



証券のための金融、証券による金融

平成19年9月期

第94期 中間報告書

平成19年4月1日～平成19年9月30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266億円で、自己資本比率は高水準

役職員全体で約90名の少数精鋭

〔実績〕 経常利益は、創立以来50年余黒字を継続

配当金は、年6円以上を継続

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19年9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

営業収益はほぼ横ばい

営業利益、経常利益、純利益はともに減益

【営業収益】36億円(前年同期 36億円)

ODKソリューションズの子会社から関連会社への異動に伴う収益除外の一方、当社は増収を確保

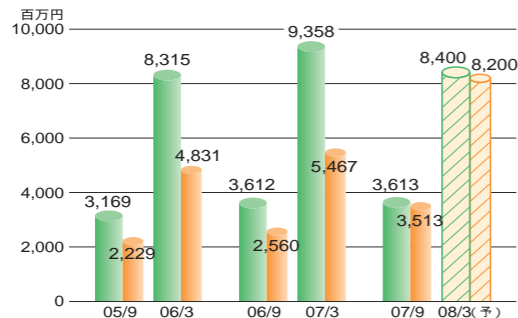
【営業利益】314百万円(前年同期 417百万円)

【経常利益】448百万円(前年同期 510百万円)

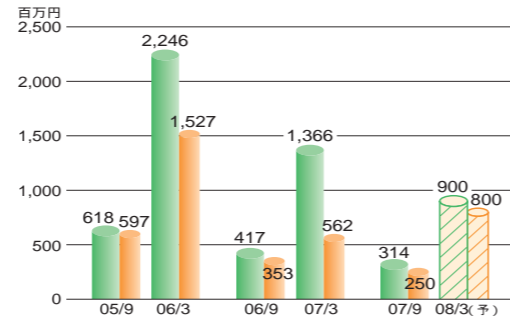
当社の営業費用および一般管理費の増加により減益

【純利益】334百万円(前年同期 346百万円)

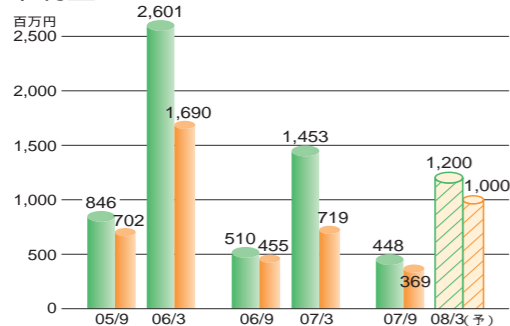
営業収益



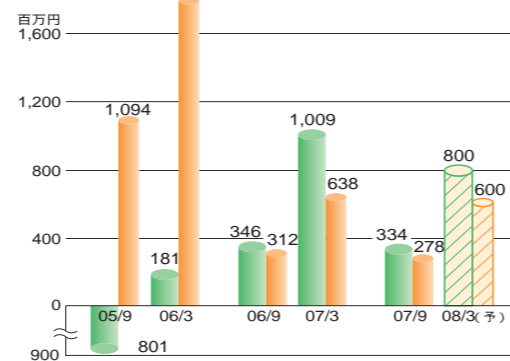
営業利益



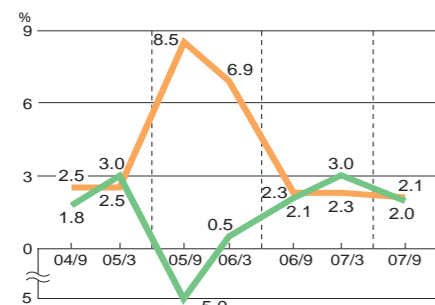
経常利益



当期純利益

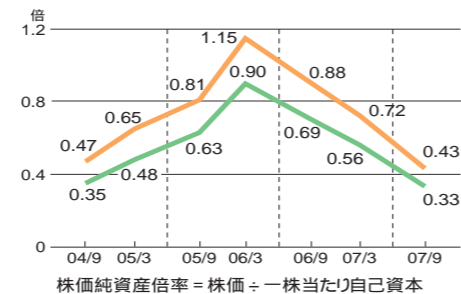


自己資本利益率(ROE)



