



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

# 個人投資家向け 会社説明会

証券コード

8309

---

1. 三井住友トラスト・ホールディングスについて

---

2. 当社の強みを活かした成長戦略

---

3. 23年度業績予想／株主還元方針

---

4. 人材戦略・デジタル戦略

---

---

1. 三井住友トラスト・ホールディングスについて

---

2. 当社の強みを活かした成長戦略

---

3. 23年度業績予想／株主還元方針

---

4. 人材戦略・デジタル戦略

---



## 三井住友トラスト・ホールディングス

SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS

### 会社情報 (\*1)

|       |               |
|-------|---------------|
| 上場取引所 | 東証プライム、名証プレミア |
| 証券コード | 8309          |
| 単元    | 100株          |
| 株価    | 2,859.5円      |
| 時価総額  | 2.0兆円         |

予想配当利回り 3.84%

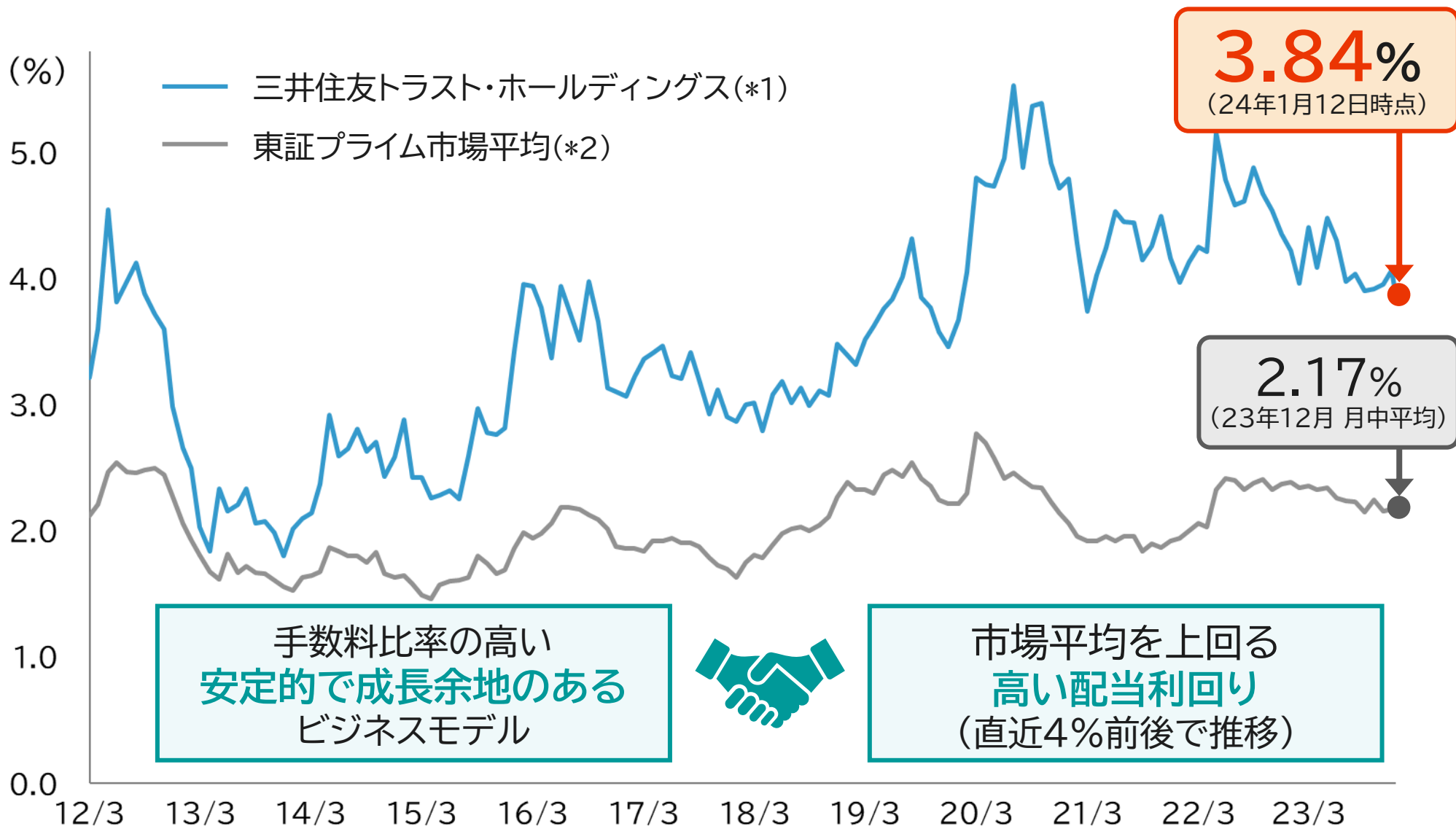
### 財務指標 (\*2)

|          |         |
|----------|---------|
| 総資産額     | 69兆円    |
| 信託財産残高   | 256兆円   |
| 実質業務純益   | 3,246億円 |
| 親会社株主純利益 | 1,910億円 |

