

ANZ 2024 Full Year Results

Debt Investor Presentation

November 2024

Full year ended 30 September 2024

ANZ Group Holdings Limited 9/833 Collins Street Docklands Victoria 3008 Australia ABN 16 659 510 791



Disclaimer & important notice

Background information only

The information set out in this document and any accompanying verbal presentation, including any question and answer session and any documents or other materials distributed with the presentation, (together, the "**Presentation**") has been prepared by Australia and New Zealand Banking Group Limited (ABN 11 005 357 522) (the "**Bank**") for the information of intended recipients only (being persons who meet the requirements described in the following paragraphs). It is information given in summary form and does not purport to be complete. This Presentation is intended to provide general background information on the Bank's, ANZ Group Holdings Limited's ACN 659 570 791 ("**ANZGHL**") and its other affiliates' businesses, and is current as at the date of this document. The Presentation and its contents are strictly confidential, are being given solely for the information of such recipients, and may not be shared, copied, reproduced or redistributed, in whole or in part, to any other person in any manner.

No offer of securities

Neither this document nor any other part of the Presentation constitutes or forms part of and should not be construed as, an offer to sell or issue or the solicitation of an offer to buy, subscribe for or acquire any notes, securities or other financial products ("**Securities**") of the Bank, ANZGHL, Norfina Limited (ABN 66 010 831 722) (trading as Suncorp Bank) or any other person in any jurisdiction or an inducement to enter into investment activity, to effect any transaction or to conclude any legal act of any kind.

Distribution to professional investors only

This document is intended for distribution to professional investors only. The distribution of this document in certain jurisdictions may be restricted by law and persons into whose possession any document or other information referred to in it comes should inform themselves about and observe any such restrictions. Any failure to comply with these restrictions may constitute a violation of the securities laws of any such jurisdiction. Neither this document nor any other part of the Presentation is directed at, or intended for distribution to or use by, any person or entity that is a citizen or resident or located in any locality, state, country or other jurisdiction where such distribution, publication, availability or use would be contrary to law or regulation or which would require any registration or licensing within such jurisdiction.

Without limiting the restrictions in this document:

Australia: This document is intended for distribution to professional investors only and not to recipients to whom an offer to sell or issue or the solicitation of an offer to buy or acquire Securities requires disclosure in accordance with Part 6D.2 or Chapter 7 of the Corporations Act 2001 (Cwlth) ("**Corporations Act**") or is a "retail client" as defined for the purposes of section 761G of the Corporations Act. Without limiting the preceding paragraph, no prospectus nor other disclosure document (as defined in the Corporations Act) in relation to any Securities has been or will be lodged with or registered by the Australian Securities and Investments Commission or the Australian Securities Exchange Limited or any other stock exchange licensed under the Corporations Act. No target market determination has been or will be made for the purposes of Part 7.8A of the Corporations Act.

New Zealand: This document is for distribution only:

- (a) to persons who are wholesale investors as that term is defined in clauses 3(2)(a), (c) and (d) of schedule 1 to the Financial Markets Conduct Act 2013 of New Zealand (the "**FMC Act**"), being a person who is: (i) an "investment business"; (ii) "large"; or (iii) a "government agency", in each case as defined in schedule 1 to the FMC Act; and
- (b) in other circumstances where there is no contravention of the FMC Act, but (without limiting paragraph (a) above) excluding any "eligible investor" (as defined in the FMC Act) or any person that meets the investment activity criteria specified in clause 38 of schedule 1 to the FMC Act.

United States: This document is only for investors who are (x) outside the United States and are not U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act of 1933 as amended (the "**Securities Act**")) in compliance with Regulation S; or (y) "qualified institutional buyers" (as defined in Rule 144A under the Securities Act).

NO SECURITIES HAVE BEEN, OR WILL BE, REGISTERED UNDER THE SECURITIES ACT, OR THE SECURITIES LAWS OF ANY STATE OR OTHER JURISDICTION OF THE UNITED STATES. SECURITIES MAY NOT BE OFFERED OR SOLD, DIRECTLY OR INDIRECTLY, WITHIN THE UNITED STATES OR TO OR FOR THE ACCOUNT OR BENEFIT OF U.S. PERSONS, EXCEPT IN CERTAIN TRANSACTIONS EXEMPT FROM OR NOT SUBJECT TO THE REGISTRATION REQUIREMENTS OF THE SECURITIES ACT AND APPLICABLE SECURITIES LAWS OF ANY STATE OR OTHER JURISDICTION OF THE UNITED STATES. ANY INVESTMENT DECISION TO PURCHASE ANY SECURITIES IN THE CONTEXT OF A PROPOSED OFFERING, IF ANY, SHOULD BE MADE ON THE BASIS OF ANY APPLICABLE FINAL TERMS OR PRICING SUPPLEMENT, THE TERMS AND CONDITIONS OF THE SECURITIES AND THE INFORMATION CONTAINED IN THE APPLICABLE OFFERING CIRCULAR PUBLISHED IN RELATION TO SUCH OFFERING AND NOT ON THE BASIS OF THIS DOCUMENT OR PRESENTATION, WHICH DOES NOT CONSTITUTE OR FORM PART OF AN OFFER OR SOLICITATION OF AN OFFER TO PURCHASE OR SUBSCRIBE FOR ANY SECURITIES IN THE UNITED STATES OR ANYWHERE ELSE.

Disclaimer & important notice

Canada: This document is only for investors that are accredited investors, as defined in National Instrument 45-106 Prospectus Exemptions or subsection 73.3(1) of the Securities Act (Ontario), and are permitted clients, as defined in National Instrument 31-103 Registration Requirements, Exemptions and Ongoing Registrant Obligations.

European Economic Area: This document is not directed at, and no Securities will be offered, sold or otherwise made available to, any retail investor in the European Economic Area (the "EEA"). For these purposes, a "retail investor" means a person who is one (or more) of: (i) a retail client as defined in point (11) of Article 4(1) of Directive 2014/65/EU (as amended, "MiFID II"); or (ii) a customer within the meaning of Directive (EU) 2016/97 (as amended, the "Insurance Distribution Directive"), where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II; or (iii) not a qualified investor as defined in Regulation (EU) 2017/1129, as amended. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "PRIIPs Regulation") for offering or selling any Securities or otherwise making them available to retail investors in the EEA will be prepared and therefore offering or selling any Securities or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRIIPs Regulation. If you are a retail investor, you should not access this document or act upon the material contained in this document.

United Kingdom ("UK"): The communication of this document is not being made by, and the content of this document has not been approved by, an authorised person for the purposes of section 21 of the UK's Financial Services and Markets Act 2000 (as amended, the "FSMA"). Reliance on this document for the purpose of engaging in any investment activity may expose the individual to a significant risk of losing all of the property or other assets invested. Accordingly, this document is not being distributed to, and must not be passed on to, the general public in the UK. The communication of this document as a financial promotion is only being made to those persons in the UK who have professional experience in matters relating to investments and fall within the definition of investment professionals (as defined in Article 19(5) of the Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005, as amended (the "Financial Promotion Order")), or who fall within Article 49(2)(a) to (d) of the Financial Promotion Order, or who are any other persons to whom it may otherwise lawfully be made under the Financial Promotion Order (all such persons together being referred to as "relevant persons"). In the UK, any investments or Securities will only be available to and will be engaged in only with relevant persons. Any person in the UK that is not a relevant person should not act or rely on this communication or any of its contents.

This document is not directed at any retail investor in the UK. No Securities are intended to be offered, sold or otherwise made available to, and no Securities should be offered, sold or otherwise made available to, any retail investor in the UK. For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of domestic law of the UK by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018, as amended by the European Union (Withdrawal Agreement) Act 2020 (the "EUWA") and regulations made under the EUWA; (ii) a customer within the meaning of the provisions of the FSMA and any rules or regulations made under the FSMA to implement the Insurance Distribution Directive, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law in the UK by virtue of the EUWA and the regulations made under EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of domestic law in the UK by virtue of the EUWA. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the "UK PRIIPs Regulation") for offering or selling any Securities or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling any Securities or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

Denmark: This document is not directed at, and no Securities will be offered, sold or delivered, directly or indirectly in Denmark by way of a public offering, unless in compliance with, as applicable, the Regulation (EU) 2017/1129, the Danish Consolidated Act (*lov om kapitalmarkeder*), as amended, supplemented or replaced from time to time and Executive Orders issued thereunder, and Executive Order on Investor Protection in connection with Securities Trading issued pursuant to the Danish Financial Business Act (*lov om finansiel virksomhed*) as amended, supplemented or replaced from time to time.

Hong Kong: Any document distributed from Hong Kong is distributed by the Hong Kong branch of the Bank, which is licensed by the Hong Kong Monetary Authority to conduct Type 1 (dealing in securities), Type 4 (advising on securities) and Type 6 (advising on corporate finance) regulated activities. In Hong Kong this document is only for distribution to "professional investors" as defined in the Securities and Futures Ordinance (Cap. 571 of the Laws of Hong Kong) and any rules made under that Ordinance. The contents of this document have not been reviewed by any regulatory authority in Hong Kong.

Japan: Any document distributed in Japan is distributed by ANZ Securities (Japan), Ltd. ("ANZSJL"), a subsidiary of the Bank. In Japan this document is only for distribution to "professional investors" (*tokutei toshika*) within the meaning of Article 2, Paragraph 31 of the Financial Instruments and Exchange Act of Japan (Act No. 25 of 1948, as amended). ANZSJL is a financial instruments business operator regulated by the Financial Services Agency of Japan (Registered Number: Director of Kanto Local Finance Bureau (Kinsho), No. 3055) and is a member of the Japan Securities Dealers Association (Level 31, Marunouchi Building, 4-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyodaku, Tokyo 100-633, Japan).

Disclaimer & important notice

Singapore: This document is distributed in Singapore by the Bank solely for the information of “accredited investors” or (as the case may be) “institutional investors” (each term as defined in the Securities and Futures Act 2001 of Singapore). The Bank is licensed in Singapore under the Banking Act 1970 of Singapore and is exempted from holding a financial adviser’s licence under Section 23(1)(a) of the Financial Advisers Act 2001 of Singapore. In respect of any matters arising from, or in connection with, the distribution of this document in Singapore, please speak to your usual Bank contact in Singapore.

Taiwan: This document has been prepared by the Bank for the information of intended recipients only (being persons who meet the requirements described in the preceding and following paragraphs). This document is intended to be as general background information on the Bank’s and its affiliates’ business current at the date of this document. This document is confidential and being given solely for the information of such specific recipients and may not be shared, copied, reproduced or redistributed to any other person in any manner. This document (and its presentation) does not constitute or form part of, and should not be construed as, an offer to sell or issue or the solicitation of an offer to buy or acquire any Securities of the Bank or any other person in any jurisdiction or an inducement to enter into investment activity or to effect any transaction or to conclude any legal act of any kind or as a recommendation of any Securities.

No reliance

None of the material in this document or any other part of the Presentation is intended to be and should not be relied upon as advice to investors or potential investors, and does not take into account the investment objectives, financial situation or needs of any particular investor. These should be considered with or without professional advice when deciding if an investment is appropriate. Neither this document nor the related presentation constitutes financial product advice. No representation or warranty (express or implied) is made as to, and no reliance should be placed on, any information including projections, estimates, targets and opinions, contained herein or in any other part of the Presentation, and no liability whatsoever is accepted as to any errors, omissions or misstatements contained herein, and, accordingly, none of the Bank, ANZGHL or any of its affiliates, advisors or representatives shall have any liability whatsoever (in negligence or otherwise) for any loss howsoever arising from any use of this document or its contents or otherwise arising in connection with the document or any other part of the Presentation.

No liability

To the maximum extent permitted by law the Bank, ANZGHL, its related bodies corporate, directors, employees and agents do not accept any liability for any loss arising from the use of this document or its contents or otherwise arising in connection with it or the related presentation, including, without limitation, any liability arising from fault or negligence on the part of the Bank, ANZGHL, its related bodies corporate, directors, employees or agents.

Document subject to change

The information contained in this document is provided as at the date of this document and is subject to change without notice. Neither the Bank, ANZGHL nor any of their affiliates, agents, employees or advisors intends or has any duty or obligation to supplement, amend, update or revise any of the information contained in this document, in particular, any forward-looking statements. Further, indications of past performance will not necessarily be repeated in the future and should be treated with appropriate caution.

Forward looking statements

This document may contain various forward looking statements or opinions, including statements and opinions regarding the Bank’s and ANZGHL’s intent, belief or current expectations with respect to the Bank’s and ANZGHL’s business operations, market conditions, results of operations and financial condition, capital adequacy, sustainability objectives or targets, specific provisions and risk management practices. Those matters are subject to risks and uncertainties that could cause the actual results and financial position of the Bank or ANZGHL to differ materially from the information presented herein. When used in this document, the words ‘forecast’, ‘estimate’, ‘project’, ‘intend’, ‘anticipate’, ‘believe’, ‘expect’, ‘goal’, ‘target’, ‘indicator’, ‘plan’, ‘pathway’, ‘ambition’, ‘modelling’ ‘may’, ‘probability’, ‘risk’, ‘will’, ‘seek’, ‘would’, ‘could’, ‘should’ and similar expressions, as they relate to the Bank, ANZGHL and the management of the Bank, ANZGHL and its management of the Bank or ANZGHL are intended to identify such forward looking statements or opinions. Those statements and opinions are usually predictive in character; or may be affected by inaccurate assumptions or unknown risks and uncertainties; or may differ materially from results ultimately achieved. As such, these statements and opinions should not be relied upon when making investment decisions. These statements only speak as at the date of publication and no representation is made as to their correctness on or after this date. There can be no assurance that actual outcomes will not differ materially from any forward-looking statements or opinions contained in this document. Neither the Bank nor ANZGHL undertake any obligation to publicly release the result of any revisions to these forward looking statements to reflect events or circumstances after the date hereof or to reflect the occurrence of unanticipated events.



Disclaimer & important notice

Climate related statements

This document may also contain climate-related statements. Those statements should be read with the important notices in relation to the uncertainties, challenges and risks associated with climate-related information included in this document.

No investment advice

The information contained in this document has been prepared without taking into account the objectives, financial situation or needs of any person and any Securities or strategies mentioned in it may not be suitable for all investors. Investors and prospective investors in any Securities are required to make their own independent investigation and appraisal of the business and financial condition of the Bank and/or ANZGHL, the nature of the Securities and any tax, legal, accounting and economic considerations relevant to the purchase of the Securities.

All investments entail risk and may result in both profits and losses. A wide range of factors could cause the actual results, performance or achievements of the Bank and ANZGHL to be materially different from any future results, performance or achievements that may be expressed or implied by statements and information in this Presentation. In addition, factors such as foreign currency rates of exchange may adversely affect the value, price or income of any Securities. Should any such factors occur or should any underlying assumptions on which this Presentation is based prove incorrect, actual results may vary materially from those described in this Presentation, and investors must be prepared to lose all or part of their investments. The Bank and ANZGHL do not intend, and do not assume any obligation, to update or correct the information included in the Presentation. Neither the Bank, ANZGHL, nor any of their respective affiliates, advisors or representatives warrant, guarantee or stand behind the performance of any Securities.

Non-GAAP financial measures

The Bank and ANZGHL may report and describe in this document certain non-GAAP financial measures (as defined in SEC Regulation G) of the Bank and ANZGHL, in particular cash profit measures for certain periods. Non-GAAP financial measures are not calculated in accordance with IFRS. Non-GAAP financial measures should be considered in addition to, and not as substitutes for or superior to, financial measures of financial performance or financial position prepared in accordance with IFRS.

Third party information

This document may contain data sourced from and the views of independent third parties such as the Australian Prudential Regulation Authority, the Reserve Bank of Australia and the Reserve Bank of New Zealand. In replicating such data in this document, neither the Bank nor ANZGHL makes any representation, whether express or implied, as to the accuracy of such data. The replication of any views in this document should be not treated as an indication that the Bank and ANZGHL agree with or concur with such views.

Electronic transmission

If this document has been distributed by electronic transmission, such as email, then such transmission cannot be guaranteed to be secure or error free as information could be intercepted, corrupted, lost, destroyed, arrive late or incomplete, or contain viruses. The Bank, ANZGHL and its affiliates do not accept any liability as a result of electronic transmission of this document.

Credit ratings

This document may contain references to credit ratings assigned to Securities of the Bank or its affiliates. A credit rating is not a recommendation to buy, sell or hold Securities and may be subject to revision, suspension or withdrawal at any time by the assigning rating organisation.

Confirmation

By attending this presentation or accepting a copy of this document, you agree to be bound by the above limitations and conditions and, in particular, will be taken to have represented, warranted and undertaken that:

- you have read and agree to comply with the contents of this notice;
- you agree to keep the contents of this document and the related presentation confidential;
- you are a relevant person or eligible investor attending this presentation, as set out in this notice; and

you understand that this document and the related presentation is not an invitation to subscribe for or buy any Securities.

Version History

Version	Date Issued	Brief Outline of change
1.0	14-Nov-2024	Version for publication
1.1	10-Nov-2025	Change: Clarified reference to 'energy customers' as outlined in footnote on pages 77 and 78.



Contents

7 Overview & strategy

18 Group performance

29 Group Treasury

43 Asset quality

53 Housing

61 Divisional performance

73 Environmental, Social &
Governance (ESG)

83 Economics

88 Key contacts



Contents

7 概要・戦略

18 グループ業績

29 グループ資本

43 資産内容

53 住宅ローン

61 部門別実績

73 ESG
(環境・社会・ガバナンス)

83 経済

88 ANZ連絡先



ANZ 2024 Full Year Results

Overview & strategy



ANZ 2024 Full Year Results

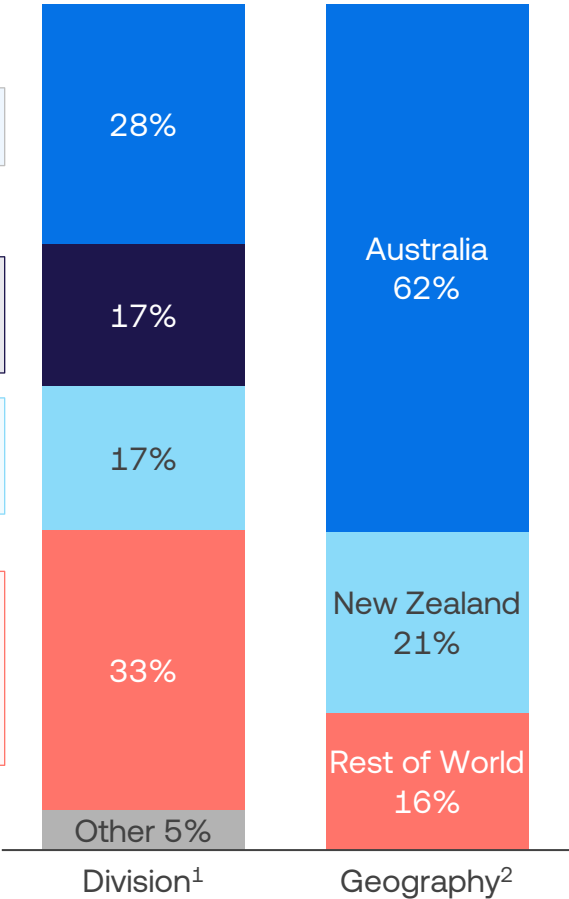
概要・戦略



ANZ overview

ANZ - Four key divisions, share of FY24 revenue %

- Australia Retail** - Provides a range of banking products and services to Australian consumers
- Australia Commercial** - Provides a range of banking products and services to small business owners and mid-size commercial customers
- New Zealand** - Provides a range of banking products and services to consumer and business customers in New Zealand
- Institutional** - Services global institutional and corporate customers, and governments across Australia, New Zealand and International via Transaction Banking, Corporate Finance and Markets business units



ANZ has 42,000+ employees in 29 markets globally

Australia, New Zealand, Pacific

- | | | |
|------------------|--------------|-------------|
| Australia | Cook Islands | Samoa |
| New Zealand | Fiji | Tonga |
| Papua New Guinea | Kiribati | Timor Leste |
| Solomon Islands | Vanuatu | |

Asia

- | | | |
|-----------|-------------|-------------|
| China | Laos | South Korea |
| Hong Kong | Malaysia | Taiwan |
| India | Philippines | Thailand |
| Indonesia | Singapore | Vietnam |
| Japan | | |

Europe, America, Middle East

- | | | |
|---------|----------------------|-----|
| France | United Kingdom | USA |
| Germany | United Arab Emirates | |

1. Based on FY24 Cash Operating Income of \$20.8b
2. Based on FY24 Statutory Operating Income of \$20.5b



ANZの事業概要

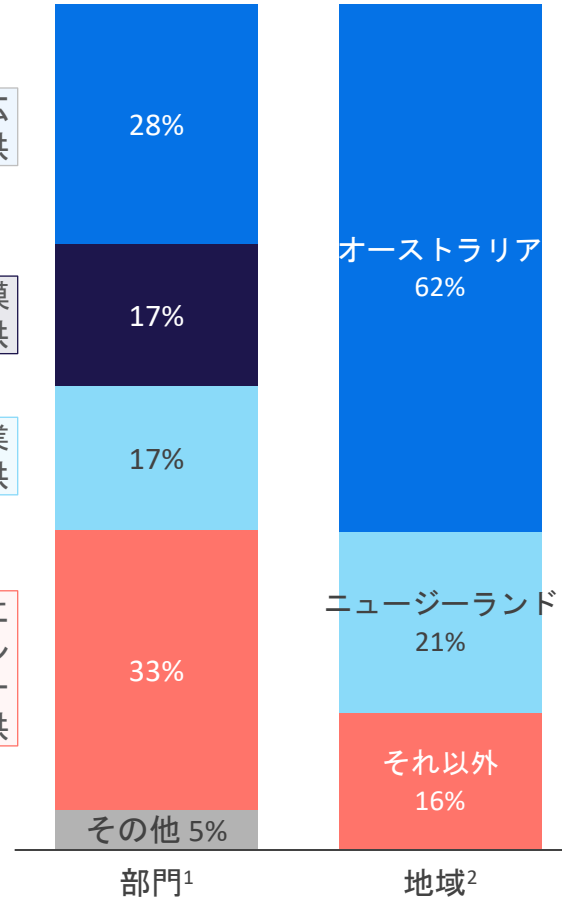
ANZグループ概要 -主要四部門の収入比率%

オーストラリア個人 - オーストラリアの消費者に広範囲に渡る銀行商品とサービスを提供

オーストラリア事業法人 - 中小企業経営者、中規模事業者に広範囲に渡る銀行商品とサービスを提供

ニュージーランド - ニュージーランドの個人・企業顧客に広範囲に渡る銀行商品とサービスを提供

企業・法人 - オーストラリア・ニュージーランドに加え、世界各国の大企業・法人顧客、政府にトランザクション・バンキング、コーポレート・ファイナンス、マーケット取引といったサービスを提供



ANZグループでは世界29カ所の拠点で42,000人以上が働く

オーストラリア、ニュージーランド、太平洋諸島

オーストラリア	クック諸島	サモア
ニュージーランド	フィジー	トンガ
パプアニューギニア	キリバス	東ティモール
ソロモン諸島	バヌアツ	

アジア

中国	ラオス	韓国
香港	マレーシア	台湾
インド	フィリピン	タイ
インドネシア	シンガポール	ベトナム
日本		

欧州、南北アメリカ、中東

フランス	英国	米国
ドイツ	UAE	

1. 2024年度現金営業収入208億ドルに基づく

2. 2024年度法定営業収入205億ドルに基づく



ANZ overview

ANZ GHL Snapshot	FY24/As at Sep 24	vs FY23/Sep 23
Cash Profit	\$6,725m	-9%
Cash ROE	9.7%	-1.3%
Gross Loans and Adv. (FY24 Avg)	734	+6%
Customer Deposits (FY24 Avg)	669	+5%
Term wholesale funding issuance ¹	\$45b	+1b
Collective Provision balance ²	4.0b	Stable
90+ DPD and gross impaired loans as % of GLAs	0.73%	+12bps
CET1 (APRA) ³	12.2%	-1.1%
CET1 (Basel Harmonised) ³	17.6%	-2.1%
NSFR	116%	Stable
LCR (FY24 Avg)	133%	+3%
Home Loans market share – Australia ²	13.6%	+0.3%
Home Loans market share – New Zealand	30.4%	Stable

1. Includes issuance by Suncorp Bank pre-acquisition by ANZ
2. Excludes Suncorp Bank
3. Australia & New Zealand Banking Group Ltd

Credit rating upgrades from all three major rating agencies in FY24

ANZ Banking Group Ltd		
	Senior	Tier 2
S&P	AA-	A- (+1)
Moody's	Aa2 (+1)	A3 (+1)
Fitch	AA- (+1)	A-
ANZ New Zealand		
	Senior	Tier 2
S&P	AA-	A (+1)
Moody's	A1	A3
Fitch	A+	N/R
Norfina Ltd (trading as Suncorp Bank)		
	Senior	
S&P	AA- (+1)	
Moody's	Aa2 (+2)	
Fitch	AA- (+1)	



ANZグループ業績概要

ANZグループ持ち株会社	2024年9月期	2023年9月期からの 変化
現金利益	\$6,725m	-9%
現金自己資本利益率（ROE）	9.7%	-1.3%
総ローン・立替金（GLA）（2024年度平均）	734	+6%
顧客預金（2024年度平均）	669	+5%
長期大口資金調達発行 ¹	\$45b	+1b
一般貸倒引当金残高 ²	4.0b	横ばい
90日以上延滞と総減損ローン、対GLA比	0.73%	+12bps
CET1比率（APRA基準） ³	12.2%	-1.1%
CET1比率（バーゼル基準） ³	17.6%	-2.1%
NSFR（安定調達比率）	116%	横ばい
LCR（流動性カバレッジ比率）（2024年度平均）	133%	+3%
住宅ローンの市場シェア－オーストラリア ²	13.6%	+0.3%
住宅ローンの市場シェア－ニュージーランド	30.4%	横ばい





2024年度には三大格付け機関が
格付けを引き上げ

ANZバンキンググループ		
	優先債務	Tier 2
S&P	AA-	A- (+1)
Moody's	Aa2 (+1)	A3 (+1)
Fitch	AA- (+1)	A-
ANZニュージーランド		
	優先債務	Tier 2
S&P	AA-	A (+1)
Moody's	A1	A3
Fitch	A+	N/R
Norfina Ltd（Suncorp Bankとして取引）		
	優先債務	
S&P	AA- (+1)	
Moody's	Aa2 (+2)	
Fitch	AA- (+1)	

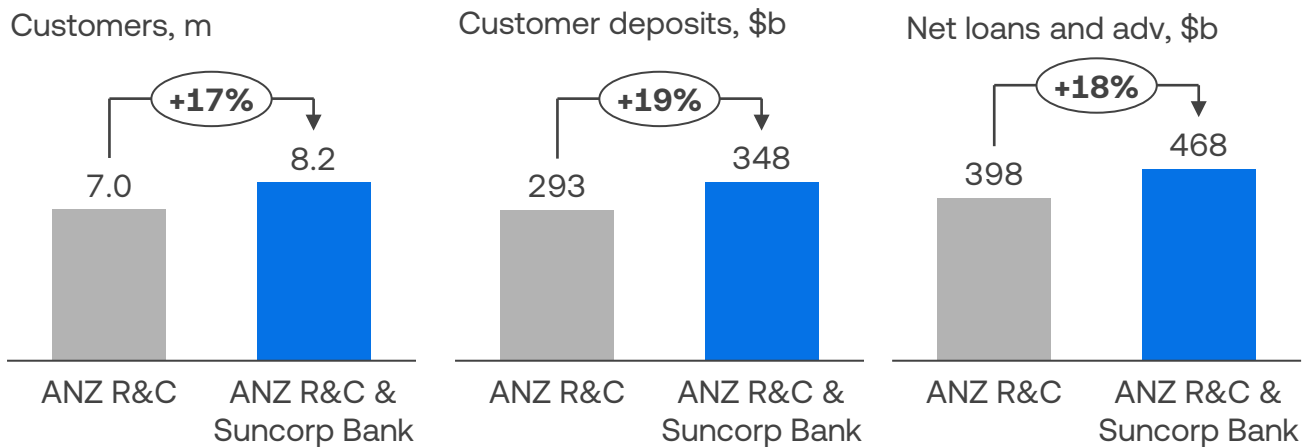
1. ANZが買収する前のSuncorp Bankの発行を含む。
2. Suncorp Bankを除く。
3. オーストラリア・ニュージーランド・バンキンググループ



A pivotal year for ANZ

-  Completed the purchase of Suncorp Bank
-  Completed the sale of AmBank shares
-  Record result from Institutional
-  Gaining momentum in ANZ Plus

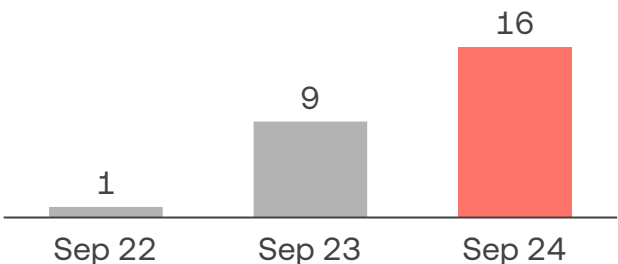
Suncorp Bank acquisition – delivering scale in Aus. Retail & Commercial¹



Institutional Return on Equity, %



ANZ Plus deposits, \$b



1. All data 30 Sep 2024. R&C: Australia Retail and Australia Commercial divisions



ANZにとって転換の年

 Suncorp Bankの買収完了

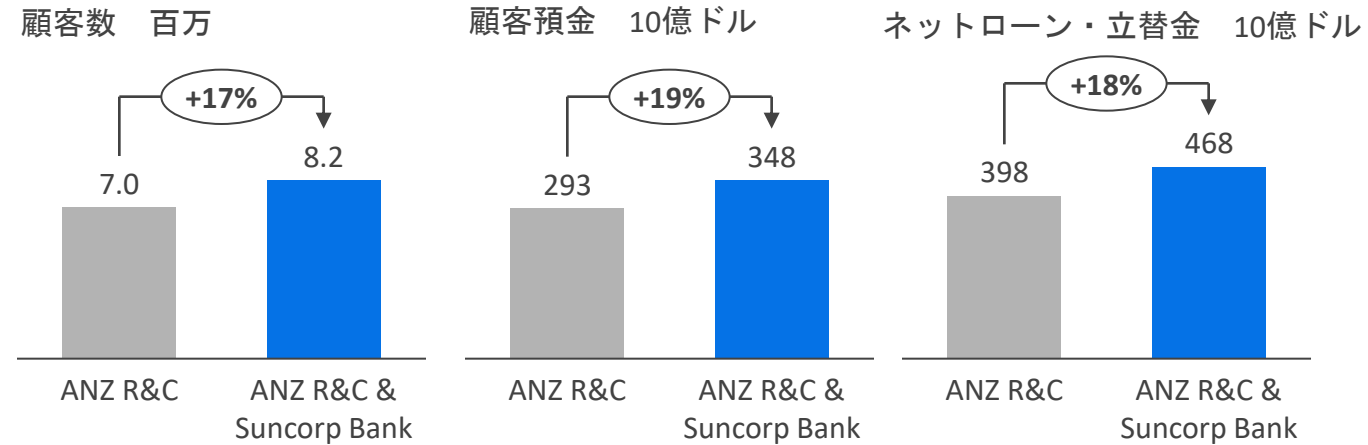
 AmBank株の売却完了

 大企業・法人部門で記録的な業績

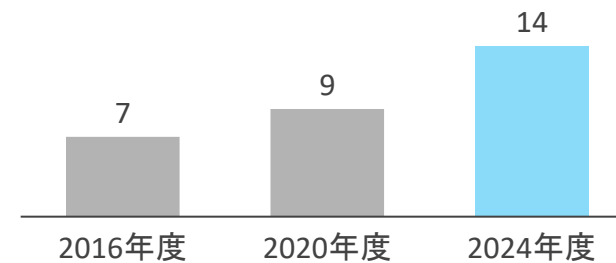
 ANZ Plus事業のモメンタム高まる

Suncorp Bank買収の効果

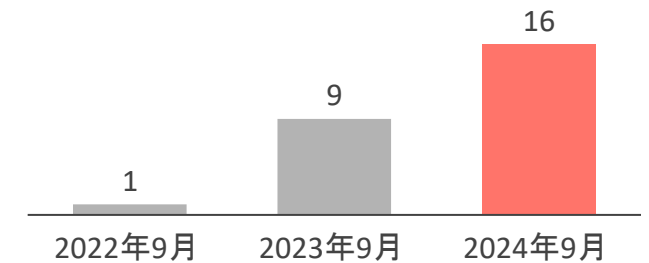
– オーストラリア個人・事業法人部門（ANZ R&C）が拡大¹



大企業・法人部門のROE %

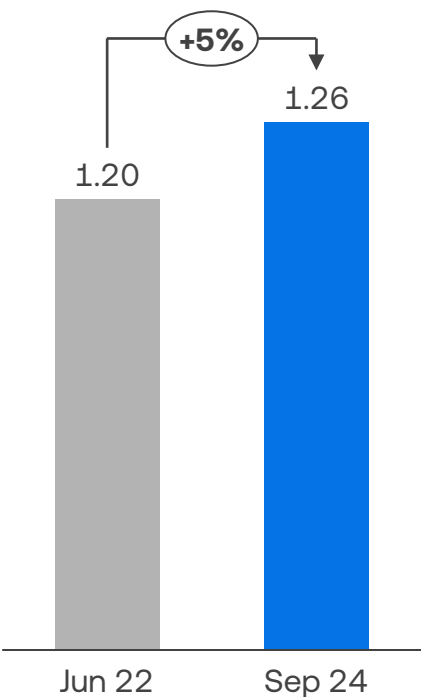


ANZ Plus預金 10億ドル

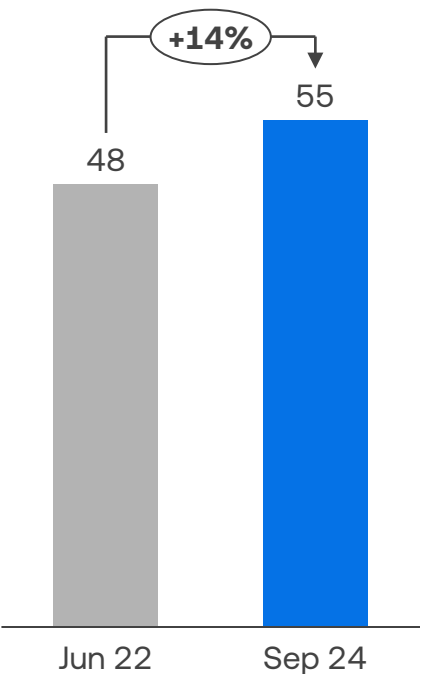


Suncorp Bank - strong growth since 2022 announcement¹

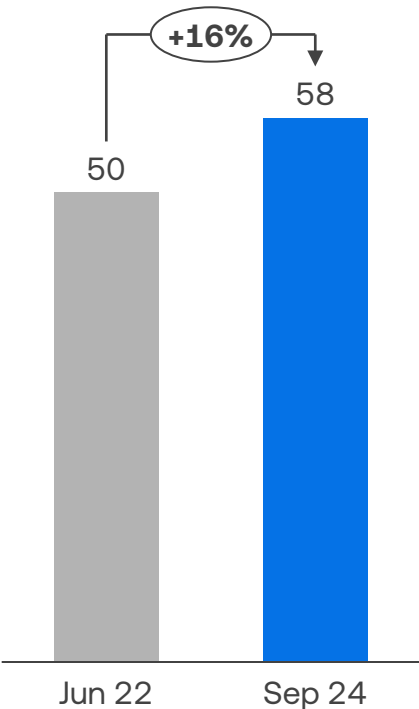
Customer numbers, m



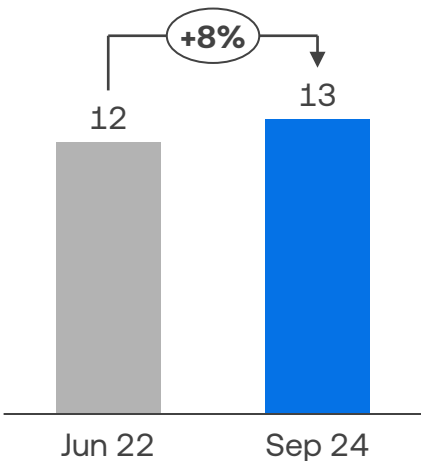
Customer deposits, \$b



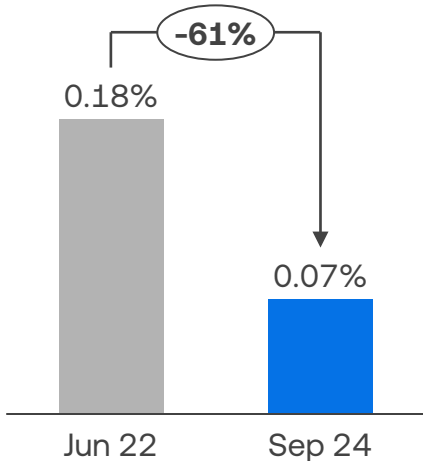
Housing lending, \$b



Business lending, \$b



Gross impaired assets
% of gross credit exposures

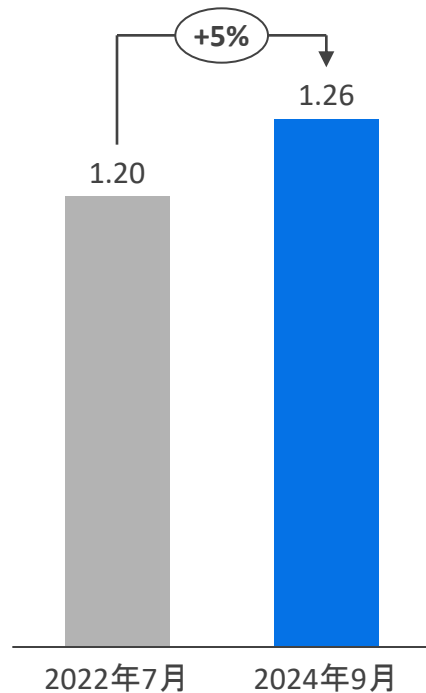


1. On 18 July 2022, ANZ announced an agreement to acquire Suncorp Bank from Suncorp Group Limited. On 31 July 2024, ANZ confirmed it had completed its acquisition of Suncorp Bank

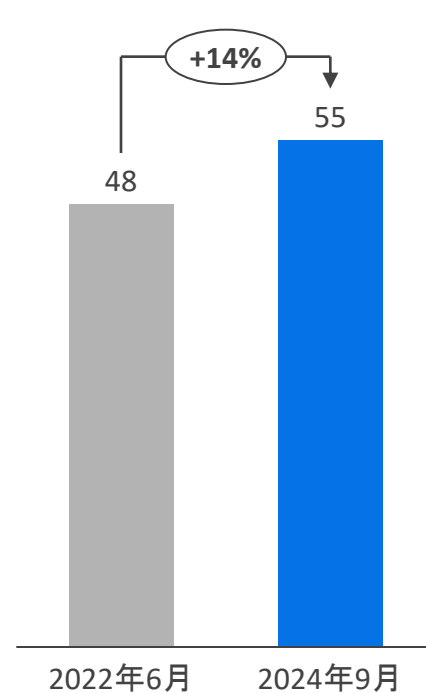


Suncorp Bank – 2022年の買収発表から大きく成長¹

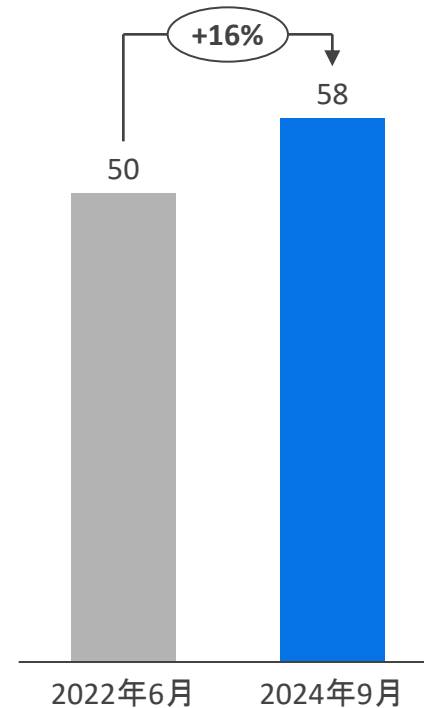
顧客数 100万



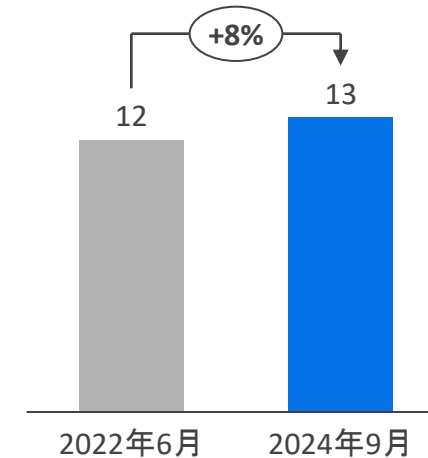
顧客預金 10億ドル



住宅ローン 10億ドル

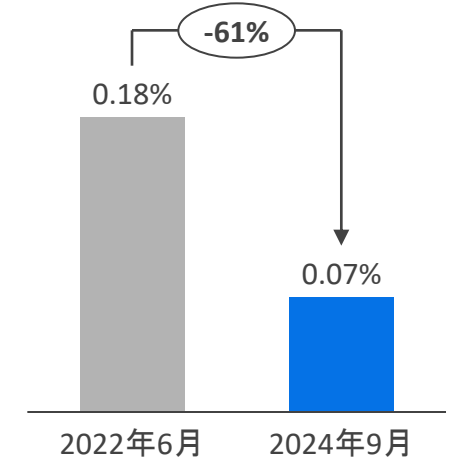


企業融資 10億ドル



総減損資産

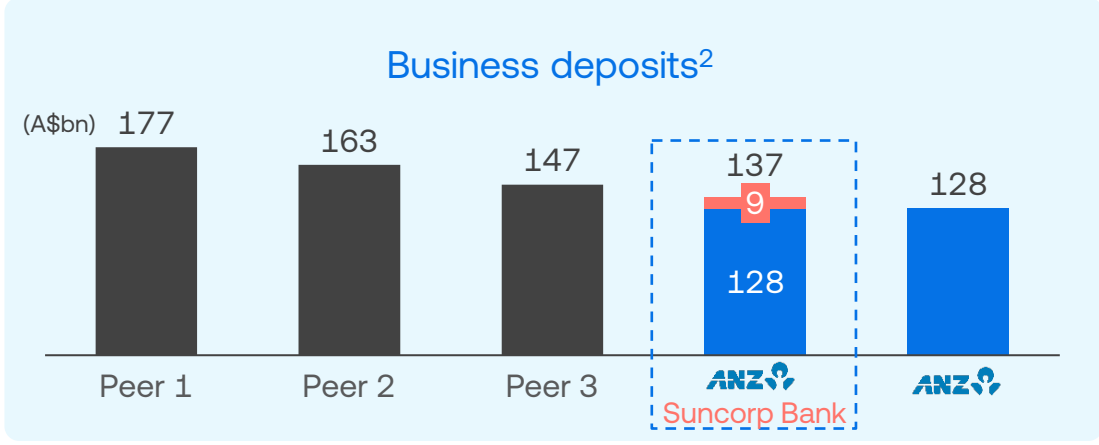
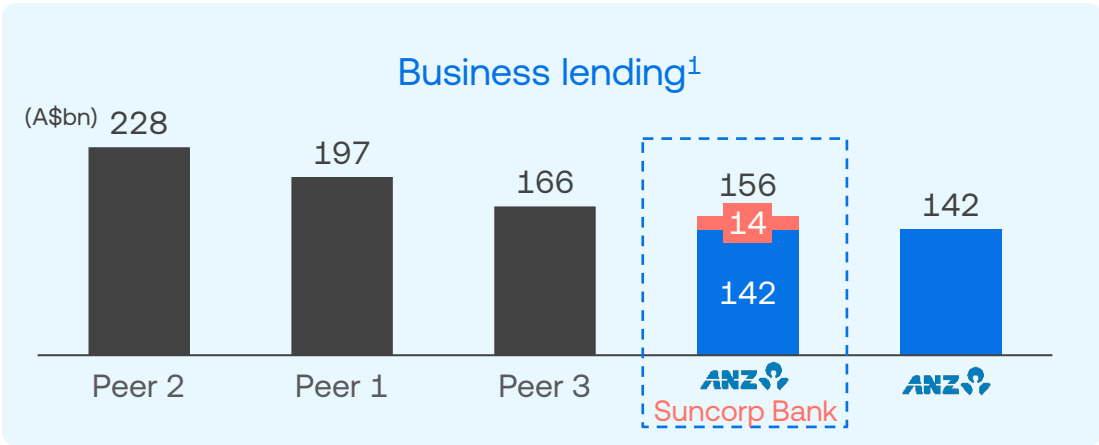
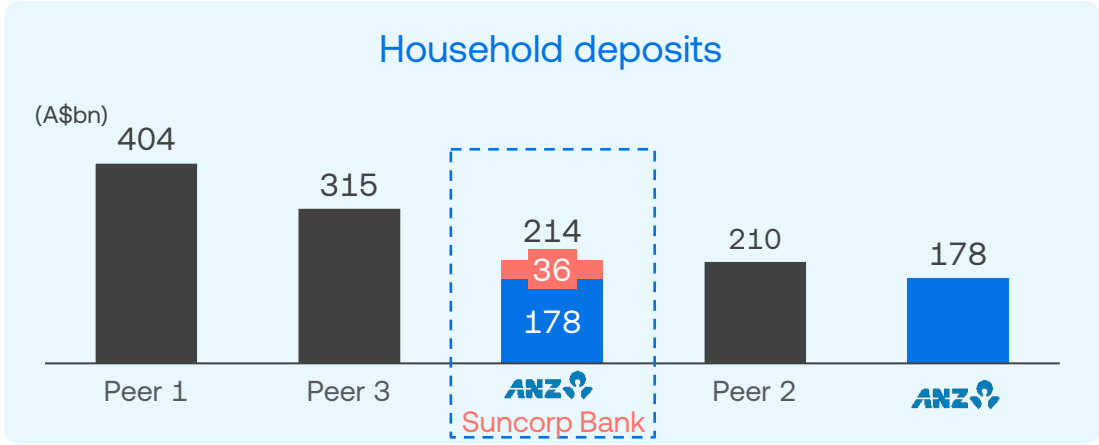
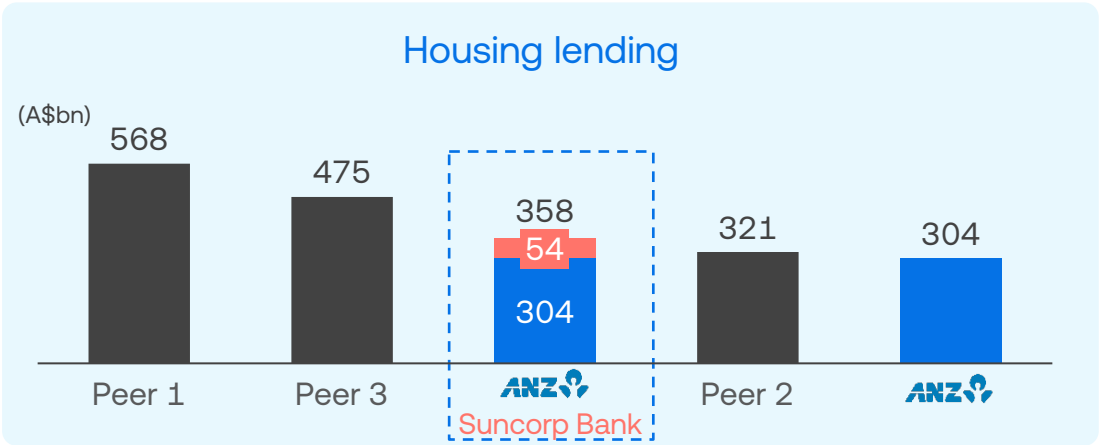
クレジットエクスポージャー
全体に対する比率%



1. ANZは2022年7月18日にSuncorp Bank買収を発表、2024年7月31日Suncorp Bankの買収を正式に完了



Suncorp Bank provides increased scale and diversification in Australia



Source: APRA Monthly ADI Statistics as at 30 September 2024 published 31 October 2024 (data may vary from company disclosures)

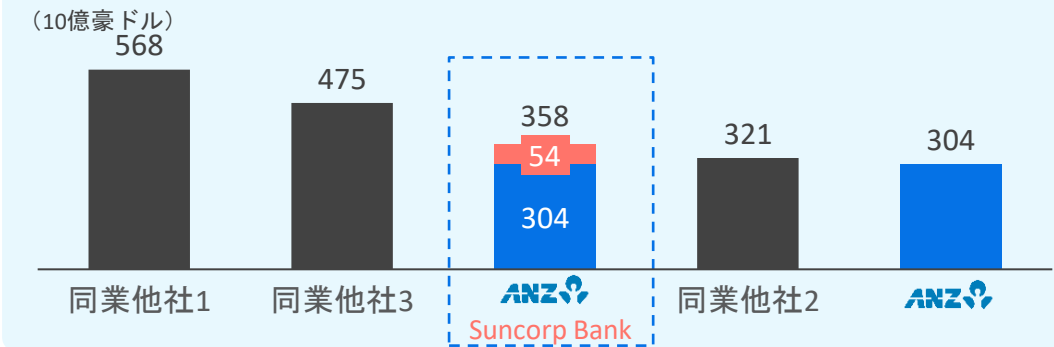
1. Business lending defined as Loans to non-financial businesses

2. Business deposits defined as Deposits to non-financial businesses

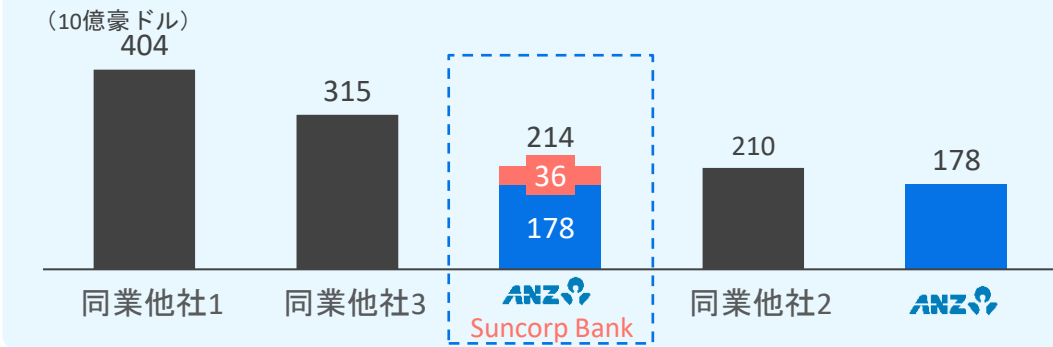


Suncorp Bank買収でオーストラリア事業の拡大・分散

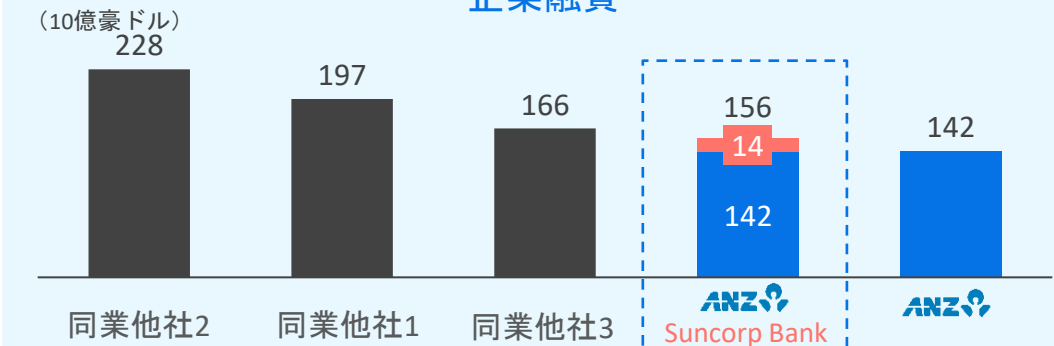
住宅ローン



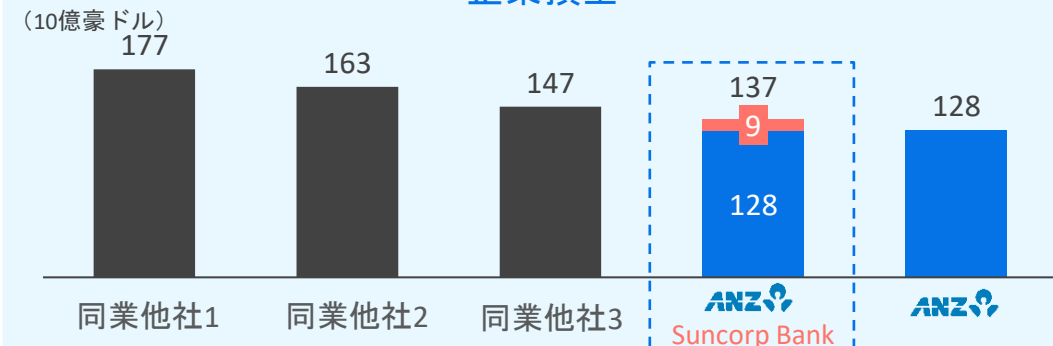
家計預金



企業融資¹



企業預金²



出典：2024年9月30日時点のAPRA月間ADI統計、2024年10月31日発行（各企業の発表内容とデータが違う場合がある）

1. 企業融資は非金融企業への融資と定義
2. 企業預金は非金融企業の預金と定義



Dual Platform Future – resilient, low cost, agile

ANZ Plus

Contemporary digital platform with features designed to help customers improve their financial wellbeing



Consistently high onboarding NPS¹

Launched My Accounts, leveraging Open Banking allowing customers to import balances and transaction details from other Australian banks

ANZ Transactive Global

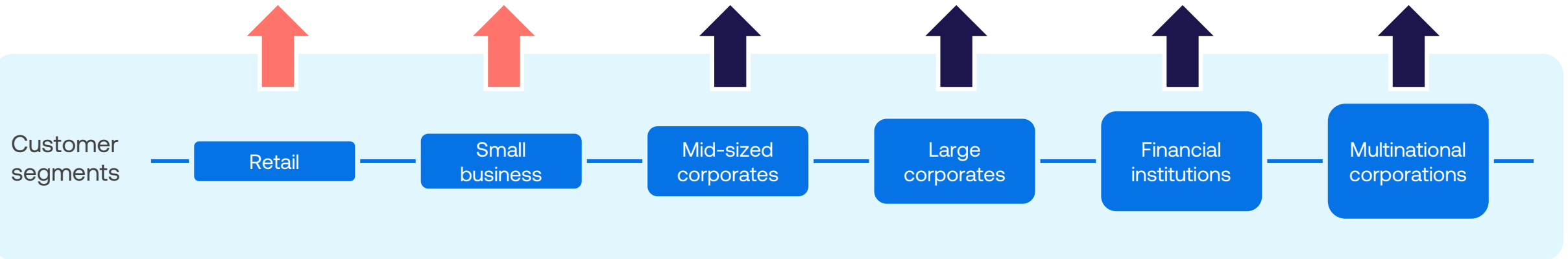
Secure, configurable platform offering seamless access to core banking services such as Cash Mgt, FX, Trade Finance, Loans, Commercial Cards, Data Insights



#1 Market Penetration for Overall Transactional Banking 2016-24 (Aus)²

#1 Market Penetration for Overall Transactional Banking 2010-24 (NZ)³

#1 Transaction Banking Product Development and Innovation 2023-24 (Aus)²



1. Onboarding Net Promoter Score of 57 (Sep 24), 56 (Mar 24), 56 (Sep 23)
2. Coalition Greenwich (formerly Peter Lee Associates), 2024 Large Corporate and Institutional Transaction Banking Survey, Australia
3. Coalition Greenwich (formerly Peter Lee Associates), 2024 Large Corporate and Institutional Transaction Banking Survey, New Zealand



二段構えのデジタルプラットフォーム

－ 安定性、低コスト、スピード

ANZ Plus

顧客のフィナンシャルウェルビーイングが改善するように設計された新時代のデジタルプラットフォーム



一貫して高いオンボーディングNPS¹

「マイアカウント」機能を追加、オープンバンキングを利用して他のオーストラリアの銀行からも残高と取引明細をインポートできる

ANZ Transactive Global

自由な設定が可能な安全性の高いプラットフォームで現金管理、為替取引、貿易金融、コマーシャルカード、データ分析といった基本的な銀行サービスに総合的にアクセス



#1 トランザクションバンキング総合で市場浸透率1位（2016-24年）（豪）²

#1 トランザクションバンキング総合で市場浸透率1位（2010-24年）（NZ）³

#1 トランザクションバンキング商品開発1位（2023-24年）（豪）²

対象顧客

個人

小規模事業

中小企業

大企業

金融機関

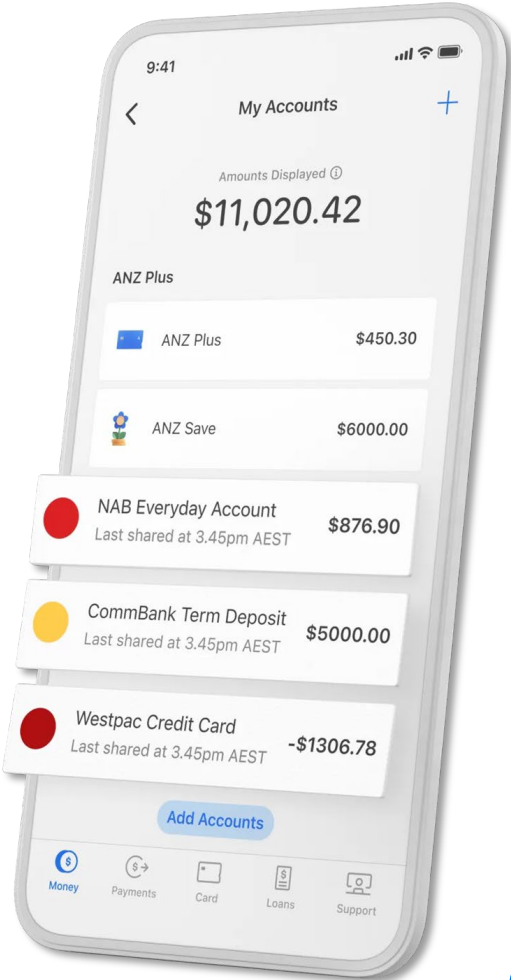
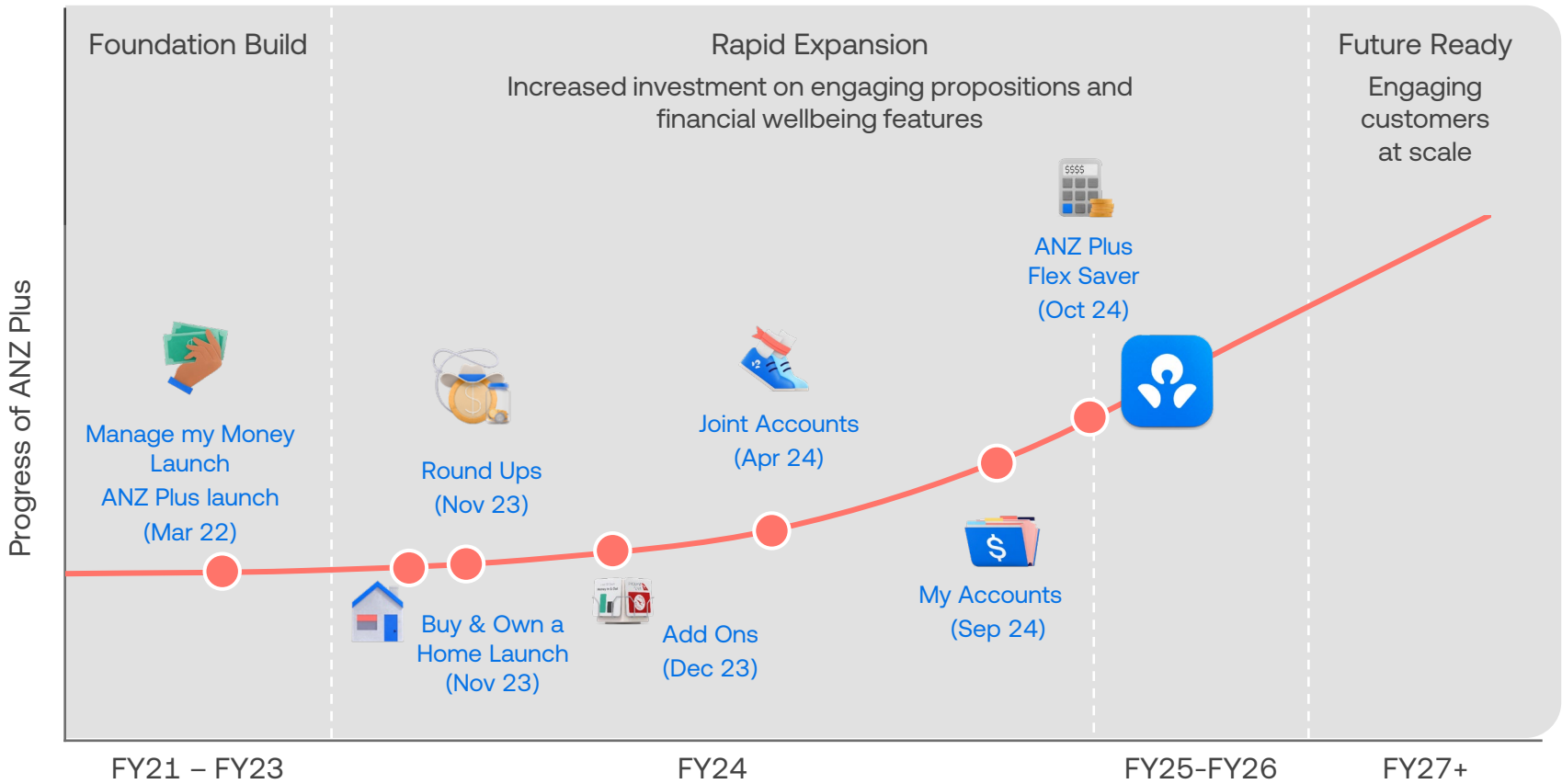
多国籍企業

1. オンボーディングNPS（ネットプロモータースコア）は57（2024年9月）、56（2024年3月）、56（2023年9月）
2. Coalition Greenwich（前Peter Lee Associates）のオーストラリア2024年大企業・金融機関トランザクションバンキング調査
3. Coalition Greenwich（前Peter Lee Associates）のニュージーランド2024年大企業・金融機関トランザクションバンキング調査



The bank we're building: ANZ Plus

ANZ Plus - rapidly launching new features and propositions

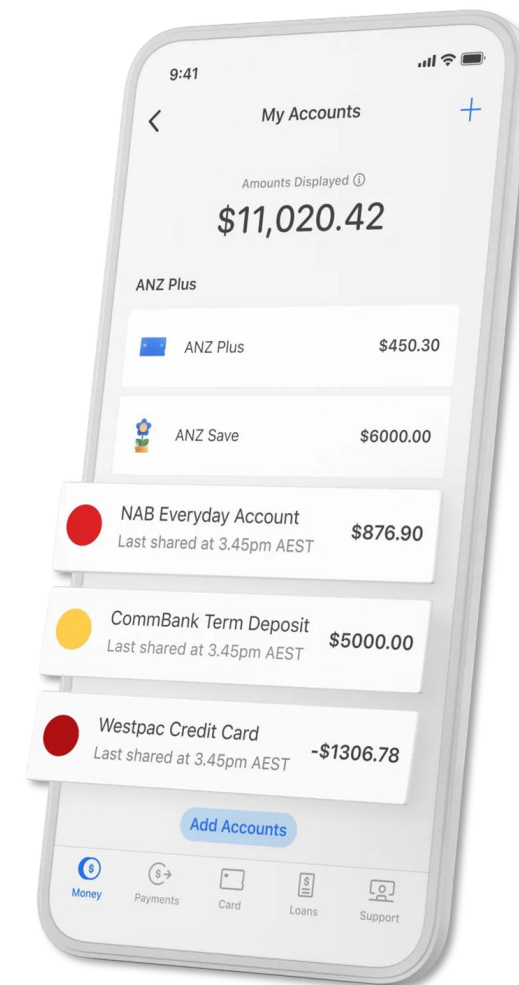
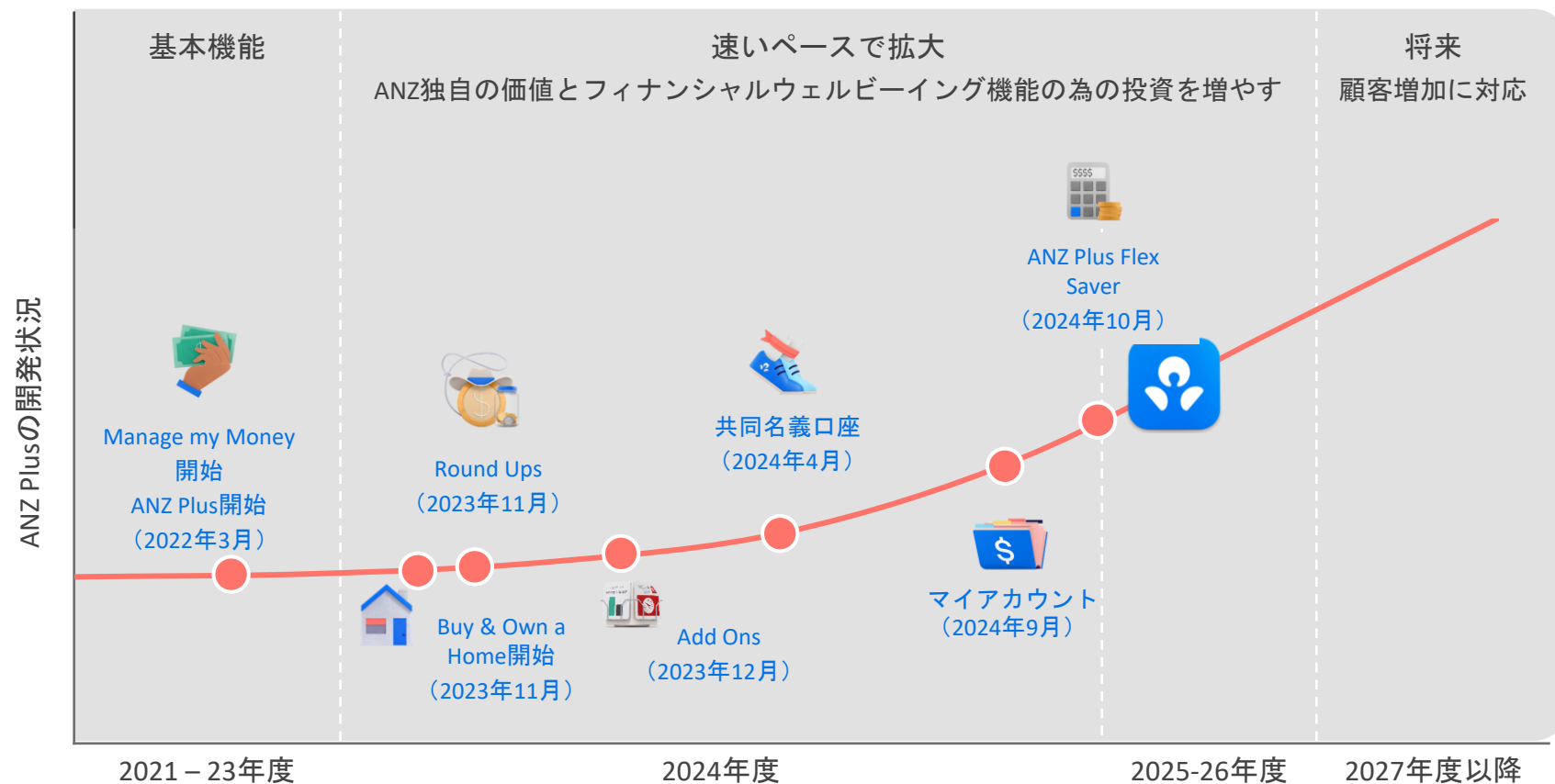


1. Production releases required to deliver customer features across assets (both in Production and Non-production environments)



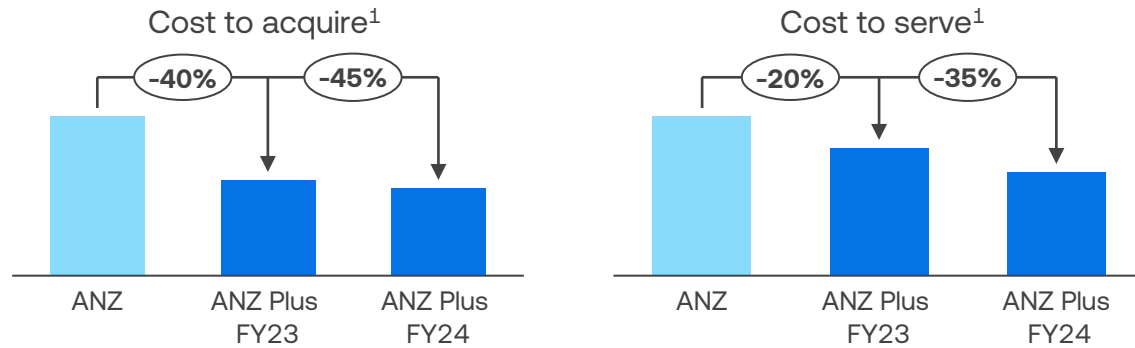
共に築く銀行 - The bank we're building : ANZ Plusアプリ

ANZ Plus –新機能と独自サービスを短期間で導入

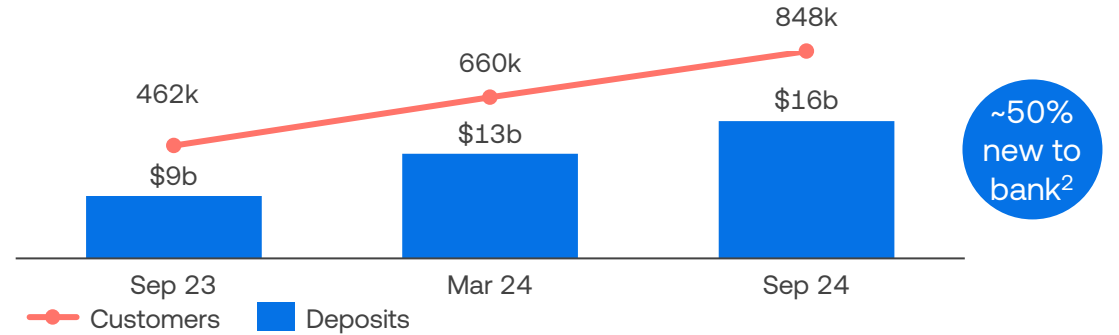


The bank we're building: ANZ Plus

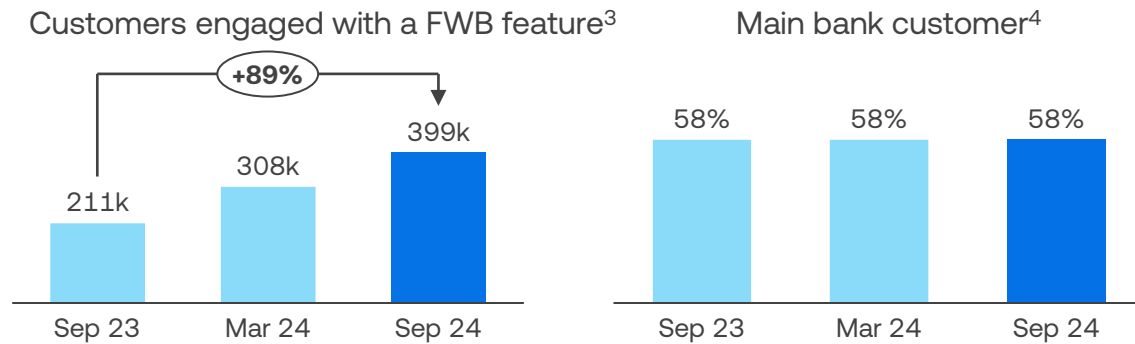
More efficient – faster to deploy, lower cost



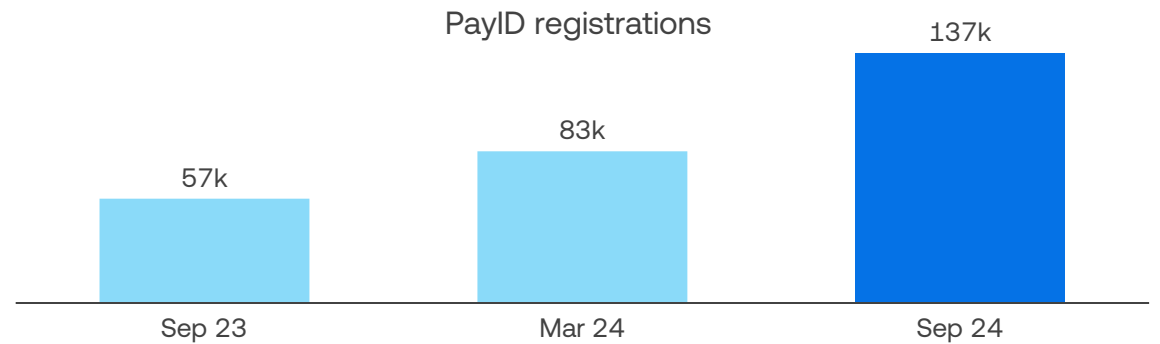
More attractive – Greater propensity to join



