



平成17年3月期 第3四半期財務・業績の概況(非連結) 平成17年2月7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3四半期財務・業績の概況(平成16年4月1日~平成16年12月31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3四半期	768	(0.9)	230	(1.8)	231	(1.8)	152	(10.9)
平成16年3月期第3四半期	775	(5.6)	226	(87.5)	227	(86.1)	137	(540.2)
(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3四半期	38	28		
平成16年3月期第3四半期	34	51		
(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3四半期 3,988,069株
平成16年3月期第3四半期 3,988,884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3四半期(平成16年4月1日~同年12月31日)の株式市況をみますと、景気回復期待の高まり等から、日経平均株価は、4月には1万2千円台の高値をつけましたが、その後は原油価格の上昇や内外の景気不透明感などから、総じてみれば、1万1千円をはさんだ一進一退の動きとなり、結局12月末の日経平均株価は11,488円(前年同期10,676円)となりました。また、12月末の3市場の信用取引買残高は2兆3,178億円(前年同期1兆9,519億円)となりました。

こうしたなかで、当社の資金運用状況をみますと、まず貸付金は、一般貸付金の顧客向けが前年を下回ったものの、貸借取引貸付金が前年をかなり上回ったことなどから、貸付金全体の期中平均残高は164億円と前年(150億円)を約1割上回りました。次に、貸付金以外の運用面をみると、株券貸借取引が、取引先の資金事情の大きな変化などから順次返済が進み、前年に比べ大きく残高が減少する一方、投資有価証券は、こうした株券貸借取引の減少に対処し運用額を増加させたこともあって、前年を大幅に上回りました。この結果、資金運用合計の期中平均残高は、494億円(前年504億円)と、株券貸借取引の減少幅が大きかったこともあって、前年をやや下回りました。

以上のような資金運用状況の下で、当第3四半期の営業収益は、768百万円と前年(775百万円)をやや下回りましたが、一方費用面で、営業費用、一般管理費が、ともに前年を若干下回ったこともあって、営業利益は、230百万円と前年(226百万円)比小幅ながら増益となりました。また、こうした営業利益の動きもあって、経常利益、および四半期純利益も前年をやや上回りました。

(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3四半期	48,243	3,210	6.7	805	12
平成16年3月期第3四半期	52,996	2,826	5.3	708	49
(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3四半期	3,987,600株
	平成16年3月期第3四半期	3,988,400株
2.期末自己株式数	平成17年3月期第3四半期	12,400株
	平成16年3月期第3四半期	11,600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3四半期	8,130	9,483	20	127
平成16年3月期第3四半期	2,190	2,260	20	878
(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】

平成17年3月期の業績予想(平成16年4月1日~平成17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	980	250	160

(参考)1株当たり予想当期純利益(通期) 40円12銭

上記1株当たり予想当期純利益(通期)については、当第3四半期末の発行済株式数にて計算しております。

現時点においては、前回(平成16年11月25日)公表の通期の業績予想は修正しておりません。

業績予想につきましては、本資料発表時点で入手可能な情報に基づき作成したものであり、予想にはさまざまな不確定要素が内蔵しておりますので、実際の業績はこれらの予想数値と異なる場合があります。

(添付資料)

1. 四半期貸借対照表

(単位:千円)

