

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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
レベル1	発行条件		
	発行額 (総額 7,075,000,000円)	6,000,000,000円 劣後比率約15.2%	170,000,000円 劣後比率約12.8%
	発行日	2006/3/23	2006/3/23
	発行価格	100%	100%
	利息(配当)		
	利率(配当率)	0.82%	0.93%
	利払日	2006/7/18以降3ヶ月毎の15日 (休日翌営業日)	2006/7/18以降3ヶ月毎の15日 (休日翌営業日)
	償還条件		
	償還価格	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
	法定最終償還日	2010/4/15	2010/4/15
	予定償還日または 予定償還スケジュール	2007/4/16 666,600,000 2007/7/17 666,600,000 2007/10/15 666,600,000 2008/1/15 666,600,000 2008/4/15 666,600,000 2008/7/15 666,600,000 2008/10/15 666,600,000 2009/1/15 666,600,000 2009/4/15 667,200,000	2007/4/16 18,887,000 2007/7/17 18,887,000 2007/10/15 18,887,000 2008/1/15 18,887,000 2008/4/15 18,887,000 2008/7/15 18,887,000 2008/10/15 18,887,000 2009/1/15 18,887,000 2009/4/15 18,904,000
	格付及び格付機関名	AAA/R&I, Aaa/Moody's	AA/R&I, A1/Moody's

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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17年3月期 融資勘定 資本金4,619億円 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17年3月期 融資勘定 当期利益金0円 総貸付金残高7兆4,735億円	
	オリジネーター サブサービス	(名称) 株式会社荘内銀行	
		(組織) 主務官庁: 金融庁	
		(資本構成) 資本金11,800百万円(平成17年3月31日現在)	
		(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務	
		(業況) 平成17年3月期 当期純利益1,376百万円 資産合計7,977億円	
		(その他) 本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし	
		(名称) 株式会社富山銀行	
		(組織) 主務官庁: 金融庁	
(資本構成) 資本金5,462百万円(平成17年3月31日現在)			
(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務			
(業況) 平成17年3月期 当期純利益489百万円 資産合計3,877億円			
(その他) 本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし			
(名称) 株式会社琉球銀行			
(組織) 主務官庁: 金融庁			
(資本構成) 資本金44,127百万円(平成17年3月31日現在)			
(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務			
(業況) 平成17年3月期 当期純利益5,846百万円 資産合計15,250億円			
(その他) 本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし			
(名称) 株式会社沖縄銀行			
(組織) 主務官庁: 金融庁			
(資本構成) 資本金18,345百万円(平成17年3月31日現在)			
(事業内容) 銀行法に基づく銀行業務			
(業況) 平成17年3月期 当期純利益4,523百万円 資産合計13,056億円			
(その他) 本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし			

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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17年3月31日現在)
		(事業内容)銀行法に基づく銀行業務
		(業況)平成17年3月期 当期純利益2,251百万円 資産合計22,016億円
		(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし
		(名称)くま信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)出資金3,504百万円(平成17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17年3月期 当期純利益427百万円 資産合計4,397億円
		(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし
		(名称)高崎信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)出資金1,159百万円(平成17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17年3月期 当期純利益 2,846百万円 資産合計3,922億円
		(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし
		(名称)足利小山信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
(資本構成)出資金1,063百万円(平成17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17年3月期 当期純利益 3,622百万円 資産合計2,930億円		
(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし		
(名称)さわやか信用金庫		
(組織)主務官庁:金融庁		
(資本構成)出資金12,398百万円(平成17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17年3月期 当期純利益3,307百万円 資産合計13,701億円		
(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし		

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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)岐阜信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)出資金19,846百万円(平成17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17年3月期 当期純利益4,118百万円 資産合計21,164億円
		(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし
		(名称)豊田信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)出資金765百万円(平成17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17年3月期 当期純利益2,157百万円 資産合計7,785億円
		(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし
		(名称)大阪信用金庫
		(組織)主務官庁:金融庁
		(資本構成)出資金11,399百万円(平成17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17年3月期 当期純利益5,034百万円 資産合計13,517億円
		(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし
		(名称)第一勧業信用組合
		(組織)主務官庁:金融庁
(資本構成)出資金8,912百万円(平成17年3月31日現在)		
(事業内容)中小企業等協同組合法に基づく金融業		
(業況)平成17年3月期 当期純利益1,515百万円 資産合計2,859億円		
(その他)本件は募集型証券化につきRM部署と証券化部署間の情報遮断なし		

