

株主の皆さまへ

第**77**期

営業の中間ご報告

2021年4月1日から2021年9月30日まで

M I T O SECURITIES R E P O R T

目 次

ご挨拶	1
決算概況	2
(四半期) 財務諸表	3
SDGsへの取り組み	5
営業店での取り組み	6
TOPICS	7
会社概要	9
サービス網	10



水戸証券株式会社

証券コード：8622



株主の皆さまには、平素より格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。

ここに第77期中間期（2021年4月1日～2021年9月30日）の業績の概況等をご報告するにあたり、新型コロナウイルス感染症により被害を受けられた皆さまに、心よりお見舞い申し上げます。

当中間期業績について

当中間期のわが国経済は、新型コロナウイルス感染症による悪影響からの回復傾向を継続しました。夏場に緊急事態宣言の対象エリアが拡大する状況となりましたが、景気動向指数の先行指数（CI）や月間有効求人数など、一部の経済指標は回復基調となりました。海外ではワクチン接種の進展に伴う経済活動の正常化が進み需要が回復しましたが、新興国を中心に一部の国では金融引き締めが実施されました。

国内株式市場は、4～6月まで膠着感の強い状況となった後、7月にはコロナ感染の拡大を嫌気し大きく調整しました。4～6月期の決算発表を終えた8月下旬に日経平均株価は年初来安値を記録しましたが、8月末の米ジャクソンホール会合でのパウエルFRB議長講演や9

月初旬の菅首相退陣表明を契機に反転し、9月14日には約31年ぶりの高値となりました。この結果、当中間期末の日経平均株価は前期末比0.9%高い29,452円66銭で取引を終えました。

このような環境下、当中間期の営業収益は71億76百万円（前年同期比 95.9%）、経常利益は12億50百万円（同84.5%）、四半期純利益は9億11百万円（同89.3%）となりました。

当期の中間配当金につきましては、普通配当6円に創業100周年の記念配当2円を加え、1株当たり8円とさせていただきます。

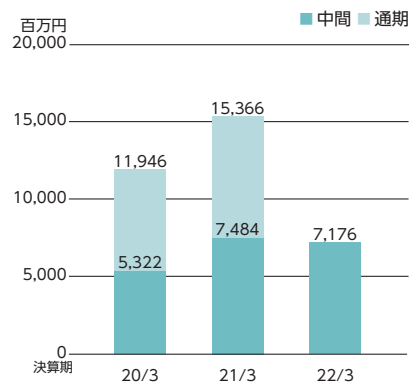
第五次中期経営計画および7年計画で推進してきた経営ビジョンも、残すところあと半年となりました。両計画の計数目標の進捗状況ですが、「販管費カバー率」30%以上の目標は、ストック収益が順調に伸び、9月末時点で29.8%と、あと一歩というところでした。また、お客さまの中長期の資産形成に資するために取り組んでいる「ファンドラップ預り資産」は、目標の1,300億円に向け、9月末残高で1,192億円と過去最高を更新しております。

引き続き、第五次中期経営計画と経営ビジョンの達成に向けての取り組みと、お客さま本位の業務運営の実践をもって、更なる信頼の構築に努めてまいりますので、株主の皆さまには、今後も変わらぬご支援を賜りますようお願い申し上げます。

