SuMi TRUST
SUMITOMO MITSUI TRUST GROUP

証券コード：8309

三井住友トラスト・ホールディングス
会社説明会

2018年9月25日

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・グループとは

ビジネス戦略

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

会社概要

三井住友トラスト・ホールディングス
SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS

商号	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社
上場取引所	東証一部、名証一部
証券コード	8309
総資産	68兆円 （2018年3月末）
信託財産額	285兆円 （2018年3月末、グループ合算）
親会社株主純利益	1,539億円 （2017年度）
総自己資本比率	16.31％ （2018年3月末）
従業員数	2.2万人 （2018年3月末）
時価総額	1.6兆円 （2018年3月31日現在）

取締役執行役社長
大久保　哲夫

＜シンボルマーク＞
“フューチャーブルーム”

信義誠実　奉仕開拓
信頼創造　自助自立

＜コーポレートカラー＞
“フューチャーブルー”

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

沿革①　～三井住友トラスト・グループの沿革

✓三井住友トラスト・グループは、中央三井トラスト・グループと住友信託銀行グループの経営統合により、2011年4月1日に発足
✓2012年4月1日に、傘下の3信託銀行を統合し、三井住友信託銀行が発足

1924年設立
三井信託銀行

1962年設立
中央信託銀行

日本で最古の信託会社として設立

住友信託銀行

1925年設立

中央三井トラスト・グループ
- 中央三井信託銀行
- 中央三井アセット信託銀行

住友信託銀行グループ
- 住友信託銀行

三井住友トラスト・ホールディングス

2011年4月発足

時価総額	1.6兆円
発行済株式総数	390百万株
総資産	68兆円
純資産	2.8兆円

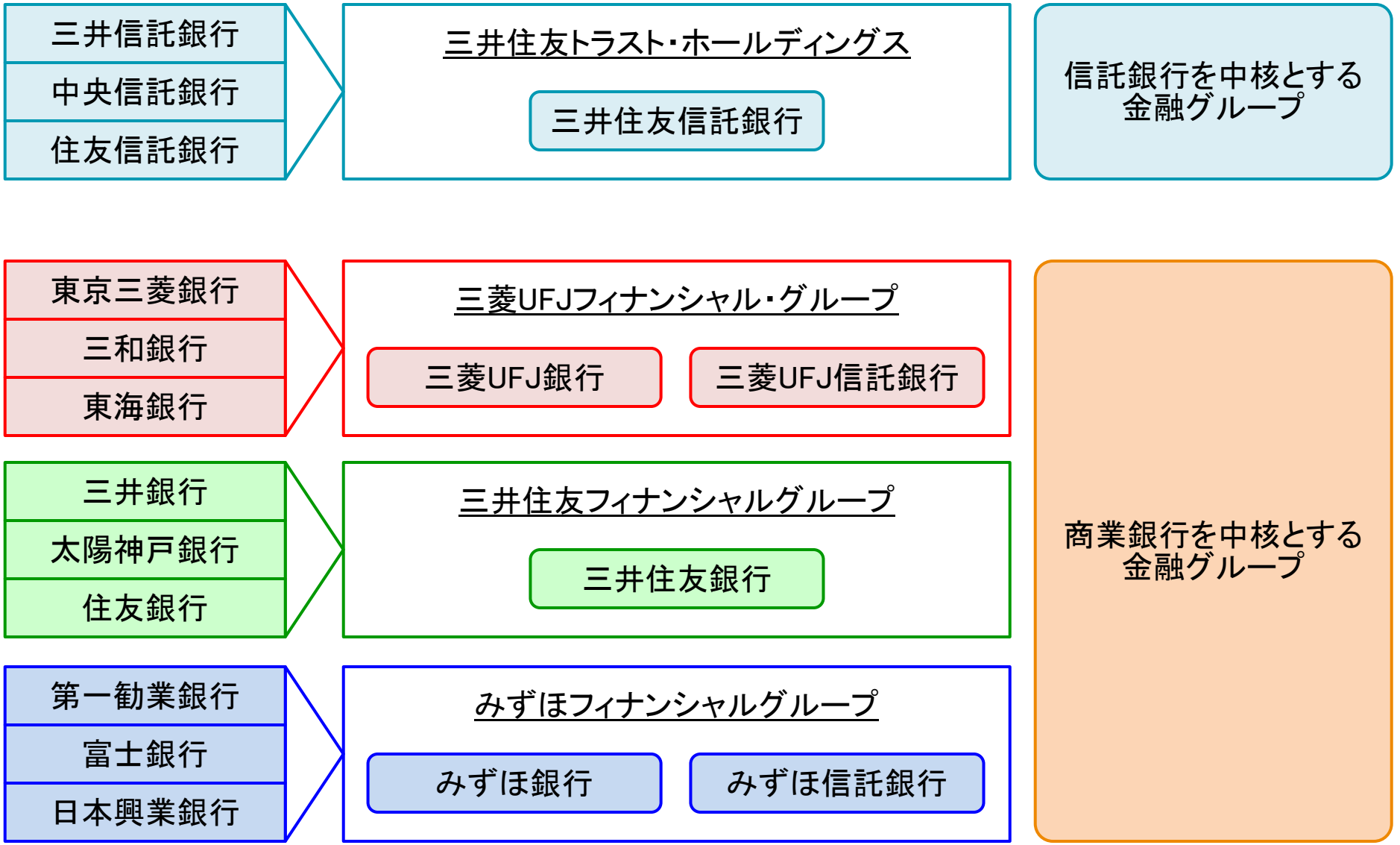
2018年3月末基準

三井住友信託銀行

2012年4月発足
2015年　創業90周年

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

沿革②　～本邦唯一の専業信託銀行グループ～

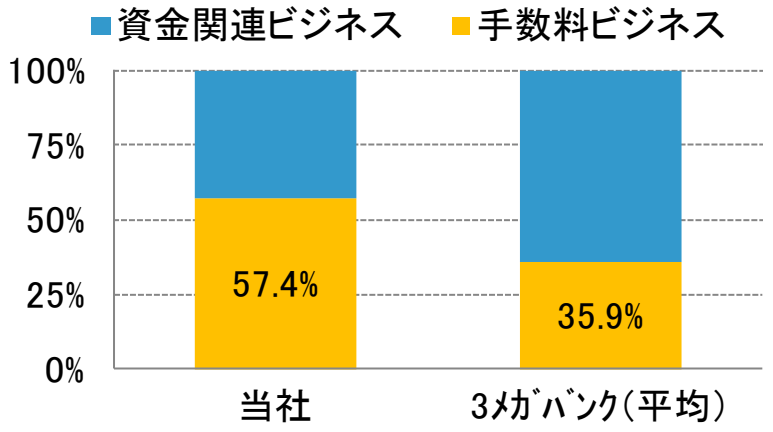


Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

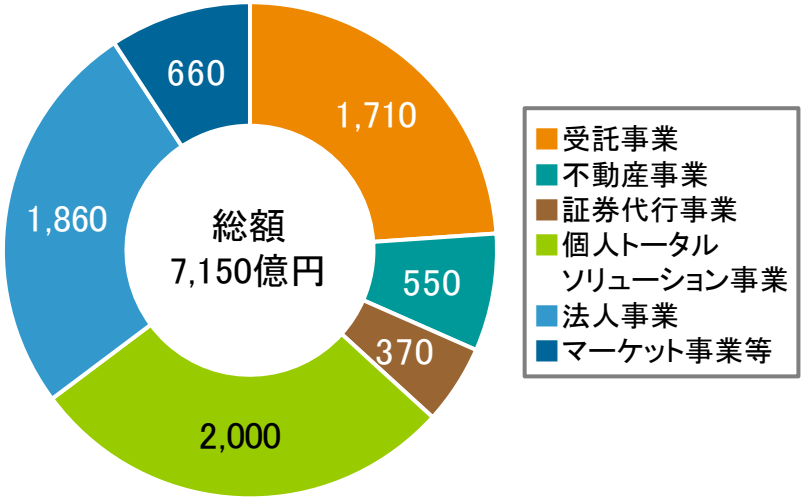
事業構成　～幅広い事業ポートフォリオ～

	資金関連ビジネス（銀行業務）	手数料ビジネス（信託業務）
受託事業（資産運用）（資産管理）		投信の運用・管理 年金の運用・管理
不動産事業		売買仲介 不動産信託管理
証券代行事業		株主名簿管理 総会運営サポート
個人トータルソリューション事業	預金・貸出 投資運用コンサルティング	遺言・相続
法人事業	預金・貸出 不動産融資	債権流動化
マーケット	有価証券の運用 デリバティブ取引	

手数料ビジネスの割合（2017年度）



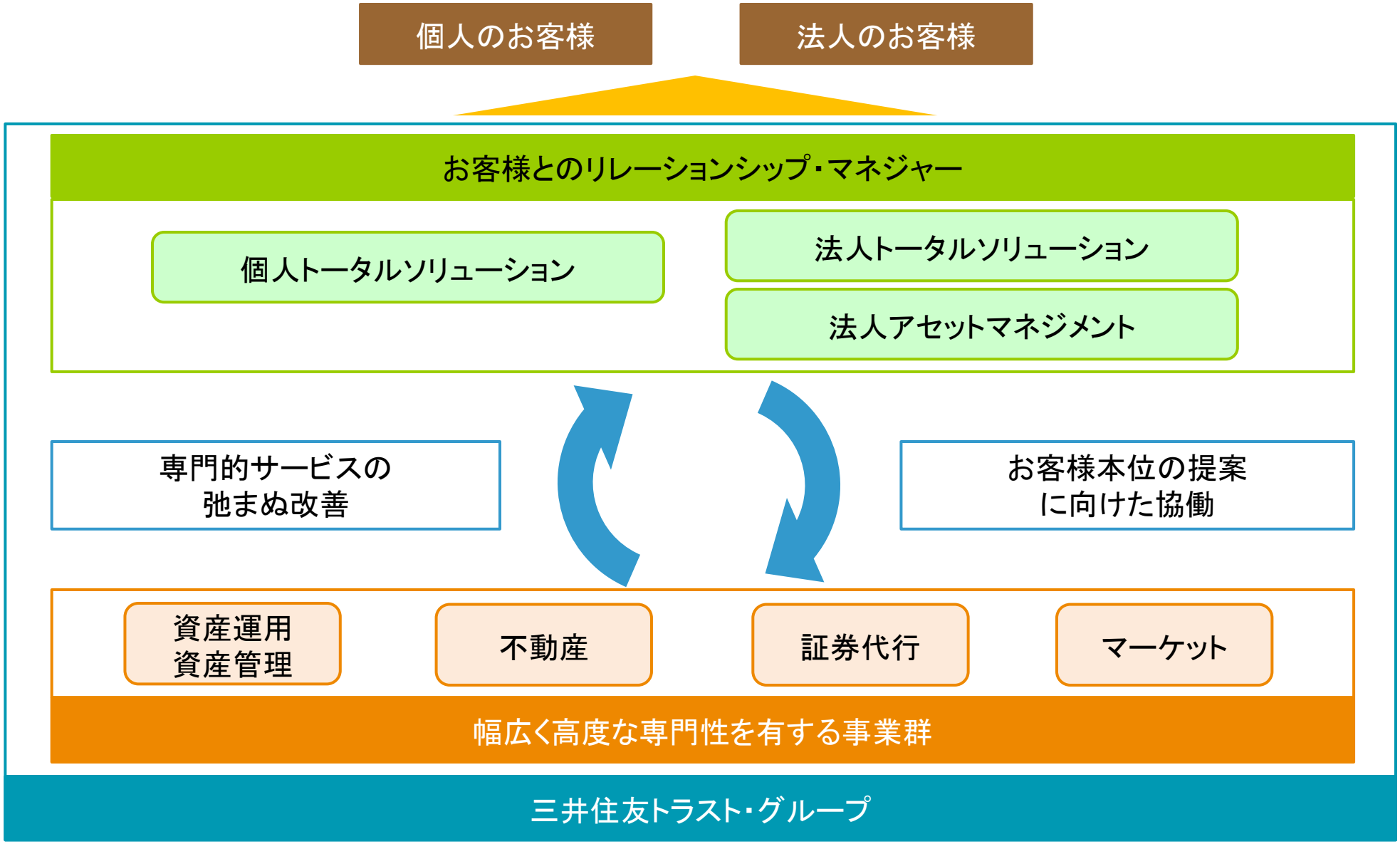
収益構成（2018年度予想）
（実質業務粗利益）



Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

目指す姿　～トータルソリューションモデル～



Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

個人のお客様へのトータルソリューション提供

将来の学費を
貯めておかないと・・・

家族も増えたし
そろそろマイホームが
欲しいな・・・

急に働けなくなったら
家族に迷惑が掛るな・・・

親の介護もあるし
自宅のリフォームも
考えたいな・・・

自分の資産を社会の
役に立てたいな・・

孫に資産を遺して
あげたいな・・・

退職金を上手に
運用したい・・・

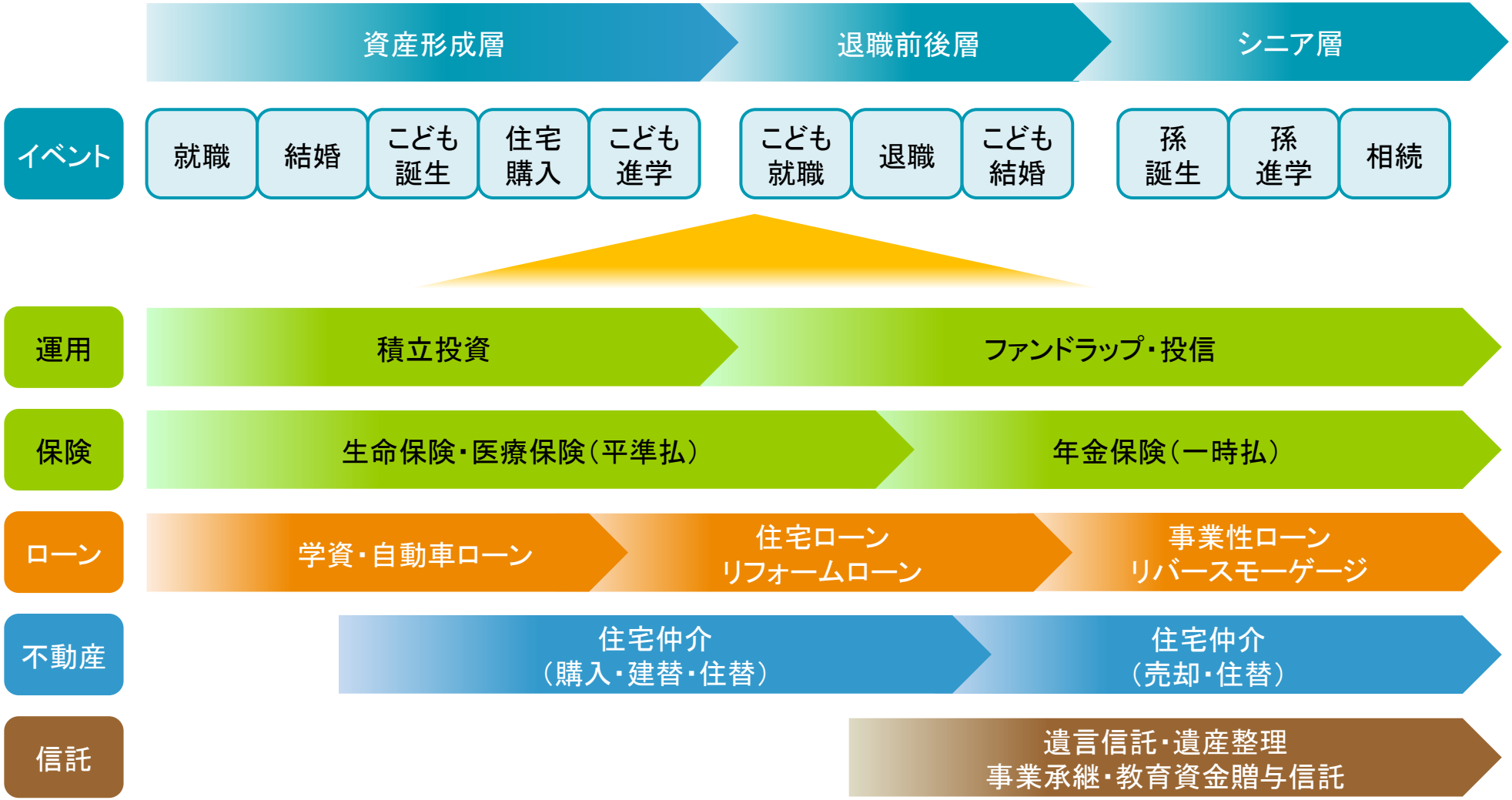
事業を誰かに
引き継ぎたいな・・・

もっと駅に近い家に
住み替えたいな・・・

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

個人のお客様へのトータルソリューション提供



世代毎に異なるニーズに幅広い商品・サービスをご提供できる強み

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

（ご参考）信託を使ったサービスの例

教育資金贈与信託

祖父母
両親など
（委託者）

贈与資金を
お預け入れ

受益者1人あたり
1,500万円まで
贈与税が非課税

三井住友信託銀行
（受託者）

請求に応じて
お支払い

- 入園料
- 入学金
- 授業料

30歳未満の
子供・孫など
（受益者）

社会貢献寄付信託

寄付をする方
（委託者）

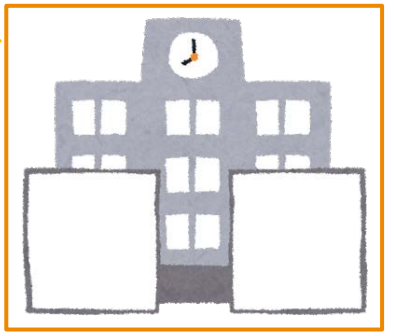
寄付資金を
お預け入れ

税制上の
寄付金控除の
対象

三井住友信託銀行
（受託者）

5年に分けて
寄付

- 1年目
- 2年目
- ⋮
- 5年目



寄付を受ける団体
（受益者）

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

ステータス　～主要マーケットにおける確固たる地位～

手数料ビジネス（信託業務）	受託事業（資産運用・資産管理）	資産運用残高	87兆円	国内金融機関	第1位
		資産管理残高（*1）	285兆円	国内金融機関	第1位
		企業年金受託残高	13兆円	信託	第1位
		年金総幹事件数	1,342件	信託	第1位
		投資信託受託残高	73兆円	信託	第1位
	不動産事業	不動産関連収益（*2）	538億円	信託	第2位
		不動産証券化受託残高	15兆円	信託	第1位
	証券代行事業	証券代行管理株主数	2,561万人	信託	第1位
資金関連ビジネス（銀行業務）	個人トータルソリューション事業	投信・投資一任販売額（*2）	1.4兆円	国内銀行	第1位
		遺言書保管件数	30,757件	信託	第2位
		個人ローン残高	9兆円	国内銀行	第5位
	法人事業	法人向け貸出残高	18兆円	国内銀行	第4位
		総貸出残高	28兆円	国内銀行	第5位