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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)みずほ信託銀行株式会社 (住所)東京都千代田区八重洲一丁目2番1号 (設立日)大正14年5月9日 (資本金)247,231百万円(平成17年3月31日現在) (取締役)代表取締役 池田 輝彦 (主要株主)株式会社みずほフィナンシャルグループ(74.6%) (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)新日本監査法人 (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: 三菱UFJ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15.2%、メザニン受益権に対して、約12.8%の劣後部分を設定) ジュニア劣後受益権者に対する配当金の信託終了時までの留保 ジュニア劣後受益権のコントロールアモチでの元本償還につき1回分の償還額を留保 流動性補完: 貸付債権の3ヶ月前取利息 ジュニア劣後受益権者に対する配当金の信託終了時までの留保 ジュニア劣後受益権のコントロールアモチでの元本償還につき1回分の償還額を留保
	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)。

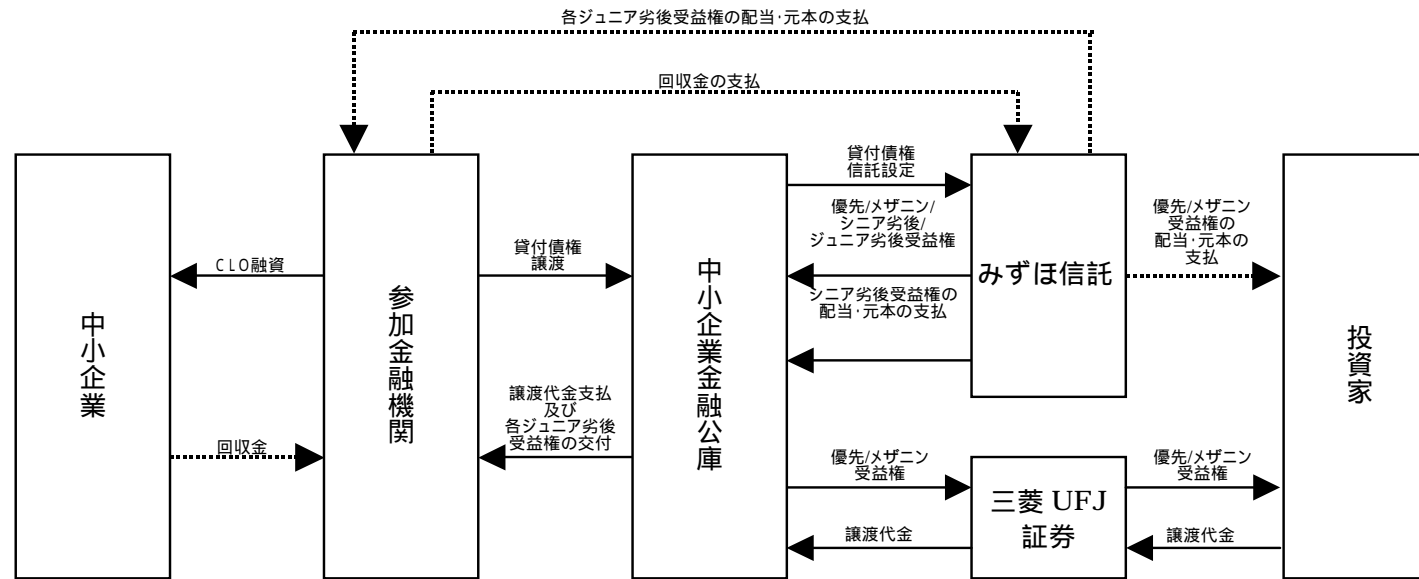
買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」発行時開示情報サマリー

