

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

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	14-16
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.的綜合財務資料	17

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

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

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

二零二一年十二月三十一日

收益表資料

	<u>2021.12.31</u> 港幣千元	<u>2020.12.31</u> 港幣千元
利息收入	471,112	645,441
利息開支	(106,467)	(321,078)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	(1,045)	3,846
- 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	358,571	195,411
- 佣金開支	(18,712)	(3,865)
- 其他	0	0
經營開支		
- 僱員及租金開支	(173,535)	(148,313)
- 其他開支	(27,571)	(23,374)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	2,901	(48,335)
設備的處置的收益減虧損	0	0
除稅前利潤	505,254	299,733
稅項(開支)/收入	(80,140)	(50,866)
除稅後利潤	425,114	248,867

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

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

資產負債資料

	附註	<u>2021.12.31</u> 港幣千元	<u>2021.06.30</u> 港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		165,255	117,296
存放於外匯基金款項		51,172	30,627
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		4,789,228	3,384,388
貿易匯票		-	-
貸款及應收款項	1	39,861,378	38,681,017
投資證券		1,766,710	1,779,504
其他索償及投資準備金		(188)	(330)
工業裝置及設備		43,637	53,725
資產總額		46,677,192	44,046,227
負債			
尚欠銀行存款及結餘		809,941	790,609
客戶存款			
- 活期存款及往來賬戶		373,515	526,851
- 定期、短期通知及通知存款		62,546	44,992
發行之存款證		-	-
結欠海外辦事處數額		45,006,596	42,308,951
其他負責		424,594	374,824
負債總額		46,677,192	44,046,227

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

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

額外資產負債資料

	<u>2021.12.31</u> 港幣千元	<u>2021.06.30</u> 港幣千元
(1) 貸款及應收款項		
- 客戶的貸款及放款	39,774,287	38,611,868
- 銀行的貸款及放款	-	-
- 應計利息及其他賬項	105,214	101,625
為已減值的客戶貸款及放款所提撥的準備金		
- 集體準備金	(5,156)	(19,244)
- 特定準備金	(12,967)	(13,232)
	<u>39,861,378</u>	<u>38,681,017</u>
	<u>2021.12.31</u> 港幣千元	<u>2021.06.30</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	779,833	1,249,464
(b) 為該等貸款及放款而提撥的特殊準備金的數額	12,967	13,232
(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	781,524	785,222
(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	1.96%	3.24%

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

	2021.12.31	2021.06.30
	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	2,546,392	1,366,702
- 運輸及運輸設備	-	-
- 資訊科技	-	-
- 其他	1,559,890	1,552,776
個人:		
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-
- 其他	-	-
貿易融資	5,718,318	4,892,714
在香港以外地區使用的貸款	29,949,687	30,799,676
客戶的貸款及放款總額	39,774,287	38,611,868
有抵押品覆蓋之客戶貸款佔	30.10%	33.94%

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

(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

	2021.12.31		2021.06.30	
	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	3,262	8.2%	4,425	11.5%
巴西	594	1.5%	594	1.6%
香港	11,516	29.0%	6,339	16.4%
卡塔爾	1,127	2.8%	1,162	3.0%
秘魯	902	2.3%	1,693	4.4%
阿拉伯聯合酋長國	3,357	8.4%	3,355	8.7%
荷蘭	1,993	5.0%	2,598	6.7%
美國	4,001	10.1%	1,341	3.4%
開曼群島	1,265	3.2%	1,289	3.3%
科威特	3,215	8.1%	3,333	8.6%
新加坡	288	0.7%	-	-
墨西哥	624	1.6%	1,397	3.6%
盧森堡	-	-	1,418	3.7%
印度	2,069	5.2%	2,060	5.3%
印度尼西亞	-	-	1,958	5.1%
智利	4,062	10.2%	3,469	9.0%
其他	1,499	3.7%	2,181	5.7%
	<u>39,774</u>	<u>100%</u>	<u>38,612</u>	<u>100%</u>

(b) 個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款

按國家分類	2021.12.31 港幣百萬元	2021.06.30 港幣百萬元
阿根廷	51	55
巴西	594	594
開曼群島	-	461
巴拿馬	135	139
	<u>780</u>	<u>1,249</u>

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

(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	-	3	-	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	-	-	-	-	-	-

