

平成19年 5月24日

各 位

会 社 名 株式会社 ふくおかフィナンシャルグループ
会 社 名 株式会社 九州親和ホールディングス

親和銀行への経営支援に係る基本合意について

株式会社ふくおかフィナンシャルグループ（以下、「ふくおかFG」といいます。）及び株式会社福岡銀行（以下、「福岡銀行」といいます。）と、株式会社九州親和ホールディングス（以下、「九州親和HD」といいます。）及び株式会社親和銀行（以下、「親和銀行」といいます。）とは、本日開催したそれぞれの取締役会において、株主の承認及び関係当局の認可を前提として、親和銀行をふくおかFGの完全子会社とする経営統合（以下、「本件経営統合」といいます。）を実施し親和銀行の経営再建及び資本支援等を実施することを約した「経営支援に係る基本合意書」を締結することを決議しましたのでお知らせいたします。

今後、ふくおかFG及び福岡銀行と九州親和HD及び親和銀行は、経営陣・事務局からなる統合準備委員会を組織して、本年10月1日以降の本件経営統合を目指し、準備を進めてまいります。

なお、本件経営統合に関する条件の詳細及びその他の事項につきましては、関係当事者間で協議の上、平成19年7月上旬までに本件経営統合に関する契約の締結を行い、改めて公表させて頂く予定です。

1．経営支援の目的

- (1) 親和銀行のお取引先の保護及び地域金融システムの安定化を確保する観点から、将来に渡る親和銀行の事業継続性を維持・向上させることを目指してまいります。
- (2) 両社は、本件経営統合及びふくおかFGの親和銀行に対する資本支援により、親和銀行を経営支援するとともに親和銀行の真の再生を実現し、グループの力を結集して地域金融機関としての地位を揺るぎないものとし、もって地域金融システムの安定化及び地域経済の活性化を実現してまいります。

2．基本合意の内容

- (1) 本件経営統合の形態 ふくおかFGは、親和銀行をふくおかFGの完全子会社といたします。
- (2) 本件経営統合の方法 九州親和HDの保有する親和銀行の株式の全部及びしんわディーシーカード株式会社（以下、「しんわDC」といいます。）の株式の全部をふくおかFGに譲渡することにより行うものといたします（譲渡対象株式については下記【参考：九州親和HDが保有する譲渡対象株式】もご参照下さい。）。

ただし、法令その他の問題により株式譲渡による本件経営統合が困難となった場合には、関係当事者との今後の協議により株式譲渡以外の方法によることを妨げるものではございません。

- (3) 本件経営統合に関する契約の締結
 ふくおかFGと九州親和HD及び親和銀行は、平成19年7月6日を目処として本件経営統合に関する契約を締結いたします。
- (4) 本件経営統合の実行日
 本件経営統合の実行日は、平成19年10月1日以降といたします。
- (5) 株式譲渡価格
 本件経営統合に基づきふくおかFGが九州親和HDに交付すべき対価は、760億円を上限とし、ふくおかFGが平成19年6月末日までを目処として実施するデューデリジェンスの結果を考慮した上で、決定するものといたします。
- なお、株式譲渡価格は、親和銀行の将来的な収益力を見積もって株式価値を算定する「インカムアプローチ」(DCF法)を基本に、現時点での資産状況等様々な観点から協議し上限価格を定めました。今後、デューデリジェンスの結果を織り込み、合わせて両社の株主利益を確保するため、第三者機関により財務的観点からの妥当性をさらに検証のうえ譲渡価格を確定することといたします。
- (6) 資本支援
 ふくおかFGは、本件経営統合に係る前提条件の全部が充足された場合には、親和銀行の十分な自己資本比率が確保されるよう、親和銀行の資本増強に協力いたします。

なお、九州親和HDについては、同社株主の承認を前提に解散し、本件経営統合により親和銀行がふくおかFGの完全子会社となった後、速やかに清算手続きを行います。

【参考：九州親和HDが保有する譲渡対象株式】

平成19年3月31日現在

会社名	株数	発行済株式数に対する割合
株式会社親和銀行	普通株式 560,671,954株	100 %
	第1回優先株式 30,000,000株	100 %
しんわディーシーカード株式会社	普通株式 510株	85 %

3. 本件経営統合に向けた人財交流の実施

福岡銀行及び親和銀行は、昨年10月13日に締結した「事業再生共同化に係る業務・資本提携に関する基本合意」に基づき、福岡銀行の職員5名を親和銀行に出向させるとともに、親和銀行から計26名の出向者・トレーニーを福岡銀行グループに派遣して人財交流を行ってまいりました。

今回の「経営支援に係る基本合意」締結を機に、福岡銀行から経営企画・審査・営業等の部門に、計5名の職員を親和銀行に派遣し、迅速かつ着実な本件経営統合の準備を進めることを、取締役会において併せて決議いたしております。

4 . 今後のスケジュール（いずれも現時点における予定です。）

平成19年 5月24日（本日）経営支援に係る基本合意書締結
平成19年 6月末日まで 定時株主総会（九州親和HD）
平成19年 7月 6日まで 本件経営統合に関する契約締結
平成19年 9月 7日まで 臨時株主総会
（九州親和HD議案： 子会社株式の全部譲渡及び 当社解散）
（ふくおかFG議案： 親和銀行株式の譲受）
平成19年10月 1 日以降 本件経営統合

