

## 銀行の主要な業務の内容

### 業務内容

当行は、「外貨」「不動産」「信託」の3つの機能をコネクして、銀行業務、信託業務、および併営業務として不動産関連業務など各種ビジネスを展開しております。

#### 1. 銀行業務

- (1) 預金業務  
預金・定期預金の受入れ業務  
(外貨預金、仕組預金の受入れを含みます。)
- (2) 貸付業務  
資金の貸付業務 (外貨建貸付を含みます。)
- (3) 内国為替業務  
送金・振込などの内国為替に関する各種業務
- (4) 外国為替業務  
送金・振込および外国為替売買業務などの外国為替に関する各種業務

#### 2. 信託業務

- (1) 金銭信託  
特定金銭信託 (特金)、保全信託、年金特定運用金銭信託 (年金特金)、指定合同運用金銭信託、指定単独運用金銭信託
- (2) 金銭信託以外の金銭の信託  
特定金外信託 (特金外)、金外信託 (指定運用)
- (3) 有価証券の信託  
有価証券管理信託、有価証券処分信託、有価証券取得信託
- (4) 包括信託  
包括信託 (指定運用、特定運用)
- (5) その他の信託  
担保権信託 (セキュリティ・トラスト)、不動産管理処分信託、投資信託、年金信託、遺言代用信託、受益者連続信託、金銭債権信託、確定拠出年金の資産管理機関業務、美術品信託

#### 3. 併営業務

- (1) 不動産仲介  
お客様の所有する不動産にかかる売却、購入ニーズに対する適切なサポート
- (2) 不動産コンサルティング  
お客様の所有する不動産にかかるCRE戦略立案などのコンサルティング業務
- (3) 不動産アセットマネジメント  
物件の購入・保有期間中の運用・最終的な売却までの全てのステージにおける投資判断業務のご提供
- (4) 不動産鑑定  
お客様の不動産価値査定ニーズに対する鑑定評価のご提供

#### 4. 登録金融機関業務

- (1) 金融商品仲介業務  
仕組債などをはじめとする各種有価証券のご提供
- (2) 不動産信託受益権等売買等業務  
不動産信託受益権の売買の媒介、私募の取り扱いなど
- (3) 投資信託の受益証券の募集および私募の取り扱い業務  
投資信託の窓口販売および信託受託する投資信託の銀行や保険会社などの適格機関投資家への直接販売
- (4) 有価証券等管理業務  
投資信託の受益証券などの有価証券の管理

#### 5. 銀行代理業務

- (1) 銀行代理業  
三井住友銀行を銀行代理業者として行う銀行代理業務  
当行預金または定期積金等の受入れを内容とする契約の締結の媒介、当行資金の貸付を内容とする契約の締結の媒介、当行における為替取引を内容とする契約の締結の媒介

#### 6. 信託契約代理業務

- (1) 信託契約代理業  
三井住友銀行およびSMBC日興証券を信託契約代理店として行う、当行の指定単独運用信託、および事業・資産承継関連信託他、当行信託商品にかかる契約の締結の媒介

## 銀行業務のご案内

当行は、2015年11月1日にシティバンク銀行のリテールバンク事業を統合し、「PRESTIA (プレスティア)」として展開しております。また、富裕層のお客さま向けに、信託機能などを活用したテーラーメイド型のトータル・ソリューションをご提供するプライベートバンキングサービスを展開しております。

### PRESTIA (プレスティア)のご案内

プレスティアでは、世界200以上の国と地域のVisa/PLUSマークのATMで現地通貨が引出せるキャッシュカードにデビット支払機能が付いたGLOBAL PASS®(多通貨Visaデビット一体型キャッシュカード)をはじめ、各種決済サービスや外国為替取引を中心に、幅広い商品・サービスや質の高い金融情報をご提供しております。また、インターネットバンキングでは、安心してお取引いただけるよう、ワンタイムパスワードやトランザクション認証など業界トップクラスのセキュリティサービスをご提供しております。

### PRESTIA (プレスティア)の魅力

#### 外貨取引の強み

- ・多彩な外貨建商品ラインアップ

#### マルチチャネル展開

- ・国内主要都市に広がる店舗網
- ・24時間365日国内外から利用可能なコールセンター
- ・円および外貨の各種取引を行えるインターネットバンキング

#### 海外ネットワーク

- ・世界200以上の国と地域で使えるGLOBAL PASS®(多通貨Visaデビット一体型キャッシュカード)

