

平成 30 年 3 月期 第 3 四半期 財務諸表の概要

平成 30 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 中村 比呂志
 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 30 年 3 月期 第 3 四半期の業績(平成 29 年 4 月 1 日～平成 29 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	%
30 年 3 月期第 3 四半期	52,149	22.5	3,116	18.8	2,136	19.4
29 年 3 月期第 3 四半期	42,557	△ 15.5	2,624	△ 68.4	1,789	△ 66.8

	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	%
30 年 3 月期第 3 四半期	213,614	67	8,679	△ 0.9	3,101	△ 9.2
29 年 3 月期第 3 四半期	178,950	94	8,755	△ 38.8	3,414	△ 59.2

(2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
30 年 3 月期第 3 四半期	4,396,964	135,721	3.1
29 年 3 月期	4,694,889	133,865	2.9

(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
30 年 3 月期第 3 四半期	3,701,352	598,888	1,011,111
29 年 3 月期	3,193,685	558,947	1,729,661

(注)「預金残高」には、譲渡性預金を含めております。

※ 注記事項

- (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) 30 年 3 月期 3Q 10,000 株 29 年 3 月期 10,000 株
- ② 期末自己株式数 30 年 3 月期 3Q - 株 29 年 3 月期 - 株
- ③ 期中平均株式数(四半期累計) 30 年 3 月期 3Q 10,000 株 29 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 29 年 3 月 31 日現在)	当第 3 四半期会計期間 (平成 29 年 12 月 31 日現在)
(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	2,323,372	2,750,815
有 価 証 券	1,729,661	1,011,111
貸 出 金	558,947	598,888
外 国 為 替	4,019	2,157
そ の 他 資 産	74,062	29,044
有 形 固 定 資 産	9	9
無 形 固 定 資 産	4,821	4,942
貸 倒 引 当 金	△ 5	△ 4
資 産 の 部 合 計	4,694,889	4,396,964
(負 債 の 部)		
預 金	3,143,685	3,651,352
譲 渡 性 預 金	50,000	50,000
売 現 先 勘 定	109,130	17,206
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	820,585	154,874
借 用 金	365,700	365,700
外 国 為 替	223	-
そ の 他 負 債	67,097	18,117
賞 与 引 当 金	148	82
役 員 賞 与 引 当 金	57	46
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	42	31
繰 延 税 金 負 債	4,352	3,830
負 債 の 部 合 計	4,561,023	4,261,242
(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	24,415	26,551
株 主 資 本 合 計	124,415	126,551
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	8,835	14,207
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	614	△ 5,036
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	9,450	9,170
純 資 産 の 部 合 計	133,865	135,721
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	4,694,889	4,396,964

(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28年4月1日～ 平成28年12月31日)	当第3四半期会計期間 (平成29年4月1日～ 平成29年12月31日)
経常収益	42,557	52,149
資金運用収益	30,106	26,575
(うち貸出金利息)	(4,434)	(9,576)
(うち有価証券利息配当金)	(24,386)	(15,727)
役務取引等収益	27	43
その他業務収益	12,335	23,641
その他経常収益	87	1,888
経常費用	39,933	49,032
資金調達費用	19,695	12,174
(うち預金利息)	(3,373)	(3,813)
役務取引等費用	1,855	2,530
その他業務費用	12,164	26,875
営業経費	5,407	5,652
その他経常費用	810	1,799
経常利益	2,624	3,116
税引前四半期純利益	2,624	3,116
法人税、住民税及び事業税	△ 326	1,384
法人税等調整額	1,161	△ 403
法人税等合計	834	980
四半期純利益	1,789	2,136

【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 29 年 3 月末	平成 29 年 12 月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2	-
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 29 年 3 月期第 3 四半期	平成 30 年 3 月期第 3 四半期
資金運用利回り(A)	0.93	0.77
資金調達利回り(B)	0.62	0.36
資金粗利鞘(A)-(B)	0.30	0.41

