

## 2023年3月期 財務諸表の概要

2023年4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 下村 直人  
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. 2023年3月期の業績 (2022年4月1日～2023年3月31日)

#### (1) 経営成績 (累計)

(%表示は、対前期増減率)

	経常収益		経常利益		当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2023年3月期	60,987	132.8	6,034	41.7	4,128	41.9
2022年3月期	26,194	△ 25.6	4,258	18.0	2,909	18.1

	自己資本当期純利益率		業務粗利益		業務純益	
		%	百万円	%	百万円	%
2023年3月期		2.9	14,383	14.5	6,965	41.9
2022年3月期		2.1	12,559	11.9	4,908	39.7

#### (2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
2023年3月期	5,059,694	141,566	2.8	14,156,634 81
2022年3月期	5,338,593	140,667	2.6	14,066,719 56

(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
2023年3月期	3,940,381	1,498,602	1,093,084
2022年3月期	4,197,670	1,496,800	1,141,730

(注) 「預金残高」には、譲渡性預金を含めております。

#### (3) キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金同等物 期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
2023年3月期	△ 280,730	33,488	△ 2,909	2,374,833
2022年3月期	△ 44,113	△ 191,143	△ 2,464	2,624,984

### 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	円 銭	円 銭
2023年3月期	—	—	—	—	—
2022年3月期	—	—	—	290,966 00	290,966 00

(注) 2023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) 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 |
| 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 |

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下、「時価算定会計基準適用指針」という。）を当事業年度の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を将来にわたって適用することといたしました。これによる財務諸表に与える影響はありません。

(2) 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）	2023年3月期	10,000株	2022年3月期	10,000株
② 期末自己株式数	2023年3月期	—株	2022年3月期	—株
③ 期中平均株式数	2023年3月期	10,000株	2022年3月期	10,000株

財務諸表

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2022年3月31日現在)	当事業年度 (2023年3月31日現在)
(資産の部)		
現金預け金	2,625,516	2,375,236
預け金	2,625,516	2,375,236
有価証券	1,141,730	1,093,084
国債	189,599	129,094
地方債	30,749	12,911
短期社債	26,001	—
その他の証券	344,857	325,877
貸出金	550,523	625,201
証書貸付	1,496,800	1,498,602
当座貸越	1,496,693	1,498,512
外国為替	106	89
外国他店預け	3,667	4,391
その他の資産	3,667	4,391
未決済為替貸	63,378	79,581
前払費用	13	25
未収収	51	66
金融派生商品	2,822	10,967
金融商品等差入担保金	23,225	45,329
その他の資産	17,982	14,568
有形固定資産	19,284	8,623
その他の有形固定資産	3	2
無形固定資産	3	2
ソフトウェア	4,261	4,966
支払承諾見返	4,261	4,966
貸倒引当金	3,255	3,872
	△ 20	△ 43
資産の部合計	5,338,593	5,059,694

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2022年3月31日現在)	当事業年度 (2023年3月31日現在)
(負債の部)		
預 金	4,177,670	3,920,381
当 座 預 金	7,860	5,863
普 通 預 金	1,921,671	1,853,993
定 期 預 金	1,678,331	1,559,794
そ の 他 の 預 金	569,807	500,729
譲 渡 性 預 金	20,000	20,000
売 現 先 勤 定	—	12,657
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	286,136	328,919
借 用 金	649,300	569,200
借 入 金	649,300	569,200
外 国 為 替	17	0
未 払 外 国 為 替	17	0
そ の 他 の 負 債	60,870	62,512
未 決 済 為 替 借	48	39
未 払 法 人 税 等	1,429	978
未 払 費 用	2,604	6,328
金 融 派 生 商 品	14,327	16,144
金 融 商 品 等 受 入 担 保 金	14,645	32,130
そ の 他 の 負 債	27,814	6,890
賞 与 引 当 金	88	92
役 員 賞 与 引 当 金	71	48
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	75	69
繰 延 税 金 負 債	440	374
支 払 承 諾	3,255	3,872
負 債 の 部 合 計	5,197,926	4,918,128
(純資産の部)		
資 本 金	50,000	50,000
資 本 剰 余 金	50,000	50,000
資 本 準 備 金	50,000	50,000
利 益 剰 余 金	39,135	40,354
そ の 他 利 益 剰 余 金	39,135	40,354
繰 越 利 益 剰 余 金	39,135	40,354
株 主 資 本 合 計	139,135	140,354
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	△ 9,486	△ 16,303
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	11,018	17,515
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	1,531	1,211
純 資 産 の 部 合 計	140,667	141,566
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	5,338,593	5,059,694

