

本稿は、バークレイズ・ピーエルシー(Barclays PLC)が2012年10月31日に発表した2012年度第3四半期経営報告書の日本語訳です。その正確な内容については、英語発表文をご参照ください。本稿と英文版との間で齟齬がある場合には英文版が優先します。なお、英語発表文は、<http://group.barclays.com/about-barclays/investor-relations> よりご覧いただけます。

バークレイズ・ピーエルシー 2012年度第3四半期経営報告書

2012年9月期

目次

| 2012 年度第 3 四半期経営報告書 | ページ |
|------------------------------|-----|
| 業績ハイライト | 4 |
| 当グループの四半期業績 | 6 |
| グループ業績のレビュー | 7 |
| 事業部門別の業績 | |
| • 英国リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 10 |
| • 欧州リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 11 |
| • アフリカ・リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 12 |
| • バークレイカード | 13 |
| • インベストメント・バンク | 14 |
| • コーポレート・バンキング | 16 |
| • ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント | 17 |
| • 本社機能及びその他事業 | 18 |
| 別紙 1: 四半期業績サマリー | 19 |
| 別紙 2: 地域別 マージン及び収益 | 21 |
| 別紙 3: 貸借対照表及び資本 | 22 |
| 別紙 4: 特定の国に対する当グループのエクスポージャー | 27 |
| 別紙 5: 信用市場でのエクスポージャー | 35 |
| 別紙 6: その他法令・規制関連事項 | 36 |
| 別紙 7: その他情報 | 37 |

(注記)

パークレイズ又はグループとは、パークレイズ PLC と子会社をあわせた企業群を意味します。特に断りのない限り、損益計算書の分析は 2012 年 9 月 30 日までの 9 カ月と 2011 年の同期 9 カ月を比較したものであり、貸借対照表は 2012 年 6 月 30 日と比較したものです。

調整後税引前利益と調整後のパフォーマンス指標は、各期間の業績を比較する上でより一貫性のある基準を提供するように提示されています。調整項目は金額が突出し、かつ一回限りの項目であり、基礎的な業績を表すものではありません。調整後の指標から除外された項目は、グループ自身の信用度に関連する項目、債務買戻しに係る利益、ブラックロック社に対する投資に係る減損及び売却、支払保障保険 (PPI) に関する補償引当金及び保険金請求管理費用 (PPI 補償)、金利ヘッジ商品に関する補償引当金、のれんの減損、買取及び売却に係る利益及び損失といった項目です。銀行間取引金利の設定に関する業界全体に対しての調査に関連する当局からの課徴金は、調整後の指標から除外されていません。

規制当局のガイドライン又は国際財務報告基準 (IFRS) で定義されていないものの、本報告書の中で使用されている用語は、財務用語集として、「<http://group.barclays.com/about-barclays/investor-relations#institutional-investors>」に掲載されています。

本中間報告書のベースとしている財務情報及び別紙に掲載されているその他のデータは未監査のものであり、2011 年度の年次報告書に記載されているパークレイズの会計方針に準じて作成されたものです。

本報告書の情報は 2012 年 10 月 30 日に取締役会で承認されておりますが、2006 年英国会社法 434 条に定義される法定財務書類を構成するものではありません。2011 年 12 月 31 日に終了した事業年度の法定財務書類は、2006 年英国会社法 441 条の規定に従い、会社登記官に提出されています。当該法定帳簿には、米国証券取引委員会 (SEC) からパークレイズ PLC 及びパークレイズ・バンク PLC の様式 20-F による連結年次報告書に要求されている特定の情報が含まれており、また 2006 年英国会社法 495 条における無限定監査報告書が含まれていますが、同 498 条に基づく意見の表明は行っていません。

米国及びカナダに居住する ADR の適格保有者については、普通株式 1 株当たり 1 ペンスの期中配当金は ADR 1 株 (普通株式 4 株に相当する) 当たり 4 ペンスになります。ADR 預託銀行は 2012 年 11 月 9 日時点の記録に基づき、2012 年 12 月 7 日に ADR 保有者に配当金を送付します。

業績ハイライト

「2012 年第 3 四半期の業績は、期中に直面した困難にもかかわらず、各事業部門において業績が良好に推移していることを明確に示す結果となりました。ステークホルダーの皆様への信頼を回復するために、まだ多くのことをなさねばなりません。パークレイズのユニバーサル・バンキングのフランチャイズは引き続き強固であり、安定した状況にあります。従業員一同が引き続き、お客様のために職務を遂行することに注力したことを誇りに思うと同時に、パークレイズに対するお客様の変わらぬご愛顧に感謝申し上げます。

2012 年度を好調な状態で締めくくるとともに、2013 年 2 月にはパークレイズをどのようにしてすべてのステークホルダーの皆様から『選ばれる (Go-To)』銀行にしていくかについて、皆様に詳細な内容をご説明する所存です」。

グループ最高責任者 アントニー・ジェンキンス

- 2012 年 9 月 30 日までの 9 ヶ月間の調整後税引前利益はコーポレート・アンド・インベストメント・バンキングが 27%の増益となったこともあり、18%増加し、59 億 5,400 万ポンドになりました。
- 法定税引前利益は、当グループ自身の信用度に関連する費用 40 億 1,900 万ポンド(2011 年:29 億 7,100 万ポンドの利益)、ブラックロック社に対する投資の売却益 2 億 2,700 百万ポンド(2011 年: 18 億 5,800 万ポンドの減損/損失)、支払保障保険 (PPI)に関する補償引当金の追加 10 億ポンド(2011 年:10 億ポンド) (そのうち 7 億ポンドが第 3 四半期に認識された)を含み、86%減少し、7 億 1,200 万ポンドになりました。
- 大半の事業部門の業績の改善に伴い、調整後平均株主資本利益率は 8.8%に改善(2011 年:8.4%)しました。法定平均株主資本利益率は-0.5%(2011 年:6.9%)になりました。
- 調整後収益は、厳しい経済情勢、低金利環境の持続、2011 年第 3 四半期のヘッジ商品の売却益が当期には発生しなかったといった状況にありながらも、前年とほぼ同水準の 223 億 4,700 万ポンドとなりました。
- インベストメント・バンク部門の収益は 7%増加し、91 億 2,900 万ポンドになりました。2012 年第 3 四半期のインベストメント・バンク部門の収益は、前年同期比で 17%増加し、26 億 3,300 万ポンドでしたが、好調であった 2012 年第 2 四半期比では、13%減少となりました。
- 信用に関する減損費用は 7%減少し、26 億 5,700 万ポンドになりました。欧州及びアフリカにおけるインベストメント・バンク並びに RBB 事業の費用増によって一部相殺されたものの、主として英国国内事業において改善したことが主な要因です。
- 支払保障保険 (PPI)に関する補償引当金 10 億ポンド(2011 年:10 億ポンド)及び金利ヘッジ商品に関する補償引当金 4 億 5,000 万ポンド(2011 年:ゼロ)を除く営業費用は 4%減少し、138 億 3,200 万ポンドになりました。ノン・パフォーマンス費用は 3%減少して 118 億 3,700 万ポンドに、パフォーマンス費用は 9%減少して 19 億 9,500 万ポンドになりました。
- 当グループのスペイン、イタリア、ポルトガル、アイルランド、ギリシャ及びキプロス向けソブリン・エクスポージャー合計額は 2012 年第 3 四半期中に 15%減少し 48 億ポンドになりました。当グループは、ユーロ建資金調達 mismatches を軽減し、スペインでは 24 億ポンド減の 1 億ポンド、ポルトガルでは 4 億ポンド減の 33 億ポンドとしました。
- 2012 年第 3 四半期のコア Tier1 比率は 11.2%(2012 年 6 月 30 日:10.9%)に上昇しました。リスク調整後資産は、ソブリン・エクスポージャーのデフォルト時損失率 (LGD)に係る手法の変更の影響によって一部相殺されたものの、主としてコーポレート・アンド・インベストメント・バンク部門におけるリスク削減及び為替変動を反映して、3%減少し、3,790 億ポンドになりました。
- 当グループは、引き続き、有担保及び無担保のターム・ファンディング市場で資金調達しており、2012 年 9 月末までの 9 ヶ月間に、イングランド銀行の「資金調達支援スキーム (Funding for Lending Scheme)」への参加による 10 億ポンドを含め、220 億ポンドのターム・ファンディングを実施し、2012 年度のターム・ファンディングの必要額を既に確保しています。
- 余剰流動性は、グループの流動性リスク選好度を大きく上回るレベルの 1,600 億ポンド(2012 年 6 月 30 日:1,700 億ポンド)になり、年初来の月末水準である 1,520 億ポンドから 1,730 億ポンドの範囲内に収まっています(2011 年通年:1,400 億ポンドから 1,670 億ポンド)。

業績ハイライト

当グループの業績(非監査)

| | 調整後 ¹ | | | 法定 | | |
|----------------------------|---|---|-----------|---|---|-------------|
| | 2012年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) | 2012年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
| 保険金控除後の収益合計 | 22,347 | 22,300 | - | 18,555 | 25,213 | (26) |
| 減損費用及びその他の引当金繰入額 | (2,657) | (2,851) | (7) | (2,657) | (4,651) | (43) |
| 営業収益純額 | 19,690 | 19,449 | 1 | 15,898 | 20,562 | (23) |
| 営業費用 | (13,832) | (14,441) | (4) | (15,282) | (15,488) | (1) |
| その他の収益/(費用)純額 ² | 96 | 54 | | 96 | (8) | |
| 税引前利益 | 5,954 | 5,062 | 18 | 712 | 5,066 | (86) |
| 税引後利益 | 4,167 | 3,868 | 8 | 374 | 3,349 | (89) |

パフォーマンス指標

| | | | | | | |
|---------------|---------|---------|--|----------|---------|--|
| 平均株主資本利益率 | 8.8% | 8.4% | | (0.5%) | 6.9% | |
| 平均有形株主資本利益率 | 10.3% | 10.1% | | (0.6%) | 8.3% | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | 1.4% | 1.3% | | 0.1% | 1.1% | |
| 収益に対する費用の比率 | 62% | 65% | | 82% | 61% | |
| 貸倒率 | 69bps | 74bps | | 69bps | 74bps | |
| 基本的1株当たり利益 | 29.3ペンス | 26.5ペンス | | (1.7ペンス) | 22.2ペンス | |
| 1株当たり配当金 | 3.0ペンス | 3.0ペンス | | 3.0ペンス | 3.0ペンス | |

資本及び貸借対照表

| | (2012年 9月30日現在) | (2012年 6月30日現在) | 増減率(%) |
|---------------|--------------------|--------------------|--------|
| コア Tier1 比率 | 11.2% | 10.9% | |
| リスク調整後資産 | 3,790億ポンド | 3,900億ポンド | (3) |
| 調整後グロス・レバレッジ | 20倍 | 20倍 | - |
| グループ余剰流動性 | 1,600億ポンド | 1,700億ポンド | (6) |
| 1株当たり純資産価額 | 444ペンス | 443ペンス | - |
| 1株当たり正味有形資産価額 | 379ペンス | 379ペンス | - |
| 預貸率 | 111% | 111% | |

部門別税引前利益/(損失)

| | 調整後 ¹ | | | 法定 | | |
|----------------------------------|---|---|------------|---|---|-------------|
| | 2012年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) | 2012年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年 09月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
| 英国 | 1,146 | 1,198 | (4) | 296 | 798 | (63) |
| 欧州 | (151) | (109) | 39 | (151) | (109) | 39 |
| アフリカ | 330 | 561 | (41) | 330 | 563 | (41) |
| パークレイカード | 1,150 | 949 | 21 | 1,000 | 302 | 231 |
| リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 2,475 | 2,599 | (5) | 1,475 | 1,554 | (5) |
| インベストメント・バンク | 3,205 | 2,698 | 19 | 3,205 | 2,698 | 19 |
| コーポレート・バンキング | 444 | 167 | 166 | (6) | 103 | |
| コーポレート・アンド・インベストメント・バンキング | 3,649 | 2,865 | 27 | 3,199 | 2,801 | 14 |
| ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント | 200 | 153 | 31 | 200 | 153 | 31 |
| 本社機能及びその他事業 | (370) | (555) | (33) | (4,162) | 558 | |
| 税引前利益合計 | 5,954 | 5,062 | 18 | 712 | 5,066 | (86) |

注記

- 調整後のパフォーマンス指標及び税引前利益については、以下による影響を除外している：当グループ自身の信用度に関連する損失40億1,900万ポンド(2011年は29億7,100万ポンドの利益)、ブラックロック社に対する戦略的投資の売却益2億2,700万ポンド(2011年は5,800万ポンドの損失)、ブラックロック社に対する投資に関する減損ゼロポンド(2011年は18億ポンド)、支払保障保険に関する補償引当金10億ポンド(2011年は10億ポンド)、金利ヘッジ商品に関する補償引当金4億5,000万ポンド(2011年はゼロポンド)、買収及び売却に係る利益ゼロポンド(2011年は6,200万ポンドの損失)、のれんの減損ゼロポンド(2011年は4,700万ポンド)
- その他の収益/(費用)純額には以下が含まれる：関連会社及び合併会社の税引後損益に対する持分、子会社、関連会社及び合併会社の売却損益、買収に係る利益

当グループの四半期業績

| 当グループの四半期業績 | 2012年度 第3 四半期 (百万ポンド) | 2012年度 第2 四半期 (百万ポンド) | 2012年度 第1 四半期 (百万ポンド) | 2011年度 第4 四半期 (百万ポンド) | 2011年度 第3 四半期 (百万ポンド) | 2011年度 第2 四半期 (百万ポンド) | 2011年度 第1 四半期 (百万ポンド) |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 調整後ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 6,872 | 7,337 | 8,138 | 6,212 | 7,001 | 7,549 | 7,750 |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (825) | (1,054) | (778) | (951) | (1,023) | (907) | (921) |
| 営業収益純額 | 6,047 | 6,283 | 7,360 | 5,261 | 5,978 | 6,642 | 6,829 |
| 営業費用(英国銀行税を除く) ¹ | (4,341) | (4,542) | (4,949) | (4,414) | (4,659) | (4,940) | (4,842) |
| 英国銀行税 | - | - | - | (325) | - | - | - |
| その他の収益純額 | 21 | 41 | 34 | 6 | 18 | 19 | 17 |
| 調整後税引前利益 | 1,727 | 1,782 | 2,445 | 528 | 1,337 | 1,721 | 2,004 |
| 調整項目 | | | | | | | |
| 当グループ自身の信用度に関連する(費用)／利益 | (1,074) | (325) | (2,620) | (263) | 2,882 | 440 | (351) |
| 債務買戻しに係る利益 | - | - | - | 1,130 | - | - | - |
| ブラックロック社に対する投資に係る減損及び売却に係る利益／(損失) | - | 227 | - | - | (1,800) | (58) | - |
| PPI 補償引当金 ¹ | (700) | - | (300) | - | - | (1,000) | - |
| 金利ヘッジ商品に関する補償引当金 | - | (450) | - | - | - | - | - |
| のれんの減損 | - | - | - | (550) | - | (47) | - |
| 買収及び売却に係る(損失)／利益 | - | - | - | (32) | 3 | (67) | 2 |
| 法定税引前(損失)／利益 | (47) | 1,234 | (475) | 813 | 2,422 | 989 | 1,655 |
| 法定税引後(損失)／利益 | (106) | 817 | (337) | 602 | 1,366 | 742 | 1,241 |
| 調整後基本的 1株当たり利益 | 7.5 ペンス | 8.2 ペンス | 13.6 ペンス | 1.2 ペンス | 6.9 ペンス | 8.9 ペンス | 10.7 ペンス |
| 収益に対する費用の調整後比率 | 63% | 62% | 61% | 76% | 67% | 65% | 62% |
| 基本的 1株当たり利益 | (2.3 ペンス) | 5.1 ペンス | (4.5 ペンス) | 2.9 ペンス | 9.7 ペンス | 4.0 ペンス | 8.5 ペンス |
| 収益に対する費用の比率 | 87% | 69% | 95% | 75% | 47% | 75% | 65% |
| 部門別調整後税引前利益／(損失) | | | | | | | |
| | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| 英国 | 400 | 412 | 334 | 222 | 494 | 416 | 288 |
| 欧州 | (59) | (49) | (43) | (125) | 52 | (102) | (59) |
| アフリカ | 56 | 97 | 177 | 269 | 219 | 195 | 147 |
| パークレイカード | 397 | 404 | 349 | 259 | 378 | 275 | 296 |
| リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 794 | 864 | 817 | 625 | 1,143 | 784 | 672 |
| インベストメント・バンク | 937 | 1,002 | 1,266 | 267 | 388 | 977 | 1,333 |
| コーポレート・バンキング | 98 | 127 | 219 | 37 | 113 | 33 | 21 |
| コーポレート・アンド・インベストメント・バンキング | 1,035 | 1,129 | 1,485 | 304 | 501 | 1,010 | 1,354 |
| ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント | 79 | 61 | 60 | 54 | 65 | 42 | 46 |
| 本社機能及びその他事業 | (181) | (272) | 83 | (455) | (372) | (115) | (68) |
| 税引前利益合計 | 1,727 | 1,782 | 2,445 | 528 | 1,337 | 1,721 | 2,004 |