自己資本利益率 = 当期純利益 ÷ 自己資本
中間期は利益を2倍して年率換算

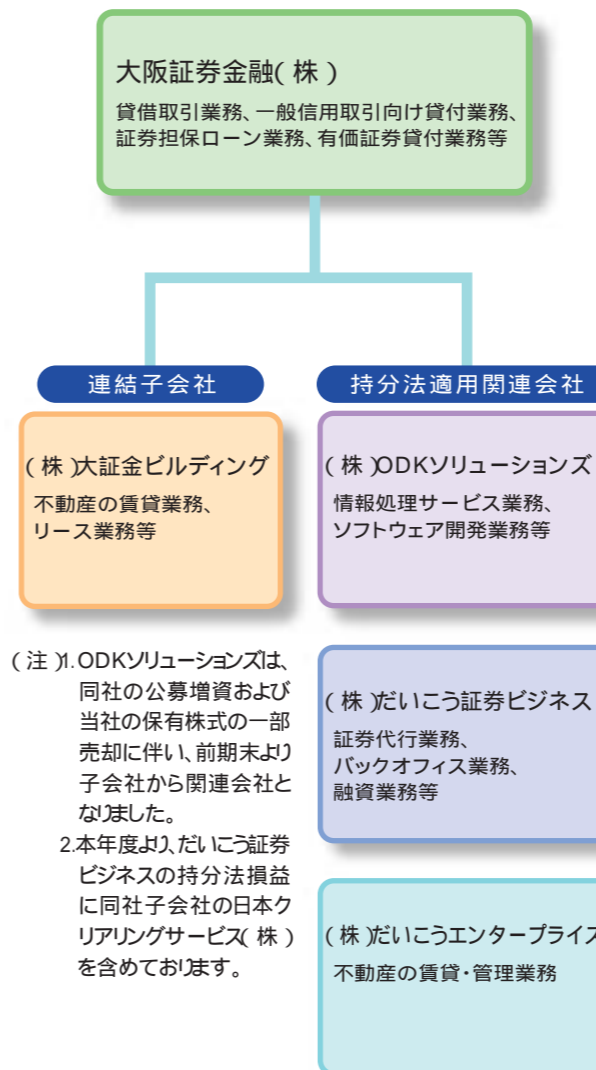
株価純資産倍率(PBR)



株価純資産倍率 = 株価 ÷ 一株当たり自己資本

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 科目 | 前年同期 | | 当中間期 | |
|---------------|-------|-------|------|--|
| | 百万円 | | 百万円 | |
| 営業収益 | 3,612 | 3,613 | | |
| 貸付金利息 | 1,916 | 2,920 | | |
| 有価証券貸付料 | 445 | 303 | | |
| 業務受託収入 | 852 | | | |
| その他の営業収益 | 398 | 390 | | |
| 営業費用 | 1,887 | 1,911 | | |
| 支払利息 | 430 | 1,253 | | |
| 有価証券借入料 | 269 | 284 | | |
| 支払手数料 | 403 | 339 | | |
| その他の営業費用 | 784 | 34 | | |
| 販売費および一般管理費 | 1,307 | 1,388 | | |
| 営業利益 | 417 | 314 | | |
| 営業外収益 | 95 | 134 | | |
| 受取利息および配当金 | 10 | 36 | | |
| 持分法による投資利益 | 64 | 93 | | |
| その他の営業外収益 | 21 | 4 | | |
| 営業外費用 | 2 | 0 | | |
| 経常利益 | 510 | 448 | | |
| 特別利益 | 17 | 10 | | |
| 固定資産売却益 | 3 | 5 | | |
| 貸倒引当金戻入 | 14 | 5 | | |
| 特別損失 | 7 | 6 | | |
| 有形固定資産除却損 | 7 | 3 | | |
| 投資有価証券評価損 | | 3 | | |
| 税金等調整前中間純利益 | 520 | 452 | | |
| 法人税、住民税および事業税 | 75 | 118 | | |
| 法人税等調整額 | 83 | 0 | | |
| 少数株主利益 | 15 | | | |
| 中間純利益 | 346 | 334 | | |

