



日本リスク・データ・バンク株式会社
The Risk Data Bank of Japan, Limited

デフォルト債権回収データベース

デフォルト債権回収データベースの目的

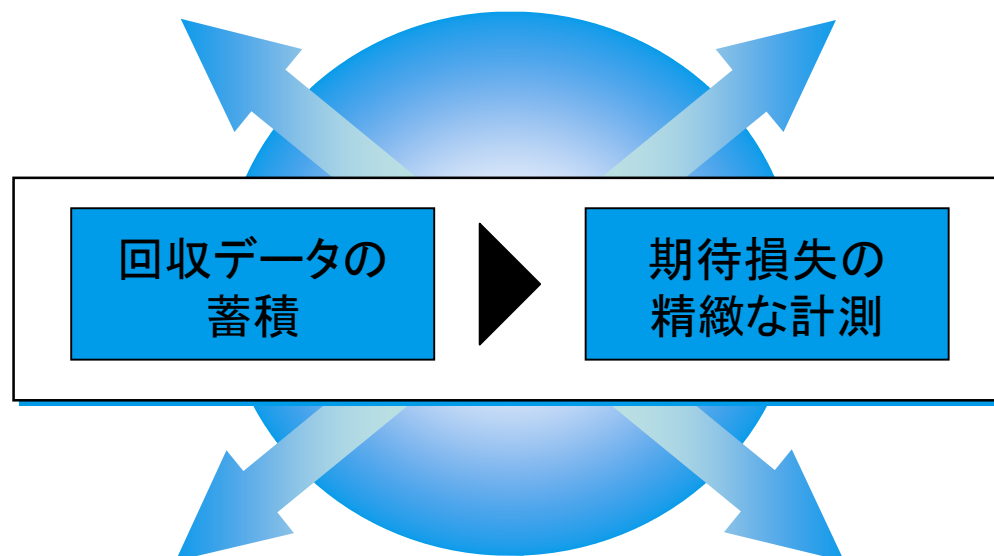
デフォルト債権回収データベースでは、回収データの蓄積を通じて、回収率・LGDの実績値を計測、期待損失(EL)のより精緻な捕捉により、金融機関における与信管理業務の一層の高度化を実現します

1 内部格付け体勢の整備 (バーゼルIIへの対応)

