

2021年3月期 第3四半期 財務諸表の概要

2021年1月28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 武内 公志

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3四半期の業績 (2020年4月1日～2020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	%
2021年3月期第3四半期	23,464	△ 29.7	2,678	△ 47.8	1,775	△ 49.7
2020年3月期第3四半期	33,357	△ 15.8	5,127	△ 10.1	3,532	△ 10.2

	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	%
2021年3月期第3四半期	177,526	23	8,351	△ 22.1	2,578	△ 49.9
2020年3月期第3四半期	353,277	71	10,719	△ 6.7	5,144	△ 10.3

(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3四半期	5,307,020		140,939		2.7	
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3四半期	4,263,957		1,638,895		950,723	
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3Q 10,000 株 2020年3月期 10,000 株
- ② 期末自己株式数 2021年3月期3Q - 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3Q 10,000 株 2020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 (2020年3月31日現在)	当第3四半期会計期間 (2020年12月31日現在)
( 資 産 の 部 )		
現 金 預 け 金	2,649,106	2,641,787
有 価 証 券	846,120	950,723
貸 出 金	1,473,419	1,638,895
外 国 為 替	2,760	2,963
そ の 他 資 産	66,036	66,247
有 形 固 定 資 産	6	5
無 形 固 定 資 産	5,149	4,483
支 払 承 諾 見 返 金	930	1,930
貸 倒 引 当 金	△ 6	△ 16
資 産 の 部 合 計	5,043,522	5,307,020
( 負 債 の 部 )		
預 金	3,962,306	4,243,957
譲 渡 性 預 金	100,000	20,000
売 現 先 勘 定 金	16,708	48,576
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	304,636	299,132
借 用 金	458,881	503,800
外 国 為 替	0	9
そ の 他 負 債	61,198	47,283
賞 与 引 当 金	97	64
役 員 賞 与 引 当 金	47	43
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	66	50
貸 出 金 売 却 損 失 引 当 金	-	60
繰 延 税 金 負 債	586	1,173
支 払 承 諾	930	1,930
負 債 の 部 合 計	4,905,459	5,166,081
( 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	38,001
株 主 資 本 合 計	136,226	138,001
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	15,316	11,469
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 13,479	△ 8,532
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	1,837	2,937
純 資 産 の 部 合 計	138,063	140,939
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	5,043,522	5,307,020

## (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 (2019年 4月 1日～ 2019年12月31日)	当第3四半期会計期間 (2020年 4月 1日～ 2020年12月31日)
経 常 収 益	33,357	23,464
資 金 運 用 収 益	21,431	16,800
(うち貸出金利息)	( 9,346 )	( 3,789 )
(うち有価証券利息配当金)	( 10,804 )	( 11,109 )
役 務 取 引 等 収 益	33	54
そ の 他 業 務 収 益	11,835	6,442
そ の 他 経 常 収 益	56	166
経 常 費 用	28,229	20,786
資 金 調 達 費 用	13,638	5,626
(うち預金利息)	( 9,756 )	( 5,172 )
役 務 取 引 等 費 用	3,895	3,282
そ の 他 業 務 費 用	5,046	6,036
営 業 経 費	5,626	5,827
そ の 他 経 常 費 用	22	12
経 常 利 益	5,127	2,678
特 別 損 失	-	78
減 損 損 失	-	18
貸出金売却損失引当金繰入額	-	60
税 引 前 四 半 期 純 利 益	5,127	2,599
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	1,492	722
法 人 税 等 調 整 額	102	101
法 人 税 等 合 計	1,594	824
四 半 期 純 利 益	3,532	1,775

【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)

	2020年3月末	2020年12月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	-	0
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3四半期	2021年3月期 第3四半期
資金運用利回り (A)	0.58	0.44
資金調達利回り (B)	0.37	0.15
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.20	0.29

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2020年3月期 第3四半期	2021年3月期 第3四半期
資金運用利回り (A)	0.45	0.32
資金調達利回り (B)	0.34	0.15
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.11	0.16

(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		
満期保有目的の債券	141,696	855	999	143	152,679	932	1,055	123
その他有価証券	704,423	22,076	28,882	6,806	798,044	16,532	25,067	8,535
債券	277,933	2,844	5,454	2,609	350,095	1,032	4,806	3,773
外国債券	289,760	11,726	12,334	607	338,696	10,508	10,806	297
その他	136,729	7,505	11,094	3,588	109,252	4,991	9,454	4,463
合計	846,120	22,932	29,882	6,949	950,723	17,464	26,122	8,658

#### 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	10,439	△ 326	△ 326	10,443	△ 269	△ 269
合計			△ 326	△ 326		△ 269	△ 269

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2020年3月末			2020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	90,818	517	517	81,216	△ 1,299	△ 1,299
	売建	8,905	△ 110	△ 110	22,121	△ 847	△ 847
	買建	165,736	△ 4,447	△ 4,447	177,383	3,924	3,924
合計			△ 4,040	△ 4,040		1,778	1,778

###### 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						
	売建	10,000	△ 30	△ 30	-	-	-
	買建	30,000	91	91	25,000	△ 608	△ 608
合計			60	60		△ 608	△ 608

##### (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	其他有価証券	407,408	△ 24,640	其他有価証券	417,981	△ 17,563
合計				△ 24,640			△ 17,563

###### 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、預金	131,326	△ 889	外貨建の貸出金、有価証券、預金	20,666	△ 0
			370,044	3,091		304,337	△ 696
合計				2,201			△ 696

## 5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2020年3月末	2020年12月末
預金	3,962,306	4,243,957
当座預金	20,637	12,814
普通預金	1,721,364	1,928,792
定期預金	1,680,095	1,682,252
その他の預金	540,210	620,097
譲渡性預金	100,000	20,000
合計	4,062,306	4,263,957

## 6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2020年3月期 第3四半期	2021年3月期 第3四半期
人件費	952	974
物件費	3,760	3,867
うち減価償却費	1,183	1,257
税金	912	985
合計	5,626	5,827

## 7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2020年3月末	2020年12月末
口座数	1,405	1,470

## 8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2020年3月末	2020年12月末
役員	13	13
取締役	9	9
監査役	4	4
従業員	84	86
合計	97	99

(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。