

# みずほフィナンシャルグループ

|     |   |
|-----|---|
| 85  | <b>経営指標</b><br>直近の連結会計年度における主要な業務の状況を示す指標   |
| 86  | <b>連結決算データファイル</b>  |
| 86  | 連結財務諸表等<br>(1) 連結貸借対照表<br>(2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書<br>(3) 連結株主資本等変動計算書<br>(4) 連結キャッシュ・フロー計算書<br>○注記事項(平成29年度)   |
| 103 | セグメント情報等<br>(5) セグメント情報   |
| 106 | 時価情報<br>(6) 金融商品の状況に関する事項<br>(7) 金融商品の時価等<br>(8) 有価証券及び金銭の信託の時価等<br>○有価証券<br>○金銭の信託<br>○その他有価証券評価差額金<br>(9) デリバティブ取引の時価等<br>○ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引<br>○ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引 |
| 120 | 損益<br>(10) 国内・海外別収支(連結業務粗利益)の内訳<br>(11) 資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り<br>(12) 役員取引等利益の内訳<br>(13) 特定取引利益の内訳<br>(14) 特定取引資産・負債の内訳   |
| 123 | 預金<br>(15) 預金の種類別残高(期末残高)   |
| 123 | 証券<br>(16) 有価証券の種類別残高(期末残高)   |

|     |   |
|-----|---|
| 124 | <b>資本・株式の状況(単体)</b><br>(1) 資本金の推移<br>(2) 発行済株式総数<br>(3) 普通株式の状況<br>(4) 大株主の状況<br>(5) 配当政策 |
|-----|---|

## ■直近の連結会計年度における主要な業務の状況を示す指標

(単位：億円)

| 科目                                     | 平成25年度    | 平成26年度    | 平成27年度    | 平成28年度    | 平成29年度    |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 連結経常収益                                 | 29,277    | 31,802    | 32,152    | 32,929    | 35,611    |
| 連結経常利益                                 | 9,875     | 10,108    | 9,975     | 7,375     | 7,824     |
| 親会社株主に帰属する当期純利益                        | 6,884     | 6,119     | 6,709     | 6,035     | 5,765     |
| 連結包括利益                                 | 8,329     | 19,410    | 3,045     | 5,581     | 7,655     |
| 連結純資産額                                 | 83,045    | 98,005    | 93,532    | 92,733    | 98,212    |
| 連結総資産額                                 | 1,758,228 | 1,896,847 | 1,934,585 | 2,005,086 | 2,050,283 |
| 有価証券残高                                 | 439,975   | 432,787   | 395,059   | 323,531   | 341,830   |
| 貸出金残高                                  | 693,014   | 734,151   | 737,088   | 783,377   | 794,214   |
| 預金残高(含む譲渡性預金)                          | 1,018,112 | 1,134,524 | 1,174,566 | 1,306,764 | 1,364,638 |
| 連結ベースの1株当たり純資産額                        | 253.25円   | 322.86円   | 322.46円   | 335.96円   | 357.41円   |
| 連結ベースの1株当たり当期純利益金額                     | 28.18円    | 24.91円    | 26.94円    | 23.86円    | 22.72円    |
| 連結ベースの潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額              | 27.12円    | 24.10円    | 26.42円    | 23.78円    | 22.72円    |
| 連結総自己資本比率(国際統一基準) <sup>(注1)</sup>      | 14.36%    | 14.58%    | 15.41%    | 16.28%    | 18.24%    |
| 連結Tier1比率(国際統一基準) <sup>(注1)</sup>      | 11.35%    | 11.50%    | 12.64%    | 13.30%    | 15.44%    |
| 連結普通株式等Tier1比率(国際統一基準) <sup>(注1)</sup> | 8.80%     | 9.43%     | 10.50%    | 11.34%    | 12.49%    |
| 連結自己資本利益率                              | 11.65%    | 8.60%     | 8.37%     | 7.27%     | 6.55%     |
| 連結株価収益率                                | 7.23倍     | 8.47倍     | 6.23倍     | 8.54倍     | 8.42倍     |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                       | △22,860   | 66,549    | 41,041    | 46,901    | 29,667    |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー                       | 106,074   | 26,192    | 36,878    | 57,963    | △23,161   |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                       | △3,057    | △9,034    | △5,210    | △245      | 1,499     |
| 現金及び現金同等物の期末残高                         | 194,324   | 278,407   | 350,891   | 455,236   | 463,343   |
| 従業員数 <sup>(注2)</sup>                   | 54,911人   | 54,784人   | 56,375人   | 59,179人   | 60,051人   |

注) 1. 連結総自己資本比率、連結Tier1比率及び連結普通株式等Tier1比率は、銀行法第52条の25の規定に基づく平成18年金融庁告示第20号に定められた算式に基づき算出しています。

2. 従業員数は、連結会社各社において、それぞれ社外への出向者を除き、社外から受け入れた出向者を含んでいます。また、海外の現地採用者を含み、嘱託及び臨時従業員を含んでいます。

## ■連結財務諸表等

当社の銀行法第52条の28第1項により作成した書面については、会社法第396条第1項により、新日本有限責任監査法人の監査を受けています。また、当社の連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、新日本有限責任監査法人の監査証明を受けています。なお、新日本有限責任監査法人は、平成30年7月1日をもってEY新日本有限責任監査法人となりました。

## (1) 連結貸借対照表

| 科目            | (単位：百万円)                 |                          | 科目                   | (単位：百万円)                 |                          |
|---------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|
|               | 平成28年度<br>(平成29年3月31日現在) | 平成29年度<br>(平成30年3月31日現在) |                      | 平成28年度<br>(平成29年3月31日現在) | 平成29年度<br>(平成30年3月31日現在) |
| <b>(資産の部)</b> |                          |                          | <b>(負債の部)</b>        |                          |                          |
| 現金預け金         | 47,129,583               | 47,725,360               | 預金                   | 120,045,217              | 125,081,233              |
| コールローン及び買入手形  | 1,035,746                | 715,149                  | 譲渡性預金                | 10,631,277               | 11,382,590               |
| 買現先勘定         | 8,967,777                | 8,080,873                | コールマネー及び売渡手形         | 1,255,172                | 2,105,293                |
| 債券貸借取引支払保証金   | 3,350,051                | 4,350,527                | 売現先勘定                | 17,969,753               | 16,656,828               |
| 買入金銭債権        | 2,745,204                | 2,713,742                | 債券貸借取引受入担保金          | 1,679,300                | 1,566,833                |
| 特定取引資産        | 10,361,787               | 10,507,133               | コマーシャル・ペーパー          | 789,705                  | 710,391                  |
| 金銭の信託         | 247,583                  | 337,429                  | 特定取引負債               | 7,923,285                | 8,121,543                |
| 有価証券          | 32,353,158               | 34,183,033               | 借入金                  | 6,307,230                | 4,896,218                |
| 貸出金           | 78,337,793               | 79,421,473               | 外国為替                 | 526,053                  | 445,804                  |
| 外国為替          | 1,828,782                | 1,941,677                | 短期社債                 | 226,348                  | 362,185                  |
| 金融派生商品        | 2,170,750                | 1,807,999                | 社債                   | 7,564,535                | 7,544,256                |
| その他資産         | 4,180,339                | 4,588,484                | 信託勘定借                | 4,784,077                | 4,733,131                |
| 有形固定資産        | 1,136,329                | 1,111,128                | 金融派生商品               | 1,784,857                | 1,514,483                |
| 建物            | 348,068                  | 341,533                  | その他負債                | 3,883,168                | 3,685,585                |
| 土地            | 641,284                  | 628,836                  | 賞与引当金                | 67,633                   | 66,872                   |
| リース資産         | 26,210                   | 25,468                   | 変動報酬引当金              | 3,018                    | 3,242                    |
| 建設仮勘定         | 22,134                   | 24,975                   | 退職給付に係る負債            | 55,236                   | 58,890                   |
| その他の有形固定資産    | 98,631                   | 90,314                   | 役員退職慰労引当金            | 1,327                    | 1,460                    |
| 無形固定資産        | 1,045,486                | 1,092,708                | 貸出金売却損失引当金           | 298                      | 1,075                    |
| ソフトウェア        | 308,595                  | 285,284                  | 偶発損失引当金              | 5,680                    | 5,622                    |
| のれん           | 74,772                   | 70,515                   | 睡眠預金払戻損失引当金          | 19,072                   | 20,011                   |
| リース資産         | 16,013                   | 17,756                   | 債券払戻損失引当金            | 32,720                   | 30,760                   |
| その他の無形固定資産    | 646,105                  | 719,152                  | 特別法上の引当金             | 2,309                    | 2,361                    |
| 退職給付に係る資産     | 797,762                  | 996,173                  | 繰延税金負債               | 337,800                  | 421,002                  |
| 繰延税金資産        | 56,066                   | 47,839                   | 再評価に係る繰延税金負債         | 66,585                   | 66,186                   |
| 支払承諾見返        | 5,273,581                | 5,723,186                | 支払承諾                 | 5,273,581                | 5,723,186                |
| 貸倒引当金         | △509,175                 | △315,621                 | <b>負債の部合計</b>        | <b>191,235,249</b>       | <b>195,207,054</b>       |
|               |                          |                          | <b>(純資産の部)</b>       |                          |                          |
|               |                          |                          | 資本金                  | 2,256,275                | 2,256,548                |
|               |                          |                          | 資本剰余金                | 1,134,416                | 1,134,922                |
|               |                          |                          | 利益剰余金                | 3,615,449                | 4,002,835                |
|               |                          |                          | 自己株式                 | △4,849                   | △5,997                   |
|               |                          |                          | <b>株主資本合計</b>        | <b>7,001,291</b>         | <b>7,388,309</b>         |
|               |                          |                          | その他有価証券評価差額金         | 1,289,985                | 1,392,392                |
|               |                          |                          | 繰延ヘッジ損益              | 10,172                   | △67,578                  |
|               |                          |                          | 土地再評価差額金             | 145,609                  | 144,277                  |
|               |                          |                          | 為替換算調整勘定             | △69,657                  | △85,094                  |
|               |                          |                          | 退職給付に係る調整累計額         | 144,866                  | 293,536                  |
|               |                          |                          | <b>その他の包括利益累計額合計</b> | <b>1,520,976</b>         | <b>1,677,534</b>         |
|               |                          |                          | 新株予約権                | 1,754                    | 1,163                    |
|               |                          |                          | 非支配株主持分              | 749,339                  | 754,239                  |
|               |                          |                          | <b>純資産の部合計</b>       | <b>9,273,361</b>         | <b>9,821,246</b>         |
| <b>資産の部合計</b> | <b>200,508,610</b>       | <b>205,028,300</b>       | <b>負債及び純資産の部合計</b>   | <b>200,508,610</b>       | <b>205,028,300</b>       |

## (2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書

## 連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科目                     | 平成28年度<br>(平成28年4月1日から<br>平成29年3月31日まで) | 平成29年度<br>(平成29年4月1日から<br>平成30年3月31日まで) |
|------------------------|---|---|
| <b>経常収益</b>            | <b>3,292,900</b>                        | <b>3,561,125</b>                        |
| 資金運用収益                 | 1,445,555                               | 1,622,354                               |
| 貸出金利息                  | 934,108                                 | 999,385                                 |
| 有価証券利息配当金              | 279,888                                 | 282,801                                 |
| コールローン利息及び買入手形利息       | 5,234                                   | 5,569                                   |
| 買現先利息                  | 79,599                                  | 127,923                                 |
| 債券貸借取引受入利息             | 13,806                                  | 17,172                                  |
| 預け金利息                  | 77,294                                  | 119,839                                 |
| その他の受入利息               | 55,624                                  | 69,662                                  |
| 信託報酬                   | 50,627                                  | 55,400                                  |
| 役務取引等収益                | 752,982                                 | 766,612                                 |
| 特定取引収益                 | 326,230                                 | 276,616                                 |
| その他業務収益                | 338,276                                 | 304,214                                 |
| その他経常収益                | 379,228                                 | 535,927                                 |
| 貸倒引当金戻入益               | —                                       | 159,062                                 |
| 償却債権取立益                | 33,630                                  | 12,203                                  |
| その他の経常収益               | 345,597                                 | 364,660                                 |
| <b>経常費用</b>            | <b>2,555,387</b>                        | <b>2,778,677</b>                        |
| 資金調達費用                 | 577,737                                 | 814,988                                 |
| 預金利息                   | 223,564                                 | 308,018                                 |
| 譲渡性預金利息                | 46,054                                  | 65,532                                  |
| コールマネー利息及び売渡手形利息       | 3,234                                   | 4,995                                   |
| 売現先利息                  | 120,362                                 | 230,554                                 |
| 債券貸借取引支払利息             | 2,793                                   | 5,500                                   |
| コマーシャル・ペーパー利息          | 7,386                                   | 8,284                                   |
| 借入金利息                  | 17,832                                  | 28,285                                  |
| 短期社債利息                 | 238                                     | 114                                     |
| 社債利息                   | 123,056                                 | 142,770                                 |
| その他の支払利息               | 33,214                                  | 20,932                                  |
| 役務取引等費用                | 149,439                                 | 152,262                                 |
| 特定取引費用                 | 898                                     | 829                                     |
| その他業務費用                | 92,856                                  | 141,760                                 |
| 営業経費                   | 1,467,221                               | 1,488,973                               |
| その他経常費用                | 267,233                                 | 179,863                                 |
| 貸倒引当金繰入額               | 61,557                                  | —                                       |
| その他の経常費用               | 205,676                                 | 179,863                                 |
| <b>経常利益</b>            | <b>737,512</b>                          | <b>782,447</b>                          |
| <b>特別利益</b>            | <b>58,814</b>                           | <b>29,756</b>                           |
| 固定資産処分益                | 2,588                                   | 3,723                                   |
| その他の特別利益               | 56,226                                  | 26,032                                  |
| <b>特別損失</b>            | <b>12,134</b>                           | <b>12,250</b>                           |
| 固定資産処分損                | 5,197                                   | 5,219                                   |
| 減損損失                   | 6,651                                   | 6,960                                   |
| その他の特別損失               | 285                                     | 70                                      |
| <b>税金等調整前当期純利益</b>     | <b>784,193</b>                          | <b>799,953</b>                          |
| 法人税、住民税及び事業税           | 196,535                                 | 190,158                                 |
| 法人税等調整額                | △58,800                                 | 1,469                                   |
| <b>法人税等合計</b>          | <b>137,735</b>                          | <b>191,627</b>                          |
| <b>当期純利益</b>           | <b>646,457</b>                          | <b>608,326</b>                          |
| <b>非支配株主に帰属する当期純利益</b> | <b>42,913</b>                           | <b>31,778</b>                           |
| <b>親会社株主に帰属する当期純利益</b> | <b>603,544</b>                          | <b>576,547</b>                          |

## 連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 科目               | 平成28年度<br>(平成28年4月1日から<br>平成29年3月31日まで) | 平成29年度<br>(平成29年4月1日から<br>平成30年3月31日まで) |
|------------------|---|---|
| <b>当期純利益</b>     | <b>646,457</b>                          | <b>608,326</b>                          |
| <b>その他の包括利益</b>  | <b>△88,326</b>                          | <b>157,233</b>                          |
| その他有価証券評価差額金     | △10,965                                 | 102,332                                 |
| 繰延ヘッジ損益          | △155,158                                | △77,205                                 |
| 土地再評価差額金         | △11                                     | △133                                    |
| 為替換算調整勘定         | △12,514                                 | △10,949                                 |
| 退職給付に係る調整額       | 93,588                                  | 149,473                                 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | △3,266                                  | △6,284                                  |
| <b>包括利益</b>      | <b>558,131</b>                          | <b>765,559</b>                          |
| (内訳)             |   |   |
| 親会社株主に係る包括利益     | 519,532                                 | 734,303                                 |
| 非支配株主に係る包括利益     | 38,598                                  | 31,255                                  |

## (3) 連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

| 科目                       | 平成28年度<br>(平成28年4月1日から<br>平成29年3月31日まで) |           |           |        |            |
|--------------------------|---|-----------|-----------|--------|------------|
|                          | 株主資本                                    |           |           |        |            |
|                          | 資本金                                     | 資本<br>剰余金 | 利益<br>剰余金 | 自己株式   | 株主資本<br>合計 |
| 当期首残高                    | 2,255,790                               | 1,110,164 | 3,197,616 | △3,609 | 6,559,962  |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額     |   |           | 1,426     |        | 1,426      |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高    | 2,255,790                               | 1,110,164 | 3,199,042 | △3,609 | 6,561,388  |
| 当期変動額                    |   |           |           |        |            |
| 新株の発行                    | 484                                     | 484       |           |        | 969        |
| 剰余金の配当                   |   |           | △190,001  |        | △190,001   |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益      |   |           | 603,544   |        | 603,544    |
| 自己株式の取得                  |   |           |           | △1,904 | △1,904     |
| 自己株式の処分                  |   | △55       |           | 663    | 608        |
| 自己株式の消却                  |   | △1        |           | 1      | —          |
| 土地再評価差額金の取崩              |   |           | 2,863     |        | 2,863      |
| 非支配株主との取引に<br>係る親会社の持分変動 |   | 23,823    |           |        | 23,823     |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額)  |   |           |           |        |            |
| 当期変動額合計                  | 484                                     | 24,251    | 416,406   | △1,239 | 439,903    |
| 当期末残高                    | 2,256,275                               | 1,134,416 | 3,615,449 | △4,849 | 7,001,291  |

(単位：百万円)

| 科目                       | 平成28年度<br>(平成28年4月1日から<br>平成29年3月31日まで) |             |              |              |                      |                       |           |             |           |
|--------------------------|---|-------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------------|-----------|-------------|-----------|
|                          | その他の包括利益累計額                             |             |              |              |                      |                       | 新株<br>予約権 | 非支配株主<br>持分 | 純資産<br>合計 |
|                          | その他<br>有価証券<br>評価差額金                    | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 為替換算<br>調整勘定 | 退職給付に<br>係る調整<br>累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |           |             |           |
| 当期首残高                    | 1,296,039                               | 165,264     | 148,483      | △53,689      | 51,752               | 1,607,851             | 2,762     | 1,182,668   | 9,353,244 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額     |   |             |              |              |                      |                       |           |             | 1,426     |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高    | 1,296,039                               | 165,264     | 148,483      | △53,689      | 51,752               | 1,607,851             | 2,762     | 1,182,668   | 9,354,670 |
| 当期変動額                    |   |             |              |              |                      |                       |           |             |           |
| 新株の発行                    |   |             |              |              |                      |                       |           |             | 969       |
| 剰余金の配当                   |   |             |              |              |                      |                       |           |             | △190,001  |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益      |   |             |              |              |                      |                       |           |             | 603,544   |
| 自己株式の取得                  |   |             |              |              |                      |                       |           |             | △1,904    |
| 自己株式の処分                  |   |             |              |              |                      |                       |           |             | 608       |
| 自己株式の消却                  |   |             |              |              |                      |                       |           |             | —         |
| 土地再評価差額金の取崩              |   |             |              |              |                      |                       |           |             | 2,863     |
| 非支配株主との取引に<br>係る親会社の持分変動 |   |             |              |              |                      |                       |           |             | 23,823    |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額)  | △6,054                                  | △155,091    | △2,874       | △15,967      | 93,113               | △86,875               | △1,008    | △433,328    | △521,212  |
| 当期変動額合計                  | △6,054                                  | △155,091    | △2,874       | △15,967      | 93,113               | △86,875               | △1,008    | △433,328    | △81,308   |
| 当期末残高                    | 1,289,985                               | 10,172      | 145,609      | △69,657      | 144,866              | 1,520,976             | 1,754     | 749,339     | 9,273,361 |

