



2020年2月27日

各 位

会 社 名 株式会社千葉興業銀行
代表者名 取締役頭取 梅田 仁司
(コード: 8337 東証第1部)
問 合 せ 先 執行役員 経営企画部長
田中 啓之
電 話 番 号 043-243-2111 (大代表)

普通株式の株主に対する新株予約権（非上場）の無償割当て
並びに資本金及び資本準備金の額の減少に関するお知らせ

当行は、本日開催の取締役会において、普通株式の株主（以下「普通株主」といいます。）に対する新株予約権（非上場）の無償割当て（以下「本新株予約権無償割当て」という。）を行うことを決議いたしましたので、お知らせいたします。なお、本件は、会社法第277条の規定に基づく普通株主の皆様への新株予約権無償割当てによる第7回新株予約権（以下、「本新株予約権」といいます。）の発行により行うものであります。

【サマリー（本新株予約権のポイント等）】

- ① これまで当行が発行してきた優先株式は、公募により、又は地元取引先を中心に第三者割当方式で発行してきましたが、普通株主への還元の一環との意味合いも含め、普通株主の皆様に対して本新株予約権無償割当てを通して当行優先株式への投資機会を提供いたします。
- ② 本新株予約権は無償で2020年3月31日現在の全ての普通株主の皆様にご割当てられ、権利行使により第2回第七種優先株式（以下「本優先株式」といいます。）を取得できます。また、本新株予約権は、全ての普通株主の皆様へ、その保有する当行普通株式1株につき1個の割合で、その保有比率に応じて割当てられます。
- ③ 本新株予約権の権利を行使するか否かは、普通株主の皆様のご自由なご判断により選択できます。権利の行使を希望しない場合には、何らの手続を行っていただく必要はございません。
- ④ 本新株予約権の目的となる株式を取得請求権のない（転換型でない）無議決の本優先株式とすることで普通株主の権利希薄化を回避するものとなっております。
- ⑤ 本新株予約権1個の権利行使に伴い取得できる本優先株式は0.01株となるため、普通株100株を保有されている株主の方は本優先株式を1株取得できます。
- ⑥ 本優先株式1株あたりの出資額は50万円です。
- ⑦ 本優先株式の配当率は年率1.8%です。
- ⑧ 本新株予約権の権利行使には当行への行使請求書の提出及び出資の目的とされる金銭の振込みが必要になります。権利行使書の提出及び振込みは、2020年4月22日から2020年6月17日までの間に行ってください。ただし、行使請求の提出日及び振込日にかかわらず、新株予約権の権利行使は2020年6月17日に行われたものとします。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

- ⑨ 本優先株式は2030年10月1日をもって普通株式を対価とする一斉取得条項が付いておりますが、普通株式価値の希薄化を回避すべく、2027年10月以降一定の要件のもと、当行の判断により発行価格+経過配当額をもって金銭による早期償還が可能となっております。

※なお本新株予約権の詳細は本日公表いたしました第7回新株予約権に関するQ&Aも併せてご覧ください

記

I. 普通株主に対する新株予約権（非上場型）の無償割当について

1. 本新株予約権無償割当ての概要

(1) 無償割当の方法

2020年3月31日を基準日とし、当該基準日の最終の株主名簿に記載又は記録された当行以外の当行普通株式の株主（以下「普通株主」という。）に対して、その保有する当行普通株式1株につき1個の割合で、株式会社千葉興業銀行第7回新株予約権（以下「本新株予約権」という。）を新株予約権無償割当て（会社法第277条）の方法により割り当てます。

(2) 本新株予約権の内容等

①	本新株予約権の名称	株式会社千葉興業銀行第7回新株予約権
②	本新株予約権の目的となる株式の種類及び株数	本新株予約権1個当たり、当行第2回第七種優先株式（以下「本優先株式」といいます。）0.01株 本優先株式の詳細については（別紙）株式会社千葉興業銀行第7回新株予約権発行要項の内容をご覧ください。
③	発行される本新株予約権の総数	59,801,961個 上記新株予約権の総数は、当行の2019年12月31日現在の自己株式を控除した発行済普通株式の総数59,801,961株を基準に算出した見込み数です。
④	本新株予約権1個の行使に際して出資される財産の価額（行使価額）	本新株予約権1個当たり5,000円
⑤	本新株予約権の行使期間	2020年6月17日 ただし、2020年4月22日から2020年6月16日までの期間を行使請求書の事前受付期間とし、当該期間中に当行が受領した行使請求書については行使期間である2020年6月17日に権利行使されたものとする。
⑥	本新株予約権の行使の条件	(i) 1個の本新株予約権をさらに分割して行使することはできないものとします。 (ii) 本新株予約権者が複数の本新株予約権を保有する場合、本新株予約権者は本新株予約権を1個単位で行使することができます。ただし、本新株予約権1個当たりの目的となる株式の数は0.01株であるため、本新株予約権の行使により本優先株式1株を取得するためには、本新株予約権100個を行使する必要があります。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項（作成された場合）をご覧ください。投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

⑦	その他	その他の詳細は、（別紙）株式会社千葉興業銀行第7回新株予約権発行要項の内容をご覧ください。
---	-----	---

（3）新株予約権の無償割当ての日程

日程	内容
2020年2月27日	取締役会決議
2020年2月27日	有価証券届出書提出
2020年2月28日	基準日設定公告（予定）
2020年3月14日	有価証券届出書効力発生（予定）
2020年3月31日	割当基準日（予定）
2020年4月15日	新株予約権無償割当ての効力発生（予定）
2020年4月22日から 2020年6月16日まで	新株予約権権利行使に係る行使請求書の事前受付期間（予定）
2020年6月17日	新株予約権の権利行使期間

2. 本新株予約権無償割当ての目的等

（1）目的

当行が営業基盤とする千葉県は県内北西部を中心に人口は緩やかに増加傾向を維持しており引き続き成長が見込まれる肥沃なマーケットであります。このような環境のもと、当行は2016年度からの3カ年にわたる中期経営計画「コンサルティング考動プロジェクト2019」を策定し、貸出・預金の増加を図り顧客基盤を強化していくとともに、その後の人口減少期における収益多角化に備えた「コンサルティング考動の実践」を進めてまいりました。

顧客基盤の強化は財務基盤の強化と両輪の関係にあります。当行のように国内業務のみを営む銀行等（国内基準行）の自己資本比率の最低所要水準は4％である一方、2020年3月末の自己資本比率は8％前半と十分に最低所要水準を上回る見込みです。しかしながら、当行は、業容拡大に対応するための更なる自己資本の充実と長期的な財務基盤の強化を図ることが、2019年4月より開始されている新中期経営計画「コンサルティング考動プロジェクト2022」に基づく更なる顧客基盤の拡大実現に資するものと考え、国際業務を行う銀行等（国際基準行）の単体総自己資本比率の最低水準である8％を、当行が維持すべき自己資本比率の水準として資本政策の中心に掲げ、更なる資本増強手段等を検討してまいりました。

当行は、営業基盤とする千葉県における堅調な経済状況と資金需要に対応すべく、2017年1月、2019年3月と優先株式の発行による資本増強を図ってまいりましたが、更なる業容拡大と過去に発行された優先株式の円滑な償還に向けた計画的な資本増強の両立が今後にも必要になるものと判断し、以下の視点に基づき、本新株予約権を既存普通株主に割り当てることといたしました。

（2）本資金調達方法を選択した理由

当行においては、普通株主の権利の希薄化を回避すべく2019年3月に第1回第七種優先株式の第三者割当増資を実施しており、今回の資金調達においても優先株式の第三者割当増資を選択肢の一つとして検討いたしました。今回は既存普通株主の皆様に対して平等に新株予約権を割り当て、普通株主の皆様が自由な判断で権利行使を行っていただくことにより、既存普通株主の希薄化を回避しながら当行優先株式への投資機会を得ていただくことが重要と考えて、本新株予約権無償割当てを選択することといたしました。

また、今回の資金調達では、普通株主の権利希薄化の回避の観点から非上場の優先株式を新株予約権の行使の対価としているため、上場株券等を目的とするものであることが求められる新株予約権

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

の上場と併せた新株予約権の無償割当（所謂「ライツ・オファリング」）は検討対象から除外しております。

（3）発行条件等の合理性

1. 本優先株式の払込金額の算定根拠およびその具体的内容

本新株予約権は、会社法第277条に規定する新株予約権無償割当ての方法により発行されるものであることから、その発行に際しては株主の皆様において何らの申込み手続を要することなく、また、新たな払込みを要することなく、割り当てられることになります。

当行は、本優先株式の払込金額の算定に際しては、公正性を期すため、独立した第三者機関であるトラスティーズ・アドバイザーズ株式会社（東京都千代田区永田町2丁目11番1号 山王パークタワー25階、代表者 寺田芳彦）（以下「第三者算定機関」といいます。）より価値算定書を取得しております。第三者算定機関は一定の前提（当行株式の株価及びボラティリティ、クレジットスプレッド等）の下、一般的な株式オプション価値算定モデルである二項格子モデルを用いて本優先株式の理論価値を算定しております。本優先株式の発行条件及び払込金額は、第三者算定機関による価値算定書における算定結果をもとに本優先株式の払込価額が価値算定書上の理論価値の評価額の範囲内にあることを確認し、また当行の置かれた事業環境及び財務状況に照らし合わせた必要資金調達額を総合的に勘案の上決定しており、当行としては、適切な手続に従って決定されたものであると判断しております。

2. 株式の希薄化の規模が合理的であると判断した根拠

本優先株式には、2030年10月1日（以下「一斉転換日」といいます。）付での当行普通株式への一斉転換条項（当行普通株式を対価とする取得条項）が付されているものの、一斉転換条項はパーゼルⅢ国内基準行においてコア資本に算入するための要件を満たすものであり、本優先株式には当行普通株式への転換権（当行普通株式を対価とする取得請求権）が付されていないため、一斉転換日より前までは普通株式数の増加は生じません。当行や他の国内基準行が過去に発行した同種の強制転換型優先株式の商品性を参考に、一斉転換日が到来するまでの期間は発行から約10年といたしました。また、本優先株式には、2027年10月1日以降、一定の要件のもと、当行が金銭対価により当該優先株式を取得することができる旨の取得条項が付されているため、その要件を満たす場合には、当行の判断により実質的な早期償還が可能となっており、一斉転換日の到来によって必ず普通株式数が増加するわけでもなく、一斉転換が行われた場合においても下限取得価額が設定されているため、本優先株式の発行の条件は、普通株主の権利の希薄化を相当程度回避できる建付けとなっております。なお、下限取得価額である200円は、本優先株式の払込価額が価値算定書上の理論価値の評価額の範囲内に収まることを条件に潜在的な希薄化率等を勘案して決定したものであり、第1回第七種優先株式で設定した下限取得価額と同一の金額となります。当行は、本優先株式発行によって、地域の取引先に円滑に資金供給を行うという地域金融機関としての責務を果たすために必要な自己資本の拡充を図るとともに、取得条項に基づく金銭対価による取得が可能となる日までに着実な剰余金の積み上げを図ることにより、当該行使可能日以降において本優先株式の金銭対価による取得を実施することで、一斉転換条項による普通株式への転換による既存普通株主の株式価値の希薄化の回避に努めてまいります。

