

# 2023～2025年度 中期経営計画の進捗

## コンセプト・ありたい姿



「信託の力」で、次の100年を切り開く

～フィデューシャリーとしてステークホルダーから信頼され、  
全ての人のWell-being向上に貢献～

## 主要財務指標

| 指標            | 2023年度(実績値) | 2024年度(予想) | 2025年度(目標) | 2030年度(ありたい姿) |
|---------------|-------------|------------|------------|---------------|
| 実質業務粗利益       | 8,741億円     | 9,100億円    | 9,200億円    | 1兆円以上         |
| 実質業務純益        | 3,386億円     | 3,400億円    | 3,550億円    | 4,000億円以上     |
| 親会社株主純利益      | 791億円       | 2,400億円    | 2,400億円    | 3,000億円以上     |
| 手数料収益比率       | 54%         | 50%台前半     | 50%台半ば     | 60%以上         |
| 経費率(OHR)      | 61%         | 62.6%      | 60%台前半     | 50%台後半        |
| 自己資本ROE       | 2.68%       | 8%程度       | 8%以上       | 10%以上         |
| AUF           | 約580兆円      | 約600兆円     | 600兆円      | 800兆円         |
| 普通株式等Tier1比率※ | 10.2%       | 10%程度      | 9.5～10%程度  | 安定的に10%以上     |

※バーゼルⅢ最終化完全実施ベース

## 2024年度 重点テーマ

I

アドバイザー・資産運用・  
資産管理機能  
(好循環加速の駆動力)の強化

II

フィデューシャリーの  
高度化

III

生産性・採算性の向上  
(DXの推進、インフレへの対応)

|            | 主要戦略                                                                | 概要                                                                                                                                    | 進捗                                                                                                                                                                            |
|------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | <b>テーマ1. 信託グループらしいビジネスの成長と資本効率の向上<br/>(資金・資産・資本の好循環の実現と企業価値の向上)</b> |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                               |
| インパクト      | 価値創造領域への取り組み                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>人生100年時代</li> <li>ESG/サステナブル経営</li> <li>地域エコシステム・グローバルインベストメントチェーン(ネットワーク)</li> </ul>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>オンライン・コンサルプラザの拡充や「三井住友信託NEOBANK」のサービス提供を開始</li> <li>「ERMグループ」と気候変動対応支援に向けた合併会社を設立</li> <li>国内総合型インフラファンドを組成</li> </ul>                 |
|            | 資産運用・資産管理ビジネス戦略                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>グループ各社の強みを融合し、独自のソリューションを提供</li> <li>資産管理では、スケール拡大、プラットフォームビジネス構築を企画</li> </ul>                | <ul style="list-style-type: none"> <li>資産運用ビジネス高度化に向けた取り組み方針を公表。多様で実力ある運用会社をグループ内に連ねる「マルチアフィリエイトモデル」の構築に向け、2030年度までの累計で最大5,000億円を投資する方針</li> </ul>                            |
|            | DX戦略(信託×DX)                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>デジタル活用により、顧客基盤の拡大や市場の創出を図るとともに、信託グループとしてのノウハウを標準化、高品質なサービスを提供</li> <li>グループのデジタル化推進</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>暗号資産カストディビジネスを担う「JADAT」の営業開始準備等、デジタルアセット事業の本格展開を推進</li> <li>通貨オプションの自動プライシングツール「FX-OPTTrust™」リリース</li> <li>ChatGPTのトライアル実施</li> </ul>  |
|            | 財務資本戦略                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>信託グループらしいビジネスモデルの推進により2030年度までにROE10%以上、AUF800兆円以上の達成を目指す</li> </ul>                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>2023年度の業務純益は修正予想をさらに上回る実績。2024年度の親会社株主純利益は中計目標の1年前倒し達成を目指す。成長投資も活用し、投資家の期待リターンが高い「利のある」領域でAUFを拡大</li> </ul>                            |
|            | 非財務                                                                 |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                               |
|            | <b>テーマ2. 未来適合に向けた人的資本強化(働きがいWell-beingにつながる組織創り)</b>                |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                               |
| ガバナンス・経営基盤 | 人的資本戦略                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>社員のWell-beingを基軸とした人的資本の強化</li> <li>個々の持ち味を尊重し、公平・公正(エクイティ)にインクルージョンする企業風土を醸成</li> </ul>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>社員の自律的なキャリア形成をサポートするさまざまな制度の提供や、創業100年を機とした各種イベントを実施</li> <li>社員のFINANCIAL WELL-BEING実現に向けた資産形成サポートを推進</li> </ul>                      |
|            |                                                                     | <b>テーマ3. 経営基盤の高度化(ビジネスと組織のトランスフォーメーションを支える力)</b>                                                                                      |                                                                                                                                                                               |
| ガバナンス・経営基盤 | フィデューシャリー戦略                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>お客さまの最善の利益を不断に追求</li> <li>「信任関係」に基づく堅確な業務運営と万全な管理態勢の高度化</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>お客さまの最善の利益を追求するための枠組み整備を推進</li> <li>サイバーセキュリティや金融犯罪への対応力を高度化</li> <li>国際金融規制やサステナビリティ関連の新たなリスク領域への対応を強化</li> </ul>                     |
|            | 業務インフラ・ファシリティ戦略                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>「新しい働き方」へのアップデート</li> <li>レジリエンス発揮のため、BCPやセキュリティ統制を強化、拠点や業務を分散</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>三井住友信託銀行国内拠点を対象として、CO<sub>2</sub>排出量のScope1、2に係る第三者保証を取得</li> <li>新しい働き方の実現に向けた各種施策を推進</li> <li>意思決定のスピードアップ等を企画し、会議体運営を効率化</li> </ul> |
|            | ブランディング戦略                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>創業100年を社員一人ひとりが自分ごと化し、働き甲斐を実感できるよう、各ステークホルダーに向けた発信・イベントに取り組み</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>ブランドスローガン「託された未来をひらく」を策定。創業100年を記念し、各ステークホルダー向けに、感謝の意を表すさまざまな取り組みを推進。当グループ内アンバサダーを中心とした、新たな企業風土創りにも挑戦</li> </ul>                       |
|            | ステークホルダー資本戦略                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>各ステークホルダーに対して規律ある投資/分配を実施</li> <li>多彩な事業の横断・融合力を高め、事業ポートフォリオを強化</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>さまざまなステークホルダーに配慮したキャピタルアロケーションを推進</li> <li>事業ポートフォリオ強化に向けた中長期的な経営資源配分を検討、実行着手</li> </ul>                                               |

インパクト

財務

マテリアリティ

ガバナンス・経営基盤