

バーゼル規制関連資料

353 自己資本比率規制ハイライト

自己資本比率
リスク・アセット

356 みずほフィナンシャルグループ

連結の自己資本の充実の状況

連結の範囲
自己資本の構成
自己資本
信用リスク
信用リスク削減手法
派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスク
証券化エクスポージャー
マーケット・リスク
オペレーショナル・リスク
銀行勘定における株式等エクスポージャー
持株レバレッジ比率の構成に関する事項
グローバルなシステム上重要な銀行の選定指標に関する開示事項

391 連結の流動性に係る経営の健全性の状況

流動性カバレッジ比率
主な流動性資産の保有状況
主な資金調達状況

393 連結の役職員の報酬等について

397 みずほ銀行

連結の自己資本の充実の状況

連結の範囲
自己資本の構成
自己資本
信用リスク
信用リスク削減手法
派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスク
証券化エクスポージャー
マーケット・リスク
銀行勘定における株式等エクスポージャー
連結レバレッジ比率の構成に関する事項

429 連結の流動性に係る経営の健全性の状況

流動性カバレッジ比率

430 連結の役職員の報酬等について

431 みずほ銀行

単体の自己資本の充実の状況

自己資本の構成
自己資本
信用リスク
信用リスク削減手法
派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスク
証券化エクスポージャー
マーケット・リスク
銀行勘定における株式等エクスポージャー

459 単体の流動性に係る経営の健全性の状況

流動性カバレッジ比率

460 単体の役職員の報酬等について

461 みずほ信託銀行

連結の自己資本の充実の状況

連結の範囲
自己資本の構成
自己資本
信用リスク
信用リスク削減手法
派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスク
証券化エクスポージャー
マーケット・リスク
銀行勘定における株式等エクスポージャー
連結レバレッジ比率の構成に関する事項

491 連結の流動性に係る経営の健全性の状況

流動性カバレッジ比率

492 連結の役職員の報酬等について

493 みずほ信託銀行

単体の自己資本の充実の状況

自己資本の構成
自己資本
信用リスク
信用リスク削減手法
派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスク
証券化エクスポージャー
マーケット・リスク
銀行勘定における株式等エクスポージャー

520 単体の流動性に係る経営の健全性の状況

流動性カバレッジ比率

521 単体の役職員の報酬等について

- 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。従って、表中の合計欄・増減欄等の数値が、必ずしも数値の合計・差額等と一致しないことがあります。
- 決算期については、原則として表示を「年度」にて統一しています。
- 当セクションでは和暦を使用しています。

自己資本比率規制ハイライト

バーゼル銀行監督委員会の合意に基づく自己資本比率規制では、市場規律の実効性の向上を狙いとした自己資本の充実度に関する情報開示が求められています。

当グループは、「銀行法施行規則(昭和57年大蔵省令第10号)第19条の2第1項第5号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項」(平成26年金融庁告示第7号)に基づき、開示を行っています。

なお、当グループでは、自己資本比率算出において、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額を算出する手法として先進的内部格付手法を、オペレーショナル・リスク相当額を算出する手法として先進的計測手法を採用しています。

■自己資本比率

(1) 自己資本比率の概要

みずほフィナンシャルグループ(連結)

(単位: 億円)

	平成27年度	平成28年度
総自己資本比率(国際統一基準)	15.41%	16.28%
Tier1比率	12.64%	13.30%
普通株式等Tier1比率	10.50%	11.34%
総自己資本の額	96,386	100,509
Tier1資本の額	79,050	82,115
普通株式等Tier1資本の額	65,664	70,016
リスク・アセットの額	625,311	617,171
信用リスク	575,884	560,600
マーケット・リスク	16,960	22,828
オペレーショナル・リスク	32,466	33,742

みずほ銀行(連結)

(単位: 億円)

	平成27年度	平成28年度
総自己資本比率(国際統一基準)	15.46%	16.20%
Tier1比率	12.75%	13.34%
普通株式等Tier1比率	10.81%	11.16%
総自己資本の額	87,802	91,485
Tier1資本の額	72,436	75,357
普通株式等Tier1資本の額	61,422	63,040
リスク・アセットの額	567,710	564,617
信用リスク	535,810	526,564
マーケット・リスク	10,270	13,342
オペレーショナル・リスク	21,629	24,710

みずほ銀行(単体)

(単位: 億円)

