

東京都CLO融資制度

第11回債券発行のご案内

■CLO 融資制度とは

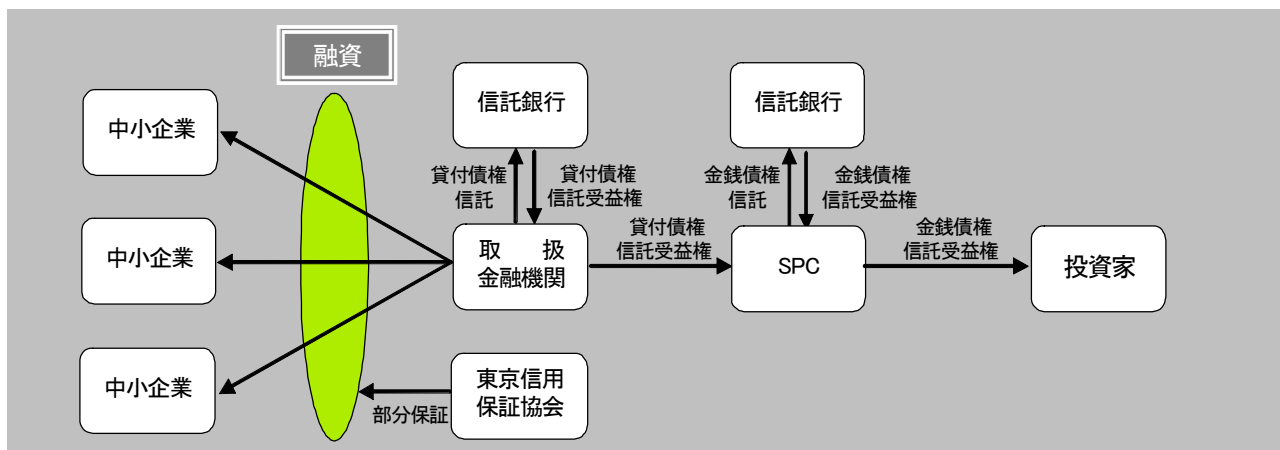
- 東京都債券市場構想にもとづく、東京都の無担保融資制度です。
- 東京信用保証協会の保証付の新規融資です(保証割合は借入額の80%)。
最大で1億円まで、無担保融資が受けられます(※)。
- 貸出債権はまとめてローン担保証券(CLO)として、投資家向けに販売されます。
- 資金供給(債券発行)は平成22年3月を予定していますが、中小企業の皆様の資金ニーズに機動的に対応するため、債券発行までの期間、つなぎ融資を実施します。

(※財務内容で一定の条件を満たすほか、取扱金融機関や信用保証協会の審査が必要となります。)

東京都債券市場構想

優れた発想力や高い技術力を持つ中小企業の皆様に対し、投資家の方々の資金を呼び込むことで資金調達が多様化を図り、東京の産業を活性化することを目的としています。

■第11回債券発行のしくみ



- 投資家の方々からの資金を参加企業の皆様に供給するしくみです。
- 取扱金融機関、東京信用保証協会の審査承諾が必要となります。

- ・ 参加企業の皆様は信用保証協会保証付融資を受け、各取扱金融機関は当該貸付債権を信託銀行に貸付債権信託します。
- ・ 各取扱金融機関は貸付債権信託受益権をSPCに譲渡し、SPCは当該貸付債権信託受益権を信託銀行に金銭債権信託します。
- ・ SPCは全ての金銭債権信託受益権を投資家に譲渡します。

取扱金融機関

- ・ 三井住友銀行
- ・ 東京都民銀行
- ・ 都内信用金庫 (一部取扱いのない金庫もございますので、取扱いについては、各信用金庫へお問い合わせください。)

募集期間

平成21年10月9日から平成21年12月18日まで

ご注意

- ・ このご案内は東京都債券市場構想に基づく第11回債券発行をお知らせするものであり、一切の信用保証・ご融資等をお約束するものではありません。
- ・ 取扱金融機関・信用保証協会の審査の結果、ご希望に沿えないこともございます。
- ・ ご参加の条件・各種前提は金融環境・市場動向により変動がございます。その他ご不明な点は取扱金融機関までそれぞれお問合せ下さい。

