

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 30 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

- ①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。
- ②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
- ③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

(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 | % |
| 18 年 3 月期第 3 四半期 | 27,555 | 2.2 | 5,635 | △28.3 | 4,943 | △32.6 | 2,773 | △34.5 |
| 17 年 3 月期第 3 四半期 | 26,967 | - | 7,860 | - | 7,333 | - | 4,235 | - |
| (参考)17 年 3 月期 | 36,145 | 17.0 | 10,149 | 69.3 | 9,579 | 46.3 | 5,519 | 37.9 |

| | 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 |
| 18 年 3 月期第 3 四半期 | 28 | 09 | - | - |
| 17 年 3 月期第 3 四半期 | 42 | 83 | - | - |
| (参考)17 年 3 月期 | 54 | 08 | - | - |

(注) ①期中平均株式数(連結) 18年3月期第3四半期 98,740,643株 17年3月期第3四半期 98,874,599株
 17年3月期 98,867,139株

②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

[経営成績(連結)の進捗状況に関する定性的情報等]

当第 3 四半期(平成 17 年 4 月 1 日～同年 12 月 31 日)の株式市場をみますと、期初 1,186 ポイントで始まった東証株価指数(TOPIX)は、米国景気の減速懸念などから一時調整し、5 月には 1,109 ポイントまで下落しましたが、その後、8 月の衆院解散を契機とした構造改革の進展に対する期待の高まりや政府・日銀の景気の踊り場脱却宣言を機に上値を追う展開となり 5 年 5 か月ぶりに 1,600 ポイントを回復し、12 月末は 1,649 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 月初めの 2 兆 6 千億円台から 8 月には 2 兆 2 千億円台まで減少しましたが、その後は一転して増加基調となり、12 月末は平成 12 年 3 月以来の 4 兆 4 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 1 兆円台で推移し、12 月末は 8 千億円台となりました。

このような環境にあって、当第 3 四半期の当社グループの貸付金総残高(期中平均)は 2 兆 5,588 億円と前年同期比 2,337 億円の増加となりました。これは、貸借取引貸付金が高水準の制度信用取引買い残高を受けて増加したことによるものです。

当第 3 四半期の連結営業収益は、貸付金利息や有価証券貸付料は増加したものの信託銀行業務における有価証券運用収益が減少となったことなどから 27,555 百万円(前年同期比 2.2%増)となりました。一方、同営業費用については、有価証券借入料が営業収益に計上している有価証券貸付料と見合う形で増加したことにより 14,769 百万円(同 19.6%増)となりました。

この結果、当第 3 四半期の連結営業利益は 5,635 百万円(同 28.3%減)、同経常利益は 4,943 百万円(同 32.6%減)、同当期純利益は 2,773 百万円(同 34.5%減)となりました。

これを各セグメント別にみた営業概況は以下のとおりです。

○ 証券金融業部門

貸借取引業務においては、制度信用取引買い残高の増加を受けて、貸借取引貸付金が期中平均で 1 兆 3,583 億円と前年同期比 2,533 億円の増加となったことから、貸付金利息は増収となりました。また、貸借取引貸付有価証券も期中平均で 6,314 億円と前年同期比 1,205 億円増加したことなどから有価証券貸付料も増収となりました。この結果、当業務の営業収益は 16,949 百万円(前年同期比 31.9%増)となりました。

公社債貸付・一般貸付業務においては、証券会社向けおよび個人・一般事業会社向けともに資金需要が盛り上がり、公社債・一般貸付の期中平均残高はそれぞれ15億円（同14億円減）、404億円（同20億円減）となり、当業務の営業収益は622百万円（同7.7%減）となりました。

有価証券貸付業務においては、一般貸付部門において転換社債型新株予約権付社債発行に絡んだつなぎ売りやフェイル回避目的での借株ニーズがあったことに加え、債券営業部門における取引先の拡大や銘柄を特定する取引の成約額増加により、当業務の営業収益は1,974百万円（同35.1%増）となりました。

