

巴克萊銀行  
第一季業績公布

2015年3月31日

*僅供參考，所有內容以英文為準。*

## 業績摘要

### 行政總裁的話

「今季表現反映，集團繼續佳績，進一步邁向成為『首選』銀行的目標。

作為未來發展的支柱，集團核心業務錄得經調整稅前盈利 21 億英鎊，上升 14%，是多年來最佳的季度業績。平均股東權益回報接近 11%，而平均有形股東權益回報為 13% 以上。由於集團作出投資推動業務增長，個人及企業銀行業務延續上季的盈利增長，非洲銀行業務盈利大幅上升，而 Barclaycard 亦保持卓越回報。投資銀行業務於第一季錄得良好業績，稅前盈利上升 37%，顯示該業務於去年進行重整後，展現增長潛力。

雖然集團作出操守撥備，但集團經調整稅前盈利上升 9%，全面負載普通股權一級資本比率改善至 10.6%。成本下降 7%，期內巴克萊非核心業務的風險加權資產縮短 100 億英鎊，集團的收益增幅高於成本增幅。

這進一步顯示，集團的轉型策略正發揮成效，雖然我們仍需努力，但業務正開始發揮潛力。

解決舊有的操守問題，也是巴克萊轉型計劃的重要部分。我們正努力加快解決有關問題，並已於季內主要就外匯進一步提撥了 8 億英鎊的準備。

雖然我們仍需繼續努力，但我對集團於 2015 年初的表現感到欣慰。」

### 集團行政總裁 詹金斯 (Antony Jenkins)

**轉型計劃取得進一步進展：在集團核心業務的收益增幅高於成本增幅的帶動下，集團經調整稅前盈利上升，但被非核心業務按計劃不斷縮減規模而產生的稅前虧損增加所部分抵銷。**

- **集團經調整稅前盈利上升 9% 至 18.48 億英鎊**，反映核心業務經調整稅前盈利上升 14% 至 21.04 億英鎊的利好影響，但被非核心業務稅前虧損增至 2.56 億英鎊所部分抵銷（2014 年第一季度：1.54 億英鎊）。
- **法定稅前盈利下降 26% 至 13.37 億英鎊**，反映調整項目淨虧損 5.11 億英鎊（2014 年第一季度：淨收益 1.19 億英鎊）
- 在非核心業務經營開支減少 49% 至 2.39 億英鎊，及核心業務轉型計劃費用減至 1.09 億英鎊（2014 年第一季度：2.16 億英鎊）推動下，**經調整經營開支總額下降 7% 至 41.24 億英鎊**
- **核心業務收入上升 2%，至 64.2 億英鎊**，而核心經營開支則下降 2%，至 38.85 億英鎊。核心業務的平均權益回報升至 10.9%（2014 年第一季度：10.7%），當中吸收了平均分配權益增加的 70 億英鎊（增至 470 億英鎊）
- **集團繼續縮減非核心業務的規模**，加權風險資產較 2014 年 12 月縮減 100 億英鎊，至 650 億英鎊。非核心業務對集團平均權益回報的攤薄影響為 3.3%（2014 年第一季度：4.2%），使平均分配權益減少 50 億英鎊，至 100 億英鎊
- **全面負載普通股權一級資本比率增至 10.6%**（2014 年 12 月：10.3%），反映普通股權一級資本比率資本增至 418 億英鎊（2014 年 12 月：415 億英鎊）及加權風險資產減至 3,960 億英鎊（2014 年 12 月：4,020 億英鎊），主要由於出售西班牙業務。槓桿比率為 3.7%，保持穩定
- **每股有形資產淨值增至 288 便士**（2014 年 12 月：285 便士）

#### 重大調整項目：

- 主要就與外匯有關的調查及訴訟作出 20.5 億英鎊的準備（2014 年第一季度：無）。這包括於 2015 年第一季度確認的 8 億英鎊額外撥款
- 按法定條文對界定退休福利的負債部分進行估值，因而確認 4.29 億英鎊（2014 年第一季度：無）的收益
- 在更新對未來賠償和有關費用所作的估算後，確認付款保障保險賠償的額外撥備 1.5 億英鎊（2014 年第一季度：無）
- 虧損 1.18 億英鎊（2014 年第一季度：無），主要與完成出售西班牙業務後，累計貨幣匯兌儲備的回流有關

