

2019年度第3四半期 財務関連資料

2020年3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)、グローバルマーケットツカンパニー(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
- カンパニー別業績	P. 5
- B/Sの概要	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)	18/3Q迄	19/3Q迄	YoY	FY19 計画	進捗率
1 連結粗利益	14,643	15,125	+482		
2 資金利益	5,841	5,549	△ 292		
3 役務取引等利益+信託報酬	4,626	4,782	+156		
4 特定取引利益+その他業務利益	4,176	4,794	+618		
5 うち国債等債券損益	220	900	+679		
6 営業経費	△ 10,698	△ 10,235	+462		
7 連結業務純益+ETF関係損益等*	4,278	4,755	+476	6,200	76%
8 連結業務純益	3,868	4,702	+834		
9 連結コア業務純益(8-5)	3,647	3,801	+154		
10 与信関係費用	60	△ 244	△ 305	△ 600	
11 株式等関係損益-EETF関係損益等	1,220	921	△ 298	1,400	
12 株式等関係損益	1,629	973	△ 655		
13 持分法による投資損益	234	241	+7		
14 その他	△ 394	△ 245	+149		
15 経常利益	5,475	5,615	+139	7,000	80%
16 特別損益	52	△ 77	△ 130		
17 税金等調整前当期純利益	5,528	5,537	+9		
18 法人税等	△ 1,241	△ 1,408	△ 167		
19 非支配株主に帰属する当期純損益	△ 188	△ 89	+98		
20 親会社株主純利益	4,099	4,039	△ 59	4,700	85%

* ETF関係損益(2行合算)+営業有価証券等損益(SC連結)。18/3Q迄 409億円、19/3Q迄 52億円

カンパニー別業績

(億円)

グループ合算、管理会計

	業務粗利益 *1		経費 (除く臨時処理分等)		業務純益 *1*2		当期純利益 *1		ROE *3
	19/3Q迄	YoY *4	19/3Q迄	YoY *4	19/3Q迄	YoY *4	19/3Q迄	YoY *4	19/3Q迄
リテール・事業法人カンパニー (RBC)	4,829	△287	△4,978	+411	△66	+42	△61	△139	-
大企業・金融・公共法人カンパニー (CIC)	3,276	△3	△1,599	△44	1,688	△41	1,723	△538	11.3%
グローバルコーポレートカンパニー (GCC)	3,155	+174	△1,830	△91	1,410	+129	1,149	+436	11.7%
グローバルマーケットカンパニー (GMC)	3,259	+510	△1,579	△42	1,662	+468	1,153	+335	10.9%
アセットマネジメントカンパニー (AMC)	355	△17	△217	△9	88	△26	44	△2	5.0%
カンパニー計	14,874	+376	△10,202	+225	4,782	+573	4,007	+92	
FG連結	15,178	+124	△10,505	+267	4,755	+476	4,039	△59	7.0%

*1: GMCには2行合算のETF関係損益を含む。FG連結には2行合算のETF関係損益、みずほ証券連結の営業有価証券等損益を含む *2: 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 *3: 各カンパニーのROEは、当期純利益÷内部リスク資本(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にて算出。FG連結のROEは財務会計ベース(その他有価証券評価差額金を除く) *4: 前年同期を19年度管理会計ルールに組み替えて算出

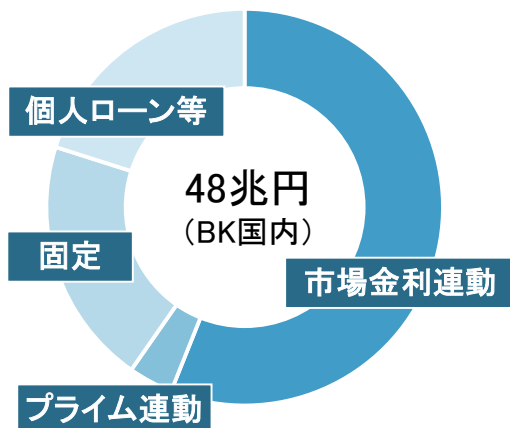
B/Sの概要(2019年12月末)

総資産：203兆円 (+2.9兆円)

連結、()内は19/3末比

リスクアセット：63兆円 (+5.3兆円)

円貨貸出金^{*1}



日銀当座預金(2行合算)
: 33兆円 (△2.7兆円)

貸出金

81兆円 (+2.9兆円)

円貨 ^{*1}	49兆円
外貨 ^{*1}	2,953億ドル

有価証券

30兆円 (+0.2兆円)

株式	3.5兆円
日本国債	11.3兆円
外国債券	9.1兆円

その他

92兆円 (△0.2兆円)

現金預け金	42.2兆円
-------	--------

預金・譲渡性預金

140兆円 (+3.0兆円)

円貨 ^{*1}	114兆円
外貨 ^{*1 *2}	2,323億ドル

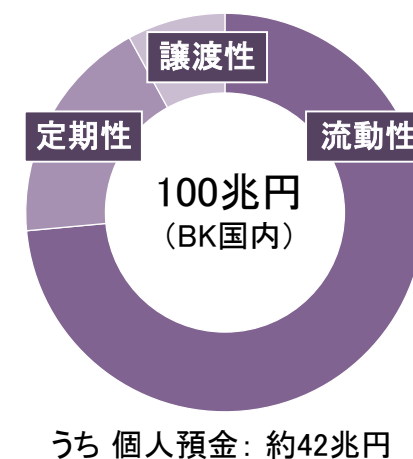
その他

54兆円 (+0.1兆円)

純資産

8兆円 (△0.2兆円)

円貨預金^{*1}



レバレッジ比率: 4.40% (△0.02%)

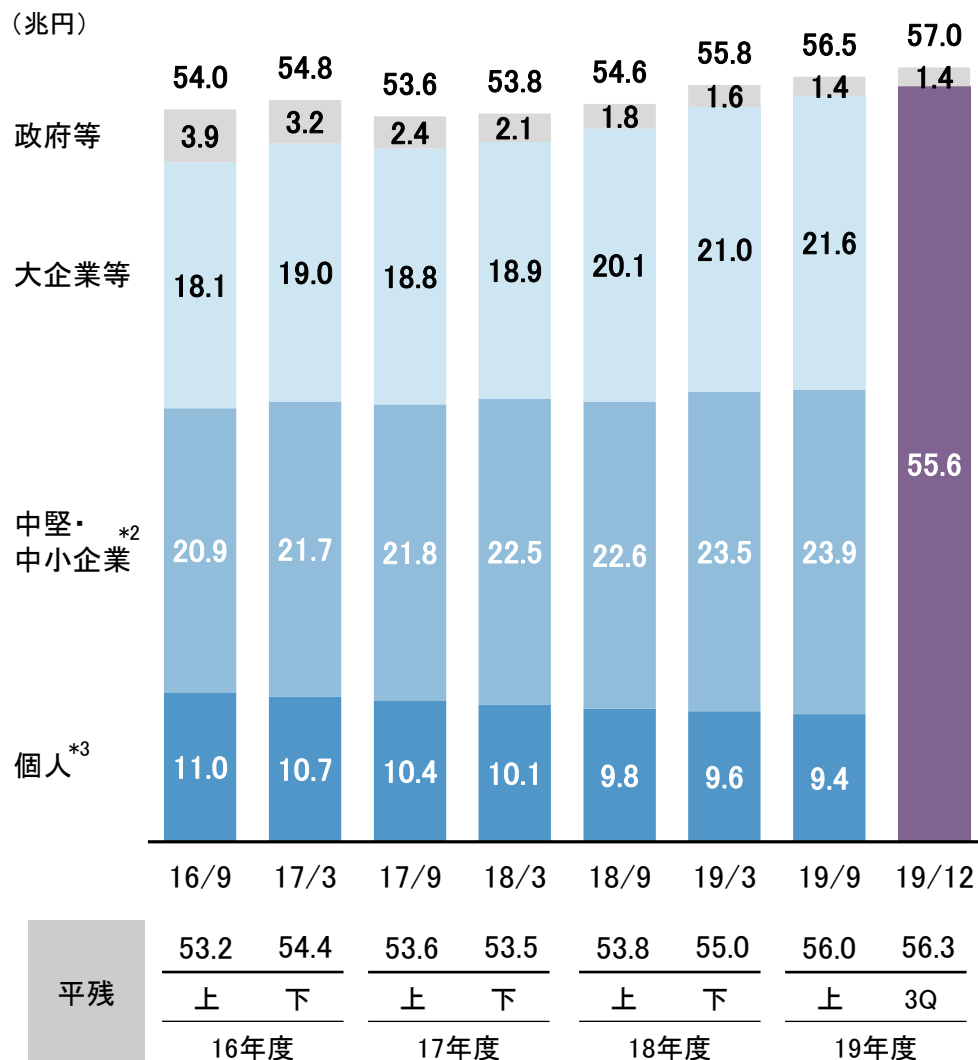
流動性カバレッジ比率^{*3}
: 144.1% (+3.1%)

