

平成12年10月4日

各 位

株式会社 三和銀行
株式会社 東海銀行
東洋信託銀行 株式会社

三和銀行・東海銀行・東洋信託銀行の経営統合について

株式会社三和銀行(頭取 室町鐘緒)、株式会社東海銀行(頭取 小笠原日出男)、東洋信託銀行株式会社(社長 横須賀俊六)は、株主の承認と関係当局の認可を前提として、本年7月5日に基本合意した経営統合に関する主要事項について、次の通り合意いたしました。

1. 持株会社の設立

三和銀行、東海銀行および東洋信託銀行(以下、3行)は、株式移転により共同で以下の持株会社を設立いたします。尚、設立にあたっては、本年12月中旬または下旬に開催予定の各行の臨時株主総会および種類株主総会に議案を提出し、株主各位にお諮りする予定です。

(1)持株会社の名称

持株会社の名称(商号)は、「株式会社 UFJ^{ユーエフジエイ} ホールディングス」(以下、UFJホールディングス)といたします。尚、英文名称は、「UFJ Holdings, Inc. 」といたします。

(2)事業目的

UFJホールディングスは、傘下銀行およびグループの経営管理、ならびにそれに附帯する業務を行います。

(3)本店所在地など

UFJホールディングスの「本店」は、大阪府大阪府中央区伏見町三丁目5番6号(現三和銀行本店所在地)といたします。

本部機構は、「東京本部」として、東京都千代田区大手町一丁目1番1号(現三和銀行東京本部所在地)に集約いたします。尚、株主総会の開催地も、東京都を予定しております。

また、地区本社として、愛知県名古屋市中区錦三丁目21番24号(現東海銀行本店所在地)に、「名古屋本社」を設置いたします。

(4) 設立時期

UFJホールディングスの設立時期は、平成13(2001)年4月を予定しております。

(5) 資本金

前記株主総会の議案作成までに決定いたします。

(6) 株式移転比率

株式移転に伴い3行それぞれの普通株式1千株当たり割り当てられる、UFJホールディングスの普通株式(額面5万円)の数の比率は、以下の通りといたします。

会社名	三和銀行	東海銀行	東洋信託銀行
株式移転比率	1	0.62	0.46

これにより、三和銀行の普通株式1千株につきUFJホールディングスの普通株式1株を、東海銀行の普通株式1千株につき同0.62株を、東洋信託銀行の普通株式1千株につき、同0.46株を、それぞれ割り当てます。

尚、本件については、3行が、メリルリンチ証券会社東京支店、ゴールドマン・サックス証券会社東京支店より、それぞれ、財務的見地から妥当である旨の意見表明を受けております。

(7) 名義書換代理人

持株会社の名義書換代理人は、東洋信託銀行株式会社といたします。

〈ご参考〉3行の“統合の理念”

- ① 社会に新たな“価値”を提供する、“新しい金融サービス業”を創造する。
- ② ミドル・リテール分野を中心に、革新的な金融サービスを提供する、本邦随一の総合金融グループを目指す。
- ③ お客さまからの強い支持と、市場からの高い信認を追求していく。
- ④ “スピードと先進性に満ちたダイナミックな事業展開”を、“適切なガバナンス”のもとで実現することにより、企業価値を高め、株主利益の向上を図る。

〈ご参考〉財務目標 [平成17(2005)年度 連結ベース]

(平成12年7月11日 公表済)

業務純益(*)	10,000 億円
当期利益	5,000 億円
ROE	12% 程度
BIS比率	10% 以上
Tier I 比率	7% 以上

*「連結業務純益」= 単体業純 + 子会社経常利益 + 関連会社経常利益 × 実質持分 - 内部取引(配当等)

2. UFJホールディングスの経営陣（→別紙1）

(1)取締役・監査役

経営の“透明性・公正性”の向上と同時に、“効率性”を極大化させるガバナンス体制構築の観点から、UFJホールディングスの取締役の構成は、非執行取締役9名、執行取締役3名の合計12名といたします。非執行取締役のうち、4名の社外取締役を招聘いたします。

