

買取型CLO「地域金融機関平成19年3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	4,300,000,000円	168,000,000円
	(総額4,468,000,000円)	劣後比率約24.4%	劣後比率約21.4%
	発行日	2007/3/23	2007/3/23
	発行価格	100%	100%
	利息(配当)		
	利率(配当率)	1.43%	非公表
	利払日	2007/7/17以降3ヶ月毎の15日 (休祝日翌営業日)	2007/7/17以降3ヶ月毎の15日 (休祝日翌営業日)
	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、配当及び償還を停止
	法定最終償還日	2013/4/15	2013/4/15
	予定償還日または 予定償還スケジュール	2007/7/17 215,000,000	2007/7/17 8,400,000
		2007/10/15 215,000,000	2007/10/15 8,400,000
		2008/1/15 215,000,000	2008/1/15 8,400,000
		2008/4/15 215,000,000	2008/4/15 8,400,000
		2008/7/15 215,000,000	2008/7/15 8,400,000
		2008/10/15 215,000,000	2008/10/15 8,400,000
		2009/1/15 215,000,000	2009/1/15 8,400,000
		2009/4/15 215,000,000	2009/4/15 8,400,000
		2009/7/15 215,000,000	2009/7/15 8,400,000
		2009/10/15 215,000,000	2009/10/15 8,400,000
		2010/1/15 215,000,000	2010/1/15 8,400,000
	2010/4/15 215,000,000	2010/4/15 8,400,000	
	2010/7/15 215,000,000	2010/7/15 8,400,000	
	2010/10/15 215,000,000	2010/10/15 8,400,000	
	2011/1/17 215,000,000	2011/1/17 8,400,000	
	2011/4/15 215,000,000	2011/4/15 8,400,000	
	2011/7/15 215,000,000	2011/7/15 8,400,000	
	2011/10/17 215,000,000	2011/10/17 8,400,000	
	2012/1/16 215,000,000	2012/1/16 8,400,000	
	2012/4/16 215,000,000	2012/4/16 8,400,000	
	格付及び格付機関名	AAA/R&I, Aaa/Moody's	AAA/R&I, Aaa/Moody's

買取型CLO「地域金融機関平成19年3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	
	委託者兼 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) 資本金1兆4,790億円 全額政府出資(平成18年3月31日現在) (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 当期純利益▲1.6億円 資産合計8兆1,721億円 (その他) -
	オリジネーター兼 サブサービス	(名称) 株式会社福島銀行 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 資本金158億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 銀行業及びこれに付随する事業 (業況) 平成18年3月期 当期純利益10億円 資産合計6,260億円 (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無し
		(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154億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 銀行業及びこれに付随する事業 (業況) 平成18年3月期 当期純利益32億円 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無し
		(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) 資本金342億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 銀行業及びこれに付随する事業 (業況) 平成18年3月期 当期純利益46億円 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無し
	(名称) 帯広信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金13億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益16億円 資産合計5,871億円 (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無し	

買取型CLO「地域金融機関平成19年3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	オリジネーター兼サブサービス	(名称) 東奥信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金14億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益3億円 資産合計1,445億円 (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無し
		(名称) 新潟信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金7億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益7億円 資産合計2,463億円 (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無し
		(名称) 上田信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金7億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益3億円 資産合計2,390億円 (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無し
		(名称) 諏訪信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金8億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益10億円 資産合計3,279億円 (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無し
		(名称) 富山信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金5億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益3億円 資産合計2,852億円 (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無し
		(名称) 豊橋信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金5億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益13億円 資産合計6,117億円 (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無し