信託銀行業務においては、政府等の借入金入札が減少したため貸付金の期中平均残高は1兆885億円と前年同期比738億円減少しましたが、シンジケートローンの貸出に注力したことから貸付金利息は増収となりました。一方、有価証券投資につきましては、期中において一時的に残高を圧縮したことによる利息収入の減少などから、当業務の営業収益は3,330百万円（同49.5%減）となりました。

その他の収益は、当社保有の国債の残高圧縮が進んだことにより利息収入が減少したことから、1,851百万円（同28.0%減）となりました。

この結果、証券金融営業部門における営業収益は25,391百万円（同2.1%増）となりました。

○ 情報処理サービス業部門

情報処理サービス業部門においては、エントリーサービス業務やリース業務の受注が減少しましたが、システム開発業務において通信販売管理ソフトの売上が好調だったことから、当部門の営業収益は2,163百万円（前年同期比2.6%増）となりました。

(2) 財政状態(連結)の変動状況

(百万円未満切捨て)

| | 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 | 9,162,894 | 122,416 | 2.0 | 1,241 | 44 |
| 17年3月期第3四半期 | 7,168,280 | 123,549 | 2.1 | 1,249 | 94 |
| (参考)17年3月期 | 9,229,973 | 126,337 | 1.7 | 1,276 | 04 |

(注) ①期末発行済株式数(連結) 18年3月期第3四半期 98,609,044株 17年3月期第3四半期 98,844,010株
17年3月期 98,871,887株

②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)

【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 |
| 18年3月期第3四半期 | △63,787 | △987 | △2,606 | 28,574 |
| 17年3月期第3四半期 | 28,259 | △1,121 | △730 | 61,773 |
| (参考)17年3月期 | 63,084 | △1,752 | △743 | 95,955 |

[財政状態(連結)の変動状況に関する定性的情報等]

当第3四半期末(平成17年12月31日)の総資産は、貸付金は増加しましたが借入有価証券代り金や投資有価証券が減少したことから、9兆1,628億円と前期末比670億円減少しました。株主資本はその他有価証券評価差額金がマイナスに転じたことから、1,224億円と同39億円の減少となりました。

以上

【参考1】

平成18年3月期の業績予想(連結)(平成17年4月1日～平成18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 |
| 通 期 | 37,000 | 35,000 | 8,000 | 6,600 | 4,700 | 4,000 |

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 46円50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残高を背景に、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ているため、平成17年11月14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せん。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。

【参考2】

当社グループの貸付金状況（平均残高）

| | 当四半期 | | 前年同四半期 | | 前連結会計年度 | |
|--------------------|----------------------------|-------|--------|----------------------------|---------|-------|
| | 自平成17年4月1日 至平成17年12月31日 | 金額 | 構成比 | 自平成16年4月1日 至平成16年12月31日 | 金額 | 構成比 |
| | 億円 | % | 億円 | % | 億円 | % |
| 貸借取引貸付金 | 13,583 | 53.1 | 11,049 | 47.5 | 10,986 | 47.5 |
| 公社債貸付金 | 15 | 0.1 | 29 | 0.1 | 35 | 0.2 |
| 一般貸付金 | 404 | 1.6 | 424 | 1.8 | 418 | 1.8 |
| 買現先勘定 | 644 | 2.5 | 67 | 0.3 | 67 | 0.3 |
| 信託銀行貸付金 | 10,885 | 42.5 | 11,623 | 50.0 | 11,580 | 50.0 |
| その他 | 55 | 0.2 | 56 | 0.3 | 55 | 0.2 |
| 合計 | 25,588 | 100.0 | 23,251 | 100.0 | 23,143 | 100.0 |
| (参考) 貸借取引貸付有価証券 | 6,314 | — | 5,109 | — | 5,382 | — |