また、UFJホールディングスの監査役は5名とし、うち2名の社外監査役を招聘いたします。

取締役候補者ならびに監査役候補者は、別紙2の通り予定しております。

(2)執行役員

業務執行機能を強化する観点から、執行役員制度を導入いたします。

UFJホールディングスの執行役員のうち、後記「3. 経営執行体制」記載のユニットを担当する執行役員として、別紙3の通り予定しております。

（その他の執行役員については、決定次第別途お示しいたします）

3. 経営執行体制（→別紙1）

UFJホールディングスは、“戦略創造型”の強い求心力を持つ持株会社として、革新的かつダイナミックな“総合金融戦略”を展開するための経営執行体制を構築してまいります。

(1)企画管理ユニット

持株会社内に、以下の6つの“企画管理ユニット”を設置し、グループ全体に関する企画および経営管理を実施してまいります。

- | | |
|----------------|----------------|
| ○グループ経営管理 ユニット | ○コンプライアンス ユニット |
| ○グループ戦略 ユニット | ○事務・システム ユニット |
| ○リスク管理 ユニット | ○人事・総務 ユニット |

(2)ビジネスユニット

総合金融グループとしての基本事業単位として、傘下会社の事業を以下の6つのビジネスユニット(BU)に分け、各事業の競争力強化に向けた運営を実施してまいります。

持株会社内に各ビジネスユニットを担当する部署を設置し、傘下会社の当該事業に関わる戦略立案・管理を行ってまいります。

- | | |
|-----------|----------|
| ○法人 BU | ○信託 BU |
| ○リテール BU | ○資産運用 BU |
| ○市場・国際 BU | ○証券 BU |

4. グループ内重複業務等の再編・統合

グループとしての企業価値極大化を目指し、経営資源の最適活用の観点から、グループ内の重複する業務・機能について、極力早期に再編・統合を検討してまいります。

(1) 商業銀行

三和銀行と東海銀行は、平成14(2002)年4月を目処に合併することを検討しております。尚、その際、「本店」は名古屋(現東海銀行本店所在地)とし、本部機構は、「東京本部」として、東京(現三和銀行東京本部所在地)に集約する方向で検討いたします。

(2) 信託銀行

東洋信託銀行の預金・貸出業務は、合併後の商業銀行へ、早い時期に統合する方向で検討しております。また、平成13(2001)年度中を目処に、東海信託銀行株式会社を東洋信託銀行に統合する予定です。

(3) ホールセール証券

平成13(2001)年度上期中を目処に、三和証券株式会社と東海インターナショナル証券株式会社を合併する方向で検討いたします。

(4) 証券投資信託委託会社

平成13(2001)年4月を目処に、東海投信投資顧問株式会社および東洋信アセットマネジメント株式会社の投資信託部門を、パートナーズ投信株式会社に営業譲渡する方向で検討いたします。

(5) 投資顧問会社

平成13(2001)年4月を目処に、投資信託部門を営業譲渡(上記(4))後の東海投信投資顧問株式会社および東洋信アセットマネジメント株式会社と、三和アセットマネジメント株式会社を合併する方向で検討いたします。

尚、上記以外の傘下子会社・関連会社に関しても、統合方針を早期に確定し、統合効果の早期実現を図ってまいります。また、“革新的な総合金融グループ”創造の観点から、アライアンスについても、引き続き積極的に検討してまいります。

5. 新グループ名称

新グループの名称を「UFJ^{ユーエフジエイ}グループ」とし、また、そのシンボルマークについては、別紙4のように決めました。

(1)名称の意味

「UFJ」という名称は、「3行の統合により、“我が国を代表する総合金融グループ”を創造していく」という思いを込めた「United Financial of Japan」という言葉の頭文字に由来するものです。

アルファベット3文字という表記は、独自性・革新性とスピード感を簡潔に表現し、永きに亘り、お客さま、株主の皆様に関心していただけるものと考えております。

(2)シンボルマーク

お客さまにお約束する高い品質のサービス、そしてお客さまとの強い信頼の絆、共に成長していく姿を、リングデザインの中に、端的に表現いたしました。

また、カラーは、革新的な金融サービスの象徴として、ステータス性の高いゴールドイエローを採用いたしました。

尚、今後、傘下子会社等の名称に関しては、UFJグループに相応しい名称を検討してまいります。

6. 今後の統合推進体制

ユニット担当に内定した執行役員を中心に、持株会社の設立準備に向けた体制を整備し、一段とスピードをあげて経営統合を進めてまいります。

(以 上)

