

巴克萊銀行 香港分行

於二零二六年六月三十日
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

截至二零二六年六月三十日上半年度

	附註	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
利息收入		1,157	831
利息開支		(846)	(562)
淨利息收入		311	269
其他經營收入	1	1,091	1,168
淨服務費及佣金收入	2	530	524
經營開支	3	(1,329)	(1,230)
上半年度稅前盈利		603	731
所得稅開支		(99)	(127)
上半年度稅後盈利		504	604

資產負債表

於二零二六年六月三十日

		二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
資產			
現金及銀行結餘		497	351
存放於外匯基金的數額		21	38
存放於海外辦事處的數額		27,624	40,939
投資證券	4	1,023	534
貸款及應收款項	5	879	513
其他帳目		125	136
物業、工業裝置及設備以及投資物業		84	52
資產總額		30,253	42,563
負債			
銀行存款及結餘		1,176	2,588
客戶存款	6	19,684	17,528
欠外匯基金款項		-	17,127
結欠海外辦事處的數額		8,008	4,612
本期稅項負債		254	160
遞延稅項負債		5	-
其他負債	7	1,126	548
負債總額		30,253	42,563

巴克萊銀行
 香港分行

資產負債表以外項目及流動性披露
 於二零二六年六月三十日

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
或然負債及承擔		
其他承擔	173	163

衍生工具	二零二六年六月三十日 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	34	37	14,384
	二零二五年十二月三十一日 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	39	44	16,825

上述工具的名義數額顯示於資產負債表日尚未到期交易的規模，並不代表所承受風險的金額。

流動性披露	二零二六年 第二季度	二零二五年 第二季度
期內平均流動性維持比率	91.31%	115.26%

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就上述報告期間呈交予香港金融管理局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

財務資料披露報告附註

1 其他經營收入

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
附註		
外匯相關收入		
- 轉移定價收入	236	275
- 外匯買賣的利潤減去虧損	(13)	4
證券相關收入		
- 轉移定價收入	826	890
衍生工具相關收入		
- 轉移定價收入	42	45
其他	-	(46)
	<u>1,091</u>	<u>1,168</u>

2 淨服務費及佣金收入

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
服務費及佣金收入總計	567	562
服務費及佣金開支總計	(37)	(38)
	<u>530</u>	<u>524</u>

3 經營開支

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 六月三十日 百萬港元
關聯公司轉收的管理費	(1,317)	(1,216)
折舊	(12)	(14)
	<u>(1,329)</u>	<u>(1,230)</u>

4 投資證券

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
以公平值變化計入其他全面收益之金融資產	<u>1,023</u>	<u>534</u>

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，本分行並無投資證券受回購協議的約束下出售。所有本分行持有之投資證券均不附帶產權負擔。

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	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
對客戶的貸款及應收款項	8,9,10,11	21	30
應計利息		334	293
其他應收款項		524	190
		<u>879</u>	<u>513</u>

巴克萊集團須根據《國際財務報告準則》第9號「金融工具」，就所有按攤銷成本計量的金融資產，按公平值計入其他全面收益的債務金融資產，以及貸款承諾，運用無偏頗的前瞻性資料確認預期信貸虧損（「預期信貸虧損」）。本集團須就十二個月預期信貸虧損（第一階段）確認虧損撥備，或就貸款承諾確認撥備。倘金融工具的信貨風險自初始確認以來顯著增加（第二階段），或金融工具出現信貸減值（第三階段），則應就全期預期信貸虧損確認虧損撥備或撥備。

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) 違約風險承擔 (EAD)

十二個月及全期預期信貸虧損，乃將相關的違約概率、違約損失率及違約風險承擔相乘，並按初始確認時釐定的實際利率折現計算。預期信貸虧損的計量以借款人能否於付款到期時履行付款責任為基礎。本集團亦會考慮特定行業的風險，並評估在計量預期信貸虧損時是否需要作出額外調整。

《國際財務報告準則》第9號的減值評估涉及多個須作出重要判斷的範疇，包括估計具前瞻性的模型參數，即違約概率、違約損失率及違約風險承擔；制定一系列無偏頗的未來經濟情景；估計預期存續期；以及根據本集團管理信貸風險的經驗，評估信貸風險是否顯著增加。

本集團採用減值模型釐定減值撥備，並作出包含若干主觀判斷成分的管理層調整，以反映減值模型未有充分涵蓋的若干狀況或政策變動，或反映於期末出現的其他事實及情況。本集團會定期檢討管理層調整，並在適當情況下將其納入日後的模型開發工作。