¹ 2012年第3四半期のPPI補償引当金7億ポンドは、従来は非調整項目として営業費用に含めていた保険金請求管理費用5,200万ポンド(2012年第2四半期:2,800万ポンド、2012年第1四半期:2,400万ポンド)を含む。

グループ業績のレビュー

2012 年 1～9 月は調整後利益が前年同期比 18%増と良好なパフォーマンスを上げることができました。コア Tier 1 比率は 11.2%に改善し、資金調達と流動性ポジションも引き続き強固でした。

損益計算書

- 調整後税引前利益は 59 億 5,400 万ポンドと 18%増加しました。調整後損益では、より一貫性を持って各期の業績を比較することが可能です。
- 法定税引前利益は当グループ自身の信用度に関連する費用 40 億 1,900 万ポンド(2011 年:29 億 7,100 万ポンドの利益)及び支払保障保険(PPI)の補償引当金 10 億ポンド(2011 年:10 億ポンド)を含め、7 億 1,200 万ポンドと 86%減少しました。
- 調整後平均株主資本利益率は 8.8%に上昇しました(2011 年:8.4%)。英国 RBB、パークレイカード、インベストメント・バンク、コーポレート・バンキング、ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメントの各部門で改善が見られました。
- 厳しい経済情勢、低金利環境の持続に加え、2011 年第 3 四半期のヘッジ商品の売却益 10 億ポンドが当期には発生しなかったにもかかわらず、調整後収益は 223 億 4,700 万ポンドと同水準を確保いたしました。
 - リテール・アンド・ビジネス・バンキング、コーポレート・バンキング、ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメントの顧客利息収入純額は 73 億 4,500 万ポンドと安定的に推移しました。利息収入純額合計は 83 億 3,400 万ポンドと 9%減少し、純金利マージンは 186 ベーシスポイントと 23 ベーシスポイント低下しました。これは 2011 年第 3 四半期のヘッジ商品の売却益が当期には発生しなかったことを主に反映しております。
 - インベストメント・バンクの収益合計は 91 億 2,900 万ポンドと 7%増加しました。これは債券・通貨・コモディティ(FICC)部門と株式部門の増収によるものです。
- 信用に関する減損費用は 26 億 5,700 万ポンドと 7%減少しました。英国 RBB、パークレイカード、コーポレート・バンキングの改善を主に反映したのですが、ABS CDO スーパー・シニアのポジションや単一銘柄へのエクスポージャーに関わる損失の増加に加え、2011 年の 2 億 2,300 万ポンドの戻入れが当期には発生しなかったことを主因にインベストメント・バンクの減損費用が拡大したことで一部相殺されました。また、欧州 RBB とアフリカ RBB における増加も影響いたしました。
 - 年率換算した貸倒率は 69 ベーシスポイントに低下しました(2011 年:74 ベーシスポイント)。
 - 2012 年の延滞傾向は主要カード・ポートフォリオと英国における無担保貸付で改善しましたが、地域経済の低迷を受けて、欧州の住宅ローン・ポートフォリオは幾分悪化しました。
 - ホールセール・ポートフォリオの多くの信用指標は 2012 年に幾分改善しましたが、コーポレート・ヨーロッパの指標はヨーロッパの厳しい環境が逆風となり幾分悪化しました。
 - クレジット・リスク・ローン(CRL)カバレッジ比率は CRL 残高と減損引当金が 2012 年第 3 四半期にそれぞれ 3.1%と 1.8%減少したのに伴い、51.0%に上昇しました(2012 年 6 月 30 日:50.4%)。
- 営業費用は PPI 補償引当金 10 億ポンド(2011 年:10 億ポンド)と金利ヘッジ商品に関する補償引当金 4 億 5,000 万ポンド(2011 年:ゼロ)を除くと、138 億 3,200 万ポンドと 4%減少しました。
 - パフォーマンス・コスト以外の費用は業界全体を対象とした銀行間取引金利設定に関する捜査に関連して当局に支払う課徴金 2 億 9,000 万ポンドを負担したうえで、118 億 3,700 万ポンドと 3%減少しました。経営陣によるコスト削減の取り組み、事業再編、為替変動にともなうコスト削減効果で、2011 年に実施した買収を含む事業投資の継続や金融サービス補償機構(Financial Services Compensation Scheme)関連費用の増加といった要因を十分にカバーしました。
 - パフォーマンス・コストは過年度から繰り延べられた賞与費用が 9 億 4,200 万ポンド(2011 年:7 億 5,100 万ポンド)に増加したにもかかわらず、19 億 9,500 万ポンドと 9%減少しました。インベストメント・バンクの収益に対する報酬の比率は 39%に低下しました(2011 年:46%)。
 - 2012 年の特別賞与はまだ付与されておりません。通年でのパフォーマンスの評価が可能になった後に報酬委員会が変額インセンティブ報奨に関する決定を下すためです。今年の賞与費用は会計基準の規定に従った見積費用に対する引当金を表しています。
- 収益に対する費用の調整後比率は 62%に低下しました(2011 年:65%)。インベストメント・バンクの営業収益純額に対する費用の比率は 64%に改善しました(2011 年:68%)。
- 2012 年上半年期末以降、従来の想定水準以上に支払保障保険(PPI)の保険金請求額が増えたことを踏まえ、2012 年 9 月 30 日現在で PPI 補償を 7 億ポンド追加で引当てるのが適切と判断いたしました。これは、2011 年に 10 億ポンド、2012 年第 1 四半期に 3 億ポンド認識された引当金への追加です。引当額は現在に至るまでの保険金請求額および今後の請求予想額をに基づき、将来的な PPI 補償の支払予想額及び保険金請求管理費用に関するパークレイズの最良の見積りが含まれます。今後も引き続き実際の請求額及び PPI 補償引当金の計算の基礎となる諸前提を注視してまいります。

グループ業績のレビュー

貸借対照表

- 2012年第3四半期の貸付金合計は5,020億ポンドと横ばいでした(2012年6月30日:5,040億ポンド)。英国の住宅ローンが増加しましたが、欧州RBBとコーポレート・バンクの貸付減少により相殺されました。
- 当グループの預貸率は111%と安定的に推移しました(2012年6月30日:111%)。顧客に対する貸付金は4,529億ポンド、顧客預り金は4,073億ポンドといずれも横ばいでした。
- 資産合計は1兆5,990億ポンドと2%減少しました。これは主にデリバティブ資産の減少並びに現金及び中央銀行預け金の減少を反映しておりますが、リバース・レポ取引及びその他類似の担保付貸付の増加により一部相殺されました。
- 株主資本合計(非支配持分を含む)は637億ポンドと横ばいでした。売却可能投資債券再評価差額が6億ポンド、キャッシュフロー・ヘッジ再評価差額が4億ポンドそれぞれ増加しましたが、英ポンドに対して米ドルと南アフリカ・ランドが下落したことによる7億ポンドの為替差損と当四半期における3億ポンドの配当金支払いにより相殺されたことを主に反映しております。主に優先株式とアプサ・グループ少数持分からなる非支配持分を除いた親会社株主に帰属する法定利益は2億ポンドのマイナス(2011年:27億ポンドの利益)でした。
- 1株当たり純資産価額は444ペンスでした(2012年6月30日:443ペンス)。1株当たり正味有形資産価額は379ペンスと横ばいでした。
- 調整後グロス・レバレッジは20倍と横ばいで、本第3四半期の各月末の水準は20倍から21倍の間で推移しました。余剰流動性を除いた調整後グロス・レバレッジは17倍と横ばいでした。

資本管理

- コアTier1比率は11.2%に増加しました(2012年6月30日:10.9%)。これは、コアTier1資本が425億ポンドと概ね横ばいだったことと、リスク調整後資産がコーポレート・アンド・インベストメント・バンクのリスク軽減と為替変動の影響を主に3,790億ポンドと3%減少したことを反映しております。リスク軽減の効果はソブリン・エクスポージャーに関してより高いデフォルト時損失率の仮定を求める金融サービス機構(FSA)の修正指針を採用したことによる増加で一部相殺されました。
- パークレイズは2012年第3四半期にPPI補償引当金の追加と当グループの四半期配当金の影響を含めたうえで7億ポンドのコアTier1資本を創出しました。利益によるコアTier1資本の増加は為替変動によって準備金が6億ポンド減少したことにより相殺されましたが、為替変動の影響によりリスク調整後資産が52億ポンド減少したために、コアTier1比率への影響はほとんどありませんでした。
- EUは2013年1月1日のバーゼル3導入に向けて本年7月までにCRD IVの規定を最終決定することになっておりましたが、いまだ検討中の分野が少なく、欧州議会による最終案の審議は本年11月以降になる予定です。CRD IVの実施は遅れる見通しですが、当局の正式なガイダンスがない中、当グループでは当初の日程に沿って導入準備を引き続き進めております。

資金調達と流動性

- 余剰流動性は1,600億ポンドでした(2012年6月30日:1,700億ポンド)。これは、当グループのリスク選好度を引き続き大幅に上回る水準にあり、2012年初来の各月末の範囲(1,520億ポンドから1,730億ポンド)内にあります(2011年通年:1,400億ポンドから1,670億ポンド)。また、流動性コストを減らすために余剰流動性の構成の見直しを図り、そのための主な措置として資金を中央銀行預け金から国債¹に移しました。

| 余剰流動性 | その他の利用可能な | | | 合計 ³ (十億ポンド) |
|--------------|------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| | 現金及び中央銀行預け ² (十億ポンド) | 国債 ¹ (十億ポンド) | 流動性 (十億ポンド) | |
| 2012年9月30日現在 | 99 | 41 | 20 | 160 |
| 2012年6月30日現在 | 124 | 32 | 14 | 170 |

- RBB、コーポレート・バンキング、ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメントの活動の資金は主に顧客預り金で調達し、残りは顧客に対する貸付金を担保とする資金調達で補っております。2012年第3四半期において、これらの部門の顧客預り金に対する顧客貸付金の比率は104%(2012年6月30日:106%、2011年12月31日:111%)、顧客預り金及び担保付資金調達に対する顧客貸付金の比率は91%(2012年6月30日:94%、2011年12月31日:101%)でした。

¹ 国債の75%超(2012年6月30日:70%超)は英国、米国、日本、フランス、ドイツ、デンマーク、オランダの国債である。

² 現金及び中央銀行預け金の95%超はイングランド銀行、米国連邦準備制度、欧州中央銀行、日本銀行、スイス国立銀行に預けられている。

³ 合計額のうち1,350億ポンド(2012年6月30日:1,490億ポンド)はFSA要件を満たす。

グループ業績のレビュー

- インベストメント・バンクの活動は主にホールセール市場からの資金調達で賄っております。2012年9月30日現在、ホールセール調達資金総額(レポ取引を除く)は2,530億ポンドでした(2012年6月30日:2,630億ポンド)。このうち、1年未満で満期を迎えるホールセール調達資金は1,130億ポンド(2012年6月30日:1,180億ポンド)、1ヵ月以内で満期を迎えるのは390億ポンド(2012年6月30日:420億ポンド)でした。
- 当グループは2012年末までの期間に必要なターム・ファンディングを調達済みです。2012年の9ヶ月間で、資金調達の必要額は顧客預貸率の改善にともない減少し、また、当グループはイングランド銀行の資金調達支援スキーム(Funding for Lending Scheme)を利用した10億ポンドを含め、220億ポンドのターム・ファンディングを調達しました。2012年に満期を迎えるターム・ファンディングは270億ポンドです。

特定のユーロ圏諸国に対するエクスポージャー

- 2012年第3四半期のスペイン、イタリア、ポルトガル、アイルランド、ギリシャ及びキプロスに対する当グループのソブリン・エクスポージャーは15%減少し、48億ポンドとなりました。
- スペイン、イタリア及びポルトガルにおけるリテール貸付は3%減の385億ポンドとなり、法人向け貸付は19%減の82億ポンドとなりました。これは引き続きポートフォリオの厳格なリスク管理が行われていることを反映しています。2012年第3四半期のスペインとイタリアにおける主な住宅ローン・ポートフォリオの90日延滞率は横ばいでした。
- 2012年第3四半期は、特にスペインの法人の預り金の獲得とスペイン及びポルトガルの法人貸付の圧縮を通じて各国現地における資金調達の純額ベースでのミスマッチの改善を図りました。この結果、現地貸借対照表上の資金調達の純額ベースでのミスマッチはスペインが25億ポンドから1億ポンド、ポルトガルが37億ポンドから33億ポンド、イタリアが119億ポンドから96億ポンドに縮小いたしました。

企業市民として

- 2012年に英国の個人及び企業に総額324億ポンド(2011年:328億ポンド)の新規融資を行いました。
 - 当グループは資金調達支援スキームの恩恵を顧客に全面的に還元すべく力を注いでいます。その一環として、英国の中小企業向けの融資に際して2%のキャッシュバックを提供する「Cashback for Business」を開始いたしました。
 - 当グループは英国の8万4,000件の新規事業立ち上げを支援いたしました。これは9ヵ月間の実績としては1988年以降で最も多い件数です。
- 世界で企業及び政府による6,280億ポンドの資金調達に携わりました。
- 英国で280人の実習生を新たに受け入れ、2013年6月までに最低1,000人の実習生を受け入れる当グループの計画が順調に進展していることを示しました。

配当

- 当グループは四半期ごとに配当を実施する方針を採用しています。2012年の3回目の期中現金配当としまして1株当たり1ペンスを2012年12月7日付でお支払いします。

見通し

- 10月のパフォーマンスは厳しい経済環境と市場の売買低迷による影響が続いております。当グループの事業を取り巻く環境については引き続き慎重にみており、それに対応すべく、コスト、リターン、資本を徹底して重視する方針で臨んでおります。そうした中において、当グループの市場における強固なポジション、厳格なリスク管理、ユニバーサル・バンキング・モデルの有効性に対する自信は揺らいでおりません。

事業部門別の業績

| 英国リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 2012年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| 調整後ベース | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 3,335 | 3,527 | (5) |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (198) | (380) | (48) |
| 営業収益純額 | 3,137 | 3,147 | - |
| 営業費用 | (1,991) | (1,950) | 2 |
| その他の収益純額 | - | 1 | |
| 調整後税引前利益 | 1,146 | 1,198 | (4) |
| 調整項目 | | | |
| PPI 補償引当金 | (850) | (400) | |
| 法定税引前利益 | 296 | 798 | (63) |
| パフォーマンス指標 | | | |
| 調整後平均株主資本利益率 | 16.9% | 16.7% | |
| 調整後平均リスク調整後資産利益率 | 3.3% | 3.3% | |
| 収益に対する費用の調整後比率 | 60% | 55% | |
| 平均株主資本利益率 | 4.4% | 11.0% | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | 0.9% | 2.2% | |
| 収益に対する費用の比率 | 85% | 67% | |
| 貸倒率(ベース・ポイント) | 21 | 42 | |
| 貸借対照表の情報 | | | |
| | 2012年9月30日現在 | 2012年6月30日現在 | |
| 償却原価ベースでの顧客に対する貸付金 | 1,260 億ポンド | 1,234 億ポンド | |
| 顧客預り金 | 1,145 億ポンド | 1,139 億ポンド | |

