

# 2021年度第1四半期決算 財務関連資料

2021年8月20日

みずほフィナンシャルグループ

MIZUHO

# 決算総括

(億円)

FY21 1Q

YoY \*1

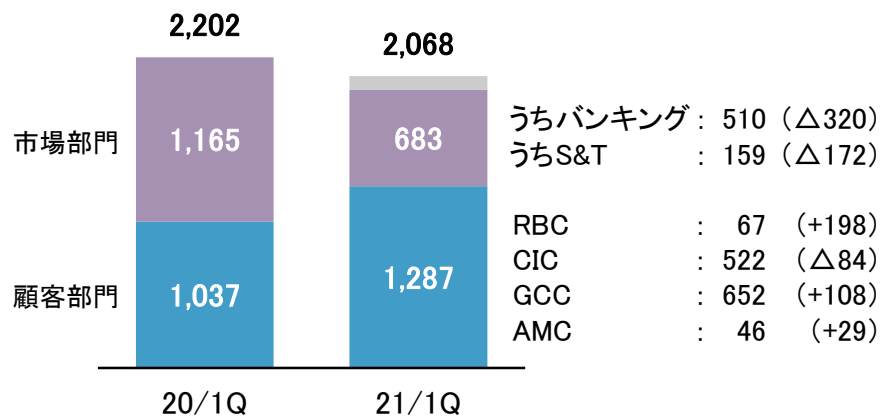
<p>連結業務純益 + ETF関係損益等 *2 〔 連結業務純益 〕</p>	<p>2,068 〔 1,943 〕</p>	<p>△134 〔 △373 〕</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>顧客部門は堅調に推移するも、前年度好調だった市場部門は減益</li> <li>経費は抑制対応により、ほぼ横ばい</li> </ul>
<p>与信関係費用</p>	<p>26</p>	<p>+416</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>新規発生が低位に推移したことに加え、前年度のフォワードルッキングな財務運営もあり、全体で戻入益を計上</li> </ul>
<p>株式等関係損益 - ETF関係損益等 *2 〔 株式等償却 〕</p>	<p>115 〔 △23 〕</p>	<p>+130 〔 △7 〕</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>政策保有株式を着実に削減</li> <li>ベアファンドの持ち値改善オペを実施</li> </ul>
<p>親会社株主純利益</p>	<p>2,505</p>	<p>+1,281</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>上記に加え、退職給付信託返還益の計上や、税効果による特殊要因もあり、前年同期比増益</li> </ul>
<p>普通株式等Tier1 (CET1) 比率 〔 除くその他有証評価差額金 〕</p>	<p>11.95 % 〔 10.84 % 〕</p>	<p>+0.32% 〔 +0.38% 〕</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>本業利益を積み上げた一方、リスクアセットはほぼ横ばい。引き続き十分な資本水準を維持</li> <li>CET1比率(新規制)は9.4% *3と着実に改善</li> </ul>

\*1: CET1比率は21/3末比 \*2: 124億円(前年同期比+238億円) \*3: その他有価証券評価差額金を除く

# 決算ハイライト

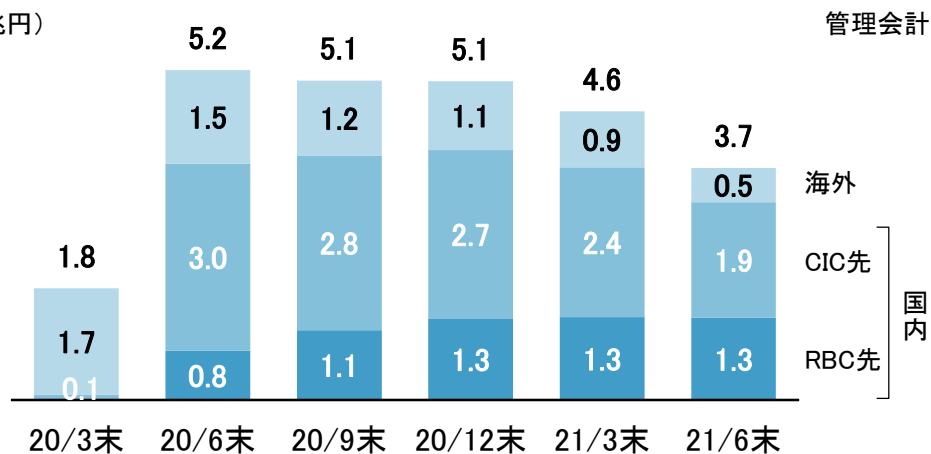
## 連結業務純益+ETF関係損益等<sup>\*1</sup> グループ合算

(億円)



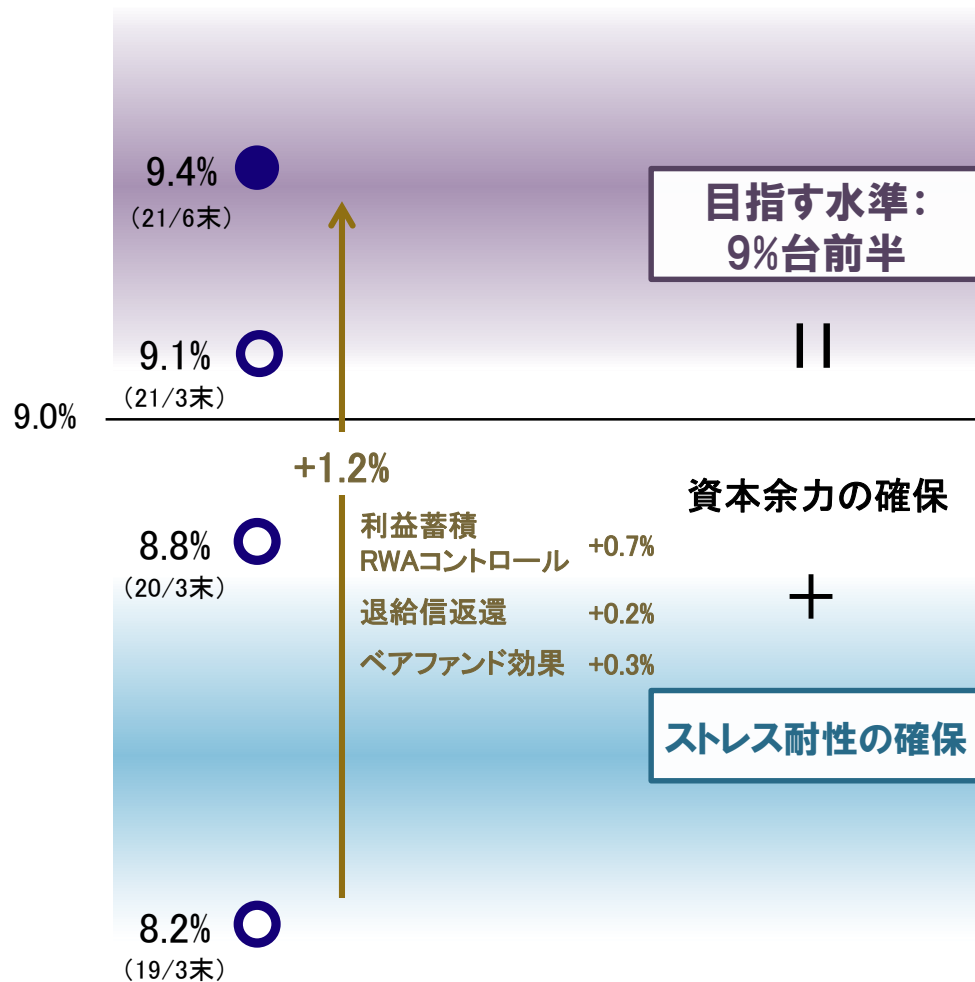
## 〈参考〉新型コロナウイルス関連貸出

(兆円)



## CET1比率(新規制)<sup>\*2</sup>

連結



\*1: 21年度管理会計ルール(過去分は訴求修正) \*2: その他有価証券評価差額金を除く

# P/Lの概要

(億円)