当社グループ業務別営業収益の状況

| | 当四半期 | | 前年同四半期 | | 前連結会計年度 | |
|--------------|----------------------------|-------|--------|----------------------------|---------|-------|
| | 自平成17年4月1日 至平成17年12月31日 | 金額 | 構成比 | 自平成16年4月1日 至平成16年12月31日 | 金額 | 構成比 |
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 証券金融部門 | 25,391 | 92.1 | 24,859 | 92.2 | 33,178 | 91.8 |
| 貸借取引業務 | 16,949 | 61.5 | 12,849 | 47.7 | 17,309 | 47.9 |
| 貸借取引貸付金利息 | 6,356 | 23.1 | 5,144 | 19.1 | 6,794 | 18.8 |
| 有価証券貸付料 | 9,454 | 34.3 | 6,802 | 25.2 | 9,040 | 25.0 |
| 公社債貸付・一般貸付業務 | 622 | 2.2 | 674 | 2.5 | 887 | 2.5 |
| 有価証券貸付業務 | 1,974 | 7.2 | 1,461 | 5.4 | 1,926 | 5.3 |
| 株券 | 1,071 | 3.9 | 769 | 2.8 | 1,015 | 2.8 |
| 債券 | 903 | 3.3 | 692 | 2.6 | 910 | 2.5 |
| 信託銀行業務 | 3,330 | 12.1 | 6,599 | 24.5 | 8,205 | 22.7 |
| 貸付金利息 | 956 | 3.5 | 827 | 3.1 | 1,067 | 3.0 |
| 信託報酬 | 117 | 0.4 | 180 | 0.7 | 227 | 0.6 |
| 不動産賃貸業務 | 662 | 2.4 | 704 | 2.6 | 938 | 2.6 |
| その他 | 1,851 | 6.7 | 2,570 | 9.5 | 3,910 | 10.8 |
| 情報処理サービス部門 | 2,163 | 7.9 | 2,108 | 7.8 | 2,966 | 8.2 |
| 合計 | 27,555 | 100.0 | 26,967 | 100.0 | 36,145 | 100.0 |

[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18年3月期 第3四半期末) | 前年同四半期 (平成17年3月期 第3四半期末) | 増 減 | | 前連結会計年度 (平成17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 |
| 〔資産の部〕 | | | | | |
| 流動資産 | | | | | |
| 現金及び預金 | 28,574 | 61,775 | △33,201 | △53.7 | 95,955 |
| コール・ローン | 42,000 | 100,500 | △58,500 | △58.2 | 136,000 |
| 受取手形及び売掛金 | 447 | 437 | 10 | 2.4 | 592 |
| 有価証券 | 952,172 | 885,701 | 66,471 | 7.5 | 1,085,894 |
| たな卸資産 | 28 | 39 | △11 | △27.9 | 13 |
| 貸付金 | 3,224,602 | 2,086,456 | 1,138,146 | 54.5 | 2,528,075 |
| 貸付有価証券 | 740,879 | 577,707 | 163,172 | 28.2 | 604,539 |
| 保管有価証券 | 556,247 | 136,032 | 420,215 | 308.9 | 255,467 |
| 寄託有価証券 | 1,727,290 | 487,416 | 1,239,874 | 254.4 | 955,998 |
| 繰延税金資産 | 801 | 658 | 142 | 21.7 | 1,014 |
| 借入有価証券代り金 | 1,134,761 | 1,090,448 | 44,312 | 4.1 | 2,031,907 |
| その他 | 19,315 | 71,991 | △52,676 | △73.2 | 116,485 |
| 貸倒引当金 | △1,699 | △739 | △959 | | △1,318 |
| 流動資産計 | 8,425,423 | 5,498,424 | 2,926,998 | 53.2 | 7,810,626 |
| 固定資産 | | | | | |
| 有形固定資産 | 7,329 | 6,855 | 474 | 6.9 | 6,973 |
| 無形固定資産 | 3,853 | 4,333 | △480 | △11.1 | 4,454 |
| 投資その他の資産 | 726,288 | 1,658,667 | △932,378 | △56.2 | 1,407,918 |
| 投資有価証券 | 713,344 | 1,647,450 | △934,105 | △56.7 | 1,397,824 |
| 繰延税金資産 | 3,352 | 1,508 | 1,844 | 122.3 | 450 |
| その他 | 9,635 | 9,792 | △156 | △1.6 | 9,694 |
| 貸倒引当金 | △45 | △83 | 38 | | △50 |
| 固定資産計 | 737,471 | 1,669,855 | △932,384 | △55.8 | 1,419,347 |
| 資産合計 | 9,162,894 | 7,168,280 | 1,994,614 | 27.8 | 9,229,973 |