2012年と2011年の比較

- 調整後税引前利益は4%減の11億4,600万ポンドとなりました。PPI補償引当金(保険金請求管理費用を含む)8億5,000万ポンド(2011年:4億ポンド)控除後の法定税引前利益は2億9,600万ポンドでした(2011年:7億9,800万ポンド)。
 - 新規住宅ローンと顧客預り金の堅調な伸びが、資金調達コストの増加と構造的ヘッジによる寄与の減少を十分に補いました。
 - 減損の減少は主に個人向け無担保貸付に起因しています。
- 収益は5%減の33億3,500万ポンドとなりました。これは資金調達コストの増加と構造的ヘッジによる寄与の減少を反映しています。特に2011年第3四半期のヘッジ商品の売却益が当期には発生しなかったことによるものです。
- 信用に関する減損費用は48%減の1億9,800万ポンドとなりました。個人向け無担保貸付を中心に、ポートフォリオ全般で改善がみられました。
 - 貸倒率は21ベース・ポイントに低下しました(2011年:42ベース・ポイント)。
 - 英国の個人向け貸付金の90日延滞率は43ベース・ポイント改善して1.35%となりました。
- PPI補償引当金と保険金請求に関する管理費用を除いた営業費用は2%増の19億9,100万ポンドとなりました。

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 調整後税引前利益は3%減の4億ポンドとなりました。これは、2012年第2四半期に一回限りの減損費用の戻入があったことが主因です。法定税引前損失は1億5,000万ポンドとなりました(2012年第2四半期:4億1,200万ポンドの利益)。これは、5億5,000万ポンドのPPI補償引当金の追加を反映しています。
- モーゲージ残高の堅調な増加を反映し、顧客に対する貸付金は2%増の1,260億ポンドとなりました。顧客預り金残高は1,145億ポンドと引き続き増加しました(2012年6月30日:1,139億ポンド)。
- INGのDirect UKから、109億ポンドの預金勘定と56億ポンドの住宅ローン勘定(2012年8月31日現在)を買収する計画が発表されました。住宅ローン勘定はLTV比率が50%で、約3%のディスカウントでの取得となり、預金勘定は額面での取得となります。規制当局による承認の後、2013年第2四半期初旬の手続完了が見込まれています。

事業部門別の業績

| 欧州リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 2012年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| 調整後及び法定ベース | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 705 | 979 | (28) |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (233) | (178) | 31 |
| 営業収益純額 | 472 | 801 | (41) |
| 営業費用 | (632) | (920) | (31) |
| その他の収益純額 | 9 | 10 | |
| 調整後法定税引前損失 | (151) | (109) | 39 |
| パフォーマンス指標 | | | |
| 平均株主資本利益率 | (7.6%) | (3.9%) | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | (1.0%) | (0.6%) | |
| 収益に対する費用の比率 | 90% | 94% | |
| 貸倒率(ベース・ポイント) | 76 | 52 | |
| 貸借対照表の情報 | | | |
| | 2012年9月30日現在 | 2012年6月30日現在 | |
| 償却原価ベースでの顧客に対する貸付金 | 401 億ポンド | 412 億ポンド | |
| 顧客預り金 | 181 億ポンド | 184 億ポンド | |

2012年と2011年の比較

- 税引前損失は39%増の1億5,100万ポンドとなりました。
 - 収益の減少は欧州の厳しい経済状況を反映しています。
 - 2011年の事業再編活動による費用の減少とその後のコスト削減が一部を相殺しました。
- 収益は28%減の7億500万ポンドとなりました。これは取引高の減少や利益率の低下に加えて、2011年第3四半期のヘッジ商品の売却益が当期には発生しなかったことを反映しています。
- 減損費用は31%増の2億3,300万ポンドとなりました。これは、足下の経済状況を背景とした欧州全般の信用パフォーマンスの悪化を反映しています。
 - 貸倒率は76ベース・ポイントに上昇しました(2011年:52ベース・ポイント)。
 - 住宅ローンの90日延滞率は、スペインをはじめとした全ての国々での悪化を反映し、12ベース・ポイント上昇して0.83%となりました。
- 営業費用は2011年の1億2,900万ポンドの事業再編費用の計上及びそれに関連したコスト削減を反映し、31%減の6億3,200万ポンドとなりました。

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 税引前損失は1,000万ポンド増の5,900万ポンドとなりました。これは、コスト削減によって一部相殺されたものの、欧州の厳しい経済状況を受けて収益が減少ことを反映しています。
- 純額ベースでの資金調達 mismatches を減らす戦略を反映し、顧客に対する貸付金は3%減の401億ポンドとなりました。顧客預り金は主に価格競争の激化により、2%減の181億ポンドとなりました。

事業部門別の業績

| アフリカ・リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 2012年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| 調整後ベース | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 2,390 | 2,710 | (12) |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (501) | (378) | 33 |
| 営業収益純額 | 1,889 | 2,332 | (19) |
| 営業費用 | (1,564) | (1,774) | (12) |
| その他の収益純額 | 5 | 3 | |
| 調整後税引前利益 | 330 | 561 | (41) |
| 調整項目 | | | |
| 買収及び売却に係る利益 | - | 2 | |
| 法定税引前利益 | 330 | 563 | (41) |
| パフォーマンス指標 | | | |
| 調整後平均株主資本利益率 | 4.9% | 9.6% | |
| 調整後平均リスク調整後資産利益率 | 0.9% | 1.6% | |
| 平均株主資本利益率 | 4.9% | 9.7% | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | 0.9% | 1.6% | |
| 収益に対する費用の比率 | 65% | 65% | |
| 貸倒率(ベース・ポイント) | 197 | 138 | |
| 貸借対照表の情報 | | | |
| | 2012年9月30日現在 | 2012年6月30日現在 | |
| 償却原価ベースでの顧客に対する貸付金 | 325 億ポンド | 341 億ポンド | |
| 顧客預り金 | 219 億ポンド | 223 億ポンド | |

2012年と2011年の比較

- 税引前利益は41%減の3億3,000万ポンドとなりました。
 - － 信用に関する減損費用の増加は、主として南アフリカにおける住宅ローンの回収状況の悪化に起因しています。
 - － 悪影響を及ぼす為替変動は英ポンドに対する主要アフリカ通貨の下落を反映しています。
- 収益は12%減の23億9,000万ポンドとなりました。これは為替変動の影響に加えて、2011年第3四半期のヘッジ商品の売却益が当期には発生しなかったことが主因です。
- 為替変動の影響を除いた収益はほぼ横ばいでした。
- 信用に関する減損費用は33%増の5億100万ポンドとなりました。これは南アフリカの住宅ローンの回収におけるデフォルト率及び償却水準の上昇による損失の増加が主因です。
 - － 貸倒率は197ベース・ポイントに上昇しました(2011年:138ベース・ポイント)
 - － しかし、新規事業の改善及び持続的な低金利環境を背景に、住宅ローンの90日延滞率は100ベース・ポイント改善して2.20%となりました。
- 営業費用は為替変動と現地通貨ベースのコストの減少を反映し、12%減の15億6,400万ポンドとなりました。

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 税引前利益は42%減の5,600万ポンドとなりました。人件費及び投資支出の計上のタイミングにより営業費用が増加したほか、南アフリカの住宅ローンの減損費用が依然高水準だったことが主因です。
- 不利な為替変動の影響を受け、顧客に対する貸付金は5%減の325億ポンドとなりました。南アフリカの現地通貨ベースの預り金の増加によって一部相殺されたものの、為替変動を反映し、顧客預り金は2%減の219億ポンドとなりました。

事業部門別の業績

| パークレイカード | 2012年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年9月30日に 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------|
| 調整後ベース | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 3,072 | 3,112 | (1) |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (714) | (988) | (28) |
| 営業収益純額 | 2,358 | 2,124 | 11 |
| 営業費用 | (1,232) | (1,201) | 3 |
| その他の収益純額 | 24 | 26 | |
| 調整後税引前利益 | 1,150 | 949 | 21 |
| 調整項目 | | | |
| PPI 補償引当金 | (150) | (600) | |
| のれんの減損 | - | (47) | |
| 法定税引前利益 | 1,000 | 302 | 231 |
| パフォーマンス指標 | | | |
| 調整後平均株主資本利益率 | 22.7% | 18.4% | |
| 調整後平均リスク調整後資産利益率 | 3.4% | 2.8% | |
| 収益に対する費用の調整後比率 | 40% | 39% | |
| 平均株主資本利益率 | 19.5% | 4.3% | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | 2.9% | 0.8% | |
| 収益に対する費用の比率 | 45% | 59% | |
| 貸倒率(ベース・ポイント) | 291 | 423 | |
| 貸借対照表の情報 | | | |
| | 2012年9月30日現在 | 2012年6月30日現在 | |
| 償却原価ベースでの顧客に対する貸付金 | 309 億ポンド | 306 億ポンド | |
| 顧客預り金 | 24 億ポンド | 20 億ポンド | |

2012年と2011年の比較

- 調整後税引前利益は 21%改善して 11 億 5,000 万ポンドとなりました。PPI 補償引当金(保険金請求管理費用を含む)1 億 5,000 万ポンド(2011 年:6 億ポンド)及び 2011 年ののれんの減損を控除後の法定税引前利益は 10 億ポンドでした(2011 年:3 億 200 万ポンド)。
 - 英国及び海外事業の利益は堅調な伸びを示しました。
 - 減損の減少は延滞状況の改善を反映しています。
 - 調整後平均株主資本利益率が 22.7%に改善し(2011 年:18.4%)、利益率は好調に推移しました。
- 収益は 30 億 7,200 万ポンドと前年とほぼ同水準を維持しました(2011 年:31 億 1,200 万ポンド)。これはパークレイカード事業全般の成長持続と 2011 年のポートフォリオ買収による寄与を反映したのですが、資金調達コストの増加、及び 2011 年第 3 四半期のヘッジ商品の売却益が当期には発生しなかったことにより、部分的に相殺されました。
- 信用に関する減損費用は 28%減の 7 億 1,400 万ポンドとなりました。これは延滞状況の改善を背景に、欧州及び米国のカード・ポートフォリオの費用が減少したことを反映しています。
 - 貸倒率は 291 ベース・ポイントに低下しました(2011 年:423 ベース・ポイント)。
 - 英国、米国、南アフリカにおける消費者向けカードの 30 日延滞率はそれぞれ 26 ベース・ポイント、76 ベース・ポイント、13 ベース・ポイント低下して 2.46%、2.48%、4.93%となりました。
- PPI 補償引当金及び保険金請求に関する管理費用を除いた営業費用は 3%増の 12 億 3,200 万ポンドとなりました。これはポートフォリオの買収と投資費用を反映しています。

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 調整後税引前利益は 2%減の 3 億 9,700 万ポンドとなりました。これは、2012 年第 2 四半期の減損の戻入が当期には発生しなかったことに起因します。税引前利益は 1 億 5,000 万ポンドの PPI 補償引当金の追加を反映し、1 億 5,700 万ポンド減の 2 億 4,700 万ポンドとなりました。
- 顧客に対する貸付金は 1%増の 309 億ポンドとなりました。米国及びドイツにおける預金による資金調達の取り組みを通じ、顧客預り金は 4 億ポンド増の 24 億ポンドとなりました。

事業部門別の業績

| インベストメント・バンク | 2012年9月30日に | 2011年9月30日に | 増減率(%) |
|------------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | 終了した9カ月間 (百万ポンド) | 終了した9カ月間 (百万ポンド) | |
| 調整後及び法定ベース | | | |
| 債券、為替及びコモディティ | 5,945 | 5,354 | 11 |
| 株式及びプライム・サービス | 1,507 | 1,446 | 4 |
| インベストメント・バンク | 1,497 | 1,521 | (2) |
| プリンシパル・インベストメント | 180 | 196 | (8) |
| 収益合計 | 9,129 | 8,517 | 7 |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (346) | (3) | |
| 営業収益純額 | 8,783 | 8,514 | 3 |
| 営業費用 | (5,613) | (5,831) | (4) |
| その他の収益純額 | 35 | 15 | |
| 調整後税引前利益及び税引前利益 | 3,205 | 2,698 | 19 |
| パフォーマンス指標 | | | |
| 平均株主資本利益率 | 14.2% | 12.0% | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | 1.6% | 1.3% | |
| 収益に対する費用の比率 | 61% | 68% | |
| 営業収益純額に対する費用の比率 | 64% | 68% | |
| 収益に対する報酬の比率 | 39% | 46% | |
| 貸倒率(ベース・ポイント) | 24 | 3 | |
| 貸借対照表の情報 | | | |
| | 2012年9月30日現在 | 2012年6月30日現在 | |
| 償却原価ベースでの銀行及び顧客に対する貸付金 | 1,862 億ポンド | 1,859 億ポンド | |
| 顧客預り金 | 1,059 億ポンド | 1,145 億ポンド | |
| 調整後グロス・レバレッジに寄与する資産 | 6,282 億ポンド | 6,504 億ポンド | |
| リスク調整後資産 | 1,804 億ポンド | 1,906 億ポンド | |

2012年と2011年の比較

- 税引前利益は19%増の32億500万ポンドとなりました。これは収益が7%増加したことに加えて、業界全体を対象とした銀行間取引金利の設定に関する捜査に伴う課徴金2億9,000万ポンドのインベストメント・バンクへのインベストメント・バンクへの振り分けの1億9,300万ポンドの費用計上にもかかわらず、営業費用が4%減少したことが主因です。
- 収益合計は7%増の91億2,900万ポンドとなりました。
 - 債券、為替及びコモディティ(FICC)部門の収益は11%改善して59億4,500万ポンドとなりました。これは、為替の寄与が低下により一部相殺されたものの、金利、コモディティ及び新興市場事業の寄与が拡大したことを反映しています。
 - 株式及びプライム・サービス事業の収益は、市場出来高の減少にもかかわらず現物株式のパフォーマンスが改善したことを受け、4%増の15億700万ポンドとなりました。
 - インベストメント・バンクの収益は14億9,700万ポンドで2011年とほぼ同水準でした。ファイナンシャルアドバイザー業務が改善したものの、株式の引受はディール活動の減少によりパフォーマンスが低下したことによって相殺されました。債券引受による収益は2011年とほぼ同水準でした。
- 信用に関する減損費用は3億4,600万ポンドでした(2011年:3億ポンド)。これは主に、2012年上半期のABS CDO スーパー・シニア・ポジションと、単一銘柄へのエクスポージャーに係る損失の増大によるものです。前年には2億2,300万ポンドの一回限りの戻入がありました。
- 営業費用は4%減の56億1,300万ポンドでした。これはパフォーマンス・コスト合計が11%減少して13億8,400万ポンドとなったことによるものです。パフォーマンス・コスト以外の費用は、銀行間取引金利の設定に関連する1億9,300万ポンドの費用を取り込んだうえで、42億2,900万ポンドに1%減少しました。
- 営業収益純額に対する費用の比率は64%(2011年:68%)で、60%から65%の目標の範囲内に収まりました。収益に対する報酬の比率は39%に改善しました(2011年:46%)。
- 平均株主資本利益率は14.2%(2011年:12.0%)で、平均リスク調整後資産利益率は1.6%(2011年:1.3%)でした。

事業部門別の業績

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 税引前利益は6%減の9億3,700万ポンドとなりました。収益は13%減少しましたが、これは信用に関する減損費用が2,300万ポンド(2012年第2四半期:2億4,800万ポンド)に減少したことで部分的に相殺されました。営業費用はノン・パフォーマンス費用の減少を主因に前四半期比6%減少しました。
- 収益合計は強固なパフォーマンスを示した2012年第2四半期に比べて13%減少の26億3,300万ポンドでした。主因はFICC部門の収益が20%減少したことですが、これは株式及びプライム・サービス部門の収益が26%増加したことで部分的に相殺されました。インベストメント・バンク部門の収益はほぼ前四半期と同水準となりました。
- 調整後グロス・レバレッジに寄与する資産は3%減の6,280億ポンドとなりました。現金、中央銀行預け金及びトレーディング・ポートフォリオ資産の減少を反映したのですが、これはリバース・レポ取引の増加により部分的に相殺されました。
- リスク調整後資産は、以前から保有している資産の売却を含む事業リスク削減及び為替変動を主因に、5%減の1,800億ポンドとなりました。リスク削減によるプラス面はソブリン・エクスポージャーに関するより高いデフォルト時損失率の仮定を要求する金融サービス機構(FSA)の修正ガイダンス採用による増加で部分的に相殺されました。

