

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

財務披露報表  
二零一八年六月三十日

---

## 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
資產負債表外風險及流動資金比率	14-15
Banco Bilbao Vizcaya Argentina, 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  
二零一八年六月三十日

---

### 行政總裁聲明

於二零一八年六月三十日的財務披露報表載於第 3 頁至第 16 頁。

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  
二零一八年六月三十日

收益表資料

	<u>2017.06.30</u> <u>港幣千元</u>	<u>2018.06.30</u> <u>港幣千元</u>
利息收入	287,860	347,797
利息開支	(177,395)	(248,110)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	1,983	2,648
- 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	139,970	112,298
- 佣金開支	0	(2,317)
- 其他	(2,645)	(1,340)
經營開支		
- 僱員及租金開支	(72,342)	(83,139)
- 其他開支	(12,607)	(14,508)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(71,445)	(36,135)
設備的處置的收益減虧損	0	0
除稅前利潤	93,379	77,194
稅項(開支)/收入	0	0
除稅後利潤	93,379	77,194

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

財務披露報表  
二零一八年六月三十日

資產負債資料

	附註	<u>2017.12.31</u> 港幣千元	<u>2018.06.30</u> 港幣千元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		277,968	157,008
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		4,501,879	2,903,304
貿易匯票		12,447	13,175
貸款及應收款項	1	17,775,836	20,408,065
投資證券		2,598,331	2,392,256
其他索償及投資準備金		(392)	(105)
工業裝置及設備		5,011	6,079
資產總額		25,171,080	25,879,782
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘		1,096,545	790,441
客戶存款			
- 活期存款及往來賬戶		2,105,887	337,335
- 定期、短期通知及通知存款		448,133	828,465
發行之存款證		-	-
結欠海外辦事處數額		21,308,465	23,719,330
其他負責		212,050	204,211
負債總額		25,171,080	25,879,782

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

財務披露報表  
二零一八年六月三十日

額外資產負債資料

	<u>2017.12.31</u> 港幣千元	<u>2018.06.30</u> 港幣千元
(1) 貸款及應收款項		
- 客戶的貸款及放款	17,699,799	20,380,627
- 銀行的貸款及放款	-	-
- 應計利息及其他賬項	78,741	90,691
為已減值的客戶貸款及放款所提撥的準備金		
- 集體準備金*	-	(32,082)
- 特定準備金	(2,704)	(31,171)
	----- 17,775,836	----- 20,408,065
	=====	=====

\*截至二零一七年十二月三十一日集體準備金在總行記賬,包括香港分行. 由二零一八年  
起集體準備金會由香港分行承擔及作出撥備

	<u>2017.12.31</u> 港幣千元	<u>2018.06.30</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	292,458	273,112
(b) 為該等貸款及放款而提撥的特殊準備金的數額	2,704	31,171
(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	224,487	-
(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	1.7%	1.3%

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

財務披露報表  
二零一八年六月三十日

	<u>2017.12.31</u> 港幣千元	<u>2018.06.30</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	1,563,080	1,569,560
- 批發及零售	66,886	4,859
- 製造	-	549,346
- 運輸及運輸設備	-	158,493
- 資訊科技	701,273	274,080
- 其他	78,154	-
個人：		
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-
- 其他	-	-
貿易融資	662,248	1,268,568
在香港以外地區使用的貸款	14,628,158	16,555,721
客戶的貸款及放款總額	<u>17,699,799</u>	<u>20,380,627</u>
有抵押品覆蓋之客戶貸款佔	<u>8.79%</u>	<u>6.52%</u>

(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

	2017.12.31		2018.06.30	
	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	3,108	17.6%	3,067	15.0%
巴西	753	4.2%	724	3.6%
香港	4,200	23.7%	3,955	19.4%
卡塔爾	1,435	8.1%	1,405	6.9%
秘魯	2,413	13.6%	2,158	10.6%
阿拉伯聯合酋長國	437	2.5%	428	2.1%
荷蘭	525	3.0%	801	3.9%
美國	1,088	6.1%	1,508	7.4%
馬紹爾群島	462	2.6%	443	2.2%
科威特	987	5.6%	2,401	11.8%
新加坡	-	-	1,037	5.1%
其他	2,292	13.0%	2,454	12.0%
	-----	-----	-----	-----
	17,700	100%	20,381	100%
	=====	=====	=====	=====

