

2020年5月12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 2020年3月期	前四半期末 2019年12月期	当四半期末 2020年3月期	前四半期末 2019年12月期
1	信用リスク	2,045,959	2,090,715	173,046	176,830
2	うち、標準的手法適用分	5,057	6,429	404	514
3	うち、内部格付手法適用分	1,952,133	1,994,525	165,540	169,135
	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	88,768	89,760	7,101	7,180
4	カウンターパーティ信用リスク	14,172	11,044	1,163	903
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	3,897	3,192	330	270
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	7,948	6,948	635	555
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	32	32	2	2
	その他	2,292	871	194	73
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	12,171	16,069	1,032	1,362
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)	104,367	115,100	8,847	9,758
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%)	11,199	10,559	895	844
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	29,003	28,867	2,320	2,309
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	29,003	28,867	2,320	2,309
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	101,886	103,743	8,150	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	101,886	103,743	8,150	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	1,666	1,677	141	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	212,254	198,319	16,980	15,865
25	合計	2,532,681	2,576,097	212,579	216,317
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,657,243	2,703,962		

(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 2020年3月期	前四半期末 2019年12月期	当四半期末 2020年3月期	前四半期末 2019年12月期
1	信用リスク	2,023,869	2,067,320	171,343	175,021
2	うち、標準的手法適用分	-	-	-	-
3	うち、内部格付手法適用分	1,965,308	2,007,449	166,658	170,231
	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	58,560	59,870	4,684	4,789
4	カウンターパーティ信用リスク	14,172	11,044	1,163	903
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	3,897	3,192	330	270
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	7,948	6,948	635	555
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	32	32	2	2
	その他	2,292	871	194	73
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	3,567	6,617	302	561
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)	106,153	116,897	8,999	9,911
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%)	11,199	10,559	895	844
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	29,003	28,867	2,320	2,309
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	29,003	28,867	2,320	2,309
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	95,515	96,794	7,641	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	95,515	96,794	7,641	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	226,072	213,254	18,085	17,060
25	合計	2,509,554	2,551,357	210,751	214,355
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,634,398	2,679,438		

(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	1,994,525
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模 ▲ 35,616
3		ポートフォリオの質 ▲ 12,177
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 5,401
9		当四半期末時点における信用リスク・アセットの額

(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。