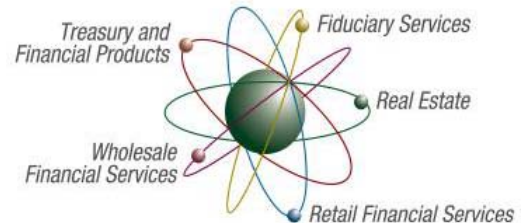




SUMITOMO TRUST 住友信託銀行

The Sumitomo Trust & Banking Co., Ltd.



日経IRフェア2009 ご説明資料
2009年9月4日・5日

株式投資・資産運用に役立つ
日経IRフェア2009
STOCKWORLD

目次

1. 住友信託グループの幅広い業務内容
2. 個人のお客様向けの幅広い商品・サービス
3. 住友信託の資産運用ビジネス
4. 財務の健全性
5. 株主重視の経営
6. 個人投資家の皆様へ

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。

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。

信託世代の、
住友信託銀行

1. 住友信託グループの幅広い業務内容

▶ 銀行・信託・不動産を兼営する信託銀行ならではのビジネスモデル

	個人のお客様	機関投資家	法人のお客様
銀行業務	<ul style="list-style-type: none"> 預金 住宅ローン 投信・年金保険 	<ul style="list-style-type: none"> 運用商品の提供 	<ul style="list-style-type: none"> 預金 貸出 運用商品の提供 企業コンサル M&A助言
信託業務	<ul style="list-style-type: none"> 相続・遺言 投信の運用 	<ul style="list-style-type: none"> 年金の制度設計 運用・管理 投資顧問 有価証券の 保管・決済 	<ul style="list-style-type: none"> 資産流動化 証券代行 投信の運用
不動産業務	<ul style="list-style-type: none"> 住宅仲介 不動産活用 	<ul style="list-style-type: none"> 投資情報提供 運用商品の 組成・提供 	<ul style="list-style-type: none"> 事業用不動産仲介 不動産証券化 不動産鑑定評価 不動産活用



2. 個人のお客様向けの幅広い商品・サービス

- ▶「信託らしい」「住信ならではの」のサービスにより、個人のお客様の「資産運用・資産管理のメインバンク」を目指す

銀行業務

預金
住宅ローン
投信・年金保険

信託業務

相続・遺言
投信の運用

不動産業務

住宅仲介
不動産活用

住友信託銀行

住信SBIネット銀行

nikko am
住信アセットマネジメント

住友信託銀行グループ
すみしん不動産

日興アセットマネジメント株式会社につきましては、関係当局の許認可等を前提に、本年10月1日付で当社の連結子会社となる見込みです。

信託らしさ

受託者の精神に則り、お客様の側に立って一つひとつ丁寧に、
ベストなソリューションをご提供

住信ならではの

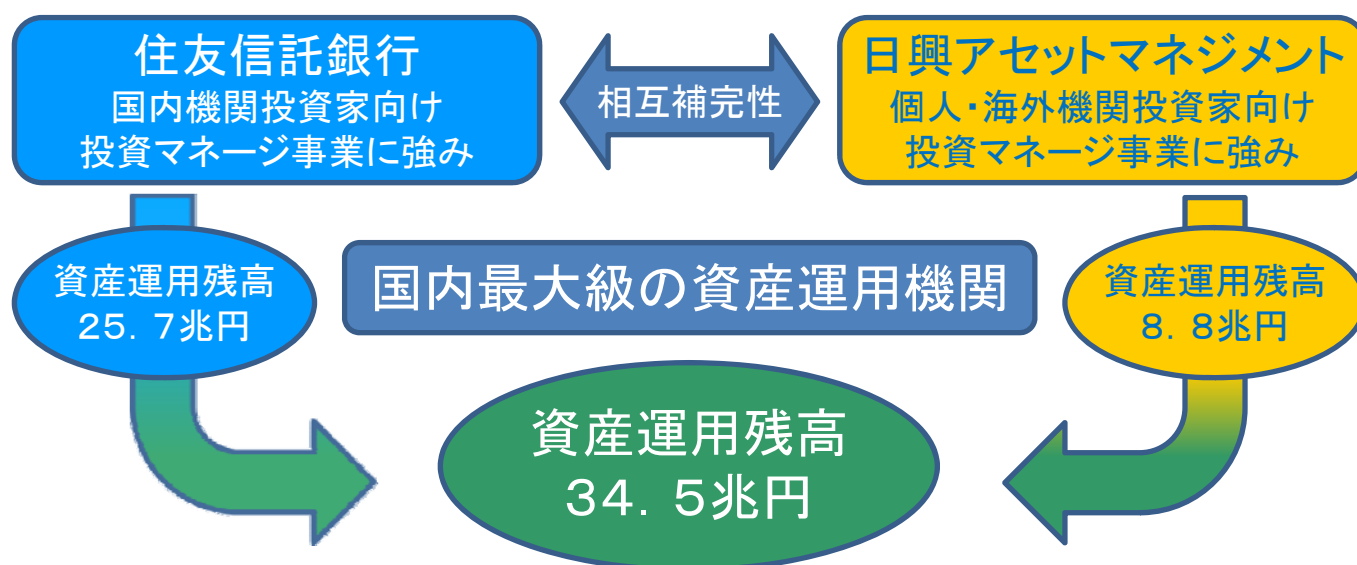
お客様の個々のニーズに当社グループの高度で多様な専門性を
結び付け、新たな付加価値を創造し、素早くソリューションをご提供

