

投資家の利益を最優先に考える会社！
国際分散投資時代の新しいリーダー！

★ LEADING 証券 がご提案します！

CA CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

クレディ・アグリコル・コーポレート・アンド・インベストメント・バンク
2017 年12 月18 日満期(約4 年6 ヶ月債)



メキシコペソ建 ディスカウント社債



(グリーン・ボンド)

発行体格付け：A2 (Moody's) / A (S&P) / A+ (Fitch)

利率／年

メキシコペソ建ての表面利率

0.50 (税引前)
%

売出価格

額 面 金 額 の

85.25 %

利回り／年

4.125 %

口座
管理料 無 料

(※1) 利回り、利率はメキシコペソベースです(為替・税金の考慮はしていません)。(※2) 利回り計算は半年複利です。
※お申し込みは先着順です。売出期間中でも販売を終了することがあります。

売 出 要 項

お申し込みの際は、契約締結前交付書面および目論見書をよくお読みください。

銘 柄 名：クレディ・アグリコル・コーポレート・アンド・
インベストメント・バンク 2017年12月18日満期
メキシコペソ建ディスカウント社債
(グリーン・ボンド)

発 行 体：クレディ・アグリコル・コーポレート・アンド・
インベストメント・バンク

格 付 け：A2 (Moody's) / A (S&P) / A+ (Fitch) (注1)

利 率：年0.50% (注2)

売 出 価 格：額面金額の85.25%

お 申 込 単 位：額面50,000メキシコペソの整数倍 (注3)

売 出 期 間：2013年5月15日 (水)～6月17日 (月)

発 行 日：2013年6月17日 (月)

受 渡 日：2013年6月18日 (火)

償 還 日：2017年12月18日

利 払 日：毎年6月18日および12月18日 (年2回)

初回利払日／2013年12月18日

最終利払日／2017年12月18日

(利金、償還金のお支払いは原則翌営業日以降となります)

(注1) 【無登録格付に関する説明書】をご参照ください。

(注2、注3) 利率はメキシコペソベースです。

※本債券をご購入される場合には、購入対価のみお支払いいただくことになります。

売出人：リーディング証券株式会社

次頁以降も必ずご覧ください。

ご購入に関する手数料等および
リスクについてご確認ください。

資料のご請求、ご質問など、
こちらまでお気軽にどうぞ!!

コールセンター(携帯・PHS可)

☎ 0120-936-884

受付期間 5月15日(水)～6月17日(月)

受付時間 9:00～17:00(土・日曜、祝日を除く)

リーディング証券

本店 営業部 03-3553-2119 法人 営業部 03-4570-2632 下 館 支 店 0296-22-3136
プライベートバンキング部 03-4570-2630 龍ヶ崎 支 店 0297-62-6231 下 妻 営 業 所 0296-44-2131

〒104-0033 東京都中央区新川1-8-8 アクロス新川ビル5階

<http://www.leading-sec.com/>

商号等/リーディング証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第78号 加入協会/日本証券業協会

発行体概要

●クレディ・アグリコル・コーポレート・アンド・インベストメント・バンクについて



クレディ・アグリコル・コーポレート・アンド・インベストメント・バンク（以下、CA-CIB）は、フランスに本店をおく資産および自己資本（Tier1）ベースで世界大手の金融グループである、クレディ・アグリコル・グループ（以下、CAグループ）の一員です。CAグループは、農業系統金融機関として1885年（明治18年）に設立されて以来発展を続け、現在では、フランス国内及び国際リテール銀行業務、法人・投資銀行業務、保険業務、資産運用業務などをフランス及び世界各国において展開しております。特にフランス国内での預金シェアは25%を超え、国内最大手のリテール銀行グループとしての地位を確立しています。CA-CIBは、CAグループの法人営業・投資銀行部門として、本店パリ、ロンドン、ニューヨーク、東京、香港を中心に世界各国でグローバルに業務展開しています。融資業務、キャピタル・マーケットおよび投資銀行業務、国際プライベートバンキング業務等を主とした幅広い商品とサービスを世界各国で提供しながら、同時にCAグループの資金調達主体としての役割も担っています。