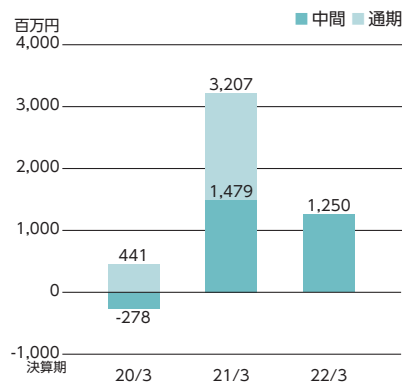
代表取締役社長 小林 克徳

第77期中間期（2021年4月1日～2021年9月30日）決算の概況

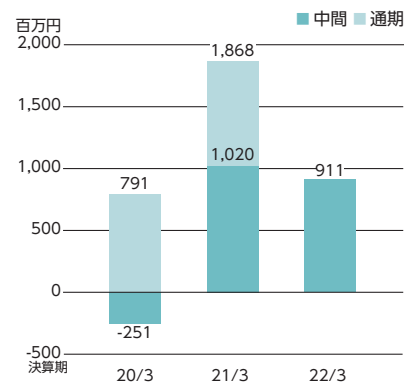
営業収益
71億76百万円



経常利益
12億50百万円

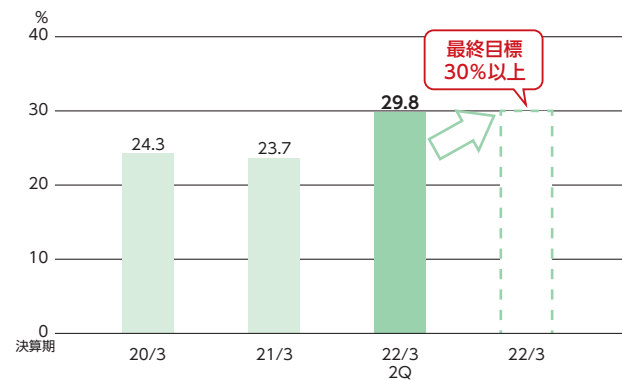


四半期純利益
9億11百万円

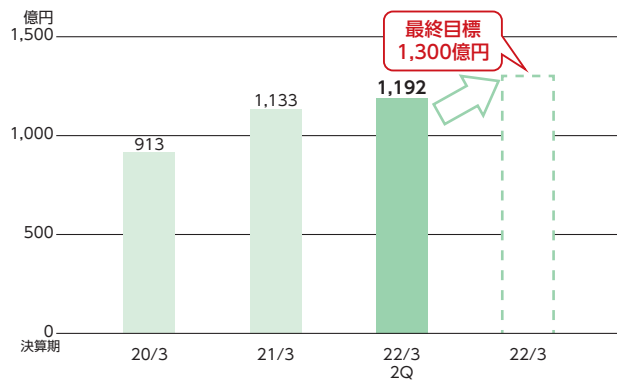


第五次中期経営計画（2019年4月～2022年3月）計数目標に対する進捗状況

販管費カバー率
29.8%



ファンドラップ預り資産
1,192億円



(四半期) 財務諸表

3・4ページの(四半期)財務諸表に記載の金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

(四半期) 貸借対照表

(単位: 百万円)

(単位: 百万円)

科 目	当第2四半期 会計期間 2021年9月30日	前第2四半期 会計期間 2020年9月30日	前事業年度 2021年3月31日
●資産の部			
流 動 資 産	59,162	55,693	55,243
現 金 ・ 預 金	29,711	26,722	25,125
預 託 金	15,640	15,341	16,942
トレーディング商品	840	1,426	460
約 定 見 返 勘 定	15	—	—
信 用 取 引 資 産	10,089	8,006	9,685
募 集 等 払 込 金	1,275	2,861	1,490
短 期 差 入 保 証 金	687	661	648
そ の 他 の 流 動 資 産	902	673	890
固 定 資 産	16,915	17,200	16,669
有 形 固 定 資 産	3,427	3,551	3,508
建 物	1,701	1,791	1,746
そ の 他	1,726	1,759	1,762
無 形 固 定 資 産	302	313	321
投 資 そ の 他 の 資 産	13,184	13,335	12,839
投 資 有 価 証 券	12,449	12,565	12,065
長 期 差 入 保 証 金	699	740	739
そ の 他	54	47	52
貸 倒 引 当 金	△17	△17	△17
資 産 合 計	76,077	72,894	71,912