当社調査による推定値を含みます（2018年3月末時点）
（*1）三井住友トラスト・グループ合算信託財産残高　（*2）2017年度実績

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・グループとは

ビジネス戦略

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

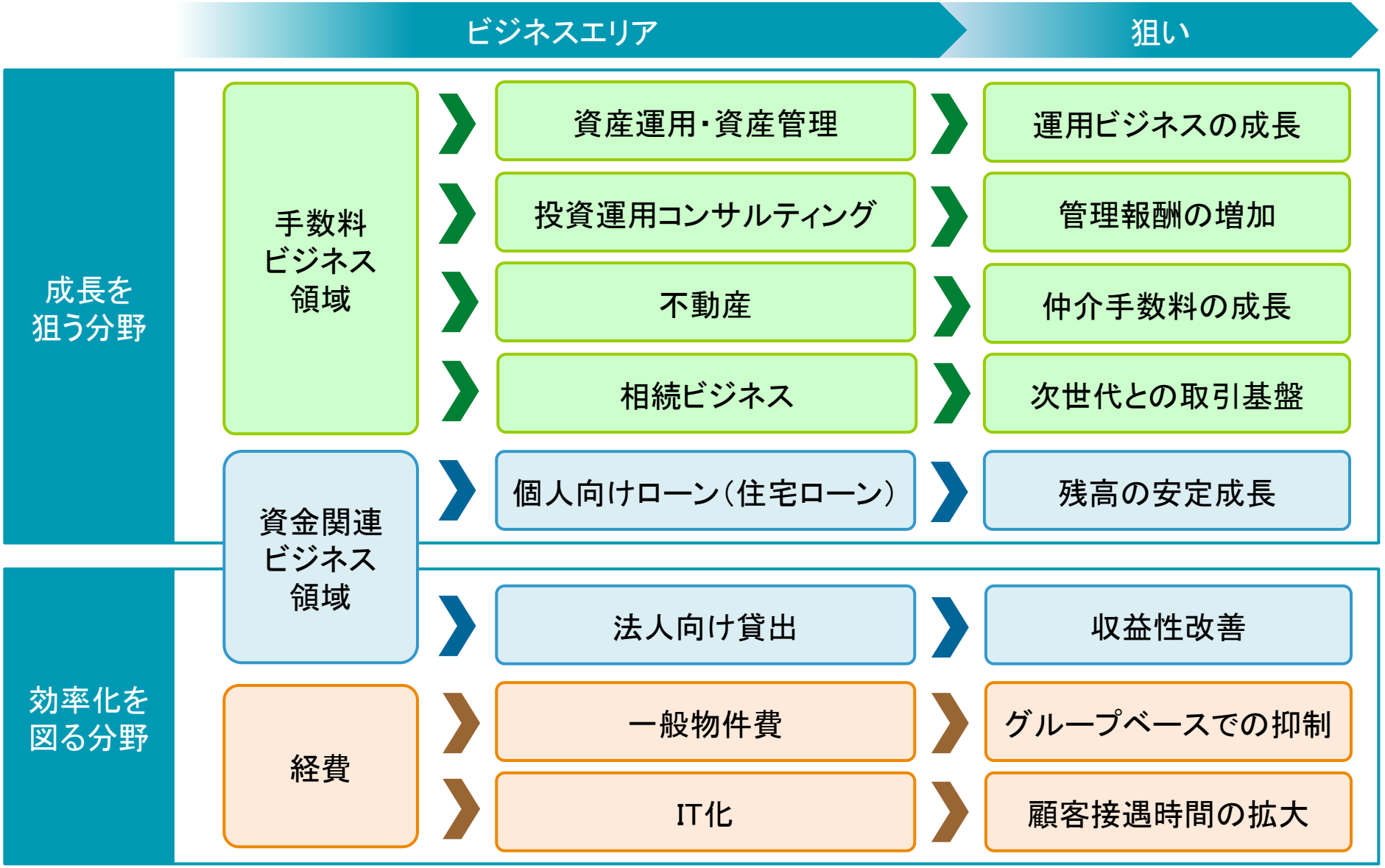
収益目標と財務目標

		2017年度 実績		2019年度 目標	増減	1年あたりの 成長率
収益目標	実質業務純益	2,705億円	❯	3,000億円	＋294億円	＋5.3%
	経常利益	2,326億円	❯	2,750億円	＋423億円	＋8.7%
	親会社株主純利益	1,539億円	❯	1,800億円	＋260億円	＋8.1%

		2017年度 実績		2019年度 目標		目指す方向性（KPI）
財務目標	手数料収益比率	57.4%	❯	50%台後半	❯	60%程度に引き上げ
	経費率	61.7%	❯	50%台後半	❯	50%台半ばに引き下げ
	普通株式等Tier1比率	11.33%	❯	10%程度	❯	安定的に10%台を維持
	株主資本ROE	7.4%	❯	8%程度	❯	8%以上（長期ターゲット10%）

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

ビジネス戦略①（総論）



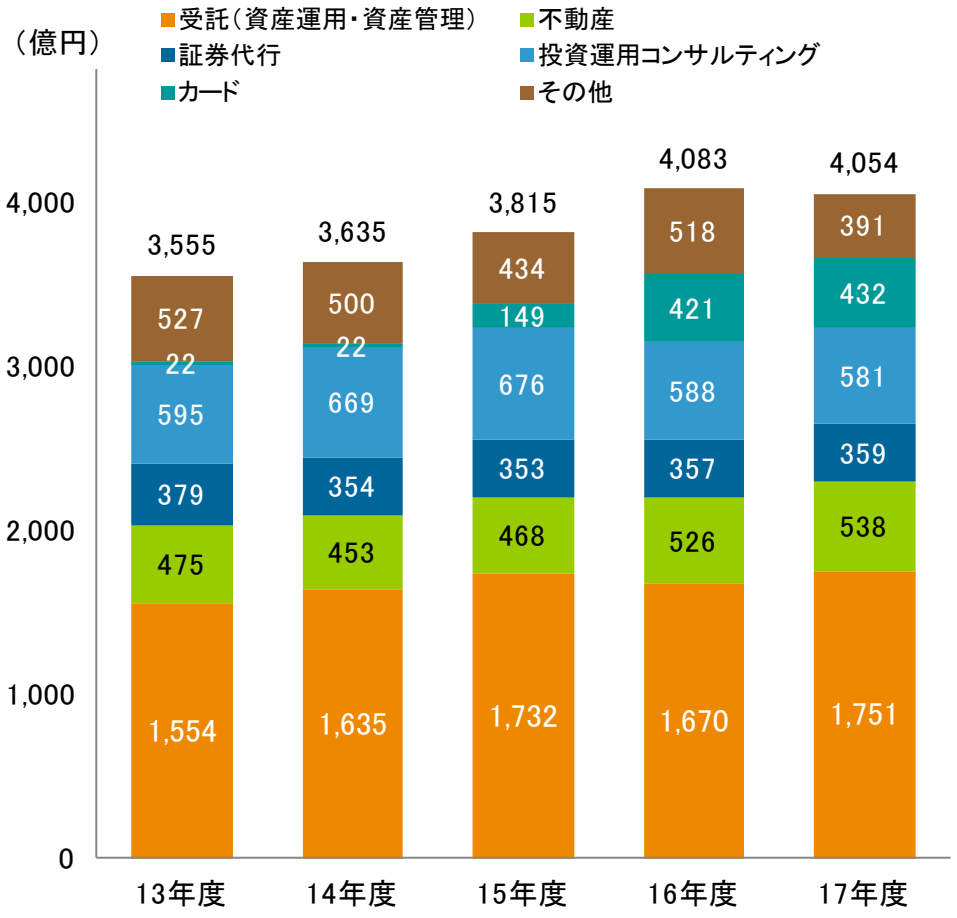
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

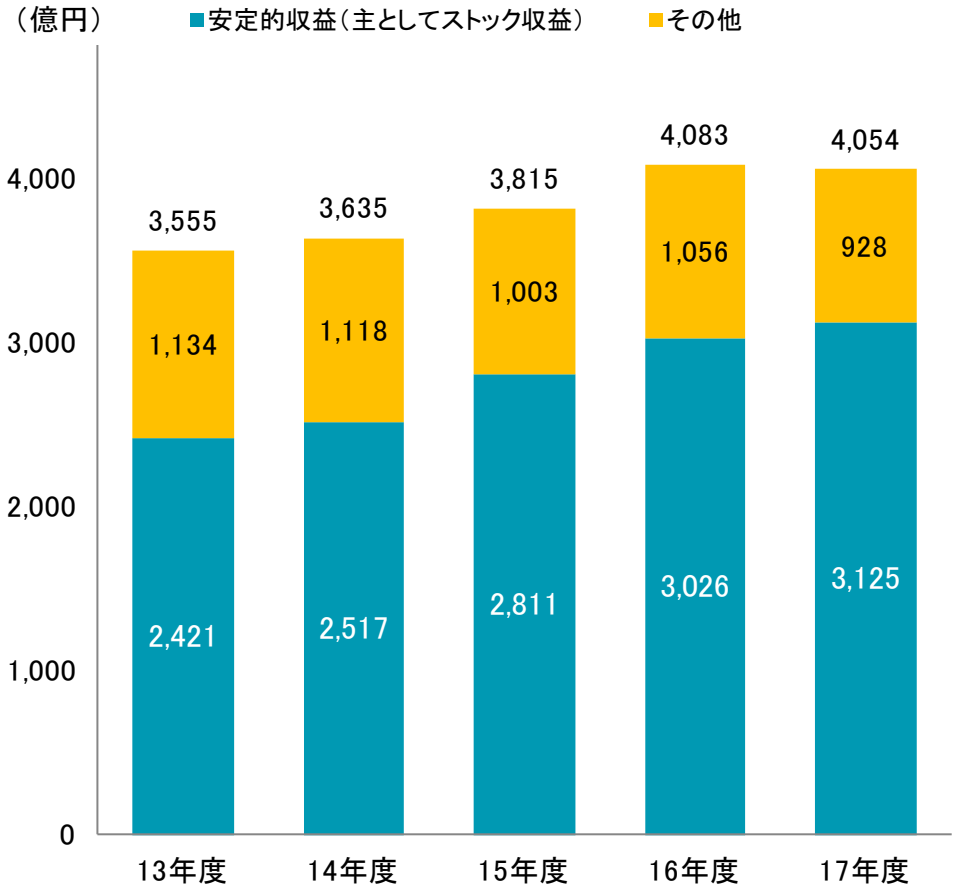
ビジネス戦略②（手数料ビジネスの状況）

✓手数料収益は着実に増加、資本効率性の高い収益構造へ
✓継続的な取引が見込める安定的収益源が成長を牽引

手数料収益の推移



収益安定化への取り組み



Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

ビジネス戦略③（手数料ビジネスの事業環境）

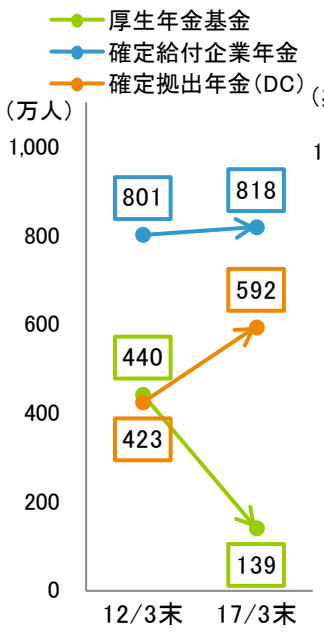
✓DCを含む個人・金融機関の資産運用ニーズの高まり、運用資産拡大余地が存在
✓資産運用・資産管理でNo.1を誇る当社のビジネス拡大・成長に大きな可能性