(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	<p>(指標、発動条件)</p> <ul style="list-style-type: none"> ・サブサービサーが解任された場合、当該サブサービサー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。 ・各計算期日において、各取扱債権プールごとに算出される、延滞信託債権及びデフォルト債権の残元本額がジュニア劣後受益権の残元本額を超過した場合、シニア劣後受益権の元本償還は停止される。 ・各計算期日において、シニア劣後受益権償還停止トリガー事由に抵触した各取扱債権プールごとに発生している延滞信託債権及びデフォルト債権の残元本額の合計額がシニア劣後受益権の残元本額を超過した場合、メザニン受益権の元本償還は停止される。
	その他	<ul style="list-style-type: none"> ・サブサービサー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格付a-1かつ短期債務格付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。
	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	<p>平成18年3月CDOに係る基本契約証書(貸付債権用)(中小企業金融公庫-各オリジネーター)</p> <p>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)</p> <p>貸付債権信託契約証書(中小企業金融公庫-株式会社みずほ信託銀行)</p> <p>債権管理回収業務委託契約証書(中小企業金融公庫-株式会社みずほ信託銀行)</p> <p>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)</p> <p>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)</p> <p>受益権売買契約証書(中小企業金融公庫-三菱UFJ証券株式会社)</p>

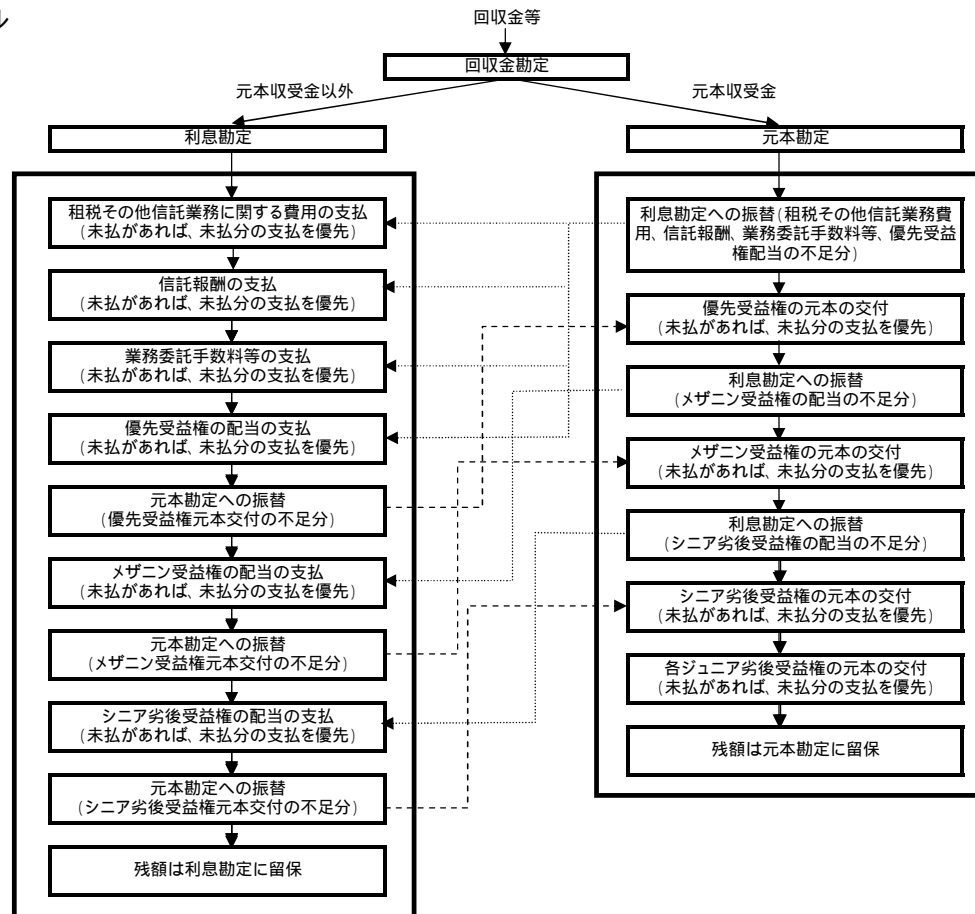
買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」発行時開示情報サマリー

図1 組成の基本スキーム



買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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 ・原則業歴3年以上であり、かつ、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 -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	7,075,000,000円
	債務者数	320
	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	22,109,375円
	加重平均金利(WAC)	一律2.48%以上
	加重平均残存期間(WAM)	約24.0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
2007/3/20	786,027,000
2007/6/20	786,027,000
2007/9/20	786,027,000
2007/12/20	786,027,000
2008/3/21	786,027,000
2008/6/20	786,027,000
2008/9/22	786,027,000
2008/12/22	786,027,000
2009/3/23	786,784,000
合計	7,075,000,000

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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>