(単位：百万円)

| 科目                       | 平成29年度<br>(平成29年4月1日から<br>平成30年3月31日まで) |           |           |        |            |
|--------------------------|---|-----------|-----------|--------|------------|
|                          | 株主資本                                    |           |           |        |            |
|                          | 資本金                                     | 資本<br>剰余金 | 利益<br>剰余金 | 自己株式   | 株主資本<br>合計 |
| 当期首残高                    | 2,256,275                               | 1,134,416 | 3,615,449 | △4,849 | 7,001,291  |
| 当期変動額                    |   |           |           |        |            |
| 新株の発行                    | 273                                     | 273       |           |        | 546        |
| 剰余金の配当                   |   |           | △190,360  |        | △190,360   |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益      |   |           | 576,547   |        | 576,547    |
| 自己株式の取得                  |   |           |           | △2,431 | △2,431     |
| 自己株式の処分                  |   | △53       |           | 1,283  | 1,229      |
| 土地再評価差額金の取崩              |   |           | 1,198     |        | 1,198      |
| 非支配株主との取引に<br>係る親会社の持分変動 |   | 287       |           |        | 287        |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額)  |   |           |           |        |            |
| 当期変動額合計                  | 273                                     | 506       | 387,385   | △1,148 | 387,017    |
| 当期末残高                    | 2,256,548                               | 1,134,922 | 4,002,835 | △5,997 | 7,388,309  |

(単位：百万円)

| 科目                       | 平成29年度<br>(平成29年4月1日から<br>平成30年3月31日まで) |             |              |              |                      |                       |       |           |             |           |
|--------------------------|---|-------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|-----------|-------------|-----------|
|                          | その他の包括利益累計額                             |             |              |              |                      |                       |       | 新株<br>予約権 | 非支配株主<br>持分 | 純資産<br>合計 |
|                          | その他<br>有価証券<br>評価差額金                    | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 為替換算<br>調整勘定 | 退職給付に<br>係る調整<br>累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |       |           |             |           |
| 当期首残高                    | 1,289,985                               | 10,172      | 145,609      | △69,657      | 144,866              | 1,520,976             | 1,754 | 749,339   | 9,273,361   |           |
| 当期変動額                    |   |             |              |              |                      |                       |       |           |             |           |
| 新株の発行                    |   |             |              |              |                      |                       |       |           | 546         |           |
| 剰余金の配当                   |   |             |              |              |                      |                       |       |           | △190,360    |           |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益      |   |             |              |              |                      |                       |       |           | 576,547     |           |
| 自己株式の取得                  |   |             |              |              |                      |                       |       |           | △2,431      |           |
| 自己株式の処分                  |   |             |              |              |                      |                       |       |           | 1,229       |           |
| 土地再評価差額金の取崩              |   |             |              |              |                      |                       |       |           | 1,198       |           |
| 非支配株主との取引に<br>係る親会社の持分変動 |   |             |              |              |                      |                       |       |           | 287         |           |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額)  | 102,407                                 | △77,750     | △1,331       | △15,437      | 148,670              | 156,558               | △590  | 4,899     | 160,867     |           |
| 当期変動額合計                  | 102,407                                 | △77,750     | △1,331       | △15,437      | 148,670              | 156,558               | △590  | 4,899     | 547,884     |           |
| 当期末残高                    | 1,392,392                               | △67,578     | 144,277      | △85,094      | 293,536              | 1,677,534             | 1,163 | 754,239   | 9,821,246   |           |

## (4) 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 科目                      | 平成28年度                        | 平成29年度                        |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                         | (平成28年4月1日から<br>平成29年3月31日まで) | (平成29年4月1日から<br>平成30年3月31日まで) |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |                               |                               |
| 税金等調整前当期純利益             | 784,193                       | 799,953                       |
| 減価償却費                   | 166,265                       | 173,660                       |
| 減損損失                    | 6,651                         | 6,960                         |
| のれん償却額                  | 2,816                         | 4,154                         |
| 段階取得に係る差損益(△は益)         | △56,226                       | —                             |
| 持分法による投資損益(△は益)         | △18,899                       | △21,474                       |
| 貸倒引当金の増減(△)             | 57,472                        | △194,197                      |
| 貸出金売却損失引当金の増減額(△は減少)    | 31                            | 777                           |
| 偶発損失引当金の増減(△)           | △254                          | 207                           |
| 賞与引当金の増減額(△は減少)         | 5,809                         | △18                           |
| 変動報酬引当金の増減額(△は減少)       | 182                           | 223                           |
| 退職給付に係る資産の増減額(△は増加)     | △17,677                       | △24,803                       |
| 退職給付に係る負債の増減額(△は減少)     | 3,740                         | 3,756                         |
| 役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)     | △358                          | 175                           |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)       | 2,917                         | 939                           |
| 債券払戻損失引当金の増減(△)         | △6,524                        | △1,959                        |
| 資金運用収益                  | △1,445,555                    | △1,622,354                    |
| 資金調達費用                  | 577,737                       | 814,988                       |
| 有価証券関係損益(△)             | △357,710                      | △263,312                      |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益)       | 292                           | △139                          |
| 為替差損益(△は益)              | 107,847                       | 229,892                       |
| 固定資産処分損益(△は益)           | 2,608                         | 1,495                         |
| 退職給付信託返還損益(△は益)         | —                             | △26,032                       |
| 特定取引資産の純増(△)減           | 2,426,324                     | △132,951                      |
| 特定取引負債の純増減(△)           | △2,142,414                    | 154,664                       |
| 金融派生商品資産の純増(△)減         | 946,548                       | 354,027                       |
| 金融派生商品負債の純増減(△)         | △748,426                      | △260,185                      |
| 貸出金の純増(△)減              | △5,192,399                    | △1,431,302                    |
| 預金の純増減(△)               | 15,000,099                    | 5,305,719                     |
| 譲渡性預金の純増減(△)            | △919,375                      | 865,593                       |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△) | △1,139,322                    | △1,371,484                    |
| 預け金(中央銀行預け金を除く)の純増(△)減  | △416,740                      | △9,678                        |
| コールローン等の純増(△)減          | △1,333,261                    | 1,030,590                     |
| 債券貸借取引支払保証金の純増(△)減      | 57,338                        | △1,000,475                    |
| コールマネー等の純増減(△)          | 152,026                       | 122,103                       |
| コマーシャル・ペーパーの純増減(△)      | △216,041                      | △37,576                       |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△)      | △929,671                      | △112,466                      |
| 外国為替(資産)の純増(△)減         | △410,914                      | △141,992                      |
| 外国為替(負債)の純増減(△)         | 33,814                        | △80,565                       |
| 短期社債(負債)の純増減(△)         | △422,033                      | 135,837                       |
| 普通社債発行及び償還による増減(△)      | 745,704                       | △411,073                      |
| 信託勘定借の純増減(△)            | △283,413                      | △50,946                       |
| 資金運用による収入               | 1,454,769                     | 1,602,227                     |
| 資金調達による支出               | △553,494                      | △797,725                      |
| その他                     | △987,540                      | △475,640                      |
| 小計                      | 4,936,937                     | 3,139,593                     |
| 法人税等の支払額又は還付額(△は支払)     | △246,806                      | △172,892                      |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>4,690,131</b>              | <b>2,966,701</b>              |

(右上へ続く)

(単位：百万円)

| 科目                                    | 平成28年度                        | 平成29年度                        |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                       | (平成28年4月1日から<br>平成29年3月31日まで) | (平成29年4月1日から<br>平成30年3月31日まで) |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>               |                               |                               |
| 有価証券の取得による支出                          | △46,111,207                   | △60,973,137                   |
| 有価証券の売却による収入                          | 41,930,689                    | 42,292,827                    |
| 有価証券の償還による収入                          | 10,419,553                    | 16,679,426                    |
| 金銭の信託の増加による支出                         | △88,905                       | △155,042                      |
| 金銭の信託の減少による収入                         | 28,521                        | 61,626                        |
| 有形固定資産の取得による支出                        | △105,634                      | △57,974                       |
| 無形固定資産の取得による支出                        | △285,561                      | △181,647                      |
| 有形固定資産の売却による収入                        | 8,932                         | 16,385                        |
| 無形固定資産の売却による収入                        | 2                             | 0                             |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社株式の売却による収入              | —                             | 1,337                         |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>               | <b>5,796,391</b>              | <b>△2,316,197</b>             |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>               |                               |                               |
| 劣後特約付借入れによる収入                         | 25,000                        | 35,000                        |
| 劣後特約付借入金返済による支出                       | △80,000                       | △69,000                       |
| 劣後特約付社債の発行による収入                       | 795,000                       | 574,000                       |
| 劣後特約付社債の償還による支出                       | △76,000                       | △172,600                      |
| 株式の発行による収入                            | 6                             | 3                             |
| 非支配株主からの払込みによる収入                      | 3,322                         | 1,450                         |
| 非支配株主への払戻による支出                        | △467,320                      | △1,065                        |
| 配当金の支払額                               | △190,031                      | △190,382                      |
| 非支配株主への配当金の支払額                        | △31,168                       | △25,832                       |
| 連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出            | △216                          | —                             |
| 自己株式の取得による支出                          | △1,434                        | △1,611                        |
| 自己株式の売却による収入                          | 0                             | 0                             |
| 子会社の自己株式の取得による支出                      | △1,695                        | —                             |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>               | <b>△24,537</b>                | <b>149,962</b>                |
| <b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b>               | <b>△27,645</b>                | <b>10,203</b>                 |
| <b>現金及び現金同等物の増減額(△は減少)</b>            | <b>10,434,339</b>             | <b>810,670</b>                |
| <b>現金及び現金同等物の期首残高</b>                 | <b>35,089,122</b>             | <b>45,523,663</b>             |
| <b>連結子会社の合併による現金及び現金同等物の増減額(△は減少)</b> | <b>201</b>                    | <b>—</b>                      |
| <b>現金及び現金同等物の期末残高</b>                 | <b>45,523,663</b>             | <b>46,334,334</b>             |



## ○注記事項(平成29年度)

## 連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

## 1. 連結の範囲に関する事項

- (1) 連結子会社 124社  
 主要な連結子会社名は、59～67ページの「グループの子会社・関連会社」をご参照ください。

(連結の範囲の変更)

みずほ事業承継ファンド投資事業有限責任組合は新規設立により、当連結会計年度から連結の範囲に含めております。

MHCB America Holdings, Inc.他15社は合併等により、子会社に該当しないことになったことから、当連結会計年度より連結の範囲から除外しております。

- (2) 非連結子会社

該当ありません。

## 2. 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の非連結子会社

該当ありません。

- (2) 持分法適用の関連会社 19社

主要な会社名

株式会社オリエントコーポレーション

株式会社千葉興業銀行

Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam

(持分法適用の範囲の変更)

Exacta Asia Investment II LPは新規設立により、当連結会計年度から持分法適用の範囲に含めております。

- (3) 持分法非適用の非連結子会社

該当ありません。

- (4) 持分法非適用の関連会社

Pec International Leasing Co., Ltd.

持分法非適用の関連会社は、当期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、持分法適用の範囲から除外しても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法適用の範囲から除外しております。

## 3. 連結子会社の事業年度等に関する事項

- (1) 連結子会社の決算日は次のとおりであります。

|        |     |
|--------|-----|
| 7月末日   | 1社  |
| 12月29日 | 6社  |
| 12月末日  | 50社 |
| 3月末日   | 67社 |

- (2) 12月29日を決算日とする子会社については、12月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により連結しております。7月末日を決算日とする子会社については、連結決算日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により連結しております。またその他の子会社については、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。

連結決算日と上記の決算日等との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

## 4. 会計方針に関する事項

- (1) 売買目的有価証券に準じた貸出債権の評価基準及び収益・費用の計上基準

貸出債権のうちトレーディング目的で保有するものについては、売買目的有価証券に準じて、取引の約定時点を基準として連結貸借対照表上「買入金銭債権」に計上するとともに、当該貸出債権にかかる買入金銭債権の評価は、連結決算日の時価により行っております。また、当該貸出債権からの当連結会計年度中の受取利息及び売却損益等に、前連結会計年度末と当連結会計年度末における評価損益の増減額を加えた損益を、連結損益計算書上「その他業務収益」及び「その他業務費用」に計上しております。

- (2) 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的(以下「特定取引目的」という)の取引については、取引の約定時点を基準とし、連結貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を連結損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については連結決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については連結決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当連結会計年度中の受取利息等に、有価証券及び金銭債権等については前連結会計年度末と当連結会計年度末における評価損益の増減額を、派生商品については前連結会計年度末と当連結会計年度末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

- (3) 有価証券の評価基準及び評価方法

- (イ) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、持分法非適用の関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については、原則として、国内株式は連結決算期末月1ヵ月平均に基づいた市場価格等、それ以外は連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除き、全部純資産直入法により処理しております。

- (ロ) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(イ)と同じ方法により行っております。

- (4) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引(特定取引目的の取引を除く)の評価は、時価法により行っております。

- (5) 固定資産の減価償却の方法

- ①有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産は、建物については主として定額法、その他については主として定率法を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：3年～50年

その他：2年～20年

- ②無形固定資産(リース資産を除く)

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、各社で定める利用可能期間(主として5年～10年)に基づいて償却しております。



## ③リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、原則として自己所有の固定資産に適用する方法と同一の方法で償却しております。

## (6) 繰延資産の処理方法

社債発行費は、発生時に全額費用として処理しております。

## (7) 貸倒引当金の計上基準

主要な国内連結子会社の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下「破綻懸念先」という)に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により計上しております。また、当該大口債務者のうち、将来キャッシュ・フローを合理的に見積もることが困難な債務者に対する債権については、個別的に算定した予想損失額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した予想損失率に基づき計上しております。特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当額として計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は97,112百万円であります。

その他の連結子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

## (8) 投資損失引当金の計上基準

投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

## (9) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

## (10) 変動報酬引当金の計上基準

当社、株式会社みずほ銀行、みずほ信託銀行株式会社及びみずほ証券株式会社の役員、執行役員及び専門役員に対する報酬のうち変動報酬として支給する業績給及び株式報酬の支払いに備えるため、当連結会計年度の変動報酬に係る基準額に基づく支給見込額を計上しております。

## (11) 役員退職慰労引当金の計上基準

役員退職慰労引当金は、役員及び執行役員の退職により支給する退職慰労金に備えるため、内規に基づく支給見込額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

## (12) 貸出金売却損失引当金の計上基準

貸出金売却損失引当金は、売却予定貸出金について将来発生する可能性のある損失を見積り必要と認められる額を計上しております。

## (13) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り必要と認められる額を計上しております。

## (14) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

## (15) 債券払戻損失引当金の計上基準

債券払戻損失引当金は、負債計上を中止した債券について、債券保有者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

## (16) 特別法上の引当金の計上基準

特別法上の引当金は、金融商品取引責任準備金であり、有価証券の売買その他の取引又はデリバティブ取引等に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第46条の5及び金融商品取引業等に関する内閣府令第175条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。

## (17) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、数理計算上の差異は、各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(主として10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生時の翌連結会計年度から損益処理しております。

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る当期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

## (18) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

国内銀行連結子会社及び国内信託銀行連結子会社の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す持分法非適用の関連会社株式を除き、主として連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

上記以外の連結子会社の外貨建資産・負債については、それぞれの決算日等の為替相場により換算しております。

## (19) 重要なヘッジ会計の方法

## (イ) 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクのヘッジ取引に対するヘッジ会計の方法として、繰延ヘッジ又は時価ヘッジ或いは金利スワップの特例処理を適用しております。

国内銀行連結子会社及び一部の国内信託銀行連結子会社において、小口多数の金銭債権債務に対する包括ヘッジについて、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下「業種別監査委員会報告第24号」という)を適用しております。

ヘッジ有効性の評価は、小口多数の金銭債権債務に対する包括ヘッジについて以下のとおり行っております。

(i) 相場変動を相殺するヘッジについては、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の期間毎にグルーピングのうえ特定し有効性を評価しております。

(ii) キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係を検証し有効性を評価しております。

個別ヘッジについてもヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動を比較し、両者の変動額等を基礎にして、ヘッジの有効性を評価しております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

国内銀行連結子会社及び一部の国内信託銀行連結子会社における外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。以下「業種別監査委員会報告第25号」という)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建子会社株式及び関連会社株式並びに外貨建その他有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして繰延ヘッジ及び時価ヘッジを適用しております。

(ハ) 連結会社間取引等

デリバティブ取引のうち連結会社間及び特定取引勘定とそれ以外の勘定との間(又は内部部門間)の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別監査委員会報告第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せずに損益認識又は繰延処理を行っております。

なお、当社及び連結子会社の一部の資産・負債については、繰延ヘッジ、時価ヘッジ、あるいは金利スワップの特例処理を行っております。

(20) のれんの償却方法及び償却期間

のれんについては、20年以内のその効果の及ぶ期間にわたって均等償却しております。なお、金額に重要性が乏しいのれんについては発生年度に全額償却しております。

(21) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び中央銀行への預け金であります。

(22) 消費税等の会計処理

当社及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっております。

## 未適用の会計基準等

・「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 平成30年3月30日 企業会計基準委員会)

・「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 平成30年3月30日 企業会計基準委員会)

(1) 概要

国際会計基準審議会(IASB)及び米国財務会計基準審議会(FASB)は、共同して収益認識に関する包括的な会計基準の開発を行い、平成26年5月に「顧客との契約から生じる収益」(IASBにおいてはIFRS第15号、FASBにおいてはTopic 606)を公表しており、IFRS第15号は平成30年1月1日以後開始する事業年度から、Topic 606は平成29年12月15日より後に開始する事業年度から適用される状況を踏まえ、企業会計基準委員会において、収益認識に関する包括的な会計基準が開発され、適用指針と合わせて公表されたものです。

企業会計基準委員会の収益認識に関する会計基準の開発にあたっての基本的な方針として、IFRS第15号と整合性を図る便益の1つである財務諸表間の比較可能性の観点から、IFRS第15号の基本的な原則を取り入れることを出発点とし、会計基準を定めることとされ、また、これまで我が国で行われてきた実務等に配慮すべき項目がある場合には、比較可能性を損なわせない範囲で代替的な取扱いを追加することとされております。

(2) 適用予定日

当社は、当該会計基準等を平成33年4月1日に開始する連結会計年度の期首から適用する予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準等の適用による影響は、評価中であります。

## 表示方法の変更

前連結会計年度において、独立掲記しておりました「法人税等還付税額」は金額の重要性が乏しくなったため、当連結会計年度より「法人税、住民税及び事業税」に含めて表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組み替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結損益計算書において、「法人税等還付税額」に表示していた△3,259百万円は、「法人税、住民税及び事業税」として組み替えております。

## 追加情報

(役員株式給付信託(BBT)制度)

当社は、みずほフィナンシャルグループの企業理念の下、経営の基本方針に基づき様々なステークホルダーの価値創造に配慮した経営の実現と当社グループの持続的かつ安定的な成長による企業価値の向上を図る上で、各々の役員が果たすべき役割を最大限発揮するためのインセンティブ及び当該役割発揮に対する対価として機能することを目的に、信託を活用した業績連動型株式報酬制度(以下「本制度」という)を導入しております。

### (1) 取引の概要

本制度は、役員株式給付信託(BBT)と称される仕組みを採用しており、当社が拠出する金銭を原資として、当社株式が信託を通じて株式市場から取得され、予め定める株式給付規程に基づき当社、株式会社みずほ銀行、みずほ信託銀行株式会社及びみずほ証券株式会社の役員、執行役員及び専門役員に交付されます。交付される株式数は、年度業務計画に対する業績評価に応じて決定されます。

本制度に基づく当社株式の支給については、3年間に亘る繰延支給を行うとともに、会社や本人の業績等次第で繰延部分の減額や没収が可能な仕組みとしております。

なお、当該信託の信託財産に属する当社株式に係る議決権は、行使しないものとしております。

### (2) 信託に残存する自社の株式

信託に残存する当社株式を、信託における帳簿価額(付随費用の金額を除く)により純資産の部に自己株式として計上しております。当連結会計年度末の当該自己株式の帳簿価額は2,424百万円、株式数は13,319千株であります。

