

# 巴克萊銀行 中期業績報告

2012年9月30日

僅供參考, 內容以英文為準。

## 業績摘要

「期內業績反映，集團雖然面對艱難時間，業務仍保持良好的發展勢頭。雖然我們還要不斷努力才能恢復股東對我們的信任，但我們完整的銀行業務仍然表現強健，並佔有強大優勢。對同事們繼續專注為客戶竭誠服務，我感到自豪，並對忠心的巴克萊客戶，表示衷心謝意。

我們熱切期待為 2012 年劃上圓滿句號，並於 2013 年 2 月再與大家分享我們透過什麼措施，使巴克萊成為所有股東的首選銀行。」

### 行政總裁 Antony Jenkins

- 截至 2012 年 9 月 30 日止九個月的經調整稅前盈利上升 18%至 59.54 億英鎊，其中企業及投資銀行業務的有關盈利上升 27%
- 法定稅前溢利下跌 86%至 7.12 億英鎊，其中包括自有信貸開支 40.19 億英鎊（2011 年：自有信貸收益 29.71 億英鎊）、出售貝萊德投資項目所得收益 2.27 億英鎊（2011 年：減值/虧損 18.58 億英鎊），以及付款保障保險賠償撥備 10 億英鎊（2011 年：10 億英鎊），其中 7 億英鎊已於第三季確認
- 經調整平均股東權益回報增至 8.8%（2011 年：8.4%），集團大部分業務均錄得改善。平均股東權益法定回報為-0.5%（2011 年：+6.9%）
- 儘管經濟狀況充滿挑戰、低息環境持續，加上 2011 年第三季出售對沖工具的收益不再復見，經調整收入與去年持平，為 223.47 億英鎊
- 投資銀行業務的收入改善 7%至 91.29 億英鎊。投資銀行在 2012 年第三季的收入為 26.33 億英鎊，較 2011 年第三季上升 17%，但相對 2012 年第二季的強勁表現下跌 13%
- 信用減損準備下跌 7%至 26.57 億英鎊，主要反映英國業務改善，但被投資銀行業務及歐洲和非洲的零售及商業銀行業務的信用減損準備增加所抵銷
- 經營開支減少 4%至 138.32 億英鎊，當中不包括付款保障保險賠償撥備 10 億英鎊（2011 年：10 億英鎊）及利率對沖產品賠償撥備 4.5 億英鎊（2011 年：無）。非表現成本減少 3%至 118.37 億英鎊，表現成本則減少 9%至 19.95 億英鎊
- 2012 年第三季度，來自西班牙、意大利、葡萄牙、愛爾蘭、希臘及塞浦路斯的主權債務風險減少 15%至 48 億英鎊。集團減少在西班牙（削減 24 億英鎊至 1 億英鎊）和葡萄牙（削減 4 億英鎊至 33 億英鎊）的本地歐元資金錯配
- 2012 年第三季度，核心一級資本充足率增強至 11.2%（2012 年 6 月 30 日：10.9%）。風險加權資產減少 3%至 3,790 億英鎊，主要反映企業及投資銀行業務的風險減少和外匯變動的影響，但被主權債務風險違約虧損的計算方法改變所部分抵銷
- 集團繼續涉足有抵押和無抵押貨幣定期融資市場，於 2012 年首九個月籌集了 220 億英鎊定期融資，足以應付 2012 年的定期融資需要，其中 10 億英鎊是巴克萊透過參與英倫銀行的貸款融資計劃而獲得的
- 流動資金總額為 1,600 億英鎊（2012 年 6 月 30 日：1,700 億英鎊），仍然遠高於集團的流動資金風險承受能力及處於年初至今 1,520 億至 1,730 億英鎊的月底區間之內（2011 年全年：1,400 億至 1,670 億英鎊）