買取型CLO「地域金融機関平成19年3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	オリジネーター兼サブサービス	(名称) 徳島信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金9億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益2億円 資産合計2,011億円 (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無し
		(名称) 高松信用金庫 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金12億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 信用金庫法に基づき営むことのできる業務 (業況) 平成18年3月期 当期純利益10億円 資産合計3,940億円 (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無し
		(名称) 茨城県信用組合 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金144億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 中小企業等協同組合法に基づき営むことのできる事業 (業況) 平成18年3月期 当期純利益16億円 資産合計1兆765億円 (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無し
		(名称) 大東京信用組合 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金82億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 中小企業等協同組合法に基づき営むことのできる事業 (業況) 平成18年3月期 当期純利益11億円 資産合計4,578億円 (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無し
		(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89億円(平成18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事業 (業況) 平成18年3月期 当期純利益11億円 資産合計3,007億円 (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無し
		(名称) 近畿産業信用組合 (組織) 主務官庁:金融庁 (資本構成) 出資金115億円(平成18年3月31日現在) (事業内容) 中小企業等協同組合法に基づき営むことのできる事業 (業況) 平成18年3月期 当期純利益39億円 資産合計6,118億円 (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無し

買取型CLO「地域金融機関平成19年3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
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) 2,472億円(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(69.7%) (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
その他の関係者	
信託受益権販売業者	野村証券株式会社
仕組み上のリスクの所在	<ul style="list-style-type: none"> ・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 ・受益権の支払順位及び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: <ul style="list-style-type: none"> ・優先劣後構造(優先受益権に対して約24.4%、メザニン受益権に対して約21.4%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を信託終了時まで留保 ・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: <ul style="list-style-type: none"> ・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を信託終了時まで留保 ・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) サブサービ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。 (サブサービサー交替事由) <ul style="list-style-type: none"> ・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てを行った場合 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)。

