



平成 17 年 3 月期 第 1 四半期財務・業績の概況(連結) 平成 16 年 8 月 4 日

上場会社名 日本証券金融株式会社 (コード番号: 8511 東証第一部)

(URL <http://www.jsf.co.jp/>)

代表者 役職名 取締役社長 氏名 増 淵 稔

問合せ先責任者 役職名 取締役総務部長 氏名 小野田 明 TEL (03)3666-3184

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 : 有
 - ・連結子会社の一部は見積実効税率により法人税等を計上しております。
 - ・その他影響の軽微なものについては一部簡便な手続きを採用しております。
- 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 : 無

2. 平成 17 年 3 月期第 1 四半期財務・業績の概況(平成 16 年 4 月 1 日 ~ 平成 16 年 6 月 30 日)

(1) 経営成績(連結)の進捗状況 (百万円未満切捨て)

	営業収益		営業利益		経常利益		四半期(当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
17 年 3 月期第 1 四半期	8,576	-	2,344	-	2,023	-	906	-
16 年 3 月期第 1 四半期	-	-	-	-	-	-	-	-
(参考)16 年 3 月期	30,896	7.8	5,995	24.7	6,548	38.8	4,001	129.2

	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	
	円	銭	円	銭
17 年 3 月期第 1 四半期	9	15	-	-
16 年 3 月期第 1 四半期	-	-	-	-
(参考)16 年 3 月期	38	76	-	-

(注) 期中平均株式数(連結) 17年3月期第1四半期 99,050,447株 16年3月期 100,274,417株
 営業収益、営業利益、経常利益、四半期(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年同期増減率
 四半期財務・業績の概況(連結)は当四半期より作成しておりますので、前年第1四半期の実績は記載して
 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 四半期の株式市場をみますと、東証株価指数(TOPIX)は、4 月期初 1,175 ポイントで始まり、景気回復期待が強まる中、海外投資家の積極的な買いなどから 2 年 8 ヶ月ぶりに 1,200 ポイントを回復しました。5 月には米国の利上げ観測や原油高騰などの外部環境が嫌気され一時 1,053 ポイントまで下落しましたが、好調な企業業績や予想を上回る国内総生産(GDP)の改善から上昇に転じ、6 月末は 1,189 ポイントで取引を終えました。

この間、東京市場における制度信用取引買い残高は 4 月期初の 2 兆 2 千億円台から、5 月には約 4 年ぶりに 2 兆 8 千億円台を回復し、6 月末は 2 兆 6 千億円台となりました。一方、同売り残高は 6 千億円台から 7 千億円台で推移いたしました。

このような環境下にあつて、当第 1 四半期末の当社グループの貸付金合計(期中平均)は貸借取引貸付金の増加を主因に 2 兆 5,697 億円となりました。

以上の結果、当第 1 四半期の営業収益は 8,576 百万円、営業利益は 2,344 百万円、経常利益は 2,023 百万円、当期純利益は 906 百万円となりました。

(2) 財政状態(連結)の変動状況

	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 1 四半期	9,682,288	110,893	1.4	1,119	60
16 年 3 月期第 1 四半期	-	-	-	-	-
(参考)16 年 3 月期	10,062,162	114,200	1.4	1,151	52

(注) 期末発行済株式数(連結) 17年3月期第1四半期 99,048,009株 16年3月期 99,073,741株
 株主資本比率 = 資本合計 / 負債() × 資本合計 × 100(預り担保有価証券、借入有価証券等を除く)
 四半期財務・業績の概況(連結)は当四半期より作成しておりますので、前年第1四半期の実績は記載して
 おりません。

【連結キャッシュ・フローの状況】

	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1四半期	13,378	1,153	701	20,132
16年3月期第1四半期	-	-	-	-
(参考)16年3月期	9,952	3,544	1,801	35,366

(注) 四半期財務・業績の概況(連結)は当四半期より作成しておりますので、前年第1四半期の実績は記載していません。

[財政状態(連結)の変動状況に関する定性的情報等]

当第1四半期末(平成16年6月30日)の総資産は、コールローンの減少を主因に9兆6,822億円と前連結会計年度末比3,798億円減少しました。株主資本はその他有価証券評価差額金60億円をマイナスに計上したため、1,108億円と同33億円の減少となりました。