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

国内貸出金

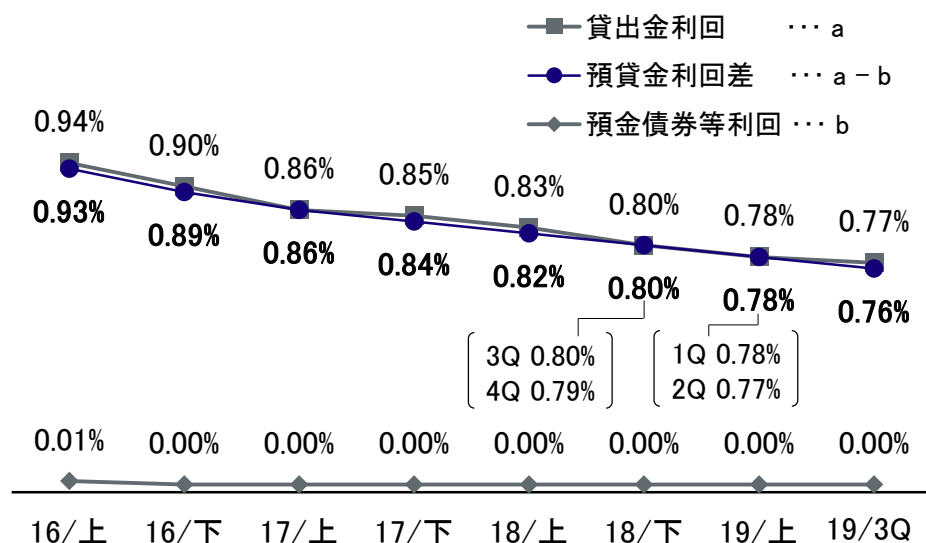
残高^{*1} (末残)

2行合算



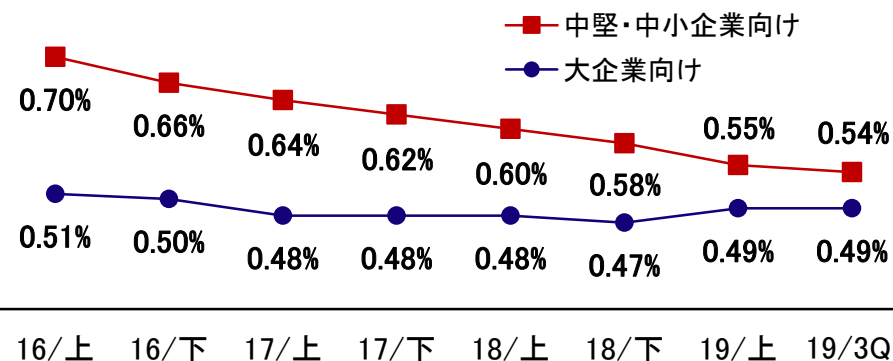
預貸金利回差^{*4}

2行合算



貸出金スプレッド

BK、管理会計



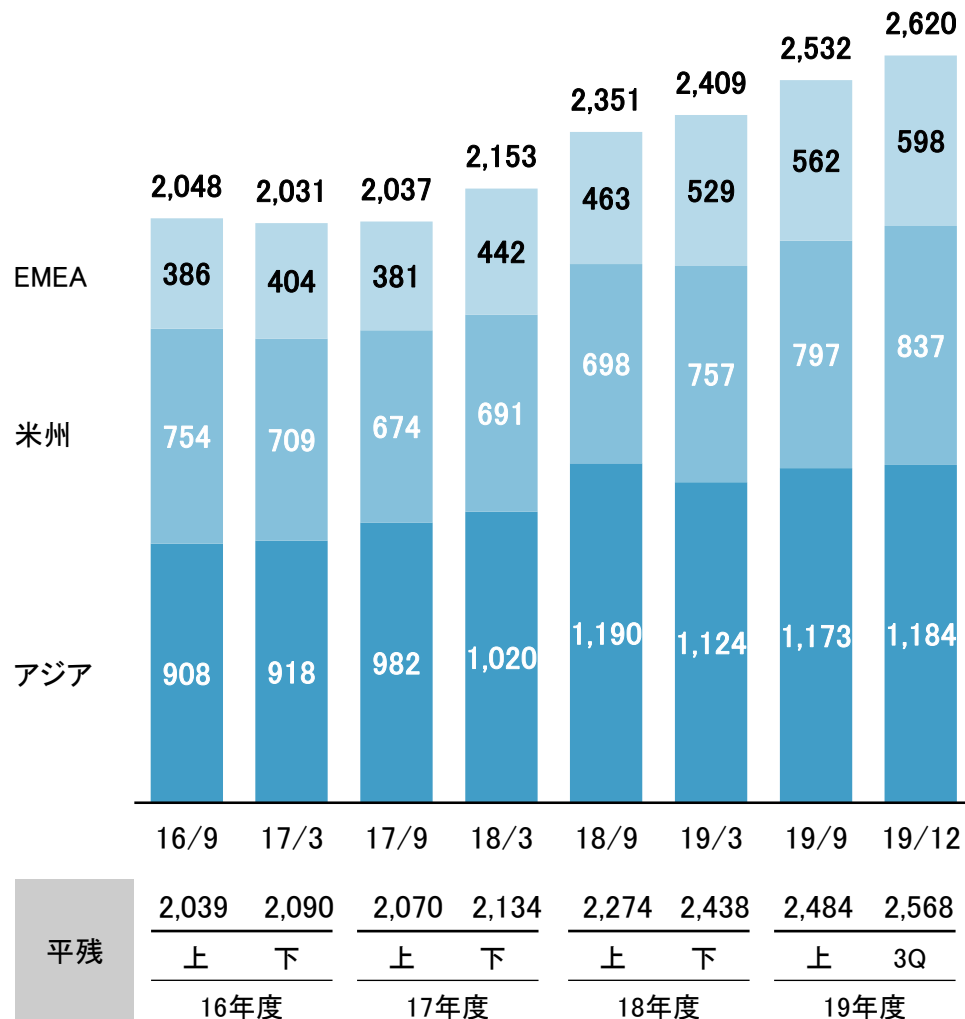
*1: FG向け貸出金を除く。銀行勘定 *2: 中小企業等貸出金から消費者ローンを控除した金額 *3: 消費者ローン残高 *4: 金融機関向け貸出金 (FGを含む)・政府等向け貸出金を除く。国内業務部門