	社数	構成比	金額	構成比
建設業	55	17.19%	1,159	16.38%
製造業	88	27.50%	1,845	26.08%
情報通信業	12	3.75%	262	3.70%
運輸業	14	4.38%	310	4.38%
卸売・小売業	75	23.44%	1,616	22.84%
不動産業	15	4.69%	396	5.60%
飲食店、宿泊業	7	2.19%	110	1.55%
教育、学習支援業	1	0.31%	40	0.57%
サービス業	53	16.56%	1,337	18.90%
合計	320	100.00%	7,075	100.00%

<貸付額分布>

	社数	構成比	金額	構成比
10百万円超	126	39.38%	1,260	17.81%
20百万円超	89	27.81%	1,690	23.89%
30百万円超	70	21.88%	2,085	29.47%
40百万円超	4	1.25%	145	2.05%
50百万円超	24	7.50%	1,200	16.96%
60百万円超	1	0.31%	60	0.85%
70百万円超	0	0.00%	0	0.00%
80百万円超	2	0.63%	160	2.26%
90百万円超	0	0.00%	0	0.00%
100百万円超	2	0.63%	200	2.83%
110百万円超	0	0.00%	0	0.00%
120百万円超	0	0.00%	0	0.00%
130百万円超	1	0.31%	125	1.77%
140百万円超	0	0.00%	0	0.00%
合計	320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(百万円) 22.11

<地域分散>

	社数	構成比	金額	構成比
沖縄県	79	24.69%	2,175	30.74%
東京都	53	16.56%	1,345	19.01%
大阪府	47	14.69%	1,050	14.84%
愛知県	35	10.94%	575	8.13%
山形県	19	5.94%	540	7.63%
岐阜県	23	7.19%	520	7.35%
群馬県	27	8.44%	335	4.73%
富山県	14	4.38%	230	3.25%
栃木県	16	5.00%	215	3.04%
埼玉県	3	0.94%	30	0.42%
神奈川県	1	0.31%	30	0.42%
秋田県	1	0.31%	10	0.14%
兵庫県	1	0.31%	10	0.14%
和歌山県	1	0.31%	10	0.14%
合計	320	100.00%	7,075	100.00%

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」発行時開示情報サマリー

<売上高分布>

		社数	構成比	金額	構成比
1億円超	1億円以下	18	5.63%	204	2.88%
5億円超	5億円以下	142	44.38%	2,483	35.10%
10億円超	10億円以下	87	27.19%	1,923	27.18%
15億円超	15億円以下	32	10.00%	1,050	14.84%
20億円超	20億円以下	16	5.00%	510	7.21%
25億円超	25億円以下	6	1.88%	150	2.12%
30億円超	30億円以下	3	0.94%	60	0.85%
35億円超	35億円以下	0	0.00%	0	0.00%
40億円超	40億円以下	5	1.56%	275	3.89%
45億円超	45億円以下	4	1.25%	160	2.26%
50億円超	50億円以下	1	0.31%	10	0.14%
100億円超	100億円以下	4	1.25%	170	2.40%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(億円) 8.87

<自己資本比率>

		社数	構成比	金額	構成比
4.0%超	4.0%以下	15	4.69%	346	4.89%
6.0%超	6.0%以下	17	5.31%	350	4.95%
8.0%超	8.0%以下	25	7.81%	669	9.46%
10.0%超	10.0%以下	15	4.69%	400	5.65%
12.0%超	12.0%以下	18	5.63%	410	5.80%
14.0%超	14.0%以下	30	9.38%	730	10.32%
16.0%超	16.0%以下	17	5.31%	480	6.78%
18.0%超	18.0%以下	30	9.38%	596	8.42%
20.0%超	20.0%以下	17	5.31%	373	5.27%
30.0%超	30.0%以下	69	21.56%	1,481	20.93%
40.0%超	40.0%以下	29	9.06%	520	7.35%
50.0%超	50.0%以下	18	5.63%	360	5.09%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(%) 21.14

