



## 信用格付の妥当性を評価するために重要と認められる情報の項目 (2016年12月5日改定)

R&Iは、金融商品取引業者等に関する内閣府令第三百六条第一項第九号イに基づき、第三者が信用格付の妥当性を評価するために重要と認められる情報の項目を整理して、以下のとおり公表致します。日本証券業協会の自主規制規則（「証券化商品の販売等に関する規則」）に盛り込まれている標準情報レポート・パッケージ（SIRP）を参考にしました。

このたび、従来のマルチボロワー型 CMBS と流動化型 CMBS を「不動産証券化商品」に統一しました。RMBS、狭義 ABS、CLO の項目に変更はありません。

なお、2016年12月4日以前の「信用格付の妥当性を評価するために重要と認められる情報の項目」については、以下のサイトをご覧ください。

（信用格付の妥当性を評価するために重要と認められる情報の項目（過去分）一覧）

<http://www.r-i.co.jp/jpn/sf/about/appropriateness/past/index.html>

### 【目次】

RMBS.....	2
狭義 ABS.....	3
CLO.....	4
不動産証券化商品.....	5

## RMBS

### I 証券情報

- I-1 商品名
- I-2 基本スキーム
- I-3 主たる準拠法
- I-4 商品の形態
- I-5 信用補完及び流動性補完
- I-6 仕組み上の主たるリスクの所在
- I-7 信用格付
- I-8 発行総額、トランシェ毎の発行額
- I-9 発行価格
- I-10 利率・予定配当率
- I-11 利払日
- I-12 法定最終償還日
- I-13 償還方法
- I-14 予定償還日又は予定償還スケジュール等
- I-15 予想償還スケジュール等
- I-16 発行日
- I-17 アレンジャー、引受・販売会社
- I-18 トリガーの仕組み

### II 管理資産情報

- II-1 裏付資産の概要
- II-2 裏付資産発生の概要
- II-3 裏付資産プールの属性
- II-4 加重平均金利 WAC
- II-5 適格要件
- II-6 バックアップサービシング
- II-7 裏付資産のキャッシュフロー（予定）
- II-8 ウォーターフォール
- II-9 裏付資産にかかる債権又は債務者の属性の分布

### III 発行者及び関係法人情報

- III-1 発行体
- III-2 オリジネーター
- III-3 サービサー
- III-4 その他主要な関係者
- III-5 オリジネーター等によるリスクの継続保有

## 狭義ABS

### I 証券情報

- I-1 商品名
- I-2 基本スキーム
- I-3 主たる準拠法
- I-4 商品の形態
- I-5 信用補完及び流動性補完
- I-6 仕組み上の主たるリスクの所在
- I-7 信用格付
- I-8 発行総額、トランシェ毎の発行額
- I-9 発行価格
- I-10 利率・予定配当率
- I-11 利払日
- I-12 法定最終償還日
- I-13 償還方法
- I-14 予定償還日又は予定償還スケジュール等
- I-15 発行日
- I-16 アレンジャー、引受・販売会社
- I-17 トリガーの仕組み

### II 管理資産情報

- II-1 裏付資産の概要
- II-2 裏付資産発生の概要
- II-3 裏付資産プールの属性
- II-4 加重平均金利 WAC
- II-5 適格要件
- II-6 バックアップサービシング
- II-7 裏付資産のキャッシュフロー
- II-8 ウォーターフォール
- II-9 裏付資産にかかる債権又は債務者の属性の分布
- II-10 延滞率
- II-11 デフォルト率

### III 発行者及び関係法人情報

- III-1 発行体
- III-2 オリジネーター
- III-3 サービサー
- III-4 その他主要な関係者
- III-5 オリジネーター等によるリスクの継続保有

## CLO

### I 証券情報

- I-1 商品名
- I-2 基本スキーム
- I-3 主たる準拠法
- I-4 商品の形態
- I-5 信用補完及び流動性補完
- I-6 仕組み上の主たるリスクの所在
- I-7 信用格付
- I-8 発行総額、トランシェ毎の発行額
- I-9 発行価格
- I-10 利率・予定配当率
- I-11 利払日
- I-12 法定最終償還日
- I-13 償還方法
- I-14 予定償還日又は予定償還スケジュール等
- I-15 発行日
- I-16 アレンジャー、引受・販売会社
- I-17 トリガーの仕組み