海外貸出金

残高^{*1*2} (末残)

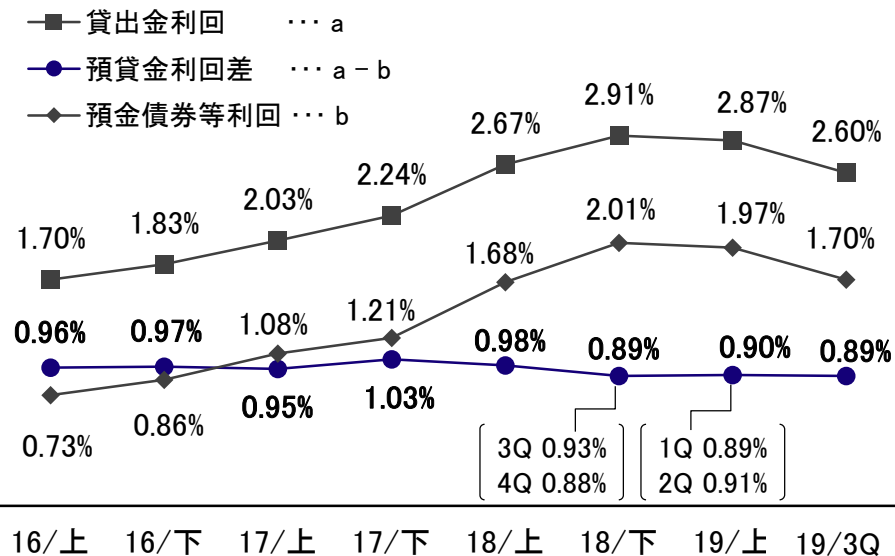
BK、管理会計

(億ドル)



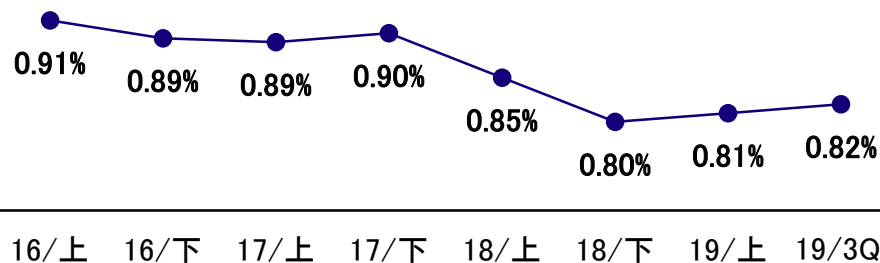
預貸金利回差

BK海外店



貸出金スプレッド^{*1*2}

BK、管理会計

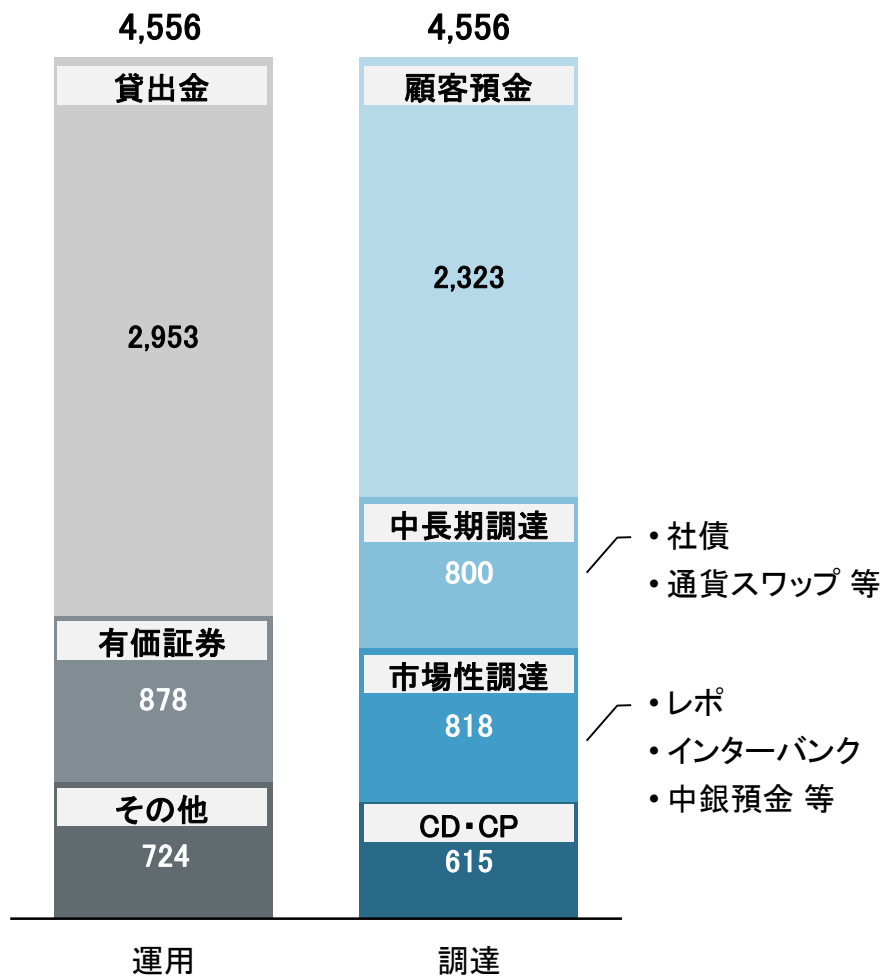


*1: BK(含む中国・米国・オランダ・インドネシア・マレーシア・ロシア・ブラジル・メキシコ現地法人) *2: 19年度より管理会計ルールを変更。過年度の実績は変更後の管理会計ルールに基づき算出

外貨ファンディング

外貨運用・調達(2019年12月末) BK、*1管理会計

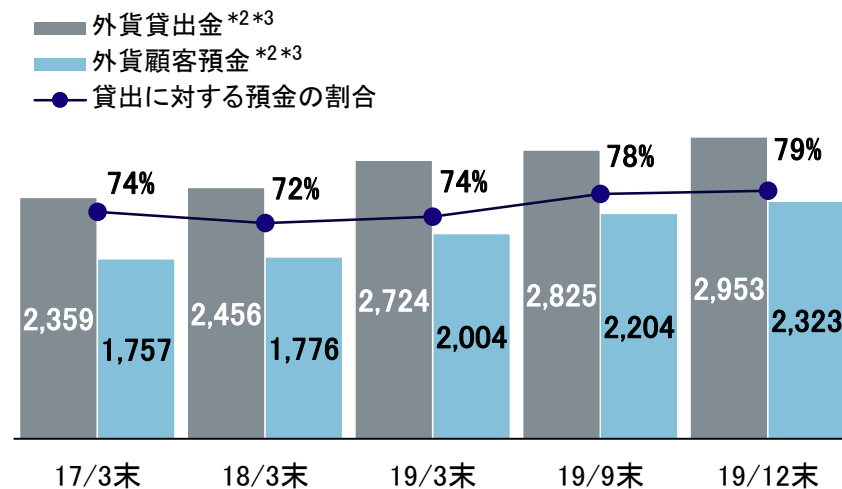
(億ドル)



外貨預貸の推移 BK、*1管理会計

BK、*1管理会計

(億ドル)



〈参考〉円/米ドルスワップレート(5年)



