

バーゼルⅡにおける適格格付機関の格付と 告示上のリスク・ウェイトとの対応関係(マッピング)について

平成 18 年 3 月 31 日
金 融 庁

今般、平成17年3月31日に公表した「バーゼルⅡにおいて利用可能な格付機関の選定について」で示された適格性の基準及びマッピングの基準を踏まえ、株式会社格付投資情報センター(R&I)、株式会社日本格付研究所(JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)、スタンダード・アンド・プアーズ・レーティング・サービス(S&P)及びフィッチレーティングスリミテッド(Fitch)の5社をバーゼルⅡにおける適格格付機関に定めるとともに、各格付機関の格付と告示上の「信用リスク区分」及び「リスク・ウェイト」との対応関係(マッピング)を以下のとおり示すこととしました。また、証券化エクスポージャーについては、別紙において「本邦における証券化取引に対する適格格付の公表要件」も併せて示しています。

なお、以下のマッピング案は、平成18年3月末から開始される予備計算期間に間に合わせるために公表するものであり、今後平成19年3月末のバーゼルⅡの実施開始までにマッピングの見直しを必要とする事態が生じた場合には、以下のマッピング内容を見直すこともあり得ます。

1. 中央政府及び中央銀行向けエクスポージャー

バーゼルⅡ (パラグラフ53)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B- 未満
信用リスク区分 (第56条)	1-1	1-2	1-3	1-4	1-5	1-6
リスク・ウェイト (パーセント)	零	二十	五十	百	百	百五十
(株)格付投資情報センター(R&I)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B-未満
(株)日本格付研究所(JCR)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB	BB-～B-	B-未満
ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)	Aaa～ Aa3	A1～ A3	Baa1～ Baa3	Ba1～ Ba3	B1～B3	B3 未満
スタンダード・アンド・プアーズ・レーティング・サービス(S&P)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B- 未満

フィッチレーティング スリミテッド(Fitch)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B- 未満
-----------------------------	-------------	-----------	---------------	-------------	-------	----------

2. 国際開発銀行向けエクスポージャー

バーゼル委 (パラグラフ63)	AAA～ AA-	A+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B-未満
信用リスク区分 (第60条)	2-1	2-2	2-3	2-4	2-5
リスク・ウェイト (パーセント)	二十	五十	百	百	百五十
㈱格付投資情報 センター(R&I)	AAA～ AA-	A+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B-未満
㈱日本格付研究 所(JCR)	AAA～ AA-	A+～ BBB-	BB+～ BB	BB-～B-	B-未満
ムーディーズ・イ ンベスターズ・サ ービス・インク (Moody's)	Aaa～ Aa3	A1～ Baa3	Ba1～ Ba3	B1～B3	B3 未満
スタンダード・アン ド・プアーズ・レー ティング・サービ シズ(S&P)	AAA～ AA-	A+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B-未満
フィッチレーティ ングスリミテッド (Fitch)	AAA～ AA-	A+～ BBB-	BB+～ BB-	B+～B-	B-未満

3. 金融機関向けエクスポージャー

バーゼル委 (パラグラフ63)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ B-	B-未満
信用リスク区分 (第63条)	3-1	3-2	3-3	3-4
リスク・ウェイト (パーセント)	二十	五十	百	百五十
㈱格付投資情報セン ター(R&I)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ B-	B-未満

㈱日本格付研究所 (JCR)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ B-	B-未満
ムーディーズ・インベ スターズ・サービス・ インク (Moody's)	Aaa～ Aa3	A1～A3	Baa1～ B3	B3 未満
スタンダード・アンド・ プアーズ・レーティン グ・サービシズ (S&P)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ B-	B-未満
フィッチレーティング スリミテッド(Fitch)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ B-	B-未満

4. 法人等向けエクスポージャー

バーゼル委 (パラグラフ66)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	BB-未満
信用リスク区分 (第65条)	4-1	4-2	4-3	4-4	4-5
リスク・ウェイト (パーセント)	二十	五十	百	百	百五十
㈱格付投資情報セ ンター(R&I)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	BB-未満
㈱日本格付研究所 (JCR)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB	BB 未満
ムーディーズ・イン ベスターズ・サービ ス・インク (Moody's)	Aaa～ Aa3	A1～A3	Baa1～ Baa3	Ba1～ Ba3	Ba3 未満
スタンダード・アン ド・プアーズ・レーテ ィング・サービシズ (S&P)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	BB-未満
フィッチレーティン グスリミテッド (Fitch)	AAA～ AA-	A+～A-	BBB+～ BBB-	BB+～ BB-	BB-未満