2012年第3四半期と2011年第3四半期の比較

- 税引前利益は、収益の17%増加及び信用に関する減損費用の大幅減少を主因に、141%増の9億3,700万ポンドとなりました。営業費用は4%減少しました。ノン・パフォーマンス費用の9%減少が過年度から繰り越されたボーナス費用の増加を上回りました。
- 収益合計はFICC部門が10%、株式及びプライム・サービス部門が58%、インベストメント・バンク部門が25%、それぞれ改善したことを反映して、17%増となりました。

事業部門別の業績

| コーポレート・バンキング | 2012年9月30日 に終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年9月30日 に終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|
| 調整後ベース | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 2,205 | 2,398 | (8) |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (635) | (895) | (29) |
| 営業収益純額 | 1,570 | 1,503 | 4 |
| 営業費用 | (1,130) | (1,337) | (15) |
| その他の収益純額 | 4 | 1 | |
| 調整後税引前利益 | 444 | 167 | 166 |
| 調整項目 | | | |
| 金利ヘッジ商品に関する補償引当金 | (450) | - | |
| パークレイズ・バンク・ロシアの売却損 | - | (64) | |
| 税引前法定(損失)/利益 | (6) | 103 | (106) |
| 地域別調整後利益/(損失) | | | |
| 英国 | 681 | 592 | 15 |
| 欧州 | (290) | (434) | (33) |
| その他地域 | 53 | 9 | |
| コーポレート・バンキング | 444 | 167 | 166 |
| パフォーマンス指標 | | | |
| 調整後平均株主資本利益率 | 5.6% | 2.1% | |
| 調整後平均リスク調整後資産利益率 | 0.6% | 0.3% | |
| 収益に対する費用の調整後比率 | 51% | 56% | |
| 平均株主資本利益率 | (0.7%) | 1.0% | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | (0.0%) | 0.1% | |
| 収益に対する費用の比率 | 72% | 56% | |
| 貸倒率(ベース・ポイント) | 126 | 164 | |

貸借対照表の情報

| | 2012年9月30日現在 | 2012年6月30日現在 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 償却原価ベースでの顧客に対する貸付金 | 621 億ポンド | 640 億ポンド |
| 公正価値で測定する顧客に対する貸付金 | 175 億ポンド | 173 億ポンド |
| 顧客預り金 | 914 億ポンド | 885 億ポンド |

2012年と2011年の比較

- 調整後税引前利益は、公正価値で測定する貸付金の正味評価額に係る利益 6,100 万ポンド(2011年:7,200 万ポンドの損失)を含め、2 億 7,700 万ポンド改善して 4 億 4,400 万ポンドとなりました。法定税引前損失は、金利ヘッジ商品に関する補償引当金 4 億 5,000 万ポンド繰入後で、600 万ポンド(2011年:1 億 300 万ポンドの利益)でした。
 - 英国における調整後税引前利益は 15%増の 6 億 8,100 万ポンドでした。これは、公正価値で測定する貸付金に係る利益及び信用に関連する減損の改善を反映したのですが、資金調達コストの上昇で部分的に相殺されました。英国における法定税引前利益は、金利ヘッジ商品に関する補償引当金 4 億 5,000 万ポンド繰入後で、3 億 6,100 万ポンド減少して 2 億 3,100 万ポンドとなりました。
 - 欧州における税引前損失は 1 億 4,400 万ポンド改善して 2 億 9,000 万ポンドとなりました。信用状況は引き続き厳しいものの、スペインにおける信用に関する減損費用が 2 億 7,100 万ポンド(2011年:4 億 1,500 万ポンド)に減少したこと及び事業再編の進展に伴い営業費用が減少したことが主因です。
 - その他地域における調整後税引前利益は、前年の事業再編及びパークレイズ・バンク・ロシア(BBR)売却を受けた営業費用減少を反映して、4,400 万ポンド増の 5,300 万ポンドとなりました。その他地域税引前利益は、前年の BBR 売却損を反映して、1 億 800 万ポンド改善の 5,300 万ポンドとなりました。

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 調整後税引前利益は、英国以外の事業の一部の事業再編に伴う収益減少により、23%減の 9,800 万ポンドでした。法定税引前利益は、2012年第2四半期における金利ヘッジ商品に関する補償引当金を反映して、4 億 2,100 万ポンド改善して 9,800 万ポンドとなりました。
- 顧客に対する貸付金は、欧州における事業再編の大幅な進展を反映して、3%減の 621 億ポンドとなりました。顧客預り金は、英国における増加を主因に、3%増の 914 億ポンドでした。

事業部門別の業績

| ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント | 2012年9月30日 に終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年9月30日 に終了した9カ月間 (百万ポンド) | 増減率(%) |
|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|
| 調整後及び法定ベース | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 1,334 | 1,295 | 3 |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (25) | (31) | (19) |
| 営業収益純額 | 1,309 | 1,264 | 4 |
| 営業費用 | (1,109) | (1,109) | - |
| その他の費用純額 | - | (2) | |
| 調整後税引前利益及び税引前利益 | 200 | 153 | 31 |
| パフォーマンス指標 | | | |
| 平均株主資本利益率 | 11.2% | 10.7% | |
| 平均リスク調整後資産利益率 | 1.6% | 1.5% | |
| 収益に対する費用の比率 | 83% | 86% | |
| 貸倒率(ベース・ポイント) | 16 | 22 | |
| 貸借対照表情報 | | | |
| | 2012年9月30日現在 | 2012年6月30日現在 | |
| 償却原価ベースでの顧客に対する貸付金 | 199億ポンド | 198億ポンド | |
| 顧客預り金 | 522億ポンド | 500億ポンド | |
| 顧客資産合計 | 1,776億ポンド | 1,761億ポンド | |

2012年と2011年の比較

- 税引前利益は31%増の2億ポンドとなりました。
 - － 取扱商品の拡充と顧客満足度の大幅な向上の実現を重視した戦略的投資プログラムを引き続き実行しました。
- 個人富裕層向け事業の成長に支えられ、収益は3%増の13億3,400万ポンドとなりました。
- 営業費用は横ばいでした。戦略的投資プログラムの継続的なコストは、コスト管理の取り組みにより相殺されました。

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 税引前利益は、営業費用減少を主因に、30%増の7,900万ポンドとなりました。
- 顧客資産は、個人富裕層向け事業における正味新規資産の増加を主に反映して、1%増の1,776億ポンド(2012年6月30日現在:1,761億ポンド)となりました。
- 顧客に対する貸付金は1%増の199億ポンド、顧客預り金は4%増の522億ポンドとなりました。

事業部門別の業績

| 本社機能及びその他事業 | 2012年9月30日 に終了した9カ月間 (百万ポンド) | 2011年9月30日 に終了した9カ月間 (百万ポンド) |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 調整後ベース | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 177 | (238) |
| 信用に関する減損費用及びその他の引当金繰入額 | (5) | 2 |
| 営業収益純額 | 172 | (236) |
| 営業費用 | (561) | (319) |
| その他の収益純額 | 19 | - |
| 調整後税引前損失 | (370) | (555) |
| 調整項目 | | |
| 当グループ自身の信用度に関連する(費用)／利益 | (4,019) | 2,971 |
| ブラックロック社に対する投資に係る減損及び売却に係る利益／(損失) | 227 | (1,858) |
| 法定税引前(損失)/利益 | (4,162) | 558 |

2012年と2011年の比較

- 調整後税引前利益は33%増の3億7,000万ポンドとなりました。
 - 調整後収益は、従業員向け株式報奨に関連するヘッジの価値の変動を主因に、1億7,700万ポンド(2011年:2億3,800万ポンドの損失)に改善しました。同株式報奨は2012年第1四半期に打ち切られました。
 - 営業費用は、金融サービス補償機構に関連した費用の増加及び銀行間取引金利設定に関する業界全体への調査に伴う課徴金2億9,000万ポンドの本社及びその他事業部門への配分に係る費用9,700万ポンドを主因に、5億6,100万ポンド(2011年:3億1,900万ポンド)に増加しました。
- 法定税引前損失は41億6,200万ポンド(2011年:5億5,800万ポンドの利益)となりました。当グループ自身の信用度に関連する費用40億1,900万ポンド(2011年:29億7,100万ポンドの利益)はブラックロック社に対する投資の売却の影響により部分的に相殺されました。

2012年第3四半期と2012年第2四半期の比較

- 2012年第3四半期の税引前損失は、2012年第2四半期に認識された銀行間取引金利設定に関する業界全体への調査に伴う課徴金が当第3四半期に発生しなかったことを反映して営業費用が1億1,500万ポンド減少したことを主因に、1億8,100万ポンド(2012年第2四半期:2億7,200万ポンド)に改善しました。

別紙 1: 四半期業績サマリー

| 英国リテール・アンド・ビジネス・バンキング | 2012 年度 第 3 四半期 (百万ポンド) | 2012 年度 第 2 四半期 (百万ポンド) | 2012 年度 第 1 四半期 (百万ポンド) | 2011 年度 第 4 四半期 (百万ポンド) | 2011 年度 第 3 四半期 (百万ポンド) | 2011 年度 第 2 四半期 (百万ポンド) | 2011 年度 第 1 四半期 (百万ポンド) |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 調整後ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 1,130 | 1,128 | 1,077 | 1,129 | 1,273 | 1,170 | 1,084 |
| 信用に関する減損及びその他の引当金繰入額 | (76) | (46) | (76) | (156) | (105) | (131) | (144) |
| 営業収益純額 | 1,054 | 1,082 | 1,001 | 973 | 1,168 | 1,039 | 940 |
| 営業費用 ¹ | (654) | (671) | (666) | (752) | (675) | (622) | (653) |
| その他の収益／(費用)純額 | - | 1 | (1) | 1 | 1 | (1) | 1 |
| 調整後税引前利益 | 400 | 412 | 334 | 222 | 494 | 416 | 288 |
| 調整項目 | | | | | | | |
| PPI 補償引当金 ¹ | (550) | - | (300) | - | - | (400) | - |
| 法定税引前(損失)／利益 | (150) | 412 | 34 | 222 | 494 | 16 | 288 |
| 欧州リテール・アンド・ビジネス・バンキング | | | | | | | |
| 調整後ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 219 | 243 | 243 | 247 | 375 | 309 | 295 |
| 信用に関する減損及びその他の引当金繰入額 | (76) | (85) | (72) | (83) | (62) | (47) | (69) |
| 営業収益純額 | 143 | 158 | 171 | 164 | 313 | 262 | 226 |
| 営業費用 | (204) | (211) | (217) | (291) | (263) | (368) | (289) |
| その他の収益純額 | 2 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| 調整後税引前(損失)／利益 | (59) | (49) | (43) | (125) | 52 | (102) | (59) |
| 調整項目 | | | | | | | |
| のれんの減損 | - | - | - | (427) | - | - | - |
| 法定税引前(損失)／利益 | (59) | (49) | (43) | (552) | 52 | (102) | (59) |
| アフリカ・リテール・アンド・ビジネス・バンキング | | | | | | | |
| 調整後ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 765 | 795 | 830 | 861 | 940 | 906 | 864 |
| 信用に関する減損及びその他の引当金繰入額 | (180) | (214) | (107) | (88) | (108) | (126) | (144) |
| 営業収益純額 | 585 | 581 | 723 | 773 | 832 | 780 | 720 |
| 営業費用 | (531) | (485) | (548) | (505) | (613) | (586) | (575) |
| その他の収益純額 | 2 | 1 | 2 | 1 | - | 1 | 2 |
| 調整後税引前利益 | 56 | 97 | 177 | 269 | 219 | 195 | 147 |
| 調整項目 | | | | | | | |
| 買収及び売却に係る利益 | - | - | - | - | 2 | - | - |
| 法定税引前利益 | 56 | 97 | 177 | 269 | 221 | 195 | 147 |
| パークレイカード | | | | | | | |
| 調整後ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 1,046 | 1,036 | 990 | 983 | 1,140 | 1,012 | 960 |
| 信用に関する減損及びその他の引当金繰入額 | (254) | (228) | (232) | (271) | (340) | (344) | (304) |
| 営業収益純額 | 792 | 808 | 758 | 712 | 800 | 668 | 656 |
| 営業費用 ¹ | (402) | (412) | (418) | (458) | (430) | (400) | (371) |
| その他の収益純額 | 7 | 8 | 9 | 5 | 8 | 7 | 11 |
| 調整後税引前利益 | 397 | 404 | 349 | 259 | 378 | 275 | 296 |
| 調整項目 | | | | | | | |
| PPI 補償引当金 ¹ | (150) | - | - | - | - | (600) | - |
| のれんの減損 | - | - | - | - | - | (47) | - |
| 法定税引前利益／(損失) | 247 | 404 | 349 | 259 | 378 | (372) | 296 |

¹ PPI 補償引当金には、従来非調整項目として営業費用に計上されていた保険金請求管理費用の 2012 年第 2 四半期分(UK RBB:1,300 万ポンド、パークレイカード:1,500 万ポンド)及び 2012 年第 1 四半期分(UK RBB:1,100 万ポンド、パークレイカード:1,300 万ポンド)が含まれています

別紙 1: 四半期業績サマリー

| インベストメント・バンク | 2012年度 | 2012年度 | 2012年度 | 2011年度 | 2011年度 | 2011年度 | 2011年度 |
|-----------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 第3四半期 | 第2四半期 | 第1四半期 | 第4四半期 | 第3四半期 | 第2四半期 | 第1四半期 |
| | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| 調整後及び法定ベース | | | | | | | |
| 債券、為替及びコモディティ | 1,581 | 1,968 | 2,396 | 971 | 1,438 | 1,715 | 2,201 |
| 株式及びプライム・サービス | 534 | 423 | 550 | 305 | 338 | 563 | 545 |
| インベストメント・バンク | 487 | 501 | 509 | 506 | 389 | 520 | 612 |
| プリンシパル・インベストメント | 31 | 140 | 9 | 36 | 89 | 99 | 8 |
| 収益合計 | 2,633 | 3,032 | 3,464 | 1,818 | 2,254 | 2,897 | 3,366 |
| 信用に関する減損(費用)／戻入及びその他の引当金繰入額 | (23) | (248) | (75) | (90) | (114) | 80 | 31 |
| 営業収益純額 | 2,610 | 2,784 | 3,389 | 1,728 | 2,140 | 2,977 | 3,397 |
| 営業費用 | (1,680) | (1,788) | (2,145) | (1,458) | (1,758) | (2,006) | (2,067) |
| その他の収益／(費用)純額 | 7 | 6 | 22 | (3) | 6 | 6 | 3 |
| 調整後税引前利益及び税引前利益 | 937 | 1,002 | 1,266 | 267 | 388 | 977 | 1,333 |
| コーポレート・バンキング | | | | | | | |
| 調整後ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 678 | 703 | 824 | 710 | 830 | 817 | 751 |
| 信用に関する減損及びその他の引当金繰入額 | (210) | (218) | (207) | (252) | (283) | (327) | (285) |
| 営業収益純額 | 468 | 485 | 617 | 458 | 547 | 490 | 466 |
| 営業費用 | (376) | (357) | (397) | (422) | (436) | (459) | (442) |
| その他の収益／(費用)純額 | 6 | (1) | (1) | 1 | 2 | 2 | (3) |
| 調整後税引前利益 | 98 | 127 | 219 | 37 | 113 | 33 | 21 |
| 調整項目 | | | | | | | |
| のれんの減損 | - | - | - | (123) | - | - | - |
| 金利ヘッジ商品に関する補償引当金 | - | (450) | - | - | - | - | - |
| 売却損 | - | - | - | (9) | - | (64) | - |
| 法定税引前利益／(損失) | 98 | (323) | 219 | (95) | 113 | (31) | 21 |
| ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント | | | | | | | |
| 調整後及び法定ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の収益合計 | 442 | 441 | 451 | 449 | 447 | 426 | 422 |
| 信用に関する減損及びその他の引当金繰入額 | (6) | (12) | (7) | (10) | (12) | (9) | (10) |
| 営業収益純額 | 436 | 429 | 444 | 439 | 435 | 417 | 412 |
| 営業費用 | (358) | (367) | (384) | (384) | (369) | (375) | (365) |
| その他の収益／(費用)純額 | 1 | (1) | - | (1) | (1) | - | (1) |
| 調整後税引前利益及び税引前利益 | 79 | 61 | 60 | 54 | 65 | 42 | 46 |
| 本社機能及びその他事業 | | | | | | | |
| 調整後ベース | | | | | | | |
| 保険金控除後の(費用)／収益合計 | (41) | (41) | 259 | 15 | (258) | 12 | 8 |
| 信用に関する減損(費用)／戻入及びその他の引当金繰入額 | - | (3) | (2) | (1) | 1 | (3) | 4 |
| 営業(費用)／収益純額 | (41) | (44) | 257 | 14 | (257) | 9 | 12 |
| 営業費用(英国銀行税除く) | (136) | (251) | (174) | (144) | (115) | (124) | (80) |
| 英国銀行税 | - | - | - | (325) | - | - | - |
| その他の(費用)／収益純額 | (4) | 23 | - | - | - | - | - |
| 調整後税引前(損失)／利益 | (181) | (272) | 83 | (455) | (372) | (115) | (68) |
| 調整項目 | | | | | | | |
| 当グループ自身の信用度に関連する(費用)／利益 | (1,074) | (325) | (2,620) | (263) | 2,882 | 440 | (351) |
| ブラックロック社に対する投資に係る減損及び売却に係る利益／(損失) | - | 227 | - | - | (1,800) | (58) | - |
| 債務買戻しに係る利益 | - | - | - | 1,130 | - | - | - |
| 買収及び売却に係る(損失)／利益 | - | - | - | (23) | 1 | (3) | 2 |
| 法定税引前(損失)／利益 | (1,255) | (370) | (2,537) | 389 | 711 | 264 | (417) |

