

BARCLAYS BANK PLC

截至2013年12月31日止年度的年報節錄

本件摘錄自發行人截至2013年12月31日止年度的年報。而所標示的頁碼為發行人截至2013年12月31日止年度的原來年報內的頁碼。

會計師查核報告

獨立註冊會計師事務所致 Barclays Bank PLC 集團成員

對財務報表之報告

本會計師認為：

- 上開財務報告真實及允當地反映貴集團及母公司 2013 年 12 月 31 日之財務狀況，以及貴集團截至該日止年度之經營成果及貴集團與母公司該年度之現金流量；
- 貴集團財務報告已按照歐盟採用之 IFRSs 妥為編製；
- 母公司財務報告已按照歐盟採用之 IFRSs 及根據 2006 年公司法條文適用妥為編製；及
- 財務報告已按照 2006 年公司法及國際審計準則(IAS)第 4 章關於集團財務報表之規定編製。

查核意見為後附財務報告之一部分。

我們已查核

集團財務報告以及母公司財務報告(“財務報告”)經 Barclays 銀行 PLC 編製，包含以下：

- 2013 年 12 月 31 日合併及母公司之資產負債表
- 2012 年 12 月 31 日止之年度合併損益表及相關合併綜合損益表
- 2012 年 12 月 31 日止之年度合併及母公司之現金流量表
- 2012 年 12 月 31 日止之年度合併及母公司之權益變動表
- 相關附註其中包含重大會計政策彙總及其他解釋說明

已適用於準備之財務報告架構為適用之法律及歐盟採用之 IFRSs，至於母公司財務報告已按照 2006 年公司法條文適用妥為編製。

於適用財務報告架構董事運用其判斷作出一些主觀判斷例如重大會計估計。於作這些估計時，他們已作出假設及考慮未來事件。

查核財務報告包含

本會計師之責任係依照國際審計準則（英國及愛爾蘭）查核財務報表，對財務報表表達意見。查核係就財務報表所載金額及揭露事項取得足夠之證據，以合理確信該等財務報表並無因舞弊或錯誤而出現重大不實表達。查核包括評估：

- 會計政策是否適合貴集團及母公司及是否一致採用並適當揭露該等會計政策；
- 董事作出之重大會計估計是否合理；及
- 財務報表之整體表達

本會計師閱讀此年報中所有財務或非財務之資訊以辨認該等資訊與經查核之財務報表是否有重大不一致之情形並且在執行查核時找出與我們所獲取之知識明顯不正確之資訊或重大不一致。若發現任何明顯之重大誤述或不一致，本會計師將考慮該等情形對本報告所產生之影響。

會計師查核報告

2006年公司法所規定其他事宜之意見

本會計師認為該等財務報表所涵蓋會計年度之策略報告及董事會報告其給予之資料與財務報告一致。

本會計師須特別呈報之事宜

所收到足夠會計紀錄、資訊及解釋

2006年公司法規定本會計師須就出現之下列情況向貴集團呈報：

- 本會計師並未取得本會計師就查核要求提供之所有資料及解釋。
- 母公司並無存置適當之會計帳目記錄或本會計師未訪察之分支機構並未提供足夠之相關申報資料以供本會計師查核；或
- 母公司之財務報告與會計紀錄及申報資料不符

本會計師認為並無有關資料須呈報。

董事酬金

2006年公司法規定本會計師須就出現之下列情況向貴集團呈報若干法律所規定之董事報酬並未揭露。本會計師認為並無有關資料須呈報。

財務報告及查核之責任

我們的責任及董事會的責任

誠如49頁董事責任陳述所詳述，董事負責編製財務報表並滿意該等報表之真實性及允當性。

本會計師之責任係依照公司所適用之法規及國際審計準則（英國及愛爾蘭）查核財務報表，對財務報表表達意見。該等準則規定本會計師須遵守審計實務委員會之會計師職業道德準則。

此報告（包括意見）乃根據2006年公司法第16部份第3章為貴公司股東編製，除此之外，本報告並無其他用途。本會計師於出具該等意見時，除非本會計師事先書面同意，否則並不就其他用途也不對任何獲展示或取得本報告之其他人士負任何義務及責任。

Andrew Ratcliffe（高級法定會計師）

代表

PricewaterhouseCoopers LLP

特許會計師及法定會計師

英國倫敦

2014年3月3日

獨立註冊會計師查核報告

獨立註冊會計師事務所致 Barclays Bank PLC 董事及股東

依本所之意見，所附之合併資產負債表、合併損益表及相關合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表在所有重大方面皆允當表達 Barclays Bank PLC 及其子公司於截至 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日止之財務狀況，且截至 2013 年 12 月 31 日止三期之營運情況及現金流量皆符合國際會計準則理事會(IASB)頒發之國際財務報導準則(IFRSs)。本財務報表之編製係 貴公司管理階層之責任，本所之職責係依據查核結果對該財務報表表達意見。本所係依據美國公開發行公司會計監督委員會(PCAOB)之準則進行查核工作，本所計畫並執行查核以合理確信財務報表無重大不實表達。查核工作包括以抽核方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表之整體表達。本所相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

如同附註 1 及 44 所述，公司因適用國際財務報導準則十號:合併財務報表，改變評估合併的方法及適用國際會計準則第十九號(修改後):員工福利，改變對員工福利義務的計算方法，而導致 2012 年開帳數的調整。

PricewaterhouseCoopers LLP

英國倫敦

2013 年 3 月 3 日

Barclays Bank PLC合併財務報表

合併損益表

本集團			
截至 12 月 31 日止年度		2013	2012
	附註	百萬英鎊	百萬英鎊
繼續營運部門			
利息收入	3	18,315	19,211
利息費用	3	(6,662)	(7,561)
利息淨收益		11,653	11,650
費用及佣金收入	4	10,500	10,213
費用及佣金支出	4	(1,748)	(1,677)
費用及佣金淨收益		8,752	8,536
交易收入淨額	5	6,548	3,350
投資收入淨額	6	680	690
保險合約之保費淨額		732	896
其他收入		98	335
收入總額		28,463	25,457
保險賠款與給付淨額		(509)	(600)
總收入，扣除保險賠款		27,954	24,857
減損損失及其他信用準備	7	(3,071)	(3,340)
收入淨額		24,883	21,517
員工成本	34	(12,155)	(11,467)
行政及一般費用	8	(6,613)	(5,986)
不動產、廠房及設備折舊	23	(647)	(669)
無形資產攤銷		(480)	(435)
商譽減損	24	(79)	-
提存支付保護保險(PPI)賠款準備		(1,350)	(1,600)
提存支付利率避險商品準備		(650)	(850)
營業費用		(21,974)	(21,007)
關聯企業及合資企業之稅後份額		(56)	110
出售子公司、關聯企業及合資企業之(損失)利益	9	6	28
收購收益		26	2
稅前淨利		2885	650
所得稅	10	(1,577)	(617)
稅後純利		1,308	33
淨(損)利歸屬於：			
母公司業主		963	(306)
非控制權益	33	345	339
稅後純利		1,308	33

本年報第164至285頁之財務報表經董事會於2014年3月3日核准。

註
2006年公司法第408(3)條允許，不需列報母公司之損益表。

Barclays Bank PLC合併財務報表

合併綜合損益表

截至 12 月 31 日止年度	本集團	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
稅後純利	1,308	33
繼續營運部門其他綜合損益：		
貨幣換算準備		
-外幣換算差異	(1,767)	(1,548)
備供出售準備		
-公允價值變動產生之淨利益	(2,730)	1,237
-淨利益轉出至當期處分淨利	(145)	(549)
-因減損將淨損失轉出至當期淨利	(7)	40
-因公允價值避險淨(利)損益轉出至當期淨利	2,376	474
-保險負債變動	28	(150)
-所得稅影響數	100	(352)
現金流量避險準備		
-因公允價值變動產生之淨利益	(1,914)	1,499
-轉出至當期淨利	(547)	(695)
-所得稅影響數	571	(142)
其他	(37)	96
可重分類至損益之綜合損益總額	(4,072)	(90)
不可重分類至損益之其他綜合損益：		
重衡量之退休福利	(512)	(1,553)
遞延所得稅	(3)	318
本年度繼續營運部門其他綜合損益(稅後淨額)	(4,587)	(1,325)
本年度綜合損益總額	(3,279)	(1,292)
歸屬於：		
母公司業主	(2,979)	(1,422)
非控制權益	(300)	130
	(3,279)	(1,292)

Barclays Bank PLC合併財務報表

合併資產負債表

截至 12 月 31 日止		本集團			本銀行	
		2013 12 月 31 日 百 萬 英 鎊	2012 12 月 31 日 百 萬 英 鎊	2012 1 月 1 日 百 萬 英 鎊	2013 12 月 31 日 百 萬 英 鎊	2012 12 月 31 日 百 萬 英 鎊
附註						2012 1 月 1 日 百 萬 英 鎊
資產						
存放中央銀行之現金及餘額		45,687	86,191	106,990	42,139	81,996
向其他銀行託收中之項目		1,282	1,473	1,812	992	1,634
交易用途資產組合	12	133,089	146,352	153,508	66,212	74,719
指定以公允價值衡量之金融資產	13	38,968	46,629	37,767	80,621	82,237
衍生金融工具	14	324,495	469,156	538,977	337,566	476,129
備供出售金融投資	15	91,788	75,133	69,027	82,272	61,753
銀行放款及墊款	19	38,253	40,871	46,768	50,105	51,175
客戶放款及墊款	19	430,411	423,906	429,559	463,044	474,723
再賣回協議及其他類似之擔保貸款	22	186,779	176,522	153,030	182,290	174,284
預付、應計收入及其他資產		4,413	4,362	4,562	16,686	12,019
投資關聯企業及合資企業	39	653	633	487	182	174
投資子公司		-	-	-	14,374	14,718
不動產、廠房及設備	23	4,216	5,754	7,166	1,724	1,906
商譽及無形資產	24	7,685	7,915	7,846	4,806	4,564
當期所得稅資產	10	181	252	374	84	119
遞延所得稅資產	10	4,807	3,559	3,611	2,736	1,654
退休福利資產	36	133	53	41	-	-
總資產		1,312,840	1,488,761	1,561,525	1,345,833	1,513,246
負債						
銀行存款		54,834	77,012	91,123	63,892	83,740
向其他銀行償還中之項目		1,359	1,587	969	1,168	1,231
客戶帳款		427,936	385,500	365,540	497,320	481,126
再買回協議及其他類似之擔保借款	22	196,748	217,178	207,292	188,140	187,148
交易用途負債	12	53,464	44,794	45,887	28,990	30,105
指定以公允價值衡量之金融負債	16	64,796	78,561	88,453	77,926	91,376
衍生金融工具	14	320,634	462,721	528,137	326,985	466,321
已發行債務證券		86,693	119,525	129,678	62,812	85,173
次順位負債	30	22,249	24,422	24,870	20,982	22,941
應計、遞延收入及其他負債	26	13,673	12,532	12,854	19,043	14,996
負債準備	27	3,886	2,766	1,529	3,313	2,405
當期所得稅負債	10	1,042	617	1,267	520	304
遞延所得稅負債	10	348	341	695	176	69
退休金負債	36	1,958	1,282	243	1,588	1,011
總負債		1,249,620	1,428,838	1,498,537	1,292,855	1,467,946
股東權益						
股本及股本溢價		14,494	14,494	14,494	14,494	14,494
其他權益工具		2,078	-	-	2,078	-
其他準備		(233)	3,329	3,308	79	2,653
保留盈餘		44,670	39,244	42,094	36,327	28,153
股東權益（不包括非控制股權） ^a		61,009	57,067	59,896	52,978	45,300
非控制股權	33	2,211	2,856	3,092	-	-
股東權益總額		63,220	59,923	62,988	52,978	45,300
負債及股東權益總額		1,312,840	1,488,761	1,561,525	1,345,833	1,513,246

本年報第164至285頁之財務報表經董事會於2014年3月3日核准並經以下有權簽章者簽核：

集團主席
Sir David Walker

集團行政總裁
Antony Jenkins

集團財務董事
Tushar Morzaria

註

a 2006年公司法第408(3)條允許，不需列報母公司之損益表，包含於本銀行股東權益中之非控制股權其2013年12月31日稅後純損為3,407百萬英鎊（2012年：稅後純損2,767百萬英鎊）

b 因適用國際財務報導準則19號合併財務報表及國際會計準則員工福利(2011年修訂版)，比較財務報表及附註資訊業已重編。額外資訊請詳註44。

Barclays Bank PLC合併財務報表

權益變動表

本集團	股本及 股份溢價 ^a	其他 權益工具 ^a	備供 出售準備 ^b	現金流量 避險準備 ^b	外幣 換算準備 ^b	其他 股東權益 ^a	保留盈餘	總計	非控制權益	總權益
	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	百萬英鎊	百萬英鎊
2013年1月1日餘額	14,494	-	526	2,099	59	645	39,244	57,067	2,856	59,923
稅後淨利(損)	-	-	-	-	-	-	963	963	345	1,308
外幣換算變動	-	-	-	-	(1,201)	-	-	(1,201)	(566)	(1,767)
備供出售投資	-	-	(375)	-	-	-	-	(375)	(3)	(378)
現金流量避險	-	-	-	(1,826)	-	-	-	(1,826)	(64)	(1,890)
退休金再衡量	-	-	-	-	-	-	(503)	(503)	(12)	(515)
其他	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)	-	(37)
綜合損益總額	-	-	(375)	(1,826)	(1,201)	-	423	(2,979)	(300)	(3,279)
發行其他權益工具	-	2,078	-	-	-	-	-	2,078	-	2,078
權益交割股份計劃	-	-	-	-	-	-	689	689	-	689
根據股份基礎給付計劃既得之 Barclays PLC 股份	-	-	-	-	-	-	(1,047)	(1,047)	-	(1,047)
已支付股利	-	-	-	-	-	-	(734)	(734)	(342)	(1,076)
特別股之股利及其他股東權益	-	-	-	-	-	-	(471)	(471)	-	(471)
贖回資本準備工具	-	-	-	-	-	(100)	-	(100)	-	(100)
Barclays PLC 注資	-	-	-	-	-	-	6,553	6,553	-	6,553
其他準備變動	-	-	-	-	-	(60)	13	(47)	(3)	(50)
2013年12月31日餘額	14,494	2,078	151	273	(1,142)	485	44,670	61,009	2,211	63,220
2011年12月發布	14,494	-	(130)	1,442	1,348	648	44,276	62,078	3,092	65,170
IFRS 10 影響數	-	-	-	-	-	-	(945)	(945)	-	(945)
IAS 19 修正影響數	-	-	-	-	-	-	(1,238)	(1,238)	-	(1,238)
2012年1月1日餘額	14,494	-	(130)	1,442	1,348	648	42,093	59,895	3,092	62,987
稅後淨利	-	-	-	-	-	-	(306)	(306)	339	33
外幣換算變動	-	-	-	-	(1,289)	-	-	(1,289)	(259)	(1,548)
備供出售投資	-	-	656	-	-	-	-	656	44	700
現金流量避險	-	-	-	657	-	-	-	657	5	662
退休金再衡量	-	-	-	-	-	-	(1,235)	(1,235)	-	(1,235)
其他	-	-	-	-	-	1	94	95	1	96
綜合損益總額	-	-	656	657	(1,289)	1	(1,447)	(1,422)	130	(1,292)
權益交割股份計劃	-	-	-	-	-	-	717	717	-	717
根據股份基礎給付計劃既得之 Barclays PLC 股份	-	-	-	-	-	-	(946)	(946)	-	(946)
已支付股利	-	-	-	-	-	-	(696)	(696)	(229)	(925)
特別股之股利及其他股東權益	-	-	-	-	-	-	(465)	(465)	-	(465)
贖回資本準備工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他準備變動	-	-	-	-	-	(4)	(12)	(16)	(137)	(153)
2012年12月31日餘額	14,494	-	526	2,099	59	645	39,244	57,067	2,856	59,923

註
a 股本及股份溢價請詳附註31。
b 其他準備請詳附註32。

Barclays Bank PLC合併財務報表

權益變動表

本銀行	股本及 股份溢價 ^a	其他 權益工具	備供 出售準備 ^b	現金流量 避險準備 ^b	外幣 換算準備 ^b	其他 股東權益 ^b	保留盈餘	總權益
	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
2013年1月1日餘額	14,494	-	474	2,008	(539)	710	28,153	45,300
稅後淨利	-	-	-	-	-	-	3,407	3,407
外幣換算變動	-	-	-	-	(173)	-	-	(173)
備供出售金融投資	-	-	(486)	-	-	-	-	(486)
現金流量避險	-	-	-	(1,754)	-	-	-	(1,754)
退休金再衡量	-	-	-	-	-	-	(698)	(698)
其他	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)
本年綜合損益總額	-	-	(486)	(1,754)	(173)	-	2,664	251
發行其他權益工具	-	2,078	-	-	-	-	-	2,078
權益交割股份計劃	-	-	-	-	-	-	117	117
根據股份基礎給付計劃既得之 Barclays PLC 股份	-	-	-	-	-	-	(91)	(91)
已支付股利	-	-	-	-	-	-	(1,242)	(1,242)
Barclays PLC 注資	-	-	-	-	-	-	6,553	6,553
贖回資本準備工具	-	-	-	-	-	(100)	-	(100)
其他準備變動	-	-	-	-	-	(61)	173	112
2013年12月31日餘額	14,494	2,078	(12)	254	(712)	549	36,327	52,978
2011年12月發布	14,494	-	(464)	1,366	(158)	712	34,809	50,759
IAS 19 修正影響數	-	-	-	-	-	-	(1,142)	(1,142)
2012年1月1日餘額	14,494	-	(464)	1,366	(158)	712	33,667	49,617
稅後淨利	-	-	-	-	-	-	(2,767)	(2,767)
外幣換算變動	-	-	-	-	(381)	-	-	(381)
備供出售金融投資	-	-	938	-	-	-	-	938
現金流量避險	-	-	-	642	-	-	-	642
退休金再衡量	-	-	-	-	-	-	(1,303)	(1,303)
其他	-	-	-	-	-	-	41	41
本期綜合損益總額	-	-	938	642	(381)	-	(4,029)	(2,830)
權益交割股份計劃	-	-	-	-	-	-	76	76
根據股份基礎給付計劃既得之 Barclays PLC 股份	-	-	-	-	-	-	(130)	(130)
已支付股利	-	-	-	-	-	-	(1,162)	(1,162)
贖回資本準備工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其他準備變動	-	-	-	-	-	(2)	(269)	(271)
2012年12月31日餘額	14,494	-	474	2,008	(539)	710	28,153	45,300

註

a請詳附註31。

b請詳附註32。

Barclays Bank PLC合併財務報表

合併現金流量表

截至 12 月 31 日止年度	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
繼續營業部門				
營業活動之現金流量：				
稅前淨利(損)	2,885	650	3,291	(3,823)
非現金項目之調整：				
減損損失	3,071	3,340	2,405	4,405
不動產、廠房及設備以及無形資產之折舊、攤銷及減損	1,276	1,119	647	513
其他準備（包括退休金）	3,673	3,080	3,072	2,998
出售投資以及不動產、廠房及設備之淨利益	(145)	(524)	(93)	(558)
其他非現金變動	(2,162)	5,136	(2,798)	3,928
營業資產與負債之變動				
銀行及客戶放款及墊款減少(增加)	(6,774)	767	7,704	42,571
附賣回條件交易及其他類似放款(增加)減少	(10,264)	(23,492)	(8,006)	(12,848)
存款及已發行債券證券(減少)增加	(12,574)	(4,312)	(26,015)	2,762
附賣回條件交易及其他類似借款增加(減少)	(20,430)	9,886	992	(6,305)
衍生金融工具減少(增加)	2,574	4,405	(772)	1,276
交易用途資產減少	13,423	6,896	8,359	10,244
交易用途負債（減少）增加	8,670	(973)	(1,115)	1,473
金融投資（增加）減少	(6,114)	(18,764)	(11,535)	(47,387)
其他資產減少（增加）	125	535	(4,582)	(1,077)
其他負債（減少）增加	(1,190)	(1,354)	1,883	(2,298)
支付營利事業所得稅	(1,558)	(1,516)	(1)	(130)
營業活動之淨現金流量(流出)流入	(25,514)	(15,121)	(26,564)	(4,256)
購買備供出售投資	(92,024)	(80,797)	(88,204)	(78,360)
備供出售投資出售或清償價款	69,474	74,151	64,333	64,632
購買不動產、廠房及設備	(737)	(604)	(365)	(377)
投資活動之其他現金流量	632	532	(188)	4,819
投資活動之淨現金流出	(22,655)	(6,718)	(24,424)	(9,286)
已付股利	(1,547)	(1,390)	(1,242)	(1,162)
借入資金及發行次順位債務證券所得款項	700	2,258	652	1,894
償還借入資金及贖回次順位債務證券	(1,424)	(2,680)	(1,291)	(4,996)
償還股份及其他權益工具	2,078	-	2,078	-
Barclays PLC 注資	6,553	-	6,553	-
償還非控制權益之股份	(100)	(111)	-	-
償還其他權益工具	-	-	(100)	-
融資活動之淨現金流量流出	6,260	(1,923)	6,650	(4,264)
現金及約當現金之匯率影響數	198	(4,111)	1,484	(3,102)
現金及約當現金之(減少)增加淨額	(41,711)	(27,873)	(42,854)	(20,908)
IFRS10 開帳影響數	-	96	-	-
期初現金及約當現金	121,896	149,673	107,664	128,572
期末現金及約當現金	80,185	121,896	64,810	107,664
現金及約當現金包括：	45,687	86,191	42,139	81,996
存放中央銀行之現金及餘額	33,690	33,473	22,204	25,304
原始到期日為小於三個月之銀行放款及墊款				
原始到期日為小於三個月之備供出售國庫券及其他合格票券	644	2,228	303	360
原始到期日為小於三個月之交易用途資產組合	164	4	164	4
	80,185	121,896	64,810	107,664

本集團2013年已收利息為23,387百萬英鎊（2012年：24,390百萬英鎊），2013年已付利息為10,656百萬英鎊（2012年：16,701百萬英鎊）。本銀行2013年已收利息為18,982百萬英鎊（2012年：18,372百萬英鎊），2013年已付利息為9,534百萬英鎊（2012年：14,454百萬英鎊）。

本集團須維持存放中央銀行及其他監管機構之餘額，2013年12月31日該等餘額為4,722百萬英鎊（2012年12月31日：5,169百萬英鎊）。本銀行須維持存放中央銀行及其他監管機構之餘額，2013年12月31日該等餘額為192百萬英鎊（2012年12月31日：764百萬英鎊）。

附註

經營成果

1. 會計政策

現金流量表之現金包含零用金及活期存款，約當現金則包含原到期日在三個月以內且變現容易風險低具高度流動性之投資。附買回及附賣回協議不視為此類商品。

此部分係說明Barclays財務報表及附註相關之主要會計政策與重大會計估計，部分會計政策與重大會計估計包含於相關特定附註中。

(1) 報導個體

該等財務報表乃根據2006年公司法第399條為Barclays Bank PLC集團編製。本集團提供全球金融服務，從事包含零售銀行、信用卡、商業銀行、投資銀行、財富管理及投資管理業務。Barclays Bank PLC係一間於英國及威爾斯註冊成立之公開有限公司，為集團之控股公司，並於英格蘭設有註冊辦事處。

(2) 遵循國際財務報導準則

Barclays Bank PLC集團之合併財務報表以及Barclays Bank PLC之個別財務報表係遵循據國際財務報導準則(IFRS)及國際財務報導解釋委員會(IFRICs)頒布之解釋（由國際會計準則理事會(IASB)發表）編製。上開合併財務報表亦符合歐盟採用之IFRSs及IFRICs。

編製合併與個別財務報表所應用之主要會計政策載列如下。該等政策已一致採用。

(3) 編製基礎

合併及個別財務報表已按歷史成本之慣例編製，惟投資性不動產及若干會計準則規定或許可之金融工具其金額按公允價值調整，並於相關會計政策部份載明。上述財務報表按百萬英鎊表達，英鎊為Barclays Bank PLC之功能性貨幣。

(4) 會計政策

與特定財務報表科目相關之會計政策及重要會計估計之判斷請詳各附註之說明，影響整體財務報表之會計政策請詳下：

i. 合併

Barclays適用IFRS 10「合併財務報表」。

合併財務報表包括Barclays Bank PLC及其全部子公司符合子公司資格之個體，子公司係指本集團對該公司有控制能力。當有下列所有情形時即代表本集團對其有控制力：

- 1)對被投資者之相關活動有權力，如透過表決或其他權利
- 2)因參與被投資者而暴露於或是有權取得被投資者之變動報酬
- 3)有能力行使其對被投資者之權力以影響投資者之報酬。

對於控制之評估是考量所有事實及條件。如事實及條件顯示一至三個控制元素有所變動，本集團將重新評估是否對被投資公司有控制能力。集團內交易及餘額已在合併報表內沖銷。就合併報表而言，本集團內採用一致之會計政策。

若子公司所有權之改變發生在所有權轉讓後且無發生控制權之喪失，這些改變會被記錄為權益交易。

主要子公司之詳情載於附註37。

附註

經營成果

ii. 外幣換算

本集團適用IAS21「匯率變動之影響」。外幣交易使用交易日之匯率換算為英鎊。外幣餘額以期末匯率換算為英鎊。因換算所產生之匯兌損益列為當期損益。

本集團之國外營運機構(包含子公司、合資公司、關係企業及分公司)因非處於英國可能採不同之功能性貨幣，即該個體營運所在之主要經濟環境使用之貨幣。進行合併報表之前，非英鎊之資產及負債項目應以結帳匯率換算，而非英鎊交易所產生之收入、費用及其他綜合損益以交易日之匯率換算，外幣換算差異直接列入權益項下之累積換算調整數，當本集團喪失對該國外營運機構之控制、聯合控制、重大影響力或部分處分該營運機構時，此累積換算調整數將轉入當期損益表。

因合併財務報表中包含集團之合夥成員企業，有關編製及申報個別財務報表係採英國合夥企業(帳戶)規範2008之規定7而豁免。

iii. 金融資產及負債

本集團依IAS39「金融工具：認列與衡量」認列、分類、衡量及除列金融資產及負債，及金融資產減損與避險會計。

認列

本集團於成為金融工具合約條款之一方時認列金融資產或金融負債，採交易日或交割日會計。

分類與衡量

金融資產及負債係按公允價值原始認列，後續視本集團對該資產之意圖及該資產或負債之性質(主要依合約條款決定)依公允價值或攤銷後成本衡量。

各類金融資產或負債之會計政策包含於後續相關附註中，本集團衡量金融資產或負債公允價值之政策請詳附註17。

除列

當來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉該金融資產(通常為透過出售)幾乎所有風險及報酬，或已移轉該金融資產重大風險與報酬且無條件之能力出售或抵押該資產，本集團除列該金融資產。

當合約所載之義務履行、取消或到期時除列該金融負債。按有實質差異之條款與同一放款人訂立新商品以交換現有債務工具，若根據新條款計算之現金流量現值與原金融負債之折現值存在10%差異，則視為原金融負債之消滅及認列新金融負債入帳。

重大會計估計及判斷

本集團金融資產與負債之全部或部分移轉交易，及相關財務風險評估可能較為複雜，無法明顯看出是否移轉幾乎所有風險與報酬，故評估已移轉之風險及報酬之程度，通常須進行量化分析，即將移轉前本集團承諾之資產現金流量可變性風險與移轉後承諾之相關風險進行比較。此類現金流分析須要判斷，特別是對資產之未來現金流及此預期之潛在變動作預估。此現金流預測方式取決於該資產之本質、極大化使用之市場及市場隱含數據。此項預測之潛在變動特別取決於強調參數標的以創造樂觀或悲觀之合理替代方案，並依實際情況套用。參數在此可能包含違約率、損失率或提前還款率。

iv. 已發行之債務及權益證券

本集團採用國際會計準則第三十二號「金融工具：表達」以辨別資金係否屬於金融負債(債務)或是權益。因合約內容本集團提供現金、其他金融資產或股份於商品持有人之現時義務所發行之金融商品或相關構成分類為負債。若否，則該商品通常為權益商品並分類淨交易成本為權益項目。股東之股利和其他收入於付款或股東年度大會宣布時認列並視為權益之扣除。當發行之金融商品具有負債和權益二種性質，則分別處理。先估算債務之公允價值再將餘額歸入權益項目。

附註

經營成果

(5) 新增及修正之準則及說明

除因採用於2013年1月1日生效之IFRS新規範及修正案導致之會計政策變動，所採用之會計政策與以前年度一致。以下為新修訂的會計準則對於Barclays會計政策的重大影響：

- IFRS 10「合併財務報表」取代IAS27「合併及單獨財務報表」及SIC 12「合併：特殊目的個體」。此項政策重新解釋有集團共存利益之企業體是否須編製合併報表。IFRS 10之實行將導致部份先前未合併之個體需列入合併，而部分先前已合併之個體則需除列。根本上衝擊了投資銀行於信用市場曝險之個體合併。
- IAS 19「員工福利」(於2011年修正)，其中要求確定福利之退休基金計畫產生之精算損益應全數認列。在此之前本集團依員工平均剩餘服務年限遞延(亦即緩衝區法)。關於新會計規範及修正案對本集團之財務狀況、績效及現金流量之影響，請詳附註44。
- IFRS 13「公允價值衡量」，其中說明如何計算金融或非金融資產及負債之公允價值。本集團預計不至對財務報表產生任何重大影響。IFRS 11「聯合協議」取代IAS31「合資權益」。新規定改變了聯合營運的定義，並要求集團依照權益法認列旗下特定個體之收入、費用、資產及負債份額。新規定並刪除了比例合併法，但本集團並未採用此法。採用IFRS 11對於本集團之財務狀況及結果並未有重大影響。
- IFRS12「揭露對其他個體之權益」，其中對子公司、合資權益、關聯企業或不論是否未合併之結構性個體權益之利息、相關衍生風險之揭露要求做說明，就此單一揭露準則預計不至產生任何金融影響。
- IAS 39之修正：衍生金融工具之債務變更及避險會計之持續適用
修正案放寬了當避險工具約務更替至集中交易對手時，是否停止適用避險會計之規定。本集團今年採用了此修正案，但並未對集團之財務狀況及結果造成重大影響。

(6) 未來會計發展

由於IASB已發佈或將發佈之新規定及修正，本集團2013年以後之財務報告已有或預期將有重大改變，最重大之改變如下：

IAS 32修正案對於金融資產及金融負債之互抵於2014年1月1日生效，允許互抵之條件也已聲明，尤其針對目前有法律上可執行之權利設立條件及具備特定條件之總額交割視同淨額交割。基於當期及2013年12月31日採用之假設，此修正案預期將增加本集團特定金融資產及金融負債約35十億英鎊(主要為衍生工具、結算差額及附買回協議)，其中包含本銀行先前申報之淨額約10十億英鎊。對於股東權益、損益、其他綜合損益或現金流量並無影響，而對第一類普通資本比率或CRD IV (Capital Requirement Direct IV)之槓桿率無重大影響。預期合併資產負債表總額將增加35十億英鎊，而本銀行之個體財務狀況表將增加20十億英鎊。因業界採用之爭議尚未消除，實際影響可能與當前預估有所差異。

IFRS 9 金融工具對於分類將有所變更，因此，本集團金融資產之衡量、減損之認列及避險會計也將受其影響。此外，本集團指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其公允價值變動之信用風險將列入其他綜合損益而非損益。

附註

經營成果

因許多重要提案尚未定案，故無法預估期財務影響，而IFRS 9之生效日目前尚未決定。

此外，IASB表示將發佈租賃之新會計規定，在此提案下，承租人需將因營業及融資租賃產生之資產及負債認列於資產負債表中。IASB亦計畫對保險合約及收入認列發佈新規定，本集團將於新規定定案時評估所造成之財務衝擊。

依IFRSs編製之財務報表須管理階層判斷所適用之會計原則及進行會計估計，包含較高程度之判斷、複雜度較高或是影響合併和個別財務報表之重大假設揭示於相關附註中。重要會計預估和判斷揭露如下：

	頁碼		頁碼
信用減損損失與其他準備	176	商譽及無形資產	223
所得稅	179	準備	229
備供出售資產	192	退休福利金義務	255
金融工具之公允價值	193		

(7) 其他揭露事項

本年報將相關資訊集中編列在同一地方，以增進財報透明度及方便使用者參照，並減少資訊之重覆，下列IFRS公報所要求之揭露事項係包含於風險管理及財務狀況回顧章節：

- 第62~93頁，信用風險(包含對特定國家的暴險)
- 第94~98頁，市場風險
- 第99~103頁，籌措資金風險 - 資本管理
- 第104~124頁，籌措資金風險- 流動性風險
- 第174頁，部門報導

上述事項皆涵蓋在第161頁~163頁會計師查核報告意見內。

附註

經營成果

經營成果

包含於此部分之附註主要著重於Barclays的經營成果，包含產生之收入、費用發生、部門績效、稅務及股利等議題。

2. 部門別報導

依IFRS8「營運部門」進行部門別報導，經營部門之呈報方式與內部呈報執行委員會之方式一致。執行委員會負責分配資源及評估營運部門之績效，並擔當主要營運決策者之角色。業務部門之間的所有交易於常規基礎進行，而部門間收益及成本於總行沖銷。與各部門直接相關之收入及費用於決定業務部門之績效時計算在內。

本集團業務別及地區別資訊請詳第142及第143頁。

3. 利息淨收益

會計政策：

本集團採用IAS39「金融工具：認列與衡量」。按攤銷後成本衡量之放款與墊款、備供出售債務投資所產生之利息收入，及按攤銷後成本衡量之金融負債所產生之利息費用，係於資產及負債之預期年限採有效利率法計算分攤利息及直接與增額費用。

有效利率法要求本集團預估未來現金流量，係考量合約條件以及資產負債之預期年限根據客戶行為之過去經驗進行預估。由於產品類型及數量繁多(資產及負債都是)，未有個別預估對財務部位產生重大影響之情形。

相關會計政策請詳附註13-指定以公允價值衡量資產及附註16-指定以公允價值衡量之負債。

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
中央銀行之現金及餘額	219	253
備供出售投資	1,804	1,736
銀行放款及墊款	468	376
客戶放款及墊款	15,613	16,448
其他利息收入	211	398
利息收入	18,315	19,211
銀行存款	(201)	(257)
客戶帳款	(2,602)	(2,490)
已發行債務證券	(2,177)	(2,921)
次順位負債	(1,572)	(1,632)
其他利息費用	(110)	(261)
利息費用	(6,662)	(7,561)
利息收入淨額	11,653	11,650

利息收入包括減損放款之應計利息179百萬英鎊（2012年：211百萬英鎊）。

其他利息收入主要包括有關附賣回協議之利息收入及避險活動產生之利息收入；同樣地，其他利息費用主要包括有關附買回協議及避險活動之利息費用。附註14所述的避險無效已列入利息收入淨額。

附註

經營成果

利息淨收入保持於11,653百萬英鎊(2012年: 11,650百萬英鎊)。放款及客戶代墊款之收入減少835百萬英鎊至15,613百萬英鎊，導致利息收入減少5%至18,315百萬英鎊。放款及顧客代墊款下降主因係受南非幣貶值之負面衝擊導致非洲零售及商業銀行業務減少661百萬英鎊，以及投資銀行業務減少382百萬英鎊。這些變動部份被英國零售及商業銀行業務增加303百萬英鎊所抵銷，反映了平均放款餘額之基本成長及Barclays Direct之貢獻。利息費用減少12%至6,662百萬英鎊，係因平均餘額及收益較低導致債務證券之利息發放減少744百萬英鎊至2,177百萬英鎊。

零售及商業銀行、企業融資及財富暨投資管理之淨利息收益率下降8個基點(bp)至1.76%(2012年: 1.84%)，反映了來自客戶負債、集團避險活動及收益率較高之非洲零售及商業銀行業務因南非幣相較於英鎊貶值所產生之綜效。

4. 費用及佣金收入淨額

會計政策

本集團適用IAS18「收入」，於服務提供時(交易完成時)認列支付之費用或收取之佣金收入。

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
銀行、投資管理及信貸相關費用與佣金	10,305	9,945
佣金經紀費用	27	92
外匯佣金	168	176
手續費及佣金收入	10,500	10,213
手續費及佣金費用	(1,748)	(1,677)
手續費及佣金收入淨額	8,752	8,536

手續費及佣金收入淨額保持穩定，增加216百萬英鎊至8,752百萬英鎊。手續費收入增加係因巴克萊企業支付(Barclaycard Business Payment)業務增加、美國投資組合、股權承銷活動以及投資組合策略之強勁成長，但主要來自企業組織及諮詢業務之佣金減少，伴隨著潛在量化寬鬆政策之疑慮及非洲零售及商業銀行業務之負面衝擊抵銷了前述之增長。

5. 交易收入淨額

會計政策

依IAS39規定，交易部位按公允價值基準衡量，所得出之損益，連同所持長期及短期部位所產生之利息及股利以及與買賣有關之資金成本，一併列入損益表。收入來自交易部位之買賣以及作價者及客戶業務之價差，以及來自利率、匯率、股價及其他市場變數之變動所造成之市值變動。

自有信用風險收入(損失)係指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生，詳附註16.「指定按公允價值衡量之金融負債」。

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
交易收入	6,768	7,929
自有信用風險(費用)/收入	(220)	(4,579)
交易收入淨額	6,548	3,350

交易收入淨額包括指定按公允價值衡量之金融資產914百萬英鎊(2012年: 656百萬英鎊利益)及指定按公允價值衡量之金融負債損失684百萬英鎊(2012年: 3,980百萬英鎊利益)。

交易收入淨額增加95%至6,548百萬英鎊，主要反映Barclays發行債券因信用利差改善，其自有信用變動達4,359百萬英鎊(2013: 220百萬英鎊費用; 2012: 4,579百萬英鎊費用，部分因標的交易收入減少1,161百萬英鎊抵銷，反映出流動性增加、FICC各式產品之客戶量增加、績效改善、權益及主要業務項下之現金權益及權益衍生工具績效改善。

附註

經營成果

6. 投資收入淨額

會計政策

股利於收款之權利確立時認列。其他關於投資收入淨額之會計政策請詳附註15「備供出售金融投資」及附註13「指定以公允價值衡量之金融資產」。

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
出售備供出售資產之淨收入	145	298
股利收入	14	42
指定以公允價值衡量之金融工具之淨收入	203	233
其他投資收入	318	117
投資收入淨額	680	690

投資淨收入減少10百萬英鎊至680百萬英鎊，主要係受處分備供出售投資利益之減少，但因2008年雷曼收購案尚未收回之特定資產回收確定性大增導致投資收入增加而抵銷部分投資收入之減少。

7. 信用減損損失與備供出售資產減損

金融資產之減損會計政策

放款與其他以攤銷後成本衡量之資產

本集團依IAS39規定於每個資產負債表日評估放款或備供出售金融投資(債務或權益商品)是否有客觀證據顯示無法全部回收，是否應於損益表中認列減損損失。

若有客觀證據顯示損失事項對資產估計之未來現金流量有不利影響則認列減損損失。這類損失事項可能包含：

發行人或債務人之重大財務困難

違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付

本集團因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；

債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；

由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或

可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等金融資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，例如：該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化；與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況。

本集團首先評估個別重大資產(包含批發客戶放款或較大之零售業務放款)是否個別存在客觀減損證據，再集體評估規模較小之放款其組合性風險，例如國家別或行業別產生之風險。對於組合評估減損之情況，按照若干類似風險特徵將放款及應收款歸類，並考慮資產類型、行業、地理位置、抵押類型、過期狀態以及其他相關因素。該等特徵涉及各類資產之未來現金流量估計，反映交易對手根據所評估資產之合約條款償付全額到期款項之能力。

減損評估包含預估一資產或一組資產之未來現金流量，估計之未來現金流量按該金融資產之原始有效利率折現，若資產之帳面價值小於該現值，則發生減損損失。

若於後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失應調整備抵帳戶迴轉。迴轉金額應認列於損益。

資產一旦因減損損失而沖減，其後認列之利息收入應採用為衡量該減損損失之目的所用以折現未來現金流量之利率計算。

在完成所有本集團內部程序確定放款無法收回之金額後，自備抵帳戶中轉銷該項放款，其後收回之先前轉銷之金額列入損益表。

備供出售金融資產

分類為備供出售之債務工具之減損

債務工具減損之評估方法與放款相同。認列減損後，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則該減損損失應予迴轉並將迴轉金額認列於損益。

附註

經營成果

分類為備供出售之權益工具投資之減損

備供出售權益證券之公允價值持續或顯著降低至成本之下通常視為已產生減損，而先前直接於權益項目認列之累積淨損失從權益項移除，並在損益表認列。

認列減損後公允價值之上升直接認列於其他綜合損益中，若公允價值有進一步下降則認列於損益表中。

認列減損後，權益工具之公允價值增加直接認列於其他綜合損益表中；認列減損後，進一步權益工具之公允價值之下跌認列於在損益表中。

重大會計估計及判斷

本集團係根據過去信用風險控管之經驗進行備抵減損之判斷。

零售及小型事業的放款組合包括了數量多但是具相同風險特徵的小型資產，其中信用評分卡廣泛的使用，係採用統計方法依歷史回收率及預計回收期間進行減損的組合評估。這些統計的分析採用放款組合延遲放款及逾期放款歷史發生損失的資訊作為主要的參數，各模型會依產品、事業線或顧客族群進行調整客制化，於建立模型或修改模型時，需要專業判斷及足夠之知識進行統計方法之選擇。放款組合於財務報表所呈現的減損損失是屬合理並有所根據的。損益表中零售資產組合之減損費用達2,161百萬英鎊(2012: 2,075百萬英鎊)，占總放款及代墊款減損費用71%(2012: 63%)。

對於個別之重大資產，係個別計算減損損失並考量所有會影響未來現金流量的相關因素。例如，客戶事業前景、擔保品實現的價值、本集團相對於其他求償者的地位、客戶資訊的可靠性、處理期間及可能之成本。備抵減損為預期未來現金流量折現值(以放款原始有效利率折現)與帳面價值的差額，而在計算未來現金流量時牽涉到主觀的判斷，此外，新資訊的取得或處理策略改革會造成判斷的改變，而導致備抵減損頻率的修正。估計的改變可能造成備抵的改變且對於減損損失有直接的影響。反映在財務報表之企業放款組合減損費用達901百萬英鎊(2012:1,228百萬英鎊)占總放款及代墊款減損費用29%(2012: 37%)，更多減損提列及相關信用資訊，請見風險部分。

本集團

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
新撥及減損準備增加	3,929	4,447
迴轉	(683)	(928)
收回	(201)	(212)
放款及墊款之減損費用	3,045	3,307
未撥款之貸款承諾及保證之準備提列	17	(4)
放款之減損損失	3,062	3,303
備供出售資產減損損失	1	40
附賣回協議之減損費用迴轉	8	(3)
信用減損損失及其他準備	3,071	3,340

放款減損下降7%至£3,062百萬英鎊，顯示非洲RBB及企業銀行降低減損，部分原因受歐洲RBB、Barclaycard和UKRBB收費提高。

附註

經營成果

8. 行政及一般費用

本集團	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
建設費用		
不動產及設備	1,610	1,656
不動產及設備折舊	647	669
營業租賃租金	645	622
無形資產攤銷	480	435
設備、不動產及無形資產之減損(不包含商譽)	149	17
總建設費用	3,531	3,399
其他成本		
諮詢、法律及專業顧問費用	1,260	1,182
通訊、訂閱、出版及文具	869	727
銷售、廣告及贊助	583	572
差旅費	307	324
英國銀行稅	504	345
商譽減損	79	-
其他行政及一般費用	686	541
總其他成本	4,288	3,691
行政及一般費用	7,819	7,090

2013

行政及一般費用增加10%至7,819百萬英鎊，主要係因為符合新規範要求，如多德-弗蘭克法案及資本要求指令IV (CRD IV)之轉型計畫之基礎建設、諮詢費用、法律及專業顧問成本增加，英國銀行業之稅賦亦上漲，反映了有關歐洲不動產重整減損損失之增加。其他行政及一般費用方面，訴訟準備金及罰款之增加因2012年政府審查倫敦銀行業操控倫敦銀行同業拆款利率定價產生之非經常性罰款290百萬英鎊而抵銷。

2012

行政及一般費用減少6%至7,090百萬英鎊因未再發生2011年597百萬英鎊之商譽減損損失及全集團一系列之成本降低措施亦使成本下降，但部分因政府審查倫敦銀行業操控倫敦銀行同業拆款利率定價產生之290百萬英鎊罰款以及有關金融服務補償計劃(Financial Services Compensation Scheme)產生之費用而抵銷。

