

平成 28 年 6 月 24 日

各 位

株式会社あおぞら銀行  
代表取締役社長 馬場 信輔  
(コート`番号 : 8304)  
問合せ先 : 経営企画部  
担当部長 : 名和達浩 (電話 : 03(3263)1111)

## 株式会社あおぞら銀行、あおぞら信託銀行株式会社、及び GMO インターネット株式会社による インターネット銀行の共同運営に関する資本業務提携について

株式会社あおぞら銀行（以下「あおぞら銀行」）、あおぞら信託銀行株式会社（以下「あおぞら信託銀行」）、及び GMO インターネット株式会社（以下「GMO インターネット」）は、あおぞら信託銀行を活用したインターネット銀行の共同運営に関する資本業務提携（以下「本提携」）に合意し、本日付で、出資契約、株主間契約及び業務提携契約を締結いたしました。

### 1. 本提携の理由

IT 分野の技術革新により、顧客行動や社会生活に大きな変化が生まれています。金融業においても、FinTech（フィンテック）と呼ばれる IT を活用した金融周辺業務の利便性を高めたサービスが高い注目を浴びており、既存の枠組みにとらわれない新しい金融サービスを提供しようとする動きが活発化しています。

一方、日本国内においては、EC 事業者を含む中小企業・小規模事業者にフォーカスしたサービスを提供している銀行は少なく、IT を利活用することで中小企業・小規模事業者の要望に応える次世代型インターネット銀行の設立が望まれているものと予想されます。

このような状況のもと、あおぞら銀行グループは銀行経営及びリスク管理に関するノウハウを、GMO インターネットグループはインターネット技術及び EC 市場向けサービス、並びにインターネット証券に関するノウハウを提供し、新たな顧客ニーズに対応する次世代型インターネット銀行を共同運営することにより、両社グループのより一層の発展及び企業価値の向上を目指すとともに、新たな社会的価値の創造に貢献していく所存です。

具体的には、あおぞら銀行グループは、本提携により中小企業・小規模事業者のお客様に、IT を活用した生産性向上につながる銀行サービスを低価格で提供するとともに、あおぞら銀行がこれまで主に” Brilliant 60s”（輝ける 60 代）にフォーカスして構築したシニア世代中心のリテール顧客基盤に加え、スマートフォン保有世代をターゲットとするインターネット銀行によって新たな顧客を獲得し、グループとしてのリテールビジネスを拡大してまいります。

GMO インターネットグループは、EC 市場のメインプレーヤーとしてショッピングカートや決済代行サービスを提供しており、既存事業とインターネット銀行とのシナジー効果を創出することで、自社サービスの利便性を高めて新たな収益基盤を拡充させていきます。

## 2. 本提携の内容等

### (1) 業務提携について

#### ① インターネット銀行事業のコンセプト

本提携により、あおぞら信託銀行において新たに開始するインターネット銀行事業（以下「新事業」）のコンセプトは以下のとおりです。

#### 「銀行×ITの“シンプル&高機能”なサービスでお客様に新しい体験と利便性を」

- EC事業者を含む中小企業・小規模事業者のお客様に、生産性向上につながる銀行サービスを低価格で提供
- 個人のお客様にITを駆使したスマートな次世代型機能とGMOクリック証券株式会社と連携した魅力ある銀証連携サービスを提供
- GMOインターネットグループ、あおぞらグループと連携するだけでなく、外部のFinTech企業とも連携して、ユニークなサービスをスピーディーに展開
- 低価格のサービス提供を実現するために、システムはインターネットサービスの先端技術を活用し、圧倒的なコスト低減を志向

#### ② 新事業を開始する時期

平成29年度中の営業開始を目指します。

なお、以下に記載するあおぞら信託銀行の第三者割当増資の払込み後、速やかにあおぞら信託銀行内に「インターネット銀行準備室」を設置し、営業開始に向けた検討・準備を推進してまいります。