別紙 2: 地域別 マージン及び収益

純金利マージンの分析

| | 英国 RBB マージン | 欧州 RBB マージン | アフリカ RBB マージン ¹ | パークレイ- カード マージン | コーポ レート・ バンキング マージン ¹ | ウェルス・ アンド・イン ベストメント・ マネジメン マージン | RBB、コーポ レート及び ウェルスの マージン 合計 | RBB、コーポ レート及び ウェルスの 利息収入 |
|----------------------------|----------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|---|---|---|-----------------------------------|
| | % | % | % | % | % | % | % | (百万ポンド) |
| 2012年9月30日に終了した9カ月間 | | | | | | | | |
| 顧客資産マージン/利息収入 | 1.09 | 0.82 | 3.25 | 9.34 | 1.18 | 0.64 | 2.11 | 5,025 |
| 顧客負債マージン/利息収入 | 0.97 | 0.45 | 2.38 | nm | 1.07 | 1.12 | 1.11 | 2,320 |
| 顧客以外に起因するマージン/利息収入 | 0.36 | 0.35 | 0.22 | (0.66) | 0.14 | 0.25 | 0.22 | 989 |
| 純金利マージン/収益 | 1.39 | 1.07 | 3.13 | 8.68 | 1.26 | 1.23 | 1.86 | 8,334 |
| 平均顧客資産(百万ポンド) | 123,217 | 41,241 | 34,084 | 32,072 | 68,048 | 19,325 | 317,987 | 該当なし |
| 平均顧客負債(百万ポンド) | 111,044 | 15,034 | 22,255 | nm | 81,833 | 49,182 | 279,348 | 該当なし |
| 2011年9月30日に終了した9カ月間 | | | | | | | | |
| 顧客資産マージン/利息収入 | 1.25 | 0.91 | 2.93 | 9.59 | 1.53 | 0.78 | 2.23 | 5,303 |
| 顧客負債マージン/利息収入 | 0.85 | 0.59 | 2.67 | nm | 0.91 | 0.97 | 1.03 | 2,077 |
| 顧客以外に起因するマージン/利息収入 | 0.48 | 0.51 | 0.38 | 0.13 | 0.35 | 0.38 | 0.41 | 1,805 |
| 純金利マージン/収益 | 1.54 | 1.33 | 3.21 | 9.72 | 1.56 | 1.30 | 2.09 | 9,185 |
| 平均顧客資産(百万ポンド) | 117,540 | 43,693 | 39,178 | 29,973 | 69,881 | 17,143 | 317,408 | 該当なし |
| 平均顧客負債(百万ポンド) | 107,276 | 18,021 | 23,884 | nm | 76,249 | 43,957 | 269,387 | 該当なし |

- RBB、コーポレート・バンキング及びウェルス・アンド・インベストメント・マネジメン部門の利息収入純額は 9%減の 83 億 3,400 万ポンドとなりました。これは、2011 年第 3 四半期に認識されたヘッジ商品の売却益 5 億 1,600 万ポンドが当期には発生しなかったことを含め、当グループの構造的ヘッジ活動からの寄与が減少したことが主因です。上記事業における顧客に係る利息収入合計は横ばいの 73 億 4,500 万ポンドでした。
- RBB、コーポレート・バンキング及びウェルス・アンド・インベストメント・マネジメン部門の純金利マージンは 23 ベーシス・ポイント低下の 186 ベーシス・ポイントでした。これは、19 ベーシス・ポイント低下して 22 ベーシス・ポイントになった顧客以外に起因するマージンに係る当グループの構造的ヘッジ活動からの寄与が減少した影響が主因でした。
- インベストメント・バンク部門及び本社機能及びその他事業部門の寄与分を含む当グループの利息収入純額は 87 億 8,600 万ポンド(2011 年:92 億 3,700 万ポンド)でした。
- 当グループの商品及び株式に係る構造的ヘッジからの寄与合計は、2011 年第 3 四半期のヘッジ商品の売却益 10 億ポンドが当期には発生しなかったことを主因に、15 億 300 万ポンド減少して 12 億 9,600 万ポンドとなりました。

地域別収益²

| | 調整後ベース ³ | | | 法定ベース | | |
|-----------|-----------------------------|-----------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|-------------|
| | 2012年 9月30日現在 (百万ポンド) | 2011年 9月30日現在 (百万ポンド) | 増減率(%) | 2012年 9月30日現在 (百万ポンド) | 2011年 9月30日現在 (百万ポンド) | 増減率(%) |
| 英国 | 9,371 | 9,476 | (1) | 5,352 | 12,447 | (57) |
| 欧州 | 3,071 | 3,566 | (14) | 3,071 | 3,566 | (14) |
| 米州 | 5,610 | 4,695 | 19 | 5,837 | 4,637 | 26 |
| アフリカ及び中東 | 3,401 | 3,784 | (10) | 3,401 | 3,784 | (10) |
| アジア | 894 | 779 | 15 | 894 | 779 | 15 |
| 合計 | 22,347 | 22,300 | - | 18,555 | 25,213 | (26) |

1 従来アフリカ・リテール・アンド・ビジネス・バンキング(RBB)として報告されていた法人向け銀行業務の一部は現在、コーポレート・バンキング部門に含まれていません。2011年度の比較数値はこの変更を反映して修正されています。さらに、アフリカRBBの比較数値は、従来純額で報告されていた小切手による貸付及び小切手による預り金を総額でそれぞれ平均資産及び平均負債に含めるために修正されています。

2 保険金控除後の収益合計はカウンターパーティの所在地に基づいています。

3 地域別調整後収益は当グループ自身の信用度に関連する費用40億1,900万ポンド(2011年:29億7,100万ポンドの利益)及びブラックロック社に対する戦略投資の売却に係る利益2億2,700万ポンド(2011年:5,800万ポンドの損失)の影響を除外しています。

別紙3： 貸借対照表及び資本

要約連結貸借対照表(未監査)

| | 2012年 9月30日現在 (百万ポンド) | 2012年 6月30日現在 (百万ポンド) |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 資産 | | |
| 現金、中央銀行預け金及び取立中の項目 | 103,622 | 128,660 |
| トレーディング・ポートフォリオ資産 | 160,921 | 166,300 |
| 公正価値で測定すると指定された金融資産 | 45,426 | 45,928 |
| デリバティブ | 494,852 | 517,685 |
| 売却可能金融投資 | 72,361 | 68,922 |
| 銀行に対する貸付金 | 49,001 | 48,777 |
| 顧客に対する貸付金 | 452,877 | 454,728 |
| リバース・レポ取引及びその他類似の担保付貸付 | 194,665 | 174,392 |
| その他の資産 | 25,413 | 25,873 |
| 資産合計 | 1,599,138 | 1,631,265 |
| 負債 | | |
| 預り金及び銀行への未決済項目 | 91,445 | 96,138 |
| 顧客預り金 | 407,260 | 408,550 |
| レポ取引及びその他類似の担保付借入 | 238,649 | 245,833 |
| トレーディング・ポートフォリオ負債 | 58,090 | 51,747 |
| 公正価値で測定すると指定された金融負債 | 88,125 | 94,855 |
| デリバティブ | 487,528 | 507,351 |
| 発行債券 | 124,786 | 124,968 |
| 劣後負債 | 21,801 | 22,089 |
| その他の負債 | 17,746 | 16,044 |
| 負債合計 | 1,535,430 | 1,567,575 |
| 株主資本 | | |
| 払込済株式資本及び株式払込剰余金 | 12,471 | 12,462 |
| その他の剰余金 | 3,585 | 3,267 |
| 利益剰余金 | 38,239 | 38,476 |
| 非支配持分を除く株主資本 | 54,295 | 54,205 |
| 非支配持分 | 9,413 | 9,485 |
| 株主資本合計 | 63,708 | 63,690 |
| 負債及び株主資本合計 | 1,599,138 | 1,631,265 |

別紙3： 貸借対照表及び資本

| 主要自己資本比率 | 2012年 | 2012年 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | 9月30日現在 | 6月30日現在 |
| コア Tier 1 比率 | 11.2% | 10.9% |
| Tier 1 比率 | 13.7% | 13.3% |
| 総自己資本比率 | 16.9% | 16.5% |
| 資本要素 | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| 貸借対照表上の株主資本(非支配持分を除く) | 54,295 | 54,205 |
| 貸借対照表上の非支配持分 | 9,413 | 9,485 |
| -(控除)その他の Tier 1 資本 – 優先株式 | (6,214) | (6,225) |
| -(控除)その他の Tier 1 資本 – 資本準備商品 | - | - |
| -(控除)非支配 Tier 2 資本 | (548) | (564) |
| その他の規制上の調整 | (242) | (171) |
| 規制上の調整及び控除: | | |
| 当グループ自体の信用度に係る累積費用/(利益)(税引後) | 323 | (492) |
| 確定給付型年金の調整 | (2,297) | (2,260) |
| 売却可能債券に係る未実現(利益)/損失 | (433) | 83 |
| 売却可能株式に係る未実現利益(Tier2 資本として認識される) | (88) | (95) |
| キャッシュフロー・ヘッジ再評価差額 | (2,049) | (1,676) |
| のれん及び無形資産 | (7,564) | (7,574) |
| 予想減損損失の超過分の 50%(税引後) | (519) | (500) |
| 証券化におけるポジションの 50% | (1,550) | (1,663) |
| その他の規制上の調整 | (20) | 23 |
| コア Tier 1 資本 | 42,507 | 42,576 |
| その他の Tier 1 資本: | | |
| 優先株式 | 6,214 | 6,225 |
| Tier 1 社債 ¹ | 512 | 521 |
| 資本準備商品 | 2,875 | 2,874 |
| 規制上の調整及び控除: | | |
| 重要な持分の 50% | (243) | (285) |
| 予想減損損失の超過分に係る税金の 50% | 111 | 100 |
| Tier 1 資本総額 | 51,976 | 52,011 |
| Tier 2 資本: | | |
| 無期限劣後債務 | 1,647 | 1,648 |
| 期限付劣後債務 | 11,872 | 12,488 |
| 非支配 Tier 2 資本 | 548 | 564 |
| 固定資産再評価差額 | 22 | 21 |
| 売却可能株式に係る未実現利益 | 88 | 95 |
| 一括評価減損引当金 | 1,844 | 1,783 |
| Tier 2 に対する減額: | | |
| 重要な持分の 50% | (243) | (285) |
| 予想減損損失の超過分の 50%(税引前) | (630) | (601) |
| 証券化におけるポジションの 50% | (1,550) | (1,663) |
| 資本総額に対する規制上の調整及び控除: | | |
| 重要な持分又は適格持分ではない投資 | (1,199) | (1,209) |
| 資本総額に対するその他の控除 | (475) | (565) |
| 規制資本総額 | 63,900 | 64,287 |

¹ Tier 1 社債は、連結貸借対照表においては劣後債務に含まれます。

別紙3： 貸借対照表及び資本

| 事業部門別資産及びリスク調整後資産 | 事業部門別資産合計 | | 事業部門別リスク調整後資産 | |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 2012年 9月30日 現在 (百万ポンド) | 2012年 6月30日 現在 (百万ポンド) | 2012年 9月30日 現在 (百万ポンド) | 2012年 6月30日 現在 (百万ポンド) |
| 英国 RBB | 133,750 | 130,776 | 37,305 | 36,038 |
| ヨーロッパ RBB | 47,201 | 48,109 | 16,055 | 16,563 |
| アフリカ RBB | 45,788 | 47,398 | 26,846 | 27,909 |
| パークレイカード | 36,103 | 34,596 | 33,573 | 33,149 |
| インベストメント・バンク | 1,188,580 | 1,225,409 | 180,415 | 190,553 |
| コーポレート・バンキング | 85,753 | 87,758 | 64,349 | 69,328 |
| ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント | 22,418 | 22,205 | 14,095 | 13,998 |
| 本社機能及びその他事業 | 39,545 | 35,014 | 6,004 | 2,685 |
| 合計 | 1,599,138 | 1,631,265 | 378,642 | 390,223 |

| 貸借対照表のレバレッジ | 2012年 9月30日現在 (百万ポンド) | 2012年 6月30日現在 (百万ポンド) |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 貸借対照表の資産合計 ¹ | 1,599,138 | 1,631,265 |
| カウンターパーティ・ネットイング | (411,440) | (425,616) |
| デリバティブの担保 | (48,142) | (51,421) |
| 決済残高及び現金担保—純額 | (100,072) | (97,181) |
| のれん及び無形資産 | (7,859) | (7,861) |
| 投資契約に基づき保有されている顧客の資産 ² | (1,570) | (1,661) |
| 調整後有形資産合計 | 1,030,055 | 1,047,525 |
| 適格 Tier 1 資本総額 | 51,976 | 52,011 |
| 調整後グロス・レバレッジ | 20 倍 | 20 倍 |
| 調整後グロス・レバレッジ(余剰流動性を除く) | 17 倍 | 17 倍 |
| 株主資本に対する資産合計の比率 | 25 倍 | 26 倍 |
| 株主資本に対する資産合計の比率(余剰流動性を除く) | 23 倍 | 23 倍 |

- パークレイズは、引き続き、貸借対照表の活用に限度と目標を設け、その範囲内で貸借対照表を管理しています。
- 調整後グロス・レバレッジは 20 倍で引き続き安定していました。適格 Tier 1 資本は概ね横ばいとなり、調整後有形資産合計は 2%減少しました。
- 2012 年第 3 四半期の調整後グロス・レバレッジは 20 倍から 21 倍の範囲で変動しました(2012 年初来:20 倍から 23 倍、2011 年通年:20 倍から 23 倍)。この変動は主として、担保付リバース・レポ貸付及び優良トレーディング・ポートフォリオ資産の変動により生じました。
- 調整後有形資産合計は現金及び中央銀行預け金 1,009 億ポンド(2012 年 6 月 30 日:1,261 億ポンド)を含んでいます。それを除くと、貸借対照表のレバレッジは 18 倍となります(2012 年 6 月 30 日:18 倍)。余剰流動性全体を除くと、レバレッジは 17 倍となります(2012 年 6 月 30 日:17 倍)。
- 株主資本合計に対する資産合計の比率は 25 倍(2012 年 6 月 30 日:26 倍)であり、2012 年第 3 四半期には各月末の同比率は 25 倍から 26 倍の範囲で変動しました(2012 年初来:25 倍から 28 倍、2011 年通年:24 倍から 28 倍)。これは、上述の変動に加え、総額ベースの金利デリバティブと決済残高の変動によるものです。

