



澳新銀行香港分行

財務資料披露聲明書

年結二零一九年九月三十日

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九月三十日止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	二零一九年 九月三十日		二零一八年 九月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
利息收入		3,527,416		3,132,325
利息支出		(2,836,268)		(2,360,582)
其他營運收入				
- 外匯買賣收益減虧損		65,327		688,734
- 持作買賣用途的證券收益減虧損		3,924		17,082
- 其他買賣收益減虧損		308,193		(265,957)
- 收費及佣金收入總額	219,951		215,448	
扣除與收入有關的直接開支	<u>0</u>	219,951	<u>0</u>	215,448
- 其他		114,231		84,964
營運支出				
- 員工與租金支出	(843,683)		(877,412)	
- 其他支出	<u>(319,065)</u>	(1,162,748)	<u>(494,599)</u>	(1,372,011)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		20,430		(49,319)
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		13		(98)
稅前盈利		<u>260,469</u>		<u>90,586</u>
稅項		(56,037)		(26,103)
除稅後盈利		<u>204,432</u>		<u>64,483</u>

	二零一九年 九月三十日 港幣仟元	二零一九年 三月三十一日 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)	8,557,546	12,334,254
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)	6,937,240	4,323,946
存放於中央銀行的金額	93,964	374,952
存放於海外辦事處的金額	31,591,951	27,230,062
貿易票據	4,284,315	1,801,055
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	51,410,698	52,769,394
給予銀行的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	40,246,757	34,120,509
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(321,464)	(390,914)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(17,588)	(26,523)
- 投資證券	0	0
投資證券	14,640,444	14,021,854
其他投資	34,642	23,199
物業、工業裝置及設備等資產	38,933	33,583
總資產	<u>157,497,438</u>	<u>146,615,371</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)	6,956,356	6,216,294
中央銀行的存款及結餘	3,382	5,409
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	14,999,786	13,892,671
儲蓄存款	151	151
定期存款及通知存款	31,907,079	32,215,489
結欠海外辦事處的金額	61,969,413	60,350,663
已發行的債務證券	82,976	81,085
其他負債	41,578,295	33,853,609
總負債	<u>157,497,438</u>	<u>146,615,371</u>

III. 其他資產負債表資料		二零一九年 九月三十日 港幣仟元	二零一九年 三月三十一日 港幣仟元
(i)	(a) 已減值客戶貸款及放款的數額	17,627	26,521
	當中個別被斷定為減值的客戶貸款及放款的數額	17,627	26,521
	減值貸款按區域分類		
	香港	17,627	26,521
	其他	0	0
	就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	17,588	26,523
	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	157,393
	該等貸款及放款佔客戶貸款及放款總額的百分比	0.03%	0.05%
	(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;	27	1,899
	- 6個月以上至1年;及	2,643	0
	- 1年以上	8,882	17,843
	逾期貸款及放款按區域分類		
	香港	11,552	19,742
	就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	17,588	26,523
	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	11,552	19,742
	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	0.01%	0.00%
	- 1年以上	0.02%	0.03%
	(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) 於二零一九年九月三十日及二零一九年三月三十一日, 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 九月三十日	二零一九年 三月三十一日
	港幣仟元	港幣仟元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	15,385,738	10,531,257
與交易有關的或然項目	2,421,669	2,627,170
與貿易有關的或然項目	2,337,048	1,298,420
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承擔	52,587,701	59,162,366
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)	66,214	107,048
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)	4,883,302,793	5,301,481,664
- 利率合約	5,573,033,763	4,530,966,899
- 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)	(692,523)	801,956
- 利率合約	(90,569)	(54,439)
- 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	979,361.00	46.90%	1,836,802	71.69%
- 物業投資	1,538,374.00	69.19%	1,782,665	59.39%
- 金融企業	1,605,017.00	0.00%	1,439,000	0.00%
- 股票經紀	0	0.00%	0	0.00%
- 批發及零售業	1,513,643.00	41.96%	1,522,000	30.95%
- 製造業	3,056,317.00	0.00%	3,209,165	4.80%
- 運輸及運輸設備	2,372,305.00	78.94%	1,866,308	99.98%
- 電力及煤氣	2,916,962.00	0.00%	2,144,634	0.00%
- 資訊科技	47,046.00	0.00%	141,297	0.00%
- 酒店、旅館、飲食業	435,939.00	100.00%	756,801	100.00%
- 其他	2,918,648.00	9.25%	1,653,523	7.87%

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

	7,408,259	0.46%	4,823,568	1.73%
--	-----------	-------	-----------	-------

在香港以外使用的貸款及放款

	26,618,827	31.94%	31,593,632	26.23%
--	------------	--------	------------	--------