9. 子公司、關聯企業及合資公司處分利益

本年度並無重大處分案，子公司、關聯企業及合資公司之處份利益為6百萬英鎊（2012年：28百萬英鎊），主要與累計換算調整數有關(先前直接認列於股東權益)並重分類調整於總公司及營運部門之損益表中。

註：

a 總行政及一般費用7,819百萬英鎊包含不動產、廠房及設備之折舊647百萬英鎊，無形資產之攤銷480百萬英鎊，商譽減損79百萬英鎊以及行政暨其他費用6,613百萬英鎊。

b 本集團已將外包成本由行政及一般費用認列於人事費用以更貼切地反映其性質及內部管理成本。其淨變動影響為降低行政及一般費用並使人事費用2013年增加1,084百萬英鎊，2012年增加999百萬英鎊。

附註

經營成果

10. 所得稅

會計政策：

Barclays適用IAS12「所得稅」進行所得稅之會計處理。課稅所得所產生之應付所得稅(當期所得稅)於所得發生期間認為費用，扣繳稅款亦視為所得稅費用之一部分，稅上可認列之損失所產生之所得稅退回僅於抵銷當期或前期課稅所得時認為當期所得稅資產。當期所得稅以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率衡量。

遞延所得稅係以資產負債表負債法衡量合併財務報表資產及負債之帳面價值與課稅基礎不同所產生之暫時性差異，遞延所得稅以預期資產實現或負債清償當期報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率衡量，遞延所得稅資產負債僅於有法定執行權及意圖以淨額結算時互抵。

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
當期所得稅費用		
本年度	2,031	565
以前年度調整	156	207
	2,187	772
遞延所得稅費用(利益)		
本年度	(96)	(68)
以前年度調整	(514)	(87)
	(610)	(155)
所得稅費用合計	1,577	617

與其他綜合淨利表組成相關之所得稅請詳合併綜合損益表，其中列於「其他」項下之所得稅利益37百萬英鎊(2012年：95百萬英鎊可扣抵稅額)主要因2013年英國稅率變動，以及2011、2012年之股份基礎給付。

本集團所得稅費用與稅前淨利依英國標準所得稅率計算之所得稅費用調節如下：

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
繼續營業部門稅前淨利	2,885	650
依英國標準所得稅率 23.25% (2012年：24.5%) 計算之所得稅費用	671	159
非採用英國標準所得稅稅率之海外利益或損失影響數	267	401
不可扣抵稅額	559	563
免稅收入及利益	(234)	(604)
股份基礎給付	(13)	(63)
未認列(先前未認列)之遞延所得稅資產	409	(135)
稅率變動	(155)	(75)
不可減除之減損損失、處分損失及英國銀行稅	118	84
其他不可減除之費用	313	167
以前年度調整	(358)	120
所得稅費用	1,577	617
有效稅率	55%	95%

附註

經營成果

當期所得稅資產及負債

當期所得稅資產及負債變動表：

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
資產	252	374	119	166
負債	(617)	(1,397)	(304)	(979)
1月1日	(365)	(1,023)	(185)	(813)
損益表	(2,187)	(772)	(220)	798
其他綜合淨利	(5)	(172)	(33)	(290)
支付所得稅款	1,558	1,516	1	130
其他調整	138	86	1	(10)
	(861)	(365)	(436)	(185)
資產	181	252	84	119
負債	(1,042)	(617)	(520)	(304)
12月31日	(861)	(365)	(436)	(185)

其他調整項目包含與收購、處分及匯兌相關之當期所得稅影響數。

遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅認列於資產負債表之金額請詳下表：

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
Barclays Group US 集團稅(BGUS)	1,449	1,160	-	-
Barclays Bank PLC 美國分行(美國分行)	1,362	953	1,362	978
英國集團之集體稅項寬減	1,171	532	1,151	392
西班牙集團稅	353	611	66	239
其他	472	303	157	45
遞延所得稅資產	4,807	3,559	2,736	1,654
遞延所得稅負債	(348)	(341)	(176)	(69)
遞延所得稅資產淨額	4,459	3,218	2,560	1,585

BGUS和美國分行之遞延所得稅資產

本期BGUS之遞延所得稅資產為1,449百萬英鎊(2012年:1,160百萬英鎊)，美國分行則為1,362百萬英鎊(2012年:953百萬英鎊)，其中分別包含自2007年開始產生之賦稅虧損156百萬英鎊(2012年:135百萬英鎊)及408百萬英鎊(2012年:834百萬英鎊)。根據美國稅法賦稅虧損可結轉並在20年內與利益互抵，因此任何未請求之賦稅虧損將於2028年始失效。其餘金額主要為不受時間限制之暫時性差異。因巴克萊集團主要係以英國稅法計算其非英國分行之利益，故美國分行之遞延所得稅資產以英國稅法之淨額衡量表達。

其美國經紀商, BCI預期BGUS將於2012年轉虧為盈，並將於2015年使用虧損扣抵完畢。未來預估收益減少20%並影響收回期間。此收益估計使用之假設並不包括增值稅之計劃策略。

根據2014至2018年之預估收益，且假設2017年後無任何收益成長，美國分行課稅損失預計於2018年使用完畢。其預估收益減少20%將延長復甦期達一年之久至2018年止，其中之假設並不包括增值稅之計劃策略。

英國集團之集體稅項寬減遞延所得稅資產

英國集團之集體稅項寬減遞延所得稅資產1,171百萬英鎊(2012年:532百萬英鎊)中包含賦稅虧損499百萬英鎊(2012年:342百萬英鎊)，而賦稅虧損在英國可無限期遞轉至後期。其餘金額則與其他暫時性差異有關。根據收益預測，將有充足之收益可用來消除暫時性差異及損失。

附註

經營成果

西班牙遞延所得稅資產

2013年12月，西班牙法律之改變造成對特定遞延所得稅資產之保護，主要與退休金及減損損失有關，而其餘遞延所得稅資產(未受法律保護之項目)則需持續依靠未來利益。根據目前業務預測評估，會計用途上並無足夠證據顯示未來收益足以彌補未受保護之遞延所得稅資產。因此，只有受到保護之遞延所得稅資產被認列，造成帳面上價值減少440百萬英鎊。

其他遞延所得稅資產

本集團之遞延所得稅資產472百萬英鎊(2012年: 303百萬英鎊)包括虧損扣抵結轉172百萬英鎊(2012年:55百萬英鎊)。今年度或前年度有虧損之企業，其遞延所得稅資產114百萬英鎊(2012年: 135百萬英鎊)包含虧損扣抵及暫時性差異。認列則根據利益預測，該預測指出相關企業可能有足夠之未來可課稅利益使用虧損扣抵。

下表係本年度遞延所得稅資產及負債之變動表，此表係以互抵前之總額表達，與資產負債表為互抵後之金額不同：

本集團	固定資產 時間性差異 百萬英鎊	備供出售 投資 百萬英鎊	現金流量 避險 百萬英鎊	退休福 利義務 百萬英鎊	放款備抵 減損 百萬英鎊	其他準備 百萬英鎊	虧損扣抵 百萬英鎊	股份基礎 給付 百萬英鎊	其他 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
資產	158	61	53	542	457	105	1,636	858	1,186	5,056
負債	(225)	(67)	(714)	(1)	-	-	-	-	(831)	(1,838)
2013年1月1日	(67)	(6)	(661)	541	457	105	1,636	858	355	3,218
損益表	904	(12)	-	(66)	(74)	270	(400)	(45)	33	610
其他綜合淨利	-	(17)	571	(5)	-	-	122	(33)	(1)	637
其他調整	(73)	27	8	11	(7)	(15)	(123)	(18)	184	(6)
	764	(8)	(82)	481	376	360	1,235	762	571	4,459
資產	1,525	53	5	490	376	360	1,235	762	1,103	5,909
負債	(761)	(61)	(87)	(9)	-	-	-	-	(532)	(1,450)
2013年12月31日	764	(8)	(82)	481	376	360	1,235	762	571	4,459
資產	254	186	-	403	431	261	1,493	506	1,285	4,819
負債	(404)	(65)	(489)	(3)	-	-	-	-	(1,096)	(2,057)
採用 IFRS 10 對 資產之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	282	282
2012年1月1日	(150)	121	(489)	400	431	261	1,493	506	471	3,044
損益表	60	(49)	(30)	(185)	86	(134)	130	401	(124)	155
其他綜合淨利	-	(67)	(146)	321	-	-	-	(12)	(6)	90
其他調整	23	(11)	4	5	(60)	(22)	13	(37)	14	(71)
	(67)	(6)	(661)	541	457	105	1,636	858	355	3,218
資產	158	61	53	542	457	105	1,636	858	1,186	5,056
負債	(225)	(67)	(714)	(1)	-	-	-	-	(831)	(1,838)
2012年12月31日	(67)	(6)	(661)	541	457	105	1,636	858	355	3,218

附註

經營成果

本銀行	固定資產 時間性差異 百萬英鎊	備供出售 投資 百萬英鎊	現金流量 避險 百萬英鎊	退休福 利義務 百萬英鎊	放款備抵 減損 百萬英鎊	其他準備 百萬英鎊	虧損扣抵 百萬英鎊	股份基礎 給付 百萬英鎊	其他 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
資產	89	11	54	416	216	22	1,355	105	305	2,573
負債	(64)	(28)	(644)	-	-	-	-	-	(252)	(988)
2013 年 1 月 1 日	25	(17)	(590)	416	216	22	1,355	105	53	1,585
損益表	844	2	-	(46)	(51)	13	(245)	(31)	(151)	335
其他綜合淨利	-	-	523	31	-	-	122	(6)	(4)	666
其他調整	(72)	1	-	(1)	(3)	10	(259)	(4)	302	(26)
	797	(14)	(67)	400	162	45	973	64	200	2,560
資產	1,462	8	5	412	162	45	973	64	346	3,477
負債	(665)	(22)	(72)	(12)	-	-	-	-	(146)	(917)
2013 年 12 月 31 日	797	(14)	(67)	400	162	45	973	64	200	2,560
資產	77	-	-	318	270	49	1,057	66	139	1,976
負債	-	(6)	(458)	15	-	-	-	-	(324)	(773)
採用 IFRS 10 對 資產之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2012 年 1 月 1 日	77	(6)	(458)	333	270	49	1,057	66	(185)	1,203
損益表	(41)	(27)	-	(195)	(32)	(27)	287	39	254	258
其他綜合淨利	-	12	(132)	269	-	-	-	14	(4)	159
其他調整	(11)	4	-	9	(22)	-	11	(14)	(12)	(35)
	25	(17)	(590)	416	216	22	1,355	105	53	1,585
資產	89	11	54	416	216	22	1,355	105	305	2,573
負債	(64)	(28)	(644)	-	-	-	-	-	(252)	(988)
2012 年 12 月 31 日	25	(17)	(590)	416	216	22	1,355	105	53	1,585

因固定資產時間差異而增加之遞延所得稅資產淨額主要係因選擇以美國課稅目的之特定固定資產成本資本化。其他變動包含與收購、處分及兌換損益。

本集團預計超過12個月實現之遞延所得稅負債為916百萬英鎊(2012: 1,714百萬英鎊)，本銀行則有776百萬英鎊(2012: 922百萬英鎊)；本集團預計超過12個月實現之遞延所得稅資產為4,943百萬英鎊(2012: 2,990百萬英鎊)，本銀行則為3,024百萬英鎊(2012: 1,323百萬英鎊)，上述金額為資產負債互抵前之金額。

未認列之遞延所得稅

本集團之可扣抵暫時性差異(總額)1,096百萬英鎊(2012年: 28百萬英鎊)及未使用虧損扣抵(總額)10,897百萬英鎊(2012年: 7,295百萬英鎊)，其中包含3,465百萬英鎊(2012年: 3,358百萬英鎊)為資本損失及未使用之所得稅利益245百萬英鎊(2012年: 155百萬英鎊)，未認列遞延所得稅資產。虧損扣抵中245百萬英鎊(2012年: 3百萬英鎊)將於5年內到期，93百萬英鎊(2012年: 83百萬英鎊)於6-10年內到期，1,043百萬英鎊(2012年: 5百萬英鎊)將於11-20年內到期，而9,516百萬英鎊(2012年: 7,204百萬英鎊)則可以無限期遞延。本集團認為未來課稅所得不太可能會獲得相關扣抵，故未認列上述遞延所得稅資產。

本銀行之可扣抵暫時性差異(總額)483百萬英鎊(2012年: 零英鎊)及未使用虧損扣抵(總額)4,231百萬英鎊(2012年: 2,757百萬英鎊)，其中包含3,144百萬英鎊(2012年: 2,733百萬英鎊)為資本損失及未使用之所得稅利益15百萬英鎊(2012年: 150百萬英鎊)，未認列為遞延所得稅資產。虧損扣抵中111百萬英鎊(2012年: 零英鎊)將於5年內到期，零英鎊(2012年: 零英鎊)於6-10年內到期，940百萬英鎊(2012年: 零英鎊)將於11-20年內到期，而3,179百萬英鎊(2012年: 2,757百萬英鎊)可無限期遞延。本銀行認為未來課稅所得不太可能會獲得相關扣抵，故未認列上述遞延所得稅資產。

本集團並未認列涉及對子公司及分行之遞延所得稅，因不考量其盈餘之匯回，而關聯企業與合資公司利益中亦不會產生額外之所得稅。本集團未認列之遞延所得稅負債為534百萬英鎊(2012年: 836百萬英鎊)。

附註

經營成果

重大會計估計及判斷

本集團之所得稅包含多個不同管轄權之區域，故本集團及遍及全世界的應付所得稅需要一定程度之估計與判斷。有許多交易及所得稅計算必須等到相關稅局有決議後才能決定其處理方式。本集團與許多稅務機構有多項未結退稅案正積極協商。與未結退稅案有關之負債及判斷係考量外部稅務專家建議是否有額外稅賦到期為基礎所推估。最終的結果可能與當初所預期認列的不同，這些差異於決定確定後將會影響到遞延所得稅資產及負債。這些風險是依據集團稅務風險架構管理。

遞延所得稅之認列係基於對未來營運獲利情形之預測，與遞延所得稅相關之進一步說明請詳附註「所得稅」關於遞延所得稅資產及負債部份。

11. 普通股股利

支付股利係讓Barclays PLC得以用於向股東派發股利。

2013年期中普通股每股股利為15便士（2012年：15便士）以及最終宣布派發之2012年相關普通股利，本年度共計發放31便士（2012年：30便士）。支付總額包含期中股利361百萬英鎊（2012年：352百萬英鎊）以及期末宣布與2012年有關之股利373百萬英鎊（2012年：344百萬英鎊）。

就4.75%每100歐元特別股派發之股利達每股412.32英鎊（2012年：399.40英鎊）。就4.875%100歐元特別股派發之股利達每股410.72英鎊（2012年：394.33英鎊）。就6.0%100英鎊特別股派發之股利達每股600.00英鎊（2012年：600.00英鎊）。就6.278%100美元特別股支付之股利為每股391.96英鎊（2012年：396.43英鎊）。就6.625%0.25美元特別股支付之股利達每股1.06英鎊（2012年：1.05英鎊）。就7.1%0.25美元特別股派發之股利達每股1.13英鎊（2012年：1.12英鎊）。就7.75%0.25美元特別股支付之股利為每股1.24英鎊（2012年：1.22英鎊）。就8.125%0.25美元特別股支付之股利為每股1.30英鎊（2012年：1.28英鎊）。

就特別股支付之股利達471百萬英鎊（2012年：465百萬英鎊）。就其他權益工具派發之股利達4百萬英鎊（2012年：4百萬英鎊）。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

以公允價值衡量之資產及負債

此部分係提供本集團以公允價值衡量之資產及負債之資訊，公允價值係指市場參與者在常規交易下出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格，公允價值可能為市場可觀察之價格、或當該工具無公開報價時以可觀察市場資料計算之估計價格，本集團管理市場風險之說明請詳第94~98頁。

12. 交易用途組合

會計政策：

依IAS39規定，所有因交易目的持有之資產及負債皆須透過損益按公允價值衡量，相關損益列在「交易收入淨額」科目項下(請詳附註5)。

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
債務證券及其他合格票券	84,580	116,307	54,402	64,827
權益證券	42,659	24,519	6,077	4,503
經常交易之放款	1,647	2,410	1,647	2,393
商品	4,203	3,116	4,086	2,996
交易用途資產組合	133,089	146,352	66,212	74,719
債務證券及其他合格票據	(40,445)	(36,742)	(26,084)	(26,968)
權益證券	(12,947)	(7,979)	(2,837)	(3,067)
商品	(72)	(73)	(69)	(70)
交易用途負債組合	(53,464)	(44,794)	(28,990)	(30,105)

13. 指定以公允價值衡量之資產

會計政策：

依IAS39規定，金融資產可指定為以公允價值衡量，公允價值之變動列入損益表之交易收入淨額(附註5)及投資收入淨額(附註6)，當該指定可消除會計不一致(相對應互抵之資產或負債係以公允價值衡量)、本集團係以公允價值基礎進行管理、合約包含嵌入式衍生工具(附註14)。

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
放款及墊款	18,695	21,996	18,338	21,065
債務證券	842	6,975	58,059	56,500
權益證券	11,824	9,017	28	45
附賣回協議	5,323	6,034	3,709	3,602
投資合約下之客戶資產	1,606	1,378	-	-
其他金融資產	678	1,229	487	1,025
指定以公允價值衡量之金融資產	38,968	46,629	80,621	82,237

與投資合約下客戶負債相連之持有資產組合包括0.1十億英鎊(2011年：0.2十億英鎊)之現金及銀行存款包括於存放中央銀行之現金及餘額。如附註16所示，投資合約下總資產之帳面價值與客戶負債金額一致。資產價值之任何變動導致投資者相對金額價值變動。因此，本集團並未暴露於投資帶來之潛在財務風險中。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

公允價值衡量之放款及墊款信用風險及相關貸款衍生工具

信用風險最大暴險情況、因信用風險產生之公允價值變動、指定以公允價值衡量之放款及墊款原始認列後之公允價值累積變動，與相關信用衍生工具減低風險之金額如下表：

	本集團						本銀行					
	截至 12 月 31 號		於年底公允價值		公允價值自始		截至 12 月 31 號		於年底公允價值		公允價值自始	
	最高暴險		之變動		之累積變動		最高暴險		之變動		之累積變動	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
歸屬於信用風險指定以公允價值衡量之放款及墊款	18,695	21,996	95	178	(4,797)	(4,892)	18,338	21,065	20	175	(3,297)	(3,317)
相關信用衍生工具之公允價值	914	1,342	49	(6)	444	395	914	1,342	49	(6)	427	378

14. 衍生金融工具

衍生工具係價值反映自另一或多個金融工具或合約所定義的指標之合約，包含利率交換、遠期合約、期貨、選擇權及上述工具的組合，主要影響本集團之利息淨收益、交易收入淨額、費用及佣金淨收益及衍生資產及負債，合約之名目本金不認列於資產負債表。本集團對衍生金融工具之風險管理及目標(包含避險政策)請參考第286~345頁風險管理。本集團市場風險管理政策亦包含交易用途之衍生金融工具，請詳第323~335頁。

本集團衍生工具所產生之信用風險、本集團所參與之經常交易及店頭衍生工具皆包含於第75頁信用風險。

會計政策：

本集團依IAS39規定，除非衍生工具係持有作風險管理目的為有效避險工具(請詳下避險會計說明)，否則所有衍生工具皆透過損益按公允價值衡量，包含一合約或一金融資產或負債(主契約)中之合約條款亦可能單獨辨認為獨立金融工具，符合衍生工具之定義，該金融工具與主契約分別認列依循衍生工具之會計處理。

避險會計

本集團採用避險會計以在會計準則所允許的最大範圍內表達利率與貨幣風險管理策略所產生的經濟效果。衍生工具係用於進行與非交易部位有關之利率、匯率、商品及股權風險及房屋價值指數及零售價格指數等若干指數之風險。若衍生工具持作風險管理目的，而當交易符合規定之標準，則本集團將視風險種類採用公允價值避險會計、現金流量避險會計或國外淨投資避險會計。

公允價值避險會計

就合格並指定為公允價值避險之衍生工具而言，其公允價值變動連同被避險之資產或負債之公允價值列入損益表，公允價值之變動則調整以攤銷後成本持有之被避險資產或負債的帳面價值。

如避險關係不再符合避險會計標準，則予以終止。就利率風險公允價值避險而言，被避險項目之公允價值調整乃就先前使用有效利率法指定避險關係有效期間，於損益表內攤銷。若避險項目被售出或償還，未攤銷之公允價值調整將立即在損益表中認列。

現金流量避險

就合格之現金流量避險，與現金流量避險有效部份的相關公允價值損益初始認列於其他綜合損益，然後在被避險項目對損益產生影響的期間內轉至損益表。避險工具損益的無效部份應立即在損益表認列。

如避險工具到期或售出，或若避險不再符合避險會計標準，其時權益中的任何現有累積損益將保留在權益中，當預期交易最終在損益表中認列時，該等損益亦須認列。若預期交易預期不再發生，在權益中認列的累積損益應立即轉列至損益表。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

淨投資避險

在國外營運機構的淨投資避險，包括作為淨投資部份的貨幣性項目，以衍生工具及借入外幣進行貨幣風險之避險；淨投資避險之會計處理類似現金流量避險，避險工具損益的有效部份直接在其他綜合損益中認列，而無效部份則立即在損益表中認列。在處分或部份處分國外營運機構以及其餘本集團的營運投資之減少時，先前在權益中認列的累積損益應轉至損益表中認列。

持有之各項衍生工具

外匯衍生工具

本集團與匯率相關之主要合約為遠期外匯合約、貨幣交換及貨幣選擇權。遠期外匯合約係於特定到期日以約定匯率買或賣某定量外幣之合約；貨幣交換通常包含兩種貨幣約當金額之交換或名目交換，以及在未來期限內本金金額重新交換前定期交換利息之承諾。

貨幣選擇權提供買方在未來某特定日期前以特定匯率購買或出售貨幣之權利但非義務。選擇權賣方通常於選擇權期間開始便收取一筆權利金作為承擔選擇權風險之賠償。

貨幣衍生工具通常被指定為國外營運機構淨投資之外幣風險之避險。

利率衍生工具

本集團主要利率相關之合約為利率交換、遠期利率合約、基礎交換、利率上限期權、利率下限期權及互換期權，包含以上合約之組合也為此類商品之範圍。利率交換為雙方同意以約定之名目本金與利率定期交換固定與浮動利息，部分合約結合利率及外幣交換交易，其可能包含本金之交換；基礎交換係利率交換形式之一種，雙方以浮動利率交換利息付款，惟該浮動利率係根據不同標的指數而定；遠期利率合約中，雙方同意於未來之某一日期，結算交割其名目本金以約定利率及未來實際利率所計算之差額，合約開始日所交割之金額通常為合約到期日所支付之金額之折現值。

指定為現金流量避險之利率衍生工具，主要係為了規避銀行與客戶之浮動利率放款、所持有之浮動利率債務證券以及高度可預測財務交易及再投資所產生之現金流量風險。

指定為公允價值避險之利率衍生工具，主要係為了規避固定利率借款、銀行及客戶固定利率放款以及於所持固定利率債務證券之投資所產生之利率風險。

信用衍生工具

本集團之主要信用衍生相關合約包含信用違約交換及總報酬交換，信用衍生工具為將一標的資產所產生之信用風險轉移至賣方之協議。信用違約交換為賣方依合約付費給買家以保障賣方之酬金或利息相關給付，信用事件通常包括破產、指定或一般資產付款違約或遭評等機構降級等。總報酬交換係賣方保障收取資產全部收益，包括該資產收入及資本利得變動，而買方則收取預先決定好之金額。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

權益衍生工具

本集團主要權益相關合約為權益及股票指數交換及選擇權(包括認股權證，其為可交換之權益選擇權)。權益交換係雙方以名目本金金額定期交換付款，一方給付固定或浮動利息，另一方依股票或股票指數之實際回收計算支付金額。權益選擇權提供買家權利而非義務來購買或出售特定股票、一籃子股票或特定價格、層級或特定日期前之股票指數。本集團也投入基金關聯衍生工具，標的為共同基金、避險基金指數基金及多重資產組合之交換及選擇權。

商品衍生工具

本集團之主要商品相關衍生合約為交換、選擇權、遠期交易及期貨。主要交易商品為基本金屬、貴重金屬、石油及石油相關產品、能源及天然氣。

本集團資產負債表衍生資產及負債部位總計如下：

	本集團			本銀行		
	名目合約金額 百萬英鎊	公允價值		名目合約金額 百萬英鎊	公允價值	
		資產 百萬英鎊	負債 百萬英鎊		資產 百萬英鎊	負債 百萬英鎊
截至 2013 年 12 月 31 日						
持有供交易之衍生資產(負債)總計	41,494,363	321,750	(319,361)	39,019,755	335,011	(325,852)
風險管理之衍生資產(負債)總計	303,645	2,745	(1,273)	277,202	2,555	(1,133)
衍生資產(負債)	41,798,008	324,495	(320,634)	39,296,957	337,566	(326,985)
截至 2012 年 12 月 31 日						
持有供交易之衍生資產(負債)總計	40,193,114	465,357	(459,587)	37,956,081	472,720	(463,468)
風險管理之衍生資產(負債)總計	302,822	3,799	(3,134)	281,775	3,409	(2,853)
衍生資產(負債)	40,495,936	469,156	(462,721)	38,237,856	476,129	(466,321)

衍生資產總額之公允價值下降31%至324十億英鎊，反映了主要遠期利率曲線的上升以及為降低總體衍生工具曝險的優化措施成效。衍生金融工具淨額互抵明細於附註18金融資產與金融負債之互抵中。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

供交易之衍生金融工具之公允價值與名目本金如下：

	本集團			本銀行		
	公允價值			公允價值		
	名目合約金額	資產	負債	名目合約金額	資產	負債
	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
截至 2013 年 12 月 31 日止年度						
外匯衍生金融工具						
遠期外匯	2,482,144	25,504	(29,825)	2,478,116	25,432	(29,677)
貨幣交換	1,287,911	27,138	(27,855)	1,275,932	26,973	(27,659)
買入及賣出店頭選擇權	815,742	6,858	(6,977)	813,707	6,825	(6,946)
店頭衍生金融工具	4,585,797	59,500	(64,657)	4,567,755	59,230	(64,282)
集中交易對手結算之衍生金融工具	3,368	-	-	3,368	-	-
買入及賣出經常交易選擇權	44,295	-	-	43,792	-	-
外匯衍生金融工具	4,633,460	59,500	(64,657)	4,614,915	59,230	(64,282)
利率衍生金融工具						
利率交換	7,497,699	164,532	(151,499)	6,051,311	163,118	(149,749)
遠期利率協議	601,123	750	(719)	454,890	550	(517)
買入及賣出店頭選擇權	3,909,340	49,827	(50,087)	3,907,163	49,807	(50,083)
店頭衍生工具	12,008,162	215,109	(202,305)	10,413,364	213,475	(200,349)
中央結算利率衍生金融工具	21,377,621	1,069	(955)	19,048,223	977	(899)
買入及賣出經常交易選擇權	962,133	-	-	930,630	-	-
利率衍生金融工具	34,347,916	216,178	(203,260)	30,392,217	214,452	(201,248)
信用衍生金融工具						
店頭交換	1,270,020	22,082	(21,633)	1,206,143	21,823	(21,384)
中央交易對手結算衍生信用工具	306,164	1	(1)	231,418	-	(1)
信用衍生金融工具	1,576,184	22,083	(21,634)	1,437,561	21,823	(21,385)
權益及股票指數衍生工具						
買入及賣出店頭選擇權	76,145	7,880	(11,227)	73,212	7,867	(11,027)
權益交換及期貨	86,497	2,046	(3,455)	75,161	1,763	(2,339)
店頭衍生工具	162,642	9,926	(14,682)	148,373	9,630	(13,366)
買入及賣出經常交易選擇權	332,438	3,423	(4,265)	113,980	-	(116)
權益及股票指數衍生金融工具	495,080	13,349	(18,947)	262,353	9,630	(13,482)
商品衍生金融工具						
買入及賣出店頭選擇權	62,564	1,527	(1,369)	62,234	1,519	(1,366)
商品交換及期貨	141,287	8,570	(8,813)	141,199	8,567	(8,803)
店頭衍生金融工具	203,851	10,097	(10,182)	203,433	10,086	(10,169)
買入及賣出經常交易選擇權	237,872	543	(681)	237,871	542	(681)
商品衍生金融工具	441,723	10,640	(10,863)	441,304	10,628	(10,850)
子公司之衍生金融工具	-	-	-	1,871,405	19,248	(14,605)
持有供交易資產(負債)衍生金融工具	41,494,363	321,750	(319,361)	39,019,755	335,011	(325,852)
待出售店頭衍生金融工具總計	18,230,472	316,714	(313,459)	16,539,068	314,244	(309,550)
中央交易對手結算衍生金融工具總計						
待出售商品	21,687,153	1,070	(956)	19,283,009	977	(900)
交易所交易的待出售衍生金融工具總計	1,576,738	3,966	(4,946)	1,326,273	542	(797)
待出售子公司衍生金融工具	-	-	-	1,871,405	19,248	(14,605)
待出售衍生資產(負債)	41,494,363	321,750	(319,361)	39,019,755	335,011	(325,852)

附註

以公允價值衡量之資產及負債

	本集團			本銀行		
	公允價值			公允價值		
	名目合約金額 百萬元鎊	資產 百萬元鎊	負債 百萬元鎊	名目合約金額 百萬元鎊	資產 百萬元鎊	負債 百萬元鎊
截至 2012 年 12 月 31 日止年度						
外匯衍生金融工具						
遠期外匯	2,421,109	25,670	(26,665)	2,407,452	25,559	(26,528)
貨幣交換	1,277,523	28,007	(31,456)	1,253,007	27,786	(31,259)
買入及賣出店頭選擇權	604,777	5,581	(5,663)	603,022	5,542	(5,648)
店頭衍生金融工具	4,303,409	59,258	(63,784)	4,263,481	58,887	(63,435)
集中交易對手結算之換匯衍生金融工具	9,139	41	(37)	9,139	41	(37)
買入及賣出經常交易選擇權	111,189	-	-	111,045	-	-
外匯衍生金融工具	4,423,737	59,299	(63,821)	4,383,665	58,928	(63,472)
利率衍生金融工具						
利率交換	6,676,588	264,838	(249,566)	5,414,040	262,596	(247,400)
遠期利率協議	3,757,855	1,521	(1,483)	3,502,403	1,241	(1,159)
買入及賣出店頭選擇權	4,378,143	84,844	(85,517)	4,368,736	84,807	(85,430)
店頭衍生金融工具	14,812,586	351,203	(336,566)	13,285,179	348,644	(333,989)
集中交易對手結算之利率衍生金融工具	17,103,792	172	(58)	15,935,724	168	(52)
交易所交易期貨及選擇權 - 買入及賣出	1,079,453	6	(1)	1,044,863	-	-
利率衍生金融工具	32,995,831	351,381	(336,625)	30,265,766	348,812	(334,041)
信用衍生金融工具						
店頭交換	1,529,984	29,788	(29,198)	1,519,438	29,774	(29,190)
中央交易對手結算衍生信用工具	238,196	9	(10)	222,802	-	-
信用衍生金融工具	1,768,180	29,797	(29,208)	1,742,240	29,774	(29,190)
權益及股票指數衍生工具						
買入及賣出店頭選擇權	88,317	6,133	(9,403)	83,335	6,071	(9,120)
權益交換及期貨	74,098	1,762	(2,420)	62,004	1,539	(1,217)
店頭衍生金融工具	162,415	7,895	(11,823)	145,339	7,610	(10,337)
買入及賣出經常交易選擇權	347,965	3,092	(3,192)	92,459	(11)	(128)
權益及股票指數衍生金融工具	510,380	10,987	(15,015)	237,798	7,599	(10,465)
商品衍生金融工具						
買入及賣出店頭選擇權	81,787	1,786	(1,987)	81,369	1,777	(1,980)
商品交換及期貨	164,771	11,441	(12,315)	164,664	11,434	(12,306)
店頭衍生金融工具	246,558	13,227	(14,302)	246,033	13,211	(14,286)
買入及賣出經常交易選擇權	248,428	666	(616)	248,428	664	(616)
商品衍生金融工具	494,986	13,893	(14,918)	494,461	13,875	(14,902)
子公司之衍生金融工具				832,151	13,732	(11,398)
持有供交易資產(負債)衍生工具	40,193,114	465,357	(459,587)	37,956,081	472,720	(463,468)
待出售店頭衍生金融工具總計	21,054,952	461,371	(455,673)	19,459,470	458,126	(451,237)
中央交易對手結算衍生金融工具總計						
待出售商品	17,351,127	222	(105)	16,167,665	209	(89)
交易所交易的待出售衍生金融工具總計	1,787,035	3,764	(3,809)	1,496,795	653	(744)
待出售子公司衍生金融工具	-	-	-	832,151	13,732	(11,398)
待出售衍生資產(負債)	40,193,114	465,357	(459,587)	37,956,081	472,720	(463,468)

附註

以公允價值衡量之資產及負債

下表為風險管理所持有之衍生工具之公允價值及名目金額：

為風險管理持有之衍生金融工具	本集團			本銀行		
	名目	公允價值		名目	公允價值	
	合約金額 百萬英鎊	資產 百萬英鎊	負債 百萬英鎊	合約金額 百萬英鎊	資產 百萬英鎊	負債 百萬英鎊
截至 2013 年 12 月 31 日止年度						
指定為現金流量避險之衍生金融工具						
利率交換	74,854	844	(484)	56,909	754	(455)
遠期外匯	851	55	(16)	851	55	(16)
集中交易對手結算之利率衍生金融工具	85,104	-	-	85,104	-	-
指定為現金流量避險之衍生金融工具	160,809	899	(500)	142,864	809	(471)
指定為公允價值避險之衍生金融工具						
利率交換	39,964	1,278	(752)	31,466	1,178	(641)
集中交易對手結算之利率衍生金融工具	83,495	-	-	83,495	-	-
指定為公允價值避險之衍生金融工具	123,459	1,278	(752)	114,961	1,178	(641)
指定為淨投資避險之衍生金融工具						
遠期外匯	19,377	568	(21)	19,377	568	(21)
指定為淨投資避險之衍生金融工具	19,377	568	(21)	19,377	568	(21)
風險管理持有之衍生金融資產（負債）	303,645	2,745	(1,273)	277,202	2,555	(1,133)
以風險管理目的持有之 OTC 衍生金融工具總額						
集中交易對手清算之以風險管理目的持有之 OTC 衍生金融工具總額	168,599	-	-	168,599	-	-
風險管理持有之衍生金融資產（負債）	303,645	2,745	(1,273)	277,202	2,555	(1,133)
截至 2012 年 12 月 31 日止年度						
指定為現金流量避險之衍生金融工具						
利率交換	97,935	2,043	(1,094)	85,467	1,767	(1,090)
遠期外匯	148	-	(3)	148	-	(3)
集中交易對手結算之利率衍生金融工具	79,039	-	-	79,039	-	-
指定為現金流量避險之衍生金融工具	177,122	2,043	(1,097)	164,654	1,767	(1,093)
指定為公允價值避險之衍生金融工具						
利率交換	44,031	1,576	(1,984)	35,451	1,462	(1,707)
集中交易對手結算之利率衍生金融工具	64,209	-	-	64,210	-	-
指定為公允價值避險之衍生金融工具	108,240	1,576	(1,984)	99,661	1,462	(1,707)
指定為淨投資避險之衍生金融工具						
遠期外匯	17,460	180	(53)	17,460	180	(53)
指定為淨投資避險之衍生金融工具	17,460	180	(53)	17,460	180	(53)
風險管理持有之衍生金融資產（負債）	302,822	3,799	(3,134)	281,775	3,409	(2,853)
以風險管理目的持有之 OTC 衍生金融工具總額						
集中交易對手清算之以風險管理目的持有之 OTC 衍生金融工具總額	143,248	-	-	143,249	-	-
風險管理持有之衍生金融資產（負債）	302,822	3,799	(3,134)	281,775	3,409	(2,853)

附註

以公允價值衡量之資產及負債

本集團已避險下列主要隨利率變動之預測現金流量。預期該等現金流量於以下期間將影響損益表（不包括可予採用之任何避險調整）：

	總額 百萬英鎊	一年以下 百萬英鎊	一至兩年 百萬英鎊	兩至三年 百萬英鎊	三至四年 百萬英鎊	四至五年 百萬英鎊	五年以上 百萬英鎊
2013							
本集團	6,438	367	500	904	1,126	1,135	2,406
預測應收現金流量							
預測應付現金流量	1,095	231	128	701	12	14	9
本銀行							
預測應收現金流量	6,294	268	487	880	1,122	1,134	2,403
預測應付現金流量	1,028	221	111	696	-	-	-
2012							
本集團							
預測應收現金流量	2,417	345	333	353	354	350	682
預測應付現金流量	54	31	18	4	-	1	-
本銀行							
預測應收現金流量	2,104	278	275	289	316	313	633
預測應付現金流量	51	29	18	4	-	-	-

預計可回收利率浮動資產之現金流量增加是因為遠期利率曲線有大幅度的增加。

本集團避險預期交易（不包括與現有金融商品之應付浮動利率相關之預測交易）之未來現金流量變動之風險暴露之最長期限為10年（2012年：9年），本銀行為10年（2012年：9年）。

利息淨收益認列金額	本集團 百萬英鎊	本銀行 百萬英鎊
-----------	-------------	-------------

截至 2013 年 12 月 31 日		
可歸屬避險風險之(損失)/利益	(591)	(512)
避險工具之利益/(損失)	773	662
公允價值避險無效	182	150
現金流量避險無效	(76)	(62)

截至 2012 年 12 月 31 日		
公允價值避險：		
可歸屬避險風險之損失	(74)	36
避險工具之利益	114	(4)
公允價值避險無效	40	32
現金流量避險無效	30	48

與預期交易有關之預期不再發生之避險衍生金融工具之所有收益或損失，已回沖至損益表。

本集團本年度來自現金流量避險準備之移轉為：利息收入：66百萬英鎊收益（2012年：97百萬英鎊收益）；利息費用：554百萬英鎊收益（2012年：571百萬英鎊收益）；交易收入之淨額：44百萬英鎊損失（2012年：48百萬英鎊損失），以及行政及一般費用：5百萬英鎊損失（2012年：1百萬英鎊收益）；課稅稅額：62百萬英鎊損失（2012年：零英鎊）；對本銀行：利息收入零英鎊（2012年：14百萬英鎊利益）；利息費用：553百萬英鎊收益（2012年：574百萬英鎊收益）；交易收入淨額：44百萬英鎊損失（2012年：48百萬英鎊損失），以及行政及一般費用：零英鎊（2012年：零英鎊）；課稅稅額：零英鎊（2012年：零英鎊）。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

15. 備供出售金融資產

會計政策：

備供出售金融資產以公允價值衡量所產生之收入及損失認列於其他綜合損益中，本集團將非衍生、非供交易及指定以公允價值衡量或非以攤銷後成本衡量之資產分為此類，相關股利及利息(以有效利率法計算)認列為損益表之利息收入淨額項下(附註3)或投資收入淨額項下(附註6)，處分時，將其他綜合損益下之累計利益或損失認列為投資收入淨額。

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
債務證券及其他合格票券	91,298	74,671	82,052	61,554
權益證券	490	462	220	199
備供出售金融投資	91,788	75,133	82,272	61,753

重大會計估計及判斷

截至2013年12月31日止，2008收購雷曼兄弟之南美洲部分中尚有約4.3十億美元(2.6十億英鎊)未收回。其中約2.7十億美元(1.6十億英鎊)已在收購會計項目中認列並於資產負債表中分類為備供出售資產。如附註29所述，Barclays對該資產之權利受限於與雷曼兄弟之SIPA信託人和Barclays間之法律訟程。因資產評價及訴訟過程中不確定性皆持續牽涉重大判斷。本集團認為反映預估公允價值認列1.6十億美元(1.0十億英鎊)合理。此項資產評估尚待訴訟過程隨時檢視。

16. 指定以公允價值衡量之金融負債

會計政策：

依IAS39規定，可指定金融負債按公允價值衡量，利益與損失認列於損益表之交易收入淨額(請詳附註5)與投資收入淨額(附註6)，當本集團以公允價值持有該工具以消除會計不一致(因以公允價值衡量之資產負債互抵所造成)，或本集團係以公允價值進行管理，或包含之合約條件符合衍生工具之定義(附註14)則可指定按公允價值衡量。

	本集團				本銀行			
	2013 公允價值 百萬英鎊	到期應付 百萬英鎊	2012 公允價值 百萬英鎊	到期應付 百萬英鎊	2013 公允價值 百萬英鎊	到期應付 百萬英鎊	2012 公允價值 百萬英鎊	到期應付 百萬英鎊
債務證券	49,244	52,306	65,949	70,557	57,878	59,754	75,840	78,385
存款	8,071	9,161	6,987	8,000	11,411	13,064	9,360	10,247
投資合約下之客戶負債	1,705	-	-	-	1,542	-	-	-
附買回協議之公允價值	5,306	5,331	4,979	5,003	6,020	6,038	6,020	6,038
其他金融負債	470	470	11	11	1,710	1,710	156	156
指定以公允價值衡量之金融負債	64,796	67,268	77,926	83,570	78,561	80,566	91,376	94,826

截至2013年12月31日，就已發行商品認列之累積自有信用淨損失為1,199百萬英鎊(2012年：979百萬英鎊)。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

17. 金融工具之公允價值

金融資產與負債之會計處理-公允價值

本集團適用IAS39-金融工具:認列與衡量，所有金融工具於原始認列時皆依當日之公允價值入帳，後續視其之分類，透過損益或其他綜合損益以公允價值衡量。公允價值係指市場參與者在常規交易下出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

在可能的情況下，公允價值係指該工具之市場報價，但對於很多本集團所持有之金融資產及負債，尤其是衍生金融工具，無法取得市場報價，故採用評價模型預估公允價值。評價模型係依據合約條款預計未來之現金流量並計算其折現值，模型所使用之參數係自獨立取得之市場參數，例如，殖利率曲線、權益證券及商品之價格、選擇權波動度及匯率等。

就以公允價值衡量之金融負債而言，帳面價值將反映Barclays本身信用價差(例如Barclays發行之債券或信用違約交換)受可觀察市場數據所產生的影響。大部份市場參數可直接觀察或隱含於商品價格中。評價模型可能進行運算，如當參數並未直接反映交易最活絡市場之交易參數時進行插補。

除非有活絡市場之可觀察資訊，否則交易價格視為原始公允價值之最佳證據。該工具原始認列之公允價值最佳數值為其交易價格。但若相同工具之公允價值可藉由比較其他可觀察市場交易取得，或者根據參數來自於可觀察市場之評價方法評價，那麼該工具須以取得自可觀察市場資料之公允價值認列。

對於評價中使用重大不可觀察之參數，模型評價結果予最初交易價格之差額(首日利益)以下列方式其一認列損益：採直線法於交易期間攤計，或於直至所有參數成為可觀察前之期間（如適用）；或於原先不可觀察之輸入成為可觀察時，則全數認列。

多項因素影響是否能取得可觀察之參數，其可能因產品或時間而各異。該等因素包括（如）該等市場之活絡程度、產品類型、是否為新產品及並未廣泛於市場交易、市場模型之成熟程度、交易性質（特定或一般）。如評價係根據不可於市場觀察之模型或參數，公允價值之決定可能更為主觀，視不可觀察之輸入對整體評價之重要性而定。不可觀察之輸入係根據可獲得之最佳資料而定，如參考類似資產、類似到期日或其他分析技術。

財務報表評價參數之合理變動的敏感度分析請詳第200~206頁。

評價參數

IFRS13「公允價值評價」之規定要求個體根據反映可觀察市場數據之重要性之等級架構將其以公允價值持有之金融工具進行分類。公允價值三層級之定義如下：

市場報價－第一層級

當資產及負債可於活絡市場取得可觀察價格時分類為第一層級。該類金融資產評價採用相同資產或負債於活絡市場之未調整報價，於活絡市場中該報價可即時獲得，價格代表實際及定期出現之市場公平交易。活絡市場指交易數量及頻率足以持續提供定價資料之市場。

採用可觀察參數之評價方法－第二層級

第二層級之資產及負債係以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數係採用活絡市場可觀察資料，此類包括以市場標準評價方法評價之交換及遠期合約，以及市場上常見、採用市場標準評價模型而輸入參數皆為可觀察參數之選擇權。

採用重大不可觀察數據之評價方法－第三層級

採用大量並非根據可觀察市場數據（不可觀察數據）得出之資產或負債數據進行評價之金融商品分類為第三層級。當活絡市場中之交易或明顯外部證據說明可執行之出場價格可取得，則其投入為可觀察參數。

