

巴克萊銀行 中期業績報告

2013 年 9 月 30 日

* 僅供參考，所有內容以英文為準。

「當我們報告 2013 年第三季度業績時，我基於三大理由對集團業務感到樂觀。

第一，這些業績彰顯集團基本實力強健，並受惠於多元發展的益處，這由多項業務於本季及年初至今所取得的良好進展反映出來。期內，我對英國零售及商業銀行業務、Barclaycard、企業銀行業務，以及股票及投資銀行業務的業績尤其感到欣慰。在經濟緩慢、有序的復甦過程中，集團所有業務均具備優越條件把握環球宏觀環境改善所帶來的機遇。

雖然集團穩健的業績令人欣悅，但我不會感到自滿。行政團隊深明，我們於 2013 年最後一季和踏入 2014 年後仍須加倍努力。

第二，我們正按進度執行計劃，爭取於 2014 年 6 月前達致預期的 3% PRA 槓桿比率。此外，我們繼續重新評估資產負債狀況，以進一步尋求減持資產的機會，從而保存集團的強勢業務、支持透過放款刺激英國經濟，並配合轉型計劃的目標。

第三，落實轉型計劃的勢頭明顯增強，包括提早大幅減持「Exit Quadrant」投資組合內的風險加權資產，同時控制成本，使今年為達致轉型計劃而作出的投資最快可於 2014 年產生重大效益。

綜合上述因素，我對巴克萊的業務前景充滿信心。」

行政總裁 詹金斯 (Antony Jenkins)

- 經調整稅前盈利下跌 20%至 49.76 億英鎊，主要反映轉型計劃涉及的費用 7.41 億英鎊，以及投資銀行固定收益、貨幣及大宗商品業務收入減少，尤其是 2013 年第三季，其中包括集團於 2013 年全年加快出售資產，令來自 Exit Quadrant 資產的收入減少 3.17 億英鎊
- 法定稅前盈利改善至 28.51 億英鎊（2012 年：9.62 億英鎊），反映自有信貸開支減至 1.25 億英鎊（2012 年：40.19 億英鎊）
- 經調整收入減少 4%至 215.16 億英鎊，反映總部收入減少 6.57 億英鎊，而投資銀行業務收入減少 5.97 億英鎊
- 投資銀行業務收入下跌 7%至 85.84 億英鎊，原因是固定收益、貨幣及大宗商品業務收入減少，其中 Exit Quadrant 資產的貢獻顯著減少，但其負面影響被股票及機構經紀服務，及投資銀行業務的增長所部分抵銷
- 信貸減值準備改善 6%至 23.53 億英鎊，年率化貸款虧損率為 64 點子（2012 年：66 點子），主要反映企業銀行及非洲零售及商業銀行業務的改善，但被集團其他業務的增長所部分抵銷
- 經調整經營開支上升 2.71 億英鎊至 141.44 億英鎊，反映轉型計劃涉及的費用 7.41 億英鎊（主要是重組歐洲的零售及商業銀行業務及投資銀行業務）。經調整成本收益比率為 66%（2012 年：62%），增幅是由於轉型計劃涉及的費用加上收入減少所致。投資銀行業務薪酬：收益比率為 41%（2012 年：40%）
- 經調整平均股東權益回報降至 7.1%（2012 年：9.7%），主要反映推行轉型計劃所涉及的費用。法定平均股東權益回報改善至 3.1%（2012 年：-0.1%）
- 風險加權資產由 2013 年 6 月 30 日減少 160 億英鎊至 2013 年 9 月 30 日的 3,710 億英鎊，反映風險資產（主要有關 Exit Quadrant 的風險加權資產）減少 80 億英鎊，以及 80 億英鎊的外匯變動。上述減幅主要來自投資銀行業務，其風險加權資產減少 7%至 1,570 億英鎊。估計的第四版資本要求指令（CRD IV）風險加權資產由 2013 年 6 月 30 日減少 240 億英鎊至 2013 年 9 月 30 日的 4,480 億英鎊，包括 Exit Quadrant 的風險加權資產減少 150 億英鎊至 530 億英鎊

