

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表
二零二一年六月三十日

目錄

	頁次
行政總裁聲明	2
損益資料	3
資產負債資料	4
額外資產負債資料	5-13
資產負債表外風險	14
流動性資料披露及薪酬披露	15
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.的綜合財務資料	16

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表
二零二一年六月三十日

行政總裁聲明

該份披露報表是根據香港金融管理局發出的「銀行業(披露)規則」編制而成。

該報表所載資料符合金管局的建議, 且並無錯漏或誤導成份。

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'P' followed by a vertical line and a horizontal stroke, likely representing Pablo Riquelme Turrent.

Pablo Riquelme Turrent
行政總裁
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.
香港分行

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

收益表資料

	<u>2021.06.30</u> 港幣千元	<u>2020.06.30</u> 港幣千元
利息收入	237,736	392,406
利息開支	(50,710)	(251,081)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	(956)	1,845
- 持有作交易用途的證券的收益減虧損	0	0
- 其他交易活動的收益減虧損	0	0
- 佣金收入	228,080	87,473
- 佣金開支	(13,985)	(1,351)
- 其他	0	0
經營開支		
- 僱員及租金開支	(71,448)	(67,167)
- 其他開支	(11,948)	(11,994)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	11,115	(24,183)
設備的處置的收益減虧損	0	0
除稅前利潤	327,884	125,948
稅項(開支)/ 收入	(51,945)	(23,581)
除稅後利潤	275,939	102,367

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

資產負債資料

	附註	<u>2021.06.30</u> 港幣千元	<u>2020.12.31</u> 港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		147,923	125,090
距離合約到期日在 一至十二個月內的銀行存款		-	-
存款於海外辦事處的數額		3,384,388	6,038,473
貿易匯票		-	-
貸款及應收款項	1	38,681,017	40,399,686
投資證券		1,779,504	1,757,759
其他索償及投資準備金		(330)	(368)
工業裝置及設備		53,725	65,165
資產總額		44,046,227	48,385,805
負債			
尚欠銀行存款及結餘		790,609	1,855,637
客戶存款			
- 活期存款及往來賬戶		526,851	1,536,182
- 定期、短期通知及通知存款		44,992	30,047
發行之存款證		-	300,000
結欠海外辦事處數額		42,308,951	44,315,889
其他負責		374,824	348,050
負債總額		44,046,227	48,385,805

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

額外資產負債資料

	<u>2021.06.30</u> 港幣千元	<u>2020.12.31</u> 港幣千元
(1) 貸款及應收款項		
- 客戶的貸款及放款	38,611,868	40,355,597
- 銀行的貸款及放款	-	-
- 應計利息及其他賬項	101,625	87,906
為已減值的客戶貸款及放款所提撥的準備金		
- 集體準備金	(19,244)	(30,272)
- 特定準備金	(13,232)	(13,545)
	----- 38,681,017 =====	----- 40,399,686 =====
	<u>2021.06.30</u> 港幣千元	<u>2020.12.31</u> 港幣千元
(2) 減值貸款及放款的數額		
(a) 個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款的數額	1,249,464	801,993
(b) 為該等貸款及放款而提撥的特殊準備金的數額	13,232	13,545
(c) 就該特殊準備金所關乎的貸款及放款而計算在內的抵押品的價值	785,222	803,943
(d) 該等貸款及放款佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率	3.24%	2.0%

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

	<u>2021.06.30</u>	<u>2020.12.31</u>
	港幣千元	港幣千元
(3) 客戶的貸款及放款 –按行業分類		
在香港使用的貸款		
工商及金融業:		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	-	-
- 金融服務	-	-
- 批發及零售	-	-
- 製造	1,366,702	1,478,942
- 運輸及運輸設備	-	-
- 資訊科技	-	-
- 其他	1,552,776	2,287,025
個人:		
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-
- 其他	-	-
貿易融資	4,892,714	3,789,557
在香港以外地區使用的貸款	30,799,676	32,800,073
客戶的貸款及放款總額	<u>38,611,868</u>	<u>40,355,597</u>
有抵押品覆蓋之客戶貸款佔	<u>33.94%</u>	<u>34.21%</u>