以 上

【参考】

平成17年3月期の業績予想(連結)(平成16年4月1日～平成17年3月31日)

	予想営業収益		予想経常利益		予想当期純利益	
	百万円	前回公表値 百万円	百万円	前回公表値 百万円	百万円	前回公表値 百万円
中間期	17,000	16,000	4,800	3,000	2,700	1,500
通 期	32,000	30,000	7,500	5,900	4,400	3,300

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 43円26銭

[業績予想に関する定性的情報等]

高水準の制度信用取引買い残高を背景に、当社の主力業務である貸借取引の貸付金残高が前回予想を上回って推移し、同取引にかかる利息収入の増加が見込まれるほか、子会社である日証金信託銀行株式会社の債券運用収益の増収が見込まれるため、平成16年5月18日発表の業績予想数値を上記のとおり修正いたします。

上記の予想には、本資料の発表日現在の将来に関する前提・見直し・計画に基づく予想が含まれております。株式市況・金利の変動等にかかわるリスクや不確定要因により実際の業績が記載の予想値と大幅に異なる可能性があります。

〔添付資料〕

1. (要約)四半期連結貸借対照表

(百万円未満切捨て)

科 目	当四半期 (平成17年3月期第1四半期末)		前連結会計年度 (平成16年3月期)	
	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比
〔資産の部〕	百万円	%	百万円	%
流動資産				
現金及び預金	20,278		35,368	
コール・ローン	76,500		333,000	
受取手形及び売掛金	440		665	
有価証券	1,031,728		857,590	
たな卸資産	38		17	
貸付金	2,591,276		2,480,332	
貸付有価証券	544,941		639,824	
保管有価証券	232,732		374,761	
寄託有価証券	864,942		757,591	
繰延税金資産	630		782	
借入有価証券代り金	1,342,060		1,839,526	
その他	24,949		25,489	
貸倒引当金	971		906	
流動資産計	6,729,549	69.5	7,344,042	73.0
固定資産				
有形固定資産	6,914	0.1	7,035	0.1
無形固定資産	4,830	0.0	4,116	0.0
投資その他の資産	2,940,994	30.4	2,706,968	26.9
投資有価証券	2,933,406		2,701,593	
繰延税金資産	6,933		4,704	
再評価に係る繰延税金資産	8		8	
その他	730		749	
貸倒引当金	85		87	
固定資産計	2,952,739	30.5	2,718,119	27.0
資産合計	9,682,288	100.0	10,062,162	100.0

(百万円未満切捨て)

科 目	当四半期 (平成17年3月期第1四半期末)		前連結会計年度 (平成16年3月期)	
	金 額	構 成 比	金 額	構 成 比
	百万円	%	百万円	%
〔負債の部〕				
流動負債				
買掛金	58		109	
コール・マネー	1,655,600		1,428,400	
売渡手形	3,309,200		2,461,600	
短期借入金	389,820		1,223,820	
コマーシャル・ペーパー	220,000		210,000	
売現先勘定	160,408		82,265	
未払金	277		606,160	
未払法人税等	642		2,283	
賞与引当金	297		642	
貸付有価証券代り金	2,087,978		2,009,414	
預り担保有価証券	1,231,379		1,100,666	
借入有価証券	410,049		671,510	
貸付有価証券見返	1,186		-	
その他	99,739		146,061	
流動負債計	9,566,638	98.8	9,942,934	98.8
固定負債				
繰延税金負債	-		135	
退職給付引当金	3,484		3,471	
役員退職慰労引当金	609		742	
その他	662		679	
固定負債計	4,756	0.1	5,028	0.1
負債合計	9,571,395	98.9	9,947,962	98.9
〔少数株主持分〕				
少数株主持分	-		-	
〔資本の部〕				
資本金	10,000		10,000	
資本剰余金	5,181		5,181	
利益剰余金	102,019		101,927	
土地再評価差額金	13		13	
その他有価証券評価差額金	6,087		2,698	
自己株式	207		197	
資本合計	110,893	1.1	114,200	1.1
負債、少数株主持分及び資本合計	9,682,288	100.0	10,062,162	100.0

