

# 2023年度第1四半期 決算の概要

2023年7月31日  
みずほフィナンシャルグループ

ともに挑む。ともに実る。

**MIZUHO**

本資料には、事業戦略及び数値目標等の将来の見通しに関する記述が含まれております。こうした記述は、本資料の作成時点において、入手可能な情報並びに将来の不確実な要因に係る仮定に基づく当社の認識を反映したものであり、将来実現する保証はなく、実際の結果と大きく異なる可能性があります。当社の財政状態及び経営成績や投資者の投資判断に重要な影響を及ぼす可能性がある事項については、決算短信、有価証券報告書、統合報告書、Form 20-F等、当社が公表いたしました各種資料のうち最新のものをご参照ください。

## 組織の略称

<b>FG :</b>	みずほフィナンシャルグループ	<b>RBC :</b>	リテール・事業法人カンパニー
<b>BK :</b>	みずほ銀行	<b>CIBC :</b>	コーポレート&インベストメントバンキングカンパニー
<b>TB :</b>	みずほ信託銀行	<b>GCIBC :</b>	グローバルコーポレート&インベストメント バンキングカンパニー
<b>SC :</b>	みずほ証券	<b>GMC :</b>	グローバルマーケットカンパニー
<b>MSUSA :</b>	米国みずほ証券	<b>AMC :</b>	アセットマネジメントカンパニー
<b>AM-One :</b>	アセットマネジメントOne		

## 為替レート

### ■ 管理会計

	計画レート
USD/JPY	120.00
EUR/JPY	132.00

### ■ 財務会計（期末TTM）

	22/6末	23/3末	23/6末
USD/JPY	136.69	133.54	144.99
EUR/JPY	142.65	145.72	157.56

## 計数の定義

### 財務会計

<b>連結業務純益</b>	: 連結粗利益－経費（除く臨時処理分）＋持分法による投資損益等連結調整
<b>ETF関係損益等</b>	: ETF関係損益（2行合算）＋営業有価証券等損益（SC連結）
<b>経費（除く臨時処理分等）</b>	: 経費（除く臨時処理分）－のれん等償却
<b>経費率</b>	: 経費（除く臨時処理分等）÷（連結粗利益＋ETF関係損益等）
<b>親会社株主純利益</b>	: 親会社株主に帰属する四半期純利益
<b>2行合算</b>	: BK単体＋TB単体

### 管理会計

<b>顧客部門</b>	: RBC、CIBC、GCIBC、AMCの合計
<b>市場部門</b>	: GMC
<b>グループ合算</b>	: BK、TB、SC、及び主要子会社等の合算
<b>カンパニー別業務純益</b>	: 業務粗利益＋ETF関係損益－経費（除く臨時処理分等）＋持分法による投資損益－のれん等償却

# 決算の概要

(億円)

	23/1Q	前年同期比
1 連結粗利益 + ETF関係損益等 <sup>*1</sup>	6,320	+389
2 経費（除く臨時処理分等）	△3,916	△330
3 <b>連結業務純益 + ETF関係損益等<sup>*1</sup></b>	<b>2,487</b>	+114
4 うち顧客部門	1,516	+80 <sup>*2</sup>
5 うち市場部門	633	△226 <sup>*2</sup>
6 （連結業務純益）	2,310	△51
7 与信関係費用	273	+922
8 株式等関係損益 - ETF関係損益等 <sup>*1</sup>	52	△139
9 経常利益	2,941	+899
10 特別損益	193 <sup>*3</sup>	+162
11 <b>親会社株主純利益</b>	<b>2,451</b>	+858
(ご参考)		
12 連結ROE <sup>*4</sup> （直近12ヵ月）	7.5%	+2.3%
13 経費率（2÷1）	61.9%	+1.5%

## ■ 連結粗利益 + ETF関係損益等：

顧客部門や市場部門のセールス&トレーディング収益が堅調に推移したことや、円安影響等もあり増益

## ■ 経費（除く臨時処理分等）：

円安・インフレ等の環境要因による増加に加え、海外を中心とした成長領域への資源投下により増加

## ■ 連結業務純益 + ETF関係損益等：

堅調な顧客部門と円安影響等により、+4.8%の増益  
年度計画9,000億円に対して27.6%の進捗

## ■ 与信関係費用：

23/1Qの費用発生は総じて限定的であった一方、国内外の一部の個社で戻入益を計上

## ■ 親会社株主純利益：

与信関係費用の改善を主因に、+53.9%の増益  
年度計画6,100億円に対して40.1%と高い進捗

\*1: ETF関係損益等177億円（前年同期比+165億円） \*2: 前年同期の計数を23年度管理会計ルールに組み替えて算出 \*3: 退職給付信託返還益148億円（前年同期比+115億円）を含む

\*4: その他有価証券評価差額金を除く、速報値

# カンパニー別業績

(億円)

グループ合算、速報値

	業務粗利益		経費 (除く臨時処理分等)		業務純益		四半期純利益	
	23/1Q	前年同期比 <sup>*1</sup>	23/1Q	前年同期比 <sup>*1</sup>	23/1Q	前年同期比 <sup>*1</sup>	23/1Q	前年同期比 <sup>*1</sup>
<b>顧客部門</b>	<b>4,427</b>	<b>+148</b>	<b>△2,989</b>	<b>△116</b>	<b>1,516</b>	<b>+80</b>	<b>1,434</b>	<b>+702</b>
RBC	1,646	+102	△1,565	△11	99	+136	42	+111
CIBC	1,114	+25	△536	△15	592	+10	660	+456
GCIBC	1,532	+25	△803	△89	795	△57	724	+140
AMC	135	△4	△85	△2	31	△9	8	△6
<b>市場部門 (GMC)<sup>*2</sup></b>	<b>1,371</b>	<b>△104</b>	<b>△738</b>	<b>△124</b>	<b>633</b>	<b>△226</b>	<b>433</b>	<b>△159</b>
うちバンキング <sup>*2</sup>	403	△271	△122	△9	280	△281		
うちセールス & トレーディング	955	+166	△600	△113	355	+54		

