

大和ネクスト銀行

Daiwa Next Bank

2023年9月期

中間期ディスクロージャー誌

CONTENTS

大和証券グループの企業理念	2
大和ネクスト銀行の経営ビジョン	2
大和ネクスト銀行の経営方針	2
ごあいさつ	3
当社の概要	4
1 会社概要	4
2 役員・従業員の状況	4
3 組織図	5
4 沿革	6
5 銀行代理業者の概要	7
主な業務内容	9
1 商品・サービス	9
2 融資業務	16
安心してお取引いただくために	17
1 不正送金対策への取り組み	17
2 不正送金の被害にあわないために	20
業務運営体制	21
1 コーポレートガバナンス/内部統制	21
2 内部監査	22
3 法令等遵守（コンプライアンス）態勢	22
4 税務に関するガバナンス	22
5 リスク管理	23
6 「お客様第一の業務運営に関する基本方針」に基づく取り組みについて	26
7 利益相反管理方針の概要	28
8 反社会的勢力への対応に関する基本方針	29
9 顧客保護等管理の体制	29
10 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取り組みの状況	29
事業の概況	30
1 営業の状況	30
2 業績の状況	30
財務データ	32
<中間財務諸表>	33
<主要経営指標等>	40
<経営諸比率>	41
<損益の状況>	42
<営業の状況>（預金）	44
<営業の状況>（貸出金）	45
<営業の状況>（有価証券）	48
<有価証券等の時価等情報>	49
<デリバティブ取引の時価等情報>	50
<電子決済手段の時価等情報>	51
<暗号資産の時価等情報>	51
<自己資本の充実の状況>	52
開示規定項目一覧表	60

本誌は銀行法第21条に基づいて作成したディスクロージャー資料（業務および財務の状況に関する説明書類）です。
本誌に掲載してある計数は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

大和証券グループの企業理念



大和ネクスト銀行の経営ビジョン

「お客さまの資産形成におけるベストパートナー」

大和ネクスト銀行の経営方針

- ・「貯蓄から資産形成へ」の潮流の中、証券グループの銀行として、お客さまの資産形成ニーズに沿った商品・サービスを提供する。
- ・銀行の公共的使命を全うするため、健全な業務運営、安定的な経営基盤の維持・強化に努め、社会からの揺るぎない信頼を確立する。

ごあいさつ

「お客さまの資産形成における ベストパートナー」を目指して



平素は格別のお引き立てを賜り、誠にありがとうございます。

この度の令和6年能登半島地震により被災された皆さま、ご家族の方々に心よりお見舞い申し上げます。皆さまの安全と被災地の一日も早い復興を祈念しております。

大和ネクスト銀行は「貯蓄から資産形成へ」のファーストステップとなるべく、大和証券グループの銀行として、2011年に開業しました。おかげさまで2023年12月末時点の預金口座数は176万口座、預金残高は4.5兆円となり、自己資本比率は銀行業界トップ水準である30%程度と高い健全性を維持しています。

大和ネクスト銀行は、ネット銀行としての利便性を有しながら、全国180を超える大和証券の店舗を活用した、きめ細やかなサポート体制と大和証券の営業員を通じた顔の見える銀行であることが特徴です。いよいよスタートした新NISA制度により、資産形成はこれからますます身近になっていくことが予想されます。資産形成の基本である長期分散投資の実現には、信頼関係が何より大切だと考えています。お客さまの金融資産を包括的にサポートすることができる銀行として、果たすべき役割は大きいと信じています。

大和ネクスト銀行は資産形成における通貨分散の観点から、外貨の保有も有効だと考えています。そのため、外貨定期預金は業界トップレベルの金利提供を心掛けています。さらに「外貨積立」サービスでは、時間分散効果により、為替変動の影響を抑えることも可能です。

また、証券グループならではの銀行として、株価や為替動向を予想することで賞金が当たる「ドリーム定期預金」や、金利だけでなく魅力的なプレゼントがもらえる「プレゼント定期預金」等、バラエティに富んだ定期預金を取り揃えています。えらぶ楽しさを、感じていただきたいと思います。

預金を通じて社会貢献できる「応援定期預金」の残高は、2023年12月末時点で1,456億円となりました。大和ネクスト銀行は「貯蓄からSDGsへ」をキーワードに、責任ある金融サービスの担い手として、積極的に社会貢献へ努めていくことで、「資金循環の仕組みづくりを通じたSDGsの実現」に取り組んでまいります。

今後も安心してご利用いただける銀行として、セキュリティ対策をはじめとする安全性の強化、より安定したシステム稼働に向けた体制整備、併せてお取引における利便性の向上に継続して取り組んでまいります。

大和ネクスト銀行は大和証券グループの一員として、これまで以上にお客さまを第一に考え、「お客さまの資産形成におけるベストパートナー」として選んでいただける銀行を目指してまいります。

今後ともよろしく願いいたします。

2024年1月

株式会社大和ネクスト銀行

代表取締役社長 下村直人

当社の概要

(2024年1月12日現在)

当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

1 会社概要

商号	株式会社大和ネクスト銀行 (英文名称：Daiwa Next Bank, Ltd.)
本店所在地	東京都千代田区丸の内一丁目9番1号
設立	2010年4月1日
開業	2011年4月15日
資本金	500億円
株主	株式会社大和証券グループ本社 (持株比率100% 所有株式数10,000株) ※大和証券グループ本社の格付けは、Moody's：Baa1、S&P：BBB+、R&I：A、JCR：A+です。
営業所の名称・所在地	本店：東京都千代田区丸の内一丁目9番1号 グラントウキョウ ノースタワー
支店名称	エビス支店、ダイコク支店、ビシャモン支店、ベンテン支店、ホテイ支店 さくら支店、すずらん支店、なでしこ支店、はなみずき支店、ひまわり支店
会計監査人	有限責任 あずさ監査法人

2 役員・従業員の状況

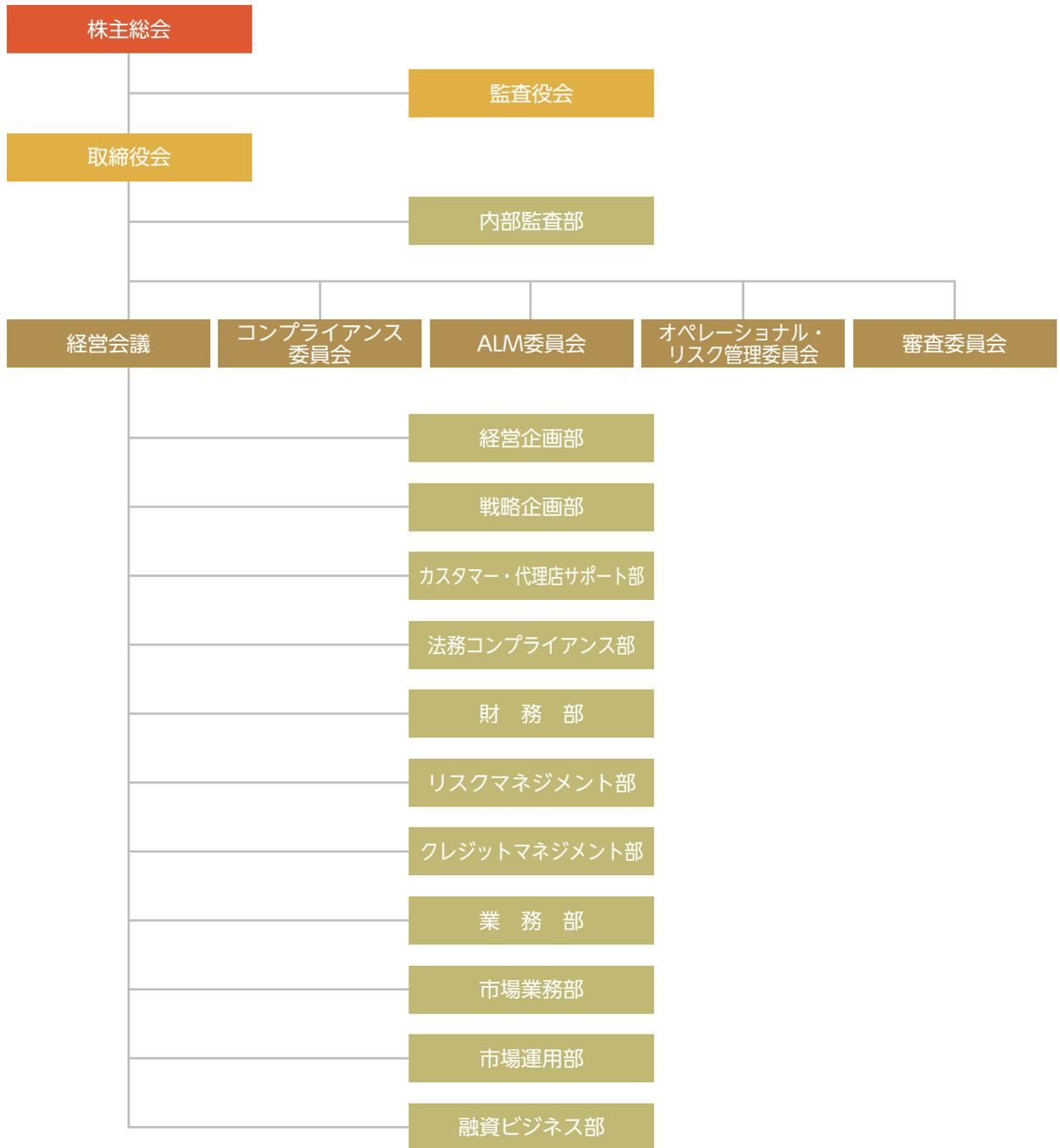
取締役および監査役一覧

役職名	氏名	担当又は主な兼職状況
代表取締役社長	下村 直人	
代表取締役副社長	對馬 真哉	コンプライアンス担当
常務取締役	神賀 省一	マーケット・融資担当
常務取締役	前川 克己	戦略企画・CS (カスタマーサポート) 担当
常務取締役	菅野 隆史	人事・企画担当
取締役	車 伸一郎	財務・リスクマネジメント担当
取締役	坂本 英彦	審査・市場業務担当
取締役	神藤 博之	業務・システム担当
取締役	名倉 智尚	マーケット・融資副担当
取締役	板屋 篤	(株)大和証券グループ本社 常務執行役員 兼 大和証券(株) 常務執行役員 企画副担当 兼 IT・オペレーション副担当
取締役	池田 唯一	(株)大和総研 常務理事
常勤監査役	大谷 直也	
監査役	木曾 慎二	(株)大和証券グループ本社 財務部長 兼 大和証券(株) 財務部長
監査役	神宮司 啓太	(株)大和証券グループ本社 経営企画部 次長 兼 大和証券(株) 経営企画部 次長
監査役	柳田 一宏	柳田国際法律事務所 代表パートナー

従業員数 83名

当社の概要

3 組織図



当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

4 沿革

2010年	4月 1日	大和ネットバンク設立準備株式会社設立 (資本金3億円)
2011年	4月 1日	増資を実施 (資本金200億円)
	4月 4日	銀行営業免許の予備審査終了 株式会社大和ネクスト銀行への商号変更
	4月12日	銀行営業免許を取得
	4月15日	銀行開業
	5月13日	お客さま向けサービスを開始
2012年	10月26日	預金残高1兆円突破
	1月11日	増資を実施 (資本金300億円)
	7月31日	外貨預金の取り扱いを開始*
2013年	10月16日	預金残高2兆円突破
	4月 1日	増資を実施 (資本金500億円)
2014年	5月24日	外貨預金残高1,000億円突破
	11月 4日	外貨スイープサービス、外貨預金取扱通貨を拡充*
2015年	2月18日	口座数100万口座突破
	3月31日	預金残高3兆円突破
2016年	3月28日	外貨宅配サービスを開始*
	9月26日	インターネットで外貨預金口座の開設が可能に*
2017年	11月10日	「えらべる預金」の取り扱いを開始
2018年	3月30日	外貨預金残高3,000億円突破
2019年	9月12日	預金残高4兆円突破
	12月13日	外貨預金残高5,000億円突破
2020年	12月20日	「応援定期預金」が第3回「ジャパンSDGsアワード」において特別賞「SDGsパートナーシップ賞」を受賞
	4月30日	「えらべる預金」残高1,000億円突破
2021年	10月 1日	「応援定期預金」が「2020年度グッドデザイン賞」を受賞
	4月15日	開業10周年を迎える
2022年	10月11日	「バスケット定期預金」の取り扱いを開始*
	6月20日	新スマートフォンアプリをリリース
2023年	4月17日	「外貨積立」サービスを開始*

*「ダイワのツインアカウント」をご利用のお客さま専用のサービスです。

当社の概要

5 銀行代理業者の概要

◆名称 大和証券株式会社

銀行代理業を営む営業所

●北海道・東北地区

札幌支店
釧路支店
青森支店
盛岡支店
仙台支店
秋田支店
山形支店
福島支店
郡山支店
いわき支店

●関東地区(東京除く)

水戸支店
宇都宮支店
高崎支店
伊勢崎営業所
前橋営業所
大宮支店
春日部営業所
久喜営業所
熊谷営業所
浦和支店
川口支店
所沢支店
草加営業所
ふじみ野営業所
千葉支店
五井営業所
船橋支店
海浜幕張営業所
八千代緑が丘営業所
新鎌ヶ谷営業所
松戸支店
うすい支店
柏支店
つくば営業所
市川営業所
浦安営業所
横浜支店
日吉営業所
センター南営業所
二俣川営業所
金沢文庫営業所
戸塚支店
川崎支店
武蔵小杉営業所
鶴見営業所
向ヶ丘遊園営業所

藤沢支店
鎌倉支店
厚木支店
秦野営業所
茅ヶ崎支店
横須賀支店
相模原営業所
青葉台営業所
鷺沼営業所

●東京地区

本店
銀座支店
新宿支店
仙川営業所
阿佐ヶ谷営業所
上野支店
亀有営業所
亀戸支店
新小岩営業所
五反田支店
武蔵小山営業所
自由が丘支店
蒲田支店
大森支店
成城支店
経堂営業所
渋谷支店
用賀営業所
三軒茶屋営業所
中野支店
池袋支店
成増営業所
ひばりヶ丘営業所
ときわ台営業所
赤羽支店
練馬支店
石神井公園営業所
千住支店
吉祥寺支店
永福町営業所
武蔵小金井営業所
国立支店
立川支店
八王子支店
多摩支店
府中営業所
町田支店
花小金井営業所

●中部・北陸地区

新潟支店
長岡支店
富山支店
高岡支店
金沢支店
福井支店
甲府支店
長野支店
上田営業所
松本支店
岐阜支店
多治見営業所
大垣営業所
静岡支店
藤枝営業所
浜松支店
沼津支店
名古屋支店
鳴海営業所
八事営業所
藤が丘営業所
豊田営業所
豊橋支店
岡崎支店
知立営業所
一宮支店
津支店
桑名営業所
四日市営業所

●近畿地区

彦根支店
京都支店
伏見営業所
大津営業所
福知山営業所
草津営業所
大阪支店
北千里営業所
難波支店
東大阪営業所
堺営業所
泉ヶ丘営業所
北野田営業所
鳳営業所
京橋支店
香里園営業所
阿倍野支店

岸和田支店
豊中支店
千里中央営業所
茨木支店
神戸支店
芦屋営業所
姫路支店
尼崎支店
塚口営業所
明石支店
西宮支店
宝塚営業所
奈良支店
学園前営業所
大和八木営業所
和歌山支店

●中国・四国地区

鳥取支店
松江支店
岡山支店
倉敷営業所
広島支店
福山支店
下関支店
徳山支店
山口営業所
徳島支店
高松支店
松山支店
新居浜支店
高知法人営業部

●九州・沖縄地区

福岡支店
香椎営業所
春日原営業所
北九州支店
久留米支店
佐賀支店
長崎支店
熊本支店
大分支店
宮崎支店
鹿児島支店
那覇支店

※上記以外の営業所:コンタクトセンター(東京・大阪・福岡)

◆名称 大和コネクト証券株式会社(営業所の名称:本社)