成長を後押しする社会・経済情勢の存在

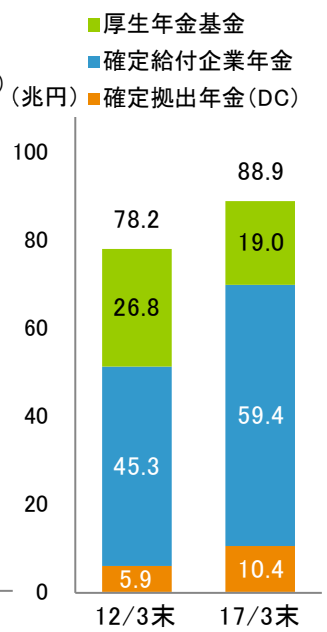
企業年金

DC加入者が大きく増加
資産残高も拡大へ

＜加入者数＞



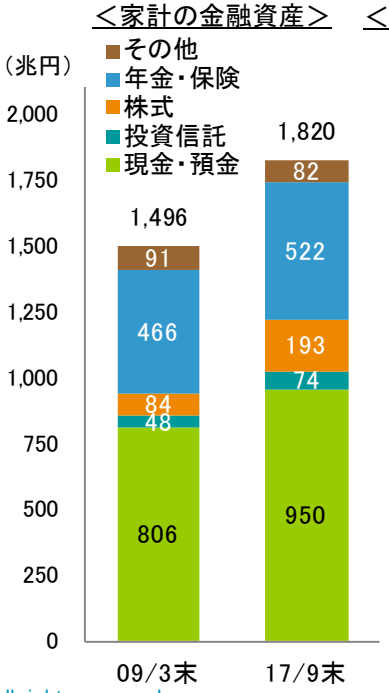
＜資産残高＞



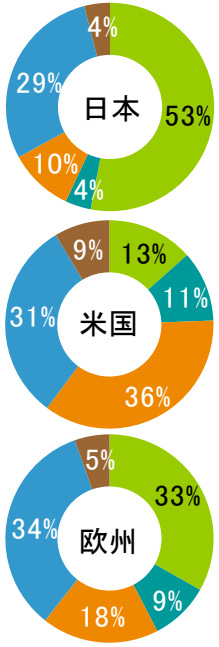
個人

家計の金融資産は1,800兆円超
投資信託は74兆円
欧米比で拡大余地は十分

＜家計の金融資産＞



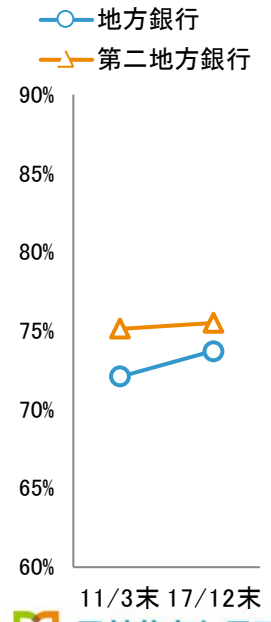
＜日米欧比較（17/3末）＞



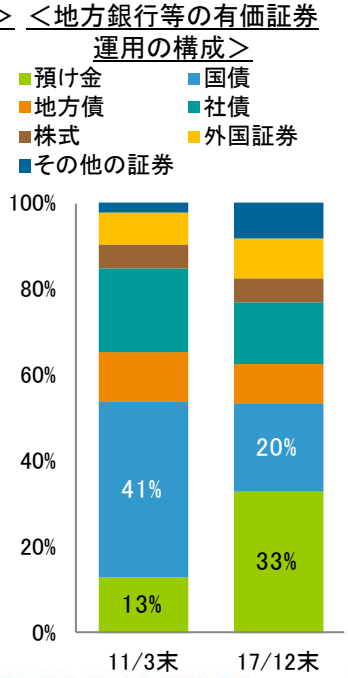
金融機関

地方銀行等の預貸率は低位で推移
国債利回り低下もあり、資金運用
ニーズが拡大・多様化

＜地方銀行等の預貸率＞



＜地方銀行等の有価証券運用の構成＞



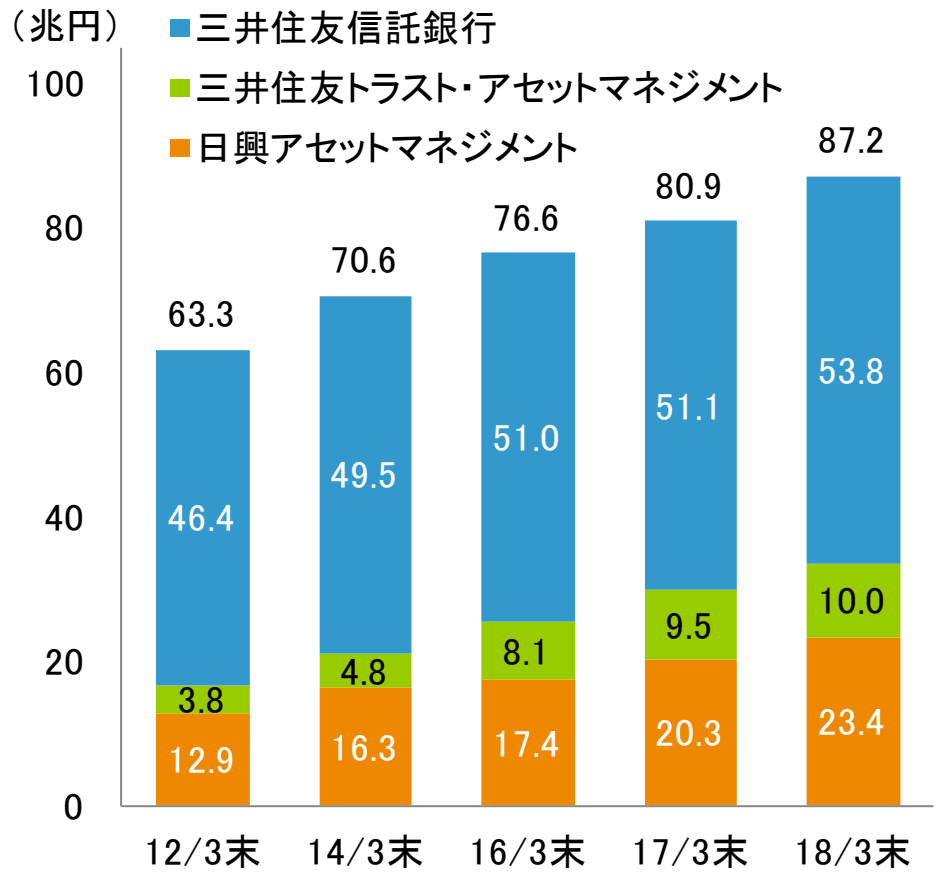
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

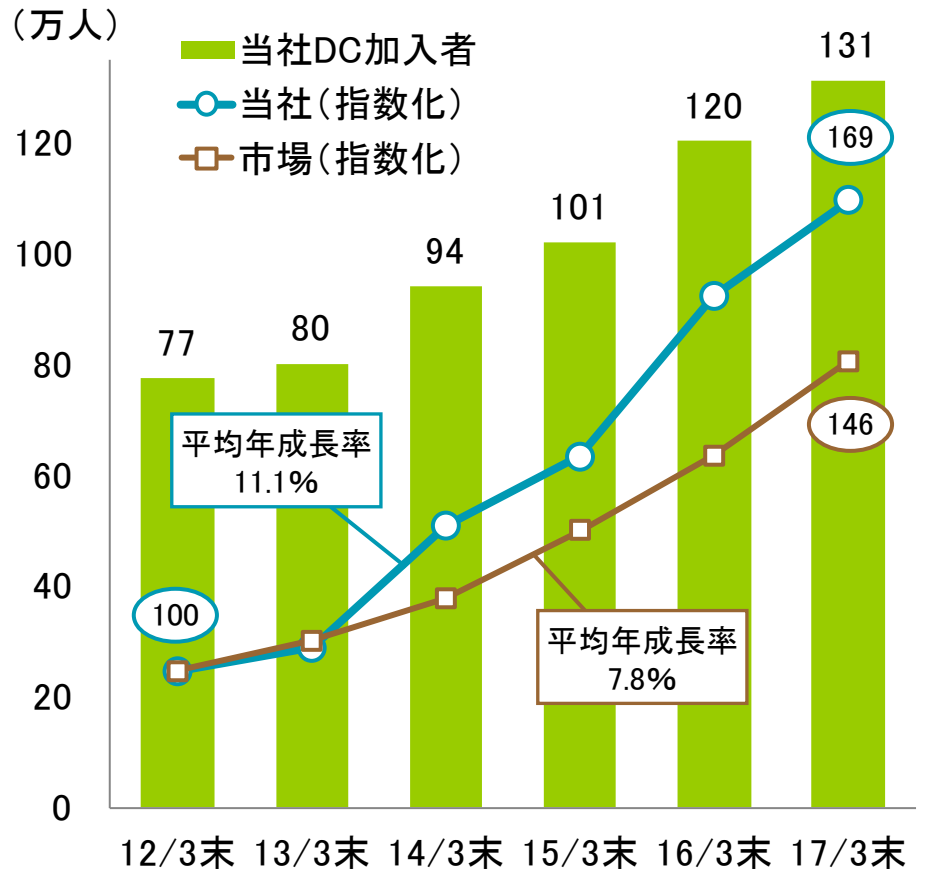
ビジネス戦略④手数料ビジネス（資産運用）

✓信託銀行とグループ会社が強みを発揮しアジア最大規模の資産運用残高（87兆円）
✓確定拠出年金：投資教育の充実などにより、加入者数は業界1位

資産運用残高の推移



確定拠出年金（DC）の加入者推移



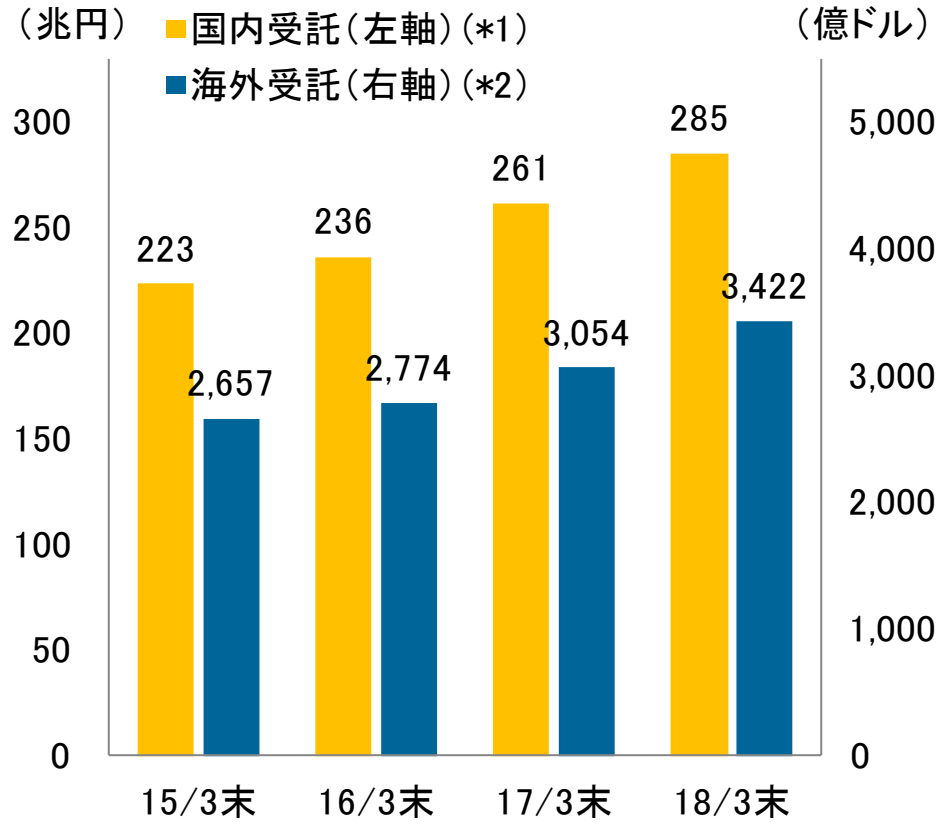
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

ビジネス戦略⑤手数料ビジネス（資産管理）

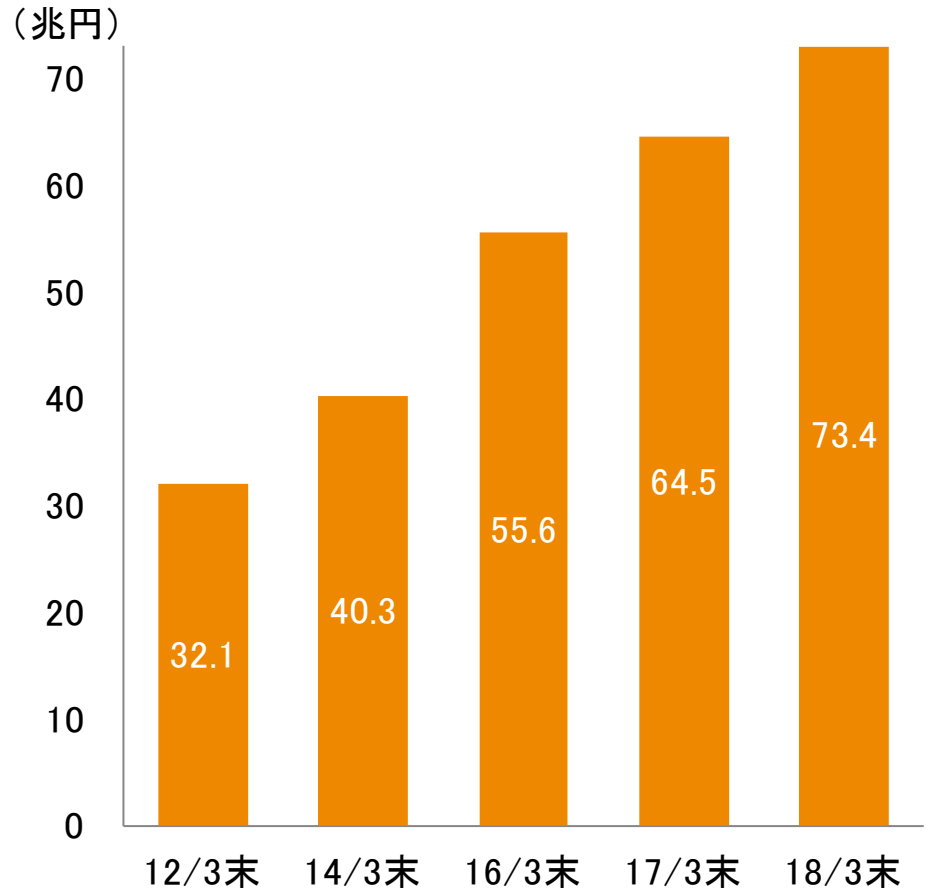
✓資産管理残高は国内資産管理（285兆円）、海外受託ともに順調に拡大
✓投資信託受託：市場の拡大を的確に捉え、受託残高は業界1位

資産管理残高の推移



（*1）三井住友トラスト・グループの合算信託財産残高
（*2）グローバルカストディ預かり資産残高を表示
米国・英国・ルクセンブルクの現地法人合計

投資信託受託残高の推移



Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

ビジネス戦略⑥手数料ビジネス（投資運用コンサルティング）

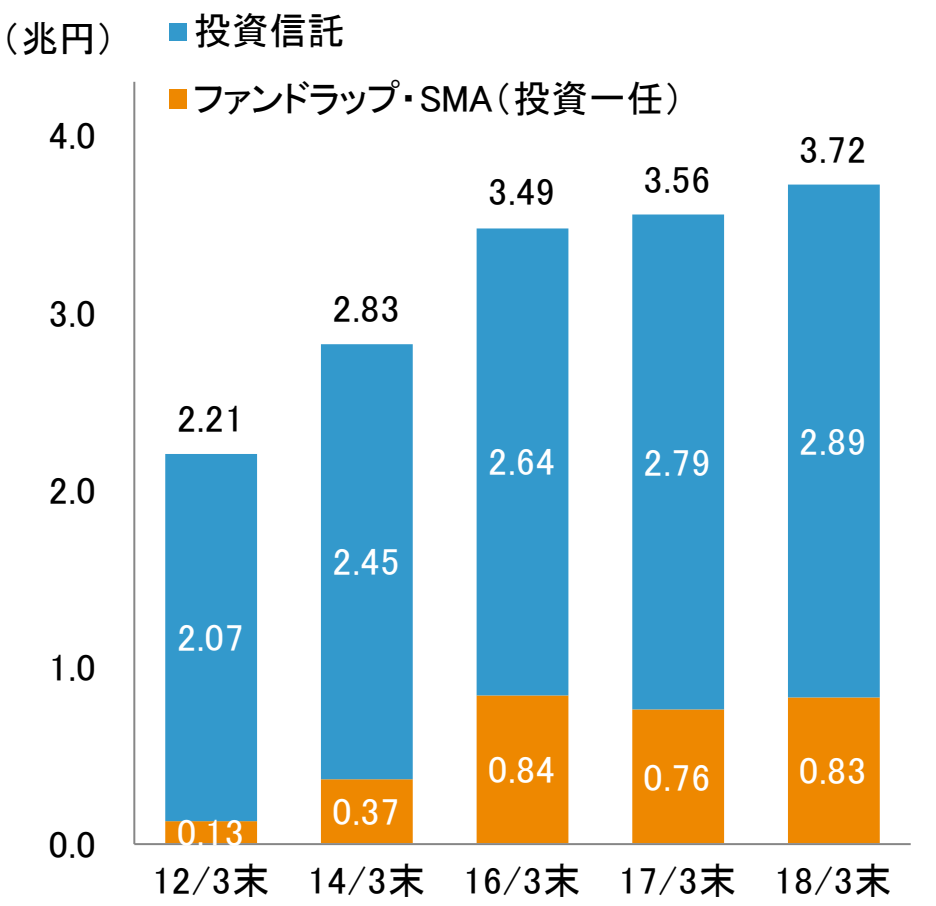
✓方針：プロ向けの高度な運用ノウハウを個人のお客様にご提供
✓残高：コンサルティング営業により、預かり残高（ストック）は着実に増加

プロ向けの年金運用で培った
高度な運用ノウハウ

個人のお客様に高度な運用手法を
分かりやすい形でご提供

長期・分散・安定に資する
中長期投資の推進により
「貯蓄から資産形成へ」を後押し

投資信託・投資一任の残高推移



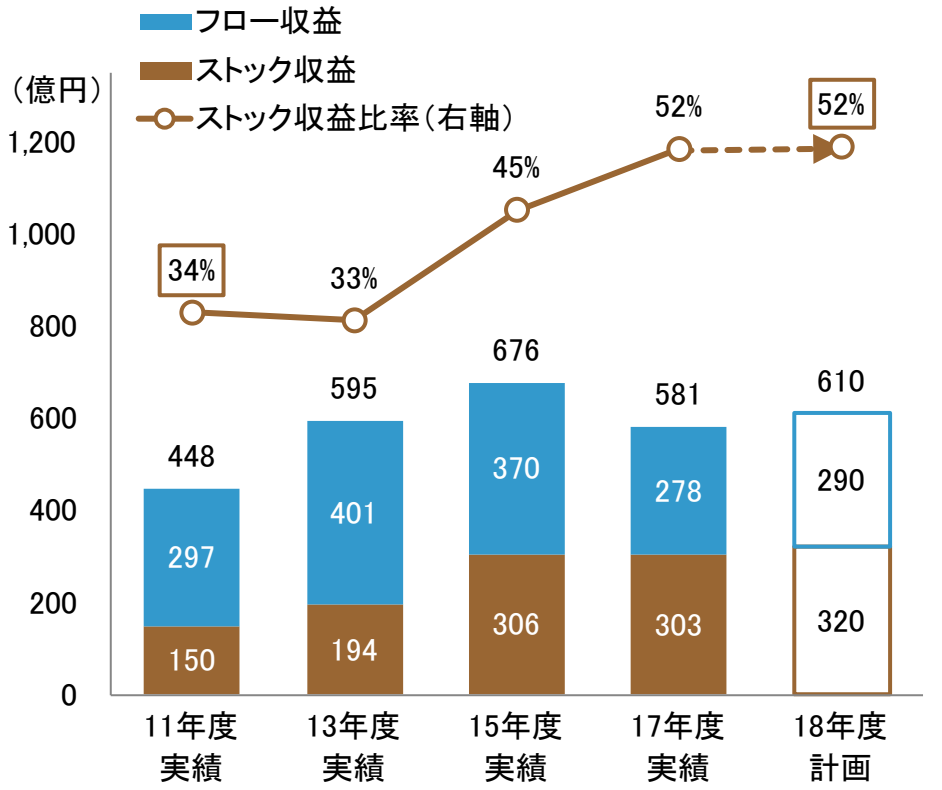
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

