

NEWS RELEASE

令和2年12月17日
一般社団法人 信託協会

信託財産総額は史上最高額の1,302.1兆円に

(信託の受託概況(2020年9月末現在))

一般社団法人 信託協会(会長 梅田 圭)では、今般、別紙のとおり、2020年9月末の信託の受託概況(信託の機能別分類に基づく計数)をとりまとめました。

1. 要旨

信託財産総額は、1,302.1兆円(前年同月末比78.0兆円増、6.4%増)となり、8年連続史上最高額を更新しました。

- ・資産運用型信託は、122.1兆円(前年同月末比2.7兆円減、2.2%減)となっています。
- ・資産管理型信託は、1,026.2兆円(前年同月末比56.7兆円増、5.8%増)となっています。
- ・資産流動化型信託は、93.6兆円(前年同月末比8.2兆円増、9.6%増)となっています。

2. 概要

(1) 資産運用型信託

資産運用型信託の信託財産額は、122.1兆円(前年同月末比2.7兆円減、2.2%減)となっています。

主な内訳を前年同月末比で見ると、金銭信託が34.1兆円と1.9兆円減、年金信託が30.9兆円と0.9兆円減、有価証券の信託が50.0兆円と0.8兆円増となっています。

(2) 資産管理型信託

資産管理型信託は、1,026.2兆円（前年同月末比56.7兆円増、5.8%増）となっています。

主な内訳を前年同月末比で見ると、金銭信託が74.5兆円と9.6兆円減、年金信託が53.0兆円と1.3兆円増、投資信託が230.5兆円と14.8兆円増、再信託が480.2兆円と26.4兆円増となっています。

(3) 資産流動化型信託

資産流動化型信託は、93.6兆円（前年同月末比8.2兆円増、9.6%増）となっています。

主な内訳を前年同月末比で見ると、金銭債権の信託（貸付債権、売掛債権の信託など）が42.2兆円と3.1兆円増、不動産の信託が46.2兆円と4.0兆円増となっています。

なお、資産流動化型信託は、金融機関、企業の財務の改善や資金調達の方法として利用されており、金銭債権の信託は、金融機関が保有する貸付債権や企業が保有する売掛債権を流動化するために、不動産の信託は、不動産投資市場において、信託機能を活用して不動産の流動化を行うために利用されています。