発行者名	クレディ・アグリコル・コーポレート・アンド・インベストメント・バンク	コアTier1比率	11.9%
国籍	フランス	財務数値	(2012年12月末現在)
本店所在地	フランス国、パリ・ラ・デファンス・セデックス、92920 ケ・デュ・プレジドン・ポール・ドゥメール 9番地		総資産の額…… 約9,053.0億ユーロ
格付	A2(ムーディーズ) / A(S&P) / A+(フィッチ)		株主資本の額…… 約156.6億ユーロ
持ち株会社	クレディ・アグリコルS.A.		銀行業務純収益… 約40.6億ユーロ
設立・監督省庁	フランス金融市場庁(AMF)		当期純利益…… 約-3.8億ユーロ

■主な事業

融資業務	航空機ファイナンス、船舶ファイナンス、貿易金融、大手企業向け融資等の提供
キャピタル・マーケット及び投資業務	債券業務、株式業務、外国為替等の投資銀行事業の提供
国際プライベートバンキング業務	個人投資家に対して包括的な資産運用サービスの提供

■発行者格付と格付見通しについて

信用格付業者	発行者格付	アウトルック ^{*2}	格付変更日
Moody's ^{*1}	A2	ステーブル	2013年3月1日
S&P ^{*1}	A	ネガティブ	2012年10月25日
Fitch ^{*1}	A+	ネガティブ	2012年6月12日

*1 本格付は金融商品取引法第66条の27の規定に基づく信用格付業者としての登録をしていない格付業者が付与した格付です。登録の意義など詳細については「無登録格付に関する説明書」をご覧ください。

*2 アウトルックは格付変更の方向性を示すものです。



グリーン・ボンドとは

グリーン・ボンドとはCA-CIBが発行する債券であり、より環境にやさしい経済・社会の発展に取り組むCA-CIBをサポートすることができます。

CA-CIBは、グリーン・ボンド発行による調達資金と同額以上をグリーン・ポートフォリオに充当するべく最大限の努力をします。グリーン・ポートフォリオは、以下の2つの評価において優れたパフォーマンスを示す企業・プロジェクトへのローンのみによって構成されます。

- ✓ 環境、社会及びガバナンス全ての面での全体的な評価（以下、「ESG基準」）
- ✓ 再生エネルギーの促進、エコ効率技術の開発等の環境面における評価（以下、「環境基準」）

グリーン・ポートフォリオに充当される金額がグリーン・ボンド発行による調達資金の金額を下回る場合、その下回る金額分については、一般事業目的に使用されます。



無登録格付に関する説明書

リーディング証券株式会社

格付会社に対しては、市場の公正性・透明性の確保の観点から、金融商品取引法に基づく信用格付業者の登録制が導入されております。これに伴い、金融商品取引業者等は、無登録格付業者が付与した格付を利用して勧誘を行う場合には、金融商品取引法により、無登録格付である旨及び登録の意義等を顧客に告げなければならないこととされております。

■登録の意義について

登録を受けた信用格付業者は、①誠実義務、②利益相反防止・格付プロセスの公正性確保等の業務管理体制の整備義務、③格付対象の証券を保有している場合の格付付与の禁止、④格付方針等の作成及び公表・説明書類の公衆縦覧等の情報開示義務等の規制を受けるとともに、報告徴求・立入検査、業務改善命令等の金融庁の監督を受けることとなりますが、無登録格付業者は、これらの規制・監督を受けておりません。