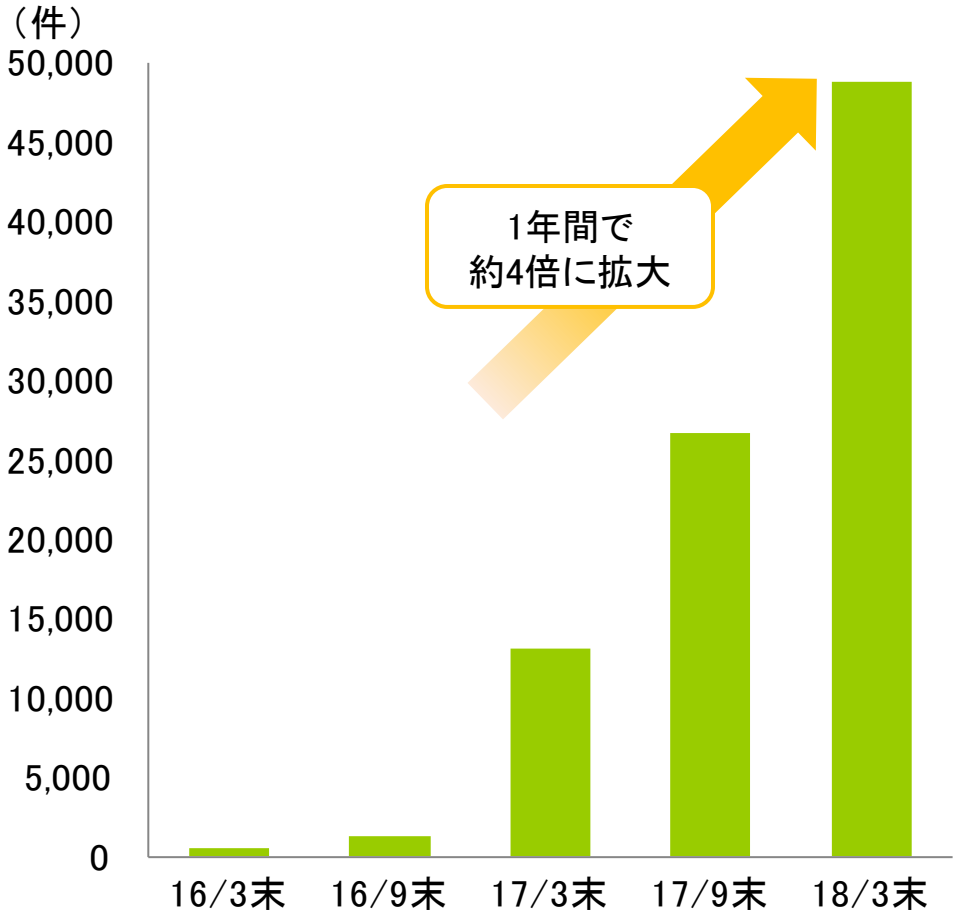
ビジネス戦略⑦手数料ビジネス（投資運用コンサルティング）

✓収益：ストック収益の増加により、収益の安定化は着実に進展
✓積立投資：資産形成層を中心に、顧客層は急速に増加

収益構成の推移



積立投資の契約数



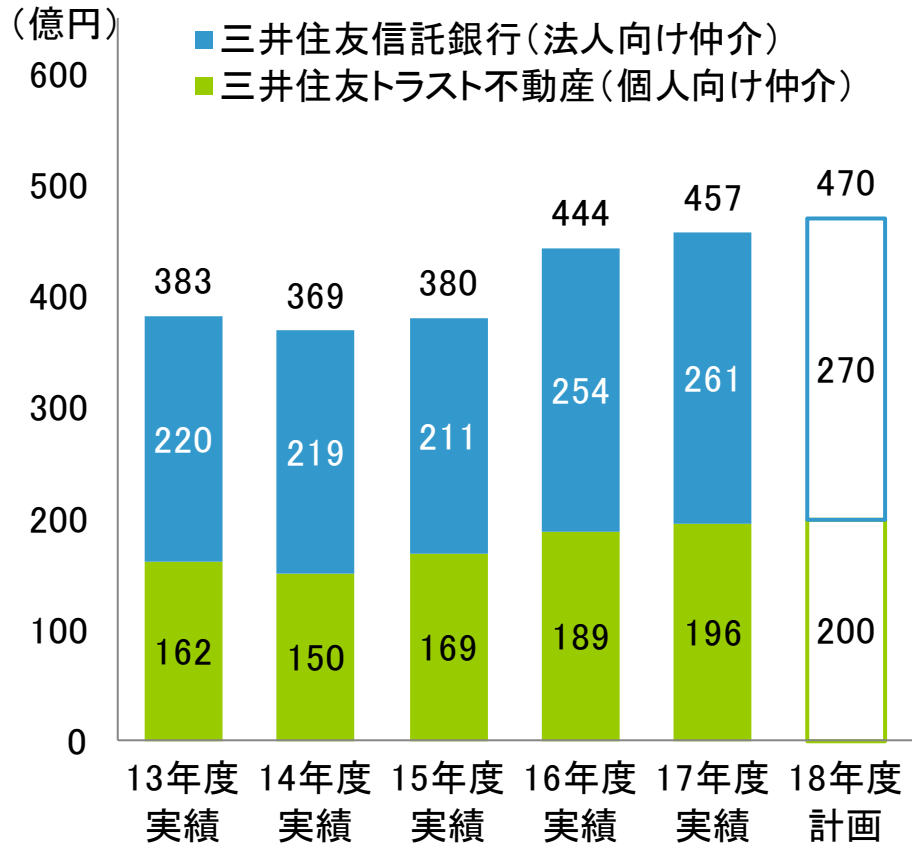
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

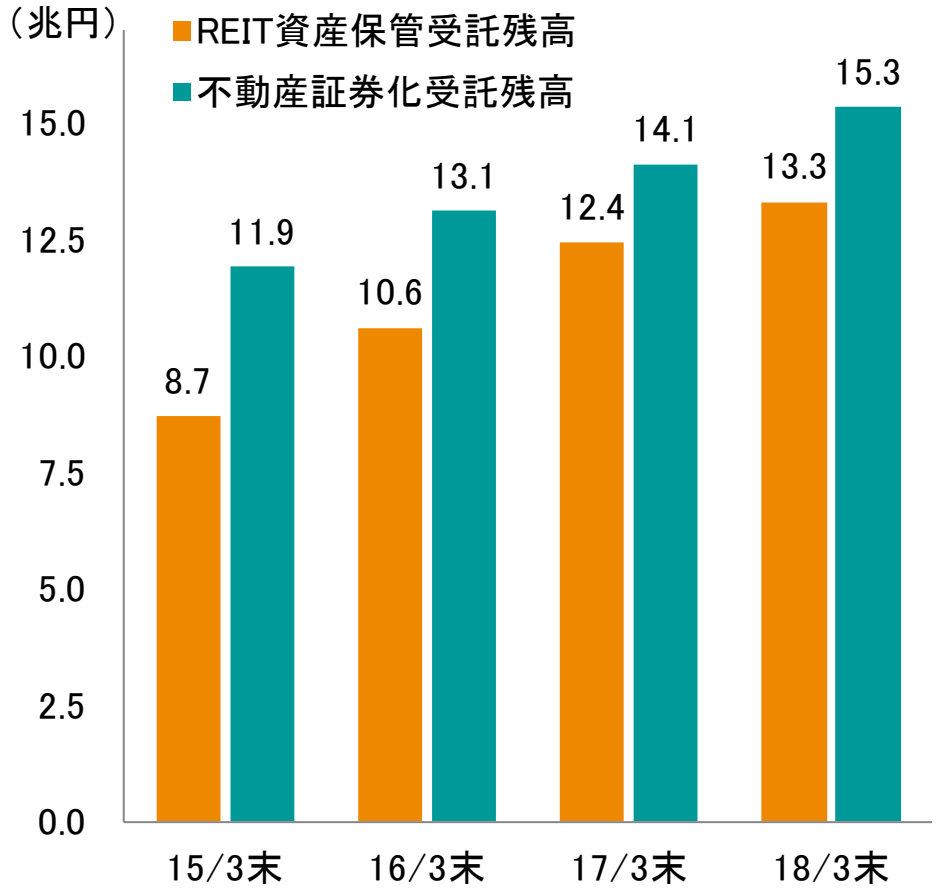
ビジネス戦略⑧手数料ビジネス（不動産）

✓不動産仲介：市況回復を追い風に、法人向け・個人向けとも増収
✓不動産管理：着実な成長により、安定的収益源は拡大

不動産仲介収益の推移



不動産管理残高の推移



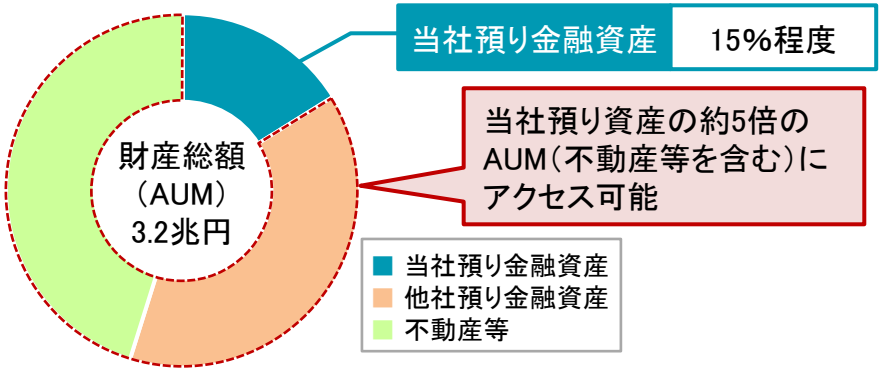
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

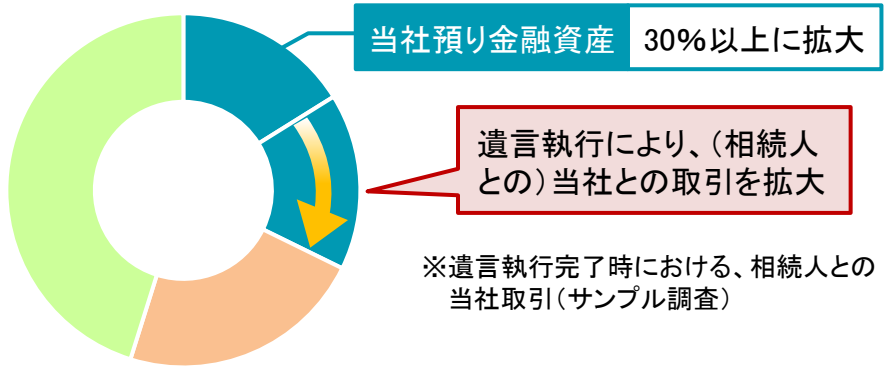
ビジネス戦略⑨手数料ビジネス（相続関連ビジネス）

✓遺言信託は相続発生前と相続発生後の双方にビジネスチャンス
✓信託銀行特有のビジネスとして、資産の次世代移転ニーズを後押し

遺言信託の対象財産総額（AUM）

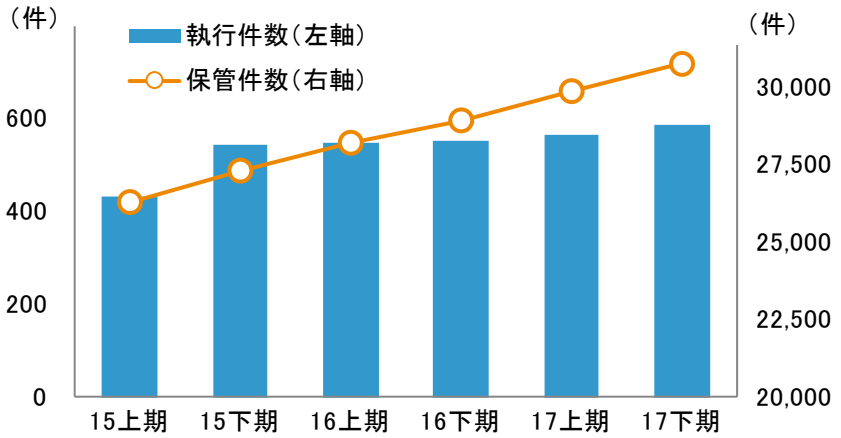


遺言執行時（相続発生時）



※遺言執行完了時における、相続人との当社取引（サンプル調査）

遺言信託の保管件数の増加に伴い、執行件数は年々増加



バランスシート・コンサルの高度化

商品性改良　処理能力向上　地銀との協働

幅広い顧客層へ遺言信託を普及させることで、安全かつ確実に資産の世代間移転を後押し

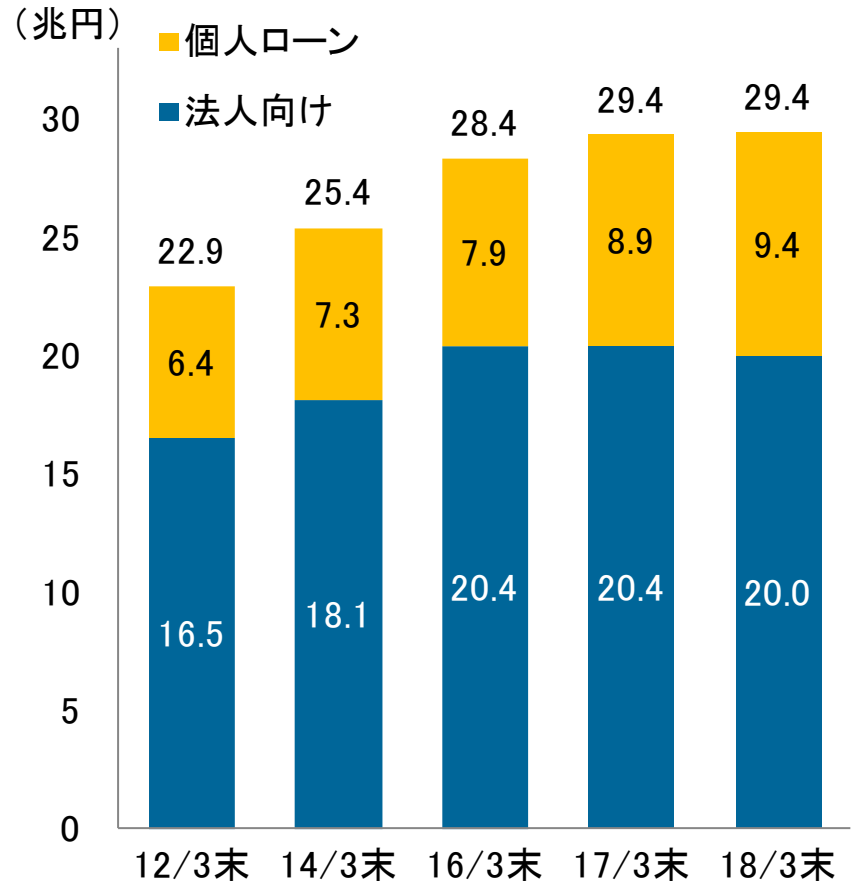
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