- 内部格付手法におけるLGDパラメータの推計と検証
- 案件格付制度の整備

2 金利設定への反映と貸出採算管理の高度化

- LGDを基準とした貸出金利体系の整備
...貸出金利ガイドラインへの活用
- 担保評価プロセスの検証と高度化
...担保掛目の見直し



3 引当金算定、統合リスク管理の精緻化

- EL、UL計算におけるパラメータの精緻化
- ブレの小さい損失見込額の算定を根拠とした引当金の算出

4 回収行動の効率化・最適化

- 回収可能性に応じた保全・回収行動のスタンスの策定と実施 ...回収業務の効率化
- 保全コスト・回収コストの削減
...債権保全行動の効率化

サービスの流れ - 共同データベース -

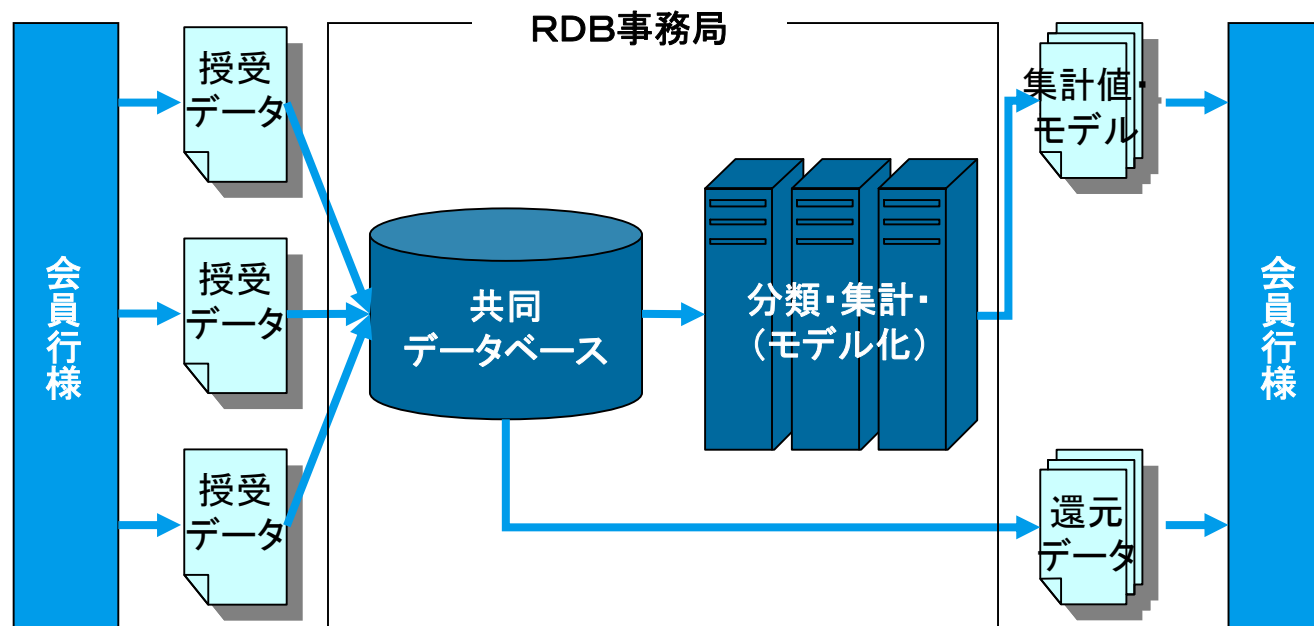
- ◆ データの基本的な流れは財務情報のデータベースと同様



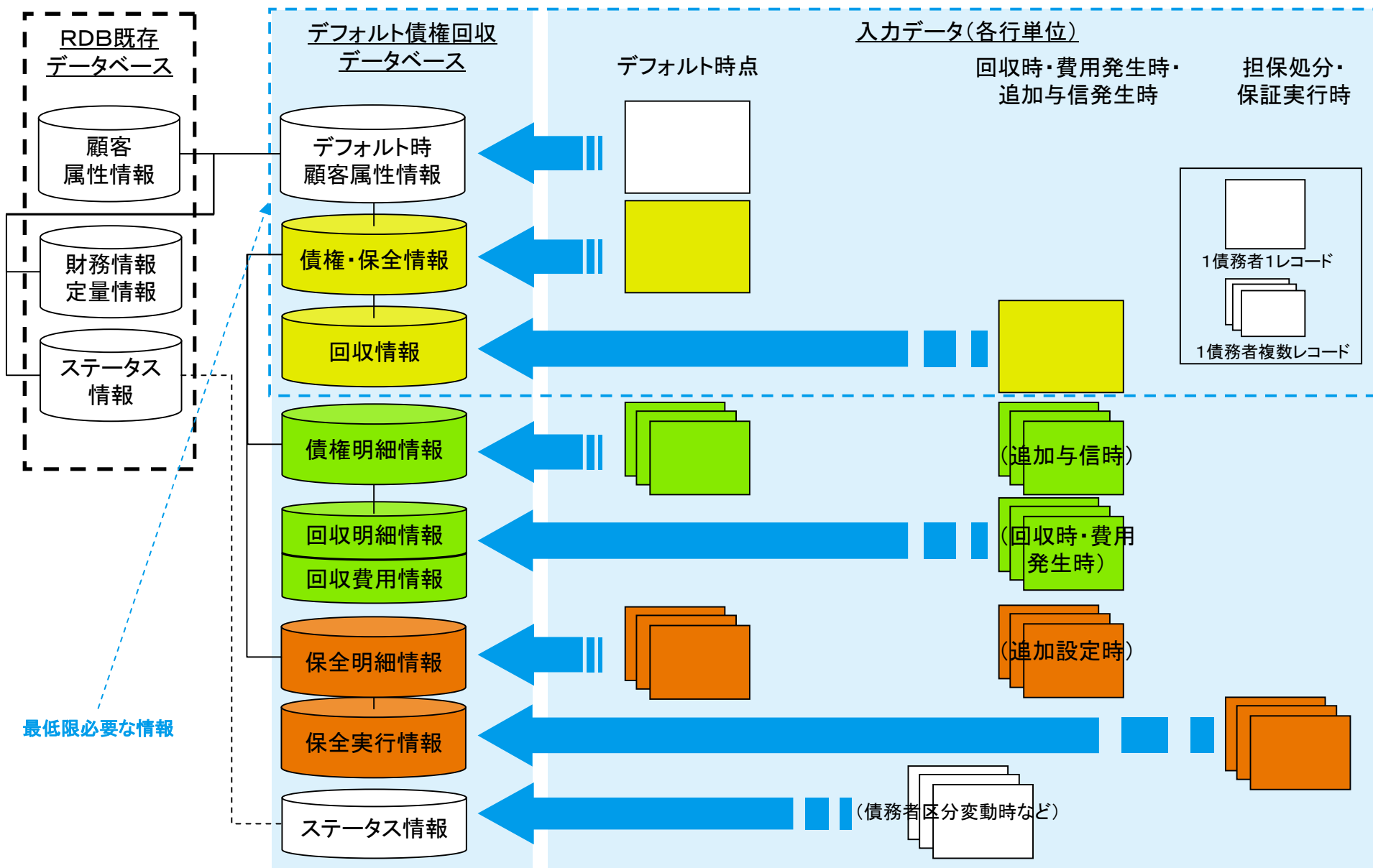
- ◆ データの授受、及び還元※につきましては、**会員端末を通じた専用回線経由にて実施**
- ◆ **データの授受をいただいた会員様のみ、データを還元**

