

2025年8月18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（2025年6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, 535, 296
2	当四半期中 の要因別の 変動額	資産の規模	2, 868
3		ポートフォリオの質	10, 005
4		モデルの更新	－
5		手法及び方針	△ 577
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, 547, 593

- (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、2025年3月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、2025年6月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。

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（2025年6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		3,484,234
2	当四半期中 の要因別の 変動額	資産の規模	3,355
3		ポートフォリオの質	9,176
4		モデルの更新	-
5		手法及び方針	△ 577
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		3,496,188

- (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、2025年3月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、2025年6月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。