別紙1 持株会社の“組織構造”のイメージ [平成13(2001)年4月(予定)]

別紙2 (株)UFJホールディングスの取締役・監査役候補者(内定)

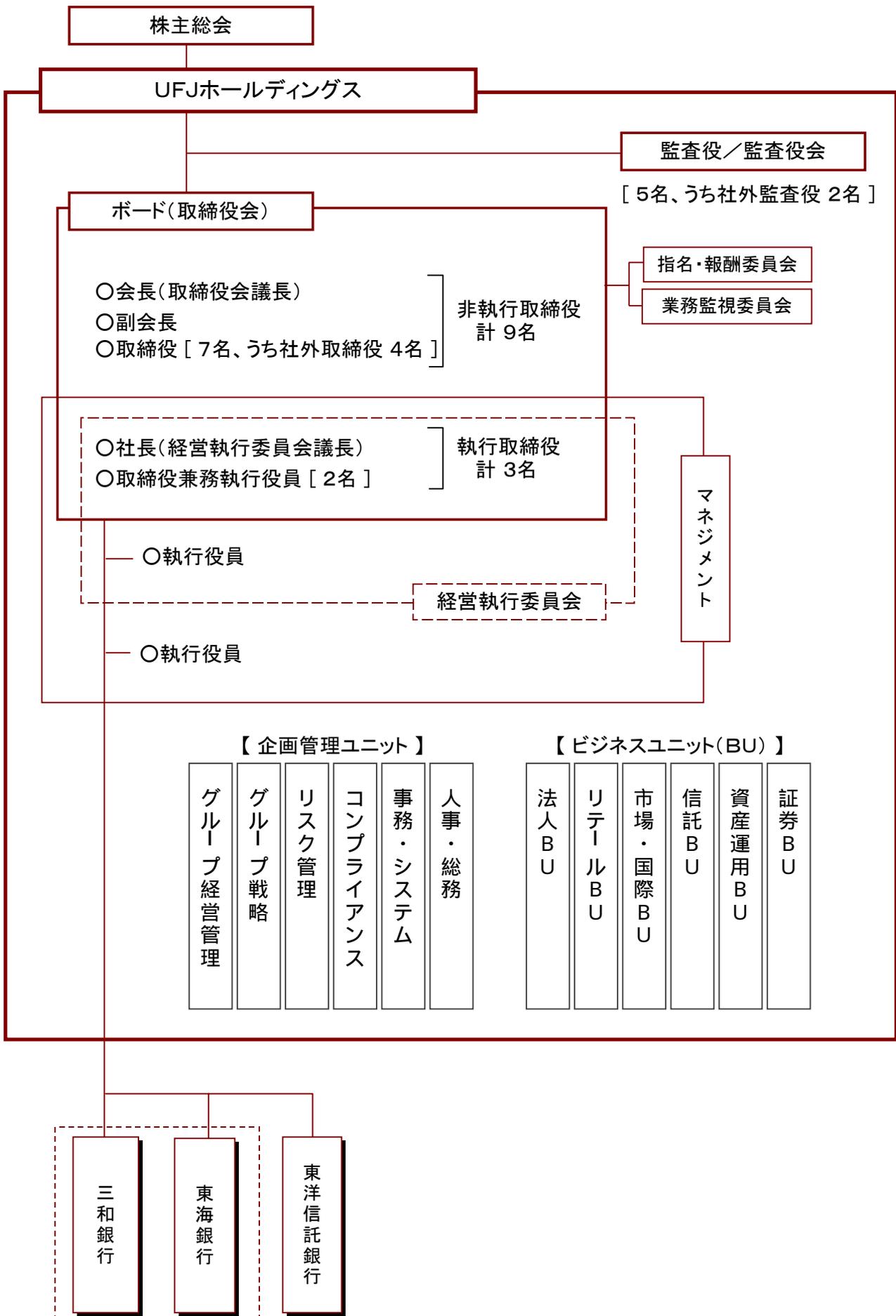
別紙3 (株)UFJホールディングスのユニット担当執行役員(内定)