これらの観点を踏まえ、本優先株式に係る発行条件等は当行にとって合理性があるものと判断しております。

（4）行使制限の内容について

本新株予約権の募集については、日本国以外の法域において登録又は届出を行っておらず、また

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

その予定もありません。従って、外国居住株主については、それぞれに適用される証券法その他の法令により、本新株予約権の行使又は転売が制限されることがありますので、外国居住株主（当該株主に適用ある外国の法令により、上記の制限を受けない機関投資家等を除きます。）は、かかる点につき注意を要します。なお、米国居住株主（1933年米国証券法（U.S. Securities Act of 1933）ルール800に定義する「U.S. holder」を意味します。）は、本新株予約権を行使することができません。

本新株予約権の割当てを受けた外国居住株主に対する当該制限につきましては、会社法上の株主平等の原則に抵触するものではないか慎重に検討いたしました。当行といたしましては、（1）米国その他当該国の証券法の規制が適用される可能性がある国を調査の上で特定し、外国居住株主が当該国に居住するか否かの調査を実施し、当該国に居住する株主の行使を認めた場合に履行する必要がある当該国における登録等の手続に係るコストが極めて大きな負担となる一方で、（2）本件においては、本新株予約権は、当行取締役会にて承認させていただく前提において外国居住株主が本新株予約権を譲渡することも可能であること、並びに（3）本新株予約権の行使の目的となる株式の種類は本優先株式であり、本優先株式は基本的に株主総会において議決権を有しないこと、及び上記のとおり、本優先株式の普通株式への転換は可能な限り回避される仕組みとなっていることから、本新株予約権の行使による普通株主の権利の希釈化は相当程度回避できる建付けになっていること等に鑑み、慎重に検討を行った結果、本新株予約権無償割当てを実行するにあたり、外国居住株主に権利行使を認めた場合における事務・コスト負担を考慮すると権利行使を制限することについては必要性があり、かつ、相当性を欠くものとはいえないと考えられることから、当該行使制限は株主平等原則に違反するものではないと当行として判断いたしました。

3. 調達する資金の額及び使途

（1）手取り金の額（予定）

払込金額の総額（見込額）	12,000,000,000円
発行諸費用の概算額	150,000,000円
差引手取概算額（見込額）	11,850,000,000円

- （注） 1. 上記払込金額の総額は、2017年1月に公募形式で発行した第1回第六種優先株式の調達額である120億円と同等の調達額を基準とした場合の見込額です。
2. 発行諸費用の概算額は、登記費用、アドバイザー費用、証券代行事務手数料、目論見書発送に係る費用等であります。なお、消費税等は含まれておりません。
3. 2019年12月31日現在の当行発行済普通株式総数（当行が保有する当行普通株式数を除きます。）を基準として、本新株予約権が全て行使されたと仮定した場合、上記払込金額の総額は299,009,500,000円となる見込みです。
4. 本新株予約権の行使期間内における本新株予約権の行使状況によっては、払込金額の総額、発行諸費用の概算額及び差引手取概算額は上記に記載の金額よりも増加又は減少します。

（2）調達資金の使途

上記差引手取概算額（見込額）円は、過去の優先株式の発行による調達資金の使途と同様に、千葉県を中心とした地元の個人及び事業者のお客さまへの資金需要に積極的に対応していくため、2021年3月期において、運転資金として貸出金等に充当する予定です。なお、本新株予約権の行使期間内における本新株予約権の行使状況によっては、差引手取概算額は上記に記載の金額よりも増加又は減少しますが、その場合も手取金の使途に変更はない予定です。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

4. 資金使途の合理性に関する考え方

上記「3. (2) 調達資金の使途」に記載の通り、本件新株予約権の行使によって調達する資金は、運転資金として貸出金等に充当する予定であり、当行は、本資金調達により、地域の取引先に円滑に資金供給を行うという地域金融機関としての責務を一層果たすことができるものと考えております。また、以下に示す視点に照らし、本資金調達及びその資金使途は、当行の長期的・持続的な成長と企業価値の向上に資するものであり、十分に合理性があるものと判断いたしました。

① 千葉県経済の成長に沿った積極的な経営資源投入

当行が営業基盤とする千葉県は、以下の通り景気回復基調にあり、着実な成長をしております。

- 地価公示平均変動率（商業地） 前年比 2.9%上昇（※）
- 有効求人倍率 前年度比 1.33倍（※）
- 実質総雇用者所得 前年度比 1.1%増加（※）
- 金融機関貸出残高 前年度比 2.1%増加（※）
- 延べ宿泊者数 前年度比 10.7%増加（※）
- 航空機の成田空港発着回数 前年度比 1.7%増加（過去最高を更新）（※）

さらに人口増減率も前年比 +0.14%（2018年10月時点）（※）と増加基調が続いております。

こうした千葉県経済の成長に応じて、本資金調達を通じた業容の拡大や積極的な経営資源投入を継続することが当行の長期的・持続的な成長と企業価値の向上に繋がるものと考えます。

※ 出所：「地価公示平均変動率（商業地）」については国土交通省「地価公示」（平成31年1月1日を基準日としている。）、
「有効求人倍率」については厚生労働省「一般職業紹介状況」（2019年3月）、「実質総雇用者所得」については千葉県「月例経済報告」（2019年3月）、「金融機関貸出残高」については日本銀行「預金・貸出関連統計」（2019年3月）、「延べ宿泊者数」については観光庁「宿泊旅行統計」（2019年3月）、「航空機の成田空港発着回数」については成田国際空港「空港運用状況」（2019年3月）、「人口増加率」については総務省「人口推計」（平成30年10月1日を基準日としている。）を基に作成。

② 収益力の維持・向上およびそれに基づく将来の優先株式の償却力向上

本資金調達を通じた経営資源の積極的な投入による収益力の維持・向上によって、経営基盤の更なる強化を図っていきます。更に収益力の維持・向上により将来の優先株式の普通株式への転換を極力回避すべく、着実に剰余金の積み上げを図り、本優先株式の金銭対価による取得を実施することによる資本関連コストの圧縮を通じて普通株式価値の向上に努めてまいります。

③ 財務基盤強化による将来の外部格付の更なる向上

本資金調達により当行の財務基盤の一層の強化を図り、外部格付の向上を目指し、地域からの信頼を更に高めていくと共に、将来の外部調達コストの逡減を図ってまいります。

5. 本新株予約権の行使について

本新株予約権は、株主の皆様において何らの申込み手続を要することなく、また、新たな払込みを要することなく、割り当てられることとなります。基準日である2020年3月31日の当行普通株主以外の方が割り当てを受けた株主から本新株予約権を取得するためには、本新株予約権の譲渡に関する当行取締役会の承認が必要となります。

本新株予約権が割り当てられた株主の皆様におかれましては、本新株予約権の行使による本優先株式の取得を行うか否かの投資判断を行っていただくこととなります。

本新株予約権の行使を希望する場合には、本新株予約権に関する株主割当通知書が、基準日である2020年3月31日の最終の株主名簿に記載又は記録された普通株主に対して、当行の株主名簿管理人であるみず

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

ほ信託銀行株式会社から事前にご登録いただいている住所宛に届く予定(2020年4月22日頃に発送予定)ですので、当該通知書及び同封されている行使手続に関する書類に従って払込み等お手続きを行ってください。

一方で、本新株予約権の行使を希望しない場合には、上記の株主割当通知書等を受領した後に何らの手続を行っていただく必要はございません。

6. 既存株主の動向について

本新株予約権は普通株主の皆様の自由な判断で権利行使を行っていただくことを想定しており、普通株主の皆様に本新株予約権の行使意向を聴取することは行ってないため、本日時点において、当行は既存株主の行使意向は把握しておりません。

7. 行使結果の公表方法

本新株予約権の行使結果につきましては、2020年6月23日頃を目途に当行プレスリリースにて公表する予定です。

8. 今後の見通し

当行連結業績予想に与える影響は軽微ですが、上記2.の「募集の目的及び理由」に記載のとおり、今回の資金調達は当行の中長期的・持続的成長と企業価値の向上に資するものと考えます。

9. 過去3年間の業績及びエクイティファイナンスの状況等

(1) 最近3年間の業績(連結)

	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期
連結経常収益(百万円)	52,255	50,525	50,831
連結経常利益(百万円)	9,322	9,489	8,335
親会社株主に帰属する当期純利益(百万円)	6,388	6,771	5,183
1株当たり当期純利益(円)	67.41	78.79	53.36
1株当たり配当金(円)	3.00	3.00	3.00
1株当たり純資産額(円)	1,465.62	1,554.72	1,674.88

(2) 現時点における発行済株式数及び潜在株式数の状況並びに本新株予約権無償割当てによる潜在株式数(2019年12月31日現在)

	株式数	発行済株式数に対する比率
発行済株式数	普通株式	62,222,045株 100.00%
	第二種優先株式(注)1	5,000,000株 (注)3 -
	第1回第六種優先株式	600,000株 (注)3 -
	第1回第七種優先株式	653,000株 (注)3 -
本新株予約権に係る潜在株式数(見込数)(注)2	第2回第七種優先株式	24,000株 (注)3 -

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書(作成された場合)及びそれらの訂正事項(作成された場合)をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

現時点の転換価額（行使価額）における潜在株式数	第1回第六種優先株式	35,502,958株	57.05%
	第1回第七種優先株式	103,980,891株	167.11%
	第2回第七種優先株式	38,216,560株	61.41%
	第1回から第6回新株予約権（注）4	173,853株	0.27%
下限値の転換価額（行使価額）における潜在株式数	第1回第六種優先株式（注）5	41,095,890株	66.04%
	第1回第七種優先株式（注）5	163,250,000株	262.36%
	第2回第七種優先株式（注）5	60,000,000株	96.42%
	第1回から第6回新株予約権（注）4	173,853株	0.27%
上限値の転換価額（行使価額）における潜在株式数	—	—	—