¹ 余剰流動性 1,600 億ポンドを含む(2012 年 6 月 30 日:1,700 億ポンド)

² 公正価値で測定すると指定された金融資産及び関連する現金残高から構成

別紙3： 貸借対照表及び資本

顧客及び銀行に対する貸付金

| 2012年9月30日現在 | 貸付金総額 (百万ポンド) | 減損引当金 (百万ポンド) | 減損控除後の 貸付金 (百万ポンド) | 信用リスク・ ローン(CRL) (百万ポンド) | 貸付金総額に 占めるCRLの 比率 (%) | 貸付金に 関する 減損費用 ¹ (百万ポンド) | 貸倒率 (ベース・ポイント) |
|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|-------------------|
| リテール合計 | 241,655 | 4,854 | 236,801 | 9,206 | 3.8 | 1,490 | 82 |
| ホールセール – 顧客 | 220,948 | 4,872 | 216,076 | 9,922 | 4.5 | 1,162 | 70 |
| ホールセール – 銀行 | 49,039 | 38 | 49,001 | - | - | (12) | (3) |
| ホールセール合計 | 269,987 | 4,910 | 265,077 | 9,922 | 3.7 | 1,150 | 57 |
| 貸付金 (償却原価により評価) | 511,642 | 9,764 | 501,878 | 19,128 | 3.7 | 2,640 | 69 |
| 貸付金(公正価値で保有) | 23,013 | 該当なし | 23,013 | | | | |
| 貸付金合計 | 534,655 | 9,764 | 524,891 | | | | |
| 2012年6月30日現在 | | | | | | | |
| リテール合計 | 240,903 | 5,021 | 235,882 | 9,545 | 4.0 | 978 | 82 |
| ホールセール – 顧客 | 223,719 | 4,873 | 218,846 | 10,161 | 4.5 | 842 | 76 |
| ホールセール – 銀行 | 48,829 | 52 | 48,777 | 35 | 0.1 | 2 | 1 |
| ホールセール合計 | 272,548 | 4,925 | 267,623 | 10,196 | 3.7 | 844 | 62 |
| 貸付金(償却原価により評価) | 513,451 | 9,946 | 503,505 | 19,741 | 3.8 | 1,822 | 71 |
| 貸付金(公正価値で保有) | 24,256 | 該当なし | 24,256 | | | | |
| 貸付金合計 | 537,707 | 9,946 | 527,761 | | | | |

リテール向け貸付金(償却原価により評価)

| 2012年9月30日現在 | 貸付金総額 (百万ポンド) | 減損引当金 (百万ポンド) | 減損控除後の 貸付金 (百万ポンド) | 信用リスク・ ローン(CRL) (百万ポンド) | 貸付金総額に 占めるCRLの 比率 (%) | 貸付金に 関する 減損費用 ⁴ (百万ポンド) | 貸倒率 (ベース・ポイント) |
|------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|-------------------|
| 英 RBB | 124,673 | 1,352 | 123,321 | 2,629 | 2.1 | 167 | 18 |
| ヨーロッパ RBB ² | 40,970 | 693 | 40,277 | 1,856 | 4.5 | 233 | 76 |
| アフリカ RBB | 24,722 | 753 | 23,969 | 1,870 | 7.6 | 374 | 202 |
| パークレイカード ³ | 32,162 | 1,826 | 30,336 | 2,262 | 7.0 | 694 | 288 |
| コーポレート・バンキング ³ | 1,093 | 136 | 957 | 140 | 12.8 | 1 | 12 |
| ウェルス・アンド・ インベストメント・マネジメント | 18,035 | 94 | 17,941 | 449 | 2.5 | 21 | 16 |
| 合計 | 241,655 | 4,854 | 236,801 | 9,206 | 3.8 | 1,490 | 82 |
| 2012年6月30日現在 | | | | | | | |
| 英 RBB | 122,284 | 1,403 | 120,881 | 2,713 | 2.2 | 100 | 16 |
| ヨーロッパ RBB ² | 42,198 | 721 | 41,477 | 1,833 | 4.3 | 157 | 75 |
| アフリカ RBB | 25,591 | 770 | 24,821 | 2,087 | 8.2 | 257 | 202 |
| パークレイカード | 31,908 | 1,890 | 30,018 | 2,321 | 7.3 | 446 | 281 |
| コーポレート・バンキング ³ | 1,207 | 145 | 1,062 | 145 | 12.0 | 1 | 17 |
| ウェルス・アンド・ インベストメント・マネジメント | 17,715 | 92 | 17,623 | 446 | 2.5 | 17 | 19 |
| 合計 | 240,903 | 5,021 | 235,882 | 9,545 | 4.0 | 978 | 82 |

¹ 減損費用は貸付金の減損及び未使用と信枠と保証に関わる費用から成っています。

² 法人顧客に対する貸付金を含んでいます。

³ 主にインド及びUAEにおけるリテール・ポートフォリオで構成されています。

⁴ 2012年6月現在の貸付金に関する減損費用は6カ月間に生じた費用です。

別紙3： 貸借対照表及び資本

ホールセール向け貸付金(償却減価により評価)¹

| 2012年9月30日現在 | 貸付金総額 (百万ポンド) | 減損引当金 (百万ポンド) | 貸付金純額 (百万ポンド) | 信用リスク・ ローン(CRL) (百万ポンド) | 貸付金総額に 占める信用 CRL比率 (%) | 貸付金に 関する 減損費用 (百万ポンド) | 貸倒率 (ベース・ポイント) |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| 英国 RBB | 2,909 | 63 | 2,846 | 236 | 8.1 | 31 | 142 |
| アフリカ RBB | 9,342 | 298 | 9,044 | 811 | 8.7 | 128 | 183 |
| パークレイカード ² | 606 | 7 | 599 | 3 | 0.5 | 21 | 463 |
| インベストメント・バンク ³ | 188,684 | 2,442 | 186,242 | 4,555 | 2.4 | 344 | 24 |
| コーポレート・バンキング | 64,779 | 2,029 | 62,750 | 3,978 | 6.1 | 621 | 128 |
| - 英国 | 51,525 | 405 | 51,120 | 1,303 | 2.5 | 213 | 55 |
| - 欧州 | 8,390 | 1,525 | 6,865 | 2,523 | 30.1 | 406 | 646 |
| - その他地域 | 4,864 | 99 | 4,765 | 152 | 3.1 | 2 | 5 |
| ウェルス・アンド・インベ ストメント・マネジメント | 2,383 | 53 | 2,330 | 320 | 13.4 | 4 | 22 |
| 本社機能及びその他事業 | 1,284 | 18 | 1,266 | 19 | 1.5 | 1 | 10 |
| 合計 | 269,987 | 4,910 | 265,077 | 9,922 | 3.7 | 1,150 | 57 |
| 2012年6月30日現在 | | | | | | | |
| 英国 RBB | 2,844 | 66 | 2,778 | 241 | 8.5 | 22 | 156 |
| アフリカ RBB | 9,952 | 278 | 9,674 | 839 | 8.4 | 64 | 129 |
| パークレイカード ² | 589 | 7 | 582 | 5 | 0.8 | 14 | 478 |
| インベストメント・バンク ³ | 188,414 | 2,494 | 185,920 | 4,631 | 2.5 | 324 | 35 |
| コーポレート・バンキング | 67,034 | 2,010 | 65,024 | 4,117 | 6.1 | 417 | 125 |
| - 英国 ⁴ | 52,404 | 433 | 51,971 | 1,243 | 2.4 | 143 | 55 |
| - 欧州 ⁴ | 9,106 | 1,474 | 7,632 | 2,714 | 29.8 | 273 | 602 |
| - その他地域 ⁴ | 5,524 | 103 | 5,421 | 160 | 2.9 | 1 | 5 |
| ウェルス・アンド・インベ ストメント・マネジメント | 2,441 | 52 | 2,389 | 329 | 13.5 | 2 | 16 |
| 本社機能及びその他事業 | 1,274 | 18 | 1,256 | 34 | 2.7 | 1 | 16 |
| 合計 | 272,548 | 4,925 | 267,623 | 10,196 | 3.7 | 844 | 62 |

¹ ヨーロッパRBBの法人顧客向け貸付金は25ページのリテール向け貸付金(償却減価により評価)の表に含めています。

² パークレイカードのホールセール向け貸付金は法人向け与信とクレジット・カードを表します。

³ インベストメント・バンクの貸付金総額には現金担保及び決済残高が2012年9月30日現在で1,170億ポンド、2012年6月30日現在で1,110億ポンド含まれています。これらの残高を除いた貸付金総額に占める信用リスク・ローンの比率は9月30日現在で6.35%、6月30日現在で5.98%です。

⁴ 英国から13億6,100万ポンドが欧州(3億9,000万ポンド)及びその他地域(9億7,100万ポンド)に組み換えされたため残高は修正されています。

別紙 4： 特定の国に対する当グループのエクスポージャー

ユーロ圏諸国に対する当グループのエクスポージャー

ユーロ圏諸国に対する当グループのエクスポージャー

- 下表はリスクが高く、したがって経営的観点から特に重点的に管理する対象として社内的にモニターしてきたユーロ圏諸国に対するパークレイズの純額ベースのエクスポージャーを示しています。これら諸国に関する詳細な分析は 29 ページから 34 ページにかけて掲載しています。下表作成の基準は 2012 年度中間経営報告書に掲載したものと同一です。エクスポージャー純額を示す理由は、これがカウンターパーティに関する信用リスクに関連する指標となるからです。

| 2012 年 9 月 30 日現在 | ソブリン (百万ポンド) | 金融機関 (百万ポンド) | 法人 (百万ポンド) | 住宅ローン (百万ポンド) | その他の リテール貸付 (百万ポンド) | 貸借対照表上 の正味エク スポージャー | | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | | | | | ポージャー 合計 (百万ポンド) | 偶発債務及び 契約債務 (百万ポンド) | エクスポ ージャー合計 (百万ポンド) |
| スペイン | 2,165 | 2,866 | 4,175 | 13,261 | 2,815 | 25,282 | 3,195 | 28,477 |
| イタリア | 1,946 | 298 | 1,790 | 15,238 | 1,991 | 21,263 | 2,836 | 24,099 |
| ポルトガル | 627 | 67 | 2,190 | 3,436 | 1,752 | 8,072 | 2,623 | 10,695 |
| アイルランド | 10 | 3,790 | 1,023 | 78 | 105 | 5,006 | 1,518 | 6,524 |
| キプロス | 8 | 3 | 133 | 48 | 18 | 210 | 120 | 330 |
| ギリシャ | 1 | 1 | 59 | 6 | 16 | 83 | 14 | 97 |
| 2012 年 6 月 30 日現在 | | | | | | | | |
| スペイン | 2,207 | 1,082 | 5,117 | 13,645 | 2,988 | 25,039 | 3,244 | 28,283 |
| イタリア | 2,551 | 270 | 2,500 | 15,447 | 2,134 | 22,902 | 2,616 | 25,518 |
| ポルトガル | 588 | 45 | 2,415 | 3,510 | 1,879 | 8,437 | 2,740 | 11,177 |
| アイルランド | 211 | 4,222 | 1,109 | 91 | 105 | 5,738 | 1,570 | 7,308 |
| キプロス | 8 | 6 | 130 | 51 | 6 | 201 | 122 | 323 |
| ギリシャ | 1 | 1 | 59 | 8 | 19 | 88 | 20 | 108 |

その他のユーロ圏諸国に対するエクスポージャー

- パークレイズは、以下に示すとおり、その他のユーロ圏諸国に対して純額ベースでエクスポージャーを有しています。個々の国々に対する貸借対照表上のエクスポージャーが 10 億ポンド未満のものは、その他の欄にまとめて示しています。

| 2012 年 9 月 30 日現在 | ソブリン (百万ポンド) | 金融機関 (百万ポンド) | 法人 (百万ポンド) | 住宅ローン (百万ポンド) | その他のリ テール貸付 (百万ポンド) | 貸借対照表上 の正味エク スポージャー | | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | | | | | ポージャー 合計 (百万ポンド) | 偶発債務及び 契約債務 (百万ポンド) | エクスポ ージャー合計 (百万ポンド) |
| フランス | 3,544 | 6,072 | 3,584 | 2,518 | 204 | 15,922 | 7,497 | 23,419 |
| ドイツ | 280 | 4,841 | 2,832 | 24 | 1,645 | 9,622 | 6,406 | 16,028 |
| オランダ | 2,599 | 5,039 | 2,012 | 15 | 66 | 9,731 | 1,837 | 11,568 |
| ルクセンブルグ | 2 | 3,965 | 581 | 105 | 49 | 4,702 | 748 | 5,450 |
| ベルギー | 2,618 | 13 | 377 | 9 | 2 | 3,019 | 1,558 | 4,577 |
| オーストリア | 1,437 | 279 | 194 | 5 | - | 1,915 | 97 | 2,012 |
| フィンランド | 1,122 | 149 | 45 | 2 | - | 1,318 | 451 | 1,769 |
| その他 | 183 | 6 | 34 | 24 | 50 | 297 | 23 | 320 |
| 2012 年 6 月 30 日現在 | | | | | | | | |
| フランス | 3,867 | 4,350 | 3,432 | 2,612 | 267 | 14,528 | 6,949 | 21,477 |
| ドイツ | 1,170 | 5,377 | 2,985 | 26 | 1,605 | 11,163 | 6,457 | 17,620 |
| オランダ | 2,513 | 4,646 | 1,857 | 16 | 23 | 9,055 | 1,918 | 10,973 |
| ルクセンブルグ | 24 | 3,104 | 551 | 100 | 91 | 3,870 | 760 | 4,630 |
| ベルギー | 2,670 | 88 | 303 | 10 | 4 | 3,075 | 1,660 | 4,735 |
| オーストリア | 675 | 300 | 178 | 5 | 1 | 1,159 | 182 | 1,341 |
| フィンランド | 586 | 133 | 50 | 3 | - | 772 | 431 | 1,203 |
| その他 | 186 | 3 | 41 | 27 | 42 | 299 | 48 | 347 |

別紙 4： 特定の国に対する当グループのエクスポージャー

ユーロ圏のソブリン債を参照するクレジット・デリバティブ

- 当グループでは、主にリスク管理目的で国債が参照資産となっているクレジット軽減契約(主にクレジット・デフォルト・スワップ及びトータル・リターン・スワップ)を締結しています。これらは一般的に、ソブリン債のデフォルトが発生した場合に、当グループのエクスポージャーを純額ベースで減少させる効果があります。

| 2012年9月30日現在 | スペイン (百万ポンド) | イタリア (百万ポンド) | ポルトガル (百万ポンド) | アイルランド (百万ポンド) | キプロス (百万ポンド) | ギリシャ (百万ポンド) |
|---|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| 公正価値 | | | | | | |
| - 買建 | 245 | 361 | 139 | 61 | 1 | - |
| - 売建 | (242) | (297) | (131) | (74) | (1) | - |
| デリバティブの公正価値(純額) | 3 | 64 | 8 | (13) | - | - |
| 契約上の名目元本 | | | | | | |
| - 買建 | (2,507) | (3,901) | (1,173) | (953) | (4) | - |
| - 売建 | 2,457 | 3,757 | 1,016 | 1,048 | 4 | - |
| デリバティブの名目元本(純額) | (50) | (144) | (157) | 95 | - | - |
| ソブリン債のデフォルトが発生した場合における クレジット・デリバティブによる(プロテクション)/ エクスポージャー(純額) (名目元本から公正価値を差し引いた金額) | (47) | (80) | (149) | 82 | - | - |

- 開示されているデリバティブの名目元本(純額)はエクスポージャーの減少を示しており、以下各ページで開示されている直接的エクスポージャーと合わせて検討されるべきものです。
- 加えて、当グループでは、特定の預金、そして資産の一定割合をソブリン債で保有している投資ファンドの保証を通じて間接的なソブリン・エクスポージャーを有しています。2012年9月30日現在、これらの保証に係る純負債は3,400万ポンドとなっております(2012年6月30日:4,500万ポンド)。

