

2022年度第3四半期決算 財務関連資料

2023年2月

みずほフィナンシャルグループ

MIZUHO

決算の概要

(億円)

	22/3Q累計	前年同期比	年度計画
連結粗利益 + ETF関係損益等 ^{*1}	17,494	+502	-
経費（除く臨時処理分等）	△10,796	△503	-
連結業務純益 + ETF関係損益等^{*1}	6,818	△26	8,600
うち顧客部門	5,353	+168 ^{*2}	-
うち市場部門	1,471	△417 ^{*2}	-
（連結業務純益）	6,762	△44	-
与信関係費用	△653	+825	△1,000
株式等関係損益 - ETF関係損益等 ^{*1}	419	+755	200
経常利益	6,581	+1,604	7,700
特別損益	318 ^{*3}	△256	-
親会社株主純利益	5,432	+646	5,400
	22/12末	22/3末比	
CET1比率（新規制）	9.7%	△0.2%	
同(その他有価証券評価差額金を除く)	9.5%	+0.2%	

〈22/3Q 決算〉

・ 連結業務純益 + ETF関係損益等：

外部環境悪化を受け市場部門が苦戦も、顧客部門が底堅く推移し、年度計画比 79%の進捗

・ 親会社株主純利益：

政策保有株式の売却益や退職給付信託返還益の上振れ等により、年度計画に到達。

なお、不透明な事業環境を踏まえ、通期計画は据置き

・ CET1比率（新規制）：

CET1比率（新規制、その他有価証券評価差額金を除く）は利益蓄積等に伴い、9.5%に上昇

*1: ETF関係損益等55億円（前年同期比+18億円） *2: 前年同期の計数を22年度管理会計ルールに組み替えて算出 *3: うち、退職給付信託返還益412億円（前年同期比△250億円）

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*1
	22年度 3Q累計	前年 同期比*2	22年度 3Q累計	前年 同期比*2	22年度 3Q累計	前年 同期比*2	22年度 3Q累計	前年 同期比*2	22年度 3Q累計
リテール・事業法人	5,031	△168	△4,540	+131	447	△133	69	△455	0.5%
大企業・金融・公共法人	3,493	△25	△1,458	+46	2,091	+38	2,242	+1,317	8.9%
グローバルコーポレート	4,868	+412	△2,313	△137	2,716	+312	1,599	△114	7.7%
グローバルマーケット	3,355	△228	△1,879	△189	1,471	△417	987	△269	7.9%
アセットマネジメント	414	△26	△263	△13	98	△49	32	△35	4.1%
カンパニー合計	17,161	△35	△10,453	△162	6,824	△249	4,929	+444	6.7%
FG連結	17,494	+502	△10,796	△503	6,818	△26	5,432	+646	8.6%*3

*1: グローバルマーケットには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、SC連結の営業有価証券等損益を含む *2: 前年同期の計数を22年度管理会計ルールに組み替えて算出

*3: 分子は3Q累計の親会社株主純利益を年度換算、分母は22/3末と22/12末の平均値を用いて算出

カンパニー別業績（詳細）①

(億円)

グループ合算*

		リテール・事業法人			大企業・金融・公共法人			グローバルコーポレート						
		21/3Q迄	22/3Q迄	YoY			21/3Q迄	22/3Q迄	YoY			21/3Q迄	22/3Q迄	YoY
業務粗利益	1	5,199	5,031	△168	1	3,518	3,493	△25	1	4,456	4,868	+412		
うち金利収支	2	1,985	2,111	+126	2	1,467	1,750	+283	2	1,938	2,199	+262		
うち非金利収支	3	3,212	2,918	△293	3	2,056	1,747	△309	3	2,363	2,420	+57		
経費（除く臨時処理分等）	4	△4,671	△4,540	+131	4	△1,504	△1,458	+46	4	△2,176	△2,313	△137		
持分法による投資損益	5	68	△28	△97	5	41	57	+16	5	127	166	+39		
業務純益	6	580	447	△133	6	2,053	2,091	+38	6	2,404	2,716	+312		
与信関係費用	7	21	△232	△254	7	△1,563	74	+1,637	7	86	△336	△422		
株式等関係損益	8	259	84	△176	8	89	584	+495	8	-	-	-		
その他	9	△336	△229	+107	9	346	△507	△853	9	△777	△781	△4		
当期純利益	10	524	69	△455	10	925	2,242	+1,317	10	1,714	1,599	△114		
内部リスク資本（平残）	11	20,204	19,293	△911	11	35,936	33,378	△2,557	11	26,089	27,693	+1,604		
ROE	12	3.4%	0.5%	△3.0%	12	2.7%	8.9%	+6.2%	12	8.7%	7.7%	△1.1%		
業務粗利益ROE	13	34.2%	34.6%	+0.5%	13	13.0%	13.9%	+0.9%	13	22.7%	23.3%	+0.7%		
経費率	14	89.8%	90.2%	+0.4%	14	42.8%	41.7%	△1.0%	14	48.8%	47.5%	△1.3%		

* 22年度管理会計ルール。過年度計数を遡及修正

カンパニー別業績（詳細）②

(億円)

グループ合算*1

グローバルマーケット

		21/3Q迄	22/3Q迄	YoY
業務粗利益*2	1	3,584	3,355	△228
うちバンキング	2	1,766	944	△822
うちS&T	3	1,822	2,434	+612
経費（除く臨時処理分等）	4	△1,690	△ 1,879	△189
持分法による投資損益	5	-	-	-
業務純益 *3	6	1,888	1,471	△417
うちバンキング	7	1,460	634	△826
うちS&T	8	476	910	+434
与信関係費用	9	△2	△ 6	△4
株式等関係損益	10	-	-	-
その他	11	△631	△ 478	+153
当期純利益	12	1,255	987	△269
内部リスク資本（平残）	13	16,410	16,601	+190
ROE	14	10.2%	7.9%	△2.3%
業務粗利益ROE	15	29.0%	26.8%	△2.2%
経費率	16	47.2%	56.0%	+8.8%

アセットマネジメント

		21/3Q迄	22/3Q迄	YoY
業務粗利益	1	440	414	△26
うち投信	2	310	274	△36
うち年金	3	90	95	+5
経費（除く臨時処理分等）	4	△249	△ 263	△13
持分法による投資損益	5	11	△ 2	△13
業務純益	6	148	98	△49
与信関係費用	7	0	-	△0
株式等関係損益	8	-	-	-
その他	9	△81	△ 66	+15
当期純利益	10	67	32	△35
内部リスク資本（平残）	11	1,086	1,046	△40
ROE	12	8.2%	4.1%	△4.1%
業務粗利益ROE	13	53.8%	52.5%	△1.3%
経費率	14	56.6%	63.4%	+6.8%

*1: 22年度管理会計ルール。過年度計数を遡及修正 *2: XVA関連損益等を含む（21/3Q迄：△5億円、22/3Q迄：△23億円） *3: ETF関係損益（2行合算）を含む

P/Lの概要

(億円)

		21/3Q迄	22/3Q迄	YoY	22年度計画	進捗率
連結粗利益 + ETF関係損益等*	1	16,992	17,494	+502		
連結粗利益	2	16,954	17,439	+484		
資金利益	3	7,142	7,240	+98		
役務取引等利益 + 信託報酬	4	5,659	5,583	△ 75		
特定取引利益 + その他業務利益	5	4,152	4,614	+461		
うち国債等債券損益	6	300	△ 403	△ 703		
営業経費	7	△ 10,101	△ 10,576	△ 474		
連結業務純益 + ETF関係損益等*	8	6,845	6,818	△ 26	8,600	79%
連結業務純益	9	6,807	6,762	△ 44		
連結コア業務純益 (9-6)	10	6,507	7,166	+659		
与信関係費用	11	△ 1,479	△ 653	+825	△ 1,000	65%
株式等関係損益 - ETF関係損益等*	12	△ 335	419	+755	200	209%
株式等関係損益	13	△ 298	474	+773		
持分法による投資損益	14	233	206	△ 27		
その他	15	△ 332	△ 308	+24		
経常利益	16	4,976	6,581	+1,604	7,700	85%
特別損益	17	574	318	△ 256		
税金等調整前当期純利益	18	5,551	6,899	+1,348		
法人税等	19	△ 669	△ 1,425	△ 755		
非支配株主に帰属する当期純損益	20	△ 94	△ 41	+53		
親会社株主純利益	21	4,786	5,432	+646	5,400	100%