		20/1Q	21/1Q	YoY	21年度計画	進捗率
<b>連結粗利益＋ETF関係損益等*</b>	1	5,580	5,395	△ 185		
連結粗利益	2	5,695	5,271	△ 424		
資金利益	3	2,151	2,228	+77		
役務取引等利益＋信託報酬	4	1,701	1,724	+23		
特定取引利益＋その他業務利益	5	1,843	1,318	△ 524		
うち国債等債券損益	6	409	69	△ 340		
営業経費	7	△ 3,404	△ 3,353	+51		
<b>連結業務純益＋ETF関係損益等*</b>	8	2,202	2,068	△ 134	7,900	26%
連結業務純益	9	2,317	1,943	△ 373		
連結コア業務純益(9-6)	10	1,907	1,874	△ 32		
与信関係費用	11	△ 390	26	+416	△ 1,000	△ 3%
株式等関係損益－ETF関係損益等*	12	△ 15	115	+130	500	23%
株式等関係損益	13	△ 129	239	+369		
持分法による投資損益	14	58	127	+68		
その他	15	△ 75	△ 124	△ 48		
経常利益	16	1,754	2,187	+433	7,200	30%
特別損益	17	6	274	+267		
税金等調整前当期純利益	18	1,760	2,461	+700		
法人税等	19	△ 535	67	+602		
非支配株主に帰属する当期純損益	20	△ 1	△ 23	△ 21		
<b>親会社株主純利益</b>	21	1,223	2,505	+1,281	5,100	49%

\* 20年度1Q: △114億円、21年度1Q: 124億円

# カンパニー別業績

(億円)

グループ合算

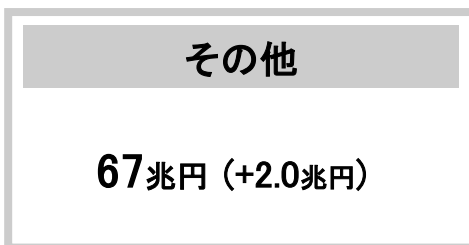
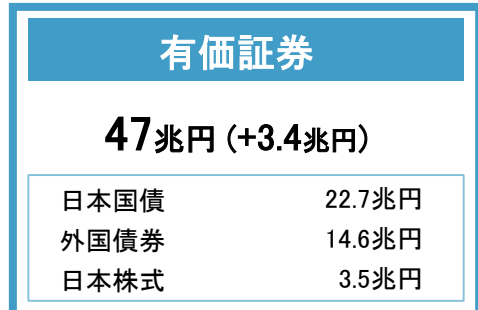
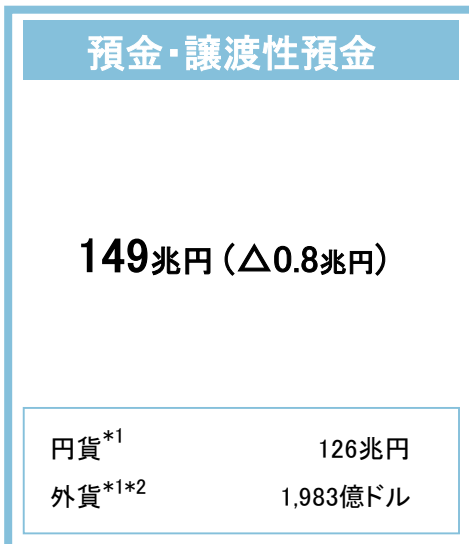
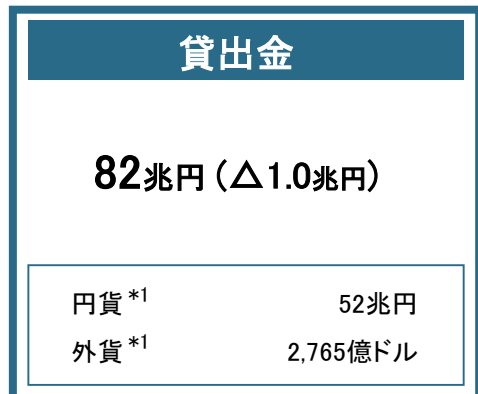
	業務粗利益*1		経費 (除く臨時処理分等)		業務純益*1		四半期純利益*1		ROE
	FY21 1Q	YoY*2	FY21 1Q	YoY*2	FY21 1Q	YoY*2	FY21 1Q	YoY*2	FY21 1Q
リテール・事業法人	1,626	+161	△1,614	△7	67	+198	△59	+151	△1.2%
大企業・金融・公共法人	1,020	△106	△510	+24	522	△84	796	+439	8.7%
グローバルコーポレート	1,234	+89	△629	△0	652	+108	475	+186	8.0%
グローバルマーケット	1,224	△468	△539	△13	683	△482	462	△345	11.3%
アセットマネジメント	143	+28	△82	△3	46	+29	22	+14	8.2%
FG連結	5,395	△185	△3,433	△27	2,068	△134	2,505	+1,281	8.5%
					進捗率 26%		49%		

\*1: グローバルマーケットにはETF関係損益(2行合算)を含む \*2: 前年同期の計数を21年度管理会計ルールに組み替えて算出

# B/Sの概要(2021年6月末)

総資産：226兆円 (+1.3兆円)

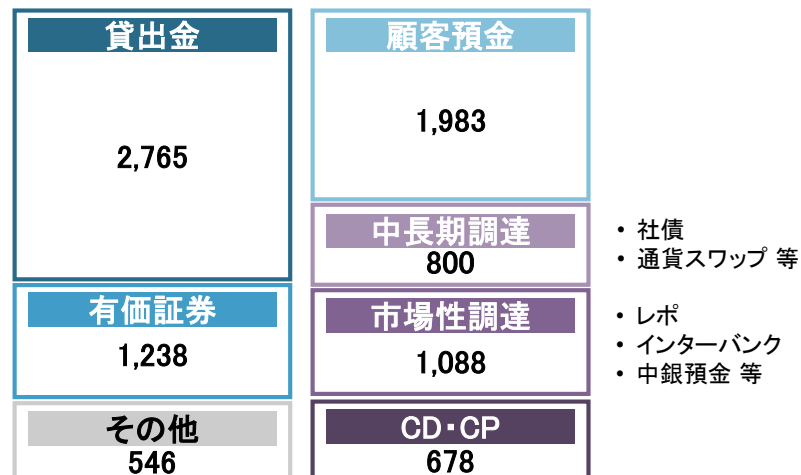
連結、( )内は21/3末比



## 外貨ファンディング

BK\*4、管理会計

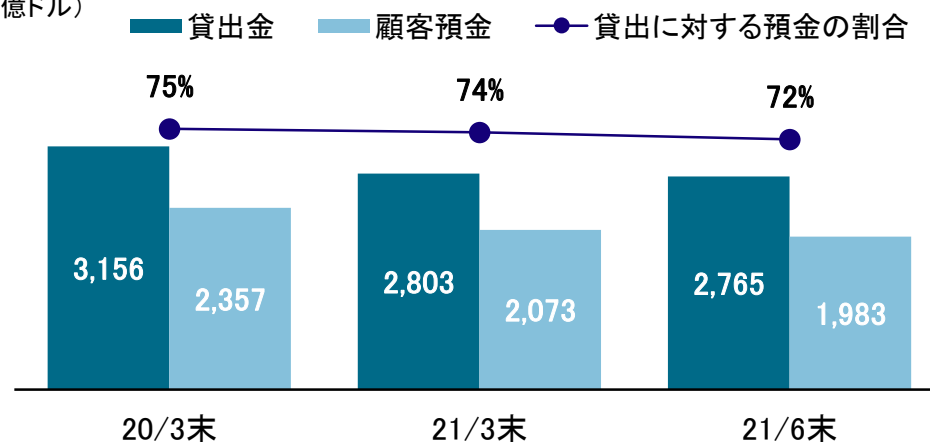
(億ドル)



## 外貨預貸の推移

BK\*4、管理会計

(億ドル)



