

## 2023年3月期 第2四半期（中間期） 財務諸表の概要

2022年10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 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 第2四半期（中間期）の業績（2022年4月1日～2022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	%
2023年3月期中間期	26,762	100.8	2,452	13.9	1,659	12.9
2022年3月期中間期	13,330	6.8	2,152	30.0	1,470	36.8

	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	%
2023年3月期中間期	165,957	78	6,978	3.2	3,317	11.6
2022年3月期中間期	147,035	72	6,761	24.2	2,972	81.2

#### (2) 財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率	
	百万円		百万円		百万円	%
2023年3月期中間期	5,154,728		139,377		2,700,000	2.7
2022年3月期	5,338,593		140,667		2,600,000	2.6

(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月期中間期	4,140,310		1,488,282		1,057,358	
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。

### 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	
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) 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
- 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。）を当中間会計期間の期首から適用し、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。これによる中間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）	2023年3月期中間期	10,000株	2022年3月期	10,000株
② 期末自己株式数	2023年3月期中間期	—株	2022年3月期	—株
③ 期中平均株式数（中間期）	2023年3月期中間期	10,000株	2022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 (2022年3月31日現在)	当中間会計期間 (2022年9月30日現在)
(資産の部)		
現金預け金	2,625,516	2,498,472
有価証券	1,141,730	1,057,358
貸出金	1,496,800	1,488,282
外国為替	3,667	7,785
その他の資産	63,378	94,911
有形固定資産	3	3
無形固定資産	4,261	4,283
支払承諾見返	3,255	3,668
貸倒引当金	△ 20	△ 36
資産の部合計	5,338,593	5,154,728
(負債の部)		
預金	4,177,670	4,120,310
譲渡性預金	20,000	20,000
売現先勤定	—	7,142
債券貸借取引受入担保金	286,136	263,389
借入金	649,300	508,900
外国為替	17	331
その他の負債	60,870	90,934
賞与引当金	88	70
役員賞与引当金	71	25
役員退職慰労引当金	75	52
繰延税金負債	440	524
支払承諾	3,255	3,668
負債の部合計	5,197,926	5,015,351
(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	39,135	37,885
株主資本合計	139,135	137,885
その他の有価証券評価差額金	△ 9,486	△ 23,599
繰延ヘッジ損益	11,018	25,090
評価・換算差額等合計	1,531	1,491
純資産の部合計	140,667	139,377
負債及び純資産の部合計	5,338,593	5,154,728

## (2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前中間会計期間 (2021年 4月 1日～ 2021年 9月30日)	当中間会計期間 (2022年 4月 1日～ 2022年 9月30日)
経 常 収 益	13,330	26,762
資 金 運 用 収 益	8,552	22,479
(うち貸出金利息)	(2,167)	(5,951)
(うち有価証券利息配当金)	(5,219)	(7,438)
役 務 取 引 等 収 益	50	53
そ の 他 業 務 収 益	4,627	4,112
そ の 他 経 常 収 益	100	117
経 常 費 用	11,177	24,309
資 金 調 達 費 用	3,037	5,123
(うち預金利息)	(2,877)	(3,799)
役 務 取 引 等 費 用	2,949	4,990
そ の 他 業 務 費 用	481	9,553
営 業 経 費	3,836	3,684
そ の 他 経 常 費 用	873	958
経 常 利 益	2,152	2,452
税 引 前 中 間 純 利 益	2,152	2,452
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	693	691
法 人 税 等 調 整 額	△ 11	101
法 人 税 等 合 計	682	793
中 間 純 利 益	1,470	1,659

## (3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間（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

当中間会計期間（2022年4月1日～2022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	39,135	39,135	139,135
当 中 間 期 変 動 額						
剰 余 金 の 配 当				△ 2,909	△ 2,909	△ 2,909
中 間 純 利 益				1,659	1,659	1,659
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	—	—	—	△ 1,250	△ 1,250	△ 1,250
当 中 間 期 末 残 高	50,000	50,000	50,000	37,885	37,885	137,885

	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 中 間 期 変 動 額				
剰 余 金 の 配 当				△ 2,909
中 間 純 利 益				1,659
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	△ 14,112	14,072	△ 39	△ 39
当中間期変動額合計	△ 14,112	14,072	△ 39	△ 1,289
当 中 間 期 末 残 高	△ 23,599	25,090	1,491	139,377