#### 卓越したコンサルティング

- ・迅速かつ豊富な情報分析による資産運用コンサルティング
- ・相続や事業承継のニーズもサポート
- ・外国人のお客さまには英語でサポート

#### 多様なローン

- ・最大5億円までお借入が可能な住宅ローン
- ・不動産投資ローンやセカンドハウスローンなど

#### グローバル企業にお勤めの皆さま

- ・提携企業向け特別優待プログラムの提供
- ・海外赴任者・駐在員・日本駐在の外国人幹部社員などの皆さまへのサポート
- ・グローバル企業向け海外人事関連ソリューションの提供



### 特別なお客さまに、より上質なサービスをご提供

お取引残高に応じた各種手数料優遇のほか、専任コンサルタントによる資産運用コンサルティングや各種優遇サービスをご提供するプログラムをご用意しております。

#### PRESTIA GOLD PREMIUM

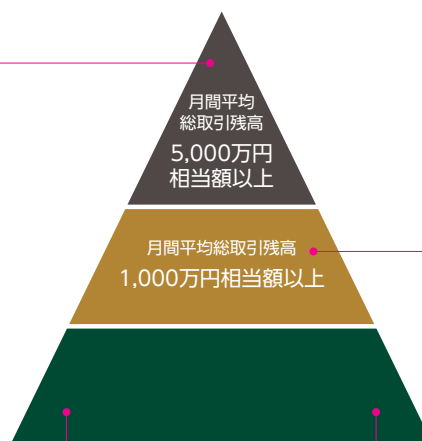


月間平均総取引残高が5,000万円相当額以上の選ばれたお客さまにご案内する資産形成のプレミアムステージ。

#### PRESTIA GOLD



月間平均総取引残高が1,000万円相当額以上の選ばれたお客さまにご案内する特別なサービス。



#### PRESTIA



## 多通貨Visaデビット一体型キャッシュカード

日本円を含む18通貨に対応した、円普通預金とプレスティア マルチマネー口座外貨普通預金をそのまま使える多通貨Visaデビット一体型キャッシュカード「GLOBAL PASS」をご提供しています。国内外で急速に広まるキャッシュレス決済に幅広く対応しています。

### 外貨もそのまま使えるカード。GLOBAL PASS®

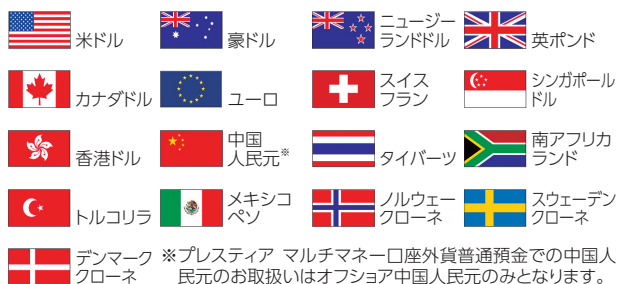
(多通貨Visaデビット一体型キャッシュカード)  
日本円を含め18通貨対応。  
口座の外貨をそのまま使えるVisaデビット一体型キャッシュカードです。



© (GLOBAL PASS) と (ANAマイレージクラブ GLOBAL PASS) の2種類からお選びいただけます。

## 豊富な17通貨の外貨預金

主要通貨から新興国通貨まで17通貨の外貨預金を取り揃えています。「外貨積立サービス」では、円貨から外貨に交換する際の外国為替手数料が無料となるうえ、一定の積立がされている場合には口座維持手数料が無料となります。



## SMBCグループとの共同店舗

当行では、三井住友銀行およびSMBC日興証券と同じ建物に店舗を設置する「共同店舗」を展開しております。

共同店舗では、外貨を強みとするプレスティアのサービスに加えて、SMBCグループのネットワークを活用した銀行・信託・証券の総合的な金融サービスをワンストップでご提供しております。



## グローバルブランチ

赤坂支店、広尾支店を「グローバルブランチ」と位置づけ、英語での取引をご希望のお客さまに快適に銀行サービスをご利用いただくため、英語の各種パンフレットや商品説明書をご用意するとともに、商品・サービスのコンサルテーションも英語でスムーズに対応しております。