## 連結貸借対照表関係

|  |               |  |               |
|--|---------------|--|---------------|
| 1. 関連会社の株式又は出資金の総額   |               | 8. 担保に供している資産は次のとおりであります。  |               |
| 株式   | 254,828百万円    | 担保に供している資産   |               |
| 出資金  | 557百万円        | 特定取引資産   | 1,590,718百万円  |
| 2. 無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券はありません。   |               | 有価証券   | 6,712,488百万円  |
| 無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により借り入れている有価証券及び現先取引並びに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券は次のとおりであります。   |               | 貸出金  | 4,976,680百万円  |
| (再)担保に差し入れている有価証券  | 12,656,065百万円 | 計  | 13,279,886百万円 |
| 当連結会計年度末に当該処分をせずに  |               | 担保資産に対応する債務  |               |
| 所有している有価証券   | 1,048,102百万円  | 預金   | 256,027百万円    |
| 3. 貸出金のうち、破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。  |               | 売現先勘定  | 5,518,102百万円  |
| 破綻先債権額   | 21,271百万円     | 債券貸借取引受入担保金  | 984,830百万円    |
| 延滞債権額  | 332,702百万円    | 借入金  | 3,524,825百万円  |
| なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。 |               | 上記のほか、為替決済、デリバティブ等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。   |               |
| また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。   |               | 現金預け金  | 33,434百万円     |
| 4. 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。   |               | 特定取引資産   | 53,750百万円     |
| 3ヵ月以上延滞債権額   | 617百万円        | 有価証券   | 3,270,531百万円  |
| なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。  |               | 貸出金  | 154,190百万円    |
| 5. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。  |               | また、その他資産には、先物取引差入証拠金、保証金及び金融商品等差入担保金等が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。   |               |
| 貸出条件緩和債権額  | 240,777百万円    | 先物取引差入証拠金  | 140,600百万円    |
| なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。  |               | 保証金  | 132,084百万円    |
| 6. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。  |               | 金融商品等差入担保金等  | 1,686,720百万円  |
| 合計額  | 595,369百万円    | 9. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。   |               |
| なお、上記3.から6.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。  |               | 融資未実行残高  | 92,936,908百万円 |
| 7. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替等は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。                 |               | うち原契約期間が1年以内のもの  |               |
|  | 1,405,238百万円  | 又は任意の時期に無条件で取消可能なもの  | 73,190,124百万円 |
|  |               | なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保の提供を受けるほか、契約後も定期的に予め定めている内部手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。 |               |
|  |               | 10. 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、国内銀行連結子会社の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。   |               |
|  |               | 再評価を行った年月日   | 平成10年3月31日    |

|   |            |   |              |
|---|------------|---|--------------|
| 同法律第3条第3項に定める再評価の方法<br>土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める路線価に基づいて、奥行価格補正等合理的な調整を行って算出したほか、第5号に定める鑑定評価に基づいて算出。<br>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の期末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額 | 100,007百万円 | 13.借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。<br>劣後特約付借入金 | 218,000百万円   |
| 11.有形固定資産の減価償却累計額<br>減価償却累計額  | 879,497百万円 | 14.社債には、劣後特約付社債が含まれております。<br>劣後特約付社債                                | 2,810,028百万円 |
| 12.有形固定資産の圧縮記帳額<br>圧縮記帳額  | 34,180百万円  | 15.国内信託銀行連結子会社の受託する元本補てん契約のある信託の元本金額は次のとおりであります。<br>金銭信託            | 1,470,677百万円 |
|   |            | 16.「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額              | 1,309,432百万円 |

## 連結損益計算書関係

|   |                        |                                       |           |
|---|------------------------|---------------------------------------|-----------|
| 1. その他の経常収益には、次のものを含んでおります。<br>株式等売却益               | 316,471百万円             | 3. その他の特別利益は、次のとおりであります。<br>退職給付信託返還益 | 26,032百万円 |
| 2. その他の経常費用には、次のものを含んでおります。<br>システム移行関連費用<br>株式等売却損 | 55,398百万円<br>28,092百万円 |                                       |           |

## 連結包括利益計算書関係

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額 |             |
| その他有価証券評価差額金           |             |
| 当期発生額                  | 408,416百万円  |
| 組替調整額                  | △258,697百万円 |
| 税効果調整前                 | 149,718百万円  |
| 税効果額                   | △47,385百万円  |
| その他有価証券評価差額金           | 102,332百万円  |
| 繰延ヘッジ損益                |             |
| 当期発生額                  | △98,763百万円  |
| 組替調整額                  | △12,064百万円  |
| 税効果調整前                 | △110,828百万円 |
| 税効果額                   | 33,622百万円   |
| 繰延ヘッジ損益                | △77,205百万円  |
| 土地再評価差額金               |             |
| 当期発生額                  | 一百万円        |
| 組替調整額                  | 一百万円        |
| 税効果調整前                 | 一百万円        |
| 税効果額                   | △133百万円     |
| 土地再評価差額金               | △133百万円     |
| 為替換算調整勘定               |             |
| 当期発生額                  | △10,949百万円  |
| 組替調整額                  | 一百万円        |
| 税効果調整前                 | △10,949百万円  |
| 税効果額                   | 一百万円        |
| 為替換算調整勘定               | △10,949百万円  |
| 退職給付に係る調整額             |             |
| 当期発生額                  | 216,314百万円  |
| 組替調整額                  | △141百万円     |
| 税効果調整前                 | 216,172百万円  |
| 税効果額                   | △66,699百万円  |
| 退職給付に係る調整額             | 149,473百万円  |
| 持分法適用会社に対する持分相当額       |             |
| 当期発生額                  | △6,284百万円   |
| その他の包括利益合計             | 157,233百万円  |



## 連結株主資本等変動計算書関係

## 1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

|       | 当連結会計年度       | 当連結会計年度       | 当連結会計年度       | 当連結会計年度       | 摘要 |
|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|----|
|       | 期初株式数<br>(千株) | 増加株式数<br>(千株) | 減少株式数<br>(千株) | 期末株式数<br>(千株) |    |
| 発行済株式 |               |               |               |               |    |
| 普通株式  | 25,386,307    | 3,337         | —             | 25,389,644    | 注1 |
| 合計    | 25,386,307    | 3,337         | —             | 25,389,644    |    |
| 自己株式  |               |               |               |               |    |
| 普通株式  | 19,992        | 12,018        | 7,181         | 24,829        | 注2 |
| 合計    | 19,992        | 12,018        | 7,181         | 24,829        |    |

(注) 1. 増加は新株予約権(ストック・オプション)の権利行使(3,337千株)によるものであります。  
2. 増加はBBT信託口による当社株式の取得(8,130千株)及び単元未満株式の買取等(3,888千株)によるものであり、減少はBBT信託口からの当社株式の給付(3,810千株)、新株予約権(ストック・オプション)の権利行使(266千株)及び単元未満株式の買増請求に応じたこと等(3,104千株)によるものであります。また、当連結会計年度末株式数には、BBT信託口が保有する当社株式(13,319千株)を含んでおります。

## 2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

| 区分             | 新株予約権の内訳            | 新株予約権の目的となる株式の種類 | 新株予約権の目的となる株式の数(株) |         |     | 当連結会計年度末残高<br>(百万円) | 摘要 |          |
|----------------|---------------------|------------------|--------------------|---------|-----|---------------------|----|----------|
|                |                     |                  | 当連結会計年度期首          | 当連結会計年度 |     |                     |    | 当連結会計年度末 |
|                |                     |                  |                    | 増加      | 減少  |                     |    |          |
| 当社             | 新株予約権(自己新株予約権)      | —                | (—)                | (—)     | (—) | (—)                 |    |          |
|                | ストック・オプションとしての新株予約権 |                  | —                  |         |     | 1,163               |    |          |
| 連結子会社(自己新株予約権) |                     |                  | —                  |         |     | (—)                 |    |          |
| 合計             |                     |                  | —                  |         |     | 1,163<br>(—)        |    |          |

## 3. 配当に関する事項

## (1) 当連結会計年度中の配当金支払額

| (決議)                    | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日            | 効力発生日          |
|-------------------------|-------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 平成29年<br>5月15日<br>取締役会  | 普通株式  | 95,173          | 3.75            | 平成29年<br>3月31日 | 平成29年<br>6月5日  |
| 平成29年<br>11月13日<br>取締役会 | 普通株式  | 95,186          | 3.75            | 平成29年<br>9月30日 | 平成29年<br>12月5日 |

(注) 1. 平成29年5月15日取締役会決議による配当金の総額には、BBT信託口が保有する当社株式に対する配当金33百万円を含んでおります。  
2. 平成29年11月13日取締役会決議による配当金の総額には、BBT信託口が保有する当社株式に対する配当金49百万円を含んでおります。

## (2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

| (決議)                   | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日            | 効力発生日         |
|------------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|----------------|---------------|
| 平成30年<br>5月15日<br>取締役会 | 普通株式  | 95,186          | 利益剰余金 | 3.75            | 平成30年<br>3月31日 | 平成30年<br>6月4日 |

(注) 平成30年5月15日取締役会決議による配当金の総額には、BBT信託口が保有する当社株式に対する配当金49百万円を含んでおります。

## 連結キャッシュ・フロー計算書関係

現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

|               |                      |
|---------------|----------------------|
| 現金預け金勘定       | 47,725,360百万円        |
| 中央銀行預け金を除く預け金 | △1,391,026百万円        |
| 現金及び現金同等物     | <u>46,334,334百万円</u> |



## リース取引関係

## 1. ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引  
(借手側)

## ①リース資産の内容

(ア)有形固定資産

主として、動産であります。

(イ)無形固定資産

ソフトウェアであります。

## ②リース資産の減価償却の方法

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4.会計方針に関する事項」の「(5)固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

## 2. オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

| (1) 借手側 (単位:百万円) |         |
|------------------|---------|
| 1年内              | 51,996  |
| 1年超              | 193,996 |
| 合計               | 245,992 |
| (2) 貸手側 (単位:百万円) |         |
| 1年内              | 632     |
| 1年超              | 7,267   |
| 合計               | 7,899   |

## 退職給付関係

## 1. 採用している退職給付制度の概要

- (1) 当社及び国内連結子会社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けております。また、当社及び一部の国内連結子会社は、退職一時金制度の一部について、リスク分担型企業年金以外の確定拠出年金制度を採用しております。
- (2) 一部の国内連結子会社において退職給付信託を設定しております。

## 2. 確定給付制度

## (1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

| (単位:百万円)     |           |
|--------------|-----------|
| 退職給付債務の期首残高  | 1,433,371 |
| 勤務費用         | 41,646    |
| 利息費用         | 5,737     |
| 数理計算上の差異の発生額 | 29,152    |
| 退職給付の支払額     | △67,267   |
| その他          | △1,256    |
| 退職給付債務の期末残高  | 1,441,383 |

(注) 一部の連結子会社は、退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

## (2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

| (単位:百万円)     |           |
|--------------|-----------|
| 年金資産の期首残高    | 2,175,897 |
| 期待運用収益       | 33,609    |
| 数理計算上の差異の発生額 | 245,662   |
| 事業主からの拠出額    | 42,863    |
| 従業員からの拠出額    | 1,232     |
| 退職給付の支払額     | △51,907   |
| 退職給付信託の返還    | △66,565   |
| その他          | △2,125    |
| 年金資産の期末残高    | 2,378,667 |

## (3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

| (単位:百万円)              |            |
|-----------------------|------------|
| 退職給付債務                | 1,441,383  |
| 年金資産                  | △2,378,667 |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | △937,283   |

| (単位:百万円)              |          |
|-----------------------|----------|
| 退職給付に係る負債             | 58,890   |
| 退職給付に係る資産             | △996,173 |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | △937,283 |

## (4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

| (単位:百万円)        |         |
|-----------------|---------|
| 勤務費用            | 40,549  |
| 利息費用            | 5,737   |
| 期待運用収益          | △33,609 |
| 数理計算上の差異の費用処理額  | 23,824  |
| その他             | 3,887   |
| 確定給付制度に係る退職給付費用 | 40,390  |
| 退職給付信託返還益       | △26,032 |

(注) 1. 企業年金基金に対する従業員拠出額は「勤務費用」より控除しております。  
2. 簡便法を採用している連結子会社の退職給付費用は「勤務費用」に含めて計上しております。  
3. 退職給付信託返還益は特別利益に計上しております。

## (5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

| (単位:百万円) |          |
|----------|----------|
| 数理計算上の差異 | △216,485 |
| その他      | 312      |
| 合計       | △216,172 |

## (6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

| (単位:百万円)    |          |
|-------------|----------|
| 未認識数理計算上の差異 | △418,093 |
| その他         | 312      |
| 合計          | △417,780 |

## (7) 年金資産に関する事項

①年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

|             |         |
|-------------|---------|
| 国内株式        | 58.86%  |
| 国内債券        | 13.27%  |
| 外国株式        | 10.54%  |
| 外国債券        | 8.84%   |
| 生命保険会社の一般勘定 | 4.62%   |
| その他         | 3.87%   |
| 合計          | 100.00% |

(注) 年金資産合計には、企業年金制度及び退職一時金制度に対して設定した退職給付信託が59.64%含まれております。

## ②長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

## (8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎

|           |               |
|-----------|---------------|
| 割引率       | 主に0.02%~0.98% |
| 長期期待運用収益率 | 主に1.20%~1.75% |

## 3. 確定拠出制度

当社及び連結子会社の確定拠出制度への要拠出額は2,473百万円です。

## ストック・オプション等関係

## 1. スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況

## (1) スtock・オプションの内容

|                            | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第1回新株予約権   | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第2回新株予約権                           | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第3回新株予約権   |
|----------------------------|--|--|--|
| 付与対象者の区分及び人数               | 当社の取締役 4名<br>当社の執行役員 4名<br>子会社の取締役 14名<br>子会社の執行役員 71名   | 当社の取締役 4名<br>当社の執行役員 4名<br>子会社の取締役 14名<br>子会社の執行役員 71名   | 当社の取締役 4名<br>当社の執行役員 4名<br>子会社の取締役 12名<br>子会社の執行役員 71名   |
| 株式の種類別の<br>ストック・オプションの数(注) | 普通株式 5,409,000株  | 普通株式 5,835,000株  | 普通株式 6,808,000株  |
| 付与日                        | 平成21年2月16日   | 平成21年9月25日   | 平成22年8月26日   |
| 権利確定条件                     | 当社、株式会社みずほ銀行又は株式会社みずほコーポレート銀行の取締役又は執行役員の地位に基づき割当てを受けた本新株予約権については、当該各会社の取締役又は執行役員の地位を喪失した日の翌日以降、本新株予約権を行使できる。                       | 同左   | 同左   |
| 対象勤務期間                     | 自 平成20年7月1日<br>至 平成21年3月31日  | 自 平成21年4月1日<br>至 平成22年3月31日                              | 自 平成22年4月1日<br>至 平成23年3月31日  |
| 権利行使期間                     | 自 平成21年2月17日<br>至 平成41年2月16日   | 自 平成21年9月28日<br>至 平成41年9月25日                             | 自 平成22年8月27日<br>至 平成42年8月26日   |
|                            | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第4回新株予約権   | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第5回新株予約権                           | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第6回新株予約権   |
| 付与対象者の区分及び人数               | 当社の取締役 6名<br>当社の執行役員 6名<br>子会社の取締役 26名<br>子会社の執行役員 130名  | 当社の取締役 6名<br>当社の執行役員 11名<br>子会社の取締役 23名<br>子会社の執行役員 150名 | 当社の取締役 6名<br>当社の執行役員 36名<br>子会社の取締役 22名<br>子会社の執行役員 134名   |
| 株式の種類別の<br>ストック・オプションの数(注) | 普通株式 12,452,000株   | 普通株式 11,776,000株   | 普通株式 7,932,000株  |
| 付与日                        | 平成23年12月8日   | 平成24年8月31日   | 平成26年2月17日   |
| 権利確定条件                     | 当社、株式会社みずほ銀行、株式会社みずほコーポレート銀行、みずほ信託銀行株式会社又はみずほ証券株式会社の取締役又は執行役員の地位に基づき割当てを受けた本新株予約権については、当該各会社の取締役又は執行役員の地位を喪失した日の翌日以降、本新株予約権を行使できる。 | 同左   | 当社、株式会社みずほ銀行、みずほ信託銀行株式会社又はみずほ証券株式会社の取締役又は執行役員の地位に基づき割当てを受けた本新株予約権については、当該各会社の取締役又は執行役員の地位を喪失した日の翌日以降、本新株予約権を行使できる。 |
| 対象勤務期間                     | 自 平成23年4月1日<br>至 平成24年3月31日  | 自 平成24年4月1日<br>至 平成25年3月31日                              | 自 平成25年4月1日<br>至 平成26年3月31日  |
| 権利行使期間                     | 自 平成23年12月9日<br>至 平成43年12月8日   | 自 平成24年9月3日<br>至 平成44年8月31日                              | 自 平成26年2月18日<br>至 平成46年2月17日   |

|                            |  |
|----------------------------|--|
|                            | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第7回新株予約権   |
| 付与対象者の区分及び人数               | 当社の取締役 2名<br>当社の執行役員 12名<br>当社の執行役員 37名<br>子会社の取締役 32名<br>子会社の執行役員 113名  |
| 株式の種類別の<br>ストック・オプションの数(注) | 普通株式 9,602,000株  |
| 付与日                        | 平成26年12月1日   |
| 権利確定条件                     | 当社、株式会社みずほ銀行、みずほ信託銀行株式会社又はみずほ証券株式会社の取締役、執行役員又は執行役員の地位に基づき割当てを受けた本新株予約権については、当該各会社の取締役、執行役員又は執行役員の地位を喪失した日の翌日以降、本新株予約権を行使できる。 |
| 対象勤務期間                     | 自 平成26年4月1日<br>至 平成27年3月31日  |
| 権利行使期間                     | 自 平成26年12月2日<br>至 平成46年12月1日   |

(注) 株式数に換算して記載しております。

(2) スtock・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度(平成30年3月期)において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

①ストック・オプションの数

|       | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第1回新株予約権 |          | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第2回新株予約権 |          | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第3回新株予約権 |          |
|-------|--------------------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------------------|----------|
| 権利確定前 | 前連結会計年度末                       | 124,000株 | 前連結会計年度末                       | 220,000株 | 前連結会計年度末                       | 331,000株 |
|       | 付与                             | 一株       | 付与                             | 一株       | 付与                             | 一株       |
|       | 失効                             | 一株       | 失効                             | 一株       | 失効                             | 一株       |
|       | 権利確定                           | 一株       | 権利確定                           | 一株       | 権利確定                           | 一株       |
|       | 未確定残                           | 124,000株 | 未確定残                           | 220,000株 | 未確定残                           | 331,000株 |
| 権利確定後 | 前連結会計年度末                       | 一株       | 前連結会計年度末                       | 一株       | 前連結会計年度末                       | 一株       |
|       | 権利確定                           | 一株       | 権利確定                           | 一株       | 権利確定                           | 一株       |
|       | 権利行使                           | 一株       | 権利行使                           | 一株       | 権利行使                           | 一株       |
|       | 失効                             | 一株       | 失効                             | 一株       | 失効                             | 一株       |
|       | 未行使残                           | 一株       | 未行使残                           | 一株       | 未行使残                           | 一株       |

|       | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第4回新株予約権 |          | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第5回新株予約権 |            | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第6回新株予約権 |            |
|-------|--------------------------------|----------|--------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
| 権利確定前 | 前連結会計年度末                       | 966,000株 | 前連結会計年度末                       | 2,207,000株 | 前連結会計年度末                       | 2,049,000株 |
|       | 付与                             | 一株       | 付与                             | 一株         | 付与                             | 一株         |
|       | 失効                             | 一株       | 失効                             | 一株         | 失効                             | 一株         |
|       | 権利確定                           | 354,000株 | 権利確定                           | 733,000株   | 権利確定                           | 744,000株   |
|       | 未確定残                           | 612,000株 | 未確定残                           | 1,474,000株 | 未確定残                           | 1,305,000株 |
| 権利確定後 | 前連結会計年度末                       | 一株       | 前連結会計年度末                       | 一株         | 前連結会計年度末                       | 一株         |
|       | 権利確定                           | 354,000株 | 権利確定                           | 733,000株   | 権利確定                           | 744,000株   |
|       | 権利行使                           | 354,000株 | 権利行使                           | 733,000株   | 権利行使                           | 744,000株   |
|       | 失効                             | 一株       | 失効                             | 一株         | 失効                             | 一株         |
|       | 未行使残                           | 一株       | 未行使残                           | 一株         | 未行使残                           | 一株         |

| 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第7回新株予約権 |                     |
|--------------------------------|---------------------|
| 権利確定前                          | 前連結会計年度末 4,922,000株 |
|                                | 付与 一株               |
|                                | 失効 一株               |
|                                | 権利確定 1,772,000株     |
| 未確定残 3,150,000株                |                     |
| 権利確定後                          | 前連結会計年度末 一株         |
|                                | 権利確定 1,772,000株     |
|                                | 権利行使 1,772,000株     |
|                                | 失効 一株               |
|                                | 未行使残 一株             |

