



2009年3月期 第3四半期 決算補足説明資料

2009年2月13日
株式会社CSKホールディングス

目次

- P2 連結損益計算書
- P3 連結貸借対照表
- P5 連結セグメント情報
- P6 受注高、受注残高、設備投資、減価償却、従業員数
- P7 連結決算実績 及び 通期予想(会社別)
- P8 連結業績推移／主な指標

<免責事項>

本資料は、当社グループの業績及びグループ事業戦略に関する情報の提供を目的としたものであり、当社及び当社グループ会社の株式の購入や売却を勧誘するものではありません。本説明会及び資料の内容には、将来の業績に関する意見や予測等の情報を掲載することがありますが、これらの情報は、資料作成時点の当社の判断に基づいて作成されております。よって、その実現・達成を約束するものではなく、また今後、予告なしに変更されることがあります。本資料利用の結果生じたいかなる損害についても、当社は一切責任を負いません。また、本資料の無断での複製、転送等を行わないようお願い致します。

連結損益計算書

(9ヶ月累計)

(単位: 億円)

| | 2007/4-12 | 2008/4-12 | 前年同期比 | | 備考 |
|-------------|-----------|-----------|--------|--------|--|
| 売上高 | 1,789 | 1,512 | △276 | △15.5% | テクノロジーサービスは堅調に推移するも、ビジネスサービスでは減収。金融サービス事業及び証券事業においては経済環境の悪化を受け減収 |
| 売上原価 | 1,102 | 1,982 | 879 | | 投資不動産案件について厳格な評価をし評価損を計上したことに伴い売上原価増加 |
| 売上総利益 | 687 | △469 | △1,156 | - | |
| 売上総利益率 (%) | 38.4% | △31.0% | △69.4% | | |
| 販売費及び一般管理費 | 491 | 495 | 4 | | |
| 営業利益 | 196 | △964 | △1,161 | - | |
| 営業利益率 (%) | 11.0% | △63.8% | △74.7% | | |
| 営業外収益 | 23 | 20 | △3 | | |
| 営業外費用 | 11 | 9 | △1 | | |
| 経常利益 | 208 | △953 | △1,162 | - | |
| 経常利益率 (%) | 11.7% | △63.0% | △74.7% | | |
| 特別利益 | 17 | 15 | △2 | | |
| 特別損失 | 24 | 84 | 59 | | 本社建設中止に係る損失、証券事業再構築に係る損失 |
| 税引前四半期純利益 | 202 | △1,022 | △1,224 | - | |
| 法人税等他 | 67 | △29 | △96 | | 税引前四半期純利益の減少のため |
| 四半期純利益 | 135 | △993 | △1,128 | - | |
| 四半期純利益率 (%) | 7.6% | △65.7% | △73.2% | | |

(3ヶ月)

| | 2007/10-12 | 2008/10-12 | 前年同期比 | | 備考 |
|-------------|------------|------------|---------|-------|---|
| 売上高 | 536 | 484 | △52 | △9.7% | テクノロジーサービスは主に機器販売が減少し、ビジネスサービスにおいても減収。金融サービス事業及び証券事業においては経済環境の悪化を受け減収 |
| 売上原価 | 365 | 1,139 | 774 | | 投資不動産案件について厳格な評価をし評価損を計上したことに伴い売上原価増加 |
| 売上総利益 | 171 | △655 | △827 | - | |
| 売上総利益率 (%) | 31.9% | △135.4% | △167.4% | | |
| 販売費及び一般管理費 | 166 | 152 | △14 | | コスモ証券における取引関係費や事務費等の削減のため |
| 営業利益 | 4 | △808 | △812 | - | |
| 営業利益率 (%) | 0.9% | △166.9% | △167.8% | | |
| 営業外収益 | 7 | 5 | △2 | | |
| 営業外費用 | 3 | 5 | 1 | | |
| 経常利益 | 8 | △807 | △816 | - | |
| 経常利益率 (%) | 1.7% | △166.8% | △168.4% | | |
| 特別利益 | 16 | 0 | △15 | | |
| 特別損失 | 8 | 39 | 30 | | 本社建設中止に係る損失 |
| 税引前四半期純利益 | 16 | △846 | △863 | - | |
| 法人税等他 | 2 | △8 | △10 | | 税引前四半期純利益の減少のため |
| 四半期純利益 | 14 | △838 | △852 | - | |
| 四半期純利益率 (%) | 2.7% | △173.1% | △175.8% | | |

