

(リスク・アセットの概要 2023年9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。

【株式会社いよ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9月期	2023年6月期	2023年9月期	2023年6月期
1	信用リスク	3,724,451	3,677,543	315,207	311,232
2	うち、標準的手法適用分	10,848	10,164	867	813
3	うち、内部格付手法適用分	3,593,930	3,547,797	304,765	300,853
	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	119,673	119,582	9,573	9,566
4	カウンターパーティ信用リスク	123,715	124,999	10,169	10,295
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	42,452	36,539	3,599	3,098
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	66,414	62,946	5,313	5,035
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	646	499	51	39
	その他	14,202	25,014	1,204	2,121
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	430,552	439,441	36,510	37,264
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)	158,955	156,478	13,379	13,165
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%)	3,756	4,279	318	362
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	32	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	281	293	22	23
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	281	293	22	23
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	169,319	164,462	13,545	13,157
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	169,319	164,462	13,545	13,157
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	34	9	2	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	4,611,100	4,567,542	389,159	385,505

## 【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9月期	2023年6月期	2023年9月期	2023年6月期
1	信用リスク	3,679,260	3,631,013	311,614	307,538
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,598,650	3,553,527	305,165	301,339
	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	80,609	77,486	6,448	6,198
4	カウンターパーティ信用リスク	123,715	124,999	10,169	10,295
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	42,452	36,539	3,599	3,098
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	66,414	62,946	5,313	5,035
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	646	499	51	39
	その他	14,202	25,014	1,204	2,121
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	382,055	381,737	32,398	32,371
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）	167,844	165,367	14,134	13,919
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%）	3,756	4,279	318	362
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	32	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	281	293	22	23
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	281	293	22	23
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	161,448	156,512	12,915	12,520
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	161,448	156,512	12,915	12,520
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	4,518,395	4,464,236	381,575	377,034

## 【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9月期	2023年6月期	2023年9月期	2023年6月期
1	信用リスク	3,679,248	3,630,999	311,613	307,536
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,598,650	3,553,527	305,165	301,339
	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	80,597	77,472	6,447	6,197
4	カウンターパーティ信用リスク	123,715	124,999	10,169	10,295
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	42,452	36,539	3,599	3,098
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	66,414	62,946	5,313	5,035
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	646	499	51	39
	その他	14,202	25,014	1,204	2,121
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	382,135	381,817	32,405	32,378
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）	167,844	165,367	14,134	13,919
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%）	3,756	4,279	318	362
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	32	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	281	293	22	23
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	281	293	22	23
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	160,527	153,917	12,842	12,313
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	160,527	153,917	12,842	12,313
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	4,517,542	4,461,708	381,507	376,832