

みずほフィナンシャルグループ連結の主要な指標

バーゼル銀行監督委員会の合意に基づく自己資本比率規制では、自己資本比率等の最低水準を充足することが求められています。

当社グループは、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」（平成18年金融庁告示第20号）に基づき、連結自己資本比率を算出しています。

また、当社グループは、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準」（平成31年金融庁告示第12号）に基づき、持株レバレッジ比率を算出しています。

バーゼル銀行監督委員会の合意に基づく流動性比率規制では、流動性カバレッジ比率及び安定調達比率の最低水準を充足することが求められています。当社グループは、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社等の経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考となるべきもの」（平成26年金融庁告示第62号、以下「告示第62号」）に基づき、連結流動性カバレッジ比率(以下「連結LCR」)及び連結安定調達比率(以下「連結NSFR」)を算出しています。

■主要な指標

KM1：主要な指標

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号		イ 2023年度 第4四半期末	ロ 2023年度 第3四半期末	ハ 2023年度 第2四半期末	ニ 2023年度 第1四半期末	ホ 2022年度 第4四半期末
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	9,259,977	9,044,268	8,885,340	8,848,730	8,315,525
2	Tier1資本の額	10,801,836	10,601,511	10,636,388	10,338,763	9,803,395
3	総自己資本の額	12,314,615	12,146,151	12,228,219	11,707,585	11,306,965
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	72,720,245	76,039,413	77,063,504	73,859,172	70,434,154
4a	リスク・アセットの額(フロア調整前)	72,720,245	/	/	/	/
	リスク・アセットの額(フロア調整最終実施ベース)	87,535,098	/	/	/	/
自己資本比率						
5	連結普通株式等Tier1比率	12.73%	11.89%	11.52%	11.98%	11.80%
5a	連結普通株式等Tier1比率(フロア調整前)	12.73%	/	/	/	/
	連結普通株式等Tier1比率(フロア調整最終実施ベース)	10.57%	/	/	/	/
6	連結Tier1比率	14.85%	13.94%	13.80%	13.99%	13.91%
6a	連結Tier1比率(フロア調整前)	14.85%	/	/	/	/
	連結Tier1比率(フロア調整最終実施ベース)	12.33%	/	/	/	/
7	連結総自己資本比率	16.93%	15.97%	15.86%	15.85%	16.05%
7a	連結総自己資本比率(フロア調整前)	16.93%	/	/	/	/
	連結総自己資本比率(フロア調整最終実施ベース)	14.06%	/	/	/	/
資本バッファ						
8	資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.09%	0.10%	0.10%	0.07%	0.06%
10	G-SIB/D-SIBバッファ比率	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	最低連結資本バッファ比率	3.59%	3.60%	3.60%	3.57%	3.56%
12	連結資本バッファ比率	8.23%	7.39%	7.02%	7.48%	7.30%
持株レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	229,376,808	235,869,008	242,406,179	234,765,127	219,441,116
14	持株レバレッジ比率	4.70%	4.49%	4.38%	4.40%	4.46%
連結流動性カバレッジ比率						
15	算入可能適格流動性資産の合計額	81,168,379	78,185,594	80,465,169	80,351,567	77,599,942
16	純資金流出額	62,571,601	61,437,087	60,670,185	58,752,554	59,419,441
17	連結流動性カバレッジ比率	129.7%	127.3%	132.7%	136.9%	130.6%
連結安定調達比率						
18	利用可能安定調達額	116,744,763	114,039,374	114,845,288	115,064,705	112,497,787
19	所要安定調達額	98,606,255	96,942,288	97,604,401	96,388,976	91,786,308
20	連結安定調達比率	118.3%	117.6%	117.6%	119.3%	122.5%

注) 項番15～17には四半期平均値を記載しています。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

「銀行法施行規則第19条の2第1項第5号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項」(平成26年金融庁告示第7号)に基づき開示しています。

定性的な開示事項のうちグループ共通の事項については、みずほフィナンシャルグループの「連結の自己資本の充実の状況」にて包括して記載しています。

■連結の範囲

(1) 連結自己資本比率の算出における連結の範囲

(A) 連結財務諸表規則に基づき連結の範囲(以下「会計連結範囲」)に含まれる会社との相違点

2022年度、2023年度とも、該当ありません。

(B) 連結子会社の数

	2022年度	2023年度
連結子会社	178社	219社

主要な連結子会社は、株式会社みずほ銀行、みずほ信託銀行株式会社、みずほ証券株式会社です。

各連結子会社の主要な業務の内容については、67～74ページをご覧ください。

(C) 持株自己資本比率告示第9条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等

2022年度、2023年度とも、該当ありません。

(D) 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるもの

2022年度、2023年度とも、該当ありません。

(E) 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等

2022年度、2023年度とも、該当ありません。

(F) その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社

2022年度、2023年度とも、該当ありません。

■自己資本

(1) 自己資本の充実度に関する評価方法の概要

当社グループ全体が保有するリスクに見合う十分な自己資本を維持していくため、適切かつ有効な自己資本管理態勢を整備するとともに、自己資本の充実度について以下のような評価を定期的に行っています。

適切なBIS自己資本比率の維持

当社グループでは、自己資本比率規制等における諸比率（普通株式等Tier1比率、Tier1比率、総自己資本比率、連結資本バッファ比率、レバレッジ比率、TLAC比率）の最低水準を充足するだけでなく、当社グループの経営戦略に即した資本活用やリスク・アセットの増加を可能とする、質・量ともに十分な自己資本等が確保できているかを定期的に評価し、高水準の財務の健全性を維持していることを確認しています。

リスクと自己資本のバランス

リスクキャピタル配賦の枠組みのもと、グループ全体で抱えているリスク量を可能な限り定量的に把握したうえで、主要グループ会社等に対してそのリスク量に応じた資本を自己資本の範囲内で配賦することによって、経営体力の範囲内にリスクを制御していくとともに、リスクプロファイルに照らし十分な自己資本が確保できているかを定期的に評価しています。なお、自己資本の充実度に関する評価にあたっては、足元の経済環境や今後の見通し等を踏まえて設定するリスクシナリオにより、ストレス事象発生時の損失及びリスク量を算出し、自己資本とのバランスを評価しています。また、適切なリスク・リターンが確保できているかについても検証しています。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(2) 自己資本の構成等

(A) CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ 2022年度	ロ 2023年度	ハ 別紙様式第十四号 (CC2) の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	8,363,216	8,776,377	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,386,035	3,386,498	
2	うち利益剰余金の額	5,093,850	5,538,891	
1c	うち自己株式の額(△)	8,786	9,402	
26	うち社外流出予定額(△)	107,882	139,610	
	うち上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	5	5	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	662,133	1,316,550	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	441	469	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,025,797	10,093,402	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	453,587	602,331	
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	87,944	177,692	
9	うちのれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	365,643	424,639	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	10,835	13,146	
11	繰延ヘッジ損益の額	△399,086	△424,386	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	43,853	45,904	
15	退職給付に係る資産の額	596,185	587,751	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	4,896	8,676	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10%基準超過額	—	—	
19	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15%基準超過額	—	—	
23	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	710,271	833,424	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,315,525	9,259,977	

(次ページへ続く)

(続き)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ 2022年度	ロ 2023年度	ハ 別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
その他Tier1資本に係る基礎項目 (3)				
30 31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
30 31b	その他Tier1資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
30 32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,485,000	1,551,000	
30	特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
34	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	16,387	19,338	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,501,387	1,570,338	
その他Tier1資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	1,500	9,000	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	12,017	19,480	
42	Tier2資本不足額	—	—	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	13,517	28,480	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額((二)－(ホ)) (ヘ)	1,487,870	1,541,858	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ)) (ト)	9,803,395	10,801,836	
Tier2資本に係る基礎項目 (4)				
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
46	Tier2資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
46	Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,355,807	1,409,972	
46	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	39,689	—	
48	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	3,516	4,099	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	107,325	105,973	
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	5,641	6,717	
50b	うち適格引当金Tier2算入額	101,684	99,255	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,506,338	1,520,045	

(次ページへ続く)

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(続き)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ 2022年度	ロ 2023年度	ハ 別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
Tier2資本に係る調整項目 (5)				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	1,993	3,773	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLACに該当しなくなったものの額	775	3,493	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	2,769	7,266	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)－(リ)) (ヌ)	1,503,569	1,512,779	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)＋(ヌ)) (ル)	11,306,965	12,314,615	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	70,434,154	72,720,245	
連結自己資本比率及び資本バッファ (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)／(ヲ))	11.80%	12.73%	
62	連結Tier1比率((ト)／(ヲ))	13.91%	14.85%	
63	連結総自己資本比率((ル)／(ヲ))	16.05%	16.93%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.56%	3.59%	
65	うち資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うちカウンター・シクリカル・バッファ比率	0.06%	0.09%	
67	うちG-SIB／D-SIBバッファ比率	1.00%	1.00%	
68	連結資本バッファ比率	7.30%	8.23%	
調整項目に係る参考事項 (8)				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	434,394	633,643	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	404,410	533,689	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	662,332	508,864	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)				
76	一般貸倒引当金の額	5,641	6,717	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	58,128	67,940	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	101,684	99,255	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	346,492	332,152	

注) 1. 上記は「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第20号。以下、「告示」という。)に基づいて算出したものであり、国際統一基準を採用した連結ベースの計数となっています。

2. 当社は、連結自己資本比率の算定に関する外部監査として、日本公認会計士協会専門業務実務指針 4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づく合意された手続業務を、EY新日本有限責任監査法人により受けています。なお、当該業務は、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

当該業務は、自己資本比率そのものや自己資本比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、当社と合意した範囲において手続をEY新日本有限責任監査法人が実施し、当社に対しその結果を報告するものです。

(B) CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表	公表	別紙様式第五号を参照 する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	連結貸借対照表 2022年度	連結貸借対照表 2023年度		
(資産の部)				
現金預け金	67,152,100	72,968,900		
コールローン及び買入手形	1,386,895	1,259,964		
買現先勘定	11,693,419	20,533,096		
債券貸借取引支払保証金	1,897,429	2,357,463		
買入金銭債権	3,836,735	4,174,891		
特定取引資産	17,404,494	21,381,444		6-a
金銭の信託	514,607	583,647		
有価証券	37,363,140	38,245,422		2-b、 6-b
貸出金	88,687,155	92,778,781		6-c
外国為替	2,408,587	2,259,701		
金融派生商品	2,184,875	2,606,667		6-d
その他資産	8,689,547	7,364,363		6-e
有形固定資産	1,105,851	1,139,470		
無形固定資産	572,719	725,142		2-a
退職給付に係る資産	859,271	847,116		3
繰延税金資産	316,168	135,428		4-a
支払承諾見返	8,905,643	10,098,502		
貸倒引当金	△720,437	△787,848		
投資損失引当金	△1	△4		
資産の部合計	254,258,203	278,672,151		
(負債の部)				
預金	150,498,976	159,854,668		
譲渡性預金	13,788,347	11,590,532		
コールマネー及び売渡手形	1,814,873	1,660,682		
売現先勘定	25,735,560	38,103,216		
債券貸借取引受入担保金	757,842	1,306,422		
コマーシャル・ペーパー	1,782,111	1,165,988		
特定取引負債	12,698,007	13,836,028		6-f
借入金	4,155,480	5,449,852		8-a
外国為替	671,552	900,034		
短期社債	477,141	565,736		
社債	11,371,189	11,999,712		8-b
信託勘定借	1,534,097	983,877		
金融派生商品	2,749,138	3,818,518		6-g
その他負債	7,777,025	6,618,151		
賞与引当金	126,694	185,977		
変動報酬引当金	2,381	2,527		
退職給付に係る負債	68,429	67,151		
役員退職慰労引当金	539	541		
貸出金売却損失引当金	15,049	8,645		
偶発損失引当金	13,706	19,321		
睡眠預金払戻損失引当金	13,695	10,378		
債券払戻損失引当金	7,798	25,125		
特別法上の引当金	3,352	3,781		
繰延税金負債	22,391	27,058		4-b
再評価に係る繰延税金負債	58,711	57,583		4-c
支払承諾	8,905,643	10,098,502		
負債の部合計	245,049,740	268,360,016		
(純資産の部)				
資本金	2,256,767	2,256,767		1-a
資本剰余金	1,129,267	1,129,730		1-b
利益剰余金	5,093,911	5,538,891		1-c
自己株式	△8,786	△9,402		1-d
株主資本合計	8,471,160	8,915,987		
その他有価証券評価差額金	564,495	929,815		
繰延ヘッジ損益	△358,102	△298,280		5
土地再評価差額金	129,321	126,879		
為替換算調整勘定	144,093	344,250		
退職給付に係る調整累計額	182,306	214,337		
在外関係会社における債務評価調整額	19	△452		
その他の包括利益累計額合計	662,133	1,316,550	(a)	
新株予約権	5	5		
非支配株主持分	75,163	79,591		7
純資産の部合計	9,208,463	10,312,135		
負債及び純資産の部合計	254,258,203	278,672,151		

注) 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

〈付表〉

1. 株主資本

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
1-a	資本金	2,256,767	2,256,767	
1-b	資本剰余金	1,129,267	1,129,730	
1-c	利益剰余金	5,093,911	5,538,891	
1-d	自己株式	△8,786	△9,402	
	株主資本合計	8,471,160	8,915,987	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
	普通株式等Tier1資本に係る額	8,471,099	8,915,987	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,386,035	3,386,498	
2	うち利益剰余金の額	5,093,850	5,538,891	
1c	うち自己株式の額(△)	8,786	9,402	
	うち上記以外に該当するものの額	—	—	
31a	その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	

2. 無形固定資産

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
2-a	無形固定資産	572,719	725,142	
2-b	有価証券	37,363,140	38,245,422	
	うち持分法適用会社に係るのれん相当額	38,330	61,274	持分法適用会社に係るのれん相当額
	上記に係る税効果	△157,462	△184,085	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
8	無形固定資産 のれんに係るもの	87,944	177,692	
9	無形固定資産 その他の無形固定資産	365,643	424,639	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外(ソフトウェア等)
	無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—	
20	特定項目に係る10%基準超過額	—	—	
24	特定項目に係る15%基準超過額	—	—	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	

3. 退職給付に係る資産

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
3	退職給付に係る資産	859,271	847,116	
	上記に係る税効果	△263,085	△259,365	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
15	退職給付に係る資産の額	596,185	587,751	

4. 繰延税金資産

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
4-a	繰延税金資産	316,168	135,428	
4-b	繰延税金負債	22,391	27,058	
4-c	再評価に係る繰延税金負債	58,711	57,583	
	無形固定資産の税効果勘案分	157,462	184,085	
	退職給付に係る資産の税効果勘案分	263,085	259,365	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)	10,835	13,146	資産負債相殺処理等のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず
	一時差異に係る繰延税金資産	662,332	508,864	資産負債相殺処理等のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず
21	特定項目に係る10%基準超過額	—	—	
25	特定項目に係る15%基準超過額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	662,332	508,864	

5. 繰延ヘッジ損益

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
5	繰延ヘッジ損益	△358,102	△298,280	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
11	繰延ヘッジ損益の額	△399,086	△424,386	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額合計」として計上されているものを除いたもの

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

6. 金融機関向け出資等の対象科目

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
6-a	特定取引資産	17,404,494	21,381,444	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む
6-b	有価証券	37,363,140	38,245,422	
6-c	貸出金	88,687,155	92,778,781	劣後ローン等を含む
6-d	金融派生商品	2,184,875	2,606,667	
6-e	その他資産	8,689,547	7,364,363	出資金等を含む
6-f	特定取引負債	12,698,007	13,836,028	特定取引金融派生商品等を含む
6-g	金融派生商品	2,749,138	3,818,518	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
	自己保有資本調達手段の額	8,390	21,450	
16	普通株式等Tier1相当額	4,896	8,676	
37	その他Tier1相当額	1,500	9,000	
52	Tier2相当額	1,993	3,773	
	意図的に保有している他の金融機関等の資本 調達手段の額	—	—	
17	普通株式等Tier1相当額	—	—	
38	その他Tier1相当額	—	—	
53	Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手 段の額	—	—	
	少数出資金金融機関等の資本調達手段の額	435,170	637,137	
18	普通株式等Tier1相当額	—	—	
39	その他Tier1相当額	—	—	
54	Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手 段の額	—	—	
54a	少数出資金金融機関等のその他外部TLAC関連 調達手段のうち、マーケット・メイク目的保 有TLACに該当しなくなったものの額	775	3,493	
72	少数出資金金融機関等の対象資本等調達手段に 係る調整項目不算入額	434,394	633,643	
	その他金融機関等(10%超出資)	416,428	553,169	
19	特定項目に係る10%基準超過額	—	—	
23	特定項目に係る15%基準超過額	—	—	
40	その他Tier1相当額	12,017	19,480	
55	Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手 段の額	—	—	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段 のうち普通株式に係る調整項目不算入額	404,410	533,689	

7. 非支配株主持分

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
7	非支配株主持分	75,163	79,591	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
5	普通株式等Tier1資本に係る額	441	469	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後
30-31ab-32	特別目的会社等の発行するその他Tier1資本 調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後
34-35	その他Tier1資本に係る額	16,387	19,338	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後
46	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手 段の額	39,689	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後
48-49	Tier2資本に係る額	3,516	4,099	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後

8. その他資本調達

①連結貸借対照表

(単位：百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2022年度	2023年度	備考
8-a	借入金	4,155,480	5,449,852	
8-b	社債	11,371,189	11,999,712	
	合計	15,526,670	17,449,565	

②自己資本の構成

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2022年度	2023年度	備考
32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,485,000	1,551,000	
46	Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,355,807	1,409,972	

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

■リスク管理とリスク・アセットの概要

(1) グループ全体のリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

当社グループ全体のリスクの特性並びにリスク管理の方針等については、本編93～95ページに記載しています。

(2) リスク・アセットの概要

(A) OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		イ	
		リスク・アセット	所要自己資本
		2022年度	2022年度
1	信用リスク	42,805,132	3,610,442
2	うち、標準的手法適用分	2,312,405	184,992
3	うち、内部格付手法適用分	38,756,705	3,286,568
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—
	その他	1,736,021	138,881
4	カウンターパーティ信用リスク	4,779,126	388,728
5	うち、SA-CCR適用分	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	335,109	27,684
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	935,129	78,542
	うち、CVAリスク	1,820,083	145,606
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	276,222	22,097
	その他	1,412,582	114,796
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	3,954,016	335,300
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	4,913,343	415,679
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	832,944	70,633
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	79,740	6,490
11	未決済取引	4,785	396
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,421,908	113,752
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,266,842	101,347
14	うち、外部格付準拠方式適用分	153,953	12,316
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	204	16
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	907	72
16	マーケット・リスク	2,664,443	213,155
17	うち、標準的方式適用分	1,028,809	82,304
18	うち、内部モデル方式適用分	1,635,634	130,850
19	オペレーショナル・リスク	3,274,392	261,951
20	うち、基礎的手法適用分	939,980	75,198
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,334,411	186,752
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,666,857	218,201
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—
24	フロア調整	—	—
25	合計(スケーリング・ファクター勘案後)	70,434,154	5,634,732

(単位：百万円)

国際様式の 概要番号		イ		ロ	
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度		2023年度	
1	信用リスク	45,655,567		3,652,445	
2	うち、標準的手法適用分	5,451,469		436,117	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	23,648,632		1,891,890	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	643,779		51,502	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	13,941,090		1,115,287	
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—		—	
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—		—	
	その他	1,970,594		157,647	
6	カウンターパーティ信用リスク	3,391,832		271,346	
7	うち、SA-CCR適用分	667,412		53,393	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	676,498		54,119	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	283,152		22,651	
9	その他	1,764,768		141,181	
10	CVAリスク	1,913,735		153,098	
	うち、SA-CVA適用分	504,875		40,390	
	うち、完全なBA-CVA適用分	823,945		65,915	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	584,914		46,793	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	4,506,494		360,519	
12	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	3,957,323		316,585	
13	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	365,350		29,228	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	123,723		9,897	
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	67,030		5,362	
15	未決済取引	18,497		1,479	
16	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,465,934		197,274	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	1,895,710		151,656	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	131,628		10,530	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	437,682		35,014	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	913		73	
20	マーケット・リスク	3,573,200		285,856	
21	うち、標準的方式適用分	3,554,448		284,355	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	18,751		1,500	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	4,075,171		326,013	
25	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,606,384		208,510	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	72,720,245		5,817,619	

注）株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(B) 資産種類／格付別信用リスク・アセット

(単位：億円)

	2022年度			2023年度		
	EAD	リスク・アセット	リスク・ウェイト(%)	EAD	リスク・アセット	リスク・ウェイト(%)
内部格付手法	2,464,894	502,303	20.37	2,468,031	504,598	20.44
事業法人等向け	2,301,543	359,141	15.60	2,307,563	361,860	15.68
事業法人向け(特定貸付債権を除く)	1,091,654	322,614	29.55	907,640	283,247	31.20
格付A1-B2	806,868	163,256	20.23	649,828	143,052	22.01
格付C1-D3	257,022	136,993	53.30	230,386	121,330	52.66
格付E1-E2	13,612	16,966	124.64	13,901	17,784	127.93
格付E2R-H1	14,150	5,397	38.14	13,523	1,079	7.98
ソブリン向け	1,102,842	8,641	0.78	1,193,134	8,590	0.72
格付A1-B2	1,100,767	7,392	0.67	1,191,600	7,972	0.66
格付C1-D3	2,003	1,129	56.37	1,474	527	35.78
格付E1-E2	71	119	167.25	59	89	152.22
格付E2R-H1	0	0	31.00	0	0	29.00
金融機関等向け	102,351	22,104	21.59	124,834	32,382	25.94
格付A1-B2	97,333	19,115	19.63	117,729	27,461	23.32
格付C1-D3	4,877	2,709	55.55	7,012	4,677	66.70
格付E1-E2	58	235	400.00	63	244	383.38
格付E2R-H1	81	43	53.92	29	—	—
事業法人向け(特定貸付債権)	4,694	5,781	123.16	81,953	37,639	45.92
リテール向け	92,933	26,575	28.59	87,237	23,306	26.71
居住用不動産	75,658	18,205	24.06	72,209	15,836	21.93
適格リボルビング型	5,301	4,469	84.32	5,135	4,196	81.71
その他	11,974	3,899	32.56	9,892	3,273	33.08
株式等	45,903	89,485	194.94	52,654	95,799	181.93
PD/LGD方式	31,589	43,621	138.08	5,538	13,936	251.60
マーケットベース方式(簡易手法適用分)	14,313	45,864	320.42	16,740	51,057	305.00
株式標準的手法	—	—	—	30,375	30,805	101.41
その他	24,514	27,100	110.54	20,576	23,633	114.85
標準的手法	68,673	45,867	66.79	78,709	54,357	69.06
みなし計算	24,244	61,600	254.08	30,756	45,134	146.74
証券化	66,596	14,219	21.35	109,344	24,659	22.55
CVAリスク	/	18,200	/	/	19,137	/
中央清算機関関連向け	/	2,762	/	/	2,831	/
合計	2,624,408	644,953	23.77	2,686,841	650,718	24.21

注) 1. 2022年度の事業法人向け(特定貸付債権)はスロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権です。

2. 2023年度の株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

■内部モデルを用いた手法と標準的手法の比較

(A) CMS1：内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較

(単位：百万円)

項番		2023年度			
		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセットの額			
		内部モデルを用いて算出したリスク・アセットの額	標準的な手法適用分のリスク・アセットの額	リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出したリスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	信用リスク	38,233,502	5,451,469	43,684,972	86,781,412
2	カウンターパーティ信用リスク	1,597,044	1,794,788	3,391,832	6,693,371
3	CVAリスク		1,913,735	1,913,735	1,913,735
4	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,895,710	570,224	2,465,934	2,511,083
5	マーケット・リスク	—	3,573,200	3,573,200	3,573,200
6	オペレーショナル・リスク		4,075,171	4,075,171	4,075,171
7	その他リスク・アセット		13,615,398	13,615,398	8,864,722
8	合計	41,726,257	30,993,988	72,720,245	114,412,697

注) 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

(B) CMS2：ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較

(単位：百万円)