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

(4) 客戶的貸款及放款—按國家分類

按國家分類的客戶的貸款及放款是根據對手方所在地分析，列示如下：

(a) 客戶的貸款及放款總額

	2021.06.30		2020.12.31	
	港幣 百萬元	佔客戶的 貸款及放款 總額百分比	港幣 百萬元	佔客戶的 貸款及放款 總額百分比
澳洲	4,425	11.5%	4,358	10.8%
巴西	594	1.6%	598	1.5%
香港	6,339	16.4%	6,740	16.7%
卡塔爾	1,162	3.0%	1,200	3.0%
秘魯	1,693	4.4%	1,673	4.2%
阿拉伯聯合酋長國	3,355	8.7%	3,363	8.3%
荷蘭	2,598	6.7%	2,713	6.7%
美國	1,341	3.4%	1,386	3.4%
開曼群島	1,289	3.3%	878	2.2%
科威特	3,333	8.6%	3,460	8.6%
新加坡	-	-	736	1.8%
墨西哥	1,397	3.6%	1,783	4.4%
盧森堡	1,418	3.7%	2,023	5.0%
印度	2,060	5.3%	2,071	5.1%
印尼	1,958	5.1%	1,395	3.5%
智利	3,469	9.0%	3,557	8.8%
其他	2,181	5.7%	2,422	6.0%
	-----	-----	-----	-----
	38,612	100%	40,356	100%
	=====	=====	=====	=====

(b) 個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款

	2021.06.30 港幣百萬元	2020.12.31 港幣百萬元
按國家分類		
阿根廷	55	60
巴西	594	598
開曼群島	461	-
巴拿馬	139	144
	-----	-----
	1,249	802
	=====	=====

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

(5) 國際索賠

國際債權是根據對手方在其最終的風險是要考慮到風險的任何轉讓后的位置得出 (不包括分行與附屬公司之間的債權)

於二零二一年六月三十日 (港幣百萬元)

	銀行	官方單位	非銀行私營單位		其他	合計
			非銀行金融 財務機構	非金融 私營單位		
1. 已發展國家	91	-	-	6,985	-	7,076
澳洲所佔	43	-	-	3,072	-	3,115
美國所佔	40	-	-	872	-	912
西班牙所佔	1	-	-	818	-	819
英國所佔	4	-	-	143	-	147
荷蘭所佔	-	-	-	1,516	-	1,516
日本所佔	2	-	-	190	-	192
2. 離岸中心	258	-	-	11,638	-	11,896
開曼群島所佔	-	-	-	4,571	-	4,571
巴拿馬所佔	-	-	-	100	-	100
新加坡所佔	-	-	-	-	-	-
毛里求斯所佔	-	-	-	194	-	194
香港所佔	258	-	-	6,773	-	7,031
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	-	2	-	38	-	40
巴西所佔	-	-	-	33	-	33
秘魯所佔	-	-	-	1	-	1
智利所佔	-	-	-	2	-	2
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	1,516	-	1,516
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	364	-	364
卡塔爾所佔	-	-	-	1,147	-	1,147
6. 發展中亞洲及太平洋	621	-	-	17,236	-	17,857
中國所佔	621	-	-	4,965	-	5,586
南韓所佔	-	-	-	11,506	-	11,506
7. 國際機構	-	-	-	-	-	-
8. 未分類國家	-	-	-	-	-	-

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

於二零二零年十二月三十一日 (港幣百萬元)