(b) 個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款

	2017.12.31 港幣百萬元	2018.06.30 港幣百萬元
按國家分類		
澳洲	24	24
巴拿馬	268	249
	-----	-----
	292	273
	=====	=====

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

財務披露報表  
二零一八年六月三十日

(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)

於二零一七年十二月三十一日 (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	135	-	-	4,052	-	4,187
澳洲所佔	22	-	-	2,870	-	2,892
美國所佔	93	-	-	135	-	228
西班牙所佔	3	-	-	-	-	3
英國所佔	12	-	-	468	-	480
荷蘭所佔	-	-	-	52	-	52
日本所佔	1	-	-	513	-	514
2. 離岸中心	3	-	-	2,647	-	2,650
開曼群島所佔	-	-	-	586	-	586
巴拿馬所佔	-	-	-	172	-	172
新加坡所佔	-	-	-	-	-	-
香港所佔	3	-	-	1,889	-	1,892
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	6	65	-	16	-	87
巴西所佔	-	65	-	1	-	66
秘魯所佔	6	-	-	11	-	17
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	1,750	-	1,750
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	441	-	441
卡塔爾所佔	-	-	-	1,308	-	1,308
6. 發展中亞洲及太平洋	665	-	-	9,615	-	10,280
中國所佔	665	-	-	4,658	-	5,323
南韓所佔	-	-	-	4,954	-	4,954
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  
二零一八年六月三十日

於二零一八年六月三十日 (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	62	-	-	4,219	-	4,281
澳洲所佔	8	-	-	2,892	-	2,900
美國所佔	42	-	-	107	-	149
西班牙所佔	1	-	-	-	-	1
英國所佔	8	-	-	115	-	123
荷蘭所佔	-	-	-	627	-	627
日本所佔	2	-	-	464	-	466
2. 離岸中心	507	-	-	3,912	-	4,419
開曼群島所佔	-	-	-	1,161	-	1,161
巴拿馬所佔	-	-	-	168	-	168
新加坡所佔	-	-	-	1,037	-	1,037
香港所佔	507	-	-	1,546	-	2,053
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	6	4	-	77	-	87
巴西所佔	-	1	-	64	-	65
秘魯所佔	6	-	-	11	-	17
5. 發展中非洲及中東	5	-	-	1,730	-	1,735
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	433	-	433
卡塔爾所佔	-	-	-	1,295	-	1,295
6. 發展中亞洲及太平洋	471	-	-	10,736	-	11,207
中國所佔	471	-	-	4,308	-	4,779
南韓所佔	-	-	-	6,425	-	6,425
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  
二零一八年六月三十日

(6) (a) 客戶逾期及經重組的貸款及放款總額分析

	2017.12.31		2018.06.30	
	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	24,318	0.1%	24,420	0.1%
客戶經重組的貸款及放款	-	-	-	-

(b) 其他逾期資產

	2017.12.31		2018.06.30	
	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	-	-	-	-

財務披露報表  
二零一八年六月三十日

(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。

二零一七年十二月三十一日

對手類型	資產負債表內的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 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	5,308	1,227	6,535
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	828	156	984
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	1,019	1,058	2,077
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	7,155	2,441	9,596
準備後總資產	25,171		
資產負責表的風險為總資產的比例	28.43%		

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

財務披露報表  
二零一八年六月三十日

二零一八年六月三十日

對手類型	資產負債表內的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 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	5,227	1,254	6,481
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	916	-	916
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	898	403	1,301
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	573	1,154	1,727
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	7,614	2,811	10,425
準備後總資產	25,880		
資產負責表的風險為總資產的比例	29.42%		

## 財務披露報表

二零一八年六月三十日

## (8) 貨幣風險

貨幣風險額是根據香港金融管理局&lt;&lt;持有外匯情況申報表&gt;&gt;的方法計算

二零一七年十二月三十一日

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	19,387	81	66	2,084	4	3	1	2,259	0	0	23,885
現貨負債	(19,570)	(81)	(1)	(2,092)	(5)	(0)	(0)	(2,265)	(29)	(0)	(24,043)
遠期購入	1,617	0	0	16	989	65	0	8	29	127	2,851
遠期賣出	(1,417)	(0)	(65)	(8)	(989)	(68)	(0)	(0)	(0)	(127)	(2,674)
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	0	0	0	(1)	0	1	2	0	0	19
結構性淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

