

巴克萊銀行  
香港分行

於二零二五年十二月三十一日  
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

截至二零二五年十二月三十一日年度

	附註	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二四年 十二月三十一日 百萬港元
利息收入		2,059	1,458
利息開支		(1,421)	(1,066)
淨利息收入		638	392
其他經營收入	1	2,148	1,150
淨服務費及佣金收入	2	1,031	968
經營開支	3	(2,592)	(2,292)
信貸減值撥回		1	-
本年度稅前盈利		1,226	218
所得稅開支		(196)	(71)
本年度稅後盈利		1,030	147

### 資產負債表

於二零二五年十二月三十一日

		二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		351	365
存放於外匯基金的數額		38	23
存放於海外辦事處的數額		40,939	22,007
投資證券	4	534	1,198
貸款及應收款項	5	513	831
其他帳目		136	170
遞延稅項資產		-	1
物業、工業裝置及設備以及投資物業		52	51
資產總額		42,563	24,646
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘		2,588	2,788
客戶存款	6	17,528	10,819
欠外匯基金款項		17,127	6,282
結欠海外辦事處的數額		4,612	3,718
本期稅項負債		160	138
其他負債	7	548	901
負債總額		42,563	24,646

# 巴克萊銀行 香港分行

## 資產負債表以外項目及流動性披露 於二零二五年十二月三十一日

	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
或然負債及承擔		
其他承擔	163	142

### 衍生工具

	二零二五年十二月三十一日 百萬港元		
	<u>公平值資產</u>	<u>公平值負債</u>	<u>名義數額</u>
匯率關聯衍生工具合約	39	44	16,825
	二零二五年六月三十日 百萬港元		
	<u>公平值資產</u>	<u>公平值負債</u>	<u>名義數額</u>
匯率關聯衍生工具合約	75	82	14,847

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

	二零二五年 第四季度	二零二四年 第四季度
期內平均流動性維持比率	97.75%	170.26%

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。期內平均流動性維持比率是以季度內每個公曆月已呈交的流動性狀況申報表中的月內平均LMR為基礎，計算該季度內有關比率的算術平均值。

# 巴克萊銀行 香港分行

## 流動性資料披露

### 流動性框架

巴克萊企業風險管理架構（“ERM”）規範巴克萊識別和管理風險的方式，以識別出巴克萊面臨的主要風險。流動性風險被定義為公司無法履行合約或或然義務，或沒有適當數量、資金期限和結構來支持其資產的風險。

巴克萊透過一系列工具和活動來管理流動性風險，包括制定政策、流程治理和控制、流動性報告和監察、內部和監管流動性壓力測試、設定限額和定期監察，以及由第二道防線（風險管理部門）進行審查和挑戰第一道防線（財資部和前線業務）所產生的流動性風險活動。

### 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，其後由香港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指標，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。

### 風險取向與內部壓力測試

風險管理部門負責設立巴克萊集團的風險取向，而本集團的流動性風險取向聲明為確保巴克萊擁有足夠的流動性資源和穩定的資金來源，令在壓力情景下資金外流所引致的的流動性資源保持在監管要求和巴克萊風險部門所設立的範圍內。

流動性風險管理部門為巴克萊集團和重要實體制訂流動性風險額度，其中包括針對內部流動性壓力測試設定的額度和監管要求設定的額度。

內部流動性壓力測試包括以下三種測試場景：

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

本分行負責管理其合資格流動資產組合，使該資產組合在各種壓力測試場景下，均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。

於二零二五年十二月三十一日和二零二四年十二月三十一日，本分行在「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，均管有大量流動盈餘。

	30日 巴克萊 特定受壓測試 要求 百萬港元	30日 綜合市場和 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
於二零二五年十二月三十一日			
合資格流動資產	538	538	538
淨壓力資金流入	1,407	1,383	1,219
盈餘	1,945	1,921	1,757

	30日 巴克萊 特定受壓測試 要求 百萬港元	30日 綜合市場和 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
於二零二四年十二月三十一日			
合資格流動資產	2,934	2,934	2,934
淨壓力資金流出	(1,300)	(1,313)	(796)
盈餘	1,634	1,621	2,138

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，本分行截至二零二五年十二月三十一日和二零二四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：