More engaging – higher customer lifetime value



More secure – more resilient systems & services

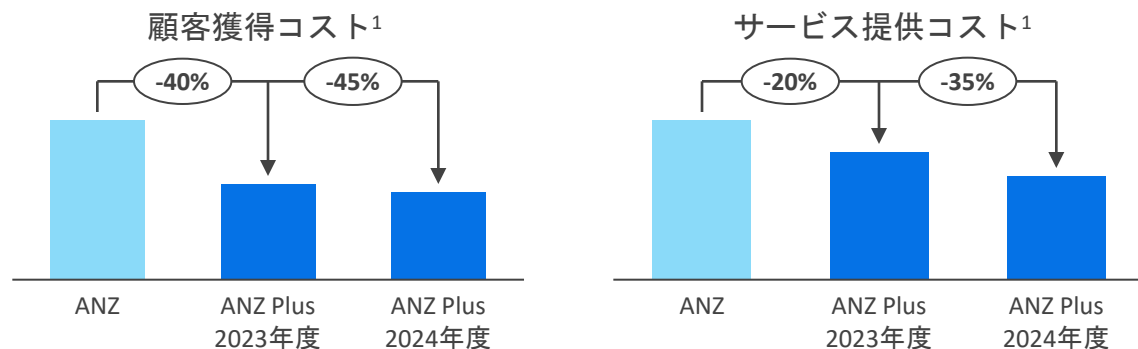


1. FY24 - ANZ Plus deposit costs only. Cost to serve based on variable costs including distribution, operations and product costs
2. % of New to Bank Customers (Monthly) as a % of total customers joining in the month of Sep 24
3. Number of customers that have used at least one Financial Wellbeing (FWB) feature – goals, card controls, roundups, etc
4. Deposit of at least \$2k of salary (monthly) or \$6k of salary (in 3 months) & make 4+ transactions (monthly)

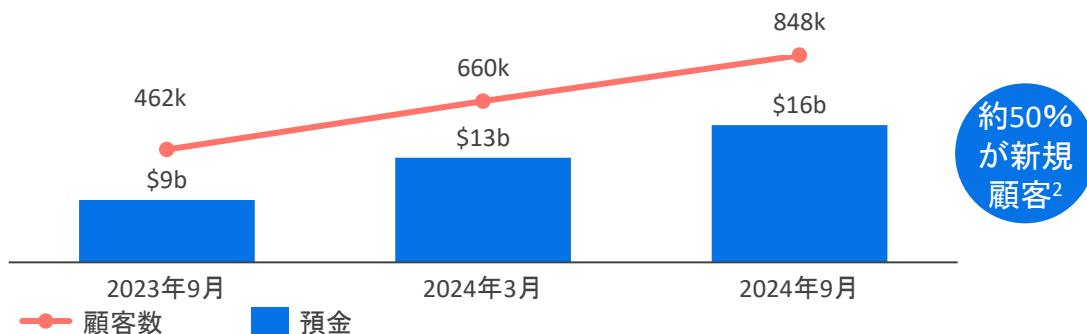


共に築く銀行 - The bank we're building : ANZ Plusアプリ

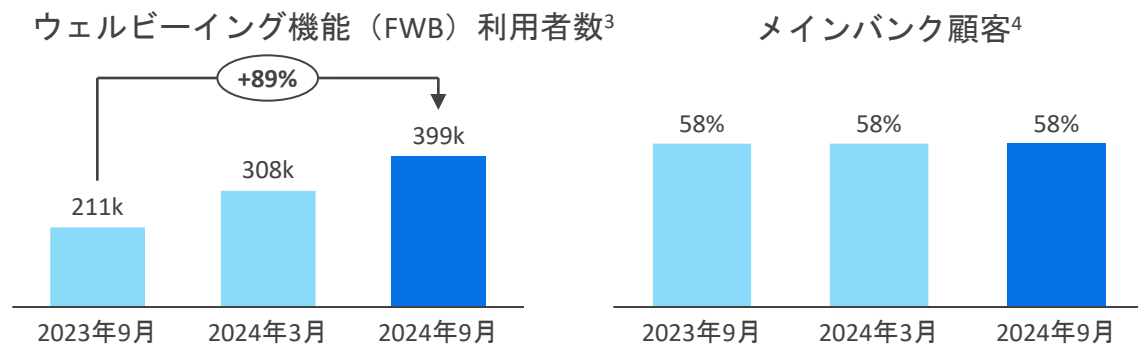
効率改善 – 迅速に展開、コスト低減



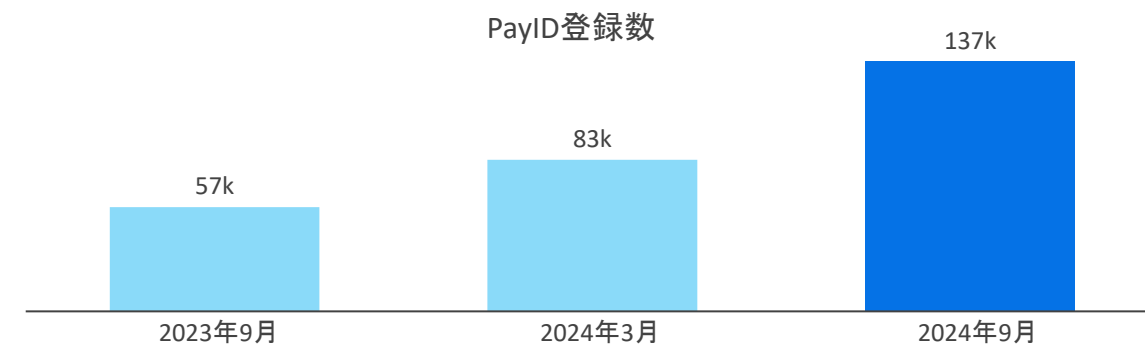
更に魅力的に – ユーザー数の増加が加速



機能改善 – 顧客生涯価値（ライフタイムバリュー）高まる



安全性高まる – 安定したシステムとサービス

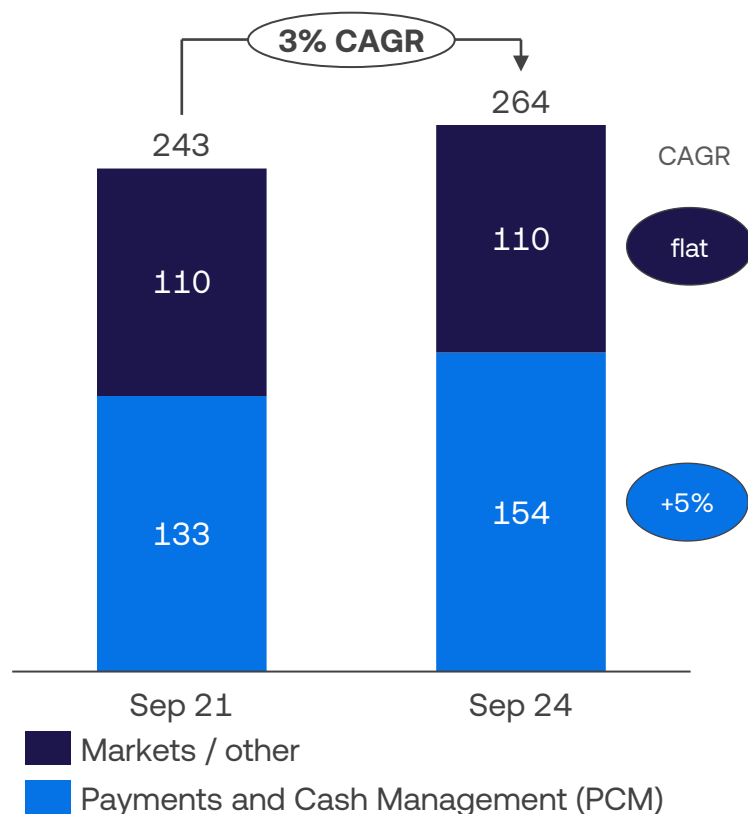


1. 2024年度はANZ Plus預金コストのみ、サービスコストは販売、営業、製品コストを含め変動費用に基づく。
2. 新規顧客（月間）の比率は2024年9月に口座を開設した顧客数合計に対する比率%
3. 目標、カード管理、ラウンドアップといったFWB（フィナンシャルウェルビーイング）機能を少なくとも一つ利用した顧客数
4. 最低給与が2,000ドル（月間）、若しくは6,000ドル（3カ月）で取引4回以上（月間）の顧客の預金

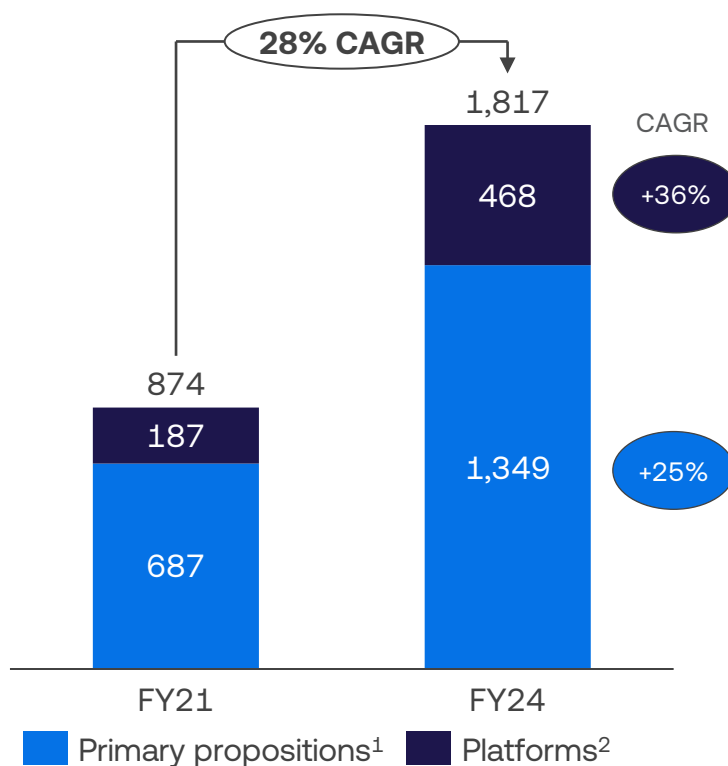


The bank we're building: ANZ Transactive Global

Institutional customer deposits, \$b



Payment & Cash Management revenue, \$m



Leadership in Payments, underpinned by sustained investment in ANZ Transactive Global

Best Bank for Payments Globally 2024³

Best Bank for Payments in Asia Pacific 2024³

Best Bank for Cash Management in Australia 2021–24³

Best Bank for Cash Management in New Zealand 2021–24³

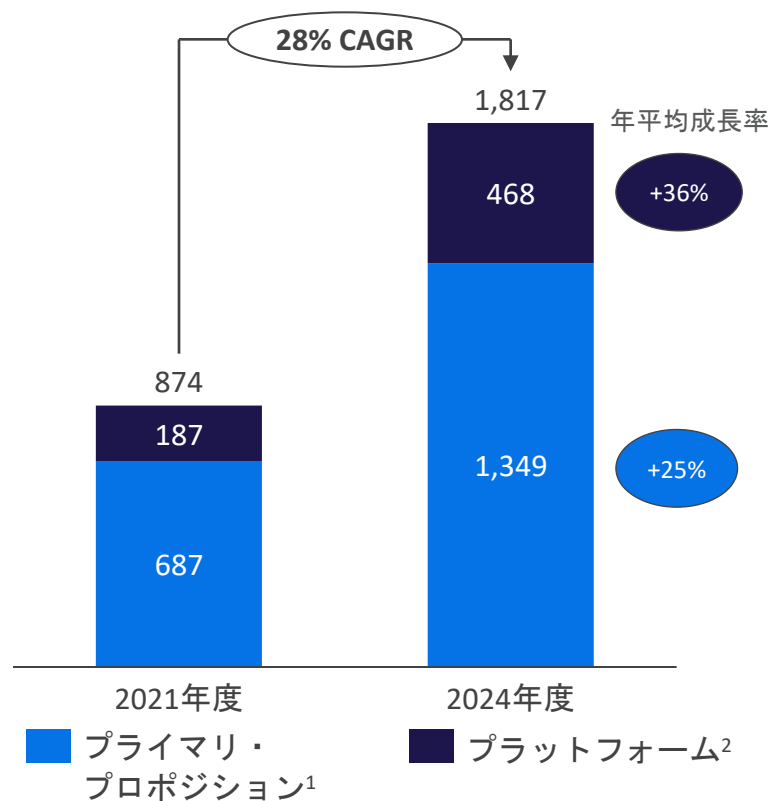
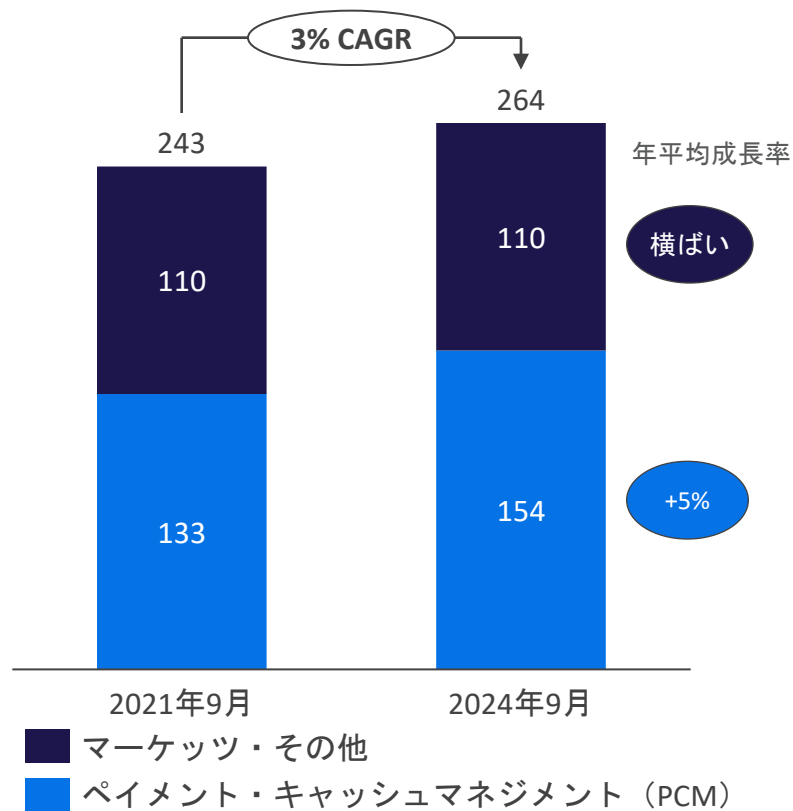
1. Primary propositions are core banking capabilities, enabling our customers to make / receive payments to their beneficiaries directly via ANZ
 2. Platform Services enable our customers to offer ANZ's services to their customers under their own brand, with key ANZ banking Platform Services including Correspondent Banking, Agency Services, Real Time Payments and Client Monies
 3. Global Finance Best Treasury & Cash Management Banks awards 2024



共に築く銀行 - The bank we're building : ANZ Transactive Global

大企業・法人部門顧客預金 10億ドル

ペイメント・キャッシュマネジメント収入 100万ドル



ANZ Transactive Globalに投資継続、
ペイメント事業でリード

2024年世界のベスト・ペイメント銀行³

2024年アジア太平洋地域ベスト・ペイメント銀行³

2021-24年オーストラリアのベスト・キャッシュマネジメント銀行³

2021-24年ニュージーランドのベスト・キャッシュマネジメント銀行³

1. プライマリ・プロポジションは銀行のコア業務であり、顧客はANZ経由で直接受取人とペイメントのやり取りができる。
2. プラットフォームサービスでは顧客名でコレス・代理サービス・リアルタイムペイメント・分別管理口座といったANZの主要な銀行プラットフォームサービスを提供できる。
3. グローバル・ファイナンスの2024年ベスト資金運用・キャッシュマネジメント銀行



FY25 priorities



Maintain a purpose-led culture, focus on non-financial risk



Deliver strong and sustainable financial outcomes



Drive value from Suncorp Bank



Remain focused on productivity



Improve platform excellence



Make ANZ Plus more successful



2025年度の優先事項



目的意識を持って
非金融リスクを管理



堅調で維持可能な
収益



Suncorp Bankの買収で
相乗効果



引き続き
生産性を重視



プラットフォームを
改善・強化



ANZ Plus事業を
更に拡大



ANZ 2024 Full Year Results

Group performance



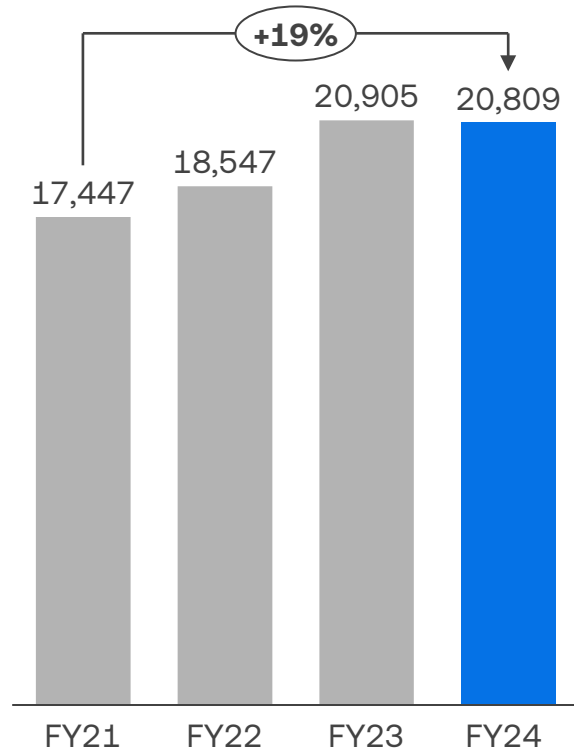
ANZ 2024 Full Year Results

グループ業績

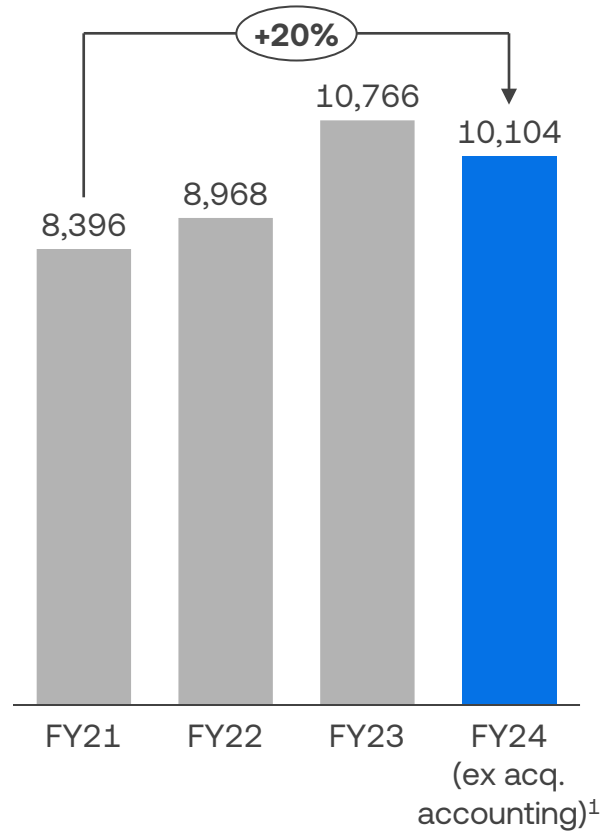


Overview

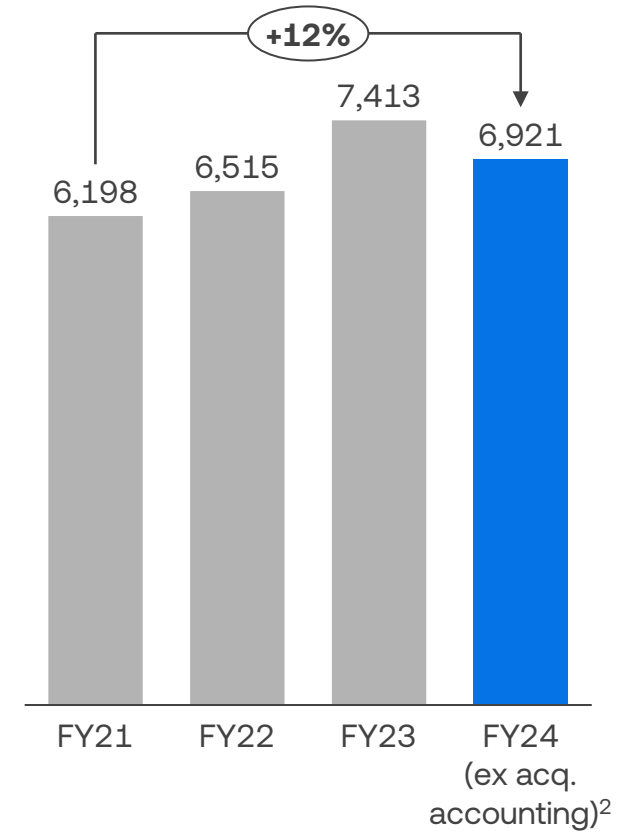
Revenue, \$m



Profit before provisions, \$m



Cash profit, \$m



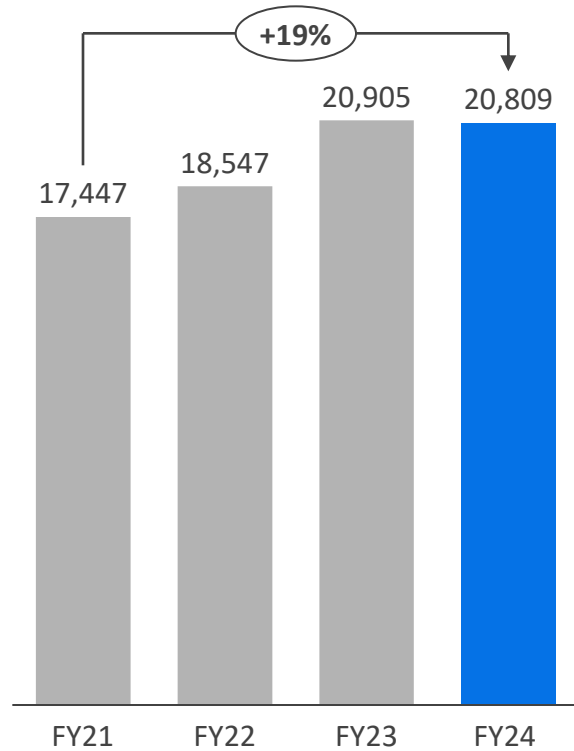
1. Suncorp Bank acquisition accounting includes accelerated software amortisation charge of \$36m

2. Suncorp Bank acquisition accounting includes accelerated software amortisation charge of \$36m (\$25m after tax) and a Collectively Assessed Credit Impairment Charge of \$244m (\$171m after tax)

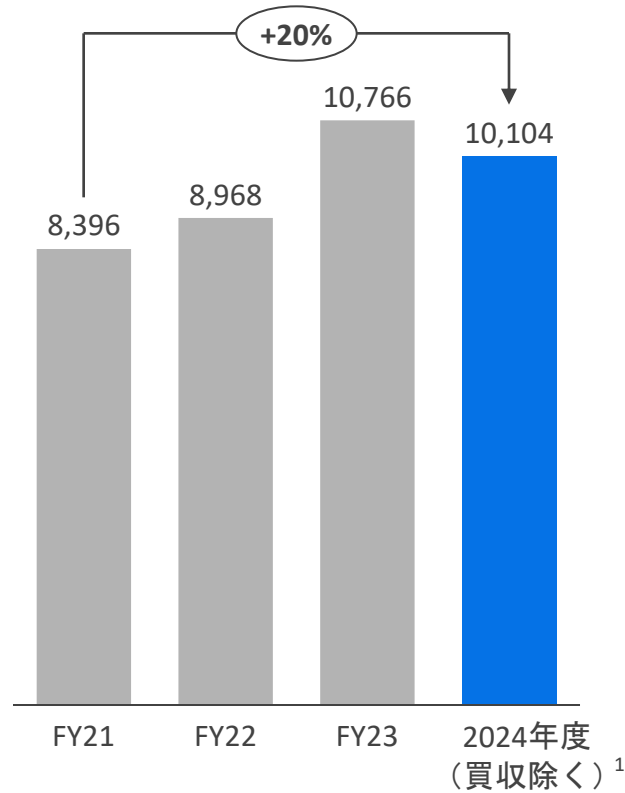


概要

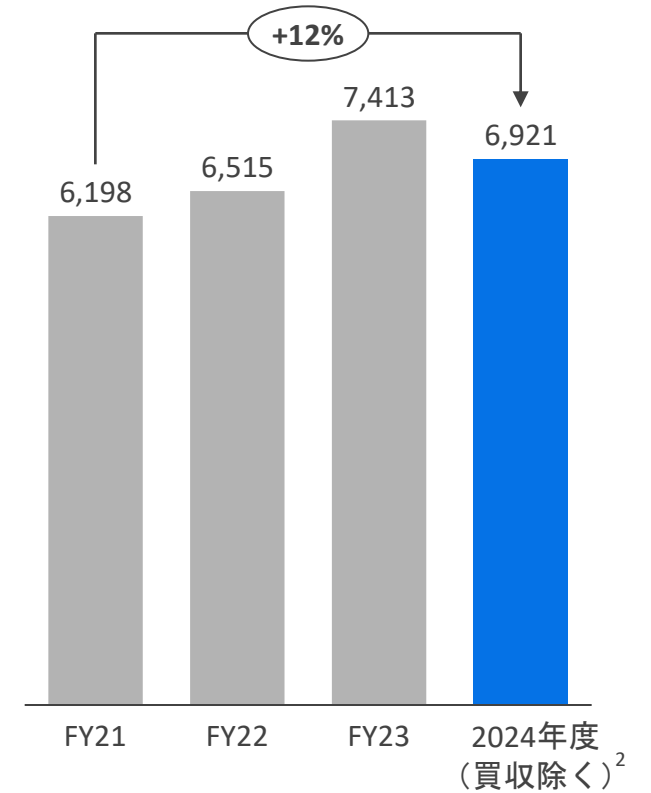
収入 100万ドル



引当金前利益 100万ドル



現金利益 100万ドル



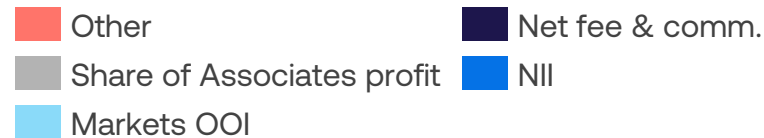
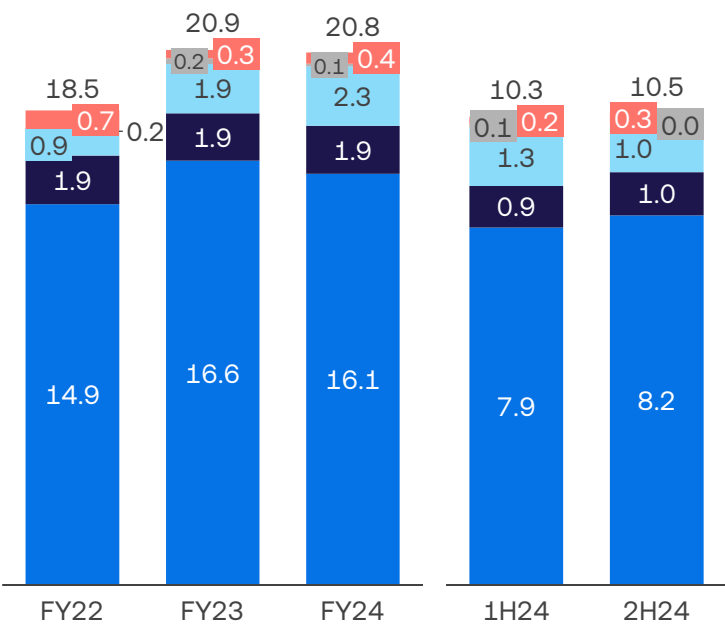
1. Suncorp Bank買収会計にはソフトウェア加速償却費3,600万ドルが含まれる。
2. Suncorp Bank買収会計にはソフトウェア加速償却費3,600万ドル（税引き後では2,500万ドル）と一般引当金の減損処理2.44億ドル（税引き後1.71億ドル）が含まれる。



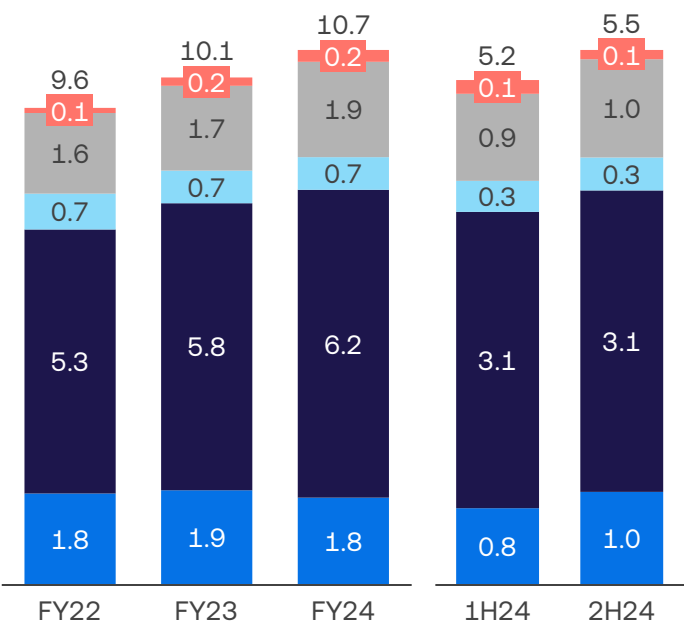
Total operating income & expenses

including Suncorp Bank

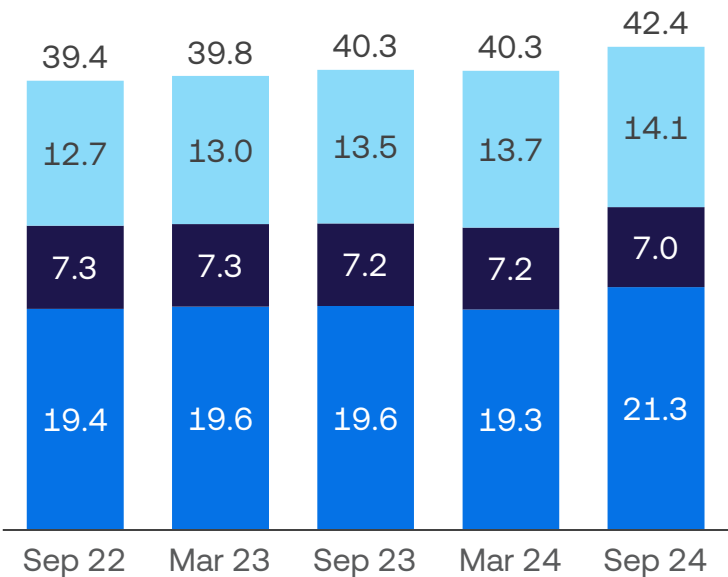
Total income, \$b



Total expenses, \$b



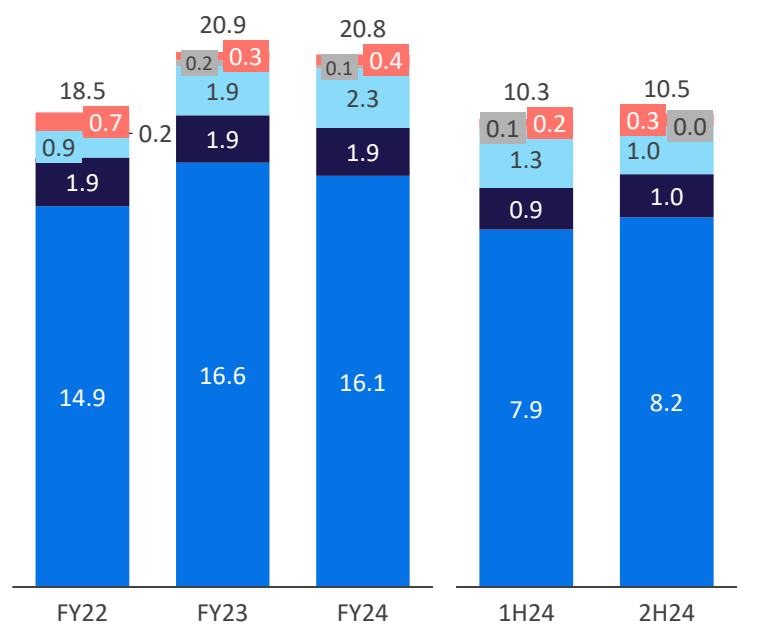
FTE by geography, '000



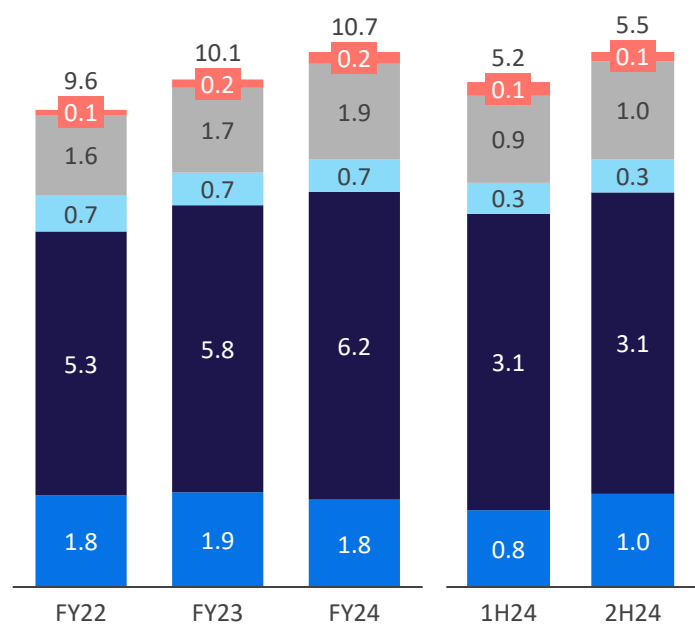
営業収入・費用

Suncorp Bank含む

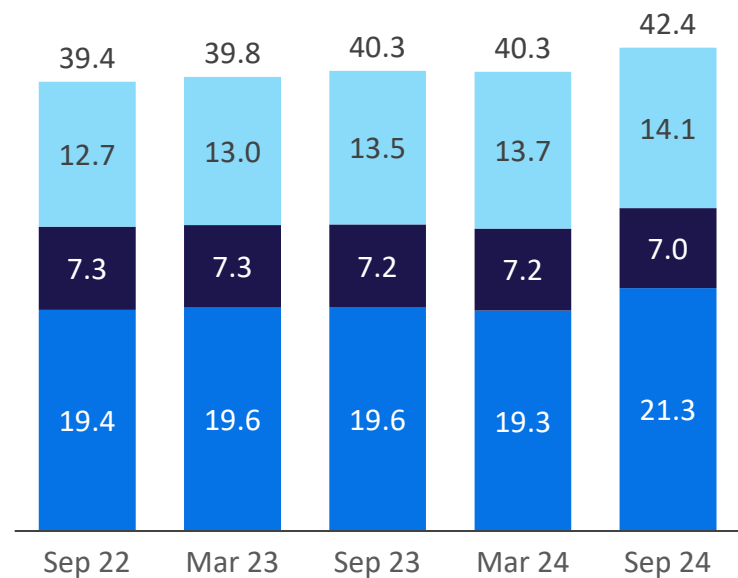
収入合計 10億ドル



費用合計 10億ドル



専属従業員換算 (FTE) 地域別 1,000人



■ その他
■ 関連会社利益
■ マーケッツその他営業収入 (OOI)
■ ネット手数料
■ 純金利収入 (NII)

■ 再編
■ IT
■ 敷地
■ 人件費
■ その他

■ オーストラリア
■ それ以外
■ ニュージーランド



Full Year 2024 – Banking¹

excluding Suncorp Bank

FY24, \$m	Australia Retail		Australia Commercial		New Zealand (NZD) (Personal and Business)		Institutional (ex Markets)		Total	
	\$	vs FY23	\$	vs FY23	\$	vs FY23	\$	vs FY23	\$	vs FY23
Total income	5,887	-8%	3,506	-2%	3,841	0%	4,705	+2%	17,854	-3%
Operating expenses	3,516	+2%	1,507	+6%	1,492	+6%	1,701	+9%	8,238	+4%
Profit before credit impairment charge	2,371	-19%	1,999	-8%	2,349	-4%	3,004	-2%	9,616	-8%
Cash profit	1,607	-17%	1,342	-7%	1,666	-1%	2,141	-6%	6,686	-8%
Net Interest Margin	1.91%	-31bps	2.59%	-11bps	2.57%	-7bps	2.38%	+7bps	2.48%	-17bps
Risk Adjusted Margin (Net Interest Income / Avg credit RWA)	4.97%	-98bps	8.69%	+10bps	5.80%	+4bps	3.68%	+48bps	5.10%	-5bps
Risk Adjusted Returns (Net profit after tax / Avg total RWA)	1.26%	-32bps	2.88%	0bps	2.33%	+4bps	1.86%	+15bps	Not disclosed	Not disclosed

1. Banking includes Australia Retail, Australia Commercial, New Zealand Division, Institutional (excluding Markets), Pacific



2024年度通年決算－銀行業務¹

Suncorp Bank除く

2024年度 100万ドル	オーストラリア 個人部門		オーストラリア 事業法人部門		ニュージーランド部門 (NZドル) (個人・企業)		大企業・法人部門 (マーケットズ除く)		合計	
	\$	対2023 年度	\$	対2023 年度	\$	対2023 年度	\$	対2023 年度	\$	対2023 年度
収入合計	5,887	-8%	3,506	-2%	3,841	0%	4,705	+2%	17,854	-3%
営業費用	3,516	+2%	1,507	+6%	1,492	+6%	1,701	+9%	8,238	+4%
減損前利益	2,371	-19%	1,999	-8%	2,349	-4%	3,004	-2%	9,616	-8%
現金利益	1,607	-17%	1,342	-7%	1,666	-1%	2,141	-6%	6,686	-8%
純金利マージン (NIM)	1.91%	-31bps	2.59%	-11bps	2.57%	-7bps	2.38%	+7bps	2.48%	-17bps
リスク調整後マージン (純金利収入 (NII) / 平均信用RWA)	4.97%	-98bps	8.69%	+10bps	5.80%	+4bps	3.68%	+48bps	5.10%	-5bps
リスク調整後リターン (税引後純利益/平均合計RWA)	1.26%	-32bps	2.88%	0bps	2.33%	+4bps	1.86%	+15bps	未開示	未開示

1. 銀行業務にはオーストラリア個人部門、オーストラリア事業法人部門、ニュージーランド部門、大企業・法人部門（マーケットズ除く）、太平洋地域部門が含まれる。



Suncorp Bank acquisition

FY24 impact on ANZ Group Financials

Acquisition completed 31 July 2024

FY24, \$m	ANZ excluding Suncorp Bank	Suncorp Bank (2 months earnings)	ANZ total (ex acq. accounting)	Suncorp Bank acq. accounting ¹	ANZ total Group
Total income	20,552	257	20,809	-	20,809
Operating expenses	10,553	152	10,705	36	10,741
Profit / (loss) Before Provisions	9,999	105	10,104	(36)	10,068
Credit impairment charge / (release)	163	(1)	162	244	406
Cash Profit / (Loss)	6,847	74	6,921	(196)	6,725
Net Loans and Adv. (Sep 24) \$b	732.5	70.9	803.4	n/a	803.4
Customer Deposits (Sep 24) \$b	660.5	54.7	715.2	n/a	715.2

1. Suncorp Bank acquisition accounting includes accelerated software amortisation charge of \$36m (\$25m after tax) and a Collectively Assessed Credit Impairment Charge of \$244m (\$171m after tax)



Suncorp Bank買収

2024年度ANZグループ業績への影響

2024年7月31日に買収完了

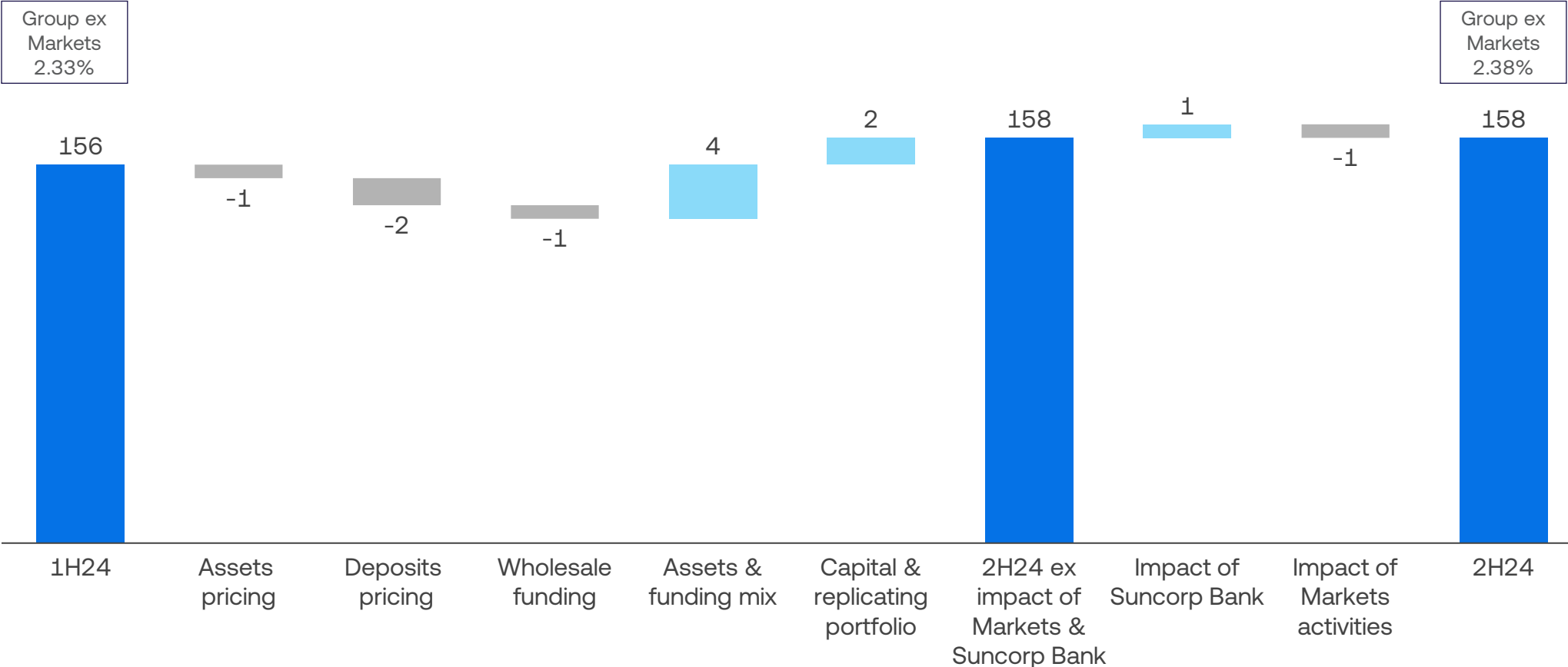
	2024年度 100万ドル	ANZ Suncorp Bank除く	Suncorp Bank (2カ月分の業績)	ANZ合計 (買収除く)	Suncorp Bank買収 ¹	ANZグループ合計
収入合計		20,552	257	20,809	-	20,809
営業費用		10,553	152	10,705	36	10,741
引当前利益（損失）		9,999	105	10,104	(36)	10,068
信用減損費用（戻入）		163	(1)	162	244	406
現金利益（損失）		6,847	74	6,921	(196)	6,725
ネットローン・立替金（2024年9月） 10億ドル		732.5	70.9	803.4	n/a	803.4
顧客預金（2024年9月）10億ドル		660.5	54.7	715.2	n/a	715.2

1. Suncorp Bank買収にはソフトウェア加速償却費3,600万ドル（税引後2,500万ドル）と一般引当金の減損処理2.44億ドル（税引後1.71億ドル）が含まれる。



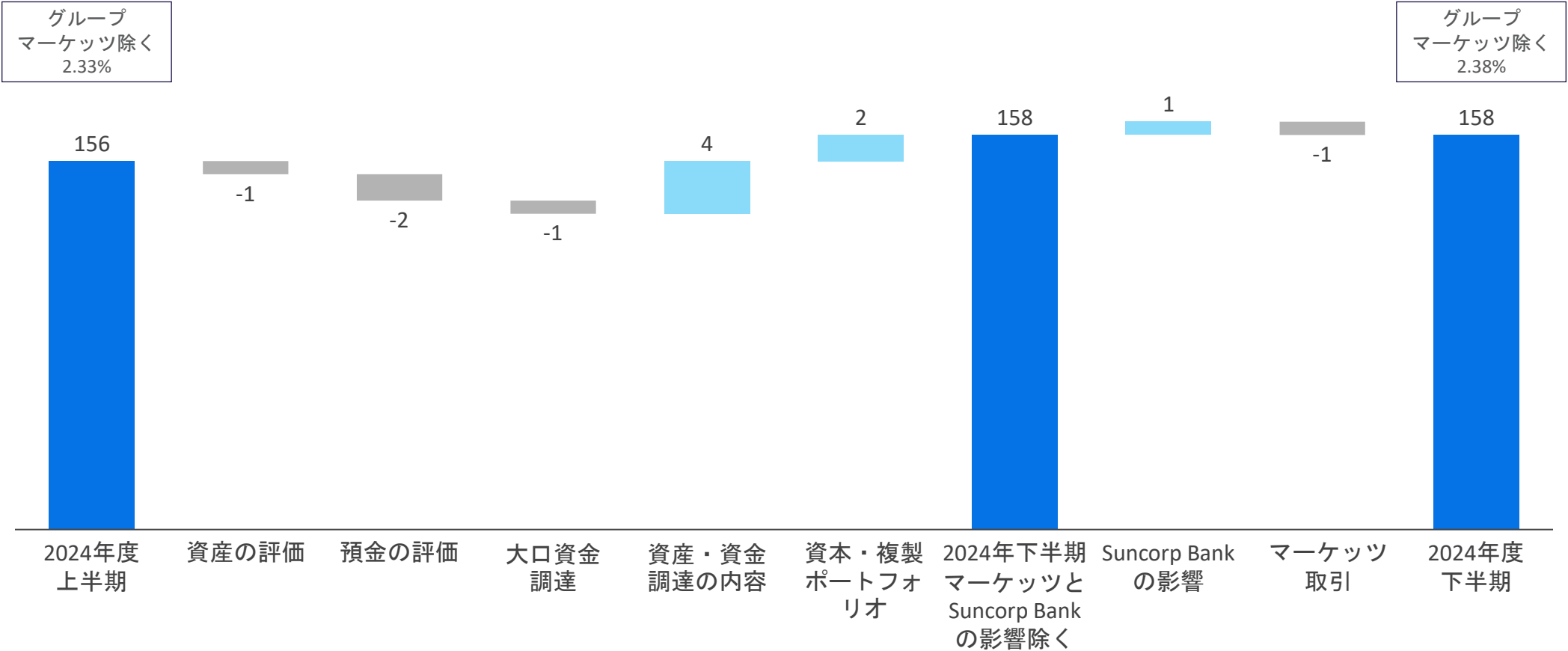
Net interest margin (NIM)

Group NIM, 2H24 vs 1H24 bps



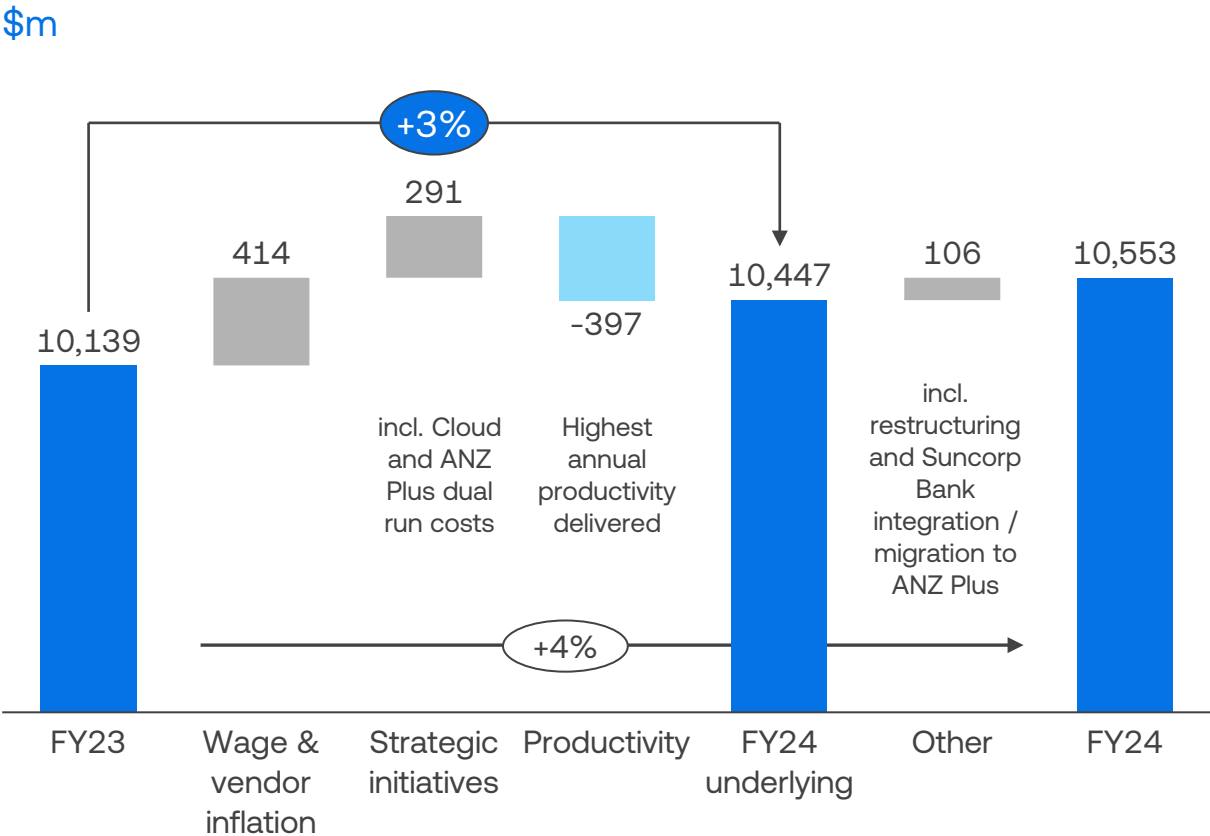
純金利マージン（NIM）

グループ純金利マージン（NIM） 2024年度上半期から2024年度下半期の変化bp

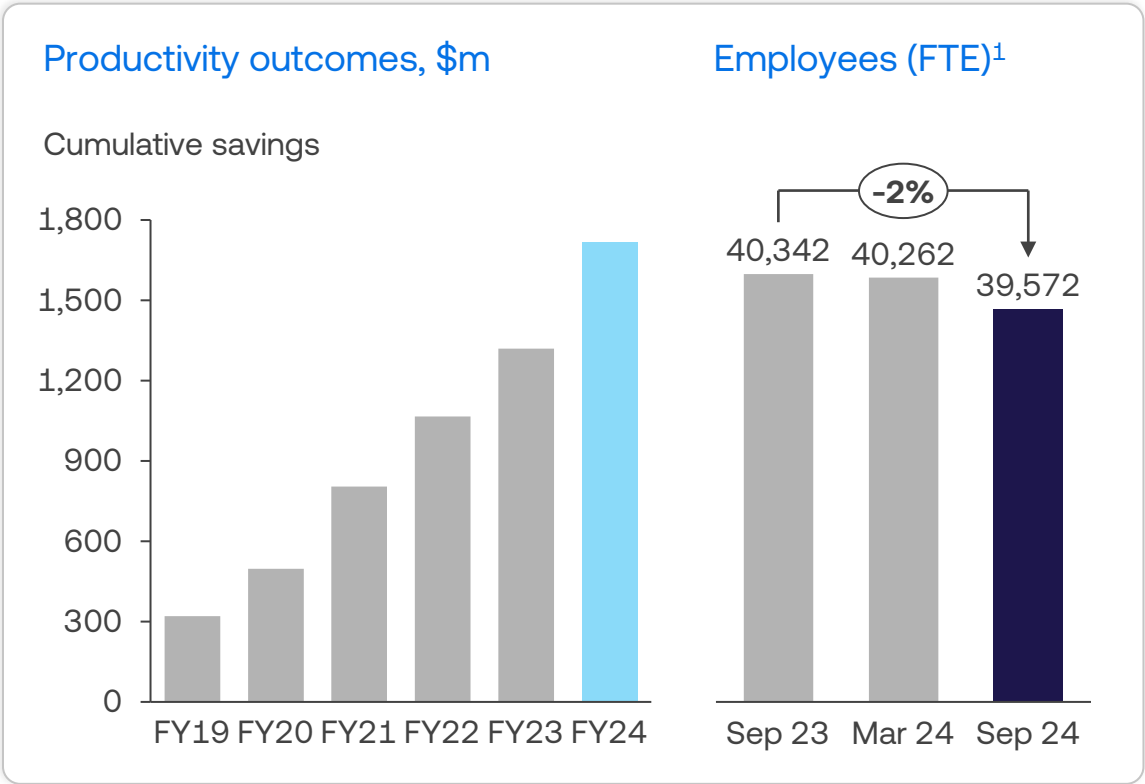


Group operating expenses

excluding Suncorp Bank



	1 st Half (1H24 vs 2H23)	2 nd half (2H24 vs 1H24)
Half year expense growth	1%	2%



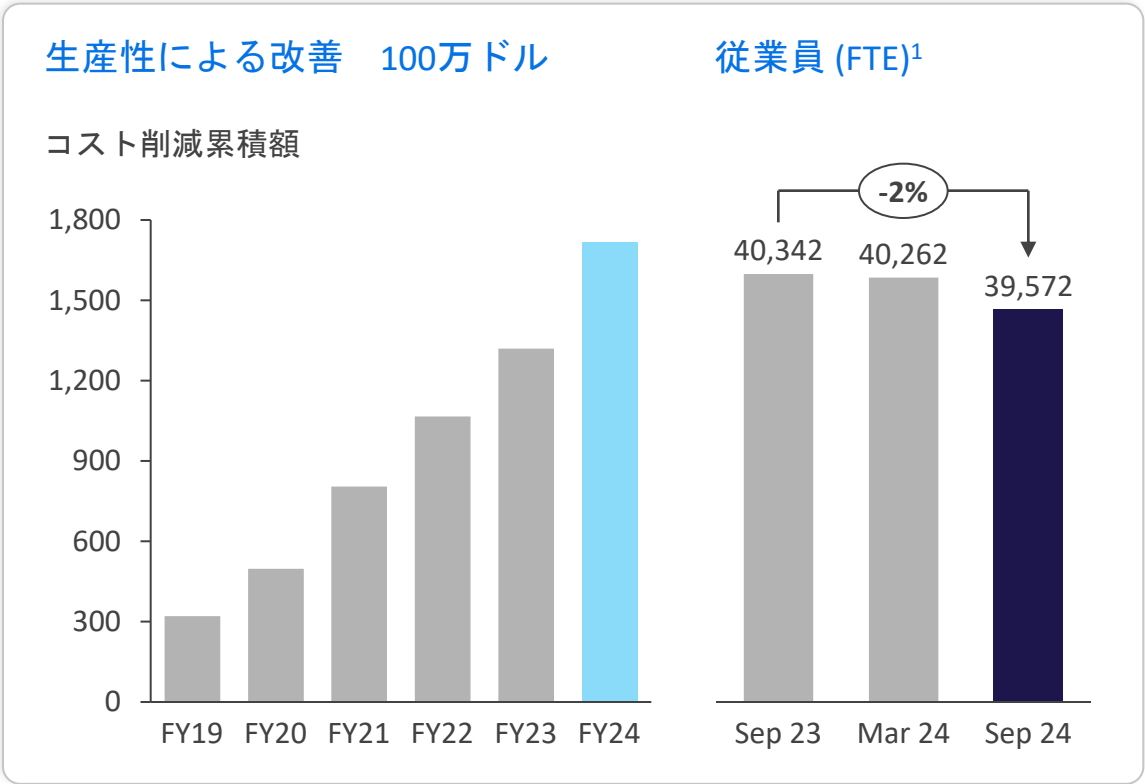
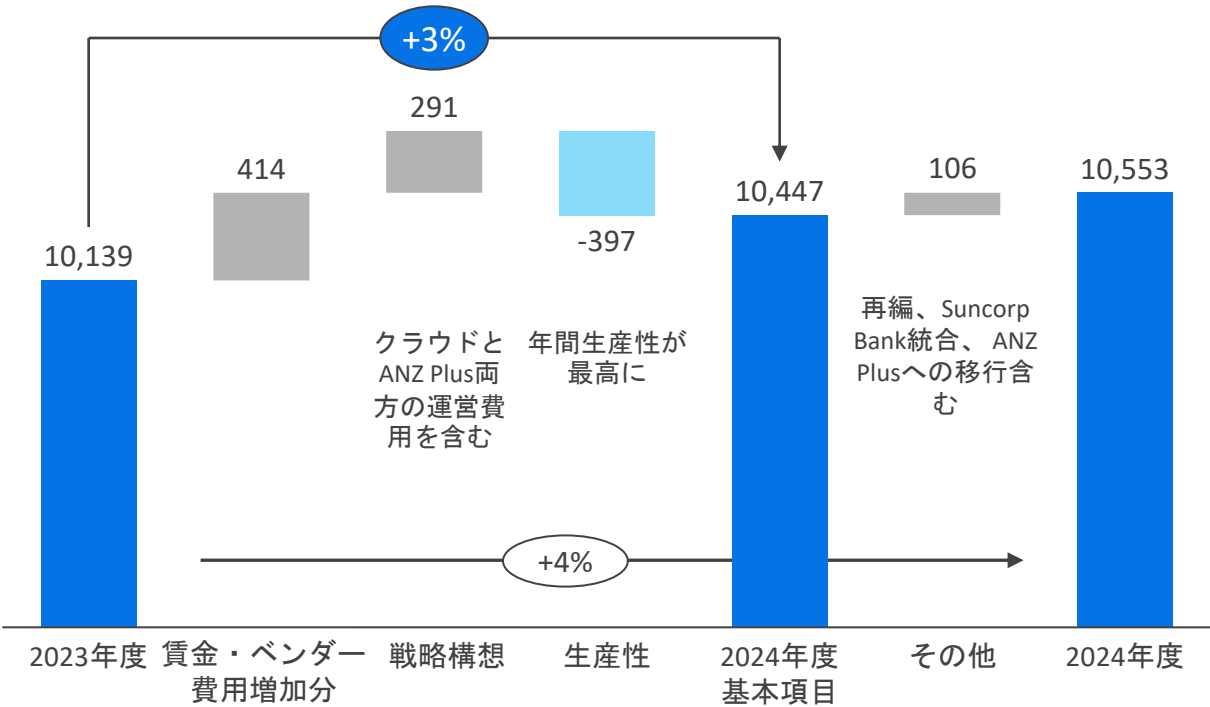
1. Full Time Equivalent (FTE) employees



グループ営業費用

Suncorp Bank除く

100万ドル



	上半期 (2023年度下半期から2024年度上半期の 変化)	下半期 (2024年度上半期から2024年度下半期の 変化)
半期コスト増加率	1%	2%

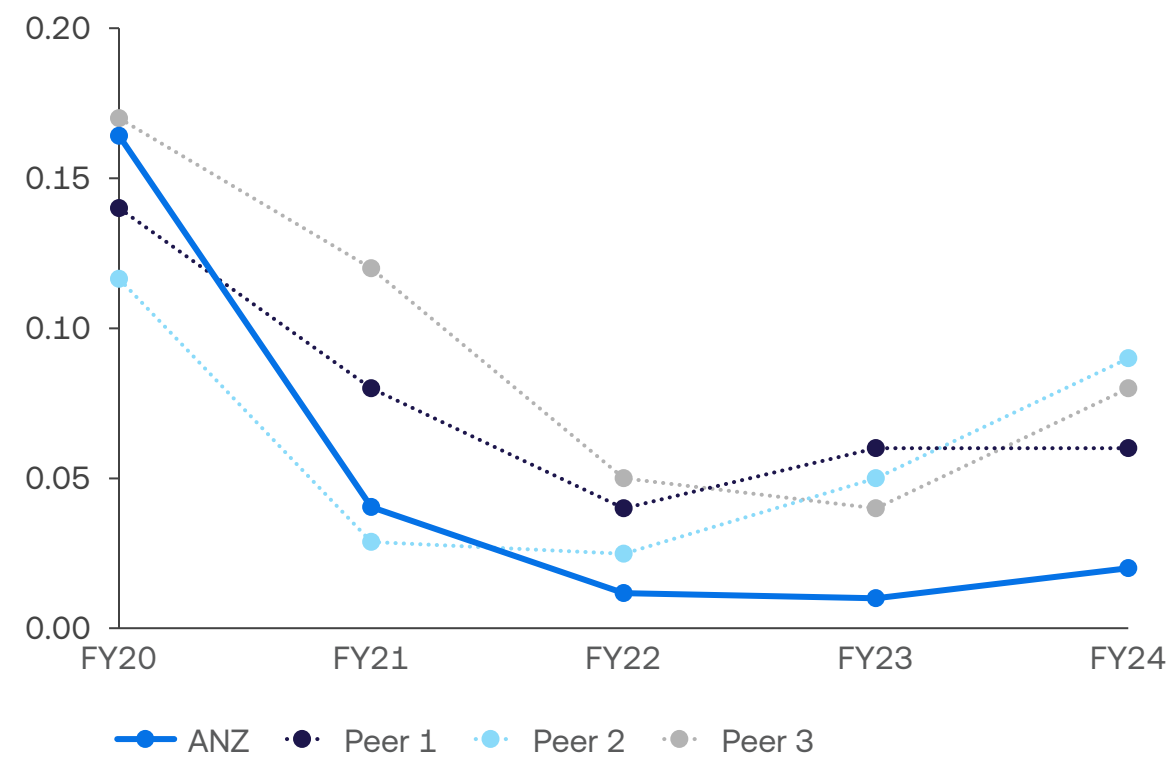
1. 専属従業員換算 (FTE)



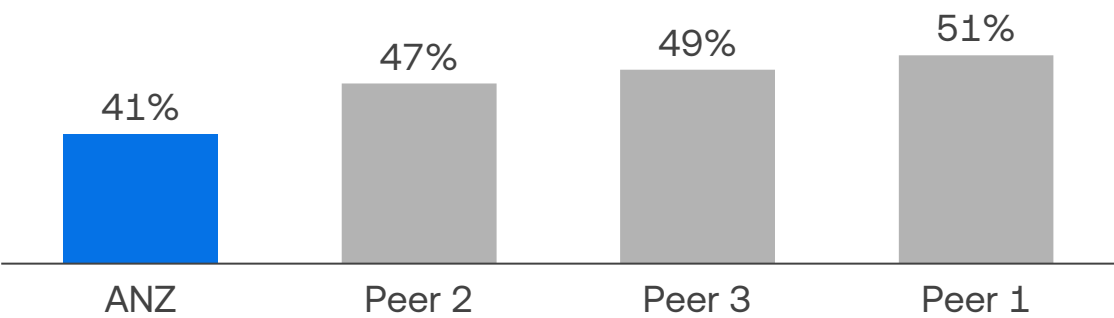
Portfolio quality

excluding Suncorp Bank

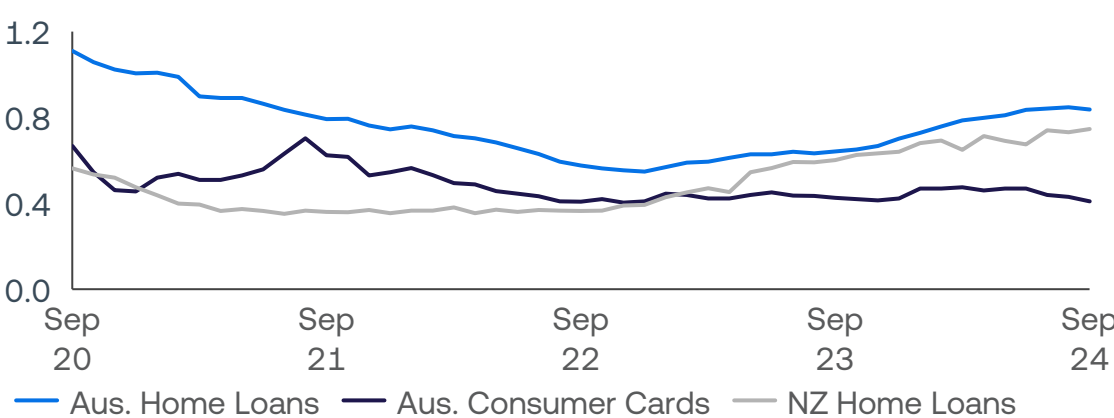
Individual Provision loss rate¹, bps



Risk-intensity (AIRB Corporate, Bank, FI, Retail ex Mortgages)^{1,2}



Consumer portfolio 90+ Days past due³ % of GLAs

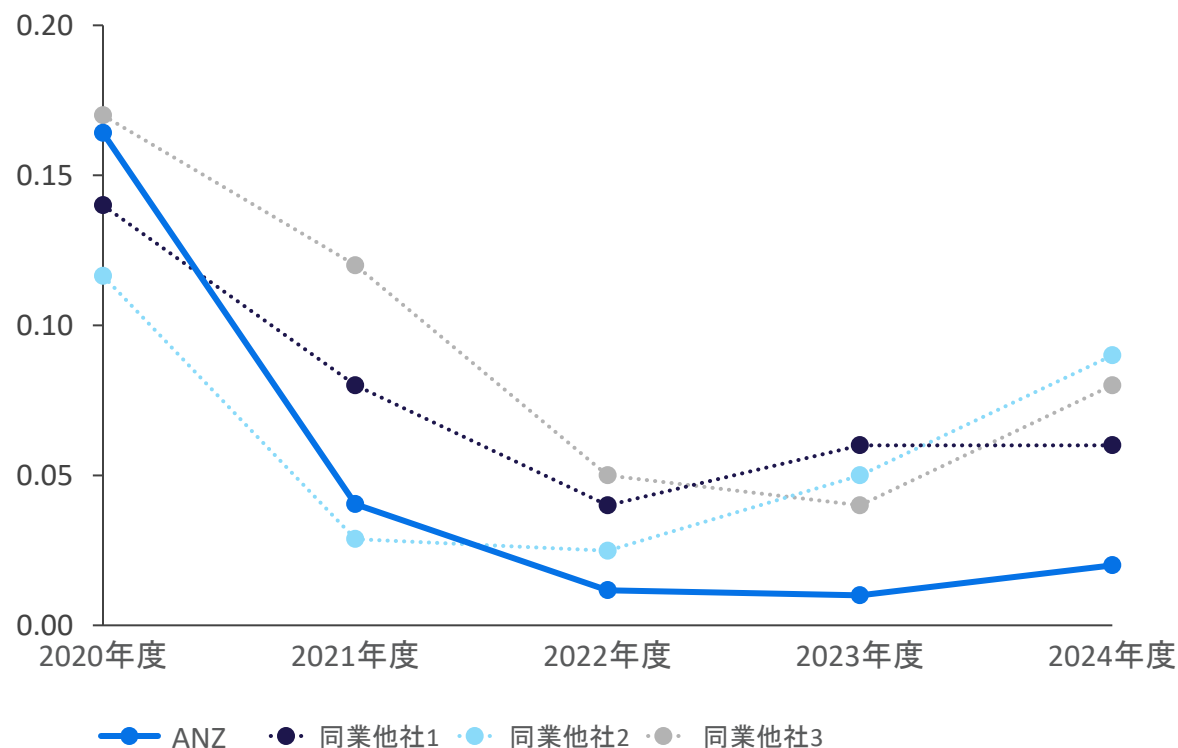


1. Source: ANZ analysis of loss rate and risk-intensity data sourced from publicly available company financials. Peer bank categorisation of losses between IP and CP has been aligned to ANZ's approach to aid comparability
 2. FY24 EOP. Risk Weighted Assets as a % of Exposure at Default. Based on AIRB (Advanced Internal Rating-Based exposures), excludes lower risk portfolios (Sovereigns and Mortgages) and NZ (due to consolidated disclosures)
 3. Includes Gross Impaired Assets and Hardship accounts. ANZ delinquencies are calculated on a missed payment basis for amortising and Interest Only loans

ポートフォリオ内容

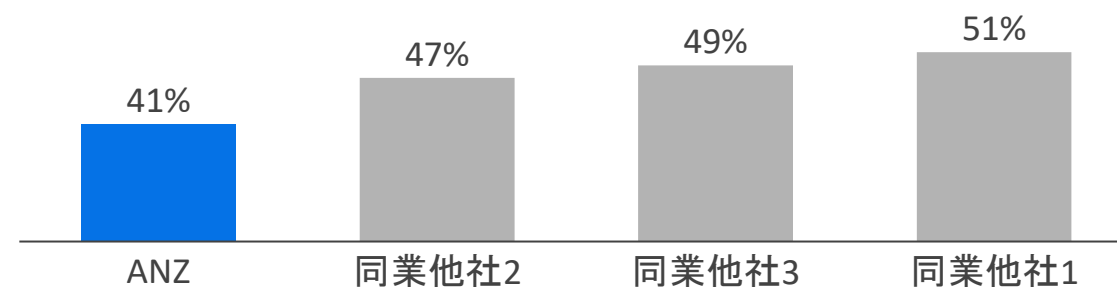
Suncorp Bank除く

個別引当金（IP）損失率¹ bp

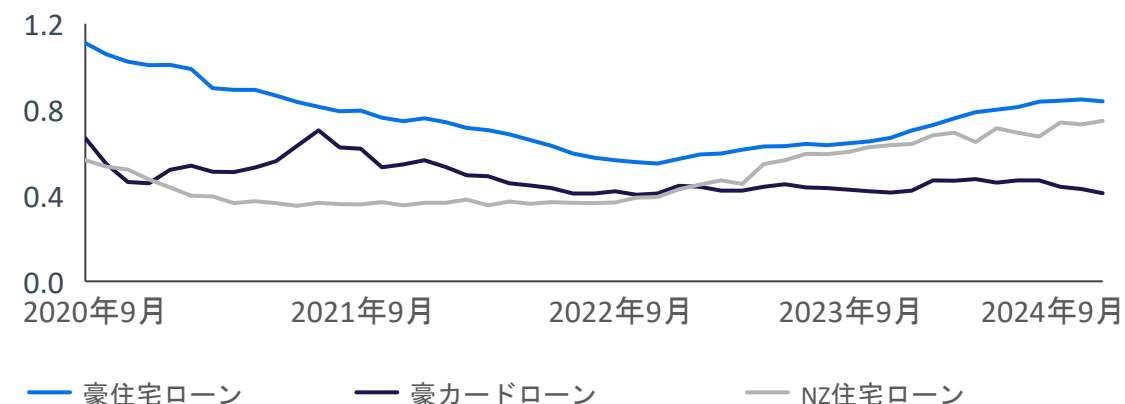


リスク強度

（AIRB適用企業、銀行、金融機関、住宅ローンを除く個人）^{1,2}



個人顧客ポートフォリオ90日超延滞³ 対GLA比%



1. 出典：ANZの損失率とリスク強度のデータは公式に入手可能な企業の決算資料から抜粋、同業他社のIPとCPの分類は比較できるようにANZの手法に揃えて調整してある。
2. 2024年度期末時点のリスク資産のEADに対する比率%で表示、AIRB（先進的内部格付手法）に基づいており、低リスクポートフォリオ（ソブリンと住宅ローン）とニュージーランド（連結開示の影響）は除く。
3. 総減損資産と困窮口座を含む。ANZではアモチローンとIOローンの延滞を支払い遅延で判断する。



