



平成18年3月期 第3四半期財務・業績の概況(非連結)

平成18年2月8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)

代 表 者 役職名 取締役社長 古 館 直 人
問合せ先責任者 役職名 常務取締役 村 瀬 洋

TEL (052) - 251 - 1301

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18年3月期第3四半期	698	(9.1)	171	(25.4)	173	(25.2)	121	(20.2)
平成17年3月期第3四半期	768	(0.9)	230	(1.8)	231	(1.8)	152	(10.9)
(参考)平成17年3月期	1,002		279		282		175	

	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18年3月期第3四半期	30	57		
平成17年3月期第3四半期	38	28		
(参考)平成17年3月期	42	51		

(注) 持分法損益 当第3四半期 百万円 前第3四半期 百万円 平成17年3月期 百万円
期中平均株式数 当第3四半期 3,985,275株 前第3四半期 3,988,069株 平成17年3月期 3,987,842株
営業収益、営業利益、経常利益および四半期(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年四半期増減率です。

【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17年4月1日から同年12月31日までの9カ月間)の株式市場をみますと、前半は米国株式相場下落などから軟調な場面もみられましたが、その後は、企業業績回復の持続や衆議院選挙での与党の圧勝等による構造改革の進展に対する期待の高まりなどもあって、ほぼ一貫して上昇基調を辿り、12月には日経平均株価が5年2ヵ月ぶりに1万6千円台を回復しました。結局、当第3四半期末の日経平均株価は16,111円と前年同期末比40.2%の大幅上昇となりました。

こうした環境の下、当社の資金運用状況をみますと、まず貸付金の期中平均残高は、一般貸付金が前年を下回ったものの、貸借取引貸付金が制度信用取引の堅調な伸びにより前年を大きく上回ったことから、貸付金全体では181億円と前年同期(164億円)比約17億円増加しました。次に、貸付金以外の運用面をみますと、株券貸借取引(前年同期48億円)が、取引先の資金事情の大きな変化などもあって剥落する一方、有価証券投資は、こうした株券貸借取引の減少に対処すべく運用を増加させたことなどから期中平均残高は343億円と前年同期(280億円)比63億円の増加となりました。

以上のような資金運用状況の下、当第3四半期の営業収益は、698百万円と株券貸借取引の運用が剥落したことを主因として、前年同期(768百万円)比70百万円、9.1%の減収となりました。一方、費用面では、営業費用が資金調達額全体の増加等により前年を若干上回ったものの、一般管理費は前年をやや下回りました。

この結果、当第3四半期の営業利益は171百万円(前年同期比25.4%減)、同経常利益は173百万円(同25.2%減)、同四半期純利益は121百万円(同20.2%減)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18年3月期第3四半期	56,530	3,291	5.8	826	20
平成17年3月期第3四半期	48,243	3,210	6.7	805	12
(参考)平成17年3月期	49,269	3,375	6.9	845	15

(注) 期末発行済株式数 当第3四半期 3,984,200株 前第3四半期 3,987,600株 平成17年3月期 3,986,600株
 期末自己株式数 当第3四半期 15,800株 前第3四半期 12,400株 平成17年3月期 13,400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18年3月期第3四半期	4,893	5,160	24	384
平成17年3月期第3四半期	8,130	9,483	20	127
(参考)平成17年3月期	8,401	9,204	20	676

【業績予想に関する定性的情報等】

前回(平成17年11月16日)公表の通期の業績予想は修正しておりません。

(参考)平成18年3月期の業績予想(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	1株当たり年間配当金		
				中間	期末	
	百万円	百万円	百万円	円 銭	円 銭	円 銭
通 期	900	200	140		6 00	6 00