連結貸借対照表(1)

(単位:億円)

| | 2007/3 | 2008/3 | 2008/12 | 前期末比 | | 備考 |
|------------------|--------|--------|---------|--------|--------|-------------------------|
| 流動資産 | 4,620 | 4,363 | 3,207 | △1,156 | △26.5% | |
| 現金及び預金 | 1,084 | 640 | 369 | △270 | | |
| 受取手形及び売掛金 | 336 | 310 | 236 | △73 | | |
| 有価証券 | 72 | 117 | 121 | 4 | | |
| 営業投資有価証券 | 21 | 41 | 44 | 3 | | |
| たな卸資産 | 48 | 48 | 80 | 31 | | |
| 未収法人税等 | - | 49 | 30 | △19 | | |
| 金融サービス運用資産 | 1,108 | 1,984 | 1,286 | △697 | | |
| 証券業における預託金 | 463 | 328 | 279 | △49 | | } コスモ証券 |
| 証券業におけるトレーディング商品 | 156 | 68 | 121 | 53 | | |
| 証券業における信用取引資産 | 911 | 461 | 209 | △251 | | |
| その他 | 458 | 316 | 427 | 111 | | |
| 投資損失引当金 | △38 | △2 | △2 | - | | |
| 貸倒引当金 | △2 | △0 | △0 | 0 | | |
| 固定資産 | 1,152 | 1,136 | 1,233 | 96 | 8.5% | |
| 有形固定資産 | 269 | 343 | 432 | 88 | | 土地取得:みなとみらい21本社ビル用+91、他 |
| 無形固定資産 | 140 | 88 | 152 | 64 | | |
| のれん | 8 | 7 | 74 | 67 | | コスモ証券完全子会社化に伴うのれん、他 |
| その他 | 131 | 80 | 77 | △3 | | |
| 投資その他の資産 | 742 | 704 | 648 | △56 | | |
| 投資有価証券 | 600 | 493 | 434 | △58 | | |
| その他 | 160 | 221 | 218 | △3 | | |
| 貸倒引当金 | △18 | △10 | △5 | 5 | | |
| 資産合計 | 5,772 | 5,500 | 4,440 | △1,060 | △19.3% | |

連結貸借対照表(2)

(単位:億円)

