

2019年度第1四半期 財務関連資料

2019年9月3日

みずほフィナンシャルグループ

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事業戦略及び数値目標等の将来の見通しに影響を与える不確実な要因に係る本資料の作成時点における仮定（本資料記載の前提条件を含む。）を前提としており、かかる記述及び仮定は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。

また、事業戦略及び数値目標等の将来の見通しに関する事項はその時点での当社の認識を反映しており、一定のリスクや不確実性等が含まれております。これらのリスクや不確実性の原因としては、与信関係費用の増加、株価下落、金利の変動、外国為替相場の変動、保有資産の市場流動性低下、退職給付債務等の変動、繰延税金資産の減少、ヘッジ目的等の金融取引に係る財務上の影響、自己資本比率の低下、格付の引き下げ、風説・風評の発生、法令違反、減損リスク、事務・システムリスク、日本及び海外における経済状況の悪化、規制環境の変化その他様々な要因が挙げられます。これらの要因により、将来の見通しと実際の結果は必ずしも一致するものではありません。

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（ディスクロージャー誌）等の本邦開示書類や当社が米国証券取引委員会に提出したForm 20-F年次報告書等の米国開示書類等、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。

当社は、東京証券取引所の定める有価証券上場規程等により義務付けられている場合を除き、新たな情報や事象の発生その他理由の如何を問わず、事業戦略及び数値目標等の将来の見通しを常に更新又は改定する訳ではなく、またその責任も有しません。

本資料は、米国又は日本国内外を問わず、いかなる証券についての取得申込みの勧誘又は販売の申込みではありません。

<p>本資料における 計数及び表記の取扱い</p>	<p>略称</p>	<p>みずほフィナンシャルグループ(FG)、みずほ銀行(BK)、みずほ信託銀行(TB)、みずほ証券(SC) アセットマネジメントOne (AM) リテール・事業法人カンパニー(RBC)、大企業・金融・公共法人カンパニー(CIC)、グローバルコーポレートカンパニー(GCC)、グローバルマーケティングカンパニー(GMC)、アセットマネジメントカンパニー(AMC)</p>
	<p>用語の 定義</p>	<p>連結業務純益：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 親会社株主純利益：親会社株主に帰属する当期純利益 2行合算：BK、TBの単体計数の合算値 グループ合算：BK、TB、SC、AM及び主要子会社の単体計数の合算値 カンパニー管理ベース：各カンパニーが集計した管理計数</p>

目次

- P/Lの概要	P. 4
- B/Sの概要	P. 5
- カンパニー別業績	P. 6
- 国内貸出金	P. 7
- 海外貸出金	P. 8
- 外貨ファンディング	P. 9
- 非金利収支	P. 10
- 営業経費	P. 11
- 有価証券ポートフォリオ	P. 12
- アセットクオリティ	P. 15
- 海外貸出ポートフォリオ	P. 16
- バーゼル規制関連	P. 17

P/Lの概要

(億円)	18/1Q	19/1Q	YoY	FY19 計画	進捗率
1 連結粗利益	4,757	5,217	+459		
2 資金利益	1,954	1,799	△ 154		
3 役務取引等利益+信託報酬	1,376	1,484	+108		
4 特定取引利益+その他業務利益	1,426	1,932	+505		
5 うち国債等債券損益	187	633	+445		
6 営業経費	△ 3,550	△ 3,284	+266		
7 連結業務純益+ETF関係損益等*	1,429	1,918	+488	6,000	31%
8 連結業務純益	1,136	1,882	+746		
9 与信関係費用	225	△ 16	△ 241	△ 600	
10 株式等関係損益-EETF関係損益等	509	246	△ 263	1,600	
11 株式等関係損益	803	282	△ 521		
12 持分法による投資損益	42	114	+72		
13 その他	△ 186	△ 114	+71		
14 経常利益	2,091	2,198	+107	7,000	31%
15 特別損益	72	△ 24	△ 96		
16 税金等調整前当期純利益	2,163	2,173	+10		
17 法人税等	△ 489	△ 512	△ 22		
18 非支配株主に帰属する当期純損益	△ 63	△ 36	+26		
19 親会社株主純利益	1,610	1,624	+14	4,700	34%

* ETF関係損益(2行合算)+営業有価証券等損益(SC連結)、18/1Q 293億円、19/1Q 35億円

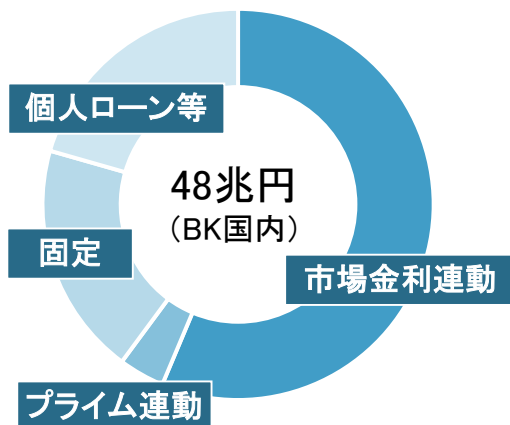
B/Sの概要(2019年6月末)

総資産：202兆円 (+ 1.9兆円)

連結、()内は19/3末比

リスクアセット：59兆円 (△ 2.0兆円)

円貨貸出金^{*1}



日銀当座預金(2行合算)
: 34兆円 (△ 1.9兆円)

貸出金

79兆円 (+ 0.5兆円)

円貨 ^{*1}	48兆円
外貨 ^{*1}	2,800億ドル

有価証券

29兆円 (△ 0.2兆円)

株式	3.4兆円
日本国債	12.4兆円
外国債券	8.0兆円

その他

94兆円 (+ 1.6兆円)

現金預け金	40.6兆円
-------	--------

預金・譲渡性預金

135兆円 (△ 2.5兆円)

円貨 ^{*1}	113兆円
外貨 ^{*1 *2}	2,017億ドル

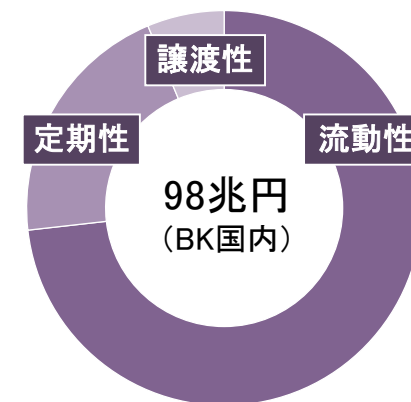
その他

58兆円 (+ 4.8兆円)

純資産

8兆円 (△ 0.3兆円)

円貨預金^{*1}



うち 個人預金：41兆円

レバレッジ比率：4.28% (△0.14%)

流動性カバレッジ比率^{*3}
: 142.5% (△1.8%)

*1: 内部管理ベース、概数 *2: 顧客預金 *3: 19年度1Q実績、()内は18年度4Q比

カンパニー別業績

グループ合算、管理会計、概数

(億円)	業務純益 ^{*1*2}				当期純純益 ^{*3}				ROE ^{*4*5}	
	18/1Q ^{*6}	19/1Q	YoY	FY19計画	18/1Q ^{*6}	19/1Q	YoY	FY19計画	19/1Q	FY19計画
RBC	△148	△108	+40	180	△85	△150	△64	210	-	1.7%
CIC	514	572	+57	2,380	901	520	△380	2,530	10.2%	12.2%
GCC	340	481	+142	1,570	177	491	+314	910	15.3%	6.7%
GMC	671	835	+164	1,540	469	586	+117	1,060	17.0%	6.1%
AMC	39	28	△11	130	17	14	△3	50	5.0%	4.4%
カンパニー計	1,417	1,808	+392	5,800	1,478	1,461	△17	4,760		
FG連結	1,429	1,918	+488	6,000	1,610	1,624	+14	4,700	8.5%	6.2%

*1: GMCの業務純益にはETF関係損益を含む *2: FG連結の計数は、連結業務純益+ETF関係損益等 *3: FG連結の計数は、親会社株主純利益

*4: 各カンパニーのROEは、規制上のリスクアセット、バンキング勘定の金利リスク等に基づき算出された内部管理計数 *5: FG連結のROEはその他有価証券評価差額金を除く

