



平成17年3月期 第3四半期財務・業績の概況（個別）

平成17年1月27日

会社名 日興コーディアル証券株式会社

(URL <http://www.nikko.co.jp/>)

代表者 役職名 取締役社長 氏名 有村 純一

問合せ先責任者 役職名 財務部長 氏名 田本 真也 TEL (03) 5644 - 4490

1. 四半期業績の概況の作成等に係る事項

会計処理の方法の最近事業年度における認識の方法との相違の有無 : (有) ・ 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（個別）の進捗状況 (注) 記載金額は、百万円未満の端数を切り捨てて表示しております。

	営業収益	純営業収益	営業利益
	百万円 %	百万円 %	百万円 %
17年3月期第3四半期	124,598 (6.4)	121,460 (5.2)	21,027 (40.1)
16年3月期第3四半期	133,115	128,109	35,084
16年3月期	179,182	172,892	49,222

	経常利益	四半期(当期)純利益
	百万円 %	百万円 %
17年3月期第3四半期	24,533 (30.7)	13,876 (38.8)
16年3月期第3四半期	35,379	22,688
16年3月期	49,655	30,430

(注) 営業収益、純営業収益等におけるパーセント表示は、対前年同四半期増減率。

(2) 財政状態（個別）の変動状況

	総資産	株主資本	株主資本比率	自己資本規制比率
	百万円	百万円	%	%
17年3月期第3四半期	1,259,444	394,312	31.3	389.6
16年3月期第3四半期	1,422,350	373,842	26.3	424.0
16年3月期	1,416,276	382,430	27.0	442.8

. 貸借対照表及び損益計算書

貸 借 対 照 表

(単位：百万円)

科 目	期 別 当第3四半期 (16.12.31)	前第3四半期 (15.12.31)	前年同期比増減	前 期 (16.3.31)
(資 産 の 部)				
流 動 資 産	1,134,783	1,269,092	134,309	1,281,031
現 金 ・ 預 金	189,119	275,961	86,841	213,010
預 託 金	110,125	108,417	1,707	128,015
トレーディング商品	514,784	473,111	41,672	504,153
商品有価証券等	464,031	424,824	39,206	460,032
デリバティブ取引	50,753	48,287	2,465	44,120
信用取引資産	86,778	128,561	41,782	142,922
信用取引貸付金	74,177	121,681	47,503	132,326
信用取引借証券担保金	12,601	6,880	5,721	10,595
有価証券担保貸付金	167,895	220,028	52,133	234,161
借入有価証券担保金	167,895	220,028	52,133	234,161
立 替 金	931	2,474	1,542	647
募集等払込金	4,989	3,907	1,081	4,030
短期貸付金	687	1,033	346	1,151
繰延税金資産	15,462	15,592	129	15,462
そ の 他	44,027	40,298	3,728	37,505
貸倒引当金	17	295	277	28
固 定 資 産	124,661	153,257	28,596	135,244
有形固定資産	7,441	7,064	377	7,211
無形固定資産	1,660	1,313	347	1,402
投資その他の資産	115,558	144,879	29,321	126,630
投資有価証券	32,265	24,928	7,337	24,768
関係会社株式	16,451	15,518	932	15,518
長期貸付金	50,911	66,874	15,962	66,873
長期差入保証金	20,770	23,399	2,628	22,182
繰延税金資産	33,417	59,854	26,437	42,718
そ の 他	12,900	20,530	7,629	21,585
貸倒引当金	51,159	66,226	15,066	67,017
資 産 合 計	1,259,444	1,422,350	162,905	1,416,276

(単位：百万円)