ムーディーズ	スタンダード&プアーズ	フィッチ
--------	-------------	------

格付会社グループの呼称等について

格付会社グループの呼称:ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(以下「ムーディーズ」と称します。) グループ内の信用格付業者の名称及び登録番号:ムーディーズ・ジャパン株式会社(金融庁長官(格付)第2号)	格付会社グループの呼称:スタンダード&プアーズ・レーティングス・サービス(以下「S&P」と称します。) グループ内の信用格付業者の名称及び登録番号:スタンダード&プアーズ・レーティング・ジャパン株式会社(金融庁長官(格付)第5号)	格付会社グループの呼称:フィッチ・レーティングス(以下「フィッチ」と称します。) グループ内の信用格付業者の名称及び登録番号:フィッチ・レーティングス・ジャパン株式会社(金融庁長官(格付)第7号)
--	--	---

信用格付を付与するために用いる方針及び方法の概要に関する情報の入手方法について

ムーディーズ・ジャパン株式会社のホームページ(ムーディーズ日本語ホームページ(http://www.moodys.co.jp))の「信用格付事業」をクリックした後に表示されるページにある「無登録業者の格付の利用」欄の「無登録格付説明関連」に掲載されております。	スタンダード&プアーズ・レーティング・ジャパン株式会社のホームページ(http://www.standardandpoors.co.jp)の「ライブラリ・規制関連」の「無登録格付け情報」(http://www.standardandpoors.co.jp/unregistered)に掲載されております。	フィッチ・レーティングス・ジャパン株式会社のホームページ(http://www.fitchratings.co.jp)の「規制関連」セクションにある「格付方針等の概要」に掲載されております。
--	---	---

信用格付の前提、意義及び限界について

ムーディーズの信用格付は、事業体、与信契約、債務又は債務類似証券の将来の相対的信用リスクについての、現時点の意見です。ムーディーズは、信用リスクを、事業体が契約上・財務上の義務を期日に履行できないリスク及びデフォルト事由が発生した場合に見込まれるあらゆる種類の財産的損失と定義しています。 信用格付は、流動性リスク、市場リスク、価格変動性及びその他のリスクについて言及するものではありません。また、信用格付は、投資又は財務に関する助言を構成するものではなく、特定の証券の購入、売却、又は保有を推奨するものではありません。ムーディーズは、いかなる形式又は方法によっても、これらの格付若しくはその他の意見又は情報の正確性、適時性、完全性、商品性及び特定の目的への適合性について、明示的、黙示的を問わず、いかなる保証も行っておりません。 ムーディーズは、信用格付に関する信用評価を、発行体から取得した情報、公表情報を基礎として行っております。ムーディーズは、これらの情報が十分な品質を有し、またその情報源がムーディーズにとって信頼できると考えられるものであることを確保するため、全ての必要な措置を講じています。しかし、ムーディーズは監査を行う者ではなく、格付の過程で受領した情報の正確性及び有効性について常に独自の検証を行うことはできません。	S&Pの信用格付は、発行体または特定の債務の将来の信用力に関する現時点における意見であり、発行体または特定の債務が債務不履行に陥る確率を示した指標ではなく、信用力を保証するものでもありません。また、信用格付は、証券の購入、売却または保有を推奨するものでなく、債務の市場流動性及び流通市場での価格を示すものでもありません。 信用格付は、業績や外部環境の変化、裏付け資産のパフォーマンスやカウンターパーティの信用力変化など、さまざまな要因により変動する可能性があります。 S&Pは、信頼しうると判断した情報源から提供された情報を利用して格付分析を行っており、格付意見に達することができるだけの十分な品質および量の情報が備わっていると考えられる場合にのみ信用格付を付与します。しかしながら、S&Pは、発行体やその他の第三者から提供された情報について、監査、デューデリジェンスまたは独自の検証を行っておらず、また、格付付与に利用した情報や、かかる情報の利用により得られた結果の正確性、完全性、適時性を保証するものではありません。さらに、信用格付によっては、利用可能なヒストリカルデータが限定的であることに起因する潜在的なリスクが存在する場合もあることに留意する必要があります。	フィッチの格付は、所定の格付基準・手法に基づく意見です。格付はそれ自体が事実を表すものではなく、正確又は不正確であると表現し得ません。信用格付は、信用リスク以外のリスクを直接の対象とはせず、格付対象証券の市場価格の妥当性又は市場流動性について意見を述べるものではありません。格付はリスクの相対的評価であるため、同一カテゴリーの格付が付与されたとしても、リスクの微妙な差異は必ずしも十分に反映されない場合もあります。信用格付はデフォルトする蓋然性の相対的序列に関する意見であり、特定のデフォルト確率を予測する指標ではありません。 フィッチは、格付の付与・維持において、発行体等信頼に足ると判断する情報源から入手する事実情報に依拠しており、所定の格付方法に則り、かかる情報に関する調査及び当該証券について又は当該法域において利用できる場合は独立した情報源による検証を、合理的な範囲で行いますが、格付に関して依拠する全情報又はその使用結果に対する正確性、完全性、適時性が保証されるものではありません。ある情報が虚偽又は不当表示を含むことが判明した場合、当該情報に関連した格付は適切でない場合があります。また、格付は、現時点の事実の検証にもかかわらず、格付付与又は据置時に予想されない将来の事象や状況に影響されることがあります。
--	--	---

