

不良債権の現状

三井住友銀行は、平成16年度を「バランスシートのクリーンアップの総仕上げ」の年と位置付け、不良債権のオフバランス化や企業再生・再建に積極的に取り組むなど、財務体質の抜本的な強化に努めてきました。その結果、金融再生法不良債権残高は平成14年3月末の5兆9,203億円から1兆8,246億円まで削減、不良債権比率は8.9%から3.3%まで低下しました。今後も、不良債権処理の過程で蓄積したノウハウを、業務推進に積極的に活用し、企業再生・事業再編等、新たなビジネスへの取り組みを強化していきます。

自己査定と償却・引当について

1. 自己査定について

三井住友銀行は、金融庁の金融検査マニュアルおよび日本公認会計士協会の実務指針等を踏まえた自己査定基準に基づき、厳格な自己査定を行っています。この自己査定手続きは、与信先の債務履行の確実性を示す指標である債務者格付の下位格付決定プロセスとして位置付けており、自己査定の債務者区分と格付体系は整合させています。

資産の健全性を確保し、適正な償却・引当を行うための準備作業である自己査定は、保有する資産を個別に検討してその安全性・確実性を判定するものです。具体的には、各取引先の状況に応じて「正常先」「要注意先」「破綻懸念先」「実質破綻先」「破綻先」の5つの債務者区分に分け、さらに各取引先の担保・保証条件等を勘案して、債権回収の危険性または価値毀損の危険性の度合いに応じて ~ の区分に分類しています。また、三井住友フィナンシャルグループ全体のリスク管理を強化する観点から、連結対象各社においても、原則として三井住友銀行と同様に自己査定を実施しています。

債務者区分定義	
正常先	業況良好かつ財務内容に特段の問題がないと認められる債務者
要注意先	今後の管理に注意を要する債務者
破綻懸念先	今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者
実質破綻先	法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの実質的に経営破綻に陥っている債務者
破綻先	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者

分類定義	
I分類 (非分類)	回収の危険性または価値の毀損の危険性に問題がない資産
II分類	回収について通常の数値を超える危険を含むと認められる債権等の資産
III分類	最終的な回収可能性または価値について重大な懸念があり、損失の発生の可能性が高い資産
IV分類	回収不能または無価値と判定される資産

2. 償却・引当について

償却とは、債権が回収不能となった場合、または債権が回収不能と見込まれる場合に、その債権について会計上損失処理を行うことです。償却には、回収不能額をバランスシートの資産項目から引き落とし損失処理を行う「直接償却」と回収不能見込額を資産の控除項目の貸倒引当金に計上することにより損失処理を行う「間接償却」があり、この間接償却のことを一般的に引当処理といっています。

三井住友銀行は自己査定に基づいて決定された債務者区分ごとに償却・引当基準を定めており、その手続きの概要は下記のとおりとなっています。また、三井住友フィナンシャルグループ全体のリスク管理を強化する観点から、連結対象各社においても原則として三井住友銀行と同様な償却・引当基準を採用しています。

償却・引当基準	
正常先	格付ごとに過去の倒産確率に基づき今後1年間の予想損失額を一般貸倒引当金(注1)に計上
要注意先	貸倒リスクに応じてグループ分け*を行い、グループごとに過去の倒産確率に基づき、将来の予想損失額を一般貸倒引当金(注1)に計上。また、大口要管理先を主体としてDCF法的手法も導入 *グループ分けは、「要管理先債権」と「その他の要注意先債権」に区分し、後者をさらに財務内容や与信状況等を勘案して細分化
破綻懸念先	個々の債務者ごとに分類されたIII分類(担保・保証等により回収が見込まれる部分以外)のうち必要額を算定し個別貸倒引当金(注2)を計上。なお、大口先で、かつ、合理的なキャッシュフローの見積りが可能な先を主体としてDCF法的手法も導入
破綻先・実質破綻先	個々の債務者ごとに分類されたIV分類(回収不能または無価値と判定される部分)の全額を原則直接償却し、III分類の全額について個別貸倒引当金(注2)を計上
(注1)一般貸倒引当金	貸金等債権を個別に特定せず、貸出債権一般に内在する回収不能リスクに対する引当を行うもの
(注2)個別貸倒引当金	その全部または一部につき回収の見込みがないと認められる債権(個別に評価する債権)に対する引当を行うもの