業績摘要

- 由於風險加權資產減少，核心一級資本充足率加強至 11.3%（2013 年 6 月 30 日：11.1%）。全面負載基準的估計第四版資本要求指令（CRD IV）普通股本一級比率增至 8.4%（2013 年 6 月 30 日：8.1%），按供股後基準計算則為 9.6%
- 估計全面負載的第四版資本要求指令（CRD IV）槓桿比率為 2.5%，按供股後基準計算為 2.9%，而估計的 PRA 槓桿比率為 2.2%，按供股後基準計算為 2.6%
- 流動資金總額減至 1,300 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：1,380 億英鎊），符合集團的槓桿計劃，而且仍然高於集團內部及監管當局的規定。估計的流動資金償付比率（Liquidity Coverage Ratio，LCR）為 107%（2013 年 6 月 30 日：111%）
- 由 2013 年年初至今，我們透過 Funding for Lending Scheme (FLS)，為英國家庭及企業提供總額約 650 億英鎊的合資格新貸款

--

表現指標

供股前 備考供股後³

經調整盈利對賬

2 應佔溢利包括扣除稅項和非控股權益的盈利。

業績摘要

- 3 備考供股後資本指標根據已發行新普通股及於 2013 年 10 月 4 日收取之現金作為計算基準。為計算風險加權資產，所載資料假設供股所得收入按 0% 的風險權重而持有。

業績摘要

	經調整			法定		
	30.09.13 百萬英鎊	30.09.12 百萬英鎊	變動百分率	30.09.13 百萬英鎊	30.09.12 百萬英鎊	變動百分率
按業務劃分之稅前盈利/（虧損）						
英國零售及商業銀行業務	983	950	3	323	100	
歐洲零售及商業銀行業務	(815)	(229)		(815)	(229)	
非洲零售及商業銀行業務	344	217	59	344	217	59
Barclaycard	1,172	1,147	2	482	997	(52)
投資銀行業務	2,852	3,230	(12)	2,852	3,230	(12)
企業銀行業務	678	399	70	28	(51)	
財富及投資管理業務	54	169	(68)	54	169	(68)
總部及其他營運	(292)	321		(417)	(3,471)	(88)
除稅前總盈利	4,976	6,204	(20)	2,851	962	

按業務劃分的經調整表現指標（不包括轉型計劃涉及的費用）

	稅前盈利			平均權益 回報	成本收益 比率
	30.09.13 百萬英鎊	30.09.12 百萬英鎊	變動百分率	30.09.13 %	30.09.13 %
英國零售及商業銀行業務	1,039	950	9	13.3	62
歐洲零售及商業銀行業務	(458)	(229)		(23.6)	122
非洲零售及商業銀行業務	355	217	64	2.8	69
Barclaycard	1,183	1,147	3	19.6	41
投資銀行業務	3,027	3,230	(6)	13.2	63
企業銀行業務	732	399	83	8.3	53
財富及投資管理業務	131	169	(22)	4.9	85
總部及其他營運	(292)	321		(2.2)	
除稅前總盈利	5,717	6,204	(8)	8.4	62

