

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

1.発行時の情報開示

(1)発行の概要

	項目	優先受益権	メザニン受益権	ジュニアメザニン受益権
レベル 1	発行条件			
	発行額 (総額 8,970,000,000円)	8,400,000,000円 劣後比率約18.9%	250,000,000円 劣後比率約16.4%	320,000,000円 劣後比率約13.4%
	発行日	2005/3/22	2005/3/22	2005/3/22
	発行価格	100%	100%	100%
	利息(配当)			
	利率(配当率)	0.41%	0.62%	1.07%
	利払日	2005/7/15以降3ヶ月毎 (休日翌営業日)	2005/7/15以降3ヶ月毎 (休日翌営業日)	2005/7/15以降3ヶ月毎 (休日翌営業日)
	償還条件			
	償還価格	100%	100%	100%
	償還方法	3ヶ月毎定額償還 (コントロールド・アモチゼーション)	3ヶ月毎定額償還 (コントロールド・アモチゼーション) ・メザニン受益権償還停止トリガー事由発生時は、配当・償還を停止 ・ジュニアメザニン受益権償還停止トリガー事由とは、各ジュニア劣後受益権を超過したデフォルト債権等の総額がシニア劣後受益権及びジュニアメザニン受益権の残高を超過した場合をいう。	3ヶ月毎定額償還 (コントロールド・アモチゼーション) ・ジュニアメザニン受益権償還停止トリガー事由発生時は、配当・償還を停止 ・ジュニアメザニン受益権償還停止トリガー事由とは各ジュニア劣後受益権を超過したデフォルト債権等の総額がシニア劣後受益権の残高を超過した場合をいう。
	法定最終償還日	2009/4/15	2009/4/15	2009/4/15
	予定償還日または 予定償還スケジュール	2005/7/15 699,720,000円 2005/10/15 699,720,000円 2006/1/15 699,720,000円 2006/4/15 699,720,000円 2006/7/15 699,720,000円 2006/10/15 699,720,000円 2007/1/15 699,720,000円 2007/4/15 699,720,000円 2007/7/15 699,720,000円 2007/10/15 699,720,000円 2008/1/15 699,720,000円 2008/4/15 703,080,000円	2005/7/15 20,825,000円 2005/10/15 20,825,000円 2006/1/15 20,825,000円 2006/4/15 20,825,000円 2006/7/15 20,825,000円 2006/10/15 20,825,000円 2007/1/15 20,825,000円 2007/4/15 20,825,000円 2007/7/15 20,825,000円 2007/10/15 20,825,000円 2008/1/15 20,825,000円 2008/4/15 20,925,000円	2005/7/15 26,656,000円 2005/10/15 26,656,000円 2006/1/15 26,656,000円 2006/4/15 26,656,000円 2006/7/15 26,656,000円 2006/10/15 26,656,000円 2007/1/15 26,656,000円 2007/4/15 26,656,000円 2007/7/15 26,656,000円 2007/10/15 26,656,000円 2008/1/15 26,656,000円 2008/4/15 26,784,000円
	格付及び格付機関名	AAA/R&I, Aaa/Moody's	AA/R&I, A1/Moody's	BBB/R&I, Baa2/Moody's

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

(2) ストラクチャー、関係者概要

	項目	開示内容	
レベル 1	組成の基本スキーム	図1をご参照下さい。	
	主な関係者の情報		
	委託者 サービス	(名称) 中小企業金融公庫	
		(組織) 主務大臣: 経済産業大臣及び財務大臣 設立: 昭和28年8月	
		(資本構成) 平成16年3月期 融資勘定 資本金4,497億円 全額政府出資	
		(事業内容) 中小企業に対する融資業務、証券化支援業務、信用保険業務	
		(業況) 平成16年3月期 融資勘定 当期利益金0円 総貸付金残高7兆5,940億円	
	オリジネーター サブサービス	(名称) 株式会社山陰合同銀行	
		(組織) 主務官庁: 金融庁	
		(資本構成) 資本金20,705百万円(平成16年9月30日現在)	
		(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務	
		(業況) 平成16年9月中間期 当期純利益5,952百万円 資産合計3兆4,593億円	
		(名称) 株式会社栃木銀行	
		(組織) 主務官庁: 金融庁	
		(資本構成) 資本金27,408百万円(平成16年9月30日現在)	
(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務			
(業況) 平成16年9月中間期 当期純利益742百万円 資産合計2兆1,600億円			
(名称) 株式会社中京銀行			
(組織) 主務官庁: 金融庁			
(資本構成) 資本金31,844百万円(平成16年9月30日現在)			
(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務			
(業況) 平成16年9月中間期 当期純利益2,456百万円 資産合計1兆5,777億円			
(名称) 株式会社福岡中央銀行			
(組織) 主務官庁: 金融庁			
(資本構成) 資本金2,500百万円(平成16年9月30日現在)			
(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務			
(業況) 平成16年9月中間期 当期純利益499百万円 資産合計3,786億円			