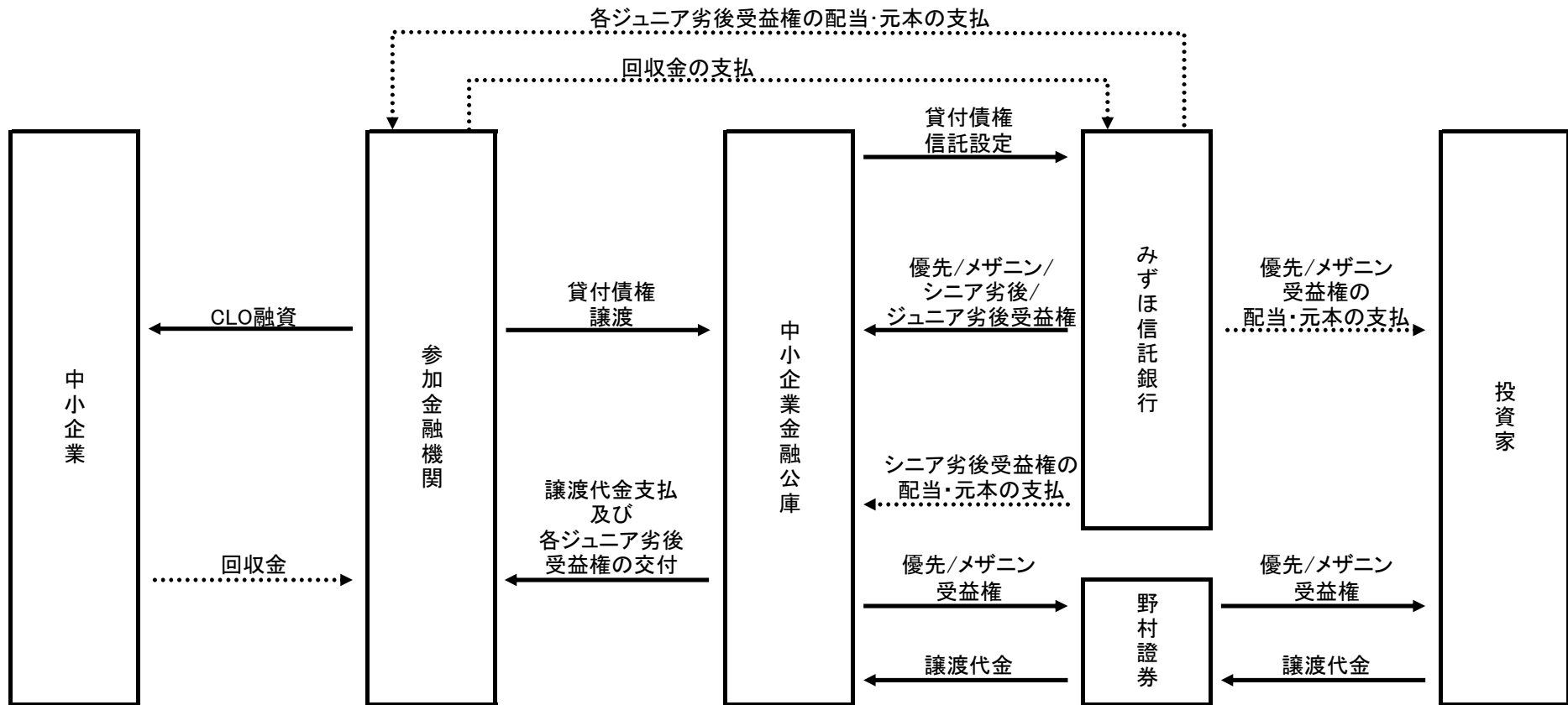
買取型CLO「地域金融機関平成19年3月CLO」発行時開示情報サマリー

(2) ストラクチャー、関係者概要

項目	開示内容
トリガーの仕組み	(指標、発動条件) <ul style="list-style-type: none"> ・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。 ・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	<ul style="list-style-type: none"> ・平成19年3月CLO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) ・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-野村證券株式会社)

