

「地域金融機関CLO シンセティック型(合同会社クローバー)」発行後情報開示サマリー  
(平成24年9月5日時点)

1. 発行の概要

| 項目                         | A号無担保社債                                                                    |  | B号無担保社債                                                                    |  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------|--|
| 発行証券総額                     | ¥1,900,000,000                                                             |  | ¥578,646,000                                                               |  |
| 利率(注1)                     | Tibor+0.50%                                                                |  | 非公表                                                                        |  |
| 予定償還日<br>または<br>予定償還スケジュール | 【当初どおり変更なし】<br>・初回を平成23年6月20日とし、毎年3月、6月、9月及び12月に順次償還(当該期日が営業日でない場合はその翌営業日) |  | 【当初どおり変更なし】<br>・初回を平成23年6月20日とし、毎年3月、6月、9月及び12月に順次償還(当該期日が営業日でない場合はその翌営業日) |  |
| 格付(維持、変更等)情報               | Moody s R&I<br>当初: Aaa(sf) AAA<br>現在: Aaa(sf) AAA                          |  | Moody s R&I<br>当初: Baa2(sf) BBB-<br>現在: Baa2(sf) BBB-                      |  |

(注1)3ヵ月Tibor

2. ストラクチャー、関係者概要

| 項目                     | 開示内容                                                                                                           |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 主な関係者の情報               |                                                                                                                |
| 参加金融機関<br>(個別CDS/バイヤー) | 西京信用金庫、富山信用金庫、北伊勢上野信用金庫、大阪信用金庫、淡路信用金庫<br>(合計5金融機関、金融機関コード順)                                                    |
| 社債管理者                  | 株式会社みずほコーポレート銀行                                                                                                |
| 独立認定人                  | 有限会社東京共同会計事務所                                                                                                  |
| リスクに対する手当て             |                                                                                                                |
| 信用補充・流動性補充             | 信用補充: 日本公庫が保有する劣後社債(総額約1.76億円)の設定<br>参加金融機関毎に設定する免責金額(約9.92%～約25.80%)の設定<br>流動性補充: プレミアムの3ヶ月前取分、C号社債利息の当初2回分留保 |
| 劣後部分設定額                |                                                                                                                |
|                        | 劣 後 社 債 ( 合 計 )      ¥175,928,000 (注1)<br>免 責 金 額 ( 合 計 )      ¥487,000,000 (注2)                               |
| うち劣後部分毀損額              |                                                                                                                |
|                        | 劣 後 社 債 ( 合 計 )      ¥0 (注3)<br>免 責 金 額 ( 合 計 )      ¥0 (注4)                                                   |

(注1)当初劣後社債発行額

(注2)当初免責金額(合計)

(注3)各バイヤー設定の免責金額を超過した累積ポートフォリオデフォルト金額の合計額

(注4)各バイヤーCDS契約毎の累積ポートフォリオデフォルト金額の合計額  
(但し、各バイヤー設定の免責金額を超過する累積ポートフォリオデフォルト金額は含まない。)

3. 裏付資産の属性、性質

| 項目                 | 債券発行時点(平成23年3月) | 平成24年9月5日時点                               |
|--------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| 参照債務残高             | ¥3,141,574,000  | ¥1,707,497,000 (注3)(注4)<br>¥1,711,968,000 |
| 参照債務残高率            | 100.00%         | 54.35%<br>54.49% (注4)                     |
| クレジットイベント発生率(注1)   | 0.00%           | 0.00%                                     |
| 累積クレジットイベント発生率(注2) | 0.00%           | 0.00%                                     |
| 参照債務               | 140件            | 137件                                      |
| 一参照債務あたり平均貸出額      | ¥22,439,814     | ¥12,463,481 (注4)<br>¥12,496,116           |

参照債務残高及び参照債務については、クレジットイベントが確定したもの、繰上償還があったものを除く

(注1)クレジットイベント発生率:期中確定デフォルト金額/期初参照債務残高(%)

