指数创收盘历史新高 (38,915 日元)
1990 (平成二年)	5 9	开始与都市银行建立 CD 在线合作 中央信托银行在东京证券交易所第一部上市	1 3	东京金融市场, 日元汇率、日股、债券三重下跌 大藏省公布土地相关融资的总额限制措施
1991 (平成三年)	1 7	推出个人年金信托(互助型)“My Route” 设立“公益信托地球环境日本基金”(以三井信托银行为首的七家信托银行和大和银行共同托管)	1 6	海湾战争爆发 金融制度调查委员会报告新的金融制度(通过附属系统批准信托进入, 结束信托分离管理)
1992 (平成四年)	4 11	运用飞艇广告(日本银行界内首创)(住友) 推出业绩分红型资金信托		- 泡沫经济破灭
1993 (平成五年)	7 9月; 中央: 9月)	首份信托代理店合同(三井)(住友: 9月; 中央: 9月)	6 10	定期存款利率全面放开 证券、都市银行的信托银行子公司开始营业(地区银行以主体参与)
1994 (平成六年)	4	开启年金 ALM 业务	6 10	二战后日元汇率首次升破 1 美元对 100 日元 流动性存款利率全面放开
1995 (平成七年)	7 10	推出“兵庫凤凰信托”(住友) 受托“公益信托阪神淡路大地震孤儿育英基金”(三井)	1 3	阪神淡路大地震 地铁沙林毒气事件
1996 (平成八年)			4 6 11	东京三菱银行成立 住专处理法案等六项金融相关法律获得通过 政府宣布金融体制改革(日本版大爆炸), 于 1998 年 4 月开始



■ 特定赠与信托“关爱”文宣册

1989 年, 为了满足重度残疾人赠与免税制度的需要, 开始推出按照标准化信托指南办理特定赠与信托的业务。信托银行持续开发满足社会福利的产品。



■ 获授《有价证券上市核准通知书》

随着自由化和国际化的快速发展, 中央信托银行实现了期待已久的上市(1989 年在东京证券交易所第二部、1990 年在第一部)。



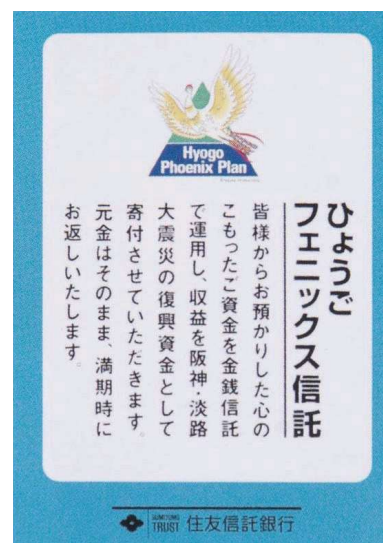
- **个人年金信托文宣册**（1976年发售的“宽裕”是住友信托银行的专有产品、1991年发售的“My Route”是所有信托公司通用的产品）

20 世纪 70 年代，为了应对老龄化社会的到来和客户对投资产品等的需求，各家信托公司纷纷拓宽产品范围，其中包括储蓄型产品“个人年金信托”等。80 年代，基于长远角度考量，开始研究公益信托的使用和代际资产转移等课题。



- **飞艇广告首航，日本银行界内首创**

20 世纪 80 年代末至 90 年代初是所谓的泡沫经济时期。在收入增加、股票和土地价格上涨带来的财富效应的叠加下，实现了个人消费、住房投资和设备投资扩大带动的内需主导型经济增长。广告宣传活动也精彩纷呈。



- **“兵庫凤凰信托”海报**

1995 年的阪神淡路大地震主要给阪神南部和淡路岛北部造成严重破坏。住友信托银行、三井信托银行和中央信托银行均针对受灾者采取了特别措施，住友信托银行还设立了“兵庫凤凰信托”（将投资利润捐赠给阪神淡路大地震复兴基金的他益信托）。

➤ 金融大爆炸与金融自由化的进展

年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
1997 (平成九年)			4	消费税由 3% 提高至 5%
			11	北海道拓殖银行成为日本第一家破产的都市银行
			11	山一证券决定申请自主停业
1998 (平成十年)	3	国有资金注资	6	金融监督厅成立
	9	开设首家店内银行连锁店(咨询中心日吉)(三井)	10	《金融再生法案》通过(12月施行)
	11	接管北海道拓殖银行本州地区业务(中央)	10	日本长期信用银行破产并暂时国有化
	12	开始在柜台销售投资信托,并在新宿西口分行开设业界首家投资信托中心(三井)	12	银行柜台销售投资信托业务解禁
			12	日本债券信用银行破产并暂时国有化
1999 (平成十一年)	1	开始与邮政储蓄建立 ATM 在线合作(住友)	1	欧盟启用统一货币欧元
	3	信托首次不动产证券化(三井)		
	9	开设“住信 i-Station”		
2000 (平成十二年)	4	中央三井信托银行成立	1	计算机 2000 年问题
	6	与大和银行合作设立日本信托服务银行(现为日本托管银行)(住友)	4	介護保険制度启动
	6	推出信托首个网上银行“住友信托直通”	7	金融厅成立
			9	日本第一家金融控股公司瑞穗控股成立
			11	不动产投资信托(J-REIT)解禁
2001 (平成十三年)	1	开始“主记录保存服务”	1	财务省成立(日本中央省厅改组为 1 府 12 省厅)
	5	受托首个不动产投资信托(J-REIT)项目	4	三井住友银行成立
	9	纽约代表处所在的世界贸易中心大楼倒塌(中央三井)	4	三菱东京金融集团和 UFJ 控股成立
			9	美国 911 恐怖袭击事件
			10	个人固定缴纳年金制度启动

※三井：三井信托 住友：住友信托 中央：中央信托 中央三井：中央三井信托



■ “新世纪银行诞生”海报

1997 年，北海道拓殖银行成为第一家破产的都市银行。次年，中央信托银行接管了该银行本州地区的业务，转型为一家新型信托银行，拥有信托银行中最大的网络，并将都市银行的便利与信托银行的专业相结合。



■ 业界首家投资信托中心（三井信托银行新宿西口分行）

一直以零售业务为核心而积极参与投资信托销售的三井信托银行，于 1998 年在新宿西口分行开设了大型银行中首个投资信托专用人工渠道——投资信托中心。不仅扩大了规模，还推出了提供专用基金等一系列特色产品。



■ 开始销售投资信托、其他产品海报



■ 日本信托服务银行成立

2000 年，住友信托银行与大和银行联合成立日本信托服务银行，后来又与三井信托控股共同组建了日本顶尖的资产管理平台（现为日本托管银行）。



■ 中央三井信托银行总部大厦



■ 中央三井信托银行的“解决方案银行诞生”海报

2000 年 4 月，中央信托银行与三井信托银行合并，成立了中央三井信托银行。新银行的国内分行数量和信托资产余额在信托银行中排名第一，资金总额仅次于东京三菱银行，在日本银行中排名第二。

