



証券のための金融、証券による金融

平成20年3月期

第94期報告書

平成19年4月1日～平成20年3月31日

大証金



▲ 会社のプロフィール

〔役割〕 金融商品取引法の免許会社で制度金融(貸借取引)の担い手

証券関連融資や証券貸借を通して証券市場の機能発揮をバックアップ

〔概要〕 東証、大証第一部に上場

資本金35億円、純資産259億円で、自己資本比率は高水準

役職員全体で100名弱の少数精鋭

〔実績〕 経常利益は、昭和25年の創立以来黒字を継続

配当金は、平成2年以降、年6円以上を継続、好業績時は配当性向30%を基準に増配

格付けは上位

発行体格付けは ^{シングルAマイナス} A - [R&I(格付投資情報センター)]

短期格付けも ^{エイワン} a - 1 [R&I]

^{ジェイワン} J - 1 [JCR(日本格付研究所)]

(平成20年3月末現在、単体ベース)

株主のみなさまへ

私達の取組み

大証金は「証券のための金融、証券による金融」を担い、証券市場の発展を目指します。

私達の合言葉は「ニーズ! スピード! チャレンジ!」お客様のニーズにスピーディにチャレンジします。

大証金は大阪・東京を両軸に全国に展開します。



取締役社長
堀田 隆夫

▲ 連結決算報告

営業収益(実勢値)は増収を確保
経常利益、純利益はともに減益

【営業収益】74億円(前期 93億円)

ODKソリューションズの連結子会社から持分法適用関連会社への異動に伴う収益除外などにより減収
一方、実勢値ベースでは当社の増収により16億円の増収

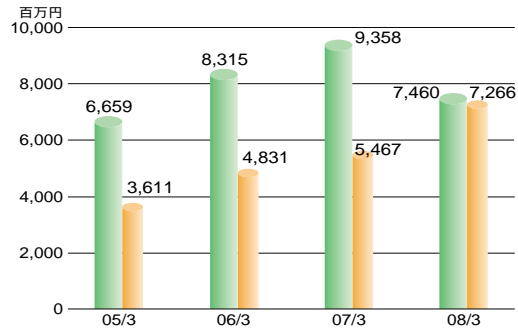
【経常利益】945百万円(前期 1,453百万円)

ODKソリューションズの異動および当社の一般管理費の増加により減益

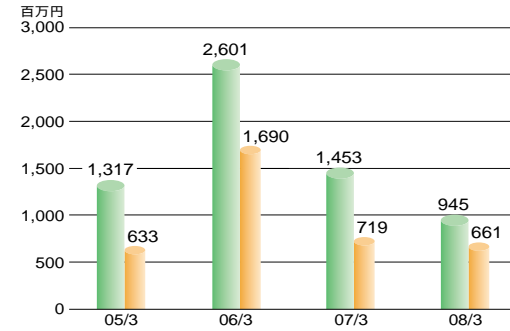
【純利益】648百万円(前期 1,009百万円)