(注2)累積クレジットイベント発生率:累積ポートフォリオデフォルト金額/当初参照債務残高(%)

(注3)直近開示の月次パフォーマンスの原資産残高とは参照する時点が異なるため一致しない。原資産残高は、金銭消費貸借契約に基づく基準日時点の債権残高を指し、参照債務残高は、CDS契約に基づくプレミアム計算想定元本確定日(以下、「元本確定日」という。)において参照する時点(第1プレミアム計算小期間の末日)の債権残高を指している。ただし、参照時点から元本確定日までの間に参照債務の変動(延滞及び期限前返済の判明並びにクレジットイベントの確定)が生じた場合、参照時点に属する月次パフォーマンスの原資産残高と乖離が生じる。

(注4)計算過誤のため修正(平成25年3月1日)

4. 個別オリジネーター毎の状況

| 金融機関名     | 参照債務残高         |                                  | デフォルト金額(注1)   |    | (ご参考)        |               |
|-----------|----------------|----------------------------------|---------------|----|--------------|---------------|
|           | 当初<br>(23年3月)  | 現在(注2)<br>(24年9月5日)              | 24.6.6～24.9.5 | 累積 | 免責金額         | シニア劣後<br>上限金額 |
| 西京信用金庫    | ¥828,972,000   | ¥441,679,000                     | ¥0            | ¥0 | ¥128,000,000 |               |
| 富山信用金庫    | ¥504,018,000   | ¥281,419,000<br>¥282,208,000     | ¥0            | ¥0 | ¥74,000,000  |               |
| 北伊勢上野信用金庫 | ¥614,864,000   | ¥329,599,000                     | ¥0            | ¥0 | ¥65,000,000  |               |
| 大阪信用金庫    | ¥554,230,000   | ¥289,780,000<br>¥293,462,000     | ¥0            | ¥0 | ¥55,000,000  |               |
| 淡路信用金庫    | ¥639,490,000   | ¥365,020,000                     | ¥0            | ¥0 | ¥165,000,000 |               |
| 合計        | ¥3,141,574,000 | ¥1,707,497,000<br>¥1,711,968,000 | ¥0            | ¥0 | ¥487,000,000 | ¥662,928,000  |

(注1)掲示している期間内に確定しているデフォルト金額

(注2)計算過誤のため修正(平成25年3月1日)

**「地域金融機関CLO シンセティック型(合同会社クローバー)」発行後情報開示サマリー**  
(平成24年9月5日時点)

全体

| プレミアム計算期間              | 参照債務残高<br>(開始日) | 参照債務<br>減少額   | 参照債務残高<br>(末日) | デフォルト金額 | 累積ポートフォリオ<br>デフォルト金額 | 免責金額        | 免責超過金額<br>合計 1 |
|------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------|----------------------|-------------|----------------|
| 2011/3/11 ~ 2011/6/20  | 3,141,574,000   | 173,111,000   | 2,968,463,000  | 0       | 0                    | 487,000,000 | 0              |
| 2011/6/21 ~ 2011/9/20  | 2,968,463,000   | 255,589,000   | 2,712,874,000  | 0       | 0                    | 487,000,000 | 0              |
| 2011/9/21 ~ 2011/12/20 | 2,712,874,000   | 251,379,000   | 2,461,495,000  | 0       | 0                    | 487,000,000 | 0              |
| 2011/12/21 ~ 2012/3/21 | 2,461,495,000   | 249,012,000   | 2,205,113,000  | 0       | 0                    | 487,000,000 | 0              |
| 2012/3/22 ~ 2012/6/20  | 2,205,113,000   | 252,332,000   | 1,952,781,000  | 0       | 0                    | 487,000,000 | 0              |
| 2012/6/21 ~ 2012/9/20  | 1,952,781,000   | 245,284,000   | 1,707,497,000  | 0       | 0                    | 487,000,000 | 0              |
| 2012/9/21 ~ 2012/12/20 | 1,707,497,000   | 1,711,968,000 |                |         |                      | 487,000,000 |                |

