



# 平成19年3月期 第3四半期財務・業績の概況(非連結)

平成19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)

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19年3月期第3四半期財務・業績の概況(平成18年4月1日~平成18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19年3月期第3四半期	794	(13.8)	178	(3.9)	181	(4.6)	73	(39.7)
平成18年3月期第3四半期	698	(9.1)	171	(25.4)	173	(25.2)	121	(20.2)
(参考)平成18年3月期	937		238		240		91	

	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19年3月期第3四半期	18	44		
平成18年3月期第3四半期	30	57		
(参考)平成18年3月期	21	49		

(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18年3月期 百万円  
期中平均株式数 当第3四半期 3,982,714株 前第3四半期 3,985,275株 平成18年3月期 3,984,858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18年4月1日から同年12月31日までの9ヶ月間)の株式市場をみますと、当初は前年度末頃の堅調な展開を引き継いで推移したものの、海外景気の先行き不透明感などから年央から秋頃にかけてやや軟調な展開となりました。ただその後は、海外株式市場が堅調に推移したことや好調な企業業績を背景に回復基調となり、当第3四半期末の日経平均株価は17,225円と前年同四半期末に比べ6.9%上昇して取引を終えました。

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、貸借取引貸付金が前年同四半期を下回ったものの、法人向け大口貸付があったこと等により一般貸付金が前年同四半期を上回り、貸付金全体では183億円と前年同四半期(181億円)比若干の増加となりました。次に、有価証券投資についてみますと、期中平均残高は353億円と前年同四半期(343億円)比10億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、7億94百万円と、前年同四半期(6億98百万円)比96百万円、13.8%の増収となりました。一方、営業費用は2億65百万円と、市場金利の上昇に伴う調達金利の上昇等により支払利息が増加したことを主因として、前年同四半期(1億78百万円)比87百万円増加しました。また、一般管理費は、前年同四半期をやや上回る3億50百万円となりました。

この結果、当第3四半期の営業利益は1億78百万円(前年同四半期比3.9%増)、同経常利益は1億81百万円(同4.6%増)となる一方、同純利益は税金関連費用の増加等もあって73百万円(前年同四半期比39.7%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	純資産	自己資本比率	1株当たり 純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
平成19年3月期第3四半期	54,384	3,015	5.5	757 38
平成18年3月期第3四半期	56,530	3,291	5.8	826 20
(参考)平成18年3月期	62,102	2,854	4.6	715 02

(注) 期末発行済株式数 当第3四半期 3,981,900株 前第3四半期 3,984,200株 平成18年3月期 3,983,300株  
 期末自己株式数 当第3四半期 18,100株 前第3四半期 15,800株 平成18年3月期 16,700株

(3) 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 四半期末(期末)残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
平成19年3月期第3四半期	3,136	1,535	24	141
平成18年3月期第3四半期	4,893	5,160	24	384
(参考)平成18年3月期	8,960	7,845	25	1,766

3. 通期業績予想の修正

最近の業績の動向等を踏まえ、昨年11月15日の中間決算発表時に公表した平成19年3月期(平成18年4月1日～平成19年3月31日)の業績予想を下記のとおり修正いたしましたので、お知らせいたします。

(1) 当期の業績予想数値の修正(平成18年4月1日～平成19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
前回発表予想(A)	1,020	160	60
今回修正予想(B)	1,050	200	70
増減額(B-A)	30	40	10
増減率(%)	2.9	25.0	16.7
(ご参考)前期実績(平成18年3月期)	937	240	91

