

2021年5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（2021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 2021年3月期	前四半期末 2020年12月期	当四半期末 2021年3月期	前四半期末 2020年12月期
1	信用リスク	2,285,156	2,257,881	193,435	191,047
2	うち、標準的手法適用分	5,268	6,308	421	504
3	うち、内部格付手法適用分	2,213,163	2,170,248	187,676	184,037
	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	66,724	81,324	5,337	6,505
4	カウンターパーティ信用リスク	38,485	24,626	3,132	2,015
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	8,632	6,452	732	547
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	27,305	15,233	2,184	1,218
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	12	11	1	0
	その他	2,534	2,928	214	248
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	20,418	22,812	1,731	1,934
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）	111,860	105,805	9,481	8,967
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%）	8,190	8,096	694	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%）	11,063	11,069	885	885
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	29,650	29,912	2,372	2,393
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	29,650	29,912	2,372	2,393
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	101,871	100,888	8,149	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	101,871	100,888	8,149	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	1,265	1,727	107	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	-	5,269
25	合計	2,607,963	2,628,684	219,989	221,416
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,749,871	2,767,707		

(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	前四半期末	当四半期末	前四半期末
		2021年3月期	2020年12月期	2021年3月期	2020年12月期
1	信用リスク	2,281,621	2,239,636	193,228	189,662
2	うち、標準的手法適用分	-	-	-	-
3	うち、内部格付手法適用分	2,228,865	2,185,801	189,007	185,355
	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	52,755	53,835	4,220	4,306
4	カウンターパーティ信用リスク	38,485	24,626	3,132	2,015
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	8,632	6,452	732	547
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	27,305	15,233	2,184	1,218
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	12	11	1	0
	その他	2,534	2,928	214	248
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	11,104	12,585	941	1,067
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)	113,137	107,568	9,589	9,116
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%)	8,190	8,096	694	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%)	11,063	11,069	885	885
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	29,650	29,912	2,372	2,393
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	29,650	29,912	2,372	2,393
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	96,178	95,024	7,694	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	96,178	95,024	7,694	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	24,249	76,647	1,939	6,131
25	合計	2,613,682	2,605,168	220,477	219,561
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,755,974	2,744,513		

(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	2,170,248	
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模	54,747
3		ポートフォリオの質	▲ 17,163
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	5,331
9		当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	2,213,163

(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。