1: 免責超過金額合計 = 各バイヤーの免責超過金額の合計

西京信用金庫

| プレミアム計算期間              | 参照債務残高<br>(開始日) | 参照債務<br>減少額 | 参照債務残高<br>(末日) | デフォルト金額 | 累積ポートフォリオ<br>デフォルト金額 | 免責金額        | 免責超過金額 2 |
|------------------------|-----------------|-------------|----------------|---------|----------------------|-------------|----------|
| 2011/3/11 ~ 2011/6/20  | 828,972,000     | 46,028,000  | 782,944,000    | 0       | 0                    | 128,000,000 | 0        |
| 2011/6/21 ~ 2011/9/20  | 782,944,000     | 69,042,000  | 713,902,000    | 0       | 0                    | 128,000,000 | 0        |
| 2011/9/21 ~ 2011/12/20 | 713,902,000     | 69,042,000  | 644,860,000    | 0       | 0                    | 128,000,000 | 0        |
| 2011/12/21 ~ 2012/3/21 | 644,860,000     | 69,042,000  | 575,818,000    | 0       | 0                    | 128,000,000 | 0        |
| 2012/3/22 ~ 2012/6/20  | 575,818,000     | 67,464,000  | 508,354,000    | 0       | 0                    | 128,000,000 | 0        |
| 2012/6/21 ~ 2012/9/20  | 508,354,000     | 66,675,000  | 441,679,000    | 0       | 0                    | 128,000,000 | 0        |
| 2012/9/21 ~ 2012/12/20 | 441,679,000     |             |                |         |                      | 128,000,000 |          |

富山信用金庫

| プレミアム計算期間              | 参照債務残高<br>(開始日) | 参照債務<br>減少額 | 参照債務残高<br>(末日) | デフォルト金額 | 累積ポートフォリオ<br>デフォルト金額 | 免責金額       | 免責超過金額 2 |
|------------------------|-----------------|-------------|----------------|---------|----------------------|------------|----------|
| 2011/3/11 ~ 2011/6/20  | 504,018,000     | 26,667,000  | 477,351,000    | 0       | 0                    | 74,000,000 | 0        |
| 2011/6/21 ~ 2011/9/20  | 477,351,000     | 38,028,000  | 439,323,000    | 0       | 0                    | 74,000,000 | 0        |
| 2011/9/21 ~ 2011/12/20 | 439,323,000     | 38,028,000  | 401,295,000    | 0       | 0                    | 74,000,000 | 0        |
| 2011/12/21 ~ 2012/3/21 | 401,295,000     | 38,028,000  | 363,267,000    | 0       | 0                    | 74,000,000 | 0        |
| 2012/3/22 ~ 2012/6/20  | 363,267,000     | 38,028,000  | 325,239,000    | 0       | 0                    | 74,000,000 | 0        |
| 2012/6/21 ~ 2012/9/20  | 325,239,000     | 43,820,000  | 281,419,000    | 0       | 0                    | 74,000,000 | 0        |
| 2012/9/21 ~ 2012/12/20 | 281,419,000     | 282,208,000 |                |         |                      | 74,000,000 |          |