\*1: 前年同期の計数を23年度管理会計ルールに組み替えて算出 \*2: 2行合算のETF関係損益を含む

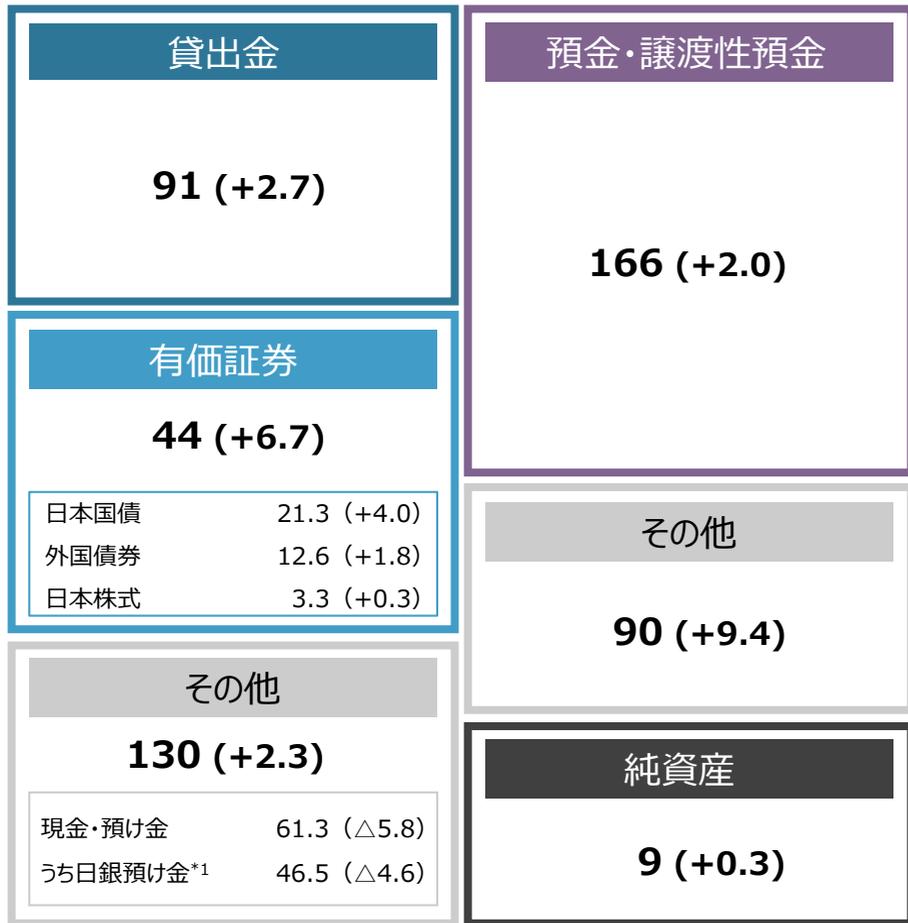
# B/Sの概要（23年6月末）

## 連結貸借対照表

(兆円)

( )内は23/3末比

総資産 266 (+11.8)



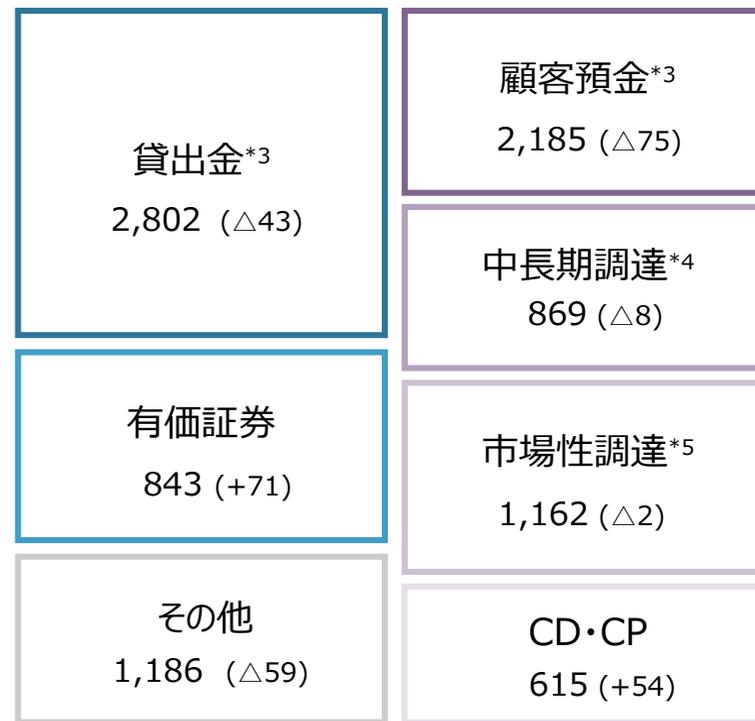
## 外貨B/S\*2

BK+TB、管理会計

(億ドル)

( )内は23/3末比

- 貸出金に対する顧客預金の割合：78%
- 顧客預金の内訳：
  - ・ 国内+海外日系 約50%
  - ・ 海外非日系 約50%



\*1: 2行合算 \*2: 23年度管理会計ルール \*3: 中国・米国・オランダ・インドネシア・マレーシア・ロシア・ブラジル・メキシコ現地法人・国内を含む \*4: 社債、通貨スワップ等 \*5: レポ、インターバンク、中銀預金等