Expected credit loss – Economic scenarios and modelled outcomes

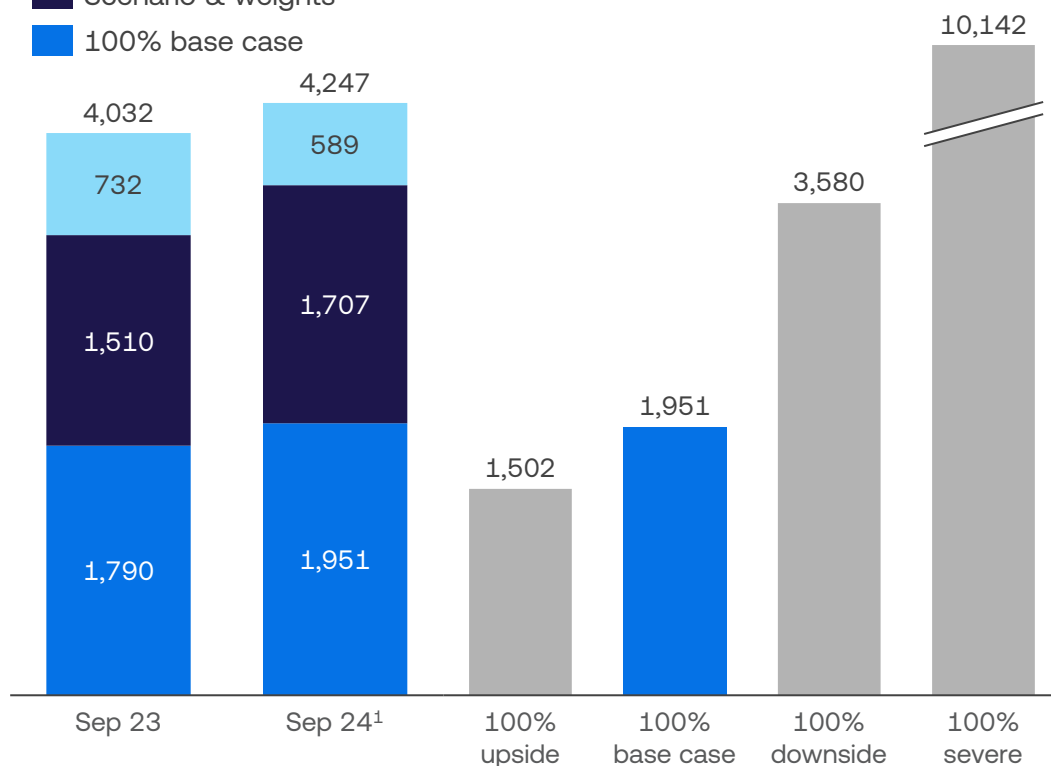
CP Balance (ECL), \$m

Additional overlays
Scenario & weights
100% base case

Sep 24¹, \$m

Weightings to scenarios to determine CP balance

0.7% 46.0% 40.5% 12.8%



Economic scenarios 30 September 2024	Actual		Base case ²		
	CY2022A	CY2023A	CY2024F	CY2025F	CY2026F

Australia

GDP change ³	3.6%	2.0%	1.2%	2.0%	2.4%
Unemployment rate ⁴	3.7%	3.7%	4.1%	4.4%	4.3%
Resi. property price change ³	-6.9%	9.1%	7.3%	5.5%	5.5%

New Zealand

GDP change ³	2.8%	0.8%	-0.1%	0.8%	2.2%
Unemployment rate ⁴	3.3%	3.7%	4.7%	5.4%	5.4%
Resi. property price change ³	-13.0%	-0.7%	-1.0%	4.5%	5.0%

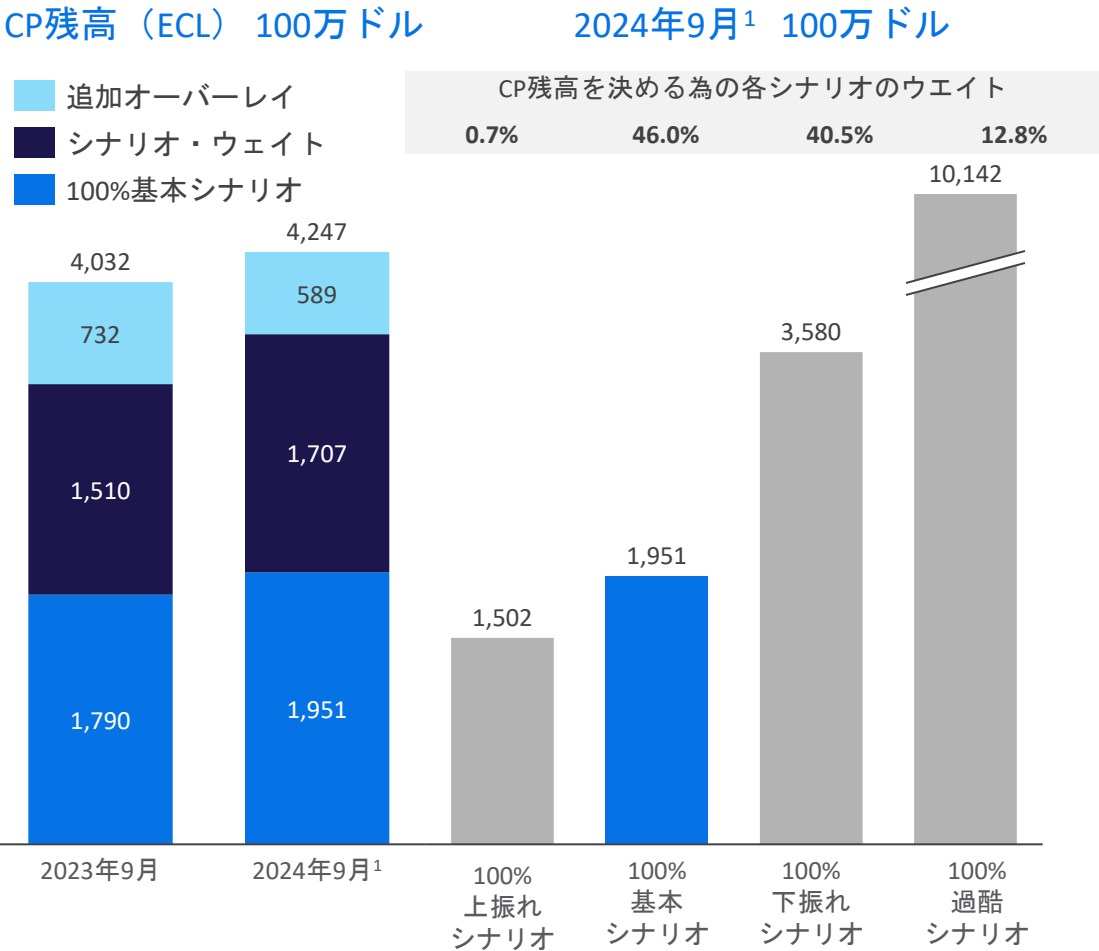
Australia peak impacts of economic scenarios		Downside	Severe
GDP	Lowest over 3 years	-1.8%	-4.4%
Unemployment	Peak next 2 years	6.9%	10.7%
Resi. property prices	Peak to trough drop	-8.0%	-41.0%

New Zealand peak impacts of economic scenarios		Downside	Severe
GDP	Lowest over 3 years	-3.7%	-6.8%
Unemployment	Peak next 2 years	6.3%	7.5%
Resi. property prices	Peak to trough drop	-19%	-35%

1. Including Suncorp Bank. The Downside Scenario is specified in terms of an index of economic stress. The economic variables shown represent a characterisation of the scenario to facilitate comparison
2. Subset of a range of economic indicators shown. Economic forecasts also undertaken for international markets
3. 12 months to December Year on Year change
4. Annual average: 12 months to December



予想信用損失（ECL） – モデルによる景気シナリオ分析



景気シナリオ 2024年9月30日	実績		基本シナリオ予想 ²		
	2022暦年	2023暦年	2024暦年F	2025暦年F	2026暦年F
オーストラリア					
GDPの変化 ³	3.6%	2.0%	1.2%	2.0%	2.4%
失業率 ⁴	3.7%	3.7%	4.1%	4.4%	4.3%
住宅価格の変化 ³	-6.9%	9.1%	7.3%	5.5%	5.5%
ニュージーランド					
GDPの変化 ³	2.8%	0.8%	-0.1%	0.8%	2.2%
失業率 ⁴	3.3%	3.7%	4.7%	5.4%	5.4%
住宅価格の変化 ³	-13.0%	-0.7%	-1.0%	4.5%	5.0%

オーストラリア各景気シナリオの最大の影響 ⁵			下振れ	過酷
GDP	今後3年間の最低		-1.8%	-4.4%
失業率	今後2年間のピーク		6.9%	10.7%
住宅価格	ピークから底までの変化		-8.0%	-41.0%

ニュージーランド各景気シナリオの最大の影響 ⁵			下振れ	過酷
GDP	今後3年間の最低		-3.7%	-6.8%
失業率	今後2年間のピーク		6.3%	7.5%
住宅価格	ピークから底までの変化		-19%	-35%

1. Suncorp Bank含む。下振れシナリオは経済的ストレスの指標で示される。比較の為に上記経済変数で各シナリオの特徴を示す。

2. 一連の経済指標を示す。他国の経済予想も出している。

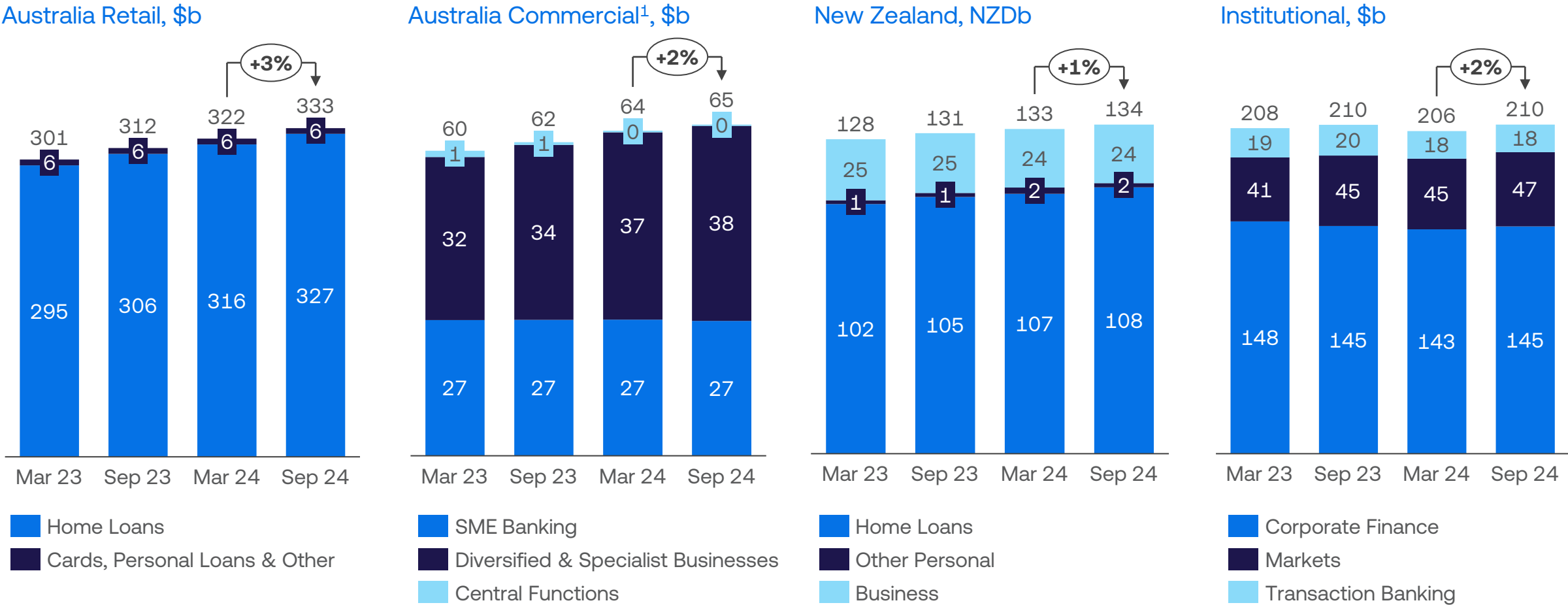
3. 12月までの12カ月の前年比変化

4. 年間平均：12月までの12カ月



Banking - Net loans and advances

excluding Suncorp Bank



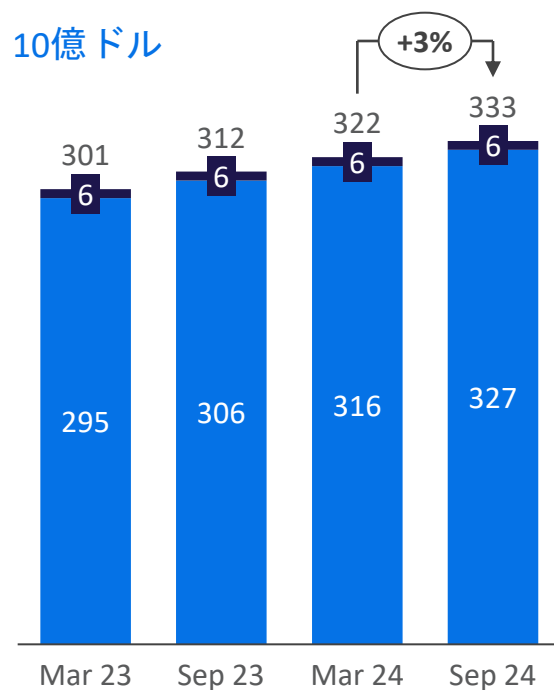
1. Prior period divisional comparative information was restated to reflect customer re-segmentation within the Australia Commercial division to better meet the needs of our customers during the September 2024 half

銀行業務－ネットローン・立替金（NLA）

Suncorp Bank除く

オーストラリア個人部門

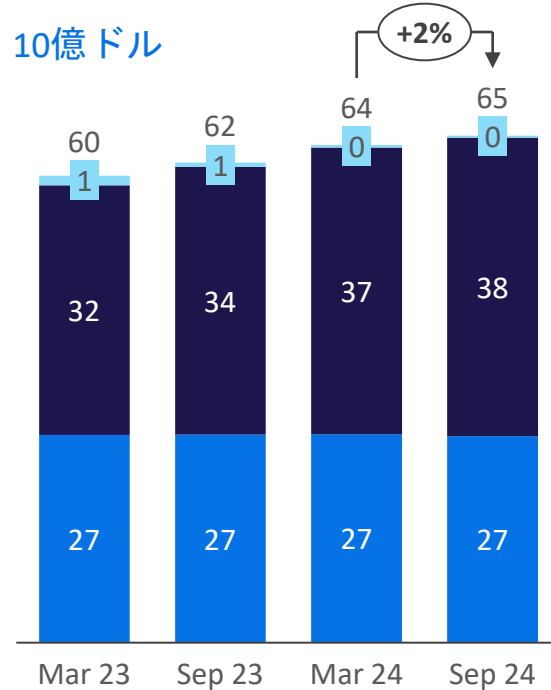
10億ドル



■ 住宅ローン
■ カード・個人・その他

オーストラリア事業法人部門¹

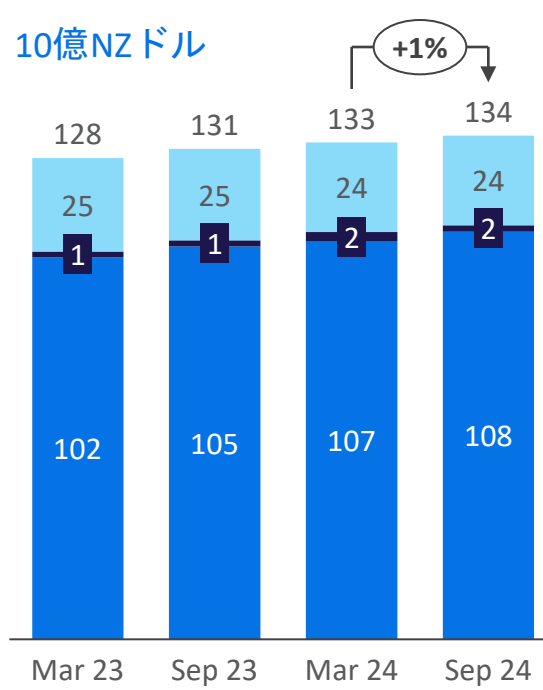
10億ドル



■ 中小企業向け業務
■ 各種専門事業向け業務
■ 中心機能

ニュージーランド部門

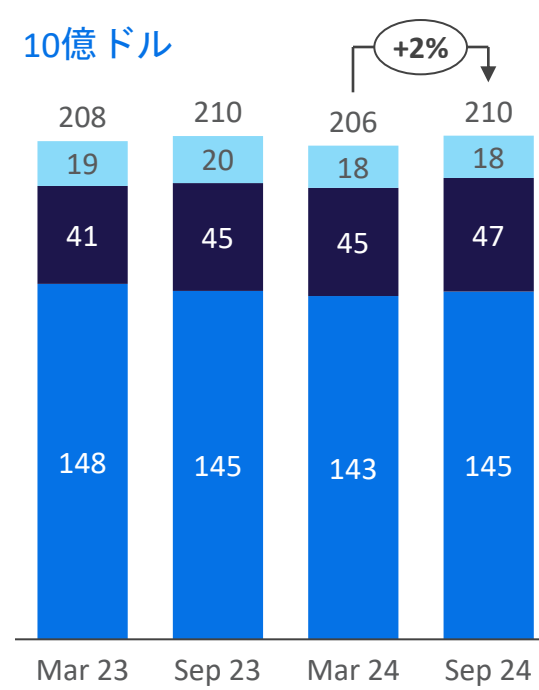
10億NZドル



■ 住宅ローン
■ その他個人
■ 企業

大企業・法人部門

10億ドル



■ コーポレートファイナンス
■ マーケット
■ トランザクションバンキング

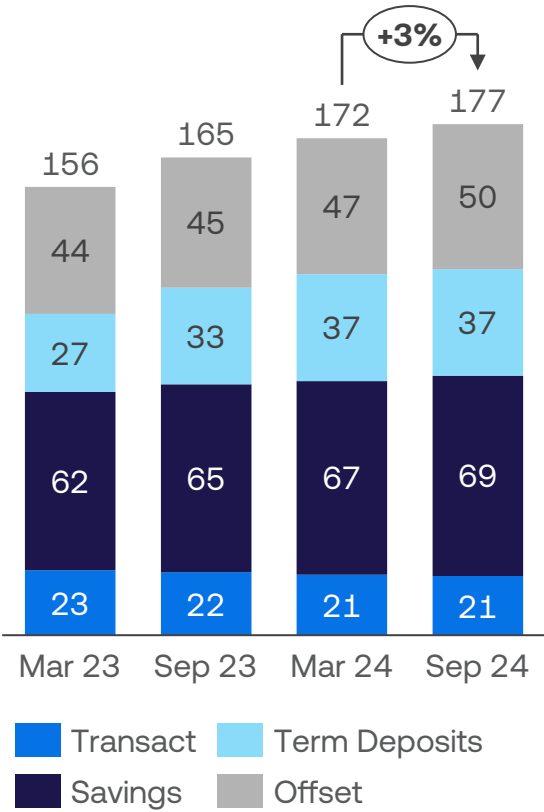
1. 2024年9月半期に顧客ニーズに沿うようオーストラリア事業法事部門の顧客の分類を変更した為、過去の期間の数字はそれを反映して調整してある。



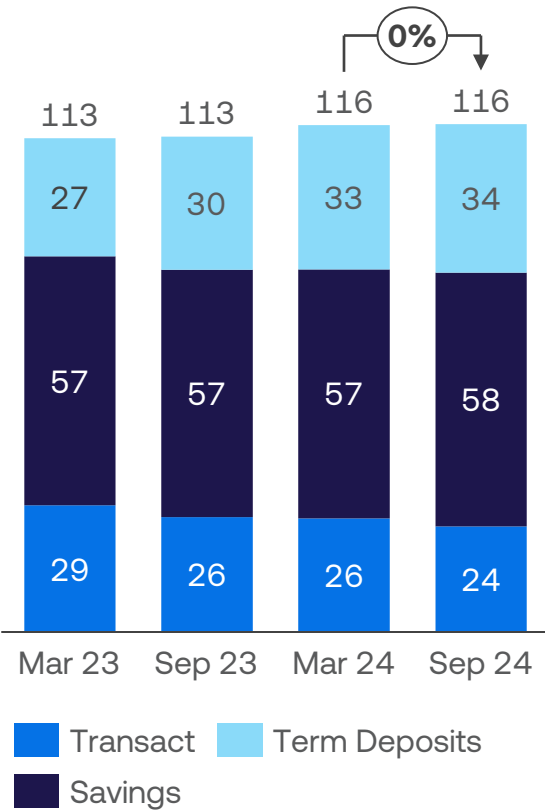
Banking - Customer deposits

excluding Suncorp Bank

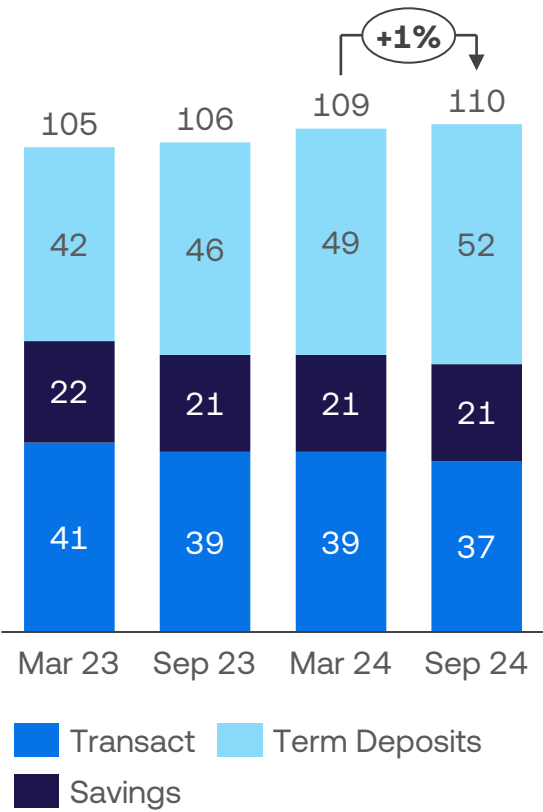
Australia Retail, \$b



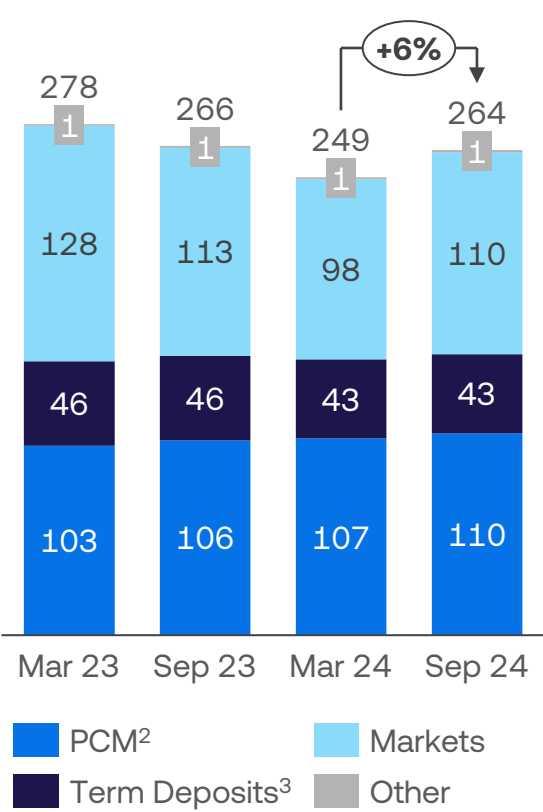
Australia Commercial¹, \$b



New Zealand, NZDb



Institutional, \$b



1. Prior period divisional comparative information was restated to reflect customer re-segmentation within the Australia Commercial division to better meet the needs of our customers during the September 2024 half

2. Payments & Cash Management

3. Excluding Markets Business Unit

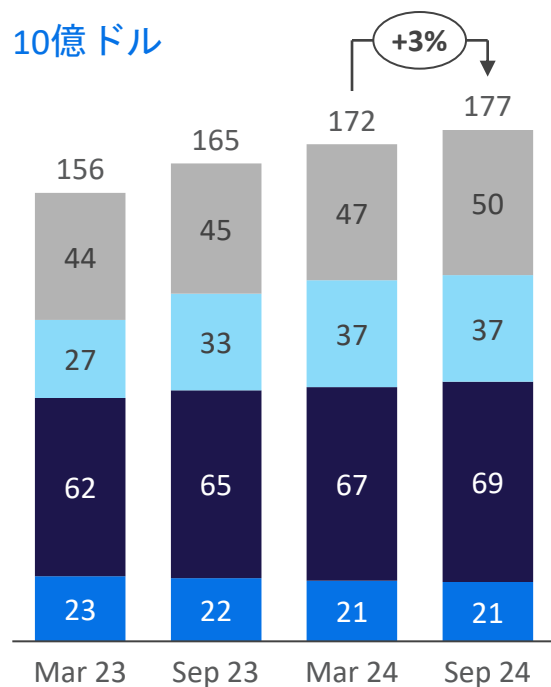


銀行業務－顧客預金

Suncorp Bank除く

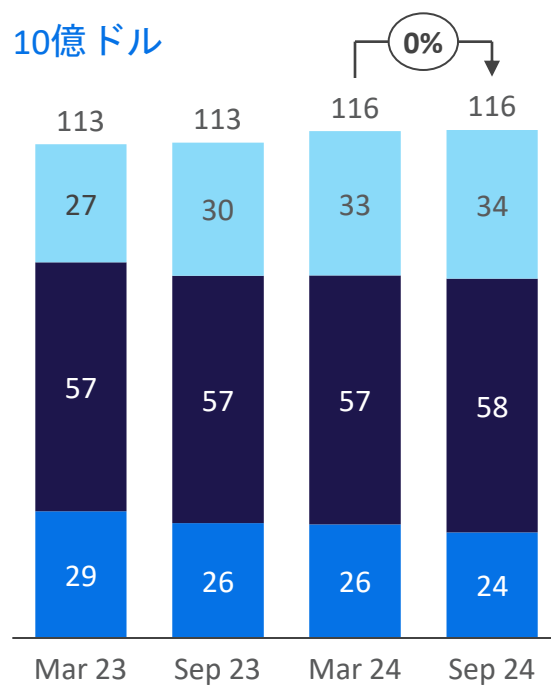
オーストラリア個人部門

10億ドル



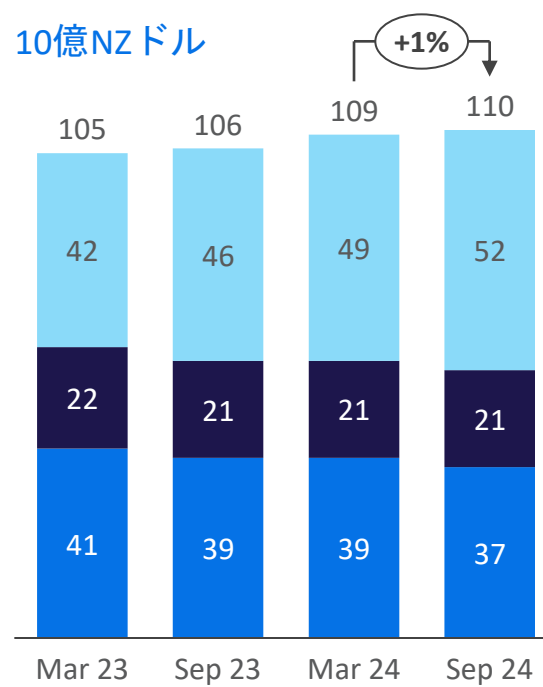
オーストラリア事業法人部門¹

10億ドル



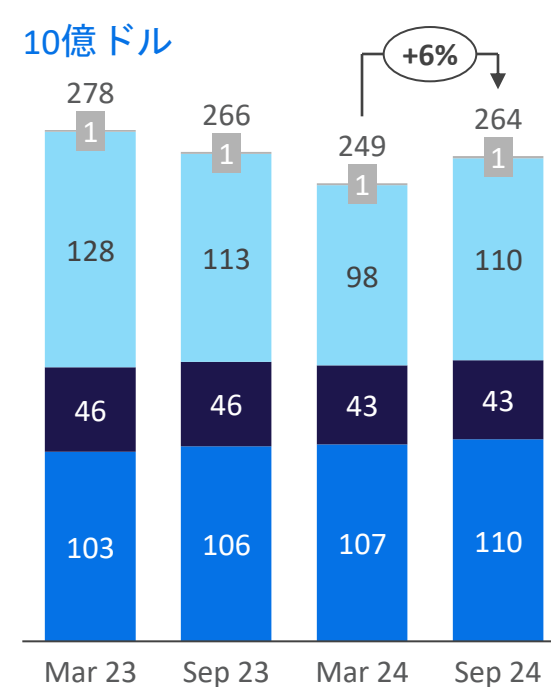
ニュージーランド部門

10億NZドル



大企業・法人部門

10億ドル



銀行取引 定期預金
貯蓄 貯蓄

銀行取引 定期預金
貯蓄 貯蓄

銀行取引 定期預金
貯蓄 貯蓄

PCM² 定期預金³
マーケット その他

1. 2024年9月半期に顧客ニーズに沿うようオーストラリア事業法事部門の顧客の分類を変更した為、過去の期間の数字はそれを反映して調整してある。
2. PCM：ペイメント・キャッシュマネジメント
3. マーケッツ部門除く。



ANZ 2024 Full Year Results

Group Treasury



ANZ 2024 Full Year Results

グループ資本



Regulatory capital

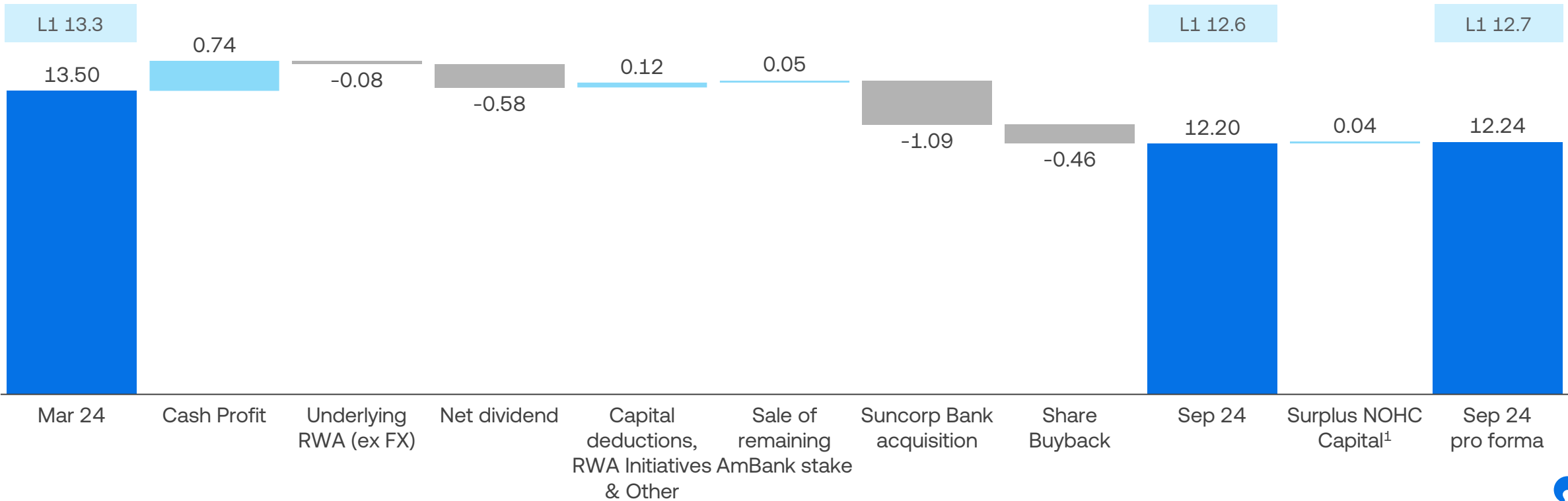
ANZ Bank Group capital

- Level 2 CET1 ratio of 12.2% (Level 1 (L1) CET1 ratio of 12.6%). This is above APRA’s expectation of an 11% - 11.5% operating range
- RWA initiatives include mortgage PD/LGD RWA modelling changes, partially offset by higher capital deductions, higher IRB capital floor and additional Operational Risk RWA overlay

ANZ Group dividend

- Final dividend of 83 cents per share partially franked at 70%, ~74% Full Year DPOR on Cash NPAT basis

APRA Level 2 Common Equity Tier 1 (CET1) ratio – 2H24 Movement, %



1. Excluding the capital for the remaining share buy-back



自己資本比率

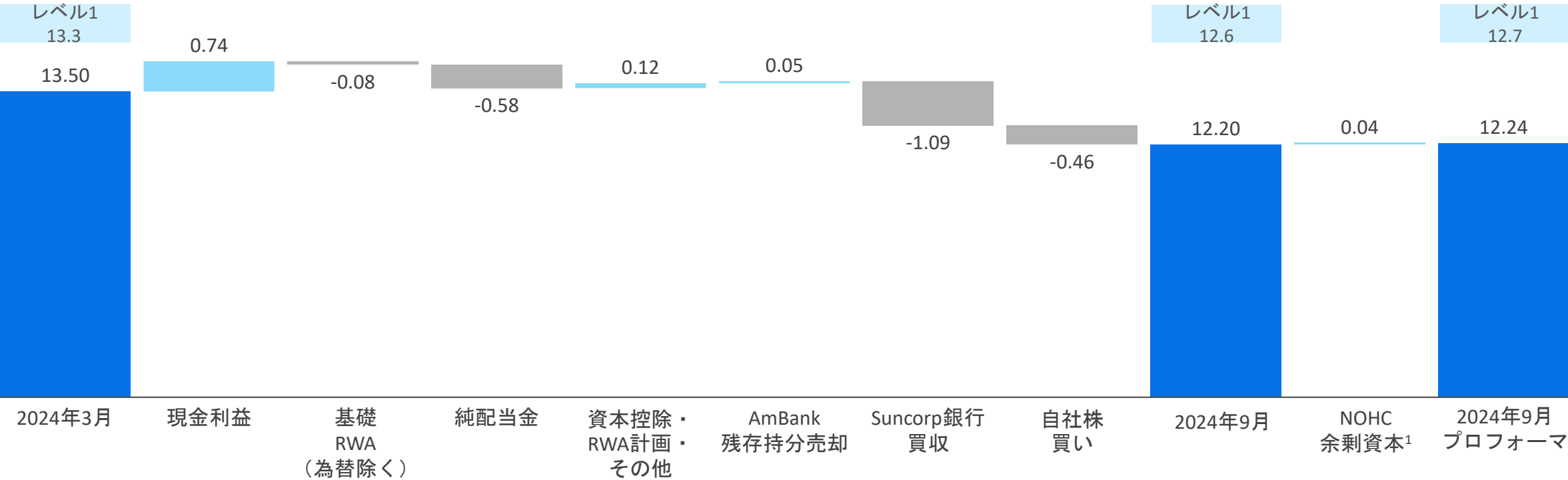
ANZ銀行グループの資本

- レベル2 CET1比率は12.2%（レベル1 CET1比率は12.6%）でAPRAが要求している運営レンジ11%-11.5%を超える。
- RWAプロジェクトには住宅ローンPD/LGD RWAモデルの調整を含める。資本控除増加、IRB（内部格付手法）の資本フロア上昇、その他オペレーショナルリスクRWAオーバーレイで一部打ち消される。

ANZグループ配当金

- 最終配当は一株当たり83セントの70%部分適格配当、現金NPAT（税引後純利益）ベースで通年の配当性向は約74%

APRAレベル2普通株式 TIER 1比率（CET1比率） 2024年下半期の変化%

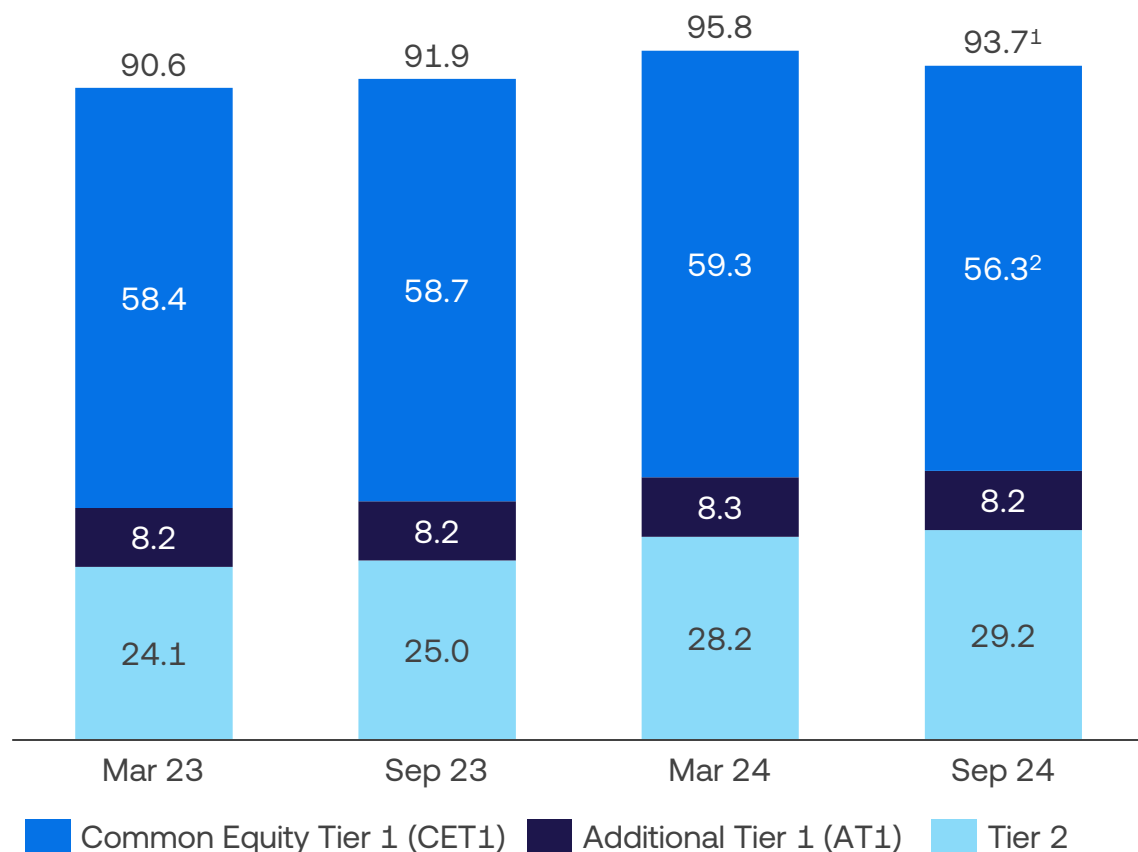


1. 残存株の買い戻しの為の資金は除く。



ANZ Group capital

ANZ Group capital composition, \$b



ANZ Bank Group key capital ratios (%)	Sep 23	Mar 24	Sep 24
Level 2 CET1 capital ratio	13.3	13.5	12.2
Level 2 CET1 HoH mvmt	+16 bps	+16 bps	-130 bps
Additional Tier 1 capital ratio	1.9	1.9	1.8
Tier 1 capital ratio	15.2	15.4	14.0
Tier 2 capital ratio	5.8	6.5	6.5
Total regulatory capital ratio	21.0	21.9	20.6
Leverage ratio	5.4	5.4	4.7
Risk weighted assets	\$433b	\$433b	\$447b
Level 1 CET1 capital ratio³	13.1	13.3	12.6
Level 1 CET1 HoH mvmt	+23 bps	+18 bps	-72 bps
Level 2 vs Level 1 mvmt	-7 bps	-2 bps	-58 bps
Level 1 risk weighted assets ³	\$368b	\$371b	\$372b
Basel Harmonised ratios (%)			
Leverage ratio	6.0	6.0	5.2
Level 2 CET1 capital ratio	19.7	19.7	17.6

1. Sep 24 capital composition excludes an additional \$2.8b of RBNZ compliant capital in ANZ New Zealand

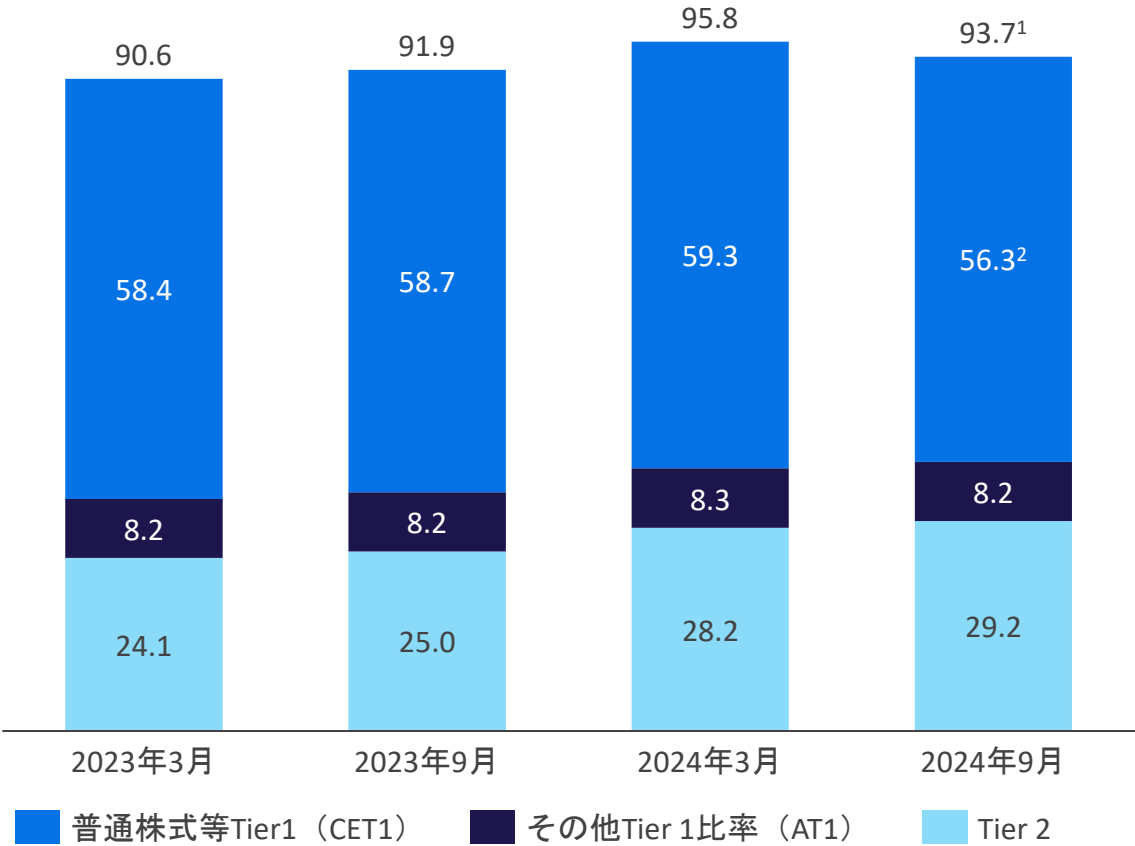
2. Sep 24 Common Equity Tier 1 (CET1) of \$56.3b includes \$1.3b of NOHC surplus capital and \$0.6b of Non-Bank Group Capital. The NOHC surplus capital of \$1.3b includes the ~\$1.1b capital for the remaining share buy-back

3. Level 1 comparatives have been restated with updated Operational Risk RWA



ANZグループ資本

ANZグループ資本内訳 10億ドル



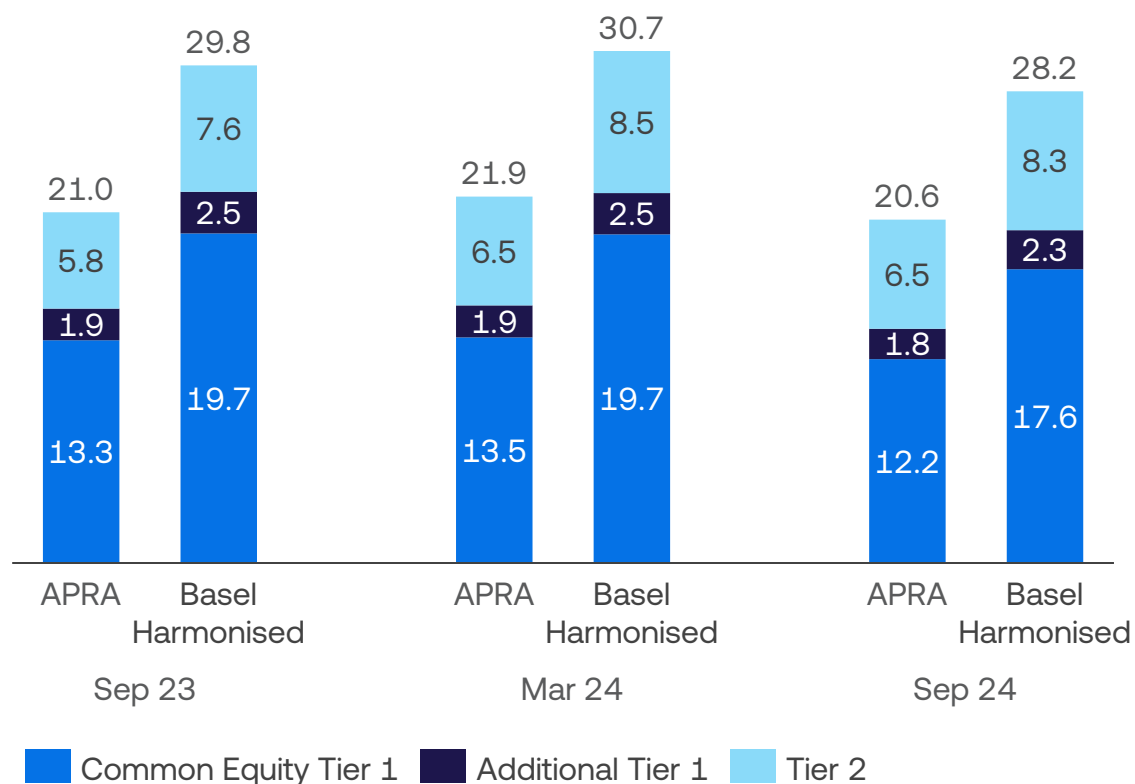
1. 2024年9月の資本内訳にはANZニュージーランドのRBNZ基準の追加資本28億ドルは含まない。
2. 2024年9月普通株式 Tier 1 (CET1) の563億ドルにはNOHCの余剰資本13億ドルと非銀行グループの資本6億ドルが含まれる。NOHC余剰資本の13億ドルには残りの自社株買いの為に約11億ドルの資金を含む。
3. レベル1の比較は最新のオペレーショナルリスクRWAで調整

ANZ 銀行グループ主要資本指標 (%)	2023年9月	2024年3月	2024年9月
レベル2 CET1	13.3	13.5	12.2
レベル2 CET1比率、前期からの変化	+16 bp	+16 bp	-130 bp
その他Tier 1比率 (AT1)	1.9	1.9	1.8
Tier 1 比率	15.2	15.4	14.0
Tier 2 比率	5.8	6.5	6.5
自己資本比率	21.0	21.9	20.6
レバレッジ比率	5.4	5.4	4.7
リスクアセット	\$433b	\$433b	\$447b
レベル1 CET1比率 ³	13.1	13.3	12.6
レベル1 CET1比率、前期からの変化	+23 bp	+18 bp	-72 bp
レベル1に比したレベル2の変化	-7 bp	-2 bp	-58 bp
レベル1リスク資産 ³	\$368b	\$371b	\$372b
バーゼル基準 (%)			
レバレッジ比率	6.0	6.0	5.2
レベル2 CET1比率	19.7	19.7	17.6



Capital ratios on a Basel Harmonised basis

Level 2 capital ratio (APRA vs Basel Harmonised)¹, %



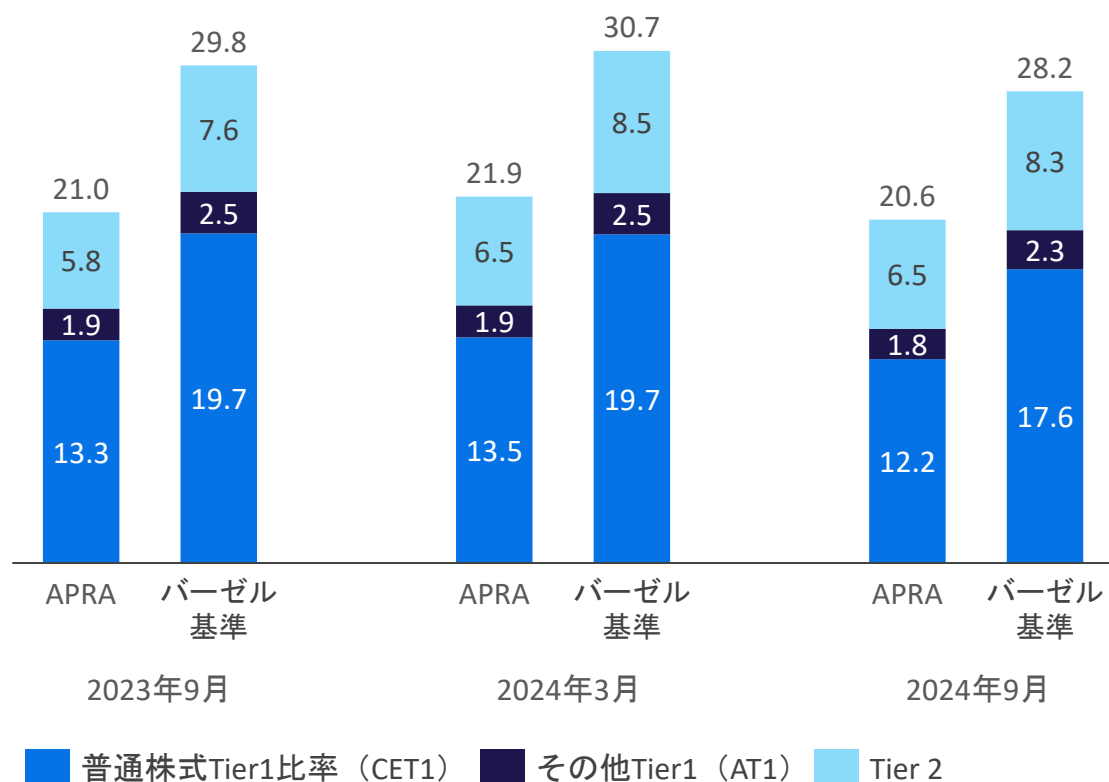
APRA Level 2 CET1 ratio – 30 September 2024		12.2%
Australia Residential Mortgages	APRA requires cohort specific multipliers (i.e. 1.4x for Owner Occupier Principal and Interest & 1.7x for all Other mortgage types) and other adjustments that are not imposed by Basel	+1.05%
IRB Scaling Factor	APRA requires a scaling factor of 1.1 times for all Risk Weighted Assets, unlike Basel	+0.86%
New Zealand Exposures	APRA requires the use of Reserve Bank of New Zealand (RBNZ) capital rules to calculate the Credit Risk Weighted Assets for all New Zealand subsidiary credit exposures, which are generally more conservative than the Basel rules	+0.85%
Equity Investments & DTA	APRA requires 100% deduction from CET1, unlike Basel	+0.86%
IRRBB RWA	APRA includes IRRBB in Pillar 1 RWA, which is not a requirement under Basel	+0.70%
Non-NZ Non-Retail Loss Given Default	APRA specifies non-retail LGDs that are lower than Basel for sovereigns (5% or 25%) and critical infrastructure operators (25%), but higher for other general corporate exposures (50%)	+0.48%
Other Risk Weighted Assets	Includes impact of reversing APRA required 1.5x scalar for IPRE exposures and conservative supervisory slotting risk weights for project, object and commodity finance	+0.25%
Other Capital	Includes impact of reversing APRA required deductions from CET1 for capitalised expenses & deferred fee income	+0.36%
Basel Harmonised CET1 ratio – 30 September 2024		17.6%

1. IRB capital floor of ~\$5b not adjusted in Basel Harmonised ratios



バーゼル基準で見たANZの自己資本比率

レベル2自己資本比率（APRA基準とバーゼル基準）¹ %



APRA レベル2 CET1比率 – 2024年9月30日		12.2%
オーストラリア住宅ローン	APRAは各分類に特定の乗数を求めている（持家元利ローンは1.4倍、他の住宅ローンは1.7倍）。それ以外にもバーゼルが課していない調整がある。	+1.05%
IRBスケーリング・ファクター	バーゼルと違い、APRA規制では全てのリスクアセットに対してスケーリングファクター1.1%を適用	+0.86%
ニュージーランドへのエクスポージャー	APRAはニュージーランド子会社のクレジットエクスポージャーに対してバーゼルより全体的に保守的なRBNZの資本規制を用いて信用リスクアセット（CRWA）を計算することを求めている。	+0.85%
株式投資とDTA（繰延税金資産）	バーゼルと違い、APRAではCET1から100%除外	+0.86%
IRRBB（銀行勘定の金利リスク）RWA	APRA規制ではPillar 1 RWAにIRRBBを含める、バーゼルでは不要	+0.70%
NZ非個人LGD（デフォルト時損失率）	APRA規制では非個人LGDはバーゼルのソブリン（5%か25%）と重要なインフラ運営企業（25%）より低い、他の一般企業のエクスポージャーではバーゼルより高い（50%）。	+0.48%
その他リスク資産	APRAはIPREエクスポージャーに対するスケーリングファクター1.5倍、プロジェクト、資産、コモディティファイナンスに対して保守的な監視スロットティングリスクウェイトを要求しているが、それを戻した時の影響を含む。	+0.25%
その他資本	資産経常費用・繰り延べ手数料収入ではAPRAが要求しているCET1からの控除を戻した影響を含む	+0.36%
バーゼル基準CET1比率 – 2024年9月30日		17.6%

1. IRB資本フロアは約50億ドルでバーゼル基準の比率では調整していない。



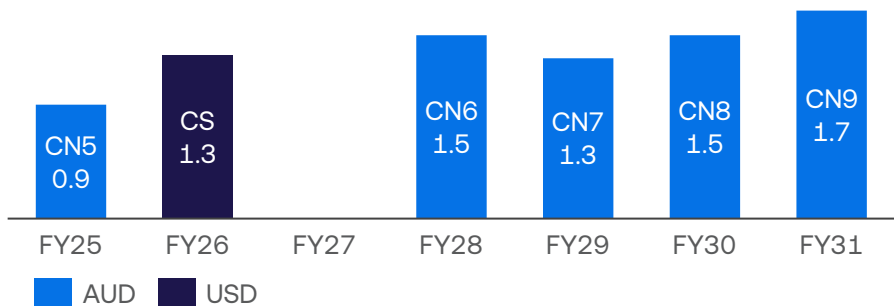
Regulatory capital update:

APRA's Additional Tier 1 (AT1) discussion paper

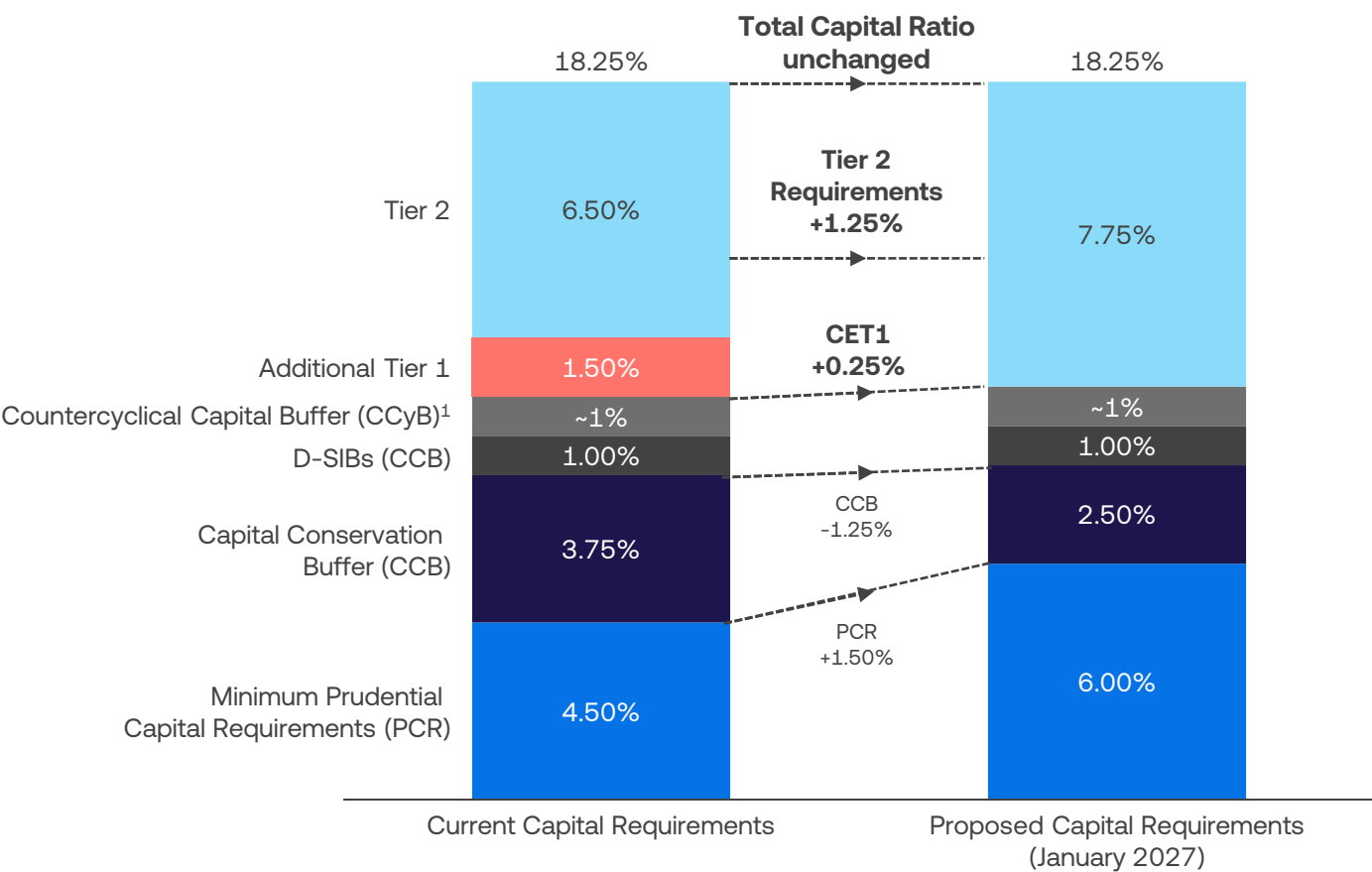
Proposed changes to simplify the capital framework

- APRA released a discussion paper in September 2024, proposing changes to phase out AT1
- The proposal is to replace the current requirement for 1.5% of AT1 with 1.25% of Tier 2 capital (Tier 2) and 0.25% of Common Equity Tier 1 capital (CET1)
- The changes are proposed to come into effect from January 2027
- Existing AT1 are proposed to be grandfathered as Tier 2 until their first scheduled call date

AT1 First call date profile²
Notional amount A\$b



Updated minimum APRA capital requirements including buffers



1. The CCyB is calculated on a bank's Australian assets only. The final CCyB requirement will reduce based on a bank's international exposures

2. Profile is AUD equivalent based on historical FX. AT1 securities profiled to the first call date. No redemption may be made without the prior written approval of APRA. Approval is at the discretion of APRA and may or may not be given. There can be no certainty that APRA will provide its prior written approval for any such redemption. Holders should not expect that APRA's approval will be given for any redemption if requested by ANZ



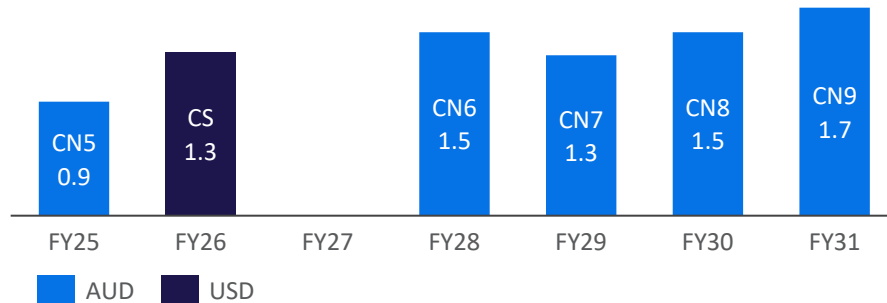
自己資本規制の最新状況

APRAのその他Tier 1（AT1）ディスカッションペーパー

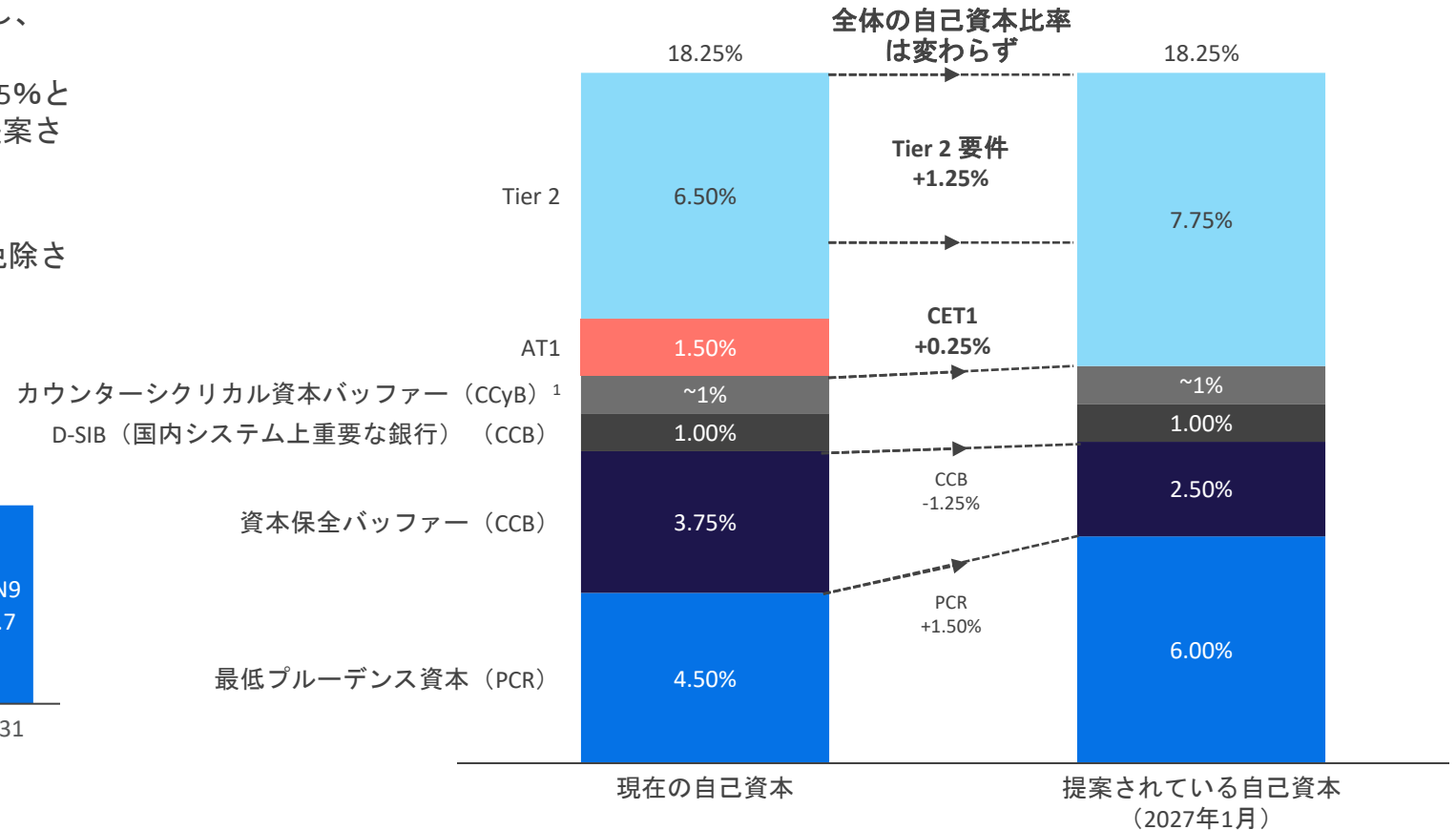
資本の枠組みを簡素化する為の変更が提案された

- 2024年9月にAPRAはディスカッションペーパーを公表し、AT1の自己資本組み入れの段階的廃止が提案された。
- 現在AT1要件は1.5%だが、これをTier2資本（Tier2）1.25%と普通株式Tier資本（CET1）0.25%に置き換えることが提案された。
- 2027年1月から適用することが提案されている。
- 既存のAT1債は最初のコール日までTier2として適用が免除されることが提案されている。

AT1債の最初のコール日² 元本10億豪ドル



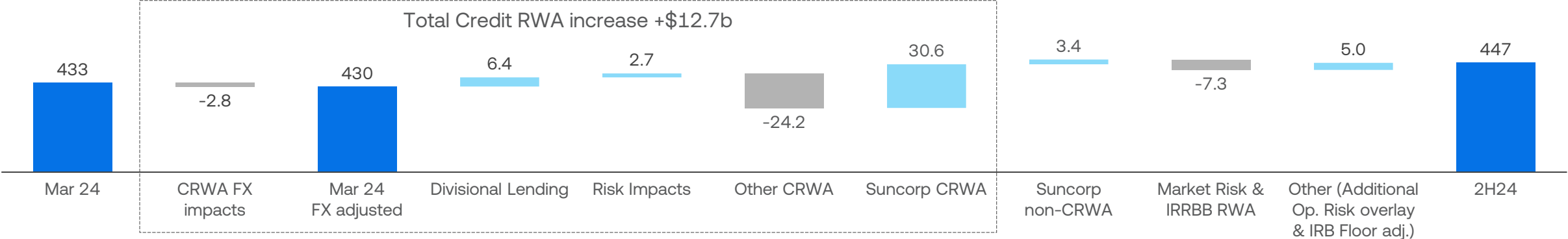
バッファを含む改定後APRA資本要件



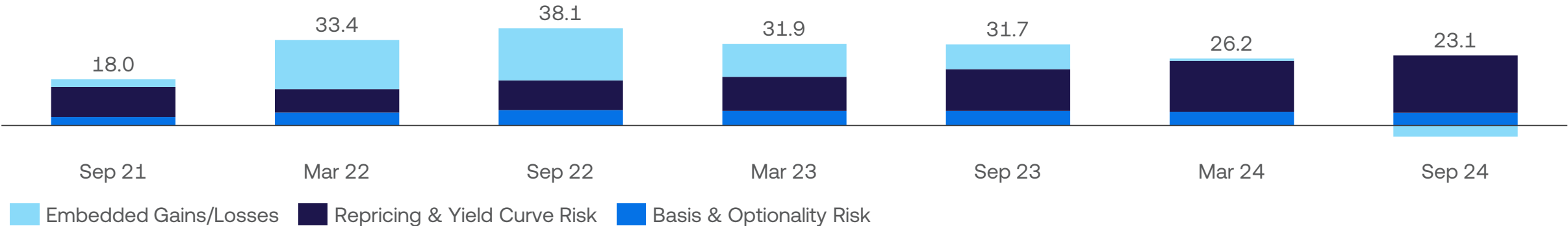
1. CCyBはオーストラリア資産のみで計算、最終的なCCyB要件は銀行の国外エクスポージャーに基づいて減ることになる。
2. コールのスケジュールは過去の為替レートに基づいた豪ドル換算で表示、AT1証券のスケジュールは最初のコール日、如何なる償還もAPRAの事前の書面での承認が必要。承認はAPRAの裁量で行われ、承認されることが前もって決まっているわけではない。こういった償還に関してAPRAが事前の書面での承認を提供しないこともある。証券保有者はANZが承認を依頼してもAPRAが承認するとは限らないことを了承しておかなければならない。

Regulatory capital – risk weighted assets

Risk weighted assets – Level 2, \$b

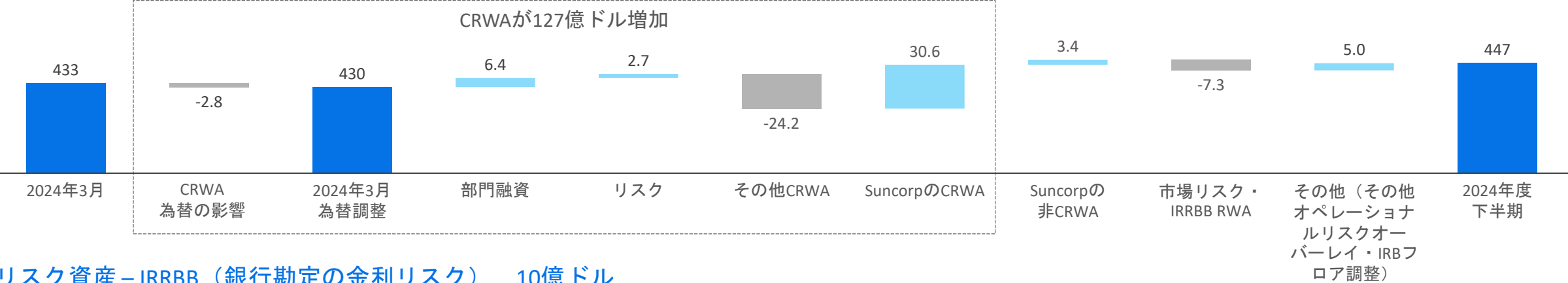


Risk weighted assets – IRRBB, \$b

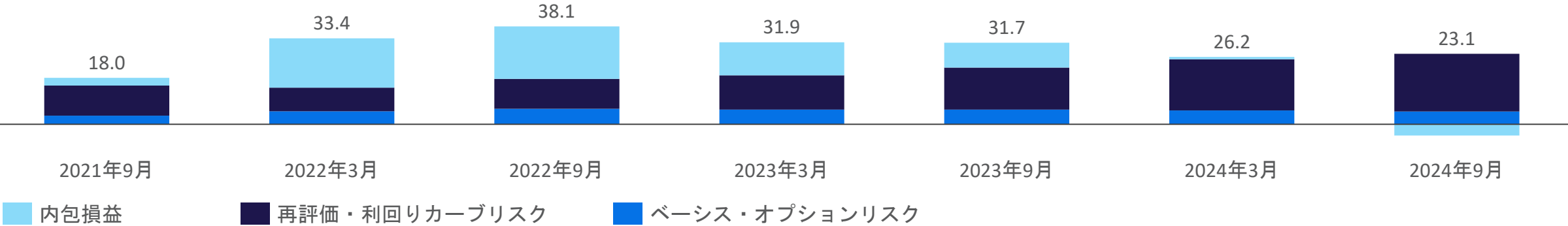


自己資本比率－リスクアセット（RWA）

リスク資産－レベル2 10億ドル



リスク資産－IRRBB（銀行勘定の金利リスク） 10億ドル

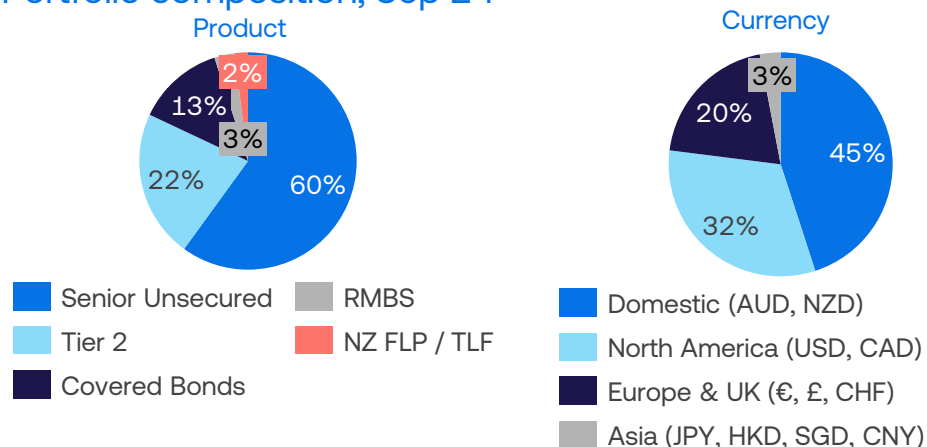


Term wholesale funding¹

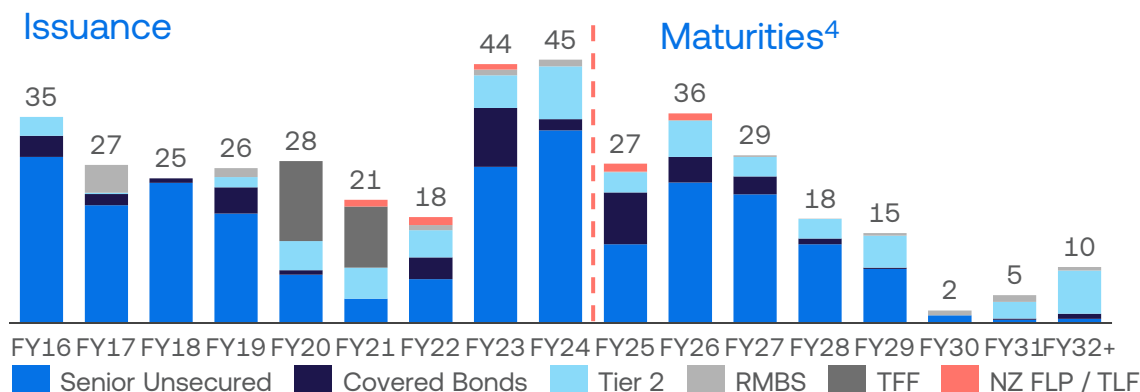
ANZ has access to a diverse range of wholesale funding