前期の関係会社株式売却益の剥落により減益

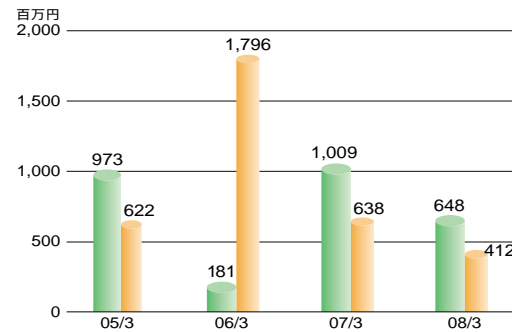
営業収益



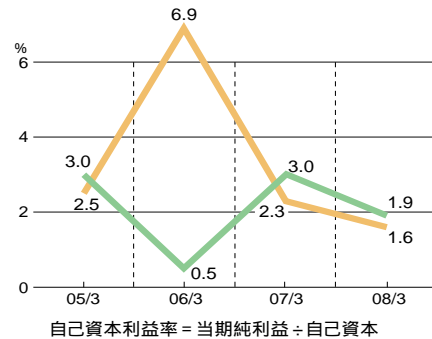
経常利益



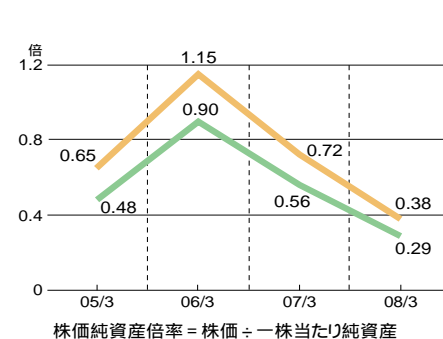
当期純利益



自己資本利益率(ROE)

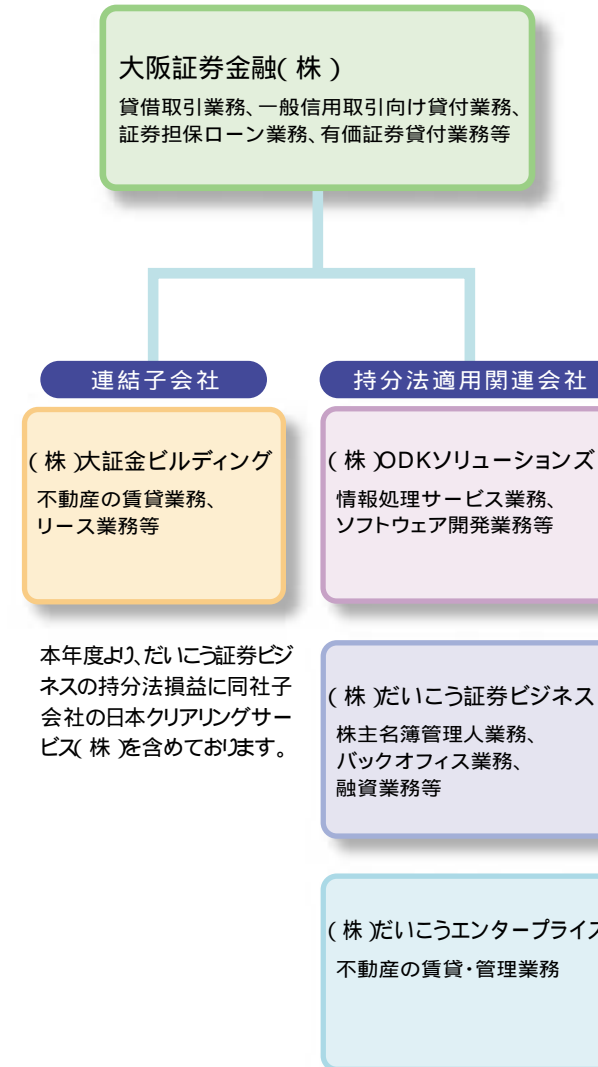


株価純資産倍率(PBR)



企業集団の状況

当社の企業グループは下図のとおりであります。



連結損益計算書

損益計算書	前期	当期
科目	百万円	
経常損益		
営業収益	9,358	7,460
貸付金利息	4,266	6,001
有価証券貸付料	801	585
業務受託収入	3,419	
その他の営業収益	871	874
営業費用	5,323	3,955
支払利息	1,236	2,624
有価証券借入料	548	566
支払手数料	1,429	695
その他の営業費用	2,109	69
販売費および一般管理費	2,668	2,913
営業利益	1,366	591
営業外収益	135	357
受取利息および配当金	9	54
持分法による投資利益	97	291
その他の営業外収益	27	10
営業外費用	47	3
経常利益	1,453	945
特別損益		
特別利益	368	5
貸倒引当金戻入	13	0
固定資産売却益	3	5
持分変動損益	233	
関係会社株式売却益	119	
特別損失	31	8
固定資産除却損	31	3
その他		4
税金等調整前当期純利益	1,790	941
法人税、住民税および事業税	557	409
法人税等調整額	43	115
少数株主利益	266	
当期純利益	1,009	648