(百万円未満切捨て)

| 科 目 | 当四半期 (平成18年3月期 第3四半期末) | 前年同四半期 (平成17年3月期 第3四半期末) | 増 減 | | 前連結会計年度 (平成17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 |
| 〔負債の部〕 | | | | | |
| 流動負債 | | | | | |
| 買掛金 | 43 | 71 | △27 | △38.9 | 112 |
| コール・マネー | 2,123,700 | 1,700,400 | 423,300 | 24.9 | 1,410,200 |
| 売渡手形 | 959,200 | 1,883,800 | △924,600 | △49.1 | 2,135,100 |
| 短期借入金 | 366,820 | 424,820 | △58,000 | △13.7 | 959,820 |
| コマーシャル・ペーパー | 351,000 | 116,000 | 235,000 | 202.6 | 172,000 |
| 売現先勘定 | 130,627 | 43,070 | 87,557 | 203.3 | 26,697 |
| 未払法人税等 | 616 | 1,786 | △1,170 | △65.5 | 2,962 |
| 賞与引当金 | 344 | 307 | 36 | 11.9 | 602 |
| 貸付有価証券代り金 | 1,911,084 | 1,404,842 | 506,242 | 36.0 | 2,328,595 |
| 預り担保有価証券 | 2,347,562 | 868,954 | 1,478,607 | 170.2 | 1,386,619 |
| 借入有価証券 | 668,118 | 328,779 | 339,338 | 103.2 | 423,565 |
| 貸付有価証券見返 | 8,737 | 3,421 | 5,316 | 155.4 | 5,820 |
| その他 | 156,603 | 251,727 | △95,123 | △37.8 | 234,936 |
| 流動負債計 | 9,024,458 | 7,027,980 | 1,996,477 | 28.4 | 9,087,032 |
| 固定負債 | | | | | |
| 長期借入金 | 2,500 | 2,500 | - | - | 2,500 |
| 繰延税金負債 | - | 372 | △372 | △100.0 | 224 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 103 | 103 | - | - | 103 |
| 退職給付引当金 | 3,285 | 3,421 | △136 | △4.0 | 3,386 |
| 役員退職慰労引当金 | 608 | 714 | △105 | △14.7 | 766 |
| その他 | 9,521 | 9,638 | △116 | △1.2 | 9,622 |
| 固定負債計 | 16,019 | 16,750 | △731 | △4.4 | 16,603 |
| 負債合計 | 9,040,477 | 7,044,731 | 1,995,746 | 28.3 | 9,103,636 |
| 〔少数株主持分〕 | | | | | |
| 少数株主持分 | - | - | - | - | - |
| 〔資本の部〕 | | | | | |
| 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 | 107,685 | 106,189 | 1,496 | 1.4 | 107,473 |
| 土地再評価差額金 | 150 | 150 | - | - | 150 |
| その他有価証券評価差額金 | △129 | 2,286 | △2,416 | | 3,784 |
| 自己株式 | △470 | △259 | △211 | | △252 |
| 資本合計 | 122,416 | 123,549 | △1,132 | △0.9 | 126,337 |
| 負債、少数株主持分及び資本合計 | 9,162,894 | 7,168,280 | 1,994,614 | 27.8 | 9,229,973 |