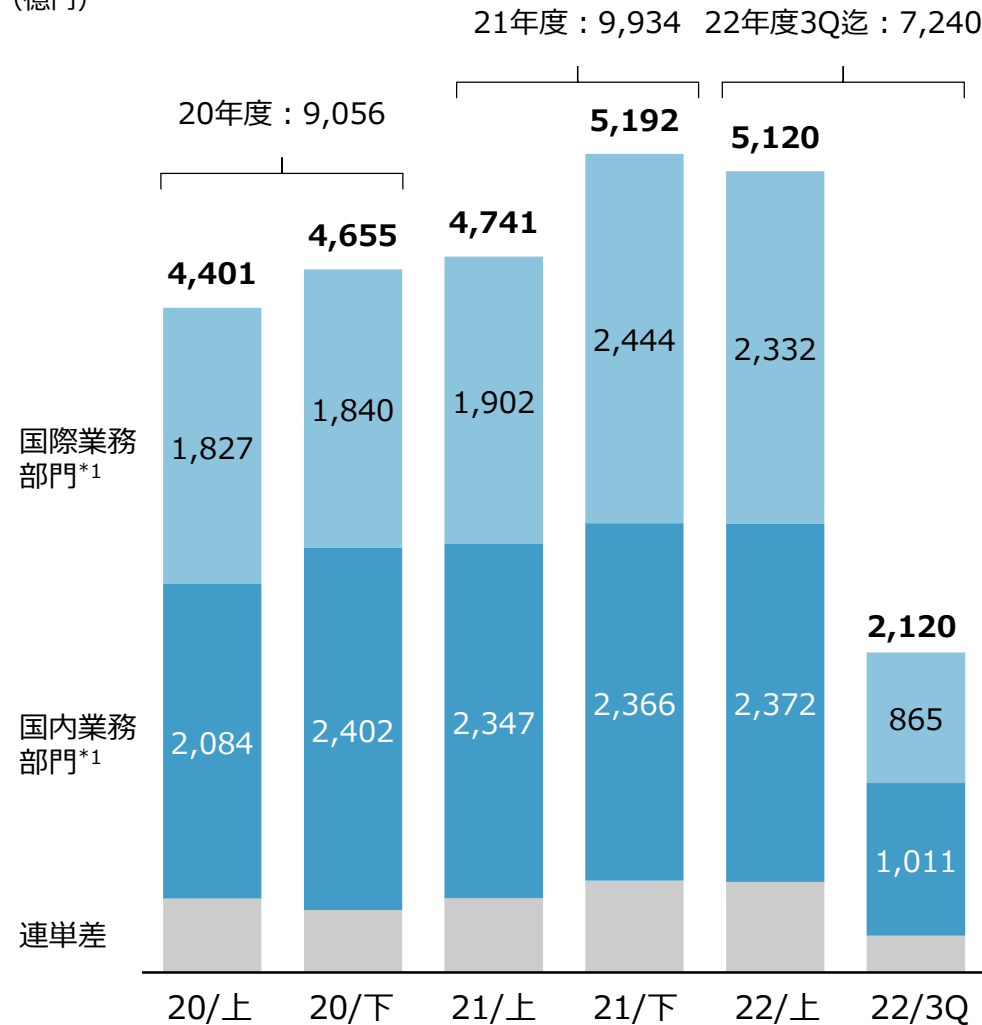
* ETF関係損益等55億円 (前年同期比+18億円)

連結粗利益

資金利益

連結

(億円)



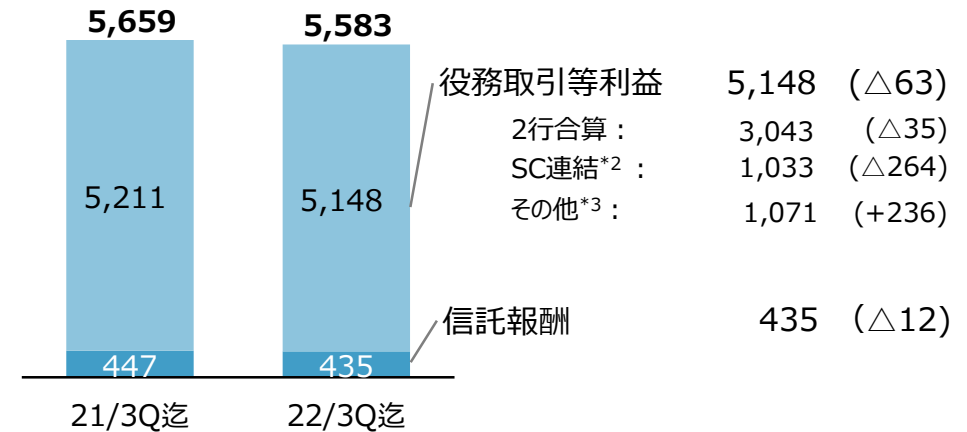
*1: 2行合算 *2: 米国みずほ証券を含む *3: 内部取引消去等調整を含む *4: 内部取引消去等調整後、傘下子会社を含む *5: 特定取引利益-SC引受・売出手数料+国債等債券損益+外国為替売買損益
*6: 特定金融派生商品損益+外国為替売買損益

役務取引等利益・信託報酬

連結

(億円)

() 内は前年同期比

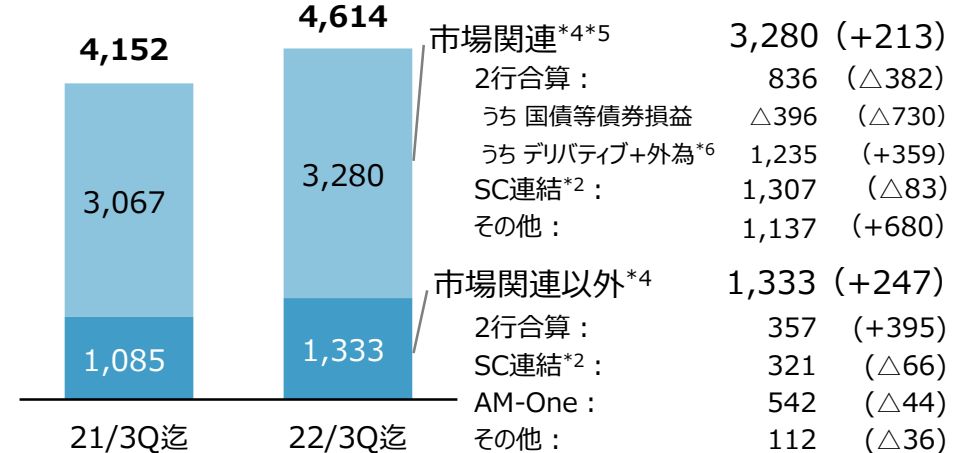


特定取引利益・その他業務利益

連結

(億円)