以上

本件に関する照会先：

(一社) 信託協会

総務部（広報担当）松村・河西

業務部 町田

電話 03-6206-3992

信託の受託概況（信託の機能別分類に基づく計数）

（2020年9月末現在）

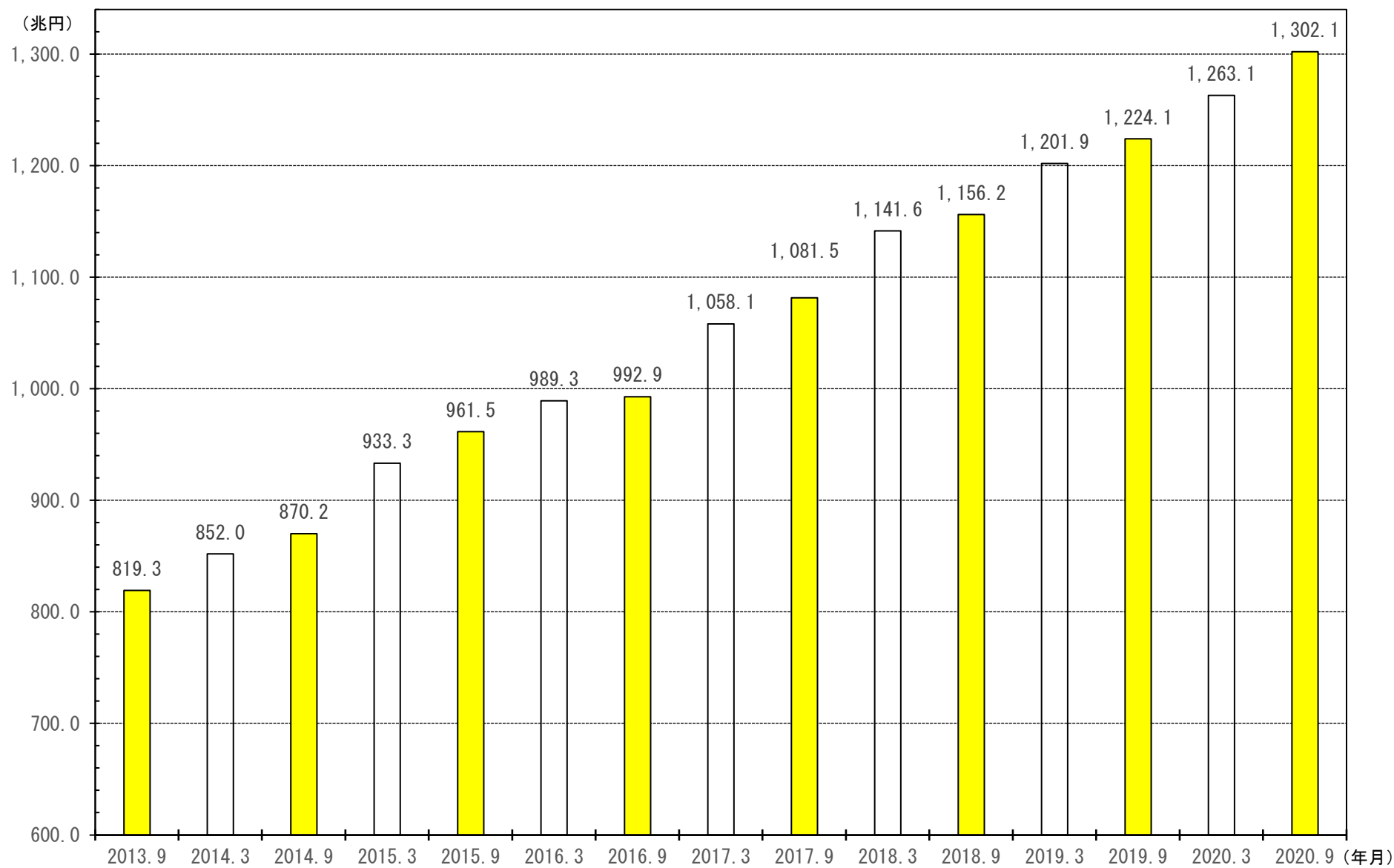
一般社団法人 信託協会
（単位：兆円、%）

機能別分類	2020年9月末現在				2019年 9月末現在	2020年 3月末現在
	残高	前年同月末 比増減額	同増減率	構成比	残高	残高
資産運用型信託（注2）	122.1	△ 2.7	△ 2.2%	9.4%	124.8	124.8
金銭信託	34.1	△ 1.9	△ 5.3%	2.6%	36.0	36.0
年金信託	30.9	△ 0.9	△ 2.8%	2.4%	31.8	31.3
金銭信託以外の 金銭の信託	2.0	0.0	0.0%	0.2%	2.0	2.0
有価証券の信託	50.0	0.8	1.6%	3.8%	49.2	49.8
その他（注5）	4.9	△ 0.7	△ 12.5%	0.4%	5.6	5.5
資産管理型信託（注3）	1,026.2	56.7	5.8%	78.8%	969.5	1,004.0
金銭信託	74.5	△ 9.6	△ 11.4%	5.7%	84.1	79.2
年金信託	53.0	1.3	2.5%	4.1%	51.7	52.5
投資信託	230.5	14.8	6.9%	17.7%	215.7	223.9
金銭信託以外の 金銭の信託	53.3	10.0	23.1%	4.1%	43.3	47.4
再信託	480.2	26.4	5.8%	36.9%	453.8	465.8
その他（注5）	134.5	13.9	11.5%	10.3%	120.6	134.8
資産流動化型信託（注4）	93.6	8.2	9.6%	7.2%	85.4	91.1
金銭債権の信託	42.2	3.1	7.9%	3.2%	39.1	41.7
不動産の信託	46.2	4.0	9.5%	3.5%	42.2	44.6
その他	60.0	15.7	35.4%	4.6%	44.3	43.2
合計	1,302.1	78.0	6.4%	100.0%	1,224.1	1,263.1

