

# 2021年度第3四半期決算 財務関連資料

2022年2月14日

みずほフィナンシャルグループ

MIZUHO

# 決算総括

(億円)

	FY21 3Q迄	YoY *1	
<b>連結業務純益 + ETF関係損益等</b> <sup>*2</sup> ( 連結業務純益 )	<b>6,845</b> ( 6,807 )	+738 ( +723 )	<ul style="list-style-type: none"> <li>顧客部門が堅調に推移し、前年同期比増益</li> <li>経費は微増も、為替等による増加分を除いた実質ベースでは減少</li> </ul>
<b>与信関係費用</b>	<b>△1,479</b>	△497	<ul style="list-style-type: none"> <li>一部取引先にて大口の引当計上により、年度計画を超過</li> </ul>
<b>株式等関係損益 - ETF関係損益等</b> <sup>*2</sup> ( 株式等償却 )	<b>△335</b> ( △397 )	△5 ( +211 )	<ul style="list-style-type: none"> <li>株式売却益の状況も踏まえ、ベアファンドの評価損の健全化オペレーションを実施</li> <li>市場価格のない一部保有株式で減損が発生</li> </ul>
<b>親会社株主純利益</b>	<b>4,786</b>	+1,242	<ul style="list-style-type: none"> <li>上記に加え、税効果による特殊要因<sup>*3</sup>もあり、修正年度計画5,300億円に対し、90%の進捗率</li> </ul>
<b>普通株式等Tier1 (CET1)比率</b> ( 除くその他有証評価差額金 )	<b>12.39 %</b> ( 11.27 % )	+0.76% ( +0.81% )	<ul style="list-style-type: none"> <li>利益蓄積が進んだことに加え、リスクアセットは減少。資本水準の十分性は更に向上</li> <li>CET1比率(新規制)は9.5%<sup>*4</sup>となり、目指す水準を維持</li> </ul>

\*1: CET1比率は21/3末比 \*2: ETF関係損益等37億円(前年同期比+15億円) \*3: 子会社の資本政策の見直しにより第1四半期に実施したSCの資本適正化に伴う税効果影響等(+698億円)。なお通期決算における同影響額は減少する見込 \*4: その他有価証券評価差額金を除く

# P/Lの概要

(億円)

		20/3Q迄	21/3Q迄	YoY	21年度 修正計画	進捗率
<b>連結粗利益+ETF関係損益等*</b>	1	16,218	16,992	+774		
連結粗利益	2	16,195	16,954	+759		
資金利益	3	6,496	7,142	+646		
役務取引等利益+信託報酬	4	5,120	5,659	+539		
特定取引利益+その他業務利益	5	4,579	4,152	△ 426		
うち国債等債券損益	6	395	300	△ 95		
営業経費	7	△ 10,226	△ 10,101	+124		
<b>連結業務純益+ETF関係損益等*</b>	8	6,107	6,845	+738	8,200	83%
連結業務純益	9	6,084	6,807	+723		
連結コア業務純益(9-6)	10	5,689	6,507	+818		
与信関係費用	11	△ 981	△ 1,479	△ 497	△ 1,000	148%
株式等関係損益-ETF関係損益等*	12	△ 330	△ 335	△ 5	△ 100	335%
株式等関係損益	13	△ 308	△ 298	+9		
持分法による投資損益	14	171	233	+62		
その他	15	△ 362	△ 332	+29		
経常利益	16	4,488	4,976	+487	6,900	72%
特別損益	17	695	574	△ 121		
税金等調整前当期純利益	18	5,184	5,551	+366		
法人税等	19	△ 1,595	△ 669	+925		
非支配株主に帰属する当期純損益	20	△ 44	△ 94	△ 50		
<b>親会社株主純利益</b>	21	3,544	4,786	+1,242	5,300	90%

\* 20年度3Q迄:22億円、21年度3Q迄:37億円

# カンパニー別業績

(億円)

グループ合算

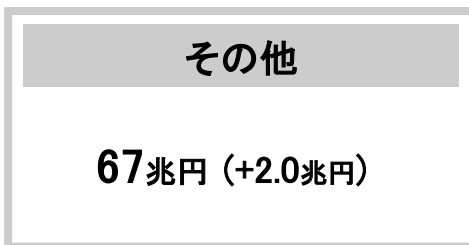
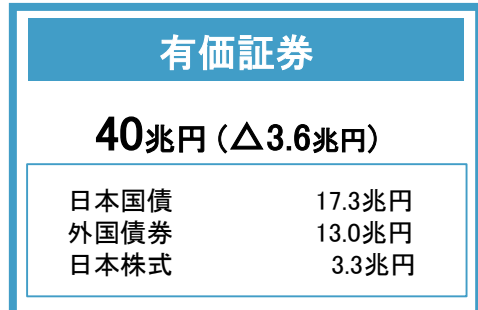
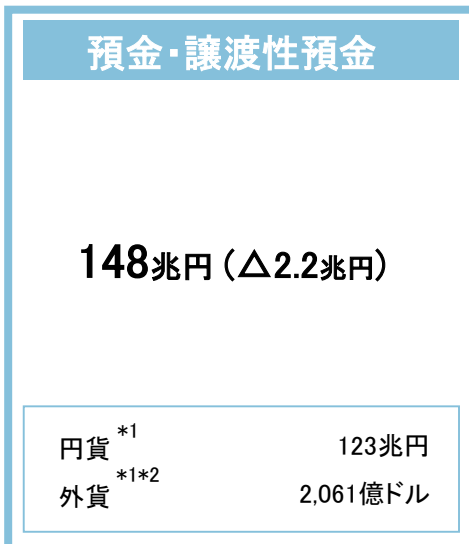
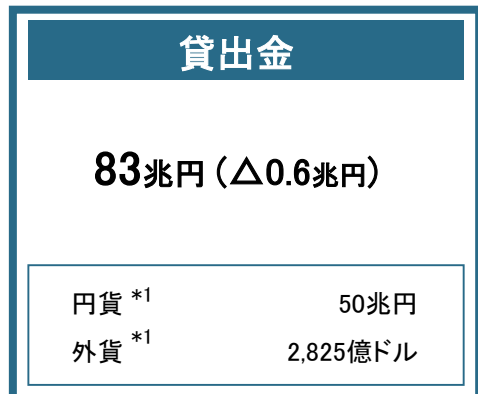
	業務粗利益*1		経費 (除く臨時処理分等)		業務純益*1		四半期純利益*1		ROE *2
	21/3Q迄	YoY*3	21/3Q迄	YoY*3	21/3Q迄	YoY*3	21/3Q迄	YoY*3	21/3Q迄
リテール・事業法人	5,191	+350	△4,650	+75	593	+442	551	+661	3.6%
大企業・金融・公共法人	3,499	+189	△1,484	+57	2,056	+253	927	△85	3.4%
グローバルコーポレート	3,884	+500	△1,937	△58	2,049	+461	1,450	+542	8.1%
グローバルマーケット	3,517	△733	△1,639	△66	1,872	△799	1,250	△523	10.0%
アセットマネジメント	440	+76	△249	△11	147	+71	66	+31	8.3%
FG連結	16,992	+774	△10,293	△102	6,845	+738	4,786	+1,242	7.2%

\*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: 速報値 \*3: 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

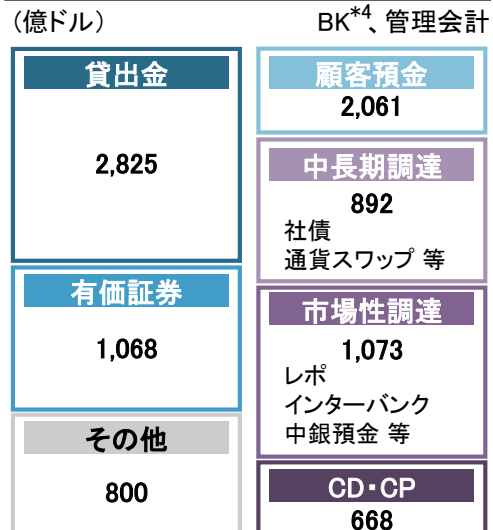
# B/Sの概要(2021年12月末)