北伊勢上野信用金庫

| プレミアム計算期間              | 参照債務残高<br>(開始日) | 参照債務<br>減少額 | 参照債務残高<br>(末日) | デフォルト金額 | 累積ポートフォリオ<br>デフォルト金額 | 免責金額       | 免責超過金額 2 |
|------------------------|-----------------|-------------|----------------|---------|----------------------|------------|----------|
| 2011/3/11 ~ 2011/6/20  | 614,864,000     | 34,136,000  | 580,728,000    | 0       | 0                    | 65,000,000 | 0        |
| 2011/6/21 ~ 2011/9/20  | 580,728,000     | 51,204,000  | 529,524,000    | 0       | 0                    | 65,000,000 | 0        |
| 2011/9/21 ~ 2011/12/20 | 529,524,000     | 51,204,000  | 478,320,000    | 0       | 0                    | 65,000,000 | 0        |
| 2011/12/21 ~ 2012/3/21 | 478,320,000     | 51,204,000  | 427,116,000    | 0       | 0                    | 65,000,000 | 0        |
| 2012/3/22 ~ 2012/6/20  | 427,116,000     | 50,573,000  | 376,543,000    | 0       | 0                    | 65,000,000 | 0        |
| 2012/6/21 ~ 2012/9/20  | 376,543,000     | 46,944,000  | 329,599,000    | 0       | 0                    | 65,000,000 | 0        |
| 2012/9/21 ~ 2012/12/20 | 329,599,000     |             |                |         |                      | 65,000,000 |          |

大阪信用金庫

| プレミアム計算期間              | 参照債務残高<br>(開始日) | 参照債務<br>減少額 | 参照債務残高<br>(末日) | デフォルト金額 | 累積ポートフォリオ<br>デフォルト金額 | 免責金額       | 免責超過金額 2 |
|------------------------|-----------------|-------------|----------------|---------|----------------------|------------|----------|
| 2011/3/11 ~ 2011/6/20  | 554,230,000     | 30,770,000  | 523,460,000    | 0       | 0                    | 55,000,000 | 0        |
| 2011/6/21 ~ 2011/9/20  | 523,460,000     | 46,155,000  | 477,305,000    | 0       | 0                    | 55,000,000 | 0        |
| 2011/9/21 ~ 2011/12/20 | 477,305,000     | 46,155,000  | 431,150,000    | 0       | 0                    | 55,000,000 | 0        |
| 2011/12/21 ~ 2012/3/21 | 431,150,000     | 43,788,000  | 379,992,000    | 0       | 0                    | 55,000,000 | 0        |
| 2012/3/22 ~ 2012/6/20  | 379,992,000     | 50,369,000  | 330,675,000    | 0       | 0                    | 55,000,000 | 0        |
| 2012/6/21 ~ 2012/9/20  | 330,675,000     | 48,002,000  | 289,780,000    | 0       | 0                    | 55,000,000 | 0        |
| 2012/9/21 ~ 2012/12/20 | 289,780,000     | 39,317,000  | 250,463,000    |         |                      | 55,000,000 |          |

淡路信用金庫

| プレミアム計算期間              | 参照債務残高<br>(開始日) | 参照債務<br>減少額 | 参照債務残高<br>(末日) | デフォルト金額 | 累積ポートフォリオ<br>デフォルト金額 | 免責金額        | 免責超過金額 2 |
|------------------------|-----------------|-------------|----------------|---------|----------------------|-------------|----------|
| 2011/3/11 ~ 2011/6/20  | 639,490,000     | 35,510,000  | 603,980,000    | 0       | 0                    | 165,000,000 | 0        |
| 2011/6/21 ~ 2011/9/20  | 603,980,000     | 51,160,000  | 552,820,000    | 0       | 0                    | 165,000,000 | 0        |
| 2011/9/21 ~ 2011/12/20 | 552,820,000     | 46,950,000  | 505,870,000    | 0       | 0                    | 165,000,000 | 0        |
| 2011/12/21 ~ 2012/3/21 | 505,870,000     | 46,950,000  | 458,920,000    | 0       | 0                    | 165,000,000 | 0        |
| 2012/3/22 ~ 2012/6/20  | 458,920,000     | 46,950,000  | 411,970,000    | 0       | 0                    | 165,000,000 | 0        |
| 2012/6/21 ~ 2012/9/20  | 411,970,000     | 46,950,000  | 365,020,000    | 0       | 0                    | 165,000,000 | 0        |
| 2012/9/21 ~ 2012/12/20 | 365,020,000     |             |                |         |                      | 165,000,000 |          |