### II 管理資産情報

- II-1 裏付資産の概要
- II-2 裏付資産発生の概要
- II-3 裏付資産プールの属性
- II-4 加重平均金利 WAC
- II-5 適格要件
- II-6 バックアップサービシング
- II-7 裏付資産のキャッシュフロー
- II-8 ウォーターフォール
- II-9 裏付資産にかかる債権又は債務者の属性の分布

### III 発行体及び関係法人情報

- III-1 発行体
- III-2 オリジネーター
- III-3 サービサー
- III-4 その他主要な関係者
- III-5 オリジネーター等によるリスクの継続保有

## 不動産証券化商品

※裏付資産が不動産である場合、「Ⅲ 裏付債権の基本情報」は該当しない

### I 証券情報

- I-1 商品名
- I-2 基本スキーム
- I-3 主たる準拠法
- I-4 商品の形態
- I-5 信用補完及び流動性補完
- I-6 信用格付
- I-7 発行総額、トランシェ毎の発行額
- I-8 発行価格
- I-9 利率・予定配当率
- I-10 利払日
- I-11 法定最終償還日
- I-12 償還方法
- I-13 予定償還日
- I-14 予定償還年限 (Weighted Average Life)
- I-15 発行日
- I-16 アレンジャー、引受・販売会社

### II 発行者及び関係法人情報

- II-1 オリジネーター
- II-2 サービサー
- II-3 発行体
- II-4 その他主要な関係者
- III-5 オリジネーター等によるリスクの継続保有

### III 裏付債権の基本情報

- III-1 債権番号
- III-2 債務者名
- III-3 実行日
- III-4 予定満期日 (予定償還日)
- III-5 最終満期日 (最終償還日)
- III-6 カットオフ日
- III-7 債権残高
  - III-7-1 カットオフ日時点債権残高
  - III-7-2 現債権残高
  - III-7-3 予定満期日のバルーン残高
- III-8 金利
  - III-8-1 金利種別

- Ⅲ-8-2 利払頻度
- Ⅲ-8-3 固定金利レート
- Ⅲ-8-4 変動金利基準金利種別
- Ⅲ-8-5 スプレッド
- Ⅲ-8-6 金利キャップの有無(Y or N)
- Ⅲ-8-7 金利キャップストライクプライス
- Ⅲ-9 元本の定期返済の有無と種類 (Y or N) (元本均等・元利均等・その他)
- Ⅲ-10 アセット・マネージャー名
- Ⅲ-11 アセット・マネージャーのライセンス種類
- Ⅲ-12 バックアップ・アセット・マネージャー名
- Ⅲ-13 バックアップ・アセット・マネージャーのライセンス種類
- Ⅲ-14 LTV (%)
  - Ⅲ-14-1 カットオフ時点
  - Ⅲ-14-2 報告日時点
  - Ⅲ-14-3 予定満期日時点
- Ⅲ-15 担保評価額
  - Ⅲ-15-1 評価額タイプ
  - Ⅲ-15-2 評価時点

#### IV 担保物件に関するパフォーマンスレポート

- IV-1 債権番号
- IV-2 物件名
- IV-3 不動産信託期間・信託銀行名
- IV-4 物件種類
- IV-5 所在地 (都道府県)
- IV-6 所在地 (市町村)
- IV-7 竣工年
- IV-8 戸数 (住居の場合)
- IV-9 プロパティ・マネージャー名
- IV-10 評価額
- IV-11 評価時点
- IV-12 カットオフ時点の入居率・稼働率

以上

信用格付は、発行体が負う金融債務についての総合的な債務履行能力や個々の債務等が約定通りに履行される確実性（信用力）に対する R&I の意見であり、事実の表明ではありません。また、R&I は、信用リスク以外のリスクにつき意見を表明するものではなく、投資判断や財務に関する助言や、投資の是非等の推奨をするものではありません。R&I は、信用格付に際し関連情報の正確性等につき独自の検証を行っておらず、これに関し何ら表明も保証もいたしません。R&I は、信用格付（変更・取り下げ等を含む）に関連して発生する損害等につき、何ら責任を負いません。信用格付は、原則として発行体から対価を受領して実施したものです。なお、詳細につき <https://www.ri.co.jp/jpn/policy/policy.html> をご覧下さい。