

# <商品概要説明書>



(2021年3月25日現在)

| 商品名             | 私募債（「銀行保証付私募債」「大分銀行SDGsエコ私募債」「信用保証付私募債」「大分銀行SDGs寄付型私募債」）  |          |               |                     |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
|-----------------|---|----------|---------------|---------------------|-------|--|------|-----------|----------|---------------|---------------------|-------|-------|--------|-------|--------|------|--------|--|-------|--|------|-----------|----------|---------------|---------------------|-------|-------|--------|-------|--------|------|--------|--|-------|--|------|-----------|----------|---------------|---------------------|-----------------|-------|--------|-------|--------|----------------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|--------|------|--------|
| ご利用対象者          | <p>大分銀行では「銀行保証付私募債」「大分銀行SDGsエコ私募債」「信用保証付私募債」「大分銀行SDGs寄付型私募債」の4種類の私募債引受を行っております。それぞれの商品に定めている以下の適債基準を満たすお客さまが対象となります。</p> <p>①「銀行保証付私募債」</p> <p>純資産額が3億円以上で、ストック要件(イ)、(ロ)のいずれか1項目、およびフロー要件(ハ)、(ニ)のいずれか1項目を満たす株式会社および特例有限会社。</p> <table border="1" data-bbox="454 815 1406 965"> <thead> <tr> <th>必須条件</th> <th colspan="2">ストック要件</th> <th colspan="2">フロー要件</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>純資産額</td> <td>(イ)自己資本比率</td> <td>(ロ)純資産倍率</td> <td>(ハ)使用総資本事業利益率</td> <td>(ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ</td> </tr> <tr> <td>3億円以上</td> <td>20%以上</td> <td>2.0倍以上</td> <td>10%以上</td> <td>1.5倍以上</td> </tr> </tbody> </table> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」</p> <p>純資産額が1億円以上、ストック要件(イ)、(ロ)のいずれか1項目、およびフロー要件(ハ)、(ニ)のいずれか1項目を満たす株式会社および特例有限会社で、国や自治体等から環境配慮型経営についての認証・認定(「ISO14001」、「エコアクション21」、「エコおいた推進事業所」、「チャレンジ25キャンペーン」)を受けたお客さま。</p> <table border="1" data-bbox="454 1249 1386 1406"> <thead> <tr> <th>必須条件</th> <th colspan="2">ストック要件</th> <th colspan="2">フロー要件</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>純資産額</td> <td>(イ)自己資本比率</td> <td>(ロ)純資産倍率</td> <td>(ハ)使用総資本事業利益率</td> <td>(ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ</td> </tr> <tr> <td>1億円以上</td> <td>20%以上</td> <td>2.0倍以上</td> <td>10%以上</td> <td>1.5倍以上</td> </tr> </tbody> </table> <p>③「信用保証付私募債」</p> <p>純資産額5千万円以上3億円未満、純資産3億円以上5億円未満、または純資産5億円以上で、ストック要件(イ)、(ロ)のいずれか1項目、およびフロー要件(ハ)、(ニ)のいずれか1項目を満たす株式会社及び特例有限会社。</p> <table border="1" data-bbox="454 1644 1386 1982"> <thead> <tr> <th>必須条件</th> <th colspan="2">ストック要件</th> <th colspan="2">フロー要件</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>純資産額</td> <td>(イ)自己資本比率</td> <td>(ロ)純資産倍率</td> <td>(ハ)使用総資本事業利益率</td> <td>(ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ</td> </tr> <tr> <td>5千万円以上<br/>3億円未満</td> <td>20%以上</td> <td>2.0倍以上</td> <td>10%以上</td> <td>2.0倍以上</td> </tr> <tr> <td>3億円以上<br/>5億円未満</td> <td>20%以上</td> <td>1.5倍以上</td> <td>10%以上</td> <td>1.5倍以上</td> </tr> <tr> <td>5億円以上</td> <td>15%以上</td> <td>1.5倍以上</td> <td>5%以上</td> <td>1.0倍以上</td> </tr> </tbody> </table> | 