※ 授受: 会員行様からRDBへのデータの拠出、還元: RDBから会員行様へのデータの提供

デフォルト債権回収データベースのサービス図



共同データベースの構成 - 全体図 -



ご提供するサービスの内容① - データ還元 -

◆ LGDにかかる共同データベースの還元

- ✓ 債務者単位、債権単位、保全単位などに区分した、LGD、各種回収率に関する計算結果データ※
- ✓ 保全状況、EAD階層などを分類変数とする、LGD、各種回収率の計算結果に関する集計データ

※ 顧客特定化リスクに配慮し、還元内容は原則として個別債務者、債権ごとの計算結果とし、キャッシュフロー、金利等にかかる情報は還元データの対象外とする。

計算結果データの還元イメージ

ファイル名		Rデフォルト時債務者情報	
No.	ファイル名	R債権情報	
1	ファイル作成年月日	8	X
2	RDB顧客番号	15	X
3	デフォルト認定年月	6	X
4	集計年月 終期	6	X
5	割引率コード	8	X
6	回収 信用	8	9
7	回収 担保 預金 計	8	9
8	回収 担保 有価証券 優良 債券	8	9
9	回収 担保 有価証券 優良 株式	8	9
10	回収 担保 有価証券 その他	8	9
11	回収 担保 有価証券 計	8	9
12	回収 担保 手形・売掛債権等 優良 商手	8	9
13	回収 担保 手形・売掛債権等 優良 相手	8	9
14	回収 担保 手形・売掛債権等 優良 その他	8	9
15	回収 担保 手形・売掛債権等 その他	8	9
16	回収 担保 手形・売掛債権等 計	8	9
17	回収 担保 不動産 計	8	9
18	回収 担保 その他 計	8	9
19	回収 担保 計	8	9
20	回収 保証 優良 保証協会	8	9
21	回収 保証 優良 保証会社	8	9
22	回収 保証 優良 その他	8	9
23	回収 保証 優良 計	8	9
24	回収 保証 一般 計	8	9
25	回収 担保・保証 計	8	9
26	回収 債権譲渡代金 計	8	9
27	回収費用 直接	8	9
28	正常化債権額	8	9
29	追加与信実行額	8	9
30	補充損失額	8	9
31	LGD	8	9

