

2021年3月期 第1四半期 財務諸表の概要

2020年7月31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 夏目 景輔
 問合せ先責任者 財 務 部 長 長谷川 浩司

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. 2021年3月期 第1四半期の業績 (2020年4月1日～2020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	%
2021年3月期第1四半期	6,806	△ 48.0	705	△ 59.7	494	△ 59.4
2020年3月期第1四半期	13,095	4.9	1,750	52.1	1,218	52.6

	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	%
2021年3月期第1四半期	49,407	58	2,593	△ 28.8	699	△ 60.2
2020年3月期第1四半期	121,809	23	3,641	19.4	1,756	51.9

(2) 財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率	
	百万円		百万円		%	
2021年3月期第1四半期	4,977,200		139,237		2.8	
2020年3月期	5,043,522		138,063		2.7	

(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	
2021年3月期第1四半期	3,994,513		1,665,249		877,959	
2020年3月期	4,062,306		1,473,419		846,120	

(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 : 有
- ③ 会計上の見積りの変更 : 無
- ④ 修正再表示 : 無

「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 2019年7月4日。以下「時価算定会計基準」という。)等を当第1四半期会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第19項及び「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号 2019年7月4日)第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用しております。これによる四半期財務諸表に与える影響はありません。

(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) 2021年3月期1Q 10,000 株 2020年3月期 10,000 株
- ② 期末自己株式数 2021年3月期1Q - 株 2020年3月期 - 株
- ③ 期中平均株式数 (四半期累計) 2021年3月期1Q 10,000 株 2020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 (2020年3月31日現在)	当第1四半期会計期間 (2020年6月30日現在)
(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	2,649,106	2,369,329
有 価 証 券	846,120	877,959
貸 出 金	1,473,419	1,665,249
外 国 為 替	2,760	2,876
そ の 他 資 産	66,036	55,729
有 形 固 定 資 産	6	5
無 形 固 定 資 産	5,149	4,877
支 払 承 諾 見 返 金	930	1,179
貸 倒 引 当 金	△ 6	△ 6
資 産 の 部 合 計	5,043,522	4,977,200
(負 債 の 部)		
預 金	3,962,306	3,894,513
譲 渡 性 預 金	100,000	100,000
売 現 先 勘 定	16,708	27,907
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	304,636	321,516
借 用 金	458,881	457,800
外 国 為 替	0	9
そ の 他 負 債	61,198	34,090
賞 与 引 当 金	97	45
役 員 賞 与 引 当 金	47	13
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	66	39
繰 延 税 金 負 債	586	848
支 払 承 諾	930	1,179
負 債 の 部 合 計	4,905,459	4,837,963
(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	36,226	36,720
株 主 資 本 合 計	136,226	136,720
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	15,316	13,959
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 13,479	△ 11,442
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	1,837	2,517
純 資 産 の 部 合 計	138,063	139,237
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	5,043,522	4,977,200

(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 (2019年 4月 1日～ 2019年 6月30日)	当第1四半期会計期間 (2020年 4月 1日～ 2020年 6月30日)
経 常 収 益	13,095	6,806
資 金 運 用 収 益	6,928	4,638
(うち貸出金利息)	(3,955)	(1,593)
(うち有価証券利息配当金)	(2,548)	(2,139)
役 務 取 引 等 収 益	11	16
そ の 他 業 務 収 益	6,124	2,125
そ の 他 経 常 収 益	31	26
経 常 費 用	11,344	6,101
資 金 調 達 費 用	6,237	2,286
(うち預金利息)	(2,946)	(2,102)
役 務 取 引 等 費 用	1,464	1,090
そ の 他 業 務 費 用	1,721	808
営 業 経 費	1,902	1,913
そ の 他 経 常 費 用	19	1
経 常 利 益	1,750	705
税 引 前 四 半 期 純 利 益	1,750	705
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	593	248
法 人 税 等 調 整 額	△ 61	△ 37
法 人 税 等 合 計	532	211
四 半 期 純 利 益	1,218	494

【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)

	2020年3月末	2020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：%)

	2020年3月期 第1四半期	2021年3月期 第1四半期
資金運用利回り (A)	0.59	0.38
資金調達利回り (B)	0.54	0.19
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.04	0.18

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2020年3月期 第1四半期	2021年3月期 第1四半期
資金運用利回り (A)	0.55	0.36
資金調達利回り (B)	0.43	0.19
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.11	0.17

(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)

	2020年3月末				2020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		
満期保有目的の債券	141,696	855	999	143	145,987	759	920	161
その他有価証券	704,423	22,076	28,882	6,806	731,971	20,120	25,459	5,339
債券	277,933	2,844	5,454	2,609	286,784	231	4,561	4,329
外国債券	289,760	11,726	12,334	607	308,821	12,836	13,062	225
その他	136,729	7,505	11,094	3,588	136,365	7,051	7,835	784
合計	846,120	22,932	29,882	6,949	877,959	20,879	26,380	5,501

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	2020年3月末			2020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	10,439	△ 326	△ 326	10,442	△ 301	△ 301
合計			△ 326	△ 326		△ 301	△ 301

通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2020年3月末			2020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	90,818	517	517	92,216	△ 1,566	△ 1,566
	売建	8,905	△ 110	△ 110	19,721	156	156
	買建	165,736	△ 4,447	△ 4,447	140,844	△ 269	△ 269
合計			△ 4,040	△ 4,040		△ 1,679	△ 1,679

クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	2020年3月末			2020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						
	売建	10,000	△ 30	△ 30	-	-	-
	買建	30,000	91	91	23,500	△ 493	△ 493
合計			60	60		△ 493	△ 493

(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	2020年3月末			2020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	407,408	△ 24,640	その他 有価証券	423,343	△ 21,732
合計				△ 24,640			△ 21,732

通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	2020年3月末			2020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	131,326	△ 889	外貨建の貸出 金、有価証券、 預金	131,404	△ 746
			370,044	3,091		400,057	1,809
合計				2,201			1,063

5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2020年3月末	2020年6月末
預金	3,962,306	3,894,513
当座預金	20,637	15,861
普通預金	1,721,364	1,683,665
定期預金	1,680,095	1,648,065
その他の預金	540,210	546,921
譲渡性預金	100,000	100,000
合計	4,062,306	3,994,513

6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2020年3月期 第1四半期	2021年3月期 第1四半期
人件費	318	308
物件費	1,272	1,271
うち減価償却費	398	405
税金	311	333
合計	1,902	1,913

7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2020年3月末	2020年6月末
口座数	1,405	1,412

8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2020年3月末	2020年6月末
役員	13	13
取締役	9	9
監査役	4	4
従業員	84	84
合計	97	97

(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。