個別決算報告

連結貸借対照表

| 資産の部 | 前期末 | 当中間期末 |
|-----------|---------|---------|
| 科目 | 百万円 | |
| 流動資産 | 586,800 | 553,961 |
| 現金・預金 | 3,712 | 3,632 |
| 有価証券 | 10,909 | 16,904 |
| 貸付金 | 199,265 | 143,252 |
| 借入有価証券代り金 | 372,328 | 389,370 |
| その他の流動資産 | 700 | 1,039 |
| 貸倒引当金 | 116 | 239 |
| 固定資産 | 46,889 | 50,043 |
| 有形固定資産 | 977 | 956 |
| 無形固定資産 | 938 | 971 |
| 投資その他の資産 | 44,974 | 48,115 |
| 投資有価証券 | 44,824 | 47,977 |
| その他の投資 | 151 | 138 |
| 貸倒引当金 | 0 | 0 |
| 資産合計 | 633,690 | 604,004 |

| 負債の部 | 前期末 | 当中間期末 |
|-------------|---------|---------|
| 科目 | 百万円 | |
| 流動負債 | 593,496 | 564,549 |
| コールマネー | 265,900 | 163,600 |
| 短期借入金 | 220,300 | 251,800 |
| コマーシャル・ペーパー | 38,000 | 68,000 |
| 貸付有価証券代り金 | 59,782 | 75,147 |
| その他の流動負債 | 9,514 | 6,001 |
| 固定負債 | 6,246 | 5,813 |
| 長期借入金 | 4,400 | 4,400 |
| 退職給付引当金 | 367 | 387 |
| 役員退職慰労引当金 | 429 | 343 |
| その他の固定負債 | 1,050 | 683 |
| 負債合計 | 599,743 | 570,363 |

| 純資産の部 | 前期末 | 当中間期末 |
|----------|---------|---------|
| 株主資本 | 32,820 | 33,112 |
| 資本金 | 3,500 | 3,500 |
| 資本剰余金 | 1,731 | 1,731 |
| 利益剰余金 | 28,177 | 28,469 |
| 自己株式 | 588 | 588 |
| 評価・換算差額等 | 1,126 | 529 |
| 純資産合計 | 33,947 | 33,641 |
| 負債・純資産合計 | 633,690 | 604,004 |

連結株主資本等変動計算書

| 当中間連結会計期間 (自平成19年4月1日 至平成19年9月30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 |
| 中間連結会計期間中の変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | 190 | | 190 | | | | 190 |
| 中間純利益 | | | 334 | | 334 | | | | 334 |
| 持分法適用範囲の増加に伴う増加 | | | 147 | | 147 | | | | 147 |
| 自己株式の処分 | | 0 | | 0 | 0 | | | | 0 |
| 自己株式の取得 | | | | 0 | 0 | | | | 0 |
| 持分法適用会社が所有する 自己株式の減少 | | | | 0 | 0 | | | | 0 |
| 株主資本以外の項目の中間連結 会計期間中の変動額(純額) | | | | | | 597 | 0 | 597 | 597 |
| 中間連結会計期間中の変動額合計 | 0 | 291 | 28,469 | 0 | 291 | 597 | 0 | 597 | 305 |
| 平成19年9月30日残高 | 3,500 | 1,731 | 28,469 | 588 | 33,112 | 1,607 | 1,078 | 529 | 33,641 |

貸付金中心に資金運用残高は減少したものの、営業収益は増収
営業利益、経常利益、純利益は減益

【営業収益】35億円(前年同期 25億円)

市場金利上昇による利息収入の増収

【営業利益】250百万円(前年同期 353百万円)