() 内は前年同期比

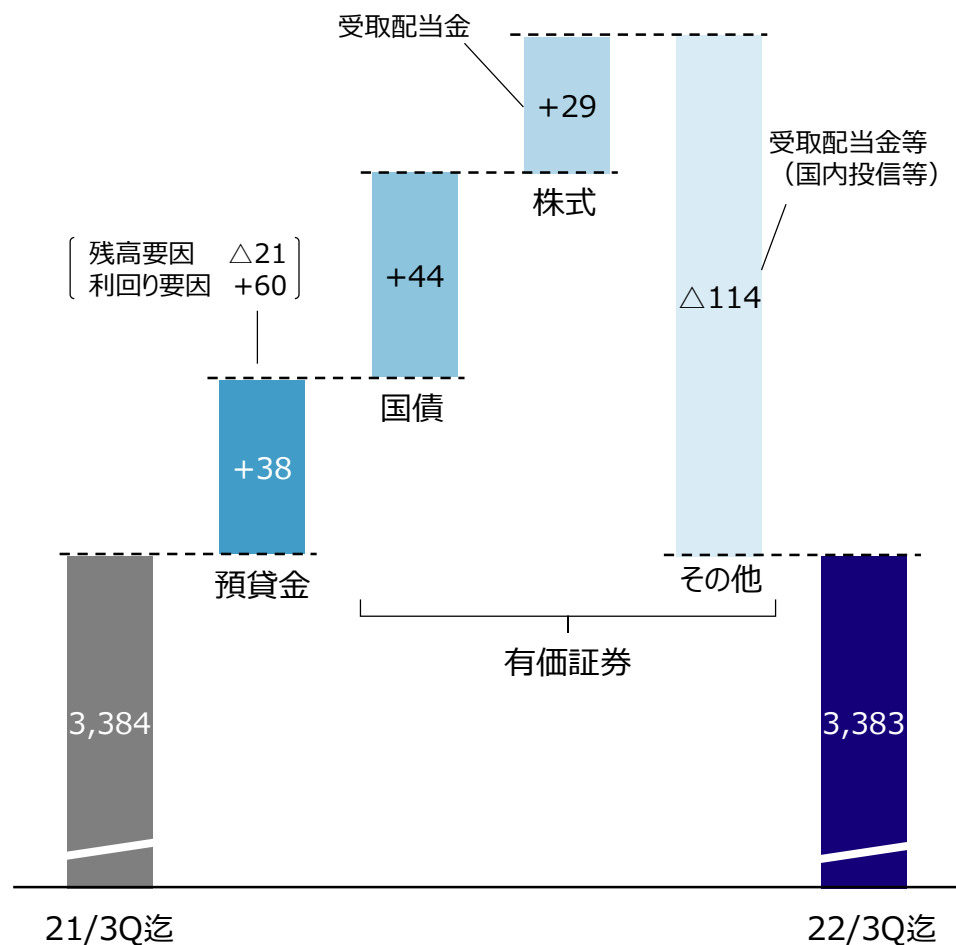


資金利益（増減要因）

国内業務部門

2行合算

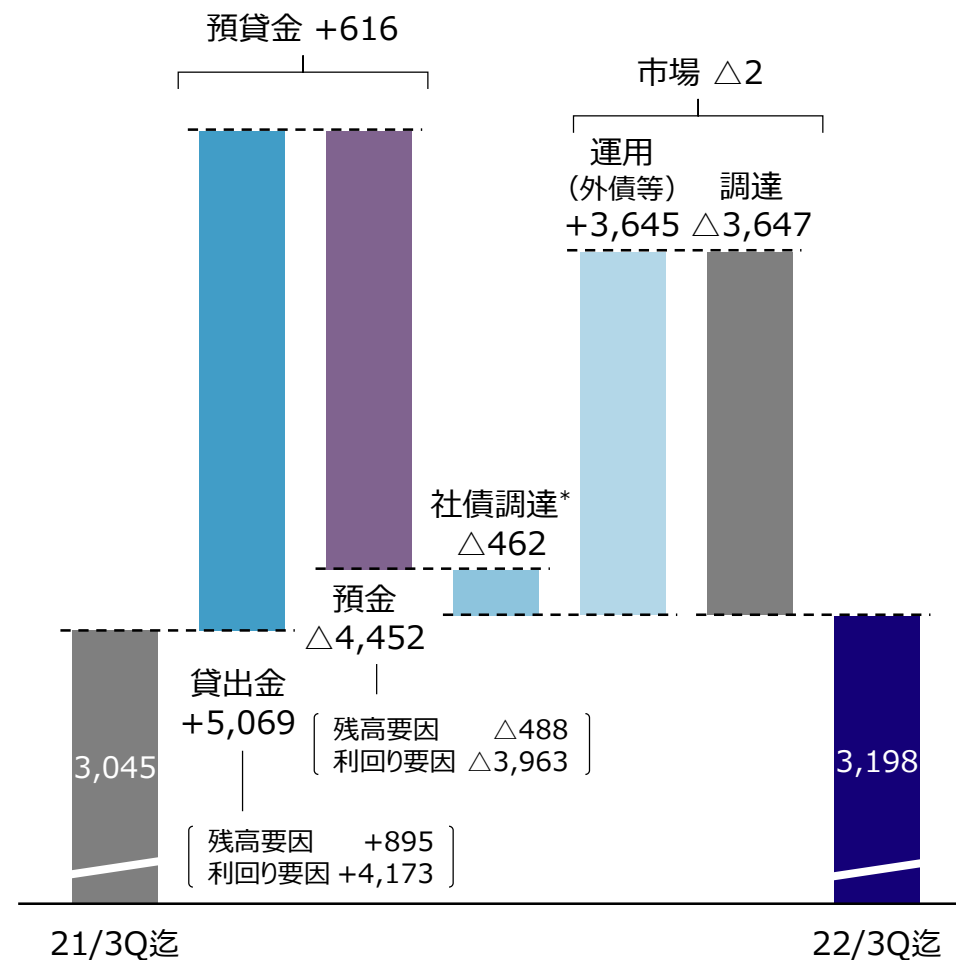
(億円)



国際業務部門

2行合算

(億円)



* 借入金を含む

グループ会社別業績

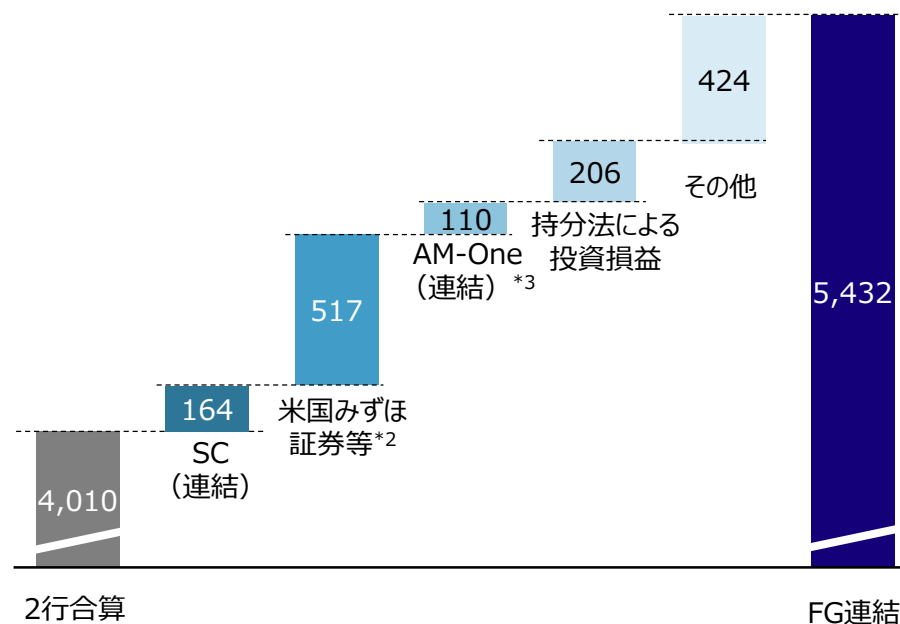
(億円)

業務純益*1	21年度 3Q迄	22年度 3Q迄	YoY
2行合算	4,804	4,992	+187
連単差	2,003	1,770	△232
SC (連結)	640	97	△543
米国みずほ証券等*2	475	661	+186
AM-One (連結)*3	193	164	△29
持分法による投資損益	233	206	△27
連結業務純益	6,807	6,762	△44

当期純利益*1	21年度 3Q迄	22年度 3Q迄	YoY
2行合算	2,390	4,010	+1,619
連単差	2,395	1,422	△973
SC (連結)	525	164	△361
米国みずほ証券等*2	373	517	+143
AM-One (連結)*3	137	110	△27
持分法による投資損益	233	206	△27
親会社株主純利益	4,786	5,432	+646

持分法による投資損益*1*4	21年度 3Q迄	22年度 3Q迄	YoY
ベトコンバンク	109	177	+68
オリエントコーポレーション	104	44	△59
みずほリース	30	47	+17

当期純利益*1 (22年度3Q迄)



*1: 連結調整前の概数 *2: SC連結対象会社でない、米国みずほ証券等の米国証券業務拠点 *3: のれん等償却を除く *4: 各社当期純利益の持分相当分に連結調整を加味。各社決算計数とは異なる

B/Sの概要（22年12月末）

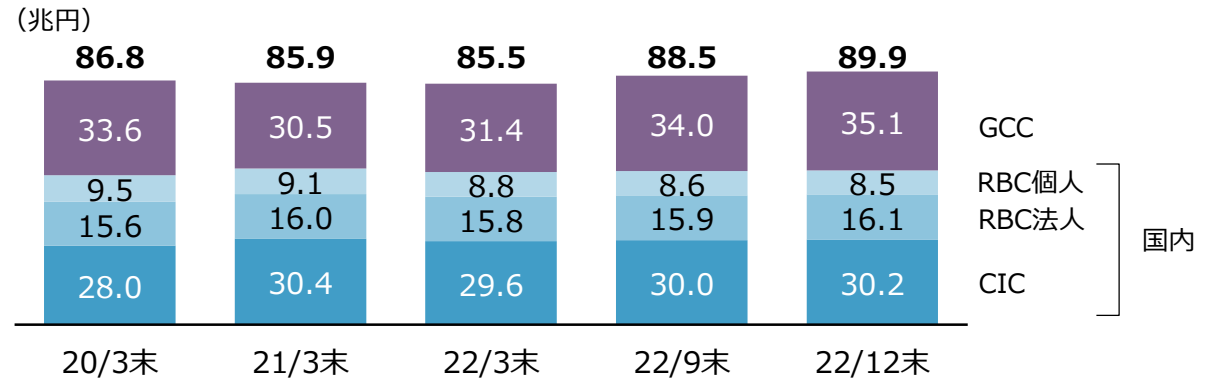
連結貸借対照表（ ）内は22/3末比

総資産 251兆円 (+14.7兆円)

貸出金 91兆円 (+6.4兆円) 円貨*1 50兆円 外貨*1 3,054億ドル		預金・譲渡性預金 162兆円 (+6.7兆円) 円貨*1 129兆円 外貨*1*3 2,327億ドル	
有価証券 35兆円 (△8.9兆円) 日本国債 15.6兆円 外国債券 10.8兆円 日本株式 3.0兆円		その他 80兆円 (+8.1兆円)	
その他 124兆円 (+17.2兆円) 現金・預け金 56.8兆円 うち日銀預け金*2 40.7兆円		純資産 9兆円 (△0.1兆円)	

貸出金の内訳(末残)*4*5

BK+TB、管理会計



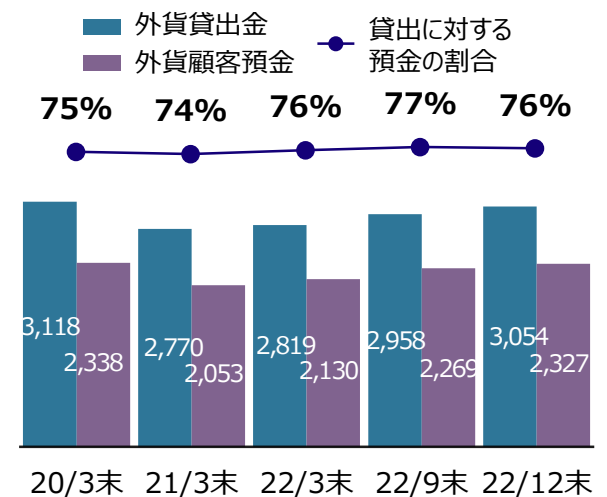
外貨ファンディング*5*6

(億ドル) BK、管理会計

貸出金	顧客預金
3,054	2,327
有価証券	中長期調達
806	840
その他	社債 通貨スワップ 等
1,182	市場性調達
	1,165
	レポ、インターバンク 中銀預金 等
	CD・CP
	710