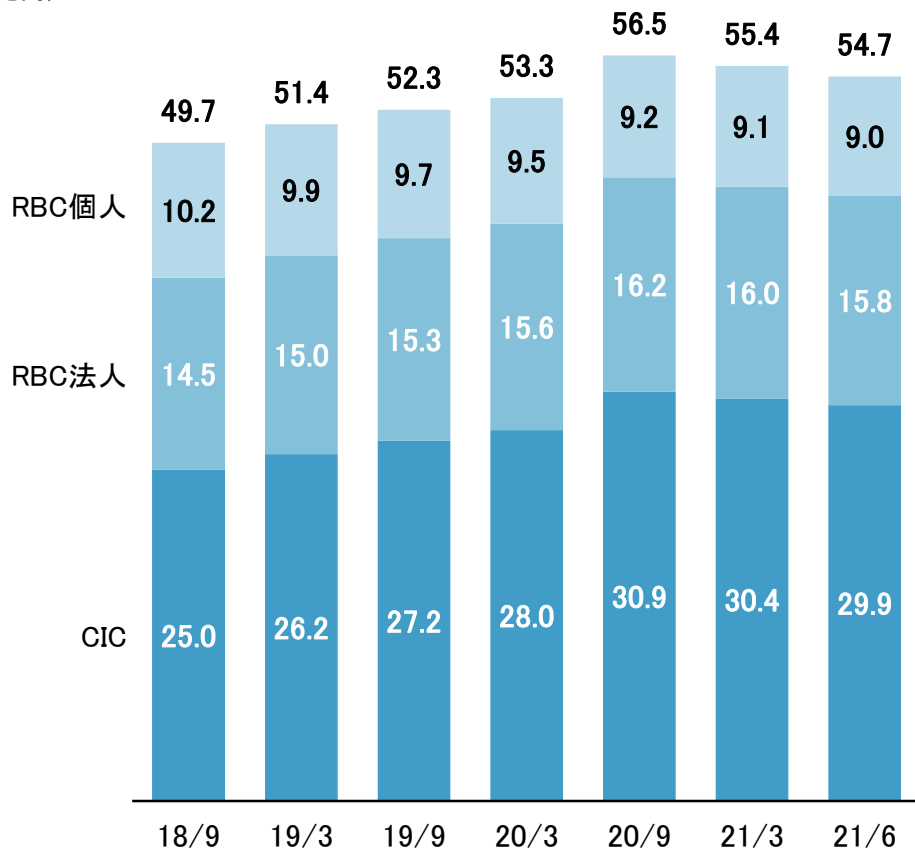
\*1: 内部管理ベース、概数 \*2: 顧客預金 \*3: 2行合算 \*4: 21年度管理会計ルール(過去分は遡及修正)。国内および中国・米国・オランダ・インドネシア・マレーシア・ロシア・ブラジル・メキシコ現地法人を含む

# 国内貸出金

## 残高<sup>\*1</sup> (末残)

BK+TB、管理会計

(兆円)

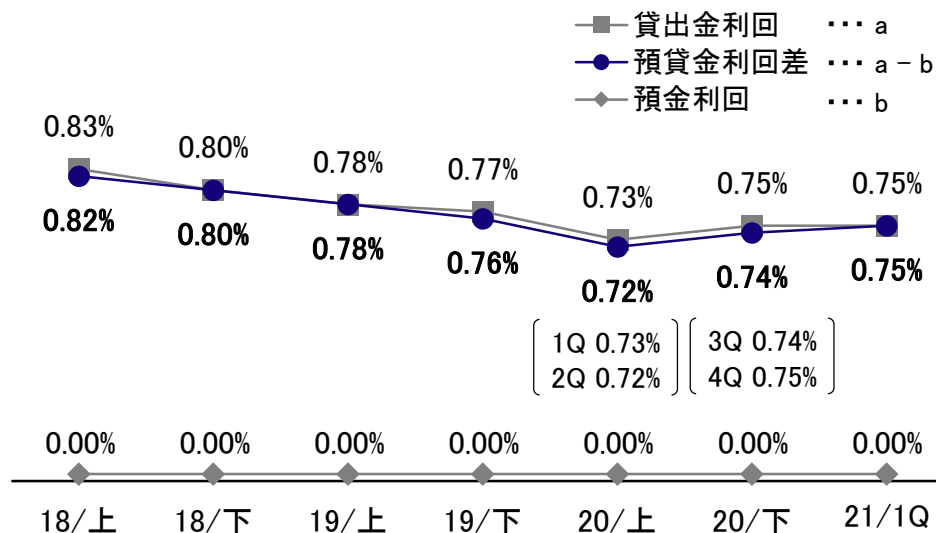


平残

年度	上	下
18年度	49.3	50.8
19年度	51.9	52.5
20年度	56.6	56.2
21年度	55.4	1Q

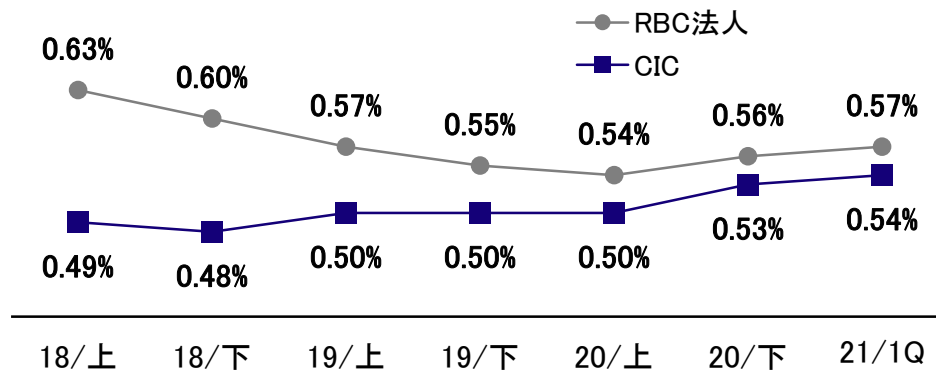
## 預貸金利回差<sup>\*2</sup>

2行合算



## 貸出金スプレッド<sup>\*1</sup>

BK+TB、管理会計



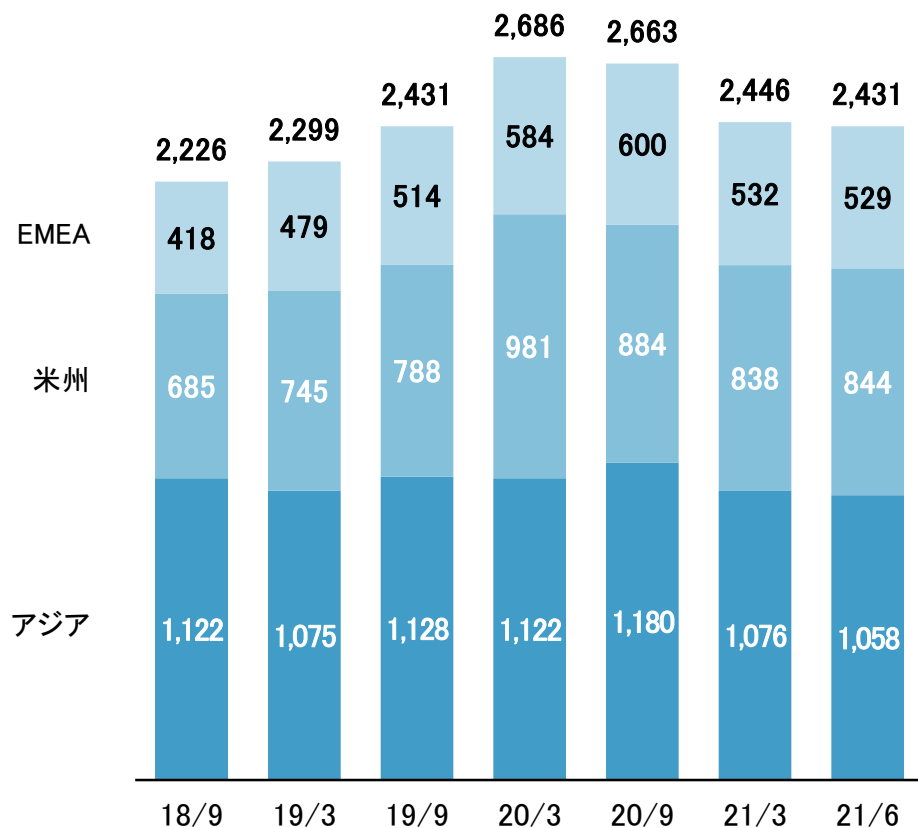
\*1: 21年度管理会計ルール(18/9末~21/3末は遡及修正)、グループ内貸出金を除く、政府等向け貸出金を除く \*2: 金融機関(FGを含む)・政府等向け貸出金を除く

# 海外貸出金

## 残高<sup>\*1\*2</sup> (末残)

BK、管理会計

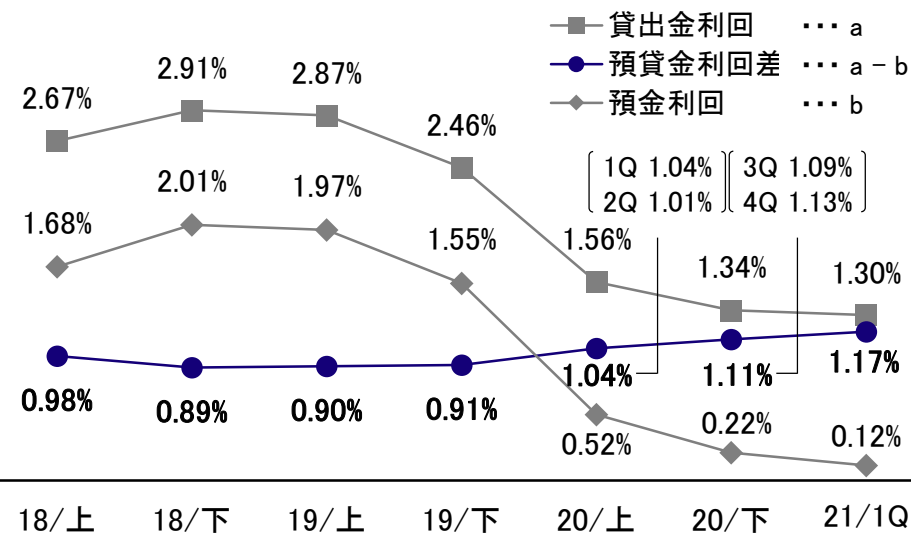
(億ドル)