## (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 (2021年 4月 1日～ 2021年 9月30日)	当中間会計期間 (2022年 4月 1日～ 2022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	2,152	2,452
減価償却費	866	723
貸倒引当金の増減(△)	3	16
賞与引当金の増減(△)	△ 31	△ 17
役員賞与引当金の増減(△)	△ 31	△ 45
役員退職慰労引当金の増減(△)	6	△ 22
資金運用収益	△ 8,552	△ 22,479
資金調達費用	3,037	5,123
有価証券関係損益(△)	950	8,849
為替差損益(△)	2,725	△ 48,241
金融派生商品資産の純増(△)減	5,846	7,016
金融派生商品負債の純増減(△)	△ 3,070	24,145
貸出金の純増(△)減	82,326	8,517
預金の純増減(△)	△ 131,614	△ 57,359
有利息預け金の純増(△)減	559	△ 494
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	15,800	△ 140,400
外国為替(資産)の純増(△)減	958	△ 4,118
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	17,989	△ 22,747
売現先勘定の純増減(△)	496	7,142
保証金・預託金による純増(△)減	1,265	2,297
資金運用による収入	6,724	16,377
資金調達による支出	△ 4,994	△ 6,038
その他	1,112	△ 5,895
小 計	△ 5,471	△ 225,198
法人税等の還付額	1,372	0
法人税等の支払額	△ 221	△ 1,472
営業活動によるキャッシュ・フロー	△ 4,320	△ 226,670
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	△ 493,736	△ 232,175
有価証券の売却による収入	12,189	221,171
有価証券の償還による収入	409,663	113,851
無形固定資産の取得による支出	△ 766	△ 805
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 72,650	102,041
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)	△ 79,435	△ 127,538
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中間期末残高	2,783,271	2,497,446

【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	2022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：%)

	2022年3月期 中間期	2023年3月期 中間期
資金運用利回り(A)	0.31	0.85
資金調達利回り(B)	0.11	0.20
資金粗利鞘(A)－(B)	0.20	0.65

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2022年3月期 中間期	2023年3月期 中間期
資金運用利回り(A)	0.31	0.61
資金調達利回り(B)	0.11	0.20
資金粗利鞘(A)－(B)	0.19	0.41

(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				2022年9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	169,820	△ 2,680	0	2,681
その他有価証券	970,154	△ 13,673	9,735	23,409	887,537	△ 34,014	11,691	45,705
債券	419,630	△ 6,543	1,354	7,897	292,556	△ 11,633	1,118	12,752
外国債券	366,656	△ 12,687	1,230	13,917	409,699	△ 28,488	63	28,551
その他	183,866	5,556	7,151	1,594	185,281	6,107	10,509	4,401
合計	1,141,730	△ 14,934	9,744	24,678	1,057,358	△ 36,695	11,692	48,387

#### 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			2022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	11,088	△ 142	△ 142	10,427	△ 101	△ 101
合計			△ 142	△ 142		△ 101	△ 101

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2022年3月末			2022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 売建	—	—	—	50,585	△ 2,454	△ 2,454
	買建	249,648	△ 2,447	△ 2,447	347,213	△ 5,308	△ 5,308
		106,667	5,540	5,540	115,452	1,416	1,416
合計			3,093	3,093		△ 6,346	△ 6,346

##### (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			2022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	470,183	12,212	その他 有価証券	435,022	40,389
	受取変動・支払変動		85,900	△ 19		—	—
合計				12,193			40,389

###### 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			2022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	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	702,667	△ 25,072
合計				△ 6,246			△ 25,072

## 5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2022年3月末	2022年9月末
預金	4,177,670	4,120,310
当座預金	7,860	12,331
普通預金	1,921,671	1,873,050
定期預金	1,678,331	1,695,495
その他の預金	569,807	539,433
譲渡性預金	20,000	20,000
合計	4,197,670	4,140,310

## 6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2022年3月期 中間期	2023年3月期 中間期
人件費	649	640
物件費	2,518	2,149
うち減価償却費	866	723
税金	668	894
合計	3,836	3,684

## 7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2022年3月末	2022年9月末
口座数	1,569	1,618

## 8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2022年3月末	2022年9月末
役員	14	14
取締役	10	10
監査役	4	4
従業員	85	85
合計	99	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。