外貨預貸構造（末残）*5*6

(億ドル) BK、管理会計



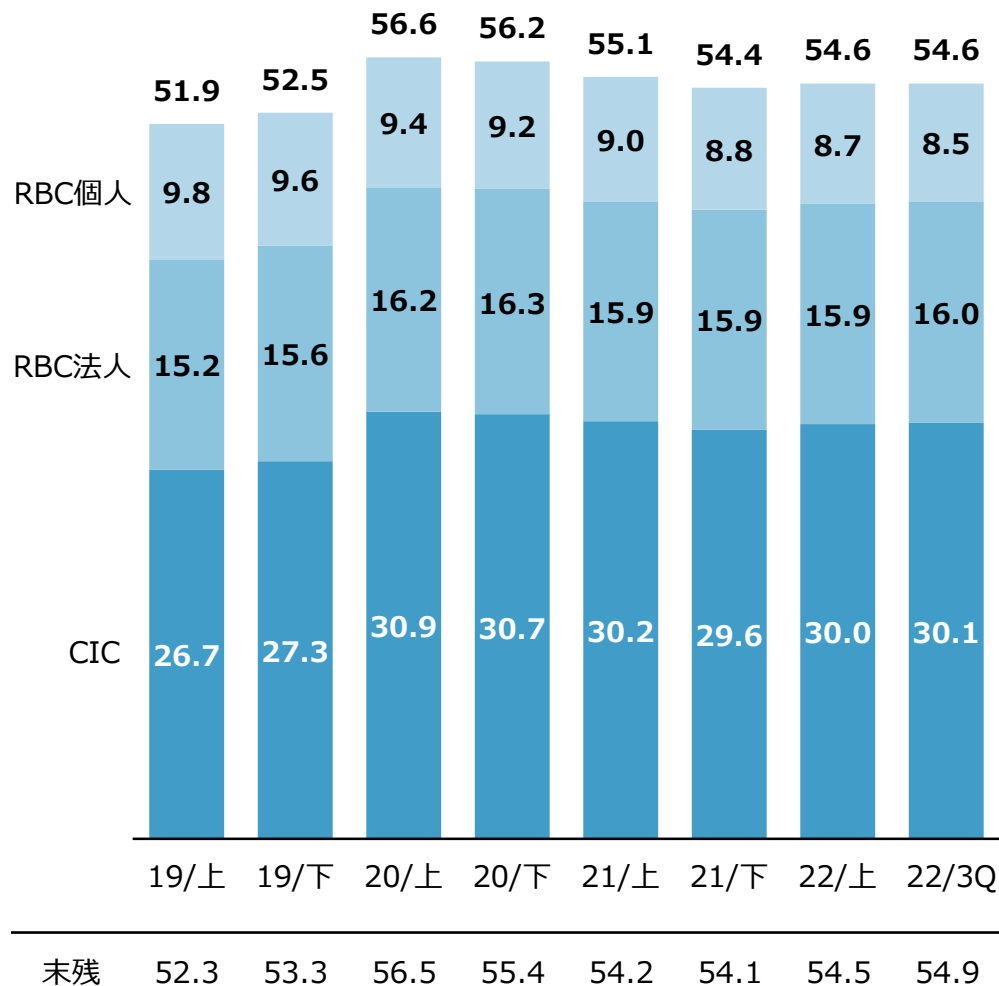
*1: 内部管理ベース、概数 *2: 2行合算 *3: 顧客預金 *4: グループ内貸出金を除く、国内は政府等向け貸出金を除く *5: 22年度管理会計ルール（過去分は遡及修正）

*6: 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）、国内を含む

国内貸出金

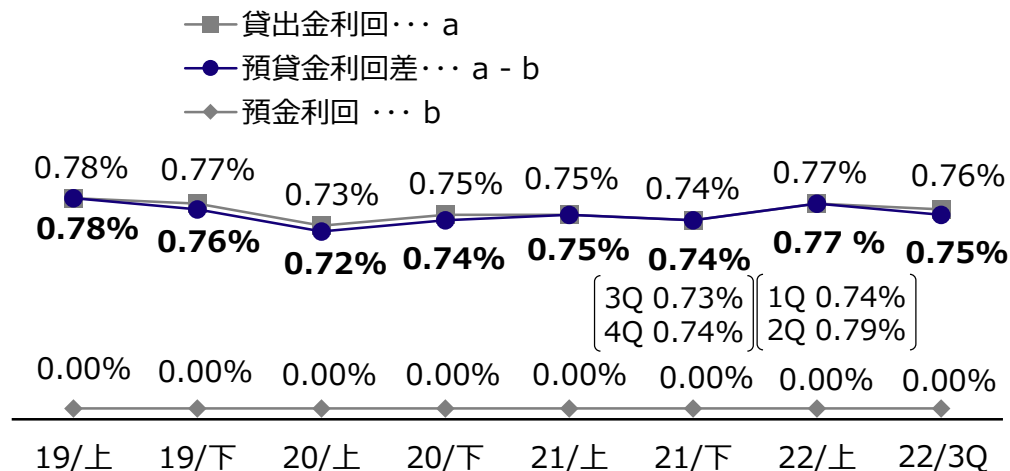
国内貸出金（平残）*1 BK+TB、管理会計

(兆円)



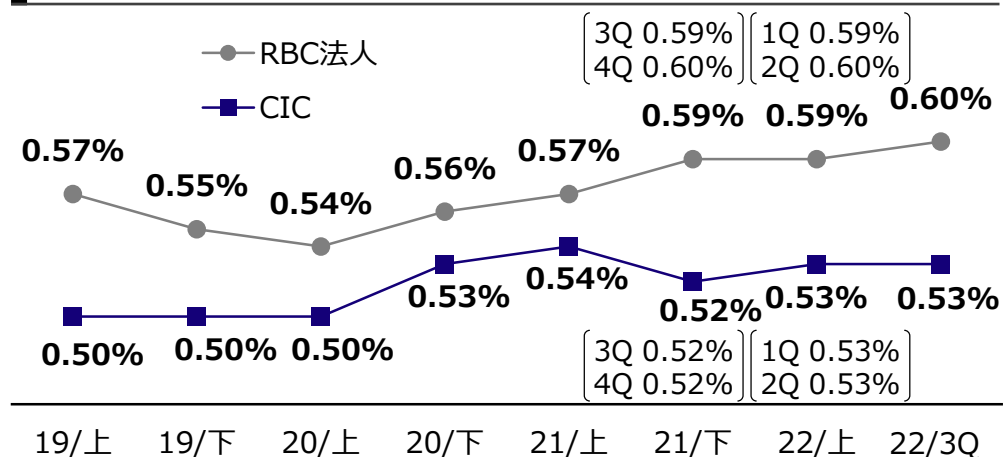
預貸金利回差*2

2行合算



貸出金スプレッド*1

BK+TB、管理会計



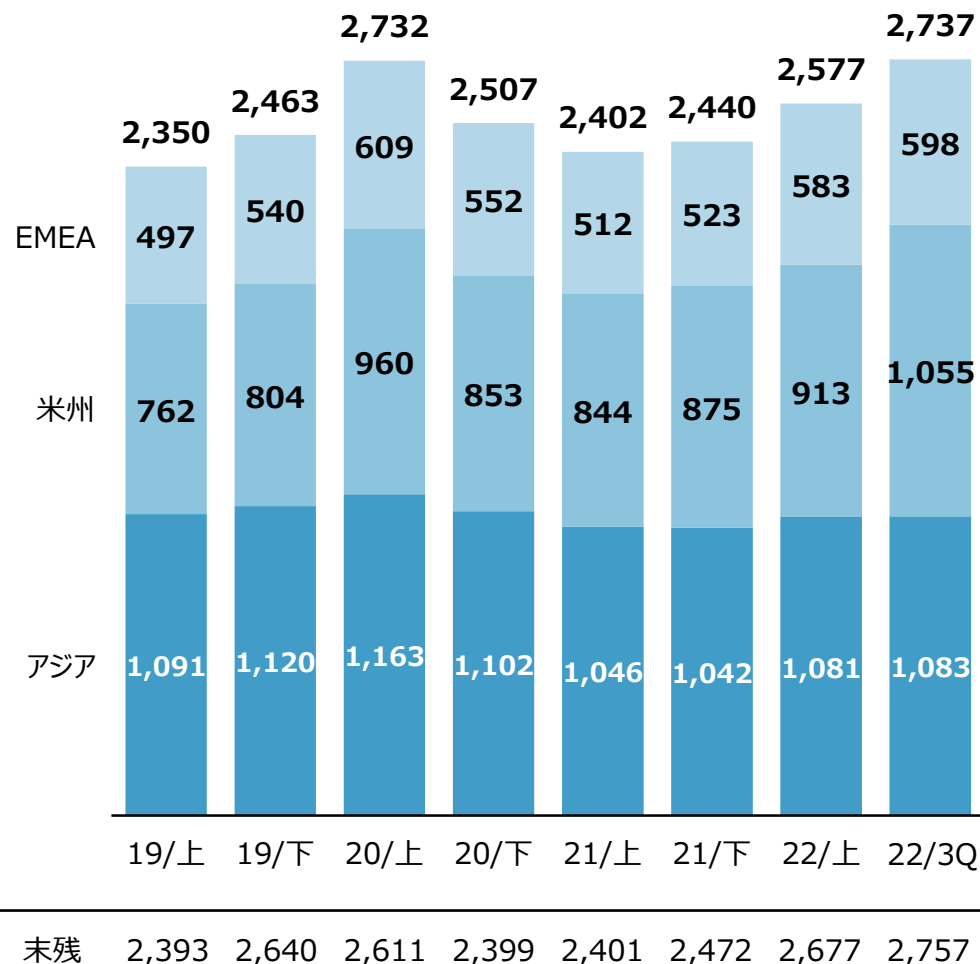
*1: 22年度管理会計ルール（19/上～21/下は遡及修正）、グループ内貸出金・政府等向け貸出金を除く *2: 金融機関（FGを含む）・政府等向け貸出金を除く、国内業務部門