平残	18年度		19年度		20年度		21年度
	上	下	上	下	上	下	1Q
	2,162	2,331	2,385	2,503	2,784	2,556	2,434

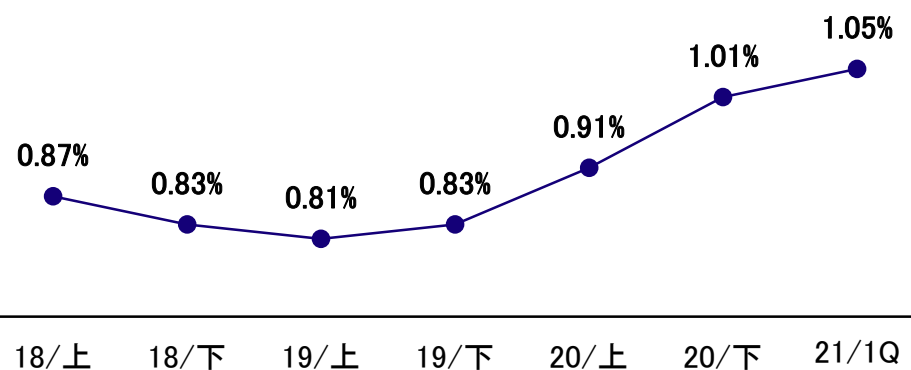
## 預貸金利回差

BK海外店



## 貸出金スプレッド<sup>\*1\*2</sup>

GCC、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)、グループ内貸出金を除く \*2: 過去計数も含め、21年度計画レートにてドル換算

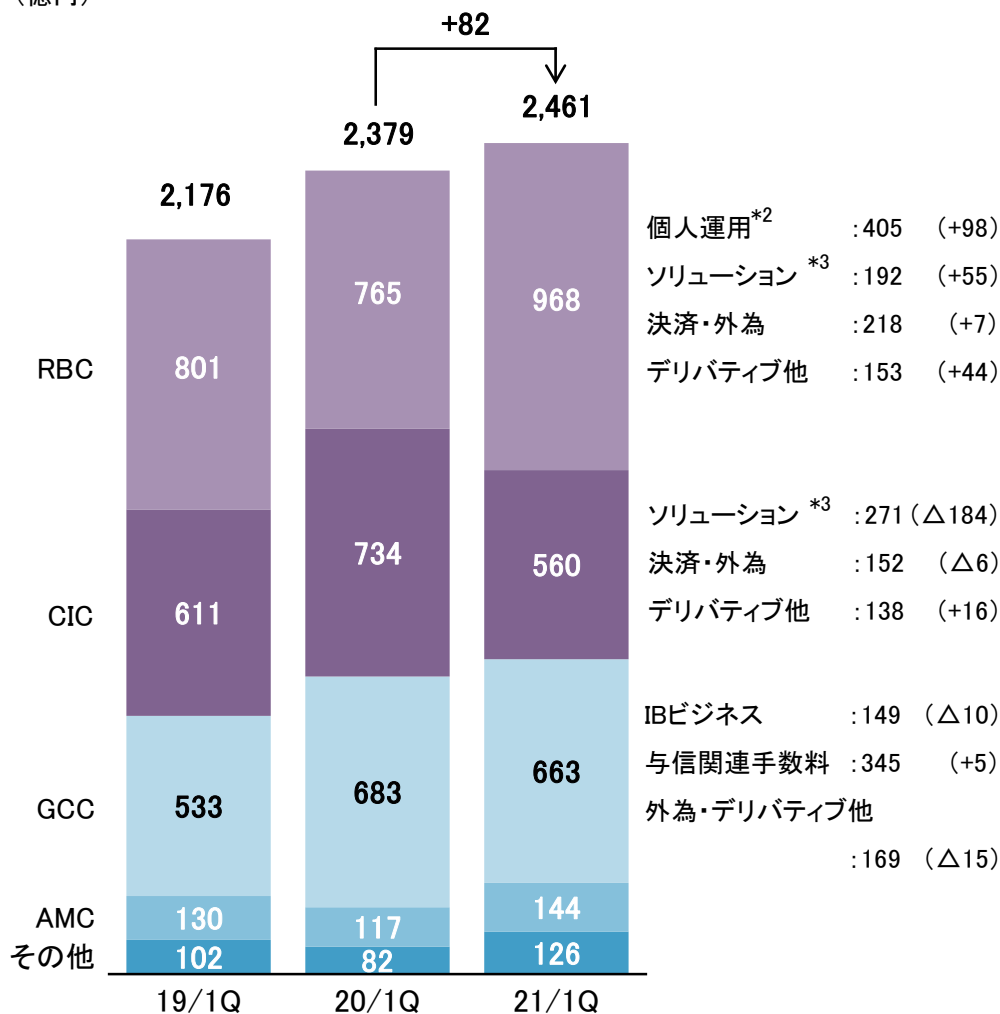


# 非金利収支

## 非金利収支(顧客部門)<sup>\*1</sup>

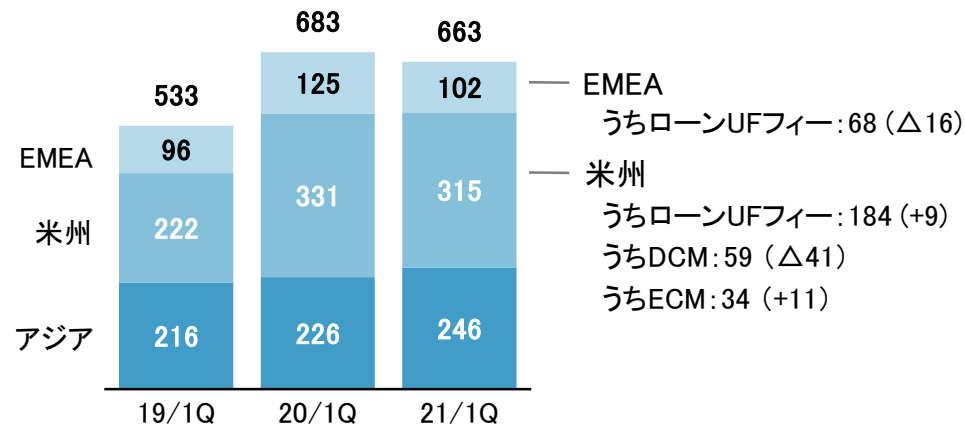
グループ合算  
( )内は前年同期比

(億円)



## 〈参考〉GCC地域別内訳

(億円)

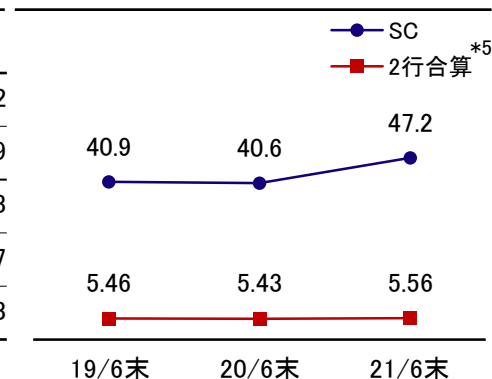


## 〈参考〉投資運用商品<sup>\*4</sup>

(億円)

	販売額		
	19/1Q	20/1Q	21/1Q
2行合算			
保険	638	245	412
投信	407	634	1,139
株式投信	2,633	3,465	4,973
SC			
国内債券	2,728	25	2,157
外国債券	1,649	1,203	2,383

(兆円) 預かり資産残高



\*1: 21年度計画レートの適用、管理対象範囲の拡大・精緻化により、過年度計数を遡及修正。変更前の計数は、19/1Q: 2,170億円、20/1Q: 2,370億円 \*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、19/3末よりSC預かり資産残高の過去実績は定義変更に伴い遡及修正 \*5: 保険、投資信託(除くMMF)、外貨預金の合計値