1株当たり予想当期純利益(通期) 35円14銭

(注)1株当たり予想当期純利益(通期)は、当第3四半期末の発行済株式数から自己株式数を控除した株式数で算出しております。

業績予想につきましては、現時点で入手可能な情報に基づき作成したものであり、予想には様々な不確定要素が内在しておりますので、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	当第3四半期 (平成17年12月31日末)		前第3四半期 (平成16年12月31日末)		(参考) (平成17年3月31日末)	
	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	389,399		132,121		181,697	
有価証券	1,829,416		1,610,369		2,130,256	
貸借取引貸付金	9,356,432		5,061,011		6,280,452	
一般貸付金	11,139,395		12,222,031		11,401,120	
貸借取引貸付有価証券	56,341		52,443		207,200	
借入有価証券代り金					751	
その他	178,282		171,825		156,854	
流動資産計	22,949,268	40.6	19,249,802	39.9	20,358,333	41.3
固定資産						
有形固定資産	51,886		51,956		53,494	
無形固定資産	2,015		746		2,248	
投資その他の資産						
投資有価証券	33,511,420		28,923,517		28,838,884	
その他	51,712		52,108		51,961	
貸倒引当金	35,705		34,910		35,810	
投資その他の資産計	33,527,428		28,940,716		28,855,035	
固定資産計	33,581,330	59.4	28,993,419	60.1	28,910,778	58.7
資産合計	56,530,599	100.0	48,243,222	100.0	49,269,112	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	当第3四半期 (平成17年12月31日末)		前第3四半期 (平成16年12月31日末)		(参考) (平成17年3月31日末)	
	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 -	25,500,000		19,000,000		13,500,000	
短期借入金	24,650,000		19,950,000		30,450,000	
未払法人税等	18,968		44,274		44,870	
貸付有価証券代り金	1,569,145		5,167,520		207,200	
預り金	15,972		26,876		16,887	
担保金	400,000		200,000		300,000	
預り有価証券	57,386		52,443		207,200	
賞与引当金	2,018		2,547		14,129	
その他	41,361		41,758		35,574	
流動負債計	52,254,852	92.4	44,485,419	92.2	44,775,862	90.9
固定負債						
長期借入金	500,000				500,000	
繰延税金負債	315,873		326,335		438,807	
退職給付引当金	106,734		143,064		98,023	
役員退職慰労引当金	61,407		77,899		81,163	
固定負債計	984,015	1.8	547,300	1.1	1,117,993	2.2
負債合計	53,238,867	94.2	45,032,719	93.3	45,893,855	93.1
(資本の部)						
資本金	200,000	0.4	200,000	0.4	200,000	0.4
利益剰余金						
利益準備金	50,000		50,000		50,000	
任意積立金	1,740,171		1,740,429		1,740,429	
四半期(当期)未処分利益	657,346		542,354		565,190	
利益剰余金合計	2,447,517	4.3	2,332,783	4.8	2,355,619	4.8
その他有価証券評価差額金	647,564	1.1	679,839	1.4	822,061	1.7
自己株式	3,351	0.0	2,120	0.0	2,425	0.0
資本合計	3,291,731	5.8	3,210,502	6.7	3,375,256	6.9
負債・資本合計	56,530,599	100.0	48,243,222	100.0	49,269,112	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	当第3四半期会計期間		前第3四半期会計期間		(参考)	
	自平成17年 4月 1日 至平成17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17年3月31日	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
営 業 収 益	698,256	100.0	768,424	100.0	1,002,465	100.0
貸付金利息	254,335		257,510		341,366	
借入有価証券代り金利息	45		83,588		83,664	
受取手数料	40,361		32,309		48,374	
有価証券貸付料	3,045		11,715		13,549	
有価証券利息及び配当金	400,469		383,299		515,509	
営 業 費 用	178,458	25.6	176,873	23.0	235,257	23.5
支 払 利 息	88,177		79,331		105,952	
支 払 手 数 料	89,763		91,097		120,084	
有価証券借入料	516		6,444		9,220	
営 業 総 利 益	519,798	74.4	591,550	77.0	767,207	76.5
一 般 管 理 費	348,107	49.8	361,388	47.0	487,246	48.6
営 業 利 益	171,691	24.6	230,162	30.0	279,961	27.9
営 業 外 収 益	1,588	0.2	1,385	0.1	2,114	0.2
営 業 外 費 用	147	0.0	155	0.0	67	0.0
経 常 利 益	173,131	24.8	231,392	30.1	282,008	28.1
特 別 利 益	28,207	4.0	1,604	0.2	1,704	0.2
投資有価証券売却益	28,102					
その他の特別利益	105		1,604		1,704	
特 別 損 失			37,009	4.8	50,541	5.0
退職給付費用			37,009		49,345	
その他の特別損失					1,195	
税引前四半期(当期)純利益	201,339	28.8	195,988	25.5	233,172	23.3
法人税、住民税及び事業税	67,743	9.7	91,601	11.9	94,656	9.5
法人税等調整額	11,778	1.7	48,295	6.3	37,001	3.7
四半期(当期)純利益	121,817	17.4	152,681	19.9	175,517	17.5
前期繰越利益	535,528		389,672		389,672	
四半期(当期)未処分利益	657,346		542,354		565,190	

