

## 地域金融機関CLO シンセティック型（合同会社クローバー）発行要項

以下は、「地域金融機関CLO シンセティック型（合同会社クローバー）」に係るCLOの内容です。

発行金額 (格付：R&I/Moody`s)	A号無担保社債 1,900百万円 (AAA /Aaa(sf) ) B号無担保社債 約579百万円 (BBB-/Baa2(sf) ) C号無担保社債 約176百万円 (B- /Caa2(sf) )
利率（年率）	A号無担保社債 3ヶ月TIBOR+0.50% B号無担保社債 非公表 C号無担保社債 非公表
発行予定日	平成23年3月11日
予定償還期日 (最終償還期日)	平成26年3月28日 (平成26年5月28日)
利払日	3ヵ月毎（毎年3月、6月、9月、12月。） (当該期日が営業日でない場合はその翌営業日)
償還方法	初回を平成23年6月20日とし、毎年3月、6月、9月及び12月に順次償還。 (当該期日が営業日でない場合はその翌営業日) A号及びB号：パススルー (A号無担保社債、B号無担保社債の割合に応じたプロラタ償還) C号：原則として期日一括償還
参照プールの概要	地域金融機関CLO シンセティック型（合同会社クローバー）参加金融機関が募集した中小企業向け貸付債権（無担保・第三者保証なし）140件（140社）/当初総額：3,141.574百万円  デフォルト確率（加重平均） CRD（モデル）0.46% / RDB（SME）0.86% / リスクカルク（v3.1）0.41%
裏付け資産	クレジットデフォルトスワップ契約、預金
参加金融機関 (オリジネーター) 個別CDSパイヤー	西京信用金庫、富山信用金庫、北伊勢上野信用金庫、 大阪信用金庫、淡路信用金庫 (5信用金庫。金融機関コード順)  参加金融機関と株式会社日本政策金融公庫と計算代理人とで締結するCDS契約
個別CDSセラー/ 第2CDSパイヤー	株式会社日本政策金融公庫 合同会社クローバーと株式会社日本政策金融公庫と計算代理人とで締結するCDS契約
第2CDSセラー	合同会社クローバー
独立認定人	有限会社東京共同会計事務所
発行代わり金預入銀行	株式会社みずほコーポレート銀行
社債管理者	株式会社みずほコーポレート銀行
私募の取扱者	三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社