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

(2) ストラクチャー、関係者概要

	項目	開示内容
レベル 1	オリジネーター サブサービサー	(名称)株式会社熊本ファミリー銀行
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)資本金34,262百万円(平成16年9月30日現在)
		(事業内容)銀行法に基づく銀行業務
		(業況)平成16年9月中間期 当期純利益2,553百万円 資産合計1兆2,627億円
		(名称)株式会社八千代銀行
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)資本金28,812百万円(平成16年9月30日現在)
		(事業内容)銀行法に基づく銀行業務
		(業況)平成16年9月中間期 当期純利益3,832百万円 資産合計1兆9,879億円
		(名称)西武信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)出資金6,099百万円(平成16年3月31日現在)
		(事業内容)信用金庫法に基づく金融業
		(業況)平成16年3月期 当期純利益1,030百万円 資産合計1兆2,422億円
		(名称)岡崎信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)出資金3,278百万円(平成16年3月31日現在)
		(事業内容)信用金庫法に基づく金融業
		(業況)平成16年3月期 当期純利益4,887百万円 資産合計2兆4,384億円
	(名称)碧海信用金庫	
	(組織)主務官庁:金融庁	
	(資本構成)出資金1,143百万円(平成16年3月31日現在)	
	(事業内容)信用金庫法に基づく金融業	
	(業況)平成16年3月期 当期純利益6,211百万円 資産合計1兆4,601億円	

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

(2) ストラクチャー、関係者概要

	項目	開示内容
レベル 1	オリジネーター サブサービサー	(名称) 京都信用金庫
		(組織) 主務官庁: 金融庁
		(資本構成) 出資金13,408百万円(平成16年3月31日現在)
		(事業内容) 信用金庫法に基づく金融業
		(業況) 平成16年3月期 当期利益3,020百万円 資産合計1兆9,713億円
		(名称) 大阪東信用金庫
		(組織) 主務官庁: 金融庁
		(資本構成) 出資金2,561百万円(平成16年3月31日現在)
		(事業内容) 信用金庫法に基づく金融業
		(業況) 平成16年3月期 当期純利益773百万円 資産合計2,447億円
		(その他) 大阪東信用金庫は、平成17年2月14日に八光信用金庫と阪奈信用金庫が合併して発足したため、資本構成及び業況は、存続金庫たる阪奈信用金庫の数値を記載
		(名称) 姫路信用金庫
		(組織) 主務官庁: 金融庁
		(資本構成) 出資金2,790百万円(平成16年3月31日現在)
		(業況) 平成16年3月期 当期純利益264百万円 資産合計8,548億円
		(名称) 尼崎信用金庫
		(組織) 主務官庁: 金融庁
		(資本構成) 出資金12,306百万円(平成16年3月31日現在)
		(事業内容) 信用金庫法に基づく金融業
		(業況) 平成16年3月期 当期純利益3,132百万円 資産合計2兆1,502億円
		(名称) 淡路信用金庫
		(組織) 主務官庁: 金融庁
		(資本構成) 出資金1,341百万円(平成16年3月31日現在)
		(事業内容) 信用金庫法に基づく金融業
(業況) 平成16年3月期 当期純利益601百万円 資産合計5,573億円		