科 目	当第2四半期 会計期間 2021年9月30日	前第2四半期 会計期間 2020年9月30日	前事業年度 2021年3月31日
●負債の部			
流 動 負 債	30,772	28,259	26,725
約 定 見 返 勘 定	—	7	7
信 用 取 引 負 債	1,129	1,696	1,248
有 価 証 券 担 保 借 入 金	1,701	3,235	1,027
預 り 金	23,351	18,739	18,856
受 入 保 証 金	538	612	733
短 期 借 入 金	1,950	1,950	1,950
未 払 法 人 税 等	426	483	932
賞 与 引 当 金	629	656	681
役 員 賞 与 引 当 金	27	31	—
従 業 員 株 式 給 付 引 当 金	240	—	—
資 産 除 去 債 務	13	—	—
そ の 他 の 流 動 負 債	764	846	1,287
固 定 負 債	5,209	5,404	5,376
長 期 借 入 金	800	800	800
繰 延 税 金 負 債	1,835	1,869	1,760
退 職 給 付 引 当 金	2,185	2,261	2,232
従 業 員 株 式 給 付 引 当 金	—	90	166
役 員 株 式 給 付 引 当 金	10	6	9
資 産 除 去 債 務	330	336	340
そ の 他 の 固 定 負 債	47	39	66
特 別 法 上 の 準 備 金	101	97	101
金 融 商 品 取 引 責 任 準 備 金	101	97	101
負 債 合 計	36,084	33,761	32,203
●純資産の部			
株 主 資 本	34,721	34,140	34,597
資 本 金	12,272	12,272	12,272
資 本 剰 余 金	6,264	6,264	6,264
利 益 剰 余 金	17,821	17,104	17,561
自 己 株 式	△1,637	△1,500	△1,500
評 価 ・ 換 算 差 額 等	5,271	4,992	5,111
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	5,271	4,992	5,111
純 資 産 合 計	39,993	39,132	39,709
負 債 ・ 純 資 産 合 計	76,077	72,894	71,912



(四半期) 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	当第2四半期 累計期間 自 2021年4月 1日 至 2021年9月30日	前第2四半期 累計期間 自 2020年4月 1日 至 2020年9月30日	前事業年度 自 2020年4月 1日 至 2021年3月31日
営 業 収 益	7,176	7,484	15,366
受 入 手 数 料	6,411	6,621	13,891
ト レーディング損益	645	750	1,239
金 融 収 益	107	94	198
そ の 他 の 営 業 収 益	12	18	36
金 融 費 用	27	35	71
純 営 業 収 益	7,148	7,448	15,294
販 売 費 ・ 一 般 管 理 費	6,135	6,173	12,477
取 引 関 係 費	564	584	1,330
人 件 費	3,495	3,489	6,956
不 動 産 関 係 費	771	734	1,471
事 務 費	893	947	1,905
減 価 償 却 費	181	186	380
租 税 公 課	126	131	230
そ の 他	103	97	203
営 業 利 益	1,012	1,274	2,817
営 業 外 収 益	248	204	404
営 業 外 費 用	11	0	13
経 常 利 益	1,250	1,479	3,207
特 別 利 益	—	0	—
特 別 損 失	5	8	359
税引前四半期(当期)純利益	1,244	1,471	2,847
法人税、住民税及び事業税	364	415	965
法 人 税 等 調 整 額	△30	35	13
四 半 期 (当 期) 純 利 益	911	1,020	1,868

Point!

当第2四半期累計期間の決算のポイント

1. 営業収益について

受入手数料、トレーディング損益ともに減少し、営業収益は71億76百万円（前年同期比95.9%）となりました。

2. 受入手数料の内訳

(1) 委託手数料

主に株券委託売買金額が減少したことにより30億33百万円（前年同期比80.6%）となりました。

(2) 募集・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の取扱手数料

世界のAI関連企業の株式を組み入れた投資信託や、米国の持続的な成長企業の株式を組み入れた投資信託等の販売が好調だったことから14億94百万円（前年同期比103.4%）と増加しました。

(3) その他の受入手数料

投資信託の代行手数料やファンドラップ報酬の増加等により、18億44百万円（前年同期比133.7%）と増加しました。

3. 販売費・一般管理費

不動産関係費が増加する一方、事務費が減少したことから、61億35百万円（前年同期比99.4%）となりました。

「水戸証券アジア・オセアニア債券オープン（寄附付）」 10年間で総額63,616,300円を寄付



本年6月に満期償還を迎えた当ファンドは、10年にわたり募集手数料および信託報酬の一部を、東日本大震災復興支援として岩手県、宮城県、福島県、茨城県の4県に寄付を行ってまいりました。
長きにわたり寄付活動にご賛同いただきありがとうございました。



