



2024年9月30日

各 位

会 社 名 住信SBIネット銀行株式会社
代 表 者 名 代表取締役社長 (CEO) 円 山 法 昭
(コード番号：7163 東証スタンダード市場)
問 合 せ 先 取締役兼副社長執行役員 横 井 智 一
コーポレート本部長
(TEL. 03-6779-5496)

当社アクワイアリング事業の事業承継に係るネットムーブ株式会社への吸収分割のお知らせ

当社は、当社アクワイアリング事業(※1)につき、2024年9月30日開催の取締役会にて、下記のとおり2025年2月1日を効力発生日として、ネットムーブ株式会社(以下、「ネットムーブ」)に吸収分割の方法により承継すること(以下、「本吸収分割」)を決議いたしましたので、お知らせいたします。

ネットムーブは、本日時点で当社子会社ですが、効力発生日までに株式会社U-NEXT HOLDINGS(以下、「U-NEXT」)へ譲渡する予定であり、本吸収分割は当該譲渡手続が完了することを条件として、譲渡完了後に実施されます。

(※2)

また、本吸収分割は、法令上必要な関係当局の認可取得等を条件としております。

※1 クレジットカード等のキャッシュレス決済を提供するブランドからの認定に基づいて、決済を受け付ける加盟店の管理(審査・売上金入金等)・開拓を行う業務のこと

※2 ネットムーブはソリューション事業、イノベーション事業及びペイメント事業を営んでおりますが、U-NEXTへの譲渡に先立ち、ソリューション事業及びイノベーション事業にかかる権利義務を承継させる新設会社分割を実施し、当社は当該新設会社を子会社とする予定

記

1. 本吸収分割の目的

当社は2016年よりアクワイアリング事業を開始し、お客さまのニーズに沿ったサービスの提供を行い、多くのお客さまにご利用いただいております。一方、当該事業に関しては、競合他社との競争激化といった事業環境の変化が進む中で、本事業の拡大・採算性改善にあたっては相応の経営資源の投入と時間軸が必要と見込んでおります。当社が事業活動の基本とする「革新的なビジネスモデルの創造」や、「さらなるお客さまの利便性の向上等」の実現にあたっては、アクワイアリング事業を現状通り続けていくよりも、その他事業に経営資源を集中させることが当社として最も良い選択であると判断したものです。

2. 本吸収分割の要旨

(1) 本吸収分割の日程

取 締 役 会 決 議 日	2024年9月30日
吸 収 分 割 契 約 締 結 日	2024年9月30日
金 銭 交 付 日 (効 力 発 生 日)	2025年2月1日 (予定)

※ 当社は会社法第784条第2項に基づく簡易吸収分割の規定により、当社株主総会の承認を経ずに本吸収分割を行います。

(2) 本吸収分割の方式

本吸収分割は、当社を分割会社、ネットムーブを承継会社とする吸収分割です。

(3) 本吸収分割に係る割当ての内容

本吸収分割に際し、当社は本吸収分割の対価として、ネットムーブより1,000百万円を受領する予定です。

(4) 本吸収分割に伴う新株予約権及び新株予約権付社債に関する取扱い
該当事項はありません。

(5) 本吸収分割により増減する資本金
本吸収分割による当社の資本金の増減はありません。

(6) 承継会社が承継する権利義務
承継会社は、本吸収分割により、アクワイアリング事業に関する資産、負債その他の権利義務のうち、吸収分割契約において定めるものを分割会社から承継いたします。

(7) 債務履行の見込み
本吸収分割後において、承継会社が負担すべき債務については、履行の見込みの問題はないものと判断しております。

3. 本吸収分割に係る割当ての内容の根拠等

(1) 割当ての内容の根拠及び理由

当社は、本吸収分割の決定にあたって公平性・妥当性を確保するため、当社及び承継会社並びにU-NEXT から独立した第三者算定機関である株式会社プルータス・コンサルティング(以下「プルータス」といいます。)にアクワイアリング事業の価値の算定を依頼の上、2024年9月25日付で算定書を取得しております。

