

平成 27 年 3 月期 第 1 四半期 財務諸表の概要

平成 26 年 7 月 29 日

会 社 名 株式会社 大和ネクスト銀行
代 表 者 代表取締役社長 草場 真也
問合せ先責任者 財 務 部 長 堀ノ内 慎

URL <http://www.bank-daiwa.co.jp/>

TEL (03) 5555-6500

特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

1. 平成 27 年 3 月期 第 1 四半期の業績(平成 26 年 4 月 1 日～平成 26 年 6 月 30 日)

(1) 経営成績(累計)

(%表示は、対前年同四半期増減率)

	経常収益		経常利益		四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
27 年 3 月期第 1 四半期	11,298	56.8	2,697	224.2	1,822	263.4
26 年 3 月期第 1 四半期	7,205	53.7	832	45.3	501	25.7

	1 株当たり四半期純利益	
	円	銭
27 年 3 月期第 1 四半期	182,224	06
26 年 3 月期第 1 四半期	50,143	46

(2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
27 年 3 月期第 1 四半期	3,954,610	131,108	3.3
26 年 3 月期	3,397,592	131,937	3.9

(注)「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。

	預金残高	貸出金残高	有価証券残高
	百万円	百万円	百万円
27 年 3 月期第 1 四半期	2,491,141	120,130	2,666,293
26 年 3 月期	2,399,165	128,811	2,551,167

(注)「預金残高」には、譲渡性預金を含めております。

2. その他

- (1) 四半期財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 無
- (2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示
- 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
- 以外の会計方針の変更 : 無
- 会計上の見積りの変更 : 無
- 修正再表示 : 無
- (3) 発行済株式数(普通株式)
- | | | | | |
|-------------------|--------------|----------|--------------|----------|
| 期末発行済株式数(自己株式を含む) | 27 年 3 月期 1Q | 10,000 株 | 26 年 3 月期 | 10,000 株 |
| 期末自己株式数 | 27 年 3 月期 1Q | - 株 | 26 年 3 月期 | - 株 |
| 期中平均株式数(四半期累計) | 27 年 3 月期 1Q | 10,000 株 | 26 年 3 月期 1Q | 10,000 株 |

四半期財務諸表

(1) 四半期貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	前事業年度 (平成 26 年 3 月 31 日現在)	当第 1 四半期会計期間 (平成 26 年 6 月 30 日現在)
(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	696,193	1,147,405
有 価 証 券	2,551,167	2,666,293
貸 出 金	128,811	120,130
外 国 為 替	4,535	2,109
そ の 他 資 産	12,398	14,368
有 形 固 定 資 産	3	3
無 形 固 定 資 産	4,493	4,306
貸 倒 引 当 金	12	5
資 産 の 部 合 計	3,397,592	3,954,610
(負 債 の 部)		
預 金	2,349,165	2,491,141
譲 渡 性 預 金	50,000	-
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	770,108	1,143,611
借 用 金	45,700	65,300
そ の 他 負 債	36,097	110,339
賞 与 引 当 金	215	99
役 員 賞 与 引 当 金	26	5
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	19	21
繰 延 税 金 負 債	14,322	12,983
負 債 の 部 合 計	3,265,654	3,823,502
(純 資 産 の 部)		
資 本 金	50,000	50,000
資 本 剰 余 金	50,000	50,000
利 益 剰 余 金	5,501	7,324
株 主 資 本 合 計	105,501	107,324
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	39,327	48,425
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	12,892	24,641
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	26,435	23,784
純 資 産 の 部 合 計	131,937	131,108
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	3,397,592	3,954,610

(2) 四半期損益計算書

(単位:百万円)