ユーロ圏の貸借対照表上の資金調達 mismatches

- デノミ・リスクとは、1カ国又はそれ以上の国がユーロ圏を離脱し、その結果として当該国の貸借対照表上の資産と負債の価値が低下した場合に、当グループに発生する財務上の損失のリスクです。現地通貨建て資産と資金調達の水準に mismatches がある場合、当グループはデノミ・リスクに対する直接的エクスポージャーを有することになります。
- バークレイズでは、ユーロ圏諸国におけるリテール・バンキング、コーポレート・バンキング及びウェルス事業は一般的に各国内で現地計上を行っております。現地計上されている外部顧客の資産及び負債(主として顧客に対する貸付金と顧客預り金)は圧倒的にユーロ建てとなっております。現地外部資産と負債の間での残りの資金調達 mismatches については、顧客に対する貸付金を担保とする現地資金調達により対応し、残余 mismatches については当グループを通じて対応しています。
- バークレイズは、ユーロ圏のボラティリティが現地貸借対照表上の資金調達に及ぼし得る影響を限定するため、モニタリングを継続するとともに、軽減措置を講じてまいります。
- 2012年第3四半期においては、特にスペインにおける法人の預り金の拡大と、スペイン及びポルトガルにおける法人向け貸付の縮小によって、現地の資金調達の純額ベースでの mismatches を軽減する措置を講じてきました。この結果として、当グループでは現地貸借対照表上の資金調達の純額ベースでの mismatches の総額はスペインにおいて25億ポンドから1億ポンドに、ポルトガルでは37億ポンドから33億ポンドに減少しています。
- 2012年第3四半期において、当グループのイタリアにおける資金調達額(純額)は119億ポンドから96億ポンドに減少しています。デノミ・リスクが高まった場合に、イタリアにおける追加的な保証付き資金調達をサポートするための担保の用意はできております。
- ギリシャに対する直接的エクスポージャーは極めて少なく、当グループから求められる資金調達(純額)は無視できる水準にあります。アイルランドについては、同国における負債合計が資産合計を上回っているため、当グループによる現地貸借対照表上の資金調達の必要はありません。

別紙 4： 特定の国に対する当グループのエクスポージャー

| スペイン | トレーディング・ポートフォリオ | | | デリバティブ | | | | 損益を通じて公正価値で測定すると指定されたもの | 2012年 9月30日 現在の 合計 (百万ポンド) | 2012年 6月30日 現在の 合計 (百万ポンド) |
|------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|--|--|
| | トレーディング・ポートフォリオ 資産 (百万ポンド) | トレーディング・ポートフォリオ 負債 (百万ポンド) | 正味 トレーディング・ポートフォリオ (百万ポンド) | 資産総額 (百万ポンド) | 負債総額 (百万ポンド) | 現金担保 (百万ポンド) | デリバティブ 純額 (百万ポンド) | | | |
| ソブリン | 1,101 | (849) | 252 | 32 | (32) | - | - | - | 252 | 232 |
| 金融機関 | 2,195 | (156) | 2,039 | 7,936 | (7,383) | (553) | - | 155 | 2,194 | 367 |
| 法人 | 215 | (209) | 6 | 535 | (208) | - | 327 | 304 | 637 | 1,291 |

| 株主資本を通じた公正価値 | 2012年9月30日現在の売却可能資産 ¹ | | | 合計 2012年 6月30日 現在の 現在 (百万ポンド) |
|--------------|----------------------------------|----------------------------|---------------|--|
| | 取得原価 (百万ポンド) | 売却可能資産 再評価差額 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) | |
| ソブリン | 1,954 | (69) | 1,885 | 1,926 |
| 金融機関 | 490 | (12) | 478 | 467 |
| 法人 | 6 | - | 6 | 5 |

| 償却原価で保有 | 2012年9月30日現在の貸付金 | | | 合計 2012年 6月30日 現在の 現在 (百万ポンド) |
|------------|------------------|------------------|---------------|--|
| | 総額 (百万ポンド) | 減損引当金 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) | |
| ソブリン | 28 | - | 28 | 49 |
| 金融機関 | 208 | (14) | 194 | 248 |
| 住宅ローン | 13,355 | (94) | 13,261 | 13,645 |
| 法人 | 4,636 | (1,104) | 3,532 | 3,821 |
| その他のリテール貸付 | 2,945 | (130) | 2,815 | 2,988 |

| 偶発債務及び契約債務 | | 2012年 9月30日 現在の 合計 (百万ポンド) | 2012年 6月30日 現在の 合計 (百万ポンド) |
|------------|-------|--|--|
| | | ソブリン | - |
| 金融機関 | 102 | 17 | |
| 住宅ローン | 15 | 14 | |
| 法人 | 1,953 | 2,027 | |
| その他のリテール貸付 | 1,125 | 1,024 | |

● ソブリン

- 主に売却可能の国債です。減損はなく、6,900万ポンド(2012年6月30日: 1億5,800万ポンド)の損失が売却可能資産再評価差額に計上されています。

● 金融機関

- 損益を通じた公正価値で21億9,400万ポンド(2012年6月30日: 3億6,700万ポンド)を保有しています。その大半はトレーディング持分証券であり、スペイン以外のカウンターパーティとのトータル・リターン・スワップにより完全にヘッジされています。
- 4億7,800万ポンド(2012年6月30日: 4億6,700万ポンド)の売却可能資産で、1,200万ポンド(2012年6月30日: 2,800万ポンド)の損失が売却可能資産再評価差額に計上されています。

● 住宅ローン

- 居住用不動産で全額担保されており、時価ベースの平均LTVは63.8%(2012年6月30日: 62.7%)です。これはCRL(信用リスク・ローン)のカバレッジ比率の30%(2012年6月30日: 26%)に反映されています。
- 90日延滞率は2012年第3四半期中は0.7%で安定的に推移し、年率換算ベースの貸倒率は若干上昇し、45ベース・ポイントになりました(2012年6月30日: 43ベース・ポイント)。

¹ 「取得原価」とは、認識時点における資産の公正価値から計上した減損額を控除した金額を指します。「売却可能資産再評価差額」とは、資産に係る公正価値の累積損益で、株主資本で保有されています。「合計」とは、貸借対照表日現在における資産の公正価値です。

別紙 4： 特定の国に対する当グループのエクスポージャー

• 法人

- 法人顧客に対する貸付純額は 35 億 3,200 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 38 億 2,100 万ポンド)です。CRL は 18 億 7,000 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 20 億 500 万ポンド)、減損引当金は 11 億 400 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 10 億 8,200 万ポンド、CRL のカバレッジ比率は 59%(2012 年 6 月 30 日: 54%)となっています。
- 不動産及び建設業界向け貸付純額は 12 億 2,300 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 15 億 5,600 万ポンド)であり、概ね不動産担保付きです。CRL は 14 億 7,500 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 13 億 6,400 万ポンド)、減損引当金は 8 億 5,200 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 7 億 9,500 万ポンド、CRL のカバレッジ比率は 58%(2012 年 6 月 30 日: 58%)です。
- 早期警戒リストの残高は 2009 年 9 月がピークとなっております。ポートフォリオは注意深く検討されており、必要に応じて減損が認識されています。
- スペインにおける法人の減損は、商業用不動産価格の下落がサイクルの初期段階に反映された 2010 年上半期に最高水準に達しました。
- 多国籍企業及び国内大手企業に対するインベストメント・バンクの 4 億 1,800 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 3 億 6,800 万ポンド)の貸付は、引き続き正常債権です。

• その他のリテール貸付

- クレジット・カード及び無担保ローンが 10 億 1,900 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 10 億 4,500 万ポンド)あります。クレジット・カードと無担保ローンの延滞率及び貸倒償却率は 2012 年第 3 四半期に若干上昇しました。
- 中小企業向けの 14 億 4,700 万ポンド(2012 年 6 月 30 日: 15 億 4,200 万ポンド)の貸付は、概ね商業用不動産で担保されています。

別紙4：特定の国に対する当グループのエクスポージャー

| イタリア | トレーディング・ポートフォリオ | | | デリバティブ | | | | 損益を通じて公正価値で測定すると指定されたもの | 2012年9月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
|---------------------|--|-------------------|-------------------|---------|-------------|---------|----------|-------------------------|-----------------|------------------------|
| | トレーディング・ポートフォリオ資産 | トレーディング・ポートフォリオ負債 | 正味トレーディング・ポートフォリオ | 資産総額 | 負債総額 | 現金担保 | デリバティブ純額 | | | |
| 損益を通じた公正価値 | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| ソブリン | 2,313 | (2,249) | 64 | 1,383 | (1,118) | - | 265 | 2 | 331 | 598 |
| 金融機関 | 144 | (113) | 31 | 7,169 | (5,444) | (1,725) | - | 124 | 155 | 129 |
| 法人 | 288 | (204) | 84 | 648 | (440) | (17) | 191 | 224 | 499 | 415 |
| 株主資本を通じた公正価値 | 2012年9月30日現在の売却可能資産¹ | | | | | | | | 合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
| | | | | 取得原価 | 売却可能資産再評価差額 | | | 合計 | | |
| | | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| ソブリン | | | | 1,614 | 1 | | | 1,615 | | 1,940 |
| 金融機関 | | | | 127 | 2 | | | 129 | | 127 |
| 法人 | | | | 29 | 2 | | | 31 | | 30 |
| 償却原価で保有 | 2012年9月30日現在の貸付金 | | | | | | | | 合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
| | | | | 総額 | 減損引当金 | | | 合計 | | |
| | | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| ソブリン | | | | - | - | | | - | | 13 |
| 金融機関 | | | | 14 | - | | | 14 | | 14 |
| 住宅ローン | | | | 15,338 | (100) | | | 15,238 | | 15,447 |
| 法人 | | | | 1,369 | (109) | | | 1,260 | | 2,055 |
| その他のリテール貸付 | | | | 2,133 | (142) | | | 1,991 | | 2,134 |
| 偶発債務及び契約債務 | | | | | | | | | 2012年9月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
| | | | | | | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| 金融機関 | | | | | | | | 102 | | 13 |
| 住宅ローン | | | | | | | | 55 | | 60 |
| 法人 | | | | | | | | 1,871 | | 1,668 |
| その他のリテール貸付 | | | | | | | | 808 | | 875 |

● ソブリン

- 主に16億1,500万ポンド(2012年6月30日:19億4,000万ポンド)の売却可能国債です。減損又は売却可能資産再評価差額の損失はありません。

● 住宅ローン

- 居住用不動産で全額担保されており、時価ベースの平均LTVは46.3%(2012年6月30日:46.5%)です。
- 90日延滞率は1.1%(2012年6月30日:1.0%)、年率換算ベースの貸倒率は18ベース・ポイント(2012年6月30日:17ベース・ポイント)と、いずれも概ね安定していました。
- CRLカバレッジ比率は23%(2012年6月30日:23%)でした。

● 法人

- 12億6,000万ポンド(2012年6月30日:20億5,500万ポンド)の貸付金純額は大手法人顧客が中心となっています。不動産業界に対するエクスポージャーは極めて限定的です。
- 早期警戒リストの残高は、2011年12月から概ね安定的です。

● その他のリテール貸付

- 13億9,700万ポンド(2012年6月30日:15億300万ポンド)のイタリアの給与前払いローン(返済は適格事業主によって源泉控除され、雇用の終了又は死亡が発生した場合、パークレイズは保険により保障されます)があります。2012年第3四半期には、延滞率は悪化しましたが、貸倒償却率は改善しました。
- 4億1,700万ポンド(2012年6月30日:4億3,200万ポンド)のクレジット・カード及びその他の無担保ローンがあります。2012年第3四半期には、延滞率は改善しましたが、貸倒償却率は悪化しました。

¹ 「取得原価」とは、認識時点における資産の公正価値から計上した減損額を控除した金額を指します。「売却可能資産再評価差額」とは、資産に係る公正価値の累積損益で、株主資本で保有されています。「合計」とは、貸借対照表日現在における資産の公正価値です。

別紙 4： 特定の国に対する当グループのエクスポージャー

| ポルトガル | トレーディング・ポートフォリオ | | | デリバティブ | | | | 損益を通じ て公正価値 で測定する と指定され たもの | 2012年 9月30日 現在の 合計 | 2012年 6月30日 現在の 合計 |
|---------------------|--|--|--|------------------------|------------------------------------|-----------------|-------------------------|---|--|--|
| | トレー ディング・ ポート フォリオ資産 (百万ポンド) | トレー ディング・ ポート フォリオ負債 (百万ポンド) | 正味トレー ディング・ ポート フォリオ (百万ポンド) | 資産総額 (百万ポンド) | 負債総額 (百万ポンド) | 現金担保 (百万ポンド) | デリバティブ 純額 (百万ポンド) | | | |
| 損益を通じた 公正価値 | | | | | | | | | | |
| ソブリン | 130 | (117) | 13 | 237 | (237) | - | - | - | 13 | - |
| 金融機関 | 22 | (6) | 16 | 284 | (177) | (107) | - | - | 16 | 12 |
| 法人 | 46 | (8) | 38 | 441 | (209) | (5) | 227 | - | 265 | 262 |
| 株主資本を通じた公正価値 | 2012年9月30日現在の売却可能資産¹ | | | | | | | | 合計 | 合計 |
| | | | | 取得原価 (百万ポンド) | 売却可能資産 再評価差額 (百万ポンド) | | | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) | 2012年 6月30日 現在の 合計 (百万ポンド) |
| ソブリン | | | | 592 | (15) | | | 577 | | 550 |
| 金融機関 | | | | 2 | - | | | 2 | | 2 |
| 法人 | | | | 436 | (1) | | | 435 | | 534 |
| 償却原価で保有 | 2012年9月30日現在の貸付金 | | | | | | | | 合計 | 合計 |
| | | | | 総額 (百万ポンド) | 減損引当金 (百万ポンド) | | | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) | 2012年 6月30日 現在の 合計 (百万ポンド) |
| ソブリン | | | | 37 | - | | | 37 | | 38 |
| 金融機関 | | | | 49 | - | | | 49 | | 31 |
| 住宅ローン | | | | 3,461 | (25) | | | 3,436 | | 3,510 |
| 法人 | | | | 1,744 | (254) | | | 1,490 | | 1,619 |
| その他のリテール貸付 | | | | 1,944 | (192) | | | 1,752 | | 1,879 |
| 偶発債務及び契約債務 | | | | | | | | | 合計 | 合計 |
| | | | | | | | | | 2012年 9月30日 現在の 合計 (百万ポンド) | 2012年 6月30日 現在の 合計 (百万ポンド) |
| ソブリン | | | | | | | | | - | 4 |
| 金融機関 | | | | | | | | | 1 | 8 |
| 住宅ローン | | | | | | | | | 29 | 39 |
| 法人 | | | | | | | | | 1,015 | 1,240 |
| その他のリテール貸付 | | | | | | | | | 1,578 | 1,449 |

● ソブリン

- 大部分が売却可能国債です。減損はなく、1,500万ポンド(2012年6月30日: 5,600万ポンド)の損失が売却可能資産再評価差額に計上されています。

● 住宅ローン

- 居住用不動産で全額担保されており、時価ベースの平均LTVは76.6%(2012年6月30日: 73.1%)です。
- 90日延滞率は0.6%で概ね安定的に推移し(2012年6月: 0.6%)、年率換算ベースの貸倒率は62ベース・ポイントに改善しました(2012年6月30日: 76ベース・ポイント)。
- CRLのカバレッジ比率は21%(2012年6月30日: 21%)です。

● 法人

- 法人に対する貸付純額は14億9,000万ポンド(2012年6月30日: 16億1,900万ポンド)であり、CRLは4億4,200万ポンド(2012年6月30日: 5億1,200万ポンド)、減損引当金は2億5,400万ポンド(2012年6月30日: 2億3,000万ポンド)、CRLのカバレッジ比率は57%(2012年6月30日: 45%)です。
- 不動産及び建設業界向け貸付純額の3億8,500万ポンド(2012年6月30日: 3億600万ポンド)は一部が不動産担保で保全されており、CRLは2億5,800万ポンド(2012年6月30日: 2億4,000万ポンド)、減損引当金は1億2,000万ポンド(2012年6月30日: 1億1,800万ポンド)、CRLのカバレッジ比率は46%(2012年6月30日: 49%)です。