個別決算報告

連結貸借対照表

資産の部	前期末	当期末
科目	百万円	
流動資産	586,800	697,593
現金・預金	3,712	1,637
有価証券	10,909	103,506
貸付金	199,265	129,985
借入有価証券代り金	372,328	447,896
その他の流動資産	700	15,055
貸倒引当金	116	487
固定資産	46,889	21,417
有形固定資産	977	905
無形固定資産	938	1,025
投資その他の資産	44,974	19,486
投資有価証券	44,824	19,316
その他の投資	151	171
貸倒引当金	0	0
資産合計	633,690	719,011

負債の部	前期末	当期末
科目	百万円	
流動負債	593,496	680,379
コールマネー	265,900	123,700
短期借入金	220,300	409,900
コマーシャル・ペーパー	38,000	57,000
貸付有価証券代り金	59,782	78,797
その他の流動負債	9,514	10,981
固定負債	6,246	5,728
長期借入金	4,400	4,500
退職給付引当金	367	449
役員退職慰労引当金	429	371
その他の固定負債	1,050	407
負債合計	599,743	686,108
純資産の部		
株主資本	32,820	32,915
資本金	3,500	3,500
資本剰余金	1,731	1,729
利益剰余金	28,177	28,218
自己株式	588	532
評価・換算差額等	1,126	13
純資産合計	33,947	32,902
負債・純資産合計	633,690	719,011

連結株主資本等変動計算書

当連結会計年度 (自平成19年4月1日 至平成20年3月31日)	株主資本					評価・換算差額等			純資産合計
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	その他有価証券 評価差額金	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計	
平成19年3月31日残高	3,500	1,731	28,177	588	32,820	2,204	1,078	1,126	33,947
連結会計年度中の変動額									
剰余金の配当			190		190				190
中間配当			114		114				114
当期純利益			648		648				648
持分法適用範囲の増加に伴う増加			147		147				147
自己株式の取得				398	398				398
自己株式の処分		0		0	0				0
自己株式の消却		1	450	452					
持分法適用会社が所有する 自己株式の減少				2	2				2
株主資本以外の項目の当連結 会計年度中の変動額(純額)						1,145	5	1,139	1,139
連結会計年度中の変動額合計		1	40	55	94	1,145	5	1,139	1,044
平成20年3月31日残高	3,500	1,729	28,218	532	32,915	1,059	1,072	13	32,902

証券レボ取引中心に資金運用残高は増加、営業収益は増収 経常利益、純利益はともに減益

【営業収益】72億円(前期 54億円)

株券レボ取引やビジネスローンが増加、加えて運用利回りも上昇したことにより増収

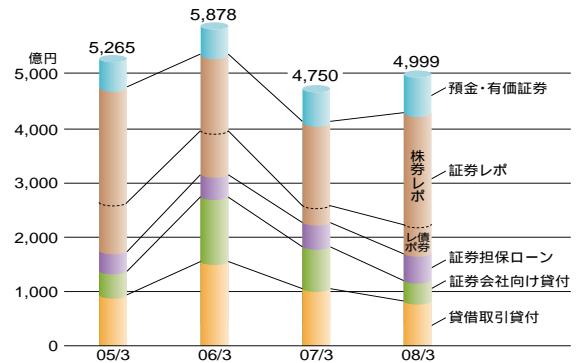
【経常利益】661百万円(前期 719百万円)

貸倒引当金繰入増による一般管理費の増加により減益

【純利益】412百万円(前期 638百万円)

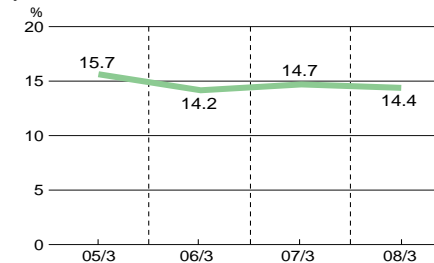
前期の関係会社株式売却益を除いた実勢値(477百万円)比でも微減益

資金運用の内訳(平均残高)