| | 2007/3 | 2008/3 | 2008/12 | 前期末比 | | 備考 |
|-------------------|--------|--------|---------|--------|---------|-----------------------|
| 流動負債 | 2,800 | 2,840 | 2,750 | △89 | △3.2% | |
| 買掛金 | 112 | 115 | 78 | △37 | | |
| 短期借入金 | 280 | 695 | 816 | 121 | | |
| 一年内償還予定社債 | 200 | - | - | - | | |
| 未払法人税等 | 86 | 31 | 4 | △26 | | |
| カード預り金 | 428 | 465 | 507 | 41 | | |
| 賞与引当金 | 64 | 70 | 33 | △36 | | |
| 開発等損失引当金 | 8 | 3 | 12 | 9 | | |
| 解約違約金損失引当金 | - | - | 18 | 18 | | |
| 金融サービス負債 | 151 | 443 | 427 | △16 | | |
| 証券業におけるトレーディング商品 | 91 | 26 | 59 | 33 | | } コスモ証券 |
| 証券業における信用取引負債 | 558 | 193 | 128 | △64 | | |
| 証券業における預り金及び受入保証金 | 560 | 441 | 349 | △92 | | |
| その他 | 257 | 354 | 314 | △39 | | |
| 固定負債 | 870 | 789 | 787 | △2 | △0.3% | |
| 社債 | 200 | 200 | 200 | - | | 第4回～第6回無担保社債(私募債) |
| 新株予約権付社債 | 580 | 567 | 567 | - | | |
| 長期借入金 | 50 | 0 | - | △0 | | |
| 退職給付引当金 | 5 | 3 | 3 | 0 | | |
| 役員退職慰労金引当金 | 2 | 1 | 1 | △0 | | |
| その他 | 33 | 15 | 14 | △1 | | |
| 特別法上の準備金 | 13 | 15 | 8 | △7 | △45.1% | |
| 金融商品取引責任準備金 | - | - | 8 | 8 | | } コスモ証券 |
| 証券取引責任準備金 | 13 | 15 | - | △15 | | |
| 金融先物取引責任準備金 | 0 | 0 | - | △0 | | |
| 負債合計 | 3,685 | 3,645 | 3,546 | △98 | △2.7% | |
| 株主資本 | 1,752 | 1,624 | 858 | △766 | △47.2% | |
| 資本金 | 727 | 732 | 732 | - | | |
| 資本剰余金 | 374 | 377 | 307 | △70 | | コスモ証券完全子会社化による株式交換 |
| 利益剰余金 | 846 | 830 | △181 | △1,011 | | 四半期純利益 △993、配当金 △14、他 |
| 自己株式 | △196 | △316 | △0 | 315 | | コスモ証券完全子会社化による株式交換 |
| 評価・換算差額等 | 89 | 10 | △15 | △26 | △249.0% | |
| その他有価証券評価差額金 | 89 | 16 | 0 | △16 | | |
| 繰延ヘッジ損益 | 0 | △0 | △0 | 0 | | |
| 為替換算調整勘定 | - | △6 | △16 | △10 | | |
| 少数株主持分 | 245 | 220 | 51 | △168 | △76.7% | |
| 純資産合計 | 2,087 | 1,854 | 893 | △961 | △51.8% | |
| 負債純資産合計 | 5,772 | 5,500 | 4,440 | △1,060 | △19.3% | |

連結セグメント情報

(単位:百万円)

| 四半期 | |
|------------|--|
| 売上高 | |
| 情報サービス | |
| テクノロジーサービス | |
| ビジネスサービス | |
| 金融サービス | |
| 証券 | |
| プリペイドカード | |
| 消去又は全社 | |
| 営業利益 | |
| (利益率) (%) | |
| 情報サービス | |
| テクノロジーサービス | |
| ビジネスサービス | |
| 金融サービス | |
| 証券 | |
| プリペイドカード | |
| 消去又は全社 | |
| 経常利益 | |
| 当期純利益 | |

| 2008/3 | | | | |
|------------|--------|--------|--------|---------|
| | 1Q | 2Q | 3Q | 4Q |
| 売上高 | 68,099 | 57,221 | 53,646 | 60,727 |
| 情報サービス | 44,878 | 51,267 | 46,649 | 55,840 |
| テクノロジーサービス | 32,407 | 37,283 | 32,952 | 42,302 |
| ビジネスサービス | 12,470 | 13,984 | 13,696 | 13,537 |
| 金融サービス | 16,461 | 646 | 1,196 | 2,088 |
| 証券 | 6,917 | 5,832 | 6,043 | 3,389 |
| プリペイドカード | 688 | 574 | 578 | 599 |
| 消去又は全社 | △846 | △1,098 | △821 | △1,190 |
| 営業利益 | 17,586 | 1,563 | 468 | △362 |
| (利益率) (%) | 25.8% | 2.7% | 0.9% | △0.6% |
| 情報サービス | 3,579 | 5,251 | 2,800 | 3,781 |
| テクノロジーサービス | 2,379 | 4,246 | 2,462 | 3,716 |
| ビジネスサービス | 1,199 | 1,004 | 337 | 65 |
| 金融サービス | 14,823 | △1,370 | △539 | 175 |
| 証券 | 491 | △885 | △625 | △3,036 |
| プリペイドカード | △4 | △32 | △42 | △28 |
| 消去又は全社 | △1,303 | △1,398 | △1,123 | △1,255 |
| 経常利益 | 18,364 | 1,616 | 897 | △243 |
| 当期純利益 | 13,183 | △1,099 | 1,430 | △12,242 |