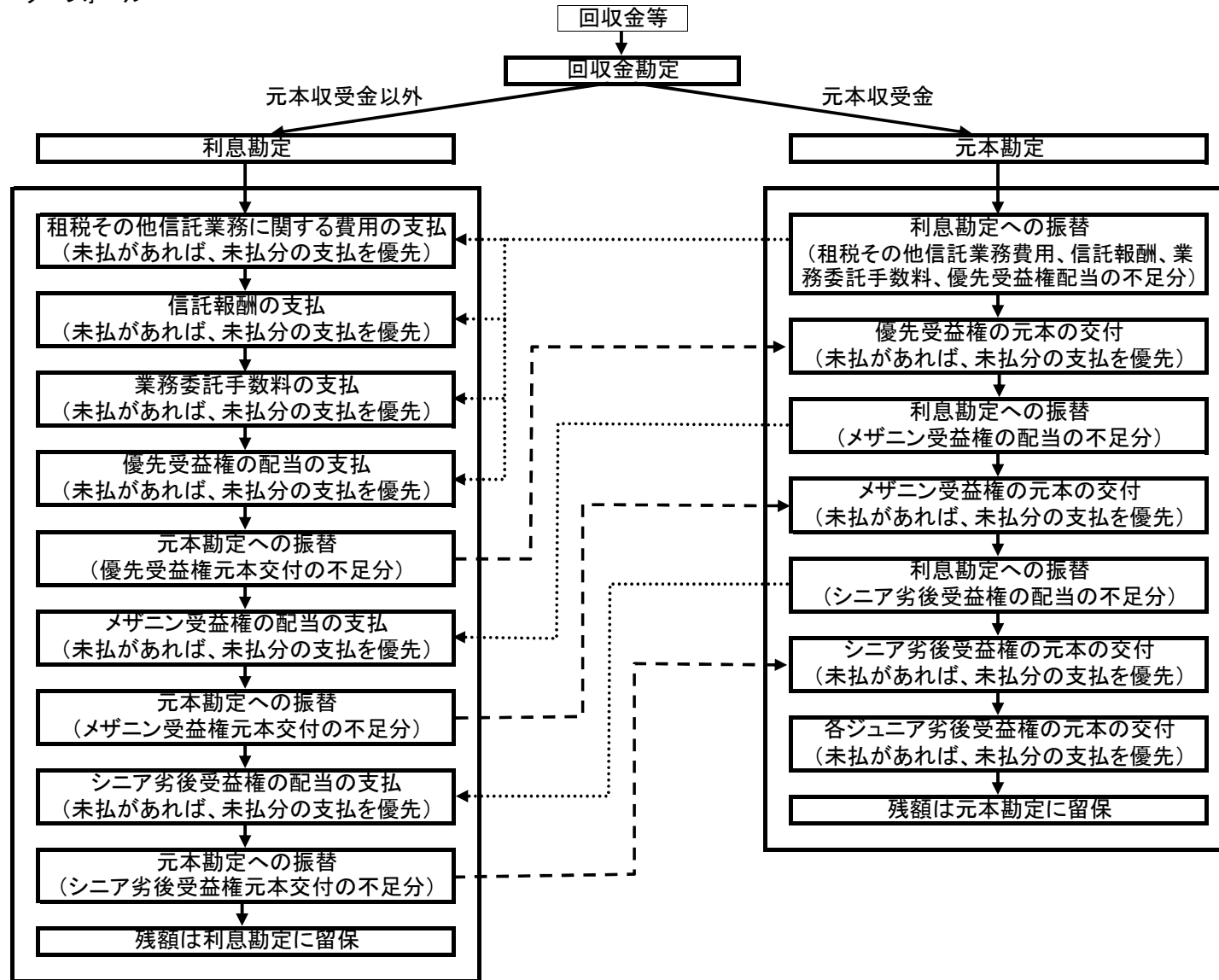
買取型CLO「地域金融機関平成19年3月CLO」発行時開示情報サマリー

図1 組成の基本スキーム



買取型CLO「地域金融機関平成19年3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19年3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
裏付資産の概要 債権の適格要件 (抽出条件)	<p>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</p> <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 ・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"> -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 -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 -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 -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 ・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

▽裏付資産の属性及び性質

項目	開示内容
債権残高	5,685,000,000円
債務者数	270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	原資産のキャッシュフロー(右表)をご参照下さい。
-業種当たり平均貸出額	属性分布をご参照下さい。
-債務者当たり平均貸出額	21,055,556円
加重平均金利(WAC)	一律2.84%以上
加重平均残存期間(WAM)	約31.5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
2007/6/20	284,250,000
2007/9/20	284,250,000
2007/12/20	284,250,000
2008/3/20	284,250,000
2008/6/20	284,250,000
2008/9/20	284,250,000
2008/12/20	284,250,000
2009/3/20	284,250,000
2009/6/20	284,250,000
2009/9/20	284,250,000
2009/12/20	284,250,000
2010/3/20	284,250,000
2010/6/20	284,250,000
2010/9/20	284,250,000
2010/12/20	284,250,000
2011/3/20	284,250,000
2011/6/20	284,250,000
2011/9/20	284,250,000
2011/12/20	284,250,000
2012/3/21	284,250,000
合計	5,685,000,000

買取型CLO「地域金融機関平成19年3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]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
建設業	900	15.83%	47	17.41%
製造業	1,749	30.77%	81	30.00%
電気・ガス・熱供給・水道業	10	0.18%	1	0.37%
情報通信業	154	2.71%	8	2.96%
運輸業	375	6.60%	19	7.04%
卸売・小売業	1,314	23.11%	66	24.44%
不動産業	623	10.96%	17	6.30%
飲食店、宿泊業	75	1.32%	5	1.85%
金融・保険業	10	0.18%	1	0.37%
サービス業	475	8.36%	25	9.26%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