*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

(出所) Bloomberg

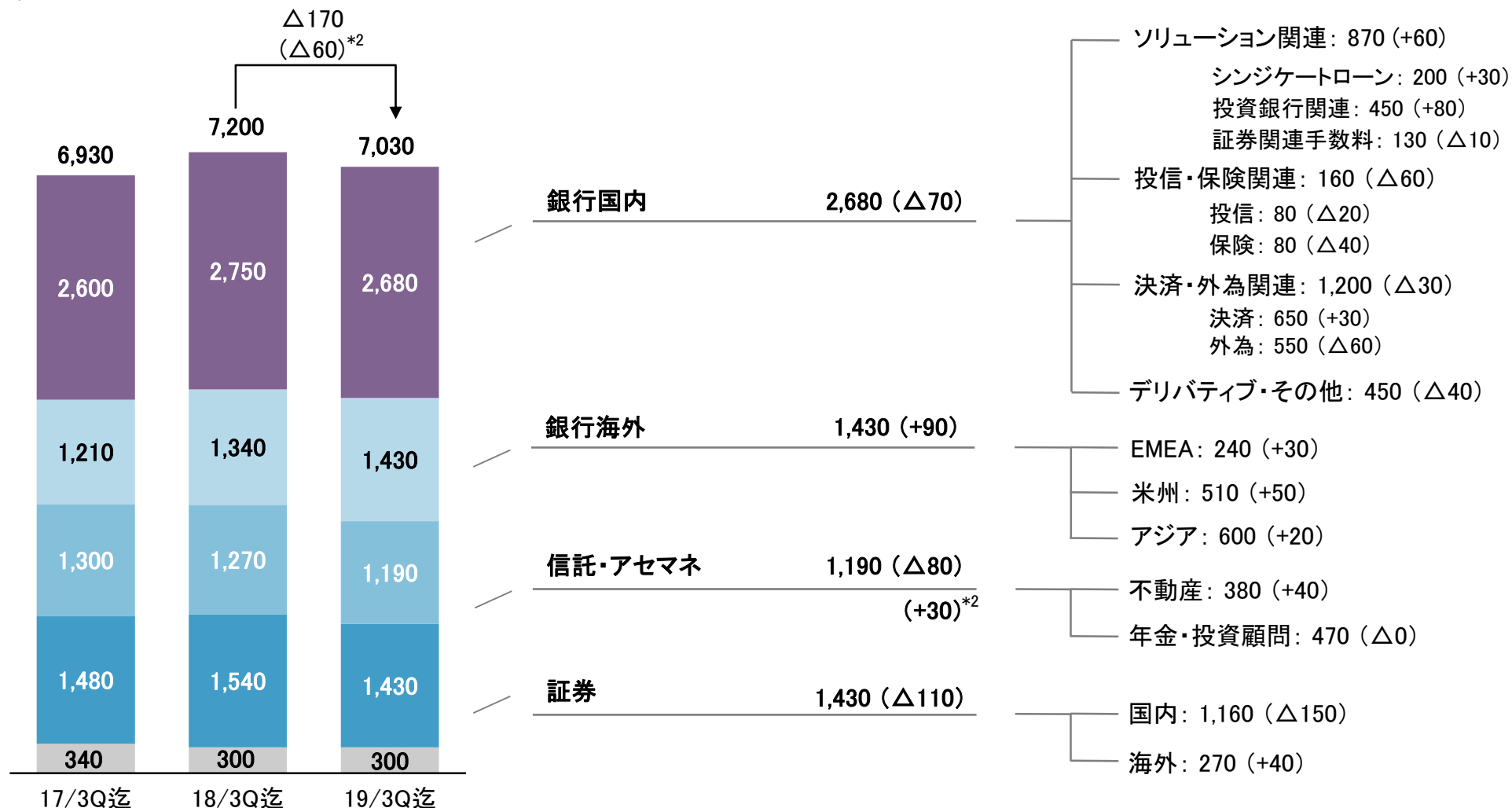
非金利収支

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17/3Q迄 6,830億円、18/3Q迄 7,100億円 *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

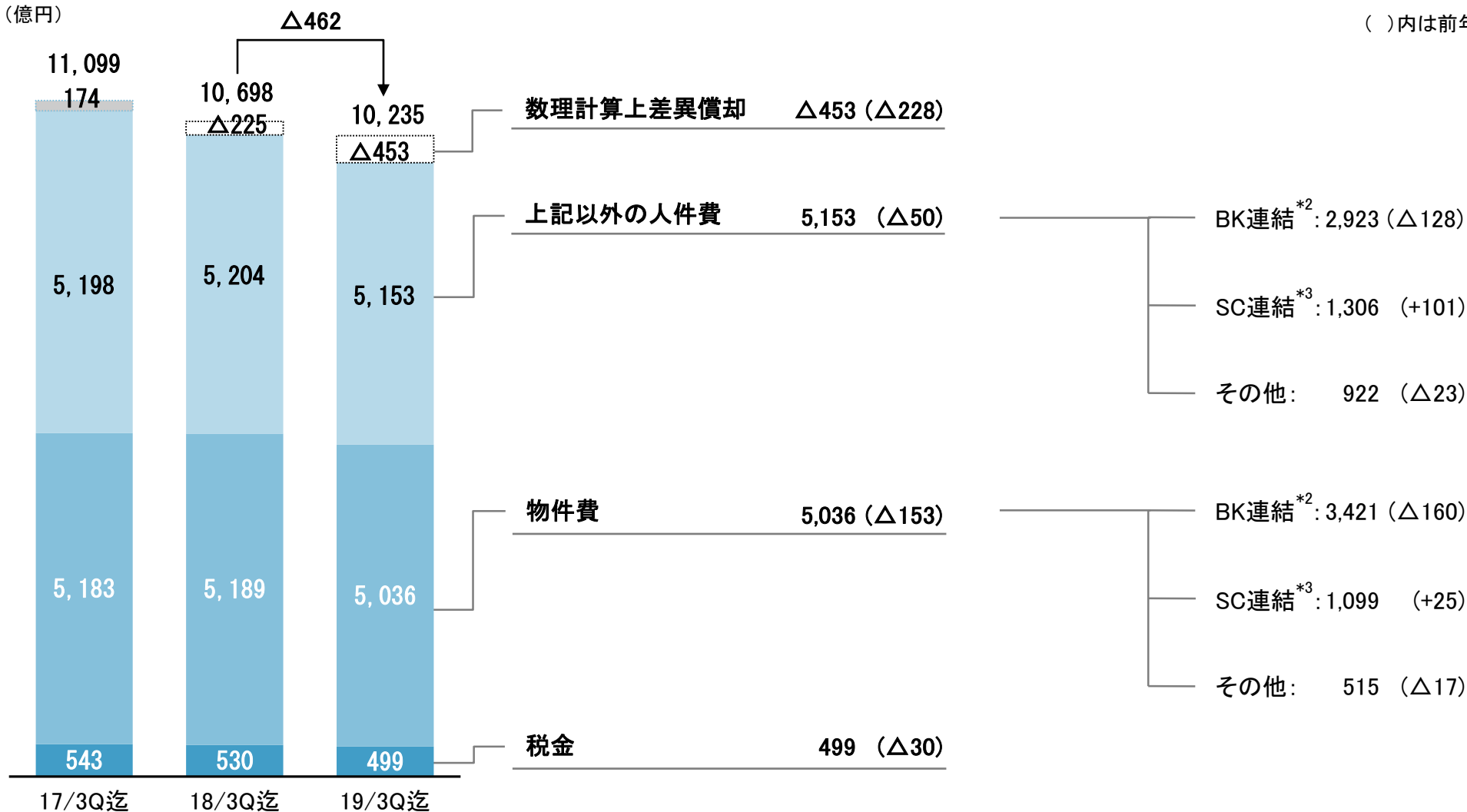
営業経費

営業経費^{*1}

連結

(億円)