子どもの貧困・食品ロス問題への取り組み



当社は、「フードバンク茨城」の特別法人会員となり、同団体の活動を継続的に支援することで、貧困や食品ロスの問題に取り組んでいます。

- **フードバンク茨城「子ども支援プロジェクト2021夏」の活動を支援**
給食がない夏休みの間、子どもたちの食を支援する同プロジェクトの趣旨に賛同し、活動資金を寄付しました。

● 防災用備蓄食品を寄付

社内で備蓄している防災用食品を賞味期限よりも早めに入れ替え同団体へ寄付しました。



寄付贈呈式

小学生向けバスケットボール教室「茨城ロボッツクリニック」を開催



「茨城ロボッツ」の選手とコーチが小学生にバスケットボールを指導。コロナ禍、参加人数を30名に限定して開催しました。

● 茨城ロボッツB1昇格、おめでとうございます！

2022年3月9日(水曜日)に、当社の冠試合を開催する予定です。



川越支店



【KAWAGOEクリーンウォーキング】へ参加

川越の街をもっと綺麗にしよう！という趣旨のもと、毎月1回実施している清掃活動に、川越支店では積極的に参加しています。



参加者の声

営業第二課
桑原 純平



日頃から川越市に恩返しがしたいと考えていましたので、参加してとても清々しい気持ちになりました。

足利支店



【足利織姫神社】清掃活動

朱塗りの社殿が鮮やかで、産業振興と縁結びの神社として有名な織姫神社は、国の登録有形文化財に認定されています。

コロナの影響で2年ぶりの参加となりましたが、「織姫神社の清掃活動」は、足利支店の恒例行事となっています。



千葉支店



【観光美化キャンペーン】 検見川の浜清掃活動へ参加

検見川の浜は、東京湾に面し、休日には家族連れなどでにぎわう人工海浜です。

千葉市観光協会主催の「観光美化キャンペーン」で、検見川の浜の清掃活動に参加しました。



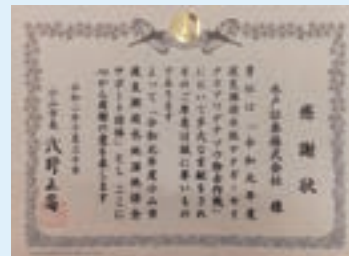
小山支店



【渡良瀬遊水地湿地保全サポート団体】 として感謝状を拝受

小山市は、年度ごとにその年の「外来植物除去活動」に5名以上で全て参加した団体を「渡良瀬遊水地湿地保全サポート団体」とし、感謝状を贈呈しています。

小山支店では、この活動に継続的に参加し、感謝状を2年連続で拝受しました。



ホームページに新しいページが加わりました



■リスク・手数料等説明ページ

お取引に関するリスクや手数料、その他お取引に関する大切な情報を掲載しております。ぜひご覧ください。

■口座開設サービス

2021年9月24日より、当社ホームページから水戸ネット（インターネット専用取引）の口座開設手続きのお申込みが可能になりました。



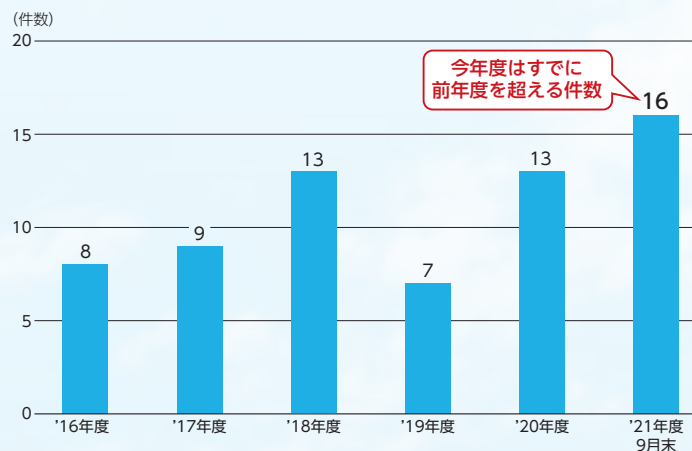
決算短信英文

2021年3月期第3四半期より、英訳版の決算短信をホームページに掲載しています。