不可觀察數據指因於一般根據類似性質之可觀察數據、數據層級之過往觀察結果或採用分析技術決定。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

下表顯示本集團按公允價值認列和衡量及按公允價值等級架構內不同層級分析之金融資產及負債。

以公允價值衡量之金融資產及負債	採用之評價方法			
	市場報價 (第一層) 百萬英鎊	可觀察參數 (第二層) 百萬英鎊	重大不可 觀察參數 (第三層) 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
本集團				
2013 年 12 月 31 日				
交易用途資產組合	54,363	72,305	6,421	133,089
指定以公允價值衡量之金融資產	11,188	9,010	18,770	38,968
衍生金融資產	3,353	316,129	5,013	324,495
備供出售金融投資	36,082	53,561	2,145	91,788
投資性不動產	-	-	451	451
持有供交易非流動資產	-	-	114	114
總資產	104,986	451,005	32,914	588,905
交易用途負債組合	(29,450)	(24,014)	-	(53,464)
指定以公允價值衡量之金融負債	(98)	(63,058)	(1,640)	(64,796)
衍生金融負債	(3,952)	(312,363)	(4,319)	(320,634)
總負債	(33,500)	(399,435)	(5,959)	(438,894)
2012 年 12 月 31 日				
交易用途資產組合	51,639	86,199	8,514	146,352
指定以公允價值衡量之金融資產	14,518	26,025	6,086	46,629
衍生金融資產	2,863	460,076	6,217	469,156
備供出售金融投資	28,973	43,280	2,880	75,133
投資性不動產	-	-	1,686	1,686
持有供交易非流動資產	-	-	-	-
總資產	97,993	615,580	25,383	738,956
交易用途負債組合	(20,294)	(24,498)	(2)	(44,794)
指定以公允價值衡量之金融負債	(182)	(76,024)	(2,355)	(78,561)
衍生金融負債	(2,666)	(455,068)	(4,987)	(462,721)
總負債	(23,142)	(555,590)	(7,344)	(586,076)

附註

以公允價值衡量之資產及負債

以公允價值衡量之金融資產及負債	採用之評價方法			
	市場報價 (第一層) 百萬元鎊	可觀察參數 (第二層) 百萬元鎊	重大不可 觀察參數 (第三層) 百萬元鎊	總計 百萬元鎊
本銀行				
2013 年 12 月 31 日				
交易用途資產組合	16,165	44,721	5,326	66,212
指定以公允價值衡量之金融資產	30	63,727	16,864	80,621
衍生金融資產	9	332,612	4,945	337,566
備供出售金融投資	34,577	45,874	1,821	82,272
投資性不動產	-	-	68	68
總資產	50,781	486,934	29,024	566,739
交易用途負債組合	(11,938)	(17,052)	-	(28,990)
指定以公允價值衡量之金融負債	(96)	(76,669)	(1,161)	(77,926)
衍生金融負債	(26)	(322,713)	(4,246)	(326,985)
總負債	(12,060)	(416,434)	(5,407)	(433,901)
2012 年 12 月 31 日				
交易用途資產組合	19,054	49,554	6,111	74,719
指定以公允價值衡量之金融資產	41	78,600	3,596	82,237
衍生金融資產	4	469,938	6,187	476,129
備供出售金融投資	20,617	39,042	2,094	61,753
總資產	39,716	637,134	17,988	694,838
交易用途負債組合	(12,423)	(17,680)	(2)	(30,105)
指定以公允價值衡量之金融負債	-	(89,770)	(1,606)	(91,376)
衍生金融負債	(11)	(461,430)	(4,880)	(466,321)
總負債	(12,434)	(568,880)	(6,488)	(587,802)

本集團並無非經常性基礎之以公允價值衡量之資產或負債。

金融資產指定以公允價值衡量之負債組合在Social Housing and Local Authority(EHLA)為15.6十億英鎊(2012年:17.6十億英鎊)。這是第二層級轉至第三層級之續後再衡量中因重大不可觀察放款之評價價差。EHLA之負債組合仍繼續以內部模型之價差評價。評價之不確定性主要是來自於長期時間因素，以及缺乏活躍的次級放款市場以及可觀察之放款價差。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

下表載列本集團及本銀行以公允價值持有之資產及負債，以評價方法(公允價值層級)及產品類型區分。

以產品類型區分公允價值持有之資產及負債						
本集團	資產			負債		
	採用之評價方法			採用之評價方法		
	市場報價 第一層	可觀察參數 第二層	重大不可 觀察參數 第三層	市場報價 第一層	可觀察參數 第二層	重大不可 觀察參數 第三層
	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
2013 年 12 月 31 日						
利率衍生金融工具	-	217,324	1,031	-	(203,466)	(1,046)
外匯衍生金融工具	-	59,951	117	-	(64,592)	(86)
信用衍生金融工具	-	19,883	2,200	(26)	(20,828)	(780)
權易衍生金融工具	3,353	8,730	1,266	(3,926)	(13,154)	(1,867)
商品衍生金融工具	-	10,241	399	-	(10,323)	(540)
政府及政府贊助公債	53,550	63,647	220	(17,833)	(17,758)	-
公司債	1,005	34,247	3,040	(63)	(5,247)	(12)
存款、商業本票及其他貨幣市場工具	-	1,493	-	(96)	(5,303)	(409)
附賣回及買回協議	-	5,323	-	-	(5,306)	-
非資產抵押放款	-	2,493	16,132	-	-	-
資產抵押證券	-	15,141	2,112	-	(105)	-
商業房地產衍生工具	-	-	1,198	-	-	-
發行負債	-	54	1	-	(48,734)	(1,164)
權益現金產品	45,547	397	168	(11,554)	(704)	-
基金及基金連結產品	-	8,509	550	-	(3,369)	(54)
實體商品	1,155	3,048	-	-	(72)	-
投資性不動產	-	-	451	-	-	-
其他	376	524	4,029	(2)	(474)	(1)
合計	104,986	451,005	32,914	(33,500)	(399,435)	(5,959)
2012 年 12 月 31 日						
利率衍生金融工具	-	353,647	1,353	-	(338,502)	(1,204)
外匯衍生金融工具	1	59,275	203	-	(63,630)	(244)
信用衍生金融工具	-	26,758	3,039	-	(28,002)	(1,206)
權易衍生金融工具	2,851	6,281	1,092	(2,626)	(10,425)	(1,702)
商品衍生金融工具	12	13,984	660	(5)	(14,632)	(543)
政府及政府贊助公債	65,598	60,336	367	(13,098)	(20,185)	-
公司債	844	28,640	3,339	(130)	(3,312)	(36)
存款、商業本票及其他貨幣市場工具	203	5,443	-	(5)	(7,840)	(760)
附再賣回附買回協議	-	6,034	-	-	(6,020)	-
非資產抵押放款	21	19,666	2,365	(2)	(3)	-
資產抵押證券	17	26,787	4,106	(2)	(831)	-
商業房地產衍生工具	-	-	1,798	-	-	-
發行負債	-	-	-	-	(57,303)	(1,439)
權益現金產品	27,016	2,855	145	(7,236)	(1,111)	-
基金及基金連結產品	737	2,447	754	(38)	(2,000)	(122)
實體商品	678	2,438	-	-	(73)	-
投資性不動產	-	-	1,686	-	-	-
其他	15	989	4,476	-	(1,721)	(88)
合計	97,993	615,580	25,383	(23,142)	(555,590)	(7,344)

註

a. 信用衍生工具包含對Monoline保險公司之曝險。

b. 其他主要應收款項來自於收購北美雷曼兄弟公司業務、資產抵押放款、私募基金權投資以及持有供出售非流動資產。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

資產及負債於第一和第二層級間之重分類

美國財政部及新發行的 G7 政府債券在電子交易平台之活躍開價及交易為第一層級之分類之依據。當新的 G7 政府債券一發行，任何過去在財務報表上被列為第一層級的將立刻轉為第二層級，以反映交易活動之減少。因此在新發行債券當年，19.6 百萬英鎊的政府及政府贊助公債立刻由第一層級轉至第二層級。其他由第一層級轉至第二層級的是 14.1 百萬英鎊的企業債務，由於可取得的價格資訊導致再衡量使其重分類為第二層級，反映移轉時，視作有關變動於年初發生。

第三層級變動分析

下表概述本年度中第三層級餘額之變動。該等表格載列損益，並載有本年度轉入及轉出第三層級之所有金融資產及負債之金額。反映移轉時，視作有關變動於年初發生。

第三層金融資產及 負債之變動分析	於其他綜合										
	2013 年					損益總額於損益表認列		損益認列之		2013 年	
	1 月 1 日	購買	出售	發行	交割	交易收入	其他收入	損益總額	轉入	轉出	12 月
本集團	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	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
政府及政府贊助公債	321	135	(199)	82	(23)	(3)	(11)	-	-	(141)	161
公司債	3,136	84	(83)	-	-	(46)	-	-	-	(52)	3,039
資產抵押證券	3,614	2,773	(4,729)	-	(389)	831	-	-	50	(39)	2,111
非資產抵押放款	344	91	(281)	35	(37)	16	-	-	8	-	176
基金及基金連結產品	685	-	(64)	-	-	(95)	-	-	-	(32)	494
其他	414	46	(42)	-	(44)	44	-	-	34	(12)	440
交易用途組合資產	8,514	3,129	(5,398)	117	(493)	747	(11)	-	92	(276)	6,421
商業房地產衍生工具	1,798	1,542	(1,717)	-	(526)	156	2	-	2	(59)	1,198
非資產抵押放款	2,021	390	(1)	-	(208)	(1,441)	(107)	-	15,317	(15)	15,956
資產抵押放款	564	595	(748)	-	(23)	106	-	-	-	(119)	375
私募股權投資	1,350	161	(134)	-	(87)	50	(139)	-	18	(51)	1,168
其他	353	11	(237)	-	(28)	(36)	(1)	-	105	(94)	73
指定以公允價值衡量之金融資產	6,086	2,699	(2,837)	-	(872)	(1,165)	(245)	-	15,442	(338)	18,770
資產抵押證券	492	-	(521)	-	(29)	(1)	30	30	-	-	1
政府及政府贊助公債	46	13	-	-	(1)	-	1	-	-	-	59
其他	2,342	25	(77)	-	(471)	1	255	2	36	(28)	2,085
備供出售資產	2,880	38	(598)	-	(501)	-	286	32	36	(28)	2,145
投資性不動產	1,686	151	(1,210)	-	-	17	(31)	-	-	(162)	451
持有供出售非流動資產	-	-	-	-	-	-	-	-	114	-	114

附註

以公允價值衡量之資產及負債

第三層金融資產及 負債之變動分析	於其他綜合										
	2013 年					損益總額於損益表認列		損益認列之		2013 年	
	1 月 1 日	購買	出售	發行	交割	交易收入	其他收入	損益總額	轉入	轉出	12 月
本集團	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	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
交易組合負債	(2)	(1)	-	-	-	1	-	-	-	2	-
存款、商業本票及其他貨幣市場工具	(760)	-	-	-	7	204	93	-	-	47	(409)
發行負債	(1,439)	-	9	(67)	319	60	6	-	(205)	153	(1,164)
其他	(156)	(2)	1	-	(2)	(3)	3	-	-	92	(67)
指定以公允價值衡量之金融負債	(2,355)	(2)	10	(67)	324	261	102	-	(205)	292	(1,640)
利率衍生金融工具	149	(26)	(1)	-	31	262	2	-	(26)	(406)	(15)
信用衍生金融工具	1,776	95	(66)	(2)	54	(488)	(81)	-	(74)	206	1,420
權益衍生金融工具	(608)	301	(1)	(394)	(48)	151	2	-	(85)	81	(601)
商品衍生金融工具	117	(57)	-	(44)	42	66	1	-	(146)	(120)	(141)
外匯衍生金融工具	(40)	-	-	-	145	(44)	1	-	(10)	(21)	31
其他	(164)	-	-	-	-	-	-	-	-	164	-
衍生工具淨額	1,230	313	(68)	(440)	224	(53)	(75)	-	(341)	(96)	694
合計	18,039	6,327	(10,101)	(390)	(1,318)	(192)	26	32	15,138	(606)	26,955

第三層金融 資產及負債	於其他綜合											
	2012 年		採用		損益總額於損益表認列		損益認列之		2012 年			
	1 月 1 日	IFRS10	購買	出售	發行	交割	交易收入	其他收入	損益總額	轉入	轉出	12 月
本集團	百萬英鎊	影響數	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	百萬英鎊	百萬英鎊
交易組合資產	9,204	1,093	3,443	(4,445)	-	(986)	476	(7)	-	242	(506)	8,514
指定以公允價值 衡量之金融資產	8,679	143	2,972	(3,837)	-	(915)	(236)	(5)	-	167	(882)	6,086
備供出售資產	2,873	-	50	(226)	-	(57)	(17)	-	(19)	461	(185)	2,880
投資性不動產	2,925	-	70	(1,289)	-	-	35	(55)	-	-	-	1,686
交易組合負債	(6)	-	(1)	1	-	1	-	-	-	-	3	(2)
指定以公允價值 衡量之金融負債	(3,136)	(136)	(8)	29	(289)	450	87	52	-	(295)	891	(2,355)
衍生工具淨額	2,686	(9)	434	(138)	(354)	5	(1,438)	(109)	-	(189)	342	1,230
合計	23,225	1,091	6,960	(9,905)	(643)	(1,502)	(1,093)	(124)	(19)	386	(337)	18,039

註

a 衍生金融工具以淨額表示。若以總額表示之衍生金融資產 2013 年 12 月 31 日為 5,013 百萬英鎊(2012 年:6,217 百萬英鎊)；衍生金融負債為 4,319 百萬英鎊(2012 年:4,987 百萬英鎊)。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

資產及負債在第二層級和第三層級間變動之主因為:i)與參數有關之可觀察市場活動之增減，或者 ii)重大不可觀察參數之改變，當不可觀察參數被視為重大時，工具會被分為第三層級。

2013 年轉入第三層級之總額為 15.1 十億英鎊，主因是 ESHLA 的負債組合剩餘數 15.3 十億英鎊，由第二層級轉至第三層級，因為續後再衡量中重大不可觀察放款之評價價差。205 百萬英鎊的負債也從第二層級轉至第三層級，主因是將發行負債分類為指定以公允價值衡量之金融負債。其餘(146)百萬英鎊之商品衍生金融工具也轉入層級三，與可觀察之市場活動一致。

由第三層級轉出之總額為 606 百萬英鎊。主因是交易組合資產中的政府及政府贊助公債 141 百萬英鎊，以及金融資產指定以公允價值變動入損益之資產抵押放款 119 百萬英鎊。負債轉出包含 153 百萬英鎊之發行負債，以及 47 百萬英鎊之存款、商業本票及其他貨幣市場工具，兩者皆為公允價值變動入損益之金融負債。此外(406)百萬英鎊的利率衍生金融工具和 205 百萬英鎊之信用衍生金融工具相互抵銷，因為有更多可以觀察之參數。

第三層金融資產及 負債之變動分析	於其他綜合										
	2013 年					損益總額於損益表認列		損益認列之		2013 年	
	1 月 1 日	購買	出售	發行	交割	交易收入	其他收入	損益總額	轉入	轉出	12 月
本銀行	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	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
交易組合資產	6,111	396	(886)	117	(329)	247	-	-	79	(409)	5,326
指定以公允價值衡量之 金融資產資產	3,596	2,468	(2,437)	-	(716)	(1,324)	3	-	15,291	(17)	16,864
被供出售資產	2,094	16	(19)	-	(486)	3	213	(6)	8	(2)	1,821
投資性不動產	-	68	-	-	-	-	-	-	-	-	68
交易組合負債	(2)	(1)	-	-	-	2	-	-	(1)	2	-
指定以公允價值衡量之 金融資產負債	(1,606)	-	8	(64)	251	201	-	-	(187)	236	(1,161)
衍生金融工具淨額	1,307	312	(66)	(442)	221	(64)	(80)	-	(326)	(163)	699
合計	11,500	3,259	(3,400)	(389)	(1,059)	(935)	136	(6)	14,864	(353)	23,617

第三層金融資產及 負債之變動分析	於其他綜合										
	2012 年					損益總額於損益表認列		損益認列之		2012 年	
	1 月 1 日	購買	出售	發行	交割	交易收入	其他收入	損益總額	轉入	轉出	12 月
本銀行	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	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
交易組合資產	8,254	1,326	(2,564)	-	(636)	53	-	-	49	(371)	6,111
指定以公允價值衡量之 金融資產資產	4,589	2,637	(2,207)	-	(422)	(333)	(1)	-	88	(755)	3,596
被供出售資產	2,119	21	(3)	-	(23)	(16)	(92)	34	54	-	2,094
交易組合負債	(6)	(1)	1	-	1	2	-	-	1	-	(2)
指定以公允價值衡量之 金融資產負債	(2,437)	(8)	23	(197)	334	69	(11)	-	891	(270)	(1,606)
衍生金融工具淨額	2,888	354	(138)	(354)	(52)	(1,469)	(60)	-	325	(187)	1,307
合計	15,407	4,329	(4,888)	(551)	(798)	(1,694)	(164)	34	1,408	(1,583)	11,500

註

a 衍生金融工具以淨額表示。若以總額表示之衍生金融資產 2013 年 12 月 31 日為 4,945(2012 年:6,187 百萬英鎊)；衍生金融負債為 4,246 百萬英鎊(2012 年:4,880 百萬英鎊)。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

第三層級資產及負債之收益及損益

下表揭露年底所持第三層級金融資產及負債於期內認列之損益。

所持第三層金融資產及負債

於期內認列之盈虧

	2013				2012			
	損益表認列		其他綜合	合計	損益表認列		其他綜合	合計
	交易收入	其他收入	損益		交易收入	其他收入	損益	
本集團	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
交易組合資產	222	-	-	222	186	(7)	-	179
指定公允價值衡量之金融資產	(1,276)	10	-	(1,266)	(174)	(2)	-	(176)
備供出售資產	-	(5)	27	22	(3)	(11)	67	53
投資性不動產	(27)	(31)	-	(58)	14	(28)	-	(14)
交易組合負債	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
指定公允價值衡量之金融負債	74	-	-	74	39	63	-	102
衍生金融工具淨額	(411)	(75)	-	(486)	(1,747)	(61)	-	(1,808)
合計	(1,418)	(101)	27	(1,492)	(1,686)	(46)	67	(1,665)

所持第三層金融資產及負債

於期內認列之盈虧

	2013				2012			
	損益表認列		其他綜合	合計	損益表認列		其他綜合	合計
	交易收入	其他收入	損益		交易收入	其他收入	損益	
本銀行	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
交易組合資產	209	-	-	209	(90)	-	-	(90)
指定公允價值衡量之金融資產	(1,377)	3	-	(1,374)	(246)	(1)	-	(247)
備供出售資產	-	-	1	1	(3)	(1)	-	(4)
交易組合負債	-	-	-	-	3	-	-	3
指定公允價值衡量之金融負債	75	-	-	75	20	-	-	20
衍生金融工具淨額	(424)	(75)	-	(499)	(1,617)	(91)	-	(1,708)
合計	(1,517)	(72)	1	(1,588)	(1,933)	(93)	-	(2,026)

指定以公允價值衡量之金融資產的交易收入減少 1,102 百萬英鎊(本銀行:1,131 百萬英鎊)主因是 ESHLA 的負債組合交易損失，因為利率遠期曲線之增加導致的固定利率負債組合損失。淨金融衍生金融工具之交易收入增加 1,336 百萬英鎊(本銀行:1,193 百萬英鎊)，主因為衍生金融工具之有利投資成果。信用及 monoline 衍生金融工具在建構資本投資組合市場 產生了較去年增加 461 百萬英鎊之交易收入。此外，在利率交易中，利率衍生金融工具增加了 247 百萬英鎊交易收入，權益衍生金融工具較去年增加 235 百萬英鎊。

評價方法

敏感度分析係利用各產品之重大不可觀察參數(第三層級)以評量各種合理之可能替代。其方式需將使用評價方式之性質、可觀察代表之可得性和可依賴性、歷史數據及使用替代模型之影響納入考量。

敏感度係根據可靠參考數據或市場上可替代情形下之範圍、標準差或價差數據，並考量使用替代模型之衝擊每月隨機計算，且在不反映資產配置多樣化下計算敏感度。

無參考未調整之報價(第一層級)之主要產品評價方式，其第三層級之可觀察性和敏感度分析詳述如下。

利率產品

描述：該等產品與利率或通膨指數連結，此類包括利率及通膨交換、交換選擇權、上限、下限、通膨選擇權、餘額保證交換及其他特種利率衍生工具。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

評價：利率衍生工具之現金流量係使用可觀察市場資訊中構成一遠期合約之殖利率曲線評價，以此依合約條件估計並將未來現金流量折現。有選擇權之商品係使用市場可觀察之波動度進行評價。特種利率衍生工具使用可觀察市場參數以行業標準及預定模型評價，每一參數與標的商品分開決定。若不可觀察時，參數將會參考可觀察之近似值設定。遠期通膨曲線及利率殖利率曲線市場可觀察趨勢外推而得。

餘額保證交換以現金流量模式評價，該模式依損失預測、償還、回收及折現率計算公允價值。該數值以類似證券及第三方定價來源標的資產、獨立性研究、ABX指數、經紀商報價可觀察交易決定。償還情況依據歷史償還經驗預測。

可觀察性：一般而言，參數被認為可觀察直至變現到期日，並且逐一決定各參數以及條件。特定相互關係、凸性、長期遠期合約以及變動曝險為不可觀察，因其超越變現到期日之可觀察範圍。不可觀察之模型參數是根據流動市場工具設定，並且應用推斷方法以符合其合適的風險投資組合。

第三層級敏感分析：敏感度相關之不可觀察評價參數係根據共同數據服務中心顯示之離散差異。

外匯產品

描述：該等產品為外匯市場連結衍生工具。此類包括遠期合約、外匯交換及外匯選擇權。大部分作為OTC衍生金融工具交易。

評價：衍生金融工具用產業標準及預定模式評價。特種衍生工具使用產業標準及專用模型進行評價。評價模型輸入參數包括匯率、利率、外匯波動度、利率波動度、匯率相關係數及其他模型參數。不可觀察之參數係參考流動市場工具採用插補法決定，以符合交易組合之風險情況。

可觀察性：部份超遠期外匯和變動其相關性為不可觀察。

第三層級敏感分析：不可觀察評價參數之敏感度係利用中央數據服務中心顯示之離散差異。

信用衍生工具

描述：該等產品與參考個體之信用息差、指數或一籃子參考個體連結或證券化之參照群組。此類包括單名指數信用違約交換(CDS)、資產擔保之違約交換、合成債務擔保憑證(CDOs)及多次違約籃子交換。

評價：CDS係使用市場標準模型，信用曲線為整體評價之重大參數。信用價差自經紀商、第三方賣主或類似產品定價取得時為可觀察參數；若信用價差非市場可觀察，則參考同一發行機構之最近交易或債券發行價差或其他類似個體近似值。

合成債務擔保憑證採用計算公允價值之模式根據可觀察及不可觀察參數進行評價，包括信用息差、回收率、相關係數及利率等每日調整之參數。就指數及獨特合成債務擔保憑證而言，相關係數參考指標層級市場屬不可觀察參數。合成擔保債權憑證係利用模型按信用利差、回收率、相關係數和利率計算公允價值且每日調整，模型亦調整至指數分券市場中。

可觀察性：CDS參考非在活絡市場中交易且不可觀察之個體。合成債務擔保憑證係受可觀察指數分券市場代理，其之評價相關性參數為不可觀察。當資產抵押之信用衍生金融工具沒有可觀察的市場價格以及其評價是以模型決定時，該衍生金融工具視為不可觀察。

第三層級敏感分析：CDS結清敏感評價係根據市場中相似信用違約交換之平均出價價差套入參考標的資產之結果進行評價。合成債務擔保憑證之敏感度計算是使用許多相關層級之因子以達到和前述服務相同結論。

商品產品

描述：標的商品為金屬、原油及相關煉製品、農業、能源及天然氣等於交易所及店頭交易之衍生金融工具。

評價：若干商品交換及選擇權之評價係採用現金流量折現及其他產業教準評價方法決定，評價參數包含遠期曲線、可觀察市場參數之波動率及相關係數，而不可觀察數據參考類似可觀察產品或採用可觀察市場之外插技術予以決定。

可觀察性：特定相互關係中，長天期之遠期曲線及波動率曲面為不可觀察之參數。

第三層級敏感分析：敏感度主要是衡量過去二年之歷史變動。若因風險流量之故不能確定或無法取得歷史數據，則利用合適情境衡量或代理出價差異範圍。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

權益產品

描述：這些衍生金融工具連結至權益指數以及單名商品。含以下種類：外匯交易以及包含一般和特定選擇權之OTC權益衍生金融工具。

評價：店頭股權衍生金融工具採用產業標準模型決定，該等模型根據股價、股利、波動度、利率、股票再買回曲線及相關係數（就多元資產產品而言）等參數計算公允價值。不可觀察模型參數參考流動市場工具採用外推法決定。

可觀察性：一般而言，於流動期限內之參數被視為可觀察，而流動期限乃就個參數及相關工具個別決定

第三層級敏感分析：敏感度係直接利用或間接透過代理商由中央數據服務中心顯示之離散差異。

專職債券保險公司之衍生金融工具暴露

描述：該等衍生金融工具係向專職債券保險公司購買違約保障之結構型債務工具（主要為貸款抵押債券）。

評價：此貸款抵押債券之價值來自於違約保障部分之現金價值。

可觀察性：儘管CDS契約中的現金工具市價可被觀察，但CDS之評價使用卻因前述因素被視為不可觀察。

第三層級敏感分析：因高度不確定性，敏感度分析反映了明定的餘額保障基礎之影響直至公允價值至零為止。

政府及政府贊助公債

描述：含政府債券、超主權債券以及機構債券。

評價：活躍的流通政府債券在清算所的交易被列為市場中可觀察之收盤價。較不流通的債券可用來自經紀商報價、內部交易商價格或其他可靠的訂價服務取得可觀察的市場價格。當沒有可觀察市場價格時，公允價值可參考由同一發行商所發行或CDS之價差作為近似商品，以取得現金流量折現值。

可觀察性：當可觀察市場價格無法取得時，該債券即屬於第三層級。

第三層級敏感分析：敏感度分析可用許多可觀察之同質商品的價格計算。

公司債

描述：主要含公司債。

評價：公司債可用來自經紀商報價、內部交易商價格或其他可靠的訂價服務取得可觀察的市場價格。當沒有可觀察市場價格時，公允價值可參考由同一發行商所發行或CDS之價差作為近似商品，以取得現金流量折現值。若個別發行商沒有可以觀察之債券或是CDS價差時，就參考類似資產或者產業平均。（合適參考值之評價基於發行者、息票、到期日以及產業）

可觀察性：當可觀察市場價格無法取得時，該證券即屬於第三層級。

第三層級敏感分析：公司債組合之敏感度分析是應用各別債券之本身順序之條件所決定，在市場中觀察類似債券之外部價格水準。

存款、商業本票以及其他貨幣市場工具

描述：含存款、商業本票以及其他貨幣市場工具。

評價：存款及商業本票可用來自經紀商報價、內部交易商價格或其他可靠的訂價服務取得可觀察的市場價格。公允價值可參考由同一發行商所發行或CDS之價差作為近似商品，以取得現金流量折現值。若個別發行商沒有可以觀察之債券或是CDS價差時，就參考類似資產或者產業平均。（合適參考值之評價基於發行者、息票、到期日以及產業）

可觀察性：當可觀察市場價格無法取得時，該證券即屬於第三層級。

第三層級敏感分析：敏感度分析可用許多可觀察之同質商品的價格計算。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

附買回協議

描述：以公允價值持有之附買回協議為主。

評價：附買回協議通常是用產業標準模型方法評價，如現金流量折現值。主要評價之參數為遠期利率曲線。

可觀察性：附買回協議價格通常為可觀察。

第三層級敏感分析：由於附買回協議之評價之參數通常為可觀察，故沒有第三層級敏感度分析。

無資產抵押放款

描述：此類大部分由固定利率放款組成，例如用預期未來現金流量折現值評價的ESHLA組合。

評價：固定利率放款計算公允價值的模型是基於可觀察之利率以及不可觀察之放款價差。不可觀察之放款價差是根據發行者信用品質為模型。

可觀察性：在母體中，不可觀察的參數為放款價差。

第三層級敏感分析：固定利率放款之敏感度分析是以導入變數後之放款價差計算。

資產抵押產品

描述：該等產品係與相關資產池之現金流量連結之債務及衍生金融工具。此類包括住宅抵押貸款、商業房地產抵押證券、資產基礎證券、擔保債權憑證(CDOs)、放款抵押債券(CLOs)。

評價：如果可行，評價通常採用經紀商報價或交易商價格等可觀察之市場價格，除此之外，評價採用行業標準現金流量模型決定，該模型根據預計固定違約比率、有條件之提前還款利率以及違約損失和收益計算公允價值。該等參數係來自類似證券之可觀察交易、市場指數、研究報告並評估抵押品表現。

類似之可觀察交易、指數或研究須與標的證券進行評估比較，包含抵押品、級別、交易年代、標的資產成份(歷史損失、借方特性、數種放款歸因例如貸款與價值及債券與損益比率以及地區集中特性)及信用評分(原始及目前)。

可觀察性：資產抵押產品不具有可觀察市場價格且利用評價模型衡量，也就是不可觀察商品。

第三層及敏感分析：資產抵押敏感度分析係按其部位層級根據外部廠商訂價分佈或出價範圍決定。

資產抵押放款

描述：這類貸款貸與個別借貸者或建商，以預期未來會償付本金及利息。此類包含以整體住宅放款和住宅不動產為擔保之放款。

評價：計算產業標準現金流量折現分析是根據固定違約比率、有條件之提前還款利率及違約損失和收益這些參數所求出之公允價值。評價條件之決定參考數個來源，包含類似可觀察交易、市場指數或市場研究，以及評估附帶擔保品之條件。

可觀察性：當資產抵押放款沒有可觀察之市場價格時，該工具視為不可觀察。

第三層級敏感分析：資產抵押放款之敏感度分析主要強調現金流量折現分析。

商業房地產放款

描述：此類包括就一系列商業資產，包括零售、旅館、辦公室、雙戶以上之獨棟住房以及工業資產之放款。

評價：公允價值採用以風險調整息差為基礎之方法按逐項放款之原則計算，並考慮資產類型、地理位置、收益率、信用品質及資產表現覆核等特徵因素，以決定適當的信用價差。當對該放款之表現有重大不確定性時，該標的財產之評價是根據獨立第三方之估價或拍賣。獨立第三方之估價由現金流量折現值決定。主要評價參數為收益和違約損失。

可觀察性：由於個別商業房地產放款之性質特殊且次級商業放款市場相對流動性較低，評價參數通常視為不可觀察。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

第三層級敏感分析：對於可回收之放款，敏感分析是藉由壓力測試個別放款之信用價差所決定。對放款表現有重大不確定時，敏感分析可由許多拍賣價決定或者是第三方估價所決定。

發行負債

描述：此類含Barclays發行之債券。

評價：Barclays所發行債券之公允價值是依現金流量折現值評價，或是產業標準模型中依據該工具條款之許多可觀察參數評價。

可觀察性：Barclays所發行債券通常是可觀察的。結構性債券和放款工具包含嵌入式衍生工具。當嵌入式衍生工具之參數或者放款工具對於評價整體債券為不可觀察且重大時，該結構性債券會被分類為第三層級。

第三層級敏感分析：對於嵌入式衍生工具不可觀察參數之敏感分析之計算是和其對應之內含產品類別一致。

權益現金產品

描述：此類包含掛牌股權、指數股票型基金以及特別股。

評價：權益現金產品之評價主要是由市場可觀察價格所決定。

可觀察性：市場價格通常為可觀察。當權益證券價格無法取得時，該工具視為不可觀察。

第三層級敏感分析：對於不可觀察市場價格之敏感分析是基於可觀察類似價格之離散程度。

基金及基金連結產品

描述：此類包括於避險基金、組合型基金及基金衍生工具

評價：一般而言，基金投資根據可從基金管理人獲得之最新評價進行評價。就流動性欠佳之基金投資而言，評價時將考慮所有標的資產相關基金或基金的組合之資料，並就相關指數指標作出調整。

可觀察性：若基金暫停交易、逐漸減少、存在贖回限制嚴重影響流動性或基金管理人提供之最新資產淨值超過三個月，則基金價格被視為不可觀察。

第三層級敏感分析：敏感度計算是按各別基金計算，以情境方式模擬標的資產發生損失之預估回收率。

私募股權

描述：此分類包含私募股權投資。

評價：私募股權投資乃根據「國際私募股權及創投評價指引」進行評價。該指引規定使用大量個別訂價指標，如相同或類似工具之近期交易、折現現金流量分析及與可比較上市公司之盈餘倍數。全面評價每年進行兩次，並每月檢視投資組合評估是否有可能影響公允價值之重大事件。模型數據乃根據報告日期之市況。無報價股權工具之評價較為主觀，然而，相關評價方法為其他市場參與者普遍長期採用。

可觀察性：不可觀察數據包括預計盈餘、可比較公司倍數、流通市場折現及折現率。

第三層級敏感分析：相關評價模式是由一連串重大假設之敏感度組成，如未來收益預估，測定倍數，銷售折扣或折現率。評價敏感度是套用此假設至合理對應之水平並決定評價結果之影響估計。

實體商品

描述：實體商品包含金屬及原油。

評價：實體商品之公允價值主要透過可觀察市場價格所決定。

可觀察性：實體商品通常為可觀察。

第三層級敏感分析：實體商品之參數評價為可觀察，故無第三層級敏感分析。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

投資性不動產

描述：投資性不動產由商業不動產組成，包含零售、辦公室、產業以及多戶房產。

評價：投資性不動產之評價是用類似資產之特定市場拍賣價格。當拍賣價格無法取得，由獨立第三方估價人藉由現金流量折現分析所評價。現金流量折現評價之主要參數為資本化比率、收益、成長率以及違約損失。

可觀察性：個別投資性不動產的本質特殊而且商業不動產市場為非流動，評價參數大多為不可觀察。

第三層及敏感分析：對投資性不動產而言，敏感分析是由許多資產特定市場拍賣價格或者強調現金流量折現分析之參數所決定。

其他

描述：收購北美雷曼兄弟公司業務之應收款項認列於“其他”。詳見附註29法律、競爭及法規事務。

第三層級敏感分析：雷曼收購案之應收款項則無套入任何參數(註15)。衡量之應收款項與清算提列相似，故不可投入與其他資產相等基礎之參數。

複雜衍生工具

關於複雜衍生工具之評價估計是由交易對手所決定，也因此決定擔保品金額時常常會和 Barclays 本身估計不同，甚至差距甚大。大部分的情況下，Barclays 都可以成功的解決差異，或者就擔保品對應的價格水平達成共識，包含在特定案子中達成對擔保品的妥議。由於抵押金差異有持續發生之特性，Barclays 常常要在任何特定時間和一方或多方交易對手進行差異的討論。交易對手對於擔保品所做的評價估計目的和其他第三方相同，考量 Barclays 何時決定公允價值之估計。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

使用不可觀察數據評價之敏感性分析

本集團 產品類型	公允價值		有利變動		不利變動	
	總資產 百萬英鎊	總負債 百萬英鎊	損益 百萬英鎊	權益 百萬英鎊	損益 百萬英鎊	權益 百萬英鎊
2013 年 12 月 31 日						
利率衍生金融工具	1,031	(1,046)	246	-	(251)	-
外匯衍生金融工具	117	(86)	32	-	(32)	-
信用衍生金融工具	2,200	(780)	145	-	(287)	-
權益衍生金融工具	1,266	(1,867)	234	-	(234)	-
商品衍生金融工具	399	(540)	41	-	(41)	-
政府和政府贊助公債	220	-	1	-	(1)	-
公司債	3,040	(12)	10	-	(4)	-
存款、商業本票和其他貨幣市場工具	-	(409)	-	-	-	-
無資產抵押放款	16,132	-	151	-	(1,177)	-
資產抵押證券	2,112	-	104	1	(74)	(1)
商業房地產放款	1,198	-	61	-	(29)	-
發行負債	1	(1,164)	-	-	-	-
權益現金產品	168	-	-	12	-	(12)
基金及基金連結產品	550	(54)	25	-	(25)	-
投資性不動產	451	-	22	-	(21)	-
其他	4,029	(1)	186	58	(182)	(47)
總計	32,914	(5,959)	1,258	71	(2,358)	(60)

2012 年 12 月 31 日						
利率衍生金融工具	1,353	(1,204)	109	-	(109)	-
外匯衍生金融工具	203	(244)	44	-	(44)	-
信用衍生金融工具	3,039	(1,206)	410	-	(512)	-
權益衍生金融工具	1,092	(1,702)	220	-	(214)	(1)
產品衍生金融工具	660	(543)	70	-	(70)	-
政府和政府贊助公債	367	-	-	-	-	-
公司債	3,339	(36)	15	-	(11)	-
存款、商業本票和其他貨幣市場工具	-	(760)	-	-	-	-
無資產抵押放款	2,365	-	59	12	(58)	(12)
資產抵押證券	4,106	-	390	7	(305)	(7)
商業房地產放款	1,798	-	64	-	(47)	-
發行負債	-	(1,439)	-	-	-	-
權益現金產品	145	-	-	13	-	(13)
基金及基金連結產品	754	(122)	112	-	(112)	-
投資性不動產	1,686	-	116	-	(104)	-
其他	4,476	(88)	312	64	(281)	(60)
總計	25,383	(7,344)	1,921	96	(1,867)	(93)

投入不可觀察參數至各種合理可能之情境中同時考量使用其他模型之影響，將使公允價值提高1.3十億英鎊(2012: 2.0十億英鎊^a)或減少2.4十億英鎊(2012: 2.0十億英鎊^a)。ESHLA之轉換造成了1.0十億英鎊之減少，且後續將有損益影響而非其他綜合損益影響。

對於不可觀察參數之壓力測試效果變得較不對稱，因為2013年對於ESHLA組合(含無資產抵押放款)中重大不可觀察之放款價差之續後重衡量所導致。與組合相關之壓力因為不同放款差異的選擇可能會導致較低的評價而被認為不對稱。

註

a 2012年敏感分析數已被修正以反映投資性不動產。金額為0.1十億英鎊。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

重大不可觀察參數

下表揭露了評價方法、以公允價值衡量資產負債之重大不可觀察之參數，以及被分類為層級三之數值範圍以用以於重大不可觀察之參數：

	總資產 百萬英鎊	總負債 百萬英鎊	評價方法	重大不可觀察 參數	範圍 小 百萬英鎊	大 百萬英鎊	加權平均 ^a	單位 ^b
衍生金融工具 ^c								
利率衍生金融工具	1,031	(1,046)	現金流量折現 選擇權模型	遠期通膨 通貨膨脹波動 利率-利率相關係數 外匯-利率相關係數 利率波動	(0.1) 1 (34) 14 8	4 2 100 90 52		% % % % %
信用衍生金融工具	2,200	(780)	現金流量折現 相關係數模型 可比較定價模型	信用價差 信用相關係數 信用價差 價格	138 22 206 -	1,530 81 934 100		bps % bps 點
權益衍生金融工具	1,266	(1,867)	選擇權模型	權益波動 權益-權益相關係數 權益-外匯相關係數	13 25 (91)	97 96 55		% % %
非衍生金融工具 企業債務	3,040	(12)	現金流量折現 可比較定價模型	信用價差 價格	138 -	540 120	208 21	bps 點
資產抵押證券	2,112	-	現金流量折現 有條件之提前還款利率 固定違約比率 違約損失 收益 信用價差 可比較定價模型	有條件之提前還款利率 固定違約比率 違約損失 收益 信用價差 價格	- - - - 13 -	54 15 100 52 5,305 201	2 4 87 6 711 55	% % % % bps 點
商業房地產放款	1,198	-	現金流量折現	違約損失 收益 信用價差	- 2 134	100 26 294	2 6 155	% % bps
發行債務 ^e	1	(1,164)						
非資產抵押放款	16,132	-	現金流量折現	放款價差	-	1,124	34	bps
其他 ^f	4,029	(1)	現金流量折現 有條件之提前還款利率 固定違約比率 違約損失 收益 可比較定價模型 淨資產價值 ^d	有條件之提前還款利率 固定違約比率 違約損失 收益 價格 淨資產價值	- 2 33 3 - -	19 10 95 35 102	3 5 75 7 73	% % % % 點

註

a 非衍生金融工具之加權平均計算是以相對公允價值之加權參數計算。沒有提供衍生工具之加權平均是因公允價值之加權並不能提供可比較之基礎。

b 用以揭露重大不可觀察參數範圍之單位為百分比、點以及基點。點為百分比之面額，例如，100點等於100%面額。1基點等於百分之一或1%；例如150基點等於1.5%。

c 特定衍生金融工具被分為第三層級是因為在計算工具之信用風險評估調整(CVA)時，有重大不可觀察之信用價差參數。不可觀察之信用價差之範圍為29-1,065bps。

d 淨資產價值沒有提供範圍是因為不同性質而導致範圍過廣。

e 發行負債包含Barclays發行含嵌入式衍生工具之結構性債券。當不可觀察參數對於債券之公允價值相當重要時，即和嵌入式衍生工具有關。此處不可觀察之參數大致和衍生工具之不可觀察參數一致。

f 其他主要應收款項來自於收購北美雷曼兄弟公司業務、資產抵押放款、私募基金投資以及持有供交易非流動資產。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

以下探討上表中所辨認之重大不可觀察之參數，及被分類為第三層級以公允價值衡量之資產或負債工具之敏感分析，以增加重大不可觀察之參數。前述之敏感性分析亦通常適用於負相關。

可靠的相互關係可以在公允價值衡量之重大不可觀察參數中辨認，以下包含這些相互關係之描述。

可比較價格

可比較工具價格之評價是藉由可比較及可觀察債券之價格計算隱含收益(或流動基準之價差)，並且調整收益(或價差)以取得不可觀察債券之價值。調整收益(或價差)時要考慮債券之差別，如到期日或信用品質。另外，為了建立債券之價值，對價基礎可以被用以可比較性之工具及債券。

一般而言，個別可比較價格之顯著增加會導致公允價值之變動並且對現金工具持有人有利。

對於衍生金融工具，源自個別可比較價格之顯著增加之參數會根據工具之特定條款而造成公允價值有利或不利之變動。

有條件之提前還款比率

有條件之提前還款比率是指借款人自願地、非計畫性地提前償還負債本金之比率。償還比率藉由改變未來預期現金流量之時點而影響證券之加權平均期間。

個別有條件之提前還款比率之顯著增加會根據工具之特定條款而造成公允價值有利或不利之變動。

有條件之提前還款比率通常和信用價差為負相關。例如，證券借貸者有較高信用價差通常會有較低的提前還款比率，也因此傾向於有較高的違約比率。

固定違約比率

固定違約比率代表借款者借款本金之年度違約比率。

個別固定違約比率之顯著增加會根據工具之特定條款而造成公允價值有利或不利之變動。

固定違約比率通常和有條件之提前還款比率為負相關，較低的放款違約通常代表較高的信用品質，也因此導致更多提前還款。

相關係數

相關係數是一種衡量兩種變數間變動關係之方法。(例如:一種變數之變動如何影響其他變數之變動。)在評價不只一種潛在工具之衍生金融工具合約時，相關係數為一種主要參數。例如:當選擇權合約內含標的組合及標的變動性有相關，選擇權之公允價值會以標的要素之相關係數為依據。信用相關係數通常和違約過程中由個別標的組成之抵押債權證券結構之參照群組相關。

個別相關係數之顯著增加會根據工具之特定條款而造成公允價值有利或不利之變動。

信用價差/放款價差

信用價差通常相當於工具和標的證券間之收益差額或者是參考比率。信用價差反應了市場參與者因承擔工具之信用風險而要求之額外收益。工具之信用價差組成了以現金流量折現計算之部分收益。

一般而言，個別信用價差或放款價差之顯著增加會對現金資產持有者造成公允價值不利之變動。

對於衍生金融工具，個別信用價差之顯著增加會根據工具之特定條款而造成公允價值有利或不利之變動。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

遠期合約

價格或利率適用於未來發生之金融交易。遠期合約通常會基於調整貨物成本後之即期價格或利率，價格或利率是指未來時點會用到的貨幣、債券、商品或其他標的工具。遠期合約也可以指未來金融債務之固定利率，例如償還放款之利率。一般而言，個別遠期合約之顯著增加會對合約標的(如貨幣、債券、商品等)受領人有益，但敏感分析和工具之特定條件無關。

違約損失率(LGD)