自己資本ROE 6.93%

(\*1) 2024/1/12現在 (\*2) 2022年度実績

# 配当利回り



(\*1) Bloombergデータより当社作成。月末時点の配当利回りを記載。

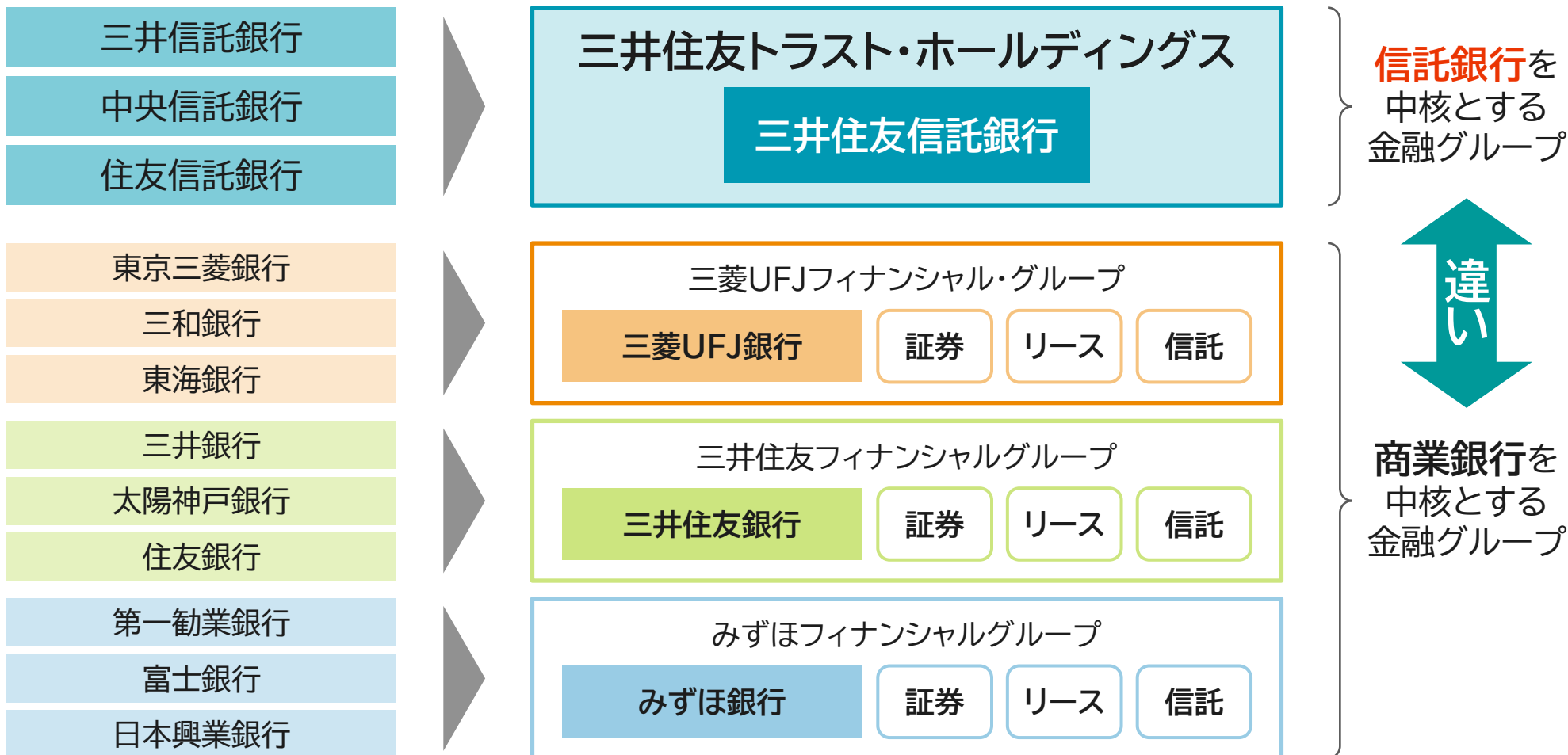
(\*2) 日本取引所グループ統計情報より当社作成。月中平均の配当利回りを記載。2022年3月以前は東証第一部平均。

託された未来をひらく

100<sup>th</sup>  
Anniversary

# 信託銀行を中核とする金融グループ

- 信託銀行同士の統合で誕生した、ユニークな存在
- 他の金融グループとは、戦略や成長可能性において大きな違いあり



# グループには業界トップレベルの企業

 三井住友信託銀行



三井住友トラスト・アセットマネジメント

UBS | SuMi TRUST

**nikko am**

日興アセットマネジメント株式会社



日本カストディ銀行

 三井住友トラスト不動産



 三井住友トラストクラブ



 **NEOBANK**  
住信SBIネット銀行





# ビジネスモデル

資産運用・資産管理  
ビジネス

信託関連  
ビジネス

不動産  
ビジネス



資産運用残高  
**121兆円**



資産管理残高  
**256兆円**



証券代行シェア  
**42%**  
(2023/3末時点)



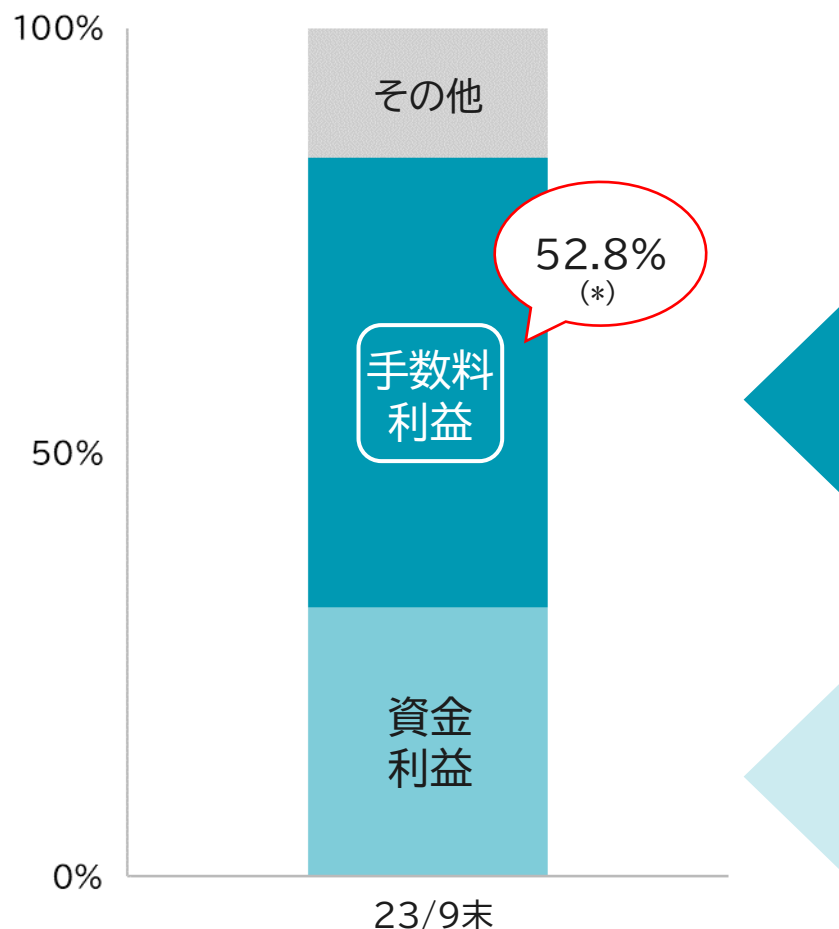
不動産証券化受託  
**24兆円**  
(2023/3末時点)



