

## リスク・アセットの概要

2020年8月14日  
株式会社 北國銀行

【2020年6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 6月末	2020年 3月末	2020年 6月末	2020年 3月末
1	信用リスク	2,172,678	2,173,946	173,814	173,915
2	うち、標準的手法適用分	2,106,184	2,108,178	168,494	168,654
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	66,493	65,768	5,319	5,261
4	カウンターパーティ信用リスク	25,872	11,841	2,069	947
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	395	459	31	36
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	253	297	20	23
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	25,223	11,084	2,017	886
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)	19,985	16,182	1,598	1,294
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)	2,155	-	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	86,065	86,065	6,885	6,885
20	うち、基礎的手法適用分	86,065	86,065	6,885	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	1,629	6,482	130	518
	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	2,308,385	2,294,518	184,670	183,561

- ・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、パ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。

## リスク・アセットの概要

2020年8月14日  
株式会社 北國銀行

【2020年6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 6月末	2020年 3月末	2020年 6月末	2020年 3月末
1	信用リスク	2,163,021	2,162,289	173,041	172,983
2	うち、標準的手法適用分	2,096,677	2,098,465	167,734	167,877
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	66,344	63,823	5,307	5,105
4	カウンターパーティ信用リスク	25,872	11,841	2,069	947
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	395	459	31	36
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	253	297	20	23
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	25,223	11,084	2,017	886
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)	21,067	16,787	1,685	1,343
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)	2,155	-	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	82,194	82,194	6,575	6,575
20	うち、基礎的手法適用分	82,194	82,194	6,575	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	-	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	2,294,310	2,275,381	183,544	182,030

- ・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。