

自己資本比率告示の算式における分母の額に関する開示事項

【ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結：2024年3月末】

(別紙様式第八号第一面)

(単位：百万円)

OV1:リスク・アセットの概要					
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	
		2024年 3月末	2023年 12月末	2024年 3月末	2023年 12月末
1	信用リスク	3,485,196		278,815	
2	うち、標準的手法適用分	695,407		55,632	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,472,507		197,800	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	273,628		21,890	
5	うち、先進的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	43,652		3,492	
6	カウンターパーティ信用リスク	24,231		1,938	
7	うち、SA-CCR適用分	11,472		917	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-		-	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,148		91	
9	その他	11,610		928	
10	CVAリスク	23,365		1,869	
	うち、SA-CVA適用分	-		-	
	うち、完全なBA-CVA適用分	-		-	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	23,365		1,869	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	-		-	
12	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)	279,456		22,356	
13	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)	-		-	
	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%)	-		-	
14	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%)	-		-	
15	未決済取引	-		-	
16	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	148,961		11,916	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	-		-	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	148,961		11,916	
19	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	-		-	
20	マーケット・リスク	-		-	
21	うち、標準的方式適用分	-		-	
22	うち、内部モデル方式適用分	-		-	
	うち、簡易的方式適用分	-		-	
23	勘定間の振替分	-		-	
24	オペレーショナル・リスク	149,536		11,962	
25	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	11,738		939	
26	フロア調整	-		-	
27	合計	4,122,486		329,798	

【ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結：2024年3月末】

(別紙様式第八号第一面)

(単位：百万円)

OV1:リスク・アセットの概要		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式の該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年3月末	2023年12月末	2024年3月末	2023年12月末
1	信用リスク		2,945,520		249,368
2	うち、標準的手法適用分		40,020		3,201
3	うち、内部格付手法適用分		2,859,773		242,508
	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		45,726		3,658
4	カウンターパーティ信用リスク		92,989		7,597
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		26,473		2,244
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		-		-
	うち、CVAリスク		47,699		3,815
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		12,384		990
	その他		6,432		545
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		422,701		35,845
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)		345,814		29,323
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)		-		-
	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%)		251		20
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		137,480		10,998
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		137,480		10,998
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		165,525		13,242
20	うち、基礎的手法適用分		-		-
21	うち、粗利益配分手法適用分		165,525		13,242
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		29,786		2,521
	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		4,140,070		348,916

自己資本比率告示の算式における分母の額に関する開示事項

【ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結：2024年3月末】

(別紙様式第八号第二面)

(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	2,821,995
2	当四半期中の要因別の変動額	資産の規模
3		114,634
4		ポートフォリオの質
5		89,052
6		モデルの更新
7		-
8		手法及び方針
9	当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	△ 235,652
10	買収又は売却	-
11	為替の変動	-
12	その他	-
13	当四半期末時点における信用リスク・アセットの額	2,790,030

(注記事項)

- ・バーゼルⅢ最終化に伴い本集計の対象外となった信用リスク・アセットの額について、「前四半期末時点における信用リスク・アセットの額」の項より除外しております。
- ・「資産の規模」の項には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めております。

自己資本比率告示の算式における分母の額に関する開示事項

【ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結：2024年3月末】
 (別紙様式第八号第六面)

(単位：百万円)

CMS1:内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセットの額			
		内部モデルを用いて算出したリスク・アセットの額	標準的な手法適用分のリスク・アセットの額	リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出したリスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	信用リスク	2,746,136	695,407	3,441,543	5,141,212
2	カウンターパーティ信用リスク	23,082	1,148	24,231	31,590
3	CVAリスク		23,365	23,365	28,253
4	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	-	148,961	148,961	148,961
5	マーケット・リスク	-	-	-	-
6	オペレーショナル・リスク		149,536	149,536	149,536
7	その他リスク・アセット		334,848	334,848	329,651
8	合計	2,769,219	1,353,267	4,122,486	5,829,206

自己資本比率告示の算式における分母の額に関する開示事項

【中国銀行連結：2024年3月末】
 (別紙様式第八号第一面)

(単位：百万円)

OV1:リスク・アセットの概要					
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	
		2024年 3月末	2023年 12月末	2024年 3月末	2023年 12月末
1	信用リスク	3,436,102		274,888	
2	うち、標準的手法適用分	631,917		50,553	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,493,491		199,479	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	273,628		21,890	
5	うち、先進的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	37,064		2,965	
6	カウンターパーティ信用リスク	24,271		1,941	
7	うち、SA-CCR適用分	11,513		921	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-		-	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,148		91	
9	その他	11,610		928	
10	CVAリスク	23,373		1,869	
	うち、SA-CVA適用分	-		-	
	うち、完全なBA-CVA適用分	-		-	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	23,373		1,869	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	-		-	
12	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)	278,550		22,284	
13	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)	-		-	
	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%)	-		-	
14	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%)	-		-	
15	未決済取引	-		-	
16	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	148,961		11,916	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	-		-	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	148,961		11,916	
19	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	-		-	
20	マーケット・リスク	-		-	
21	うち、標準的方式適用分	-		-	
22	うち、内部モデル方式適用分	-		-	
	うち、簡易的方式適用分	-		-	
23	勘定間の振替分	-		-	
24	オペレーショナル・リスク	144,441		11,555	
25	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	9,934		794	
26	フロア調整	-		-	
27	合計	4,065,636		325,250	

