

2021年8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（2022年3月期 第1四半期末）

（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 2021年6月期	前四半期末 2021年3月期	当四半期末 2021年6月期	前四半期末 2021年3月期
1	信用リスク	2,261,292	2,285,156	191,356	193,435
2	うち、標準的手法適用分	4,859	5,268	388	421
3	うち、内部格付手法適用分	2,177,835	2,213,163	184,680	187,676
	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	78,597	66,724	6,287	5,337
4	カウンターパーティ信用リスク	34,805	38,485	2,860	3,132
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	7,044	8,632	597	732
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	18,911	27,305	1,512	2,184
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10	12	0	1
	その他	8,839	2,534	749	214
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	14,978	20,418	1,270	1,731
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）	120,533	111,860	10,221	9,481
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%）	4,009	8,190	339	694
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%）	11,572	11,063	925	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	29,619	29,650	2,369	2,372
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	29,619	29,650	2,369	2,372
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	101,871	8,149	8,149
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	101,871	8,149	8,149
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	1,029	1,265	87	107
	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	-	-	-	-
25	合計	2,579,711	2,607,963	217,581	219,989
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,719,767	2,749,871		

(単位:百万円)

0V1 : 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6月期	2021年3月期	2021年6月期	2021年3月期
1	信用リスク	2,247,994	2,281,621	190,367	193,228
2	うち、標準的手法適用分	-	-	-	-
3	うち、内部格付手法適用分	2,193,367	2,228,865	185,997	189,007
	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	54,627	52,755	4,370	4,220
4	カウンターパーティ信用リスク	34,805	38,485	2,860	3,132
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	7,044	8,632	597	732
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	18,911	27,305	1,512	2,184
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10	12	0	1
	その他	8,839	2,534	749	214
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	6,209	11,104	526	941
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)	121,443	113,137	10,298	9,589
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%)	4,009	8,190	339	694
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%)	11,572	11,063	925	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	29,619	29,650	2,369	2,372
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	29,619	29,650	2,369	2,372
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	96,178	7,694	7,694
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	96,178	7,694	7,694
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	6,519	24,249	521	1,939
25	合計	2,558,352	2,613,682	215,904	220,477
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,698,807	2,755,974		

(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	2,213,163
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模 ▲ 32,720
3		ポートフォリオの質 ▲ 2,646
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 39
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。