（△印 減）

- （注）1. 本表において公表した計数は、信託協会が作成した複数の統計資料を利用して作成した概数である。
また、機能別分類毎の内訳には、主な信託商品を掲載している。
2. 資産運用型信託とは、受託者（信託銀行等）が自らの裁量により資産を運用する信託をいう。
3. 資産管理型信託とは、受託者が委託者等の指図に基づき資産を管理する信託をいう。
なお、再信託とは、信託銀行等が委託者になったものをいう。
4. 資産流動化型信託とは、資産の流動化を図り、原資産保有者が資金調達を行うための信託をいう。
5. 金銭、有価証券など複数の種類の財産を同時に信託する包括信託。

信託の受託概況（信託財産総額）の推移



遺言代用信託について

遺言代用信託とは、委託者が、自分の生存中は自分を受益者とし、死亡後は自分の子・配偶者などを受益者とするといった形で設定する信託です。

例えば、相続が発生したときに、葬儀費用や当面の生活費などの必要な資金を、予め指定された受取人が速やかに受け取ることができるような商品や、長期に亘って、顧客のニーズに合わせた金銭の支払いを行うなどオーダーメイドの財産管理ができる商品があります。

信託の財産管理機能を活かし顧客のニーズに合った制度設計ができる遺言代用信託は、2020年度上半期までの新規受託件数の累計で、約18万5千件となっており、当協会が集計を始めた2009年度以降、11年の間に着実に普及してきております。

<遺言代用信託の受託件数（累計）の推移>

(件)

2009年度末	2016年度末	2017年度末	2018年度末	2019年度末	2020年9月末
13	148,418	158,849	169,020	180,711	184,920

※ 遺言代用信託の集計は、件数のみ。

相続関連業務について

高齢者の資産の蓄積や核家族化の進展により、財産の円滑な承継を行うための有効な手段として、相続関連業務があります。

相続関連業務には、遺言書の保管・執行業務と遺産整理業務があります。

<遺言書の保管・執行業務>

財産に関する状況の調査、遺言書の作成の相談、遺言書の保管の引き受けを行います。相続開始時には、遺言執行者として財産に関する遺言の内容を実現するための任務（不動産の管理、売却処分や預貯金・株式などの名義変更や換価処分）を行います。