- FY24 term funding issuance of \$42b², with a further \$3b issued in FY24 by Suncorp Bank pre-acquisition
- Expected FY25 term funding needs of ~\$35b across ANZ³ (~\$30b) and Suncorp Bank (~\$4-6b)
- ANZ continues to benefit from favourable conditions in the domestic market, issuing ~40% of term debt domestically in FY24
- ANZ's future term funding issuance depends on market conditions, balance sheet needs and exchange rates, amongst other factors

Portfolio composition, Sep 24



Term funding profile by product (including Suncorp Bank)¹, \$b



Credit rating upgrades from all three major rating agencies in FY24

	ANZ Banking Group Ltd		ANZ New Zealand		Suncorp Bank
	Senior	Tier 2	Senior	Tier 2	Senior
S&P	AA-	A- (+1)	AA-	A (+1)	AA- (+1)
Moody's	Aa2 (+1)	A3 (+1)	A1	A3	Aa2 (+2)
Fitch	AA- (+1)	A-	A+	Not rated	AA- (+1)

1. All figures based on historical FX. Excludes unsubordinated debt with shorter tenors (such as 12 to 18 months), APRA compliant Additional Tier 1 capital and ANZ New Zealand Perpetual Preference Shares.
 2. Includes the A\$800m ANZ Holdings (New Zealand) Limited Perpetual Subordinated Notes issued in September 2024
 3. Includes \$4b of pre-funding issued in FY24, for FY25
 4. Maturity profile is based on the next callable date

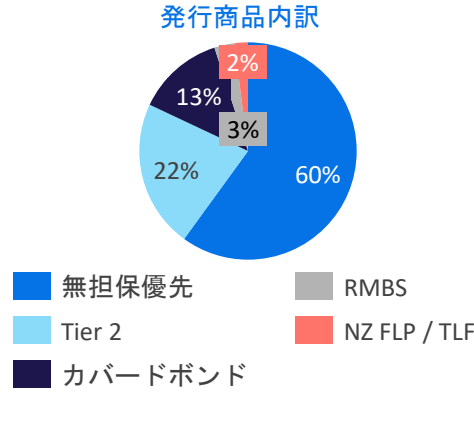


長期大口資金調達¹

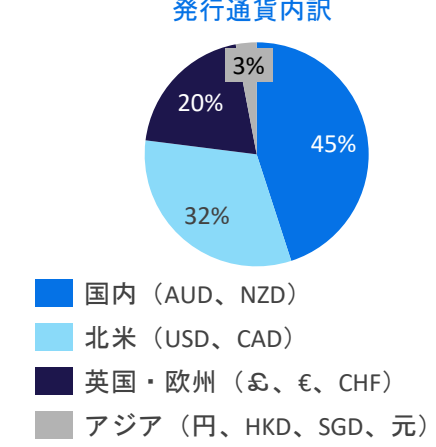
ANZでは様々な方法で大口資金を調達

- 2024年度の長期資金調達向けの証券発行は420億ドル²、Suncorp Bankのプレ買収で30億ドルを追加発行
- 2025年度の長期資金調達必要額はANZ（約300億ドル）とSuncorp Bank（約40-60億ドル）合計で約350億ドル
- 2024年度の国内発行市場は好調で、長期債務の約40%を国内で発行
- 将来の長期資金調達の為の債券発行は市場環境、バランスシートの状況、為替レートといった要因によって決定

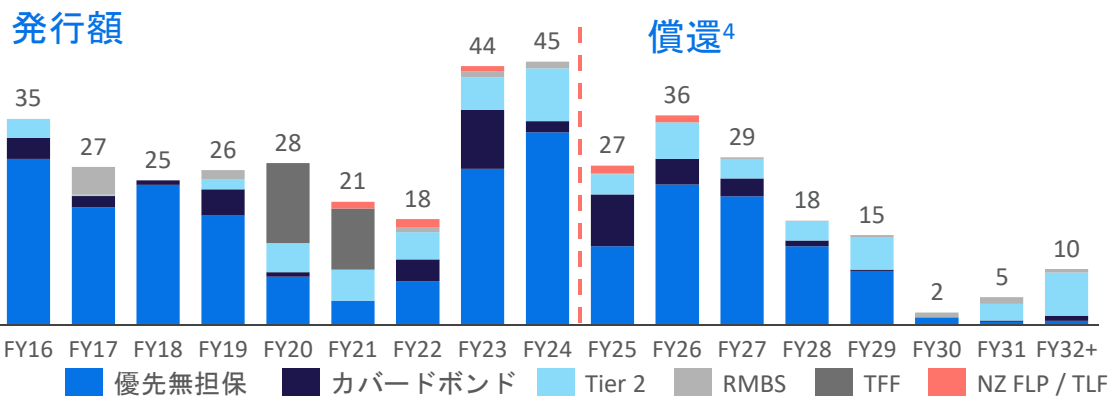
ポートフォリオ内訳（種類）



2024年9月



商品別長期資金調達（Suncorp Bank含む）¹ 10億ドル



三大格付け機関が信用格付けを引き上げ

	ANZバンキング・グループ		ANZニュージーランド		Suncorp Bank
	優先債務	Tier 2	優先債務	Tier 2	優先債務
S&P	AA-	A- (+1)	AA-	A (+1)	AA- (+1)
Moody's	Aa2 (+1)	A3 (+1)	A1	A3	Aa2 (+2)
Fitch	AA- (+1)	A-	A+	無	AA- (+1)

1. 数字は過去の為替レートに基づく。短期劣後債（12-18カ月）、APRA基準のAT1資本、ANZニュージーランドの永久優先株除く。ANZホールディングス（ニュージーランド）が2024年9月に発行した8億豪ドルの永久劣後債を含む。

2. 2025年度には2024年度に発行した40億ドルのプレファンディングを含む。

3. ANZ BGL、ANZニュージーランド、ANZホールディングス（ニュージーランド）の如何なる発行も含む。

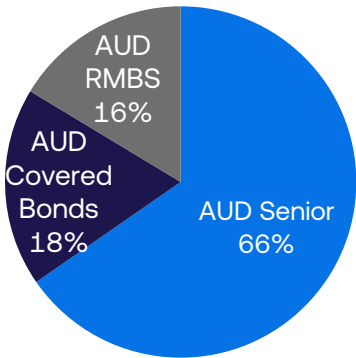
4. 償還予定は次回コール日に基づく。

Suncorp Bank term wholesale funding

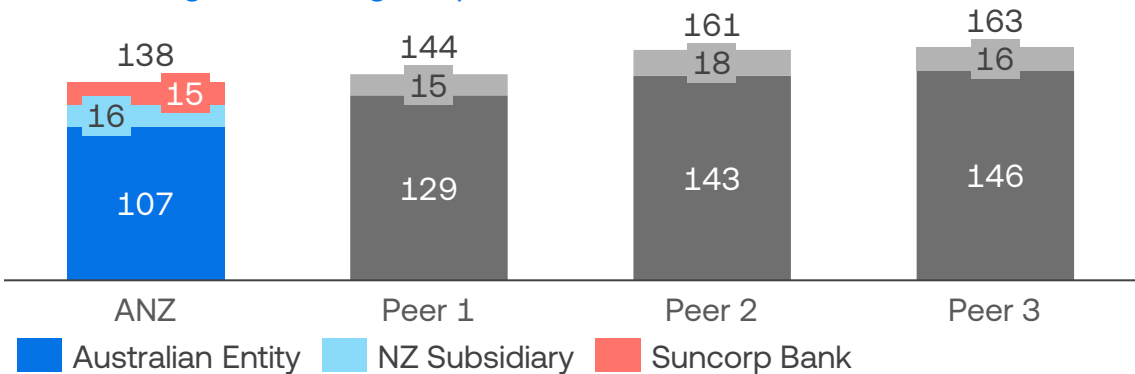
Suncorp Bank funding requirements are consistent with prior years

- Post the acquisition in July, Suncorp Bank’s credit ratings were equalised to that of ANZBGL by each of the key rating agencies (AA-/Aa2/AA-)
- For the interim period that Suncorp Bank remains a separate ADI, Suncorp Bank will continue to issue wholesale debt to fund its own balance sheet
- Suncorp Bank has expected FY25 term wholesale funding needs of ~\$4-6b, across both unsecured and secured format
- Suncorp Bank’s Tier 2 requirement is expected to continue to be sourced intra-group from ANZBGL
- Suncorp Bank’s future term funding issuance depends on market conditions, balance sheet needs and exchange rates, amongst other factors

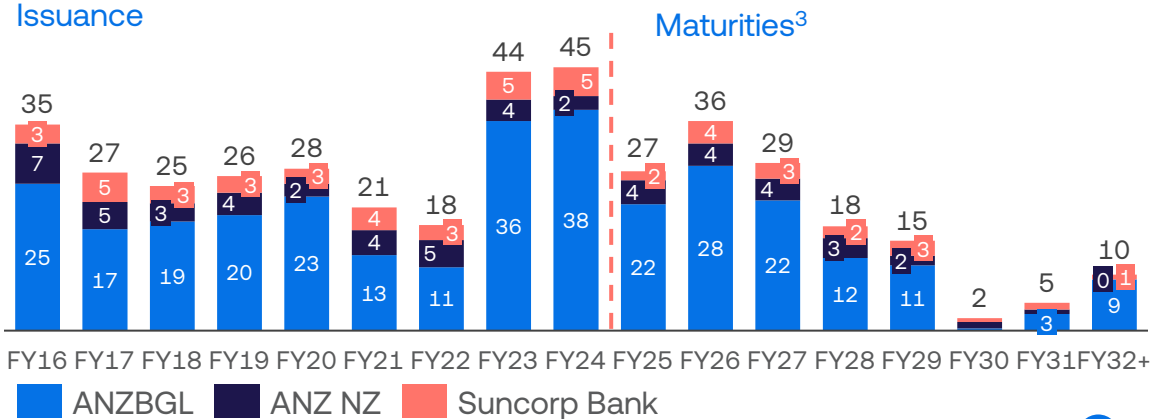
Suncorp Bank wholesale funding portfolio composition, Sep 24



Post the Suncorp Bank acquisition, ANZ Group continues to have the lowest term portfolio of peers¹
 Term Funding Outstandings, Sep 24 A\$b




ANZ Group term funding profile by issuer², \$b



1. Source: Bloomberg. All figures based on FX as at 30 September 2024. Excludes unsubordinated debt with shorter tenors (such as 12 to 18 months), Additional Tier 1, FLP/TLF and Callable Structured Notes. RMBS as at 21 October 2024

2. All figures based on historical FX. Excludes unsubordinated debt with shorter tenors (such as 12 to 18 months), APRA compliant Additional Tier 1 capital and ANZ New Zealand Perpetual Preference Shares. Includes the A\$800m ANZ Holdings (New Zealand) Limited Perpetual Subordinated Notes issued in September 2024

3. Maturity profile is based on the next callable date



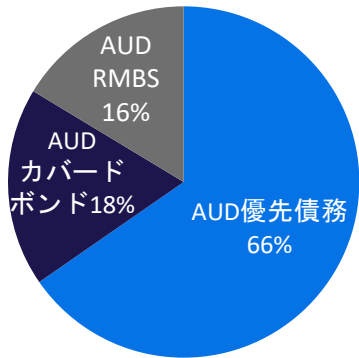
36

Suncorp Bankの長期大口資金調達

Suncorp Bankの資金調達必要額は過去の年度と同様の金額

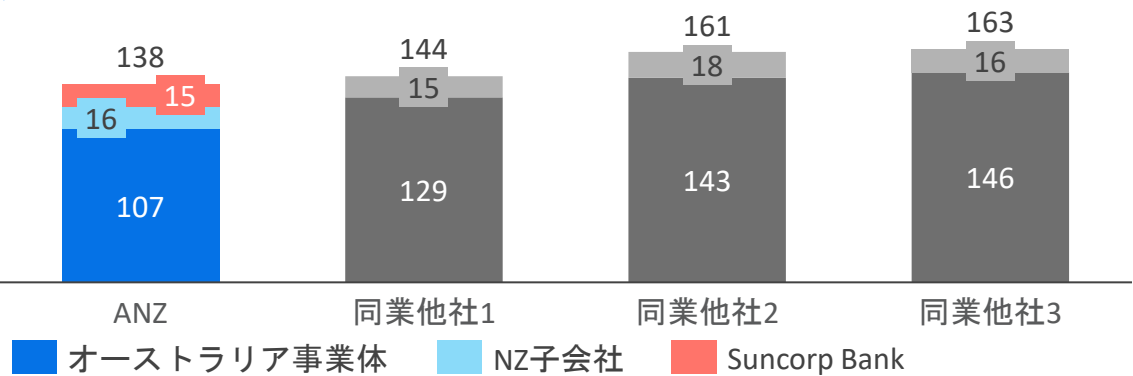
- 7月の買収後、Suncorp Bankの大手格付け機関の信用格付けはANZBGLと同等（AA-/Aa2/AA-）
- 暫定的にSuncorp Bankは独立した ADI（預金認可機関）のままで、自身のバランスシートの資金調達の為に大口債務を引き続き発行する。
- Suncorp Bankは2025年度に長期大口資金として担保有・無の両方で40-60億ドル程調達する必要
- Suncorp BankのTier 2必要額はANZBGLグループ内で調達を続ける予定
- Suncorp Bankの将来の長期資金調達発行には市場環境、バランスシートの状況、為替レート等といったことが影響

Suncorp Bankの大口資金調達内訳 2024年9月時点

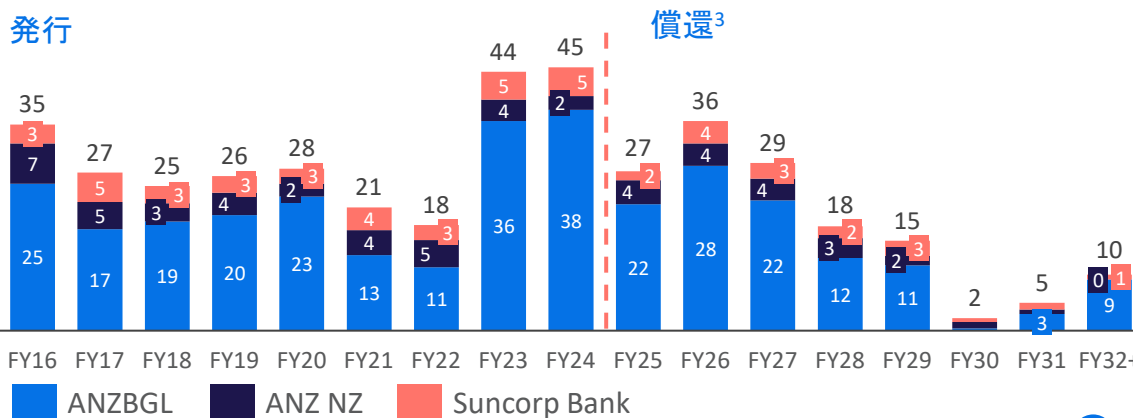


Suncorp Bank買収後もANZグループの長期資金調達ポートフォリオは同業他社より小さい¹

長期調達資金残高 2024年9月 10億豪ドル



ANZグループの長期資金調達の発行体内訳² 10億ドル発行



1. 出典：ブルームバーグ、数字は過去の為替レートに基づく。短期劣後債（12-18カ月）は除く、AT1、FLP/TLP、コーラブルノートを除く、RMBSは2024年10月21日時点

2. 数字は過去の為替レートに基づく。短期劣後債（12-18カ月）、APRA基準のAT1資本、ANZニュージーランドの永久優先株除く。ANZホールディングス（ニュージーランド）が発行した8億豪ドルの永久劣後債を含む。ANZホールディングス（ニュージーランド）が発行した8億豪ドルの永久劣後債を含む。

3. 償還予定は次回コール日に基づく。



Tier 2 capital¹

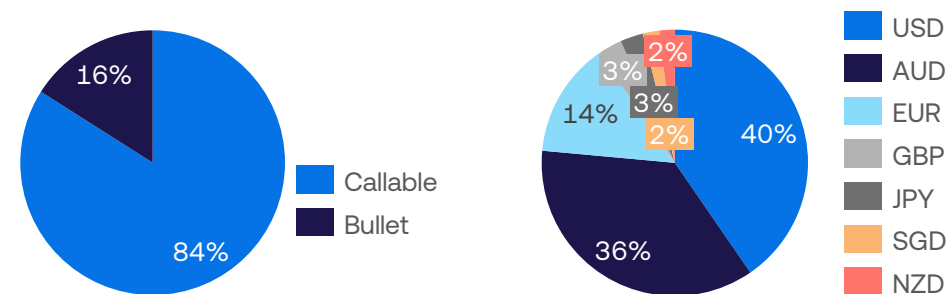
ANZ is well placed to meet APRA and RBNZ Tier 2 requirements

- APRA Level 2 Total Capital ratio is 20.6%. On a Basel Harmonised basis, total capital ratio is 28.2%
- Current APRA Level 2 Tier 2 ratio is 6.5% (in line with the January 2026 requirement)
- ANZBGL issued \$7.5b of Tier 2 in FY24. Expected FY25 Tier 2 requirements of ~\$6-7b (subject to the finalisation of APRA's AT1 proposals)
- ANZ NZ has an RBNZ compliant Tier 2 requirement of 2%, with a current Tier 2 ratio of 2.1%
- Following credit rating upgrades during the year, ANZBGL's Tier 2 bonds are now rated in the "A" category by all three major rating agencies
- ANZBGL and ANZ NZ Tier 2 calls remain subject to APRA or RBNZ approvals respectively

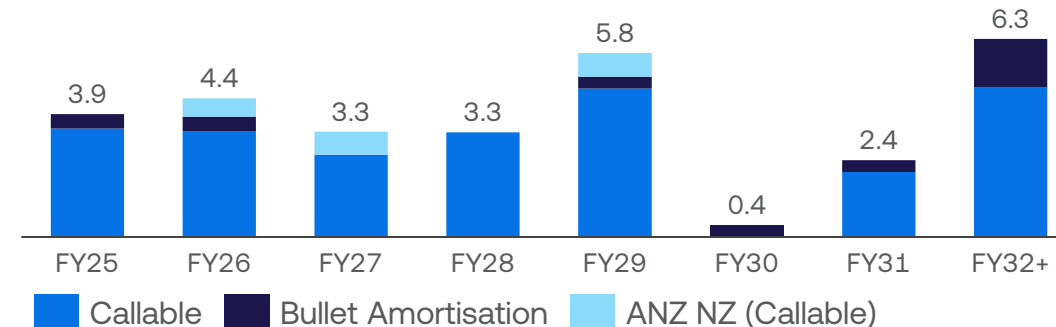
Recent Tier 2 Transactions

Date	Issuer	Trade	Volume
Sep 24	ANZBGL	11NC10	USD 1,250m
Jul 24	ANZBGL	15NC10	AUD 1,900m
Jul 24	ANZNZ	10NC5	USD 500m
Mar 24	ANZBGL	10.5NC5.5	USD 1,000m
Jan 24	ANZBGL	10NC5	AUD 2,285m

Tier 2 capital, Notional amount %



Tier 2 capital amortisation profile², A\$b



1. Profile is AUD equivalent based on historical FX. Excludes the A\$800m ANZ Holdings (New Zealand) Limited Perpetual Subordinated Notes issued to fund ANZ NZ Perpetual Preference Shares that qualify as RBNZ AT1 issued in September 2024. Comprises Tier 2 capital in the form of capital securities only (i.e. does not include other Tier 2 capital such as eligible General reserve for impairment of financial assets). ANZ NZ Tier 2 does not constitute APRA compliant regulatory capital

2. Amortisation profile is modelled based on scheduled first call date for callable structures and in line with APRA's amortisation requirements for bullet structures



Tier2資本¹

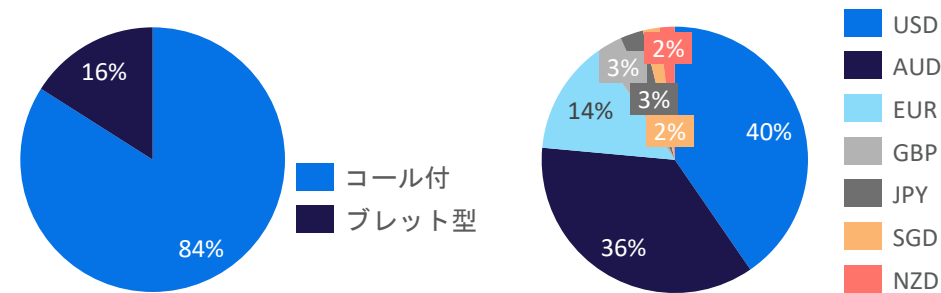
ANZはAPRAとRBNZのTier2要件達成予定

- APRAレベル 2自己資本比率は 20.6%、バーゼル基準で全体の自己資本比率は28.2%
- 現在のAPRAレベル2 Tier 2比率は 6.5%（2026年1月の要件に沿う）
- ANZBGLは2024年度にTier2を75億ドル発行、2025年度のTier2必要額は60-70億ドル程度（APRAのAT1に関する提案の最終的な内容による）
- ANZニュージーランドのTier2比率は現在2.1%、RBNZ基準の2%を満たす。
- 昨年信用格付けが引き上げられたことで三大格付け機関のANZBGLのTier 2価格付けは「A」
- ANZBGLとANZ NZのTier2証券のコールには全てAPRA若しくはRBNZの承認が必要

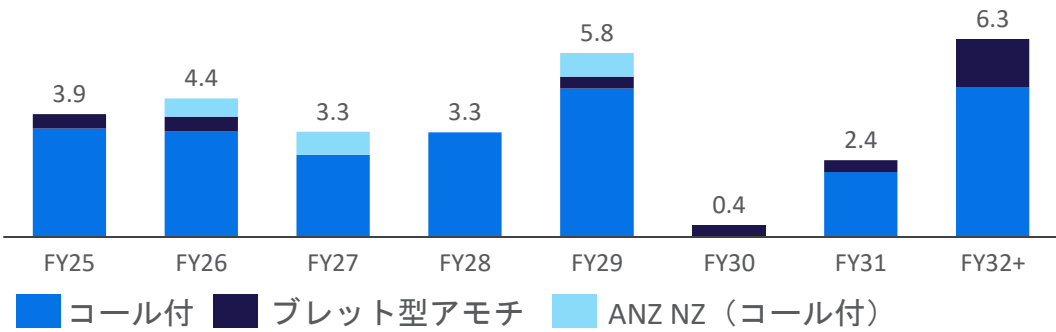
直近のTier 2発行

日付	発行体	種類	発行額
2024年9月	ANZBGL	11NC10	USD 1,250m
2024年7月	ANZBGL	15NC10	AUD 1,900m
2024年7月	ANZNZ	10NC5	USD 500m
2024年3月	ANZBGL	10.5NC5.5	USD 1,000m
2024年1月	ANZBGL	10NC5	AUD 2,285m

Tier2資本 元本金額%



Tier2元本償却スケジュール² 10億豪ドル



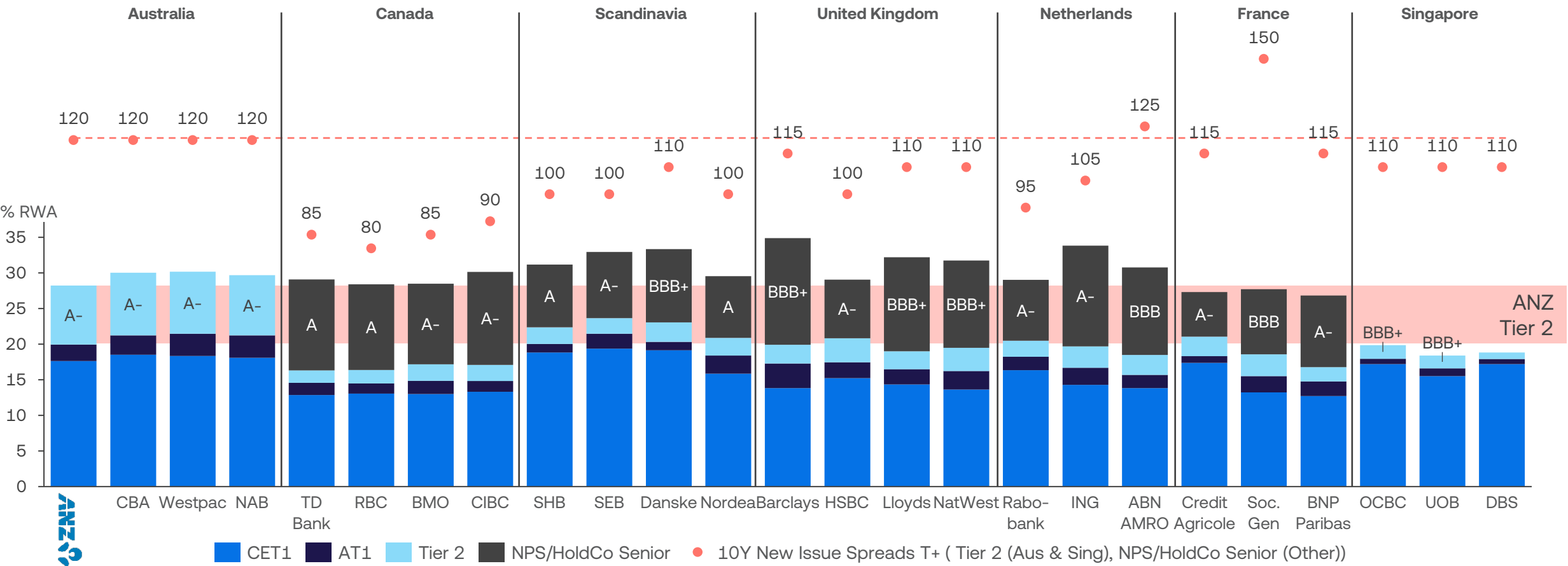
1. 豪ドル建ての数字であり、過去の為替レートに基づく。RBNZ基準のAT1として適格なANZニュージーランドの永久優先株の資金調達のためにANZホールディングス（ニュージーランド）が2024年9月に発行した8億豪ドルの永久劣後債を除く。資本証券の形でのみのTier2資本で成る（即ち金融資産の減損の為の適格一般準備としてのその他Tier2は含まない）。ANZニュージーランドのTier2はAPRA基準には沿っていない。

2. 償還スケジュールは、コール付では最初のコール日に基づいたモデル、ブレット構造ではAPRAのアモチ要件に沿う。



Australian TLAC in a global context

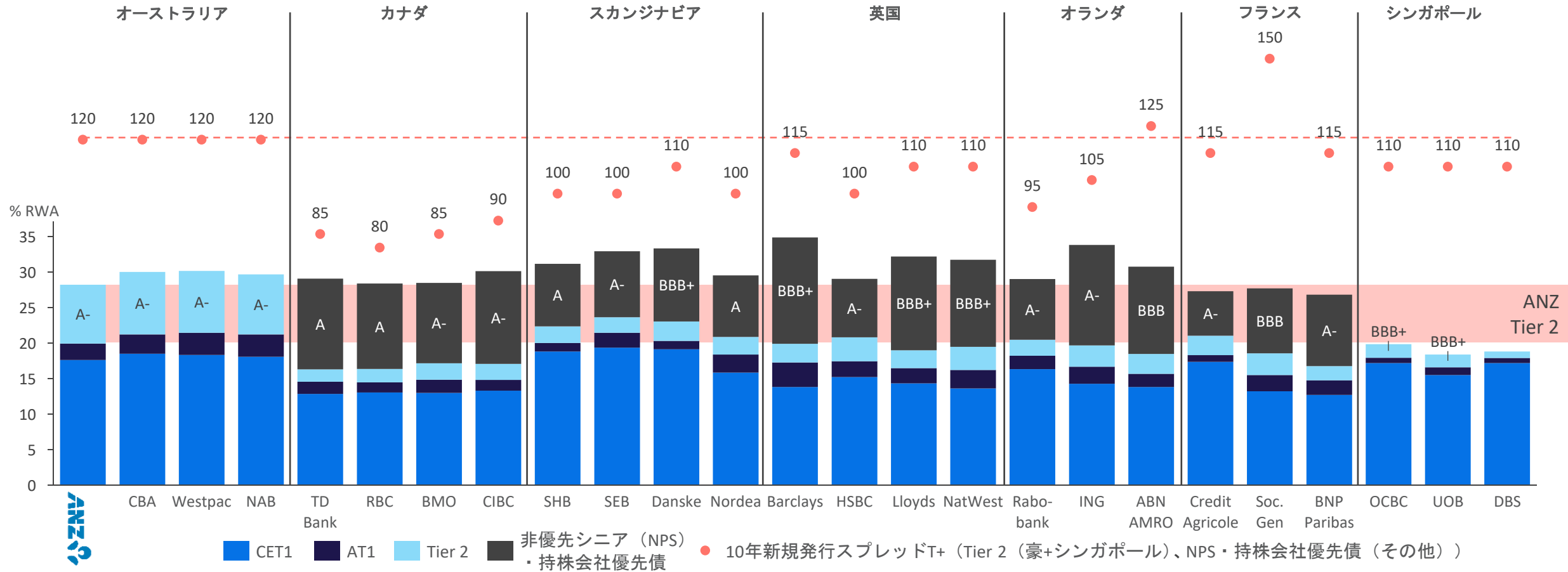
Australian banks' Tier 2 relative value



Source: Capital data sourced from most recent company disclosures as at 11 November 2024. Data collated by UBS & Citibank.
Australian banks' ratios shown on an internationally comparable basis using a methodology that aligns with APRA's information paper entitled International Capital Comparison Study (13 July 2015)
New Issue Spread data sourced from Citibank. Spreads as at 11 November 2024. Credit ratings from S&P, as at 11 November 2024. DBS Tier 2 is not rated by S&P (A2/A from Moodys & Fitch)

オーストラリアの銀行のTLAC国際比較

オーストラリアの銀行のTLAC国際比較



出典：資本データは2024年11月11日時点の直近の企業開示から抜粋、UBSとシティバンクが照合

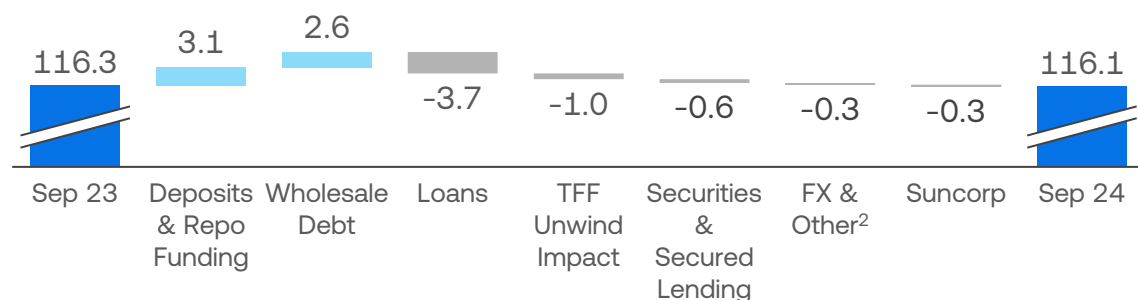
オーストラリアの銀行の国際基準の計算はAPRAのペーパー「国際資本比較調査」（2015年7月13日）に沿っている。

新規発行スプレッドのデータの出典はシティバンク、スプレッドは2024年11月11日時点のもの。信用格付けは2024年11月11日時点のS&P格付け、DBSのTier 2はS&P格付け無し（ムーディーズとフィッチがA2/A）

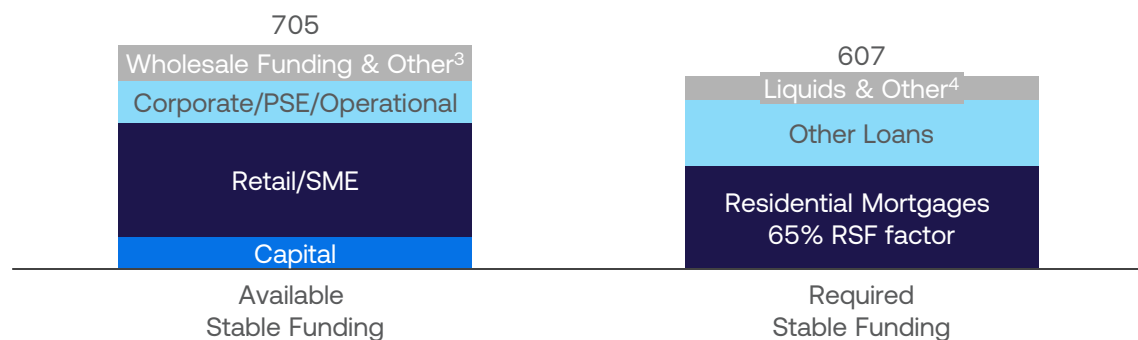


Balance sheet structure¹

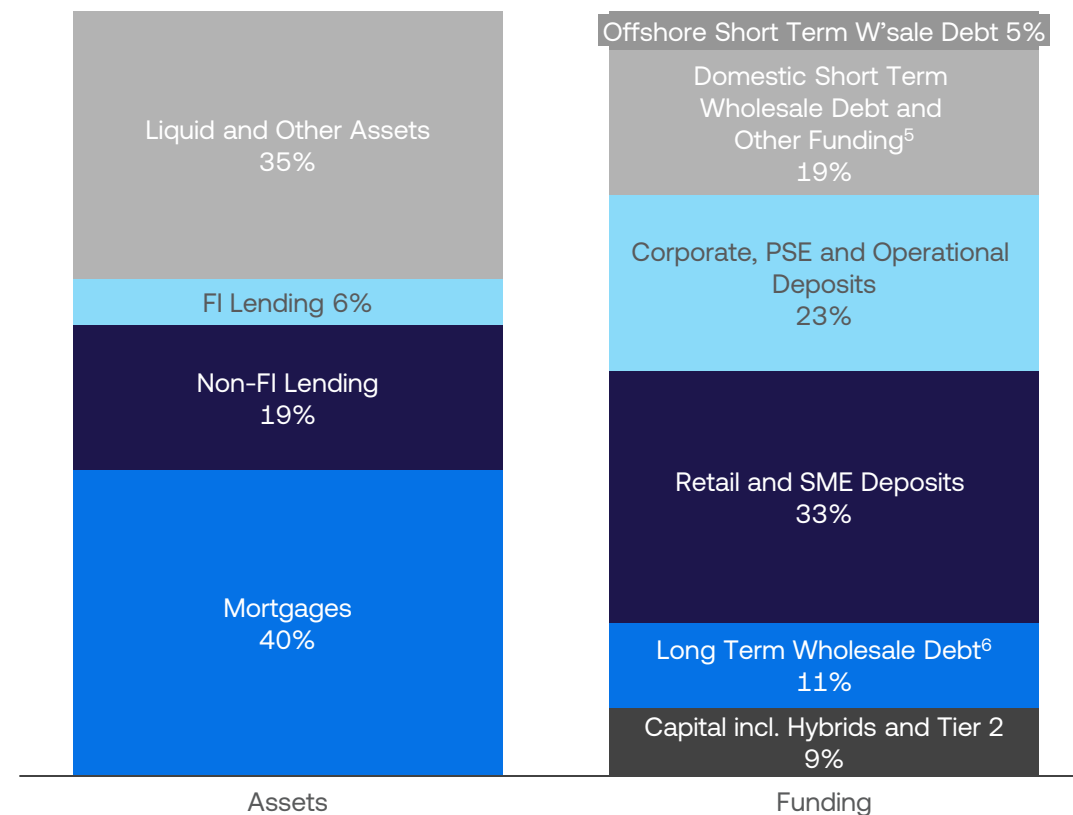
NSFR movement, %



NSFR composition, Sep 24



Balance sheet composition, Sep 24

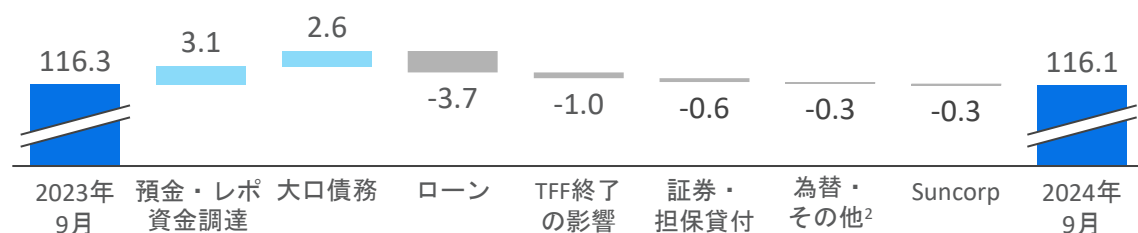


1. NSFR Required Stable Funding (RSF) and Available Stable Funding (ASF) categories and all figures shown are on a Level 2 basis per APRA prudential standard APS210
2. 'Other' includes Off Balance Sheet, Derivatives, Other Assets and Capital
3. 'Other' includes Sovereign and non-operational FI Deposits
4. 'Other' includes Off Balance Sheet, Derivatives and Fixed Assets
5. 'Other' includes FI/Bank deposits, Repo funding and other short dated liabilities
6. Includes Central Bank Term Funding (RBNZ FLP/TLF)

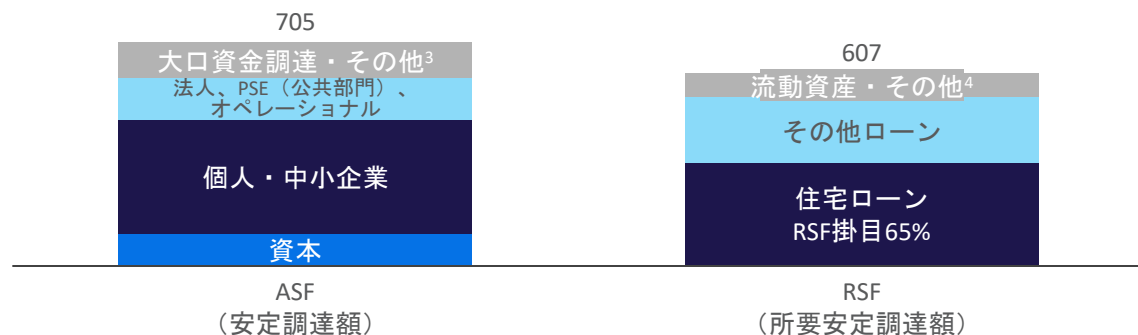


バランスシートの構成¹

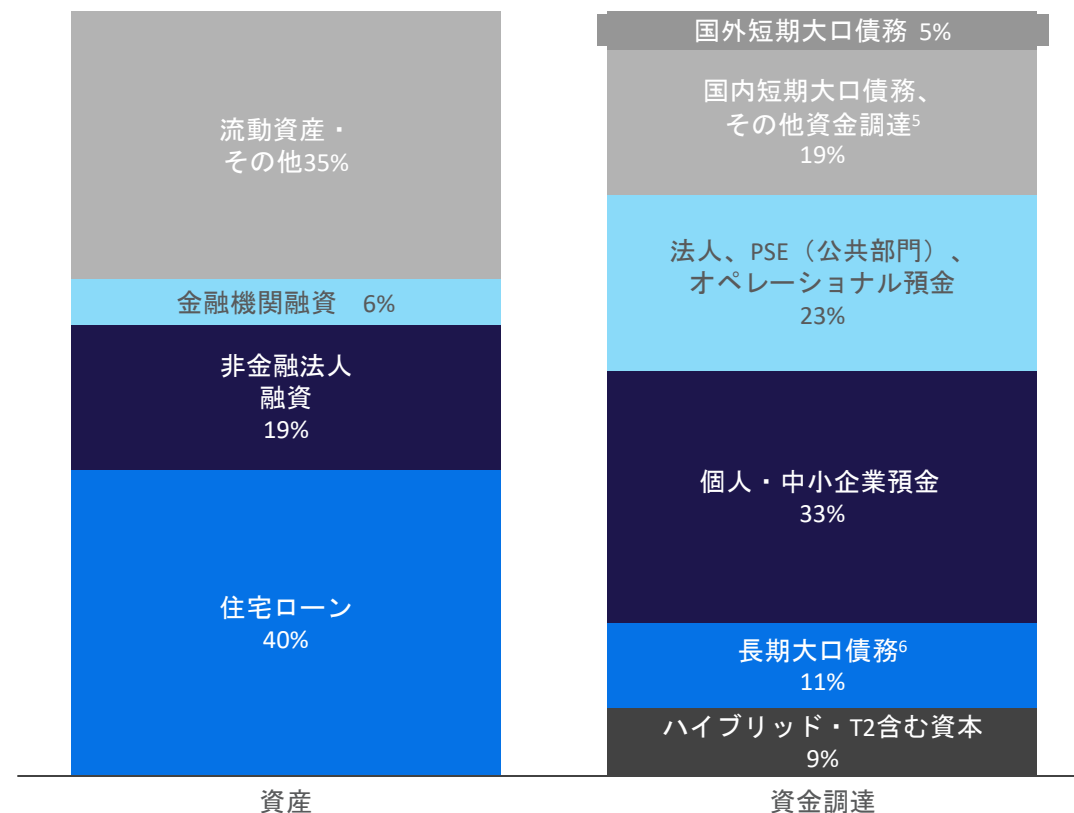
NSFR（安定調達比率）の変化 %



NSFR（安定調達比率）内訳 2024年9月



バランスシート内訳 2024年9月



1. NSFRで必要なRSFとASFの分類、数字はすべてAPRAブルーデンス基準APS210のレベル2ベース。

2. 「その他」にはオフバランスシート、デリバティブ、その他資産、資本を含む。

3. 「その他」にはソブリン、非オペレーショナル金融機関預金を含む。

4. 「その他」にはオフバランスシート、デリバティブ、固定資産を含む。

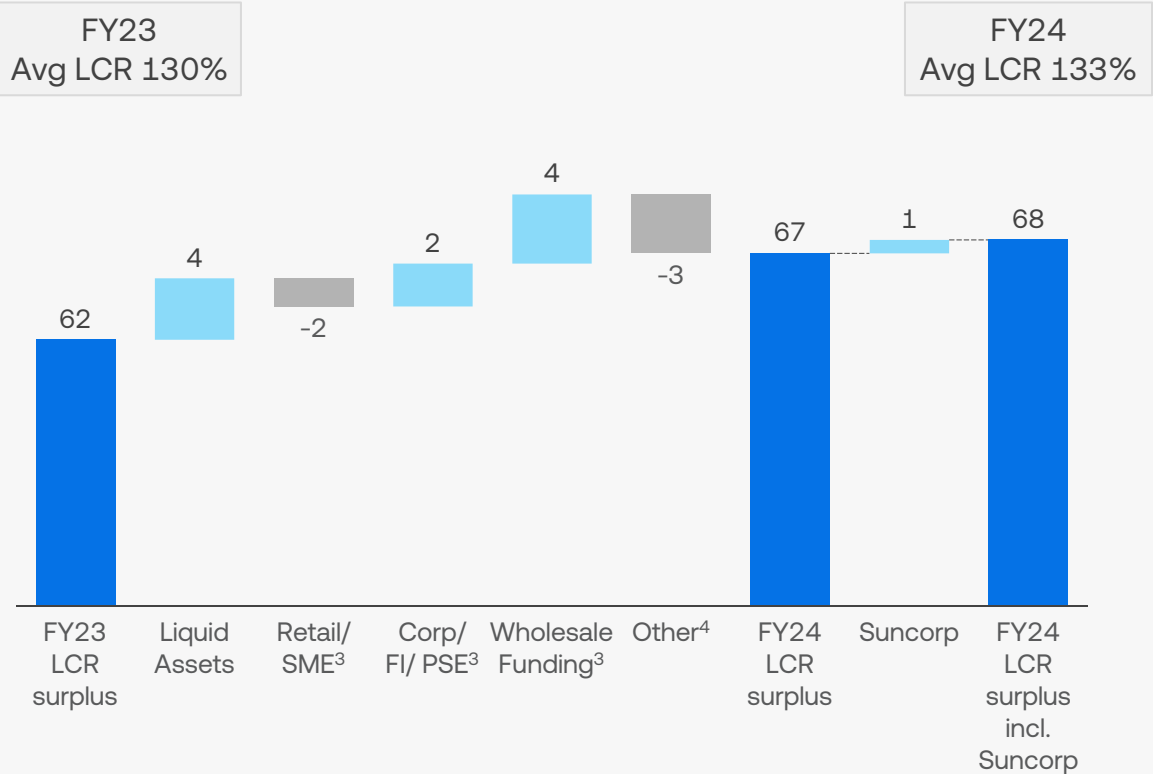
5. 「その他」には金融機関/銀行預金、レポ資金調達、その他短期負債を含む。

6. 中央銀行の資金提供枠を含む（RBNZのFLP・TLF）。

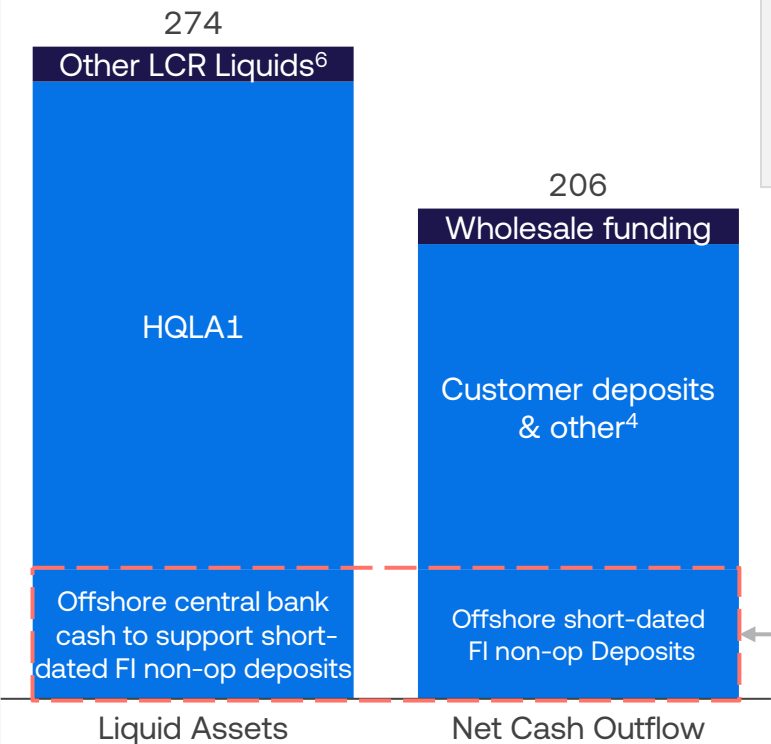


Liquidity coverage ratio (LCR) summary¹

Movement in average LCR surplus², \$b



LCR composition⁵, Average FY24 \$b



Offshore short-dated Financial Institution (FI) deposits are typically placed with Central Banks.

Whilst this has no effect on LCR \$ surplus, the LCR ratio reduces by ~12% (i.e. dilutive to the ratio)

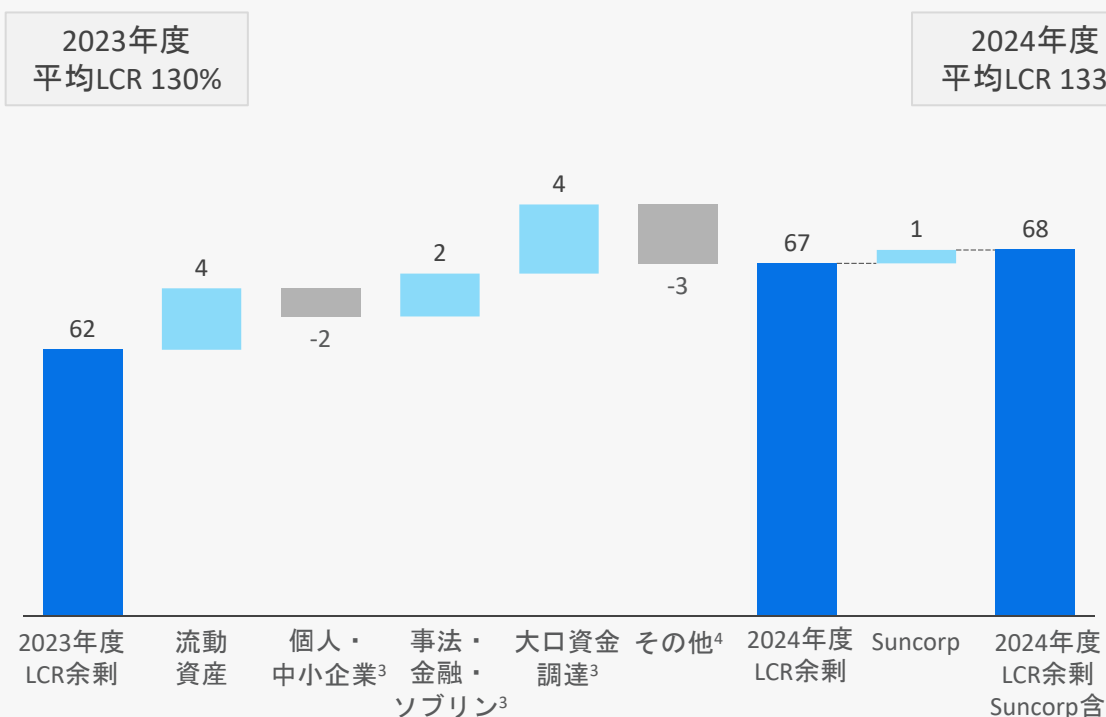
Pro forma FY24 LCR ~145%

1. All figures shown on a Level 2 basis as per APRA Prudential Standard APS210
2. LCR surplus excludes surplus liquids considered non-transferrable across the Group. As at 30 September 2024, this included \$12.5b of surplus liquids held in New Zealand
3. Change in cash outflow impacts on LCR surplus
4. 'Other' includes off-balance sheet and cash inflows
5. Inclusive of Suncorp Bank
6. Comprised of HQLA2 and Alternative Liquid Assets (ALA)

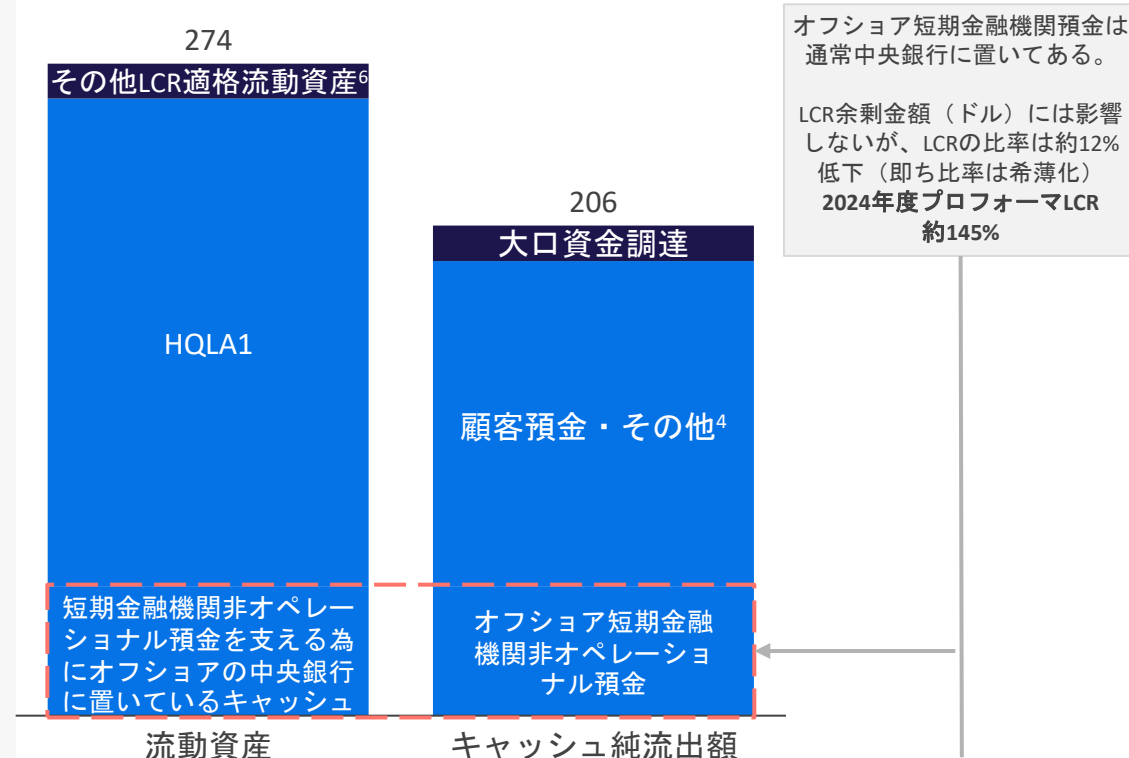


流動性カバレッジ比率（LCR）概要¹

平均LCR（流動性カバレッジ比率）余剰の変化² 10億ドル



LCR（流動性カバレッジ比率）内訳⁵ 2024年度平均 10億ドル



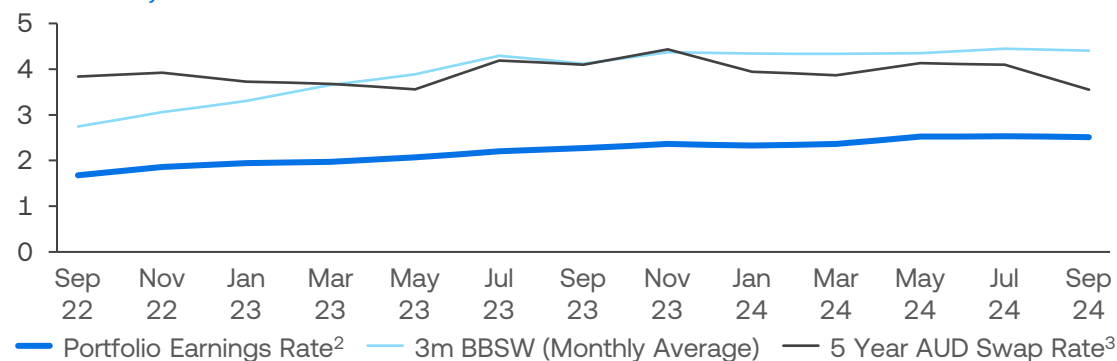
- すべてAPRAブルーデンス基準APS210のレベル2ベースの数字
- LCR余剰にはANZグループ内で移転不可とされている余剰流動資産は含まない。これには2024年9月30日時点でニュージーランドに保有する余剰流動資産140億ドルが含まれる。
- 現金流出額の変化がLCR余剰に与える影響
- 「その他」にはオフバランスシートとキャッシュ流入額を含む。
- Suncorp Bank含む。
- HQLA2とその他流動資産（ALA）から成る。



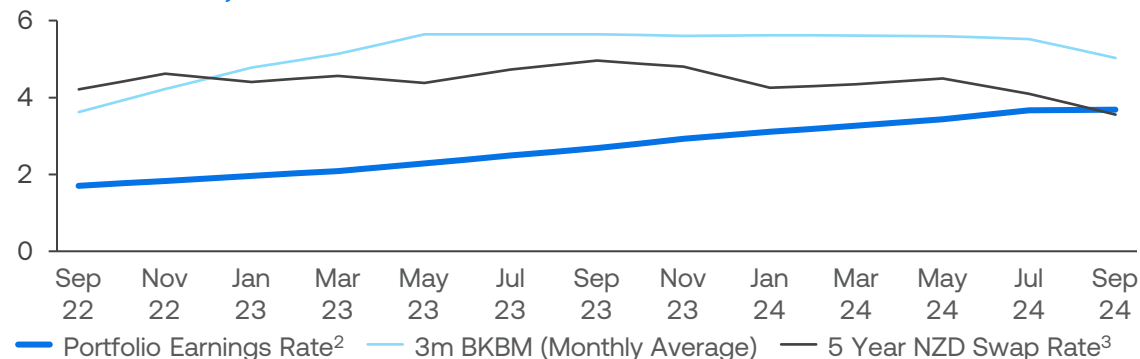
Capital and Replicating Deposits Portfolio¹

Includes unhedged component

Australia, %



New Zealand, %



Portfolio earnings rate, Average %

	Australia	New Zealand
2H21	0.85%	0.99%
1H22	0.84%	1.13%
2H22	1.32%	1.53%
1H23	1.90%	1.93%
2H23	2.16%	2.43%
1H24	2.35%	3.06%
2H24	2.49%	3.57%

Capital & replicating deposits portfolio

	Australia	New Zealand	International
Volume (\$A)	~77b	~28b	~11b ⁴
Volume Change (YoY)	~10b decrease	~2b decrease	flat
Target Duration	Rolling 3 to 5 years		Various
Proportion Hedged	~82%	~92%	Various

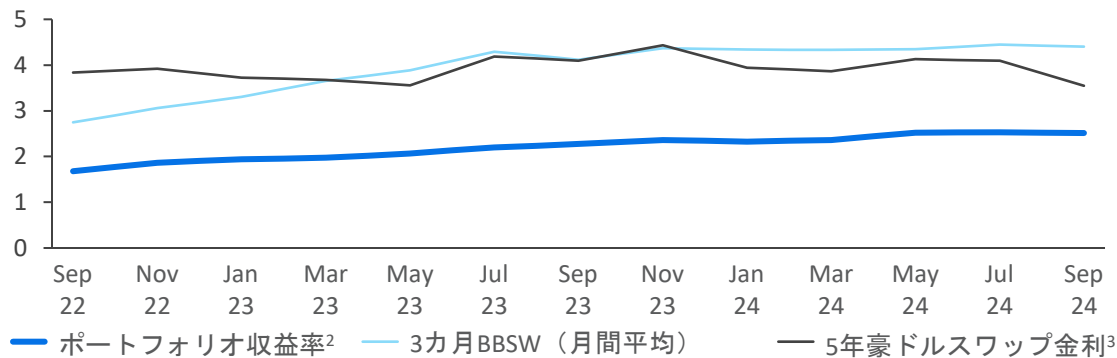
1. Excludes Suncorp Bank Capital and Replicating Deposits
2. Portfolio Earnings Rate is a combination of term swap rates (hedged component) and 3mth BBSW (unhedged)
3. Proxy for hedged investment rate
4. This balance comprises of various currencies of which ~40% is USD



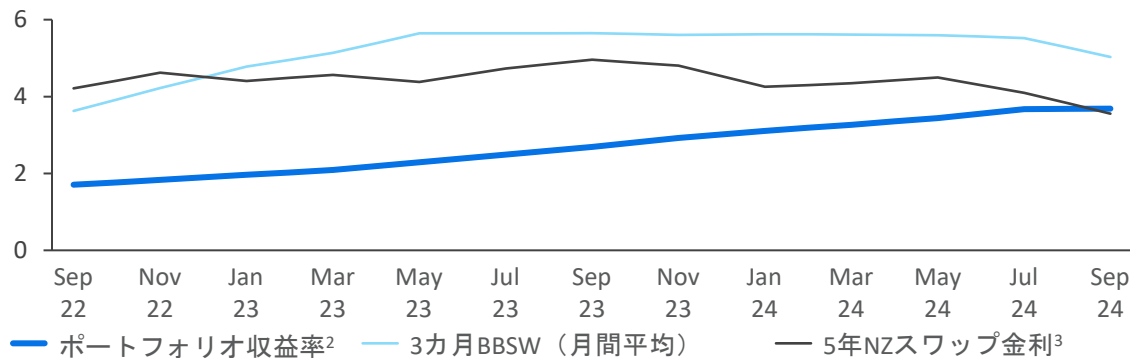
資本と複製預金ポートフォリオ¹

ヘッジ無し要素含む

オーストラリア %



ニュージーランド %



ポートフォリオ収益率 平均%

	オーストラリア	オーストラリア
2021年度 下半期	0.85%	0.99%
2022年度 上半期	0.84%	1.13%
2022年度 下半期	1.32%	1.53%
2023年度 上半期	1.90%	1.93%
2023年度 下半期	2.16%	2.43%
2024年度 上半期	2.35%	3.06%
2024年度 下半期	2.49%	3.57%

資本と複製預金ポートフォリオ

	オーストラリア	ニュージーランド	他地域
金額（豪ドル）	~77b	~28b	~11b ⁴
金額変化（前年比）	~10b 減少	~2b 減少	横ばい
目標デュレーション	ローリング3-5年		各種
ヘッジ比率	~82%	~92%	各種

1. Suncorp Bankの資本と複製預金を除く
2. ポートフォリオ収益率は長期スワップ金利（ヘッジ要素）と3カ月BBSW（ヘッジ無し）の組み合わせ
3. ヘッジ有り投資率のプロキシ
4. 各種通貨を含む、約40%が米ドル



Capital & liquidity prudential outlook¹

	Quarter 4 CY2024	CY2025	CY2026	Implementation Date
APRA Additional Tier 1 Discussion Paper	Consultation following feedback			2027 (TBC)
Loss-Absorbing Capacity (LAC)	Transition			2026
Comprehensive review of APS210 (Liquidity)		Consultation	Implementation (TBC)	2026/2027 (TBC)
Recovery and Resolution planning	Implementation			2024
Interest Rate Risk in the Banking Book		Implementation		2025
Fundamental Review of the Trading Book (incl. Counterparty Credit Risk)		Consultation		2027 (TBC)
RBNZ Capital Framework	Transition			2028
RBNZ Crisis Management under the Deposit Takers Act 2023	Submissions due end of November			TBC

1. Timeline is based on calendar year and is largely based on APRA's Corporate Plan 2024-2025 (published August 2024)



資本と流動性の見通し¹

	2024暦年 第4四半期	2025暦年	2026暦年	導入日
APRAのその他Tier 1 (AT1) ディスカッションペーパー	意見を受けて諮問			2027 (未定)
損失吸収力 (LAC)	移行			2026
APS210包括レビュー (流動性)		諮問	導入 (未確定)	2026/2027 (未定)
再建・破綻処理計画 (RRP)	導入			2024
銀行勘定の金利リスク (IRRBB)		導入		2025
トレーディング勘定の抜本的見直し (カウンターパーティのクレジットリスク含む)		諮問		2027 (未定)
RBNZ資本規制	移行			2028
2023年預金取扱金融機関法の下での RBNZ危機管理	11月末提出期限			未定

1. 予定は暦年で表示、APRAの2024-2025年企業計画（2024年8月発行）にほぼ沿っている。



ANZ 2024 Full Year Results

Asset quality



Asset quality disclosures for September 2024 period are presented both including and excluding Suncorp Bank unless otherwise stated

ANZ 2024 Full Year Results

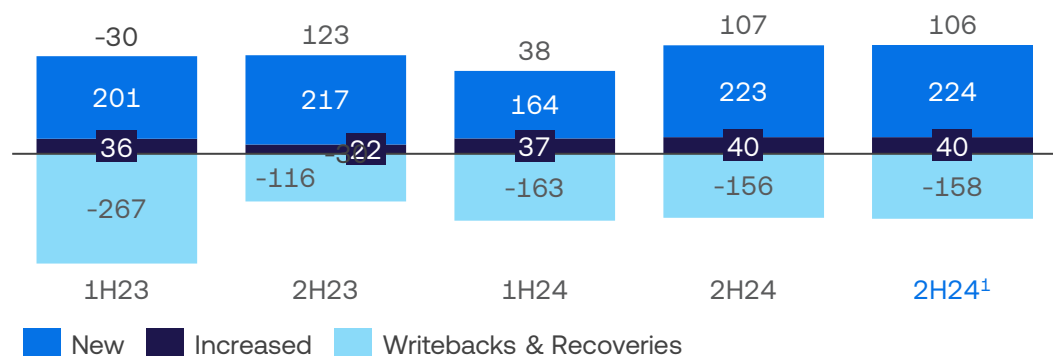
資産内容

特に記載が無い限り2024年9月期の資産内容はSuncorp Bankを含めた場合と含めない場合の両方を記載

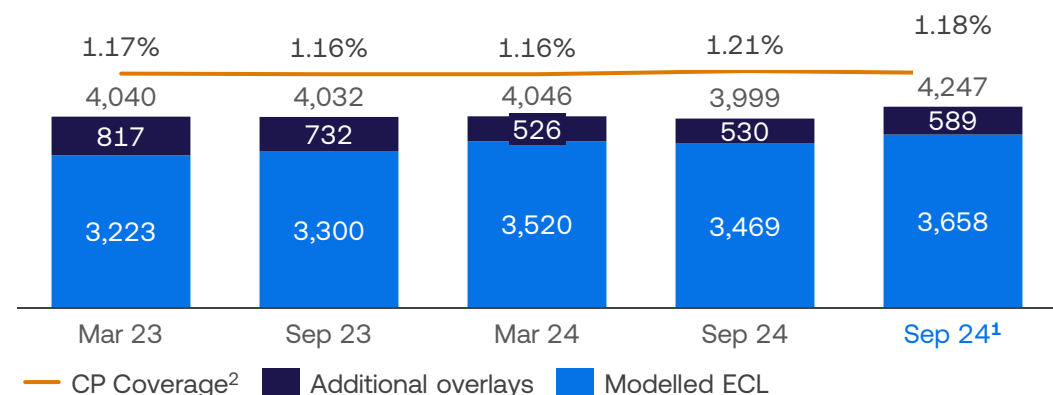


Individual and Collective Credit Impairment (provision) charge

Individual provision (IP) charge / (release), \$m



Collective provision balance, \$m



Collective provision (CP) charge, \$m

	1H23	2H23	1H24	2H24	2H24 ¹
Total CP charge	163	-11	32	-14	230
Volume/Mix	-41	-28	63	25	210
Change in Risk	24	30	169	98	98
Economic forecast & scenario weights	100	71	5	-141	-141
Additional overlays	80	-84	-205	4	63

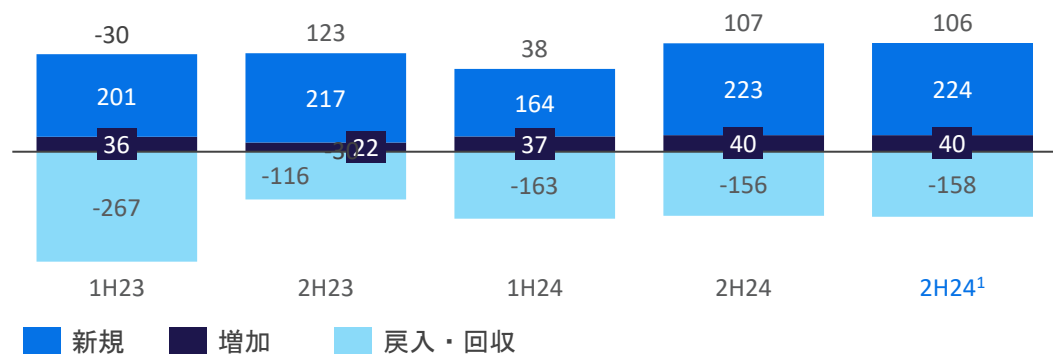
Ratios	1H23	2H23	1H24	2H24	2H24 ¹
IP loss rate (bps) ³	-1	4	1	3	3
Total loss rate (bps) ³	4	3	2	3	9 ⁵
IP balance / GIA ⁴	35%	25%	21%	19%	18%

1. Including Suncorp Bank
2. Collective Provision as a % of Credit Risk Weighted Assets (CRWA)
3. Annualised loss rate as a % of Gross Loans and Advances (GLA). Total loss rate is inclusive of the collective provision charge
4. Gross Impaired Assets
5. Includes \$244m establishment of ECL allowance for performing loans in the Suncorp Bank portfolio. This does not reflect a change in the credit quality of the portfolio and therefore, it is considered a one-time charge

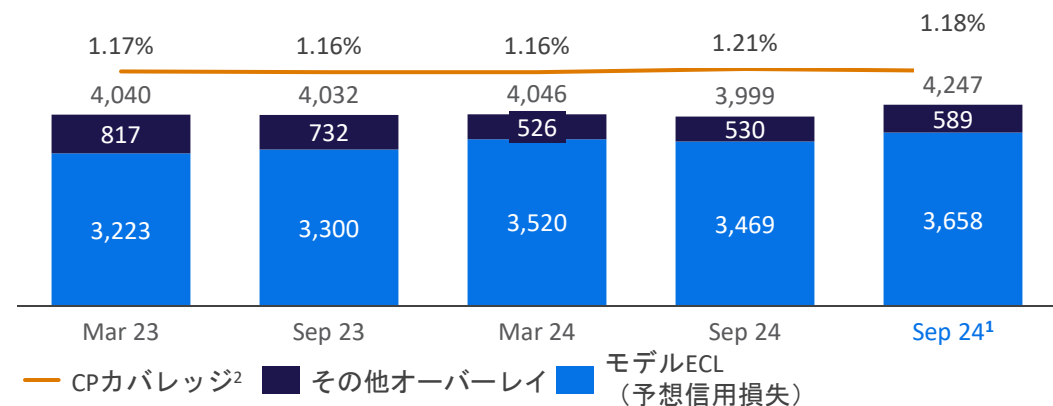


個別（IP）・一般（CP）貸倒引当金

ANZの個別貸倒引当金（IP）の計上・戻入 100万ドル



一般貸倒引当金（CP）残高 100万ドル



一般貸倒引当金（CP）費用 100万ドル

	1H23	2H23	1H24	2H24	2H24 ¹
CP費用	163	-11	32	-14	230
配分	-41	-28	63	25	210
リスク変化	24	30	169	98	98
経済見通し・シナリオウェイト	100	71	5	-141	-141
追加オーバーレイ	80	-84	-205	4	63

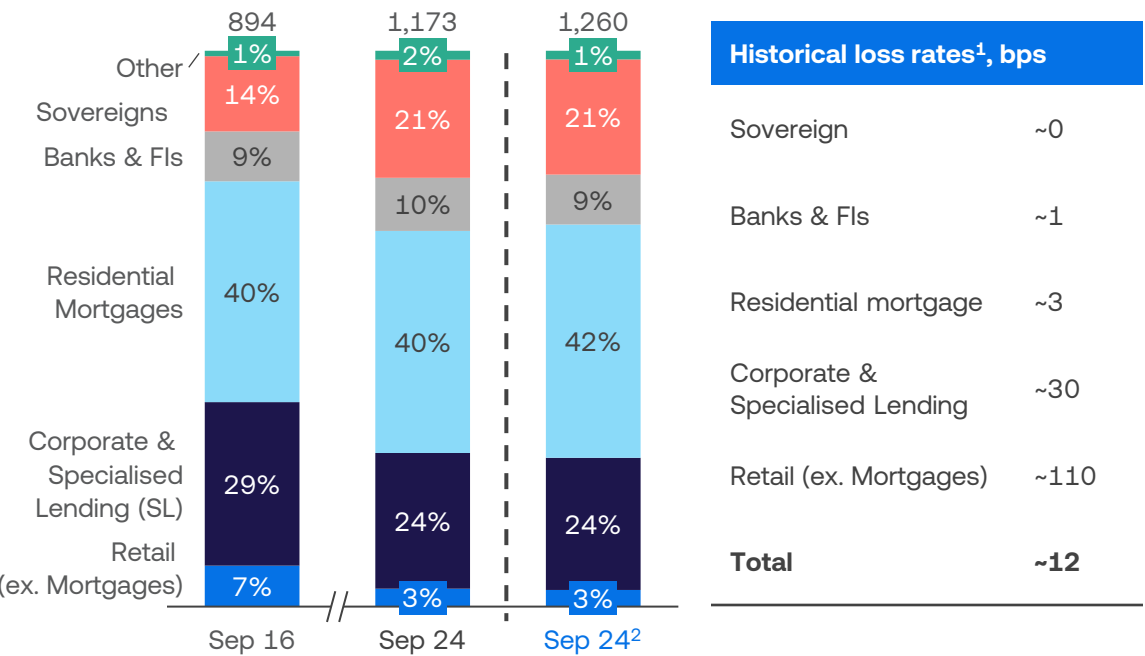
比率	1H23	2H23	1H24	2H24	2H24 ¹
IP損失率 (bp) ³	-1	4	1	3	3
損失率合計 (bp) ³	4	3	2	3	9 ⁵
IP残高 / 総減損資産 ⁴	35%	25%	21%	19%	18%

1. Suncorp Bank含む。
2. 信用リスクアセット（CRWA）に対するCPの比率%
3. 年間損失率は総ローン・立替金（GLA）に対する比率%で表示、全体の損失率にはCP費用を含む。
4. 総減損資産
5. Suncorp Bankの不良債権ローンECL予備費2.44億ドルを含む、ポートフォリオのクレジット内容の変化を反映しておらず、一時費用と見なす。



De-risked through portfolio reshaping

Total exposures, EAD \$b



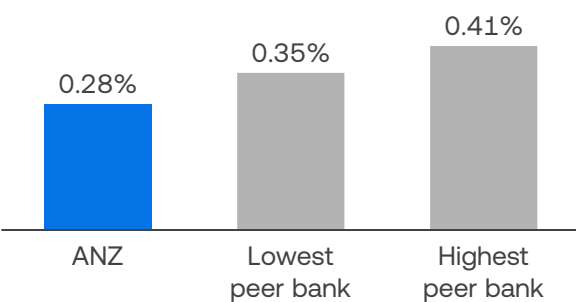
Historical loss rates¹, bps

Sovereign	~0
Banks & FIs	~1
Residential mortgage	~3
Corporate & Specialised Lending	~30
Retail (ex. Mortgages)	~110
Total	~12