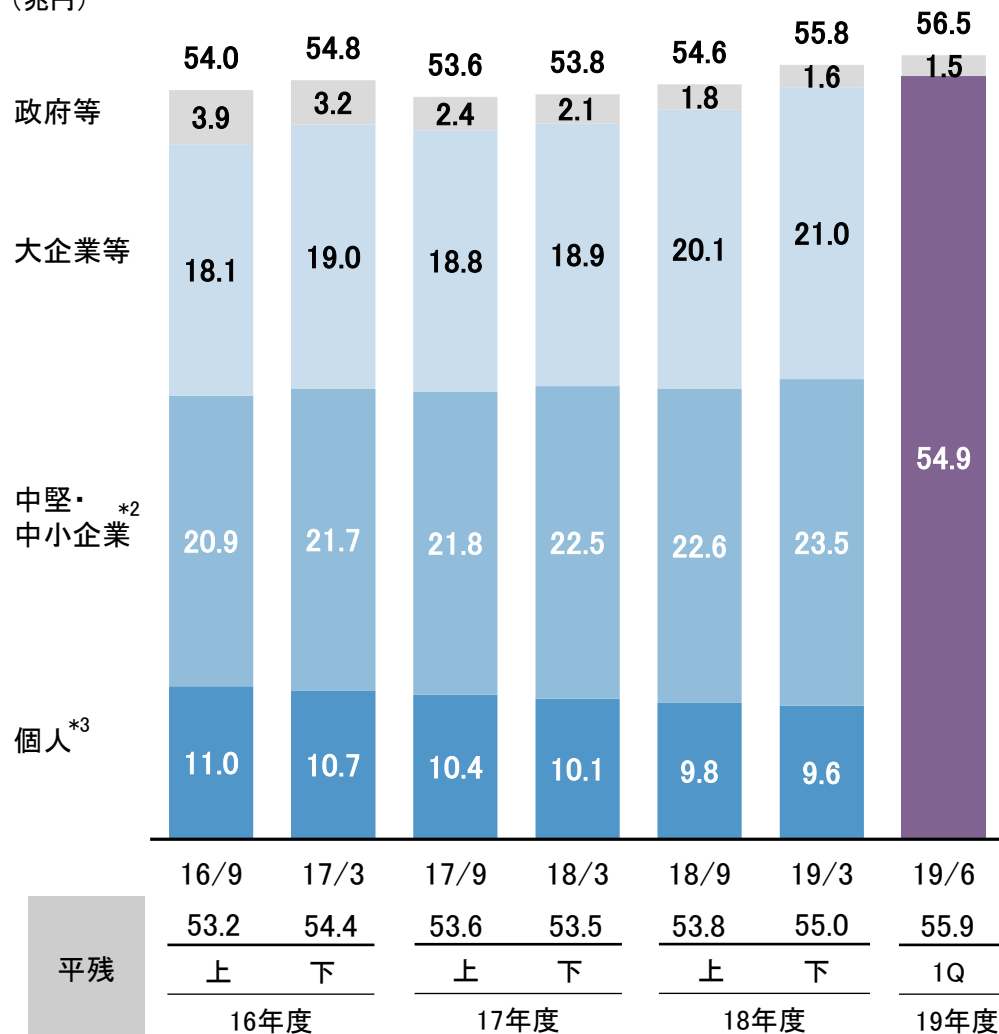
*6: 18/1Q実績を19年度管理会計ルールに組み替えて算出

国内貸出金

国内貸出金残高*1 (末残)

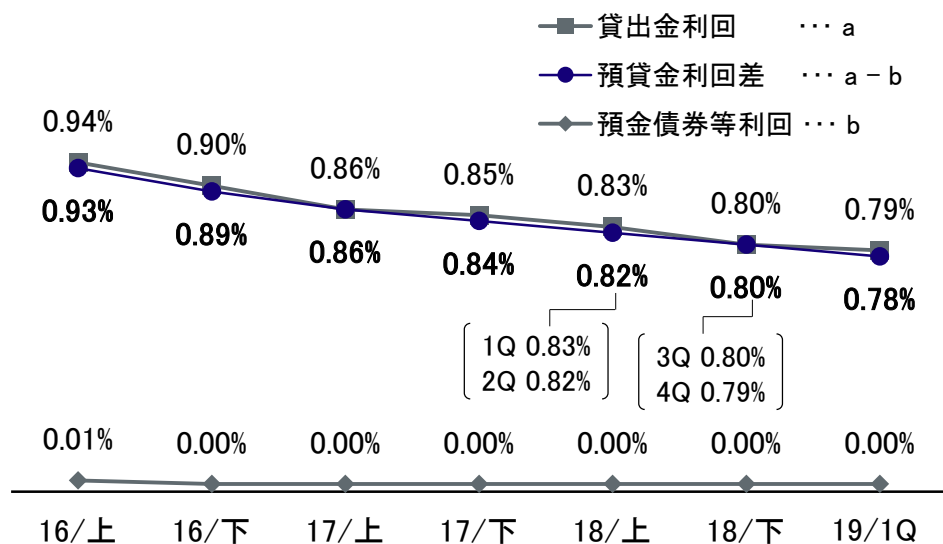
2行合算

(兆円)