違約損失率是指為了清償債務而將抵押品變現之金額，除以放款金額之百分比。

一般而言，個別LGD之顯著增加會導致較低的回收率及較低的預期現金流量以償付證券化商品，導致公允價值變動對於證券產品持有人不利。

淨資產價值

淨資產價值代表基金資產及負債之總額。

一般而言，個別淨資產價值之顯著增加會對基金造成公允價值有利之變動。

波動性

在衡量包含可選擇性之衍生金融工具產品時，波動性是一個主要的參數。就特定衍生金融工具標的而言，波動性可以用來衡量變動性或不確定性。波動性代表特定標的工具之估計，參數或指數會隨著時間改變其價值。一般而言，波動性包含被觀察之選擇權價格。對於隱含波動性之不可觀察選擇權可能反映關於隱含風險之額外假設，以及反映特定選擇權合約執行/到期條件。

一般而言，個別波動性之顯著增加會對簡易選擇權持有者造成公允價值有利之變動，但敏感分析和工具之特定條件無關。

在不可觀察之波動性及其他不可觀察參數間的相互關係可由觀察得出結論。(例如:當權益價格下降，隱含之權益波動性通常會上升)，但是這些只針對特定個別市場而且會隨時間而變動。

收益率

未來現金流量分析中用來折現預期現金流量之利率。

一般而言，個別收益率之顯著增加會對現金工具持有者造成公允價值不利之變動。

公允價值調整

對財報使用者權益可能有影響之重大評價調整量化如下:

期末餘額:	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
買賣評價調整	(406)	(452)
其他退場調整數	(208)	(294)
非抵押衍生金融工具資金缺口	(67)	(101)
衍生信用評價調整		
- 單一風險	(62))	(235)
- 其他衍生信用評價調整	(322)	(693)
衍生債務評價調整	310	442

買賣價評價調整

本集團使用中間市場價格，身為造市者由於可以用中價或優於中價之價格進行交易，因而採用中間價（就若干股權、債券及傳統衍生工具市場而言）。就其他金融資產及負債，買賣評價調整反映了預期停損策略之價格。衍生金融工具組合之買賣評價調整決定方法一般將涉及長部位及短部位之沖銷，以及根據風險管理及避險策略按履約價格及年限將風險歸類。買賣價程度來源於經紀商數據等市場來源。買賣評價調整在2013年因市場買賣價差變動減少了46百萬英鎊後為406百萬英鎊。

其他退場調整數

外國衍生金融工具之市場參數資訊通常無法經由直接觀察買賣價取得。在此情況下，退場調整數得適用類似之買賣價調整數。此時，相關風險必須調整以反映市場參與者適用之可能價值範圍。不確定性之調整以衍生金融工具之價格為基準，或者取決於情境分析或者歷史分析。其他退場調整數因市場買賣價差變動減少 86 百萬英鎊後至 208 百萬英鎊。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

衍生工具的折現方法

抵押

為符合市場慣例，將抵押衍生工具折現的方法考量可被列載於信用附約中之抵押品之性質及貨幣，信用附約認知的折現法認可“最便宜交割”方式能反映提供擔保品之一方改變擔保品幣別之能力。

無抵押

67百萬英鎊的公平價值調整分攤至包含資金成本納入非抵押衍生金融工具價值影響之帳戶，而此非抵押衍生金融工具說明在Barclays企業銀行及投資銀行內所有資產類別和業務的公允價值衡量，此被稱為「資金公允價值調整」。資金公允價值調整的計算公式以倫敦銀行同業拆款利率(LIBOR)為基礎貼現，以來使用可反映市場成本價值的折現率，雖然Barclays繼續評估可行的替代方案和逐漸形成市場慣例，Barclays內部資金貸款利率仍使用此利率作為估計，預期交易現金流量則按投資組合和貨幣種類統一，該資金公允價值調整的影響對稱地分攤至每一貨幣的正、負現金流上。

貼現期間的應用考量交易對方違約以及任何強制性終止條款的可能性，若部分融資型交易出於契約性或非契約性抵押品的差異，則其所產生的現金流量亦須納入考量。

該資金公允價值調整採用比例因子以估算籌資成本納入觀測的交易水平之程度，校準比例因子採用貸方評價調整(CVAs)以及借方評價調整(DVAs)為假設，並將其保留作為價值衡量因素，截至2013年12月31日，比例因子的效果為200百萬英鎊(2012年：303百萬英鎊)。

當影響大多來自投資組合的資金公允價值調整，此調整包含新產生、終止契約以及以新契約取代舊契約的交易歷史分析，則由固定收益率部門交易之無抵押利率衍生金融工具會被用來決定該比例因子。由自有資金成本的倫敦銀行同業拆款利率間的融資利差、交易對手的違約機率和回收率、及在範圍的該衍生金融工具的市場價值驅動資金公允價值調整的平衡及變動，而在範圍內的投資組合市場價值變動之資金公允價值調整受則受到利率的影響。

Barclays持續監控市場慣例及活動，以確保衍生金融工具的折現方法仍適用。上述折現方法一直從2012年以來沒有顯著變化。

非抵押衍生金融工具資金調整由34百萬英鎊減至至67百萬英鎊，主要原因來自於巴克萊資金成本的減少和暴險降低

衍生工具信用及債務評價調整

貸方評價調整(CVAs)及借方評價調整(DVAs)納入衍生工具評價，以分別反映交易對手信用風險及Barclays之信用品質。該等調整就所有資產類別之店頭衍生工具建立模型，以交易對手層級考量預期違約損失、違約發生之可能性及回收率進行計算。交易對手包含(但不限於)公司、專業保險商、主權國家及主權國家代理人、國際金融組織(超國家)以及特殊目的個體。

貸方評價調整及借方評價調整之違約損失暴險通常係模擬各項風險因子所預估之預期損失，對於不適用此方法較複雜之商品，先簡化各項假設，一是將產品架構簡化為較單純之商品，抑或採用現時或情境基礎之市價作為對未來暴險之預估。若為具強力擔保之合約降低了交易對手之風險，則暴險為零。

違約可能和回收率等資訊一般來自於CDS市場，若是無法得知此資訊，或因曝險性質被認定為不可靠之交易對手，可利用內部交易對手評等比對歷史或市場違約和回收情形。特別是使用CDS顯示回收假設之影響可反映CVA提升105百萬英鎊(2012年：200百萬英鎊)之相關主權國家。

交易對手信用與隱含之衍生風險因子之相關性可能造成系統性的偏誤，通常稱為「錯向風險」或「對向風險」，惟錯向風險被控制在交易開始階段。

衍生貸方評價調整(CVAs)少了由544百萬英鎊降至384百萬英鎊，主要原因來自於減少單一風險暴露和交易對方信用的改善；衍生借方評價調整(DVAs)由132百萬英鎊降至310百萬英鎊，主要原因為改善Barclays的信用。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

投資組合豁免

本集團採用投資組合豁免國際財務報告準則13號公允價值計量，以衡量該組金融資產和金融負債的公允價值。資產及負債採用於特定的風險下，將收到以多頭部位（如資產）之淨價為衡量標準；或在資產負債表日的市場條件及特定風險下，以及市場參與者的有序交易中以空頭部位（如負債）移轉之淨價為衡量標準。

評價模型使用不可觀察數據產生之未認列收益

交易價格（初始認列之公允價值）與採用不可觀察數據以模型計算所得之評價金額的差異，其未認列於損益減除後續認列之金額如下：

	本集團		本銀行	
	2013 百萬元英鎊	2012 百萬元英鎊	2013 百萬元英鎊	2012 百萬元英鎊
期初餘額	148	117	92	79
增添	53	78	47	42
攤銷及撥回	(64)	(47)	(22)	(29)
期末餘額	137	148	117	92

為未認列收益持有的準備主要是涉及衍生金融工具。

第三方信用增級措施

巴克萊集團發行的具結構化和經紀商定存單，由美國聯邦存款保險公司（FDIC）為每名存戶投保最高至 250,000 美元，美國聯邦存款保險公司被巴克萊及其他銀行資助保費，且由巴克萊及其他銀行支付存款保險保障。被發行的定存單之帳面價值包括第三方信用增級，而此存單被指定依據國際會計準則 39 號公允價值選擇權。截至 2013 年 12 月 31 日，在資產負債表中的存單帳面價值達 31 億英鎊。

評價架構

金融商品評價部門負責進行獨立之價格驗證，監管公允價值調整及日漸重要的評價議題。此部門涵蓋所有公允價值部位，為評價正確性之重要控制。藉獨立來源資料所作之評價一般認為最能代表市場狀態，用以評估資料來源之特性係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格資料之證據。獨立評價結果和公允價值調整需每月呈報至評估委員會，由評估委員會負責評價過程之管理。該會每月召開並負責監管企業和投資銀行之估價和公允價值調整政策，亦為評估議題舉報之論談會。

資產負債表上最新資訊亦被納入。當獨立之評價過程中發現重大差異，將調整部位之公允價值。新增之公允價值調整可能反映如買賣價差、市場數據之不確定性、模型限制及交易對手風險等各種因素，有關公允價值調整進一步的揭露請詳 209~211 頁。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

比較帳面值與公允價值之比較

下方表格總結本集團及本銀行的資產負債表中以攤銷後成本衡量且其帳面價值不近似公允價值之金融資產及負債之公允價值：

	2013		2012	
	帳面價值 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊	帳面價值 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊
本集團				
金融資產				
銀行貸款及墊款	38,253	38,239	40,871	40,871
顧客貸款及墊款				
-房貸	179,527	170,793	174,988	164,608
-信用卡，無抵押及其他個人貸款	64,551	63,944	59,577	58,494
-應收融資租賃款	5,827	5,759	6,837	6,863
-企業貸款	180,506	176,673	182,504	176,727
附賣回協議及其他類似抵押貸款	186,779	186,756	176,522	176,461
金融負債				
同業存款	(54,834)	(54,865)	(77,012)	(77,025)
-客戶款項				
-活期存款	(134,849)	(134,849)	(127,786)	(127,786)
-儲蓄存款	(123,824)	(123,886)	(99,875)	(99,875)
-其他存款	(169,262)	(168,992)	(157,839)	(157,834)
已發行債務證券	(86,693)	(87,022)	(119,525)	(119,669)
附買回協議及其他類似抵押貸款	(196,748)	(196,748)	(217,178)	(217,178)
次順位負債	(22,249)	(22,746)	(24,422)	(23,871)

	2013		2012	
	帳面價值 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊	帳面價值 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊
本銀行				
金融資產				
銀行貸款及墊款	50,105	49,997	51,175	51,175
顧客貸款及墊款				
-房貸	149,974	142,702	143,684	134,441
-信用卡，無抵押及其他個人貸款	33,705	33,674	31,120	30,651
-應收融資租賃款	361	333	393	393
-企業貸款	279,004	275,634	299,526	293,812
附賣回協議及其他類似抵押貸款	182,290	182,314	174,284	174,223
金融負債				
同業存款	(63,892)	(63,871)	(83,740)	(83,753)
顧客帳款				
-活期存款	(107,720)	(107,716)	(97,344)	(97,344)
-儲蓄存款	(110,377)	(110,366)	(88,918)	(88,918)
-其他定期存款	(279,223)	(279,267)	(294,864)	(294,836)
已發行債務證券	(62,812)	(62,640)	(85,173)	(86,019)
附買回協議及其他類似抵押貸款	(188,140)	(188,136)	(187,148)	(187,148)
次順位負債	(20,982)	(21,792)	(22,941)	(22,285)

公允價值為估計將收到的出售資產的價值，或於衡量日有序交易中市場參與者之間將支付予轉讓負債的價格。隨著評價之技術廣泛可用，Barclays 公允價值資訊較不適合直接與獨立市場或其他金融機構作比較。不同的評價方法和假設可能在以不可觀察輸入數據為基礎的公允價值造成重大影響。

金融資產

以攤銷後成本持有的金融資產帳面價值（包括同業和客戶貸款、墊款和其他貸款，如 買入返售款項及現金抵押品借入證券）根據頁 218 和 219 相關的會計政策決定。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

銀行貸款及墊款

為了揭露目的，貸款及墊款的公允價值在某種程度上反映了目前的市場價格，及借給類似信用質量的發行人預期折現的現金流量。對於無法取得的市場數據或信用資訊，將使用一些替代產品或推斷方法以決定適當的折現率。

公允價值與帳面價值的最小差異來自於貸款的短期性質（如：隔夜存款）及交易對方的高信貸素質。

顧客貸款及墊款

為了揭露目的，顧客貸款及墊款的公允價值在某種程度上反映了當前的市場價格，貸款給類似信用質量發行人的預期貼現現金流量。對於個人貸款（如房屋貸款和信用卡）客製的貼現現金流模型來估計不同產品類型的公允價值。例如：對於房屋貸款而言，不同的模型被使用以估計追蹤、補償和固定利率房屋貸款產品的公允價值。

重要的模型輸入是過去與當前產品利潤以及預計的提前還款率之間的差距。由於產品組合的變動遍及於整體貸款組合和產品利潤的變化，因此住房貸款的公允價值貼現率對帳面價值比已降至5%（2012年：6%）。

總貸款值以折現現金流量方法計算的企業貸款，其公允價值是以合約利潤和要求報酬率或利差之間的差異率折現，其中巴克萊銀行收取保證金超過倫敦銀行同業拆款利率(LIBOR)是取決於信用品質和因違責或到期的損失率，帳面價值和公允價值之間的折價已經輕微下降至2.1%（2012年：3.2%）。

附賣回協議

附賣回協議的公允價值接近帳面價值，因為一般而言此餘額為短天期。

金融負債

以攤銷後成本所持有金融負債的帳面價值（包括顧客帳戶和其他存款，如附買回協議及借券現金擔保品，已發行債務證券及次順位負債）按照頁220和242的會計政策決定。

同業存款及顧客存款

在許多情況下，公允價值近似於帳面值，因為金融工具如客戶帳戶和其他存款及短期債務證券之性質屬於短期，或其利率經常重新定價。有較長到期日的存款如定期存款存款，其公允價值使用之市場利率或是相同剩餘到期日的存款之現行稅率折現現金流量以估計價格，因此公允價值的折扣是最小的。

已發行債務證券

已發行債務證券的公允價值根據報價或是帳面價值近似於公允價值之短期工具，該公允價值的差額為保持相對持平於0.4%（2012年：0.1%）。

附買回協議

附買回協議的公允價值接近帳面價值，因為一般而言此餘額為短期。

附註

以公允價值衡量之資產及負債

次順位負債

註明和未註明日期的可轉換股及不可轉換股貸款資本之公允價值依據相關或是與之相同條件及情況之報價市場利率。

2013年12月31日	公允價值	市場報價 第一層	觀察參數 第二層	重大不可觀察參數 第三層
本集團	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
金融資產				
銀行貸款及墊款	38,239	3,849	30,403	3,987
顧客貸款及墊款				
-房貸	170,793	-	-	170,793
-信用卡，無抵押及其他零售貸款	63,944	2,790	1,659	59,495
-企業貸款	176,673	635	115,923	60,115
附賣回協議及其他類似抵押貸款	186,756	-	186,756	-
金融負債				
同業存款	(54,865)	(4,886)	(49,697)	(282)
顧客帳款				
-活期存款	(134,849)	(129,369)	(3,254)	(2,226)
-儲蓄存款	(123,886)	(106,964)	(15,876)	(1,046)
-其他定期存款	(168,992)	(41,815)	(116,009)	(11,168)
已發行債務證券	(87,022)	(872)	(85,471)	(679)
附買回協議及其他類似抵押貸款	(196,748)	-	(196,748)	-
次順位負債	(22,746)	-	(22,711)	(35)

2013年12月31日	公允價值	市場報價 第一層	觀察參數 第二層	重大不可觀察參數 第三層
本銀行	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
金融資產				
銀行貸款及墊款	49,997	176	46,036	3,785
顧客貸款及墊款				
-房貸	142,702	-	-	142,702
-信用卡，無抵押及其他零售貸款	33,674	1,114	210	32,350
-企業貸款	275,634	40	222,947	52,647
附賣回協議及其他類似抵押貸款	182,314	-	182,314	-
金融負債				
同業存款	(63,871)	(4,255)	(59,585)	(31)
顧客帳款				
-活期存款	(107,716)	(101,184)	(6,513)	(19)
-儲蓄存款	(110,366)	(99,895)	(10,454)	(17)
-其他定期存款	(279,267)	(35,212)	(232,931)	(11,124)
已發行債務證券	(62,640)	-	(62,640)	-
附買回協議及其他類似抵押貸款	(188,136)	-	(188,136)	-
次順位負債	(21,792)	-	(21,792)	-

公允價值層級

金融資產

貸款及墊款

貸款及墊款的公允價值層級是參考公允價值模式的可觀察參數確定：

- 餘額如容易地取得的現金則被列為第一層級；
- 公平價值模式的顯著參數被視為可觀察的時，如倫敦銀行同業拆款利率(LIBOR)或英國銀行基準利率，則此餘額被列為第二層級。結算餘額及現金抵押品也被列為第二層級；及
- 不可觀察參數被認為是顯著時，如內部利潤率，則相關餘額被列為第三層級

同業的貸款及墊款主要分類為第一、第二層級，貸款及墊款的銀行主要分類為第一和第二層級。房屋貸款，信用卡，無抵押及其他個人貸款一般列為第三層級因為在評價模型中使用的顯著參數無法觀察；根據公允價值模型中的可觀察性劃分的參數公司貸款主要分類為第二或第三層級

附註

以公允價值衡量之資產及負債

附賣回協議

附買回協議的公允價值採用公允價值模型的可觀察參數，因此該等餘額被列為第二層級。

金融負債

同業存款

來自銀行資產負債表上的大部分存款被列為第二層級，其代表現金抵押品、交割款及其他存款；而容易取得的現金被列為第一層級。

顧客帳款

大部分的客戶帳戶餘額被列為第一層級代表容易取得的現金；被列為第二層級代表交割款和其他存款。第三層級餘額主要包括其他存款，其使用有顯著不可觀察參數的模型，如Barclays過去和當前產品的利潤模型。

已發行債務證券

這些主要分類為第二層級，因為用於這些餘額的公允價值模型參數是可觀察。

附買回協議

附買回協議的公允價值採用公允價值模式的可觀察參數，因此該等餘額被列為第二層級。

次順位負債

這些大部分餘額被列為第二層級，因為用於確定公允價值的參數在活躍市場很大程度上是可被觀察的。

重要的會計估計與判斷

市場報價不適用於許多以公允價值持有及本集團採用多種技術估計其公允價值的金融資產及負債，上述說明描述在此期間涉及較大程度判斷的評價，包括：對債券承保公司風險的信用評價調整、商業房地產貸款、私募股權投資及給政府、企業及其他服務的公允價值貸款。

附註

以攤銷後成本衡量之金融工具

18. 抵銷金融資產及金融負債

按照國際會計準則 32 號金融工具：表達，僅當有一個法定權利可抵銷已確認之金額及有意向以淨額基準，或同時變現該資產和清償該負債時，本集團於資產負債表上按淨額報導金融資產及金融負債。下表顯示了對淨額結算安排的影響：

- 所有金融資產和負債以淨額報導在資產負債表，以及
- 所有衍生金融工具、附賣回和附買回協議、其他類似抵押貸款及受制於可強制執行的淨額結算協議或類似協議，但此借款協議不符合淨額結算資產負債表。

此表列出於資產負債表已經抵消的金額，以及那些受強制執行的淨額結算安排（抵銷協議與金融抵押品），但不符合上文所述 32 國際會計準則要求扣除的金額。

除了淨額結算及抵押品的協議，以下呈列的“淨金額”並不代表本集團的實際信貸風險，而為各種信用風險緩解策略的使用。

本集團

只限於可執行互抵之合約金額								
	資產負債表沖銷影響數			未沖銷金額			可執行互抵 之合約金額	資產負債表 總額
	總額	沖銷金額	資產負債表 淨額	金融工具	金融擔保品	淨額		
2013 年 12 月 31 日	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
衍生金融資產	608,696	(295,793)	312,903	(258,528)	(41,397)	12,978	11,592	324,495
附賣回協議								
及其他類似抵押貸款	246,281	(93,508)	152,773	-	(151,833)	940	34,006	186,779
資產總額	854,977	(389,301)	465,676	(258,528)	(193,230)	13,918	45,598	511,274
衍生金融負債	(603,580)	296,273	(307,307)	258,528	36,754	(12,025)	(13,327)	(320,634)
附買回協議								
及其他類似抵押借款	(253,966)	93,508	(160,458)	-	159,686	(772)	(36,290)	(196,748)
負債總額	(857,546)	389,781	(467,765)	258,528	196,440	(12,797)	(49,617)	(517,382)
截至 2012 年 12 月 31 日								
衍生金融資產	879,082	(420,741)	458,341	(387,672)	(53,183)	17,486	10,815	469,156
附賣回協議								
及其他類似抵押貸款	244,272	(100,989)	143,283	-	(142,009)	1,274	33,239	176,522
資產總額	1,123,354	(521,730)	601,624	(387,672)	(195,192)	18,760	44,054	645,678
衍生金融負債	(869,514)	419,192	(450,322)	387,672	52,163	(10,487)	(12,399)	(462,721)
附買回協議								
及其他類似抵押借款	(259,078)	100,989	(158,089)	-	157,254	(835)	(59,089)	(217,178)
負債總額	(1,128,592)	520,181	(608,411)	387,672	209,417	(11,322)	(71,488)	(679,899)

附註

a. 衍生金融資產的抵銷金額包括現金抵押品淨額結算的1,965百萬英鎊（2012年：6,506百萬英鎊）。衍生金融負債的抵銷金額包括現金抵押品淨額結算2,445百萬英鎊（2012年：4,957百萬英鎊），清算資產和負債而被抵銷的金額為6,967百萬英鎊（2012年：9,879百萬英鎊）。在資產負債表中沒有其他顯著辨認的金融資產和負債被抵銷。因此，上表所示顯示了有必要列入表中的唯一資產負債表類別。

b. 本表不包括指定以公允價值的附賣回協議，其公允價值受制於的2十億英鎊總淨額結算安排（2012年：3十億英鎊）。

c. 金融抵押品反映其公允價值，但受限於淨資產負債表的風險，因此不包括任何超額抵押。

d. 此列包含合同權利的抵銷是受限於相關司法管轄區法律的不確定性。

在資產負債表總額為在資產負債表上「受強制執行的淨額結算安排及不受強制執行的淨額結算安排」金額的總和。

附註

以攤銷後成本衡量之金融工具

銀行

	只限於可執行互抵之合約金額						可執行互抵 之合約金額	資產負債表 總額
	資產負債表沖銷影響數			未沖銷金額				
	資產負債表							
	總額	沖銷金額	淨額	總額	沖銷金額	淨額		
2013 年 12 月 31 日	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
衍生金融資產	616,655	(283,752)	332,903	(282,822)	(41,111)	8,970	4,663	337,566
附賣回協議								
及其他類似抵押貸款	232,662	(61,982)	170,680	-	(169,043)	1,638	11,610	182,290
資產總額	849,317	(345,734)	503,583	(282,822)	(210,154)	10,608	16,273	519,856
衍生金融負債	(607,062)	283,873	(323,189)	282,822	36,595	(3,772)	(3,796)	(326,985)
附買回協議								
及其他類似抵押借款	(232,649)	61,982	(170,667)	-	169,511	(1,156)	(17,473)	(188,140)
負債總額	(839,711)	345,855	(493,856)	282,822	206,106	(4,928)	(21,269)	(515,125)

截至 2012 年 12 月 31 日

衍生金融資產	890,674	(422,544)	468,130	(393,398)	(52,697)	22,035	7,999		476,129
附賣回協議									
及其他類似抵押貸款	214,663	(66,170)	148,493	-	(147,692)	801	25,791		174,284
資產總額	1,105,337	(488,714)	616,623	(393,398)	(200,389)	22,836	33,790		650,413
衍生金融負債	(880,733)	422,069	(458,664)	393,398	51,849	(13,417)	(7,657)		(466,321)
附買回協議									
及其他類似抵押借款	(229,542)	66,170	(163,372)	-	162,866	(506)	(23,776)		(187,148)
負債總額	(1,110,275)	488,239	(622,036)	393,398	214,715	(13,923)	(31,433)		(653,469)

不予抵銷的相關款項

衍生金融資產及負債

在「金融工具」列中標識須根據淨額結算協議的金融資產和負債，如國際交換交易暨衍生工具協會的主協議或衍生金融工具交易所或清算對方的協議。據此如果發生違約或其他預定的事件的事件，與同一交易對方的所有未完成的交易可以被抵消，且協議所涵蓋所有未完成的交易採平倉淨額結算。

金融抵押品是指通常每天或每週取得現金及非現金抵押品，若違約事件或其他預定的事件發生時，藉由使抵押品變現來彌補交易對方風險淨額。

附買回及附賣回協議及其他類似抵押借貸

在「金融工具」列中標識須根據淨額結算協議的金融資產和負債，如國際附條件買回主約（GMRA）和有價證券借貸主約（GMSLA），據此如果發生違約或其他預定的事件的事件，與同一交易對方的所有未完成的交易可以被抵消，且協議所涵蓋所有未完成的交易採平倉淨額結算。

金融抵押品通常包括高流動性證券，其為合法轉讓且可在對方違約的情況下被償付。

這些抵銷、抵押品的協議及其他本集團使用的信貸風險緩解策略之進一步的解釋詳見313至316頁的信貸風險緩解策略部分

附註

a. 衍生金融資產的抵銷金額包括現金抵押品淨額結算的6,285百萬英鎊（2012年：13,769百萬英鎊）。衍生金融負債的抵銷金額包括現金抵押品淨額結算6,164百萬英鎊（2012年：13,294百萬英鎊），清算資產和負債而被抵銷的金額為268百萬英鎊（2012年：205百萬英鎊）。在資產負債表中沒有其他顯著辨認的金融資產和負債被抵銷。因此，上表所示顯示了有必要列入表中的唯一資產負債表類別。

b. 本表不包括指定以公允價值的附賣回協議，其公允價值受制於的1十億英鎊總淨額結算安排（2012年：2十億英鎊）。

c. 金融抵押品反映其公允價值，但受限於淨資產負債表的風險，因此不包括任何超額抵押。

d. 此列包含合同權利的抵銷是受限於相關司法管轄區法律的不確定性。

e. 在資產負債表總額為在資產負債表上「受強制執行的淨額結算安排及不受強制執行的淨額結算安排」金額的總和。

附註

以攤銷後成本衡量之金融工具

以攤銷後成本衡量之金融工具

此段附註為本集團持有以攤銷後成本衡量之資產資訊，包含本集團自零售及批發放款所產生之放款及墊款、融資租賃、再買回及賣回協議與類似之擔保借款。本集團籌措資金及流動部位之詳細資訊，請詳第199~224頁之流動性風險與資本。

以攤銷後成本衡量之金融工具

以攤銷後成本衡量之金融工具的會計政策：

銀行與客戶之放款及墊款、客戶帳款、債務證券及大部分之其他金融負債係持有以攤銷後成本衡量，意即以初始公允價值(通常為墊款或借款金額)調整償付之本金、票息、費用及支出以反映該資產或負債之有效利率。

19. 銀行及客戶之放款與墊款

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
銀行放款及墊款總額	38,263	40,912	50,115	51,216
減：減損準備	(10)	(41)	(10)	(41)
銀行放款及墊款	38,253	40,871	50,105	51,175
客戶放款及墊款總額	437,659	431,664	467,607	479,647
減：減損準備	(7,248)	(7,758)	(4,563)	(4,924)
客戶放款及墊款	430,411	423,906	463,044	474,723

有關本集團銀行與客戶放款及墊款以及相關減損準備之進一步分析，請詳第142~189頁。

20. 融資租賃

會計政策：

本集團依IAS17「租賃」進行出租人與承租人之會計處理。一項租賃如移轉租賃標的物之幾乎所有風險與報酬予承租人，應分類為融資租賃。在此情況下，當本集團為出租人，該資產未認列於資產負債表中，而係將合約下以隱含利率折現之最低租金給付額認為應收款；當本集團為承租人，則認列該標的租賃資產為不動產、廠房及設備，並認列已隱含利率折現之最低租金給付為應付租賃款。

融資租賃應收款項

融資租賃應收款項列入客戶放款及墊款內，本集團專營資產借貸並與國際技術、工業設備及商業公司等廣泛地合作，提供訂造之融資計劃以協助資產之製造商、交易商及批發商。

附註

以攤銷後成本衡量之金融工具

	2013				2012			
	融資租賃 百萬英鎊	日後融資 百萬英鎊	最低租賃 百萬英鎊	未保證殘值 百萬英鎊	融資租賃 百萬英鎊	日後融資 百萬英鎊	最低租賃 百萬英鎊	未保證殘值 百萬英鎊
本集團								
不超過一年	2,004	(286)	1,718	93	2,363	(329)	2,034	80
超過一年但不超過五年	4,308	(662)	3,646	268	5,055	(749)	4,306	105
超過五年	539	(76)	463	85	617	(120)	497	318
總額	6,851	(1,024)	5,827	446	8,035	(1,198)	6,837	503
本銀行				-				
不超過一年	14	-	14	-	21	-	21	-
超過一年但不超過五年	377	(51)	326	-	392	(26)	366	-
超過五年	22	(1)	21	-	74	(68)	6	-
總額	413	(52)	361	-	487	(94)	393	-

列入本集團減損準備之未能收回融資租賃應收款項之準備達129百萬英鎊（2012年：140百萬英鎊）。

融資租賃承諾

本集團按符合融資租賃定義之條款租賃不動產、廠房及設備。融資租賃負債認為應計、遞延收入及其他負債(詳附註26)。

截至2013年12月31日，本集團融資租賃未來最低租賃給付金額為19百萬英鎊(2012年：35百萬英鎊)，其中5百萬英鎊(2012年：5百萬英鎊)於一年內到期，本銀行融資租賃未來最低租賃給付金額為零百萬英鎊(2012年：2百萬英鎊)。截至2013年12月31日，本集團融資租賃下之持有資產之帳面金額為16百萬英鎊(2012年：22百萬英鎊)。

21. 交易目的持有金融資產之重分類

會計政策：

依IAS39之規定，本集團將不再被視為持作交易目的之金融資產且符合放款之定義者轉出交易用途資產組合，改以攤銷後成本衡量，以重分類當日之公允價值為資產之帳面值。

2010年度前，本集團將原列為持作交易並且不再被視為持作交易目的之若干金融資產重新分類為放款及應收款。

重分類為放款及應收款之證券其帳面價值由5,188百萬英鎊減少至2,812百萬英鎊，主要係因出售、償付標的證券到期及外匯變動所致。

2008年12月16日重分類之證券本期出售總額為18百萬英鎊(2012年：151百萬英鎊)；2009年11月25日重分類之證券本期出售總額為1,573百萬英鎊(2012年：1,316百萬英鎊)。

註

2012年金額投資總額及未來財務收入共計更改了67百萬英鎊（在一至五年類別中增加23百萬英鎊，以及在超過五年類別中增加44百萬英鎊），在最低應收租金現值為無影響(零英鎊)。

附註

以攤銷後成本衡量之金融工具

下表為自交易目的金融資產重分類至放款及應收款彙總：

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
重分類為放款及應收款之交易目的資產				
2009 年 11 月 25 日重分類	2,791	2,718	5,140	4,996
2008 年 12 月 16 日重分類	21	9	48	50
重分類為放款及應收款之金融資產總額	2,812	2,727	5,188	5,046

若未經重分類，本集團 2013 年度之損益表則將增加 57 百萬英鎊淨利益（2012 年：247 百萬英鎊利益）

22. 再賣回與附買回協議及其他類似之擔保貸款

附賣回協議（及借券或其他類似交易）為一種擔保借款，本集團提供放款或現金交換擔保品，擔保品通常為市場上可交易之證券，在未來依合約以固定價格賣回。附買回協議下本集團收到放款或現金擔保交換擔保品。

會計政策：

如本集團購入（「附賣回協議」）或借入附有再出售或賣回承諾之證券，由於本集團並未取得所有權之風險及報酬，故資產負債表上不包含該證券部位，支付之價金（或提供之現金擔保）視為放款以攤銷後成本衡量。

如本集團賣出（「附買回協議」）或借出附有再買回承諾之證券，由於所有權之幾乎所有風險及報酬仍屬於本集團，故此類證券保留於資產負債表，所收取之價金（或提供之現金擔保）視為金融負債以攤銷後成本衡量。

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
資產				
銀行	67,889	64,616	42,616	40,548
客戶	118,890	111,906	139,674	133,736
附賣回協議及其他類似之擔保貸款	186,779	176,522	182,290	174,284
負債				
銀行	66,896	87,815	39,466	48,535
客戶	129,852	129,363	148,674	138,613
附買回協議及其他類似之擔保借款	196,748	217,178	188,140	187,148

附註

非流動資產及其他投資

非流動資產及其他投資

此部分係本集團所擁有其很有可能產生未來經濟效益流入之有形及無形資產、不動產廠房及設備與投資。

23. 不動產、廠房及設備

會計政策：

本集團採用 IAS16「不動產廠房及設備」及 IAS40「投資性不動產」之規定。

不動產廠房及設備按成本列帳，其成本包含直接以及增額之購買成本減除累積折舊及減損（如有）。後續支出強化該資產提升該等資產之未來經濟利益時予以資本化。

折舊係以不動產廠房與設備之可折舊金額採直線法以估計經濟耐用年限計算提列，折舊率、折舊方法及殘值應考量經濟環境之變化持續評估，若干種類之固定資產之折舊率於2011年進行調整以反映現時狀況下其預計耐用年限，此調整造成之影響不重大。茲彙總本集團計算折舊所採用之折舊率如下：

計算折舊所採用之年折舊率

	折舊率
自有土地	無須提列折舊
自有建築物及長期租賃資產（剩餘年限超過50年）	2-3.3%
租賃剩餘期間之租賃資產（尚餘年限短於50年）	剩餘租賃期間
自有房屋及租賃資產之裝修成本 ^a	6-10%
在自有房屋及租賃資產安裝之設備 ^a	6-10%
電腦及類似設備	17-33%
辦公設備及其他設備	9-20%

耐用年限低於15年之租賃權不動產，其適應成本及已安裝設備已依照剩餘耐用年限提列折舊。

投資性不動產

投資性不動產初始以成本認列，其後則按其於各資產負債表日之公允價值（反映報告日期之市況）調整入帳，產生之利益與損失認列於損益表中。

附註

非流動資產及其他投資

	本集團					本銀行			
	投資性 不動產 百萬英鎊	不動產 百萬英鎊	設備 百萬英鎊	租賃資產 百萬英鎊	總計 百萬英鎊	投資性 不動產 百萬英鎊	不動產 百萬英鎊	設備 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
成本									
2013 年 1 月 1 日	1,686	4,030	4,794	14	10,524	-	2,136	2,214	4,350
收購及出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
增添(處分)	(1,052)	21	88	(4)	(947)	68	(105)	(50)	(87)
投資性不動產公允價值之變動	41	-	-	-	41	-	-	-	-
匯兌及其他調整 ^a	(224)	(127)	(330)	-	(681)	-	(8)	(45)	(53)
2013 年 12 月 31 日	451	3,924	4,552	10	8,937	68	2,023	2,119	4,210
累計折舊及減損									
2013 年 1 月 1 日		(1,414)	(3,350)	(6)	(4,770)	-	(940)	(1,504)	(2,444)
折舊費用		(220)	(426)	(1)	(647)	-	(118)	(195)	(313)
處分		113	282	-	395	-	107	209	316
匯兌及其他調整	-	8	293	-	301	-	(34)	(11)	(45)
2013 年 12 月 31 日	-	(1,513)	(3,201)	(7)	(4,721)	-	(985)	(1,501)	(2,486)
帳面淨額	451	2,411	1,351	3	4,216	68	1,038	618	1,724
成本	-								
2012 年 1 月 1 日	2,928	3,959	4,755	20	11,662	4	2,056	2,169	4,229
收購及出售子公司	(16)	6	1	-	(9)	-	2	-	2
增添(處分)	(191)	177	211	(6)	191	(4)	96	65	157
投資性不動產公允價值之變動	23	-	-	-	23	-	-	-	-
匯兌及其他調整	(1,058)	(112)	(173)	-	(1,343)	-	(18)	(20)	(38)
2012 年 12 月 31 日	1,686	4,030	4,794	14	10,524	-	2,136	2,214	4,350
累計折舊及減損									
2012 年 1 月 1 日	-	(1,245)	(3,244)	(7)	(4,496)	-	(839)	(1,453)	(2,292)
折舊費用	-	(212)	(456)	(1)	(669)	-	(118)	(214)	(332)
出售	-	18	204	2	224	-	12	148	160
匯兌及其他調整	-	25	146	-	171	-	5	15	20
2012 年 12 月 31 日	-	(1,414)	(3,350)	(6)	(4,770)	-	(940)	(1,504)	(2,444)
帳面淨額	1,686	2,616	1,444	8	5,754	-	1,196	710	1,906

不動產租金分別為70百萬英鎊(2012年:105百萬英鎊)及38百萬英鎊(2012年:52百萬英鎊)已包含於淨投資收入與其他收入。關於歐洲不動產重整之86百萬英鎊減損損失(2012年:6百萬英鎊)已認列。處分投資性不動產之十億英鎊係與受巴克萊控制直至2013年12月之Crescent 不動產控股有限責任公司相關。

投資性不動產之公允價值係參考類似資產之市價，並根據資產狀況、地點進行調整，或參考最近交易價格，以反映現時之經濟狀況，對於沒有最近交易之資產，採用現時外部市場參數如租金及利率等將未來現金流量折現計算公允價值。評價係由管理階層執行參考適當、合格且獨立之評價者。

附註

非流動資產及其他投資

24. 商譽及無形資產

商譽及無形資產的會計政策

商譽

依IFRS3「企業合併」及IAS36「資產減損」決定商譽之帳面價值。

商譽於收購子公司、關聯企業及合資企業時產生，並相當於購買對價超出本集團佔收購資產及收購日之負債及或有負債公允價值份額之差異。商譽須每年或有跡象顯示可能減損時進行減損評估，該測試包含比較商譽帳面價值與商譽相關現金產生單位或現金產生單位之公允價值(如果公允價值較高)未來稅前現金流量依可反映固有風險之利率折現值。

無形資產

本集團依IAS38無形資產之規定進行無形資產之會計處理。

無形資產包含品牌、客戶名單、內部自行研發軟體、其他軟體、許可證及其他合約及核心存款無形資產，當無形資產係與企業可分離或係自合約或其他法定權利所產生時，且資產之成本能可靠衡量，可歸屬於該資產之預期未來經濟效益很有可能流入企業時(適用於非併購買入之無形資產)，予以認列。

無形資產係以成本(當資產係以併購買入時為購買日之公允價值)減累計攤銷及減損(如有)列帳，按可反映其貢獻未來現金流量形式之方式於其可用年限(通常為4至25年)內攤銷。

當有減損跡象時須進行無形資產之減損評估。

附註

非流動資產及其他投資

	商譽 百萬英鎊	內部開發 電腦軟體 百萬英鎊	其他 電腦軟體 百萬英鎊	核心存款 無形資產成本 百萬英鎊	品牌成本 百萬英鎊	客戶 名單成本 百萬英鎊	許可證 及其他合約 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
本集團								
成本								
2013 年 1 月 1 日	6,585	1,844	478	243	149	1,638	476	11,413
增添(處分)	-	617	79	-	-	36	6	738
匯兌及其他調整	(239)	(50)	(1)	(49)	(33)	(131)	(45)	(548)
2013 年 12 月 31 日	6,346	2,411	556	194	116	1,543	437	11,603
累計攤銷及減損								
2013 年 1 月 1 日	(1,379)	(809)	(158)	(96)	(111)	(717)	(228)	(3,498)
處分	-	52	-	-	-	-	3	55
攤銷費用	-	(241)	(38)	(9)	(13)	(144)	(35)	(480)
減損費用	(79)	(38)	(19)	-	-	-	(3)	(139)
匯兌及其他調整	(10)	37	(2)	20	27	62	10	144
2013 年 12 月 31 日	(1,468)	(999)	(217)	(85)	(97)	(799)	(253)	(3,918)
帳面淨額	4,878	1,412	339	109	19	744	184	7,685
本銀行								
成本								
2013 年 1 月 1 日	4,276	1,373	177	6	-	107	125	6,064
增添(處分)	-	363	60	-	-	11	(4)	430
匯兌及其他調整	-	-	1	-	-	(1)	1	1
2013 年 12 月 31 日	4,276	1,736	238	6	-	117	122	6,495
累計攤銷及減損								
2013 年 1 月 1 日	(817)	(520)	(59)	(4)	-	(58)	(42)	(1,500)
處分	-	51	-	-	-	-	3	54
攤銷費用	-	(172)	3	-	-	(12)	(10)	(191)
減損費用	-	(38)	(19)	-	-	-	(3)	(60)
匯兌及其他調整	-	4	-	-	-	1	3	8
2013 年 12 月 31 日	(817)	(675)	(75)	(4)	-	(69)	(49)	(1,689)
帳面淨值	3,459	1,061	163	2	-	48	73	4,806

附註

非流動資產及其他投資

	商譽 百萬英鎊	內部開發 電腦軟體 百萬英鎊	其他 電腦軟體 百萬英鎊	核心存款 無形資產成本 百萬英鎊	品牌成本 百萬英鎊	客戶 名單成本 百萬英鎊	許可證 及其他合約 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
本集團								
成本								
2012年1月1日	6,697	1,437	328	287	166	1,724	444	11,083
增添(處分)	29	446	115	(21)	(1)	19	34	621
匯兌及其他調整	(141)	(39)	35	(23)	(16)	(105)	(2)	(291)
2012年12月31日	6,585	1,844	478	243	149	1,638	476	11,413
累計攤銷及減損								
2012年1月1日	(1,392)	(694)	(114)	(114)	(106)	(615)	(202)	(3,237)
處分	-	32	5	21	1	1	5	65
攤銷費用	-	(162)	(52)	(11)	(18)	(152)	(40)	(435)
減損費用	-	(8)	-	-	-	-	(2)	(10)
匯兌及其他調整	13	23	3	8	12	49	11	119
2012年12月31日	(1,379)	(809)	(158)	(96)	(111)	(717)	(228)	(3,498)
帳面淨額	5,206	1,035	320	147	38	921	248	7,915
本銀行								
成本								
2012年1月1日	4,277	989	195	6	-	107	124	5,698
增添(處分)	-	392	(5)	-	-	-	(3)	384
匯兌及其他調整	(1)	(8)	(13)	-	-	-	4	(18)
2012年12月31日	4,276	1,373	177	6	-	107	125	6,064
累計攤銷及減損								
2012年1月1日	(816)	(426)	(48)	(4)	-	(38)	(33)	(1,365)
處分	-	28	-	-	-	-	2	30
攤銷費用	-	(124)	(14)	-	-	(20)	(12)	(170)
減損費用	-	(2)	-	-	-	-	(1)	(3)
匯兌及其他調整	(1)	4	3	-	-	-	2	8
2012年12月31日	(817)	(520)	(59)	(4)	-	(58)	(42)	(1,500)
帳面淨值	3,459	853	118	2	-	49	83	4,564

商譽

商譽業務部門分配至各業務營運如下：

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
UK RBB	3,142	3,144	3,130	3,130
RBB Europe	63	62	62	62
RBB Africa ^a	690	863	-	-
Barclaycard	482	514	172	172
投資銀行	77	93	-	-
企業銀行	112	139	-	-
財富投資管理	312	391	95	95
商譽總額	4,878	5,206	3,459	3,459

附註

非流動資產及其他投資

重大會計預估及判斷

商譽

商譽減損測試過程涉及大量估計，其中包含辨識獨立現金產生單位並根據收購預期獲利分配商譽至各單位中。此分配應於商業重整再次檢視。另現金流量注入計劃必須考量商業市場之改變，包含成長幅度、競爭活動、及法規命令變動之衝擊。為決定預估稅前現金流量及風險調整利率是否適合營業單位須運用判斷。預估之稅前現金流量可能受可得預測資訊期間及長期持續現金流量假設影響。

其他無形資產

決定無形資產預估使用年限(如:因合約關係產生)，需要分析情況並運用判斷。評估一項資產是否有減損跡象並且計算減損價值，需估算未來現金流量和公允價值減去銷售成本，並且準備預測未來現金流量及定期買賣資產之公允價值。

商譽減損測試

本集團於2013年認列減損損失79百萬英鎊(2012年:0)係歸因於前期財富暨投資管理部門收購之業務。經財富暨投資管理部門將其營運簡化後，預測其業務可帶來之未來現金流量已修正且無法支持商譽之帳面價值，故將該商譽餘額全額減損。