[地域分散]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
北海道	460	8.09%	17	6.30%
青森県	150	2.64%	13	4.81%
福島県	330	5.80%	17	6.30%
茨城県	390	6.86%	14	5.19%
東京都	470	8.27%	33	12.22%
新潟県	460	8.09%	22	8.15%
富山県	580	10.20%	36	13.33%
長野県	530	9.32%	33	12.22%
静岡県	10	0.18%	1	0.37%
愛知県	230	4.05%	13	4.81%
大阪府	945	16.62%	16	5.93%
奈良県	50	0.88%	1	0.37%
徳島県	380	6.68%	21	7.78%
香川県	321	5.65%	17	6.30%
愛媛県	200	3.52%	7	2.59%
熊本県	179	3.15%	9	3.33%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

[貸付額分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 10百万円以下	1,170	20.58%	117	43.33%
10百万円超 ～ 20百万円以下	1,553	27.32%	80	29.63%
20百万円超 ～ 30百万円以下	1,427	25.10%	48	17.78%
30百万円超 ～ 40百万円以下	115	2.02%	3	1.11%
40百万円超 ～ 50百万円以下	850	14.95%	17	6.30%
50百万円超 ～ 60百万円以下	120	2.11%	2	0.74%
60百万円超 ～ 70百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
70百万円超 ～ 80百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
80百万円超 ～ 90百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
90百万円超 ～ 100百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
100百万円超 ～ 110百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
110百万円超 ～ 120百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
120百万円超 ～ 130百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
130百万円超 ～ 140百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
140百万円超 ～ 150百万円以下	450	7.92%	3	1.11%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(百万円) 21.06

買取型CLO「地域金融機関平成19年3月CLO」発行時開示情報サマリー

[売上高分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 100百万円以下	154	2.71%	15	5.56%
100百万円超 ～ 500百万円以下	2,481	43.64%	140	51.85%
500百万円超 ～ 1,000百万円以下	1,090	19.17%	50	18.52%
1,000百万円超 ～ 1,500百万円以下	350	6.16%	17	6.30%
1,500百万円超 ～ 2,000百万円以下	310	5.45%	13	4.81%
2,000百万円超 ～ 2,500百万円以下	540	9.50%	12	4.44%
2,500百万円超 ～ 3,000百万円以下	270	4.75%	8	2.96%
3,000百万円超 ～ 3,500百万円以下	40	0.70%	2	0.74%
3,500百万円超 ～ 4,000百万円以下	200	3.52%	2	0.74%
4,000百万円超 ～ 4,500百万円以下	40	0.70%	2	0.74%
4,500百万円超 ～ 5,000百万円以下	0	0.00%	0	0.00%
5,000百万円超 ～ 10,000百万円以下	150	2.64%	7	2.59%
10,000百万円超 ～	60	1.06%	2	0.74%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(百万円) 958.37

[自己資本比率分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 4.0%以下	403	7.09%	21	7.78%
4.0%超 ～ 6.0%以下	323	5.68%	14	5.19%
6.0%超 ～ 8.0%以下	648	11.40%	25	9.26%
8.0%超 ～ 10.0%以下	670	11.79%	25	9.26%
10.0%超 ～ 12.0%以下	265	4.66%	16	5.93%
12.0%超 ～ 14.0%以下	630	11.08%	22	8.15%
14.0%超 ～ 16.0%以下	410	7.21%	20	7.41%
16.0%超 ～ 18.0%以下	223	3.92%	14	5.19%
18.0%超 ～ 20.0%以下	255	4.49%	12	4.44%
20.0%超 ～ 30.0%以下	939	16.52%	51	18.89%
30.0%超 ～ 40.0%以下	435	7.65%	28	10.37%
40.0%超 ～ 50.0%以下	204	3.59%	11	4.07%
50.0%超 ～	280	4.93%	11	4.07%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(%) 18.83