◆名称 株式会社四国銀行
銀行代理業を営む営業所

- 中国・四国地区
 - ファイナンシャルアドバイザー部
 - 本店営業部
 - 高知市役所支店
 - 旭支店
 - 朝倉支店
 - 上町支店
 - 県庁支店
 - 帯屋町支店兼中央支店
 - よさこい咲都支店
 - 万々支店兼宝町支店
 - 木屋橋支店兼下知支店兼かづらしま支店
 - 中央市場支店
 - 潮江支店
 - 三里支店
 - 桂浜通支店兼横浜ニュータウン出張所兼春野出張所
 - 卸団地支店
 - 神田支店兼鴨田支店
 - 秦泉寺支店
 - 福井支店
 - 高須支店
 - 大津支店
 - 一宮支店
 - 朝倉南支店
 - 薊野支店
 - 弘岡支店
 - 伊野支店兼枝川支店兼思地出張所
 - 南国支店兼南国南支店
 - 香長支店
 - 赤岡支店
 - 野市支店
 - 山田支店
 - 本山支店
 - 中村支店兼入野出張所
 - 清水支店
 - 宿毛支店兼御荘支店
 - 須崎支店兼須崎東支店
 - 窪川支店
 - 佐川支店
 - 越知支店
 - 高岡支店
 - 安芸支店
 - 田野支店
 - 室戸支店
 - 甲浦支店
 - 徳島営業部兼徳島中央市場支店兼マリニピア支店兼川内支店
 - 徳島西支店兼国府支店
 - 徳島中央支店
 - 渭東支店
 - 渭北支店
 - 小松島支店
 - ファイナンシャル・アドバイザーリープラザ徳島
 - 鳴門支店
 - 松茂支店
 - 藍住支店
 - 阿南支店兼羽ノ浦支店
 - 鴨島支店兼土成支店
 - 石井支店
 - 山川支店
 - 池田支店兼井川支店
 - 脇町支店
 - 貞光支店
 - 高松支店兼高松南支店
 - 坂出支店
 - 丸亀支店
 - 善通寺支店
 - 観音寺支店
 - 伏石支店
 - 松山支店兼松山南支店
 - 八幡浜支店
 - 宇和島支店
 - 今治支店
 - 四国中央支店
 - 広島支店
 - 大竹支店
 - 岡山支店
- 近畿地区
 - 大阪支店
 - 守口支店兼香里支店
 - 神戸支店
 - 尼崎支店
 - 東京地区
 - 東京支店

主な業務内容

1 商品・サービス (個人のお客さまと法人のお客さまで一部サービス内容が異なります)

円預金

円普通預金

円普通預金は、いつでも自由に預入れ、引出しが可能です。口座維持手数料はかかりません。

取引サイトから、各種サービスをご利用いただけます。

円定期預金

円定期預金は、お客さまのプランに合わせて預入期間を選択いただける商品です。

満期日まで基本的に引出しができませんが、普通預金に比べ金利が高くなっています。

外貨預金^{※1}

外貨普通預金^{※2}

大和証券口座の外貨資金を手数料無料で自動的に当社の外貨普通預金口座へお振り替えができ、外貨投資の待機資金も効率よく資産運用ができます。お客さまのニーズに合わせて、様々な通貨での資産形成が可能です。

また、お客さまが他の金融機関で保有している外貨資金を、当社の外貨普通預金口座へ入金することができます(当社取り扱いの通貨に限ります)。

外貨定期預金

外貨定期預金は、1ヶ月から最長3年まで、預入期間を選択いただけます^{※3}。

取引サイトでは、円普通預金から外国為替取引^{※4}と同時に外貨定期預金をお申し込みいただくと、金利が優遇される通貨・期間をご用意しています。

お取扱通貨は12通貨^{※5}



※1 【外貨預金について】

- 外貨預金には、為替相場の変動により、円貨ベースで元本割れとなるリスクがあります。
- 外貨預金のお預入れや払戻しに際し、大和証券において外貨の買付や、外貨の売却をする際の為替レートには、為替スプレッド(※)が含まれています。よって、為替相場の変動がない場合でも、円貨ベースで元本割れとなるリスクがあります。
- 外貨預金は預金保険の対象外です。
- 中国元、南アフリカランド、メキシコペソ、トルコリラなどの新興国通貨は、当該国の経済環境、市場環境ならびに政情の変化などの事情により為替レートが大幅に変動するリスクや、預入時と同一の通貨による払戻し取引に応じられないリスクがあります。また、大和ネクスト銀行での取り扱いを継続するに相応しくないと判断した場合には、お預入れを制限または停止することがあります。
- 外貨預金口座からの送金や外貨現金のお取り扱いはしていません。
- 商品に関する詳細は、大和ネクスト銀行ウェブサイトまたは、大和証券の本・支店にて外貨預金契約締結前交付書面(兼外貨預金等書面)兼商品概要説明書をよくご覧ください。

(※) 為替スプレッドは、(例) 1米ドルあたり片道最大50銭、1メキシコペソあたり片道最大25銭です。

※2 外貨預金の口座開設については大和証券のお取扱窓口またはダイワのオンライントレードにてお手続きください。

※3 預入期間は通貨によって異なります。

※4 外国為替取引は当社を通じた大和証券とのお取引となります。

※5 募集型を除きます。

バスケット定期預金

対象通貨が異なる複数の定期預金をひとまとめにしてお預入れいただく定期預金です。円定期預金と外貨定期預金を同時にお預入れいただくことで、円定期預金の金利が優遇されます。また、複数の通貨に預入れするのでリスクを分散できます。

ポイント1 円定期預金と外貨定期預金を同時にお預入れいただく定期預金です。

ポイント2 円定期預金の金利が優遇されます。

じぶんにあったスタイルで円と外貨の割合を決められます!

円+外貨の通貨の割合を自分でえらびたい方へ **自分でえらぶ (Sコース)**

円+外貨の通貨の割合をAI予測でえらびたい方へ **AIでえらぶ (Aコース)**

- 円定期預金の優遇金利は、円と外貨の割合や預入期間によって異なります。
- 外貨定期預金金利は、各通貨のご選択いただいた預入期間の定期預金の通常金利となります。
- バスケット定期預金は大和ネクスト銀行取引サイトでの円普通預金からのお預入れに限ります。
- バスケット定期預金にお申し込みの際は、大和ネクスト銀行ウェブサイトにてバスケット定期預金の商品概要説明書をよくご覧ください。

外貨積立

定期的に一定の金額で外貨（米ドル、豪ドル）を自動で買付します。長期的な資産形成にご活用ください。

為替スプレッド0円!

外貨買付（積立）時の為替スプレッドは0円です。お客様のニーズに合わせて1,000円から500万円まで積立金額の設定ができます。積立された外貨は、外貨普通預金口座に預入れされます。

※預入れされた外貨普通預金の払戻し（外貨の売却）に際しては、大和証券所定の為替スプレッドがかかります。

時間分散によるリスク平準化

円高時や円安時にも一定の金額で外貨を購入することになるため、平均取得単価を抑えることができます。積立期間が長くなるほど、取得単価のばらつきがより平準化され、その効果を享受できます。



※上記の数値は、実際の為替の動きとは無関係です。

- 外貨積立にお申し込みの際は、大和ネクスト銀行ウェブサイトにて外貨積立サービス概要説明書をよくご覧ください。

資金お取寄せサービス

毎月、ご指定の金融機関のご本人名義口座から決まった金額を口座振替により引落し、自動的に当社の個人のお客さまの円普通預金口座に入金するサービスです。毎月のお取寄せの金額は1万円から、かつ、お取寄せの手数料も無料ですので、「毎月一定額を、無理なく貯めたい」とお考えのお客さまにお勧めです。また、外貨積立をもっと便利にご活用いただけます。



主な業務内容

えらべる預金

大和ネクスト銀行の

えらべる預金

「預金は、もっと、楽しくなれる。」というコンセプトのもと、「えらべる預金」は2017年11月にスタートしました。特にSDGs*に貢献できる手段を幅広く提供する目的で始まった「応援定期預金」は、多くのお客さまにご賛同をいただき、お預入れ残高を順調に伸ばしています。

*2015年9月の国連サミットで採択された「持続可能な開発のための2030アジェンダ」にて記載された2016年から2030年までの国際目標です。

応援定期預金

預入通貨：円・米ドル

預入期間：円：1ヶ月・3ヶ月・6ヶ月・1年・2年・3年・5年・満期日指定（1ヶ月以上1年未満）

米ドル：1ヶ月・3ヶ月・6ヶ月・1年・2年・3年・満期日指定（1ヶ月以上1年未満）

応援する

がんばる人に、あなたのエールを。

「応援定期預金」は、お預入れ残高に一定割合を乗じた金額を、お客さまがお選びいただいた応援先に大和ネクスト銀行が寄付をする定期預金です（応援先は下記一覧から選択）。2023年10月には、2023年4月～2023年9月分として、約810万円の寄付金を贈呈しました。



応援先

環境保護

- ・沖縄県恩納村のサンゴを守る活動支援
- ・東京都水道局の水源地を守る活動支援

障がい者スポーツ支援

- ・公益財団法人鉄道弘済会義肢装具サポートセンターのスポーツ用義足普及活動支援
- ・一般社団法人日本障がい者乗馬協会のホースセラピー普及活動支援

こどもの医療支援

- ・西日本一円から子どもたちが集まる小児総合医療施設「福岡市立こども病院」の活動を支援
- ・北海道の医療的ケア児への医療法人稲生会の活動を支援
- ・小児がんと向き合う子どもたちをサポートするジャパンハートの活動支援
- ・国立成育医療研究センターの医療型短期入所施設「もみじの家」支援
- ・国立成育医療研究センターに長期入院している子どもたち支援
- ・地方独立行政法人大阪府立病院機構 大阪母子医療センターの在宅医療の子どもたちへの活動支援

こどもの自立支援

- ・「認定NPO法人カタリバ」によるオンラインを通じた子どもたちの教育支援
- ・「NPO法人こどもサポートネットあいち」によるこどもの居場所づくり活動支援
- ・茨城県内の児童養護施設を退所する高校3年生の自立支援
- ・石川県・北海道・神奈川県のこども食堂の普及支援

すべての応援先を均等に応援できる「笑顔の絆 応援定期預金」も取り扱っています。

寄付金の使途について応援先からのコメント

～こども食堂（石川・北海道・神奈川）応援定期預金～ 北海道のこども食堂

顔のみえる安心であたたかい地域づくりを目指してこども食堂を開催！

《こども食堂 もくきち》

当会では、地域の子どもたち（主に小学生）を対象に、身近な場所で美味しい時間を共有してもらうことにより、地域のひと、ひととの繋がりを深めてもらい、顔の見える心豊かなつながりが広がることを期待して、月1回を基本に「こども食堂」を開催しているほか、祭事に併せてイベントも開催しています。

この度、寄付金を活用して町内会などと連携し、「七夕まつり」を開催しました。短冊に願い事を書いて飾ったり、巨大な流しそうめんを楽しんだりして、こどもも地域の方々も交流を深める活動ができました。

今後も、地域全体で子どもたちを見守る風土実現に向け様々な活動に取り組んでまいります。引き続きご支援よろしくお願ひいたします。



《地域さろん・ほっけこども食堂》

こども食堂で「おすそわけ」を毎月第3水曜日に行っています。毎回20～22組の家庭に、米を購入し、地域からのさまざまな応援物資とともに手渡しています。

また、8月には「こども食堂 夏休み企画」を開催し、こどもたちの元気な声を久しぶりに聞くことができました。

いつも私たちの活動に、深いご理解とご協力をいただき、大変ありがたく感謝申し上げます。



ドリーム定期預金

預入通貨：円・米ドル

預入期間：3ヶ月

予想する

いつもの日々に、未来予想のワクワクを。

「ドリーム定期預金」は、株価や為替レートなど、将来の値動きを予想していただく定期預金です。

予想が的中すると、賞金をプレゼントします。

<お取り扱いしているドリーム定期預金>

- ・日経平均株価予想型
- ・為替レート予想型



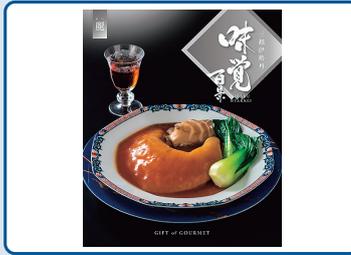
プレゼント定期預金

預入通貨：米ドル
 預入期間：3ヶ月・6ヶ月・1年

🎁
もらえる

自分や家族に、ちょっとうれしいプレゼントを。

「プレゼント定期預金」は、通常の定期預金の金利に加えて、もれなくプレゼントがもらえる定期預金です。様々な企業とのタイアップにより実現した、こだわりのプレゼントをご用意しています。



プレゼント定期ラインナップ

もらえるプレゼント

【三越伊勢丹 味覚百景（麗コース）】カタログ	株式会社三越伊勢丹
【三越伊勢丹 味覚百景（餐コース）】カタログ	株式会社三越伊勢丹
佐藤水産 北海道産かに・いくら海鮮詰め合わせ	佐藤水産株式会社
神戸ワイン ベネディクシオンブラン&スパークリング	一般財団法人 神戸農政公社
丹波黒大豆 しぼり豆「黒大寿」	株式会社宝泉堂
太宰府名物 かさの家 梅ヶ枝餅10個	株式会社かさの家
資さん 肉うどん5人前	株式会社資さん
桔梗屋 桔梗信玄餅	株式会社桔梗屋
22_Ehime カタログギフト	株式会社フレンドシップえひめ
天草スペシャルブレンドオリーブオイルとソルト	株式会社九電工
ガトーフェスタ ハラダ ガトーラスク	株式会社原田
帯広ぶたいち 豚丼の具	北海道物産研究所株式会社
RAU クリームサンドサブレ Nami-Nami	株式会社ピオスタイル
大丸・松坂屋推奨 おいしい食べ物カタログギフト（伽羅）	株式会社大丸松坂屋百貨店
京橋千疋屋 果物を感じる究極のジャムセット	株式会社京橋千疋屋
帝国ホテル エビのマカロニグラタン	株式会社帝国ホテル
帝国ホテル スティックパウム詰合せ	株式会社帝国ホテル
京セラ セラマグ タンブラー〈蓋付き〉2本セット	京セラ株式会社
アマノフーズ まごころ一杯おみそ汁	アサヒグループ食品株式会社
素材の風味豊か 越後瑞花のおかきセット	株式会社瑞花
大丸・松坂屋推奨 おいしい食べ物カタログギフト（藤）	株式会社大丸松坂屋百貨店
大丸・松坂屋推奨 銘酒をえらべるカタログギフト	株式会社大丸松坂屋百貨店
新潟加島屋 瓶詰3本セット	株式会社加島屋
福さ屋 辛子めんたい・鮭腹身めんたい漬け	福さ屋株式会社
豆源 豆菓子・おかき詰め合わせ	株式会社豆源

※ 預入期間・最低預入金額は各プレゼント定期預金で異なります。

※ 2024年1月時点でのプレゼント定期預金ラインナップの一部をご紹介します。最新の内容については、大和ネクスト銀行ウェブサイトにてご確認ください。

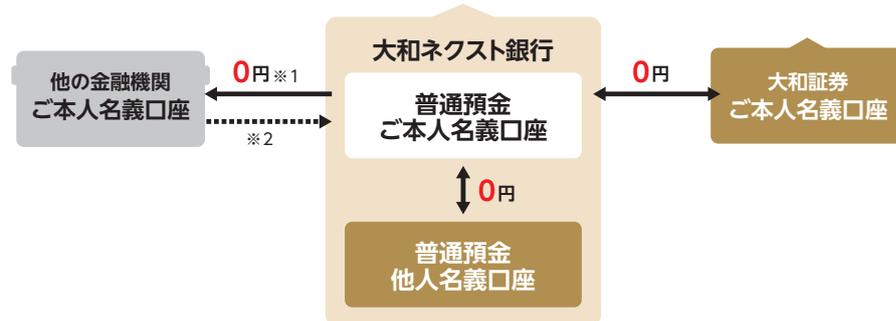
主な業務内容

振込・振替

他の金融機関のご本人名義口座へのお振り込みが、何回でも無料です。必要な時に、必要な銀行へ、いつでも手数料無料でお振り込みいただけます^{※1}。

他の金融機関の他人名義の銀行口座へのお振り込みも、月3回まで手数料無料です（4回目以降は有料）。

「ダイワのツインアカウント」をご利用のお客さまの場合、当社と大和証券口座間の資金移動にかかる手数料も無料です。



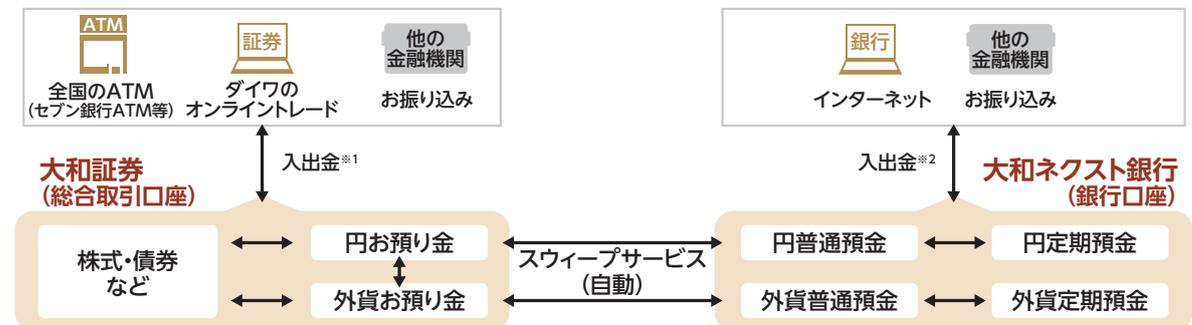
※1 一部金融機関については無料対象となる回数に制限を設けています。

※2 お取り扱い金融機関所定の振込手数料がかかります。

ダイワのツインアカウント

「ダイワのツインアカウント」とは、大和ネクスト銀行の円普通預金口座と、銀行代理店である大和証券の総合取引口座との両方を開設し、両口座の連携により、効率的に資産を管理することができるサービスです。全国の大和証券のお店で資産運用のご相談も可能です。