ディスカウント・キャッシュフロー法的手法とは

三井住友銀行は要管理先・破綻懸念先の大口先を主体として、ディスカウント・キャッシュフロー(割引現在価値=DCF)法的手法を採用しています。DCF法とは、債権の元本の回収および利息の受け取りにかかるキャッシュフローを合理的に見積もることができる債権について、「当該キャッシュフローを当初の約定利率、または取得当初の実効利率で割り引いた金額」と「債権の帳簿価額」との差

・与信関係費用について

与信関係費用はクレジットコストともいいますが、これは引当処理の場合は貸倒引当金の追加繰入額、最終処理の場合は回収不能額から既引当済みの金額を差し引いたも

額に相当する金額を貸倒引当金として計上する方法のことをいいます。このDCF法は、より個別性が高いという点において優れた手法である一方、その引当金額は、債務者の再建計画等に基づいた将来キャッシュフローの見積りのほか、割引率や倒産確率等、DCF法を採用するうえでの基礎数値に左右されることから、三井住友銀行では、その時点における最善の見積りを行うよう努めています。

のになります。

平成17年3月期の与信関係費用は下表のとおりとなっています。

平成17年3月期の処理実績(三井住友銀行単体)

(単位: 億円)

不良債権処理額	13,063
貸出金償却	6,980
個別貸倒引当金繰入額	4,741
共同債権買取機構売却損	—
貸出債権売却損等	1,380
特定海外債権引当勘定繰入額	38
一般貸倒引当金繰入額	3,515
合計(与信関係費用)	9,548
貸倒引当金残高	9,891
部分直接償却(直接減額)実施額	15,318

平成17年3月期の処理実績(三井住友フィナンシャルグループ連結)

(単位: 億円)

与信関係費用(連結損益計算書ベース)	11,968
貸倒引当金残高	12,736
部分直接償却(直接減額)実施額	17,822

引当金残高

(単位: 億円)

	三井住友銀行単体	三井住友フィナンシャルグループ連結
貸倒引当金 合計	9,891	12,736
一般貸倒引当金	4,176	6,336
個別貸倒引当金	5,676	6,361
特定海外債権引当勘定	39	39

平成16年度は、不良債権問題からの脱却と平成17年度以降のクレジットコストの確実な“巡航速度化”に向けて、引当強化を図るなど、将来的なリスク要因を大幅に削減し

ました。結果として、三井住友銀行単体では9,548億円の与信関係費用を計上することになりました。

・不良債権の開示とオフバランス化の進捗について

1. 不良債権開示の概念について

不良債権とは、銀行が保有する貸出金等の債権のうち、元本または利息の回収に懸念があるものを指します。不良債権の開示にあたっては、銀行法に基づくもの(リスク管理債権)と金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基

づくもの(金融再生法開示債権)があり、自己査定に基づいて決定された債務者区分に従って開示区分が決定されます。金融再生法の開示区分概要およびリスク管理債権と金融再生法開示債権の相違点は下表のようになっています。

開示債権の区分の概要	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	自己査定において破綻先および実質破綻先として区分された債務者に対する債権額のうち、回収不能または無価値と判定された部分(Ⅳ分類額)を直接償却した残額です。このうち、Ⅲ分類額については全額引当をしていますので、これを除いた部分は、担保・保証等により回収が可能な債権となります。
危険債権	自己査定において破綻懸念先として区分された債務者に対する債権額です。担保・保証等により回収が見込まれる部分以外をⅢ分類とし、個別に必要な金額について個別貸倒引当金を計上しています。
要管理債権	自己査定における要注意先債権の一部で、3カ月以上延滞の状態にあるか、もしくは貸出条件の緩和を行っている債権です。
正常債権	期末時点の貸出金、貸付有価証券、外国為替、未収利息、仮払金および支払承諾見返の合計額のうち、上記の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」「危険債権」および「要管理債権」に該当しない債権に相当します。

