



澳新銀行香港分行

財務資料披露聲明書

半年結二零一九年三月三十一日

根據香港金融管理局對海外註冊認可機構的財務資料披露標準，澳新銀行香港分行截至二零一九年三月三十一日止中期財政年度的財務資料詳列於附件。

本銀行業務包括交易銀行, 貿易融資及金融市場。

這些財務資料可在本銀行香港分行或香港金融管理局查冊處索閱。

註：此乃中文譯本，如與英文本有歧異，應以英文本為準。

A部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 損益表資料	半年結算至 二零一九年 三月三十一日 港幣仟元	半年結算至 二零一八年 三月三十一日 港幣仟元
利息收入	1,848,608	1,357,636
利息支出	1,490,173	(936,947)
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	222,711	433,830
- 持作買賣用途的證券收益減虧損	6,161	5,288
- 其他買賣收益減虧損	90,333	(199,744)
- 收費及佣金收入總額	118,751	95,553
扣除與收入有關的直接開支	<u>0</u>	<u>0</u>
- 其他	43,677	47,757
營運支出		
- 員工與租金支出	(423,525)	(449,525)
- 其他支出	<u>(169,419)</u>	<u>(195,914)</u>
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	30,833	(50,661)
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損	13	8
稅前盈利	277,970	107,281
稅項	<u>(45,994)</u>	<u>(18,145)</u>
除稅後盈利	<u>231,976</u>	<u>89,136</u>

二零一九年
三月三十一日
港幣仟元

二零一八年
九月三十日
港幣仟元

II. 資產負債表資料

資產		
現金及銀行結餘(不包括存放於海外辦事處的金額)	12,334,254	11,149,819
在銀行及其他金融機構，並於1至12個月內到期的存款 (不包括存放於海外辦事處的金額)	4,323,946	8,367,534
存放於中央銀行的金額	374,952	223,637
存放於海外辦事處的金額	27,230,062	32,600,743
貿易票據	1,801,055	2,325,761
持有的存款證	0	0
持作買賣用途的證券	0	0
貸款及其他帳目		
客戶貸款及放款	52,769,394	49,509,836
給予銀行的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	34,120,509	46,378,483
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(390,914)	(229,555)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(26,523)	(73,661)
- 投資證券	0	0
投資證券	14,021,854	15,433,504
其他投資	23,199	18,297
物業、工業裝置及設備等資產	33,583	25,500
總資產	<u>146,615,371</u>	<u>165,729,898</u>
負債		
銀行同業的存款及結餘 (不包括結欠海外辦事處的金額)	6,216,294	5,053,311
中央銀行的存款及結餘	5,409	1,936
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	13,892,671	17,878,783
儲蓄存款	151	150
定期存款及通知存款	32,215,489	41,883,601
結欠海外辦事處的金額	60,350,663	46,003,387
已發行的債務證券	81,085	4,258,767
其他負債	33,853,609	50,649,963
總負債	<u>146,615,371</u>	<u>165,729,898</u>

III. 其他資產負債表資料	二零一九年 三月三十一日 港幣仟元	二零一八年 九月三十日 港幣仟元
(i) (a) 已減值客戶貸款及放款的數額	26,521	73,658
當中個別被斷定為減值的客戶貸款及放款的數額	26,521	73,658
減值貸款按區域分類		
香港	26,521	73,658
其他	0	0
就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	26,523	73,661
就該特定準備金所關乎的貸款及放款而計算在內的抵押品的價值	157,393	0
該等貸款及放款佔客戶貸款及放款總額的百分比	0.05%	0.15%
(b) 個別被斷定為減值的其他資產(包括貿易票據和債務證券)的數額	0	0
減值其他資產按區域分類	0	0
就該等其他資產而提撥的特定準備金的數額	0	0
就該特定準備金所關乎的其他資產而計算在內的抵押品的價值	0	0
該等其他資產佔其他資產總額的百分比	0.00%	0.00%
(ii) (a) 屬於下列情況的客戶貸款及放款		
逾期貸款總額:		
- 3個月以上至6個月;	1,899	0
- 6個月以上至1年;及	0	972
- 1年以上	17,843	63,925
逾期貸款及放款按區域分類		
香港	19,742	64,897
就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	26,523	73,661
有擔保逾期貸款所持的抵押品的最新估計市值	0	0
有擔保逾期貸款	0	0
無擔保逾期貸款	19,742	64,897
該等逾期貸款佔客戶貸款及放款總額的百分比		
- 3個月以上至6個月;	0.00%	0.00%
- 6個月以上至1年;及	0.00%	0.00%
- 1年以上	0.03%	0.13%
(b) 其他逾期資產(包括貿易票據及證券)		
貸款的數額:		
- 3個月以上至6個月;	0	0
- 6個月以上至1年;及	0	0
- 1年以上	0	0
其他逾期資產按區域分類	0	0
(c) 經重組客戶貸款及放款的數額(已過期超逾3個月並在上述(ii)(a)披露的客戶貸款及放款除外)	0	0
該等貸款及放款佔客戶貸款及放款總額的百分比	0.00%	0.00%
(d) 於二零一九年三月三十一日及二零一八年九月三十日，本行並沒有已減值，逾期或經重組銀行貸款		
(e) 收回資產總額	0	0