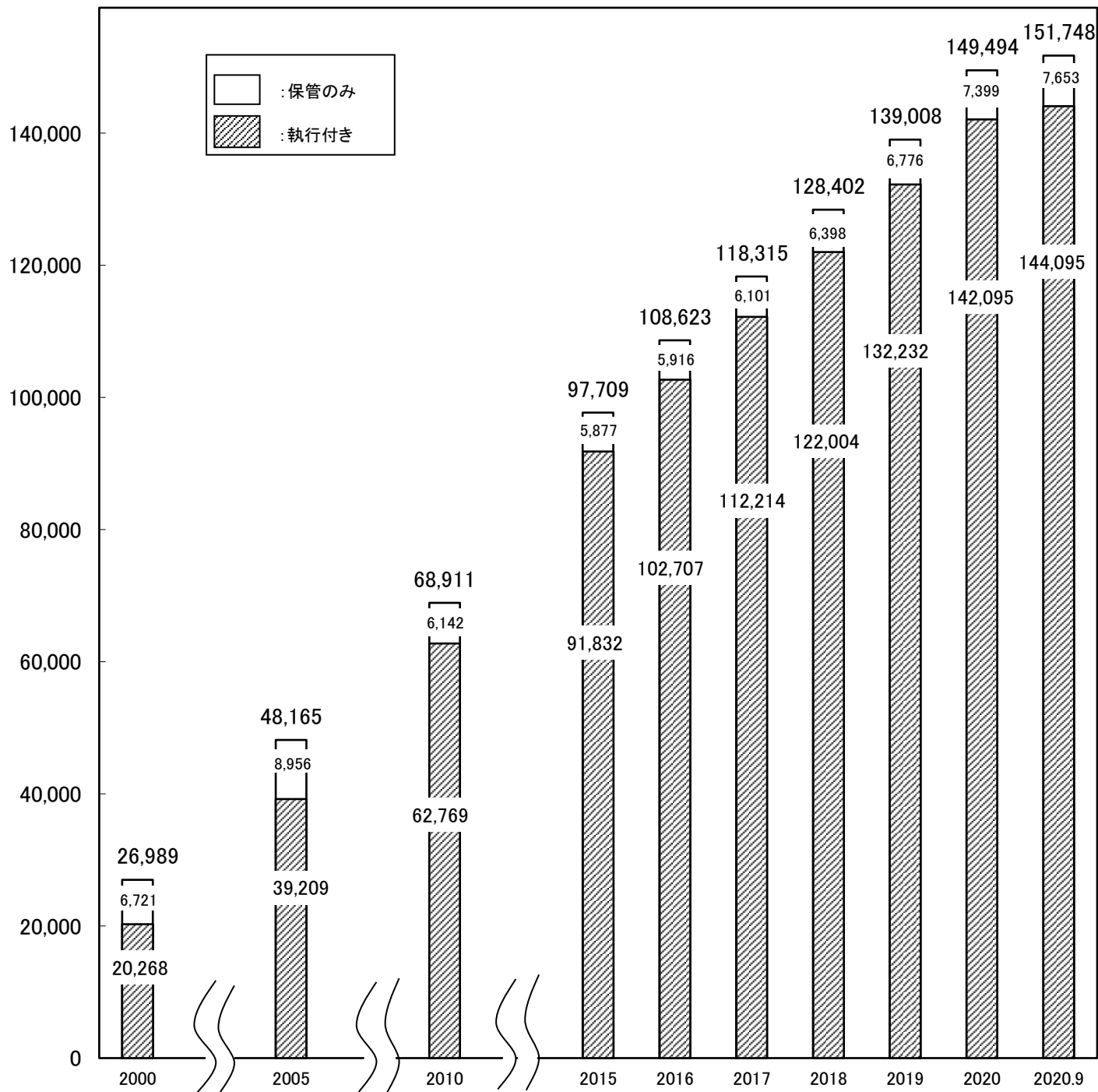
その取扱状況は、別紙のとおり増加傾向にあり、2020年9月末現在で約15万2千件となっており、10年間で倍以上に増えています。特に近年は、遺言書の保管から執行まで引き受ける形の契約が95%近く占めております。

