

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

---

## 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  
二零一六年六月三十日


---

#### 行政總裁聲明

於二零一六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。



Joaquin Vazquez Tirado  
行政總裁  
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.  
香港分行

二零一六年九月二十三日

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

收益表資料

	<u>2015.06.30</u> 港幣千元	<u>2016.06.30</u> 港幣千元
利息收入	247,222	283,180
利息開支	(146,635)	(168,893)
其他經營收入		
- 非港元貨幣交易的收益減虧損	3,394	3,275
- 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	96,838	72,274
- 佣金開支	0	0
- 其他	(178)	0
經營開支		
- 僱員及租金開支	(128,905)	(109,684)
- 其他開支	(13,837)	(14,644)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	0	(97,022)
設備的處置的收益減虧損	0	(25)
除稅前利潤	57,899	(31,539)
稅項(開支)/收入	0	0
除稅後利潤	57,899	(31,539)

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

資產負債資料

	附註	<u>2015.12.31</u> 港幣千元	<u>2016.06.30</u> 港幣千元
<b>資產</b>			
現金及銀行結餘		49,002	47,603
距離合約到期日在 一至十二個月內的銀行存款		0	1,294
存款於海外辦事處的數額		14,037,913	20,116,146
貿易匯票		57,882	15,569
貸款及應收款項		25,336,957	16,969,411
投資證券		1,083,598	1,470,031
工業裝置及設備		6,076	5,180
資產總額		40,571,428	38,625,234
<b>負債</b>			
尚欠銀行存款及結餘		12,100,207	12,904,540
客戶存款			
- 活期存款及往來賬戶		128,936	345,776
- 定期、短期通知及通知存款		1,417,349	2,596,912
發行之存款證		56,494	3,738,190
結欠海外辦事處數額		26,658,698	18,871,937
其他負責		209,744	167,879
負債總額		40,571,428	38,625,234

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

額外資產負債資料

	<u>2015.12.31</u>	<u>2016.06.30</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	24,766,089	16,777,286
- 銀行的貸款及放款	525,581	213,655
- 應計利息及其他賬項	45,287	75,432
為已減值的客戶貸款及放款所提撥的準備金		
- 特殊準備金	-	(96,962)
	-----	-----
	25,336,957	16,969,411
	=====	=====

\*一般準備金在總行記賬,包括香港分行

總行的一般撥備政策以遵循西班牙央行的規範和法規釐定,特別是依據 BdE4/2004-附件九作出相應修定及更新

	<u>2015.12.31</u>	<u>2016.06.30</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	-	969,618
(b) 為該等貸款及放款而提撥的特殊準備金的數額	-	96,962
(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	-	-
(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	-	5.8%

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

	<u>2015.12.31</u> 港幣千元	<u>2016.06.30</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	11,480,327	3,317,663
- 批發及零售	665,281	671,918
- 製造	137,308	130,769
- 運輸及運輸設備	-	-
- 資訊科技	304,866	258,672
- 其他	77,508	191,642
個人：		
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-
- 其他	642	-
貿易融資	131,414	304,327
在香港以外地區使用的貸款	11,968,743	11,902,295
客戶的貸款及放款總額	----- 24,766,089 =====	----- 16,777,286 =====
有抵押品覆蓋之客戶貸款佔	1.41% =====	2.00% =====

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

(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

	2015.12.31		2016.06.30	
	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	3,665	14.8%	3,458	20.6%
巴西	282	1.1%	214	1.3%
香港	13,516	54.6%	5,318	31.7%
印度	470	1.9%	470	2.8%
卡塔爾	904	3.6%	879	5.2%
秘魯	1,111	4.5%	1,482	8.8%
西班牙	211	0.9%	207	1.2%
阿拉伯聯合酋長國	468	1.9%	460	2.8%
荷蘭	1,023	4.1%	730	4.4%
美國	192	0.8%	576	3.4%
其他	2,924	11.8%	2,983	17.8%
	-----	-----	-----	-----
	24,766	100%	16,777	100%
	=====	=====	=====	=====

(b) 個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款

	2015.12.31 港幣百萬元	2016.06.30 港幣百萬元
按國家分類	—	970
	-----	-----
	—	970
	=====	=====

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

(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)

於二零一五年十二月三十一日(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	45	-	-	3,311	-	3,356
澳洲所佔	7	-	-	2,903	-	2,910
美國所佔	15	-	-	291	-	306
西班牙所佔	21	-	-	-	-	21
英國所佔	-	-	-	9	-	9
2. 離岸中心	-	-	-	11,055	-	11,055
開曼群島所佔	-	-	-	530	-	530
百慕達所佔	-	-	-	209	-	209
英屬維爾京群島所佔	-	-	-	70	-	70
巴拿馬所佔	-	-	-	185	-	185
新加坡所佔	-	-	-	259	-	259
香港所佔	-	-	-	9,802	-	9,802
3. 發展中歐洲	8	-	-	-	-	8
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	3	-	-	75	-	78
巴西所佔	-	-	-	70	-	70
秘魯所佔	1	-	-	4	-	5
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	1,182	-	1,182
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	470	-	470
卡塔爾所佔	-	-	-	712	-	712
6. 發展中亞洲及太平洋	794	15	-	8,665	-	9,474
中國所佔	794	-	-	5,008	-	5,802
印尼所佔	-	15	-	-	-	15
印度所佔	-	-	-	470	-	470
南韓所佔	-	-	-	2,412	-	2,412
中華台北所佔	-	-	-	775	-	775
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  
二零一六年六月三十日