The screenshot shows the English translation of the financial statement for Mito Securities Co., Ltd. for the period ending March 31, 2021. It includes a table with financial data and a summary of the company's performance.

IPO取扱数の増加

当社幹事引受件数（IPO）





【女性活躍推進】女性部店長が2人誕生しました

●守谷支店長 小林 奈津美



この度、守谷支店長に就任いたしました小林です。入社以来、熊谷支店で営業職としてお客さまの資産運用のお手伝いをしてまいりました。初の異動で支店長の大役を仰せつかり、その責任の重さを痛感しております。不慣れな点多々あると思いますが、一日も早く皆さまのご期待に添えるよう精一杯努めさせていただきます。

●集中事務部長 秋山 昌子



集中事務部長に就任しました秋山と申します。以前は投資顧問部で「水戸ファンドラップ」の契約管理業務を担当しておりました。休日は着物の着方の動画を見て練習し、気分転換を図っています。集中事務部では、「正確・迅速・丁寧」のスローガンのもと、精一杯努めたいと思います。

おかげさまで、節目を迎えることができました

2021年 1月 開設40周年 取手支店

2021年10月 開設40周年 佐原支店

2021年11月 開設25周年 下館支店



感謝の気持ちを忘れずに、
これからも地域の皆さまと共に
歩んでまいります。

■下館支店



●下館支店長 松浦 真也

下館支店のある筑西市は、茨城県の西部に位置し、日本近代陶芸の祖である板谷波山の生家や蔵づくりの商家など数々の歴史が残っています。

夏に開催される下館祇園まつりには、毎年15万人以上が集まり、とても賑やかです。支店開設から25年、これからも地域の皆さまと共に歴史を刻んでまいります。

●会社概要

商号等 水戸証券株式会社
Mito Securities Co., Ltd.
金融商品取引業者 関東財務局長(金商) 第181号

加入協会 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

本店 東京都中央区日本橋二丁目3番10号

創業 1921年4月1日

資本金 12,272,985,600円

従業員数 770名

店舗数 25店

●役員

代表取締役社長 小林 克徳

代表取締役副社長 魚津 亨

常務取締役 阿部 進

常務取締役 石井 克幸

取締役 五十嵐 伸

取締役 須田 恭通

取締役(社外) 鈴木 忠宏

取締役(社外) 瀬川 章

常勤監査役 井口 英樹

常勤監査役 大槻 剛

監査役(社外) 大野 了一

監査役(社外) 大西 美世恵

●株式の状況

発行可能株式総数 194,600,000株

発行済株式の総数 70,689,033株

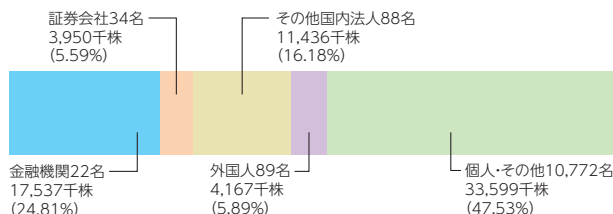
株主数 11,005名

●大株主(上位10名)