金融重组加速与应对咨询新需求

年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
2002 (平成十四年)	2	三井信托控股成立	1	东洋信托银行更名为 UFJ 信托银行
	10	开始销售个人年金保险		
2003 (平成十五年)	4	推出女性专用住房贷款 “Exerina” (中央三井)	1	瑞穗金融集团成立
	12	推出日本首个面向企业年金的社会责任投资 (SRI) 基金 (住友)	3	理索纳银行成立
	12	开设虎之门咨询室 (住友)	3	瑞穗信托银行成立
2004 (平成十六年)	1	偿清国有注资 (住友)	12	新《信托业法》颁布施行 (《新信托法》于 2006 年 12 月颁布、2007 年 9 月施行)
	4	推出 “安心支援信托” (中央三井)		
2005 (平成十七年)	3	推出逆按揭产品 (中央三井)	4	存款偿付制度解禁
			10	三菱 UFJ 金融集团成立 (三菱 UFJ 信托银行成立)
2006 (平成十八年)	9	停止募集贷款信托 (住友) (中央三井: 2009 年 9 月)	6	《金融商品交易法》颁布 (2007 年 9 月施行)
2007 (平成十九年)	9	住信 SBI 网络银行开业	10	邮政民营化开始, 日本邮政集团成立
	10	三井信托控股更名为中央三井信托控股	12	全面放宽银行业保险产品销售管制
2008 (平成二十年)			-	全球金融危机 (雷曼危机)
2009 (平成二十一年)	10	收购日兴资产管理 98.55% 股份 (住友)	8	民主党在众议院选举中取得压倒性胜利, 政权更迭
	11	就业务整合达成一致 (住友、中央三井)		
2010 (平成二十二年)	11	紫金信托有限责任公司开业 (住友)	1	欧洲债务危机蔓延



■ 虎之门咨询室

随着少子、老龄化程度的加深，人们对退休准备和资产继承的咨询需求与日俱增。2003 年，住友信托银行以 “开放和安全” 为理念，在虎之门开设咨询室。顺应咨询需求，中央三井信托银行也于 2004 年将其投资信托中心更名为咨询广场。



■ SRI基金 “Good Company” (给力伙伴) 文宣

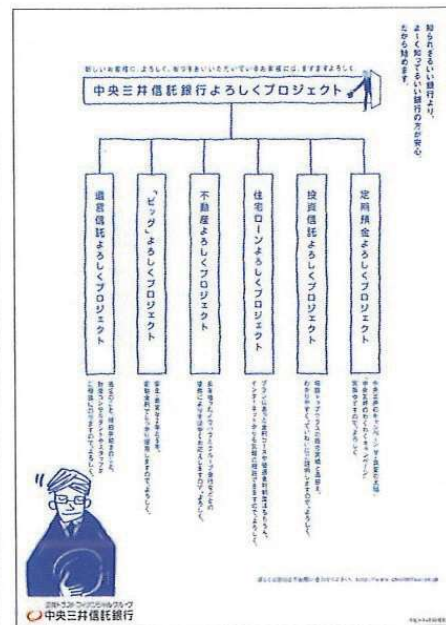
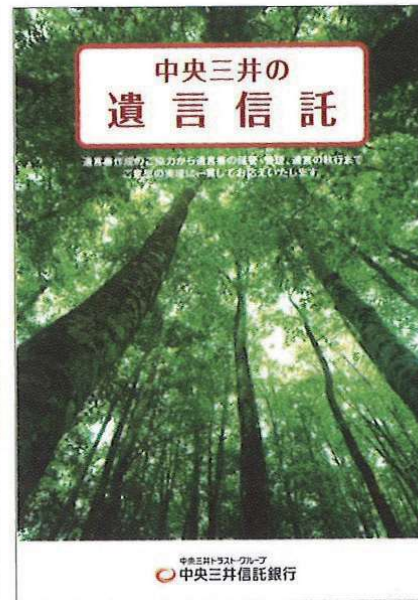
2003 年，继日本首个面向企业年金的社会责任投资 (SRI) 基金之后，住友信托银行开始出售面向个人的 SRI 基金 “Good Company”。投资和社会贡献的结合机制备受好评，除了连续两届荣获优秀基金奖外，该基金还于 2008 年荣获 R&I 基金奖的最佳基金奖。

■ 中央三井信托银行文宣册

中央三井信托银行注重客户的特性和需求，于2003年4月推出了女性专用住房贷款“Exerina”。之后，不仅仅是面向女性，还进一步扩大了服务范围。此外，于2004年推出“安心支援信托”，这是一款以财产管理和保全为主要目的定制信托产品。这款面向个人的信托产品首次允许指定本人以外的受益人，满足市场的不同需求。

■ 中央三井信托集团成立

2007年，三井信托控股更名为中央三井信托控股。三井资产信托银行的商号也变更为中央三井资产信托银行，加强了集团的管理能力和品牌实力。



■ 住友信托银行社长常阴均（左）与紫金信托董事长王海涛（法人代表、右）在紫金信托有限责任公司开业典礼上高举住友信托银行会长高桥温题写的“同甘共苦”牌匾



2010年，住友信托银行投资南京市人民政府金融控股公司的子公司，紫金信托有限责任公司开业（初始出资比率为19.99%）。这是日本金融机构首次参与中国金融机构的经营。

➤ 三井住友信托集团诞生 ~ The Trust Bank

年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
2011 (平成二十三年)	4	三井住友信托控股成立	1	中国公布 2010 年 GDP 数据,超越日本成为世界第二
	4	推出社会贡献捐赠信托 “通往明天的桥梁”	3	东日本大地震
2012 (平成二十四年)	1	总部大厦 “丸之内永乐大厦” 竣工	12	安倍晋三第二次组阁,由民主党执政转换为自民党和公明党联合政权
	4	三井住友信托银行成立		
	6	签署自然资本宣言		
	6	推出 “特定捐赠信托”		
2013 (平成二十五年)	3	偿清国有注资	4	2013 年税制改革 (减少遗产税基础减免额、教育资金一次性赠与免税)
	4	推出家族关爱信托 (一次性)和教育资金赠与信托 “对孙辈的思念”	4	日本央行开启了史无前例的超大规模定量和定性宽松政策
	8	合并后开设海外第一家分行——香港分行		
	10	合并后开设日本第一家分行——目黑分行		
2014 (平成二十六年)	11	系统合并完成	1	小额投资免税制度 (NISA) 启动
	12	推出历年赠与支持信托	4	消费税从 5% 提高到 8%
2015 (平成二十七年)	4	推出结婚育儿支援信托 “维系的思念”	4	2015 年税制改革 (结婚育儿资金一次性赠与免税)
	9	推出担保型信托	5	修订后的《公司法》施行 (完善公司治理结构等)
	12	被金融厅指定为国内系统重要性银行 (D-SIBs)	9	联合国可持续发展峰会通过《2030 年可持续发展议程》
2016 (平成二十八年)	5	推出 “三井住友信托大来卡”	1	启用 “个人编号制度”
	9	制定 “信托责任政策”	1	日本央行实施负利率政策
	12	推出机器人顾问工具 “投资入口”	6	英国决定脱离欧盟
			9	个人固定缴纳年金昵称改为 “iDeCo”