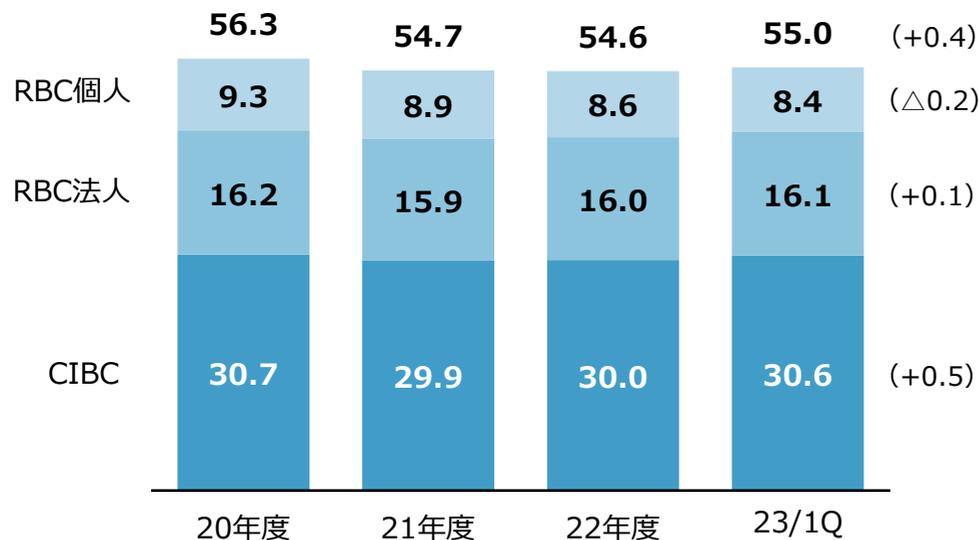
# 国内貸出金

## 国内貸出金（平残）<sup>\*1</sup>

BK+TB、管理会計

(兆円)

( ) 内は前年度比

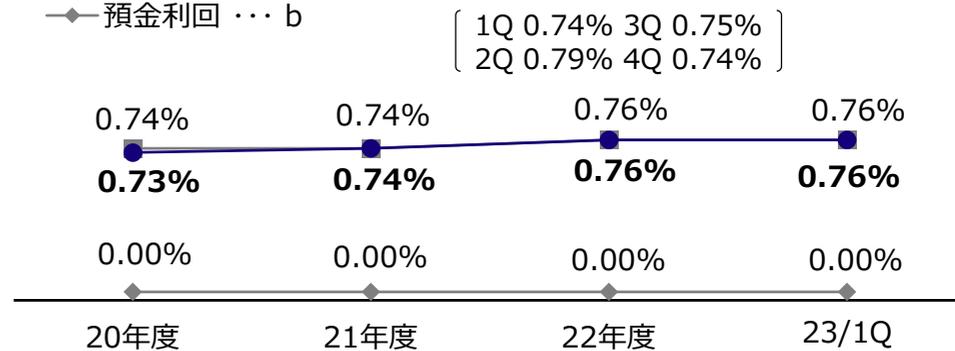


区分	20年度	21年度	22年度	23/1Q
未残	55.4	54.1	54.6	55.0
RBC個人	9.1	8.8	8.4	8.3
RBC法人	16.0	15.7	15.9	15.9
CIBC	30.3	29.5	30.2	30.8

## 預貸金利回差<sup>\*2</sup>

2行合算

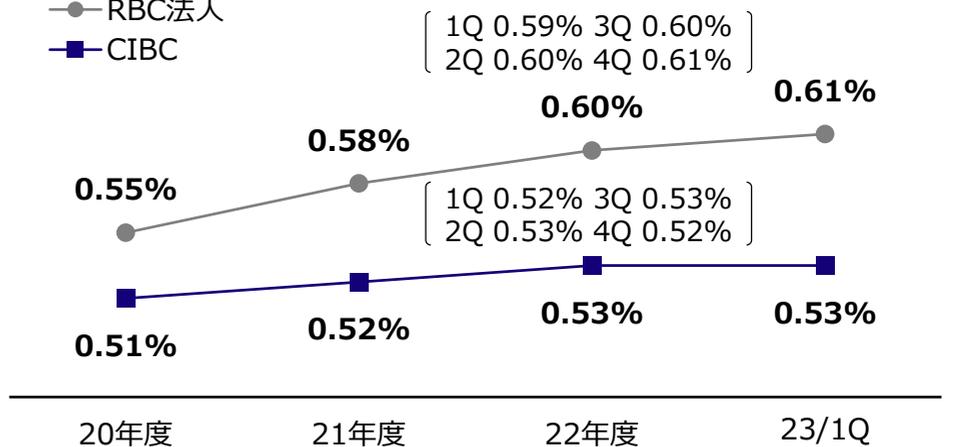
- 貸出金利回... a
- 預貸金利回差... a - b
- 預金利回... b



## 貸出金スプレッド<sup>\*1</sup>

BK+TB、管理会計

- RBC法人
- CIBC



\*1: 23年度管理会計ルール（20年度～22年度は遡及修正）、グループ内貸出金・政府等向け貸出金を除く \*2: 金融機関（FGを含む）・政府等向け貸出金を除く、国内業務部門

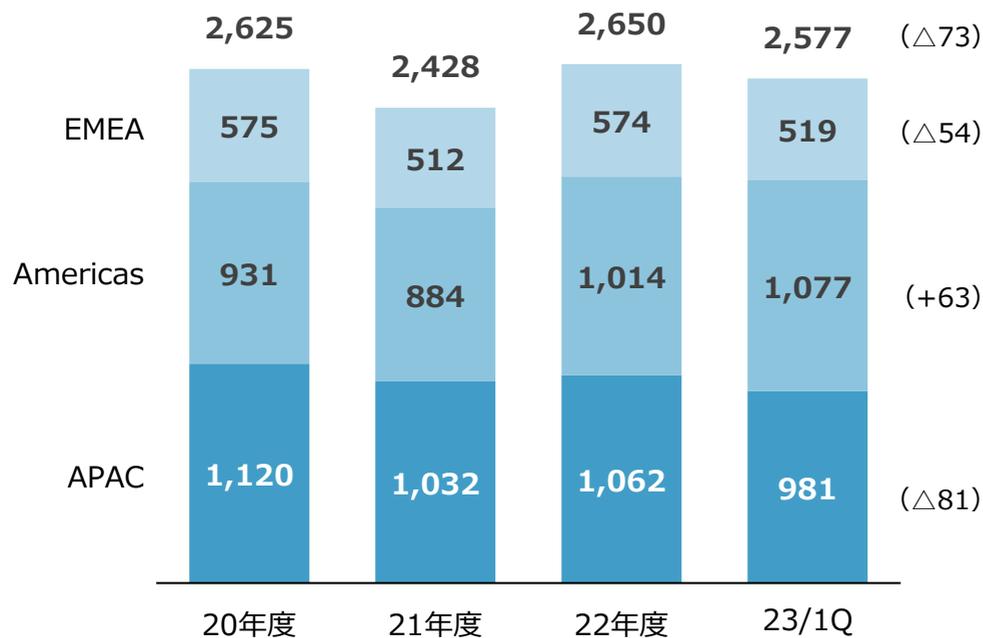
# 海外貸出金

## 海外貸出金（平残）\*

BK、管理会計

(億ドル)

