

巴克萊銀行 香港分行

於二零一九年十二月三十一日
主要財務資料披露報告



巴克萊銀行
香港分行

甲部 - 分行資料 (限於香港分行)

收益表

截至二零一九年十二月三十一日年度

	附註	二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一八年 十二月三十一日 百萬港元
利息收入		438	318
利息開支		(271)	(197)
淨利息收入		<u>167</u>	<u>121</u>
其他經營收入	1	581	280
淨服務費及佣金收入	2	1,112	1,305
經營開支	3	(1,714)	(1,790)
出售物業及設備的虧損淨額		<u>(1)</u>	<u>-</u>
信貸減值費用及其他準備		<u>-</u>	<u>1</u>
稅前盈利/(虧損)		145	(83)
所得稅(開支)/抵免		<u>(12)</u>	<u>16</u>
本年度稅後盈利/(虧損)		<u><u>133</u></u>	<u><u>(67)</u></u>

資產負債表

於二零一九年十二月三十一日

		二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一九年 六月三十日 百萬港元
資產			
現金及銀行結餘		3,245	302
存放於外匯基金的數額		104	8
存放於海外辦事處的數額		2,584	5,396
投資證券	4	5,929	5,700
貸款及應收款項	5	429	301
其他帳目		183	141
遞延稅項資產		427	418
物業、工業裝置及設備以及投資物業		<u>32</u>	<u>41</u>
資產總額		<u><u>12,933</u></u>	<u><u>12,307</u></u>
負債			
客戶存款	6	1,071	972
欠外匯基金款項		400	-
結欠海外辦事處的數額		11,101	9,398
在回購協議下的應付款額	4	-	1,429
其他負債	7	<u>361</u>	<u>508</u>
負債總額		<u><u>12,933</u></u>	<u><u>12,307</u></u>

巴克萊銀行
香港分行

資產負債表以外項目及流動性披露
於二零一九年十二月三十一日

	二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一九年 六月三十日 百萬港元
或然負債及承擔		
貿易關聯或有項目	318	425
其他承擔	91	162

衍生工具

	二零一九年十二月三十一日 百萬港元		
	公平值資產	公平值負債	名義數額
匯率關聯衍生工具合約	93	200	37,576
	<u>93</u>	<u>200</u>	<u>37,576</u>
	二零一九年六月三十日 百萬港元		
	公平值資產	公平值負債	名義數額
匯率關聯衍生工具合約	50	167	39,649
	<u>50</u>	<u>167</u>	<u>39,649</u>

上述工具的合約或名義數額顯示於結算日的未交收的合約總額，並不代表所承受風險的金額。

流動性披露

	二零一九年 第四季度	二零一八年 第四季度
報告期之平均流動性維持比率	112.60%	194.02%

流動性維持比率(“LMR”)是根據香港金融管理局發出的《銀行業(流動性)規則》(“BLR”)計算。計算方法以每個公曆月的LMR的平均值的算術平均數(就有關報告期呈交的流動性狀況申報表所報告者)為基礎，計算其該報告期的LMR的平均值。

巴克萊銀行 香港分行

流動性資料披露

流動性框架

巴克萊集團（“本集團”）設立了全面性的流動風險控制框架以管理日常及受壓情景的流動性風險暴露。有關流動性框架旨在確保足夠數量和質量的流動資源和資金期限狀況，以支持巴克萊銀行董事局表達的流動性風險取向（LRA）。

本集團的流動性框架是包括建立和定期檢討相關政策，並制定有關管理架構，以及分析流動性狀況和進行壓力測試，再加以設立相關額度並定期監察。

流動性風險管理的架構與責任

本分行之地區資金及流動性風險管理部門負責批准流動性風險取向，其後由資產及負債管理委員會（ALCO）審閱及覆核本分行的流動性及融資風險管理策略、以及風險管理主要指標及額度結構和資產及負債到期情況。

香港及地區財資部負責每日對流動資金進行壓力測試，審視流動性維持比率報告及監察各財務及風險管理部門所編制的相關流動性風險管理報告，並實施相關監控措施以確保符合本集團和監管機構之要求。地區資金和流動性風險部門則負責制定定量和定性方式的流動性風險管理措施，額度和限制。內部審計部門負責定期進行稽查，以確保流動性風險管理的管治和相關的風險管理控制的有效性。

風險取向

按照本集團的流動性風險取向，本分行根據能滿足一段時間內模擬和規定的壓力測試情景下的資金外流所引致的流動性資源需求，設定其風險偏好和可承受的流動性風險取向。這是本分行為發展業務，並同時符合監管要求而選擇採用的可承受流動性風險水平。本分行根據此流動性風險取向標準而制訂了一套流動性風險額度，並為各業務單位所經營之業務訂下有關限制。