()内は前年同期比



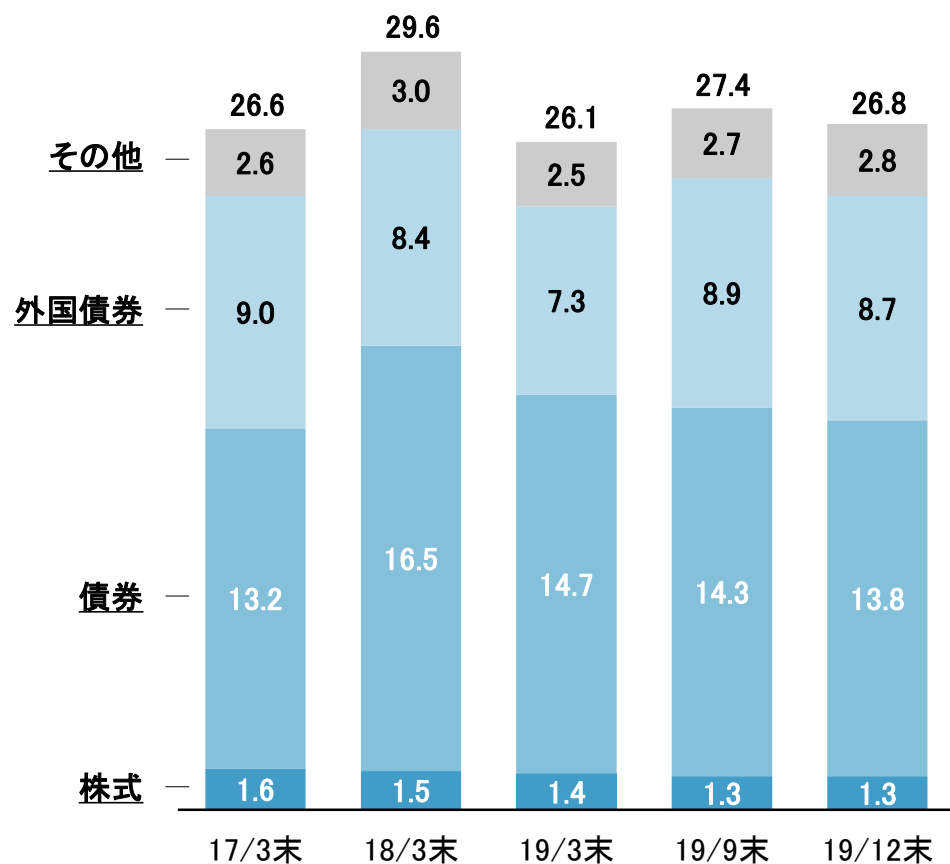
*1: 含む臨時処理分 *2: 米国みずほ証券を含まず *3: 米国みずほ証券を合算

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

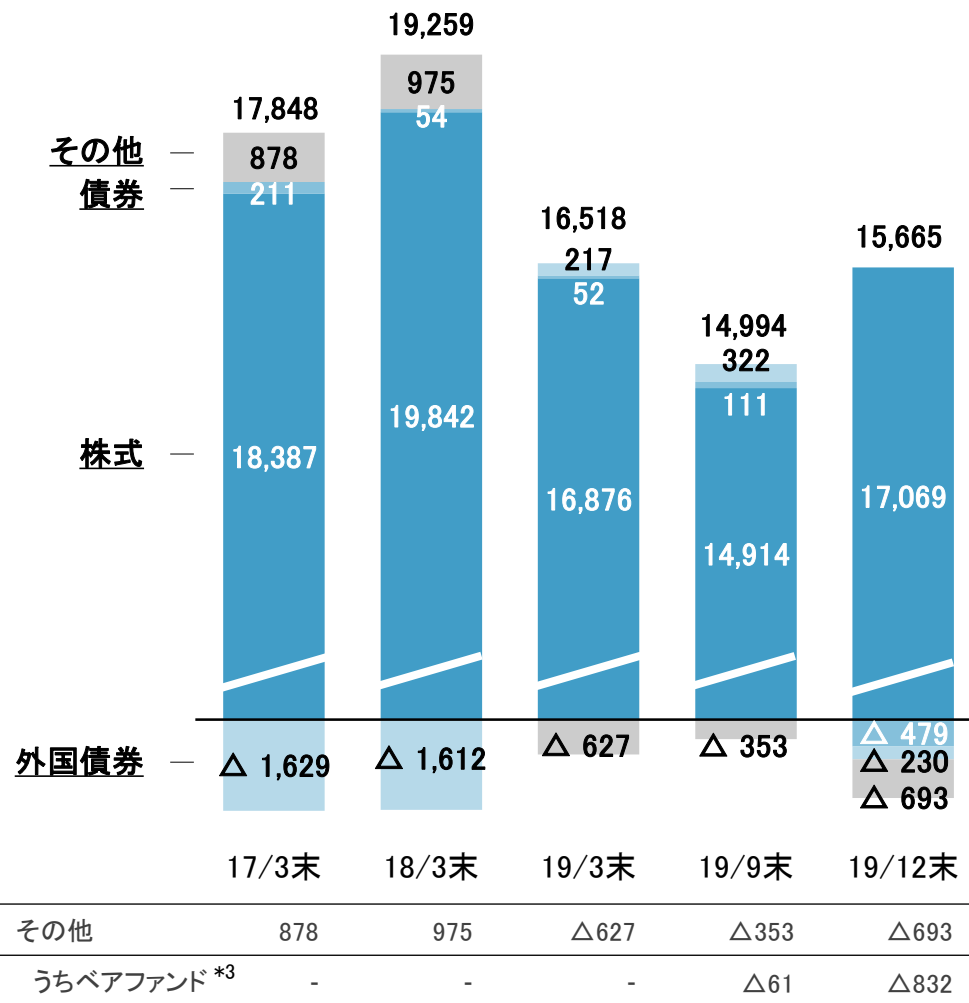
(兆円)



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カ月の月中平均、それ以外については各期末日の時価に基づいて算定