加重平均値(%) 19.83

<資本の部>

		社数	構成比	金額	構成比
0.5千万円超	0.5千万以下	7	2.19%	111	1.57%
1.0千万円超	1.0千万以下	12	3.75%	159	2.25%
1.5千万円超	1.5千万以下	20	6.25%	301	4.25%
2.0千万円超	2.0千万以下	18	5.63%	303	4.28%
3.0千万円超	3.0千万以下	38	11.88%	701	9.91%
4.0千万円超	4.0千万以下	31	9.69%	615	8.69%
5.0千万円超	5.0千万以下	20	6.25%	429	6.06%
6.0千万円超	6.0千万以下	17	5.31%	318	4.49%
7.0千万円超	7.0千万以下	18	5.63%	397	5.61%
8.0千万円超	8.0千万以下	13	4.06%	345	4.88%
9.0千万円超	9.0千万以下	29	9.06%	686	9.70%
10.0千万円超	10.0千万以下	36	11.25%	790	11.17%
15.0千万円超	15.0千万以下	16	5.00%	450	6.36%
20.0千万円超	20.0千万以下	20	6.25%	580	8.20%
30.0千万円超	30.0千万以下	17	5.31%	495	7.00%
50.0千万円超	50.0千万以下	8	2.50%	395	5.58%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(百万円) 119.75

<有利子負債月商倍率>

		社数	構成比	金額	構成比
1倍超	1倍以下	23	7.19%	530	7.49%
2倍超	2倍以下	38	11.88%	722	10.20%
3倍超	3倍以下	37	11.56%	881	12.45%
4倍超	4倍以下	47	14.69%	1,140	16.11%
5倍超	5倍以下	32	10.00%	665	9.40%
6倍超	6倍以下	36	11.25%	743	10.50%
7倍超	7倍以下	25	7.81%	530	7.49%
8倍超	8倍以下	21	6.56%	406	5.74%
9倍超	9倍以下	11	3.44%	195	2.76%
10倍超	10倍以下	10	3.13%	220	3.11%
11倍超	11倍以下	7	2.19%	250	3.53%
12倍超	12倍以下	4	1.25%	60	0.85%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(倍) 5.68

加重平均値(倍) 5.86

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」発行時開示情報サマリー

<売上高経常利益率>

		社数	構成比	金額	構成比
	0.30%以下	36	11.25%	928	13.12%
0.30%超	0.60%以下	40	12.50%	800	11.31%
0.60%超	0.90%以下	28	8.75%	505	7.14%
0.90%超	1.20%以下	18	5.63%	558	7.89%
1.20%超	1.50%以下	27	8.44%	510	7.21%
1.50%超	1.80%以下	21	6.56%	518	7.32%
1.80%超	2.10%以下	19	5.94%	461	6.52%
2.10%超	2.40%以下	12	3.75%	275	3.89%
2.40%超	2.70%以下	15	4.69%	378	5.34%
2.70%超	3.00%以下	8	2.50%	180	2.54%
3.00%超	5.00%以下	34	10.63%	640	9.05%
5.00%超	7.00%以下	26	8.13%	541	7.65%
7.00%超	10.00%以下	24	7.50%	446	6.30%
10.00%超		12	3.75%	335	4.73%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(%) 2.89

加重平均値(%) 2.86

<売上高支払利息割引料率>

		社数	構成比	金額	構成比
	0.20%以下	25	7.81%	390	5.51%
0.20%超	0.40%以下	29	9.06%	650	9.19%
0.40%超	0.60%以下	35	10.94%	939	13.27%
0.60%超	0.80%以下	46	14.38%	1,109	15.67%
0.80%超	1.00%以下	34	10.63%	741	10.47%
1.00%超	1.20%以下	30	9.38%	639	9.03%
1.20%超	1.40%以下	21	6.56%	418	5.91%
1.40%超	1.60%以下	19	5.94%	459	6.49%
1.60%超	1.80%以下	16	5.00%	328	4.64%
1.80%超	2.00%以下	12	3.75%	265	3.75%
2.00%超	2.50%以下	22	6.88%	428	6.05%
2.50%超	3.00%以下	14	4.38%	260	3.67%
3.00%超		17	5.31%	449	6.35%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(%) 1.24

加重平均値(%) 1.24

<貸付金月商倍率>

		社数	構成比	金額	構成比
	0.1倍以下	14	4.38%	330	4.66%
0.1倍超	0.2倍以下	47	14.69%	950	13.43%
0.2倍超	0.3倍以下	45	14.06%	755	10.67%
0.3倍超	0.4倍以下	34	10.63%	888	12.55%
0.4倍超	0.5倍以下	31	9.69%	542	7.66%
0.5倍超	0.6倍以下	20	6.25%	375	5.30%
0.6倍超	0.7倍以下	23	7.19%	418	5.91%
0.7倍超	0.8倍以下	16	5.00%	405	5.72%
0.8倍超	0.9倍以下	11	3.44%	355	5.02%
0.9倍超	1.0倍以下	17	5.31%	430	6.08%
1.0倍超	1.1倍以下	9	2.81%	285	4.03%
1.1倍超	1.2倍以下	9	2.81%	260	3.67%
1.2倍超	1.3倍以下	8	2.50%	170	2.40%
1.3倍超	1.4倍以下	7	2.19%	199	2.81%
1.4倍超		29	9.06%	713	10.08%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%