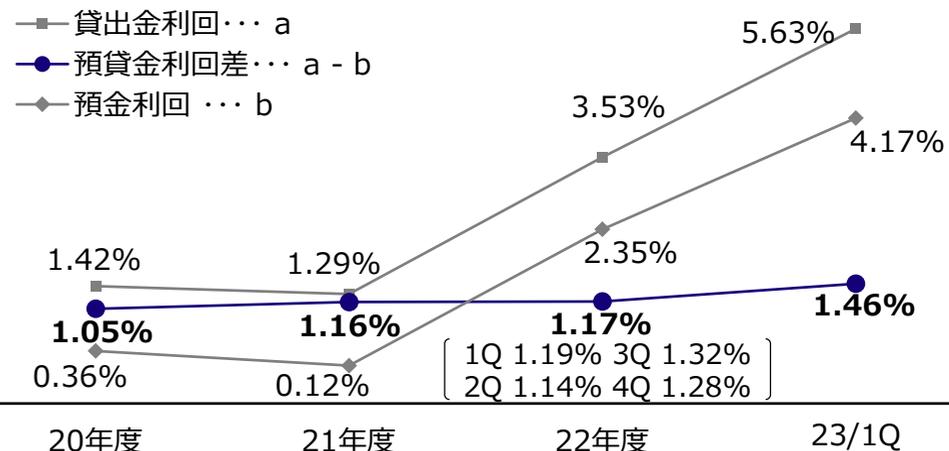
( ) 内は前年度比



	20年度	21年度	22年度	23/1Q
未残	2,411	2,482	2,552	2,542
EMEA	514	552	506	508
Americas	857	906	1,074	1,069
APAC	1,041	1,024	972	965

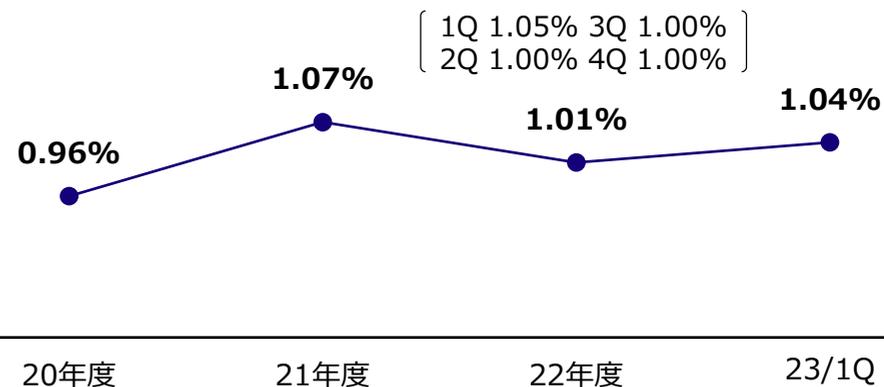
## 預貸金利回差

BK、国際業務部門



## 貸出金スプレッド\*

BK、管理会計



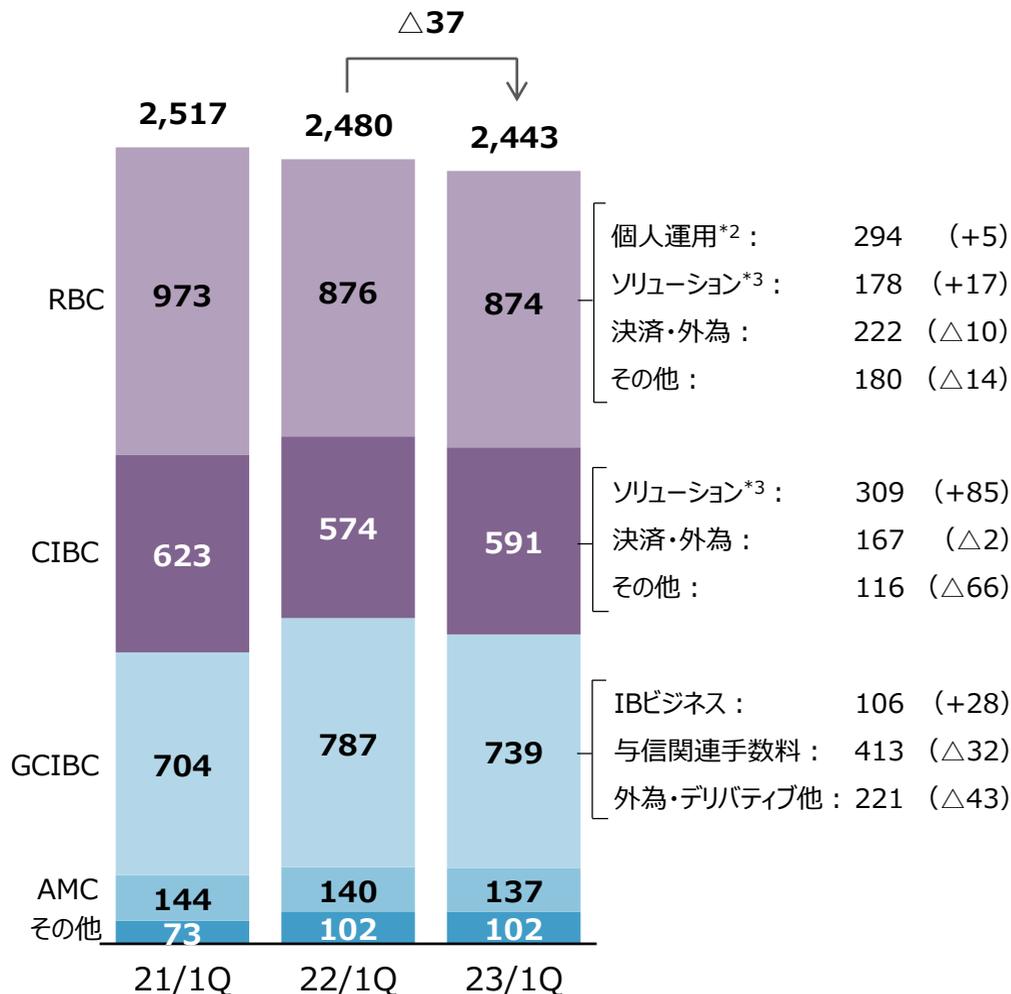
\*: 23年度管理会計ルール（20年度～22年度は遡及修正）、グループ内貸出金を除く。BK（含む中国・米国・オランダ・インドネシア・マレーシア・ロシア・ブラジル・メキシコ現地法人）