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

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

二零二一年十二月三十一日

(6) (a) 客戶逾期及經重組的貸款及放款總額分析

	2021.12.31		2021.06.30	
	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

	2021.12.31		2021.06.30	
	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

二零二一年十二月三十一日

(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

二零二一年十二月三十一日

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

二零二一年十二月三十一日

(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

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

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

資產負債表外風險承擔

	<u>2021.12.31</u> 港幣千元	<u>2021.06.30</u> 港幣千元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	182,695	182,285
- 交易關聯或有項目	503,674	505,817
- 貿易關聯或有項目	314,276	97,434
- 其他承諾	8,141,390	6,583,698
- 其他	-	10,792
衍生工具		
- 匯率合約	2,759,371	2,940,755
- 利率合約	0	10,792
重置成本*		
- 匯率合約	80	315
- 利率合約	0	10,793

*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>截至</u> <u>2021.12.31</u> <u>三個月期間</u>	<u>截至</u> <u>2020.12.31</u> <u>三個月期間</u>
平均流動性維持比率(LMR)	46.25%	51.11%

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>

流動資金風險管理

區域資產負債管理委員會定期檢閱香港分行的流動資金程序和策略，並由亞太區總裁（亦為香港分行經理）擔任主席，委員會成員由香港亞太區高級管理層組成，其中包括所有業務總管和主要支援單位，以及總行的資產負債管理和結構性風險部門。支援部門獨立於營業單位，負責鑒別、計量和監控各類風險。

香港分行已按照外國分行的流動資金，融資風險程序及香港金管局的規定來管理其流動資金風險。這包括維持流動資金緩衝（緩衝物）不僅旨在維持平均流動性維持比率(LMR)目標要求，而且包括至少百分之五十的最高流動性證券（即是香港金融管理局外匯基金票據和債券）。

根據銀行內部貸款政策，該分行只能向總行借款或借貸。以類似的方式，集團的策略基於其子公司資助自給自足的原則。這即是每個流動性管理單位必須在其經營所在的市場上獨立滿足其資金需求。這避免了由於影響本集團一個或多個流動性管理單位的危機而可能蔓延。目前，分行的主要流動資金來源仍是來自總行。

上述獲取總行資金的途徑是通過分行與總行之間簽署的 Evergreen 額度來進行的，根據該額度，總行在需要時可提供資金美元，澳元，歐元和英鎊高達 68 億美元的等值資金，但沒有到期日以及總公司持有的額外看漲期權，期限不少於 6 個月。如有必要，可以突破此限制，而在同一法律實體的分行，責任相對較小，可以減輕分行的流動性和融資風險。

財務部每日檢討流動性維持比率，資金和其他流動性比率的來源，並發送給分行的高級管理層檢閱。另外，資產負債管理委員會因應每月不同的情況（合同義務和假設比任何歷史情況都差），包括香港分行本身情況，為分行的流動資金進行壓力測試。除其他外，該壓力測試用於評估流動資金緩衝規模和組合成分。一般而言，由於為分行創建的結構，因此沒有流動性缺口。前面提到的 Evergreen 額度。客戶存款和同業拆借是不作為自籌資金；大部分可能需要突然流動性要求的擔保業務和未承諾額度可從香港撤出。使分行整體流動資金管理變得簡單。

至少每年對該區域和分行的資金應急計劃進行審查和測試。這包括監測的預警信號，管理流動性中斷的升級流程，短期措施，包括在市場上出售高流動性資產以及分支機構所有領域的溝通計劃。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。

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二一年十二月三十一日

下表為本分行截至二零二一年十二月三十一日資產負債表按相關到期日分析的表內及表外項目

港幣百萬元	總額	翌日	2 至	8 日至	1 個月	3 個月	6 個月	1 年以	2 年以	3 年以	超過	餘額
			7 日	1 個月	以上至	以上至	以上至	上至	上至	上至		
資產負債表內之												
總資產	46,703	5,543	724	7,549	1,363	3,024	2,298	6,035	6,453	2,567	11,055	92
資產負債表外之												
總債權	15,428	15,428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
資產負債表內之												
總負債	46,685	1,050	312	3	1,660	1,060	393	2,533	1,464	0	37,613	597
資產負債表外之												
總承擔	9,396	0	8,977	6	32	122	203	56	0	0	0	0

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

二零二一年十二月三十一日

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

	<u>2021.12.31</u>	<u>2021.06.30</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*	17.24%	18.75%
股東資金總額	48,760	49,944

*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	662,885	648,169
- 負債總額	614,125	598,225
- 貸款及放款總計	330,055	327,372
- 客戶存款總計	349,761	338,795

	<u>2021.12.31</u>	<u>2020.12.31</u>
	百萬歐元	百萬歐元
除稅前利潤	8,240	5,225

匯換率:

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)

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