

平成14年8月27日

各位

京都市下京区烏丸通五条上る高砂町381-1
アイフル株式会社
代表取締役社長 福田吉孝
(コード番号 8515)
(上場取引所 東証第1部・大証第1部)
決算期 3月
問い合わせ先 広報部長 香山健一
TEL 03-3274-3560 (広報部)
03-3274-4561 (IR課)
FAX 03-3274-4581

株式会社シティズの買収に関連した
株式交換による株式会社シティグリーンの完全子会社化に関するお知らせ

アイフル株式会社(以下「アイフル」と記す。社長:福田吉孝)は、平成14年8月27日開催の取締役会において、平成14年10月1日を期日として、事業者ローン会社「株式会社シティズ」(以下「シティズ」と記す)の持株会社である「株式会社シティグリーン」(以下「シティグリーン」と記す)の全株式を株式交換により取得し、同社を完全子会社とする株式交換契約を締結する旨決議いたしましたので、下記の通りお知らせいたします。

なお、当社は本件株式交換終了までに、その他の株主が所有する「シティズ」の全株式を取得する予定であり、

本件株式交換終了後、「シティズ」は当社の子会社となり、アイフルグループの一員として営業活動を続けていくこととなります。

記

1. 株式交換による完全子会社化の目的

当社は、『リテール分野における総合金融企業』を目指し、従来の消費者金融事業のマーケットにとどまらず、消費者信用市場全体をターゲットとして「商品の多様化」「顧客獲得チャネルの多様化」を進めており、事業者ローン分野におきましては、住友信託銀行株式会社との合併会社であるビジネクスト株式会社を設立するなど、当社の事業者ローンと合わせて、積極的に販売してまいりました。

今回の株式交換による「シティグリーン」の完全子会社化は、堅実経営に徹し、確固たる収益基盤を築いてきた、事業者ローンの優良企業である「シティズ」を子会社とするために行うものであり、

アイフルグループとしては

- ・グループとしての事業者ローン残高が倍以上となることで、収益構造の強化を図ることができる。
- ・シティズの持つノウハウと人的資産を受けることによって、事業者ローン分野における営業基盤の更なる拡大を行うことができる。

またアイフルグループに加わった後の「シティズ」にとっても

- ・アイフルの信用力・ノウハウを背景とする収益力向上等により業容拡大を図ることができる。

ことから実施いたしました。

2. 株式交換の条件等

(1) 株式交換の日程

平成14年8月27日 株式交換契約書承認取締役会

平成14年8月27日 株式交換契約書の締結

平成14年8月27日 株式交換契約書承認株主総会(「シティグリーン」 臨時株主総会)

平成14年10月1日 株式交換期日

(注) アイフルは、今回の株式交換を商法第358条の規定に基づく簡易株式交換で行いますので、商法第353条第1項に定める株主総会の承認を要しません。

(2) 株式交換比率

	アイフル	シティグリーン
株式交換比率	1	657

(注) 1. 株式の割当比率

シティグリーンの株式1株に対して、アイフルの株式657株を割当て交付します。

2. 株式交換比率の算定根拠

アイフルならびにシティグリーンは、野村證券株式会社を第三者機関として選定し、株式交換比率の算定を依頼し、その算定結果を参考として当事会社間で協議の上、上記の通り決定いたしました。

3. 第三者機関による算定結果、算定方法および算定根拠

野村證券株式会社は、アイフルについて市場株価平均方式(平成14年8月21日までの6ヶ月平均株価)を用いて、シティグリーンについては収益還元方式および純資産価額方式の併用により、それぞれ株価評価を行ない、その評価結果に基づき株式交換比率を算定いたしました。

4. 株式交換により発行する新株式数

普通株式 1,314,000株

(3) 株式交換交付金項目の追加

株式交換交付金は支払わないものとします。

3. 株式交換の当事者会社の概要

(1)商号	アイフル株式会社(完全親会社)	株式会社シティグリーン(完全子会社)
(2)事業内容	消費者金融業	株式会社シティズの持株会社
(3)設立年月日	昭和53年2月	平成元年3月(有限会社) 注)平成14年5月に株式会社化しております。
(4)本店所在地	京都市下京区烏丸通五条上高砂町 381-1	熊本市城東町5番26号
(5)代表者	代表取締役社長 福田吉孝	代表取締役社長 谷崎眞一
(6)資本金	83,317百万円 (平成14年8月26日現在)	100百万円 (平成14年8月26日現在)
(7)発行済株式総数	93,376,000株	2,000株
(8)株主資本	420,493百万円 (平成14年3月31日現在)	581百万円 (平成14年3月31日現在)
(9)総資産	1,740,868百万円 (平成14年3月31日現在)	581百万円 (平成14年3月31日現在)
(10)決算期	3月31日	9月30日
(11)従業員数	3,576名 (平成14年3月31日現在)	0名 (平成14年3月31日現在) 注)本会社は株式会社シティズの持株会社であるため従業員はおりません。
(12)主要取引先	一般顧客	法人・一般顧客
(13)大株主 (持株比率)	1. 福田吉孝 29.64% 2. (株)山勝 9.53% 3. (株)丸高 8.76% 4. エリオリース(株) 4.07% 5. スタート・ストリートバンク アンド・トラストカンパニー 2.92%	1. 谷崎眞一 55.00% 2. 谷崎柁江 2.50% 3. 谷崎二三子 42.50%
(14)主要取引銀行	住友信託銀行、あおぞら銀行、みずほアセット信託銀行、三菱信託銀行、中央三井信託銀行	熊本ファミリー銀行
(15)当事者会社の関係 (人的・資金的・取引等)	該当事項はございません。	該当事項はございません。