(注) スtock・オプションの数は株式数に換算して記載しております。

## ②単価情報

|                    | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第1回新株予約権 | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第2回新株予約権 | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第3回新株予約権 |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 権利行使価格             | 1株につき1円                        | 1株につき1円                        | 1株につき1円                        |
| 行使時平均株価            | —                              | —                              | —                              |
| 付与日における<br>公正な評価単価 | 1株につき190円91銭                   | 1株につき168円69銭                   | 1株につき119円52銭                   |

|                    | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第4回新株予約権 | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第5回新株予約権 | 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第6回新株予約権 |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 権利行使価格             | 1株につき1円                        | 1株につき1円                        | 1株につき1円                        |
| 行使時平均株価            | 205円20銭                        | 205円16銭                        | 205円16銭                        |
| 付与日における<br>公正な評価単価 | 1株につき91円84銭                    | 1株につき113円25銭                   | 1株につき192円61銭                   |

| 株式会社みずほフィナンシャル<br>グループ第7回新株予約権 |              |
|--------------------------------|--------------|
| 権利行使価格                         | 1株につき1円      |
| 行使時平均株価                        | 205円06銭      |
| 付与日における<br>公正な評価単価             | 1株につき186円99銭 |

## 2. スtock・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

## 税効果会計関係

### 1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

|                  |             |
|------------------|-------------|
| 繰延税金資産           |             |
| 繰越欠損金            | 200,319百万円  |
| 有価証券償却損金算入限度超過額  | 118,545     |
| 貸倒引当金損金算入限度超過額   | 103,664     |
| 有価証券等(退職給付信託拠出分) | 191,136     |
| その他              | 255,594     |
| 繰延税金資産小計         | 869,262     |
| 評価性引当額           | △299,189    |
| 繰延税金資産合計         | 570,073     |
| 繰延税金負債           |             |
| その他有価証券評価差額      | △516,747    |
| 退職給付に係る資産        | △305,717    |
| その他              | △120,770    |
| 繰延税金負債合計         | △943,236    |
| 繰延税金資産(負債)の純額    | △373,162百万円 |

### 2. 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 法定実効税率               | 30.86% |
| (調整)                 |        |
| 評価性引当額の増減            | △4.91  |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | △1.18  |
| 連結子会社との税率差異          | △1.95  |
| その他                  | 1.13   |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率    | 23.95% |

### 3. 法人税等の税率の変更等による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

米国において税制改革法が平成29年12月22日に成立し、平成30年1月1日より当社の米国連結子会社に適用される連邦法人税率は35%から21%に引き下げられました。

この税率変更により、繰延税金資産は7,715百万円、繰延税金負債は1,008百万円減少し、法人税等調整額は6,706百万円増加しております。

## 関連当事者情報

関連当事者情報について記載すべき重要なものはありません。

## 1株当たり情報

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 1株当たり純資産額           | 357円41銭 |
| 1株当たり当期純利益金額        | 22円72銭  |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額 | 22円72銭  |

(注) 1. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| 1株当たり純資産額                   |              |
| 純資産の部の合計額                   | 9,821,246百万円 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額           | 755,403百万円   |
| うち新株予約権                     | 1,163百万円     |
| うち非支配株主持分                   | 754,239百万円   |
| 普通株式に係る期末の純資産額              | 9,065,843百万円 |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数 | 25,364,815千株 |

2. 1株当たり当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| 1株当たり当期純利益金額           |              |
| 親会社株主に帰属する当期純利益        | 576,547百万円   |
| 普通株主に帰属しない金額           | —百万円         |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益 | 576,547百万円   |
| 普通株式の期中平均株式数           | 25,366,345千株 |

|   |         |
|---|---------|
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額                               |         |
| 親会社株主に帰属する当期純利益調整額                                | —百万円    |
| 普通株式増加数   | 7,585千株 |
| うち新株予約権   | 7,585千株 |
| 希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定に含めなかった潜在株式の概要 | —       |

3. 株主資本において自己株式として計上されているBBT信託口に残存する自社の株式は、1株当たり純資産の算定上、当期末発行済株式総数から控除する自己株式を含めております。なお、控除した当該自己株式の当期末株式数は13,319千株であります。

また、1株当たり当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式を含めております。なお、控除した当該自己株式の期中平均株式数は11,815千株であります。

## 重要な後発事象

当社は、平成30年5月15日に、当社保有の海外特別目的子会社が発行した優先出資証券を償還することを決定いたしました。償還される優先出資証券の概要は、以下のとおりであります。

|             |   |
|-------------|---|
| (1) 発行体     | Mizuho Capital Investment (JPY) 2 Limited |
| (2) 発行証券の種類 | 配当金非累積型永久優先出資証券                           |
| (3) 償還総額    | 274,500百万円                                |
| (4) 償還予定日   | 平成30年6月30日                                |
| (5) 償還理由    | 任意償還期日到来による                               |

## ■セグメント情報等

## (5) セグメント情報

## (A) 報告セグメントの概要

当社グループは、持株会社の下で銀行・信託・証券を一体的に運営する当社グループの特長と優位性を活かし、お客さまのニーズに即した最高の金融サービスを迅速に提供していくため、顧客セグメント別のカンパニー制を導入しております。

具体的には、顧客セグメントに応じた「リテール・事業法人カンパニー」「大企業・金融・公共法人カンパニー」「グローバルコーポレートカンパニー」「グローバルマーケットカンパニー」「アセットマネジメントカンパニー」の5つのカンパニーに分類しております。

なお、それぞれの担当する業務は以下の通りです。

リテール・事業法人カンパニー：国内の個人・中小企業・中堅企業のお客さまに向けた業務

大企業・金融・公共法人カンパニー：国内の大企業法人・金融法人・公共法人のお客さまに向けた業務

グローバルコーポレートカンパニー：海外進出日系企業および非日系企業等のお客さまに向けた業務

グローバルマーケットカンパニー：金利・エクイティ・クレジット等への投資業務等

アセットマネジメントカンパニー：個人から機関投資家まで幅広いお客さまの資産運用ニーズに応じた商品開発やサービスの提供

以下の報告セグメント情報は、経営者が当社グループの各事業セグメントの業績評価に使用している内部管理報告に基づいており、その評価についてはグループ内の管理会計ルール・実務に則しております。

## (B) 報告セグメントごとの業務粗利益(信託勘定償却前)、業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前)及び資産の金額の算定方法

以下の報告セグメントの情報は内部管理報告を基礎としております。

業務粗利益(信託勘定償却前)は、資金利益、信託報酬、役員取引等利益、特定取引利益及びその他業務利益の合計であります。

業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前)は、業務粗利益(信託勘定償却前)から経費(除く臨時処理分)、持分法による投資損益及びその他(連結調整)を調整したものであります。

経営者が各セグメントの資産情報を資源配分や業績評価のために使用することはないことから、セグメント別資産情報は作成しておりません。

セグメント間の取引に係る業務粗利益(信託勘定償却前)は、市場実勢価格に基づいております。

## (C) 報告セグメントごとの業務粗利益(信託勘定償却前)及び業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前)の金額に関する情報

(単位：百万円)

|                          | 平成28年度         |                  |                  |                 |                 |         | みずほフィナンシャルグループ<br>(連結) |
|--------------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------|------------------------|
|                          | リテール・事業法人カンパニー | 大企業・金融・公共法人カンパニー | グローバルコーポレートカンパニー | グローバルマーケットカンパニー | アセットマネジメントカンパニー | その他(注)2 |                        |
| 業務粗利益(信託勘定償却前)           | 717,200        | 434,100          | 358,300          | 539,900         | 48,900          | △5,659  | 2,092,740              |
| 経費(除く臨時処理分)              | 719,700        | 194,000          | 244,300          | 193,800         | 29,300          | 39,392  | 1,420,492              |
| 持分法による投資損益               | 14,900         | 1,000            | 1,000            | —               | 400             | 1,599   | 18,899                 |
| その他                      | —              | —                | —                | —               | —               | △27,730 | △27,730                |
| 業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前) | 12,400         | 241,100          | 115,000          | 346,100         | 20,000          | △71,183 | 663,416                |

注) 1. 一般企業の売上高に代えて、業務粗利益(信託勘定償却前)を記載しております。

2. 「その他」には各セグメント間の内部取引として消去すべきものが含まれております。

3. 平成29年4月より各セグメント及びその他間の配分方法を変更したことに伴い、上表につきましては、当該変更を反映させるための組替えを行っております。

(単位：百万円)

|                          | 平成29年度         |                  |                  |                 |                 |          | みずほフィナンシャルグループ<br>(連結) |
|--------------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|----------|------------------------|
|                          | リテール・事業法人カンパニー | 大企業・金融・公共法人カンパニー | グローバルコーポレートカンパニー | グローバルマーケットカンパニー | アセットマネジメントカンパニー | その他(注)2  |                        |
| 業務粗利益(信託勘定償却前)           | 726,200        | 433,000          | 352,600          | 381,700         | 50,200          | △28,342  | 1,915,357              |
| 経費(除く臨時処理分)              | 723,300        | 197,700          | 254,800          | 200,900         | 27,600          | 53,822   | 1,458,122              |
| 持分法による投資損益               | 12,700         | 1,000            | 2,400            | —               | 3,100           | 2,274    | 21,474                 |
| その他                      | —              | —                | —                | —               | —               | △20,888  | △20,888                |
| 業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前) | 15,600         | 236,300          | 100,200          | 180,800         | 25,700          | △100,779 | 457,820                |

注) 1. 一般企業の売上高に代えて、業務粗利益(信託勘定償却前)を記載しております。

2. 「その他」には各セグメント間の内部取引として消去すべきものが含まれております。



## (D) 報告セグメント合計額と連結損益計算書計上額との差額及び当該差額の主な内容(差異調整に関する事項)

上記の内部管理報告に基づく報告セグメントの業務粗利益(信託勘定償却前)及び業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前)と連結損益計算書計上額は異なっており、差異調整は以下の通りであります。

〈報告セグメントの業務粗利益(信託勘定償却前)の合計額と連結損益計算書の経常利益計上額〉 (単位:百万円)

|                | 平成28年度     | 平成29年度     |
|----------------|------------|------------|
| 業務粗利益(信託勘定償却前) | 2,092,740  | 1,915,357  |
| その他経常収益        | 379,228    | 535,927    |
| 営業経費           | △1,467,221 | △1,488,973 |
| その他経常費用        | △267,233   | △179,863   |
| 連結損益計算書の経常利益   | 737,512    | 782,447    |

〈報告セグメントの業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前)の合計額と連結損益計算書の税金等調整前当期純利益計上額〉 (単位:百万円)

|                          | 平成28年度  | 平成29年度  |
|--------------------------|---------|---------|
| 業務純益(信託勘定償却前、一般貸倒引当金繰入前) | 663,416 | 457,820 |
| 信託勘定と信関係費用               | —       | —       |
| 経費(臨時処理分)                | △46,729 | △30,851 |
| 不良債権処理額(含む一般貸倒引当金繰入額)    | △80,201 | △17,014 |
| 貸倒引当金戻入益等                | 32,662  | 173,327 |
| 株式等関係損益                  | 242,145 | 272,035 |
| 特別損益                     | 46,680  | 17,506  |
| その他                      | △73,779 | △72,870 |
| 連結損益計算書の税金等調整前当期純利益      | 784,193 | 799,953 |

## (E) 関連情報

### 1. 地域ごとの情報

〈経常収益〉 (単位:百万円)

|      | 平成28年度    |         |         |           | 合計        |
|------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
|      | 日本        | 米州      | 欧州      | アジア・オセアニア |           |
| 経常収益 | 2,292,950 | 430,329 | 181,277 | 388,342   | 3,292,900 |

注) 1. 当社及び連結子会社について、地理的な近接度、経済活動の類似性、事業活動の相互関連性等を考慮して国内と地域ごとに区分の上、一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 「日本」には当社及び国内連結子会社(海外店を除く)、「米州」にはカナダ、アメリカ等に所在する連結子会社(海外店を含む)、「欧州」にはイギリス等に所在する連結子会社(海外店を含む)、「アジア・オセアニア」には香港、シンガポール等に所在する連結子会社(海外店を含む)の経常収益を記載しております。

(単位:百万円)

|      | 平成29年度    |         |         |           | 合計        |
|------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
|      | 日本        | 米州      | 欧州      | アジア・オセアニア |           |
| 経常収益 | 2,404,030 | 552,140 | 195,497 | 409,457   | 3,561,125 |

注) 1. 当社及び連結子会社について、地理的な近接度、経済活動の類似性、事業活動の相互関連性等を考慮して国内と地域ごとに区分の上、一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 「日本」には当社及び国内連結子会社(海外店を除く)、「米州」にはカナダ、アメリカ等に所在する連結子会社(海外店を含む)、「欧州」にはイギリス等に所在する連結子会社(海外店を含む)、「アジア・オセアニア」には香港、シンガポール等に所在する連結子会社(海外店を含む)の経常収益を記載しております。

〈有形固定資産〉

当社グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

### 2. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

## (F) 報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報

(単位：百万円)

|      | 平成28年度             |                      |                          |                         |                         |       | みずほフィナンシャルグループ<br>(連結) |
|------|--------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|------------------------|
|      | リテール・事業法人<br>カンパニー | 大企業・金融・公共法人<br>カンパニー | グローバル<br>コーポレート<br>カンパニー | グローバル<br>マーケッツ<br>カンパニー | アセット<br>マネジメント<br>カンパニー | その他   |                        |
| 減損損失 | —                  | —                    | —                        | —                       | —                       | 6,651 | 6,651                  |

(単位：百万円)

|      | 平成29年度             |                      |                          |                         |                         |       | みずほフィナンシャルグループ<br>(連結) |
|------|--------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|------------------------|
|      | リテール・事業法人<br>カンパニー | 大企業・金融・公共法人<br>カンパニー | グローバル<br>コーポレート<br>カンパニー | グローバル<br>マーケッツ<br>カンパニー | アセット<br>マネジメント<br>カンパニー | その他   |                        |
| 減損損失 | —                  | —                    | —                        | —                       | —                       | 6,960 | 6,960                  |

## (G) 報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報

(単位：百万円)

|       | 平成28年度             |                      |                          |                         |                         |        | みずほフィナンシャルグループ<br>(連結) |
|-------|--------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|------------------------|
|       | リテール・事業法人<br>カンパニー | 大企業・金融・公共法人<br>カンパニー | グローバル<br>コーポレート<br>カンパニー | グローバル<br>マーケッツ<br>カンパニー | アセット<br>マネジメント<br>カンパニー | その他    |                        |
| 当期償却額 | —                  | —                    | —                        | —                       | —                       | 2,816  | 2,816                  |
| 当期末残高 | —                  | —                    | —                        | —                       | —                       | 74,772 | 74,772                 |

(単位：百万円)

|       | 平成29年度             |                      |                          |                         |                         |        | みずほフィナンシャルグループ<br>(連結) |
|-------|--------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|------------------------|
|       | リテール・事業法人<br>カンパニー | 大企業・金融・公共法人<br>カンパニー | グローバル<br>コーポレート<br>カンパニー | グローバル<br>マーケッツ<br>カンパニー | アセット<br>マネジメント<br>カンパニー | その他    |                        |
| 当期償却額 | —                  | —                    | —                        | —                       | —                       | 4,154  | 4,154                  |
| 当期末残高 | —                  | —                    | —                        | —                       | —                       | 70,515 | 70,515                 |

## (H) 報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報

平成28年度、平成29年度とも、該当事項はありません。

## ■ 時価情報

### (6) 金融商品の状況に関する事項

#### 金融商品に対する取組方針

銀行業を中心とする当社グループは、資金調達サイドにおいて取引先からの預金や市場調達等の金融負債を有する一方、資金運用サイドにおいては取引先に対する貸出金や株式及び債券等の金融資産を有しており、一部の金融商品についてはトレーディング業務を行っております。また、一部の連結子会社では証券関連業務やその他の金融関連業務を行っております。

これらの業務に関しては、金融商品ごとのリスクに応じた適切な管理を行いつつ、長短バランスやリスク諸要因に留意した取組みを行っております。

#### 金融商品の内容及びそのリスク

当社グループが保有する主な金融資産は、取引先に対する貸出金や、国債、株式などの有価証券です。これらの金融資産は、貸出先や発行体の財務状況の悪化等により、金融資産の価値が減少又は消失し損失を被るリスク(信用リスク)、金利・株価・為替等の変動により資産価値が減少し損失を被るリスク(市場リスク)及び、市場の混乱等で市場において取引ができなくなる、又は通常より著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被るリスク(市場流動性リスク)に晒されております。

また、金融負債として、主に預金により安定的な資金を調達しているほか、金融市場からの資金調達を行っております。これらの資金調達手段は、市場の混乱や当社グループの財務内容の悪化等により、必要な資金が確保できなくなり資金繰りがかつなくなる場合や、通常より著しく高い金利で資金調達が余儀なくされることにより損失を被るリスク(流動性リスク)があります。

このほか、当社グループが保有する金融資産・負債に係る金利リスクコントロール(ALM)として、金利リスクを共通する単位ごとにグルーピングした上で管理する「包括ヘッジ」を実施しており、これらのヘッジ(キャッシュ・フロー・ヘッジ又はフェア・バリュー・ヘッジの)手段として金利スワップ取引などのデリバティブ取引を使用しております。

ALM目的として保有するデリバティブ取引の大宗はヘッジ会計を適用し、繰延ヘッジによる会計処理を行っております。また、当該取引に関するヘッジの有効性評価は、回帰分析等によりヘッジ対象の金利リスク又は、キャッシュ・フローの変動がヘッジ手段により、高い程度で相殺されることを定期的に検証することによって行っております。なお、デリバティブ取引は、トレーディング目的としても保有しております。

#### 金融商品に係るリスク管理体制

##### 1. リスク管理への取組み

当社グループでは、グループ全体及びグループ会社各社の経営の健全性・安全性を確保しつつ企業価値を高めていくために、業務やリスクの特性に応じてそのリスクを適切に管理し、コントロールしていくことを経営上の最重要課題の1つとして認識し、リスク管理態勢の整備に取り組んでおります。

当社では、各種リスクの明確な定義、適切なリスク管理を行うための態勢の整備と人材の育成、リスク管理態勢の有効性及び適切なリスクの監査の実施等を内容とした、当社グループ全体に共通するリスク管理の基本方針を取締役会において制定しております。当社グループは、この基本方針に則り様々な手法を活用してリスク管理の高度化を図る等、リスク管理の強化に努めております。