集計データの還元イメージ

ファイル名		R債務者LGD集計情報	
No.	項目名	K	桁 型
1	ファイル作成年月日	8	X
2	RDB集計情報通番	15	X
3	対象デフォルト先 始期	6	X
4	対象デフォルト先 終期	6	X
5	集計年月 始期	6	X
6	集計年月 終期	6	X
7	割引率	8	X
8	デフォルト時元本残高・未収利息(EAD)	6	9
9	保全 担保・保証 計	1	X
10	正常化債権額	1	X
11	集計年月 終期 の残高有無	1	X
12	集計対象項目コード	8	X
13	件数	15	9
14	平均値	8	9
15	標準偏差	8	9
16	25%点	8	9
17	中央値	8	9
18	75%点	8	9
19	0%以下の件数比率	8	9
20	100%以上の件数比率	8	9
21	0%超・100%未満 平均値	8	9
22	0%超・100%未満 標準偏差	8	9
23	0%超・100%未満 25%点	8	9
24	0%超・100%未満 中央値	8	9
25	0%超・100%未満 75%点	8	9
26	(個別項目名)		(個別定義)

分類変数	
基準時与債額合計 (EAD)	階層コード表より適宜集約
デフォルト時元本残高未収利息(EAD)	階層コード表より適宜集約
保全・担保・保証 計	0 : 無担保・無保証 1 : 保全率 0%超 50%未満 2 : 保全率 50%超 100%未満 3 : 保全率 100%以上 9 : 全件
正常化債権額	0 : 正常化債権なし 1 : 正常化債権あり 9 : 全件
“集計年月 終期”の残高有無	0 : 集計年月 終期の残高あり (回収途上データ) 1 : 集計年月 終期の残高なし (ファイルクローズデータ) 9 : 全件

◆ LGD推計モデルの提供

Workout LGDの推計を目的として、統計的アプローチに基づく回収率推計モデルを構築・提供します

回収率推計モデルの活用事例

1 バーゼルⅢにおける活用

- コーポレート・SMEにおける個別LGD、またはプール債権のLGD推計のための基礎数値として利用
- 自行推計値・推計方法の検証用外部ロジックとして参照
- 案件格付制度の定量評価モデルとして利用、または自行評価の検証用外部ロジックとして参照

