

「地域金融機関CLO シンセティック型(株式会社こすもす2007)」発行後情報開示サマリー
(平成20年3月6日時点)

1. 発行の概要

項目	A号無担保社債	B号無担保社債
発行証券総額	¥6,500,000,000	¥10,000,000
利率(注1)	Tibor+0.32%	Tibor+0.57%
予定償還日 または 予定償還スケジュール	【当初どおり変更なし】 ・初回を平成19年12月20日とし、毎年3月、6月、9月及び12月に順次償還(平成22年9月20日を除く)(休日翌営業日) ・平均年限(クレジットイベント、延滞が発生しない場合) :1.59年	【当初どおり変更なし】 ・初回を平成19年12月20日とし、毎年3月、6月、9月及び12月に順次償還(平成22年9月20日を除く)(休日翌営業日) ・平均年限(クレジットイベント、延滞が発生しない場合) :1.59年
格付(維持、変更等)情報	Moody's R&I 当初: Aaa AAA 現在: Aaa AAA	Moody's R&I 当初: A2 AAA 現在: A2 AAA

(注1)3ヵ月Tibor。但し最終回は4ヶ月Tibor。

2. ストラクチャー、関係者概要

項目	開示内容
主な関係者の情報	
参加金融機関 (バイヤー)	岩手銀行、大分銀行※、北日本銀行、豊和銀行※、宮崎太陽銀行、福島信用金庫、千葉信用金庫、尾西信用金庫、滋賀中央信用金庫、大阪信用金庫、淡路信用金庫、大分みらい信用金庫※ (金融機関コード順、合計12金融機関、※は「平成19年度大分県CLO」参加金融機関)
社債管理者	住友信託銀行株式会社
独立認定人	新日本監査法人
リスクに対する手当て	
信用補完・流動性補完	信用補完: 中小公庫が保有する劣後社債(総額4.4億円)の設定 参加金融機関毎に設定する免責金額(約3.8%~約15.1%)の設定 流動性補完: プレミアムの3ヶ月前取分
劣後部分設定額	劣後社債(合計) ¥440,000,000(注2) 免責金額(合計) ¥472,000,000(注3)
うち劣後部分毀損額	劣後社債(合計) ¥0(注4) 免責金額(合計) ¥29,167,000(注5)

(注2)当初劣後社債発行額

(注3)当初免責金額(合計)

(注4)各バイヤー設定の免責金額を超過した累積ポートフォリオデフォルト金額の合計

(注5)各バイヤーCDS契約毎の累積ポートフォリオデフォルト金額の合計額
(但し、各バイヤー設定の免責金額を超過する累積デフォルト金額は含まない。)

3. 裏付資産の属性、性質

項目	債券発行時点(平成19年9月)	平成20年3月6日時点
参照債務残高	¥7,422,000,000	¥6,571,420,000
参照債務残高率	100.00%	88.54%
クレジットイベント発生率(注1)	0.00%	0.40%
累積クレジットイベント発生率(注2)	0.00%	0.39%
参照債務	310件	309件
一参照債務あたり平均貸出額	¥23,941,935	¥21,266,731

参照債務残高及び参照債務については、クレジットイベントが確定したものの、繰上償還があったものを除く

(注1)クレジットイベント発生率: 期中確定デフォルト金額/期初参照債務残高(%)

(注2)累積クレジットイベント発生率: 累積ポートフォリオデフォルト金額/当初参照債務残高(%)

4. 個別オリジネーター毎の状況

金融機関名	参照債務残高		デフォルト金額(注1)		(ご参考)	
	当初 (19年9月)	現在 (20年3月6日)	2007.12.7~ 2008.3.6	累積	免責金額	シニア劣後 上限金額
岩手銀行	¥881,000,000	¥783,168,000	¥0	¥0	¥61,000,000	
大分銀行	¥365,000,000	¥324,496,000	¥0	¥0	¥55,000,000	
北日本銀行	¥587,000,000	¥521,828,000	¥0	¥0	¥39,000,000	
豊和銀行	¥110,000,000	¥97,812,000	¥0	¥0	¥14,000,000	
宮崎太陽銀行	¥417,000,000	¥370,704,000	¥0	¥0	¥28,000,000	
福島信用金庫	¥480,000,000	¥426,744,000	¥0	¥0	¥28,000,000	
千葉信用金庫	¥1,384,000,000	¥1,230,316,000	¥0	¥0	¥52,000,000	
尾西信用金庫	¥965,000,000	¥857,896,000	¥0	¥0	¥39,000,000	
滋賀中央信用金庫	¥403,000,000	¥358,268,000	¥0	¥0	¥37,000,000	
大阪信用金庫	¥535,000,000	¥448,948,000	¥29,167,000	¥29,167,000	¥33,000,000	
淡路信用金庫	¥980,000,000	¥871,192,000	¥0	¥0	¥43,000,000	
大分みらい信用金庫	¥315,000,000	¥280,048,000	¥0	¥0	¥43,000,000	
合計	¥7,422,000,000	¥6,571,420,000	¥29,167,000	¥29,167,000	¥472,000,000	¥912,000,000

(注1)掲示している期間内に確定しているデフォルト金額

「地域金融機関CLO シンセティック型(株式会社こすもす2007)」発行後情報開示サマリー
(平成20年3月6日時点)