必須条件     | ストック要件        |                     | フロー要件 |  | 純資産額 | (イ)自己資本比率 | (ロ)純資産倍率 | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ | 3億円以上 | 20%以上 | 2.0倍以上 | 10%以上 | 1.5倍以上 | 必須条件 | ストック要件 |  | フロー要件 |  | 純資産額 | (イ)自己資本比率 | (ロ)純資産倍率 | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ | 1億円以上 | 20%以上 | 2.0倍以上 | 10%以上 | 1.5倍以上 | 必須条件 | ストック要件 |  | フロー要件 |  | 純資産額 | (イ)自己資本比率 | (ロ)純資産倍率 | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ | 5千万円以上<br>3億円未満 | 20%以上 | 2.0倍以上 | 10%以上 | 2.0倍以上 | 3億円以上<br>5億円未満 | 20%以上 | 1.5倍以上 | 10%以上 | 1.5倍以上 | 5億円以上 | 15%以上 | 1.5倍以上 | 5%以上 | 1.0倍以上 |
| 必須条件            | ストック要件  |          | フロー要件         |                     |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 純資産額            | (イ)自己資本比率   | (ロ)純資産倍率 | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 3億円以上           | 20%以上   | 2.0倍以上   | 10%以上         | 1.5倍以上              |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 必須条件            | ストック要件  |          | フロー要件         |                     |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 純資産額            | (イ)自己資本比率   | (ロ)純資産倍率 | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 1億円以上           | 20%以上   | 2.0倍以上   | 10%以上         | 1.5倍以上              |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 必須条件            | ストック要件  |          | フロー要件         |                     |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 純資産額            | (イ)自己資本比率   | (ロ)純資産倍率 | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インタレスト・カバレッジ・レシオ |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 5千万円以上<br>3億円未満 | 20%以上   | 2.0倍以上   | 10%以上         | 2.0倍以上              |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 3億円以上<br>5億円未満  | 20%以上   | 1.5倍以上   | 10%以上         | 1.5倍以上              |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |
| 5億円以上           | 15%以上   | 1.5倍以上   | 5%以上          | 1.0倍以上              |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |                 |       |        |       |        |                |       |        |       |        |       |       |        |      |        |

|              | <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」</p> <p>純資産額が1億円以上、ストック要件(イ)、(ロ)のいずれか1項目、およびフロー要件(ハ)、(ニ)のいずれか1項目を満たす、大分県内に本店所在地を有する株式会社および特例有限会社。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>必須条件</th> <th colspan="2">ストック要件</th> <th colspan="2">フロー要件</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>純資産額</td> <td>(イ)自己資本比率</td> <td>(ロ)純資産倍率</td> <td>(ハ)使用総資本事業利益率</td> <td>(ニ)インテレスト・カバレッジ・レシオ</td> </tr> <tr> <td>1億円以上</td> <td>20%以上</td> <td>2.0倍以上</td> <td>10%以上</td> <td>1.5倍以上</td> </tr> </tbody> </table> |   |               |                     | 必須条件 | ストック要件 |  | フロー要件 |  | 純資産額 | (イ)自己資本比率 | (ロ)純資産倍率 | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インテレスト・カバレッジ・レシオ | 1億円以上 | 20%以上 | 2.0倍以上 | 10%以上 | 1.5倍以上 |