項番		2023年度			
		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的な手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出した信用リスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	ソブリン向けエクスポージャー	656,439	1,453,708	862,628	1,659,898
	うち、我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	151,786	875,559	162,900	886,673
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	613	1,150	616	1,152
	うち、我が国の政府関係機関向け	113,752	137,539	113,956	137,743
	うち、地方三公社向け	7,568	5,265	7,568	5,265
2	金融機関等向けエクスポージャー	2,657,263	2,541,940	2,842,339	2,727,017
3	株式等向けエクスポージャー	730,336	288,572	3,739,203	3,297,439
4	購入債権	933,024	2,226,150	933,465	2,226,591
5	事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）	26,200,018	60,388,637	28,225,352	62,413,970
	うち、基礎的内部格付手法適用分	20,371,935		20,371,935	
	うち、先進的内部格付手法適用分	5,828,083		5,828,083	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	1,094,604	2,400,512	1,120,167	2,426,075
	うち、基礎的内部格付手法適用分	—		—	
	うち、先進的内部格付手法適用分	1,094,604		1,094,604	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	1,583,600	3,489,691	1,583,600	3,489,691
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	419,655	336,013	419,655	336,013
9	その他リテール向けエクスポージャー	327,242	581,409	327,242	581,409
10	特定貸付債権	3,631,317	7,623,305	3,631,317	7,623,305
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	1,348,218	3,917,366	1,348,218	3,917,366
11	合計	38,233,502	81,329,942	43,684,972	86,781,412

注) 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

■財務諸表と規制上のエクスポージャーとの間の対応関係

(A) LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

(単位：百万円)

	2022年度						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産							
現金預け金	67,152,100		67,152,100	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,386,895		1,386,895	—	—	—	—
買現先勘定	11,693,419		—	11,693,419	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,897,429		—	1,897,429	—	—	—
買入金銭債権	3,836,735		2,457,064	—	1,348,412	—	31,258
特定取引資産	17,404,494		—	9,794,144	—	17,404,494	—
金銭の信託	514,607		514,607	—	—	—	—
有価証券	37,363,140		36,191,863	—	1,120,928	—	50,348
貸出金	88,687,155		86,041,368	813	2,644,973	—	—
外国為替	2,408,587		2,408,587	—	—	—	—
金融派生商品	2,184,875		—	2,184,875	—	—	—
その他資産	8,689,547		2,333,632	6,212,341	13,408	—	130,165
有形固定資産	1,105,851		1,105,851	—	—	—	—
無形固定資産	572,719		157,462	—	—	—	415,257
退職給付に係る資産	859,271		263,085	—	—	—	596,185
繰延税金資産	316,168		305,332	—	—	—	10,835
支払承諾見返	8,905,643		8,874,995	507	30,140	—	—
貸倒引当金	△720,437		△720,465	—	—	—	27
投資損失引当金	△1		—	—	—	—	—
資産合計	254,258,203		208,472,382	31,783,531	5,157,864	17,404,494	1,234,077
負債							
預金	150,498,976		—	—	—	—	150,498,976
譲渡性預金	13,788,347		—	—	—	—	13,788,347
コールマネー及び売渡手形	1,814,873		—	—	—	—	1,814,873
売現先勘定	25,735,560		—	25,735,560	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	757,842		—	757,842	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,782,111		—	—	—	—	1,782,111
特定取引負債	12,698,007		—	9,142,179	—	12,698,007	—
借入金	4,155,480		—	—	—	—	4,155,480
外国為替	671,552		—	—	—	—	671,552
短期社債	477,141		—	—	—	—	477,141
社債	11,371,189		—	—	—	—	11,371,189
信託勘定借	1,534,097		—	—	—	—	1,534,097
金融派生商品	2,749,138		—	2,749,138	—	—	—
その他負債	7,777,025		—	101,235	—	—	7,675,790
賞与引当金	126,694		—	—	—	—	126,694
変動報酬引当金	2,381		—	—	—	—	2,381
退職給付に係る負債	68,429		—	—	—	—	68,429
役員退職慰労引当金	539		—	—	—	—	539
貸出金売却損失引当金	15,049		—	—	—	—	15,049
偶発損失引当金	13,706		8,952	—	—	—	4,753
睡眠預金払戻損失引当金	13,695		—	—	—	—	13,695
債券払戻損失引当金	7,798		—	—	—	—	7,798
特別法上の引当金	3,352		—	—	—	—	3,352
繰延税金負債	22,391		—	—	—	—	22,391
再評価に係る繰延税金負債	58,711		—	—	—	—	58,711
支払承諾	8,905,643		—	—	—	—	8,905,643
負債合計	245,049,740		8,952	38,485,956	—	12,698,007	202,999,002

注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ及びロ欄を統合しています。

2. マーケット・リスクは、銀行勘定の為替リスクやコモディティリスクも含まれますが、特定取引勘定の科目のみ計上しています。

(単位：百万円)

	2023年度					
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額			
			信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポート・マーケット・リスク (ヘ欄に該当する額を除く。)	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産						
現金預け金	72,968,900		72,968,900	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,259,964		1,259,964	—	—	—
買現先勘定	20,533,096		—	20,533,096	—	—
債券貸借取引支払保証金	2,357,463		—	2,357,463	—	—
買入金銭債権	4,174,891		2,531,628	—	1,615,370	27,892
特定取引資産	21,381,444		—	11,015,837	—	21,381,444
金銭の信託	583,647		583,647	—	—	—
有価証券	38,245,422		37,202,542	—	962,125	80,754
貸出金	92,778,781		88,086,122	—	4,692,658	—
外国為替	2,259,701		2,259,701	—	—	—
金融派生商品	2,606,667		—	2,606,667	—	—
その他資産	7,364,363		2,722,400	4,616,920	22,170	2,872
有形固定資産	1,139,470		1,139,470	—	—	—
無形固定資産	725,142		184,085	—	—	541,057
退職給付に係る資産	847,116		259,365	—	—	587,751
繰延税金資産	135,428		122,282	—	—	13,146
支払承諾見返	10,098,502		9,960,178	454	137,869	—
貸倒引当金	△787,848		△787,839	—	—	△9
投資損失引当金	△4		△4	—	—	—
資産合計	278,672,151		218,492,445	41,130,439	7,430,194	21,381,444
負債						
預金	159,854,668		—	—	—	159,854,668
譲渡性預金	11,590,532		—	—	—	11,590,532
コールマネー及び売渡手形	1,660,682		—	—	—	1,660,682
売現先勘定	38,103,216		—	38,103,216	—	—
債券貸借取引受入担保金	1,306,422		—	1,306,422	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,165,988		—	—	—	1,165,988
特定取引負債	13,836,028		—	9,833,152	—	13,836,028
借入金	5,449,852		—	—	—	5,449,852
外国為替	900,034		—	—	—	900,034
短期社債	565,736		—	—	—	565,736
社債	11,999,712		—	—	—	11,999,712
信託勘定借	983,877		—	—	—	983,877
金融派生商品	3,818,518		—	3,818,518	—	—
その他負債	6,618,151		—	1,066,238	—	5,551,912
賞与引当金	185,977		—	—	—	185,977
変動報酬引当金	2,527		—	—	—	2,527
退職給付に係る負債	67,151		—	—	—	67,151
役員退職慰労引当金	541		—	—	—	541
貸出金売却損失引当金	8,645		—	—	—	8,645
偶発損失引当金	19,321		12,215	—	—	7,105
睡眠預金払戻損失引当金	10,378		—	—	—	10,378
債券払戻損失引当金	25,125		—	—	—	25,125
特別法上の引当金	3,781		—	—	—	3,781
繰延税金負債	27,058		—	—	—	27,058
再評価に係る繰延税金負債	57,583		—	—	—	57,583
支払承諾	10,098,502		—	—	—	10,098,502
負債合計	268,360,016		12,215	54,127,548	—	13,836,028
						210,217,376

注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ及びロ欄を統合しています。

2. マーケット・リスクは、銀行勘定の為替リスクやコモディティリスクも含まれますが、特定取引勘定の科目のみ計上しています。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(B) LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

(単位：百万円)

項番		2022年度				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク(ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。)	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー(ホ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	253,024,126	208,472,382	31,783,531	5,157,864	17,404,494
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	42,050,737	8,952	38,485,956	—	12,698,007
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	210,973,388	208,463,429	△6,702,424	5,157,864	4,706,486
4	オフ・バランスシートの額	27,196,623	25,692,847	—	1,503,775	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	807,273	807,273	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	△218,113	—	△218,113	—	—
7	レポ形式の取引による差異	31,794,713	—	31,794,713	—	—
8	その他の差異	△226,981	△878,945	—	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	270,326,903	234,084,604	24,874,174	6,661,639	4,706,486

注) 1. 複数のリスク・カテゴリーで資本賦課の対象となるエクスポージャーが存在するため、イ欄はロ欄からホ欄までの合計と一致しない場合があります。

2. 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異及びその要因に関する説明は以下の通りです。

- ・オフ・バランスシートの額は、主に、コミットメントラインの未引出額に係るエクスポージャーを加算したこと、支払承諾見返に自己資本比率規制上のオフ・バランス項目に適用される掛目を乗じたことによる差異です。
- ・引当て及び償却を勘案することによる差異は、主に、内部格付手法対象の資産につき、貸倒引当金・部分直接償却等を調整したことによるものです。
- ・デリバティブ取引等による差異は、主に、規制上のエクスポージャーに将来の時価変動を反映していること、ネットティング効果等を勘案したことによるものです。デリバティブ取引等には長期決済期間取引を含みます。
- ・レポ形式の取引による差異は、主に、担保提供資産に係るエクスポージャーを加算したこと、担保・ネットティング効果等を勘案したことによるものです。
- ・その他の差異は、主に、繰延税金資産と繰延税金負債の相殺処理、規制上認められるヘッジ効果の勘案、及びその他規制上保守的な調整によるものです。

(単位：百万円)

項番		2023年度				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク(ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。)	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー(ホ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	277,418,685	218,492,445	41,130,439	7,430,194	21,381,444
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	58,142,639	12,215	54,127,548	—	13,836,028
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	219,276,045	218,480,229	△12,997,108	7,430,194	7,545,415
4	オフ・バランスシートの額	17,793,398	14,288,985	—	3,504,413	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	894,683	894,683	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	2,377,499	—	2,377,499	—	—
7	レポ形式の取引による差異	39,026,666	—	39,026,666	—	—
8	その他の差異	607,739	△574,763	△0	△182	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	279,976,034	233,089,135	28,407,057	10,934,425	7,545,415

注) 1. 複数のリスク・カテゴリーで資本賦課の対象となるエクスポージャーが存在するため、イ欄はロ欄からホ欄までの合計と一致しない場合があります。

2. 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異及びその要因に関する説明は以下の通りです。

- ・オフ・バランスシートの額は、主に、コミットメントラインの未引出額に係るエクスポージャーを加算したこと、支払承諾見返に自己資本比率規制上のオフ・バランス項目に適用される掛目を乗じたことによる差異です。
- ・引当て及び償却を勘案することによる差異は、主に、内部格付手法対象の資産につき、貸倒引当金・部分直接償却等を調整したことによるものです。
- ・デリバティブ取引等による差異は、主に、規制上のエクスポージャーに将来の時価変動を反映していること、ネットティング効果等を勘案したことによるものです。デリバティブ取引等には長期決済期間取引を含みます。
- ・レポ形式の取引による差異は、主に、担保提供資産に係るエクスポージャーを加算したこと、担保・ネットティング効果等を勘案したことによるものです。
- ・その他の差異は、主に、繰延税金資産と繰延税金負債の相殺処理、規制上認められるヘッジ効果の勘案、及びその他規制上保守的な調整によるものです。

■信用リスク

(1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

当社グループの信用リスクの特性並びに信用リスク管理の方針及び手続等の概要については7～9ページに記載しています。

(2) 会計上の引当て及び償却に関する基準の概要

当社グループの会計上の引当て及び償却に関する基準の概要については9ページに記載しています。

(3) 信用リスクに関する定量的開示事項

カウンターパーティ信用リスク、証券化エクスポージャー、信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除いています。

(A) CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項 番	2022年度			
	イ	ロ	ハ	ニ
	帳簿価額の総額	の総額	引当金	ネット金額
	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		(イ+ロ-ハ)
オン・バランスシートの資産				
1 貸出金	1,336,118	84,707,765	670,527	85,373,356
2 有価証券(うち負債性のもの)	9,135	30,882,450	—	30,891,586
3 その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	43,745	72,583,019	7,138	72,619,626
4 オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,388,999	188,173,235	677,666	188,884,568
オフ・バランスシートの資産				
5 支払承諾等	31,417	8,874,486	35,476	8,870,428
6 コミットメント等	128,546	38,140,209	—	38,268,756
7 オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	159,964	47,014,696	35,476	47,139,185
合計				
8 合計 (4+7)	1,548,964	235,187,932	713,142	236,023,754

注) 1. その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)には預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替等が含まれます。
2. デフォルトしたエクスポージャーには貸出条件緩和債権、3ヵ月以上延滞債権、破綻先債権等が含まれます。
3. 引当金は貸倒引当金の金額です。

(単位：百万円)

項 番	2023年度			
	イ	ロ	ハ	ニ
	帳簿価額の総額	の総額	引当金	ネット金額
	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		(イ+ロ-ハ)
オン・バランスシートの資産				
1 貸出金	1,307,935	86,771,915	668,288	87,411,561
2 有価証券(うち負債性のもの)	6,586	29,949,110	—	29,955,697
3 その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	31,122	78,120,261	14,099	78,137,283
4 オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,345,644	194,841,287	682,388	195,504,542
オフ・バランスシートの資産				
5 支払承諾等	22,034	10,060,066	36,387	10,045,713
6 コミットメント等	155,428	39,929,234	—	40,084,662
7 オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	177,462	49,989,300	36,387	50,130,375
合計				
8 合計 (4+7)	1,523,106	244,830,588	718,775	245,634,918

注) 1. その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)には預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替等が含まれます。
2. デフォルトしたエクスポージャーには貸出条件緩和債権、3ヵ月以上延滞債権、破綻先債権等が含まれます。
3. 引当金は貸倒引当金の金額です。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(B) 信用リスクに関するエクスポージャーの区分ごとの期末残高と主な種類別内訳

(a) 地域別内訳

(単位：億円)

	2022年度				2023年度			
	貸出金・コミット メント・デリバ ティブ以外の オフ・バランス	有価証券	その他	合計	貸出金・コミット メント・デリバ ティブ以外の オフ・バランス	有価証券	その他	合計
国内	711,216	235,553	562,915	1,509,686	732,416	191,039	609,983	1,533,439
海外	611,497	108,112	188,500	908,110	633,622	157,172	182,313	973,108
アジア	126,697	22,550	22,373	171,621	127,570	25,879	22,027	175,477
中南米	44,379	324	17,245	61,949	39,658	603	17,857	58,119
北米	253,173	72,490	123,948	449,612	277,792	118,674	119,519	515,986
東欧	3,929	—	111	4,041	3,427	—	397	3,824
西欧	120,727	3,314	22,516	146,557	119,821	8,838	18,425	147,086
その他の地域	62,590	9,432	2,304	74,328	65,352	3,175	4,085	72,614
合計	1,322,714	343,666	751,415	2,417,796	1,366,038	348,211	792,296	2,506,547
標準的手法適用分	/	/	/	48,314	/	/	/	53,348

注) 1. 標準的手法適用分は、信用リスク・アセットの額を算出するにあたって重要でない事業単位又は資産区分に対して適用した標準的手法による金額です。
2. 非居住者分は海外に含みます。
3. その他には現金、預け金、コールローン、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、その他資産等が含まれます。

(b) 業種別内訳

(単位：億円)

	2022年度				2023年度			
	貸出金・コミット メント・デリバ ティブ以外の オフ・バランス	有価証券	その他	合計	貸出金・コミット メント・デリバ ティブ以外の オフ・バランス	有価証券	その他	合計
製造業	299,626	15,033	6,463	321,123	303,464	17,611	5,151	326,228
建設業	24,834	1,617	66	26,518	27,717	1,763	119	29,600
不動産業	151,124	11,151	744	163,020	166,722	10,695	700	178,117
各種サービス業	65,912	2,724	7,530	76,167	67,891	2,481	372	70,745
卸売・小売業	122,056	7,032	7,230	136,318	128,152	8,341	6,604	143,097
金融・保険業	219,972	75,435	186,746	482,154	229,362	108,486	169,037	506,886
個人	100,542	—	62	100,605	97,133	—	15	97,149
その他の業種	327,851	58,298	30,917	417,067	331,341	84,003	34,784	450,129
日本国・日本銀行	10,793	172,373	511,653	694,820	14,253	114,827	575,511	704,592
合計	1,322,714	343,666	751,415	2,417,796	1,366,038	348,211	792,296	2,506,547
標準的手法適用分	/	/	/	48,314	/	/	/	53,348

注) 1. 標準的手法適用分は、信用リスク・アセットの額を算出するにあたって重要でない事業単位又は資産区分に対して適用した標準的手法による金額です。
2. その他には現金、預け金、コールローン、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、その他資産等が含まれます。

(c) 残存期間別内訳

(単位：億円)

	2022年度				2023年度			
	貸出金・コミット メント・デリバ ティブ以外の オフ・バランス	有価証券	その他	合計	貸出金・コミット メント・デリバ ティブ以外の オフ・バランス	有価証券	その他	合計
1年未満	318,468	175,120	89,455	583,044	384,606	137,940	761,993	1,284,540
1年以上3年未満	408,578	24,632	870	434,080	384,006	18,075	394	402,476
3年以上5年未満	279,323	12,239	124	291,687	285,272	22,092	52	307,417
5年以上	305,869	93,425	909	400,204	298,683	118,669	122	417,474
期間の定めのないもの等	10,476	38,248	660,055	708,779	13,469	51,433	29,734	94,638
合計	1,322,714	343,666	751,415	2,417,796	1,366,038	348,211	792,296	2,506,547
標準的手法適用分	/	/	/	48,314	/	/	/	53,348

注) 1. 標準的手法適用分は、信用リスク・アセットの額を算出するにあたって重要でない事業単位又は資産区分に対して適用した標準的手法による金額です。
2. その他には現金、預け金、コールローン、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、その他資産等が含まれます。

(C) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャー

(a) 地域別内訳

(単位：億円)

	2022年度			2023年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
国内	13,408	3,849	102	13,110	4,422	194
海外	2,999	1,137	64	3,430	1,422	27
アジア	1,093	372	27	1,115	282	7
中南米	600	103	0	437	185	0
北米	308	68	36	1,075	685	—
東欧	407	328	—	79	63	—
西欧	499	213	—	591	175	0
その他の地域	90	51	—	131	31	19
合計	16,407	4,987	166	16,541	5,845	221
標準的手法適用分	84	44	△4	89	56	1

注) 標準的手法適用分は、信用リスク・アセットの額を算出するにあたって重要でない事業単位又は資産区分に対して適用した標準的手法による金額です。

(b) 業種別内訳

(単位：億円)

	2022年度			2023年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
製造業	8,466	3,024	8	8,728	3,544	6
建設業	259	58	27	298	29	6
不動産業	429	24	0	427	26	0
各種サービス業	2,675	542	51	1,899	427	27
卸売・小売業	1,692	333	23	1,865	438	146
金融・保険業	567	114	10	608	246	0
個人	520	55	15	453	44	12
その他の業種	1,797	834	28	2,260	1,085	21
合計	16,407	4,987	166	16,541	5,845	221
標準的手法適用分	84	44	△4	89	56	1

注) 標準的手法適用分は、信用リスク・アセットの額を算出するにあたって重要でない事業単位又は資産区分に対して適用した標準的手法による金額です。

(D) 延滞期間別のエクスポージャー

(単位：億円)

2022年度				
1ヵ月未満	1ヵ月以上2ヵ月未満	2ヵ月以上3ヵ月未満	3ヵ月以上	合計
1,553	421	101	344	2,422

注) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権に該当するものを除きます。

(単位：億円)

2023年度				
1ヵ月未満	1ヵ月以上2ヵ月未満	2ヵ月以上3ヵ月未満	3ヵ月以上	合計
2,405	441	493	286	3,625

注) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権に該当するものを除きます。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(E) 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャー

(単位：億円)

2022年度		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
8,563	8,262	301

注) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権又は同条第4項に規定する3ヵ月以上延滞債権に該当するものを除きます。

(単位：億円)

2023年度		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
7,869	7,645	224

注) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権又は同条第4項に規定する3ヵ月以上延滞債権に該当するものを除きます。

(F) CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

(単位：百万円)

2022年度		
項番		額
1	2021年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	1,200,747
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の期中の要因別の変動額	デフォルトした額
3		554,032
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		119,995
6	償却された額	19,900
7		△225,884
8	その他の変動額	△225,884
9		△225,884
10	2022年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	1,388,999

注) その他の変動額はデフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少、デフォルト期間中の追加与信等によるものです。

(単位：百万円)

2023年度		
項番		額
1	2022年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	1,388,999
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の期中の要因別の変動額	デフォルトした額
3		327,566
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		108,138
6	償却された額	41,153
7		△221,630
8	その他の変動額	△221,630
9		△221,630
10	2023年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	1,345,644

注) その他の変動額はデフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少、デフォルト期間中の追加与信等によるものです。

(4) 内部格付手法における信用リスク

(i) 内部格付手法の適用について

当社グループにおいては、信用リスク・アセットの算出手法として、2009年3月末より先進的内部格付手法を適用しています。

先進的内部格付手法が適用される事業単位は以下の通りです。

株式会社みずほフィナンシャルグループ、株式会社みずほ銀行、みずほ信託銀行株式会社、みずほ信用保証株式会社、みずほトラスト保証株式会社、瑞穂銀行(中国)有限公司、Mizuho Bank(USA)、Mizuho Bank Europe N.V.、Mizuho Capital Markets LLC、Mizuho Markets Cayman LP、Mizuho Americas LLC

(注) 上記事業単位が実質的に管理を行っている特別目的会社(SPC)については、本体との一体的な業務運営の観点から、先進的内部格付手法を使用しています。

また、段階的適用とする事業単位は以下の通りです。

みずほ証券株式会社、Mizuho Securities USA LLC

(ii) 内部格付制度の概要

当社グループの内部格付制度及び格付付与手続きの概要については8～9ページに記載しています。

パラメータ推計及びその検証体制

パーゼル信用リスク・アセットの額の算出に使用するパラメータは自行推計を行っています。また、原則として年次でバックテスト等により検証を行っています。推計及び検証の方法、結果についてはグループCROの承認を受けています。

PD	デフォルト率(一年間に債務者がデフォルトする確率)
LGD	デフォルト時損失率
EAD	デフォルト時エクスポージャー

デフォルトの定義は、金融庁告示の定めに準じています。

PDの推計

PDについては、事業法人等向けエクスポージャーは債務者格付ごと、リテール向けエクスポージャーはプール割当区分ごとに決定しています。原則として、内部のデフォルト実績の長期平均に推計誤差等の保守的調整を加味し、推計値を算出しており、デフォルトの可能性が低いポートフォリオ(Low Default Portfolio)については、外部データによる補充を行っています。なお、信用リスク・アセットの計測に当たり、A1 格、A2 格、A3 格については規制上のフロアPD(0.05%)を適用しています(ノブリン向けを除きます)。

内部格付手法の適用の範囲は、事業単位の信用リスク・アセットの合計額が当社グループ全体の信用リスク・アセットに占める割合等、事業単位の重要性を考慮し、決定しています。

先進的内部格付手法を適用する事業単位が保有する資産については、信用リスク・アセットの額を算出するにあたって重要性が低いと判断した一部の資産区分を除き、先進的内部格付手法を適用しています。信用リスク・アセットのみなし計算の対象となる資産については、裏付となる資産等について内部格付手法に基づく適切な信用リスク・アセットの算出が困難であり、信用リスク・アセットの信頼性が確保できない場合を除いたルック・スルー方式を適用している資産について先進的内部格付手法を適用しています。

上記に該当しない事業単位・資産区分については、標準的手法を適用しています。

今年度においては、ほぼすべての推計区分において推計値が実績値を上回っています。差の要因として、直近のデフォルト実績が推計データの全期間の長期平均に比べて低くなっていること、推計値には保守的調整が含まれていること等が挙げられます。

