

## 2024年3月期 第2四半期（中間期） 財務諸表の概要

2023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 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2四半期（中間期）の業績（2023年4月1日～2023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	%
2024年3月期中間期	43,934	64.2	6,103	148.9	4,204	153.3
2023年3月期中間期	26,762	100.8	2,452	13.9	1,659	12.9

	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	%
2024年3月期中間期	420,447	30	10,704	53.4	6,674	101.2
2023年3月期中間期	165,957	78	6,978	3.2	3,317	11.6

#### (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月期中間期	5,955,421		145,686		2.4
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月期中間期	4,462,076		2,005,534		1,230,773
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	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) 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

「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。)を当中間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。

(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月期中間期	10,000株	2023年3月期	10,000株
② 期末自己株式数	2024年3月期中間期	—株	2023年3月期	—株
③ 期中平均株式数(中間期)	2024年3月期中間期	10,000株	2023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 (2023年3月31日現在)	当中間会計期間 (2023年9月30日現在)
(資産の部)		
現金預け金	2,375,236	2,569,142
有価証券	1,093,084	1,230,773
貸出金	1,498,602	2,005,534
外国為替	4,391	7,424
その他の資産	79,581	132,824
有形固定資産	2	8
無形固定資産	4,966	5,525
支払承諾見返	3,872	4,239
貸倒引当金	△ 43	△ 53
資産の部合計	5,059,694	5,955,421
(負債の部)		
預金	3,920,381	4,442,076
譲渡性預金	20,000	20,000
売現先勤定	12,657	16,764
債券貸借取引受入担保金	328,919	356,904
借入金	569,200	856,500
外国為替	0	7
その他の負債	62,512	110,816
賞与引当金	92	133
役員賞与引当金	48	42
役員退職慰労引当金	69	58
繰延税金負債	374	2,192
支払承諾	3,872	4,239
負債の部合計	4,918,128	5,809,734
(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	40,430
株主資本合計	140,354	140,430
その他の有価証券評価差額金	△ 16,303	△ 26,840
繰延ヘッジ損益	17,515	32,096
評価・換算差額等合計	1,211	5,255
純資産の部合計	141,566	145,686
負債及び純資産の部合計	5,059,694	5,955,421

## (2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

科 目	前中間会計期間 (2022年 4月 1日～ 2022年 9月30日)	当中間会計期間 (2023年 4月 1日～ 2023年 9月30日)
経 常 収 益	26,762	43,934
資 金 運 用 収 益	22,479	36,299
(うち貸出金利息)	(5,951)	(17,470)
(うち有価証券利息配当金)	(7,438)	(10,870)
役 務 取 引 等 収 益	53	57
そ の 他 業 務 収 益	4,112	7,323
そ の 他 経 常 収 益	117	255
経 常 費 用	24,309	37,831
資 金 調 達 費 用	5,123	16,264
(うち預金利息)	(3,799)	(9,653)
役 務 取 引 等 費 用	4,990	6,930
そ の 他 業 務 費 用	9,553	9,780
営 業 経 費	3,684	4,067
そ の 他 経 常 費 用	958	789
経 常 利 益	2,452	6,103
税 引 前 中 間 純 利 益	2,452	6,103
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	691	1,865
法 人 税 等 調 整 額	101	33
法 人 税 等 合 計	793	1,899
中 間 純 利 益	1,659	4,204

## (3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間 (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

当中間会計期間 (2023年4月1日～2023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	40,354	40,354	140,354
当 中 間 期 変 動 額						
剰 余 金 の 配 当				△ 4,128	△ 4,128	△ 4,128
中 間 純 利 益				4,204	4,204	4,204
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	—	—	—	76	76	76
当 中 間 期 末 残 高	50,000	50,000	50,000	40,430	40,430	140,430

	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 中 間 期 変 動 額				
剰 余 金 の 配 当				△ 4,128
中 間 純 利 益				4,204
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	△ 10,536	14,580	4,044	4,044
当中間期変動額合計	△ 10,536	14,580	4,044	4,120
当 中 間 期 末 残 高	△ 26,840	32,096	5,255	145,686

【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：%)

	2023年3月期 中間期	2024年3月期 中間期
資金運用利回り(A)	0.85	1.34
資金調達利回り(B)	0.20	0.61
資金粗利鞘(A)－(B)	0.65	0.72

<解約損益控除後>

(単位：%)

	2023年3月期 中間期	2024年3月期 中間期
資金運用利回り(A)	0.61	1.35
資金調達利回り(B)	0.20	0.61
資金粗利鞘(A)－(B)	0.41	0.73

(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	166,962	△ 4,195	47	4,242	210,155	△ 8,298	—	8,298
その他有価証券	926,121	△ 23,499	8,252	31,751	1,020,617	△ 38,686	16,811	55,497
債券	300,920	△ 11,276	1,521	12,797	261,261	△ 11,712	501	12,214
外国債券	447,162	△ 14,954	1,158	16,113	568,106	△ 33,091	368	33,459
その他	178,038	2,731	5,571	2,840	191,249	6,117	15,940	9,823
合計	1,093,084	△ 27,694	8,299	35,994	1,230,773	△ 46,984	16,811	63,795

#### 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	8,890	△ 73	△ 73	17,243	750	750
	受取固定・支払変動	—	—	—	10,000	△11	△11
合計			△ 73	△ 73		738	738

###### 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			2023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	133,777	△ 2,925	△ 2,925	180,043	△10,203	△10,203
	為替予約						
	売建	426,431	△ 7,350	△ 7,350	622,102	△1,262	△1,262
	買建	103,595	655	655	107,344	2,185	2,185
合計			△ 9,620	△ 9,620		△9,280	△9,280

##### (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	514,990	39,613	その他有価証券	598,959	71,619
合計				39,613		71,619	

###### 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	527,388	△ 734	外貨建の貸出金、有価証券、預金	681,694	△11,077
合計				△ 734		△11,077	

## 5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2023年3月末	2023年9月末
預金	3,920,381	4,442,076
当座預金	5,863	19,224
普通預金	1,853,993	2,056,162
定期預金	1,559,794	1,822,909
その他の預金	500,729	543,779
譲渡性預金	20,000	20,000
合計	3,940,381	4,462,076

## 6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2023年3月期 中間期	2024年3月期 中間期
人件費	640	763
物件費	2,149	2,184
うち減価償却費	723	682
税金	894	1,119
合計	3,684	4,067

## 7. 口座数の状況

(単位：千口座)

	2023年3月末	2023年9月末
口座数	1,662	1,740

## 8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2023年3月末	2023年9月末
役員	14	15
取締役	10	11
監査役	4	4
従業員	89	83
合計	103	98

(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。