

平成 27 年 3 月期 第 3 四半期 財務諸表の概要

平成 27 年 1 月 30 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 3 四半期の業績(平成 26 年 4 月 1 日～平成 26 年 12 月 31 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 3 四半期	46,732	104.8	10,925	248.0	7,207	267.4
26 年 3 月期第 3 四半期	22,814	15.3	3,139	40.6	1,961	29.2

	1 株当たり四半期純利益		業務粗利益		業務純益	
	円	銭	百万円	%	百万円	%
27 年 3 月期第 3 四半期	720,762	63	16,543	98.5	10,985	242.2
26 年 3 月期第 3 四半期	196,166	77	8,332	30.5	3,210	41.4

(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 3 四半期	4,230,303		144,304		3.4	
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 3 四半期	2,772,353		135,260		2,598,660	
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

① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無

② ①以外の会計方針の変更 : 無

③ 会計上の見積りの変更 : 無

④ 修正再表示 : 無

(3) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数(自己株式を含む) 27 年 3 月期 3Q 10,000 株 26 年 3 月期 10,000 株

② 期末自己株式数 27 年 3 月期 3Q - 株 26 年 3 月期 - 株

③ 期中平均株式数(四半期累計) 27 年 3 月期 3Q 10,000 株 26 年 3 月期 3Q 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 3 四半期会計期間 (平成 26 年 12 月 31 日現在)
(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	696,193	1,471,082
有 価 証 券	2,551,167	2,598,660
貸 出 金	128,811	135,260
外 国 為 替	4,535	2,762
そ の 他 資 産	12,398	18,432
有 形 固 定 資 産	3	2
無 形 固 定 資 産	4,493	4,110
貸 倒 引 当 金	△ 12	△ 7
資 産 の 部 合 計	3,397,592	4,230,303
(負 債 の 部)		
預 金	2,349,165	2,772,353
譲 渡 性 預 金	50,000	-
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	770,108	1,133,707
借 用 金	45,700	91,500
外 国 為 替	-	3
そ の 他 負 債	36,097	71,108
賞 与 引 当 金	215	119
役 員 賞 与 引 当 金	26	18
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	19	27
繰 延 税 金 負 債	14,322	17,159
負 債 の 部 合 計	3,265,654	4,085,998
(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	12,709
株 主 資 本 合 計	105,501	112,709
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	39,327	61,371
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 12,892	△ 29,776
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	26,435	31,595
純 資 産 の 部 合 計	131,937	144,304
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	3,397,592	4,230,303

(2) 四半期損益計算書

(単位:百万円)

科 目	前第3四半期会計期間 (平成25年4月1日～ 平成25年12月31日)	当第3四半期会計期間 (平成26年4月1日～ 平成26年12月31日)
経常収益	22,814	46,732
資金運用収益	21,825	31,866
(うち貸出金利息)	(581)	(688)
(うち有価証券利息配当金)	(21,072)	(30,410)
役務取引等収益	18	20
その他業務収益	969	14,840
その他経常収益	0	5
経常費用	19,674	35,807
資金調達費用	9,469	23,018
(うち預金利息)	(3,524)	(4,268)
役務取引等費用	1,541	1,770
その他業務費用	3,470	5,393
営業経費	5,191	5,623
その他経常費用	2	0
経常利益	3,139	10,925
税引前四半期純利益	3,139	10,925
法人税、住民税及び事業税	1,048	3,738
法人税等調整額	129	△ 20
法人税等合計	1,177	3,717
四半期純利益	1,961	7,207

【その他の財務情報】

1. 金融再生法ベースのカテゴリによる開示

(単位:百万円)

	平成26年3月末	平成26年12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3四半期	平成27年3月期第3四半期
資金運用利回り(A)	1.12	1.14
資金調達利回り(B)	0.51	0.85
資金粗利鞘(A)-(B)	0.61	0.29

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 12 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	2,598,660	95,356	97,296	1,939
債券	1,735,022	49,151	49,175	24	1,484,701	77,942	77,942	-
その他	816,144	11,954	13,362	1,408	1,113,958	17,414	19,353	1,939

(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 12 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 12 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	771,888	△14,182	△14,182
合計			△7,383	△7,383		△14,182	△14,182

(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 12 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	1,465,996	△35,902
合計				△19,147			△35,902

(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 12 月末 2,447 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 12 月末 △33,454 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 12 月末 △21,531 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 12 月末
預金	2,349,165	2,772,353
当座預金	2,774	3,553
普通預金	996,326	1,205,810
定期預金	1,135,108	1,347,810
その他の預金	214,955	215,180
譲渡性預金	50,000	-
合計	2,399,165	2,772,353

6. 営業経費の状況

(単位:百万円)

	平成 26 年 3 月期第 3 四半期	平成 27 年 3 月期第 3 四半期
人件費	1,127	1,114
物件費	3,537	4,001
うち減価償却費	1,108	1,252
税金	526	507
合計	5,191	5,623

7. 口座数の状況

(単位:千口座)

	平成 26 年 3 月末	平成 26 年 12 月末
口座数	901	985

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 12 月末
役員	12	12
取締役	8	8
監査役	4	4
従業員	88	88
合計	100	100

(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。