重要假設

每個重大商譽餘額之減損測試採用之重要假設如下。其他集團商譽1,091百萬英鎊(2012年:1,247百萬英鎊)分配至多個現金產生單位，其個別未達重大。

英國零售及商業銀行業務

截至2013年12月31日止，關於Woolwich之商譽計3,130百萬英鎊(2012年:3,130百萬英鎊)之總英國零售及商業銀行(RBB)餘額，按商譽餘額加回前風險加重資產之CGU比例，並依總集團股東資金配置，排除商譽部分計算CGU帳面價值。可回收金額係取決於經管理階層審核通過且為期五年之財務預算預測現金流，且此後最終成長率係2.1%(2012年:2.4%)。預估現金流以稅前率11.8%(2012:12.4%)折價。於此前提下，可回收金額超過包含商譽之帳面價值約8,628百萬英鎊(2012年:9,334百萬英鎊)。其中，折現率或最終成長率若改變1%，可回收金額將分別增加或減少1,757百萬英鎊(2012年:1,637百萬英鎊)及1,210百萬英鎊(2012年:1,115百萬英鎊)。預測年現金流每減10%，則可回收金額下降1,795百萬英鎊(2012年:1,767百萬英鎊)。

非洲零售及商業銀行業務

截至2013年12月31日止，關於Absa RBB之商譽計657百萬英鎊(2012年:829百萬英鎊)總非洲零售及商業銀行餘額，Absa Group可回收金額係取決於經管理階層審核通過且為期五年之財務預算預測現金流，且此後最終成長率係6%(2012年:6%)。預估現金流以稅前率13.5%(2012年:13%)折價。在此前提下，使用價值超過包含商譽之帳面價值約4,217百萬英鎊(2012年:3,133百萬英鎊)。其中，折現率或最終成長率若改變1%，可回收金額將分別增加或減少800百萬英鎊(2012年:813百萬英鎊)及603百萬英鎊(2012年:623百萬英鎊)。預測年現金流每減10%，則可回收金額下降664百萬英鎊(2012年:643百萬英鎊)。

附註

非流動資產及其他投資

25. 營業租賃

會計政策：

本集團遵循 IAS17 租賃進行營業租賃之會計處理。出租人仍保留租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬之租賃合約，應分類為營業租賃。本集團為出租人，來自營業租賃之租賃收益應按直線基礎於租賃期間內認為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益遞減之時間形態，本集團將該出租資產認列於不動產、廠房及設備。

本集團為承租人時，租賃給付按直線基礎於租賃期間內認為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益遞減之時間形態。

營業租賃應收款項

本集團擔當出租人，購置廠房及設備並根據符合營業租賃之安排租賃予第三方。2013年12月31日，本集團不可撤銷營業租賃預期將予收取之未來最低租賃給付為3百萬英鎊(2012年：4百萬英鎊)。

營業租賃承諾

本集團根據不可撤銷營業租賃安排租賃多個辦公室、分行及其他資產。在此營業租賃約定下，資產須記錄於出租人之資產負債表，本集團則於租賃期間將未來最低租賃給付認為支出。各租賃合約有不同之條款、租金調整或續約權等，本期本集團沒有或有之應付租金。

本集團本年度營業租賃之租金支出為645百萬英鎊(2012年:622百萬英鎊)且已包含至行政及一般費用。

本集團於不可撤銷營業租賃下未來最低租金給付金額載列如下：

	本集團				本銀行			
	2013		2012		2013		2012	
	不動產 百萬英鎊	設備 百萬英鎊	不動產 百萬英鎊	設備 百萬英鎊	不動產 百萬英鎊	設備 百萬英鎊	不動產 百萬英鎊	設備 百萬英鎊
不超過一年	567	34	695	13	217	31	277	3
超過一年但不超過五年	1,220	124	1,290	3	641	122	828	3
超過五年	2,441	8	2,768	-	1,485	8	1,402	-
總額	4,228	166	4,753	16	2,343	161	2,507	6

於資產負債表日，本集團及本銀行根據不可撤銷分租租賃將予收取之未來最低分租付款總額分別為108百萬英鎊（2012年：22百萬英鎊）及106百萬英鎊（2012年：16百萬英鎊）。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

應付、準備、法律訴訟及或有負債

此部分針對本集團因其銀行及保險業務所產生之應計、準備及或有負債。負債準備係為過去事件所產生之現時義務，該義務之清償預期將導致具經濟效益之資源流出，且該金額可合理預估。或有負債反映為未認列於資產負債表之潛在負債。

26. 應計、遞延收入及其他負債

會計政策：

本集團採用 IFRS4「保險合約」進行保險合約之會計處理。保險合約為提供對第三方或非財務保險保護之合約，本集團向客戶提供財富管理或壽險、投資組合等具保險特性之產品。若發生承保事件的應付利益比不發生承保事件時應付的利益至少超出 5%，則該等財富管理或其他產品歸類為保險合約。

保險負債包含對未來現金流量之現時估計、索賠權利以及相關管理費用，應於資產負債表日進行負債適足性測試評估保險負債是否適足，若評估結果顯示保險負債之帳面價值有所不足，則應將所有不足數認列於損益。

保費收入應於賺得期間扣除再保費支出認列於損益表，保險負債之增加及減少以淨額認列於損益表中。

	本集團		本銀行	
	2013 百萬元	2012 百萬元	2013 百萬元	2012 百萬元
應計及遞延收入	5,179	4,874	2,224	2,313
其他債權人	5,676	4,934	16,819	12,681
融資租賃下之合約義務	19	35	-	2
保險合約負債(包含單位聯結負債)	2,799	2,689	-	-
應計、遞延收入及其他負債	13,673	12,532	19,043	14,996

保險負債主要與本集團長期業務相關。與本集團短期非壽險業務相關之保險合約負債金額為 108 百萬元(2012 年：126 百萬元)。本集團保險商品下忽略被保事件發生及保險政策投資之貢獻應付金額最大值為 78 十億元(2012 年：102 十億元)，或再保險後金額為 75 十億元(2012 年：98 十億元)。再保險後之保險風險 65 十億元(2012 年：87 十億元)或 63 十億元(2012 年：85 十億元)集中於非洲地區短期保險合約。

計算保險負債所使用之假設可能合理之變動對損益表及權益之影響為 7 百萬元(2012 年：7 百萬元)。

註

a. 經覆核讓與再保人風險之計算流程，2012 年金額已重編。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

27. 負債準備

會計政策：

本集團依循 IAS37「負債準備、或有負債及或有資產」進行非金融負債之會計處理。

負債準備係因過去事件所引起之現時義務，且於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且能可靠估計。負債準備係因預測之重組成本(含裁員成本)所產生，例如當本集團就重組業務有詳細之正式計劃，並透過開始執行該計劃或宣佈其主要特點而使得受重組影響之人員對企業引起了有根據的推測時。假如相關放款額度很可能被動用並導致按少於所墊款之金額認列資產，則就未動用之放款承諾提列負債準備。

	虧損性 合約 百萬英鎊	裁員及 重組 百萬英鎊	未動用之 合約承諾 融資及保證 百萬英鎊	交易賠償 支付保護險 (PPI)賠償 百萬英鎊	利率避險 商品賠償 百萬英鎊	其他 交易 百萬英鎊	訴訟 百萬 英鎊	什項負債 準備 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
本集團									
2013年1月1日	104	71	159	986	814	213	200	219	2,766
增添	55	784	116	1,350	650	310	371	82	3,718
已動用金額	(63)	(332)	(14)	(1,365)	(295)	(130)	(70)	(11)	(2,280)
未動用金額撥回	(5)	(143)	(98)	-	-	(5)	(12)	(65)	(328)
匯兌及其他調整	9	8	2	-	-	-	(4)	(5)	10
2013年12月31日	100	388	165	971	1,169	388	485	220	3,886
本銀行									
2013年1月1日	92	60	138	839	814	203	155	104	2,405
增添	18	577	79	1,240	650	241	163	84	3,052
已動用金額	(57)	(164)	(13)	(1,175)	(295)	(112)	(58)	1	(1,873)
未動用金額撥回	(5)	(117)	(111)	-	-	(5)	(6)	(45)	(289)
匯兌及其他調整	9	2	3	-	-	-	(2)	6	18
2013年12月31日	57	358	96	904	1,169	327	252	150	3,313

本集團預期可於2013年12月31日後不超過12個月內收回或結算之準備為3,577百萬英鎊（2012年：1,700百萬英鎊）。本銀行預期可於2012年12月31日後不超過12個月內收回或結算之準備為3,090百萬英鎊（2012年：1,348百萬英鎊）。

交易賠償

交易準備金包含預估因不當判斷而執行之業務活動造成損失或損害所需支付顧客、客戶及交易對手之賠款成本。大部分的交易賠償與支付保護險及利率避險產品有關，但也包含少部分可能於18個月內需動用之零售及企業放款業務之準備金。

重大會計政策及判斷

支付保護險賠償

在2011年司法審查結論後，巴克萊已提高了共計3.95十億英鎊之準備金以因應PPI賠償成本及客訴處理成本。2013年12月31日，2.98十億英鎊已被動用，剩餘準備金0.97十億英鎊。

直至2013年12月31日，已收到並進行1百萬英鎊(2012年:0.6百萬英鎊)客戶主動提出之求償。雖然遞減率低於預期，每月收到之求償量已較2012年5月之最高峰減少59%，故1.35十億英鎊之額外準備金已於2013年6月認列，以反映較預期增加之求償及對於金融監察服務機構Financial Ombudsman Service(FOS)相關之營運成本。

註：

- 至今收到之總求償不含合約未含有PPI及主動以書面通知之回覆。2012年12月31日之求償量也改以排除合約未含有PPI者重新表達。先前:1.1百萬英鎊。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

2012年8月，巴克萊依法著手主動以書面通知約75萬名保單持有人。其中66萬保戶(2012年:10萬)於2013年12月31日到期，而其餘保戶預估於2014年3月31日到期。

至今巴克萊已同意了74%(2012年:70%)所收到之求償，但不含為表善意之賠償與合約未含有PPI之案件。至今平均每有效求償案之賠償金額為1,763英鎊(2012年:1,705)，包含適用之保費退還，已收取之利息及8%賠償利息。

目前提列準備係由一連串假設，並且需要管理階層運用相當之判斷：

- 顧客要求之賠償金：當金額隨著時間預期會逐漸下降，以收到但尚未處理之賠償及預估顧客未來要求之賠償金。
- 主動回函率：回應主動回函之賠償金額。
- 暫留率：暫留數須經檢視才能確定賠償比率
- 平均付款：平均預期付給顧客之暫留賠償金係建立在政策之類型及年齡。

此提列亦包含本集團處理成本和其他賠償相關成本(後續指金融調查服務)。此假設包含主觀因素，特別是未來賠償金額之不確定性。故，事件結果可能與現時估計產生重大差異，並導致提列增加或減少。

下表說明至2013年12月31日期間，按重大假設之實際數據，及用計算提列準備和敏感度分析之預測假設，其中顯示若未來預估假設過高或過低之影響：

假設	2013年12月31日止		提列敏感分析 增加/減少	2013年12月31日止 實際累計
	實際累計	未來預估		
客戶賠償金 ^a	970K	190K	50K=£90M	570K
主動回函	660K	90K		100K
暫留率	26%	25%	1%=£1M	27%
平均每案件同意率 ^b	74%	73%	1%=£4M	70%
平均每有效求償案賠償金額 ^c	£1,763	£1,726	£100=£23M	£1,705

2013年間平均每月收到之客訴中，45%合約未含有PPI，且54%(2012年:43%)2013年收到之抱怨係來自賠償管理公司(Claims Management Companies, CMC's)，而此百分比更於2013年12月達到70%。

註：

- 至今收到之總求償不含合約未含有PPI及主動以書面通知之回覆。2012年12月31日之求償量也改以排除合約未含有PPI者重新表達。先前:1.1百萬英鎊。
- 平均每案件同意率不含合約未含有PPI者。2012年12月31日之平均每案件同意率已改採排除合約未含有PPI者重新表達。先前:39%。
- 平均賠償金額係以每份保單為基礎表達。2012年12月31日之平均賠償金額亦改採以每份保單為基礎重新表達。先前:2,750(每有效求償基礎)。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

利率避險產品賠償

2012年6月29日，金融服務監管局宣布包含巴克萊在內的數家英國銀行，應進行審查並針對2001年12月1日後出售予“非專業”類別之零售客戶或私人顧客之利率避險商品按照合約條件執行賠償模擬。巴克萊在該段期間約出售利率避險商品予4,000個零售顧客或私人客戶，其中約2,900人屬於“非專業”類別。

2012年12月31日，850百萬英鎊之準備金被認列係反映按照管理階層最佳估計對於“非專業”客戶之賠償及相關成本。估計基礎係按照橫跨客戶總數之初步模擬試算結果。經花費36百萬英鎊之行政相關成本後，2012年12月31日認列於資產負債表之準備金額為814百萬英鎊。

2013年期間，經審查其他案件後，金融行為監管局提出估列準備金之進一步資訊，故2013年6月額外認列650百萬英鎊，累計費用共達1,500百萬英鎊。累計花費331百萬英鎊行政相關費用並實際產生87百萬英鎊賠償成本後，2013年12月31日認列於資產負債表之準備金額為1,169百萬英鎊。最初賠償結果已與約30%被審查之“非專業”類別客戶溝通。賠償結果預計將在2014年6月與所有被列入審查之客戶進行溝通，賠償金額支付時程將視客戶接受度及回應時間而定。

對於每一位“非專業”客戶之賠償形式並不固定，可能是全額退款，彷彿商品未曾出售，亦或是另一替代商品，例如某一限額。此外，因部份銷售發生之時間點係符合當時法令規範，故並非所有客戶均符合賠償資格。

最終賠償成本亦需視下列條件而定：

- 如利率變化幅度大，標的商品之公允價值亦將隨之變動
- 完成審查及賠償模擬之行政成本，以及
- 完成模擬所需之時間，因應付商品退款金額中含有年利率8%之費用

分類為專業但未包含於賠償模擬之客戶求償，或來自非專業客戶之額外連帶損失求償(超過年利率8%以上之費用)，並未認列準備金。截至2013年12月31日，並無重大來自非專業客戶之額外連帶損失求償受到認同。這些項目將會被監控，未來準備金亦將依照可能支付義務範圍進行認列。

雖然本集團預期於2013年12月31日該筆準備金之金額應足以涵蓋完成賠償之所有成本，適當的準備金水準將會持續檢討且最終成本可能因與本期估計經驗不符而有重大差異。

法律訴訟

本集團在英國及許多其他國家，包含美國在內，目前仍有許多進行中之訴訟案件。有關進行中之案件及不確定性探討之進一步資訊，請詳附註29法律、競爭及法規事務。

裁員及重整

該準備金亦與集團整體之主要重整措施有關。2013年準備金之增幅主要係受轉型計畫所致，並可能於未來12個月內動用。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

28. 或有負債及承諾

會計政策：

或有負債為可能的義務，其存在僅由不明確之未來事件確定，或現有義務，其具經濟效益之資源流出不可確定或不能可靠地衡量，除非具經濟效益資源流出之可能性甚低，否則或有負債不予以認列於資產負債表中但予以揭露。

下表為未認列於資產負債表中之或有負債及承諾之名目本金金額：

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
作為附屬抵押品之保證及信用狀	15,226	15,855	15,442	15,730
履約保證、承兌匯票及背書	5,958	6,406	5,318	5,840
或有負債	21,184	22,261	20,760	21,570
跟單信用狀及其他短期貿易相關交易	780	1,027	570	744
備用融資、信用額度及其他承諾	274,791	271,365	217,301	206,829

金融服務補償計劃(Financial Services Compensation Scheme, FSCS)

FSCS為英國政府針對無法支付賠償給客戶之被授權機構保證之補償計畫。該計畫於英國持有執照之存款機構無法達成存戶求償時提供補償。FSCS並以截至實施年度(4月1日至3月31日)前一年12月31日之各機構存款比例，對英國持有執照之存款機構加徵賦稅以滿足賠償資金之需求。

已支付約18十億英鎊賠償款係由英國財政部(HM Treasury)提供放款額度予FSCS以支持其對於被宣布違約銀行存款戶之義務，放款收取之利息及對銀行業收取之稅賦係以英國政府公債利率計算之財政部自行借款成本為底限。(FSCS建議金融機構採用由債務管理辦事處(Debt Management Office)對Bradford and Bingley機構存款份額發佈之2024年英國政府公債利率)。除一筆十億英鎊之資金缺口FSCS期望藉由分期收款方式，於2013, 2014及2015年向銀行業分別徵收，大部分之借款額度預期均可回收。2013年11月，因Dunferline建築協會預期將導致額外資金短缺，英國財政部透過FSCS協商，擬以自2014年期中先行徵收100百萬英鎊稅額。巴克萊已於2013年12月31日之其他負債中認列一筆148百萬英鎊(2012年: 156百萬英鎊)之款項作為巴克萊總計需支付予FSCS之稅額。

有關進行之訴訟案件、競爭及法規事務之或有負債詳細資訊，請詳附註29。

註：

- 放款承諾已修改將遠期生效之附賣回協議納入其中。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

29. 法律、競爭及法規事務

Barclays PLC (BPLC), Barclays Bank PLC (BBPLC) 及本集團正面臨許多超越本集團控制能力之法律、競爭及法規事務挑戰，該等事務或未來可能涉及之法律案件，對於BPLC，BBPLC及本集團之衝擊無法完全預測，並可能重大影響我們的營運，財務績效，條件及前景。

雷曼兄弟控股公司

背景資訊

2009年9月，雷曼兄弟控股公司（以下簡稱「雷曼兄弟」）、Lehman Brothers Inc.的SIPA受託人（以下簡稱「受託人」）及雷曼兄弟控股公司無擔保債權人官方委員會（以下簡稱「委員會」）向紐約南區法院（「破產法院」）提出申請。以上三間公司破產申請在某種程度上危及了Barclays Capital Inc. (BCI)及其集團內公司於2008年9月欲收購雷曼兄弟公司(LBI)大部分資產之交易請求，而法院批准了該項出售案（以下簡稱「出售案」）。起訴人向法院請求：使部分移轉予BCI之資產無效；要求BCI將所有取得資產之溢價返還LBI；並宣稱BCI並未如它向起訴人宣稱符合交易文件及交易批准命令（以下簡稱「議事規則第60條之請求」）之資格。2010年1月，BCI對該請求做出回應並提出向LBHI及LBI尚未交付但列示於交易文件及法院批准命令上之特定資產之交割請求，（連同與受託人申索之對立請求，以下簡稱「合約索賠」）。

進展

2011年2月，破產法院就該等事宜發表意見（以下簡稱「意見」），駁回議事規則第60條之請求，並對部分合約索賠內容作出對受託人有利，而部分對本集團有利的判決。2011年7月，破產法院進行最終命令並實施其意見。本集團及受託人均對破產法院於合約索賠中不利雙方裁決的部分向美國紐約南區地方法院(SDNY)進行上訴。LBHI及委員會並未對破產法院就議事規則第60條請求之判決進行上訴。經簡述及辯論之後，SDNY於2012年6月發表其意見，推翻了破產法院於合約索賠判決中對本集團不利之一項判決並確認破產法院對合約索賠之判決。2012年7月，SDNY法表了修正意見，修正了前判決的某些錯誤但並未改變判決結果，並支持實施意見之判決。按照此判決，巴克萊有權取得(1)受託人持有之清算資產1.1十億美元(相當於0.7十億英鎊)，以及(2)於出售案中移轉予BCI因交易所買賣衍生金融工具於許多機構帳戶下持有之財產(ETD Margin)。受託人已就SDNY對其不利之判決向美國聯邦第二巡迴上訴法院提出上訴（以下簡稱「第二巡迴」）。目前判決因受託人之上訴，結果尚未確定。

截至2013年12月31日，本集團尚有約4.3十億美元(2.6十億英鎊)因收購案而有權取得之資產尚未收回，其中約2.7十億美元(1.6十億英鎊)已認列於資產負債表之其他應收款，未認列之1.6十億美元(十億英鎊)則視為為有效反映訴訟隱含之不確定性、潛在後續上訴進行及美國境外機構持有特定資產回收事宜之準備金。本集團未來最終收回之資產將有2.7十億美元(1.6十億英鎊)之溢價造成利益收入，並已認列於2013年12月31日之資產負債表中。即使本集團於進行之第二巡迴處於優勢，受託人對於本集團特定ETD Margin之所有權仍有異議。此外，美國境外機構持有部分尚未交割之ETD Margin亦為其回收可能性增添不確定性，故本集團無法可靠估計將能收回多少ETD Margin。倘若SDNY之判決未受影響，並保守假設本集團無法回收任何受託人上訴爭議或可回收性存有疑慮之ETD Margin，本集團將取得之資產仍有溢價2.7十億美元(1.6十億英鎊)，如同本集團2013年12月31日資產負債表所認列之金額。在最壞的情況下，假設第二巡迴推翻了SDNY之判決並認定本集團無權取得任何清算資產或ETD Margin並考量其有效準備金後，本集團估計總損失將達約6十億美元(3.6十億英鎊)。其中約3.3十億美元(2十億英鎊)係關於清算資產、本集團先前取得之ETD Margin及判決前和判決後對於清算資產及ETD Margin需返還或支付予受託人之股權。目前情況下，本集團對於其資產負債表認列資產之評價及相對有效準備金水平尚稱滿意。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

其他

2013年5月，北美花旗銀行（以下簡稱「花旗」）於SDNY對BBPLC提起違反補償契約之訴訟。2008年11月，BBPLC對於花旗於2008年9月17日至19日因身為LBI於國際銀行持續連結清算系統(CLS Bank International)之指定清算成員，進行LBI之換匯清算服務所產生之損失提供賠償。花旗並未針對合約提出賠償之需求，直至2013年2月1日，花旗所提出之賠償金額被巴克萊認定並無支付義務，遂於2013年5月提出告訴，聲稱巴克萊需對其90.7百萬美元之“本金損失”負責，且堅稱BBPLC有義務支付花旗自2008年9月至2012年12月部分之“籌資損失”。2013年6月花旗再次提出告訴，聲稱除90.7百萬美元之本金損失求償外，尚有至少93.5百萬美元之籌資損失，其中包含超過55百萬美元之利息損失及38.5百萬美元之資金成本。雙方均提出部分簡易判決之請求，SDNY於2013年11月宣判(1)花旗只能針對自2013年2月1日起產生之判決前損害賠償利息向BBPLC提出賠償要求(2)賠償範圍只限就其可證明自2008年9月至2012年12月之間實際發生之利息損失及籌資成本，有權要求BBPLC提供補償，及(3)BBPLC有權在補償契約下對籌資損失之求償舉證辯護，因花旗於2008年9月至2012年12月之間持有LBI之存款金額大於其聲稱在2008年9月17日至19日為LBI進行CLS服務所造成之本金損失，證明花旗於該段期間並無籌資損失。

美國存託股份(American Depositary Shares, ADS)

背景資訊

Barclays PLC, Barclays Bank PLC及數個Barclays PLC董事會現行及前任董事遭起訴而成為五件證券集團訴訟(已合併)之辯方，該訴訟案於美國紐約南區地方法院審理中。2010年2月之合併修正起訴內容於1933年證券法11、12(a)(2)及15條款下宣稱與美國存託股份註冊文件中，由Barclays Bank PLC於2006至2008年間提供之代表特別股、2、3、4及5系列(以下簡稱「特別股ADS」)含有不實表達及疏漏(與其他事項有關)，主要有關BBPLC房貸相關(包括美國次級房貸)之證券，BBPLC房貸及信用市場風險之暴險及BBPLC財務狀況。

進展

2011年1月，法庭下發庭諭，批准了被告要求駁回全部起訴的請求，並宣佈結案。2011年2月，原告請求法庭復議其駁回之命令。2011年5月，法庭全面否決原告有關復議的請求。原告就二項裁決（批准被告要求駁回的請求及否決原告復議的請求）向美國聯邦第二巡迴上訴法院提出上訴。

2013年8月，第二巡迴支持有關第2、3及4系列之駁回判決，因其已逾時效，但第二巡迴判定原告應被允許可就第5系列部分提出另一修正起訴，並將案件發回SDNY重審，與第二巡迴之判決一致。2013年9月，原告提出另一修正起訴，旨在主張對於第5系列之求償以及對於被駁回之第2、3及4系列之賠償請求，被告遂已請求法院駁回。

BBPLC認為該等與特別股ADS有關之求償並無法律依據且已強力辯駁。

房貸相關活動及訴訟

本集團於2005至2008在美國境內從事之住宅房貸業活動包含贊助及承銷約39十億美元之自家證券化產品、銷售近0.2十億美元之放款予政府主辦之企業(Government Sponsored Enterprises, GSEs)以及銷售約3十億美元之放款予其他對象。在此同時，約有19.4十億美元之放款(扣除期後再買回約500百萬美元)被產生並透過本集團2007年收購之從事房貸成員企業（以下簡稱「被收購之子公司」）銷售予第三方。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

除本集團之放款銷售及自家證券化商品外，本集團亦提供特定放款之擔保與承諾(Representations and Warranties, R&Ws)，大多與標的房貸、不動產、房貸文件及/或為符合法規有關。本集團就其所主辦之近 5 十億美元之證券化 R&W、近 0.2 十億美元之放款予 GSEs 之銷售及予其他對象約 3 十億美元之放款銷售，為唯一發行者。此外，被收購之子公司亦為其所有銷售予第三方之 R&Ws 的唯一發行者。除了在 2012 年前失效之近十億美元已出售予其他對象之放款 R&Ws，其餘並無明確期限之準備金可適用於本集團及被收購之子公司發行之 R&Ws。有關本集團出售予其他對象之 3 十億美元放款之 R&Ws，均以大幅折扣後之價格出售且較售予 GSEs 之放款、被收購之子公司出售之放款或上述本集團主辦之近 5 十億美元證券化商品含有更多限制。其餘近 34 十億美元本集團主辦之證券化 R&Ws 主要由第三方機構直接提供予集團子公司以存款機構之角色辦理證券化信託，並對該 R&Ws 設有更多之限制。在此情形下，本集團及/或被收購之子公司可能被要求買回相關放款或於 R&Ws 違約時支付其他關於該等放款之款項。截至 2013 年 12 月 31 日，已收到但尚未結案之買回要求所有關於本集團或被收購之子公司售予 GSEs 或其他對象之放款以及自家產品等活動，於銷售當時之原始未償還本金餘額約達 1.7 十億美元。

買回求償

以上所述絕大多數之買回求償案皆已由受託人針對特定住宅抵押貸款證券 (Residential Mortgage-backed Securities, RMBS) 之證券化展開民事告訴，聲稱本集團及/或被收購之子公司必須買回違反有效 R&Ws 之放款。受託人在該等訴訟中宣稱有比受託人明確要求買回金額更多(未明確表示)之放款違反有效 R&Ws。

住宅抵押貸款證券求償

美國聯邦住房金融局(Federal Housing Finance Agency, FHFA)代表兩個美國政府主辦機構，美國聯邦國民抵押貸款協會(Fannie Mae)及聯邦住宅貸款公司(Freddie Mac)對有關 Fannie Mae 及 Freddie Mac 購買之 RMBS 的 17 家金融機構提出告訴，其中包含宣稱 RMBS 所提供之資料中含有不實、誤導及/或疏漏。BBPLC 及/或旗下某些關聯企業或離職員工因在 2005 至 2007 年間銷售由本集團子公司主辦或協辦承銷之 RMBS，而在訴訟中被列舉。

告訴之要求包含：退回或復原原因 RMBS 所得之報酬以及復原 Fannie Mae 和 Freddie Mac 聲稱由 RMBS 所有權外引起之金融損失。內容與其他針對 BBPLC 及/或旗下某些關聯企業捲入有關原告購買 RMBS 之民事訴訟雷同。本集團認為其求償並無法律依據並將強力辯護。

在 FHFA 及上述其他針對本集團之民事訴訟有關 RMBS 求償之原始面額共計約 9 十億美元，其中 2.6 十億美元截至 2013 年 12 月 31 日止尚未支付。2013 年 12 月 31 日申報關於該等 RMBS 之累計損失約 0.5 十億美元。倘若本集團輸了該等訴訟，判斷 RMBS 可能引起之損失總額(已考量 2013 年 12 月 31 日後額外本金支付)，加上針對 RMBS 之累計損失、利息、手續費及成本，扣除當時 RMBS 之市價及已提列之準備金，本集團估計 2013 年 12 月 31 日該等 RMBS 之總市值約為 1.6 十億美元。本集團應有權對該損失請求部分補償。

主管機關之調查

本集團已收到許多來自許多主管機關或政府當局有關房貸活動之調查，包含傳票，也已配合該等調查。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

Devonshire信託

背景資料

於2009年1月，BBPLC於安大略省高等法院展開訴訟，尋求判決二項與Devonshire於根據ISDA主協議訂立的兩項信用違約交換(以資產擔保的商業票據中轉信託)提前解約有效之訴訟。同日，Devonshire宣稱因BBPLC未能提供流動支持與Devonshire商業本票而訴求終止交換。

進展

2011年9月，安大略省高等法院判決BBPLC提前解約無效，Devonshire有效；如此一來，Devonshire有權向BBPLC收取進C\$533百萬元之現金抵押併同時期起算之應計利息。BBPLC不服判決並且決定上訴至安大略省上訴法院。2013年7月，安大略省上訴法院宣布駁回BBPLC之申訴。2013年9月，BBPLC申請將安大略省上訴法院之判決提交加拿大最高法院。2014年1月加拿大最高法院拒絕BBPLC之申請。BBPLC正考量關於此事件可繼續進行申訴的方式。BBPLC預估若安大略省上訴法院之判決不受未來任何訴訟程序影響，損失約為C\$500百萬元減去先前為此提列之減損。這些減損準備係充分考量上訴法院之判決。

倫敦銀行同業拆款利率(LIBOR)及其他指標利率之民事訴訟

暨下文所述“對倫敦銀行同業拆款利率、ISDAfix基準利率、其他指標利率及匯率調查”之結果，管轄範圍內的個體及企業，就本集團倫敦銀行同業拆款利率及其他指標利率一事已揚言或已提起民事訴訟。多數提交美國司法審判之美元倫敦銀行同業拆款利率案件已合併，並交由美國紐約南區地方法院預審。申訴內容大致相若，並指稱(其中包括)BBPLC及其他銀行因抑制操控美元倫敦銀行同業拆款利率而個別及共同違反謝爾曼法 Sherman Act、美國商品交易法 Commodity Exchange Act，美國反欺詐與合謀法(「RICO」)及眾多州立法律的各項規定。該等訴訟尋求未指定數額的損害賠償，除了三件訴訟案件由原告向被告，包括BBPLC在內，求償實際損失與懲罰性賠償共計\$910百萬元。某些訴訟案件尋求謝爾曼法及RICO法項下三倍的損害賠償。某些民事行為係由建議的集體訴訟聲稱代表(其中包括)原告(一)從事與美元倫敦銀行同業拆款利率掛鈎的店頭交易(店頭交易訴訟)(二)於交易所購買與美元倫敦銀行同業拆款利率掛鈎的金融工具(交易所為主之交易訴訟)(三)購買與美元倫敦銀行同業拆款利率掛鈎的債務證券(債務證券訴訟)(四)購買與美元倫敦銀行同業拆款利率掛鈎的可調整抵押貸款或(五)與美元倫敦銀行同業拆款利率掛鈎的發放貸款。

2013年3月，美國紐約南區地方法院宣布駁回多數對BBPLC之索賠，及對三件領先提起之集體訴訟(領先集體訴訟)與三件領先個體訴訟(領先個體訴訟)中其他銀行之索賠。該判決宣布後，領先集體訴訟中原告申請批准提出修訂申訴或針對2013年3月之判決提訴。2013年8月，美國紐約南區地方法院否決領先集體訴訟中提出的諸多申請。因此，債務證券訴訟已被全數駁回；交易所為主之交易訴訟索賠被限定須按美國商品交易法為之；及店頭交易訴訟之索賠被限定為對不當得利及違反誠信和公平交易之隱含契約之索賠。繼2013年3月美國紐約南區地方法院宣布之判決，領先個體訴訟中原告以上述建議的集體訴訟中同於原先提出之指控，向加州法院提出新的申請(自訴訟程序交由美國紐約南區地方法院審理起)。許多原告未來會試圖訴請裁決美國紐約南區地方法院做出的某些或全部的判決。

此外，美國紐約南區地方法院審理前，某些其他訴訟係延緩至領先集體訴訟有進一步法律程序為止。

在有進一步的判決之前，美國紐約南區地方法院判決之最終影響仍無法確定，然法院可能闡釋該等判決以影響其他訴訟案件，包括以下提及之法律行動，其中某些係關於不同的指標利率。

BBPLC及其他銀行於美國地方法院提起之其他個體及建議的集體訴訟中被指名為被告人，其中原告提出同於上述美元倫敦銀行同業拆款利率案件中原告之指控，聲稱被告於不同期間個別或集體操縱美元倫敦銀行同業拆款利率、日圓倫敦銀行同業拆款利率、歐洲日圓東京銀行同業拆款利率，及(或)歐元銀行同業拆款利率。原告通常聲稱其辦理的貸款、衍生工具和(或)其他金融工具交易，其價值會因美元倫敦銀行同業拆款利率、日圓倫敦銀行同業拆款利率、歐洲日圓東京銀行同業拆款利率，及(或)歐元銀行同業拆款利率之變動而受到影響，且會依聯邦法和州法主張賠償。2012年10月，美國地方法院加州中區分院駁回代表美元倫敦銀行同業拆款利率掛鈎的可調整抵押貸款持有人提出之建議集體訴訟。原告已提出上訴，且上訴之簡要報告已完成。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

此外，BBPLC 已獲由反壟斷處就因引用 EURIBOR 而違反美國反壟斷法之金融工具授予有條件的緩和處分。由於獲得有條件的緩和處分，BPLC 有資格去（一）主張關於賠償資格的限制，按有條件的緩和處分規定之行為，針對任何民事反托拉斯訴訟判給的損失賠償中，僅負責實際損失而不是三倍的損失（二）減輕關於這類民事反托拉斯訴訟中潛在的連帶責任，但 BPLC 需符合掌管其賠償及協力義務之民事訴訟的美國司法部反壟斷處及法院之相關要求。

該申訴主張係依 1934 年美國證券交易法第 10(b) 節及第 20(a) 節辦理。該申訴主要指稱有關 BBPLC 2006 年至 2011 年的年度報告中含有關於（其中包括）BBPLC 遵守營運風險管理過程及若干法律法規之錯誤陳述及遺漏。該申訴還稱，BBPLC 之日常美元倫敦銀行同業拆款利率提交構成違反美國證券法的虛假陳述。該申訴由 2007 年 7 月 10 日至 2012 年 6 月 27 日間於美國證券交易所購買 BPLC 保薦的美國信託憑證的全部人士或實體組成的建議集體訴訟代表提起。2013 年 5 月，法院准許 BBPLC 提出要求全面駁回該申訴之申請。原告已提出上訴，且上訴之簡要報告已完成。

除在美國的訴訟案件外，諸多司法管轄權業已針對本集團涉嫌操控倫敦銀行同業拆款利率及歐元銀行同業拆款利率之行為，提出法律訴訟。首先是位於英國及威爾斯的 Graiseley 地產有限公司，其預定於 2014 年 4 月在高等法院提出審訊。預期類似的法律訴訟，可能由各管轄權提出與指標利率相關之法律訴訟，將會與日俱增。

有關換匯交易之民事訴訟

自 2013 年 11 月起，建議的集體訴訟代表原告於區域法庭提出之諸多民事訴訟中，指控美國謝爾曼反托拉斯法及紐約州法下操控外匯市場之行為，並指名多家包括 BBPLC 在內的國際銀行為被告人。

請詳下方「對倫敦銀行同業拆款利率、ISDAfix 基準利率、其他指標及匯率調查」所載與倫敦銀行同業拆款利率及其他具指標性的民事訴訟之競爭和監管事宜相關之討論。

對倫敦銀行同業拆款利率、ISDAfix 基準利率、其他指標及匯率調查

各個機關如英國金融行為監管局、美國商品期貨交易委員、美國證券交易委員會、美國司法部和反壟斷處的欺詐科和反壟斷處、歐洲委員會、英國反詐欺辦公室、新加坡金融管理局、日本金融服務管理局、義大利特拉尼檢察官和美國各州總檢察官正針對 BBPLC 和其他金融機構，制定多個銀行同業拆款利率利率，如倫敦銀行同業拆款利率（「LIBOR」）和歐元銀行同業拆款利率（「EURIBOR」）所提交之送審書進行調查。

2012 年 6 月 27 日，BBPLC 宣布已與 FSA（英國金融行為監管局的前身）、CFTC 及 DOJ-FS 在有關調查達成和解及本公司已同意支付 2.9 億的總罰款，該總罰款已包括 2012 年的營業費用。達成和解是與 FSA 簽訂和解協議、與 DOJ-FS 達成不起訴協議（「不起訴協議」(NPA)）及與 CFTC 達和解令協議（CFTC 令）。此外，BBPLC 已獲由反壟斷處就因引用 EURIBOR 而違反美國反壟斷法之金融工具授予有條件的緩和處分。

與 FSA 的和解協議的條款受保密限定。惟 FCA 在其網站上發出 5,950 萬英鎊罰款之最後通知。其中列出 FSA 施行刑罰的原由，引用的結算原則，並載列罰款之事實及條款。不起訴協議及 CFTC 令概要載列如下。不起訴協議及 CFTC 令的全文分別於美國司法部和 CFTC 的網站上公佈。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

另，除 2 億美元的民事罰款外，CFTC 令要求 BBPLC 停止並停止進一步侵犯美國商品交易法 Commodity Exchange Act 的具體事項，並採取具體步驟，確保送交之利率標準（包括 LIBOR 和 EURIBOR）的完整性和可靠性，並改善相關的內部控制。除其他事項外，CFTC 令要求 BBPLC：

- 以某些特定的因素的基礎上，以 BBPLC 交易之最大重量及受限於某些特定調整和注意事項送呈信息；
- 實施防火牆，以防止交易員及提交人之間的不當通信；
- 準備和保留特定提交相關之文件及保留相關的通信；
- 實施與提交和進程審計相關之監督和培訓措施；
- 定期向 CFTC 報告遵守 CFTC 條款情況；
- 盡最大努力鼓勵發展與指標利率相關的嚴格標準；及
- 繼續與 CFTC 合作持續調查基準利率。

作為不起訴協議的一部分，BBPLC 同意支付 1.6 億美元懲罰。此外，美國司法部同意不向 BBPLC 起訴任何與提交指標利率相關的刑事罪行（包括 LIBOR 和 EURIBOR）（除稅收刑事違法外，美國司法部並無法作出任何協議），及取決於 BBPLC 遵守根據不起訴協議規定的滿意度。特別是，根據不起訴協議，除其他事項外，BBPLC 同意自 2012 年 6 月 26 日起為期兩年的以下規定：

- 承諾不在美國犯任何刑事罪行；
- 真實及完整地披露有關 BBPLC，其官員和僱員之非特權活動的信息，以及其他與美國司法部相關查詢的所有事項，而這些信息可用作任何目的，除另受限於不起訴協議之限制；
- 向美國司法部報告所有與 BBPLC 及其任何僱員相關之潛在觸犯涉及欺詐或違反證券和大宗商品市場法律之刑事罪行；
- 向美國司法部報告所有於美國由任何政府機關聲稱與 BBPLC 及其任何僱員相關涉及欺詐或違反證券和大宗商品市場法律之刑事或監管調查，行政訴訟或民事訴訟。

BBPLC 還同意與美國司法部和美國其他政府機構，就任何與不起訴協議所描述的行為引起之調查和起訴合作，該承諾繼續直至這些調查和起訴結束為止。BBPLC 繼續就其他正在進行的調查與美國司法部和美國其他政府機構合作。

繼 2012 年 6 月 31 日公布之調查結果，美國總檢察官展開其針對倫敦銀行同業拆款利率、歐元銀行同業拆款利率和東京銀行同業拆款利率之調查。紐約州總檢察官代表總檢察官聯盟，於 2012 年 7 月向 BBPLC 發出傳票（亦發予其他銀行同業）以廣泛收集資訊，並向 BBPLC 提出額外的資訊調查，要求其提供相關文件及交易資料。BBPLC 以先到先處理的方式回應這些資訊調查。此外，英國反詐欺辦公室繼 2012 年 7 月公布之調查結果，已決定對倫敦銀行同業拆款利率相關事宜進行調查。關於該調查，BBPLC 業已收到資訊調查並陸續針對相關要求做出回應。

於 2009 年 1 月 13 日，Barclays 於安大略省最高法院展開訴訟，尋求判決二項與 Devonshire 於根據 ISDA 主協議訂立的兩項信用違約交換（以資產擔保的商業票據中轉信託）提前解約有效之訴訟。同日，Devonshire 宣稱因 Barclays 未能提供流動支持與 Devonshire 商業本票而訴求終止掉期。2011 年 9 月 7 日，法院判決 Barclays 提前解約無效，Devonshire 有效；如此一來，Devonshire 有權向 Barclays 收取進 C\$533 百萬元之現金抵押併同時期起算之應計利息。Barclays 不服判決並且決定上訴。假使判決結果一致，Barclays 預估損失約為 C\$500 百萬元減去先前為此提列失減損。

自 2012 年 6 月 31 日調查結果確定後，美國檢察總長展開對倫敦銀行同業拆款利率、歐元區銀行同業拆款利率以及東京銀行間同業拆款利率之調查。紐約檢察總長代表檢察總長聯盟，於 2012 年 7 月向 BBPLC 發出傳票，（以及向其他一些銀行發出傳票），產生廣泛的資訊，並發函要求，以取得 BBPLC 文件和交易數據之額外資訊。BBPLC 持續地回應這些要求。此外，2012 年 7 月證券及期貨條例公佈賠償條款後，決定調查倫敦銀行同業拆款利率的事宜，BBPLC 已收到，並繼續對資訊的要求作出回應。

該委員會也一直調查歐元區銀行同業拆款利率在其他事項的操縱，於 2013 年 12 月 4 日，歐盟委員會宣布，已在集團和有關、歐元區銀行同業拆款利率反競爭行為的其他銀行間達成和解，該集團已主動通報歐元區同業拆款利率的行為，並與該委員會的調查充分合作。由於合作被認可，本集團經濟處罰完全被豁免，否則將受懲處。

CFTC 及 FCA 亦針對過去有關 ISDAfix 及其他相關標的之交易分別展開調查。BBPLC 已收到並持續回應要求資訊之傳票及要求。

許多主管和執行機關，包含英國 FCA、CFTC、美國 DOJ 及香港金融管理局表示他們正在調查外匯交易，包含企圖操縱特定標的貨幣匯率或從事其他對其交易部位有利之活動。這些調查涉及許多國家之市場參與者。BBPLC 已收到來自特定主管機關針對特定調查之質詢，及其他主管機關對於外匯議題之關切。本集團正檢討於過去數年間並涵蓋 2013 年 10 月其外匯交易並配合相關政府機關之調查。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

針對與該等調查有關之訴訟探討，請見上述之“LIBOR 及其他指標利率之民事訴訟”及“有關換匯交易之民事訴訟”。

FERC

背景資訊

美國聯邦能源管理委員會（Federal Energy Regulatory Commission，以下簡稱「FERC」）之執法辦公室已針對 Barclays 從 2006 年底至 2008 年期間在美國西部的電力交易展開調查。2012 年 10 月，FERC 對 BBPLC 及其 4 位與此事相關之前任交易員發出罰款通知（以下簡稱「命令及通知」）。命令及通知中聲稱 BBPLC 及其 4 位前任交易員自 2006 年 11 月至 2008 年 12 月，透過操縱加州和其周圍的電力市場從而違反了 FERC 的反操縱制度，並對 BBPLC 提出 435 百萬美元之民事罰款並令 BBPLC 額外繳回 34.9 百萬美元之獲利加計利息（其金額與命令及通知中提出之金額一致）。

進展

2013 年 10 月，FREC 於美國加州地方法院對 BBPLC 及其前任交易員提出民事告訴，企圖追討上述罰款及獲利金額。FREC 於民事訴訟中重申了先前於 2012 年 10 月之命令及通知和 2013 年 7 月民事罰款核定命令之主張。BBPLC 對此極力辯護並與其前任交易員以審判地點不當且未能陳述其賠償為由，要求駁回該告訴，或是轉由 SDNY 審理。2013 年 9 月，BBPLC 接獲美國紐約南區律師事務所刑事部門聯繫，並建議了相同的處理方式且該事務所正在關注有關 FREC 的議題。

BDC 財務有限責任公司(BDC Finance L.L.C. BDC)

