

2019年3月期 第3四半期 財務諸表の概要

2019年1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 中村 比呂志
 問合せ先責任者 財務部長 齋藤 英幸

URL <https://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. 2019年3月期 第3四半期の業績 (2018年4月1日～2018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	%
2019年3月期第3四半期	39,634	△ 24.0	5,703	83.0	3,932	84.1
2018年3月期第3四半期	52,149	22.5	3,116	18.8	2,136	19.4

	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	%
2019年3月期第3四半期	393,292	60	11,489	32.4	5,733	84.9
2018年3月期第3四半期	213,614	67	8,679	△ 0.9	3,101	△ 9.2

(2) 財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率	
	百万円		百万円		%	
2019年3月期第3四半期	4,860,556		137,720		2.8	
2018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	
2019年3月期第3四半期	3,641,104		1,458,333		1,058,662	
2018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) 2019年3月期3Q 10,000 株 2018年3月期 10,000 株
- ② 期末自己株式数 2019年3月期3Q - 株 2018年3月期 - 株
- ③ 期中平均株式数 (四半期累計) 2019年3月期3Q 10,000 株 2018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 (2018年3月31日現在)	当第3四半期会計期間 (2018年12月31日現在)
(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	2,016,511	2,291,631
有 価 証 券	955,888	1,058,662
貸 出 金	1,312,828	1,458,333
外 国 為 替	5,934	5,214
そ の 他 資 産	37,565	41,566
有 形 固 定 資 産	8	7
無 形 固 定 資 産	5,154	5,146
貸 倒 引 当 金	△ 7	△ 6
資 産 の 部 合 計	4,333,883	4,860,556
(負 債 の 部)		
預 金	3,506,022	3,541,104
譲 渡 性 預 金	50,000	100,000
売 現 先 勘 定	43,701	61,454
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	126,401	347,880
借 用 金	369,400	646,000
外 国 為 替	13	-
そ の 他 負 債	99,042	23,549
賞 与 引 当 金	159	53
役 員 賞 与 引 当 金	68	39
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	36	47
繰 延 税 金 負 債	3,396	2,704
負 債 の 部 合 計	4,198,240	4,722,835
(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	31,265
株 主 資 本 合 計	127,333	131,265
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	9,697	9,579
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 1,388	△ 3,124
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	8,309	6,454
純 資 産 の 部 合 計	135,642	137,720
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	4,333,883	4,860,556

(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 (2017年 4月 1日～ 2017年12月31日)	当第3四半期会計期間 (2018年 4月 1日～ 2018年12月31日)
経 常 収 益	52,149	39,634
資 金 運 用 収 益	26,575	29,354
(うち貸出金利息)	(9,576)	(12,757)
(うち有価証券利息配当金)	(15,727)	(15,312)
役 務 取 引 等 収 益	43	36
そ の 他 業 務 収 益	23,641	9,501
そ の 他 経 常 収 益	1,888	742
経 常 費 用	49,032	33,931
資 金 調 達 費 用	12,174	17,820
(うち預金利息)	(3,813)	(5,545)
役 務 取 引 等 費 用	2,530	4,012
そ の 他 業 務 費 用	26,875	5,570
営 業 経 費	5,652	5,819
そ の 他 経 常 費 用	1,799	708
経 常 利 益	3,116	5,703
税 引 前 四 半 期 純 利 益	3,116	5,703
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	1,384	1,643
法 人 税 等 調 整 額	△ 403	127
法 人 税 等 合 計	980	1,770
四 半 期 純 利 益	2,136	3,932

【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)

	2018年3月末	2018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：%)

	2018年3月期 第3四半期	2019年3月期 第3四半期
資金運用利回り (A)	0.77	0.83
資金調達利回り (B)	0.36	0.52
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.41	0.31

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2018年3月期 第3四半期	2019年3月期 第3四半期
資金運用利回り (A)	0.75	0.75
資金調達利回り (B)	0.48	0.52
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.26	0.22

(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)

	2018年3月末				2018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	11,923	△ 370	183	554	-	-	-	-
株式	11,923	△ 370	183	554	-	-	-	-
満期保有目的の債券	111,535	415	422	6	126,901	966	967	0
その他有価証券	832,430	13,977	17,410	3,432	931,760	13,806	23,761	9,954
債券	160,188	2,872	2,952	79	167,418	3,374	3,375	1
外国債券	419,151	△ 12	2,444	2,457	512,638	3,241	4,147	906
その他	253,091	11,117	12,013	895	251,703	7,191	16,237	9,046
合計	955,888	14,023	18,016	3,993	1,058,662	14,773	24,728	9,955

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	2018年3月末			2018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 受取変動・支払固定	10,198	△ 355	△ 355	10,374	△ 385	△ 385
	受取変動・支払変動	-	-	-	500,000	374	374
合計			△ 355	△ 355		△ 10	△ 10

通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2018年3月末			2018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 為替予約	124,689	643	643	161,017	1,426	1,426
	売建	28,683	△ 23	△ 23	23,988	96	96
	買建	105,350	△ 861	△ 861	129,986	△ 1,215	△ 1,215
合計			△ 242	△ 242		306	306

株式関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2018年3月末			2018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 売建	11,090	△ 118	△ 118	-	-	-
合計			△ 118	△ 118		-	-

クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	2018年3月末			2018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 買建	10,000	△ 262	△ 262	20,000	△ 140	△ 140
合計			△ 262	△ 262		△ 140	△ 140

(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	2018年3月末			2018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	259,271	△ 226	その他 有価証券	488,463	△ 4,007
合計				△ 226			△ 4,007

通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	2018年3月末			2018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	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	193,490	2,489
	為替予約		615,782	3,379		166,649	2,978
合計				3,765			5,468

5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2018年3月末	2018年12月末
預金	3,506,022	3,541,104
当座預金	3,435	7,793
普通預金	1,620,224	1,459,297
定期預金	1,581,020	1,769,026
その他の預金	301,341	304,987
譲渡性預金	50,000	100,000
合計	3,556,022	3,641,104

6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2018年3月期第3四半期	2019年3月期第3四半期
人件費	1,092	1,059
物件費	3,716	3,792
うち減価償却費	1,051	1,149
税金	844	967
合計	5,652	5,819

7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2018年3月末	2018年12月末
口座数	1,289	1,353

8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2018年3月末	2018年12月末
役員	14	14
取締役	10	10
監査役	4	4
従業員	87	86
合計	101	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。