## 業績摘要

巴克萊集團業績 (截至右列日期止三個月)	經調整			法定		
	31.03.15 百萬英鎊	31.03.14 百萬英鎊	變動百分率	31.03.15 百萬英鎊	31.03.14 百萬英鎊	變動百分率
扣除保險申索的收益總額	6,430	6,650	(3)	6,558	6,769	(3)
信貸減值準備及其他準備	(477)	(548)	13	(477)	(548)	13
<b>經營收益淨額</b>	<b>5,953</b>	<b>6,102</b>	<b>(2)</b>	<b>6,081</b>	<b>6,221</b>	<b>(2)</b>
經營開支	(3,923)	(4,130)	5	(3,494)	(4,130)	15
訴訟及操守	(81)	(65)	(25)	(1,031)	(65)	
<b>不包括轉型計劃費用的經營開支</b>	<b>(4,004)</b>	<b>(4,195)</b>	<b>5</b>	<b>(4,525)</b>	<b>(4,195)</b>	<b>(8)</b>
轉型計劃涉及的費用	(120)	(240)	50	(120)	(240)	50
<b>經營開支總額</b>	<b>(4,124)</b>	<b>(4,435)</b>	<b>7</b>	<b>(4,645)</b>	<b>(4,435)</b>	<b>(5)</b>
出售西班牙業務錄得虧損	-	-	-	(118)	-	
其他收益淨額	19	26	(27)	19	26	(27)
<b>稅前盈利</b>	<b>1,848</b>	<b>1,693</b>	<b>9</b>	<b>1,337</b>	<b>1,812</b>	<b>(26)</b>
稅項支出 <sup>1</sup>	(529)	(561)	6	(612)	(597)	(3)
<b>稅後盈利</b>	<b>1,319</b>	<b>1,132</b>	<b>17</b>	<b>725</b>	<b>1,215</b>	<b>(40)</b>
非控股權益	(180)	(201)	10	(180)	(201)	10
其他股本權益 <sup>2</sup>	(80)	(49)	(63)	(80)	(49)	(63)
<b>應佔溢利</b>	<b>1,059</b>	<b>882</b>	<b>20</b>	<b>465</b>	<b>965</b>	<b>(52)</b>

## 表現指標

平均有形股東權益回報 <sup>2</sup>	8.8%	7.6%	4.0%	8.4%
平均有形股東權益 (10 億英鎊)	49	47	48	46
平均股東權益回報 <sup>2</sup>	7.6%	6.5%	3.4%	7.2%
平均股東權益 (10 億英鎊)	57	55	56	54
成本：收益比率	64%	67%	71%	66%
貸款損失率 (點子)	37	45	37	45
每股基本盈利 <sup>2</sup>	6.5 便士	5.5 便士	2.9 便士	6.0 便士
每股股息	1.0 便士	1.0 便士	1.0 便士	1.0 便士

## 資產負債表及槓桿

	31.03.15	31.12.14
每股有形資產淨值	288 便士	285 便士
每股資產淨值	337 便士	335 便士
槓桿風險	12,550 億英鎊	12,330 億英鎊

## 資本管理

	31.03.15	31.12.14
<b>全面負載 CRD IV</b>		
普通股本一級比率	10.6%	10.3%
普通股本一級資本	418 億英鎊	415 億英鎊
一級資本	463 億英鎊	460 億英鎊
風險加權資產	3,960 億英鎊	4,020 億英鎊
槓桿比率	3.7%	3.7%

## 融資及流動資金

	31.03.15	31.12.14
集團流動資金總額	1,480 億英鎊	1,490 億英鎊
估計 CRD IV 流動資金償付比率	122%	124%
貸款：存款比率 <sup>3</sup>	89%	89%

