

地域金融機関CLOシンセティック型（合同会社クローバー2022）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2022）」に係るCLOの内容です。

発行金額 (格付：R & I)	A号無担保社債 19,000百万円 (AAA) B号無担保社債 8,346百万円 (A+) C号無担保社債 (※) 6,100百万円 (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 0.30% B号無担保社債 非公表 C号無担保社債 0.29%
発行日	2022年3月18日
予定償還期日	2027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2022年6月20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) ・原則としてA号社債、B号社債、C号社債の順にパススルー償還
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2022) 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) 1,716件 (1,712社) / 当初総額: 34,323百万円 <デフォルト確率 (加重平均) > CRD (モデル3) 0.39% / RDB (中小企業クレジットモデル) 0.78% / リスクカルク (v3.1) 0.60% / CRITS 0.98%
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、株式会社北陸銀行 株式会社清水銀行、株式会社十六銀行、株式会社筑邦銀行、 株式会社福島銀行、株式会社栃木銀行、北海道信用金庫、 旭川信用金庫、帯広信用金庫、かながわ信用金庫、城南信用金庫、 瀧野川信用金庫、多摩信用金庫、高山信用金庫、長浜信用金庫、 大阪信用金庫、大阪シティ信用金庫、大和信用金庫、姫路信用金庫、 熊本信用金庫、青森県信用組合 (8銀行、14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2022、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2022
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	三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社