

当行から SBI 証券への投資信託・債券の取扱いに係る事業譲渡に関する基本合意について

当行(本店:島根県松江市、取締役頭取:鈴木 良夫)と株式会社 SBI 証券(本社:東京都港区、代表取締役社長:高村 正人、以下「SBI 証券」)は、事業譲渡により、当行の投資信託・債券の取扱いに係る事業を SBI 証券が譲り受けることについて 2020 年 1 月 21 日付で基本合意(以下、「本基本合意」)いたしましたのでお知らせいたします。

本基本合意は、事業譲渡に係る基本方針およびその他必要事項を取り決めるものであり、最終的な事業譲渡契約の締結は、2020年2月中を目途として行う予定です。なお、事業譲渡の実行は関係官庁の許認可取得を条件としています。

1. 本基本合意に至る経緯

当行は、島根、鳥取両県の山陰エリアに特化した地域密着型金融を推進し、地域経済の発展に積極的に取り組んでおります。

SBI グループの金融サービス事業において中核を担う SBI 証券は、強固な財務基盤と金融事業における優れた IT インフラを有し、幅広い金融商品・サービスをお客さまに提供しています。また、SBI グループの理念に則り、地域金融機関との提携を積極的に推進し、「地方創生」に積極的に取り組んでおります。

当行と SBI 証券は、2019 年 4 月より金融商品仲介業に関して提携を開始し、当行の WEB サイトを介して SBI 証券の証券総合口座開設の勧誘を行っております。また、2019 年 12 月には、SBI 証券の子会社で、対面での資産形成のアドバイザーを行う SBI マネープラザ株式会社(本社:東京都港区、代表取締役執行役員社長:太田 智彦、以下「SBI マネープラザ」)と共同店舗の運営を開始し、対面コンサルティング営業による質の高いアドバイスを提供しております。さらに、2019 年 9 月には、SBI 証券の親会社である SBI ホールディングス株式会社(本社:東京都港区、代表取締役社長:北尾 吉孝)と当行は資本業務提携を発表しております。

このたびの投資信託・債券の取扱いに係る事業譲渡により、当行のより効率的な業務運営を実現するとともに、SBI 証券が取り扱う良質で多様な金融商品を提供することで、当行のお客さまがご自身の投資プランにより合致した資産運用ができるようになるものと期待しております。

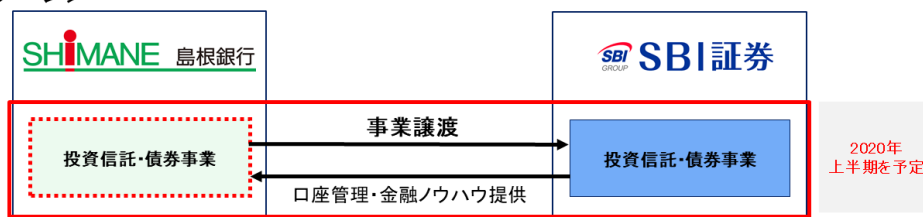
2. 事業譲渡の内容

当行が行っている投資信託・債券の銀行窓販業務およびこれに付随する業務を SBI 証券が譲り受けます。また、当行のお客さまの口座および資産は SBI 証券へ移管され、SBI 証券でのお預かりとなります。今後、当行は、SBI 証券から金融商品仲介業務の委託を受け、引き続き投資信託・債券を販売してまいります。

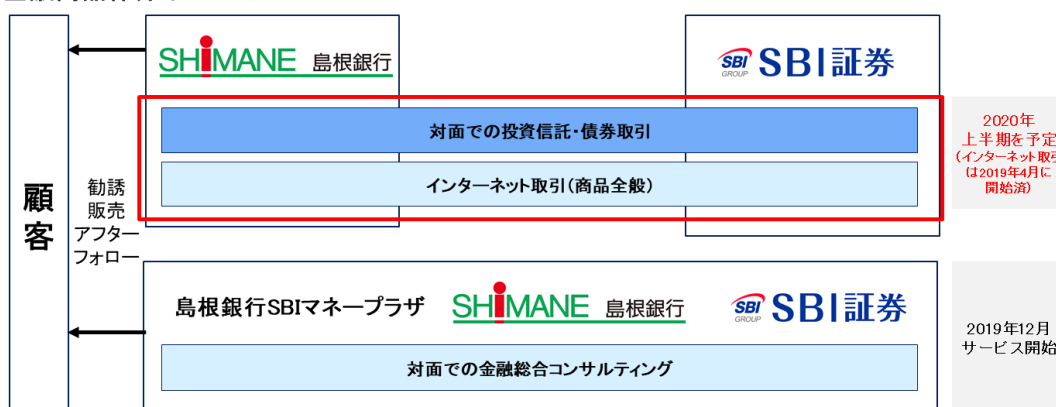
今回の事業譲渡により、SBI証券が運営するコールセンターの活用や、SBI証券の金融ノウハウの共有を通じて、より高品質なサービスをお客さまへご提供できるようになります。当行およびSBI証券は、SBIグループの有するノウハウと、当行が培ってきた地域の産業と生活に密着した営業活動の融合を図り、今後も地方創生に貢献することを目指してまいります。

3. スキーム

<事業譲渡イメージ>



<金融商品仲介イメージ>



4. 取扱い投資信託銘柄数(2019年12月30日現在)

島根銀行: 32本
SBI証券: 約2,690本

5. 今後のスケジュール

- 2020年2月中 事業譲渡契約の最終合意(予定)
- 2020年上期中 事業譲渡の効力発生(予定)

6. 承継会社の概要

- 商号:株式会社 SBI証券
- 本社所在地:東京都港区六本木1-6-1
- 事業内容:金融商品取引業
- 資本金:483億2,313万円
- 代表者:代表取締役社長 高村 正人

本件に関するお問い合わせ先
島根銀行 SBI 未来共創プロジェクト推進室
担当: 森脇誠、高島浩希 TEL (0852) 24-1239