



2022年11月11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
代 表 者 名 取締役社長 五島 久
本 社 所 在 地 福岡市中央区大手門一丁目8番3号
(コード番号 8354 東証プライム、福証)

問 合 せ 先 経営企画部長 溝江 鉄兵
(TEL. 092-723-2502)

会 社 名 株式会社福岡中央銀行
代 表 者 名 取締役頭取 荒木 英二
本 社 所 在 地 福岡市中央区大名二丁目12番1号
(コード番号 8540 福証)

問 合 せ 先 常務取締役総合企画部長 岡野 みゆき
(TEL. 092-751-4429)

株式会社ふくおかフィナンシャルグループと株式会社福岡中央銀行の 経営統合に関す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（取締役社長 五島 久、以下「ふくおかフィナンシャルグループ」といいます。）と株式会社福岡中央銀行（取締役頭取 荒木 英二、以下「福岡中央銀行」といいます。ふくおかフィナンシャルグループと福岡中央銀行を併せ、以下「両社」といいます。）は、本日開催したそれぞれの取締役会において、下記のとおり、経営統合（以下「本件経営統合」といいます。）の実現を目指すことについて基本合意することを決議し、両社の間で基本合意書（以下「本基本合意書」といいます。）を締結いたしましたので、お知らせいたします。

記

1. 経緯

ふくおかフィナンシャルグループは、福岡県、熊本県、長崎県を中心に九州全域をカバーする広域展開型金融グループとして事業を展開し、今年度からは、2030年度までの長期ビジョンに「ファイナンスとコンサルティングを通じて全てのステークホルダーの成長に貢献するザ・ベストリージョナルバンク」を掲げ、その実現に向けてグループ一丸となって取り組んでいます。また、福岡中央銀行は、「福岡県内を営業地盤に中小企業専門金融機関としての使命と役割に徹し、地域社会とともに発展する」ことを経営理念に掲げ、中小事業者のお客さまとの強固なリレーションを構築し、地域密着営業を展開しています。

両社が本拠地を置く福岡県は、中小企業数が全国でも上位に位置し、特に福岡市における

開業率は、大都市の中でもトップ水準にある等、地域金融機関にとって、中小企業の事業活動が活発な魅力的なマーケットと云えます。一方、両社を取り巻く経営環境は、低金利の常態化や金融領域への異業種参入による競争激化等、厳しい環境が継続しています。また、地域における従来からの人口減少や少子高齢化といった構造的課題に加えて、テクノロジーの進化・脱炭素化等を背景とした社会構造の変化や地政学リスクの高まりの影響を受け、社会環境はこれまでにない速さで大きく変化しています。

こうした加速度的な環境変化に将来に亘り対応していくには、ふくおかフィナンシャルグループの信用力・資本力の活用により福岡中央銀行の経営基盤を一層盤石なものとし、両社の経営資源や強みを活かして、福岡県内において幅広いお客さまの課題解決や成長のサポートを行っていくことが地域経済の持続的発展に貢献できると判断したため、本件経営統合に向けた協議・検討を進めていくことを決定いたしました。

2. 本件経営統合の基本理念と目的

両社は、本件経営統合を通じて、グループとしての総合力を一段と発揮し、地域のあらゆる層のお客さまをサポートすることによって、地域経済の持続的な発展に貢献してまいります。

3. 本件経営統合により見込まれる相乗効果

両社は本件経営統合の基本理念と目的を実現するため、今後以下を踏まえた具体的な検討を行ってまいります。

(1) 本件経営統合後のふくおかフィナンシャルグループにおけるお客さまサポートの充実

これまで両社が、福岡県内のあらゆる層のお客さまとの取引で培ってきた強固なリレーションを掛け合わせることで、お客さまとのネットワークが充実します。本件経営統合後のふくおかフィナンシャルグループは、そうしたすべてのセグメントのお客さまに対して、両社の経営資源を最大限活用するとともに、多様化するお客さまのニーズにデジタル技術も活用のうえ迅速・的確に対応することで、グループ全体で重層的に質の高い最良の金融サービスを提供してまいります。

(2) 福岡中央銀行における中小企業向け金融の進化

福岡中央銀行では、本部機能の集約や重複した銀行事務の共同化、共通業務のふくおかフィナンシャルグループへの委託等によって業務の効率化を推進し、最適な営業体制を構築することで、それにより生じた経営資源はお客さまとのリレーション強化に繋がる分野へ積極的に投入いたします。また、ふくおかフィナンシャルグループの金融ノウハウ・サービス、情報ネットワークや現在構築を進めているデジタルチャネル等を最大限活用することによって、お客さま接点の拡充を図り、多様化するお客さまのニーズにきめ細かく対応することで、将来に亘り安定的に金融仲介機能を発揮し、従来以上に「中

小企業専門金融機関」としての使命と役割を果たしてまいります。

4. 本件経営統合の形態

両社は、本件経営統合として、必要な株主総会の承認及び関係当局の許認可等を得ることを前提に、2023年10月1日を目処に、ふくおかフィナンシャルグループを完全親会社、福岡中央銀行を完全子会社とする株式交換を行うことを協議・検討してまいります。福岡中央銀行は、株式交換によりふくおかフィナンシャルグループの完全子会社となりますので、福岡中央銀行の株式は、株式交換の効力発生日に先立ち、福岡証券取引所を上場廃止となる予定です。なお、本件経営統合の形態については、今後両社で継続的な協議・検討を進める過程で変更する可能性があります。