## プレスティアホン バンキング

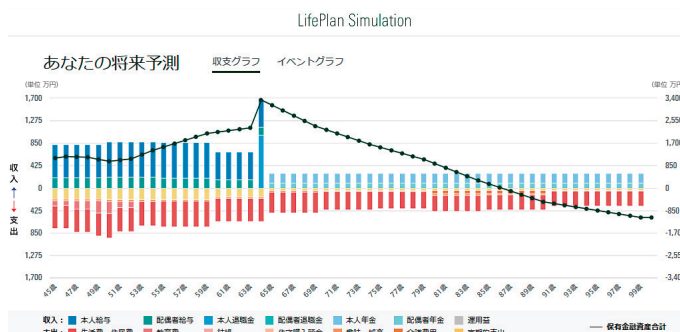
当行のコールセンターは、世界最大のサポートサービス業界のメンバーシップ団体HDIの日本拠点HDI-Japanが主催するHDI格付ベンチマークの『Webサポート』『問合せ窓口(電話)』『クオリティ(電話)』格付けにおいて、銀行業界で最高水準の評価を継続して獲得しております。

また、2020年2月にはコールセンター業務の国際基準品質保証規格である『COPC® CX規格CSP6.1版』を取得し、2021年3月には『COPC® CX規格CSP6.2版』を取得するなど、高い外部評価を継続的に得ています。



## ライフプランシミュレーション

お客さまの資産背景等に基づいて将来収支のシミュレーションを作成することができる「ライフプランツール」を導入し、お客さま一人一人のライフプランに合わせた中長期的な資産運用プランのご提案を行うことで、お客さまに寄り添ったコンサルティングをご提供しております。





## プライベートバンキングのご案内

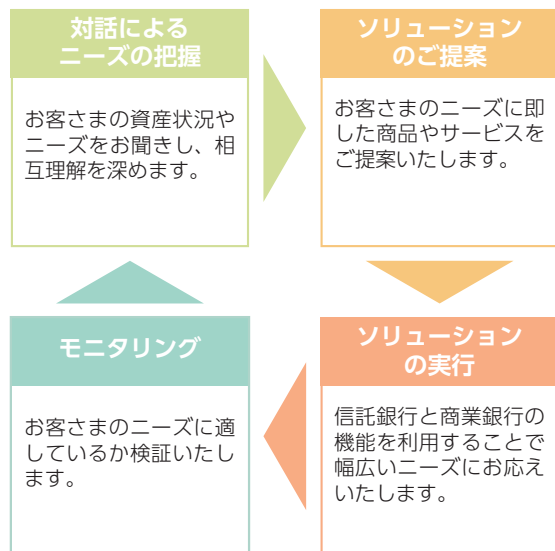


プライベートバンキングでは、信託機能を活用したテラーメイド型の資産運用商品をはじめ、資産承継・事業承継・不動産業務などに関して、お客さまのご家族を含め世代を超えたトータル・ソリューションをご提供しております。プライベートバンカーは、お客さまとの対話を第一に、専属の資産運用チームとともにお客さま一人ひとりのニーズに合わせて金融商品・サービスをカスタマイズし、ご提案いたします。

### プライベートバンキングの哲学

お客さまのニーズを的確に把握し、長期的な視点で、テラーメイド・ソリューションをご提供いたします。

### ウェルスマネジメントのプロセス



### プライベートバンキングの3つの魅力

- ① **お客さまと長期にわたり、揺るぎない信頼関係を構築**  
専属のプライベートバンカーが大切な資産のコンシェルジュとして担当いたします。
- ② **信託の仕組みを最大限に活用し、大切な資産の管理・運用・承継をサポート**  
ライフステージに応じて、さまざまな信託ソリューションをご提供いたします。
- ③ **SMBCグループ連携を通じたスピーディかつトータルなソリューションをご提供**  
2020年4月、富裕層のお客さまの多様なご要望にお応えできる理想的な体制を目指し、SMBCグループのSMBC日興証券、三井住友銀行、SMBC信託銀行の各社で行っている富裕層向けのサービスを一体化させたブランドとして「SMBC Private Wealth」を立ち上げました。グループ各社の力を結集し、資産家や企業オーナーのお客さまを取り巻くさまざまなニーズに、ワンストップでソリューションを提供していきます。

