

## 三井住友トラスト L&F の主要株主が異動－経営体制や共同事業化のあり方などに注目

以下は、三井住友トラスト・ローン&ファイナンスについて、株式会社コンコルディア・フィナンシャルグループ（証券コード：7186）が、三井住友信託銀行株式会社（証券コード：－）から持分の85%を取得して共同事業化することについての株式会社日本格付研究所（JCR）の見解です。

### ■見解

- (1) 昨日、三井住友トラスト・ローン&ファイナンス（当社）の親会社である三井住友信託銀行とコンコルディア・フィナンシャルグループ（コンコルディア FG）は、当社株式の85%をコンコルディア FG が取得し、当社を共同事業化することに合意した。株式譲渡の実行日は25年4月1日を予定している。
- (2) 当社は外国人や高齢者等に対する住宅・アパートローンや不動産担保ローンを手掛けるファイナンス会社。コンコルディア FG は、本件を「銀行グループから総合金融グループに発展していくうえでの第一歩となる戦略的 M&A」と位置付けており、コンコルディア FG にとって当社の経営的重要度は高いものになるとみられる。当社との顧客の相互紹介や他の地域金融機関とのネットワークを活用した顧客紹介などでシナジーを追求する方針で、共同事業化により三井住友トラストグループの不動産ノウハウも活用する狙いである。株式移転に伴い、当社は三井住友信託銀行からの借入金を全額返済し、そのために必要な資金はコンコルディア FG 傘下の横浜銀行から調達する計画である。
- (3) 当社の発行体格付は、三井住友信託銀行による支配・関与度、三井住友トラストグループにおける経営的重要度を踏まえて、グループ信用力「AA」相当と同等としている。コンコルディア FG のグループ信用力も「AA」相当であり、格付への影響は限定的と考えられる。JCR は、株式譲渡後の当社の経営体制や共同事業化のあり方など、コンコルディア FG による当社への支配・関与度、グループにおける経営的重要度を確認し、格付に反映していく方針である。

(担当) 加藤 厚・青木 啓

### 【参考】

発行体：三井住友トラスト・ローン&ファイナンス株式会社

長期発行体格付：AA 見通し：安定的

発行体：三井住友信託銀行株式会社

長期発行体格付：AA 見通し：安定的

発行体：株式会社コンコルディア・フィナンシャルグループ

長期発行体格付：AA 見通し：安定的

### ■留意事項

本文に記載された情報は、JCR が、発行体および正確で信頼すべき情報源から入手したものです。ただし、当該情報には、人為的、機械的、またはその他の事由による誤りが存在する可能性があります。したがって、JCR は、明示的であると黙示的であるとを問わず、当該情報の正確性、結果、的確性、適時性、完全性、市場性、特定の目的への適合性について、一切表明保証するものではなく、また、JCR は、当該情報の誤り、遺漏、または当該情報を使用した結果について、一切責任を負いません。JCR は、いかなる状況においても、当該情報のあらゆる使用から生じうる、機会損失、金銭的損失を含むあらゆる種類の、特別損害、間接損害、付随的損害、派生的損害について、契約責任、不法行為責任、無過失責任その他責任原因のいかんを問わず、また、当該損害が予見可能であると予見不可能であるとを問わず、一切責任を負いません。また、JCR の格付は意見の表明であって、事実の表明ではなく、信用リスクの判断や個別の債券、コマーシャルペーパー等の購入、売却、保有の意思決定に関して何らの推奨をするものでもありません。JCR の格付は、情報の変更、情報の不足その他の事由により変更、中断、または撤回されることがあります。格付は原則として発行体より手数料をいただいて行っており、JCR の格付データを含め、本文書に係る一切の権利は、JCR が保有しています。JCR の格付データを含め、本文書の一部または全部を問わず、JCR に無断で複製、翻案、改変等を行うことは禁じられています。

### ■NRSRO 登録状況

JCR は、米国証券取引委員会の定める NRSRO (Nationally Recognized Statistical Rating Organization) の5つの信用格付クラスのうち、以下の4クラスに登録しています。(1)金融機関、ブローカー・ディーラー、(2)保険会社、(3)一般事業法人、(4)政府・地方自治体。

### ■本件に関するお問い合わせ先

情報サービス部 TEL: 03-3544-7013 FAX: 03-3544-7026

株式会社 日本格付研究所

Japan Credit Rating Agency, Ltd.  
信用格付業者 金融庁長官(格付)第1号

〒104-0061 東京都中央区銀座5-15-8 時事通信ビル