



# 平成18年3月期 第3四半期財務・業績の概況(連結)

平成18年1月26日

上場会社名 大証金 (大阪証券金融株式会社)

(コード番号: 8512 東証・大証 第一部)

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

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 西山 剛

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 : 無

## 2. 平成18年3月期 第3四半期財務・業績の概況(平成17年4月1日～平成17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	%
18年3月期第3四半期	5,247	16.8	1,205	139.3	1,558	123.5
17年3月期第3四半期	4,493	1.0	503	18.2	697	33.5
(参考)17年3月期	6,659		1,113		1,317	

	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
18年3月期第3四半期	258	-	6	49		
17年3月期第3四半期	667	28.6	17	36		
(参考)17年3月期	973		23	92		

(注) 持分法投資損益 18年3月期第3四半期 286百万円 17年3月期第3四半期 133百万円 17年3月期 141百万円  
期中平均株式数(連結) 18年3月期第3四半期 37,436,604株 17年3月期第3四半期 38,439,217株 17年3月期 38,341,860株  
営業収益、営業利益等におけるパーセント表示は、対前年同四半期増減率を示す。  
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いません。

### 【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および有価証券貸付料収入の増加を主因に5,247百万円と前年同期比753百万円の増収となりましたことから、連結営業利益および連結経常利益は、1,205百万円(前年同期比2.4倍)、1,558百万円(同2.2倍)の大幅増益となりました。連結四半期純利益は、258百万円の赤字となりましたが、これは関係会社株式売却損計上という特殊要因によるものです(特殊要因(1,485百万円)を除いた実質当四半期純利益は1,227百万円となります)。

証券金融業についてみますと、貸借取引貸付金が制度信用買残高の増加に伴い下期入り後増勢を強めたほか、一般信用取引向けの信用サポートローンも一般信用買残高の増加を反映して大幅に増加しました。一般投資家向け貸付(証券担保ローン)においては、コムストックローンやビジネスローンの全国展開を推進し、残高の増加を図りました。こうしたことから、当期の資金運用平均残高は、5,652億円と前年同期比235億円の増加となりました。

一方、情報処理サービス業は、機械販売の増加により1,512百万円と前年同期比103百万円の増収となりました。

また、リース業等の営業収入は、リース料収入の減少から、271百万円と前年同期比93百万円の減収となりました。

### (2)財政状態(連結)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
18年3月期第3四半期	749,689	33,358	4.5	902	18
17年3月期第3四半期	473,341	32,807	6.9	859	37
(参考)17年3月期	533,455	33,090	6.2	871	96

(注) 期末発行済株式数(連結) 18年3月期第3四半期 36,975,657株 17年3月期第3四半期 38,176,205株 17年3月期 37,885,110株

## (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
18年3月期第3四半期	4,170	664	270	15,760
17年3月期第3四半期	19,865	189	347	11,534
(参考)17年3月期	19,882	405	453	11,195

## 3. 平成18年3月期の連結業績予想(平成17年4月1日～平成18年3月31日)

	営業収益	経常利益	当期純利益
	百万円	百万円	百万円
通期	8,100	2,400	150

(参考)1株当たり予想当期純利益(通期)4円06銭

(注)1株当たり予想当期純利益は、当第3四半期末発行済株式数から自己株式数を除いた株式数にて算出しております。

## [業績予想に関する定性的情報等]

平成18年3月期通期連結の営業収益、経常利益および当期純利益の上方修正は、信用取引残高の増加を背景に、当社の貸借取引貸付金および信用サポートローンの残高が前回予想(平成17年10月27日)を上回って推移する見込みであることによるものです。

業績予想につきましては、本資料の発表日現在において入手可能な情報に基づき作成したものであり、実際の業績は今後様々な要因によって異なる結果となる可能性があります。

## 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(自平成17年4月1日至平成17年12月31日)

(注)記載金額は百万円未満切捨

	証券 金融業	情報処理 サービス業	不動産 賃貸業	リース業	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	3,462	1,512	129	142	5,247	-	5,247
(2)セグメント間の内部売上高又は振替高	-	741	93	25	860	860	-
計	3,462	2,253	222	167	6,107	860	5,247
営業費用	2,456	2,143	114	174	4,888	847	4,041
営業利益又は営業損失( )	1,006	110	108	6	1,218	13	1,205

前第3四半期(自平成16年4月1日至平成16年12月31日)

(注)記載金額は百万円未満切捨

	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

(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. 当第3四半期事業の種類別セグメント情報の名称のうち「リース業」は、前連結会計年度まで「物品賃貸業」としておりましたが、当連結会計年度より名称を変更しております。

3. 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)リース業(物品賃貸業) ... コンピューター、ソフトウェア等の賃貸料

