

## 地域金融機関CLOシンセティック型（合同会社クローバー2020）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2020）」に係るCLOの内容です。

発行金額 (格付：R & I)	A号無担保社債 20,300百万円 (AAA) B号無担保社債 5,894百万円 (A+) C号無担保社債(※) 6,000百万円 (AA+) (※) C号社債の元本及び利息支払いに対し、日本公庫による全額保証が付される
利率(年率)	A号無担保社債 3ヵ月TIBOR+0.22% B号無担保社債 非公表 C号無担保社債 3ヵ月TIBOR+0.11%
発行日	令和2年3月10日
予定償還期日	令和6年5月31日
利払日	3ヵ月毎(毎年3月、6月、9月、12月の20日) (当該期日が営業日でない場合はその翌営業日)
償還方法	・初回を令和2年6月22日とし、毎年3月、6月、9月及び12月の20日に順次償還(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号社債はパススルー償還 ・C号社債は満期一括償還(ただし、A号及びB号社債の全額償還後に償還が開始され、順次償還される場合がある)
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2020)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) 1,807件(1,793社) / 当初総額: 33,232百万円 <デフォルト確率(加重平均)> CRD(モデル3) 0.33% / RDB(SME) 0.78% / リスクカルク(v3.1) 0.50% / CRITS 0.87%
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※バイヤー	株式会社山形銀行、株式会社七十七銀行、株式会社清水銀行、株式会社但馬銀行、株式会社北日本銀行、株式会社福島銀行、株式会社栃木銀行、株式会社長野銀行、株式会社静岡中央銀行、株式会社みなと銀行、北海道信用金庫、苫小牧信用金庫、旭川信用金庫、帯広信用金庫、福島信用金庫、朝日信用金庫、西京信用金庫、城南信用金庫、多摩信用金庫、富山信用金庫、北陸信用金庫、鶴来信用金庫、高山信用金庫、大阪信用金庫、姫路信用金庫、鳥取信用金庫、徳島信用金庫、観音寺信用金庫、熊本信用金庫、新潟県信用組合 (10銀行、19信用金庫、1信用組合。金融機関コード順) ※参加金融機関、株式会社日本政策金融公庫及び計算代理人との間で締結するCDS契約
個別CDSセラー/ 第2CDS※バイヤー	株式会社日本政策金融公庫 ※合同会社クローバー2020、株式会社日本政策金融公庫及び計算代理人との間で締結するCDS契約
第2CDSセラー	合同会社クローバー2020
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	三井住友信託銀行株式会社
財務代理人	三井住友信託銀行株式会社
主幹事証券会社	大和証券株式会社