(注) 1 第二種優先株式は、2020年1月9日付でその一部(500,000株)を自己株式として取得し同日消却しております。

(注) 2 本新株予約権に係る潜在株式としての第2回第七種優先株式の株式数は、本日時点において発行が想定される株式数を記載しております。

(注) 3 第二種優先株式、第1回第六種優先株式、第1回第七種優先株式及び第2回第七種優先株式は議決権を有しないため、発行済普通株式数に対する比率は記載しておりません。

(注) 4 当行は会社法に基づき株式報酬型ストックオプションとして第1回から第6回新株予約権を発行しております。下限値の転換価額（行使価額）における第1回から第6回新株予約権の潜在株式数については、現時点の転換価額（行使価額）における第1回から第6回新株予約権の潜在株式数と同数としております。

(注) 5 下限値の転換価額（行使価額）における潜在株式数につき、第1回第六種優先株式に係る転換価額（行使価額）は、292円（2020年2月27日現在有効な下限取得価額）、第1回第七種優先株式に係る転換価額（行使価額）は、200円（2020年2月27日現在有効な下限取得価額）、第2回第七種優先株式に係る転換価額（行使価額）は、200円（2020年2月27日現在有効な下限取得価額）として計算しております。

(3) 最近の株価の状況

① 最近3年間の状況

	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期
始 値	509円	618円	464円
高 値	663円	672円	545円
安 値	341円	442円	286円
終 値	615円	460円	299円

① 最近6か月間の状況

	2019年9月	2019年10月	2019年11月	2019年12月	2020年1月	2020年2月
始 値	283円	290円	316円	339円	385円	344円
高 値	319円	328円	361円	415円	390円	371円
安 値	278円	289円	314円	331円	343円	308円
終 値	289円	318円	339円	396円	353円	318円

(注) 2020年2月の株価については、2020年2月26日現在で記載しております。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

② 取締役会決議日前日における株価

2020年2月26日	
始 値	310 円
高 値	318 円
安 値	308 円
終 値	318 円

(4) 最近3年間のエクイティ・ファイナンスの状況

方 法	第1回第七種優先株式の発行
払 込 期 日	2019年3月18日
調 達 資 金 の 額	32,650,000,000 円
発 行 価 額	1株につき50,000 円
募集時における発行済株式数	普通株式62,222,045株 第二種優先株式5,000,000株 第四種優先株式4,650,000株 第1回第六種優先株式600,000株
当該募集による発行株式数	第1回第七種優先株式653,000株
募集後における発行済株式総数	普通株式62,222,045株 第二種優先株式5,000,000株 第四種優先株式4,650,000株(注) 第1回第六種優先株式600,000株
発行時における当初の資金使途	①第四種優先株式の一部取得のための資金及び②貸出金等の一般運転資金
発行時における支出予定時期	① 第四種優先株式の一部取得のための資金につき、2019年3月末まで ②貸出金等の一般運転資金につき、2019年12月末まで
現時点における充当状況	調達資金の額のうち①24,242,170,500円については、2019年3月20日に第四種優先株式の取得資金に充当し、②残額については、2019年3月末までに全て貸出金等の一般運転資金に充当しております。

(注) 当行は、2019年3月20日、第1回第七種優先株式の発行による調達資金の一部である24,242,170,500円を、第四種優先株式4,650,000株の取得に充当し、また、同日において、取得した当該第四種優先株式の全てを消却しました。

II. 資本金及び資本準備金の額の減少について

1. 資本金及び資本準備金の額の減少の目的

将来における今後の機動的かつ柔軟な資本政策に備えることを目的として、本新株予約権の行使による本優先株式の発行と同時に資本金及び資本準備金の額の減少を行い、分配可能額を構成するその他資本剰余金へ振り替えることを予定しております。

なお、かかる資本金及び資本準備金の額の減少については、本優先株式の発行の効力が生じること及び必要となる許認可等の効力発生を条件といたします。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

2. 資本金及び資本準備金の額の減少の内容

(1) 減少すべき資本金の額

149,504,750,000 円（但し、本新株予約権の行使による本優先株式の発行により同時に増額する資本金の額がこれを下回る場合は、当該額）。なお、本新株予約権の行使による本優先株式の発行と同時に、これにより増額する資本金の額を限度として行うものであるため、効力発生日後の資本金の額は同日前の資本金の額を下回ることはありません。

(2) 減少すべき資本準備金の額

149,504,750,000 円（但し、本新株予約権の行使による本優先株式の発行により同時に増額する資本準備金の額がこれを下回る場合は、当該額）。なお、本新株予約権の行使による本優先株式の発行と同時に、これにより増額する資本準備金の額を限度として行うものであるため、効力発生日後の資本準備金の額は同日前の資本準備金の額を下回ることはありません。

(3) 資本金及び資本準備金の額の減少の方法

発行済株式総数の変更は行わず、減少する資本金及び資本準備金の額の全額をその他資本剰余金に振り替えることといたします。

(4) 資本金及び資本準備金の額の減少の日程

取締役会決議日	2020年2月27日
債権者異議申述公告	2020年2月28日（予定）
債権者異議申述最終期日	2020年3月28日（予定）
効力発生日	2020年6月17日（予定）

(5) 今後の見通し

かかる資本金及び資本準備金の額の減少は、純資産の部の勘定科目間の振替処理であり、当行の連結業績予想に与える影響はありません。

上記（1）減少すべき資本金の額及び（2）減少すべき資本準備金の額は想定される金額の上限を記載したものであり、実際に減少する資本金及び資本準備金の額については効力発生日である2020年6月17日以降に改めてお知らせいたします。

以上

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

(別紙)

株式会社千葉興業銀行第7回新株予約権発行要項

1. 新株予約権の名称 株式会社千葉興業銀行第7回新株予約権
2. 新株予約権の数
基準日（第5項で定義される。）の最終の発行済普通株式の総数（ただし、当行が保有する当行普通株式の数を控除する。）とする。
3. 割当方法
株主割当の方法による。基準日現在の株主名簿に記載又は記録された当行普通株式の株主（以下「普通株主」という。）に対し、その保有する当行普通株式1株につき、1個の割合をもって、本新株予約権を割り当てる。ただし、当行が保有する当行普通株式については、本新株予約権を割り当てない。
4. 新株予約権の払込金額 無償
5. 基準日 2020年3月31日（以下「基準日」という。）
6. 新株予約権の割当てが効力を発生する日
2020年4月15日（以下「効力発生日」という。）
7. 新株予約権の目的である株式の種類

第2回第七種優先株式

第2回第七種優先株式（以下「本優先株式」といいます。）の内容は以下のとおりです。

(ア) 第2回第七種優先期末配当金

(1) 第2回第七種優先期末配当金

当行は、当行定款11条の定めに従い、本優先株式の期末配当金（以下「第2回第七種優先期末配当金」という。）を支払うときは、当該期末配当に係る基準日の最終の株主名簿に記載もしくは記録された本優先株式を有する株主（以下「第2回第七種優先株主」という。）、本優先株式の信託受託者（以下「第2回第七種優先信託受託者」という。）又は本優先株式の登録株式質権者（以下「第2回第七種優先登録株式質権者」という。）に対し、普通株式を有する株主（以下「普通株主」という。）、普通株式の信託受託者（以下「普通信託受託者」という。）又は普通株式の登録株式質権者（以下「普通登録株式質権者」という。）に先立ち、本優先株式1株につき、本優先株式の1株当たりの発行価格相当額に年率1.8%を乗じて算出した9,000円（ただし、2021年3月31日を基準日とする期末配当金については、本優先株式1株につき年7,101円。また本優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又はこれに類する事由があった場合には、適切に調整されるものとし、当該事業年度において当行定款第12条に定める優先中間配当金の全部又は一部を支払ったときは、当該優先中間配当金を控除した額とする。）の期末配当金を支払う。

(2) 非累積条項

ある事業年度において第2回第七種優先株主、第2回第七種優先信託受託者又は第2回第七種優先登録株式質権者に対して支払う期末配当金の額が第2回第七種優先期末配当金の額に達しないときは、その不足額は翌事業年度以降に累積しない。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

(3) 非参加条項

第2回第七種優先株主、第2回第七種優先信託受託者又は第2回第七種優先登録株式質権者に対しては、第2回第七種優先期末配当金の額を超えて配当は行わない。ただし、当行が行う吸収分割手続の中で行われる会社法第758条第8号ロもしくは同法第760条第7号ロに規定される剰余金の配当又は当行が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第1項第12号ロもしくは第765条第1項第8号ロに規定される剰余金の配当についてはこの限りではない。

(イ) 残余財産

(1) 残余財産の分配

当行は、残余財産を分配するときは、第2回第七種優先株主、第2回第七種優先信託受託者又は第2回第七種優先登録株式質権者に対し、普通株主、普通信託受託者又は普通登録株式質権者に先立ち、本優先株式1株につき、本優先株式1株当たりの発行価格相当額（ただし、本優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又はこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に下記(3)に定める経過第2回第七種優先期末配当金相当額を加えた額の金銭を支払う。

(2) 非参加条項

第2回第七種優先株主、第2回第七種優先信託受託者又は第2回第七種優先登録株式質権者に対しては、上記(1)のほか、残余財産の分配は行わない。

(3) 経過第2回第七種優先期末配当金相当額

本優先株式1株当たりの経過第2回第七種優先期末配当金相当額は、残余財産の分配が行われる日（以下「分配日」という。）において、分配日の属する事業年度の初日（同日を含む。）から分配日（同日を含む。）までの日数に第2回第七種優先期末配当金の額を乗じた金額を365で除して得られる額（円位未満小数第3位まで算出し、その小数第3位を切上げる。）をいう。ただし、分配日の属する事業年度において第2回第七種優先株主、第2回第七種優先信託受託者又は第2回第七種優先登録株式質権者に対して当行定款第12条に定める優先中間配当金の全部又は一部を支払ったときは、当該優先中間配当金を控除した金額とする。

(ウ) 議決権

第2回第七種優先株主は、全ての事項について株主総会において議決権を有しない。ただし、第2回第七種優先株主は、(i)各事業年度終了後、(a)当該事業年度に係る定時株主総会に第2回第七種優先期末配当金の額全部の支払を受ける旨の議案が提出されないときは、当該定時株主総会より、又は、(b)第2回第七種優先期末配当金の額全部の支払いを受ける旨の議案がその定時株主総会において否決されたときは、当該定時株主総会終結の時より、(ii)第2回第七種優先期末配当金の額全部の支払いを受ける旨の株主総会決議がなされる時までの間は、全ての事項について株主総会において議決権を行使することができる。