~50% reduction in long run loss rate since FY16³

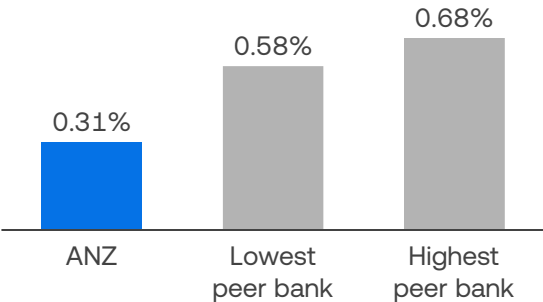
Regulatory expected loss (REL)⁴,⁵

REL/IRB EAD, 2H24

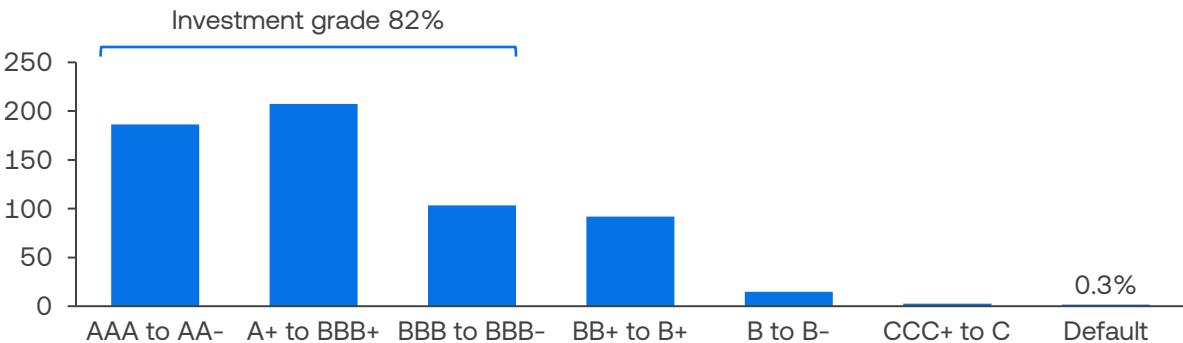


% of EAD defaulted⁵

Wholesale portfolio, 2H24



Probability of default distribution, wholesale IRB EAD⁶ Sep 24 \$b

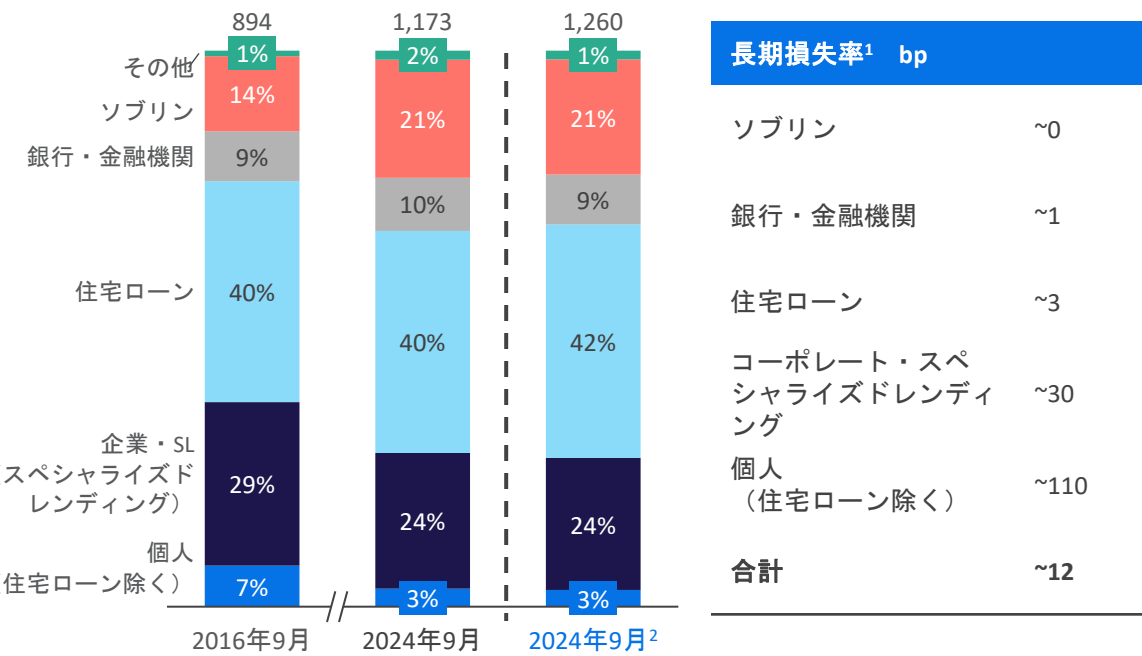


1. Historical loss rates represent IPC/EAD over the period 2008 to 2019
2. Includes Suncorp Bank
3. Based on Internal Expected Loss (IEL). Sep 24 (18bps) compared to Sep 16 (35bps)
4. Regulatory Expected Loss is an expected loss measure calculated in accordance with Attachment C of APS 113 using regulator-approved models
5. Peers include Australian major banks. Comparison data based on 2H24 Pillar 3 disclosures
6. Wholesale exposures subject to the Internal Ratings Based (IRB) approach, includes Corporate, Financial Institution and Sovereign asset classes



ポートフォリオ再編でリスク低減

エクスポージャー合計 EAD 10億ドル

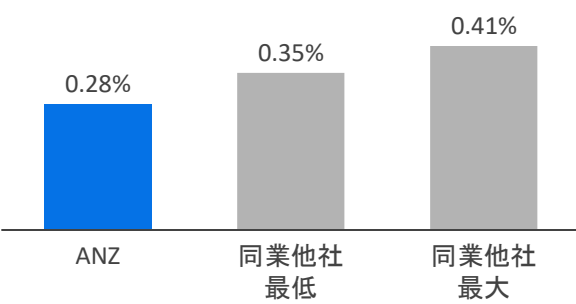


2016年度以降長期損失率が約50%低下³

1. 長期損失率は2008年から2019年のIPC/EAD
2. Suncorp Bank含む。
3. 内部予想損失 (IEL) に基づく、2016年9月 (35bp) に比べた2024年9月 (18bp)
4. 規制予想損失はAPS112の付録Cに沿って規制当局が承認したモデルで予想損失を計算
5. 同業他社はオーストラリアの大手銀行、比較データは2024年度下半期Pillar 3開示に基づく。
6. 大口のエクスポージャーは内部格付けベース (IRB) のアプローチによる、コーポレート・金融機関・サブリン資産クラスを含む。

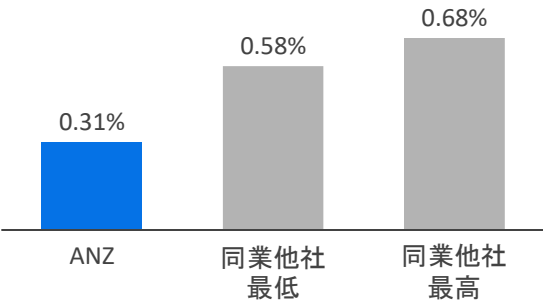
規制予想損失 (REL)^{4,5}

REL/IRB EAD 2024年下半期

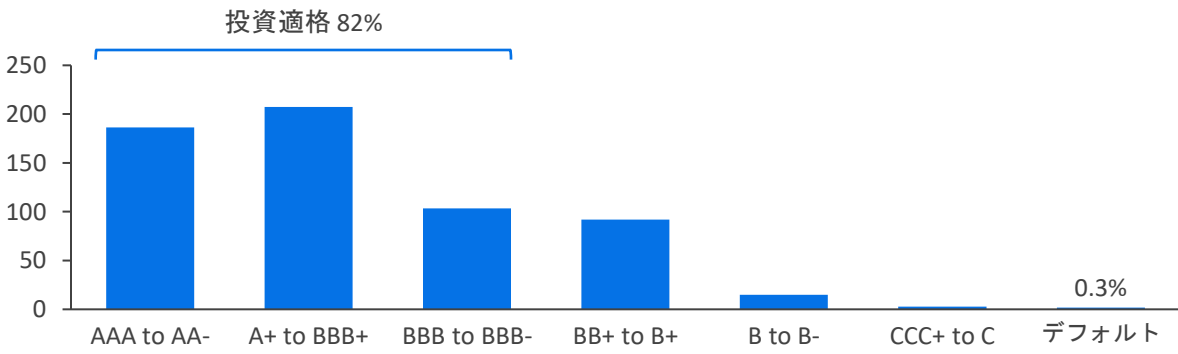


EADに対する比率%⁵

大口ポートフォリオ 2024年下半期

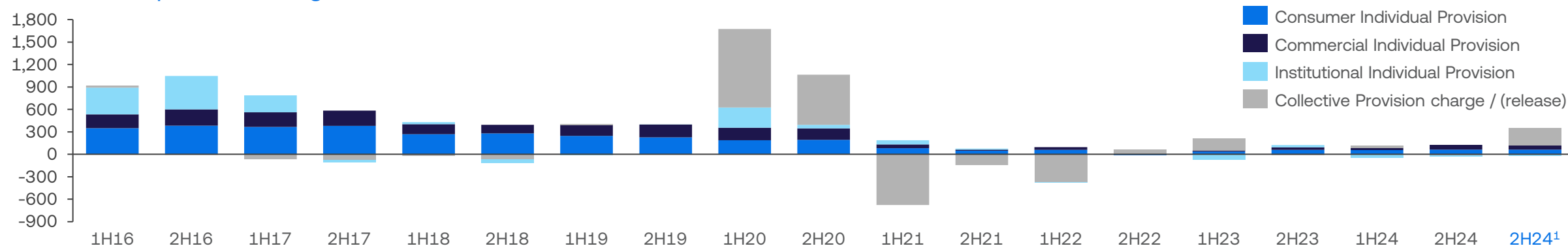


デフォルト確率分布 IRB大口EAD⁶ 2024年9月 10億ドル

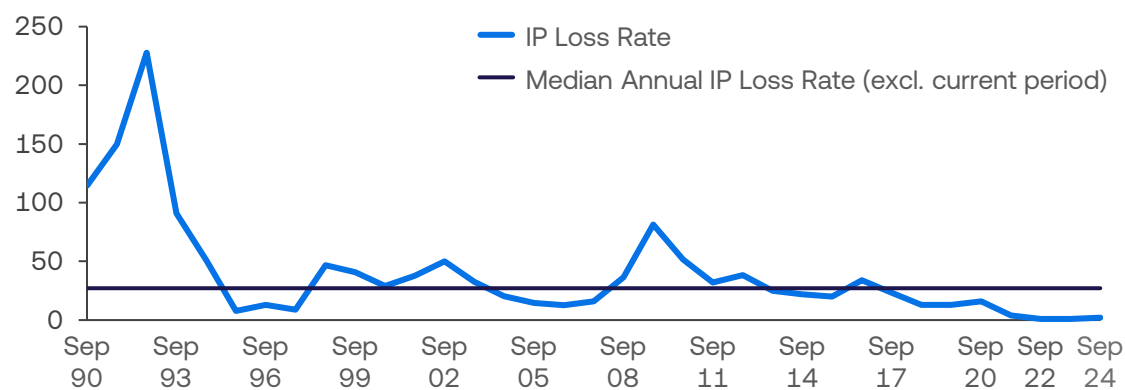


Long run provisions & loss rates

Total credit impairment charge, \$m



ANZ historical loss rates², bps



Long run loss rate (internal expected loss³), %

Division	Sep 21	Sep 22	Sep 23	Mar 24	Sep 24	Sep 24 ¹
Australia Retail	0.12	0.11	0.10	0.09	0.11	0.11
Australia Commercial	0.68	0.56	0.52	0.53	0.52	0.52
New Zealand	0.13	0.11	0.12	0.13	0.17	0.17
Institutional	0.25	0.21	0.19	0.21	0.20	0.20
Suncorp Bank	-	-	-	-	-	0.14
Pacific	2.15	2.44	2.17	1.96	1.96	1.96
Total	0.22	0.19	0.17	0.18	0.19	0.18

1. Including Suncorp Bank

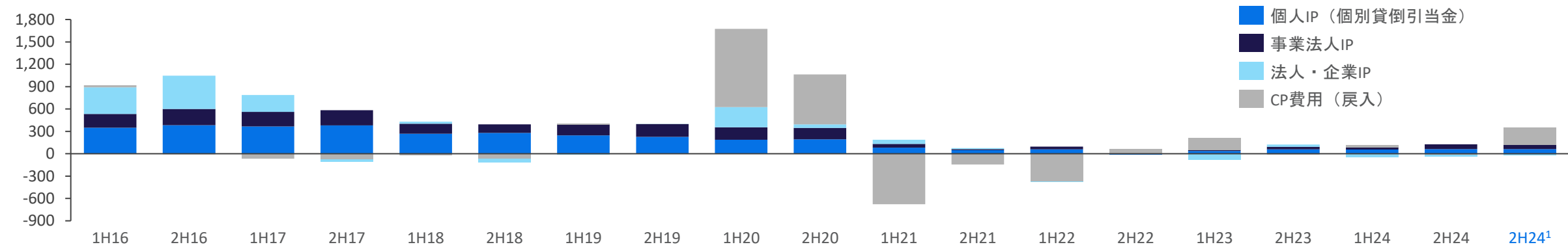
2. IP Charge as a % of average Gross Loans and Advances (GLA)

3. Internal Expected Loss (IEL) is an internal estimate of the average annualised loss likely to be incurred through a credit cycle. Presented as a % of Gross Loans and Advances (GLA)

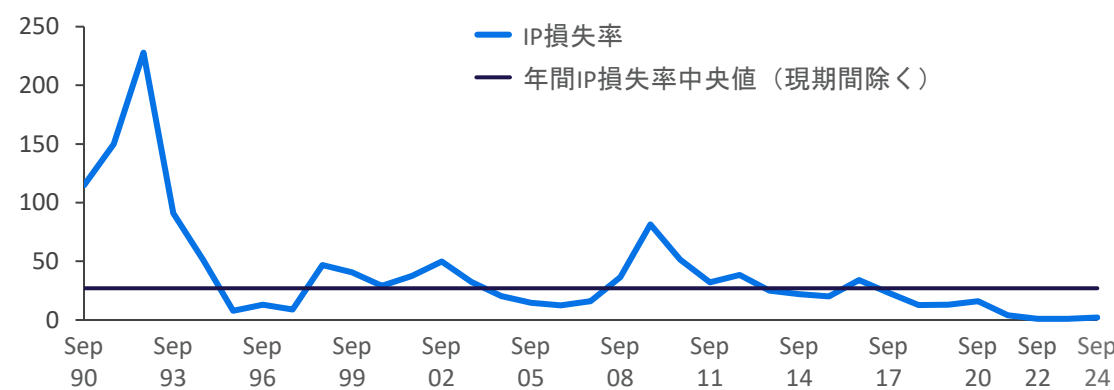


長期引当金・損失率

信用減損費用合計 100万ドル



ANZ損失率推移² bps



長期損失率 (IEL : 内部予想損失³) %

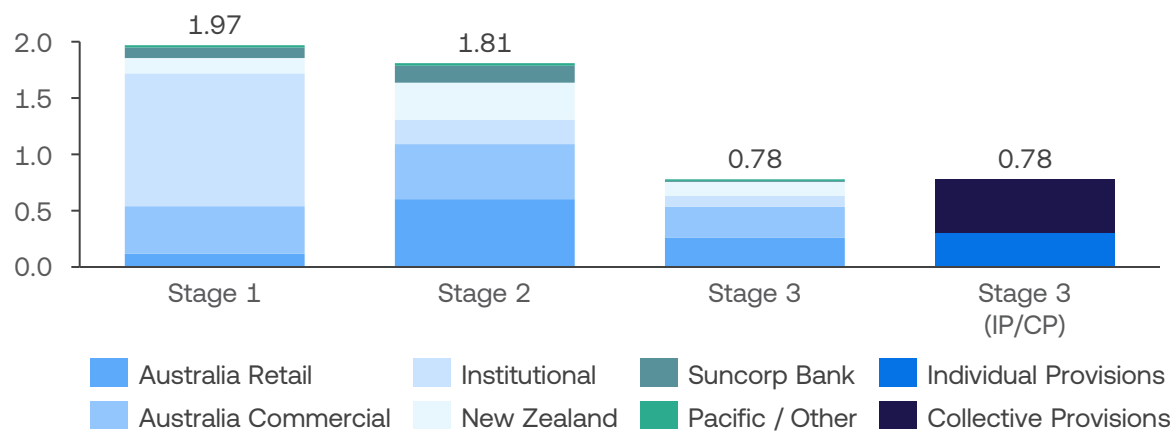
部門	Sep 21	Sep 22	Sep 23	Mar 24	Sep 24	Sep 24 ¹
豪個人	0.12	0.11	0.10	0.09	0.11	0.11
豪事業法人	0.68	0.56	0.52	0.53	0.52	0.52
ニュージーランド	0.13	0.11	0.12	0.13	0.17	0.17
法人・企業	0.25	0.21	0.19	0.21	0.20	0.20
Suncorp	-	-	-	-	-	0.14
太平洋地域	2.15	2.44	2.17	1.96	1.96	1.96
合計	0.22	0.19	0.17	0.18	0.19	0.18

1. Suncorp Bank含む。
2. 平均総ローン・立替金 (GLA) に対するIP (個別貸倒引当金) の比率
3. IEL (内部予想損失) は融資サイクルで生じるとされる平均年間損失の内部予想、GLA (総ローン・立替金) に対する比率で表示している。



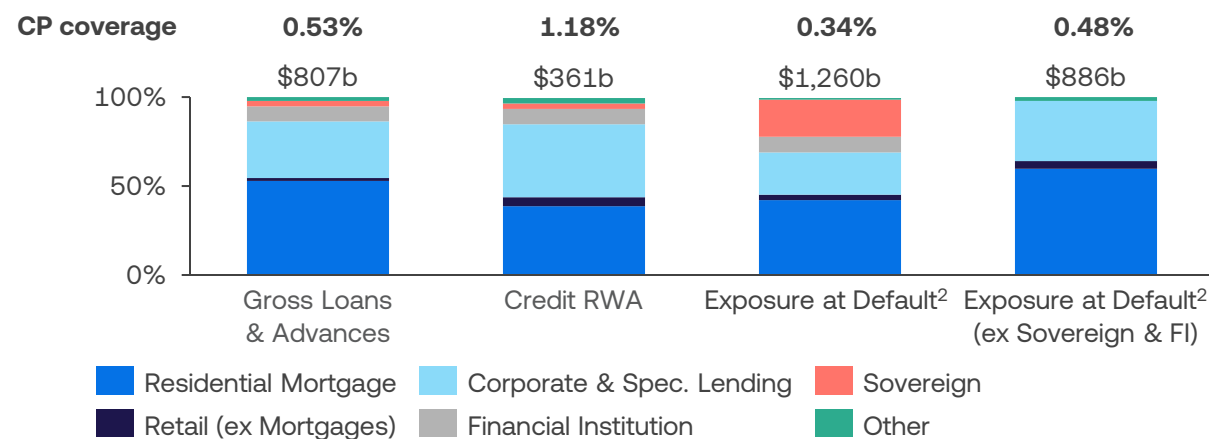
Collective provision (CP) balance

Provision balance by stage, Sep 24¹ \$b



CP balance by division \$b	Mar 23	Sep 23	Mar 24	Sep 24	Sep 24 ¹
Australia Retail	0.95	0.95	0.95	0.93	0.93
Australia Commercial	1.03	1.04	1.05	1.05	1.05
Institutional	1.45	1.43	1.46	1.44	1.44
New Zealand	0.54	0.56	0.54	0.54	0.54
Suncorp Bank	-	-	-	-	0.25
Pacific & Other	0.07	0.05	0.05	0.04	0.04
Total	4.04	4.03	4.05	4.00	4.25

Portfolio composition and coverage, Sep 24¹ %



CP balance by portfolio \$b	Mar 23	Sep 23	Mar 24	Sep 24	Sep 24 ¹
Corporate	1.84	1.87	1.86	1.81	1.93
Specialised Lending	0.28	0.27	0.29	0.32	0.36
Residential Mortgage	0.82	0.79	0.81	0.75	0.84
Retail (ex Mortgages)	0.84	0.82	0.81	0.84	0.84
Sovereign / Financial Institution ³	0.26	0.28	0.28	0.28	0.28
Total	4.04	4.03	4.05	4.00	4.25

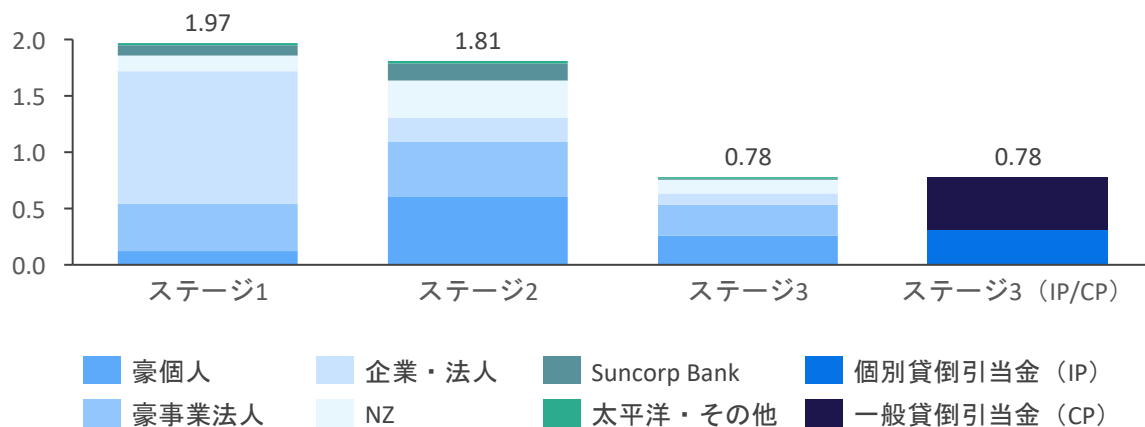
1. Including Suncorp Bank

2. EAD excludes amounts for the 'Securitisation' Basel class, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral



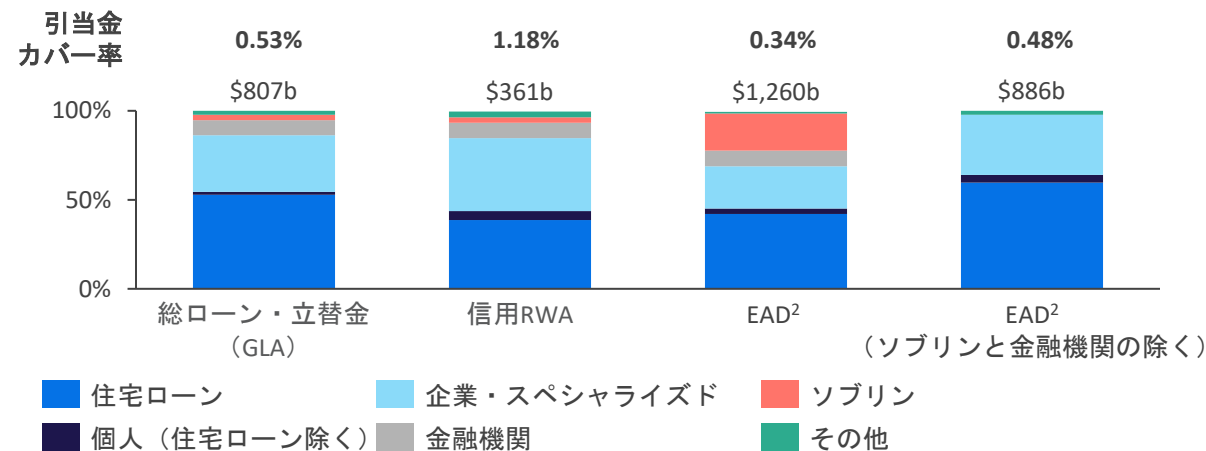
一般貸倒引当金（CP）残高

ステージ別引当金残高 2024年9月¹ 10億ドル



部門別CP残高 10億ドル	Mar 23	Sep 23	Mar 24	Sep 24	Sep 24 ¹
豪個人	0.95	0.95	0.95	0.93	0.93
豪事業法人	1.03	1.04	1.05	1.05	1.05
企業・法人	1.45	1.43	1.46	1.44	1.44
ニュージーランド	0.54	0.56	0.54	0.54	0.54
Suncorp Bank	-	-	-	-	0.25
太平洋地域	0.07	0.05	0.05	0.04	0.04
合計	4.04	4.03	4.05	4.00	4.25

ポートフォリオの内訳とカバー率 2024年9月¹ %



ポートフォリオ別CP残高 10億ドル	Mar 23	Sep 23	Mar 24	Sep 24	Sep 24 ¹
事業ローン	1.84	1.87	1.86	1.81	1.93
スペシャライズド	0.28	0.27	0.29	0.32	0.36
住宅ローン	0.82	0.79	0.81	0.75	0.84
個人（住宅ローン除く）	0.84	0.82	0.81	0.84	0.84
ソブリン・金融 ³	0.26	0.28	0.28	0.28	0.28
合計	4.04	4.03	4.05	4.00	4.25

1. Suncorp Bank含む。

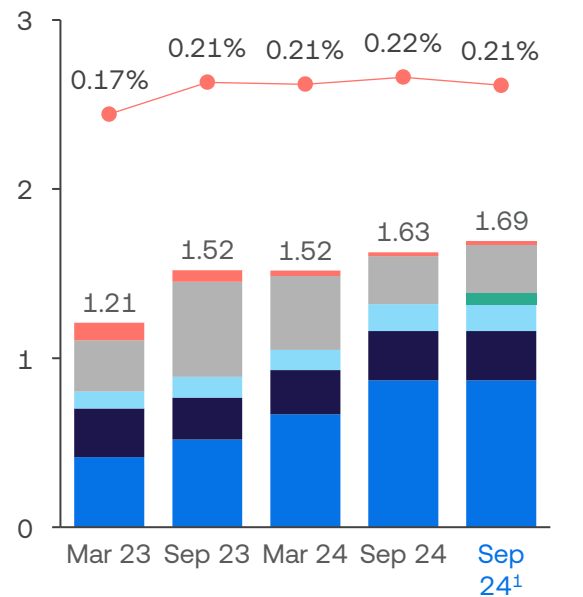
2. EADにはAPS330によるパーゼル「証券化」分類の額は含まない。効果勘案後（Post CRM）であり、保証・クレジットデリバティブ・ネットティング・金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。



Impaired Assets

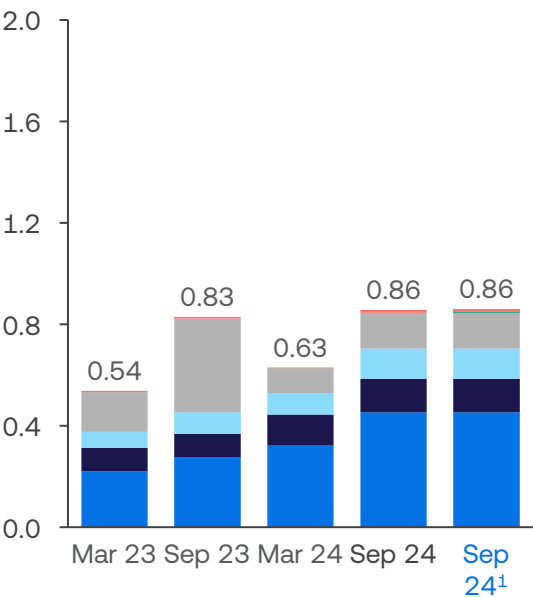
Gross impaired assets, \$b

By division



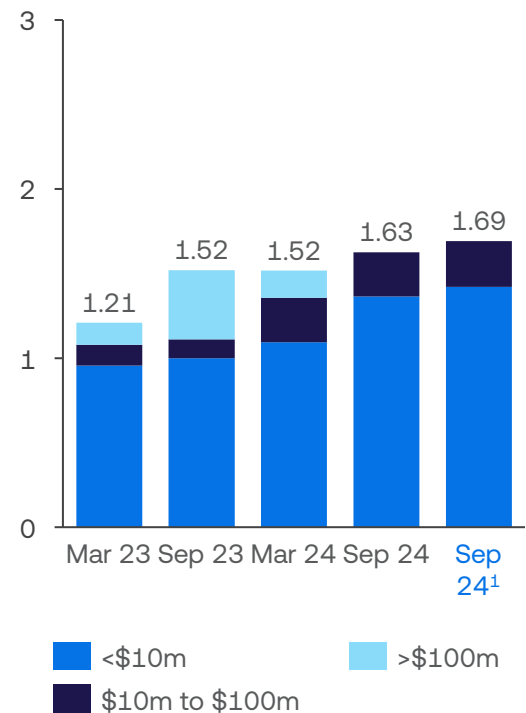
New impaired assets, \$b

By division



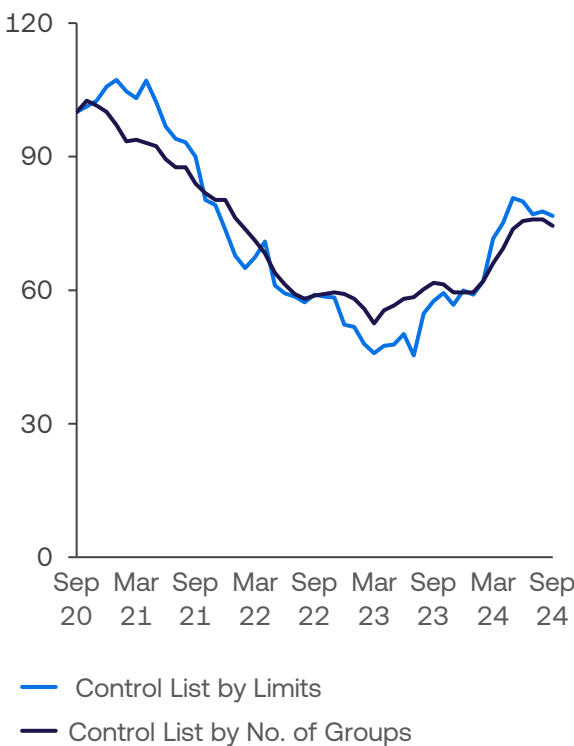
Gross impaired assets, \$b

By size of exposure



Control list, Indexed data

Sep 20=100



■ Australia Retail
 ■ New Zealand
 ■ Institutional
 ● % of GLA
 ■ Australia Commercial
 ■ Suncorp Bank
 ■ Pacific / Other

■ <\$10m
 ■ >\$100m
 ■ \$10m to \$100m

— Control List by Limits
 — Control List by No. of Groups

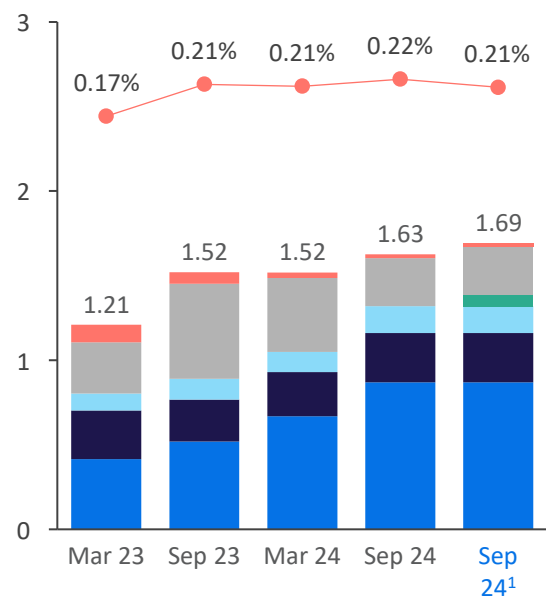
1. Including Suncorp Bank



減損資産

総減損資産 10億ドル

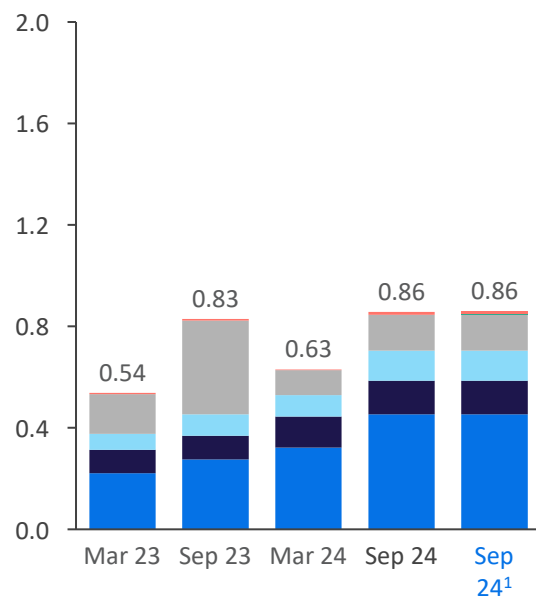
部門別



■ 豪個人
■ 豪事業法人
■ ニュージーランド
■ Suncorp Bank

新規減損資産 10億ドル

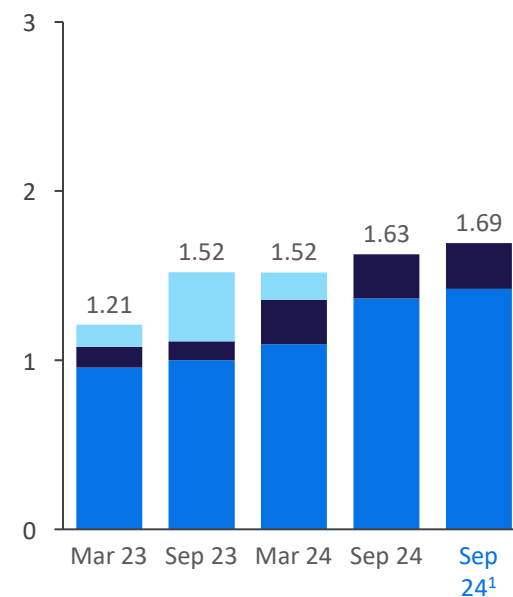
部門別



■ 企業・法人
■ 太平洋地域・その他
● GLAに対する比率

総減損資産 10億ドル

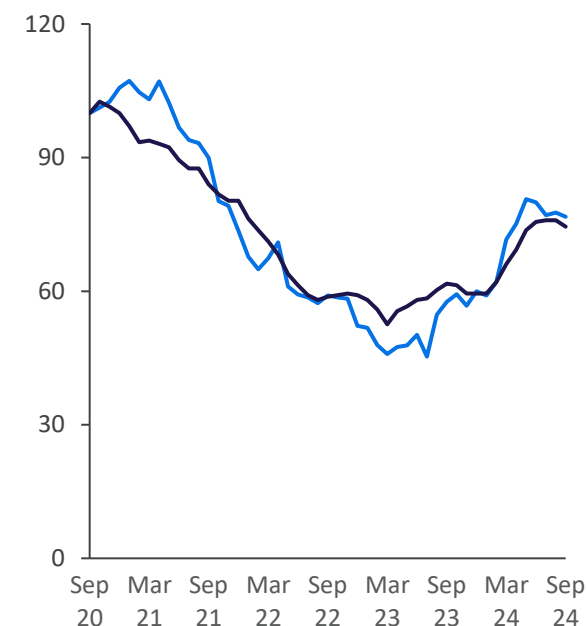
エクスポージャー額別



■ 1,000万ドル未満
■ 1,000万-1億ドル
■ 1億ドル超

監視リスト

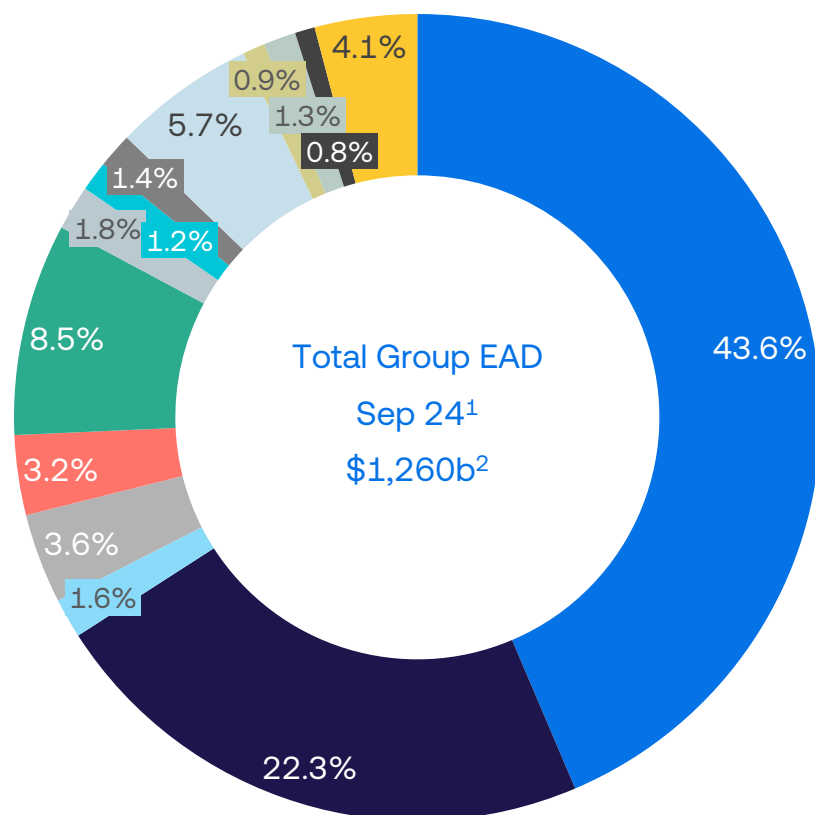
2020年9月を100とする



— 監視リスト (限度額)
— 監視リスト (グループ数)

Total portfolio composition

Exposure at Default (EAD) distribution



Category	% of Group EAD ²			% of Impaired Assets to EAD ²			Gross Impaired Assets ³
	Sep 23	Mar 24	Sep 24 ¹	Sep 23	Mar 24	Sep 24 ¹	Sep 24 ¹
Consumer Lending	40.3%	41.4%	43.6%	0.1%	0.2%	0.2%	\$950m
Finance, Investment & Insurance	26.4%	24.5%	22.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$16m
Business & Property Services	1.6%	1.7%	1.6%	0.2%	0.3%	0.3%	\$52m
Manufacturing	4.4%	4.1%	3.6%	0.1%	0.1%	0.2%	\$95m
Agriculture, Forestry, Fishing	3.0%	3.0%	3.2%	0.3%	0.3%	0.4%	\$142m
Government & Official Institutions	6.1%	7.4%	8.5%	0.0%	0.0%	0.0%	\$0m
Wholesale Trade	2.0%	2.0%	1.8%	0.1%	0.2%	0.1%	\$24m
Retail Trade	1.5%	1.4%	1.2%	0.5%	0.5%	0.4%	\$62m
Transport & Storage	1.6%	1.5%	1.4%	0.1%	0.1%	0.2%	\$40m
Commercial Property	5.6%	5.7%	5.7%	0.4%	0.3%	0.2%	\$135m
Resources (Mining)	1.1%	1.0%	0.9%	0.1%	0.1%	0.1%	\$9m
Electricity, Gas & Water Supply	1.4%	1.3%	1.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$2m
Construction	0.7%	0.8%	0.8%	0.5%	0.3%	0.4%	\$38m
Other	4.1%	4.1%	4.1%	0.7%	0.4%	0.2%	\$127m
Total Group EAD²	\$1,163b	\$1,151b	\$1,260b	0.1%	0.1%	0.1%	\$1,693m

1. Including Suncorp Bank

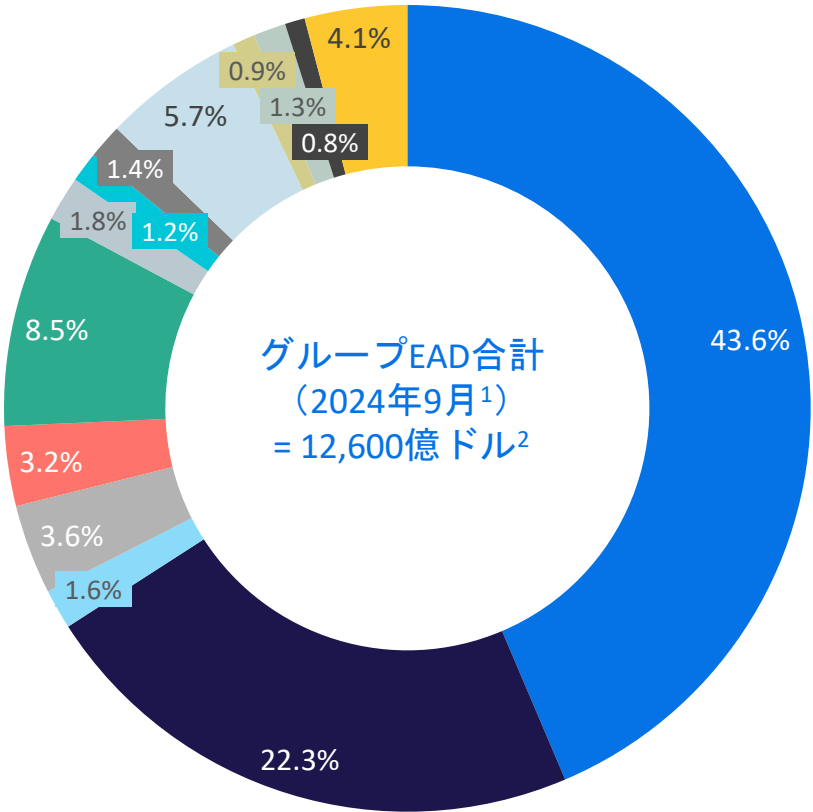
2. EAD excludes amounts for the 'Securitisation' Basel class, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

3. Excludes unsecured retail products which are 90+ DPD



ポートフォリオ内訳

デフォルト時エクスポージャー（EAD）



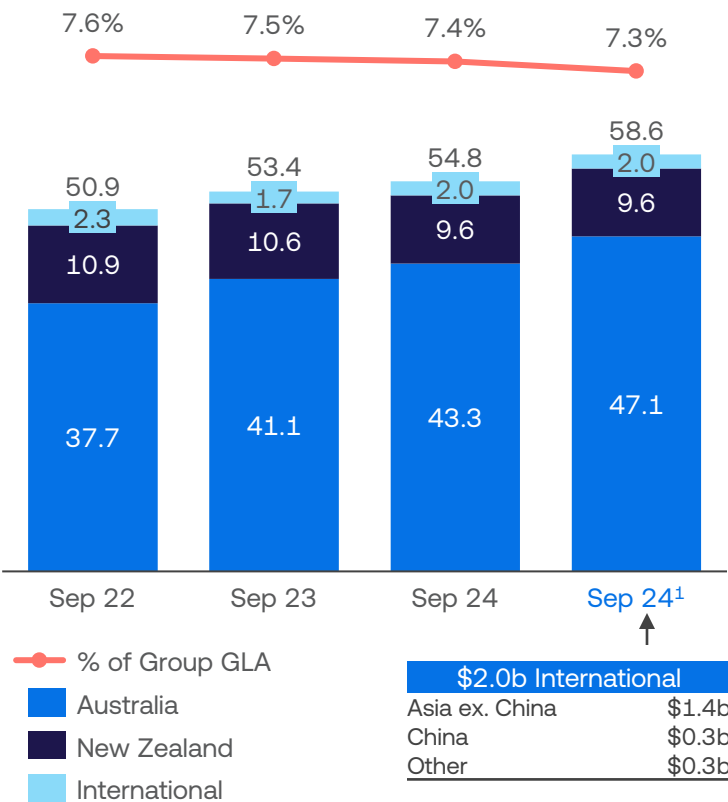
分類	グループEAD ² に占める割合%			減損資産の対EAD ² 比%			総減損資産 ³
	Sep 23	Mar 24	Sep 24 ¹	Sep 23	Mar 24	Sep 24 ¹	Sep 24 ¹
個人向け融資	40.3%	41.4%	43.6%	0.1%	0.2%	0.2%	\$950m
金融、投資、保険	26.4%	24.5%	22.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$16m
企業・不動産サービス	1.6%	1.7%	1.6%	0.2%	0.3%	0.3%	\$52m
製造業	4.4%	4.1%	3.6%	0.1%	0.1%	0.2%	\$95m
農業、林業、漁業	3.0%	3.0%	3.2%	0.3%	0.3%	0.4%	\$142m
政府・公的機関	6.1%	7.4%	8.5%	0.0%	0.0%	0.0%	\$0m
卸売業	2.0%	2.0%	1.8%	0.1%	0.2%	0.1%	\$24m
小売業	1.5%	1.4%	1.2%	0.5%	0.5%	0.4%	\$62m
運輸・貯蔵	1.6%	1.5%	1.4%	0.1%	0.1%	0.2%	\$40m
商業用不動産	5.6%	5.7%	5.7%	0.4%	0.3%	0.2%	\$135m
資源（鉱業）	1.1%	1.0%	0.9%	0.1%	0.1%	0.1%	\$9m
電気、ガス、水供給	1.4%	1.3%	1.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$2m
建設	0.7%	0.8%	0.8%	0.5%	0.3%	0.4%	\$38m
その他	4.1%	4.1%	4.1%	0.7%	0.4%	0.2%	\$127m
グループEAD合計 ²	\$1,163b	\$1,151b	\$1,260b	0.1%	0.1%	0.1%	\$1,693m

1. Suncorp Bank含む。
2. EADにはAPS330によるパーゼル「証券化」分類の額は含まない。効果勘案後（Post CRM）であり、保証・クレジットデリバティブ・ネットティング・金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。
3. 90日超延滞になっている個人向け担保なし商品は除く。

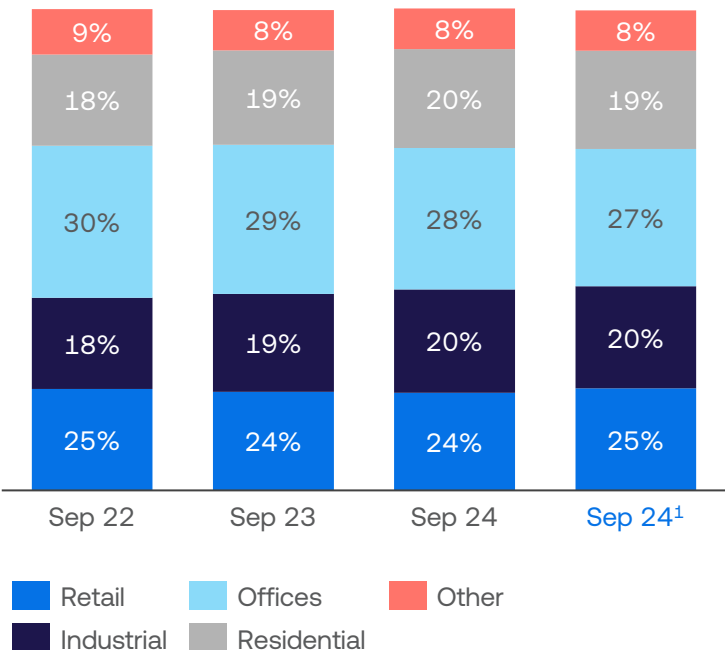


Commercial Property

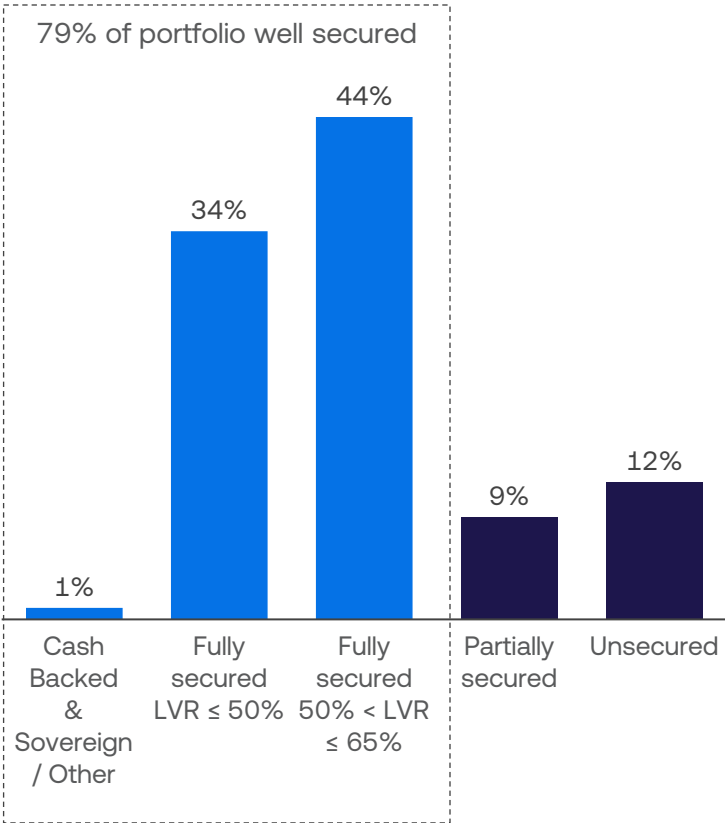
Outstandings by region, GLA \$b



Outstandings by sector, %



Commercial property collateral^{2,3}, %

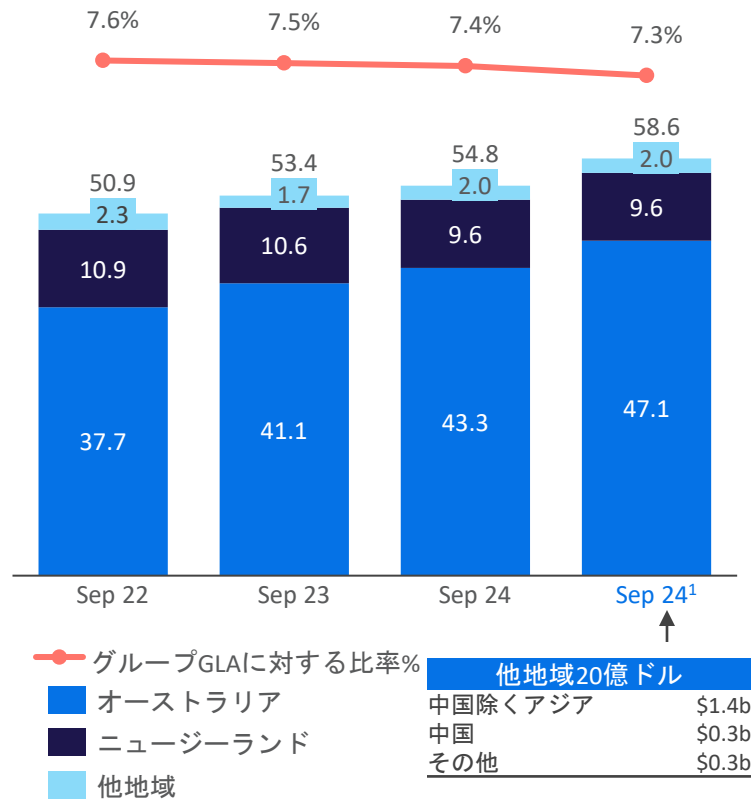


1. Including Suncorp Bank
 2. Figures including Suncorp Bank. Commercial property collateral distribution based on limits (includes drawn and undrawn exposures)
 3. Fully Secured: loan amount ≤100% of extended security value; Partially Secured: loan amount >100% of the extended security value

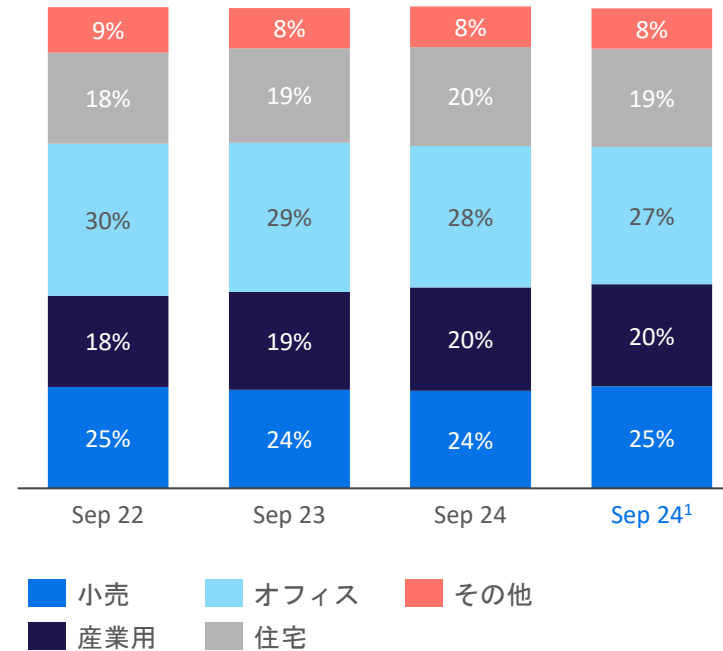


商業用不動産

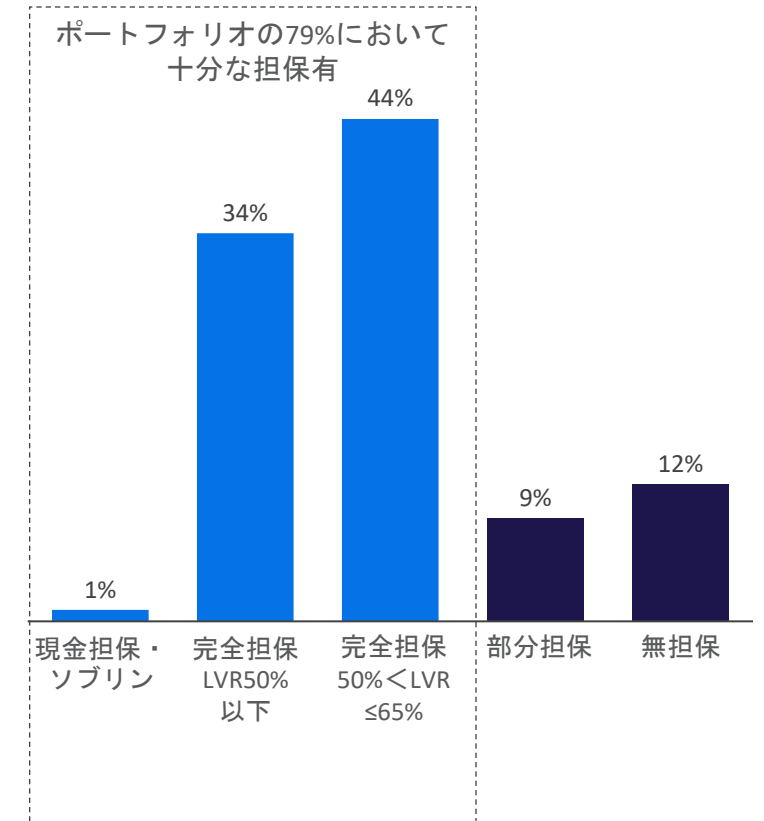
地域別残高 GLA 10億ドル



種類別残高 %



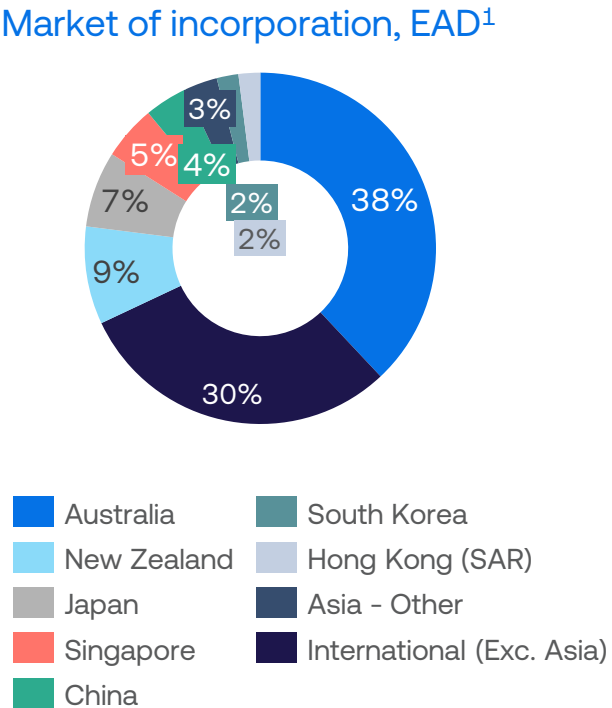
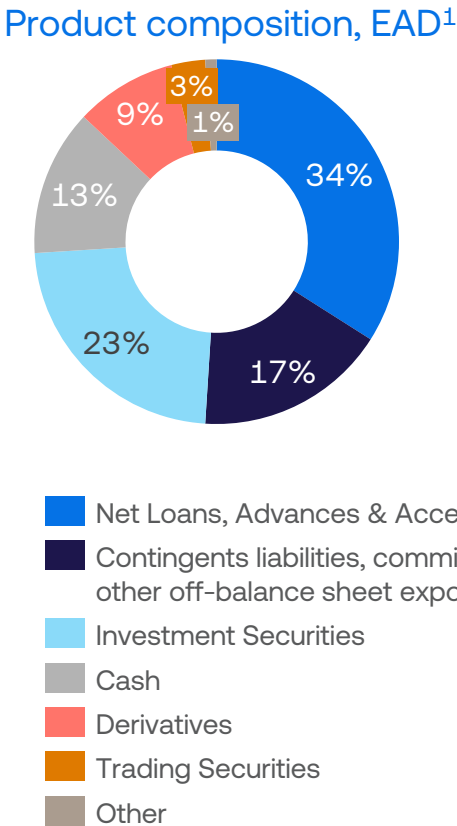
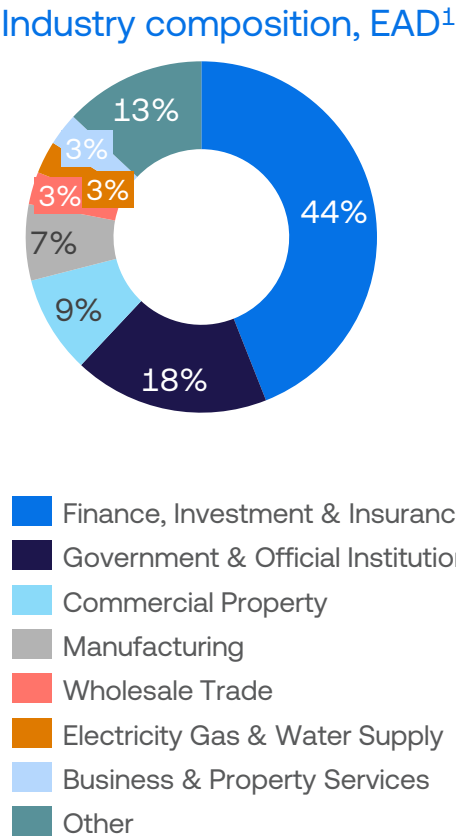
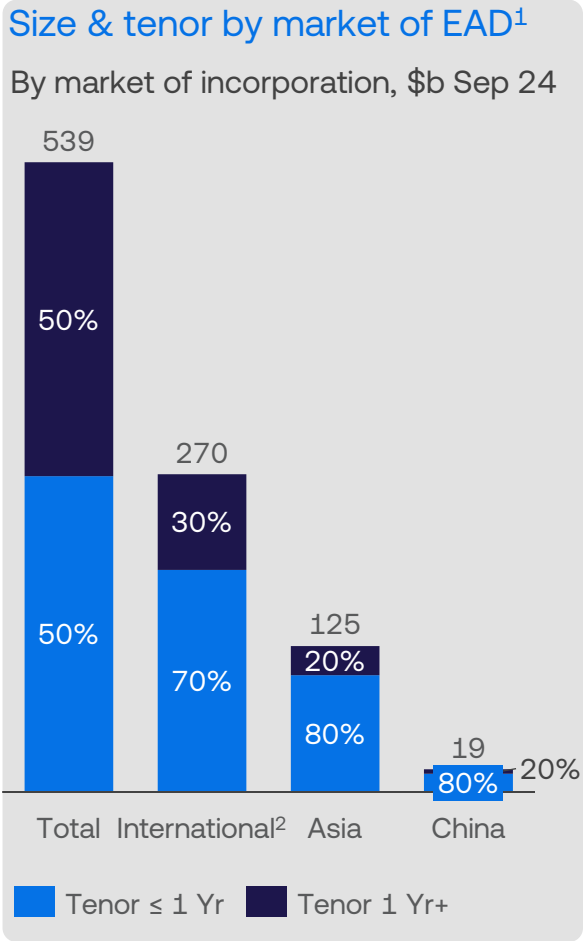
商業用不動産ローンの担保^{2,3} %



1. Suncorp Bank含む。
2. Suncorp Bank含む、商業用不動産の担保配分は限度額に基づく（引出、未引出エクスポージャー含む）。
3. 完全担保とはローン金額が当該担保価値の100%以下、部分担保はローン金額が当該担保価値の100%超のこと。



ANZ Institutional portfolio

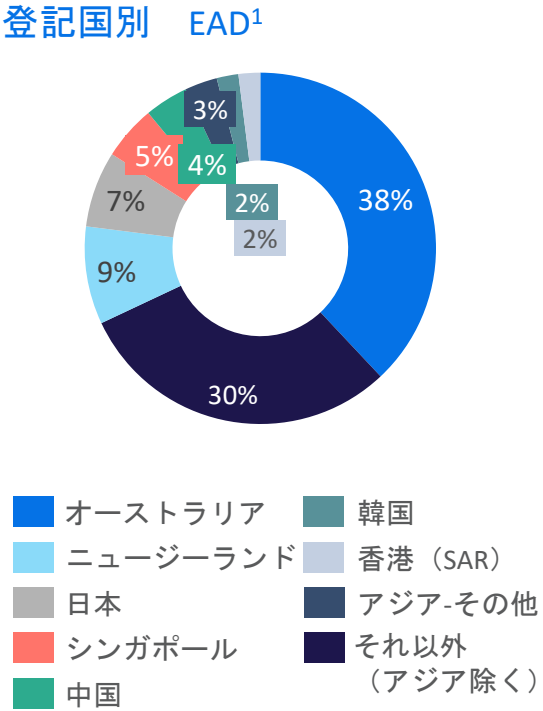
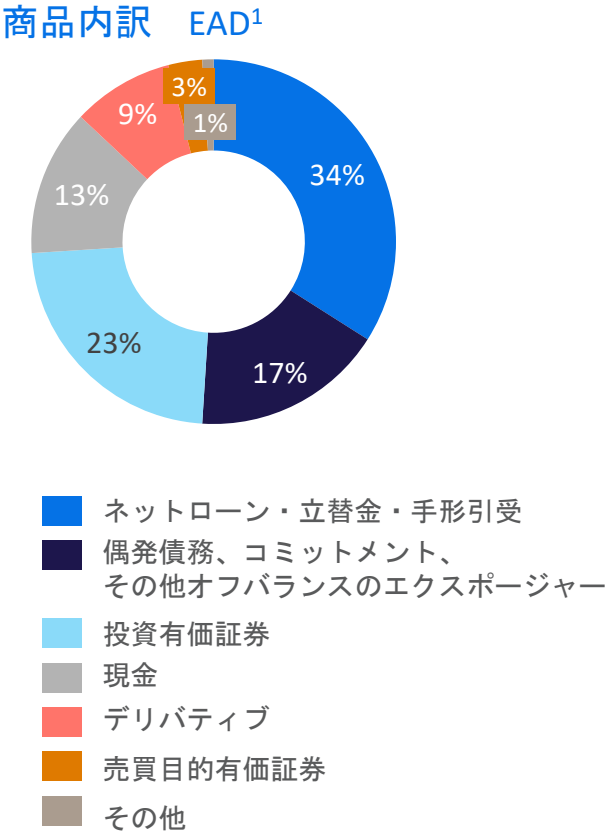
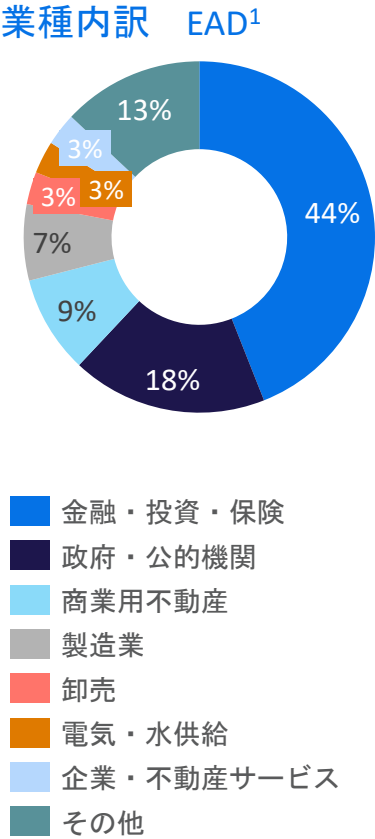
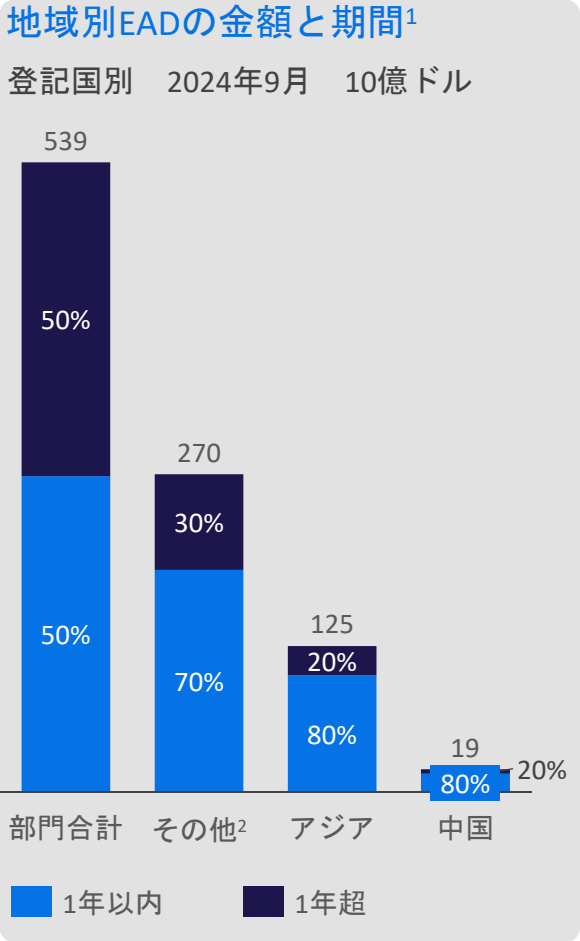


1. EAD excludes amounts for the 'Securitisation' Basel class, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

2. International includes Asia Pacific, Europe and America



大企業・法人部門ポートフォリオ

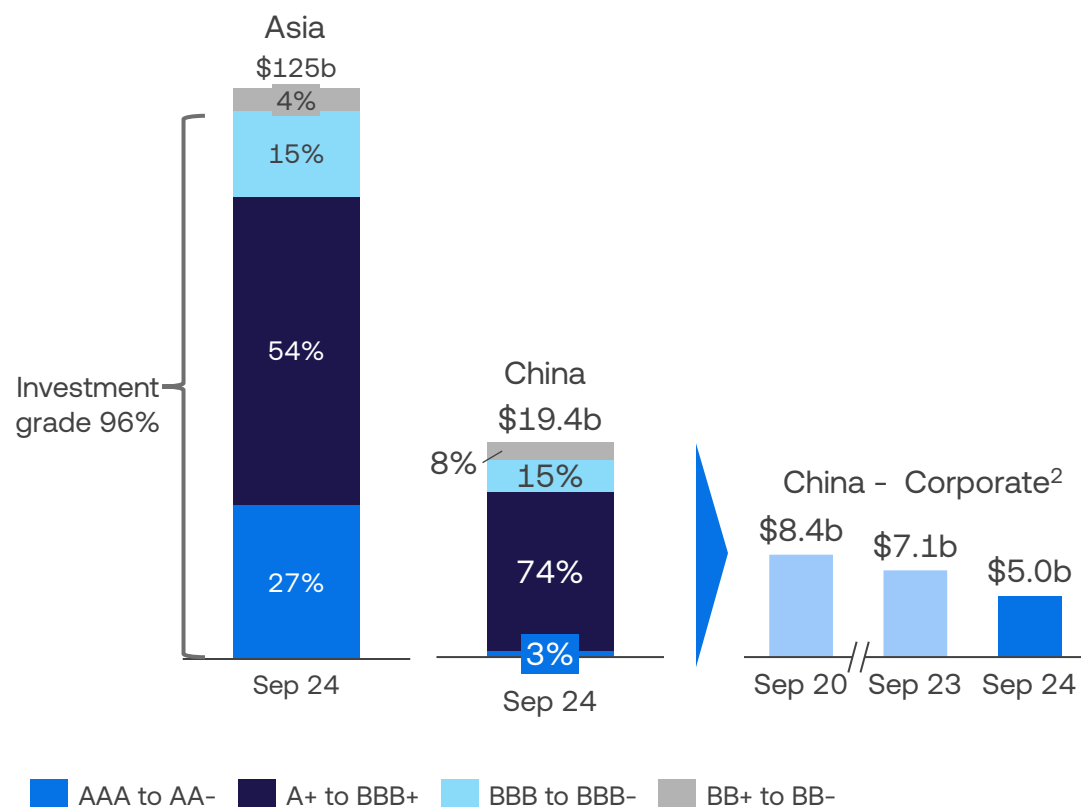


1. AP330に準じてEADには「証券化」のバーゼル分類を含めない。データはCRM効果勘案後（Post CRM）であり、保証・クレジットデリバティブ・ネットティング・金融担保といったクレジットリスク軽減手法は含めない。
2. その他とはアジア太平洋、欧州、南北アメリカ

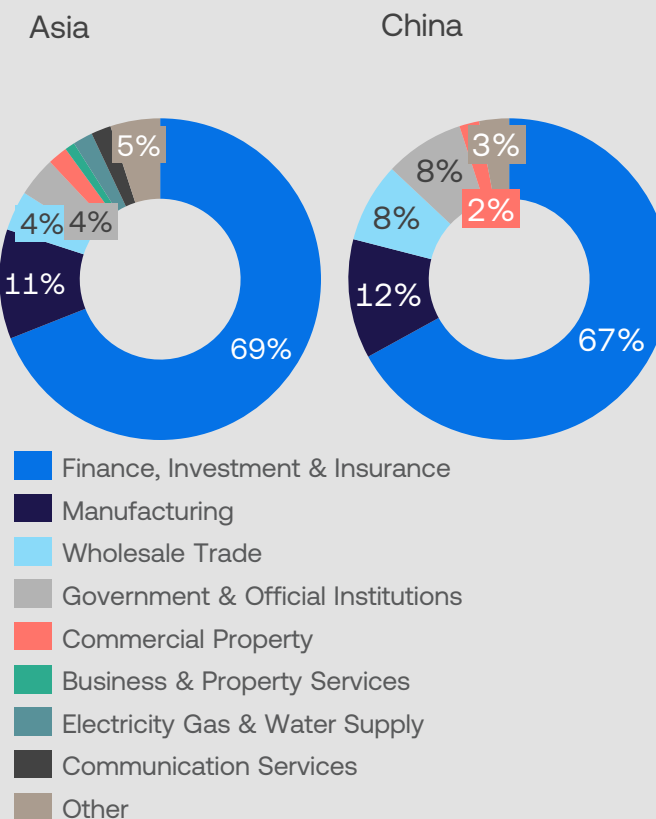


Institutional Asia portfolio

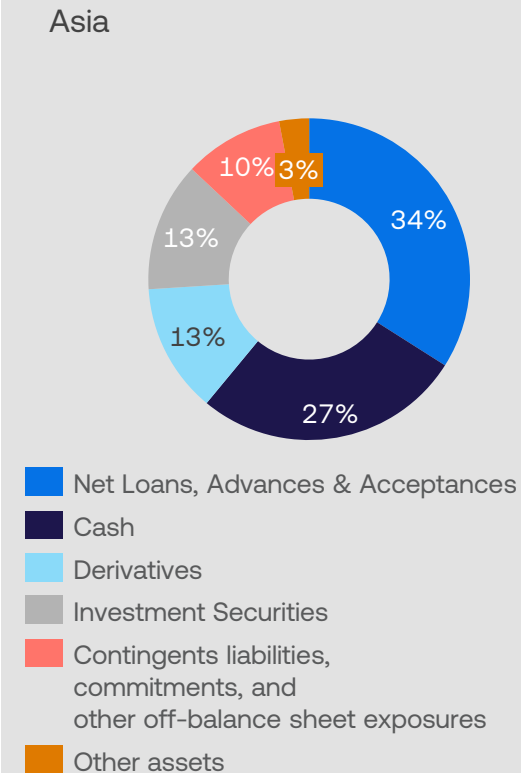
Asia portfolio composition, % of EAD¹



Asia industry composition, EAD¹



Asia product composition, EAD¹

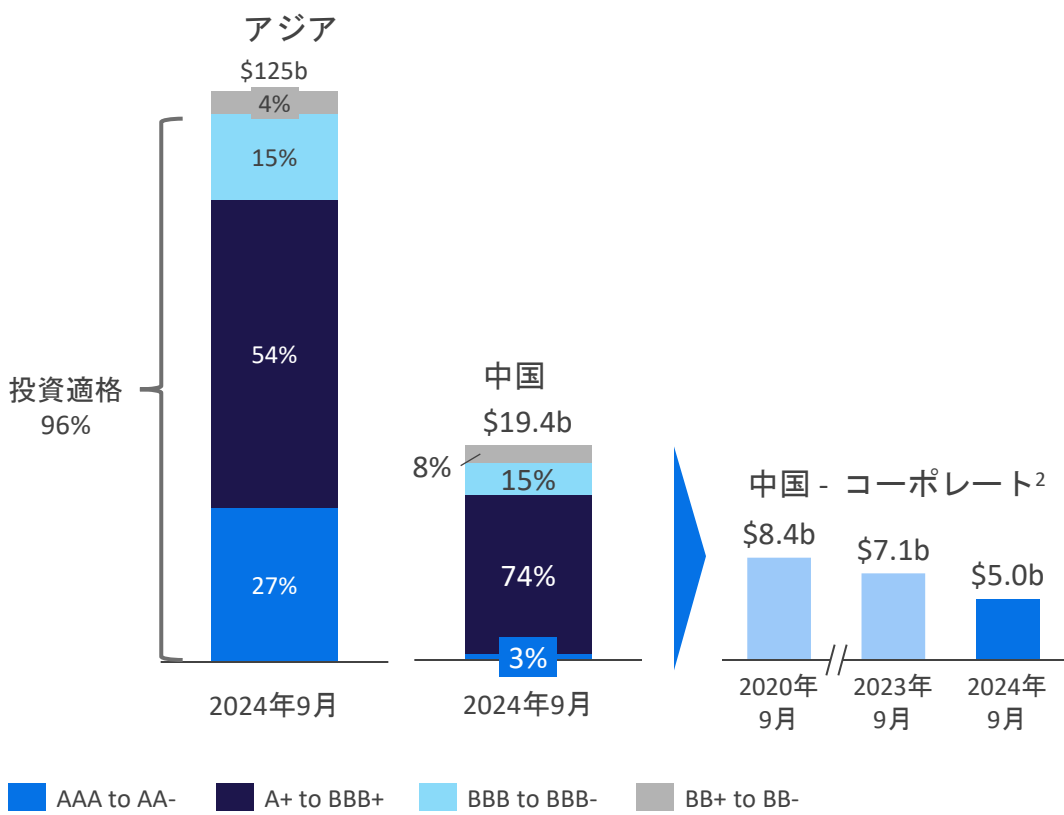


1. EAD excludes amounts for the 'Securitisation' Basel class, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral
 2. Corporate exposure includes AIRB, FIRB and Standardised Corporate Basel asset class treatments