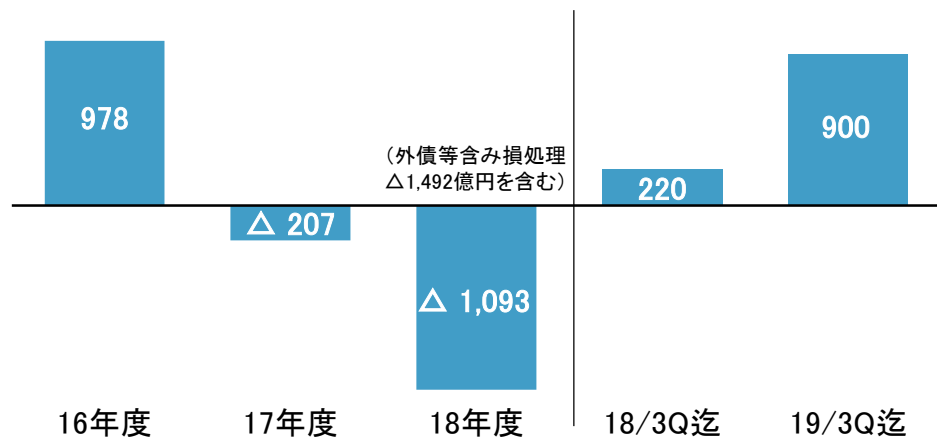
*3: 株式含み益の固定化を目的とするヘッジ取引分

債券ポートフォリオ

国債等債券損益

連結

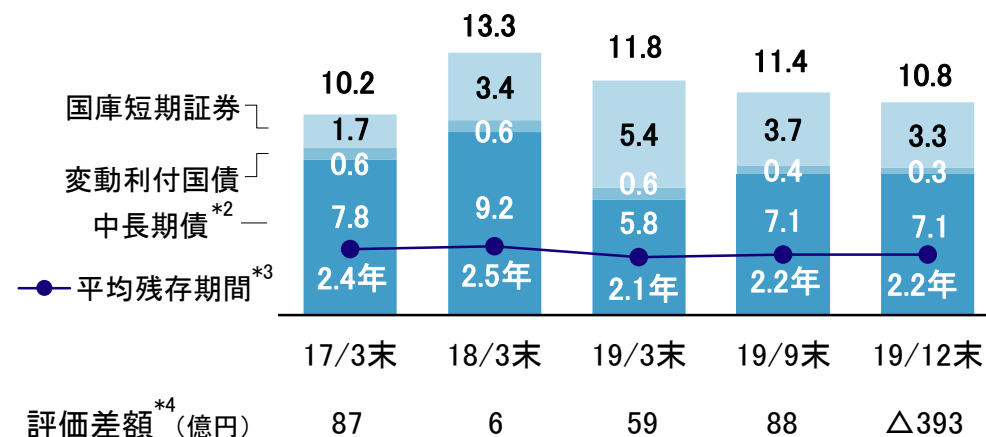
(億円)



日本国債残高^{*1}

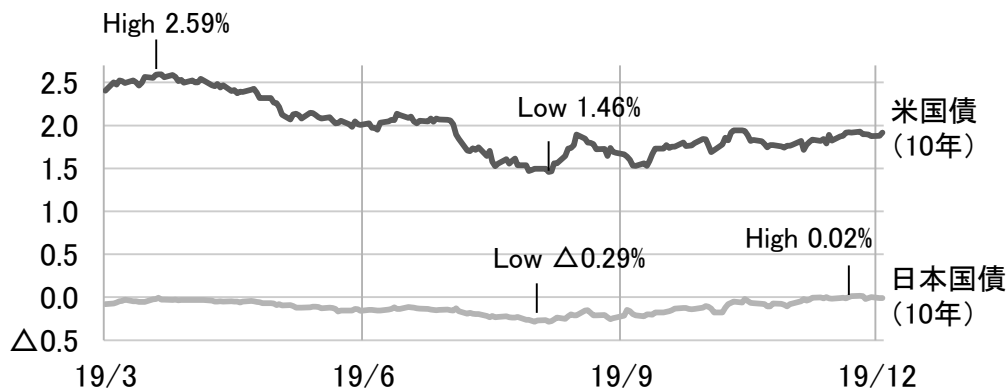
2行合算、取得原価

(兆円)



<参考>内外金利推移

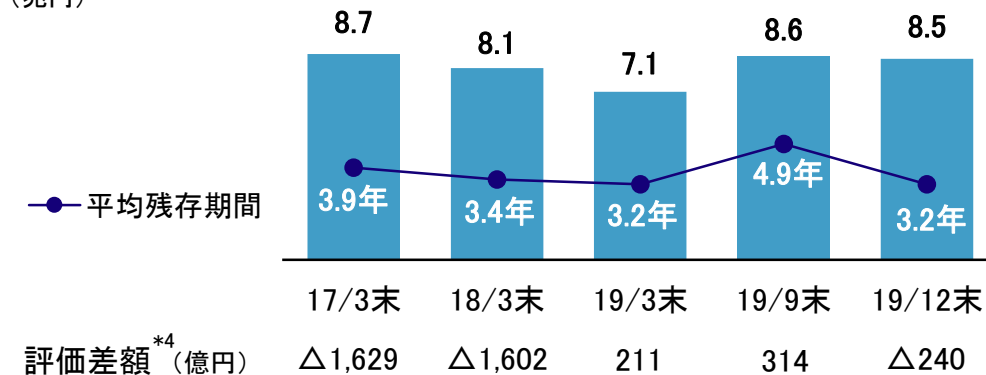
(%)



外国債券残高^{*1}

2行合算、取得原価

(兆円)



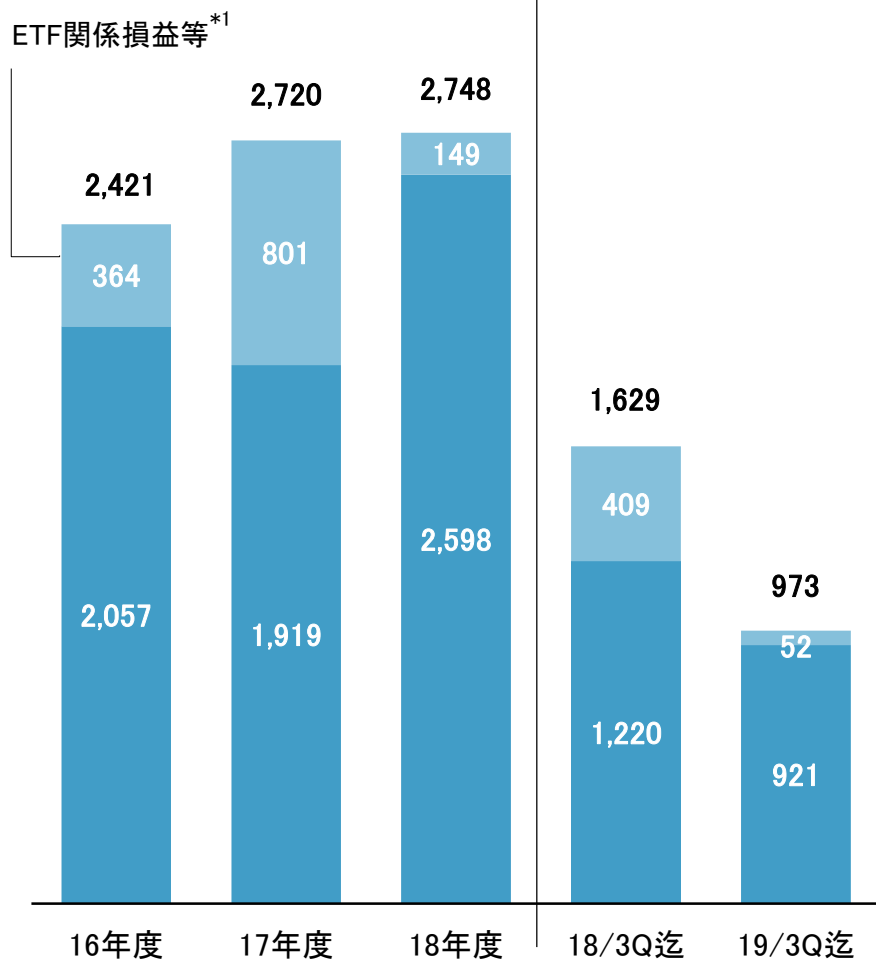
*1: その他有価証券で時価のあるもの *2: 残存期間1年以内のものを含む *3: 除く変動利付国債 *4: 純資産直入処理対象分、期末日の時価に基づいて算定