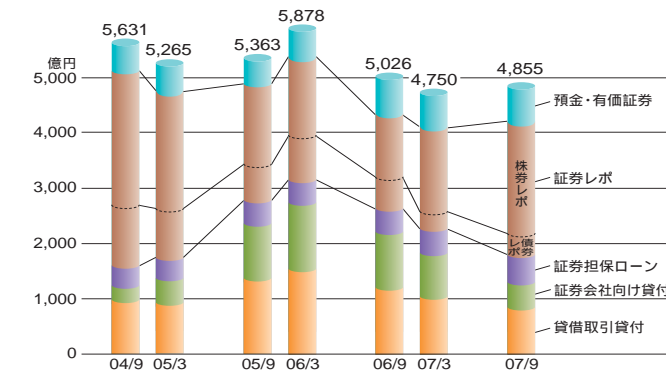
【経常利益】369百万円(前年同期 455百万円)

貸付金は減少したものの、株券レポ取引中心に利鞘収入は増収

営業費用の増加および貸倒引当金繰入増による一般管理費の増加

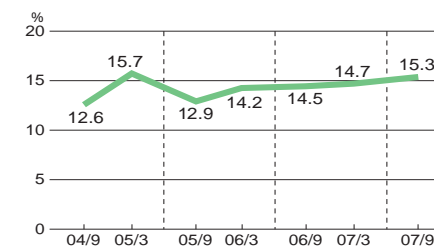
【純利益】278百万円(前年同期 312百万円)

資金運用の内訳(平均残高)



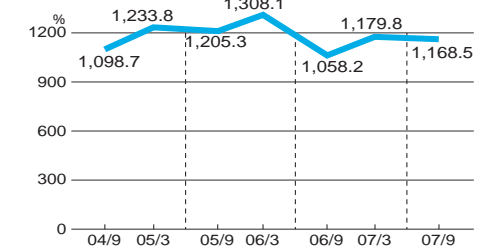
自己資本比率

(1) 銀行ベース 銀行法基準



07/3からパーゼン 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

証券担保ローンの拡充

ネット取引が中心の「コムストックローン」において、本年1月からJCBとの共同開発により取扱いを開始した「コムストックローン+（プラス）カード」の提携先を従来の松井証券、リテラ・クレア証券のほか、7月からは証券最大手の野村證券にも拡大。

「コムストックローン+（プラス）カード」サービスは振込融資に加え、ローン専用カードによりJCBが提携する全国約9万台のCD・ATMでも現金が引き出せます。

引続き、「ビジネスローン」等も含めた証券担保ローンの各分野において、提携先の拡大や新商品の提供などを通じて、質・量ともにナンバーワンの地位を確立するため努力してまいります。



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。この様な状況の下、当社役員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の「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を通じて、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、引続き企業情報のタイムリーディスクロージャーを推進。また、社会的責任への取り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、さらにはリスク管理態勢や「内部統制システム」の整備にも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
2. 誠実かつ公正な企業活動の遂行
3. 積極的な情報開示
4. 質の高いサービスの提供
5. 「やる気に応える職場」の提供
6. 環境保護への取り組み
7. 社会貢献活動の推進
8. 反社会的勢力との対決

個別損益計算書

| 損益計算書 | 前年同期 | 当中間期末 |
|---------------|-------|-------|
| 科目 | | 百万円 |
| 営業収益 | 2,560 | 3,513 |
| 貸付金利息 | 1,916 | 2,920 |
| 有価証券貸付料 | 445 | 303 |
| その他の営業収益 | 198 | 289 |
| 営業費用 | 951 | 1,876 |
| 支払利息 | 430 | 1,253 |
| 有価証券借入料 | 269 | 284 |
| その他の営業費用 | 251 | 339 |
| 一般管理費 | 1,256 | 1,385 |
| 営業利益 | 353 | 250 |
| 営業外収益 | 101 | 119 |
| 受取利息および配当金 | 82 | 102 |
| その他の営業外収益 | 19 | 17 |
| 営業外費用 | 0 | 0 |
| 経常利益 | 455 | 369 |
| 特別利益 | 14 | 10 |
| 固定資産売却益 | 3 | 5 |
| 貸倒引当金戻入 | 11 | 5 |
| 特別損失 | 6 | 3 |
| 有形固定資産除却損 | 6 | |
| 投資有価証券評価損 | | 3 |
| 税引前中間純利益 | 463 | 377 |
| 法人税、住民税および事業税 | 74 | 118 |
| 法人税等調整額 | 75 | 19 |
| 中間純利益 | 312 | 278 |