二零一八年六月三十日

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	20,755	79	55	1,579	74	0	1	2,089	0	0	24,632
現貨負債	(20,910)	(79)	(1)	(1,576)	(75)	(0)	(0)	(2,095)	(6)	(0)	(24,742)
遠期購入	1,517	0	177	183	1,437	0	0	24	21	114	3,473
遠期賣出	(1,350)	(0)	(231)	(183)	(1,437)	(0)	(0)	(0)	(15)	(114)	(3,330)
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	12	0	0	3	(1)	0	1	18	0	0	33
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

二零一八年六月三十日

---

資產負債表外風險承擔

	<u>2017.12.31</u> 港幣千元	<u>2018.06.30</u> 港幣千元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	496,323	3,068,787
- 交易關聯或有項目	1,153,334	1,137,542
- 貿易關聯或有項目	6,093	0
- 其他承諾	5,435,561	3,817,032
- 其他	0	0
衍生工具		
- 匯率合約	3,087,938	3,602,971
- 利率合約	0	11,601
重置成本*		
- 匯率合約	988	1,851
- 利率合約	0	11,671

\*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

流動資產

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。

	截至 <u>2017.06.30</u> 六個月期間	截至 <u>2018.03.31</u> 三個月期間	截至 <u>2018.06.30</u> 三個月期間
平均流動性維持比率(LMR)	44.78%	44.42%	45.97%

## 流動資金風險管理

資產負債管理委員會定期檢閱香港分行的流動資金政策和策略，並由亞太區總裁擔任主持，成員包括亞太區高級管理層及總行流動資金風險管理及結構性風險控制部門。支援部門獨立於營業單位，負責鑒別、計量和監控各類風險。

就突發性資金危機之處理，香港分行已按照總行及香港金融管理局發出的監管政策，為了維持流動性緩衝，這並不只覆蓋平均流動性維持比率(LMR)作為目標，更包括最少百分之五十的高流動性的證券（主要是香港金融管理局外匯基金票據）在出現危機時，可作快速和容易變賣。即使在危機期間分行的主要流動資金來源仍是總行。分行不允許維持不相稱程度的誤差，因此不會將客戶賬戶或存款用於資產融資目的。銀行內部貸款政策非常嚴格，分行只能從總行借貸款項。同樣，銀行不允許母公司與子公司或子公司之間的流動性轉移/融資，消除風險蔓延。總行和分行簽署了一個 Evergreen 額度，根據該額度，總行在需要時可提供高達 48 億美元的等值資金。如有必要，可以突破此限制，因為合同的責任屬於總行，而在同一法律實體的分行，責任相對較小。

香港分行財務部每日檢討流動資金性維持比率及資金和其他流動性比率的來源。另外，資產負債管理委員會因應每月不同的情況，包括香港分行本身情況，為分行的流動資金進行壓力測試。至少每年對區域及分行的資金應急計劃進行審查和測試，以至完全符合本銀行的恢復規劃作好準備並呈交香港金融管理局。

## 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  
二零一八年六月三十日

---

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

	<u>2017.12.31</u> 百萬歐元	<u>2018.06.30</u> 百萬歐元
<u>資本及資本充足程度</u>		
綜合資本充足比率 (合併第一級及第二級)*	15.4%	15.5%
股東資金總額	53,323	52,087

\*綜合資本比率根據國際清算銀行計算及已計及市場風險因素

其他財務資料

- 資產總額	690,059	689,632
- 負債總額	636,736	637,545
- 貸款及放款總計	400,369	390,661
- 客戶存款總計	511,285	499,834

	<u>2017.06.30</u> 百萬歐元	<u>2018.06.30</u> 百萬歐元
除稅前利潤	4,033	4,443

匯換率:

- 1.00 歐元 = 港幣 8.9083 元 (二零一七年六月三十日)
- 1.00 歐元 = 港幣 9.3503 元 (二零一七年十二月三十一日)
- 1.00 歐元 = 港幣 9.136 元 (二零一八年六月三十日)