

## 2024年3月期 財務諸表の概要

2024年4月25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. 2024年3月期の業績 (2023年4月1日～2024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	%
2024年3月期	106,984	75.4	10,556	74.9	7,337	77.7
2023年3月期	60,987	132.8	6,034	41.7	4,128	41.9

	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	%
2024年3月期		5.0	△ 1,120	—	△ 9,494	—
2023年3月期		2.9	14,383	14.5	6,965	41.9

#### (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
2024年3月期	6,230,194	150,004	2.4	15,000,489 73
2023年3月期	5,059,694	141,566	2.8	14,156,634 81

(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
2024年3月期	4,528,662	2,118,071	1,279,702
2023年3月期	3,940,381	1,498,602	1,093,084

(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
2024年3月期	452,924	△ 124,201	△ 4,128	2,699,428
2023年3月期	△ 280,730	33,488	△ 2,909	2,374,833

### 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
2024年3月期	—	—	—	—	—
2023年3月期	—	—	—	412,836	412,836

(注) 2024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 |

「電子記録移転有価証券表示権利等の発行及び保有の会計処理及び開示に関する取扱い」（実務対応報告第43号 2022年8月26日。）を当会計期間の期首から適用しております。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）	2024年3月期	10,000株	2023年3月期	10,000株
② 期末自己株式数	2024年3月期	－株	2023年3月期	－株
③ 期中平均株式数	2024年3月期	10,000株	2023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 (2023年3月31日現在)	当事業年度 (2024年3月31日現在)
(資産の部)		
現金預け金	2,375,236	2,699,964
預け金	2,375,236	2,699,964
有価証券	1,093,084	1,279,702
国債	129,094	85,583
地方債	12,911	57,466
短期社債	—	4,998
社債	325,877	307,529
その他の証券	625,201	824,124
貸出金	1,498,602	2,118,071
証書貸付	1,498,512	2,117,985
当座貸越	89	86
外国為替	4,391	4,808
外国他店預け	4,391	4,808
その他の資産	79,581	117,670
未決済為替貸	25	28
前払費用	66	74
未収収益	10,967	19,057
金融派生商品	45,329	73,229
金融商品等差入担保金	14,568	23,481
その他の資産	8,623	1,798
有形固定資産	2	7
その他の有形固定資産	2	7
無形固定資産	4,966	5,754
ソフトウェア	4,966	5,754
支払承諾見返	3,872	4,269
貸倒引当金	△ 43	△ 54
資産の部合計	5,059,694	6,230,194

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2023年3月31日現在)	当事業年度 (2024年3月31日現在)
(負債の部)		
預 金	3,920,381	4,508,662
当 座 預 金	5,863	16,210
普 通 預 金	1,853,993	2,149,779
定 期 預 金	1,559,794	1,744,154
そ の 他 の 預 金	500,729	598,517
譲 渡 性 預 金	20,000	20,000
売 現 先 勘 定	12,657	46,027
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	328,919	454,718
借 用 金	569,200	934,400
借 入 金	569,200	934,400
外 国 為 替	0	35
未 払 外 国 為 替	0	35
そ の 他 の 負 債	62,512	109,206
未 決 済 為 替 借	39	305
未 払 法 人 税 等	978	3,161
未 払 費 用	6,328	9,389
前 受 収 益	-	0
金 融 派 生 商 品	16,144	17,486
金 融 商 品 等 受 入 担 保 金	32,130	67,278
そ の 他 の 負 債	6,890	11,585
賞 与 引 当 金	92	136
役 員 賞 与 引 当 金	48	96
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	69	59
繰 延 税 金 負 債	374	2,577
支 払 承 諾	3,872	4,269
負 債 の 部 合 計	4,918,128	6,080,189
(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	40,354	43,563
そ の 他 利 益 剰 余 金	40,354	43,563
繰 越 利 益 剰 余 金	40,354	43,563
株 主 資 本 合 計	140,354	143,563
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	△ 16,303	△ 13,319
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	17,515	19,761
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	1,211	6,441
純 資 産 の 部 合 計	141,566	150,004
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	5,059,694	6,230,194

