

リスク・アセットの概要

2020年11月13日
株式会社 北國銀行

【2020年9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	
		2020年 9月末	2020年 6月末	2020年 9月末	2020年 6月末
1	信用リスク	2,144,119	2,172,678	171,529	173,814
2	うち、標準的手法適用分	2,078,188	2,106,184	166,255	168,494
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	65,930	66,493	5,274	5,319
4	カウンターパーティ信用リスク	12,629	25,872	1,010	2,069
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	429	395	34	31
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	209	253	16	20
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	11,990	25,223	959	2,017
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 (リスク・スルー方式)	14,324	19,985	1,145	1,598
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)	5,289	2,155	423	172
	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%)	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
	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	84,572	86,065	6,765	6,885
20	うち、基礎的手法適用分	84,572	86,065	6,765	6,885
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	2,610	1,629	208	130
	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	2,263,545	2,308,385	181,083	184,670

- ・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2017年3月29日に公表された「開示要件（第3の柱）の統合及び強化—第2フェーズ」と題する文書のテンプレートCC1に記載された番号を指します。
- ・「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

2020年11月13日
株式会社 北國銀行

【2020年9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	
		2020年 9月末	2020年 6月末	2020年 9月末	2020年 6月末
1	信用リスク	2,132,451	2,163,021	170,596	173,041
2	うち、標準的手法適用分	2,068,421	2,096,677	165,473	167,734
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	64,030	66,344	5,122	5,307
4	カウンターパーティ信用リスク	12,629	25,872	1,010	2,069
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	429	395	34	31
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	209	253	16	20
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	11,990	25,223	959	2,017
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)	15,320	21,067	1,225	1,685
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)	5,289	2,155	423	172
	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%)	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
	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	80,771	82,194	6,461	6,575
20	うち、基礎的手法適用分	80,771	82,194	6,461	6,575
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	2,246,463	2,294,310	179,717	183,544

- ・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2017年3月29日に公表された「開示要件（第3の柱）の統合及び強化—第2フェーズ」と題する文書のテンプレートCC1に記載された番号を指します。
- ・「オペレーショナル・リスク」は半期毎に更新しております。