■ 住友信托银行社长常阴均 (右) 与中央三井信托控股社长田边和夫 (左) 在业务合并最终协议新闻发布会上合影



住友信托银行和中央三井信托集团探索了加强经营基础的各种途径。在跨越旧财阀框架组建新金融集团的趋势下，两家公司从中立的立场出发，在均不隶属于超大型银行集团的情况下，各自坚持着 “只有信托公司” 才能走的独特道路，因而自然而然地将对方视为最佳合作伙伴。

■ 完成系统合并的核查工作

第一步：2011 年，“三井住友信托控股株式会社” 成立，从而诞生了日本规模最大、声望最高的信托银行集团。成为 “The Trust Bank” 的挑战已经开始。第二步：2012 年，住友信托银行、中央三井信托银行、中央三井资产信托银行这三家信托银行合并，成立了 “三井住友信托银行株式会社”。第三步：2014 年系统合并，合并完成。





■ 三井住友信托控股总部 三井住友信托银行总行大厦

2012 年，地上 27 层、地下 4 层的“丸之内永乐大厦”竣工。该大厦位于东京都千代田区丸之内 1 丁目（包括住友信托银行东京大厦旧址），与三菱地所等共同建造，由总部 / 总行共同使用。由于安装了大型太阳能电池板、屋顶冷涂、低层墙面绿化以及使用节能设备，该大厦在建筑环境综合性能评估体系（CASBEE）中被评为最高级别 S 级。



三井住友信托银行诞生
北村邦太郎会长（左）与常阴均社长（右）

■ 合并后的首家国内分行目黑分行的揭幕式

2013 年，继目黑分行之后，开设了新百合之丘分行（川崎市）、市川分行（市川市），2015 年开设了自由之丘分行、小金井分行、星之丘分行（名古屋市），2016 年开设了上大冈分行（横滨市）。各分行利用信托银行的功能开展咨询服务（除特别注明外，均在东京都）。



目黑分行的第一号顾客夫妇（左三、左四）



■ 合并后第一家海外分行香港分行所在的 AIA 大厦



在香港分行的开业庆祝仪式

在亚洲这个具有重要战略意义的地区，公司业务主要由香港分行、泰国三井住友信托银行、新加坡分行和上海分行这四大分行担纲。

■ 泰国三井住友信托银行所在的沙吞广场大厦



■ 大来卡

作为 1960 年推出的日本第一张信用卡“大来卡”在日本的唯一发行商，三井住友信托俱乐部倡导与时俱进的富裕生活。



➤ 通过“信托的力量”为解决社会问题做贡献～二次创业

年	月	集团相关事项	月	业界与社会大事
2017 (平成二十九年)	5	中期经营计划: 向 The Trust Bank 推进～公布“二次创业”	1	特朗普就任美国总统
	6	向“指名委员会等设置会社”转型		
2018 (平成三十年)	10	将资产运用功能整合到三井住友信托资产管理公司	7	《工作方式改革关联法》颁布(2019 年 4 月施行)
			10	全银系统扩展到 24 小时、365 天运行
2019 (平成三十一年 / 令和元年)	6	推出“人生百年支援信托(百年护照)”	5	新天皇德仁即位, 改元“令和”
	9	“资产未来研究所”成立	6	发布《老龄化社会的资产形成与管理》报告(金融厅)
	12	开设第一家“信托型次世代店铺”(涩谷)	10	消费税由 8% 提高至 10%
	12	推出“一人信托”		
2020 (令和二年)	2	获得第一届 ESG 日本金融奖融资类金奖	3	世界卫生组织宣布新型冠状病毒在世界大流行
	7	日本托管银行成立	4	安倍首相首次发布紧急事态宣言
	8	受托“森林信托”		
2021 (令和三年)	3	签订日本第一个“过渡贷款”合同(据我公司调查)	1	拜登就任美国总统
	4	Trust Base 成立、推进 DX	2	日经平均指数自 1990 年 8 月以来重返 3 万日元大关
	5	政策性持股零宣言	7	夏季奥运会和残奥会在东京举行
	5	推出“绿色存款”业务	10	岸田文雄内阁诞生(第 100 任)
	8	UBS SuMi TRUST 财富管理公司开始运营	-	2021 年智能手机家庭拥有率为 88.6% (《信息通信白皮书》)
	10	发布碳中和宣言		
2022 (令和四年)	4	推出智能手机应用程序“智能生活设计师”服务	2	俄乌冲突
	7	与美国阿波罗集团合作, 决定投资 15 亿美元另类投资	7	前首相安倍遭枪击身亡
2023 (令和五年)	9	三井住友信托 NEOBANK 启动	-	所有都道府县人口首次全部减少
2024 (令和六年)	4	成立 100 周年		

■ 二次创业新体系

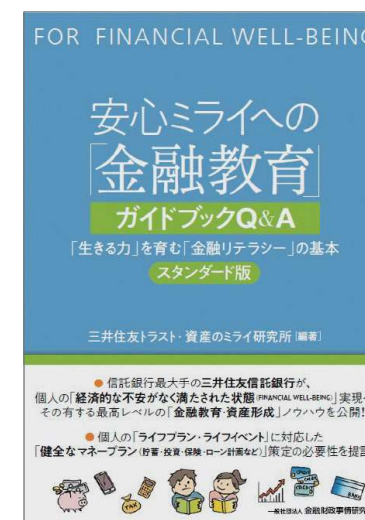
2017 年, 为了进一步完善公司内控机制, 我们转型为指名委员会等设置公司, 并对管理架构进行了改革。我们将此定位为“二次创业”, 通过整合资产管理功能和资产运用功能, 开发对应人生百年时代的产品等举措, 积极推动信托集团特有的业务模式转型。



三井住友信托控股社长久保哲夫(左)
三井住友信托银行社长桥本胜(右)

■ 资产未来研究所出版的高中家政课金融教材

“三井住友信托资产未来研究所”是在三井住友信托银行内设立的, 目的是以中立的立场传播有关适应人生百年时代的资产形成和资产利用的调查和研究。研究所通过网页、书籍和研讨会等方式提高客户的金融素养, 以帮助他们在人生百年时代中愉快、安心地生活。