加重平均値(%) 17.68

[資本の部分分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 5百万円以下	250	4.40%	18	6.67%
5百万円超 ～ 10百万円以下	174	3.06%	13	4.81%
10百万円超 ～ 15百万円以下	370	6.51%	19	7.04%
15百万円超 ～ 20百万円以下	320	5.63%	16	5.93%
20百万円超 ～ 30百万円以下	557	9.80%	27	10.00%
30百万円超 ～ 40百万円以下	474	8.34%	23	8.52%
40百万円超 ～ 50百万円以下	330	5.80%	17	6.30%
50百万円超 ～ 60百万円以下	355	6.24%	25	9.26%
60百万円超 ～ 70百万円以下	300	5.28%	13	4.81%
70百万円超 ～ 80百万円以下	160	2.81%	7	2.59%
80百万円超 ～ 100百万円以下	345	6.07%	14	5.19%
100百万円超 ～ 150百万円以下	680	11.96%	32	11.85%
150百万円超 ～ 200百万円以下	210	3.69%	9	3.33%
200百万円超 ～ 300百万円以下	520	9.15%	16	5.93%
300百万円超 ～ 500百万円以下	280	4.93%	9	3.33%
500百万円超 ～	360	6.33%	12	4.44%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(百万円) 109.04

[有利子負債月商倍率分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 1.0倍以下	220	3.87%	18	6.67%
1.0倍超 ～ 2.0倍以下	410	7.21%	20	7.41%
2.0倍超 ～ 3.0倍以下	710	12.49%	27	10.00%
3.0倍超 ～ 4.0倍以下	1,018	17.91%	45	16.67%
4.0倍超 ～ 5.0倍以下	502	8.83%	30	11.11%
5.0倍超 ～ 6.0倍以下	472	8.30%	22	8.15%
6.0倍超 ～ 7.0倍以下	670	11.79%	30	11.11%
7.0倍超 ～ 8.0倍以下	303	5.33%	16	5.93%
8.0倍超 ～ 9.0倍以下	270	4.75%	15	5.56%
9.0倍超 ～ 10.0倍以下	405	7.12%	14	5.19%
10.0倍超 ～ 11.0倍以下	130	2.29%	10	3.70%
11.0倍超 ～ 12.0倍以下	160	2.81%	7	2.59%
12.0倍超 ～	415	7.30%	16	5.93%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(倍) 5.72

加重平均値(倍) 5.90

買取型CLO「地域金融機関平成19年3月CLO」発行時開示情報サマリー

〔売上高経常利益率分布〕

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 0.3 %以下	1,030	18.12%	54	20.00%
0.3 %超 ～ 0.6 %以下	553	9.73%	26	9.63%
0.6 %超 ～ 0.9 %以下	370	6.51%	19	7.04%
0.9 %超 ～ 1.2 %以下	363	6.39%	22	8.15%
1.2 %超 ～ 1.5 %以下	544	9.57%	18	6.67%
1.5 %超 ～ 1.8 %以下	340	5.98%	16	5.93%
1.8 %超 ～ 2.1 %以下	120	2.11%	8	2.96%
2.1 %超 ～ 2.4 %以下	210	3.69%	11	4.07%
2.4 %超 ～ 2.7 %以下	178	3.13%	11	4.07%
2.7 %超 ～ 3.0 %以下	245	4.31%	8	2.96%
3.0 %超 ～ 5.0 %以下	600	10.55%	31	11.48%
5.0 %超 ～ 7.0 %以下	420	7.39%	21	7.78%
7.0 %超 ～ 10.0 %以下	388	6.82%	16	5.93%
10.0 %超 ～	324	5.70%	9	3.33%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(%) 2.55

加重平均値(%) 2.96

〔売上高支払利息割引料率分布〕

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 0.2 %以下	240	4.22%	18	6.67%
0.2 %超 ～ 0.4 %以下	480	8.44%	20	7.41%
0.4 %超 ～ 0.6 %以下	674	11.86%	26	9.63%
0.6 %超 ～ 0.8 %以下	758	13.33%	36	13.33%
0.8 %超 ～ 1.0 %以下	705	12.40%	36	13.33%
1.0 %超 ～ 1.2 %以下	380	6.68%	19	7.04%
1.2 %超 ～ 1.4 %以下	447	7.86%	24	8.89%
1.4 %超 ～ 1.6 %以下	343	6.03%	21	7.78%
1.6 %超 ～ 1.8 %以下	355	6.24%	16	5.93%
1.8 %超 ～ 2.0 %以下	390	6.86%	17	6.30%
2.0 %超 ～ 2.2 %以下	150	2.64%	7	2.59%
2.2 %超 ～ 2.5 %以下	248	4.36%	7	2.59%
2.5 %超 ～ 3.0 %以下	165	2.90%	9	3.33%
3.0 %超 ～	350	6.16%	14	5.19%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(%) 1.21

