

2024年6月10日

株式会社 しずおかフィナンシャルグループ

内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表（2024年3月末）

【連結】

（単位：百万円）

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			
項番		信用リスク・アセットの額	
1	前四半期末時点における信用リスク・アセットの額	3,730,010	
2	当四半期中 の要因別の 変動額	資産の規模	53,557
3		ポートフォリオの質	20,824
4		モデルの更新	-
5		手法及び方針	△ 414,158
6		買収又は売却	-
7		為替の変動	-
8		その他	69,948
9	当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	3,460,183	

- (注1) 「資産の規模」の項には、貸出金の実行や回収等によるエクスポージャーの増減に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を記載しております。なお、当グループは貸出金全体に占める外貨貸出金の割合が小さいため、為替の変動によるエクスポージャーの増減に起因する変動額も本項に含めております。
- (注2) 「ポートフォリオの質」の項には、パラメーターの変更、個々の取引先の格付ランク、債権のプール区分及び残存期間等の変動や、リスク特性の異なるエクスポージャー区分間の構成の変動に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を記載しております。
- (注3) 「手法及び方針」の項には、「令和四年持株自己資本比率告示改正告示」附則第十一条第二項及び第三項の規定に基づき、前四半期末において内部格付手法を適用した株式等エクスポージャーのうち、当四半期末において標準的手法を適用したものに係る信用リスク・アセットの額を記載しております。
- (注4) 当四半期末より、連結子会社である静銀リース株式会社を基礎的内部格付手法を適用する事業単位に変更しております。「その他」の項には、当社が保有するエクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額を記載しております。

2024年6月10日  
株式会社 静岡銀行

内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表（2024年3月末）

【連結】

（単位：百万円）

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			
項番		信用リスク・アセットの額	
1	前四半期末時点における信用リスク・アセットの額	3,741,026	
2	当四半期中 の要因別の 変動額	資産の規模	53,118
3		ポートフォリオの質	19,453
4		モデルの更新	-
5		手法及び方針	△ 411,303
6		買収又は売却	-
7		為替の変動	-
8		その他	-
9	当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	3,402,296	

- (注1) 「資産の規模」の項には、貸出金の実行や回収等によるエクスポージャーの増減に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を記載しております。なお、当行は貸出金全体に占める外貨貸出金の割合が小さいため、為替の変動によるエクスポージャーの増減に起因する変動額も本項に含めております。
- (注2) 「ポートフォリオの質」の項には、パラメーターの変更、個々の取引先の格付ランク、債権のプール区分及び残存期間等の変動や、リスク特性の異なるエクスポージャー区分間の構成の変動に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を記載しております。
- (注3) 「手法及び方針」の項には、「令和四年自己資本比率告示改正告示」附則第十一条第二項及び第三項の規定に基づき、前四半期末において内部格付手法を適用した株式等エクスポージャーのうち、当四半期末において標準的手法を適用したものに係る信用リスク・アセットの額を記載しております。