1株当たり予想当期純利益(通期) 17円58銭

(2) 修正の理由

一般貸付金の残高が前回公表時に想定した残高を上回って推移していること等によります。

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3四半期末 (平成18年12月31日現在)		前第3四半期末 (平成17年12月31日現在)		前事業年度末 (平成18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						
1 現金及び預金	146,138		389,399		271,517	
2 有価証券	8,689,770		1,829,416		7,208,086	
3 貸借取引貸付金	5,225,281		9,356,432		8,757,586	
4 一般貸付金	12,794,699		11,139,395		12,287,930	
5 貸借取引貸付有価証券	17,811		56,341		14,552	
6 借入有価証券代り金					1,797,552	
7 保管有価証券			1,045		1,045	
8 その他	217,588		177,237		190,941	
貸倒引当金	4,180					
流動資産合計	27,087,108	49.8	22,949,268	40.6	30,529,211	49.2
固定資産						
1 有形固定資産	51,066		51,886		52,366	
2 無形固定資産	6,442		2,015		6,815	
3 投資その他の資産						
(1) 投資有価証券	27,216,148		33,511,420		31,498,441	
(2) その他	35,660		51,712		28,311	
貸倒引当金	12,396		35,705		12,351	
投資その他の資産計	27,239,412		33,527,428		31,514,401	
固定資産合計	27,296,921	50.2	33,581,330	59.4	31,573,582	50.8
資産合計	54,384,030	100.0	56,530,599	100.0	62,102,794	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3四半期末 (平成18年12月31日現在)		前第3四半期末 (平成17年12月31日現在)		前事業年度末 (平成18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						
1 コ - ル・マネ -	22,000,000		25,500,000		17,500,000	
2 短期借入金	27,150,000		24,650,000		38,650,000	
3 未払法人税等	69,952		18,968		145	
4 貸付有価証券代り金	17,811		1,569,145		1,887,894	
5 預り金	10,994		15,972		6,344	
6 担保金	330,000		400,000		400,000	
7 預り有価証券	17,811		57,386		15,597	
8 賞与引当金	2,081		2,018		11,426	
9 役員賞与引当金	5,142					
10 その他	856,691		41,361		43,296	
流動負債合計	50,460,484	92.8	52,254,852	92.4	58,514,704	94.2
固定負債						
1 長期借入金	500,000		500,000		500,000	
2 繰延税金負債	212,929		315,873		60,178	
3 退職給付引当金	120,342		106,734		109,119	
4 役員退職慰労引当金	74,459		61,407		64,670	
固定負債合計	907,730	1.7	984,015	1.8	733,967	1.2
負債合計	51,368,215	94.5	53,238,867	94.2	59,248,672	95.4
(純資産の部)						
株主資本						
1 資本金	200,000					
2 利益剰余金	2,460,893					
3 自己株式	4,339					
株主資本合計	2,656,553	4.9				
評価・換算差額等						
1 その他有価証券評価差額金	359,261					
評価・換算差額等合計	359,261	0.6				
純資産合計	3,015,814	5.5				
負債純資産合計	54,384,030	100.0				
(資本の部)						
資本金			200,000	0.4	200,000	0.3
利益剰余金			2,447,517	4.3	2,417,345	3.9
その他有価証券評価差額金			647,564	1.1	240,588	0.4
自己株式			3,351	0.0	3,811	0.0
資本合計			3,291,731	5.8	2,854,122	4.6
負債資本合計			56,530,599	100.0	62,102,794	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		前第3四半期		前事業年度	
	〔平成18年 4月 1日〕 〔平成18年12月31日〕		〔平成17年 4月 1日〕 〔平成17年12月31日〕		〔平成17年 4月 1日〕 〔平成18年 3月31日〕	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
営業収益	794,702	100.0	698,256	100.0	937,895	100.0
1 貸付金利息	278,316		254,335		340,329	
2 借入有価証券代り金利息	25		45		52	
3 受取手数料	32,812		40,361		49,654	
4 有価証券貸付料	3,255		3,045		4,319	
5 有価証券利息及び配当金	480,291		400,469		543,538	
営業費用	265,703	33.4	178,458	25.6	238,768	25.5
1 支払利息	173,919		88,177		119,520	
2 支払手数料	90,033		89,763		118,107	
3 有価証券借入料	1,750		516		1,140	
営業総利益	528,999	66.6	519,798	74.4	699,127	74.5
一般管理費	350,653	44.1	348,107	49.8	460,548	49.1
営業利益	178,345	22.5	171,691	24.6	238,578	25.4
営業外収益	2,836	0.3	1,588	0.2	2,320	0.3
営業外費用			147	0.0	147	0.0
経常利益	181,181	22.8	173,131	24.8	240,750	25.7
特別利益	2,558	0.3	28,207	4.0	92,788	9.9
1 投資有価証券売却益	2,508		28,102		85,985	
2 その他の特別利益	50		105		6,802	
特別損失					199,493	21.3
投資有価証券売却損					199,493	
税引前四半期(当期)純利益	183,739	23.1	201,339	28.8	134,045	14.3
法人税、住民税及び事業税	90,433	11.4	67,743	9.7	29,090	3.1
法人税等調整額	19,858	2.5	11,778	1.7	13,309	1.4
四半期(当期)純利益	73,447	9.2	121,817	17.4	91,645	9.8

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

3. 四半期株主資本等変動計算書  
(平成18年4月1日から平成18年12月31日まで)

(単位：千円)