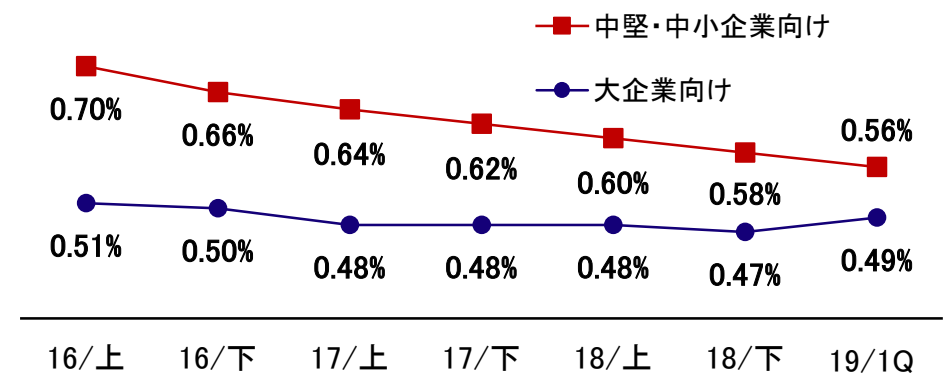
国内預貸金利回差*4

2行合算



貸出金スプレッド

BK、管理会計

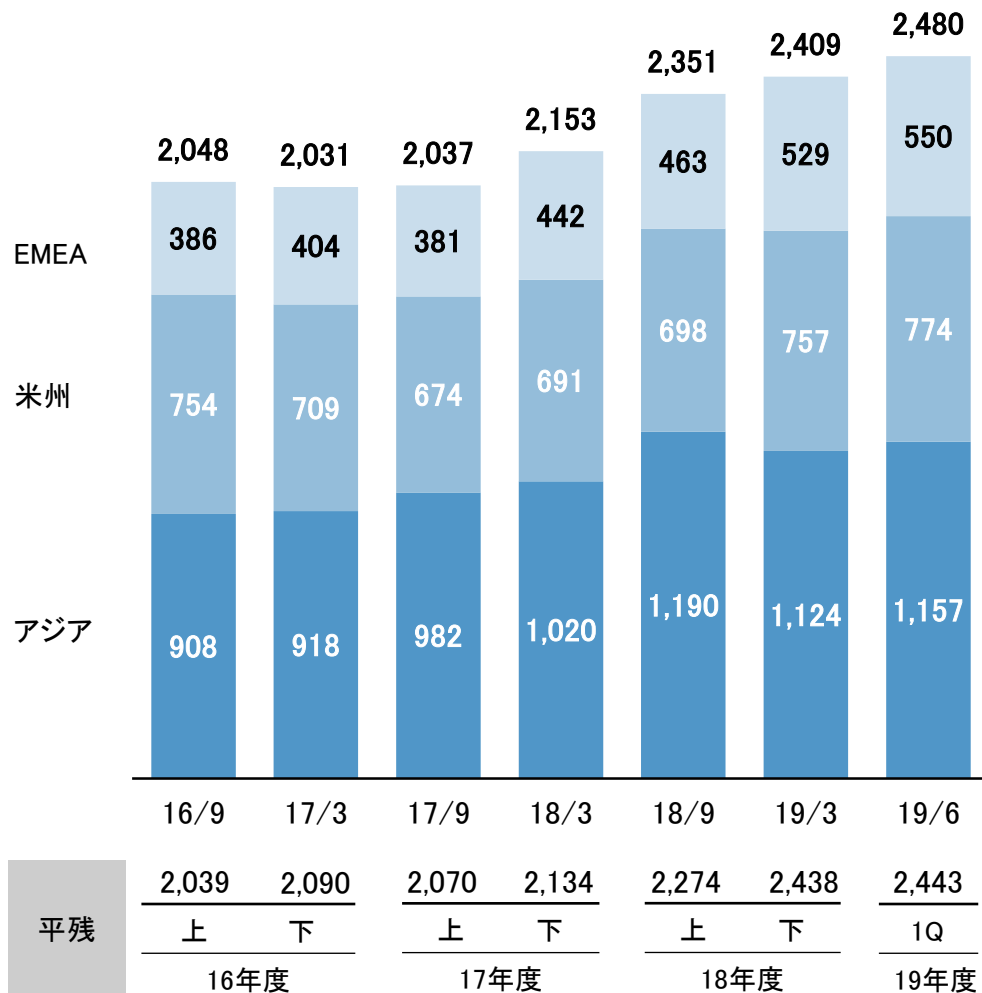


*1: FG向け貸出金を除く。銀行勘定 *2: 中小企業等貸出金から消費者ローンを控除した金額 *3: 消費者ローン残高 *4: 金融機関向け貸出金 (FGを含む)・政府等向け貸出金を除く。国内業務部門

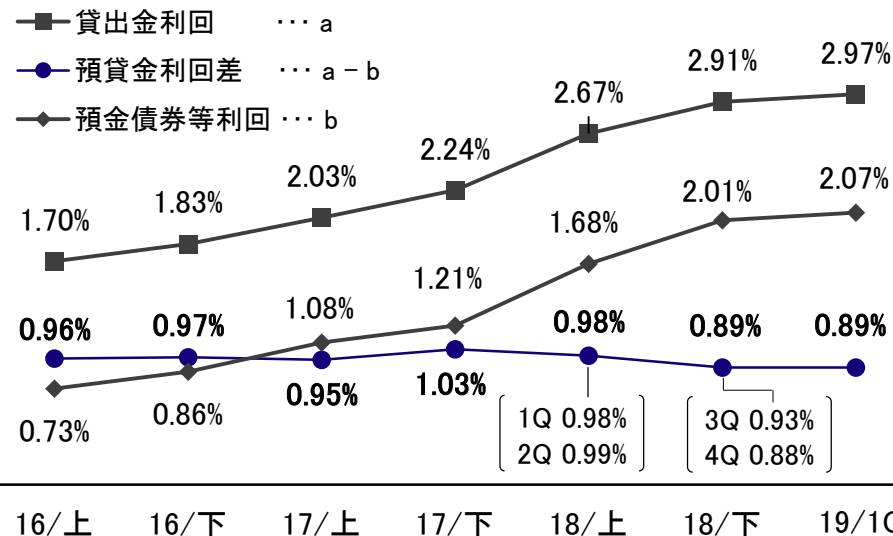
海外貸出金

海外貸出金残高*1*2 (末残) BK、管理会計

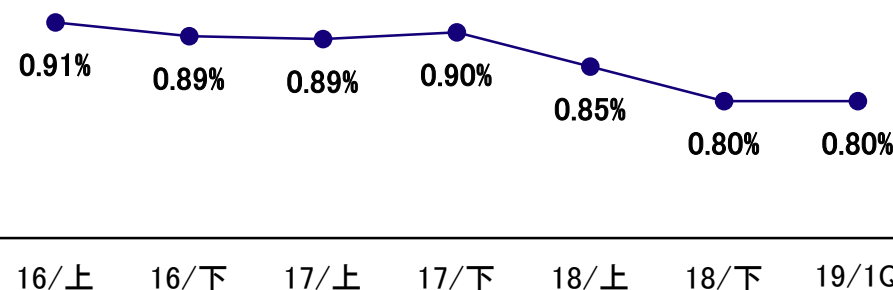
(億ドル)



海外預貸金利回差 BK海外店



貸出金スプレッド*1*2 BK、管理会計



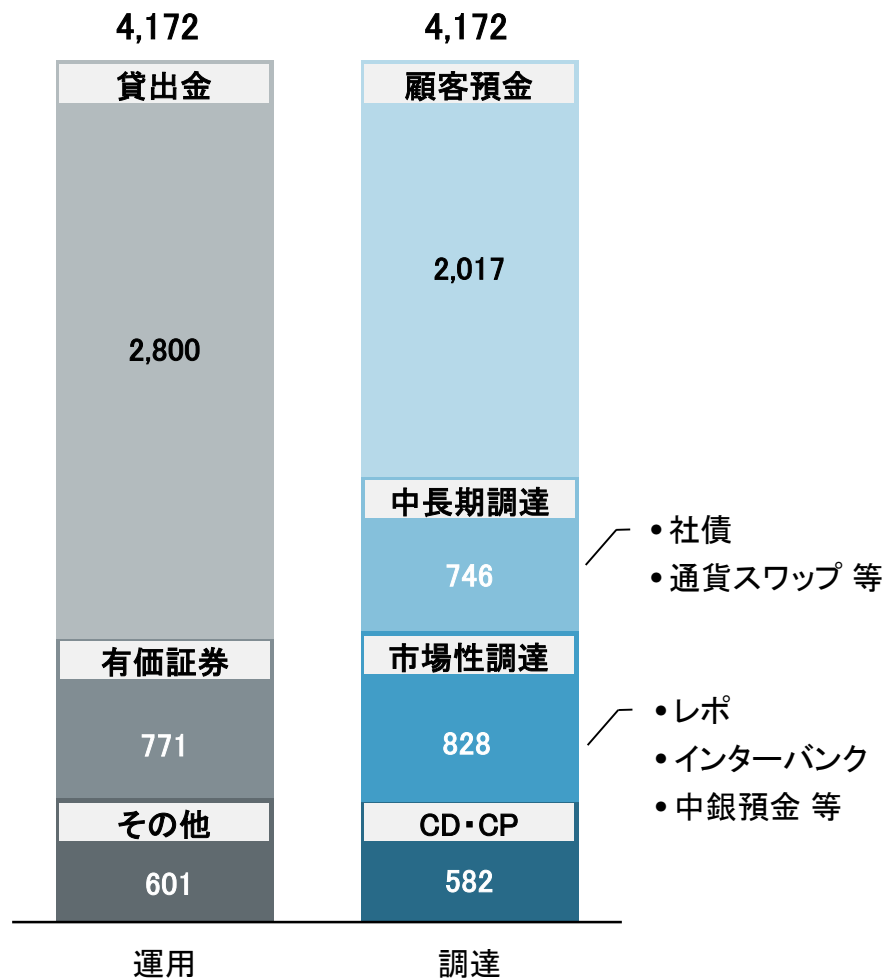
*1: BK(含む中国・米国・オランダ・インドネシア・マレーシア・ロシア・ブラジル・メキシコ現地法人) *2: 19年度より管理会計ルールを変更。過年度の実績は変更後の管理会計ルールに基づき算出

外貨ファンディング

外貨運用・調達(2019年6月末)