■ 三井住友信托资产管理公司的新办公楼“御成门大厦”

2018 年 10 月，三井住友信托资产管理公司整合了三井住友信托银行的资产运用功能，成为亚洲最大的资产运用公司之一，并致力于在新的阶段加强和提升全球运用能力。

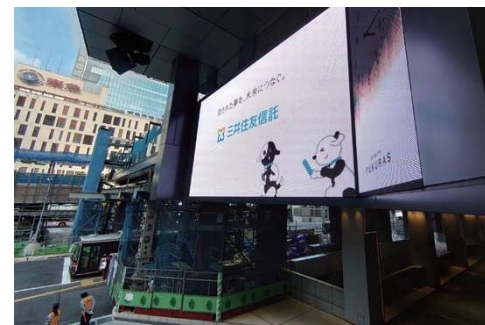


■ 位于冈山县英田郡西粟仓村的森林信托受托森林

2020 年，我们受托了日本第一个森林信托（据我们公司调查）案。为解决因人口减少和林业人员缺乏而造成的森林退化这一社会问题，以及以林业为中心的地区发展，做出了贡献。

■ 信托型次世代店铺

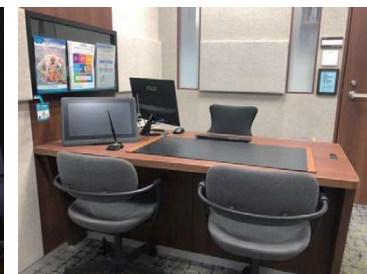
2019 年，涩谷店和涩谷中央店在位于商业综合体“涩谷 FUKURAS”内的涩谷东急广场开业。基于“汇集各年龄段客户的独一无二的信托咨询服务”的理念，平日营业至晚上 8 时，周六营业至下午 6 时。还有可以自由使用的大厅休息室和提供房地产信息、新闻等的信息空间。此外，在新型冠状病毒疫情蔓延后，在各地推行了新举措，例如扩大在线咨询功能，以及开设所有座位均为半包间形式的无现金店铺。



分行开业筹备中的涩谷 FUKURAS 外观



位于5层的大厅休息室（涩谷）



半包间形式的咨询室（吉祥寺、2021 年开业）



设置在办公区域的在线咨询室（名古屋站前、2020 年开业）



■ “创造金钱的未来”智能生活设计师

“智能生活设计师”是一款与客户共同设计人生百年时代所需资金的应用程序，并荣获 2022 年优秀设计奖。除了出色的可操作性外，还因其为解决人生百年时代的社会问题而做出的努力而获得认可。网上银行、家庭账本等，使用起来也安全便捷。2023 年，我们从 3 月在东京证券交易所标准市场上市的首家网络银行——住信 SBI 网络银行引入了 NEOBANK 服务。可以在首页开设“三井住友信托 NEOBANK”账户，可以通用住信 SBI 网络银行的银行服务。





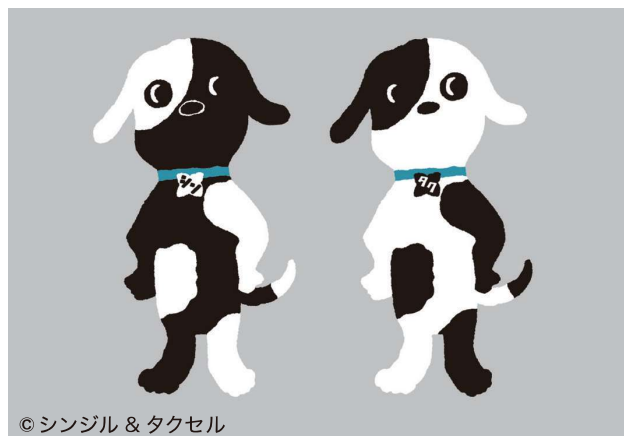
关于“信托”的思考

“信”意味着“人”“言”一致。“托”字（日文汉字为“託”）的右半边“乇”，则是代表草叶的象形文字，表示植物萌芽和生长，尖端开放的花或穗依靠在“言”上。

我们希望通过信托的力量，让客户信赖并托付给我们的种子发芽、孕育、开出硕大美丽的花朵。

在 2024 年(令和六年)迎来集团成立 100 周年之际，我们制定了“不负重托，绽放未来”的品牌口号，以及表达我们愿望的品牌宣言。

带着客户和社会赋予我们的自豪感，我们将继续回应您们对未来的愿望。



©シンジル & タクセル

善于寻找担心自己资产的客户的名犬搭档
三井住友信托银行吉祥物“信信和托托”



2023 年，与索尼集团合作推出了“信信和托托”版自主娱乐机器人“aibo”。它们在日本全国 104 家分行欢迎您的光临。



不负重托，绽放未来（品牌口号、品牌宣言）

不负重托，绽放未来

人们之所以信赖并敢于托付，
是因为相信这个世界还有希望。
我们要开创未来，让它充满光明。
启发客户思考，迎向挑战铺出坦途。
释放资产潜力，扩大社会流通动力。
以诚信和敏捷为本。
信托不仅仅是“信赖”，
以“信赖并托付”为荣，
在未来100年，甚至更长的时间里。
我们肩负着人类和地球的未来。



通过“信托的力量”推动资金、资产、资本的良性循环，创造繁荣美好的未来

我们希望通过“信托的力量”推动资金、资产、资本的良性循环，实现整体经济的可持续增长。作为一家以资产运用和资产管理为核心的“金融和社会基础设施”提供者，我们涉足资金、资产和资本流动的所有市场，希望利用广泛的信托功能，并在促进良性循环方面发挥主导作用，以为社会创造新的价值。

