

2019年5月10日

株式会社滋賀銀行

自己資本比率告示第2条[第14条]各号の算式における分母の額に関する開示事項（2019年3月期末）

(単位:百万円)

OV1：リスク・アセットの概要(連結)					
国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		当四半期末 2019年3月期	前四半期末 2018年12月期	当四半期末 2019年3月期	前四半期末 2018年12月期
1	信用リスク	2,083,267	2,048,023	176,197	173,205
2	うち、標準的手法適用分	5,092	5,779	407	462
3	うち、内部格付手法適用分	1,986,626	1,950,750	168,465	165,423
	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	91,548	91,494	7,323	7,319
4	カウンターパーティ信用リスク	11,199	11,299	917	925
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	3,370	3,432	285	291
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	6,601	6,808	528	544
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	13	19	1	1
	その他	1,213	1,038	102	88
7	マーケット・ベース方式にもとづく株式等エクスポージャー	8,573	11,264	726	955
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)	88,269		7,483	
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%)	-		-	
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%)	10,408		832	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー			-	-
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー		114,527		9,711
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	27,185	9,278	2,174	786
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	27,185		2,174	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-		-	
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		9,278		786
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分				
	うち、標準的手法適用分				
	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	105,442	105,028	8,435	8,402
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	105,442	105,028	8,435	8,402
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	1,416	1,924	120	163
	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	191,643	223,992	15,331	17,919
25	合計	2,527,405	2,525,339	212,219	212,069
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,652,748	2,650,862		

(単位:百万円)

OV1 : リスク・アセットの概要(単体)					
国際様式 の該 当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		当四半期末 2019年3月期	前四半期末 2018年12月期	当四半期末 2019年3月期	前四半期末 2018年12月期
1	信用リスク	2,061,284	2,024,877	174,498	171,408
2	うち、標準的手法適用分	-	-	-	-
3	うち、内部格付手法適用分	1,999,094	1,962,050	169,523	166,381
	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	62,189	62,827	4,975	5,026
4	カウンターパーティ信用リスク	11,199	11,299	917	925
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	3,370	3,432	285	291
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	6,601	6,808	528	544
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	13	19	1	1
	その他	1,213	1,038	102	88
7	マーケット・ベース方式にもとづく株式等エクスポージャー	30	3,118	2	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(ルック・スルー方式)	90,172		7,644	
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%)	-		-	
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%)	10,408		832	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		-		-
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー		116,465		9,875
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	27,185	9,278	2,174	786
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	27,185		2,174	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-		-	
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		9,278		786
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		-		-
	うち、標準的手法適用分		-		-
	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	98,466	97,439	7,877	7,795
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	98,466	97,439	7,877	7,795
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	200,577	233,537	16,046	18,682
25	合計	2,499,324	2,496,015	209,994	209,738
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,624,932	2,621,728		

(単位:百万円)

CR8 : 内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表(連結)			
項番		信用リスク・アセットの額	
1	前四半期末時点における信用リスク・アセットの額	1,950,750	
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模	49,603
3		ポートフォリオの質	▲ 21,728
4		モデルの更新	-
5		手法及び方針	-
6		買収又は売却	-
7		為替の変動	-
8		その他	8,001
9		当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	1,986,626

(注) 項番2「資産の規模」には、項番7「為替の変動」に起因する額を含めて計上しております。
項番8「その他」には、項番2「資産の規模」と項番3「ポートフォリオの質」の複合要因による額等を計上しております。

CCR7 : 期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

当行は、与信相当額の算出に当たり、期待エクスポージャー方式を用いておりません。

MR2 : 内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。