海外貸出金

海外貸出金（平残）*

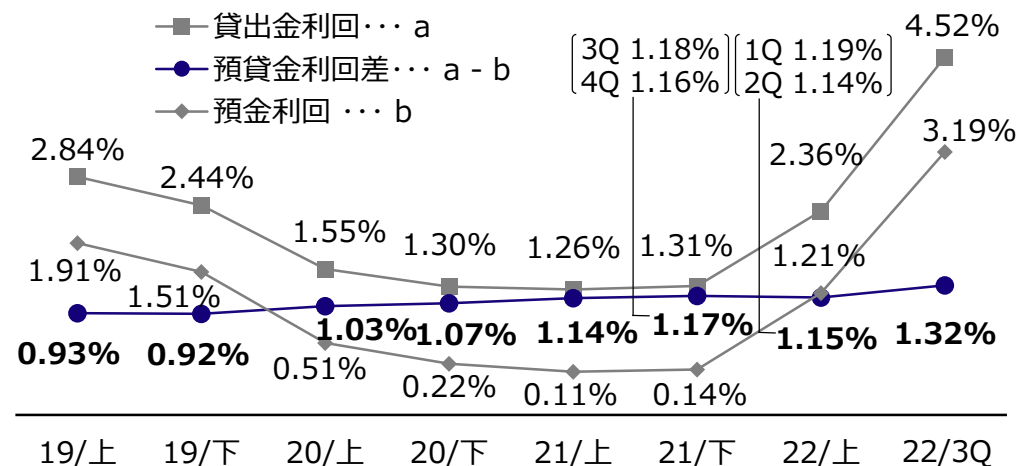
BK、管理会計

（億ドル）



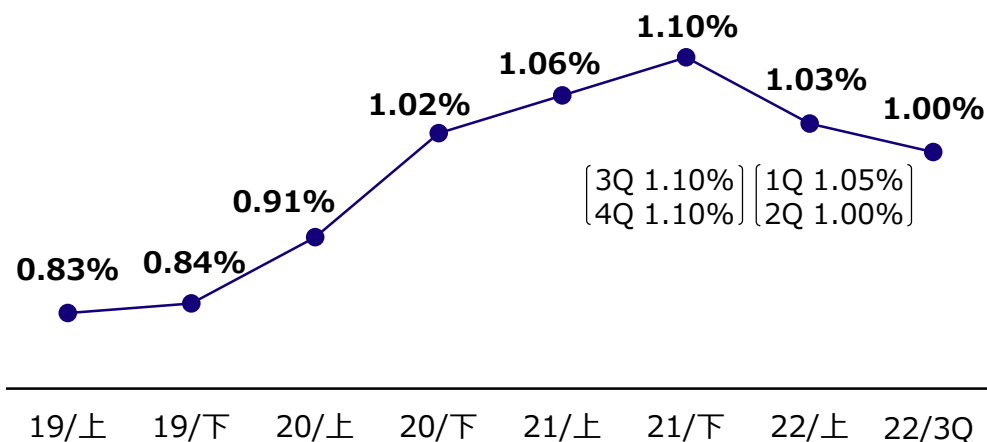
預貸金利回差

BK、国際業務部門



貸出金スプレッド*

BK、管理会計



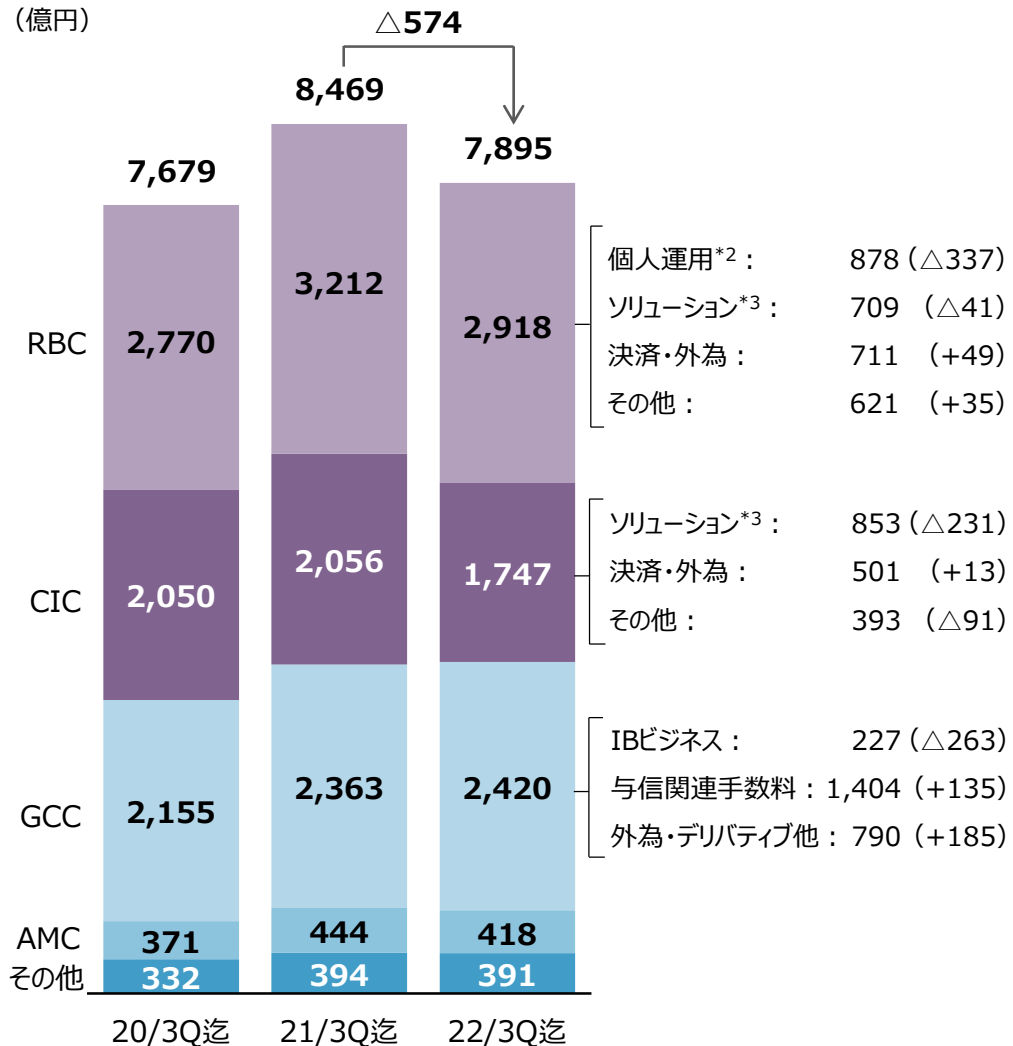
* 22年度管理会計ルール（19/上～21/下は遡及修正）、グループ内貸出金を除く。中国・米国・オランダ・インドネシア・マレーシア・ロシア・ブラジル・メキシコ現地法人を含む

非金利収支

非金利収支（顧客部門）*1

グループ合算
() 内は前年同期比

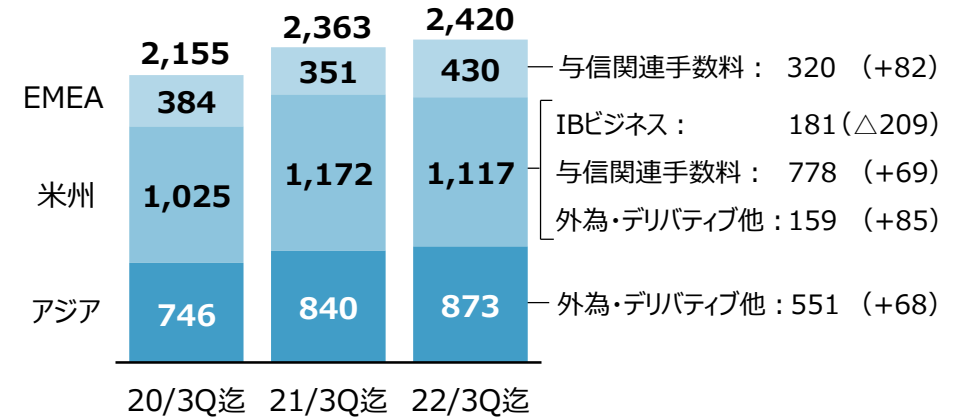
(億円)



参考

GCC地域別内訳

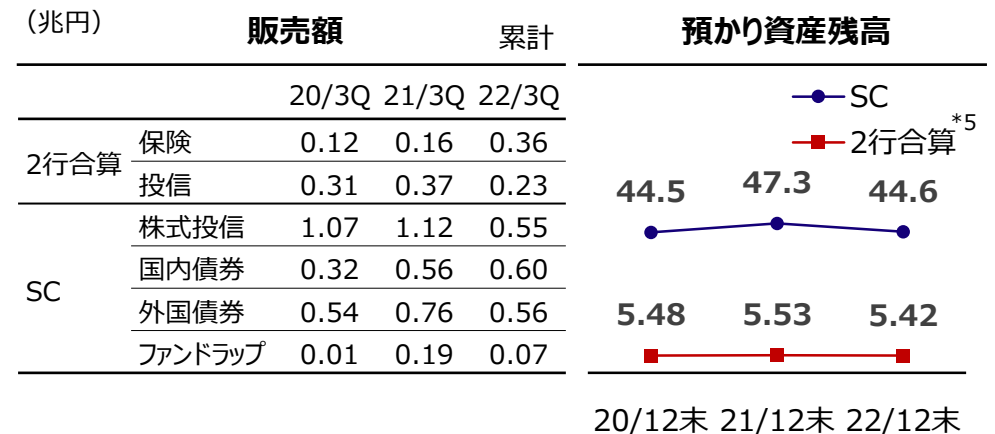
(億円)



参考

投資運用商品*4

(兆円)



*1: 22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、20/3Q：7,357億円、21/3Q：8,094億円 *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