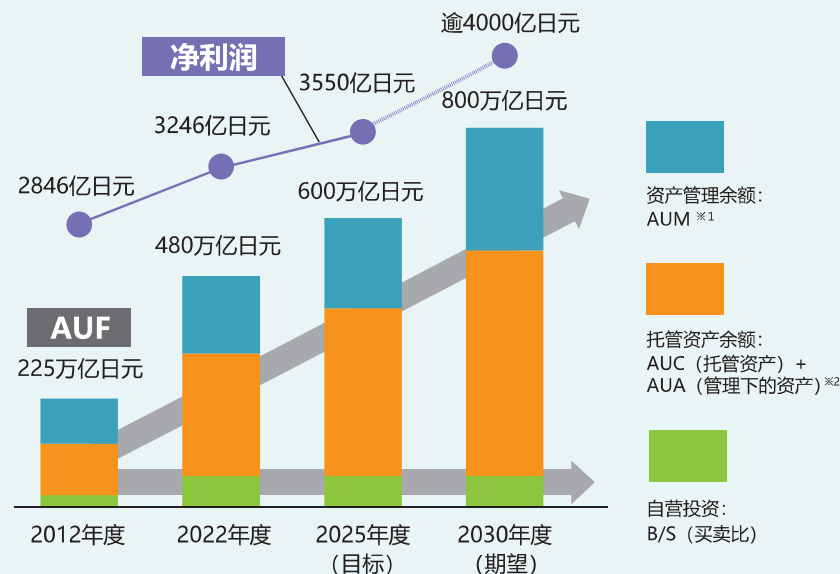
资金停滞，经济就停滞。

在昭和时代，信托银行通过贷款信托向关键产业提供资金，为日本经济的高速增长做出了贡献。

在令和时代的今天，为了实现“绿色社会”，我们通过对社会产生积极影响的“影响力股权投资”来支持企业，从而引领产业结构的转型。此外，我们还致力于“投资的民主化和社会化”，让每个人都能获得宝贵的投资机会，为各个人生阶段的个人客户提供“安心与安全”，从而促进资金、资产、资本的良性循环。

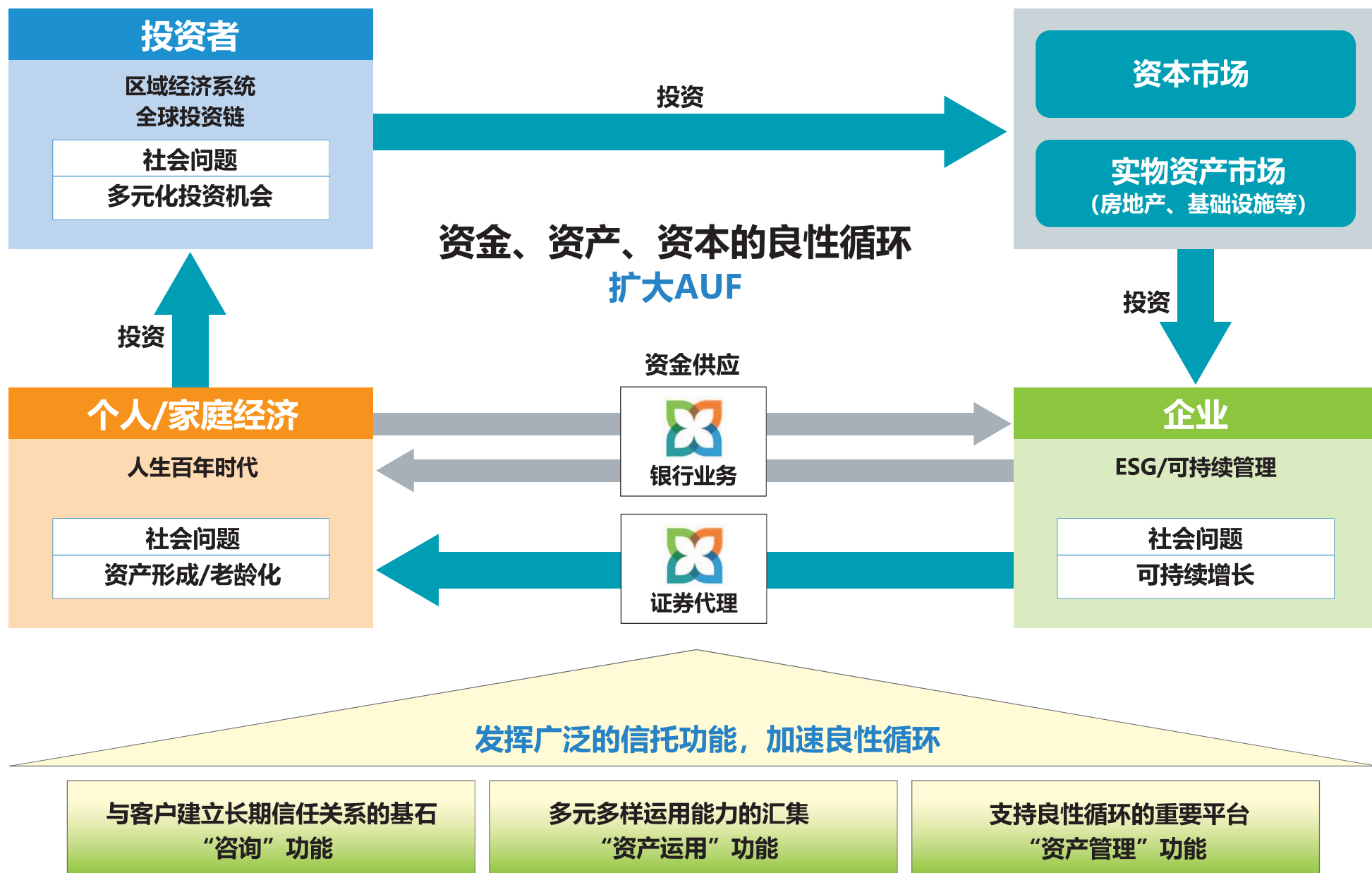
AUF（信托资产）

衡量我们为解决问题以及创造和扩大市场所做贡献的规模的指标



AUF = 资产管理规模 + 托管资产规模 + 自营投资

- ※1 AUM: Assets Under Management
- ※2 AUC: Assets Under Custody
AUA: Assets Under Administration





人生百年不同阶段的多样化产品和服务

(截至2023年12月底)

资产运用		稳步增加	定期存款
		积极增加	投资信托/外币存款/全权委托投资管理产品（包管账户）
贷款		用于自家住宅	住房贷款
		第二人生	60岁以上住房支援贷款（昵称：六零）
			不动产利用贷款（逆按揭）
		突发性开支	持卡贷款
		购置出租物业	公寓贷款
资产管理 与继承	为了安心安全	为痴呆症和健康问题做好准备	人生百年应援信托（百年护照/百年护照Plus）
		财产管理支持	安心支持信托
		为不测（身故）做准备	一人信托（资金信托型/人寿保险型）
		保护资产免受金融犯罪侵害	安全型信托
		用于未来的生活资金	个人年金信托
	为了所爱之人	生前赠与	教育资金赠与与信托（昵称：对孙辈的思念）
			结婚育儿支援信托（昵称：维系的思念）
			历年赠与支持信托
		不测时赠与家人	家族关爱信托（一次性/年金型）
	支持资产继承规划	遗产规划（咨询）	
	为将“心愿” 付诸实际	为遗嘱提供全面支持	遗嘱信托（执行系列/保管系列）/智能遗嘱
		遗嘱保管	房屋遗嘱/遗嘱托管服务
继承程序支持		遗产整理服务	
生命保险		多种多样的人生计划	个人年金保险/终身寿险/医疗和防癌保险
			收入保障保险/定期保险
不动产		满足多样化的房产需求	不动产经纪/土地有效利用咨询

