

## リスク・アセットの概要

2020年5月20日  
株式会社 北國銀行

【2020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	
		2020年 3月末	2019年 12月末	2020年 3月末	2019年 12月末
1	信用リスク	2,173,946	2,182,094	173,915	174,567
2	うち、標準的手法適用分	2,108,178	2,116,173	168,654	169,293
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	65,768	65,920	5,261	5,273
4	カウンターパーティ信用リスク	11,841	18,865	947	1,509
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	459	383	36	30
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	297	254	23	20
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	11,084	18,227	886	1,458
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)	16,182	21,389	1,294	1,711
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%)	-	-	-	-
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	86,065	86,618	6,885	6,929
20	うち、基礎的手法適用分	86,065	86,618	6,885	6,929
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	6,482	1,990	518	159
	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	2,294,518	2,310,958	183,561	184,876

- ・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5月20日  
株式会社 北國銀行

【2020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	
		2020年 3月末	2019年 12月末	2020年 3月末	2019年 12月末
1	信用リスク	2,162,289	2,170,372	172,983	173,629
2	うち、標準的手法適用分	2,098,465	2,104,603	167,877	168,368
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	63,823	65,768	5,105	5,261
4	カウンターパーティ信用リスク	11,841	18,865	947	1,509
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	459	383	36	30
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	297	254	23	20
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	11,084	18,227	886	1,458
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)	16,787	22,143	1,343	1,771
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%)	-	-	-	-
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	82,194	82,747	6,575	6,619
20	うち、基礎的手法適用分	82,194	82,747	6,575	6,619
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	2,269	-	181	-
	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	2,275,381	2,294,128	182,030	183,530

- ・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)の統合及び強化一第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。