收益表

- 經調整稅前盈利下跌 20%至 49.76 億英鎊，主要反映轉型計劃涉及的費用 7.41 億英鎊，加上投資銀行固定收益、貨幣及大宗商品業務收入減少，其中包括集團於 2013 年全年加快出售資產，令來自 Exit Quadrant 資產的收入減少 3.17 億英鎊
- 法定稅前盈利改善至 28.51 億英鎊（2012 年：9.62 億英鎊），反映自有信貸開支減至 1.25 億英鎊（2012 年：40.19 億英鎊）
- 由於溢利減少，經調整平均股東權益回報降至 7.1%（2012 年：9.7%）。法定平均股東權益回報改善至 3.1%（2012 年：-0.1%）
- 經調整收入減少 4%至 215.16 億英鎊，反映總部收入減少 6.57 億英鎊和投資銀行業務收入減少 5.97 億英鎊
- 投資銀行業務收入下跌 7%至 85.84 億英鎊，原因是固定收益、貨幣及大宗商品業務收入減少，其中 Exit Quadrant 資產的貢獻大幅減少，但其負面影響被股票及機構經紀服務乃至投資銀行業務的增長所部分抵銷。業務收入較 2012 年第三季減少 22%至 21.11 億英鎊，其中股票及機構經紀服務乃至投資銀行業務因佣金收益及客戶交易活動增加而有所改善，部分抵銷了固定收益、貨幣及大宗商品業務轉靜的影響
- 淨利息收入總額減少 3.1 億英鎊至 84.93 億英鎊，反映總部和投資銀行業務的淨利息收入減少，但其負面影響被集團其他業務的淨利息收入增長所抵銷。由於客戶資產的增長，零售及商業銀行業務、Barclaycard、企業銀行業務，以及財富及投資管理業務的客戶淨利息收入增至 77.66 億英鎊（2012 年：73.26 億英鎊），但被淨息差下跌 8 點子（降至 177 點子）所抵銷。淨息差下跌，主要由於集團結構性對沖活動貢獻減少 8,900 萬英鎊至 8.76 億英鎊。
- 信貸減值準備下跌 6%至 23.53 億英鎊，主要反映企業銀行業務的改善，其主要原因是歐洲及非洲零售及商業銀行業務的撥備因外匯變動而減少。信貸減值準備下降，其利好影響被其他業務的信貸減值準備增加所部分抵銷（部分原因是 2012 年英國零售及商業銀行業務和 Barclaycard 的減值撥回不再復見，以及歐洲按揭回收表現轉差）。信貸減值準備的整體改善，加上客戶貸款和墊款結餘減少 3%，令年率化貸款虧損率減至 64 點子（2012 年：66 點子）
- 經調整經營開支上升 2.71 億英鎊至 141.44 億英鎊，原因是轉型計劃涉及費用 7.41 億英鎊，但 2012 年上半年操控銀行同業拆息事件有關的 2.9 億英鎊罰款不再復見，加上應計表現獎金減少，已部分抵銷經營開支的升幅
- 由於轉型計劃涉及的費用，集團經調整成本收益比率增至 66%（2012 年：62%）。投資銀行業務的成本收益比率增至 65%（2012 年：63%），而薪酬：收益比率增至 41%（2012 年：40%）；若不包括轉型計劃涉及的費用，成本收益比率維持在 40%
- 法定稅前盈利的有效稅率為 36.5%（2012 年：43.3%），高於英國 23.25%的稅率（2012 年：24.5%），這主要由於本地稅率和不可扣稅支銷偏高的國家徵收利得稅。經調整稅前盈利的有效稅率為 31.3%（2012 年：30.1%）

資產負債表及槓桿風險

- 總資產由 2013 年 6 月 30 日減少 1,280 億英鎊至 2013 年 9 月 30 日的 14,050 億英鎊，主要反映衍生金融工具、結算結餘、逆回購協議和其他類似的有抵押貸款、央行現金及結餘按市值計算的價值下跌，以及 Exit Quadrant 資產減少所致。英鎊兌美元、歐元和南非蘭特轉強，亦導致資產減值
- 主要由於投資銀行業務的結算結餘減少，貸款和墊款總額降至 4,860 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：5,170 億英鎊）
- 總負債由 2013 年 6 月 30 日減少 1,260 億英鎊至 2013 年 9 月 30 日的 13,470 億英鎊，主要反映衍生金融負債、回購協議和其他類似的有抵押貸款，以及包括結算結餘的客戶帳戶減少。英鎊兌美元、歐元和南非蘭特轉強，亦令負債減少
- 估計全面負載的第四版資本要求指令（CRD IV）槓桿風險減至 14,810 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：15,590 億英鎊），反映結算結餘下降、衍生工具日後的潛在風險減少，加上集團優化流動資金總額的努力，令央行現金結餘減少
- 股東權益總額（包括非控股權益）為 582 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：601 億英鎊）。不包括非控股權益，股東權益減少 16 億英鎊至 494 億英鎊，反映匯兌儲備減少 12 億英鎊（受英鎊兌美元、歐元和南非蘭特轉強帶動）、退休福利負債上升導致 8 億英鎊減幅，但被季內保留溢利帶來的 5 億英鎊增幅所部分抵銷
- 每股資產淨值為 384 便士（2013 年 6 月 30 日：397 便士），每股有形資產淨值為 323 便士（2013 年 6 月 30 日：336 便士）
- 在 2013 年第三季，集團資產負債表上來自西班牙、意大利、葡萄牙、愛爾蘭、塞浦路斯及希臘的風險淨額減少 6%至 539 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：572 億英鎊）
- 截至 2013 年 9 月 30 日，動用付款保障保險賠償撥備後，撥備減少 3.87 億英鎊至 12.63 億英鎊，而動用利率對沖產品賠償撥備後，撥備減少 5,600 萬英鎊至 12.93 億英鎊。2013 年第三季動用的撥備符合預期，對日後預期成本的估計並沒有重大變動

