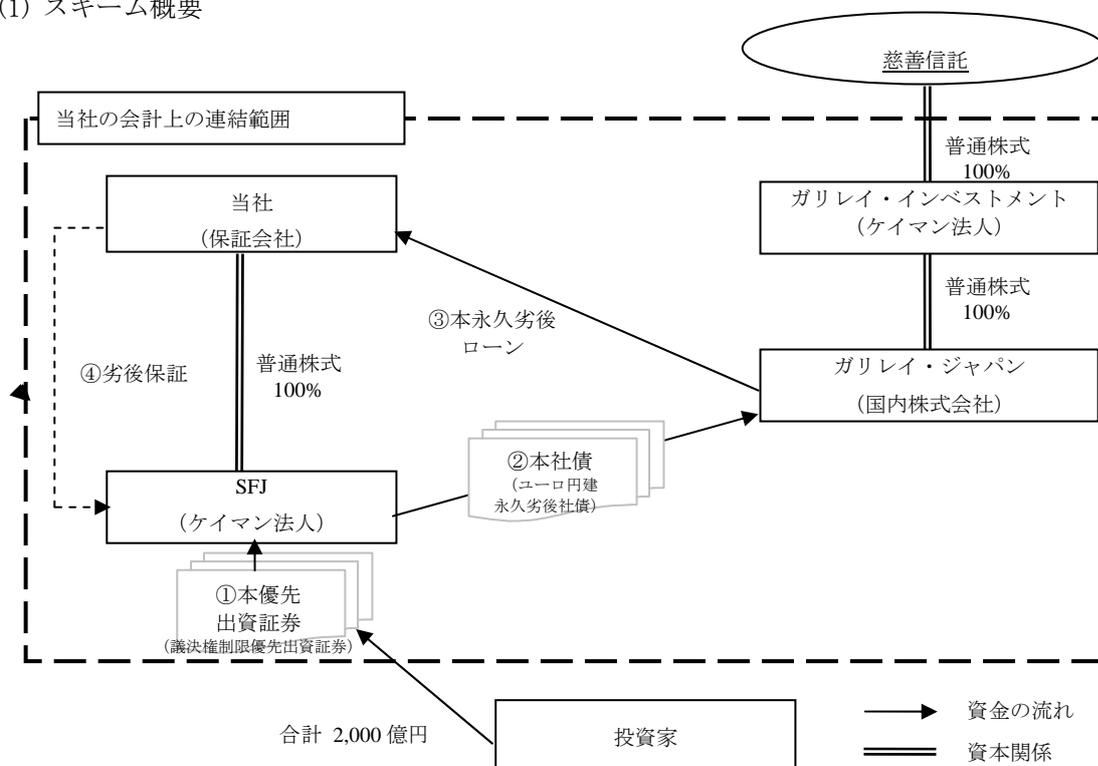


(別紙)

本優先出資証券の発行スキームの概要

(1) スキーム概要



(本優先出資証券発行時)

1. SFJは、投資家向けに本優先出資証券(①)を国内公募の方法により発行し、その発行金額をもって、ガリレイ・ジャパンがSFJに対して発行するユーロ円建永久劣後社債(「本社債」)(②)を取得します。
2. ガリレイ・ジャパンは、本社債の発行金額をもって、当社に対し永久劣後ローン(「本永久劣後ローン」)(③)を実行します。
3. 当社は、SFJとの間で締結する劣後保証契約(「本劣後保証契約」)に基づき、SFJが本優先出資証券の投資家に対して行う配当金および償還金等の支払いを保証します(④)。

(本優先出資証券発行後)

1. SFJが本優先出資証券に係る配当(または償還)を行う場合、当社からガリレイ・ジャパンに対して本永久劣後ローンに係る利息を支払い(または元本を返済し)、当該受領利息(または当該受領元本)を原資として、ガリレイ・ジャパンがSFJに対して本社債に係る利息を支払います(または償還を行います)。SFJは、当該受領利息(または当該受領償還額)を原資として本優先出資証券の投資家に対する配当(または償還)を支払います。
2. SFJから投資家に対して支払われるべき本優先出資証券に係る配当金または償還金が支払わ

れなかった場合、当社は、本劣後保証契約に基づき、投資家に対して、当該配当金または償還金に相当する金額を支払います。

(2) 本優先出資証券の概要

1. 発行価額の総額	2,000億円
2. 発行優先出資証券数	200,000
3. 発行価額	各本優先出資証券につき1,000,000円
4. 募集形式	国内における一般募集とし、みずほ証券株式会社を主幹事会社とする引受団（「引受人」）に全証券を買取引受けさせる。
5. 上場証券取引所	ケイマン諸島証券取引所
6. 申込期間	2011年9月14日から9月21日まで
7. 払込期日	2011年9月22日（注1）
8. 配当率	（未定）（注2） 2015年5月以降、年率1%ポイントの配当率ステップアップ条項あり
9. 償還期限	償還期限なし。ただし、2015年5月以降におけるSFJまたは本優先出資証券保有者の選択による現金償還、税制事由による償還、特別事由による償還等の可能性がある。
10. 保証	当社による本劣後保証契約に基づく保証
11. 格付	株式会社日本格付研究所よりBBB+の格付を取得
12. 引受人	みずほ証券株式会社 ドイツ証券株式会社
13.	前記各号については、金融商品取引法に基づく届出の効力発生を条件とする。

（注）1. 本優先出資証券の受渡期日は、払込期日と同日の2011年9月22日となります。

2. 本優先出資証券に係る配当率は、仮条件を年率1.7%から2.7%とし、当該仮条件に基づく本募集における本優先出資証券の需要状況等を勘案した上で2011年9月13日に決定されます。なお、当該仮条件は市場の状況を勘案して変更されることがあります。また、配当率は当該仮条件の範囲外の値となる可能性があります。

<ご注意>

この文書は、当社子会社であるSFJ Capital Limitedによる本優先出資証券の発行に関して一般に公表することのみを目的とする発表文であり、一切の投資勧誘またはそれに類する行為を目的として作成されたものではありません。本優先出資証券に対する投資を行う際は、必ずSFJ Capital Limitedが作成する優先出資証券発行届出目論見書および訂正事項分をご覧いただくうえで、投資家ご自身の責任において投資に関するご判断をなさるようお願いいたします。

以上