

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

財務披露報表
二零二四年六月三十日

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 Argentina, S.A.的綜合財務資料	16

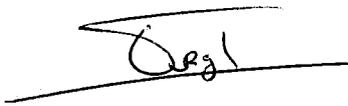
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
香港分行

財務披露報表
二零二四年六月三十日

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。



Iurgi Ruiz de Gauna Itza
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

二零二四年六月三十日

收益表資料

	<u>2024.06.30</u> 港幣千元	<u>2023.06.30</u> 港幣千元
利息收入	1,337,033	1,352,236
利息開支	(1,118,907)	(1,153,981)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損	(8,572)	(12,260)
- 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	76,212	83,235
- 佣金開支	(3,454)	(13,117)
- 其他	(180)	(177)
經營開支		
- 僱員及租金開支	(123,761)	(93,172)
- 其他開支	(70,408)	(59,762)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	17,088	3,382
設備的處置的收益減虧損	0	1
除稅前利潤	105,051	106,385
稅項(開支)/收入	(18,184)	(17,792)
除稅後利潤	86,867	88,593

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二四年六月三十日

資產負債資料

	附註	<u>2024.06.30</u> 港幣千元	<u>2023.12.31</u> 港幣千元
資產			
現金及銀行結餘		739,547	331,863
存放於外匯基金款項		107,686	96,692
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		2,641,291	15,240,261
貿易匯票		-	-
貸款及應收款項	1	37,923,291	45,135,859
投資證券		1,765,408	1,766,672
其他索償及投資準備金		(239)	(59)
工業裝置及設備		47,025	51,556
資產總額		43,224,009	62,622,844
負債			
尚欠銀行存款及結餘		841,258	4,221,904
客戶存款			
- 活期存款及往來賬戶		151,413	147,305
- 定期、短期通知及通知存款		1,404,458	5,150,132
發行之存款證		-	2,784,105
結欠海外辦事處數額		39,880,279	49,440,097
其他負責		946,601	879,301
負債總額		43,224,009	62,622,844

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二四年六月三十日

額外資產負債資料

	<u>2024.06.30</u> 港幣千元	<u>2023.12.31</u> 港幣千元
(1) 貸款及應收款項		
- 客戶的貸款及放款	37,428,542	44,579,838
- 銀行的貸款及放款	-	-
- 應計利息及其他賬項	499,873	562,694
為已減值的客戶貸款及放款所提撥的準備金		
- 集體準備金	(5,124)	(6,673)
- 特定準備金	-	-
	----- 37,923,291 =====	----- 45,135,859 =====

	<u>2024.06.30</u> 港幣千元	<u>2023.12.31</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	106,718	-
(b) 為該等貸款及放款而提撥的特殊準備金的數額	-	-
(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	156,172	-
(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	0.29%	-

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二四年六月三十日

	<u>2024.06.30</u> 港幣千元	<u>2023.12.31</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	1,670,420	-
- 製造	2,060,851	2,212,112
- 運輸及運輸設備	72,055	-
- 資訊科技	731,604	977,799
- 其他	4,600,988	5,271,765
個人：		
- 購買其他住宅物業的貸款	-	-
- 其他	-	-
	6,919,600	8,494,641
貿易融資		
在香港以外地區使用的貸款	21,373,024	27,623,521
客戶的貸款及放款總額	<u>37,428,542</u>	<u>44,579,838</u>
	=====	=====
有抵押品覆蓋之客戶貸款佔	27.21%	24.64%
	=====	=====

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二四年六月三十日

(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

	2024.06.30		2023.12.31	
	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
香港	14,328	38.3%	16,835	37.8%
智利	2,575	6.9%	2,977	6.7%
阿拉伯聯合酋長國	4,709	12.6%	4,885	10.9%
美國	1,088	2.9%	4,444	10.0%
荷蘭	1,472	4.0%	1,724	3.9%
澳洲	2,374	6.3%	2,474	5.5%
科威特	2,016	5.4%	2,220	5.0%
新加坡	2,781	7.4%	1,159	2.6%
印度	1,282	3.4%	1,670	3.7%
開曼群島	726	1.9%	1,538	3.4%
卡塔爾	199	0.5%	205	0.5%
其他	3,879	10.4%	4,449	10.0%
	-----	-----	-----	-----
	37,429	100%	44,580	100%
	=====	=====	=====	=====

(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	2024.06.30 港幣百萬元	2023.12.31 港幣百萬元
波蘭	107	-
	-----	-----
	107	-
	=====	=====

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二四年六月三十日

(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)

於二零二四年六月三十日 (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	686	-	-	4,309	-	4,995
澳洲所佔	20	-	-	1,931	-	1,951
美國所佔	573	-	-	796	-	1,369
盧森堡所佔	10	-	-	785	-	795
西班牙所佔	1	-	-	473	-	474
英國所佔	80	-	-	5	-	85
荷蘭所佔	-	-	-	7	-	7
日本所佔	1	-	-	-	-	1
2. 離岸中心	766	-	-	14,392	-	15,158
開曼群島所佔	-	-	-	1,049	-	1,049
巴拿馬所佔	-	-	-	284	-	284
新加坡所佔	-	-	-	3,518	-	3,518
香港所佔	766	-	-	9,541	-	10,307
3. 發展中歐洲	-	-	-	1	-	1
捷克共和國所佔	-	-	-	1	-	1
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	767	-	767
智利所佔	-	-	-	736	-	736
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	533	-	533
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	297	-	297
卡塔爾所佔	-	-	-	200	-	200
6. 發展中亞洲及太平洋	-	-	-	16,121	-	16,121
中國所佔	-	-	-	6,870	-	6,870
南韓所佔	-	-	-	9,216	-	9,216
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
二零二四年六月三十日