##### 2. 総合的なリスク管理

当社グループでは、当社グループが保有する様々な金融資産・負債が晒されているリスクを、リスクの要因別に「信用リスク」、「市場リスク」、「流動性リスク」、「オペレーショナルリスク」等に分類し、各リスクの特性に応じた管理を行っております。

また、当社グループでは、各リスク単位での管理に加え、リスクを全体として把握・評価し、必要に応じて定性・定量それぞれの面から適切な対応を行い、経営として許容できる範囲にリスクを制御していく、総合的なリスク管理態勢を構築しております。

具体的には、当社が主要グループ会社に対して各々のグループ会社分も含めたリスクキャピタルを配賦し、各社のリスク上限としてリスク制御を行うとともに、当社グループ全体(連結ベース)として保有するリスクが当社グループの財務体力を超えないように経営としての許容範囲にリスクを制御しております。当社及び主要グループ会社は、この枠組みのもとで経営の健全性を確保するためにリスクキャピタルの使用状況を定期的

にモニタリングし、各社内での取締役会等に報告をしております。

##### 3. 信用リスクの管理

当社では、取締役会が信用リスクに関する基本的な事項を決定しております。また、信用リスク管理に関する経営政策委員会として「リスク管理委員会」を設置し、信用リスク管理に係る基本的な方針や当社グループのクレジットポートフォリオ運営に関する事項、信用リスクのモニタリング等について、総合的に審議・調整等を行っております。リスク管理グループ長が所管する与信企画部とリスク統括部は共同して、信用リスク管理に関する基本的な事項の企画立案、推進を行っております。

当社グループの信用リスク管理は、相互に補完する2つのアプローチによって実施しております。1つは、信用リスクの顕在化により発生する損失を制御するために、取引先の信用状態の調査を基に、与信実行から回収までの過程を個別案件ごとに管理する「与信管理」です。もう1つは、信用リスクを把握し適切に対応するために、信用リスク顕在化の可能性を統計的な手法で把握する「クレジットポートフォリオ管理」です。クレジットポートフォリオ管理方法としては、統計的な手法によって今後1年間に予想される平均的な損失額(=信用コスト)、一定の信頼区間における最大損失額(=信用VAR)、及び信用VARと信用コストとの差額(=信用リスク量)を計測し、保有ポートフォリオから発生する損失の可能性を管理しております。また、信用リスク量を特定企業又は企業グループへの与信集中の結果発生する「与信集中リスク」と地域・業種等への与信集中の結果発生する「連鎖デフォルトリスク」に分解し、それぞれのリスクを制御するために各種ガイドラインを設定するなど適切な管理を行っております。

主要グループ会社では、当社で定めた「信用リスク管理の基本方針」に則った基本方針を制定し、各社の取締役会が信用リスク

管理に関する重要な事項を決定しております。また、各社の経営政策委員会において、各々のクレジットポートフォリオの運営、与信先に対する取引方針について総合的に審議・調整を行っております。

主要グループ会社のリスク管理担当役員は、信用リスク管理の企画運営に関する事項を所管しております。信用リスク管理担当部署は、与信管理の企画・運営並びに信用リスクの計測・モニタリング等を行っております。審査担当部署は、各社で定めた権限体系に基づき、取引先の審査、管理、回収等に関する事項につき、方針の決定や個別案件の決裁を行っております。また、業務部門から独立した内部監査グループにおいて、信用リスク管理の適切性等を検証しております。

#### 4. 市場リスクの管理

当社では、取締役会が市場リスクに関する基本的事項を決定しております。また、市場リスク管理に関する経営政策委員会として「リスク管理委員会」を設置し、市場リスク管理に係る基本方針や運営・モニタリングに関する事項、マーケットの急変等緊急時における対応方針策定の提言等、総合的に審議・調整等を行っております。

リスク管理グループ長は市場リスク管理の企画運営全般に関する事項を所管しております。リスク統括部は、市場リスクのモニタリング・報告と分析・提言、諸リミットの設定等の実務を担い、市場リスク管理に関する企画立案・推進を行っております。リスク統括部は、当社グループ全体の市場リスク状況を把握・管理するとともに、主要グループ会社のリスク状況等を把握し、執行役社長への日次報告や、取締役会及び経営会議等に対する定期的な報告を行っております。

市場リスクの管理方法としては、配賦リスクキャピタルに対応した諸リミット等を設定し制御しております。なお、市場リスクの配賦リスクキャピタルの金額は、VARとポジションをクローズするまでに発生する追加的なリスクを対象としております。トレーディング業務及びバンキング業務については、VARによる限度及び損失に対する限度を設定しております。また、バンキング業務等については、必要に応じ、金利感応度等を用いたポジション枠を設定しております。

主要グループ会社では、当社で定めた「市場リスク管理の基本方針」に則った基本方針を制定し、各社の取締役会が市場リスク管理に関する重要な事項を決定しております。また、当社グループ共通のリスクキャピタル配賦制度のもとで、市場リスクに対して、当社から配賦されるリスクキャピタルに応じて諸リミットを設定し管理しております。市場リスク管理等について総合的に審議・調整を行う経営政策委員会を設置するなど、主要グループ各社においても当社と同様の管理を行っております。さらに、市場性業務に関しては、フロントオフィス(市場部門)やバックオフィス(事務管理部門)から独立したミドルオフィス(リスク管理専担部署)を設置し相互に牽制が働く態勢としております。ミドルオフィスは、VARに加えて、取引実態に応じて10BPV(ベースポイントバリュー)等のリスク指標の管理、ストレステストの実施、損失限度等により、VARのみでは把握しきれないリスク等もきめ細かく管理しております。

#### 5. 市場リスクの状況

##### (i) バンキング業務

当社グループのバンキング業務における市場リスク量(VAR)の状況は以下のとおりとなっております。

バンキング業務のVARの状況

(単位: 億円)

|      | 前連結会計年度<br>(自平成28年4月1日<br>至平成29年3月31日) | 当連結会計年度<br>(自平成29年4月1日<br>至平成30年3月31日) |
|------|--|--|
| 年度末日 | 2,927                                  | 2,684                                  |
| 最大値  | 3,975                                  | 3,072                                  |
| 最小値  | 2,474                                  | 2,108                                  |
| 平均値  | 3,310                                  | 2,678                                  |

[バンキング業務の定義]

トレーディング業務及び政策保有株式(政策的に保有していると認識している株式及びその関連取引)以外の取引で主として以下の取引

- (1) 預金・貸出等及びそれに係る資金繰りと金利リスクのヘッジのための取引
- (2) 株式(除く政策保有株式)、債券、投資信託等に対する投資とそれらに係る市場リスクのヘッジ取引

なお、流動性預金についてコア預金を認定し、これを市場リスク計測に反映しております。

[バンキング業務のVARの計測手法]

- VAR : ヒストリカルシミュレーション法  
 定量基準 : ①信頼区間 片側99%  
 ②保有期間 1ヵ月  
 ③観測期間 3年

##### (ii) トレーディング業務

当社グループのトレーディング業務における市場リスク量(VAR)の状況は以下のとおりとなっております。

トレーディング業務のVARの状況

(単位: 億円)

|      | 前連結会計年度<br>(自平成28年4月1日<br>至平成29年3月31日) | 当連結会計年度<br>(自平成29年4月1日<br>至平成30年3月31日) |
|------|--|--|
| 年度末日 | 26                                     | 30                                     |
| 最大値  | 58                                     | 62                                     |
| 最小値  | 23                                     | 22                                     |
| 平均値  | 33                                     | 30                                     |

[トレーディング業務の定義]

- (1) 短期の転売を意図して保有される取引
- (2) 現実の又は予想される短期の価格変動から利益を得ることや裁定取引による利益を確定することを意図して保有される取引
- (3) (1)と(2)の両方の側面を持つ取引
- (4) 顧客間の取引の取次ぎ業務やマーケット・メイキングを通じて保有する取引

[トレーディング業務のVARの計測手法]

- VAR : ヒストリカルシミュレーション法  
 定量基準 : ①信頼区間 片側99%  
 ②保有期間 1日  
 ③観測期間 3年

## (iii) 政策保有株式

政策保有株式についても、バンキング業務やトレーディング業務と同様に、VAR及びリスク指標などに基づく市場リスク管理を行っております。当連結会計年度末における政策保有株式のリスク指標(株価指数TOPIX1%の変化に対する感応度)は330億円(前連結会計年度末は317億円)です。

## (iv) VARによるリスク管理

VARは、市場の動きに対し、一定期間(保有期間)・一定確率(信頼区間)のもとで、保有ポートフォリオが被る可能性のある想定最大損失額で、統計的な仮定に基づく市場リスク計測手法です。そのため、VARの使用においては、一般的に以下の点を留意する必要があります。

- ・ VARの値は、保有期間・信頼区間の設定方法、計測手法によって異なること。
- ・ 過去の市場の変動をもとに推計したVARの値は、必ずしも実際の発生する最大損失額を捕捉するものではないこと。
- ・ 設定した保有期間内で、保有するポートフォリオの売却、あるいはヘッジすることを前提にしているため、市場の混乱等で市場において十分な取引ができなくなる状況では、VARの値を超える損失額が発生する可能性があること。
- ・ 設定した信頼区間を上回る確率で発生する損失額は捉えられていないこと。

また、当社でVARの計測手法として使用しているヒストリカルシミュレーション法は、リスクファクターの変動及びポートフォリオの時価の変動が過去の経験分布に従うことを

前提としております。そのため、前提を超える極端な市場の変動が生じやすい状況では、リスクを過小に評価する可能性があります。

当社では、VARによる市場リスク計測の有効性をVARと損益を比較するバックテストにより定期的に確認するとともに、VARに加えて、リスク指標の管理、ストレステストの実施、損失限度等により、VARのみでは把握しきれないリスク等もきめ細かく把握し、厳格なリスク管理を行っていることを認識しております。

## 6. 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社グループの流動性リスク管理態勢は、基本的に前述「4. 市場リスクの管理」の市場リスク管理態勢と同様です。当社では、これに加え、財務・主計グループ長が資金繰り管理の企画運営に関する事項を所管し、財務企画部が、資金繰り運営状況の把握・調整等を担い、資金繰り管理に関する企画立案・推進を行っております。資金繰りの状況等については、リスク管理委員会、バランスシートマネジメント委員会、経営会議及び執行役社長に報告しております。

流動性リスクの計測は、市場からの資金調達に関する上限額等、資金繰りに関する指標を用いております。流動性リスクに関するリミット等は、リスク管理委員会での審議・調整及び経営会議の審議を経て執行役社長が決定しております。さらに、資金繰りの状況に応じた「平常時」・「懸念時」・「危機時」の区分、及び「懸念時」・「危機時」の対応について定めております。これに加え、当社グループの資金繰りに影響を与える緊急事態が発生した際に、迅速な対応を行うことができる態勢を構築しております。

## 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等による場合、当該価額が異なることもあります。



## (7) 金融商品の時価等

平成29年及び平成30年3月31日における連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含

めておりません。時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品については、110ページをご覧ください。

(単位：百万円)

|                      | 平成28年度             |                    |                  | 平成29年度             |                    |                |
|----------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------|
|                      | 連結貸借対照表計上額         | 時価                 | 差額               | 連結貸借対照表計上額         | 時価                 | 差額             |
| (1) 現金預け金(注1)        | 47,127,865         | 47,127,865         | —                | 47,723,757         | 47,723,757         | —              |
| (2) コールローン及び買入手形(注1) | 1,034,901          | 1,034,901          | —                | 714,870            | 714,870            | —              |
| (3) 買現先勘定            | 8,967,777          | 8,967,777          | —                | 8,080,873          | 8,080,873          | —              |
| (4) 債券貸借取引支払保証金      | 3,350,051          | 3,350,051          | —                | 4,350,527          | 4,350,527          | —              |
| (5) 買入金銭債権(注1)       | 2,744,844          | 2,744,847          | 3                | 2,713,345          | 2,713,347          | 1              |
| (6) 特定取引資産           |                    |                    |                  |                    |                    |                |
| 売買目的有価証券             | 4,800,408          | 4,800,408          | —                | 5,188,400          | 5,188,400          | —              |
| (7) 金銭の信託(注1)        | 247,080            | 247,080            | —                | 336,203            | 336,203            | —              |
| (8) 有価証券             |                    |                    |                  |                    |                    |                |
| 満期保有目的の債券            | 3,815,674          | 3,846,718          | 31,043           | 2,515,830          | 2,521,846          | 6,016          |
| その他有価証券              | 27,946,221         | 27,946,221         | —                | 31,103,130         | 31,103,130         | —              |
| (9) 貸出金              | 78,337,793         |                    |                  | 79,421,473         |                    |                |
| 貸倒引当金(注1)            | △433,661           |                    |                  | △275,439           |                    |                |
|                      | 77,904,132         | 78,916,087         | 1,011,955        | 79,146,034         | 80,053,839         | 907,804        |
| <b>資産計</b>           | <b>177,938,958</b> | <b>178,981,961</b> | <b>1,043,002</b> | <b>181,872,972</b> | <b>182,786,795</b> | <b>913,822</b> |
| (1) 預金               | 120,045,217        | 120,044,703        | △514             | 125,081,233        | 125,063,500        | △17,733        |
| (2) 譲渡性預金            | 10,631,277         | 10,631,008         | △268             | 11,382,590         | 11,382,089         | △500           |
| (3) コールマネー及び売渡手形     | 1,255,172          | 1,255,172          | —                | 2,105,293          | 2,105,293          | —              |
| (4) 売現先勘定            | 17,969,753         | 17,969,753         | —                | 16,656,828         | 16,656,828         | —              |
| (5) 債券貸借取引受入担保金      | 1,679,300          | 1,679,300          | —                | 1,566,833          | 1,566,833          | —              |
| (6) 特定取引負債           |                    |                    |                  |                    |                    |                |
| 売付商品債券等              | 2,221,541          | 2,221,541          | —                | 3,185,101          | 3,185,101          | —              |
| (7) 借入金              | 6,307,230          | 6,281,775          | △25,454          | 4,896,218          | 4,886,962          | △9,256         |
| (8) 社債               | 7,564,535          | 7,626,076          | 61,541           | 7,544,256          | 7,591,266          | 47,009         |
| (9) 信託勘定借            | 4,784,077          | 4,784,077          | —                | 4,733,131          | 4,733,131          | —              |
| <b>負債計</b>           | <b>172,458,105</b> | <b>172,493,409</b> | <b>35,303</b>    | <b>177,151,488</b> | <b>177,171,007</b> | <b>19,519</b>  |
| デリバティブ取引(注2)         |                    |                    |                  |                    |                    |                |
| ヘッジ会計が適用されていないもの     | (119,961)          |                    |                  | 267,784            |                    |                |
| ヘッジ会計が適用されているもの      | 302,350            |                    |                  | 234,783            |                    |                |
| 貸倒引当金(注1)            | △4,466             |                    |                  | △1,355             |                    |                |
| <b>デリバティブ取引計</b>     | <b>177,922</b>     | <b>177,922</b>     | <b>—</b>         | <b>501,212</b>     | <b>501,212</b>     | <b>—</b>       |

注) 1. 貸出金及びデリバティブ取引に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金等を控除しております。なお、現金預け金、コールローン及び買入手形、買入金銭債権、金銭の信託に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

2. 特定取引資産・負債及び金融派生商品等に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

(金融商品の時価の算定方法)

## 1. 資産

## (1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、主に約定期間が短期間(6ヵ月以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

## (2) コールローン及び買入手形、(3) 買現先勘定、及び(4) 債券貸借取引支払保証金

これらは、主に約定期間が短期間(6ヵ月以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

## (5) 買入金銭債権

買入金銭債権については、市場価格に準ずるものとして合理的に算定された価額(ブローカー又は情報ベンダーから入手する価格等)等によっております。

## (6) 特定取引資産

特定取引目的で保有している債券等の有価証券については、市場価格等によっております。

## (7) 金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券については、(8)に記載の方法にて時価を算定しております。上記以外の金銭の信託については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については「(8)有価証券及び金銭の信託の時価等」に記載しております。

## (8) 有価証券

株式は取引所の価格、債券等は市場価格、ブローカー又は情報ベンダー等から入手する評価等によっております。投資信託は、公表されている基準価格等によっております。私債債は、内部格付、期間に基づく区分ごとに、元金等の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しております。

証券化商品は、ブローカー等から入手する評価又は経営陣の合理的な見積りによる合理的に算定された価額をもって時価としております。経営陣の合理的な見積りによる合理的に算定された価額を算定するにあたって利用したモデルは、ディスカウント・キャッシュフロー法、価格決定変数はデフォルト率、回収率、プリペイメント率、割引率等であります。

変動利付国債については、市場価格を時価とみなせない状況であると判断し、合理的に算定された価額によっております。合理的に算定された価額を算定するにあたって利用したモデルは、ディスカウント・キャッシュフロー法等であります。価格決定変数は、10年国債利回り及び原資産10年の金利スワップションのボラティリティ等であります。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については「(8)有価証券及び金銭の信託の時価等」に記載しております。

## (9) 貸出金

貸出金については、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元金等の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しております。また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該金額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額に近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。



2. 負債

(1) 預金、及び(2) 譲渡性預金

要求払預金については、連結決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしております。また、定期預金、譲渡性預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割引いて現在価値を算定しております。その割引率は、市場金利を用いております。なお、預入期間が短期間(6ヵ月以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、主として当該帳簿価額を時価としております。

(3) コールマネー及び売渡手形、(4) 売現先勘定、及び(5) 債券貸借取引受入担保金

これらは、主に約定期間が短期間(6ヵ月以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(6) 特定取引負債

特定取引目的の売付商品債券、売付債券については、市場価格等によっております。

(7) 借入金

借入金の時価は、主に一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額を同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。

(8) 社債

当社及び連結子会社の発行する社債の時価は、市場価格のある社債は市場価格によっており、市場価格のない社債は元利金の合計額を同様の社債を発行した場合に適用されると考えられる利率で割り引いて現在価値を算定しております。

(9) 信託勘定借

信託銀行連結子会社の信託勘定借は、信託銀行連結子会社が受託した信託金を、信託銀行連結子会社の銀行勘定で運用する取引によるものであり、その性質は、要求払預金に近似していると考えられるため、帳簿価額を時価とみなしております。

3. デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「(9)デリバティブ取引の時価等」に記載しております。

(時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品)

時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(5)買入金銭債権」、「資産(7)金銭の信託」及び「資産(8)その他有価証券」には含まれておりません。

(単位:百万円)

|                        | 平成28年度     | 平成29年度     |
|------------------------|------------|------------|
|                        | 連結貸借対照表計上額 | 連結貸借対照表計上額 |
| 非上場株式 <sup>(注1)</sup>  | 190,320    | 204,081    |
| 組合出資金等 <sup>(注2)</sup> | 86,291     | 104,569    |
| その他                    | 539        | 1,263      |
| 合計 <sup>(注3)</sup>     | 277,151    | 309,913    |

注1. 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしていません。

注2. 組合出資金等のうち、組合財産等が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしていません。

注3. 前連結会計年度において、4,823百万円、当連結会計年度において、3,794百万円減損処理を行っております。

(金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額)