LGDの推計

LGDは、債務者区分/プール割当区分、及び保全状況に応じて決定しています。債務者区分ごとのLGDについては、過去にデフォルトした先のデータを基に平常時のLGDを推計し、確率的手法により、景気後退期を勘案した調整を行っています。また、デフォルト時からエクスポージャーの清算までに要する期間、及びLow Default PortfolioのLGD等について検証を行い、検証結果を踏まえて推計を実施しています。保全については、担保種類ごとにLGDを推計しており、推計に当たって一部外部データを使用しています。

EADの推計

EADについては過去のデフォルト先におけるデータを基に推計を行っています。

(iii) 信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合

	2022年度	2023年度
内部格付手法	98.17%	96.47%
事業法人等向け	89.62%	89.33%
リテール向け	4.02%	3.79%
株式等	1.98%	0.97%
購入債権	1.48%	1.44%
その他	1.06%	0.95%
標準的手法	1.82%	3.53%
合計	100.00%	100.00%

注) 1. カウンターパーティ信用リスク、証券化エクスポージャー、信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除いています。

2. EADは、標準的手法が適用されるポートフォリオにあつては、エクスポージャーの額です。

3. 2023年度の株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(iv) 内部格付手法に関する定量的開示事項

(A) CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー (単位：百万円、%、千件、年)

		2022年度											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減 手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
項番	PD 区分												
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	92,687,843	416,695	77.47	94,992,398	0.00	0.2	37.05	1.3	557,569	0.58	887	／
2	0.15以上0.25未満	140	—	—	1	0.18	0.0	37.03	1.0	0	23.85	0	／
3	0.25以上0.50未満	62,999	—	—	59,712	0.41	0.0	36.88	1.0	23,171	38.80	91	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	143,896	—	—	123,468	0.78	0.0	36.98	1.1	68,177	55.21	357	／
6	2.50以上10.00未満	44,434	2,853	75.00	10,091	2.70	0.0	37.03	1.9	9,827	97.38	101	／
7	10.00以上100.00未満	12,762	—	—	7,173	12.97	0.0	36.44	1.0	11,318	157.79	339	／
8	100.00(デフォルト)	545	—	—	0	100.00	0.0	96.18	1.0	0	29.25	0	／
9	小計	92,952,620	419,548	77.45	95,192,846	0.00	0.2	37.05	1.3	670,063	0.70	1,777	1,852
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	5,926,492	895,158	58.28	7,022,409	0.04	0.3	37.17	2.5	1,237,314	17.61	1,097	／
2	0.15以上0.25未満	48,910	76,298	25.72	106,769	0.18	0.0	36.82	1.6	21,673	20.29	48	／
3	0.25以上0.50未満	93,564	95,888	73.34	180,499	0.41	0.0	36.74	1.6	75,697	41.93	240	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	164,000	99,135	65.56	203,444	0.96	0.0	35.70	1.5	137,482	67.57	698	／
6	2.50以上10.00未満	39,532	5,376	71.15	16,571	2.71	0.0	33.52	0.9	13,857	83.62	151	／
7	10.00以上100.00未満	5,416	534	75.00	5,817	12.97	0.0	71.89	4.6	22,107	380.04	542	／
8	100.00(デフォルト)	8,119	—	—	8,119	100.00	0.0	58.75	1.5	4,130	50.87	4,440	／
9	小計	6,286,037	1,172,391	58.08	7,543,631	0.20	0.5	37.16	2.4	1,512,263	20.04	7,218	7,524
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上0.15未満	45,650,841	34,179,345	73.78	71,083,785	0.06	7.6	37.16	2.3	13,383,361	18.82	17,873	／
2	0.15以上0.25未満	6,133,416	2,529,373	75.46	7,742,073	0.18	5.0	33.49	2.4	2,449,699	31.64	4,917	／
3	0.25以上0.50未満	4,010,597	1,656,556	75.96	4,859,123	0.41	3.3	32.61	2.5	2,295,917	47.24	6,555	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	4,320,608	1,838,067	74.29	5,326,215	1.17	3.9	31.16	2.6	3,538,502	66.43	19,220	／
6	2.50以上10.00未満	2,372,169	931,710	73.52	2,439,705	3.34	1.5	32.40	2.4	2,295,135	94.07	26,272	／
7	10.00以上100.00未満	683,989	122,419	78.15	529,213	12.97	3.2	30.45	2.7	767,154	144.96	20,912	／
8	100.00(デフォルト)	1,147,106	153,761	72.82	1,239,812	100.00	0.6	36.71	2.7	452,073	36.46	419,046	／
9	小計	64,318,729	41,411,234	74.00	93,219,930	1.64	25.3	36.11	2.4	25,181,844	27.01	514,797	536,620
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	281,458	38,051	72.61	334,962	0.06	0.0	34.66	2.2	43,959	13.12	66	／
2	0.15以上0.25未満	700,281	50,409	74.09	711,643	0.18	3.2	23.67	2.9	143,801	20.20	319	／
3	0.25以上0.50未満	636,329	31,584	74.18	636,356	0.41	2.9	22.69	3.1	185,357	29.12	597	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	1,037,210	59,823	81.51	1,057,743	1.08	4.1	20.93	3.4	412,356	38.98	2,422	／
6	2.50以上10.00未満	463,972	20,948	78.54	464,214	2.81	1.4	19.30	3.5	214,533	46.21	2,581	／
7	10.00以上100.00未満	177,940	4,110	73.93	169,405	12.97	1.5	17.22	3.1	116,764	68.92	3,786	／
8	100.00(デフォルト)	135,732	1,326	73.85	124,788	100.00	0.7	36.19	2.1	38,675	30.99	42,079	／
9	小計	3,432,924	206,253	76.43	3,499,113	5.01	14.2	23.27	3.1	1,155,446	33.02	51,852	54,050
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	5,147,398	447,878	76.24	5,218,950	0.07	0.6	31.74	4.1	1,288,790	24.69	1,333	／
2	0.15以上0.25未満	498,544	235,578	76.42	638,543	0.18	0.1	36.67	4.0	296,314	46.40	444	／
3	0.25以上0.50未満	461,708	250,378	75.94	531,250	0.41	0.0	36.58	4.0	350,304	65.93	803	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	580,753	209,880	72.46	611,323	1.14	0.0	39.48	3.5	562,740	92.05	7,549	／
6	2.50以上10.00未満	125,365	157,189	75.00	130,151	3.65	0.0	35.93	4.2	162,692	125.00	1,723	／
7	10.00以上100.00未満	22,853	1,565	78.23	24,078	12.97	0.0	32.91	3.1	38,534	160.03	1,028	／
8	100.00(デフォルト)	45,531	1,682	50.00	23,347	100.00	0.0	54.74	4.6	12,379	53.02	11,792	／
9	小計	6,882,155	1,304,152	75.43	7,177,645	0.63	0.9	33.35	4.0	2,711,756	37.78	24,675	25,721
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャー)													
1	0.00以上0.15未満	2,604,374	114,516	100.00	2,718,890	0.04	0.9	90.00	5.0	2,851,079	104.86	／	／
2	0.15以上0.25未満	48,963	—	—	48,963	0.18	0.3	90.00	5.0	64,559	131.85	／	／
3	0.25以上0.50未満	21,520	—	—	21,520	0.41	0.1	90.00	5.0	40,063	186.17	／	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／	／
5	0.75以上2.50未満	25,418	—	—	25,418	1.08	0.1	90.00	5.0	66,391	261.18	／	／
6	2.50以上10.00未満	56,113	—	—	56,113	4.28	0.0	90.00	5.0	231,793	413.08	／	／
7	10.00以上100.00未満	21,730	—	—	21,730	12.97	0.0	90.00	5.0	135,841	625.13	／	／
8	100.00(デフォルト)	7,757	—	—	7,757	100.00	0.1	90.00	5.0	87,273	1,124.99	／	／
9	小計	2,785,877	114,516	100.00	2,900,394	0.50	1.8	90.00	5.0	3,477,002	119.88	／	／

(次ページへ続く)

(続き)

(単位：百万円、%、千件、年)

		2022年度											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エク スポージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減 手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
項番	PD 区分												
購入債権(事業法人等向け) -デフォルト・リスク相当分													
1	0.00以上0.15未満	2,450,340	244,416	75.76	2,635,346	0.06	0.7	37.03	1.3	329,916	12.51	677	／
2	0.15以上0.25未満	289,263	29,777	77.99	312,488	0.18	0.1	37.03	0.5	64,988	20.79	219	／
3	0.25以上0.50未満	81,867	12,512	80.47	91,935	0.41	0.0	37.03	1.5	39,861	43.35	140	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	55,301	80,983	75.66	116,580	1.10	0.0	37.03	3.8	104,201	89.38	475	／
6	2.50以上10.00未満	206,796	60,215	75.00	251,957	2.71	0.0	37.03	0.9	218,056	86.54	2,529	／
7	10.00以上100.00未満	6,084	—	—	6,084	12.97	0.0	37.03	4.5	11,741	192.97	292	／
8	100.00(デフォルト)	9,840	—	—	9,840	100.00	0.0	33.05	1.7	3,438	34.94	2,977	／
9	小計	3,099,494	427,904	75.93	3,424,234	0.62	1.1	37.01	1.3	772,204	22.55	7,312	7,622
購入債権(リテール向け) -デフォルト・リスク相当分													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(希薄化リスク相当分)													
1	0.00以上0.15未満	983,620	86,586	78.92	1,051,956	0.06	0.1	36.98	—	130,563	12.41	271	／
2	0.15以上0.25未満	161,041	5,841	100.00	166,882	0.18	0.0	37.03	—	39,810	23.85	117	／
3	0.25以上0.50未満	37,144	—	—	37,144	0.41	0.0	36.62	—	14,455	38.91	56	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	25,870	—	—	25,870	1.25	0.0	37.03	—	16,553	63.98	120	／
6	2.50以上10.00未満	23,235	—	—	23,235	2.70	0.0	37.03	—	20,290	87.32	232	／
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
8	100.00(デフォルト)	7,294	—	—	7,294	100.00	0.0	32.90	—	2,617	35.88	2,191	／
9	小計	1,238,206	92,427	80.25	1,312,384	0.72	0.1	36.95	—	224,290	17.09	2,990	／
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	／	—	—	—	／
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	／	—	—	—	／
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	8	0.35	0.0	79.55	／	1	13.50	0	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	10	0.53	0.3	81.25	／	1	19.24	0	／
5	0.75以上2.50未満	173,923	800,312	13.01	278,079	2.43	508.1	81.25	／	167,398	60.19	5,500	／
6	2.50以上10.00未満	144,821	849,813	8.26	215,059	4.27	1,910.3	81.25	／	188,340	87.57	7,477	／
7	10.00以上100.00未満	29,676	23,173	28.92	36,379	17.72	208.5	81.25	／	65,282	179.44	5,239	／
8	100.00(デフォルト)	429	1,126	13.25	576	100.00	1.7	73.31	／	671	116.37	369	／
9	小計	348,851	1,674,426	10.82	530,113	4.33	2,629.3	81.24	／	421,694	79.54	18,587	19,375
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,647,412	—	—	1,685,823	0.08	195.0	29.29	／	96,417	5.71	393	／
2	0.15以上0.25未満	1,260,428	—	—	1,277,625	0.20	141.4	29.81	／	154,882	12.12	778	／
3	0.25以上0.50未満	1,536,340	12,702	100.00	1,570,330	0.36	216.9	31.79	／	309,202	19.69	1,818	／
4	0.50以上0.75未満	1,744,835	17,278	91.19	1,682,251	0.61	224.1	32.42	／	491,062	29.19	3,356	／
5	0.75以上2.50未満	1,212,411	88	100.00	1,213,952	1.05	148.0	31.65	／	492,668	40.58	3,993	／
6	2.50以上10.00未満	76,511	696	100.00	77,236	8.82	11.0	34.23	／	114,041	147.65	2,333	／
7	10.00以上100.00未満	16,945	794	100.00	17,742	47.79	2.9	37.33	／	31,708	178.71	3,175	／
8	100.00(デフォルト)	40,574	309	100.00	40,847	100.00	3.9	42.24	／	27,547	67.43	15,050	／
9	小計	7,535,461	31,869	95.22	7,565,808	1.17	943.6	31.11	／	1,717,529	22.70	30,899	32,209
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	19	—	—	204,221	0.07	23.6	45.67	／	16,970	8.30	65	／
2	0.15以上0.25未満	36	—	—	164,537	0.19	9.4	45.01	／	29,131	17.70	142	／
3	0.25以上0.50未満	96,258	8	100.00	96,743	0.30	2.6	49.67	／	25,912	26.78	148	／
4	0.50以上0.75未満	50,974	252	75.00	49,368	0.68	55.9	62.91	／	26,883	54.45	219	／
5	0.75以上2.50未満	596,919	2,771	77.22	511,952	1.38	17.1	38.13	／	212,030	41.41	2,576	／
6	2.50以上10.00未満	321,461	1,623	53.23	102,199	6.59	7.5	12.16	／	18,099	17.70	549	／
7	10.00以上100.00未満	67,001	5,066	50.62	25,343	16.90	10.3	33.21	／	17,207	67.89	1,527	／
8	100.00(デフォルト)	56,953	1,756	95.64	42,704	100.00	1.8	44.03	／	21,491	50.32	17,083	／
9	小計	1,189,623	11,479	64.87	1,197,071	5.17	128.5	40.20	／	367,726	30.71	22,314	23,260
合計(全てのポートフォリオ)		190,069,983	46,866,203	71.53	223,563,172	0.89	3,746.1	36.94	2.0	38,211,823	17.09	682,425	708,237

注) 1. オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額、CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額、平均CCFは信用リスク削減手法適用前のPD推計値に基づき、PD区分に割り当てています。
2. 債務者の数は、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャー(事業性・信を除外)においては、債権の数を開示しています。今期より事業性・信の未収利息のうち、具体的な債務者がデータ上不明である明細について、カウント対象外としております。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

CR6： 内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) (単位：百万円、%、千件、年)

項番		2023年度											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減 手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
PD 区分													
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	100,964,115	4,389,520	19.43	101,817,265	—	0.2	36.82	0.9	597,402	0.58	951	／
2	0.15以上0.25未満	16,866	—	—	16,866	0.18	0.0	36.44	1.2	4,189	24.83	11	／
3	0.25以上0.50未満	109,675	—	—	109,675	0.41	0.0	36.74	0.2	34,767	31.70	165	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	13,498	50	10.00	13,503	0.87	0.0	35.80	1.1	7,311	54.14	42	／
6	2.50以上10.00未満	3,832	—	—	3,832	2.70	0.0	36.78	2.1	3,769	98.35	38	／
7	10.00以上100.00未満	5,910	—	—	5,910	12.95	0.0	36.78	0.2	8,998	152.22	281	／
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	93.83	1.0	0	29.00	0	／
9	小計	101,113,899	4,389,570	19.43	101,967,055	0.00	0.3	36.82	0.9	656,439	0.64	1,490	1,743
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上0.15未満	4,416,699	1,937,951	38.93	5,171,276	0.08	1.2	34.90	2.7	1,144,017	22.12	1,504	／
2	0.15以上0.25未満	1,993,292	623,635	35.78	2,216,463	0.18	3.9	31.89	2.7	711,534	32.10	1,331	／
3	0.25以上0.50未満	1,877,422	523,118	42.74	2,101,047	0.41	2.8	31.46	2.8	989,077	47.07	2,718	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	2,410,156	675,608	39.21	2,675,085	1.11	3.2	30.28	2.8	1,728,420	64.61	8,968	／
6	2.50以上10.00未満	984,548	225,995	35.86	1,065,610	3.06	1.2	29.20	2.6	901,771	84.62	9,686	／
7	10.00以上100.00未満	213,655	11,403	38.70	218,068	12.95	0.4	26.39	2.6	271,737	124.61	7,458	／
8	100.00(デフォルト)	314,193	15,361	38.91	320,171	100.00	0.6	45.76	2.4	81,525	25.46	146,526	／
9	小計	12,209,968	4,013,074	38.81	13,767,723	3.10	13.7	32.67	2.7	5,828,083	42.33	178,194	208,432
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	195,544	546,455	13.29	268,195	0.09	0.0	33.75	2.7	57,266	21.35	83	／
2	0.15以上0.25未満	585,141	67,612	43.61	614,627	0.18	2.8	26.81	2.9	142,442	23.17	310	／
3	0.25以上0.50未満	558,328	35,445	41.79	573,141	0.41	2.4	23.94	3.3	180,378	31.47	564	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	826,994	70,838	43.64	857,911	1.09	3.4	24.10	3.3	387,897	45.21	2,292	／
6	2.50以上10.00未満	354,527	33,080	27.60	363,660	2.92	1.0	23.02	3.5	209,119	57.50	2,524	／
7	10.00以上100.00未満	111,953	3,981	51.23	113,993	12.95	0.4	20.24	2.9	91,330	80.11	2,990	／
8	100.00(デフォルト)	101,526	951	69.86	102,191	100.00	0.4	34.41	1.9	26,169	25.60	35,168	／
9	小計	2,734,016	758,364	21.05	2,893,721	4.86	10.8	25.61	3.1	1,094,604	37.82	43,934	51,389
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	4,992,857	648,049	44.08	5,278,518	0.08	0.6	30.22	3.9	1,284,718	24.33	1,349	／
2	0.15以上0.25未満	352,094	189,127	44.35	435,985	0.18	0.0	32.33	3.7	165,317	37.91	265	／
3	0.25以上0.50未満	631,261	122,392	50.94	693,617	0.41	0.0	32.90	4.2	425,349	61.32	938	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	621,224	175,070	50.08	708,902	1.02	0.1	40.41	4.0	735,252	103.71	3,053	／
6	2.50以上10.00未満	167,060	69,653	45.29	198,611	3.39	0.0	47.23	4.0	331,033	166.67	3,553	／
7	10.00以上100.00未満	14,739	1,452	49.05	15,452	12.95	0.0	57.05	3.5	43,986	284.65	1,142	／
8	100.00(デフォルト)	35,140	659	40.00	35,404	100.00	0.0	71.40	4.5	1,879	5.30	25,280	／
9	小計	6,814,379	1,206,406	45.76	7,366,492	0.80	0.9	32.29	3.9	2,987,537	40.55	35,582	41,620
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャー)													
1	0.00以上0.15未満	109,252	—	—	109,252	0.13	0.2	90.00	5.0	126,365	115.66	／	／
2	0.15以上0.25未満	40,543	—	—	40,543	0.18	0.3	90.00	5.0	53,779	132.64	／	／
3	0.25以上0.50未満	27,901	—	—	27,901	0.41	0.1	90.00	5.0	52,442	187.95	／	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／	／
5	0.75以上2.50未満	28,270	—	—	28,270	1.24	0.1	90.00	5.0	76,378	270.17	／	／
6	2.50以上10.00未満	54,356	—	—	54,356	4.61	0.0	90.00	5.0	232,782	428.25	／	／
7	10.00以上100.00未満	25,861	—	—	25,861	12.95	0.0	90.00	5.0	161,731	625.37	／	／
8	100.00(デフォルト)	2,387	—	—	2,387	100.00	0.1	90.00	5.0	26,857	1,125.00	／	／
9	小計	288,572	—	—	288,572	3.09	1.1	90.00	5.0	730,336	253.08	／	／

(次ページへ続く)

(続き)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2023年度											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エク スポージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減 手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け) -デフォルト・リスク相当分													
1	0.00以上0.15未満	1,053,620	128,936	17.45	1,076,124	0.02	0.3	36.97	1.5	81,919	7.61	116	／
2	0.15以上0.25未満	24,440	6,000	96.01	30,202	0.18	0.1	34.78	0.9	6,505	21.53	19	／
3	0.25以上0.50未満	27,906	—	—	27,906	0.41	0.0	35.00	2.4	13,064	46.81	40	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	64,670	29,038	40.00	76,285	0.86	0.0	36.51	4.0	65,462	85.81	242	／
6	2.50以上10.00未満	6,682	2,390	33.90	7,493	2.97	0.0	37.97	2.1	7,781	103.84	84	／
7	10.00以上100.00未満	5,636	—	—	5,636	12.95	0.0	66.46	5.0	19,950	353.95	485	／
8	100.00(デフォルト)	387	—	—	387	100.00	0.0	77.09	1.0	129	33.46	298	／
9	小計	1,183,343	166,367	24.45	1,224,036	0.20	0.6	37.00	1.7	194,813	15.91	1,287	1,506
購入債権(リテール向け) -デフォルト・リスク相当分													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(希薄化リスク相当分)													
1	0.00以上0.15未満	256,562	162	100.00	256,724	0.08	0.0	45.00	—	42,844	16.68	97	／
2	0.15以上0.25未満	22,477	—	—	22,477	0.18	0.0	45.00	—	6,488	28.86	19	／
3	0.25以上0.50未満	9,590	—	—	9,590	0.41	0.0	45.00	—	4,486	46.78	17	／
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／
5	0.75以上2.50未満	18,510	—	—	18,510	1.17	0.0	45.00	—	14,131	76.34	97	／
6	2.50以上10.00未満	24,026	—	—	24,026	2.70	0.0	45.00	—	25,483	106.06	292	／
7	10.00以上100.00未満	13,015	—	—	13,015	12.95	0.0	45.00	—	25,342	194.71	758	／
8	100.00(デフォルト)	8,018	—	—	8,018	100.00	0.0	45.00	—	—	—	3,608	／
9	小計	352,200	162	100.00	352,363	3.08	0.0	45.00	—	118,777	33.70	4,891	／
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	／	—	—	—	／
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	／	—	—	—	／
3	0.25以上0.50未満	2	62	3.02	4	0.34	0.0	82.25	／	0	13.63	0	／
4	0.50以上0.75未満	0	75	3.52	3	0.53	0.1	82.25	／	0	19.47	0	／
5	0.75以上2.50未満	108,564	502,467	13.37	175,776	2.43	276.5	82.24	／	107,021	60.88	3,515	／
6	2.50以上10.00未満	200,004	1,126,832	8.87	300,035	3.79	1,823.5	82.24	／	244,670	81.54	9,369	／
7	10.00以上100.00未満	30,928	24,947	25.25	37,228	17.72	135.2	82.24	／	67,318	180.82	5,428	／
8	100.00(デフォルト)	414	938	8.12	491	100.00	1.5	63.71	／	643	131.12	312	／
9	小計	339,915	1,655,324	10.48	513,538	4.43	2,236.9	82.23	／	419,655	81.71	18,626	21,786
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,571,498	—	—	1,571,498	0.08	118.7	29.37	／	92,860	5.90	378	／
2	0.15以上0.25未満	1,210,771	—	—	1,210,771	0.20	86.7	29.38	／	142,100	11.73	709	／
3	0.25以上0.50未満	1,439,296	—	—	1,439,296	0.35	117.0	30.95	／	267,224	18.56	1,549	／
4	0.50以上0.75未満	1,719,067	19,598	100.00	1,738,666	0.59	163.9	32.41	／	493,045	28.35	3,298	／
5	0.75以上2.50未満	1,157,154	—	—	1,157,154	1.03	92.6	31.08	／	457,345	39.52	3,689	／
6	2.50以上10.00未満	50,213	596	100.00	50,809	8.66	4.8	33.96	／	73,851	145.34	1,495	／
7	10.00以上100.00未満	16,012	608	100.00	16,620	47.16	1.8	37.05	／	29,736	178.91	2,914	／
8	100.00(デフォルト)	35,865	312	100.00	36,178	100.00	2.7	36.24	／	27,437	75.83	13,114	／
9	小計	7,199,879	21,115	100.00	7,220,995	1.10	588.6	30.78	／	1,583,600	21.93	27,149	31,756
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	117,390	—	—	117,390	0.08	15.5	45.64	／	10,741	9.14	43	／
2	0.15以上0.25未満	128,281	—	—	128,281	0.20	10.2	44.66	／	23,861	18.60	119	／
3	0.25以上0.50未満	153,251	—	—	153,251	0.30	4.6	48.12	／	39,382	25.69	224	／
4	0.50以上0.75未満	41,503	—	—	41,503	0.68	43.3	59.58	／	21,516	51.84	176	／
5	0.75以上2.50未満	457,978	8,395	25.89	460,152	1.39	84.5	36.44	／	183,038	39.77	2,247	／
6	2.50以上10.00未満	26,009	4,065	27.88	27,143	3.99	9.4	39.24	／	15,451	56.92	457	／
7	10.00以上100.00未満	21,518	4,620	78.40	25,141	17.43	6.8	33.71	／	17,726	70.50	1,586	／
8	100.00(デフォルト)	34,996	1,262	88.37	36,111	100.00	1.6	41.53	／	15,523	42.98	14,997	／
9	小計	980,930	18,343	43.86	988,976	4.96	176.1	41.58	／	327,242	33.08	19,855	23,224
合計(全てのポートフォリオ)		133,217,108	12,228,730	27.52	136,583,475	0.59	3,029.4	35.75	1.5	13,941,090	10.20	331,012	381,461

