

巴克萊銀行  
業績公布

2015年6月30日

僅供參考，所有內容以英文為準。

### 集團策略繼續取得進展：

- 集團經調整稅前盈利上升 11%至 37.29 億英鎊，反映所有核心經營業務的改善。集團經調整平均股東權益回報增至 7.7% (2014 年上半年：6.5%)
- 集團各項業務的平均權益回報表現堅穩，令核心業務的平均權益回報升至 11.1% (2014 年上半年：11.0%)，在收益增幅高於成本增幅的帶動下，稅前盈利上升 10%至 42.41 億英鎊，平均分配權益增加 60 億英鎊至 470 億英鎊
- 集團進一步縮減非核心業務的規模，風險加權資產縮減至 570 億英鎊 (2014 年 12 月：750 億英鎊)。非核心業務對集團平均權益回報的攤薄影響為 3.4% (2014 年：4.5%)，使平均分配權益減少 40 億英鎊，至 100 億英鎊
- 資本和槓桿率的改進步伐顯著，全面負載普通股權一級資本比率增至 11.1% (2014 年 12 月：10.3%)，槓桿比率增至 4.1% (2014 年 12 月：3.7%)，實現集團 2016 年的目標
- 在策略性成本計劃所節省的成本帶動下，經調整經營開支總額減少 7%至 82.62 億英鎊，經營開支 (不包括轉型計劃費用) 減少 5%至 79.46 億英鎊
- 舊有訴訟及操守問題取得進展，集團於 2015 年第二季，就當局調查銀行界在外匯市場的若干銷售及交易手法及有關美元 ISDAFIX 基準利率的釐定，與多個政府機構達成 16.08 億英鎊的和解
- 由於期內集團派息超過所產生的盈利，加上主要遠期利率及匯率的變動對儲備的影響，每股有形資產淨值減至 279 便士 (2014 年 12 月：285 便士)
- 法定稅前盈利上升 25%至 31.14 億英鎊，其中包括調整項目淨虧損 6.15 億英鎊 (2014 年上半年：8.48 億英鎊)

### 重大調整項目：

- 集團就主要與外匯有關的調查及訴訟於 2015 年上半年提撥 8 億英鎊的額外準備 (2014 年上半年：無)，令準備總額增至 20.5 億英鎊
- 在更新對未來賠償和有關費用所作的估算後，英國客戶賠償的額外撥備為 10.32 億英鎊 (2014 年上半年：9 億英鎊)。這包括於 2015 年第二季確認 8.5 億英鎊的額外撥備
- 於 2015 年第二季確認收購美國雷曼兄弟資產的 4.96 億英鎊收益 (2014 年上半年：無)，反映就一宗未決的訴訟與雷曼兄弟公司受託人達成和解
- 按法定要求而改變界定退休福利負債部分的估值方法，因而於 2015 年第一季確認 4.29 億英鎊收益 (2014 年上半年：無)
- 於 2015 年第一季確認虧損 1.18 億英鎊 (2014 年上半年：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

## 業績摘要

巴克萊集團業績 (截至期內六個月止)	經調整			法定		
	30.06.15 百萬英鎊	30.06.14 百萬英鎊	變動百分率	30.06.15 百萬英鎊	30.06.14 百萬英鎊	變動百分率
扣除保險申索的收益總額	12,982	13,332	(3)	13,888	13,384	4
信貸減值準備及其他準備	(973)	(1,086)	10	(973)	(1,086)	10
<b>經營收益淨額</b>	<b>12,009</b>	<b>12,246</b>	<b>(2)</b>	<b>12,915</b>	<b>12,298</b>	<b>5</b>
經營開支	(7,812)	(8,172)	4	(7,383)	(8,172)	10
訴訟及操守	(134)	(211)	36	(1,966)	(1,111)	(77)
<b>不包括轉型計劃費用的經營開支</b>	<b>(7,946)</b>	<b>(8,383)</b>	<b>5</b>	<b>(9,349)</b>	<b>(9,283)</b>	<b>(1)</b>
轉型計劃費用	(316)	(494)	36	(316)	(494)	36
<b>經營開支總額</b>	<b>(8,262)</b>	<b>(8,877)</b>	<b>7</b>	<b>(9,665)</b>	<b>(9,777)</b>	<b>1</b>
其他開支淨額	(18)	(20)	10	(136)	(20)	
<b>稅前盈利</b>	<b>3,729</b>	<b>3,349</b>	<b>11</b>	<b>3,114</b>	<b>2,501</b>	<b>25</b>
稅項支出 <sup>1</sup>	(1,077)	(1,109)	3	(1,006)	(895)	(12)
<b>稅後盈利</b>	<b>2,652</b>	<b>2,240</b>	<b>18</b>	<b>2,108</b>	<b>1,606</b>	<b>31</b>
非控股權益	(338)	(390)	13	(338)	(390)	13
其他股本權益 <sup>2</sup>	(159)	(90)	(77)	(159)	(90)	(77)
<b>應佔溢利</b>	<b>2,155</b>	<b>1,760</b>	<b>22</b>	<b>1,611</b>	<b>1,126</b>	<b>43</b>
<b>表現指標</b>						
平均有形股東權益回報 <sup>2</sup>	9.1%	7.5%		6.9%	4.9%	
平均有形股東權益 (10 億英鎊)	48	47		48	47	
平均股東權益回報 <sup>2</sup>	7.7%	6.5%		5.9%	4.2%	
平均股東權益 (10 億英鎊)	56	55		56	54	
成本對收益比率	64%	67%		70%	73%	
貸款損失率 (點子)	40	45		40	45	
每股基本盈利 <sup>2</sup>	13.1 便士	10.9 便士		9.9 便士	7.0 便士	
每股股息	2.0 便士	2.0 便士		2.0 便士	2.0 便士	
<b>資產負債表及槓桿</b>						
				30.06.15	31.12.14	
每股有形資產淨值				279 便士	285 便士	
每股資產淨值				328 便士	335 便士	
槓桿風險				11,390 億英鎊	12,330 億英鎊	
<b>資本管理</b>						
				30.06.15	31.12.14	
<b>全面負載資本要求指令 IV</b>						
普通股本一級比率				11.1%	10.3%	
普通股本一級資本				420 億英鎊	415 億英鎊	
一級資本				465 億英鎊	460 億英鎊	
風險加權資產				3,770 億英鎊	4,020 億英鎊	
槓桿比率				4.1%	3.7%	
<b>融資及流動資金</b>						
				30.06.15	31.12.14	
集團流動資金總額				1,450 億英鎊	1,490 億英鎊	
估計資本要求指令 IV 流動資金償付比率				121%	124%	
倉存比率 <sup>3</sup>				88%	89%	
<b>截至右列日期止六個月的經調整盈利對賬</b>						
				30.06.15	31.12.14	
<b>經調整稅前盈利</b>				<b>3,729</b>	<b>3,349</b>	
自有信貸				410	52	
收購美國雷曼兄弟資產收益				496	-	
界定退休福利負債部分的估值收益				429	-	
就主要與外匯有關的持續調查和訴訟提撥準備				(800)	-	
為英國客戶賠償撥備				(1,032)	(900)	
出售西班牙業務錄得虧損				(118)	-	
<b>法定稅前盈利</b>				<b>3,114</b>	<b>2,501</b>	

