

2022年3月期 第2四半期（中間期） 財務諸表の概要

2021年10月27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. 2022年3月期 第2四半期（中間期）の業績（2021年4月1日～2021年9月30日）

(1) 経営成績（累計） (%表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2022年3月期中間期	13,330	6.8	2,152	30.0	1,470	36.8
2021年3月期中間期	12,480	△ 47.7	1,655	△ 58.7	1,074	△ 61.1

	1株当たり中間純利益		業務粗利益		業務純益	
	円	銭	百万円	%	百万円	%
2022年3月期中間期	147,035	72	6,761	24.2	2,972	81.2
2021年3月期中間期	107,486	40	5,442	△ 29.8	1,640	△ 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		%	
2022年3月期中間期	5,385,170		139,638		2.6	
2021年3月期	5,512,623		139,802		2.5	

(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	
2022年3月期中間期	4,298,734		1,537,858		1,010,554	
2021年3月期	4,430,349		1,620,185		967,988	

(注) 「預金残高」には、譲渡性預金を含めております。

2. 配当の状況

	年間配当金						
	第1四半期末	中間期末	第3四半期末	期末	合計		
	円	銭	円	銭	円	銭	
2022年3月期	—	—	—	—	—	—	
2021年3月期	—	—	—	246,435	00	246,435	00

(注) 2022年3月期の期末配当については未定としております。

※ 注記事項

- (1) 中間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 : 有
 「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日)等を当第1四半期会計期間の期首から適用しております。これによる中間期財務諸表に与える影響はありません。
- 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) 2022年3月期中間期 10,000 株 2021年3月期 10,000 株
- ② 期末自己株式数 2022年3月期中間期 - 株 2021年3月期 - 株
- ③ 期中平均株式数(中間期) 2022年3月期中間期 10,000 株 2021年3月期中間期 10,000 株

中間財務諸表
(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2021年3月31日現在)	当中間会計期間 (2021年9月30日現在)
(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	2,864,090	2,784,095
有 価 証 券	967,988	1,010,554
貸 出 金	1,620,185	1,537,858
外 国 為 替	4,533	3,574
そ の 他 資 産	48,929	41,868
有 形 固 定 資 産	4	4
無 形 固 定 資 産	4,489	4,358
支 払 承 諾 見 返 金	2,414	2,871
貸 倒 引 当 金	△ 11	△ 15
資 産 の 部 合 計	5,512,623	5,385,170
(負 債 の 部)		
預 金	4,410,349	4,278,734
譲 渡 性 預 金	20,000	20,000
売 現 先 勘 定 金	9,198	9,695
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	276,171	294,160
借 用 金	597,200	613,000
外 国 為 替	11	7
そ の 他 負 債	56,904	26,191
賞 与 引 当 金	133	102
役 員 賞 与 引 当 金	69	38
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	56	63
繰 延 税 金 負 債	312	667
支 払 承 諾	2,414	2,871
負 債 の 部 合 計	5,372,820	5,245,531
(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	38,690	37,696
株 主 資 本 合 計	138,690	137,696
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	4,009	5,818
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 2,896	△ 3,876
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	1,112	1,941
純 資 産 の 部 合 計	139,802	139,638
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	5,512,623	5,385,170

(2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前中間会計期間 (2020年 4月 1日～ 2020年 9月30日)	当中間会計期間 (2021年 4月 1日～ 2021年 9月30日)
経 常 収 益	12,480	13,330
資 金 運 用 収 益	8,587	8,552
(うち貸出金利息)	(2,750)	(2,167)
(うち有価証券利息配当金)	(4,252)	(5,219)
役 務 取 引 等 収 益	33	50
そ の 他 業 務 収 益	3,806	4,627
そ の 他 経 常 収 益	52	100
経 常 費 用	10,824	11,177
資 金 調 達 費 用	4,001	3,037
(うち預金利息)	(3,677)	(2,877)
役 務 取 引 等 費 用	2,148	2,949
そ の 他 業 務 費 用	835	481
営 業 経 費	3,836	3,836
そ の 他 経 常 費 用	3	873
経 常 利 益	1,655	2,152
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 中 間 純 利 益	1,576	2,152
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	497	693
法 人 税 等 調 整 額	3	△ 11
法 人 税 等 合 計	501	682
中 間 純 利 益	1,074	1,470

(3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間（2020年4月1日～2020年9月30日）

(単位:百万円)

	株主資本					株主資本 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		
		資本準備金	資本剰余金 合計	その他 利益剰余金 繰越 利益剰余金	利益剰余金 合計	
当期首残高	50,000	50,000	50,000	36,226	36,226	136,226
当中間期変動額						
剰余金の配当				-	-	-
中間純利益				1,074	1,074	1,074
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)						
当中間期変動額合計	-	-	-	1,074	1,074	1,074
当中間期末残高	50,000	50,000	50,000	37,301	37,301	137,301

	評価・換算差額等			純資産 合計
	その他有価証 券評価差額金	繰延ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	15,316	△ 13,479	1,837	138,063
当中間期変動額				
剰余金の配当				-
中間純利益				1,074
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	△ 1,550	2,359	808	808
当中間期変動額合計	△ 1,550	2,359	808	1,883
当中間期末残高	13,765	△ 11,119	2,646	139,947

当中間会計期間（2021年4月1日～2021年9月30日）

(単位:百万円)

	株主資本					株主資本 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		
		資本準備金	資本剰余金 合計	その他 利益剰余金 繰越 利益剰余金	利益剰余金 合計	
当期首残高	50,000	50,000	50,000	38,690	38,690	138,690
当中間期変動額						
剰余金の配当				△ 2,464	△ 2,464	△ 2,464
中間純利益				1,470	1,470	1,470
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)						
当中間期変動額合計	-	-	-	△ 993	△ 993	△ 993
当中間期末残高	50,000	50,000	50,000	37,696	37,696	137,696