## 四半期連結貸借対照表

(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17年12月31日現在)	構成比	(平成16年12月31日現在)	構成比	(平成17年3月31日現在)	構成比
		%		%		%
流 動 資 産	715,348	95.4	438,114	92.6	496,094	93.0
現金および預金	17,800		9,086		9,229	
売掛金	606		333		373	
有価証券	27,344		22,369		19,030	
貸付金	396,514		158,638		235,730	
借入有価証券代り金	272,312		246,987		231,167	
繰延税金資産	157		50		213	
その他	679		708		385	
貸倒引当金	67		60		35	
固 定 資 産	34,341	4.6	35,226	7.4	37,361	7.0
有形固定資産	1,099	0.1	1,075	0.2	1,073	0.2
建物および構築物	580		486		475	
リース資産	87		131		117	
土地	173		300		300	
その他	166		157		177	
建設仮勘定	91		-		3	
無形固定資産	1,250	0.2	1,284	0.3	1,262	0.2
投資その他の資産	31,991	4.3	32,866	6.9	35,024	6.6
投資有価証券	31,428		31,967		34,339	
繰延税金資産	233		499		276	
その他	415		661		660	
貸倒引当金	85		261		251	
資 産 合 計	749,689	100.0	473,341	100.0	533,455	100.0

(単位百万円:未満切捨)

負債の部							
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17年12月31日現在)	構成比	(平成16年12月31日現在)	構成比	(平成17年3月31日現在)	構成比	
		%		%		%	
流 動 負 債	710,374	94.8	438,165	92.6	497,760	93.3	
コ ー ル マ ネ ー	324,500		194,000		141,000		
売 渡 手 形	125,800		89,300		88,500		
短 期 借 入 金	42,878		27,438		89,878		
コマーシャル・ペーパー	112,000		32,000		25,000		
未 払 法 人 税 等	599		20		74		
賞 与 引 当 金	95		93		189		
担 保 金	11,702		8,098		13,829		
貸付有価証券代り金	89,899		86,764		138,797		
そ の 他	2,899		450		490		
固 定 負 債	5,543	0.7	2,145	0.4	2,225	0.4	
長 期 借 入 金	3,200		500		500		
退 職 給 付 引 当 金	968		1,109		1,088		
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	557		443		462		
繰 延 税 金 負 債	726		-		79		
そ の 他	91		93		94		
負 債 合 計	715,918	95.5	440,311	93.0	499,985	93.7	
少 数 株 主 持 分							
少 数 株 主 持 分	412	0.0	222	0.1	379	0.1	
資 本 の 部							
資 本 金	3,500	0.5	3,500	0.7	3,500	0.7	
資 本 剰 余 金	1,730	0.2	1,730	0.4	1,730	0.3	
利 益 剰 余 金	26,802	3.6	27,018	5.7	27,174	5.1	
その他有価証券評価差額金	1,925	0.3	779	0.2	865	0.1	
自 己 株 式	599	0.1	220	0.1	178	0.0	
資 本 合 計	33,358	4.5	32,807	6.9	33,090	6.2	
負債・少数株主持分及び資本合計	749,689	100.0	473,341	100.0	533,455	100.0	

## 四半期連結損益計算書

(単位百万円:未満切捨)