作为人生百年时代的最佳伙伴，集团利用信托的力量提供广泛的支持，以顺利推进个人生命阶段和世代之间的转接传承。



■ 房产遗嘱

通过这项服务，已办理住房贷款的客户可以将自己的房屋留给所爱之人。
如遇到不测，我们会代表客户办理相关手续，以实现客户的“愿望”。（已申请专利）



在职人群

20-29岁

30-39岁

40-49岁

50-59岁



子女升学

就业



结婚



生子



购房

20-29岁●理财教育，为未来资金做准备

30-49岁●为了所爱之人



■ 退休金特殊方案/为计划退休者制定的特殊方案

每个人都有自己独特的退休生活和消费方式。我们准备了适合每位客户的第二人生的方案，为客户的第二人生提供支持。



子女结婚

退休人群
60-69岁



照顾父母

60-79岁 ● 提前准备自我护理・应对认知障碍/赠与子孙・继承措施

退休



领取年金



房屋翻修



医疗



赠与孙辈



老年公寓

100岁
继承遗产



■ 遗嘱信托

为了确保客户的各种“愿望”得以实现，财务顾问等专业人员凭借其全面的财产相关知识和丰富的经验为客户提供支持。



■ 人生百年应援信托

<百年护照> <百年护照Plus>

这款信托产品利用“信托功能”为痴呆症和健康问题做准备，使得老年生活以及重要资金的保全和管理能够获得支持。我们还提供“百年护照 Plus”，在兼顾“资产运用”和“财产管理”的同时，为人生百年做好准备。



■ 安心支持信托

对于没有人可以委托管理其财产的客户，我们提供量身定制的财产管理和保全服务。我们作为受托人管理财产，并通过指定客户本人或其家人为受益人，为客户提供生活、医疗、学习等所需资金。利用这种信托结构，客户还可以定期向母校或公益组织进行捐赠。

※ 编制本页面的目的，在于提供信息，并非用于招揽客户。
有关各种产品的详细信息，请咨询附近门店或浏览我司网站。

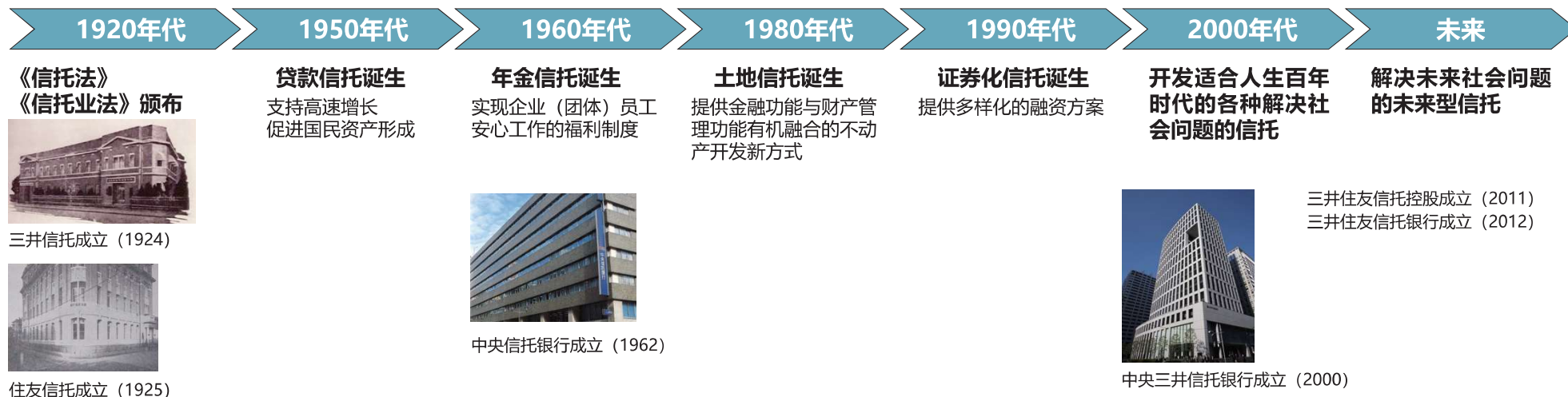


传承至今的成立意向书

信托公司的诞生是现代化和资本主义快速发展的新时代的“必然产物”。在成立意向书（募股说明书）中，三井信托以“奉献开拓”、住友信托以“诚实守信”承诺通过信托的力量为社会经济发展做出贡献。此外，在经济高速增长时期成立的中央信托银行也重申将履行信托原有职能，响应民众的需求，为日本经济发展做出贡献。

此后的 100 年里，社会发生了翻天覆地的变化，出现了许多新的挑战。随着社会变得越来越复杂，问题变得越来越多样化，需要采取更加复杂的应对措施。

我们信托银行集团的使命（宗旨）是“通过信托的力量创造新价值，带给客户和社会如盛开的花朵般的繁荣未来”。自始至终未曾改变。三家前身公司在成立意向书中的宣言，仍然是我们在下一个百年里将坚守和传承的重要理念。



■ 三井信托成立意向书（编按：现代日语版转译为中文）

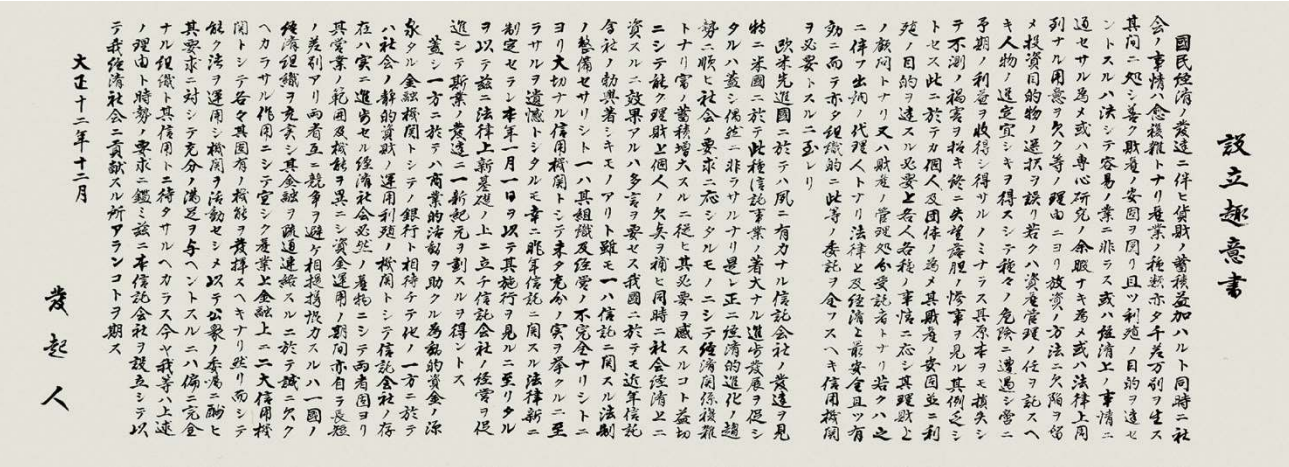
随着国民经济发展，财富积累日增，同时社会状况也日益复杂，产业类型千差万别。应对这些情况，在确保财产的安全性和确定性的同时实现盈利目的，并非易事。如果不熟悉经济形势、无暇潜心研究或者缺乏法律准备，可能会遇到各种危险，例如投资方法错误、投资对象选择错误或选择错误的人委托管理自己的资产。那么，不仅无法获得预期的利润，还会损失本金，遭受不可预料的损失，最终陷入失意、失望境地的情况也不少。因此，为了确保个人和组织财产的安全性和确定性，实现盈利目的，有必要建立一个能够在法律上和经济上以最安全、最有效、最系统的方式履行各种委托的信托公司，以根据客户各自的情况，在资产运用中担任顾问，在财产管理和处置中担任受托人，或在相关收支中担任代理人。

