

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

財務披露報表
二零二二年六月三十日

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
二零二二年六月三十日

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。



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

二零二二年六月三十日

收益表資料

	<u>2022.06.30</u> 港幣千元	<u>2021.06.30</u> 港幣千元
利息收入	310,090	237,736
利息開支	(158,057)	(50,710)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	(1,312)	(956)
- 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	157,095	228,080
- 佣金開支	(7,608)	(13,985)
- 其他	0	0
經營開支		
- 僱員及租金開支	(93,264)	(71,448)
- 其他開支	(47,253)	(11,948)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	4,340	11,115
設備的處置的收益減虧損	0	0
除稅前利潤	164,031	327,884
稅項(開支)/ 收入	(26,503)	(51,945)
除稅後利潤	137,528	275,939

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

財務披露報表

二零二二年六月三十日

資產負債資料

	附註	<u>2022.06.30</u> 港幣千元	<u>2021.12.31</u> 港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		141,618	165,255
存放於外匯基金款項		30,995	51,172
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		2,967,362	4,789,228
貿易匯票		117,165	-
貸款及應收款項	1	41,419,835	39,861,378
投資證券		1,767,464	1,766,710
其他索償及投資準備金		(59)	(188)
工業裝置及設備		32,320	43,637
資產總額		46,476,700	46,677,192
負債			
尚欠銀行存款及結餘		501,291	809,941
客戶存款			
- 活期存款及往來賬戶		454,538	373,515
- 定期、短期通知及通知存款		37,376	62,546
發行之存款證		-	-
結欠海外辦事處數額		45,013,239	45,006,596
其他負責		470,256	424,594
負債總額		46,476,700	46,677,192

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

財務披露報表

二零二二年六月三十日

額外資產負債資料

	<u>2022.06.30</u>	<u>2021.12.31</u>
	港幣千元	港幣千元
(1) 貸款及應收款項		
- 客戶的貸款及放款	41,265,502	39,774,287
- 銀行的貸款及放款	-	-
- 應計利息及其他賬項	168,240	105,214
為已減值的客戶貸款及放款所提撥的準備金		
- 集體準備金	(6,921)	(5,156)
- 特定準備金	(6,986)	(12,967)
	-----	-----
	41,419,835	39,861,378
	=====	=====
	<u>2022.06.30</u>	<u>2021.12.31</u>
	港幣千元	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	174,214	779,833
(b) 為該等貸款及放款而提撥的特殊準備金的數額	6,986	12,967
(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	174,214	781,524
(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	0.42%	1.96%

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

財務披露報表

二零二二年六月三十日

	<u>2022.06.30</u> 港幣千元	<u>2021.12.31</u> 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	2,692,341	2,546,392
- 運輸及運輸設備	-	-
- 資訊科技	-	-
- 其他	2,312,285	1,559,890
個人:		
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-
- 其他	-	-
	5,398,813	5,718,318
貿易融資		
在香港以外地區使用的貸款	30,862,063	29,949,687
	-----	-----
客戶的貸款及放款總額	41,265,502	39,774,287
	=====	=====
有抵押品覆蓋之客戶貸款佔	27.38%	30.10%
	=====	=====

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

財務披露報表

二零二二年六月三十日

(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

	2022.06.30		2021.12.31	
	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	2,899	7.0%	3,262	8.2%
巴西	597	1.4%	594	1.5%
香港	14,461	35.0%	11,516	29.0%
卡塔爾	1,109	2.7%	1,127	2.8%
秘魯	-	-	902	2.3%
阿拉伯聯合酋長國	3,364	8.2%	3,357	8.4%
荷蘭	1,969	4.8%	1,993	5.0%
美國	2,701	6.5%	4,001	10.1%
開曼群島	1,635	4.0%	1,265	3.2%
科威特	3,033	7.3%	3,215	8.1%
新加坡	-	-	288	0.7%
墨西哥	978	2.4%	624	1.6%
印度	1,979	4.8%	2,069	5.2%
智利	3,546	8.6%	4,062	10.2%
其他	2,995	7.3%	1,499	3.7%
	-----	-----	-----	-----
	41,266	100%	39,774	100%
	=====	=====	=====	=====

(b) 個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款

	2022.06.30 港幣百萬元	2021.12.31 港幣百萬元
按國家分類		
阿根廷	174	51
巴西	-	594
巴拿馬	-	135
	-----	-----
	174	780
	=====	=====

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

財務披露報表

二零二二年六月三十日

(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)

於二零二二年六月三十日 (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	113	-	-	6,553	-	6,666
澳洲所佔	34	-	-	1,899	-	1,933
美國所佔	49	-	-	2,541	-	2,590
西班牙所佔	10	-	-	637	-	647
英國所佔	17	-	-	2	-	19
荷蘭所佔	-	-	-	945	-	945
日本所佔	2	-	-	98	-	100
2. 離岸中心	270	-	-	14,438	-	14,708
開曼群島所佔	-	-	-	1,995	-	1,995
巴拿馬所佔	-	-	-	39	-	39
新加坡所佔	-	-	-	-	-	-
毛里求斯所佔	-	-	-	88	-	88
香港所佔	270	-	-	11,531	-	11,801
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	-	10	-	2,688	-	2,698
巴西所佔	-	-	-	28	-	28
秘魯所佔	-	-	-	-	-	-
智利所佔	-	-	-	2,571	-	2,571
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	1,474	-	1,474
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	347	-	347
卡塔爾所佔	-	-	-	1,111	-	1,111
6. 發展中亞洲及太平洋	745	-	-	14,496	-	15,241
中國所佔	745	-	-	3,780	-	4,525
南韓所佔	-	-	-	10,303	-	10,303
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