ダイワのツインアカウントの全体イメージ



※1 外貨入出金はお振り込みでのお取り扱いとなります。

※2 他の金融機関から外貨をご入金いただく場合は、お振り込みでのお取り扱いとなります。大和ネクスト銀行から他の金融機関への外貨送金はできません。

【特長1】

金利優遇サービス

「円定期預金金利 上乗せサービス (セットプラン)」

大和証券で対象商品を一定額以上ご契約いただくと、円定期預金の金利を上乗せいたします。

「ダイワの ソリューションプラン」

所定の条件を満たした個人のお客さまを対象に、「円定期預金」の金利を優遇するサービスです。退職金や相続資産の運用をお考えの方に役立つプランもご用意しています。

【特長2】

外貨投資の第一歩「外貨預金」

外貨預金は、大和ネクスト銀行口座と大和証券口座をお持ちのお客さま専用の商品です。外国為替取引は、お客さまと大和証券との間のお取引を大和ネクスト銀行が媒介します。



分散投資から好金利運用まで、お客さまの目的に応じてご利用いただけます。
*募集型を除きます。



大和ネクスト銀行なら、外貨預金はいつでも好金利です。



他社からの外貨送金の場合、1回の送金額が対象金額以上であれば送金手数料が大和証券からキャッシュバックされるサービスがご利用いただけます。



大和証券の口座でお預りしている外貨建て有価証券の分配金・配当金などの待機資金を、大和ネクスト銀行の外貨普通預金で自動運用します。



外貨宅配サービスのご利用で、大和ネクスト銀行でお預りしている外貨預金から引落した外貨現金をご登録の住所にお届けします。



大和証券のスタッフがご相談、お問い合わせに対応いたします。

【特長3】

ダイワ・カードで全国のATMから入出金が可能

大和証券発行の「ダイワ・カード」を使って、全国のATM（セブン銀行ATMなどのコンビニATM、ゆうちょ銀行ATM、その他提携金融機関のATMなど）で現金のご入金・ご出金が可能です。

全国のコンビニATMで使えます。



その他の提携銀行ATMにおいても利用可能です。提携銀行詳細は大和証券にてご確認ください。

- ※ ATMより大和証券総合取引口座へご入金された現金は、翌営業日付けで大和証券総合取引口座から大和ネクスト銀行の円普通預金へ振り替えられます。ATMよりご出金される場合は、大和証券総合取引口座のお預り金、ダイワMRFの不足分を大和ネクスト銀行の円普通預金から大和証券総合取引口座にリアルタイムに振り替えられます。
- ※ ATMからのご出金可能額は、大和証券総合取引口座のお預り金、ダイワMRF、大和ネクスト銀行の円普通預金の合計額になります。(1口座1日あたり上限あり)
- ※ ダイワ・カードは大和証券のサービスです。詳細は、大和証券のウェブサイトをご確認ください。

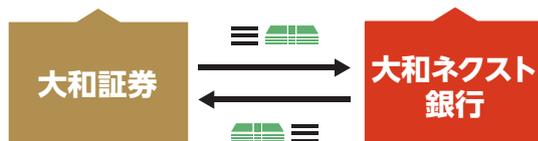
主な業務内容

【特長4】

その他のサービス

銀行で貯めて、証券で活かす「スウィープサービス」

銀行口座と証券口座間で、お客さまの資金を自動的に振り替えることで、投資の待機資金を、自動的に好金利の円普通預金、外貨普通預金で運用いただけます。



口座管理がカンタン お取引もスムーズ

大和証券の取引画面で預金残高を確認できるので、口座管理がカンタンです。また、大和証券の取引画面から当社取引サイトへスムーズにログインできます。



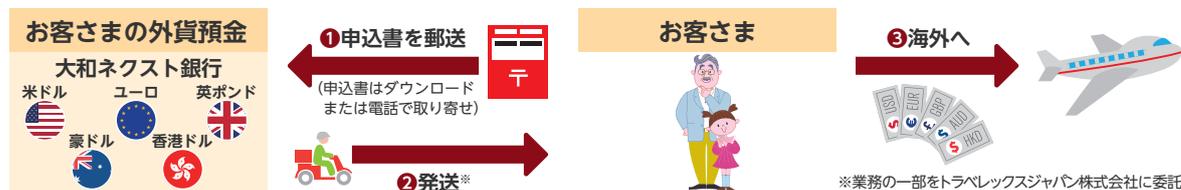
資産運用のご相談

大切なお金を「上手に貯めたい、増やしたい」。「ダイワのツインアカウント」なら、お客さまの不安も運用も、当社の銀行代理店である大和証券の窓口で徹底サポートいたします。



外貨宅配サービス

お客さまの外貨普通預金にある外貨をお客さまのご自宅までお届けするサービスです。



通帳（お取引明細書）・残高証明書の発行

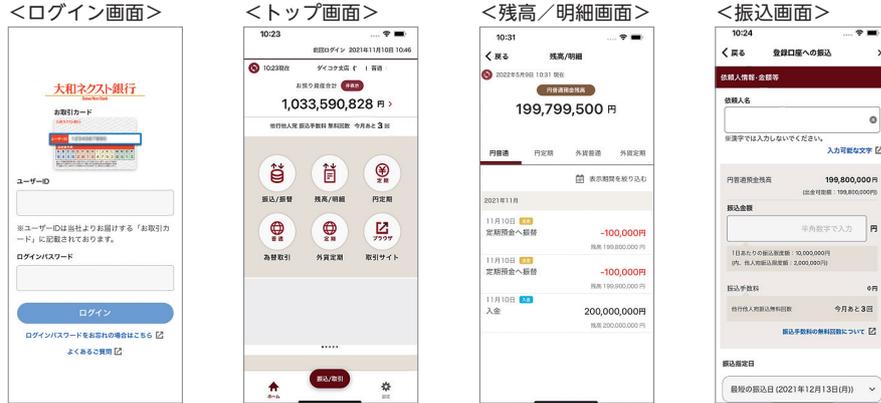
通帳（PDF）は無料です。お客さまからのお申し込みは不要です。取引サイトで、過去3ヶ月分（前月末まで）の円預金のお取引を、通帳（PDF）でご確認いただくことができます。必要に応じて、お客さまご自身でパソコンなどに保存したり、印刷して保管することも可能です（掲載期間は3ヶ月です）。

また、お客さまのご希望により、書面にて通帳および残高証明書を発行し、郵送することも可能です（有料）。

各発行手数料は、円普通預金口座より自動的にお引落しいたします。

大和ネクスト銀行スマートフォンアプリ

大和ネクスト銀行スマートフォンアプリは、生体認証^(※)でログインでき、口座残高や取引明細、定期預金の明細もリアルタイムで確認できます。
また、お取引カードを事前に登録することで、手軽に振込もご利用いただけます。
(※)生体認証機能を有するスマートフォンでのみご利用いただけます。



入出金連携サービス

大和ネクスト銀行の「大和コネクト証券専用口座」と大和コネクト証券株式会社の証券口座との間で自動的に資金移動を行うサービスです。
このサービスにより、「大和コネクト証券専用口座」に振り込まれた資金は直ちに大和コネクト証券株式会社の証券口座に振り替えられます。

2 融資業務

法人のお客さま

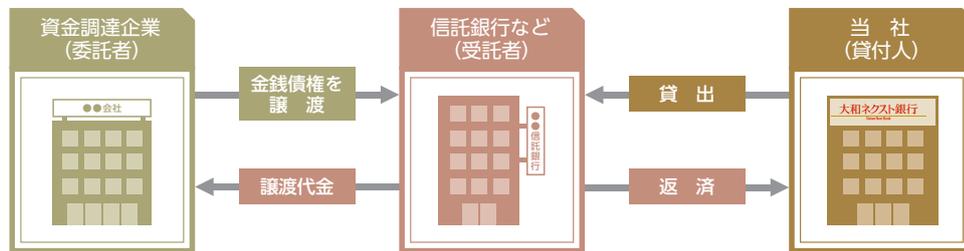
当社は、大和証券グループの高い専門性に裏付けされた金融ソリューションを有効に活用し、法人のお客さまに対応したオーダーメイド型の金融サービスを提供しています。

資産流動化ローン

法人のお客さまが保有するリース債権やローン債権などの各種債権やその他資産を、信託銀行などに譲渡することにより資金調達する仕組みを、一般的に「資産流動化」といいます。

当社は、資産流動化を行う過程で必要となる資金を融資しています。これまで、証券化商品・REIT向け融資のほか、SDGs/ESGに資する投融資として再生可能エネルギー関連融資にも取り組んでいます。

なお、証券化商品における取組スキームの事例イメージは下記のとおりです。



公的保証付ローン

主に先進国の公的金融機関による信用保証付融資等を「公的保証付ローン」とし、取り組んでいます。

個人のお客さま

大和ネクスト銀行フリーローン

資金用途が原則自由な、個人のお客さま向け無担保ローン商品です。

※2015年11月1日より新規お申込受付を停止しております。

安心してお取引いただくために

当社では、お客さまの大切な口座をお守りするため、継続的にセキュリティ対策の強化に取り組んでおります。以下のような不正送金対策やサイバー攻撃対策を通じて、お客さまに安心してお取引いただくための環境整備に努めております。

1 不正送金対策への取り組み

ワンタイムパスワードや合言葉による本人認証

取引サイトにログインする際に、ログインパスワードに加えて、ワンタイムパスワードまたは合言葉により、お客さまご本人である確認を行う「プラス認証サービス」をご利用いただくとより安全にお取引いただくことができます。

ログイン履歴の確認機能

当社取引サイトのトップ画面に「前回ログイン日時」、「ログイン履歴確認へのリンク」を表示しています。不正利用の早期発見のため、ログイン時に身に覚えのないログインがないかご確認いただけます。



自動ログアウト・強制ログアウト機能

当社取引サイトは、ログイン後に何もしないまま一定時間を経過すると、自動的にログアウトします。

ログアウト後、取引サイトをご利用いただく場合は、再度ログインをする必要があります。

連続して一定回数、「取引パスワード」や「認証番号」の誤入力があった場合には、第三者が不正に操作している可能性があるとして判断し、それ以上の操作が行われないように強制的にログアウトします。

他人宛振込時の振込限度額設定

ご本人名義以外の口座にお振り込みをする場合は、「一日あたり振込限度額」に加えて「他人宛振込限度額」が設定できます。振込限度額をできるだけ低く設定することで、万が一、不正な取引が発生した場合の被害を軽減させることができます。

新規口座振込時の二段階認証

新規口座（当社にお届出いただいていない口座）にお振り込みをする場合は、取引パスワードに加えて、当社からお送りするワンタイムパスワード（振込確認コード）を必須としています。

お取引受付時のメール通知

入出金やパスワード変更等があった場合に、ご登録いただいたメールアドレス宛にメールをお送りしています。身に覚えのない不審な取引が発生した場合にはすみやかにご確認いただけます。

セキュリティに関する情報提供と注意喚起

当社ウェブサイトにおいて、安全なお取引や不正送金防止に関するページを設けているほか、メールや取引サイト内のお知らせなどにより、お客さまへの継続的な情報提供と注意喚起に努めています。

EV SSL証明書によるウェブサイトの安全性担保

当社では、デジサート・ジャパンのEV SSL証明書を取得しています。EV SSL証明書を取得したウェブサイトの場合、サイトを運営する会社名 (Daiwa Next Bank, Ltd.) と証明書を発行した認証局名 (DigiCert) を確認することができ、フィッシング詐欺による被害の防止にお役立ていただけます。

SSL暗号化通信によるお客さま情報の保護

当社では、お客さまの情報を保護するためにSSL (Secure Sockets Layer) 暗号化通信を採用しています。

電子署名付き電子メールの送付

お客さまがお取引をされる際に当社からお客さまにお送りする電子メールには電子署名をつけています。これにより、"電子メールの送信者が大和ネクスト銀行であること"、"電子メールが途中で改ざんされていないこと"をお客さまご自身でご確認いただけます。



【電子署名とは】

電子署名とは、インターネット上の文書の作成者が確かにその本人であることを確認する手段で、紙文書における印やサインに相当する役割を果たすものです。また、署名者を確認する手段としてインターネット版の身分証明書である電子証明書をを用います。こちらは、紙の文書に例えると印鑑証明書に相当します。この電子証明書は、認証局と呼ばれる第三者機関が発行するものであり、当社では、デジサート・ジャパンから電子証明書を取得しております。

安心してお取引いただくために

不正アクセスの検知・遮断

当社では、IDSやWAFを導入して、OS層やミドルウェア、ウェブアプリケーションの脆弱性を狙った不正アクセスを検知する仕組みを構築しています。

外部のセキュリティ会社と連携し、ファイアウォールを突破する不正アクセスをリアルタイムに検知し、迅速かつ確実に不正アクセスへの対応を行います。

【IDSとは】

IDS (Intrusion Detection System) とは、OS層やミドルウェアの脆弱性を狙った不正アクセスを検知するシステムやコンピュータのことです。IDSではネットワーク上に流れるパケットを分析し不正アクセスを検知します。

【WAFとは】

WAF (Web Application Firewall) とは、ウェブアプリケーションの脆弱性を狙った不正アクセスを検知するシステムやコンピュータのことです。WAFではウェブアプリケーションに渡される入力内容を検査し不正アクセスを検知します。

フィッシングサイトの検知・閉鎖

当社は、当社の取引サイトを装った偽のウェブサイトを迅速に閉鎖させるためにフィッシングサイトを検知・強制閉鎖するフィッシング対策サービスを採用し、フィッシングサイトや不審なアクセスを検知した場合は、速やかに閉鎖・遮断する体制を整えています。

【フィッシングとは】

フィッシングとは、金融機関などからの正規のメールやウェブサイトを装い、個人情報等の重要な情報を不正に取得する詐欺行為です。

主な手口として、悪意を持った第三者が不特定多数に金融機関を装った電子メールを送信し、メールの受信者を偽のウェブサイトに誘導した上で、パスワードや口座番号等の重要な情報を入力させることにより、その情報を不正に取得する手口が挙げられます。

安全なシステム運営

当社システムは、震度7クラスの地震にも耐え得る高度な耐震性や、電源系統の多重化された電源・通信設備を備えるデータセンターで運用しており、万が一、データセンターが被災した場合でも、お客さまにサービスを継続いただけるようシステムのバックアップを整備しております。セキュリティ面においても、有人警備や監視カメラによる監視以外に、センター設備への入退室には非接触型カードリーダーや個人識別装置を設置し、ハード・ソフトの両面で最高レベルの機密性を備えております。

また、当社システムは稼働状況を24時間365日常時監視しており、万が一、システム障害やサイバー攻撃等が発生した際にも、迅速に復旧できるよう運用体制を整備しております。

2 不正送金の被害にあわないために

ご利用中のパソコン・スマートフォン等に対して行っていただきたいこと

- ・ご利用中のパソコンのOSやブラウザを常に最新の状態にアップデートしてください。
- ・最新のセキュリティ対策ソフトをご利用ください。
- ・ファイル交換ソフトの利用は、予期せずパソコン内の情報を外部に流出させる可能性がありますので、十分にご注意ください。

