



平成17年3月期 第3四半期財務・業績の概況(連結)

上場会社名 **大証金** (大阪証券金融株式会社)
(URL <http://www.osf.co.jp/>)

平成17年1月27日

(コード番号:8512 東証・大証第一部)

代表者 代表取締役社長 大津 隆文
問合せ先責任者 企画総務部長 西井 生和

TEL(06)6233-4510

1. 四半期財務情報の作成等に係る事項

会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 無
最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 無
連結及び持分法の適用範囲の異動の有無 : 有 持分法適用の関連会社(除外)1社

2. 平成17年3月期 第3四半期財務・業績の概況(平成16年4月1日~平成16年12月31日)

(1)経営成績(連結)の進捗状況

(注)記載金額は百万円未満切捨

	営業収益		営業利益		経常利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
17年3月期第3四半期	4,493	1.0	503	18.2	697	33.5
16年3月期第3四半期	4,448		426		522	
(参考)16年3月期	7,021		1,044		967	

	四半期(当期)純利益		1株当たり四半期(当期)純利益		潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益	
	百万円	%	円	銭	円	銭
17年3月期第3四半期	667	28.6	17	36		
16年3月期第3四半期	518		13	34		
(参考)16年3月期	586		13	76		

(注) 潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益については、潜在株式がないため記載しておりません。
前期より四半期業績の開示を行っているため、前期における対前年同四半期増減率につきましては記載しておりません。

[経営成績(連結)の進捗状況に関する定性的情報等]

当第1~3四半期の連結営業収益は、証券金融業の貸付金利息収入の増加を主因に4,493百万円と前年同期比45百万の増収となりました。連結営業利益は、連結営業収益の増加に加え、営業費用が情報処理サービス業の支払手数料を中心に減少したことなどから、503百万円と前年同期比77百万円の増益となり、連結経常利益は持分法適用会社の増益が寄与したこともあって、697百万円と174百万円の増益となりました。この結果、連結当期純利益は667百万円と前年同期比148百万円の増益となりました。

主要な事業であります証券金融業についてみますと、制度貸借取引が前年同期比高水準を維持したほか、証券会社向け貸付においては、一般信用取引を資金面でバックアップする信用サポートローンを昨年4月に開始しましたが、その後の取引先の増加もあって順調な拡大をみております。また、顧客融資においては、インターネットを利用したコムストックローンや企業オーナー等を主な対象とするビジネスローンを中心に残高増加を図って参りました。

こうしたことから、当期の資金運用平均残高は、5,416億円と前年同期比594億円の増加となりました。

一方、情報処理サービス業の業務受託収入はシステム開発の減少を主因に前年同期比22百万円減少の1,382百万円となりました。不動産賃貸業等の営業収入はリース料収入の減少を中心に前年同期比23百万円減少の364百万円となりました。

(2)財政状態(連結)の変動状況

(注)記載金額は百万円未満切捨

	総資産	株主資本	株主資本比率	1株当たり株主資本	
	百万円	百万円	%	円	銭
17年3月期第3四半期	473,341	32,807	6.9	859	37
16年3月期第3四半期	506,643	32,165	6.3	834	09
(参考)16年3月期	653,822	32,525	5.0	842	32

(3)連結キャッシュ・フローの状況

(注)記載金額は百万円未満切捨

	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
17年3月期第3四半期	19,865	189	347	11,534
16年3月期第3四半期	1,980	107	318	20,521
(参考)16年3月期	9,455	90	321	31,937

3.業績予想に関する定性的情報等

業績予想につきましては、現時点では平成16年10月28日公表の数値を修正しておりません。

17年3月期の連結業績予想(平成16年4月1日～平成17年3月31日)

	営業収益	経常利益	当期純利益	1株当たり当期純利益
	百万円	百万円	百万円	円 銭
通 期	6,600	1,100	800	20 96

(注) 1株当たり当期純利益については、第3四半期末の発行済株式数(38,176,205株)にて計算しております。

業績予想につきましては、現時点で入手可能な情報に基づき作成したものであり、さまざまな不確定要素が内在しておりますので、実際の業績はこれらの予想数値と異なる場合があります。

4.セグメント情報

[事業の種類別セグメント情報]

当第3四半期(平成16年4月1日～平成16年12月31日)

(単位百万円:未満切捨)

	証券 金融業	情報処理 サービス業	不動産 賃貸業	物品 賃貸業	計	消 去 又は全社	連結
売上高および営業損益							
売 上 高							
(1) 外部顧客に対する売上高	2,719	1,409	132	232	4,493	-	4,493
(2) セグメント間の内部売上高又は振替高	-	503	93	44	640	640	-
計	2,719	1,912	226	276	5,134	640	4,493
営 業 費 用	2,402	1,858	127	259	4,647	657	3,990
営 業 利 益	317	54	98	17	487	16	503

前第3四半期(平成15年4月1日～平成15年12月31日)

(単位百万円:未満切捨)