総資産：225兆円(△0.1兆円)

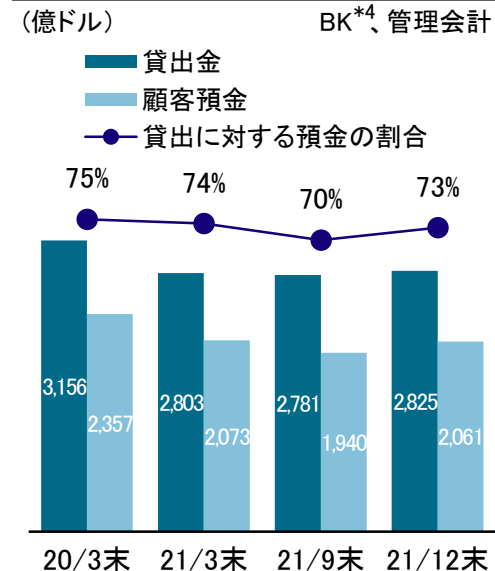
連結、( )内は21/3末比



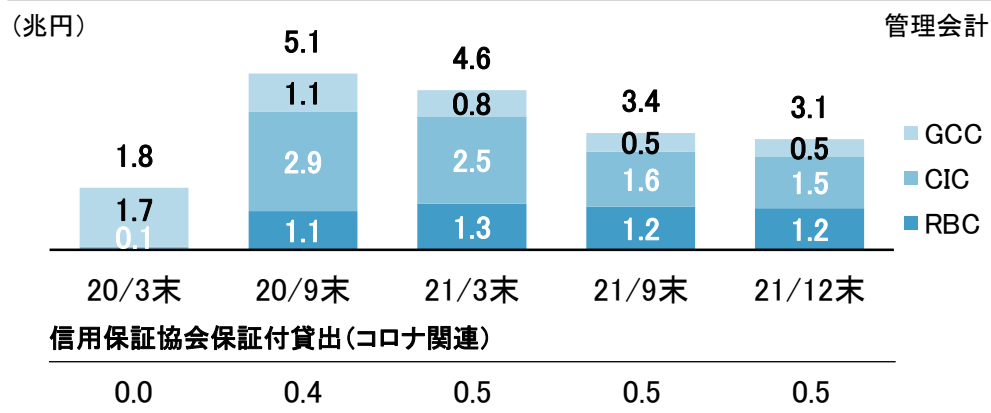
## 外貨ファンディング



## 外貨預貸の推移



## 〈参考〉新型コロナウイルス関連貸出



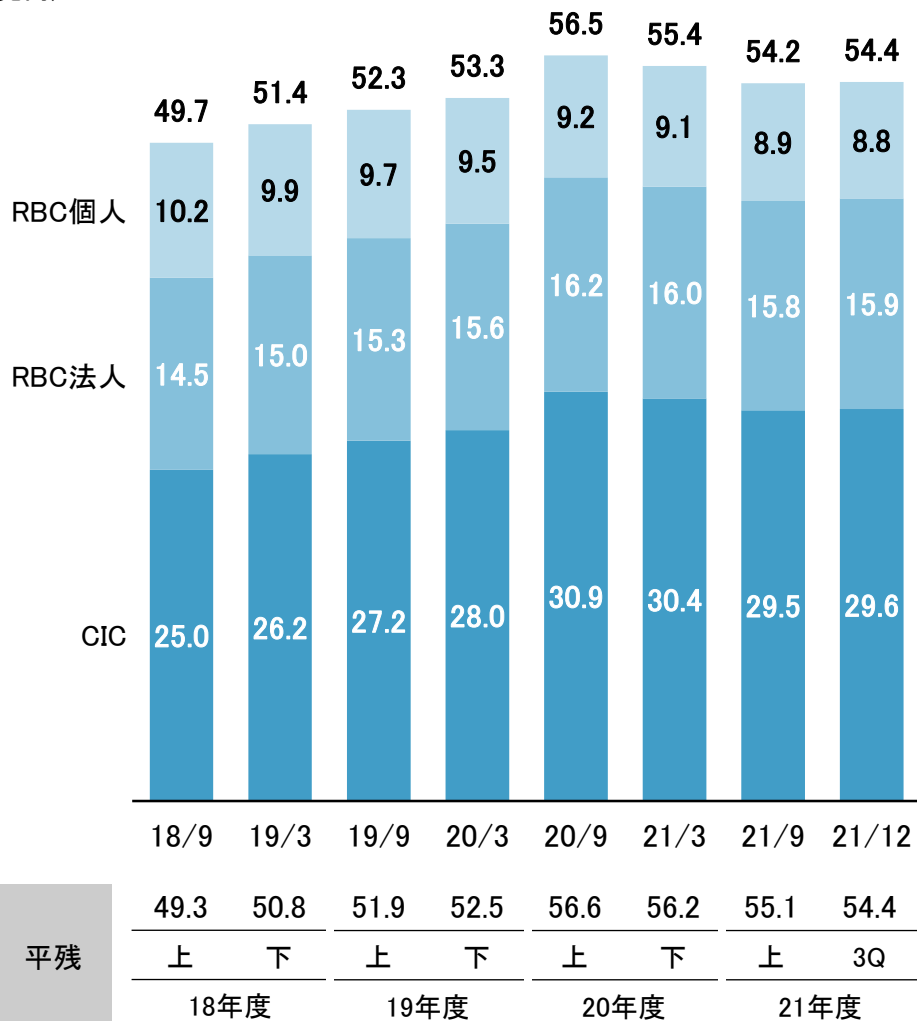
\*1: 内部管理ベース、概数 \*2: 顧客預金 \*3: 2行合算 \*4: 21年度管理会計ルール(過去分は遡及修正)。国内および中国・米国・オランダ・インドネシア・マレーシア・ロシア・ブラジル・メキシコ現地法人を含む

# 国内貸出金

## 残高\*1(末残)

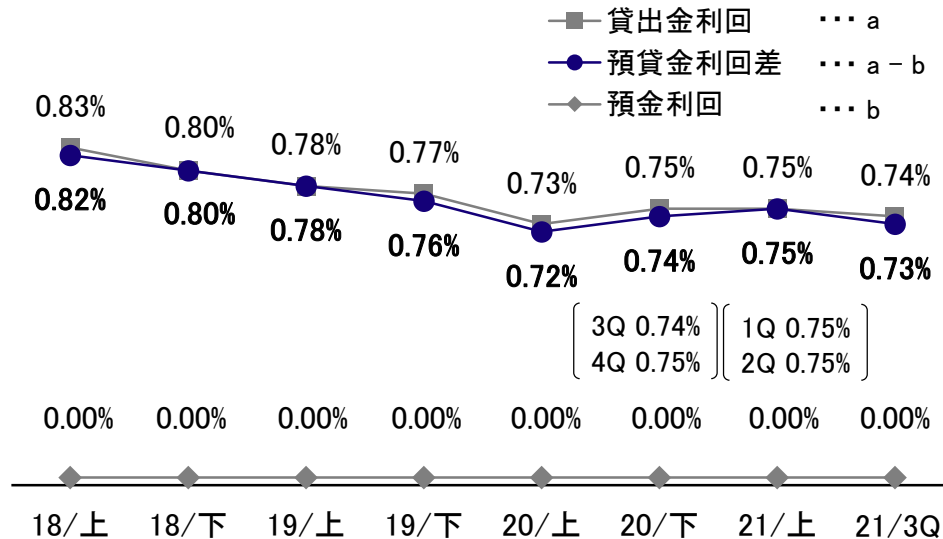
BK+TB、管理会計

(兆円)



