

2024年3月期 第1四半期 財務諸表の概要

2023年7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 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 第1四半期の業績 (2023年4月1日～2023年6月30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	%
2024年3月期第1四半期	21,082	91.0	3,830	216.7	2,707	213.1
2023年3月期第1四半期	11,035	57.5	1,209	14.8	864	18.1

	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	%
2024年3月期第1四半期	270,765	36	6,443	73.0	4,413	125.8
2023年3月期第1四半期	86,469	23	3,725	1.5	1,954	11.2

(2) 財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率	
	百万円		百万円		%	
2024年3月期第1四半期	5,589,986		143,875		2.6	
2023年3月期	5,059,694		141,566		2.8	

(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月期第1四半期	4,365,738		1,734,301		1,207,481	
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。

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	
2024年3月期	—						
2023年3月期	—	—	—	412,836	00	412,836	00

(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) 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 : 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)	2024年3月期1Q	10,000株	2023年3月期	10,000株
② 期末自己株式数	2024年3月期1Q	—株	2023年3月期	—株
③ 期中平均株式数(四半期累計)	2024年3月期1Q	10,000株	2023年3月期1Q	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 (2023年3月31日現在)	当第1四半期会計期間 (2023年6月30日現在)
(資産の部)		
現金預け金	2,375,236	2,526,824
有価証券	1,093,084	1,207,481
貸出金	1,498,602	1,734,301
外国為替	4,391	7,136
その他の資産	79,581	105,033
有形固定資産	2	7
無形固定資産	4,966	5,205
支払承諾見返	3,872	4,050
貸倒引当金	△ 43	△ 55
資産の部合計	5,059,694	5,589,986
(負債の部)		
預金	3,920,381	4,345,738
譲渡性預金	20,000	20,000
売現先勤定	12,657	13,971
債券貸借取引受入担保金	328,919	362,893
借入金	569,200	610,000
外国為替	0	40
その他の負債	62,512	87,284
賞与引当金	92	62
役員賞与引当金	48	20
役員退職慰労引当金	69	57
繰延税金負債	374	1,991
支払承諾	3,872	4,050
負債の部合計	4,918,128	5,446,110
(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	40,354	38,934
株主資本合計	140,354	138,934
その他の有価証券評価差額金	△ 16,303	△ 18,827
繰延ヘッジ損益	17,515	23,768
評価・換算差額等合計	1,211	4,941
純資産の部合計	141,566	143,875
負債及び純資産の部合計	5,059,694	5,589,986

## (2) 四半期損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前第1四半期会計期間 (2022年 4月 1日～ 2022年 6月30日)	当第1四半期会計期間 (2023年 4月 1日～ 2023年 6月30日)
経 常 収 益	11,035	21,082
資 金 運 用 収 益	8,548	17,299
(うち貸出金利息)	(2,168)	(8,233)
(うち有価証券利息配当金)	(3,505)	(5,476)
役 務 取 引 等 収 益	28	28
そ の 他 業 務 収 益	2,422	3,534
そ の 他 経 常 収 益	36	219
経 常 費 用	9,826	17,252
資 金 調 達 費 用	1,759	7,743
(うち預金利息)	(1,496)	(4,692)
役 務 取 引 等 費 用	2,149	3,767
そ の 他 業 務 費 用	3,364	2,908
営 業 経 費	1,780	2,041
そ の 他 経 常 費 用	772	791
経 常 利 益	1,209	3,830
税 引 前 四 半 期 純 利 益	1,209	3,830
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	261	1,151
法 人 税 等 調 整 額	82	△ 29
法 人 税 等 合 計	344	1,122
四 半 期 純 利 益	864	2,707

【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	2023年6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 第1四半期	2024年3月期 第1四半期
資金運用利回り(A)	0.65	1.35
資金調達利回り(B)	0.13	0.62
資金粗利鞘(A)－(B)	0.51	0.72

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2023年3月期 第1四半期	2024年3月期 第1四半期
資金運用利回り(A)	0.47	1.34
資金調達利回り(B)	0.13	0.62
資金粗利鞘(A)－(B)	0.34	0.72

(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				2023年6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	167,132	△ 3,679	119	3,799
その他有価証券	926,121	△ 23,499	8,252	31,751	1,040,349	△ 27,136	19,905	47,041
債券	300,920	△ 11,276	1,521	12,797	321,426	△ 10,116	1,652	11,768
外国債券	447,162	△ 14,954	1,158	16,113	526,961	△ 21,752	433	22,186
その他	178,038	2,731	5,571	2,840	191,961	4,732	17,818	13,085
合計	1,093,084	△ 27,694	8,299	35,994	1,207,481	△ 30,815	20,025	50,840

#### 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			2023年6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	8,148	△ 68	△ 68
合計			△ 73	△ 73		△ 68	△ 68

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			2023年6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	145,668	△ 11,168	△ 11,168
	売建	426,431	△ 7,350	△ 7,350	563,421	△ 7,664	△ 7,664
	買建	103,595	655	655	107,253	1,511	1,511
合計			△ 9,620	△ 9,620		△ 17,320	△ 17,320

##### (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			2023年6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	593,684	49,582
合計				39,613			49,582

###### 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			2023年6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	528,182	△ 10,505
合計				△ 734			△ 10,505

## 5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2023年3月末	2023年6月末
預金	3,920,381	4,345,738
当座預金	5,863	14,232
普通預金	1,853,993	2,114,281
定期預金	1,559,794	1,695,433
その他の預金	500,729	521,791
譲渡性預金	20,000	20,000
合計	3,940,381	4,365,738

## 6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2023年3月期 第1四半期	2024年3月期 第1四半期
人件費	321	374
物件費	1,062	1,061
うち減価償却費	357	339
税金	395	605
合計	1,780	2,041

## 7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2023年3月末	2023年6月末
口座数	1,662	1,692

## 8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2023年3月末	2023年6月末
役員	14	15
取締役	10	11
監査役	4	4
従業員	89	89
合計	103	104

(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。