注) 1. オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額、CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額、平均CCFは信用リスク削減手法適用後のPD推計値に基づき、PD区分に割り当てています。
2. 債務者の数は、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャー(事業性信用を除く)においては、債権の数を開示しています。今期より事業性信用のうち、具体的な債務者がデータ上不明である明細について、カウント対象外としております。
3. 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

CR6： 内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) (単位：百万円、%、千件、年)

項番		PD 区分		2023年度											
				イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
				オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エク スポージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減 手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー															
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
金融機関等向けエクスポージャー															
1	0.00以上0.15未満	7,579,221	5,000,816	27.94	8,976,853	0.05	0.5	45.07	2.1	2,198,138	24.48	2,293	／		
2	0.15以上0.25未満	103,796	142,599	20.58	133,148	0.18	0.0	44.88	2.5	59,632	44.78	112	／		
3	0.25以上0.50未満	98,629	316,593	28.00	187,296	0.41	0.0	44.25	1.1	98,395	52.53	340	／		
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
5	0.75以上2.50未満	180,022	121,607	44.37	233,984	0.89	0.0	44.06	1.3	175,004	74.79	925	／		
6	2.50以上10.00未満	77,601	163,573	11.47	96,363	2.71	0.0	43.80	1.0	101,788	105.62	1,142	／		
7	10.00以上100.00未満	6,115	—	—	6,115	12.95	0.0	74.71	4.9	24,304	397.46	591	／		
8	100.00(デフォルト)	2,951	—	—	2,951	100.00	0.0	—	2.8	—	—	1,328	／		
9	小計	8,048,338	5,745,191	27.64	9,636,712	0.15	0.7	45.02	2.1	2,657,263	27.57	6,734	7,877		
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)															
1	0.00以上0.15未満	39,929,554	42,100,223	37.55	55,711,583	0.07	5.4	40.50	2.4	12,584,890	22.58	16,694	／		
2	0.15以上0.25未満	4,703,246	2,746,297	46.54	5,981,544	0.18	1.2	39.48	2.3	2,197,871	36.74	4,449	／		
3	0.25以上0.50未満	1,600,466	1,305,508	41.47	2,141,976	0.41	0.6	38.66	2.4	1,177,661	54.98	3,406	／		
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
5	0.75以上2.50未満	2,235,186	1,527,219	42.12	2,878,473	1.24	0.8	38.09	2.3	2,301,497	79.95	13,439	／		
6	2.50以上10.00未満	1,236,763	604,335	40.31	1,480,415	3.77	0.5	38.60	1.9	1,678,248	113.36	21,611	／		
7	10.00以上100.00未満	171,996	145,382	43.96	235,918	12.95	0.1	37.46	3.2	431,766	183.01	11,452	／		
8	100.00(デフォルト)	858,870	160,092	43.33	928,241	99.99	0.0	0.00	2.6	—	0.00	354,705	／		
9	小計	50,736,084	48,589,059	38.38	69,358,153	1.60	9.0	39.66	2.4	20,371,935	29.37	425,759	498,007		
中堅中小企業向けエクスポージャー															
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
特定貸付債権															
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャー)															
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	／		
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		

(次ページへ続く)

(続き)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2023年度											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エク スポージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減 手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け) -デフォルト・リスク相当分													
1	0.00以上0.15未満	1,600,150	263,078	38.20	1,700,666	0.08	0.4	40.14	0.7	234,291	13.77	589	/
2	0.15以上0.25未満	143,981	22,536	39.93	152,981	0.18	0.0	40.01	0.4	31,946	20.88	115	/
3	0.25以上0.50未満	42,047	12,952	45.77	47,976	0.41	0.0	40.00	0.7	18,849	39.28	78	/
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
5	0.75以上2.50未満	72,456	7,473	41.44	75,553	1.20	0.0	40.70	1.3	54,206	71.74	368	/
6	2.50以上10.00未満	79,204	58,852	40.00	102,745	4.76	0.0	40.00	0.8	116,193	113.08	1,956	/
7	10.00以上100.00未満	240	—	0.00	240	12.95	0.0	40.00	0.0	394	164.03	12	/
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
9	小計	1,938,081	364,892	38.93	2,080,163	0.37	0.5	40.14	0.7	455,881	21.91	3,121	3,651
購入債権(リテール向け) -デフォルト・リスク相当分													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(希薄化リスク相当分)													
1	0.00以上0.15未満	737,840	73,000	100.00	810,840	0.07	0.0	45.00	—	132,293	16.31	282	/
2	0.15以上0.25未満	60,496	4,722	100.00	65,219	0.18	0.0	45.00	—	18,974	29.09	55	/
3	0.25以上0.50未満	3,667	—	—	3,667	0.41	0.0	45.00	—	1,715	46.78	6	/
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
5	0.75以上2.50未満	3,778	—	—	3,778	0.94	0.0	45.00	—	2,634	69.71	16	/
6	2.50以上10.00未満	7,142	—	—	7,142	2.70	0.0	45.00	—	7,935	111.09	86	/
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	/
8	100.00(デフォルト)	3,656	—	—	3,656	100.00	0.0	45.00	—	—	—	1,645	/
9	小計	816,581	77,722	100.00	894,304	0.51	0.1	45.00	—	163,552	18.28	2,093	/
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	/
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	/	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		61,539,085	54,776,866	37.34	81,969,333	1.38	10.3	40.36	2.3	23,648,632	28.85	437,709	509,536

注) 1. オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額、CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額、平均CCFは信用リスク削減手法適用後のPD推計値に基づき、PD区分に割り当てています。
2. 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(B) CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

(単位：億円)

			2022年度
項番			信用リスク・アセットの額
1	2021年度末時点における信用リスク・アセットの額		427,782
2	期中の要因別の変動額	資産の規模	24,610
3		ポートフォリオの質	△2,843
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	12,599
8		その他	△558
9	2022年度末時点における信用リスク・アセットの額		461,590

注) 1. 資産の規模は、会計上の資産の増減、新規事業の取り組みによる資産の増加及び債権の満期到来による資産の減少等に起因するリスク・アセットの変動額です。

2. ポートフォリオの質は、債務者及び案件の格付区分の遷移、担保価値及び保証の変動等に起因するリスク・アセットの変動額です。

3. 手法及び方針は、当局による規制の変更による計算手法の変更に起因するリスク・アセットの変動額です。

4. 為替の変動は、外貨建取引のエクスポージャーが為替変動の影響を受けることに起因するリスク・アセットの変動額です。

(単位：億円)

			2023年度
項番			信用リスク・アセットの額
1	2022年度末時点における信用リスク・アセットの額		461,590
2	期中の要因別の変動額	資産の規模	25,445
3		ポートフォリオの質	△6,459
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	△39,588
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	19,773
8		その他	74
9	2023年度末時点における信用リスク・アセットの額		460,835

注) 1. 資産の規模は、会計上の資産の増減、新規事業の取り組みによる資産の増加及び債権の満期到来による資産の減少等に起因するリスク・アセットの変動額です。

2. ポートフォリオの質は、債務者及び案件の格付区分の遷移、担保価値及び保証の変動等に起因するリスク・アセットの変動額です。

3. 手法及び方針は、当局による規制の変更による計算手法の変更に起因するリスク・アセットの変動額です。

4. 為替の変動は、外貨建取引のエクスポージャーが為替変動の影響を受けることに起因するリスク・アセットの変動額です。

5. 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

(C) CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト

(単位：％、件)

2022年度													
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付				加重平均PD (EAD加重)	相対平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした 債務者の数	うち、期中に デフォルトした新たな 債務者の数	過去の年平均 デフォルト率 (5年間)	
		S&P Moody's	Fitch	R&I	JCR			前期末	当期末				
事業法人等向け	0.00以上 0.10未満	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.05	0.06	5,290	5,359	2	—	0.01
	0.10以上 0.20未満	BBB+~ BBB-	Baa1~ Baa3	BBB+~ BBB-	BBB+~ BBB-	BBB+~ BBB-	0.13	0.13	2,624	2,710	4	1	0.07
	0.20以上 1.00未満	BB+~BB-	Ba1~Ba3	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	0.47	0.48	19,563	19,445	61	3	0.37
	1.00以上 5.00未満	B+~B-	B1~B3	B+~B-	B+~B-	B+~B-	2.19	3.09	7,636	6,711	152	1	1.91
	5.00以上 100.00未満	CCC+~ CCC-	Caa1~ Caa3	CCC+~ CCC-	CCC+~ CCC-	CCC~C	11.47	14.35	2,199	1,905	190	5	7.93
適格リボルビング型 リテール向け	0.00以上 0.10未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上 0.20未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.20以上 1.00未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	1.00以上 5.00未満	/	/	/	/	/	2.86	3.00	272,011	257,573	4,816	412	1.78
	5.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	12.55	9.64	139,028	137,197	7,317	362	7.02
住宅用不動産向け	0.00以上 0.10未満	/	/	/	/	/	0.06	0.06	72,452	67,765	10	—	0.03
	0.10以上 0.20未満	/	/	/	/	/	0.14	0.13	66,467	65,449	16	—	0.05
	0.20以上 1.00未満	/	/	/	/	/	0.45	0.46	372,274	365,777	617	2	0.22
	1.00以上 5.00未満	/	/	/	/	/	1.17	1.14	82,547	83,338	250	—	0.42
	5.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	16.51	17.46	8,170	8,361	808	—	10.48
その他リテール向け	0.00以上 0.10未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上 0.20未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.20以上 1.00未満	/	/	/	/	/	0.75	0.64	192,586	157,717	525	8	0.29
	1.00以上 5.00未満	/	/	/	/	/	1.01	1.33	29,123	25,731	277	10	0.90
	5.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	7.08	17.19	11,424	8,852	671	1	5.44

注) 1. ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャーは債務者が特定されることが想定されるため、また、事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)、特定貸付債権、株式等エクスポージャー、購入債権(事業法人等向け)は、それぞれのポートフォリオのデータをPD推計において個別に使用していないため、統合して事業法人等向けとして開示しています。購入債権(リテール向け)は、全体に占める割合が少ないため、購入した債権のポートフォリオ区分に応じてそれぞれ適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャーに統合しています。

2. PD区分は集約した複数の内部格付のPD推計値の範囲を記載しています。

3. 先進的内部格付手法により算出した信用リスク・アセットのうち、各ポートフォリオが占める割合は以下の通りです。事業法人等向け76%、適格リボルビング型リテール向け1%、居住用不動産向け4%、その他リテール向け1%。

4. 債務者の数は、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャー(事業性・与信を除く)においては、債権の数を開示しています。

5. バックテストの対象期間は2021年9月末～2022年9月末です。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(単位：％、件)

2023年度													
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフ ォルトした 債務者の数	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数	過去の年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P Moody's	Fitch	R&I	JCR	前期末			当期末				
事業法人等向け	0.00以上 0.10未満	AAA～A-	Aaa～A3	AAA～A-	AAA～A-	AAA～A-	0.05	0.06	5,360	5,424	1	—	0.02
	0.10以上 0.20未満	BBB+～ BBB-	Baa1～ Baa3	BBB+～ BBB-	BBB+～ BBB-	BBB+～ BBB-	0.15	0.17	11,170	10,650	8	1	0.10
	0.20以上 1.00未満	BB+～BB-	Ba1～Ba3	BB+～BB-	BB+～BB-	BB+～BB-	0.56	0.56	10,986	10,747	60	1	0.45
	1.00以上 5.00未満	B+～B-	B1～B3	B+～B-	B+～B-	B+～B-	2.07	2.69	6,711	6,301	118	1	2.18
	5.00以上 100.00未満	CCC+～ CCC-	Caa1～ Caa3	CCC+～ CCC-	CCC+～ CCC-	CCC～C	9.64	12.43	1,905	1,728	140	4	8.25
適格リボルビング型 リテール向け	0.00以上 0.10未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上 0.20未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.20以上 1.00未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	1.00以上 5.00未満	/	/	/	/	/	2.89	3.00	257,574	248,713	4,545	440	1.72
	5.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	12.88	9.66	137,197	137,696	7,866	438	6.02
住宅用不動産向け	0.00以上 0.10未満	/	/	/	/	/	0.06	0.06	67,765	62,718	14	—	0.02
	0.10以上 0.20未満	/	/	/	/	/	0.14	0.13	78,347	75,328	33	1	0.05
	0.20以上 1.00未満	/	/	/	/	/	0.46	0.48	352,627	346,572	529	1	0.21
	1.00以上 5.00未満	/	/	/	/	/	1.14	1.12	83,338	84,361	232	—	0.38
	5.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	15.47	16.47	8,361	6,221	710	—	9.93
その他リテール向け	0.00以上 0.10未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上 0.20未満	/	/	/	/	/	—	—	—	—	—	—	—
	0.20以上 1.00未満	/	/	/	/	/	0.73	0.71	157,717	151,805	474	14	0.28
	1.00以上 5.00未満	/	/	/	/	/	2.72	2.99	25,731	23,157	326	7	1.07
	5.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	14.63	22.09	8,852	7,925	630	3	5.84

注) 1. ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャーは債務者が特定されることが想定されるため、また、事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)、特定貸付債権、株式等エクスポージャー、購入債権(事業法人等向け)は、それぞれのポートフォリオのデータをPD推計において個別に使用していないため、統合して事業法人等向けとして開示しています。購入債権(リテール向け)は、全体に占める割合が少ないため、購入した債権のポートフォリオ区分に応じてそれぞれ適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャーに統合しています。

2. PD区分は集約した複数の内部格付のPD推計値の範囲を記載しています。

3. 先進的内部格付手法により算出した信用リスク・アセットのうち、各ポートフォリオが占める割合は以下の通りです。事業法人等向け73％、適格リボルビング型リテール向け1％、居住用不動産向け4％、その他リテール向け1％。

4. 債務者の数は、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャー(事業性・与信を除く)においては、債権の数を開示しています。

5. バックテストの対象期間は2022年9月末～2023年9月末です。

6. 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

(D) CR10：内部格付手法－特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)

(単位：百万円、%)

2022年度												
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バ ランスシ ートの額	オフ・バ ランスシ ートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	11	
	2.5年以上	—	3,744	70%	—	2,808	—	—	2,808	1,965		
良(Good)	2.5年未満	1,254	—	70%	—	1,255	—	—	1,255	878	5	
	2.5年以上	0	—	90%	—	0	—	—	0	0	0	
可(Satisfactory)		3,460	—	115%	—	3,460	—	—	3,460	3,980	96	
弱い(Weak)		54,151	35,443	250%	—	80,762	—	—	80,762	201,905	6,460	
デフォルト(Default)		6,812	—	—	—	7,983	—	—	7,983	—	3,991	
合計		65,680	39,187	—	—	96,269	—	—	96,269	208,730	10,565	
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)												
規制上の区分	残存期間	オン・バ ランスシ ートの額	オフ・バ ランスシ ートの額	リスク・ ウェイト						エクスポ ージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優(Strong)	2.5年未満	102,544	7,964	70%						108,529	75,970	434
	2.5年以上	177,086	66,048	95%						226,650	215,317	906
良(Good)	2.5年未満	1,502	—	95%						1,502	1,426	6
	2.5年以上	19,338	22,463	120%						36,197	43,436	144
可(Satisfactory)		—	—	140%						—	—	—
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—						—	—	—
合計		300,471	96,476	—						372,878	336,151	1,491
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バ ランスシ ートの額	オフ・バ ランスシ ートの額	リスク・ ウェイト						エクスポ ージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法－上場株式	751,030	420,590	300%						1,171,620	3,514,862		
簡易手法－非上場株式	106,906	2,038	400%						108,417	433,669		
内部モデル手法	—	—	—						—	—		
合計	857,936	422,629	—						1,280,038	3,948,531		
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株 自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定め るところにより100%のリスク・ウェイトが適用され る株式等エクスポージャー	5,484	—	100%						5,484	5,484		

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(単位：百万円、%)

2023年度											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バ ランスシ ートの額	オフ・バ ランスシ ートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	6,000	3,833	70%	—	7,534	—	—	7,534	5,273	30
良(Good)	2.5年未満	795	—	70%	—	795	—	—	795	556	3
	2.5年以上	0	—	90%	—	0	—	—	0	0	0
可(Satisfactory)		19,195	5,881	115%	—	21,547	—	—	21,547	24,780	603
弱い(Weak)		60,195	41,251	250%	—	76,695	—	—	76,695	191,739	6,135
デフォルト(Default)		6,787	—	—	—	7,983	—	—	7,983	—	3,991
合計		92,974	50,966	—	—	114,556	—	—	114,556	222,349	10,763
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バ ランスシ ートの額	オフ・バ ランスシ ートの額	リスク・ ウェイト					エクスポ ージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優(Strong)	2.5年未満	75,605	6,284	70%					78,118	54,683	312
	2.5年以上	251,639	186,138	95%					326,094	309,789	1,304
良(Good)	2.5年未満	28,891	20,883	95%					31,378	29,809	125
	2.5年以上	20,624	4,996	120%					22,623	27,147	90
可(Satisfactory)		—	—	140%					—	—	—
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		376,759	218,302	—					458,214	421,430	1,832

(5) 標準的手法における信用リスク

(i) 標準的手法におけるリスク・ウェイトの判定

標準的手法が適用されるポートフォリオにおいてリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関は、ムーディーズ・インベスターズ・サービス (Moody's)、S&P グローバル・レーティング (S&P)、

フィッチ・レーティングス (Fitch)、格付投資情報センター (R&I)、日本格付研究所 (JCR) の5格付機関としております。

(ii) 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて内部格付手法のポートフォリオに分類する場合の基準

当社グループでは、適用除外資産及び段階的適用資産について、標準的手法を適用しております。適用除外資産については、非対称性の資産の一部及びパラメータ推計のための実績データの収集が困難なリテール向けエクスポージャーの一部について、標準的手法でリスク・アセットを算出しております。段階的適用資産は、みずほ証券株式会社、Mizuho Securities USA LLC の資産であり、当該2社が保有する債権について、標準的手法でリスク・アセットを算出しております。

また、株式等エクスポージャーについては、自己資本比率告示附則第十一条第二項に定める経過措置を適用しております。経過措置期間中は、標準的手法のリスク・ウェイトと旧自己資本比率告示第百四十四条第一項各号に掲げる方式により算出されるリスク・ウェイトのうちいずれか大きいリスク・ウェイトを用いますが、同一のリスク・ウェイトだった場合は、標準的手法に区分しております。

(iii) 標準的手法に関する定量的開示事項

(A) CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

			2022年度										
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
項番	資産クラス	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		274	—	—	—	—	—	—	—	—	—	274
2	日本国政府及び日本銀行向け		915,971	—	—	—	—	—	—	—	—	—	915,971
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		113,515	—	113,733	—	162,565	—	82,503	—	—	—	472,317
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1,326	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,326
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	4,234	—	16	—	2	—	—	—	4,254
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	1,773	—	—	—	—	—	—	—	—	1,773
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	法人等向け		—	—	351,161	—	166,388	—	24,604	—	—	—	542,154
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	1,946,740	—	—	—	1,946,740
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	25	—	9	28	—	—	63
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計		1,031,087	1,773	469,130	—	328,995	—	2,053,861	28	—	—	3,884,877

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(B) CR5a：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

		2023年度										
	資産クラス	リスクウェイト	信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)									
			0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計			
1a	日本国政府及び日本銀行向け		713,154	—	—	—	—	—	—	713,154		
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け		116,323	90,127	152,646	100,520	—	—	—	459,617		
1c	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
			0%	10%	20%	50%	100%	150%	その他	合計		
2a	我が国の地方公共団体向け		941	—	—	—	—	—	—	941		
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	5,483	—	10,016	—	—	15,500		
2c	地方公共団体金融機構向け		—	23	—	—	—	—	—	23		
2d	我が国の政府関係機関向け		—	2,042	1	—	—	—	—	2,044		
2e	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
			0%	20%	30%	50%	100%	150%	その他	合計		
3	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
			20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		353,908	98,768	114,069	53,102	—	75	8,273	—	628,197	
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		558	221	3	34	—	11	305	—	1,133	
			10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	その他	合計	
5	カバード・ボンド向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			20%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）		16,727	39,617	74,755	—	30,073	1,939,185	—	—	2,100,358	
	うち、特定貸付債権向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			100%	150%	250%	400%	—	—	その他	合計		
7a	劣後債権及びその他資本性証券等		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7b	株式等		3,008,866	—	—	—	—	—	—	—	3,008,866	
			45%	75%	100%	—	—	—	その他	合計		
8	中堅中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他	合計	
9a	不動産関連向け　うち、自己居住用不動産等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		20%	31.25%	37.5%	50%	62.5%	—	—	その他	合計	
			—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他	合計	
9b	不動産関連向け　うち、賃貸用不動産向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%	—	—	その他	合計	
			—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			70%	90%	110%	150%	—	—	—	その他	合計	
9c	不動産関連向け　うち、事業用不動産関連		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		70%	112.5%	—	—	—	—	—	その他	合計	
			—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			60%	—	—	—	—	—	—	—	合計	
9d	不動産関連向け　うち、その他不動産関連		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	60%	—	—	—	—	—	—	合計	
			—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			100%	150%	—	—	—	—	—	—	合計	
9e	不動産関連向け　うち、ADC向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			50%	100%	150%	—	—	—	—	—	合計	
10a	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)		0	0	4,912	—	—	—	—	—	4,912	
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			0%	10%	20%	—	—	—	—	—	合計	
11a	現金		1,201	—	—	—	—	—	—	—	1,201	
11b	取立未済手形		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	

注) 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

(C) CR5b：標準的手法ーリスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF

(単位：百万円)

		2023年度			
		イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランスシートの エクスポージャーの額	オフ・バランスシートの エクスポージャーの額	CCFの加重平均値	信用リスク・エクスポ ージャーの額 (CCF・信用 リスク削減手法適用後)
項番	リスク・ウェイト				
1	40%未満	1,360,072	101,843	10.25	1,398,703
2	40%-70%	354,905	28,812	12.98	359,436
3	75%	66,245	21,302	39.94	74,755
	80%	—	—	—	—
4	85%	30,049	24	100.00	30,073
5	90%-100%	4,749,947	408,113	48.12	5,058,664
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	13,185	—	—	13,185
8	250%	—	—	—	—
9	400%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	6,574,405	560,096	64.86	6,934,818

注) 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(6) 信用リスク削減手法

(i) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

当社グループでは債権保全の手段として、担保及び保証を取得しています。担保及び保証の取得においては、担保価値・保証履行能力や法的有効性等を評価し、取得後も定期的に再評価を行っています。さらに、担保の種類別の集中状況や保証等の間接与信を含めた個社のリスクの集中状況についても把握し、特定の区分へのリスク集中が発生

していないかモニタリングしています。自己資本比率規制における信用リスク・アセットの額の算出に際しては、主として預金や有価証券等の金融資産担保や不動産等の資産担保、及び「一定格付以上のソブリン、金融機関、事業法人等」からの保証等による信用リスク削減の効果を反映しています。

(ii) 信用リスク削減手法に関する定量的開示事項

カウンターパーティ信用リスク、証券化エクスポージャー、信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除いています。

(A) CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2022年度				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	67,609,724	17,763,631	8,001,576	6,999,075	813
2	有価証券(負債性のもの)	29,907,285	984,300	388,878	475,156	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	72,504,486	115,139	3,153	83,789	—
4	合計 (1 + 2 + 3)	170,021,496	18,863,072	8,393,608	7,558,021	813
5	うちデフォルトしたもの	393,206	508,536	188,081	66,562	—

注) 1. その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)には預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替等が含まれます。
2. うちデフォルトしたものには貸出条件緩和債権、3カ月以上延滞債権、破綻先債権等が含まれています。

(単位：百万円)