壓力測試與內部流動性報告

本分行按照本集團與英國審慎監管局之要求，設置以下三種短期流動性壓力測試場景：

- 市場整體受壓情景（九十日內）
- 巴克萊特定受壓情景（三十日內）
- 綜合市場和巴克萊特定受壓情景（三十日內）。

本分行之流動性風險承擔是根據在各種壓力測試場景下的預測淨壓力資金流出量所釐定，並以此指標管理其合資格流動資產組合，並確保該資產組合高於預測淨壓力資金流出量。

此外，本分行亦有建立內部額度及相關監察程序，以確保流動性維持比率合乎《銀行業（流動性）規則》。流動性維持比率報告及壓力測試報告每日編製，有關結果提供予上述部門，以便進行資金及流動性風險管理。

巴克萊銀行

香港分行

流動性資料披露(續)

流動性風險管理及資金配置策略

本分行流動性風險管理的主要目標旨在各種壓力測試場景下都能維持流動性盈餘，以降低本行之流動性及融資風險。如果壓力測試反映某特定貨幣出現資金缺口，超出風險取向及該貨幣之限額，財資部門將向集團總部及/或其他有該貨幣盈餘資金的巴克萊分行取得有關融資以填補該資金缺口。

於二零一九年十二月三十一日和二零一八年十二月三十一日，本分管理有的合資格流動資產，在「綜合市場和巴克萊特定受壓情景（三十日內）」及「市場整體受壓情景（九十日內）」下，均超出淨壓力資金流出量的一倍。

	30日 巴克萊 特定受壓 測試要求 百萬港元	90日 市場 整體受壓 測試要求 百萬港元
於二零一九年十二月三十一日		
合資格流動資產	5,935	5,935
淨壓力資金流出	(5,385)	(3,937)
盈餘	550	1,998
於二零一九年十二月三十一日流動資金池佔淨壓力資金流出量的百分比	110%	151%
	30日 巴克萊 特定受壓 測試要求 百萬港元	90日 市場 整體受壓 測試要求 百萬港元
於二零一八年十二月三十一日		
合資格流動資產	2,862	2,862
淨壓力資金流入/(流出)	405	(779)
盈餘	3,267	2,083
於二零一八年十二月三十一日流動資金池佔淨壓力資金流出量的百分比	-	367%

資產負債表內及表外各類項目之合約到期日的配對情況由香港ALCO定期檢討。現實操作中，項目之習性期限或與合約到期情況相異。資金來源及資金使用的到期情況會被監察，確保在每個壓力測試的指定場景下都能維持足夠的流動資金盈餘。

巴克萊銀行
香港分行

流動性資料披露(續)

流動性風險管理及資金配置策略(續)

摘錄自本分行向金管局提交的流動性監察工具申報表，本分行截至二零一九年十二月三十一日和二零一八年十二月三十一日的資產和負債之合約到期配對及相關資金盈餘或缺口情況已載列於下表：

於二零一九年十二月三十一日 百萬港元	總額	1個月以 內	3個月以 上至3個 月	6個月以 上至6個 月	6個月以 上至1年	1年 以上至 5年	超過 5年	餘額
資產負債表的負債								
非銀行客戶的活期存款及往來帳戶	46	46	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶的定期存款及通知存款	1,028	717	301	-	10	-	-	-
衍生工具	200	4,098	7,286	6,313	8,942	-	-	-
欠金管局的外匯基金款項	400	400	-	-	-	-	-	-
銀行同業存款	11,106	10,047	1,005	4	-	-	50	-
其他負債	88	81	-	-	-	-	-	7
儲備	65	-	65	-	-	-	-	-
總額	12,933	15,389	8,657	6,317	8,952	-	50	7
資產負債表外的義務								
不可撤銷的貸款承諾	91	91	-	-	-	-	-	-
證券融資交易下的合約責任	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的義務								
- 已確定付款日期及付款額	271	44	23	4	200	-	-	-
- 其他	247	247	-	-	-	-	-	-
總額	609	382	23	4	200	-	-	-
資產負債表的資產								
衍生工具	93	4,086	7,307	6,268	8,849	-	-	-
存於金管局的外匯基金款項	104	104	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	5,830	5,830	-	-	-	-	-	-
債務工具(外匯基金票據)	5,958	5,958	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款總額	101	-	-	-	-	101	-	-
其他資產	847	206	104	-	-	-	-	537
總額	12,933	16,184	7,411	6,268	8,849	101	-	537
資產負債表外的債權								
	200	200	-	-	-	-	-	-
合約期限錯配								
合約期限錯配		613	(1,269)	(53)	(303)	101	(50)	
累計合約期限錯配		613	(656)	(709)	(1,012)	(911)	(961)	