■融資限度額と参加条件

	基本条件のみを満たす場合	特別条件を満たす場合
融資限度額	CLO合計金額(*) 5千万円以内	CLO合計金額(*) 1億円以内

(*)CLO合計金額:これまで(第6回～第10回)の東京信用保証協会付CLO融資残高と本件の合計金額

参加条件	内容
基本条件	次の(1)～(3)のすべてを満たすこと。 (1) 将来的に、株式公開や社債発行等、直接金融による資金調達の意向があること。 (2) ディスクロージャーに積極的であり、原則として「財団法人東京都中小企業振興公社ネットクラブ」に入会し、一定の企業情報を公開すること。 (3) 直近の決算において自己資本比率が2%以上かつインタレスト・カバレッジレシオ((営業利益+受取利息・配当金)÷支払利息・割引料)1.1倍以上であること。
特別条件	基本条件を充足し、次の(ア)、(イ)のいずれかを満たすこと(注) (ア) 次の(a)、(b)を両方満たすこと。 (a) 自己資本比率10%以上又は純資産倍率(純資産の部合計(資本金含む)÷資本金)1.2倍以上。 (b) インタレスト・カバレッジレシオ((営業利益+受取利息・配当金)÷支払利息・割引料)1.2倍以上。 (イ) 次の(c)、(d)を両方満たすこと。 (c) 直近2期連続増収増益(増益は経常利益ベース)。 (d) 有利子負債月商倍率(有利子負債/平均月商)が6倍以内。

(注)直近の決算の数値又は直近の決算の数値より算出したものを使用。

▶上記の条件の他に、取扱金融機関、東京信用保証協会の審査承諾が必要になります。

■融資条件

募集期間		平成21年10月9日～平成21年12月18日
融 資 条 件	資金使途	運転資金及び設備資金
	融資金額	1企業につき、1千万円以上1億円以内(百万円単位)
	融資利率	変動金利(3ヶ月毎の先払):全銀協国内円3ヶ月TIBOR+1.50%～3.25%程度 (証券化に要する費用及び信用保証料を除く。) (利率は、中小企業様の経営状況、募集規模、市場金利等を勘案し、融資実行直前に決定予定です。)
	証券化に要する費用	年率0.70%～1.20%程度を融資実行日に一括してお支払い頂きます。 (募集規模等を勘案し、融資実行直前に決定予定です。)
	信用保証料率	融資金額につき年率0.40%～1.28%(中小企業者様の経営状況に応じ9段階に区分)
	貸付形態	証書貸付
	融資実行予定日	平成22年3月中旬
	融資期間	約6年
	返済方法	1年3ヶ月目より3ヶ月毎20回分割元金均等返済
	担保	無担保
連帯保証人	連帯保証人を要します。この場合において原則として代表者個人とします。 なお、実質上の経営者は、代表権がなくても連帯保証人とします。	
期限前返済	不可	

▶ご参考:平成21年9月28日公表の全銀協国内円3ヶ月TIBORは、0.53636%

■つなぎ資金の融資条件

募集期間		平成21年10月9日～平成21年12月18日
融 資 条 件	資金使途・担保・連帯保証人・期限前返済については、CLO融資と同条件	
	融資金額	CLO融資金額の90%を限度とする。
	融資利率	取扱金融機関の所定利率
	信用保証料率	融資金額につき年率0.40%～1.45%(中小企業者様の経営状況に応じ9段階に区分)
	貸付形態	手形貸付
	融資実行予定日	保証承諾次第随時
	返済方法	CLO融資実行日に一括返済

▶つなぎ融資は、CLO融資の審査承諾を得られる中小企業様にご利用になれます。ただし、つなぎ融資をご利用になった中小企業様でも、CLO融資実行前の取扱金融機関、東京信用保証協会による審査の結果、CLO融資を受けられない場合があります。

■その他

- 参加企業様には、中小企業による国内最大のトレードショー「産業交流展 2010(仮称)」(2010年秋・東京ビッグサイトで実施予定)の招待状をお送りする予定です。
- 希望企業様へ東京都の産業・金融情報を掲載した「東京都債券市場構想メールマガジン」を配信。(来年5月実施予定の利用企業アンケート調査で、配信希望をお伺いします。)