# 非金利収支

## 非金利収支（顧客部門）\*1

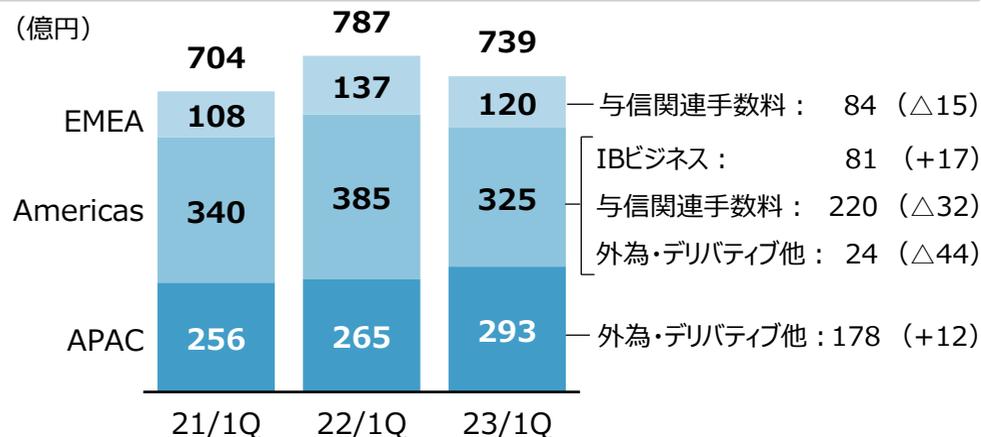
グループ合算、速報値  
（）内は前年同期比

(億円)



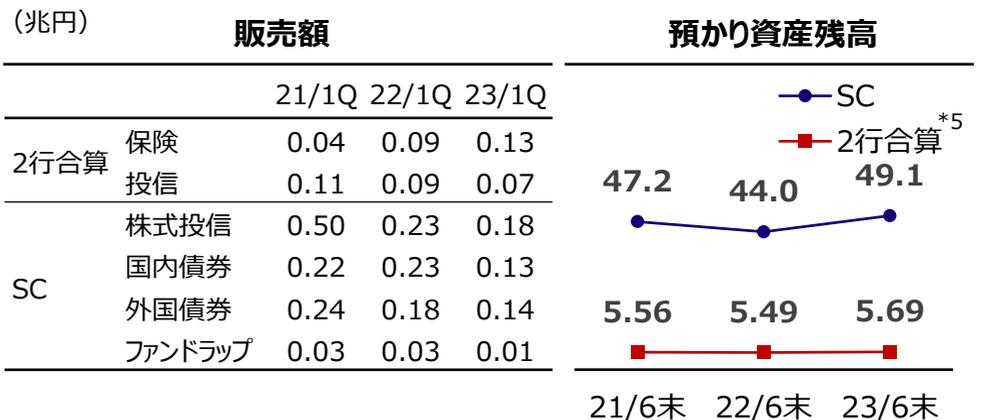
## GCIBC地域別内訳

(億円)



## 投資運用商品\*4

(兆円)



\*1: 23年度管理会計ルール、過年度計数を遡及修正。変更前の計数は、21/1Q：2,575億円、22/1Q：2,525億円 \*2: BK投信・保険+SC個人セグメント、PBセグメント