	評価・換算差額等			純資産 合計
	その他有価証 券評価差額金	繰延ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	4,009	△ 2,896	1,112	139,802
当中間期変動額				
剰余金の配当				△ 2,464
中間純利益				1,470
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	1,809	△ 979	829	829
当中間期変動額合計	1,809	△ 979	829	△ 164
当中間期末残高	5,818	△ 3,876	1,941	139,638

(4) 中間キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科	目	前中間会計期間 (2020年 4月 1日～ 2020年 9月30日)	当中間会計期間 (2021年 4月 1日～ 2021年 9月30日)
営業活動によるキャッシュ・フロー			
	税引前中間純利益	1,576	2,152
	減価償却費	825	866
	減損損失	18	-
	貸倒引当金の増減(△)	2	3
	賞与引当金の増減(△)	△ 0	△ 31
	役員賞与引当金の増減(△)	△ 21	△ 31
	役員退職慰労引当金の増減(△)	△ 21	6
	貸出金売却損失引当金の増減(△)	60	-
	資金運用収益	△ 8,587	△ 8,552
	資金調達費用	4,001	3,037
	有価証券関係損益(△)	△ 413	950
	為替差損益(△)	△ 4,363	2,725
	金融派生商品資産の純増(△)減	10,400	5,846
	金融派生商品負債の純増減(△)	△ 3,635	△ 3,070
	貸出金の純増(△)減	△ 115,636	82,326
	預金の純増減(△)	△ 21,178	△ 131,614
	有利息預け金の純増(△)減	△ 1,129	559
	借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	7,518	15,800
	外国為替(資産)の純増(△)減	△ 1,098	958
	債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	11,344	17,989
	売現先勘定の純増減(△)	17,105	496
	保証金・預託金による純増(△)減	2,989	1,265
	資金運用による収入	8,196	6,724
	資金調達による支出	△ 7,175	△ 4,994
	その他	△ 1,330	1,112
	小計	△ 100,550	△ 5,471
	法人税等の還付額	645	1,372
	法人税等の支払額	△ 540	△ 221
	営業活動によるキャッシュ・フロー	△ 100,444	△ 4,320
投資活動によるキャッシュ・フロー			
	有価証券の取得による支出	△ 126,469	△ 493,736
	有価証券の売却による収入	7,486	12,189
	有価証券の償還による収入	51,575	409,663
	無形固定資産の取得による支出	△ 447	△ 766
	投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 67,856	△ 72,650
財務活動によるキャッシュ・フロー			
	配当金の支払額	-	△ 2,464
	財務活動によるキャッシュ・フロー	-	△ 2,464
	現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△ 168,300	△ 79,435
	現金及び現金同等物の期首残高	2,648,704	2,862,706
	現金及び現金同等物の中間期末残高	2,480,403	2,783,271

【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)

	2021年3月末	2021年9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：%)

	2021年3月期 中間期	2022年3月期 中間期
資金運用利回り (A)	0.34	0.31
資金調達利回り (B)	0.16	0.11
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.18	0.20

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2021年3月期 中間期	2022年3月期 中間期
資金運用利回り (A)	0.34	0.31
資金調達利回り (B)	0.16	0.11
資金粗利鞘 (A) - (B)	0.17	0.19

(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)

	2021年3月末				2021年9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	155,384	333	569	236	160,170	883	990	106
その他有価証券	812,604	5,778	16,419	10,641	850,384	8,386	16,934	8,548
債券	398,018	△ 1,400	3,701	5,102	404,410	749	4,405	3,656
外国債券	311,183	3,672	7,164	3,492	306,870	4,045	6,792	2,747
その他	103,402	3,506	5,553	2,046	139,103	3,591	5,735	2,144
合計	967,988	6,111	16,989	10,877	1,010,554	9,270	17,924	8,654

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	2021年3月末			2021年9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	10,451	△ 241	△ 241	10,871	△ 199	△ 199
合計			△ 241	△ 241		△ 199	△ 199

通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2021年3月末			2021年9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	83,072	△ 1,087	△ 1,087	54,495	△ 125	△ 125
	売建	38,155	2	2	77,245	△ 77	△ 77
	買建	164,665	△ 878	△ 878	151,737	17	17
合計			△ 1,964	△ 1,964		△ 185	△ 185

(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	2021年3月末			2021年9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	368,736	△ 8,380	その他 有価証券	409,213	△ 9,713
合計				△ 8,380			△ 9,713

通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計 の方法	種類	2021年3月末			2021年9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	22,178	△ 824	外貨建の貸出金、 有価証券、預金	22,376	△ 425
			294,423	△ 732		240,251	△ 2,960
合計				△ 1,556			△ 3,385

5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2021年3月末	2021年9月末
預金	4,410,349	4,278,734
当座預金	13,594	6,601
普通預金	1,969,888	1,915,666
定期預金	1,819,470	1,772,597
その他の預金	607,395	583,869
譲渡性預金	20,000	20,000
合計	4,430,349	4,298,734

6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2021年3月期 中間期	2022年3月期 中間期
人件費	634	649
物件費	2,550	2,518
うち減価償却費	825	866
税金	651	668
合計	3,836	3,836

7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2021年3月末	2021年9月末
口座数	1,505	1,539

8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2021年3月末	2021年9月末
役員	13	14
取締役	9	10
監査役	4	4
従業員	82	85
合計	95	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。