(エ) 種類株主総会

当行が会社法第322条第1項各号に掲げる行為をする場合には、法令に別段の定めがある場合を除き、第2回第七種優先株主を構成員とする種類株主総会の決議を要しない。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

(オ) 金銭を対価とする取得条項

(1) 金銭を対価とする取得条項

当行は、2027年10月1日以降、取締役会が別に定める日（以下「取得日」という。）が到来したときは、金融庁の事前確認を受けている場合に限り、第2回第七種優先株主、第2回第七種優先信託受託者又は第2回第七種優先登録株式質権者に対して、取得日から2週間以上の事前通知を行ったうえで、法令上可能な範囲で、本優先株式の全部又は一部を取得することができる。この場合、当行は、かかる本優先株式を取得するのと引換えに、下記(2)に定める財産を第2回第七種優先株主に対して交付するものとする。なお、本優先株式の一部を取得するときは、按分比例の方法による。

(2) 取得と引換えに交付すべき財産

当行は、本優先株式の取得と引換えに、本優先株式1株につき、本優先株式1株当たりの発行価格相当額（ただし、本優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又はこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に経過第2回第七種優先期末配当金相当額を加えた額の金銭を交付する。なお、本(2)においては、上記(イ)(3)に定める経過第2回第七種優先期末配当金相当額の計算における「残余財産の分配が行われる日」及び「分配日」をいずれも「取得日」と読み替えて、経過第2回第七種優先期末配当金相当額を計算する。

(カ) 普通株式を対価とする取得条項

(1) 普通株式を対価とする取得条項

当行は、本優先株式の全てを、2030年10月1日（以下「一斉取得日」という。）をもって一斉取得する。この場合、当行は、かかる本優先株式を取得するのと引換えに、各第2回第七種優先株主に対し、その有する本優先株式数に本優先株式1株当たりの発行価格相当額（ただし、本優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又はこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）を乗じた額を下記(2)に定める普通株式の時価（以下「一斉取得価額」という。）で除した数の普通株式を交付するものとする。本優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数がある場合には、会社法第234条に従ってこれを取扱う。

(2) 一斉取得価額

一斉取得価額は、一斉取得日に先立つ20取引日目に始まる15連続取引日（終値が算出されない日を除く。）の毎日の終値の平均値に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切捨てる。）とする。ただし、かかる計算の結果、一斉取得価額が下限取得価額（下記(3)に定義する。以下同じ。）を下回る場合は、一斉取得価額は下限取得価額とする。

(3) 下限取得価額

下限取得価額は、200円とする。ただし、下記(4)による調整を受ける。

(4) 下限取得価額の調整

- ① 本優先株式の発行後、次の各号のいずれかに該当する場合には、下限取得価額を次に定める算式（以下「下限取得価額調整式」という。）により調整する（以下、調整後の下限取得価額を「調整後下限取得価額」という。）。下限取得価額調整式の計算については、円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切捨てる。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

$$\begin{array}{r}
 \text{調整後} \\
 \text{下限取得} \\
 \text{価額}
 \end{array}
 =
 \begin{array}{r}
 \text{調整前} \\
 \text{下限取得} \\
 \text{価額}
 \end{array}
 \times
 \frac{
 \begin{array}{r}
 \text{既発行} \\
 \text{普通株式数}
 \end{array}
 +
 \frac{
 \begin{array}{r}
 \text{交付普通} \\
 \text{株式数}
 \end{array}
 \times
 \begin{array}{r}
 \text{1株当たり} \\
 \text{払込金額}
 \end{array}
 }{
 \begin{array}{r}
 \text{1株当たり時価}
 \end{array}
 }{
 \begin{array}{r}
 \text{既発行普通株式数} \\
 + \\
 \text{交付普通株式数}
 \end{array}
 }$$

- (i) 下限取得価額調整式に使用する1株当たり時価（下記③に定義する。以下同じ。）を下回る払込金額をもって普通株式を発行又は自己株式である普通株式を処分する場合（無償割当ての場合を含む。）（ただし、当行の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式もしくは新株予約権（新株予約権付社債に付されたものを含む。以下本(4)において同じ。）その他の証券（以下「取得請求権付株式等」という。）、又は当行の普通株式の交付と引換えに当行が取得することができる取得条項付株式もしくは取得条項付新株予約権その他の証券（以下「取得条項付株式等」という。）が取得又は行使され、これに対して普通株式が交付される場合を除く。）調整後下限取得価額は、払込期日（払込期間が定められた場合は当該払込期間の末日とする。以下同じ。）（無償割当ての場合はその効力発生日）の翌日以降、又は株主に募集株式の割当てを受ける権利を与えるためもしくは無償割当てのための基準日がある場合はその日の翌日以降、これを適用する。
- (ii) 株式の分割をする場合
調整後下限取得価額は、株式の分割のための基準日に分割により増加する普通株式数（基準日における当行の自己株式である普通株式に関して増加する普通株式数を除く。）が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、その基準日の翌日以降、これを適用する。
- (iii) 下限取得価額調整式に使用する1株当たり時価を下回る価額（下記④に定義する。以下、本(iii)、下記(iv)及び(v)ならびに下記③(iii)において同じ。）をもって当行の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式等を発行する場合（無償割当ての場合を含む。）
調整後下限取得価額は、当該取得請求権付株式等の払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合はその効力発生日）に、又は株主に取得請求権付株式等の割当てを受ける権利を与えるためもしくは無償割当てのための基準日がある場合はその日に、当該取得請求権付株式等の全部が当初の条件で取得又は行使されて普通株式が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、その払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合はその効力発生日）の翌日以降、又はその基準日の翌日以降、これを適用する。
上記にかかわらず、上記の普通株式が交付されたものとみなされる日において価額が確定しておらず、後日一定の日（以下「価額決定日」という。）に価額が決定される取得請求権付株式等を発行した場合において、決定された価額が下限取得価

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

額調整式に使用する1株当たり時価を下回る場合には、調整後下限取得価額は、当該価額決定日に残存する取得請求権付株式等の全部が価額決定日に確定した条件で取得又は行使されて普通株式が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、当該価額決定日の翌日以降これを適用する。

- (iv) 当行が発行した取得請求権付株式等に、価額がその発行日以降に修正される条件（本①又は下記②と類似する希薄化防止のための調整を除く。）が付されている場合で、当該修正が行われる日（以下「修正日」という。）における修正後の価額（以下「修正価額」という。）が下限取得価額調整式に使用する1株当たり時価を下回る場合

調整後下限取得価額は、修正日に、残存する当該取得請求権付株式等の全部が修正価額で取得又は行使されて普通株式が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、当該修正日の翌日以降これを適用する。

なお、かかる下限取得価額調整式の適用に際しては、下記(a)又は(b)の場合に応じて、調整後下限取得価額を適用する日の前日において有効な下限取得価額に、それぞれの場合に定める割合（以下「調整係数」という。）を乗じた額を調整前下限取得価額とみなすものとする。

- (a) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(iii)又は本(iv)による調整が行われていない場合
調整係数は1とする。

- (b) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(iii)又は本(iv)による調整が行われている場合
調整係数は、上記(iii)又は本(iv)による直前の調整を行う前の下限取得価額を当該調整後の下限取得価額で除した割合とする。

- (v) 取得条項付株式等の取得と引換えに下限取得価額調整式に使用される1株当たり時価を下回る価額をもって普通株式を交付する場合

調整後下限取得価額は、取得日の翌日以降これを適用する。

ただし、当該取得条項付株式等について既に上記(iii)又は(iv)による下限取得価額の調整が行われている場合には、調整後下限取得価額は、当該取得と引換えに普通株式が交付された後の完全希薄化後普通株式数（下記⑤に定義する。）が、当該取得の直前の既発行普通株式数を超えるときに限り、当該超過する普通株式数が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、取得の直前の既発行普通株式数を超えないときは、本(v)による調整は行わない。

- (vi) 株式の併合をする場合

調整後下限取得価額は、株式の併合の効力発生日以降、併合により減少する普通株式数（効力発生日における当行の自己株式である普通株式に関して減少した普通株式数を除く。）を負の値で表示して交付普通株式数とみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、これを適用する。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

- ② 上記①(i)ないし(vi)に掲げる場合のほか、合併、会社分割、株式交換又は株式移転等により、下限取得価額の調整を必要とする場合は、取締役会が適当と判断する下限取得価額に変更される。
- ③ 下限取得価額調整式に使用する「1株当たり時価」は、調整後下限取得価額を適用する日に先立つ5連続取引日（終値が算出されない日を除く。）の終値の平均値とする。ただし、平均値の計算は円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切捨てる。なお、上記5連続取引日の間に、下限取得価額の調整事由が生じた場合、調整後下限取得価額は、本(4)に準じて調整する。
- (i) 下限取得価額調整式に使用する「調整前下限取得価額」は、調整後下限取得価額を適用する日の前日において有効な下限取得価額とする。
- (ii) 下限取得価額調整式に使用する「既発行普通株式数」は、基準日がある場合はその日（上記①(i)ないし(iii)に基づき当該基準日において交付されたものとみなされる普通株式数は含まない。）の、基準日がない場合は調整後下限取得価額を適用する日の1ヶ月前の日の、当行の発行済普通株式数（自己株式である普通株式の数を除く。）に当該下限取得価額の調整の前に上記①及び上記②に基づき「交付普通株式数」とみなされた普通株式であって未だ交付されていない普通株式数（ある取得請求権付株式等について上記①(iv)(b)に基づく調整が初めて適用される日（当該日を含む。）からは、当該取得請求権付株式等に係る直近の上記①(iv)(b)に基づく調整に先立って適用された上記①(iii)又は(iv)に基づく調整により「交付普通株式数」とみなされた普通株式数は含まない。）を加えたものとする。
- (iii) 下限取得価額調整式に使用する「1株当たりの払込金額」とは、上記①(i)の場合には、当該払込金額（無償割当ての場合は0円）（金銭以外の財産による払込の場合には適正な評価額）、上記①(ii)及び(vi)の場合には0円、上記①(iii)ないし(v)の場合には価額（ただし、(iv)の場合は修正価額）とする。
- ④ 上記①(iii)ないし(v)及び上記③(iii)において「価額」とは、取得請求権付株式等又は取得条項付株式等の発行に際して払込みがなされた額（新株予約権の場合には、その行使に際して出資される財産の価額を加えた額とする。）から、その取得又は行使に際して当該取得請求権付株式等又は取得条項付株式等の所持人に交付される普通株式以外の財産の価額を控除した金額を、その取得又は行使に際して交付される普通株式の数で除した金額をいう。
- ⑤ 上記①(v)において「完全希薄化後普通株式数」とは、調整後下限取得価額を適用する日の既発行普通株式数から、上記③(ii)に従って既発行普通株式数に含まれている未だ交付されていない普通株式数で当該取得条項付株式等に係るものを除いて、当該取得条項付株式等の取得により交付される普通株式数を加えたものとする。
- ⑥ 上記①(i)ないし(iii)において、当該各行為に係る基準日が定められ、かつ当該各行為が当該基準日以降に開催される当行の株主総会における一定の事項に関する承認決議を停止条件としている場合には、上記①(i)ないし(iii)の規定にかかわらず、調整後下