\*3: 投資銀行業務関連手数料、不動産仲介手数料を含む \*4: SCはリテール事業法人部門 \*5: 保険、投資信託（除くMMF）、外貨預金の合計値

# アセットクオリティ

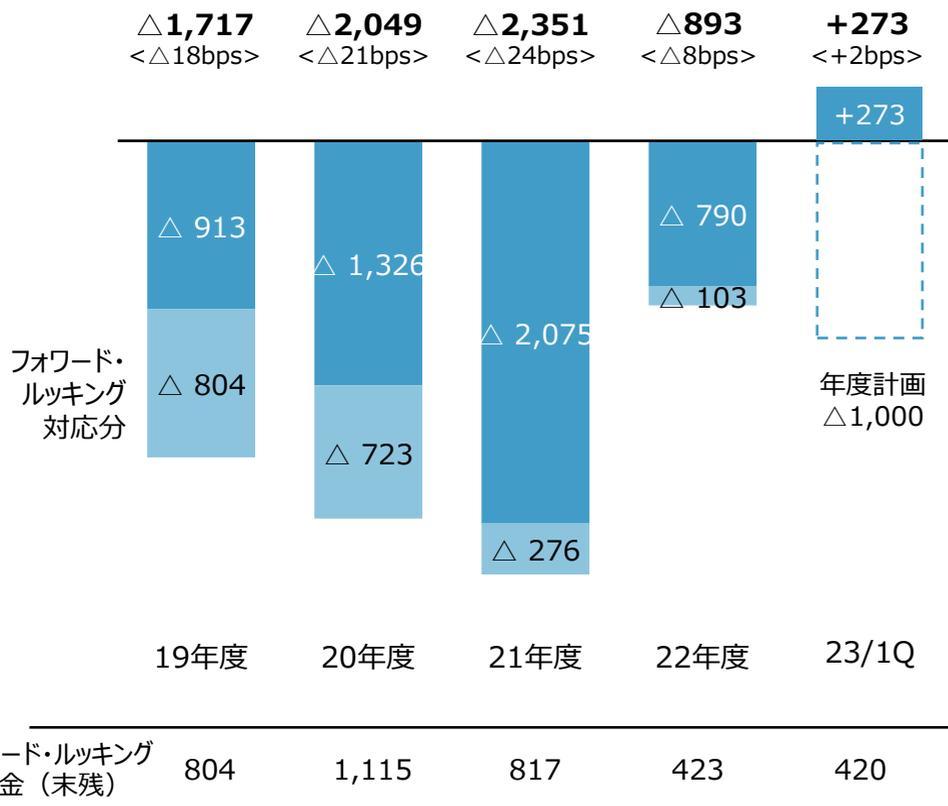
## 与信関係費用

連結

(億円)

<>内は与信関係費用比率：与信関係費用 ÷ 期末総与信残高（信託勘定を含む）

RBC : △40  
CIBC : +126  
GCIBC : +198

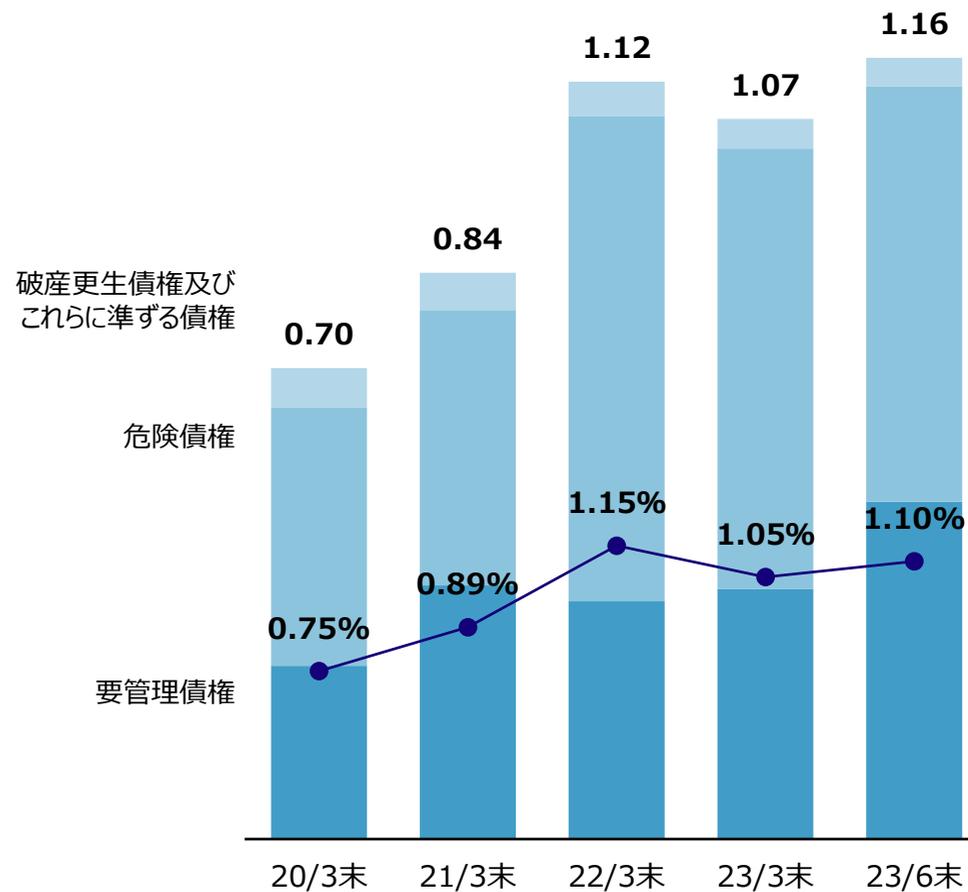


## 銀行法及び再生法に基づく債権\*

連結

(兆円)

● 不良債権比率



\* 信託勘定を含む。21/3末以前は金融再生法開示債権残高および同債権残高に基づく不良債権比率

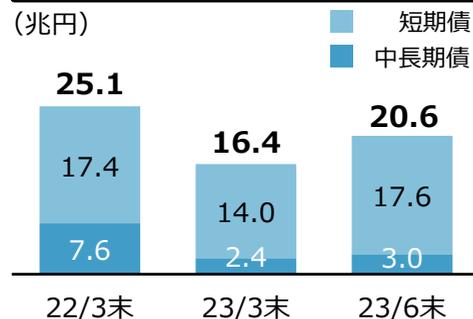
# 有価証券ポートフォリオ

## その他有価証券<sup>\*1</sup>

連結

(億円)	取得原価		評価差額 <sup>*2</sup>	
	23/6末	23/3末比	23/6末	23/3末比
合計	393,590	+57,454	10,508	+2,384
株式	9,876	△96	18,180	+3,362
債券	244,734	+41,726	△480	+279
うち国債	206,837	+42,025	△239	+224
外国債券	114,648	+13,296	△5,185	△639
うち米国債 <sup>*3</sup>	74,490	+10,998	△4,646	△506
その他	24,331	+2,528	△2,006	△619
ペアファンド <sup>*4</sup>	4,701	+408	△954	△695
投資信託等	19,629	+2,119	△1,051	+76