	株主資本						
	資本金	利益剰余金					利益剰余金 合計
		利益準備金	その他利益剰余金			繰越利益 剰余金	
	配当準備 積立金		圧縮記帳 積立金	別途積立金			
平成18年3月31日残高	200,000	50,000	191,000	19,171	1,530,000	627,174	2,417,345
当四半期会計期間中の 変動額							
剰余金の配当						23,899	23,899
利益処分による役員 賞与						6,000	6,000
四半期純利益						73,447	73,447
圧縮記帳積立金取崩 額				451		451	
自己株式の取得							
株主資本以外の項目の 当四半期会計期間中の 変動額(純額)							
当四半期会計期間中の 変動額合計				451		43,999	43,547
平成18年12月31日残高	200,000	50,000	191,000	18,719	1,530,000	671,173	2,460,893

(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)

	株主資本		評価・換算差額等		純資産合計
	自己株式	株主資本合計	その他有価証 券評価差額金	評価・換算差 額等合計	
平成18年3月31日残高	3,811	2,613,534	240,588	240,588	2,854,122
当四半期会計期間中の 変動額					
剰余金の配当		23,899			23,899
利益処分による役員 賞与		6,000			6,000
四半期純利益		73,447			73,447
圧縮記帳積立金取崩 額					
自己株式の取得	528	528			528
株主資本以外の項目の 当四半期会計期間中の 変動額(純額)			118,672	118,672	118,672
当四半期会計期間中の 変動額合計	528	43,019	118,672	118,672	161,692
平成18年12月31日残高	4,339	2,656,553	359,261	359,261	3,015,814

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

## 4. 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	前第3四半期	前事業年度
	〔平成18年 4月 1日〕 〔平成18年12月31日〕	〔平成17年 4月 1日〕 〔平成17年12月31日〕	〔平成17年 4月 1日〕 〔平成18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	183,739	201,339	134,045
2 減価償却費	2,938	2,148	2,983
3 賞与引当金の減少額	9,344	12,111	2,703
4 役員賞与引当金の増加額	5,142		
5 貸倒引当金の増加額（ は減少額）	4,225	105	23,458
6 退職給付引当金の増加額	11,223	8,711	11,096
7 役員退職慰労引当金の増加額（ は減少額）	9,789	19,756	16,493
8 その他の損失	143	227	275
9 投資有価証券売却益	2,508	28,102	85,985
10 投資有価証券売却損			199,493
11 受取利息及び配当金	758,756	655,053	884,125
12 支払利息	173,919	88,177	119,520
13 貸付金の減少額（ は増加額）	3,025,490	2,814,149	3,340,485
14 借入有価証券代り金の減少額（ は増加額）	1,797,552	751	1,796,801
15 コ - ル・ マネ - の増加額	4,500,000	12,000,000	4,000,000
16 借入金の増加額（ は減少額）	11,500,000	5,800,000	8,200,000
17 担保金の増加額（ は減少額）	70,000	100,000	100,000
18 貸付有価証券代り金の増加額（ は減少額）	1,870,083	1,361,944	1,680,693
19 未払消費税等の増加額（ は減少額）	266	265	12
20 その他資産の減少額（ は増加額）	608	4,836	13,204
21 その他負債の増加額（ は減少額）	813,996	1,255	12,292
22 役員賞与の支払額	6,000	6,000	6,000
小 計	3,688,189	4,424,176	8,266,572
23 利息及び配当金の受取額	731,337	645,967	905,378
24 利息の支払額	182,088	86,368	118,335
25 法人税等の還付額	2,098		
26 法人税等の支払額		90,615	93,169
営業活動によるキャッシュ・フロ -	3,136,842	4,893,160	8,960,445
・ 投資活動によるキャッシュ・フロ -			
1 有価証券の取得による支出	21,196,836	11,008,035	17,411,234
2 有価証券の償還による収入	19,400,000	12,300,000	15,120,000
3 有形固定資産の取得による支出	594	392	1,545
4 無形固定資産の取得による支出	672		4,959
5 投資有価証券の取得による支出	3,063,704	8,450,759	11,931,160
6 投資有価証券の売却による収入	6,397,688	1,998,590	6,383,641
投資活動によるキャッシュ・フロ -	1,535,880	5,160,595	7,845,259
・ 財務活動によるキャッシュ・フロ -			
1 配当金支払額	23,888	23,700	23,744
2 自己株式の取得による支出	528	926	1,386
財務活動によるキャッシュ・フロ -	24,416	24,626	25,130
・ 現金及び現金同等物の増加額（ は減少額）	1,625,378	292,061	1,090,055
・ 現金及び現金同等物の期首残高	1,766,517	676,461	676,461
・ 現金及び現金同等物の四半期末（期末）残高	141,138	384,399	1,766,517

(注) 記載金額は千円未満切捨てて表示しております。