

■ 経営者・資産家・従業員の皆さまへのサービス

三井住友銀行では、プライベート・アドバイザー本部（以下、PA本部）が関連会社や提携企業と連携しながら、個人・法人の双方のニーズに対してシームレスなサービスを提供しています。PA本部では、企業経営者の皆さまの大切な事業や資産を円滑に承継できるよう、豊富な経験から蓄積したノウハウと大手税理士法人との提携により、きめ細かな提案や情報を提供する「事業承継・資産承継サポート業務」、資産家の皆さまの金融資産に関してそれぞれのニーズに合わせた総合的な金融サービスの提供を行う「資産運用・管理サポート業務」、法人のお客さまの人事・財務戦略の一環として、従業員 の皆さまに対する福利厚生制度や確定拠出年金制度の構築・運営をサポートする「職域取引業務」があります。

● 事業承継・資産承継サポート

PA本部では、将来の事業承継や資産承継に課題や不安を持つお客さまに対し、オーダーメイドのご提案を実施しています。また、各種セミナーを開催しタイムリーな情報提供にも努めており、企業経営者や資産家の方々から多くの相談をお受けしています。

● 資産運用・管理サポート

お客さまの金融資産に関するお考えを共有し、資産の配分に関するご提案、各資産ごとの具体的な運用のご提案等の総合金融アドバイスをを行います。

また、三井住友銀行は平成22年6月、英国パークレイズ、SMBC日興証券と協働でSMBC日興証券内にSMBCパークレイズ部を設立し、新たな資産運用サービスを展開しています。

※このたび、SMBCパークレイズ部は、The Asset社の「Investment Award」による「Best Private Bank Japan」を受賞いたしました。



● 従業員の皆さまのライフプランサポート

高齢化の進展、雇用の流動化、ライフプランの多様化等、従業員の皆さまを取り巻く社会環境の変化が、法人のお客さまの経営戦略にも大きな影響をもたらしています。これらの法人のお客さまの抱える人事面、財務面の課題に応えるため、三井住友銀行および同行関連会社等の商品・サービスを活用し、福利厚生制度や確定拠出年金制度の構築・運営をサポートします。また、従業員の皆さまには、ライフプランの実現をサポートする商品・サービスをご提供します。

■ 投資銀行ビジネス

SMFGでは、三井住友銀行の投資銀行部門およびSMBC日興証券を含むグループ会社の力を結集し、企業の資金調達・運用、M&A、リスクヘッジ等、さまざまなニーズに対してソリューションを提供することにより、お客さまの企業価値の向上、さまざまな事業展開のお手伝いをしています。

SMBC日興証券は、平成24年10月でSMFGの一員となり満3年が経過しました。このあいだ、銀行との連携を深めつつ、リテール・ホールセール両業務の拡充を図るとともに、海外ネットワークにおいても米国独立系投資銀行であるMoelis&Companyとの資本・業務提携を行うなど、お客さまの国内外を問わないニーズに対応できる態勢を強化しています。

また、豪亜地域において、法人のお客さまのグローバルな事業展開を機動的にサポートするため、平成24年4月に豪亜地域における投資銀行部門の機能を集約し、アジア投資銀行営業部を設置しました。今後とも付加価値の高いサービス提供に一層まい進します。

Topics

◆ 成長分野への取り組み

三井住友銀行は、成長するアジアや新興国のマーケットにおけるビジネス拡大に取り組んでいます。

平成22年7月に部門横断的組織として立ち上げた成長産業クラスタープロジェクトチームを発展させ、平成24年4月に成長産業クラスター室を設置しました。「新エネルギー」、「環境」、「水」、「資源」の4分野を成長産業に選定し、バリューチェーンを「面」でとらえた活動や産官学との連携により、お客さまのビジネスチャンスの拡大、事業の創出を推進しています。具体的には、海外のスマートシティ構想の事業化調査や、7月に施行された「再生可能エネルギー固定価格買取制度」に関してクラスター活動の知見を活かし、太陽光発電事業へのサポートなどを行っています。

また、アセットマネジメント事業においては、インドのKotak Mahindra Bank Limited（平成22年6月提携）やブラジルのBanco BTG Pactual S.A.（平成23年4月提携）と本邦向け投資商品の企画・連携を進めており、更に平成24年4月には中国の資産運用会社である中郵創業基金管理有限公司と資本提携しました。これらの国・地域のアセットを組み入れた投資商品の紹介などを通じて、お客さまの多様な運用ニーズに対応していきます。