お客様一人ひとりのニーズを汲み取った
コンサルティング

お客様のライフステージに合わせた
資産運用・資産管理のメインバンクを目指します



3. 住友信託グループの資産運用ビジネス



資産運用残高はすべて平成21年3月末時点

【住友信託の強み】

- ① 年金、国内機関投資家向け運用コンサルティング力に強み
- ② 資産運用残高25.7兆円を誇る、国内有数の資産運用機関

【日興アセットマネジメントの強み】

- ① 商品企画力や営業サポート力を活用した個人のお客様向け投信ビジネスに強み
- ② 海外機関投資家向け事業や、中国の合弁運用会社などを通じたアジア市場の成長を享受

【日興アセットマネジメント買収による効果】

- ① 日興アセットマネジメントの運用力、営業サポート力、商品企画力を活用した、投資営業体制の抜本強化
- ② 投資マネージ事業において、個人のお客様から国内外の機関投資家向けまで、バランスのとれた事業基盤を獲得

(ご参考)7月31日付日本経済新聞朝刊

住信、個人開拓へ足場

日興アセット買収発表

住友信託銀行は30日、米シテイグループ傘下の大手資産運用会社、日興アセットマネジメントを買収すると正式発表した。買収額は1124億円で、ほぼ全株式を取得し10月1日付で子

資産運用 残高35兆円 メガバンクに匹敵

世界的な金融混乱で経営危機に陥った米シテイは今年1月、リストラの

も決まったことで、日興グループ各社の売却問題が決着する。住友信託は、住信アセットマネジメントをグループに抱え、今年3月末の資産運用残高は約257兆円。日興アセットは約8・8兆円で、買収により合計で約34・5兆円と国内有数の資産運用



買収を発表する住友信託の久保取締役 (30日、日銀本店)

会社化する。優先株による1090億円の第三者割当増資を実施し、財務基盤を強化する。住友信託は運用残高が約35兆円とメガバンクに匹敵する国内有数の資産運用グループに浮上。個人向け運用ビジネスを強化する。

グループとなる。これまでは、年金や公的機関の資産運用が中心で、個人向け業務は手薄だった。20兆円未満が中心の資産運用会社より規模は大きいものの、こうして会社を束ねるメガバンクは30兆、40兆円規模で運用。規模の面でも住信は見劣りしていた。

「貯蓄から投資へ」の個人マネーの流れや、少子高齢時代の到来を受け、住友信託は資産運用ビジネスは今後の成長分野と判断した。住友信託は運用残高の6割を個人向け投資信託が占める日興アセットをグループに抱えること

で、個人向け営業を強化したい考え。日興アセットは地銀の9割、ゆうちょ銀行との窓口販売契約を結んでいる。2、3年後の株式上場時に、法人個人の業務分担を住信アセットとの間で調整する。住友信託と日興アセットが円滑に業務を進めるカギとなるのは、最大の販路で、三井住友FGが買収した日興コーディア証券との関係維持だ。現在、日興アセットの開発した商品の多くは日興コーディアが販売している。住友信託は30日の発表文で、日興コーディアとの関係

係について「幅広く連携を図る」と明記した。同日の記者会見では、久保哲夫取締役は「(三井住友FG側が)日興アセットの一部、資本参加し、上場を目指す方針や、親会社にも尊重する意向を表明し」と表明。近く三井住友FGと協議を始める意向を示した。出資形態や具体的金額は今後詰められる。出資形態や具体的金額は今後詰められる。出資形態や具体的金額は今後詰められる。

4. 財務の健全性

- ① 住友信託銀行は、財務の健全性を示す代表的な2つの指標において、大手銀行中トップクラスの水準を維持しています。

不良債権比率

貸出金など金融機関が保有している債権のうち、元本または利息の返済が行われな可能性のあるものの割合です。この数値が低いほど健全であると言えます。

不良債権比率
(平成21年6月末現在)

1.1%

自己資本比率

貸出金など金融機関が保有しているリスク資産等に対する、自己資本の割合です。国際的に活動する金融機関は、8%以上を維持することが求められています。

自己資本比率
(平成21年6月末現在)

13.16%

※不良債権比率は住友信託銀行単体ベース、自己資本比率(国際統一基準)は連結ベースの数値であります。

- ② 外部評価である格付についても高水準を維持しております。

スタンダード&プアーズ		ムーディーズ		フィッチ	
基礎信用力	長期	財務	長期預金	個別財務	長期
B	A+	C	Aa3	B/C	A

※1 基礎信用力、財務、個別財務とは、政府のサポートなど外部支援の可能性を考慮しない、銀行固有の安全性と健全性を表す格付です。
 ※2 長期、長期預金とは、銀行の長期債務の返済能力を示すもので、銀行固有の財務の健全性に加え、政府のサポート要因など外部支援の可能性を加味した格付です。

