

初のサステナビリティ・リンク・ローンを実行

～6 地域金融機関と連携、SDGs に貢献する企業の経済活動を後押し～

オリックス銀行株式会社（本社：東京都港区、社長：錦織 雄一）は、このたび、株式会社 And Do ホールディングスに対し、サステナビリティ・リンク・ローン（以下、「SLL」）を実行しましたので、お知らせします。SLL の実行は、当社として初めての取り組みとなります。

SLL は、持続可能な社会実現につながる経済活動を借り手に促進することを目的に、その達成状況に応じて、金利などの条件を優遇する融資手法です。このたび、当社は全国 6 つの地域金融機関と協調し、当社の信託機能を活用して、And Do ホールディングス向けに SLL を 27 億円実行しました。



And Do ホールディングスは、ハウス・リースバック^{*1}事業やリバースモーゲージ保証^{*2}事業を展開しています。本 SLL では、高齢化に伴い高まる、老後の資金ニーズへの貢献を目標として設定し、仮に目標が未達となった場合には、And Do ホールディングスは高齢者福祉などを目的とする団体に一定額を寄付します。

なお、本取組は、株式会社格付投資情報センター（R&I）より、SLL の原則・ガイドラインに適合している旨のセカンドオピニオンを取得^{*3}しています。

当社はサステナビリティ方針^{*4}において、「高齢化社会対策」を重要課題の一つとして特定し、社会や環境にプラスの影響をもたらす融資を推進しています。今後も、気候変動対策など、持続可能な社会の実現につながる企業活動を後押しすることで、社会課題の解決に貢献します。

^{*1} お客さまが所有されている不動産を買い取り、売却後は賃貸借契約を結び毎月賃料を支払うことで、そのまま住み続けることができる取り組み


^{*2} 自宅に住み続けながら自宅を担保に借入を行うリバースモーゲージにおいて、お客さまの返済を保証する取り組み

^{*3} 2023年6月30日付 R&Iによるセカンドオピニオン

^{*4} [2021年7月30日付プレスリリース「オリックス銀行 サステナビリティ方針」を制定](#)

以上

■本サステナビリティ・リンク・ローン概要

企業名（借入人）	株式会社 And Do ホールディングス
融資金額	27 億円
融資期間	4 年
設定目標	<ul style="list-style-type: none"> ・ SPT-1 または SPT-2 の判定指標のいずれかを達成した場合をもって SPTs 達成とする ・ いずれも達成できなかった場合には SPTs 不達成とする
Sustainability Performance Targets (SPTs)	<p>< SPT-1 ></p> <ul style="list-style-type: none"> ●ハウス・リースバック事業における 2023 年 6 月期 ～2024 年 6 月期の 2 年間累計仕入契約件数 2,400 件を達成すること ●ハウス・リースバック事業における 2023 年 6 月期 ～2025 年 6 月期の 3 年間累計仕入契約件数 3,840 件を達成すること <p>< SPT-2 ></p> <ul style="list-style-type: none"> ●2024 年 6 月期末のリバースモーゲージの保証残高 285 億円を達成すること ●2025 年 6 月期末のリバースモーゲージの保証残高 506 億円を達成すること
目標達成できなかった場合の寄付	<p>借入人より、予定利息額を以下の①～④を満たす高齢者福祉などを目的とする団体に寄付する</p> <p>① 社会貢献および公共性がある団体で、資金使途が高齢者に向けた福祉等を目的とする活動資金と第三者が合理的に判断できること</p> <p>② 広く一般に寄付の募集が行われており、本指定時点において寄付の受付が可能である団体であること</p> <p>③ 反社会的勢力に属さず反社会的勢力と資本関係、業務提携関係又は継続的な取引関係を有していないと第三者が合理的に判断できる団体であること</p> <p>④ 利害関係者の関係先ではない団体であること</p>
貢献する SDGs 目標	<p>2030年までに、貧しい人たちや特に弱い立場にいる人たちをはじめとしたすべての人が、平等に、生活に欠かせない基礎的サービスを使えて、土地や財産の所有や利用ができて、新しい技術や金融サービスなどを使えるようにする</p> 
目標達成の判定時点	<p>2024 年 6 月本決算の公表時点</p> <p>2025 年 6 月本決算の公表時点</p>



■企業概要

社名	株式会社 And Do ホールディングス
東京本社	東京都千代田区丸の内 1 丁目 8 番 1 号 丸の内トラストタワー N 館 17F
代表者	代表取締役社長 CEO 安藤 正弘
設立	2009 年 1 月 (創業 1991 年)
事業内容	フランチャイズ事業、ハウス・リースバック事業、金融事業、不動産売買事業、不動産流通事業、リフォーム事業