



平成17年3月期 第1四半期財務・業績の概況(非連結) 平成16年8月4日

上場会社名 中部証券金融株式会社
(URL <http://www.chusyokin.co.jp/>)

(コード番号: 8513 名証第2部)

TEL (052)251-1301

代表者 役職名 取締役社長 古舘 直人
問合せ先責任者 役職名 常務取締役 蜷川 利勝

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
最近会計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) 経営成績の進捗状況

(注)記載金額は百万円未満切り捨てて表示しております。

	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	%
平成17年3月期第1四半期	281	(10.7)	97	(38.4)	97	(38.2)	90	(38.0)
平成16年3月期第1四半期	254	(13.4)	70	(254.0)	70	(247.3)	65	(344.5)
(参考)平成16年3月期	1,050		316		318		194	

	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
平成17年3月期第1四半期	22	73		
平成16年3月期第1四半期	16	47		
(参考)平成16年3月期	47	58		

(注) 1. 期中平均株式数 平成17年3月期第1四半期 3,988,177株
平成16年3月期第1四半期 3,989,100株

2. 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おりません。

【経営成績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ると、景気回復感が次第に強まる一方で、内外の金利の先行き不透明感も高まってきたことなどもあって、日経平均株価は概ね1万1千円から1万2千円の間で一進一退の動きとなりました。ただ、個人の株式投資意欲は根強く、6月末の3市場信用取引買い残高は、2兆9,541億円と前年同期(1兆821億円)の3倍近い水準となりました。

こうした中で当社の資金運用状況をみると、貸付金関係は、一般貸付金の顧客向けが減少したものの、貸借取引貸付金や一般貸付金の証券会社向けが増加したことなどから、期中の平均残高は、169億円強と前年を12%強上回りました。一方貸し付け以外の運用面では、株券貸借取引が減少する一方、有価証券の運用残高が増加しており、この結果、全体の資金運用平均残高は、534億円強と前年を7%強上回っています。

こうした運用状況の下で、当第1四半期の営業収益をみると、株券貸借取引関連の収入がかなり減少し、また貸付金利息関係も微減となったものの、有価証券の運用利息が大きく増加したことなどから、281百万円と前年同期を1割強上回りました。一方営業費用は、一般管理費を含め、前年とほとんど変わらず、この結果、営業利益、経常利益ともに97百万円といずれも前年を3割強上回りました。次に、特別利益の計上は特になく、また特別損失として前年同様、退職給付費用12百万円を計上しております。以上の結果、税引前当期純利益は、84百万円(前年59百万円)となり、ここから法人税等調整額を調整後の当期純利益は、90百万円と前年同期比3割強の増加となりました。

(2) 財政状態の変動状況

(注)記載金額は百万円未満切り捨てて表示しております。

	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
平成17年3月期第1四半期	51,785	2,790	5.4	699	72
平成16年3月期第1四半期	51,558	2,825	5.5	708	25
(参考)平成16年3月期	53,672	2,961	5.5	741	36

(注) 1. 期末発行済株式数 平成17年3月期第1四半期 3,988,100株
平成16年3月期第1四半期 3,989,100株

2. 期末自己株式数 平成17年3月期第1四半期 11,900株
平成16年3月期第1四半期 10,900株

【キャッシュ・フローの状況】

(注)記載金額は百万円未満切り捨てて表示しております。

	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 四半期(期末)残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
平成17年3月期第1四半期	8,060	8,663	11	885
平成16年3月期第1四半期	265	200	12	491
(参考)平成16年3月期	3,699	3,148	20	1,499

【業績予想に関する定性的情報等】

前回(平成16年5月18日)公表の中間期および通期の業績予想は修正しておりません。

(添付資料)

1. 四半期貸借対照表

(単位:千円)