パスワード・お取引カードに関してご注意ください

- ・パスワードや、お取引カードに記載の認証番号等は端末内・クラウド上に保存せず、厳重に管理してください。
- ・「ログインパスワード」「取引パスワード」はそれぞれ別の番号を設定するとともに、他人から推測されやすい英数字を設定することは避けてください。
- ・スパイウェアによる入力情報の盗取を防ぐため、パスワードの入力には、ソフトウェアキーボードをご利用ください。

当社の取引サイトにおいてご設定・ご確認いただきたいこと

- ・お取引の受付通知メールの設定をお願いします。
- ・不正な取引が発生した場合の被害軽減を図るため、振込限度額は必要な範囲内でできるだけ低く設定してください。
- ・不正利用の早期発見のため、ログイン時に「前回ログイン日時」「ログイン履歴確認」「お客さまへのお知らせ」をご確認ください。

【不審なメール・サイトにご注意ください】

- ・当社を称する業者からのメール・電話などにご注意ください。
なお、**当社や大和証券からお客さまにパスワードを照会するようなことは絶対にありません**ので、ご注意ください。
- ・ご利用のウェブサイトが当社のウェブサイトであることをご確認ください。
なお、**当社のウェブサイトにおいて、お取引カードに記載の認証番号のすべての数字を入力いただくことは絶対にありません**ので、ご注意ください。
- ・当社を名乗るメールを受信した際には、発信元のメールアドレスおよび電子署名をご確認ください。
- ・ウイルス感染等を装った警告画面に表示される連絡先には、連絡しないでください。
- ・不審な画面が表示された場合にはID・パスワードや認証番号、合言葉等は絶対に入力しないでください。

認証番号のすべての数字を入力いただくことはありません。絶対に入力しないでください。

お手元にごさいます「お取引カード」をご参照の上、各アルファベットの下にある数字が正解を正確にご入力ください。

全ての数字の入力を促す偽サイト(入力欄)の例です

業務運営体制

1 コーポレートガバナンス／内部統制

体制



取締役会

取締役会は、取締役11名（うち社外取締役1名）で構成し、経営方針・計画等の決定、各種方針の制定・改廃、重要な組織・人事の承認等の経営に関する重要な事項を決定します。また、取締役の職務の執行を監督します。

監査役・監査役会

監査役会は、監査役4名（うち社外監査役2名）で構成し、監査に関する重要な事項について報告を受け、協議を行い、決議をします。また、各監査役は、取締役会、経営会議その他の重要な会議に出席し、意見を述べるほか、各種文書の閲覧や財産の調査等を通じて、取締役の職務の執行を監査します。

経営会議

経営会議は、常勤の取締役で構成し、取締役会の下部機関として、取締役会に付議すべき事項の事前審議や、会社運営の基本的事項についての決議等を行います。なお、取締役会の下部機関としては、ほかにコンプライアンス委員会、ALM委員会、オペレーショナル・リスク管理委員会、審査委員会を設置しています。

内部統制

会社法に基づき、取締役会において「内部統制システムの整備に関する基本方針（内部管理基本方針）」を定め、これに基づいて、法令等遵守やリスク管理の体制を整備しています。

2 内部監査

当社は、監査対象である社内各部門から独立した内部監査部門として、内部監査部を設置しています。内部監査部は、社内各部門の業務運営・内部管理態勢の適切性・有効性を監査するとともに、銀行代理店・外部委託先に対しても、モニタリングおよび監査報告の精査、また、必要に応じて直接監査を行うことにより、業務・管理の適切性を確保することに取り組んでいます。

監査の対象および手法については、業務・部門ごとに毎年度実施するリスク評価に基づき、具体的な監査計画を定め、取締役会の承認により決定しています。監査結果は、監査役と情報共有を図るとともに、定期的または必要に応じ随時取締役会などに報告を行い、問題点の早期発見および改善を提言しています。指摘事項の改善・進捗状況についても、適時・適切にモニタリングおよびフォローアップの監査を行うなど、企業価値の向上に向けてのサポートを行っています。

3 法令等遵守（コンプライアンス）態勢

当社は、「銀行の公共的使命を全うするため、健全な業務運営、安定的な経営基盤の維持・強化に努め、社会からの揺るぎない信頼を確立する」ことを「経営方針」の柱の一つとして掲げています。

取締役会では、この「経営方針」に則り、「法令等遵守方針」を制定し、コンプライアンス委員会を法令等遵守に関する重要な事項についての検討等を行う機関と位置づけるとともに、法令等遵守に関する事項を一元管理する統括部門として法務コンプライアンス部を設置しています。

また、法令等遵守の手引書である「コンプライアンス・マニュアル」を策定し、法務コンプライアンス部による研修などを通じて、その内容を役職員に周知徹底するとともに、法令等遵守を実践するための具体的な実践計画である「コンプライアンス・プログラム」を年度ごとに策定し、進捗状況を適時検証しながら改善を加え、法令等遵守態勢の確立を図っています。

コンプライアンス委員会では、法令等遵守方針等に基づき、「コンプライアンス規程」などの規程を制定するとともに、コンプライアンス委員会に報告された事項を分析・評価し、必要に応じて、対応策・再発防止策・未然防止策の検討や、法令等遵守態勢等の見直しを行い、関係部門に対して必要な指示を行っています。

さらに、「コンプライアンス規程」に基づいて、各部署に「コンプライアンス担当者」を配置し、「コンプライアンス担当者」が定期的な研修会などを通じて法務コンプライアンス部と連携することで、各業務部門におけるコンプライアンス情報の収集や遵守すべき法令等の周知を図っています。

こうした態勢をもとに、近年管理強化が求められるマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策を重要な課題と認識し、対策の行動計画を策定した上で、リスクベース・アプローチによる管理態勢の強化に継続して取り組んでいます。具体的には、当社の商品・サービス等に内在するリスクを特定・評価した上で、評価に応じたリスク低減措置（お客さまに関する情報の定期的な更新や、リスクの高い取引をお受けする際の確認、およびITシステムを活用した取引内容のモニタリング等）を講じています。

加えて、急増するフィッシング等の金融犯罪への対策も強化すべく、「金融犯罪対策室」を設置するとともに、大和証券グループ本社、大和証券との連携強化を図っています。

4 税務に関するガバナンス

当社は、法令遵守を徹底し、高い倫理観を持って適正な納税を行うことにより、社会の持続的発展に貢献することに努めています。

財務部門では、専門知識習得のため外部研修等を通じて業務品質の高度化を図ること、および各部に対して税務に関する情報配信・指導・助言も行い税務コンプライアンス態勢の維持向上に努めています。

また、適切かつ公正なタックスプランニングにより、適正な納税をした上で健全な利益を確保することに努めています。

業務運営体制

5 リスク管理

リスク管理の基本方針

当社は、社会からの揺るぎない信頼の維持、業務の健全性および適切性を確保するため、大和証券グループ本社が定めるリスク管理の基本方針に則り、経営計画、戦略目標、業務の規模、特性およびリスク・プロファイルを踏まえて策定したリスクアペタイト・フレームワークを活用し、統合的リスク管理の高度化を推進しています。

業務運営に係る各種リスク量を適切に評価し、総体としてのリスク量が当社単体の自己資本の範囲内におさまるよう管理することにより、経営の健全性確保に努めています。

リスクの種類

当社では、管理すべきリスクカテゴリーを「信用リスク」「市場リスク」「流動性リスク」および「オペレーショナル・リスク」（「事務リスク」「システムリスク」「情報セキュリティリスク」「法務リスク」「風評リスク」「人的リスク」）に特定し、その管理方針および管理体制を定めています。

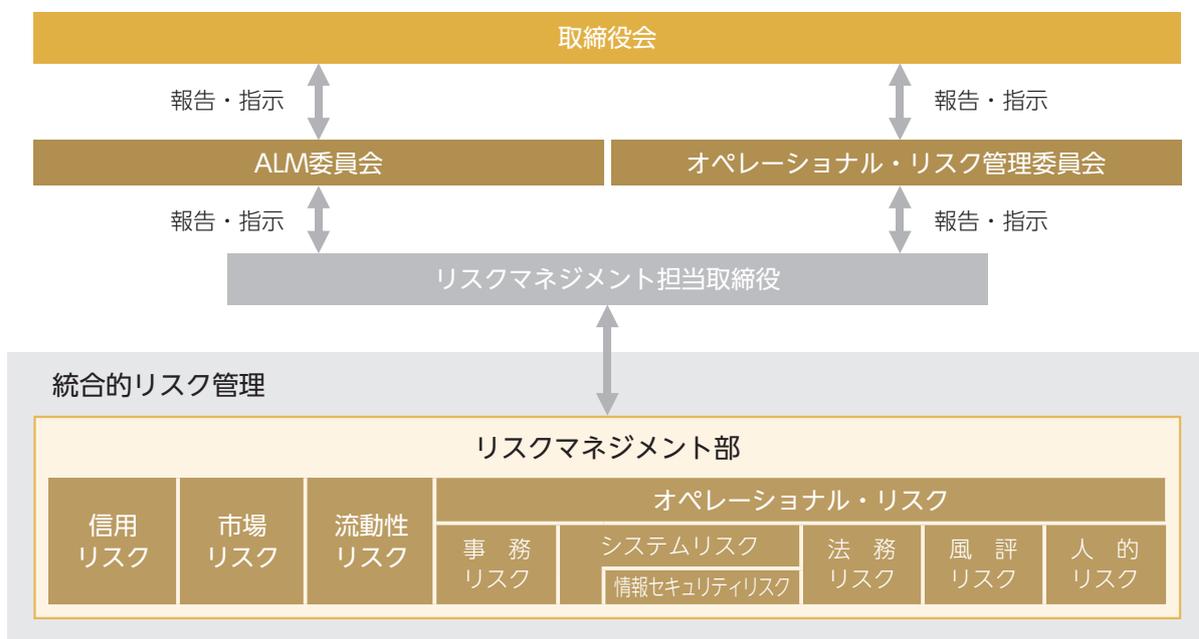
リスク管理体制

当社は、統合的なリスク管理を行う上で、リスク管理の基本方針、管理すべきリスクの種類、主要リスクごとの所管部署等を定めた各種リスク管理方針を取締役会で決定しています。

リスク管理の協議・決定機関として、ALM委員会およびオペレーショナル・リスク管理委員会を設置しています。ALM委員会およびオペレーショナル・リスク管理委員会は取締役社長を委員長として常勤取締役全員をもって構成され、開催頻度は原則月1回とするほか、必要に応じて随時開催することとしています。

リスク管理部門であるリスクマネジメント部は、市場運用部門や営業推進部門から独立した立場で日常的にリスク状況のモニタリングを行い、経営に対して定期的に報告を行っています。

リスク管理体制



リスク管理態勢

信用リスク

信用リスクとは、与信先の財務状況の悪化などにより、資産（オフ・バランス資産を含む）の価値が減少ないし消失し、または債務が履行されないことにより損失を被るリスクです。

信用リスク管理の目的は、信用リスクを経営体力（自己資本）の範囲内にコントロールし、リスクに見合った適正な収益を確保することによって、資本効率の高い与信ポートフォリオを構築することにあります。

当社では、個別与信の適切な可否判断や厳格な管理を行うことに加え、与信ポートフォリオ全体の信用リスクを適切に把握・管理することにより、銀行全体の信用リスクの的確な把握・管理に努めています。

例えば、与信のうち融資に関する個別案件審査については、各種マーケットデータ、業界動向、関係する法令諸規則の動向などを調査および分析した上で安全性の高い案件を選別し、個々の案件ごとに、原則、審査委員会および取締役会において厳正に与信判断するとともに、資産査定については、資産査定関連規程に基づき自己査定を適切に行っています。

また、与信集中リスクを適切に管理するため、ALM委員会が定める各種リスクリミット（個社別、商品別などの限度額）の遵守状況を継続的にモニタリングしています。

市場リスク

市場リスクとは、金利、為替、株式などの市場のリスク・ファクターの変動により、資産・負債の価値、または資産・負債から生み出される収益が変動し損失を被るリスクをいいます。

市場リスクは要因別に見ると、為替変動リスク、金利変動リスク、株価変動リスク、オプションリスクなどに分類できます。個別案件ごとに対象となるリスクを特定し、リスクカテゴリーごとの指標（BPVなど）と統合的なリスク指標であるVaRとを併用してきめ細かなリスク管理を行っています。

流動性リスク

流動性リスクとは、運用と調達の間隔のミスマッチや予期せぬ資金流出により、必要な資金確保が困難になる、または通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク（資金繰りリスク）をいいます。

当社では、流動性リスク管理の計測・分析方法として、短期および中長期の期間構造における流動性指標を算定しています。

業務運営体制

事務リスク

事務リスクとは、役職員が正確な事務を怠る、あるいは事故・不正などを起こすことにより、当社が損失を被るリスクをいいます。

当社では、当社、対顧客事務の大半を担う銀行代理店および外部委託先までの広範囲に亘る事務リスクを網羅的かつ厳正に管理するため、事務リスク管理規程および各種マニュアルを詳細に定めています。

当社・銀行代理店・外部委託先における事故発生時には、速やかにリスク管理部門への報告を行う体制を整備するとともに、部室店ごとに定期的に自主点検を行っており、その結果をオペレーショナル・リスク管理委員会へ報告しています。

また、自主点検結果および管理指標のモニタリングなどに基づいた事務指導、必要に応じたマニュアルなどの見直し・改訂を適時行うことにより、事務の改善・向上に努めています。

システムリスク

システムリスクとは、コンピュータシステムのダウンまたは誤作動など、システムの不備などに伴い当社が損失を被るリスク、さらにコンピュータが不正に使用されることにより当社が損失を被るリスクをいいます。

銀行のシステム障害によって引き起こされる社会的影響は大きく、また、IT技術の進展やインターネットの利用環境の変化などによりシステムを取り巻くリスクが多様化していることを踏まえ、当社では、銀行代理店システムとの適切な連携や重要なシステム・データの二重化、バックアップ体制の整備などにより安定的なシステム稼働に注力し、管理指標のモニタリングなどを通して、システムリスク管理の徹底に努めています。

情報セキュリティリスク

情報セキュリティリスクとは、当社が保有するお客さま情報を含む情報資産に対する脅威の発現のために、情報セキュリティが確保されないリスクをいいます。

お客さま情報の保護や漏洩防止のために、情報の暗号化や外部からの不正アクセスを排除する対策を実施するなど万全を期しています。今後も、システム環境などの変化に応じて、適切に安全対策を講じていきます。

その他のオペレーショナル・リスク

その他のオペレーショナル・リスクとして、顧客に対する過失による義務違反および不適切なビジネス・マーケット慣行から生じる損失・損害などの「法務リスク」、当社に対する評判の悪化や風説の流布などにより、信用が低下することから生じる損失・損害などの「風評リスク」、および、人事運営上の不公平・不公正、人材の流出・喪失、差別的行為などによるモチベーションの低下、不十分な人材育成、不適切な就労状況などにより、当社が損失を被るリスクである「人的リスク」を管理対象とし、それぞれのリスク特性に応じ、適切に管理しています。

6 「お客様第一の業務運営に関する基本方針」に基づく取り組みについて

大和ネクスト銀行

「お客さま第一の業務運営に関する取組方針」

方針1. 方針の策定・公表

大和ネクスト銀行は、お客さまを第一に考えた商品・サービスを提供していくため、大和証券グループ『お客様第一の業務運営に関する基本方針』を採択しています。当該基本方針に基づき、大和ネクスト銀行「お客さま第一の業務運営に関する取組方針」を策定し、お客さま第一の業務運営に努め、その取組状況を定期的に確認し、公表します。

方針2. お客さま第一の追求

大和ネクスト銀行は、「お客さまの資産形成におけるベストパートナー」を経営ビジョンに掲げています。お客さまの利益を第一に考え、誠実・公正に業務に取り組んでまいります。お客さまからの信頼こそが持続的成長の源泉であると考えます。

方針3. 利益相反の適切な管理

大和ネクスト銀行は、法令諸規則のみならず社会通念や良識に照らし合わせ、高い倫理観に基づく強い自己規律を持って業務に取り組み、お客さまに対して適切ではない取引が行われることのないよう、お客さまとの利益相反の可能性を考慮し、適切に管理します。