2008 年 10 月 BDC 向紐約州最高法院(以下簡稱「紐約最高法院」)提出控訴，指稱 BBPLC 違反國際交換及衍生金融工具協會(International Swaps and Derivatives Association, ISDA)主協議與總收益交換主確認書(以下簡稱「協議」)規範之總收益交換交易，BBPLC 未按照 BDC 2008 年 10 月之要求(以下簡稱「要求」)，將近 40 百萬美元之超額擔保轉予 BDC。BDC 堅稱在協議之下，BBPLC 無權於移轉該超額擔保前對要求提出異議，即便 BBPLC 有權提出異議，卻未有所行動。BDC 請求損害賠償總計 297 百萬美元，加上律師費，其他費用即判決前所產生之利息。

進展

2012 年 8 月，紐約最高法院同意對 BBPLC 之部分簡易判決，裁定 BBPLC 有權於移轉該超額擔保前對要求提出異議，但判定針對 BBPLC 是否真有提出異議則需進行審判。雙方互相向紐約最高法院之上訴分庭(以下簡稱「上訴分庭」)提出上訴。2013 年 10 月，上訴分庭推翻了紐約最高法院同意 BBPLC 之部分簡易判決，而同意了 BDC 之部分簡易判決並表示 BBPLC 違反了協議，但上訴分庭及紐約最高法院均未對損害賠償金額做出判決。2013 年 11 月 25 日，BBPLC 向上訴分庭提出重新辯論或是請求准許向紐約上訴法庭上訴。2014 年 1 月，上訴分庭發出命令，拒絕了重新辯論之請求，但准許向紐約上訴法庭提出上訴。2011 年 9 月，BDC 之投資顧問(BDCM Fund Adviser, L.L.C.)及其母公司 Black Diamond Capital Holdings, L.L.C. 亦在康乃狄克州法庭針對 BBPLC 在協議中之相關行為對 BBPLC 及 BCI 提出未表明金額之損害賠償告訴，堅稱違反當地不公平貿易行為法案及侵害干擾業務和未來商業關係。雙方已同意暫緩該案件。

交換系統審查

公平貿易署及其他歐洲類似主管機關持續調查 Visa 及 MasterCard 之借記和貸記交換系統費。BPLC 身為發卡人，向獲得刷卡服務之商店收取交換系統費。與本調查有關之主要風險在於潛在來自其他歐洲主管機關之罰款、訴訟及新的立法提案。BPLC 可能被要求繳交罰款或賠償並可能受交換規則因修法改變之影響。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

利率避險產品

請詳附註 27 準備金

信用違約交換(Credit Default Swap, CDS)反壟斷調查

委員會與 DOJ-AD 已經開始 CDS 市場之調查(分別於 2011 與 2009)。在 2013 七月委員會對 BBPLC 與 12 家其他銀行(Markit and ISDA)發表反對聲明。有些銀行集體拖延和阻止交易所信用衍生金融商品的出現。若委員會對此事件做出制裁之決定，可能包含以罰款之方式進行制裁。DOJ-AD 進行為涉及此類問題之民意調查。美國也有相關之集體訴訟建議，這些案件之時效性是不確定的。

瑞士/美國稅務計畫

於 2013 八月，由於美國與瑞士對瑞士銀行持有之美國相關帳戶之稅務責任議題長期爭論，DOJ 和瑞士聯邦財政部宣布不起訴協議或不針對瑞士銀行(計畫)。

Barclays 銀行(瑞士)有限公司及 Barclays 銀行 PLC 日內瓦辦事處共同參與要求結構性核閱美國帳戶之計畫。這個正在進行審查之結果將決定對 Barclays 銀行(瑞士)有限公司及 Barclays 銀行 PLC 日內瓦辦事處加入某些協議或制裁。2014 四月 30 日為完成核閱之期限。

特定合約調查

FCA 必須調查某些合約包含兩個分別在 2008 年 6 月及十月簽訂 BBPLC 與 Qatar 控股公司(Qatar 公司)的顧問服務合約，以及在 2008 年 6 月及 11 月 BPLC 募集資本的相關事項。

FCA 在 2013 年 9 月的時候曾對 BPLC 及 BBPLC 提出警告事項。在 2008 年 6 月簽訂的顧問合約已被揭露但條文包含在 2008 年 10 月簽訂的合約，另外這兩個合約的應付費用在五年內總金額會到達 322 百萬英鎊，並沒有被揭露在 2008 年 6 月及 11 月關於募集資本公開的文件或公告裡。當警告事項認為 BPLC 及 BBPLC 相信在那個時刻，他們有作最基本的明示及因合約產生的未確定價值，他們聲明合約主要的要求並不是因為沒揭露因為 Qatar 公司資本募集而提供顧問服務而得到額外的費用。那個警告論定 BPLC 及 BBPLC 違反相關揭露規則及 BPLC 也違反該規則第 3 條(要求保持誠信及公司股份的潛在持有者)。在這個關注，FCA 認為 BPLC 及 BBPLC 不顧一切的行動。在警告事項裡認為處罰 50 百萬英鎊。BPLC 及 BBPLC 繼續對這發現在爭論。

FCA 的上述內容保持在經由 SFO 調查相同合約的過程。SFO 的是在初步的調查以及該集團接收並回覆先前問題。

DOJ 及 SEC 承諾調查關於集團內符合美國反海外貪腐法協助 BPLC 去贏或保持經營的第三方關係人。他們也調查前述的兩份顧問服務合約。美國聯邦儲備委員會也要求保持了解。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

總述

此附註揭露事項的結果係很難預測的。本集團尚有未揭露的一個潛在財務影響的估計，本集團或有負債的產生如係不可行的，或在某些情況下係可行的，此揭露事項則會造成損害。準備已被認列的情況下，本集團能夠準確估計可能產生的損失。無論最終結果如何，本集團產生的重大費用均與該等事項相關；此外，可能令本集團發生下列任何一項：重大財務損失及罰款、其他罰款及法院強制令、潛在的民事訴訟、潛在的刑事訴訟、對集團的管制及限制，及使集團信譽受損。還有一個風險，調查或訴訟可能引起相關法令或條例的管制。若發生任何一個風險，對集團的營運、財政、環境及前景將造成不利的影響。

如上所述，本集團服從不起訴協議(NPA)與美國司法部(DOJ)對倫敦同業拆款利率(LIBOR)的調查。在不起訴協議(NPA)之下，本集團已同意至 2012 年 6 月 26 日的兩年內，保證不會有任何犯罪，並盡法律義務提供相關信息。若違反不起訴協議(NPA)的條款，將導致本集團提交的基準利率遭起訴及對本集團未來的營運產生重大的影響。

本集團於英國及數個英屬群島亦從事其他各種法律、競爭及管理事宜。係於違反企業日常業務時產生的相關法律訴訟，包括（但不限於）合約糾紛、證券、債務催收，客戶貸款，欺詐，授信，客戶資產管理，競爭，資料保密，洗錢，聘僱，環境及其他法定和普通法問題。

本集團面臨監管單位、政府及其他公共機構的查詢及檢查、索取資料、審計、調查及法律和其他訴訟，係關於（但不限於）保護消費者的措施、遵守法令及條例、批發交易活動以及銀行和商業活動。

截至目前，本集團並不預期能解決於此附註所述之未揭露的相關事項，而其對財務面有重大不利的影響。本集團尚有未揭露的一個潛在財務影響的估計，本集團或有負債的產生如係不可行的，或在某些情況下係可行的，此揭露事項則會造成損害。然而，鑑於參與該等事項的不確定性，其不能保證某一特定事項的結果或該事項對集團的經營並不重大或現金流量係發生在特定期間，除其他事項外，該事項產生的虧損及盈餘於報導期間用別的方式表達。

附註

應付、準備、法律訴訟及或有負債

資本工具、權益及準備

此部分係本集團借入資本及股東權益包含股本、保留盈餘及其他權益餘額與對子公司之非控制權益，與資本及本集團如何維持足夠之資本等資訊請詳第99~103頁之法令規定。

30. 次順位負債

會計政策：

次順位債券係依IAS39以有效利率法計算之攤銷後衡量。

由Barclays Bank PLC(「本銀行」)或本集團旗他子公司發行之次順位負債包括應計利息，並包括有到期日及無到期日借貸資本如下：

		本集團		本銀行	
		2013 百 萬 英 鎊	2012 百 萬 英 鎊	2013 百 萬 英 鎊	2012 百 萬 英 鎊
無到期日次順位負債		6,127	6,740	5,929	6,552
有到期日次順位負債		16,122	17,682	15,053	16,389
次順位負債合計數		22,249	24,422	20,982	22,941
本集團之放款資金皆屬無擔保放款。因FAS規定提列之法定資本，若與資產負債表帳計差異金額應與以下相關:資本可得條件、資本到期前五年之攤銷、公允價值避險影響排除範圍。					
無到期日次順位負債			本集團		本銀行
	原始贖回日期	2013 百 萬 英 鎊	2012 百 萬 英 鎊	2013 百 萬 英 鎊	2012 百 萬 英 鎊
本銀行發行					
一級票據					
6%可提前贖回永續核心一級票據	2032	105	116	105	116
6.86%可提前贖回永續核心一級票據（681 百萬美元）	2032	613	720	613	720
準備資本工具					
5.926%加速可提前贖回永續儲備資本商品（533 百萬美元）	2016	368	393	368	393
7.434%加速可提前贖回永續儲備資本商品（347 百萬美元）	2017	244	261	244	261
6.3688%加速可提前贖回永續儲備資本商品	2019	114	117	114	117
14%加速可提前贖回永續儲備資本商品	2019	2,951	3,298	2,951	3,298
5.3304%加速可提前贖回永續儲備資本商品	2036	107	113	107	113
無到期日票據					
6.875%無到期日次順位票據	2015	145	152	145	152
6.375%無到期日次順位票據	2017	146	153	146	153
7.7%無到期日次順位票據(99 百萬美元)	2018	67	72	67	72
8.25%無到期日次順位票據	2018	151	165	151	165
7.125%無到期日次順位票據	2020	198	215	198	215
6.125%無到期日次順位票據	2027	223	233	223	233
無到期日次順位浮動利率票據(121 百萬美元)	任何利息支付日	66	75	122	133
無到期日浮動利率主要資本票據 Series 3	任何利息支付日	145	146	145	146
債券					
9.25% 永續次順位債券（前 Woolwich PLC）	2021	91	99	91	99
9% 永久有息資本債券	任何時候	42	47	42	47
Loans					
5.03% 反向無到期日次順位雙貨幣放款(8,000 百萬日圓)	2028	39	47	39	47
5% 反向無到期日次順位貨幣放款(12,000 百萬日圓)	2028	58	72	58	72
Barclays SLCSM Funding B.V. 本銀行保證					
6.140% 固定利率保證永續次順位票據	2015	254	246	-	-
無到期日次順位負債總計		6,127	6,740	5,929	6,552

附註

資本工具、權益及準備

無到期日之借入資本

本銀行及子公司發行無到期日之借入資本係為了發展並擴張業務，強化資本基礎。無到期日借入資本之主要條件說明如下：

次順位

銀行存款人賠償之所有無到期日貸入資金、其他無擔保非次順位貸方及有到期日放款資金持有者順序如下：次順位無到期日浮動利率票據、其他無到期日票據之發行、享同等待遇之債券及放款評等以及享同等待遇之TONs及RCI評等。

利息

除9%債券自發行日起有固定利率，及次順位及第3層級無到期日票據為浮動利率以外，所有無到期日貸入資金直到原始買回日係為固定利率。原始買回日後，未贖回時期之6.875%、6.375%、7.125%及6.125%無到期日票據、9.25%債券及6.140%永久票據將以市場利率預設5年期期間產生利息。所有其他無到期日貸款資金(除上述兩個浮動利率無到期日票據外)將產生利息，而該浮動利率無到期日票據目前產生之利息係根據倫敦銀行間利率預設之期間固定利率。

利息給付

除了7.7%無到期日票據、8.25%無到期日票據、9.25%債券及6.140%永續票據，若前六個月並未宣告或支付持有Barclays PLC任何層級股票之股利，或本銀行任何順位之特別股，Barclays Bank PLC並無義務就其無到期日票據、債券及放款支付利息之義務。若前十二個月利息期間，並無就其任何類別之股票分配股利，本銀行並無義務就其9.25%永續次順位債券支付利息。如股利其後派付或出現若干其他情況，未支付之利息在以上各種情況下將成為應支付之利息。於本年度，本銀行就其普通股及所有類別特別股宣派及派付股利。

除非本銀行通過特定償債能力測試，否則不會就任何該等無到期日借入資本支付本金或任何利息。

本銀行可選擇延遲支付7.7%無到期日票據及8.25%無到期日票據之任何利息，直至全數支付所有延付利息為止，本銀行及Barclays PLC均不可就其任何普通股、特別股或其他股票宣派或支付股利或支付若干其他非優先級義務之任何利息或票息，惟某些例外情況除外。

發行機構及本銀行可能選擇延遲支付6.140%永續票據之利息，然而，任何遞延利息將自動成為立即逾期且在以下日期前為應付款項：(i) 任何享同等待遇或次順位債務購入日期之任何股利、其他分配、利息或其他給付；(ii) 贖回或買回6.140%永續票據之日期；(iii) 若干其他信用事件，如破產、清算或發行機構或銀行之清盤。

本銀行可選擇延遲支付儲備資本工具(RCIs)之利息，任何該等遞延支付利息將僅於下列之較早者支付(i)贖回儲備資本工具當日；(ii)於或最接近遞延支付該款項之日起計十週年之票息付款日；及(iii)14%RCIs取代。遞延支付繼續之期內，本銀行或Barclays PLC不可就其普通股或特別股宣派或支付股利，惟若干例外情況除外。

如本銀行認為其不符合或若就一級票據支付任何利息後將會不符合英國金融服務管理局有關資本充足之規定及政策，則其可選擇延遲支付一級票據之利息。任何該等遞延支付利息將僅於贖回一級票據時成為應付利息。在本銀行下一次支付一級票據之利息前，本銀行及Barclays PLC均不可(i)就任何其各自之普通股或特別股宣派或支付任何股利（若干特別情況除外），或就本銀行之準備資本工具支付利息，而(ii)有關贖回、購買或減少其各自之股本及若干其他證券之若干限制同時適用。

償還

依據本銀行之選擇，所有無到期日借貸資金通常可於原始買回日或任何後續票貼或利息給付日期償還，或若是6.875%、6.375%、7.125%及6.125%無到期日票據、9.25%債券及6.140%永久票據則於原始買回日後第五年。此外，每筆無到期日借款資金皆可依據本銀行之選擇一次償還，或因部分所得稅因素於任何時候，或任何利息給付日期償還。任何償還須事先知會FSA。

其他

所有無到期日借貸資本的發行均在歐元貨幣市場及／或根據第144A條之規定進行，且於1933年美國證券法規定之下無登記事件。

其他所有無到期日負債皆不可轉換。

附註

資本工具、權益及準備

有到期日次順位負債			本集團		本銀行	
	原始贖回日期	到期日	2013	2012	2013	2012
			百萬元英鎊	百萬元英鎊	百萬元英鎊	百萬元英鎊
本銀行						
5.015%次順位票據（150 百萬美元）		2013	-	96	-	96
4.875%次順位票據（750 百萬歐元）		2013	-	636	-	636
可贖回固定/浮動利率次順位票據（1,000 百萬歐元）	2014	2019	866	861	866	861
4.38%固定利率次順位票據（75 百萬美元）		2015	49	52	49	52
4.75%固定利率次順位票據（150 百萬美元）		2015	97	103	97	103
5.14%較低等級之二級票據（1,094 百萬美元）	2015	2020	706	885	706	885
6.05%固定利率次順位票據（2,250 百萬美元）		2017	1,073	1,635	1,073	1,635
浮動利率次順位票據（40 百萬歐元）		2018	33	33	33	33
6%固定利率次順位票據（1,750 百萬歐元）		2018	1,554	1,519	1,554	1,519
與 CMS 連動次順位票據（100 百萬歐元）		2018	87	85	87	85
與 CMS 連動次順位票據（135 百萬歐元）		2018	116	114	116	114
固定浮動利率次順位可贖回票據	2018	2023	570	608	570	608
7.75%應急資本票據（1,000 百萬美元）	2018	2023	793	-	793	-
浮動利率次順位票據（50 百萬歐元）		2019	41	40	41	40
6%固定利率次順位票據（1,500 百萬歐元）		2021	1,356	1,333	1,356	1,333
9.5%次順位債券（前伍利奇集團）		2021	306	338	306	338
浮動利率次順位票據（100 百萬歐元）		2021	82	80	82	80
10%固定利率次順位票據		2021	2,265	2,446	2,265	2,446
10.179%固定利率次順位票據（1,521 百萬美元）		2021	991	1,133	991	1,133
浮動利率次順位票據（50 百萬歐元）		2022	42	41	42	41
6.625%固定利率次順位票據（1,000 百萬歐元）		2022	957	954	957	954
7.625%應急資本票據（3,000 百萬美元）		2022	2,013	2,252	2,013	2,252
浮動利率次順位票據（50 百萬歐元）		2023	42	41	42	41
5.75%固定利率次順位票據		2026	742	810	742	810
5.4%反向次順位雙貨幣放款（15,000 百萬日幣）		2027	74	90	74	90
6.33%次順位票據		2032	55	62	55	62
浮動利率次順位票據（100 百萬歐元）		2040	83	82	83	82
其他次順位借款		-	-	-	60	60
南非聯合銀行有限公司，						
6.25%與 CPI 連動次順位可贖回票據（1,886 百萬南非幣）	2013	2018	-	169	-	-
8.8%次順位固定利率可贖回票據（1,725 百萬南非幣）	2014	2019	102	136	-	-
6.00%與 CPI 連動次順位可贖回票據（3,000 百萬南非幣）	2014	2019	228	275	-	-
8.1%次順位可贖回票據（2,000 百萬南非幣）	2015	2020	121	156	-	-
10.28%次順位可贖回票據（600 百萬南非幣）	2017	2022	35	44	-	-
次順位可贖回票據（400 百萬南非幣）	2017	2022	23	29	-	-
次順位可贖回票據（1,805 百萬南非幣）	2017	2022	105	132	-	-
次順位可贖回票據（2,007 百萬南非幣）	2018	2023	116	147	-	-
8.295%次順位可贖回票據（1,188 百萬南非幣）	2018	2023	69	87	-	-
5.50%與 CPI 連動次順位可贖回票據（1,500 百萬南非幣）		2028	107	129	-	-
非洲及日本巴克萊其他發行資本		2013-2018	223	49	-	-
次順位負債合計數			16,122	17,682	15,053	16,389

有到期日借貸資本

由本銀行發行以開拓及擴展本集團業務及加強其資本基礎，有到期日借入資本主要條款如下：

附註

資本工具、權益及準備

次順位

所有無到期日貸款資金列於銀行存款人賠償及其他無擔保非次順位貸方之後，但列於無到期日貸款資金賠償及該權益持有人之前。由子公司發行之無到期日貸款資金為類似之次順位。

利息

浮動利率附註之利息根據相關內部銀行或當地央行利率預先定期設定。

或有資本票據之利率為7.75%且維持直至買回日。買回日後若沒有被贖回，則利率必須基於市場利率重設且維持直至到期日。

償還條款

發行單位選擇是否預付附買回日期之商品，或依據相對債務義務之條件，有些為部分或全部，有些為全部。截至2013年12月31日之流通定期放款資金只能於到期日贖回，特定情況下依可提列準備金已提前贖回，例如相關稅法修正或法律或准則。

於到期日前作出之任何還款須（就本銀行而言）事先通知英國金融服務管理局，如涉及海外，則需獲得當地法規之核准。

於資產負債表日並未存在允許於到期日以後就債務再融資之已承諾融資。

其餘Barclays Kenya, Botswana和Zambia發行，包含Barclays Botswana發行14百萬英鎊(2012年:15百萬英鎊)之可轉換資本在個別償還義務的管理前提下，這些款項在到期前皆可利用發行商選擇權返還，其中有些是全數或部分，有些則為全數。

其他

如條款規定，若該集團第一級核心資本或第一級普通股權益在特定日期低於7.0%，7.625%之或有資本票據將無償自動從投資人轉移至Barclays PLC(或集團內其他個體)。

如條款規定，若該集團第一級核心資本或第一級普通股權益在特定日期低於7.0%，7.75%之或有資本票據將自動減值且投資人會損失所有票據投資。

5.14%之第二級票據和利率7.625%之或有資本票據及7.75%之或有資本票據係根據美國1933年通過之證券法註冊。其餘有到期日借貸資本是根據144A法則於歐元貨幣市場和當地市場上市。

31.實收股份資本

普通股

截至2013年12月31日，Barclays Bank PLC已發行2,342百萬普通股(2012年:2,342百萬股)，每股面額1英鎊。

特別股

截至2013年12月31日，Barclays Bank PLC已發行1,000英鎊特別股(2012年:1,000股)，每股面額1英鎊；240,000歐元特別股(2012年:240,000股)，每股100歐元；75,000英鎊特別股(2012年:75,000股)，每股面額100英鎊；100,000美元特別股(2012年:100,000股)，每股100美元及237百萬美元特別股(2012年:237百萬)，每股0.25美元。

股本

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
實收、配發及繳足股本		
期初	2,342	2,342
期末	2,342	2,342
實收、配發及繳足特別股股本於期初及年末	60	60
實收資本	2,402	2,402

附註

資本工具、權益及準備

股份溢價	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
期初	12,092	12,092
期末	12,092	12,092

英鎊特別股

2004年12月31日，1,000股每股面值1英鎊之累積可提前贖回特別股（「1英鎊特別股」）已於無溢價情況下發行。

英鎊特別股賦予持有人權利，每半年從Barclays Bank PLC之可分派利益中，收取英鎊累積現金股利，息率每半年重新調整至相等於六個月英鎊存款之英鎊銀行同業拆款利率。

若(1)Barclays Bank PLC於各股利發放日有符合2006年公司法所規定之可分派利益，及(2)於相關股利發放日Barclays Bank PLC有能力償債，但於該股利發放日必須符合資本規例之條件，Barclays Bank PLC將有責任支付股利。除非Barclays Bank PLC於派付股利後即時仍有償債能力，否則於相關股利發放日不得支付股利及不能應付股利。於任何日期，若(1)Barclays Bank PLC有能力向其優先債權人支付到期負債，及(2)其會計師已報告在過去六個月內其資產高於其負債，Barclays Bank PLC將被視為具有償債能力。若Barclays Bank PLC於到期股利發放日後七日或以上期間並無支付或僅支付部份股利，英鎊特別股（每股面值為1英鎊）之持有人可提出訴訟將Barclays Bank PLC結清。除提出將Barclays Bank PLC結清及／或證明有上述結清外，就追討有關英鎊特別股欠付之款項而言，任何英鎊特別股（每股面值為1英鎊）之持有人不得向Barclays Bank PLC提出其他賠償要求。

在結清或發還其他資本時（除按照Barclays Bank PLC之章程細則允許之方式及根據適用法令由Barclays Bank PLC贖回或購買之任何其已發行股份或削減股本外），Barclays Bank PLC可分派予股東之資產，1英鎊特別股持有人將優先於Barclays Bank PLC股本中當時已發行之普通股，以及任何其他Barclays Bank PLC股份類別，並於該次資本發還中排名後於1英鎊特別股及於該次資本發還中與Barclays Bank PLC股本中當時任何其他已發行股份類別（Barclays Bank PLC當時已發行股本中，於結清或其他資本發還中次序優先於1英鎊特別股之任何股份類別除外）享有相等權益之持有人獲支付款項。向1英鎊特別股持有人支付之金額相當於下述款項總和：(1)就直至開始結清或發還其他資本之日之當時股利期間其應計股利之款項（及其任何累積欠款）；及(2)於每股1英鎊特別股1英鎊之款項。在向有權獲得分派之人士完全支付結清分派後，1英鎊特別股之持有人對Barclays Bank PLC剩餘之任何資產再無任何權利或賠款權，並且於該次資本發還中無權參與任何進一步分派。

依據2006年公司法及其章程細則之規定，1英鎊特別股可按Barclays Bank PLC之選擇贖回（全部而非僅一部份）。1英鎊特別股之持有人並無權收取Barclays Bank PLC之任何股東大會通告或出席大會或作出投票。

歐元特別股

2004年12月8日，10萬股每股面值100歐元之歐元4.875%非累積可提前贖回特別股（「4.875%特別股」）獲發行，對價為993.6百萬歐元（688.4百萬英鎊），其面值為10百萬歐元，高出金額為股份溢價。4.875%特別股賦予其持有人權利，按每股特別股1萬歐元計算每年4.875%固定利率從Barclays Bank PLC之可分派利益中收取歐元非累積現金股利，直至2014年12月15日止，其後則每季派付股利，息率每季調整至相等於三個月歐元存款之歐盟銀行同業拆款利率另加1.05%年息。

4.875%特別股可於2014年12月15日及其後各股利發放日，按Barclays Bank PLC之選擇以每股1萬歐元另加計至所定之贖回日期止當時之股利期間之任何應計股利全部贖回（而非部份贖回）。

2005年3月15日，14萬股每股面值100歐元之歐元4.75%非累積可提前贖回之特別股（「4.75%特別股」）獲發行，對價為1,383.3百萬歐元（966.7百萬英鎊），其面值為14百萬歐元，高出金額為股份溢價。4.75%特別股賦予其持有人權利，按每股特別股1萬歐元計算每年4.75%固定利率從Barclays Bank PLC之可分派利益中收取歐元非累積現金股利，直至2020年3月15日止，其後則每季派付股利，息率每季調整至相等於三個月歐元存款之歐盟銀行同業拆款利率另加0.71%年息。

4.75%特別股可於2020年3月15日及其後各股利發放日，按Barclays Bank PLC之選擇以每股1萬歐元另加計至所定之贖回日期止當時之股利期間之任何累積股利全部贖回（而非部份贖回）。

附註

資本工具、權益及準備

英鎊特別股

2005年6月22日，75,000股每股面值100英鎊之英鎊6.0%非累積可提前贖回之特別股（「6.0%特別股」）獲發行，對價為743.7百萬英鎊，其面值為7.5百萬英鎊，高出金額為股份溢價。6.0%特別股賦予其持有人權利，按每股特別股1萬英鎊計算每年6.0%固定利率從Barclays Bank PLC之可分派利益中收取英鎊非累積現金股利，直至2017年12月15日止，其後則每季派付股利，息率每季調整至相等於三個月英鎊存款之倫敦銀行同業拆款利率另加1.42%年息。

6.0%特別股可於2017年12月15日及其後各股利發放日，按Barclays Bank PLC之選擇以每股1萬英鎊另加計至所定之贖回日期止當時之股利期間之任何累積股利全部贖回（而非部份贖回）。

美元特別股

2005年6月8日，以10萬股系列1美國存託股份形式發行了10萬股每股面值為100美元之美元6.278%非累積可提前贖回特別股（「6.278%特別股」），對價為995.4百萬美元（548.1百萬英鎊），其面值為1,000萬美元，高出金額為股份溢價。6.278%特別股賦予其持有人權利，按每股特別股1萬美元及固定年息6.278%計算每半年可從Barclays Bank PLC可分派利益中獲取美元非累積現金股利，直至2034年12月15日，其後每季度支派股利，息率每季調整至相等於三個月美元存款之倫敦銀行同業拆款利率另加1.55%年息。

6.278%特別股可於2034年12月15日及其後各股利發放日，按Barclays Bank PLC之選擇以每股1萬美元另加計至所定之贖回日期止當時之股利期間之任何應計股利全部贖回（而非部份贖回）。

30百萬股每股面值為0.25美元之6.625%非累積可提前贖回特別股（「6.625%特別股」）（以30百萬股系列2美國存託股份代表）乃分別2006年4月25日及28日發行，對價為727百萬美元（406百萬英鎊），其面值為7.5百萬美元，高出金額為股份溢價。6.625%特別股賦予其持有人權利，每季可從Barclays Bank PLC可分派利益中獲取按每股特別股25美元及固定年息6.625%計算之美元非累積現金股利。

6.625%特別股按Barclays Bank PLC之選擇以每股25美元另加計至所定之贖回日期止當時之股利期間之任何應計股利全部贖回（而非部份贖回）。

55百萬股每股面值為0.25美元之7.1%非累積可提前贖回特別股（「7.1%特別股」）（以55百萬股系列3美國存託股份代表）乃2007年9月13日發行，對價為1,335百萬美元（657百萬英鎊），其面值為13.75百萬美元，高出金額為股份溢價。

7.1%特別股賦予其持有人權利，每季可從Barclays Bank PLC可分派利益中獲取按每股特別股25美元及固定年息7.1%計算之美元非累積現金股利。

46百萬股每股面值為0.25美元之7.75%非累積可提前贖回特別股（「7.75%特別股」）（以46百萬股系列4美國存託股份代表）乃2007年12月7日發行，對價為1,116百萬美元（550百萬英鎊），其面值為11.5百萬美元，高出金額為股份溢價。7.75%特別股賦予其持有人權利，每季可從Barclays Bank PLC可分派利益中獲取按每股特別股25美元及固定年息7.75%計算之美元非累積現金股利。

7.75%特別股可於2013年3月15日及其後各股利發放日，按Barclays Bank PLC之選擇以每股25美元另加計至所定之贖回日期止當時之股利期間之任何應計股利全部或部份贖回。

106百萬股每股面值為0.25美元之8.125%非累積可提前贖回特別股（「8.125%特別股」）（以1.06億股系列5美國存託股份代表）乃分別2008年4月11日及2008年4月25日發行，總對價為2,650百萬美元（1,345百萬英鎊），其面值為26.5百萬美元，高出金額為股份溢價。8.125%特別股賦予其持有人權利，每季可從Barclays Bank PLC可分派利益中獲取按每股特別股25美元及固定年息8.125%計算之美元非累積現金股利。

8.125%特別股可於2013年6月15日及其後各股利發放日，按Barclays Bank PLC之選擇以每股25美元另加計至所定之贖回日期止當時之股利期間之任何應計股利全部或部份贖回。

在未事先通知英國金融服務管理局前，Barclays Bank PLC不得贖回或購買任何4.875%特別股、4.75%特別股、6.0%特別股、6.278%特別股、6.625%特別股、7.1%特別股、7.75%特別股及8.125%特別股（統稱「特別股」），任何贖回均須遵守2006年公司法及Barclays Bank PLC之章程細則規定。

附註

資本工具、權益及準備

在Barclays Bank PLC結清或其他資本發還(贖回或購買Barclays Bank PLC之股份或減資除外)時,特別股之持有人於分派Barclays Bank PLC可供分派予股東之資產時,次序將(1)次於Barclays Bank PLC任何已發行而優先於特別股之股份之持有人;(2)於各方面與Barclays Bank PLC已發行之其他特別股及任何其他與特別股具同等地位之股份之持有人等同,及(3)優先於Barclays Bank PLC之已發行普通股及任何其他次序後於特別股之股份之持有人。

對於Barclays Bank PLC之6%可提前贖回永續核心一級票據及681百萬美元6.86%可提前贖回永續核心一級票據(統稱「一級票據」)之持有人,以及Barclays Bank PLC之12.5億美元8.55%加速可提前贖回永續準備資本工具、7.5億美元7.375%加速可提前贖回永續準備資本工具、8.5億歐元7.50%加速可提前贖回永續準備資本工具、5億英鎊5.3304%加速可提前贖回永續準備資本工具、13.5億美元5.926%加速可提前贖回永續準備資本工具、5億英鎊6.3688%加速可提前贖回永續準備資本工具、12.5億美元7.434%加速可提前贖回永續準備資本工具及30億英鎊14%加速可提前贖回永續準備資本工具(統稱「準備資本工具」)之持有人,僅於Barclays Bank PLC結清下計算該等證券之須付款項時,除少數例外情況外及一級票據及準備資本工具當時均已發行之情況下,與當時Barclays Bank PLC已發行股本中最高級或該等最高級特別股持有人享有相等權益。因此,特別股之持有人與上述一級票據及準備資本工具持有人於Barclays Bank PLC結清將享有相等權益(除非Barclays Bank PLC於結清時已經發出一類或多類次序優先於特別股之股份),於該情況下該等一級票據及準備資本工具之持有人將與該等股份持有人享有相等地位,而次序將優先於特別股之持有人)。

受到上述次序所規限,於該情況下特別股之持有人將有權從Barclays Bank PLC可供分派予股東之資產中獲得清算股利,金額為每股4.875%特別股1萬歐元、每股4.75%特別股1萬歐元、每股6.0%特別股1萬英鎊、每股6.278%特別股1萬美元、每股6.625%特別股25美元、每股7.1%特別股25美元、每股7.75%特別股25美元及每股8.125%特別股0.25美元,另加款項相當於直至開始結清或其他資本發還之日止之當時之股利期間應計股利。如於任何股利發放日並未全數支付任何特別股之股利,則適用股利限制之規定。

這個股利限制指Barclays Bank PLC或Barclays PLC均不可(a)就其各自之任何普通股、其他特別股或其他股本宣告或支付股利(Barclays PLC支付其股東於相關股利發放日前已宣派之末期股利,或Barclays Bank PLC向Barclays PLC或一間全資子公司支付股利除外),或(b)贖回、購買、削減或以其他方式收購其各自之任何股本(Barclays PLC或一間全資子公司所持有之Barclays Bank PLC股份除外),直至(1)Barclays Bank PLC下一次宣派及支付全部特別股股利之日,及(2)Barclays Bank PLC贖回全部或購回所有特別股之日或期限(以較早者為準)為止。

特別股持有人無權收取任何Barclays Bank PLC股東大會之通告或出席大會或於會上投票。Barclays Bank PLC不獲准設立任何類別股份在分享Barclays Bank PLC利益或資產時優先於特別股,除非於特別股持有人之獨立股東大會上通過特別決議案(規定於獨立股東大會上投票之大多數票數不得少於會上投票之特別股持有人之四分之三),或取得持有四分之三特別股之持有人書面同意。

除上述者外,特別股持有人無權分享Barclays Bank PLC之盈餘資產。

其他股東權益

Barclays Bank PLC發行之部分資本票據認為股東權益。

	本集團 百萬英鎊	本銀行 百萬英鎊
2013年1月1日	645	710
稅款抵免	-	-
其他變動	(60)	(61)
贖回	(100)	(100)
AT1 權益發行	2,078	2,078
2013年12月31日	2,563	2,627
2012年1月1日	648	712
稅款抵免	-	-
其他變動	(3)	(2)
贖回	-	-
2012年12月31日	645	710

其他股東權益包括:

發行之資本票據根據倫敦銀行同業拆款利率按預先定期決定之利率計息。取決於本銀行之選擇,此等票據於任何付息日可全數償還。若在前六個月未就Barclays PLC任何類別之股份宣派或支付股利,本銀行無須對其資本票據支付利息。2013年最高2層級之資本債券有100百萬英鎊被贖回(2012年:零英鎊)。

附註

資本工具、權益及準備

另外也包含其他權益工具如 AT1 證券。在 2013 年，重置固定利率永久次順位或有可轉換證券(Fixed Rate Resetting Perpetual Subordinated Contingent Convertible Securities)分兩次發行，本金分別為 2 十億英鎊及 1 十億英鎊。AT1 證券為沒有固定到期日或者贖回日之永久性證券，在 CRD IV 下符合 AT1 特性之工具。

32. 準備

貨幣換算準備金

貨幣換算準備金係本集團於外國營運機構之淨投資重新換算之累積損益，減去避險效果

2013 年 12 月 31 日有貨幣換算準備金借方餘額 1,142 百萬英鎊(2012 年:59 百萬英鎊貸方)。減少了 1,201 百萬英鎊(2012 年:1,289 百萬英鎊)，主要係因南非蘭特及美元貶值所造成。包括與非控制權益 566 百萬英鎊(2012 年:259 百萬英鎊)，主要係因南非蘭特貶值所造成。

本年度中，5 百萬英鎊(2012 年:24 百萬英鎊)之貨幣換算準備金認列於損益表中。

備供出售準備金

備供出售準備金代表備供出售投資於原始認列時公允價值之未實現變動。

2013 年 12 月 31 日備供出售準備金貸方餘額 151 百萬英鎊(2012 年:526 百萬英鎊貸方)。減少了 375 百萬英鎊(2012 年:502 百萬英鎊增加)主要係認列政府債券之公允價值變動 2.7 十億英鎊損失，將公允價值避險 2.4 十億英鎊淨利益轉至損益表抵銷結果。

現金流量避險準備金

現金流量避險準備金係有效現金流量避險投資商品之累積收益及損失，當避險交易影響損失或利益時，該科目將回收認列至損益表。

2013 年 12 月 31 日現金流量避險準備金貸方餘額 273 百萬英鎊(2012 年:2,099 百萬英鎊貸方)。減少了 1,826 百萬英鎊(2012 年:657 百萬英鎊增加)主要是因為利率遠期合約曲線之上升使持有供避險目的之利率交換公允價值減少了 1,881 百萬英鎊，而轉至淨利之 509 百萬英鎊利益部分可因遞延所得稅可扣抵稅額抵銷 553 百萬英鎊。

附註

資本工具、權益及準備

33. 非控制權益

	歸屬於非控制 權益之淨利		歸屬於非控制 權益之資本		歸屬於非控制 權益之股利	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
Barclays Africa Group Limited ^a	343	304	2,204	2,737	342	229
其他非控制權益	2	35	7	119	-	-
總額	345	339	2,211	2,856	342	229

Barclays Bank PLC持有Barclays Africa Group Limited 62.3%(2012:55.5%)之股份。

所有權股份變更

當年本集團處份了當時包含非洲業務以及 Absa Group Limited 之 Barclays Africa Limited^b以交換 Barclays Africa Group Limited 6.7%之額外股份，使其所有權股份從 55.6%增加至 62.3%。持有非控制權益 Barclays Africa Group Limited 有表決權股份 37.7%，即代表持有 2013 年 12 月 31 日公司股權之 37.7%。Absa Group Limited 之少數股東被提供 Barclays Africa Group Limited 之股票以換取其所有之股份。2012 年 12 月 31 日非控股股權持有 Absa Group Limited 有表決權股票 44.4%，即等於該公司權益之 44.4%。

處份之後，藉由持有 Barclays Africa Group Limited 之股權及繼續合併這些企業，本集團對 Barclays Africa Limited 及 Absa Group Limited 仍有控制權。因此，全部交易會被記錄於股東權益中。

下表為可歸屬於母公司股東權益之交易影響數：

	百萬英鎊
已收收益-以公允價值衡量之 Barclays Africa Group Limited 之額外股份	282
Barclays Africa Group Limited 轉至非控制權益之淨資產股份	(188)
可歸屬於母公司股東之權益增加	94

Barclays Africa Group Limited (2012: Absa Group Limited) 之彙總財務資訊

下表為 Barclays Africa Group Limited 在集團內部交易沖銷前之彙總財務資訊：

	Barclays Africa Group Limited 2013 百萬英鎊	Absa Group Limited 2012 百萬英鎊
損益表資訊		
扣除保險賠償後之總收入	3,356	3,560
稅後淨利	807	649
當期稅後其他綜合損益	(71)	56
當期其他綜合損益	736	705
現金流量表資訊		
淨現金流入	109	120
資產負債表資訊		
總資產	55,616	59,297
總負債	50,500	53,637
股東權益	5,116	5,660

註：

a 在改組 Barclays African 企業個體後，成立了 Barclays Africa Group Limited。2012 之比較資訊只適用 Absa Group Limited。2012 年有些其他非控制權益現已列入 Barclays Africa Group Limited。

b Barclays Africa 之業務包含波札那、迦納、模里西斯、賽席爾群島、坦尚尼亞、烏干達、肯亞、尚比亞及 Barclays Africa 區辦公室。

附註

資本工具、權益及準備

Barclays Africa Group Limited完整之財務報表可由此取得：<http://barclaysafrica.com/barclaysafrica/investor-relations>。

非控制權益之保護權

Barclays Africa Group Limited

Barclays 持有 Barclays Africa Group Limited 62.3%之股權。Barclays Africa 部分決議則須有 75%股權同意，而限制了 Barclays PLC 處分或運用 Barclays Africa 及其集團公司之資產。如須取得 75%股權之同意則須處份全部或大部分 Barclays Africa Group Limited 的資產，或者完成自發性關閉該企業之程序。

附註

職工福利

員工福利

此部分概述與本集團員工有關之成本及承諾。

34. 人事成本

會計政策：

本集團大部分員工福利係遵循IAS19員工福利之規定。

短期員工福利：如薪資、應付績效獎金、社會安全提撥及所得稅給付，短期員工福利於員工提供服務期間認列。

績效獎金：於本集團產生現時義務且該義務能可靠估計時，於員工提供相關服務期間認列。

遞延現金及股票紅利係為於既得期間激勵員工表現，員工必須於既得期間(通常為自給予日起之三年)持續提供服務以取得該獎勵計畫之資格。遞延現金及股票紅利費用之認列係依據員工和本集團間共識及獎金提供之條件而定，因考量員工了解為求取得紅利酬賞必須於一定期間提供相符之勞務，故本集團認為適當之作法係自給予日至既得日認列此項費用。Barclays PLC年報99頁之表格詳述了相關獎金發布日、支付日及損益表中紅利費用上升之期間。2014年三月所准許之遞延紅利費用並非於2013年認列，因為是依據未來表現故和2013年無關。股份基礎給付、退休金及其他退職後福利之會計政策請分別詳附註35及36。

員工成本	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
本期應計紅利	957	867
遞延紅利費用	1,147	1,223
銷售佣金、承諾及其他獎勵	450	335
績效獎金	2,554	2,425
薪資	4,981	5,254
社會安全福利成本	715	685
退職後福利	688	612
零用金及交易獎勵	211	247
其他酬金成本 ^a	467	536
總酬金成本	9,616	9,759
其他資源成本		
外包	1,084	999
裁員及重整	687	68
短期員工人事費用	551	481
其他	217	160
總其他資源成本	2,539	1,708

員工成本	12,155	11,467
------	--------	--------

整體員工成本增加 6%至 12,155 百萬英鎊，主係裁員及重整費用增加 619 百萬英鎊，績效獎金增加 5%，外包增加 9%。裁員及重整費用因轉型措施增加 619 百萬英鎊至 687 百萬英鎊。

績效獎金增加 5%至 2,554 百萬英鎊，主係本年度現金及股利獎勵增加 10%至 957 百萬英鎊，佣金、承諾和其他獎勵措施增加 34%至 450 百萬英鎊，受遞延紅利費用減少 6%至 1,147 百萬英鎊抵銷。本集團包含運作中及已停止營運部門之平均員工人數為 140,300 人(2012 年：143,700 人)。

註：

a 此外，346百萬英鎊(2012年:44百萬英鎊)之團體賠償金額可被資本化為內部研發軟體。

附註

職工福利

35. 股份基礎給付

會計政策：

本集團採IFRS2股份基礎給付進行以股份為員工報酬基礎之會計處理。

員工獎勵包含以股份或認股權形式，提供員工以較有利之條件購買股份之機會，給予股份或認股權之員工服務成本於員工提供服務期間認列於損益表中，該期間通常為獎勵之給予日或宣告日至股份或選擇權之既得日。獎勵之總成本係以既得日之股數及預計給予之選擇權和公允價值計算。

估計股數及給予之選擇權時應考量計畫中績效及服務條件達成的可能性。未有達成非既得條件則視作為註銷，致使須加速認列員工服務之成本。

股份之公允價值為給予日之市價，為反映移轉的限制有時會調整該價格。已給予認股權之公允價值採用認股權定價模式而決定，該方法將考慮到認股權之履約價格、當前股份價格、無風險利率、股份價格於認股權期限內之預期波幅及其他相關因素。若一獎勵計畫之既得條件為市價條件，該市價條件會反映於公允價值中，其他非既得條件計畫亦同(持續付款之股份基礎存款計畫)。

本年度股份基礎給付計畫之費用如下表：

	本年度金額		
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2011 百萬英鎊
股價計畫	576	610	634
行政人員獎勵計畫	72	115	101
其他	54	58	137
權益交割總額	702	783	872
現金交割	25	35	34
股份基礎給付總額	727	818	906

主要現任計畫之條款如下：

股價計畫(SVP)

股價計畫(SVP)於2010年3月導入並於2011年4月經股東會通過執行董事參與和使用新發行之股本。SVP支付投資者報酬之方法為以Barclays股份提列分配，於3年間以相同年度配額分配完畢。投資者不須支付以收取報酬或釋放之股份。SVP下之報酬可為股利，為徵才目的，SVP報酬亦根據SVP Schedule 1分配給符合資格的員工。離職員工皆會喪失相關之權利。

行政人員獎勵計畫(ESAS)