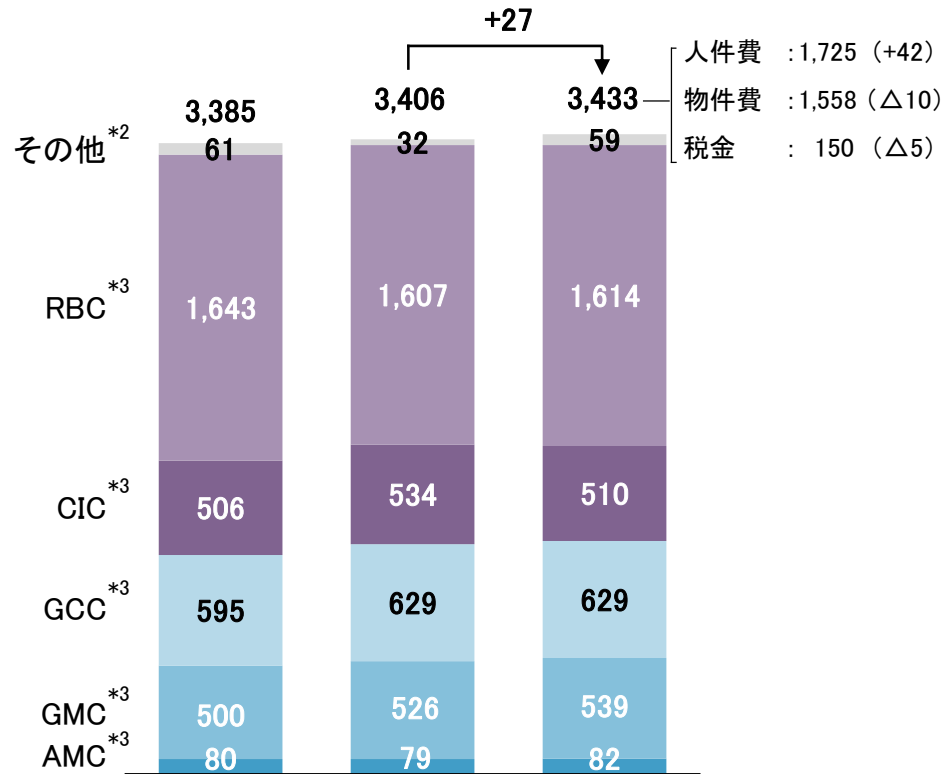
# 経費

## 経費(除く臨時処理分等)<sup>\*1</sup>

連結

(億円)

( )内は前年同期比



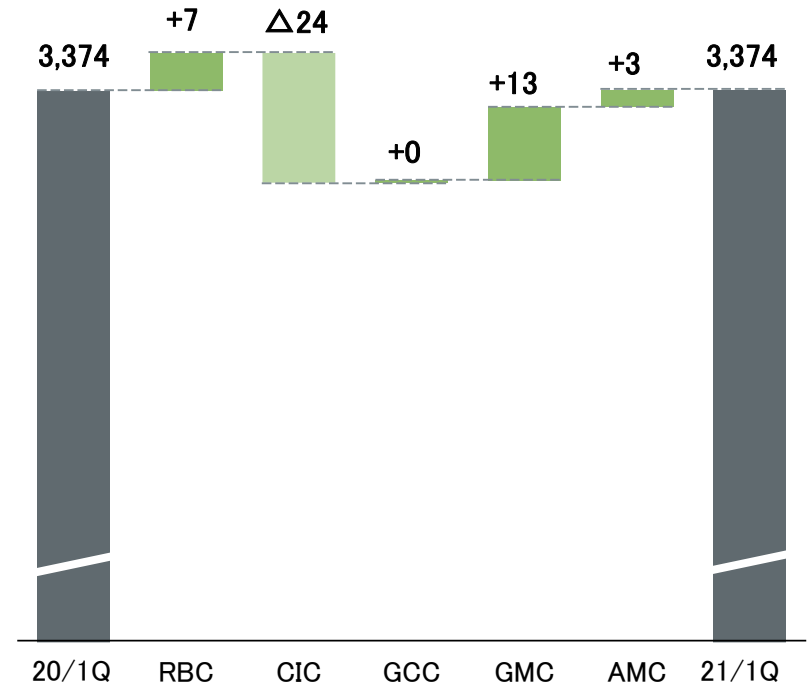
〈参考〉

	19/1Q	20/1Q	21/1Q
営業経費	3,284	3,404	3,353
うち臨時処理分	△134	△32	△101
うちのれん等償却	33	30	21

## カンパニー別<sup>\*4</sup>

カンパニー合計

(億円)



〈増減要因〉

RBC	: 業績連動報酬等
CIC	: 物件費等
GMC	: 海外人件費等

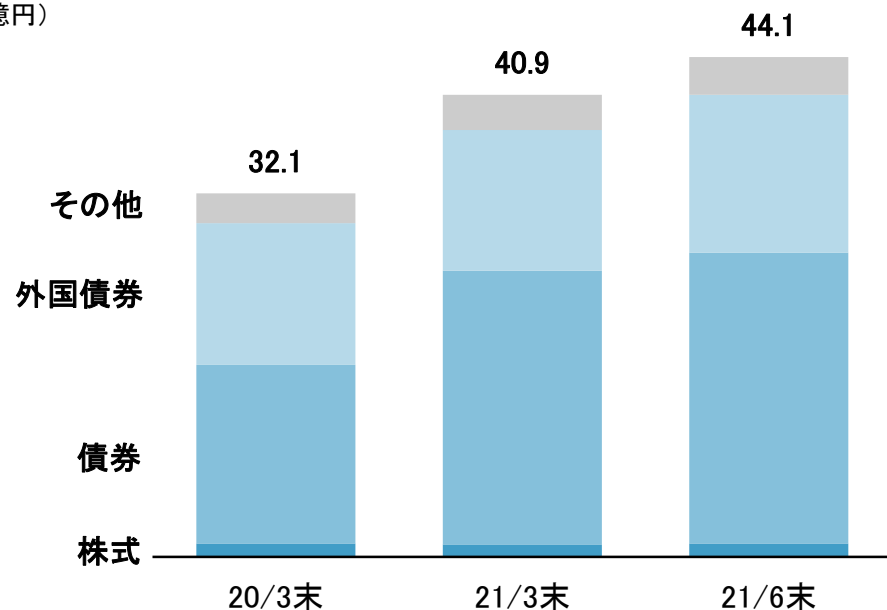
\*1: 経費(除く臨時処理分)-のれん等償却 \*2: その他には財管差を含む \*3: カンパニー別の数値は管理会計ベース \*4: 財管差は、集計対象子会社の範囲、内部取引調整等によるもの

# 有価証券ポートフォリオ

## その他有価証券残高<sup>\*1</sup>

連結、取得原価

(兆円)  
(億円)

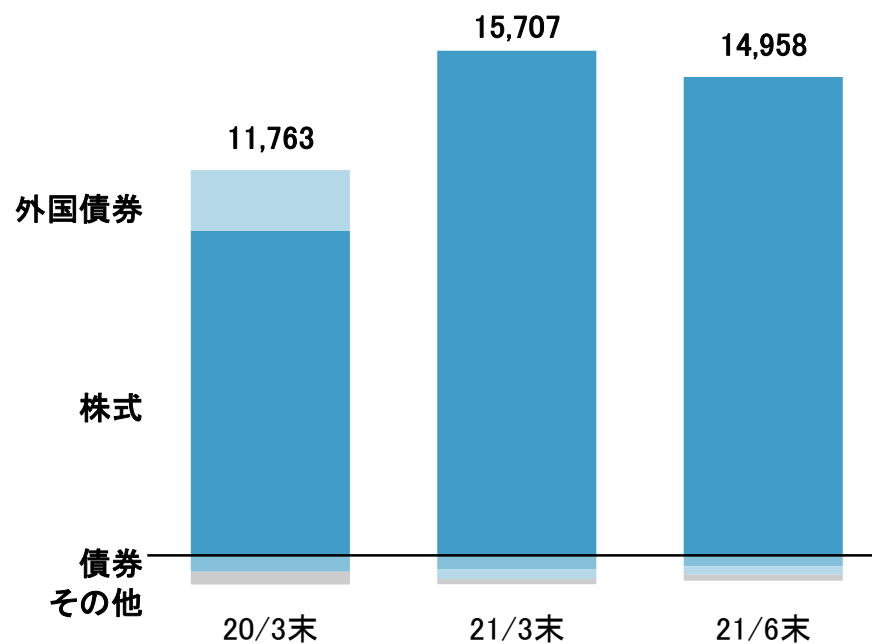


	20/3末	21/3末	21/6末
株式	1.2	1.1	1.2
債券	15.7	24.1	25.6
うち国債	12.6	20.9	22.3
外国債券	12.5	12.4	13.9
うち米国債券 <sup>*2</sup>	8.0	8.3	10.1
その他	2.6	3.1	3.3
うちベアファンド <sup>*3</sup>	0.8	0.6	0.5
うち投資信託等	1.8	2.4	2.7