別紙4 シンボルマーク

〈 本件に関するお問い合わせ先 〉

○株式会社三和銀行	広報部	06-6206-8134
	広報部(東京)	03-5252-1236
○株式会社東海銀行	広報部(名古屋)	052-211-0901
	広報部(東京)	03-3277-0342
○東洋信託銀行株式会社	広報室	03-3218-0775

持株会社の“組織構造”のイメージ [平成13(2001)年4月(予定)]



(株)UFJホールディングスの取締役・監査役候補者(内定)

[取締役候補者(内定)] - 執行役員兼務者を含む

	役職名	氏 名	現 職
非 執 行 取 締 役	取締役 会長	むろまち かねお 室町 鐘緒	(株)三和銀行 頭取
	取締役 副会長	よこすか しゅんろく 横須賀 俊六	東洋信託銀行(株) 社長
	取締役	にしがき さとる 西垣 覚	(株)東海銀行 相談役
	取締役	ないとう みつあき 内藤 碩昭	(株)三和銀行 会長
	取締役	なかざわ すすむ 中澤 進	東洋信託銀行(株) 顧問
	取締役	いたがき ひろし 板垣 宏	帝人(株) 相談役
	取締役	うつみ まこと 内海 孚	(財)国際金融情報センター 理事
	取締役	おくた ひろし 奥田 碩	トヨタ自動車(株) 会長
	取締役	すずき てつお 鈴木 哲夫	HOYA(株) 名誉会長
執 行 取 締 役	代表取締役 社長	おがさわら ひでお 小笠原 日出男	(株)東海銀行 頭取
	取締役 専務執行役員	もちづき たかよ 望月 高世	(株)三和銀行 専務取締役
	取締役 専務執行役員	すぎはら たけし 杉原 武	(株)東海銀行 専務取締役

[監査役候補者(内定)]

	役職名	氏 名	現 職
	監査役	いとう しょういち 伊藤 庄一	(株)三和銀行 常任監査役
	監査役	こばやし たかお 小林 隆夫	東洋信託銀行(株) 常任監査役
	監査役	すぎえ のぶお 杉江 信夫	(株)東海銀行 常勤監査役
	監査役	こばやし かんじ 小林 幹司	日本生命保険(相) 副会長
	監査役	はまだ ひろし 浜田 広	(株)リコー 会長

(株)UFJホールディングスのユニット担当執行役員（内定）

	担当ユニット	氏 名	現 職
企画管理ユニット	グループ経営管理	こにし かつのり 小西 克憲	東洋信託銀行(株) 常務取締役
	グループ戦略	すぎやま じゅんじ 杉山 淳二	(株)三和銀行 常務執行役員
	リスク管理	もちづき たかよ 望月 高世	(株)三和銀行 専務取締役
	コンプライアンス	ふじ しげき 藤 茂樹	(株)三和銀行 執行役員
	事務・システム	たけだ よしひこ 竹田 喜彦	(株)東海銀行 常務取締役
	人事・総務	すぎはら たけし 杉原 武	(株)東海銀行 専務取締役
ビジネスユニット	法人 BU	おかざき かずよし 岡崎 和美	(株)三和銀行 常務執行役員
	リテール BU	さっさ かずお 佐々 和夫	(株)東海銀行 常務取締役
	市場・国際 BU	やはた しゅんさく 八幡 俊朔	(株)三和銀行 執行役員
	信託BU 兼 資産運用BU	やすだ しんたろう 安田 新太郎	東洋信託銀行(株) 常務取締役
	証券 BU	みやざき こういち 宮崎 晃一	(株)三和銀行 常務執行役員

※ 上記以外の執行役員については、決定次第別途お示しいたします



UFJ

United Financial of Japan

<ご参考>

グループ名称

UFJグループ
UFJ Group

持株会社名称

株式会社UFJホールディングス
UFJ Holdings, Inc.