項番		2023年度				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	69,490,161	17,921,399	7,269,142	7,234,095	—
2	有価証券(負債性のもの)	29,073,875	881,821	371,402	396,803	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	78,011,645	125,638	1,350	100,570	—
4	合計 (1 + 2 + 3)	176,575,683	18,928,859	7,641,896	7,731,470	—
5	うちデフォルトしたもの	316,896	369,182	125,811	67,364	—

注) 1. その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)には預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替等が含まれます。
2. うちデフォルトしたものには貸出条件緩和債権、3カ月以上延滞債権、破綻先債権等が含まれています。

(B) CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2022年度					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	274	—	274	—	—	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	915,971	—	915,971	—	—	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	472,317	—	472,317	—	186,532	39.49
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	1,326	—	1,326	—	—	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	4,254	—	4,254	—	858	20.16
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	1,773	—	1,773	—	177	10.00
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	512,358	79,217	501,990	40,164	178,030	32.83
12	法人等向け	1,668,197	375,198	1,667,299	279,441	1,946,740	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	63	—	63	—	65	102.68
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,576,537	454,415	3,565,271	319,605	2,312,405	59.52

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(単位：百万円、%)

項番 資産クラス		2023年度					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	713,154	—	713,154	—	—	—
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	459,617	—	459,617	—	194,868	42.39
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	941	—	941	—	—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	15,500	—	15,500	—	11,113	71.69
2c	地方公共団体金融機構向け	23	—	23	—	2	10.00
2d	我が国の政府関係機関向け	2,044	—	2,044	—	204	10.00
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	586,027	128,659	586,027	42,169	185,076	29.46
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	1,133	—	1,133	—	666	58.76
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	1,779,201	431,436	1,779,201	321,157	2,043,968	97.31
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	3,011,780	—	3,008,866	—	3,008,866	100.00
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
	うち、トラザクター向け	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	—	—	—	—	—	—
	うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—
	うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)	4,912	—	4,912	—	7,368	149.99
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—
11a	現金	1,201	—	1,201	—	—	—
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	6,574,405	560,096	6,571,491	363,327	5,451,469	78.61

注) 株式等エクスポージャーにおいて、内部格付手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトと、標準的手法で計測される場合に適用されるリスク・ウェイトが同値の場合については、標準的手法を適用しているものとみなします。

(C) CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

(単位：百万円)

		2022年度	
		イ	ロ
		クレジット・デリバティブ 勘案前の信用リスク・ アセットの額	実際の信用リスク・ アセットの額
項番	ポートフォリオ		
1	ソブリン向けエクスポージャー -FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー -AIRB	540,327	540,327
3	金融機関等向けエクスポージャー -FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー -AIRB	1,420,323	1,420,323
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) -FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) -AIRB	26,505,064	26,504,979
7	特定貸付債権 -FIRB	—	—
8	特定貸付債権 -AIRB	3,310,626	3,310,626
9	リテール -適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	421,694	421,694
10	リテール -居住用不動産向けエクスポージャー	1,717,529	1,717,529
11	リテール -その他リテール向けエクスポージャー	367,726	367,726
12	株式 -FIRB	—	—
13	株式 -AIRB	3,477,002	3,477,002
14	購入債権 -FIRB	—	—
15	購入債権 -AIRB	996,494	996,494
16	合計	38,756,790	38,756,705

(単位：百万円)

		2023年度	
		イ	ロ
		クレジット・デリバティブ 勘案前の信用リスク・ アセットの額	実際の信用リスク・ アセットの額
項番	ポートフォリオ		
1	ソブリン向けエクスポージャー -FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー -AIRB	545,303	545,303
3	金融機関等向けエクスポージャー -FIRB	2,496,465	2,496,465
4	金融機関等向けエクスポージャー -AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) -FIRB	20,544,558	20,532,921
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) -AIRB	6,966,889	6,966,889
7	特定貸付債権 -FIRB	643,779	643,779
8	特定貸付債権 -AIRB	3,054,283	3,054,283
9	リテール -適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	419,655	419,655
10	リテール -居住用不動産向けエクスポージャー	1,583,600	1,583,600
11	リテール -その他リテール向けエクスポージャー	327,242	327,242
12	購入債権 -FIRB	619,434	619,434
13	購入債権 -AIRB	313,590	313,590
14	合計	37,514,802	37,503,166

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(7) リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年度 期末残高	2023年度 期末残高
ルック・スルー方式	2,209,784	2,892,542
マンドート方式	—	—
蓋然性方式250%	—	146,140
蓋然性方式400%	208,236	30,930
フォールバック方式1250%	6,379	5,362
合計	2,424,399	3,074,975

注) 1. ルック・スルー方式は、持株自己資本比率告示第54条の5第2項の規定により算出した割合をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー又は同第145条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャーです。
 2. マンドート方式は、持株自己資本比率告示第54条の5第6項の規定により算出した割合をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー又は同第145条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャーです。
 3. 蓋然性方式250%は、持株自己資本比率告示第54条の5第9項第1号に定める比率をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー又は同第145条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャーです。
 4. 蓋然性方式400%は、持株自己資本比率告示第54条の5第9項第2号に定める比率をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー又は同第145条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャーです。
 5. フォールバック方式1250%は、持株自己資本比率告示第54条の5第10項のリスク・ウェイトを用いるエクスポージャー又は同第145条第11項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャーの額です。

■カウンターパーティ信用リスク

(1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

派生商品取引及びレボ形式等の取引相手(中央清算機関を含む)の信用リスク(カウンターパーティ信用リスク)については、原則貸出金等の与信と合わせリスクキャピタルを配賦し、管理しています(派生商品取引に関しては誤方向リスクを加味しています)。

派生商品取引及びレボ取引においては、取引国ごとの法制度等に照らし、相対ネットリング契約が有効な場合に、その効果を勘案してい

ます。また、金融機関等との派生商品取引では、必要に応じ、取引相手との間で発生している再構築コストに応じて担保の受渡しを定期的に行い、信用リスクを削減する取引(担保付派生商品取引)を行っています。その取引において、当社グループの信用力の悪化により担保を追加的に提供するリスクがあります。

(2) カウンターパーティ信用リスクに関する定量的開示事項

(A) CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

		2022年度					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
項番							
1	SA-CCR	—	—	/	1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	373,710	521,124	/	/	894,835	335,109
2	期待エクスポージャー方式	/	/	2,469,562	1.4	3,457,387	935,129
3	信用リスク削減手法における簡便手法	/	/	/	/	129,099	59,739
4	信用リスク削減手法における包括的手法	/	/	/	/	17,214,494	1,352,842
5	エクスポージャー変動推計モデル	/	/	/	/	—	—
6	合計	/	/	/	/	/	2,682,821

(単位：百万円)

		2023年度					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
項番							
1	SA-CCR	492,862	600,812	/	1.4	1,530,721	667,412
2	期待エクスポージャー方式	/	/	2,469,131	1.4	3,456,784	676,498
3	信用リスク削減手法における簡便手法	/	/	/	/	348,638	124,321
4	信用リスク削減手法における包括的手法	/	/	/	/	19,313,149	1,640,446
5	エクスポージャー変動推計モデル	/	/	/	/	—	—
6	合計	/	/	/	/	/	3,108,679

注) 1. RC、PFEは財務会計において認識されたCVAを控除していない数値になります。
 2. 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャーは財務会計において認識されたCVAを控除した数値になります。
 3. 信用リスク削減手法における包括的手法には、担保提供資産の一部が含まれます。

(B) CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2022年度	
		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセットの額(CVAリスク 相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)	/	—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)	/	—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	4,321,419	1,820,083
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	4,321,419	1,820,083

(C) CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

項番		業種	リスク・ウェイト	2022年度							合計		
				イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト		チ	リ
				与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)									
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他			
1	日本国政府及び日本銀行向け		15,173	—	—	—	—	—	—	—	15,173		
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		12,280	—	7,862	23,524	—	550	5,226	—	49,445		
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—		
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	62,661	5,725	—	4,370	—	—	72,757		
6	国際開発銀行向け		638	—	—	—	—	—	—	—	638		
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—		
8	我が国の政府関係機関向け		—	703	—	—	—	—	—	—	703		
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—		
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	645,778	29,494	—	96,598	—	—	771,871		
11	法人等向け		—	—	—	—	—	1,157,102	—	—	1,157,102		
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—		
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—		
14	合計		28,092	703	716,302	58,745	—	1,258,621	5,226	—	2,067,692		

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2023年度													合計
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	カ	
			与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)													
		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他		
1	日本国政府及び日本銀行向け	132,165	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	132,165	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	12,877	—	7,041	—	—	6,854	—	—	—	1,043	—	8,563	—	36,380	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	32,675	—	—	1,116	—	—	—	0	—	—	—	33,792	
6	国際開発銀行向け	7,696	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7,696	
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	我が国の政府関係機関向け	—	5,087	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,087	
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	341,796	390,373	186,207	28,671	—	—	—	81,894	—	183,993	—	1,212,937	
11	法人等向け	—	—	39,436	—	—	70,047	12,629	—	423	1,208,332	—	870	—	1,331,740	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	605	—	—	—	605	
14	合計	152,746	5,087	420,949	390,373	186,207	106,689	12,629	—	423	1,291,876	—	193,428	—	2,760,411	

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(D) CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー
(単位：百万円、%、千件、年)

		2022年度						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
項番	PD区分	EAD(信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	14,650,473	0.00	0.0	37.03	4.8	82,414	0.56
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	6,442	0.41	0.0	37.03	4.9	4,860	75.44
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	166	0.77	0.0	37.03	1.2	93	56.22
6	2.50 以上10.00 未満	434	2.70	0.0	37.03	1.6	410	94.41
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	14,657,516	0.00	0.0	37.03	4.8	87,778	0.59
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	2,635,921	0.04	0.2	37.03	2.7	554,910	21.05
2	0.15 以上0.25 未満	35,236	0.18	0.0	37.03	1.6	12,428	35.27
3	0.25 以上0.50 未満	4,591	0.41	0.0	37.01	3.0	3,029	65.98
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	508	1.28	0.0	36.34	1.0	329	64.90
6	2.50 以上10.00 未満	126	2.70	0.0	37.03	1.0	110	87.32
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	96.18	1.0	—	29.24
9	小計	2,676,383	0.05	0.3	37.02	2.7	570,808	21.32
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)								
1	0.00 以上0.15 未満	1,801,432	0.06	2.4	37.00	2.9	392,386	21.78
2	0.15 以上0.25 未満	82,824	0.18	1.0	36.21	2.6	29,779	35.95
3	0.25 以上0.50 未満	58,334	0.41	0.7	36.30	2.8	32,195	55.19
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	89,966	0.95	0.8	36.34	3.1	70,420	78.27
6	2.50 以上10.00 未満	66,042	2.82	0.2	36.64	1.7	40,592	61.46
7	10.00 以上100.00 未満	4,052	12.97	0.1	34.75	1.8	6,370	157.20
8	100.00(デフォルト)	3,318	100.00	0.0	26.33	1.3	1,095	33.01
9	小計	2,105,971	0.38	5.5	36.89	2.9	572,842	27.20

(次ページへ続く)

(続き)

(単位：百万円、%、千件、年)

		2022年度						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD(信用リ スク削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
項番	PD区分							
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	240	0.13	0.0	21.55	3.5	46	19.44
2	0.15 以上0.25 未満	4,131	0.18	0.5	26.55	3.0	1,029	24.91
3	0.25 以上0.50 未満	24,629	0.41	0.4	35.69	3.4	12,454	50.56
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	3,702	1.04	0.6	24.09	2.8	1,621	43.80
6	2.50 以上10.00 未満	2,150	2.78	0.1	19.65	3.5	1,014	47.18
7	10.00 以上100.00 未満	587	12.97	0.1	20.02	2.4	455	77.54
8	100.00(デフォルト)	261	100.00	0.0	39.59	2.7	106	40.57
9	小計	35,704	1.52	2.0	32.14	3.3	16,728	46.85
特定貸付債権								
1	0.00 以上0.15 未満	66,411	0.10	0.2	41.30	4.1	25,001	37.64
2	0.15 以上0.25 未満	37,924	0.18	0.0	37.03	4.7	19,602	51.68
3	0.25 以上0.50 未満	26,972	0.41	0.0	37.03	4.6	19,370	71.81
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	15,920	1.14	0.0	37.33	4.3	15,400	96.73
6	2.50 以上10.00 未満	2,759	3.22	0.0	37.03	3.1	3,136	113.65
7	10.00 以上100.00 未満	413	12.97	0.0	37.03	4.9	816	197.25
8	100.00(デフォルト)	1,513	100.00	0.0	52.26	3.5	826	54.62
9	小計	151,916	1.37	0.3	39.08	4.3	84,155	55.39
購入債権								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
リテール向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	/	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	/	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	/	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	/	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	341	1.74	0.8	27.83	/	118	34.67
6	2.50 以上10.00 未満	3	3.65	0.0	19.61	/	1	28.07
7	10.00 以上100.00 未満	15	14.40	0.0	15.88	/	4	30.02
8	100.00(デフォルト)	1	100.00	0.0	29.23	/	0	27.42
9	小計	362	2.63	0.9	27.25	/	124	34.38
合計(全てのポートフォリオ)		19,627,854	0.06	9.2	37.02	4.3	1,332,439	6.78

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番 PD区分		2023年度						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD(信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	16,591,748	0.00	0.0	36.78	4.8	148,380	0.89
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	3,220	0.41	0.0	36.78	5.0	2,409	74.80
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	5	0.77	0.0	36.78	1.0	2	53.22
6	2.50 以上10.00 未満	383	2.70	0.0	36.78	1.0	332	86.68
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,595,358	0.00	0.0	36.78	4.8	151,124	0.91
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)								
1	0.00 以上0.15 未満	269,100	0.08	0.3	36.70	0.9	36,215	13.45
2	0.15 以上0.25 未満	35,688	0.18	0.6	35.97	1.0	8,502	23.82
3	0.25 以上0.50 未満	59,562	0.41	0.5	36.54	1.0	22,765	38.22
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	167,595	1.04	0.6	36.56	0.8	99,516	59.37
6	2.50 以上10.00 未満	13,363	2.86	0.2	34.71	0.8	10,872	81.35
7	10.00 以上100.00 未満	1,321	12.95	0.0	34.48	1.0	1,972	149.19
8	100.00(デフォルト)	463	100.00	0.0	26.88	1.0	82	17.92
9	小計	547,095	0.60	2.5	36.53	0.8	179,928	32.88

(次ページへ続く)

(続き)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番 PD区分		2023年度						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD(信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	14,071	0.12	0.0	36.35	1.0	2,135	15.17
2	0.15 以上0.25 未満	3,290	0.18	0.4	32.33	1.0	618	18.80
3	0.25 以上0.50 未満	17,416	0.41	0.3	35.43	1.0	7,213	41.42
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	4,862	1.54	0.4	31.67	0.8	2,336	48.04
6	2.50 以上10.00 未満	1,543	2.73	0.1	29.73	1.0	916	59.38
7	10.00 以上100.00 未満	645	12.95	0.0	21.43	1.0	480	74.40
8	100.00(デフォルト)	82	100.00	0.0	24.90	1.0	13	16.77
9	小計	41,912	0.90	1.4	34.61	0.9	13,715	32.72
特定貸付債権								
1	0.00 以上0.15 未満	66,092	0.11	0.2	40.74	1.0	11,592	17.53
2	0.15 以上0.25 未満	15,337	0.18	0.0	36.78	1.0	3,619	23.60
3	0.25 以上0.50 未満	27,632	0.41	0.0	36.78	1.0	10,566	38.23
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	37,178	0.84	0.0	36.78	1.0	20,440	54.97
6	2.50 以上10.00 未満	1,875	2.92	0.0	39.53	1.0	1,784	95.14
7	10.00 以上100.00 未満	88	12.95	0.0	36.78	1.0	140	159.14
8	100.00(デフォルト)	1,432	100.00	0.0	47.72	1.0	768	53.62
9	小計	149,637	1.35	0.3	38.67	1.0	48,912	32.68
購入債権								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
リテール向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	/	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	/	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	/	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	/	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	266	1.68	0.5	29.39	/	96	36.09
6	2.50 以上10.00 未満	5	3.59	0.0	37.01	/	2	52.87
7	10.00 以上100.00 未満	9	14.38	0.0	19.30	/	3	36.72
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	42.03	/	0	38.37
9	小計	281	2.39	0.6	29.20	/	102	36.41
合計(全てのポートフォリオ)		17,334,286	0.03	5.0	36.78	4.6	393,783	2.27

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)

(単位：百万円、%、千件、年)

		2023年度						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
項番	PD区分	EAD(信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	2,745,563	0.05	0.3	45.00	1.6	541,314	19.71
2	0.15 以上0.25 未満	7,845	0.18	0.0	45.00	1.0	2,291	29.21
3	0.25 以上0.50 未満	21,626	0.41	0.0	44.99	1.0	10,600	49.01
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	1,483	1.04	0.0	45.00	1.0	1,083	73.07
6	2.50 以上10.00 未満	8,423	2.70	0.0	45.00	0.9	8,921	105.91
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,784,942	0.06	0.4	45.00	1.5	564,212	20.25
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)								
1	0.00 以上0.15 未満	1,604,287	0.07	1.9	39.99	0.9	228,083	14.21
2	0.15 以上0.25 未満	57,968	0.18	0.3	39.95	1.0	15,857	27.35
3	0.25 以上0.50 未満	20,498	0.41	0.1	39.99	1.0	8,845	43.15
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	31,724	1.34	0.1	39.88	1.0	22,745	71.69
6	2.50 以上10.00 未満	50,152	2.98	0.1	40.00	1.0	48,839	97.38
7	10.00 以上100.00 未満	4,149	12.95	0.0	40.00	1.0	7,184	173.14
8	100.00(デフォルト)	857	100.00	0.0	—	1.0	—	—
9	小計	1,769,639	0.26	2.7	39.97	0.9	331,555	18.73

(次ページへ続く)

(続き)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番 PD区分		2023年度						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD(信用リ スク削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
リテール向けエクスポージャー								
1	0.00 以上0.15 未満	—	—	—	—	/	—	—
2	0.15 以上0.25 未満	—	—	—	—	/	—	—
3	0.25 以上0.50 未満	—	—	—	—	/	—	—
4	0.50 以上0.75 未満	—	—	—	—	/	—	—
5	0.75 以上2.50 未満	—	—	—	—	/	—	—
6	2.50 以上10.00 未満	—	—	—	—	/	—	—
7	10.00 以上100.00 未満	—	—	—	—	/	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	/	—	—
9	小計	—	—	—	—	/	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		4,554,581	0.14	3.1	43.04	1.3	895,768	19.66

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(E) CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2022年度					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	4,784	495,588	59,179	1,297,214	5,531,882	3,851,531
2	現金(外国通貨)	697,171	947,507	643,622	676,237	19,124,102	9,829,580
3	国内ソブリン債	44,651	446,386	164,028	382,513	3,059,219	6,835,251
4	その他ソブリン債	563,164	158,230	576,469	60,302	7,514,463	14,573,241
5	政府関係機関債	12	781	—	781	171,125	36,561
6	社債	474	26,602	386	1,172	1,322,845	3,106,921
7	株式	655	339,934	—	178,794	2,648,329	2,632,480
8	その他担保	—	—	—	—	17,477	213,358
9	合計	1,310,915	2,415,031	1,443,686	2,597,016	39,389,446	41,078,925

(単位：百万円)

項番		2023年度					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	—	1,528,618	492,572	1,379,984	4,232,136	8,876,999
2	現金(外国通貨)	—	3,260,284	—	2,160,120	34,810,463	13,707,380
3	国内ソブリン債	32,338	801,911	185,806	623,783	8,142,078	10,585,326
4	その他ソブリン債	49,682	971,047	—	436,559	13,831,536	18,824,116
5	政府関係機関債	—	4,124	—	2,066	235,804	6,348,922
6	社債	—	293,496	—	2,688	1,988,873	4,121,245
7	株式	—	158,961	—	181,482	3,295,014	3,913,601
8	その他担保	—	41,604	—	918,936	235,410	2,785,428
9	合計	82,020	7,060,049	678,379	5,705,622	66,771,317	69,163,021

(F) ENC1：担保資産の状況

(単位：百万円)

項番		2023年度			
		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている 資産の額	担保に供されていない 資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	92,232	72,876,667	72,968,900	—
2	コールローン及び買入手形	—	1,259,964	1,259,964	—
3	買現先勘定	—	20,533,096	20,533,096	—
4	債券貸借取引支払保証金	—	2,357,463	2,357,463	—
5	買入金銭債権	—	4,174,891	4,174,891	1,615,370
6	特定取引資産	6,481,346	14,900,097	21,381,444	—
7	金銭の信託	—	583,647	583,647	—
8	有価証券	20,890,135	17,355,287	38,245,422	962,125
9	貸出金	8,433,505	84,345,275	92,778,781	4,692,475
10	外国為替	—	2,259,701	2,259,701	—
11	金融派生商品	—	2,606,667	2,606,667	—
12	その他資産	2,389,468	4,974,895	7,364,363	22,170
13	有形固定資産	—	1,139,470	1,139,470	—
14	無形固定資産	—	725,142	725,142	—
15	退職給付に係る資産	—	847,116	847,116	—
16	繰延税金資産	—	135,428	135,428	—
17	支払承諾見返	—	10,098,502	10,098,502	—
18	貸倒引当金	—	△787,848	△787,848	—
19	投資損失引当金	—	△4	△4	—
20	合計	38,286,688	240,385,462	278,672,151	7,292,142

(G) CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2022年度	
		イ 購入したプロテクション	ロ 提供したプロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	2,807,446	2,419,988
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	8,139,561	7,844,865
3	トータル・リターン・スワップ	368,520	1,172,962
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	11,315,528	11,437,815
公正価値			
7	プラスの公正価値(資産)	15,480	139,676
8	マイナスの公正価値(負債)	△105,366	△22,246

(単位：百万円)

項番		2023年度	
		イ 購入したプロテクション	ロ 提供したプロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	2,449,864	1,950,443
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	8,690,456	8,374,227
3	トータル・リターン・スワップ	1,096,193	452,875
4	クレジットオプション	151,400	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	12,387,913	10,777,546
公正価値			
7	プラスの公正価値(資産)	59,795	203,981
8	マイナスの公正価値(負債)	△225,333	△10,325

(H) CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

(単位：億円)

2022年度			信用リスク・アセットの額
1	2021年度末時点における信用リスク・アセットの額		10,083
2	期中の要因別の変動額	資産の規模	△1,037
3		取引相手方の信用力	△187
4		モデルの更新(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	—
5		手法及び方針(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	495
8		その他	△1
9	2022年度末時点における信用リスク・アセットの額		9,351

(単位：億円)

2023年度			信用リスク・アセットの額
1	2022年度末時点における信用リスク・アセットの額		9,351
2	期中の要因別の変動額	資産の規模	△1,659
3		取引相手方の信用力	△153
4		モデルの更新(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	—
5		手法及び方針(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	△1,509
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	733
8		その他	2
9	2023年度末時点における信用リスク・アセットの額		6,764

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(I) CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2022年度	
		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)	/	276,222
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	1,807,262	18,577
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	303,892	2,551
4	(ii) 派生商品取引(上場)	390,059	8,034
5	(iii) レポ形式の取引	1,113,310	7,991
6	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	1,208,150	/
8	分別管理されていない当初証拠金	763,395	14,904
9	事前拋出された清算基金	606,874	242,740
10	未拋出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)	/	—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	—	—
13	(i) 派生商品取引(上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引(上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	/
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度	
		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)	/	276,857
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	2,329,919	46,599
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	492,592	9,853
4	(ii) 派生商品取引(上場)	442,110	8,842
5	(iii) レポ形式の取引	1,395,216	27,904
6	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	657,330	/
8	分別管理されていない当初証拠金	779,439	16,026
9	事前拋出された清算基金	630,812	214,231
10	未拋出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)	/	6,294
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	—	—
13	(i) 派生商品取引(上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引(上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	/
18	分別管理されていない当初証拠金	6,294	6,294
19	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

■CVAリスク

(1) CVAリスク相当額の算出に使用する手法の名称及び各手法により算出される対象取引の概要

CVAリスク相当額とは、主に取引相手の信用力の変化に伴うエクスポージャーの時価変動リスクに応じた所要自己資本額です。CVAリスク相当額の算出に使用する手法として、SA-CVA及び完全なBA-CVA、限定的なBA-CVAを使用しております。CVAリスク相当