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18年3月期 第3四半期) | 前年同四半期 (平成17年3月期 第3四半期) | 増 減 | | 前連結会計年度 (平成17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 | 27,555 | 26,967 | 587 | 2.2 | 36,145 |
| 貸付金利息 | 7,942 | 6,653 | 1,289 | 19.4 | 8,758 |
| 借入有価証券代り金利息 | 1,035 | 807 | 228 | 28.2 | 1,177 |
| 有価証券貸付料 | 11,298 | 8,360 | 2,938 | 35.2 | 11,044 |
| その他の営業収益 | 7,277 | 11,147 | △3,869 | △34.7 | 15,164 |
| 営 業 費 用 | 14,769 | 12,353 | 2,416 | 19.6 | 16,429 |
| 支払利息 | 1,093 | 1,178 | △85 | △7.2 | 1,539 |
| 有価証券借入料 | 8,219 | 5,823 | 2,396 | 41.1 | 7,615 |
| その他の営業費用 | 5,457 | 5,351 | 105 | 2.0 | 7,274 |
| 営 業 総 利 益 | 12,785 | 14,614 | △1,828 | △12.5 | 19,715 |
| 一 般 管 理 費 | 7,149 | 6,753 | 396 | 5.9 | 9,566 |
| 営 業 利 益 | 5,635 | 7,860 | △2,225 | △28.3 | 10,149 |
| 営 業 外 収 益 | 165 | 174 | △9 | △5.5 | 215 |
| 営 業 外 費 用 | 856 | 702 | 154 | 22.0 | 784 |
| 持分法による投資損失 | 851 | 696 | 154 | 22.2 | 777 |
| そ の 他 | 5 | 5 | △0 | △5.1 | 7 |
| 経 常 利 益 | 4,943 | 7,333 | △2,389 | △32.6 | 9,579 |
| 特 別 利 益 | 16 | 450 | △434 | △96.4 | 279 |
| 特 別 損 失 | 123 | 343 | △220 | △64.2 | 354 |
| 税金等調整前四半期(当期)純利益 | 4,836 | 7,440 | △2,603 | △35.0 | 9,505 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 1,828 | 2,890 | △1,061 | | 4,022 |
| 法人税等調整額 | 234 | 314 | △79 | | △37 |
| | 2,063 | 3,204 | △1,141 | △35.6 | 3,985 |
| 四半期(当期)純利益 | 2,773 | 4,235 | △1,461 | △34.5 | 5,519 |