方針4. 手数料等の明確化

大和ネクスト銀行は、お客さまに安心してお取引いただくため、提供する商品・サービスに対してご負担いただく手数料等に関する情報を分かりやすくお伝えします。

方針5. 重要な情報のわかりやすい提供

大和ネクスト銀行は、商品・サービスの提供・推奨にあたり、お客さまに適切な投資判断をしていただくため、商品・サービスの内容や相場状況などお客さまの投資判断において重要な情報を、丁寧かつ分かりやすく説明します。特に、重要な情報は、文字の大きさ・色等を変え目立つように表記し、より正確に情報を提供することに努めます。パッケージ化された商品については、個別に購入した場合とそうでない場合を記載し、比較検討できるように表記します。

方針6. お客さまに適した商品・サービスの提供

大和ネクスト銀行は、お客さまの個別のニーズの把握に努め、そのニーズに適合した付加価値の高い商品・サービスを提供します。また、お客さまの資産形成におけるニーズを踏まえ、幅広いニーズに見合った商品・サービスの提供・販売を心掛けます。パッケージ化された商品、複雑またはリスクの高い金融商品を販売・提供する際には、お客さまとの適合性を第一に考え慎重に判断してまいります。あわせて、社員の金融知識の不断の向上に努めます。

方針7. 企業文化の構築

大和ネクスト銀行は、お客さまに適した商品・サービスを提供・推奨するために、誠実さと高い専門能力を兼ね備えた社員を育成していくとともに、能力・貢献を正しく評価し、社員が持つ力を最大限発揮できる環境を整備し、ガバナンス体制の構築や社内規律の向上に弛まぬ努力を続けてまいります。

業務運営体制

大和ネクスト銀行

「お客さま第一の業務運営に関する取組状況」

お客さま第一の追求

大和ネクスト銀行は、お客さまの利益を第一に考え、誠実・公正に業務に取り組むことで、経営ビジョンである「お客さまの資産形成におけるベストパートナー」を実現させたいと考えています。

お客さまからの貴重なご意見・ご要望を、銀行代理店である大和証券株式会社（以下、大和証券）等を通じ、積極的に収集することで改善に努めてまいります。

安心してお取引いただくために

大和ネクスト銀行は、法令諸規則のみならず社会通念や良識に照らし合わせ、高い倫理観に基づく強い自己規律を持って業務に取り組み、お客さまに対して適切ではない取引が行われることのないよう、お客さまとの利益相反の可能性を考慮し、適切に管理しています。

あわせて、金融商品の提供会社から支払われる手数料にとらわれることなく、お客さまの個別のニーズの把握に努め、お客さまに即した付加価値の高い商品・サービスを提供することを心がけます。パッケージ化された商品、複雑またはリスクの高い金融商品を販売・提供する際には、お客さまとの適合性を第一に考え慎重に判断してまいります。

大和ネクスト銀行は、お客さまに安心してお取引いただくために、お客さまが負担する手数料を分かりやすくお知らせするとともに、どのサービスに対するものかを明示します。

お客さまの目線に立ったコンサルティングと情報提供

大和ネクスト銀行は、ウェブサイトのみならず、銀行代理店である大和証券の窓口等を通じ、一人一人のお客さまの資産形成における幅広いニーズを踏まえ、それに見合った商品・サービスの提供・販売を心掛けています。

大和ネクスト銀行は、商品・サービスの提供・推奨にあたり、お客さまに適切な投資判断をしていただくため、商品・サービスの内容や相場状況などお客さまの投資判断において重要な情報を、丁寧かつ分かりやすく説明します。ウェブサイトでは、大きな文字で表記することを心がけ、大切な情報をより正確に提供することに努めます。

金融全般に対する幅広い情報発信

お客さまの必要とされる情報は様々です。ウェブサイトを通じて、多様なニーズに見合った情報発信を心がけています。

社会に必要とされる銀行へ

大和ネクスト銀行は、社会貢献活動に積極的に取り組んでいます。預金を通じて、社会貢献に寄与することができる「応援定期預金」をはじめ、SDGsの達成に資する投融資に取り組むことで、少しでもより良い社会へ、皆さまの善意が広がるお手伝いをさせていただきます。

「貯蓄からSDGsへ」をコンセプトに、大和証券グループ一丸となって取り組んでまいります。

自己規律と高い専門性を持つ社員の育成

大和ネクスト銀行は、お客さまに適した商品・サービスを提供・推奨するために、誠実さと高い専門能力を兼ね備えた社員の育成に取り組んでいます。コンプライアンスに対する定期的な研修を実施するとともに、大和証券グループ全体で取り組む各種資格取得に加え、法令諸規則や商品知識をはじめとした外部研修等の受講を積極的に進めています。

大和ネクスト銀行は、社員の能力・貢献を正しく評価し、社員が持つ力を最大限発揮できる環境を整備し、ガバナンス体制の構築や社内規律の向上に弛まぬ努力を続けてまいります。

7 利益相反管理方針の概要

当社は、銀行法第13条の3の2および銀行法施行規則第14条の11の3の3の規定等に従い、以下のとおり、お客さまの利益を不当に害することのないよう管理いたします。

利益相反とは

「利益相反」とは、当社もしくは当社のグループ会社（以下「グループ会社」といいます）とお客さまとの間、または、当社もしくはグループ会社のお客さま相互間において、お客さまの利益が不当に害される状況をいいます。

利益相反管理体制

当社は、営業部門から独立した利益相反管理統括部署を設置し、その統括のもと、利益相反管理が必要となる取引の特定および管理を行います。また、当社役職員への教育・研修を実施するとともに、グループ会社との連携体制を整備し、適切な利益相反の管理を行います。

管理対象取引の特定

当社は、利益相反のおそれがある取引を以下のとおり類型化し、これを踏まえて管理対象とする取引（以下「管理対象取引」といいます）を特定いたします。

- ① 当社またはグループ会社が契約等に基づく関係を有するお客さまと行う取引
- ② 当社およびグループ会社が契約等に基づく関係を有するお客さまと対立または競合するお客さまと行う取引
- ③ 当社およびグループ会社が契約等に基づく関係を有するお客さまから得た情報を不当に利用して行う取引
- ④ 上記のほか、お客さまの利益が不当に害されるおそれがあると当社が判断した取引

管理対象取引の管理方法

当社は、以下の方法を選択し、または組み合わせることにより、管理対象取引を管理いたします。

- ① 当社内の各部署間またはグループ会社間に情報隔壁を設定することにより、情報を遮断する方法
- ② 管理対象取引の一方または双方の条件または方法を変更する方法
- ③ 管理対象取引の一方または双方を中止する方法
- ④ お客さまへ利益相反の事実を開示する方法
- ⑤ その他、利益相反のおそれがある状態を解消するために当社が適当と認める方法

管理対象となるグループ会社

当社において利益相反管理の対象となるグループ会社は、以下のとおりです。

- ① 当社を所属銀行とする銀行代理業者または当社の親金融機関等もしくは子金融機関等*（大和証券株式会社等）
- ② 株式会社大和証券グループ本社
- ③ 株式会社大和総研
- ④ 大和PIパートナーズ株式会社
- ⑤ 大和エネルギー・インフラ株式会社

*銀行法第13条の3の2、銀行法施行令第4条の2の2ご参照

業務運営体制

8 反社会的勢力への対応に関する基本方針

当社は、金融市場の健全性・公平性の確保およびお客さまと従業員の安全確保のために、暴力団、暴力団関係者、総会屋などの反社会的勢力の排除に向けた体制を整備するとともに、組織的な対応を行うことにより、これら勢力と一切の関係を断絶します。

1. 当社は、反社会的勢力との取引を一切行いません。
2. 当社は、すでに当社と取引をしている方が反社会的勢力であることが判明した場合、取引の解消に向けた適切な措置をすみやかに講じます。
3. 当社は、反社会的勢力への資金提供は一切行いません。
4. 当社は、反社会的勢力からの不当要求には一切応じません。反社会的勢力による不当要求が認められた場合には、民事上もしくは刑事上の法的対応を行います。
5. 当社は、反社会的勢力の排除に関し、平素より警察、暴力追放運動推進センター、弁護士等関係外部機関と緊密な連携関係を構築してまいります。

9 顧客保護等管理の体制

当社では、取締役会において「顧客保護等管理方針」を制定し、顧客の保護および利便の向上に向けて、顧客の視点に立った誠実かつ公正な業務運営を確保するため、「顧客説明管理」「顧客サポート等管理」「顧客情報管理」「外部委託管理」「利益相反管理」について徹底を図ります。

また、コンプライアンス委員会を顧客保護等管理に関する重要な事項についての検討等を行う機関と位置づけるとともに、項目ごとに管理責任者を配置しています。

各管理責任者は、「顧客保護等管理方針」に従って顧客保護等管理体制を整備し確立するため、顧客保護等管理に関する各種マニュアル・細則などを定め、態勢を整備し、評価改善活動を行い、顧客保護等管理の状況についてコンプライアンス委員会などへの報告を行っています。

当社が契約している指定紛争解決機関

当社は銀行法上の指定紛争解決機関（指定ADR機関）である「一般社団法人全国銀行協会」と契約をしています。

「全国銀行協会相談室」は、銀行に関するさまざまなご相談やご照会、銀行に対するご意見・苦情を受け付けるための窓口として、同協会が運営しています。ご相談・ご照会は無料です。

全国銀行協会相談室

0570-017109 または **03-5252-3772**

※詳しくは、全国銀行協会のウェブサイトをご参照ください。

10 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取り組みの状況

当社は、中小企業への事業資金の貸付けに係る業務を行っておりません。

今後、当社において当該業務を行う場合には、その業務の内容に応じて、中小企業の経営支援を適切に行うための体制を整備してまいります。

事業の概況

(2023年9月30日現在)

当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

1 営業の状況

当社は、全国に営業店（営業所）を有する大和証券株式会社ならびに、大和コネクト証券株式会社、株式会社四国銀行を銀行代理店としています。店舗における対面取引の安心感とネットによる利便性、双方において、より有利な商品・サービスを提供する事業を展開しております。

当中間期は、証銀連携ビジネスモデルの進化に向けたサービス拡充の一環として各種営業施策を推進した結果、2023年9月末で銀行口座数は1,740千口座、預金残高（譲渡性預金含む）は4兆4,620億円となっております。

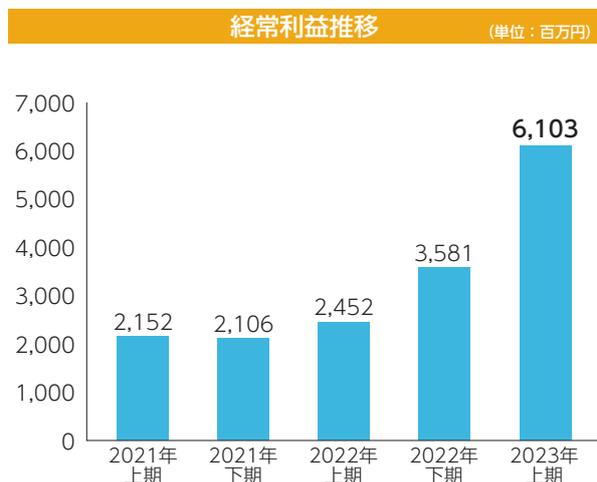


2 業績の状況

損益の状況

当中間期の損益の状況は、経常収益は43,934百万円、経常費用は37,831百万円、経常利益は6,103百万円、中間純利益は4,204百万円となりました。

経常収益の主な内訳は、貸出金利息17,470百万円、有価証券利息配当金10,870百万円を中心とした資金運用収益36,299百万円、その他業務収益7,323百万円となっております。経常費用の主な内訳は、預金利息などの資金調達費用16,264百万円、その他業務費用9,780百万円、役員取引等費用6,930百万円、営業経費4,067百万円となっております。



事業の概況

資産・負債・純資産の状況

当中間期末の総資産は5兆9,554億円、負債は5兆8,097億円、純資産は1,456億円となりました。

総資産の主な内訳は、現金預け金のほか、当社の主な運用資産である有価証券の残高が1兆2,307億円、資産流動化ローンおよび日本国政府向け貸出等の貸出金の残高が2兆55億円となっております。負債の主な内訳は、預金残高（譲渡性預金含む）4兆4,620億円、借入金8,565億円となっております。純資産の主な内訳は、資本金500億円、資本剰余金500億円、中間純利益42億円を計上したことによる利益剰余金404億円、評価・換算差額等合計52億円となっております。

当社の概要

主な業務内容

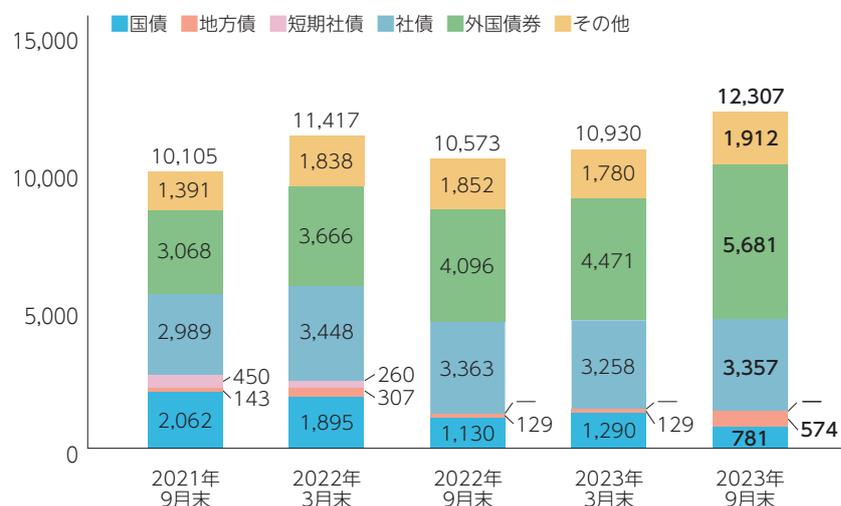
安心してお取引いただくために

業務運営体制

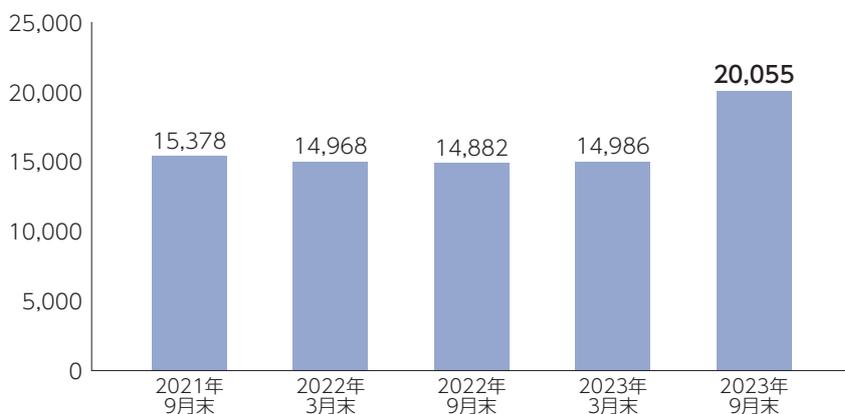
事業の概況

財務データ

有価証券残高推移 (単位：億円)



貸出金残高推移 (単位：億円)



財務データ

中間財務諸表	33
主要経営指標等	40
経営諸比率	41
損益の状況	42
営業の状況（預金）	44
営業の状況（貸出金）	45
営業の状況（有価証券）	48
有価証券等の時価等情報	49
デリバティブ取引の時価等情報	50
電子決済手段の時価等情報	51
暗号資産の時価等情報	51
自己資本の充実の状況	52

<中間財務諸表>

中間貸借対照表

(単位：百万円)

	2022年9月末	2023年9月末
(資産の部)		
現金預け金	2,498,472	2,569,142
有価証券	1,057,358	1,230,773
貸出金	1,488,282	2,005,534
外国為替	7,785	7,424
その他資産	94,911	132,824
その他の資産	94,911	132,824
有形固定資産	3	8
無形固定資産	4,283	5,525
支払承諾見返	3,668	4,239
貸倒引当金	△36	△53
資産の部合計	5,154,728	5,955,421
(負債の部)		
預金	4,120,310	4,442,076
譲渡性預金	20,000	20,000
売現先勘定	7,142	16,764
債券貸借取引受入担保金	263,389	356,904
借入金	508,900	856,500
外国為替	331	7
その他負債	90,934	110,816
未払法人税等	641	1,936
その他の負債	90,292	108,880
賞与引当金	70	133
役員賞与引当金	25	42
役員退職慰労引当金	52	58
繰延税金負債	524	2,192
支払承諾	3,668	4,239
負債の部合計	5,015,351	5,809,734
(純資産の部)		
資本金	50,000	50,000
資本剰余金	50,000	50,000
資本準備金	50,000	50,000
利益剰余金	37,885	40,430
その他利益剰余金	37,885	40,430
繰越利益剰余金	37,885	40,430
株主資本合計	137,885	140,430
その他有価証券評価差額金	△23,599	△26,840
繰延ヘッジ損益	25,090	32,096
評価・換算差額等合計	1,491	5,255
純資産の部合計	139,377	145,686
負債及び純資産の部合計	5,154,728	5,955,421