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

限取得価額は、当該承認決議をした株主総会の終結の日の翌日以降にこれを適用する。

- ⑦ 下限取得価額調整式により算出された上記①柱書第2文を適用する前の調整後下限取得価額と調整前下限取得価額との差額が1円未満にとどまるときは、下限取得価額の調整は、これを行わない。ただし、その後下限取得価額調整式による下限取得価額の調整を必要とする事由が発生し、下限取得価額を算出する場合には、下限取得価額調整式中の調整前下限取得価額に代えて調整前下限取得価額からこの差額を差し引いた額（ただし、円位未満小数第2位までを算出し、その小数第2位を切捨てる。）を使用する。

(キ) 株式の分割又は併合及び株式無償割当て

(1) 分割又は併合

当行は、定款により制限を受ける場合を除き、株式の分割又は併合を行うときは、普通株式及び本優先株式の種類ごとに、同時に同一の割合で行う。

(2) 株式無償割当て

当行は、定款により制限を受ける場合を除き、株式無償割当てを行うときは、普通株式及び本優先株式の種類ごとに、当該種類の株式の無償割当てを、同時に同一の割合で行う。

(ク) 優先順位

第二種優先株式、第四種優先株式、第五種優先株式、第六種優先株式及び第七種優先株式にかかる優先期末配当金、優先中間配当金及び残余財産の分配における支払順位は、それぞれ同順位とする。

(ケ) 法令変更等

法令の変更等に伴い本優先株式に係る要項の規定について読み替えその他の措置が必要となる場合には、当行の取締役会は合理的に必要な措置を講じる。

(コ) 非上場

本優先株式は、非上場とする。

(サ) その他

上記各項は、各種の法令に基づく許認可等の効力発生を条件とする。

なお、当行本優先株式の単元株式数は100株となる。

8. 新株予約権の目的となる株式の数

① 598,019株

上記新株予約権の目的となる株式の総数は、2019年12月31日現在の当行発行済普通株式総数59,801,961株（当行が保有する当行普通株式の数を除く。）を基準として算出した見込み数である。（本新株予約権1個当たりの目的となる株式の株（以下「交付株式数」という。）は0.01株とする。）

ただし、本欄第2項によって交付株式数が調整される場合には、本新株予約権の目的である普通株式の総数は調整後交付株式数に応じて調整されるものとする。

- ② (1) 当行が別記「新株予約権の行使時の払込金額」欄第2項の規定に従い行使価額（同欄第1項に定義する。）の調整を行う場合には、交付株式数は次の算式によって調整されるものとする。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

$$\text{調整後交付株式数} = \frac{\text{調整前交付株式数} \times \text{調整前行使価額}}{\text{調整後行使価額}}$$

上記算式における調整前行使価額及び調整後行使価額は、別記「新株予約権の行使時の払込金額」欄第2項に定める調整前行使価額及び調整後行使価額とする。

- (2) 前号の調整は、当該時点において未行使の本新株予約権に係る交付株式数についてのみ行われ、調整の結果生じる1株未満の端数は切り捨て、現金による調整は行わない。
- (3) 調整後交付株式数の適用日は、当該調整事由に係る別記「新株予約権の行使時の払込金額」欄第2項第(2)号及び第(5)号による行使価額の調整に関し、各号に定める調整後行使価額を適用する日と同日とする。
- (4) 本項に定めるところにより交付株式数の調整を行うときは、当行は、あらかじめ書面によりその旨並びにその理由、調整前交付株式数、調整後交付株式数及びその適用の日その他必要な事項を、適用の日の前日までに本新株予約権者に通知する。ただし、適用の日の前日までに上記の通知を行うことができないときは、適用の日以降速やかにこれを行う。

9. 新株予約権の行使期間

2020年6月17日

ただし、2020年4月22日から2020年6月16日までの期間を行使請求書の事前受付期間（以下「行使請求書事前受付期間」という。）とし、当該期間中に当行が受領した行使請求書については行使期間である2020年6月17日に権利行使されたものとする。

10. 新株予約権の行使の条件

- ① 各本新株予約権の一部行使はできないものとする。
- ② 本新株予約権者が複数の本新株予約権を保有する場合、本新株予約権者は本新株予約権を1個単位で行使することができる。ただし、本新株予約権1個当たりの目的となる株式の数は0.01株であるため、本新株予約権の行使により本優先株式1株を取得するためには、本新株予約権100個を行使する必要がある。

11. 本新株予約権の行使に際して出資の目的となる財産及びその価額

- ① 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額
 - (1) 各本新株予約権の行使に際して出資される財産は金銭とし、その価額は、次号に定める行使価額に交付株式数を乗じた額とする。
 - (2) 各本新株予約権の行使により当行が本優先株式を新たに発行する場合における株式1株当たりの出資される財産の価額（以下「行使価額」という。）は、500,000円とする。ただし、本欄第2項の定めるところに従い調整されるものとする。
- ② 行使価額の調整
 - (1) 次に掲げる場合には、当行は、必要な行使価額の調整を行う。
 - 1 株式の併合、当行を存続会社とする合併、当行を承継会社とする吸収分割、当行を完全親会社とする株式交換のために行使価額の調整を必要とするとき。
 - 2 行使価額を調整すべき事由が2つ以上相接して発生し、一方の事由に基づく調整後行使価

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

- 額の算出にあたり使用すべき時価につき、他方の事由による影響を考慮する必要があるとき。
- (2) 本項に定めるところにより行使価額の調整を行うときは、当行は、あらかじめ書面によりその旨並びにその事由、調整前行使価額、調整後行使価額及びその適用の日その他必要な事項を適用の日の前日までに本新株予約権者に通知する。ただし、適用の日の前日までに上記の通知を行うことができないときは、適用の日以降速やかにこれを行う。

12. 本新株予約権の行使請求及び払込みの方法

- ①本新株予約権を行使しようとする本新株予約権者は、当行の定める行使請求書（以下「行使請求書」という。）に、行使請求しようとする本新株予約権の内容及び数等を記載してこれに記名捺印した上、行使請求書事前受付期間の始期（2020年4月22日）から行使期間の終期（同年6月17日）までに後記行使請求受付場所に提出しなければならない。
- ②本新株予約権を行使しようとする場合は、行使請求書の提出に加えて、本新株予約権の行使に際して出資の目的とされる金銭の全額を後記払込取扱場所の当行が指定する口座に振込むものとする。行使請求書事前受付期間中に振り込まれた金銭は行使期間である2020年6月17日に払込みに充当する。
- ③後記行使請求受付場所に対し行使に要する書類を提出したものは、その後これを撤回することはできない。

13. 本新株予約権の行使請求の効力発生時期

行使請求の効力は、行使請求に要する書類の全部が後記行使請求受付場所に到着し、かつ第12項第②号に定める振込みの入金が確認されていることを条件に、行使期間である2020年6月17日に発生する。

14. 本新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金及び資本準備金

- ①本新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本金の額は、会社計算規則第17条第1項の規定に従って算出された資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じる場合は、その端数を切り上げた金額とする。
- ②本新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本準備金の額は前号記載の資本金等増加限度額から前号記載の増加する資本金の額を減じた額とする。

15. 自己新株予約権の取得の事由及び取得の条件

当行は、以下の各号につき当行の株主総会（株主総会が不要となる場合には、当行取締役会）で承認された場合、会社法第273条第2項及び第3項の規定に従って通知又は公告した上で、その時点において残存する新株予約権の全部を無償で取得することができる。

- ①当行が消滅会社となる合併契約承認の議案
- ②当行が分割会社となる分割契約又は分割計画承認の議案
- ③当行が完全子会社となる株式交換契約又は株式移転計画承認の議案
- ④当行の発行する全部の株式の内容として、譲渡による当該株式の取得について、当行の承認を要することについての定めを設ける定款の変更承認の議案
- ⑤新株予約権の目的である種類の株式の内容として、譲渡による当該種類の株式の取得について、当行の承認を要すること又は当該種類の株式について当行が株主総会の決議によってその全部を取得することについての定めを設ける定款の変更承認の議案

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

16. 本新株予約権証券の発行

当行は、本新株予約権については新株予約権証券を発行しない。

17. 本新株予約権の譲渡制限

本新株予約権の譲渡は、当行取締役会の承認を要するものとする。

18. 本新株予約権を行使した際に生ずる1株に満たない端数の取り決め

本新株予約権を行使した本新株予約権者に交付する株式の数に1株に満たない端数が生じたときは、その端数を切り捨てるものとする。

19. 行使請求受付場所 株式会社千葉興業銀行

20. 払込取扱場所 株式会社千葉興業銀行 本店

21. その他

①前各項については、本新株予約権に係る有価証券届出書の効力発生を条件とする。

②上記に定めるもののほか、本新株予約権の発行に関し必要な事項の決定は取締役頭取に一任する。

③会社法その他の法律の改正等、本新株予約権の内容等の読み替えその他の措置が必要となる場合には、当行は必要な措置を講じる。

以上

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

(別紙)