科 目	前第1四半期末 (平成15年6月30日現在)		当第1四半期末 (平成16年6月30日現在)		前事業年度末 (平成16年3月31日現在)	
	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	構成比
(資産の部)		%		%		%
流動資産						
現金及び預金	496,318		390,468		504,715	
有価証券	1,611,250		1,916,720		2,312,920	
貸借取引貸付金	1,854,701		4,159,950		4,643,196	
公社債貸付金	2,500		2,500		2,500	
一般貸付金	13,352,989		13,327,198		11,786,774	
貸借取引貸付有価証券	39,726		27,984		36,156	
借入有価証券代り金	17,600,000		4,000,000		14,601,141	
その他	200,005		195,606		175,109	
貸倒引当金	208		396		396	
流動資産計	35,157,282	68.3	24,020,031	46.4	34,062,117	63.5
固定資産						
有形固定資産	54,341		51,443		52,131	
無形固定資産	2,520		746		746	
投資その他の資産						
投資有価証券	16,317,738		27,696,847		19,537,595	
その他	71,513		52,507		55,770	
貸倒引当金	44,791		36,203		36,203	
投資その他の資産計	16,344,459		27,713,151		19,557,162	
固定資産計	16,401,322	31.7	27,765,341	53.6	19,610,040	36.5
資産合計	51,558,604	100.0	51,785,372	100.0	53,672,157	100.0

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

(単位:千円)

科 目	前第1四半期末 (平成15年6月30日現在)		当第1四半期末 (平成16年6月30日現在)		前事業年度末 (平成16年3月31日現在)	
	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	構成比
(負債の部)		%		%		%
流動負債						
コ - ル ・ マ ネ -	30,500,000		21,500,000		22,500,000	
短期借入金	17,450,000		18,950,000		24,950,000	
貸付有価証券代り金	39,726		7,892,181		2,047,250	
預り金	23,254		38,867		6,300	
担保金	105,680		200,000		100,000	
預り有価証券	38,655		27,984		36,156	
賞与引当金	20,414		2,370		13,943	
その他	95,540		109,076		590,586	
流動負債計	48,273,270	93.6	48,720,480	94.1	50,244,235	93.6
固定負債						
繰延税金負債	324,755		90,106		300,455	
退職給付引当金	80,262		112,842		97,602	
役員退職慰労引当金	55,032		71,374		68,112	
固定負債計	460,049	0.9	274,323	0.5	466,170	0.9
負債合計	48,733,320	94.5	48,994,803	94.6	50,710,406	94.5
(資本の部)						
資本金	200,000	0.4	200,000	0.4	200,000	0.4
利益剰余金	2,075,982	4.0	2,270,763	4.4	2,205,043	4.1
利益準備金	50,000		50,000		50,000	
任意積立金	1,740,687		1,740,429		1,740,687	
第1四半期(当期)未処分利益	285,294		480,333		414,355	
その他有価証券評価差額金	551,070	1.1	321,806	0.6	558,644	1.0
自己株式	1,768	0.0	2,000	0.0	1,937	0.0
資本合計	2,825,284	5.5	2,790,568	5.4	2,961,751	5.5
負債・資本合計	51,558,604	100.0	51,785,372	100.0	53,672,157	100.0

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

2. 四半期損益計算書

(単位:千円)

