

# 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月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
レベル1	発行条件		
	発行額 (総額 10,750,000,000円)	10,500,000,000円 劣後比率約12.8%	250,000,000円 劣後比率約10.8%
	発行日	2006/9/27	2006/9/27
	発行価格	100%	100%
	利息(配当)		
	利率(配当率)	1.33%	1.63%
	利払日	2007/1/15以降3ヶ月毎の15日 (休日翌営業日)	2007/1/15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	2012/10/15	2012/10/15
	予定償還日または 予定償還スケジュール	2007/1/15 536,550,000 2007/4/16 536,550,000 2007/7/17 536,550,000 2007/10/15 536,550,000 2008/1/15 536,550,000 2008/4/15 536,550,000 2008/7/15 536,550,000 2008/10/15 536,550,000 2009/1/15 536,550,000 2009/4/15 536,550,000 2009/7/15 536,550,000 2009/10/15 541,800,000 2010/1/15 506,100,000 2010/4/15 506,100,000 2010/7/15 506,100,000 2010/10/15 506,100,000 2011/1/17 506,100,000 2011/4/15 506,100,000 2011/7/15 506,100,000 2011/10/17 513,450,000	2007/1/15 12,775,000 2007/4/16 12,775,000 2007/7/17 12,775,000 2007/10/15 12,775,000 2008/1/15 12,775,000 2008/4/15 12,775,000 2008/7/15 12,775,000 2008/10/15 12,775,000 2009/1/15 12,775,000 2009/4/15 12,775,000 2009/7/15 12,775,000 2009/10/15 12,900,000 2010/1/15 12,050,000 2010/4/15 12,050,000 2010/7/15 12,050,000 2010/10/15 12,050,000 2011/1/17 12,050,000 2011/4/15 12,050,000 2011/7/15 12,050,000 2011/10/17 12,225,000
	格付及び格付機関名	AAA/R&I, Aaa/Moody's	AA/R&I, A3/Moody's

## 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月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 オリジネーター サービサー	(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18年3月期 資本金1兆4,790億円 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18年3月期 当期利益金 161,244百万円 総貸付金残高7兆584億円 (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
	オリジネーター サブサービサー	(名称) 株式会社神奈川銀行 (組織) 主務官庁: 金融庁 (資本構成) 資本金5,191百万円(平成18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18年3月期 当期純利益1,351百万円 資産合計4,083億円 (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) 株式会社愛媛銀行 (組織) 主務官庁: 金融庁 (資本構成) 資本金15,460百万円(平成18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18年3月期 当期純利益3,254百万円 資産合計1兆6,162億円 (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) 株式会社熊本ファミリー銀行 (組織) 主務官庁: 金融庁 (資本構成) 資本34,262百万円(平成18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18年3月期 当期純利益4,682百万円 資産合計1兆3,184億円 (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) 福井信用金庫 (組織) 主務官庁: 金融庁 (資本構成) 出資金2,013百万円(平成18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18年3月期 当期利益1,224百万円 資産合計6,108億円 (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) 碧海信用金庫 (組織) 主務官庁: 金融庁 (資本構成) 出資金1,171百万円(平成18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18年3月期 当期利益6,183百万円 資産合計1兆5,379億円 (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9月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 サブサービス	(名称) 尾西信用金庫
		(組織) 主務官庁: 金融庁
		(資本構成) 出資金552百万円(平成18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18年3月期 当期利益277百万円 資産合計3,034億円
		(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) 長浜信用金庫
		(組織) 主務官庁: 金融庁
		(資本構成) 出資金767百万円(平成18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18年3月期 当期利益538百万円 資産合計2,392億円
		(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) 米子信用金庫	
	(組織) 主務官庁: 金融庁	
	(資本構成) 出資金476百万円(平成18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18年3月期 当期利益360百万円 資産合計2,032億円		
(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		
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18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(69.6%)	
	(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: 大和証券エスエムビーシー株式会社	
仕組み上のリスクの所在	<ul style="list-style-type: none"> <li>・原債務者(中小企業)の債務不履行のリスク</li> <li>・原債務者による貸付債権の期限前返済のリスク</li> <li>・受益権の支払順位・支払時期に関するリスク</li> <li>・回収金口座のある銀行の債務不履行によるリスク</li> <li>・オリジネーターの破産等に伴うリスク</li> <li>・委託者の破産等に伴うリスク 等</li> </ul>	