對於本集團特定僱員，根據ESAS，其年度紅利部份採用暫定配股（Barclays PLC股份）遞延獎勵形式。ESAS是其紅利一部份，支付予該等僱員的紅利價值取決於業務單位、本集團以及個別僱員的表現。一般而言，屬ESAS部份年中分紅必須持有至少3年。額外之股利乃隨後給予暫定分配之接收者，並於由給與日起計算達三年及五年之服務時既得。於JSAP(加入者股份獎勵計畫)之下，ESAS亦可就招聘目的向合格僱員作出獎勵。如個人離職並於競爭對手任職，則所有獎勵均有可能被沒收。LTIP計畫為現金及權益表現計畫；依據表現於3年之後分發一半現金、一半放置於ESAS1至2年之股份。

其他計畫

除了上述計畫之外，本集團經營數個其他計畫，包含於子公司企業安排及營運之計畫，其對於全年度費用及流通在外認股權之稀釋效果對個別與整體皆無重大影響，包含績效分享計畫(PSP)，獎勵分享計畫(ISP)，Sharesave，購買股份以及Barclays 2011年4月於AGM發布及通過之長期獎勵計畫。

附註

職工福利

認股權及獎勵計畫

本年度執行日/授予日之每股加權平均公允價值及每股執行(履約)價請詳下表：

	每股加權平均公允價格		每股加權平均執行價(履約價)	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
SVP ^{a,b}	3.04	2.41	3.04	2.39
ESAS ^{a,c}	3.04	1.69	3.04	2.38
Others ^a	0.81-3.08	0.63-2.45	2.64-3.22	2.14-2.45

SVP 及 ESAS 分別為零成本之獎勵計畫及認股權，其幾乎所有績效條件於給予日完成，故該計畫之公允價值係根據當日市場價格。

認股權與獎勵計畫之變動

於主要計畫之下，選擇權與獎勵計畫數量與加權平均執行價格之變動請詳下表：

	SVP ^{a,b}		ESAS ^{a,c}		Others ^{a, d}			
	數量(仟)		數量(仟)		數量(仟)		加權平均執行價格 (英鎊)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
期初/收購日流通在外	540,872	392,638	77,867	252,028	200,976	214,363	1.70	1.93
本期給予	233,513	345,165	5,051	3,571	37,128	114,305	2.28	1.44
發行權證之調整數	40,684	-	1,622	-	18,008	-	1.58	-
本期執行/履約	(265,082)	(170,672)	(60,385)	(153,425)	(17,367)	(60,150)	2.19	1.47
減：本期喪失	(25,727)	(26,259)	(7,352)	(24,307)	(15,031)	(48,970)	1.61	1.76
減：本期到期	-	-	-	-	(8,528)	(18,572)	3.03	2.79
期末流通在外	524,260	540,872	16,803	77,867	215,186	200,976	1.55	1.70
期末可執行：	60	29	4,764	20,178	16,213	20,302	2.52	3.21

本集團部分股份認股權計畫使部分董事及員工擁有認購Barclays PLC新發行之普通股的選擇權。

下表為加權平均合約剩餘年限及資產負債表日流通在外之選擇權數目（包括可執行之認股權）：

	2013		2012	
	加權平均合約 剩餘年限	流通在外之認 股權數目 (仟元)	加權平均合約 剩餘年限	流通在外之認 股權數目 (仟元)
SVP ^{a,b}	1	524,260	1	540,872
ESAS ^{a,c}	-	16,803	-	77,867
Others ^a	0-3	215,186	0-4	200,976

2013年、2012年及2011年度股份基礎給付計畫無重大之變動。2013年12月31日因現金交割之股份基礎給付交易而增加之負債為26百萬英鎊(2012年：47百萬英鎊)。

持有Barclays PLC之股份

本集團透過不同員工福利信託，持有 Barclays PLC 股份以達成股份基礎給付計畫之義務。截至 2013 年 12 月 31 日，本集團以員工福利信託持有 Barclays 之股份金額為 3.2 百萬英鎊(2012 年：6.8 百萬英鎊)。該股份無股利權。所有股份之配息權已全數免除。信託股份之市值總額，根據年終股價 2.72 英鎊(2012 年：2.62 英鎊)，為 8.7 百萬英鎊(2012 年：17.8 百萬英鎊)。

註：

- Barclays PLC shares 相關之選擇權/獎勵給予。
- 成本為零之獎金其加權平均執行價格為零。
- 成本為零之選擇權無加權平均執行價格。
- 年底其他項中主要係與 Sharesave(期末可執行之數量為 2,789,460)

附註

職工福利

36.退休金與退職後福利

會計政策：

本集團實施一系列退休金計劃，包括確定給付、確定福利、及退職後福利計劃。

確定提撥計劃：本集團按會計期間於損益表中認列提撥金額，任何於資產負債表日未支付之提撥金額皆認列為負債。

確定福利計劃：本集團於期末於資產上限測試後，按對計畫成員的支付義務減除計畫資產之公允價值及未認列精算損益認列，精算損益的發生認列於其他綜合收益中每一個計畫義務皆依下列說明之假設採預計單位福利法計算。計畫資產於期末以公允價值衡量。

自 2013 年 1 月 1 日強制生效日及具追溯力的適用開始起，本集團採用國際會計準則第 19 號（修訂），主要的變化是本集團全面地確認其福利退休計劃而產生的負債（或資產）。Barclays 先前採用的標準於精算收益及損失的遞延已不再適用。預期資產的報酬假設也被替換為與折現率一致的資產報酬假設。

非來自於平常退休金成本、淨確定給付義務之利息、前期服務成本、結算或提撥至計畫資產之退休金計畫負債或資產之變化（重新計量），將其認列於其他綜合收益中。有關國際會計準則第 19 號（修訂）的影響進一步詳情請參閱附註 44。

重新計量包括經驗調整（先前的精算假設與實際發生之間的差異），和精算假設改變的影響。

退職後福利：本集團另向若干已退休員工提供醫療保險，該等福利於聘用期內之財務報表中應列為負債，採用方法類似於確定福利退休金計劃。

退休金計畫

英國退休金基金(UKRF)

本集團之主要退休金為英國退休金基金(UKRF)，其退休福利義務計約佔本集團所有計畫之 91%，英國退休基金於 2012 年 10 月 1 日起不接受任何新加入者，該計畫最重要之數個計畫為：

退職福利，包括確定提撥福利之金額及自願提撥之金額，此金額每年皆會被認列和重新評估直到正常退休年齡與商品零售價格指數（RPI）（最高可達每年5%的）的增加一致，Barclays可自行裁決增加2%的相關投資，於2003年10月1日至2012年10月1日之間除投資銀行外的大部分新員工有資格參加此部分，因健康欠佳而退職及在職死亡福利的費用由英國退休金基金(UKRF)承擔。Barclays採用的退休金計畫，其主要的風險是較傳統的最終薪酬退休金計畫有限，此風險為當先前投資的金額不足以提供退休金時，應提撥額外的金額，自行裁決增加的福利金將提供對此風險的部分緩衝。

退休金投資計畫(PIP)

該退休金投資計畫係一定額提撥計畫適用於 2001 年 7 月 1 日至 2012 年 10 月 1 日之僱員。

1964 退休金計畫

大部份於 1997 年 7 月前聘用之員工均為非提撥確定福利計畫參與之成員，員工須服務至 2010 年 3 月 31 日，退休金乃參考服務及可享退休金工資計算，自 2010 年 4 月 1 日起，該計畫成員均符合以 Afterword 或 PIP 估列未來服務福利之資格。

在 1964 年退休金 Barclay 採用的退休金計畫，其風險是典型的最終薪酬退休金計畫。主要來自於投資收益低於預期、通貨膨脹超出預期、以及退休人員的壽命比預期的要長。

Barclays 退休金儲蓄計畫（BPSP）

自 2012 年 10 月 1 日一個新的英國退休金計畫後，Barclays 退休金儲蓄計畫（BPSP）成立，以滿足自願參與提撥計畫之相關法令。該 BPSP 是確定提撥計畫（團體和個人退休金），提供退休金福利給自 2012 年 10 月 1 日受雇於 Barclays 的員工、在 2012 年 10 月 1 日退休金投資計畫的英國投資銀行員工，以及在該日並非退休金計畫的所有英國員工。作為一項確定提撥計畫 BPSP 並不受限於相同的投資報酬、通貨膨脹、退職年齡的風險，而是須考量員工福利反映在提撥金額上和可達投資報酬的水準。

附註

職工福利

除了英國退休金基金(UKRF)和 Barclays 退休金儲蓄計劃 (BPSP)，Barclays 經營較小數量的退休金、長期員工福利及退休後全球的醫療計劃，其中最大部分的醫療計劃是我們和南非的確定福利計劃。許多計劃以資產附持有分別法定的義務如信託的方式設立基金，而其他則尚未有設立基金基礎，提供的福利計劃使用設立基金的方法和所依據的法律要反映當地環境。

治理

UKRF 根據信託法運作，並根據信託契據及所有相關法規之條款代表成員進行管理。公司信託人為 Barclays Pension Funds Trustees Limited (BPFTL)，BPFTL 為一間私人有限公司，並為 Barclays Bank PLC 之全資子公司。信託人為 UKRF 資產之法定擁有人，獨立於本集團之資產之外持有 UKRF 之資產。

信託人委員會包括 6 名由 Barclays 挑選之管理董事，其中 3 名為與 Barclays 或 UKRF 並無關聯之獨立董事，剩餘 3 名為成員提名董事，由自願之符合資格之員工及退休計畫成員中挑選

Barclays 退休金儲蓄計劃 (BPSP) 集結一批個人退休金安排，每一個人的退休金計劃為員工及 Barclays 提供者(法通保險有限公司)的直接合約，且受 FCA 規範。

儘管不同法令涵蓋海外計畫，退休金治理之相同原則適用於本集團其他退休金計畫，大多數情況本集團擁有決定提撥比率之權力。

認列金額

以下表格包含：於損益表中認列之金額、確定福利義務計畫與本集團所有計畫之計畫資產分析。淨部位調節至資產負債表上所認列之資產負債，UKRF 計畫認列在英國分行，故與合併集團 UKRF 相關之金額揭露與本銀行相同。本表包含以提撥及未提撥之退職後福利計畫。

損益表費用

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2011 百萬英鎊
當期服務成本	371	410	414
Net finance cost/(income)	55	(10)	143
前期服務成本	4	(33)	23
清償	(3)	(12)	-
僱員成本之總額	427	355	580

註：

- 截至 2012 年 12 月 31 日和 2011 年 12 月 31 日的當前服務成本已重新認列，以帶來在確定福利會計中的南非退休金計劃的成員之確定提撥成本。
- 在西班牙重組、法國和葡萄牙藉儲蓄補償的重組計劃以及愛爾蘭計畫結束之時期，額外福利之提供與前期服務成本有關。過去服務成本重組過程中提供了在西班牙，重組方案和計劃關閉在愛爾蘭的儲蓄抵。

附註

職工福利

資產負債表調節	2013			2012		
	本集團 總計 百萬英鎊	本銀行 總計 百萬英鎊	與 UKRF 相關 百萬英鎊	本集團 總計 百萬英鎊	本銀行 總計 百萬英鎊	與 UKRF 相關 百萬英鎊
年初確定給付義務	(26,304)	(24,091)	(23,643)	(23,901)	(21,673)	(21,263)
當前服務成本	(371)	(284)	(280)	(410)	(296)	(309)
計畫負債的利息成本	(1,145)	(1,015)	(1,003)	(1,164)	(1,013)	(991)
當期服務成本	(4)	-	-	33	12	-
結算	44	19	-	53	-	-
重衡量損失-金融	(989)	(985)	(997)	(1,946)	(1,846)	(1,797)
重衡量損失-人口	4	-	-	5	-	-
重衡量損失-經驗	(39)	36	31	22	31	29
員工提撥	(39)	(2)	(1)	(44)	(5)	-
支付退休金	905	811	799	865	702	690
匯兌及其他變動	370	17	1	183	(3)	(2)
期末確定給付義務	(27,568)	(25,494)	(25,093)	(26,304)	(24,091)	(23,643)
計劃資產的公允價值	25,075	23,080	22,845	23,701	21,747	21,541
計劃資產的利息收入	1,090	984	974	1,174	1,038	1,027
公司提撥	364	256	238	898	766	742
結算	(41)	-	-	(41)	(3)	-
重估-計劃資產的報酬大於折現率	575	419	400	304	240	221
員工提撥	39	2	1	44	5	-
匯兌及其他變動	(905)	(811)	(799)	(865)	(702)	(690)
支付退休金	(454)	(24)	2	(140)	(11)	4
年底計劃資產的公允價值	25,743	23,906	23,661	25,075	23,080	22,845
虧損淨額	(1,825)	(1,588)	(1,432)	(1,229)	(1,011)	(798)
退休金資產	133	-	-	53	-	-
退休金負債	(1,958)	(1,588)	(1,432)	(1,282)	(1,011)	(798)
淨退休金負債	(1,825)	(1,588)	(1,432)	(1,229)	(1,011)	(798)

本集團福利義務中包含 2,314 百萬英鎊(2012 年：1,585 百萬英鎊)海外退休金、161 百萬英鎊(2012 年：164 百萬英鎊)為其他退職後福利。本集團總計 27,568 百萬英鎊(2012 年：25,391 百萬英鎊)之預計福利義務中有 298 百萬英鎊(2012 年：326 百萬英鎊)未提撥。本銀行福利義務中包含 317 百萬英鎊(2012 年：372 百萬英鎊)為海外退休金、84 百萬英鎊(2012 年：76 百萬英鎊)為其他退職後福利。本銀行總計 25,494 百萬英鎊(2012 年：24,091 百萬英鎊)之預計福利義務中有 21 百萬英鎊未提撥。

截至 2013 年 12 月 31 日，本集團 UKRF 依 IAS19R 之計劃資產超過義務金額達 1,432 百萬英鎊(2012 年：798 百萬英鎊虧損)，最顯著變動的動因為長期零售物價指數(RPI)增加之通貨膨脹，其部分被較高的企業債券收益率所抵消。

重大會計估計與判斷

精算評估係依賴一系列的假設，下表為 UKRF 所採用主要財務與人口統計假設彙總：

UKRF 財務假設	2013	2012
	年度百分比	年度百分比
折現率	4.46	4.31
通膨率	3.42	2.93
薪酬增長率	2.92	3.43
應付退休金增長率	3.32	2.88
遞延退休金增長率	3.32	2.88
Afterwork 重估價利率	3.70	3.40

附註

職工福利

2013 年英國退休金基金(UKRF)的折現率假設是基於由韜睿惠悅利率模型所隱含的單一相同的折現率。在 2012 年，Barclays 銀行 AA 級公司債券收益率曲線和塔導出的平均利率是採用 Tower Waston RATE 連動模型。這種變化對英國退休金基金(UKRF)確定福利義務的影響為 4 億英鎊減少對本年度利潤無影響。該變化將影響未來年度的利潤，以及按國際會計準則第 19 號修訂為基礎，將導致 2014 年收益表減少 19 百萬英鎊支出，這是無法估計 2014 年後對利潤的影響。

UKRF 退職後福利之死亡率假設係根據 2012 年所作三年一次之分析報告中 UKRF 之退休人員之實際經驗，並參考最近之公開死亡率調查而得。包含根據 Continuous Mortality Investigation Bureau 刊發之中期群組預測，已就日後之死亡率改善作出之準備，以未來每年改善 1%作為長期趨勢。以下表格列示現行英國退休金基金參與人員屆 60 歲時之預期壽命近三年之變動：

	2013	2012	2011
現行退休人員在 60 歲時之預期壽命（年）			
－ 男性	27.9	27.8	27.7
－ 女性	29.0	28.9	28.8
年齡屆 40 歲之日後退休人員在 60 歲時之預期壽命（年）			
－ 男性	29.3	29.2	29.1
－ 女性	30.6	30.5	30.4

精算假設之敏感性分析

敏感度分析已按下表中所示修正假設以評估英國退休金基金(UKRF)之負債；除了通貨膨脹的敏感性外，保持其餘的假設與揭露的英國退休金基金(UKRF)假設相同，而此敏感度分析依賴於通貨膨脹率也已相應修訂之其他假設情況。重新計算的負債數字和資產負債表對帳表上面所呈現的差異在於圖所示。

重要假設變動	對 UKRF 福利義務之影響	
	(減少)增加 %	(減少)增加 十億英鎊
-折現率 0.5 %	(9.2)	(2.3)
-通膨率 0.5%	7.8	2.0
在 60 歲時之預期壽命之增加 1 年	3.0	0.8

英國退休金基金(UKRF)之確定福利義務支付的加權平均年期限為 20 年。

資產

已就 UKRF 之資產分配制定長期投資策略，包括混合權益證券、債券、不動產及其他適當資產之組合。此認列不同資產類別均有可能產生不同之長期收益，而某些資產組別相比其他可能會較為波動。長期投資策略確保投資乃適度的多角化。資產經理均獲准具備若干靈活性，按與信託人不時協定之控制範圍改變資產之分配。

在適當情況下，UKRF 亦使用衍生工具以達理想之風險或收益，或提高資產與負債的一致性。所示之資產價值反映計劃實際持有之實體資產，而所持之任何衍生工具均按市值入帳。

附註

職工福利

此計畫資產之價值、估計計畫資產總額百分比、以及預期報酬率如下表：

計劃資產分析	本集團總計		本銀行總計		UKRF	
	估計計畫資產公允		估計計畫資產公允		估計計畫資產公允	
	價值	價值總額之百分比	價值	價值總額之百分比	價值	價值總額之百分比
	百萬英鎊	比	百萬英鎊	比	百萬英鎊	比
2013 年 12 月 31 日						
權益-報價	3,420	13.3	2,465	10.3	2,355	10.0
股票-非報價	1,299	5.0	1,278	5.3	1,270	5.4
債券-政府固定	1,342	5.2	949	4.0	888	3.8
債券-政府指數連結	6,365	24.7	6,365	26.5	6,365	26.8
債券-公司及其他	3,715	14.4	3,603	15.1	3,533	14.9
不動產-商業用途	1,376	5.3	1,321	5.5	1,320	5.6
衍生金融工具 ^b	1,425	5.5	1,425	6.0	1,425	6.0
現金 ^b	4,202	16.3	3,909	16.4	3,903	16.5
投資基金	2,342	9.1	2,342	9.8	2,342	9.9
其他 ^b	257	1.0	249	1.0	260	1.1
計劃資產之公允價值^a	25,743	99.8	23,906	100.0	23,661	100.0
2012 年 12 月 31 日						
權益-報價	2,999	12	2,001	8.7	1,917	8.4
股票-非報價	1,226	4.9	1,208	5.2	1,204	5.3
債券-政府固定	1,266	5.0	815	3.5	815	3.6
債券-政府指數連結	6,405	25.6	6,443	27.8	6,405	28.0
債券-公司及其他	3,452	13.8	3,351	14.5	3,280	14.4
不動產-商業用途	1,289	5.1	1,230	5.3	1,228	5.4
衍生金融工具 ^b	1,637	6.5	1,637	7.1	1,637	7.2
現金 ^b	4,196	16.7	3,872	16.7	3,843	16.8
投資基金 ^c	2,288	9.1	2,281	9.9	2,281	10.0
其他 ^b	317	1.3	290	1.3	235	1.0
計劃資產之公允價值^a	25,075	100.0	23,128	100.0	22,845	100.0

資金

UKRF 的三年期的融資評價目前正在進行，有效日期至 2013 年 9 月 30 日，提撥要求，包括 2014 年底任何赤字恢復計劃將被銀行和受託人同意。2010 年 9 月 30 日前的三年期融資評價顯示 50 億英鎊的赤字。根據協定的復原計劃，18 億英鎊的赤字於 2011 年 12 月提撥支付給基金，另外 5 億英鎊於 2012 年 4 月支付。進一步的赤字提撥須被支付於 2017 年至 2021 年，在 2017 年開始支付 7 億英鎊，並以每年增加約 3.5% 直到 2021 年。這些赤字提撥為定期提撥，以滿足每一年本集團在成本應佔的優惠利益。

在非評價年度計劃精算師準備的資金狀況以來進行年度更新。最新的年度更新截至 2012 年 9 月 30 日，並顯示出 36 億英鎊的赤字。Barclays 銀行與受託人之間同意每三年支付 UKRF。

已支付之提撥

	百萬英鎊
2013	238
2012	742
2011	2,128

本集團對 UKRF 確定福利提撥在 2014 年可望達 218 百萬英鎊。除了英國確定提撥計劃的預期貢獻對 UKRF 為 46 百萬英鎊和對 Barclays 退休金儲蓄計劃 (BPSP) 為 103 百萬英鎊。對於非英國計劃在 2014 年的預期貢獻是 107 百萬英鎊。

註

a. 持有之資產主要是報價。

b. 持有之資產主要是非報價。

c. 涉及到各種投資之匯集資金，主要是非報價的。

附註 合併

合併

此部分包含本集團之投資子公司、合資及關係企業，本集團投入之證券化交易之表外項目亦於此部分說明。

37. 投資子公司

Barclays 採用國際財務報告準則第 10 號綜合財務報表，合併財務報表包含 Barclays 銀行及其所有子公司的財務報表，子公司是指本集團擁有控制權的個體，根據國際財務報告準則第 10 號，此為暴露或有權有權取得被投資者之變動報酬，有能力行使其對被投資者之權力以影響投資者之報酬

本集團重新評估其是否控制一個體，建立在如果事實及情況指出權力有所改變：其可改變其報酬或使用其權力影響其報酬金額的能力。

集團內公司間交易及餘額於合併時抵銷，以及於合併過程中使用一致的會計政策。如果已經取得控制且變動不導致其喪失控制權，則子公司所有者權益的變動列作股權交易。

Barclays 銀行自 2013 年 1 月 1 日採用國際財務報告準則第 10 號，採用之財務影響載於財務報表附註 44。

在採納此政策中的顯著判斷載列如下：

會計政策：

在 Barclays PLC 獨立財務報表中，投資子公司以成本扣除減損列示，成本包含投資子公司時可直接歸屬之成本。投資子公司之本金以歷史成本列於資產負債表。

於子公司(該等子公司主要從事銀行相關業務)之投資按歷史成本減去任何減損。2013 年 12 月 31 日投資子公司之歷史成本為 19,214 百萬英鎊(2012 年：19,370 萬英鎊)，而對該等投資認列之準備為 4,840 百萬英鎊(2012 年：4,652 百萬英鎊)的減損。

本集團主要子公司請詳下表，此表將對本集團業務、營運成果及財務有重大影響之子公司納入：

公司名稱	登記或註冊		所持股份 百分比%	所有權之非控制 性權益比例	投票權益之非控 制性權益比例
	成立國家	業務性質		百分比%	百分比%
Barclays Bank Trust Company Limited	英格蘭	銀行業、證券業及信託服務	100	-	-
Barclays Private Clients International	馬恩島	銀行業	100*	-	-
Barclays Capital Japan Limited	日本	證券買賣	100	-	-
Absa Group Limited	南非	銀行業	62	38	38
Barclays Bank of Kenya Limited	肯亞	銀行業	43	57	57
Barclays Bank S.A.U.	西班牙	銀行業	100*	-	-
Barclays Capital Inc.	美國	證券買賣	100	-	-
Barclays Bank Delaware	美國	美國信用卡發行人	100	-	-

登記或註冊成立國家亦是上述各子公司之主要經營地區。*記號者於該等子公司之投資是由 Barclays Bank PLC 直接持有。

應公司法要求，英國公司登記處檔案之年度報酬會包含本集團子公司之資訊。

所有者權益在某些情況下不同於具投票權的股權，原因來自於無投票權的股權，如優先股的存在投票權。有關非控股權益的詳細資訊，見附註 33。肯尼亞子行的 43%有效投票權是自非洲 barclays 集團的 62%權益所得，而非洲 barclays 集團持有肯尼亞子行 69%的權益。

顯著判斷和用於決定合併範圍的假設

一般而言，決定本集團是否具有此個體的控制權，直接地根據多數表決權資本的所有權。然而，在某些情況下這種決定將涉及顯著的判斷，尤其是在具結構的個體，其投票權往往並非有關活動的決策時之因素，這種判斷可能涉及評估個體的目的和設計。是否集團或對有關活動具有權力的其他相關單位，作為自己的權利委託人或代表他人代理，此往往也是需要被考慮的。

附註 合併

涉及持續地對結構化個體控制評估之重大判斷也是需要被考慮的，在此方面，市場狀況已經惡化，如其他投資者對結構化變動報酬的暴露大致已被排除，所以該集團可能會推論，結構化個體的管理人員擔任其代理人，將結構化個體合併。

擁有超過 50% 具投票權的股權通常會表示集團有此個體的控制權。然而某些個體被排除於合併，因為集團未暴露於其變動報酬中，這些個體是由外部交易對方管理，因此不受本集團控制。在適當情況下，與該等個體相關的權益金額載於附註 38：結構化個體。

公司註冊地或所在地之國家	名稱	持有之普通股份資本	權益持有人之資金	年度保留淨利
		百分比	百萬英鎊	百萬英鎊
英國	Fitzroy Finance Limited	100	-	-
開曼群島	Palomino Limited	100	1	-

重大限制

集團規模和擴及國際為一典型，且由於法律、法規和合約對其子公司的要求及非控制性權益的保護權利，Barclays 取得資本的分佈、取得資產或償還其集團成員的負債之能力受到限制，這些將在下方被考慮。

主管機關

子公司在抵銷前，資產 4,510 億英鎊（2012 年： 4,490 億英鎊）及負債 435 億英鎊（2012 年： 4,320 億英鎊）分別受到所處國家之審慎法規和法定資本要求之規範。這些都需要企業去維持最低資本、槓桿率和風險比率以限制個體作出現金或其他資產分派至母公司 Barclays 銀行之能力。

為了滿足資本要求，子公司可持有若干權益及債務發行的金融工具，如第一層級和第二層級之資本工具和其他形式的次順位負債。查閱附註 33 非控制性權益及附註 30 對特定工具之次順位負債，這些工具可能受制於條款的取消或優先股的限制，將限制該個體適時遣返資金的能力。

流動性要求

集團受規範的子公司需保持交易平台，以滿足 PRA（審慎監管局）和當地主管機關的要求。主要受影響的子公司為 Barclays 資本公司。和南非聯合銀行集團（ABSA），必須每天保持以符合最低主管機關要求。

法定要求

該集團的子公司須按法定要求不作資本和未實現利潤的分配，以及保持一般償付能力。除了在法律減資或清算事件，這些要求限制子公司作出股利匯款到母公司 Barclays。在大多數情況下，主管機關限制上述超出法定限制。

合約要求

資產保留支出數

本集團利用其金融資產，以證券化並且透過中央銀行的流動性計劃之形式來籌集資金。一旦擔保後，資產不能在集團內移轉，受影響的資產通常是在附註 41 所述資產質押過程的影響。

合併結構化個體所持有的資產

本集團資產負債表中 690 百萬英鎊資產與合併投資基金有關，以及持有以支付報酬和本金給資金持有人。在這些基金持有的資產不能被轉移到集團的其他成員。

附註 合併

其他限制

本集團須與中央銀行及其他主管機關保持餘額，及截至 2013 年 12 月 31 日這些款項達 4,722 百萬英鎊（2012 年：5,169 百萬英鎊）。Barclays 非洲集團有限公司之資產是受南非儲備銀行（SARB）決定的外匯管制。特別股利及以股代息的貸款若無 SARB 批准不得轉讓。

38. 結構化個體

結構化個體是指表決權或類似權利在決定控制時非主導因素的因素。結構化個體一般被創造，以實現了範圍小而明確的且伴附其周圍正在進行的活動之限制。根據該集團在個體的權力及風險，並影響其自身報酬之能力，以來合併個體。在其他情況下，可能贊助或有機會接觸到這樣個體，但合併它。

合併結構化個體

集團有合約安排，其可能要求它對合併結構化個體提供財務支持：

證券化工具

本集團利用證券化作為融資來源和風險轉移的手段。進一步的細節請參閱附註 40。該集團提供流動性融資額度於個體，並提供利率及外匯交換，以使個體於到期時支付若干款項。於 2013 年 12 月 31 日，向這些個體貸款承諾共有總額 195 百萬英鎊。

商業票據（CP）和中期票據銷售管道

本集團提供給其合作之商業本票銷售管道未動用合約擔保的流動性融資額度共 81 億英鎊，

基金管理個體

Barclays 已訂約保證，在一些導致合併的管理投資基金，若干現金投資的表現，截至 2013 年 12 月 31 日，該擔保的名目價值為 991 百萬英鎊。

有擔保債券

在報告期內，本集團提供非契約性出資總額 13 億英鎊給 Barclays 擔保債券有限責任合夥，將其作為主管機關要求對合約擔保債券之贖回預先籌措資金，在 2014 年仍會繼續提供這種提供。

員工福利信託

根據員工股份基礎給付計劃，本集團提供給員工股票基金的注資，以使它們能夠履行其義務。

集團擁有權益之未合併結構化個體

在集團內結構性個體被採用，且集團業務活動主要包括多重銷售管道計畫、資產證券化以及資產管理。在後面的章節提供有關本集團涉及的量化資訊。這些活動的描述，請參閱詞彙表。

結構化個體的權益是任何形式契約性或非契約性的參與，而此參與在個體對集團的表現中產生變動報酬。該等權益包括持有的債務或權益證券、從個體轉移財務風險至集團之衍生金融工具、貸款、貸款承諾，財務擔保及投資管理協議。

利率交換和外匯衍生金融工具並不複雜，而由於具較高支付優先順位的證券化及決定引風險或變動性進結構化個體的衍生金融工具，使本集團暴露在信用風險不大之情況下，因此不被視為是擁有個體權益，排除在以下的揭露中。

附註 合併

結構化個體集團權益的性質和程度概述如下：

非合併的結構化個體權益摘要

資產	抵押 融資 百萬元英鎊	短期 交易 權益 百萬元英鎊	交易 衍生金融工具 百萬元英鎊	其他 權益 百萬元英鎊	合計 百萬元英鎊
交易組合資產	-	11,272	-	5,111	16,383
金融資產指定以公允價值衡量	-	-	-	1,035	1,035
衍生金融工具	-	-	3,758	1,464	5,222
備供出售資產	-	-	-	2,073	2,073
銀行貸款及墊款	-	-	-	4,143	4,143
顧客貸款及墊款	-	-	-	24,971	24,971
附買回權協議及其他類似抵押貸款	51,112	-	-	-	51,112
其他資產	-	-	-	35	35
總資產	51,112	11,272	3,758	38,832	104,974
負債					
衍生金融工具	-	-	4,895	1,457	6,352

抵押融資協議、短期交易權益和交易的衍生金融工具，一般而言按 94 頁中所述的市場風險管理來管理，其中包括與去年同期相比風險評估變化之指示。由此可得知，這些個體的總資產對了解相關風險之目的並無太大意義，因此無表達揭露。其他重大權益，包括目前正管理的退場資產之投資組合、銷售管道以及其中利息以一般客戶需求所驅動的企業貸款。

抵押融資

本集團定期訂立附買回權合約、證券借用以及按正常商業條款，而條款的交易對手是一結構化個體。由於這些協議、特別是抵押品的轉移以及正在進行的保證金的性質，本集團是極小地暴露在結構個體交易對手的表現。該等交易的詳情載於附註 22。

短期交易權益

本集團購買和銷售結構化的個體權益，將其作為貿易活動的一部分，例如：個人抵押貸款擔保證券、債務抵押債券和類似權益。這些權益通常單獨持有、或以一個不超過 90 天更大投資組合方式持有之。在這種情況下，本集團在結構化個體一般無其他的參與，而以交易活動證券之方式持有之，其最大虧損風險僅限於該資產的帳面價值，該等交易的詳情載於附註 12。

截至 2013 年 12 月 31 日，本集團權益在結構化個體的交易組合中之公允價值，包含在集團資產負債表的交易資產組合，如下：

權益之類型和個體之性質	證券化 資產 百萬元英鎊	其他 百萬元英鎊	合計 百萬元英鎊
債務證券	10,177	345	10,522
權益證券	5	87	92
交易貸款	-	538	538
其他資產	-	120	120
合計	10,182	1,090	11,272

交易衍生金融工具

本集團與結構化個體簽訂各種衍生工具合約，而合約參考市場風險變數，如：利率、匯率和信用貸款指數。衍生金融工具的類型和風險管理實務的說明詳情載於附註 14。藉由持續的保證金要求和可從個體取得現金之具較高支付順位權利，則損失的風險可被疏緩，這種保證金要求是符合市場許多衍生金融工具協議之慣例，並與本集團的正常信用貸款政策一致。

附註 合併

主要衍生金融工具之類型如下，而其被認為在結構化個體的權益。衍生金融工具協議之名目金額已作為一個更好與衍生金融工具相關，而不是指本集團暴露的結構化個體大小之風險指標：

公允價值和名目金額

權益之類型和個體之性質

	資產管理						資產證券化			其他			合計
	名目	資產	負債	名目	資產	負債	名目	資產	負債	名目	資產	負債	
	合約			合約			合約			合約			
	金額			金額			金額			金額			
	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	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	
信用違約交換													
以指數為基準	54,519	1,075	(1,353)	1,286	160	(328)	-	-	-	55,805	1,235	(1,681)	
特定個體	18,448	408	(203)	11	18	(28)	-	-	-	18,459	426	(231)	
合計	72,967	1,483	(1,556)	1,297	178	(356)	-	-	-	74,264	1,661	(1,912)	
餘額擔保交換	-	-	-	38,349	231	(493)	-	-	-	38,349	231	(493)	
總收益交換	8,044	241	(470)	-	-	-	2	-	-	8,046	241	(470)	
商品	10,341	518	(892)	-	-	-	3,698	47	(335)	14,039	565	(1,227)	
權益交換	28,523	962	(792)	-	-	-	-	98	-	28,523	1,060	(792)	
其他衍生金融工具	-	-	-	606	-	(1)	-	-	-	606	-	(1)	
合計	119,875	3,204	(3,710)	40,252	409	(850)	3,700	145	(335)	163,827	3,758	(4,895)	

依據保證金協議，衍生金融工具交易要求交易對手提供現金或其他抵押品，以減低交易對手信用風險。上述包括，752 百萬英鎊衍生金融工具資產及（1,271 百萬英鎊）衍生金融負債，其名目價值為 41,716 百萬英鎊且是一結算衍生金融工具類型合約。交易為本集團與結構化個體客戶代表簽定交換合約，且持有相反的部位。本集團僅暴露於這些衍生金融工具，並利用日常保證金以減輕結算風險。

除信用違約交換外，其中最大虧損風險是交換的名目金額，無法估計有關的衍生金融工具部位的最大虧損風險，當衍生金融工具的公平價值受至於變動的市場利率、匯率利率及信貸指數，因其性質是不確定的。此外，在絕大多數情況下，該集團的損失將受制於其交易市場風險下之減緩操作，以及需要對方提供現金或每天其他資產做為抵押品之信貸風險政策，使集團大部分暴露於結構化個體的表現下，因而產生損失風險的合約如下：

信用違約交換 - 特定個體

除了指數為基礎的信用違約交換，本集團提供量身定做的信貸風險保障給其損失風險基於結構化個體對手和持有資產的結構化個體，基本的風險主要與企業及商業貸款、公司債券以及個人抵押有關。

擔保餘額交換

在交易起始時，單一或跨通貨交換協議的名目金額未被定義，因而追蹤抵押品或證券參考群組的餘額。擔保餘額交換把參考抵押品的現金流量轉換成以不同息票和貨幣發行的債務證券，交換在資本結構中可能具較好的順位或與發行的票據相同順位。本集團持有個體發行的債務證券，作為擔保餘額交換的信用風險之避險。2013 年 12 月 31 日，在交易資產組合內有 1,457 百萬英鎊債券。

附註 合併

未合併結構化個體之其他權益

下表為本集團在結構化個體中不以短期交易活動為目的所持有之權益，並以個體目的分類，但此分類僅依最大曝險損失為根據作重大分類。

權益性質	結構化信用	多重經銷	不動產		投資基金		其他	合計
	投資組合	管道計畫	貸款	抵押證券	及信託			
	百 萬 英 鎊	百 萬 英 鎊	百 萬 英 鎊	百 萬 英 鎊	百 萬 英 鎊	百 萬 英 鎊		
交易組合資產								
-債務證券	4,944	-	50	-	-	106	5,100	
-權益證券	-	-	-	-	-	11	11	
指定以公允價值衡量之金融資產								
貸款及墊款-客戶	-	-	935	-	-	34	969	
-債務證券	-	-	-	-	-	32	32	
-權益證券	-	-	-	-	-	34	34	
衍生金融工具	-	-	7	-	-	1,457	1,464	
備供出售投資								
-債務證券	1	564	2	1,476	-	30	2,073	
貸款及墊款-客戶	3,115	7,927	13,183	-	-	746	24,971	
貸款及墊款-銀行	-	-	4,066	-	-	77	4,143	
其他資產	-	1	1	-	25	8	35	
總資產負債表曝險	8,060	8,492	18,244	1,476	25	2,535	38,832	
資產負債表外總名目金額	1,411	8,400	2,186	-	-	54	12,051	
虧損曝險極大化	9,471	16,892	20,430	1,476	25	2,589	50,883	
個體總資產	80,565	138,199	138,980	246,062	44,679	11,098	659,583	

最大曝險損失

除特定情況外，集團最大曝險損失是資產負債表上和資產負債表外之貸款承諾或財務擔保合約之總和。藉由抵押、財務擔保作為抵銷及維持信用保證，以減緩曝險損失。

結構化信用貸款組合

結構化信用貸款組合形成一個子集退場資產揭露於 82 頁，對於個體包含了由證券機構發行之債券，擔保放款憑證 (CLOs)，擔保債務憑證(CDOs)，零售及商業房屋貸款抵押擔保(RMBs and CMBs)和對個體之提領及未提領放款額度。在一些案例中，證券被債券承保人以信用保證拆分，將信用風險轉移給承保公司。個體藉由分批發行債券或直接融資取得其全部貸款，例如集團提供之貸款融資額度。當個體之相關資產將攤銷和清償，個體藉由發行債務證券依次序償還。當個體遭遇重大信用惡化，債務證券可能會被以年數相反次序沖銷或取消。

在結構信用貸款組合中，集團已動用額度曝險之信譽與集團未動用信用額度承諾同在下表呈現，已動用額度曝險分為債務證券及貸款和墊款。借款及墊款請參附註(22)

	非債券	債券承保	債券承保		非債券承保		其他	合計
	承保之	拆分	拆分					
	CLOs	CLOs	RMBS	CDOs	CMBs	CDOs	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	百萬英鎊	百萬英鎊
投資等級	3,175	2,947	137	16	38	122	141	6,576
非投資等級	-	-	46	502	175	191	-	914
未評等	353	123	17	-	24	47	6	570
資產負債表內總額	3,528	3,070	200	518	237	360	147	8,060
未提取資金承諾	117	2	1,074	-	174	-	44	1,411
最大曝險損失	3,645	3,072	1,274	518	411	360	191	9,471
資產負債表上金額								
債務證券之公允價值	740	3,070	21	518	237	360	-	4,946
貸款及墊款	2,788	-	179	-	-	-	147	3,114
總資產負債表曝險	3,528	3,070	200	518	237	360	147	8,060

附註 合併

這些持有之益主要為透過公允價值衡量計入損益之交易組合，另持有之直接融資和若干擔保放款憑證(CLO)以攤銷成本表達，揭露於上表。集團之損失曝險取決於權益順位等級，順位等級顯示其他部分有義務在集團前承擔信用損失。總結於下表。

	非債券 承保 CLOs 百萬英鎊	債券承保 拆分 CLOs 百萬英鎊	債券承保 拆分 RMBS 百萬英鎊	債券承保 拆分 CDOs 百萬英鎊	CMBS 百萬英鎊	非債券 承保 CDOs 百萬英鎊	其他 百萬英鎊	合計 百萬英鎊
優先	3,520	3,072	1,092	518	367	322	191	9,082
中等	125	-	181	-	44	36	-	386
次順位	-	-	1	-	-	2	-	3
資產負債表上總額	3,645	3,072	1,274	518	411	360	3	9,471

由於相關抵押品之公允價值減少，次順位相對於集團之優先及中等之權益將變小或無價值。

本集團之損益由個體之交易損益組成(主要為公允價值變動產生之利益及損失與債券賺取之利息)，項目分成為交易目的之權益及貸款與應收款之利息收入。

在此期間，集團計入債務證券總公允價值利益 639 百萬英鎊。貸款及墊款減損損失在期間內不重大。

本集團之權益由債券承保拆分為擔保放款憑證(CLOs)及擔保債務憑證(CDOs)，其公允價值受債券承保商提供給結構化個體之保險影響，以及個體所持有抵押品的價值影響，然而債券承保商不確定之付款能力，反映於集團權益由債券承保商包裝之 CLOs 及 CDOs 之價值

多重經銷管道計畫

經銷商提供不同之客戶融資並維持全部或部分應收或類似義務之權益。此類工具藉由超額擔保、銷售擔保和其他增加信用等管道以防止損失。

本集團資產負債表外曝險包含上表顯示提供與發行商業票據利益持有之經銷商之限額，且只有在其無法接觸商業票據市場情況下被使用。本集團藉由超額擔保，銷售擔保與其他增加信用管道防止損失。集團收取流動資金融資之應收費用及提供受信之管道。此貸款在該年度不會有減損損失產生。

貸款

集團之未合併結構化個體經由一般流程之貸款業務賺取利息及貸款費用，所有貸款遵守集團之信用條款流程，擔保契約針對於每一筆貸款。本集團此類服務於期間內產生20百萬英鎊之減損。主要貸款種類如下。

財產貸款

本集團提供40億英鎊資金貸予破產可能性極低的結構化個體，用以投資或購置財產。購置之財產作為貸款抵押。根據不同的情況，集團會要求保證者額外提供來自於從屬於集團的資金。依不同的個案基礎，集團將要求擔保者額外的抵押與擔保。

金融機構之額度

集團會藉由第三方金融機構提供需求之資金貸與結構化個體。此法顯著減少集團對於個體所面臨之信用曝險。

結構化之個體貸款

集團提供20億英鎊貸款貸予曾經創造單獨持有一個或多個資產之結構個體。集團為結構個體唯一貸款人，通常進一步由擔保者或結構個體之權益持有人提供抵押品。

附註 合併

專案融資交易

集團提供20億英鎊貸予個體，業務融資或取得特定資產所需資金受限，例如：學校，醫院，私人融資行動下之道路及再生能源項目(PFI)，權益出資者通常會要求，贊助者或合約創始人優先於集團吸收損失。當對贊助者無追索權或依賴時，集團也可能要求提供超出其最初之股權投資流動擔保品。集團通常會取得固定或浮動之抵押資產，抵押之結構個體股權，重要合約之轉讓權，參與權及績效保證。

資本設備貸款

集團提供10億英鎊貸予破產可能性極低的結構化個體，使其能購買母公司的資本設備並以政府出口做抵押。該貸款也藉由相關資產充分抵押，透過母公司與個體之租賃合約購買之資產的使用來償還本金及利息。由於擔保與抵押品之效用，降低了貸款之風險。在期間內Barclays未因此類放款發生

信用損失

不動產抵押貸款證券

在集團結構避險計畫下，浮動利率票據以不動產抵押貸款證券型式作為利率風險之避險。所有票據依投資給予分級。

投資基金與信託

在其基金管理業務過程中，集團建立一由多種投資組合組成之投資基金，藉以滿足特定投資者之需求。集團在基金上的利益多限於基金之管理費用，其價值通常取決於基金之績效。

集團為眾多信託客戶或代表客戶之受託人。信託符合結構個體之定義：替受益人持有資產。集團於信託之利益，通常限於依據不同信託，可能是固定或基於信託資產之價值，支付之費用。於2013年，賺取206百萬英鎊之費用及收取未支付21百萬英鎊。Barclays於信託上未具有其他曝險。

其他

包含1,457百萬英鎊與結構個體之衍生交易，以相應之衍生合約做為重大市場風險之避險。

提供財務支持或將提供財務支持給予非合併結構個體

集團於期間內未提供非合約性財務支持，將不會於未來對非合併結構個體提供非合約性財務支持。

資助非合併結構個體

除了集團持有權益之非合併結構個體，集團也贊助未持有其權益之結構個體。集團贊助個體於下列目的：

- 其為個體之主要使用者。
- 於個體名稱或個體發行之產品上有其名稱。
- 其提供個體績效之隱含或明確的擔保。
- 其促成該個體之形成。

由支持非合併結構個體產生之損益，包含債券確認賺取4百萬英鎊利益之交易收入。

轉移給非合併資助結構個體之資產

不僅限於集團轉移之資產，在期間內各方轉移之資產支持個體如下表：

活動性質	2013 百萬英鎊
證券化資產	1,515
其他	5
合計	1,520

附註 合併

39.投資關聯企業及合資公司

會計政策

Barclays遵循IAS 28 投資於關聯企業及IFRS 11 合資公司協定。本集團對關聯企業個體具有重大影響力，但並非控制其營運及財務政策。集團一般持有大於20%之具表決權之股權，但小於50%。合資公司為具有聯合控制權並對個體之淨資產具有權利。