1 2015 年上半年的實際稅率，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期間內確認。

2 其他股權持有人應佔稅後盈利為 1.59 億英鎊 (2014 年上半年：9,000 萬英鎊)，被載於儲備賬的 3,200 萬英鎊稅項抵免額 (2014 年上半年：1,900 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 1.27 億英鎊 (2014 年上半年：7,100 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 (截至期內六個月止)	巴克萊核心			巴克萊非核心		
	30.06.15	30.06.14	變動百分率	30.06.15	30.06.14	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	12,940	12,674	2	42	658	(94)
信貸減值準備及其他準備	(936)	(937)	-	(37)	(149)	75
<b>經營收益淨額</b>	<b>12,004</b>	<b>11,737</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>509</b>	<b>(99)</b>
經營開支	(7,359)	(7,314)	(1)	(453)	(860)	47
訴訟及操守	(89)	(177)	50	(45)	(33)	(36)
轉型計劃費用	(293)	(453)	35	(23)	(41)	44
<b>經營開支總額</b>	<b>(7,741)</b>	<b>(7,944)</b>	<b>3</b>	<b>(521)</b>	<b>(934)</b>	<b>44</b>
其他(開支)/收益淨額	(22)	47		4	(66)	
<b>稅前盈利/(虧損)</b>	<b>4,241</b>	<b>3,840</b>	<b>10</b>	<b>(512)</b>	<b>(491)</b>	<b>(4)</b>
稅項(支出)/抵免	(1,250)	(1,233)	(1)	173	124	40
<b>稅後收益/(虧損)</b>	<b>2,991</b>	<b>2,607</b>	<b>15</b>	<b>(339)</b>	<b>(367)</b>	<b>8</b>
非控股權益	(306)	(315)	3	(32)	(75)	57
其他股本權益	(128)	(68)	(88)	(31)	(22)	(41)
<b>應佔溢利/(虧損)</b>	<b>2,557</b>	<b>2,224</b>	<b>15</b>	<b>(402)</b>	<b>(464)</b>	<b>13</b>

### 表現指標

平均有形權益回報 <sup>1</sup>	13.4%	13.5%	(4.3%)	(6.0%)
平均分配有形權益(10億英鎊)	39	33	10	14
平均權益回報 <sup>1</sup>	11.1%	11.0%	(3.4%)	(4.5%)
平均分配權益(10億英鎊)	47	41	10	14
期末分配權益(10億英鎊)	47	42	8	13
成本對收益比率	60%	63%	n/m	n/m
貸款損失率(點子)	44	46	10	45
每股基本盈利貢獻	15.5 便士	13.8 便士	(2.4 便士)	(2.9 便士)

### 資本管理

	30.06.15	31.12.14	30.06.15	31.12.14
風險加權資產	3,200 億英鎊	3,270 億英鎊	570 億英鎊	750 億英鎊
槓桿風險		9,560 億英鎊		2,770 億英鎊

### 按業務劃分收入

	30.06.15	30.06.14	變動百分率
	百萬英鎊	百萬英鎊	
個人及企業銀行業務	4,384	4,361	1
Barclaycard	2,357	2,124	11
非洲銀行業務	1,858	1,773	5
投資銀行業務	4,299	4,257	1
總部	42	159	(74)
<b>巴克萊核心業務</b>	<b>12,94</b>	<b>12,674</b>	<b>2</b>
巴克萊非核心業務	42	658	(94)
<b>巴克萊集團經調整總收入</b>	<b>12,98</b>	<b>13,332</b>	<b>(3)</b>

### 按業務劃分稅前盈利(虧損)

	30.06.15	30.06.14	變動百分率
	百萬英鎊	百萬英鎊	
個人及企業銀行業務	1,528	1,468	4
Barclaycard	795	764	4
非洲銀行業務	540	484	12
投資銀行業務	1,440	1,058	36
總部	(62)	66	
<b>巴克萊核心業務</b>	<b>4,241</b>	<b>3,840</b>	<b>10</b>
巴克萊非核心業務	(512)	(491)	(4)
<b>巴克萊集團經調整除稅前盈利</b>	<b>3,729</b>	<b>3,349</b>	<b>11</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額。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。

## 執行主席回顧

「今天的業績報告反映集團業務繼續取得良好進展。

集團的經調整和法定盈利均告上升，而核心業務亦取得佳績。集團繼續縮減非核心業務的規模，成本仍然受控，我們繼續著手解決操守問題。我們已於上半年就外匯及 ISDAFIX 基準利率操控公布與若干政府當局達致和解，但仍有更多問題有待處理。集團的普通股本一級比率和槓桿比率現分別超過 11%和 4%，令我感到欣悅。這些成果令人滿意，但我們在中期內將繼續強化資本，使提供資金配合業務擴展的需要，與改進上述比率的需要達致平衡。

今天，巴克萊持有良好的業務組合，但我們需要加速策略的執行，並可加緊努力，為股東提供更快、更高的回報。我們已根據本人於今月較早時出任執行主席以來所訂立的三個集團優先目標，展開工作。

我們的首要目標是落實集團策略，更加專注核心業務，抓緊我們擅長的業務和領域，以及基於特定的財務原因而需進行的工作。

換言之，我們必須使各項主要業務的經營努力與投資步伐保持一致，包括英國的個人和商業銀行業務、歐美的投資銀行業務、卡業務，以及非洲業務。我們亦將迅速行動，縮減價值不高或無法達致權益回報目標的業務。

我們將按合理規劃，更快速地縮減巴克萊的非核心業務，使風險加權資產於 2017 年達致約 200 億英鎊，並將其融入核心業務內。

投資銀行近期取得的進展，令我感到欣悅。該項業務於今年上半年錄得雙位數回報，團隊的挑戰是在未來將這種表現轉化為可持續的業務回報。

集團第二大優先目標是加速展示股東價值。

今年上半年，集團盈利強勁回升、按法定基準計算的成本大致平穩，而且達致 2016 年的指標，使普通股本一級比率首次升越 11%，而槓桿比率超過 4%，令人尤感欣悅。

然而，集團的法定權益回報為 5.9%，遠低於集團的權益成本，而成本對收益比率為 70%，對集團業務組合來說屬於高水平。

我們需要加速推動盈利、權益回報和資本的增長。為此，我們計劃提升收入，使其至少與市場水平相符，並將集團的成本對收益比率降低至 55%左右、明智累積和運用資本，從而長遠達致高於權益成本的權益回報。

