

(リスク・アセットの概要 2023年3月期)

「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2015年1月28日に公表された開示要件(第3の柱)の改訂と題する文書における表に記載された番号を指します。

【株式会社いぎんホールディングス(連結)】

(単位:百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年3月期	2022年12月期	2023年3月期	2022年12月期
1	信用リスク	3,583,805	3,502,270	303,287	296,384
2	うち、標準的手法適用分	9,818	9,830	785	786
3	うち、内部格付手法適用分	3,454,740	3,375,626	292,961	286,253
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	119,246	116,813	9,539	9,345
4	カウンターパーティ信用リスク	104,610	104,845	8,565	8,587
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	32,995	34,428	2,798	2,919
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	62,900	62,616	5,032	5,009
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	638	609	51	48
	その他	8,075	7,190	684	609
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	398,550	373,106	33,797	31,639
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(レック・スルー方式)	160,359	150,148	13,487	12,620
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	4,546	4,897	385	415
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	32	34	2	2
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	381	406	30	32
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	381	406	30	32
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	164,462	163,289	13,157	13,063
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	164,462	163,289	13,157	13,063
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	9	9	0	0
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	4,416,758	4,299,007	372,714	362,746

【株式会社伊予銀行（連結）】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年3月期	2022年12月期	2023年3月期	2022年12月期
1	信用リスク	3,538,522	3,459,450	299,697	292,986
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,461,599	3,381,263	293,543	286,731
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	76,922	78,187	6,153	6,255
4	カウンターパーティ信用リスク	104,610	104,845	8,565	8,587
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	32,995	34,428	2,798	2,919
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	62,900	62,616	5,032	5,009
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	638	609	51	48
	その他	8,075	7,190	684	609
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	345,087	325,038	29,263	27,563
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	169,541	159,382	14,267	13,403
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	4,546	4,897	385	415
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	32	34	2	2
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	381	406	30	32
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	381	406	30	32
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	156,512	163,289	12,520	13,063
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	156,512	163,289	12,520	13,063
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	—	—	—	—
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	4,319,234	4,217,344	364,734	356,054

【株式会社伊予銀行（単体）】

（単位：百万円）

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年3月期	2022年12月期	2023年3月期	2022年12月期
1	信用リスク	3,538,509	3,459,433	299,696	292,984
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,461,599	3,381,263	293,543	286,731
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	76,909	78,170	6,152	6,253
4	カウンターパーティ信用リスク	104,610	104,845	8,565	8,587
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	32,995	34,428	2,798	2,919
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	62,900	62,616	5,032	5,009
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	638	609	51	48
	その他	8,075	7,190	684	609
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	345,167	325,118	29,270	27,570
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	169,541	159,382	14,267	13,403
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	4,546	4,897	385	415
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	32	34	2	2
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	381	406	30	32
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	381	406	30	32
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	153,917	152,399	12,313	12,191
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	153,917	152,399	12,313	12,191
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	—	—	—	—
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	4,316,707	4,206,517	364,532	355,188