巴克萊銀行
香港分行

流動性資料披露(續)

流動性風險管理及資金配置策略(續)

於二零一八年十二月三十一日		1個月以	3個月以		1年		
百萬元	總額	1個月	上至3個	上至6個	6個月以	以上至	超過
		內	月	月	上至1年	5年	5年
							餘額
資產負債表的負債							
非銀行客戶的活期存款及往來帳戶	42	42	-	-	-	-	-
非銀行客戶的定期存款及通知存款	951	586	355	-	10	-	-
衍生工具	74	13,363	1,485	6,024	14,564	-	-
欠金管局的外匯基金款項	6,001	6,001	-	-	-	-	-
銀行同業存款	3,993	430	1,007	2,506	-	-	50
其他負債	701	680	-	-	-	-	21
儲備	(7)	-	(7)	-	-	-	-
總額	11,755	21,102	2,840	8,530	14,574	-	50
資產負債表外的義務							
不可撤銷的貸款承諾	64	64	-	-	-	-	-
證券融資交易下的合約責任	2,010	2,010	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的義務	-	-	-	-	-	-	-
- 已確定付款日期及付款額	92	65	26	1	-	-	-
- 其他	297	297	-	-	-	-	-
總額	2,463	2,436	26	1	-	-	-
資產負債表的資產							
衍生工具	88	13,423	1,487	6,045	14,497	-	-
存於金管局的外匯基金款項	1	1	-	-	-	-	-
存放銀行同業	7,358	7,358	-	-	-	-	-
債務工具 (外匯基金票據)	3,453	3,453	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款總額	114	-	-	-	-	114	-
其他資產	735	150	21	-	-	-	564
總額	11,749	24,385	1,508	6,045	14,497	114	564
資產負債表外的債權							
	2,017	2,017	-	-	-	-	-
合約期限錯配		2,864	(1,358)	(2,486)	(77)	114	(50)
累計合約期限錯配		2,864	1,506	(980)	(1,057)	(943)	(993)

備註:

(1) 本分行在其流動資金池內只持有高流動性資產，如上述到期情況分析所示，該資產主要包括外匯基金票據及匯票與及存於外匯基金款項。由於該類資產均符合本地監管機構及本集團的流動性要求，因此本分行對該類資產並沒有設定集中限度。

(2) 巴克萊銀行及負責管理相關貨幣的中央資金池的分行會分散有關貨幣的資金來源。本分行主要從其總部或其他分行獲得各種貨幣的融資。

應急融資計劃

本分行遵照並採納集團的亞太區應急融資計劃，有關計劃包括了流動性風險早期警戒指標，流動性風險呈報機制和應急融資計劃啟動的程序，以及各亞太區分行應急資金來源。本分行亦有設立恢復規劃，涵蓋各類用以管理當本分行出現流動性緊拙時的應急融資安排。有關計劃由香港財資部主管、相關亞太區財資部、風險管理部門及香港ALCO定期重檢。

巴克萊銀行 香港分行

財務報表附註

1 其他經營收入	二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一八年 十二月三十一日 百萬港元
附註		
外匯相關收入		
- 轉移定價收入	44	173
- 來自外匯交易的收益減虧損	6	(23)
證券相關收入		
- 轉移定價收入	355	131
衍生工具相關收入/(虧損)		
- 轉移定價支出	176	(1)
	<u>581</u>	<u>280</u>
2 淨服務費及佣金收入	二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一八年 十二月三十一日 百萬港元
服務費及佣金收入總計	1,198	1,429
服務費及佣金開支總計	(86)	(124)
	<u>1,112</u>	<u>1,305</u>
3 經營開支	二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一八年 十二月三十一日 百萬港元
支付給關聯企業管理費	(1,645)	(1,753)
折舊	(20)	(29)
其他	(49)	(8)
	<u>(1,714)</u>	<u>(1,790)</u>
4 投資證券	二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一九年 六月三十日 百萬港元
以公平值變化計入其他全面收益之金融資產	<u>5,929</u>	<u>5,700</u>

於二零一九年六月三十日，本分行在受回購協議的約束下出售了1,435百萬港元投資證券。出售外匯基金票據所得之金額以攤餘成本計量法計入本分行的金融負債並分類為「在回購協議下的應付款額」。由於本分行仍擁有所出售之外匯基金票據之相關風險及回報，該外匯基金票據仍在本分行的資產負債表內保留為投資證券，但並非「沒有產權負擔資產」。