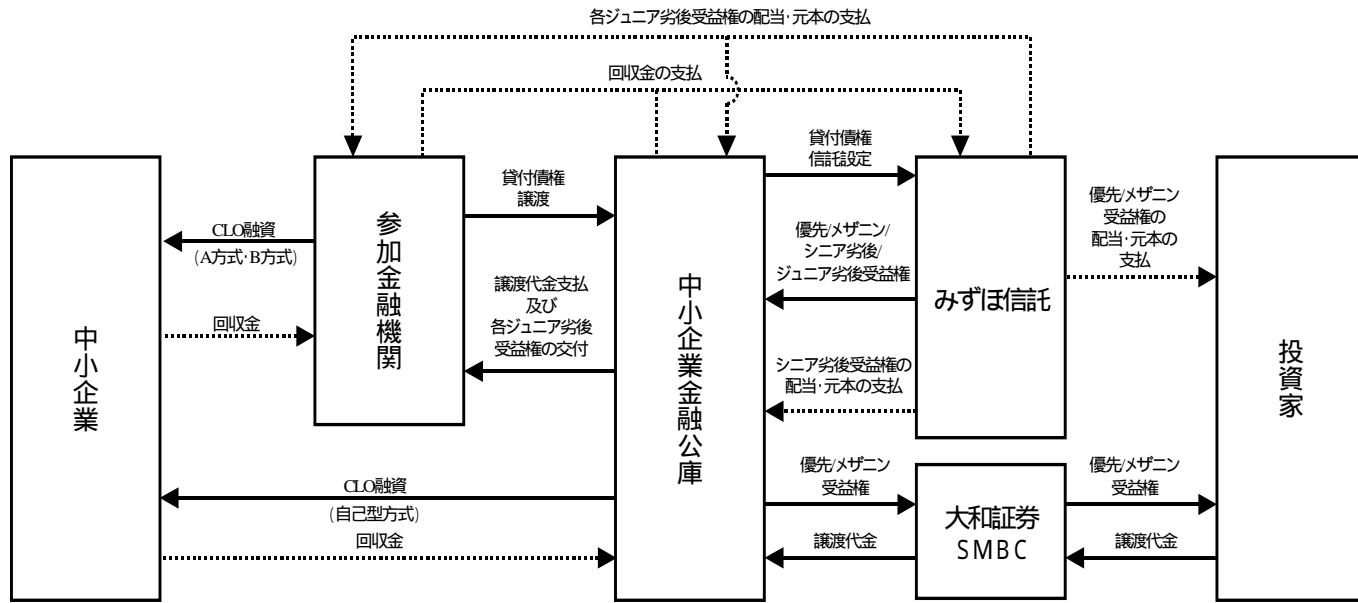
## 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月CLO」発行時開示情報サマリー

(2) ストラクチャー、関係者概要

	項目	開示内容
レベル1	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12.8%、メザニン受益権に対して、約10.8%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)。
	トリガーの仕組み	(指標、発動条件) ・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	・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	平成18年9月CLO(A方式・B方式)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-株式会社みずほ信託銀行) 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) 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-大和証券エスエムビーシー株式会社)