BK*1
管理会計

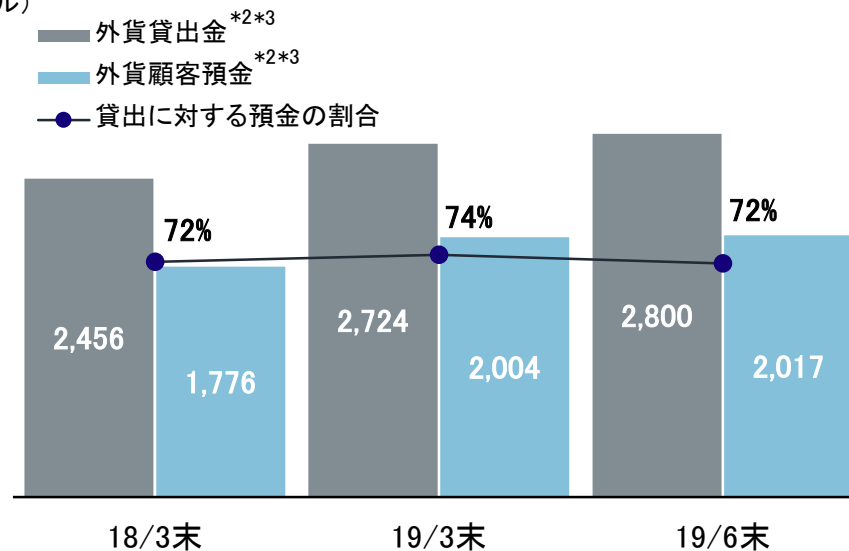
(億ドル)



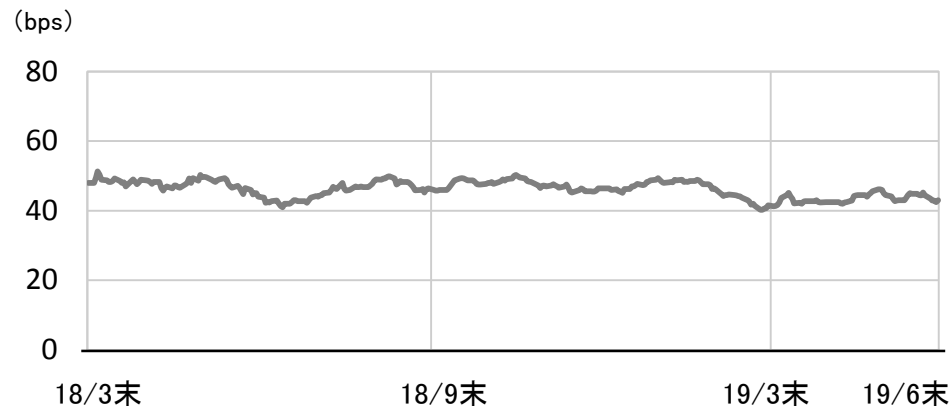
外貨預貸の推移

BK*1
管理会計

(億ドル)



〈参考〉円/米ドルスワップレート(5年)



(出所) Bloomberg

*1: 含む中国・米国・オランダ・インドネシア等現地法人

*2: 19年度に管理会計ルールを変更。過年度の実績は変更後の管理会計ルールに基づき算出 *3: 国内を含む

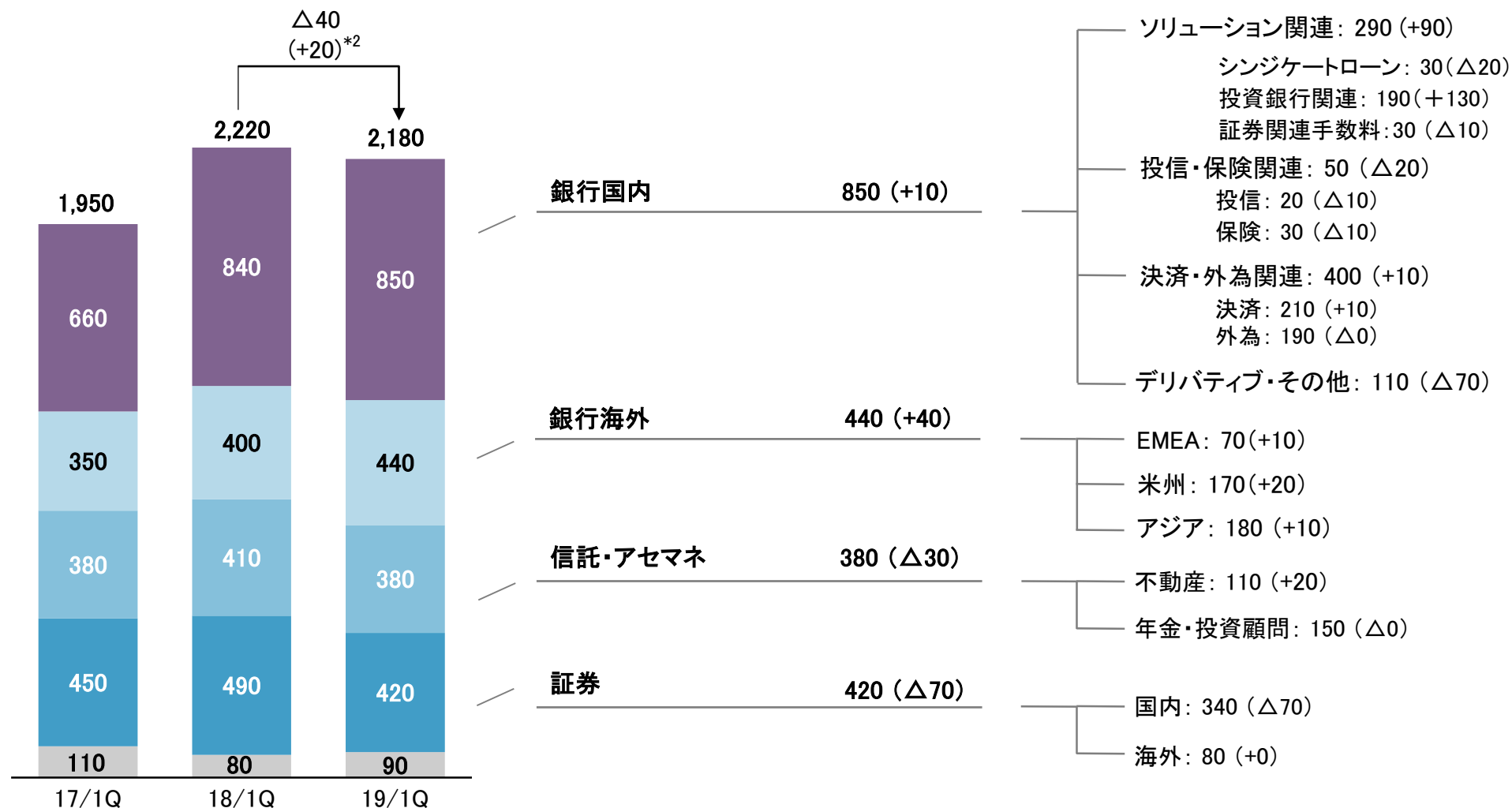
非金利収支

非金利収支^{*1}

グループ合算、管理会計、概数

(億円)

()内は前年同期比



*1: 19年度より管理会計ルールを変更。変更前の実績は17/1Q 1,910億円、18/1Q 2,190億円 *2: 18年10月に非連結化した資産管理サービス信託銀行の影響補正後