## 業績摘要

截至九個月止的 集團未經審核業績	經調整 <sup>1</sup>			法定		
	30.09.12 百萬英鎊	30.09.11 百萬英鎊	變動百分率	30.09.12 百萬英鎊	30.09.11 百萬英鎊	變動百分率
扣除保險申索的收益總額	22,347	22,300	-	18,555	25,213	(26)
減值準備及其他準備	(2,657)	(2,851)	(7)	(2,657)	(4,651)	(43)
<b>經營收益淨額</b>	<b>19,690</b>	<b>19,449</b>	<b>1</b>	<b>15,898</b>	<b>20,562</b>	<b>(23)</b>
經營開支	(13,832)	(14,441)	(4)	(15,282)	(15,488)	(1)
其他收益/(開支)淨額 <sup>2</sup>	96	54		96	(8)	
<b>稅前盈利</b>	<b>5,954</b>	<b>5,062</b>	<b>18</b>	<b>712</b>	<b>5,066</b>	<b>(86)</b>
稅後盈利	4,167	3,868	8	374	3,349	(89)

## 表現指標

平均股東權益回報	8.8%	8.4%		(0.5%)	6.9%	
平均有形股東權益回報	10.3%	10.1%		(0.6%)	8.3%	
平均風險加權資產回報	1.4%	1.3%		0.1%	1.1%	
成本：收益比率	62%	65%		82%	61%	
貸款損失率	69 點子	74 點子		69 點子	74 點子	
每股基本盈餘	29.3 便士	26.5 便士		(1.7 便士)	22.2 便士	
每股股利	3.0 便士	3.0 便士		3.0 便士	3.0 便士	

## 資本及資產負債表

	30.09.12	30.06.12	變動百分率
核心一級資本充足率	11.2%	10.9%	
風險加權資產	3,790 億英鎊	3,900 億英鎊	(3)
經調整總槓桿比率	20 倍	20 倍	-
集團流動資金總額	1,600 億英鎊	1,700 億英鎊	(6)
每股資產淨值	444 便士	443 便士	-
每股有形資產淨值	379 便士	379 便士	-
貸款：存放比率	111%	111%	

按業務劃分之稅前盈利/(虧損)	經調整 <sup>1</sup>			法定		
	30.09.12 百萬英鎊	30.09.11 百萬英鎊	變動百分率	30.09.12 百萬英鎊	30.09.11 百萬英鎊	變動百分率
英國	1,146	1,198	(4)	296	798	(63)
歐洲	(151)	(109)	39	(151)	(109)	39
非洲	330	561	(41)	330	563	(41)
Barclaycard	1,150	949	21	1,000	302	231
<b>零售及商業銀行業務</b>	<b>2,475</b>	<b>2,599</b>	<b>(5)</b>	<b>1,475</b>	<b>1,554</b>	<b>(5)</b>
投資銀行業務	3,205	2,698	19	3,205	2,698	19
企業銀行業務	444	167	166	(6)	103	
<b>企業及投資銀行業務</b>	<b>3,649</b>	<b>2,865</b>	<b>27</b>	<b>3,199</b>	<b>2,801</b>	<b>14</b>
財富及投資管理業務	200	153	31	200	153	31
總部及其他營運	(370)	(555)	(33)	(4,162)	558	
<b>除稅前總盈利</b>	<b>5,954</b>	<b>5,062</b>	<b>18</b>	<b>712</b>	<b>5,066</b>	<b>(86)</b>

1 經調整的表現指標及稅前盈利不包括自有信貸費用 40.19 億英鎊 (2011 年：29.71 億英鎊收益)、出售貝萊德策略性投資項目所得收益 2.27 億英鎊 (2011 年：5,800 萬英鎊虧損)、貝萊德投資項目零減值 (2011 年：18 億英鎊)、付款保障保險賠償的撥備 10 億英鎊 (2011 年：10 億英鎊)、利率對沖產品賠償撥備 4.5 億英鎊 (2011 年：零)、收購及出售零售收益 (2011 年：6,200 萬英鎊虧損)，以及零售營減值 (2011 年：4,700 萬英鎊)。

