

## リスク・アセットの概要

2022年5月20日

【2022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	
		2022年 3月末	2021年 12月末	2022年 3月末	2021年 12月末
1	信用リスク	2,129,987	2,184,467	170,398	174,757
2	うち、標準的手法適用分	2,066,444	2,118,243	165,315	169,459
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	63,543	66,223	5,083	5,297
4	カウンターパーティ信用リスク	19,644	32,557	1,571	2,604
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	481	189	38	15
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	263	108	21	8
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	18,899	32,259	1,511	2,580
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)	25,180	22,464	2,014	1,797
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)	5,219	5,104	417	408
	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	1,005	1,010	80	80
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	1,005	1,010	80	80
	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	84,273	83,564	6,741	6,685
20	うち、基礎的手法適用分	84,273	83,564	6,741	6,685
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	4,873	5,850	389	468
	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	2,270,185	2,335,019	181,614	186,801

- ・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

2022年5月20日

【2022年3月末 北國銀行単体】

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	
		2022年 3月末	2021年 12月末	2022年 3月末	2021年 12月末
1	信用リスク	2,113,632	2,168,220	169,090	173,457
2	うち、標準的手法適用分	2,053,505	2,105,740	164,280	168,459
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	60,127	62,479	4,810	4,998
4	カウンターパーティ信用リスク	19,644	32,557	1,571	2,604
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	481	189	38	15
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	263	108	21	8
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-
	その他	18,899	32,259	1,511	2,580
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)	27,038	24,746	2,163	1,979
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)	5,219	5,104	417	408
	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	1,005	1,010	80	80
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	1,005	1,010	80	80
	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	80,487	79,899	6,439	6,391
20	うち、基礎的手法適用分	80,487	79,899	6,439	6,391
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	2,247,029	2,311,539	179,762	184,923

- ・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。