

平成16年8月11日

会社名 株式会社 関東つくば銀行  
代表者名 取締役頭取 草間 卓  
(コード番号 8338 東証第一部)  
問合せ先 総合企画部長 藤川 雅海  
(TEL 029-821-8111)  
(URL <http://www.kantotsukuba-bank.co.jp>)

## 四半期情報の開示について

当行の平成17年3月期 第1四半期(平成16年4月1日から平成16年6月30日)における四半期情報について、お知らせします。

- (注) 1. 以下に記載する数値は、監査を受けておりません。  
2. 平成17年3月期第1四半期以降の四半期開示は、連結ベースで開示することとなりましたが、平成15年6月末は連結ベースでのデータが無い項目は非表示となっております。

### 1. 「金融再生法ベースのカテゴリーによる開示」(連結)

|                    | (単位:百万円) |          | (参考)(単位:百万円) |
|--------------------|----------|----------|--------------|
|                    | 平成16年6月末 | 平成15年6月末 | 平成16年3月末     |
| 破産更生債権およびこれらに準ずる債権 | 38,173   | -        | 37,667       |
| 危険債権               | 55,178   | -        | 51,998       |
| 要管理債権              | 15,224   | -        | 13,270       |

(注) 平成16年6月末の上記の各四半期末の計数は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則」第4条に規定する各債権のカテゴリーにより分類しておりますが、集計方法については以下の点につき連結会計年度末に開示する計数とは異なるため、計数は連続しておりません。

1. 平成16年6月末の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」および「危険債権」の金額は、それぞれ平成16年3月末時点における金額(債務者区分( )残高)をベースとし、平成16年3月末から6月末までに倒産、不渡り等客観的な事実ならびに行内格付の引下げ等があった債務者について、当行の定める自己査定基準に基づき債務者区分の見直しを行い、債務者区分が下方に変更になったと認められる債務者に対する債権額を新たに加算、または「危険債権」を減額し「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」を加算しております。

また、平成16年6月末については、償却・引当見込額、回収額、および担保処分見込額等の四半期中の変動は勘案しておりませんが、平成16年3月末時点の自己査定金額の四半期中の増減額を勘案しております。

なお、新たに「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」と認められる金額のうち、無価値と認められる部分については直接償却相当額として当該金額を減額しております。

#### 債務者区分との関係

破産更生債権及びこれらに準ずる債権(実質破綻先、破綻先の債権)、危険債権(破綻懸念先の債権)、要管理債権(要注意先のうち、元金又は利息の支払いが3か月以上延滞しているか、又は貸出条件を緩和している債権)

2. 平成16年6月末の「要管理債権」の金額は、同様に、同年3月末時点における金額をベースとし、同3月末から6月末の間に正常先、要注意先の債務者に対する債権のうち新たに3か月以上延滞となった債権、新たに貸出条件を緩和したことを確認している債権を加算し、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」および「危険債権」に変更になった金額を減算しております。

また、平成16年3月末時点の自己査定金額の四半期中の増減額を勘案しております。

### 2. 自己資本比率(国内基準)

|           | 平成16年9月末(予想値) | (参考) 平成16年3月末(実績) |
|-----------|---------------|-------------------|
| 連結自己資本比率  | 5.4%程度        | 6.56%             |
| 連結Tier1比率 | 3.2%程度        | 4.40%             |

(注) 上記予想値は、経営環境に関する前提条件の変化等に伴い変動することがあります。

### 3. 時価のある有価証券の評価差額（連結）

評価差額

|         | (単位:百万円) |       |       |       | (参考) (単位:百万円) |      |     |     |         |       |       |       |
|---------|----------|-------|-------|-------|---------------|------|-----|-----|---------|-------|-------|-------|
|         | 平成16年6月末 |       |       |       | 平成15年6月末      |      |     |     |         |       |       |       |
|         | 時価       | 評価差額  | うち益   | うち損   | 時価            | 評価差額 | うち益 | うち損 |         |       |       |       |
| その他有価証券 | 194,871  | 2,413 | 4,478 | 2,065 | -             | -    | -   | -   | 151,261 | 2,750 | 3,867 | 1,116 |
| 株式      | 8,867    | 3,600 | 3,665 | 64    | -             | -    | -   | -   | 8,174   | 3,016 | 3,099 | 82    |
| 債券      | 149,172  | 1,093 | 205   | 1,298 | -             | -    | -   | -   | 119,813 | 620   | 205   | 825   |
| その他     | 36,832   | 93    | 607   | 701   | -             | -    | -   | -   | 23,273  | 353   | 562   | 208   |