IV. 資產負債表外風險承擔

(i) 下列每類資產負債表外各主要類別的金融工具或合約 的合約或名義數額	二零一九年	二零一八年
	三月三十一日	九月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	10,531,257	9,806,684
與交易有關的或然項目	2,627,170	3,507,617
與貿易有關的或然項目	1,298,420	1,212,465
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承擔	59,162,366	59,147,444
其他(包括遠期資產購置、未繳足股份及證券的尚欠數額、 遠期有期存款、具有追索權的資產銷售或其他交易)	107,048	0
衍生工具		
合約值		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	5,301,481,664	4,315,127,874
- 利率合約	4,530,966,899	3,209,995,848
- 其他	0	0
公平價值(沒有雙邊淨額結算協議)		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	801,956	980,274
- 利率合約	(54,439)	(548,839)
- 其他	0	0

衍生工具之合約名義數額及公平價值數額並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。

V. 分類資料

(i) 客戶貸款及放款按照下列行業類別細分

在香港使用的貸款及放款

工商金融

- 物業發展	1,836,802	71.69%	2,418,939	91.73%
- 物業投資	1,782,665	59.39%	1,283,916	82.55%
- 金融企業	1,439,000	0.00%	1,241,636	0.00%
- 股票經紀	0		0	
- 批發及零售業	1,522,000	30.95%	2,697,091	0.72%
- 製造業	3,209,165	4.80%	1,438,013	10.71%
- 運輸及運輸設備	1,866,308	99.98%	1,060,777	26.13%
- 電力及煤氣	2,144,634	0.00%	1,129,461	0.00%
- 資訊科技	141,297		195,594	
- 酒店、旅館、飲食業	756,801	100.00%	764,173	100.00%
- 其他	1,653,523	7.87%	7,733,215	1.86%

個人

- 購買「居者有其屋計劃」、「私人機構參建居屋計劃」和「租者置其屋計劃」樓宇的貸款	0	0.00%	0	0.00%
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0.00%	12,194	0.00%
- 信用卡貸款	0	0.00%	0	0.00%
- 其他	0	0.00%	0	0.00%

貿易融資

	4,823,568	1.73%	5,491,241	3.16%
--	-----------	-------	-----------	-------

在香港以外使用的貸款及放款

	31,593,632	26.23%	24,043,586	28.38%
--	------------	--------	------------	--------

	<u>52,769,395</u>		<u>49,509,836</u>	
--	-------------------	--	-------------------	--

上述資料包括集團內部項目的數額

	<u>98,656</u>		<u>297,979</u>	
--	---------------	--	----------------	--

(ii) 客戶貸款及放款按照國家細分，經顧及風險轉移後，下列區域分項佔客戶貸款及放款總額10%或以上

香港
中國
其他

香港	35,494,919		32,803,531	
中國	7,046,016		7,111,501	
其他	10,228,460		9,594,804	
	<u>52,769,395</u>		<u>49,509,836</u>	

V. 分類資料 (續)

(iii) 根據交易對手所在地及交易對手類別披露佔有國際債權總額10%或以上的國家及明細數額

港幣百萬元

截至二零一九年三月三十一日			非銀行私營企業		其他	總額
	銀行	公營機構	金融企業	非金融私營企業		
已發展國家						
澳洲	27,429	1,434	0	175	0	29,038
離岸中心						
香港	1,362	3	1,340	8,526	0	11,231
發展中的亞太區						
中國	15,280	1,710	758	15,981	0	33,729
截至二零一八年九月三十日						
	銀行	公營機構	金融企業	非金融私營企業	其他	總額
已發展國家						
澳洲	32,895	2,302	0	39	72	35,308
離岸中心						
香港	2,191	5	548	9,341	0	12,085
發展中的亞太區						
中國	14,063	610	588	18,128	0	33,389

(iv) 對內地非銀行對手的風險承擔

內地非銀行對手及風險承擔類別是根據香港金融管理局的“內地業務申報表”準則而披露

二零一九年
三月三十一日
港幣百萬元

	資產負債 表內風險承擔	資產負債 表外風險承擔	總額
中央政府, 央企, 及其子公司 和合營企業	11,897	1,865	13,762
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	1,938	139	2,077
居於國內之中國公民或中國內地 機構及其子公司和合營企業	19,639	6,777	26,416
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	2,690	465	3,155
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	841	10	851
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	3,246	563	3,809
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	3	164	167
總額	40,254	9,983	50,237
總資產(撥備後)	146,615		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	27.46%		