|--------------|---|---|---------------|---------------------|------|--------|--|-------|--|------|-----------|----------|---------------|---------------------|-------|-------|--------|-------|--------|
| 必須条件         | ストック要件  |   | フロー要件         |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| 純資産額         | (イ)自己資本比率   | (ロ)純資産倍率  | (ハ)使用総資本事業利益率 | (ニ)インテレスト・カバレッジ・レシオ |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| 1億円以上        | 20%以上   | 2.0倍以上  | 10%以上         | 1.5倍以上              |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>取扱店舗</b>  | <p>①「銀行保証付私募債」 : 全店にてお取扱いできます。</p> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」 : 全店にてお取扱いできます。</p> <p>③「信用保証付私募債」 : 全店にてお取扱いできます。</p> <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」 : 全店にてお取扱いできます。</p>  |   |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>資金使途</b>  | 事業用資金   |   |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>引受金額</b>  | <p>①「銀行保証付私募債」 : 3千万円以上(1千万円単位)</p> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」 : 3千万円以上(1千万円単位)</p> <p>③「信用保証付私募債」 : 3千万円以上5億6千万円以内(1千万円単位)</p> <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」 : 3千万円以上(1千万円単位)</p>  |   |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>引受期間</b>  | <p>①「銀行保証付私募債」 : 2年以上5年以内(1年単位)</p> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」 : 2年以上5年以内(1年単位)</p> <p>③「信用保証付私募債」 : 2年以上7年以内(1年単位)</p> <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」 : 2年以上5年以内(1年単位)</p>  |   |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>利率</b>    | 固定金利型   | <ul style="list-style-type: none"> <li>発行月の月初のスワップレートを参考に決定いたします。</li> <li>お借入時の金利を完済時まで適用します。</li> </ul> |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>償還方法</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>満期一括償還と定時償還の2種類といたします。</li> <li>定時償還の元本は6ヶ月毎の償還といたします。</li> <li>利息は6ヶ月毎後払いといたします。</li> </ul>   |   |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>担保</b>    | <p>①「銀行保証付私募債」 : 原則必要ありませんが、銀行保証に対してお願いする場合がございます。</p> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」 : 原則必要ありませんが、銀行保証に対してお願いする場合がございます。</p> <p>③「信用保証付私募債」 : 保証額2億円超の場合は原則有担保での取扱いとさせていただきます。</p> <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」 : 原則必要ありませんが、銀行保証に対してお願いする場合がございます。</p>   |   |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |
| <b>連帯保証人</b> | <p>①「銀行保証付私募債」 : 原則必要ありませんが、銀行保証に対してお願いする場合がございます。</p> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」 : 原則必要ありませんが、銀行保証に対してお願いする場合がございます。</p>  |   |               |                     |      |        |  |       |  |      |           |          |               |                     |       |       |        |       |        |

|         |   |
|---------|---|
|         | <p>③「信用保証付私募債」<br/>：原則必要ありません。</p> <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」<br/>：原則必要ありませんが、銀行保証に対してお願いする場合がございます。</p>  |