当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

中間損益計算書

(単位：百万円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
経常収益	26,762	43,934
資金運用収益	22,479	36,299
(うち貸出金利息)	(5,951)	(17,470)
(うち有価証券利息配当金)	(7,438)	(10,870)
役務取引等収益	53	57
その他業務収益	4,112	7,323
その他経常収益	117	255
経常費用	24,309	37,831
資金調達費用	5,123	16,264
(うち預金利息)	(3,799)	(9,653)
役務取引等費用	4,990	6,930
その他業務費用	9,553	9,780
営業経費	3,684	4,067
その他経常費用	958	789
経常利益	2,452	6,103
税引前中間純利益	2,452	6,103
法人税、住民税及び事業税	691	1,865
法人税等調整額	101	33
法人税等合計	793	1,899
中間純利益	1,659	4,204

当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

中間株主資本等変動計算書

2022年度中間期

(単位：百万円)

	株 主 資 本					
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		株主資本合計
		資本準備金	資本剰余金 合計	その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金	利益剰余金 合計	
当期首残高	50,000	50,000	50,000	39,135	39,135	139,135
当中間期変動額						
剰余金の配当				△2,909	△2,909	△2,909
中間純利益				1,659	1,659	1,659
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）						
当中間期変動額合計	—	—	—	△1,250	△1,250	△1,250
当中間期末残高	50,000	50,000	50,000	37,885	37,885	137,885

	評価・換算差額等			純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	△9,486	11,018	1,531	140,667
当中間期変動額				
剰余金の配当				△2,909
中間純利益				1,659
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	△14,112	14,072	△39	△39
当中間期変動額合計	△14,112	14,072	△39	△1,289
当中間期末残高	△23,599	25,090	1,491	139,377

2023年度中間期

(単位：百万円)

	株 主 資 本					
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		株主資本合計
		資本準備金	資本剰余金 合計	その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金	利益剰余金 合計	
当期首残高	50,000	50,000	50,000	40,354	40,354	140,354
当中間期変動額						
剰余金の配当				△4,128	△4,128	△4,128
中間純利益				4,204	4,204	4,204
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）						
当中間期変動額合計	—	—	—	76	76	76
当中間期末残高	50,000	50,000	50,000	40,430	40,430	140,430

	評価・換算差額等			純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	△16,303	17,515	1,211	141,566
当中間期変動額				
剰余金の配当				△4,128
中間純利益				4,204
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	△10,536	14,580	4,044	4,044
当中間期変動額合計	△10,536	14,580	4,044	4,120
当中間期末残高	△26,840	32,096	5,255	145,686

当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

中間キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前中間純利益	2,452	6,103
減価償却費	723	682
貸倒引当金の増減 (△)	16	9
賞与引当金の増減 (△)	△17	40
役員賞与引当金の増減 (△)	△45	△6
役員退職慰労引当金の増減 (△)	△22	△11
資金運用収益	△22,479	△36,299
資金調達費用	5,123	16,264
有価証券関係損益 (△)	8,849	10,678
為替差損益 (△)	△48,241	△54,550
金融派生商品資産の純増 (△) 減	7,016	5,221
金融派生商品負債の純増減 (△)	24,145	4,074
貸出金の純増 (△) 減	8,517	△506,932
預金の純増減 (△)	△57,359	521,694
有利息預け金の純増 (△) 減	△494	△568
借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)	△140,400	287,300
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	△4,118	△3,032
債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)	△22,747	27,984
売現先勘定の純増減 (△)	7,142	4,106
保証金・預託金による純増 (△) 減	2,297	14,834
資金運用による収入	16,377	29,714
資金調達による支出	△6,038	△23,695
その他	△5,895	△3,953
小計	△225,198	299,659
法人税等の還付額	0	780
法人税等の支払額	△1,472	△917
営業活動によるキャッシュ・フロー	△226,670	299,522
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△232,175	△282,788
有価証券の売却による収入	221,171	97,140
有価証券の償還による収入	113,851	84,895
有形固定資産の取得による支出	—	△6
無形固定資産の取得による支出	△805	△1,296
投資活動によるキャッシュ・フロー	102,041	△102,056
財務活動によるキャッシュ・フロー		
配当金の支払額	△2,909	△4,128
財務活動によるキャッシュ・フロー	△2,909	△4,128
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	△127,538	193,337
現金及び現金同等物の期首残高	2,624,984	2,374,833
現金及び現金同等物の中間期末残高	2,497,446	2,568,171

当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

注記事項

(2023年度中間期)

(重要な会計方針)

- 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
- デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。
- 固定資産の減価償却の方法
 - 有形固定資産

有形固定資産は、定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

器具備品 5年～18年
 - 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社における利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。
- 引当金の計上基準
 - 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、予想損失率等に基づき計上しております。すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署及び審査所管部署が資産査定を実施しております。
 - 賞与引当金

賞与引当金は、出向従業員に対する賞与の支払いに備えるため、所定の計算基準による支払見積額の当中間期負担分を計上しております。
 - 役員賞与引当金

役員賞与引当金は、役員に対する賞与の支払いに備えるため、所定の計算基準による支払見積額の当中間期負担分を計上しております。
 - 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員に対する退職慰労金の支払いに備えるため、取締役については2023年3月31日における取締役退職慰労金規程等に基づく当中間期末要支給額を、監査役については監査役退職慰労金規程に基づく当中間期末要支給額を計上しております。なお、当社は2023年4月26日開催の取締役会において2023年3月31日限りで取締役退職慰労金規程を廃止することを決議しており、当中間期末における取締役に対する役員退職慰労引当金残高は、取締役退職慰労金規定廃止時（2023年3月31日）までの在任期間に対応する取締役退職慰労金として、廃止時かつ当中間期末に在籍している取締役への要支給額等を計上しております。
- 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。
- ヘッジ会計の方法
 - 金利リスク・ヘッジ

金融資産から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「金融商品会計に関する実務指針」（日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号 2022年10月28日）及び「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。その他有価証券に区分している固定金利の債券の相場変動を相殺するヘッジにおいては個別にヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引をヘッジ手段として指定しております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジのうちヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件がほぼ同一となるようなヘッジ指定を行っているものは、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の判定に代えております。それ以外のものについてはヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動の累計を比較し両者の変動額を基礎にして判定しております。固定金利の貸出金の相場変動を相殺するヘッジにおいては業種別委員会実務指針第24号に基づき一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し有効性を評価しております。
 - 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。
- 中間キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金並びに日本銀行への預け金及びその他の無利息の預け金であります。
- グループ通算制度の適用

当社は、株式会社大和証券グループ本社を通算親会社とするグループ通算制度を適用しております。

(会計方針の変更)

「電子記録移転有価証券表示権利等の発行及び保有の会計処理及び開示に関する取扱い」（実務対応報告第43号 2022年8月26日。）を当中間会計期間の期首から適用しております。これによる中間財務諸表に与える影響はありません。

(中間貸借対照表関係)

- 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産	
有価証券	538,748百万円
貸出金	1,131,274百万円
担保資産に対応する債務	
売現先勘定	16,764百万円
債券貸借取引受入担保金	356,904百万円
借入金	856,500百万円
その他の資産には、金融商品等差入担保金29,084百万円、保証金149百万円が含まれております。	
- 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、24,111百万円です。このうち契約残存期間が1年以内のものが24,111百万円あります。

なお、これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約後も定期的に予め定めている社内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。
- 有形固定資産の減価償却累計額 11百万円

(中間損益計算書関係)

該当ありません。

(中間株主資本等変動計算書関係)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

	当事業年度期首 株式数	当中間会計期間 増加株式数	当中間会計期間 減少株式数	当中間会計期末 株式数
発行済株式				
普通株式	10	—	—	10
種類株式	—	—	—	—
合計	10	—	—	10
自己株式				
普通株式	—	—	—	—
種類株式	—	—	—	—
合計	—	—	—	—

2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

該当ありません。

3. 配当に関する事項

(1) 当中間会計期間中に行った剰余金の配当に関する事項

① 配当財産が金銭である場合における当該金額の総額 4,128百万円

② 配当財産が金銭以外の財産である場合における当該財産の帳簿価額

該当ありません。

(2) 当中間会計期間の末日後に行う剰余金の配当（基準日が当中間会計期間中のもの）に関する事項

該当ありません。

(中間キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の中間期末残高と中間貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

(単位：百万円)

現金預け金勘定	2,569,142
日銀預け金以外の預け金（但し有利息のもの）	△971
現金及び現金同等物	2,568,171

(金融商品関係)

金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項

中間貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額、レベルごとの時価は、次のとおりであります。

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価をもって中間貸借対照表計上額とする金融資産および金融負債

(単位：百万円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
有価証券	408,937	608,814	—	1,017,751
その他有価証券	408,937	608,814	—	1,017,751
国債・地方債	78,186	12,883	—	91,070
社債	—	170,190	—	170,190
外国債券	239,680	328,425	—	568,106
受益証券	91,070	97,313	—	188,384
資産計	408,937	608,814	—	1,017,751
デリバティブ取引（*1）（*2）	—	52,000	—	52,000
通貨関連	—	(20,357)	—	(20,357)
金利関連	—	72,357	—	72,357
デリバティブ取引計	—	52,000	—	52,000

(*1) デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務を純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、（ ）で表示しております。

(*2) 当社は、一部の有価証券等にかかる金利変動リスク及び為替変動リスクを回避するために、金利スワップ及び為替スワップ等のデリバティブ取引を用いてヘッジを行っており、主に、繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取り扱い」（実務対応報告第40号 2022年3月17日）を適用しております。デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の中間貸借対照表計上額は60,542百万円となります。

(2) 時価をもって中間貸借対照表計上額としない金融資産および金融負債

(単位：百万円)

区分	時価				中間貸借対照表計上額	差額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
有価証券	—	201,857	—	201,857	210,155	△8,298
満期保有目的の債券	—	201,857	—	201,857	210,155	△8,298
地方債	—	44,525	—	44,525	44,572	△47
社債	—	157,331	—	157,331	165,583	△8,251
貸出金（*）	—	—	1,999,331	1,999,331	2,005,497	△6,166
資産計	—	201,857	1,999,331	2,201,188	2,215,652	△14,463
預金	—	4,440,366	—	4,440,366	4,442,076	△1,709
借入金	—	856,500	—	856,500	856,500	—
負債計	—	5,296,866	—	5,296,866	5,298,576	△1,709

(*) 貸出金に対応する一般貸倒引当金を控除しております。

なお、「現金預け金」「譲渡性預金」「売現先約定」「債券貸借取引受入担保金」は、現金であること、又は短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似するものであることから、記載を省略しております。

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

(1) 有価証券

債券は、取引金融機関等から提示された価格によっております。このうち、国債等は、活発な市場における無調整の相場価格を利用できることから、レベル1の時価に分類しております。また、地方債及び社債並びに住宅ローン担保証券等は、公表された相場価格を用いていたとしても市場での取引頻度が低く、活発な市場における相場価格とは認められないことから、レベル2の時価に分類しております。投資信託は、取引所終値もしくは公表等されている基準価額により、取引所終値がある上場投資信託及び上場不動産投資信託は主にレベル1、それ以外の投資信託は主にレベル2に分類しております。また、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号2021年6月17日。以下、「時価算定会計基準適用指針」という。）第24-9項の取扱いを適用し、基準価額を時価とみなした投資信託はレベルを付しておりません。

(2) デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引及び通貨関連取引であり、観察可能なインプットを用いて取引現在価値等により時価を算定していることから、レベル2の時価に分類しております。

(3) 貸出金

貸出金については、貸出金の種類、期間等に基づき、元利金の合計額を同様の新規貸付を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。また、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。ただし、一部の資産流動化ローンについては、第三者から入手した時価を使用しております。貸出金については、主としてレベル3の時価に分類しております。

(4) 預金

預金のうち、要求預金については、中間決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、将来のキャッシュ・フローを見積もり、一定の割引率で割り引いて時価を算定しております。割引率は当社の信用スプレッドを加味したイールドカーブから算定しており、算定された時価はレベル2の時価に分類しております。

(5) 借入金

借入金、将来のキャッシュ・フローを見積もり、同様の借入において想定される利率で割り引いて時価を算定していることから、レベル2の時価に分類しております。

(注2) 時価をもって中間貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債の内レベル3の時価に関する情報

(i) 期首残高から中間期末残高への調整表、当中間会計期間の損益に認識した評価損益

該当ありません。

(ii) レベル3の時価についての評価プロセスの説明

該当ありません。

(iii) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

該当ありません。

(注3) 時価算定会計基準適用指針第24-9項の取扱いを適用した投資信託に関する情報

時価算定会計基準適用指針第24-9項の取扱いを適用した投資信託は次のとおりであり、金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項で開示している計表中の「有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

期首残高	当期の損益又は評価・換算差額等		購入、売却及び決済の純額	基準価額を時価とみなすこととした額	基準価額を時価とみなさないこととした額	期末残高	当期の損益として計上した額のうち中間貸借対照表日において保有する金融商品の評価損益
	損益に計上	評価・換算差額等に計上（*）					
2,437	—	22	—	—	—	2,459	—

(*) 中間貸借対照表の「評価・換算差額等」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(注4) 時価算定会計基準適用指針第24-16項の取扱いを適用した組合出資金等に関する情報

組合出資金等の中間貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項で開示している計表中の「有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

組合出資金等（*）	406
-----------	-----

(*) 組合出資金等については、時価算定会計基準適用指針第24-16項に従い時価開示の対象とはしておりません。

(有価証券関係)

1. 満期保有目的の債券 (2023年9月30日現在)

(単位:百万円)

	種類	中間貸借対照表計上額	時価	差額
時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの	地方債	44,572	44,525	△47
	社債	165,583	157,331	△8,251
	小計	210,155	201,857	△8,298
合計		210,155	201,857	△8,298

2. その他有価証券 (2023年9月30日現在)

(単位:百万円)

	種類	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	債券	36,689	36,187	501
	社債	36,689	36,187	501
	その他	212,753	196,444	16,309
	外国債券	88,594	88,226	368
	その他	124,158	108,218	15,940
	小計	249,443	232,632	16,811
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	債券	224,571	236,785	△12,214
	国債	78,186	89,147	△10,961
	地方債	12,883	12,923	△39
	社債	133,500	134,714	△1,213
	その他	546,602	589,885	△43,282
	外国債券	479,511	512,971	△33,459
	その他	67,091	76,914	△9,823
	小計	771,174	826,671	△55,497
合計		1,020,617	1,059,303	△38,686

3. 減損処理を行った有価証券
該当ありません。

(金銭の信託関係)
該当ありません。

(収益認識関係)
収益認識に関する会計基準の対象となる収益に重要性が乏しいため記載を省略しております。

(税効果会計関係)
繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

繰延税金資産	
その他有価証券評価差額金	11,845百万円
未払事業税	171
控除対象外消費税	77
賞与引当金	40
その他	82
繰延税金資産小計	12,218
評価性引当額	△67
繰延税金資産合計	12,150
繰延税金負債	
繰延ヘッジ損益	14,165
その他	178
繰延税金負債合計	14,343
繰延税金負債の純額	2,192百万円

(持分法損益等)
該当ありません。

(賃貸等不動産関係)
該当ありません。

(1株当たり情報)
1株当たりの純資産額 14,568,674円45銭
1株当たりの中間純利益金額 420,447円30銭

財務諸表に係る確認書謄本

「財務諸表の正確性、内部監査の有効性についての経営者責任の明確化について（要請）」（平成17年10月7日付金監第2835号）に基づく、当社の財務諸表の適正性及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性に関する代表者の確認書は以下のとおりです。

確認書

2024年1月12日

株式会社大和ネクスト銀行

代表取締役社長 下村 直人

- 私は、当社の2023年4月1日から2024年3月31日までの事業年度の中間会計期間（2023年4月1日から2023年9月30日まで）に係る中間財務諸表に記載した内容が、「銀行法施行規則」等に準拠して、すべての重要な点において適正に表示されていることを確認しました。
- 当社は、中間財務諸表の適正性の確保を図るため、以下の体制を構築し、これが適切に機能する環境を整備しております。
 - 中間財務諸表の作成に当たって、その業務分担と責任部署が明確化されており、責任部署において適切に業務を遂行する体制を整備しております。
 - 内部監査部門により、責任部署における内部管理体制の適切性・有効性を検証し、重要な事項については取締役会等へ適切に報告する体制を整備しております。
 - 重要な経営情報については、取締役会等へ適切に付議・報告されております。