ただし、手続上やむを得ない事由が生じた場合は、関係当事者で協議のうえ日程を変更する場合があります。

5. 両社の概要

(1) ふくおかフィナンシャルグループ(単体)

商号	株式会社 ふくおかフィナンシャルグループ		
設立年月	平成19年4月		
所在地	福岡市中央区天神二丁目13番1号		
代表者	取締役会長兼社長 谷 正明		
資本金	1,000億円		1
発行済株式数	普通株式	755,916,290株	1
	第一種優先株式	18,742,000株	
	第二種優先株式	40,000,000株	
純資産	-		2
総資産	-		2
決算期	3月31日		
従業員数	188名		1
事業内容	銀行、その他銀行法により子会社とすることができる会社の経営管理及びこれに附随する業務		
大株主及び持株比率	日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	4.46%	1
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)	3.73%	
	九州電力株式会社	2.55%	
	日本生命保険相互会社	2.35%	
	明治安田生命保険相互会社	2.34%	

1 平成19年4月2日現在

2 ふくおかFGは、平成19年4月2日に福岡銀行と株式会社熊本ファミリー銀行の共同株式移転により設立されたため財務諸表を作成していません。

(2) 福岡銀行(単体)

商号	株式会社 福岡銀行		
設立年月	昭和20年3月		
所在地	福岡市中央区天神二丁目13番1号		
代表者	取締役頭取 谷 正明		
資本金	799億円		3
発行済株式数	普通株式 729,113,264株		3
純資産	4,472億円		3
総資産	79,840億円		3
決算期	3月31日		
従業員数	3,537名		3
大株主及び持株比率	株式会社 ふくおかフィナンシャルグループ 100%		4
最近の事業年度における業績	(単位:百万円)		
	平成17年3月期	平成18年3月期	平成19年3月
	経常収益	160,409	166,269
	業務純益	59,142	62,676
	経常利益	51,652	54,268
	当期純利益	27,074	30,218
			32,984

3 平成19年3月31日現在

4 平成19年4月2日現在

(注) 従業員数は、出向者、嘱託及び海外現地採用者を含みません。

(3) 熊本ファミリー銀行(単体)

商号	株式会社 熊本ファミリー銀行			
設立年月	昭和4年1月			
所在地	熊本市水前寺六丁目29番20号			
代表者	取締役頭取 中村 一利			
資本金	343億円		5	
発行済株式数	普通株式 123,516,250株 第一回第一種優先株式 18,742,000株 第一回第二種優先株式 40,000,000株		5	
純資産	98億円		5	
総資産	13,165億円		5	
決算期	3月31日			
従業員数	1,074名		5	
大株主及び持株比率	株式会社 ふくおかフィナンシャルグループ 100%			
最近の事業年度における業績	(単位:百万円)			
		平成17年3月期	平成18年3月期	平成19年3月
	経常収益	37,720	41,789	35,093
	業務純益	15,794	13,309	2,618
	経常利益	5,099	5,329	61,797
	当期純利益	4,991	4,682	57,034

5 平成19年3月31日現在

6 平成19年4月2日現在

(注) 従業員数は、出向者、嘱託及び海外現地採用者を含みません。

(4) 九州親和ホールディングス(単体)

商号	株式会社 九州親和ホールディングス		
設立年月	平成14年4月		
所在地	長崎県佐世保市島瀬町10番12号		
代表者	代表取締役社長 荒木 隆繁		
資本金	593億円		7
発行済株式数	普通株式 458,715,531株 第一回優先株式 30,000,000株 第三回優先株式 23,000,000株		7
純資産	484億円		7
総資産	485億円		7
決算期	3月31日		
従業員数	43名		7
事業内容	銀行等子会社の経営管理ならびにその附帯業務		
大株主及び持株比率	普通株式		
	株式会社福岡銀行		11.39%
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)		4.79%
	モルガン・スタンレーアンドカンパニーインク		4.24%
	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口4)		3.12%
	日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)		1.64%
	第一回優先株式		
	株式会社整理回収機構		100.00%
第三回優先株式			
合同会社KSFGパートナーズ		100.00%	

7 平成19年3月31日現在

(5) 親和銀行(単体)

商号	株式会社 親和銀行			
設立年月	昭和14年9月			
所在地	長崎県佐世保市島瀬町10番12号			
代表者	取締役頭取 荒木 隆繁			
資本金	452億円		8	
発行済株式数	普通株式 560,671,954株 優先株式 30,000,000株		8	
純資産	629億円		8	
総資産	23,715億円		8	
決算期	3月31日			
従業員数	1,774名		8	
大株主及び 持株比率	株式会社 九州親和ホールディングス 100%			
最近の事業年度 における業績	(単位:百万円)			
		平成17年3月期	平成18年3月期	平成19年3月期
	経常収益	73,147	85,445	未発表
	業務純益	22,826	31,717	
	経常利益	17,870	12,236	
当期純利益	20,522	5,095		

8 平成19年3月31日現在

以上

本件に関するご照会先

ふくおかフィナンシャルグループ 経営企画部 経営企画G TEL 092 - 723 - 2502

九州親和ホールディングス 総合企画G TEL 0956 - 23 - 3606