## その他有価証券評価差額<sup>\*1\*4</sup>

連結

(億円)



	20/3末	21/3末	21/6末
株式	10,715	16,657	15,798
債券	△541	△449	△362
うち国債	△440	△317	△257
外国債券	2,009	△330	△268
うち米国債券 <sup>*2</sup>	2,344	△293	△200
その他	△420	△170	△209
うちベアファンド <sup>*3</sup>	862	△1,554	△1,385
うち投資信託等	△1,282	1,384	1,176

\*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: 米国債・GSE債の2行合算 \*3: 株式含み益の固定化を目的とするヘッジ取引分

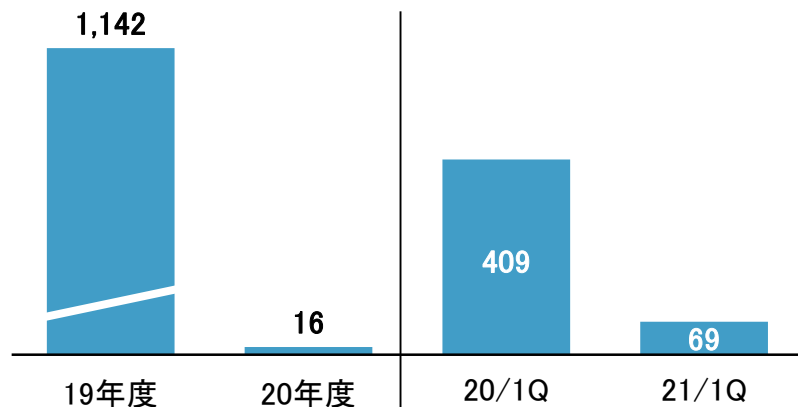
\*4: 純資産直入処理対象分。20/3末: 株式は期末月1か月の月中平均、21/3末・21/6末: 期末日の時価に基づいて算定。

# 債券ポートフォリオ

## 国債等債券損益

連結

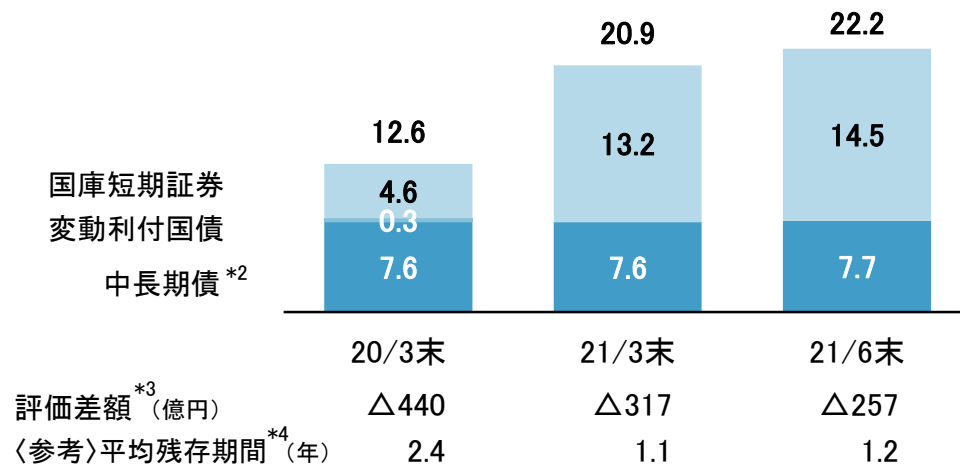
(億円)



## 日本国債残高<sup>\*1</sup>

2行合算、取得原価

(兆円)



## 〈参考〉内外金利

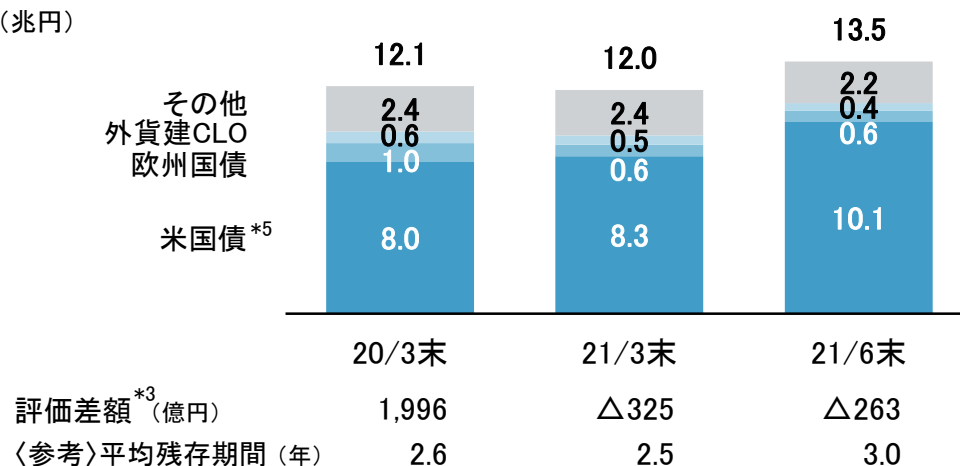
(%)



## 外国債券残高<sup>\*1</sup>

2行合算、取得原価

(兆円)



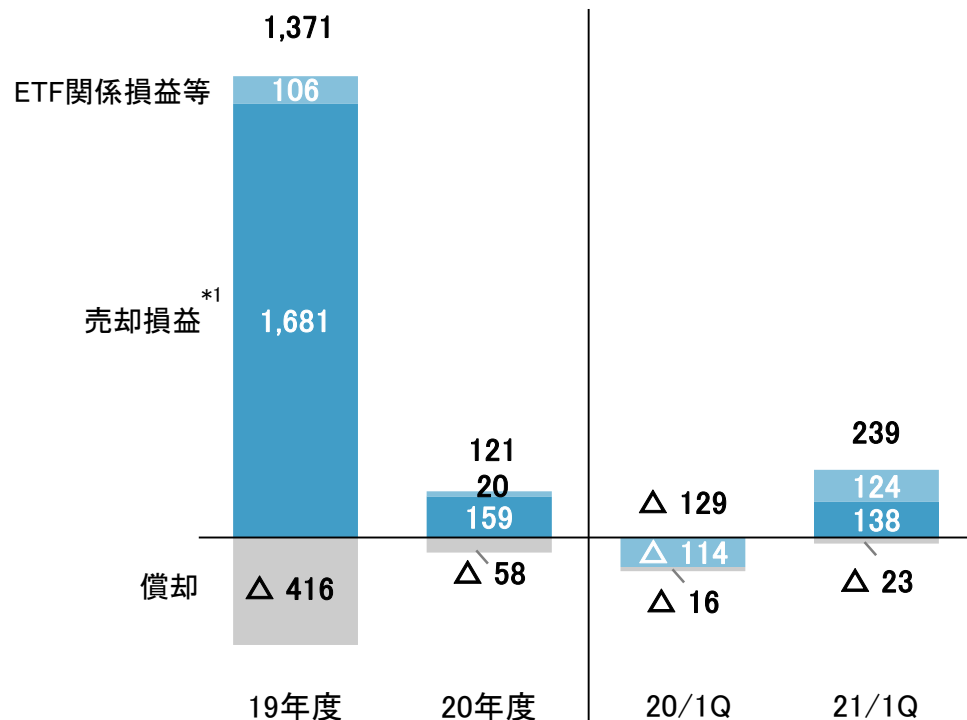
\*1: その他有価証券で時価のあるもの \*2: 残存期間1年以内のものを含む \*3: 純資産直入処理対象分、期末日の時価に基づいて算定 \*4: 除く変動利付国債 \*5: 米国債・GSE債