2 ポートフォリオリスク管理における活用

- UL計測時のシミュレーションに使用する債権別のLGDリスクパラメータとして
- ストレステスト時のシナリオ別LGDの設定

3 審査プロセスにおける活用

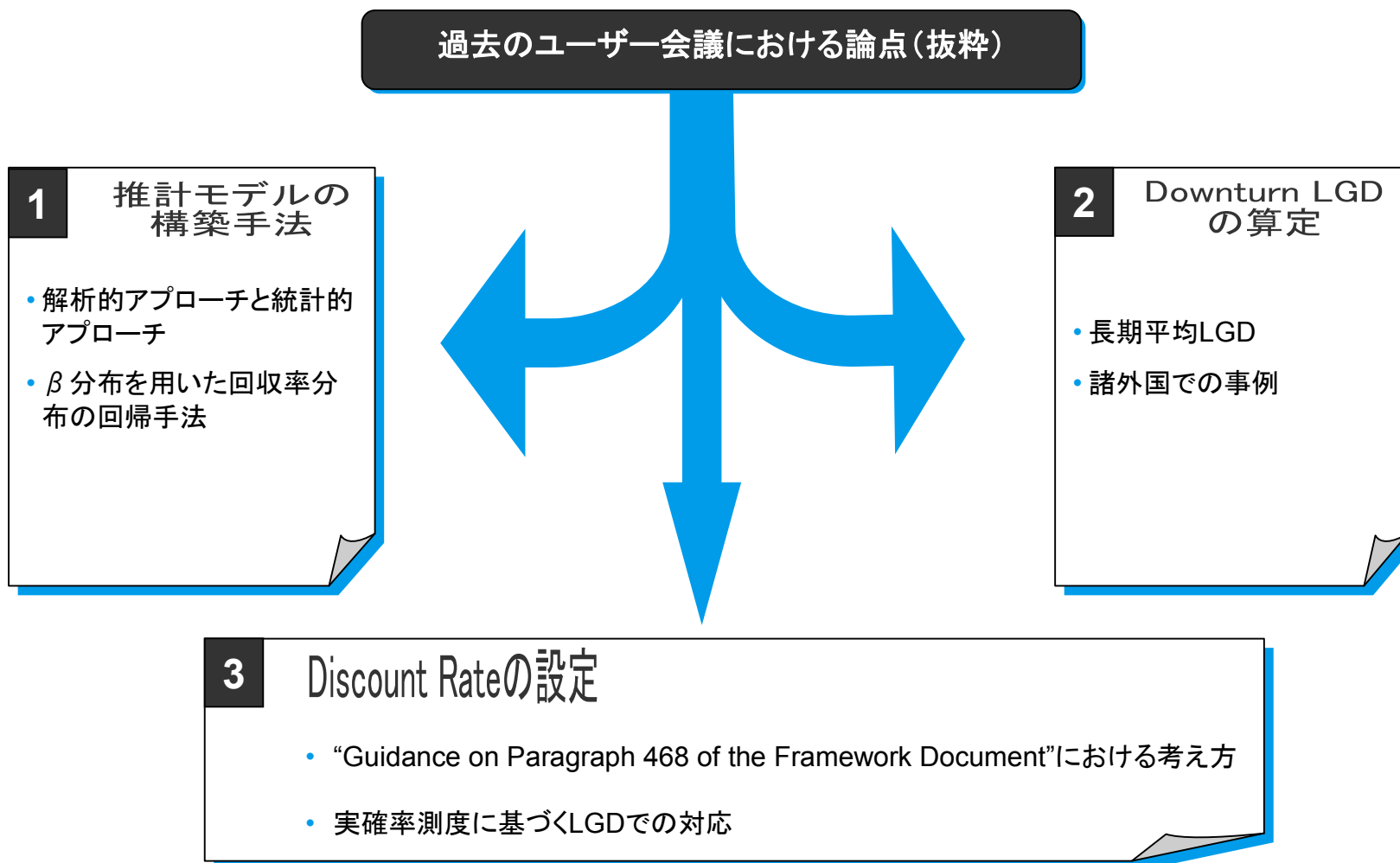
- 貸出金利適用時の基準（貸出金利ガイドラインの軸として）
- 有担保ローン商品の審査効率アップ

ご提供するサービスの内容③ - モデル開発・知見共有 -



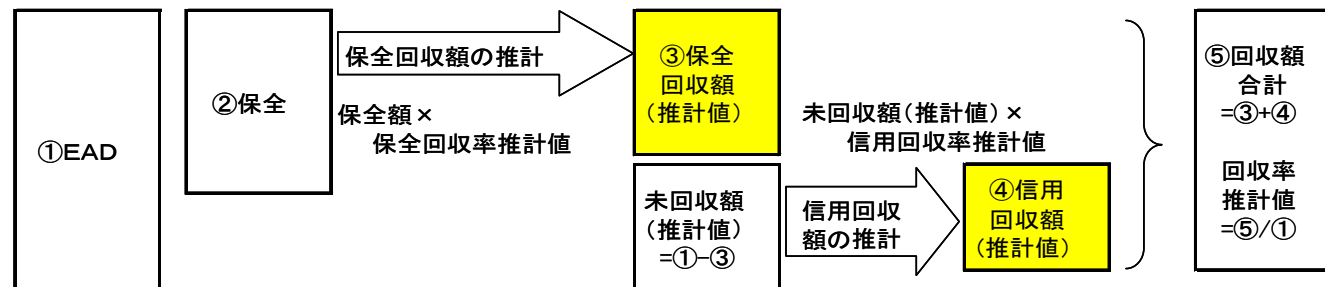
◆ 研究成果の共有化

LGDを取り巻く各種の論点について、データベース分析等を通じて得られた知見を共有化し、各種レポート、ユーザー会議等を通じて還元します



LGD推計と実務への利用

RDBでのLGD計測ロジック



正常化や追加与信といった後発事象の影響まで考慮した上での、担保・保証によらない回収額(=信用回収額)を正しく捕捉し、「信用回収率」を計測・推計することが、LGD推計のポイントである