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

(2) ストラクチャー、関係者概要

	項目	開示内容
レベル1	発行体 (信託方式であるため、 信託受託者の状況を 掲載)	(名称)三菱信託銀行株式会社 (住所)東京都千代田区丸の内一丁目4番5号 (設立日)昭和2年3月10日 (資本金)324,279百万円(平成16年9月30日現在) (取締役)代表取締役 上原 治也 (主要株主)株式会社三菱東京フィナンシャル・グループ全額出資 (決算日)3月31日 (法人形態)商法上の株式会社 (事業内容)銀行法及び信託業務の兼営法に基づく信託銀行業務 (監査法人)監査法人トーマツ (その他)信託財産を銀行財産から独立して管理
	その他関係者	信託受益権販売業者: みずほ証券株式会社
	仕組み上のリスクの所在	・原債務者(中小企業)の債務不履行のリスク ・原債務者による貸付債権の期限前返済のリスク ・受益権の支払順位・支払時期に関するリスク ・回収金口座のある銀行の債務不履行によるリスク ・オリジネーターの破産等に伴うリスク ・委託者の破産等に伴うリスク 等
	リスクに対する手当て	
	信用補完・流動性補完	信用補完: 優先劣後構造(優先受益権に対して、約18.9%、メザニン受益権に対して、約16.4%、 ジュニアメザニン受益権に対して、約13.4%の劣後部分を設定) 流動性補完: 貸付債権の3ヶ月前取利息
バックアップ・ サービシング	(スタンバイ時/発動時/発動後の手続き等) サブサーサーとの債権管理回収業務再委託契約が解除された場合、債権管理回収業務委託契約に基づき、 中小企業金融公庫が自ら行うか又は新たに選任する者に再委任する。 (サブサービサー交代事由) ・サブサービサーが中小企業金融公庫の定める選定基準を満たさなくなった場合 ・サブサービサーが回収金の支払を怠った場合 ・サブサービサーが破産等の倒産手続きの申立を行った場合 等 なお、契約解除については、格付機関と協議の上、書面による通知により行うことができる(非オートマチック)。	

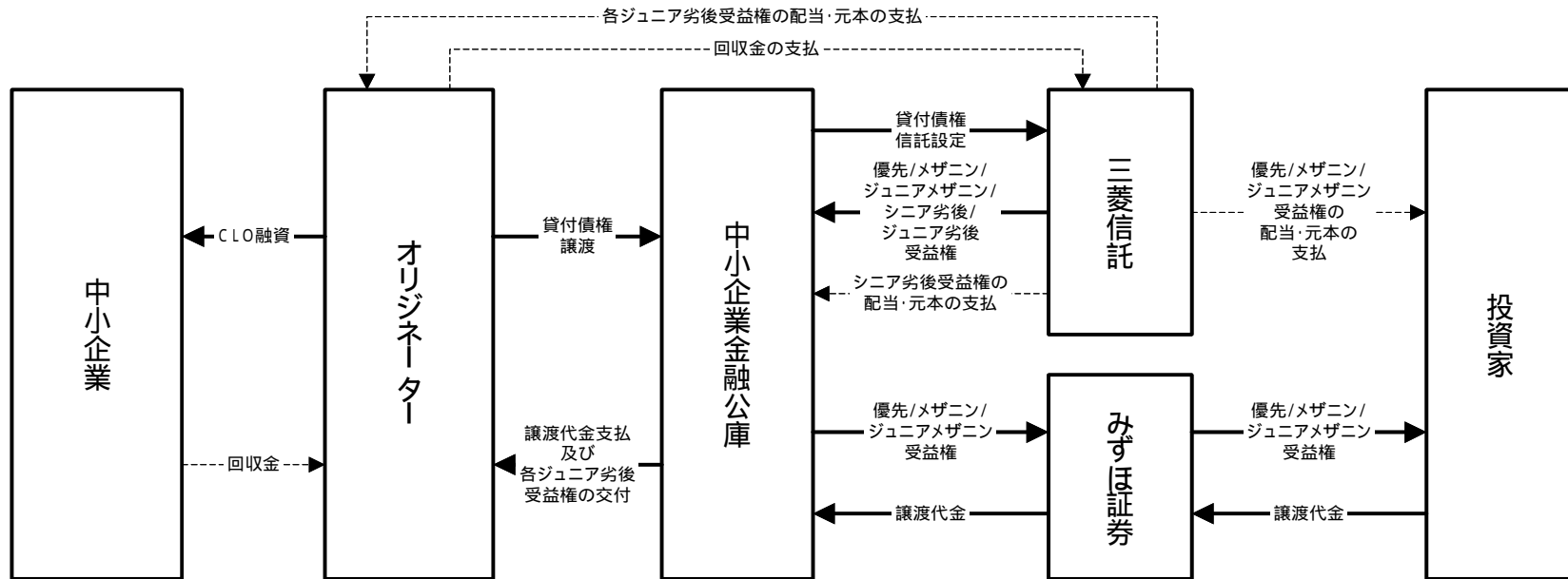
買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