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18年3月期 第3四半期) | 前年同四半期 (平成17年3月期 第3四半期) | 前連結会計年度 (平成17年3月期) |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| I. 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 | 4,836 | 7,440 | 9,505 |
| 減価償却費 | 1,212 | 1,090 | 1,488 |
| 固定資産除売却損 | 123 | 341 | 352 |
| 有価証券関係損益(益:△) | 891 | △714 | △1,127 |
| 貸倒引当金の増減額(減少:△) | 374 | △170 | 375 |
| 賞与引当金の減少額 | △258 | △334 | △40 |
| 退職給付引当金の減少額 | △100 | △49 | △84 |
| 役員退職慰労引当金の増減額(減少:△) | △157 | △28 | 23 |
| 受取利息及び受取配当金 | △10,916 | △11,889 | △15,395 |
| 支払利息 | 1,094 | 1,180 | 1,543 |
| 持分法による投資損失 | 851 | 696 | 777 |
| 貸付金の増減額(増加:△) | △696,526 | 393,876 | △47,743 |
| コール・ローンの減少額 | 94,000 | 232,500 | 197,000 |
| 借入有価証券代り金の増減額(増加:△) | 897,146 | 749,078 | △192,380 |
| コール・マネーの増減額(減少:△) | 713,500 | 272,000 | △18,200 |
| 売渡手形の減少額 | △1,175,900 | △577,800 | △326,500 |
| 借入金の減少額 | △593,000 | △799,000 | △264,000 |
| 売現先勘定の増減額(減少:△) | 103,930 | △39,194 | △55,567 |
| コマーシャル・ペーパーの増減額(減少:△) | 179,000 | △94,000 | △38,000 |
| 貸付有価証券代り金の増減額(減少:△) | △417,510 | △604,572 | 319,180 |
| 貸借取引担保金の増減額(減少:△) | 78,499 | △41,453 | △15,293 |
| 長期借入金の増加額 | - | 2,500 | 2,500 |
| 売上債権の減少額 | 144 | 227 | 72 |
| たな卸資産の増減額(増加:△) | △15 | △22 | 3 |
| 仕入債務の増減額(減少:△) | △69 | △38 | 3 |
| 有価証券の取得による支出 | △5,330,509 | △9,558,786 | △12,190,039 |
| 有価証券の売却・償還による収入 | 6,019,540 | 10,146,649 | 12,778,649 |
| 役員賞与の支払額 | △172 | △115 | △115 |
| その他 | 60,646 | △59,330 | △95,472 |
| 小 計 | △69,345 | 20,083 | 51,516 |
| 利息及び配当金の受取額 | 10,789 | 12,609 | 16,382 |
| 利息の支払額 | △1,056 | △1,045 | △1,470 |
| 法人税等の支払額 | △4,174 | △3,387 | △3,344 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | △63,787 | 28,259 | 63,084 |
| II. 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 | △26 | △137 | △226 |
| 有価証券の売却・償還による収入 | 100 | 644 | 659 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △777 | △548 | △731 |
| 有形固定資産の売却による収入 | - | 180 | 140 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △285 | △1,261 | △1,680 |
| その他 | 1 | 0 | 86 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △987 | △1,121 | △1,752 |
| III. 財務活動によるキャッシュ・フロー | | | |
| 配当金の支払額 | △2,388 | △697 | △697 |
| その他 | △218 | △33 | △45 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △2,606 | △730 | △743 |
| IV. 現金及び現金同等物に係る換算差額 | - | - | - |
| V. 現金及び現金同等物の増減額(又は減少額(△)) | △67,381 | 26,406 | 60,588 |
| VI. 現金及び現金同等物の期首残高 | 95,955 | 35,366 | 35,366 |
| VII. 現金及び現金同等物の期末残高 | 28,574 | 61,773 | 95,955 |



平成18年3月期 第3四半期財務・業績の概況(個別)

平成18年1月30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

- ① 会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 無
 ② 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(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 | % |
| 18年3月期第3四半期 | 21,405 | 21.7 | 4,281 | 73.2 | 6,034 | 68.6 | 4,600 | 67.9 |
| 17年3月期第3四半期 | 17,590 | 7.9 | 2,472 | 30.9 | 3,580 | 50.5 | 2,740 | 73.7 |
| (参考)17年3月期 | 24,070 | 10.0 | 3,632 | 71.7 | 4,771 | 78.1 | 3,400 | 90.3 |

| | 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 |
| 18年3月期第3四半期 | 46 | 24 | - | - |
| 17年3月期第3四半期 | 27 | 49 | - | - |
| (参考)17年3月期 | 33 | 47 | - | - |

(注) ①期中平均株式数 18年3月期第3四半期 99,503,393株 17年3月期第3四半期 99,682,855株
 17年3月期 99,672,957株

②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 (百万円未満切捨て)

| | 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 | 7,324,615 | 98,533 | 2.3 | 991 | 57 |
| 17年3月期第3四半期 | 4,428,656 | 97,368 | 3.0 | 977 | 08 |
| (参考)17年3月期 | 6,091,572 | 99,526 | 2.3 | 998 | 27 |

(注) ①期末発行済株式数 18年3月期第3四半期 99,371,794株 17年3月期第3四半期 99,652,266株
 17年3月期 99,634,637株

