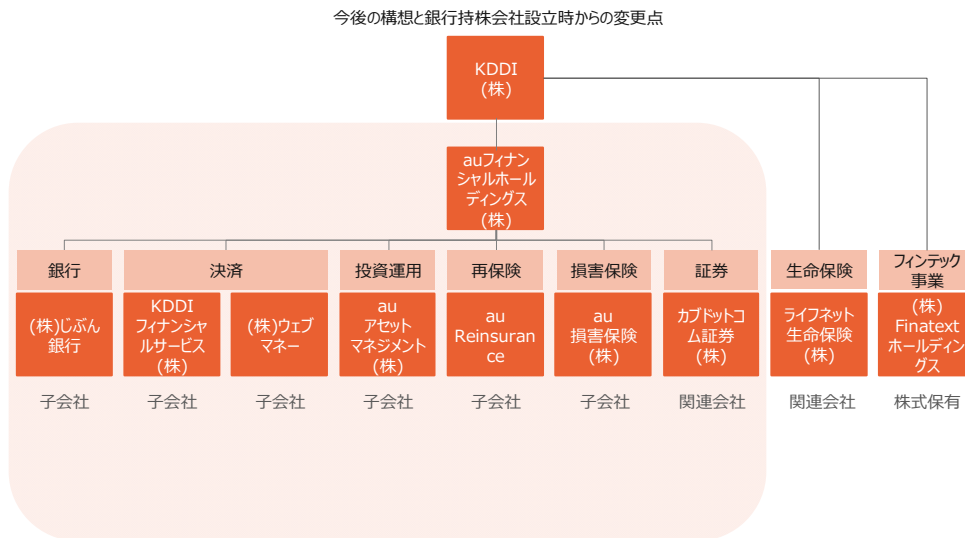


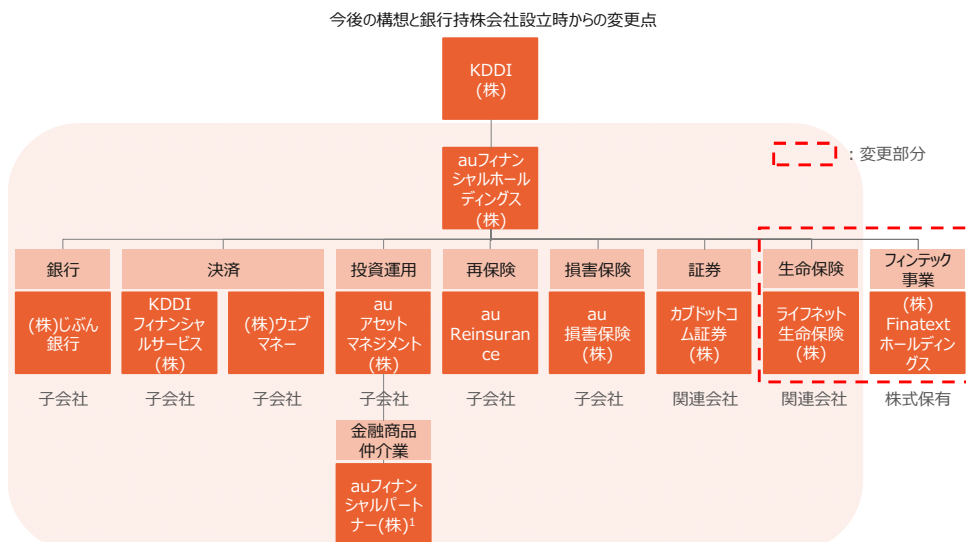
KDDI株式会社の「事業再編計画」の変更ポイント

KDDI株式会社（以下「当社」）は、令和元年12月2日付けで、当社が保有する au 損害保険株式会社の株式を au フィナンシャルホールディングス株式会社（以下「au フィナンシャルホールディングス」）に対して移管するとともに、当社の子会社である LDF 合同会社を吸収合併消滅会社、au フィナンシャルホールディングスを吸収合併存続会社とする吸収合併を行い、LDF 合同会社が保有するカブドットコム証券株式会社の株式を au フィナンシャルホールディングスに承継させることを予定していたが、今回、新たにライフネット生命保険株式会社および株式会社 Finatext ホールディングスの株式についても au フィナンシャルホールディングスに移管することとした。また、KDDI アセットマネジメント株式会社を au アセットマネジメント株式会社に、KDDI Reinsurance Corporation を au Reinsurance Corporation に商号変更を行っている。

(変更前の事業再編計画)



(変更後の事業再編計画)



1: 令和元年10月1日付で、auアセットマネジメント株式会社と株式会社FPパートナーの合併会社としてauフィナンシャルパートナー株式会社を設立している。変更後の事業再編計画は、当子会社については、KDDIアセットマネジメント株式会社の内数として記載している。

**【生産性の向上】**

- ・ 変更前：従業員一人当たり付加価値額を令和4年3月期には20.0%（持株会社、じぶん銀行、KDDI フィナンシャルサービス、ウェブマネー、KDDI アセットマネジメント及びKDDI Reinsurance 合算）向上させる
- ・ 変更後：従業員一人当たり付加価値額を令和4年3月期には31.4%（持株会社、じぶん銀行、KDDI フィナンシャルサービス、ウェブマネー、au アセットマネジメント、au Reinsurance 及びau 損害保険合算）向上させる