| 2009/3 | | | | | |
|------------|--------|--------|---------|--------|---------|
| | 1Q | | 2Q | | 3Q |
| | | 前年同期比 | | 前年同期比 | |
| 売上高 | 51,128 | △24.9% | 51,741 | △9.6% | 48,418 |
| 情報サービス | 46,352 | 3.3% | 49,164 | △4.1% | 45,446 |
| テクノロジーサービス | 32,378 | △0.1% | 35,880 | △3.8% | 31,696 |
| ビジネスサービス | 13,974 | 12.1% | 13,283 | △5.0% | 13,750 |
| 金融サービス | 865 | △94.7% | 408 | △36.8% | 576 |
| 証券 | 4,792 | △30.7% | 3,353 | △42.5% | 3,247 |
| プリペイドカード | 703 | 2.2% | 673 | 17.3% | 701 |
| 消去又は全社 | △1,586 | — | △1,857 | — | △1,553 |
| 営業利益 | △3,753 | — | △12,023 | — | △80,813 |
| (利益率) (%) | △7.3% | △33.2% | △23.2% | △26.0% | △166.9% |
| 情報サービス | 1,718 | △52.0% | 2,434 | △53.6% | 2,534 |
| テクノロジーサービス | 1,399 | △41.2% | 2,944 | △30.7% | 2,398 |
| ビジネスサービス | 319 | △73.3% | △510 | — | 136 |
| 金融サービス | △2,278 | — | △9,826 | — | △78,857 |
| 証券 | △1,402 | — | △2,815 | — | △2,448 |
| プリペイドカード | 67 | — | 59 | — | 31 |
| 消去又は全社 | △1,859 | — | △1,875 | — | △2,074 |
| 経常利益 | △3,001 | — | △11,615 | — | △80,742 |
| 当期純利益 | △3,232 | — | △12,285 | — | △83,809 |

| 累計 | |
|------------|--|
| 売上高 | |
| 情報サービス | |
| テクノロジーサービス | |
| ビジネスサービス | |
| 金融サービス | |
| 証券 | |
| プリペイドカード | |
| 消去又は全社 | |
| 営業利益 | |
| (利益率) (%) | |
| 情報サービス | |
| テクノロジーサービス | |
| ビジネスサービス | |
| 金融サービス | |
| 証券 | |
| プリペイドカード | |
| 消去又は全社 | |
| 経常利益 | |
| 当期純利益 | |

| 2008/3 | | | | |
|------------|--------|---------|---------|---------|
| | 1Q | 2Q | 3Q | 4Q |
| 売上高 | 68,099 | 125,321 | 178,967 | 239,695 |
| 情報サービス | 44,878 | 96,146 | 142,795 | 198,636 |
| テクノロジーサービス | 32,407 | 69,691 | 102,643 | 144,946 |
| ビジネスサービス | 12,470 | 26,455 | 40,151 | 53,689 |
| 金融サービス | 16,461 | 17,108 | 18,304 | 20,392 |
| 証券 | 6,917 | 12,749 | 18,792 | 22,182 |
| プリペイドカード | 688 | 1,262 | 1,840 | 2,440 |
| 消去又は全社 | △846 | △1,944 | △2,766 | △3,957 |
| 営業利益 | 17,586 | 19,150 | 19,618 | 19,256 |
| (利益率) (%) | 25.8% | 15.3% | 11.0% | 8.0% |
| 情報サービス | 3,579 | 8,830 | 11,630 | 15,412 |
| テクノロジーサービス | 2,379 | 6,625 | 9,088 | 12,805 |
| ビジネスサービス | 1,199 | 2,204 | 2,541 | 2,607 |
| 金融サービス | 14,823 | 13,452 | 12,912 | 13,088 |
| 証券 | 491 | △393 | △1,019 | △4,055 |
| プリペイドカード | △4 | △36 | △79 | △107 |
| 消去又は全社 | △1,303 | △2,702 | △3,826 | △5,081 |
| 経常利益 | 18,364 | 19,980 | 20,878 | 20,634 |
| 当期純利益 | 13,183 | 12,083 | 13,514 | 1,272 |