営業経費

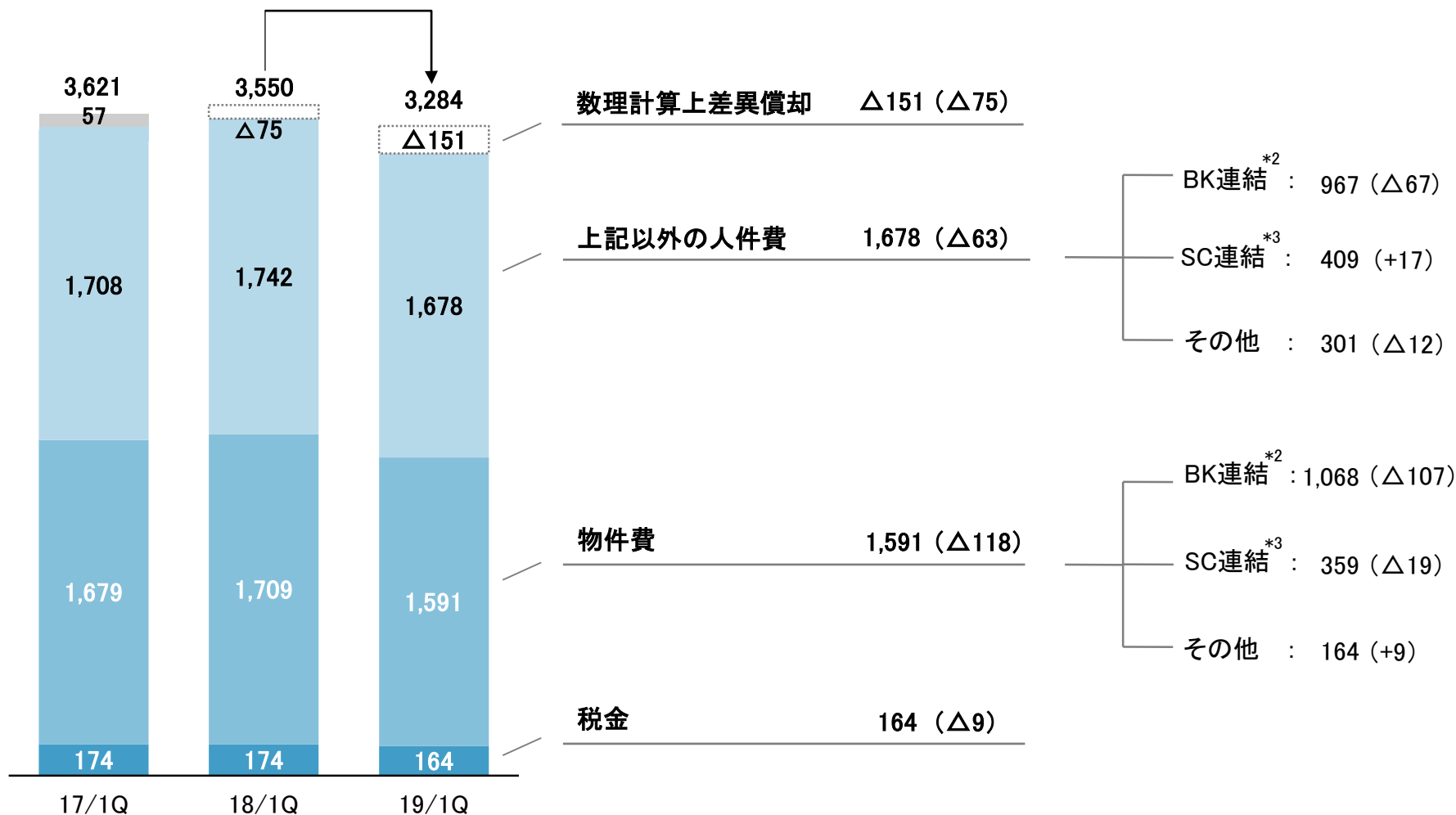
営業経費^{*1}

連結

(億円)

()内は前年同期比

△266



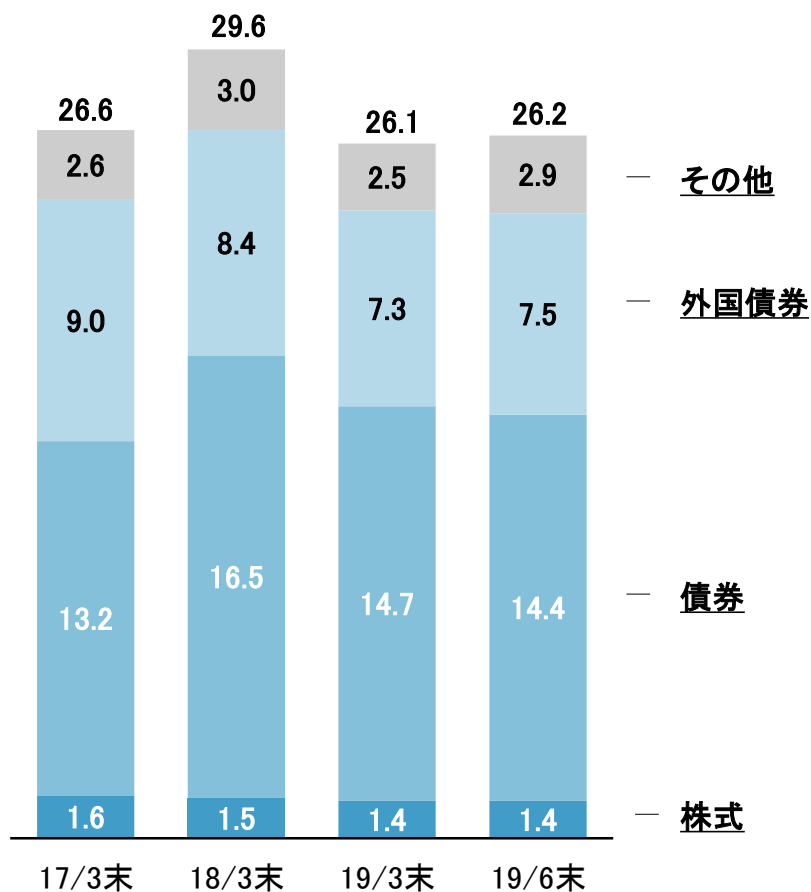
*1: 含む臨時処理分 *2: 米国みずほ証券を含まず *3: 米国みずほ証券を合算

有価証券ポートフォリオ

その他有価証券残高^{*1}

連結
取得原価

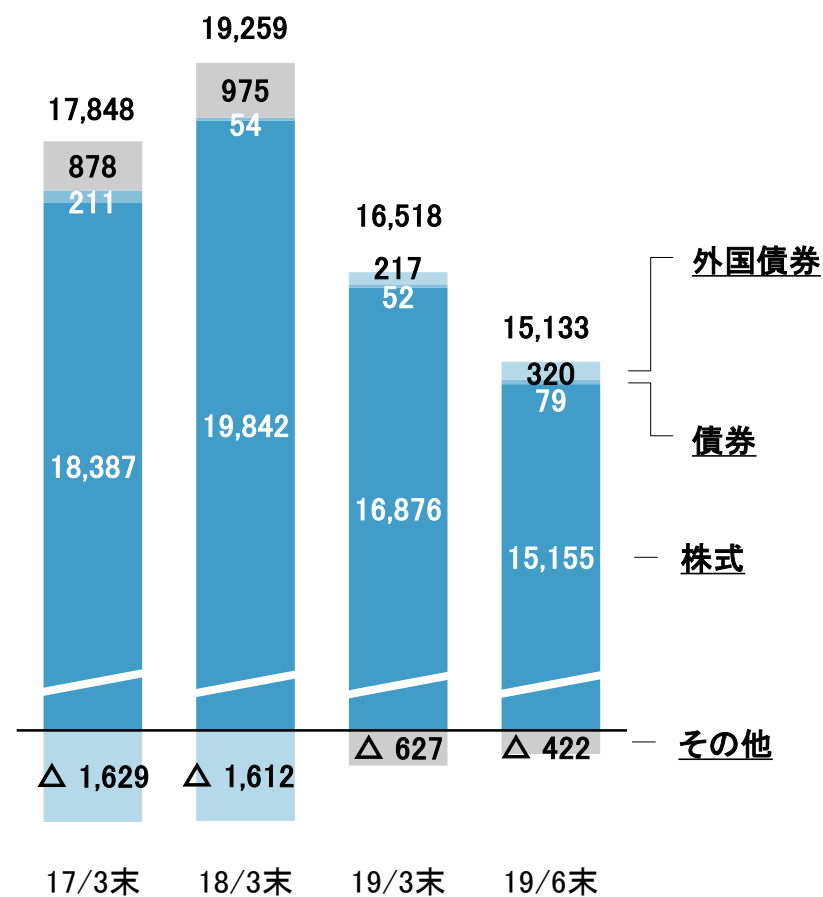
(兆円)