於二零一九年十二月三十一日，本分行並無投資證券在受回購協議的約束下出售。所有本分行持有之投資證券為「沒有產權負擔資產」。

巴克萊銀行
香港分行
財務報表附註(續)

5 貸款及應收款項	附註	二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一九年 六月三十日 百萬港元
對客戶的貸款及應收款項	8, 9, 10, 11	101	17
其他應收款項			
- 應計利息		29	18
- 其他應收款項		300	267
信貸減值及其他準備		(1)	(1)
		<u>429</u>	<u>301</u>

在二零一八年一月一日起生效的國際會計準則第9號(IFRS 9)下，巴克萊集團需要根據無偏見的前瞻性資料，對以攤銷成本計算的所有金融資產計算預期貸款損失(ECL)。

於報告日，本集團已為預期於未來12個月內發生的信貸損失(第一級)作出減值準備。當信貸風險比初始日顯著增加後(第二級)，或已發生減值信貸時之信貸風險(第三級)，本集團需計提有關金融工具合約期內預期之信貸損失。

ECL的計量以三個主要部分組成：

- (i) 違約概率(PD)
- (ii) 違約損失率(LGD)
- (iii) 違約風險(EAD)

於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日的信貸減值和其他準備代表因應客戶貸款和墊款以及貸款承諾所確認的第1級ECL準備金。

6 客戶存款		二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一九年 六月三十日 百萬港元
活期存款及往來賬戶		46	48
定期、短期通知及通知存款		1,025	924
		<u>1,071</u>	<u>972</u>
7 其他負債		二零一九年 十二月三十一日 百萬港元	二零一九年 六月三十日 百萬港元
應計利息		8	15
其他負債		353	493
		<u>361</u>	<u>508</u>

巴克萊銀行
香港分行
財務報表附註(續)

8 客戶貸款及應收款項之行業類別

	二零一九年十二月三十一日		
	百萬港元		
	有抵押保障	無抵押保障	合計
在香港以外使用的貸款及應收款項	-	101	101
對客戶的貸款及應收款項合計	-	101	101
	二零一九年六月三十日		
	百萬港元		
	有抵押保障	無抵押保障	合計
在香港以外使用的貸款及應收款項	-	17	17
對客戶的貸款及應收款項合計	-	17	17

9 已逾期的客戶和銀行貸款及應收款項

於二零一九年十二月三十一日和二零一九年六月三十日與客戶和銀行貸款及應收款項，本分行沒有任何逾期或經重組貸款。

於二零一九年十二月三十一日和二零一九年六月三十日與客戶和銀行貸款及應收款項，本分行沒有減值貸款。

10 收回資產

於二零一九年十二月三十一日和二零一九年六月三十日，本分行沒有任何收回資產。

11 客戶貸款及應收款項之國家或地域分部分析

	二零一九年	二零一九年
	十二月三十一日	六月三十日
	百萬港元	百萬港元
澳門	101	17
	101	17

客戶貸款及應收款項之國家或地域分部分析根據交易對手的所在地，並已考慮風險轉移因素。所披露之國家或地域分部佔客戶貸款及應收款項地區分析總額的10%或以上。

巴克萊銀行
香港分行
財務報表附註(續)

12 國際債權

		二零一九年十二月三十一日			
		百萬港元			
		非銀行之私營機構			合計
		非銀行之金融	非金融機構之		
銀行	官方機構	機構	私營機構		
已發展國家	2,829	-	2	4	2,835
當中 英國 (不包括格恩西島, 馬恩島和澤西)	2,829	-	-	4	2,833
發展中亞洲及太平洋地區	-	4,109	-	-	4,109
當中 中國	-	4,109	-	-	4,109
離岸中心	3,245	-	-	101	3,346
當中 香港特別行政區	3,245	-	-	-	3,245

		二零一九年六月三十日			
		百萬港元			
		非銀行之私營機構			合計
		非金融機構之	非金融機構之		
銀行	官方機構	私營機構	私營機構		
已發展國家	5,729	-	-	1	5,730
當中 英國 (不包括格恩西島, 馬恩島和澤西)	5,729	-	-	1	5,730
發展中亞洲及太平洋地區	-	2,693	-	-	2,693
當中 中國	-	2,693	-	-	2,693
離岸中心	302	-	5	38	345
當中 香港特別行政區	302	-	5	21	328

國際債權代表所有跨境債權及以外幣結算之本地債權, 並已考慮風險轉移因素。上述資料是根據金管局國際銀行業務統計資料申報表MA(BS)21規定計算。所披露之國家或地域分部佔國際債權總額的10%或以上。

