

<バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項>

2019年11月8日
株式会社 伊予銀行

(リスク・アセットの概要)

「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。

【2019年9月期(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	
		2019年9月期	2019年6月期	2019年9月期	2019年6月期
1	信用リスク	3,229,328	3,229,932	273,226	273,263
2	うち、標準的手法適用分	10,473	10,291	837	823
3	うち、内部格付手法適用分	3,100,152	3,097,729	262,892	262,687
	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	118,702	121,911	9,496	9,752
4	カウンターパーティ信用リスク	44,434	41,586	3,665	3,435
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	12,722	11,499	1,078	975
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	21,342	18,862	1,707	1,509
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	19	19	1	1
	その他	10,350	11,204	877	950
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	245,794	242,371	20,843	20,553
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)	187,743	186,269	15,789	15,626
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%)	11,715	10,863	993	921
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%)	3,963	5,036	317	402
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	1,334	1,384	106	110
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	1,334	1,384	106	110
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	151,676	151,592	12,134	12,127
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	151,676	151,592	12,134	12,127
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	3,876,000	3,869,047	327,077	326,442

【2019年9月期（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	
		2019年9月期	2019年6月期	2019年9月期	2019年6月期
1	信用リスク	3,184,277	3,187,306	269,645	269,879
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,104,808	3,103,127	263,287	263,145
	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	79,468	84,178	6,357	6,734
4	カウンターパーティ信用リスク	44,434	41,586	3,665	3,435
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	12,722	11,499	1,078	975
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	21,342	18,862	1,707	1,509
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	19	19	1	1
	その他	10,350	11,204	877	950
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	198,364	192,030	16,821	16,284
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）	197,451	196,159	16,612	16,465
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%）	11,686	10,839	990	919
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%）	3,963	5,036	317	402
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	1,334	1,384	106	110
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	1,334	1,384	106	110
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	141,185	141,227	11,294	11,298
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	141,185	141,227	11,294	11,298
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	22,586	22,586	1,915	1,915
	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	3,805,284	3,798,156	321,369	320,711