科 目	前第3四半期末 (平成15年12月31日現在)		当第3四半期末 (平成16年12月31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	383,921		132,121		504,715	
有価証券	1,711,740		1,610,369		2,312,920	
貸借取引貸付金	2,379,050		5,061,011		4,643,196	
公社債貸付金	2,500				2,500	
一般貸付金	12,013,751		12,222,031		11,786,774	
貸借取引貸付有価証券	14,247		52,443		36,156	
借入有価証券代り金	17,600,000				14,601,141	
その他	145,754		171,825		175,109	
貸倒引当金	353				396	
流動資産計	34,250,611	64.6	19,249,802	39.9	34,062,117	63.5
固定資産						
有形固定資産	52,867		51,956		52,131	
無形固定資産	1,140		746		746	
投資その他の資産						
投資有価証券	18,664,974		28,923,517		19,537,595	
その他	71,172		52,108		55,770	
貸倒引当金	44,646		34,910		36,203	
投資その他の資産計	18,691,500		28,940,716		19,557,162	
固定資産計	18,745,507	35.4	28,993,419	60.1	19,610,040	36.5
資産合計	52,996,119	100.0	48,243,222	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3四半期末 (平成15年12月31日現在)		当第3四半期末 (平成16年12月31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		19,000,000		22,500,000	
短期借入金	17,950,000		19,950,000		24,950,000	
貸付有価証券代り金	1,014,247		5,167,520		2,047,250	
預り金	17,641		26,876		6,300	
担保金	100,000		200,000		100,000	
預り有価証券	14,247		52,443		36,156	
賞与引当金	2,545		2,547		13,943	
その他	106,065		86,032		590,586	
流動負債計	49,704,745	93.8	44,485,419	92.2	50,244,235	93.6
固定負債						
繰延税金負債	291,748		326,335		300,455	
退職給付引当金	112,763		143,064		97,602	
役員退職慰労引当金	60,768		77,899		68,112	
固定負債計	465,280	0.9	547,300	1.1	466,170	0.9
負債合計	50,170,025	94.7	45,032,719	93.3	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	2,147,937	4.1	2,332,783	4.8	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3四半期(当期)未処分利益	357,249		542,354		414,355	
その他有価証券評価差額金	480,065	0.9	679,839	1.4	558,644	1.0
自己株式	1,908	0.0	2,120	0.0	1,937	0.0
資本合計	2,826,094	5.3	3,210,502	6.7	2,961,751	5.5
負債・資本合計	52,996,119	100.0	48,243,222	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3四半期		当第3四半期		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15年12月31日	自平成15年 4月 1日 至平成15年12月31日	自平成16年 4月 1日 至平成16年12月31日	自平成16年 4月 1日 至平成16年12月31日	自平成15年 4月 1日 至平成16年3月31日	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	775,684	100.0	768,424	100.0	1,050,110	100.0
貸 付 金 利 息	260,627		257,510		343,750	
借入有価証券代り金利息	230,090		83,588		315,083	
受 取 手 数 料	33,190		32,309		44,775	
有 価 証 券 貸 付 料	3,403		11,715		4,990	
有価証券利息及び配当金	248,372		383,299		341,511	
営 業 費 用	183,599	23.7	176,873	23.0	243,435	23.2
支 払 利 息	86,431		79,331		114,623	
支 払 手 数 料	92,059		91,097		121,703	
有 価 証 券 借 入 料	5,107		6,444		7,108	
営 業 総 利 益	592,084	76.3	591,550	77.0	806,675	76.8
一 般 管 理 費	365,940	47.2	361,388	47.0	490,257	46.7
営 業 利 益	226,143	29.1	230,162	30.0	316,417	30.1
営 業 外 収 益	1,510	0.2	1,385	0.1	2,146	0.2
営 業 外 費 用	297	0.0	155	0.0	338	0.0
経 常 利 益	227,357	29.3	231,392	30.1	318,225	30.3
特 別 利 益	10,800	1.4	1,604	0.2	20,800	2.0
投資有価証券売却益	9,800				9,800	
貸 倒 引 当 金 戻 入	1,000		1,604		11,000	
特 別 損 失	37,009	4.8	37,009	4.8	51,245	4.9
会 員 権 評 価 損					1,900	
退 職 給 付 費 用	37,009		37,009		49,345	
税引前四半期(当期)純利益	201,148	25.9	195,988	25.5	287,779	27.4
法人税、住民税及び事業税	45,564	5.9	91,601	11.9	82,996	7.9
法 人 税 等 調 整 額	17,917	2.3	48,295	6.3	10,011	1.0
四 半 期 (当 期) 純 利 益	137,666	17.7	152,681	19.9	194,772	18.5
前 期 繰 越 利 益	219,583		389,672		219,583	
四 半 期 (当 期) 未 処 分 利 益	357,249		542,354		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3四半期	当第3四半期	前事業年度
	自平成15年4月1日 至平成15年12月31日	自平成16年4月1日 至平成16年12月31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	201,148	195,988	287,779
2. 減価償却費	5,227	2,741	6,540
3. 賞与引当金の減少額	15,372	11,396	3,974
4. 貸倒引当金の減少額	1,000	1,689	11,000
5. 退職給付引当金の増加額	47,624	45,462	32,463
6. 役員退職慰労引当金の増加額	8,604	9,787	15,948
7. 会員権評価損			1,900
8. その他の収益		901	
9. その他の損失	143	174	191
10. 投資有価証券売却益	9,800		9,800
11. 受取利息及び配当金	739,150	724,406	1,000,426
12. 支払利息	86,431	79,331	114,623
13. 貸付金の減少額(は増加額)	502,472	849,278	1,524,652
14. 借入有価証券代り金の減少額		14,601,141	2,998,858
15. コ - ル・マネ - の増加額(は減少額)	6,000,000	3,500,000	2,000,000
16. 短期借入金の増加額(は減少額)	5,600,000	5,000,000	1,400,000
17. 担保金の増加額(は減少額)	3,260	100,000	3,260
18. 貸付有価証券代り金の増加額	1,001,875	3,120,270	2,034,879
19. 未払消費税等の増加額(は減少額)	53	41	33
20. その他資産の減少額(は増加額)	2,724	2,364	7,660
21. その他負債の増加額(は減少額)	15,121	466,187	455,892
22. 役員賞与の支払額		5,000	
小 計	1,502,845	7,593,630	2,803,589
23. 利息及び配当金の受取額	764,112	727,016	1,004,635
24. 利息の支払額	83,795	79,722	113,763
25. 法人税等の純還付額	7,559		5,079
26. 法人税等の支払額		110,174	
営業活動によるキャッシュ・フロ -	2,190,720	8,130,750	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	1,100,000	1,100,000	1,300,000
2. 有形固定資産の取得による支出	684	2,644	867
3. 投資有価証券の取得による支出	3,608,170	10,580,634	4,695,965
4. 投資有価証券の売却による収入	248,400		248,400
投資活動によるキャッシュ・フロ -	2,260,455	9,483,279	3,148,433
. 財務活動によるキャッシュ・フロ -			
1. 配当金支払額	19,872	19,881	19,891
2. 自己株式の取得による支出	140	183	168
財務活動によるキャッシュ・フロ -	20,012	20,064	20,059
. 現金及び現金同等物の増加額(は減少額)	89,746	1,372,593	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	878,921	127,121	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。