不動産関連収益  
**697億円**  
(2022年度実績)

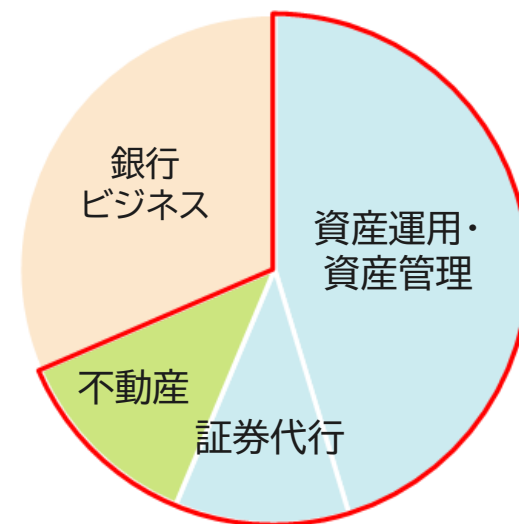
# 収益構造

高い手数料比率と、多様なビジネスに分散された収益構造が当社の特徴



(\*)連結業務粗利益に占める手数料関連利益の割合

信託関連ビジネスが生み出す  
多様な手数料収益



今後、国内金利の上昇が進めば  
さらなる拡大が期待できる

2023年  
12月公表

## ビジネス高度化に向けて 最大5,000億円の投資枠を設定

幅広い投資家に魅力的な投資機会を提供し、  
「資金・資産・資本の好循環」を実現

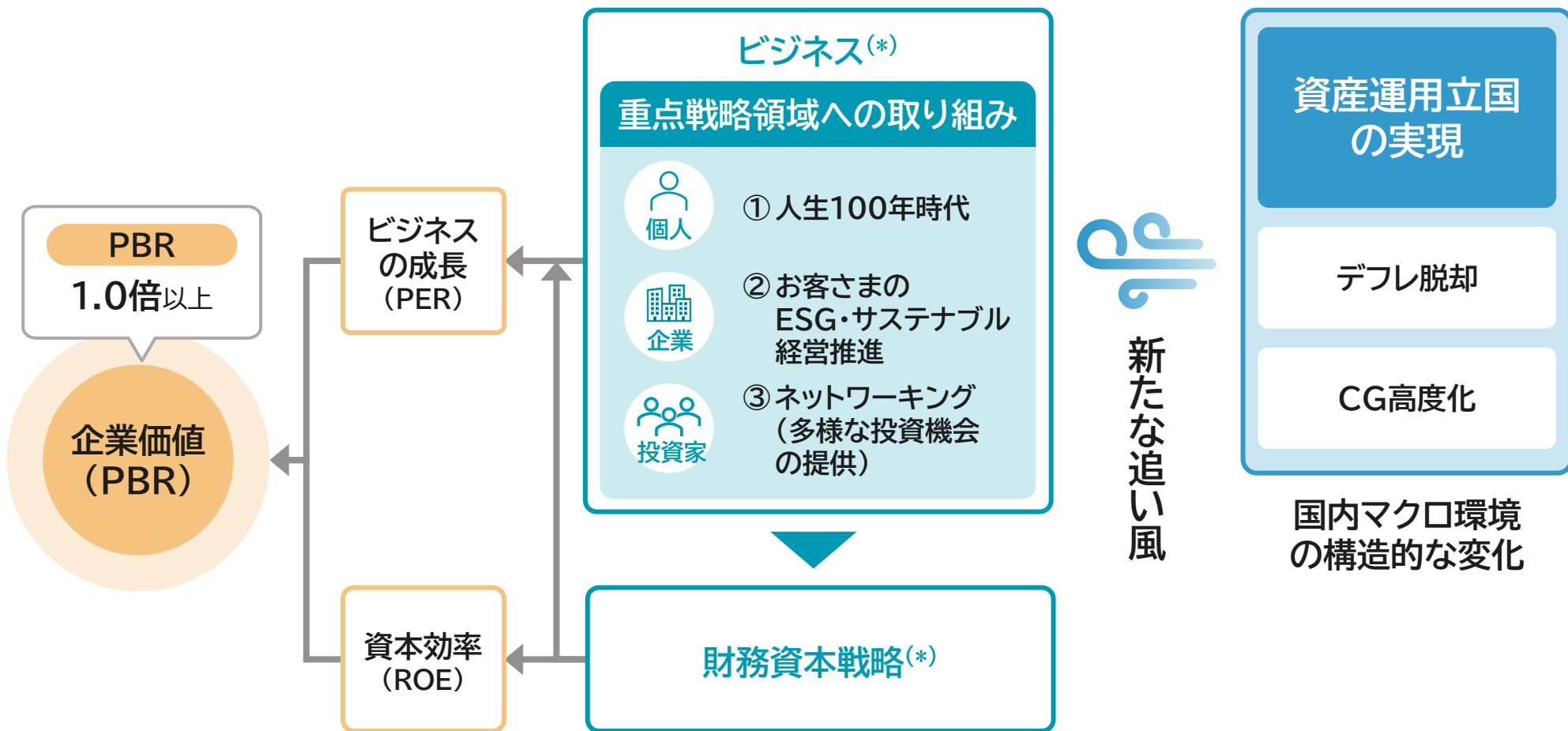
- 運用商品のラインナップ増加
- 成長性の高い新興マネージャーを発掘・育成

資産運用・資産管理ビジネスの収益が拡大

2030年度までにROE10%以上の達成を目指す

# 企業価値向上に向けた取り組み

- 資金・資産・資本の好循環を生み出す3つの重点戦略領域に着目
- 国内マクロ環境の構造的な変化は、当社ビジネスの成長にとって新たな追い風



(\*) 中期経営計画における「9つの戦略」①～④に概ね対応するもの

---

1. 三井住友トラスト・ホールディングスについて

---

2. 当社の強みを活かした成長戦略

---

3. 23年度業績予想／株主還元方針

---

4. 人材戦略・デジタル戦略

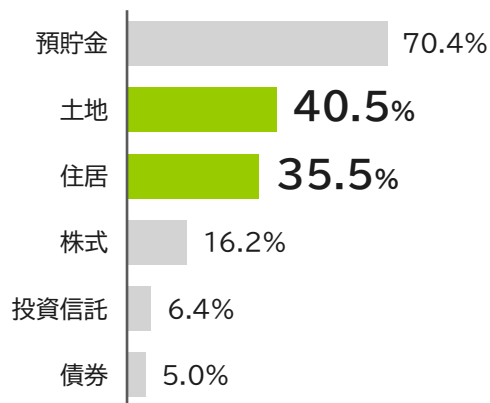
---

# 個人のお客さま ～日本の家計資産～

## 課題

### 円滑な世代間の 資産承継

約4割の人が  
不動産を相続(\*1)



 **不動産  
ソリューション**

不動産

現預金

家計資産

約**3,000**兆円(\*2)

運用

(有価証券等)

## 課題

物価上昇による  
資産価値の下落



長期の  
資産形成

## 課題

資産運用・資産管理  
への漠然とした不安



- ・認知症
- ・運用手法

など



一人ひとりに  
寄り添った提案

(\*1) 弊社アンケート (\*2) 日本銀行「資金循環統計」、内閣府「国民経済計算」

# 個人のお客さま ～安心・安全なサービスの提供～

## 1 資産形成

年金(DB、DC)