**【財務の健全性】**

- ・ 変更なし（有利子負債はキャッシュフローの10倍以内、経常収入が経常支出を上回る）

**【新たな役務による売上の向上】**

- ・ 変更なし（au WALLET アプリから送客を受けるチャネルからのau フィナンシャルグループ各社の金融サービスの売上高の合算額は、au フィナンシャルグループ全体の売上高の1.20%とする）

**【計画の実施期間】**

- ・ 変更なし（平成31年4月1日～令和4年3月31日）

## 様式第二十四（第14条関係）

### 変更後の認定事業再編計画の公表

1. 変更認定をした年月日  
令和元年11月29日
2. 変更後の認定事業者名  
変更なし
3. 変更事項（変更点には下線を記載しております。）
  - (1) 事業再編計画における事業再編の目標に記載の au フィナンシャルグループの会社構成及び KDDI アセットマネジメント株式会社及び、KDDI Reinsurance Corporation の社名
    - ・ au フィナンシャルグループ会社構成  
変更前：  
（持株会社化時点）株式会社じぶん銀行、KDDI フィナンシャルサービス株式会社、株式会社ウェブマネー、KDDI アセットマネジメント株式会社、KDDI Reinsurance Corporation  
（計画期間中追加予定） au 損害保険株式会社（子会社）、カブドットコム証券株式会社（関連会社）  
  
変更後：  
（持株会社化時点）株式会社じぶん銀行、KDDI フィナンシャルサービス株式会社、株式会社ウェブマネー、au アセットマネジメント株式会社、au Reinsurance Corporation  
（計画期間中追加予定） au 損害保険株式会社（子会社）、カブドットコム証券株式会社（関連会社）、ライフネット生命保険株式会社（関連会社）。<sup>1</sup>  
※これ以外に、KDDI が保有する株式会社 Finatext ホールディングスの株式（14.7%）を譲渡する予定。
  - (2) 事業再編計画における事業再編の内容に記載の KDDI フィナンシャルサービス株式会社（以下、「KDDI フィナンシャルサービス」）の増資額および増資予定日
    - ・ 増資額（発行価額の総額）  
変更前：200億円  
変更後：350億2万円（新株発行により342億4,491万円、自己株式処分により7億5,511万円）
    - ・ 増資予定日  
変更前：令和元年12月1日  
変更後：令和元年12月2日

<sup>1</sup>令和元年10月1日付で、au アセットマネジメント株式会社と株式会社FP パートナーの合弁会社として au フィナンシャルパートナー株式会社を設立している。変更後の事業再編計画では、当子会社については、au アセットマネジメント株式会社の内数として記載している。

#### 4. 変更事項の内容

変更箇所	変更前	変更後
「1. 事業再編の目標」 「(1)事業再編に係る事業の目標」(注)欄	(注)計画期間中に、必要な認可を取得した後に、子会社化した au 損害保険株式会社 (以下「au 損害保険」、損害保険業) および関連会社化したカブドットコム証券 (以下「カブドットコム証券」、証券業) を持株会社のグループに加えることを予定している。	(注)計画期間中に、必要な認可を取得した後に、子会社化した au 損害保険株式会社 (以下「au 損害保険」、損害保険業) および関連会社化したカブドットコム証券 (以下「カブドットコム証券」、証券業)、 <u>ライフネット生命保険株式会社 (以下「ライフネット生命」、生命保険業) を持株会社のグループに加えることを予定している。なお、株式会社 Finatext ホールディングス (以下「Finatext」) の株式も保有する予定。</u>
「1. 事業再編の目標」 「(2)生産性及び財務内容の健全性の向上を示す数値目標」(注)欄	(注)計画期間中に、au 損害保険及びカブドットコム証券を持株会社傘下へ移管することを予定している。 当該2社を加えた後の生産性については、平成30年3月期との比較において、従業員一人当たり付加価値額を41.0%向上させることを見込んでいる	(注)計画期間中に、au 損害保険を持株会社傘下へ移管し、カブドットコム証券及び <u>ライフネット生命</u> を関連会社化することを予定している。 当該3社を加えた後の生産性については、平成30年3月期との比較において、従業員一人当たり付加価値額を <u>31.4%</u> 向上させることを見込んでいる
「2. 事業再編の内容」 「(1)事業再編に係る事業の内容」 「①計画の対象となる事業」 (注)欄	(注)計画期間中に、損害保険業、証券業についても対象とする予定である。 選定理由は、上記と同じである。	(注)計画期間中に、損害保険業、証券業、 <u>生命保険業</u> についても対象とする予定である。 選定理由は、上記と同じである。
「2. 事業再編の内容」 「(1)事業再編に係る事業の内容」 「②実施する事業の構造の変更と分野又は方式の変更の内容(事業の構造の変更)」 欄	じぶん銀行に対し、第三者割当増資による増資を行い KDDI の子会社化のうえで、KDDI が au フィナンシャルホールディングスへ吸収分割を行うことにより、au フィナンシャルホールディングスをじぶん銀行、KDDI フィナンシャルサービス、ウェブマネー、KDDI アセットマネジメント、KDDI Reinsurance の計5社を傘下に収める中間金融持株会社とする。また、KDDI フィナンシャルサービスに対してはデッド・エクイティ・スワップにより資本増強を図る。	じぶん銀行に対し、第三者割当増資による増資を行い KDDI の子会社化のうえで、KDDI が au フィナンシャルホールディングスへ吸収分割を行うことにより、au フィナンシャルホールディングスをじぶん銀行、KDDI フィナンシャルサービス、ウェブマネー、 <u>au アセットマネジメント</u> 、 <u>au Reinsurance</u> の計5社を傘下に収める中間金融持株会社とする。また、KDDI フィナンシャルサービスに対しては <u>au フィナンシャルホールディングスへの第三者割当増資</u> により資本増強を図る。
「2. 事業再編の内容」 「(1)事業再編に係る事業の内容」 「②実施する事業の構造の変更と分野又は方式の変更	(3) デット・エクイティ・スワップによる KDDI フィナンシャルサービスの増資 <出資の受入> KDDI フィナンシャルサービス株式会社は、デット・エクイティ・スワップを実施 増資額：200億円	(3) <u>第三者割当増資</u> による KDDI フィナンシャルサービスの増資 <出資の受入> KDDI フィナンシャルサービス株式会社は、 <u>au フィナンシャルホールディングスへの第三者割当増資</u> を実施  増資額(発行価額の総額)：350億2万