当社は、プルータスによる算定結果及びアクワイアリング事業の財務状況、業績動向等の要因を総合的に勘案した上で、U-NEXTとの間で本吸収分割について慎重に協議を重ねた結果、「2. 本吸収分割の要旨」の「(3) 本吸収分割に係る割当ての内容」に記載した対価がプルータスの算定結果の範囲内であることから、妥当であるとの判断に至り本吸収分割契約を締結しました。

なお、本吸収分割の対価は、算定の基礎となる諸条件について重大な変更が生じた場合、当社とU-NEXTとの協議により変更することがあります。

(2) 算定に関する事項

①算定機関の名称並びに上場会社及び相手会社との関係

プルータスは、当社及び承継会社並びにU-NEXTから独立した算定機関であり、当社及び承継会社並びにU-NEXTの関連当事者には該当せず、本吸収分割に関して記載すべき重要な利害関係を有しておりません。

②算定の概要

プルータスは、アクワイアリング事業の価値の算定にあたり、将来の事業活動の状況を評価に反映するためディスカунテッド・キャッシュ・フロー法(以下「DCF法」といいます。)を採用して算定を行いました。

DCF法において算定されたアクワイアリング事業の価値の範囲は以下のとおりです。

算定手法	算定結果
DCF法	811百万円～1,159百万円

上記算定において、プルータスは、アクワイアリング事業について、当社が作成した2025年3月期から2028年3月期までの事業計画に基づく財務予測及び一般に公開された情報等の諸要素を前提として、算定基準日である2024年6月30日以降にアクワイアリング事業が創出すると見込まれる将来キャッシュ・フローを、一定の割引率で現在価値に割り引くことによって事業価値を評価しています。算定の前提とした財務予測は、加盟店の顧客獲得による決済取扱高の増加により、2027年3月期及び2028年3月期においては前期比30%以上の大幅な増益を見込んでいます。

(3) 上場廃止となる見込み及びその事由
該当事項はありません。

(4) 公正性を担保するための措置
該当事項はありません。

- (5) 利益相反を回避するための措置
該当事項はありません。

4. 本吸収分割の当事会社の概要 (2024年3月31日現在)

	吸収分割会社	吸収分割承継会社	
(1) 名称	住信 SBI ネット銀行株式会社	ネットムーブ株式会社	
(2) 所在地	東京都港区六本木三丁目2番1号 (※1)	東京都千代田区六番町6 勝永六番町ビル 3階	
(3) 代表者の 役職・氏名	代表取締役社長(CEO) 円山 法昭	代表取締役社長 唐澤 利行 (※2)	
(4) 事業内容	銀行業	決済代行サービス関連業務	
(5) 資本金	31,000 百万円	100 百万円 (※3)	
(6) 設立年月日	1986年6月3日 (銀行業の営業免許取得: 2007年9月18日)	2000年2月15日	
(7) 発行済株式数	150,793,800 株	7,115 株	
(8) 決算期	3月末日	3月末日	
(9) 従業員数	628 人	51 人	
(10) 主要取引先	-	株式会社ベネッセコーポレーション	
(11) 主要取引銀行	-	住信 SBI ネット銀行株式会社	
(12) 大株主及び 持株比率	三井住友信託銀行株式会社 34.19% SBIホールディングス株式会社 34.19% 日本証券金融株式会社 3.72%	当社 100.00% (※4)	
(13) 当事会社間の関係			
資本関係	現在、ネットムーブは当社 100%子会社ですが、効力発生日までに U-NEXT の 100%子会社になる予定です。		
人的関係	現在、ネットムーブへは当社から役員を派遣していますが、U-NEXT の 100%子会社となった後、当社からの役員派遣は予定せず、U-NEXT が役員を派遣する予定とのことです。		
取引関係	現在、ネットムーブは当社のアクワイアリング事業における包括代理店であり、当社が運営する決済サービスに関するデータ処理業務及び専用端末並びにソフトウェアライセンスを提供していますが、U-NEXT の 100%子会社となった後、効力発生日までの間は同様の取引関係が継続する予定です。		
関連当事者への 該当状況	該当事項はありません。		
(14) 最近3年間の経営成績及び財政状態	(単位: 百万円。特記しているものを除く。)		
決算期	住信 SBI ネット銀行株式会社 (連結)		
	2022年3月期	2023年3月期	2024年3月期
純資産	145,392	131,691	151,608
総資産	8,534,021	8,679,004	10,676,416
1株当たり純資産	963.98 円	872.74 円	1,005.41 円
経常収益	83,527	98,052	118,572
経常利益	23,265	29,390	34,846
親会社株主に帰属する 当期純利益	17,113	19,932	24,845
1株当たり当期純利益	113.49 円	132.18 円	164.78 円