## 截至右列日期止三個月的經調整盈利對賬

	31.03.15	31.03.14
<b>經調整稅前盈利</b>	<b>1,848</b>	<b>1,693</b>
自有信貸	128	119
界定退休福利負債部分的估值收益	429	-
就與外匯有關的調查及訴訟提撥準備	(800)	-
付款保障保險賠償撥備	(150)	-
出售西班牙業務錄得虧損	(118)	-
<b>法定稅前盈利</b>	<b>1,337</b>	<b>1,812</b>

1 2015 年第一季的實際稅率，是就重大一次性項目的影響作出調整後的預期全年稅率。有關項目包括調整項目和英國銀行徵費，其稅務影響已於其發生的季度內確認。

2 其他股權持有人應佔稅後盈利為 8,000 萬英鎊 (2014 年第一季：4,900 萬英鎊)，被載於儲備賬的 1,600 萬英鎊稅項抵免額 (2014 年第一季：1,100 萬英鎊) 所抵銷。為計算每股盈利、平均有形股東權益回報及平均股東權益回報，該 6,400 萬英鎊 (2014 年第一季：3,800 萬英鎊) 淨額連同非控股權益從稅後盈利中扣除。

3 個人及企業銀行業務、Barclaycard、非洲銀行業務及非核心零售業務的貸款：存款比率。

## 業績摘要

巴克萊核心及非核心業務業績 (截至右列日期止三個月)	巴克萊核心			巴克萊非核心		
	31.03.15	31.03.14	變動百分率	31.03.15	31.03.14	變動百分率
	百萬英鎊	百萬英鎊		百萬英鎊	百萬英鎊	
扣除保險申索的收益總額	6,420	6,277	2	10	373	(97)
信貸減值準備及其他準備	(448)	(481)	7	(29)	(67)	57
<b>經營收益淨額/(開支)</b>	<b>5,972</b>	<b>5,796</b>	<b>3</b>	<b>(19)</b>	<b>306</b>	
經營開支	(3,704)	(3,710)		(219)	(419)	48
訴訟及操守	(72)	(43)	(67)	(9)	(23)	61
轉型計劃涉及的費用	(109)	(216)	50	(11)	(24)	54
<b>經營開支總額</b>	<b>(3,885)</b>	<b>(3,969)</b>	<b>2</b>	<b>(239)</b>	<b>(466)</b>	<b>49</b>
其他收益淨額	17	20	(15)	2	6	(67)
<b>稅前盈利/(虧損)</b>	<b>2,104</b>	<b>1,847</b>	<b>14</b>	<b>(256)</b>	<b>(154)</b>	<b>(66)</b>
稅項(支出)/抵免	(615)	(589)	(4)	86	28	
<b>稅後盈利/(虧損)</b>	<b>1,489</b>	<b>1,258</b>	<b>18</b>	<b>(170)</b>	<b>(126)</b>	<b>(35)</b>
非控股權益	(164)	(167)	2	(16)	(34)	53
其他股本權益	(67)	(38)	(76)	(13)	(11)	(18)
<b>應佔溢利/(虧損)</b>	<b>1,258</b>	<b>1,053</b>	<b>19</b>	<b>(199)</b>	<b>(171)</b>	<b>(16)</b>
<b>表現指標</b>						
平均有形權益回報 <sup>1</sup>	13.2%	13.2%		(4.4%)	(5.6%)	
平均分配有形權益(10 億英鎊)	39	32		10	15	
平均權益回報 <sup>1</sup>	10.9%	10.6%		(3.3%)	(4.2%)	
平均分配權益(10 億英鎊)	47	40		10	15	
期終分配權益(10 億英鎊)	47	40		10	15	
成本：收益比率	61%	63%		不適用	不適用	
每股基本盈利貢獻	7.7 便士	6.6 便士		(1.2 便士)	(1.1 便士)	
<b>資本管理</b>						
風險加權資產	3,310 億英鎊	3,270 億英鎊		650 億英鎊	750 億英鎊	
槓桿風險	10,190 億英鎊	9,560 億英鎊		2,360 億英鎊	2,770 億英鎊	
<b>按業務劃分收入</b>						
		31.03.15		31.03.14		變動百分率
		百萬英鎊		百萬英鎊		
個人及企業銀行業務		2,174		2,173		-
Barclaycard		1,135		1,042		9
非洲銀行業務		948		878		8
投資銀行業務		2,149		2,103		2
總部		14		81		(83)
<b>巴克萊核心業務</b>		<b>6,420</b>		<b>6,277</b>		<b>2</b>
巴克萊非核心業務		10		373		(97)
<b>巴克萊集團經調整收入</b>		<b>6,430</b>		<b>6,650</b>		<b>(3)</b>
<b>按業務劃分稅前盈利/(虧損)</b>						
		31.03.15		31.03.14		變動百分率
		百萬英鎊		百萬英鎊		
個人及企業銀行業務		787		688		14
Barclaycard		366		368		(1)
非洲銀行業務		295		240		23
投資銀行業務		675		491		37
總部		(19)		60		
<b>巴克萊核心業務</b>		<b>2,104</b>		<b>1,847</b>		<b>14</b>
巴克萊非核心業務		(256)		(154)		(66)
<b>巴克萊集團經調整稅前盈利</b>		<b>1,848</b>		<b>1,693</b>		<b>9</b>