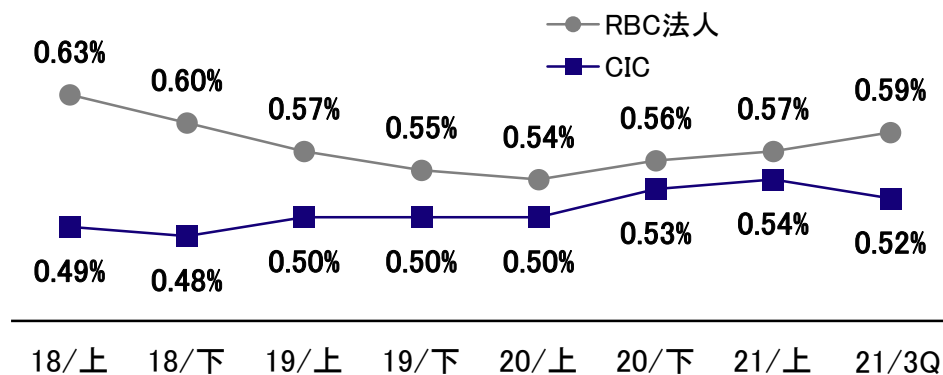
## 預貸金利回差\*2

2行合算



## 貸出金スプレッド\*1

BK+TB、管理会計



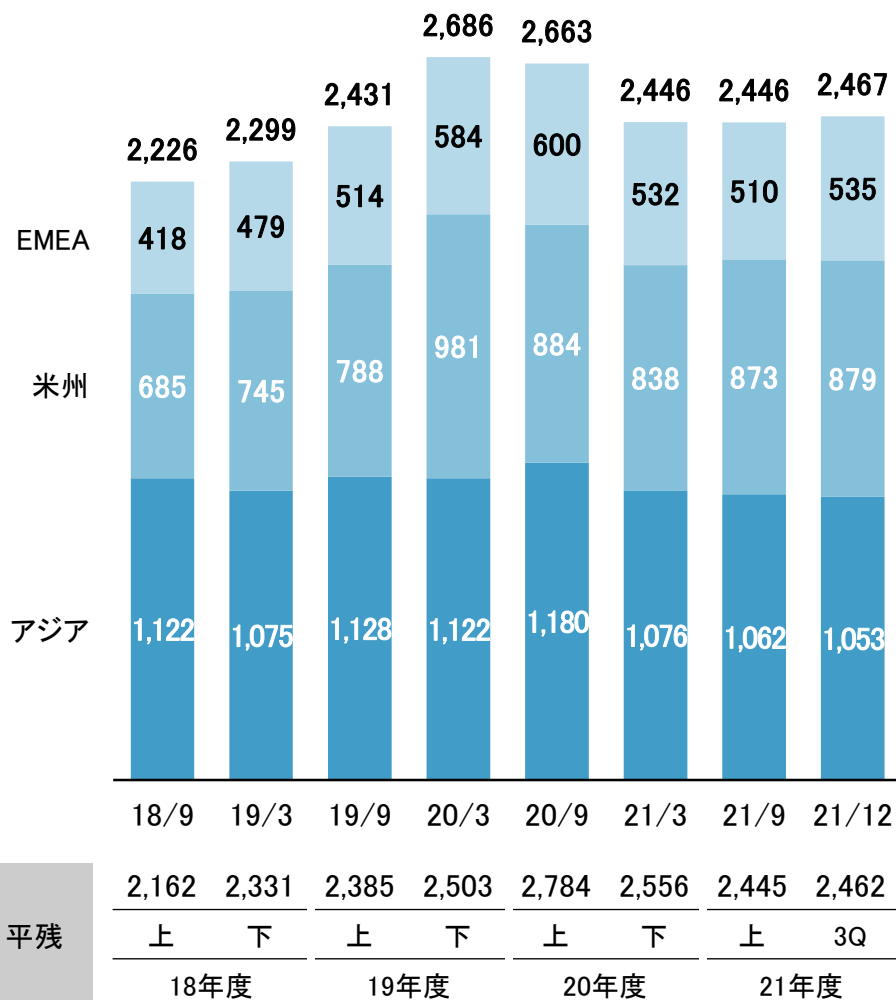
\*1: 21年度管理会計ルール(18/9末~21/3末は遡及修正)、グループ内貸出金を除く、政府等向け貸出金を除く \*2: 金融機関(FGを含む)・政府等向け貸出金を除く

# 海外貸出金

## 残高<sup>\*1\*2</sup> (末残)

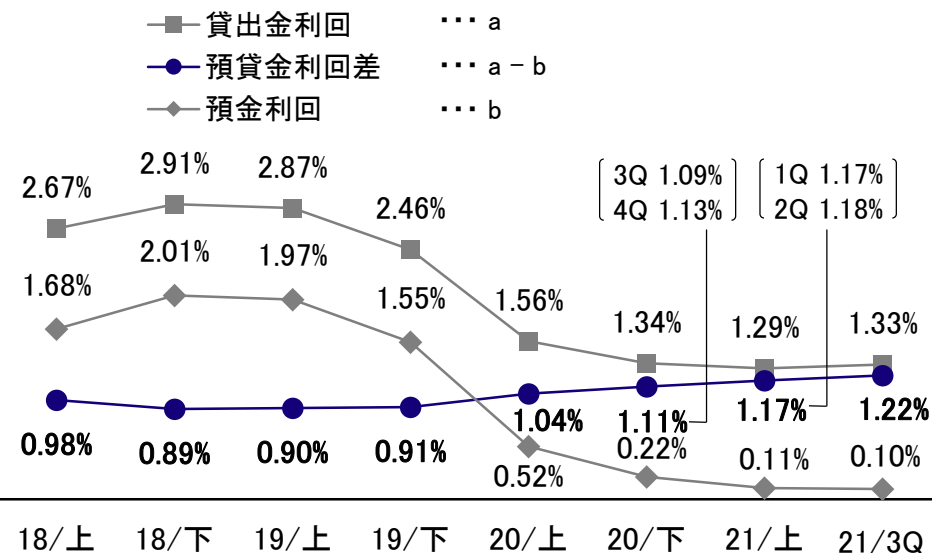
BK、管理会計

(億ドル)