(2) ストラクチャー、関係者概要

	項目	開示内容
レベル1	トリガーの仕組み	(指標、発動条件) サブサービスが解任された場合、当該サブサービスが保有するジュニア劣後受益権に対する貸倒債権の現状有姿交付は停止される。
	その他	・サブサービスから委託者への債権譲渡、委託者から受託者への信託譲渡に関して、債務者による確定日付のある異議なき承諾を取得する他、金銭消費貸借契約において相殺禁止条項を設ける等の相殺リスクに対する手当てを実施 ・金銭消費貸借契約上、債権者の承諾なく期限前返済を行わない旨、また債権者の承諾を得て行う場合は、所定の損害金を支払う旨を規定 ・回収金口座は、格付機関による短期債務格付a-1かつ短期預金格付P-2相当以上(当該格付が公表されていないときは、格付機関がこれと同等と認めるもの)の格付を取得している(P-2の場合は、格下げ方向で見直し中でない)金融機関に開設される。 上記条件を満たさなくなった場合は、30日以内に格付機関が適格と認める金融機関に口座を移し替える。
	ウォーターフォール	図2をご参照下さい。
	関係者間の契約	地域金融機関CLOに係る基本契約証書(中小企業金融公庫-各オリジネーター) 貸付債権売買契約証書(中小企業金融公庫-各オリジネーター) 貸付債権信託契約証書(中小企業金融公庫-三菱信託銀行株式会社) 債権管理回収業務委託契約証書(中小企業金融公庫-三菱信託銀行株式会社) 債権管理回収業務再委託契約証書(中小企業金融公庫-各オリジネーター) 劣後受益権売買契約証書(中小企業金融公庫-各オリジネーター) 受益権売買契約証書(中小企業金融公庫-みずほ証券会社)

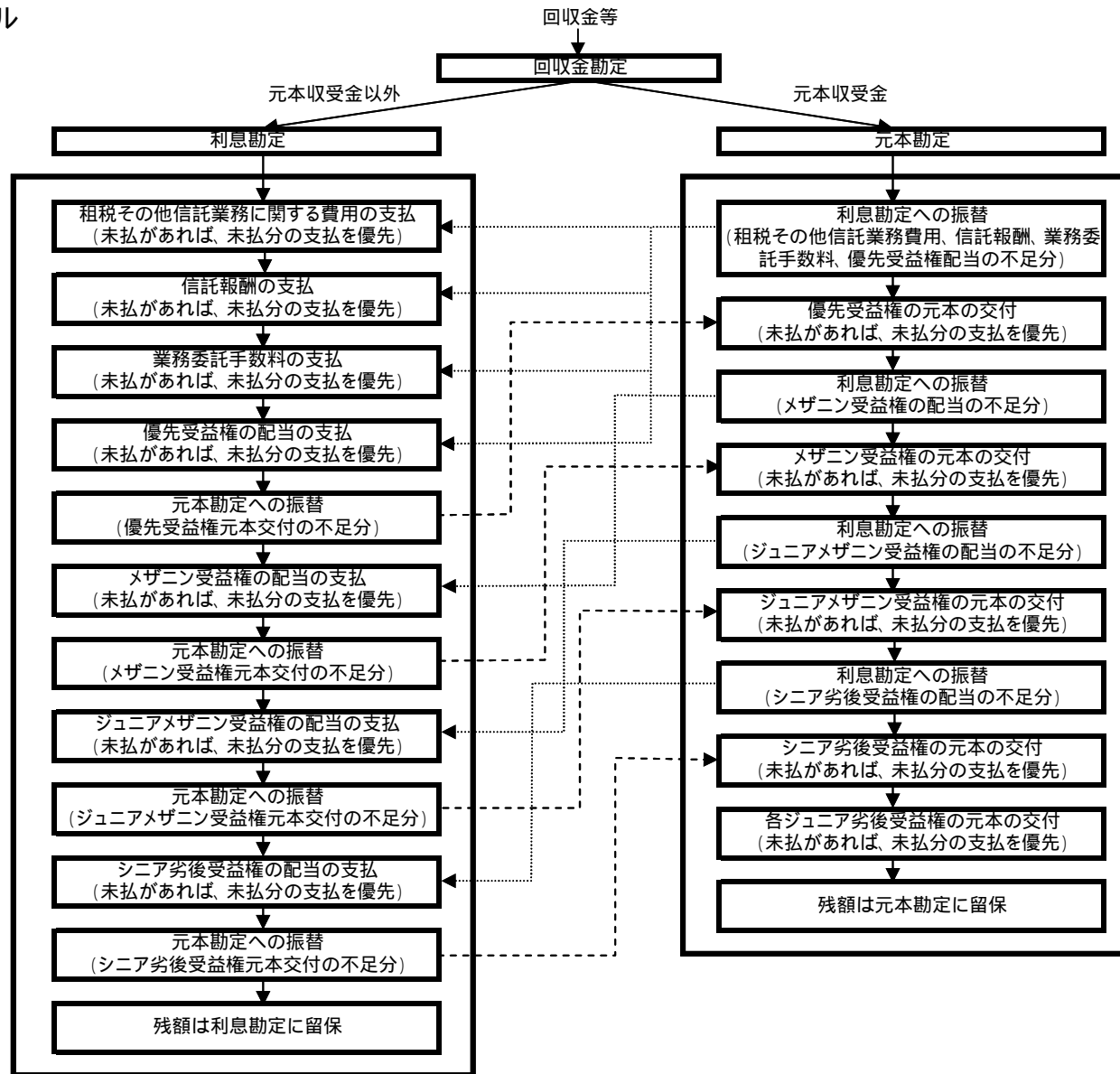
買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