本集團投資關聯企業及合資公司以成本為原始認列，由集團每年股權取得之利益(損失)作為增加(減少)。當淨資產被個體完全沖銷，集團不再認列其權益之損失，除非有合約或推定義務其應彌補虧損之份額。在一些情況下，投資於個體是透過公允價值衡量計入損益，例如私募基金業務。

Barclays並未有重大的單獨投資關聯企業及合資公司。有跡象顯示，有些個體視集團之銀行營運支付服務為聯盟。

	2013			2012		
	關聯企業 百萬英鎊	合資公司 百萬英鎊	合計 百萬英鎊	關聯企業 百萬英鎊	合資公司 百萬英鎊	合計 百萬英鎊
權益法入帳	275	378	653	324	309	633
持有公允價值計入損益	610	400	1,010	634	315	949
總額	885	778	1,663	958	624	1,582

上述關聯企業及合資財務資訊之總結如下表。數量包括被投資公司之全部資產、負債及收入淨值（而非僅為本集團應佔股份）乃以截至2013年12月31日止年度之帳目為基準，惟若干企業之款項以截至不早於資產負債表日前三個月之帳目為基準。

	關聯企業		合資企業	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
繼續營業部門淨利	(51)	137	144	168
其他綜合淨利	3	14	(20)	(2)
綜合損益總額	(48)	151	124	166

未認列關聯企業及合資公司之個別損失分額非屬重大，額度為零(2012:6百萬英鎊)。

本集團之關聯企業及合資公司須遵循法律之規定，如不能在無外部同意之情況下對Barclays PLC匯付股息或清償貸款。

本集團給與關聯企業及合資公司承諾與或有份額，未動用信用貸款額度為2,156百萬英鎊(2012:2,711百萬英鎊)提供給客戶。除此之外，本集團許諾融資或以其他方式提供資源給關聯企業和合資公司74百萬英鎊(2012:87百萬英鎊)。

40. 證券化交易

會計政策：

本集團採用證券化交易作為融資的管道及風險轉移之工具，該等交易通常造成合約現金流自金融資產投資組合轉移至發行債務證券之持有者。

視個別之安排導致持續認列證券化資產及認列在交易中發行之債務證券，證券化可導致部份持續認列資產（以本集團持續介入該等資產為限）；或取消認列資產及分開認列於轉讓中產生或保留之任何權利或義務為資產或負債。全面取消認列僅會於本集團轉讓其合約權利以收取金融資產之現金流量（或保留合約權利以收取金融資產之現金流量，但承諾合約義務以向另一方支付現金流量而無重大延遲或再投資）及同時轉讓所有權之幾乎所有風險及報酬（包括信用風險、提前還款風險及利率風險）方會發生。

在一般的融資活動中，本集團轉移金融資產分別為法律規定的(現金流權利已移轉給交易對手)的和有利益的(本集團保留現金流權利但責任已移轉給交易對手承擔)，根據交易性質，證券化可導致部分認列或取消認列轉讓資產。

全面取消認列僅會於本集團轉讓金融資產之現金流權利(或保留現金流權利但責任但承諾支付現金之義務不重大延遲或在投資)及同時轉讓風險和報酬(包含信用風險、提前還款風險及利率風險)時。當資產已轉移且本集團持續介入時，某些特定情況下本集團須買回該金融資產。

證券化相關之主要交易、資產負債以及相關財務風險列示如下：

本集團之證券化交易包含住宅擔保貸款、企業貸款及信用卡貸款。此外，本集團擔當商業票據的通路，據此其向其他放款機構購入一批靜態之住宅擔保放款以供進行證券化交易。在此等交易中，資產或於資產之權益或自資產產生之現金流量實質利益移轉至一特殊目的之個體，並繼而向第三方投資者發行附利率之債務證券。

金融資產轉讓不取消認列

根據個別交易性質，證券化可能導致持續認列證券化資產和認列交易時發行之債務證券，本集團持續介入之轉讓資產之權利義務可能部份持續認列、取消認列資產或個別認列資產及負債。

附註 合併

下表按類別列示未取消認列之證券化資產金額及相關負債

	2013				2012	
	資產		負債		資產	負債
	帳面價值 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊	帳面價值 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊	帳面價值 百萬英鎊	帳面價值 百萬英鎊
本集團						
客戶放款及墊款						
住宅抵押貸款	3,930	3,658	(3,545)	(3,335)	5,545	(5,066)
信用卡，無抵押貸款及其他零售貸款	6,563	6,639	(5,017)	(5,038)	6,944	(5,519)
公司放款	331	285	(294)	(286)	944	(809)
總額	10,824	10,582	(8,856)	(8,659)	13,433	(11,394)
公允價值變動列入損益之資產						
於住宅抵押貸款之保留權益	68	n/a	-	-	12	-
本銀行						
客戶放款及墊款						
住宅抵押貸款	2,364	2,272	(1,984)	(2,010)	3,503	(3,028)
信用卡，無抵押貸款及其他零售貸款	10,198	10,308	(9,923)	(9,923)	5,866	(5,561)
公司放款	548	442	(487)	(443)	1,287	(1,109)
總額	13,110	13,022	(12,394)	(12,376)	10,656	(9,698)

指定以公允價值衡量計入損益之資產

包含於客戶放款及墊款之餘額表示證券化交易之幾乎所有風險及報酬皆由本集團承擔。

轉讓資產及其相關負債間之間的關係係票券持有人可能只看持有期間內證券化資產本金及利息產生之現金流量，即使票券合約型式可能與其轉讓資產之到期日和利率不同。

於住宅擔保放款之保留權益為證券，代表相關證券化資產之預付及信用風險之持續暴險。移轉前之放款帳面價值為124百萬英鎊（2012年：16百萬英鎊）。保留權益根據除列部份及保留部份之相關公允價值於原始期間列為原帳面價值之分配。

某些情況下，本集團可能完全轉移金融資產但持續介入，發生於本集團介入貸款抵押證券、擔保債權憑證、住房抵押債券及商業抵押擔保債券而取消認列貸款與資產擔保證券時，持續介入大部分發生於以保留票據形式為這些結構型商品融資時，並不承擔第一次損失。

附註 合併

下表列示持續介入這些證券之潛在影響：

轉移形式	2013 年 12 月 31 日持續介入			持續介入產生之利益(損失)	
	帳面金額 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊	最大損失曝險 百萬英鎊	截至 2013 年 12 月 31 日 百萬英鎊	截至 2013 年 12 月 31 日 百萬英鎊
貸款抵押證券及其他資產	1,911	1,883	1,911	46	(712)
資產擔保債券及擔保債權憑證(超優先部位)	-	-	-	-	-
美國貸款及次級貸款	398	377	398	3	(1,221)
商業抵押擔保債券	241	241	241	3	(33)
總額	2,550	2,501	2,550	52	(1,966)

轉移形式	2012 年 12 月 31 日持續介入			持續介入產生之利益(損失)	
	帳面金額 百萬英鎊	公允價值 百萬英鎊	最大損失曝險 百萬英鎊	截至 2012 年 12 月 31 日 百萬英鎊	截至 2012 年 12 月 31 日 百萬英鎊
貸款抵押證券及其他資產	2,546	2,495	2,556	126	(839)
資產擔保債券及擔保債權憑證(超優先部位)	922	922	922	209	(2,204)
美國貸款及次級貸款	781	781	781	8	(1,336)
商業抵押擔保債券	239	239	239	1	(41)
總額	4,488	4,437	4,498	344	(4,420)

本集團持續介入取消認列之資產如下表：

轉移形式	放款及代墊款 百萬英鎊	交易資產配置 百萬英鎊	衍生工具 百萬英鎊	備供出售投資 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
2013 年 12 月 31 日					
貸款抵押證券及其他資產	1,130	778	2	1	1,911
美國貸款及次級貸款	321	77	-	-	398
商業抵押擔保債券	-	241	-	-	241
總額	1,451	1,096	2	1	2,550

轉移形式	放款及代墊款 百萬英鎊	交易資產配置 百萬英鎊	衍生工具 百萬英鎊	備供出售投資 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
2012 年 12 月 31 日					
貸款抵押證券及其他資產	1,624	899	7	16	2,546
資產擔保債券及擔保債權憑證(超優先部位)	-	922	-	-	922
美國貸款及次級貸款	703	78	-	-	781
商業抵押擔保債券	-	239	-	-	239
總額	2,327	2,138	7	16	4,488

附註 合併

41.抵押資產

資產被抵押以作為在附買回協議、證券化及股份貸出協議下的負債擔保，或作為與衍生工具有關之保證金。揭露包括與根據附買回協議及股份貸出交易之負債有關之任何資產轉讓。對負債提供擔保而抵押之資產之性質及帳面金額如下所示：

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
交易用途資產組合	65,271	85,334	29,817	37,339
放款及墊款	62,607	72,918	58,177	51,986
其他	8,755	20,816	12,871	14,782
抵押資產	136,633	179,068	100,865	104,107

Barclays 資產抵押之籌資計畫有 110 億英鎊(2012 年：150 億英鎊)額外之放款與墊款，其可以隨時取得額外之擔保借款並供未來發行。

持作資產擔保之抵押品

根據若干交易（包括附賣回協議及股份借入交易），本集團可將所持有之抵押品轉售或再次抵押。已接受及再次抵押予他人之抵押品於資產負債表日之公允價值如下：

	本集團		本銀行	
	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
接受作為抵押品之證券之公允價值	390,530	361,067	289,944	312,754
其中再次抵押／轉讓予他人之證券之公允價值	321,115	309,466	241,418	265,553

IFRS7相關之其他揭露包含於抵押品及其他信用增強中。(第63頁)

附註

其他揭露事項

其他揭露事項

此部分為其他揭露事項，包含：關係人交易、董監酬勞、詳細風險揭露之索引及期後事項。關係人交易包含任何子公司、關係企業、合資公司、有共同董事之個體及主要管理階層。

42. 關係人交易及董事薪酬揭露

(a) 關係人交易

如果一方可以控制另一方或對其作出之財務或經營決定能產生重大影響，或兩方均受同一第三方控制，則該雙方被認為關係人。適用於子公司，關聯企業，合資公司與集團退休金計畫。

(1) 本集團

母公司

Barclays PLC，作為母公司，亦是最終母公司，持有Barclays Bank PLC已發行普通股之100%。

子公司

Barclays Bank PLC與子公司之間之交易亦符合關係人交易之定義。如該等交易於合併時沖銷，其並不會於本集團之財務報表內揭露。本集團主要子公司之名單列於附註37。

關聯企業、合資企業及其他個體

本集團向關聯企業、合資企業、本集團之退休基金（主要為英國退休基金）及有共同董事之個體提供若干銀行服務，向該等個體提供放款、透支、計息及不計息存款以及往來帳戶。集團公司亦向本集團之退休金計畫提供投資管理及託管服務。本集團亦向由集團公司管理且個別而言並不重大之單位信託及投資基金提供銀行服務。所有該等交易均按與第三方交易相同之條款進行。本集團關係人及聯合企業之綜合財務資訊揭露於附註39。

有共同董事之個體

本集團與本集團董事會成員亦擔任其董事職務之個體訂立一般商業關係。列入本集團財務報表與該等並無上市個體有關之金額乃於有共同董事之個體項下顯示。

列入本集團財務報表中按關聯個體分類之總計金額載列如下：

	母公司 百萬英鎊	關聯企業 百萬英鎊	合資企業 百萬英鎊	共同董事 之個體 百萬英鎊	退休金、 單位信託 及投資資金 百萬英鎊
截至 2013 年 12 月 31 日年度					
收益	14	(10)	24	1	3
減損	-	(3)	(4)	-	-
資產總額	451	116	1,521	33	5
負債總額	773	278	185	73	207
截至 2012 年 12 月 31 日年度					
收益	(146)	(3)	38	1	20
減損	-	-	(5)	-	-
資產總額	430	137	1,657	198	-
負債總額	89	18	585	94	152

2013年或2012年之交易，未給予或收到保證、抵押及承諾。本年度代表退休金信託單位及投資基金之衍生工具交易為612.7百萬英鎊。(2012年:661.1百萬英鎊)^a

附註

其他揭露事項

(2) 本銀行

子公司

主要子公司之詳情列於附註37。

本銀行為子公司提供若干銀行及金融服務，為方便集團退休金基金每日之財務管理，本銀行亦為集團退休金基金（主要指英國退休金基金）提供一般往來及付息現金帳戶。本銀行亦向集團公司管理之單位信託及投資基金提供一般銀行服務。該等交易按與第三方交易類同之條款進行，且就個別之交易而言並不重大。

集團公司亦提供投資管理及託管服務。

列入帳目中的金額總計如下：

	母公司 百萬英鎊	子公司 百萬英鎊	關係企業 百萬英鎊	合資 百萬英鎊	共同董事下 之企業 百萬英鎊	退休金、單位 信託及投資 百萬英鎊
截至 2013 年 12 月 31 日年度						
資產總額	399	350,066	116	1,521	33	5
負債總額	773	(280,281)	278	185	73	207
截至 2012 年 12 月 31 日年度						
資產總額	406	338,459	137	1,657	198	-
負債總額	89	282,823	18	585	94	152

本銀行之慣例是根據子公司之需要而提供保證、補償保證、同意協助書及承諾函等支援，以使此等公司可以履行其債務，保持其良好的經營狀況（包括資本及融資之承諾）。

有關向Barclays PLC支付之股利，請參閱附註11。

主要管理階層

本集團之主要管理人員及與其有關連之人士，亦就揭露目的被視為關係人。主要管理人員是指有權對Barclays Bank PLC之業務（直接或間接）進行規劃、監督及控制並承諾責任之人員，包括Barclays Bank PLC之董事以及本集團若干直接報告之高級職員（列示於第48頁）、行政總裁及主要業務單位之主管。本銀行與有共同董事之個體（此等個體之董事或主要管理人員中之成員（或任何關聯人士）亦為本銀行之董事或主要管理人員中成員（或任何關聯人士））並無重大關係人交易。

本集團提供銀行服務予董事和其他主要管理人員及與其有關連之人士。本年度之交易12月31日尚未償還之餘額如下：

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
流通之放款		
1 月 1 日流通之放款	6.2	6.3
本年度發行之放款	14.0	0.6
本年度放款償還	(6.7)	(0.7)
12 月 31 日流通之放款	13.5	6.2

2013年或2012年，並未有就向董事或其他主要管理人員（或任何關連人士）作出放款認列減損準備。相關董事或其他主要管理人員，全額抵押擔保衍生商品金額0.1百萬英鎊(2012:零百萬英鎊)

附註

其他揭露事項

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
流通之存款		
1月1日流通之存款^a	37.4	39.1
本年度已收存款	156.5	142.1
本年度已償還存款	(93.6)	(143.8)
12月31日流通之放款	100.3	37.4

向董事及其他主要管理人員（及與其有關連之人士）提供之所有放款(a)乃於日常業務過程中作出；(b)乃按同時與其他人士進行之相若交易時大致相同之條款（包括利率及抵押品）；及(c)並不涉及超逾正常程度之收回風險或存在其他不利特點；惟按免息基準提供之3,825英鎊(2012年：4,080英鎊)除外。

按免息基準提供之3,825英鎊(2012年：4,080英鎊)之放款乃授予一名Barclays之主要管理階層之非董事成員，以購買火車通勤月票。本年度，未償還放款之最高額度為5,100英鎊(2012年：4,896英鎊)，火車通勤月票放款於有要求時按相同條款提供予Barclays全體員工。

未到期承諾總額

未到期承諾總額係指董事及主要管理階層之信用卡未動用餘額及透支總和。2013年12月31日之未到期承諾總額為2.8百萬英鎊(2012年：2.5百萬英鎊)。

董事及其他重要管理階層之報酬金

董事及主管之薪酬係由員工薪酬董事委員會所核准給予個人之報酬，且採用和89至125頁說明之揭露方式一致。認列於損益表之成本反映本年度會計費用，包含於營業費用中，實際支付報酬與損益表認列費用之差異主要係與認列前年之遞延成本有關，下表為符合董事及主要管理階層定義者本年度之報酬：

董事、其他重要管理人事及相關人士薪酬揭露

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
薪資及其他短期福利	22.5	20.4
退休金成本	0.6	0.4
其他長期福利	11.5	17.9
股份基礎給付	29.7	24.6
雇主津貼支出之社會安全費用	6.5	8.0
為會計目的認列之成本	70.8	71.3
雇主津貼支出之社會安全費用	(6.5)	(8.0)
股份基礎給付 - 已核准獎勵與已認列成本差異	(18.3)	(12.0)
其他長期福利 - 已核准獎勵與已認列成本差異	(3.9)	(13.4)
酬金支付總額	42.1	37.9

(b) 按2006年公司法規定作出之揭露

以下資料按2006年公司法呈示。

董事薪酬揭露

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
總酬金	5.3	5.5
行使股票選擇權利益	1.7	-
根據長期激勵計畫之支付金額	0.7	2.8
	7.7	8.3

本年度無針對董事確定提撥計畫之退休金提撥，無名目退休金提撥確定提撥計劃(2012年：零英鎊)。

附註

其他揭露事項

2013年12月31日，無董事係根據確定福利計劃計算退休福利(2012年：零英鎊)

關於上表之金額，最高薪酬董事應佔金額如下：

	2013 百萬英鎊	2012 百萬英鎊
總酬金	1.6	1.0
根據長期激勵計劃之支付金額	-	2.8

實際退休金提撥零英鎊（2012年：零英鎊）支付予確定提撥計劃，2013及2012年度並無名目退休金提撥支付確定提撥計劃。

提供墊款及信用予董事以及代董事作保證

根據2006年公司法第413條，墊款及信用於2013年可以提供給董事的額度為0.2百萬英鎊(2012年：0.3百萬英鎊)，董事擔保物的總價值為\$0(2012年：零英鎊)

42. 會計師酬金

帳列於行政及一般費用之會計師酬金包含於委外及專業服務成本，其中包含：

	查核 百萬英鎊	查核相關 百萬英鎊	稅務服務 百萬英鎊	其他服務 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
2013					
本集團年度之查核	10	-	-	-	10
其他服務：					-
根據法令查核本公司關聯企業應付之費用 ^a	25	-	-	-	25
根據法令提供之其他服務 ^b	-	3	-	-	3
其他與稅務相關之服務					-
-法令遵循	-	-	2	-	2
-顧問服務 ^c	-	-	-	-	-
其他	-	3	-	2	5
會計師酬金總額	35	6	2	2	45
	查核 百萬英鎊	查核相關 百萬英鎊	稅務服務 百萬英鎊	其他服務 百萬英鎊	總計 百萬英鎊
2012					
本集團年度之查核	10	-	-	-	10
其他服務：					-
根據法令查核本公司關聯企業應付之費用 ^a	25	-	-	-	25
根據法令提供之其他服務 ^b	-	4	-	-	4
其他與稅務相關之服務					-
-法令遵循	-	-	2	-	2
-顧問服務 ^c	-	-	-	-	-
其他	-	2	-	1	3
會計師酬金總額	35	6	2	1	44

上表所顯示之金額為繼續營業部門支付予PricewaterhouseCoopers LLP及其關聯企業之費用有關，支付予非PricewaterhouseCoopers LLP之其他會計師查核子公司之費用為5百萬英鎊（2012年：7百萬英鎊）。

註：

^a包含根據法令查核本公司在英國國內外之子公司及相關退休金計劃之查核費用，以及PricewaterhouseCoopers LLP之關聯公司就本公司之合併財務報表進行之工作之費用；與查核相關退休金計劃有關之費用為0.2百萬英鎊（2012年：0.2百萬英鎊）

^b其他根據法令提供之服務包括法定申報，其中包含根據英國上市監管機關之上市規則進行期中財務資料之覆核。

^c稅務顧問服務包含各項稅務議題、相關交易之稅務意見，及其他租稅規劃和建議。

^d與公司財務交易有關之服務包含盡職調查及與該等交易有關之其他工作。

附註

其他揭露事項

43. 財務風險、流動性和資本管理

IFRS要求財務風險及資本來源附註揭露已包含在風險管理(5頁至136頁)

此舉係為了增加透明度和參考的容易度，專注相關資訊於同一處及減少重複，相關揭露係查核後及揭露於以下部分：

- － 信用風險, 62頁至93頁
- － 市場風險, 94頁至98頁;
- － 流動風險, 104頁至124頁
- － 資本來源, 99頁至103頁.

44 轉換紀錄

會計政策之改變，可比較行及其他調整

IAS19(修訂) 職工福利

於2011六月，IASB發布修訂版IAS19 職工福利(“IAS 19R”或修訂後之準則)。在2013，Barclays採行IAS 19R 依據轉換之準則追溯。修正之準則改變退休福利之認列，衡量、表達與揭露。IAS 19R刪除將應計利得及損失遞延之「緩衝區法」，以淨計畫確定福利義務資產認列於資產負債表取代，於其他綜合淨利立即認列再衡量之結果。確定福利義務DBO之衡量具有分散風險之功能，就如瑞士退休金計畫(Swiss pension plan)。除此之外，IAS 19R 要求淨利息費用/收入由確定福利負債/資產以期初之折現率計算。產生消除以往認列預期計劃資產之報酬概念之影響。

IFRS 10 合併之財務報表

於2011五月，IASB發布IFRS 10 合併之財務報表。一個體控制一個或多個其他個體情況下，適用IFRS10合併財務報表之表達及編制之原則。IFRS 10 取代了SIC-12 Consolidation合併之特殊目的之個體與IAS 27 合併與個別財務報表。IFRS 10基於辨識控制之概念作為個體是否須包含於母公司之合併財務報表之決定因素設立原則。

施行IFRS10導致集團將一些以前未合併的個體合併於合併財務報告中，也將一些以前列入合併之個體排除，主要影響一些具有信用市場曝險投資銀行合併個體。142個體受IFRS 10影響大部分於投資銀行及財務部門。79個個體被合併同時有63個個體不再列入合併。

附註

其他揭露事項

對於2012年12月31日已發佈及重編損益表之變動

2012年度損益表採用修訂後IAS 19及IFRS 10造成淨營運收入增加574百萬英鎊，營業費用增加23百萬英鎊，稅額增加134百萬英鎊及稅前淨利增加551百萬英鎊。

2012 年度	已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	其他 ^a	重編製 百萬英鎊
繼續營運部門					
利息收入	19,199	12	-		19,211
利息費用	(7,564)	3	-		(7,561)
利息淨收益	11,635	15	-		11,650
費用及佣金收入	10,216	(3)	-		10,213
費用及佣金支出	(1,634)	(43)	-		(1,677)
費用及佣金淨收益	8,582	(46)	-		8,536
交易收入淨額	3,028	322	-		3,350
投資收入淨額	663	27	-		690
保險合約之保費淨額	896	-	-		896
其他收入	335	-	-		335
收入總額	25,139	318	-		25,457
保險賠款與給付淨額	(600)	-	-		(600)
總收入，扣除保險賠款	24,539	318	-		24,857
減損損失及其他信用準備	(3,596)	256	-		(3,340)
收入淨額	20,943	574	-		21,517
員工成本	(10,447)	(1)	(22)	(997)	(11,467)
行政及一般費用	(6,983)	-	-	997	(5,986)
不動產、廠房及設備折舊	(669)	-	-		(669)
無形資產攤銷	(435)	-	-		(435)
提存支付保護保險(PPI)賠款準備	(1,600)	-	-		(1,600)
提存支付利率避險商品準備	(850)	-	-		(850)
營業費用	(20,984)	(1)	(22)		(21,007)
關聯企業及合資企業之稅後份額	110	-	-		110
出售子公司、關聯企業及合資企業之(損失)利益	28	-	-		28
收購收益	2	-	-		2
稅前淨利	99	573	(22)		650
所得稅	(483)	(134)	-		(617)
稅後(損)利	(384)	439	(22)		33
母公司業主	(723)	439	(22)		(306)
非控制權益	339	-	-		339
稅後純(損)利	(384)	439	(22)		33

修訂版IAS 19對於2013年度損益表之影響

採用修訂版IAS 19之影響為人事成本增加22百萬英鎊及稅額減少1百萬英鎊。人事成本之變動係因採用計畫折現率計算淨利息收入/費用取代預期資產報酬而衍生出額外113百萬英鎊之費用。而這部分因緩衝區法的刪除導致91百萬英鎊未認列損失之攤銷被抵銷並即刻認列所有精算損益於資產負債表中。

註：

a 本集團已將外包成本由行政及一般費用重新編製於人事費用以更貼切地反映其性質及內部管理成本。其淨變動影響為降低行政及一般費用並使人事費用增加997百萬英鎊。

附註

其他揭露事項

對於2012年12月31日已發佈及重編綜合損益表之變動

2012年度綜合損益表採用修訂後IAS 19及IFRS 10造成其他綜合損失增加787百萬英鎊，1,235百萬英鎊之減少主要係因修訂版IAS 19退休福利重新衡量造成之影響。

合併綜合損益表-已發佈及重編之變動

2012 年度	已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	重編製 百萬英鎊
稅後淨(損)利	(384)	439	(22)	33
可能重分類調整來自繼續營業單位之其他綜合損益				
貨幣換算準備	(1,578)	30	-	(1,548)
-外幣換算差異	-	-	-	-
-所得稅影響數				-
備供出售準備	1,237	-	-	1,237
-公允價值變動產生之淨利益	(549)	-	-	(549)
-淨利益轉出至當期處分淨利	40	-	-	40
-因減損將淨損失轉出至當期淨利				
-因公允價值避險淨(利)損益轉出至當期淨利	474	-	-	474
-保險負債變動	(150)	-	-	(150)
-所得稅影響數	(352)	-	-	(352)
現金流量避險準備				
-因公允價值變動產生之淨利益	1,499	-	-	1,499
-轉出至當期淨利	(695)	-	-	(695)
-所得稅影響數	(142)	-	-	(142)
其他	95	1	-	96
可重分類至損益之綜合損益總額	(121)	31	-	(90)
				-
不可重分類至損益之其他綜合損益：				
重衡量之退休福利	-	-	(1,553)	(1,553)
遞延所得稅	-	-	318	318
本年度繼續營運部門其他綜合損益(稅後淨額)	(121)	31	(1,235)	(1,325)
本年度綜合損益總額	(505)	470	(1,257)	(1,292)
歸屬於：				
母公司業主				-
非控制權益	(635)	470	(1,257)	(1,422)
本年度綜合損益總額	130	-	-	130
	(505)	470	(1,257)	(1,292)

修訂版IAS 19對於2013年12月31日綜合損益表之影響

採用修訂版IAS 19之影響為其他綜合損失增加3,864百萬英鎊，此變動係因計劃資產及負債之精算損失無法遞延所致。

對於2011年12月31日已發佈及2012年1月1日重編資產負債表之變動

2012年1月1日資產負債表之開帳數及比較期數均已採IAS 19R及IFRS 10重新編製，對於前期之影響數皆已列於下表中。採用IAS 19R及IFRS 10之影響為2012年1月1日之總資產減少1,877百萬英鎊，總負債增加305百萬英鎊及總權益減少2,182百萬英鎊。

退休福利資產之變動主要與已認列損失有關，而退休福利負債之變動則係因整體計畫處於淨虧損部位之資產負債重分類的互抵調整。資產、負債及權益之餘額變動已列示於下表：

附註

其他揭露事項

資產負債表- 已發佈及重編製之變動 (本集團)

	2011 年 12 月 31 日已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	2012 年 1 月 1 日已發佈 百萬英鎊
資產				
存放中央銀行之現金及餘額	106,894	96	-	106,990
向其他銀行託收中之項目	1,812	-	-	1,812
交易用途資產組合	152,183	1,325	-	153,508
指定以公允價值衡量之金融資產	36,949	818	-	37,767
衍生金融工具	538,964	13	-	538,977
備供出售金融投資	69,023	4	-	69,027
銀行放款及墊款	46,792	(24)	-	46,768
客戶放款及墊款	431,934	(2,375)	-	429,559
再賣回協議及其他類似之擔保貸款	153,665	(635)	-	153,030
預付、應計收入及其他資產	4,560	2	-	4,562
投資關聯企業及合資企業	427	60	-	487
不動產、廠房及設備	7,166	-	-	7,166
商譽及無形資產	7,846	-	-	7,846
當期所得稅資產	374	-	-	374
遞延所得稅資產	3,010	283	318	3,611
退休福利資產	1,803	-	(1,762)	41
總資產	1,563,402	(433)	(1,444)	1,561,525
負債				
銀行存款	91,116	7	-	91,123
向其他銀行償還中之項目	969	-	-	969
客戶帳款	366,045	(505)	-	365,540
再買回協議及其他類似之擔保借款	207,292	-	-	207,292
交易用途負債	45,887	-	-	45,887
指定以公允價值衡量之金融負債	87,997	456	-	88,453
衍生金融工具	527,798	339	-	528,137
已發行債務證券	129,736	(58)	-	129,678
次順位負債	24,870	-	-	24,870
應計、遞延收入及其他負債	12,580	274	-	12,854
準備	1,529	-	-	1,529
當期所得稅負債	1,397	(1)	(129)	1,267
遞延所得稅負債	695	-	-	695
退休金負債	321	-	(78)	243
總負債	1,498,232	512	(207)	1,498,537
股東權益				
股東權益 (不包括非控制股權)	62,078	(945)	(1,237)	59,896
非控制股權	3,092	-	-	3,092
股東權益總額	65,170	(945)	(1,237)	62,988
負債及股東權益總額	1,563,402	(433)	(1,444)	1,561,525

修訂版IAS 19對於2013年12月31日資產負債表之影響

採用修訂版IAS 19之改變為由確定福利資產2,066百萬英鎊轉變為確定福利負債1,780百萬英鎊，主要係因認列3,846百萬英鎊之精算損失於資產負債表中。

對於2011年12月31日已發佈及重編資產負債表之變動

2012年1月1日資產負債表之開帳數及比較期數均已採IAS 19R及IFRS 10重新編製，對於前期之影響數皆已列於下表中。採用IAS 19R及IFRS 10之影響為2012年1月1日之總資產減少1,251百萬英鎊，總負債減少109百萬英鎊及總權益減少1,142百萬英鎊。

退休福利資產之變動主要與已認列損失有關，而退休福利負債之變動則係因整體計畫處於淨虧損部位之資產負債重分類的互抵調整。資產、負債及權益之餘額變動已列示於下表：

附註

其他揭露事項

資產負債表- 已發佈及重編製之變動 (本銀行)

	2011 年 12 月 31 日已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	2012 年 1 月 1 日已發佈 百萬英鎊
資產				
存放中央銀行之現金及餘額	103,087	-	-	103,087
向其他銀行託收中之項目	1,634	-	-	1,634
交易用途資產組合	85,048	-	-	85,048
指定以公允價值衡量之金融資產	44,552	-	-	44,552
衍生金融工具	546,921	-	-	546,921
備供出售金融投資	47,979	-	-	47,979
銀行放款及墊款	52,287	-	-	52,287
客戶放款及墊款	517,780	-	-	517,780
再賣回協議及其他類似之擔保貸款	161,436	-	-	161,436
預付、應計收入及其他資產	10,384	-	-	10,384
投資關聯企業及合資企業	174	-	-	174
投資子公司	22,073	-	-	22,073
不動產、廠房及設備	1,937	-	-	1,937
商譽及無形資產	4,333	-	-	4,333
當期所得稅資產	166	-	-	166
遞延所得稅資產	1,104	-	385	1,489
退休福利資產	1,708	-	(1,636)	72
總資產	1,602,603	-	(1,251)	1,601,352
負債				
銀行存款	108,816	-	-	108,816
向其他銀行償還中之項目	966	-	-	966
客戶帳款	454,522	-	-	454,522
再買回協議及其他類似之擔保借款	193,453	-	-	193,453
交易用途負債	28,632	-	-	28,632
指定以公允價值衡量之金融負債	101,069	-	-	101,069
衍生金融工具	535,837	-	-	535,837
已發行債務證券	83,939	-	-	83,939
次順位負債	26,764	-	-	26,764
應計、遞延收入及其他負債	15,471	-	-	15,471
準備	939	-	-	939
當期所得稅負債	979	-	-	979
遞延所得稅負債	348	-	-	348
退休金負債	109	-	(109)	-
總負債	1,551,844	-	(109)	1,551,735
股東權益				
股東權益 (不包括非控制股權)	50,759	-	(1,142)	49,617
股東權益總額	50,759	-	(1,142)	49,617
負債及股東權益總額	1,602,603	-	(1,251)	1,601,352

修訂版IAS 19對於2013年12月31日資產負債表之影響

採用修訂版IAS 19之改變為由確定福利資產2,066百萬英鎊轉變為確定福利負債1,780百萬英鎊，主要係因認列3,846百萬英鎊之精算損失於資產負債表中。

對於2012年12月31日已發佈及重編資產負債表之變動

採用IAS 19R及IFRS 10之影響為總資產減少1,986百萬英鎊，總負債增加985百萬英鎊及股東權益減少2,971百萬英鎊。

退休福利資產之變動主要與已認列損失有關，而退休福利負債之變動則係因整體計畫處於淨虧損部位之資產負債重分類的互抵調整，以及刪除預期資產報酬對於資產價值之變動。資產、負債及權益之餘額變動已列示於下表：

附註

其他揭露事項

合併資產負債表- 已發佈及重編製之變動

2012 年 12 月 31 日	已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	重編製 百萬英鎊
資產				
存放中央銀行之現金及餘額	86,175	16	-	86,191
向其他銀行託收中之項目	1,456	17	-	1,473
交易用途資產組合	145,030	1,322	-	146,352
指定以公允價值衡量之金融資產	46,061	568	-	46,629
衍生金融工具	469,146	10	-	469,156
備供出售金融投資	75,133	-	-	75,133
銀行放款及墊款	40,898	(27)	-	40,871
客戶放款及墊款	425,729	(1,823)	-	423,906
再買回協議及其他類似之擔保貸款	176,956	(434)	-	176,522
預付、應計收入及其他資產	4,357	5	-	4,362
投資關聯企業及合資企業	570	63	-	633
不動產、廠房及設備	5,754	-	-	5,754
商譽及無形資產	7,915	-	-	7,915
當期所得稅資產	252	-	-	252
遞延所得稅資產	3,012	139	408	3,559
退休福利資產	2,303	-	(2,250)	53
總資產	1,490,747	(144)	(1,842)	1,488,761
負債				
銀行存款	77,010	2	-	77,012
向其他銀行償還中之項目	1,573	14	-	1,587
客戶帳款	385,796	(296)	-	385,500
再買回協議及其他類似之擔保借款	217,342	(164)	-	217,178
交易用途負債	44,794	-	-	44,794
指定以公允價值衡量之金融負債	78,280	281	-	78,561
衍生金融工具	462,468	253	-	462,721
已發行債務證券	119,581	(56)	-	119,525
次順位負債	24,422	-	-	24,422
應計、遞延收入及其他負債	12,232	300	-	12,532
準備	2,766	-	-	2,766
當期所得稅負債	617	-	-	617
遞延所得稅負債	719	(1)	(377)	341
退休金負債	253	-	1,029	1,282
總負債	1,427,853	333	652	1,428,838
股東權益				
股東權益（不包括非控制股權）	60,038	(477)	(2,494)	57,067
非控制股權	2,856	-	-	2,856
股東權益總額	62,894	(477)	(2,494)	59,923
負債及股東權益總額	1,490,747	(144)	(1,842)	1,488,761

修訂版IAS 19對於2013年12月31日資產負債表之影響

採用修訂版IAS 19之改變為由確定福利資產2,066百萬英鎊轉變為確定福利負債1,780百萬英鎊，主要係因認列3,846百萬英鎊之精算損失於資產負債表中。

對於2012年12月31日已發佈及重編資產負債表之變動

採用IAS 19R及IFRS 10之影響為2012年12月31日之總資產減少1,971百萬英鎊，總負債增加488百萬英鎊及總權益減少2,405百萬英鎊。對於前期之影響數已列於下表中。

退休福利資產之變動主要與已認列損失有關，而退休福利負債之變動則係因整體計畫處於淨虧損部位之資產負債重分類的互抵調整，以及刪除預期資產報酬對於資產價值之變動。資產、負債及權益之餘額變動已列示於下表：

附註

其他揭露事項

資產負債表- 已發佈及重編製之變動 (本銀行)

2012 年 12 月 31 日	已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	重編製 百萬英鎊
資產				
存放中央銀行之現金及餘額	81,996	-	-	81,996
向其他銀行託收中之項目	1,076	-	-	1,076
交易用途資產組合	74,719	-	-	74,719
指定以公允價值衡量之金融資產	82,237	-	-	82,237
衍生金融工具	476,129	-	-	476,129
備供出售金融投資	61,753	-	-	61,753
銀行放款及墊款	51,175	-	-	51,175
客戶放款及墊款	474,723	-	-	474,723
再賣回協議及其他類似之擔保貸款	174,284	-	-	174,284
預付、應計收入及其他資產	12,019	-	-	12,019
投資關聯企業及合資企業	174	-	-	174
投資子公司	14,718	-	-	14,718
不動產、廠房及設備	1,906	-	-	1,906
商譽及無形資產	4,564	-	-	4,564
當期所得稅資產	119	-	-	119
遞延所得稅資產	1,295	-	359	1,654
退休福利資產	2,276	-	(2,276)	-
總資產	1,515,163	-	(1,917)	1,513,246
負債				
銀行存款	83,740	-	-	83,740
向其他銀行償還中之項目	1,231	-	-	1,231
客戶帳款	481,126	-	-	481,126
再買回協議及其他類似之擔保借款	187,148	-	-	187,148
交易用途負債	30,105	-	-	30,105
指定以公允價值衡量之金融負債	91,376	-	-	91,376
衍生金融工具	466,321	-	-	466,321
已發行債務證券	85,173	-	-	85,173
次順位負債	22,941	-	-	22,941
應計、遞延收入及其他負債	14,996	-	-	14,996
準備	2,405	-	-	2,405
當期所得稅負債	304	-	-	304
遞延所得稅負債	446	-	(377)	69
退休金負債	146	-	865	1,011
總負債	1,467,458	-	488	1,467,946
股東權益				
股東權益 (不包括非控制股權)	47,705	-	(2,405)	45,300
股東權益總額	47,705	-	(2,405)	45,300
負債及股東權益總額	1,515,163	-	(1,917)	1,513,246

修訂版IAS 19對於2013年12月31日資產負債表之影響

採用修訂版IAS 19之改變為由確定福利資產2,066百萬英鎊轉變為確定福利負債1,780百萬英鎊，主要係因認列3,846百萬英鎊之精算損失於資產負債表中。

對於2012年12月31日已發佈及重編現金流量表之變動

採用修訂版IAS 19及IFRS 10主要影響來自營運活動之淨現金流入於2012年度進一步減少107百萬英鎊。期初現金及約當現金增加96百萬英鎊，而期末現金及約當現金減少11百萬英鎊。

然而，採用修訂版IAS 19並未對2012及2013年度之現金流量造成影響。

附註

其他揭露事項

合併現金流量表- 已發佈及重編製之變動

2012 年度	已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	重編製 百萬英鎊
繼續營業部門				
營業活動之現金流量：				
稅前淨利(損)	99	573	(22)	650
減損準備	3,596	(256)	-	3,340
不動產、廠房及設備以及無形資產之折舊、攤銷及減損	1,119	-	-	1,119
其他準備（包括退休金）	3,057	23	-	3,080
出售投資以及不動產、廠房及設備之淨利益	(524)	-	-	(524)
其他非現金變動	5,018	96	22	5,136
銀行及客戶放款及墊款減少(增加)	1,167	(400)	-	767
附賣回條件交易及其他類似放款(增加)減少	(23,291)	(201)	-	(23,492)
存款及已發行債券證券(減少)增加	(4,518)	206	-	(4,312)
附賣回條件交易及其他類似借款增加(減少)	10,050	(164)	-	9,886
衍生金融工具減少(增加)	4,488	(83)	-	4,405
交易用途資產減少(增加)	6,893	3	-	6,896
交易用途負債（減少）增加	(973)	-	-	(973)
金融投資（增加）減少	(18,838)	74	-	(18,764)
其他資產減少	555	(20)	-	535
其他負債（減少）增加	(1,396)	42	-	(1,354)
支付營利事業所得稅	(1,516)	-	-	(1,516)
營業活動之淨現金流量(流出)流入	(15,014)	(107)	-	(15,121)
購買備供出售投資	(80,796)	(1)	-	(80,797)
備供出售投資出售或清償價款	74,148	3	-	74,151
購買不動產、廠房及設備	(604)	-	-	(604)
投資活動之其他現金流量	532	-	-	532
投資活動之淨金流出	(6,720)	2	-	(6,718)
已付股利	(1,390)	-	-	(1,390)
借入資金及發行次順位債務證券所得款項	2,258	-	-	2,258
償還借入資金及贖回次順位債務證券	(2,680)	-	-	(2,680)
償還非控制權益之股份	(111)	-	-	(111)
融資活動之淨現金流量流出	(1,923)	-	-	(1,923)
現金及約當現金之匯率影響數	(4,109)	(2)	-	(4,111)
現金及約當現金之(減少)增加淨額	(27,766)	(107)	-	(27,873)
期初現金及約當現金	149,673	96	-	149,769
期末現金及約當現金	121,907	(11)	-	121,896
存放中央銀行之現金及餘額	86,175	16	-	86,191
原始到期日為小於三個月之銀行放款及墊款	33,500	(27)	-	33,473
原始到期日為小於三個月之備供出售國庫券及其他合格票券	2,228	-	-	2,228
原始到期日為小於三個月之交易用途資產組合	4	-	-	4
	121,907	(11)	-	121,896

對於2012年12月31日已發佈及重編現金流量表之變動

採用修訂版IAS 19導致稅前淨損失增加47百萬英鎊及其他非現金之變動增加47百萬英鎊，採用IFRS 10則對本銀行2012年12月31日之現金流量表無影響。

然而，採用修訂版IAS 19並未對2012及2013年度之現金流量造成影響。

附註

其他揭露事項

合併現金流量表- 已發佈及重編製之變動 (本銀行)

2012 年度	已發佈 百萬英鎊	IFRS 10 百萬英鎊	IAS 19 修訂版 百萬英鎊	重編製 百萬英鎊
繼續營業部門				
營業活動之現金流量：				
稅前淨利(損)	(3,776)	-	(47)	(3,823)
非現金項目之調整：				
減損準備	4,405	-	-	4,405
不動產、廠房及設備以及無形資產之折舊、攤銷及減損	513	-	-	513
其他準備 (包括退休金)	2,998	-	-	2,998
出售投資以及不動產、廠房及設備之淨利益	(558)	-	-	(558)
其他非現金變動	3,881	-	47	3,928
營業資產與負債之變動				
銀行及客戶放款及墊款減少(增加)	42,571	-	-	42,571
附賣回條件交易及其他類似放款(增加)減少	(12,848)	-	-	(12,848)
存款及已發行債券證券(減少)增加	2,762	-	-	2,762
附賣回條件交易及其他類似借款增加(減少)	(6,305)	-	-	(6,305)
衍生金融工具減少(增加)	1,276	-	-	1,276
交易用途資產減少(增加)	10,244	-	-	10,244
交易用途負債 (減少) 增加	1,473	-	-	1,473
金融投資 (增加) 減少	(47,387)	-	-	(47,387)
其他資產減少	(1,077)	-	-	(1,077)
其他負債 (減少) 增加	(2,298)	-	-	(2,298)
支付營利事業所得稅	(130)	-	-	(130)
營業活動之淨現金流量(流出)流入	(4,256)	-	-	(4,256)
購買備供出售投資	(78,360)	-	-	(78,360)
備供出售投資出售或清償價款	64,632	-	-	64,632
購買不動產、廠房及設備	(377)	-	-	(377)
投資活動之其他現金流量	4,819	-	-	4,819
投資活動之淨現金流出	(9,286)	-	-	(9,286)
已付股利	(1,162)	-	-	(1,162)
借入資金及發行次順位債務證券所得款項	1,894	-	-	1,894
償還借入資金及贖回次順位債務證券	(4,996)	-	-	(4,996)
融資活動之淨現金流量流出	(4,264)	-	-	(4,264)
現金及約當現金之匯率影響數	(3,102)	-	-	(3,102)
現金及約當現金之(減少)增加淨額	(20,908)	-	-	(20,908)
期初現金及約當現金	128,572	-	-	128,572
期末現金及約當現金	107,664	-	-	107,664
現金及約當現金包括：				
存放中央銀行之現金及餘額	81,996	-	-	81,996
原始到期日為小於三個月之銀行放款及墊款	25,304	-	-	25,304
原始到期日為小於三個月之備供出售國庫券及其他合格票券	360	-	-	360
原始到期日為小於三個月之交易用途資產組合	4	-	-	4
	107,664	-	-	107,664