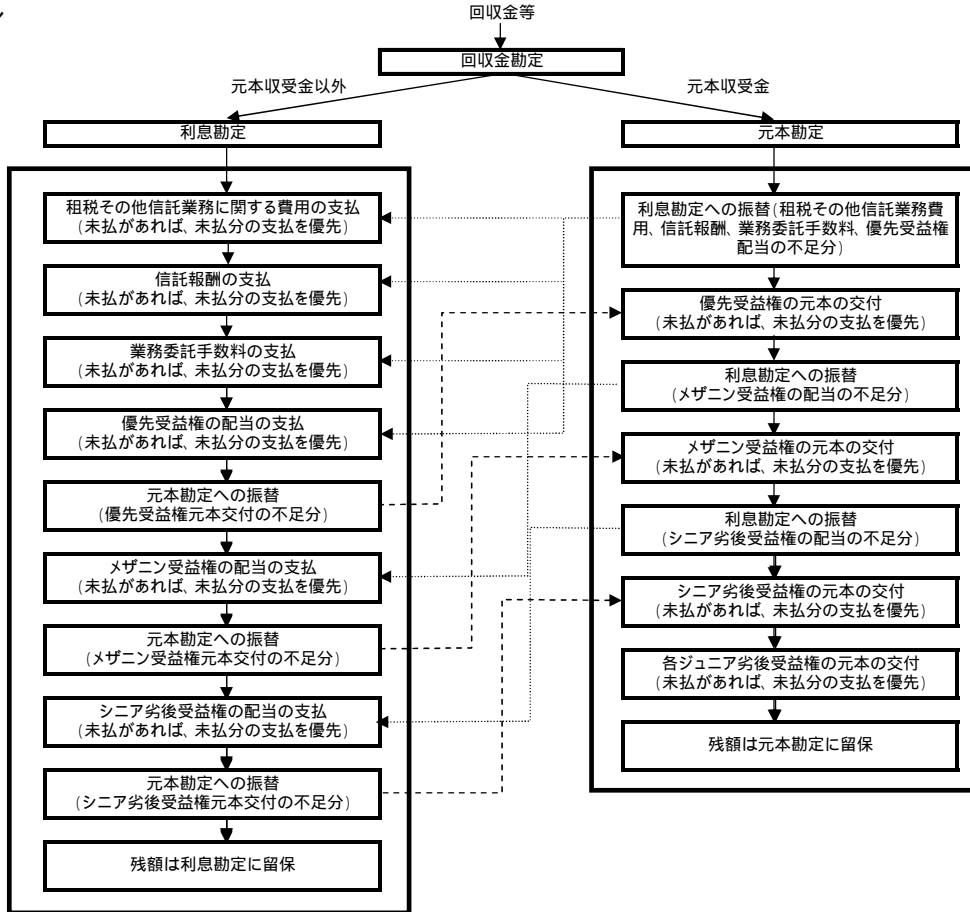
# 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月CLO」発行時開示情報サマリー

図1 組成の基本スキーム



# 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月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「地域金融機関平成18年9月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"> <li>・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</li> <li>・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</li> <li>・原則として、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、合併等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</li> <li>・原則として、提出を受けた直近決算の数値が、次の各号の全てを満たしていること                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-債務超過でないこと</li> <li>-経常利益を計上していること</li> <li>-今次申込額の月商倍率(今次申込額/平均月商)が2倍以下であること</li> <li>-各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</li> </ul> </li> <li>・各オリジネーター等の与信取引が新規の場合、原則として公認会計士若しくは監査法人のいずれかの監査証明の提出を受けられること、又は日本税理士会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</li> <li>・各オリジネーター等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</li> </ul>
	・B方式	<ul style="list-style-type: none"> <li>・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</li> <li>・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</li> <li>・原則として、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、合併等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</li> <li>・原則として、提出を受けた直近決算の数値が、次の各号の全てを満たしていること                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-債務超過でないこと又は債務超過の場合には償却前経常利益が黒字であること</li> <li>-償却前経常利益が黒字であること又は経常収支が黒字であること</li> <li>-今次申込額の月商倍率(今次申込額/平均月商)が2倍以下であること</li> <li>-各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</li> </ul> </li> <li>・各オリジネーター等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</li> </ul>
	・自己型方式	<ul style="list-style-type: none"> <li>・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</li> <li>・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</li> <li>・原則として、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、合併等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</li> <li>・原則として、提出を受けた直近決算の数値が、次の各号の全てを満たしていること                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-債務超過でないこと</li> <li>-経常利益を計上していること</li> <li>-今次申込額の月商倍率(今次申込額/平均月商)が2倍以下であること</li> </ul> </li> <li>・中小企業金融公庫の審査により利用の妥当性が認められる先であること 等</li> </ul>