- (注) 1. 各四半期末の「評価差額および含み損益」は、それぞれ各四半期末時点の帳簿価額(償却原価法適用前、減損処理前。)と時価との差額を計上しております。  
 2. 平成16年3月末の「評価差額および含み損益」は、平成16年3月末時点の帳簿価格(償却原価法適用後、減損処理後)と時価との差額を計上しております。  
 3. 有価証券のほか、コマーシャル・ペーパーおよび託受益権を含めております。  
 4. なお、満期保有目的の債券に係る含み損益は以下のとおりであります。

|           | (単位:百万円) |      |     |     | (参考) (単位:百万円) |      |     |     |       |   |   |   |
|-----------|----------|------|-----|-----|---------------|------|-----|-----|-------|---|---|---|
|           | 平成16年6月末 |      |     |     | 平成15年6月末      |      |     |     |       |   |   |   |
|           | 帳簿価格     | 含み損益 | うち益 | うち損 | 帳簿価格          | 含み損益 | うち益 | うち損 |       |   |   |   |
| 満期保有目的の債券 | 4,252    | 15   | -   | 15  | -             | -    | -   | -   | 1,000 | 0 | - | 0 |

### 4. デリバティブ取引（連結）

- (1) 金利関連取引 該当ありません。  
 (2) 通貨関連取引

| 区分取引所 | 種類      | (単位:百万円) |    |      |          |    |      | (参考) (単位:百万円) |    |      |
|-------|---------|----------|----|------|----------|----|------|---------------|----|------|
|       |         | 平成16年6月末 |    |      | 平成15年6月末 |    |      | 平成16年3月末      |    |      |
|       |         | 契約額等     | 時価 | 評価損益 | 契約額等     | 時価 | 評価損益 | 契約額等          | 時価 | 評価損益 |
|       | 通貨先物    | -        | -  | -    | -        | -  | -    | -             | -  | -    |
| 店頭    | 通貨スワップ  | -        | -  | -    | -        | -  | -    | -             | -  | -    |
|       | 為替予約    | 16,565   | 86 | 86   | 4,300    | 29 | 29   | 8,267         | 10 | 10   |
|       | 通貨オプション | -        | -  | -    | -        | -  | -    | -             | -  | -    |

(注) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引は、上記記載から除いております。

- (3) 株式関連取引 該当ありません。  
 (4) 債券関連取引 該当ありません。  
 (5) 商品関連取引 該当ありません。  
 (6) その他 該当ありません。

### 5. 預金、貸出金の残高（単体）

|         | (単位:百万円)  |           | (参考) (単位:百万円) |  |
|---------|-----------|-----------|---------------|--|
|         | 平成16年6月末  | 平成15年6月末  | 平成16年3月末      |  |
| 預金      | 1,120,292 | 1,154,934 | 1,134,140     |  |
| うち個人預金  | 877,472   | 895,558   | 876,185       |  |
| 貸出金     | 822,377   | 840,456   | 850,481       |  |
| うち個人ローン | 233,062   | 256,533   | 228,570       |  |

投資信託等の預り資産の状況は次のとおりであります。

|      | (単位:百万円) |          | (参考) (単位:百万円) |  |
|------|----------|----------|---------------|--|
|      | 平成16年6月末 | 平成15年6月末 | 平成16年3月末      |  |
| 投資信託 | 53,973   | 19,794   | 47,072        |  |
| 国債   | 14,540   | 14,025   | 13,506        |  |
| 外貨預金 | 4,842    | 3,589    | 5,344         |  |
| 合計   | 73,355   | 37,408   | 65,922        |  |

以上