## (2) 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2021年4月1日～ 2022年3月31日)	当事業年度 (2022年4月1日～ 2023年3月31日)
経 常 収 益	26,194	60,987
資 金 運 用 収 益	16,151	53,285
貸 出 金 利 息	4,584	18,016
有 価 証 券 利 息 配 当 金	9,313	19,177
コ ー ル ロ ー ン 利 息	0	—
預 け 金 利 息	1,862	1,777
金 利 ス ワ ッ プ 受 入 利 息	396	14,313
そ の 他 の 受 入 利 息	△ 5	△ 0
役 務 取 引 等 収 益	99	103
受 入 為 替 手 数 料	67	64
そ の 他 の 役 務 収 益	32	38
そ の 他 業 務 収 益	9,295	7,005
外 国 為 替 売 買 益	7,658	6,804
国 債 等 債 券 売 却 益	1,473	201
金 融 派 生 商 品 収 益	163	—
そ の 他 経 常 収 益	647	593
株 式 等 売 却 益	485	463
そ の 他 の 経 常 収 益	161	129
経 常 費 用	21,935	54,953
資 金 調 達 費 用	5,675	15,899
預 金 利 息	5,335	10,658
譲 渡 性 預 金 利 息	0	0
コ ー ル マ ネ ー 利 息	—	△ 0
売 現 先 利 息	5	228
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	334	5,026
そ の 他 の 支 払 利 息	△ 0	△ 12
役 務 取 引 等 費 用	5,700	10,781
支 払 為 替 手 数 料	158	89
そ の 他 の 役 務 費 用	5,541	10,691
そ の 他 業 務 費 用	1,611	19,329
国 債 等 債 券 売 却 損	1,611	15,491
金 融 派 生 商 品 費 用	—	3,837
営 業 経 費	7,748	7,480
そ の 他 経 常 費 用	1,199	1,462
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	8	23
株 式 等 売 却 損	1,190	1,410
そ の 他 の 経 常 費 用	0	29
経 常 利 益	4,258	6,034
税 引 前 当 期 純 利 益	4,258	6,034
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,406	1,830
法 人 税 等 調 整 額	△ 56	75
法 人 税 等 合 計	1,349	1,906
当 期 純 利 益	2,909	4,128

## (3) 株主資本等変動計算書

前事業年度（2021年4月1日～2022年3月31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 期 変 動 額						
剰 余 金 の 配 当				△ 2,464	△ 2,464	△ 2,464
当 期 純 利 益				2,909	2,909	2,909
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）						
当 期 変 動 額 合 計	—	—	—	445	445	445
当 期 末 残 高	50,000	50,000	50,000	39,135	39,135	139,135

	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 期 変 動 額				
剰 余 金 の 配 当				△ 2,464
当 期 純 利 益				2,909
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	△ 13,495	13,914	419	419
当 期 変 動 額 合 計	△ 13,495	13,914	419	864
当 期 末 残 高	△ 9,486	11,018	1,531	140,667

当事業年度（2022年4月1日～2023年3月31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	39,135	39,135	139,135
当 期 変 動 額						
剰 余 金 の 配 当				△ 2,909	△ 2,909	△ 2,909
当 期 純 利 益				4,128	4,128	4,128
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）						
当 期 変 動 額 合 計	—	—	—	1,218	1,218	1,218
当 期 末 残 高	50,000	50,000	50,000	40,354	40,354	140,354

	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	△ 9,486	11,018	1,531	140,667
当 期 変 動 額				
剰 余 金 の 配 当				△ 2,909
当 期 純 利 益				4,128
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	△ 6,817	6,497	△ 319	△ 319
当 期 変 動 額 合 計	△ 6,817	6,497	△ 319	899
当 期 末 残 高	△ 16,303	17,515	1,211	141,566