# 株式ポートフォリオ

## 株式等関係損益

連結

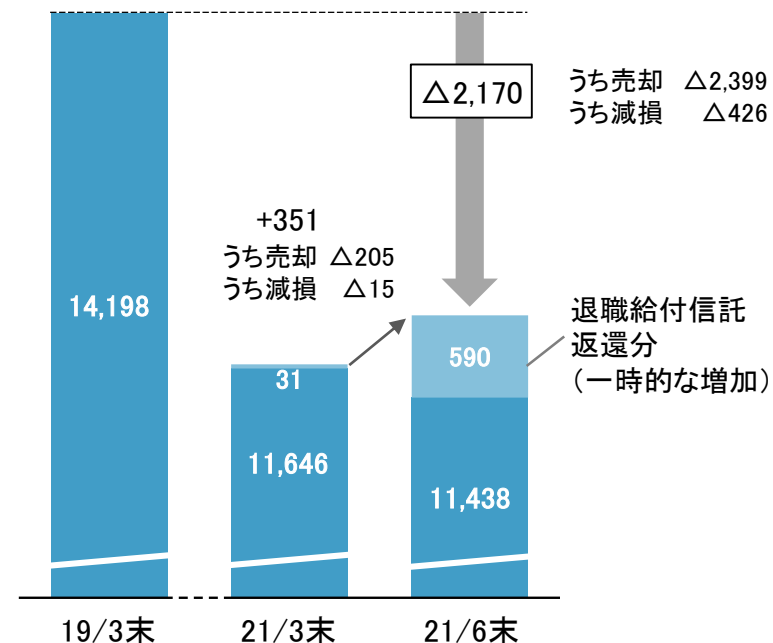
(億円)



## 株式残高<sup>\*2</sup>

連結、取得原価

(億円)



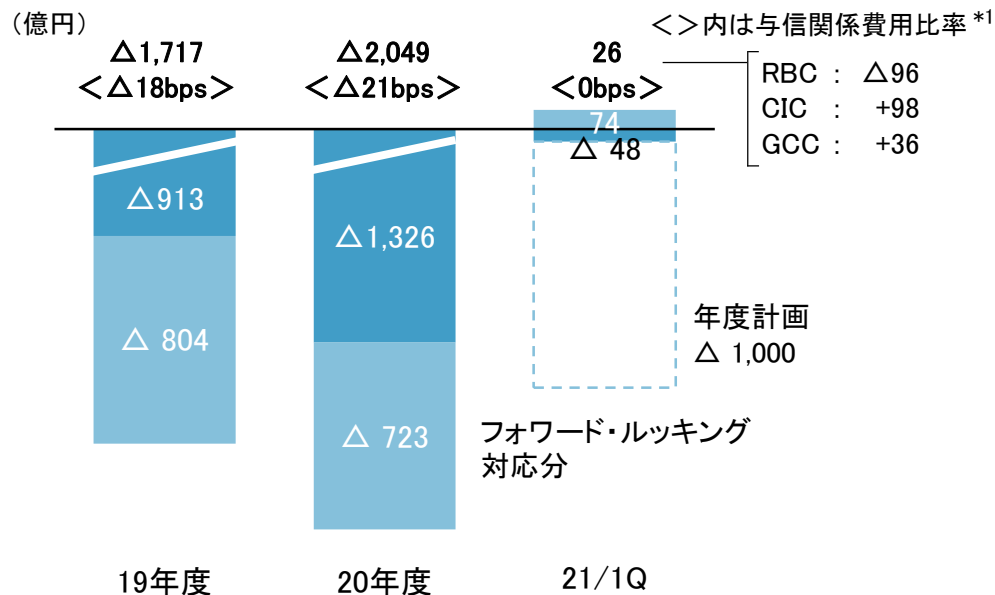
評価差額 <sup>*3</sup>	16,876	16,657	15,798
うち評価益	17,489	17,399	16,604
うち評価損	△ 613	△ 741	△ 805
〈参考〉 銘柄数 <sup>*4</sup>	1,060	970	964

\*1: 株式売却損益+金融派生商品損益 \*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。19/3末: 期末月1ヶ月の月中平均 \*4: BK、国内上場株式