図1 組成の基本スキーム



買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

図2 ウォーターフォール



買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

(3) 裏付資産 裏付資産の概要等

	項目	開示内容
レベル 1	裏付資産の概要	金銭消費貸借契約に基づいて、各オリジネーターが原債務者に金銭の貸付を行うことにより生じた貸付債権
	債権の適格要件 (抽出条件)	<ul style="list-style-type: none"> ・中小企業金融公庫法第2条に規定する中小企業者であること ・青色申告者であり、法人税及び社会保険料に未納がないこと ・業歴3年以上であり、かつ、原則2期連続の正常決算(各12ヶ月のもの。ただし、期中に合併等を行っているものについては、合併内容が事業内容に大きな影響を与えていないものに限る。)を有すること ・提出を受けた直近決算の数値が、次の各号の全てを満たす先であること <ul style="list-style-type: none"> -債務超過でないこと -経常利益を計上していること -今次申込額の月商倍率(今次申込額/平均月商)が1.2倍以下であること -オリジネーター等が独自に数値基準を設定する場合は、当該数値基準を満たすこと ・各オリジネーター等の与信取引歴が新規の場合、原則として公認会計士又は監査法人のいずれかの監査証明の提出を受けること、又は日本税理士連合会の中小会社会計基準チェックリストの提出を受けられること ・各オリジネーターの審査と中小企業金融公庫の審査のいずれをも通過すること 等

裏付資産の属性、性質

	項目	開示内容
レベル 1	債権残高	10,353,000,000円
	債務者数	507社
	分散度合い	属性分布をご参照下さい。
	キャッシュフロー	右図をご参照下さい。
	一業種当たり平均貸出額	属性分布をご参照下さい。
	一債務者当たり平均貸出額	20,420,118円
	加重平均金利(WAC)	一律1.84%以上
	加重平均残存期間(WAM)	約19.5ヶ月
	債務者の信用度に関する指標	属性分布をご参照下さい。
	デフォルト率	属性分布をご参照下さい。

原資産のキャッシュフロー(回収予定額)

年月日	予定回収元本
2005/6/20	862,555,000円
2005/9/20	862,555,000円
2005/12/20	862,555,000円
2006/3/20	862,555,000円
2006/6/20	862,555,000円
2006/9/20	862,555,000円
2006/12/20	862,555,000円
2007/3/20	862,555,000円
2007/6/20	862,555,000円
2007/9/20	862,555,000円
2007/12/20	862,555,000円
2008/3/20	864,895,000円
合計	10,353,000,000円

