



令和6年12月13日

株式会社ちゅうぎんフィナンシャルグループ

**環境課題・社会課題の解決に繋がる投融資等を資金使途とした
サステナビリティボンドの発行条件決定に関するお知らせ**

株式会社ちゅうぎんフィナンシャルグループ（岡山市北区丸の内一丁目15番20号 取締役社長 加藤 貞則）（以下「当社」）は、令和6年11月28日に公表した公募形式による期限前償還条項付無担保社債（実質破綻時免除特約及び劣後特約付）（サステナビリティボンド）（以下「本社債」）について、下記のとおり発行条件を決定いたしましたのでお知らせします。

また、条件決定に伴い、後述の投資家より投資表明を頂いておりますことをお知らせします。

1. 本社債の発行条件

社債名称	株式会社ちゅうぎんフィナンシャルグループ 第1回期限前償還条項付無担保社債 （実質破綻時免除特約及び劣後特約付） （サステナビリティボンド）	株式会社ちゅうぎんフィナンシャルグループ 第2回期限前償還条項付無担保社債 （実質破綻時免除特約及び劣後特約付） （サステナビリティボンド）
発行額	100億円	100億円
各社債の金額	1億円	100万円
利率	① 当初5年：年1.930% ② 5年目以降：6ヶ月日本円 TIBOR+1.030%	① 当初5年：年1.930% ② 5年目以降：5年国債金利+1.230%
発行年限	10年（期限前償還条項付）	10年（期限前償還条項付）
償還期限	2034年12月20日	2034年12月26日
当社の選択による 期限前償還	当社は、2029年12月20日以降に到来するいずれかの支払期日（利払日）にあらかじめ金融庁長官の確認を受けたうえで、期限前償還可能	当社は、2029年12月26日にあらかじめ金融庁長官の確認を受けたうえで、期限前償還可能
利払日	毎年6月20日及び12月20日	毎年6月26日及び12月26日
払込期日	2024年12月20日	2024年12月26日
引受証券会社	野村証券株式会社 S M B C日興証券株式会社 三菱U F Jモルガン・スタンレー証券株式会社 みずほ証券株式会社 大和証券株式会社	野村証券株式会社 S M B C日興証券株式会社 三菱U F Jモルガン・スタンレー証券株式会社 ※野村証券株式会社は、中銀証券株式会社に、本社債の募集の取扱いの一部を委託します。

ストラクチャリング エージェント※1	S M B C日興証券株式会社
第三者評価	株式会社日本格付研究所（JCR）
取得格付	A（株式会社格付投資情報センター（R&I））

※1 サステナビリティボンドのフレームワークの策定及びセカンドオピニオン等外部の第三者評価の取得に関する助言等を通じて、サステナビリティボンドの発行支援を行う者。

2. 資金使途

調達した資金は、全額を当社子会社である株式会社中国銀行への投融資資金に充当する予定です。株式会社中国銀行は、直接または当社グループ会社を通じて、「グリーン・ソーシャル・サステナビリティボンドフレームワーク」（以下「本フレームワーク」）に基づき、全額を適格クライテリアを満たす新規及び既存の投融資または支出に充当する予定です。

なお、本社債発行による調達資金が適格クライテリアを満たす投融資または支出に充当されるまでの間、手取金は現金または現金同等物にて管理します。

※本フレームワークの詳細は以下のウェブサイトをご参照ください。

https://www.chugin-fg.co.jp/up_load_files/stockholder/bond/frame_work.pdf

3. フレームワークの適格性に関する第三者評価

本フレームワークは、国際資本市場協会（ICMA）の定めるグリーンボンド原則 2021、ソーシャルボンド原則 2023、サステナビリティボンド・ガイドライン 2021、環境省の定めるグリーンボンドガイドライン（2024年版）、金融庁の定めるソーシャルボンドガイドライン（2021年版）に基づき策定しており、第三者評価機関である株式会社日本格付研究所（JCR）より「JCR サステナビリティボンド・フレームワーク評価」において最上位である「SU1（F）」を取得しております。

「JCR サステナビリティボンド・フレームワーク評価」の詳細は以下のウェブサイトをご参照ください。

https://www.chugin-fg.co.jp/up_load_files/stockholder/bond/second_opinion.pdf

4. 第1回期限前償還条項付無担保社債への投資表明投資家

投資を表明して頂いている投資家をご紹介します。

(2024年12月13日現在、五十音順)

- ・アセットマネジメントOne株式会社
- ・株式会社 アミパラホールディングス
- ・越前信用金庫
- ・学校法人 桜美林学園
- ・公益財団法人 岡山県健康づくり財団
- ・岡山県建築住宅センター株式会社
- ・岡山県市町村職員共済組合
- ・岡山県信用保証協会
- ・大新土木 株式会社
- ・大同火災海上保険 株式会社
- ・たちばな信用金庫
- ・千葉県市町村職員共済組合
- ・津山信用金庫
- ・東京海上アセットマネジメント株式会社
- ・株式会社 東建岩手工場
- ・富国生命保険相互会社
- ・三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社

※ご注意

この文書は、当社の社債発行に関して一般に公表するための発表文であり、投資勧誘を目的として作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当社が作成する目論見書をご覧ください。投資家さまご自身でご判断いただきますようお願いいたします。

以 上