董事會表示，由於集團致力改善業務回報並加速推行策略，同時維持資本實力，故宜計劃就 2015 年派發每股 6.5 便士的股息，與 2014 年相同。長遠而言，我們不會只著眼某一範疇的派息率，而是維持可持續而漸進的股息政策，以反映透過派息向股東提供回報的重要性。

我不會為集團訂立新指標，但我確認我們會堅持實現既定的指標。我們現已達致 11%的普通股本一級比率，並將繼續改進以達最終目標。

第三個優先目標是在集團內部灌輸提升績效的觀念和程序，並以靠價值觀推動的更強大文化作為基礎。我們要大大加強以客為先的經營方針、精簡和消除不必要而繁瑣的官僚作風，並在業務營運中貫徹直接問責的理念。重要的是，我們這些行動必須與公司的價值觀保持一致，並務求得到強效控制，使我們可以依循正道推動業務發展。

我們能夠作出重大努力來加速業務進展，而有關工作已經展開。」

**執行主席**

**John McFarlane**

### 收益表

#### 集團表現

- 經調整稅前盈利上升 11%至 37.29 億英鎊，反映所有核心經營業務的改善
- 經調整收入減少 3%至 129.82 億英鎊，原因是非核心業務收入減少 6.16 億英鎊至 4,200 萬英鎊，但被核心業務收入增加 2%至 129.4 億英鎊所部分抵銷
- 減值減少 10%至 9.73 億英鎊，集團貸款損失率改善 5 點子至 40 點子
- 經調整經營開支總額下跌 7%至 82.62 億英鎊，原因是策略性成本計劃節省了成本，尤其是非核心業務及投資銀行業務。轉型計劃涉及的費用為 3.16 億英鎊（2014 年上半年：4.94 億英鎊），訴訟及操守撥備為 1.34 億英鎊（2014 年上半年：2.11 億英鎊）
- 法定稅前盈利為 31.14 億英鎊（2014 年上半年：25.01 億英鎊），其中還包括英國客戶賠償的額外撥備 10.32 億英鎊（2014 年上半年：9 億英鎊）、收購美國雷曼兄弟資產的 4.96 億英鎊收益（2014 年上半年：無）、就主要與外匯有關的持續調查及訴訟提撥 8 億英鎊的額外準備（2014 年上半年：無）、界定退休福利負債部分的估值收益 4.29 億英鎊（2014 年上半年：無）、出售西班牙業務的 1.18 億英鎊虧損（2014 年上半年：無），以及自有信貸收益 4.1 億英鎊（2014 年上半年：5,200 萬英鎊）
- 經調整稅前盈利的實際稅率降至 28.9%（2014 年上半年：33.1%），法定稅前盈利的實際稅率降至 32.3%（2014 年上半年：35.8%）。實際稅率下降，反映已就重大一次性項目的影響作出調整後的預期全年實際稅率。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期間內確認。
- 經調整應佔盈利為 21.55 億英鎊（2014 年上半年：17.6 億英鎊），令集團經調整平均股東權益回報達 7.7%（2014 年上半年：6.5%）

#### 核心業務表現

- 稅前盈利上升 10%至 42.41 億英鎊，原因是投資銀行業務的盈利改善 36%至 14.4 億英鎊、非洲銀行業務的盈利改善 12%至 5.4 億英鎊、個人及企業銀行業務的盈利改善 4%至 15.28 億英鎊，以及 Barclaycard 的盈利改善 4%至 7.95 億英鎊
- 收入增加 2%至 129.4 億英鎊
  - Barclaycard 的收入增加 11%至 23.57 億英鎊，反映美國的卡及 Business Solutions 業務錄得增長
  - 非洲銀行業務的收入增加 5%至 18.58 億英鎊，反映由於南非零售銀行的表現繼續好轉，使零售及商業銀行業務收入強勁增長
  - 個人及企業銀行業務的收入增加 1%至 43.84 億英鎊，原因是企業銀行業務的增長理想，但被個人銀行業務的收入因按揭貸款利潤率受壓而減少所部分抵銷
  - 在個人及企業銀行業務的借貸及存款增長及利潤率改善，以及 Barclaycard 和非洲銀行業務量增加帶動下，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 7%至 59.75 億英鎊。淨利息收益率增加 11 點子至 4.17%
  - 投資銀行業務收入增加 1%至 42.99 億英鎊，反映利率及貨幣產品和股票業務的收入增加，使宏觀業務收入改善，但被銀行及信貸業務收入減少所部分抵銷
- 信貸減值準備為 9.36 億英鎊（2014 年上半年：9.37 億英鎊），保持穩定，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 5%所抵銷，而貸款和墊款從 2014 年 6 月起上升 11%。貸款損失率下降 2 點子至 44 點子
- 經營開支總額減少 3%至 77.41 億英鎊，反映主要在投資銀行業務推行策略性成本計劃所節省的成本，以及轉型計劃費用減至 2.93 億英鎊（2014 年：4.53 億英鎊）。Barclaycard 的經營開支總額增加 19%至 10.17 億英鎊，主要由於為業務增長持續作出投資，以及一次性項目影響，包括若干市場推廣成本及 2014 年上半年的增值稅退稅不再出現
- 應佔盈利增加 15%至 25.57 億英鎊，因從非核心業務抽走資金重新部署，使平均分配權益增加 60 億英鎊至 470 億英鎊，令核心業務平均權益回報升至 11.1%（2014 年上半年：11.0%）

#### 非核心業務表現

- 稅前虧損增至 5.12 億英鎊（2014 年上半年：4.91 億英鎊），反映：
  - 由於縮減資產和證券業務的規模、出售業務（包括出售西班牙業務的影響），加上 Education, Social Housing, and Local Authority (ESHLA) 組合錄得 1.75 億英鎊（2014 年上半年：2,900 萬英鎊）的公平值虧損，使收入減少 6.16 億英鎊至 4,200 萬英鎊
  - 減值改善至 3,700 萬英鎊（2014 年上半年：1.49 億英鎊），主要反映出售西班牙業務及歐洲追回款項增加的利好影響
  - 經營開支總額減少 44%至 5.21 億英鎊，反映策略性成本計劃節省成本、出售西班牙業務，以及轉型計劃費用下降的利好影響
- 非核心業務對平均權益回報的攤薄影響為 3.4%（2014 年上半年：4.5%），反映平均分配權益減至 100 億英鎊（2014 年上半年：140 億英鎊）。期末的分配權益減至 80 億英鎊（2014 年 12 月：110 億英鎊）