資金管理

- 核心一級資本由 2013 年 6 月 30 日減少 10 億英鎊至 2013 年 9 月 30 日的 420 億英鎊，主要由於外匯變動 15 億英鎊，但被計入派息影響後來自盈利的資本所部分抵銷。估計的第四版資本要求指令（CRD IV）全面負載核心一級資本為 374 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：381 億英鎊）
- 風險加權資產由 2013 年 6 月 30 日減少 160 億英鎊至 2013 年 9 月 30 日的 3,710 億英鎊，反映風險資產（主要是 Exit Quadrant 的風險加權資產）減少 80 億英鎊，加上 80 億英鎊的外匯變動。上述減幅主要來自投資銀行業務，其風險加權資產減少 7%至 1,570 億英鎊。按第四版資本要求指令（CRD IV）基準，估計的集團風險加權資產由 2013 年 6 月 30 日減少 240 億英鎊至 2013 年 9 月 30 日的 4,480 億英鎊，其中 Exit Quadrant 的風險加權資產減少 150 億英鎊至 530 億英鎊
- 因此，核心一級資本充足率加強至 11.3%（2013 年 6 月 30 日：11.1%）
- 假設最終規則已於 2013 年 9 月 30 日應用，巴克萊估計全面負載的普通股本一級比率約為 8.4%（2013 年 6 月 30 日：8.1%）。而估計的過渡性普通股本一級比率則約為 10.4%（2013 年 6 月 30 日：10.0%）

附錄 I – 季度業績摘要

- 假設有關規則已於 2013 年 9 月 30 日應用，估計的全面負載第四版資本要求指令（CRD IV）槓桿比率為 2.5%（2013 年 6 月 30 日：2.5%）。假設普通股本一級資本於截至 2013 年 6 月 30 日又再穩步減少 41 億英鎊，按估計的 PRA 槓桿比率計算的 PRA 槓桿比率為 2.2%（2013 年 6 月 30 日：2.2%）
- 供股將使資本增加 58 億英鎊，若於 2013 年 9 月 30 日進行供股，則核心一級資本充足率將增至 12.9%、估計全面負載的第四版資本要求指令（CRD IV）普通股本一級比率增至 9.6%、估計全面負載的第四版資本要求指令（CRD IV）槓桿比率增至 2.9%，而估計的 PRA 槓桿比率則增至 2.6%

融資及流動資金¹

- 集團在既定的流動資金風險承受力架構下，貫徹優化流動資金規模的計劃，使流動資金總額於 2013 年第三季減少 80 億英鎊，至 2013 年 9 月 30 日的 1,300 億英鎊²，但仍高於集團內部及監管當局的規定。在 2013 年首九個月，月終流動資金總額介乎 1,300 億與 1,570 億英鎊之間（2012 年全年：1,500 億至 1,730 億英鎊）
- 央行現金及存款佔流動資金總額的 610 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：710 億英鎊）³、政府債券佔 490 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：470 億英鎊）⁴，其他可用流動資金佔 200 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：200 億英鎊）
- 集團根據巴塞爾委員會公布的最新標準，估計其流動資金償付比率（Liquidity Coverage Ratio，LCR）於 2013 年第三季季終為 107%（2013 年 6 月 30 日：111%）。這相等於較十足比率（100%）高出 90 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：140 億英鎊）⁵。自 2013 年 6 月 30 日起的減幅，符合集團優化流動資金規模的計劃
- 零售及商業銀行業務、企業銀行，以及財富及投資管理業務的客戶貸存比率維持不變，為 94%（2013 年 6 月 30 日：94%）。截至 2013 年 9 月 30 日，集團的客戶貸存比率減至 100%（2013 年 6 月 30 日：102%）⁵
- 投資銀行業務活動所需資金主要來自批發市場。投資銀行業務並非依靠來自零售及商業銀行業務、Barclaycard、企業銀行，以及財富及投資管理業務的客戶資金。集團未償還批發融資總額（不包括回購協議）為 1,980 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：2,170 億英鎊），其中 850 億英鎊將於不足一年內到期（2013 年 6 月 30 日：930 億英鎊），而 250 億英鎊將於一個月內到期（2013 年 6 月 30 日：300 億英鎊）。集團於 2013 年餘下時間到期的定期融資為 30 億英鎊，而於 2014 年內到期的定期融資則為 240 億英鎊