## 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月CLO」発行時開示情報サマリー

裏付資産の属性、性質

	項目	開示内容
レ ベ ル 1	債権残高	12,053,000,000円
	債務者数	338
	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	35,659,763円
	加重平均金利(WAC)	A方式・自己型方式2.64%以上、 B方式3.41%以上
	加重平均残存期間(WAM)	A方式・自己型方式約31.3ヶ月、 B方式約19.3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
2006/12/20	617,638,000
2007/3/20	617,638,000
2007/6/20	617,638,000
2007/9/20	617,638,000
2007/12/20	617,638,000
2008/3/20	617,638,000
2008/6/20	617,638,000
2008/9/20	617,638,000
2008/12/20	617,638,000
2009/3/20	617,638,000
2009/6/20	617,638,000
2009/9/20	617,782,000
2009/12/20	580,150,000
2010/3/20	580,150,000
2010/6/20	580,150,000
2010/9/20	580,150,000
2010/12/20	580,150,000
2011/3/20	580,150,000
2011/6/20	580,150,000
2011/9/20	580,150,000
合計	12,053,000,000



# 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月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>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
建設業	31	9.2%	720	6.0%
製造業	152	45.0%	6,022	50.0%
電気・ガス・熱供給・水道業	2	0.6%	70	0.6%
情報通信業	5	1.5%	230	1.9%
運輸業	27	8.0%	1,077	8.9%
卸売・小売業	66	19.5%	2,145	17.8%
不動産業	13	3.8%	324	2.7%
飲食店・宿泊業	8	2.4%	310	2.6%
医療・福祉業	1	0.3%	10	0.1%
教育、学習支援業	1	0.3%	50	0.4%
サービス業	32	9.5%	1,095	9.1%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

<貸付額分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
1千万円以下	67	19.8%	670	5.6%
1千万円超 2千万円以下	56	16.6%	1,061	8.8%
2千万円超 3千万円以下	62	18.3%	1,832	15.2%
3千万円超 4千万円以下	31	9.2%	1,235	10.2%
4千万円超 5千万円以下	73	21.6%	3,625	30.1%
5千万円超 6千万円以下	10	3.0%	595	4.9%
6千万円超 7千万円以下	8	2.4%	560	4.6%
7千万円超 8千万円以下	31	9.2%	2,475	20.5%
8千万円超 9千万円以下	0	0.0%	0	0.0%
9千万円超 10千万円以下	0	0.0%	0	0.0%
10千万円超 11千万円以下	0	0.0%	0	0.0%
11千万円超 12千万円以下	0	0.0%	0	0.0%
12千万円超 13千万円以下	0	0.0%	0	0.0%
13千万円超 14千万円以下	0	0.0%	0	0.0%
14千万円超 15千万円以下	0	0.0%	0	0.0%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 35.7百万円

<地域分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
北海道	10	3.0%	380	3.2%
青森県	2	0.6%	100	0.8%
岩手県	2	0.6%	50	0.4%
宮城県	2	0.6%	110	0.9%
秋田県	2	0.6%	50	0.4%
山形県	3	0.9%	90	0.7%
福島県	2	0.6%	80	0.7%
茨城県	3	0.9%	70	0.6%
栃木県	2	0.6%	80	0.7%
群馬県	5	1.5%	180	1.5%
埼玉県	12	3.6%	540	4.5%
千葉県	5	1.5%	180	1.5%
東京都	59	17.5%	2,605	21.6%
神奈川県	13	3.8%	415	3.4%
新潟県	8	2.4%	275	2.3%
富山県	4	1.2%	130	1.1%
石川県	1	0.3%	75	0.6%
福井県	35	10.4%	475	3.9%
山梨県	1	0.3%	40	0.3%
長野県	2	0.6%	90	0.7%
岐阜県	1	0.3%	10	0.1%
静岡県	3	0.9%	240	2.0%
愛知県	21	6.2%	494	4.1%
三重県	5	1.5%	190	1.6%
滋賀県	12	3.6%	235	1.9%
京都府	2	0.6%	110	0.9%
大阪府	34	10.1%	1,574	13.1%
兵庫県	9	2.7%	480	4.0%
奈良県	2	0.6%	70	0.6%
和歌山県	1	0.3%	80	0.7%
鳥取県	10	3.0%	205	1.7%
島根県	2	0.6%	40	0.3%
岡山県	3	0.9%	85	0.7%
広島県	5	1.5%	300	2.5%
山口県	5	1.5%	125	1.0%
徳島県	1	0.3%	50	0.4%
香川県	3	0.9%	140	1.2%
愛媛県	19	5.6%	645	5.4%
高知県	2	0.6%	50	0.4%
福岡県	7	2.1%	350	2.9%
佐賀県	1	0.3%	70	0.6%
長崎県	2	0.6%	130	1.1%
熊本県	9	2.7%	160	1.3%
大分県	3	0.9%	110	0.9%
宮崎県	2	0.6%	50	0.4%
鹿児島県	1	0.3%	45	0.4%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