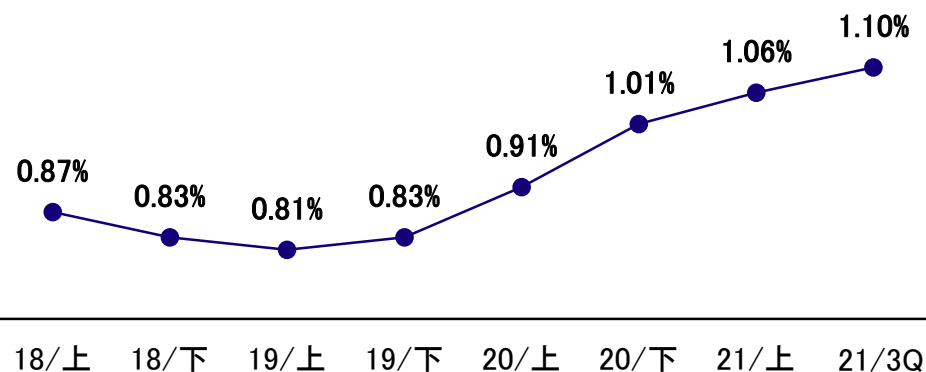
## 預貸金利回差

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

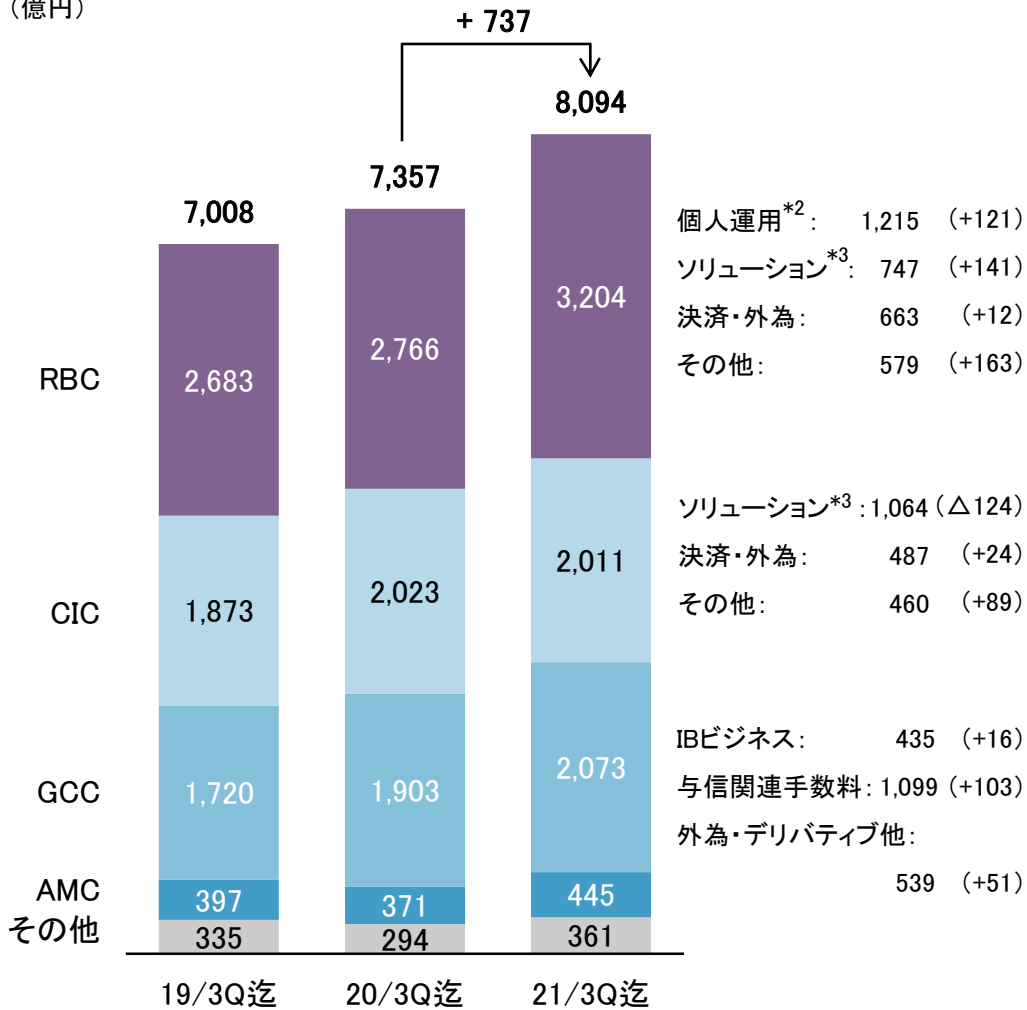
# 非金利収支

## 非金利収支(顧客部門)<sup>\*1</sup>

グループ合算

(億円)

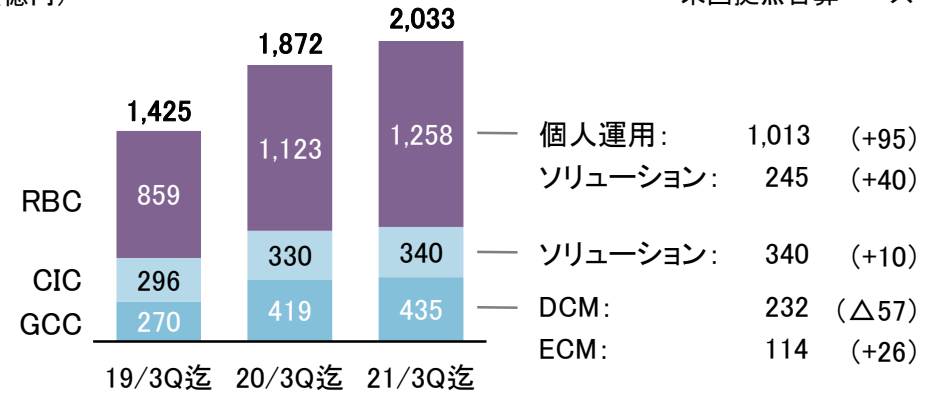
( )内は前年同期比



### 〈参考〉SC内訳

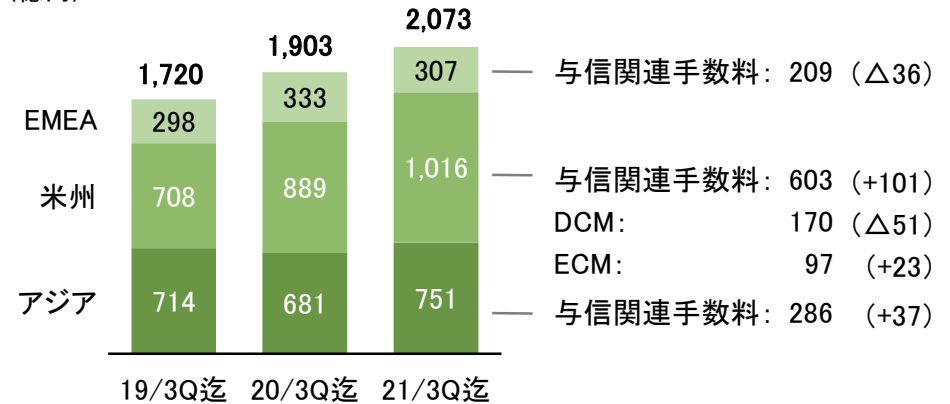
(億円)

米国拠点合算ベース



### 〈参考〉GCC地域別内訳

(億円)



\*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。営業店再編に伴う、所管カンパニー変更の影響を含む。変更前の計数は、19/3Q: 6,990億円、20/3Q: 7,330億円

\*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



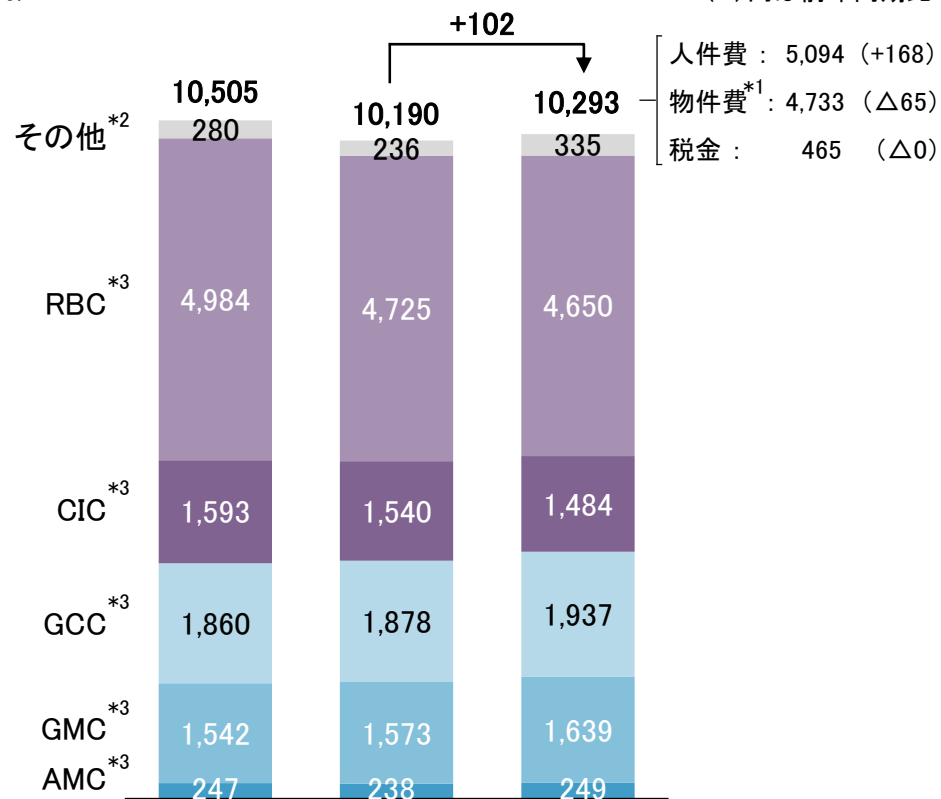
# 経費

## 経費(除く臨時処理分等)

連結

(億円)