<sup>1</sup> 巴克萊非核心業務的平均權益及平均有形權益的回報，代表其對集團的影響，即巴克萊集團回報與巴克萊核心業務回報之間的差異。這並不代表非核心業務的平均權益及平均有形權益的回報。

## 集團業績回顧

### 收益表

#### 集團表現

- 經調整稅前盈利上升 9%至 18.48 億英鎊，反映投資銀行業務、個人及企業銀行業務，及非洲銀行業務的改善
- 經調整收入減少 3%至 64.3 億英鎊，原因是非核心業務收入減少 3.63 億英鎊至 1,000 萬英鎊，但被核心業務收入增加 2%至 64.2 億英鎊所部分抵銷
- 減值減少 13%至 4.77 億英鎊，集團貸款損失率改善 8 點子至 37 點子
- 經調整經營開支總額下跌 7%至 41.24 億英鎊，原因是轉型計劃節省的重組成本，尤其是非核心業務、投資銀行業務，及個人及企業銀行業務。這包括轉型計劃涉及的費用 1.2 億英鎊（2014 年第一季：2.4 億英鎊）和訴訟及操守撥備 8,100 萬英鎊（2014 年第一季：6,500 萬英鎊）
- 法定稅前盈利為 13.37 億英鎊（2014 年第一季：18.12 億英鎊），其中還包括主要就與外匯有關的調查及訴訟作出 8 億英鎊的準備（2014 年第一季：無）、為付款保障保險賠償的 1.5 億英鎊額外撥備（2014 年第一季：無）、出售西班牙業務的 1.18 億英鎊虧損（2014 年第一季：無）、界定退休福利負債部分的估值收益 4.29 億英鎊（2014 年第一季：無），以及自有信貸收益 1.28 億英鎊（2014 年第一季：1.19 億英鎊）
- 經調整稅前盈利的實際稅率降至 28.6%（2014 年第一季：33.1%），法定稅前盈利的實際稅率增至 45.8%（2014 年第一季：32.9%），主要由於不可扣除的開支，包括主要就與外匯有關的調查及訴訟提撥準備。
- 經調整集團應佔盈利為 10.59 億英鎊（2014 年第一季：8.82 億英鎊），令集團經調整平均股東權益回報達 7.6%（2014 年第一季：6.5%）