2: 免責超過金額 = 累積ポートフォリオデフォルト金額 - 免責金額 (但し、マイナスとなる場合は"0"と表示)

地域金融機関CLOシンセティック型(合同会社クローバー)

業種分布

2012/09/05現在

(単位:百万円)

|                   | 合計 |      |    |      |
|-------------------|----|------|----|------|
|                   | 金額 | 比率   | 件数 | 比率   |
| 鉱業                | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 建設業               | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 製造業               | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 電気・ガス・熱供給・水道業     | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 情報通信業             | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 運輸業               | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 卸売・小売業            | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 不動産業              | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 飲食店、宿泊業           | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 教育、学習支援行          | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| サービス業(他に分類されないもの) | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 総計                | 0  | 0%   | 0  | 0%   |

(単位:百万円)

|                   | 西京信用金庫 |      |    |      | 富山信用金庫 |      |    |      | 北伊勢上野信用金庫 |      |    |      | 大阪信用金庫 |      |    |      | 淡路信用金庫 |      |    |      |
|-------------------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|-----------|------|----|------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|
|                   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額        | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   |
| 鉱業                | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 建設業               | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 製造業               | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 電気・ガス・熱供給・水道業     | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 情報通信業             | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 運輸業               | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 卸売・小売業            | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 不動産業              | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 飲食店、宿泊業           | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 教育、学習支援行          | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| サービス業(他に分類されないもの) | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 総計                | 0      | 0%   | 0  | 0%   | 0      | 0%   | 0  | 0%   | 0         | 0%   | 0  | 0%   | 0      | 0%   | 0  | 0%   | 0      | 0%   | 0  | 0%   |

注:金額は、当初貸付金額を指す(デフォルト時の残高ではない)。

地域金融機関CLOシンセティック型(合同会社クローバー)

貸付額分布

2012/09/05現在

(単位:百万円)

| 合計              |  | 金額 | 比率   | 件数 | 比率   |
|-----------------|--|----|------|----|------|
| 10百万円以下         |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 10百万円超 20百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 20百万円超 30百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 30百万円超 40百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 40百万円超 50百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 50百万円超 60百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 60百万円超 70百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 70百万円超 80百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 80百万円超 90百万円以下  |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 90百万円超 100百万円以下 |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 100百万円超         |  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 総計              |  | 0  | 0%   | 0  | 0%   |

(単位:百万円)

| 西京信用金庫          |    |      |    |      | 富山信用金庫 |      |    |      | 北伊勢上野信用金庫 |      |    |      | 大阪信用金庫 |      |    |      | 淡路信用金庫 |      |    |      |
|-----------------|----|------|----|------|--------|------|----|------|-----------|------|----|------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|
| 金額              | 比率 | 件数   | 比率 |      | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額        | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   |
| 10百万円以下         | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 10百万円超 20百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 20百万円超 30百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 30百万円超 40百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 40百万円超 50百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 50百万円超 60百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 60百万円超 70百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 70百万円超 80百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 80百万円超 90百万円以下  | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 90百万円超 100百万円以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 100百万円超         | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 総計              | 0  | 0%   | 0  | 0%   | 0      | 0%   | 0  | 0%   | 0         | 0%   | 0  | 0%   | 0      | 0%   | 0  | 0%   | 0      | 0%   | 0  | 0%   |

注:金額は、当初貸付金額を指す(デフォルト時の残高ではない)。

地域金融機関CLOシンセティック型(合同会社クローバー)