股息

- 我們將於 2013 年 12 月 13 日派發 2013 年第三次中期股息每股 1.0 便士，令年初至今宣派的股息總額達 3.0 便士

展望

- 我們繼續對經營環境保持審慎態度，並仍然專注於成本、資金、槓桿及回報，以推動業績的可持續改善

¹ 基於本地貨幣及融資規定，我們獨立管理 Absa Group 的流動資金風險。除非另有註明，本部分披露之資料均不包括 Absa。

² 其中 1,230 億英鎊（2013 年 6 月 30 日：1,320 億英鎊）按巴塞爾標準符合資格計入 LCR。

³ 其中超過 95%（2013 年 6 月 30 日：超過 95%）存放於英倫銀行、美國聯儲局、歐洲中央銀行、日本中央銀行及瑞士國家銀行。

⁴ 其中超過 85%（2013 年 6 月 30 日：超過 80%）由英國、美國、日本、法國、德國、丹麥、瑞士及荷蘭的證券組成。

⁵ LCR 及客戶貸存比率根據包括 Absa 在內的綜合基準計算。

附錄 I – 季度業績摘要

巴克萊季度業績	2013 年 第三季 百萬英鎊	2013 年 第二季 百萬英鎊	2013 年 第一季 百萬英鎊	2012 年 第四季 百萬英鎊	2012 年 第三季 百萬英鎊	2012 年 第二季 百萬英鎊	2012 年 第一季 百萬英鎊	2011 年 第四季 百萬英鎊
經調整基準								
扣除保險申索的收益總額	6,445	7,337	7,734	6,867	7,002	7,384	8,108	6,213
信貸減值準備及其他準備	(722)	(925)	(706)	(825)	(805)	(926)	(784)	(951)
經營收益淨額	5,723	6,412	7,028	6,042	6,197	6,458	7,324	5,262
經營開支（不包括轉型計劃涉及的費用及英國銀行徵費）	(4,262)	(4,359)	(4,782)	(4,345)	(4,353)	(4,555)	(4,965)	(4,441)
轉型計劃涉及的費用	(101)	(126)	(514)	-	-	-	-	-
英國銀行徵費	-	-	-	(345)	-	-	-	(325)
經營開支	(4,363)	(4,485)	(5,296)	(4,690)	(4,353)	(4,555)	(4,965)	(4,766)
其他收益淨額	25	(122)	54	43	21	41	36	5
經調整稅前盈利	1,385	1,805	1,786	1,395	1,865	1,944	2,395	501
調整項目								
自有信貸	(211)	337	(251)	(560)	(1,074)	(325)	(2,620)	(263)
債務回購收益	-	-	-	-	-	-	-	1,130
出售貝萊德投資所得收益	-	-	-	-	-	227	-	-
付款保障保險賠償撥備	-	(1,350)	-	(600)	(700)	-	(300)	-
利率對沖產品賠償撥備	-	(650)	-	(400)	-	(450)	-	-
商譽減值	-	-	-	-	-	-	-	(550)
收購及出售虧損	-	-	-	-	-	-	-	(32)
法定稅前盈利/（虧損）	1,174	142	1,535	(165)	91	1,396	(525)	786
法定稅後盈利/（虧損）	728	39	1,044	(364)	(13)	943	(385)	581
下列應佔：								
母公司股權持有人	511	(168)	839	(589)	(183)	746	(598)	335
非控股權益	217	207	205	225	170	197	213	246
經調整每股基本盈餘	5.7 便士	8.1 便士	8.1 便士	7.2 便士	8.3 便士	9.2 便士	13.2 便士	1.0 便士
經調整成本：收益比率	68%	61%	68%	68%	62%	62%	61%	77%
每股基本盈餘/（虧損）	4.0 便士	(1.4 便士)	6.7 便士	(4.8 便士)	(1.5 便士)	6.1 便士	(4.9 便士)	2.8 便士
成本：收益比率	70%	85%	71%	90%	85%	69%	96%	75%
按業務劃分之經調整稅前盈利/（虧損）								
	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
英國零售及商業銀行業務	351	333	299	275	358	360	232	162
歐洲零售及商業銀行業務	(106)	(247)	(462)	(114)	(81)	(76)	(72)	(176)
非洲零售及商業銀行業務	132	131	81	105	34	51	132	231
Barclaycard	397	412	363	335	396	404	347	261
投資銀行業務	463	1,074	1,315	760	988	1,060	1,182	(32)
企業銀行業務	276	219	183	61	88	108	203	(10)
財富及投資管理業務	7	(13)	60	105	70	49	50	43
總部及其他營運	(135)	(104)	(53)	(132)	12	(12)	321	22
除稅前總盈利	1,385	1,805	1,786	1,395	1,865	1,944	2,395	501