全体

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額 合計※1
2007/9/27 ~ 2007/12/20	7,422,000,000	205,978,000	7,216,022,000	0	0	472,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	7,216,022,000	644,602,000	6,571,420,000	29,167,000	29,167,000	472,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	6,571,420,000					472,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						472,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						472,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						472,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						472,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						472,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						472,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						472,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						472,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						472,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						472,000,000	

※1:免責超過金額合計=各バイヤーの免責超過金額の合計

岩手銀行

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	881,000,000	24,458,000	856,542,000	0	0	61,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	856,542,000	73,374,000	783,168,000	0	0	61,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	783,168,000					61,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						61,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						61,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						61,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						61,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						61,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						61,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						61,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						61,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						61,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						61,000,000	

大分銀行

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	365,000,000	10,126,000	354,874,000	0	0	55,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	354,874,000	30,378,000	324,496,000	0	0	55,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	324,496,000					55,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						55,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						55,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						55,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						55,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						55,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						55,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						55,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						55,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						55,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						55,000,000	

北日本銀行

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	587,000,000	16,293,000	570,707,000	0	0	39,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	570,707,000	48,879,000	521,828,000	0	0	39,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	521,828,000					39,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						39,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						39,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						39,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						39,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						39,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						39,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						39,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						39,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						39,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						39,000,000	

豊和銀行

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	110,000,000	3,047,000	106,953,000	0	0	14,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	106,953,000	9,141,000	97,812,000	0	0	14,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	97,812,000					14,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						14,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						14,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						14,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						14,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						14,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						14,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						14,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						14,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						14,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						14,000,000	

「地域金融機関CLO シンセティック型(株式会社こすもす2007)」発行後情報開示サマリー
(平成20年3月6日時点)

宮崎太陽銀行

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	417,000,000	11,574,000	405,426,000	0	0	28,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	405,426,000	34,722,000	370,704,000	0	0	28,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	370,704,000					28,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						28,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						28,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						28,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						28,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						28,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						28,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						28,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						28,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						28,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						28,000,000	

福島信用金庫

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	480,000,000	13,314,000	466,686,000	0	0	28,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	466,686,000	39,942,000	426,744,000	0	0	28,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	426,744,000					28,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						28,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						28,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						28,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						28,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						28,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						28,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						28,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						28,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						28,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						28,000,000	

千葉信用金庫

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	1,384,000,000	38,421,000	1,345,579,000	0	0	52,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	1,345,579,000	115,263,000	1,230,316,000	0	0	52,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	1,230,316,000					52,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						52,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						52,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						52,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						52,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						52,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						52,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						52,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						52,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						52,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						52,000,000	

尾西信用金庫

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	965,000,000	26,776,000	938,224,000	0	0	39,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	938,224,000	80,328,000	857,896,000	0	0	39,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	857,896,000					39,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						39,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						39,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						39,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						39,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						39,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						39,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						39,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						39,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						39,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						39,000,000	

滋賀中央信用金庫

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	403,000,000	11,183,000	391,817,000	0	0	37,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	391,817,000	33,549,000	358,268,000	0	0	37,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	358,268,000					37,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						37,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						37,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						37,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						37,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						37,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						37,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						37,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						37,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						37,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						37,000,000	

「地域金融機関CLO シンセティック型(株式会社こすもす2007)」発行後情報開示サマリー
(平成20年3月6日時点)

大阪信用金庫

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	535,000,000	14,846,000	520,154,000	0	0	33,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	520,154,000	71,206,000	448,948,000	29,167,000	29,167,000	33,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	448,948,000					33,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						33,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						33,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						33,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						33,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						33,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						33,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						33,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						33,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						33,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						33,000,000	

淡路信用金庫

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	980,000,000	27,202,000	952,798,000	0	0	43,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	952,798,000	81,606,000	871,192,000	0	0	43,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	871,192,000					43,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						43,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						43,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						43,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						43,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						43,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						43,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						43,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						43,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						43,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						43,000,000	

大分みらい信用金庫

プレミアム計算期間	参照債務残高 (開始日)	参照債務 減少額	参照債務残高 (末日)	デフォルト金額	累積ポートフォリオ デフォルト金額	免責金額	免責超過金額※2
2007/9/27 ~ 2007/12/20	315,000,000	8,738,000	306,262,000	0	0	43,000,000	0
2007/12/21 ~ 2008/3/21	306,262,000	26,214,000	280,048,000	0	0	43,000,000	0
2008/3/22 ~ 2008/6/20	280,048,000					43,000,000	
2008/6/21 ~ 2008/9/22						43,000,000	
2008/9/23 ~ 2008/12/22						43,000,000	
2008/12/23 ~ 2009/3/23						43,000,000	
2009/3/24 ~ 2009/6/22						43,000,000	
2009/6/23 ~ 2007/9/24						43,000,000	
2007/9/25 ~ 2009/12/21						43,000,000	
2009/12/22 ~ 2010/3/23						43,000,000	
2010/3/24 ~ 2010/6/21						43,000,000	
2010/6/22 ~ 2010/11/1						43,000,000	
2010/11/2 ~ 2011/1/4						43,000,000	

※2: 免責超過金額=累積ポートフォリオデフォルト金額-免責金額(但し、マイナスとなる場合は"0"と表示)