経費

経費（除く臨時処理分等）

連結

（億円）

（ ）内は前年同期比

増減要因*4

経費率*5

60.8%

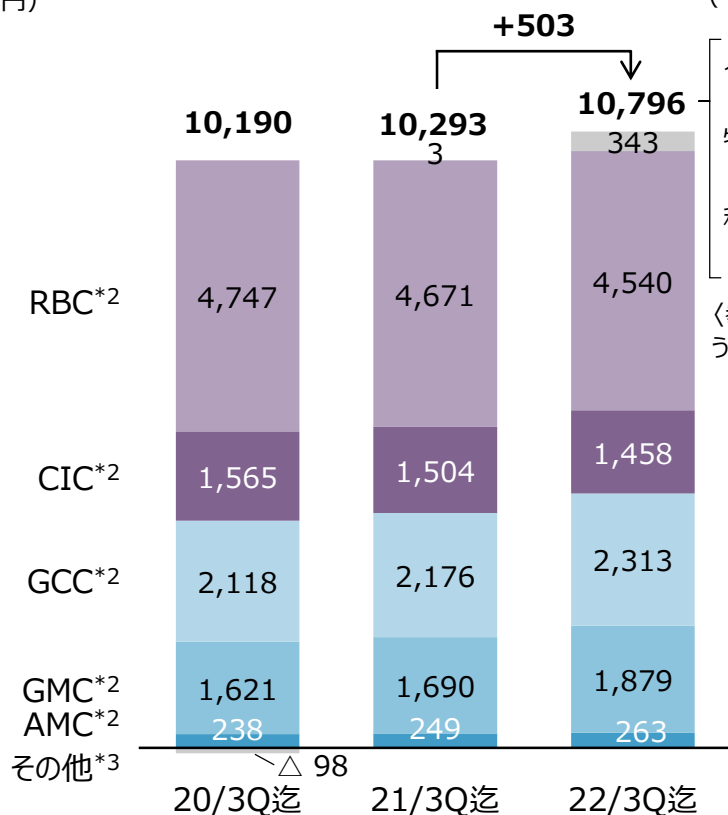
62.0%

10,293

10,796

21/3Q迄

22/3Q迄



人件費： 5,241
(+146)
物件費*1： 5,072
(+339)
税金： 482
(+17)
〈参考〉
うち、為替影響： +386

構造
課題
対応等
△360
△70

安定業務
運営
+170

成長投資
+260

インフレ・
為替影響等
+500

〈参考〉

営業経費	10,226	10,101	10,576
うち臨時処理分	△55	△279	△306
うちのれん等償却	91	87	85

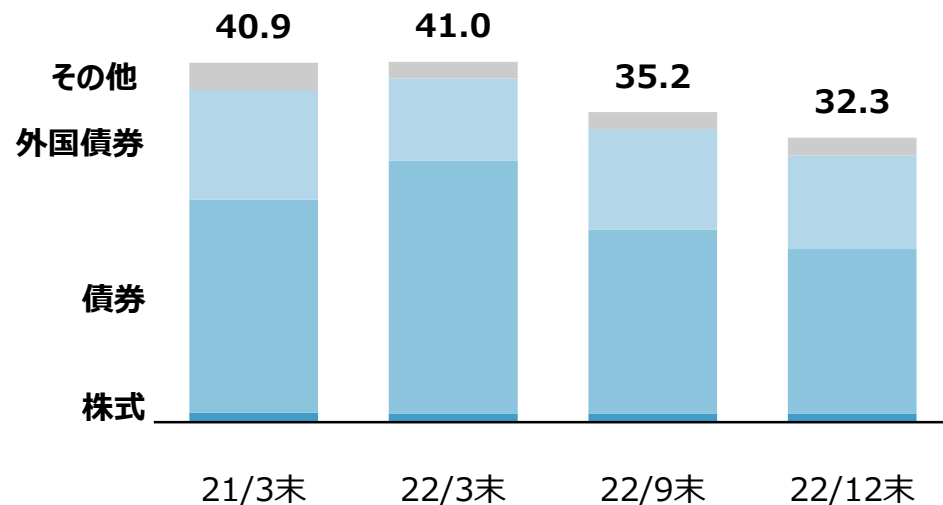
*1: のれん等償却を除く *2: カンパニー別の数値は管理会計ベース *3: 財管差を含む *4: 増減内訳は概数、内部管理ベース *5: グループ合算

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)

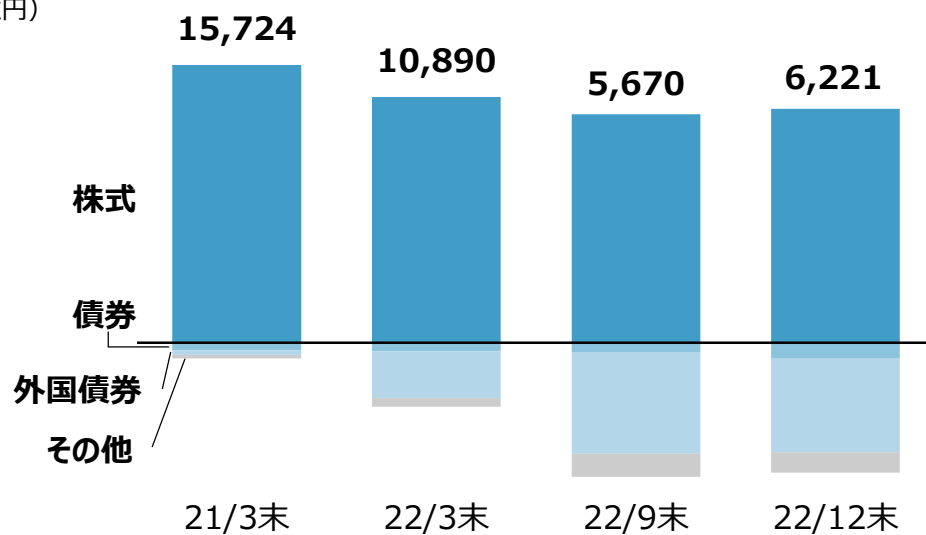


	21/3末	22/3末	22/9末	22/12末
株式	1.1	1.0	1.0	1.0
債券	24.1	28.6	20.8	18.6
うち国債	20.9	25.1	17.1	14.7
外国債券	12.4	9.3	11.4	10.6
うち米国債券*2	8.3	5.7	7.3	6.8
その他	3.1	1.9	1.9	2.0
ベアファンド*3	0.6	0.2	0.2	0.3
投資信託等	2.4	1.7	1.7	1.6

その他有価証券評価差額（繰延ヘッジ勘案後）*1*4

連結

(億円)



	21/3末	22/3末	22/9末	22/12末
株式	16,657	14,724	13,696	14,013
債券	△449	△521	△589	△962
うち国債	△317	△305	△332	△484
外国債券	△270	△2,789	△6,062	△5,559
うち米国債券*2	△236	△2,515	△5,623	△5,148
その他	△213	△522	△1,374	△1,228
ベアファンド*3	△1,554	△298	△97	△15
投資信託等	1,341	△224	△1,276	△1,213

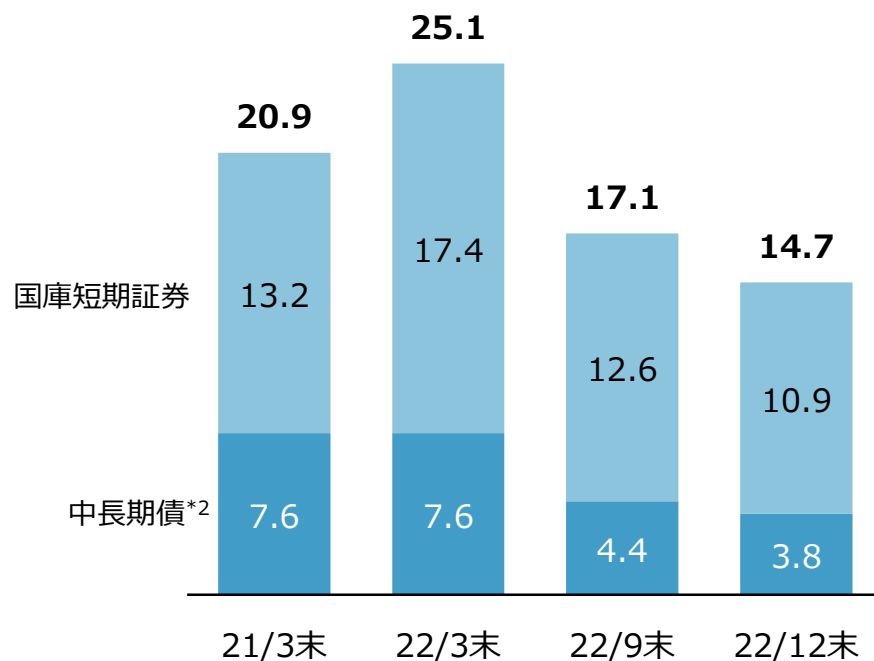
*1: その他有価証券で時価のあるもの。組合出資分を除く *2: 米国債・GSE債の2行合算 *3: 株式含み益の固定化を目的とするヘッジ取引分 *4: 純資産直入処理対象分。繰延ヘッジ会計適用分のネット繰延損益を勘案

債券ポートフォリオ

日本国債残高*1

2行合算、取得原価

(兆円)



