

## 中小企業特定社債保証

私募債発行により直接資本市場より資金調達される方に

| 対象者  | 下記の適債基準に該当するもの  |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|--|---|-------|-------|------|------|------|------|------|------|---|---|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 保証限度額  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 4億5,000万円以内<br/>(保証付私募債発行価格の限度額は5億6,000万円)</li> <li>・ 1回の最低発行金額は3,000万円</li> <li>・ 経営安定関連保証および危機関連保証を除く普通保険、無担保保険と合計で5億円を限度とする</li> </ul>  |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 保証割合   | 80% (責任共有対象…部分保証)   |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 保証料率   | 責任共有保証料率  |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|  | <table border="1"> <thead> <tr> <th>区分</th> <th>①</th> <th>②</th> <th>③</th> <th>④</th> <th>⑤</th> <th>⑥</th> <th>⑦</th> <th>⑧</th> <th>⑨</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>年率%</td> <td>1.90</td> <td>1.75</td> <td>1.55</td> <td>1.35</td> <td>1.15</td> <td>1.00</td> <td>0.80</td> <td>0.60</td> <td>0.45</td> </tr> </tbody> </table> | 区分    | ①     | ②    | ③    | ④    | ⑤    | ⑥    | ⑦    | ⑧ | ⑨ | 年率% | 1.90 | 1.75 | 1.55 | 1.35 | 1.15 | 1.00 | 0.80 | 0.60 | 0.45 |
|  | 区分  | ①     | ②     | ③    | ④    | ⑤    | ⑥    | ⑦    | ⑧    | ⑨ |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 年率%  | 1.90  | 1.75  | 1.55  | 1.35 | 1.15 | 1.00 | 0.80 | 0.60 | 0.45 |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| <table border="1"> <tbody> <tr> <td>会計参与設置会社<br/>による割引</td> <td>○</td> <td>有担保割引</td> <td>○</td> </tr> </tbody> </table> | 会計参与設置会社<br>による割引   | ○     | 有担保割引 | ○    |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 会計参与設置会社<br>による割引  | ○   | 有担保割引 | ○     |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 資金使途   | 運転資金、設備資金<br>※中小企業者の事業経営上、利益とならない金融機関の旧債決済資金は除く   |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 保証期間   | 2年以上7年以内  |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 返済方法   | 満期一括償還または定時償還   |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 担保   | 原則として保証金額2億円を超える場合は必要   |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 連帯保証人  | 原則として共同保証人(金融機関)以外は不要   |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| その他  | 取扱金融機関は、信用保証協会と本制度に係る契約を結んでおり、申込人と与信取引のある金融機関に限られます。  |       |       |      |      |      |      |      |      |   |   |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |

### ◇適債基準

|   | 項目  | 基準(1)              | 基準(2)          | 基準(3)  |
|---|---|--------------------|----------------|--------|
| A | ①純資産額   | 5,000万円以上<br>3億円未満 | 3億円以上<br>5億円未満 | 5億円以上  |
|   | ②自己資本比率<br>純資産の額 ÷ (純資産の額 + 負債の額) × 100                 | 20%以上              | 20%以上          | 15%以上  |
| B | ③純資産倍率<br>純資産の額 ÷ 資本金                                   | 2.0倍以上             | 1.5倍以上         | 1.5倍以上 |
|   | ④使用総資本事業利益率<br>(営業利益 + 受取利息・受取配当金) ÷ 資産の額 × 100         | 10%以上              | 10%以上          | 5%以上   |
| C | ⑤インタレスト・カバレッジ・レシオ<br>(営業利益 + 受取利息・受取配当金) ÷ (支払利息 + 割引料) | 2.0倍以上             | 1.5倍以上         | 1.0倍以上 |

- ・ A①は必須条件。Bは②または③、Cは④または⑤のいずれかに該当していれば対象となります。
- ・ 各指標は、信用保証協会への申込日の直前の決算におけるものとします。