2. (要約)四半期連結損益計算書

(百万円未満切捨て)

科 目	当四半期 (平成17年3月期第1四半期)		前連結会計年度 (平成16年3月期)	
	金 額	百分比	金 額	百分比
営 業 収 益	百万円 8,576	% 100.0	百万円 30,896	% 100.0
貸付金利息	2,381		6,109	
借入有価証券代り金利息	243		1,459	
有価証券貸付料	2,694		10,034	
その他の営業収益	3,256		13,293	
営 業 費 用	3,949	46.1	16,482	53.3
支 払 利 息	414		1,334	
有価証券借入料	1,897		7,318	
その他の営業費用	1,636		7,829	
営 業 総 利 益	4,627	53.9	14,413	46.7
一 般 管 理 費	2,283	26.6	8,418	27.3
営 業 利 益	2,344	27.3	5,995	19.4
営 業 外 収 益	146	1.7	570	1.9
持分法による投資利益	-		152	
そ の 他	146		418	
営 業 外 費 用	467	5.4	17	0.1
持分法による投資損失	466		-	
そ の 他	0		17	
経 常 利 益	2,023	23.6	6,548	21.2
特 別 利 益	45	0.5	340	1.1
特 別 損 失	283	3.3	48	0.1
税金等調整前四半期(当期)純利益	1,785	20.8	6,841	22.2
法人税、住民税及び事業税	697	8.1	3,264	10.6
法 人 税 等 調 整 額	182	2.1	425	1.4
四 半 期 (当 期) 純 利 益	906	10.6	4,001	13.0

3. 連結キャッシュ・フロー計算書

(百万円未満切捨て)

科 目	当四半期 (平成17年3月期 第1四半期)	前連結会計年度 (平成16年3月期)
	百万円	百万円
・ 営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	1,785	6,841
減価償却費	312	839
固定資産除売却損	281	43
有価証券関係損	230	2,924
貸倒引当金の増加額	63	277
賞与引当金の減少額	345	32
退職給付引当金の増加額	13	73
役員退職慰労引当金の増減額(減少:)	133	115
受取利息及び受取配当金	4,319	13,851
支払利息	414	1,339
持分法による投資損益(益:)	466	152
貸付金の増加額	110,944	1,834,570
コール・ローンの増減額(増加:)	256,500	33,000
借入有価証券代り金の増減額(増加:)	497,466	1,056,633
コール・マネーの増加額	227,200	509,900
売渡手形の増加額	847,600	2,164,100
借入金の増減額(減少:)	834,000	549,000
売現先勘定の増減額(減少:)	78,143	164,371
コマーシャル・ペーパーの増加額	10,000	124,900
貸付有価証券代り金の増加額	78,564	1,115,953
貸借取引担保金の増減額(減少:)	6,378	27,361
売上債権の増減額(増加:)	224	30
たな卸資産の増減額(増加:)	21	24
仕入債務の増減額(減少:)	51	5
有価証券の取得による支出	3,294,302	7,202,043
有価証券の売却・償還による収入	2,274,978	5,774,180
役員賞与の支払額	115	76
その他	38,701	26,732
小 計	15,068	149
利息及び配当金の受取額	4,382	13,479
利息の支払額	354	1,316
法人税等の支払額	2,338	2,061
営業活動によるキャッシュ・フロー	13,378	9,952
・ 投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	137	372
有価証券の売却・償還による収入	170	4,827
有形固定資産の取得による支出	80	669
有形固定資産の売却による収入	90	0
無形固定資産の取得による支出	1,196	273
その他	0	31
投資活動によるキャッシュ・フロー	1,153	3,544
・ 財務活動によるキャッシュ・フロー		
配当金の支払額	697	712
自己株式消却	-	1,088
その他	4	0
財務活動によるキャッシュ・フロー	701	1,801
・ 現金及び現金同等物に係る換算差額	-	-
・ 現金及び現金同等物の増減額(又は減少額())	15,234	11,695
・ 現金及び現金同等物の期首残高	35,366	23,671
・ 現金及び現金同等物の期末残高	20,132	35,366



