

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12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 12月末	2024年 9月末	2024年 12月末	2024年 9月末
1	信用リスク	3,641,919	3,523,713	291,353	281,897
2	うち、標準的手法適用分	745,661	725,890	59,652	58,071
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,542,754	2,452,175	203,420	196,174
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	300,720	295,750	24,057	23,660
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	52,781	49,896	4,222	3,991
6	カウンターパーティ信用リスク	27,178	26,260	2,174	2,100
7	うち、SA-CCR適用分	12,225	15,098	978	1,207
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	1,482	1,292	118	103
9	その他	13,469	9,868	1,077	789
10	CVAリスク	19,664	27,541	1,573	2,203
	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	19,664	27,541	1,573	2,203
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)	300,975	289,552	24,078	23,164
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	141,648	129,937	11,331	10,395
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	141,648	129,937	11,331	10,395
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	154,645	154,645	12,371	12,371
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	48,114	27,588	3,849	2,207
26	フロア調整	-	-	-	-
27	合計	4,334,145	4,179,239	346,731	334,339

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12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	2,807,176
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	2,922,763

(注記事項)

・「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12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	2,843,475	745,661	3,589,137	5,412,763
2	カウンターパーティ信用リスク	25,695	1,482	27,178	32,527
3	CVAリスク		19,664	19,664	25,429
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	-	141,648	141,648	141,648
5	マーケット・リスク	-	-	-	-
6	オペレーショナル・リスク		154,645	154,645	154,645
7	その他リスク・アセット		401,872	401,872	394,976
8	合計	2,869,170	1,464,975	4,334,145	6,161,989

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12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 12月末	2024年 9月末	2024年 12月末	2024年 9月末
1	信用リスク	3,601,813	3,473,015	288,145	277,841
2	うち、標準的手法適用分	689,672	664,527	55,173	53,162
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,571,767	2,476,030	205,741	198,082
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	300,720	295,750	24,057	23,660
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	39,653	36,706	3,172	2,936
6	カウンターパーティ信用リスク	27,212	26,281	2,176	2,102
7	うち、SA-CCR適用分	12,260	15,119	980	1,209
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	1,482	1,292	118	103
9	その他	13,469	9,868	1,077	789
10	CVAリスク	19,669	27,545	1,573	2,203
	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	19,669	27,545	1,573	2,203
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)	293,605	285,653	23,488	22,852
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	141,648	129,937	11,331	10,395
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	141,648	129,937	11,331	10,395
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	146,725	146,725	11,738	11,738
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	33,729	25,153	2,698	2,012
26	フロア調整	-	-	-	-
27	合計	4,264,403	4,114,313	341,152	329,145

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12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	2,829,525	
2	当四半期中の要因別 の変動額	資産の規模	86,664
3		ポートフォリオの質	22,281
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	2,938,471	

(注記事項)

・「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12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	2,872,488	689,672	3,562,160	5,383,244
2	カウンターパーティ信用リスク	25,729	1,482	27,212	32,580
3	CVAリスク		19,669	19,669	25,441
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	-	141,648	141,648	141,648
5	マーケット・リスク	-	-	-	-
6	オペレーショナル・リスク		146,725	146,725	146,725
7	その他リスク・アセット		366,987	366,987	360,157
8	合計	2,898,217	1,366,185	4,264,403	6,089,798

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12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 12月末	2024年 9月末	2024年 12月末	2024年 9月末
1	信用リスク	3,599,556	3,470,763	287,964	277,661
2	うち、標準的手法適用分	688,687	663,296	55,094	53,063
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,570,802	2,475,102	205,664	198,008
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	300,720	295,750	24,057	23,660
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	39,345	36,612	3,147	2,929
6	カウンターパーティ信用リスク	27,212	26,281	2,176	2,102
7	うち、SA-CCR適用分	12,260	15,119	980	1,209
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	1,482	1,292	118	103
9	その他	13,469	9,868	1,077	789
10	CVAリスク	19,669	27,545	1,573	2,203
	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	19,669	27,545	1,573	2,203
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)	292,004	284,108	23,360	22,728
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	141,648	129,937	11,331	10,395
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	141,648	129,937	11,331	10,395
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	142,561	142,561	11,404	11,404
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	35,599	27,430	2,847	2,194
26	フロア調整	-	-	-	-
27	合計	4,258,252	4,108,628	340,660	328,690