### トータル・ソリューション

#### 資産運用

- ・指定運用信託
- ・仕組預金

#### 資産購入

- ・株式購入信託
- ・不動産仲介
- ・ローン

#### 資産売却

- ・株式処分信託
- ・不動産仲介

#### 資産管理

- ・有価証券管理信託

#### 資産承継

- ・遺言代用信託
- ・受益者連続信託

## 主な商品ラインアップ

### 外貨預金ラインアップ

#### 普通預金

- プレスティア マルチマネー口座 外貨普通預金
- プレスティア外貨キャッシュカード用米ドル普通預金

#### 定期預金

- 外貨定期預金
- ステップアップ定期預金

### 仕組預金

- プレミアム・デポジット  
〈為替オプション付仕組預金〉

### 外国為替取引

- オーダーウォッチ〈為替指値注文取引〉
- クロスカレンシー取引〈外貨間為替取引〉

### 投資信託

米ドル・ユーロ・豪ドル建で運用できる投資信託を、世界中から厳選しております。

### 金融商品仲介

SMBC日興証券と提携し、外国債券などの売買の媒介を行っております。また、SMBC日興証券の金融商品仲介口座（個人・法人）の開設も行っております。

### 円預金ラインアップ

#### 普通預金

- 円普通預金
- プレスティア マルチマネー口座 円普通預金

#### 定期預金

- スーパー定期
- 大口定期

### 保険商品

年金準備、死亡保障確保、相続、生前贈与などさまざまなニーズに適した商品ラインアップをご用意しております。

### ローン

- 住宅ローン・不動産担保ローン
- プレスティア マルチマネークレジット（預金担保貸越）

### GLOBAL PASS

- GLOBAL PASS（多通貨Visaデビット一体型キャッシュカード）
- ANAマイレージクラブ GLOBAL PASS

### 提携クレジットカード

- PRESTIA Visa GOLD CARD
- PRESTIA Visa PLATINUM CARD

## マーケット情報発信の取組

当行では経済や為替・株式などの金融市場分析を専門に行う投資調査部を配置しております。国内外の情報を収集し、金融市場レポートや各種セミナーの開催、テレビや新聞といったメディアを通して個人投資家の皆さまに向けて中立的な立場から情報をご提供しております。

### 金融市場に精通したアナリスト



シニアマーケットアナリスト  
投資調査部長  
山口 真弘



シニアFXマーケットアナリスト  
二宮 圭子



マーケットアナリスト  
佐溝 将司



さまざまなタイミングで  
発行される金融市場レポート



オンラインセミナーを開催

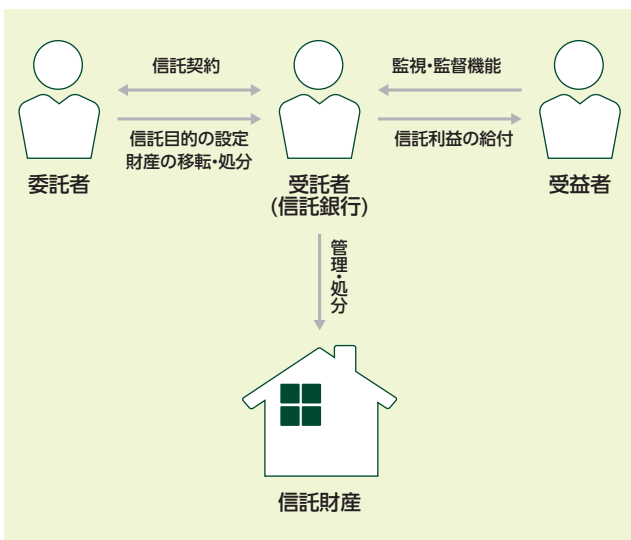
# 信託業務のご案内

## 信託とは

「信託」とは、金融や不動産などの財産を有するものが、委託者としてその財産（信託財産）を信頼できる受託者に管理させるために結ぶ契約で、どのように運用・管理をして誰に渡すかを合意します。

受託者は、その合意に基づいて受託者の名義で財産を管理し、財産から生じる収益は合意に基づいて分配されます。

財産を信託すると受益権が交付され、受益権を持つ人が財産の収益を得るので、実質的に財産を所有することになります。受益権そのものは分割・譲渡でき、受託者が倒産しても、財産は保護されますので、差し押さえなどの影響を回避することが可能となります。



## 信託銀行と銀行の違い

信託銀行は、銀行に認められた「銀行業務」に加え、金銭の信託や有価証券の信託といった「信託業務」と不動産仲介などの財産の管理・処分などに関連する「併営業務」を営むことができる金融機関です。

銀行業務	信託業務	
	信託業務	併営業務
預金業務	金銭の信託	不動産仲介
貸付業務	有価証券の信託	不動産コンサルティング
為替業務 など	遺言代用信託 など	不動産鑑定 など