投資信託  
NISA  
外貨預金

住宅ローン

保険商品

投資一任運用商品

建築・リフォーム相談

## 2 資産管理

贈与関連商品

人生100年応援信託

20代～



就職



住宅購入

60代～



退職

70代～



セカンドライフ

100歳



相続

《世代循環》

## 3 資産承継

遺言信託

遺産整理業務

不動産仲介

□ 信託関連ビジネス

□ 銀行ビジネス

ライフイベントに応じた取引機会



お客さま基盤の拡大

当グループの持続的・安定的な成長を実現

# 個人のお客さま ～不動産～

## 相続発生前後における不安の解消



老人ホームの入居資金を準備したい


 不動産の売却提案、売却仲介

自宅を同居の子に引き継ぎたい

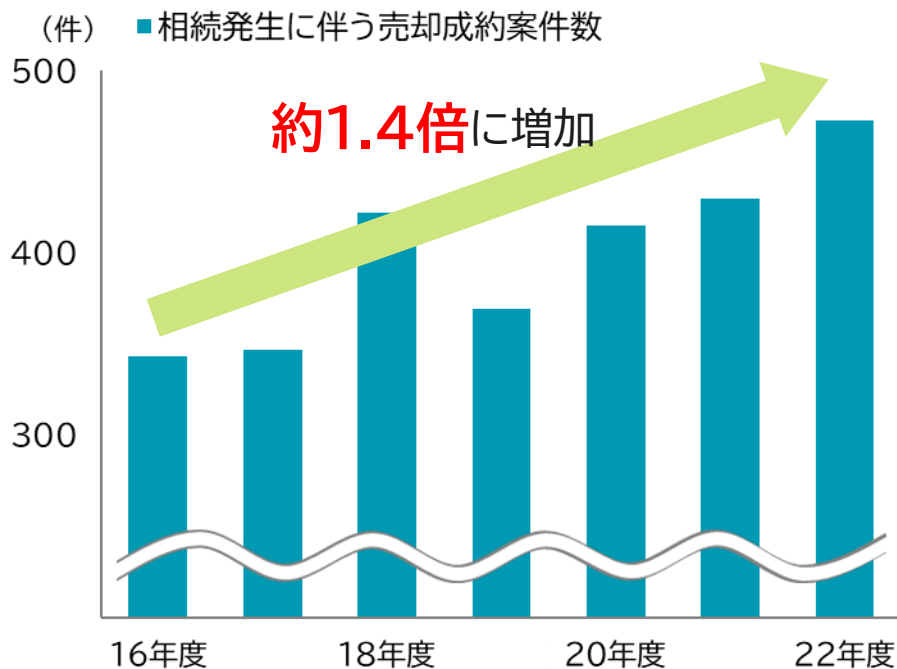
 遺言の作成をサポート



不動産を相続したけれどどうしよう

 不動産名義変更サービス  
有効活用や売却の提案

## 相続発生に起因する不動産売買増加



マネープランをふまえた不動産ソリューションを提供

空き家  
対策



相続対策

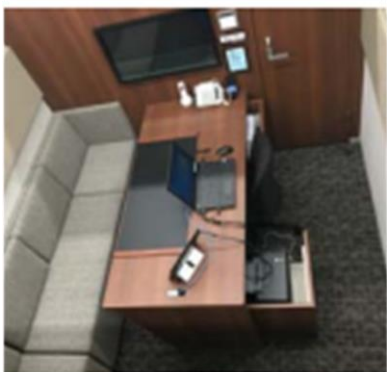


# 個人のお客さま ～人生100年時代のベストパートナーへ～

## 質の高いコンサルティング提供に向けたチャネルの多様化

### 信託型次世代店舗

プライバシーを確保し、じっくり相談できる空間を用意

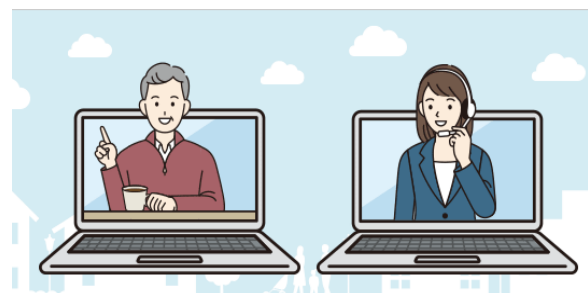


三井住友信託銀行  
オリジナルの  
aiboも全店舗で  
お待ちしております。



### オンライン相談

平日夜間や休日でも  
離れて暮らすご家族も一緒に



### アプリ

アプリで創る、お金のミライ

**Smart Life Designer**

スマートライフデザイナー

人生100年時代に向けて必要なお金とともに  
デザインするアプリです

2022年優良賞



- 資産シミュレーション
- 家計簿機能 等

資産管理機能



三井住友信託  
NEOBANK

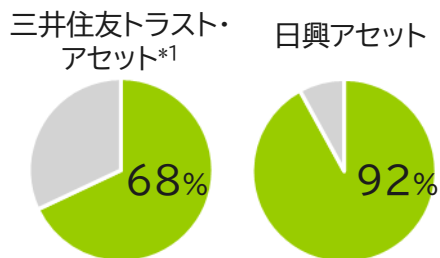
決済機能

# 個人のお客さま ～投資機会の提供～

## 投資機会:新NISA

✓ より多くの投資家へ、幅広いNISA向け商品を提供

【グループ外販売会社比率】



