

地域金融機関CLOシンセティック型（合同会社クローバー2026）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2026）」に係るCLOの内容です。

発行金額 (格付：R & I)	A号無担保社債 28,000百万円（AAA） C号無担保社債（※） 6,500百万円（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 1.79% C号無担保社債 3ヵ月TIBOR+0.29%
発行日	2026年3月5日
予定償還期日	2031年5月30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2026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） ・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2026）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） 3,673件（3,628社）／当初総額：70,870百万円 ＜デフォルト確率（加重平均）＞ CRD（モデル3）0.34% ／ RDB（中小企業クレジットモデル）0.80% ／ リスクカルク（v3.1）0.58% ／ CRITS 0.92%
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、株式会社但馬銀行、株式会社鳥取銀行、株式会社四国銀行、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、道南うみ街信用金庫、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、足利小山信用金庫、大田原信用金庫、結城信用金庫、川口信用金庫、銚子信用金庫、横浜信用金庫、かながわ信用金庫、朝日信用金庫、東京東信用金庫、足立成和信用金庫、城南信用金庫、城北信用金庫、瀧野川信用金庫、巢鴨信用金庫、長岡信用金庫、高岡信用金庫、浜松磐田信用金庫、沼津信用金庫、高山信用金庫、愛知信用金庫、碧海信用金庫、桑名三重信用金庫、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、玉島信用金庫、西中国信用金庫、徳島信用金庫、阿南信用金庫、観音寺信用金庫、幡多信用金庫、筑後信用金庫、高鍋信用金庫、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、広島県信用組合、熊本県信用組合 （金融機関コード順：12銀行、43信用金庫、7信用組合、計62機関） ※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2026、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2026
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	株式会社伊予銀行
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