

## リスク・アセットの概要

2019年5月22日  
株式会社 北國銀行

【2019年3月末 連結】

OV 1：リスク・アセットの概要		(単位：百万円)			
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	
		2019年 3月末	2018年 12月末	2019年 3月末	2018年 12月末
1	信用リスク	2,118,432	2,023,150	169,474	161,852
2	うち、標準的手法適用分	2,053,073	1,953,779	164,245	156,302
3	うち、内部格付手法適用分	-	-	-	-
	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	65,358	69,370	5,228	5,549
4	カウンターパーティ信用リスク	5,083	8,805	406	703
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	582	860	46	68
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	363	485	29	38
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	4,137	7,459	331	596
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	-	-	-	-
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)	30,541	-	2,443	-
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 (マナド方式)	-	-	-	-
	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%)	-	-	-	-
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	-	80,865	-	6,468
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	-	-	-	-
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	123	831	9	66
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	-	-	-	-
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	123	-	9	-
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	-	-	-	-
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	-	-	-	-
	うち、標準的手法適用分	-	831	-	66
	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	87,224	88,632	6,977	7,090
20	うち、基礎的手法適用分	87,224	88,632	6,977	7,090
21	うち、粗利益配分手法適用分	-	-	-	-
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	2,062	1,431	164	114
	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	2,243,467	2,203,716	179,477	176,297

・当期末より新告示が適用されているため、新告示の改正事項を反映し、作成しております。

・平成26年金融庁告示第7号 別紙様式第2号に基づく開示事項です。

・「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により平成27年1月に公表された資本構成の要件と題する文書の別紙1における番号を指します。

・「オペレーショナル・リスク」は半期毎に更新しております。

## リスク・アセットの概要

2019年5月22日  
株式会社 北國銀行

【2019年3月末 単体】

OV 1：リスク・アセットの概要		(単位：百万円)			
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	
		2019年 3月末	2018年 12月末	2019年 3月末	2018年 12月末
1	信用リスク	2,105,531	2,007,184	168,442	160,574
2	うち、標準的手法適用分	2,041,109	1,941,145	163,288	155,291
3	うち、内部格付手法適用分	-	-	-	-
	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	64,422	66,039	5,153	5,283
4	カウンターパーティ信用リスク	5,083	8,805	406	703
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	582	860	46	68
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	363	485	29	38
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	4,137	7,459	331	596
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	-	-	-	-
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)	31,316	-	2,505	-
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%)	-	-	-	-
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%)	-	-	-	-
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	-	81,398	-	6,511
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	-	-	-	-
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	123	831	9	66
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	-	-	-	-
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	123	-	9	-
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	-	-	-	-
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	-	-	-	-
	うち、標準的手法適用分	-	831	-	66
	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	83,231	84,509	6,658	6,760
20	うち、基礎的手法適用分	83,231	84,509	6,658	6,760
21	うち、粗利益配分手法適用分	-	-	-	-
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	-	-	-	-
25	合計	2,225,287	2,182,730	178,023	174,618

・当期末より新告示が適用されているため、新告示の改正事項を反映し、作成しております。

・平成26年金融庁告示第7号 別紙様式第8号に基づく開示事項です。

・「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により平成27年1月に公表された資本構成の要件と題する文書の別紙1における番号を指します。

・「オペレーショナル・リスク」は半期毎に更新しております。