株式ポートフォリオ

株式等関係損益

連結

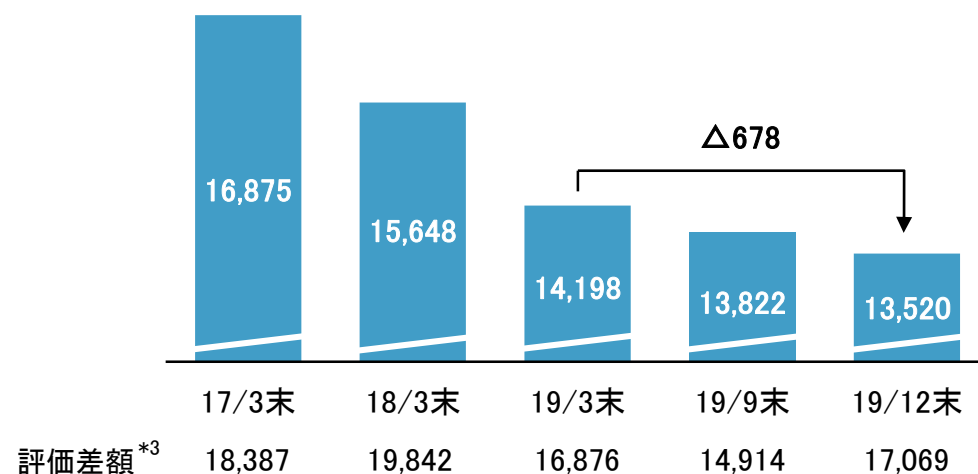
(億円)



株式残高^{*2}

連結、取得原価

(億円)



政策保有株式の削減方針

基本方針

- 株価変動リスクが財務状況に大きな影響を与え得ることに鑑み、保有の意義が認められる場合を除き、保有しない
- 保有意義が認められる場合も、対話を通じて、削減に努める

削減計画

目標 3,000億円削減
(22/3末迄) (19/3末対比)

削減進捗 678億円
進捗率 23%

*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

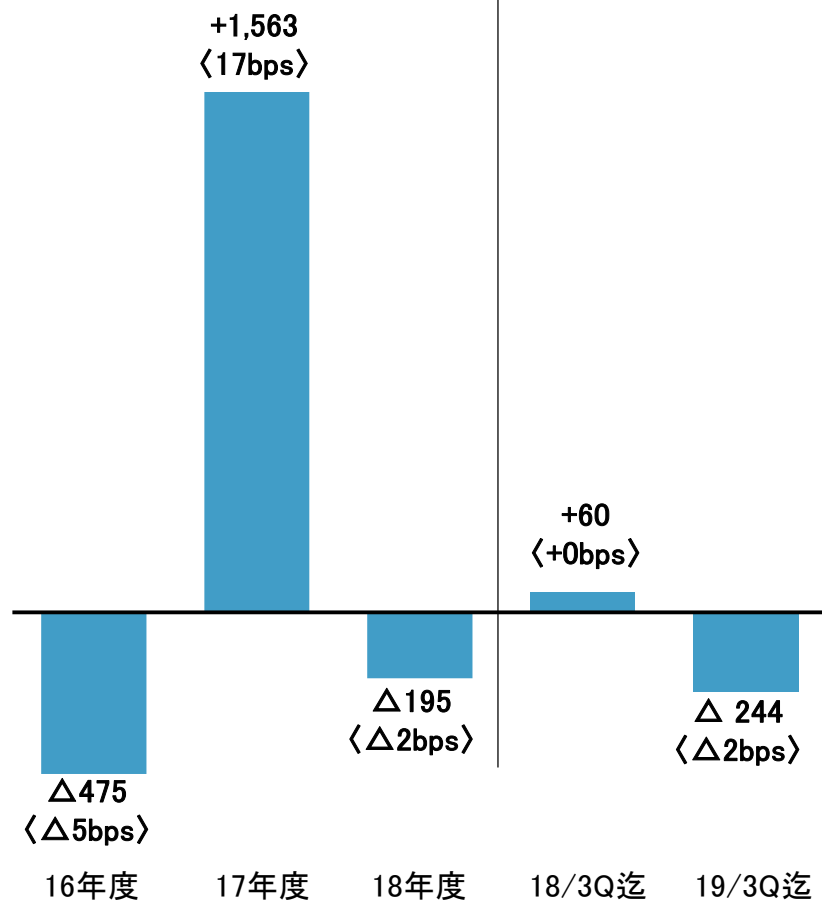
連結

(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*



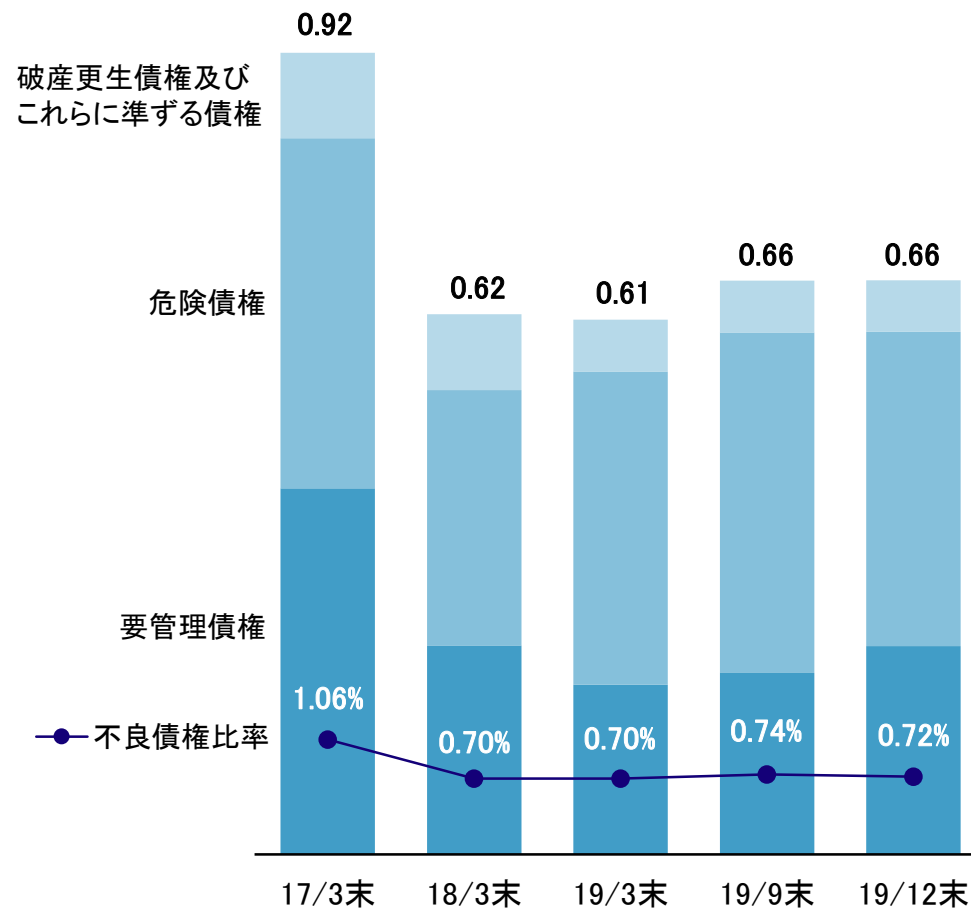
* 金融再生法開示債権

金融再生法開示債権残高

連結

(兆円)