今次新株予約権の株主無償割当のご案内

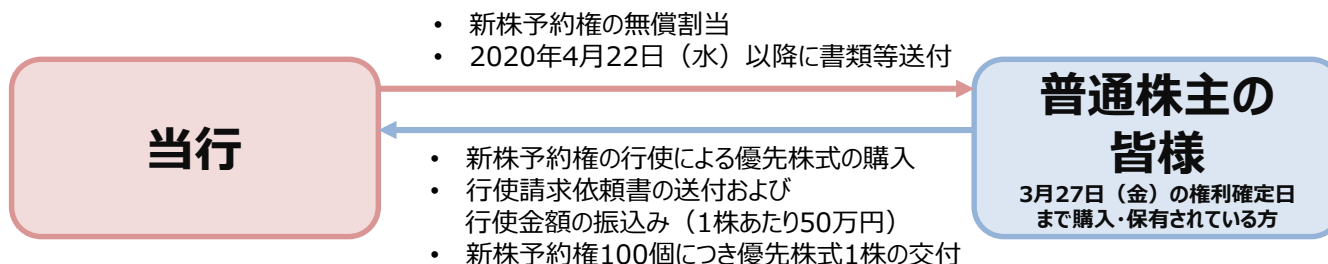
— Q&A集 —

2020年2月27日

千葉興業銀行

**今回割り当てられる新株予約権はどういったものですか？概要について教えてください
1株について何個の新株予約権が割り当てられるのですか？
新株予約権証券は発行されるのでしょうか？**

- 今回の新株予約権は、**2020年3月31日（火）時点で普通株主名簿に記載されている普通株主の皆様全員に保有株式数に応じて無償で割り当てられるものです（除く当行所有自己株式）。**
 - 新株予約権とは、その権利を保有する者（新株予約権者）が、行使期間において行使し、行使価額（新株予約権の行使に際して払込みを要する当行新株式1株当たりの金額をいいます。）を払い込むことにより、当行から、その新株式の発行の交付を受けることができる権利をいいます。
- 今回の新株予約権は保有されている**普通株式1株につき新株予約権1個を普通株主の皆様**に割り当ていたします。
- 普通株主の皆様はこの割り当てられた**新株予約権を行使申込（＝行使請求書の（事前）送付および行使金額の振込み）**をすることによって、**当行が今次新規発行する優先株式を購入**することができます。
- 新株予約権行使書関連書類は**2020年4月22日（水）以降に普通株主名簿に記載された住所に送付**されます。

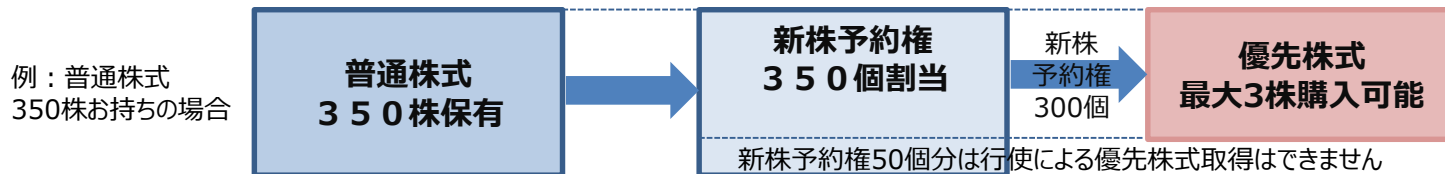


今回新株予約権を株主無償割当した理由は何ですか？

- 当行においては、普通株主の株式価値の希薄化を回避すべく2019年3月に第1回第七種優先株式の第三者割当増資を実施しております。
- 今回の資金調達においても優先株式の第三者割当増資を選択肢の一つとして検討いたしましたが、今回は**普通株主の皆様に対して平等に新株予約権を割り当て、普通株主の皆様の自由な判断で権利行使を行っていただくことにより、普通株主の希薄化を回避しながら当行優先株式への投資機会を得ていただくことが重要**と考え、本新株予約権無償割当てを選択することといたしました。
- 本優先株式には、2030年10月1日（以下「一斉転換日」といいます。）付での当行普通株式への一斉転換条項（当行普通株式を対価とする取得条項）が付されているものの、本優先株式には当行普通株式への転換権（当行普通株式を対価とする取得請求権）が付されていないため、**一斉転換日より前までは普通株式数の増加は生じません**。
- また、本優先株式には、2027年10月1日以降、一定の要件のもと、当行が金銭対価により当該優先株式を取得することができる旨の取得条項が付されているため、その要件を満たす場合には、**当行の判断により実質的な早期償還が可能**となっております。
- よって、一斉転換日の到来によって必ず普通株式数が増加するわけではなく、**本新株予約権の発行の条件は、普通株主の株式価値の希薄化を相当程度回避できる建付け**となっております。
- 当行は、本優先株式発行によって、地域の取引先に円滑に資金供給を行うという地域金融機関としての責務を果たすために必要な自己資本の拡充を図るとともに、取得条項に基づく金銭対価による取得が可能となる日までに着実な剰余金の積み上げを図ることにより、**当該行使可能日以降において本優先株式の金銭対価による取得を実施することで、一斉転換条項による普通株式への転換による普通株主の株式価値の希薄化の回避に努めてまいります**。

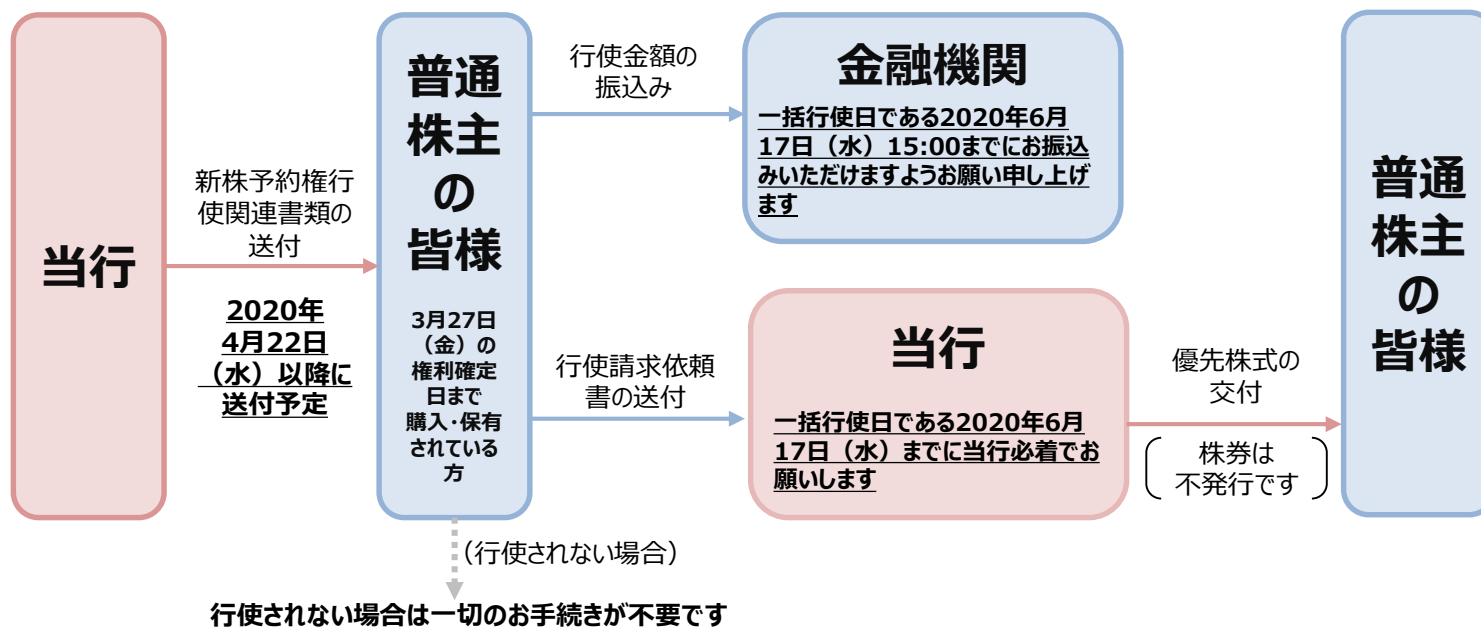
**新株予約権の行使とは何ですか？
無償割当とは何ですか？
新株予約権が100個未満分割り当てられた場合はどうなりますか？**

- 「新株予約権の行使」とは**普通株主の皆様が新株予約権の自由な意思によって、行使請求書の（事前）送付および行使金額の振込みを行うことで当行が今次新規発行する優先株式を購入すること**です。
- 今次新株予約権は普通株主の皆様が何ら対価を払うことなく保有普通株式数に応じて割り当てられます（無償割当）。
- 今次新株予約権は**普通株式1株につき新株予約権1個が無償割当**されます。
- 一方、**新株予約権の行使によって購入できる優先株式は優先株式1株あたり100個の新株予約権が必要**となります。
- よって割り当てられた**新株予約権のうち100個未満分は権利行使によって優先株式を購入することができません**。



新株予約権はどのようにして行使すればいいのですか？
行使の流れはどのようなものですか？

- 新株予約権は以下の流れで行使いただくことができます。



- なお詳細なお手続き方法は2020年4月22日（水）以降に普通株主の皆様宛てに送付される新株予約権行使関連書類をご覧ください。

新株予約権を行使すると何を対価として購入できるのですか？ 新株予約権行使対価の優先株式の特徴と留意点は何ですか？

- 新株予約権を行使すると、行使対価として当行が新規発行する「第2回第七種優先株式」が購入できます。
- 「第2回第七種優先株式」の内容は以下の通りです（詳細は本Q&AのP.13以降および4月22日（水）以降に普通株主の皆様へ送付される新株予約権行使関連書類に同封される目論見書をご覧ください）。
 - ① 価額（新株予約権行使申込時の払込金額） : 優先株式1株当たり50万円（1株の購入には100個の新株予約権が必要です）
 - ② 優先配当率 : 1.8%（普通株式に優先して支払い。ただし2021年3月末基準の1株当たり配当額は7101円）
 - ③ 当行による金銭を対価とする取得条項 : 2027年10月1日以降、関係当局の確認のもと当行による金銭（払込金額＋経過優先配当相当額）を対価とする取得（償還）が可能。
 - ④ 一斉取得条項 : 2030年9月30日までに当行による金銭を対価とする取得条項の行使がなされていない場合、普通株式に一斉転換。
 - ⑤ その他 : 議決権はありません。また非上場株式です。
- 新株予約権は、普通株主の皆様が新株予約権の自由な意思によって行使（優先株式の購入）が可能です。
- 新株予約権行使対価の優先株式の主な特徴と留意点は以下の通りです。併せて本Q&AのP.13以降もご覧ください。