( )内は前年同期比



〈参考〉 19/3Q迄 20/3Q迄 21/3Q迄

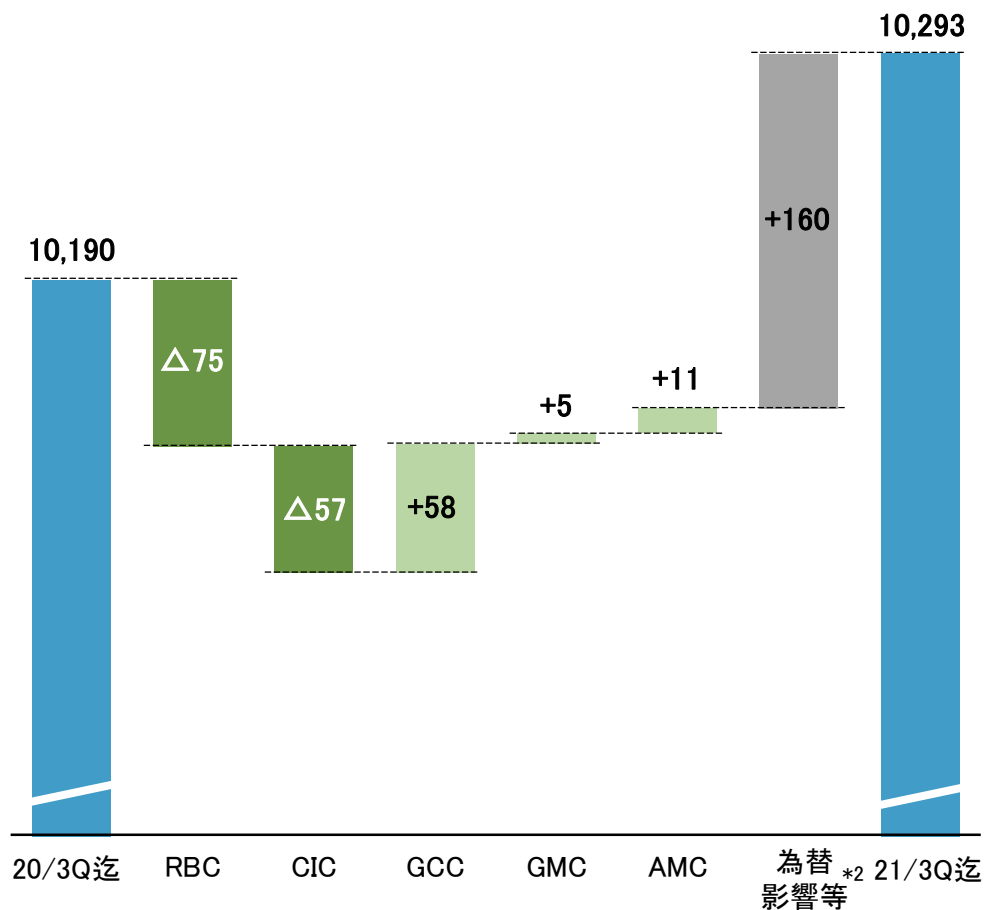
営業経費	10,235	10,226	10,101
うち臨時処理分	△369	△55	△279
うちのれん等償却	99	91	87

\*1: のれん等償却を除く \*2: 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: カンパニー計数は為替影響を控除した増減

## カンパニー別<sup>\*4</sup>

管理会計

(億円)

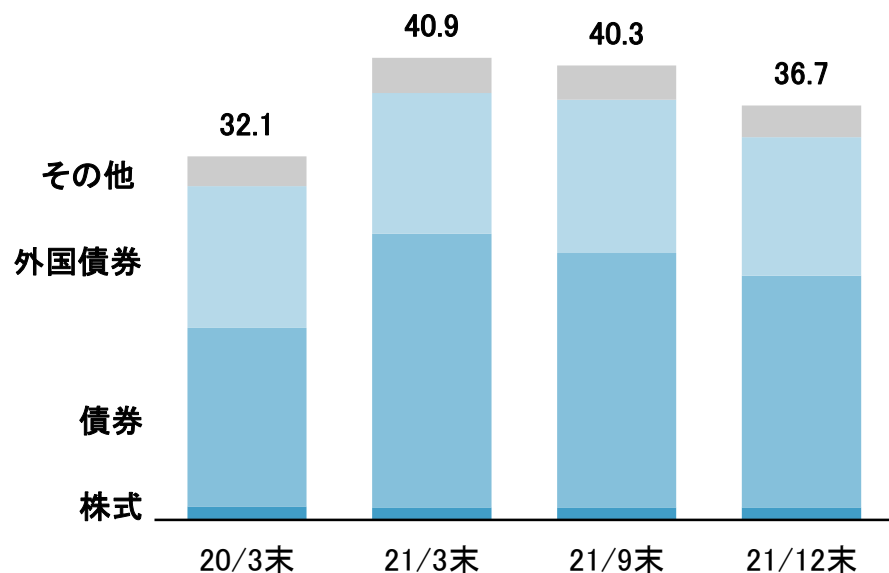


# 有価証券ポートフォリオ

## その他有価証券残高<sup>\*1</sup>

連結、取得原価

(兆円)

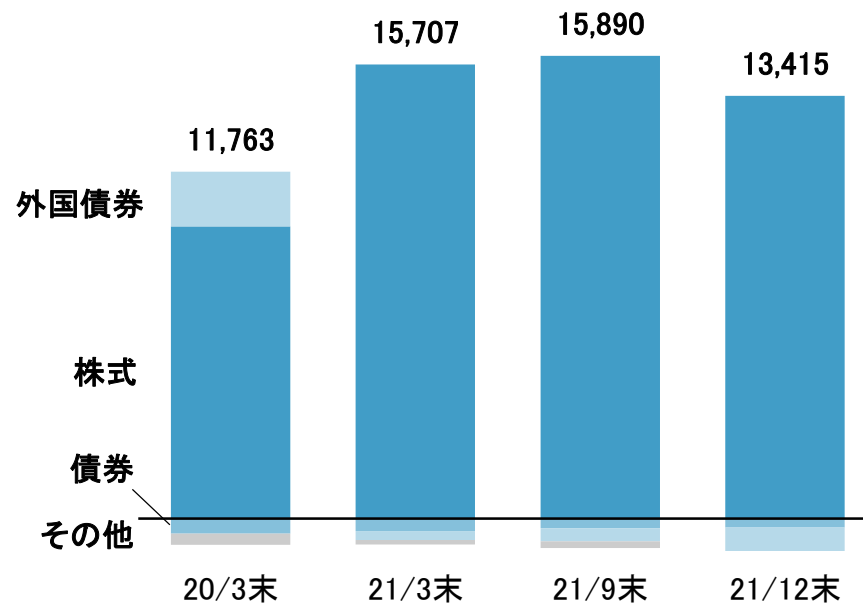


株式	1.2	1.1	1.1	1.1
債券	15.7	24.1	22.4	20.4
うち国債	12.6	20.9	19.0	16.9
外国債券	12.5	12.4	13.5	12.2
うち米国債券 <sup>*2</sup>	8.0	8.3	9.8	8.7
その他	2.6	3.1	3.0	2.8
ベアフアント <sup>*3</sup>	0.8	0.6	0.4	0.3
投資信託等	1.8	2.4	2.6	2.5

## その他有価証券評価差額<sup>\*1\*4</sup>

連結

(億円)