②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18年3月期の業績予想(個別)(平成17年4月1日～平成18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 |
| 通 期 | 29,000 | 27,000 | 8,600 | 7,000 | 6,200 | 5,400 |

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 61円75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せん。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18年3月期 第3四半期末) | 前年同四半期 (平成17年3月期 第3四半期末) | 増 減 | | 前事業年度 (平成17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 | 3,791 | 1,615 | 2,175 | 134.7 | 4,695 |
| 有価証券 | 450,359 | 869,868 | △419,508 | △48.2 | 1,082,274 |
| 貸付金 | 2,397,034 | 932,416 | 1,464,617 | 157.1 | 1,439,833 |
| 貸付有価証券 | 740,879 | 577,707 | 163,172 | 28.2 | 604,539 |
| 保管有価証券 | 556,247 | 136,032 | 420,215 | 308.9 | 255,467 |
| 寄託有価証券 | 1,727,290 | 487,416 | 1,239,874 | 254.4 | 955,998 |
| 繰延税金資産 | 467 | 446 | 20 | 4.7 | 708 |
| 借入有価証券代り金 | 1,108,592 | 964,978 | 143,613 | 14.9 | 1,386,872 |
| その他の流動資産 | 1,002 | 1,311 | △308 | △23.5 | 4,949 |
| 貸倒引当金 | △1,020 | △699 | △321 | | △1,142 |
| 流動資産計 | 6,984,645 | 3,971,093 | 3,013,551 | 75.9 | 5,734,196 |
| 固定資産 | | | | | |
| 有形固定資産 | 2,166 | 2,165 | 0 | 0.0 | 2,144 |
| 無形固定資産 | 3,728 | 4,131 | △402 | △9.7 | 4,286 |
| 投資その他の資産 | 334,074 | 451,266 | △117,191 | △26.0 | 350,944 |
| 投資有価証券 | 331,009 | 449,166 | △118,157 | △26.3 | 349,883 |
| 繰延税金資産 | 2,301 | 1,318 | 982 | 74.5 | 267 |
| その他 | 809 | 864 | △54 | △6.4 | 844 |
| 貸倒引当金 | △45 | △83 | 38 | | △50 |
| 固定資産計 | 339,969 | 457,562 | △117,592 | △25.7 | 357,376 |
| 資産合計 | 7,324,615 | 4,428,656 | 2,895,959 | 65.4 | 6,091,572 |

(百万円未満切捨て)

| 科 目 | 当四半期 (平成18年3月期 第3四半期末) | 前年同四半期 (平成17年3月期 第3四半期末) | 増 減 | | 前事業年度 (平成17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 |
| 〔負債の部〕 | | | | | |
| 流動負債 | | | | | |
| コール・マネー | 1,467,200 | 983,600 | 483,600 | 49.2 | 968,800 |
| 売渡手形 | 207,700 | 512,100 | △304,400 | △59.4 | 700,700 |
| 短期借入金 | 219,430 | 207,730 | 11,700 | 5.6 | 387,830 |
| コマーシャル・ペーパー | 346,000 | 116,000 | 230,000 | 198.3 | 172,000 |
| 売現先勘定 | 130,627 | 43,070 | 87,557 | 203.3 | 26,697 |
| 未払法人税等 | 556 | 293 | 262 | 89.5 | 847 |
| 賞与引当金 | 202 | 214 | △11 | △5.6 | 410 |
| 貸借取引担保金 | 135,261 | 30,603 | 104,658 | 342.0 | 56,762 |
| 貸付有価証券代り金 | 1,686,354 | 1,228,289 | 458,064 | 37.3 | 1,843,585 |
| 預り金 | 2,306 | 2,261 | 45 | 2.0 | 2,311 |
| 預り担保有価証券 | 2,347,562 | 868,954 | 1,478,607 | 170.2 | 1,386,619 |
| 借入有価証券 | 668,118 | 328,779 | 339,338 | 103.2 | 423,565 |
| 貸付有価証券見返 | 8,737 | 3,421 | 5,316 | 155.4 | 5,820 |
| その他の流動負債 | 571 | 374 | 197 | 52.6 | 10,505 |
| 流動負債計 | 7,220,629 | 4,325,692 | 2,894,936 | 66.9 | 5,986,456 |
| 固定負債 | | | | | |
| 長期借入金 | 2,500 | 2,500 | - | - | 2,500 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 103 | 103 | - | - | 103 |
| 退職給付引当金 | 2,464 | 2,585 | △121 | △4.7 | 2,549 |
| 役員退職慰労引当金 | 384 | 406 | △21 | △5.3 | 436 |
| 固定負債計 | 5,452 | 5,595 | △142 | △2.6 | 5,589 |
| 負債合計 | 7,226,082 | 4,331,288 | 2,894,793 | 66.8 | 5,992,045 |
| 〔資本の部〕 | | | | | |
| 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 | 84,912 | 82,104 | 2,807 | 3.4 | 82,764 |
| 土地再評価差額金 | 150 | 150 | - | - | 150 |
| その他有価証券評価差額金 | △1,446 | △34 | △1,411 | | 1,476 |
| 自己株式 | △264 | △33 | △230 | | △46 |
| 資本合計 | 98,533 | 97,368 | 1,165 | 1.2 | 99,526 |
| 負債及び資本合計 | 7,324,615 | 4,428,656 | 2,895,959 | 65.4 | 6,091,572 |