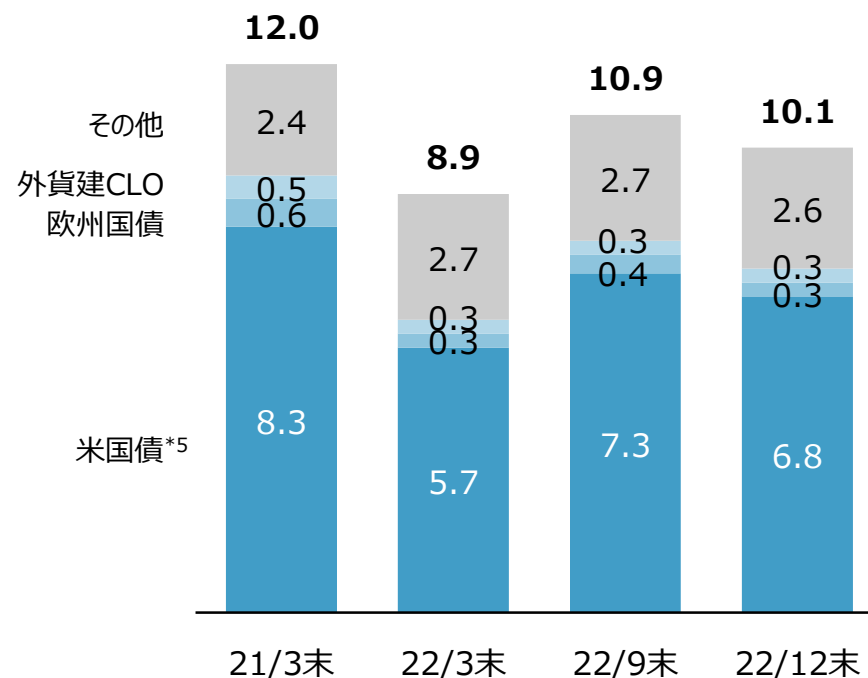
評価差額*3 (億円) △317 △305 △332 △484

〈参考〉平均残存期間*4 (年) 1.1 1.2 0.9 1.0

外国債券残高*1

2行合算、取得原価

(兆円)



評価差額*3 (億円) △266 △2,795 △6,069 △5,613

〈参考〉平均残存期間*4 (年) 2.5 1.6 0.5 0.5

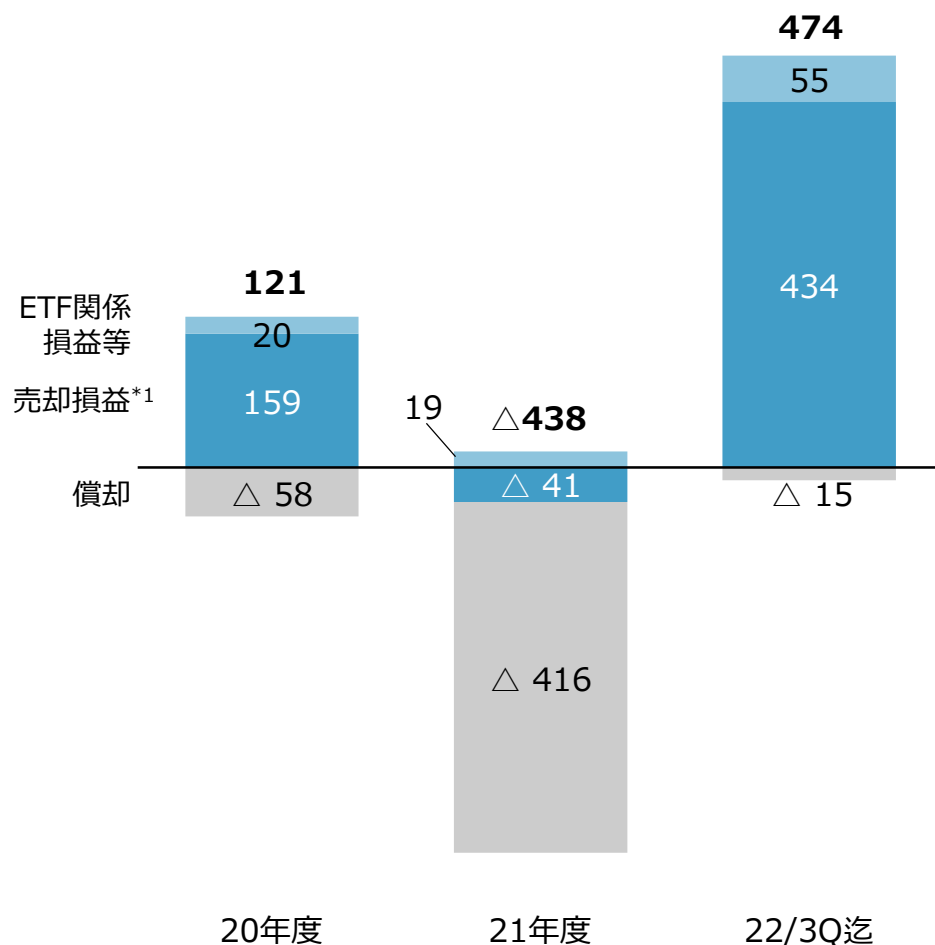
*1: その他有価証券で時価のあるもの *2: 残存期間1年以内のものを含む *3: 純資産直入処理対象分、繰延ヘッジ会計適用分のネット繰延損益を勘案 *4: 内部管理ベース。ヘッジ考慮後、除く満期保有目的債券。ヘッジ考慮前は、日本国債 21/3末: 1.1年、22/3末: 1.2年、22/9末: 1.3年、22/12末: 1.4年、同外国債券は 21/3末: 2.6年、22/3末: 2.9年、22/9末: 2.5年、22/12末: 2.7年 *5: 米国債・GSE債

株式ポートフォリオ

株式等関係損益

連結

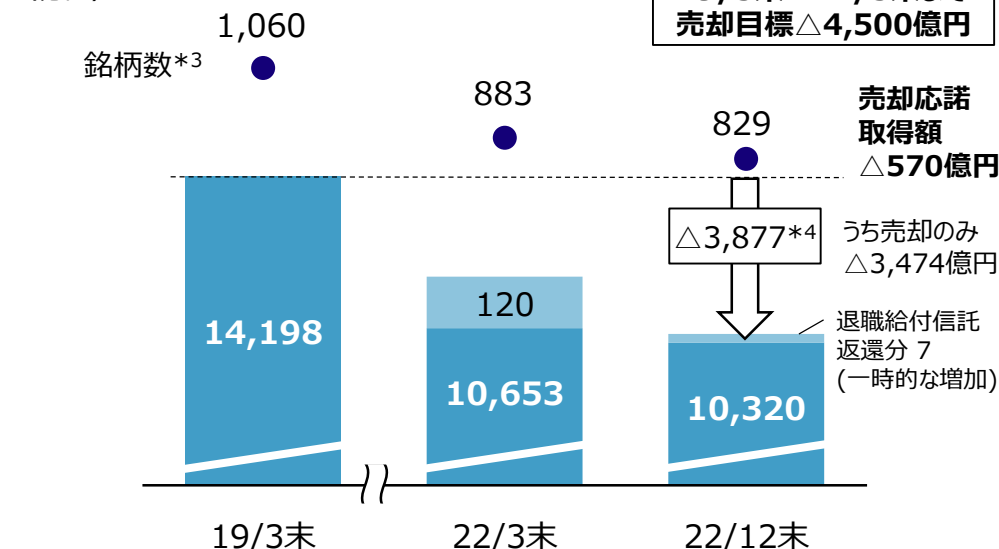
(億円)



株式残高*2

連結、取得原価

(億円)



評価差額*5

株式	16,876	14,724	14,013
評価益	17,489	15,426	14,718
評価損	△613	△701	△705
ベアファンド*6	-	△298	△15

〈参考〉退職給付信託中の株式削減*7

BK+TB

	20年度	21年度	22/3Q迄
返還額	1,802	2,455	1,339

*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: BK、国内上場株式 *4: うち減損△458億円 *5: 純資産直入処理対象分 *6: 株式含み益の固定化を目的とするヘッジ取引分
*7: 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

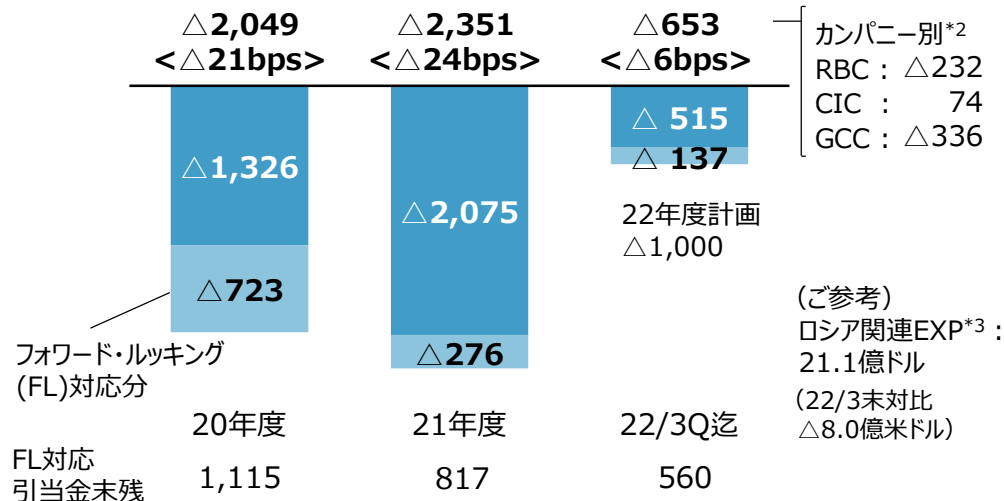
アセットクオリティ

与信関係費用

連結

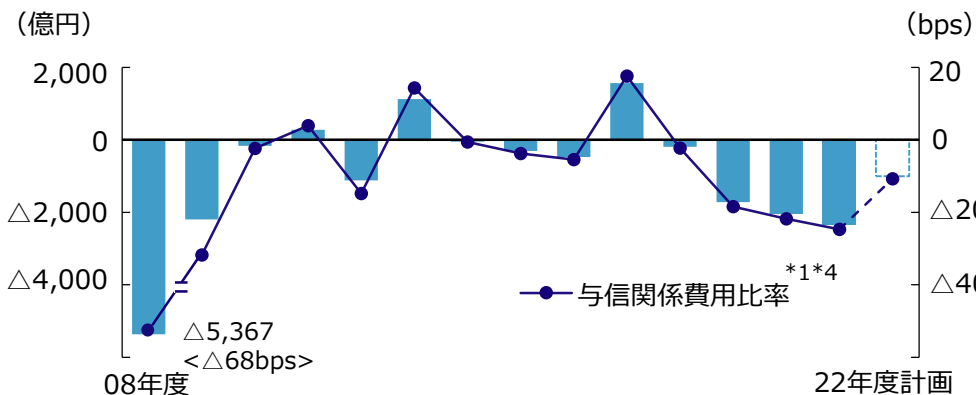
(億円)