实力雄厚的信托公司在西方发达国家发展得较早，信托业取得长足的进步和发展绝非偶然，尤其是在美国。这是顺应经济发展趋势和社会需求的结果，随着经济结构的日趋复杂和财富积累的增加，人们越来越强烈地意识到其必要性。资产运用可以弥补个人不足、促进社会经济发展，这一点无需多言。在日本，信托公司的数

量近年来显著增加，但令人遗憾的是，作为信托公司尚未取得足够的成功，原因之一一是信托相关法律制度至今尚未成熟，另一原因是信托公司的组织和管理还不完善。不过，令人欣慰的是，新的信托相关法律已于去年颁布，并于今年 1 月 1 日生效，信托公司的管理从此有了新的法律依据。这为信托业开创了一个新纪元。

一方面，信托公司作为社会静态资产的运用盈利机构，与银行作为促进商业活动的动态资金来源的金融机构相结合，是经济社会快速发展的必然结果。两者的业务范围和功能不同，资金运用期限自然有长有短。这两个机构避免相互竞争，相互合作，是加强国家的经济组织、保证国家财政畅通的不可或缺的职能，作为产业和金融方面两大信用机构应履行各自的特定职能。为了正确实施这项新法，通过信托公司的运作来回馈公众的委托，并充分满足他们的要求，这些机构必须组织严密，值得信赖。鉴于上述原因和时代要求，我们特此成立本信托公司，并承诺为我国的经济和社会做出贡献。

大正十二年十二月
发起人



■ 住友信托成立意向书（编按：现代日语版转译为中文）

信托制度起源于古“罗马”国家，发展于中世纪的英国，近年来传入美国，在美国自然资源和独特国情（从英国前殖民地发展而来，需要筹集资金开发西部）的推动下，自然而然地取得了长足发展，信托业和信托公司应运而生。

这种源远流长、历史悠久的信托制度，最近应时代的需要移植到了日本，并于大正十一年（1922 年）颁布了《信托法》和《信托业法》，开创了日本财产制度的新时代。

我们计划在大阪市设立住友信托株式会社，并根据该法开展信托业务。

我们成立信托公司的目的，是以我们的绵薄之力，为国家和社会服务，为国民经济做出贡献。

以下是对这一目的的概述，希望得到广大志同道合者的合作。

首先解释一下信托的基本理念，虽然一个人管理自己的财产并从中获利是理所当然的，但如果他们希望委托他人管理自己的财产，一般可以通过使用代理或寄存（《民法典》中所定义的）制度来实现。

然而，即使是同样委托他人，也有可能超越代理或寄存的形式，将财产本身的名义转移到委托对象名下。例如，无法人资格的俱乐部或协会拥有的不动产登记在其代表人或个人名下，或者出于各种原因，为方便起见将自己的钱存入他人名下，都属于这种情况。

在这种情况下，接受委托的他人对外是财产的持有人，但由于财产最初既不是购买的也不是赠与的，因此最终必须连同所有利润归还给最初的持有人或特定的人。这就是所谓的信托关系。

信托是建立在这一事实基础上的一种新的财产制度，规定这一制度的法律是《信托法》。

接着简单解释信托的要点。首先，从前面介绍的信托概念可看出，财产所有人（委托人）是为了委托他人管理财产并获取利润而将财产的名义转移到他人（受托人）名下的。

即使目的相同，信托与传统的日本财产制度中的代理和寄存的根本区别在于，信托可以改变财产的名义，这就是信托的精髓所在。

法律（《信托法》）规定，通过更改名义，委托人的债权人不能强制执行或拍卖信托财产，除非他们的权利产生于信托之前。法律还就委托人和受托人之间的关系制定了各种规定，以保护信托财产。例如，对于与受托人信托无关的债务，债权人不得扣押、拍卖信托财产或用信托财产抵消债务。此外，如果受托人违背受托人的意愿将信托财产非法出售给第三方，委托人可以向买方追回。

当然，为了这些目的，必须登记或注册该财产是受托人善意持有的信托财产。

此外，信托财产不得转让给受托人的继承人，受托人必须将信托财产与自己持有的财产分开管理。

因此，如上所述，信托财产可以说是存放在完全安全的地方。

其次，**信托的第二要点是信任。**

俗话说，“金钱面前无父子”。在财产问题上，信任他人或被他人信任并不容易。

即使只是让他人作为代理人，也需要极大的信任，但如果更进一步，将财产转移到他人名下并置于信托之下，那么委托人必须对受托人绝对信任，而**受托人必须以最高的诚实守信的态度管理信托，否则信托永远不会成立**。也就是说，**信托的基本要素是信任和诚实，因此不得不说“信托制度是信用制度的最终产物”**。

接下来谈谈信托业的使命。如上所述，人们管理自己的财产并获利是理所当然的，然而，世界上有许多人，如妇女和儿童没有足够的知识和能力来管理自己的财产并获利，或者有知识和能力，但因忙于工作而无暇赚取利润，或者由于其他各种原因，无法管理自己的财产并获利。

然而，这些人有丈夫、父母、监护人、管家、代理人、顾问等，他们分别帮助

管理资产并获利，但随着社会的进步和经济的发展，若仅靠这些方法，不仅增加各种不便和弊端，世上还有重要财产被这些管理者耗尽的悲剧发生。

总之，如果继续沿用现有的财产制度，那些不能管理自己的财产并获利的人会发现他们稳定的生活随着时代的变迁而日益受到威胁，他们无法安心地把辛辛苦苦赚来的财富留给后人，最终导致死后无人祭祀，子孙流落街头，我国的家庭制度也无以为继。