平成 17 年 3 月期 第 1 四半期財務・業績の概況(個別) 平成 16 年 8 月 4 日

上場会社名 日本証券金融株式会社 (コード番号: 8 5 1 1 東証第一部)

(URL <http://www.jsf.co.jp/>)

代表者 役職名 取締役社長 氏名 増 淵 稔

問合せ先責任者 役職名 取締役総務部長 氏名 小野田 明 TEL (03)3666-3184

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
最近事業年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 無

2. 平成 17 年 3 月期第 1 四半期財務・業績の概況(平成 16 年 4 月 1 日 ~ 平成 16 年 6 月 30 日)

(1) 経営成績(個別)の進捗状況 (百万円未満切捨て)

	営業収益		営業利益		経常利益		四半期(当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
17 年 3 月期第 1 四半期	5,769	4.5	942	17.0	1,983	79.6	1,406	59.2
16 年 3 月期第 1 四半期	5,523	-	806	-	1,104	-	883	-
(参考)16 年 3 月期	21,880	3.3	2,116	1.2	2,678	0.0	1,786	86.6

	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	
	円	銭	円	銭
17 年 3 月期第 1 四半期	14	11	-	-
16 年 3 月期第 1 四半期	8	68	-	-
(参考)16 年 3 月期	17	19	-	-

(注) 期中平均株式数 17年3月期第1四半期 99,699,102株 16年3月期第1四半期 101,809,306株
16年3月期 100,903,400株

営業収益、営業利益、経常利益、四半期(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年同期増減率

(2) 財政状態(個別)の変動状況

	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 1 四半期	5,346,620	88,773	2.4	890	44
16 年 3 月期第 1 四半期	3,175,491	95,231	4.1	935	40
(参考)16 年 3 月期	5,317,044	90,794	2.6	910	12

(注) 期末発行済株式数 17年3月期第1四半期 99,696,664株 16年3月期第1四半期 101,808,184株
16年3月期 99,702,724株

株主資本比率 = 資本合計 / 負債() ・ 資本合計 × 100(預り担保有価証券、借入有価証券等を除く)

以 上

【参考】

平成 17 年 3 月期の業績予想(個別)(平成 16 年 4 月 1 日 ~ 平成 17 年 3 月 31 日)

	予想営業収益		予想経常利益		予想当期純利益	
	百万円	前回公表値	百万円	前回公表値	百万円	前回公表値
中間期	12,000	11,000	3,000	2,300	2,000	1,500
通期	22,000	21,000	4,300	3,600	3,000	2,500

(参考) 1 株当たり予想当期純利益(通期) 29 円 56 銭

上記の予想には、本資料の発表日現在の将来に関する前提・見直し・計画に基づく予想が含まれており
ます。株式市況・金利の変動等にかかわるリスクや不確定要因により実際の業績が記載の予想値と大幅に
異なる可能性があります。

〔添付資料〕

1. (要約)四半期貸借対照表

(百万円未満切捨て)

科 目	当四半期 (平成17年3月期 第1四半期末)	前年同四半期 (平成16年3月期 第1四半期末)	増 減		前事業年度 (平成16年3月期)
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
〔資産の部〕	百万円	百万円	百万円	%	百万円
流動資産					
現金及び預金	1,659	5,929	4,269	72.0	3,456
有価証券	902,830	516,674	386,155	74.7	701,944
貸付金	1,277,855	456,518	821,336	179.9	1,165,588
貸付有価証券	544,941	614,472	69,530	11.3	639,824
保管有価証券	232,732	54,810	177,921	324.6	374,761
寄託有価証券	864,942	162,418	702,523	432.5	757,591
繰延税金資産	458	285	172	60.6	632
借入有価証券代り金	1,032,673	593,591	439,082	74.0	1,163,927
その他の流動資産	1,290	134,258	132,967	99.0	4,773
貸倒引当金	949	370	578		931
流動資産計	4,858,434	2,538,588	2,319,846	91.4	4,811,569
固定資産					
有形固定資産	2,267	2,341	73	3.2	2,299
無形固定資産	4,629	4,125	504	12.2	3,938
投資その他の資産	481,288	630,436	149,148	23.7	499,236
投資有価証券	474,132	628,029	153,897	24.5	493,883
繰延税金資産	6,347	1,575	4,772	303.0	4,525
再評価に係る繰延税金資産	8	9	0	3.3	8
その他	885	935	49	5.3	906
貸倒引当金	85	111	26		87
固定資産計	488,185	636,903	148,717	23.4	505,475
資産合計	5,346,620	3,175,491	2,171,129	68.4	5,317,044

