

平成20年9月24日

各位

会社名 株式会社 新生銀行
代表者名 代表執行役社長 ティエリー ポルテ
(コード番号 : 8303 東証第一部)

ムーディーズによるGEコンシューマー・ファイナンスの消費者金融債権を裏付け資産とする 受益権の格付け取得について

～ GEコンシューマー・ファイナンスの質の高いコンシューマーローン・ポートフォリオを反映した高い評価の格付け～

当行は本日、ムーディーズ・インベスターズ・サービスよりGEコンシューマー・ファイナンス(GECF)実行の無担保消費者金融債権を裏付け資産とする優先受益権に対しA3の格付け、メザン受益権に対しBaa3の格付けを取得しました。高い評価の格付けは、GEコンシューマー・ファイナンスの消費者金融債権の質の高さを反映しています。当行は、GECFが発行する受益権の全額を購入いたします。GECFの消費者金融債権の一部の証券化により、安定した預金を中心とした新生銀行が持つ資金調達力を活用した資産の運営が可能となります。証券化の対象には、住宅ローン1,050億円、クレジットカード・割賦債権810億円、その他資産440億円は含まれておりません。

当行は、本年9月22日にGECFおよびその子会社につき、GEジャパン・ホールディングス株式会社より、5,800億円で買収完了したことを発表いたしました。GECFを買収することにより、「レイク」ブランドと継続的に行われた健全な貸出により築かれた質の高い顧客基盤を取得しました。本件買収は、当行個人部門の規模とサービス提供能力を高め、質の高いコーポレートガバナンス、コンプライアンス、リスク管理、高度なIT技術を土台とし、リテールバンキングとコンシューマーファイナンス業務における更なるシナジー効果の機会を生み出します。さらに、本件買収を通じ、消費者にとって真に信頼できる有力な貸し手を目指します。

取引の詳細は以下のとおりです：

取引の詳細

- 発行総額：4,029億円(シニア受益権:3,621億円、格付け:A3 / メザン受益権:408億円、格付け:Baa3)
- 信託設定日/受益権譲渡日：2008年9月24日
- 最終償還期日：2014年9月30日
- 裏付け資産：無担保消費者金融債権
- オリジネーター：GEコンシューマー・ファイナンス株式会社
- 委託者/サービス：GEコンシューマー・ファイナンス株式会社
- 受託者：新生信託銀行株式会社
- バックアップサービス：シンキ株式会社
- スペシャルサービス：アルファ債権回収株式会社
- アレンジャー：新生証券株式会社
- 私募の取扱者：新生証券株式会社

以上