<p>の内容(事業の構造の変更)」欄</p>	<p>増資前の資本金：52億4,500万円  増資後の資本金：<u>152億4,500万円</u>  増資の方法：デット・エクイティ・スワップ  増資予定日：平成31年12月<u>1日</u></p>	<p>円(新株発行により<u>342億4,491万円</u>、自己株式処分により7億5,511万円)  増資前の資本金：52億4,500万円  増資後の資本金：<u>223億7,000万円</u>  増資の方法：<u>第三者割当増資</u>  増資予定日：令和元年12月<u>2日</u></p>
<p>「2. 事業再編の内容」「(1) 事業再編に係る事業の内容」「②実施する事業の構造の変更と分野又は方式の変更の内容(事業の分野又は方式の変更)」(注)欄</p>	<p>(注) 計画期間中に au 損害保険を au フィナンシャルホールディングス傘下に移管し、カブドットコム証券を関連会社とすることを予定しており、その後の au WALLET アプリから送客を受けるチャンネルからの au フィナンシャルグループ各社の金融サービスの売上高の合算額が、au フィナンシャルグループ全体の売上高の1.20%とすることを見込んでいる。</p>	<p>(注) 計画期間中に au 損害保険を au フィナンシャルホールディングス傘下に移管し、カブドットコム証券及びライフネット生命を関連会社とすることを予定しており、その後の au WALLET アプリから送客を受けるチャンネルからの au フィナンシャルグループ各社の金融サービスの売上高の合算額が、au フィナンシャルグループ全体の売上高の1.20%とすることを見込んでいる。</p>
<p>「2. 事業再編の内容」「(3) 関係事業者・外国関係法人に関する事項」(注)欄</p>	<p>(注) 計画期間中に、以下の1社を au フィナンシャルホールディングスの関連会社とすることを予定しております。  カブドットコム証券株式会社</p>	<p>(注) 計画期間中に、以下の2社を au フィナンシャルホールディングスの関連会社とすることを予定しております。  カブドットコム証券株式会社  ライフネット生命保険株式会社</p> <p>(注) 計画期間中に、以下の1社を au フィナンシャルホールディングスの出資先とすることを予定しております。  株式会社 Finatext ホールディングス</p>
<p>「5. 事業再編に伴う労務に関する事項」「(2) 事業再編の終了時期の従業員数」</p>	<p>au フィナンシャルホールディングス：114人  じぶん銀行：397人  KDDI フィナンシャルサービス：180人  ウェブマネー：66人  KDDI アセットマネジメント：29人  KDDI Reinsurance：3人</p>	<p>au フィナンシャルホールディングス：114人  じぶん銀行：397人  KDDI フィナンシャルサービス：180人  ウェブマネー：66人  <u>au アセットマネジメント：71人 (au フィナンシャルパートナー株式会社設立により、43人増加する予定です)</u>  au Reinsurance：3人</p>
<p>「5. 事業再編に伴う労務に関する事項」「(3) 新規に採用される従業員数」</p>	<p>au フィナンシャルホールディングス：82人  じぶん銀行：82人  KDDI フィナンシャルサービス：100人  ウェブマネー：14人  KDDI アセットマネジメント：13人  KDDI Reinsurance：0人</p>	<p>au フィナンシャルホールディングス：82人  じぶん銀行：82人  KDDI フィナンシャルサービス：100人  ウェブマネー：14人  <u>au アセットマネジメント：55人 (au フィナンシャルパートナー株式会社設立により、43人が新規に採用される予定です)</u>  au Reinsurance：0人</p>