個別貸借対照表

| 資産の部 | 前期末 | 当中間期末 |
|------------|---------|---------|
| 科目 | | 百万円 |
| 流動資産 | 586,697 | 553,904 |
| 現金・預金 | 3,650 | 3,609 |
| 有価証券 | 10,909 | 16,904 |
| 貸付金 | 199,263 | 143,250 |
| 借入有価証券代り金 | 372,328 | 389,370 |
| その他の流動資産 | 661 | 1,008 |
| 貸倒引当金 | 116 | 239 |
| 固定資産 | 40,080 | 43,020 |
| 有形固定資産 | 311 | 286 |
| 建物 | 58 | 54 |
| 土地 | 31 | 30 |
| その他の有形固定資産 | 221 | 201 |
| 無形固定資産 | 929 | 964 |
| ソフトウェア | 926 | 961 |
| その他の無形固定資産 | 3 | 3 |
| 投資その他の資産 | 38,839 | 41,769 |
| 投資有価証券 | 38,438 | 41,442 |
| その他の投資 | 401 | 327 |
| 貸倒引当金 | 1 | 1 |
| 資産合計 | 626,778 | 596,925 |

| 負債の部 | 前期末 | 当中間期末 |
|-----------|---------|---------|
| 科目 | | 百万円 |
| 流動負債 | 593,486 | 564,546 |
| コールマネー | 265,900 | 163,600 |
| 短期借入金 | 220,300 | 251,800 |
| コマース・ペーパー | 38,000 | 68,000 |
| 貸付有価証券代り金 | 59,782 | 75,147 |
| その他の流動負債 | 9,503 | 5,999 |
| 固定負債 | 6,121 | 5,689 |
| 長期借入金 | 4,400 | 4,400 |
| 退職給付引当金 | 352 | 372 |
| 役員退職慰労引当金 | 416 | 328 |
| その他の固定負債 | 952 | 589 |
| 負債合計 | 599,607 | 570,236 |
| 純資産の部 | | |
| 株主資本 | 25,282 | 25,370 |
| 資本金 | 3,500 | 3,500 |
| 資本剰余金 | 1,731 | 1,731 |
| 利益剰余金 | 20,190 | 20,278 |
| 自己株式 | 139 | 140 |
| 評価・換算差額等 | 1,888 | 1,318 |
| 純資産合計 | 27,170 | 26,688 |
| 負債・純資産合計 | 626,778 | 596,925 |

株主資本等変動計算書

| 当中間会計期間 (自 平成19年4月1日 至 平成19年9月30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 | 評価・換算 差額等合計 | |
| 平成19年3月31日残高 | 3,500 | 1,731 | 20,190 | 139 | 25,282 | 1,888 | 1,888 | 27,170 |
| 中間会計期間中の変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | 190 | | 190 | | | 190 |
| 配当準備積立金の積立 | | | | | | | | |
| 別途積立金の積立 | | | | | | | | |
| 中間純利益 | | | 278 | | 278 | | | 278 |
| 自己株式の取得 | | | | 0 | 0 | | | 0 |
| 自己株式の処分 | | 0 | | 0 | 0 | | | 0 |
| 株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額(純額) | | | | | | 570 | 570 | 570 |
| 中間会計期間中の変動額合計 | | 0 | 87 | 0 | 87 | 570 | 570 | 482 |
| 平成19年9月30日残高 | 3,500 | 1,731 | 20,278 | 140 | 25,370 | 1,318 | 1,318 | 26,688 |

