

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

フィッチ・レーティングス・ジャパン

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の規定に基づき、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事項は、次のとおり。

## ABS

- I 商品の特定および発行の概要に関する情報
  - I-1 商品名
  - I-2 商品の形態
  - I-3 主たる準拠法
  - I-4 発行総額、トランシェ毎の発行額
  - I-5 アレンジャー
  - I-6 発行日
  - I-7 発行価格
  - I-8 利率・予定配当率
  - I-9 利払日
  - I-10 償還方法
  - I-11 最終償還日
  - I-12 予定償還日または予定償還スケジュール等
  
- II ストラクチャー、関係者に関する情報
  - II-1 基本スキーム
  - II-2 オリジネーター
  - II-3 サービサー
  - II-4 発行体
  - II-5 その他主要な関係者
  - II-6 仕組み上の主たるリスクの所在
  - II-7 信用補完および流動性補完
  - II-8 バックアップサービシング
  - II-9 トリガーの仕組み
  - II-10 ウォーターフォール
  
- III 裏付資産にかかる情報
  - III-1 裏付資産の概要

- III - 2 裏付資産発生の概要
  - III - 3 適格要件
  - III - 4 裏付資産プールの属性
  - III - 5 裏付資産のキャッシュフロー
  - III - 6 加重平均金利 WAC
  - III - 7 加重平均残存期間 WAM
  - III - 8 裏付資産にかかる債権または債務者の属性分布
- IV 母体プール等、比較参考となる資産プールのパフォーマンス
- IV - 1 延滞率
  - IV - 2 デフォルト率
  - IV - 3 繰上返済・中途解約率
  - IV - 4 回収率または損失率
  - IV - 5 比較参考プールの属性
  - IV - 6 元本返済率

## CDO

- I 商品の特定および発行の概要に関する情報
- I - 1 商品名
  - I - 2 商品の形態
  - I - 3 主たる準拠法
  - I - 4 発行総額、トランシェ毎の発行額
  - I - 5 アレンジャー
  - I - 6 発行日
  - I - 7 発行価格
  - I - 8 利率・予定配当率
  - I - 9 利払日
  - I - 10 償還方法
  - I - 11 最終償還日
  - I - 12 予定償還日または予定償還スケジュール等
- II ストラクチャー、関係者に関する情報
- II - 1 基本スキーム
  - II - 2 オリジネーター
  - II - 3 サービサー
  - II - 4 発行体
  - II - 5 その他主要な関係者

- II-6 仕組み上の主たるリスクの所在
- II-7 信用補完および流動性補完
- II-8 バックアップサービシング
- II-9 トリガーの仕組み
- II-10 ウォーターフォール

### III 裏付資産にかかる情報

- III-1 裏付資産の概要
- III-2 裏付資産発生の概要
- III-3 適格要件
- III-4 裏付資産プールの属性
- III-5 裏付資産のキャッシュフロー
- III-6 加重平均金利 WAC
- III-7 加重平均残存期間 WAM
- III-8 裏付資産にかかる債権または債務者の属性分布

### CMBS

- I. 商品の特定および発行の概要に関する情報
  - I-1 商品名
  - I-2 商品の形態
  - I-3 主たる準拠法
  - I-4 発行総額、トランシェ毎の発行額
  - I-5 アレンジャー
  - I-6 発行日
  - I-7 発行価格
  - I-8 利率・予定配当率
  - I-9 利払日
  - I-10 償還方法
  - I-11 予定償還日
  - I-12 最終償還日
  
- II. ストラクチャー、関係者に関する情報
  - II-1 基本スキーム
  - II-2 裏付債権のオリジネーター
  - II-3 サービサー
  - II-4 発行体
  - II-5 その他主要な関係者

- II-6 信用補完および流動性補完
  
- III. 裏付債権の基本情報
  - III-1 債務者名
  - III-2 実行日
  - III-3 予定満期日（予定償還日）
  - III-4 最終満期日（最終償還日）
  - III-5 カットオフ日
  - III-6 債権残高
    - III-6-1 カットオフ日時点債権残高
    - III-6-2 現債権残高
    - III-6-3 予定満期日のバルーン残高
  - III-7 金利
    - III-7-1 金利種別
    - III-7-2 利払頻度
    - III-7-3 固定金利レート
    - III-7-4 変動金利基準金利種別
    - III-7-5 スプレッド
    - III-7-6 金利キャップの有無（Y or N）
    - III-7-7 金利キャッププロバイダー
    - III-7-8 金利キャップストライクプライス
  - III-8 元本の定期返済の有無と種類（Y or N）（元本均等・元利金等・その他）
  - III-9 アセット・マネージャー名
  - III-10 アセット・マネージャーのライセンス種類
  - III-11 LTV (%)
    - III-11-1 カットオフ時点
    - III-11-2 報告日時点
    - III-11-3 予定満期日時点
  - III-12 担保評価額
    - III-12-1 評価額タイプ
    - III-12-2 評価時点
  
- IV. 担保物件に関するレポート
  - IV-1 物件名
  - IV-2 物件種類
  - IV-3 所在地（都道府県）
  - IV-4 所在地（市町村）

- IV-5 竣工年
- IV-6 PML
- IV-7 戸数（住居の場合）
- IV-8 賃貸可能面積（坪）
- 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
- IV-13 当期キャッシュフロー
  - IV-13-1 営業純利益（NOI）
  - IV-13-2 ネット・キャッシュフロー（NCF）
  - IV-13-3 計算対象期間

## RMBS

### I 商品の特定および発行の概要に関する情報

- I-1 商品名
- I-2 商品の形態
- I-3 主たる準拠法
- I-4 発行総額、トランシェ毎の発行額
- I-5 アレンジャー
- I-6 発行日
- I-7 発行価格
- I-8 利率・予定配当率
- I-9 利払日
- I-10 償還方法
- I-11 最終償還日
- I-12 予定償還日または予定償還スケジュール等
- I-13 予想償還スケジュール等

### II ストラクチャー、関係者に関する情報

- II-1 基本スキーム
- II-2 オリジネーター
- II-3 サービサー
- II-4 発行体
- II-5 その他主要な関係者
- II-6 仕組み上の主たるリスクの所在
- II-7 信用補完および流動性補完

- II - 8 バックアップサービシング
- II - 9 トリガーの仕組み
- II - 10 ウォーターフォール
  
- III 裏付資産にかかる情報
  - III - 1 裏付資産の概要
  - III - 2 裏付資産発生の概要
  - III - 3 適格要件
  - III - 4 裏付資産プールの属性
  - III - 5 裏付資産のキャッシュフロー（予定）
  - III - 6 加重平均金利 WAC
  - III - 7 加重平均残存期間 WAM
  - III - 8 裏付資産にかかる債権または債務者の属性分布
  
- IV 母体プール等、比較参考となる資産プールのパフォーマンス
  - IV - 1 延滞率
  - IV - 2 デフォルト率
  - IV - 3 繰上返済
  - IV - 4 回収率または損失率
  - IV - 5 比較参考プールの属性

以上