【中国銀行連結:2024年3月末】

(別紙様式第八号第一面)

(単位:百万円)

OV1:リスク・アセットの概要		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式の該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年3月末	2023年12月末	2024年3月末	2023年12月末
1	信用リスク		2,907,611		246,378
2	うち、標準的手法適用分		15		1
3	うち、内部格付手法適用分		2,868,726		243,267
	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		38,870		3,109
4	カウンターパーティ信用リスク		93,013		7,599
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		26,491		2,246
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		-		-
	うち、CVAリスク		47,704		3,816
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		12,384		990
	その他		6,432		545
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		422,661		35,841
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)		345,515		29,299
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)		-		-
	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		137,480		10,998
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		137,480		10,998
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		158,354		12,668
20	うち、基礎的手法適用分		-		-
21	うち、粗利益配分手法適用分		158,354		12,668
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		27,988		2,372
	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		4,092,624		345,158

自己資本比率告示の算式における分母の額に関する開示事項

【中国銀行連結：2024年3月末】

(別紙様式第八号第二面)

(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	2,835,076
2	当四半期中の要因別 の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
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	2,809,961

(注記事項)

- ・バーゼルⅢ最終化に伴い本集計の対象外となった信用リスク・アセットの額について、「前四半期末時点における信用リスク・アセットの額」の項より除外しております。
- ・「資産の規模」の項には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めております。

自己資本比率告示の算式における分母の額に関する開示事項

【中国銀行連結：2024年3月末】
 (別紙様式第八号第六面)

(単位：百万円)

CMS1:内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセットの額			
		内部モデルを用いて算出したリスク・アセットの額	標準的な手法適用分のリスク・アセットの額	リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出したリスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	信用リスク	2,767,120	631,917	3,399,037	5,099,820
2	カウンターパーティ信用リスク	23,123	1,148	24,271	31,653
3	CVAリスク		23,373	23,373	28,277
4	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	-	148,961	148,961	148,961
5	マーケット・リスク	-	-	-	-
6	オペレーショナル・リスク		144,441	144,441	144,441
7	その他リスク・アセット		325,549	325,549	320,346
8	合計	2,790,243	1,275,392	4,065,636	5,773,501

自己資本比率告示の算式における分母の額に関する開示事項

【中国銀行単体：2024年3月末】
（別紙様式第八号第一面）

（単位：百万円）

OV1:リスク・アセットの概要					
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	
		2024年 3月末	2023年 12月末	2024年 3月末	2023年 12月末
1	信用リスク	3,433,612		274,688	
2	うち、標準的手法適用分	630,247		50,419	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,492,751		199,420	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	273,628		21,890	
5	うち、先進的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	36,984		2,958	
6	カウンターパーティ信用リスク	24,271		1,941	
7	うち、SA-CCR適用分	11,513		921	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-		-	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,148		91	
9	その他	11,610		928	
10	CVAリスク	23,373		1,869	
	うち、SA-CVA適用分	-		-	
	うち、完全なBA-CVA適用分	-		-	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	23,373		1,869	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	-		-	
12	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）	276,959		22,156	
13	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）	-		-	
	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%）	-		-	
14	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%）	-		-	
15	未決済取引	-		-	
16	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	148,961		11,916	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	-		-	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	148,961		11,916	
19	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	-		-	
20	マーケット・リスク	-		-	
21	うち、標準的方式適用分	-		-	
22	うち、内部モデル方式適用分	-		-	
	うち、簡易的方式適用分	-		-	
23	勘定間の振替分	-		-	
24	オペレーショナル・リスク	138,925		11,114	
25	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	11,781		942	
26	フロア調整	-		-	
27	合計	4,057,884		324,630	

【中国銀行単体：2024年3月末】
 (別紙様式第八号第一面)

(単位：百万円)

OV1:リスク・アセットの概要		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式 の該 当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年 3月末	2023年 12月末	2024年 3月末	2023年 12月末
1	信用リスク		2,906,381		246,274
2	うち、標準的手法適用分		-		-
3	うち、内部格付手法適用分		2,867,545		243,167
	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		38,835		3,106
4	カウンターパーティ信用リスク		93,013		7,599
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		26,491		2,246
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		-		-
	うち、CVAリスク		47,704		3,816
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		12,384		990
	その他		6,432		545
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		422,661		35,841
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)		344,282		29,195
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)		-		-
	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		137,480		10,998
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		137,480		10,998
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		155,652		12,452
20	うち、基礎的手法適用分		-		-
21	うち、粗利益配分手法適用分		155,652		12,452
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		22,903		1,942
	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		4,082,374		344,303