

平成 15年 11月 21日

各 位

株式会社UFホールディングス  
(コード番号 8307)  
株式会社UFJ銀行  
日本信販株式会社  
(コード番号 8583)

**UFJ銀行と日本信販のリテール分野における戦略的提携について**  
**～リテールナンバーワン金融グループを目指して～**

株式会社UF銀行(頭取 寺西正司)と日本信販株式会社(社長 大森一廣)は、今後のリテール事業強化による更なる発展を期し、戦略的提携を行うことについて、本日、基本合意に至りましたので、下記の通りお知らせいたします。

記

**1. 基本合意の趣旨**

UF銀行と日本信販は、業務面ならびに資本面の戦略的提携により、我が国におけるリテールナンバーワン金融グループの構築を目指します。

本提携により、両社は、リテールビジネスにおける競争力を飛躍的に強化・拡充し、相互のノウハウや営業基盤の有効活用により、これまで以上に高度かつ先進的な総合金融サービスをお客さまに提供してまいります。

**2. 基本合意の内容**

UF銀行は、日本信販を“グループリテール部門の中核企業”と位置付け、業務面での連携を一層強化いたします。

日本信販は、UF銀行の引受を前提として第三者割当増資の実施を計画し、財務基盤の早期強化を図ります。

これにより、UF銀行は、法令上の諸条件等が整い次第、日本信販を連結子会社として迎え、両社の関係をより緊密かつ明確にいたします。

**3. スケジュール(予定)**

平成 15年 11月(本日)	基本合意
平成 16年 01月下旬	最終合意
平成 16年 03月	日本信販の第三者割当増資実施(UF銀行引受)
平成 16年 04月以降	連結化に向けた対応準備(日本信販グループ)
平成 17年 03月目処	UF銀行による日本信販の連結子会社化 本格的な事業協働展開(可能なものは早期開始)

(注) 第三者割当増資の金額や具体的な内容につきましては、今後、両社協議のうえ決定し、最終合意時に公表を予定しております。

#### 4.日本信販の新たな飛躍に向けた取り組みについて

日本信販は、以下の取り組みの実施により財務基盤の一層の強化を図るとともに、UFグループとのシナジー効果の追求によりビジネスフィールドでの競争力を高め、お客さまや提携先さまへのサービスの充実と収益力の飛躍的向上を実現いたします。

##### (1)第三者割当増資の実施

第三者割当増資の実施により自己資本の充実を目指し、財務基盤の一層の強化を図ります。

##### (2)有利子負債の大幅圧縮

本年度に大型の証券化を実施し、加えて、手元現預金の圧縮など資金効率を向上させること等により、本年度末の有利子負債を1兆円程度にまで削減いたします。

##### (3)新中期経営計画の策定

この度の戦略的提携に基づき、現中期経営計画「NicoS V PLAN」を全面的に見直して新たな3か年の経営計画を策定いたします。新中期経営計画の内容につきましては、今後、詳細を固めたうえで、平成16年1月を目処にお知らせいたします。

#### <日本信販が平成18年度に達成を目指す財務目標(単体)>

経常利益： 500億円以上 (平成14年度実績：162億円)

有利子負債： 9,000億円以下 (平成14年度実績：1兆5,706億円)

以 上

当行は投資家の皆様、お客さまなどに対するスピーディな情報公開を目的として、ホームページ上にニュースリリースを掲載しております。

なお、本ニュースリリースには証券取引法第166条に定められた重要事実に当たる情報が含まれる可能性があります。重要事実を含むニュースリリースをご覧になられた方が、その重要事実が証券取引法施行令の規定に従い公開された後12時間以内に、UFホールディングスの株式などの売買等を行なった場合、いわゆるインサイダー取引規制違反として、証券取引法の規定に抵触するおそれがありますのでご注意ください。

< 両社の概要 >

(2003年3月31日現在、有価証券報告書開示ベース)

商号	日本信販株式会社	株式会社UFJ銀行
主たる事業内容	クレジット業	銀行業
設立年月	昭和26年6月	昭和8年12月
本店所在地	東京都文京区	愛知県名古屋市中区
代表者	大森 一廣	寺西 正司
資本金	367 億円	8,436 億円
発行済株式総数	303,178 千株	5,033,316 千株
普通株式	303,178 千株	4,485,760 千株
優先株式	-	547,556 千株
決算期	3月31日	3月31日
株主資本	1,251 億円	1兆8,290億円
総資産	4兆2,818億円	68兆8,244億円
従業員数	4,954 人	18,125 人
主要株主及び持株比率 (普通株)	UFJ銀行 7.69% 日本生命保険 5.05% 太陽生命保険 4.88%	UFJホールディングス 100%

日本信販グループのクレジットカード事業の概要

会員数	1,452 万人
取扱高	2兆5,611億円
(うちショッピング	1兆7,288億円 )
(うちキャッシング	8,323億円 )
加盟店数	1,407 千店