(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	当第3四半期会計期間	前第3四半期会計期間	(参考)
	自平成17年4月1日 至平成17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17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	201,339	195,988	233,172
2. 減価償却費	2,148	2,741	3,828
3. 賞与引当金の増加額(は減少額)	12,111	11,396	186
4. 貸倒引当金の減少額	105	1,689	789
5. 退職給付引当金の増加額	8,711	45,462	420
6. 役員退職慰労引当金の増加額(は減少額)	19,756	9,787	13,051
7. その他の収益		901	
8. その他の損失	227	174	386
9. 投資有価証券売却益	28,102		
10. 受取利息及び配当金	655,053	724,406	940,548
11. 支払利息	88,177	79,331	105,952
12. 貸付金の増加額	2,814,149	849,278	1,247,708
13. 借入有価証券代り金の減少額	751	14,601,141	14,600,390
14. コ-ル・マネ- の増加額(は減少額)	12,000,000	3,500,000	9,000,000
15. 借入金の増加額(は減少額)	5,800,000	5,000,000	6,000,000
16. 担保金の増加額	100,000	100,000	200,000
17. 貸付有価証券代り金の増加額(は減少額)	1,361,944	3,120,270	1,840,049
18. 未払消費税等の増加額(は減少額)	265	41	113
19. その他資産の増加額	4,836	2,364	415
20. その他負債の増加額(は減少額)	1,255	466,187	479,350
21. 役員賞与の支払額	6,000	5,000	5,000
小 計	4,424,176	7,593,630	7,643,639
22. 利息及び配当金の受取額	645,967	727,016	979,594
23. 利息の支払額	86,368	79,722	107,448
24. 法人税等の支払額	90,615	110,174	113,811
営業活動によるキャッシュ・フロ -	4,893,160	8,130,750	8,401,974
. 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	12,300,000	1,100,000	6,100,000
2. 有価証券の取得による支出	11,008,035		4,716,364
3. 有形固定資産の取得による支出	392	2,644	5,336
4. 無形固定資産の取得による支出			1,554
5. 投資有価証券の売却による収入	1,998,590		
6. 投資有価証券の取得による支出	8,450,759	10,580,634	10,580,634
7. その他の投資資産取得による支出			955
投資活動によるキャッシュ・フロ -	5,160,595	9,483,279	9,204,844
. 財務活動によるキャッシュ・フロ -			
1. 配当金支払額	23,700	19,881	19,896
2. 自己株式の取得による支出	926	183	487
財務活動によるキャッシュ・フロ -	24,626	20,064	20,384
. 現金及び現金同等物の減少額	292,061	1,372,593	823,254
. 現金及び現金同等物の期首残高	676,461	1,499,715	1,499,715
. 現金及び現金同等物の四半期末(期末)残高	384,399	127,121	676,461

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。