

平成17年2月4日  
株式会社 足利銀行

足利銀行の旧経営陣に対する民事提訴について

株式会社足利銀行(以下「当行」という)は、内部調査委員会の調査報告に基づき、本日、宇都宮地方裁判所に、当行の元会長・頭取を含む旧経営陣13名を被告とする損害賠償請求訴訟3件(①埼玉県秩父郡のゴルフ場経営会社に対する不正融資案件、②栃木県下都賀郡の建材会社に対する不正融資案件、③平成13年3月期決算における違法配当案件)を提起いたしました。

なお、各案件について被告とした旧経営陣は別紙被告一覧表記載のとおりです。

記

1. ゴルフ場経営会社に対する不正融資案件

本件は、被告らが、当行の取締役及び代表取締役就任期間中において、上記ゴルフ場経営会社に対し、同社が埼玉県秩父郡において建設・開場したゴルフ場の用地買収・建設資金等として実行した融資合計金119億4327万円(現在残高金118億4269万円)のうち、同ゴルフ場開設の資金計画が杜撰なものであり、到底回収の見通しが立たないものであることを十分認識し、又は認識し得たにもかかわらず、平成5年12月21日付経営会議において、「土地取得代金の融資に限る」との当初の方針を変更し、「ゴルフ場完成まで融資を継続する」ことを決定し、大幅な担保不足のままで、平成6年1月から平成11年3月までに実行した追加融資分金91億6327万円(現在残高91億5400万円)につき、取締役の善管注意義務に違反した杜撰な審査に基づいた上記融資決裁により、当行に、少なくとも金89億9805万円の損害を与えたとして、委任契約上の善管注意義務違反による債務不履行責任に基づき、各被告に対し、連帯して、金89億9805万円の損害の内金として金18億円の支払いを請求するものです。

2. 建材会社に対する不正融資案件

本件は、被告らが、当行の取締役及び代表取締役就任期間中である、平成11年11月から平成13年6月までの間に、上記建材会社に対して行った融資合計金99億3000万円(現在残高95億2680万円)につき、同社の粉飾決算・多額の債務超過の事実を知らずながら大幅な担保不足のままで融資を継続し、取締役の善管注意義務に違反した杜撰な審査に基づいて融資決裁したことにより、当行に回収不能債権を発生させ、金95億2680万円の損害を与えたとして、委任契約上の善管注意義務違反による債務不履行責任に基づき、各被告に対し、連帯して、金95億2680万円の損害の内金として金21億円の支払いを請求するものです。

### 3. 平成13年3月期決算における違法配当案件

本件は、被告らが、平成13年5月25日開催の取締役会において、平成13年3月期決算につき、配当可能利益が皆無であったのに、①繰延税金資産の計上の基礎となる今後5年間の課税所得見込みについて恣意的に940億円も過大な金額で計算することにより、繰延税金資産を約210億円も過大に計上した上、②貸付先の債務者区分を恣意的にランクアップさせ、個別貸倒引当金を合計約368億円も過少に計上したことにより、資産額を合計約579億円も過大に粉飾して、配当可能利益を約169億円とし、そのうち11億3580万円を配当する旨の利益処分案を第190回定時株主総会に上程することを可決承認し、違法配当を行ったとして、商法266条1項1号に基づき、被告らに対し、連帯して、違法配当額金11億3580万円の内金として金7億円の支払いを請求するものです。

### 4. 刑事責任追及について

内部調査委員会の報告を検討した結果、違法配当事案の刑事責任追及については、民事と刑事の要件の相違もあり、慎重を期すために、捜査機関に対し証拠資料の提供など積極的に捜査に協力し、当行としての責務を果たしていくことといたしました。

また、違法融資案件2件については、内部調査委員会において検討した結果、特別背任罪(商法486条1項)に問うことは困難との判断であり、刑事告訴は見送ることといたしました。

### 5. 参考事項

当行は、明治28年10月1日に銀行業務を目的として設立された株式会社であり、栃木県を中心とする地域に多数の預金者と中小企業者等の貸付先を抱えていたが、平成15年11月29日、金融庁に対して、平成15年9月期決算において債務超過となる旨を報告し、併せて、預金保険法74条5項に基づき、「その財産をもって債務を完済することができず、その業務若しくは財産の状況に照らし預金等の払戻しを停止するおそれがある」旨の申出をしたところ、内閣総理大臣から、同法102条1項の第3号措置を講ずる必要がある旨の認定を受け、預金保険機構が100パーセントの株式を所有する特別危機管理銀行となって、現在に至っております。

以上

別紙 被告一覧表

被告氏名	対象案件		
	ゴルフ場	建材会社	違法配当
向江久夫	○		
柳田美夫	○	○	○
船津 洋	○		
采沢功雄	○		
猪股英博	○		
吉田保夫	○		
飯塚 眞		○	○
仲山 茂		○	○
羽川紀敏		○	○
田中 隆		○	○
長安 正		○	○
尾花英行		○	
池田 壯			○