#### 核心業務表現

- 稅前盈利上升 14%至 21.04 億英鎊，原因是投資銀行業務的盈利改善 37%至 6.75 億英鎊、個人及企業銀行業務的盈利改善 14%至 7.87 億英鎊，以及非洲銀行業務的盈利改善 23%至 2.95 億英鎊
- 收入增加 2%至 64.2 億英鎊
  - Barclaycard 的收入增加 9%至 11.35 億英鎊，反映所有地區持續錄得淨貸款增長
  - 非洲銀行業務的收入增加 8%至 9.48 億英鎊，反映南非的交易收入增加、交易收入上升，以及淨利息收入增加
  - 個人及企業銀行業務、Barclaycard 和非洲銀行業務的淨利息收入上升 6%至 29.55 億英鎊，反映個人及企業銀行業務的儲蓄收入增長強勁，以及 Barclaycard 和非洲銀行業務量增加。淨利息收益率增加 4 點子至 414 點子
  - 投資銀行業務收入增加 2%至 21.49 億英鎊，反映銀行、宏觀及股票業務收入增加，但被信貸業務收入減少所部分抵銷
- 信貸減值準備改善 7%至 4.48 億英鎊，反映由於英國經濟環境改善，個人及企業銀行業務的減值減少，企業違約比率及撥備下降，但被 Barclaycard 的減值準備增加 8%所部分抵銷，不過貸款和墊款上升 15%，而貸款損失率下降 20 點子至 305 點子
- 經營開支總額減少 2%至 38.85 億英鎊，反映主要在投資銀行和個人及企業銀行業務推行轉型計劃所節省的成本，轉型計劃費用減至 1.09 億英鎊（2014 年第一季：2.16 億英鎊）。Barclaycard 的經營開支增加 7,500 萬英鎊至 4.9 億英鎊，主要由於業務持續增長
- 應佔盈利增加 19%至 12.58 億英鎊，平均分配權益增加 70 億英鎊至 470 億英鎊，令核心業務權益回報升至 10.9%（2014 年第一季：10.7%）

#### 非核心業務表現

- 稅前虧損增至 2.56 億英鎊（2014 年第一季：1.54 億英鎊），反映：
  - 由於縮減資產和證券業務的規模、出售業務，加上 Education, Social Housing, and Local Authority（ESHLA）組合錄得 1.49 億英鎊（2014 年第一季：2,100 萬英鎊）的公平值虧損，使收入減少 3.63 億英鎊至 1,000 萬英鎊，但被與訴訟事宜有關的準備值撥回 9,100 萬英鎊所部分抵銷
  - 減值改善至 2,900 萬英鎊（2014 年第一季：6,700 萬英鎊），尤其反映出售西班牙業務的利好影響
  - 經營開支總額減少 49%至 2.39 億英鎊，反映轉型計劃節省成本、出售西班牙業務，以及轉型計劃費用下降的利好影響
- 非核心業務對股東權益回報的攤薄影響為 3.3%（2014 年第一季：4.2%），反映平均分配權益減至 100 億英鎊（2014 年第一季：150 億英鎊）

## 集團業績回顧

---

### 資產負債表及資本

#### 資產負債表

- 總資產較 2014 年 12 月 31 日增加 4%至 14,160 億英鎊
  - 貸款和墊款總額增加 340 億英鎊，至 5,040 億英鎊，原因是結算及現金抵押品結餘增加 300 億英鎊，以及個人及企業銀行和非洲銀行業務的放貸分別增加 30 億英鎊及 10 億英鎊
  - 衍生工具資產增加 400 億英鎊，至 4,800 億英鎊，與衍生工具負債增加 440 億英鎊至 4,840 億英鎊的趨勢相符。衍生工具資產增加，是受到利率衍生工具增至 330 億英鎊（原因是主要的遠期孳息曲線下降），加上 110 億英鎊的外匯衍生工具（因歐元兌美元、英鎊及瑞郎貶值）所帶動
  - 逆回購協議及其他類似的有抵押借貸減少 80 億英鎊至 1,240 億英鎊，主要因資產負債表的去槓桿化使平衡賬目交易減少所致
- 客戶賬戶增加 190 億英鎊，至 4,470 億英鎊，原因是結算結餘增加 130 億英鎊及現金抵押品結餘增加 60 億英鎊
- 股東權益總額（包括非控股權益）增至 671 億英鎊（2014 年 12 月：660 億英鎊）。不包括非控股權益，股東權益增至 607 億英鎊（2014 年 12 月：596 億英鎊），反映外幣折算儲備因英鎊兌美元轉弱而增加 8 億英鎊、股本及股份溢價由於發行僱員股份計劃股份而增加 6 億英鎊，以及稅後盈利增加 5 億英鎊，但被其他儲備減少 8 億英鎊所部分抵銷
- 每股資產淨值及每股有形資產淨值分別增至 337 便士（2014 年 12 月：335 便士）及 288 便士（2014 年 12 月：285 便士）