アジア大企業・法人ポートフォリオ

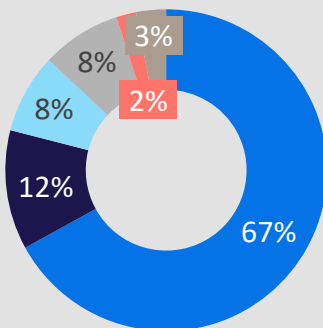
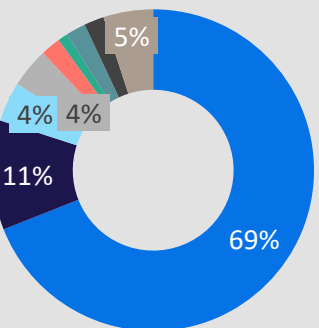
アジアポートフォリオ内訳 EADに対する比率¹ %



アジア業種内訳 EAD¹

アジア

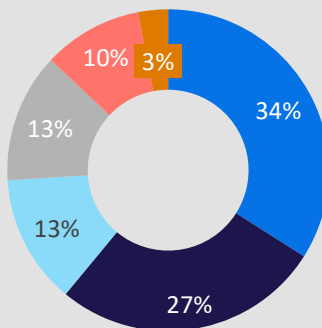
中国



- 金融・投資・保険
- 製造業
- 卸売
- 政府・公的機関
- 商業用不動産
- 企業・不動産サービス
- 電気・ガス・水供給
- 通信サービス
- その他

アジアの商品内訳 EAD¹

アジア



- ネットローン・立替金・手形引受
- 現金
- デリバティブ
- 投資有価証券
- 偶発債務、コミットメント、その他オフバランスのエクスポージャー
- その他資産

1. AP330に準じてEADには「証券化」のバーゼル分類を含めない。データはCRM効果勘案後（Post CRM）であり、保証・クレジットデリバティブ・ネットティング・金融担保といったクレジットリスク軽減手法は含めない。
2. コーポレートのエクスポージャーにはAIRB、FIRB、標準化コーポレートバーゼル資産の扱いのものが含まれる。



ANZ 2024 Full Year Results

Housing



ANZ 2024 Full Year Results

住宅ローン



Australia home loans – portfolio overview

excluding Suncorp Bank

	Portfolio ¹			Flow	
	Sep 22	Sep 23	Sep 24	FY23	FY24
Number of Home Loan accounts	968k	958k	944k	193k ²	177k ²
Total FUM	\$283b	\$304b	\$324b	\$89b	\$89b
Average Loan Size ³	\$292k	\$317k	\$344k	\$486k	\$498k
% Owner Occupied ⁴	68%	68%	68%	66%	62%
% Investor ⁴	31%	31%	31%	34%	38%
% Equity Line of Credit ⁵	1%	1%	1%	0%	0%
% Paying Variable Rate Loan ⁶	72%	84%	96%	95%	99%
% Paying Fixed Rate Loan ⁶	28%	16%	4%	5%	1%
% Paying Interest Only ⁷	9%	9%	9%	15%	17%
% Broker ^{6,8}	55%	57%	59%	64%	65%

	Portfolio ¹		
	Sep 22	Sep 23	Sep 24
Average LVR at Origination ^{9,10}	68%	65%	66%
Average Dynamic LVR (excl. offset) ^{10,11}	49%	49%	48%
Average Dynamic LVR (incl. offset) ^{10,11}	43%	43%	42%
Market share ¹²	13.0%	13.3%	13.6%
% Ahead of Repayments ^{6,13}	71%	75%	82%
Offset Balances ¹⁴	\$39b	\$42b	\$48b
% First Home Buyer	8%	8%	8%
% Low Doc ¹⁵	2%	1%	1%
Loss Rate ¹⁶	0.01%	0.01%	0.01%
% of Australia Geography Lending ^{17,18}	61%	62%	63%
% of Group Lending ¹⁷	42%	43%	44%

Unless otherwise stated metrics are based on balances

1. Home Loans portfolio (includes Non-Performing Loans, excludes Offset balances) 2. New accounts includes increase to existing accounts and split loans (fixed and variable components of the same loan) 3. Average loan size for Flow excludes increases to existing accounts 4. The current classification of Investor vs Owner Occupied is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances 5. ANZ Equity Manager product is no longer offered for sale as of 31 July 2021 6. Excludes Equity Manager accounts 7. Based on customers that request a specific interest only period and does not include loans being progressively drawn e.g. construction. Historical 'Flow' numbers restated as a result of data quality improvements 8. Historical 'Portfolio' numbers restated due to changes in reporting classifications 9. Based on accounts originated in the respective year 10. Unweighted based on # accounts and includes capitalised LMI premiums 11. Valuations updated to Aug 24 where available. Excludes unknown DLVR 12. Source: APRA Monthly Authorised Deposit-Taking Institutions Statistics (MADIS) to Sep 24 13. Excess repayments based on available redraw and offset. Historical numbers restated as a result of data quality improvements 14. Offset balances reflect only those balances linked to Home Loan accounts 15. Low Doc lending at ANZ is no longer offered 16. Annualised write-off net of recoveries 17. Based on Gross Loans & Advances 18. Australia Geography includes Australia Retail, Australia Commercial and Institutional Australia



オーストラリアの住宅ローン-ポートフォリオ概要

Suncorp Bank除く

	ポートフォリオ ¹			フロー（新規）			ポートフォリオ ¹		
	2022年9月	2023年9月	2024年9月	2023年度	2024年度		2022年9月	2023年9月	2024年9月
住宅ローン口座数	968k	958k	944k	193k ²	177k ²	融資実行時平均LVR ^{9, 10}	68%	65%	66%
運用資産（FUM）合計	\$283b	\$304b	\$324b	\$89b	\$89b	平均ダイナミックLVR（オフセット除く） ^{10, 11}	49%	49%	48%
平均ローン額 ³	\$292k	\$317k	\$344k	\$486k	\$498k	平均ダイナミックLVR（オフセット含む） ^{10, 11}	43%	43%	42%
自己居住用の比率% ⁴	68%	68%	68%	66%	62%	市場シェア ¹²	13.0%	13.3%	13.6%
投資用の比率% ⁴	31%	31%	31%	34%	38%	繰上返済比率% ^{6, 13}	71%	75%	82%
エクイティ与信枠% ⁵	1%	1%	1%	0%	0%	オフセットバランス ¹⁴	\$39b	\$42b	\$48b
変動金利ローン比率% ⁶	72%	84%	96%	95%	99%	一軒目の住宅購入%	8%	8%	8%
固定金利ローン比率% ⁶	28%	16%	4%	5%	1%	「ロードック（書類不要）」ローン ¹⁵	2%	1%	1%
IOローン比率% ⁷	9%	9%	9%	15%	17%	損失率 ¹⁶	0.01%	0.01%	0.01%
ブローカー経由% ^{6, 8}	55%	57%	59%	64%	65%	地理上オーストラリアの融資の比率 ^{17, 18}	61%	62%	63%
						グループ全体における比率% ¹⁷	42%	43%	44%

特に記載がない場合数字は残高を表示

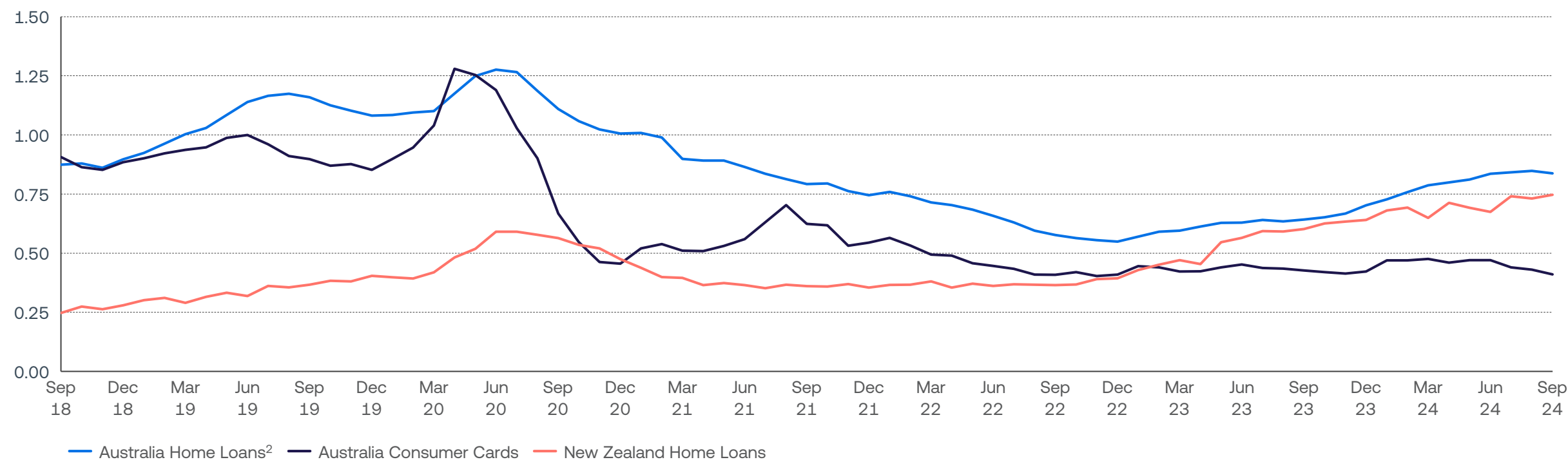
1. 住宅ローンポートフォリオ（不良債権ローン含む、オフセットバランス除く） 2. 新規口座には既存口座とスプリットローン（同じローンの固定と変動部分）の増加分を含む。 3. フローの平均ローン額には既存口座の増額は含まない。 4. 現在の投資用と自己居住用の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合に顧客には報告の義務があり、ANZは主に顧客からの連絡によってそれを把握する。 5. ANZエクイティマネージャーは2021年7月31日で提供終了。 6. エクイティマネージャー口座を除く。 7. 特定のIO期間の要望があった顧客であり、建設等の引き出しが継続するローンは含まない。過去の「フロー」の数字はデータ内容の改善を受けて調整して表示。 8. 報告分類が変更された為、過去の「ポートフォリオ」の数字は調整して表示。 9. 各年に融資実行された口座数に基づく。 10. 口座数で計算しており非加重、資産計上LMI保険料を含む。 11. データがある場合バリュエーションは2024年8月までアップデート、DLVRが不明のものは除く。12. 出典：2024年9月までのAPRA月間ADI統計（MADIS）13. 超過返済は利用可能な再引出とオフセットに基づく、過去の数字はデータ内容の改善を反映して調整して表示。 14. 住宅ローン口座に紐づけされたオフセット残高のみ。 15. ロードックの提供は既に終了。 16. 回収を除いた年間の減損。 17. 総ローン・立替金（GLA）に基づく。 18. 地理上オーストラリアとはオーストラリア個人部門、オーストラリア事業法人部門、オーストラリア大企業・法人部門



Australia¹ & New Zealand 90+ days past due (DPD)

Consumer portfolio¹

90+ DPD as a % of total portfolio balances



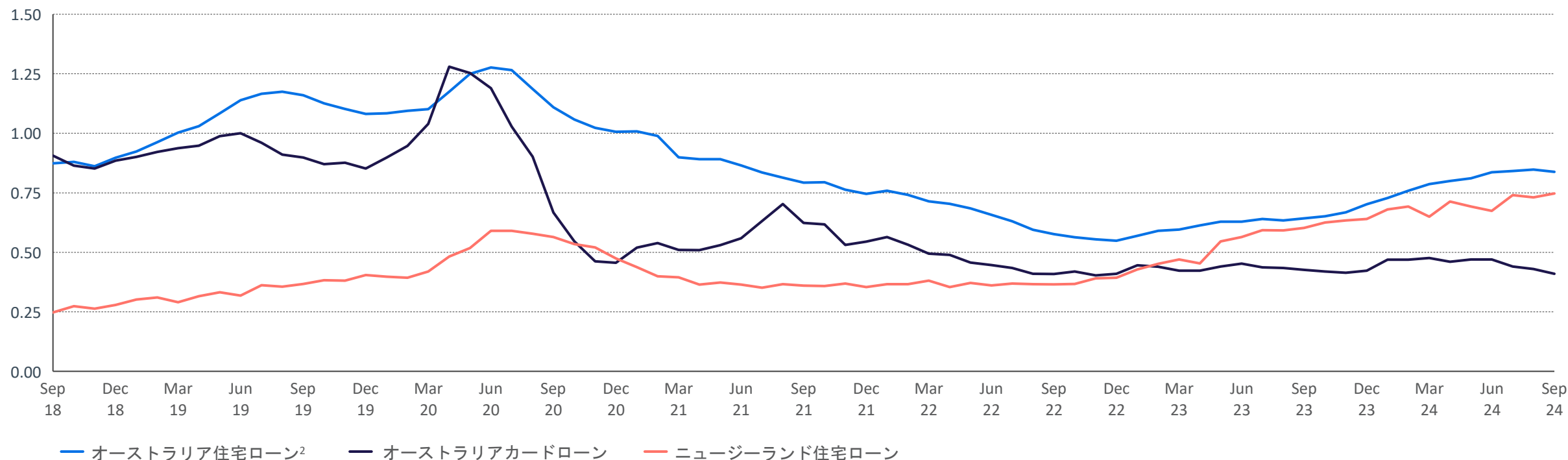
1. Excludes Suncorp Bank
2. Includes Gross Impaired Assets and Hardship accounts. ANZ delinquencies are calculated on a missed payment basis for amortising and Interest Only loans. Australia Home Loans 90+ between Mar-20 and Jun-20 excludes eligible Home Loans accounts that had requested COVID-19 assistance but due to delays in processing had not had the loan repayment deferral applied to the account



オーストラリア・ニュージーランドでの90日超延滞（DPD）

個人顧客ポートフォリオ¹

90日超延滞がポートフォリオ全体に占める比率%



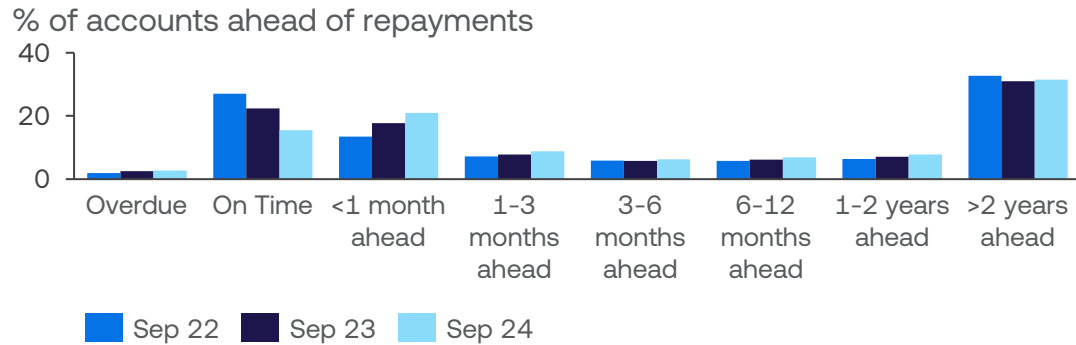
1. Suncorp Bank除く。

2. 総減損資産と困窮口座含む。ANZではアモチとIOローンの延滞を支払い遅延で判断している。オーストラリア住宅ローンの2020年3月から2020年6月の間の30日以上延滞と90日以上延滞にはCOVID-19支援を申請したが処理の遅れで返済猶予となっていない適格住宅ローン口座は含まない。

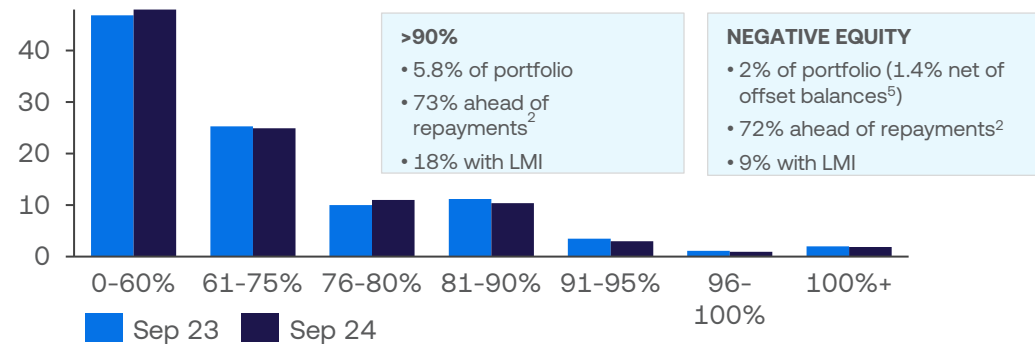


Australia home loans – portfolio resilience

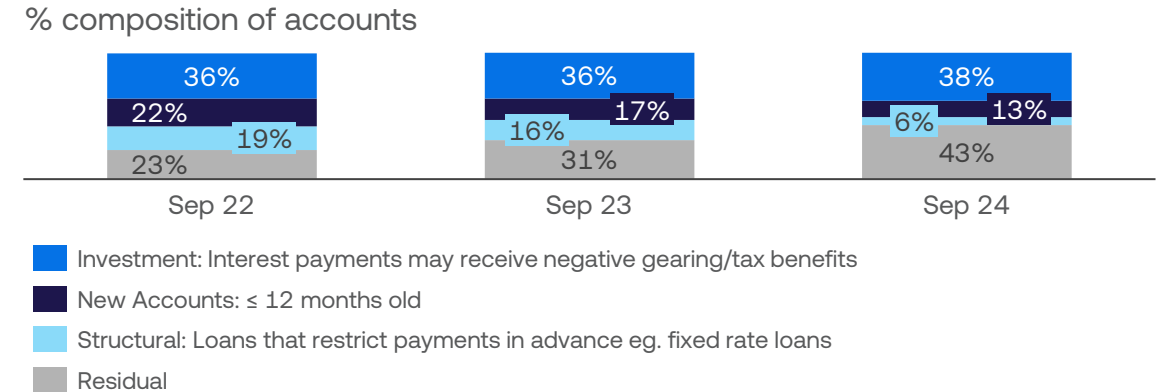
Home Loans repayment profile^{1,2}



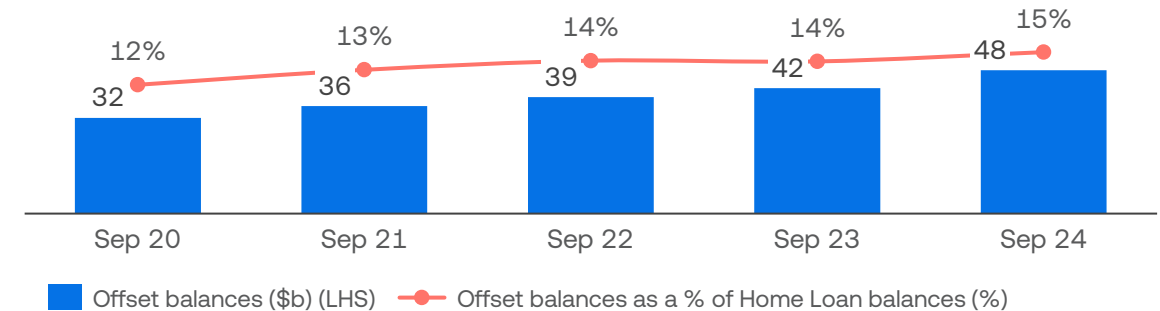
Dynamic LVR based on portfolio balances^{1,4}



Home Loans on time and <1 month ahead profile^{2,3}



Offset account balances⁵



1. Includes Non-Performing Loans

2. Excess repayments based on available redraw and offset. Excludes Equity Manager accounts. Historical numbers restated as a result of data quality improvements

3. The current classification of Investor vs Owner Occupied, is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances

4. Includes capitalised LMI premiums, doesn't consider offset balances, and excludes unknown DLVR. Valuations updated to Aug 24 where available

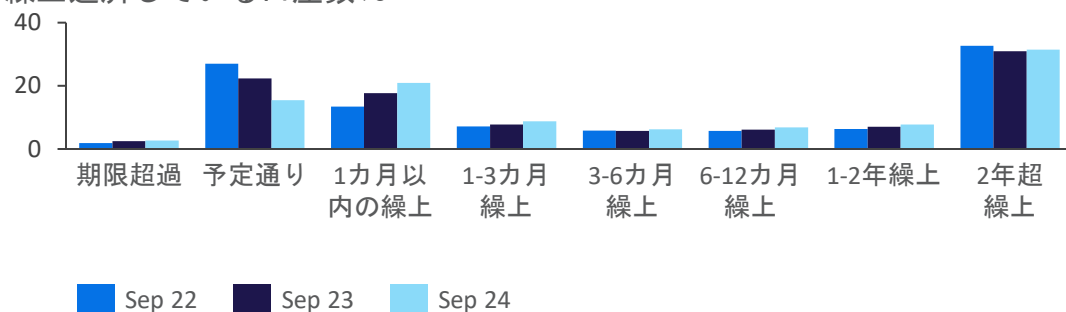
5. Offset balances reflect only those balances linked to Home Loan accounts



オーストラリアの住宅ローン – 健全なポートフォリオ

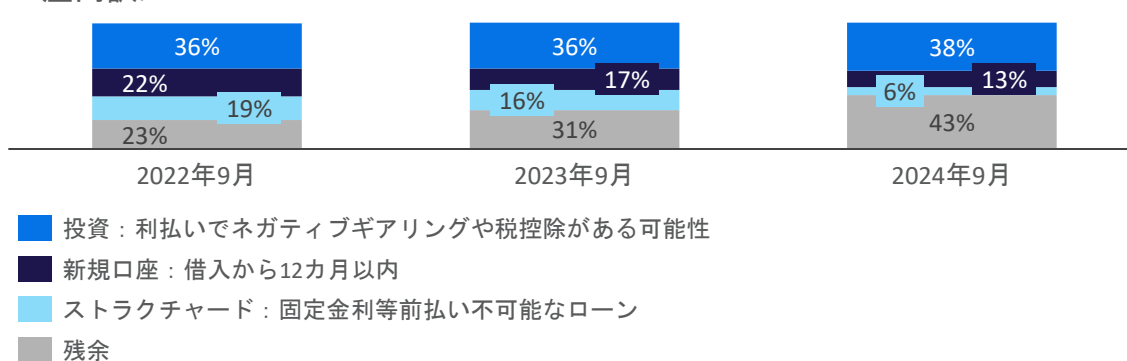
住宅ローン返済スケジュール^{1,2}

繰上返済している口座数%

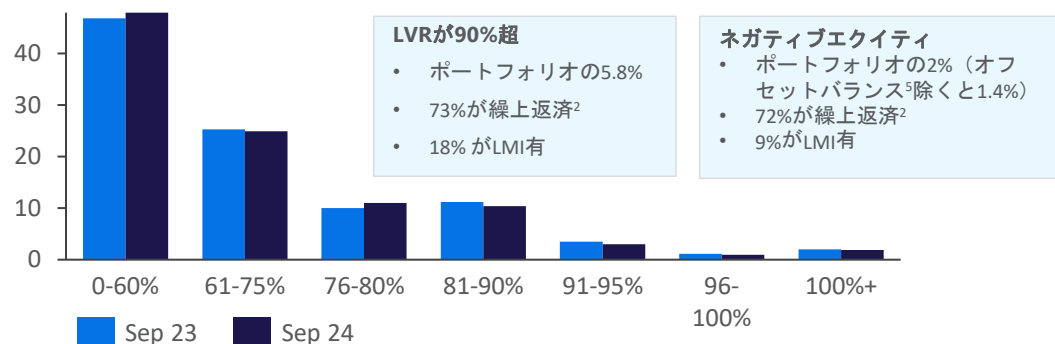


予定通り返済・1カ月以内の繰上返済がされている住宅ローン^{2,3}

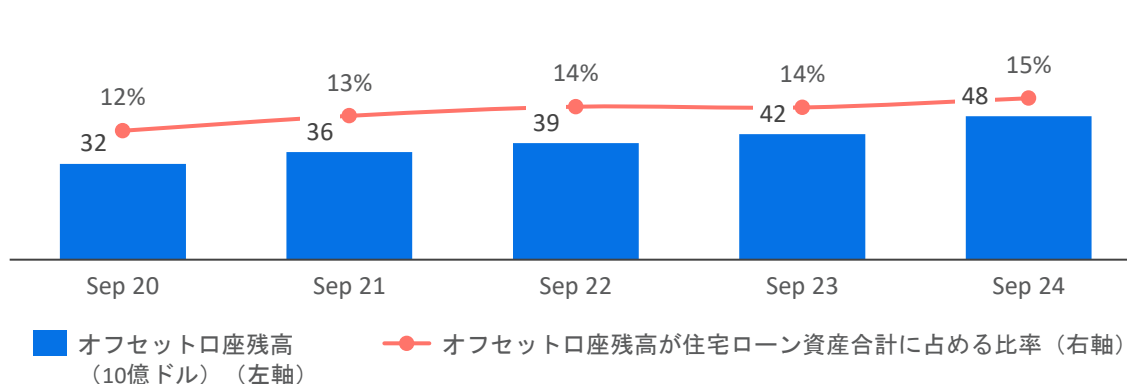
口座内訳%



ポートフォリオ残高に基づいたダイナミックLVR^{1,4}



オフセット口座残高⁵

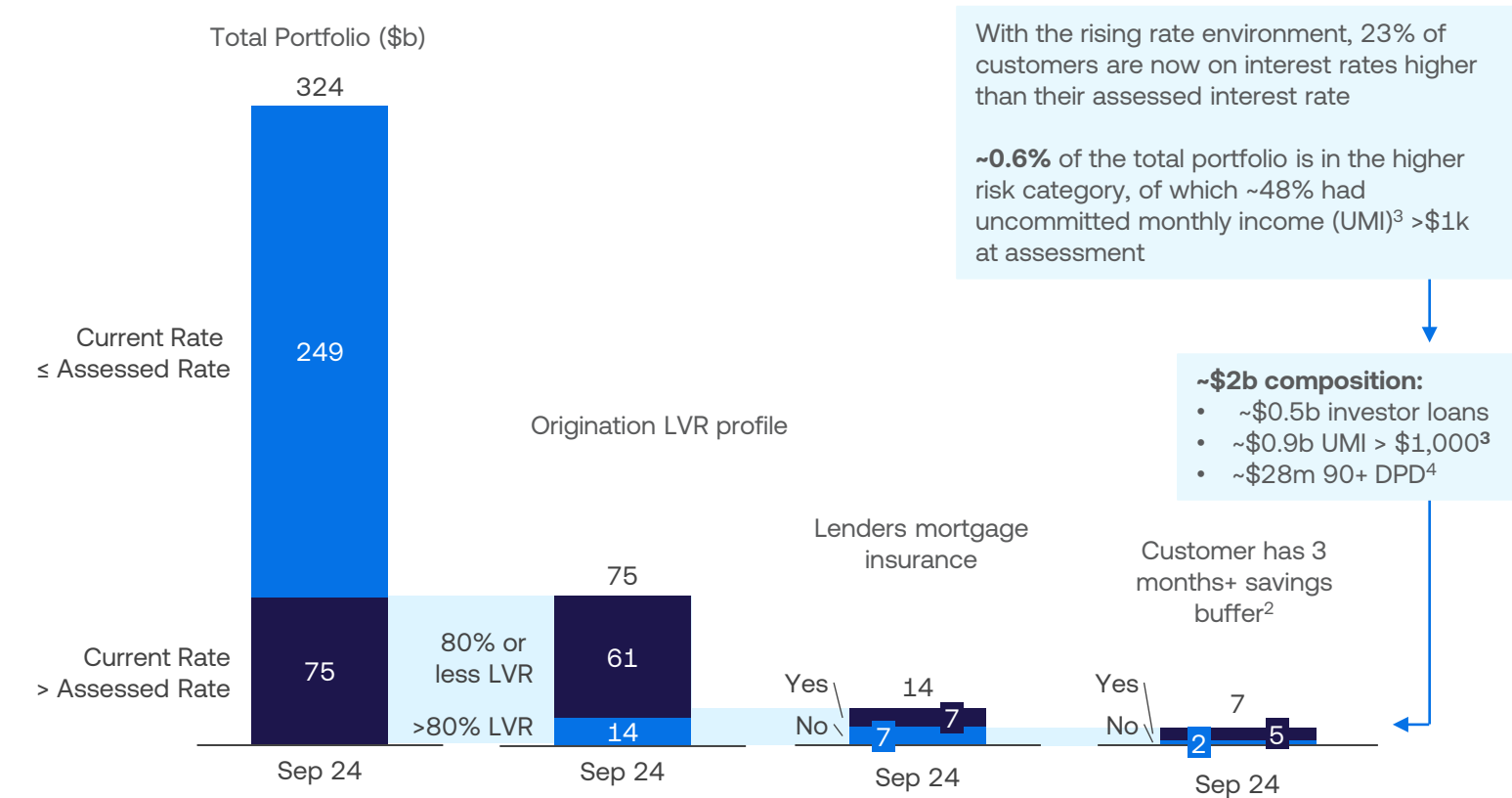


- 不良債権ローン含む。
- 再引出・オフセット残高に基づいた繰上返済、エクイティマネジャー口座は除く。データ内容の改善を反映して過去の数字は調整して表示。
- 現在の投資用と自己居住用の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合に顧客に報告の義務があり、ANZは主に顧客からの連絡によってそれを把握する。
- 資産計上LMI保険料を含む、オフセット口座残高は考慮せず、DLVRが不明な口座を除く。データがある場合バリュエーションは2024年8月までアップデートしてある。
- 住宅ローン口座に紐づけられているオフセットアカウント残高のみを反映



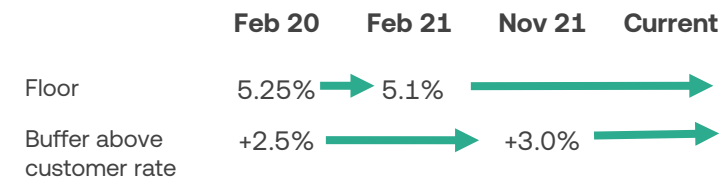
Australia home loans – portfolio origination and attributes

Home loans portfolio, Sep 24

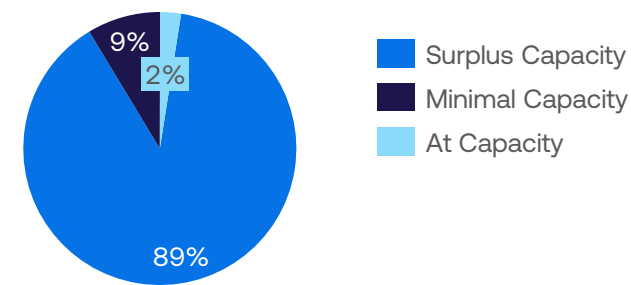


ANZ Interest rate buffer & floor

Home loan applications are assessed at the greater of the customer interest rate plus the interest rate buffer or an interest rate floor



ANZ flow borrowing capacity^{3,5}, FY24



1. Accounts with missing assessed rate information are grouped into Customer Rate ≤ Assessed Rate based on the assumption that the assessed rate used in the mortgage assessment stage to account for borrower’s ability to repay at origination should be higher than the current interest rate

2. Buffers are calculated at customer level, incorporating all Retail debts within the customer cluster at ANZ, and all funds available in ANZ redraw, offset and transaction and savings accounts

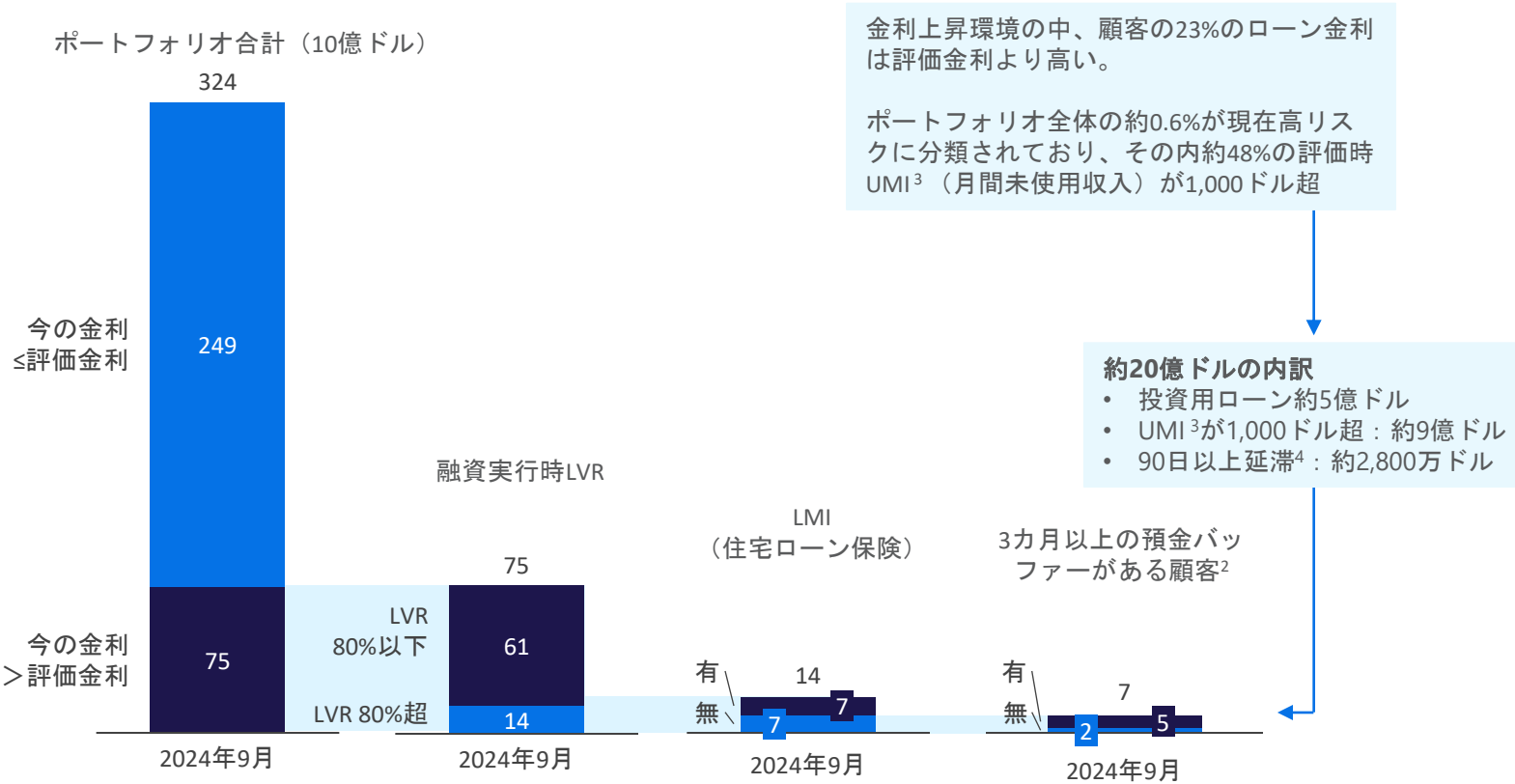
3. Uncommitted Monthly Income (UMI) is determined after income and expense buffers and shading are applied, and based on verified income only

4. The ~\$28m 90+ days past due (DPD) represents <0.01% of the total Home Loans portfolio. ANZ delinquencies are calculated on a missed payment basis for amortising and Interest Only loans. Australia Home Loans 90+ between Mar 20 and Jun 20 excludes eligible Home Loans accounts that had requested COVID-19 assistance but due to delays in processing had not had the loan repayment deferral applied to the account

5. Majority of lending ‘at capacity’ is bridging finance while ‘minimal capacity’ reflects the proportion of customers with a borrowing capacity of less than \$50 of uncommitted monthly income (UMI)

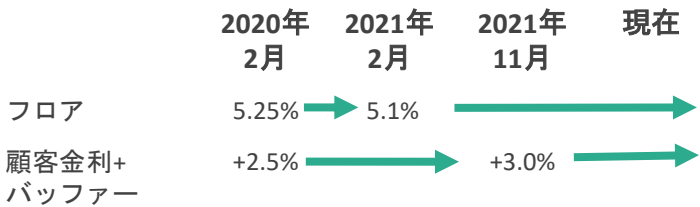
オーストラリアの住宅ローン – 融資額と特徴

住宅ローンポートフォリオ 2024年9月

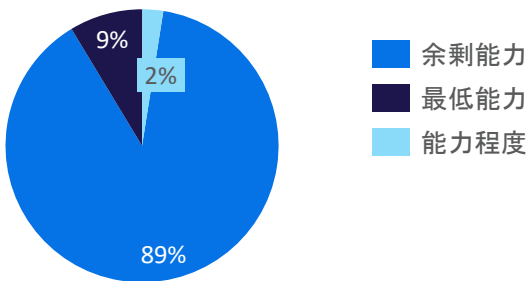


ANZの金利バッファ・フロア

住宅ローン審査では、顧客金利に金利バッファを足したもの、若しくは金利フロアの高い方を用いて評価



ANZ新規融資の借入能力^{3,5} 2024年度



1. 融資実行時の借り手の返済能力評価に用いる評価金利は現在の金利より高いと想定し、評価金利の情報がない口座は顧客金利<=評価金利に分類

2. ANZの顧客分類内での全ての個人債務、ANZ口座での再引出・オフセット・取引・貯蓄口座にあるに全ての資金を基に顧客毎にバッファを計算

3. UMI（未使用月間収入）は所得・費用バッファとシェーディングを適用して計算、証明できる所得のみを用いる。

4. 90日超延滞（DPD）の約2,800万ドルは住宅ローンポートフォリオ全体の0.01%以下、ANZではアモチとIOローンの延滞を支払い遅延で判断、オーストラリア住宅ローンの2020年3月から2020年6月の間の30日以上延滞と90日以上延滞にはCOVID-19支援を申請したが処理の遅れで返済猶予となっていない適格住宅ローン口座は含まない。

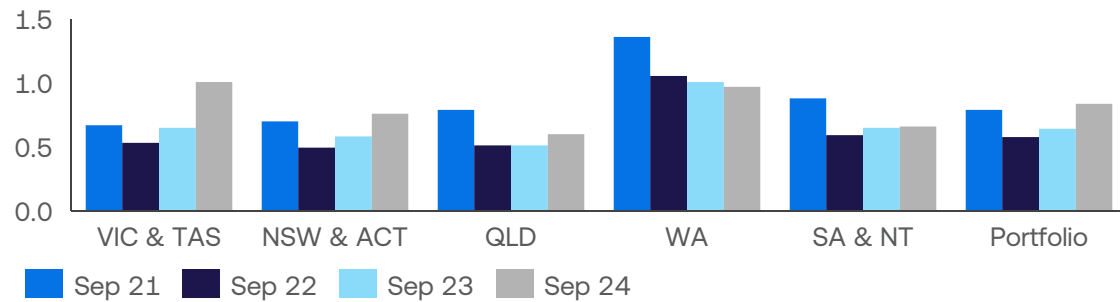
5. 「借入能力程度」の大半はつなぎ融資で、「最低能力」は未使用月間所得（UMI）の50ドルより少ない借入能力の顧客の比率を反映している。



Australia home loans – portfolio performance

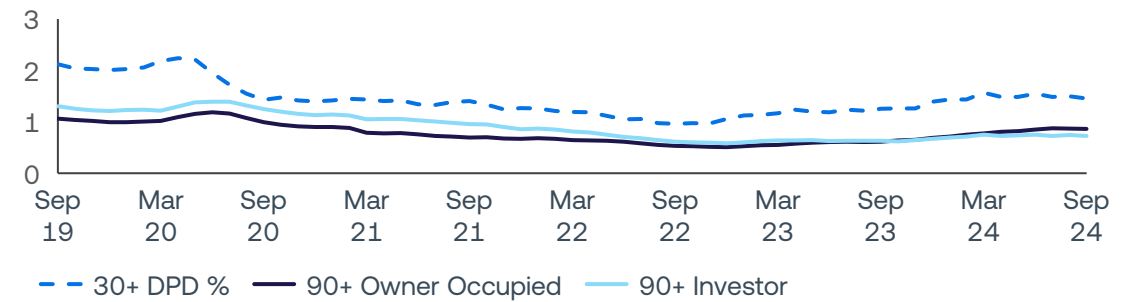
Home loans 90+ DPD (by state) ^{1,2}

% of portfolio segment balances



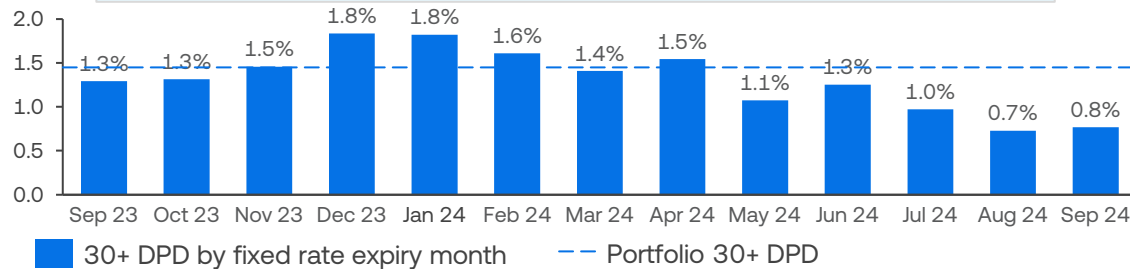
Home loans delinquencies ^{1,2,3,4}

% of portfolio segment balances

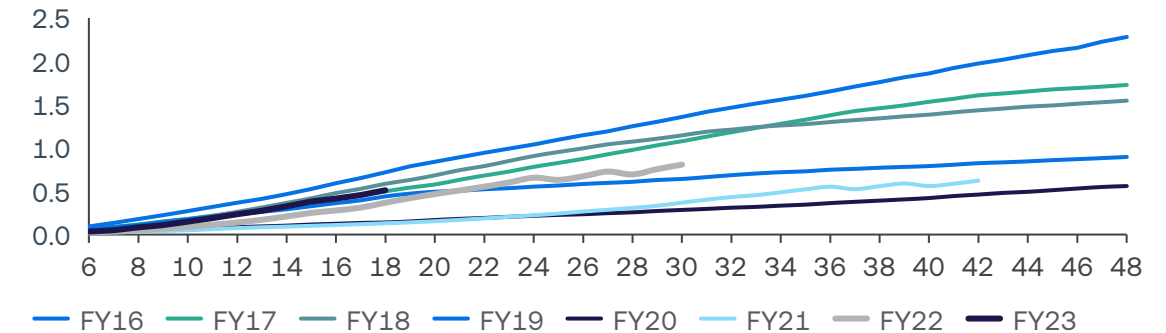


30+ DPD at September 24 by fixed rate expiry month

The chart reflects the 30+ DPD as at Sep 24 for all fixed rate loans that expired in the specified month e.g. the 30+ DPD as at Sep 24 for all fixed rate loans that expired in Oct 23 is 1.31%.



Home loans 90+ DPD (by vintage) ^{5,%}



1. Includes Gross Impaired Assets and Hardship accounts

2. ANZ delinquencies are calculated on a missed payment basis for amortising and Interest Only loans

3. The current classification of Investor vs Owner Occupied, is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances

4. 30+ and 90+ between Mar 20 and Jun 20 excludes eligible Home Loans accounts that had requested COVID-19 assistance but due to delays in processing had not had the loan repayment deferral applied to the account

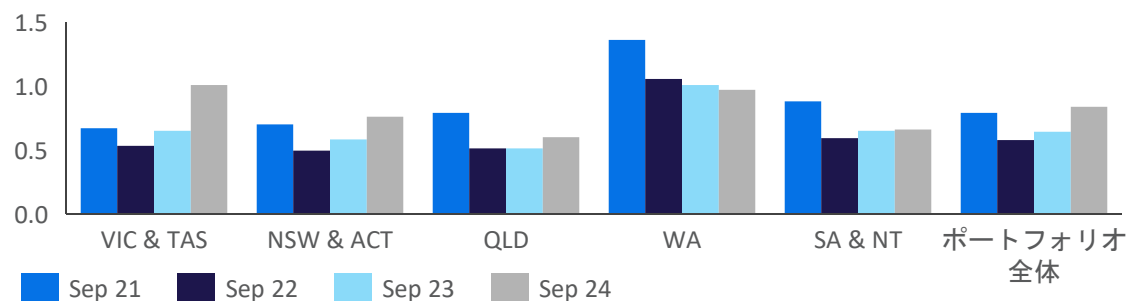
5. Home Loans 90+ days past due (DPD) vintages represent % ratio of ever 90+ delinquent (measured by # accounts), contains credit critical applications with at least 6 months on book



オーストラリアの住宅ローン－ポートフォリオのパフォーマンス

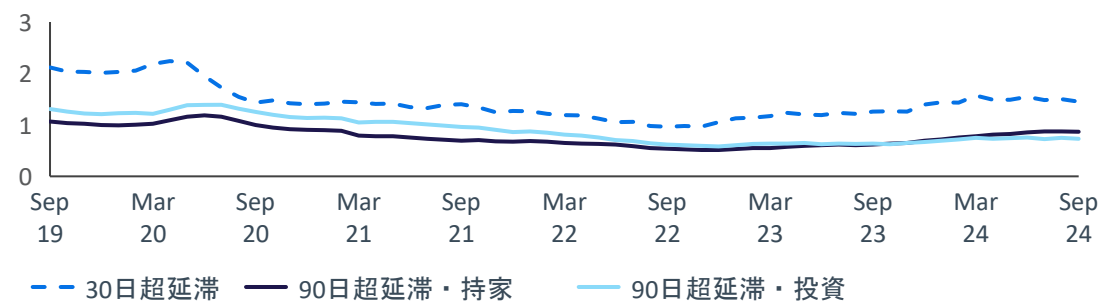
90日超延滞している住宅ローン（州別）^{1,2}

各地域のポートフォリオ全体に対する比率%



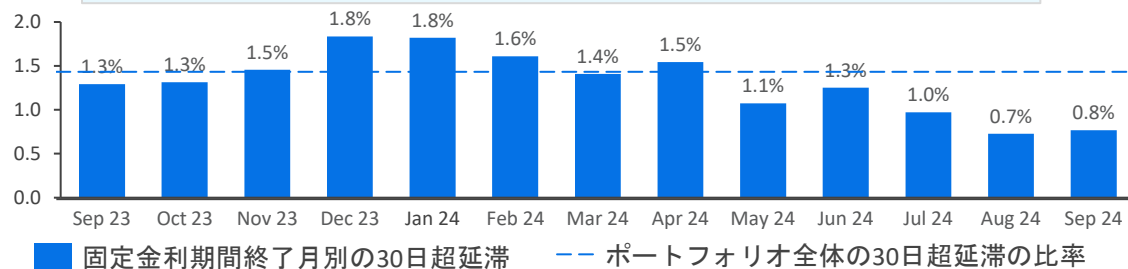
住宅ローン延滞^{1,2,3,4}

各項目のポートフォリオ全体に対する比率%

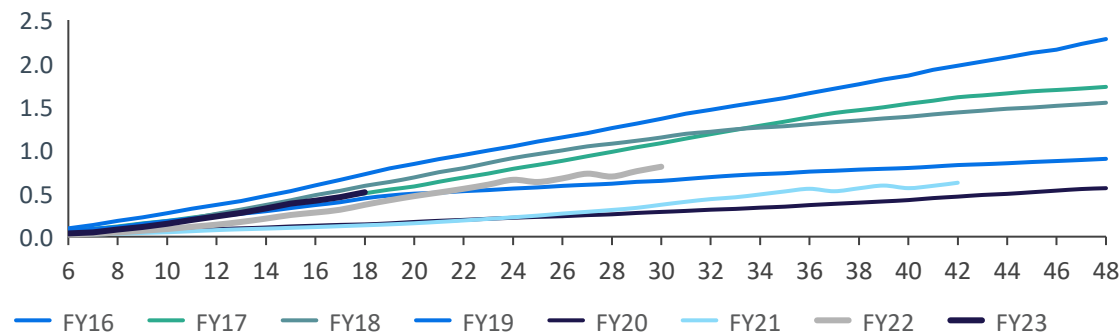


30日超延滞（DPD） 2024年9月 固定金利期間終了月毎

特定の月に償還する固定金利ローンの2024年9月時点の30日超延滞を示す
例）2024年9月時点で2023年10月に償還する固定金利ローンの30日超延滞の比率は1.31%



90日超延滞している住宅ローン（融資実行年別）⁵ %



1. 総減損資産と困窮口座を含む。
2. ANZではアモチとIOローンの延滞を支払い遅延で判断。
3. ANZではアモチとIOローンの延滞を支払い遅延で延滞を判断。現在の投資用と自己居住用の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合に顧客に報告義務があり、ANZは主に顧客からの連絡によってそれを把握する。
4. オーストラリア住宅ローンの2020年3月から2020年6月の間の30日以上延滞と90日以上延滞にはCOVID-19支援を申請したが処理の遅れで返済猶予となっていない適格住宅ローン口座は含まない。
5. 90日超延滞の住宅ローンの融資実行年別は一度でも90日超延滞になったものの比率を示す（口座数で）。少なくとも融資実行から6カ月経っている問題のある与信を含む。

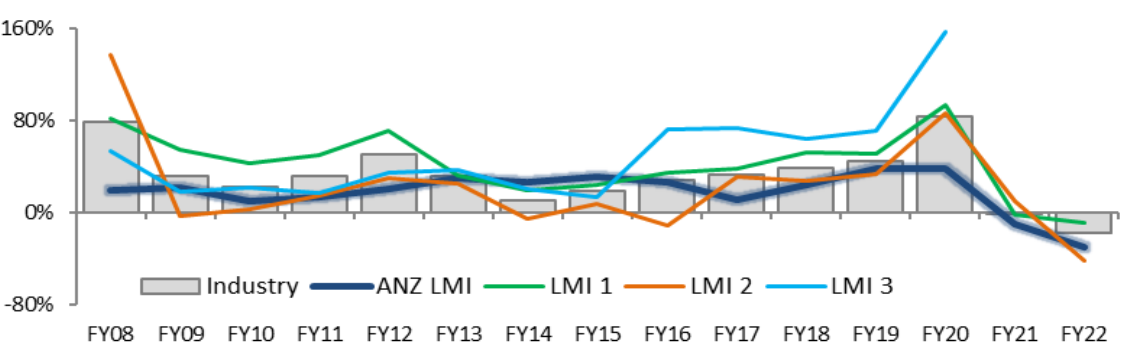


Lenders mortgage insurance excluding Suncorp Bank

September full year 2024 results

Gross Written Premium (\$m)	\$89.1m
Net Claims Paid (\$m)	\$3.4m
Loss Rate (of Loan Exposure - annualised)	1.2bps

ANZLMI claims loss ratios remained comparable to peers¹



1. Source: APRA general insurance statistics (loss ratio net of reinsurance) – Last publication of LMI Industry data was December 2022

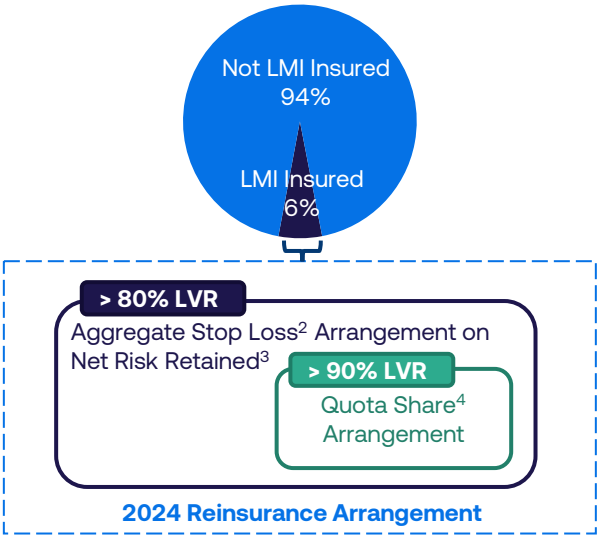
2. Aggregate Stop Loss arrangement –reinsurer indemnifies ANZLMI for an aggregate (or cumulative) amount of losses in excess of a specified aggregate amount. When the sum of the losses exceeds the pre-agreed amount, the reinsurer will be liable to pay the excess up to a pre-agreed upper limit

3. Net Risk Retained – risk after accounting for recoveries from Quota Share reinsurance arrangements

4. Quota Share arrangement - reinsurer assumes an agreed reinsured % whereby reinsurer shares all premiums and losses accordingly with ANZLMI

LMI & Reinsurance structure

Australian Home Loan portfolio LMI and Reinsurance structure at 30 Sep 24
(% New Business FUM Oct 23 to Sep 24)



ANZLMI uses a **diversified panel of reinsurers** (10+) comprising a mix of APRA authorised reinsurers and reinsurers with highly rated security

Reinsurance is comprised of a **Quota Share arrangement** with reinsurers for mortgages 90% LVR and above and in addition an **Aggregate Stop Loss arrangement** for policies over 80% LVR



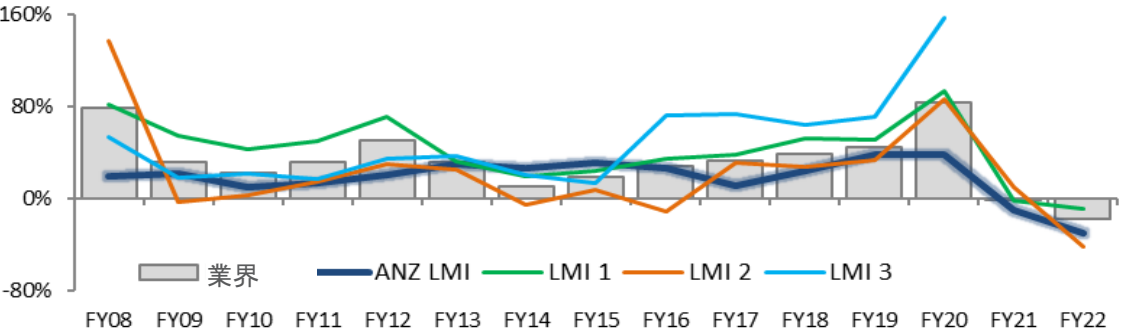
金融機関向け住宅ローン保険（LMI）

Suncorp Bank除く

2024年9月期年間保険内容

保険料総額（100万ドル）	\$89.1m
正味支払保険金（100万ドル）	\$3.4m
損失率* （ローンエクスポージャーに対して、年率換算）	1.2bp

ANZLMIは業界の中でも低い損失率を維持¹

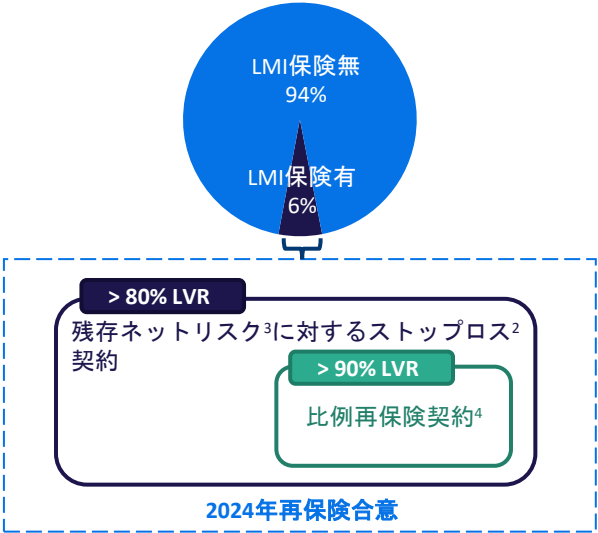


1. 出典：APRA一般保険統計（再保険を除く損失率）- LMI業界の直近公表データは2022年12月のもの
2. 総合ストップロス契約-再保険会社は特定額以上の損害合計（若しくは累積額）を補償する。損失合計額が前もって合意した額を超える場合、再保険会社は前もって合意した上限まで支払う義務がある。
3. 残存ネットリスク-比例再保険からの回収を考慮した後のリスク
4. 比例再保険契約-再保険会社は保険料と損害をANZLMIと共有する場合の再保険割合について予め合意しておく。

LMIと再保険の仕組み

オーストラリア住宅ローンポートフォリオのLMIと再保険の構造

2024年9月30日時点（2023年10月から2024年9月までの新規事業運用資産に対する%）



ANZLMIはAPRA認可の再保険会社と高格付けの再保険会社で構成される多様なパネル（10社以上）を用いる。

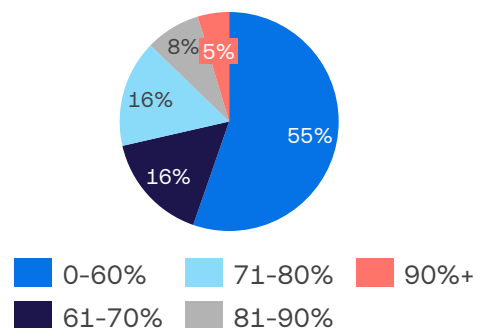
LVRが90%以上の住宅ローンに関しては再保険会社と比例再保険特約を結んでおり、LVRが80%以上のローンに関しては総合ストップロス契約を締結している。



New Zealand home loans – portfolio overview

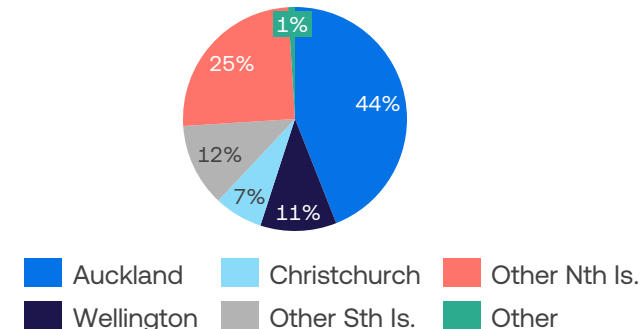
	Portfolio			Flow	
	FY22	FY23	FY24	FY23	FY24
Number of Home Loan Accounts	538k	545k	555k	50k	56k
Total FUM (NZD)	104b	107b	111b	19b	21b
Average Loan Size (NZD)	194k	197k	200k	371k	382k
Market Share ¹	30.4%	30.4%	30.4%		
% Owner Occupied	76%	77%	77%	81%	79%
% Investor	24%	23%	23%	19%	21%
% Paying Variable Rate Loan ²	11%	11%	10%	19%	14%
% Paying Fixed Rate Loan ²	89%	89%	90%	81%	86%

Home loan dynamic basis LVR profile



	Portfolio			Flow	
	FY22	FY23	FY24	FY23	FY24
% Paying Interest Only	13%	11%	11%	17%	16%
% Paying Principal & Interest	87%	89%	89%	83%	84%
% Broker Originated	47%	50%	52%	60%	61%
Average LVR at Origination	56%	55%	56%		
Average Dynamic LVR	37%	40%	42%		
% Low Doc ³	0.22%	0.20%	0.18%		
Home Loan Loss Rate	0.00%	0.00%	0.01%		
% of NZ Geography Lending	71%	72%	73%		

Housing portfolio by region



Unless otherwise stated metrics are based on balances

1. Source: RBNZ, market share at NZ Geography level 2. Flow excludes revolving credit facilities 3. Low documentation (Low Doc) lending allowed customers who met certain criteria to apply for a mortgage with reduced income confirmation requirements. New Low Doc lending ceased in 2007

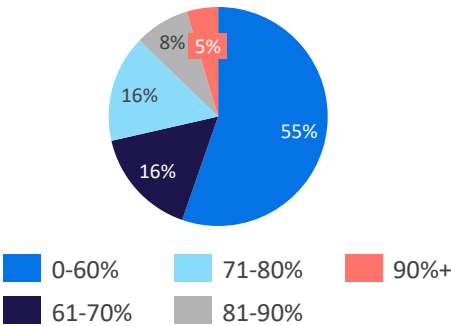


ニュージーランドの住宅ローン－ポートフォリオ概要

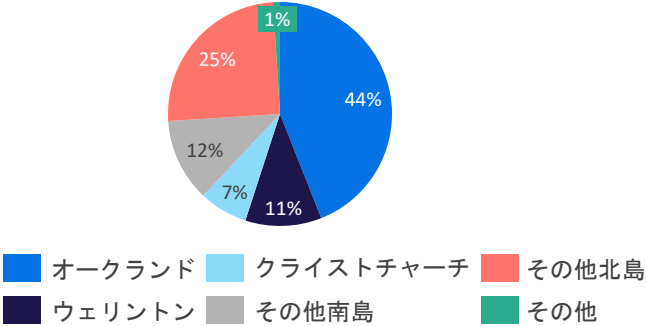
	ポートフォリオ			フロー（新規）	
	2022年度	2023年度	2024年度	2023年度	2024年度
住宅ローン口座数	538k	545k	555k	50k	56k
運用資産（FUM）合計、NZD	104b	107b	111b	19b	21b
平均ローン額、NZD	194k	197k	200k	371k	382k
市場シェア ¹	30.4%	30.4%	30.4%		
自己居住用の比率%	76%	77%	77%	81%	79%
投資用の比率%	24%	23%	23%	19%	21%
変動金利ローン比率 ²	11%	11%	10%	19%	14%
固定金利ローン比率 ²	89%	89%	90%	81%	86%

	ポートフォリオ			フロー（新規）	
	2022年度	2023年度	2024年度	2023年度	2024年度
IOローン比率%	13%	11%	11%	17%	16%
元利ローン（P&I）比率%	87%	89%	89%	83%	84%
ブローカー経由%	47%	50%	52%	60%	61%
融資実行時平均LVR	56%	55%	56%		
平均ダイナミックLVR	37%	40%	42%		
「ロードック（書類不要）」ローン ³	0.22%	0.20%	0.18%		
住宅ローン損失率	0.00%	0.00%	0.01%		
ニュージーランドでの融資に対する割合	71%	72%	73%		

住宅ローンのダイナミックLVR内訳



地域別住宅ローンポートフォリオ



特に記載がない場合は残高に基づいた表示

1. 出典：RBNZ、市場シェアは地理上ニュージーランドのローンの比率 2. フローにはリボルビングクレジットファシリティは含まない。3. 「ロードック（書類不要）」ローンは一定の条件を満たした顧客を対象としており、通常より少ない所得証明書類で住宅ローン申込が可能、2007年にロードックの新規融資は終了

ANZ 2024 Full Year Results

Divisional performance



ANZ 2024 Full Year Results

部門別実績



Australia Retail

Sustaining momentum

- ANZ Plus customers increased 84% with over \$7bn additional FUM
- Improved Home Lending capability enabling growth of 1.3x system
- Increased personalised messaging supported two-year high in brand consideration
- Sustainable productivity contained cost growth to 2%, largely self-funding Plus costs

Deepening customer engagement through innovation

- Launched features to drive engagement – ANZ Circle; view ‘My Accounts’ in ANZ Plus
- Cashrewards members grew 9% to 2.4 million, with members benefiting from almost \$50m of cashback
- 71% of accounts opened through digital channels¹, with 84% of customers regularly engaging digitally²

Enhancing customer care and protection

- Using AI and latest technology to deliver a 46%³ reduction in customer scam losses
- Our people & systems prevented customers losing >\$140 million⁴ to fraud and scams
- Multi-faceted approach – customer education, mule detection capability, personalised customer warning messages on high-risk transactions, AI detection of scams

Metrics apply to FY24 unless stated otherwise

1. Everyday Banking, Wealth & Business accounts sold through Retail channels (excludes Home Loans)

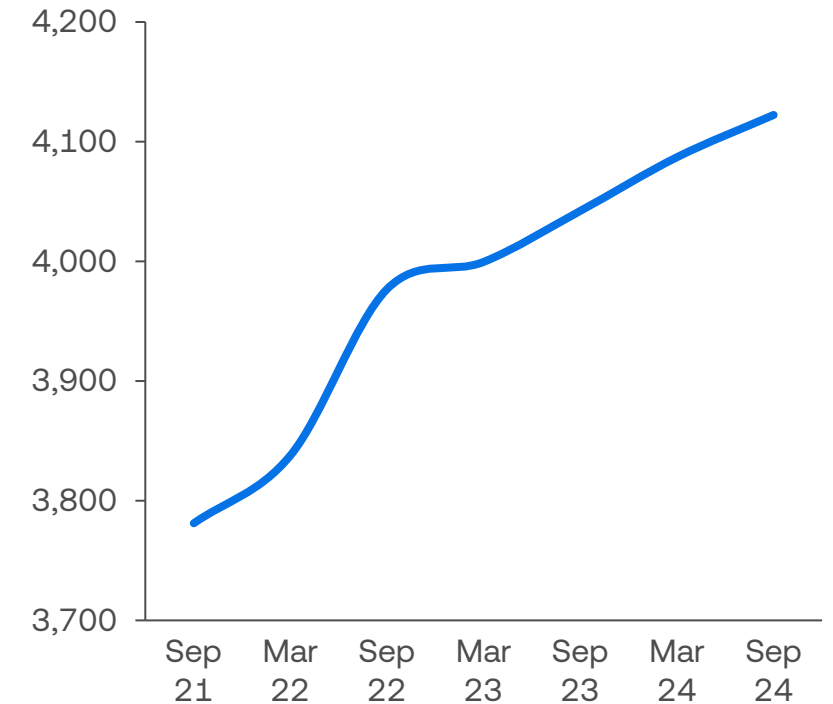
2. % of customers (in-use transaction or savings accounts that are eligible for digital access) who have logged on to ANZ App or ANZ Internet Banking in the last 30 days

3. ANZ Classic customers

4. ANZ Classic and ANZ Plus customers

Increasing Digitally active users

Users, '000s



オーストラリア個人部門

モメンタム続く

- ANZ Plus顧客は84%増加、FUMは70億ドル以上増加
- 住宅ローン処理能力が改善し、住宅ローン市場の1.3倍の成長
- 各個人に合わせたメッセージの送信が増え、ANZでの取引検討が2年振りの高水準
- 生産性を維持し、コスト増加率は2%に留まる。主に自己資金Plusのコストである。

テクノロジーを通じて顧客エンゲージメントが深化

- 新機能によってエンゲージメントが改善 – ANZ Circle、ANZ Plusの「マイアカウント」画面
- Cashrewardsメンバーが9%増加して240万人に、メンバーに約5,000万ドルのキャッシュバック
- 口座の71%がデジタルプラットフォームで開設される¹、顧客の84%が定期的にデジタルプラットフォームを利用²

カスタマーケアと顧客保護を強化

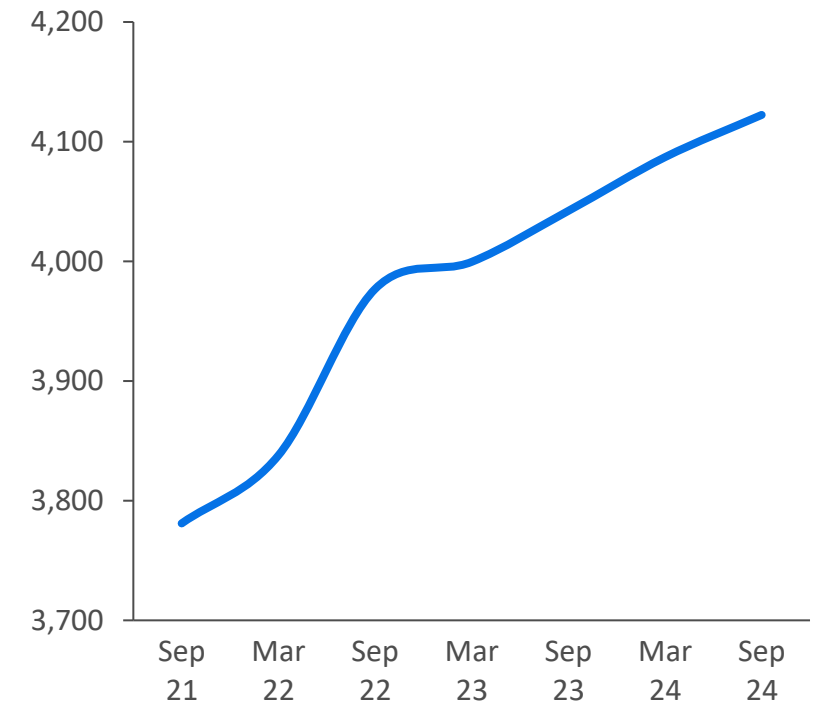
- AIや最新テクノロジーを用いて詐欺被害を46%削減³
- 従業員の取り組みとシステム活用で1.4億ドル以上の詐欺被害を防ぐ⁴
- 多面的なアプローチ – 顧客教育、ミュール検出機能、各個人に合わせた高リスク取引警告メッセージ、AIによる詐欺取引発見

特に記載がない場合2024年度の数字

1. 個人顧客向けチャネルでエブリデーバンキング、富裕層・企業顧客口座開設（住宅ローン除く）
2. ANZのアプリ若しくはインターネットバンキングに過去30日間でログインした顧客の比率（デジタルプラットフォームが利用できる決済・貯蓄口座）
3. ANZ Classic顧客
4. ANZ ClassicとANZ Plusの顧客

デジタルプラットフォームの利用者が増加

ユーザー数 1,000人



Australia Commercial

Customer contribution

- 24% of total group revenue¹
- ~66% of customers have at least one Retail product
- ~71% of Australian based Transactive Global users are Commercial customers

Investment and innovation

- ~1/3 eligible SME customer transaction account openings occurred digitally
- GoBiz streamlined origination channel now includes term loans, overdrafts, asset finance, corporate cards and broker referrals
- National Business Centre enhancements and improved data driven leads resulted in a 28% increase in Retail to Commercial referrals² and continued uplift in sales conversion
- ~60% reduction in ANZ Worldline³ merchant onboarding time for SME customers

Strength

- ~\$1.80 in deposits for every \$1.00 in loans
- ~83% of exposures are fully secured
- Revenue on RWA 7.54%, up 36bps vs FY23

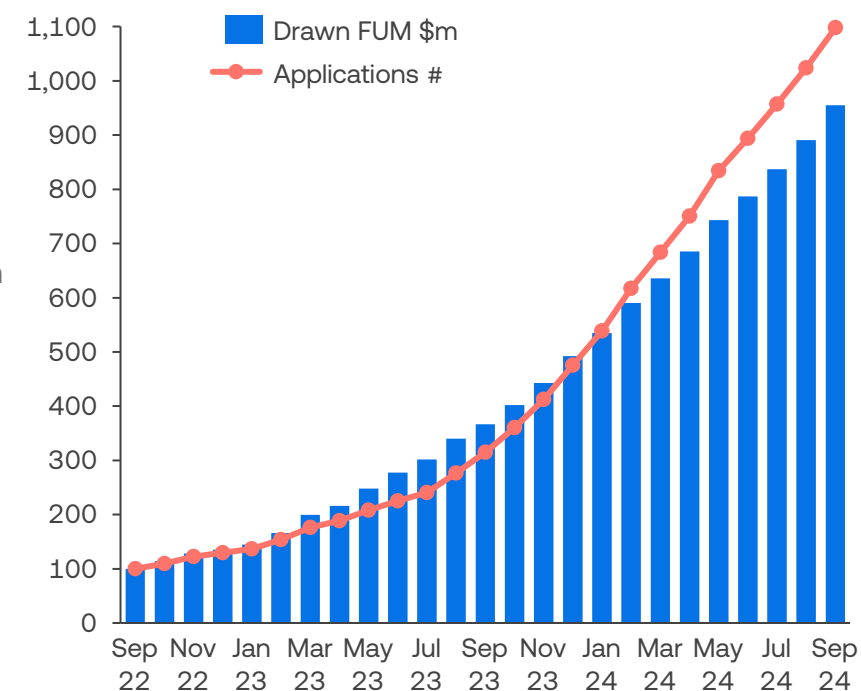
Growth Rates FY24 vs FY23 / Sep 24 vs Sep 23