於二零二五年十二月三十一日 百萬港元	總額	1個月 內	1個月以上 至3個月	3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
<b>資產負債表的負債</b>								
非銀行客戶的活期存款及往來帳戶	1	1	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶的定期存款及通知存款	17,707	3,892	3,147	2,688	7,980	-	-	-
衍生工具	44	17,747	3,321	-	465	-	-	-
欠金管局的外匯基金款項	17,227	3,936	3,923	9,368	-	-	-	-
銀行同業存款	7,218	3,982	10	2,000	1,176	-	50	-
其他負債	307	34	107	-	-	-	-	166
儲備	59	-	59	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>42,563</b>	<b>29,592</b>	<b>10,567</b>	<b>14,056</b>	<b>9,621</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>166</b>
<b>資產負債表外的義務</b>								
不可撤銷的貸款承諾	163	163	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>163</b>	<b>163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>資產負債表的資產</b>								
衍生工具	39	17,743	3,320	-	465	-	-	-
存於金管局的外匯基金款項	38	38	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	41,583	12,296	7,075	13,056	9,156	-	-	-
債務工具(外匯基金票據及政府債券)	534	534	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款總額	30	-	-	-	-	30	-	-
其他資產	339	117	12	-	-	-	-	210
<b>總額</b>	<b>42,563</b>	<b>30,728</b>	<b>10,407</b>	<b>13,056</b>	<b>9,621</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>210</b>
<b>資產負債表外的債權</b>								
證券融資交易下的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債權	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已確定收款日期及收款額	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>合約期限錯配</b>		973	(160)	(1,000)	-	30	(50)	
<b>累計合約期限錯配</b>		973	813	(187)	(187)	(157)	(207)	

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)

於二零二四年十二月三十一日 百萬港元	總額	1個月 內	1個月以上 至3個月	3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
<b>資產負債表的負債</b>								
非銀行客戶的活期存款及往來帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶的定期存款及通知存款	8,966	2,621	-	3,492	2,853	-	-	-
衍生工具	7	168	-	-	2,151	-	-	-
欠金管局的外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行同業存款	8,743	2,489	-	3,516	2,688	-	50	-
其他負債	53	29	-	-	-	-	-	24
儲備	102	-	102	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>17,871</b>	<b>5,307</b>	<b>102</b>	<b>7,008</b>	<b>7,692</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>24</b>
<b>資產負債表外的義務</b>								
不可撤銷的貸款承諾	121	121	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>121</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>資產負債表的資產</b>								
衍生工具	7	170	-	-	2,151	-	-	-
存於金管局的外匯基金款項	36	36	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	14,430	3,890	-	4,998	5,542	-	-	-
債務工具(外匯基金票據及政府債券)	2,939	2,939	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款總額	73	-	-	-	-	73	-	-
其他資產	386	231	22	-	-	-	-	133
<b>總額</b>	<b>17,871</b>	<b>7,266</b>	<b>22</b>	<b>4,998</b>	<b>7,693</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>133</b>
<b>資產負債表外的債權</b>								
證券融資交易下的合約債權	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債權	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已確定收款日期及收款額	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>合約期限錯配</b>		<b>1,838</b>	<b>(80)</b>	<b>(2,010)</b>	<b>1</b>	<b>73</b>	<b>(50)</b>	
<b>累計合約期限錯配</b>		<b>1,838</b>	<b>1,758</b>	<b>(252)</b>	<b>(251)</b>	<b>(178)</b>	<b>(228)</b>	

備註:

(1) 本分行在其流動資金池內持有高流動性資產，如上述到期情況分析所示，該資產主要包括外匯基金票據，政府債券及存於外匯基金款項。該類資產是高流動性及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) 巴克萊銀行及其分行負責分散不同貨幣的資金來源。本分行有參與相關安排，以滿足有關資金需求。

(3) 根據金管局申報表MA(BS)23流動性監察工具申報表的填報指示，於二零二五年十二月三十一日及二零二四年十二月三十一日，衍生工具的總額與其定期應付及應收款項並不相等。總額指該等衍生工具合約的重置成本，而因衍生工具合約所產生的定期應付及應收款項則按現金流基礎於適當的時間區間內申報。