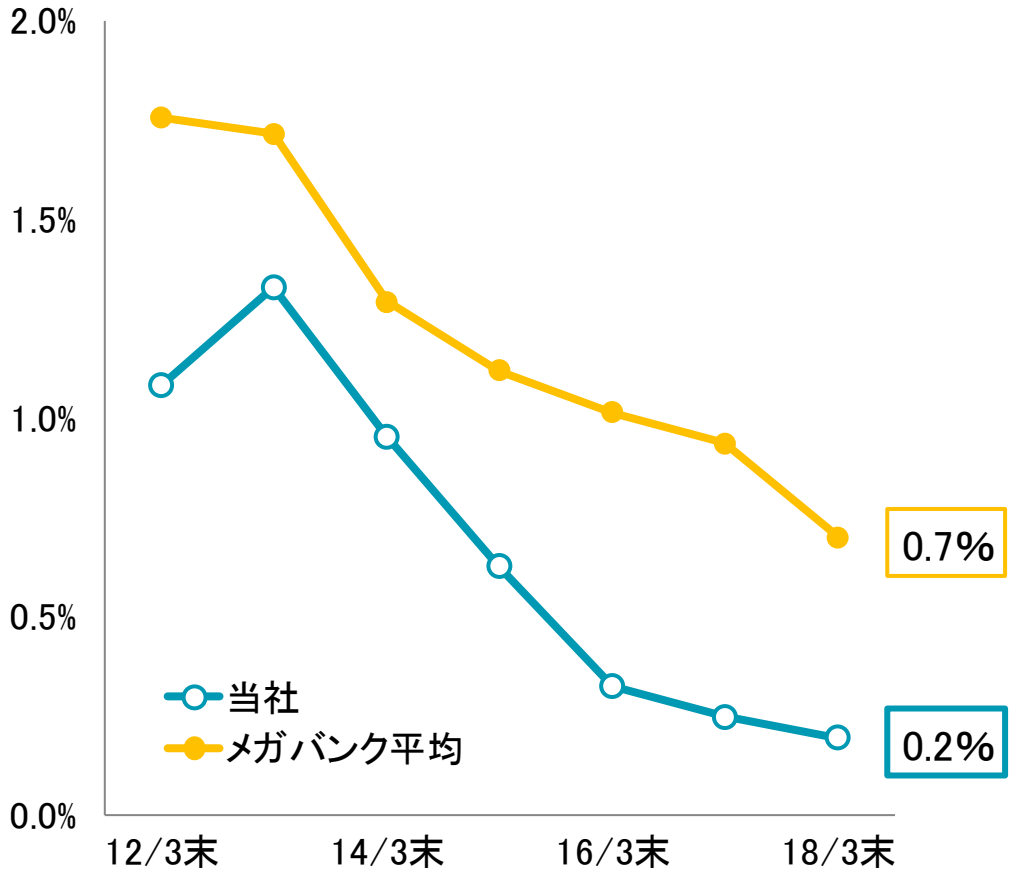
ビジネス戦略⑪資金ビジネス（与信ポートフォリオ：全体）

✓貸出運営：個人ローンは安定的に拡大、法人向けは効率性重視に転換
✓貸出構成：国内大企業向け、個人ローン中心の質の高いポートフォリオ構成

貸出ポートフォリオの推移



大手行の不良債権比率（単体）の推移



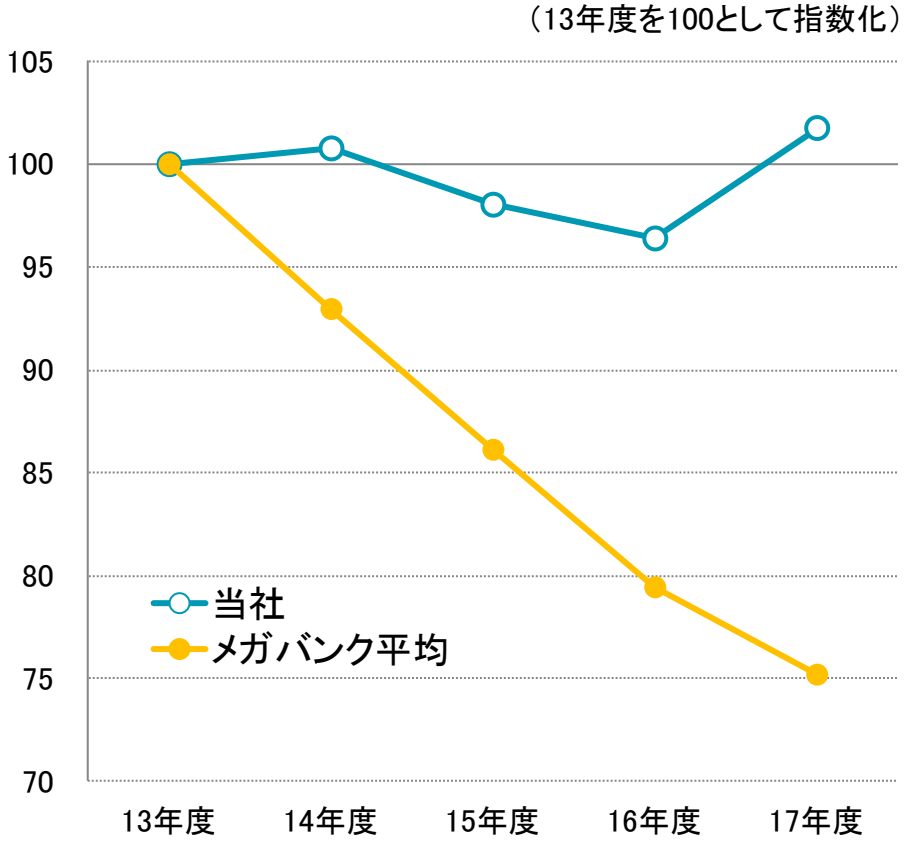
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

ビジネス戦略⑫資金ビジネス（国内預貸）

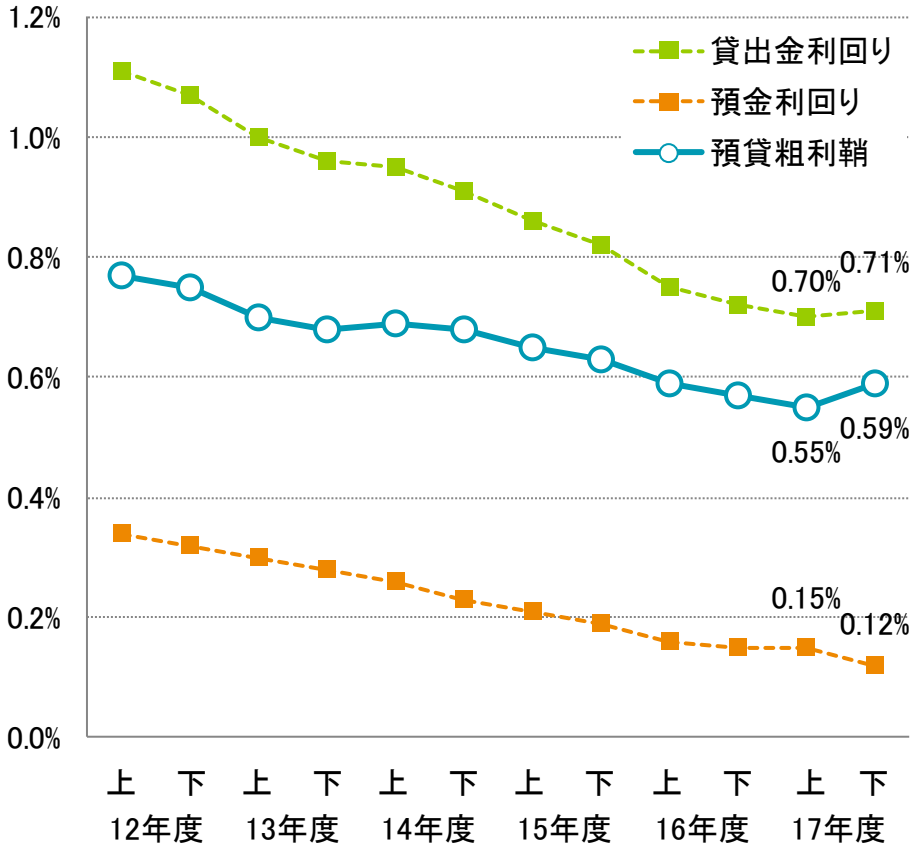
✓国内の預貸利鞘は、預金調達コスト抑制・貸出採算の地道な改善により底打ち

国内預貸収支(*1, *2)の推移



(*1)預貸収支＝貸出金利息－預金利息－譲渡性預金利息
(*2)メガバンク各社は傘下銀行合算

国内預貸粗利鞘の推移



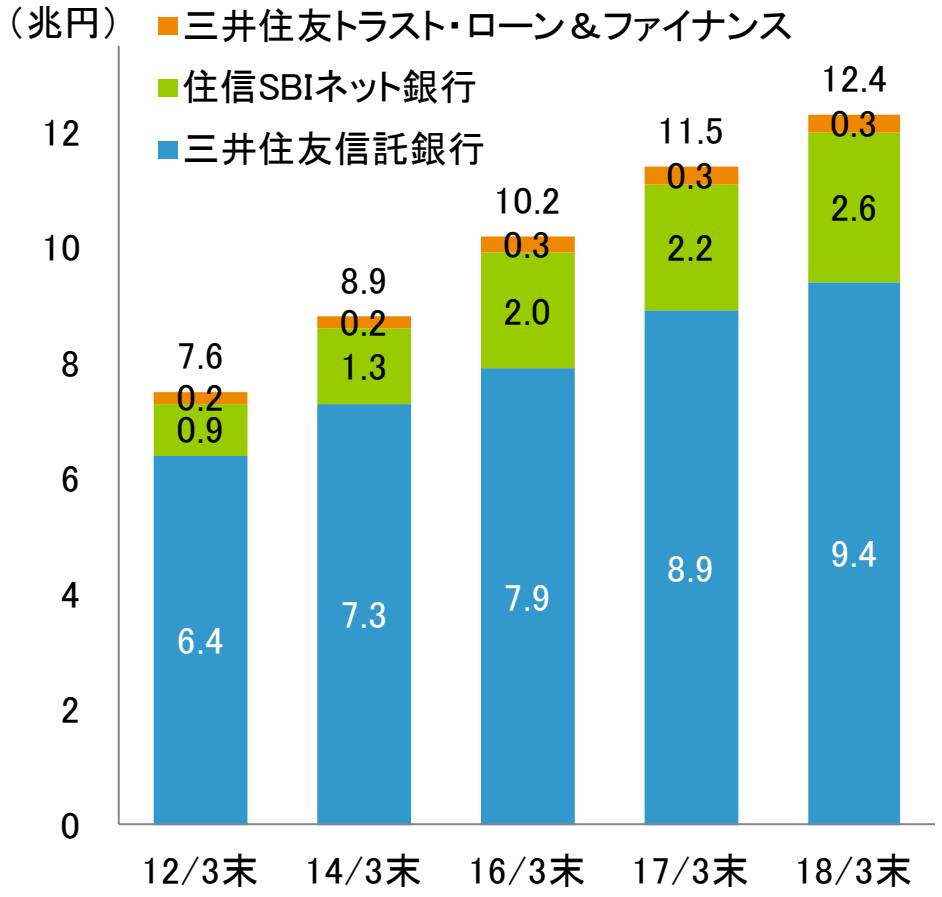
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

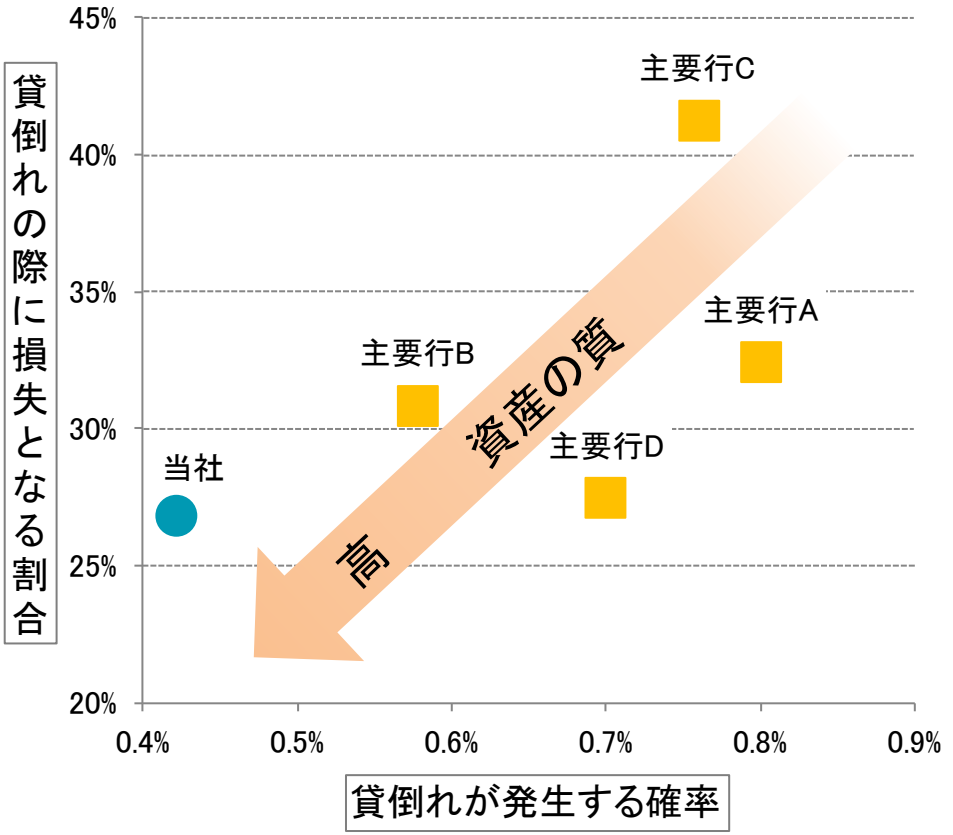
ビジネス戦略⑬資金ビジネス（与信ポートフォリオ：個人）

✓営業体制：競争力のある利率で残高拡大
✓資産の質：高い資産の質を維持

個人ローン残高の推移



質の高い貸出資産



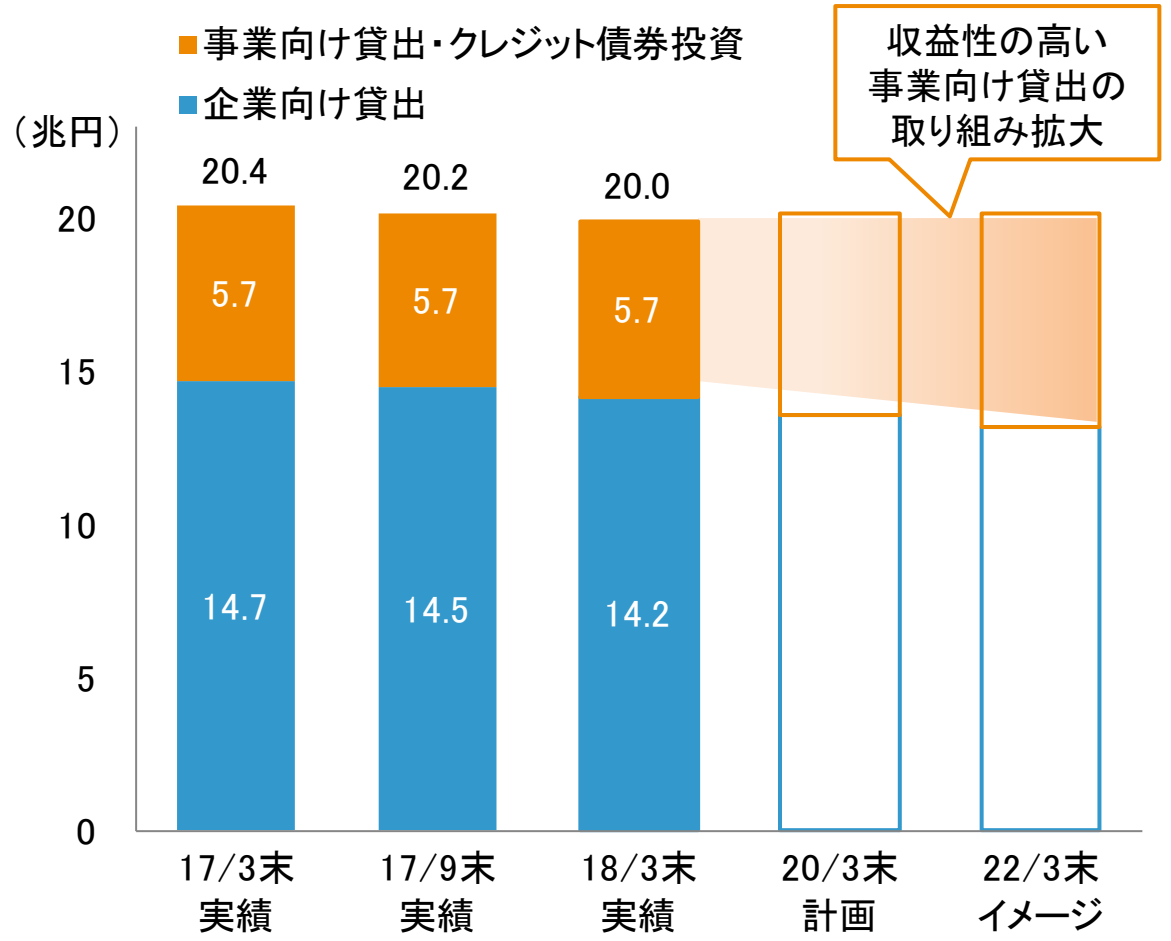
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

ビジネス戦略⑬資金ビジネス（与信ポートフォリオ：法人）

✓資産構成：リスク管理に配意しつつ、収益性の高い資産への入れ替えを推進
✓ビジネス変革：外貨調達コストの上昇を踏まえ、選別的取り組みへ

ポートフォリオの収益性向上



取り組みを強化する分野

知見を有する貸出領域を中心に
積極的な取り組みを推進

投資家向けに商品化も企図

- 航空機ファイナンス
- シップファイナンス
- 不動産ノンリコースローン
- プロジェクトファイナンス
- トレード・コモディティファイナンス

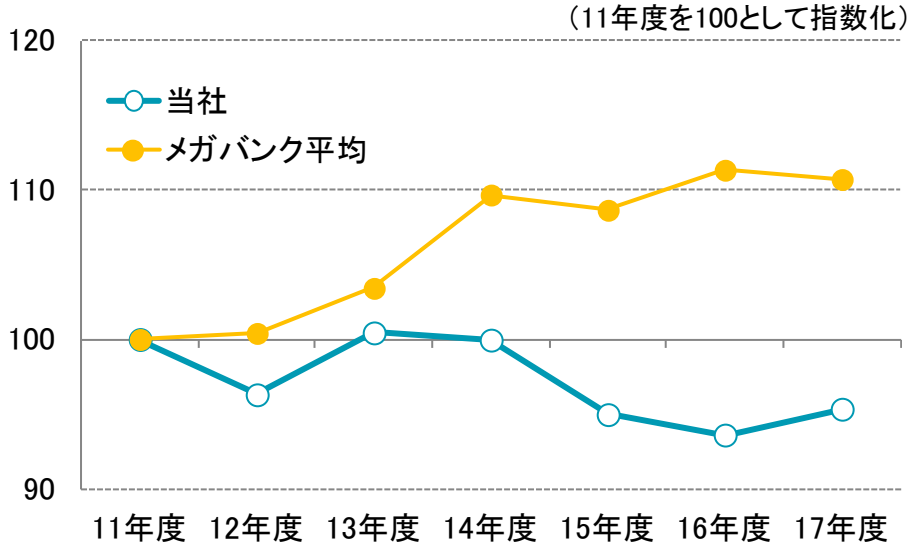
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