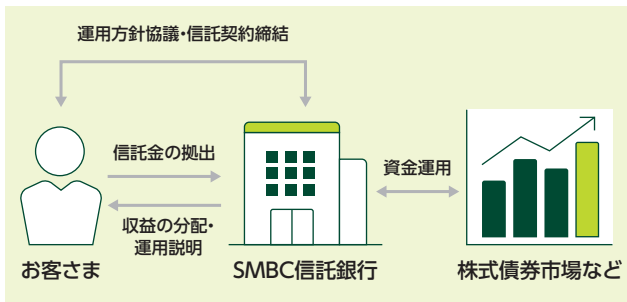
## 主な商品ラインアップ

### 個人のお客さま

#### 資産運用

#### ●指定運用の信託／特定運用の信託

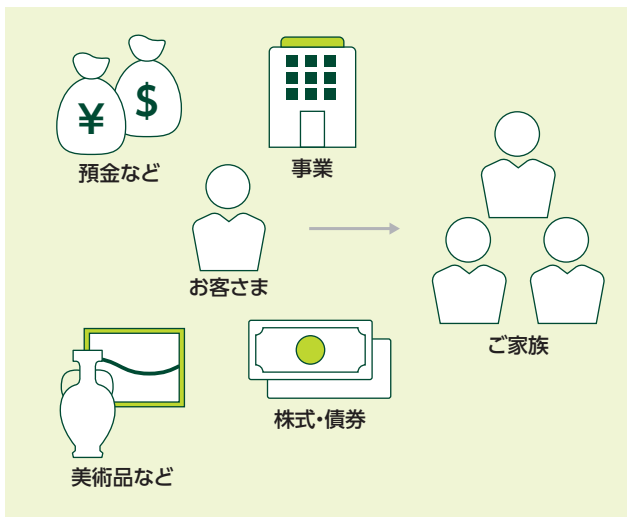
お客さまの投資ニーズにお応えする包括的な資産運用ソリューションをご提供いたします。



#### 資産承継・事業承継

#### ●遺言代用信託／受益者連続信託

遺言では実現しきれないお客さまのさまざまな資産承継・事業承継ニーズに対し、最適なソリューションをご提供することにより、円滑な資産や事業の承継をサポートいたします。



## 資産管理・保全

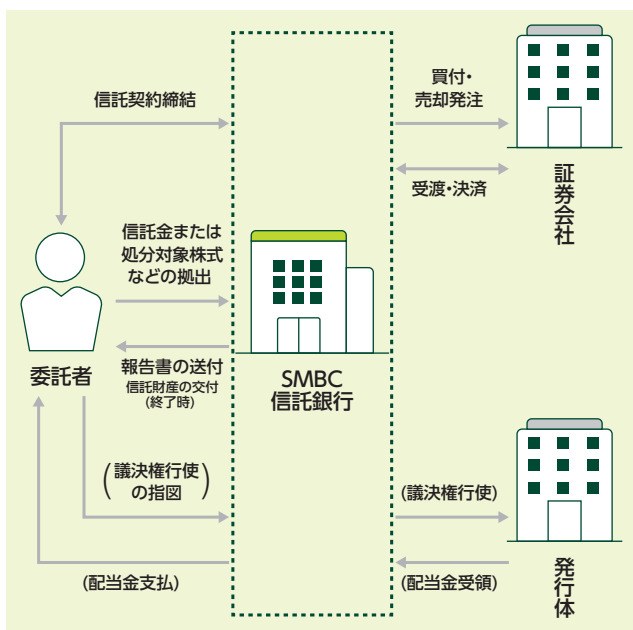
## ●有価証券管理信託

お客様の大切な財産を、お客様の目的やニーズに沿って、安全かつ長期にわたり管理・保全いたします。信託を活用した資産管理は、ご多忙で時間に余裕がなく、多岐にわたる資産を保有し管理することが難しいお客様にとって、最適な管理・保全方法といえます。受託財産は当行名義で管理されることから、個人情報を守られます。また、信託財産は当行の固有資産と分別管理され、資産状況、取引内容は定期的にお客様にご報告いたします。

## 資産売買

## ●有価証券取得信託、有価証券処分信託

お客様のライフステージに応じて、資産の管理や承継への対策にお役に立てるさまざまな資産売買ソリューションをご提供しております。例えば、上場企業のオーナーさまやご一族にとって、ご自身またはご家族が関係する会社の株式は大切な資産です。一方で、その株式を売買するにあたっては、インサイダー取引規制や相場操縦規制への抵触や疑義が生じるリスクに注意を払う必要がございます。当行では、お客様がそれらの株式の売買に関するインサイダー取引規制や相場操縦規制に対応する方法として、受託者裁量での信託契約による株式の売買をご提案しております。