#### ③ 新事業のために特別に支出する予定額の合計額

あおぞら信託銀行が新事業の営業を開始するために新たに支出する金額は、約55億円の予定です。

#### ④ あおぞら信託銀行の信託業務の取り扱いについて

既存の信託業務につきましては、従来同様のサービスを継続して提供してまいります。

### (2) 資本提携について

本提携の一環として、あおぞら信託銀行は約66億円の第三者割当増資（以下「本増資」）を実施いたします。本増資の概要は以下のとおりです。なお、株主間契約等に基づき、あおぞら銀行が引き受けたA種種類株式及びB種種類株式の全てについて、GMOインターネットが関係当局の承認を得てあおぞら信託銀行に係る主要株主認可を取得した日、又はあおぞら信託銀行のインターネット銀行事業の正式開始日から5年が経過した日等のいずれか早く到来する日に、GMOインターネットが譲り受けることが可能となっています。また、GMOインターネットが関係当局の承認を得てあおぞら信託銀行に係る主要株主認可を取得した場合等において、GMOインターネットは譲り受けたこれらの種類株式について、普通株式へ転換することが可能となっています。

あおぞら信託銀行は、第三者割当により以下の新株式を発行いたします。

① 普通株式

株式数：20,580株  
 発行総額：1,160,917,800円  
 引受先：GMOインターネット

② A種種類株式

株式数：96,430株  
 発行総額：5,439,616,300円  
 引受先：あおぞら銀行

③ B種種類株式

株式数：490株  
 発行総額：27,640,900円  
 引受先：あおぞら銀行

本増資後、各種類株式をGMOインターネットが取得した場合、及び各種類株式を普通株式に転換した場合におけるあおぞら信託銀行の議決権割合は以下の通りです。なお、株主間契約等に基づき、GMOインターネットは本増資後、引き受けた普通株式の一部を連結子会社であるGMOクリックホールディングス株式会社に必要な諸手続を経たのちに譲渡する予定です。かかる譲渡が行われた場合、以下記載のGMOインターネットのあおぞら信託銀行の議決権割合は変更することになります。

	現在	本増資後	A種種類株をGMOインターネットが取得し、普通株式に転換した場合	A種種類株及びB種種類株をGMOインターネットが取得し、普通株式に転換した場合
あおぞら銀行	100%	85.1%	50.1%	50.0%
GMOインターネット	0%	14.9%	49.9%	50.0%

3. 本提携の当事者の概要

別紙をご参照ください。

4. 本提携の日程

平成28年6月24日	出資契約、株主間契約、業務提携契約の締結
平成28年6月29日	本増資の払込期日、本提携の開始日（予定）
平成29年度中	新事業の開始（予定）

5. 今後の見通し

本提携があおぞら銀行及びGMOインターネットの連結業績に与える影響は現時点では未定ですが、連結業績への影響が見込まれる場合は、速やかにその内容を公表いたします。

以上

## 【あおぞら銀行の概要】

① 名称	株式会社あおぞら銀行		
② 所在地	東京都千代田区九段南1丁目3番1号		
③ 代表者の役職・氏名	取締役社長 馬場 信輔		
④ 事業内容	銀行業務		
⑤ 資本金	100,000 百万円 (平成 28 年 3 月 31 日現在)		
⑥ 設立年月日	昭和 32 年 4 月 1 日		
⑦ 大株主及び持株比率 (平成 28 年 3 月 31 日現在)	日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)		5.72%
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口)		5.44%
	オリックス銀行株式会社 (信託口 5200011)		2.31%
	ステート ストリート バンク ウェスト クライアント トリーティ 505234		2.18%
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口 9)		2.11%
	ステート ストリート バンク アンド トラスト カンパニー 505225		1.58%
	ジェーピー モルガン チェース バンク 380055		1.39%
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口 7)		1.34%
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口 4)		1.22%
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口 1)		1.11%	
⑧ あおぞら信託銀行、 GMO インターネット との関係	資本関係	あおぞら銀行があおぞら信託銀行の株式を 100% 保有しております。 (平成 28 年 6 月 23 日現在)	
	人的関係	あおぞら信託銀行の取締役 1 名をあおぞら銀行の執行役員が兼務、監査役 2 名をあおぞら銀行の従業員が兼務しております。	
	取引関係	GMO インターネットおよびあおぞら信託銀行との間で銀行取引を行っています。	
	関連当事者への該当状況	あおぞら信託銀行はあおぞら銀行の完全子会社であり、関連当事者に該当します。	
⑨ 経営成績及び財政状態 (連結) (百万円)			
決算期	平成 26 年 3 月期	平成 27 年 3 月期	平成 28 年 3 月期
連結経常収益	131,834	130,035	124,054
連結経常利益	52,186	59,671	55,721
連結当期純利益	42,328	43,689	43,499
1 株あたり当期純利益 (円)	34.87	36.19	37.29
1 株あたり配当金 (円)	14.50	14.90	18.60
連結純資産	516,038	567,414	405,498
1 株あたり純資産 (円)	292.83	336.83	346.83
連結総資産	4,805,439	4,924,472	4,592,921