額の算出対象は、中央清算機関等(自己資本比率告示第二百七十条の二第二項各号に掲げるもの)以外の者を取引相手方とする派生商品取引です。

(2) CVAリスクの特性及びCVAに関するリスク管理体制の概要

CVAリスクは、主に派生商品取引の相手方の信用力や市場要因等によって影響を受けます。当社では、四半期毎に自己資本比率の算出においてCVAリスク相当額を算出するとともに、前四半期の算出値

と比較し、その変化を確認しております。CSA契約による担保授受やCVAデスクでのヘッジオペレーションにより、CVAリスクの低減を図っております。

(3) SA-CVA採用行にあっては、次に掲げる事項

(i) CVAに関するリスク管理体制の概要

当社グループでは、原則として市場リスク管理体制に含めてCVAに関するリスク管理を行っています。

(ii) CVAに関するリスク管理体制が有効に機能するための経営管理体制の概要

市場リスク管理体制において、経営政策委員会(リスク管理委員会)でCVAに関するリスク管理に関して決定、審議・調整等を行います。グループCROはCVAに関するリスク管理の企画運営に関する事項を所管します。リスク統括部は、CVAに関する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を担い、CVAに関するリスク管理の

企画立案・推進を行います。

CVAに関するリスクの状況等は、市場リスクの状況等に含めて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います。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(4) CVAリスクに関する定量的開示事項

(A) CVA1：限定的なBA－CVA

(単位：百万円)

		2023年度	
項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA－CVAによるCVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	136,457	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	24,106	
3	合計		46,793

(B) CVA2：完全なBA－CVA

(単位：百万円)

		2023年度
項番		イ
		CVAリスク相当額
1	K Reduced	70,275
2	K Hedged	64,462
3	合計	65,915

(C) CVA3：SA－CVAのCVAリスク相当額と取引相手方の先数

(単位：百万円、先数)

		2023年度	
項番		イ	ロ
		CVAリスク相当額	取引相手方の先数
1	金利リスク	2,964	
2	外国為替リスク	5,730	
3	参照先のクレジット・スプレッド・リスク	—	
4	株式リスク	—	
5	コモディティ・リスク	—	
6	取引相手方のクレジット・スプレッド・リスク	31,695	
7	合計	40,390	7,281

(D) CVA4：CVAリスク・エクスポージャーのCVAリスク相当額の変動表

(単位：百万円)

		2023年度
項番		CVAリスク相当額
1	前期末	
2	当期末	153,098
	変動事由の説明	

■証券化エクスポージャー

証券化エクスポージャーについては、自己資本比率告示等の定義に従い、「ノン・リコース」及び「優先劣後構造」の2つの特徴をもとに対

象取引を区分しています。ただし、特定貸付債権に該当する取引は、含まれていません。

(1) 証券化エクスポージャーの概要及びリスク管理等

○当社グループの証券化取引における役割

当社グループでは、様々な目的と立場から、銀行勘定及び特定取引勘定にて、証券化取引に関わっています。

(イ) 保有資産の流動化(以下、オリジネーターとしての証券化)

信用リスクの削減、与信集中リスクの削減、経済的資本コントロール、ならびに投資家ニーズへの対応等を目的に、保有する住宅ローン、事業法人向け貸出等を裏付資産とする証券化スキームを用いた流動化に取り組んでいます。オリジネーターとしての証券化案件実行に際しては、経済的資本の削減とリスク・リターンの改善効果、リスク移転の実態的な効果等をあらゆる角度から検討のうえで取引方法や可否を判断しています。

(ロ) 流動化プログラム(ABCP/ABL)のスポンサー

お客さまの保有する売掛債権・手形債権等の流動化を支援する目的で、特別目的会社(ケイマン法人等の形態によっています。)に対し、スポンサーとして、ABLの供与(オン・バランス取引)、ABCPバックアップライン(オフ・バランス取引)により証券化エクスポージャーを保有しています。その際には、当社グループとして投資家の立場も踏まえたデューデリジェンス等によりリスクの実態を正確に把握するとともに、内部格付の付与、案件審査等の案件評価を実施し、他の直接的な貸出資産と併せて厳正に管理をしています。

(ハ) 代替的な信用リスク資産への投資(以下、投資家としての証券化取引)

分散投資の観点から既存の与信とは異なる代替的な信用リスク資産への投資等を目的に、証券化商品(ABS、CMBS、RMBS、CDO等)及

び再証券化商品を保有しています。投資家としての証券化取引については、リスク管理委員会等において当該取引の投資枠を設定、厳格に管理を行う仕組みを構築しています。また、市場流動性枯渇や価格急落等を踏まえたストレステストについても実施しています。

その他、お客さまの資金調達手段として、ABL、ABCP、信託スキーム等、様々な流動化プログラムのアレンジを手掛けています。原資産等のリスク実態を把握し、投資されるお客さまにリスクやプログラムの内容を適切に開示するよう努めています。

このほかにも、サービサー案件の受託を積極的に行うほか、決済資金ファシリティの提供(サービサー・キャッシュ・アドバンス)、証券化目的導管体への金利スワップの提供などを行っています。

なお、当社の関連会社のうち、みずほリース株式会社は当社グループがオリジネーターもしくはスポンサーとして関与している証券化商品を保有しています。

当社が連結の範囲に含めている証券化目的導管体は下記の通りです。

ROCK FIELD CORPORATION、FANTASTIC FUNDING CORPORATION、N&M FUNDING CORPORATION、電子債権買取合同会社、JAPAN SECURITIZATION CORPORATION、オールスターファンディング、SPARCS FUNDING CORPORATION、PERPETUAL FUNDING CORPORATION
契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体はありません。

○証券化のリスク特性の概要及びモニタリング体制

証券化商品及び再証券化商品は、価格変動リスク・市場流動性リスクに加え、裏付となる原資産のデフォルトリスクや回収リスク、分散度合い等の原資産のポートフォリオに関するリスクに晒されています。また、オリジネーターのリスクや原資産の管理・受託者やマネージャーのリスクといった商品のストラクチャーに関するリスクにも晒されています。

各リスクへの対応として、裏付となる資産内容、クレジットイベントの内容といったストラクチャーの分析、原資産ポートフォリオの運用・管理を担っているオリジネーター・マネージャー等の能力・資質・運用状況、コベナントに係る情報、プログラム関係人の信用状況等について、案件ごとに応じたモニタリングを実施しています。再証券化商

品については、裏付となる証券化商品のさらに裏付となる資産内容等を確認しています。また、信用リスクの水準を表す内部格付をすべての商品に付与し、最低年1回以上見直しを行うとともに、信用状況に変化があった場合は随時見直しを実施しています。上記のように、証券化エクスポージャーの包括的なリスクの把握及び管理を行っています。

当社グループにおいては、証券化取引を含めたすべての与信取引に係る信用リスク量の計測のほか、証券化取引等の投資残高・パフォーマンスの定期的なモニタリングを行い、リスク管理委員会等に報告しています。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

○バーゼル規制に係る対応の状況

証券化エクスポージャーの信用リスク・アセットの額等の算出においては、自己資本比率告示に従い、裏付資産のプールを構成するエクスポージャーのすべてが内部格付手法を適用するために十分な情報を取得している場合は内部格付手法準拠方式、内部格付準拠方式が適用できない場合であって適格格付機関の格付が付与されている場合は外部格付準拠方式、それ以外の場合については標準的手法準拠方式を適用しています。内部格付手法準拠方式、外部格付準拠方式、標準的手法準拠方式のいずれも適用できない場合には1250%のリスク・ウェイトを適用しています。

マーケット・リスク規制の対象となるトレーディング勘定における証券化エクスポージャーについては、証券化商品に係るマーケット・リスク相当額について、自己資本比率告示に従い、標準的方式を採用し、適格格付機関の格付に応じたリスク・ウェイト等に基づき算出しています。

証券化エクスポージャーのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関として、株式会社格付投資情報センター(R&I)、株式会社日本格付研究所(JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)、S&Pグローバル・レーティング、フィッチレーティングスリミテッド(Fitch)を採用しています。

(2) 証券化取引に関する会計方針

証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価及び会計処理については、「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)等に準拠しています。

(3) 証券化エクスポージャーに関する定量的開示事項

(A) SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー）

(単位：百万円)

2022年度										
項番	原資産の種類	イ ロ ハ			ニ ホ ヘ			ト チ リ		
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	2,242,683	—	2,242,683	2,105,480	—	2,105,480
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	568,648	—	568,648
3	クレジットカード債権	—	—	—	1,029,428	—	1,029,428	91,222	—	91,222
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	1,213,254	—	1,213,254	1,445,609	—	1,445,609
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	237,504	15,999	253,503	212,469	—	212,469	1,845,464	—	1,845,464
7	事業法人向けローン	237,504	15,999	253,503	200	—	200	320,889	—	320,889
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	212,268	—	212,268	1,161,571	—	1,161,571
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	363,002	—	363,002
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2023年度										
項番	原資産の種類	イ ロ ハ			ニ ホ ヘ			ト チ リ		
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	2,528,847	—	2,528,847	2,708,885	—	2,708,885
2	担保付住宅ローン	—	—	—	50,000	—	50,000	506,127	—	506,127
3	クレジットカード債権	—	—	—	1,219,162	—	1,219,162	60,569	—	60,569
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	1,259,685	—	1,259,685	2,142,188	—	2,142,188
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	325,795	—	325,795	500,086	—	500,086	4,863,847	—	4,863,847
7	事業法人向けローン	325,795	—	325,795	113,870	—	113,870	356,566	—	356,566
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	172,264	—	172,264	1,631,003	—	1,631,003
10	その他のホールセール	—	—	—	213,951	—	213,951	2,876,277	—	2,876,277
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(B) SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャー）

（単位：百万円）

		2022年度								
		イロハ			ニホヘ			トチリ		
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	13,624	—	13,624
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	12,212	—	12,212
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	1,412	—	1,412
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	0	—	0
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	31,282	—	31,282
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	31,282	—	31,282
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

		2023年度								
		イロハ			ニホヘ			トチリ		
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	39,246	—	39,246
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	26,683	—	26,683
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	904	—	904
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	11,658	—	11,658
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	0	—	0
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	92,523	—	92,523
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	92,498	—	92,498
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	25	—	25
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(C) SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本
(オリジネーター又はスポンサーである場合)

(単位：百万円)

		2022年度							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
合計									
項番		資産譲渡型		証券化		再証券化			
		証券化取引 (小計)		裏付けとなる リート	ホールセール		シニア	非シニア	
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,276,607	2,261,865	2,261,865	1,822,823	439,042	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	315,259	315,260	315,260	308,128	7,131	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	58,305	58,306	58,306	58,221	84	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	58,418	57,161	57,161	53,447	3,713	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	62	62	62	62	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,708,593	2,692,594	2,692,594	2,242,620	449,973	—	—	—
7	外部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	62	62	62	62	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	622,461	620,250	620,250	523,991	96,258	—	—	—
11	外部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	782	782	782	782	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	49,796	49,620	49,620	41,919	7,700	—	—	—
15	外部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	62	62	62	62	—	—	—	—

		2022年度						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券						
		化取引 (小計)	証券化		再証券化			
			裏付けとなる リート	ホールセール		シニア	非シニア	
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	14,742	14,742	—	14,742	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,257	1,257	—	1,257	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	15,999	15,999	—	15,999	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	2,211	2,211	—	2,211	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	176	176	—	176	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型 証券化取引 (小計)		証券化 裏付けとなる リテール		再証券化 ホールセール		シニア 非シニア	
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,733,916	2,733,916	2,733,916	2,078,910	655,005	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	514,853	514,853	514,853	356,130	158,722	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	83,627	83,627	83,627	83,593	33	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	29,223	29,223	29,223	15,140	14,083	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	73	73	73	73	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,176,371	3,176,371	3,176,371	2,483,774	692,596	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	50,000	50,000	50,000	50,000	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	135,249	135,249	135,249	—	135,249	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	73	73	73	73	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	704,865	704,865	704,865	522,189	182,676	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	10,000	10,000	10,000	10,000	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	22,055	22,055	22,055	—	22,055	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	913	913	913	913	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	56,389	56,389	56,389	41,775	14,614	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	800	800	800	800	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,764	1,764	1,764	—	1,764	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	73	73	73	73	—	—	—	—

項番		2023年度							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券 化取引 (小計)							
		証券化		裏付けとなる ホールセール リテール		再証券化		シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(D) SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本
(投資家である場合)

(単位：百万円)

		2022年度								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
項番		資産譲渡型 証券化取引 (小計)	証券化		再証券化		シニア		非シニア	
			裏付けとなる リート	ホールセール						
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,349,690	3,349,690	3,349,690	1,746,626	1,603,063	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	428,506	428,506	428,506	232,181	196,324	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	162,245	162,245	162,245	126,672	35,573	—	—	—	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,492	10,492	10,492	—	10,492	—	—	—	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10	10	10	—	10	—	—	—	
エクスポージャーの額(算出方法別)										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	3,063,437	3,063,437	3,063,437	1,538,147	1,525,290	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	886,134	886,134	886,134	567,333	318,801	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	1,362	1,362	1,362	—	1,362	—	—	—	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10	10	10	—	10	—	—	—	
信用リスク・アセットの額(算出方法別)										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	644,381	644,381	644,381	334,317	310,063	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	153,953	153,953	153,953	61,132	92,820	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	204	204	204	—	204	—	—	—	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	125	125	125	—	125	—	—	—	
所要自己資本の額(算出方法別)										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	51,550	51,550	51,550	26,745	24,805	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	12,316	12,316	12,316	4,890	7,425	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	16	16	16	—	16	—	—	—	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10	10	10	—	10	—	—	—	

		2022年度						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券 化取引 (小計)	証券化		再証券化			
			裏付けとなる リート	ホールセール	シニア		非シニア	
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型 証券化取引 (小計)	証券化		裏付けとなる リート		再証券化		シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)		6,619,402	6,619,402	6,619,402	2,334,689	4,284,712	—	—	—
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	326,600	326,600	326,600	176,823	149,776	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	537,769	537,769	537,769	140,543	397,225	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	88,960	88,960	88,960	56,828	32,131	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー								
エクスポージャーの額(算出方法別)		4,249,646	4,249,646	4,249,646	2,202,294	2,047,351	—	—	—
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	835,755	835,755	835,755	506,590	329,164	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,487,330	2,487,330	2,487,330	—	2,487,330	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー								
信用リスク・アセットの額(算出方法別)		1,190,844	1,190,844	1,190,844	593,877	596,967	—	—	—
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	121,628	121,628	121,628	53,529	68,099	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	415,626	415,626	415,626	—	415,626	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット								
所要自己資本の額(算出方法別)		95,267	95,267	95,267	47,510	47,757	—	—	—
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	9,730	9,730	9,730	4,282	5,447	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	33,250	33,250	33,250	—	33,250	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本								

項番		2023年度							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券 化取引 (小計)	証券化		再証券化		シニア		非シニア
裏付けとなる リート	ホールセール								
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

■マーケット・リスク

マーケット・リスクに関わる市場リスク管理態勢等については、資料編10～12ページをご覧ください。

(1) トレーディング業務

当社グループの自己資本比率規制におけるマーケット・リスク相当額の計測については、各社連結グループに属する会社を対象に原則標準的方式を採用し、計測しています。

また、一部の連結子法人等には簡易的方式を採用し、マーケット・リスク相当額全体を算出し、報告しています。

(A) MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番	2022年度	
	リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	537,664
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	262,976
3	外国為替リスクの額	17,176
4	コモディティ・リスクの額	14,868
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	3,447
7	シナリオ法により算出した額	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	192,675
9	合計	1,028,809

(単位：百万円)

項番	2023年度	
	マーケット・リスク相当額	
1	一般金利リスク	43,926
2	株式リスク	29,846
3	コモディティ・リスク	9,785
4	外国為替リスク	39,691
5	信用スプレッド・リスク(非証券化商品)	64,713
6	信用スプレッド・リスク(証券化商品(非CTP))	8,030
7	信用スプレッド・リスク(証券化商品(CTP))	—
8	デフォルト・リスク(非証券化商品)	39,393
9	デフォルト・リスク(証券化商品(非CTP))	20,579
10	デフォルト・リスク(証券化商品(CTP))	—
11	残余リスク・アドオン	28,388
	その他	—
12	合計	284,355

(B) MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

(単位：億円)

		2022年度					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	2021年度末におけるリスク・アセット	4,675	9,129	—	—	/	13,805
1b	2021年度末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.56	2.55	—	—	/	2.56
1c	2021年度末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	1,823	3,567	—	—	/	5,390
2	期中の要因別の変動額	リスク量の変動	△1,647	△1,303	—	—	△2,950
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	△2,146	△1,441	—	—	△3,588
7		その他	4,684	2,609	—	—	7,293
8a	2022年度末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	2,713	3,431	—	—	/	6,144
8b	2022年度末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.49	2.79	—	—	/	2.66
8c	2022年度末におけるリスク・アセット	6,766	9,590	—	—	/	16,356

(C) MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)

(単位：百万円)

項番	2022年度	
	バリュー・アット・リスク (保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
1	最大値	25,643
2	平均値	17,104
3	最小値	9,303
4	期末	21,704
	ストレス・バリュー・アット・リスク (保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
5	最大値	35,088
6	平均値	25,213
7	最小値	16,212
8	期末	27,454
	追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
	包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア(修正標準的方式)	

- 注) 1. 内部モデル方式におけるVAR及びストレスVAR計測手法はヒストリカルシミュレーション法を用いています。
2. VAR計測では、観測期間は3年(801営業日)、信頼区間は片側99%、保有期間は1日で算出し、 $\sqrt{T}$ 倍法により、保有期間10営業日に換算しています。ヒストリカル・データは原則日次で更新しており重み付けは行っていません。価格再評価ではフルリバリュエーション法、感応度による方法等により行っています。リスク・ファクターの変動は商品の属性に応じ変動幅もしくは変動率により捕捉しています。
3. ストレスVAR計測では、観測期間を1年(265営業日)としている点以外は、VARの計測手法と同様です。ストレス期間は、直近のポートフォリオを踏まえた一定の基準により、十分な期間を対象に最もストレスのかかる期間を適切に選定しています。
4. 内部モデルの使用にあたり、計測に用いる前提条件等について、定期的に検証しています。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

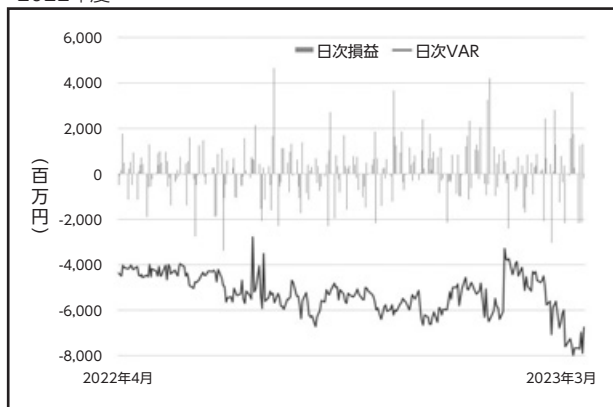
(D) MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2023年度			
		イ	ロ	ハ	ニ
		オプション取引 以外の取引	オプション取引		
			簡便法により 算出した額	デルタ・プラス法 により算出した額	シナリオ法により 算出した額
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	—	—	—	—
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	—	—	—	—
3	コモディティ・リスクの額	—	—	—	—
4	外国為替リスクの額	1,500	—	—	—
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—	—	—
6	合計	1,500	—	—	—

(E) MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

2022年度



注) 過去250営業日のVARについて翌営業日の損失がVARを超過した回数は2022年度0回です。

(2) 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金利リスク規制では、上下パラレルシフト等の所定のストレス的な金利ショックを想定した場合にバンキング業務から発生する経済的価値の変動額(ΔEVE：Economic Value of Equity)及び算出基準日から12ヶ月を経過する

日までの間の金利収益の変動額(ΔNII：Net Interest Income)を計測することが求められています。バンキング業務のポートフォリオの変化に応じ、ΔEVE、ΔNIIは変動します。

(A) IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		ΔEVE				ΔNII			
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
1	上方パラレルシフト	598,799	363,912	△549,771	△488,285				
2	下方パラレルシフト	9,112	0	844,684	702,418				
3	スティープ化	206,714	110,826	/	/				
4	フラット化	167,074	106,377	/	/				
5	短期金利上昇	300,646	202,748	/	/				
6	短期金利低下	53,367	26,321	/	/				
7	最大値	598,799	363,912	844,684	702,418				
		ホ				ヘ			
		2023年度		2022年度		2023年度		2022年度	
8	Tier1資本の額	10,801,836		9,803,395					

注) 1. 経済的価値・金利収益が減少する方向をプラスで表記しています。
2. 明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される当座預金や普通預金等の一部では、コア預金として認識のうえ、適切な方法により計測を行っています。金利改定の平均満期は、円預金0.8年、ドル預金0.6年となります。最長の金利改定満期は、円預金10.0年、ドル預金5.0年となります。また、定期預金や貸出等は、返済・解約実績等を踏まえ期限前解約率を推定し、適切な方法により計測を行っています。
3. ΔEVEにおける複数の通貨の集計は、過去データに基づき主要通貨間の相関関係を推定する内部モデルを用いています。ΔNIIにおける複数の通貨の集計は、各通貨の単純合算により集計しています。
4. ΔEVE、ΔNIIの計測にあたり、割引金利や参照金利に応じて適切な金利やスプレッドを設定しています。
5. 算出にあたり、規制で定められた金利ショック等の前提を用いています。

(3) バンキング勘定とトレーディング勘定との間の振替、内部取引によるリスク移転の状況

当社グループにおいて、トレーディング勘定とバンキング勘定との間の商品の振替は行っていません。また、バンキング勘定からトレーディング勘定への内部取引（銀行内部の組織間又は勘定間におけるデ

リバティ取引）によるリスク移転については、内部取引担当デスクを介して行い、必要に応じてヘッジを実施しています。

■出資等又は株式等エクスポージャー

(1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

株式等は、デフォルトリスクを信用リスク管理の枠組みで、価格変動リスクを市場リスク管理の枠組みで管理する態勢としています。

当社が出資する子会社及び関連会社については連結ベースでリスク管理の対象とし、管理区分に応じた適切な管理を行っています。

また、株式等エクスポージャーのうち、有価証券の評価は、時価のあるものについては、時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っています。

■オペレーショナル・リスク

(1) リスク管理の方針及び手続の概要

オペレーショナル・リスクの管理方針等については、14～15ページに記載しています。

(2) BIの算出方法

事業規模指標（BI）については、持株自己資本比率告示第283条に基づき、金利要素（ILDC）、役務要素（SC）および金融商品要素（FC）を合計して算出しています。

(3) ILMの算出方法

（株）みずほフィナンシャルグループ、（株）みずほ銀行、みずほ信託銀行（株）、みずほ証券（株）のILMの算出においては、持株自己資本比率告示第284条第1項第1号に定める方法を採用しています。

上記4社以外の連結子法人等のILMの算出においては、持株自己資本比率告示第284条第1項第4号に定める保守的な見積値を用いる方法を採用しています。

(4) オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、BIの算出から除外した連結子法人等又は事業部門の有無
該当ありません。

(5) オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、ILMの算出から除外した特殊損失の有無
該当ありません。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(6) オペレーショナル・リスクに関する定量的開示事項

(A) OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

(単位：百万円、件)

		2023年度										
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当期末	前期末	前々期末	ハの前期末	ニの前期末	ホの前期末	ヘの前期末	トの前期末	チの前期末	リの前期末	直近十年間の平均
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	7,137	941	2,528	2,490	3,394	2,221	885	1,226	6,031	1,264	2,812
2	損失の件数	175	140	115	88	87	75	47	65	156	83	103
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	7,137	941	2,528	2,490	3,394	2,221	885	1,226	6,031	1,264	2,812
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	6,549	442	2,213	2,226	3,119	2,041	753	1,001	5,631	973	2,495
7	損失の件数	22	9	20	12	18	25	12	21	76	24	23
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	6,549	442	2,213	2,226	3,119	2,041	753	1,001	5,631	973	2,495
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