二零二二年六月三十日

於二零二一年十二月三十一日 (港幣百萬元)

	銀行	官方單位	非銀行私營單位		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	112	-	-	7,916	-	8,028
澳洲所佔	4	-	-	2,045	-	2,049
美國所佔	94	-	-	3,605	-	3,699
西班牙所佔	1	-	-	780	-	781
英國所佔	10	-	-	2	-	12
荷蘭所佔	-	-	-	938	-	938
日本所佔	2	-	-	152	-	154
2. 離岸中心	285	-	-	14,165	-	14,450
開曼群島所佔	-	-	-	1,200	-	1,200
巴拿馬所佔	-	-	-	113	-	113
新加坡所佔	-	-	-	288	-	288
毛里求斯所佔	-	-	-	104	-	104
香港所佔	285	-	-	12,460	-	12,745
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	44	-	47
巴西所佔	-	-	-	30	-	30
秘魯所佔	-	-	-	1	-	1
智利所佔	-	-	-	13	-	13
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	1,483	-	1,483
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	351	-	351
卡塔爾所佔	-	-	-	1,127	-	1,127
6. 發展中亞洲及太平洋	624	-	-	14,877	-	15,501
中國所佔	624	-	-	4,054	-	4,678
南韓所佔	-	-	-	10,440	-	10,440
7. 國際機構	-	-	-	-	-	-
8. 未分類國家	-	-	-	-	-	-

(6) (a) 客戶逾期及經重組的貸款及放款總額分析

	2022.06.30		2021.12.31	
	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

	2022.06.30		2021.12.31	
	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	-	-	-	-

(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。

二零二二年六月三十日

<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	14,645	1,379	16,024
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	1,679	-	1,679
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	1,389	4,396	5,785
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)	-	-	-
總額	17,713	5,775	23,488
準備後總資產	46,477		
資產負責表的風險為總資產的比例	38.11%		

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

財務披露報表

二零二二年六月三十日

二零二一年十二月三十一日

<u>對手類型</u>	<u>資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元</u>	<u>資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元</u>	<u>總風險承擔 港幣百萬元</u>
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	13,903	1,187	15,090
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	1,372	429	1,801
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	1,379	4,447	5,826
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)	-	-	-
總額	16,654	6,063	22,717
準備後總資產	46,677		
資產負責表的風險為總資產的比例	35.68%		

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

財務披露報表

二零二二年六月三十日

(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

二零二二年六月三十日

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	36,246	18	2	2,072	33	0	1	2,177	0	3,204	43,753
現貨負債	(34,987)	(19)	(0)	(2,056)	(54)	(0)	(0)	(2,181)	(0)	(3,202)	(42,499)
遠期購入	848	0	0	0	17	0	0	4	0	839	1,708
遠期賣出	(2,090)	(0)	(0)	(17)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(839)	(2,946)
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	17	(1)	2	(1)	(4)	0	1	0	0	2	16
結構性淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

二零二一年十二月三十一日

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	36,357	11	2	1,400	49	0	1	2,408	0	4,076	44,304
現貨負債	(35,153)	(13)	(0)	(1,401)	(97)	(0)	(0)	(2,408)	(0)	(4,074)	(43,146)
遠期購入	795	0	0	0	48	0	0	5	0	773	1,621
遠期賣出	(1,972)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(788)	(2,760)
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	(2)	2	(1)	0	0	1	5	0	(13)	19
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

二零二二年六月三十日

資產負債表外風險承擔

	<u>2022.06.30</u>	<u>2021.12.31</u>
	港幣千元	港幣千元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	104,629	182,695
- 交易關聯或有項目	656,312	503,674
- 貿易關聯或有項目	117,772	314,276
- 其他承諾	7,267,961	8,141,390
- 其他	-	-
衍生工具		
- 匯率合約	2,944,461	2,759,371
- 利率合約	-	-
重置成本*		
- 匯率合約	113	80
- 利率合約	-	-

*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

二零二二年六月三十日

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>2022.06.30</u> <u>三個月期間</u>	<u>截至</u> <u>2021.06.30</u> <u>三個月期間</u>
平均流動性維持比率(LMR)	49.92%	47.78%

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
二零二二年六月三十日

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

	<u>2022.06.30</u> 百萬歐元	<u>2021.12.31</u> 百萬歐元
<u>資本及資本充足程度</u>		
綜合資本充足比率*	16.22%	17.24%
股東資金總額	48,793	48,760

*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	715,294	662,885
- 負債總額	666,501	614,125
- 客戶貸款及放款總計	361,800	330,055
- 客戶存款總計	376,973	349,761
	<u>2022.06.30</u> 百萬歐元	<u>2021.06.30</u> 百萬歐元
除稅前利潤	4,921	3,883

匯換率:

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

1.00 歐元 = 港幣 8.83990044 元 (二零二一年十二月三十一日)

1.00 歐元 = 港幣 8.25320426 元 (二零二二年六月三十日)