銀行勘定+信託勘定

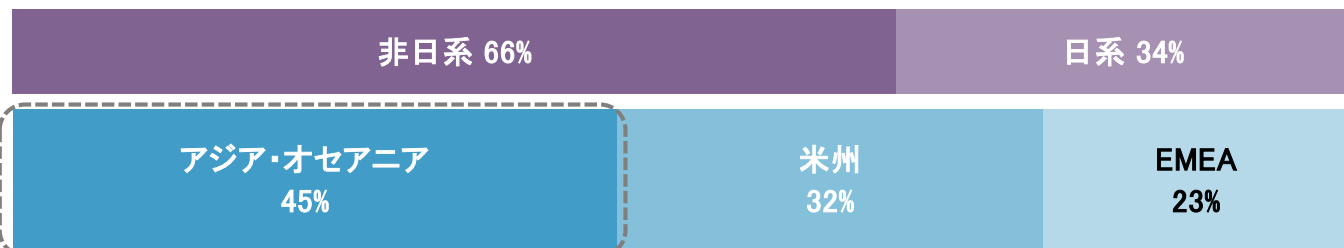


海外貸出ポートフォリオ

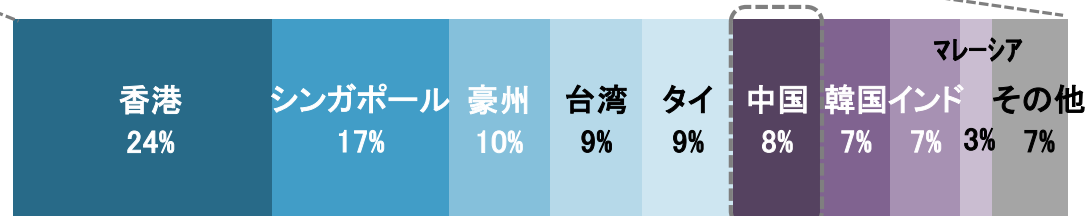
海外向け貸出（2019年12月末）

BK*、GCC管理ベース

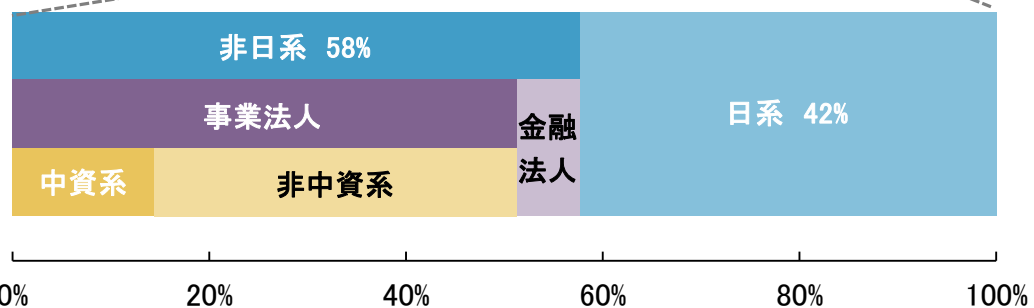
合計 2,620億ドル



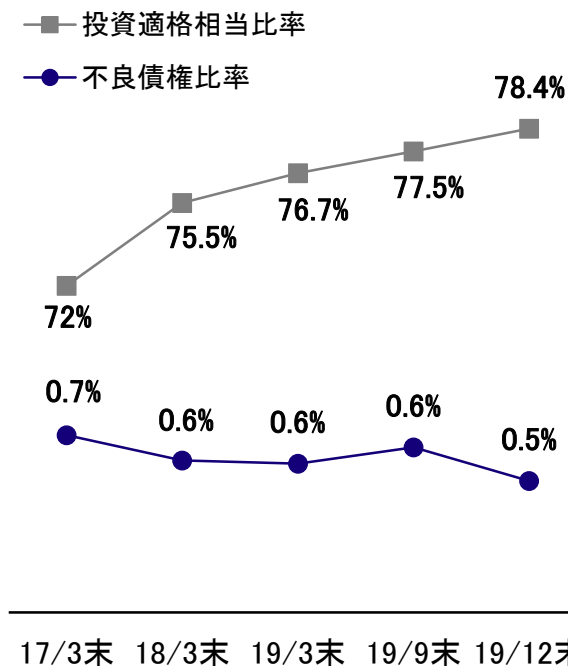
アジア・オセアニア
1,184億ドル



中国
98億ドル



貸出資産の質



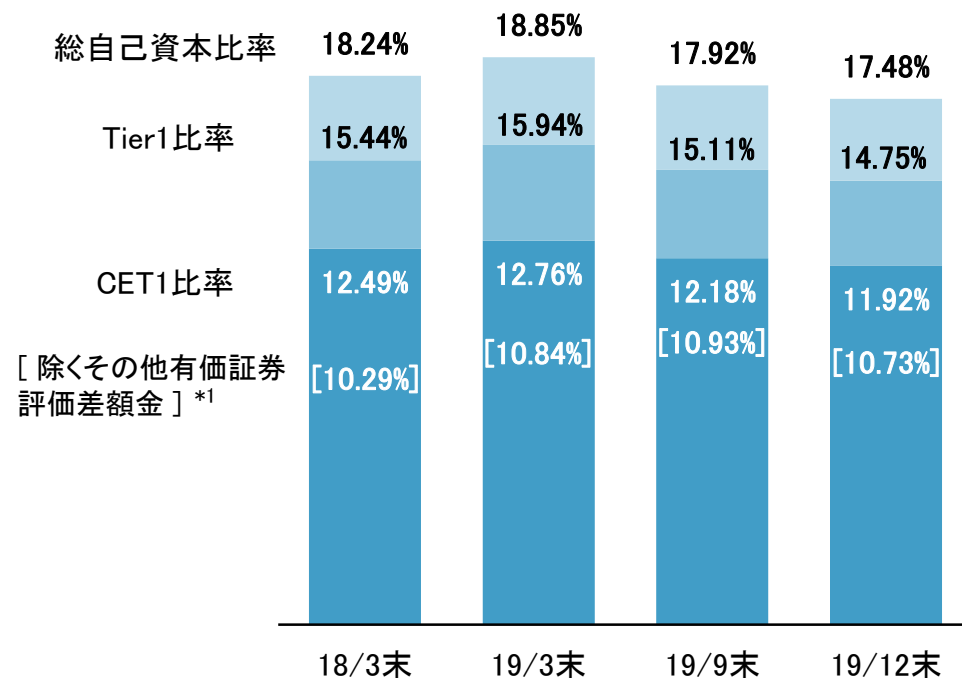
* 含む海外現地法人

バーゼル規制関連

自己資本比率

連結

(億円)

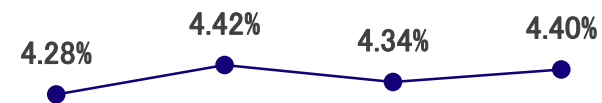


	18/3末	19/3末	19/9末	19/12末
CET1資本 *2	74,370	73,900	73,832	75,359
AT1資本 *3	17,551	18,421	17,784	17,912
Tier1資本	91,922	92,321	91,617	93,271
Tier2資本	16,681	16,853	17,030	17,249
総自己資本	108,604	109,175	108,648	110,520
リスクアセット	595,289	578,995	605,991	632,199

レバレッジ比率

連結

(億円)



	18/3末	19/3末	19/9末	19/12末
Tier1資本	91,922	92,321	91,617	93,271
総エクスポージャー	2,142,778	2,085,574	2,109,014	2,118,433

流動性カバレッジ比率(LCR)

連結

(億円)



	17年度 4Q	18年度 4Q	19年度 2Q	19年度 3Q
適格流動資産	601,596	597,971	581,413	602,433
純資金流出額	500,790	414,478	412,300	418,000

*1: 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。ヘッジ取引による株式含み益の一部固定化効果を含む *2: 普通株式等Tier1資本 *3: その他Tier1資本