注) (株)みずほフィナンシャルグループ、(株)みずほ銀行、みずほ信託銀行(株)、みずほ証券(株)以外の連結子会社については、持株自己資本比率告示第288条第1項の基準を満たさないため、ILMに保守的な見積値を用いています。

(B) OR2：BICの構成要素

(単位：百万円)

項番		2023年度		
		イ	ロ	ハ
		当期末	前期末	前々期末
1	ILDC	1,061,009		
2	資金運用収益	5,683,838	3,087,477	1,206,349
3	資金調達費用	4,884,924	2,217,636	315,550
4	金利収益資産	173,302,063	159,608,000	161,312,521
5	受取配当金	88,697	90,737	102,660
6	SC	1,239,926		
7	役務取引等収益	1,121,722	974,492	966,065
8	役務取引等費用	203,627	163,841	164,579
9	その他業務収益	154,474	140,175	146,418
10	その他業務費用	60,551	57,950	57,255
11	FC	725,077		
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	803,101	562,059	386,928
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益 (特定取引等以外の勘定のネット損益)	24,233	△50,657	△62,391
14	BI	3,026,013		
15	BIC	428,835		
16	除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI	3,026,013		
17	除外特例によって除外したBI	—		

注) 持株自己資本比率告示第284条第1項第4号に定めるILMの値に保守的な見積値を用いる連結子会社毎に、同告示第283条第2項に定める算式によりBICを構成する各要素の額を算出しているため、項番1、6、11の各数値は、項番2～5、7～10、12、13の各数値から算出される額とは一致しません。

(C) OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要

(単位：百万円)

項番		2023年度
1	BIC	428,835
2	ILM	0.76
3	オペレーショナル・リスク相当額	326,013
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	4,075,171

■持株レバレッジ比率の構成に関する事項

(1) レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式(表2) の該当番号		国際様式(表1) の該当番号	項目	2022年度
1. オン・バランス資産の額				
1			調整項目控除前のオン・バランス資産の額	166,753,759
1a	1		連結貸借対照表における総資産の額	202,281,158
1b	2		持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—
1c	7		持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—
1d	3		連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	35,527,399
2		7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	1,079,022
3			オン・バランス資産の額 (イ)	165,674,736
2. デリバティブ取引等に関する額				
4			デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—
			デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	3,144,682
5			デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—
			デリバティブ取引等に関するアドオンの額	11,713,117
			デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,051,886
6			連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—
			連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	158,919
7			デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額(△)	—
8			清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額(△)	/
9			クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	10,323,616
10			クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	9,986,163
11	4		デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	16,406,058
3. レポ取引等に関する額				
12			レポ取引等に関する資産の額	13,590,848
13			レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	3,689,303
14			レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	1,075,669
15			代理取引のエクスポージャーの額	/
16	5		レポ取引等に関する額 (ハ)	10,977,214
4. オフ・バランス取引に関する額				
17			オフ・バランス取引の想定元本の額	56,452,814
18			オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	30,069,707
19	6		オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	26,383,107
5. 持株レバレッジ比率				
20			資本の額 (ホ)	9,803,395
21	8		総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	219,441,116
22			持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	4.46%
			適用する所要持株レバレッジ比率	3.00%
			適用する所要持株レバレッジ・バッファ率	0.50%
6. 日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率				
			総エクスポージャーの額 (ヘ)	219,441,116
			日本銀行に対する預け金の額	51,977,044
			日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	271,418,161
			日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ'))	3.61%

注) 当社は、持株レバレッジ比率の算定に関する外部監査として、日本公認会計士協会専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づく合意された手続業務を、EY新日本有限責任監査法人により受けています。なお、当該業務は、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。当該業務は、レバレッジ比率そのものやレバレッジ比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、当社と合意した範囲において手続をEY新日本有限責任監査法人が実施し、当社に対しその結果を報告するものです。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(単位：百万円)

項番(国際様式(LR1) の該当番号)	項目	2023年度
1	連結貸借対照表における総資産の額	278,672,151
2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—
3	リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整	—
4	中央銀行預け金に係る除外による調整(△)	58,113,170
5	顧客資産のうち、連結貸借対照表に計上されている金額(△)	/
6	有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目	699
7	キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目	—
8	デリバティブ取引等に関する調整額	△1,602,886
8a	デリバティブ取引等に関する額	12,019,618
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額(△)	13,622,504
9	レポ取引等に関する調整額	△5,840,768
9a	レポ取引等に関する額	17,049,791
9b	レポ取引等に関する額(△)	22,890,559
10	オフ・バランス取引に関する額	27,956,450
11	Tier1 資本に係る調整項目の額(貸倒引当金)(△)	—
12	その他の調整項目	△11,695,668
12a	Tier1 資本に係る調整項目の額(貸倒引当金以外)(△)	1,240,386
12b	支払承諾見返勘定の額(△)	10,098,502
12c	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額(相殺した額に相当する部分に限る。)	264,952
12d	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額(△)	621,732
12e	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—
13	総エクスポージャーの額	229,376,808

(単位：百万円、%)

項番(国際様式(LR2)の該当番号) 項目		2023年度
オン・バランス資産の額 (1)		
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額	173,948,114
2	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額(相殺した額に相当する部分に限る。)	264,952
3	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額(△)	621,732
4	レポ取引等により受領した証券の計上額(△)	—
5	Tier1 資本に係る調整項目の額(貸倒引当金)(△)	—
6	Tier1 資本に係る調整項目の額(貸倒引当金以外)(△)	1,240,386
7	オン・バランス資産の額 (イ)	172,350,947
デリバティブ取引等に関する額 (2)		
8	デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	5,564,097
9	デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	6,703,670
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額(△)	1,152,339
11	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	10,988,347
12	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	10,084,157
13	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	12,019,618
レポ取引等に関する額 (3)		
14	レポ取引等に関する資産の額	22,890,559
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	7,578,640
16	レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	1,737,872
17	代理取引のエクスポージャーの額	—
18	レポ取引等に関する額 (ハ)	17,049,791
オフ・バランス取引に関する額 (4)		
19	オフ・バランス取引の想定元本の額	71,920,327
20	オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	43,963,876
22	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	27,956,450
持株レバレッジ比率 (5)		
23	資本の額 (ホ)	10,801,836
24	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	229,376,808
25	持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	4.70%
26	適用する所要持株レバレッジ比率	3.00%
27	適用する所要持株レバレッジ・バッファ率	0.50%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 (6)		
	総エクスポージャーの額 (ヘ)	229,376,808
	日本銀行に対する預け金の額	58,113,170
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	287,489,978
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ'))	3.75%
平均値の開示 (7)		
28	レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値((ト)+(チ))	19,393,384
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値 (ト)	26,016,521
	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値(△) (チ)	6,623,136
29	レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る四半期末の値((リ)+(ヌ))	15,311,919
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値 (リ)	22,890,559
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値(△) (ヌ)	7,578,640
30	総エクスポージャーの額(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) (ル)	233,458,273
30a	総エクスポージャーの額(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) (ヲ)	291,571,443
31	持株レバレッジ比率(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合)((ホ)/(ル))	4.62%
31a	持株レバレッジ比率(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合)((ホ)/(ヲ))	3.70%

注) 当社は、持株レバレッジ比率の算定に関する外部監査として、日本公認会計士協会専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づく合意された手続業務を、EY新日本有限責任監査法人により受けています。なお、当該業務は、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。当該業務は、レバレッジ比率そのものやレバレッジ比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、当社と合意した範囲において手続をEY新日本有限責任監査法人が実施し、当社に対しその結果を報告するものです。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

■TLAC規制

(1) TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目		イ 2022年度	ロ 2023年度
想定される処理方針について (1)				
当社グループについて想定されている望ましい処理方針はSPE (Single Point of Entry) アプローチです。 具体的には、主要子会社である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に財務上の危機が生じた場合、当局のイニシアチブの下、持株会社である株式会社みずほフィナンシャルグループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転したうえで通常通り営業を続けることが想定されます。				
自己資本比率規制上の外部TLAC (2)				
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ)	8,315,525	9,259,977
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ)	1,487,870	1,541,858
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ)	—	—
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ)	16,387	19,338
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額((ロ)－(ハ)－(ニ))	(ホ)	1,471,482	1,522,519
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ)	1,503,569	1,512,779
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト)	△229,337	△252,563
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ)	39,689	—
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ)	3,516	12,370
10	外部TLAC適格のTier2資本の額((ヘ)－(ト)－(チ)－(リ))	(ヌ)	1,689,701	1,752,972
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額((イ)＋(ホ)＋(ヌ))	(ル)	11,476,709	12,535,469
自己資本比率規制外の外部TLAC (3)				
12	その他外部TLACの額	(ヲ)	5,496,741	5,971,034
13	特例外部TLAC調達手段(＝劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの)の総額		/	/
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額		/	/
15	TLAC完全適用以前に資金調達ピークによって発行された外部TLAC		/	/
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ)	2,465,195	2,545,208
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額((ヲ)＋(ワ))	(カ)	7,961,936	8,516,242
自己資本比率規制外の外部TLAC(調整項目) (4)				
18	外部TLACの額(調整前)((ル)＋(カ))	(ヨ)	19,438,645	21,051,712
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ)	—	—
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ)	12,539	6,270
21	その他調整項目	(ソ)	—	—
22	外部TLACの額(調整後)((ヨ)－(タ)－(レ)－(ソ))	(ツ)	19,426,106	21,045,441
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー (5)				
23	リスク・アセットの額	(ネ)	70,434,154	72,720,245
24	総エクスポージャーの額	(ナ)	219,441,116	229,376,808
外部TLAC比率及び資本バッファー (6)				
25	資本バッファー勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率((ツ)／(ネ))		27.58%	28.94%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率		24.02%	25.35%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率((ツ)／(ナ))		8.85%	9.17%
27	連結資本バッファー比率		7.30%	8.23%
28	最低連結資本バッファー比率		3.56%	3.59%
29	うち、資本保全バッファー比率		2.50%	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率		0.06%	0.09%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファー比率		1.00%	1.00%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率 (7)				
	総エクスポージャーの額	(ナ)	219,441,116	229,376,808
	日本銀行に対する預け金の額		51,977,044	58,113,170
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ナ)	271,418,161	287,489,978
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率((ツ)／(ナ))		7.15%	7.32%

(2) TLAC2：内部TLAC等の債権者順位(主要子会社別)(規制上の単体ベース・額面金額を記載)

みずほ銀行（単体）

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		項目	2022年度								合計
			債権者順位								
			1		2		3		4		
			最劣後						最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1 資本調達手段		Tier2 資本調達手段		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後)(イ)	3,663,453	—	1,485,000	—	1,785,505	—	5,698,529	—	12,632,488	
4	うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後)((イ)－(ロ))	3,663,453	—	1,485,000	—	1,785,505	—	5,698,529	—	12,632,488	
6	うち内部TLAC適格のもの	3,663,453	—	1,485,000	—	1,585,195	—	5,496,741	—	12,230,389	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	105,000	—	996,157	—	1,101,157	
8		2年以上5年未満	—	—	—	436,155	—	1,953,695	—	2,389,850	
9		5年以上10年未満	—	—	—	1,019,040	—	2,100,682	—	3,119,722	
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	25,000	—	446,207	—	471,207	
11		満期がないもの (永久債を含む)	3,663,453	—	1,485,000	—	—	—	—	—	5,148,453

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		項目	2023年度								合計
			債権者順位								
			1		2		3		4		
			最劣後						最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1 資本調達手段		Tier2 資本調達手段		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後)(イ)	3,663,453	—	1,551,000	—	1,759,450	—	6,256,774	—	13,230,677	
4	うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後)((イ)－(ロ))	3,663,453	—	1,551,000	—	1,759,450	—	6,256,774	—	13,230,677	
6	うち内部TLAC適格のもの	3,663,453	—	1,551,000	—	1,654,450	—	5,971,034	—	12,839,937	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	148,550	—	248,180	—	396,730	
8		2年以上5年未満	—	—	—	316,000	—	2,384,012	—	2,700,012	
9		5年以上10年未満	—	—	—	1,174,900	—	2,791,868	—	3,966,768	
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	15,000	—	546,974	—	561,974	
11		満期がないもの (永久債を含む)	3,663,453	—	1,551,000	—	—	—	—	—	5,214,453

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

みずほ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の 該当番号		項目	2022年度				合計
			債権者順位				
			1		2		
			最劣後		最優先		
1		破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	
2		債権者順位に関する説明	普通株式		その他内部TLAC 調達手段		
3		資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後)(イ)	262,874	—	—	—	262,874
4		うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—
5		資本及び負債の合計(除外債務控除後)((イ)－(ロ))	262,874	—	—	—	262,874
6		うち内部TLAC適格のもの	262,874	—	—	—	262,874
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	—
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—
11		満期がないもの(永久債を含む)	262,874	—	—	—	262,874

（単位：百万円）

国際様式の 該当番号		項目	2023年度				合計
			債権者順位				
			1		2		
			最劣後		最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後)(イ)	262,874	—	—	—	262,874	
4	うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計(除外債務控除後)((イ)－(ロ))	262,874	—	—	—	262,874	
6	うち内部TLAC適格のもの	262,874	—	—	—	262,874	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	
11		満期がないもの(永久債を含む)	262,874	—	—	—	262,874

みずほ証券（単体）

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		項目	2022年度						合計
			債権者順位						
			1		2		3		
			最劣後				最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後)(イ)	532,238	—	444,000	90,000	—	—	1,066,238	
4	うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計(除外債務控除後)((イ)－(ロ))	532,238	—	444,000	90,000	—	—	1,066,238	
6	うち内部TLAC適格のもの	532,238	—	444,000	—	—	—	976,238	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—	
8		2年以上5年未満	—	—	270,000	—	—	270,000	
9		5年以上10年未満	—	—	174,000	—	—	174,000	
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	
11		満期がないもの(永久債を含む)	532,238	—	—	—	—	532,238	

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		項目	2023年度						合計
			債権者順位						
			1		2		3		
			最劣後				最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後)(イ)	559,486	—	444,000	90,000	—	—	1,093,486	
4	うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計(除外債務控除後)((イ)－(ロ))	559,486	—	444,000	90,000	—	—	1,093,486	
6	うち内部TLAC適格のもの	559,486	—	444,000	—	—	—	1,003,486	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	90,000	—	—	90,000	
8		2年以上5年未満	—	—	274,000	—	—	274,000	
9		5年以上10年未満	—	—	80,000	—	—	80,000	
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	
11		満期がないもの(永久債を含む)	559,486	—	—	—	—	559,486	

みずほフィナンシャルグループ

● 連結の自己資本の充実の状況

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

(3) TLAC3：外部TLAC等の債権者順位

みずほフィナンシャルグループ（単体）

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		項目	2022年度				合計
			債権者順位				
			1	2	3	4	
			最劣後			最優先	
1	債権者順位に関する説明		普通株式	その他Tier1 資本調達手段	Tier2 資本調達手段	無担保シニア債	
2	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後)(イ)		3,453,427	1,485,000	1,785,505	5,706,109	12,430,041
3	うち除外債務(ロ)		—	—	—	7,579	7,579
4	資本及び負債の合計(除外債務控除後)((イ)－(ロ))		3,453,427	1,485,000	1,785,505	5,698,529	12,422,461
5	うち外部TLAC適格のもの		3,453,427	1,485,000	1,585,195	5,496,741	12,020,363
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	105,000	996,157	1,101,157
7		2年以上5年未満	—	—	436,155	1,953,695	2,389,850
8		5年以上10年未満	—	—	1,019,040	2,100,682	3,119,722
9		10年以上(永久債を除く)	—	—	25,000	446,207	471,207
10		満期がないもの(永久債を含む)	3,453,427	1,485,000	—	—	4,938,427

注) 1. 無担保シニア債については、グループ内取引を控除しています。
2. 除外債務については、金額的な重要性を考慮のうえ、保守的に計上しています。

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		項目	2023年度				合計
			債権者順位				
			1	2	3	4	
			最劣後			最優先	
1	債権者順位に関する説明		普通株式	その他Tier1 資本調達手段	Tier2 資本調達手段	無担保シニア債	
2	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後)(イ)		3,453,427	1,551,000	1,759,450	6,264,767	13,028,644
3	うち除外債務(ロ)		—	—	—	7,993	7,993
4	資本及び負債の合計(除外債務控除後)((イ)－(ロ))		3,453,427	1,551,000	1,759,450	6,256,774	13,020,651
5	うち外部TLAC適格のもの		3,453,427	1,551,000	1,654,450	5,971,034	12,629,911
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	148,550	248,180	396,730
7		2年以上5年未満	—	—	316,000	2,384,012	2,700,012
8		5年以上10年未満	—	—	1,174,900	2,791,868	3,966,768
9		10年以上(永久債を除く)	—	—	15,000	546,974	561,974
10		満期がないもの(永久債を含む)	3,453,427	1,551,000	—	—	5,004,427

注) 1. 無担保シニア債については、グループ内取引を控除しています。
2. 除外債務については、金額的な重要性を考慮のうえ、保守的に計上しています。

■カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(1) CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

国又は地域	2022年度			
	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・ バッファー比率の計算に用いた 当該国又は地域に係る 信用リスク・アセットの額	ハ カウンター・ シクリカル・ バッファー比率	ニ カウンター・ シクリカル・ バッファーの額
オーストラリア	1.00%	734,263	/	/
ドイツ	0.75%	378,367	/	/
香港	1.00%	530,286	/	/
ルクセンブルク	0.50%	362,665	/	/
スウェーデン	1.00%	77,637	/	/
英国	1.00%	1,649,423	/	/
小計	/	3,732,644	/	/
合計	/	56,564,949	0.06%	42,260

注) カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、所在地ベースで算出しています。
一部の株式等エクスポージャー、信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー、証券化エクスポージャー及び標準的手法適用分等、所在地ベースでの算出が実務的に困難なエクスポージャーについては、記帳地ベースで算出しています。

(単位：百万円、%)

国又は地域	2023年度			
	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・ バッファー比率の計算に用いた 当該国又は地域に係る 信用リスク・アセットの額	ハ カウンター・ シクリカル・ バッファー比率	ニ カウンター・ シクリカル・ バッファーの額
オーストラリア	1.00%	678,753	/	/
フランス	1.00%	274,394	/	/
ドイツ	0.75%	324,801	/	/
香港	1.00%	447,254	/	/
ルクセンブルク	0.50%	298,474	/	/
オランダ	1.00%	401,934	/	/
スウェーデン	2.00%	66,650	/	/
英国	2.00%	1,469,029	/	/
小計	/	3,961,294	/	/
合計	/	53,105,716	0.09%	65,448

注) カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、所在地ベースで算出しています。
一部の株式等エクスポージャー、信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー、証券化エクスポージャー及び標準的手法適用分等、所在地ベースでの算出が実務的に困難なエクスポージャーについては、記帳地ベースで算出しています。

みずほフィナンシャルグループ連結の自己資本の充実の状況

■グローバルなシステム上重要な銀行の選定指標に関する開示事項

(1) GSIB1：G-SIB選定指標

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号			2022年度	2023年度
1	国際的な活動	対外与信の残高	75,553,860	84,517,838
2		対外債務の残高	58,777,726	68,719,652
3	規模	資産及び取引に関する残高の合計額	272,497,184	288,730,365
4	相互関連性	金融機関等向け与信に関する残高の合計額	17,766,338	19,200,714
5		金融機関等に対する債務に関する残高の合計額	20,555,882	17,301,241
6		発行済の有価証券の残高	32,178,060	33,042,087
7	代替可能性/ 金融インフラ	信託財産及びこれに類する資産の残高	99,167,933	116,703,245
8		決済システムを通じた決済の年間の合計額	7,846,267,374	9,731,003,624
9		債券及び株式に係る引受けの年間の合計額	17,396,622	19,711,965
10		トレーディング量の合計額	869,498,886	/
10a		債券に係るトレーディング量の合計額	/	1,254,353,676
10b		株式その他有価証券に係るトレーディングの量の合計額	/	203,733,266
11	複雑性	金融商品市場等によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済 期間取引に係る想定元本額の合計額	2,073,565,642	2,465,111,800
12		観察可能な市場データ以外の情報に基づき公正価値評価された資産の残高	601,213	486,453
13		売買目的有価証券及びその他有価証券の残高の合計額	11,079,594	13,057,846

みずほフィナンシャルグループ連結の流動性に係る経営の健全性の状況

「銀行法施行規則第19条の2第1項第5号ホ等の規定に基づき、経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項のうち、流動

性に係る健全性を判断するための基準に係る事項」(平成27年金融庁告示第7号)に基づき、開示しています。

■流動性カバレッジ比率

(1) 連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%、件)

項目	2023年度第3四半期		2023年度第4四半期	
適格流動資産 (1)	／		／	
1 適格流動資産の合計額	78,185,594		81,168,379	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	52,230,022	4,033,205	52,555,474	4,055,614
3 うち、安定預金の額	17,029,034	510,871	17,171,876	515,156
4 うち、準安定預金の額	35,200,987	3,522,334	35,383,598	3,540,457
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	96,552,730	55,916,348	98,436,868	56,895,537
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	87,651,140	47,014,758	89,964,219	48,422,888
8 うち、負債性有価証券の額	8,901,590	8,901,590	8,472,648	8,472,648
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	／	2,736,747	／	2,408,162
10 デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	44,083,471	14,649,395	43,975,352	14,682,894
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	4,113,399	4,113,399	3,982,246	3,982,246
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	33,198	33,198	41,369	41,369
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	39,936,874	10,502,798	39,951,736	10,659,278
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	8,844,916	1,997,651	8,395,413	2,257,458
15 偶発事象に係る資金流出額	86,498,486	759,753	86,948,351	742,786
16 資金流出合計額	／	80,093,102	／	81,042,453
資金流入額 (3)	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17 有担保資金運用等に係る資金流入額	16,325,436	1,625,509	18,856,693	1,651,912
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	17,809,344	14,171,401	17,295,174	13,543,472
19 その他資金流入額	14,178,199	2,859,104	13,848,776	3,275,467
20 資金流入合計額	48,312,980	18,656,014	50,000,644	18,470,852
連結流動性カバレッジ比率 (4)	／		／	
21 算入可能適格流動資産の合計額	／	78,185,594	／	81,168,379
22 純資金流出額	／	61,437,087	／	62,571,601
23 連結流動性カバレッジ比率	／	127.3%	／	129.7%
24 平均値計算用データ数	62		58	

(2) 連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

(A) 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社グループの連結LCRは、過去2年間安定的に推移しています。

(B) 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当社グループの連結LCRは、規制水準(100%)を上回っており、特段の問題はないものと評価しています。

なお、今後の連結LCRの見通しが開示された比率と大きく乖離することは想定していません。

また、連結LCRの実績値は当初の見通しと大きく異なっています。

(C) 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に著しい変動はありません。

なお、主要な通貨(通貨建て負債合計額が当社グループの負債合計額の5%以上を占める通貨)において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に、著しい通貨のミスマッチはありません。

(D) その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

当社グループの連結LCRは、告示第62号第28条の「適格オペレーショナル預金に係る特例」及び同告示第62号第37条の「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。

告示第62号第59条の「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。

なお、告示第62号第52条の「その他偶発事象に係る資金流出額」、告示第62号第72条の「その他契約に基づく資金流入額」について開示が必要となる重要な項目はありません。

一部の連結子会社に関するデータ等については、月次データもしくは四半期データを使用しています。

■安定調達比率

(1) 連結安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%)

