

2020年2月14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（2020年3月期 第3四半期末）

（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12月期	前四半期末 2019年9月期	当四半期末 2019年12月期	前四半期末 2019年9月期
1	信用リスク	2,090,715	2,036,367	176,830	172,226
2	うち、標準的手法適用分	6,429	5,192	514	415
3	うち、内部格付手法適用分	1,994,525	1,941,021	169,135	164,598
	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	89,760	90,154	7,180	7,212
4	カウンターパーティ信用リスク	11,044	10,851	903	887
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	3,192	3,461	270	293
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	6,948	6,699	555	535
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	32	20	2	1
	その他	871	670	73	56
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	16,069	18,972	1,362	1,608
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	115,100	86,553	9,758	7,338
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	-	-	-	-
	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	-	-	-	-
	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	-	-	-	-
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	10,559	10,685	844	854
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	28,867	28,317	2,309	2,265
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	28,867	28,317	2,309	2,265
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	103,743	103,743	8,299	8,299
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	103,743	103,743	8,299	8,299
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	1,677	1,677	142	142
	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	198,319	203,097	15,865	16,247
25	合計	2,576,097	2,500,266	216,317	209,871
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,703,962	2,623,395		

(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12月期	前四半期末 2019年9月期	当四半期末 2019年12月期	前四半期末 2019年9月期
1	信用リスク	2,067,320	2,013,558	175,021	170,463
2	うち、標準的手法適用分	-	-	-	-
3	うち、内部格付手法適用分	2,007,449	1,953,933	170,231	165,693
	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	59,870	59,625	4,789	4,770
4	カウンターパーティ信用リスク	11,044	10,851	903	887
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	3,192	3,461	270	293
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	6,948	6,699	555	535
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	32	20	2	1
	その他	871	670	73	56
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	6,617	10,080	561	854
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	116,897	88,351	9,911	7,491
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	-	-	-	-
	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	-	-	-	-
	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	-	-	-	-
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	10,559	10,685	844	854
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	28,867	28,317	2,309	2,265
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	28,867	28,317	2,309	2,265
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	96,794	96,794	7,743	7,743
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	96,794	96,794	7,743	7,743
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	213,254	217,435	17,060	17,394
25	合計	2,551,357	2,476,074	214,355	207,956
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,679,438	2,599,451		

(単位:百万円)

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	1,941,021	
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模	72,064
3		ポートフォリオの質	▲ 22,081
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	3,521
9		当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	1,994,525

(注)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」の両方に該当する額等を計上しています。

**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。