以上

<主要経営指標等>

(単位：百万円)

	2021年度 中間期	2022年度 中間期	2023年度 中間期	2021年度	2022年度
経常収益	13,330	26,762	43,934	26,194	60,987
経常利益	2,152	2,452	6,103	4,258	6,034
中間（当期）純利益	1,470	1,659	4,204	2,909	4,128
資本金	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
発行済株式数（普通株式）	10,000株	10,000株	10,000株	10,000株	10,000株
純資産額	139,638	139,377	145,686	140,667	141,566
総資産額	5,385,170	5,154,728	5,955,421	5,338,593	5,059,694
預金残高（譲渡性預金を含む）	4,298,734	4,140,310	4,462,076	4,197,670	3,940,381
貸出金残高	1,537,858	1,488,282	2,005,534	1,496,800	1,498,602
有価証券残高	1,010,554	1,057,358	1,230,773	1,141,730	1,093,084
単体自己資本比率 （国内基準）	42.93%	34.08%	28.87%	36.29%	31.60%
配当性向	—%	—%	—%	100%	100%
従業員数	85人	85人	83人	85人	89人

(注) 単体自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。当社は国内基準を適用しております。

<経営諸比率>

利益率

(単位：%)

		2022年度中間期	2023年度中間期
総資産利益率	経常利益率	0.09	0.22
	中間純利益率	0.06	0.15
資本利益率	経常利益率	3.49	8.49
	中間純利益率	2.36	5.85

(注) 1. 総資産利益率 = $\frac{\text{利益}}{\text{総資産平均残高}} \times 100 \div \text{期中日数} \times \text{年間日数}$

2. 資本利益率 = $\frac{\text{利益}}{(\text{期首自己資本} + \text{中間期末自己資本}) \div 2} \times 100 \div \text{期中日数} \times \text{年間日数}$

利 鞘

(単位：%)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
資金運用利回り (A)	0.32	3.45	0.85	0.14	6.19	1.34
資金調達利回り (B)	0.01	1.10	0.20	0.01	3.00	0.61
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.30	2.34	0.65	0.13	3.18	0.72

預貸率

(単位：%)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
中間期末	27.97	89.17	35.94	36.67	104.51	44.94
期中平均	32.29	78.58	38.41	32.69	102.63	41.25

(注) 預金には譲渡性預金を含めております。

預証率

(単位：%)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
中間期末	17.86	76.78	25.53	16.76	105.50	27.58
期中平均	18.73	79.55	26.77	17.85	101.22	28.06

(注) 預金には譲渡性預金を含めております。

<損益の状況>

部門別損益の内訳

(単位：百万円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用収支	7,060	10,295	17,355	3,091	16,942	20,034
資金運用収益	(23)			(20)		
資金調達費用	7,338	15,164	22,479	3,394	32,925	36,299
(23)						
(20)						
役務取引等収支	278	4,868	5,123	302	15,982	16,264
役務取引等収益	△35	△4,901	△4,936	△35	△6,837	△6,873
役務取引等費用	27	26	53	36	20	57
その他業務収支	62	4,927	4,990	72	6,857	6,930
その他業務収益	△2,772	△2,668	△5,441	△349	△2,107	△2,456
その他業務費用	41	4,070	4,112	7,244	78	7,323
業務粗利益	2,813	6,739	9,553	7,594	2,185	9,780
業務粗利益率	4,252	2,725	6,978	2,706	7,998	10,704
	0.18%	0.62%	0.26%	0.11%	1.50%	0.39%

(注) 1. () 内は、国内業務部門・国際業務部門間の資金貸借の利息（内書き）であり、合計では相殺しております。
2. 業務粗利益率＝業務粗利益/資金運用勘定平均残高×100÷期中日数×年間日数

業務純益等

(単位：百万円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
業務純益	3,317	6,674
実質業務純益	3,333	6,683
コア業務純益	11,463	15,733
コア業務純益 (投資信託解約損益除く。)	11,289	16,904

(注) 1. 業務純益＝業務粗利益－経費(除く臨時処理分)－一般貸倒引当金繰入額
2. 実質業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額
3. コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券損益(5勘定戻)

資金運用勘定並びに資金調達勘定の平均残高等 国内業務部門

(単位：百万円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	(186,456)	(23)		(305,532)	(20)	
うち貸出金	4,551,277	7,338	0.32%	4,622,760	3,394	0.14%
うち有価証券	1,165,617	447	0.07%	1,215,036	553	0.09%
うち預け金	676,199	1,615	0.47%	663,692	986	0.29%
うち債券貸借取引受入担保金	2,498,391	928	0.07%	2,416,263	853	0.07%
資金調達勘定	4,398,827	278	0.01%	4,490,163	302	0.01%
うち預金	3,589,797	213	0.01%	3,696,399	247	0.01%
うち譲渡性預金	20,000	0	0.00%	20,000	0	0.00%
うちコールマネー	31,256	△0	△0.00%	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	124,855	68	0.10%	121,136	66	0.11%

(注) 1. () 内は、国内業務部門・国際業務部門間の資金貸借の利息（内書き）であり、合計では相殺しております。
2. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2022年度中間期1百万円、2023年度中間期0百万円）を控除して表示しております。

国際業務部門

(単位：百万円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	875,485	15,164	3.45%	1,062,953	32,925	6.19%
うち貸出金	432,460	5,503	2.53%	532,340	16,917	6.35%
うち有価証券	437,803	5,823	2.65%	525,058	9,884	3.76%
うち預け金	—	—	—	—	—	—
資金調達勘定	(186,456)	(23)		(305,532)	(20)	
うち預金	875,485	4,868	1.10%	1,062,953	15,982	3.00%
うち譲渡性預金	550,299	3,586	1.29%	518,686	9,405	3.62%
うちコールマネー	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	134,765	1,216	1.80%	225,051	6,188	5.49%

(注) () 内は、国内業務部門・国際業務部門間の資金貸借の利息（内書き）であり、合計では相殺しております。

合計

(単位：百万円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	5,240,306	22,479	0.85%	5,380,181	36,299	1.34%
うち貸出金	1,598,078	5,951	0.74%	1,747,377	17,470	1.99%
うち有価証券	1,114,003	7,438	1.33%	1,188,750	10,870	1.82%
うち預け金	2,498,391	928	0.07%	2,416,263	853	0.07%
資金調達勘定	5,087,856	5,123	0.20%	5,247,584	16,264	0.61%
うち預金	4,140,096	3,799	0.18%	4,215,085	9,653	0.45%
うち譲渡性預金	20,000	0	0.00%	20,000	0	0.00%
うちコールマネー	31,256	△0	△0.00%	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	259,620	1,285	0.98%	346,187	6,254	3.61%

受取・支払利息の分析

(単位：百万円)

		2022年度中間期			2023年度中間期		
		国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用勘定	残高による増減	△250	1,934	△256	113	3,793	615
	利率による増減	2,528	9,738	14,183	△4,057	13,966	13,204
	純増減	2,278	11,672	13,927	△3,943	17,760	13,819
資金調達勘定	残高による増減	△12	888	△93	5	1,240	165
	利率による増減	△66	1,301	2,180	18	9,872	10,975
	純増減	△79	2,189	2,086	24	11,113	11,140

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

営業経費の内訳

(単位：百万円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
給料・手当	528	654
退職給付費用	28	29
福利厚生費	71	78
減価償却費	723	682
土地建物機械賃借料	91	88
消耗品費	4	16
事務委託費	725	790
給水光熱費	2	2
旅費	1	5
通信費	21	22
広告宣伝費	180	195
諸会費・寄付金・交際費	18	22
預金保険料	259	252
租税公課	894	1,119
その他	131	106
合計	3,684	4,067

<営業の状況> (預金)

預金の科目別残高

中間期末残高

(単位：百万円)

	2022年9月末			2023年9月末		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
流動性預金	1,885,381	213,381	2,098,763	2,075,386	146,006	2,221,393
定期性預金	1,695,495	325,999	2,021,494	1,822,909	397,729	2,220,639
固定金利定期預金	1,695,495	325,999	2,021,494	1,822,909	397,729	2,220,639
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
その他	41	11	53	32	10	43
計	3,580,919	539,391	4,120,310	3,898,328	543,747	4,442,076
譲渡性預金	20,000	—	20,000	20,000	—	20,000
合計	3,600,919	539,391	4,140,310	3,918,328	543,747	4,462,076

平均残高

(単位：百万円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
流動性預金	1,909,409	231,356	2,140,766	2,037,889	159,493	2,197,382
定期性預金	1,680,286	318,912	1,999,199	1,658,427	359,170	2,017,598
固定金利定期預金	1,680,286	318,912	1,999,199	1,658,427	359,170	2,017,598
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
その他	100	30	130	82	22	104
計	3,589,797	550,299	4,140,096	3,696,399	518,686	4,215,085
譲渡性預金	20,000	—	20,000	20,000	—	20,000
合計	3,609,797	550,299	4,160,096	3,716,399	518,686	4,235,085

定期預金の残存期間別残高

中間期末残高

(単位：百万円)

	2022年9月末					
	3ヶ月以内	3ヶ月超 6ヶ月以内	6ヶ月超 1年以内	1年超 3年以内	3年超	合計
固定金利定期預金	1,148,437	470,592	373,416	24,982	4,065	2,021,494
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
合計	1,148,437	470,592	373,416	24,982	4,065	2,021,494

(単位：百万円)

	2023年9月末					
	3ヶ月以内	3ヶ月超 6ヶ月以内	6ヶ月超 1年以内	1年超 3年以内	3年超	合計
固定金利定期預金	1,262,669	596,163	342,418	15,732	3,656	2,220,639
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
合計	1,262,669	596,163	342,418	15,732	3,656	2,220,639

<営業の状況> (貸出金)

貸出金の科目別残高

中間期末残高

(単位：百万円)

	2022年9月末			2023年9月末		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
手形貸付	—	—	—	—	—	—
証書貸付	1,007,157	481,028	1,488,185	1,437,136	568,309	2,005,445
当座貸越	96	—	96	88	—	88
割引手形	—	—	—	—	—	—
合計	1,007,254	481,028	1,488,282	1,437,225	568,309	2,005,534

平均残高

(単位：百万円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
手形貸付	—	—	—	—	—	—
証書貸付	1,165,527	432,460	1,597,987	1,214,953	532,340	1,747,293
当座貸越	90	—	90	83	—	83
割引手形	—	—	—	—	—	—
合計	1,165,617	432,460	1,598,078	1,215,036	532,340	1,747,377

貸出金の残存期間別残高

中間期末残高

(単位：百万円)

	2022年9月末						
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期間の定め のないもの	合計
固定金利	742,117	23,773	75,251	3,350	48,162	—	892,655
変動金利	—	7,514	399,685	7,300	181,127	—	595,626
合計	742,117	31,288	474,936	10,650	229,290	—	1,488,282

(単位：百万円)

	2023年9月末						
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期間の定め のないもの	合計
固定金利	1,163,087	53,737	68,856	2,974	67,362	—	1,356,019
変動金利	6,960	72,375	326,605	119,932	123,642	—	649,515
合計	1,170,047	126,112	395,462	122,906	191,005	—	2,005,534

貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

	2022年9月末	2023年9月末
有価証券	—	—
債権	—	—
商品	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
計	—	—
保証	88,989	220,440
信用	1,399,292	1,785,094
合計	1,488,282	2,005,534

支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	2022年9月末	2023年9月末
有価証券	—	—
債権	—	—
商品	—	—
不動産	—	—
その他	1,000	1,000
計	1,000	1,000
保証	2,668	3,239
信用	—	—
合計	3,668	4,239

貸出金の使途別残高

(単位：百万円)

	2022年9月末	2023年9月末
設備資金	—	—
運転資金	1,488,282	2,005,534
合計	1,488,282	2,005,534

貸出金の業種別残高

(単位：百万円)

	2022年9月末		2023年9月末	
	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比
金融業、保険業	746,147	50.13%	839,738	41.87%
不動産業	2,500	0.16%	5,400	0.26%
その他（政府等）	739,538	49.69%	1,160,307	57.85%
その他	96	0.00%	88	0.00%
合計	1,488,282	100.00%	2,005,534	100.00%

中小企業等に対する貸出金残高等

(単位：百万円)

	2022年9月末	2023年9月末
総貸出金残高 (A)	1,488,282	2,005,534
中小企業等貸出金残高 (B)	2,596	7,065
比率 (B) / (A)	0.17%	0.35%

(注) 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、サービス業は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、サービス業は100人、小売業は50人）以下の企業等であります。

特定海外債権残高の5%以上を占める国別の残高

該当ありません。

貸倒引当金の中間期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

	2022年度中間期				
	期首残高	当中間期増加額	当中間期減少額		中間期末残高
			目的使用	その他	
一般貸倒引当金	20	16	—	—	36
個別貸倒引当金	—	—	—	—	—
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—
合計	20	16	—	—	36

(単位：百万円)

	2023年度中間期				
	期首残高	当中間期増加額	当中間期減少額		中間期末残高
			目的使用	その他	
一般貸倒引当金	43	9	—	—	53
個別貸倒引当金	—	—	—	—	—
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—
合計	43	9	—	—	53

貸出金償却の額

該当ありません。

銀行法および再生法に基づく債権の額

(単位：百万円)

	2022年9月末	2023年9月末
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	—	—
うち、三月以上延滞債権	—	—
うち、貸出条件緩和債権	—	—
合計	—	—
正常債権	1,503,106	2,025,515

<営業の状況> (有価証券)

商品有価証券の種類別残高

中間期末残高

該当ありません。

平均残高

該当ありません。

有価証券の種類別残高

中間期末残高

(単位：百万円)

	2022年9月末			2023年9月末		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
国債	113,086	—	113,086	78,186	—	78,186
地方債	12,910	—	12,910	57,456	—	57,456
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	336,380	—	336,380	335,773	—	335,773
その他の証券	180,819	414,162	594,981	185,656	573,699	759,356
うち外国債券	—	409,699	409,699	—	568,106	568,106
合計	643,196	414,162	1,057,358	657,073	573,699	1,230,773

平均残高

(単位：百万円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
国債	131,639	—	131,639	130,482	—	130,482
地方債	22,014	—	22,014	14,080	—	14,080
短期社債	8,060	—	8,060	—	—	—
社債	339,854	—	339,854	341,908	—	341,908
その他の証券	174,630	437,803	612,434	177,221	525,058	702,279
うち外国債券	—	433,023	433,023	—	520,060	520,060
合計	676,199	437,803	1,114,003	663,692	525,058	1,188,750

有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2022年9月末							
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	合計
国債	—	—	—	—	—	113,086	—	113,086
地方債	—	8,825	4,084	—	—	—	—	12,910
社債	29,097	50,321	26,910	9,972	47,447	172,630	—	336,380
その他の証券	49,078	65,180	110,622	70,198	65,691	48,928	185,281	594,981
うち外国債券	49,078	65,180	110,622	70,198	65,691	48,928	—	409,699
合計	78,175	124,327	141,617	80,171	113,139	334,645	185,281	1,057,358

(単位：百万円)

	2023年9月末							
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	合計
国債	—	—	—	—	—	78,186	—	78,186
地方債	—	12,883	44,572	—	—	—	—	57,456
社債	48,487	31,793	34,914	17,546	29,358	173,673	—	335,773
その他の証券	27,180	59,518	136,618	102,326	77,191	165,271	191,249	759,356
うち外国債券	27,180	59,518	136,618	102,326	77,191	165,271	—	568,106
合計	75,668	104,195	216,105	119,872	106,550	417,131	191,249	1,230,773

<有価証券等の時価等情報>

有価証券関係

売買目的有価証券

該当ありません。

満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種類	2022年9月末			2023年9月末		
		中間貸借対照表計上額	時価	差額	中間貸借対照表計上額	時価	差額
時価が中間貸借対照表計上額を超えるもの	社債	6,099	6,100	0	—	—	—
	小計	6,099	6,100	0	—	—	—
時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの	地方債	—	—	—	44,572	44,525	△47
	社債	163,720	161,039	△2,681	165,583	157,331	△8,251
	小計	163,720	161,039	△2,681	210,155	201,857	△8,298
合計		169,820	167,139	△2,680	210,155	201,857	△8,298