科 目	前第1四半期会計期間 (平成25年4月1日～ 平成25年6月30日)	当第1四半期会計期間 (平成26年4月1日～ 平成26年6月30日)
経常収益	7,205	11,298
資金運用収益	6,767	9,770
(うち貸出金利息)	(163)	(233)
(うち有価証券利息配当金)	(6,550)	(9,383)
役務取引等収益	6	6
その他業務収益	430	1,512
その他経常収益	0	7
経常費用	6,373	8,600
資金調達費用	2,878	4,447
(うち預金利息)	(1,122)	(1,370)
役務取引等費用	528	560
その他業務費用	1,059	1,706
営業経費	1,902	1,886
その他経常費用	4	0
経常利益	832	2,697
税引前四半期純利益	832	2,697
法人税、住民税及び事業税	187	746
法人税等調整額	142	129
法人税等合計	330	875
四半期純利益	501	1,822

【その他の財務情報】

1. 金融再生法ベースのカテゴリーによる開示

(単位:百万円)

	平成26年3月末	平成26年6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	-	-

(注)上記は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づくものであります。

2. 利鞘の状況

(単位:%)

	平成26年3月期第1四半期	平成27年3月期第1四半期
資金運用利回り(A)	1.06	1.21
資金調達利回り(B)	0.47	0.57
資金粗利鞘(A)-(B)	0.58	0.64

3. 有価証券の評価損益

(単位:百万円)

	平成 26 年 3 月末				平成 26 年 6 月末			
	貸借対照 表計上額	評価損益		貸借対照 表計上額	評価損益			
		評価益	評価損		評価益	評価損		
その他有価証券	2,551,167	61,106	62,538	1,432	2,666,293	75,242	76,066	824
債券	1,735,022	49,151	49,175	24	1,680,723	60,475	60,486	11
その他	816,144	11,954	13,362	1,408	985,570	14,766	15,580	813

(注)1. 「評価損益」は、償却原価法適用後の帳簿価額と貸借対照表計上額の差額を計上しております。
2. 子会社・関連会社株式は該当ありません。

4. デリバティブ取引

(1) ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成 26 年 3 月末			平成 26 年 6 月末		
		契約額等	時価	評価損益	契約額等	時価	評価損益
店頭	金利スワップ	80,000	537	537	-	-	-
合計			537	537		-	-

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成 26 年 3 月末			平成 26 年 6 月末		
		契約額等	時価	評価損益	契約額等	時価	評価損益
店頭	為替予約	739,846	7,383	7,383	960,334	1,437	1,437
合計			7,383	7,383		1,437	1,437

(2) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計 の方法	種類	平成 26 年 3 月末			平成 26 年 6 月末		
		主なヘッジ 対象	契約額等	時価	主なヘッジ 対象	契約額等	時価
原則的 処理方法	金利スワップ	その他 有価証券	1,533,134	19,147	その他 有価証券	1,576,987	35,713
合計				19,147			35,713

(注)これらのデリバティブ取引についてはアップフロントフィー(平成 26 年 6 月末 7,537 百万円、平成 26 年 3 月末 7,965 百万円)を受領しており、上記の時価に当該受領額を加味した金額(平成 26 年 6 月末 28,175 百万円、平成 26 年 3 月末 11,182 百万円)に、税効果会計を適用したうえで繰延ヘッジ損益(平成 26 年 6 月末 18,133 百万円、平成 26 年 3 月末 7,197 百万円)を財務諸表に計上しております。

5. 預金の状況

(単位:百万円)

	平成 26 年 3 月末	平成 26 年 6 月末
預金	2,349,165	2,491,141
当座預金	2,774	2,664
普通預金	996,326	1,027,342
定期預金	1,135,108	1,214,143
その他の預金	214,955	246,991
譲渡性預金	50,000	-
合計	2,399,165	2,491,141

6. 営業経費の状況

(単位:百万円)

	平成 26 年 3 月期第 1 四半期	平成 27 年 3 月期第 1 四半期
人件費	394	370
物件費	1,171	1,356
うち減価償却費	363	409
税金	336	160
合計	1,902	1,886

7. 口座数の状況

(単位:千口座)

	平成 26 年 3 月末	平成 26 年 6 月末
口座数	901	928

8. 役員数、従業員数の状況

(単位:人)

	平成 26 年 3 月末	平成 26 年 6 月末
役員	12	12
取締役	8	8
監査役	4	4
従業員	88	89
合計	100	101

(注)非常勤の取締役 2 名および監査役 3 名を含めて記載しております。