



澳新銀行香港分行

財務資料披露聲明書

半年結二零二零年三月三十一日

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二零二零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 二零二零年 三月三十一日		半年結算至 二零一九年 三月三十一日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
利息收入		1,330,647		1,848,608
利息支出		(1,045,668)		(1,490,173)
其他營運收入				
- 外匯買賣收益減虧損		(96,193)		222,711
- 持作買賣用途的證券收益減虧損		9,045		6,161
- 其他買賣收益減虧損		337,355		90,333
- 收費及佣金收入總額	130,703		118,751	
扣除與收入有關的直接開支	<u>0</u>	130,703	<u>0</u>	118,751
- 其他		82,346		43,677
營運支出				
- 員工與租金支出	(403,268)		(423,525)	
- 其他支出	<u>(140,863)</u>	(544,131)	<u>(169,419)</u>	(592,944)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		(127,643)		30,833
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		<u>7</u>		<u>13</u>
稅前盈利		76,468		277,970
稅項		<u>(25,382)</u>		<u>(45,994)</u>
除稅後盈利		<u>51,086</u>		<u>231,976</u>

二零二零年
三月三十一日
港幣仟元

二零一九年
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)	7,641,725	8,557,546
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)	7,431,085	6,937,240
存放於中央銀行的金額	78,089	93,964
存放於海外辦事處的金額	29,115,310	31,591,951
貿易票據	4,191,522	4,284,315
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	58,883,873	51,410,698
給予銀行的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	43,037,891	40,246,757
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(444,378)	(321,464)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(8,852)	(17,588)
- 投資證券	0	0
投資證券	12,443,334	14,640,444
其他投資	27,510	34,642
物業、工業裝置及設備等資產	298,635	38,933
總資產	<u>162,695,744</u>	<u>157,497,438</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)	8,244,860	6,956,356
中央銀行的存款及結餘	2,758,270	3,382
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	14,225,967	14,999,786
儲蓄存款	148	151
定期存款及通知存款	30,678,073	31,907,079
結欠海外辦事處的金額	62,283,124	61,969,413
已發行的債務證券	0	82,976
其他負債	44,505,302	41,578,295
總負債	<u>162,695,744</u>	<u>157,497,438</u>

III. 其他資產負債表資料

	二零二零年 三月三十一日 港幣仟元	二零一九年 九月三十日 港幣仟元
(i) (a) 已減值客戶貸款及放款的數額	8,890	17,627
當中個別被斷定為減值的客戶貸款及放款的數額	8,890	17,627
減值貸款按區域分類		
香港	8,890	17,627
其他	0	0
就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	8,852	17,588
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	0	0
該等貸款及放款佔客戶貸款及放款總額的百分比	0.02%	0.03%
(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;	0	27
- 6個月以上至1年;及	73	2,643
- 1年以上	8,817	8,882
逾期貸款及放款按區域分類		
香港	8,890	11,552
就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	8,852	17,588
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	8,890	11,552
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%	0.01%
- 1年以上	0.02%	0.02%
(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) 於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日, 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

	二零二零年 三月三十一日 港幣仟元	二零一九年 九月三十日 港幣仟元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	13,034,951	15,385,738
與交易有關的或然項目	2,799,932	2,421,669
與貿易有關的或然項目	1,997,327	2,337,048
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承擔	63,776,556	52,587,701
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)	1,482,065	66,214

或然負債及承擔是與信貸有關的工具，所涉及風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相若，因此這些交易的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定跟客戶貸款的有關要求相同。合約金額是指合約額被悉數提取而客戶又拖欠不還時所涉及的風險金額。

由於預期大部份承擔金額直至期滿時均未被取用，故總合約金額並不能反映未來的流動資金需求。

衍生工具

合約值

- 匯率合約	4,583,027,148	4,883,302,793
- 利率合約	7,103,456,630	5,573,033,763
- 其他	0	0
	11,686,483,778	10,456,336,556

公允值資產

- 匯率合約	36,505,366	36,077,314
- 利率合約	5,320,549	2,884,005
- 其他	0	0
	41,825,915	38,961,319

公允值負債

- 匯率合約	36,885,684	36,769,836
- 利率合約	5,409,335	2,974,574
- 其他	0	0
	42,295,019	39,744,410

衍生工具乃來自本分行於外匯及利率市場進行的交易。這些工具的名義金額代表未平倉之交易金額，並不代表風險金額。

衍生工具以公允值列賬。資產值指假設本分行之所有有關交易對手同時違約，以及有關交易可在市場上重置，則本分行以對其有利的公允值重置所有交易所涉及之成本。負債值指假如本分行違約，本分行之交易對手將以對其有利的公允值重置所有與本分行進行之交易所涉及之成本。

