

2011年11月18日

各位

イオンクレジットサービス株式会社

**自己信託及びマスタートラスト方式を活用した債権流動化による資金調達の実施について**

本日、自己信託及びマスタートラスト方式を活用した債権流動化による資金調達を行いましたので、お知らせいたします。

当該債権流動化は、昨年実行致しました自己信託及びマスタートラスト方式による債権流動化スキームを活用しての発行となり、今回のシリーズ優先受益権発行において、格付機関ムーディーズS Fジャパン株式会社より、最上位のA a a (s f)格の格付けを取得しました。本資金調達は、貸金業法の完全施行後、1年半経過し、債権の良化と安定化が確認された中で、より効率的な調達と債権の有効活用を企図して発行されたもので、前回案件対比大幅な資金調達コストの低減、劣後比率の引下げを実現致しました。

なお、本資金調達のアレンジャーはみずほ証券株式会社(本社：東京都、代表取締役社長：本山博史)及び野村證券株式会社(本社：東京都、CEO 兼執行役社長：渡部賢一)になります。

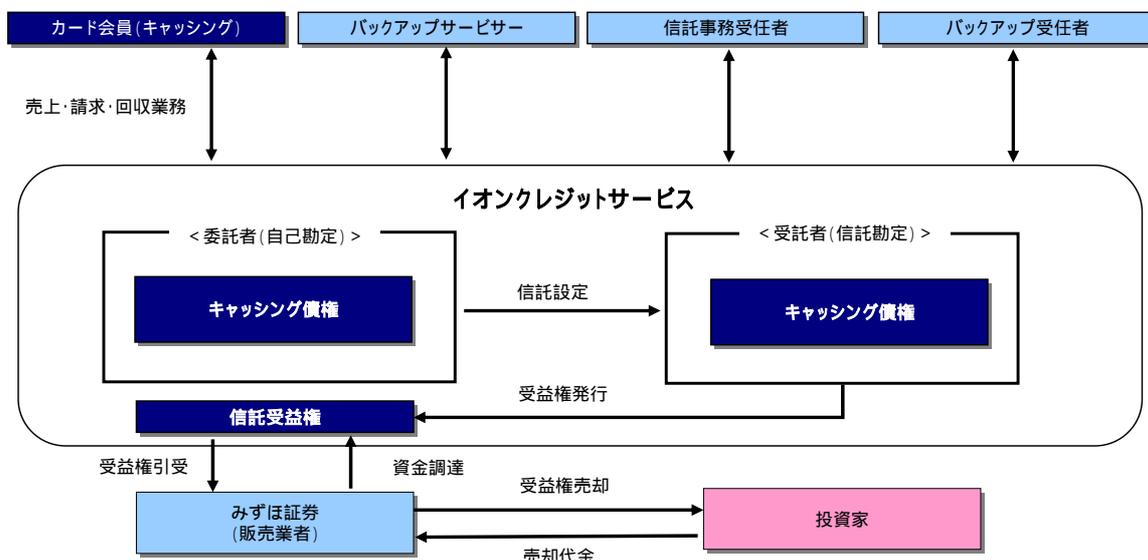
当社は、今後も、国内外において、債権流動化や社債の発行など、直接調達を推進し、安定的な長期資金確保を行ってまいります。

- \* 自己信託とは、委託者(本件では当社)が自ら受託者となり、自己の固有財産を受益者のために受託者として管理処分することを宣言(信託宣言)することによって設定する信託であります。
- \* マスタートラスト方式とは、同一資産プールの中から連続して複数の流動化商品を発行する仕組みです。この方式により、安定的・機動的な資金調達が可能となります。

【発行概要】

発行時期	: 2011年11月18日
発行金額	: 670億円
取得格付	: A a a (sf)
販売業者	: みずほ証券株式会社

- ・ 当社が信託設定し、優先受益権、劣後受益権等を組成し、そのうち優先受益権を投資家に販売することで資金調達を行います。
- ・ 当社は、信託財産のサービシング業務を行います。また、受託者としての信託事務の一部を信託事務受任者に委任します。なお、本スキームの安定性を確保するべく、バックアップサービシング契約及びバックアップ受託契約を各々締結いたします。



以上