### 資產負債表及資本

#### 資產負債表

- 總資產較 2014 年 12 月 31 日減少 12% 至 11,970 億英鎊，主要由於衍生工具及逆回購協議減少
  - 貸款和墊款總額增加 50 億英鎊，至 4,750 億英鎊，原因是結算及現金抵押品結餘錄得 80 億英鎊淨增長，但被非核心業務縮減歐洲零售資產所錄得的 30 億英鎊減幅所部分抵銷
- 客戶賬戶增加 110 億英鎊，至 4,380 億英鎊，主要內於結算結餘增加令投資銀行的客戶賬戶增加 12 億英鎊，但被非核心業務縮減規模而出現的 120 億英鎊減幅所部分抵銷。
- 股東權益總額（包括非控股權益）為 656 億英鎊（2014 年 12 月：660 億英鎊）。不包括非控股權益，股東權益為 593 億英鎊（2014 年 12 月：596 億英鎊），反映遠期利率變動的影響導致其他儲備減少 14 億英鎊（包括現金流對沖儲備減少 6 億英鎊），以及英鎊兌南非蘭特、歐元及美元升值而令外幣折算儲備減少 5 億英鎊。這方面被股本及股份溢價由於發行僱員股份計劃股份及代息股份而增加 7 億英鎊，以及保留盈利增加 4 億英鎊所部分抵銷。保留盈利來自 18 億英鎊的盈利，但扣除已付股息 7 億英鎊及僱員股份計劃的 7 億英鎊歸屬股份。
- 每股資產淨值及每股有形資產淨值分別減至 328 便士（2014 年 12 月：335 便士）及 279 便士（2014 年 12 月：285 便士），原因是期內錄得的盈利被股東權益的整體減幅（詳見上文）所抵銷有餘

#### 槓桿風險額

- 槓桿風險額減少 940 億英鎊，至 11,390 億英鎊，原因是：
  - 證券融資交易減少 400 億英鎊，主要由於 IFRS 逆回購協議減少 390 億英鎊至 930 億英鎊，原因是隨著資產負債表去槓桿化，配對賬戶交易有所減少
  - 衍生工具的潛在未來風險(PFE)減少 190 億英鎊至 1600 億英鎊，主要由於持續削減及優化舊有資產組合，包括壓縮及撤銷交易
  - 衍生工具槓桿風險額（不包括 PFE）減少 260 億鎊，計分由於 IFRS 資產減少 990 億英鎊至 3,410 英鎊，但被衍生工具淨額結算減少 870 億英鎊至 3,080 億英鎊所抵銷。這些減幅主要來自主要遠期利率曲線上升及持續加強削減舊有資產組合。

#### 資本比率

- 由於風險加權資產減少 250 億英鎊至 3,770 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 5 億英鎊至 420 億英鎊，使該比率升至 11.1%（2014 年 12 月：10.3%）
- CET1 資本受期內 18 億英鎊的盈利推動而上升，當中吸收了調整項目。就自有信貸及已付及預見規管股息的影響作出進一步調整後，盈利產生的資本使普通股本一級資本增加 3 億英鎊
  - 風險加權資產減少，主要反映非核心業務減少 190 億英鎊（出售西班牙業務、縮減舊有結構性及信貸產品所致）至 570 億英鎊，以及交易賬戶風險下降而令投資銀行風險加權資產減少 70 億英鎊
- 槓桿風險額減至 11,390 億英鎊（2014 年 12 月：12,330 億英鎊），使槓桿比率提高至 4.1%（2014 年 12 月：3.7%）

### 融資及流動資金

- 2015 年上半年，集團繼續維持高於內部及規管要求的資金，其流動資金總額為 1,450 億英鎊（2014 年 12 月：1,490 億英鎊）。流動資金償付比率（LCR）降至 121%（2014 年 12 月：124%），相等於 260 億英鎊盈餘（2014 年 12 月：300 億英鎊）。信貸評級機構評估政府對評級的支持，帶來與信貸評級轉變有關的資金外流，集團因而建立盈餘以應對此情況。雖然信貸評級於 2015 年第二季出現變化，但預期對資金產生的影響在 2015 年上半年底前並未完全反映出來
- 未償還批發融資總額（不包括回購協議）為 1,570 億英鎊（2014 年 12 月：1,710 億英鎊）。集團於 2015 年上半年發行經扣除提早贖回的 60 億英鎊定期融資，其中 30 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

### 其他事宜

- 集團就法律、競爭及監管事宜作出 4.84 億英鎊的準備（2014 年 12 月：16.9 億英鎊）
  - 就主要與外匯有關的持續調查及訴訟提撥額外準備 8 億英鎊（2014 年上半年：無），令已確認準備總額增至 20.5 億英鎊。集團於 2015 年第二季，就當局調查銀行在外匯市場的若干銷售及交易手法及有關美元 ISDAFIX 基準利率的釐定，與多個政府機構達成 16.08 億英鎊的和解
- 確認英國客戶賠償的額外撥備 10.32 億英鎊（2014 年上半年：9 億英鎊），當中包括於 2015 年第二季確認的 8.5 億英鎊額外撥備。這包括更新對未來賠償費用 7.5 億英鎊的估算（2014 年上半年：9 億英鎊）而對付款保障保險賠償作出額外撥備，其中 6 億英鎊於 2015 年第二季確認。截至 2015 年 6 月，集團就付款保障保險賠償作出 12.68 億英鎊的準備（2014 年 12 月：10.59 億英鎊）
- 於 2015 年第二季確認收購美國雷曼兄弟資產的 4.96 億英鎊收益（2014 年上半年：無）。巴克萊已就雷曼兄弟公司與 Securities Investor Protection Act Trustee 達成和解，以解決各方與 2008 年 9 月收購雷曼兄弟公司大部分資產有關的訴訟
- 於 2015 年第一季度確認 4.29 億英鎊收益（2014 年上半年：無），原因是集團為符合法定要求而改變界定退休福利負債部分的估值方法，由使用零售價格指數轉為使用長期消費物價指數
- 於 2015 年第一季度確認虧損 1.18 億英鎊（2014 年上半年：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

- 董事會深明透過派發股息向股東提供回報的重要性，並期望提供持續而漸進的股息，而非針對某一派息率範圍
- 我們著眼提升業務回報及加快推行集團策略，同時保持資本實力，因此董事會認為就 2015 年派發與 2014 年相同的 6.5 便士股息是一個適當安排
- 集團將於 2015 年 9 月 14 日派發第二次中期股息每股 1 便士

### 巴克萊非核心業務指引

- 自巴克萊於 2014 年把非核心業務劃分為獨立單位以來，集團在縮減巴克萊非核心業務方面取得重大進展。非核心業務的風險加權資產已由 2013 年 12 月的 1,100 億英鎊減至 570 億英鎊，使 2015 年 6 月的權益配置達 83 億英鎊，佔集團權益總額的 15%，並較 2013 年 12 月的 151 億英鎊減少
- 集團現能更清晰地見到所能獲得的選擇，以透過降低資本需要和經營虧損來降低非核心業務對集團財務業績的影響。因此，我們計劃在 2017 年底前，把非核心業務的風險加權資產縮減至約 200 億英鎊，屆時預期該非核心業務單位將融入核心業務內，並繼續縮減規模。經修訂的指引已取代於 2016 年底前把非核心業務的風險加權資產縮減至 450 億英鎊的舊指引