	銀行	官方單位	非銀行私營單位			合計
			非銀行金融 財務機構	非金融 私營單位	其他	
1. 已發展國家	52	-	-	6,458	-	6,510
澳洲所佔	2	-	-	2,991	-	2,993
美國所佔	43	-	-	394	-	437
西班牙所佔	1	-	-	844	-	845
英國所佔	3	-	-	1	-	4
荷蘭所佔	-	-	-	1,863	-	1,863
日本所佔	2	-	-	228	-	230
2. 離岸中心	255	-	-	12,974	-	13,229
開曼群島所佔	-	-	-	4,172	-	4,172
巴拿馬所佔	-	-	-	110	-	110
新加坡所佔	-	-	-	736	-	736
毛里求斯所佔	-	-	-	361	-	361
香港所佔	255	-	-	7,595	-	7,850
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	26	-	26
巴西所佔	-	-	-	17	-	17
秘魯所佔	-	-	-	2	-	2
智利所佔	-	-	-	2	-	2
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	1,552	-	1,552
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	377	-	377
卡塔爾所佔	-	-	-	1,169	-	1,169
6. 發展中亞洲及太平洋	621	-	-	18,517	-	19,138
中國所佔	621	-	-	5,152	-	5,773
南韓所佔	-	-	-	12,585	-	12,585
7. 國際機構	-	-	-	-	-	-
8. 未分類國家	-	-	-	-	-	-

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

(6) (a) 客戶逾期及經重組的貸款及放款總額分析

	2021.06.30		2020.12.31	
	港幣 港幣千元	佔客戶的 貸款及放款 總額百分比	港幣 港幣千元	佔客戶的 貸款及放款 總額百分比
客戶的貸款及放款逾期				
- 超逾 3 個月但不多超逾 6 個月	-	-	-	-
- 超逾 6 個月但不多超逾 1 年期	-	-	-	-
- 超逾 1 年期	-	-	-	-
客戶經重組的貸款及放款	-	-	-	-

(b) 其他逾期資產

	2021.06.30		2020.12.31	
	港幣 港幣千元	佔客戶的 貸款及放款 總額百分比	港幣 港幣千元	佔客戶的 貸款及放款 總額百分比
逾期貿易票據				
- 超逾 3 個月	-	-	-	-
逾期債務證券				
- 超逾 3 個月	-	-	-	-

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

(7) 內地非銀行對手的風險承擔

以下對內地非銀行對手的風險承擔乃根據香港金管局人民幣業務申報表填報指示而編製。

二零二一年六月三十日

<u>對手類型</u>	<u>資產負債表內 的風險承擔</u> 港幣百萬元	<u>資產負債表外 的風險承擔</u> 港幣百萬元	<u>總風險承擔</u> 港幣百萬元
1. 中央政府，中央政府持有的實體公司及其 子公司和合資企業	10,109	757	10,866
2. 地方政府，地方政府持有的實體公司及其 子公司和合資企業	988	-	988
3. 居住在中國內地的中華人民共和國公民或 在中國內地註冊成立的實體公司及其子公 司和合資企業	1,516	3,240	4,756
4. 在上述 1 項未報告的中央政府其持有的其 他實體公司	-	-	-
5. 在上述 2 項未報告的地方政府其持有的其 他實體公司	-	-	-
6. 居住在中國以外的中華人民共和國公民或 在中國以外註冊成立的實體公司及其子公 司和合資企業，其信貸被授予在中國內地的 使用	-	-	-
7. 其他交易對手(呈報機構認為其所涉之對 內地對手風險屬非銀行對手風險)	440	608	1,048
總額	13,053	4,605	17,658
準備後總資產	44,046		
資產負責表的風險為總資產的比例	29.64%		

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

二零二零年十二月三十一日

<u>對手類型</u>	<u>資產負債表內 的風險承擔</u> 港幣百萬元	<u>資產負債表外 的風險承擔</u> 港幣百萬元	<u>總風險承擔</u> 港幣百萬元
1. 中央政府，中央政府持有的實體公司及其子公司和合資企業	11,502	1,117	12,619
2. 地方政府，地方政府持有的實體公司及其子公司和合資企業	738	-	738
3. 居住在中國內地的中華人民共和國公民或在中國內地註冊成立的實體公司及其子公司和合資企業	2,095	2,850	4,945
4. 在上述 1 項未報告的中央政府其持有的其他實體公司	-	-	-
5. 在上述 2 項未報告的地方政府其持有的其他實體公司	-	-	-
6. 居住在中國以外的中華人民共和國公民或在中國以外註冊成立的實體公司及其子公司和合資企業，其信貸被授予在中國內地的使用	-	581	581
7. 其他交易對手(呈報機構認為其所涉之對內地對手風險屬非銀行對手風險)	-	-	-
總額	14,335	4,548	18,883
準備後總資產	48,386		
資產負責表的風險為總資產的比例	29.63%		