CRDモデル3 累積1年デフォルト確率分布

2012/09/05現在

(単位:百万円)

|       |        | 合計 |      |    |      |
|-------|--------|----|------|----|------|
|       |        | 金額 | 比率   | 件数 | 比率   |
|       | 0.1%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.1%超 | 0.2%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.2%超 | 0.3%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.3%超 | 0.4%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.4%超 | 0.5%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.5%超 | 0.6%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.6%超 | 0.7%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.7%超 | 0.8%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.8%超 | 0.9%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.9%超 | 1.0%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.0%超 | 1.1%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.1%超 | 1.2%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.2%超 | 1.3%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.3%超 | 1.4%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.4%超 | 1.5%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.5%超 | 1.6%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.6%超 | 1.7%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.7%超 | 1.8%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.8%超 | 1.9%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.9%超 | 2.0%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 2.0%超 |        | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 総計    |        | 0  | 0%   | 0  | 0%   |

(単位:百万円)

|       |        | 西京信用金庫 |      |    |      | 富山信用金庫 |      |    |      | 北伊勢上野信用金庫 |      |    |      | 大阪信用金庫 |      |    |      | 淡路信用金庫 |      |    |      |
|-------|--------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|-----------|------|----|------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|
|       |        | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額        | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   |
|       | 0.1%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.1%超 | 0.2%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.2%超 | 0.3%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.3%超 | 0.4%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.4%超 | 0.5%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.5%超 | 0.6%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.6%超 | 0.7%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.7%超 | 0.8%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.8%超 | 0.9%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.9%超 | 1.0%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.0%超 | 1.1%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.1%超 | 1.2%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.2%超 | 1.3%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |

注:金額は、当初貸付金額を指す(デフォルト時の残高ではない)。

地域金融機関CLOシンセティック型(合同会社クローバー)

RDB中小企業クレジットモデルデフォルト確率分布  
(単位:百万円)

2012/09/05現在

|       |        | 合計 |      |    |      |
|-------|--------|----|------|----|------|
|       |        | 金額 | 比率   | 件数 | 比率   |
|       | 0.1%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.1%超 | 0.2%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.2%超 | 0.3%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.3%超 | 0.4%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.4%超 | 0.5%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.5%超 | 0.6%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.6%超 | 0.7%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.7%超 | 0.8%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.8%超 | 0.9%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.9%超 | 1.0%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.0%超 | 1.1%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.1%超 | 1.2%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.2%超 | 1.3%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.3%超 | 1.4%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.4%超 | 1.5%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.5%超 | 1.6%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.6%超 | 1.7%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.7%超 | 1.8%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.8%超 | 1.9%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.9%超 | 2.0%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 2.0%超 |        | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 総計    |        | 0  | 0%   | 0  | 0%   |

(単位:百万円)

|       |        | 西京信用金庫 |      |    |      | 富山信用金庫 |      |    |      | 北伊勢上野信用金庫 |      |    |      | 大阪信用金庫 |      |    |      | 淡路信用金庫 |      |    |      |
|-------|--------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|-----------|------|----|------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|
|       |        | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額        | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   |
|       | 0.1%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.1%超 | 0.2%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.2%超 | 0.3%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.3%超 | 0.4%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.4%超 | 0.5%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.5%超 | 0.6%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.6%超 | 0.7%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.7%超 | 0.8%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.8%超 | 0.9%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.9%超 | 1.0%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.0%超 | 1.1%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.1%超 | 1.2%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.2%超 | 1.3%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |

注:金額は、当初貸付金額を指す(デフォルト時の残高ではない)。

地域金融機関CLOシンセティック型(合同会社クローバー)

リスクカルク日本版v3.1デフォルト確率分布

2012/09/05現在

(単位:百万円)

|       |        | 合計 |      |    |      |
|-------|--------|----|------|----|------|
|       |        | 金額 | 比率   | 件数 | 比率   |
|       | 0.1%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.1%超 | 0.2%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.2%超 | 0.3%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.3%超 | 0.4%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.4%超 | 0.5%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.5%超 | 0.6%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.6%超 | 0.7%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.7%超 | 0.8%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.8%超 | 0.9%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.9%超 | 1.0%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.0%超 | 1.1%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.1%超 | 1.2%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.2%超 | 1.3%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.3%超 | 1.4%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.4%超 | 1.5%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.5%超 | 1.6%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.6%超 | 1.7%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.7%超 | 1.8%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.8%超 | 1.9%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.9%超 | 2.0%以下 | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 2.0%超 |        | 0  | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 総計    |        | 0  | 0%   | 0  | 0%   |