株式	10,715	16,657	16,964	15,501
債券	△541	△449	△351	△322
うち国債	△440	△317	△243	△208
外国債券	2,009	△330	△477	△1,645
うち米国債券 <sup>*2</sup>	2,344	△293	△400	△1,517
その他	△420	△170	△245	△117
ベアフアント <sup>*3</sup>	862	△1,554	△1,281	△937
投資信託等	△1,282	1,384	1,035	820

\*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

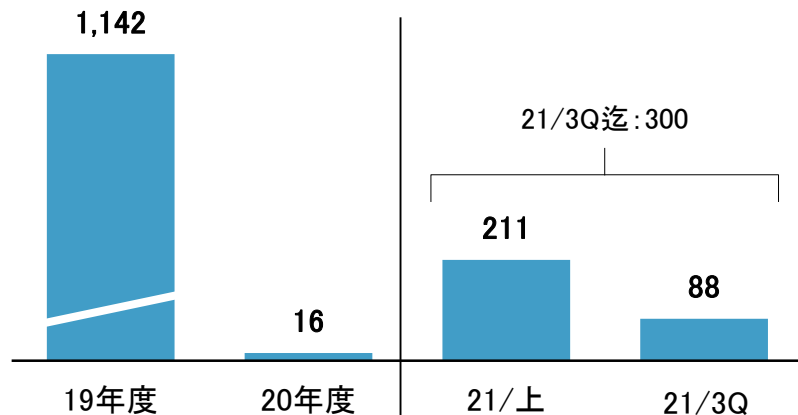
\*4: 純資産直入処理対象分。20/3末の株式は期末月1か月の月中平均、それ以外は期末日の時価に基づいて算定

# 債券ポートフォリオ

## 国債等債券損益

連結

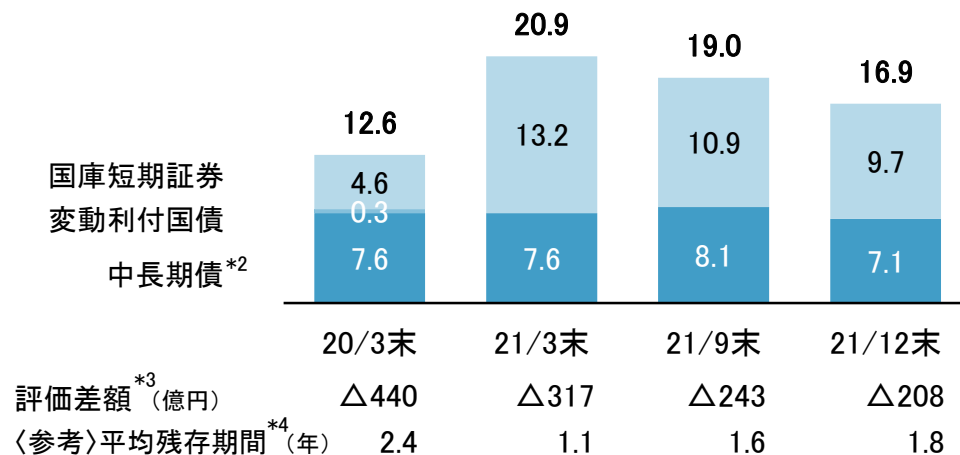
(億円)



## 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

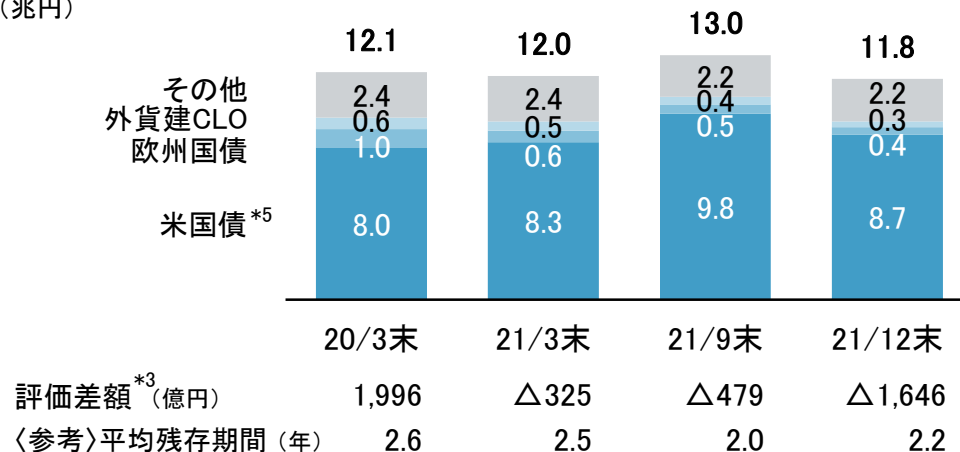
(%)



## 外国債券残高<sup>\*1</sup>

2行合算、取得原価

(兆円)



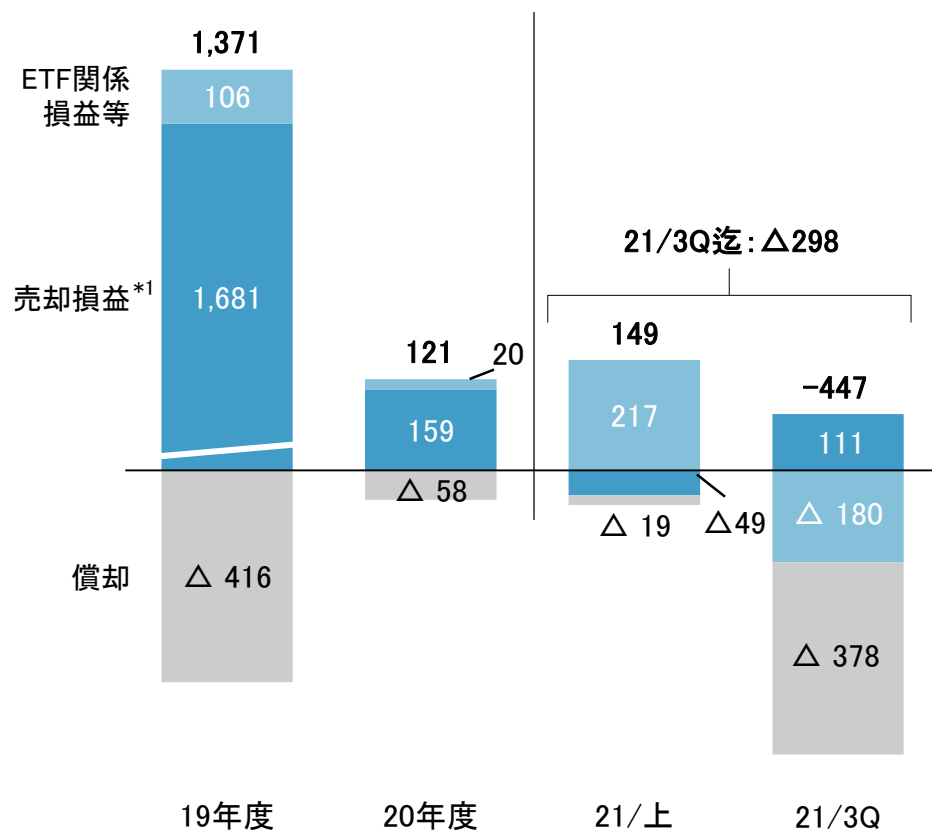
\*1: その他有価証券で時価のあるもの \*2: 残存期間1年以内のものを含む \*3: 純資産直入処理対象分、期末日の時価に基づいて算定 \*4: 除く変動利付国債 \*5: 米国債・GSE債