| 2009/3 | | | | | |
|------------|--------|--------|---------|--------|---------|
| | 1Q | | 2Q | | 3Q |
| | | 前年同期比 | | 前年同期比 | |
| 売上高 | 51,128 | △24.9% | 102,869 | △17.9% | 151,288 |
| 情報サービス | 46,352 | 3.3% | 95,517 | △0.7% | 140,963 |
| テクノロジーサービス | 32,378 | △0.1% | 68,258 | △2.1% | 99,955 |
| ビジネスサービス | 13,974 | 12.1% | 27,258 | 3.0% | 41,008 |
| 金融サービス | 865 | △94.7% | 1,274 | △92.5% | 1,850 |
| 証券 | 4,792 | △30.7% | 8,145 | △36.1% | 11,393 |
| プリペイドカード | 703 | 2.2% | 1,376 | 9.1% | 2,078 |
| 消去又は全社 | △1,586 | — | △3,443 | — | △4,997 |
| 営業利益 | △3,753 | — | △15,668 | — | △96,481 |
| (利益率) (%) | △7.3% | △33.2% | △15.2% | △30.5% | △63.8% |
| 情報サービス | 1,718 | △52.0% | 4,148 | △53.0% | 6,683 |
| テクノロジーサービス | 1,399 | △41.2% | 4,344 | △34.4% | 6,742 |
| ビジネスサービス | 319 | △73.3% | △195 | — | △58 |
| 金融サービス | △2,278 | — | △12,105 | — | △90,963 |
| 証券 | △1,402 | — | △4,217 | — | △6,665 |
| プリペイドカード | 67 | — | 126 | — | 158 |
| 消去又は全社 | △1,859 | — | △3,620 | — | △5,694 |
| 経常利益 | △3,001 | — | △14,621 | — | △95,364 |
| 当期純利益 | △3,232 | — | △15,517 | — | △99,327 |

受注高、受注残高、設備投資、減価償却、従業員数

○ 受注高 (単位: 億円)

| 2007/4-12 | 2008/4-12 | 前年同期比 |
|-----------|-----------|-------|
| 871 | 810 | △7.0% |

○ 受注残高 (単位: 億円)

| 2007/12 | 2008/12 | 前年同期比 |
|---------|---------|--------|
| 480 | 514 | + 7.1% |

※ 受注高及び受注残高は、テクノロジーサービスの主要事業会社4社(CSKシステムズ、CSK-ITマネジメント、CSKシステムズ西日本、CSKシステムズ中部)の単純合算値。

○ 設備投資 (単位: 億円)

| | 2007/3 | 2008/3 | 2009/3 |
|------|--------|--------|----------------------|
| 2Q累計 | 60 | 111 | 71 |
| 通期 | 159 | 225 | 予想 263 (3Q実績 178) |

○ 減価償却 (単位: 億円)

| | 2007/3 | 2008/3 | 2009/3 |
|------|--------|--------|--------------------|
| 2Q累計 | 21 | 22 | 32 |
| 通期 | 41 | 59 | 予想 70 (3Q実績 50) |

○ 従業員数 (単位: 人)

| | 2007/3 | 2008/3 | 2009/3 |
|------|--------|--------|----------------------------|
| 2Q累計 | 10,124 | 10,573 | 11,019 |
| 通期 | 10,267 | 10,633 | 予想 10,900 (3Q実績 10,973) |

連結決算実績 及び 通期予想(会社別)

(単位: 億円)