2 包括：應佔聯營及合營公司之稅後業績；出售附屬公司、聯營及合營公司之溢利或虧損、以及出售收益。

## 巴克萊季度業績

巴克萊季度業績	2012年	2012年	2012年	2011年	2011年	2011年	2011年
	第三季	第二季	第一季	第四季	第三季	第二季	第一季
	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
<b>經調整基準</b>							
扣除保險申索的收益總額	6,872	7,337	8,138	6,212	7,001	7,549	7,750
信貸減值準備及其他準備	(825)	(1,054)	(778)	(951)	(1,023)	(907)	(921)
<b>經營收益淨額</b>	<b>6,047</b>	<b>6,283</b>	<b>7,360</b>	<b>5,261</b>	<b>5,978</b>	<b>6,642</b>	<b>6,829</b>
經營開支（不包括英國銀行徵費） <sup>1</sup>	(4,341)	(4,542)	(4,949)	(4,414)	(4,659)	(4,940)	(4,842)
英國銀行徵費	-	-	-	(325)	-	-	-
其他收益淨額	21	41	34	6	18	19	17
<b>經調整稅前盈利</b>	<b>1,727</b>	<b>1,782</b>	<b>2,445</b>	<b>528</b>	<b>1,337</b>	<b>1,721</b>	<b>2,004</b>
<b>調整項目</b>							
自有信貸	(1,074)	(325)	(2,620)	(263)	2,882	440	(351)
債務回購收益	-	-	-	1,130	-	-	-
出售貝萊德投資項目減值及收益/（虧損）	-	227	-	-	(1,800)	(58)	-
付款保障保險賠償撥備 <sup>1</sup>	(700)	-	(300)	-	-	(1,000)	-
利率對沖產品賠償撥備	-	(450)	-	-	-	-	-
商譽減值	-	-	-	(550)	-	(47)	-
收購及出售（虧損）/收益	-	-	-	(32)	3	(67)	2
<b>法定稅前（虧損）/盈利</b>	<b>(47)</b>	<b>1,234</b>	<b>(475)</b>	<b>813</b>	<b>2,422</b>	<b>989</b>	<b>1,655</b>
法定稅後（虧損）/盈利	(106)	817	(337)	602	1,366	742	1,241
經調整每股基本盈餘	7.5 便士	8.2 便士	13.6 便士	1.2 便士	6.9 便士	8.9 便士	10.7 便士
經調整成本：收益比率	63%	62%	61%	76%	67%	65%	62%
每股基本盈餘	(2.3 便士)	5.1 便士	(4.5 便士)	2.9 便士	9.7 便士	4.0 便士	8.5 便士
成本：收益比率	87%	69%	95%	75%	47%	75%	65%
<b>按業務劃分之經調整稅前盈利/（虧損）</b>							
	2012年	2012年	2012年	2011年	2011年	2011年	2011年
	第三季	第二季	第一季	第四季	第三季	第二季	第一季
	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊	百萬英鎊
英國	400	412	334	222	494	416	288
歐洲	(59)	(49)	(43)	(125)	52	(102)	(59)
非洲	56	97	177	269	219	195	147
Barclaycard	397	404	349	259	378	275	296
<b>零售及商業銀行業務</b>	<b>794</b>	<b>864</b>	<b>817</b>	<b>625</b>	<b>1,143</b>	<b>784</b>	<b>672</b>
投資銀行業務	937	1,002	1,266	267	388	977	1,333
企業銀行業務	98	127	219	37	113	33	21
<b>企業及投資銀行業務</b>	<b>1,035</b>	<b>1,129</b>	<b>1,485</b>	<b>304</b>	<b>501</b>	<b>1,010</b>	<b>1,354</b>
財富及投資管理業務	79	61	60	54	65	42	46
總部及其他營運	(181)	(272)	83	(455)	(372)	(115)	(68)
<b>除稅前總盈利</b>	<b>1,727</b>	<b>1,782</b>	<b>2,445</b>	<b>528</b>	<b>1,337</b>	<b>1,721</b>	<b>2,004</b>

<sup>1</sup> 2012年第三季的付款保障保險賠償撥備7億英鎊，包括5,200萬英鎊的申索管理成本，其中2012年第二季佔2,800萬英鎊，2012年第一季佔2,400萬英鎊，有關成本之前撥入營運開支作為非調整項目呈列。