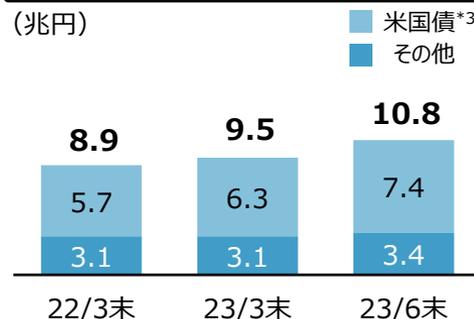
### 日本国債残高<sup>\*5</sup>



〈参考〉平均残存期間 (年)<sup>\*6</sup>

22/3末	23/3末	23/6末
1.2	0.7	0.7

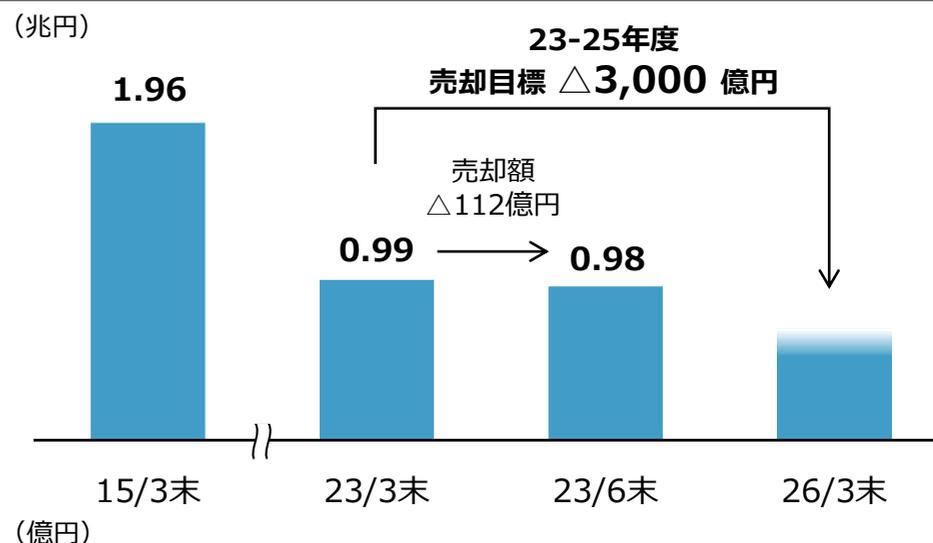
### 外国債券残高<sup>\*5</sup>



\*1: その他有価証券で時価のあるもの、組合出資分を除く \*2: 純資産直入処理対象分。繰延ヘッジ会計適用分のネット繰延損益を勘案 \*3: 米国債、GSE債 \*4: 株式含み益の固定化を目的とするヘッジ取引分  
\*5: 2行合算、取得原価 \*6: 内部管理ベース。ヘッジ考慮後 \*7: 一部、BK・TBの資産に計上されている金額を含む

## 株式残高<sup>\*1</sup>

連結、取得原価



売却額 (23-25年度)

112

売却応諾額 (未売却)

500

**売却・応諾額合計**

**613**

〈参考〉みなし保有株式の売却<sup>\*7</sup>

BK+TB、管理会計

15/3末-23/3末

6,724

23/1Q

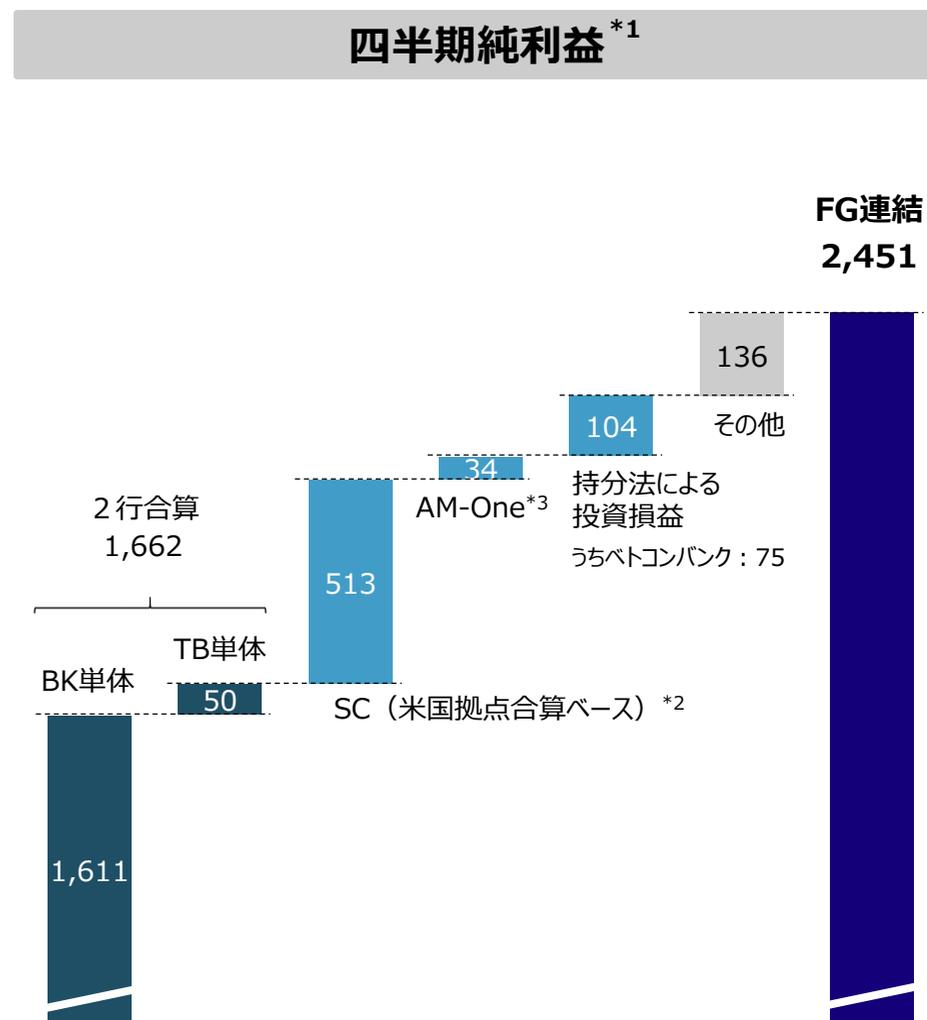
515

# グループ会社別業績

(億円)