項番		2023年度第3四半期					2023年度第4四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額（1）											
1	資本の額	9,998,337	—	—	3,212,315	13,210,653	10,221,587	—	—	3,213,720	13,435,307
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	9,998,337	—	—	2,987,310	12,985,647	10,221,587	—	—	2,960,972	13,182,559
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	—	—	—	225,005	225,005	—	—	—	252,747	252,747
4	個人及び中小企業等からの資金調達	53,110,836	—	14,045	74,351	48,761,810	52,725,784	14,694	42,576	36,336	48,400,499
5	うち、安定預金等の額	17,501,297	—	—	—	16,626,232	17,188,271	—	—	—	16,328,857
6	うち、準安定預金等の額	35,609,538	—	14,045	74,351	32,135,578	35,537,513	14,694	42,576	36,336	32,071,641
7	ホールセール資金調達	61,273,506	83,580,916	5,185,758	11,931,647	51,953,365	72,070,508	83,029,749	7,318,572	10,792,370	54,794,461
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	61,273,506	83,580,916	5,185,758	11,931,647	51,953,365	72,070,508	83,029,749	7,318,572	10,792,370	54,794,461
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	7,604,417	4,178,113	—	127,701	113,545	8,178,291	2,801,674	—	107,337	114,495
12	うち、デリバティブ負債の額	/	/	/	—	/	/	/	/	—	/
13	うち、上記に含まれない負債の額	7,604,417	4,178,113	—	127,701	113,545	8,178,291	2,801,674	—	107,337	114,495
14	利用可能安定調達額合計	/	/	/	/	114,039,374	/	/	/	/	116,744,763
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額	/	/	/	/	3,854,711	/	/	/	/	4,883,076
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	377,946	—	—	—	189,129	568,492	—	—	—	284,401
17	貸出金又はレボ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	6,591,998	42,146,129	8,901,965	64,871,768	77,267,969	8,120,155	42,952,001	9,597,304	67,072,383	78,567,866
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレボ形式の取引による額	277,570	9,354,342	712,075	104,122	460,976	241,757	13,447,523	226,177	—	113,237
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレボ形式の取引による額	2,253,249	8,355,561	2,400,723	10,855,716	13,767,387	3,175,808	8,127,336	2,653,927	12,064,052	15,244,484
20	うち、貸出金又はレボ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	290,538	23,419,671	5,340,260	42,566,860	50,127,232	322,357	20,922,637	6,320,899	43,885,870	50,029,862
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	3,908	2,492,838	579,919	2,547,855	3,042,569	2,517	3,041,538	756,949	3,921,139	4,191,801
22	うち、住宅ローン債権	—	4,018	40,727	7,270,997	5,344,249	—	4,566	43,311	7,167,978	5,550,451
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	1,592	2,451	4,292,359	2,792,055	—	1,537	2,854	2,831,346	1,842,571
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	3,770,639	1,012,536	408,178	4,074,071	7,568,123	4,380,231	449,937	352,988	3,954,481	7,629,829
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	8,339,307	3,587,175	118,240	7,136,400	12,918,419	8,863,137	2,856,285	125,274	6,433,133	11,984,066
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	—	/	/	/	—	—	/	/	/	—
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）	/	/	/	1,714,995	1,457,746	/	/	/	1,436,883	1,221,350
29	うち、デリバティブ資産の額	/	/	/	—	—	/	/	/	316,724	316,724
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減する前）の額	/	/	/	4,379,100	218,955	/	/	/	3,639,297	181,964
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	8,339,307	3,587,175	118,240	1,042,303	11,241,718	8,863,137	2,856,285	125,274	1,040,229	10,264,027
32	オフ・バランス取引	/	/	/	128,879,319	2,712,059	/	/	/	131,469,606	2,886,844
33	所要安定調達額合計	/	/	/	/	96,942,288	/	/	/	/	98,606,255
34	連結安定調達比率	/	/	/	/	117.6%	/	/	/	/	118.3%

(2) 連結安定調達比率に関する定性的開示事項**(A) 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項**

当社グループの連結NSFRは、2021年9月末の規制適用以降、安定的に推移しています。

(B) 相互に関する資産・負債の特例に関する事項

当社グループの連結NSFRは、告示第62号第99条に定める「相互に関する資産・負債の特例」を適用していません。

(C) その他連結安定調達比率に関する事項

当社グループの連結NSFRは、規制水準(100%)を上回っており、特段の問題はないものと評価しています。

なお、今後の連結NSFRの見通しが開示された比率と大きく乖離することは想定していません。

また、連結NSFRの実績値は当初の見通しと大きく異なっています。

■主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

項目	2022年度	2023年度
現金預け金(中央銀行預け金を含む)	671,521	729,689
売買目的有価証券	76,103	103,655
有価証券	361,798	366,089
満期保有目的の債券	20,481	40,451
その他有価証券	341,316	325,637
国内株式	25,157	31,026
国内債券	202,392	143,663
国債	164,492	109,743
地方債	5,546	5,837
社債	32,353	28,082
その他	113,766	150,947
外国債券	95,545	122,934
その他	18,221	28,013
合計	1,109,423	1,199,433
うち担保に供している総額	△202,438	△274,637
控除後合計	906,984	924,796

注) 1. 有価証券は、時価のあるものを計上しています。

2. 担保に供している総額は、借入金、為替決済、デリバティブ等の取引の担保や、先物取引証拠金等の代用として差し入れている有価証券等の金額です。

3. 上記の主な流動性資産の金額は、流動性比率規制における適格流動資産の金額と一致するものではありません。

■主な資金調達の状況

(単位：億円)

種類	2022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	1,473,059	23,938	5,783	243	598	1,367
譲渡性預金	132,476	5,463	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	18,148	—	—	—	—	—
借入金	11,188	22,671	2,499	1,065	1,931	1,898
短期社債	4,771	—	—	—	—	—
社債	9,683	22,151	23,081	13,090	18,638	12,366
信託勘定借	15,340	—	—	—	—	—
合計	1,664,668	74,224	31,364	14,399	21,168	15,632

(単位：億円)

種類	2023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	1,568,756	20,885	5,903	511	1,010	1,479
譲渡性預金	111,299	3,928	740	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	16,606	—	—	—	—	—
借入金	40,317	3,390	4,583	1,907	2,156	1,843
短期社債	5,657	—	—	—	—	—
社債	12,438	20,529	17,462	21,718	18,536	13,952
信託勘定借	9,838	—	—	—	—	—
合計	1,764,914	48,733	28,688	24,137	21,704	17,275

注) 1. 預金のうち、要求払い預金については、「1年以内」に含めて開示しています。

2. 借入金及び社債のうち、期間の定めのないもの(2022年度は社債14,700億円、借入金300億円、2023年度は社債15,360億円、借入金300億円)は含めていません。

■役職員の報酬等について

(1) 報酬等に関する定性的開示事項

(A) 当社グループの「対象役職員」の報酬等に関する組織体制の整備状況

1. 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる金融庁告示に規定されている「対象役員」及び「対象従業員等」(あわせて「対象役職員」という。)の範囲については、以下の通りです。

①「対象役員」の範囲

「対象役員」は、当社の取締役及び執行役です。なお、社外取締役を除いています。

②「対象従業員等」の範囲

当社では、当社の執行役員及び職員ならびに「主要な連結子法人等」の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」、かつ「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」等を「対象従業員等」として、開示の対象としています。

(ア)「主要な連結子法人等」の範囲

「主要な連結子法人等」とは、銀行持株会社又は銀行の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるもの、及びグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等であり、具体的にはみずほ銀行及び米国みずほ銀行等支店と同様に銀行業務を担う海外現地法人、みずほ信託銀行、みずほ証券、米国みずほ証券ならびにみずほインターナショナルが該当します。

(イ)「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、当社及びその「主要な連結子法人等」から基準額以上の報酬等を受ける者をさします。当社では基準額を80百万円に設定しています。当該基準額は、過年度の報酬水準の変動も踏まえ、当社、みずほ銀行、みずほ信託銀行の取締役及び執行役(社外取締役を除きます。)の過去3年の報酬額の平均(当該年度を通じて在任した者に限ります。)をもとに設定しています。なお、本項目における各社の「高額の報酬等を受ける者」の抽出基準を統一するため、上記基準額を共通の基準として適用します。

(ウ)「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当社、「主要な連結子法人等」の業務の運営に相当程度の影響を与え、又は取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者をいいます。具体的には、当社の執行役員ならびに、「主要な連結子法人等」の取締役、執行役員及び市場部門の従業員等を含みます。

2. 「対象役職員」の報酬等の決定及び報酬等の支払その他の報酬等に関する業務執行の監督を行う委員会その他の主要な機関等の名称、構成及び職務について

①報酬委員会等の整備・確保の状況について

当社は、指名委員会等設置会社であり、法定の委員会として報酬委員会を設置しています。

報酬委員会は、役員報酬の客観性や透明性を確保するため、委員長を社外取締役とし、他の委員についても原則として社外取締役(少なくとも非執行取締役)から選定することとしており、2024年3月においては、委員長を含む3名全員が社外取締役とな

っています。同委員会は、当社取締役及び執行役の個人別の報酬の決定のほか、中核3社の取締役の個人別の報酬の当社における承認、当社の役員報酬に関する基本方針、役員報酬制度の決定ならびに中核3社の役員報酬に関する基本方針、役員報酬制度の当社における承認を行います。また、当社、みずほ銀行、みずほ信託銀行及びみずほ証券の執行役員の個人別の報酬は、各社社長・頭取が決定しています。

②「対象従業員等」の報酬等の決定について

当社、みずほ銀行、みずほ信託銀行、みずほ証券における執行役員に関しましては、上記「①報酬委員会等の整備・確保の状況について」に記載の通りです。

みずほ銀行、みずほ信託銀行、みずほ証券における取締役の報酬については、監査等委員である取締役及び監査等委員でない取締役に関する法定の各手続に則り、定時株主総会において決議された取締役報酬の総額の範囲内で報酬案を策定したうえ、当社報酬委員会の承認を受けて決定しています。

その他の「対象従業員等」の報酬等は、当社及び「主要な連結子法人等」にて制定された給与・賞与制度に基づいて、決定され、支払われています。当該制度は、業務推進部門から独立した当社及び「主要な連結子法人等」の人事部等においてその制度設計・文書化がなされています。なお、海外現地社員の報酬については現地の法・規制や雇用関係に応じ、各現地法人・海外拠点が報酬制度を定めています。

3. 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額及び報酬委員会等の会議の開催回数

	開催回数 (2023年4月～2024年3月)
報酬委員会(持株会社)	8回

注) 報酬等の総額については、報酬委員会等の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、報酬等の総額は記載していません。

(B) 当社グループの「対象役職員」の報酬等に関する体系の設計及び運用の適切性の評価に関する事項

1. 報酬等に関する方針について

①「対象役員」の報酬等に関する方針

当社は、取締役、執行役、副会長執行役員、副社長執行役員及びグループ執行役員(以下、「役員等」という。))が受ける個人別の報酬等の内容に係る決定に関する「役員報酬に関する基本方針」を当社報酬委員会の決議により定めています。

(ア)役員報酬に関する基本方針

(i)基本的考え方

- ・役員報酬は、みずほフィナンシャルグループ(以下、「当社グループ」という。))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資する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うえで、各役員等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支給する。

(ii)役員報酬制度

- ・個人別の役員報酬の内容は、予め定めた役員報酬制度に従って決定する。
- ・役員報酬制度は、水準(基準となる金額)、構成(固定、変動等)、内容(金銭、株式等)及び支給方法(定期支給、退任時支給等)等に関わる体系や規則等を含む。
- ・役員報酬制度は、国内外の役員報酬に係る規制・ガイドライン等を遵守して設計するものとする。
- ・役員報酬制度は、当社の中長期的な業績に加え、経済・社会の情勢等を反映できる内容とし、同業者を含む他社の事例も参照したうえで適切な制度を設計する。

(iii)コントロール

- ・役員等が、短期的成果を追求する目的で、様々なステークホルダーの価値創造に反する行動や過度なリスクを取ることを回避するため、役員報酬の一部は、複数年に亘り繰り延べて支給する。
- ・必要に応じ、繰り延べた報酬の減額及び没収や、既に支給した報酬の全部又は一部の没収を行うことが可能な仕組みを導入する。また、ニューヨーク証券取引所上場規則に基づく「役員報酬に関する回収方針」を定める。

(iv)ガバナンス

- ・役員報酬の客観性、妥当性及び公正性を実効的に確保するため、本方針、役員報酬制度の設計ならびに取締役及び執行役の個人別の役員報酬の内容等、重要事項については、報酬委員会において決定する。
- ・報酬委員会の委員は、原則として、全員を社外取締役(少なくとも非執行取締役)から選定し、報酬委員会の委員長は社外取締役とする。

(v)開示

- ・役員報酬の透明性を実効的に確保するため、本方針、役員報酬制度及び決定した役員報酬の内容等については、適法且つ適正に、適切な媒体を通じて開示を行う。

(イ)報酬体系

- I. 当社の役員等の報酬は、「基本報酬」及び「インセンティブ報酬」の構成としています。「インセンティブ報酬」は、「中長期インセンティブ報酬」及び「短期インセンティブ報酬」の構成とし、「中長期インセンティブ報酬」は、「株式報酬Ⅰ」及び「株式報酬Ⅱ」の構成としています。

各役員等の報酬構成割合については、各役員等の役割や職責等に応じて決定し、インセンティブ報酬の構成割合は、グループCEOが最大となるようにしています。なお、経営の監督を担う非執行役員は、監督機能を有効に機能させる観点から、原則として、当社業績等により支給内容が変動しない「基本報酬」及び「株式報酬Ⅰ」のみの構成とし、その構成比率は、原則として、「基本報酬」：「株式報酬Ⅰ」=85%：15%としています。

(i)「基本報酬」は、各役員等の役割や職責等に応じて、金銭にて毎月支給します。

(ii)「中長期インセンティブ報酬」は、中長期的な企業価値向上等に対するインセンティブとして、信託を通じて株式市場から取得した当社株式を支給するものであり、「株式報酬Ⅰ」、「株式報酬Ⅱ」で構成しています。

a. 「株式報酬Ⅰ」は、各役員等の役割や職責等に応じて、当社株式を、各役員等の退任時に支給します。支給に際しては、会社や本人の業績等次第で、報酬委員会等の決議により、減額や没収が可能な仕組みを導入しています。

b. 「株式報酬Ⅱ」は、各役員等の役割や職責等により決定される基準額に対して、当社グループが重視する財務関連指標の達成度や、ステークホルダーに関する指標の評価等を反映した額に相当する当社株式を支給します。「株式報酬Ⅱ」は、原則として、基準額の0%～150%の範囲で変動し、支給を行います。支給に際しては、全額について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、報酬委員会等の決議により、繰延部分の減額や没収が可能な仕組みを導入しています。

(iii)「短期インセンティブ報酬」は、企業価値向上に向けた単年度の成果に対するインセンティブとして、各役員等の役割や職責等により決定される基準額に対して、当社グループが重視する財務関連指標の達成度や個人のパフォーマンス評価等を反映した額を金銭として支給します。「短期インセンティブ報酬」は、原則として、基準額の0%～150%の範囲で変動し、支給を行います。支給に際しては、「短期インセンティブ報酬」の一定額以上について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、報酬委員会等の決議により、繰延部分の減額や没収が可能な仕組みを導入しています。

II. 海外現地採用役員等については、現地の報酬規制を遵守したうえで、本方針を踏まえながら、現地報酬慣行や各対象役員の職責、業務特性、マーケットバリュー等を勘案して、個別に設計する場合があります。

なお、個別に設計する場合であっても、業績に応じて支給する報酬の一定額ないしは一定割合について繰延支給や株式等の非金銭支給とすることや、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の導入等により、過度なリスクテイクを招かないよう設計しています。

(ウ)報酬決定プロセス

- I. 報酬委員会は、役員等が受ける個人別の報酬等に関する透明性・客観性を実効的に確保するため、当社取締役及び執行役の個人別の報酬の決定のほか、中核3社の取締役の個人別の報酬の当社における承認、当社の役員報酬に関する基本方針、役員報酬制度の決定ならびに中核3社の役員報酬に関する基本方針、役員報酬制度の当社における承認を行います。
- II. 執行役社長は、本方針ならびに本方針に係る規程及び細則等に定めるところに従い、当社執行役員の個人別の報酬等の内容の決定及び中核3社の執行役員の個人別の報酬等の内容の当社における承認を行います。
- III. 報酬委員会は、経済・社会の情勢及び外部専門機関による経営者報酬の調査データ等を踏まえて報酬体系・水準の妥当性を検証します。
- IV. 報酬委員会は全員を原則社外取締役(少なくとも非執行取締役)から選定し、報酬委員会の委員長は社外取締役とします。
- V. 報酬委員会は、十分かつ適切な審議・決定を行うために、執行役社長をはじめとした委員以外の役職者(中核3社の役職者を含む)及び外部専門家等を出席させ、意見を求めることができます。

②「対象従業員等」の報酬等に関する方針

当社執行役員のほか、みずほ銀行、みずほ信託銀行、みずほ証券における取締役及び執行役員の報酬等に関する方針も上記「①「対象役員」の報酬等に関する方針」と同じです。

その他の従業員等の報酬については、給与は職務や職責に応じて決定しています。また、賞与のうち、業績に連動する部分については、過度な成果主義とならないよう、定性的な組織貢献度等も含め、業績への貢献度を総合的かつ適切に評価したうえで、決定しています。

2. 報酬等の全体の水準が自己資本に及ぼす影響について

当社の報酬委員会は、当社、みずほ銀行、みずほ信託銀行、みずほ証券の前年度の実績、執行役及び執行役員に対する報酬支給額について、当社グループの業績、自己資本の十分性に対して重大な影響を及ぼさないことを確認しています。

(C) 当社グループの「対象役職員」の報酬等の体系とリスク管理の整合性ならびに報酬等と業績の連動に関する事項

1. 「対象役職員」の報酬等の体系とリスク管理の整合性について

リスク管理部門・コンプライアンス部門・内部監査部門の職員の報酬は給与・賞与制度に基づき決定され、具体的な支給額は、当該部門と人事部門の人事査定に基づき確定されることにより、業務推進部門から独立して報酬の決定をしています。

また、人事査定の評価項目は、リスク管理部門・コンプライアンス部門・内部監査部門の各職員が上司の承認の下、目標を設定したうえで、その達成度を評価しており、リスク管理態勢・遵法態勢や内部監査態勢構築への貢献度を反映する仕組みとしています。

2. 「対象役職員」の報酬等と業績の連動について

業務執行を担う役員等の株式報酬Ⅱ及び短期インセンティブ報酬については、各役員等の役割や職責等により決定される基準額に対して、業績連動係数を乗じて決定します。

「株式報酬Ⅱ」の業績連動係数は、「当社財務」「お客さま」「経済・社会」「社員」を評価軸として選定する指標を「中長期業績指標」とし、その目標達成率等に基づき、0～150%の範囲で報酬委員会が決定します。「中長期業績指標」には、「当社財務」を評価軸とする指標として、経営の効率性を示す「連結ROE」、本業の収益力を示す「連結業務純益+ETF関係損益等」、及び株主に対する総合的なリターンを示す「TSR(株主総利回り)」を選定しています。また、「お客さま」「経済・社会」「社員」を評価軸とする指標として、環境・社会課題解決に向けた資金需要への対応結果を示す「サステナブルファイナンス額」、サステナビリティ推進体制の客観的な評価を示す「ESG評価機関評価」、及び人的資本の強化と企業風土の変革の状況を示す「エンゲージメントスコア」「インクルージョンスコア」等を選定しています。

「短期インセンティブ報酬」の業績連動係数は、「当社財務」を評価軸として選定する指標を「短期業績指標」とし、その目標達成率等に基づく評価(以下、「短期業績指標評価」)の評価係数に、各役員等の「個人評価」に基づく評価係数を乗じて算定し、0～150%の範囲で報酬委員会が決定します。「短期業績指標」には、「当社財務」を評価軸とする指標として、経営の最終結果である「親会社株主に帰属する当期純利益」及び経営の効率性を示す「業務粗利益RORA」を選定しています。

また、「個人評価」は、各役員等の役割や職責等に応じて設定する評価の観点等に基づき評価を行います。なお、グループCEOの場合、「短期業績指標評価」の評価係数は0～140%、「個人評価」の評価係数は0～110%の範囲で変動し、各評価係数の乗数は150%を上限として決定します。

支給に際しては、株式報酬Ⅱは全額、短期インセンティブ報酬は一定額以上を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を行う場合があります。なお、一部の対象役職員については、報酬等に関して個別契約を締結している場合があります。

経営の監督を担う非執行の取締役の株式報酬Ⅰは、各取締役の役割や職責等に基づく基準額に応じて支給します。但し、各取締役の成果に応じた支給水準の変動は行いません。

その他の従業員等の報酬については、給与は職務や職責に応じて決定しています。また、賞与のうち、業績に連動する部分については、過度な成果主義とならないよう、定性的な組織貢献度等も含め、業績への貢献度を総合的かつ適切に評価したうえで、決定しています。

みずほフィナンシャルグループ連結の役職員の報酬等について

(2) 報酬等に関する定量的開示事項

(A) REM1：当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

項番			イ	ロ
			対象役員	対象従業員等
1	固定報酬	対象役員及び対象従業員等の数	22	320
2		固定報酬の総額(3+5+7)	1,118	15,956
3		うち、現金報酬額	925	14,531
4		3のうち、繰延額	24	—
5		うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額	193	24
6		5のうち、繰延額	193	24
7		うち、その他報酬額	—	1,399
8		7のうち、繰延額	—	—
9	変動報酬	対象役員及び対象従業員等の数	19	320
10		変動報酬の総額(11+13+15)	602	25,913
11		うち、現金報酬額	314	24,997
12		11のうち、繰延額	33	11,616
13		うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額	288	896
14		13のうち、繰延額	288	760
15		うち、その他報酬額	—	18
16		15のうち、繰延額	—	—
17	退職慰労金	対象役員及び対象従業員等の数	—	—
18		退職慰労金の総額	—	—
19		うち、繰延額	—	—
20	その他の報酬	対象役員及び対象従業員等の数	—	—
21		その他の報酬の総額	—	—
22		うち、繰延額	—	—
23	報酬等の総額(2+10+18+21)		1,721	41,870

注) 1. 対象役員の報酬等には、主要な連結子法人等の役員としての報酬等額を含めて記載しています。
2. 記載人数は、当事業年度に係る報酬等(2023年度分)及び当事業年度において支給し又は支給する見込みの額が明らかとなった2022年度に係る報酬等(2022年度分)を通じての実支給人数を記載しています。
3. 記載金額は、2023年度分及び2022年度分の合計金額を記載しています。
4. 「固定報酬の総額のうち、その他報酬額」は、2023年度に係る弔慰金保険料等を含みます。
5. 「変動報酬の総額のうち、現金報酬額」には、当社、みずほ銀行、みずほ信託銀行及びみずほ証券の取締役、執行役及び執行役員に対して2022年度分として決定した業績給を含め記載しています。なお、このうち一定額を超える部分については、2024年度より3年間に亘って繰延支給することを予定しています。
6. 「変動報酬の総額のうち、株式報酬額又は株式連動型報酬額」には、当社、みずほ銀行、みずほ信託銀行及びみずほ証券の取締役、執行役及び執行役員に対して2022年度分として付与した株式給付等ポイント(1ポイントが当社株式1株に換算されます)に、当社株式の帳簿価額(2,229.193円/株)を乗じた額を含め記載しています。なお、これらは、2024年度より3年間に亘って繰延支給することを予定しています。
7. 当社、みずほ銀行、みずほ信託銀行及びみずほ証券の取締役、執行役及び執行役員に対する当事業年度に係る変動報酬(短期インセンティブ報酬及び株式報酬Ⅱ)については、現時点で金額が確定していないため、上記のいずれの報酬等にも含めていませんが、会計上は、所要の引当金を計上しています。
8. 株式報酬型ストックオプションの権利行使時期は以下の通りです。なお、当該ストックオプション契約では、行使期間中であっても権利行使は役職員の退職時まで繰延べることとしています。

	行使期間
株式会社みずほフィナンシャルグループ第7回新株予約権	2014年12月2日から2034年12月1日まで

(B) REM2：特別報酬等

(単位：人、百万円)

	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	ボーナス保証		採用時一時金		割増退職金	
	人数	総額	人数	総額	人数	総額
対象役員	—	—	—	—	—	—
対象従業員等	—	—	—	—	16	527

(C) REM3：繰延報酬等

(単位：百万円)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		繰延報酬等の残高	イのうち、調整又は変動の対象となる繰延報酬等の残高	割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額
対象役員	現金報酬額	38	38	—	—	2
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	512	512	—	295	159
	その他の報酬額	—	—	—	—	—
対象従業員等	現金報酬額	23,064	20,135	△0	—	8,693
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	5,898	4,430	—	△1,292	733
	その他の報酬額	79	33	4	—	—
総額		29,592	25,150	4	△997	9,588

(D) 当社グループの「対象役職員」の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

前項までに掲げたもののほか、特段該当する事項はありません。