



Contact:

東京

増田 厚 / アソシエイト・アナリスト
 関 雄介 / VPシニア・クレジット・オフィサー
 ストラクチャード・ファイナンス
 ムーディーズ・ジャパン株式会社
 お問い合わせ電話番号：03-5408-4100
 報道関係者専用番号：03-5408-4110

東京

北山 慶
 マネージング・ディレクター
 ストラクチャード・ファイナンス
 ムーディーズ・ジャパン株式会社
 お問い合わせ電話番号：03-5408-4100
 報道関係者専用番号：03-5408-4110

ムーディーズ、第2回地域金融機関CLO（大分県CLOを含む）に格付けを付与

総額約 179 億円の信託受益権を対象として

2005 年（平成 17 年）12 月 6 日、東京、ムーディーズ・インベスターズ・サービスは、中小企業金融公庫の証券化支援業務のもとで実施される買取型案件「第 2 回地域金融機関 CLO（大分県 CLO を含む）」に格付けを付与した。

ムーディーズによる格付けは、法定最終償還日までに投資家が被りうる期待損失に関して付与されたものである。本取引は、期日通りの配当支払い並びに法定最終償還日までの元本の全額償還がなされるように組成されている。

格付けの概要は以下の通り。

格付け対象：

クラス	発行金額	配当率	格付け
優先受益権	17,600,000,000 円	固定	Aaa
メザニン受益権	310,000,000 円	固定	A1

信託設定日：2005 年 12 月 22 日

予定最終償還日：2009 年 1 月 15 日

法定最終償還日：2010 年 1 月 15 日

裏付債権：中小企業向け貸付債権

債権元本総額：20,509,000,000 円

参加金融機関（オリジネーター/サービサー）：

株式会社みちのく銀行、株式会社荘内銀行、株式会社岩手銀行、株式会社東京都民銀行、株式会社大分銀行*、株式会社北日本銀行、株式会社東日本銀行、株式会社神奈川銀行、株式会社富山第一銀行、株式会社びわこ銀行、株式会社徳島銀行、株式会社愛媛銀行、株式会社熊本ファミリー銀行、株式会社豊和銀行*、株式会社宮崎太陽銀行、函館信用金庫、朝日信用金庫、東京東信用金庫、多摩中央信用金庫、富山信用金庫、碧海信用金庫、蒲郡信用金庫、滋賀中央信用金庫、京都信用金庫、大阪東信用金庫、神戸信用金庫、尼崎信用金庫、福岡ひびき信用金庫、大分みらい信用金庫*、鹿児島相互信用金庫、長野県信用組合（*大分県 CLO 参加金融機関）

委託者：中小企業金融公庫

受託者：みずほ信託銀行株式会社

アレンジャー：大和証券 SMBC 株式会社

本証券化取引は、31 の参加金融機関が当初から証券化することを目的として実行し、中小企業金融公庫が証券化支援業務のもとで買い取った中小企業向け貸付債権を裏付けとする CLO である。

本取引に対する格付けは、以下の理由に基づくものである。

- (1)裏付け債権プールの信用力及び分散度
- (2)優先劣後構造により提供される信用補完水準
- (3)債務者に対する参加金融機関及び中小企業金融公庫による二重の募集審査
- (4)法的側面からみたストラクチャーの強み

ムーディーズ・インベスターズ・サービスは格付けの意見およびリサーチを出版する会社である。証券の募集・販売、あるいは募集を行う会社の代理業務を行うことはない。また、このプレス・リリースは証券の購入、保有、または売却を勧誘・推奨するものではない。

以上