優先株式の主な特徴

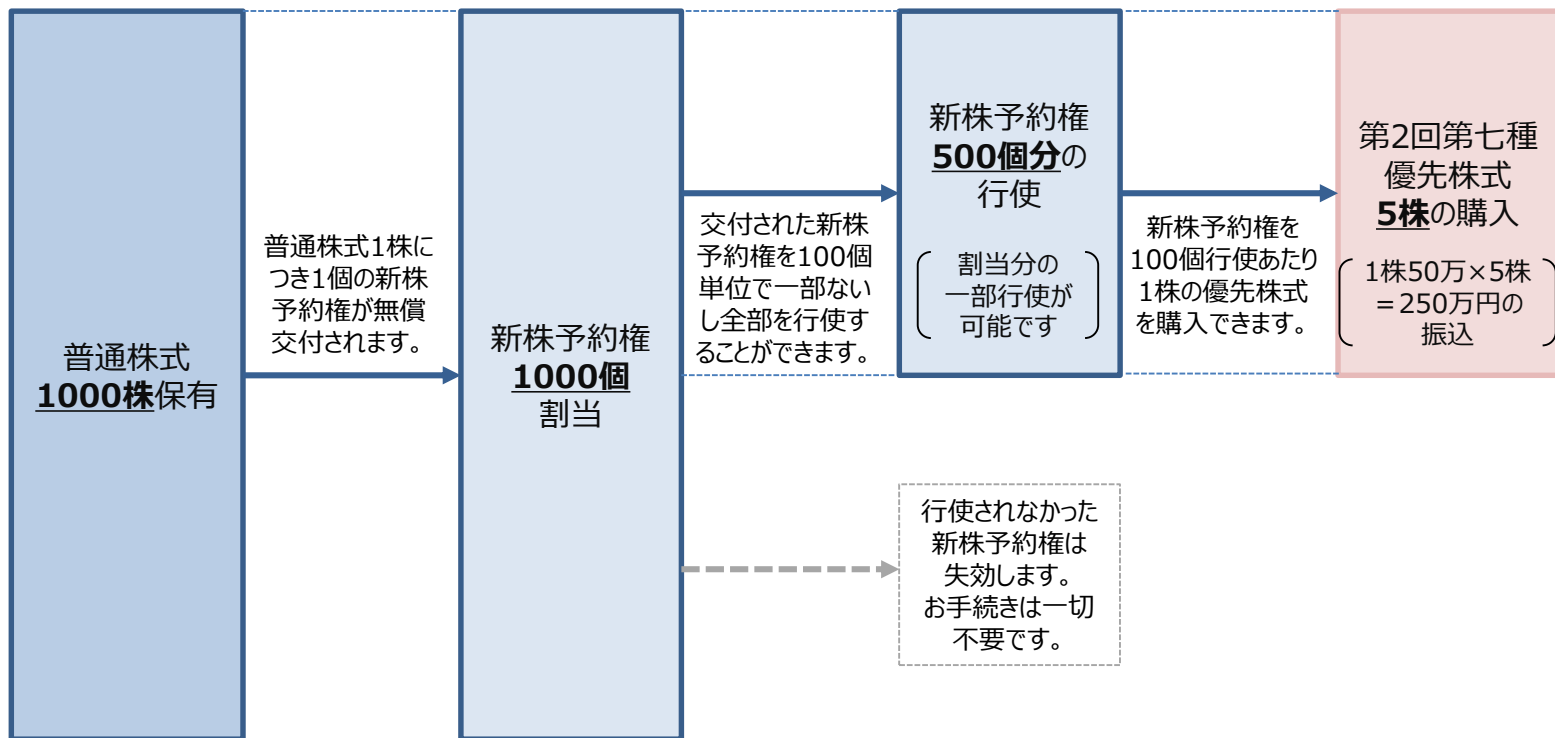
- 固定配当率の優先配当が受け取れます。
- 一斉転換まで普通株式発行数は増加しません。
- 当行は2027年10月1日以降に払込金＋経過優先配当相当額による金銭取得での償還を目指しています。

優先株式の主な留意点

- 非上場株式の為、償還までに売却される際は優先株主ご自身での売却先への相対での売買および手続きが必要になります。
- 議決権はありません。
- 当行が2030年9月30日までに金銭取得による償還を行わない場合、2030年10月1日付で普通株式に転換されます。

割当られた新株予約権の個数の一部（例えば1000個のうち500個）の行使はできますか？
 新株予約権は何個行使すると優先株式がどれだけ取得できるのですか？
 行使する際の払込金額はいくらですか？

- 新株予約権を行使される際の具体的な条件と事例イメージは以下の通りです。



**新株予約権を行使するスケジュールについて教えてください。
新株予約権行使に関する書類はいつどこから届きますか、どのような書類が届きますか？
いつ行使した対価の優先株式がもらえますか、どのようにそれを確認できますか？**

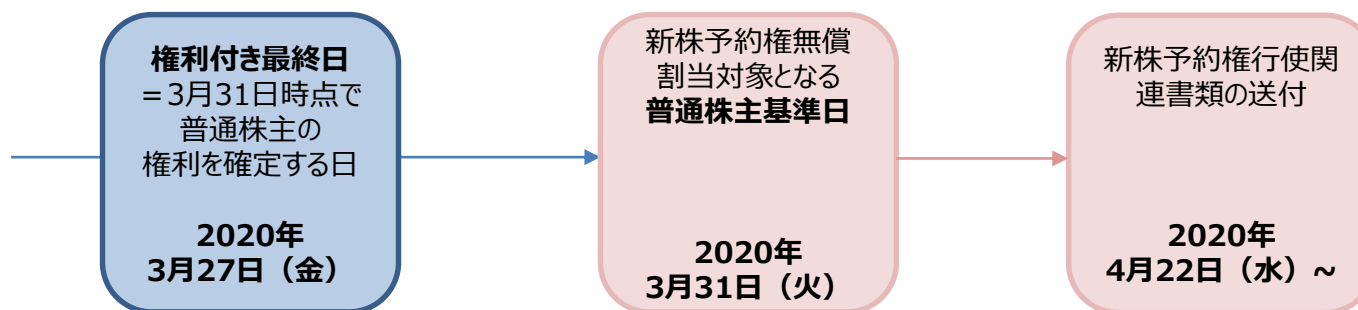
- 新株予約権の行使スケジュールは以下の通りです。
 - 2020年3月31日（火）**：新株予約権無償割当対象となる普通株主の基準日（よって3月27日（金）の権利確定日までに普通株式を購入・保有する必要があります）。
※なお現行の制度では、原則として、信用取引で買い建てている普通株式につきましては、買い建てを行った株主様の個人名と異なる名前が名義となることから、新株予約権の無償割当を受けることはできません。信用取引に係る各種取扱いの詳細につきましては、お取引先証券会社にお問い合わせください。
 - 4月22日（水）**：新株予約権行使関連書類の対象普通株主の皆様への当行からの送付
 - 4月22日（水）～6月16日（火）**：新株予約権行使事前受付期間
※この期間中に行使依頼書の当行宛て郵送および行使金額の振込みをお願いします。
※行使依頼書は**6月17日当行必着**、行使金額の振込みは**6月17日15:00まで**にお願いします。
 - 6月17日（水）**：新株予約権一括行使日⇒この日をもって優先株主となります（株券は不発行です）
- 新株予約権行使関連書類には以下の内容が同封されますので普通株主の皆様宛てに到着後内容をご確認ください。
 - 普通株主様宛の新株予約権行使関連書類送付物（予定） —
 - (1) 第7回新株予約権の無償割当および権利行使手続きのご案内
 - (2) 新株予約権証券発行届出目論見書
 - (3) 株式会社千葉興業銀行第7回新株予約権割当ご通知兼行使請求依頼書
 - (4) 振込依頼書
 - (5) 第7回新株予約権行使のご案内 — Q&A集 —
 - (6) 行使請求依頼書返信用封筒

※なお、本新株予約権および本優先株式は証券保管振替機構による取扱対象とはならず、株主名簿管理人であるみずほ信託銀行が作成する新株予約権者原簿および種類株主名簿で直接管理されます。したがって証券会社による保護預かりはできず、証券会社の取引残高報告書には表示されません。よって実際の株主名簿の確認は株主名簿管理人であるみずほ信託銀行にお問い合わせください。

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧いただいた上で、投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

**いつまでに普通株主になると今回の新株予約権が無償割当されますか？
新株予約権の割当を受けるには何か対価がかかりますか？
新株予約権は売却できますか？**

- 今次新株予約権の無償割当を受けるには2020年3月31日（火）時点での普通株主名簿に記載又は記録されていれば、特に手続を経ることなく本新株予約権の無償割当てを受けることができます。なお無償割当を受ける権利が付いた当行普通株式の売買最終日は2020年3月27日（金）となります。
- 今次新株予約権無償割当を受けられる普通株主であるための具体的なスケジュールは以下の通りです



- 今次新株予約権は会社法278条に定められている「新株予約権の無償割当」でございます。よって普通株主の皆様は、何ら対価を支払われることなく新株予約権の割り当てを受けることができます（ただし新株予約権の行使に伴う優先株式購入には購入代金の払い込みが必要です）。
- 今次新株予約権は、当行取締役会の承認を得ての売却が可能です。また新株予約権は上場しておりませんので市場での売却は出来ません。

新株予約権行使請求書の具体的な記入方法を教えてください

- 2020年4月22日（水）以降、普通株主の皆様宛てに新株予約権行使請求書が当行から送付されます
- 具体的な記入方法は右記の通りです
- ご記入後、同封の返信用封筒にて当行宛てにご返送ください
- なお新株予約権行使事前受付期間は **4月22日（水）～ 6月16日（火）**です。この期間中に行使依頼書の当行宛て郵送および行使金額の振込みをお願いします。

※行使依頼書は6月17日当行必着、行使金額の振込みは6月17日15:00までお願いします。

※右記新株予約権行使請求書は2020年2月27日現在における見本です。普通株主の皆様のお手元に届く実際の新株予約権行使請求書とはレイアウト等若干異なる場合がございます。

新株予約権行使請求書

株式会社千葉興業銀行 御中
(株主名簿管理人 みずほ信託銀行株式会社)

次のとおり第7回新株予約権の行使を請求いたします。
なお、新株予約権の権利行使日は2020年6月17日です。

2020年3月31日現在
保有株式数（普通株式）

株主番号 年 月 日

購入優先株式数×50万円の数値をご記入ください

(ご参考)
新株式（優先株式）が発行される新株予約権の上乗数等

新株予約権個数(個)
払込金額(円)

(銀行使用欄)

行使請求受付場所 受付印	払込取扱場所印
日付	日付

※新株予約権行使個数	※優先株数	※払込総額 (1株につき〇〇〇円)
00	00	000000

※連絡先電話番号 (必ずご記入ください)
(百の位以上を転記)

- 行使される新株予約権数に応じた購入優先株数をご記入ください
- 新株予約権100個あたり1株の購入が可能ですので記入された新株予約権行使個数のうち百の位以上の分を**購入優先株数に転記**いただきたく存じます
- 割当された新株予約権個数のうち**行使される個数**をご記入ください
- 100個単位で行使が可能です**