金融再生法に基づく開示債権とリスク管理債権の関係について

自己査定における債務者区分	金融再生法に基づく開示債権		リスク管理債権	
	貸出金	その他の債権	貸出金	その他の債権
破綻先	破産更生債権及びこれらに準ずる債権		破綻先債権	C
実質破綻先			延滞債権	
破綻懸念先	危険債権	3カ月以上延滞債権		
要注意先	要管理債権	貸出条件緩和債権		
	(正常債権)			
正常先				

A - B = C

リスク管理債権は、貸出金以外の貸付有価証券、外国為替、未収利息、仮払金および支払承諾見返が開示対象に含まれないという点を除き、金融再生法に基づく開示債権と一致しています。なお、未収利息については、自己査定における債務者区分が「破綻先」「実質破綻先」「破綻懸念先」である場合、原則として「不計上」としていますので、金融再生法に基づく開示債権において開示される未収利息はありません。

2. 不良債権開示額実績について

平成17年3月期の金融再生法開示債権とリスク管理債権は次頁のようになっています。「バランスシートのクリーンアップの総仕上げ」の年として、不良債権比率の半減目標を達成すべく、さまざまな手法を駆使しつつ、企業再生も積極的に進める等鋭意取り組んできました。結果とし

て、三井住友銀行の金融再生法に基づく不良債権開示残高は1兆8,246億円と平成16年3月末比9,866億円の削減を行いました。不良債権比率は3.3%となり、平成14年3月末の不良債権比率8.9%を半減するとの目標を超過達成しました。

金融再生法に基づく開示債権

(単位：億円)

	三井住友銀行単体	平成16年3月末比	三井住友フィナンシャルグループ連結
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,483	+867	4,810
危険債権	9,244	2,783	10,742
要管理債権	4,519	7,950	7,678
小計	18,246	9,866	23,230
正常債権	534,526	+5,782	570,948
合計	552,772	4,084	594,178
部分直接償却(直接減額)実施額	15,318		17,822

リスク管理債権

(単位：億円)

	三井住友銀行単体	平成16年3月末比	三井住友フィナンシャルグループ連結
破綻先債権	460	212	683
延滞債権	12,380	2,228	13,990
3カ月以上延滞債権	269	207	294
貸出条件緩和債権	4,250	7,743	7,307
合計	17,359	10,390	22,274
部分直接償却(直接減額)実施額	15,046		17,238

自己査定、開示および償却・引当との関係(三井住友銀行単体)

(単位：億円)

自己査定の債務者区分	金融再生法に基づく開示債権	自己査定における分類区分				引当金残高	引当率
		非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		
破綻先	破産更生債権及びこれらに準ずる債権 4,483()	担保・保証等により回収可能部分 4,322(イ)	全額引当 161	全額償却(注1)	個別貸倒引当金 224(注2)	100%(注3)	
実質破綻先							
破綻懸念先	危険債権 9,244()	担保・保証等により回収可能部分 3,484(ロ)	必要額を引当 5,760		5,452(注2)	94.6%(注3)	
要注意先	要管理債権 4,519() (要管理先債権)	要管理債権中の保全部分 1,792(ハ)			要管理債権に対する一般貸倒引当金1,246	45.0%(注3)	
正常先	正常債権 534,526	要管理先債権以外の要注意先債権			4,176	6.7%(17.9%)(注4)	
		正常先債権				0.2%(注4)	
					特定海外債権引当勘定 39		
	総計 552,772()	不良債権比率(A /) 3.3%	貸倒引当金 計 B 個別貸倒引当金+要管理債権 に対する一般貸倒引当金		9,891	引当率(注5) 80.0%	
	A = + + 18,246	C 担保・保証等により回収可能部分 (イ+ロ+ハ) 9,598	D 左記以外 (A - C) 8,648				
			保全率 ((B + C) / A)			90.5%	

(注1) 部分直接償却(直接減額)15,318億円を含みます。

(注2) 金融再生法開示対象外のオンバランス・オフバランス資産に対する引当が一部含まれています。

(破綻先・実質破綻先 63億円、破綻懸念先 75億円)