## 法人のお客様

## 資産管理・保全

## ●有価証券管理信託

ご所有の株式や債券などの有価証券を、当行名義で管理いたします。配当金や元利金は当行が受領しお客様に交付するほか、株式の議決権はお客様の指図に基づいて当行が行使いたします。

## ●証券投資信託

複数の投資家から集められた資金を一つにまとめ、これを運用の専門機関である投信委託会社が、主として有価証券に投資し、その投資収益を投資家の皆さまに分配する仕組みの金融商品です。

## ●保全信託

お客様から預託を受けた資金を、信託財産として分別管理いたします。外為証拠金取引などに関する顧客証拠金について、資金の保全を図り、法令遵守および顧客保護を実現いたします。

## 資産売買

## ●有価証券取得信託、有価証券処分信託

お客様の目的やニーズに応じて、さまざまな資産売買ソリューションをご提供しております。例えば、上場株式の売買にあたっては、インサイダー取引規制や相場操縦規制への抵触や疑義が生じるリスクに注意を払う必要がございます。当行では、上場株式の売買に関するインサイダー取引規制や相場操縦規制に対応する方法として、受託者裁量での信託契約による株式の売買をご提案しております。

## 金銭債権信託など

法人の資金調達や担保などに関連するソリューションをご提供しております。

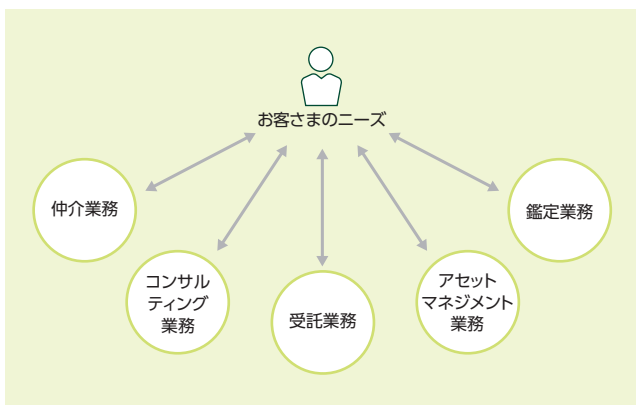
## 信託型デットアサンプションなど

企業の財務改善に関連するソリューションをご提供しております。

## 不動産業務のご案内

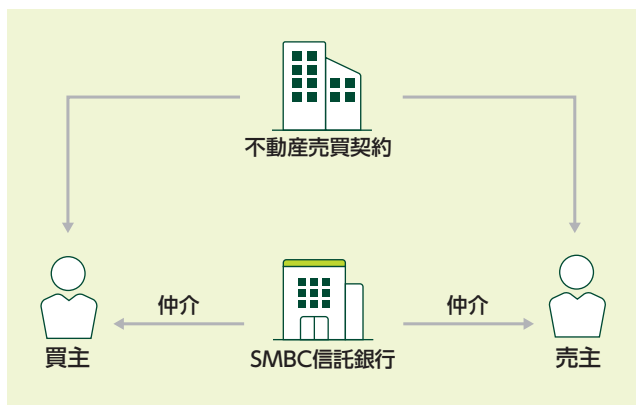
大企業や国内外の投資家、富裕層などのお客さまの不動産関連取引ニーズに対し、仲介業務、受託業務、アセットマネジメント (AM) 業務などさまざまなサービスをご提供いたします。

### 最適な不動産戦略の実行へ



### 仲介業務

法人もしくは富裕層のお客さまの大口不動産売買ニーズに対応する形で、さまざまな不動産の売却や購入に対して、総合的なアドバイザーとしてお客さまをサポートいたします。

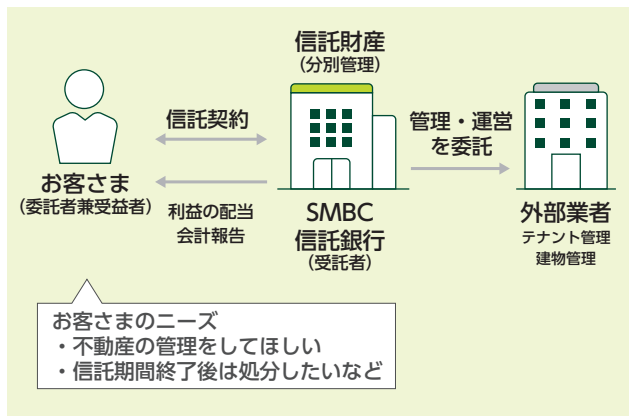


### コンサルティング業務

不動産をお持ちのお客さまに対して、企業価値向上の観点から、不動産に関する調査、分析はもちろんのこと、お客さまの財務戦略なども見据えた上で、幅広いコンサルティングニーズにお応えいたします。