科 目	期 別 当第3四半期 (16.12.31)	前第3四半期 (15.12.31)	前年同期比増減	前 期 (16.3.31)
(負 債 の 部)				
流 動 負 債	849,739	990,486	140,747	1,016,885
トレーディング商品	167,954	125,585	42,368	117,092
商品有価証券等	111,018	74,379	36,639	70,532
デリバティブ取引	56,935	51,206	5,729	46,559
約定見返勘定	7,043	1,900	5,142	3,999
信用取引負債	8,098	16,841	8,743	24,719
信用取引借入金	414	5,334	4,920	7,714
信用取引貸証券受入金	7,684	11,507	3,822	17,005
有価証券担保借入金	317,604	386,485	68,880	401,848
有価証券貸借取引受入金	138,404	262,333	123,929	211,439
現先取引借入金	179,200	124,151	55,048	190,409
預り金	103,732	74,313	29,419	99,005
受入保証金	28,558	29,893	1,335	29,568
短期借入金	137,895	100,595	37,300	89,495
コマーシャル・ペーパー	60,000	120,000	60,000	125,000
一年以内償還社債		100,000	100,000	100,000
未払法人税等	919	11,390	10,470	160
その他	17,933	23,481	5,547	25,996
固 定 負 債	14,897	57,599	42,701	16,465
長期借入金	2,000	44,000	42,000	5,000
退職給付引当金	12,262	12,779	517	10,741
その他	635	819	183	723
特別法上の準備金	495	422	73	495
負 債 合 計	865,132	1,048,507	183,375	1,033,846
(資 本 の 部)				
資 本 金	100,000	100,000		100,000
資 本 剰 余 金	290,880	290,880		290,880
資 本 準 備 金	290,880	290,880		290,880
利 益 剰 余 金	2,813	18,806	21,619	11,063
当期未処分利益	2,813	18,806	21,619	11,063
その他有価証券評価差額金	619	1,768	1,149	2,613
資 本 合 計	394,312	373,842	20,469	382,430
負 債 ・ 資 本 合 計	1,259,444	1,422,350	162,905	1,416,276

損 益 計 算 書

(単位：百万円)

科 目		期 別	当 期 (9月)	前 年 同 期	前年同环比	前 期
			(16. 4. 1 16.12.31)	(15. 4. 1 15.12.31)		(15. 4. 1 16. 3.31)
経 常 損 益 の 部	営 業	営 業 収 益	124,598	133,115	93.6 %	179,182
		受 入 手 数 料	95,317	98,507	96.8	133,978
		ト レーディング損益	24,056	28,835	83.4	37,378
		その他の商品売買損益	4	2	188.0	3
		金 融 収 益	5,220	5,770	90.5	7,822
		金 融 費 用	3,137	5,005	62.7	6,290
	損	純 営 業 収 益	121,460	128,109	94.8	172,892
	益 の 部	販 売 費 ・ 一 般 管 理 費	100,433	93,025	108.0	123,669
		取 引 関 係 費	15,435	11,320	136.4	15,788
		人 件 費	45,184	49,748	90.8	63,802
		不 動 産 関 係 費	10,373	10,702	96.9	14,371
		事 務 費	20,220	13,704	147.6	19,457
		減 価 償 却 費	1,224	1,301	94.1	1,726
租 税 公 課 そ の 他		1,198 6,795	419 5,829	286.0 116.6	513 8,011	
	営 業 利 益	21,027	35,084	59.9	49,222	
部 損 益 の 外 部	営 業 外 収 益	3,767	802	469.4	1,219	
	営 業 外 費 用	262	507	51.8	786	
	経 常 利 益	24,533	35,379	69.3	49,655	
特 別 損 益 部	特 別 利 益	697	609	114.4	1,025	
	特 別 損 失	585	1,314	44.5	2,922	
税 引 前 当 期 純 利 益		24,644	34,674	71.1	47,758	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		98	11,500	0.9	155	
法 人 税 等 調 整 額		10,669	486	2,194.3	17,172	
当 期 純 利 益		13,876	22,688	61.2	30,430	
前 期 繰 越 利 益		11,063	41,494		41,494	
当 期 未 処 分 利 益		2,813	18,806		11,063	