(単位:百万円)

|                      | 平成28年度     |            |            |           |           |            |
|----------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
|                      | 1年以内       | 1年超3年以内    | 3年超5年以内    | 5年超7年以内   | 7年超10年以内  | 10年超       |
| 預け金                  | 46,346,741 | —          | 0          | —         | —         | —          |
| コールローン及び買入手形         | 1,035,746  | —          | —          | —         | —         | —          |
| 買入金銭債権               | 2,380,855  | 182,930    | 30,802     | 6,496     | 1,199     | 141,504    |
| 有価証券 <sup>(注1)</sup> | 7,822,181  | 7,948,593  | 1,854,038  | 2,333,771 | 2,923,163 | 3,230,787  |
| 満期保有目的の債券            | 1,100,000  | 1,480,000  | —          | 380,000   | 100,000   | 708,832    |
| 国債                   | 1,100,000  | 1,480,000  | —          | 380,000   | 100,000   | —          |
| 外国債券                 | —          | —          | —          | —         | —         | 708,832    |
| その他有価証券のうち満期があるもの    | 6,722,181  | 6,468,593  | 1,854,038  | 1,953,771 | 2,823,163 | 2,521,955  |
| 国債                   | 3,144,670  | 5,030,500  | 487,100    | 75,230    | 1,463,100 | —          |
| 地方債                  | 41,305     | 44,606     | 56,456     | 77,059    | 58,478    | 548        |
| 社債                   | 602,805    | 611,652    | 350,394    | 142,663   | 205,271   | 760,476    |
| 外国債券                 | 2,901,555  | 742,863    | 934,986    | 1,602,879 | 1,071,954 | 1,716,058  |
| その他                  | 31,845     | 38,970     | 25,100     | 55,938    | 24,358    | 44,871     |
| 貸出金 <sup>(注2)</sup>  | 31,782,483 | 16,083,902 | 12,194,119 | 5,139,898 | 4,706,564 | 7,256,890  |
| 合計                   | 89,368,008 | 24,215,426 | 14,078,960 | 7,480,166 | 7,630,927 | 10,629,182 |

注1. 有価証券には、時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券を含んでおります。

注2. 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない461,985百万円、期間の定めのないもの711,950百万円は含めておりません。

(単位:百万円)

|                      | 平成29年度     |            |            |           |           |            |
|----------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
|                      | 1年以内       | 1年超3年以内    | 3年超5年以内    | 5年超7年以内   | 7年超10年以内  | 10年超       |
| 預け金                  | 46,715,934 | 200        | 0          | —         | —         | —          |
| コールローン及び買入手形         | 715,149    | —          | —          | —         | —         | —          |
| 買入金銭債権               | 2,468,141  | 64,338     | 40,744     | 4,573     | 5,273     | 129,730    |
| 有価証券 <sup>(注1)</sup> | 10,525,858 | 5,374,758  | 3,753,350  | 1,824,092 | 2,949,807 | 3,069,029  |
| 満期保有目的の債券            | 840,000    | 640,000    | 100,000    | 380,000   | —         | 522,783    |
| 国債                   | 840,000    | 640,000    | 100,000    | 380,000   | —         | —          |
| 外国債券                 | —          | —          | —          | —         | —         | 522,783    |
| その他有価証券のうち満期があるもの    | 9,685,858  | 4,734,758  | 3,653,350  | 1,444,092 | 2,949,807 | 2,546,245  |
| 国債                   | 6,281,356  | 3,146,400  | 1,841,800  | 355,425   | 1,494,800 | 100,000    |
| 地方債                  | 31,942     | 25,480     | 92,288     | 57,001    | 24,141    | 4,444      |
| 社債                   | 459,476    | 792,243    | 488,381    | 219,019   | 201,658   | 790,625    |
| 外国債券                 | 2,887,975  | 760,999    | 1,147,715  | 799,771   | 1,192,863 | 1,599,648  |
| その他                  | 25,106     | 9,635      | 83,164     | 12,875    | 36,343    | 51,527     |
| 貸出金 <sup>(注2)</sup>  | 33,417,990 | 16,156,883 | 11,446,603 | 5,495,875 | 4,725,641 | 7,044,731  |
| 合計                   | 93,843,074 | 21,596,181 | 15,240,697 | 7,324,541 | 7,680,722 | 10,243,490 |

注1. 有価証券には、時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券を含んでおります。

注2. 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない353,132百万円、期間の定めのないもの780,615百万円は含めておりません。

(社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額)

(単位：百万円)

|              | 平成28年度      |           |           |         |           |         |
|--------------|-------------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
|              | 1年以内        | 1年超3年以内   | 3年超5年以内   | 5年超7年以内 | 7年超10年以内  | 10年超    |
| 預金(注1)       | 115,871,830 | 3,334,187 | 696,662   | 73,125  | 60,455    | 8,955   |
| 譲渡性預金        | 10,421,618  | 150,627   | 60,067    | —       | —         | —       |
| コールマネー及び売渡手形 | 1,255,172   | —         | —         | —       | —         | —       |
| 借入金(注2)      | 604,614     | 3,095,130 | 1,542,031 | 338,626 | 377,791   | 305,037 |
| 短期社債         | 226,348     | —         | —         | —       | —         | —       |
| 社債(注2)       | 1,414,830   | 1,486,069 | 1,331,397 | 564,022 | 1,400,953 | 588,868 |
| 信託勘定借        | 4,784,077   | —         | —         | —       | —         | —       |
| 合計           | 134,578,491 | 8,066,014 | 3,630,158 | 975,775 | 1,839,199 | 902,861 |

注) 1. 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

2. 借入金及び社債のうち、期間の定めのないもの(借入金44,000百万円、社債779,000百万円)は含めておりません。

(単位：百万円)

|              | 平成29年度      |           |           |         |           |         |
|--------------|-------------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
|              | 1年以内        | 1年超3年以内   | 3年超5年以内   | 5年超7年以内 | 7年超10年以内  | 10年超    |
| 預金(注1)       | 121,278,407 | 2,974,182 | 691,786   | 86,972  | 41,370    | 8,514   |
| 譲渡性預金        | 11,021,750  | 357,705   | 4,062     | —       | —         | —       |
| コールマネー及び売渡手形 | 2,105,293   | —         | —         | —       | —         | —       |
| 借入金          | 2,221,554   | 1,541,595 | 309,410   | 260,283 | 303,808   | 259,565 |
| 短期社債         | 362,185     | —         | —         | —       | —         | —       |
| 社債(注2)       | 740,960     | 1,145,772 | 1,883,455 | 626,680 | 1,375,904 | 532,969 |
| 信託勘定借        | 4,733,131   | —         | —         | —       | —         | —       |
| 合計           | 142,463,282 | 6,019,255 | 2,888,714 | 973,936 | 1,721,082 | 801,049 |

注) 1. 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

2. 社債のうち、期間の定めのないもの(1,239,000百万円)は含めておりません。

## (8) 有価証券及び金銭の信託の時価等

## ○有価証券

連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「特定取引資産」中の商品有価証券、特定取引有価証券及び短期社債等、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」の一部、並びに「その他資産」の一部を含めて記

載しております。

「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

## (A) 売買目的有価証券

(単位：百万円)

|          | 平成28年度             | 平成29年度             |
|----------|--------------------|--------------------|
|          | 連結会計年度の損益に含まれた評価差額 | 連結会計年度の損益に含まれた評価差額 |
| 売買目的有価証券 | △11,574            | △51,558            |

## (B) 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

|                      | 平成28年度     |           |        | 平成29年度     |           |         |
|----------------------|------------|-----------|--------|------------|-----------|---------|
|                      | 連結貸借対照表計上額 | 時価        | 差額     | 連結貸借対照表計上額 | 時価        | 差額      |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの  |            |           |        |            |           |         |
| 国債                   | 3,059,975  | 3,097,144 | 37,168 | 1,959,909  | 1,984,382 | 24,472  |
| 外国債券                 | 24,015     | 24,159    | 144    | —          | —         | —       |
| 小計                   | 3,083,991  | 3,121,303 | 37,312 | 1,959,909  | 1,984,382 | 24,472  |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの |            |           |        |            |           |         |
| 国債                   | —          | —         | —      | —          | —         | —       |
| 外国債券                 | 731,682    | 725,414   | △6,268 | 555,920    | 537,464   | △18,455 |
| 小計                   | 731,682    | 725,414   | △6,268 | 555,920    | 537,464   | △18,455 |
| 合計                   | 3,815,674  | 3,846,718 | 31,043 | 2,515,830  | 2,521,846 | 6,016   |

## (C) その他有価証券

(単位：百万円)

|                               | 平成28年度     |            |           | 平成29年度     |            |           |
|-------------------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-----------|
|                               | 連結貸借対照表計上額 | 取得原価       | 差額        | 連結貸借対照表計上額 | 取得原価       | 差額        |
| <b>連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの</b>  |            |            |           |            |            |           |
| 株式                            | 3,363,211  | 1,464,923  | 1,898,288 | 3,402,250  | 1,351,285  | 2,050,964 |
| 債券                            | 8,408,911  | 8,353,050  | 55,861    | 7,512,070  | 7,474,247  | 37,822    |
| 国債                            | 6,499,349  | 6,474,096  | 25,253    | 5,786,004  | 5,775,747  | 10,257    |
| 地方債                           | 225,771    | 220,930    | 4,840     | 151,508    | 148,605    | 2,903     |
| 短期社債                          | —          | —          | —         | —          | —          | —         |
| 社債                            | 1,683,790  | 1,658,023  | 25,767    | 1,574,556  | 1,549,894  | 24,662    |
| その他                           | 3,542,100  | 3,392,462  | 149,638   | 3,346,841  | 3,176,946  | 169,894   |
| 外国債券                          | 2,672,850  | 2,659,805  | 13,044    | 2,641,061  | 2,629,413  | 11,647    |
| 買入金銭債権                        | 84,802     | 83,047     | 1,754     | 74,171     | 72,973     | 1,198     |
| その他                           | 784,447    | 649,608    | 134,838   | 631,608    | 474,559    | 157,048   |
| 小計                            | 15,314,224 | 13,210,435 | 2,103,788 | 14,261,162 | 12,002,479 | 2,258,682 |
| <b>連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの</b> |            |            |           |            |            |           |
| 株式                            | 178,834    | 222,664    | △43,830   | 179,989    | 213,582    | △33,592   |
| 債券                            | 4,836,243  | 4,870,924  | △34,680   | 9,023,533  | 9,055,945  | △32,411   |
| 国債                            | 3,764,979  | 3,781,517  | △16,537   | 7,546,089  | 7,555,729  | △9,640    |
| 地方債                           | 58,700     | 58,932     | △232      | 87,824     | 88,105     | △280      |
| 短期社債                          | 99         | 99         | —         | 99         | 99         | —         |
| 社債                            | 1,012,463  | 1,030,373  | △17,910   | 1,389,519  | 1,412,009  | △22,489   |
| その他                           | 8,151,429  | 8,357,482  | △206,053  | 8,116,452  | 8,354,904  | △238,451  |
| 外国債券                          | 6,282,585  | 6,439,935  | △157,349  | 5,688,079  | 5,865,823  | △177,743  |
| 買入金銭債権                        | 152,978    | 153,371    | △393      | 112,361    | 112,641    | △279      |
| その他                           | 1,715,864  | 1,764,175  | △48,310   | 2,316,011  | 2,376,439  | △60,428   |
| 小計                            | 13,166,507 | 13,451,071 | △284,563  | 17,319,975 | 17,624,431 | △304,455  |
| 合計                            | 28,480,731 | 26,661,507 | 1,819,224 | 31,581,138 | 29,626,911 | 1,954,226 |

注) 評価差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は、平成28年度34,372百万円(利益)、平成29年度28,273百万円(利益)であります。

## (D) 当該連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

平成28年度、平成29年度とも、該当ありません。

## (E) 当該連結会計年度中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

|     | 平成28年度     |         |         | 平成29年度     |         |         |
|-----|------------|---------|---------|------------|---------|---------|
|     | 売却額        | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 | 売却額        | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
| 株式  | 402,281    | 214,078 | 3,879   | 362,292    | 185,676 | 4,547   |
| 債券  | 29,061,379 | 64,899  | 9,713   | 29,552,146 | 26,102  | 10,728  |
| 国債  | 28,478,921 | 61,450  | 9,297   | 28,948,271 | 22,739  | 9,781   |
| 地方債 | 35,032     | 2       | 16      | 97,444     | 1,205   | 54      |
| 社債  | 547,425    | 3,447   | 398     | 506,429    | 2,158   | 893     |
| その他 | 12,416,967 | 164,900 | 67,316  | 12,647,126 | 168,482 | 102,863 |
| 合計  | 41,880,628 | 443,878 | 80,908  | 42,561,564 | 380,262 | 118,139 |

注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券を含んでおります。

## (F) 保有目的を変更した有価証券

平成28年度、平成29年度とも、該当ありません。

## (G) 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く)のうち、当該有価証券の時価(原則として当該連結決算日の市場価格。以下同じ)が取得原価(償却原価を含む。以下同じ)に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当該連結会計年度の損失として処理(以下「減損処理」という。)しております。

前連結会計年度における減損処理額は、1,139百万円、当連結会計年度における減損処理額は、3,424百万円であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準を定めており、その概要は、原則として以下のとおりであります。

- ・時価が取得原価の50%以下の銘柄
- ・時価が取得原価の50%超70%以下かつ市場価格が一定水準以下で推移している銘柄

## ○金銭の信託

## (H) 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

|            | 平成28年度     |                    | 平成29年度     |                    |
|------------|------------|--------------------|------------|--------------------|
|            | 連結貸借対照表計上額 | 連結会計年度の損益に含まれた評価差額 | 連結貸借対照表計上額 | 連結会計年度の損益に含まれた評価差額 |
| 運用目的の金銭の信託 | 244,297    | 787                | 334,230    | 381                |

## (I) 満期保有目的の金銭の信託

平成28年度、平成29年度とも、該当ありません。

## (J) その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)

(単位：百万円)

|           | 平成28年度     |       |    | 平成29年度                  |                          |
|-----------|------------|-------|----|-------------------------|--------------------------|
|           | 連結貸借対照表計上額 | 取得原価  | 差額 | うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 3,286      | 3,286 | —  | —                       | —                        |

注)「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(単位：百万円)

|           | 平成29年度     |       |    | 平成29年度                  |                          |
|-----------|------------|-------|----|-------------------------|--------------------------|
|           | 連結貸借対照表計上額 | 取得原価  | 差額 | うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 3,199      | 3,199 | —  | —                       | —                        |

注)「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

## ○その他有価証券評価差額金

## (K) その他有価証券評価差額金

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

|   | 平成28年度    | 平成29年度    |
|---|-----------|-----------|
| 評価差額                                      | 1,784,855 | 1,925,837 |
| その他有価証券                                   | 1,784,855 | 1,925,837 |
| (△)繰延税金負債                                 | 470,704   | 518,090   |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)                    | 1,314,150 | 1,407,747 |
| (△)非支配株主持分相当額                             | 29,657    | 20,790    |
| (+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額 | 5,492     | 5,436     |
| その他有価証券評価差額金                              | 1,289,985 | 1,392,392 |

注) 1. 時価ヘッジの適用により損益に反映させた額(平成28年度34,372百万円(利益)、平成29年度28,273百万円(利益))は、その他有価証券の評価差額より控除しております。

2. 時価を把握することが極めて困難な外貨建その他有価証券に係る為替換算差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

## (9) デリバティブ取引の時価等

### ○ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法

は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

### (A) 金利関連取引

(単位：百万円)

|               |         |           | 平成28年度      |               |            |            |
|---------------|---------|-----------|-------------|---------------|------------|------------|
|               |         |           | 契約額等        | 契約額等のうち1年超のもの | 時価         | 評価損益       |
| 金融商品取引所       | 金利先物    | 売建        | 9,407,885   | 3,325,791     | △10,782    | △10,782    |
|               |         | 買建        | 9,337,119   | 3,323,117     | 9,161      | 9,161      |
|               | 金利オプション | 売建        | 320,424     | 53,662        | △478       | 38         |
|               |         | 買建        | 885,812     | 99,250        | 1,254      | △217       |
| 店頭            | 金利先渡契約  | 売建        | 16,705,098  | 287,114       | △4,529     | △4,529     |
|               |         | 買建        | 14,123,480  | 276,538       | △1,088     | △1,088     |
|               | 金利スワップ  | 受取固定・支払変動 | 403,042,305 | 307,787,439   | 5,642,796  | 5,642,796  |
|               |         | 受取変動・支払固定 | 394,333,968 | 304,717,370   | △5,583,337 | △5,583,337 |
|               |         | 受取変動・支払変動 | 80,075,291  | 61,293,377    | 35,829     | 35,829     |
|               |         | 受取固定・支払固定 | 702,877     | 579,466       | 14,605     | 14,605     |
|               | 金利オプション | 売建        | 8,117,121   | 5,719,369     | △104,505   | △104,505   |
|               |         | 買建        | 5,642,995   | 3,661,695     | 4,344      | 4,344      |
| 連結会社間取引及び内部取引 | 金利スワップ  | 受取固定・支払変動 | 4,430,985   | 4,144,609     | △906       | △906       |
|               |         | 受取変動・支払固定 | 9,442,652   | 8,278,293     | 33,285     | 33,285     |
|               |         | 受取変動・支払変動 | 707         | 707           | 0          | 0          |
| 合計            |         |           | /           | /             | 35,649     | 34,694     |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引、連結会社間取引及び内部取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(単位：百万円)

|               |         |           | 平成29年度      |               |            |            |
|---------------|---------|-----------|-------------|---------------|------------|------------|
|               |         |           | 契約額等        | 契約額等のうち1年超のもの | 時価         | 評価損益       |
| 金融商品取引所       | 金利先物    | 売建        | 7,629,009   | 2,781,286     | 24,873     | 24,873     |
|               |         | 買建        | 7,382,738   | 2,527,389     | △26,372    | △26,372    |
|               | 金利オプション | 売建        | 148,802     | 38,606        | △157       | 119        |
|               |         | 買建        | 318,186     | —             | 715        | 22         |
| 店頭            | 金利先渡契約  | 売建        | 29,881,631  | 657,637       | △6,103     | △6,103     |
|               |         | 買建        | 28,470,832  | 641,350       | 4,272      | 4,272      |
|               | 金利スワップ  | 受取固定・支払変動 | 408,239,583 | 335,944,031   | 3,331,370  | 3,331,370  |
|               |         | 受取変動・支払固定 | 404,255,318 | 328,525,087   | △3,350,175 | △3,350,175 |
|               |         | 受取変動・支払変動 | 89,307,829  | 68,275,480    | 42,651     | 42,651     |
|               |         | 受取固定・支払固定 | 613,586     | 556,686       | 5,675      | 5,675      |
|               | 金利オプション | 売建        | 6,348,557   | 4,448,904     | △20,162    | △20,162    |
|               |         | 買建        | 3,925,710   | 2,669,122     | 19,766     | 19,766     |
| 連結会社間取引及び内部取引 | 金利スワップ  | 受取固定・支払変動 | 5,802,848   | 5,629,482     | △42,404    | △42,404    |
|               |         | 受取変動・支払固定 | 10,811,184  | 9,824,803     | 114,074    | 114,074    |
|               |         | 受取変動・支払変動 | —           | —             | —          | —          |
| 合計            |         |           | /           | /             | 98,024     | 97,607     |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引、連結会社間取引及び内部取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。