(\*1) DC投信を除く

グループ内の  
運用会社が持つ  
販売チャネルも活用

## NISA向け商品の事例

■ 長期安定的なリターンを追求

バランス型

高配当

低リスク

■ 長期のメガトレンドに着目したアクティブ投信

イノベーション

フィンテック

半導体

モビリティ

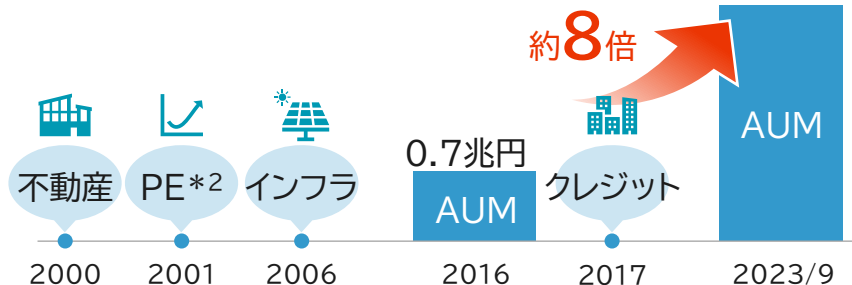
インバウンド

## 投資機会:プライベートアセット

### 機関投資家

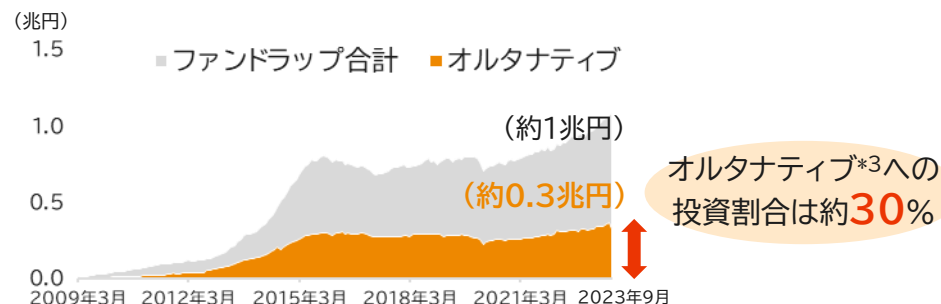
20年超の取り組み実績により国内市場を牽引

【プライベートアセット展開の歴史】



### 個人投資家

属性や運用目的に応じた分散投資機会の提供



(\*2) PE: プライベートエクイティ(未上場株式) (\*3) ヘッジファンド、コモディティ、REIT

# 法人のお客さま ～様々なソリューション提供～

サーベイ等を通じて  
不動産ESGへの  
関心の高まりを把握



### 充実したサポートメニュー

|                         |                  |
|-------------------------|------------------|
| 不動産の<br>環境性能向上・<br>見える化 | 働き方・働く場所<br>の見直し |
| カーボン<br>ニュートラル<br>の実現   | ファイナンス<br>支援     |

etc..

+

### 高いコンサルティング力

当社が取引に関与し  
お客さまの課題解決に貢献

- グリーン化に向けた工場売却の仲介
- ワークプレイス見直しに伴う本社移転の仲介

## ガバナンスサーベイ<sup>®</sup>

- 上場企業1,879社（本邦上場企業の**5割弱**）が参加する国内最大級のコーポレートガバナンスに関する調査
- 結果をフィードバックし、課題を可視化

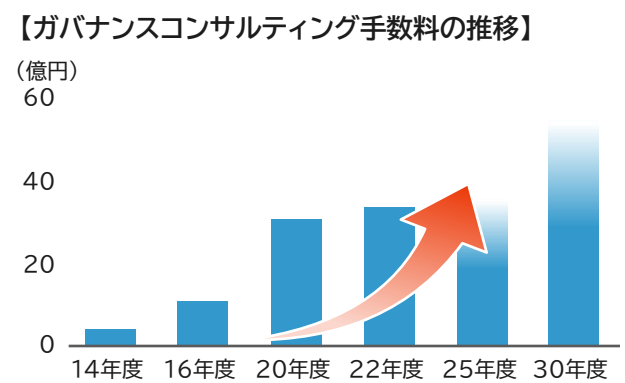
### 様々なソリューション

|               |                   |
|---------------|-------------------|
| 機関投資家<br>対話支援 | 取締役会実効性<br>評価サポート |
| 機関設計<br>変更支援  | 役員報酬制度<br>導入支援    |