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

債権件数及び残高の属性分布

<業種分布>

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
建設業	80	15.8%	1,448	14.0%
製造業	180	35.5%	4,054	39.2%
電気・ガス・熱供給・水道業	2	0.4%	20	0.2%
情報通信業	8	1.6%	130	1.3%
運輸業	40	7.9%	730	7.1%
卸売・小売業	117	23.1%	2,452	23.7%
金融・保険業	1	0.2%	10	0.1%
不動産業	11	2.2%	267	2.6%
飲食店、宿泊業	14	2.8%	305	2.9%
教育、学習支援業	4	0.8%	60	0.6%
サービス業	50	9.9%	877	8.5%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

<地域分布>

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
栃木県	27	5.3%	485	4.7%
埼玉県	3	0.6%	50	0.5%
東京都	47	9.3%	1,085	10.5%
神奈川県	1	0.2%	30	0.3%
愛知県	118	23.3%	2,281	22.0%
三重県	3	0.6%	70	0.7%
滋賀県	8	1.6%	120	1.2%
京都府	33	6.5%	540	5.2%
大阪府	86	17.0%	2,278	22.0%
兵庫県	89	17.6%	1,790	17.3%
岡山県	2	0.4%	60	0.6%
広島県	5	1.0%	65	0.6%
鳥取県	18	3.6%	302	2.9%
島根県	14	2.8%	302	2.9%
福岡県	34	6.7%	447	4.3%
熊本県	19	3.7%	448	4.3%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

<貸付額分布>

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
1千万円以下	224	44.2%	2,240	21.6%
1千万円超 2千万円以下	146	28.8%	2,802	27.1%
2千万円超 3千万円以下	76	15.0%	2,241	21.6%
3千万円超 4千万円以下	6	1.2%	230	2.2%
4千万円超 5千万円以下	51	10.1%	2,550	24.6%
5千万円超 6千万円以下	2	0.4%	120	1.2%
6千万円超 7千万円以下	1	0.2%	70	0.7%
7千万円超 10千万円以下	1	0.2%	100	1.0%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

<売上高分布>

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0億円超 1億円以下	3	0.6%	30	0.3%
1億円超 5億円以下	254	50.1%	3,658	35.3%
5億円超 10億円以下	121	23.9%	2,860	27.6%
10億円超 15億円以下	55	10.8%	1,425	13.8%
15億円超 20億円以下	22	4.3%	575	5.6%
20億円超 25億円以下	12	2.4%	405	3.9%
25億円超 30億円以下	12	2.4%	460	4.4%
30億円超 35億円以下	9	1.8%	260	2.5%
35億円超 40億円以下	3	0.6%	70	0.7%
40億円超 45億円以下	2	0.4%	60	0.6%
45億円超 50億円以下	3	0.6%	130	1.3%
50億円超 100億円以下	7	1.4%	250	2.4%
100億円超	4	0.8%	170	1.6%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

< 資本の部 >

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0 千万円超 0.5 千万円以下	10	2.0%	125	1.2%
0.5 千万円超 1 千万円以下	22	4.3%	255	2.5%
1 千万円超 1.5 千万円以下	30	5.9%	433	4.2%
1.5 千万円超 2 千万円以下	24	4.7%	335	3.2%
2 千万円超 3 千万円以下	57	11.2%	925	8.9%
3 千万円超 4 千万円以下	55	10.8%	893	8.6%
4 千万円超 5 千万円以下	36	7.1%	700	6.8%
5 千万円超 6 千万円以下	30	5.9%	697	6.7%
6 千万円超 7 千万円以下	27	5.3%	624	6.0%
7 千万円超 8 千万円以下	32	6.3%	744	7.2%
8 千万円超 10 千万円以下	28	5.5%	580	5.6%
10 千万円超 15 千万円以下	58	11.4%	1,250	12.1%
15 千万円超 20 千万円以下	34	6.7%	877	8.5%
20 千万円超 30 千万円以下	24	4.7%	575	5.6%
30 千万円超 50 千万円以下	17	3.4%	540	5.2%
50 千万円超	23	4.5%	800	7.7%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