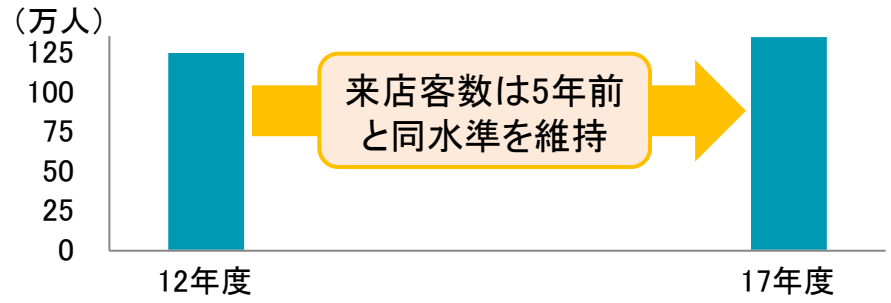
ビジネス戦略⑮経費

✓効率化：経費は抑制運営を継続、サービスへのニーズ強く、来店客数は減少せず
✓生産性向上：デジタルを活用した合理化を進め、顧客提供価値の向上

経費の大手行比較（単体）



来店客数推移



デジタル活用による営業力の強化

外訪端末

ホスト直結

ホストサーバ

完了済

事務の合理化・削減
店舗の事務量 10%削減

＋

顧客接点の拡大
往訪件数 10%増加

開発着手

外訪端末機能拡張
店舗で行う事務の約50%を削減

＋

顧客接点の更なる拡大により粗利拡大とあわせてOHR改善

手法検討

更なるデジタル化
店舗で行う事務のゼロ化を目指す

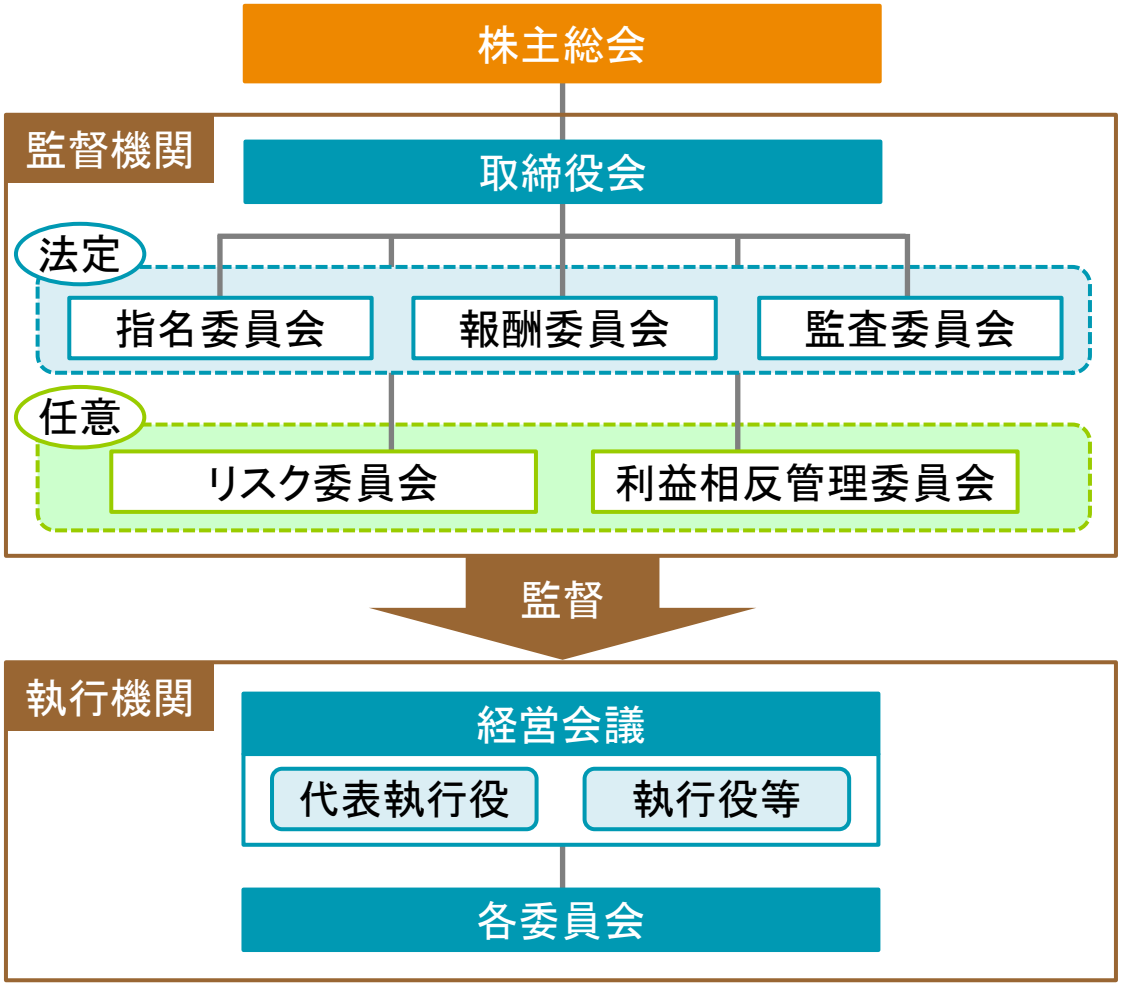
70%削減の手法に目処（5年間で約1,600人相当の戦力創出）

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

コーポレートガバナンスの高度化

✓2017年6月の株主総会決議を経て、指名委員会等設置会社に移行
✓社外取締役を取締役会議長に選任、各種委員会も社外取締役主体の運営に



監督と執行の分離

取締役会 【監督機関】
（経営の健全性の確保）

役割を明確に分離

執行役 【執行機関】
（迅速な業務執行）

監督機能の強化

取締役会議長	社外取締役
社外取締役比率	7名/15名中
各委員会の委員長	全員社外役員

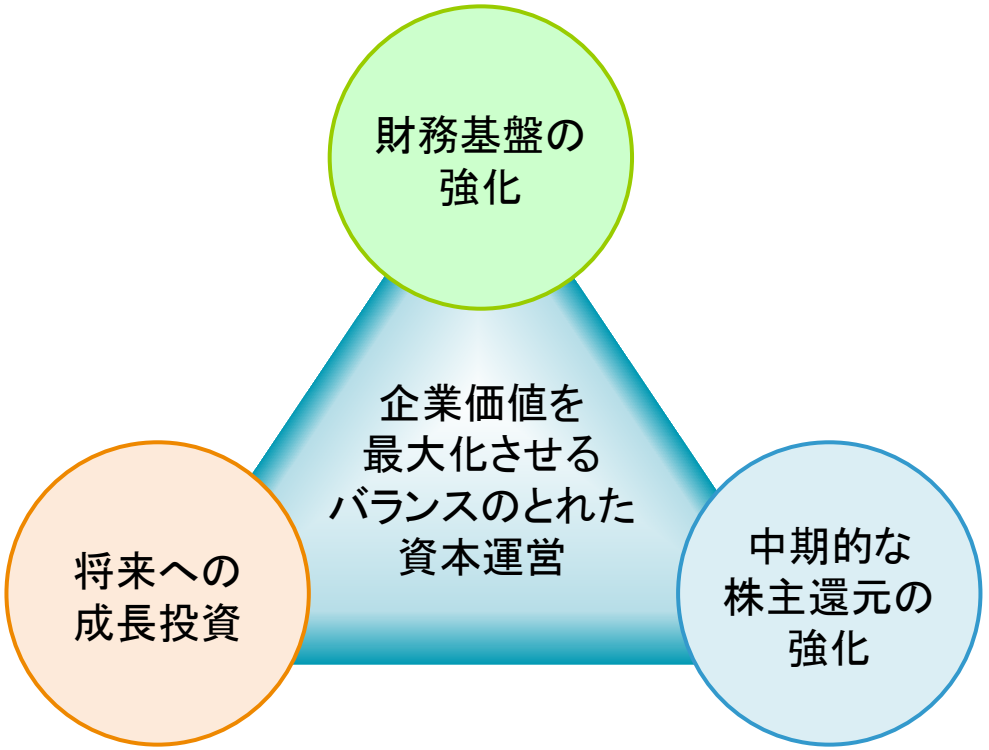
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

財務・資本戦略①（総論）

✓財務・資本政策の基本的な考え方
「財務基盤の強化」「将来への成長投資」「株主還元の強化」をバランスよく運営

＜株主還元方針＞
➢普通株式配当につき、連結配当性向30%程度を目処とする配当還元
➢機動的な自己株式取得等の実施により、中期的に、総還元性向を40%程度に段階的に引き上げ



財務基盤　安定した利益蓄積と効率的な資本運営

▶安定的な利益蓄積
▶政策保有株式などの財務リスク削減
▶効率性を重視した的確な資本調達

成長投資　M&Aによる外部成長捕捉と提携戦略の活用

▶外部成長機会を捉えるための機動的なM&A戦略
▶資産運用・管理ビジネスを軸とした外部拡大戦略

株主還元　業績連動配当と機動的な自社株買い

▶安定的な業績に裏打ちされた配当成長
▶自社株買いによる1株当たり配当の増加

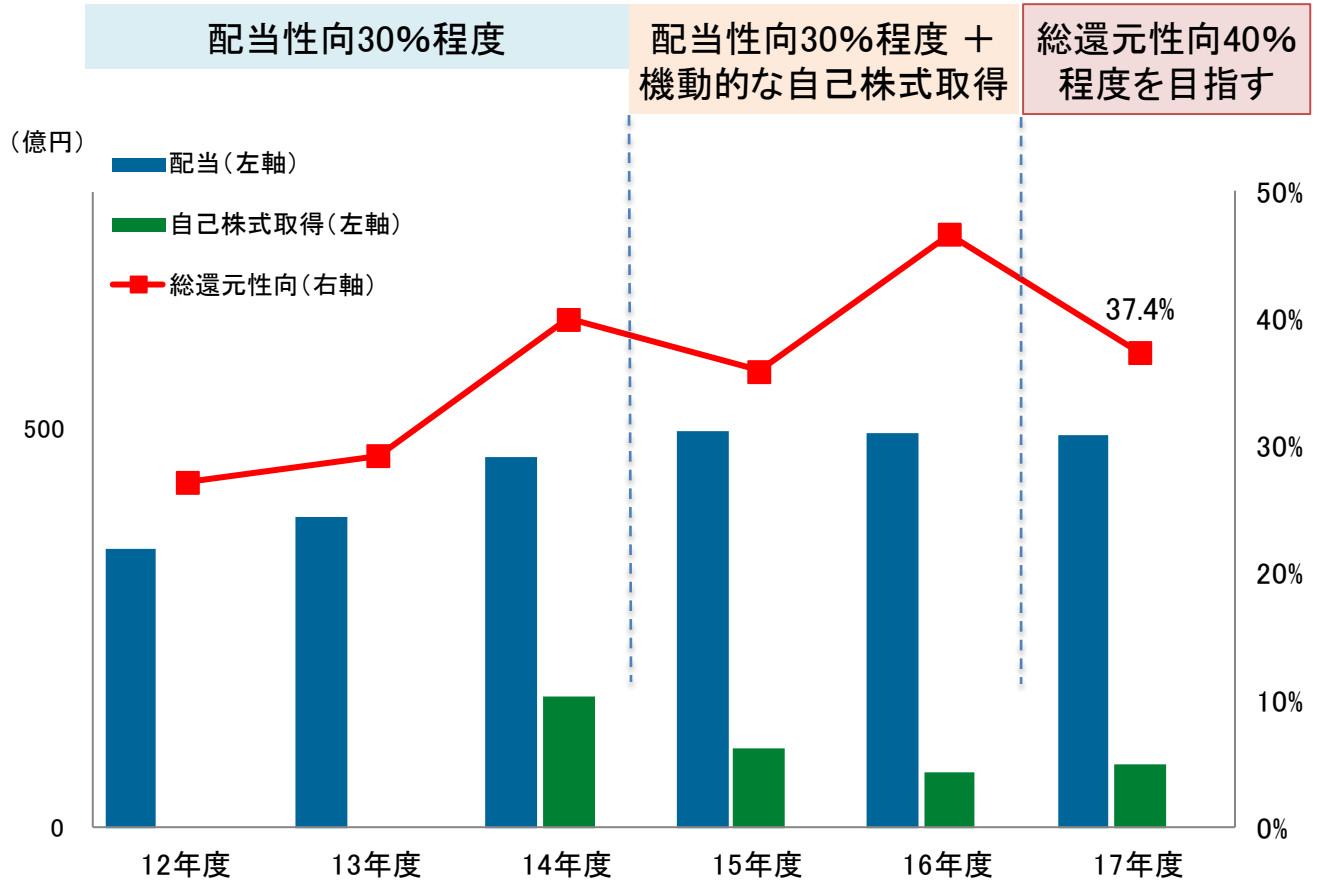
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

財務・資本戦略②（株主還元）

✓普通株配当：利益成長に応じて配当額も着実に増加
✓自社株買い：流通株式数の減少により、株主価値向上に寄与

株主還元



（参考）自己株式取得

実施時期	取得金額	対年度利益
14年度（15年2月）	164億円	＋10.4%
15年度（15年8月）	99億円	＋6.0%
16年度（16年5月）	69億円	＋5.7%
17年度（17年8月）	81億円	＋5.3%
18年度（18年5月）	89億円	＋5.4%

（*）「対年度利益」は、取得金額を当該自己株式取得を実施した年度の親会社株主純利益で割ったもの
18年度は年度利益（予想）1,650億円で割ったもの

自社株買いの効果

市場に流通する株数が減少

1株当たりの利益が増加

間接的に増配と同様の効果

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

（ご参考）
三井住友トラストグループの
持続的な社会実現に向けた取組

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

持続可能な社会の実現に向けて

✓持続可能な社会の創造に向けて、三井住友トラスト・グループならではの取り組みで貢献
✓環境（エコ）の問題に対し、信託（トラスト）の機能を活用して解決（ソリューション）に貢献していく趣旨から、環境金融事業を「エコ・トラステューション」と名付けて活動を推進

持続可能な社会の創造に向けた貢献

環境・社会に貢献するビジネス

- 気候変動問題
- 自然資本 （生物多様性問題）
- 環境不動産
- サステナブル投資 （責任投資）
- 超高齢社会問題

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

三井住友トラスト・グループの環境金融事業

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

環境・社会に貢献するビジネス①～気候変動～

✓「脱炭素社会」の構築に向け、多様な再生可能エネルギーの普及・拡大をサポート
✓プロジェクトファイナンスを通じて、風力・太陽光などの再生可能エネルギーの導入を促進
✓自治体やコミュニティ単位での気候変動対策など、エネルギー効率化をサポート

再生可能エネルギーの取り組み

►太陽光や風力発電など、幅広い再生可能エネルギーの普及・拡大を資金面からサポート
►再生可能エネルギーの大規模発電事業に特化して出資する再生可能エネルギーファンドを設立・運営

Climate Action 100＋への参画

►温暖化企業に対する国際的な共同エンゲージメント活動「Climate Action 100+」に参画
►三井住友信託銀行はアジア・太平洋地域を担当

Climate Action 100+

再生可能エネルギー　プロジェクトファイナンス

►当社グループが関与したプロジェクトの総発電量は約20,000GWhに到達

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

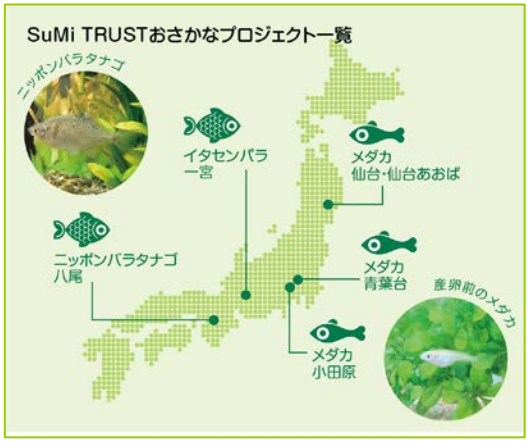
環境・社会に貢献するビジネス②～自然資本～

✓環境・社会・経済全ての基盤となる自然資本を守るため、融資・投資の両面から積極的に取り組み
✓世界で初めて融資基準に自然資本評価を組み込んだ新商品を開発、先進的な取り組みを推進
✓信託商品の提供を通じて、自然環境や絶滅危惧種の保護活動、自然資本の劣化抑止を金融面から支援

豊かな自然資本の維持への貢献

▶社会貢献寄付信託を通じて、「日本ナショナル・トラスト協会」などの活動を支援
▶絶滅危惧種の生息地などの購入資金を寄付
▶「環境・生きもの応援活動」の一環として、「SuMi TRUSTおさかなプロジェクト」を全国で展開