| | 2007/3 | | | | 2008/3 | | | | 2009/3 予想 | | | |
|-----------------------------------|--------|-------|-------|-------|--------|------|------|-------|-----------|--------|--------|--------|
| | 売上高 | 営業利益 | 経常利益 | 当期純利益 | 売上高 | 営業利益 | 経常利益 | 当期純利益 | 売上高 | 営業利益 | 経常利益 | 当期純利益 |
| 情報サービス | 2,155 | 154 | 150 | 84 | 2,145 | 168 | 169 | △10 | 2,058 | 99 | 98 | 32 |
| CSK-SYS Grp(再編各社合計) ^{※1} | 1,330 | 89 | 85 | 47 | 1,249 | 122 | 123 | 65 | 1,199 | 86 | 87 | 49 |
| JIEC | 146 | 11 | 12 | 6 | 151 | 15 | 15 | 9 | 140 | 13 | 13 | 7 |
| VERISERVE | 69 | 11 | 11 | 6 | 88 | 14 | 13 | 7 | 77 | 5 | 5 | 2 |
| SWC、CCO-Grp 合計 ^{※2} | 268 | 24 | 25 | 14 | 261 | 19 | 20 | 10 | 247 | 5 | 6 | 4 |
| CSK-SS | 113 | 19 | 19 | 12 | 119 | 5 | 4 | △97 | 116 | △3 | △5 | △29 |
| その他 | 225 | △2 | △3 | △4 | 274 | △8 | △8 | △5 | 278 | △7 | △8 | △0 |
| 金融サービス・証券 | 508 | 182 | 184 | 69 | 431 | 87 | 86 | 29 | 179 | △1,022 | △1,020 | △963 |
| プリペイドカード | 37 | △2 | 9 | 5 | 24 | △1 | 13 | 7 | 27 | 1 | 11 | 7 |
| CSKホールディングス | 155 | 83 | 107 | 76 | 129 | 26 | 44 | △74 | 134 | △15 | 12 | △745 |
| 小計 | 2,857 | 419 | 453 | 235 | 2,731 | 281 | 313 | △47 | 2,400 | △935 | △897 | △1,669 |
| 取引相殺等 | △397 | △120 | △145 | △148 | △334 | △88 | △107 | 60 | △350 | △84 | △112 | 629 |
| 連結決算 | 2,459 | 299 | 308 | 86 | 2,396 | 192 | 206 | 12 | 2,050 | △1,020 | △1,010 | △1,040 |
| 利益率 | - | 12.2% | 12.5% | 3.5% | - | 8.0% | 8.6% | 0.5% | - | △49.8% | △49.3% | △50.7% |

※1 比較有用性を考慮し、2007/7/1に再編した各社合算した数値。そのため2007/3はCSK-SYS、CSK-NET、CSK-FSの合算値。

※2 2008/1/1より再編のため合算ベース。

※3 各セグメントは単純合算ベース。但し、情報サービスにおいて100%グループ向けサービス会社のCSKアドミ、CSMの売上高は除く。

連結業績推移／主な指標

(単位:百万円)

| | 2004/3 | 2005/3 | 2006/3 | 2007/3 | 2008/3 |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 売上高 | 378,472 | 319,993 | 241,154 | 245,981 | 239,695 |
| 営業利益 | 28,290 | 24,046 | 25,137 | 29,904 | 19,256 |
| 経常利益 | 30,565 | 27,626 | 26,981 | 30,810 | 20,634 |
| 当期純利益 | 21,424 | 33,343 | 30,874 | 8,679 | 1,272 |
| 資本金 | 69,138 | 69,490 | 71,523 | 72,790 | 73,225 |
| 発行済株式数(千株) | 75,528 | 75,427 | 73,648 | 74,288 | 70,548 |
| 純資産 | 163,316 | 177,881 | 203,430 | 208,775 | 185,495 |
| 総資産 | 375,991 | 455,637 | 543,134 | 577,294 | 550,054 |
| 1株当たり純資産(円) | 1,702.47 | 2,072.02 | 2,437.08 | 2,479.33 | 2,317.18 |
| 1株当たり当期純利益(円) | 283.85 | 437.31 | 410.52 | 117.35 | 17.34 |
| 総資産利益率(ROA)(%) | 8.7% | 6.7% | 5.4% | 5.5% | 3.7% |
| 自己資本 | 128,686 | 156,485 | 179,824 | 184,186 | 163,473 |
| 自己資本比率(%) | 34.2% | 34.3% | 33.1% | 31.9% | 29.7% |
| 自己資本利益率(ROE)(%) | 19.8% | 23.4% | 18.4% | 4.8% | 0.7% |
| 配当性向(%) | 5.3% | 3.9% | 9.7% | 34.1% | 230.7% |
| 純資産配当率(DOE)(%) | 1.0% | 0.9% | 1.8% | 1.6% | 1.7% |