四半期財務諸表について

当社の四半期財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和52年大蔵省令第38号)ならびに同規則第38条および第57条の規定により「証券会社に関する内閣府令」(平成10年総理府令・大蔵省令第32号)および「証券業經理の統一について」(昭和49年11月14日付日本証券業協会理事会決議)に準じて作成しております。

四半期財務諸表作成の基本となる重要な事項

1. 資産の評価基準及び評価方法

- (1) トレーディング商品に属する有価証券(売買目的有価証券)等
トレーディング商品に属する有価証券およびデリバティブ取引等については、時価法を採用しております。
- (2) トレーディング商品に属さない有価証券(その他有価証券)等
トレーディング商品に属さない有価証券等については、以下の評価基準および評価方法を採用しております。
 - 子会社株式及び関連会社株式
移動平均法による原価法によっております。
 - その他有価証券
 - イ. 時価のあるもの
時価をもって貸借対照表価額としております。なお、移動平均法による取得原価との評価差額は全部資本直入する方法によっております。
 - ロ. 時価のないもの
移動平均法による原価法によっております。

2. 固定資産の減価償却の方法

- (1) 有形固定資産
減価償却費計算の基礎となる耐用年数および残存価額は法人税法に規定する基準によっており、その償却方法は定率法を採用しております。ただし、平成10年度の税制改正に伴い、平成10年4月1日以降に取得した建物(建物附属設備を除く)については、定額法を採用しております。
- (2) 無形固定資産
定額法を採用しております。なお、ソフトウェアの耐用年数は社内における利用可能期間、その他の無形固定資産の耐用年数は法人税法の規定する期間としております。

3. 引当金の計上基準

- (1) 貸倒引当金
貸付金等の貸倒損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上しております。
- (2) 賞与引当金
従業員等に対する賞与の支払いに充てるため、当社所定の計算方法により算出した支給見込額を計上しております。
- (3) 退職給付引当金
従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当第3四半期末において発生していると認められる額を計上しております。

4. リース取引の処理方法

リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。

5. ヘッジ会計の方法

原則として、時価評価されているヘッジ手段に係る損益または評価差額を、ヘッジ対象に係る損益が認識されるまで資産または負債として繰り延べる方法によることとしております。

6. 消費税等の会計処理方法

消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

四半期財務諸表作成の基本となる重要な事項の変更

(固定資産の減損に係る会計基準)

「固定資産の減損に係る会計基準」(企業会計審議会 平成14年8月9日) および「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第6号 平成15年10月31日) について、当期より早期適用しております。これによる税引前当期純利益に与える影響額はありません。

< 注 記 事 項 >

〔 貸借対照表関係 〕

	(当第3四半期)	(前第3四半期)	(前 期)
1. 有形固定資産の減価償却累計額	13,671 百万円	13,840 百万円	13,636 百万円

2. 保証債務	21,319 百万円	27,244 百万円	23,462 百万円
---------	------------	------------	------------

日本公認会計士協会監査委員会報告第61号「債務保証及び保証類似行為の会計処理及び表示に関する監査上の取扱い」に従い、実質的に債務保証義務を負っていると認められるものについては、債務保証に準ずるものとして注記の対象に含めております。

3. 劣後特約付借入金

短期借入金および長期借入金には、以下の「証券会社の自己資本規制に関する内閣府令」(平成13年内閣府令第23号) 第2条に定める劣後債務(劣後特約付借入金) が含まれております。