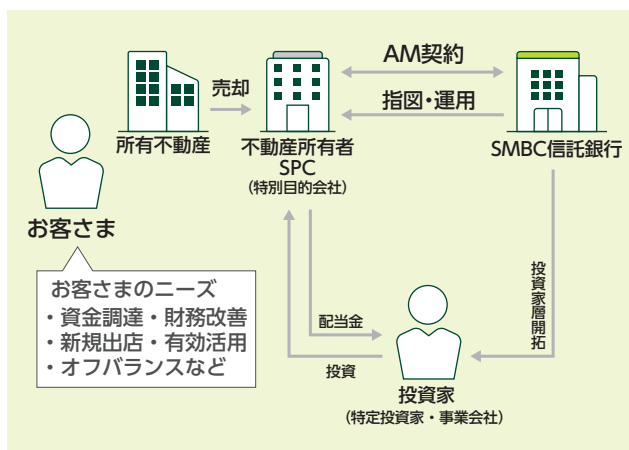
### 受託業務

お客さまが保有する不動産の信託受託ニーズにお応えいたします。



### アセットマネジメント (AM) 業務

不動産への投資運用ニーズにお応えいたします。物件の購入、保有期間中の運用、最終的な売却まで全てのステージで投資判断に必要なサポートやサービスをご提供いたします（助言を含む）。



### 鑑定業務

高い専門性を有する不動産鑑定士により、高品質な鑑定評価を行っております。



# 事業の概況

当行の2020年度の営業の概況をご報告申し上げます。

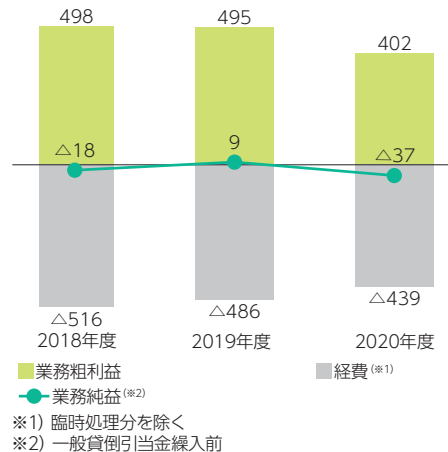
## 経済金融環境

当期の経済情勢を顧みますと、新型コロナウイルス感染症が世界的に猛威を振るい、各国が都市封鎖（ロックダウン）など人の移動を含む経済活動制限に踏み切ったことで、2020年4-6月期の景気は世界各国で大幅な落ち込みをみせました。その後は新規感染者の抑制に伴い経済活動が徐々に再開され、景気は持ち直したものの、新型コロナウイルス感染症の再拡大に見舞われた国も多く、景気は不安定な状態が続いております。また、各国中央銀行が積極的な金融緩和姿勢を維持するなか、各国政府による財政拡張の格差のほか、新型コロナウイルス感染症のワクチン接種の進捗度合いにより、景気回復の勢いに各国で違いが生じました。

金融情勢では、新型コロナウイルス感染症の拡大により広がった金融市場の混乱が一服し、2020年4月以降は正常化の流れが続きました。各国の政府・中央銀行により大規模な財政拡張・金融緩和が実施されたことが奏功しましたが、同時に、金融市場には巨額の余剰マネーが流入しました。この結果、日本、米国ともに株価は大幅に上昇しました。長期金利は国内外で過去最低水準での安定推移が続きましたが、いち早く景気回復期待が高まった米国では金利上昇基調が強まっております。外国為替市場では、各国中央銀行が協調してドル資金の供給を拡大したことで、昨年中は主要通貨に対してドル安基調が続きましたが、今年に入り米長期金利が上昇の勢いを増しドル高に転じると、ドル円相場は下落基調を脱して反発地合いを強めました。

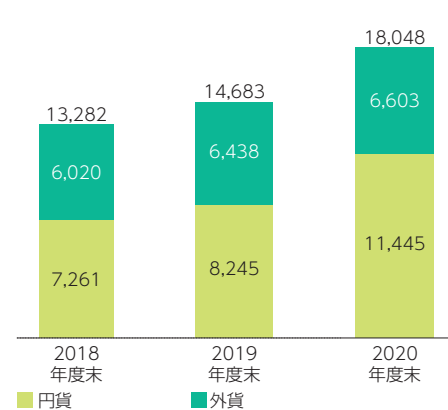
損益の状況

(単位：億円)