(注3) 「破綻先」、「実質破綻先」、「破綻懸念先」、「要管理先債権」および「要注意先債権(要管理先債権を含む)」は、担保・保証等により回収可能部分の金額を除いた残額に対する引当率を示しています。

(注4) 「正常先債権」および「要管理先債権以外の要注意先債権」は、債権額に対する引当率を示しています。

ただし、「要管理先債権以外の要注意先債権」について、[]内に、担保・保証等により回収可能部分の金額を除いた残額に対する引当率を示しています。

(注5) 担保・保証等により回収可能部分の金額を除いた額に対する引当率を示しています。

3. オフバランス化の進捗状況について

三井住友銀行では、引き続きオフバランス化に注力し、平成16年度は1兆7,624億円のオフバランス化を実施しました。平成13年4月に、政府により金融と産業の一体再生を目標とする緊急経済対策が取りまとめられ、その中

の具体的施策として主要行は破綻懸念先以下の債権に区分されるに至った債権につき、3年以内にオフバランス化につながる措置を講ずることを求められていますが、順調に処理は進んでいます。

オフバランス化の実績(三井住友銀行単体)

	平成15年3月末	平成15年度		平成16年3月末	平成16年度		平成17年3月末
		新規発生額	オフバランス化額		新規発生額	オフバランス化額	
破産更生等債権	5,249	1,257	2,890	3,616	3,119	2,252	4,483
危険債権	21,295	12,279	21,547	12,027	12,589	15,372	9,244
合計	26,544	13,536	24,437	15,643	15,708	17,624	13,727
				増減(-)			増減(-)
破産更生等債権				1,633			867
危険債権				9,268			2,783
合計				10,901			1,916

(注) 新規発生額とオフバランス化額は、上期と下期の額を単純合算した金額です。したがって、上期に新規発生した先で下期にオフバランス化した額は、それぞれに計上されていますが、その金額は平成15年度で3,958億円、平成16年度で4,868億円です。

4. 開示債権の地域別構成と業種別構成について

開示債権の地域別構成(三井住友銀行単体)

	金融再生法に基づく開示債権(除く正常債権) (構成比)	リスク管理債権 (構成比)
国内	17,878 (98.0%)	17,036 (98.1%)
海外	368 (2.0%)	323 (1.9%)
アジア	128 (0.7%)	97 (0.6%)
インドネシア	33 (0.2%)	33 (0.2%)
香港	4 (0.0%)	3 (0.0%)
インド	11 (0.1%)	11 (0.1%)
中国	2 (0.0%)	2 (0.0%)
その他	78 (0.4%)	48 (0.3%)
北米	227 (1.3%)	215 (1.3%)
中南米	7 (0.0%)	5 (0.0%)
西欧	6 (0.0%)	6 (0.0%)
東欧	— (—)	— (—)
国内・海外 合計	18,246 (100.0%)	17,359 (100.0%)

(注) 「国内」は国内店(特別国際金融取引勘定を除く)の合計です。「海外」は海外店(特別国際金融取引勘定を含む)の合計です。債務者所在国を基準に集計しています。

開示債権の業種別構成(三井住友銀行単体)

	金融再生法に基づく開示債権(除く正常債権) (構成比)	リスク管理債権 (構成比)
国内	17,878 (100.0%)	17,036 (100.0%)
製造業	855 (4.8%)	813 (4.8%)
農業、林業、漁業及び鉱業	7 (0.0%)	7 (0.0%)
建設業	3,963 (22.2%)	3,422 (20.1%)
運輸、情報通信、公益事業	362 (2.0%)	334 (2.0%)
卸売・小売業	1,050 (5.9%)	1,033 (6.1%)
金融・保険業	958 (5.4%)	945 (5.5%)
不動産業	4,086 (22.8%)	3,965 (23.3%)
各種サービス業	4,560 (25.5%)	4,502 (26.4%)
地方公共団体	— (—)	— (—)
その他	2,037 (11.4%)	2,015 (11.8%)
海外	368	323
政府等	1	1
金融機関	5	3
商工業	362	319
その他	—	—
国内・海外 合計	18,246	17,359

(注) 「国内」は国内店(特別国際金融取引勘定を除く)の合計です。「海外」は海外店(特別国際金融取引勘定を含む)の合計です。