

株式会社 コンコルディア・フィナンシャルグループ

コンコルディア・フィナンシャルグループは、横浜銀行と東日本銀行を子会社とする銀行持株会社です

第6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)



期間:10年 年利率 仮条件*

当初5年間 (税引前) **0.30% ~ 0.70%**

以降5年間:(税引前)参照スワップレート^(注) **+0.36% ~ 0.76%**

※最終的に決定される利率等は、上記仮条件の範囲外となることがあります。利率等は2020年3月6日に決定予定です。

(注) 利率基準日(2025年3月19日の2銀行営業日前)の東京時間午前10時にロイター画面に表示される5年物円スワップのオファード・レート及びビッド・レートの算術平均値として計算される5年物円スワップのミッド・レート。ただし、代替参照レートが決定された場合には、代替参照レートにスプレッド調整を反映させたレート。詳細は目論見書をご覧ください。

■ 募集期間 2020年3月9日(月)~2020年3月18日(水)

■ 償還日 2030年3月19日(火)
※ただし、2025年3月19日(水)(5年後)に期限前償還される可能性がります。

■ 利払日 毎年3月と9月の各19日
(銀行休業日の場合は前銀行営業日に支払)
※初回利払日は2020年9月19日(土)

■ 発行日 2020年3月19日(木)

■ 発行価格 各社債の金額100円につき100円

■ お申込単位 各社債の金額100万円以上100万円単位

■ 格付 AA-(JCR)を取得予定

主なリスクと留意点

■ 価格変動リスク

- ・本社債の価格は金利変動等により上下するため、償還前に売却する場合には投資元本を割り込むことがあります。
- ・本社債の発行者の経営・財務状況の変化及び発行者に関する外部評価の変化等により、投資元本を割り込むことがあります。
- ・一般に金利が上昇した場合には、債券の価格が下落します。

■ 信用リスク

本社債は無担保の債務であり、発行者が倒産等の事態に陥った場合、本社債に関する元利金の支払いの一部または全部が行われない可能性があります。

■ 期限前償還リスク

本社債は金融庁の事前確認を得たうえで2025年3月19日に、また、税務上または自己資本比率規制上の理由により発行日以降各社債の金額100円につき100円の割合で発行者の選択により期限前償還される場合があります。期限前償還がなされた場合、本社債の購入者は予定した将来の金利収入を得られなくなり、また、その時点で再投資したときに、予定した金利と同等の利回りを達成できない可能性があります。

■ 元利金免除リスク

発行者について実質破綻事由が生じた場合(※)、実質破綻事由発生後に弁済期限が到来する本社債の元利金の全部について、支払いは行われません。

※内閣総理大臣が発行者について、預金保険法に定める特定第二号措置を講ずる必要がある旨の認定を行った場合

■ 劣後リスク

本社債は劣後特約付社債であり、劣後事由発生以降は、発行者の一般債務が全額弁済されるまで本社債の購入者に対する本社債の元利金の支払いは行われません。劣後事由とは次の①～④をいいます。①日本の裁判所による発行者の破産手続開始②日本の裁判所による発行者の会社更生手続開始③日本の裁判所による発行者の民事再生手続開始④日本以外の法域で適用のある法に基づく発行者の上記①ないし③に相当する破産、更生、民事再生、その他同様の手続開始。

■ 流動性リスク

本社債を含む劣後債は、その活発な流通市場は形成されていないため、一般の社債に比べて流動性が劣ります。本社債の購入者は、本社債を売却できないか、または希望する条件では売却できず、金利水準や発行者の経営状況または財務状況及び本社債に付与された格付の状況等により、投資元本を割り込む可能性があります。

お取引にあたっての留意点

- 本社債をお買付けいただく場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。
- 販売額に限りがありますので、売切れの際はご容赦ください。
- お取引にあたっては、下記取扱金融商品取引業者よりお渡しする、「目論見書」及び「契約締結前交付書面」を必ずご覧ください。

お問い合わせ

- ご購入の際は、募集期間中に下記の取扱会社窓口へお申し付けください。

各証券会社の連絡先:

金融商品 取引業者名	登録番号	加入協会				連絡先
		日本証券業協会	一般社団法人 日本投資 顧問業協会	一般社団法人 金融先物 取引業協会	一般社団法人 第二種金融商品 取引業協会	
野村證券 株式会社	関東財務局長 (金商)第142号	○	○	○	○	野村證券株式会社 総合ダイヤル 0570-077-000 平日 8:40～19:00 土・日(祝日を除く) 9:00～17:00
大和証券 株式会社	関東財務局長 (金商)第108号	○	○	○	○	大和証券株式会社 大和証券コンタクトセンター 0120-010101 平日 8:00～19:00 土・日・祝日 9:00～17:00 ※取扱商品等に関するお問い合わせは平日8:00～18:00
SMBC日興証券 株式会社	関東財務局長 (金商)第2251号	○	○	○	○	SMBC日興証券株式会社 日興コンタクトセンター 0120-250-438 平日9:00～18:00 土・日(祝日を除く) 9:00～17:00
浜銀TT証券 株式会社*	関東財務局長 (金商)第1977号	○	—	—	—	浜銀TT証券株式会社 カスタマーサポートセンター 0120-807-776 平日 8:00～18:00

※東海東京証券株式会社より浜銀TT証券株式会社に販売を委託しております。