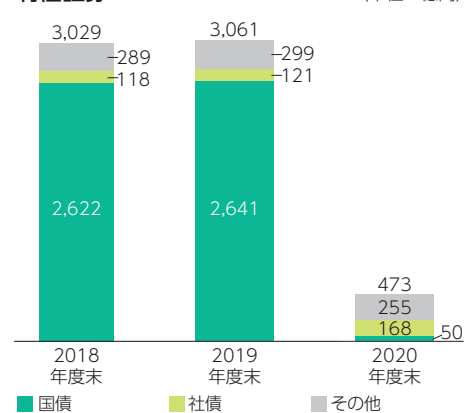
貸出金

(単位：億円)

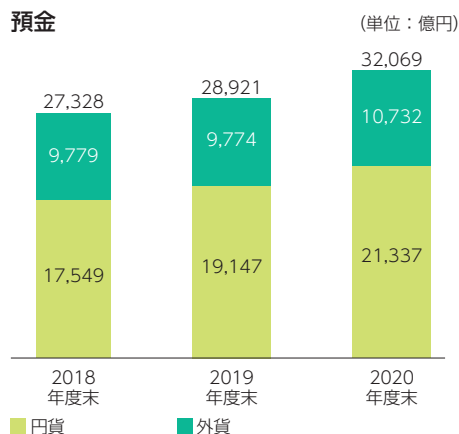


有価証券

(単位：億円)



## 預金



## 業績と財務状況

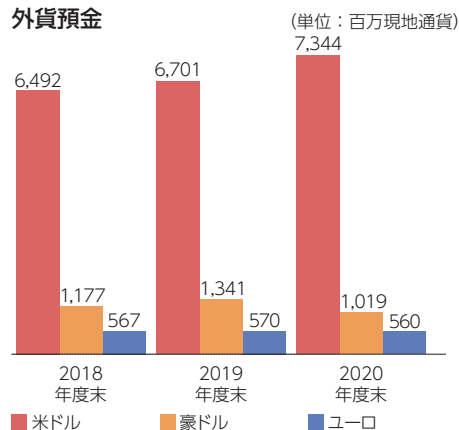
## 損益の状況

業務粗利益は、2020年3月に米国金利の大幅な利下げが実施されたことなどにより、資金利益が減少したほか、コロナ禍による取引減少で不動産関連業務などの非金利収益が減少したこともあり、前年度比92億円減益の402億円となりました。

営業経費（臨時処理分を除く）は、人件費が減少したほか、昨年度実施したのれん等の減損に伴う償却費の減少もあり、同47億円減少の439億円となりました。

以上の結果、2020年度の業務純益は、同46億円減益の△37億円となりました。

## 外貨預金



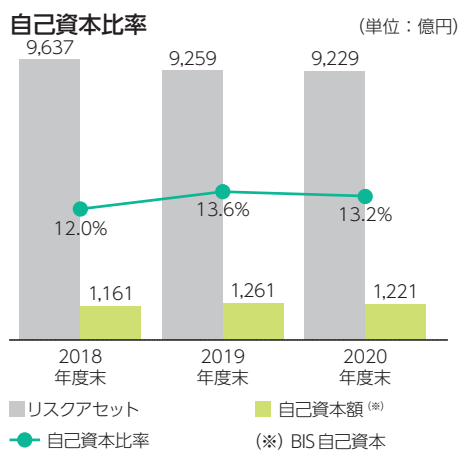
## 貸出金

貸出金の残高は、国内で住宅ローンや日本国政府向けの貸出金が増加したことなどにより、前年度末比3,365億円増加し、1兆8,048億円となりました。

## 有価証券

有価証券は、国債の大宗が満期を迎えたことなどにより、前年度末比2,588億円減少の473億円となりました。内訳は、国債が50億円、社債が168億円、その他が255億円です。

## 自己資本比率



## 預金

円預金は、前年度末比2,189億円増加の2兆1,337億円となりました。外貨預金は、キャンペーンなどの取り組みにより、外貨預金全体の円換算額は同959億円増加の1兆732億円となりました。円預金を含めた預金全体では同3,148億円増加の3兆2,069億円となりました。

## 自己資本比率

自己資本の額は、株主資本の減少等により、前年度末比41億円減少の1,221億円となる一方、リスク・アセットは、同30億円減少の9,229億円となりました。

以上の結果、自己資本比率は、同0.4%低下の13.2%となりました。

(注) 記載金額は、億円未満を四捨五入して表示しております。