# 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月CLO」発行時開示情報サマリー

## <資本の部分分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.5千万円以下	8	2.4%	130	1.1%
0.5千万円超 1千万円以下	14	4.1%	219	1.8%
1千万円超 1.5千万円以下	8	2.4%	190	1.6%
1.5千万円超 2千万円以下	9	2.7%	120	1.0%
2千万円超 3千万円以下	20	5.9%	380	3.2%
3千万円超 4千万円以下	12	3.6%	300	2.5%
4千万円超 5千万円以下	13	3.8%	370	3.1%
5千万円超 6千万円以下	10	3.0%	290	2.4%
6千万円超 7千万円以下	16	4.7%	415	3.4%
7千万円超 8千万円以下	6	1.8%	155	1.3%
8千万円超 10千万円以下	24	7.1%	875	7.3%
10千万円超 15千万円以下	56	16.6%	2,205	18.3%
15千万円超 20千万円以下	21	6.2%	750	6.2%
20千万円超 30千万円以下	40	11.8%	1,835	15.2%
30千万円超 50千万円以下	45	13.3%	1,949	16.2%
50千万円超	36	10.7%	1,870	15.5%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 226.2百万円

## <有利子負債月商倍率分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
1.0倍以下	9	2.7%	275	2.3%
1.0倍超 2.0倍以下	21	6.2%	655	5.4%
2.0倍超 3.0倍以下	31	9.2%	1,000	8.3%
3.0倍超 4.0倍以下	44	13.0%	1,382	11.5%
4.0倍超 5.0倍以下	54	16.0%	1,957	16.2%
5.0倍超 6.0倍以下	34	10.1%	1,160	9.6%
6.0倍超 7.0倍以下	27	8.0%	1,035	8.6%
7.0倍超 8.0倍以下	29	8.6%	1,030	8.5%
8.0倍超 9.0倍以下	21	6.2%	740	6.1%
9.0倍超 10.0倍以下	11	3.3%	335	2.8%
10.0倍超 11.0倍以下	12	3.6%	585	4.9%
11.0倍超 12.0倍以下	11	3.3%	570	4.7%
12.0倍超	34	10.1%	1,329	11.0%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 7.4倍/加重平均 7.5倍

## <売上高分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
1億円以下	12	3.6%	122	1.0%
1億円超 5億円以下	81	24.0%	1,671	13.9%
5億円超 10億円以下	83	24.6%	2,630	21.8%
10億円超 15億円以下	46	13.6%	1,750	14.5%
15億円超 20億円以下	28	8.3%	1,390	11.5%
20億円超 25億円以下	22	6.5%	1,060	8.8%
25億円超 30億円以下	13	3.8%	700	5.8%
30億円超 35億円以下	8	2.4%	355	2.9%
35億円超 40億円以下	6	1.8%	360	3.0%
40億円超 45億円以下	8	2.4%	420	3.5%
45億円超 50億円以下	9	2.7%	530	4.4%
50億円超 100億円以下	19	5.6%	945	7.8%
100億円超	3	0.9%	120	1.0%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 1,660.2百万円

