

## リスク・アセットの概要

2021年2月12日  
株式会社 北國銀行

【2020年12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 12月末	2020年 9月末	2020年 12月末	2020年 9月末
1	信用リスク	2,161,339	2,144,119	172,907	171,529
2	うち、標準的手法適用分	2,096,601	2,078,188	167,728	166,255
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	64,738	65,930	5,179	5,274
4	カウンターパーティ信用リスク	15,076	12,629	1,206	1,010
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	491	429	39	34
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	286	209	22	16
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	14,299	11,990	1,143	959
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)	11,502	14,324	920	1,145
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)	2,739	5,289	219	423
	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	84,572	6,765	6,765
20	うち、基礎的手法適用分	84,572	84,572	6,765	6,765
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	2,651	2,610	212	208
	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	2,277,881	2,263,545	182,230	181,083

- ・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

2021年2月12日  
株式会社 北國銀行

【2020年12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 12月末	2020年 9月末	2020年 12月末	2020年 9月末
1	信用リスク	2,149,828	2,132,451	171,986	170,596
2	うち、標準的手法適用分	2,086,966	2,068,421	166,957	165,473
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	62,862	64,030	5,029	5,122
4	カウンターパーティ信用リスク	15,076	12,629	1,206	1,010
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	491	429	39	34
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	286	209	22	16
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	14,299	11,990	1,143	959
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)	12,514	15,320	1,001	1,225
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)	2,739	5,289	219	423
	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	80,771	6,461	6,461
20	うち、基礎的手法適用分	80,771	80,771	6,461	6,461
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	2,260,931	2,246,463	180,874	179,717

- ・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。