

2021年11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（2022年3月期 中間期末）

（単位：百万円）

0V1：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9月期	前四半期末 2021年6月期	当四半期末 2021年9月期	前四半期末 2021年6月期
1	信用リスク	2,337,422	2,261,292	197,806	191,356
2	うち、標準的手法適用分	5,257	4,859	420	388
3	うち、内部格付手法適用分	2,252,701	2,177,835	191,029	184,680
	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	79,463	78,597	6,357	6,287
4	カウンターパーティ信用リスク	37,718	34,805	3,099	2,860
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	7,384	7,044	626	597
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	20,576	18,911	1,646	1,512
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10	10	-	0
	その他	9,746	8,839	826	749
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	20,332	14,978	1,724	1,270
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）	132,926	120,533	11,272	10,221
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%）	4,013	4,009	340	339
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%）	10,780	11,572	862	925
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	29,405	29,619	2,352	2,369
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	29,405	29,619	2,352	2,369
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	104,562	101,871	8,365	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	104,562	101,871	8,365	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	780	1,029	66	87
	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	2,677,941	2,579,711	225,889	217,581
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,823,614	2,719,767		

(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9月期	2021年6月期	2021年9月期	2021年6月期
1	信用リスク	2,320,089	2,247,994	196,479	190,367
2	うち、標準的手法適用分	-	-	-	-
3	うち、内部格付手法適用分	2,265,008	2,193,367	192,072	185,997
	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	55,081	54,627	4,406	4,370
4	カウンターパーティ信用リスク	37,718	34,805	3,099	2,860
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	7,384	7,044	626	597
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	20,576	18,911	1,646	1,512
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10	10	-	-
	その他	9,746	8,839	826	749
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	10,932	6,209	927	526
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)	133,498	121,443	11,320	10,298
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%)	4,013	4,009	340	339
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%)	10,780	11,572	862	925
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	29,405	29,619	2,352	2,369
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	29,405	29,619	2,352	2,369
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	99,319	96,178	7,945	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	99,319	96,178	7,945	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	-	521
25	合計	2,645,757	2,558,352	223,327	215,904
	参考：合計(スケーリングファクター勘案後)	2,791,592	2,698,807		

(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	2,177,835
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模 ▲ 56,073
3		ポートフォリオの質 134,400
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 ▲ 3,460
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。