(単位:百万円)

|       |        | 西京信用金庫 |      |    |      | 富山信用金庫 |      |    |      | 北伊勢上野信用金庫 |      |    |      | 大阪信用金庫 |      |    |      | 淡路信用金庫 |      |    |      |
|-------|--------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|-----------|------|----|------|--------|------|----|------|--------|------|----|------|
|       |        | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額        | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   | 金額     | 比率   | 件数 | 比率   |
|       | 0.1%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.1%超 | 0.2%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.2%超 | 0.3%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.3%超 | 0.4%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.4%超 | 0.5%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.5%超 | 0.6%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.6%超 | 0.7%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.7%超 | 0.8%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.8%超 | 0.9%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 0.9%超 | 1.0%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.0%超 | 1.1%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.1%超 | 1.2%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |
| 1.2%超 | 1.3%以下 | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0         | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% | 0      | 0.0% | 0  | 0.0% |

注:金額は、当初貸付金額を指す(デフォルト時の残高ではない)。

地域金融機関CLOシンセティック型(合同会社クローバー)

【デフォルト債権】

デフォルト債権 / 延滞債権一覧

2012/09/05現在

| 取扱金融機関    | 業種                    | クレジットイベント事由等(注1) | 事由発生日     | デフォルト金額<br>確定日(注2) | 参照債務残高<br>(注3) | デフォルト認<br>定金額(注3) | 当初元本       |
|-----------|-----------------------|------------------|-----------|--------------------|----------------|-------------------|------------|
| 西京信用金庫    | 卸売業, 小売業              | 延滞               | 2012/3/21 | 未確定                | 18,954,000     | 0                 | 30,000,000 |
| 富山信用金庫    | 運輸業, 郵便業              | 延滞               | 2011/4/20 | 未確定                | 46,055,000     | 0                 | 50,000,000 |
| 北伊勢上野信用金庫 | 卸売業, 小売業              | 延滞               | 2012/4/20 | 未確定                | 14,535,000     | 0                 | 24,000,000 |
| 北伊勢上野信用金庫 | サービス業(他に分類<br>されないもの) | 延滞               | 2012/5/21 | 未確定                | 17,376,000     | 0                 | 30,000,000 |
| 大阪信用金庫    | 運輸業, 郵便業              | 延滞               | 2012/4/20 | 未確定                | 6,055,000      | 0                 | 10,000,000 |
| 大阪信用金庫    | 生活関連サービス業,<br>娯楽業     | 延滞               | 2012/4/20 | 未確定                | 12,110,000     | 0                 | 20,000,000 |
| 大阪信用金庫    | 製造業                   | 法的破綻等(破産手続開始)    | 2012/6/1  | 未確定                | 22,110,000     | 0                 | 30,000,000 |
| 大阪信用金庫    | 卸売業, 小売業              | 延滞               | 2012/6/20 | 未確定                | 5,529,000      | 0                 | 10,000,000 |
| 淡路信用金庫    | サービス業(他に分類<br>されないもの) | 延滞               | 2011/7/20 | 未確定                | 67,370,000     | 0                 | 80,000,000 |

注1: 延滞とは、延滞通知が提出されており参照債務の減額が停止しているもの。

(ただし、本レポート基準日時点においてクレジットイベント通知の提出は受けていない。なお、事由発生日が休日の場合、翌営業日が実質の延滞発生となる。)

注2: 未確定とは、クレジットイベント認定又は評価手続き未了によりデフォルト金額が確定していないもの。

注3: 参照債務残高とデフォルト認定金額との差異は、条件緩和による評価額算定の結果、あるいは部分償還ないし預金相殺等による一部入金の結果生じたもの。