(百万円未満切捨て)

科 目	当四半期 (平成17年3月期 第1四半期末)	前年同四半期 (平成16年3月期 第1四半期末)	増 減		前事業年度 (平成16年3月期)
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
〔負債の部〕	百万円	百万円	百万円	%	百万円
流動負債					
コール・マネー	1,044,800	694,500	350,300	50.4	836,000
売渡手形	531,000	165,400	365,600	221.0	360,400
短期借入金	172,470	82,760	89,710	108.4	286,230
コマーシャル・ペーパー	220,000	157,000	63,000	40.1	210,000
売現先勘定	160,408	162,761	2,352	1.4	82,265
未払法人税等	75	483	407	84.3	1,239
賞与引当金	196	220	23	10.7	394
貸借取引担保金	65,677	41,722	23,955	57.4	72,056
貸付有価証券代り金	1,412,103	882,191	529,911	60.1	1,523,275
預り金	5,073	5,048	25	0.5	3,558
預り担保有価証券	1,231,379	413,220	818,159	198.0	1,100,666
借入有価証券	410,049	408,480	1,569	0.4	671,510
貸付有価証券見返	1,186	10,000	8,813	88.1	-
その他の流動負債	420	53,536	53,115	99.2	75,588
流動負債計	5,254,842	3,077,325	2,177,517	70.8	5,223,185
固定負債					
退職給付引当金	2,658	2,595	63	2.5	2,646
役員退職慰労引当金	345	339	6	1.9	418
固定負債計	3,004	2,934	70	2.4	3,065
負債合計	5,257,847	3,080,259	2,177,587	70.7	5,226,250
資本金	10,000	10,000	-	-	10,000
資本剰余金	5,181	5,181	-	-	5,181
利益剰余金	80,933	80,462	471	0.6	80,278
土地再評価差額金	13	12	0		13
その他有価証券評価差額金	7,324	399	6,925		4,651
自己株式	4	0	4		0
資本合計	88,773	95,231	6,458	6.8	90,794
負債及び資本合計	5,346,620	3,175,491	2,171,129	68.4	5,317,044

2. (要約)四半期損益計算書

(百万円未満切捨て)

科 目	当四半期 (平成17年3月期 第1四半期)	前年同四半期 (平成16年3月期 第1四半期)	増 減		前事業年度 (平成16年3月期)
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
	百万円	百万円	百万円	%	百万円
営 業 収 益	5,769	5,523	246	4.5	21,880
貸 付 金 利 息	2,081	773	1,307	169.0	5,030
借入有価証券代り金利息	238	387	148	38.5	1,423
受 取 手 数 料	96	76	19	25.8	752
有 価 証 券 貸 付 料	2,604	2,811	206	7.4	9,806
そ の 他	749	1,475	725	49.2	4,868
営 業 費 用	3,091	3,092	0	0.0	12,876
支 払 利 息	214	147	66	45.1	664
支 払 手 数 料	225	132	92	69.8	612
有 価 証 券 借 入 料	1,907	2,230	323	14.5	7,330
そ の 他	744	581	163	28.2	4,268
営 業 総 利 益	2,678	2,431	246	10.1	9,004
一 般 管 理 費	1,735	1,625	109	6.8	6,888
営 業 利 益	942	806	136	17.0	2,116
営 業 外 収 益	1,041	298	742	249.0	571
営 業 外 費 用	0	0	0	491.1	8
経 常 利 益	1,983	1,104	879	79.6	2,678
特 別 利 益	43	302	259	85.8	337
特 別 損 失	321	4	316	6,599.9	15
税引前四半期(当期)純利益	1,705	1,402	302	21.6	3,000
法人税、住民税及び事業税	112	493	381	77.3	1,583
法 人 税 等 調 整 額	187	26	160	609.7	368
四半期(当期)純利益	1,406	883	523	59.2	1,786