巴克萊銀行香港分行於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日作出的信貸減值撥備，分別為就客戶貸款及墊款以及貸款承諾確認的第一階段預期信貸虧損。

該等信貸減值撥備乃按組合基準評估。

6 客戶存款

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	1	1
定期、短期通知及通知存款	19,683	17,527
	<u>19,684</u>	<u>17,528</u>

巴克萊銀行 香港分行

財務資料披露報告附註(續)

7 其他負債

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
應計利息	338	298
其他負債	788	250
	<u>1,126</u>	<u>548</u>

8 客戶貸款及應收款項之行業類別

	二零二六年六月三十日 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	-	21	21
對客戶的貸款及應收款項合計	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>21</u>
	二零二五年十二月三十一日 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	-	30	30
對客戶的貸款及應收款項合計	<u>-</u>	<u>30</u>	<u>30</u>

9 已逾期的客戶和銀行貸款及應收款項

於二零二六年六月三十日和二零二五年十二月三十一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。

於二零二六年六月三十日和二零二五年十二月三十一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

於二零二六年六月三十日和二零二五年十二月三十一日，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

	二零二六年 六月三十日 百萬港元	二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
澳門	<u>21</u>	<u>30</u>
	<u>21</u>	<u>30</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		二零二六年六月三十日					
		百萬港元					
		非銀行之私營機構					
				非銀行之金融機構		非金融機構之私營機構	
		銀行	官方機構	機構	私營機構	其他	合計
發達經濟體		28,494	-	-	-	-	28,494
當中 英國							
(包括英屬印度洋領地(由查戈斯群島組成)、皮特堪、聖赫勒拿、阿森松及特里斯坦達庫納、南喬治亞島及南三明治群島							
不包括根西島、曼島和澤西島)		28,494	-	-	-	-	28,494
		二零二五年十二月三十一日					
		百萬港元					
		非銀行之私營機構					
				非銀行之金融機構		非金融機構之私營機構	
		銀行	官方機構	機構	私營機構	其他	合計
發達經濟體		41,447	-	-	-	-	41,447
當中 英國							
(包括英屬印度洋領地(由查戈斯群島組成)、皮特堪、聖赫勒拿、阿森松及特里斯坦達庫納、南喬治亞島及南三明治群島							
不包括根西島、曼島和澤西島)		41,447	-	-	-	-	41,447
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。							

巴克萊銀行 香港分行

財務資料披露報告附註(續)

13 非銀行的內地風險承擔

	二零二六年六月三十日 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	-	27	27
合計	-	27	27
資產總額(扣除信貸減值準備)	30,253		
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%		

14 外匯風險

	二零二六年六月三十日 百萬港元		
	美元	其他	合計
現貨資產	27,395	44	27,439
現貨負債	(19,514)	(44)	(19,558)
遠期買入	5,915	353	6,268
遠期賣出	(13,804)	(353)	(14,157)
期權淨持倉量	-	-	-
長倉/(短倉)淨持倉量	(8)	-	(8)
	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	-	-	-
長倉/(短倉)淨持倉量	(7)	-	(7)

上述資料是根據金管局外幣持倉申報表MA(BS)6規定計算，以顯示分行的未平倉貨幣頭寸。
於二零二六年六月三十日和二零二五年十二月三十一日，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 於二零二六年六月三十日

資本充足比率 (附註一)	二零二六年 六月三十日	二零二五年 十二月三十一日
總資本比率	20.3%	20.4%
CET1 資本比率	14.3%	14.3%

	二零二六年 六月三十日 百萬英鎊	二零二五年 十二月三十一日 百萬英鎊
股東權益總額(不包括非控股權益)	79,358	77,784

其他財務資料	二零二六年 六月三十日 百萬英鎊	二零二五年 十二月三十一日 百萬英鎊
--------	------------------------	--------------------------

資產負債表資料

總資產	1,730,358	1,544,165
總負債	1,650,547	1,465,929
以攤銷成本計量的總貸款及應收款項	371,301	361,523
以攤銷成本計量的銀行存款	19,921	20,413
以攤銷成本計量的客戶存款	574,436	565,200

收益表資料	二零二六年 六月三十日 百萬英鎊	二零二五年 六月三十日 百萬英鎊
財政期間稅前利潤	6,066	5,203

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參閱Barclays PLC 二零二六年中期業績公告。

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。