

平成 14 年 3 月 22 日

各 位

株式会社 大和銀ホールディングス
クレディ・アグリコル S.A.

大和銀ホールディングスとクレディ・アグリコル S.A. との業務提携について

大和銀ホールディングス(社長 勝田 泰久)とクレディ・アグリコル S.A.(CEO Jean Laurent)は、資産運用・投資信託販売における業務提携、及び大和銀ホールディングスの子会社である大和銀信託銀行(社長 黒石 輯)への出資について、本日、以下のとおり合意いたしました。

1. 業務提携の経緯

大和銀ホールディングスは、都市銀行水準の質の高い金融サービスや信託業務のノウハウと地方銀行の地域に密着したお客様とのリレーションを融合し、メガバンクとも地方銀行とも異なる新しいスタイルの「スーパーリージョナルバンク」を目指しております。

こうした経営理念に基づき、傘下金融機関に高度な信託サービスを提供する目的で年金・法人信託部門を分社、大和銀信託銀行を設立し、内外有力金融機関との資本提携・業務提携を検討してまいりましたが、今般、クレディ・アグリコル S.A. との間で合意に達しました。

クレディ・アグリコル S.A. は、フランス最大のリテールバンクであるとともに、傘下に資産運用部門(クレディ・アグリコル アセットマネジメント)、投資銀行部門(クレディ・アグリコル インドスエズ)、消費者金融会社等を有するクレディ・アグリコル グループの中核企業です(格付:S&P: A A、Moody's: Aa1、Fitch IBCA: A A+)。クレディ・アグリコル アセットマネジメントは、欧州トップクラスの資産運用会社(運用資産総額: 1,642 億ユーロ(約 20 兆円)(2001 年 12 月末時点))であり、世界的な運用評価機関 Fitch - AMR から内部管理体制とリスクコントロールについて aa(「エクセレント」: 上位 3 番目)の格付を取得しています。

今回の業務提携により、大和銀ホールディングスはクレディ・アグリコル アセットマネジメントの金融商品や金融サービスをグループのお客様に提供できることになり、業務提携の効果とおお客様の満足度の向上に繋げてまいります。

2．業務提携の概要

(1) 資産運用における業務提携

大和銀信託銀行とクレディ・アグリコル アセットマネジメント(会長 Thierry Coste) は、大和銀信託銀行の資産運用力強化に向け、クレディ・アグリコル アセットマネジメントによる大和銀信託銀行のシニアファンドマネージャーへの研修や市場・企業分析に係る情報交換等について検討を進めてまいります。

また、クレディ・アグリコル アセットマネジメントの優れた運用体制・ノウハウを活用し、信託財産の運用効率を高めるため、現在、大和銀信託銀行が海外運用会社に委託している年金資産の運用をクレディ・アグリコル アセットマネジメントに移管することを検討してまいります。

これにより、大和銀信託銀行の資産運用力の更なる強化を図ることができます。

(2) 投資信託分野における業務提携

大和銀ホールディングス及び傘下金融機関とクレディ・アグリコル アセットマネジメントは、傘下金融機関のお客様のニーズに基づく新たな投資信託商品の基本的商品性を共同で検討してまいります。大和銀ホールディングスの傘下金融機関は、かかる検討に基づきクレディ・アグリコル アセットマネジメントが開発した投資信託商品を提供することにより、お客様の高度化・多様化する資産運用ニーズに応えてまいります。

大和銀ホールディングスが有する強固なりテール基盤とクレディ・アグリコル アセットマネジメントの有するトップレベルの商品開発力・運用力を融合することにより、投資信託業務の競争力が大幅に向上し、お客様満足度の向上も図ることができます。

(3) 大和銀信託銀行への出資並びに社外取締役 1 名受入れ

上記業務提携を行うにあたり、グループの統括会社であるクレディ・アグリコ
ル S . A . の子会社で、グループのアセットマネジメント部門を統括するセジェ
スパーは大和銀ホールディングスから大和銀信託銀行の発行済株式の 5% に相当
する 25,000 株を取得し、大和銀信託銀行に社外取締役 1 名を派遣いたします。

(*) セジェスパーは、クレディ・アグリコル アセットマネジメントの株式の 75% を保有してい
ます。

(4) その他

大和銀ホールディングスとクレディ・アグリコル S . A . は、今後も、プライベ
ートバンキング業務や外為・デリバティブ等における業務提携について、協議して
まいります。

以 上

【クレディ・アグリコルグループの概要】

クレディ・アグリコル・グループは 1894 年に設立され、自己資本(Tier 1)ではフランス最大、欧州大陸第 1 位のユニバーサル・バンクとして、グローバルに金融サービスを展開する世界最大級の金融グループです。その活動内容は、資産運用部門を中心に、商業銀行部門、地方銀行部門、生命保険部門、損害保険部門、コンサルタント部門等と広範囲に及び、世界 60 カ国で業務展開しております。

相手先名	クレディ・アグリコル Gr.		
本店所在地	パリ (世界 60 カ国余りに進出し、日本には支店、現地法人設置)		
事業構成 (収入構成)	リテール・バンキング (フランス国内)	70%	
	ホールセール・バンキング	16%	
	資産運用・プライベート・バンキング	12%	
	その他	2%	
財務状況	総収入	1 兆 6,819 億円	(15,686 百万1-0)
	純利益	2,961 億円	(2,762 百万1-0)
	総資産	60 兆円	(535,661 百万1-0)
	運用資産	23 兆 6,956 億円	(221,000 百万1-0)
	従業員数	91,033 人	
格付状況	S&P	AA	
	Moody's	Aa1	
日本拠点 (投信投資顧問会社)	クレディ・アグリコル・アセットマネジメント株式会社 ・ 2001 年 12 月末実績 投信残高：約 505 億円		
プライベート・バンキング (投信会社)	運用資産 4 兆 5,569 億円 (425 億1-0)		
デリバティブ業務	デリバティブ及び証券取引による収益 2,031 億円 (11,285 百万1-0)		
外為関連業務	外為手数料収入 78 億円 (432 百万1-0)		
流動化・証券化 ⁽¹⁾	2001 年実績 2,823 億円 (2,122 百万米ドル)		
保険業務	保険料収入 1 兆 829 億円 (101 億1-0) ⁽²⁾		
その他	・ 1996 年に Banque Indosuez を買収し、国際的なホールセール・バンキングを創設。 ・ 1999 年に Credit Lyonnais の株式の 10%を取得。 ・ 2001 年 12 月発行済株式の 30%を上場。(70%はグループ内 48 行の国内地方銀行が保有)		

* \$1=¥133、F1=¥18、1 1-0=107.22 円で計算、注記がない限り、2000 年度の数値

(1) Asset-Backed Securities (資産担保証券) と Mortgaged-Backed Securities (モーゲージ証券) の主幹事 (Book Manager) 引受額、出所は SDC (Securities Data Company)

(2) CA グループで保険業務を担う Predica の数値