於二零一六年六月三十日 (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	31	-	-	3,709	-	3,740
澳洲所佔	9	-	-	2,989	-	2,998
美國所佔	10	-	-	294	-	304
西班牙所佔	5	-	-	207	-	212
英國所佔	4	-	-	109	-	113
2. 離岸中心	-	-	-	3,289	-	3,289
開曼群島所佔	-	-	-	925	-	925
百慕達所佔	-	-	-	242	-	242
英屬維爾京群島所佔	-	-	-	65	-	65
巴拿馬所佔	-	-	-	182	-	182
新加坡所佔	-	-	-	262	-	262
香港所佔	-	-	-	1,613	-	1,613
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	2	-	-	67	-	69
巴西所佔	-	-	-	62	-	62
秘魯所佔	2	-	-	4	-	6
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	1,166	-	1,166
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	463	-	463
卡塔爾所佔	-	-	-	703	-	703
6. 發展中亞洲及太平洋	699	13	-	8,819	-	9,531
中國所佔	699	-	-	5,195	-	5,894
印尼所佔	-	13	-	-	-	13
印度所佔	-	-	-	470	-	470
南韓所佔	-	-	-	2,378	-	2,378
中華台北所佔	-	-	-	776	-	776
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  
二零一六年六月三十日

(6) (a) 客戶逾期及經重組的貸款及放款總額分析

	2015.12.31		2016.06.30	
	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	-	-	-	-
客戶經重組的貸款及放款	-	-	-	-

(b) 其他逾期資產

	2015.12.31		2016.06.30	
	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  
二零一六年六月三十日

(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。

二零一五年十二月三十一日

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	12,850	436	13,286
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	621	-	621
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	1,398	1,133	2,531
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	14,869	1,569	16,438
準備後總資產	40,571		
資產負責表的風險為總資產的比例	36.65%		

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

二零一六年六月三十日

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	5,956	1,290	7,246
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	478	-	478
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	1,102	1,133	2,235
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	7,536	2,423	9,959
準備後總資產	38,625		
資產負責表的風險為總資產的比例	19.51%		

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

(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

二零一五年十二月三十一日  
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	32,564	82	1	4,451	6	75	1	2,179	0	0	39,359
現貨負債	(31,702)	(82)	(0)	(4,451)	(276)	(1)	(0)	(2,234)	(27)	(0)	(38,773)
遠期購入	4,213	1	48	0	421	0	0	56	42	177	4,958
遠期賣出	(5,067)	(0)	(48)	(0)	(152)	(74)	(0)	(0)	(15)	(177)	(5,533)
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	8	1	1	0	(1)	0	1	1	0	0	11
結構性淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

二零一六年六月三十日  
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	33,870	86	2	2,083	2	81	1	1,736	0	0	37,861
現貨負債	(32,490)	(86)	(0)	(2,073)	(90)	(9)	(0)	(1,734)	(28)	(0)	(36,510)
遠期購入	2,537	0	76	0	162	0	0	0	43	350	3,168
遠期賣出	(3,904)	(0)	(76)	(10)	(76)	(71)	(0)	(0)	(15)	(350)	(4,502)
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	13	0	2	0	(2)	1	1	2	0	0	17
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  
二零一六年六月三十日

資產負債表外風險承擔

	<u>2015.12.31</u> 港幣千元	<u>2016.06.30</u> 港幣千元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	2,469,674	2,567,299
- 貿易關聯或有項目	7,759	28,064
- 其他承諾	3,278,669	3,661,741
- 其他	0	0
衍生工具	-	-
- 匯率合約	9,246,830	6,445,229
- 利率合約	8,474	0
重置成本*		
- 匯率合約	4,729	1,737
- 利率合約	8,475	0

\*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。

	<u>2015.06.30</u>	<u>2016.06.30</u>
平均流動性維持比率(LMR)	60.53%	57.70%

### 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。

就突發性資金危機之處理，香港分行已按照總行的資金策略規程及香港金融管理局發出的監管政策，除可獲總行流動資金的全力支持外，亦可透過變賣持有高品質及高流動性債券取得流動資金。

香港分行風險管理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。

### 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：

[http://shareholdersandinvestors.bbva.com/TLBB/fbinir/mult/RemunerationpolicyforBBVAdirectors\\_2015\\_tcm927-554636.pdf](http://shareholdersandinvestors.bbva.com/TLBB/fbinir/mult/RemunerationpolicyforBBVAdirectors_2015_tcm927-554636.pdf)

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

財務披露報表  
二零一六年六月三十日

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

	<u>2015.12.31</u> 百萬歐元	<u>2016.06.30</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)*	15.0%	15.7%
股東資金總額	55,439	55,962

\*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	750,078	746,040
- 負債總額	694,639	690,078
- 貸款及放款總計	432,855	433,268
- 客戶存款總計	533,173	536,400

	<u>2015.06.30</u> 百萬歐元	<u>2016.06.30</u> 百萬歐元
除稅前利潤	3,046	3,391

匯換率:

- 1.00 歐元 = 港幣 8.6306 元 (二零一五年六月三十日)
- 1.00 歐元 = 港幣 8.4685 元 (二零一五年十二月三十一日)
- 1.00 歐元 = 港幣 8.6224 元 (二零一六年六月三十日)