+

### 高いコンサルティング力

コーポレートガバナンス高度化  
資本市場の活性化に貢献



---

1. 三井住友トラスト・ホールディングスについて

---

2. 当社の強みを活かした成長戦略

---

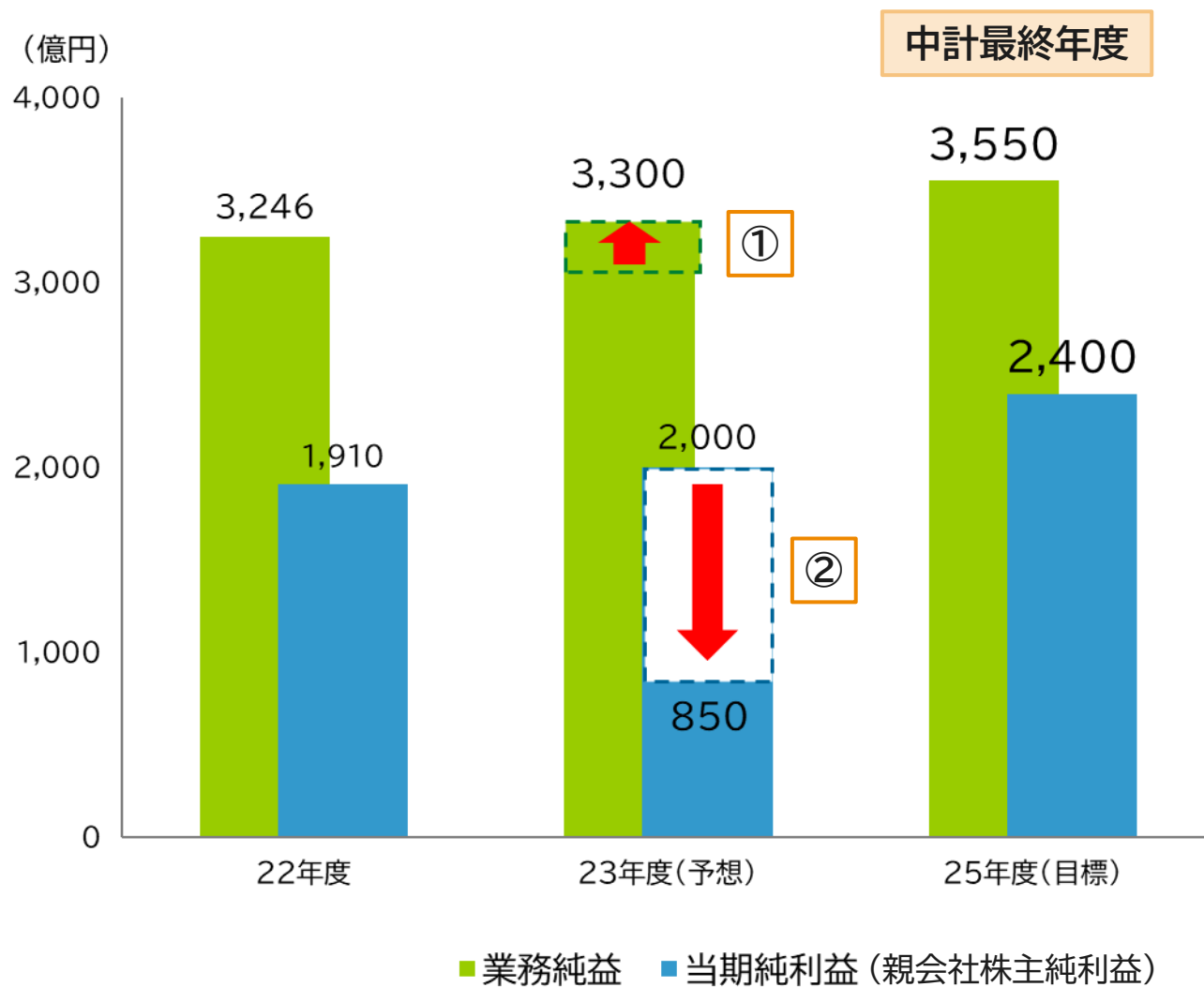
3. 23年度業績予想／株主還元方針

---

4. 人材戦略・デジタル戦略

---

# 業績推移



## 業績予想修正(\*)のポイント

### ①業務純益

業績の堅調な進捗により  
+100億円の上方修正

### ②当期純利益

政策保有株式関連の評価損  
計上により下方修正  
資本への影響はなく、  
配当予想も変更なし

(\*)2023年10月30日公表

## 株主還元方針

### 配当による還元を重視

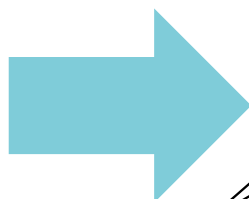
- 一株当たり配当金：**累進的**な運営を導入
- 連結配当性向：**40%以上**を目安