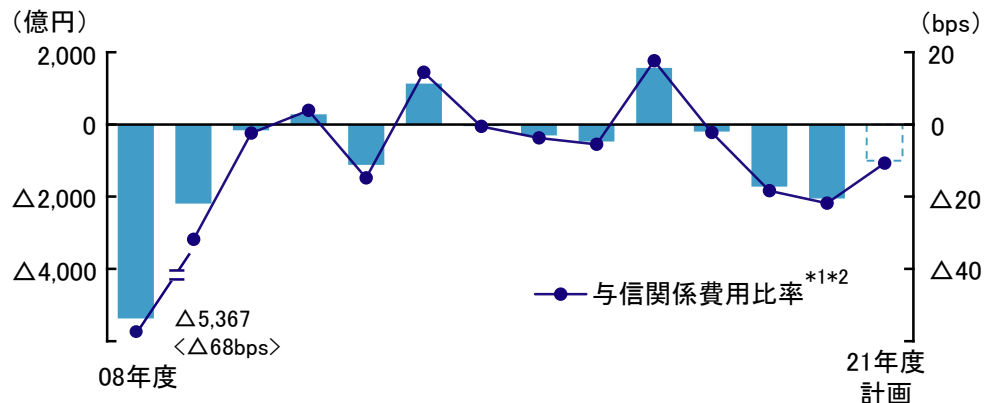
# アセットクオリティ

## 与信関係費用

連結

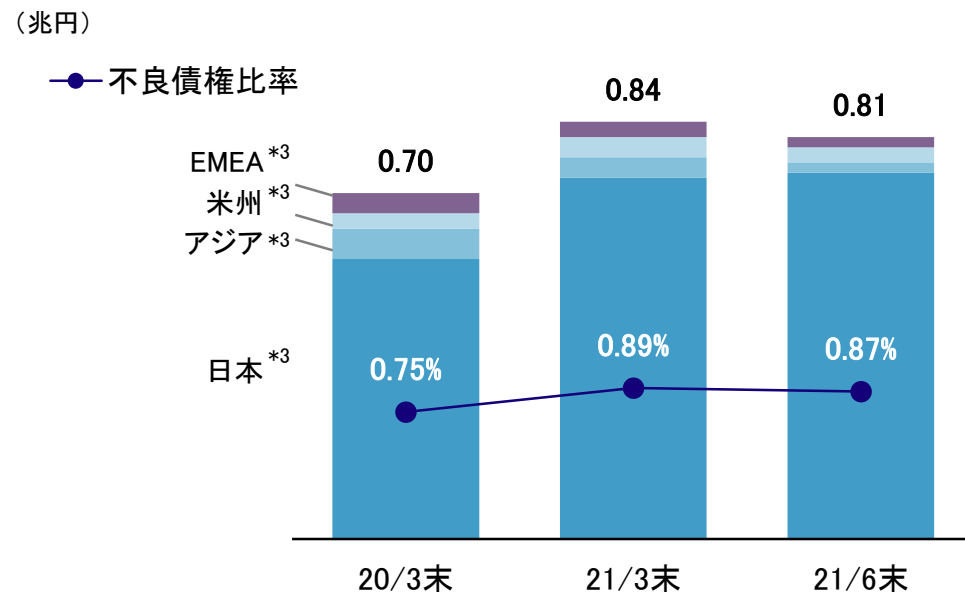


### <参考>過年度推移

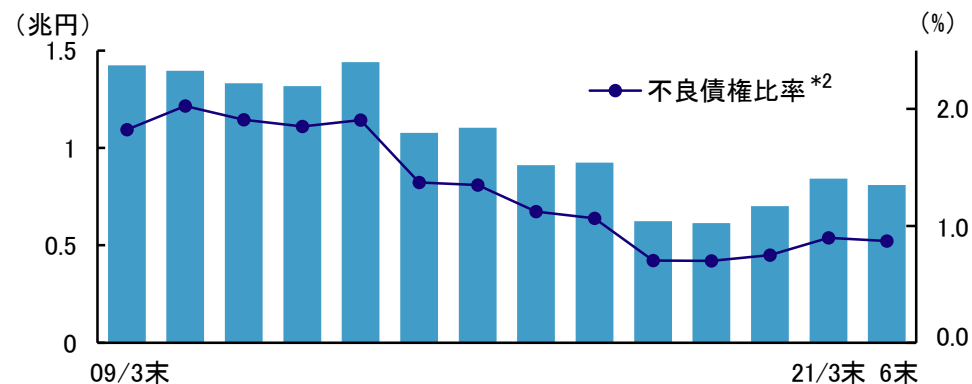


## 金融再生法開示債権

連結



### <参考>過年度推移

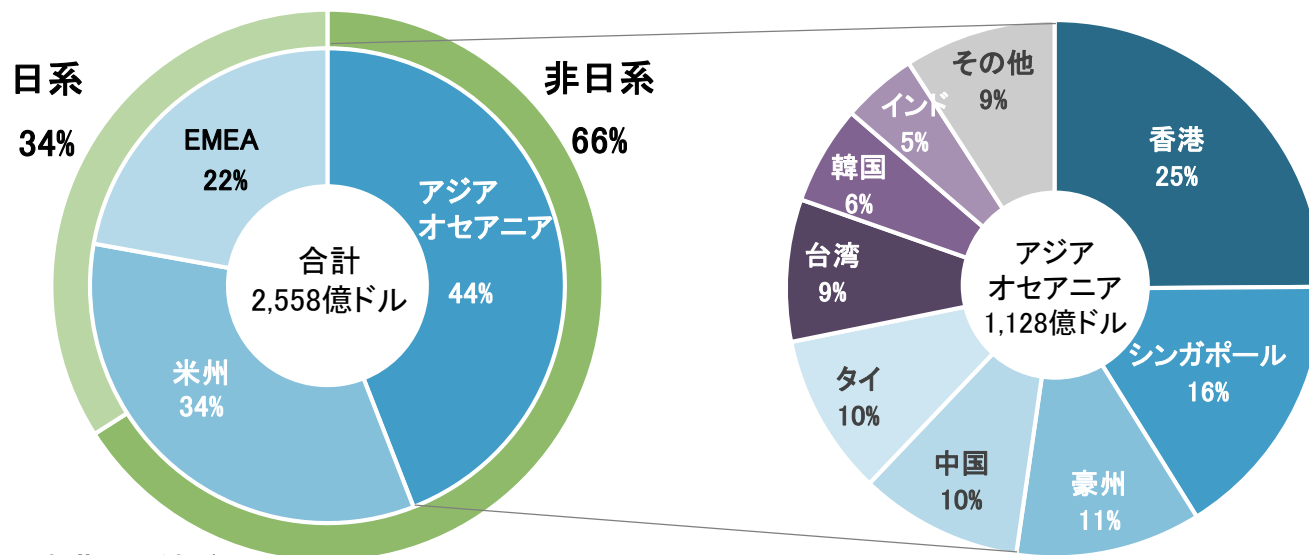


\*1: 与信関係費用 / 期末総与信残高 (信託勘定を含む) \*2: 13年度以前は銀行単体合算の期末総与信残高を使用して算出 \*3: 代表主管部店ベース

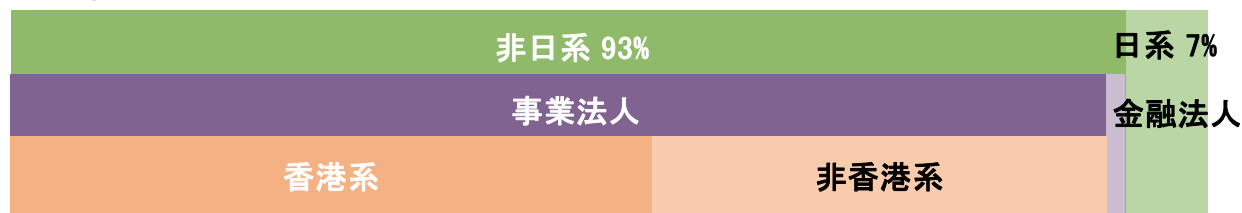
# 海外貸出ポートフォリオ

## 海外向け貸出 (21年6月末)\*1

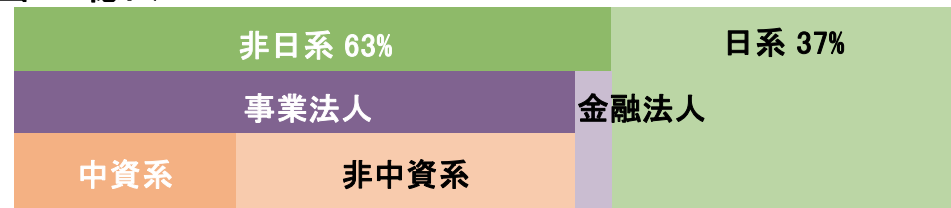
BK<sup>\*2</sup>、GCC管理ベース



### 香港280億ドル

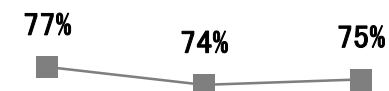


### 中国108億ドル



### 貸出資産の質

- 投資適格相当比率
- 不良債権比率



20/3末 21/3末 21/6末

\*1: グループ内貸出金含む \*2: 海外現地法人含む

# バーゼル規制関連

## 自己資本比率

連結

(億円)

	20/3末	21/3末	21/6末
総自己資本比率	17.25%	16.87%	17.22%
Tier1比率	14.52%	14.37%	14.70%
CET1比率	11.65%	11.63%	11.95%
[ 除くその他有価証券 評価差額金 ]	[11.00%]	[10.46%]	[10.84%]

CET1資本 <sup>*1</sup>	72,447	78,499	80,555
AT1資本 <sup>*2</sup>	17,796	18,519	18,513
Tier1資本	90,244	97,019	99,068
Tier2資本	16,978	16,834	16,977
総自己資本	107,222	113,853	116,045
リスクアセット	621,412	674,819	673,673

## その他規制比率

連結

(億円)

	20/3末	21/3末	21/6末
レバレッジ比率 <sup>*3</sup>	4.08%	4.83%	4.79%
Tier1資本	90,244	97,019	99,068
総エクスポージャー	2,209,775	2,005,466	2,063,933

	19年度4Q	20年度4Q	21年度1Q
流動性カバレッジ(LCR)比率	137.3%	135.8%	142.0%
適格流動資産	601,127	727,922	779,027
純資金流出額	438,167	536,070	548,439

〈参考〉	20/3末	21/3末	21/6末
CET1比率(新規制)	9.3%	10.0%	10.2%
(除くその他有価証券評価差額金)	8.8%	9.1%	9.4%

\*1: 普通株式等Tier1資本 \*2: その他Tier1資本 \*3: 金融庁告示改正に伴い、21/3末より総エクスポージャーの額から日本銀行に対する預け金の額を除外(除外前: 21/3末 4.03%、21/6末 4.11%)



## 組織の略称

FG	: みずほフィナンシャルグループ	RBC	: リテール・事業法人カンパニー
BK	: みずほ銀行	CIC	: 大企業・金融・公共法人カンパニー
TB	: みずほ信託銀行	GCC	: グローバルコーポレートカンパニー
SC	: みずほ証券	GMC	: グローバルマーケットカンパニー
AM One	: アセットマネジメントOne	AMC	: アセットマネジメントカンパニー
RT	: みずほリサーチ&テクノロジーズ	GPU	: グローバルプロダクツユニット
		RCU	: リサーチ&コンサルティングユニット

## 為替レート

TTM	20/6末	21/3末	21/6末
USD/JPY	107.74	110.72	110.61
EUR/JPY	121.05	129.76	131.63

管理会計	21年度計画レート
USD/JPY	108.00
EUR/JPY	126.36

## 計数の定義

### 財務会計

2行合算	: BK単体+TB単体（財務会計）
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
ETF関係損益等	: ETF関係損益（2行合算）+営業有価証券等損益（SC連結）
経費（除く臨時処理分等）	: 経費（除く臨時処理分）-のれん等償却
親会社株主純利益	: 親会社株主に帰属する当期純利益
連結ROE	: 当期純利益 ÷（株主資本+その他の包括利益累計額（その他有価証券評価差額金を除く））
普通株式等Tier1（CET1）比率（その他有価証券評価差額金を除く）	: ヘッジ取引による株式含み益の一部固定化効果を含む [分子] その他有価証券評価差額金およびその見合いの繰延ヘッジ損益を控除 [分母] 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

### 普通株式等Tier1（CET1）比率（新規制）

: バーゼルⅢ最終化影響を考慮した試算値。資本フロアについては、標準的手法によるリスク・アセットから引当金見合いを控除して算出

### 管理会計

顧客部門	: RBC、CIC、GCC、AMCの合計
市場部門	: GMC
グループ合算	: BK、TB、SC、AM One及び主要子会社等の合算
カンパニー管理ベース	: 各カンパニーが集計した計数
カンパニー別業務純益	: 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
内部リスク資本	: 規制上のリスクアセット（RWA）、バンキング勘定の金利リスク等に基づき算出されたリスク資本
カンパニー別ROE	: 当期純利益 ÷ 各カンパニーの内部リスク資本

本資料における財務情報は、別途記載のない限り、日本会計基準ベースの数値(本邦の管理会計基準を含む)を使用しています。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。

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。

本資料に記載されている当社グループ以外の企業等に係る情報は、公開情報等から引用したものであり、係る情報の正確性・適切性等について当社はこれを保証するものではありません。

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。