新株予約権無償割当てのお知らせ

拝啓 平素は格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。
さて、2020年2月27日開催の当行取締役会において、2020年3月31日現在の当行株主名簿に記載または記録された株主の皆さまに対し、新株予約権（第7回新株予約権）をご所有の普通株式1株につき1個の割合で無償割当てすることを決議いたしました。
つきましては、右記のとおり新株予約権を割当ていたしましたのでお知らせいたします。
なお、本新株予約権に関する詳細事項につきましては、同封のご案内書類をご一読くださいますようお願い申し上げます。
なお、新株予約権の権利行使日は2020年6月17日（※）です。
(※) 2020年4月22日（水）から同年6月16日（火）までの間、新株予約権の行使請求書の事前受付期間を設けています。
敬具

割当予約権個数	個
---------	---

見本

千葉県千葉市美浜区幸町2丁目1番2号
株式会社 千葉興業銀行
取締役頭取 梅田 仁 司

**新株予約権内容および行使に当たっては、どこに問い合わせればいいですか？
千葉興業銀行に直接問い合わせるのでしょうか？それとも千葉興業銀行株を預け入れている
証券会社の担当者に問い合わせればよいのですか？**

- お問い合わせ先は以下の通りです。

お問い合わせ窓口：	株式会社千葉興業銀行
電話	フリーダイヤル 0120-373-709
受付時間	平日9：00～17：00（銀行休業日を除く）

※なお本新株予約権は証券会社による行使取次は致しておりません。行使に係るご質問は直接上記の当行の連絡先までお問い合わせください。

優先株式の投資にあたってのその他の留意点は何ですか？
優先株式購入時の手数料は必要ですか？
取得した優先株式は売却が可能ですか？

- 本優先株式は、預金ではありません。
- ご購入時には、購入対価のみお支払いただくこととなります（なお振込みに際してお手続き金融機関への振込手数料はお客様にご負担いただきます）。
- 本優先株式は取引所に上場しないため、証券会社による保護預かりはできず、株主名簿管理人（みずほ信託銀行）が作成する種類株主名簿で管理されます。
- 当行は2027年10月1日以降に金銭取得による払込金額＋経過優先配当相当額での償還を目指していますが、当行が2030年9月30日までに金銭取得による償還を行わない場合、普通株式に転換されます。
- 購入される優先株式は取引所に上場しないため、売却に際してはお客様ご自身での売却先との相対での売買交渉、および株主名簿管理人へのお手続きが必要となります。

※本優先株式のご購入を検討される際には、本優先株式ならびに発行会社に関する詳しい情報が記載された「目論見書」を新株予約権権利行使関連書類に同封いたしますので、必ずご覧のうえ、投資に関する最終決定はお客様ご自身でなされるようお願いいたします。

今回の新株予約権を行使したときの対価となる優先株式はどのようなもの（商品性）ですか？

- 新株予約権の行使によって購入できる優先株式の主な内容は以下のとおりです。
- なお詳細については4月22日（水）以降に普通株主の皆様へ送付される新株予約権行使関連書類に同封される目論見書をご覧ください

項目		第2回第七種優先株式の内容
払込金額（1株当たり）		500,000円
優先配当	配当率	1.8%（固定） ※ただし、2021年3月31日を基準日とする第2回第七種優先期末配当金については日割り計算となり、7101円
	累積条項／参加条項	非累積／非参加
金銭を対価とする取得条項（発行会社権利）	行使期間	2027年10月1日以降関係当局の確認のもと当行によって償還
	取得対価	優先株式の取得と引換えに、優先株式1株につき、500,000円＋経過優先配当金相当額の金銭を交付
普通株式を対価とする一斉取得条項（強制転換）	一斉取得日	2030年10月1日
	一斉取得価額	一斉取得日に先立つ20取引日目に始まる15連続取引日（終値が算出されない日を除く。）の毎日の終値の平均値
	上限一斉取得価額	なし
	下限一斉取得価額	200円
議決権		なし（但し、無配時は復活）
残余財産分配請求権及び参加条項		普通株式に優先して1株につき500,000円＋経過優先配当金相当額、非参加

この文書は、当行の第7回新株予約権に関して一般に公表するための記者発表文であり、投資勧誘を目的に作成されたものではありません。投資を行う際は、必ず当行が作成する目論見書、追補目論見書（作成された場合）及びそれらの訂正事項分（作成された場合）をご覧ください。投資家ご自身の判断で、投資に関する判断をされるようお願いいたします。

今回の新株予約権を行使したときの対価となる優先株式は償還されるのですか？ 償還されない場合どうなるのでしょうか？

- 本優先株式には、2027年10月1日以降、一定の要件のもと、当行が金銭対価により当該優先株式を取得することができる旨の取得条項が付されているため、その要件を満たす場合には、**当行の判断により実質的な早期償還が可能**となっております。
- 取得条項に基づく**金銭対価による取得が可能となる日までに着実な剰余金の積み上げを図ることにより、当該行使可能日以降において本優先株式の金銭対価による取得を実施**することで、一斉転換条項による**普通株式への転換による普通株主の株式価値の希薄化の回避**に努めてまいります。
- **なお本優先株式には、2030年9月30日までに償還されない場合、2030年10月1日（以下「一斉転換日」といいます。）付で当行普通株式への一斉転換条項（当行普通株式を対価とする取得条項）が付されているものの、本優先株式には当行普通株式への転換権（当行普通株式を対価とする取得請求権）が付されていないため、一斉転換日より前までは普通株式数の増加は生じません。**
- なお当行の分配可能額は2019年3月31日現在で700億円以上あります。

今回の優先株式と現在保有している普通株式の違いについて教えてください

- 現在保有されている当行普通株式と今次新株予約権の行使によって購入できる優先株式の主な違いは以下の通りです。

普通株式		第2回第七種優先株式
配当（率）	<input type="checkbox"/> 3円／株 (2020年2月5日時点の2020年3月期配当予想)	<input type="checkbox"/> 1.8％／年 = 1株当たり優先配当額：9千円 (1株あたり払込金額 = 50万円)
議決権	<input type="checkbox"/> あり	<input type="checkbox"/> なし <input type="checkbox"/> ただし優先配当がされない場合には復活
償還	<input type="checkbox"/> なし	<input type="checkbox"/> 7年目以降に関係当局確認のもと払込金額＋経過優先配当金相当額で金銭償還が可能
流動性 (売買のしやすさ)	<input type="checkbox"/> 上場株式であるため、市場での売却が可能	<input type="checkbox"/> 非上場株式のため、市場での売却は不可能
市場時価	<input type="checkbox"/> あり	<input type="checkbox"/> なし

優先株式の商品性の内容や専門用語をわかりやすく説明してください

- ✓ **「議決権」は付与されますか？**
⇒議決権はありません。ただし優先配当が支払われない場合は復活します。
- ✓ **なぜ「非上場」なのですか？**
⇒現在優先株式の上場市場が本邦では確立されていません。よって非上場株式として発行いたします。
- ✓ **「譲渡制限」はありますか？**
⇒ありません。ただし譲渡に際してはお客様ご自身での売却先との相対での売買交渉、および株主名簿管理人へのお手続きが必要となります。
- ✓ **「配当金」はありますか**
⇒払込金額に対して年1.8%の優先配当が支払われます。
- ✓ **「非参加」「非累積」とはどういう意味ですか？**
⇒「非参加」とは当行が解散した場合に残余財産の分配に際して払込金額以上の分配を受けないという意味です。
⇒「非累積」とは優先配当金が支払われなかった場合において、未払い分が翌期に繰り延べられないという意味です。
※「非参加」「非累積」条項は銀行法上規制資本として当局認定されるための必要条件となっております。
- ✓ **「金銭を対価とする取得条項」とは何ですか？**
⇒当行の判断で2027年10月1日以降払込金額 + 経過優先配当相当額の金銭で本優先株式を償還できる条項です。
- ✓ **「普通株式を対価とする取得条項」とは何ですか？**
⇒本優先株式が2030年9月30日までに償還されない場合、2030年10月1日（以下「一斉転換日」といいます。）付で当行普通株式へ一斉転換する条項です。

今回の優先株式は税法上はどのような扱いになりますか？ NISAには入れられますか？

- 本優先株式は非上場株式であるため、税務上の取り扱いは上場株式とは異なります。また、本優先株式の課税上の取り扱いは、現行税制上以下の通りと考えられますが、将来において課税上の取り扱いが変更される可能性があります。なお、取り扱いの詳細につきましては、税理士等の専門家にご相談いただき、ご自身でご判断いただきますようお願いいたします。現行の税制において、本優先株式の課税上の取り扱いはおおむね以下の通りです。

A) 個人のお客さまに対する課税は、以下によります。

- 非上場株式は、特定口座やNISA口座、ジュニアNISA口座に受け入れることはできません。
- 非上場株式の配当金は、その支払いの際に税率20.42%（所得税および復興特別所得税20.42%、住民税なし）による源泉徴収が行われたうえ、総合課税の対象となります。ただし、少額配当（＝1回の支払配当金が、10万円×配当計算期間の月数÷12により計算した金額以下のもの）については、所得税に限り申告不要を選択することができます（住民税については申告が必要）。なお、総合課税の配当所得として申告する場合は、配当控除の適用を受けることができます。
- 非上場株式の譲渡により利益が生じた場合は、一般株式等の譲渡所得等として税率20.315%（所得税および復興特別所得税15.315%、住民税5%）による申告分離課税の対象となります。なお、損失が生じた場合は、ほかの一般株式等の譲渡益と通算することはできますが、上場株式等の譲渡益と通算することはできません。

B) 法人のお客さまに対する課税は、以下によります。

- 非上場株式の配当金は、その支払いの際に税率20.42%（所得税および復興特別所得税20.42%、住民税なし）による源泉徴収が行われたうえ、益金に算入されますが、原則として、受取配当等の益金不算入の適用対象となります。
- 非上場株式の譲渡により利益または損失が生じた場合は、益金または損金に算入されます。

C) 一斉取得条項による普通株式への転換

本優先株式が強制的に普通株式に転換された場合には譲渡益は発生せず、本優先株式の取得費が普通株式の取得費として引き継がれます。一方、転換時に普通株式時価が下限転換価額を下回っている場合には譲渡損が発生する可能性があります。

D) 金銭対価の取得条項

金銭対価の取得条項に基づき、本優先株式を取得すると引き換えに発行会社から金銭が交付される場合、当該金額はみなし配当および本優先株式の譲渡収入として取り扱われます。当該金額のうち、本優先株式に係る資本の払い戻しに相当する金額を超える部分はみなし配当として取り扱われ、配当と同様に課税されます。また、本優先株式に係る資本の払い戻しに相当する部分は、本優先株式の譲渡収入として取り扱われ、当該金額と本優先株式の取得価額の差額が、原則として本優先株式に係る譲渡損益として取り扱われます。

E) 相続税評価額

税法上、本優先株式に関しては、その相続税評価額の取り扱いを明確に規定したものではありません。