(注) 1. 持株比率は小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

2. 持株比率は発行済株式総数から自己株式 (16,501千株) を控除して計算しております。

3. 持株比率は、平成28年3月31日現在における当行の株主名簿に基づいて算出しております。

4. 企業結合に関する会計基準の改正等により、平成27年3月期以前における (少数株主損益調整後の) 「当期純利益」は、平成28年3月期以降、「親会社株主に帰属する当期純利益」に名称変更されておりますが、本資料においては「親会社株主に帰属する当期純利益」を「当期純利益」と記載しております。

【あおぞら信託銀行の概要】

① 名称	あおぞら信託銀行株式会社		
② 所在地	東京都千代田区九段南1丁目3番1号		
③ 代表者の役職・氏名	取締役社長 山形 昌樹		
④ 事業内容	銀行業務、信託業務		
⑤ 資本金	5,437百万円（平成28年3月31日現在）		
⑥ 設立年月日	平成6年2月28日		
⑦ 大株主及び持株比率 （平成28年6月23日現在）	あおぞら銀行	100%	
⑧ あおぞら銀行、 GMO インター ネット との関係	資本関係	あおぞら銀行があおぞら信託銀行の株式を100%保有しております。 （平成28年6月23日現在）	
	人的関係	あおぞら信託銀行の取締役1名をあおぞら銀行の執行役員が兼務、監査役2名をあおぞら銀行の従業員が兼務しております。	
	取引関係	あおぞら銀行との間で銀行取引を行っています。	
	関連当事者への該当状況	あおぞら信託銀行はあおぞら銀行の完全子会社であり、関連当事者に該当します。	
⑨ 経営成績及び財政状態（百万円）			
決算期	平成26年3月期	平成27年3月期	平成28年3月期
経常収益	358	318	443
経常利益	13	△21	100
当期純利益	10	△33	69
1株あたり当期純利益（円）	91.23	△280.88	587.69
1株あたり配当金（円）	-	-	-
純資産	6,584	6,555	6,626
1株あたり純資産（円）	56,037.03	55,791.33	56,394.69
総資産	6,673	6,634	6,759

【GMOインターネットの概要】

① 名称	GMO インターネット株式会社		
② 所在地	東京都渋谷区桜丘町 26 番 1 号		
③ 代表者の役職・氏名	代表取締役会長兼社長・グループ代表 熊谷 正寿		
④ 事業内容	インターネットインフラ事業、インターネット広告・メディア事業、インターネット証券事業、モバイルエンターテインメント事業		
⑤ 資本金	5,000 百万円 (平成 27 年 12 月 31 日現在)		
⑥ 設立年月日	平成 3 年 5 月 24 日		
⑦ 大株主及び持株比率 (平成 28 年 3 月 31 日現在)	株式会社熊谷正寿事務所	30.80%	
	熊谷正寿	9.86%	
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口)	6.47%	
	日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)	3.27%	
	ザ バンク オブ ニューヨーク (133524)	2.07%	
	資産管理サービス信託銀行株式会社 (年金信託口)	1.34%	
	サジャツプ	1.20%	
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口 9)	1.20%	
	ザ チェースマンハッタンバンク	1.05%	
	ゴールドマン・サックス・アンド・カンパニーレギュラーアカウント	0.95%	
⑧ あおぞら銀行、あおぞら信託銀行との関係	資本関係	該当事項はありません。	
	人的関係	該当事項はありません。	
	取引関係	あおぞら銀行との間で銀行取引を行っています。	
	関連当事者への該当状況	該当事項はありません。	
⑨ 経営成績及び財政状態 (連結) (百万円)			
決算期	平成 25 年 12 月期	平成 26 年 12 月期	平成 27 年 12 月期
連結売上高	93,704	109,368	126,337
連結営業利益	11,000	12,931	14,803
連結経常利益	10,941	12,734	14,857
連結当期純利益	5,244	5,841	13,419
1 株あたり当期純利益 (円)	212.12	248.14	336.50
連結純資産	36,884	43,876	62,156
1 株あたり純資産 (円)	44.51	49.58	113.91
1 株あたり配当金 (円)	15.00	17.00	38.00
連結総資産	429,762	483,367	554,626