上述衍生工具的公允值及信貸風險加權金額，並無計入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	575,000	86.96%	979,361	46.90%
- 物業投資	1,775,636	57.82%	1,538,374	69.19%
- 金融企業	3,433,463	0.00%	1,605,017	0.00%
- 股票經紀	0		0	
- 批發及零售業	2,476,788	23.48%	1,513,643	41.96%
- 製造業	2,831,371	0.00%	3,056,317	0.00%
- 運輸及運輸設備	3,015,691	71.54%	2,372,305	78.94%
- 電力及煤氣	3,987,956	0.00%	2,916,962	0.00%
- 資訊科技	46,523		47,046	
- 酒店、旅館、飲食業	237,273	100.00%	435,939	100.00%
- 其他	2,524,746	9.82%	2,918,648	9.25%

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%	0	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

	6,956,535	0.12%	7,408,259	0.46%
--	-----------	-------	-----------	-------

在香港以外使用的貸款及放款

	31,022,891	30.70%	26,618,827	31.94%
--	------------	--------	------------	--------

上述資料包括集團內部項目的數額

	<u>58,883,873</u>		<u>51,410,698</u>	
	0		95,281	

(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	37,642,297	32,450,568
中國	12,051,245	11,734,836
其他	9,190,331	7,225,294
	<u>58,883,873</u>	<u>51,410,698</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

截至二零二零年三月三十一日	非銀行私營企業				港幣百萬元 總額
	銀行	公營機構	金融企業	非金融私營企業	
已發展國家	31,660	6,260	696	3,210	41,826
澳洲	30,503	0	0	95	30,598
離岸中心	2,360	3	3,034	18,748	24,145
香港	1,788	3	3,034	9,971	14,796
發展中的亞太區	15,589	2,624	1,771	21,772	41,756
中國	14,522	2,624	1,771	17,272	36,189
截至二零一九年九月三十日	非銀行私營企業				港幣百萬元 總額
	銀行	公營機構	金融企業	非金融私營企業	
已發展國家	35,602	8,194	816	3,008	47,620
澳洲	33,796	0	0	78	33,874
離岸中心	2,777	2	1,452	18,595	22,826
香港	2,469	2	1,452	9,217	13,140
發展中的亞太區	15,207	2,934	1,446	16,902	36,489
中國	14,189	2,934	1,446	14,560	33,129

V. 分類資料 (續)

(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

二零二零年
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	13,056	2,053	15,109
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	2,863	65	2,928
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	17,006	8,343	25,349
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	2,707	937	3,644
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	1,876	140	2,016
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	3,928	582	4,510
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	3	164	167
總額	41,439	12,284	53,723
總資產(撥備後)	162,696		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	25.47%		

二零一九年
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	12,953	2,710	15,663
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	2,482	68	2,550
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	16,999	8,212	25,211
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	2,434	440	2,874
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	1,621	183	1,804
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	3,055	519	3,574
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	6	131	137
總額	39,550	12,263	51,813
總資產(撥備後)	157,497		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	25.11%		

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

二零二零年
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	5,569	24,150	68,511	6,274	104,504
現貨負債	(5,079)	(24,149)	(73,456)	(3,240)	(105,924)
遠期買入	950,476	88,583	2,243,104	352,082	3,634,245
遠期賣出	(948,997)	(87,963)	(2,239,974)	(355,126)	(3,632,060)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	1,969	621	(1,815)	(10)	765
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0

二零一九年
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	12,039	11,732	73,398	7,281	104,450
現貨負債	(2,967)	(11,729)	(85,315)	(4,269)	(104,280)
遠期買入	1,036,856	26,085	2,420,123	221,811	3,704,875
遠期賣出	(1,045,462)	(25,470)	(2,406,651)	(224,783)	(3,702,366)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	466	618	1,555	40	2,679
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0

VII. 流動資產

	季度結算至 二零二零年 三月三十一日	季度結算至 二零一九年 三月三十一日
--	--------------------------	--------------------------

平均流動性維持比率 (%)	40.09%	43.96%
平均核心資金比率 (%)	130.13%	126.07%

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。

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 二零二零年 三月三十一日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零一九年 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	69,273	68,780
扣除	(12,978)	(13,559)
第一級資本	56,295	55,221
第二級資本	13,112	8,549
總認可資本	69,407	63,770
資本充足比率(%)		
第一級	12.5%	13.2%
第二級	2.9%	2.1%
總數	15.4%	15.3%
風險加權資產	449,012	416,961
II. 其他財務資料	二零二零年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零一九年 九月三十日 澳幣百萬元
總資產	1,149,955	981,137
總負債	1,088,580	920,343
總貸款及放款	661,278	618,767
總存款其他借款	726,909	637,677
稅前盈利	二零二零年 三月三十一日 澳幣百萬元 2,614	二零一九年 三月三十一日 澳幣百萬元 4,384

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。



Karl Holden
香港分行副行政總裁

二零二零年六月三十日