1. Including Commercial customer revenue in Institutional and Retail
2. 4Q24 v 4Q23
3. ANZ and Worldline hold 49% and 51% interest respectively

Momentum in digital solution

GoBiz applications & drawn FUM, indexed data

Sep 22 = 100



オーストラリア事業法人部門

事業法人顧客の寄与度

- グループ収入¹の約24%を占める。
- 顧客の約66%が個人向け商品を保有
- Transactive Globalユーザーの約71%以上が事業法人顧客

投資と革新

- 中小企業顧客の約1/3の適格口座開設がデジタルプラットフォームで行われる。
- GoBizの簡素化した融資チャンネルには長期ローン、オーバードラフト、アセットファイナンス、コーポレートカード、ブローカー紹介が含まれる。
- National Business Centreの強化とデータの改善で個人から事業法人の紹介が28%増加²、販売転換が増え続ける。
- 中小企業顧客のANZワールドライン³商業店舗オンボーディング時間が約60%削減

強み

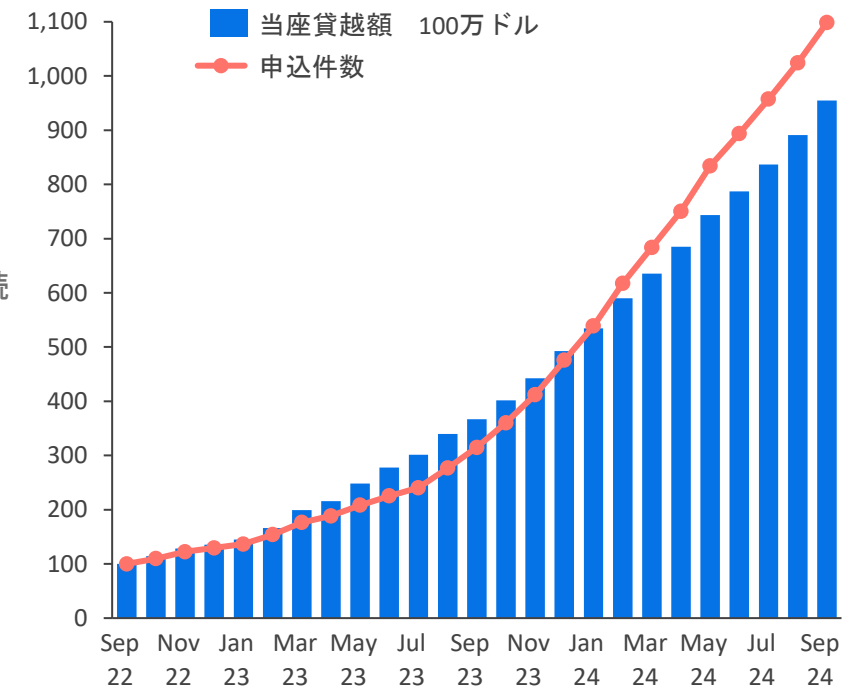
- ローンの1ドル増加に対して預金は約1.80ドル増加
- エクスポージャーの約83%が担保有
- 対リスクアセットの収益率は7.54%、2023年度から36bp上昇

増加率は2023年度と2024年度、若しくは2023年9月と2024年9月の比較

デジタル・ソリューションのモメンタム

GoBizアプリ・当座貸越額 指数化

2022年9月を100とする



1. 大企業・法人部門と個人部門の事業法人顧客からの収入を含む。

2. 2023年第4四半期から2024年第4四半期

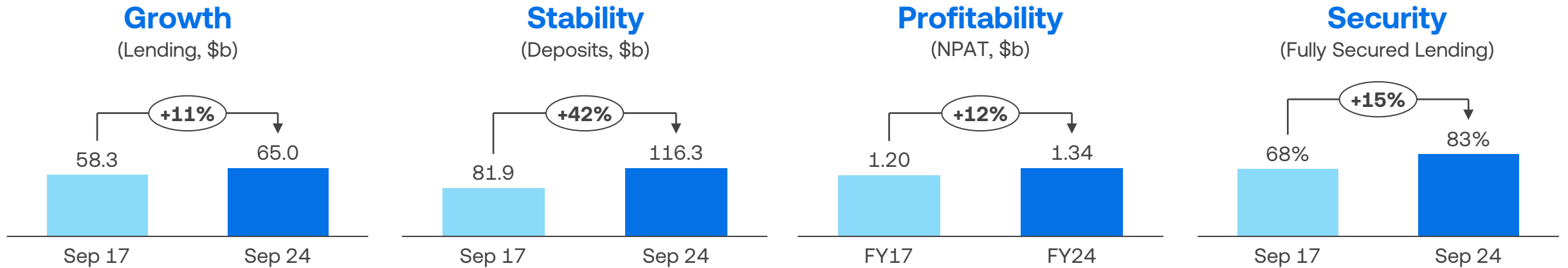
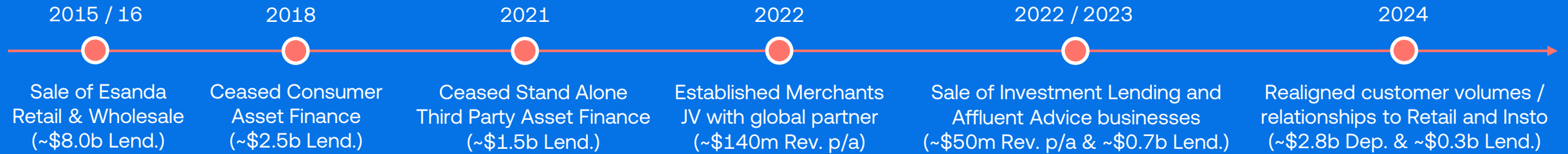
3. ANZとWorldlineがそれぞれ49%、51%保有



Australia Commercial

Creating a simpler, more secure and profitable Commercial Bank

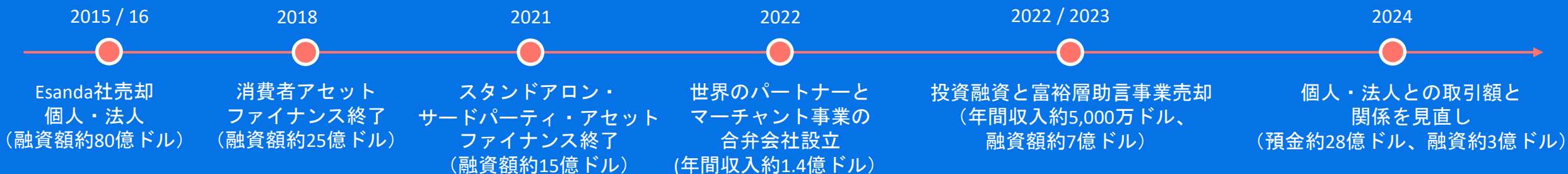
Australia Commercial - changes to simplify the business and bring the best of ANZ to our customers



オーストラリア事業法人部門

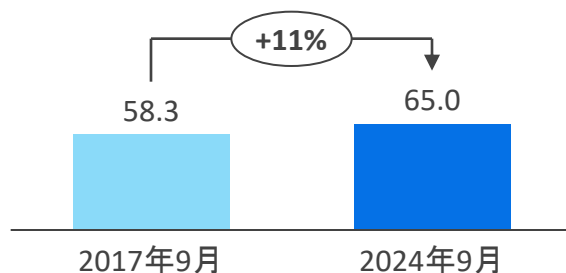
安全性を維持して利益が出るシンプルな商業銀行業務に

オーストラリア事業法人部門 – 事業効率化、ANZのベストなサービスを届ける



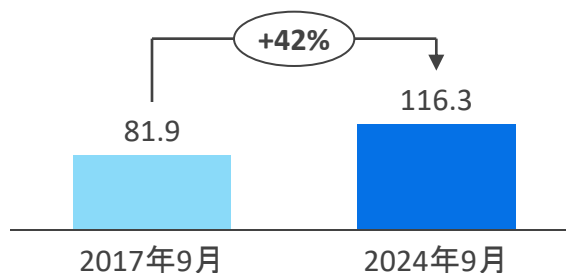
成長

(融資、10億ドル)



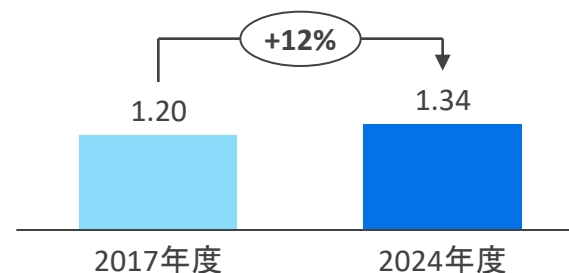
安定性

(預金、10億ドル)



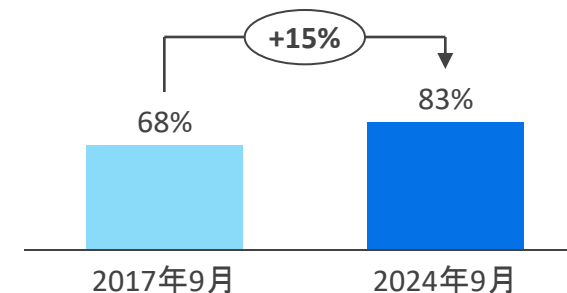
利益率

(税引後純利益、10億ドル)



安全性

(完全担保融資)



New Zealand

Market Strength

- #1 market position in New Zealand, incl. Home Loans, Agri and KiwiSaver
- #1 Brand Consideration¹ among banks in NZ
- Canstar Bank of the Year in Small Business and Business Credit Cards for the 5th consecutive year, and for Small Business Merchant Services

Digital Engagement

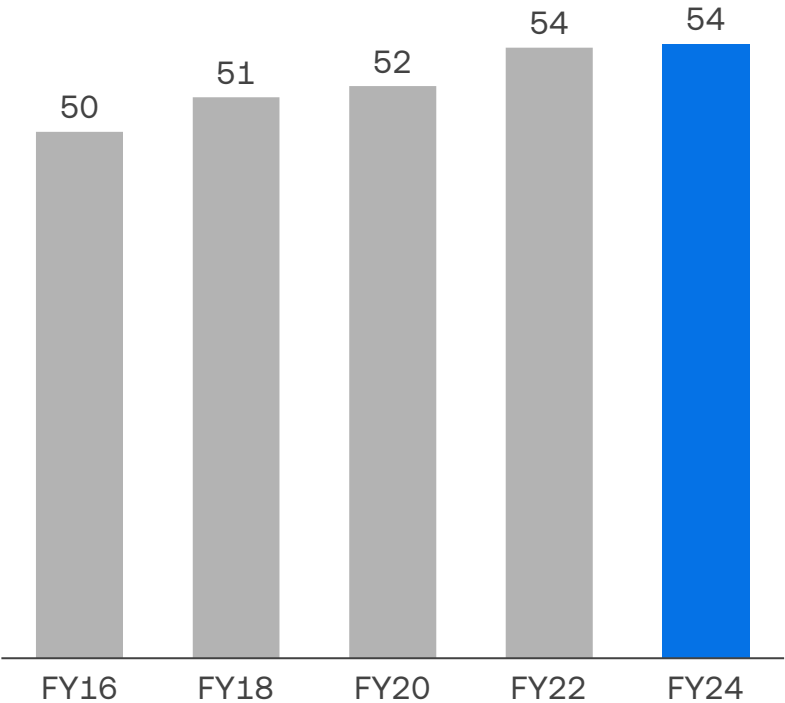
- Digitally active customers ~1.8m , up 3.9% on September 2023
- First to market in New Zealand, the ANZ Dynamic Security Code offers safer online shopping with a frequently changing code instead of the static CVV code
- Over 13 million Two-Factor Authentication messages and over 1 million ANZ Fraud Check messages sent to customers to validate transactions

Customer Engagement

- Reached 100k KiwiSaver members making \$2.5 billion in first home withdrawals
- Over 7.7 million customer education communications sent about scams and delivered over 110 sessions with more vulnerable customers directly
- The HOWTWO Small Business Programme offers two years fee-free on the Start Up package, insights from Dot Loves Data, and a check-in call from a Business Banking Specialist to support customers beyond their first two years

Market Strength

Brand Consideration¹, %



1. McCulley Research (first choice or seriously considered); six month rolling average September 2024



ニュージーランド

強み

- 住宅ローン、農業、資金管理（KiwiSaver）を含めニュージーランドでトップ
- ニュージーランドの銀行でブランドコンシダレーションNo.1¹
- 小規模事業・事業用クレジットカードで5年連続Canstarバンクオブザイヤー、中小企業マーチャントサービスでCanstarバンクオブザイヤー

デジタルエンゲージメント

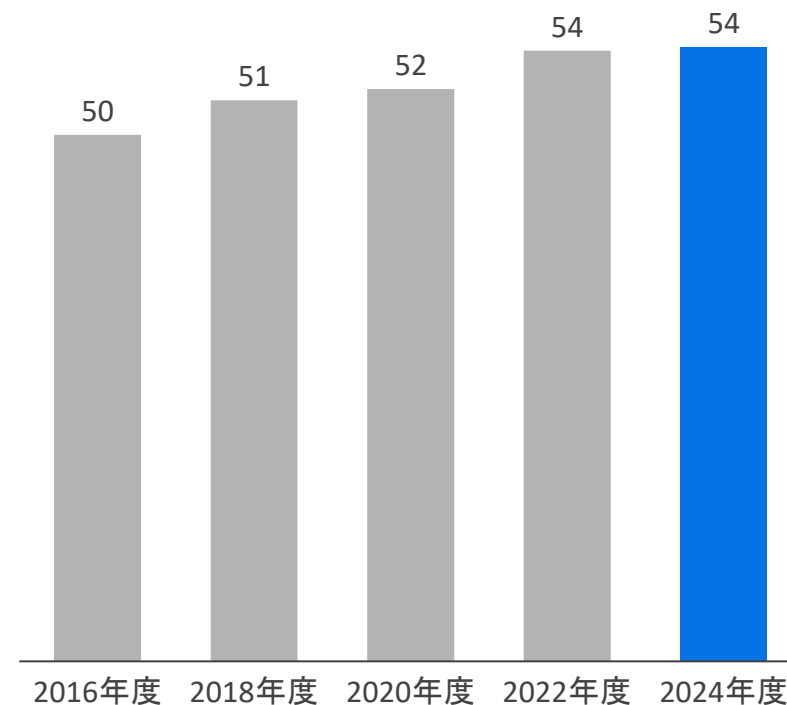
- デジタルプラットフォームユーザーが約180万顧客、2023年9月から3.9%増加
- ニュージーランドで初となるANZ Dynamic Security Codeでオンラインショッピングが安全に、静的CVVコードの代わりに頻繁に変化する動的コードを使用
- 1,300万件以上の二要素認証メッセージ、取引認証でANZ詐欺チェックメッセージ100万件以上を顧客に送信

顧客エンゲージメント

- KiwiSaverメンバーが10万人に、一軒目の住宅ローン向け引き出しが25億ドル
- 詐欺被害に関する770件以上の啓蒙メッセージ送信、脆弱な顧客に直接110件以上のメッセージ送信
- HOWTWOスモールビジネスプログラムでは2年間手数料無しでスタートアップパッケージを提供、Dot Loves Dataの分析、ビジネスバンキングスペシャリストから直接連絡、2年より先の為のサポート

市場優位性

ブランドコンシダレーション¹ %



1. McCulley Research（最初に選択、若しくは真剣に検討という回答）、6カ月ローリング平均、2024年9月

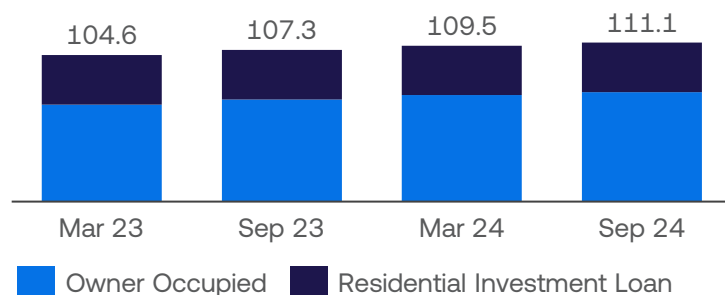


New Zealand division

Balance sheet and financial strength

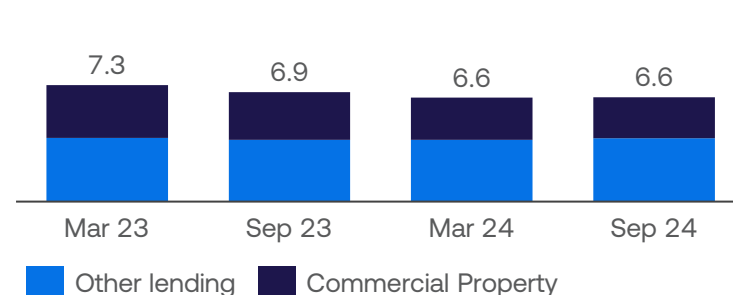
Housing¹

ANZ Performance, NZDb



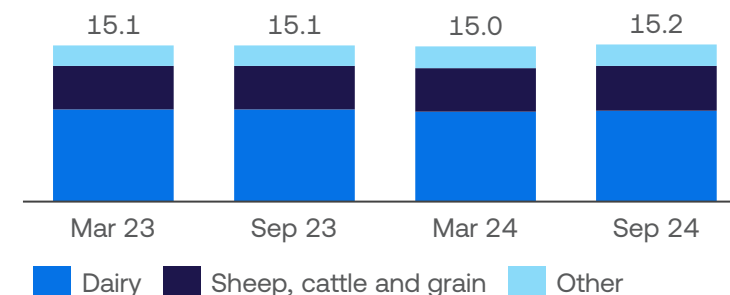
Business²

ANZ Performance, NZDb



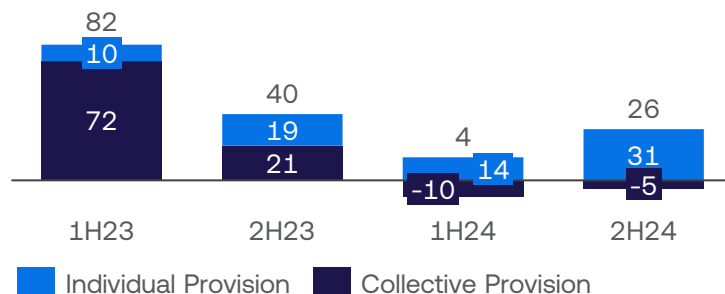
Agri

ANZ Performance, NZDb



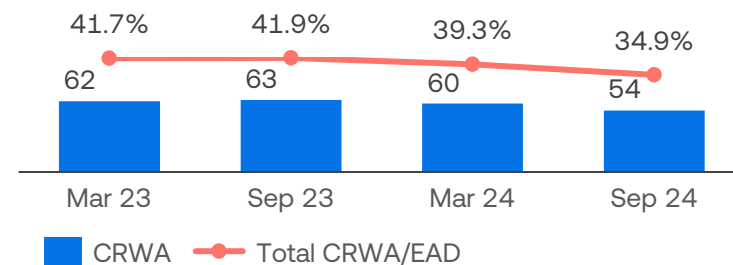
Credit quality

Total Provision Charge/(Release), NZDm



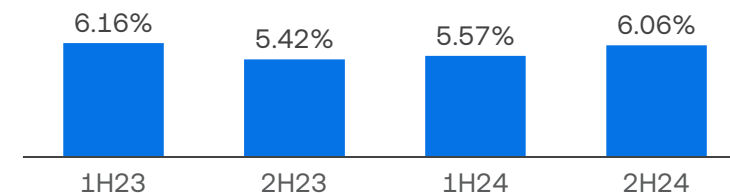
Exposures³

Credit Risk Weighted Assets (CRWA) EOP & intensity, NZDb



Balanced Financial Performance

Net Interest Income / Avg Credit Risk Weighted Assets (CRWA), %



1. Housing includes business loans secured by residential properties
2. Business excludes business loans secured by residential properties
3. Credit Risk Weighted Assets impacted by the implementation of the new NZ Agri credit model in 1H24 and a Mortgage credit model change in 2H24

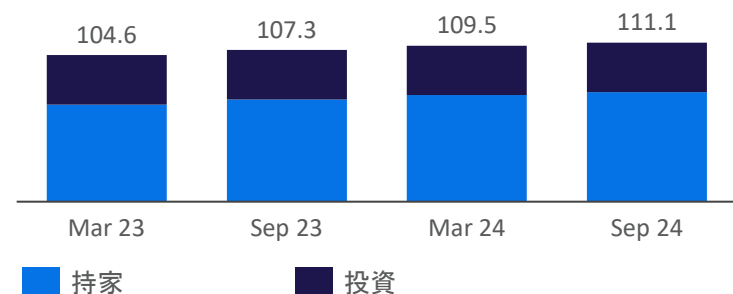


ニュージーランド部門

バランスシートと堅調な収益

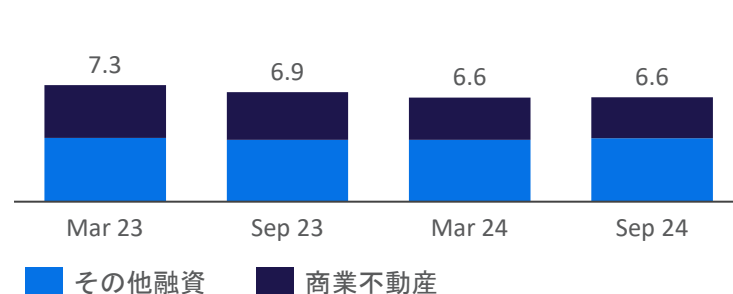
住宅ローン¹

ANZの実績 10億NZドル



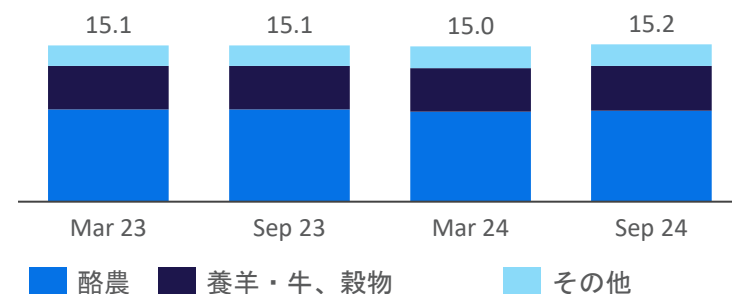
企業顧客²

ANZの実績 10億NZドル



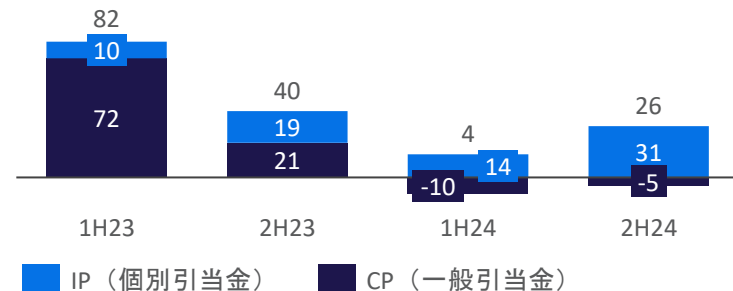
農業

ANZの実績 10億NZドル



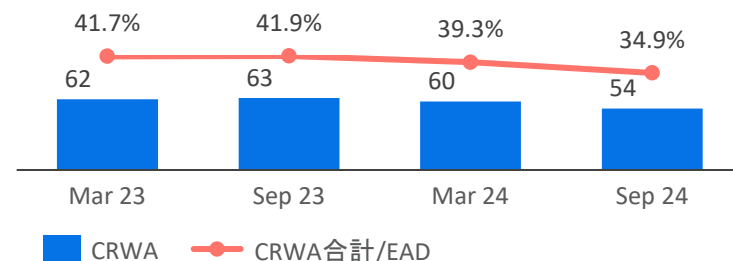
クレジットクオリティ

引当金合計（戻入） 100万NZD



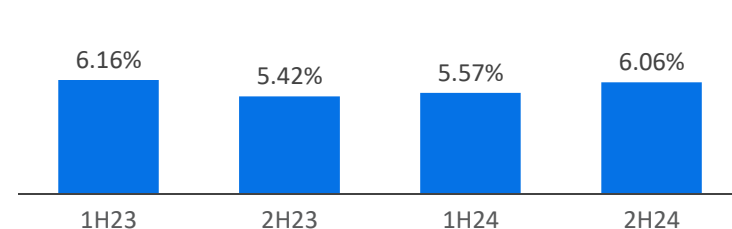
エクスポージャー³

信用リスクアセット（CRWA） 期間末・強度
10億NZドル



バランスの取れた収益

純金利収入 / 平均信用RWA（CRWA） %



1. 住宅ローンには住宅不動産が担保の事業ローン含む。
2. 企業には住宅が担保の事業ローンは含まない。
3. 2024年上半期の新NZ農業クレジットモデル導入と2024年下半期の住宅ローンクレジットモデルの変更が信用リスクアセット（CRWA）に影響



Institutional

Leading Institutional Franchise

- #1 Institutional and Corporate Bank across Australia, NZ and Asia¹
- Deep, long-term relationships with core customers who value our network and capabilities (~60% customers use multiple products)
- We operate in 29 markets including 13 across Asia

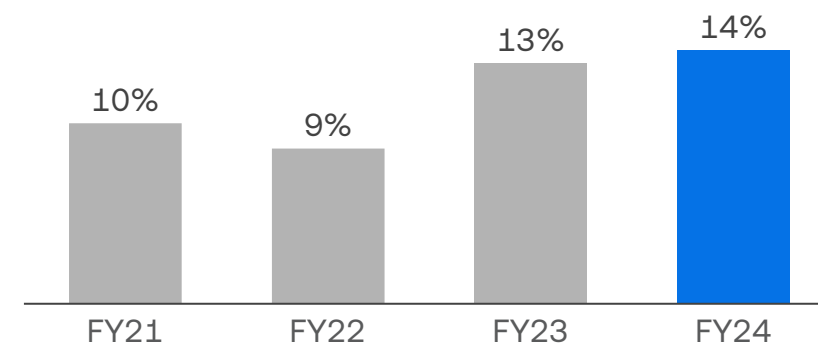
Unique Markets and Payments Capability

- #1 Transaction Banking Lead Bank and market penetration (AUS/NZ)²
- #1 FX penetration and market share with Australia corporates² with digital comprising ~90% of volume
- Invested \$1.4b+ in technology & payment systems over 8 years

Sustainable Financial Returns

- Well diversified business across both product & region
- Resilient credit quality, with 77% of exposures investment grade
- Moderate downside to lower interest rates

Return on Equity



Key Metrics	FY24	Rank ³ (FY24 performance vs prior financial years)
Revenue	\$6.89b	Highest
Cash profit	\$2.86b	2 nd highest
Return on equity	14.0%	Highest
Cost to income ratio	41.7%	2 nd lowest
Risk adj NIM (ex Markets)	3.68%	Highest
Revenue / avg risk weighted assets	4.05%	Highest

1. No.1 Relationship Strength Index in the Coalition Greenwich Large Corporate & Institutional Relationship Banking surveys, Australia 2005–06, 2008, 2010, 2011, 2014–21, 2023–24 (equal No.1 in 2010) (Coalition Greenwich, a division of Crisil, and formerly known as Peter Lee & Associates), and in the Peter Lee Associates Large Corporate & Institutional Relationship Banking surveys, New Zealand 2010–23. No.1 Overall Relationship Quality in the Coalition Greenwich Voice of Client – Asian Large Corporate Banking Study, 2017–23

2. Source: Peter Lee Associates

3. Represents FY24 performance ranking under the current business structure versus prior financial years since ANZ Institutional transformation in FY16



大企業・法人部門

大企業向け銀行業務でリード

- オーストラリア、ニュージーランド、アジアで金融機関・事業会社向け銀行業務No.1¹
- ANZのネットワークとサービスの価値が分かる主要顧客との長期に渡る信頼関係（顧客の約60%が複数商品を利用）
- アジア13市場を含む29市場で展開

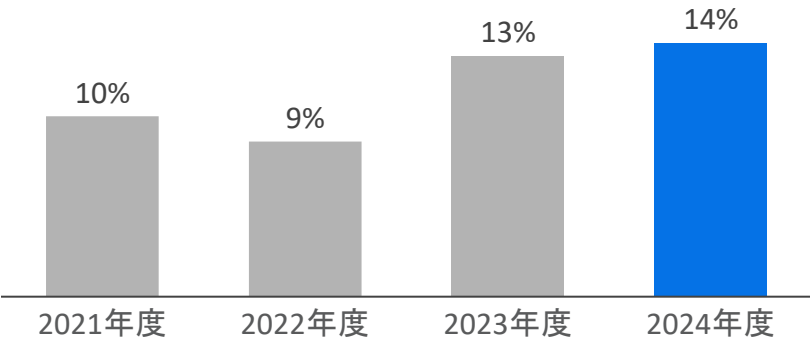
ANZ独自の優れた市場取引技術とペイメントサービス

- トランザクションバンキングと市場浸透率No.1（オーストラリア、ニュージーランド）²
- オーストラリア企業に対する為替市場浸透率とマーケットシェアNo.1、デジタル取引が取引額の約90%²
- テクノロジー・ペイメントシステムに8年に渡り14億ドル以上投資

サステナブルなリターン

- 商品と地域の両方で分散
- 安定したクレジット内容、エクスポージャーの77%が投資適格
- 金利低下でも低い収益悪化リスク

ROE（自己資本利益率）




主要指標	2024年度	順位 ³ (過去の年度に比べた 2024年度実績)
収入	\$6.89b	最高
現金利益	\$2.86b	2番目
ROE	14.0%	最高
費用収益比率	41.7%	2番目
リスク調整後NIM（マーケットズ除く）	3.68%	最高
収入/平均リスク資産	4.05%	最高

1. Coalition Greenwichの大企業・法人リレーションシップバンキング調査のリレーションシップストレンクス指数1位ーオーストラリア 2005–06年・2008年・2010年・2011年・2014–21年・2023–24年（2010年は同率1位）（Coalition GreenwichはCrisilの一部門で前 Peter Lee & Associates）、Peter Lee Associates大企業・法人リレーションシップバンキング調査ーニュージーランド 2010–23年、Coalition Greenwichアジア大企業コーポレートバンキング調査2017–23年顧客調査リレーションシップクオリティ総合1位

2. 出典：Peter Lee Associates

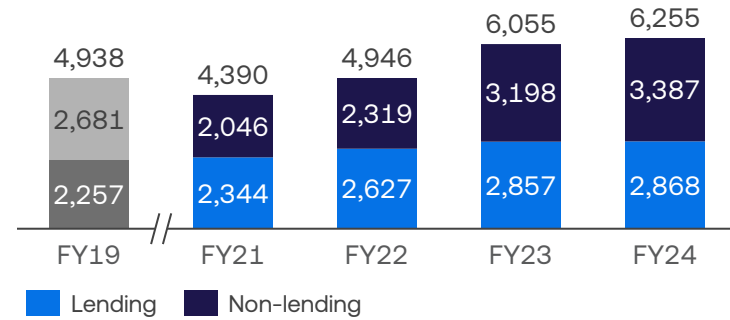
3. 2024年度の順位は今の事業構造と2016年度ANZ大企業部門転換以降の年度との比較



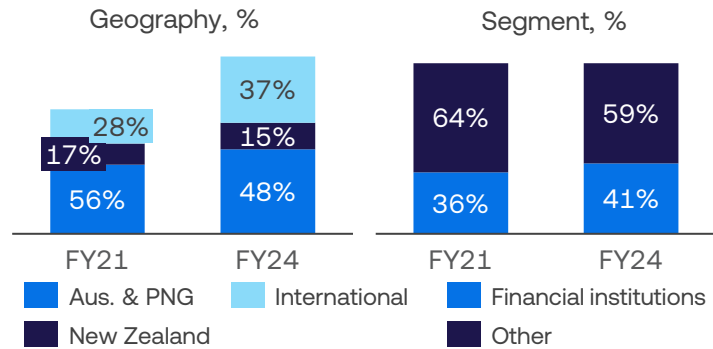
67

Institutional Summary

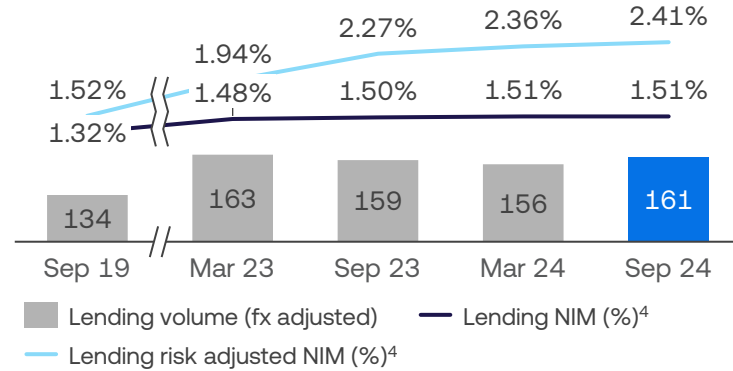
Customer franchise revenue¹, \$m



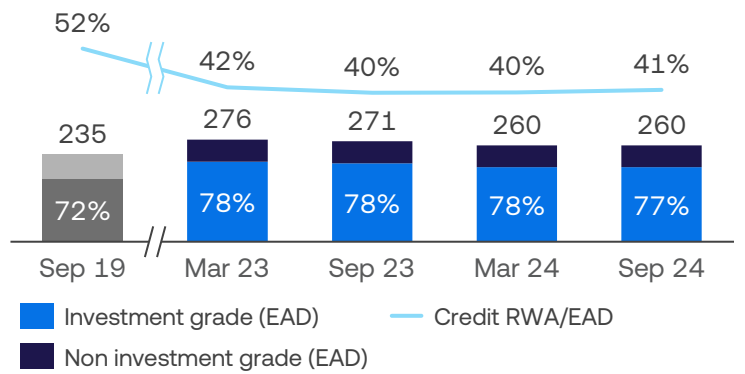
Customer franchise revenue¹ mix, %



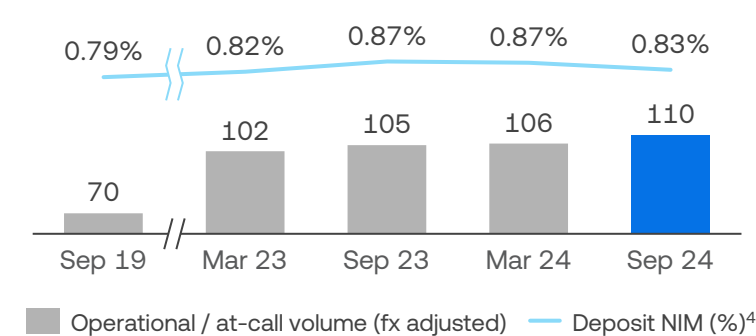
Core lending^{2,3}, \$b



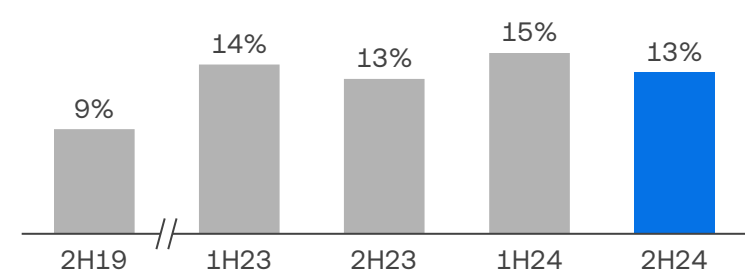
Risk intensity (ex Markets)



Operational / at-call deposits, \$b



Return on equity, %



1. Excludes: Balance Sheet Trading and Derivative Valuation Adjustments

2. Represents Corporate Finance and Trade & Supply Chain

3. Lending risk adjusted NIM is calculated as net interest income divided by average Credit Risk Weighted Assets (CRWA) for Corporate Finance and Trade & Supply Chain

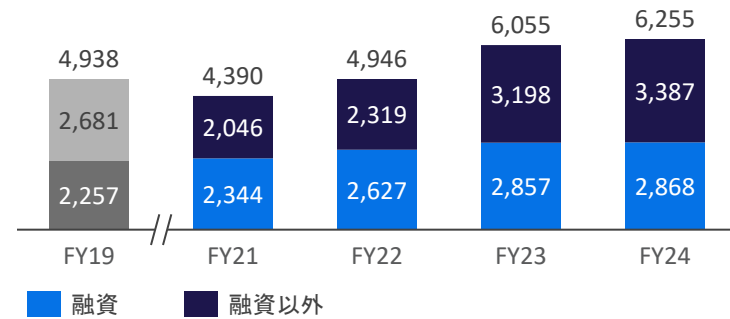
4. Margins represents half year average



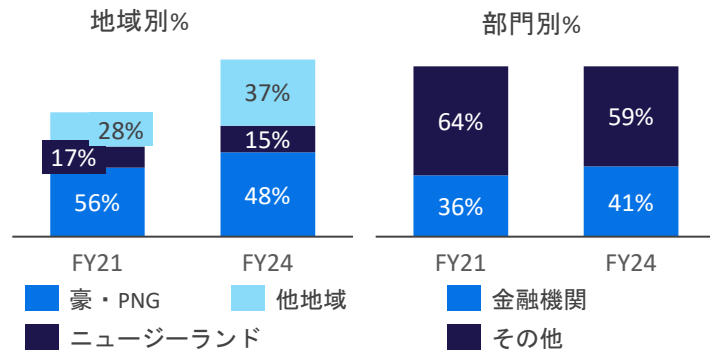
大企業・法人部門

概要

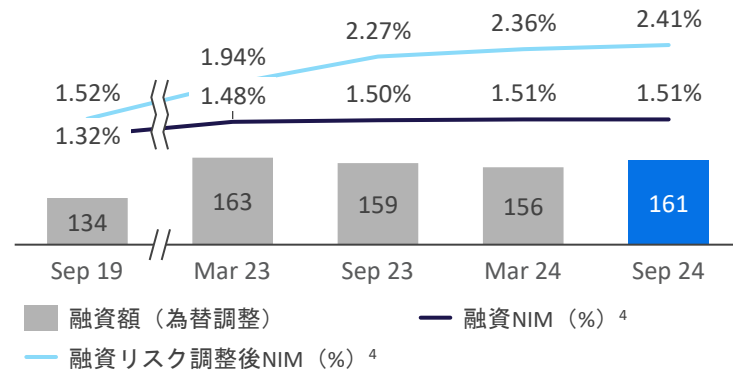
顧客フランチャイズ収入¹ 100万ドル



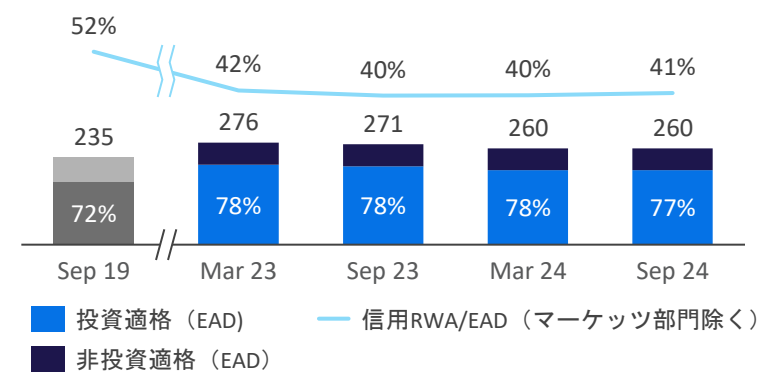
顧客フランチャイズ収入¹ 内訳 %



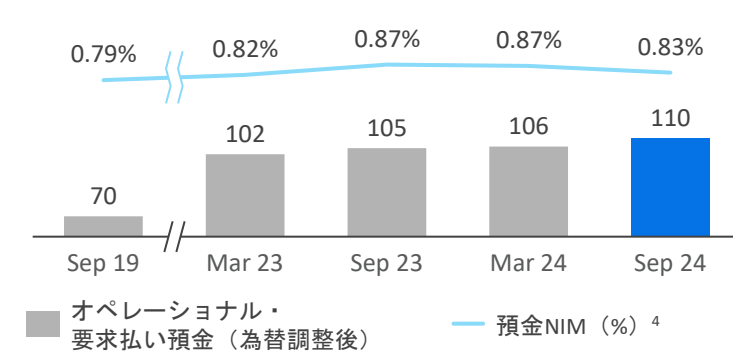
コアレンディング^{2,3} 10億ドル



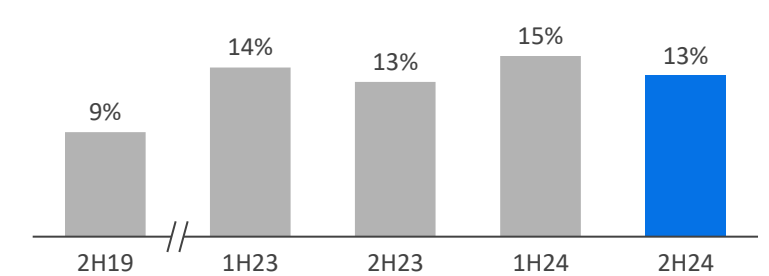
リスク強度 (マーケットズ除く)



オペレーショナル・要求払い預金 10億ドル



ROE %



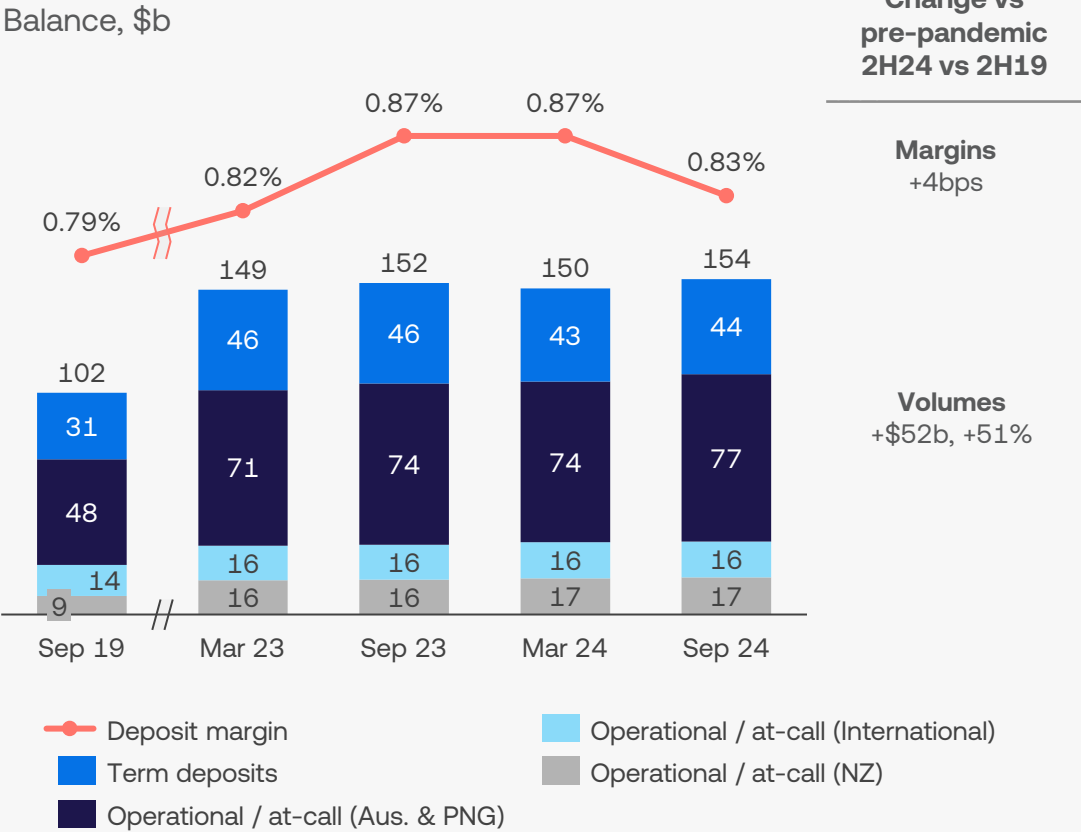
1. バランスシート取引とデリバティブ評価調整を除く。
2. コーポレートファイナンスと貿易・サプライチェーン
3. コーポレートファイナンスと貿易・サプライチェーンでは融資リスク調整後NIMは純金利所得を平均信用RWA (CRWA) で割ったもの
4. マージンは半期平均



Institutional

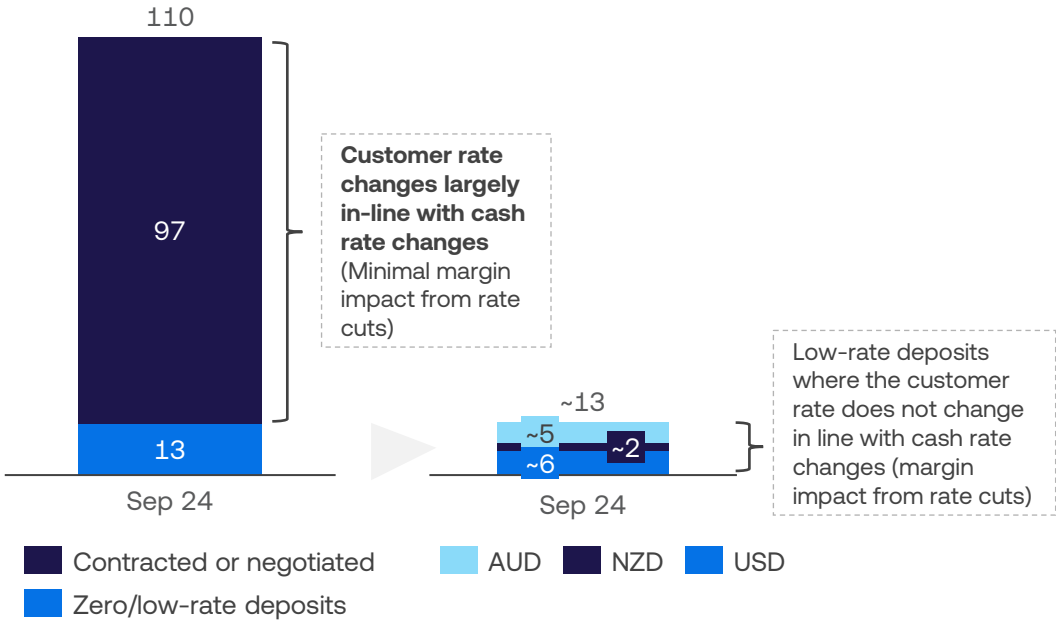
Payments and cash management

PCM deposit volumes & margins¹



Balance by rate sensitivity (excluding Term Deposits)

Zero/low-rate deposits (by currency)



The relationship between cash rates and deposit margins is not linear and can be impacted by changes in deposit mix and deposit price competition

1. Deposit NIM represents net interest income divided by net internal assets for Payments and Cash Management. Margins represents half year average

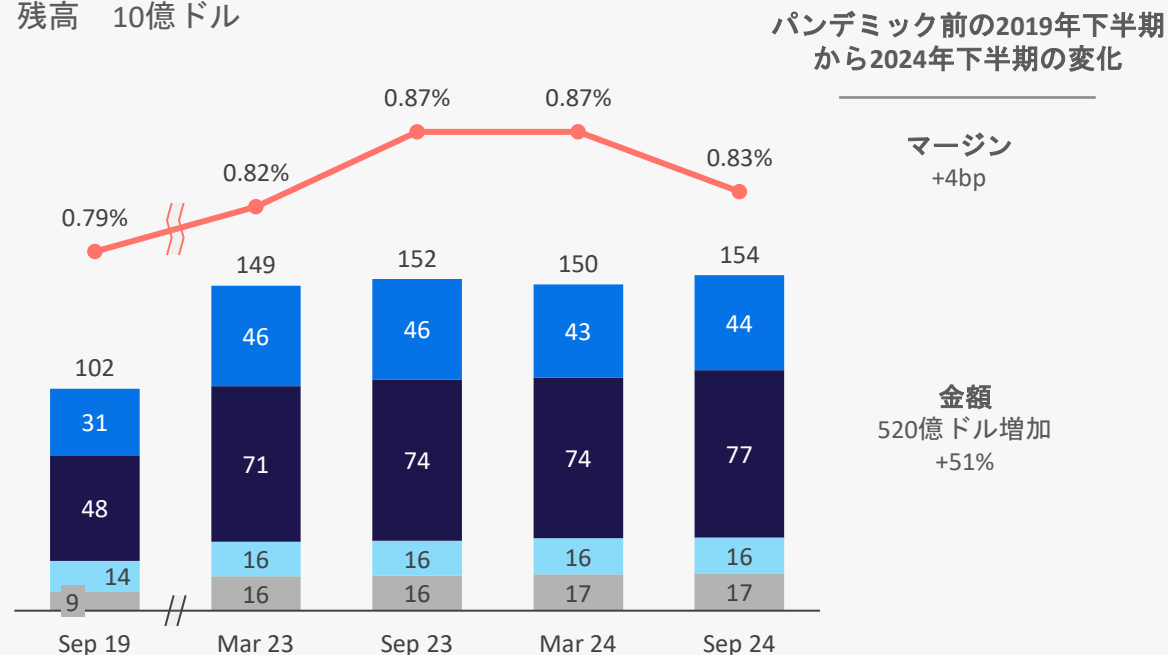


大企業・法人部門

決済・キャッシュマネジメント事業（PCM事業）

PCM預金額・マージン¹

残高 10億ドル



● 預金マージン

■ 定期預金

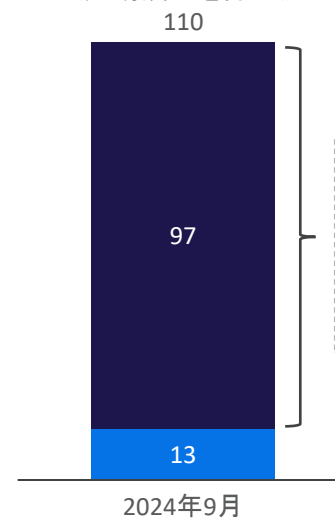
■ オペレーショナル・要求払い預金 (豪・PNG)

■ オペレーショナル・要求払い預金 (他地域)

■ オペレーショナル・要求払い預金 (NZ)

金利感応度別残高

(定期預金を除く)



■ 契約済・交渉済

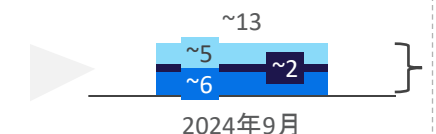
■ ゼロ・低金利預金

ゼロ・低金利預金

(通貨別)

顧客金利は大体
キャッシュレートに連動
(利下げがマージンに与える影響は最小限)

低金利預金では顧客金利はキャッシュレートに連動しない(利下げがマージンに影響)



■ AUD

■ NZD

■ USD

キャッシュレートと預金マージンの関係は線形ではなく、預金ミックスの変化と預金の価格競争の影響を受ける。

1. ペイメント・キャッシュマネジメントでは預金NIMは純金利収入を純内部資産で割ったもの。マージンは半期平均。

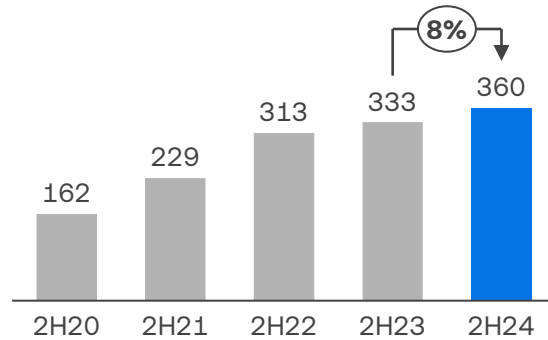


Institutional

Digital platforms- scalable operating leverage, capital light

Payments¹

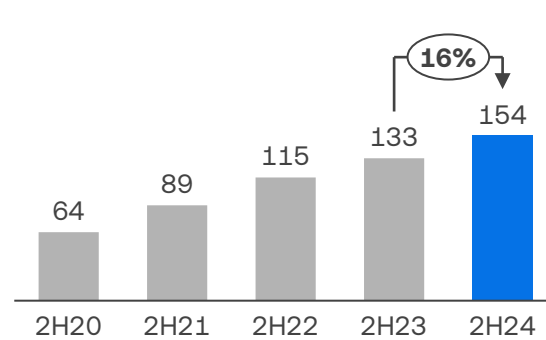
m



- Payments made by customers to their suppliers and employees through our digital channels.
- Covers payments initiated via Web & Mobile, direct integration with ANZ or via agency agreements whereby ANZ clears payments on behalf of other banks.

Direct integration payments^{1,2}

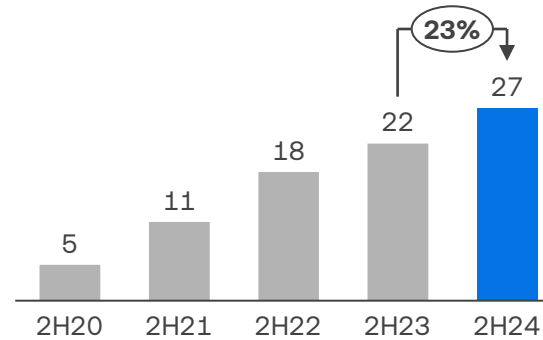
m



- Automated payments initiated via direct integration between the banks and our customers' systems.
- Enables a high degree of automation and control for customers, replacing manual processes with a scalable alternative that removes the need for human intervention.

Real time payments^{1,2}

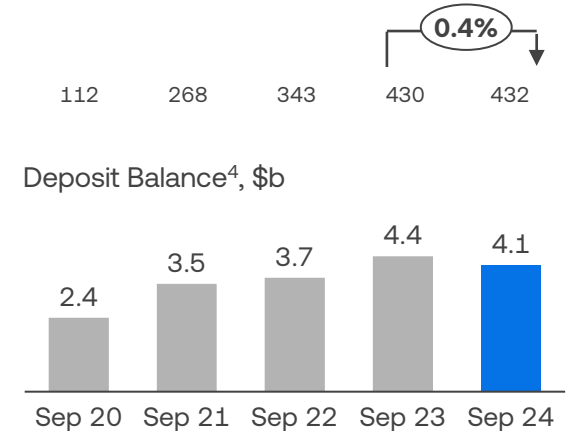
NPP agency, m



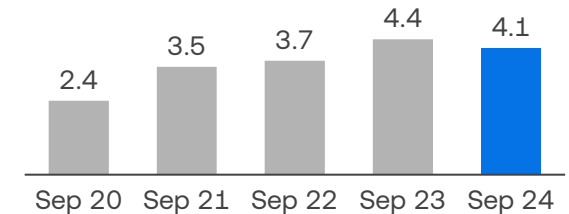
- A service whereby ANZ clears & settles real-time payments for customers of Appointer banks on their behalf.
- Powering other banks' customers with real-time payments.

Client monies

Platform cash mgt. accounts³, k



Deposit Balance⁴, \$b



- Deposit management for entities holding funds on behalf of their clients.
- Supporting CX in provision of client money accounts to activate services/transactions.

Platform initiatives are enabling additional revenue opportunities within ANZ Payments & Cash Management

1. Number of payments
2. Subset of total payments
3. Platform Cash Mgt. Accounts- Note: Reduction between September 2023 and September 2024 includes one-off bulk closure of ~45k inactive accounts in 1H24
4. Total deposit balances in Australia virtual client monies accounts

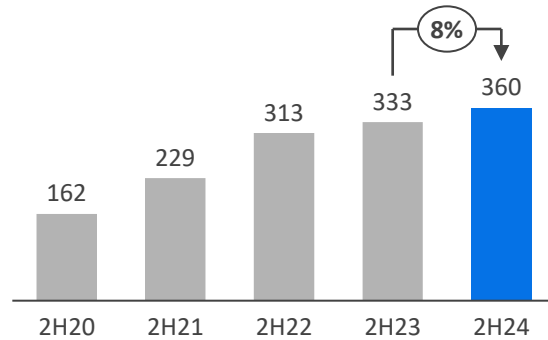


大企業・法人部門

デジタルプラットフォーム－拡張性の高いシステムをレバレッジ、資本は軽く

ペイメント¹

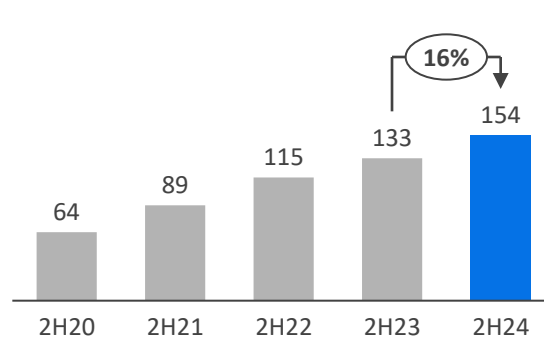
100万件



- 顧客企業はサプライヤーと従業員にANZのデジタルプラットフォームを通じて支払を行う。
- ウェブ・モバイルでの支払いを対象に、ANZと直接、若しくはANZが他行に代わって決済する為の代理契約を通じて統合

ダイレクトインテグレーション ペイメント^{1,2}

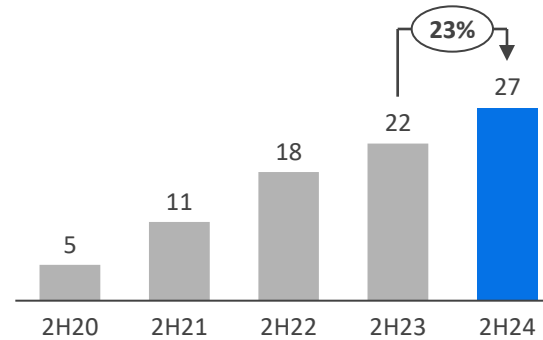
100万件



- 各銀行とANZ顧客のシステムを直接繋いで支払いを自動化
- 手作業を必要としない拡張性の高い方法に変え、高度な自動化と顧客管理が可能に

リアルタイム決済^{1,2}

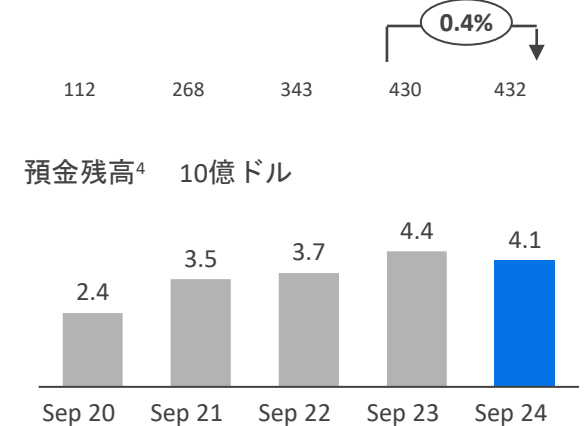
NPP代理決済 100万件



- アポインター銀行の顧客の支払いをANZが代理でリアルタイム決済するサービス
- 他行の顧客がリアルタイム決済できるようになる

顧客資金分別管理口座

プラットフォームでのキャッシュマネジメント口座数³ 1,000口座



預金残高⁴ 10億ドル

- 顧客に代わって資金を置いてあるエンティティの預金管理
- サービス・取引の為に顧客の現金口座の為替管理

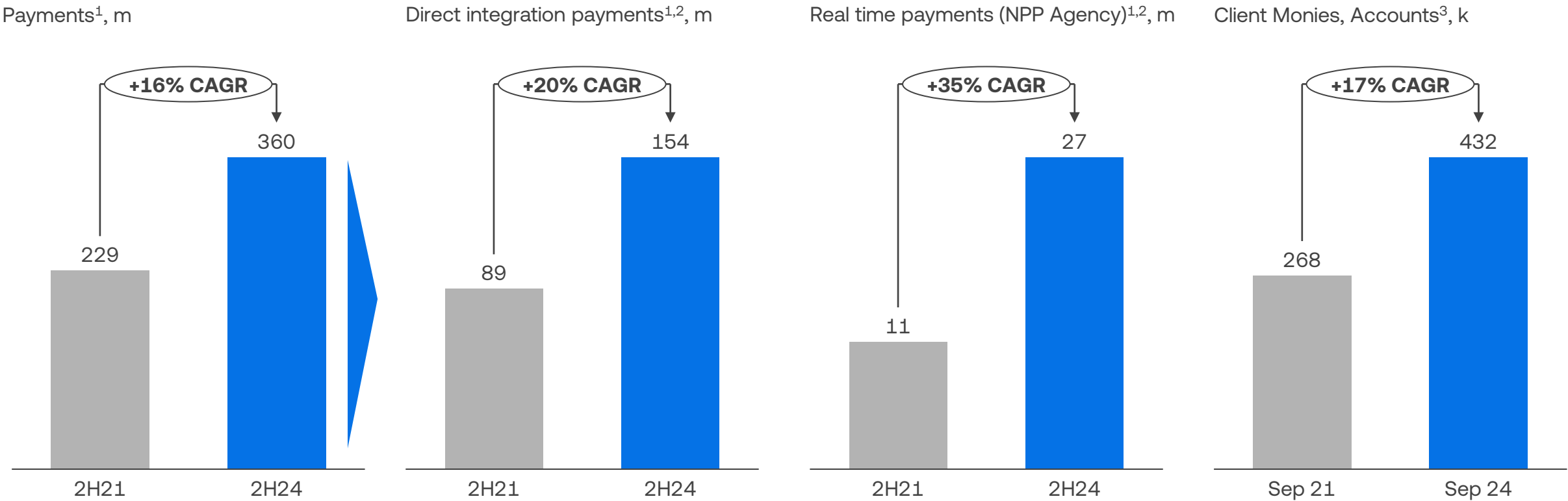
ANZペイメント・キャッシュマネジメント事業ではプラットフォーム戦略で収益機会が増える

1. 支払い件数
2. 支払い合計の内訳
3. プラットフォームキャッシュマネジメントアカウントー注記：2023年9月から2024年9月に減少したのは2024年上半期に約45,000件の休眠口座を一括閉鎖した影響が含まれる。
4. オーストラリアのオンライン顧客資金口座の残高合計



Payments offering has strengthened, underpinned by Transactive

Institutional platform performance



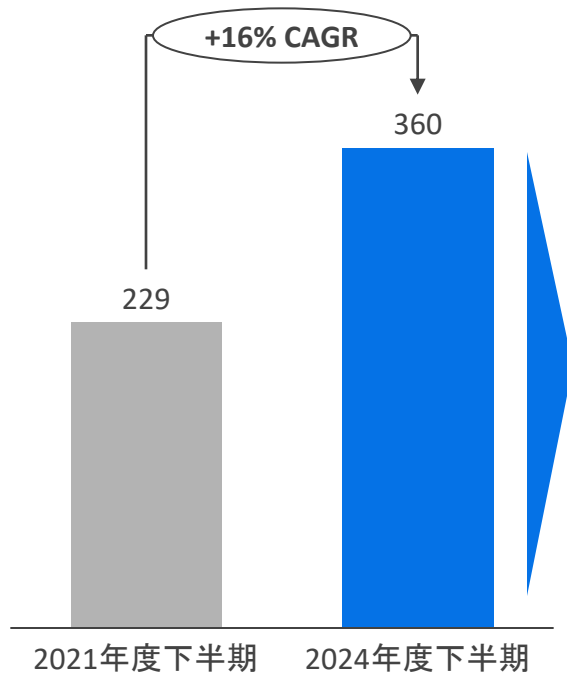
1. Number of payments
2. Subset of total payments
3. Platform Cash Management accounts



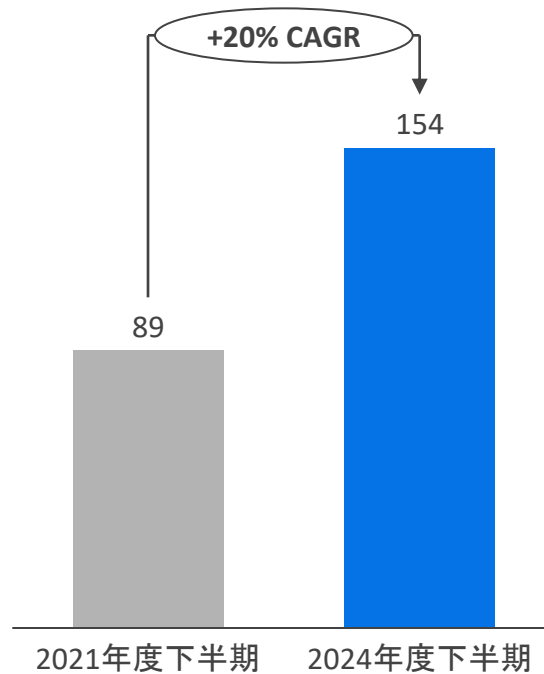
Transactiveでペイメントサービス強化

企業向けプラットフォームの実績

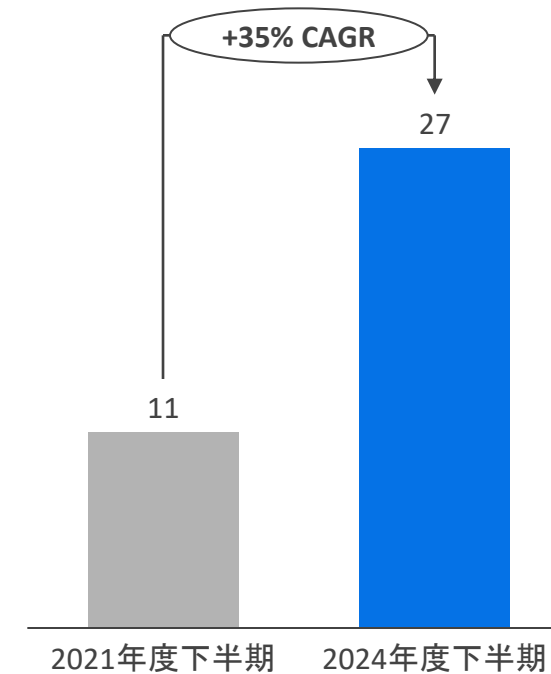
ペイメント¹ 100万件



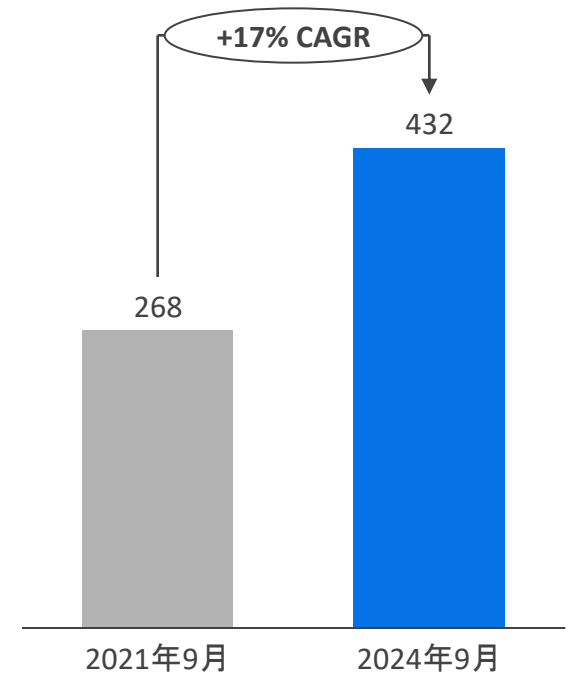
ダイレクトインテグレーションペイメント^{1,2} 100万件



リアルタイムペイメント (NPP代理決済)^{1,2} 100万件



顧客資金分別管理口座³ 1,000口座

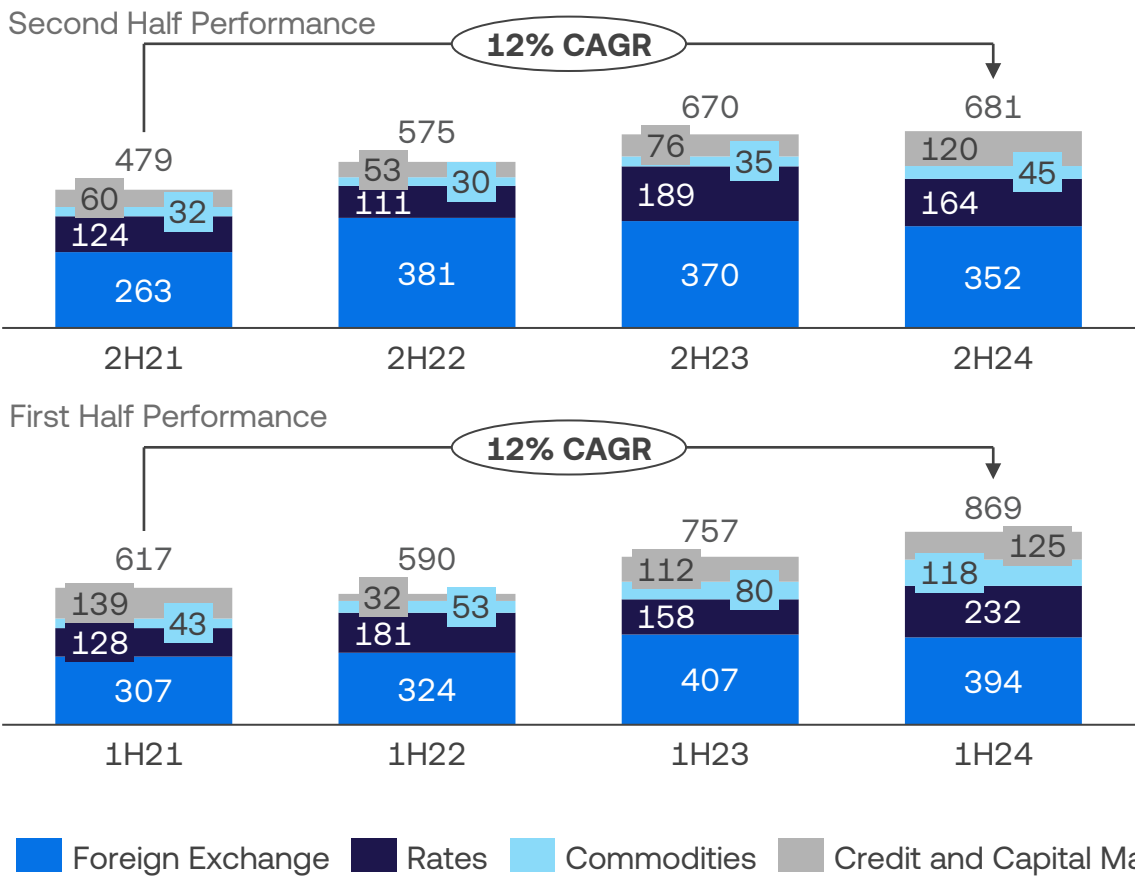


1. ペイメント件数
2. ペイメント合計の内訳
3. プラットフォームキャッシュマネジメント口座

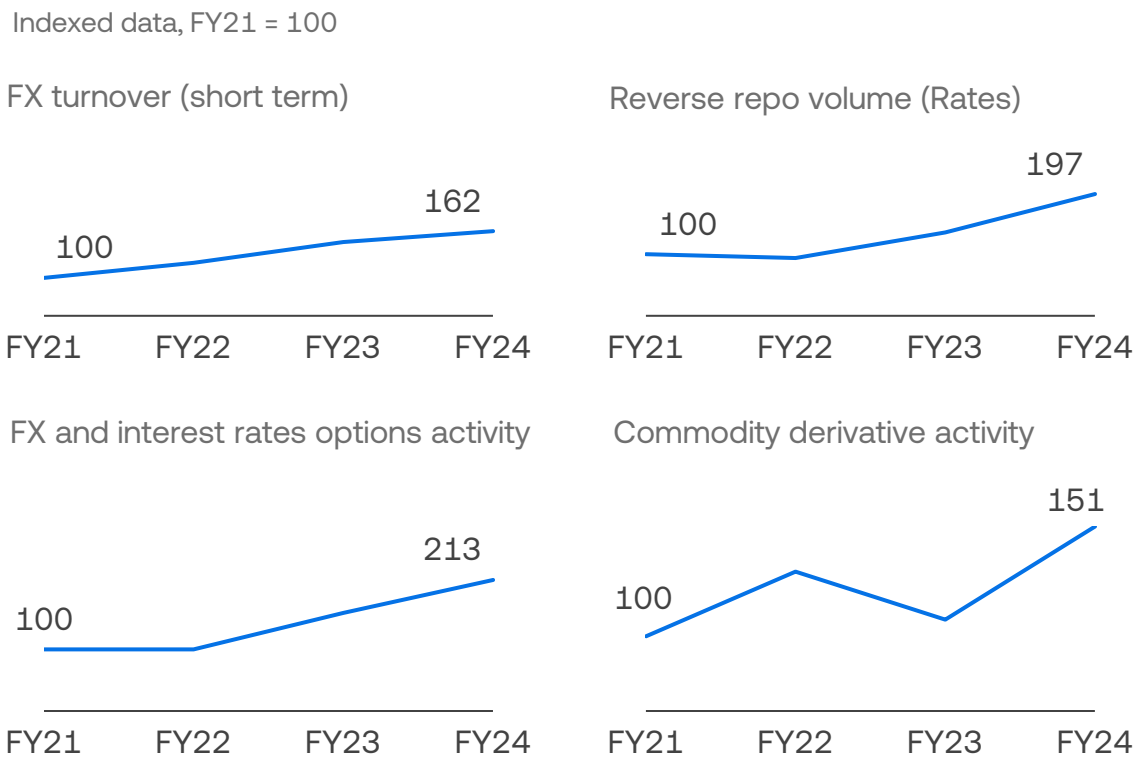


Markets income – Customer franchise¹

Markets income composition – Customer Franchise, \$m



Customer franchise income driven by higher customer flow



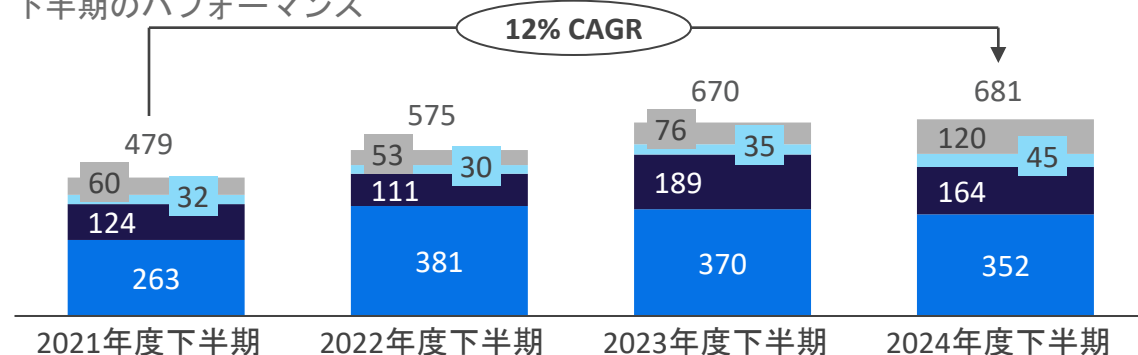
1. Excludes: Balance Sheet Trading and Derivative Valuation Adjustments



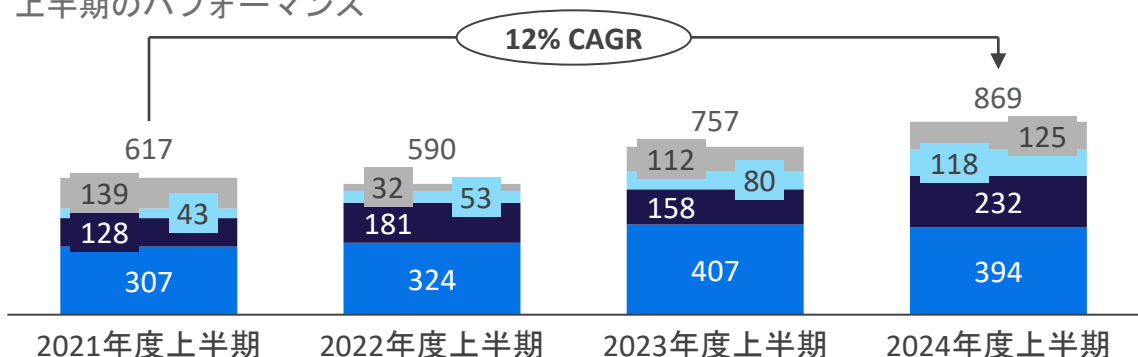
マーケット部門の収入-顧客フランチャイズ¹

マーケット収入内訳-顧客フランチャイズ 100万ドル

下半期のパフォーマンス



上半期のパフォーマンス

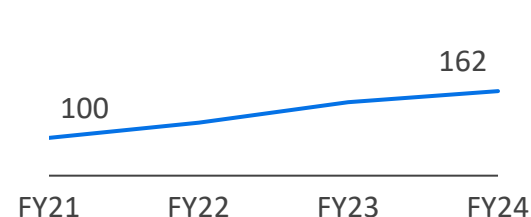


■ 為替
 ■ 金利
 ■ コモディティ
 ■ クレジット・キャピタルマーケット

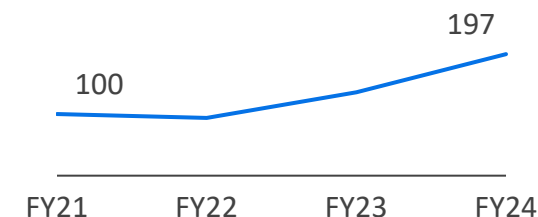
顧客取引に支えられて顧客フランチャイズ収入が増加

2021年度を100とする

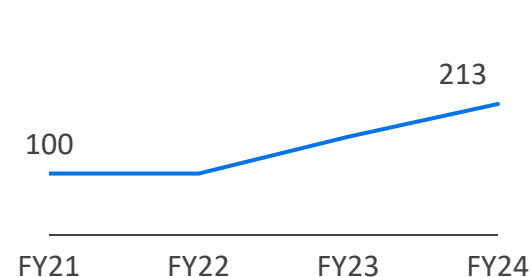
為替取引高（短期）



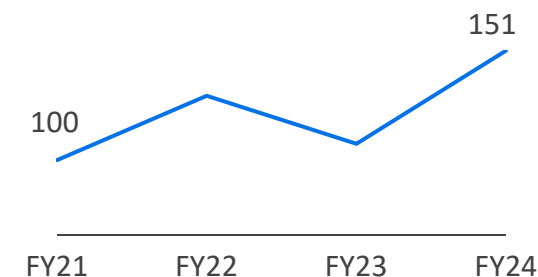
リバースレポ取引高（金利）



為替・金利オプション取引



コモディティ・デリバティブ取引



1. バランスシートトレードとデリバティブ評価調整は除く



ANZ 2024 Full Year Results

Environmental, Social & Governance (ESG)



ANZ 2024 Full Year Results

ESG（環境・社会・ガバナンス）



Our ESG approach and related disclosures

At ANZ, our purpose is to shape a world where people and communities thrive.