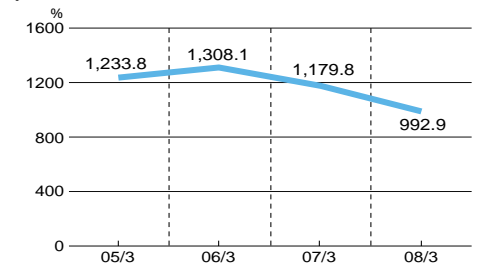
自己資本比率

(1) 銀行ベース 銀行法基準



07/3からパーゼルIIベースで算出

(2) 証券会社ベース 金融商品取引法基準



期中トピックス

自己株式の取得・消却

資本効率の向上と株主利益の増進を図るため、昨年10月以降1,314千株(総額398百万円)の自己株式を取得するとともに、本年3月31日付で1,500千株を消却いたしました。

『資産管理フェア2008』に出展

本年2月に京セラドーム大阪で開催されました野村證券主催の『資産管理フェア2008』に、3年連続の出展参加。100社を超える上場企業が参加する中、当社ブースにも株主様をはじめ一般投資家の皆様約2,500名が来訪され、さまざまなご質問や貴重なご意見を多数賜りました。



今後の取組み

お客様ニーズへの対応

証券・金融市場における「貯蓄から投資へ」の流れが一段と加速する中、平成21年1月には株券等の電子化が予定されるなど当社を取り巻く環境変化は引続き大きいものがあります。このような状況の下、当社では役職員の行動指針であります「ニーズ!スピード!チャレンジ!」の実践に徹し、コムストックローンの全国展開、企業オーナー等向けビジネスローンの首都圏での強力展開、さらには全国上場銘柄を対象とする信用サポートローンの提携先拡大や株券レボ取引への積極的対応など、今後とも市場のニーズを的確に捉えた、より利便性の高いサービスの提供に努め、引続き証券・金融市場の発展に貢献してまいります。

コーポレートガバナンスの確立

経営の透明性確保の観点から、引続き積極的な情報発信によるIR活動の強化を図るとともに、社会的責任への取組みの基本指針である企業行動憲章の実践を通じたより高い企業倫理の確立、さらには適正な企業運営体制構築のための内部統制システムの整備に引続き取り組んでまいります。

企業行動憲章の項目

- | | |
|-------------------|-------------------|
| 1. 社会的使命の実践 | 5. 「やる気に応える職場」の提供 |
| 2. 誠実かつ公正な企業活動の遂行 | 6. 環境保護への取組み |
| 3. 積極的な情報開示 | 7. 社会貢献活動の推進 |
| 4. 質の高いサービスの提供 | 8. 反社会的勢力との対決 |

個別損益計算書

損益計算書	前期	当期
科目	百万円	
経常損益		
営業収益	5,467	7,266
貸付金利息	4,266	6,001
有価証券貸付料	801	585
その他の営業収益	399	679
営業費用	2,333	3,886
支払利息	1,236	2,624
有価証券借入料	548	566
その他の営業費用	549	695
一般管理費	2,571	2,910
営業利益	562	469
営業外収益	157	194
受取利息および配当金	119	159
その他の営業外収益	37	35
営業外費用	0	3
経常利益	719	661
特別損益		
特別利益	289	5
関係会社株式売却益	273	
固定資産売却益	3	5
貸倒引当金戻入	13	
特別損失	25	4
その他	25	4
税引前当期純利益	983	661
法人税、住民税および事業税	273	409
法人税等調整額	71	160
当期純利益	638	412

個別貸借対照表

資産の部	前期末	当期末
科目	百万円	
流動資産	586,697	697,563
現金・預金	3,650	1,616
有価証券	10,909	103,506
貸付金	199,263	129,984
借入有価証券代り金	372,328	447,896
その他の流動資産	661	15,047
貸倒引当金	116	487
固定資産	40,080	14,384
有形固定資産	311	270
建物	58	51
土地	31	30
その他の有形固定資産	221	188
無形固定資産	929	1,019
ソフトウェア	926	827
その他の無形固定資産	3	192
投資その他の資産	38,839	13,094
投資有価証券	38,438	12,816
その他の投資	401	278
貸倒引当金	1	1
資産合計	626,778	711,948