< 自己資本比率 >

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0% 超 5.0% 以下	16	3.2%	330	3.2%
5.0% 超 7.0% 以下	43	8.5%	985	9.5%
7.0% 超 9.0% 以下	34	6.7%	820	7.9%
9.0% 超 11.0% 以下	46	9.1%	1,035	10.0%
11.0% 超 13.0% 以下	45	8.9%	920	8.9%
13.0% 超 15.0% 以下	43	8.5%	933	9.0%
15.0% 超 17.0% 以下	36	7.1%	832	8.0%
17.0% 超 20.0% 以下	44	8.7%	965	9.3%
20.0% 超 25.0% 以下	60	11.8%	1,100	10.6%
25.0% 超 30.0% 以下	44	8.7%	848	8.2%
30.0% 超 40.0% 以下	54	10.7%	933	9.0%
40.0% 超 50.0% 以下	26	5.1%	415	4.0%
50.0% 超	16	3.2%	237	2.3%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

< 有利子負債月商倍率 >

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0 倍超 1.0 倍以下	44	8.7%	805	7.8%
1.0 倍超 2.0 倍以下	56	11.0%	997	9.6%
2.0 倍超 3.0 倍以下	62	12.2%	1,290	12.5%
3.0 倍超 4.0 倍以下	65	12.8%	1,263	12.2%
4.0 倍超 5.0 倍以下	62	12.2%	1,364	13.2%
5.0 倍超 6.0 倍以下	57	11.2%	1,193	11.5%
6.0 倍超 7.0 倍以下	42	8.3%	914	8.8%
7.0 倍超 8.0 倍以下	27	5.3%	620	6.0%
8.0 倍超 9.0 倍以下	28	5.5%	605	5.8%
9.0 倍超 10.0 倍以下	18	3.6%	335	3.2%
10.0 倍超 11.0 倍以下	19	3.7%	395	3.8%
11.0 倍超 12.0 倍以下	4	0.8%	115	1.1%
12.0 倍超	23	4.5%	457	4.4%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

< 売上高経常利益率 >

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0% 超 0.3% 以下	69	13.6%	1,385	13.4%
0.3% 超 0.6% 以下	58	11.4%	1,068	10.3%
0.6% 超 0.9% 以下	58	11.4%	1,220	11.8%
0.9% 超 1.2% 以下	42	8.3%	910	8.8%
1.2% 超 1.5% 以下	39	7.7%	870	8.4%
1.5% 超 1.8% 以下	22	4.3%	550	5.3%
1.8% 超 2.1% 以下	23	4.5%	425	4.1%
2.1% 超 2.4% 以下	23	4.5%	469	4.5%
2.4% 超 2.7% 以下	13	2.6%	338	3.3%
2.7% 超 3.0% 以下	14	2.8%	377	3.6%
3.0% 超 5.0% 以下	63	12.4%	1,312	12.7%
5.0% 超 7.0% 以下	36	7.1%	556	5.4%
7.0% 超 10.0% 以下	23	4.5%	452	4.4%
10.0% 超	24	4.7%	421	4.1%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

< 売上高支払利息割引料率 >

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0% 超 0.2% 以下	38	7.5%	700	6.8%
0.2% 超 0.4% 以下	56	11.0%	897	8.7%
0.4% 超 0.6% 以下	56	11.0%	1,120	10.8%
0.6% 超 0.8% 以下	48	9.5%	820	7.9%
0.8% 超 1.0% 以下	61	12.0%	1,335	12.9%
1.0% 超 1.2% 以下	48	9.5%	1,151	11.1%
1.2% 超 1.4% 以下	43	8.5%	943	9.1%
1.4% 超 1.6% 以下	33	6.5%	620	6.0%
1.6% 超 1.8% 以下	29	5.7%	785	7.6%
1.8% 超 2.0% 以下	20	3.9%	400	3.9%
2.0% 超 2.2% 以下	16	3.2%	315	3.0%
2.2% 超 2.5% 以下	17	3.4%	377	3.6%
2.5% 超 3.0% 以下	21	4.1%	380	3.7%
3.0% 超	21	4.1%	510	4.9%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