その他有価証券評価差額^{*1*2}

連結

(億円)



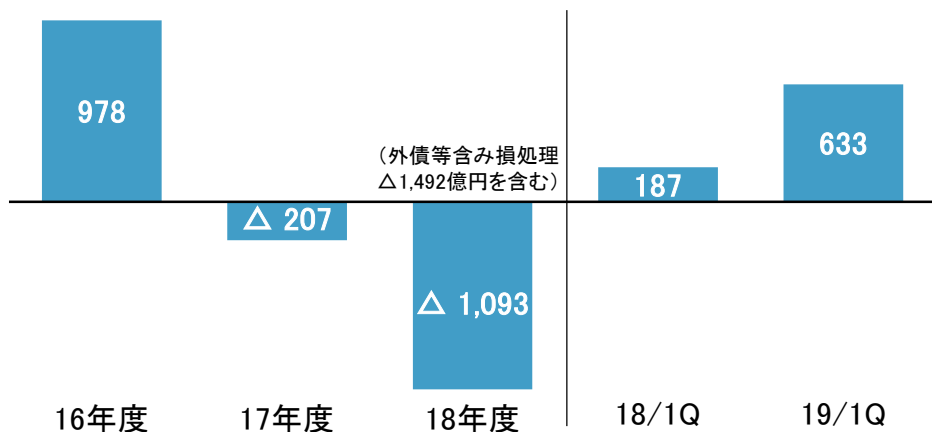
*1: その他有価証券で時価のあるもの *2: 純資産直入処理対象分。株式については期末月1ヵ月の月中平均、それ以外については各期末日の時価に基づいて査定

債券ポートフォリオ

国債等債券損益

連結

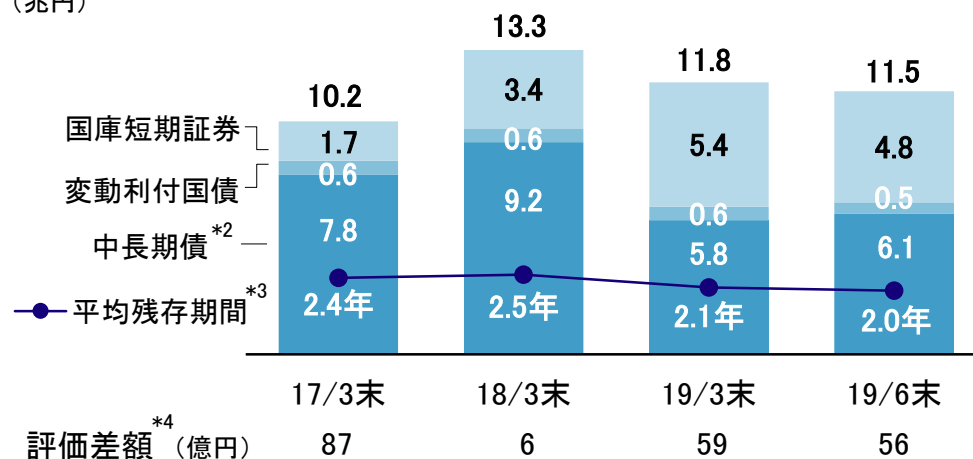
(億円)



日本国債残高*1

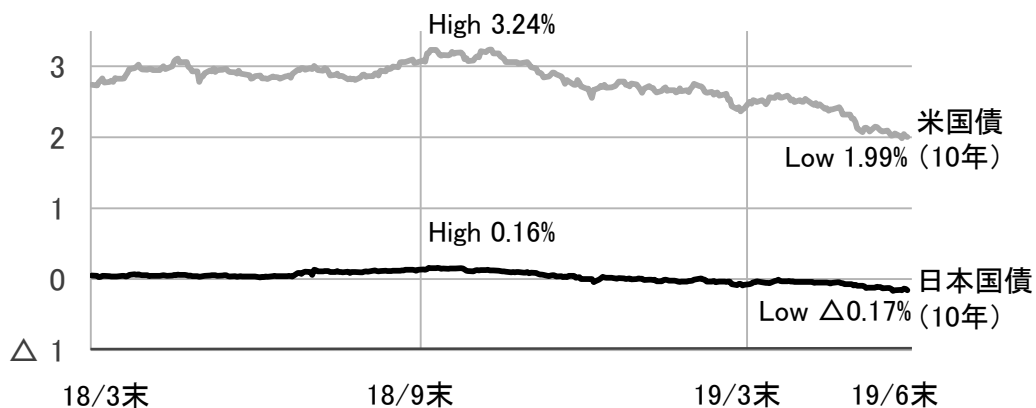
2行合算
取得原価

(兆円)



<参考>内外金利推移

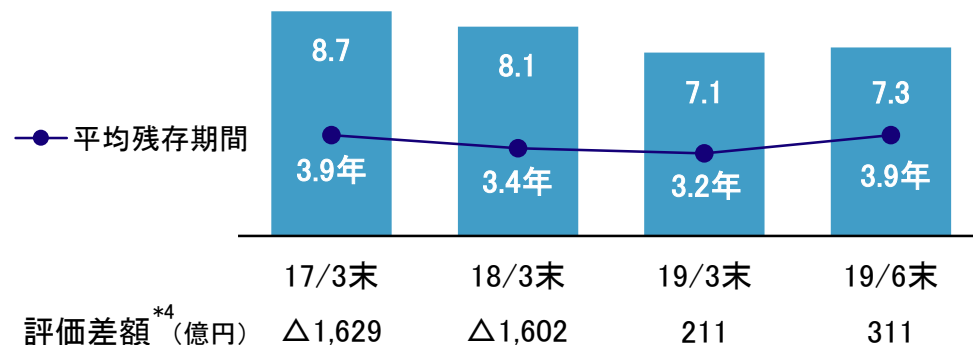
(%)



外国債券残高*1

2行合算
取得原価

(兆円)



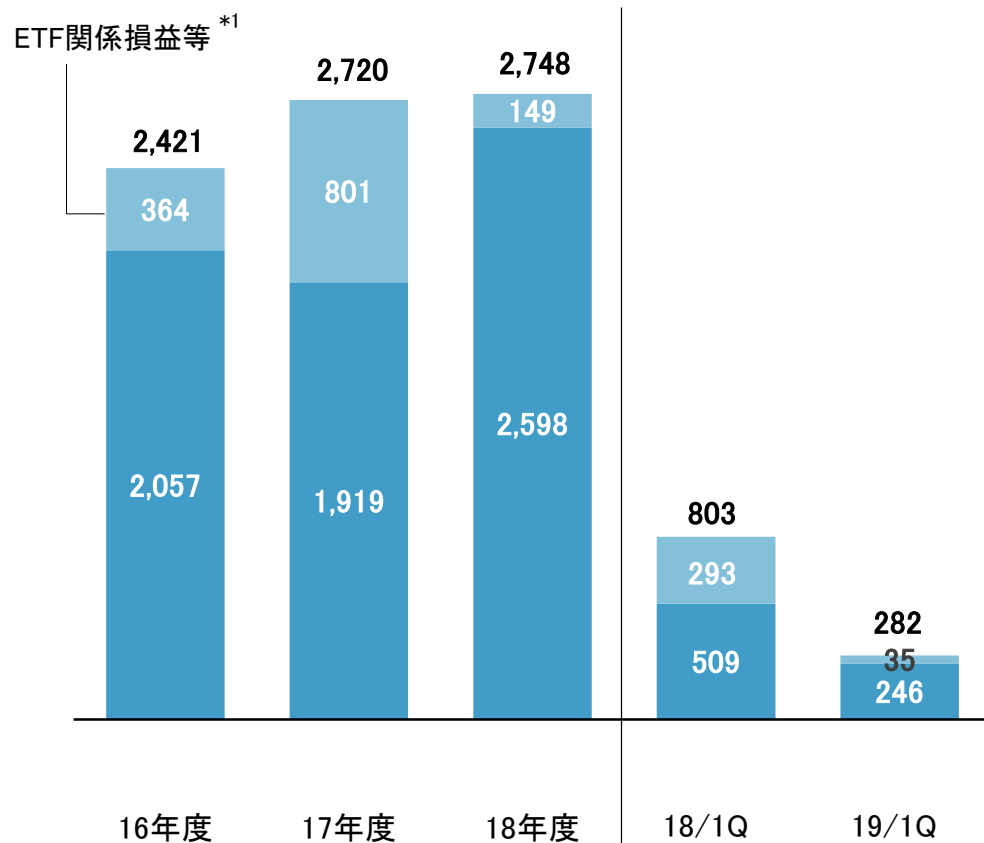
*1: その他有価証券で時価のあるもの *2: 残存期間1年以内のものを含む *3: 除く変動利付国債 *4: 純資産直入処理対象分、期末日の時価に基づいて算定