13 非銀行的內地風險承擔

		二零一九年十二月三十一日		
		百萬港元		
		資產負債表內	資產負債表外	合計
		的風險承擔	的風險承擔	
中央政府, 由中央政府持有的機構及其附屬公司和合資企業		-	49	49
合計		-	49	49

資產總額(扣除信貸減值準備)	12,933
資產負債表內的風險承擔佔資產總額的百分比	0.00%

巴克萊銀行
香港分行
財務報表附註(續)

13 非銀行的內地風險承擔(續)

	二零一九年六月三十日		
	百萬港元		
	資產負債表內 的風險承擔	資產負債表外 的風險承擔	合計
中央政府，由中央政府持有的機構及其附屬公司和合資企業	21	1	22
合計	<u>21</u>	<u>1</u>	<u>22</u>
資產總額(扣除信貸減值準備)	12,307		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額的百分比	0.17%		

14 外匯風險

	二零一九年十二月三十一日			
	百萬港元			
	美元	人民幣	其他	合計
現貨資產	3,282	4,203	14	7,499
現貨負債	(9,580)	(473)	(14)	(10,067)
遠期買入	25,012	2,340	-	27,352
遠期賣出	(18,661)	(6,125)	-	(24,786)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長(短)倉淨持倉量	<u>53</u>	<u>(55)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>

	二零一九年六月三十日			
	百萬港元			
	美元	人民幣	其他	合計
現貨資產	357	3,601	14	3,972
現貨負債	(7,267)	(72)	(14)	(7,353)
遠期買入	27,021	11,987	89	39,097
遠期賣出	(20,089)	(15,530)	(89)	(35,708)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長(短)倉淨持倉量	<u>22</u>	<u>(14)</u>	<u>-</u>	<u>8</u>

於二零一九年十二月三十一日和二零一九年六月三十日，本分行概無任何外幣計值的淨結構持倉。

巴克萊銀行
香港分行

乙部份 - Barclays PLC資料
集團綜合財務資料
於二零一九年十二月三十一日

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
資本充足比率 (附註一)		
總資本比率	21.6%	21.4%
CET1資本比率	13.8%	13.4%
	二零一九年 十二月三十一日 百萬英鎊	二零一九年 六月三十日 百萬英鎊
股東資金(不包括非控股權益)	64,429	67,576
	二零一九年 十二月三十一日 百萬英鎊	二零一九年 六月三十日 百萬英鎊
其他財務資料		
資產負債表資料		
總資產	1,140,229	1,232,822
總負債	1,074,569	1,164,025
以攤銷成本計量的總貸款及應收款項	339,115	339,319
以攤銷成本計量的總存款(附註二)	415,787	413,596
	二零一九年 十二月三十一日 百萬英鎊	二零一八年 十二月三十一日 百萬英鎊
收益表資料		
財政年度稅前利潤	4,357	3,494

附註

一. 總資本比率是以按總資本除以風險加權資產總額計算。

CET1資本比率是以歐盟頒布的資本需求指導IV(CRDIV)普通股權一級資本除以CRDIV風險加權資產的風險比率。此計算方法沒有採用由英國審慎監管局(PRA)公佈的詮釋指引。

以上資本比率是通過採用歐盟頒布的資本要求法規(CRR)的過渡性安排來計算。該法規包括國際會計準則第9號(IFRS 9)過渡性安排和不合乎CRR要求的資本工具的追溯安排。此法規由監管技術準則(RTS)和PRA規則手冊所補充,其中亦包括過渡規則之應用。

巴克萊銀行 香港分行

乙部份 - Barclays PLC資料
集團綜合財務資料(續)
於二零一九年十二月三十一日

附註(續)

- 二. 總客戶存款沒有在Barclays PLC綜合財務報表分別披露，上述所披露之總存款數額已包括銀行及客戶存款。
- 三. 比較數字已被重列，以符合本年度財務資料之呈報方式。是次所載資料乃未經審核。
- 四. 關於Barclays PLC 的財務資料詳情，請在www.barclays.com參閱Barclays PLC 二零一九年年度報告。

倘若中文譯本與英文本在釋義出現差異，請以英文本為準。

行政總裁遵守聲明

謹此證實以上公布之資料符合銀行業條例155M《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局發出的《銀行業(披露)規則》的應用指引，同時並無虛假或誤導成份。



巴克萊銀行香港分行
行政總裁
Anthony Miles Davies

Barclays Bank PLC為於英國成立之有限法律責任公司。
此披露可於Barclays Bank PLC 網站參閱 www.investmentbank.barclays.com/disclosures.html。