	(当第3四半期)	(前第3四半期)	(前 期)
短期借入金	39,000 百万円	百万円	39,000 百万円
長期借入金		39,000	

〔 損益計算書関係 〕

	(当期 (9月))	(前 年 同 期)	(前 期)
--	-------------	-------------	---------

特別損益の内訳

特 別 利 益

投資有価証券売却益	696 百万円	578 百万円	750 百万円
関係会社株式売却益		30	30
貸倒引当金戻入			244
証券取引責任準備金戻入	0		

特 別 損 失

固定資産売却損	百万円	57 百万円	91 百万円
固定資産除却損	223	40	202
有価証券等評価減	331	53	220
海外拠点再編費用			187
貸倒引当金繰入		100	910
店舗・オフィス再配置費用			174
役員退任慰労金	30	862	862
証券取引責任準備金繰入		200	274

平成17年3月期第3四半期業績 参考資料

1. 受入手数料

(1) 科目別内訳

(単位：百万円・%)

	当期 (9月)	前年同期	前年同期比	前 期
委託手数料	31,967	34,978	91.4	47,487
(株 券)	(31,568)	(33,709)	(93.6)	(46,008)
(債 券)	(243)	(334)	(72.7)	(444)
(投資信託)	(156)	(934)	(16.7)	(1,034)
引受・売出手数料	1	1	129.2	1
(債 券)	(1)	(1)	(129.2)	(1)
募集・売出しの取扱手数料	31,195	32,218	96.8	43,956
(投資信託)	(19,103)	(23,095)	(82.7)	(30,266)
その他の受入手数料	32,152	31,309	102.7	42,533
(投資信託)	(13,015)	(10,380)	(125.4)	(14,326)
合 計	95,317	98,507	96.8	133,978

(2) 商品別内訳

(単位：百万円・%)

	当期 (9月)	前年同期	前年同期比	前 期
株 券	41,891	42,785	97.9	59,190
債 券	4,876	3,759	129.7	5,554
投 資 信 託	32,274	34,411	93.8	45,628
そ の 他	16,274	17,550	92.7	23,605
合 計	95,317	98,507	96.8	133,978

2. トレーディング損益

(単位：百万円・%)

	当期 (9月)	前年同期	前年同期比	前 期
株 券 等	5,085	6,814	74.6	9,379
債 券 ・ 為 替 等	18,970	22,020	86.2	27,999
(債 券 等)	(10,757)	(15,823)	(68.0)	(20,343)
(為 替 等)	(8,212)	(6,196)	(132.5)	(7,655)
合 計	24,056	28,835	83.4	37,378

3. 株 券 売 買 高 (先物取引を除く)

(単位 : 百万株・百万円)

	当 期 (9ヶ月)		前年同期		前年同期比		前 期	
	株 数	金 額	株 数	金 額	株 数	金 額	株 数	金 額
合 計	7,766	6,622,595	13,937	9,055,140	55.7 %	73.1 %	19,291	12,967,277
(自 己)	(599)	(790,243)	(868)	(998,778)	(69.0)	(79.1)	(1,062)	(1,271,572)
(委 託)	(7,166)	(5,832,351)	(13,068)	(8,056,361)	(54.8)	(72.4)	(18,229)	(11,695,705)
委 託 比 率	92.3 %	88.1 %	93.8 %	89.0 %			94.5 %	90.2 %
東 証 シ ェ ア	1.2 %	1.1 %	2.4 %	2.0 %			2.4 %	2.0 %

4. 引受・募集・売出しの取扱高

(単位 : 百万株・百万円・%)

		当 期 (9ヶ月)	前年同期	前年同期比	前 期
引 受 高	債 券 (額 面 金 額)	27,407	30,971	88.5	45,033
募 集 ・ 売 出 しの 取 扱 高	株 券 (株 数)	226	148	151.8	246
	" (金 額)	375,394	309,423	121.3	479,569
	債 券 (額 面 金 額)	1,245,592	851,598	146.3	1,291,869
	投 資 信 託 (金 額)	3,850,813	3,653,903	105.4	5,138,749

売出高及び私募の取扱高を含む。

5. 自己資本規制比率

(単位 : 百万円)