### 自己株式取得

機動的に実施

## 株式分割

新NISA開始に合わせて  
**1株を2株に分割**



1単元取得に必要な投資資金

分割前：約50万円

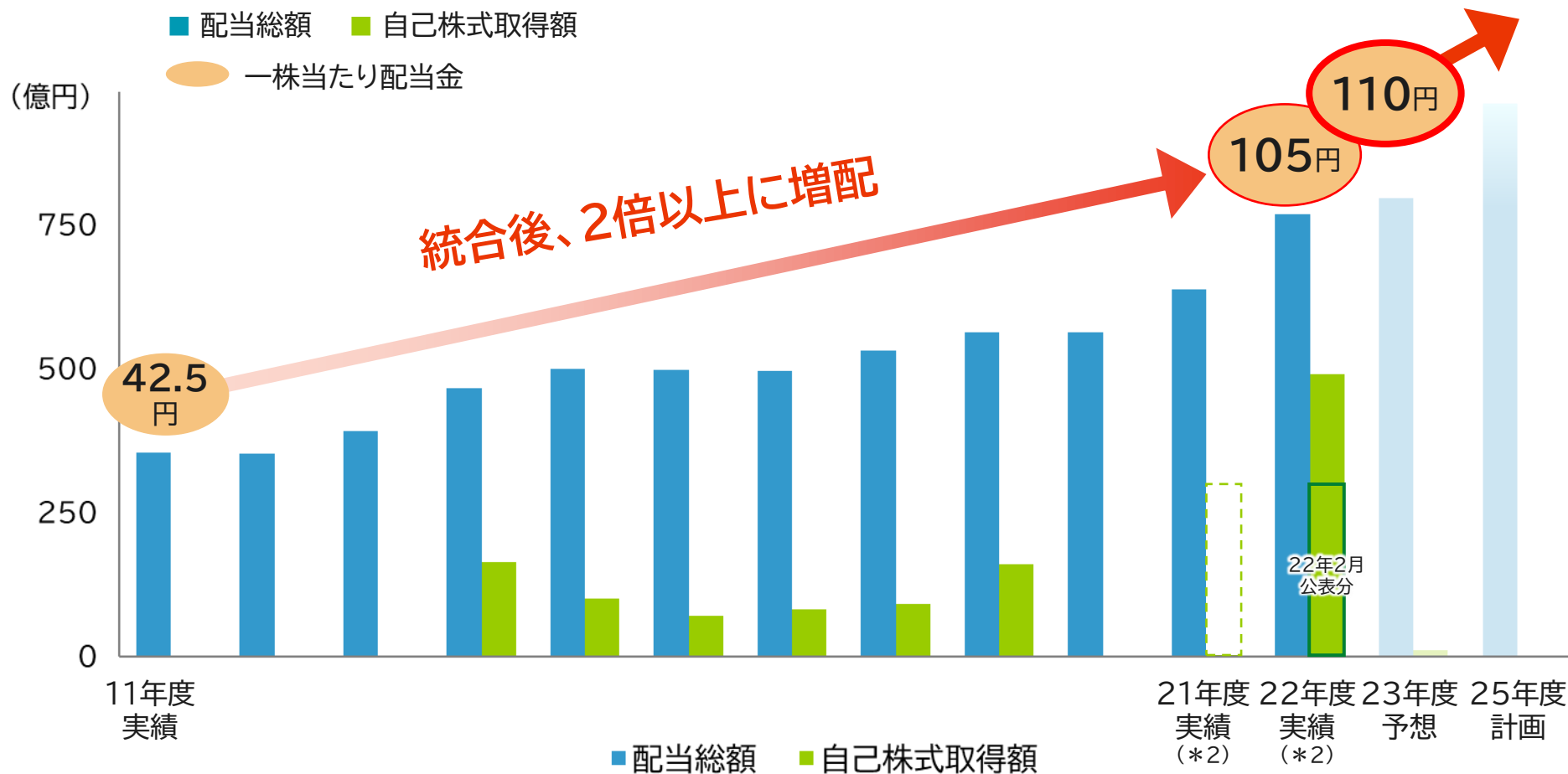
**約25万円**

投資していただきやすくなりました！



# 株主還元強化

過去より着実に増配。中期経営計画期間の利益成長に伴い、更なる還元強化へ



(\*1) 一株当たり配当金は、2024年1月1日を効力発生日とする株式分割(2分割)を加味した調整後の金額としております

(\*2) 2022年2月に公表した自己株式取得については、公表時点の2021年度実績においては点線、実際に取得を実施した2022年度実績においては実線で表示しております

---

1. 三井住友トラスト・ホールディングスについて

---

2. 当社の強みを活かした成長戦略

---

3. 23年度業績予想／株主還元方針

---

4. 人材戦略・デジタル戦略

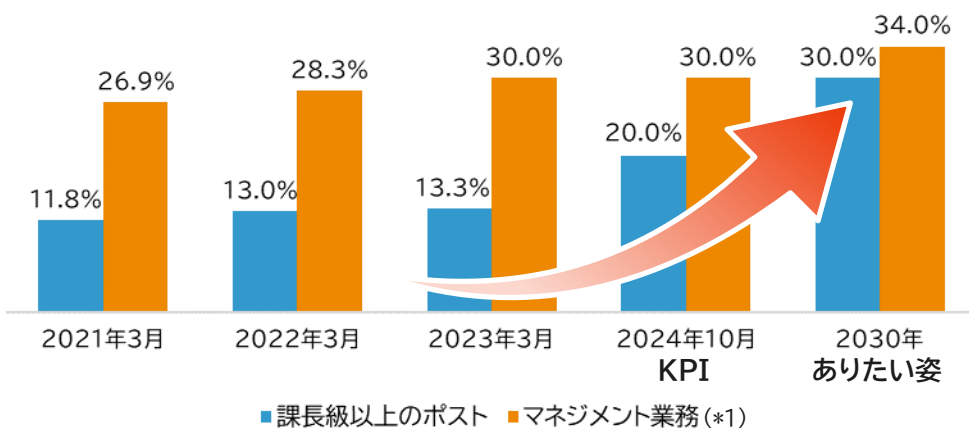
---



# 人材戦略 ～多様性、専門人材の拡充～

## 多様性のある企業風土(三井住友信託銀行)

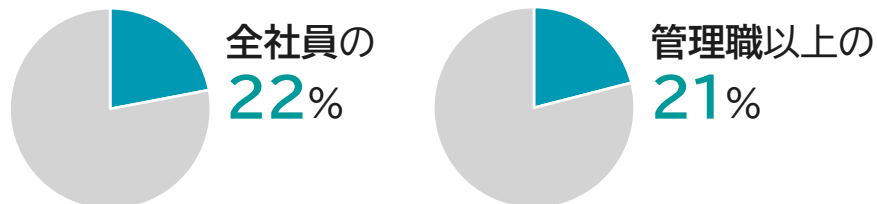
### 【女性の活躍(意思決定への参画推進)】



### 【キャリア採用者】

|           | 2020年度 | 2021年度 | 2022年度 |
|-----------|--------|--------|--------|
| キャリア採用社員数 | 118人   | 139人   | 247人   |

### キャリア採用者比率



## 専門人材の拡充(三井住友信託銀行)

- 社会やお客さまの課題・ニーズに基づき、専門性の高い人材を拡充

宅地建物取引士  
資格取得者

6,522名

社内弁護士

37名

証券アナリスト

813名

不動産鑑定士  
不動産鑑定士補

188名

TBF(\*2)チーム

12名

FP1級

706名

(2023年3月末現在)

(\*1) ラインポスト以外で組織運営を任される社員 (\*2) Technology based finance (理学・工学などの博士号取得者)