5. 株主重視の経営

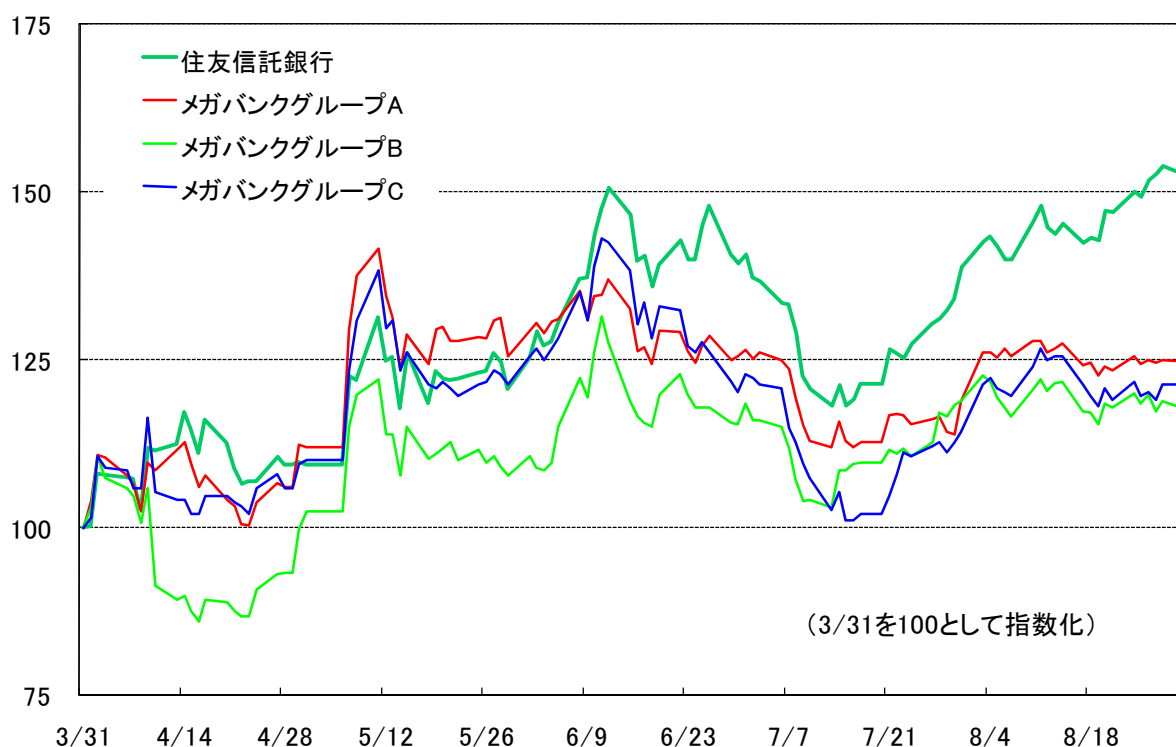
【株主還元策】

- ① 株主の皆様への利益還元を重要な経営方針の一つと位置付け、平成16年度から業績連動配当方針を導入
- ② 新中期経営計画(平成21~23年度)において、連結配当性向30%程度を目標

【ディスクロージャーへの積極的な取り組み】

- ① (社)日本証券アナリスト協会の「証券アナリストによるディスクロージャー優良企業選定(平成20年度)」銀行部門において、3年連続・7回目の第1位を獲得
- ② 全業種を対象にした「個人投資家向け情報提供(平成20年度)」においても、第3位を獲得

【株価の推移<平成21年3月末を100とした指数>】(平成21年8月末時点)



(3/31を100として指数化)

6. 個人投資家の皆様へ

住友信託IRサイト | 住友信託銀行サイト



Message 株主・投資家の皆様へ

住友信託銀行の取り組みについて、社長からのメッセージを掲載しています。

- [社長のごあいさつ](#)
- [個人投資家向け説明会](#)

Close Up すみしんが分かる

「住友信託が何を考え、何をしようとしているのか」をご説明します。

- [すみしんってどんな会社？](#)
- [グループ会社について](#)
- [CSR \(社会的責任活動\) への取り組み](#)
- [CSRレポート](#)

Finance 業績・利益還元について

業績や利益還元策・配当方針について掲載しています。

- [業績ハイライト](#)
- [株主の方々への利益還元策](#)
- [最新の決算短信・説明資料](#)
- [決算公告](#)

🔗 本日の株価

🔗 よくあるご質問

みなさまから寄せられたご質問をQ&A形式で掲載しています。

📧 IRメール配信サービス

住友信託銀行のIR関連ニュースを、いち早くお届けします。

📄 最新のプレゼンテーション

📄 株主・株式情報

- [株式状況](#)
- [株主総会](#)
- [株式情報](#)
- [株式事務のご案内](#)

📧 IR窓口 (お問い合わせ)



詳しくは弊社ホームページをご覧ください。

アドレスは

<http://www.sumitomotrust.co.jp/IR/company/individual/index.html>