

地域金融機関CLOシンセティック型（合同会社クローバー2024）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2024）」に係るCLOの内容です。

発行金額 (格付：R & I)	A号無担保社債 20,000百万円 (AAA) C号無担保社債(※) 5,200百万円 (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 0.62% C号無担保社債 0.72%
発行日	2024年3月13日
予定償還期日	2029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2024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、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2024)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) 2,412件(2,397社) / 当初総額: 45,472百万円 <デフォルト確率(加重平均)> CRD(モデル3) 0.38% / RDB(中小企業クレジットモデル) 0.81% / リスクカルク(v3.1) 0.67% / CRITS 0.95%
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、株式会社東北銀行、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、株式会社鳥取銀行、株式会社四国銀行、株式会社筑邦銀行、株式会社栃木銀行、株式会社京葉銀行、株式会社香川銀行、北海道信用金庫、旭川信用金庫、帯広信用金庫、米沢信用金庫、しのめ信用金庫、川口信用金庫、横浜信用金庫、かながわ信用金庫、朝日信用金庫、城南信用金庫、瀧野川信用金庫、富山信用金庫、のと共栄信用金庫、高山信用金庫、愛知信用金庫、長浜信用金庫、京都北都信用金庫、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、西兵庫信用金庫、西中国信用金庫、観音寺信用金庫、福岡信用金庫、青森県信用組合、秋田県信用組合、山梨県民信用組合、飛騨信用組合、笠岡信用組合 (12銀行、25信用金庫、5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2024、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2024
独立認定人	株式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