加重平均値(%) 1.26

〔貸付金月商倍率分布〕

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 0.1倍以下	390	6.86%	24	8.89%
0.1倍超 ～ 0.2倍以下	800	14.07%	39	14.44%
0.2倍超 ～ 0.3倍以下	460	8.09%	24	8.89%
0.3倍超 ～ 0.4倍以下	315	5.54%	20	7.41%
0.4倍超 ～ 0.5倍以下	625	10.99%	23	8.52%
0.5倍超 ～ 0.6倍以下	340	5.98%	21	7.78%
0.6倍超 ～ 0.7倍以下	245	4.31%	13	4.81%
0.7倍超 ～ 0.8倍以下	400	7.04%	16	5.93%
0.8倍超 ～ 0.9倍以下	503	8.85%	18	6.67%
0.9倍超 ～ 1.0倍以下	220	3.87%	10	3.70%
1.0倍超 ～ 1.1倍以下	218	3.83%	12	4.44%
1.1倍超 ～ 1.2倍以下	90	1.58%	4	1.48%
1.2倍超 ～ 1.3倍以下	180	3.17%	7	2.59%
1.3倍超 ～ 1.4倍以下	75	1.32%	5	1.85%
1.4倍超 ～ 1.5倍以下	90	1.58%	4	1.48%
1.5倍超 ～ 1.6倍以下	100	1.76%	5	1.85%
1.6倍超 ～ 1.7倍以下	100	1.76%	3	1.11%
1.7倍超 ～ 1.8倍以下	210	3.69%	8	2.96%
1.8倍超 ～ 1.9倍以下	179	3.15%	7	2.59%
1.9倍超 ～ 2.0倍以下	145	2.55%	7	2.59%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(倍) 0.67

加重平均値(倍) 0.71

買取型CLO「地域金融機関平成19年3月CLO」発行時開示情報サマリー

[CRDモデル3 デフォルト確率分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 0.1 %以下	709	12.47%	33	12.22%
0.1 %超 ～ 0.2 %以下	720	12.66%	39	14.44%
0.2 %超 ～ 0.3 %以下	882	15.51%	38	14.07%
0.3 %超 ～ 0.4 %以下	690	12.14%	27	10.00%
0.4 %超 ～ 0.5 %以下	668	11.75%	29	10.74%
0.5 %超 ～ 0.6 %以下	330	5.80%	18	6.67%
0.6 %超 ～ 0.7 %以下	240	4.22%	13	4.81%
0.7 %超 ～ 0.8 %以下	220	3.87%	11	4.07%
0.8 %超 ～ 0.9 %以下	208	3.66%	10	3.70%
0.9 %超 ～ 1.0 %以下	140	2.46%	10	3.70%
1.0 %超 ～ 1.1 %以下	250	4.40%	12	4.44%
1.1 %超 ～ 1.2 %以下	130	2.29%	7	2.59%
1.2 %超 ～ 1.3 %以下	25	0.44%	2	0.74%
1.3 %超 ～ 1.4 %以下	150	2.64%	6	2.22%
1.4 %超 ～ 1.5 %以下	30	0.53%	1	0.37%
1.5 %超 ～ 1.6 %以下	10	0.18%	1	0.37%
1.6 %超 ～ 1.7 %以下	10	0.18%	1	0.37%
1.7 %超 ～ 1.8 %以下	40	0.70%	1	0.37%
1.8 %超 ～ 1.9 %以下	113	1.99%	4	1.48%
1.9 %超 ～ 2.0 %以下	40	0.70%	2	0.74%
2.0 %超 ～	80	1.41%	5	1.85%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(%) 0.54
加重平均値(%) 0.53