株式ポートフォリオ

株式等関係損益

連結

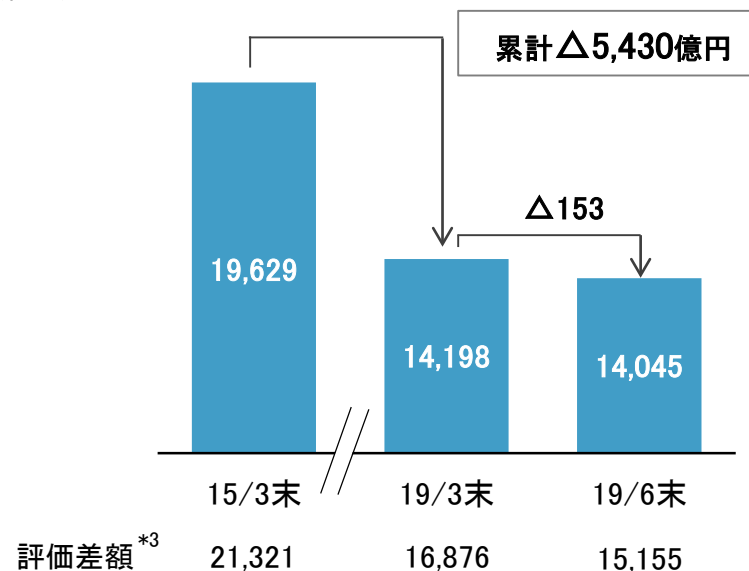
(億円)



株式残高^{*2}

連結
取得原価

(億円)



政策保有株式の削減目標

22/3末迄
(19/3末対比)

3,000億円削減

*1: ETF関係損益(2行合算) + 営業有価証券等損益(SC連結) *2: その他有価証券で時価のあるもの *3: 純資産直入処理対象分、期末月1ヶ月の月中平均

アセットクオリティ

与信関係費用

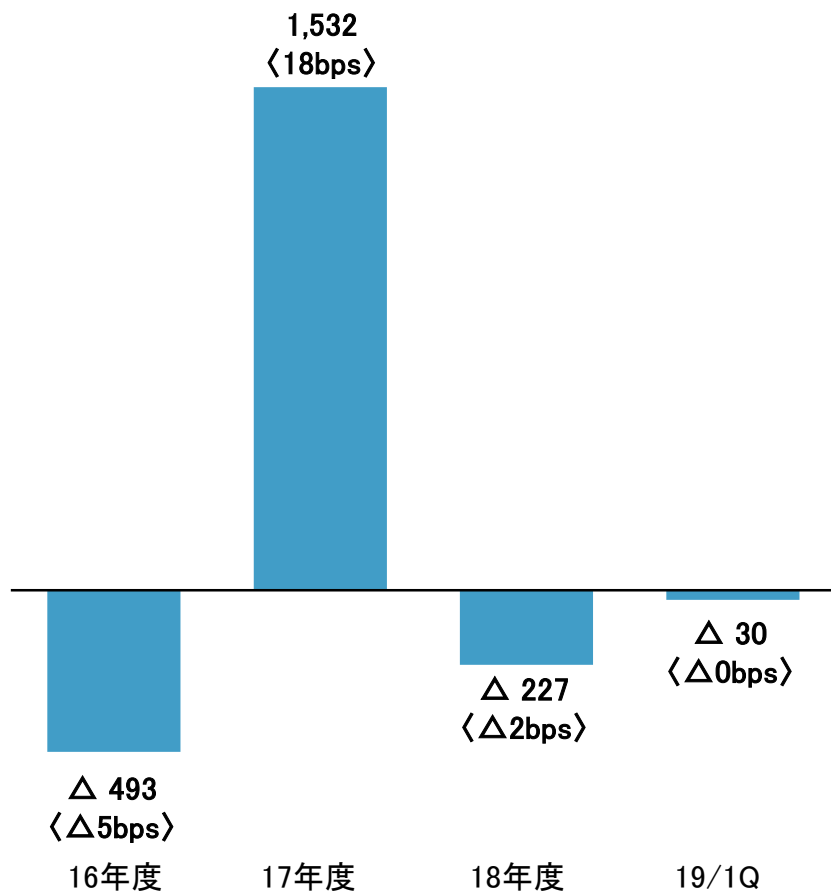
2行合算

(億円)

銀行勘定+信託勘定

〈 〉内は与信関係費用比率:

与信関係費用 / 期末総与信残高*



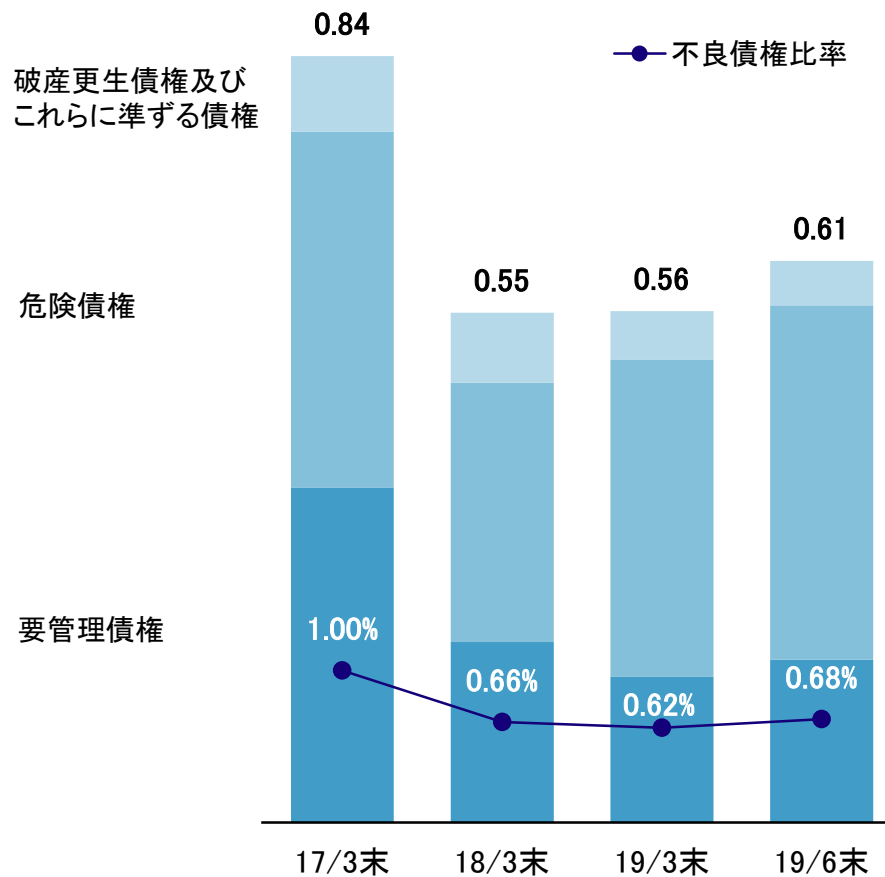
* 金融再生法開示債権ベース

金融再生法開示債権残高

2行合算

(兆円)