## <自己資本比率分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
4.0%以下	17	5.0%	522	4.3%
4.0%超 6.0%以下	12	3.6%	440	3.7%
6.0%超 8.0%以下	21	6.2%	810	6.7%
8.0%超 10.0%以下	36	10.7%	1,380	11.4%
10.0%超 12.0%以下	29	8.6%	927	7.7%
12.0%超 14.0%以下	34	10.1%	1,400	11.6%
14.0%超 16.0%以下	28	8.3%	1,225	10.2%
16.0%超 18.0%以下	22	6.5%	900	7.5%
18.0%超 20.0%以下	21	6.2%	795	6.6%
20.0%超 30.0%以下	71	21.0%	2,265	18.8%
30.0%超 40.0%以下	30	8.9%	880	7.3%
40.0%超 50.0%以下	11	3.3%	344	2.9%
50.0%超	6	1.8%	165	1.4%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 18.1%/加重平均 17.4%

# 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月CLO」発行時開示情報サマリー

<売上高支払利息割引率分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.2% 以下	10	3.0%	300	2.5%
0.2% 超 0.4% 以下	24	7.1%	695	5.8%
0.4% 超 0.6% 以下	35	10.4%	1,152	9.6%
0.6% 超 0.8% 以下	40	11.8%	1,427	11.8%
0.8% 超 1.0% 以下	40	11.8%	1,550	12.9%
1.0% 超 1.2% 以下	31	9.2%	1,010	8.4%
1.2% 超 1.4% 以下	34	10.1%	1,200	10.0%
1.4% 超 1.6% 以下	27	8.0%	1,005	8.3%
1.6% 超 1.8% 以下	25	7.4%	950	7.9%
1.8% 超 2.0% 以下	16	4.7%	675	5.6%
2.0% 超 2.2% 以下	15	4.4%	485	4.0%
2.2% 超 2.5% 以下	11	3.3%	425	3.5%
2.5% 超 3.0% 以下	6	1.8%	260	2.2%
3.0% 超	24	7.1%	919	7.6%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 1.6%/加重平均 1.6%

<売上高経常利益率分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.3% 以下	48	14.2%	1,392	11.5%
0.3% 超 0.6% 以下	32	9.5%	940	7.8%
0.6% 超 0.9% 以下	27	8.0%	1,240	10.3%
0.9% 超 1.2% 以下	34	10.1%	1,177	9.8%
1.2% 超 1.5% 以下	18	5.3%	750	6.2%
1.5% 超 1.8% 以下	14	4.1%	490	4.1%
1.8% 超 2.1% 以下	12	3.6%	410	3.4%
2.1% 超 2.4% 以下	8	2.4%	220	1.8%
2.4% 超 2.7% 以下	12	3.6%	525	4.4%
2.7% 超 3.0% 以下	13	3.8%	690	5.7%
3.0% 超 5.0% 以下	59	17.5%	2,320	19.2%
5.0% 超 7.0% 以下	25	7.4%	810	6.7%
7.0% 超 10.0% 以下	20	5.9%	580	4.8%
10.0% 超	16	4.7%	509	4.2%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 3.1倍/加重平均 3.0倍

<貸付金月商倍率分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.1 倍以下	24	7.1%	625	5.2%
0.1 倍超 0.2 倍以下	54	16.0%	2,180	18.1%
0.2 倍超 0.3 倍以下	53	15.7%	1,885	15.6%
0.3 倍超 0.4 倍以下	38	11.2%	1,580	13.1%
0.4 倍超 0.5 倍以下	32	9.5%	1,155	9.6%
0.5 倍超 0.6 倍以下	29	8.6%	1,235	10.2%
0.6 倍超 0.7 倍以下	25	7.4%	762	6.3%
0.7 倍超 0.8 倍以下	13	3.8%	430	3.6%
0.8 倍超 0.9 倍以下	9	2.7%	325	2.7%
0.9 倍超 1.0 倍以下	11	3.3%	390	3.2%
1.0 倍超 1.1 倍以下	11	3.3%	435	3.6%
1.1 倍超	39	11.5%	1,051	8.7%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 0.54倍/加重平均 0.50倍