(16)最近3決算期間の業績	別添<資料>(2)をご参照ください。	シティグリーンはシティズ [®] の持株会社であり、営業収益は僅少であるため、別添<資料>(2)のシティズ [®] の業績をご参照ください。

4. 株式交換後の状況

(1) 商 号 アイフル株式会社

(2) 事業内容 消費者金融業

(3) 本店所在地 京都市下京区烏丸通五条上高砂町381-1

(4) 代表者 代表取締役社長 福田吉孝

(5) 資本金 83,317百万円

(6) 業績に与える影響

今回のシティグリーンとの株式交換等により、新たに当社子会社となったシティズは、これまで、健全な経営のもと、確固たる収益基盤を築き順調に利益を計上してきておりますが、今後更に

- ・ アイフル本体の信用力を活かした低コストでの資金調達。
- ・ アイフルの経営指導による業務の効率化。
- ・ アイフルのマーケティング・営業ノウハウの投入による、営業貸付残高の拡大による収益力向上。

といった買収効果が見込まれることから、アイフルの平成15年3月期の連結決算業績は、営業収益、利益とも増加する見込みです。なお、当該業績見込みは確定次第適時開示いたします。

以 上

<資料> 本件で新たに当社子会社となったシティズの現況

(1) 会社概要

(1)商号	株式会社シティズ(子会社)
(2)事業内容	事業者金融業
(3)設立年月日	昭和34年10月
(4)本店所在地	熊本市城東町5番26号
(5)代表者	代表取締役社長 谷崎真一
(6)資本金	700百万円 (平成14年8月26日現在)
(7)発行済株式総数	3,050,000株
(8)株主資本	15,122百万円 (平成13年9月30日現在)
(9)総資産	55,280百万円 (平成13年9月30日現在)
(10)決算期	9月30日
(11)従業員数	447名 (平成13年9月30日現在)
(12)主要取引先	法人・一般顧客
(13)大株主 (持株比率)	1. (株)シティグリーン 57.80% 2. アイフル(株) 35.60% 3. (株)福岡銀行 3.30% 4. (株)熊本ファミリー銀行 3.30% 注) 3、4の株主に関しましては、平成14年8月28日に株式譲渡を受ける予定です。
(14)主要取引銀行	福岡銀行、熊本ファミリー銀行

(2) アイフルおよびシティズの最近3決算期間の業績

(単位：百万円、円)

決算期	アイフル株式会社(完全親会社)			株式会社シティズ(子会社)		
	平成12年 3月期	平成13年 3月期	平成14年 3月期	平成11年 9月期	平成12年 9月期	平成13年 9月期
営業貸付金残高	1,001,080	1,159,734	1,313,690	36,581	35,054	32,513
営業収益	238,532	270,827	307,272	10,055	9,626	8,938
営業利益	87,437	103,319	110,442	3,765	3,355	3,067
経常利益	85,009	103,372	107,515	3,829	3,404	3,137
当期純利益	44,104	48,512	38,349	1,900	1,705	1,703
1株当たり 当期純利益	786.13	572.38	426.54	623.27	559.28	558.65
1株当たり 年間配当金	60.00	50.00	50.00	60.00	60.00	60.00
1株当たり 株主資本	4,507.83	3,565.21	4,513.89	4013.41	4486.47	4,958.21
株主資本利益率 (ROE)	19.3%	17.5%	10.6%	15.52%	12.46%	11.26%

(3) シティズの事業の概況

事業の内容

(1) 製品又は商品の概要

種 目 別	売 上 高 構 成 比 率	
	11年10月1日～12年9月30日	12年10月1日～13年9月30日
事業者ローン	88.7%	88.7%
不動産担保ローン	7.0%	7.1%
消費者ローン	1.9%	1.4%
その他商品	2.4%	2.8%
合 計	100.0%	100.0%

(2) 経営上の重要な契約

熊本県内事業（本店）及びこれに附帯する資産等につき、平成14年8月19日付にて事業者ローン事業、消費者ローン事業、不動産担保ローン事業及び手形割引事業を株式会社シティトラストに、貸ビル事業及び不動産保有売却事業の営業を株式会社シティビルへ営業譲渡を行っております。尚、株式会社シティズは、当該営業譲渡後、上記本店以外の37店舗（九州地区7店舗・中国四国地区8店舗・関西地区8店舗・東海地区3店舗・関東地区11店舗）の事業基盤にて、引続き営業を行います。

(3) 主な取引先 一般事業者

以 上