應急融資計劃

本分行遵照並採納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

## 財務資料披露報告附註

1 其他經營收入	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二四年 十二月三十一日 百萬港元
	附註	
外滙相關收入		
- 轉移定價收入	407	95
- 來自外滙交易的收益減虧損	(31)	5
證券相關收入		
- 轉移定價收入	1,680	916
衍生工具相關收入		
- 轉移定價收入	138	134
其他	(46)	-
	2,148	1,150
2 淨服務費及佣金收入	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二四年 十二月三十一日 百萬港元
服務費及佣金收入總計	1,107	1,071
服務費及佣金開支總計	(76)	(103)
	1,031	968
3 經營開支	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二四年 十二月三十一日 百萬港元
支付給關聯企業管理費	(2,565)	(2,264)
折舊	(27)	(28)
	(2,592)	(2,292)
4 投資證券	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二五年 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	534	1,198

於二零二五年十二月三十一日及二零二五年六月三十日，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

## 財務資料披露報告附註(續)

### 5 貸款及應收款項

	附註	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
對客戶的貸款及應收款項	8,9,10,11	30	51
應計利息		293	341
其他應收款項		190	440
信貸減值撥備		-	(1)
		<u>513</u>	<u>831</u>

根據國際會計準則第9號(IFRS9)，巴克萊集團需要無偏見的前瞻性資料，對以攤銷成本計算及按公平值計入其他全面收益之的所有金融資產計算預期信貸損失(ECL)。本集團已為預期於未來十二個月內發生的信貸(或對貸款承擔)損失(第一級)作出減值撥備。當信貸風險比初始日顯著增加後(第二級)，或該項目已發生信貸減值(第三級)，本集團需為有關金融工具合約期內之預期信貸損失作出撥備。

預期信貸損失的計量以下列三個主要成分計算：

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

未來十二個月及合約期內預期信貸損失乃按PD乘以LGD及EAD計算，並按貸款原訂實質利率折現。

巴克萊集團採用風險模型來釐定PD，LGD及EAD，用以計算符合IFRS 9要求的信貸減值撥備。

為反映政策改變或修正在檢查該模型的表現後所發現的問題，本集團會為該模型所計算的預期信貸損失加入帶有主觀性的管理調整，以反映未被納入於計算過程或相關模型內的政策改變或條件，和期末出現的事件及情況。本集團會檢討並加入合適的管理調整以優化相關模型。

預期信貸損失的計量是基於借款人到期還款的能力。巴克萊集團亦會於計量預期信貸損失時考慮行業特定風險以及是否需要進行額外調整。

本分行於二零二五年十二月三十一日和二零二五年六月三十日為客戶貸款和墊款及貸款承諾所作的信用減值撥備分別為以第一級ECL所計算的減值撥備。減值撥備是按集體基礎評定。

### 6 客戶存款

	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	1	-
定期、短期通知及通知存款	17,527	10,819
	<u>17,528</u>	<u>10,819</u>

### 7 其他負債

	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
應計利息	298	344
其他負債	250	557
	<u>548</u>	<u>901</u>

# 巴克萊銀行 香港分行

## 財務資料披露報告附註(續)

### 8 客戶貸款及應收款項之行業類別

	二零二五年十二月三十一日		
	百萬港元		合計
	有抵押保障	無抵押保障	
在香港以外使用的貸款及應收款項	-	30	30
對客戶的貸款及應收款項合計	-	30	30

  

	二零二五年六月三十日		
	百萬港元		合計
	有抵押保障	無抵押保障	
在香港以外使用的貸款及應收款項	-	51	51
對客戶的貸款及應收款項合計	-	51	51

### 9 已逾期的客戶和銀行貸款及應收款項

於二零二五年十二月三十一日和二零二五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。

於二零二五年十二月三十一日和二零二五年六月三十日與客戶和銀行貸款及應收款項，本分行沒有已減值貸款。

### 10 收回資產

於二零二五年十二月三十一日和二零二五年六月三十日，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

	二零二五年	二零二五年
	十二月三十一日	六月三十日
	百萬港元	百萬港元
澳門	30	51
	<u>30</u>	<u>51</u>

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

財務資料披露報告附註(續)