#### 槓桿風險額

- 2015 年第一季期間，槓桿風險額增加 220 億英鎊，至 12,550 億英鎊，原因是核心業務上升，包括結算結餘增加，但被非核心業務風險持續下降所部分抵銷

#### 資本比率

- 由於風險加權資產減少 60 億英鎊至 3,960 億英鎊，而全面負載第四版資本要求指令（CRD IV）普通股本一級比率（CET1）的資本增加 4 億英鎊至 418 億英鎊，使該比率升至 10.6%（2014 年 12 月：10.3%）
  - CET1 資本受期內 5 億英鎊的盈利推動而上升，當中吸收了調整項目 6 億英鎊、其他合資格儲備增長 4 億英鎊，但被確認為股息的 4 億英鎊及自有信貸減少 2 億英鎊所部分抵銷
  - 風險加權資產減少，主要反映非核心業務減少 100 億英鎊（出售西班牙業務、縮減舊有結構性及信貸產品等因素所致）至 650 億英鎊
- 雖然槓桿風險增至 12,550 億英鎊（2014 年 12 月：12,330 億英鎊），但槓桿比率為 3.7%，保持穩定（2014 年 12 月：3.7%）

## 集團業績回顧

---

### 融資及流動資金

- 2015 年第一季，集團維持高於內部及規管要求的資金，其流動資金總額為 1,480 億英鎊（2014 年 12 月：1,490 億英鎊）。信貸評級機構評估政府對巴克萊集團信貸評級的支持，繼續使集團的評級有機會出現改變。估計 CRD IV 流動資金償付比率（LCR）微跌至 122%（2014 年 12 月：124%），相等於 280 億英鎊盈餘（2014 年 12 月：300 億英鎊）
- 未償還批發融資總額（不包括回購協議）為 1,780 億英鎊（2014 年 12 月：1,710 億英鎊）。集團於季內發行經扣除提早贖回的 40 億英鎊定期融資，其中 20 億英鎊為控股公司 Barclays PLC 發行的優先無抵押債券。所得收入已用於認購營運公司 Barclays Bank PLC 的優先無抵押債券。這說明集團在過渡至控股公司的資本和融資模式方面取得進一步進展
- 為配合信貸評級機構有意重新評估政府對其信貸評級的支持，以反映不斷變化的監管環境，標準普爾和穆迪於季內對巴克萊和同業的信貸評級採取行動。標準普爾把營運公司 Barclays Bank PLC 的 A/A-1 評級，列入「信貸觀察名單，負面影響」，並把控股公司 Barclays PLC 的評級，調低兩級至 BBB/A-2/穩定。穆迪實施新的銀行評級方法，並重新評估政府對其信貸評級的支持，因而確認 Barclays Bank PLC 的 A2/P-1 評級，前景則由負面改為穩定。穆迪同時把 Barclays PLC 的評級（A3/P-2）列入檢討名單，可能下調至 Baa3 評級。預計檢討結果將於 2015 年第二季公布

### 其他事宜

- 集團就法律、競爭及監管事宜作出 24.71 億英鎊的準備（2014 年 12 月：16.9 億英鎊），當中包括主要就外匯有關的調查及訴訟作出的準備 20.92 億英鎊（2014 年第一季：無），其中 8 億英鎊已於 2015 年第一季確認，反映集團自年終報告日期以來與若干當局有關的發展
- 集團根據對未來賠償額和有關費用的最新估計，於 2015 年第一季確認 1.5 億英鎊的額外準備（2014 年第一季：無），使付款保障保險賠償的撥備達 9.43 億英鎊（2014 年 12 月：10.59 億英鎊）
- 集團按法定條文使用長期消費物價指數，而非零售價格指數來修訂界定退休福利負債部分的估值，因而確認 4.29 億英鎊收益（2014 年第一季：無）
- 確認虧損 1.18 億英鎊（2014 年第一季：無），這主要與完成出售西班牙業務後，累計貨幣折算儲備的回流有關

### 股息

- 集團將於 2015 年 6 月 15 日派發首次中期股息每股 1.0 便士

**集團財務董事 Tushar Morzaria**