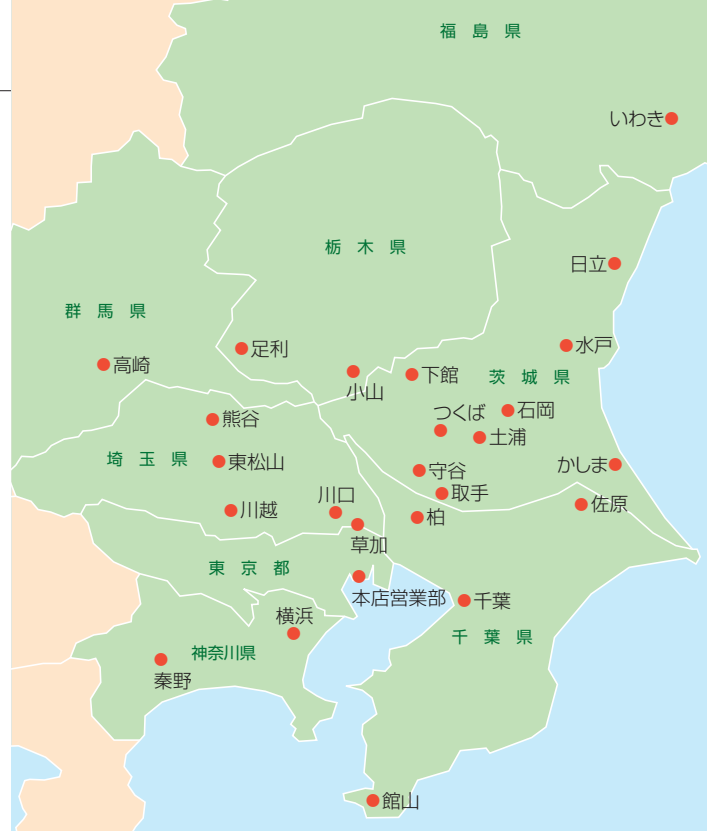
株主名	持株数 千株	持株比率 %
日本マスタートラスト 信託銀行株式会社(信託口)	6,111	9.38
株式会社野村総合研究所	5,560	8.54
小林協栄株式会社	3,276	5.03
東洋証券株式会社	2,775	4.26
株式会社常陽銀行	2,774	4.26
株式会社みずほ銀行	2,000	3.07
株式会社日本カストディ銀行(信託口)	1,496	2.30
SINFONIETTA MASTER FUND	1,282	1.97
株式会社日本カストディ銀行(信託口)	1,266	1.94
第一生命保険株式会社	1,200	1.84

(注) 当社は自己株式として5,567千株所有しております。また、持株比率は自己株式を除いて算出しております。

●所有者別株式分布状況



本店	東京都中央区日本橋2-3-10	(03) 6739-0310
本店営業部	東京都中央区日本橋2-3-10	(03) 3273-0310
水戸支店	茨城県水戸市南町2-6-10	(029) 233-0310
日立支店	茨城県日立市神峰町1-10-5	(0294) 40-0310
土浦支店	茨城県土浦市大和町9-2	(029) 824-0310
つくば支店	茨城県つくば市竹園1-6-1	(029) 856-0310
取手支店	茨城県取手市新町1-8-38	(0297) 73-0310
石岡支店	茨城県石岡市国府1-2-26	(0299) 24-0310
下館支店	茨城県筑西市丙209-1	(0296) 50-0310
かしま支店	茨城県鹿嶋市宮中2-5-14	(0299) 70-0310
守谷支店	茨城県守谷市中央1-23-1	(0297) 21-0310
小山支店	栃木県小山市中央町2-1-15	(0285) 24-0310
足利支店	栃木県足利市田中町911-1	(0284) 72-0310
高崎支店	群馬県高崎市栄町14-5	(027) 325-0310
川口支店	埼玉県川口市栄町3-8-17	(048) 255-0310
川越支店	埼玉県川越市脇田本町23-1	(049) 244-0310
草加支店	埼玉県草加市高砂2-19-20	(048) 928-0310
熊谷支店	埼玉県熊谷市筑波3-193	(048) 500-0310
東松山支店	埼玉県東松山市六反町8-3	(0493) 40-0310
千葉支店	千葉市中央区富士見2-22-2	(043) 227-0310
柏支店	千葉県柏市旭町1-2-1	(04) 7145-0310
館山支店	千葉県館山市北条2207	(0470) 20-0310
佐原支店	千葉県香取市佐原イ178	(0478) 55-0310
秦野支店	神奈川県秦野市寿町1-5	(0463) 83-0310
横浜支店	横浜市神奈川区鶴屋町3-31-5	(045) 313-0310
いわき支店	福島県いわき市平南町22	(0246) 25-0310
カスタマーセンター	(0120) 310-273	
水戸ネット	https://www.mito.co.jp/service/type/internet/	