## (B) 通貨関連取引

(単位：百万円)

|         |                |                | 平成28年度     |               |           |          |
|---------|----------------|----------------|------------|---------------|-----------|----------|
|         |                |                | 契約額等       | 契約額等のうち1年超のもの | 時価        | 評価損益     |
| 金融商品取引所 | 通貨先物           | 売建             | 18,881     | 352           | —         | —        |
|         |                | 買建             | 75,501     | 51,302        | —         | —        |
| 店頭      | 通貨スワップ<br>為替予約 |                | 45,250,084 | 30,758,244    | 54,489    | 99,071   |
|         |                | 売建             | 74,925,435 | 3,645,808     | △92,135   | △92,135  |
|         | 買建             | 37,970,407     | 1,352,535  | 203,068       | 203,068   |          |
|         | 通貨オプション        | 売建             | 2,842,595  | 1,182,247     | △89,735   | △9,821   |
|         |                | 買建             | 2,610,743  | 1,034,441     | 67,939    | △12,408  |
|         | 連結会社間取引及び内部取引  | 通貨スワップ<br>為替予約 |            | 3,441,048     | 2,403,067 | △228,425 |
| 買建      |                |                | 160,189    | —             | △2,328    | △2,328   |
| 合計      |                |                | /          | /             | △87,128   | 191,831  |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引、連結会社間取引及び内部取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(単位：百万円)

|         |                |                | 平成29年度     |               |           |          |
|---------|----------------|----------------|------------|---------------|-----------|----------|
|         |                |                | 契約額等       | 契約額等のうち1年超のもの | 時価        | 評価損益     |
| 金融商品取引所 | 通貨先物           | 売建             | 21,239     | 1,860         | —         | —        |
|         |                | 買建             | 92,245     | 22,828        | —         | —        |
| 店頭      | 通貨スワップ<br>為替予約 |                | 49,506,179 | 34,820,751    | 245,294   | 164,945  |
|         |                | 売建             | 67,299,060 | 2,966,015     | 537,765   | 537,765  |
|         | 買建             | 30,337,434     | 1,229,813  | △469,341      | △469,341  |          |
|         | 通貨オプション        | 売建             | 2,451,245  | 1,087,293     | △39,530   | 14,894   |
|         |                | 買建             | 2,308,666  | 919,460       | 66,225    | 8,218    |
|         | 連結会社間取引及び内部取引  | 通貨スワップ<br>為替予約 |            | 3,190,555     | 2,362,942 | △250,755 |
| 買建      |                |                | 165,472    | —             | △2,090    | △2,090   |
| 合計      |                |                | /          | /             | 87,568    | 272,402  |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引、連結会社間取引及び内部取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

## (C) 株式関連取引

(単位：百万円)

|         |             |    | 平成28年度    |               |          |         |
|---------|-------------|----|-----------|---------------|----------|---------|
|         |             |    | 契約額等      | 契約額等のうち1年超のもの | 時価       | 評価損益    |
| 金融商品取引所 | 株式指数先物      | 売建 | 701,220   | 14,450        | 2,230    | 2,230   |
|         |             | 買建 | 143,890   | —             | △673     | △673    |
|         | 株式指数先物オプション | 売建 | 1,033,746 | 178,675       | △125,078 | △5,077  |
|         |             | 買建 | 1,018,815 | 101,900       | 27,430   | 10      |
| 店頭      | 株リンクスワップ    |    | 191,842   | 178,713       | 11,513   | 11,513  |
|         | 有価証券店頭オプション | 売建 | 687,884   | 587,391       | △83,546  | △77,815 |
|         |             | 買建 | 231,697   | 177,712       | 77,950   | 67,701  |
|         | その他         | 売建 | —         | —             | —        | —       |
|         |             | 買建 | 414,495   | 377,583       | 24,548   | 24,548  |
| 合計      |             |    | /         | /             | △65,623  | 22,438  |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
2. 時価の算定  
取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。  
店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(単位：百万円)

|         |             |    | 平成29年度    |               |         |         |
|---------|-------------|----|-----------|---------------|---------|---------|
|         |             |    | 契約額等      | 契約額等のうち1年超のもの | 時価      | 評価損益    |
| 金融商品取引所 | 株式指数先物      | 売建 | 345,159   | 10,570        | 1,986   | 1,986   |
|         |             | 買建 | 677,676   | —             | 8,524   | 8,524   |
|         | 株式指数先物オプション | 売建 | 1,788,049 | 422,988       | △78,493 | △3,245  |
|         |             | 買建 | 1,733,309 | 371,505       | 71,196  | 1,012   |
| 店頭      | 株リンクスワップ    |    | 242,490   | 220,351       | 13,938  | 13,938  |
|         | 有価証券店頭オプション | 売建 | 705,136   | 412,365       | △73,573 | △73,573 |
|         |             | 買建 | 334,443   | 141,885       | 103,731 | 103,731 |
|         | その他         | 売建 | 164,010   | 37,531        | △1,004  | △1,004  |
|         |             | 買建 | 434,136   | 303,637       | 37,958  | 37,958  |
| 合計      |             |    | /         | /             | 84,265  | 89,329  |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
2. 時価の算定  
取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。  
店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

## (D) 債券関連取引

(単位：百万円)

|         |           |    | 平成28年度  |               |         |         |
|---------|-----------|----|---------|---------------|---------|---------|
|         |           |    | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時価      | 評価損益    |
| 金融商品取引所 | 債券先物      | 売建 | 584,499 | —             | △4,497  | △4,497  |
|         |           | 買建 | 594,999 | —             | 2,508   | 2,508   |
|         | 債券先物オプション | 売建 | 543,534 | —             | △86     | 16      |
|         |           | 買建 | 143,612 | —             | 150     | 1       |
| 店頭      | 債券店頭オプション | 売建 | 745,840 | 420,735       | △40,317 | △38,567 |
|         |           | 買建 | 745,840 | 420,735       | 40,136  | 38,777  |
|         | その他       | 売建 | —       | —             | —       | —       |
|         |           | 買建 | —       | —             | —       | —       |
| 合計      |           |    | /       | /             | △2,105  | △1,759  |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
2. 時価の算定  
取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。  
店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

(単位：百万円)

|         |           |    | 平成29年度  |               |         |         |
|---------|-----------|----|---------|---------------|---------|---------|
|         |           |    | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時価      | 評価損益    |
| 金融商品取引所 | 債券先物      | 売建 | 795,996 | —             | △4,155  | △4,155  |
|         |           | 買建 | 626,268 | —             | 4,206   | 4,206   |
|         | 債券先物オプション | 売建 | 265,529 | —             | △246    | △104    |
|         |           | 買建 | 158,042 | —             | 184     | 48      |
| 店頭      | 債券店頭オプション | 売建 | 827,444 | 283,966       | △26,511 | △25,779 |
|         |           | 買建 | 827,685 | 283,966       | 26,040  | 25,702  |
|         | その他       | 売建 | 357,473 | —             | △664    | △664    |
|         |           | 買建 | 297,989 | —             | 271     | 271     |
| 合計      |           |    | /       | /             | △875    | △475    |

注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
2. 時価の算定  
取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。  
店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

## (E) 商品関連取引

(単位：百万円)

|         |         | 平成28年度 |               |        |       |       |
|---------|---------|--------|---------------|--------|-------|-------|
|         |         | 契約額等   | 契約額等のうち1年超のもの | 時価     | 評価損益  |       |
| 金融商品取引所 | 商品先物    | 売建     | 22,236        | 7,206  | 358   | 358   |
|         |         | 買建     | 32,199        | 13,568 | △548  | △548  |
| 店頭      | 商品スワップ  |        | 5,296         | —      | 1     | 1     |
|         | 商品オプション | 売建     | 158,283       | 63,801 | 3,136 | 3,136 |
|         |         | 買建     | 141,703       | 49,791 | △949  | △949  |
| 合計      |         |        | ✓             | ✓      | 1,997 | 1,997 |

- 注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
 2. 時価の算定  
 取引所取引については、ニューヨーク商業取引所等における最終の価格によっております。  
 店頭取引については、取引対象物の価格、契約期間、その他当該取引に係る契約を構成する要素に基づき算定しております。  
 3. 商品はオイル、銅、アルミニウム等に係るものであります。

(単位：百万円)

|         |         | 平成29年度 |               |        |        |        |
|---------|---------|--------|---------------|--------|--------|--------|
|         |         | 契約額等   | 契約額等のうち1年超のもの | 時価     | 評価損益   |        |
| 金融商品取引所 | 商品先物    | 売建     | 22,101        | 3,108  | △3,563 | △3,563 |
|         |         | 買建     | 32,891        | 8,979  | 5,675  | 5,675  |
| 店頭      | 商品スワップ  |        | 2,516         | —      | 0      | 0      |
|         | 商品オプション | 売建     | 147,475       | 50,068 | △7,871 | △7,871 |
|         |         | 買建     | 130,003       | 40,133 | 7,508  | 7,508  |
| 合計      |         |        | ✓             | ✓      | 1,749  | 1,749  |

- 注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
 2. 時価の算定  
 取引所取引については、ニューヨーク商業取引所等における最終の価格によっております。  
 店頭取引については、取引対象物の価格、契約期間、その他当該取引に係る契約を構成する要素に基づき算定しております。  
 3. 商品はオイル、銅、アルミニウム等に係るものであります。

## (F) クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

|    |              | 平成28年度 |               |           |         |         |
|----|--------------|--------|---------------|-----------|---------|---------|
|    |              | 契約額等   | 契約額等のうち1年超のもの | 時価        | 評価損益    |         |
| 店頭 | クレジット・デリバティブ | 売建     | 1,845,011     | 1,337,735 | 22,061  | 22,061  |
|    |              | 買建     | 1,995,013     | 1,435,409 | △24,813 | △24,813 |
| 合計 |              |        | ✓             | ✓         | △2,751  | △2,751  |

- 注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
 2. 時価の算定  
 割引現在価値や取引対象物の価格、契約期間、その他当該取引に係る契約を構成する要素に基づき算定しております。  
 3. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

(単位：百万円)

|    |              | 平成29年度 |               |           |         |         |
|----|--------------|--------|---------------|-----------|---------|---------|
|    |              | 契約額等   | 契約額等のうち1年超のもの | 時価        | 評価損益    |         |
| 店頭 | クレジット・デリバティブ | 売建     | 1,302,042     | 973,507   | 19,445  | 19,445  |
|    |              | 買建     | 1,541,030     | 1,147,481 | △22,392 | △22,392 |
| 合計 |              |        | ✓             | ✓         | △2,947  | △2,947  |

- 注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
 2. 時価の算定  
 割引現在価値や取引対象物の価格、契約期間、その他当該取引に係る契約を構成する要素に基づき算定しております。  
 3. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

## ○ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算

定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

### (A) 金利関連取引

(単位：百万円)

|                           |        |           |                    | 平成28年度     |               |         |
|---------------------------|--------|-----------|--------------------|------------|---------------|---------|
|                           |        |           |                    | 契約額等       | 契約額等のうち1年超のもの | 時価      |
| 主なヘッジ対象                   |        |           |                    |            |               |         |
| 原則的<br>処理方法               | 金利スワップ | 受取固定・支払変動 | 貸出金、預金、社債、<br>借入金等 | 25,079,445 | 22,542,261    | 93,716  |
|                           |        | 受取変動・支払固定 |                    | 6,850,334  | 5,939,596     | △23,638 |
| ヘッジ対象に<br>係る損益を認<br>識する方法 | 金利スワップ | 受取変動・支払固定 | その他有価証券等           | 439,177    | 437,488       | △472    |
|                           |        | 受取変動・支払変動 |                    | 591        | 92            | △105    |
| 金利スワップ<br>の特例処理           | 金利スワップ | 受取変動・支払固定 | 貸出金等               | 66,882     | 62,314        | (注)3.   |
| 合計                        |        |           |                    | /          | /             | 69,499  |

注) 1. 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

3. 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金等と一体として処理されているため、その時価は「(7)金融商品の時価等」の当該貸出金等の時価に含めて記載しております。

(単位：百万円)

|                           |        |           |                    | 平成29年度     |               |         |
|---------------------------|--------|-----------|--------------------|------------|---------------|---------|
|                           |        |           |                    | 契約額等       | 契約額等のうち1年超のもの | 時価      |
| 主なヘッジ対象                   |        |           |                    |            |               |         |
| 原則的<br>処理方法               | 金利スワップ | 受取固定・支払変動 | 貸出金、預金、社債、<br>借入金等 | 25,251,272 | 20,768,457    | △32,646 |
|                           |        | 受取変動・支払固定 |                    | 7,281,066  | 7,076,303     | 29,562  |
| ヘッジ対象に<br>係る損益を認<br>識する方法 | 金利スワップ | 受取変動・支払固定 | その他有価証券等           | 335,553    | 325,421       | 5,724   |
|                           |        | 受取変動・支払変動 |                    | —          | —             | —       |
| 金利スワップ<br>の特例処理           | 金利スワップ | 受取変動・支払固定 | 貸出金等               | 57,478     | 51,379        | (注)3.   |
| 合計                        |        |           |                    | /          | /             | 2,640   |

注) 1. 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

3. 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金等と一体として処理されているため、その時価は「(7)金融商品の時価等」の当該貸出金等の時価に含めて記載しております。

## (B) 通貨関連取引

(単位：百万円)

|             |        |    | 平成28年度                           |           |               |         |
|-------------|--------|----|----------------------------------|-----------|---------------|---------|
|             |        |    | 主なヘッジ対象                          | 契約額等      | 契約額等のうち1年超のもの | 時価      |
| 原則的<br>処理方法 | 通貨スワップ |    | 貸出金、預金、借入金、<br>子会社純資産の親会社<br>持分等 | 7,179,955 | 2,939,738     | 235,186 |
|             | 為替予約   | 売建 |                                  | 276,436   | —             | 2,273   |
| 合計          |        |    |                                  | /         | /             | 237,460 |

注) 1. 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによつております。

2. 時価の算定  
割引|現在価値等により算定しております。

(単位：百万円)

|             |        |    | 平成29年度                           |           |               |         |
|-------------|--------|----|----------------------------------|-----------|---------------|---------|
|             |        |    | 主なヘッジ対象                          | 契約額等      | 契約額等のうち1年超のもの | 時価      |
| 原則的<br>処理方法 | 通貨スワップ |    | 貸出金、預金、借入金、<br>子会社純資産の親会社<br>持分等 | 6,940,073 | 2,739,832     | 238,620 |
|             | 為替予約   | 売建 |                                  | 166,448   | —             | 2,083   |
| 合計          |        |    |                                  | /         | /             | 240,704 |

注) 1. 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによつております。

2. 時価の算定  
割引|現在価値等により算定しております。

## (C) 株式関連取引

(単位：百万円)

|                               |        |    | 平成28年度  |         |               |        |
|-------------------------------|--------|----|---------|---------|---------------|--------|
|                               |        |    | 主なヘッジ対象 | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時価     |
| ヘッジ対象<br>に係る損益<br>を認識する<br>方法 | 株式先渡取引 | 売建 | その他有価証券 | 154,072 | 40,175        | △4,608 |
|                               | 合計     |    |         | /       | /             | △4,608 |

注) 時価の算定  
割引|現在価値等により算定しております。

(単位：百万円)

|                               |        |    | 平成29年度  |         |               |        |
|-------------------------------|--------|----|---------|---------|---------------|--------|
|                               |        |    | 主なヘッジ対象 | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時価     |
| ヘッジ対象<br>に係る損益<br>を認識する<br>方法 | 株式先渡取引 | 売建 | その他有価証券 | 161,773 | 146,226       | △8,561 |
|                               | 合計     |    |         | /       | /             | △8,561 |

注) 時価の算定  
割引|現在価値等により算定しております。

## (D) 債券関連取引

平成28年度、平成29年度とも、該当ありません。



## ■ 損益

### (10) 国内・海外別収支(連結業務粗利益)の内訳

(単位：億円)

|                 | 平成28年度        |              |            |               | 平成29年度        |              |            |               |
|-----------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|
|                 | 国内            | 海外           | 相殺消去額(△)   | 合計            | 国内            | 海外           | 相殺消去額(△)   | 合計            |
| 資金運用収支          | 5,950         | 2,809        | 82         | 8,678         | 5,324         | 2,840        | 91         | 8,073         |
| 資金運用収益          | 8,611         | 7,054        | 1,210      | 14,455        | 8,314         | 8,741        | 833        | 16,223        |
| 資金調達費用          | 2,661         | 4,244        | 1,128      | 5,777         | 2,990         | 5,901        | 741        | 8,149         |
| 信託報酬            | 509           | —            | 2          | 506           | 557           | —            | 3          | 554           |
| 役務取引等収支         | 4,556         | 1,634        | 155        | 6,035         | 4,678         | 1,626        | 161        | 6,143         |
| 役務取引等収益         | 5,889         | 2,219        | 579        | 7,529         | 5,983         | 2,208        | 525        | 7,666         |
| 役務取引等費用         | 1,332         | 585          | 423        | 1,494         | 1,304         | 581          | 363        | 1,522         |
| 特定取引収支          | 2,511         | 747          | 5          | 3,253         | 1,959         | 798          | —          | 2,757         |
| 特定取引収益          | 2,520         | 747          | 5          | 3,262         | 1,966         | 800          | —          | 2,766         |
| 特定取引費用          | 8             | 0            | —          | 8             | 6             | 1            | —          | 8             |
| その他業務収支         | 1,900         | 544          | △8         | 2,454         | 1,313         | 306          | △4         | 1,624         |
| その他業務収益         | 2,766         | 631          | 14         | 3,382         | 2,573         | 469          | 0          | 3,042         |
| その他業務費用         | 865           | 86           | 23         | 928           | 1,259         | 162          | 4          | 1,417         |
| <b>連結業務粗利益</b>  | <b>15,428</b> | <b>5,736</b> | <b>236</b> | <b>20,927</b> | <b>13,833</b> | <b>5,571</b> | <b>251</b> | <b>19,153</b> |
| <b>連結業務粗利益率</b> | <b>1.24%</b>  | <b>1.20%</b> | <b>/</b>   | <b>1.25%</b>  | <b>1.00%</b>  | <b>1.17%</b> | <b>/</b>   | <b>1.06%</b>  |

注) 1. 「国内」とは、当社及び国内に本店を有する連結子会社(海外店を除く。以下「国内連結子会社」という。)です。「海外」とは、国内連結子会社の海外店及び海外に本店を有する連結子会社(以下「海外連結子会社」という。)です。

