

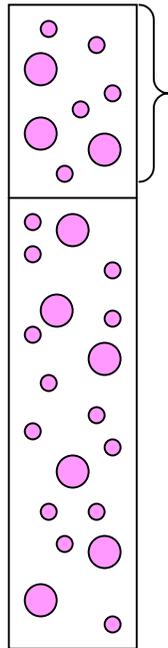
証券化に関するワーキングペーパーの概要

証券化取引の例

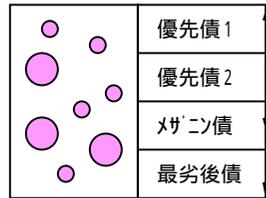
左の事例の内部格付手法上の取り扱い

組成銀行
のローンポート
フォリオ

特別目的会社



原資産



外部格付けAA
他の銀行に売却

外部格付けA
他の銀行に売却

格付けなし
他の銀行に売却

格付けなし
組成銀行が
自ら保有

投資家としての銀行

組成銀行

格付けに応じて当局が指定するリスクウェイトを適用

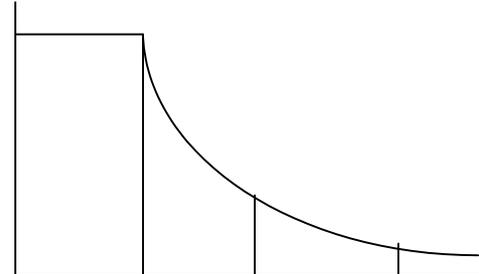
外部格付け	ABS リスクウェイト
Aaa	14%
Aa	14%
A	19%
Baa1	45%
Baa2	73%
Baa3	119%
Ba1	200%
Ba2	313%
Ba3	522%

シングルB格以下は全額控除

算出必要情報あり

必要情報なし

原資産
見合所要
自己資本



最劣後債

メゾン債

優先債

面積: 必要自己資本量

全額控除