如果出现这种情况，就不仅仅是一个人的问题，而是整个社会的大问题。

此外，这些财产不像工商企业的经营资金那样能够得到利用。从国民经济的角度来看，这些财产被简单地储存起来而不用于经济活动是极其不幸的。

为了解决或预防上述问题，无论如何都需要一种符合时代要求的新的财产制度。不得不说，最近信托制度和信托业在我国的出现是必然的。

正如上文介绍的信托的基本要素以及信托业的目的和使命，信托业确实是社会发展中不可或缺的行业。

从这个意义上说，**信托业的经营自然不应仅仅以盈利为目的，而应该以服务社会为主要目的。**我国法律（《信托法》）规定，信托原则上是无偿的，只有经营信托业务的信托公司才可以收取报酬，由此可以推断出这一点。

另外，我国的《信托业法》将信托业务的管理权限限制在公司，特别是股份公司。其原因在于，公司不像个人那样有情绪，不会生病，不会死亡，而且拥有比个人更多的资本，业务组织性较强，对社会和经济状况的了解和经验也比个人丰富。此外，与其他公司组织相比，股份公司的优势在于拥有大量的投资者，并设有各种监管机构，能够充分展示信托的信任要素和履行信托业的使命。

因此，**如果在此时此地成立一家大型信托公司，并以最高的诚实守信的态度进行管理**，那么毫无疑问，一方面，作为一家安全可靠地管理财产并盈利的机构，能够有助于社会的健康发展，另一方面，作为一家具有与银行不同目的和职能的大型

金融机构，还能够与银行合作，促进人民的经济活动。

信托业是社会服务行业，信托公司是社会公益机构，因此我们计划成立一家信托公司，以尽一份绵薄之力。

而且，由于信托业和信托公司的这种特殊性，我们希望信托公司不应该由少数股东来设立和管理，而应该由广大志同道合者前来参与。我们衷心希望您能为成立这家信托公司做出努力。

正如上文所说，信托公司不是单纯以盈利为目的而设立和管理的，而是建立在绝对的信任和最高的诚信的基础上的，所以它的基础必须是最牢固、最坚实的，管理必须是最安全、最可靠的。

因此，我们信托公司在成立之初的一两年内不会向股东分红。

不过，除了信托的主要业务外，信托公司还可以开展代理服务等多种辅助业务，因此这些业务所赚取的费用，与利用公司自有资产所赚取的利润，应该会使公司的收益逐步增加。而且，由于信托的好处确实是巨大而无限的，随着将来公众对信托的了解越来越深，信托公司作为密切相关的实体一定会被广泛使用，辅助业务也会有很大的发展空间。

此外，现有的信托公司数量极少，成立新公司必须经过监管机构的慎重审议才能获得许可。

综上所述，信托公司的前景确实是一片光明，毫无疑问会逐步取得可观的业绩。

基于此，我们真诚地希望大家能够本着服务社会的精神，认可我们公司的未来前景，并支持我们公司的成立。

大正十四年四月

发起人

五 成立意向书

■ 中央信托银行成立意向书

株式会社东海银行、第一信托银行株式会社和日本证券代行株式会社已同意相互合作成立一家新的信托银行。

正如备忘录（※）的概要所述，新信托银行的构想是株式会社东海银行、第一信托银行株式会社和日本证券代行株式会社将各自的信托业务和证券代理业务汇集在一起，并以这三家公司为核心，通过与株式会社日本兴业银行、株式会社第一银行以及证券业界的合作，在名古屋地区以与名古屋商界的密切合作关系，共同**创建一家清新、有力的信托银行。**

近年来，我国经济在保持相对稳定的同时取得了显著的增长。随之而来的是储蓄形式多样化，另一方面，稳定的产业资金供应的重要性愈加凸显，此外，**为确保适当的财务管理，对新型信托服务的需求也更加强烈。我们认为在这种情况下成立一家强大的新信托银行对国民经济具有重要意义。**

我们相关各方将充分发挥各自的特点和优势，通力合作，**不遗余力地履行信托业务原有的职能，在满足社会公众需求的同时，为我国经济的发展做出贡献。**

昭和三十七年五月
发起人

（※）备忘录的概要如下：

- (1) 新信托银行的宗旨是开展专业信托银行业务。
- (2) 新信托银行的商号为“中央信托银行株式会社”。
- (3) 新信托银行的资本金为25亿日元，出资额如下：
东海银行方：1,000,000,000日元
第一信托银行方：500,000,000日元
日本证券代行方：500,000,000日元
白根清香先生：250,000,000日元
铃木亨市先生：250,000,000日元

(4) 总部位于东京都中央区京桥1-3-1（新八重洲大厦内）。

(5) 新信托银行将于1962年6月上旬成立，并于8月上旬开始营业，三家公司的业务将于12月1日移交。

实现“金融幸福”

信托和幸福一样有多种答案。

让我们一起迈出实现“金融幸福”的第一步吧！

“金融幸福”是为了安心健康地生活而摆脱对金钱的担忧并能够健康理财的态度。

在人生百年中，每个人的幸福感都不一样。金钱的使用、储蓄、增值和遗留有很多种方式。

三井住友信托集团从每个人的未来出发，通过全面的咨询，为实现“金融幸福”做贡献，力争成为客户可以信赖和长期合作的最佳合作伙伴。

三井住友信托集团自2021年（令和三年）起，将“幸福”纳入经营战略，推动打造“为员工、客户和社会创造幸福的文化”。



为了帮助实现“金融幸福”，三井住友信托银行的吉祥物“信信和托托”也在官方YouTube频道 (<https://www.youtube.com/@SumitomoMitsuiTrustBank>) 上提供各种信息。



标志和标题的“Future Bloom”

本纪念册的标题“Future Bloom”(= 未来之花)是我们集团标志的名称,象征着我们的宗旨“通过信托的力量创造新价值,与客户和社会共繁荣,绽放未来之花”。四片透明花瓣,代表我们对客户、社会、股东和员工这四群利益相关者的使命,它们的颜色分别代表了我们的价值观(行为准则):“诚实守信”(绿色)、“奉献开拓”(金橙色)、“信任创造”(蓝绿色)、“自助自律”(天蓝色)(参见第9页)。



企业颜色和元素

企业颜色为“未来蓝”,融合了标志所表达的价值观,给人以未来感和熟悉感。封面以标志“Future Bloom”的花瓣为元素,并用未来蓝着色。



一百周年特别网站的介绍

一百周年特别网站(<https://www.100th.smth.jp>)已经开通。

我们会不定期更新与百年庆典项目相关的内容。



Trust for a flourishing future



SUMITOMO MITSUI TRUST GROUP

100th
Anniversary