その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	2022年9月末			2023年9月末		
		中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	債券	39,781	38,662	1,118	36,689	36,187	501
	社債	39,781	38,662	1,118	36,689	36,187	501
	その他	139,902	129,330	10,572	212,753	196,444	16,309
	外国債券	25,839	25,775	63	88,594	88,226	368
	その他	114,063	103,554	10,509	124,158	108,218	15,940
	小計	179,684	167,992	11,691	249,443	232,632	16,811
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	債券	252,775	265,527	△12,752	224,571	236,785	△12,214
	国債	113,086	125,251	△12,164	78,186	89,147	△10,961
	地方債	12,910	12,939	△29	12,883	12,923	△39
	社債	126,778	127,336	△558	133,500	134,714	△1,213
	その他	455,078	488,031	△32,953	546,602	589,885	△43,282
	外国債券	383,860	412,411	△28,551	479,511	512,971	△33,459
	その他	71,218	75,619	△4,401	67,091	76,914	△9,823
	小計	707,853	753,559	△45,705	771,174	826,671	△55,497
合計		887,537	921,552	△34,014	1,020,617	1,059,303	△38,686

減損処理を行った有価証券

該当ありません。

金銭の信託関係

該当ありません。

<デリバティブ取引の時価等情報>

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

2022年9月末

(単位：百万円)

区分	種類	契約額等		時価	評価損益
			うち1年超		
店頭	金利スワップ				
	受取変動・支払固定	10,427	10,427	△101	△101
	受取固定・支払変動	—	—	—	—
合計		—	—	△101	△101

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

2023年9月末

(単位：百万円)

区分	種類	契約額等		時価	評価損益
			うち1年超		
店頭	金利スワップ				
	受取変動・支払固定	17,243	7,243	750	750
	受取固定・支払変動	10,000	—	△11	△11
合計		—	—	738	738

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

通貨関連取引

2022年9月末

(単位：百万円)

区分	種類	契約額等		時価	評価損益
			うち1年超		
店頭	通貨スワップ	50,585	50,585	△2,454	△2,454
	為替予約				
	売建	347,213	—	△5,308	△5,308
	買建	115,452	—	1,416	1,416
合計		—	—	△6,346	△6,346

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

2023年9月末

(単位：百万円)

区分	種類	契約額等		時価	評価損益
			うち1年超		
店頭	通貨スワップ	180,043	180,043	△10,203	△10,203
	為替予約				
	売建	622,102	—	△1,262	△1,262
	買建	107,344	—	2,185	2,185
合計		—	—	△9,280	△9,280

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

その他

株式関連取引、債券関連取引、商品関連取引及びクレジット・デリバティブ取引は該当ありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

2022年9月末

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	契約額等		時価
				うち1年超	
原則的処理方法	金利スワップ 受取変動・支払固定	その他有価証券	435,022	391,457	40,389
合 計			—	—	40,389

(注) 1. 主として「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号)に基づき、繰延ヘッジによっております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

2023年9月末

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	契約額等		時価
				うち1年超	
原則的処理方法	金利スワップ 受取変動・支払固定	その他有価証券	598,959	575,013	71,619
合 計			—	—	71,619

(注) 1. 主として「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号)に基づき、繰延ヘッジによっております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

通貨関連取引

2022年9月末

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	契約額等		時価
				うち1年超	
原則的処理方法	為替予約	外貨建の貸出金、 有価証券、預金	702,667	43,359	△25,072
合 計			—	—	△25,072

(注) 1. 「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号)に基づき、繰延ヘッジによっております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

2023年9月末

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	契約額等		時価
				うち1年超	
原則的処理方法	為替予約	外貨建の貸出金、 有価証券、預金	681,694	—	△11,077
合 計			—	—	△11,077

(注) 1. 「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号)に基づき、繰延ヘッジによっております。
2. 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

その他

株式関連取引、債券関連取引、商品関連取引及びクレジット・デリバティブ取引は該当ありません。

<電子決済手段の時価等情報>

電子決済手段

該当ありません。

<暗号資産の時価等情報>

暗号資産

該当ありません。

<自己資本の充実の状況>

2023年9月期末における自己資本の充実の状況について開示いたします。

本開示は、銀行法施行規則第19条の2第1項第5号二の規定および平成26年金融庁告示第7号に基づいて行うものです。

なお、本章において用いる「自己資本比率告示」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」（平成18年金融庁告示第19号）を指します。

I 自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円)

項目	2022年 9月末	2023年 9月末
(1) コア資本に係る基礎項目		
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	137,885	140,430
うち、資本金及び資本剰余金の額	100,000	100,000
うち、利益剰余金の額	37,885	40,430
うち、自己株式の額 (△)	—	—
うち、社外流出予定額 (△)	—	—
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	36	53
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	36	53
うち、適格引当金コア資本算入額	—	—
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45%に相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	137,922	140,483
(2) コア資本に係る調整項目		
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	3,012	3,869
うち、のれんに係るものの額	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	3,012	3,869
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—
適格引当金不足額	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
前払年金費用の額	—	—
自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—
特定項目に係る10%基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—
特定項目に係る15%基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	3,012	3,869

(単位：百万円)

項 目	2022年 9月末	2023年 9月末
(3) 自己資本		
自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	134,910	136,613
(4) リスク・アセット等		
信用リスク・アセットの額の合計額	348,834	410,328
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	—	—
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—	—
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
マーケット・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額	47,009	62,763
信用リスク・アセット調整額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—	—
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	395,843	473,092
(5) 自己資本比率		
単体自己資本比率〔国内基準〕((ハ) / (ニ))	34.08%	28.87%

当社の概要

主な業務内容

安心してお取引いただくために

業務運営体制

事業の概況

財務データ

II 定量的な開示事項

1. 自己資本の充実度に関する事項

<所要自己資本の額>

(単位：百万円)

項目	2022年9月末	2023年9月末
信用リスク（標準的手法）	13,953	16,413
資産（オン・バランス）項目	13,410	15,646
国・地方公共団体等向けエクスポージャー	1,657	1,567
金融機関等向けエクスポージャー	294	396
法人等向けエクスポージャー	1,559	1,942
不動産取得等事業向けエクスポージャー	100	216
出資等エクスポージャー	2,160	3,208
その他のエクスポージャー	164	221
証券化エクスポージャー	6,304	7,225
リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー	1,169	868
ルック・スルー方式	1,169	799
マンドート方式	—	68
蓋然性方式（250%）	—	—
蓋然性方式（400%）	—	—
フォールバック方式	—	—
オフ・バランス取引等	358	465
CVAリスク	174	287
中央清算機関関連エクスポージャー	10	13
オペレーショナル・リスク（基礎的手法）	1,880	2,510
総所要自己資本の額	15,833	18,923

(注) 所要自己資本は、リスク・アセット等の額に4%を乗じて得られた額を指します。

2. 信用リスクに関する事項（リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く）

(1) エクスポージャーの中間期末残高および主な内訳

<2022年9月末>

(単位：百万円)

項目	合計	エクスポージャーの中間期末残高		
		うち有価証券	うち貸出金	うち3か月以上延滞エクスポージャー
地域別合計	5,034,140	899,640	767,834	—
国内	4,854,602	733,868	766,972	—
海外	179,538	165,771	862	—
取引相手別合計	5,034,140	899,640	767,834	—
国・地方公共団体等	4,805,389	721,180	763,733	—
金融機関	54,437	25,619	—	—
法人	105,316	98,929	4,005	—
その他	68,996	53,911	96	—
残存期間別合計	5,034,140	899,640	767,834	—
1年以下	833,236	79,943	739,538	—
1年超	813,330	765,785	28,199	—
期間の定めのないもの	3,387,573	53,911	96	—

<2023年9月末>

(単位：百万円)

項目	合計	エクスポージャーの中間期末残高		
		うち有価証券	うち貸出金	うち3か月以上延滞エクスポージャー
地域別合計	6,193,785	1,074,682	1,196,610	—
国内	5,847,544	743,379	1,195,918	—
海外	346,240	331,302	691	—
取引相手別合計	6,193,785	1,074,682	1,196,610	—
国・地方公共団体等	5,890,168	843,125	1,184,099	—
金融機関	77,916	40,372	—	—
法人	118,227	110,681	7,017	—
その他	107,473	80,502	5,493	—
残存期間別合計	6,193,785	1,074,682	1,196,610	—
1年以下	1,257,731	76,159	1,166,885	—
1年超	979,168	918,020	29,636	—
期間の定めのないもの	3,956,886	80,502	88	—

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の中間期末残高および期中の増減額

(単位：百万円)

項目	期中増減	2022年9月末	期中増減	2023年9月末
一般貸倒引当金	16	36	9	53
個別貸倒引当金	—	—	—	—
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—
合計	16	36	9	53

(3) 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

該当ありません。

(4) リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高等

(単位：百万円)

リスク・ウェイト	2022年9月末	2023年9月末
0%	4,431,984	5,536,552
2%	13,170	17,218
10%	332,404	315,238
20%	137,839	162,381
50%	55,459	64,665
100%	61,818	95,893
150%	—	—
250%	1,463	1,834
1250%	—	—
合計	5,034,140	6,193,785

3. 信用リスク削減手法に関する事項

<信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額>

(単位：百万円)

信用リスク削減手法	2022年9月末	2023年9月末
適格金融資産担保	296,502	426,854
現金及び自行預金	296,502	425,446
適格債券	—	1,408
保証、クレジット・デリバティブ	175,322	311,432
保証	175,322	311,432
クレジット・デリバティブ	—	—
合計	471,825	738,287

(注) 適格金融資産担保とは、自己資本比率告示において、リスク削減効果を有するものとして定められた対象を指します。

4. 派生商品取引および長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

(1) 与信状況

(単位：百万円)

項目	2022年9月末			2023年9月末		
	グロスの再構築コスト	グロスのアドオン	与信相当額	グロスの再構築コスト	グロスのアドオン	与信相当額
派生商品取引 (A)	64,826	27,427	92,253	78,556	38,375	116,932
外国為替関連取引	35,544	24,813	60,358	16,060	33,387	49,448
金利関連取引	29,281	2,613	31,894	62,496	4,987	67,483
株式関連取引	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
クレジット・デリバティブ取引	—	—	—	—	—	—
長期決済期間取引 (B)	22	156	178	—	—	—
一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果 (△)			49,739			34,786
ネットの与信相当額 (D=A+B-C)			42,693			82,145
担保の額 (E)			27,991			58,220
担保勘案後のネット与信相当額 (D-E)			14,701			23,924

(注) 与信相当額は、カレント・エクスポージャー方式を用いて算出しております。

(2) 与信相当額の算出対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

該当ありません。

5. 証券化エクスポージャーに関する事項

証券化エクスポージャーは、すべて信用リスク・アセットの算出対象であり、投資家の立場において行った取引です。

(1) 保有する証券化エクスポージャーの状況

<原資産の種類>

(単位：百万円)

原資産の種類	2022年9月末		2023年9月末	
	エクスポージャーの額		エクスポージャーの額	
		うち再証券化 エクスポージャー		うち再証券化 エクスポージャー
オートローン	92,709	—	128,650	—
リース	23,228	—	13,932	—
住宅ローン	144,399	—	176,845	—
事業法人向けローン	546,379	—	607,517	—
合計	806,717	—	926,946	—

(注) 額には、オン・バランスおよびオフ・バランス資産を含みます。

<リスク・ウェイト区分ごとの状況および所要自己資本>

(単位：百万円)

リスク・ウェイト	2022年9月末				2023年9月末			
	エクスポージャーの額		所要自己資本の額		エクスポージャーの額		所要自己資本の額	
		うち再証券化 エクスポージャー		うち再証券化 エクスポージャー		うち再証券化 エクスポージャー		うち再証券化 エクスポージャー
20%以下	804,342	—	6,381	—	926,446	—	7,355	—
50%以下	500	—	9	—	500	—	8	—
100%以下	1,874	—	44	—	—	—	—	—
100%超	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	806,717	—	6,434	—	926,946	—	7,363	—

(注) 額には、オン・バランスおよびオフ・バランス資産を含みます。

(2) 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの状況

該当ありません。

(3) 保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無および保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳

該当ありません。

6. マーケット・リスクに関する事項

マーケット・リスク相当額不算入の特例（自己資本比率告示第39条）を適用しているため、該当ありません。

7. 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

(1) 中間貸借対照表計上額および時価

(単位：百万円)

項目	2022年9月末		2023年9月末	
	中間貸借対照表計上額	時価	中間貸借対照表計上額	時価
上場株式等エクスポージャー	52,332	52,332	91,070	91,070
その他	—	—	—	—
合計	52,332	52,332	91,070	91,070

(注) 出資等エクスポージャーに計上される上場投資信託の額を集計しております。

(2) 出資等又は株式等エクスポージャーの売却および償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

項目	2022年9月末	2023年9月末
売却損益額	△855	△599
償却額	—	—

(注) 出資等エクスポージャーに計上される上場投資信託の額を集計しております。

(3) 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

項目	2022年9月末	2023年9月末
評価損益の額	△1,337	11,058

(注) 出資等エクスポージャーに計上される上場投資信託の額を集計しております。

(4) 中間貸借対照表および中間損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

8. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

項目	2022年9月末	2023年9月末
ルック・スルー方式	125,538	104,714
マンドート方式	—	1,707
蓋然性方式 (250%)	—	—
蓋然性方式 (400%)	—	—
フォールバック方式	—	—
合計	125,538	106,421

9. 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB 1 :金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年9月末	2022年9月末	2023年9月末	2022年9月末
1	上方パラレルシフト	5,568	4,989	△12,990	△1,716
2	下方パラレルシフト	5,293	4,364	11,067	3,914
3	スティープ化	11,745	12,809		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	11,745	12,809	11,067	3,914
		ホ		ハ	
		2023年9月末		2022年9月末	
8	自己資本の額	136,613		134,910	

- (注) 1. △EVEは、金利変動に伴う経済的価値の変動額を示す金利リスク量です。
 2. △NIIは、金利変動に伴う将来1年間の純金利収入の変動額を示す金利リスク量です。
 3. △EVEのプラス表示は、経済的価値の減少を表しています。

開示規定項目一覧表

開示規定項目一覧表

本誌は、「銀行法第21条」及び「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律第7条」に基づく開示項目を以下のページに記載しております。

当社は、信託業務、連結情報に関する事項に該当ありません。

銀行法施行規則に定められた開示項目

(単体情報)	
[概況及び組織に関する事項]	
大株主一覧	4
[主要な業務に関する事項]	
事業の概況	30～31
経常収益	40
経常利益又は経常損失	40
中間純利益又は中間純損失	40
資本金・発行済株式数	40
純資産額	40
総資産額	40
預金残高	40
貸出金残高	40
有価証券残高	40
単体自己資本比率	40
従業員数	40
業務粗利益・業務粗利益率・業務純益・ 実質業務純益・コア業務純益・コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	42
資金運用収支・役員取引等収支・その他業務収支	42
資金運用・調達勘定の平均残高等	42～43
受取利息・支払利息の増減	43
利益率	41
預金平均残高	44
定期預金残存期間別残高	44
貸出金平均残高	45
貸出金残存期間別残高	45
貸出金、支払承諾見返担保別残高	45～46
貸出金使途別残高	46
貸出金業種別残高	46
中小企業等向貸出金残高等	46
特定海外債権残高	46
預貸率	41
商品有価証券平均残高	48
有価証券残存期間別残高	48
有価証券平均残高	48
預証率	41
[業務運営の状況]	
中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための 取り組みの状況	29
[財産の状況]	
中間貸借対照表	33
中間損益計算書	34
中間株主資本等変動計算書	35
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	47
危険債権	47
三月以上延滞債権	47
貸出条件緩和債権	47
正常債権	47
自己資本の充実の状況	52～59
有価証券時価情報	49
金銭の信託時価情報	49
デリバティブ取引時価情報	50～51
電子決済手段の時価等情報	51
暗号資産の時価等情報	51
貸倒引当金内訳	47
貸出金償却額	47

金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則に定められた開示項目

破産更生債権及びこれらに準ずる債権	47
危険債権	47
要管理債権	47
正常債権	47

応援する

応援定期預金

預金で、
こどもたちに笑顔を。



大和ネクスト銀行の

預金は、もっと、楽しくなれる。

えらべる預金

大和ネクスト銀行

Daiwa Next Bank