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

(8) 貨幣風險

貨幣風險額是根據香港金融管理局<<持有外匯情況申報表>>的方法計算

二零二一年六月三十日

港幣百萬元

	美元	英鎊	日 元	歐元	人民 幣	加拿 大元	瑞士 法郎	澳元	新加 坡元	其他	總額
現貨資產	30,466	5	2	3,976	22	0	1	3,481	0	3,862	41,815
現貨負債	(29,528)	(6)	(0)	(3,926)	(32)	(0)	(0)	(3,472)	(0)	(3,854)	(40,818)
遠期購入	979	0	0	461	10	0	0	5	0	535	1,990
遠期賣出	(1,890)	(0)	(0)	(508)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(543)	(2,941)
期權盤淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長倉(或短倉)淨 持倉量	27	(1)	2	3	0	0	1	14	0	0	46
結構性淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

二零二零年十二月三十一日

港幣百萬元

	美元	英鎊	日 元	歐元	人民 幣	加拿 大元	瑞士 法郎	澳元	新加 坡元	其他	總額
現貨資產	35,345	373	2	4,645	19	0	1	3,338	0	2,778	46,501
現貨負債	(34,345)	(374)	(0)	(4,642)	(20)	(0)	(0)	(3,335)	(0)	(2,778)	(45,494)
遠期購入	310	0	0	0	1	0	0	5	0	314	630
遠期賣出	(1,277)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(314)	(1,591)
期權盤淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長倉(或短倉)淨 持倉量	33	(1)	2	3	0	0	1	8	0	0	46
結構性淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

資產負債表外風險承擔

	<u>2021.06.30</u>	<u>2020.12.31</u>
	港幣千元	港幣千元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	182,285	145,217
- 交易關聯或有項目	505,817	926,575
- 貿易關聯或有項目	97,434	149,343
- 其他承諾	6,583,698	6,975,506
- 其他	10,792	-
衍生工具		
- 匯率合約	2,940,755	1,592,155
- 利率合約	10,792	111,621
重置成本*		
- 匯率合約	315	1,456
- 利率合約	10,793	111,462

*重置成本指重訂按市價估值的所有合約成本，並未計及雙邊淨額結算安排之影響

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

流動性資料披露

平均流動性維持比率(LMR)是根據 [銀行流動性規則] 規定計算，已按照結算期間每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。

	<u>截至</u> <u>2021.06.30</u> <u>三個月期間</u>	<u>截至</u> <u>2020.06.30</u> <u>三個月期間</u>
平均流動性維持比率(LMR)	47.78%	44.98%

這些資料可在本銀行網站索閱:-

<https://www.bbvacib.com/en/sobre-bbva-cib/due-diligence/-/0045/445333>

薪酬披露

關於香港金融管理局的監管政策手冊 CG-5 (穩健的薪酬制度指引) 的披露要求，請參照於本銀行的連結：

<https://shareholdersandinvestors.bbva.com>

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表

二零二一年六月三十日

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. 的綜合財務資料

	<u>2021.06.30</u>	<u>2020.12.31</u>
	百萬歐元	百萬歐元
<u>資本及資本充足程度</u>		
綜合資本充足比率*	18.75%	16.46%
股東資金總額	49,944	50,020

*綜合資本充足比率根據巴塞爾協議 III 規定的資本要求指令 IV 計算及已計及市場風險因素

其他財務資料

- 資產總額	648,169	736,176
- 負債總額	598,225	686,156
- 客戶貸款及放款總計	327,372	378,139
- 客戶存款總計	338,795	409,122
	<u>2021.06.30</u>	<u>2020.06.30</u>
	百萬歐元	百萬歐元
除稅前利潤	3,883	(368)

匯換率:

1.00 歐元 = 港幣 8.74559557 元 (二零二零年六月三十日)

1.00 歐元 = 港幣 9.52099928 元 (二零二零年十二月三十一日)

1.00 歐元 = 港幣 9.22970479 元 (二零二一年六月三十日)