銀行勘定+信託勘定



海外貸出ポートフォリオ

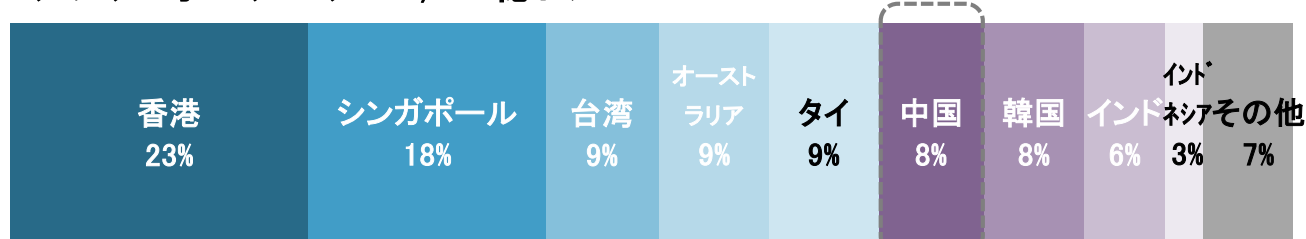
海外向け貸出（2019年6月末）

BK*
GCC管理ベース

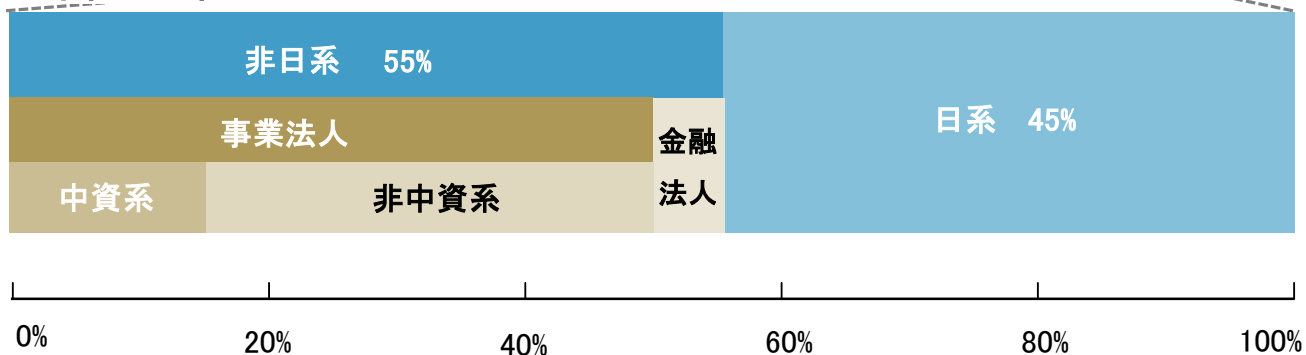
合計：2,480億ドル



アジア・オセアニア：1,157億ドル

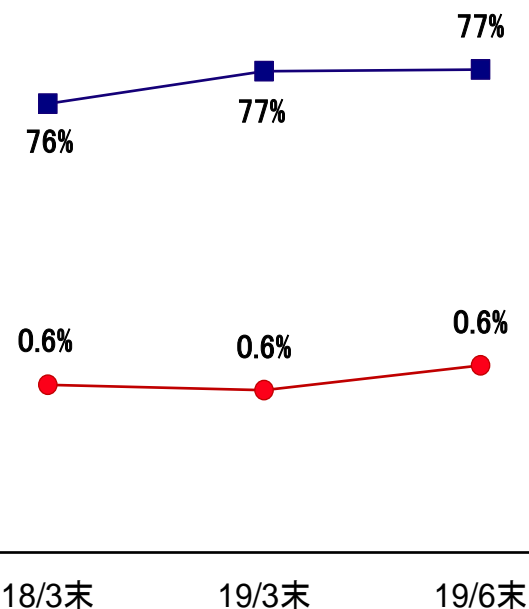


中国：95億ドル



貸出資産の質

- 投資適格相当比率
- 不良債権比率



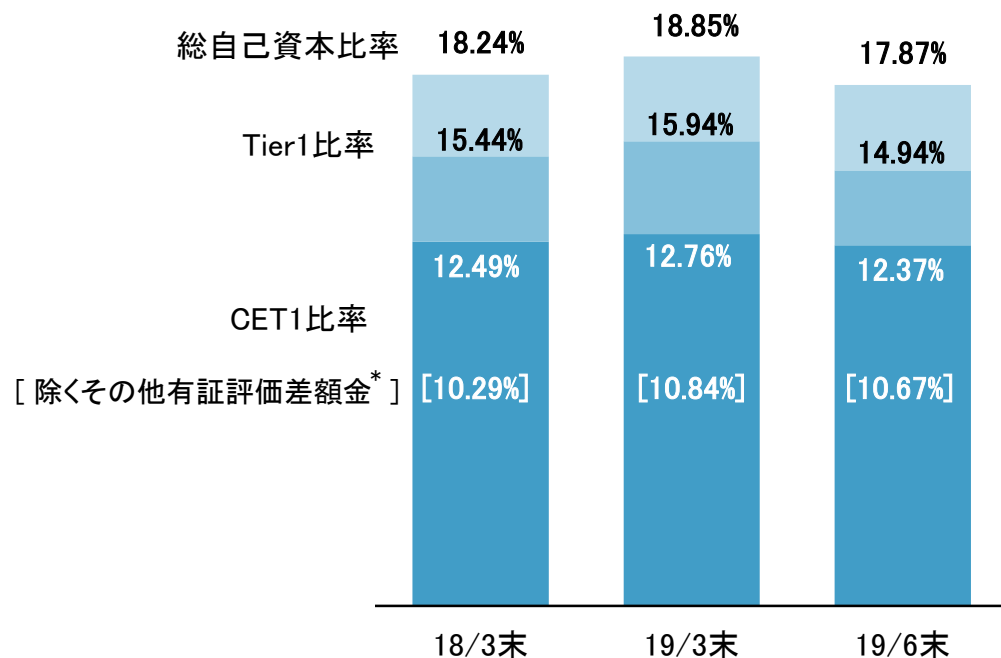
* 含む海外現地法人

バーゼル規制関連

自己資本比率

連結

(億円)



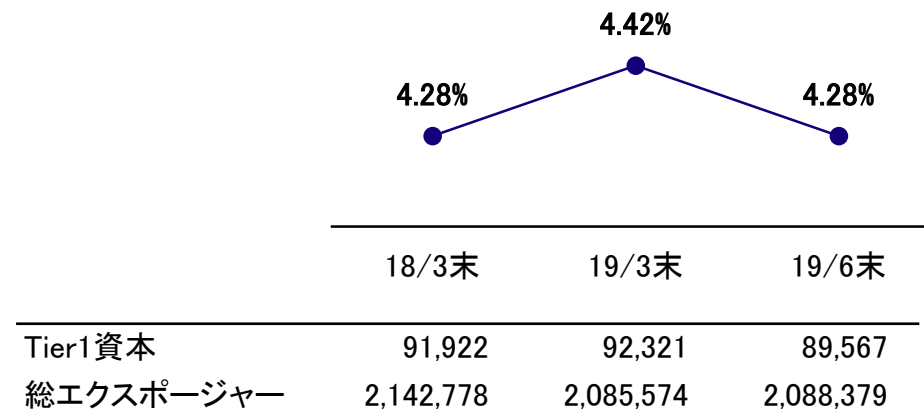
普通株式等Tier1資本(CET1)	74,370	73,900	74,139
その他Tier1資本(AT1)	17,551	18,421	15,427
Tier1資本	91,922	92,321	89,567
Tier2資本	16,681	16,853	17,577
総自己資本	108,604	109,175	107,144
リスクアセット	595,289	578,995	599,286

* バゼル3完全施行ベース。分母からその他有価証券評価差額金(株式)見合いのリスクアセットを控除

レバレッジ比率

連結

(億円)



流動性カバレッジ(LCR)比率

連結

(億円)