### 集團財務董事 Tushar Morzaria



## 按業務劃分的業績

---

### 個人及企業銀行業務

#### 收益表—2015 年上半年與 2014 年上半年比較

- 稅前盈利上升 4% 至 15.28 億英鎊，平均權益回報為 12.3%（2014 年上半年：12.1%）。經營開支總額減少，原因是增加自動化和閉關 98 間分行。經營開支亦受投資數碼服務及不同渠道的客戶體驗的影響。減值減少，原因是英國經濟環境改善
- 個人及企業銀行業務的業績顯著受影響，其中包括財富管理業務與美國客戶賠償有關的準備 1.71 億英鎊，及宣布出售美國業務。收入受到的影響為 2,900 萬英鎊，經營開支受到的影響為 8,700 萬英鎊，其中 5,600 萬英鎊為轉型計劃費用，而其他開支淨額包括 5,500 萬英鎊的出售虧損
- 收益總額增加 1% 至 43.84 億英鎊
  - 個人業務收入減少 2% 至 20.14 億英鎊，原因是現有客戶轉換按揭利率和手續費收入減少令按揭貸款利潤率受壓，但被結餘增加及儲蓄利潤率改善所部分抵銷
  - 企業業務收入上升 6% 至 18.77 億英鎊，平均貸款及存款均衡增長，及存款利潤率改善，被借貸利潤率縮減所部分抵銷
  - 財富管理業務收入減少 9% 至 4.93 億英鎊，主要由於美國客戶賠償的影響
  - 在利潤率改善、貸款及存款增長，以及於 2014 年下半年推出經修訂透支計劃的推動下，利息收益淨額增加 5% 至 32.03 億英鎊。集團確認大部分透支收入為利息收益淨額而非手續費收入
    - 淨利息收益率增加 5 點子至 3.01%，原因是企業及個人業務的存款利潤率上升，但被現有客戶轉換按揭利率而令貸款利潤率受壓所部分抵銷
  - 手續費、佣金及其他收入淨額減少 9% 至 11.81 億英鎊，原因是 2014 年下半年推出的經修訂透支計劃及美國客戶賠償的影響
- 信貸減值準備改善 23% 至 1.78 億英鎊，貸款損失率下降 5 點子至 16 點子，原因是英國經濟環境改善，尤其是企業銀行業務受惠於英國大型公司客戶違約率下降
- 經營開支總額減少 1% 至 26.3 億英鎊，反映與重組分行網絡有關的策略性成本計劃及提升技術來加強自動化所節省的成本，但被與宣布出售美國財富業務有關的 5,600 萬英鎊費用所部分抵銷
- 客戶資產減少 87 億英鎊至 1,426 億英鎊，主要由於宣布出售美國財富業務及持續的策略性離場計劃

#### 資產負債表—2015 年 6 月 30 日與 2014 年 12 月 31 日比較

- 客戶貸款和墊款增加 5 億英鎊至 2,175 億英鎊，原因是按揭貸款及企業業務借貸增加
- 總資產增加 49 億英鎊至 2,899 億英鎊，主要由於流動資金池資產配置增加及客戶貸款和墊款增加
- 客戶存款減少 7 億英鎊至 2,985 億英鎊
- 風險加權資產增加 4 億英鎊至 1,206 億英鎊，主要由於按揭貸款及企業借貸增加

## 按業務劃分的業績

Barclaycard	截至下列日期止半 30.06.15	截至下列日期止半 30.06.14	按年 變動百分率
<b>收益表資料</b>	百萬英鎊	百萬英鎊	
利息收益淨額	1,704	1,500	14
手續費、佣金及其他收入淨額	653	624	5
<b>收益總額</b>	<b>2,357</b>	<b>2,124</b>	<b>11</b>
信貸減值準備及其他準備	(563)	(537)	(5)
<b>經營收益淨額</b>	<b>1,794</b>	<b>1,587</b>	<b>13</b>
經營開支	(961)	(822)	(17)
轉型計劃費用	(56)	(36)	(56)
<b>經營開支總額</b>	<b>(1,017)</b>	<b>(858)</b>	<b>(19)</b>
其他收益淨額	18	35	(49)
<b>稅前盈利</b>	<b>795</b>	<b>764</b>	<b>4</b>
應佔溢利	566	539	5
	<b>截至 30.06.15</b>	<b>截至 31.12.14</b>	<b>截至 30.06.14</b>
<b>資產負債表資料</b>	10 億英鎊	10 億英鎊	10 億英鎊
客戶貸款和墊款，按攤銷成本	36.9	36.6	33.2
總資產	41.9	41.3	36.2
客戶存款	7.7	7.3	5.9
風險加權資產	40.3	39.9	37.7
	<b>截至下列日期止半年期</b>	<b>截至下列日期止半年期</b>	
<b>重要資料</b>	<b>30.06.15</b>	<b>30.06.14</b>	
30 天拖欠率 - 英國卡業務	2.4%	2.4%	
30 天拖欠率 - 美國卡業務	1.9%	1.9%	
Barclaycard 消費客戶總數	2,990 萬	2,780 萬	
Barclaycard 商業客戶總數	343,000	352,000	
處理付款總值	1,450 億英鎊	1,240 億英鎊	
<b>表現指標</b>			
平均有形權益回報	22.9	23.6%	
平均分配有形權益(10 億英鎊)	5.0	4.6	
平均權益回報	18.2	18.9%	
平均配置權益 (10 億英鎊)	6.3	5.7	
成本：收益比率	43%	40%	
貸款損失率 (點子)	293	311	

## 按業務劃分的業績

---

### Barclaycard

#### 收益表—2015年上半年與2014年上半年比較

- 稅前盈利上升 4%至 7.95 億英鎊。多元化的消費者及商業經營模式，令收入上升 11%至 23.57 億英鎊，美國卡業務大幅增長。集團繼續專注於風險管理，反映於穩定的 30 天拖欠率和貸款損失率下降。經營開支總額因為持續投資擴展業務而增加，貸款及墊款額較 2014 年 6 月上升 11%，同期所有地區的客戶群亦見擴大。平均權益回報為 18.2%，保持強勁（2014 年上半年：18.9%）
- 在美國卡業務增長及美元兌英鎊平均匯價上升的推動下，收益總額增加 11%至 23.57 億英鎊，但被 European Interchange Fee Regulation 利率封頂的影響所部分抵銷
- 在業務增長推動下，利息收益淨額上升 14%至 17.04 億英鎊，而淨利息收益率則保持在 9.05%（2014 年上半年：9.05%）
- 手續費、佣金及其他收入淨額上升 5%至 6.53 億英鎊，原因是美國卡業務及 Business Solutions 業務增長，但被 European Interchange Fee Regulation 轉變帶來的影響所部分抵銷
- 信貸減值準備上升 5%至 5.63 億英鎊，貸款及墊款同期上升 11%至 369 億英鎊。拖欠率保持穩定，貸款損失率改善 18 點子至 293 點子
- 經營開支總額上升 19%至 10.17 億英鎊，原因是為擴展業務而持續作出投資、轉型計劃費用上升、美元兌英鎊平均匯價上升，以及一次性項目影響，包括若干市場推廣成本及 2014 年上半年的增值稅退稅不再出現