負債の部	前期末	当期末
科目	百万円	
流動負債	593,486	680,377
コールマネー	265,900	123,700
短期借入金	220,300	409,900
コマーシャルペーパー	38,000	57,000
貸付有価証券代り金	59,782	78,797
その他の流動負債	9,503	10,979
固定負債	6,121	5,605
長期借入金	4,400	4,500
退職給付引当金	352	434
役員退職慰労引当金	416	354
その他の固定負債	952	317
負債合計	599,607	685,983
純資産の部		
株主資本	25,282	24,992
資本金	3,500	3,500
資本剰余金	1,731	1,729
利益剰余金	20,190	19,848
自己株式	139	86
評価・換算差額等	1,888	973
純資産合計	27,170	25,965
負債・純資産合計	626,778	711,948

株主資本等変動計算書

当事業年度 (自平成19年4月1日 至平成20年3月31日)	株主資本				評価・換算差額等		純資産合計
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	その他 有価証券 評価差額金	
平成19年3月31日残高	3,500	1,731	20,190	139	25,282	1,888	27,170
事業年度中の変動額							
剰余金の配当			190		190		190
中間配当			114		114		114
配当準備積立金の積立							
別途積立金の積立							
当期純利益			412		412		412
自己株式の取得				398	398		398
自己株式の処分		0		0	0		0
自己株式の消却		1	450	452			
株主資本以外の項目の 事業年度中の変動額(純額)						915	915
事業年度中の変動額合計		1	341	53	289	915	1,205
平成20年3月31日残高	3,500	1,729	19,848	86	24,992	973	25,965

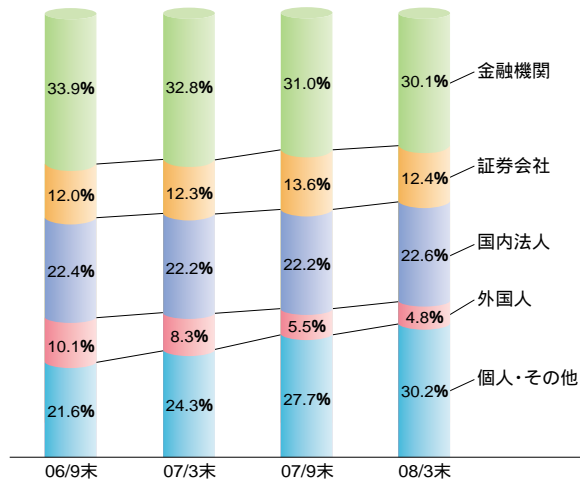
株式について

株式の状況(平成20年3月末現在)

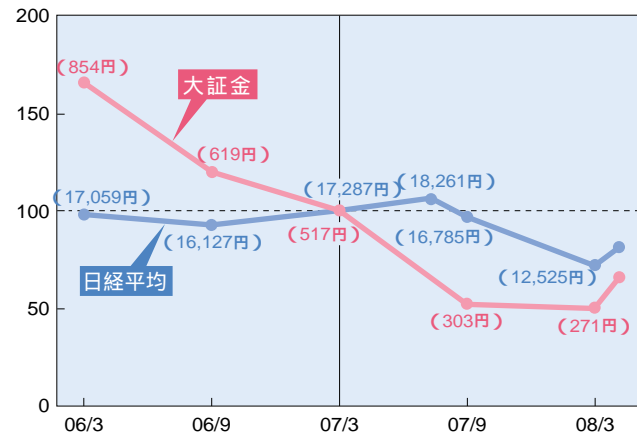
- 1. 会社が発行する株式の総数..... 9,450万株
- 2. 発行済株式の総数..... 3,700万株
- 3. 株主数..... 11,009名
- 4. 大株主

株主名	当社への出資状況	
	持株数	出資比率
株式会社だいこう証券ビジネス	429.9万株	11.6%
株式会社大阪証券取引所	229.3	6.1
野村ホールディングス株式会社	200.0	5.4
株式会社みずほコーポレート銀行	166.6	4.5
株式会社三菱東京UFJ銀行	166.6	4.5
株式会社りそな銀行	166.6	4.5
株式会社三井住友銀行	166.5	4.5
日本トラスティサービス信託銀行株式会社(信託口)	159.5	4.3
日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	114.9	3.1
ノーザントラストカンパニーエイブイエフシー	85.2	2.3