| 保証会社    | <p>①「銀行保証付私募債」：当行100%保証</p> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」：当行100%保証</p> <p>③「信用保証付私募債」：当行20%と信用保証協会80%との共同保証</p> <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」：当行100%保証</p>   |
| 保証料率    | <p>①「銀行保証付私募債」：0.5%以上</p> <p>②「大分銀行SDGsエコ私募債」：0.4%以上</p> <p>③「信用保証付私募債」：経営状況（リスク評価システムCRDスコア）により0.5625%～2.375%での設定となります。</p> <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」：0.5%以上</p>  |
| 手数料     | <p>「財務代理手数料」「総額引受手数料」「新規記録手数料」「利金支払手数料」「元金償還手数料」が必要となります。</p> <p>①「財務代理手数料」：<math>(社債発行金額 \times 0.4\%) + (社債発行金額 \times 期間 \times 0.25\%) + 消費税</math></p> <p>②「総額引受手数料」：<math>社債発行金額 \times 0.25\% + 消費税</math></p> <p>③「新規記録手数料」：以下イ～ハの累計に消費税を加えたものとなります<br/> イ. 発行額が1億円以下の部分：<math>社債発行金額 \times 0.0095\%</math><br/> ロ. 発行額が1億円超5億円以下の部分：<math>社債発行金額 \times 0.0076\%</math><br/> ハ. 発行額が5億円超10億円以下の部分：<math>社債発行金額 \times 0.0057\%</math></p> <p>④「利金支払手数料」：<math>支払利息 \times 0.2\% + 消費税</math></p> <p>⑤「元金支払手数料」：<math>支払元金 \times 0.1\% + 消費税</math></p> |
| 担保設定手数料 | <p>担保設定を行う場合は、設定手数料が必要となります。</p> <p>※担保設定手数料</p> <p>①新規設定で設定額が5,000万円未満の場合：33,000円（税込）</p> <p>②新規設定で設定額が5,000万円以上の場合：55,000円（税込）</p> <p>③追加設定を行う場合：16,500円（税込）</p>  |
| 寄付・寄贈   | <p>④「大分銀行SDGs寄付型私募債」</p> <p>イ. 寄贈限度額<br/>：寄贈品購入額（税込）は、社債引受金額の0.20%相当額とします。</p> <p>ロ. 寄贈先<br/>：寄贈先は、発行企業が指定する学校教育法上の学校や医療機関、SDGs達成に資する取組を行っている非営利目的の法人等です。<br/> ※学校教育法上の学校とは幼稚園・小学校・中学校・高等学校・特別支援学校・大学・高等専門学校（私立学校は「学校法人」が運営する学校）となります。<br/> ※医療機関等とは、当行営業店所在地域のお客さまが指定する医療機関等、医療支援関連の公共機関・団体（基金等を含む）となります。</p>  |

|               |  |
|---------------|--|
|               | <p>※SDGs達成に資する取組を行っている非営利目的の法人等とは、医療・介護・福祉・教育・環境等の分野においてSDGs達成に資する活動の推進および充実に寄与する以下の非営利目的の法人等とします。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・大分県知事所管公益法人一覧表に掲載されているSDGs達成に資する取組を行う法人</li> <li>・大分社会福祉協議会または所管団体</li> <li>・児童福祉法に基づき「児童発達支援」や「医療型児童発達支援」等を行う、地方公共団体から認可等を受けている非営利法人</li> <li>・障害者総合支援法に基づき「指定生活介護」や「指定就労移行支援」等を行う、地方公共団体から認可等を受けている非営利法人</li> </ul> <p>※寄付先は以下の項目を全て満たしている法人等とします。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・会則・規則・定款等団体の組織及び運営に関する定めを有していること。</li> <li>・公の秩序を乱し、または善良の風俗に反する活動をしていないこと。</li> <li>・宗教活動または政治活動を目的とした団体でないこと。</li> <li>・暴力団員または暴力団員と密接な関係を有する団体でないこと。</li> </ul> <p>※ただし、お客さまの希望される寄付先については、当行で調整させていただく場合があります、調整によりお客さまのご希望に沿えない場合があります。</p> <p>ハ. 寄付・寄贈</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>： 学校の場合<br/>寄贈先の学校が希望する教育に資する物品とします。</li> <li>： 医療機関、SDGs達成に資する取組を行っている非営利目的の法人等の場合<br/>寄付先が指定する物品または金員を寄付します。</li> </ul> <p>※ただし、お客さまの希望される寄贈品については、当行で調整させていただく場合があります、調整によりお客さまのご希望に沿えない場合があります。</p> <p>ニ. 寄付金控除等</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>： 寄付（寄贈）は、当行が行うため、発行企業に税法上の寄付金控除等は発生しません。</li> </ul> |
|               | 必要ありません。   |
| <b>その他手数料</b> | 必要ありません。   |
| <b>その他</b>    | <p>①店頭にお申出くだされば償還額を試算いたします。</p> <p>②金利・保証料率・各種手数料率は当行本支店窓口にてご確認ください。</p> <p>③お申込にあたっては当行所定の審査がございます。審査結果によってはご希望にそいかなる場合もございます。</p>  |