		当第3四半期末	前第3四半期末	前 期 末
基 本 的 項 目	資 本 合 計 (A)	393,693	372,074	379,816
補 完 的 項 目	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 (評 価 益) 等	619	1,768	2,613
	証 券 取 引 責 任 準 備 金 等	495	422	495
	一 般 貸 倒 引 当 金	17	80	28
	短 期 劣 後 債 務	39,000	39,000	39,000
	計 (B)	40,131	41,270	42,137
控 除 資 産	(C)	121,488	149,291	130,538
固 定 化 さ れ て い な い 自 己 資 本 の 額 (A) + (B) - (C) (D)		312,336	264,053	291,414
リ ス ク 相 当 額	市 場 リ ス ク 相 当 額	34,388	20,159	23,192
	取 引 先 リ ス ク 相 当 額	12,010	13,810	14,120
	基 礎 的 リ ス ク 相 当 額	33,756	28,294	28,485
	計 (E)	80,155	62,264	65,799
自 己 資 本 規 制 比 率 (D) / (E) × 100		389.6 %	424.0 %	442.8 %

(注) 1. 上記は、証券取引法の規定に基づき決算数値をもとに算出したものであります。

2. 当第3四半期末の「短期劣後債務」は劣後特約付借入金であります。

金 額 : 39,000 百万円

契 約 日 : 平成14年3月27日

弁 済 期 日 : 平成17年3月28日

6 . 損益計算書の四半期推移

(単位 : 百万円)

科 目		期 別	当第 1 四半期	当第 2 四半期	当第 3 四半期	前第 3 四半期	前 期 1/4	
			(16. 4. 1) (16. 6.30)	(16. 7. 1) (16. 9.30)	(16.10. 1) (16.12.31)	(15.10. 1) (15.12.31)	(15. 4. 1) (16. 3.31)	
経 常 損 益 の 部	営 業	営 業 収 益	44,884	39,447	40,266	44,112	44,795	
		受 入 手 数 料	34,697	31,535	29,084	35,193	33,494	
		委 託 手 数 料	14,855	8,252	8,859	12,631	11,871	
		引受・売出手数料	0	0	1	0	0	
		募集・売出しの取扱手数料	9,781	11,095	10,318	11,863	10,989	
		その他の受入手数料	10,060	12,187	9,905	10,697	10,633	
		トレーディング損益	8,057	6,314	9,684	7,050	9,344	
		その他の商品売買損益	0	2	1	0	0	
		金 融 収 益	2,128	1,595	1,496	1,868	1,955	
	損	金 融 費 用	1,455	1,177	504	1,355	1,572	
		純 営 業 収 益	43,428	38,269	39,762	42,756	43,223	
		販 売 費 ・ 一 般 管 理 費	32,934	33,988	33,510	30,053	30,917	
	益	の 部	取 引 関 係 費	4,791	5,481	5,162	3,945	3,947
			人 件 費	14,882	15,058	15,243	14,640	15,950
			不 動 産 関 係 費	3,552	3,553	3,267	3,479	3,592
			事 務 費	6,412	6,834	6,974	5,603	4,864
			減 価 償 却 費	395	407	420	435	431
			租 税 公 課	543	391	263	115	128
			そ の 他	2,355	2,260	2,179	1,834	2,002
営 業 利 益	10,494	4,281	6,251	12,703	12,305			
部	営 業 外 収 益	3,123	588	56	333	304		
	営 業 外 費 用	52	132	77	16	196		
	経 常 利 益	13,565	4,736	6,231	13,020	12,413		
特 別 損 部	特 別 利 益	657	33	6	35	256		
	特 別 損 失	313	143	129	127	730		
税 引 前 当 期 純 利 益		13,909	4,626	6,109	12,928	11,939		
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		33	33	32	7,800	38		
法 人 税 等 調 整 額		6,079	1,827	2,761	1,727	4,293		
当 期 純 利 益		7,796	2,765	3,315	6,856	7,607		