水戸証券の理念をあらわすシンボルマーク

水戸証券の英文頭文字Mをかたどる、2つの三角形と四角形は、お客さま、株主さま、社員をあらわすとともに、それら三者にBESTをつくす企業としての意思と願望を象徴しています。

また、2つの三角形は時代を先取りする鋭敏な感性と変化に挑戦し続ける革新性を、四角形は継承すべき堅実、誠実の精神を表現しています。

コーポレートカラーであるMITOブルーは確かな情報力、創造力、知性を、MITOレッドは親しみ、人と人の心の通い合いを大切にする人間性、そして企業と人の積極的な行動力や活力を表現しています。

株主メモ

事業年度	毎年4月1日から翌年3月末日まで
剰余金の配当基準日	期末配当金 毎年3月末日 中間配当金 毎年9月末日
定時株主総会	毎年6月
公告方法	電子公告（当社ホームページに掲載いたします。） https://www.mito.co.jp/corporate/ir/e-koukoku/ やむを得ない事由により電子公告ができない場合は、日本経済新聞に掲載いたします。
株主名簿管理人	みずほ信託銀行株式会社
同事務取扱場所	東京都千代田区丸の内一丁目3番3号 みずほ信託銀行株式会社 本店証券代行部 ※移転により2021年11月22日から変更しました。
特別口座管理機関	みずほ信託銀行株式会社

経営理念

水戸証券は、顧客・株主・社員に
BESTをつくる企業でありたい

行動指針

CHALLENGE TOGETHER

- 変化に挑戦しよう
- 成果に挑戦しよう
- 自己に挑戦しよう

コーポレートスローガン

Humanilation — 信頼のきずな —

株式に関するお手続きについて（お問い合わせ先）

	証券会社等で株式を保有されている場合	証券会社等で株式を保有されていない場合（特別口座の場合）
住所変更、株式配当金受取り方法の変更などのお問い合わせ	お取引の証券会社等になります。	当社の特別口座の口座管理機関 みずほ信託銀行へお問い合わせ願います。 〒168-8507 東京都杉並区和泉二丁目8番4号 みずほ信託銀行株式会社 証券代行部 ホームページ： https://www.mizuho-tb.co.jp/daikou/index.html フリーダイヤル 0120-288-324
未払配当金、その他当社株式関係書類についてのお問い合わせ	右記みずほ信託銀行までお問い合わせ願います。	
ご注意		
		特別口座では、単元未満株式の買取・買増以外の株式売買はできません。 株式の売買にあたっては、証券会社等に口座を開設し、株式の口座振替手続を行っていただく必要があります。

配当金の受取について

「株式数比例配分方式」「登録配当金受領口座方式」「個別銘柄指定方式」のお受け取り方法を指定することができます。いずれの方式も指定されない場合は、株主さまのお届出住所に配当金領収証が送付され、配当金支払事務を行う金融機関で配当金をお受け取りになることになります。
※少額投資非課税口座（NISA口座、ジュニアNISA）において配当金を非課税で受け取られる場合、株式数比例配分方式をお選びください。

株主優待制度について

当社では、株主の皆さまに対する公平な利益還元のある方という観点から熟考を重ねてまいりました結果、利益還元は剰余金の配当により行うことが適切であると判断し、現行の株主優待制度を廃止することといたしました。
今後とも株主の皆さまへの利益還元については重要な経営課題として認識し、業績の向上に取り組むとともに適正な分配を実施してまいりますので、何卒ご理解を賜りますようお願い申し上げます。



見やすく読みまちがえにくい
ユニバーサルデザインフォント
を採用しています。

環境に配慮したFSC®認証紙と植物油インキを
使用しています。