5. 短期格付

バーゼル委 (パラグラフ103)	A-1/P-1	A-2/P-2	A-3/P-3	A-3/P-3 未満
信用リスク区分 (第66条)	5-1	5-2	5-3	5-4
リスク・ウェイト (パーセント)	二十	五十	百	百五十
(株)格付投資情報セ ンター(R&I)	a-1	a-2	a-3	a-3 未満
(株)日本格付研究所 (JCR)	J-1	J-2	J-3	J-3 未満
ムーディーズ・イン ベスターズ・サービ ス・インク (Moody's)	P-1	P-2	P-3	P-3 未満
スタンダード・アン ド・プアーズ・レーテ ィング・サービシズ (S&P)	A-1	A-2	A-3	A-3 未満
フィッチレーティン グ ス リ ミ テ ッ ド (Fitch)	F-1	F-2	F-3	F-3 未満

6. 標準的手法における証券化エクスポージャー

(1) 長期格付の場合

バーゼル委 (パラグラフ 567)	AAA~ AA-	A+~ A-	BBB+~ BBB-	BB+~BB-	BB-未満
信用リスク区分 (第249条)	6-1	6-2	6-3	6-4	6-5
リスク・ウェイト (パーセント) (オリジネーターの 場合)	二十	五十	百	自己資本控除	
リスク・ウェイト (パーセント) (投資家の場合)	二十	五十	百	三百五十	自己資本 控除

(株)格付投資情報センター(R&I)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～BB-	BB-未満
(株)日本格付研究所(JCR)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～BB-	BB-未満
ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)	Aaa～ Aa3	A1～ A3	Baa1～ Baa3	Ba1～Ba3	Ba3 未満
スタンダード・アンド・プアーズ・レーティング・サービスズ(S&P)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～BB-	BB-未満
フィッチレーティングスリミテッド(Fitch)	AAA～ AA-	A+～ A-	BBB+～ BBB-	BB+～BB-	BB-未満

(2)短期格付の場合

パーゼル委 (パラグラフ567)	A-1/P-1	A-2/P-2	A-3/P-3	A-3/P-3 未満
信用リスク区分 (第249条)	7-1	7-2	7-3	7-4
リスク・ウェイト (パーセント)	二十	五十	百	自己資本控除
(株)格付投資情報センター(R&I)	a-1	a-2	a-3	a-3 未満
(株)日本格付研究所(JCR)	J-1	J-2	J-3	J-3 未満
ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)	P-1	P-2	P-3	P-3 未満
スタンダード・アンド・プアーズ・レーティング・サービスズ(S&P)	A-1	A-2	A-3	A-3 未満
フィッチレーティングスリミテッド(Fitch)	F-1	F-2	F-3	F-3 未満

7. 内部格付手法における証券化エクスポージャー(外部格付準拠方式)

(1) 長期格付の場合

バーゼル委 (パラグラフ 615)	AAA	AA	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	BB- 未満
信用リスク区分 (第256条)	8-1	8-2	8-3	8-4	8-5	8-6	8-7	8-8	8-9	8-10	8-11	8-12
優先トランシェ のリスク・ ウェイト (パーセント)	七	八	十	十二	二十	三十 五	六十	百	二百 五十	四百 二十五	六百 五十	自己 資本 控除
基本リスク・ ウェイト (パーセント)	十二	十五	十八	二十	三十 五							
分散度合い(グ ラニュラリティ) が低いプール 資産のリスク・ ウェイト (パーセント)	二十	二十 五	三十五			五十	七十 五					
(株)格付投資情 報センター (R&I)	AAA	AA	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	BB- 未満
(株)日本格付研 究所(JCR)	AAA	AA	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	BB- 未満
ムーディーズ・ インベスターズ・ サービス・インク (Moody's)	Aaa	Aa	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Ba3 未満
スタンダード・ア ンド・プアーズ・ レーティング・サ ービシズ(S&P)	AAA	AA	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	BB- 未満
フィッチレーティ ングスリミテッド (Fitch)	AAA	AA	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	BB- 未満

(2)短期格付の場合

バーゼル委 (パラグラフ616)	A-1/P-1	A-2/P-2	A-3/P-3	A-3/P-3 未満
信用リスク区分 (第256条)	7-1	7-2	7-3	7-4
優先トランシェの リスク・ウェイト (パーセント)	七	十二	六十	自己資本控除
基本リスク・ ウェイト (パーセント)	十二	二十	七十五	
分散度合い(グラ ニュラリティ)が低 いプール資産の リスク・ウェイト (パーセント)	二十	三十五	七十五	
(株)格付投資情報セ ンター(R&I)	a-1	a-2	a-3	a-3 未満
(株)日本格付研究所 (JCR)	J-1	J-2	J-3	J-3 未満
ムーディーズ・イン ベスターズ・サービ ス・インク (Moody's)	P-1	P-2	P-3	P-3 未満
スタンダード・アン ド・プアーズ・レーテ ィング・サービシズ (S&P)	A-1	A-2	A-3	A-3 未満
フィッチレーティン グスリミテッド (Fitch)	F-1	F-2	F-3	F-3 未満

(以 上)