	平成27年度	平成28年度
総自己資本比率(国際統一基準)	15.50%	16.53%
Tier1比率	12.66%	13.53%
普通株式等Tier1比率	10.65%	11.20%
総自己資本の額	85,763	89,382
Tier1資本の額	70,040	73,162
普通株式等Tier1資本の額	58,922	60,572
リスク・アセットの額	553,061	540,526
信用リスク	523,921	511,300
マーケット・リスク	10,178	8,764
オペレーショナル・リスク	18,961	20,462

みずほ信託銀行(連結)

(単位：億円)

	平成27年度	平成28年度
総自己資本比率(国際統一基準)	19.52%	19.47%
Tier1比率	18.21%	18.73%
普通株式等Tier1比率	18.21%	18.73%
総自己資本の額	4,721	4,849
Tier1資本の額	4,404	4,664
普通株式等Tier1資本の額	4,404	4,664
リスク・アセットの額	24,181	24,895
信用リスク	21,419	22,112
マーケット・リスク	151	167
オペレーショナル・リスク	2,610	2,614

みずほ信託銀行(単体)

(単位：億円)

	平成27年度	平成28年度
総自己資本比率(国際統一基準)	19.80%	19.70%
Tier1比率	18.52%	18.98%
普通株式等Tier1比率	18.52%	18.98%
総自己資本の額	4,795	4,926
Tier1資本の額	4,484	4,745
普通株式等Tier1資本の額	4,484	4,745
リスク・アセットの額	24,210	25,001
信用リスク	21,922	22,614
マーケット・リスク	120	145
オペレーショナル・リスク	2,167	2,240

自己資本比率規制ハイライト

■リスク・アセット

(2) 資産種類／格付別信用リスク・アセット

みずほフィナンシャルグループ(連結)

(単位：億円)

	平成27年度			平成28年度		
	EAD	リスク・アセット	リスク・ウェイト(%)	EAD	リスク・アセット	リスク・ウェイト(%)
内部格付手法	1,901,002	509,227	26.78	1,898,520	500,842	26.38
事業法人等向け	1,649,454	328,743	19.93	1,646,235	313,123	19.02
事業法人向け(特定貸付債権を除く)	779,536	295,597	37.91	782,221	287,273	36.72
格付A1-B2	548,681	149,612	27.26	555,380	144,864	26.08
格付C1-D3	209,479	126,941	60.59	203,066	120,029	59.10
格付E1-E2	11,791	15,756	133.62	13,733	18,853	137.27
格付E2R-H1	9,584	3,287	34.29	10,040	3,525	35.11
ソブリン向け	798,930	12,780	1.59	803,142	10,233	1.27
格付A1-B2	797,397	11,841	1.48	801,651	9,283	1.15
格付C1-D3	1,526	926	60.72	1,486	943	63.49
格付E1-E2	6	12	186.86	3	6	164.61
格付E2R-H1	0	0	62.73	0	0	40.50
金融機関等向け	69,233	18,172	26.24	59,215	13,758	23.23
格付A1-B2	61,983	13,690	22.08	53,376	10,361	19.41
格付C1-D3	7,186	4,376	60.90	5,824	3,392	58.25
格付E1-E2	44	99	225.53	0	0	184.04
格付E2R-H1	19	5	30.21	14	4	29.54
事業法人向け(特定貸付債権)	1,752	2,192	125.09	1,656	1,858	112.16
リテール向け	129,425	47,671	36.83	122,355	45,419	37.12
居住用不動産向け	98,551	31,646	32.11	93,880	30,963	32.98
適格リボルビング型リテール向け	5,629	3,627	64.44	6,292	4,156	66.05
その他リテール向け	25,245	12,396	49.10	22,182	10,299	46.42
株式等	44,607	73,472	164.70	49,733	86,429	173.78
PD/LGD方式	39,012	55,247	141.61	41,801	60,680	145.16
マーケット・ベース方式(簡易手法適用分)	5,594	18,224	325.76	7,931	25,749	324.64
みなし計算	17,508	38,871	222.02	17,440	33,414	191.58
証券化	38,033	2,911	7.65	40,095	3,289	8.20
その他	21,974	17,556	79.89	22,659	19,166	84.58
標準的手法	108,407	36,280	33.46	175,239	35,080	20.01
CVAリスク	/	28,233	/	/	22,723	/
中央清算機関関連向け	/	2,144	/	/	1,954	/
合計	2,009,409	575,884	28.65	2,073,759	560,600	27.03

注) 1. 事業法人向け(特定貸付債権を除く)にスロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権は含まれません。

2. 事業法人向け(特定貸付債権)はスロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権です。

[要因分析]

デリバティブ取引のEAD算出手法変更等によりリスク・アセットは減少しました。