#### 資產負債表—2015年6月30日與2014年12月31日比較

- 客戶貸款及墊款上升 1%至 369 億英鎊，及美國卡業務結餘增加
- 總資產上升 1%至 419 億英鎊，主要由於客戶貸款和墊款增加
- 在美國存款融資策略推動下，客戶存款上升 5%至 77 億英鎊
- 風險加權資產增加 4 億英鎊至 403 億英鎊，主要由於客戶貸款及墊款增加

## 按業務劃分的業績

非洲銀行業務	截至下列日期止半年期	截至下列日期止半年期	按年 變動百分率
	30.06.15 百萬英鎊	30.06.14 百萬英鎊	
<b>收益表資料</b>			
利息收益淨額	1,068	1,007	6
手續費、佣金及其他收入淨額	871	850	2
<b>收益總額</b>	<b>1,939</b>	<b>1,857</b>	<b>4</b>
保險合同產生的申索和利益淨額	(81)	(84)	4
<b>扣除保險申索的收益總額</b>	<b>1,858</b>	<b>1,773</b>	<b>5</b>
信貸減值準備及其他準備	(193)	(196)	2
<b>經營收益淨額</b>	<b>1,665</b>	<b>1,577</b>	<b>6</b>
經營開支	(1,116)	(1,082)	(3)
轉型計劃費用	(13)	(17)	24
<b>經營開支總額</b>	<b>(1,129)</b>	<b>(1,099)</b>	<b>(3)</b>
其他收益淨額	4	6	(33)
<b>稅前盈利</b>	<b>540</b>	<b>484</b>	<b>12</b>
應佔溢利	208	181	15
	<b>截至 30.06.15</b>	<b>截至 31.12.14</b>	<b>截至 30.06.14</b>
<b>資產負債表資料</b>			
	10 億英鎊	10 億英鎊	10 億英鎊
客戶貸款和墊款，按攤銷成本	33.8	35.2	33.8
總資產	54.0	55.5	52.4
客戶存款	34.4	35.0	33.2
風險加權資產	36.4	38.5	36.5
<b>固定匯率<sup>1</sup></b>			
客戶貸款和墊款，按攤銷成本	33.8	33.2	32.1
總資產	54.0	52.2	49.9
客戶存款	34.4	33.1	31.6
風險加權資產	36.4	36.3	34.7
	<b>截至下列日期止半年期</b>	<b>截至下列日期止半年期</b>	
<b>重要資料</b>			
	<b>30.06.15</b>	<b>30.06.14</b>	
按揭貸款的平均按揭成數 <sup>2</sup>	59%	61%	
新造按揭貸款的平均按揭成數 <sup>2</sup>	76%	75%	
<b>表現指標</b>			
平均有形權益回報	14.0	13.3%	
平均分配有形權益(10 億英鎊)	3.0	2.7	
平均權益回報	10.3	9.6%	
平均分配權益(10 億英鎊)	4.0	3.8	
成本：收益比率	61%	62%	
貸款損失率(點子)	105	110	

<sup>1</sup> 固定匯率業績的計算方法，是以 2015 年 6 月 30 日的匯率把以南非蘭特計算的業績轉換為以英鎊計算，使資產負債表可消除報告期之間匯率波動的影響。

<sup>2</sup> 以結餘加權基準計算。

## 按業務劃分的業績

---

### 非洲銀行業務

#### 收益表—2015年上半年與2014年上半年比較

- 按平均匯率計算，於2015年上半年南非蘭特兌英鎊較2014年上半年貶值2%。貶值並非非洲銀行業務報告的收益表業績出現變動的重要因素，因此，以下業務表現的討論是以按英鎊計算的公布業績為基礎
- 稅前盈利上升12%至5.4億英鎊，反映零售及商業銀行業務的增長強勁，原因是南非零售銀行的表現繼續好轉。南非業務的表現亦反映企業銀行業務和財富管理、投資管理及保險業務（WIMI）的增長理想，但被交易業務表現欠佳所部分抵銷。南非以外地區的業務表現，顯示交易業務表現及WIMI業務的增長強勁，但被企業銀行業務增長輕微放緩所部分抵銷
- 扣除保險申索的收益總額上升5%至18.58億英鎊
  - 在企業及投資銀行業務的客戶平均貸款及墊款上升，以及南非零售及商業銀行業務和企業業務的客戶存款上升的帶動下，利息收益淨額上升6%至10.68億英鎊。由於企業及投資銀行業務繼續採取以貨幣配對融資取代掉期的策略，淨利息收益率增加10點子至5.97%，使利息收益淨額上升，以及確認為手續費、佣金及其他收入淨額的對沖收入減少
  - 手續費、佣金及其他收入淨額上升2%至8.71億英鎊，主要反映南非的交易收入增加，但被對沖收入減少所部分抵銷
- 在南非按揭貸款組合及商業銀行業務減值下降的帶動下，信貸減值準備為1.93億英鎊（2014年上半年：1.96億英鎊），保持穩定，貸款損失率改善5點子至105點子，但被企業及投資銀行業務的減值增加及良好貸款的償付比率增加所部分抵銷
- 經營開支總額上升3%至11.29億英鎊，反映通脹對員工成本的影響及關鍵措施方面的投資增加，但被策略性成本計劃所節省的成本（主要為物業和科技）所部分抵銷

#### 資產負債表—2015年6月30日與2014年12月31日比較

- 按期終匯率計算，2015年6月30日南非蘭特兌英鎊較2014年12月31日貶值6%。貶值是非洲銀行業務報告的資產負債表業績出現變動的重要因素，因此，以下業務表現的討論是以按固定匯率基準計算的業績為基礎
- 在南非企業及投資銀行業務增長強勁和零售及商業銀行業務增長（當中包括南非按揭貸款組合輕微縮減）的帶動下，客戶貸款及墊款上升2%至338億英鎊。
- 總資產上升3%至540億英鎊，主要由於客戶及銀行貸款及墊款增加
- 客戶存款上升4%至344億英鎊，反映南非零售及商業銀行業務和企業業務的強勁增長
- 風險加權資產增加1億英鎊至364億英鎊，主要受客戶貸款及墊款增加帶動