## 集團表現回顧

由於經調整盈利按年上升 18%，集團於 2012 年首九個月錄得理想表現。集團核心一級資本充足率改善至 11.2%，融資及流動資金維持強勁。

### 收益表

- 經調整稅前盈利上升 18% 至 59.54 億英鎊。經調整業績為比較不同期間的業績表現提供較為一致的基準
- 法定稅前盈利下跌 86% 至 7.12 億英鎊，其中包括 40.19 億英鎊的自有信貸開支（2011 年：自有信貸收益 29.71 億英鎊）及 10 億英鎊的付款保障保險賠償撥備（2011 年：10 億英鎊）
- 經調整平均股東權益回報增至 8.8%（2011 年：8.4%），英國零售及商業銀行業務、Barclaycard、投資銀行業務、企業銀行業務，以及財富及投資管理業務均錄得改善
- 儘管經濟狀況充滿挑戰、低息環境持續，加上 2011 年第三季出售對沖工具所得的 10 億英鎊收益不再復見，經調整收入保持平穩，為 223.47 億英鎊
  - 零售及商業銀行業務、企業銀行業務，以及財富及投資管理業務的客戶淨利息收入保持平穩，為 73.45 億英鎊。淨利息收入總額減少 9% 至 83.34 億英鎊，淨息差下跌 23 點子至 186 點子，主要反映 2011 年第三季出售對沖工具所得收益不再復見
  - 在固定收益、貨幣、大宗商品及股票業務增長帶動下，投資銀行業務的總收入上升 7% 至 91.29 億英鎊
- 信貸減值準備減少 7% 至 26.57 億英鎊，主要反映英國零售及商業銀行業務、Barclaycard，以及企業銀行業務錄得改善。這方面的利好影響被多個因素所部分抵銷，包括投資銀行增加撥備（受持有的超優先級資產抵押證券擔保債務憑證帶動）、單一證券風險虧損上升、2011 年有 2.23 億英鎊非經常性回撥，以及歐洲及非洲的零售及商業銀行業務撥備增加
  - 年率化貸款虧損率減至 69 點子（2011 年：74 點子）
  - 2012 年內，集團的主要卡組合及英國無抵押貸款的拖欠趨勢有所改善。然而，歐洲經濟狀況疲弱，令當地住宅貸款組合的質素略為轉差
  - 雖然大額組合的多項信貸指標於 2012 年略為改善，但歐洲的經濟環境充滿挑戰，令當地企業銀行業務的指標轉差
  - 由於信貸風險貸款結餘及減值準備於 2012 年第三季分別下跌 3.1% 及 1.8%，信貸風險貸款償付比率升至 51.0%（2012 年 6 月 30 日：50.4%）
- 經營開支減少 4% 至 138.32 億英鎊，當中不包括付款保障保險賠償撥備 10 億英鎊（2011 年：10 億英鎊）及利率對沖產品賠償撥備 4.5 億英鎊（2011 年：無）
  - 監管當局調查銀行界操控銀行同業拆息而向巴克萊徵收 2.9 億英鎊罰款後，集團的非表現成本減少 3% 至 118.37 億英鎊。來自管理成本節流措施、業務重組及外匯變動所節省的成本，足以抵銷保持業務投資（包括 2011 年的業務收購）及金融服務賠償計劃成本增加的影響
  - 儘管往年遞延花紅的準備增至 9.42 億英鎊（2011 年：7.51 億英鎊），但表現成本卻減少 9% 至 19.95 億英鎊。投資銀行業務薪酬：收益比率減至 39%（2011 年：46%）
  - 由於薪酬委員會在評估全年表現前不會就發放酌情獎勵作出決定，故 2012 年的花紅並未發出。本年度的花紅準備代表按會計規定應計的估計成本
- 經調整成本：收益比率減至 62%（2011 年：65%）。投資銀行業務成本：淨營運收益比率改善至 64%（2011 年：68%）
- 自 2012 年上半年完結以來，巴克萊接獲的付款保障保險索償額高於以往預測的水平，因此決定適宜就截至 2012 年 9 月 30 日作出 7 億英鎊的進一步撥備。在此之前，巴克萊已於 2011 年及 2012 年首季分別確認 10 億英鎊和 3 億英鎊的撥備。巴克萊的準備是根據至今的索償經驗及預期未來的索償額而提撥，其中包括就未來的付款保障保險索償額，對預期的有關成本作出最可靠的估計。巴克萊將繼續監察實際的索償額，以及用以計算付款保障保險撥備的假設。