2. 「相殺消去額」には、内部取引金額等を記載しています。

3. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用を控除しています。

4. 連結業務粗利益率 = (連結業務粗利益 / 資金運用勘定平均残高) × 100

## (11) 資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り

(単位：億円、%)

|                    |      | 平成28年度    |         |          |           | 平成29年度    |         |          |           |
|--------------------|------|-----------|---------|----------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|
|                    |      | 国内        | 海外      | 相殺消去額(△) | 合計        | 国内        | 海外      | 相殺消去額(△) | 合計        |
| 資金運用勘定             | 平均残高 | 1,242,900 | 477,433 | 56,619   | 1,663,714 | 1,369,876 | 475,027 | 46,707   | 1,798,196 |
|                    | 利息   | 8,611     | 7,054   | 1,210    | 14,455    | 8,314     | 8,741   | 833      | 16,223    |
|                    | 利回り  | 0.69      | 1.47    | /        | 0.86      | 0.60      | 1.84    | /        | 0.90      |
| うち貸出金              | 平均残高 | 549,673   | 232,894 | 24,729   | 757,839   | 587,185   | 224,441 | 24,619   | 787,007   |
|                    | 利息   | 5,063     | 4,790   | 512      | 9,341     | 5,081     | 5,344   | 432      | 9,993     |
|                    | 利回り  | 0.92      | 2.05    | /        | 1.23      | 0.86      | 2.38    | /        | 1.26      |
| うち有価証券             | 平均残高 | 292,492   | 40,625  | 9,489    | 323,628   | 298,696   | 39,572  | 9,957    | 328,311   |
|                    | 利息   | 2,257     | 591     | 49       | 2,798     | 2,290     | 613     | 76       | 2,828     |
|                    | 利回り  | 0.77      | 1.45    | /        | 0.86      | 0.76      | 1.55    | /        | 0.86      |
| うちコールローン<br>及び買入手形 | 平均残高 | 5,848     | 3,125   | —        | 8,974     | 4,670     | 3,217   | —        | 7,887     |
|                    | 利息   | △1        | 53      | 0        | 52        | △0        | 55      | 0        | 55        |
|                    | 利回り  | △0.02     | 1.72    | /        | 0.58      | △0.00     | 1.73    | /        | 0.70      |
| うち買現先勘定            | 平均残高 | 3,511     | 91,690  | 2,696    | 92,505    | 10,563    | 88,640  | 2,125    | 97,078    |
|                    | 利息   | 52        | 766     | 22       | 795       | 64        | 1,240   | 26       | 1,279     |
|                    | 利回り  | 1.48      | 0.83    | /        | 0.86      | 0.61      | 1.39    | /        | 1.31      |
| うち債券貸借取引<br>支払保証金  | 平均残高 | 34,497    | —       | 502      | 33,994    | 38,538    | —       | 205      | 38,332    |
|                    | 利息   | 138       | —       | —        | 138       | 171       | —       | —        | 171       |
|                    | 利回り  | 0.40      | —       | /        | 0.40      | 0.44      | —       | /        | 0.44      |
| うち預け金              | 平均残高 | 326,030   | 74,422  | 3,524    | 396,928   | 403,533   | 84,890  | 3,007    | 485,415   |
|                    | 利息   | 291       | 512     | 31       | 772       | 304       | 937     | 43       | 1,198     |
|                    | 利回り  | 0.08      | 0.68    | /        | 0.19      | 0.07      | 1.10    | /        | 0.24      |
| 資金調達勘定             | 平均残高 | 1,262,024 | 468,783 | 48,371   | 1,682,436 | 1,337,613 | 465,215 | 38,204   | 1,764,624 |
|                    | 利息   | 2,661     | 4,244   | 1,128    | 5,777     | 2,990     | 5,901   | 741      | 8,149     |
|                    | 利回り  | 0.21      | 0.90    | /        | 0.34      | 0.22      | 1.26    | /        | 0.46      |
| うち預金               | 平均残高 | 934,462   | 206,967 | 730      | 1,140,699 | 1,026,715 | 214,690 | 593      | 1,240,812 |
|                    | 利息   | 493       | 1,743   | 1        | 2,235     | 581       | 2,499   | 0        | 3,080     |
|                    | 利回り  | 0.05      | 0.84    | /        | 0.19      | 0.05      | 1.16    | /        | 0.24      |
| うち譲渡性預金            | 平均残高 | 63,781    | 48,623  | —        | 112,404   | 65,330    | 54,150  | —        | 119,481   |
|                    | 利息   | 6         | 453     | —        | 460       | 4         | 651     | —        | 655       |
|                    | 利回り  | 0.01      | 0.93    | /        | 0.40      | 0.00      | 1.20    | /        | 0.54      |
| うちコールマネー<br>及び売渡手形 | 平均残高 | 33,073    | 5,235   | 2,330    | 35,978    | 26,342    | 4,908   | 2,255    | 28,996    |
|                    | 利息   | 10        | 44      | 22       | 32        | 14        | 64      | 29       | 49        |
|                    | 利回り  | 0.03      | 0.84    | /        | 0.08      | 0.05      | 1.31    | /        | 0.17      |
| うち売現先勘定            | 平均残高 | 35,861    | 159,145 | 3,168    | 191,837   | 38,223    | 153,752 | 2,318    | 189,657   |
|                    | 利息   | 205       | 1,018   | 20       | 1,203     | 320       | 2,010   | 25       | 2,305     |
|                    | 利回り  | 0.57      | 0.63    | /        | 0.62      | 0.83      | 1.30    | /        | 1.21      |
| うち債券貸借取引<br>受入担保金  | 平均残高 | 23,746    | —       | 13       | 23,732    | 24,543    | —       | 11       | 24,531    |
|                    | 利息   | 27        | —       | —        | 27        | 55        | —       | 0        | 55        |
|                    | 利回り  | 0.11      | —       | /        | 0.11      | 0.22      | —       | /        | 0.22      |
| うちコマーシャル・<br>ペーパー  | 平均残高 | —         | 8,695   | —        | 8,695     | —         | 6,008   | —        | 6,008     |
|                    | 利息   | —         | 73      | —        | 73        | —         | 82      | —        | 82        |
|                    | 利回り  | —         | 0.84    | /        | 0.84      | —         | 1.37    | /        | 1.37      |
| うち借入金              | 平均残高 | 83,039    | 14,916  | 24,977   | 72,978    | 62,279    | 16,525  | 24,777   | 54,026    |
|                    | 利息   | 571       | 99      | 492      | 178       | 607       | 113     | 438      | 282       |
|                    | 利回り  | 0.68      | 0.66    | /        | 0.24      | 0.97      | 0.68    | /        | 0.52      |

注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出していますが、一部の連結子会社については、半年ごとの残高に基づく平均残高を利用しています。  
2. 「国内」とは、当社及び国内連結子会社(海外店を除く)です。「海外」とは、国内連結子会社の海外店及び海外連結子会社です。  
3. 「相殺消去額」には、内部取引金額等を記載しています。  
4. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高及び利息をそれぞれ控除して表示しています。

## (12) 役務取引等利益の内訳

(単位：億円)

|                | 平成28年度       |              |            |              | 平成29年度       |              |            |              |
|----------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                | 国内           | 海外           | 相殺消去額(△)   | 合計           | 国内           | 海外           | 相殺消去額(△)   | 合計           |
| <b>役務取引等利益</b> | <b>4,556</b> | <b>1,634</b> | <b>155</b> | <b>6,035</b> | <b>4,678</b> | <b>1,626</b> | <b>161</b> | <b>6,143</b> |
| 役務取引等収益        | 5,889        | 2,219        | 579        | 7,529        | 5,983        | 2,208        | 525        | 7,666        |
| うち預金・債券・貸出業務   | 1,277        | 894          | 2          | 2,169        | 1,252        | 848          | 3          | 2,097        |
| 為替業務           | 1,017        | 69           | 1          | 1,085        | 1,028        | 72           | 1          | 1,099        |
| 証券関連業務         | 1,236        | 908          | 470        | 1,674        | 1,332        | 907          | 426        | 1,813        |
| 代理業務           | 321          | 41           | 2          | 360          | 334          | 42           | 3          | 373          |
| 保護預り・貸金庫業務     | 50           | 0            | —          | 50           | 48           | 0            | —          | 48           |
| 保証業務           | 171          | 102          | 6          | 267          | 182          | 108          | 7          | 283          |
| 信託関連業務         | 583          | 50           | 18         | 615          | 666          | 51           | 18         | 699          |
| 役務取引等費用        | 1,332        | 585          | 423        | 1,494        | 1,304        | 581          | 363        | 1,522        |
| うち為替業務         | 379          | 7            | 1          | 384          | 379          | 7            | 1          | 386          |

注) 1. 「国内」とは、当社及び国内連結子会社(海外店を除く)です。「海外」とは、国内連結子会社の海外店及び海外連結子会社です。  
2. 「相殺消去額」には、内部取引金額等を記載しています。

## (13) 特定取引利益の内訳

(単位：億円)

|               | 平成28年度       |            |          |              | 平成29年度       |            |          |              |
|---------------|--------------|------------|----------|--------------|--------------|------------|----------|--------------|
|               | 国内           | 海外         | 相殺消去額(△) | 合計           | 国内           | 海外         | 相殺消去額(△) | 合計           |
| <b>特定取引利益</b> | <b>2,511</b> | <b>747</b> | <b>5</b> | <b>3,253</b> | <b>1,959</b> | <b>798</b> | <b>—</b> | <b>2,757</b> |
| 特定取引収益        | 2,520        | 747        | 5        | 3,262        | 1,966        | 800        | —        | 2,766        |
| うち商品有価証券収益    | 1,506        | 598        | 5        | 2,099        | 1,223        | 577        | —        | 1,800        |
| 特定取引有価証券収益    | —            | —          | —        | —            | —            | —          | —        | —            |
| 特定金融派生商品収益    | 1,013        | 149        | —        | 1,162        | 738          | 222        | —        | 961          |
| その他の特定取引収益    | —            | —          | —        | —            | 4            | 0          | —        | 4            |
| 特定取引費用        | 8            | 0          | —        | 8            | 6            | 1          | —        | 8            |
| うち商品有価証券費用    | —            | —          | —        | —            | —            | —          | —        | —            |
| 特定取引有価証券費用    | 6            | 0          | —        | 7            | 6            | 1          | —        | 8            |
| 特定金融派生商品費用    | —            | —          | —        | —            | —            | —          | —        | —            |
| その他の特定取引費用    | 1            | —          | —        | 1            | —            | —          | —        | —            |

注) 1. 「国内」とは、当社及び国内連結子会社(海外店を除く)です。「海外」とは、国内連結子会社の海外店及び海外連結子会社です。  
2. 「相殺消去額」には、内部取引金額等を記載しています。  
3. 内訳科目はそれぞれの収益と費用で相殺し、収益が上回った場合には収益欄に、費用が上回った場合には費用欄に、国内・海外・合計ごとの純額を表示しています。

## (14) 特定取引資産・負債の内訳

(単位：億円)

|               | 平成28年度        |               |              |                | 平成29年度        |               |              |                |
|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|               | 国内            | 海外            | 相殺消去額(△)     | 合計             | 国内            | 海外            | 相殺消去額(△)     | 合計             |
| <b>特定取引資産</b> | <b>78,387</b> | <b>28,931</b> | <b>3,700</b> | <b>103,617</b> | <b>72,456</b> | <b>36,349</b> | <b>3,734</b> | <b>105,071</b> |
| うち商品有価証券      | 26,358        | 16,074        | —            | 42,433         | 24,849        | 20,576        | —            | 45,425         |
| 商品有価証券派生商品    | 1,429         | 85            | —            | 1,515          | 2,079         | 449           | —            | 2,529          |
| 特定取引有価証券      | —             | 32            | —            | 32             | —             | 36            | —            | 36             |
| 特定取引有価証券派生商品  | 3             | 0             | —            | 3              | 1             | —             | 0            | 1              |
| 特定金融派生商品      | 44,794        | 12,674        | 3,374        | 54,095         | 39,171        | 15,218        | 3,733        | 50,656         |
| その他の特定取引資産    | 5,801         | 63            | 326          | 5,538          | 6,353         | 69            | —            | 6,422          |
| 特定取引負債        | 61,316        | 21,290        | 3,374        | 79,232         | 60,294        | 24,655        | 3,734        | 81,215         |
| うち売付商品債券      | 12,996        | 9,152         | —            | 22,148         | 20,686        | 11,112        | —            | 31,798         |
| 商品有価証券派生商品    | 2,144         | 115           | —            | 2,259          | 1,364         | 401           | —            | 1,765          |
| 特定取引売付債券      | —             | 66            | —            | 66             | —             | 52            | —            | 52             |
| 特定取引有価証券派生商品  | 0             | —             | —            | 0              | 0             | 0             | 0            | 0              |
| 特定金融派生商品      | 46,174        | 11,956        | 3,374        | 54,757         | 38,243        | 13,088        | 3,733        | 47,597         |
| その他の特定取引負債    | —             | —             | —            | —              | —             | —             | —            | —              |

注) 1. 「国内」とは、当社及び国内連結子会社(海外店を除く)です。「海外」とは、国内連結子会社の海外店及び海外連結子会社です。  
2. 「相殺消去額」には、内部取引金額等を記載しています。

## ■ 預金

## (15) 預金の種類別残高(期末残高)

(単位：億円)

|            | 平成28年度           |                |            |                  | 平成29年度           |                |            |                  |
|------------|------------------|----------------|------------|------------------|------------------|----------------|------------|------------------|
|            | 国内               | 海外             | 相殺消去額(△)   | 合計               | 国内               | 海外             | 相殺消去額(△)   | 合計               |
| <b>預金</b>  |                  |                |            |                  |                  |                |            |                  |
| 流動性預金      | 702,702          | 51,312         | 365        | 753,649          | 769,539          | 55,790         | 511        | 824,819          |
| 定期性預金      | 243,082          | 148,888        | 203        | 391,767          | 234,680          | 134,337        | 7          | 369,011          |
| その他預金      | 55,038           | 146            | 149        | 55,035           | 56,906           | 176            | 101        | 56,982           |
| <b>合計</b>  | <b>1,000,823</b> | <b>200,347</b> | <b>719</b> | <b>1,200,452</b> | <b>1,061,127</b> | <b>190,305</b> | <b>620</b> | <b>1,250,812</b> |
| 譲渡性預金      | 58,771           | 47,541         | —          | 106,312          | 57,784           | 56,041         | —          | 113,825          |
| <b>総合計</b> | <b>1,059,594</b> | <b>247,889</b> | <b>719</b> | <b>1,306,764</b> | <b>1,118,911</b> | <b>246,346</b> | <b>620</b> | <b>1,364,638</b> |

注) 1. 「国内」とは、当社及び国内連結子会社(海外店を除く)です。「海外」とは、国内連結子会社の海外店及び海外連結子会社です。

2. 「相殺消去額」には、内部取引金額等を記載しています。

3. 預金の区分は次のとおりです。

- ① 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金  
 ② 定期性預金 = 定期預金 + 定期積金

## ■ 証券

## (16) 有価証券の種類別残高(期末残高)

(単位：億円)

|           | 平成28年度         |               |                | 平成29年度         |               |                |
|-----------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|           | 国内             | 海外            | 合計             | 国内             | 海外            | 合計             |
| 国債        | 133,243        | —             | 133,243        | 152,719        | 200           | 152,920        |
| 地方債       | 2,844          | —             | 2,844          | 2,393          | —             | 2,393          |
| 短期社債      | 0              | —             | 0              | 0              | —             | 0              |
| 社債        | 26,940         | 22            | 26,962         | 29,620         | 21            | 29,641         |
| 株式        | 39,584         | —             | 39,584         | 39,527         | —             | 39,527         |
| その他の証券    | 79,800         | 41,094        | 120,895        | 78,530         | 38,816        | 117,346        |
| <b>合計</b> | <b>282,414</b> | <b>41,117</b> | <b>323,531</b> | <b>302,792</b> | <b>39,038</b> | <b>341,830</b> |

注) 1. 「国内」とは、当社及び国内連結子会社(海外店を除く)です。「海外」とは、国内連結子会社の海外店及び海外連結子会社です。

2. 「その他の証券」には、外国債券及び外国株式を含んでいます。

## ■ 資本・株式の状況 (単体)

## (1) 資本金の推移 (平成15年1月8日～平成30年3月31日)

(単位：百万円)

| 年月日               | 増資額     | 増資後資本金           | 摘要          |
|-------------------|---------|------------------|-------------|
| 平成15年1月8日         | 500     | 500              | 設立          |
| 平成15年3月12日        | 999,500 | 1,000,000        | グループ経営体制の再編 |
| 平成15年3月29日        | 540,965 | 1,540,965        | 第三者割当増資     |
| 平成21年7月23日        | 247,348 | 1,788,313        | 一般募集による増資   |
| 平成21年8月5日         | 17,252  | 1,805,565        | 第三者割当増資     |
| 平成22年7月21日        | 351,320 | 2,156,885        | 一般募集による増資   |
| 平成22年7月30日        | 24,490  | 2,181,375        | 第三者割当増資     |
| 平成23年5月2日         | 272     | 2,181,647        | 新株予約権の権利行使  |
| 平成23年7月8日         | 79      | 2,181,726        | 新株予約権の権利行使  |
| 平成23年8月29日        | 73,247  | 2,254,972        | 第三者割当増資     |
| 平成26年5月1日         | 431     | 2,255,404        | 新株予約権の権利行使  |
| 平成27年5月1日         | 386     | 2,255,790        | 新株予約権の権利行使  |
| 平成28年5月2日         | 484     | 2,256,275        | 新株予約権の権利行使  |
| 平成29年5月1日         | 273     | 2,256,548        | 新株予約権の権利行使  |
| <b>平成30年3月31日</b> |         | <b>2,256,548</b> |             |

## (2) 発行済株式総数 (平成30年3月31日現在)

(単位：株)

|      | 発行済株式数         |
|------|----------------|
| 普通株式 | 25,389,644,945 |

注) 平成29年4月1日から平成30年3月31日までに、新株予約権の権利行使により、普通株式3,337,000株が増加いたしました。

## (3) 普通株式の状況 (平成30年3月31日現在)

## (所有者別状況)

|              | 株主数(人)           | 所有株式数(単元)          | (%)           |
|--------------|------------------|--------------------|---------------|
| 政府及び地方公共団体   | 285              | 83,342             | 0.03          |
| 金融機関         | 407              | 71,183,051         | 28.05         |
| 証券会社         | 93               | 11,585,584         | 4.56          |
| その他の法人       | 14,674           | 32,186,288         | 12.68         |
| 外国法人等        | 1,937            | 59,366,503         | 23.39         |
| (うち個人)       | (997)            | (74,815)           | (0.03)        |
| 個人その他        | 998,919          | 79,413,462         | 31.29         |
| <b>合計</b>    | <b>1,016,315</b> | <b>253,818,230</b> | <b>100.00</b> |
| 単元未満株式の状況(株) | —                | 7,821,945          | —             |

## (所有数別状況)

|              | 株主数(人)           | (%)           | 所有株式数(単元)          | (%)           |
|--------------|------------------|---------------|--------------------|---------------|
| 5,000単元以上    | 2,208            | 0.22          | 174,176,321        | 68.62         |
| 1,000単元以上    | 11,544           | 1.14          | 20,687,907         | 8.15          |
| 500単元以上      | 16,890           | 1.66          | 10,812,245         | 4.26          |
| 100単元以上      | 163,824          | 16.12         | 29,710,168         | 11.71         |
| 50単元以上       | 137,809          | 13.56         | 8,657,248          | 3.41          |
| 10単元以上       | 433,594          | 42.66         | 8,905,626          | 3.51          |
| 5単元以上        | 91,761           | 9.03          | 551,240            | 0.22          |
| 1単元以上        | 158,685          | 15.61         | 317,475            | 0.12          |
| <b>合計</b>    | <b>1,016,315</b> | <b>100.00</b> | <b>253,818,230</b> | <b>100.00</b> |
| 単元未満株式の状況(株) | —                | —             | 7,821,945          | —             |



## (4) 大株主の状況 (平成30年3月31日現在)

## (普通株式)

| 順位 | 株主名   | 所有株式数(株)      | 所有株式数の割合(%) |
|----|---|---------------|-------------|
| 1  | 日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)                      | 1,070,043,700 | 4.21        |
| 2  | 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口)                    | 1,054,777,400 | 4.15        |
| 3  | 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口5)                   | 512,108,700   | 2.01        |
| 4  | 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口9)                   | 479,711,500   | 1.88        |
| 5  | STATE STREET BANK WEST CLIENT - TREATY 505234 | 453,273,840   | 1.78        |
| 6  | 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口1)                   | 381,129,200   | 1.50        |
| 7  | 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口2)                   | 374,905,000   | 1.47        |
| 8  | JPMORGAN CHASE BANK 385151                    | 341,932,527   | 1.34        |
| 9  | 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口7)                   | 325,656,600   | 1.28        |
| 10 | 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口4)                   | 308,675,100   | 1.21        |

注) 1. 持株比率は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しています。

2. 持株比率については、自己株式(6,487,234株)を除外して算定しています。

## (5) 配当政策

当社は、「安定的な自己資本の充実」と「着実な株主還元」の最適なバランスを図る「規律ある資本政策」を遂行しております。株主還元方針につきましては、連結配当性向30%程度を一つの目処とした上で安定的な配当を実施する方針としております。

こうした方針のもと、平成29年度の普通株式1株当たりの年間配当金につきましては、前年度と同額の7円50銭(中間配当3円75銭及び期末配当3円75銭)とさせていただきます。上記配当金は、平成29年度の親会社株主に帰属する当期純利益が業績予想を達成したこと、将来の業績見通し、収益基盤、自己資本の状況およびパーゼル規制をはじめとした国内外の金融規制動向等、事業環境を総合的に勘案し、取締役会にてしっかりと検討を重ね、決定いたしました。

平成30年度についても、引き続き、連結配当性向30%程度を一つの目処とした上で安定的な配当を実施することにより、「着実な株主還元」を実現してまいります。配当額については、当社グループの業績、収益基盤、自己資本の状況及びパーゼル規制をはじめとした国内外の規制動向等、事業環境を総合的に勘案し、決定してまいります。

なお、当社は定款に従い、剰余金の配当を、法令に別段の定めがある場合を除き、株主総会の決議によらず取締役会の決議によって定めることとしております。