

(参考)

株式会社みずほフィナンシャルグループ

日米会計基準の差異内訳表(平成26年度)

(単位:億円)

	当社株主資本	当社株主に帰属する 当期純利益
米国会計基準	¥79,303	¥8,030
日米差異が発生する会計項目		
1. デリバティブ及びヘッジ取引	372	(611)
2. 投資	251	(2,809)
3. 貸出金	1,823	109
4. 貸倒引当金及び偶発損失引当金	558	(147)
5. 動産不動産	(354)	(40)
6. 土地再評価	1,828	(22)
7. 企業結合	(66)	(169)
8. 退職給付	72	(223)
9. 変動持分事業体の連結	(93)	(346)
10. 税効果	(2,511)	1,329
11. 外貨換算	-	1,075
12. その他	466	(57)
日本会計基準	¥81,649	¥6,119

以下は日米の当期純利益の差異要因として、その影響額が特に重要な調整の概要です。以下に記載している調整のより詳細な説明と、前頁表中にあるその他項目の調整についての説明を含む、当社株主資本と当社株主に帰属する当期純利益に対する調整に関する重要な情報は、2015年7月23日に米国証券取引委員会に提出した年次報告書(Form 20-F) "Item 5. OPERATING AND FINANCIAL REVIEW AND PROSPECTS"の"Reconciliation with Japanese GAAP"に記載されております。(<http://www.mizuho-fg.co.jp/investors/financial/sec/form20f.html>)

項番 2. 投資

- (1) 米国会計基準では、売却可能有価証券 (available-for-sale securities) の公正価値が原価を下回るまで下落し、その下落が一時的ではないと考えられる場合は損益に計上されます。時価の下落が一時的か否かの判定にあたっては、時価の回復、または、満期まで当該有価証券を保有する能力及び意図の有無、下落の期間と程度、発行体の短期的な見通し等の、定量的要因及び定性的要因の双方を勘案します。負債有価証券については、時価の下落が一時的か否かの判定にあたって、時価の回復の前に当該有価証券を売却する意図の有無、もしくは売らざるを得なくなる可能性等の要因を追加的に勘案します。一方、日本会計基準では、売却可能有価証券の公正価値が原価を著しく下回るまで下落し、その下落が一時的ではないと考えられる場合、短期的な回復が合理的に見込まれない限り、損益に計上されます。原価の50%以上の公正価値の下落は、一時的ではない下落を強く示すものとされ、下落が一時的とする為には反証が必要となります。30%以上50%未満の下落は、一時的ではないことを示唆するものとされ、下落が一時的か否かの判定の為には回復可能性を評価する必要があります。なお、30%未満の下落は、一般的に一時的ではない下落とはみなされません。
- (2) 米国会計基準では、公正価値オプション (Fair Value Option) を採用したことにより、外貨建売却可能有価証券はトレーディング有価証券に再分類され、公正価値変動の全額が損益認識されるようになりました。
- 一方、日本会計基準では、外貨建売却可能有価証券の公正価値の変動のうち、為替レートによるもののみが損益として認識されます。
- (3) 前頁表の「投資」の差異金額は、税効果と相殺して表示しております。

項番 10. 税効果

- (1) 米国会計基準では、繰延税金資産の回収可能性と評価性引当金の必要性を決定する為に、肯定的なものであれ否定的なものであれ、全ての入手可能な証拠をその重要性に基づき検討する必要があります。繰延税金資産の回収可能性を判定する際、合理的に見積もり可能な課税所得の源泉を考慮しておりますが、これには売却可能有価証券の含み益が含まれています。
- 日本会計基準では、繰延税金資産の回収可能性は基本的には将来課税所得に基づき評価されます。
- (2) 加えて、日米会計基準上の資産・負債の簿価の違いにより、日米の繰延税金資産・負債の差異の原因となる一時差異が生じております。

項番 11. 外貨換算

- (1) 米国会計基準では、海外拠点の損益計算書の項目は、各年度の平均為替レートを使用して当社の表示通貨である日本円に換算されます。一方、日本基準では、海外拠点の損益計算書の項目は、各年度末の為替レートを使用して表示通貨に換算されます。
- (2) さらに米国会計基準では、みずほ銀行の海外支店の利益剰余金は各年度の平均為替レートで換算した各年度の利益剰余金の合計として認識されるのに対し、日本基準では報告期間最終日の為替レートを包括的に使用して換算されます。