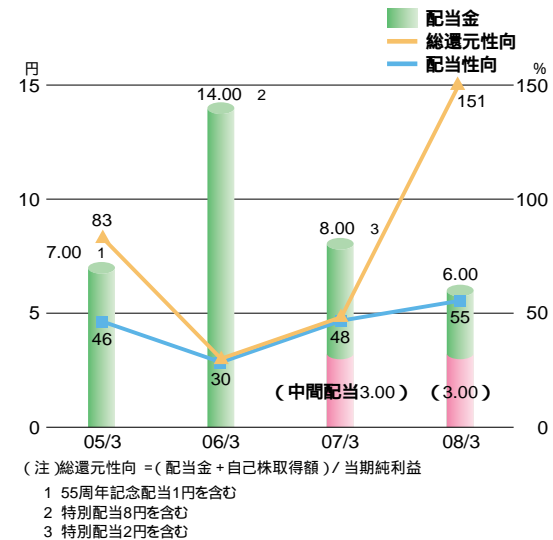
株式の所有者別分布



株価推移(2007年3月末=100、株価は終値ベース)



配当金及び配当性向等の推移



会社概要

設立 / 昭和8年9月18日
 資本金 / 35億円
 代表者 / 取締役社長 堀田隆夫
 従業員数 / 83名(派遣社員を含む)
 株式上市 / 東京証券取引所市場第1部
 大阪証券取引所市場第1部

取締役および監査役 (平成20年3月31日現在)

取締役社長	堀田隆夫
専務取締役	中川淳一
常務取締役	岡田耕治
取締役	久場直美
取締役	西山剛
取締役(相談役)	大津隆文
社外取締役	米田道生
社外取締役	森山治彦
社外取締役	神崎健一
社外取締役	栗山勁
社外取締役	加藤巖
常勤監査役	伊藤俊示
社外監査役	土田進
社外監査役	和田英夫

(注) は代表取締役であります。
 社外取締役森山治彦氏は、平成20年4月14日付で当社社外取締役を辞任いたしました。

事業所

本店 / 〒541-0041 大阪府中央区北浜二丁目4番6号
 TEL06-6233-4510 FAX06-6233-4514
 東京支社 / 〒103-0027 東京都中央区日本橋二丁目15番3号
 TEL03-5299-6311 FAX03-5299-6317



東京支社



本店社屋

株主メモ

事業年度	4月1日から翌年3月31日まで
定時株主総会	毎年6月開催
基準日	定時株主総会・期末配当金.....3月31日 中間配当金.....9月30日 そのほか、必要ある場合は、あらかじめ公告して臨時に基準日を定めることがあります。
株主名簿管理人 同事務取扱場所	株式会社だいこう証券ビジネス 〒541-8583 大阪市中央区北浜二丁目4番6号 株式会社だいこう証券ビジネス 本社証券代行部 電話 0120-255-100
同取次所	株式会社だいこう証券ビジネス 全国各支社
公告掲載	電子公告により当社ホームページ(http://www.osf.co.jp/)に掲載いたします。なお、やむを得ない事由により電子公告によることができない場合は、産業経済新聞に掲載いたします。
上場証券取引所	東京、大阪
証券コード	8512

ニーズ!スピード!チャレンジ!



株主優待のご案内

毎年3月31日現在の株主(実質株主を含む)様に対し、次のとおり贈呈いたします。

[優待内容]

100株以上500株未満保有の株主様...「クオカード」1,000円券1枚
500株以上1,000株未満保有の株主様.....
「郵便局の選べるギフト(郵便局株式会社発行)」2,000円相当
1,000株以上保有の株主様.....「同」3,000円相当



大阪証券金融株式会社

〒541-0041 大阪市中央区北浜二丁目4番6号
TEL06-6233-4510 FAX06-6233-4514

URL <http://www.osf.co.jp/>