● その他のリテール貸付

- 9億6,300万ポンド(2012年6月30日: 9億8,800万ポンド)のクレジット・カード及び無担保ローンがあります。2012年第3四半期には、カード及び無担保ポートフォリオの延滞率は改善しましたが、貸倒償却率はわずかながら悪化しました。
- CRLのカバレッジ比率は、クレジット・カード及び無担保ローンに対するエクスポージャーにより、74%となりました(2012年6月30日: 65%)。

¹ 取得原価とは、認識時点における資産の公正価値から計上した減損額を控除した金額を指します。「売却可能資産再評価差額」とは、資産に係る公正価値の累積損益で、株主資本で保有されています。「合計」とは、貸借対照表日現在における資産の公正価値です。

別紙4：特定の国に対する当グループのエクスポージャー

| アイルランド | トレーディング・ポートフォリオ | | | デリバティブ | | | | 損益を通じて公正価値で測定すると指定されたもの | 2012年9月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|--------------------|---------|----------|--|------------------------|-----------------|
| | トレーディング・ポートフォリオ資産 | トレーディング・ポートフォリオ負債 | 正味トレーディング・ポートフォリオ | 資産総額 | 負債総額 | 現金担保 | デリバティブ純額 | | | |
| 損益を通じた公正価値 | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| ソブリン | 61 | (61) | - | - | - | - | - | 2 | 2 | - |
| 金融機関 | 977 | (29) | 948 | 4,805 | (3,917) | (888) | - | 491 | 1,439 | 1,795 |
| 法人 | 112 | (50) | 62 | 282 | (70) | (117) | 95 | 77 | 234 | 238 |
| 株主資本を通じた公正価値 | | | | | | | | 2012年9月30日現在の売却可能資産¹ | | 合計 |
| | | | | 取得原価 | 売却可能資産再評価差額 | | | 合計 | 2012年6月30日現在の合計 | |
| | | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | |
| ソブリン | | | | 8 | - | | | 8 | 211 | |
| 金融機関 | | | | 44 | 2 | | | 46 | 29 | |
| 法人 | | | | 3 | - | | | 3 | 3 | |
| 償却原価で保有 | | | | | | | | 2012年9月30日現在の貸付金 | | 合計 |
| | | | | 総額 | 減損引当金 | | | 合計 | 2012年6月30日現在の合計 | |
| | | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | |
| 金融機関 | | | | 2,462 | (157) | | | 2,305 | 2,398 | |
| 住宅ローン | | | | 88 | (10) | | | 78 | 91 | |
| 法人 | | | | 795 | (9) | | | 786 | 868 | |
| その他のリテール貸付 | | | | 105 | - | | | 105 | 105 | |
| 偶発債務及び契約債務 | | | | | | | | 2012年9月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 | |
| | | | | | | | | (百万ポンド) | (百万ポンド) | |
| 金融機関 | | | | | | | | 697 | 548 | |
| 法人 | | | | | | | | 810 | 1,013 | |
| その他のリテール貸付 | | | | | | | | 11 | 9 | |

● ソブリン

- 金利ヘッジと流動性の目的で保有していた国債を売却し、他のカウンターパーティの債券で代替したことにより、売却可能資産に対するエクスポージャーは800万ポンド(2012年6月30日:2億1,100万ポンド)に減少しました。

● 金融機関

- エクスポージャーは投資適格の信用格付けを持つ金融機関に焦点を絞っています。
- アイルランドの銀行に対するエクスポージャーは6,800万ポンド(2012年6月30日:8,200万ポンド)です。
- アイルランド籍で、主たる事業とエクスポージャーはアイルランド国外にある発行体に関する貸付金が12億ポンド(2012年6月30日:9億ポンド)あります。

● 法人

- 7億8,600万ポンド(2012年6月30日:8億6,800万ポンド)の正味の貸付金があり、その大部分はアイルランド籍で、主たる事業とエクスポージャーはアイルランド国外にある他の多国籍企業向けです。
- このポートフォリオは引き続き正常債権であり、不動産業界の低迷による重大な影響は受けていません。

¹ 「取得原価」とは、認識時点における資産の公正価値から計上した減損額を控除した金額を指します。「売却可能資産再評価差額」とは、資産に係る公正価値の累積損益で、株主資本で保有されています。「合計」とは、貸借対照表日現在における資産の公正価値です。

別紙4：特定の国に対する当グループのエクスポージャー

| ギリシヤ | トレーディング・ポートフォリオ | | | デリバティブ | | | | 損益を通じて公正価値で測定すると指定されたもの | 2012年9月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
|---------------------|--|------------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | トレーディング・ポートフォリオ資産 (百万ポンド) | トレーディング・ポートフォリオ負債 (百万ポンド) | 正味トレーディング・ポートフォリオ (百万ポンド) | 資産総額 (百万ポンド) | 負債総額 (百万ポンド) | 現金担保 (百万ポンド) | デリバティブ純額 (百万ポンド) | | | |
| ソブリン | 1 | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 金融機関 | 1 | - | 1 | 1,227 | (333) | (894) | - | - | 1 | 1 |
| 法人 | 1 | - | 1 | 1 | - | - | 1 | - | 2 | 2 |
| 株主資本を通じた公正価値 | 2012年9月30日現在の売却可能資産¹ | | | | | | | 合計 | 2012年6月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
| | | | | 取得原価 (百万ポンド) | 売却可能資産再評価差額 (百万ポンド) | | | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) |
| ソブリン | | | | 1 | - | | | 1 | 1 | 1 |
| 償却原価で保有 | 2012年9月30日現在の貸付金 | | | | | | | 合計 | 2012年6月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
| | | | | 総額 (百万ポンド) | 減損引当金 (百万ポンド) | | | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) |
| 住宅ローン | | | | 6 | - | | | 6 | 6 | 8 |
| 法人 | | | | 57 | - | | | 57 | 57 | 57 |
| その他のリテール貸付 | | | | 25 | (9) | | | 16 | 16 | 19 |
| 偶発債務及び契約債務 | | | | | | | | 2012年9月30日現在の合計 (百万ポンド) | 2012年6月30日現在の合計 (百万ポンド) | 2012年6月30日現在の合計 (百万ポンド) |
| 法人 | | | | | | | | 3 | 3 | 3 |
| その他のリテール貸付 | | | | | | | | 11 | 11 | 17 |
| キプロス | トレーディング・ポートフォリオ | | | デリバティブ | | | | 損益を通じて公正価値で測定すると指定されたもの | 2012年9月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
| | トレーディング・ポートフォリオ資産 (百万ポンド) | トレーディング・ポートフォリオ負債 (百万ポンド) | 正味トレーディング・ポートフォリオ (百万ポンド) | 資産総額 (百万ポンド) | 負債総額 (百万ポンド) | 現金担保 (百万ポンド) | デリバティブ純額 (百万ポンド) | | | |
| ソブリン | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 金融機関 | 3 | - | 3 | 94 | (44) | (50) | - | - | 3 | 6 |
| 法人 | 8 | - | 8 | 15 | - | - | 15 | - | 23 | 15 |
| 償却原価で保有 | 2012年9月30日現在の貸付金 | | | | | | | 合計 | 2012年6月30日現在の合計 | 2012年6月30日現在の合計 |
| | | | | 総額 (百万ポンド) | 減損引当金 (百万ポンド) | | | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) | 合計 (百万ポンド) |
| ソブリン | | | | 7 | - | | | 7 | 7 | 7 |
| 住宅ローン | | | | 48 | - | | | 48 | 48 | 51 |
| 法人 | | | | 125 | (15) | | | 110 | 110 | 115 |
| その他のリテール貸付 | | | | 18 | - | | | 18 | 18 | 6 |
| 偶発債務及び契約債務 | | | | | | | | 2012年9月30日現在の合計 (百万ポンド) | 2012年6月30日現在の合計 (百万ポンド) | 2012年6月30日現在の合計 (百万ポンド) |
| 住宅ローン | | | | | | | | 1 | 1 | 1 |
| 法人 | | | | | | | | 87 | 87 | 101 |
| その他のリテール貸付 | | | | | | | | 32 | 32 | 20 |

¹ 「取得原価」とは、認識時点における資産の公正価値から計上した減損額を控除した金額を指します。「売却可能資産再評価差額」とは、資産に係る公正価値の累積損益で、株主資本で保有されています。「合計」とは、貸借対照表日現在における資産の公正価値です。

別紙 5: 信用市場でのエクスポージャー

パークレイズの信用市場に対するエクスポージャー¹

| | 2012年9月30日に終了した9カ月間 | | | | | | 公正価値 (損失)/ 利益及び 資金調達 純額 | 減損 (費用)/ 戻入 | 総額 (損失)/ 利益 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2012年 9月30日 現在 | 2012年 6月30日 現在 | 2011年 12月31日 現在 | 2012年 9月30日 現在 | 2012年 6月30日 現在 | 2011年 12月31日 現在 | | | |
| 米国の住宅ローン | (百万ドル) | (百万ドル) | (百万ドル) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) | (百万ポンド) |
| ABS CDO スーパーシニア | 2,479 | 2,535 | 2,844 | 1,536 | 1,615 | 1,842 | (24) | (129) | (153) |
| 米国サブプライム及び Alt-A ² | 1,296 | 1,621 | 2,134 | 803 | 1,033 | 1,381 | 68 | (12) | 56 |
| 商業用モーゲージ | | | | | | | | | |
| 商業用不動産ローン及び不動産 | 4,553 | 6,655 | 8,228 | 2,821 | 4,240 | 5,329 | 78 | - | 78 |
| CMBS ² | 489 | 1,208 | 1,578 | 303 | 770 | 1,022 | 135 | - | 135 |
| モノライン保険会社保証付 CMBS | 5 | 10 | 14 | 3 | 6 | 9 | - | - | - |
| その他の信用市場 | | | | | | | | | |
| レバレッジド・ファイナンス ³ | 6,035 | 6,090 | 6,278 | 3,739 | 3,880 | 4,066 | (42) | 7 | (35) |
| SIV、SIV-Lite 及び CDPC | - | - | 9 | - | - | 6 | (1) | - | (1) |
| モノライン保険会社保証付 CLO 及びその他 | 1,078 | 1,351 | 1,729 | 668 | 861 | 1,120 | (30) | - | (30) |
| CLO 及びその他資産 ² | 210 | 450 | 596 | 130 | 287 | 386 | 52 | - | 52 |
| 合計 | 16,145 | 19,920 | 23,410 | 10,003 | 12,692 | 15,161 | 236 | (134) | 102 |

- パークレイズの信用市場に対するエクスポージャーは 2007 年半ばの市場混乱より前に発生したもので、主に商業用不動産及びレバレッジド・ファイナンスに関連しています。
- 2012 年中に信用市場に対するエクスポージャーは 51 億 5,800 万ポンド減少して 100 億 300 万ポンドとなりました。減少の内訳は、売却純額、一部償還及びその他の変動によるものが 47 億 9,600 万ポンド、為替レートの変動によるものが 4 億 6,400 万ポンドで、公正価値の純利益及び減損費用 1 億 200 万ポンドによって相殺されました。売却純額、一部償還及びその他の変動 47 億 9,600 万ポンドには以下が含まれています。
 - 8 月に実行されたポーベコンの 8 億 9,800 万ポンドでの売却、アーチストーンの 100%持分の 8 億 5,700 万ポンド(13 億 3,800 万ドル)での売却及び 9 月に実行されたカルウェストの 3 億 4,100 万ポンド(5 億 5,000 万ドル)での売却を含む商業用不動産ローン及び不動産による 23 億 6,100 万ポンド
 - CMBS による 8 億 1,700 万ポンド
 - 米国サブプライム及び Alt-A による 5 億 8,200 万ポンド
 - モノライン保険会社保証付 CLO 及びその他による 3 億 6,600 万ポンド
 - CLO 及びその他資産による 2 億 9,600 万ポンド
 - 主としてカウンターパーティ 2 社に關係するレバレッジド・ファイナンスによる 2 億 8,700 万ポンド
- 本第 3 四半期中に信用市場に対するエクスポージャーは 26 億 8,900 万ポンド減少しました。減少の内訳は、売却純額、一部償還及びその他の変動によるものが 25 億 7,500 万ポンド、為替レートの変動によるものが 2 億 800 万ポンドで、公正価値の純利益及び減損費用 9,400 万ポンドによって相殺されました。

¹ エクスポージャーの大部分は米ドル建てで保有しているため、上表には米ドル建て及び英ポンド建ての両方で記載しています。

² 以前にプロティアム社への貸付金を裏付けていた担保資産 8 億 1,700 万ポンド(2011 年 12 月 31 日: 22 億 7,200 万ポンド)は、現在は他の類似する信用市場エクスポージャーとともに管理されているため、現在は関連する資産クラスに含まれています。これらの資産の内訳は以下の通りです: 米国サブプライム及び Alt-A 4 億 4,000 万ポンド(2011 年 12 月 31 日: 9 億 6,500 万ポンド)、CMBS 2 億 4,700 万ポンド(2011 年 12 月 31 日: 9 億 2,100 万ポンド)、CLO 及びその他資産 1 億 3,000 万ポンド(2011 年 12 月 31 日: 3 億 8,600 万ポンド)。

³ 1 億 8,300 万ポンドの未実行与信枠を含みます(2011 年 12 月 31 日現在: 1 億 8,000 万ポンド)。

別紙 6: その他法令・規制関連事項

その他の法的及び規制に関する事項

- 2012 年 7 月の金融サービス機構の調査及び 8 月の重大不正監視局の調査に関する報告の後、パークレイズは米国司法省 (DOJ) 及び米国証券取引委員会 (SEC) から、パークレイズのビジネスの獲得と維持を支援する第三者と当グループとの関係が米国の海外腐敗行為防止法を遵守したものと否かについて調査を実施するとの通知を受け取りました。パークレイズは調査を進めており、DOJ 及び SEC に全面的に協力しています。
- 米国連邦エネルギー規制委員会 (FERC) 施行局 (FERC の補佐局) は、2006 年後半から 2008 年にかけての期間に関して、パークレイズが実施した米国西部における電力取引について調査しています。2012 年 10 月 25 日、FERC は本件に関してパークレイズに対する公式の理由開示命令書及び罰金案通知書の発行を許可したとパークレイズに通知してきました。この命令書及び通知書は、早ければ本日にも発行されます。パークレイズは、本件に関して断固抗弁する予定です。

別紙 7: その他情報

その他

業績発表予定¹

日程

| | |
|--------------------------|------------|
| 配当権利落日 | 2012年11月7日 |
| 配当権利確定日 | 2012年11月9日 |
| 配当支払日 | 2012年12月7日 |
| 2012年度経営報告及び2013年投資家セミナー | 2013年2月12日 |
| 2013年度第1四半期経営報告書 | 2013年4月24日 |

| 為替レート ² | 2012年9月30日に 終了した9カ月間 | 2011年9月30日に 終了した9カ月間 | 増減 2011年 9月30日 ³ |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| 期末 - 米ドル/ポンド | 1.61 | 1.56 | (3%) |
| 平均 - 米ドル/ポンド | 1.58 | 1.62 | 3% |
| 期末 - ユーロ/ポンド | 1.25 | 1.16 | (7%) |
| 平均 - ユーロ/ポンド | 1.23 | 1.15 | (7%) |
| 期末 - 南アフリカ・ランド/ポンド | 13.33 | 12.58 | (6%) |
| 平均 - 南アフリカ・ランド/ポンド | 12.69 | 11.23 | (12%) |

株価データ

2012年9月30日

2011年9月30日

| | | |
|---------------------------|--------|--------|
| パークレイズ・ピーエルシー(ペンス) | 214.85 | 161.35 |
| アブサ・グループ・リミテッド(南アフリカ・ランド) | 138.50 | 134.34 |

詳細情報の照会先

インベスター・リレーションズ

メディアからのお問い合わせ

Charlie Rozes +44 (0) 20 7116 5752

Giles Croot +44 (0) 20 7116 6132

パークレイズに関する詳細情報はこちらの当社ウェブサイトでご覧いただけます: www.barclays.com

¹ これらの発表日は暫定的なものであり、変更されることがあることにご留意ください。

² 上記の平均レートは、会計上、外貨建て取引をポンドに換算するために使用された年度中の日次スポット・レートから算出しました。

³ 増減は、開示された為替レートを基準とした外貨のポンド建て価値の変化率(%)を示します。為替レートの変動は、本報告書に計上される外貨建て残高及び取引の額に影響を及ぼします。