## (4) キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2021年4月1日～ 2022年3月31日)	当事業年度 (2022年4月1日～ 2023年3月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前当期純利益	4,258	6,034
減価償却費	1,640	1,425
貸倒引当金の増減(△)	8	23
賞与引当金の増減(△)	△ 45	4
役員賞与引当金の増減(△)	1	△ 23
役員退職慰労引当金の増減(△)	18	△ 5
資金運用収益	△ 16,151	△ 53,285
資金調達費用	5,675	15,899
有価証券関係損益(△)	1,269	13,161
為替差損益(△)	△ 24,580	△ 18,095
金融派生商品資産の純増(△)減	1,577	10,834
金融派生商品負債の純増減(△)	3,545	△ 371
貸出金の純増(△)減	123,385	△ 1,802
預金の純増減(△)	△ 232,678	△ 257,289
有利息預け金の純増(△)減	850	129
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	52,100	△ 80,100
外国為替(資産)の純増(△)減	866	△ 724
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	9,965	42,782
売現先勘定の純増減(△)	△ 9,198	12,657
保証金・預託金による純増(△)減	26,477	20,850
資金運用による収入	15,077	41,843
資金調達による支出	△ 11,770	△ 34,876
その他	2,559	3,288
小 計	△ 45,145	△ 277,637
法人税等の還付額	1,372	0
法人税等の支払額	△ 340	△ 3,092
営業活動によるキャッシュ・フロー	△ 44,113	△ 280,730
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	△ 1,103,919	△ 483,148
有価証券の売却による収入	57,150	309,837
有価証券の償還による収入	857,193	209,022
無形固定資産の取得による支出	△ 1,568	△ 2,222
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 191,143	33,488
財務活動によるキャッシュ・フロー		
配当金の支払額	△ 2,464	△ 2,909
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 2,464	△ 2,909
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△ 237,722	△ 250,151
現金及び現金同等物の期首残高	2,862,706	2,624,984
現金及び現金同等物の期末残高	2,624,984	2,374,833

【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)

	2022年3月末	2023年3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：%)

	2022年3月期	2023年3月期
資金運用利回り(A)	0.30	1.02
資金調達利回り(B)	0.10	0.31
資金粗利鞘(A)－(B)	0.19	0.71

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2022年3月期	2023年3月期
資金運用利回り(A)	0.30	0.80
資金調達利回り(B)	0.10	0.31
資金粗利鞘(A)－(B)	0.19	0.48

(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)

	2022年3月末				2023年3月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益	評価損益		貸借対照表 計上額	評価損益	評価損益	
			評価益	評価損			評価益	評価損
満期保有目的の債券	171,576	△ 1,260	8	1,269	166,962	△ 4,195	47	4,242
その他有価証券	970,154	△ 13,673	9,735	23,409	926,121	△ 23,499	8,252	31,751
債券	419,630	△ 6,543	1,354	7,897	300,920	△ 11,276	1,521	12,797
外国債券	366,656	△ 12,687	1,230	13,917	447,162	△ 14,954	1,158	16,113
その他	183,866	5,556	7,151	1,594	178,038	2,731	5,571	2,840
合計	1,141,730	△ 14,934	9,744	24,678	1,093,084	△ 27,694	8,299	35,994



#### 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	2022年3月末			2023年3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	11,088	△ 142	△ 142	8,890	△ 73	△ 73
合計			△ 142	△ 142		△ 73	△ 73

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2022年3月末			2023年3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 売建	—	—	—	133,777	△ 2,925	△ 2,925
	買建	249,648	△ 2,447	△ 2,447	426,431	△ 7,350	△ 7,350
		106,667	5,540	5,540	103,595	655	655
合計			3,093	3,093		△ 9,620	△ 9,620

##### (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	2022年3月末			2023年3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	470,183	12,212	その他 有価証券	514,990	39,613
	受取変動・支払変動		85,900	△ 19		—	—
合計				12,193			39,613

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	2022年3月末			2023年3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	為替予約	外貨建の貸出金、 有価証券、預金	312,457	△ 6,246	外貨建の貸出金、 有価証券、預金	527,388	△ 734
合計				△ 6,246			△ 734

5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2022年3月末	2023年3月末
預金	4,177,670	3,920,381
当座預金	7,860	5,863
普通預金	1,921,671	1,853,993
定期預金	1,678,331	1,559,794
その他の預金	569,807	500,729
譲渡性預金	20,000	20,000
合計	4,197,670	3,940,381

6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2022年3月期	2023年3月期
人件費	1,314	1,320
物件費	5,010	4,305
うち減価償却費	1,640	1,425
税金	1,423	1,853
合計	7,748	7,480

7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2022年3月末	2023年3月末
口座数	1,569	1,662

8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2022年3月末	2023年3月末
役員	14	14
取締役	10	10
監査役	4	4
従業員	85	89
合計	99	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。