

2024年6月14日

各 位

株式会社三井住友銀行

大和ハウス工業株式会社へのシンジケーション形式による
「サステナビリティ・リンク・ハイブリッド・ローン」の組成について

株式会社三井住友銀行（頭取 CEO：福留 朗裕/以下、「三井住友銀行」）は、大和ハウス工業株式会社（代表取締役社長：芳井 敬一/以下、「大和ハウス工業」）に対し、同社策定の「サステナビリティ・リンク・ファイナンスフレームワーク」（以下、「本フレームワーク」）に基づくサステナビリティ・リンク・ローンとハイブリッドファイナンスを組み合わせた、本邦初となるサステナビリティ・リンク・ハイブリッド・ローン（以下、「本ローン」）を組成いたしました。

サステナビリティ・リンク・ローンは、借り手のサステナビリティ戦略と整合したサステナビリティ・パフォーマンス・ターゲット（以下、「SPTs」）を設定し、貸出条件とSPTsに対する借り手のパフォーマンスとを連携させ、SPTs 達成への動機付けを与えることで、環境的・社会的に持続可能な経済活動及び経済成長を促進し、支援することを目指すものです。また、本ローンは、資本と負債の中間的性質を持つ劣後特約付のハイブリッドファイナンスの一形態であり、大和ハウス工業では株式会社格付投資情報センター（R&I）及び株式会社日本格付研究所（JCR）よりそれぞれ、資金調達額の50%に対して資本性の認定を受けることを見込んでおります。三井住友銀行は、リードアレンジャー、ブックランナー、エージェントとして大和ハウス工業より指定を受け、本ローンを組成しました。

大和ハウス工業は、プレハブ建築技術を生かした住宅や商業施設、物流施設などの建築請負のほか、賃貸不動産の開発や管理・運営・売却、住宅分譲など不動産に関する事業を幅広く展開しており、再生可能エネルギーの発電事業などの取り組みも進めています。

大和ハウス工業は、2016年度に策定した環境長期ビジョン“Challenge ZERO 2055”の中でサステナブル（持続可能な）社会の実現を目指しており、特に重要な7つの目標を「チャレンジ・ゼロ」として設定し、2030年のマイルストーンを明確化しています。本ローンでは、これらの目標から脱炭素社会の実現に寄与する項目を選定し、自社の事業活動に加えて提供する建築物の使用時における温室効果ガス排出量削減の進捗を図る重要な指標として以下のSPTsを定め、達成への動機付けとして、SPTsの達成度合いに応じて借入人に環境保全活動を目的とする組織に対する寄付または排出権購入の義務が発生する貸出条件が設定されています。

【本ローンの概要】

契約締結日	2024年6月14日
実行日	2024年9月25日
組成金額	400億円
弁済期日	2059年9月25日 但し、2029年9月25日以降の各利払日に、元本の全部または一部の期限前弁済が可能
リードアレンジャー	株式会社三井住友銀行
ジョイントアレンジャー	株式会社三菱UFJ銀行 株式会社みずほ銀行

貸付人	リードアレンジャー及びジョイントアレンジャーが招聘したシンジケート団
SPTs	SPT-1 : 事業活動排出量 2027 年度 59%削減 (2015 年度比) SPT-2 : まちづくり排出量 2027 年度 56%削減 (2015 年度比)

本フレームワークについて、国際金融業界団体の LMA (Loan Market Association)、LSTA (Loan Syndications and Trading Association) 及び APLMA (Asia Pacific Loan Market Association) にて策定された「サステナビリティ・リンク・ローン原則 (2023 年版)」、並びに、環境省にて策定された「グリーンローン及びサステナビリティ・リンク・ローンガイドライン (2022 年版)」に適合する旨の第三者評価を、株式会社格付投資情報センター (R&I) より取得しています。

三井住友銀行では、お客さまのサステナビリティ経営に向けたソリューションの提供や対話を行い、持続可能な社会及び市場の形成にも一層貢献を行ってまいります。

(参考)

大和ハウス工業株式会社ホームページ：
<https://www.daiwahouse.co.jp/>をご参照下さい。

株式会社格付投資情報センター (R&I) による「セカンドオピニオン」の詳細：
<https://www.r-i.co.jp/rating/esg/sustainabilityfinance/index.html>をご参照下さい。

以 上

【本件に関するお問い合わせ先】
サステナブルソリューション部
TEL : 03-4333-6967

このお知らせは、投資や勧誘を推奨することを目的としたものではありません。