LGD推計値の案件格付への適用

LGD推計値を、案件に関する「スコア」として利用してLGD格付(狭義の案件格付)を付与する場合、データの整備状況や実務利用の進捗を踏まえて、段階的に精緻化を進めるのが現実的

(第一段階)

➤ 回収率 = 保全率 + 信用回収率

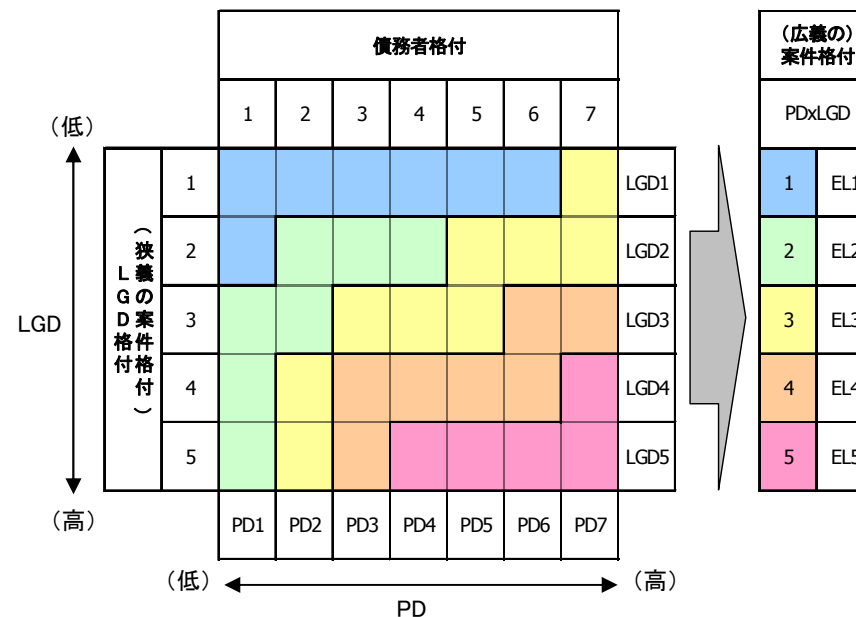
という仮定をおいて債務者ごとのLGD推計値を算出し、その値の序列を用いてLGD格付を決定する

➤ 信用回収率については、最初は全債務者共通とし、一定のランク分けを徐々に導入することで精緻化を図る

(最終段階)

➤ 実際の回収率(=保全回収率+信用回収率)の推計値にもとづく序列により、LGD格付を決定する

【図：債務者格付制度と案件格付制度】



デフォルト債権回収データベース募集要項



料金体系	<p>年会費 2,000千円(税込 2,100千円)／年</p> <p>※RDB会員様のみ</p>
データ拠出	<p>要管理先以下にかかる自行回収データの拠出が必要となります</p>
サービス内容	<p>還元データの提供</p>
	<p>◆ 従来のデフォルト先財務情報のデータベースと同様に、共同データベース化して還元します。</p>
	<p>自行データの回収率算出結果提供</p>
	<p>◆ 債務者単位、債権単位、保全単位などに区分したLGD、各種回収率に関する計算結果データ (割引率の適用方法、回収費用の反映方法、各種計算式などについては、各行様独自の定義による還元も可能とする)</p> <p>◆ 保全状況、EAD階層などを分類変数とするLGD、各種回収率の計算結果に関する集計データ (顧客特定化リスクに配慮し、還元内容は原則として個別債務者、債権ごとの計算結果とし、キャッシュフロー、金利等にかかる情報は還元データの対象外とする)</p>
	<p>分析結果・モデルの提供</p>
<p>◆ Workout LGDの推計を目的として、統計的アプローチに基づく回収率推計モデルを構築・提供します。</p>	
<p>研究成果の共有化</p>	
<p>◆ LGDを取り巻く各種論点について、データベース分析等を通じて得られた知見を共有化し、各種レポート、ユーザー会議等を通じて還元します</p>	
<p>アプリケーションツールの提供</p>	
<p>◆ データの蓄積のためのデータ入カツールをご用意しております。</p>	