< >内は与信関係費用比率^{*1}



参考

過年度推移



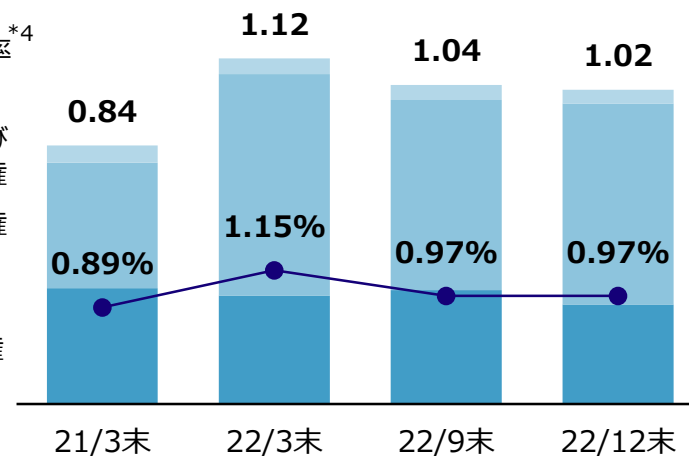
銀行法及び再生法に基づく債権^{*5*6}

連結

(兆円)

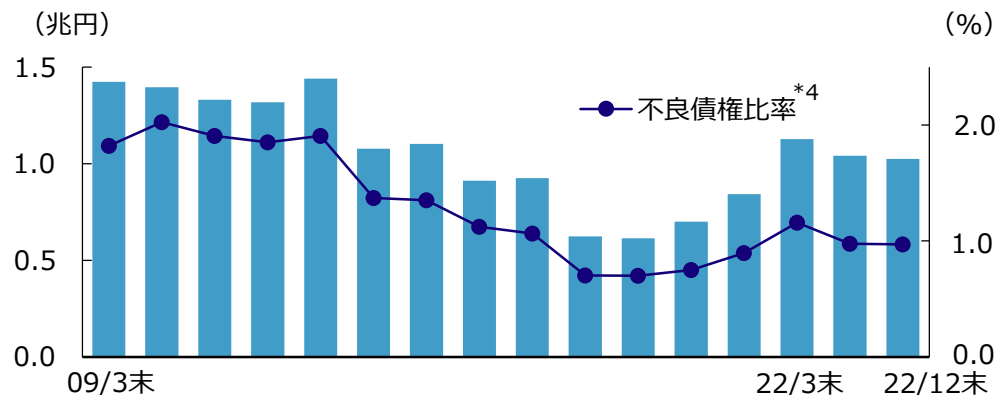
不良債権比率^{*4}

破産更生債権及び
これらに準ずる債権
危険債権
要管理債権



参考

過年度推移^{*6}



*1: 与信関係費用 / 期末総与信残高(信託勘定を含む) *2: 管理会計。為替影響は含まず *3: BK連結+TB連結。貸出金・コミットメントライン・保証取引・デリバティブ与信等を対象。リスク所在国ベースの保証勘定後残高

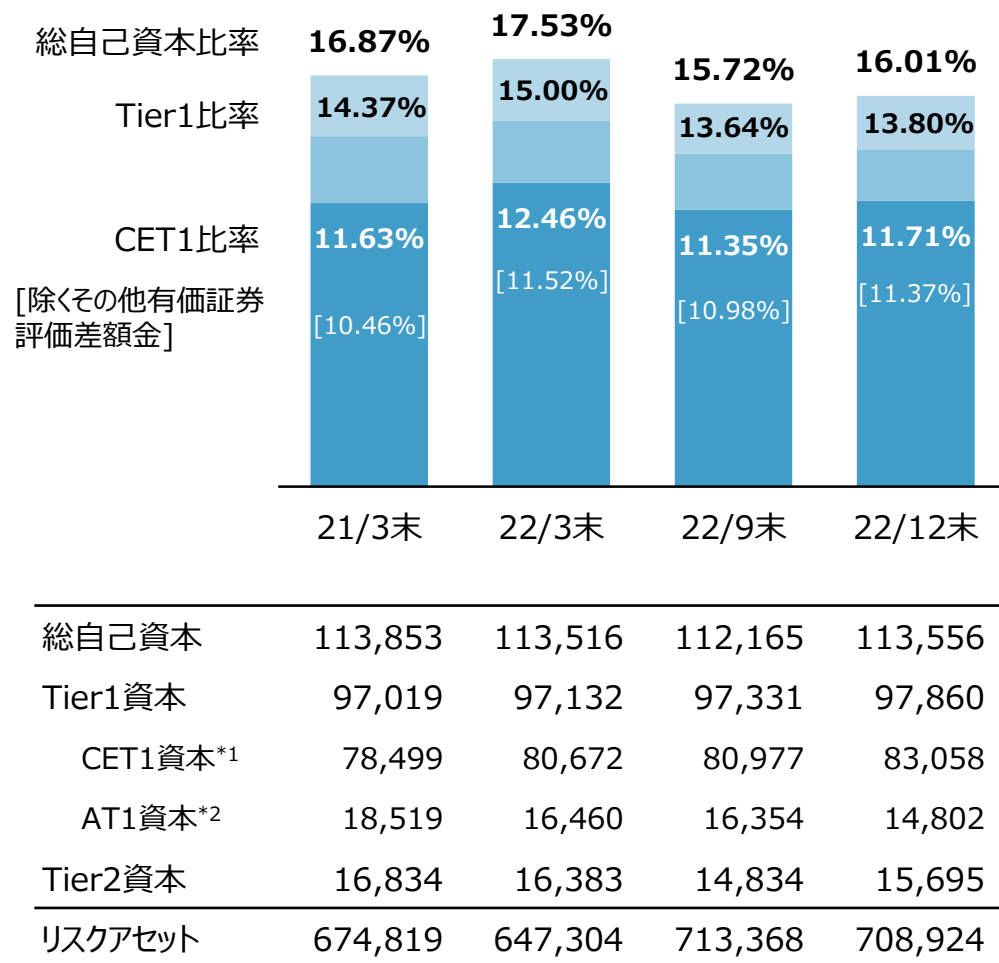
*4: 13年度以前は銀行単体合算の期末総与信残高を使用して算出 *5: 信託勘定を含む *6: 21/3末以前は金融再生法開示債権残高および同債権残高に基づく不良債権比率

バーゼル規制関連

自己資本比率

連結

(億円)



*1: 普通株式等Tier1資本 *2: その他Tier1資本

その他規制比率

連結

(億円)

	21/3末	22/3末	22/9末	22/12末
レバレッジ比率	4.83%	4.56%	4.21%	4.41%
Tier1資本	97,019	97,132	97,331	97,860
総エクスポージャー	2,005,466	2,129,720	2,308,564	2,216,021

	20年度4Q	21年度4Q	22年度2Q	22年度3Q
流動性カバレッジ (LCR) 比率	135.8%	136.5%	125.6%	122.9%
適格流動資産	727,922	711,741	740,624	775,614
純資金流出額	536,070	521,409	589,791	631,860

〈参考〉	21/3末	22/3末	22/9末	22/12末
CET1比率(新規制)	10.0%	9.9%	9.3%	9.7%
同(その他有価証券 評価差額金を除く)	9.1%	9.3%	9.2%	9.5%

(ご参考) 円金利上昇による財務影響概算

円貨B/S (22/12末) *1

収益増加 - 預貸金収支の改善	貸出金 55 兆円 市場連動： 約60% 固定： 約20% プライム貸出等： 約20%	預金 115 兆円 うち流動性 約75%
	市場性運用*2 65 兆円 日本国債： 15.6 兆円	
収益増加 - 再運用利回り改善 - マイナス金利運用解消 - 評価損益は悪化想定	その他 4 兆円	その他 9 兆円

■ 日銀の金融政策変更による影響を概算

想定P/L影響は、年間 +350億円程度

－ 預貸金収支：+200億円

－ 市場性運用：+150億円

< 試算前提 >

政策金利：	0.00% (22/12末実勢値対比 +0.10%)
5年国債利回り：	0.30% (同+0.08%)
10年国債利回り：	0.50% (同+0.09%)
日銀当預の基礎残高利息：	0.10% (同不変)

*1: BK、内部管理ベース *2: 日銀当預を含む

計数の定義

財務会計

2行合算：	BK単体+TB単体
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))。分母は前年度末と当期末の平均値を採用
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

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

為替レート

期末TTM	21/12末	22/3末	22/12末
USD/JPY	115.02	122.41	132.70
EUR/JPY	130.52	136.77	141.44
管理会計		22年度計画レート	
USD/JPY		127.00	
EUR/JPY		140.97	

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。