## 按業務劃分的業績

投資銀行業務	截至下列日期止半年期	截至下列日期止半年期	按年 變動百分率
	30.06.15 百萬英鎊	30.06.14 百萬英鎊	
<b>收益表資料</b>			
利息收益淨額	276	334	(17)
交易收益淨額	2,423	2,137	13
手續費、佣金及其他收入淨額	1,600	1,786	(10)
<b>收益總額</b>	<b>4,299</b>	<b>4,257</b>	<b>1</b>
信貸減值(準備)/撥回及其他準備	(1)	26	
<b>經營收益淨額</b>	<b>4,298</b>	<b>4,283</b>	<b>-</b>
經營開支	(2,738)	(2,848)	4
訴訟及操守	(57)	(95)	40
轉型計劃費用	(63)	(282)	78
<b>經營開支總額</b>	<b>(2,858)</b>	<b>(3,225)</b>	<b>11</b>
<b>稅前盈利</b>	<b>1,440</b>	<b>1,058</b>	<b>36</b>
應佔溢利	761	435	75
<b>資產負債表資料</b>			
	截至 30.06.15	截至 31.12.14	截至 30.06.14
	10 億英鎊	10 億英鎊	10 億英鎊
銀行及客戶貸款和墊款，按攤銷成本 <sup>1</sup>	123.1	106.3	117.2
交易組合資產	81.8	94.8	101.2
衍生金融工具資產	118.5	152.6	104.2
衍生金融工具負債	127.7	160.6	109.5
逆回購協議及其他類似的有抵押貸款	58.4	64.3	83.0
總資產	420.1	455.7	446.2
風險加權資產	115.3	122.4	123.9
<b>表現指標</b>			
	截至下列日期止半年期	截至下列日期止半年期	
	30.06.15	30.06.14	
平均有形權益回報	10.9	6.0%	
平均分配有形權益(10 億英鎊)	14.2	14.7	
平均權益回報率	10.2	5.7%	
平均分配權益(10 億英鎊)	15.1	15.4	
成本對收益比率	66%	76%	
<b>分析收益總額</b>			
	百萬英鎊	百萬英鎊	按年 變動百分率
投資銀行服務費	1,135	1,174	(3)
貸款	205	169	21
<b>銀行業</b>	<b>1,340</b>	<b>1,343</b>	<b>-</b>
信貸	546	616	(11)
股票	1,235	1,220	1
宏觀	1,178	1,056	12
<b>市場</b>	<b>2,959</b>	<b>2,892</b>	<b>2</b>
銀行和市場	4,299	4,235	2
其他	-	22	
<b>收益總額</b>	<b>4,299</b>	<b>4,257</b>	<b>1</b>

<sup>1</sup> 截至 2015 年 6 月 30 日的貸款及墊款，包括向客戶提供的貸款及墊款 991 億英鎊 (2014 年 12 月：864 億英鎊)，其中包括結算餘額 404 億英鎊 (2014 年 12 月：258 億英鎊) 和現金抵押品 286 億英鎊 (2014 年 12 月：322 億英鎊) 和銀行貸款及墊款 240 億英鎊 (2014 年 12 月：199 億英鎊)，包括結算餘額 59 億英鎊 (2014 年 12 月：27 億英鎊) 及現金抵押品 64 億英鎊 (2014 年 12 月：69 億英鎊)。

## 按業務劃分的業績

---

### 投資銀行業務

#### 收益表—2015年上半年與2014年上半年比較

- 稅前盈利上升 36%至 14.4 億英鎊。投資銀行業務繼續貫徹以經辦為主的策略，並把握希臘和歐元區前景不明朗導致 2015 年上半年市場波動加劇的機會，調整宏觀業務的規模。收入上升，加上繼續專注推動節省成本計劃和提升風險加權資產的效益，使平均權益回報達 10.2%（2014 年上半年：5.7%）
- 收益總額上升 1%至 42.99 億英鎊
  - 銀行業務收入為 13.4 億英鎊，保持穩定（2014 年上半年：13.43 億英鎊）。投資銀行業務的手續費收入減少 3%至 11.35 億英鎊，原因是股票承銷及財務顧問費用減少。貸款收入上升 21%至 2.05 億英鎊，原因是對沖公平值虧損減少
  - 市場業務收入上升 2%至 29.59 億英鎊
    - 股票業務收入上升 1%至 12.35 億英鎊，原因是股權融資及現貨股票業務的收入上升，但被股票衍生工具業務的收入減少所部分抵銷
    - 宏觀業務收入上升 12%至 11.78 億英鎊，原因是利率及貨幣產品的收入上升，反映市場波動加劇
    - 信貸業務收入減少 11%至 5.46 億英鎊，原因是不良信貸及證券化產品的收入減少，但被信貸流量交易的收入上升所部分抵銷
- 信貸減值準備為 100 萬英鎊（2014 年上半年：撥回 2,600 萬英鎊）
- 經營開支總額減少 11%至 28.58 億英鎊，反映轉型計劃的費用減少、賠償費用下降，以及策略性成本計劃節省了成本，其中包括業務重組、系統退役，以及房地產基建減少

#### 資產負債表—2015年6月30日與2014年12月31日比較

- 衍生金融工具資產及負債分別減少 22%及 20%，至 1,185 億英鎊及 1,277 億英鎊，原因是主要遠期利率曲線上升
- 交易組合資產減少 14%至 818 億英鎊，原因是股本證券減少
- 總資產減少 8%至 4,201 億英鎊，原因是衍生金融工具資產、交易組合資產以及逆回購協議減少，但被客戶及銀行貸款及墊款的結算餘額上升所部分抵銷
- 風險加權資產減少 6%至 1,153 億英鎊，主要由於交易賬戶的風險減少

## 按業務劃分的業績

總部	截至下列日期止半年期		截至下列日期止半年期	
	30.06.15 百萬英鎊	30.06.14 百萬英鎊	截至 30.06.15 10 億英鎊	截至 31.12.14 10 億英鎊
<b>收益表資料</b>				
收益總額	42	159		
信貸減值準備及其他準備	(1)	-		
<b>經營收益淨額</b>	<b>41</b>	<b>159</b>		
經營開支	(78)	(37)		
訴訟及操守	(7)	(54)		
轉型計劃費用	(22)	(2)		
<b>經營開支總額</b>	<b>(107)</b>	<b>(93)</b>		
其他收益淨額	4	-		
<b>稅前(虧損)/溢利</b>	<b>(62)</b>	<b>66</b>		
應佔(虧損)/溢利	(80)	30		
<b>資產負債表資料</b>				
總資產	52.6	49.1	43.3	
風險加權資產	7.5	5.6	7.6	