また、本件経営統合後のふくおかフィナンシャルグループ傘下の株式会社福岡銀行（取締役頭取 五島 久）と福岡中央銀行は、それぞれの強みを活かした事業展開を行うことが本件経営統合の目的の実現に繋がるとの判断から、合併を行う予定はございません。

5. 株式交換比率

本件経営統合における株式交換比率は、今後実施するデューディリジェンスの結果や第三者機関による株価算定の結果等を踏まえて、本件経営統合に関する最終契約締結までに決定いたします。

6. 統合準備委員会の設置

両社は、「統合準備委員会」を設置し、円滑な本件経営統合の実現に向けた協議を集中的に行ってまいります。

7. 今後のスケジュール

2022年11月11日	(本日)	本件経営統合に関する本基本合意書締結
2023年3月	(予定)	両社取締役会決議
		本件経営統合に関する最終契約締結
2023年6月	(予定)	定時株主総会
2023年10月1日	(予定)	株式交換効力発生日

8. 両社の概要

(1) 会社概要 (2022年3月末現在)

※ふくおかフィナンシャルグループの財務状況・従業員数は連結、福岡中央銀行は単体

名称	ふくおかフィナンシャルグループ	福岡中央銀行
本店所在地	福岡市中央区大手門一丁目8番3号	福岡市中央区大名二丁目12番1号
代表者の役職・氏名	取締役社長 五島 久	取締役頭取 荒木 英二
事業内容	銀行業	銀行業
資本金	124,799 百万円	4,000 百万円
設立年月日	2007年4月2日	1951年6月5日
発行済株式総数	普通株式 191,138 千株	普通株式 2,737 千株 第1回A種優先株式 300 千株
決算期	3月31日	3月31日
総資産	29,171,912 百万円	570,111 百万円
純資産	941,066 百万円	30,166 百万円
預金残高	20,085,823 百万円	493,864 百万円
貸出金残高	16,703,622 百万円	433,110 百万円
従業員数	7,830 人	462 人
大株主及び持株比率 (所有株式数別)	日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口) 18.15% 株式会社日本カストディ銀行(信託口) 7.92% 日本生命保険相互会社 2.24% 明治安田生命保険相互会社 2.15% 住友生命保険相互会社 1.99%	株式会社福岡銀行 14.38% 福岡中央銀行行員持株会 7.20% 株式会社日本カストディ銀行(信託口4) 7.02% 株式会社西日本シティ銀行 5.05% 西部ガスホールディングス株式会社 4.76%
当事会社間の関係		
資本関係	<p>ふくおかフィナンシャルグループの子会社である株式会社福岡銀行は、福岡中央銀行の普通株式 402 千株、第1回A種優先株式 30 千株を保有しており、福岡中央銀行の主要株主及び主要株主である筆頭株主であります。また、福岡中央銀行は、ふくおかフィナンシャルグループの普通株式 744 千株を保有しております。</p>	
人的関係	<p>福岡中央銀行の取締役のうち、古村至朗氏、荒木英二氏、布施圭一郎氏及び増田昌一氏はふくおかフィナンシャルグループ又はその子会社である株式会社福岡銀行の役職員出身者です。なお、当該取締役は本件経営統合に関する取締役会決議には関与しておりません。</p>	
取引関係	<p>通常発生する銀行間取引以外には、該当事項はありません。</p>	
関連当事者への 該当状況	<p>該当事項はありません。</p>	

(2) 直近3年間の業績概要

単位:百万円(特記しているものを除く。)

※ふくおかフィナンシャルグループは連結(但し、業務粗利益、業務純益及びコア業務純益は、株式会社福岡銀行、株式会社熊本銀行及び株式会社十八親和銀行の単体合算)、福岡中央銀行は単体

決算期	ふくおかフィナンシャルグループ			福岡中央銀行		
	2020年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2020年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期
純資産	853,062	958,833	941,066	29,122	30,733	30,166
総資産	25,068,405	27,510,013	29,171,912	516,793	574,504	570,111
1株当たり 純資産(円)	4,487.30	5,043.70	4,949.87	9,646.13	10,223.62	10,083.89
経常収益	283,186	274,754	280,427	9,472	9,377	8,758
業務粗利益	201,256	202,535	204,938	7,654	7,699	7,423
業務純益	18,174	92,362	88,701	960	788	1,308
コア業務純益	78,871	79,678	97,535	960	1,094	1,127
経常利益又は 経常損失	△5,250	60,427	76,086	582	798	1,273
親会社株主に 帰属する 当期純利益	110,607	44,647	54,118	544	519	869
1株当たり当 期純利益(円)	581.83	234.86	284.69	199.74	172.47	301.73
1株当たり 配当金(円)	85.00	85.00	95.00	普通株式 50.00 第1回 A種優先株式 10.55	普通株式 50.00 第1回 A種優先株式 175.00	普通株式 60.00 第1回 A種優先株式 175.00

9. 今後の見通し

本件経営統合が両社の2023年3月期業績(ふくおかフィナンシャルグループは連結、福岡中央銀行は単体)に与える影響は現時点では軽微であると見込んでおります。今後、業績予想を変更すべき事象が生じた場合には、速やかに公表いたします。

【本件に関するお問い合わせ先】

ふくおかフィナンシャルグループ	経営企画部	経営戦略グループ	TEL 092-723-2622
福岡中央銀行	総合企画部		TEL 092-751-4429

以上