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18年3月期 第3四半期) | 前年同四半期 (平成17年3月期 第3四半期) | 増 減 | | 前事業年度 (平成17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 | 21,405 | 17,590 | 3,814 | 21.7 | 24,070 |
| 貸 付 金 利 息 | 6,984 | 5,825 | 1,159 | 19.9 | 7,690 |
| 借入有価証券代り金利息 | 1,024 | 786 | 238 | 30.3 | 1,150 |
| 受 取 手 数 料 | 478 | 411 | 66 | 16.0 | 727 |
| 有 価 証 券 貸 付 料 | 11,198 | 8,120 | 3,078 | 37.9 | 10,762 |
| そ の 他 | 1,718 | 2,446 | △727 | △29.7 | 3,738 |
| 営 業 費 用 | 11,712 | 9,777 | 1,934 | 19.8 | 13,040 |
| 支 払 利 息 | 779 | 669 | 110 | 16.5 | 903 |
| 支 払 手 数 料 | 862 | 638 | 223 | 35.0 | 756 |
| 有 価 証 券 借 入 料 | 8,197 | 5,840 | 2,357 | 40.4 | 7,629 |
| そ の 他 | 1,872 | 2,629 | △756 | △28.8 | 3,751 |
| 営 業 総 利 益 | 9,692 | 7,813 | 1,879 | 24.1 | 11,029 |
| 一 般 管 理 費 | 5,411 | 5,340 | 70 | 1.3 | 7,397 |
| 営 業 利 益 | 4,281 | 2,472 | 1,808 | 73.2 | 3,632 |
| 営 業 外 収 益 | 1,752 | 1,107 | 645 | 58.2 | 1,139 |
| 営 業 外 費 用 | 0 | 0 | △0 | △42.3 | 0 |
| 経 常 利 益 | 6,034 | 3,580 | 2,454 | 68.6 | 4,771 |
| 特 別 利 益 | 143 | 515 | △372 | △72.2 | 279 |
| 特 別 損 失 | 14 | 346 | △332 | △95.9 | 347 |
| 税引前四半期(当期)純利益 | 6,162 | 3,748 | 2,414 | 64.4 | 4,703 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 1,349 | 671 | 678 | | 1,214 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | 213 | 336 | △123 | | 88 |
| | 1,562 | 1,007 | 554 | 55.0 | 1,302 |
| 四 半 期 (当 期) 純 利 益 | 4,600 | 2,740 | 1,860 | 67.9 | 3,400 |