[RDB中小企業クレジットモデル デフォルト確率分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 0.1 %以下	200	3.52%	12	4.44%
0.1 %超 ～ 0.2 %以下	853	15.00%	33	12.22%
0.2 %超 ～ 0.3 %以下	390	6.86%	21	7.78%
0.3 %超 ～ 0.4 %以下	420	7.39%	22	8.15%
0.4 %超 ～ 0.5 %以下	538	9.46%	30	11.11%
0.5 %超 ～ 0.6 %以下	340	5.98%	12	4.44%
0.6 %超 ～ 0.7 %以下	550	9.67%	19	7.04%
0.7 %超 ～ 0.8 %以下	260	4.57%	12	4.44%
0.8 %超 ～ 0.9 %以下	285	5.01%	14	5.19%
0.9 %超 ～ 1.0 %以下	230	4.05%	12	4.44%
1.0 %超 ～ 1.1 %以下	130	2.29%	9	3.33%
1.1 %超 ～ 1.2 %以下	375	6.60%	14	5.19%
1.2 %超 ～ 1.3 %以下	225	3.96%	12	4.44%
1.3 %超 ～ 1.4 %以下	148	2.60%	8	2.96%
1.4 %超 ～ 1.5 %以下	40	0.70%	3	1.11%
1.5 %超 ～ 1.6 %以下	20	0.35%	2	0.74%
1.6 %超 ～ 1.7 %以下	123	2.16%	8	2.96%
1.7 %超 ～ 1.8 %以下	125	2.20%	5	1.85%
1.8 %超 ～ 1.9 %以下	140	2.46%	5	1.85%
1.9 %超 ～ 2.0 %以下	30	0.53%	1	0.37%
2.0 %超 ～	263	4.63%	16	5.93%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(%) 0.81
加重平均値(%) 0.77

買取型CLO「地域金融機関平成19年3月CLO」発行時開示情報サマリー

[リスクカルク日本版v3.1 デフォルト確率分布]

	金額(百万円)	比率(%)	債務者数	比率(%)
～ 0.1%以下	620	10.91%	33	12.22%
0.1%超～ 0.2%以下	810	14.25%	35	12.96%
0.2%超～ 0.3%以下	917	16.13%	39	14.44%
0.3%超～ 0.4%以下	1,085	19.09%	45	16.67%
0.4%超～ 0.5%以下	860	15.13%	41	15.19%
0.5%超～ 0.6%以下	295	5.19%	15	5.56%
0.6%超～ 0.7%以下	110	1.93%	7	2.59%
0.7%超～ 0.8%以下	190	3.34%	10	3.70%
0.8%超～ 0.9%以下	134	2.36%	7	2.59%
0.9%超～ 1.0%以下	80	1.41%	5	1.85%
1.0%超～ 1.1%以下	175	3.08%	9	3.33%
1.1%超～ 1.2%以下	140	2.46%	8	2.96%
1.2%超～ 1.3%以下	58	1.02%	5	1.85%
1.3%超～ 1.4%以下	25	0.44%	2	0.74%
1.4%超～ 1.5%以下	30	0.53%	1	0.37%
1.5%超～ 1.6%以下	50	0.88%	1	0.37%
1.6%超～ 1.7%以下	30	0.53%	2	0.74%
1.7%超～ 1.8%以下	0	0.00%	0	0.00%
1.8%超～ 1.9%以下	0	0.00%	0	0.00%
1.9%超～ 2.0%以下	10	0.18%	1	0.37%
2.0%超～	66	1.16%	4	1.48%
合計	5,685	100.00%	270	100.00%

単純平均値(%) 0.48

加重平均値(%) 0.45