# 人材戦略 ～資産形成支援～

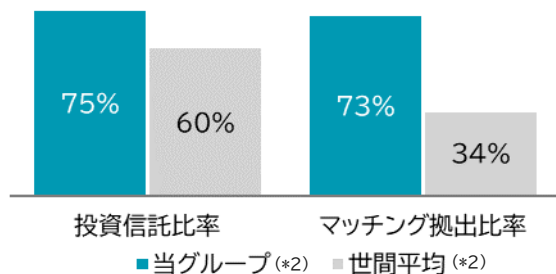
## 当グループ社員における FINANCIAL WELL-BEING<sup>(※1)</sup>の実現

処遇引上げ



金融教育

- 年金業務・職域業務で培った本邦最高峰の教育を実施



(出所)運営管理機関連絡協議会および三井住友信託銀行

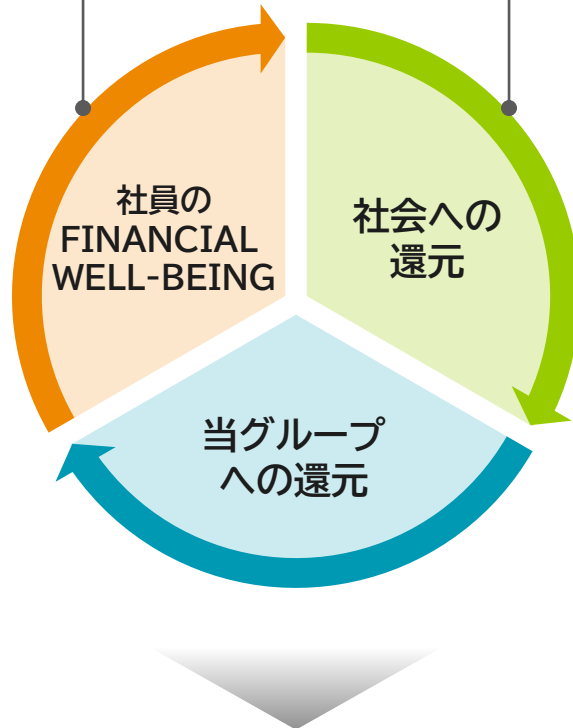
- 持株会の奨励金引き上げを効果的に訴求

金融教育前  
5.3億円

2.5倍

金融教育後  
13.4億円

2022年6月末時点と2022年10月末時点の加入状況に基づく年間株式購入額(奨励金を含む)



## 次世代への 金融リテラシー教育

- 2022年度は45校、約7,000名の高校生に対して金融教育を実施



[三井住友トラスト・資産のミライ研究所 ホームページ](#)



社員から国民まで、豊かな未来をつくる  
資産形成をサポート

(※1) FINANCIAL WELL-BEINGとは「お金や資産について、不測の事態に対する備えと将来に向けた準備ができて、安心できる状態」を指します

(※2) 2023年3月末基準

# デジタル戦略

## 株主総会プロセスのDX化

招集通知の閲覧から議決権行使までスマホで可能

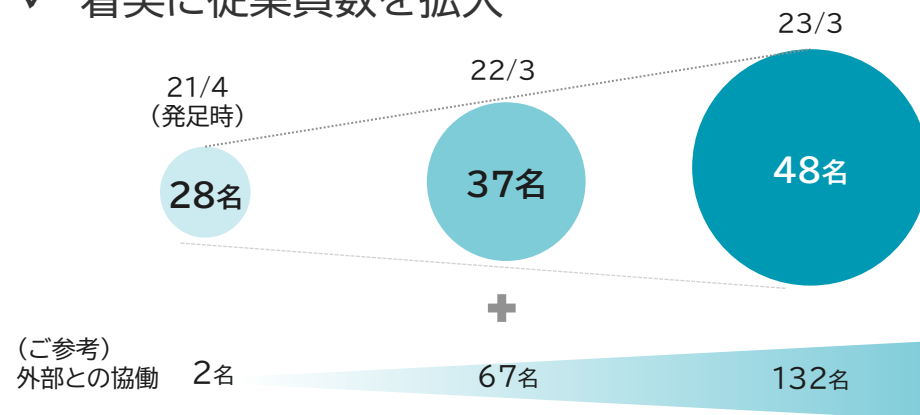
### 株主総会ポータル<sup>®</sup>



## デジタル戦略子会社 Trust Base

2021年4月に、当グループ全体のDXを牽引する目的で、デジタル戦略子会社Trust Baseを設立

✓ 着実に従業員数を拡大



✓ 業務効率化に貢献

RPA<sup>(\*1)</sup>、AI-OCR<sup>(\*2)</sup>の活用により、5年間<sup>(\*3)</sup>で

# 約53万時間

の削減に成功

(\*1) Robotic Process Automationの略称。コンピューター上の作業を人の代わりに自動で実施してくれるソフトウェア

(\*2) OCRはOptical Character Recognitionの略称。文字列画像をテキストデータに変換する技術で、AIを活用することで識字率向上等のメリットがある (\*3) 2018年度～2022年度

# (参考) 株主・投資家の皆さまへの情報発信

- ウェブサイトを通じて、様々な情報発信を行っています。こちらから是非ご覧ください→



The screenshot shows the website's navigation menu with the following items: 企業情報, 株主・投資家の皆さまへ, サステナビリティ, ニュースリリース, グループ情報, 採用情報. The '株主・投資家の皆さまへ' menu is expanded, showing sub-items: 株主・投資家の皆さまへ (highlighted), 経営方針 (経営情報), 各種レポート (highlighted), 財務情報, 個人投資家の皆さまへ (highlighted), 株式・社債情報, 株価チャート, IRカレンダー, 更新情報, and サイトマップ (株主・投資家の皆さまへ). Below the menu are sections for 'トップメッセージ', '会社概要', '役員一覧', and '経営理念', each with a representative image. At the bottom left, there is a '経営戦略' section with an image of a laptop displaying charts.

[株主・投資家の皆さまへ]  
をクリック

当グループの特長を  
分かりやすくご説明



決算の概要、統合報告書  
などの対外開示資料は  
こちら

- 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(および決算説明資料)、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