区 分	当第3四半期 〔自平成17年4月1日〕 〔至平成17年12月31日〕		前第3四半期 〔自平成16年4月1日〕 〔至平成16年12月31日〕		比較増減( )	前連結会計年度 〔自平成16年4月1日〕 〔至平成17年3月31日〕	
	金 額	百分比	金 額	百分比		金 額	金 額
			%		%		
営 業 収 益	5,247	100.0	4,493	100.0	753	6,659	100.0
貸 付 金 利 息	2,341		1,562		779	2,189	
借入有価証券代り金利息	206		585		379	661	
預 金 利 息	8		7		1	10	
有 価 証 券 利 息	59		38		20	39	
受 取 手 数 料	160		56		104	118	
有 価 証 券 貸 付 料	686		471		214	593	
業 務 受 託 収 入	1,267		1,382		114	2,535	
そ の 他	516		389		126	511	
営 業 費 用	2,284	43.5	2,159	48.1	125	3,185	47.8
借入金支払利息	124		123		0	161	
コマーシャルペーパー利息	9		7		2	9	
貸付有価証券代り金利息	19		34		15	43	
有 価 証 券 借 入 料	393		352		41	442	
支 払 手 数 料	348		481		133	637	
そ の 他	1,389		1,160		229	1,891	
営 業 総 利 益	2,962	56.5	2,334	51.9	628	3,474	52.2
販 売 費 お よ び 一 般 管 理 費	1,757	33.5	1,830	40.7	73	2,360	35.4
営 業 利 益	1,205	23.0	503	11.2	701	1,113	16.8
営 業 外 収 益	365	6.9	207	4.6	157	222	3.3
受 取 利 息	2		2		0	2	
受 取 配 当 金	69		46		23	46	
持 分 法 に よ る 投 資 利 益	286		133		152	141	
そ の 他	6		25		18	31	
営 業 外 費 用	11	0.2	13	0.3	2	18	0.3
支 払 利 息	0		0		0	0	
そ の 他	11		13		2	18	
経 常 利 益	1,558	29.7	697	15.5	861	1,317	19.8
特 別 利 益	191	3.7	141	3.1	50	141	2.1
投 資 有 価 証 券 売 却 益	-		128		128	128	
固 定 資 産 売 却 益	178		12		165	12	
貸 倒 引 当 金 戻 入	12		-		12	-	
特 別 損 失	1,116	21.3	73	1.6	1,042	73	1.1
関 係 会 社 株 式 売 却 損	1,100		-		1,100	-	
固 定 資 産 除 却 損	12		-		12	-	
固 定 資 産 売 却 損	3		-		3	-	
投 資 有 価 証 券 売 却 損	-		67		67	67	
貸 倒 引 当 金 繰 入	-		6		6	5	
投 資 有 価 証 券 評 価 損	-		-		-	1	
税金等調整前第3四半期(当期)純利益	634	12.1	765	17.0	130	1,385	20.8
法 人 税、住 民 税 お よ び 事 業 税	755	14.4	7	0.2	747	58	0.9
法 人 税 等 調 整 額	103	2.0	133	3.0	236	26	0.4
少 数 株 主 利 益	33	0.6	222	4.9	189	380	5.7
第 3 四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益 また は 第 3 四 半 期 純 損 失 ( )	258	4.9	667	14.9	925	973	14.6

## 四半期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 〔自:平成17年4月1日 至:平成17年12月31日〕	前第3四半期末 〔自:平成16年4月1日 至:平成16年12月31日〕	前連結会計年度末 〔自:平成16年4月1日 至:平成17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	634	765	1,385
減価償却費	476	534	707
貸倒引当金の増加額	31	49	14
賞与引当金の増減額(は減少額)	94	94	2
退職給付引当金の減少額	120	8	29
役員退職慰労引当金の増加額	94	30	50
受取利息及び受取配当金	2,687	2,242	2,950
支払利息	153	165	214
持分法による投資利益	286	133	141
投資有価証券評価損	-	-	1
関係会社株式売却損	1,100	-	-
投資有価証券売却益	-	128	128
投資有価証券売却損	-	67	67
有形固定資産売却益	178	12	12
有形固定資産除却損	12	-	-
有形固定資産売却損	3	-	-
定期性預金の純増加額	-	1,500	1,500
有価証券及び投資有価証券の純増減額(は増加額)	7,765	1,599	2,210
貸付金の増加額	160,784	36,631	113,720
借入有価証券代り金の増減額(は増加額)	41,144	196,368	212,188
コールマネーの増減額(は減少額)	183,500	46,000	99,000
売渡手形の増加額	37,300	28,000	27,200
短期借入金の減少額	47,000	69,477	7,037
コマーシャルペーパーの増減額(は減少額)	87,000	20,000	27,000
貸付有価証券代り金の減少額	48,897	76,311	24,278
貸借取引担保金の増減額(は減少額)	1,727	3,500	3,431
信用サポートローン担保金の増減額(は減少額)	400	-	5,800
長期借入金の増加額	2,700	-	-
売上債権の増減額(は増加額)	233	421	382
たな卸資産の増加額	322	246	1
仕入債務の増減額(は減少額)	260	292	278
役員賞与の支払額	46	47	47
その他	69	307	177
小 計	1,646	21,930	22,648
利息及び配当金の受取額	2,712	2,309	3,058
利息の支払額	157	163	210
法人税等の支払額	30	80	81
営業活動によるキャッシュ・フロー	4,170	19,865	19,882
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	-	-
定期性預金の払戻による収入	40	-	-
投資有価証券の取得による支出	-	573	573
投資有価証券の売却による収入	-	617	617
関係会社株式の売却による収入	987	-	-
有形固定資産の取得による支出	279	29	73
有形固定資産の売却による収入	304	20	20
無形固定資産の取得による支出	358	215	385
その他	9	9	11
投資活動によるキャッシュ・フロー	664	189	405
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	0
自己株式の取得による支出	5	116	222
配当金の支払額	265	231	231
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	270	347	453
現金及び現金同等物の増減額	4,564	20,402	20,741
現金及び現金同等物期首残高	11,195	31,937	31,937
現金及び現金同等物第3四半期(期末)残高	15,760	11,534	11,195