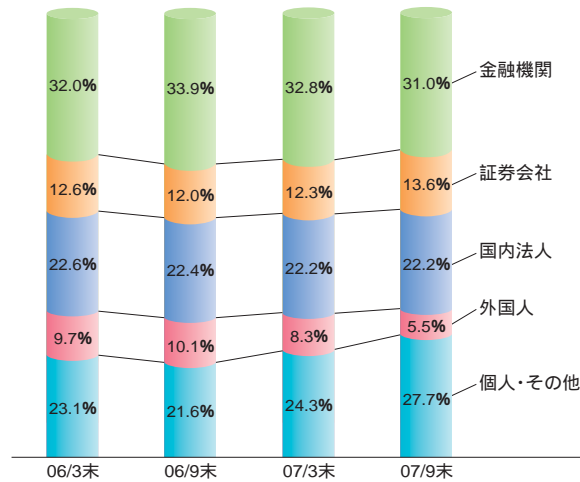
株式について

株式の状況

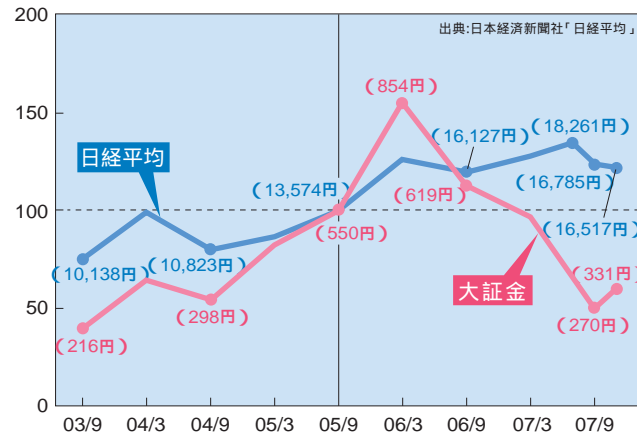
- 1. 会社が発行する株式の総数..... 9,450万株
- 2. 発行済株式の総数..... 3,850万株
- 3. 株主数..... 7,525名
- 4. 大株主

| 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 | 11.1% |
| 株式会社大阪証券取引所 | 229.3 | 5.9 |
| 野村ホールディングス株式会社 | 200.0 | 5.1 |
| 日本トラスティサービス信託銀行株式会社(信託) | 181.7 | 4.7 |
| 株式会社みずほコーポレート銀行 | 166.6 | 4.3 |
| 株式会社三菱東京UFJ銀行 | 166.6 | 4.3 |
| 株式会社りそな銀行 | 166.6 | 4.3 |
| 株式会社三井住友銀行 | 166.5 | 4.3 |
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託) | 141.4 | 3.6 |
| エイチエスビーシーバンク アトランティスジャパングロース | 85.2 | 2.2 |

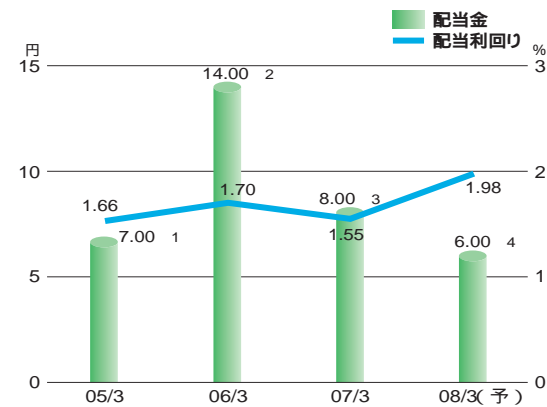
株式の所有者別分布



株価推移(2005年9月末=100、株価は終値ベース)



配当金及び配当利回り推移



配当利回りは期末株価で算出
但し、2008年3月(予)は2007年9月末株価で算出
1 55周年記念配当1円を含む
2 特別配当8円を含む
3 中間配当3円、特別配当2円を含む
4 中間配当3円を含む

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 / 84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19年9月30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 |
| 取締役 (株式会社大阪証券取引所取締役社長) | 米田道生 |
| 取締役 (コスモ証券株式会社取締役社長) | 森山治彦 |
| 取締役 | 神崎健一 |
| 取締役 | 栗山勁 |
| 取締役 | 加藤巖 |
| 常勤監査役 | 伊藤俊示 |
| 監査役 | 土田進 |
| 監査役 | 和田英夫 |

(注) は代表取締役であります。

事業所

本店 / 〒541-0041 大阪市中央区北浜二丁目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



東京支社

本店



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のできない場合は、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
「ふるさと小包ギフトカード(郵便局株式会社発行)」2,000円相当1枚
1,000株以上保有の株主様.....「同」3,000円相当1枚



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/>

