

平成31年3月期 第1四半期 財務諸表の概要

平成30年7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 齋藤 英幸

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31年3月期 第1四半期の業績 (平成30年4月1日～平成30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	%
31年3月期第1四半期	12,487	△ 42.1	1,151	13.1	798	11.2
30年3月期第1四半期	21,561	23.8	1,018	12.1	717	13.9

	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	%
31年3月期第1四半期	79,807	25	3,049	2.4	1,156	4.9
30年3月期第1四半期	71,752	66	2,979	12.0	1,102	19.2

(2) 財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率	
	百万円		百万円		%	
31年3月期第1四半期	4,710,664		137,322		2.9	
30年3月期	4,333,883		135,642		3.1	

(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	
31年3月期第1四半期	3,696,958		1,460,272		1,045,455	
30年3月期	3,556,022		1,312,828		955,888	

(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) 31年3月期1Q 10,000 株 30年3月期 10,000 株
- ② 期末自己株式数 31年3月期1Q - 株 30年3月期 - 株
- ③ 期中平均株式数 (四半期累計) 31年3月期1Q 10,000 株 30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30年3月31日現在)	当第1四半期会計期間 (平成30年6月30日現在)
(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	2,016,511	2,154,531
有 価 証 券	955,888	1,045,455
貸 出 金	1,312,828	1,460,272
外 国 為 替	5,934	2,250
そ の 他 資 産	37,565	43,062
有 形 固 定 資 産	8	8
無 形 固 定 資 産	5,154	5,088
貸 倒 引 当 金	△ 7	△ 5
資 産 の 部 合 計	4,333,883	4,710,664
(負 債 の 部)		
預 金	3,506,022	3,646,958
譲 渡 性 預 金	50,000	50,000
売 現 先 勘 定	43,701	79,931
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	126,401	279,771
借 用 金	369,400	489,200
外 国 為 替	13	25
そ の 他 負 債	99,042	23,588
賞 与 引 当 金	159	61
役 員 賞 与 引 当 金	68	16
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	36	37
繰 延 税 金 負 債	3,396	3,751
負 債 の 部 合 計	4,198,240	4,573,342
(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	27,333	28,131
株 主 資 本 合 計	127,333	128,131
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	9,697	9,371
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 1,388	△ 180
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	8,309	9,191
純 資 産 の 部 合 計	135,642	137,322
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	4,333,883	4,710,664

(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29年 4月 1日～ 平成29年 6月30日)	当第1四半期会計期間 (平成30年 4月 1日～ 平成30年 6月30日)
経 常 収 益	21,561	12,487
資 金 運 用 収 益	9,605	10,538
(うち貸出金利息)	(3,079)	(4,467)
(うち有価証券利息配当金)	(6,099)	(5,646)
役 務 取 引 等 収 益	11	11
そ の 他 業 務 収 益	11,451	1,805
そ の 他 経 常 収 益	492	131
経 常 費 用	20,543	11,335
資 金 調 達 費 用	12,092	5,302
(うち預金利息)	(1,144)	(1,521)
役 務 取 引 等 費 用	804	1,193
そ の 他 業 務 費 用	5,192	2,810
営 業 経 費	1,898	1,915
そ の 他 経 常 費 用	555	113
経 常 利 益	1,018	1,151
税 引 前 四 半 期 純 利 益	1,018	1,151
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	312	386
法 人 税 等 調 整 額	△ 12	△ 33
法 人 税 等 合 計	300	353
四 半 期 純 利 益	717	798

【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30年3月末	平成30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30年3月期 第1四半期	平成31年3月期 第1四半期
資金運用利回り (A)	0.84	0.95
資金調達利回り (B)	1.07	0.49
資金粗利鞘 (A) - (B)	△ 0.23	0.45

<解約損益控除後>

(単位：%)

	平成30年3月期 第1四半期	平成31年3月期 第1四半期
資金運用利回り (A)	0.80	0.77
資金調達利回り (B)	0.50	0.49
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.30	0.28

(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30年3月末				平成30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		評価損	
		評価益	評価損		評価益	評価損		
売買目的有価証券	11,923	△ 370	183	554	10,318	△ 419	146	565
株式	11,923	△ 370	183	554	10,318	△ 419	146	565
満期保有目的の債券	111,535	415	422	6	116,729	575	577	2
その他有価証券	832,430	13,977	17,410	3,432	918,406	13,507	16,556	3,048
債券	160,188	2,872	2,952	79	99,027	2,817	2,823	5
外国債券	419,151	△ 12	2,444	2,457	558,789	632	2,963	2,331
その他	253,091	11,117	12,013	895	260,589	10,057	10,769	711
合計	955,888	14,023	18,016	3,993	1,045,455	13,666	17,283	3,616

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 30 年 3 月末			平成 30 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 受取変動・支払固定	10,198	△ 355	△ 355	10,290	△ 353	△ 353
合計			△ 355	△ 355		△ 353	△ 353

通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成 30 年 3 月末			平成 30 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	通貨スワップ 為替予約	124,689	643	643	126,749	△ 1,762	△ 1,762
	売建	28,683	△ 23	△ 23	20,821	△ 59	△ 59
	買建	105,350	△ 861	△ 861	103,810	△ 2,160	△ 2,160
合計			△ 242	△ 242		△ 3,982	△ 3,982

株式関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成 30 年 3 月末			平成 30 年 6 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 売建	11,090	△ 118	△ 118	9,873	232	232
合計			△ 118	△ 118		232	232

クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成 30 年 3 月末			平成 30 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	クレジット・デフォルト・オプション 買建	10,000	△ 262	△ 262	10,000	△ 223	△ 223
合計			△ 262	△ 262		△ 223	△ 223

(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 30 年 3 月末			平成 30 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 受取変動・支払固定	その他 有価証券	259,271	△ 226	その他 有価証券	424,565	2,653
合計				△ 226			2,653

通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	平成 30 年 3 月末			平成 30 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	通貨スワップ 為替予約	外貨建の貸出 金、有価証券、 預金	194,235	386	外貨建の貸出 金、有価証券、 預金	198,421	△ 4,541
			615,782	3,379		335,293	605
合計				3,765			△ 3,935

5. 預金の状況

(単位：百万円)

	平成30年3月末	平成30年6月末
預金	3,506,022	3,646,958
当座預金	3,435	8,209
普通預金	1,620,224	1,715,202
定期預金	1,581,020	1,612,267
その他の預金	301,341	311,278
譲渡性預金	50,000	50,000
合計	3,556,022	3,696,958

6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	平成30年3月期第1四半期	平成31年3月期第1四半期
人件費	354	357
物件費	1,280	1,258
うち減価償却費	365	375
税金	263	298
合計	1,898	1,915

7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	平成30年3月末	平成30年6月末
口座数	1,289	1,315

8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	平成30年3月末	平成30年6月末
役員	14	13
取締役	10	9
監査役	4	4
従業員	87	90
合計	101	103

(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。