<解約損益控除後>

(単位:%)

	平成 29 年 3 月期第 3 四半期	平成 30 年 3 月期第 3 四半期
資金運用利回り(A)	0.84	0.75
資金調達利回り(B)	0.46	0.48
資金粗利鞘(A)-(B)	0.38	0.26

(注)解約損益は決算期により変動があるため、資金運用収支に含まれる解約損益を控除して算出しております。

3. 有価証券の評価損益

(単位:百万円)

	平成 29 年 3 月末				平成 29 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		評価損	
		評価益	評価損		評価益	評価損		
売買目的有価証券	11,927	△120	80	201	11,739	490	563	73
株式	6,980	△100	80	181	11,739	490	563	73
債券	4,947	△19	-	19	-	-	-	-
満期保有目的の債券	56,220	△37	49	86	105,791	211	239	27
その他有価証券	1,661,513	12,734	30,896	18,162	893,580	20,477	22,706	2,229
債券	809,436	27,733	27,800	67	322,477	8,937	9,058	121
その他	852,076	△14,998	3,096	18,094	571,102	11,539	13,647	2,107
合計	1,729,661	12,576	31,027	18,450	1,011,111	21,179	23,509	2,329

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 29 年 3 月末			平成 29 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						
	受取固定・支払変動	20,000	2	2	-	-	-
	受取変動・支払固定	32,994	△ 335	△ 335	9,939	△ 359	△ 359
	受取変動・支払変動	102,000	12	12	-	-	-
合計			△ 320	△ 320		△ 359	△ 359

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成 29 年 3 月末			平成 29 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	通貨スワップ	112,146	1,829	1,829	128,386	△ 1,632	△ 1,632
	為替予約	744,097	1,630	1,630	132,385	2,528	2,528
合計			3,460	3,460		895	895

株式関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成 29 年 3 月末			平成 29 年 12 月末		
		契約額等	時価	評価損益	契約額等	時価	評価損益
金融商品取引所	株式指数先物	10,865	140	140	10,820	△ 108	△ 108
合計			140	140		△ 108	△ 108

クレジット・デリバティブ取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成 29 年 3 月末			平成 29 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	クレジット・デフォルト・オプション	-	-	-	10,000	△ 274	△ 274
合計			-	-		△ 274	△ 274

(2) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引
金利関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	平成 29 年 3 月末			平成 29 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 受取変動・支払固定	その他 有価証券	1,267,412	18,877	その他 有価証券	229,131	△ 1,500
合計				18,877			△ 1,500

通貨関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	平成 29 年 3 月末			平成 29 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	通貨スワップ 為替予約	外貨建の 貸出金、 有価証券	197,692	914	外貨建の 貸出金、 有価証券、 預金	197,090	△ 2,157
			-	-		345,430	△ 2,041
合計				914			△ 4,199

5. 預金の状況

(単位:百万円)

	平成 29 年 3 月末	平成 29 年 12 月末
預金	3,143,685	3,651,352
当座預金	8,666	7,467
普通預金	1,527,655	1,777,960
定期預金	1,352,692	1,578,722
その他の預金	254,670	287,202
譲渡性預金	50,000	50,000
合計	3,193,685	3,701,352

6. 営業経費の状況

(単位:百万円)

	平成 29 年 3 月期第 3 四半期	平成 30 年 3 月期第 3 四半期
人件費	1,087	1,092
物件費	3,595	3,716
うち減価償却費	793	1,051
税金	725	844
合計	5,407	5,652

7. 口座数の状況

(単位:千口座)

	平成 29 年 3 月末	平成 29 年 12 月末
口座数	1,213	1,269

8. 役員数、従業員数の状況

(単位:人)

	平成 29 年 3 月末	平成 29 年 12 月末
役員	13	14
取締役	9	10
監査役	4	4
従業員	88	88
合計	101	102

(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。