

2021年2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（2021年3月期 第3四半期末）

(単位:百万円)

0V1：リスク・アセットの概要(連結)		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式の該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		当四半期末	前四半期末	当四半期末	前四半期末
		2020年12月期	2020年9月期	2020年12月期	2020年9月期
1	信用リスク	2,257,881	2,161,155	191,047	182,846
2	うち、標準的手法適用分	6,308	4,966	504	397
3	うち、内部格付手法適用分	2,170,248	2,073,687	184,037	175,848
	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	81,324	82,501	6,505	6,600
4	カウンターパーティ信用リスク	24,626	20,848	2,015	1,700
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	6,452	5,950	547	504
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	15,233	14,086	1,218	1,126
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	11	14	0	1
	その他	2,928	797	248	67
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	22,812	15,846	1,934	1,343
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）	105,805	133,818	8,967	11,345
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%）	8,096	-	686	-
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%）	11,069	10,907	885	872
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	29,912	30,071	2,393	2,405
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	29,912	30,071	2,393	2,405
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	100,888	100,888	8,071	8,071
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	100,888	100,888	8,071	8,071
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	1,727	1,727	146	146
	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	65,863	91,933	5,269	7,354
25	合計	2,628,684	2,567,198	221,416	216,086
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,767,707	2,701,078		

(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12月期	前四半期末 2020年9月期	当四半期末 2020年12月期	前四半期末 2020年9月期
1	信用リスク	2,239,636	2,143,636	189,662	181,520
2	うち、標準的手法適用分	-	-	-	-
3	うち、内部格付手法適用分	2,185,801	2,089,576	185,355	177,196
	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	53,835	54,059	4,306	4,324
4	カウンターパーティ信用リスク	24,626	20,848	2,015	1,700
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	6,452	5,950	547	504
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	15,233	14,086	1,218	1,126
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	11	14	0	1
	その他	2,928	797	248	67
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	12,585	6,361	1,067	539
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)	107,568	135,580	9,116	11,494
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%)	8,096	-	686	-
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%)	11,069	10,907	885	872
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	29,912	30,071	2,393	2,405
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	29,912	30,071	2,393	2,405
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	95,024	95,024	7,601	7,601
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	95,024	95,024	7,601	7,601
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	76,647	102,046	6,131	8,163
25	合計	2,605,168	2,544,478	219,561	214,299
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,744,513	2,678,744		

(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	2,073,687	
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模	103,777
3		ポートフォリオの質	▲ 14,994
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	7,777
9		当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	2,170,248

(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。