この情報は、当社が信頼できると考えられる情報源から作成しておりますが、その正確性・完全性を当社が保証するものではありません。詳しくは上記各格付会社のホームページをご覧ください。

以上



手数料等諸費用について

- 本外貨建て債券を募集・売出し等により、または当社との相対取引により購入する場合は、購入対価のみをお支払いいただきます。
- 本外貨建て債券の売買・償還等にあたり、円貨と外貨を換算する際には、外国為替市場の動向をふまえて当社が決定した為替レートによるものとします。



外貨建て債券の投資に際してのリスクについて

- **為替リスク**: 為替相場の変動により、利金、償還時および中途売却時の円貨での受取金額は変動し、投資元本を割り込む可能性があります。
- **信用リスク**: 発行体の財務状況の変化等により、利金、投資元本支払いの遅延、不履行が発生し、投資元本を割り込む可能性があります。
- **価格変動リスク**: 金利水準や債券市況により債券価格は変動するため、償還前に売却する場合には、投資元本を割り込む可能性があります。
- **流動性リスク**: 債券市場での売買額が小額であることなどのため、売却希望時に債券を売却できない場合があります。
- **カントリーリスク**: 投資先の国の政治・経済・社会情勢の混乱等により債券の売買が制限されることなどから、損失を被ることがあります。



外貨建て債券の投資に際しての留意点

- 「外国証券取引口座」の開設が必要となります。
- 個人のお客様の場合、売却益は非課税、償還差益は雑所得として総合課税の対象となります。利金については、20% (国税15%、地方税5%) の源泉分離課税の対象となります。但し、2013年1月1日から2037年12月31日までの25年間は、金融商品に対して、復興特別所得税が課されますので、20.315% (国税15.315%、地方税5%) の税率となります。
- 売却益は非課税、償還差益は雑所得として総合課税の対象となります。
- 将来において税制が変更される可能性があります。
- 当社において販売いたしました外国債券の価格情報および格付けの状況等につきましては、当社にお問い合わせください。
- 当広告に記載の商品は、現在のお客様の投資方針に必ずしも適さない場合があります。お客様の経験等、諸般の事情によりお取引をお受けできない場合がございますことを予めご了承ください。
- 販売額に限度がございますので、売り切れの際はご容赦ください。



無登録格付について

- 本広告において使用されている格付について、信用格付付与者である「ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's)」、「スタンダード&プアーズ・レーティング・サービスズ (S&P)」および、「フィッチ・レーティングス (Fitch)」は金融商品取引法第66条の27の登録を受けておりません。無登録格付に関する重要事項につきましては、「無登録格付に関する説明書」および当社ホームページの無登録格付に関する説明事項をご確認ください。