奄美大島と徳之島にのみ生息する希少なアマミノクロウサギを守るため、日本ナショナル・トラスト協会が実施したトラスト・キャンペーンに参加し、鹿児島支店から8,066㎡相当の森の買い取り資金を寄付しました。



エコプロダクツ展への参加

▶2007年から参加
▶現在は自然資本をテーマに各種活動の紹介を通じて経済的な意味を紹介

公益信託を通じた市民活動の支援

▶1977年に公益信託第1号を受託
▶「サントリー世界愛鳥基金」や「経団連自然保護基金」を始め、多くの公益分野で助成事業に携わる

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

環境・社会に貢献するビジネス③～環境不動産～

✓2005年に環境配慮の取り組みを不動産価値に反映する手法を発表、以降環境不動産に関する提言多数
✓数多くの不動産開発経験を活かし、環境配慮型建築コンサルティングを中心に多くの企業を支援
✓環境不動産市場のパイオニアとして、環境不動産の普及を通じて、持続可能な社会の実現をサポート

環境不動産コンサルティング

▶環境不動産導入を促進するため、ビルなどへの省エネシステム導入やリサイクルシステム採用などを支援
▶国土交通省や経済産業省が進める事業に採択された事例多数

環境不動産コンサルティング事例

ホテルオークラ東京

島根銀行本店ビル

スマートタウン・スマートシティ構想のサポート

▶パナソニック株式会社、神奈川県藤沢市とともに、2014年春にスマートタウンを街開き
▶三井住友信託銀行は、環境配慮型住宅ローンの商品企画などを担当
▶地域単位での総合的な省CO_2の取り組みが評価され、国土交通省の認定事業に採択

藤沢サスティナブル・スマートタウン

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

環境・社会に貢献するビジネス④～責任投資～

✓「責任ある機関投資家」として、中長期的な企業価値向上を目的とした対話（エンゲージメント）や議決権行使等のスチュワードシップ活動を通じて、お客様の中長期的な投資リターンの拡大を図る
✓国連組織や海外企業・NGOと協力し、国際的な行動基準策定にも多数参画

スチュワードシップ活動

▶投資先企業の企業価値向上や持続的な成長を促すため、建設的な対話や適切な議決権行使を実施
▶スチュワードシップ責任を果たすことで日本経済の発展にも貢献

スチュワードシップ活動の流れ

レターによる問題提起 ▶ 企業との面談 ▶ 議決権行使

議決権行使状況

（2018年1月～3月総会開催分）

	反対比率
投資先全体	17.0%
うち取引先	17.7%

エンゲージメント状況

（2016年7月～2017年6月）

対話数
440社
569件

責任投資（SRI）ファンドのパイオニア

▶2003年に日本初の責任投資ファンドの提供開始
▶2010年には日本初の中国株SRIファンドを設定
▶「グリーンボンド」や「生物多様性」をテーマにしたファンドも開発、海外からも注目を集める

責任投資ファンドのラインアップ

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

環境・社会に貢献するビジネス⑤～シニア世代サポート～

✓財産管理に強みを有する信託銀行の多様な機能を発揮して、超高齢社会問題の課題解決に取り組み
✓「安全安心で充実した人生を送りたい」というシニア世代とそれを支える世代のお客様を積極的にサポート

シニア世代の暮らしを守るお手伝い

▶シニア世代の「生活の質」を維持するため、最も重要な基盤「住まい」に関するサポートを充実
▶収支の安定性確保や財産の安全性確保に加え、次世代への確実な財産の継承をお手伝い

住まいの安定性確保	リフォームローン 不動産売却つなぎローン
収支の安定性確保	じぶん年金信託 リバースモーゲージ
財産の安全性確保	セキュリティ型信託 後見制度支援信託
次世代への確実な承継	暦年贈与サポート信託 教育資金贈与信託

老年学リテラシー向上の取り組み

▶老年学（ジェロントロジー）の国際組織と連携、「長寿社会ライフスタイル研究会」に参画
▶三井住友信託銀行の全支店長が老年学知識の検定試験を受験
▶シルバー・カレッジ開催や季刊誌、ホームページなどで、シニア世代の住まいの選択に関する様々な情報提供を積極的に展開

シルバー・カレッジの様子

季刊誌With You

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

三井住友トラスト・グループのCSR活動～WithYou活動～

✓良き企業市民でありたいとの思いを「WithYou（あなたとともに）」という言葉に込めて活動
✓三井住友信託銀行を始め、グループ各社において、多様な取り組みを推進

WithYou活動

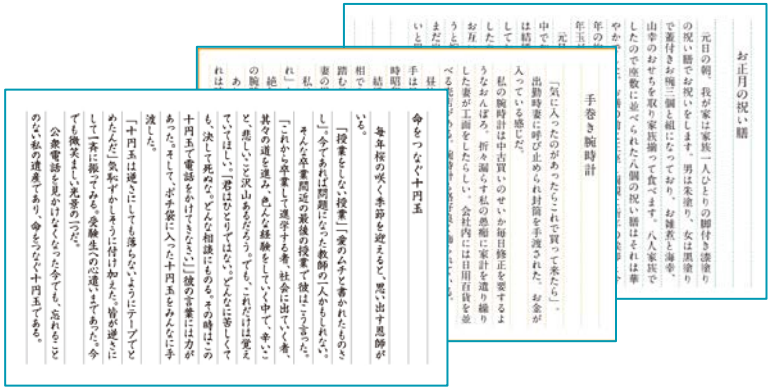
►全国各地の営業拠点を中心に、地域に根差した社会貢献活動を推進
►「シニア世代応援」、「環境・生きもの応援」、「地域・社会貢献」を3大テーマとして、重点的に活動

SuMi TRUST WithYou®

環境・生きもの応援	シニア世代応援	地域・社会貢献
環境教育プロジェクト	老人ホーム・団体への出張セミナー	金融教育イベント職場体験受け入れ
絶滅危惧種の保全・飼育活動	認知症に関する取り組み	地域振興イベントへの参画
国内オフィスでの省エネへの取り組み	シニア向け講演会・セミナーの開催	地域密着型ロビー展の開催

わたし遺産

►2013年からスタートしたエッセイ表彰
►一人一人の心にある、大切な「人・モノ・コト」について、未来に残し伝える企画



Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

多様な働き方をサポートする企業風土

✓トップコミットメントとして、『個々人の「多様性」と「創造性」が組織の付加価値として存分に生かされ、働くことに「夢」と「誇り」と「やりがい」を持てる職場を提供すること』を宣言
✓ワーク・ライフ・バランスの実現に向けて、職場環境の整備にも取り組み

ダイバーシティ＆インクルージョン

▶信託銀行のビジネスモデルの源泉ともいえるダイバーシティ＆インクルージョンを、組織で一体となり、スピード感を持って推進
▶「多様な人材の活躍」、「両立支援制度の充実」、「人権・LGBT(*)への理解促進」を重点推進テーマに設定
▶「イクボス企業同盟」（NPO法人ファザーリング・ジャパン主催）加盟

多様な人材の活躍推進
女性、障がい者、グローバル人材

両立支援
働き方改革、育児・介護との両立支援、男性の育児休業取得推進

人権・LGBTへの理解促進

(*)セクシュアル・マイノリティ（性的少数者）の総称の一つ

女性活躍推進

▶三井住友信託銀行では、2020年3月末までに「課長級以上の女性管理職を300名とする」計画

	18/3末
部長級	18名
課長級	245名
係長級	1,108名

→ 20/3末までに：課長級以上の女性管理職300名以上へ

育児支援や多様性推進に係る認定・表彰

▶子育てサポート認定事業主マークを取得
▶「健康経営優良法人～ホワイト500～」に認定
▶日本初のLGBT施策評価指標「PRIDE指標」で、最高評価の「ゴールド」を獲得

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

ダイナースクラブ～日本の食文化を応援します～

✓2015年12月、ダイナースクラブを発行する三井住友トラストクラブ発足
✓ダイナースクラブの原点は「食」と「クラブ」にあり、「食」に強いブランドを持つダイナースクラブならではの取り組みを展開

ダイナースクラブの由来

▶ダイナースクラブは1950年にアメリカで誕生
▶誕生のきっかけは、創設者のマクナマラ氏がレストランで食事をした際に財布を忘れたこと
▶クラブの名前は食事をする人を意味する「ダイナース」に由来

日本で初めてのクレジットカードを発行

▶1960（昭和35）年12月に創立
▶プラスチック製のカードを初めて発行したのもダイナースクラブ

日本の食文化応援プロジェクト

▶食事に関するエピソードを持つカード会社として、日本の食文化を応援するプロジェクトを実施
▶2016年から世界最大規模の日本酒の品評会「SAKE COMPETITION」に協賛
▶映画「築地ワンダーランド」にも協賛

Diners Club INTERNATIONAL 日本の食文化を応援します。

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

ご参考資料

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

主なグループ会社

上場会社

三井住友トラスト・ホールディングス

金融持株会社：グループの経営を管理する役割

三井住友トラスト・ホールディングスの子会社等

- 100% 三井住友信託銀行
  - 91.9% nikko am 日興アセットマネジメント
  - 100% 三井住友トラスト不動産
  - 100% 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス
  - 100% 三井住友トラストクラブ
  - 50% 住信SBIネット銀行
- 100% 三井住友トラスト・アセットマネジメント
- 100% 三井住友トラスト基礎研究所
- 66.6% 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社

2018年度当期純利益予想の内訳(*)

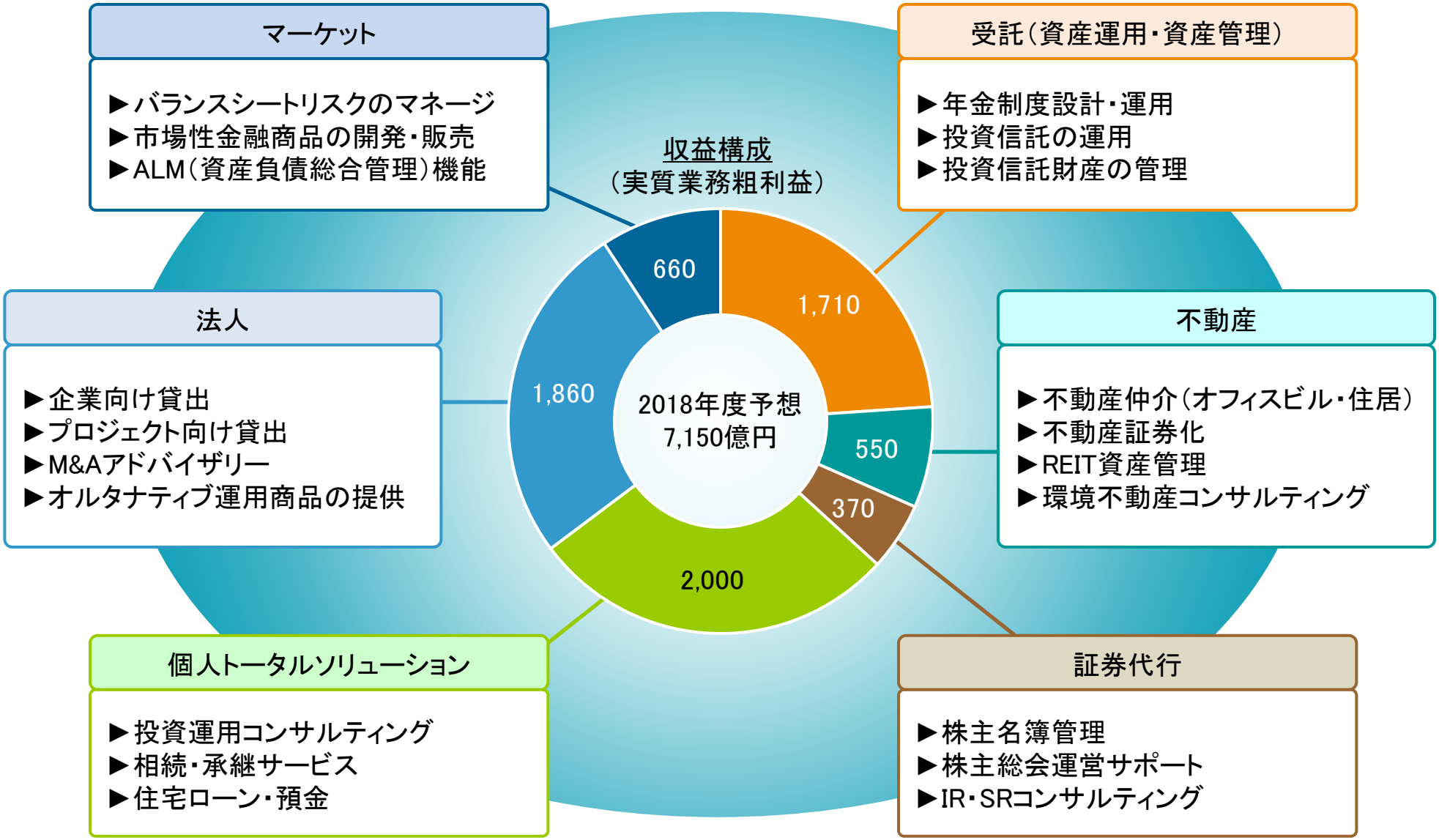
(*)18年度に予定の子会社配当(資本効率向上を企図)調整後

三井住友トラスト・ホールディングス

※議決権所有割合を%で記載しております。

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

事業構成　～高度に分散された事業ポートフォリオ～



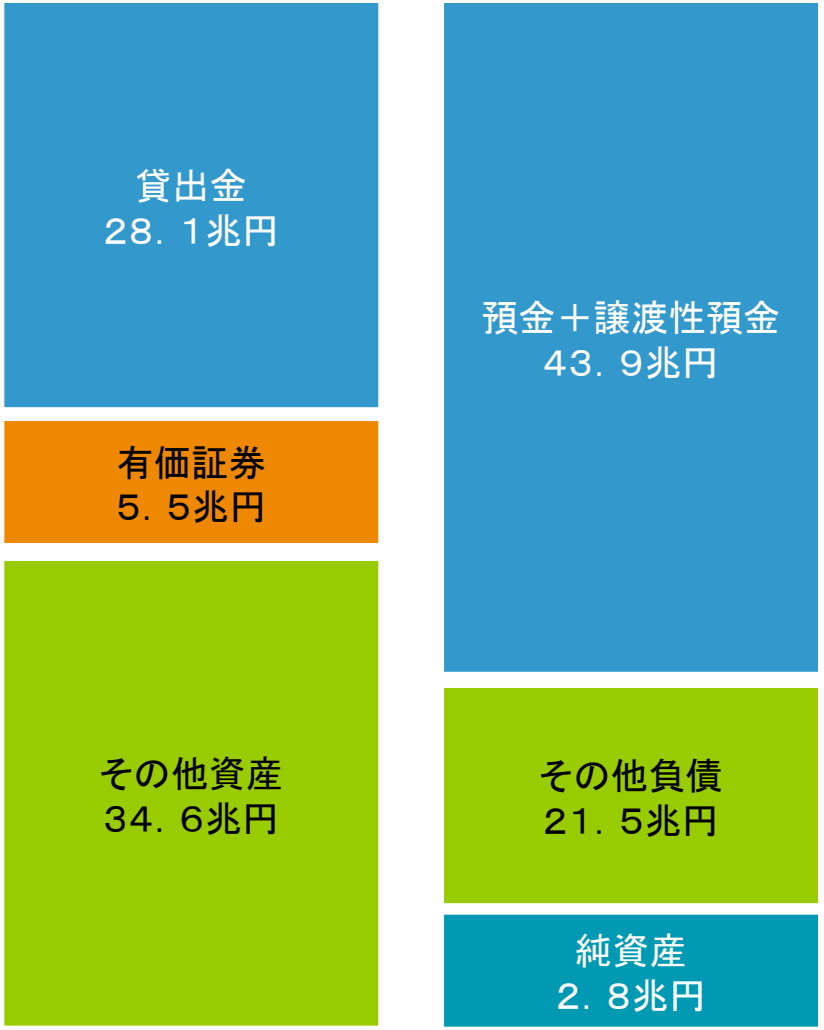
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