<遺産整理業務>

相続が発生して手続に悩む相続人や遺族からの依頼により、遺産相続手続を代行する業務です。財産目録の作成、遺産分割協議書に基づく遺産分割手続を行います。

遺言書の保管件数の推移

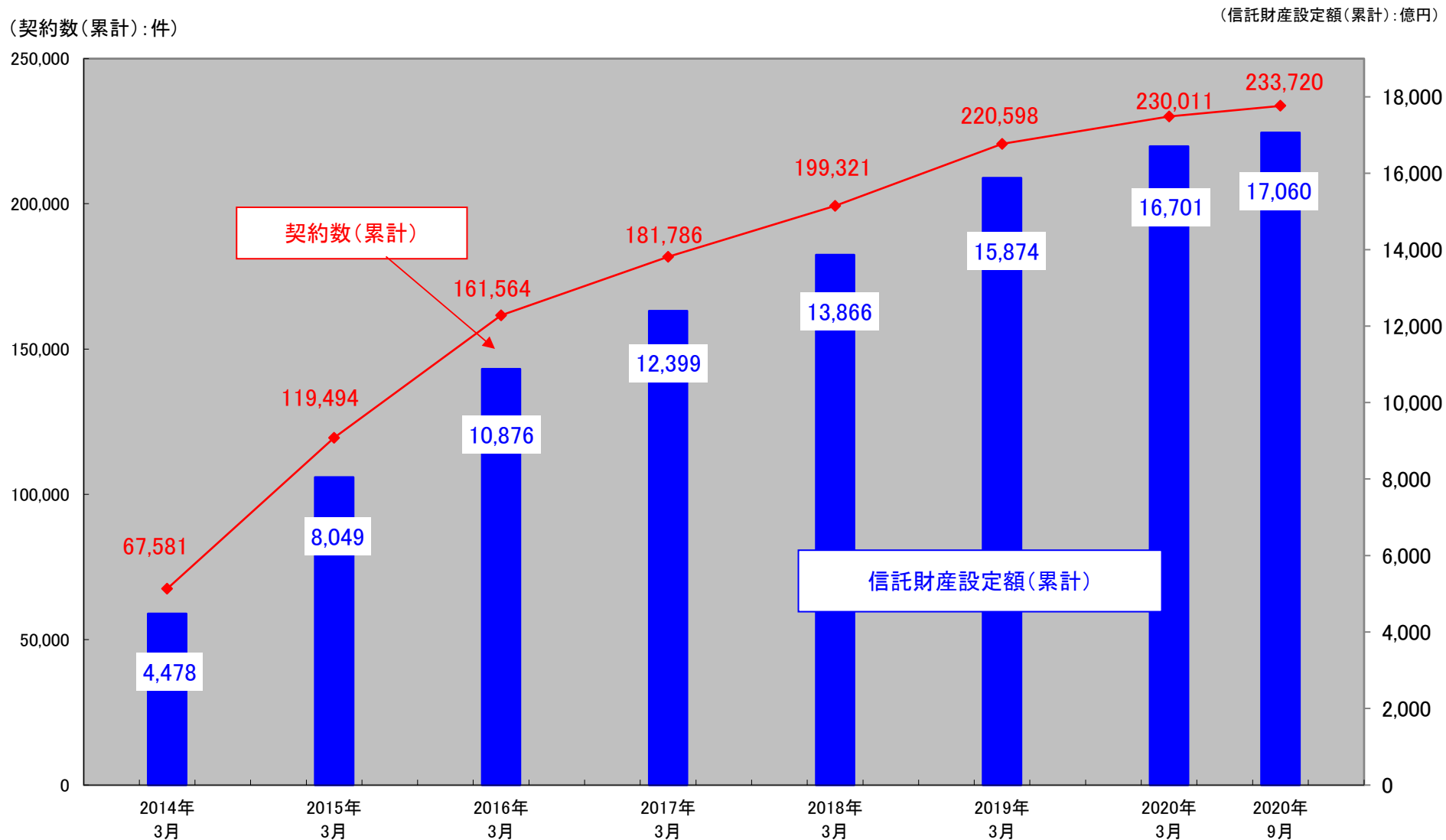
(件)



(注) 上記は、各年の3月末および2020年9月末現在の保管件数

教育資金贈与信託の受託状況

参考3



※ 信託財産額は、ニュースリリース「信託の受託概況」の資産運用型信託の金銭信託に分類される。

結婚・子育て支援信託について

結婚・子育て支援信託は、孫等の結婚・子育て資金として祖父母等が信託銀行等に金銭等を信託した場合に、1,000万円（結婚に際して支出する費用については300万円）を限度として贈与税が非課税になる信託です。

この信託では、贈与をする者は、贈与を受ける者の祖父母、父母等の直系尊属に限られ、また、贈与を受ける者は、信託を設定する日において20歳以上50歳未満の個人に限られています。

2020年9月末現在の結婚・子育て支援信託の契約数（累計）は7,026件、信託財産設定額合計（累計）は206億円となっています。

<結婚・子育て支援信託の受託状況>

（件、億円）

	2018年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2020年9月末
契約数 （累計）	6,170	6,747	6,959	7,026
信託財産設定 額合計（累計）	164	193	203	206

※ 信託財産額は、ニュースリリース「信託の受託概況」の資産運用型信託の金銭信託に分類される。