# 株式ポートフォリオ

## 株式等関係損益

連結

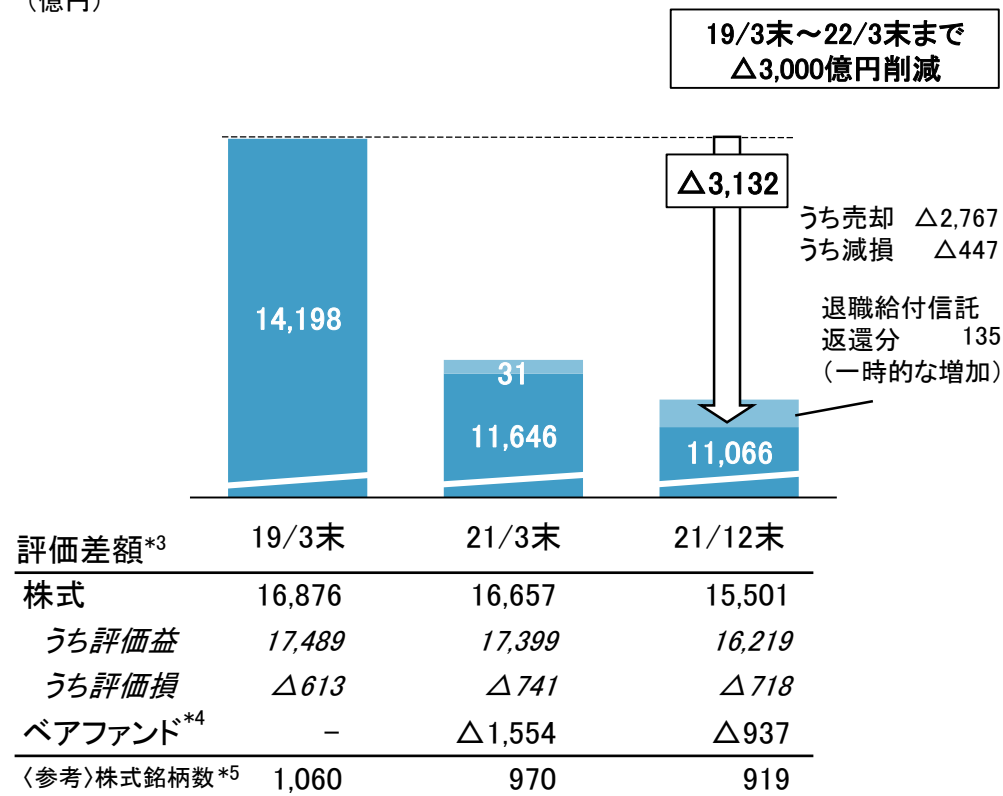
(億円)



## 株式残高\*2

連結、取得原価

(億円)



評価差額*3	19/3末	21/3末	21/12末
株式	16,876	16,657	15,501
うち評価益	17,489	17,399	16,219
うち評価損	△ 613	△ 741	△ 718
ベアファンド*4	-	△ 1,554	△ 937
〈参考〉株式銘柄数*5	1,060	970	919

〈参考〉退職給付信託中の株式削減*6	19年度	20年度	21/3Q 迄
返還額	-	1,802	2,108

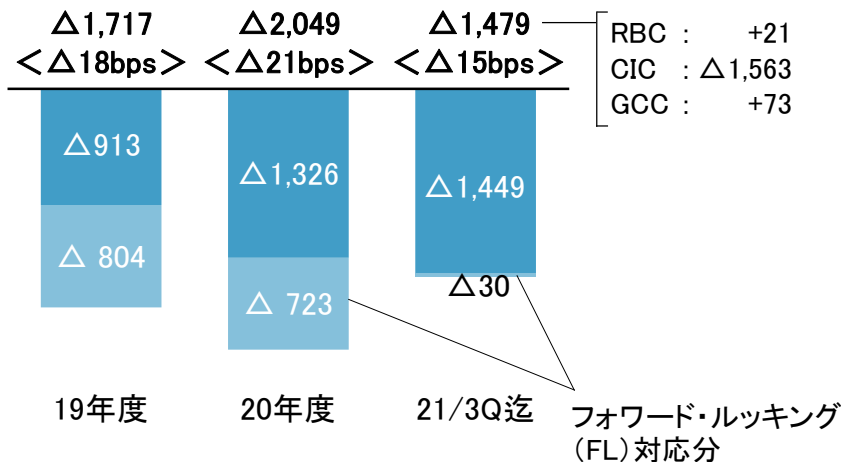
\*1: 株式売却損益+金融派生商品損益 \*2: その他有価証券で時価のあるもの \*3: 純資産直入処理対象分。19/3末: 期末月1ヶ月の月中平均、それ以外は期末日の時価に基づいて算定  
\*4: 株式含み益の固定化を目的とするヘッジ取引分 \*5: BK、国内上場株式 \*6: 一部、BK・TBの資産に計上されている金額を含む。管理会計ベース

# アセットクオリティ

## 与信関係費用

連結

(億円)

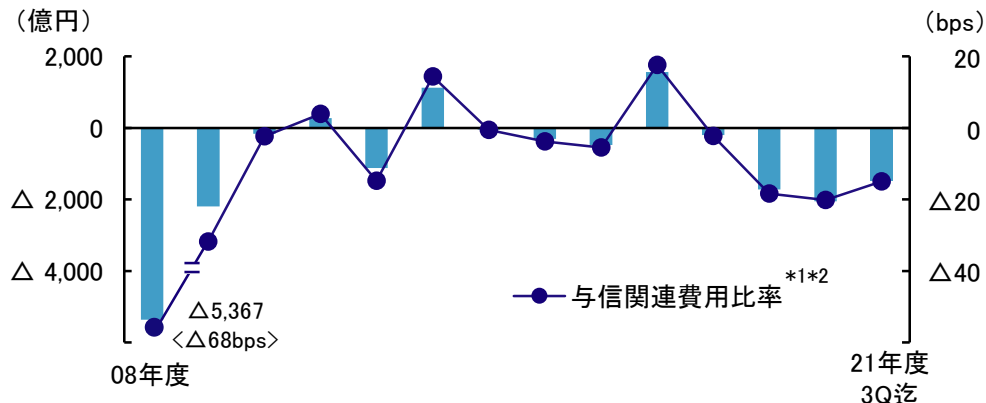


<参考>  
FL対応引当金  
残高(末残)