	証券 金融業	情報処理 サービス業	不動産 賃貸業	物品 賃貸業	計	消 去 又は全社	連結
売上高および営業損益							
売 上 高							
(1) 外部顧客に対する売上高	2,613	1,446	139	249	4,448	-	4,448
(2) セグメント間の内部売上高又は振替高	-	521	93	57	672	672	-
計	2,613	1,967	232	307	5,120	672	4,448
営 業 費 用	2,291	2,017	122	276	4,707	685	4,021
営業利益(又は営業損失)	321	49	110	31	412	13	426

(注) 1.事業区分は事業内容の実態を勘案して区分したものであります。

2.各事業の主な売上高

- | | |
|--------------|-----------------------|
| (1)証券金融業 | … 貸付金利息、有価証券貸付料等 |
| (2)情報処理サービス業 | … 事務計算受託料等 |
| (3)不動産賃貸業 | … 不動産賃貸料等 |
| (4)物品賃貸業 | … コンピューター、ソフトウェア等の賃貸料 |

連 結 貸 借 対 照 表

(単位百万円:未満切捨)

資 産 の 部						
区 分	当第3四半期末		前第3四半期末		前連結会計年度末	
	(平成16年12月31日現在)		(平成15年12月31日現在)		(平成16年3月31日現在)	
	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	構成比
流 動 資 産	438,114	92.6	472,542	93.3	622,935	95.3
現金および預金	9,086		16,576		27,991	
売 掛 金	333		310		755	
有 価 証 券	22,369		23,225		28,033	
貸 付 金	158,638		93,437		122,089	
借入有価証券代り金	246,987		338,123		443,355	
繰延税金資産	50		295		351	
そ の 他	708		671		432	
貸倒引当金	60		97		74	
固 定 資 産	35,226	7.4	34,100	6.7	30,887	4.7
有 形 固 定 資 産	1,075	0.2	1,253	0.2	1,189	0.2
建物および構築物	486		539		525	
リース資産	131		196		175	
土 地	300		302		302	
そ の 他	157		214		186	
無 形 固 定 資 産	1,284	0.3	1,535	0.3	1,483	0.2
投資その他の資産	32,866	6.9	31,312	6.2	28,213	4.3
投資有価証券	23,889		22,481		19,802	
関係会社株式	8,077		7,958		7,974	
長期繰延税金資産	499		381		66	
そ の 他	661		929		567	
貸倒引当金	261		438		198	
資 産 合 計	473,341	100.0	506,643	100.0	653,822	100.0

(単位百万円:未満切捨)

負債の部						
区 分	当第3四半期末 (平成16年12月31日現在)		前第3四半期末 (平成15年12月31日現在)		前連結会計年度末 (平成16年3月31日現在)	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
流動負債	438,165	92.6	472,300	93.2	619,168	94.7
コールマネー	194,000		275,000		240,000	
売渡手形	89,300		46,500		61,300	
短期借入金	27,438		18,094		96,915	
コマーシャル・ペーパー	32,000		36,000		52,000	
未払法人税等	20		47		169	
賞与引当金	93		99		187	
貸借取引等担保金	8,098		4,363		4,598	
貸付有価証券代り金	86,764		91,628		163,076	
その他	450		566		921	
固定負債	2,145	0.4	2,177	0.5	2,129	0.3
長期借入金	500		500		500	
退職給付引当金	1,109		1,186		1,117	
役員退職慰労引当金	443		390		412	
その他	93		100		98	
負債合計	440,311	93.0	474,477	93.7	621,297	95.0
少数株主持分						
少数株主持分	222	0.1	-	-	-	-
資本の部						
資本金	3,500	0.7	3,500	0.7	3,500	0.5
資本剰余金	1,730	0.4	1,729	0.3	1,729	0.3
利益剰余金	27,018	5.7	26,661	5.2	26,729	4.1
その他有価証券評価差額金	779	0.2	476	0.1	770	0.1
自己株式	220	0.1	201	0.0	204	0.0
資本合計	32,807	6.9	32,165	6.3	32,525	5.0
負債・少数株主持分および資本合計	473,341	100.0	506,643	100.0	653,822	100.0

連結損益計算書

(単位百万円:未満切捨)