# 買取型CLO「地域金融機関平成18年9月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>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.1% 以下	6	1.8%	139	1.2%
0.1% 超 0.2% 以下	24	7.1%	600	5.0%
0.2% 超 0.3% 以下	41	12.1%	1,340	11.1%
0.3% 超 0.4% 以下	55	16.3%	2,082	17.3%
0.4% 超 0.5% 以下	33	9.8%	1,305	10.8%
0.5% 超 0.6% 以下	40	11.8%	1,425	11.8%
0.6% 超 0.7% 以下	27	8.0%	1,175	9.7%
0.7% 超 0.8% 以下	30	8.9%	1,235	10.2%
0.8% 超 0.9% 以下	17	5.0%	722	6.0%
0.9% 超 1.0% 以下	10	3.0%	400	3.3%
1.0% 超 1.1% 以下	6	1.8%	195	1.6%
1.1% 超 1.2% 以下	11	3.3%	495	4.1%
1.2% 超 1.3% 以下	10	3.0%	390	3.2%
1.3% 超 1.4% 以下	5	1.5%	130	1.1%
1.4% 超 1.5% 以下	2	0.6%	70	0.6%
1.5% 超	21	6.2%	350	2.9%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 0.65%/加重平均 0.62%

<RDB中小企業クレジットモデルデフォルト確率分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.1% 以下	11	3.3%	320	2.7%
0.1% 超 0.2% 以下	37	10.9%	1,134	9.4%
0.2% 超 0.3% 以下	32	9.5%	1,065	8.8%
0.3% 超 0.4% 以下	33	9.8%	1,170	9.7%
0.4% 超 0.5% 以下	28	8.3%	1,175	9.7%
0.5% 超 0.6% 以下	41	12.1%	1,675	13.9%
0.6% 超 0.7% 以下	32	9.5%	1,300	10.8%
0.7% 超 0.8% 以下	17	5.0%	650	5.4%
0.8% 超 0.9% 以下	27	8.0%	1,022	8.5%
0.9% 超 1.0% 以下	15	4.4%	560	4.6%
1.0% 超 1.1% 以下	20	5.9%	712	5.9%
1.1% 超 1.2% 以下	6	1.8%	300	2.5%
1.2% 超 1.3% 以下	3	0.9%	110	0.9%
1.3% 超 1.4% 以下	6	1.8%	295	2.4%
1.4% 超 1.5% 以下	6	1.8%	245	2.0%
1.5% 超	24	7.1%	320	2.7%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 0.75%/加重平均 0.66%

<リスクカルク日本版v3.1デフォルト確率分布>

	債務者数	構成比	貸付金額	構成比
0.1% 以下	57	16.9%	2,155	17.9%
0.1% 超 0.2% 以下	66	19.5%	2,635	21.9%
0.2% 超 0.3% 以下	77	22.8%	2,919	24.2%
0.3% 超 0.4% 以下	45	13.3%	1,617	13.4%
0.4% 超 0.5% 以下	40	11.8%	1,335	11.1%
0.5% 超 0.6% 以下	15	4.4%	510	4.2%
0.6% 超 0.7% 以下	13	3.8%	460	3.8%
0.7% 超 0.8% 以下	4	1.2%	130	1.1%
0.8% 超 0.9% 以下	4	1.2%	40	0.3%
0.9% 超 1.0% 以下	3	0.9%	42	0.3%
1.0% 超 1.1% 以下	4	1.2%	60	0.5%
1.1% 超 1.2% 以下	0	0.0%	0	0.0%
1.2% 超 1.3% 以下	1	0.3%	20	0.2%
1.3% 超 1.4% 以下	3	0.9%	50	0.4%
1.4% 超 1.5% 以下	0	0.0%	0	0.0%
1.5% 超	6	1.8%	80	0.7%
総計	338	100.0%	12,053	100.0%

単純平均 0.34%/加重平均 0.29%