804      1,115      571

参考

### 過年度推移

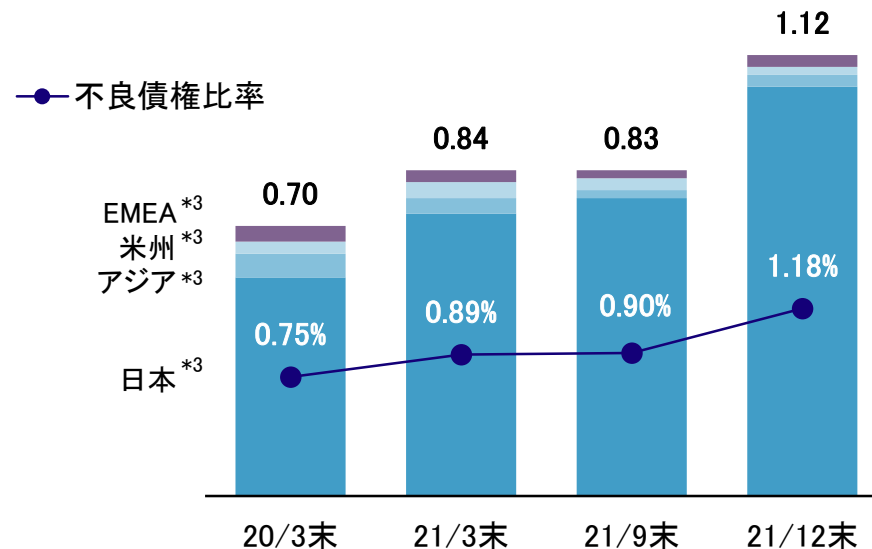


\*1: 与信関係費用/期末総与信残高(信託勘定を含む) \*2: 13年度以前は銀行単体合算の期末総与信残高を使用して算出 \*3: 代表主管部店ベース

## 金融再生法開示債権

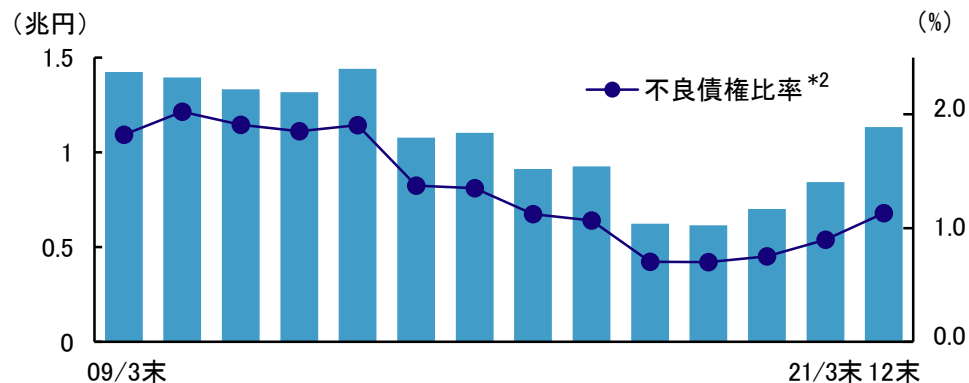
連結

(兆円)



参考

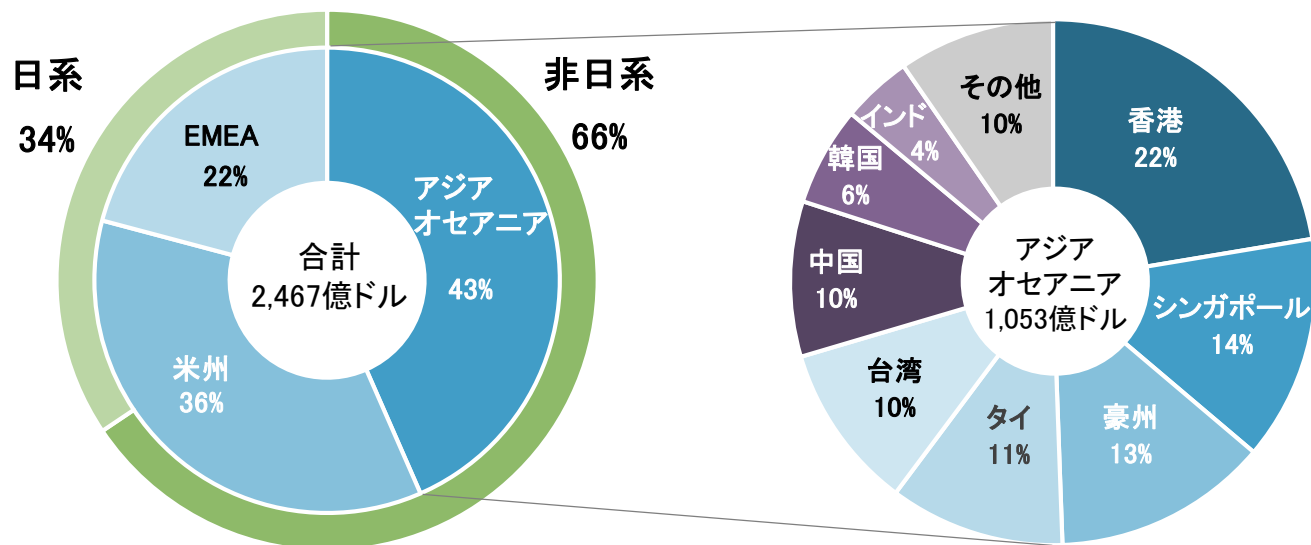
### 過年度推移



# 海外貸出ポートフォリオ

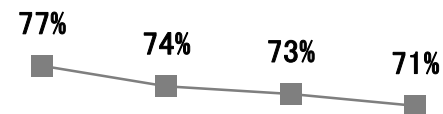
## 海外向け貸出 (21年12月末)

BK\*, GCC管理ベース

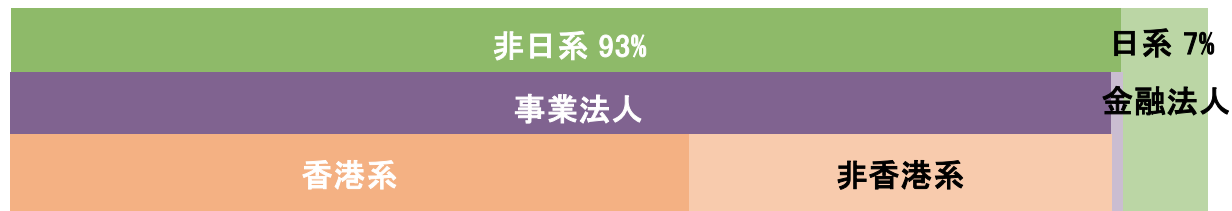


### 貸出資産の質

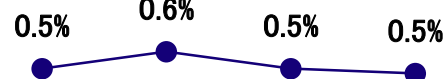
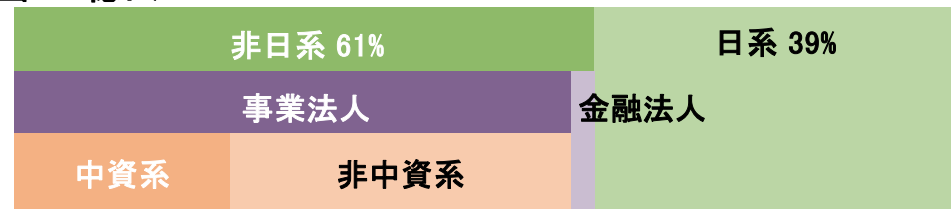
- 投資適格相当比率
- 不良債権比率



#### 香港235億ドル



#### 中国101億ドル



20/3末 21/3末 21/9末 21/12末

\* 海外現地法人を含む

# バーゼル規制関連

## 自己資本比率

連結

(億円)

	20/3末	21/3末	21/9末	21/12末
総自己資本比率	17.25%	16.87%	17.76%	17.65%
Tier1比率	14.52%	14.37%	15.03%	14.88%
CET1比率 [ 除くその他有価証券 評価差額金 ]	11.65% [11.00%]	11.63% [10.46%]	12.27% [10.95%]	12.39% [11.27%]
CET1資本 <sup>*1</sup>	72,447	78,499	82,435	82,262
AT1資本 <sup>*2</sup>	17,796	18,519	18,548	16,503
Tier1資本	90,244	97,019	100,984	98,766
Tier2資本	16,978	16,834	18,286	18,379
総自己資本	107,222	113,853	119,270	117,146
リスクアセット	621,412	674,819	671,477	663,643

## その他規制比率

連結

(億円)

	20/3末	21/3末	21/9末	21/12末
レバレッジ比率 <sup>*3</sup>	4.08%	4.83%	4.96%	4.85%
Tier1資本	90,244	97,019	100,984	98,766
総エクスポージャー	2,209,775	2,005,466	2,035,915	2,032,421
流動性カバレッジ(LCR)比率	137.3%	135.8%	140.2%	140.3%
適格流動資産	601,127	727,922	774,278	736,633
純資金流出額	438,167	536,070	552,192	525,300
<b>〈参考〉</b>	20/3末	21/3末	21/9末	21/12末
CET1比率(新規制)	9.3%	10.0%	10.6%	10.3%
(除くその他有価証券評価差額金)	8.8%	9.1%	9.6%	9.5%

\*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%、21/9末: 4.17%、21/12末: 4.13%)

## 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ツカンパニー
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

期末TTM	20/3末	21/3末	21/12末
USD/JPY	108.83	110.72	115.02
EUR/JPY	119.65	129.76	130.52

管理会計	21年度修正計画レート
USD/JPY	111.00
EUR/JPY	130.95

## 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、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。RBC・CIC・GCCについては、新規制ベースを使用
- 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。