於二零二三年十二月三十一日 (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	106	-	-	7,964	-	8,070
澳洲所佔	5	-	-	1,998	-	2,003
美國所佔	94	-	-	4,085	-	4,179
盧森堡所佔	-	-	-	782	-	782
西班牙所佔	1	-	-	499	-	500
英國所佔	3	-	-	4	-	7
荷蘭所佔	-	-	-	11	-	11
日本所佔	2	-	-	-	-	2
2. 離岸中心	395	-	-	16,773	-	17,168
開曼群島所佔	-	-	-	1,854	-	1,854
巴拿馬所佔	-	-	-	199	-	199
新加坡所佔	-	-	-	1,160	-	1,160
香港所佔	395	-	-	13,360	-	13,755
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	-	6	-	36	-	42
智利所佔	-	-	-	19	-	19
5. 發展中非洲及中東	-	-	-	563	-	563
阿拉伯聯合酋長國所佔	-	-	-	316	-	316
卡塔爾所佔	-	-	-	206	-	206
6. 發展中亞洲及太平洋	-	-	-	18,476	-	18,476
中國所佔	-	-	-	7,727	-	7,727
南韓所佔	-	-	-	10,072	-	10,072
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

二零二四年六月三十日

(6) (a) 客戶逾期及經重組的貸款及放款總額分析

	2024.06.30		2023.12.31	
	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

	2024.06.30		2023.12.31	
	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

二零二四年六月三十日

(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。

二零二四年六月三十日

<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	13,914	747	14,661
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	392	-	392
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	2,236	3,532	5,768
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	16,542	4,279	20,821
準備後總資產	43,224		
資產負責表的風險為總資產的比例	38.27%		

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二四年六月三十日

二零二三年十二月三十一日

<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	17,242	832	18,074
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	629	-	629
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	2,485	2,370	4,855
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	20,356	3,202	23,558
準備後總資產	62,623		
資產負責表的風險為總資產的比例	32.51%		

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

香港分行

財務披露報表

二零二四年六月三十日

(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

<u>二零二四年六月三十日</u>											
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	27,767	86	1	8,332	49	0	1	2,765	0	1,247	40,248
現貨負債	(25,338)	(87)	(0)	(8,334)	(811)	(0)	(0)	(2,781)	(0)	(1,246)	(38,597)
遠期購入	1,366	0	0	0	757	0	0	10	0	1,300	3,433
遠期賣出	(3,790)	(0)	(0)	(4)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1,300)	(5,094)
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	5	(1)	1	(6)	(5)	0	1	(6)	0	1	(10)
結構性淨持倉量	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<u>二零二三年十二月三十一日</u>											
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	41,733	2,794	2	10,455	224	0	1	2,826	0	1,578	59,613
現貨負債	(39,198)	(2,796)	(0)	(10,436)	(266)	(0)	(0)	(2,833)	(0)	(1,577)	(57,106)
遠期購入	3,731	0	0	0	91	0	0	12	0	3,803	7,637
遠期賣出	(6,236)	(0)	(0)	(17)	(48)	(0)	(0)	(0)	(0)	(3,803)	(10,104)
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	30	(2)	2	2	1	0	1	5	0	1	40
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

二零二四年六月三十日

資產負債表外風險承擔

	<u>2024.06.30</u> 港幣千元	<u>2023.12.31</u> 港幣千元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	111,627	111,942
- 交易關聯或有項目	489,092	683,573
- 貿易關聯或有項目	43,072	102,002
- 其他承諾	6,089,663	5,120,515
- 其他	1,234,204	3,083,471
衍生工具		
- 匯率合約	5,105,171	10,100,589
- 利率合約	1,234,204	3,083,471
重置成本*		
- 匯率合約	12,258	3,279
- 利率合約	1,234,561	3,083,919

*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
二零二四年六月三十日

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>2024.06.30</u> <u>三個月期間</u>	<u>截至</u> <u>2023.06.30</u> <u>三個月期間</u>
平均流動性維持比率(LMR)	58.61%	55.44%

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

二零二四年六月三十日

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

	<u>2024.06.30</u> 百萬歐元	<u>2023.12.31</u> 百萬歐元
<u>資本及資本充足程度</u>		
綜合資本充足比率*	16.77%	16.58%
股東資金總額	57,091	55,265

*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	759,534	775,558
- 負債總額	702,443	720,293
- 客戶貸款及放款總計	405,021	388,912
- 客戶存款總計	430,984	413,487

	<u>2024.06.30</u> 百萬歐元	<u>2023.06.30</u> 百萬歐元
除稅前利潤	7,780	6,122

匯換率:

1.00 歐元 = 港幣 8.57129934 元 (二零二三年六月三十日)

1.00 歐元 = 港幣 8.68760099 元 (二零二三年十二月三十一日)

1.00 歐元 = 港幣 8.35209946 元 (二零二四年六月三十日)