### 總部

#### 收益表—2015 年上半年與 2014 年上半年比較

- 稅前虧損為 6,200 萬英鎊，2014 年上半年為稅前盈利 6,600 萬英鎊
- 收益總額減少 1.17 億英鎊至 4,200 萬英鎊，原因是 2014 年上半年來自重組集團附屬公司的外匯回流淨收益以及負債管理措施的收益不再出現
- 經營開支總額增加 1,400 萬英鎊至 1.07 億英鎊，原因是與結構性改革有關的費用及轉型計劃費用上升，但被 2014 年上半年的訴訟及操守準備不再出現所部分抵銷

#### 資產負債表—2015 年 6 月 30 日與 2014 年 12 月 31 日比較

- 總資產上升 35 億英鎊至 526 億英鎊，反映用來配合日常財資業務結算需要的現金增加
- 風險加權資產增加 19 億英鎊至 75 億英鎊，主要由於重新配置集團的市場及操作風險

## 按業務劃分的業績

巴克萊非核心業務	截至下列日期止半年期	截至下列日期止半年期	按年 變動百分率
	30.06.15 百萬英鎊	30.06.14 百萬英鎊	
<b>收益表資料</b>			
利息收益淨額	128	183	(30)
交易收益淨額	(250)	116	
手續費、佣金及其他收入淨額	331	514	(36)
<b>收益總額</b>	<b>209</b>	<b>813</b>	<b>(74)</b>
保險合同產生的申索和利益淨額	(167)	(155)	(8)
<b>扣除保險申索的收益總額</b>	<b>42</b>	<b>658</b>	<b>(94)</b>
信貸減值準備及其他準備	(37)	(149)	75
<b>經營收益淨額</b>	<b>5</b>	<b>509</b>	<b>(99)</b>
經營開支	(453)	(860)	47
訴訟及操守	(45)	(33)	(36)
轉型計劃費用	(23)	(41)	44
<b>經營開支總額</b>	<b>(521)</b>	<b>(934)</b>	<b>44</b>
其他收益/(開支)淨額	4	(66)	
<b>稅前虧損</b>	<b>(512)</b>	<b>(491)</b>	<b>(4)</b>
應佔虧損	(402)	(464)	13
	截至 30.06.15	截至 31.12.14	截至 30.06.14
<b>資產負債表資料</b>	10 億英鎊	10 億英鎊	10 億英鎊
銀行和客戶貸款和墊款，按攤銷成本 <sup>1</sup>	53.9	63.9	75.5
客戶貸款和墊款，按公平值	17.0	18.7	17.0
交易組合資產	11.6	15.9	22.9
衍生金融工具資產	220.9	285.4	227.0
衍生金融工具負債	213.6	277.1	215.0
逆回購協議及其他類似的有抵押貸款	15.6	49.3	86.8
總資產	338.2	471.5	468.6
客戶存款	19.6	21.6	28.6
風險加權資產	56.6	75.3	87.5
槓桿風險	166.3	277.5	381.7
	截至下列日期止半年期	截至下列日期止半年期	
<b>表現指標</b>	<b>30.06.15</b>	<b>30.06.14</b>	
平均有形權益回報 <sup>2</sup>	(4.3%)	(6.0%)	
平均分配有形權益(10 億英鎊)	9.7	14.2	
平均權益回報率 <sup>2</sup>	(3.4%)	(4.5%)	
平均分配權益(10 億英鎊)	9.8	14.5	
期末分配權益(10 億英鎊)	8.3	12.7	
	百萬英鎊	百萬英鎊	按年 變動百分率
<b>分析扣除保險申索的收益總額</b>			
企業	275	546	(50)
證券和貸款	(115)	153	
衍生工具	(118)	(41)	
<b>扣除保險申索的收益總額</b>	<b>42</b>	<b>658</b>	<b>(94)</b>

1 截至 2015 年 6 月 30 日的貸款及墊款，包括向客戶提供的貸款及墊款 427 億英鎊 (2014 年 12 月：516 億英鎊)，其中包括結算餘額 10 億英鎊 (2014 年 12 月：16 億英鎊) 和現金抵押品 180 億英鎊 (2014 年 12 月：221 億英鎊) 和銀行貸款及墊款 112 億英鎊 (2014 年 12 月：123 億英鎊)，包括結算餘額 2 億英鎊 (2014 年 12 月：3 億英鎊) 及現金抵押品 105 億英鎊 (2014 年 12 月：113 億英鎊)。

2 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。

## 按業務劃分的業績

---

### 巴克萊非核心業務

#### 收益表 – 2015 年上半年與 2014 年上半年比較

- 稅前虧損增加 4%至 5.12 億英鎊。於 2015 年上半年，巴克萊非核心業務繼續在結束和縮減業務、證券和衍生工具資產方面取得良好進展。風險加權資產從 2014 年 12 月進一步減少 187 億英鎊至 566 億英鎊
- 扣除保險申索的收益總額減少 94%至 4,200 萬英鎊
  - 受出售西班牙業務以及出售和縮減舊有組合資產影響，業務收益減少 50%至 2.75 億英鎊
  - 證券及貸款收益減少 2.68 億英鎊，錄得開支 1.15 億英鎊，主要由於 ESHLA 業務組合出現公平值虧損 1.75 億英鎊（2014 年上半年:2,900 萬英鎊）及積極縮減證券業務，但被撥回 9,100 萬英鎊的訴訟準備所部分抵銷
  - 衍生工具收益減少 7,700 萬英鎊，錄得開支 1.18 億英鎊，反映集團積極縮減業務組合和公平值變動的影響
- 信貸減值準備減少 75%至 3,700 萬英鎊，反映出售西班牙業務及歐洲收回款項增加的影響
- 經營開支總額改善 44%至 5.21 億英鎊，反映結束西班牙、阿聯酋、大宗商品及多項委託人投資業務所節省的支出

#### 資產負債表 – 2015 年 6 月 30 日與 2014 年 12 月 31 日比較

- 銀行及客戶貸款及墊款減少 16%至 539 億英鎊，原因是縮減資產規模及現金抵押品結餘減少，令歐洲零售業務的貸款及墊款下降
- 由於出售及縮減舊有組合資產，交易組合資產減少 27%至 116 億英鎊
- 由於主要遠期利率曲線上升及進行交易平倉，衍生金融工具資產和負債均減少 23%，分別下跌至 2,209 億英鎊和 2,136 億英鎊
- 總資產減少 28%至 3,382 億英鎊，反映衍生金融工具、逆回購協議及其他類似的有抵押貸款、銀行及客戶貸款和墊款以及交易組合資產減少
- 由於衍生工具及逆回購協議減少，槓桿風險額下降 40%至 1,663 億英鎊
- 風險加權資產減少 187 億英鎊至 566 億英鎊，包括出售西班牙業務和縮減舊有結構性及信貸產品。期末分配權益減少 27 億英鎊至 83 億英鎊