< 貸付金月商倍率 >

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0 倍超 0.1 倍以下	37	7.3%	760	7.3%
0.1 倍超 0.2 倍以下	66	13.0%	1,210	11.7%
0.2 倍超 0.3 倍以下	83	16.4%	1,745	16.9%
0.3 倍超 0.4 倍以下	54	10.7%	960	9.3%
0.4 倍超 0.5 倍以下	63	12.4%	1,427	13.8%
0.5 倍超 0.6 倍以下	36	7.1%	725	7.0%
0.6 倍超 0.7 倍以下	33	6.5%	705	6.8%
0.7 倍超 0.8 倍以下	34	6.7%	645	6.2%
0.8 倍超 0.9 倍以下	33	6.5%	710	6.9%
0.9 倍超 1.0 倍以下	19	3.7%	430	4.2%
1.0 倍超 1.1 倍以下	19	3.7%	365	3.5%
1.1 倍超	30	5.9%	671	6.5%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

買取型CLO「地域金融機関CLO」発行時開示情報サマリー

<CRD(モデル2) デフォルト確率分布>

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0% 超 0.1% 以下	5	1.0%	60	0.6%
0.1% 超 0.2% 以下	60	11.8%	924	8.9%
0.2% 超 0.3% 以下	83	16.4%	1,378	13.3%
0.3% 超 0.4% 以下	76	15.0%	1,562	15.1%
0.4% 超 0.5% 以下	60	11.8%	1,249	12.1%
0.5% 超 0.6% 以下	54	10.7%	1,235	11.9%
0.6% 超 0.7% 以下	33	6.5%	685	6.6%
0.7% 超 0.8% 以下	35	6.9%	665	6.4%
0.8% 超 0.9% 以下	21	4.1%	580	5.6%
0.9% 超 1.0% 以下	19	3.7%	485	4.7%
1.0% 超 1.1% 以下	12	2.4%	280	2.7%
1.1% 超 1.2% 以下	16	3.2%	400	3.9%
1.2% 超 1.3% 以下	14	2.8%	255	2.5%
1.3% 超 1.4% 以下	7	1.4%	250	2.4%
1.4% 超	12	2.4%	345	3.3%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

単純平均 0.54%/加重平均 0.60%

<リスクカルク日本版v3.1 デフォルト確率分布>

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0% 超 0.1% 以下	61	12.0%	1,226	11.8%
0.1% 超 0.2% 以下	67	13.2%	1,442	13.9%
0.2% 超 0.3% 以下	90	17.8%	1,682	16.2%
0.3% 超 0.4% 以下	80	15.8%	1,643	15.9%
0.4% 超 0.5% 以下	80	15.8%	1,638	15.8%
0.5% 超 0.6% 以下	32	6.3%	574	5.5%
0.6% 超 0.7% 以下	22	4.3%	555	5.4%
0.7% 超 0.8% 以下	22	4.3%	495	4.8%
0.8% 超 0.9% 以下	16	3.2%	380	3.7%
0.9% 超 1.0% 以下	8	1.6%	180	1.7%
1.0% 超 1.1% 以下	5	1.0%	90	0.9%
1.1% 超 1.2% 以下	4	0.8%	90	0.9%
1.2% 超 1.3% 以下	4	0.8%	55	0.5%
1.3% 超 1.4% 以下	2	0.4%	30	0.3%
1.4% 超	14	2.8%	273	2.6%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

単純平均 0.42%/加重平均 0.42%

<RDB・中小企業クレジットデフォルト確率分布>

(貸付金額：百万円)

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.0% 超 0.1% 以下	27	5.3%	405	3.9%
0.1% 超 0.2% 以下	55	10.8%	957	9.2%
0.2% 超 0.3% 以下	52	10.3%	923	8.9%
0.3% 超 0.4% 以下	51	10.1%	950	9.2%
0.4% 超 0.5% 以下	41	8.1%	820	7.9%
0.5% 超 0.6% 以下	45	8.9%	998	9.6%
0.6% 超 0.7% 以下	26	5.1%	485	4.7%
0.7% 超 0.8% 以下	31	6.1%	690	6.7%
0.8% 超 0.9% 以下	26	5.1%	510	4.9%
0.9% 超 1.0% 以下	22	4.3%	565	5.5%
1.0% 超 1.1% 以下	26	5.1%	652	6.3%
1.1% 超 1.2% 以下	21	4.1%	445	4.3%
1.2% 超 1.3% 以下	19	3.7%	388	3.7%
1.3% 超 1.4% 以下	11	2.2%	230	2.2%
1.4% 超	54	10.7%	1,335	12.9%
総計	507	100.0%	10,353	100.0%

単純平均 0.70%/加重平均 0.76%