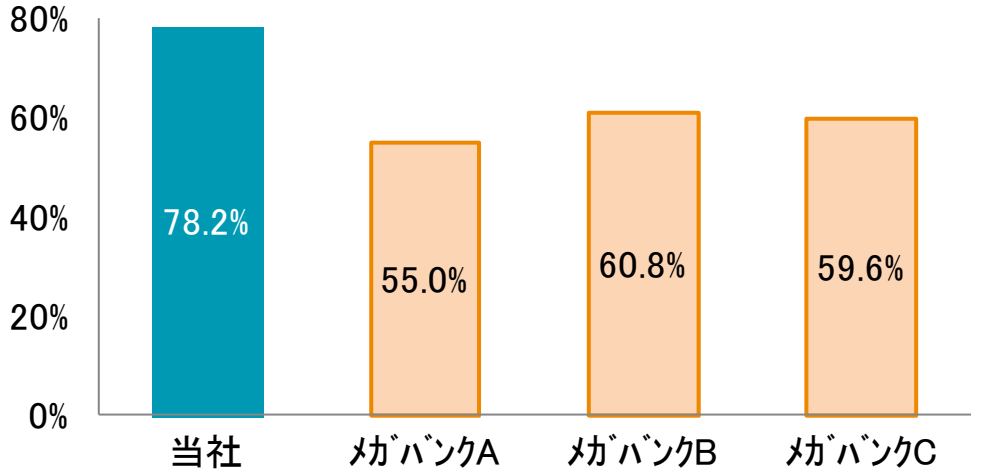
業績ハイライト（バランスシート）

バランスシート（連結）の状況（2018年3月末）

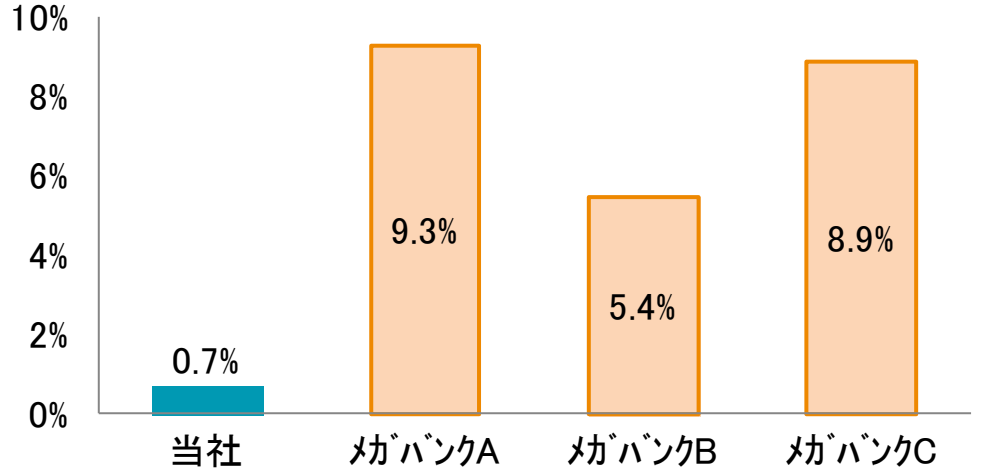
総資産：68．3兆円



預貸率の大手行比較（単体）（2018年3月末）



国債保有比率の大手行比較（単体）（2018年3月末）

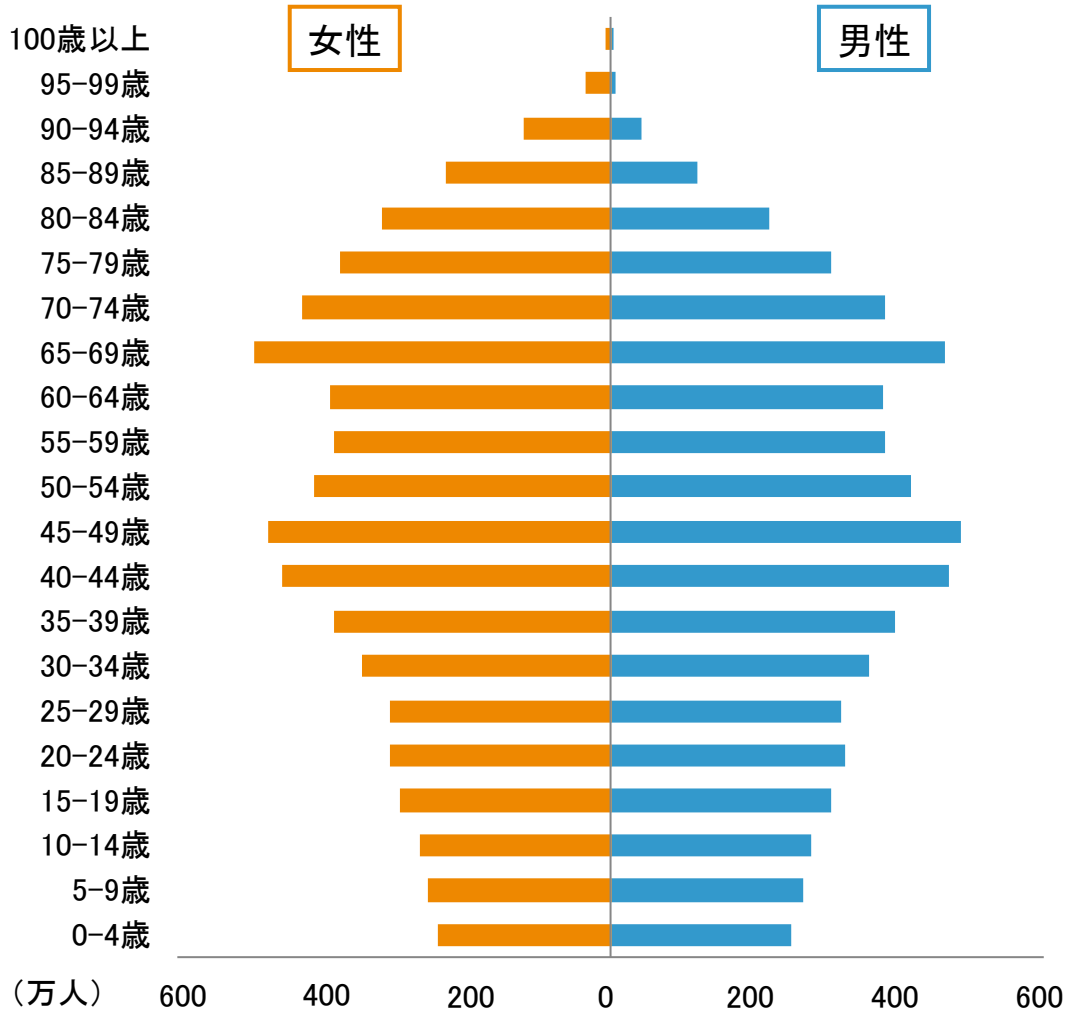


Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

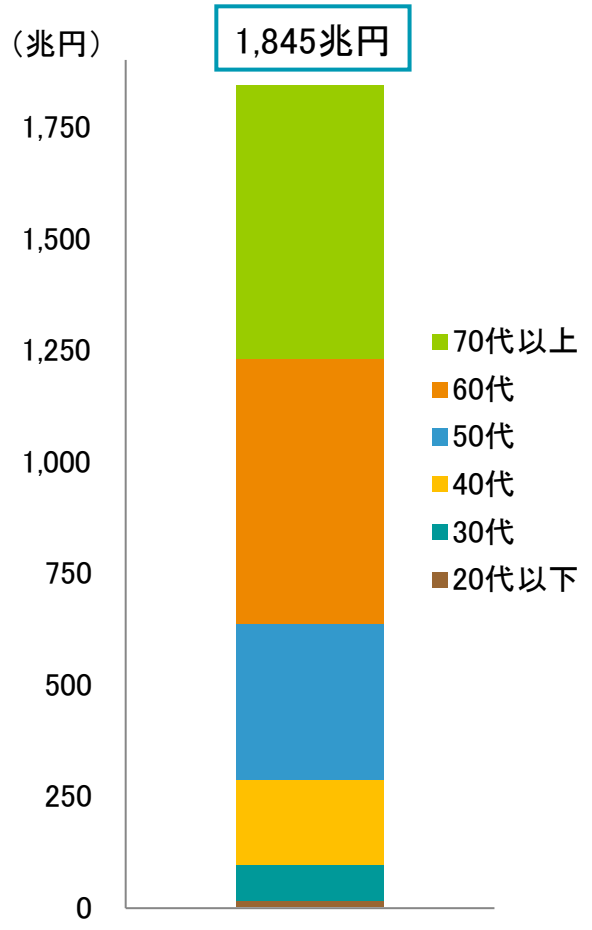
家計の資産は高齢層に集中

年齢階層別人口分布（2018年5月1日現在）



【出所】総務省「人口推計」

年齢階層別金融資産保有分布

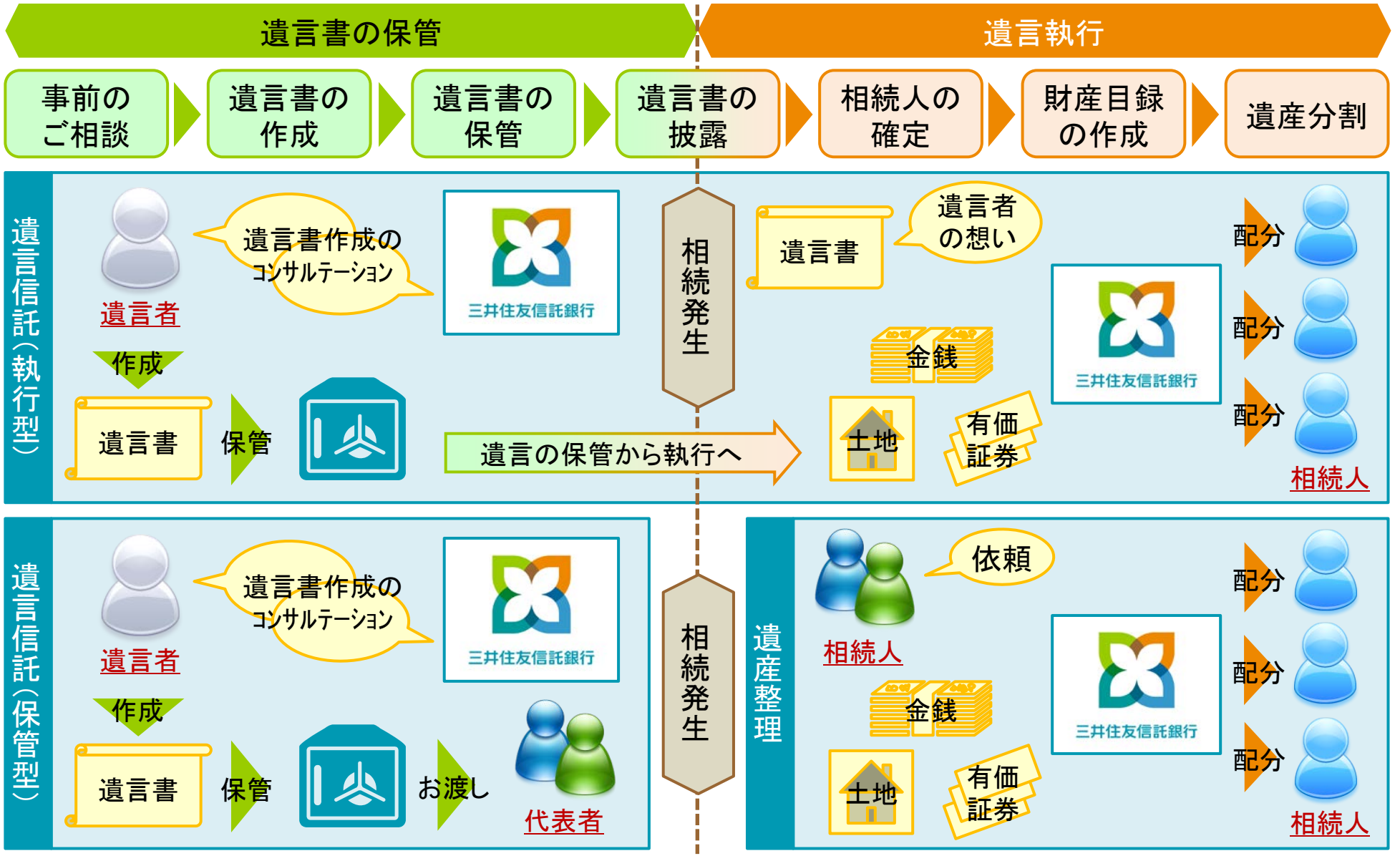


【出所】日本銀行「資金循環統計」（17/9末）および
総務省「2014年全国消費実態調査」から当社推計

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

遺言・相続関連業務



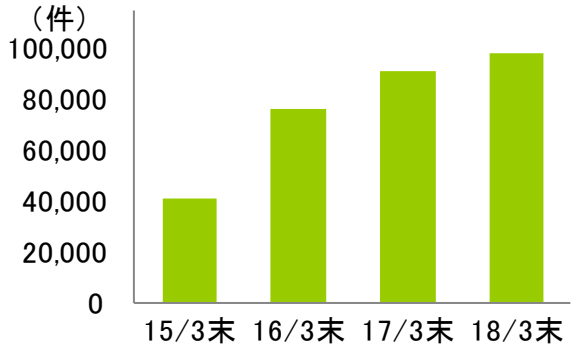
Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

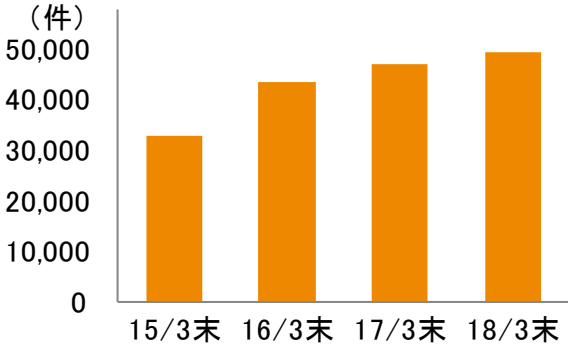
世代・想いを繋ぐ信託商品

家族おもいやり信託

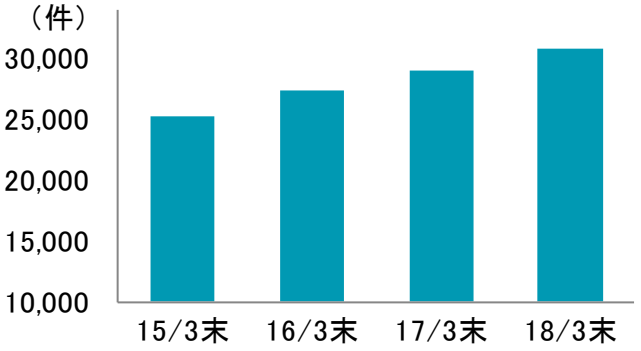
相続発生時の必要資金をサポート



教育資金贈与信託

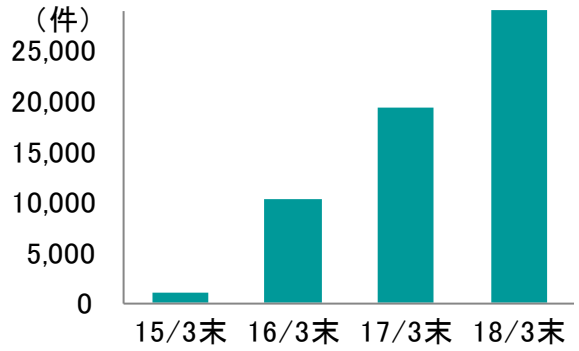


遺言信託

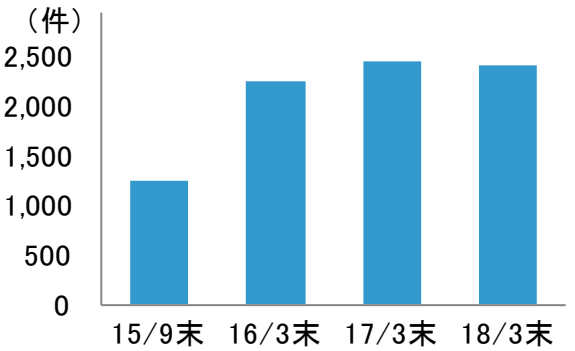


暦年贈与サポート信託

定期的な生前贈与をサポート



結婚・子育て支援信託

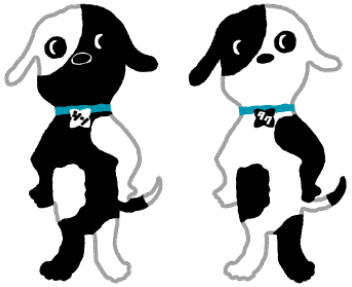


Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

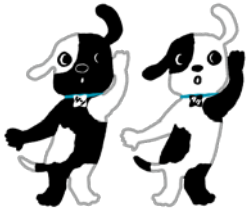
キャラクターのご紹介

シンジル＆タクセル



資産のことで悩む人を見つけることが
得意なふたごの名犬コンビ。
黒が多いのがシンジル、白が多いのがタクセルです。
ことばはしゃべれないけど、人の気持ちはよくわかる、
かしこくてやさしい二匹。
今日も三井住友信託銀行であなたを待っています。

三井住友信託さん



暖かいハートとクールな頭脳を合わせ持つ、
日本トップクラスの資産管理のプロフェッショナル。
資産のことならどんなことでも解決してしまう。
困っている人を見つけると放っておけない性格。
トレードマークのメガネは実はダテらしい。

トラストさん

こう見えてわたくし
三井住友トラスト不動産の社員です。
専門分野は不動産の仲介。

Copyright © 2018 SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS, INC. All rights reserved.

三井住友トラスト・ホールディングス

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。将来の業績は、経営環境の変化などにより、目標対比異なる可能性があることにご留意ください。当社の財政状態及び経営成績や投資者の投資判断に重要な影響を及ぼす可能性がある事項については、本資料のほか、決算短信（及び決算説明資料）、有価証券報告書、ディスクロージャー誌をはじめとした当社の公表済みの各種資料の最新のものをご参照ください。
また、本資料に記載されている当社ないし当グループ以外の企業等に関わる情報は、公開情報等から引用したものであり、当該情報の正確性・適切性等について当社は何らの検証も行っておらず、また、これを保証するものではありません。
なお、本資料に掲載されている情報は情報提供を目的とするものであり、
有価証券の勧誘を目的とするものではありません。