業務純益*1	22/1Q	23/1Q	前年同期比
BK単体	1,825	1,567	△258
TB単体	33	33	+0
SC (米国拠点合算ベース)*2	265	384	+118
AM-One*3	62	51	△10
持分法による投資損益	55	104	+48
その他	131	346	+215
<b>FG連結</b>	<b>2,373</b>	<b>2,487</b>	<b>+114</b>

四半期純利益*1	22/1Q	23/1Q	前年同期比
BK単体	1,012	1,611	+599
TB単体	58	50	△7
SC (米国拠点合算ベース)*2	319	513	+194
AM-One*3	41	34	△7
持分法による投資損益	55	104	+48
その他	105	136	+31
<b>FG連結</b>	<b>1,592</b>	<b>2,451</b>	<b>+858</b>

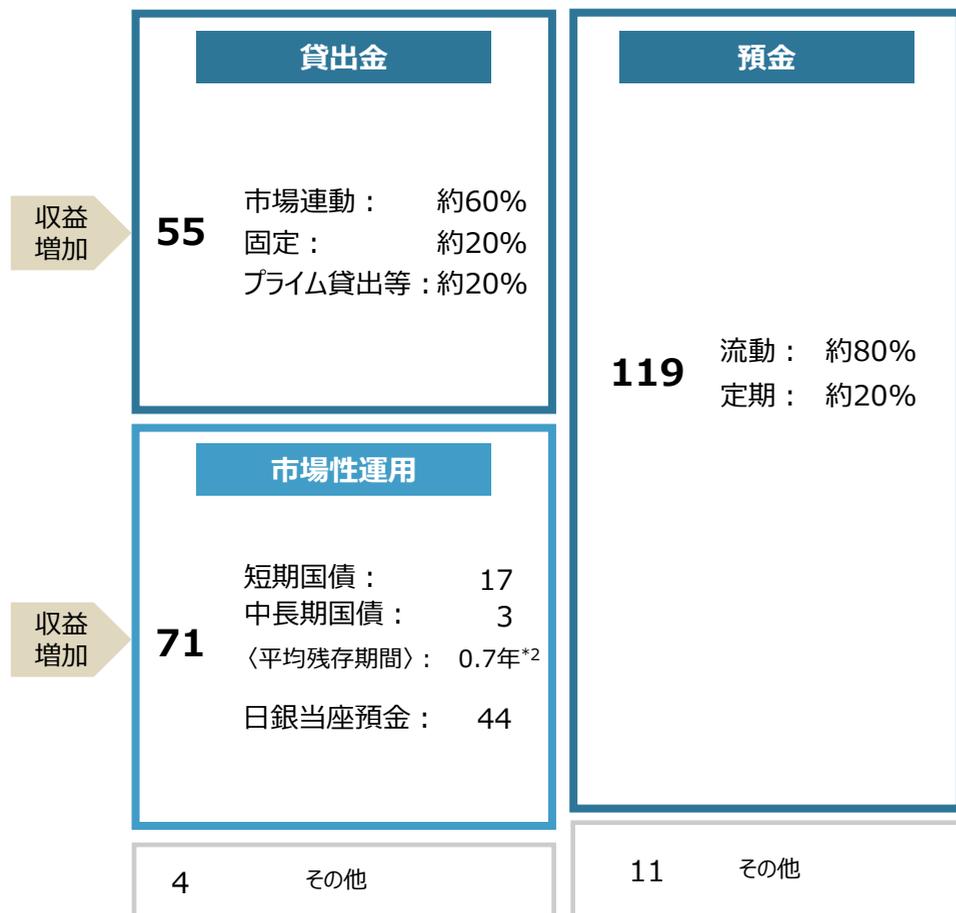


\*1: ETF関係損益等を含む。連結調整前の概数 \*2: 業務純益はSC連結計数に、SC連結対象会社でないMSUSA等の米国拠点の計数を単純合算したものの。四半期純利益は同米国拠点を含んだ社内管理ベースの計数。米国拠点の計数は業務純益273億円、四半期純利益231億円 \*3: 連結、のれん等償却を除く

# (参考) 円金利上昇による財務影響試算

(兆円)

円貨B/S (23/6末) \*1



## ■ 円金利上昇による影響 (23年5月試算から不変)

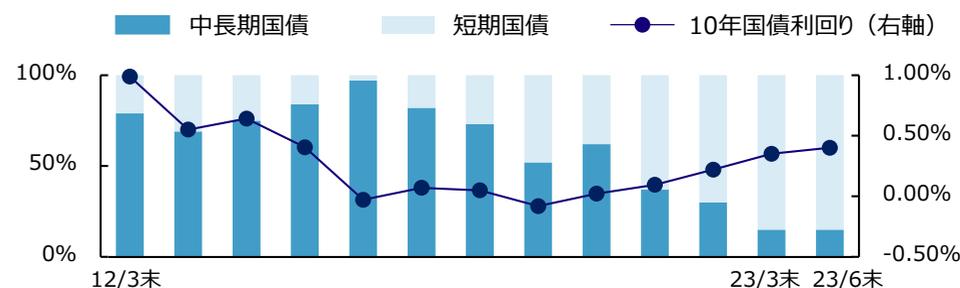
想定P/L影響は **年間 +350億円程度**

- 預貸金収支: +200億円 (貸出金収支の増加が預金収支の減少に先行)
- 市場性運用: +150億円 (マイナス金利解消の影響が大半)

< 試算前提 >

政策金利:	0.00%	(23/6末対比 +0.10%)
日銀当預の基礎残高利息:	0.10%	(不変)
短期金利 (Tibor):	(23/6末対比) +0.10%	
長期金利:	(23/6末対比) +0.10%	

## 参考 国債運用の過去推移\*3



\*1: BK、内部管理ベース \*2: 除く満期保有目的債券。ヘッジ考慮後 \*3: その他有価証券。取得原価