## (2) 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2022年4月1日～ 2023年3月31日)	当事業年度 (2023年4月1日～ 2024年3月31日)
経 常 収 益	60,987	106,984
資 金 運 用 収 益	53,285	77,399
貸 出 金 利 息	18,016	36,701
有 価 証 券 利 息 配 当 金	19,177	25,082
預 け 金 利 息	1,777	1,733
金 利 ス ワ ッ プ 受 入 利 息	14,313	13,872
そ の 他 の 受 入 利 息	△ 0	9
役 務 取 引 等 収 益	103	137
受 入 為 替 手 数 料	64	66
そ の 他 の 役 務 収 益	38	70
そ の 他 業 務 収 益	7,005	7,465
外 国 為 替 売 買 益	6,804	6,570
国 債 等 債 券 売 却 益	201	894
そ の 他 経 常 収 益	593	21,982
株 式 等 売 却 益	463	21,808
そ の 他 の 経 常 収 益	129	173
経 常 費 用	54,953	96,427
資 金 調 達 費 用	15,899	37,488
預 金 利 息	10,658	20,921
譲 渡 性 預 金 利 息	0	0
コ ー ル マ ネ ー 利 息	△ 0	—
売 現 先 利 息	228	1,556
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	5,026	15,026
そ の 他 の 支 払 利 息	△ 12	△ 16
役 務 取 引 等 費 用	10,781	13,675
支 払 為 替 手 数 料	89	97
そ の 他 の 役 務 費 用	10,691	13,577
そ の 他 業 務 費 用	19,329	34,959
国 債 等 債 券 売 却 損	15,491	24,694
国 債 等 債 券 償 還 損	—	10,212
金 融 派 生 商 品 費 用	3,837	51
営 業 経 費	7,480	8,464
そ の 他 経 常 費 用	1,462	1,839
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	23	11
株 式 等 売 却 損	1,410	1,750
そ の 他 の 経 常 費 用	29	78
経 常 利 益	6,034	10,556
税 引 前 当 期 純 利 益	6,034	10,556
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,830	3,324
法 人 税 等 調 整 額	75	△ 105
法 人 税 等 合 計	1,906	3,219
当 期 純 利 益	4,128	7,337

## (3) 株主資本等変動計算書

前事業年度（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

当事業年度（2023年4月1日～2024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	40,354	40,354	140,354
当 期 変 動 額						
剰 余 金 の 配 当				△ 4,128	△ 4,128	△ 4,128
当 期 純 利 益				7,337	7,337	7,337
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）						
当 期 変 動 額 合 計	-	-	-	3,208	3,208	3,208
当 期 末 残 高	50,000	50,000	50,000	43,563	43,563	143,563

	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	△ 16,303	17,515	1,211	141,566
当 期 変 動 額				
剰 余 金 の 配 当				△ 4,128
当 期 純 利 益				7,337
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	2,983	2,245	5,229	5,229
当 期 変 動 額 合 計	2,983	2,245	5,229	8,438
当 期 末 残 高	△ 13,319	19,761	6,441	150,004