単純平均値(倍) 0.62

加重平均値(倍) 0.66

買取型CLO「地域金融機関平成18年3月CDO(全国地銀CLO(沖縄CLO)を含む)」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>

		社数	構成比	金額	構成比
	0.10%以下	7	2.19%	103	1.46%
0.10%超	0.20%以下	36	11.25%	637	9.00%
0.20%超	0.30%以下	62	19.38%	1,313	18.56%
0.30%超	0.40%以下	28	8.75%	663	9.37%
0.40%超	0.50%以下	33	10.31%	760	10.74%
0.50%超	0.60%以下	33	10.31%	773	10.93%
0.60%超	0.70%以下	15	4.69%	280	3.96%
0.70%超	0.80%以下	22	6.88%	420	5.94%
0.80%超	0.90%以下	17	5.31%	308	4.35%
0.90%超	1.00%以下	13	4.06%	325	4.59%
1.00%超	1.10%以下	9	2.81%	265	3.75%
1.10%超	1.20%以下	7	2.19%	180	2.54%
1.20%超	1.30%以下	13	4.06%	380	5.37%
1.30%超	1.40%以下	10	3.13%	173	2.45%
1.40%超	1.50%以下	2	0.63%	40	0.57%
1.50%超		13	4.06%	455	6.43%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%
単純平均値(%)		0.598			
加重平均値(%)		0.650			

<リスクカルク日本版v3.1デフォルト確率分布>

		社数	構成比	金額	構成比
	0.10%以下	68	21.25%	1,637	23.14%
0.10%超	0.20%以下	60	18.75%	1,284	18.15%
0.20%超	0.30%以下	69	21.56%	1,359	19.21%
0.30%超	0.40%以下	40	12.50%	879	12.42%
0.40%超	0.50%以下	37	11.56%	877	12.40%
0.50%超	0.60%以下	17	5.31%	380	5.37%
0.60%超	0.70%以下	4	1.25%	90	1.27%
0.70%超	0.80%以下	3	0.94%	60	0.85%
0.80%超	0.90%以下	4	1.25%	105	1.48%
0.90%超	1.00%以下	8	2.50%	124	1.75%
1.00%超	1.10%以下	3	0.94%	100	1.41%
1.10%超	1.20%以下	1	0.31%	50	0.71%
1.20%超	1.30%以下	3	0.94%	80	1.13%
1.30%超	1.40%以下	1	0.31%	10	0.14%
1.40%超		2	0.63%	40	0.57%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%
単純平均値(%)		0.310			
加重平均値(%)		0.312			

<RDB中小企業クレジットモデルデフォルト確率分布>

		社数	構成比	金額	構成比
	0.10%以下	11	3.44%	170	2.40%
0.10%超	0.20%以下	38	11.88%	727	10.28%
0.20%超	0.30%以下	40	12.50%	949	13.41%
0.30%超	0.40%以下	30	9.38%	638	9.02%
0.40%超	0.50%以下	22	6.88%	450	6.36%
0.50%超	0.60%以下	34	10.63%	863	12.20%
0.60%超	0.70%以下	25	7.81%	545	7.70%
0.70%超	0.80%以下	24	7.50%	597	8.44%
0.80%超	0.90%以下	21	6.56%	408	5.77%
0.90%超	1.00%以下	12	3.75%	233	3.29%
1.00%超	1.10%以下	17	5.31%	420	5.94%
1.10%超	1.20%以下	10	3.13%	220	3.11%
1.20%超	1.30%以下	11	3.44%	260	3.67%
1.30%超	1.40%以下	6	1.88%	125	1.77%
1.40%超	1.50%以下	9	2.81%	195	2.76%
1.50%超		10	3.13%	275	3.89%
合計		320	100.00%	7,075	100.00%
単純平均値(%)		0.635			
加重平均値(%)		0.655			