科 目	前第1四半期 自平成15年4月 1日 至平成15年6月30日		当第1四半期 自平成16年4月 1日 至平成16年6月30日		前事業年度の 要約損益計算書 自平成15年4月 1日 至平成16年3月31日	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
営 業 収 益	254,036	100.0	281,177	100.0	1,050,110	100.0
貸 付 金 利 息	88,344		85,973		343,750	
借入有価証券代り金利息	76,428		63,189		315,083	
受 取 手 数 料	10,607		10,686		44,775	
有 価 証 券 貸 付 料	659		1,087		4,990	
有価証券利息及び配当金	77,995		120,239		341,511	
営 業 費 用	60,620	23.9	58,780	20.9	243,435	23.2
支 払 利 息	28,593		27,019		114,623	
貸付有価証券代り金利息			493			
支 払 手 数 料	30,755		30,783		121,703	
有 価 証 券 借 入 料	1,270		483		7,108	
営 業 総 利 益	193,416	76.1	222,396	79.1	806,675	76.8
一 般 管 理 費	123,219	48.5	125,268	44.6	490,257	46.7
営 業 利 益	70,197	27.6	97,128	34.5	316,417	30.1
営 業 外 収 益	186	0.1	171	0.1	2,146	0.2
営 業 外 費 用	40	0.0	89	0.0	338	0.0
経 常 利 益	70,343	27.7	97,210	34.6	318,225	30.3
特 別 利 益	1,000	0.4			20,800	2.0
投資有価証券売却益					9,800	
貸倒引当金戻入	1,000				11,000	
特 別 損 失	12,336	4.9	12,336	4.4	51,245	4.9
会 員 権 評 価 損					1,900	
退 職 給 付 費 用	12,336		12,336		49,345	
税引前四半期(当期)純利益	59,007	23.2	84,874	30.2	287,779	27.4
法人税、住民税及び事業税	72	0.0	30,936	11.0	82,996	7.9
法 人 税 等 調 整 額	6,776	2.7	36,722	13.1	10,011	1.0
四半期(当期)純利益	65,711	25.9	90,660	32.2	194,772	18.5
前 期 繰 越 利 益	219,583		389,672		219,583	
四半期(当期)末処分利益	285,294		480,333		414,355	

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

3. 四半期キャッシュ・フロ - 計算書

(単位:千円)

区 分	前第1四半期	当第1四半期	前事業年度
	自平成15年4月1日 至平成15年6月30日	自平成16年4月1日 至平成16年6月30日	自平成15年4月1日 至平成16年3月31日
	金 額	金 額	金 額
. 営業活動によるキャッシュ・フロ -			
1. 税引前四半期(当期)純利益	59,007	84,874	287,779
2. 減価償却費	1,977	861	6,540
3. 賞与引当金の増加額(は減少額)	2,497	11,573	3,974
4. 貸倒引当金の減少額	1,000		11,000
5. 退職給付引当金の増加額	15,123	15,240	32,463
6. 役員退職慰労引当金の増加額	2,868	3,262	15,948
7. 会員権評価損			1,900
8. その他の損失	48	137	191
9. 投資有価証券売却益			9,800
10. 受取利息及び配当金	242,787	269,407	1,000,426
11. 支払利息	28,593	27,513	114,623
12. 貸付金の増加額	312,560	1,057,142	1,524,652
13. 借入有価証券代り金の減少額		10,601,141	2,998,858
14. コ - ル・マネ - の増加額(は減少額)	6,000,000	1,000,000	2,000,000
15. 短期借入金増加額(は減少額)	6,100,000	6,000,000	1,400,000
16. 担保金の増加額(は減少額)	2,420	100,000	3,260
17. 貸付有価証券代り金の増加額	27,355	5,844,931	2,034,879
18. 未払消費税等の減少額	415	382	33
19. その他資産の減少額(は増加額)	5,996	28,292	7,660
20. その他負債の増加額(は減少額)	32,115	428,006	455,892
小 計	490,755	7,883,156	2,803,589
21. 利息及び配当金の受取額	262,864	276,745	1,004,635
22. 利息の支払額	27,189	27,660	113,763
23. 法人税等の純還付額(は純支払額)	9,921	71,377	5,079
営業活動によるキャッシュ・フロ -	265,002	8,060,864	3,699,540
. 投資活動によるキャッシュ・フロ -			
1. 有価証券の償還による収入	400,000	500,000	1,300,000
2. 有形固定資産の取得による支出	289	262	867
3. 投資有価証券の取得による支出	600,000	9,163,352	4,695,965
4. 投資有価証券の売却による収入			248,400
投資活動によるキャッシュ・フロ -	200,289	8,663,615	3,148,433
. 財務活動によるキャッシュ・フロ -			
1. 配当金支払額	12,057	11,433	19,891
2. 自己株式の取得による支出		63	168
財務活動によるキャッシュ・フロ -	12,057	11,496	20,059
. 現金及び現金同等物の増加額(は減少額)	477,349	614,247	531,048
. 現金及び現金同等物の期首残高	968,667	1,499,715	968,667
. 現金及び現金同等物の四半期末(期末)残高	491,318	885,468	1,499,715

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。