

平成 29 年 4 月 3 日

各 位

株式会社 山口フィナンシャルグループ  
株式会社 北九州銀行

### 自己資本比率の算出方法の変更について

山口フィナンシャルグループ（社長 吉村 猛）の北九州銀行（頭取 藤田 光博）は、自己資本比率の算出における信用リスク計測手法を下記のとおり変更することとしましたのでお知らせします。

#### 記

#### 1. 信用リスク計測手法の変更

（変更後）「基礎的内部格付手法」

（変更前）「標準的手法」

#### 2. 「基礎的内部格付手法」の概要

「基礎的内部格付手法」とは、銀行が内包する信用リスクを独自に評価し自己資本比率に反映する方法です。「標準的手法」に比べ、信用リスク量の変化をより適切に自己資本比率に反映できる一方で、厳格な内部管理体制の整備が求められており、採用する場合は金融庁の承認を受けることが必要です。

#### 3. 「基礎的内部格付手法」を採用する目的

- ・ 信用リスクをより適切に反映する「基礎的内部格付手法」を適用することにより、信用リスク管理態勢の一層の高度化を目指します。
- ・ 信用リスクをよりの確に把握することにより、銀行としての健全性を向上させ、地域社会における金融仲介機能を充実させます。

#### 4. 「基礎的内部格付手法」の適用時期

平成 29 年 3 月期の自己資本比率の算出より適用します。なお、これは 5 月中旬頃に公表する予定です。

## 5. その他

北九州銀行が「基礎的内部格付手法」を採用したことにより、銀行持株会社（山口フィナンシャルグループ）およびグループ内の全ての銀行（山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行）が「基礎的内部格付手法」を採用したことになります。

以 上

本件に関するお問合せ先  
山口フィナンシャルグループ リスク統括部 窪田・平岡  
TEL 083-223-8036