Integrating ESG and purpose into our strategy has created an opportunity for us to better serve our customers and generate long-term shareholder value.

Our ESG approach is focused on responding to the five key materials issues:



Housing



Ethics, conduct and culture



Environmental sustainability



Information security



Financial wellbeing



Responsible customer engagement



[Environmental, Social and Governance \(ESG\) reporting | ANZ](#)



[ESG Shareholder Centre | ANZ](#)



[Climate change | ANZ](#)



[ANZ 2023 Modern Slavery Statement](#)



[Accessing affordable housing | ANZ](#)



[Financial wellbeing | ANZ](#)



ANZのESGアプローチと 関連開示

ANZの目標は人々とコミュニティが繁栄する世界を作ること

ESGと目標を戦略に組み込むことで顧客へより良いサービスを提供し、長期の株主価値を生むことが可能に

当社のESGアプローチでは以下の5分野に焦点を当てている。



住宅ローン



倫理、行動、文化



環境サステナ
ビリティ



情報セキュリティ



フィナンシャル
ウェルビーイング



責任ある顧客エンゲ
ージメント



[Environmental, Social and Governance \(ESG\) reporting | ANZ](#)



[ESG Shareholder Centre | ANZ](#)



[Climate change | ANZ](#)



[ANZ 2023 Modern Slavery Statement](#)



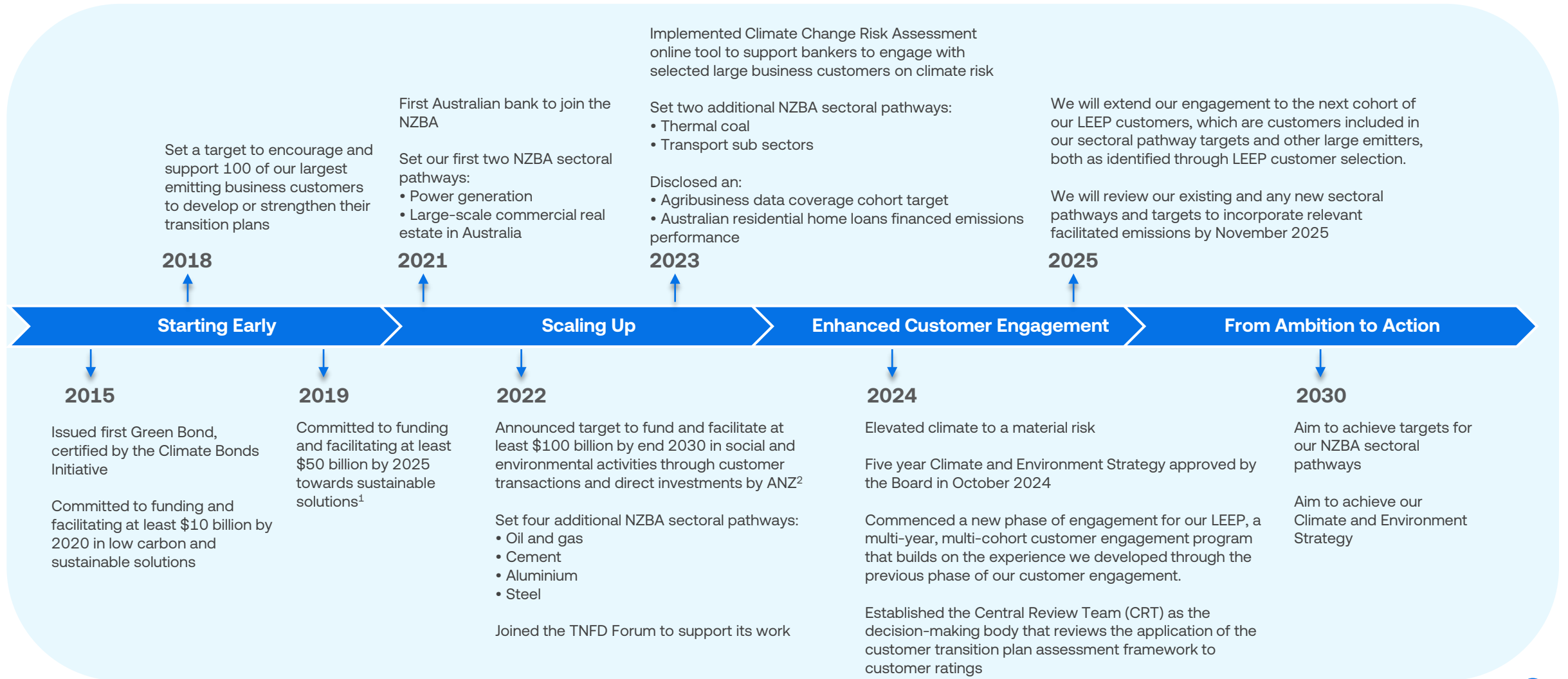
[Accessing affordable housing | ANZ](#)



[Financial wellbeing | ANZ](#)



ANZ progress towards net-zero

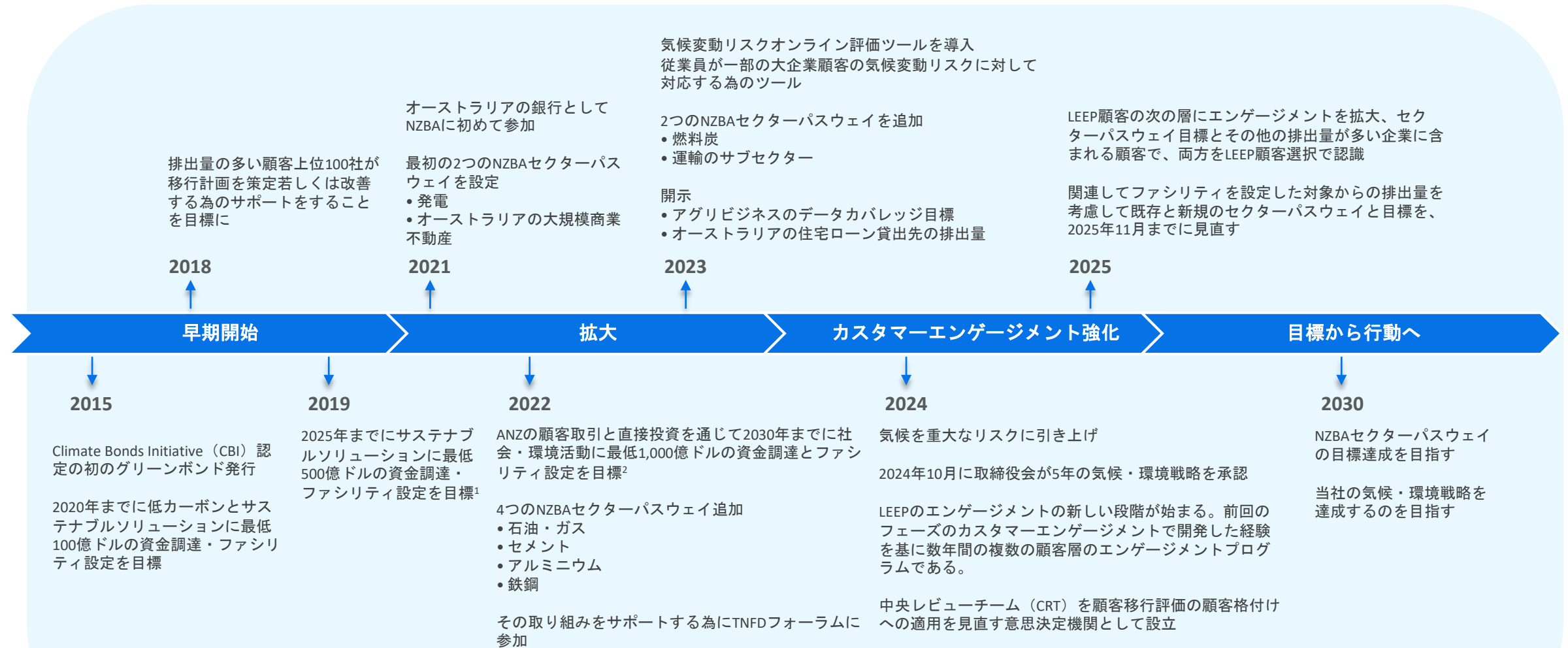


1. See ANZ's 2022 ESG Supplement explanatory notes section for methodology at page 95 available here: anz.com.au/esgreport

2. Important information about eligibility requirements for the target is set out in the Social and Environmental Target Methodology available here: anz.com.au/esgreport.



ANZにおけるネットゼロに向けた進捗



1. anz.com.au/esgreportにあるANZ 2022年ESG 補足説明95ページの手法の部分を参照願います。
2. 目標の適格性要件に関する重要事項はanz.com.au/esgreportにある社会・環境目標報告を参照願います。



How we are driving our ambition

Our five year Climate and Environment Strategy sets out our objective to be a trusted partner for our customers, supporting them to adapt and become more resilient, to a changing environment and economy.

In particular, we aim to be a leading bank in supporting an effective and orderly transition for our large business customers. This supports our vision of financing a sustainable transition.

Highlights of how we have progressed our climate approach in 2024 include:

- Elevated climate risk as a **material risk**
- **Commenced a new phase of our Large Emitters Engagement Program (LEEP)**
- Funded and facilitated social and environmental activities as part of our **\$100b target, including \$38.96b since 1 April 2023¹**
- Supporting customers' transition through financing
- Implementing our **10 sectoral pathways to transition our lending to net-zero financed emissions** by 2050 in line with the goals of the Paris Agreement
- Taking steps to build capability to understand nature risks

This lays the foundation for us to deliver on our Climate and Environment Strategy action plan in coming years to support an effective and orderly transition.

1. Refer also to the ANZ Social and Environmental Sustainability Target Methodology available at anz.com/esgreport



どのように目標に向かうか

ANZの5カ年気候・環境戦略では変化する環境・経済に顧客が適応し、繁栄できるようにサポートする信頼されるパートナーになるという目標を設定している。

業界の先駆者として特に大企業顧客が効果的に秩序立った移行ができるように手助けをする。これはサステナブルな移行の為の資金調達を目指すANZの目標に沿っている。

2024年には以下の点において当社の気候変動に対する取り組みが進捗した。

- 気候変動リスクを重大なリスクへと引き上げ
- 排出量の多い企業向けプログラム（LEEP）の次のフェーズを開始
- 社会・環境活動に資金調達・ファシリティ設定、2023年4月1日以降実施した389.6億ドルを含め1,000億ドルを目標¹
- 資金調達を通じて顧客の移行をサポート
- パリ協定の目標に沿って2050年までに当社の融資に係る排出をネットゼロにする為に10のセクターパスウェイを導入
- 自然リスクの理解を深める為の対応

効果的で秩序だった移行をサポートするに当り、今後数年で気候・環境戦略アクションプランを実行する為の基礎になる

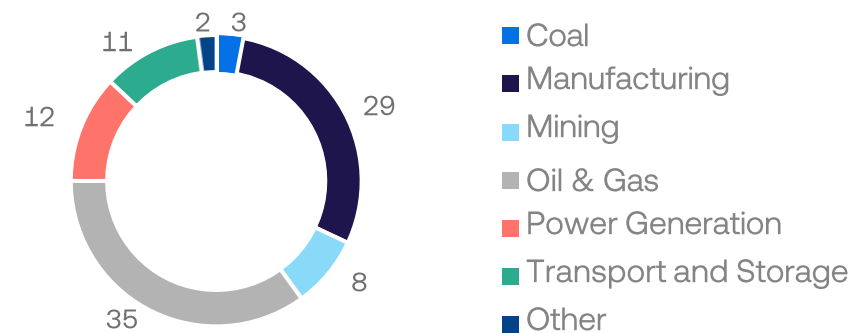
1. anz.com/esgreportにあるANZ社会・環境・サステナビリティ報告も参照願います。

Large emitters engagement program (LEEP)

- Since 2018, our engagement with our large emitting business customers has continued to provide us with deeper insights into their transition plans, the opportunities available to them and the challenges they face.
- We expect the path to net-zero will be non-linear for many sectors, and we have observed that hard-to-abate sectors remain particularly challenged.
- This year, we commenced a new phase of customer engagement – Large Emitters Engagement Program (LEEP).
- Building on the experience we developed through the previous phase of our customer engagement, this new phase has:
 - A large proportion of customers in energy and resources
 - Higher standards embedded in a more challenging assessment framework
 - Evolved disclosure approach to better reflect how we assess our customers' transition trajectory relative to our expectations (see next slide)
- We continue to hold high expectations of our 100 largest emitting business customers¹. Additionally, we have set higher expectations for our **Institutional energy customers**².
- LEEP, together with sectoral pathways, is informing our credit decisions in higher emitting sectors.



100 largest emitting business customers by sector



1. Each customer was also required to meet specific credit limit thresholds and have an ongoing relationship with ANZ. For the definition of each LEEP customer cohort, refer to **LEEP customer selection** in the Glossary of Terms.

2. References to "Institutional energy customers" are to those that ANZ considers material in this context

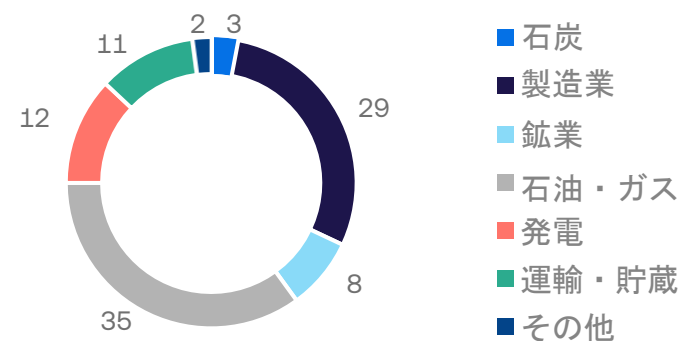


排出量の多い企業向けプログラム（LEEP）

- 2018年以降、当社では排出量の多い顧客と共に移行計画に取り組み、企業にとってのチャンスと企業が直面している課題に対する理解を深めてきた。
- 当社では多くのセクターでネットゼロへの道のりは一方向ではないと考えている。特に削減が難しいセクターがあることも分かった。2024年に顧客エンゲージメントの新たなフェーズ「排出量の多い企業向けプログラム（LEEP）」を開始した。
- 過去の顧客エンゲージメントのフェーズ開発の経験を基にしており、今回の新しいフェーズには以下のような特徴がある。
 - エネルギー・資源の顧客の多くが対象
 - 厳格化した評価制度で基準が厳しくなる
 - 顧客の移行の進捗に関して、当社の期待に対する評価をより明確に反映して開示方法を変更（次スライド参照）
- 当社では排出量の多い顧客上位100社に対して高い目標を維持する¹。そして、エネルギー分野の大企業顧客にも高い目標を設定した²。
- LEEPとセクターパスウェイは当社の排出量の多いセクターの融資審査で使用する。



排出量の多い企業顧客上位100社の業種



1. 顧客は特定の与信限度額を満たす必要があり、ANZと既に取引がなければならない。LEEP顧客分類は用語説明のLEEP顧客選択を参照願います。

2. エネルギー分野の大企業顧客とはこちらの文脈上では当社が影響力が重大であるとする顧客を意味する。

Supporting our LEEP customers' transition

Evolved disclosure approach to better categorise LEEP customers' transition journey

- We continue to review our customers' transition plans against our upgraded 2024 assessment framework.
- A three-phase categorisation approach is adopted to better reflect how we assess their transition trajectory relative to our expectations. This also allows us to acknowledge sector- and region- specific challenges.
- We observed that most customers recognise climate as a financial risk and have assigned board responsibility to manage it. The majority of customers have set net-zero 2050 emissions targets for their operations, and we are seeing stronger disclosures in transition-related related capital expenditure and investment.
- We will continue engaging with our customers, even those in the 'Mature' phase, to encourage further improvements to their transition plans or to discuss examples of good practice.
- Our target is that by the end of 2025, compared with their starting point, more customers will be in the 'Mature' phase for their transition plans.
- To uplift our governance, we established the Central Review Team (CRT) as the decision-making body that reviews the application of the customer transition plan assessment framework.

100 largest emitting business customers grouped by transition phase for 2024



Summary phase description

Mature

Customers who have disclosed a well-developed or advanced transition plan, which includes Paris-aligned¹ intermediate targets covering scope 1 and 2 emissions for the highest emitting part of their business² and committing to a net-zero target by 2050. They also have clear plans to achieve their targets with strong governance and 'TCFD aligned' climate disclosure. This includes customers who we consider as 'sector leaders'.

Progressing

Customers who are demonstrating sufficient improvement³ by progressing their plans. These customers may fall short on having Paris-aligned intermediate targets, eg due to challenges in the sector or environment they operate in. These customers have at least adequate climate governance, actions to meet their targets, and may have or are moving towards TCFD-aligned disclosure.

Emerging

Customers who generally do not meet our expectations for the 'Progressing' phase. Some of these customers may have or are moving towards TCFD-aligned reporting but need to significantly improve certain key components of their transition plan. Some may have internal plans, including governance structures and steps being taken to reduce emissions that are not yet disclosed.

1. A term used to describe actions, strategies, targets or pathways that are consistent with reducing greenhouse gas emissions to levels that will limit global temperature increases to well below 2°C above pre-industrial levels and pursue efforts to limit the temperature increase to 1.5°C above pre-industrial levels.

2. Institutional energy customers that ANZ considers material also need to, by end 2025, disclose (1) Material scope 3 emissions and any progress towards reducing those emissions and (2) How company strategy, targets and planned capital expenditure is aligned with the Paris goals.

3. We assess the customer's improvement which includes evaluating their public disclosures and engagement with us.



LEEP顧客の移行をサポート

開示方法を改良、LEEP顧客の移行状況を分かりやすく分類

- 当社では顧客の移行計画を当社の改定後2024年基準で引き続き評価する。
- 当社の予想と比べた移行の進捗状況をより明確に反映して顧客を三段階に分類する方法を採用した。これで業種や地域独自の問題も認識できるようになる。
- 殆どの顧客が気候変動を金融リスクとして見ており、各社の取締役会がそれを管理している。顧客の大半が運営上2050年ネットゼロ目標を設定しており、移行関連設備投資・支出の開示が改善された当社では見ている。
- 顧客エンゲージメントを続け、「後期」フェーズにある顧客には移行計画の更なる改善を奨励する、若しくは実際の実施方法を議論する。
- 当社では2025年末までに移行計画の開始点に比べて「後期」段階に入る顧客企業が増えることを目標にしている。
- 当社ではガバナンスを強化する為に顧客移行計画の評価方法を見直す意思決定機関として中央レビューチーム（CRT）を設置した。

排出量の多い企業上位100社を2024年の移行度合いによって分類



各フェーズの概要

- | | |
|----|--|
| 後期 | 詳細な移行計画を開示している顧客であり、各社の一番排出量の多い分野 ² でスコープ1とスコープ2排出を含むパリ協定 ¹ に沿った中間目標がある。2050年までにネットゼロを目指す。ガバナンスが効いており「TCFD提言に沿った」気候変動関連開示を行っており、目標を達成する為の明確な計画がある。当社で「セクターリーダー」と見なしている顧客が含まれる。 |
| 進捗 | 計画を進めて十分な改善が見られる顧客 ³ であるが、パリ協定の中間目標に関する詳細が足りない場合がある。事業の分野や環境に問題がある場合等である。少なくとも適切な気候変動ガバナンスがあり、目標に向けた具体的な対応を行っている。TCFD開示を目指している、若しくは導入予定である。 |
| 初期 | 「進捗」フェーズには到達していない顧客であり、TCFD開示の報告を既に実施している、若しくは準備していることもある。しかし、移行計画の幾つかの主要な部分を大きく改善する必要がある。まだ開示されていないが排出量を減らす為のガバナンス構造や対応といった内部計画がある場合もある。 |










1. 世界の平均気温上昇を産業革命前と比較して、2℃より充分低く抑え、1.5℃に抑える為の行動、戦略、目標、若しくはパスウェイを意味する。
2. 当社が影響力が重大であると考えられるエネルギー分野の大企業顧客も2025年末までに以下を開示しなければならない。(1) 重大なスコープ3排出量と当該排出量を減らす為の取り組みの進捗状況、(2) 企業の戦略、目標、設備投資計画がパリ協定に沿っているかどうか
3. 公式開示の評価とANZとのエンゲージメントを含めて顧客の改善内容を評価する。



Implementing our sectoral pathways to transition our lending to net-zero financed emissions¹

Sectoral pathways and targets backing customer decarbonisation

- This year we disclosed our progress towards transitioning our lending portfolio within eight of our higher emitting sectors (which includes two sub sectors in transport) to net-zero financed emissions by 2050 in line with the goals of the Paris Agreement, as part of our net-zero Banking Alliance (NZBA) commitment.
- This year, we have also calculated certain of our facilitated emissions in line with NZBA guidelines updated in March 2024 requiring NZBA members to review their targets to include capital markets arranging and underwriting activities by 1 November 2025.

	Sector ²	2030 Interim Target reduction	Sep 24 performance vs baseline	Sep 24 performance vs pathway
	Power generation	-50% (vs 2020 baseline)	-33%	-16%
	Oil and gas	-26% (vs 2020 baseline)	-42%	-35%
	Thermal coal	-100% (vs 2020 baseline)	-96%	-94%
	Auto manufacturing	-28% (vs 2022 baseline)	-18%	-12%
	Shipping	-10% (vs 2022 baseline)	+0.4%	+3%
	Aluminium	-30% (vs 2021 baseline)	+7%	+19%
	Cement	-20% (vs 2021 baseline)	-6%	+0.9%
	Steel	-28% (vs 2021 baseline)	-5%	+5%
	Australian large-scale commercial real estate (offices)	-60% (vs 2019 baseline)	-69%	-57%
	Australian large-scale commercial real estate (shopping centres)	-60% (vs 2019 baseline)	-50%	-30%

On track Close to on track Not on track

1. Please see the important information about forward-looking statements and climate-related information at the start and end of this presentation pack











2. See our Climate-related Financial Disclosures, including Appendix 4 Financed and Facilitated Emissions Methodology, for details on ANZ's rationale for not disclosing a sectoral pathway target in 2024 for the Australian residential home-loans, Institutional agribusiness, and Aviation sectors; sectoral pathways and targets including the part of each sector's value chain; and the customers included in the scope of each pathway as well as detail on our performance against the targets: anz.com/esgreport




セクターパスウェイの導入で融資に係る排出をネットゼロに¹

顧客の脱炭素化を支える為の
セクターパスウェイと目標

- 今年当社では排出量の多いセクターのうち8分野（運輸の2サブセクターを含む）の融資ポートフォリオの移行状況を公表した。ネットゼロバンキングアライアンス（NZBA）のメンバーとして、パリ協定の目標に沿って2050年までに融資に係る排出をネットゼロにする。
- 今年、当社ではファシリティの一部に関する排出量も2024年3月に改定されたNZBA指針に沿って算出した。NZBAメンバーは資本市場でのアレンジャー業務と引受活動を含めて2025年11月1日までに目標を見直す必要がある。

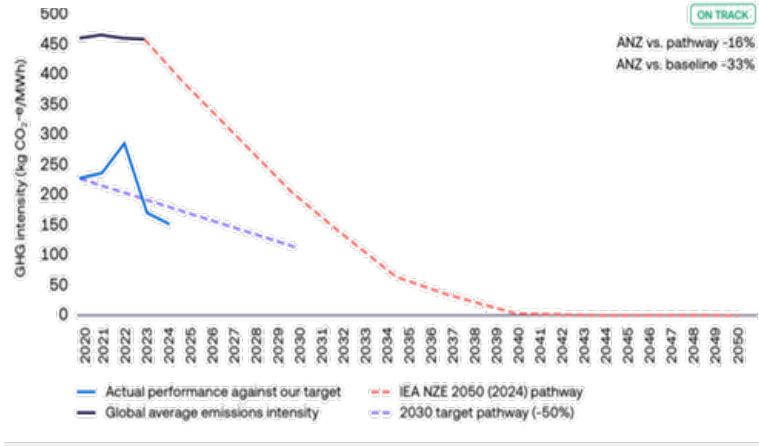
セクター ²		2030年削減中間目標	2024年9月時点の進捗 基準年に対して	2024年9月時点の進捗 パスウェイに対して
	発電	-50%（対2020年）	-33%	-16%
	石油・ガス	-26%（対2020年）	-42%	-35%
	燃料炭	-100%（対2020年）	-96%	-94%
	自動車製造	-28%（対2022年）	-18%	-12%
	海運	-10%（対2022年）	+0.4%	+3%
	アルミニウム	-30%（対2021年）	+7%	+19%
	セメント	-20%（対2021年）	-6%	+0.9%
	鉄鋼	-28%（対2021年）	-5%	+5%
	オーストラリアの 大規模商業用不動産（オフィス）	-60%（対2019年）	-69%	-57%
	オーストラリアの大規模商業不動 産（ショッピングセンター）	-60%（対2019年）	-50%	-30%
			順調	概ね順調
				問題有

1. 将来の予測に関する記述と気候関連情報に関して本資料の最初と最後に記載している重要事項を参照願います。
2. オーストラリアの住宅ローン、大企業アグリビジネス、航空セクターで2024年のセクターパスウェイ目標、各セクターのバリューチェーンの当該部分を含むセクターパスウェイと目標、各パスウェイに含まれる顧客と当社の目標に対する進捗に関する詳細を開示しない理由はanz.com/esgreportにある気候関連財務開示の付録4融資・ファシリティに係る排出量の計算方法を参照願います。

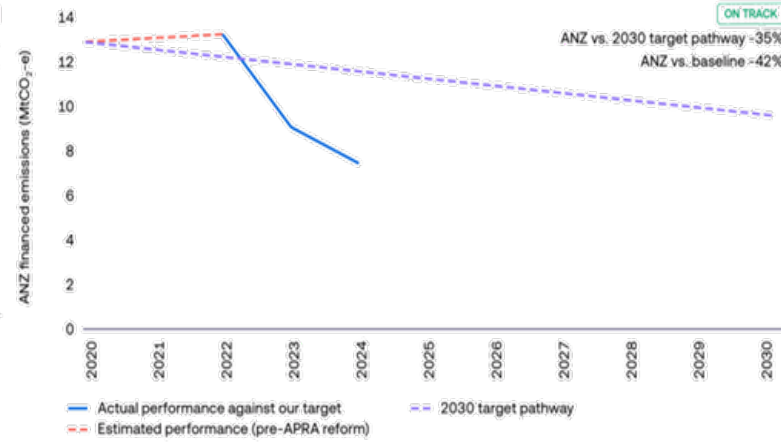

99

Portfolio emissions pathways – energy & transport

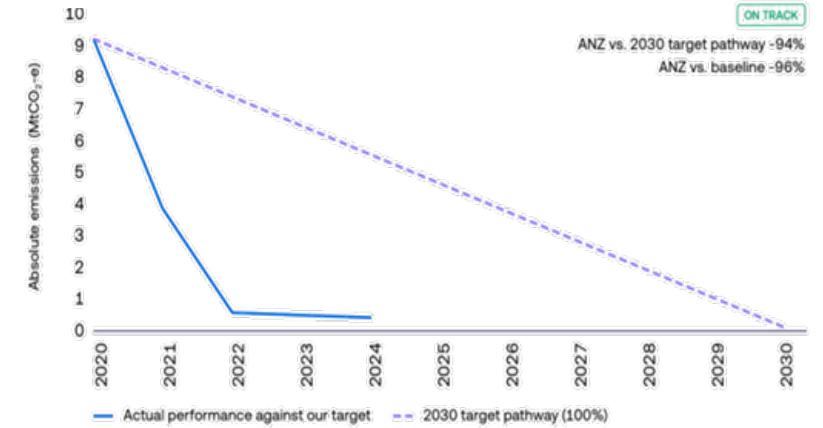
Power generation



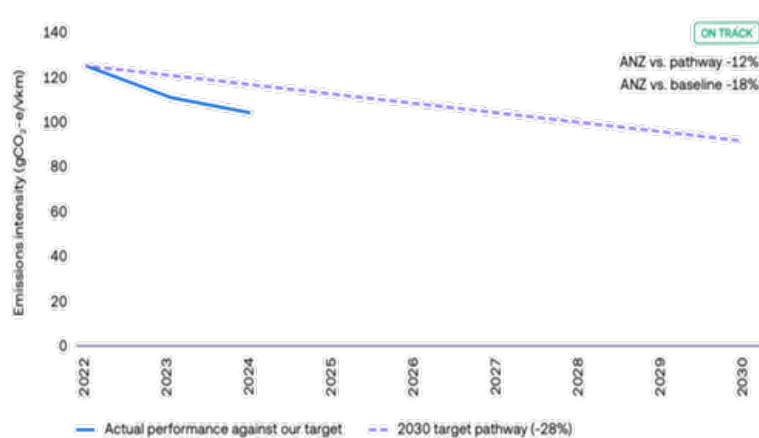
Oil & gas



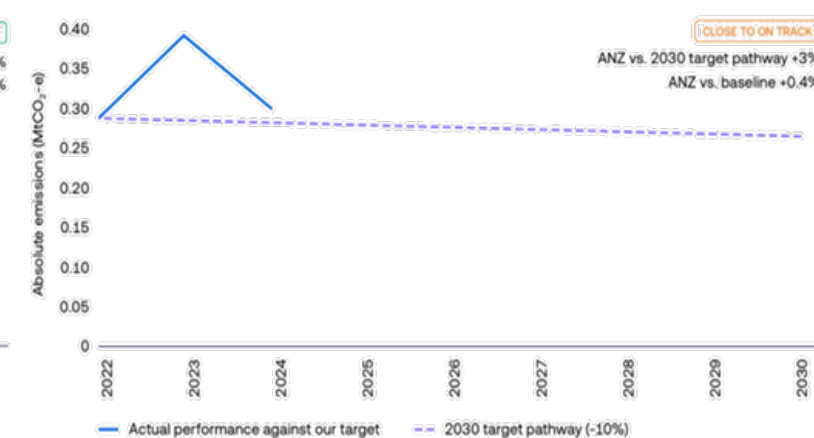
Thermal coal



Auto manufacturing

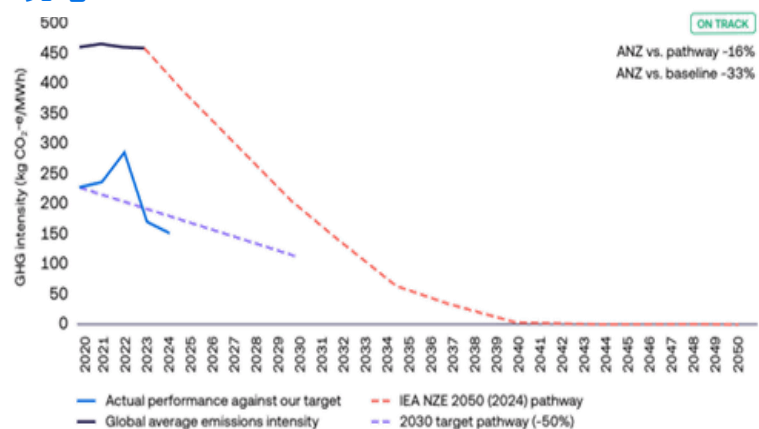


Shipping

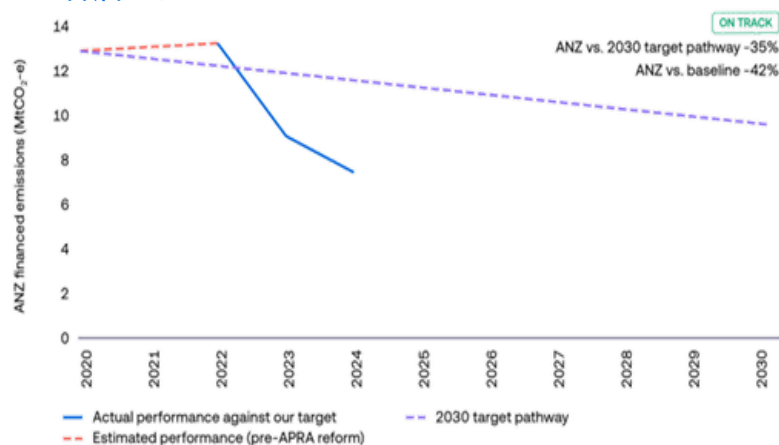


排出ポートフォリオパスウェイーエネルギー・運輸

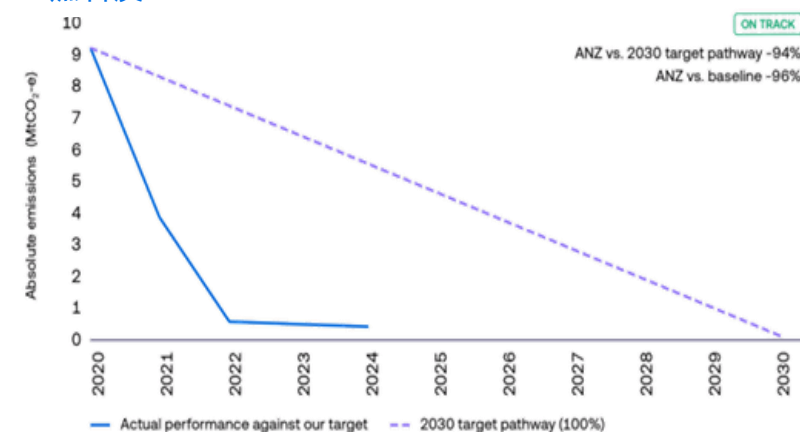
発電



石油・ガス



燃料炭



自動車製造

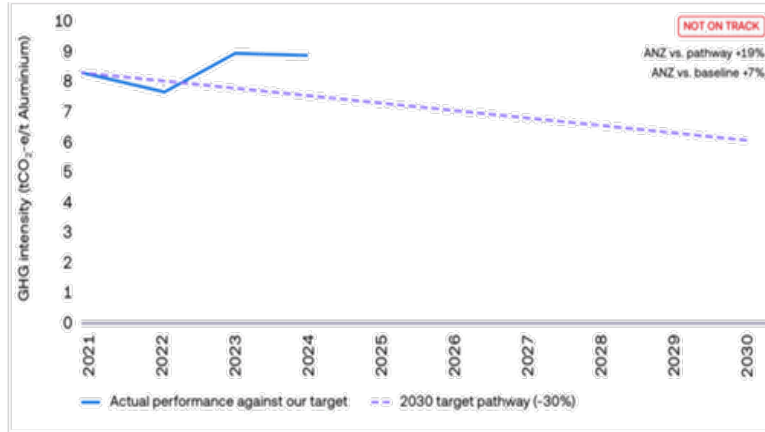


海運

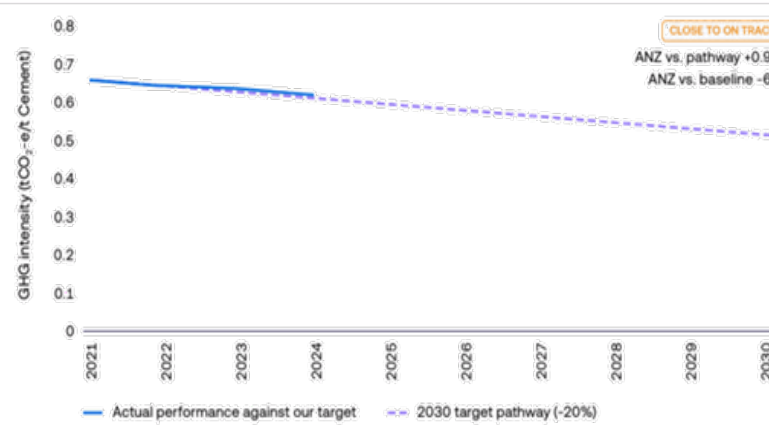


Portfolio emissions pathways – manufacturing & buildings

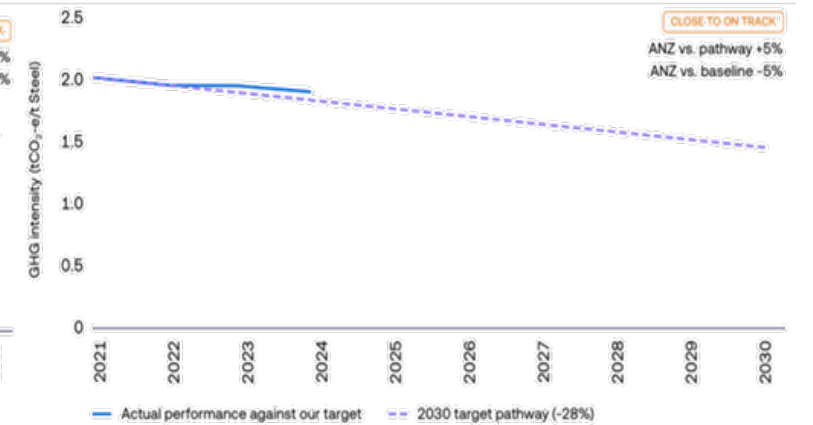
Aluminium



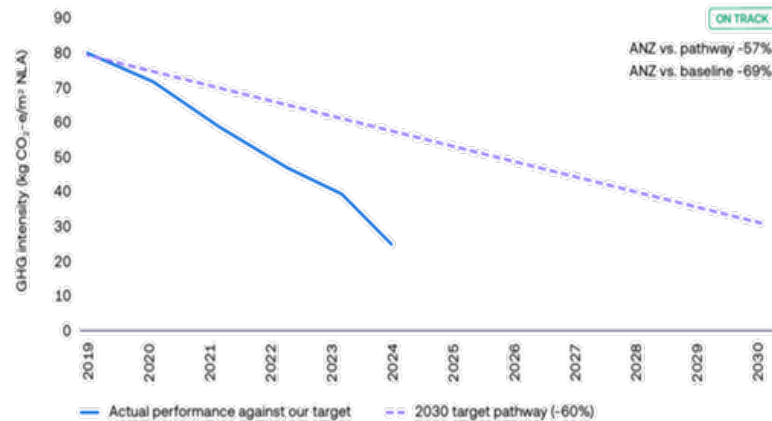
Cement



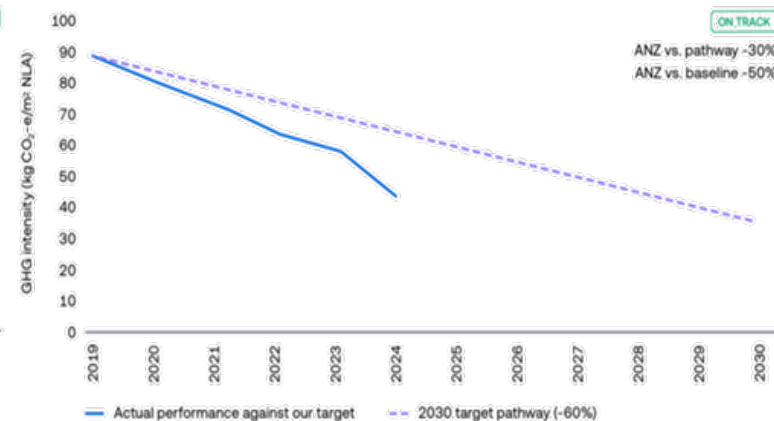
Steel



Commercial real estate- office buildings

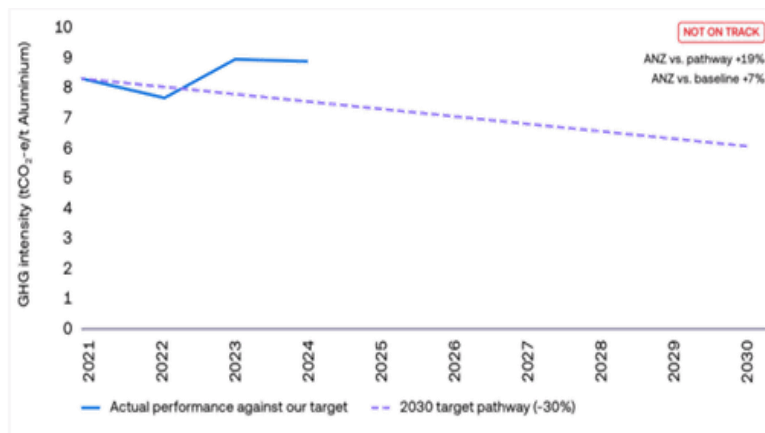


Commercial real estate- shopping centres

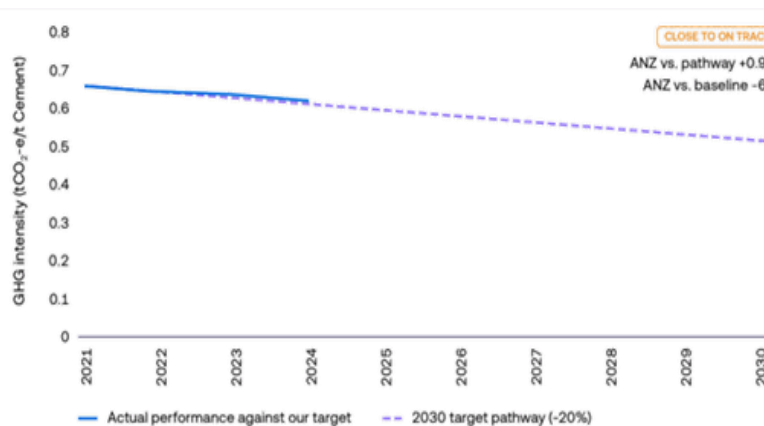


排出ポートフォリオパスウェイ – 製造業・建設

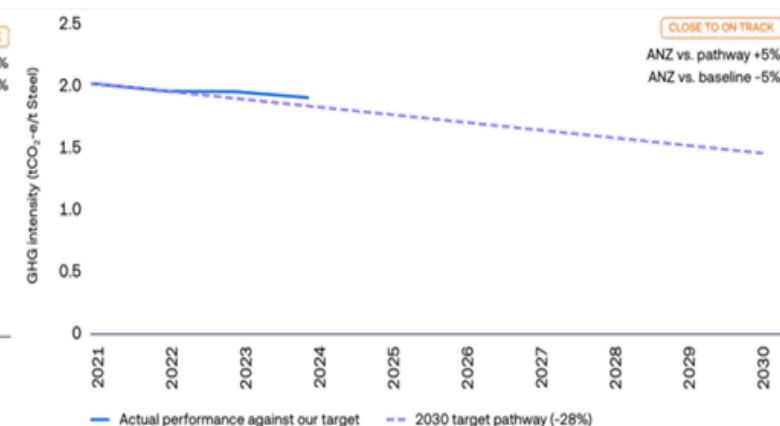
アルミニウム



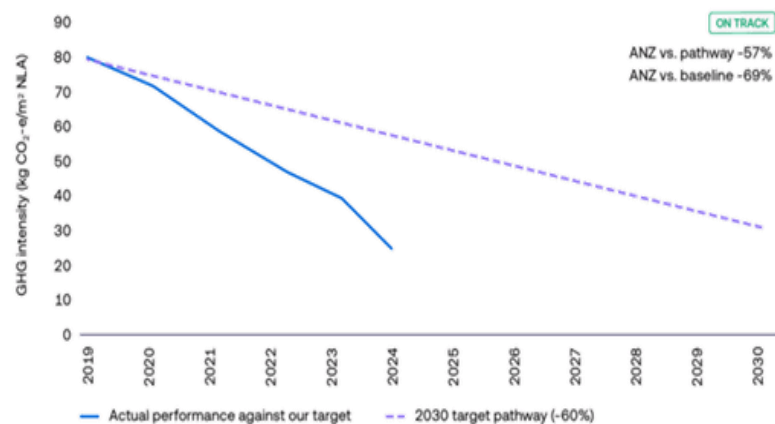
セメント



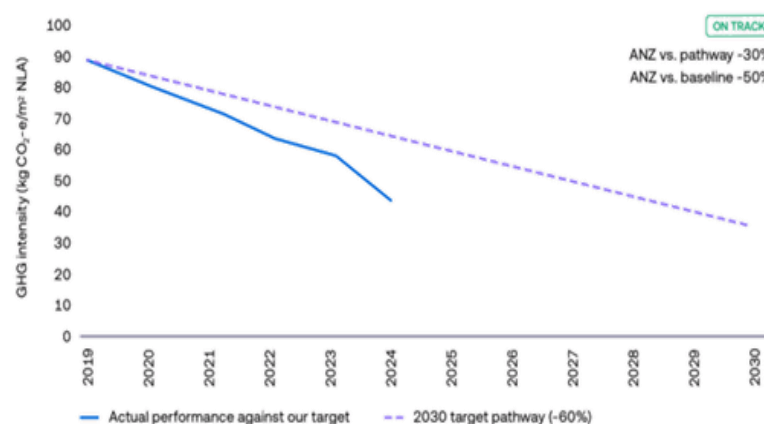
鉄鋼



商業用不動産- オフィスビル

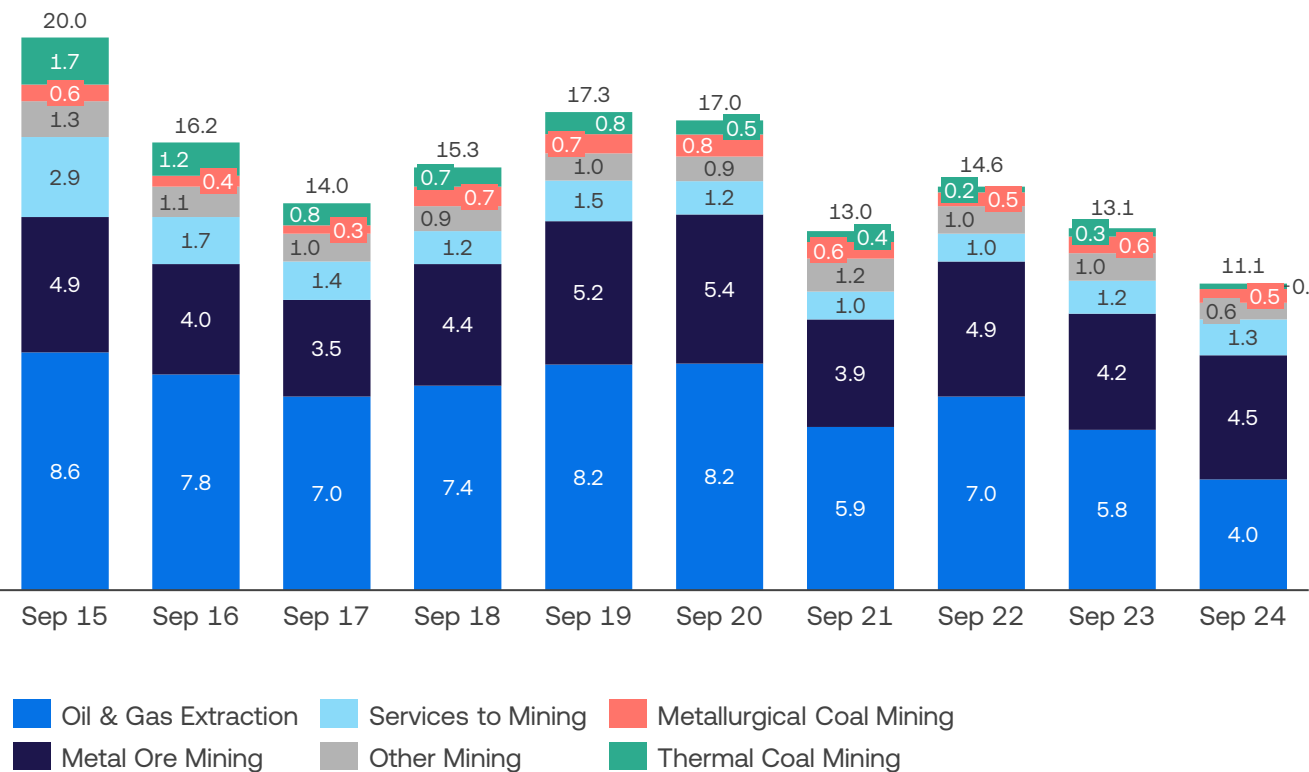


商業用不動産- ショッピングセンター

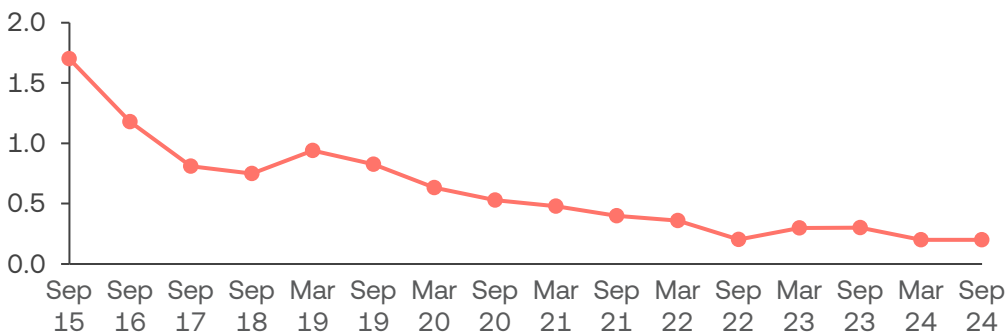


Our resources portfolio

Resources Portfolio, EAD¹ \$b



Thermal Coal Mining, EAD¹ \$b



Movements in Oil and Gas and Thermal Coal Mining Exposures

Our thermal coal mining exposure² decreased in 2024 driven by residual loan amortisation. The rate of decrease has slowed due to the portfolio reaching advanced stages of runoff, with the majority of our exposures (c. \$109m) being to mine rehabilitation bonds.

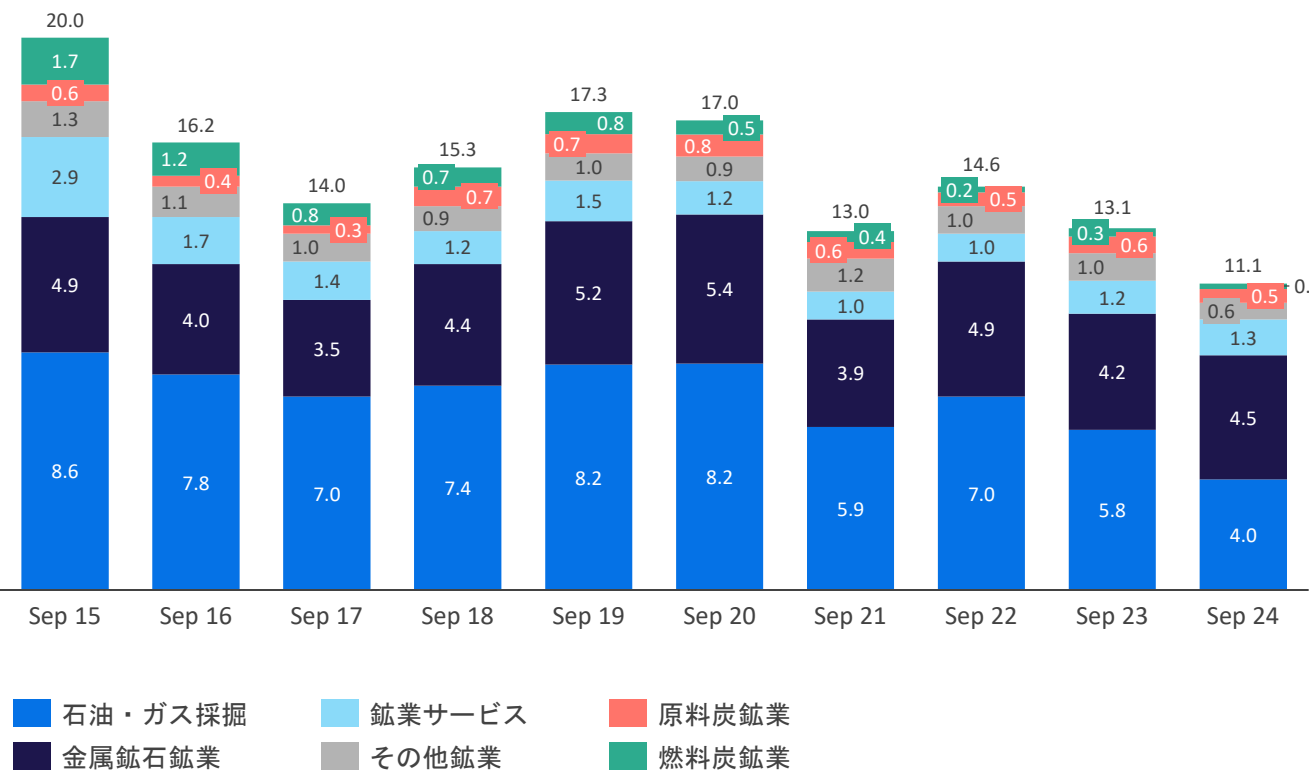
Our Upstream oil and gas exposures decreased in 2024 driven by lower corporate loan balances, ongoing amortisation of project financings, exited customer relationships, and lower trade finance and market exposures.

Our exposure is now lower than our 2025 exposure target (\$4.9b).

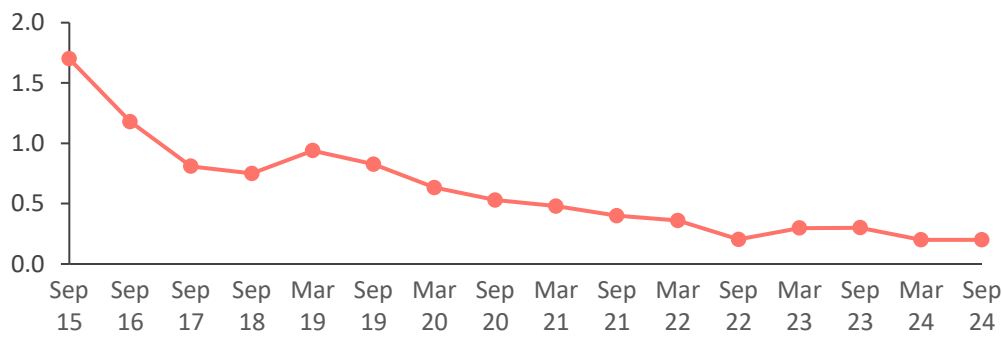
1. Exposure at Default – represents the exposure to each sector based on APRA’s calculation formula which includes total committed loans (drawn plus a proportion of off-balance sheet exposures as specified by APRA).
 2. Institutional customers that ANZ has allocated to industry code 1102 (Brown coal mining), i.e. those customers for whom thermal coal production is their predominant activity. For further details on the scope of this cohort and what we exclude (e.g. diversified miners that produce thermal coal), see Appendix 4 Financed and Facilitated Emissions Methodology included in the ANZ 2024 Climate-related Financial Disclosures available at anz.com/esgreport

ANZの資源ポートフォリオ

資源ポートフォリオ EAD¹ 10億ドル



燃料炭鉱業へのエクスポージャー EAD¹ 10億ドル



石油・ガスと燃料炭鉱業へのエクスポージャーの変化

2024年には残存ローンの償却で燃料炭鉱業²のエクスポージャーが減った。当社のエクスポージャーの大半（約1.09億ドル）が鉱山リハビリテーション債になり、ポートフォリオがランオフの次の段階に到達したことで減少ペースは弱まった。

2024年には石油・ガス上流分野へのエクスポージャーも減少した。融資残高の減少、プロジェクトファイナンスの償却、取引終了、貿易金融・市場エクスポージャーの低下によるものである。

現在のエクスポージャーは現在2025年目標（49億ドル）より少ない。

1. EADはAPRAの計算式に基づいたエクスポージャーであり、コミットメント（APRAが規定する引出とオフバランスのエクスポージャー）を含む。

2. ANZが産業コード1102（褐炭採掘）とした大企業顧客、即ち燃料炭生産が活動の中心となる企業である。分類と何が省かれているかの詳細（例えば燃料炭を生産する複数の鉱物を採掘する鉱山等）はanz.com/esgreportにあるANZ 2024気候関連財務開示の付録4融資・ファシリティに係る排出計算方法を参照願います。



ANZ 2024 Full Year Results

Economics



Australia & New Zealand economic forecast

	2020	2021	2022	2023	2024F	2025F	2026F
Australia – annual % growth GDP	-2.2	5.5	3.9	2.0	1.2	2.0	2.4
Australia - headline CPI (% y/y)	0.8	2.9	6.6	5.6	3.2	2.8	2.7
Australia - unemployment (% Q4 avg)	6.8	4.7	3.4	3.8	4.2	4.4	-
Australia - Wage Price Index (%y/y)	1.4	2.3	3.3	4.1	3.6	3.6	-
RBA cash rate (% year end)	0.10	0.10	3.10	4.35	4.35	3.60	3.60
Residential Property Prices (% y/y)	1.9	21.0	-6.9	9.1	7.3	5.5	5.5
Credit Growth – Housing (% y/y)	3.4	7.0	6.8	4.2	4.6	5.0	5.2
Credit Growth – Business (% y/y)	0.5	6.0	12.8	6.5	6.9	6.0	5.6
New Zealand – annual % growth GDP	-1.4	5.6	2.4	0.7	0.0	0.8	2.2
New Zealand - headline CPI (% y/y)	1.7	3.9	7.2	5.7	2.9	2.2	2.0
New Zealand – unemployment (% Q4 avg)	4.9	3.2	3.4	4.3	5.1	5.3	-
RBNZ cash rate (% year end)	0.25	0.75	4.25	5.50	4.25	3.50	3.50
Residential Property Prices (% y/y)	15.6	26.5	-13.0	-0.7	-0.9	4.5	-

2024F, 2025F and 2026F as 11 November 2024. For latest forecasts, please visit ANZ Research research.anz.com/forecasts



Global economic scorecard

Category	Australia	United Kingdom	Euro Area	United States	Canada	New Zealand
Annual GDP growth	1.0%	0.7%	0.9%	2.7%	1.3%	-0.5%
Annual CPI inflation	2.8%	1.7%	2.0%	2.4%	1.6%	2.2%
Policy rate (cash rate)	4.35%	4.70%	3.25%	4.65%	3.75%	4.75%
2yr swap rate (spread to cash)	-0.26%	-0.23%	-0.96%	-0.60%	-0.77%	-0.94%
10yr bond yield ¹	4.54%	4.43%	2.36%	4.31%	3.18%	4.55%
Unemployment	4.1%	4.0%	6.3%	4.1%	6.5%	4.8%
Current Account balance % GDP	-0.7%	-2.2%	2.5%	-3.3%	-0.8%	-6.7%
Budget balance % GDP ²	-0.5%	-3.6%	-3.1%	-6.5%	-1.5%	-2.4%
Govt net debt % GDP ³	29.5%	91.6%	45.6%	98.8%	14.4%	22.4%
Credit Rating (S&P) ¹	AAA	AA	-	AA+	AAA	AA+

1. Data using latest actuals as at 11 November

2. Source: IMF, Standard and Poor's (S&P), Bloomberg, ANZ Research.

3. EUR 10yr Bond Yield is the German Bund, Credit rating is Germany's.

4. Budget Balances are Bloomberg's consensus forecast, with Germany quoted for EUR.

5. Net Debt figures are IMF's forecast for General Government Net Debt for this calendar year, with Germany quoted for EUR.

6. 1st place (or #1) in each category shaded dark blue, 2nd place (or #2) light blue, 2nd last place orange, and last place shaded red.



ANZ economic forecasts – global comparison

	2022	2023	2024F	2025F	2026F
GDP (% y/y)					
Australia	3.9	2.0	1.2	2.0	2.4
New Zealand	2.4	0.7	0.0	0.8	2.2
United States	1.9	2.5	2.8	2.3	1.9
Euro area	3.3	0.9	0.7	1.4	1.7
CPI (% y/y)					
Australia	6.6	5.6	3.2	2.8	2.7
New Zealand	7.2	5.7	2.9	2.2	2.0
United States	8.0	4.1	3.0	2.3	2.1
Euro area	8.4	5.4	2.5	2.0	1.9
Unemployment (% y/e)					
Australia	3.4	3.8	4.2	4.4	-
New Zealand	3.4	4.3	5.1	5.3	-
United States	3.7	3.6	4.3	4.0	-
Euro area	6.6	6.4	6.5	6.5	-
Monetary Policy rates (% y/e)¹					
RBA	3.10	4.35	4.35	3.60	3.60
RBNZ	4.25	5.50	4.25	3.50	3.50
US Federal Bank	4.50	5.50	4.50	3.75	3.75
ECB	2.00	4.00	3.25	2.00	2.00

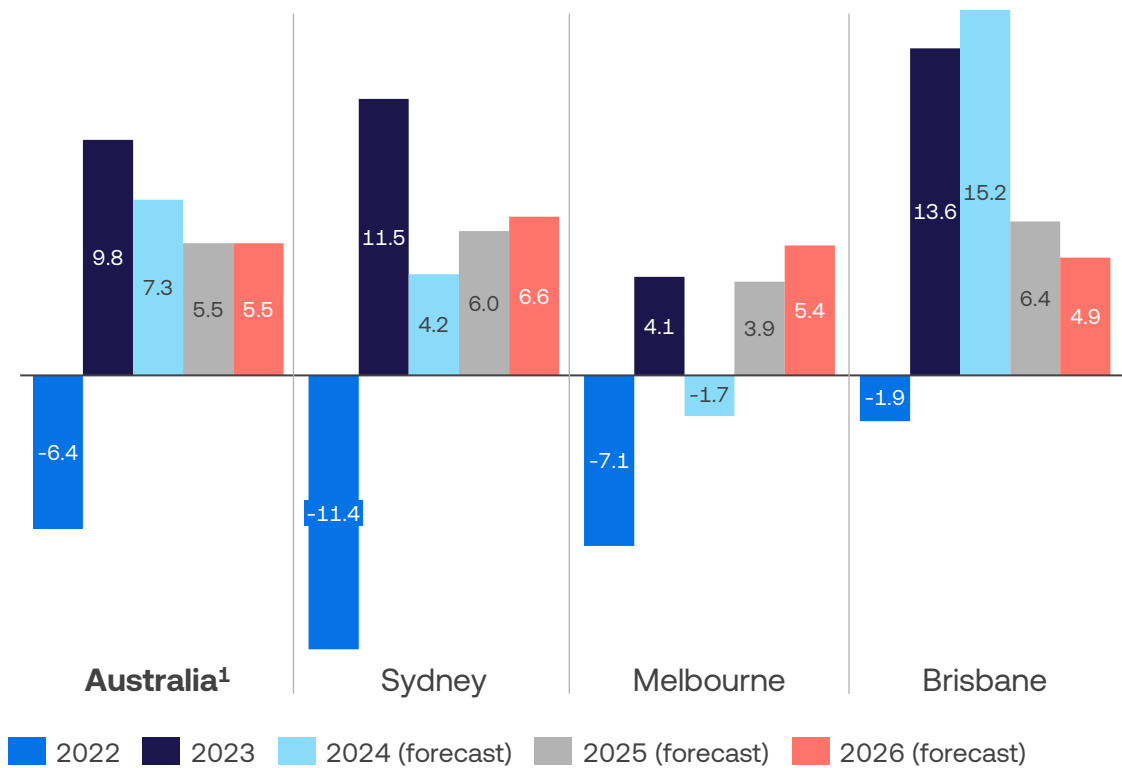
2024F, 2025F and 2026F as 11 November 2024. For latest forecasts, please visit ANZ Research research.anz.com/forecasts

1. 2026F forecast for June 2026



Australia & New Zealand housing

ANZ Research Australia housing price growth forecasts, % y/y



Australia property prices, % growth

October 24	6 Month Change			Year on Year Change			5 Year Cumulative Change		
	Total	Houses	Units	Total	Houses	Units	Total	Houses	Units
Adelaide	7.6	7.2	10.6	15.0	14.5	18.5	73.8	75.6	64.3
Brisbane	5.6	4.9	8.9	13.0	11.9	18.8	71.2	73.2	63.2
Canberra	-0.6	0.0	-2.8	0.4	1.5	-3.2	35.5	38.6	25.1
Darwin	-2.1	-0.9	-4.8	-0.1	1.0	-2.4	23.3	22.0	25.2
Hobart	-0.4	-0.4	-0.4	-1.2	-1.9	1.9	34.0	35.8	27.4
Melbourne	-1.9	-2.0	-1.4	-1.9	-1.8	-2.2	14.3	18.7	5.3
Perth	9.8	9.7	11.2	22.6	22.4	24.3	79.4	82.0	60.4
Sydney	1.5	1.4	1.6	3.7	3.9	3.1	37.8	48.0	16.3
Australia ¹	2.4	2.6	2.0	5.9	6.5	4.1	40.7	48.8	19.6

New Zealand property prices, % growth

October 24	6 Month Change	Year on Year Change	5 Year Cumulative Change
Auckland	-1.2	-2.0	17.1
Wellington	-3.1	-2.4	17.5
Christchurch	0.4	2.8	49.1
New Zealand	-1.0	-0.5	27.0

1. Australian capital cities.
 Source: CoreLogic (Australia), ANZ Research (forecasts), New Zealand (REINZ) House Price Index (NZ)



Key contacts



Adrian Went
Group Treasurer

+61 3 8654 5532
+61 412 027 151
Adrian.Went@anz.com



David Goode
Head of
Debt Investor Relations

+61 410 495 399
David.Goode@anz.com



Steve Aquilina
Associate Director
Debt Investor Relations

+61 447 744 542
Steven.Aquilina@anz.com



Scott Gifford
Head of
Group Funding

+61 3 8655 5683
+61 499 851 335
Scott.Gifford@anz.com



James Knight
Director
Group Funding

+61 3 9095 0486
+61 455 427 058
James.Knight@anz.com



John Needham
Head of Capital
and Secured Funding

+61 2 8037 0670
+61 411 149 158
John.Needham@anz.com

Norfina Ltd (Suncorp Bank)



Simon Lewis
Treasurer
Norfina Ltd (Suncorp Bank)

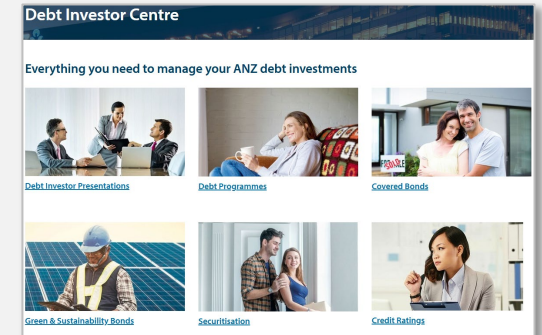
+61 7 3362 4037
+61 434 075 541
Simon.Lewis@suncorpbank.com.au



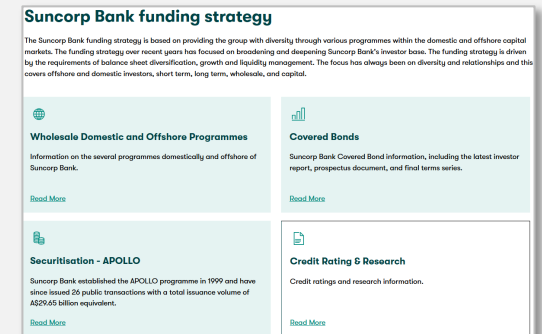
Adam Parry
Executive Manager, Funding
Norfina Ltd (Suncorp Bank)

+61 7 3362 4031
+61 434 601 671
Adam.Parry@suncorpbank.com.au

ANZ Debt Investors Centre



Suncorp Bank Debt Investors Centre



General Mailbox

Debt Investor Relations
DebtIR@anz.com

Funding
funding@anz.com