区 分	当第3四半期 〔自平成16年4月1日〕 至平成16年12月31日〕		前第3四半期 〔自平成15年4月1日〕 至平成15年12月31日〕		比較増減() 金 額	前連結会計期間 〔自平成15年4月1日〕 至平成16年12月31日〕	
	金 額	百分比	金 額	百分比		金 額	百分比
営 業 収 益	4,493	100.0	4,448	100.0	45	7,021	100.0
貸付金利息	1,562		1,168		393	1,576	
借入有価証券代り金利息	585		841		256	1,112	
預金利息	7		16		8	19	
有価証券利息	38		57		19	74	
受取手数料	56		37		19	62	
有価証券貸付料	471		501		29	740	
業務受託収入	1,382		1,405		22	2,699	
その他	389		420		31	735	
営 業 費 用	2,159	48.1	2,295	51.6	135	3,768	53.7
借入金支払利息	123		112		11	155	
コマーシャル・ペーパー利息	7		7		0	9	
貸付有価証券代り金利息	34		41		6	51	
有価証券借入料	352		387		35	583	
支払手数料	481		640		159	992	
その他	1,160		1,106		54	1,976	
営 業 総 利 益	2,334	51.9	2,152	48.4	181	3,252	46.3
販売費および一般管理費	1,830	40.7	1,726	38.8	104	2,208	31.4
営 業 利 益	503	11.2	426	9.6	77	1,044	14.9
営 業 外 収 益	207	4.6	98	2.2	109	64	0.9
受取利息	2		2		0	3	
受取配当金	46		16		29	17	
持分法による投資利益	133		62		70	-	
その他	25		15		9	43	
営 業 外 費 用	13	0.3	1	0.0	11	140	2.0
支払利息	0		0		0	0	
持分法による投資損失	-		-		-	133	
その他	13		1		11	6	
経 常 利 益	697	15.5	522	11.8	174	967	13.8
特 別 利 益	141	3.1	100	2.2	41	71	1.0
投資有価証券売却益	128		35		92	37	
固定資産売却益	12		-		12	-	
貸倒引当金戻入	-		64		64	34	
特 別 損 失	73	1.6	106	2.4	32	239	3.4
投資有価証券売却損	67		86		19	88	
貸倒引当金繰入	6		-		6	-	
固定資産除却損	-		19		19	33	
投資有価証券評価損	-		-		-	6	
関連会社支援損失	-		-		-	110	
税金等調整前第3四半期(当期)純利益	765	17.0	516	11.6	248	800	11.4
法人税、住民税および事業税	7	0.2	69	1.5	61	191	2.7
法人税等調整額	133	3.0	17	0.4	115	77	1.1
少数株主利益()又は少数株主損失	222	4.9	54	1.2	277	54	0.8
第3四半期(当期)純利益	667	14.9	518	11.7	148	586	8.4

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位百万円:未満切捨)

区 分	当第3四半期末	前第3四半期末	前連結会計年度末
	(自:平成16年4月1日 至:平成16年12月31日)	(自:平成15年4月1日 至:平成15年12月31日)	(自:平成15年4月1日 至:平成16年3月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー			
税金等調整前第3四半期(当期)純利益	765	516	800
減価償却費	534	482	650
貸倒引当金の増減額(は減少額)	49	64	327
賞与引当金の増減額(は減少額)	94	22	65
退職給付引当金の減少額	8	0	69
役員退職慰労引当金の増加額	30	39	61
受取利息及び受取配当金	2,242	2,103	2,803
支払利息	165	161	216
持分法による投資利益	133	62	-
持分法による投資損失	-	-	133
投資有価証券評価損	-	-	6
投資有価証券売却益	128	35	37
投資有価証券売却損	67	86	88
有形固定資産売却益	12	-	-
有形固定資産除却損	-	19	33
定期性預金の純増減額(は増加額)	1,500	1,000	1,000
有価証券及び投資有価証券の純増減額(は増加額)	1,599	3,518	5,292
貸付金の増減額(は増加額)	36,631	36,155	7,698
借入有価証券代り金の増減額(は増加額)	196,368	34,833	140,065
コールマネーの増減額(は減少額)	46,000	142,000	107,000
売渡手形の増減額(は減少額)	28,000	1,500	13,300
短期借入金の減少額	69,477	84,900	6,079
コマーシャル・ペーパーの増減額(は減少額)	20,000	31,000	47,000
貸付有価証券代り金の減少額	76,311	88,579	17,131
貸借取引等担保金の増加額	3,500	14	248
長期借入金の増加額	-	500	500
売上債権の増減額(は増加額)	421	23	467
たな卸資産の増減額(は増加額)	246	226	20
仕入債務の増減額(は増加額)	292	82	246
役員賞与の支払額	47	-	-
その他	307	69	68
小計	21,930	3,883	6,866
利息及び配当金の受領額	2,309	2,149	2,891
利息の支払額	163	164	219
法人税等の支払額	80	82	82
営業活動によるキャッシュ・フロー	19,865	1,980	9,455
投資活動によるキャッシュ・フロー			
定期性預金の預入による支出	-	40	40
定期性預金の払戻しによる収入	-	45	45
投資有価証券の取得による支出	573	62	62
投資有価証券の売却による収入	617	581	582
有形固定資産の取得による支出	29	41	43
有形固定資産の売却による収入	20	0	-
無形固定資産の取得による支出	215	371	394
その他	9	4	2
投資活動によるキャッシュ・フロー	189	107	90
財務活動によるキャッシュ・フロー			
自己株式の売却による収入	0	-	0
自己株式の取得による支出	116	83	86
配当金の支払額	231	234	234
少数株主への配当金の支払額	0	0	0
財務活動によるキャッシュ・フロー	347	318	321
現金及び現金同等物の増減額	20,402	2,191	9,224
現金及び現金同等物の期首残高	31,937	22,713	22,713
現金及び現金同等物の第3四半期末(期末)残高	11,534	20,521	31,937