## (4) キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科 目	前事業年度 (2022年4月1日～ 2023年3月31日)	当事業年度 (2023年4月1日～ 2024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	6,034	10,556
減価償却費	1,425	1,368
貸倒引当金の増減(△)	23	11
賞与引当金の増減(△)	4	43
役員賞与引当金の増減(△)	△ 23	48
役員退職慰労引当金の増減(△)	△ 5	△ 9
資金運用収益	△ 53,285	△ 77,399
資金調達費用	15,899	37,488
有価証券関係損益(△)	13,161	15,842
為替差損益(△)	△ 18,095	△ 67,119
金融派生商品資産の純増(△)減	10,834	10,353
金融派生商品負債の純増減(△)	△ 371	△ 6,955
貸出金の純増(△)減	△ 1,802	△ 619,469
預金の純増減(△)	△ 257,289	588,281
有利息預け金の純増(△)減	129	△ 132
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	△ 80,100	365,200
外国為替(資産)の純増(△)減	△ 724	△ 416
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	42,782	125,799
売現先勘定の純増減(△)	12,657	33,370
保証金・預託金による純増(△)減	20,850	34,550
資金運用による収入	41,843	58,524
資金調達による支出	△ 34,876	△ 59,867
その他	3,288	3,251
小 計	△ 277,637	453,318
法人税等の還付額	0	780
法人税等の支払額	△ 3,092	△ 1,174
営業活動によるキャッシュ・フロー	△ 280,730	452,924
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	△ 483,148	△ 588,332
有価証券の売却による収入	309,837	274,587
有価証券の償還による収入	209,022	192,005
有形固定資産の取得による支出	—	△ 6
無形固定資産の取得による支出	△ 2,222	△ 2,454
投資活動によるキャッシュ・フロー	33,488	△ 124,201
財務活動によるキャッシュ・フロー		
配当金の支払額	△ 2,909	△ 4,128
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 2,909	△ 4,128
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△ 250,151	324,594
現金及び現金同等物の期首残高	2,624,984	2,374,833
現金及び現金同等物の期末残高	2,374,833	2,699,428

【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)

	2023年3月末	2024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：%)

	2023年3月期	2024年3月期
資金運用利回り(A)	1.02	1.36
資金調達利回り(B)	0.31	0.67
資金粗利鞘(A)-(B)	0.71	0.69

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2023年3月期	2024年3月期
資金運用利回り(A)	0.80	1.38
資金調達利回り(B)	0.31	0.67
資金粗利鞘(A)-(B)	0.48	0.70

(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)

	2023年3月末				2024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	166,962	△ 4,195	47	4,242	216,458	△ 8,537	1	8,539
その他有価証券	926,121	△ 23,499	8,252	31,751	1,063,244	△ 19,198	13,463	32,662
債券	300,920	△ 11,276	1,521	12,797	239,119	△ 7,718	565	8,283
外国債券	447,162	△ 14,954	1,158	16,113	701,702	△ 17,582	2,965	20,547
その他	178,038	2,731	5,571	2,840	122,421	6,101	9,932	3,830
合計	1,093,084	△ 27,694	8,299	35,994	1,279,702	△ 27,736	13,465	41,201

#### 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	2023年3月末			2024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	8,890	△ 73	△ 73	5,012	△26	△26
合計			△ 73	△ 73		△26	△26

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			2024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	133,777	△ 2,925	△ 2,925	212,952	△8,442	△8,442
	売建	426,431	△ 7,350	△ 7,350	555,910	△1,255	△1,255
	買建	103,595	655	655	99,655	1,844	1,844
合計			△ 9,620	△ 9,620		△7,852	△7,852

##### (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	2023年3月末			2024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	514,990	39,613	その他 有価証券	683,139	69,620
合計				39,613			69,620

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	2023年3月末			2024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	527,388	△ 734	外貨建の貸出金、 有価証券、預金	515,064	△5,997
合計				△ 734			△5,997

## 5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2023年3月末	2024年3月末
預金	3,920,381	4,508,662
当座預金	5,863	16,210
普通預金	1,853,993	2,149,779
定期預金	1,559,794	1,744,154
その他の預金	500,729	598,517
譲渡性預金	20,000	20,000
合計	3,940,381	4,528,662

## 6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2023年3月期	2024年3月期
人件費	1,320	1,550
物件費	4,305	4,528
うち減価償却費	1,425	1,368
税金	1,853	2,385
合計	7,480	8,464

## 7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2023年3月末	2024年3月末
口座数	1,662	1,786

## 8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2023年3月末	2024年3月末
役員	14	15
取締役	10	11
監査役	4	4
従業員	89	81
合計	103	96

(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。