決算期	ネットムーブ株式会社 (単体) (※5)		
	2022年3月期	2023年3月期	2024年3月期

純 資 産	1,654	2,253	2,948
総 資 産	3,236	3,932	4,715
1株当たり純資産	232,510.05円	316,713.35円	414,324.55円
売 上 高	2,042	2,314	2,609
営 業 利 益	698	808	1,068
経 常 利 益	698	809	1,069
親会社株主に帰属する当期純利益	465	599	695
1株当たり当期純利益	65,377.27円	84,203.30円	97,611.19円

※1 本店所在地は、2024年4月30日に、東京都港区六本木一丁目6番1号から上記へ変更しております。

※2 U-NEXT への譲渡後、変更される予定です。

※3 U-NEXT への譲渡に先立って実施されるソリューション事業及びイノベーション事業にかかる新設会社分割に伴い、効力発生日時点での資本金は変更される予定です。

※4 効力発生日時点では、株式会社U-NEXT HOLDINGS 100.00%となる予定です。

※5 対象会社の事業のうち、本吸収分割に先だつてU-NEXT へ譲渡されるペイメント事業に係る2024年3月期の純資産は1,665百万円、総資産は3,134百万円、営業利益は644百万円となります。

分割する事業部門の概要

(1) 分割する部門の事業内容

当社アクワイアリング事業

(2) 分割する部門の経営成績

経常収益 6,023百万円

(3) 分割する資産、負債の項目及び帳簿価格

本吸収分割に伴い承継される資産、負債はありません。

5. 本吸収分割後の状況

(1) 名 称	住信 SBI ネット銀行株式会社	ネットムーブ株式会社
(2) 所 在 地	東京都港区六本木三丁目2番1号	東京都千代田区六番町6 勝永六番町ビル 3階
(3) 代表者の役職・氏名	代表取締役社長(CEO) 円山 法昭	代表取締役社長 唐澤 利行(※1)
(4) 事 業 内 容	銀行業	決済代行サービス関連業務
(5) 資 本 金	31,000百万円	100百万円(※2)
(6) 決 算 期	3月末日	3月末日(※1)
(7) 純 資 産	現時点では確定していません	現時点では確定していません
(8) 総 資 産	現時点では確定していません	現時点では確定していません

※1 U-NEXT によれば、ネットムーブは名称、所在地、事業内容に変更はありませんが、U-NEXT の100%子会社となった後、代表者及び決算期を(3月から8月へ)変更する予定とのことです。

※2 U-NEXT への譲渡に先立って実施されるソリューション事業及びイノベーション事業にかかる新設会社分割に伴い、効力発生日時点での資本金は変更される予定です。

6. 会計処理の概要

本吸収分割に伴う特段の会計処理は発生しません。

7. 今後の見通し

本吸収分割による当社の連結業績予想の修正はありません。

以 上