12 國際債權

二零二五年十二月三十一日

百萬港元

	銀行	官方機構	非銀行之私營機構		其他	合計
			非銀行之金融	非金融機構之		
			機構	私營機構		
發達經濟體	41,447	-	-	-	-	41,447
當中 英國 (不包括格恩西島，馬恩島和澤西)	41,447	-	-	-	-	41,447

二零二五年六月三十日

百萬港元

	銀行	官方機構	非銀行之私營機構		其他	合計
			非銀行之金融	非金融機構之		
			機構	私營機構		
已發展國家	22,809	-	-	-	-	22,809
當中 英國 (不包括格恩西島，馬恩島和澤西)	22,809	-	-	-	-	22,809

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)29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

二零二五年十二月三十一日

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
居於中國內地的中華人民共和國公民或於中國內地註冊成立的其他實體 及其附屬公司和合資公司	-	34	34
合計	-	34	34

資產總額(扣除信貸減值準備)

42,563

資產負債表內的風險承擔佔資產總額的百分比

0.00%

二零二五年六月三十日

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
居於中國內地的中華人民共和國公民或於中國內地註冊成立的其他實體 及其附屬公司和合資公司	-	34	34
合計	-	34	34

資產總額(扣除信貸減值準備)

24,646

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

## 財務資料披露報告附註(續)

### 14 外匯風險

	二零二五年十二月三十一日		
	百萬港元		
	美元	其他	合計
現貨資產	36,810	60	36,870
現貨負債	(34,725)	(60)	(34,785)
遠期買入	10,191	611	10,802
遠期賣出	(12,283)	(611)	(12,894)
期權淨持倉量	-	-	-
長/(短)倉淨持倉量	(7)	-	(7)

	二零二五年六月三十日		
	百萬港元		
	美元	其他	合計
現貨資產	18,874	61	18,935
現貨負債	(18,870)	(61)	(18,931)
遠期買入	7,442	499	7,941
遠期賣出	(7,430)	(498)	(7,928)
期權淨持倉量	-	-	-
長/(短)倉淨持倉量	16	1	17

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)6規定計算，以顯示分行的未平倉貨幣頭寸。於二零二五年十二月三十一日和二零二五年六月三十日，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  
於二零二五年十二月三十一日

	二零二五年 十二月三十一日	二零二五年 六月三十日
<b>資本充足比率 (附註一)</b>		
總資本比率	20.4%	20.5%
CET1資本比率	14.3%	14.0%
	二零二五年 十二月三十一日 百萬英鎊	二零二五年 六月三十日 百萬英鎊
<b>股東資金(不包括非控股權益)</b>	77,784	75,906
	二零二五年 十二月三十一日 百萬英鎊	二零二五年 六月三十日 百萬英鎊
<b>其他財務資料</b>		
<b>資產負債表資料</b>		
總資產	1,544,165	1,598,700
總負債	1,465,929	1,522,345
以攤銷成本計量的總貸款及應收款項	361,523	347,828
以攤銷成本計量的銀行存款	20,413	19,348
以攤銷成本計量的客戶存款	565,200	545,187
	二零二五年 十二月三十一日 百萬英鎊	二零二四年 十二月三十一日 百萬英鎊
<b>收益表資料</b>		
財政年度稅前利潤	9,139	8,108

## 附註

一. 總資本比率是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要求法規 (CRR) 普通股權一級資本除以風險加權資產所得之風險比率。

二. 關於Barclays PLC 的財務資料詳情，請在[www.barclays.com](http://www.barclays.com)參閱Barclays PLC 二零二五年年度報告。

# 巴克萊銀行 香港分行

## 主要業務

巴克萊銀行香港分行(“本分行”)為Barclays Bank PLC (於英國成立之有限法律責任銀行)之分行。本分行是根據香港銀行業條例下所規定獲發牌的持牌銀行。本分行之主要業務為貸款及存款服務，並從事外匯，衍生工具和證券交易，以及就機構融資提供意見。

## 遵從情況聲明

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  
Rachel Catherine Huf

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 <https://www.cib.barclays/disclosures/barclays-bank-plc-hong-kong-branch-financial-reporting.html>

倘若中文譯本與英文本在釋義出現差異，請以英文本為準。