V. 分類資料 (續)

二零一八年
九月三十日
港幣百萬元

	資產負債 表內風險承擔	資產負債 表外風險承擔	總額
中央政府, 央企, 及其子公司 和合營企業	11,644	1,534	13,178
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	825	76	901
居於國內之中國公民或中國內地 機構及其子公司和合營企業	16,417	7,662	24,079
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	1,347	343	1,690
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	548	9	557
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	3,100	438	3,538
其他被認為內地非銀行 對手的風險	0	141	141
總額	33,881	10,203	44,084
總資產(撥備後)	165,730		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	20.44%		

VI. 貨幣風險

外匯的淨持有額佔持有外匯淨盤總額10%或以上

二零一九年
三月三十一日

	人民幣	日元	美元	其他	總額
相等於百萬港元					
現貨資產	15,070	15,548	60,138	9,236	99,992
現貨負債	(2,103)	(15,548)	(78,591)	(4,426)	(100,668)
遠期買入	1,332,652	25,605	2,634,489	208,219	4,200,965
遠期賣出	(1,345,741)	(25,200)	(2,615,048)	(212,986)	(4,198,975)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(122)	405	988	43	1,314
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0

二零一八年
九月三十日

	人民幣	日元	美元	其他	總額
相等於百萬港元					
現貨資產	6,189	14,191	75,779	9,458	105,617
現貨負債	(2,368)	(14,191)	(80,209)	(5,266)	(102,034)
遠期買入	1,210,249	31,047	2,151,107	208,981	3,601,384
遠期賣出	(1,213,675)	(30,660)	(2,146,557)	(213,158)	(3,604,050)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	395	387	120	15	917
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0

VII. 流動資產	季度結算至 二零一九年 三月三十一日	季度結算至 二零一八年 十二月三十一日	半年結算至 二零一八年 三月三十一日
平均流動性維持比率 (%)	43.96%	46.82%	38.89%
平均核心資金比率 (%)	126.07%	141.96%	131.82%

流動性資料披露：流動性風險管理方法

平均流動性維持比率是每個公曆月的平均比率的簡單算術平均數。本行流動性維持比率的平均值乃根據《銀行業(披露)規則》第103B條計算所得。

在香港《巴塞爾協定三》流動性標準下，2A類機構的流動性維持比率和核心資金比率是根據《銀行業(流動性)規則》計算。季度和半年平均比率分別為季度和半年度期內每個公曆月流動性狀況申報表上申報的平均流動性維持比率和核心資金比率的簡單平均數。

本行定期審查預測現金流以管理淨資金敞口。在日常及壓力情況下，按不同場合與情況之累計現金流制定各監控限額用以管理。上述政策還規定了市場準入和應急計劃，及抵禦流動性危機的管理框架。

VIII. 公開酬金

根據金管局頒佈的金管局監管政策手冊(CG5)「穩健的薪酬制度指引」第3條，澳新銀行香港分行遵守其要求採取澳新銀行總行的酬金系統。有關澳新銀行總行的酬金報告的詳情，請參考2018年的年報第40至67頁。

B部 - 銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足比率

	巴塞爾 資本協定 III 二零一九年 三月三十一日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零一八年 九月三十日 澳幣百萬元
認可資本		
第一級		
經調整後總股東及小數股東權益	67,475	66,588
扣除	(14,400)	(14,370)
第一級資本	53,075	52,218
第二級資本	7,569	7,291
總認可資本	60,644	59,509
資本充足比率(%)		
第一級	13.4%	13.4%
第二級	1.9%	1.9%
總數	15.3%	15.3%
風險加權資產	396,291	390,820

	二零一九年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零一八年 九月三十日 澳幣百萬元
II. 其他財務資料		
總資產	980,224	943,156 **
總負債	920,273	883,751 **
總貸款及放款	613,770	608,380
總存款其他借款	634,989	618,150
	二零一九年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零一八年 三月三十一日 澳幣百萬元
稅前盈利	4,536	5,356

集團的財務資料，可瀏覽網站 www.anz.com。

遵例聲明

本報表所載的資料在任何要項上並非虛假或具誤導性。



歐陽麗玲女士
香港分行行政總裁

二零一九年六月二十八日

註(**) 自2018年10月1日始，本集團採用澳洲財務報告準則第9號對金融資產減值實施預期信用損失法，並修訂金融資產的分類和計量。因此，於2018年9月30日歸屬於資產負債表外信貸相關承諾的5億澳元集體評估的信貸減值準備金，從攤銷成本的淨貸款和墊款重新分類至其他撥備，以提高與當期呈報的可比性