	51,410,698		52,769,395	
--	------------	--	------------	--

上述資料包括集團內部項目的數額

	95,281		98,656	
--	--------	--	--------	--

(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	32,450,568	35,494,919
中國	11,734,836	7,046,016
其他	7,225,294	10,228,460
	51,410,698	52,769,395

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

截至二零一九年九月三十日

	銀行	公營機構	非銀行私營企業		其他	總額
			金融企業	非金融私營企業		
已發展國家						
澳洲	33,796	0	0	78	0	33,874
離岸中心						
香港	2,469	2	1,452	9,217	0	13,140
發展中的亞太區						
中國	14,189	2,934	1,446	14,560	0	33,129

截至二零一九年三月三十一日

	銀行	公營機構	非銀行私營企業		其他	總額
			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

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%		

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%		

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
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

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

VII. 流動性資產披露

(i) 平均流動資金維持比率

	二零一九年 九月三十日	二零一八年 九月三十日
三個月平均流動資金維持比率 (%)	43.12%	41.59%
十二個月平均流動資金維持比率是根據未修訂《銀行業披露規則》 (%)		41.14%

該期間的平均流動性維持率是每個日曆月流動性比率的算術平均值。它是根據《銀行業披露規則》第103B條計算的。

(ii) 核心資金比率

	二零一九年 九月三十日	二零一八年 九月三十日
三個月平均核心資金比率 (%)	151.01%	158.76%

遵守《銀行業（流動性）規則》，該規則表示在香港根據《巴塞爾協議III》的流動性標準對2A類機構實施了流動資金維持比率和核心資金比率，所報告的季度和年度平均比率是根據流動性申表和穩定資金狀況申表所報告的流動資金維持比率和核心資金比率的算術平均值計算，分別針對季度和年度期間的每個月。

(iii) 澳新銀行香港分行資產負債表內及表外項目

港幣百萬元	二零一九年九月三十日			二零一八年九月三十日		
	總額	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量		總額	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量	
		一年以內	一年以外		一年以內	一年以外
資產負債表內之負債						
總資產負債表內項目之負債	953,747	463,890	489,857	850,644	425,146	425,498
總資產負債表外之責任	41,108	41,108	0	38,387	38,387	0

港幣百萬元	二零一九年九月三十日			二零一八年九月三十日		
	總額	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量		總額	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量	
		一年以內	一年以外		一年以內	一年以外
資產負債表內之資產						
總資產負債表內之資產	954,529	452,433	502,096	888,203	409,963	478,240
總資產負債表外之債權	460	460	0	906	906	0
合約到期日的錯配情況		(52,106)	12,239		(52,663)	52,743
累積合約到期日的錯配情況		(241,730)	(176,869)		(241,220)	(134,608)

(iv) 流動性風險承擔及資金需要

港幣百萬元	二零一九年九月三十日			二零一八年九月三十日		
	總額	按指定資產、負債及資產負債表外 項目估計的現金流量 (跟據行為假設為基礎)		總額	按指定資產、負債及資產負債表外 項目估計的現金流量 (跟據行為假設為基礎)	
		一年之內	一年之外		一年之內	一年之外
根據估計客戶提取貸款的日期及金額所計算的不可撤回承諾的貸款或銀行提供融資的金額	1,659	1,659	0	1,973	1,973	0
根據估計支付客戶貸款的日期及金額所計算的資產負債表外項目之責任	0	0	0	0	0	0
根據估計客戶還款的日期及金額所計算的非銀行客戶貸款	51,525	31,757	19,768	49,540	24,122	25,418

(v) 抵押品池及資金來源（以產品及對手方計）的集中限額

港幣百萬元	二零一九年九月三十日		二零一八年九月三十日	
	總額	佔負債總額 的百分率	總額	佔負債總額 的百分率
主要的融資工具				
客戶存款	47,061	29.88%	60,009	36.21%
資金來自有關連的認可機構	62,334	39.58%	46,103	27.82%
資金來自銀行同業	69,139	43.90%	55,416	33.44%

(vi) 流動性風險管理

集團主要原則

- 流動資金和資金風險是指本集團在到期時無法履行支付責任的風險，包括償還存戶或企業到期的債務或沒有足夠能力為新增資產融資提供資金。
- 管理流動資金和資金風險的主要原則包括：
 - 在一系列壓力情景下仍然能滿足流動性要求，以在短期至中期期限內維持資金流量；
 - 完善的資產負債結構；
 - 維持優質流動性資產組合，以便在流動性緊張時充當應急資金來源。

澳新銀行香港分行 ALCO

- 在澳新銀行香港分行，香港 ALCO 為集團的附屬委員會，是負責分行流動性風險管理的最終決策機構。委員會的主要目的是管理及制定符合集團風險偏好的資產負債政策。
- 香港 ALCO 的責任和職責已在 ALCO 的章程中列出，並在每年進行審核。香港 ALCO 在流動資金和資金風險方面的責任是：
 - 確保該分行有足夠流動性以償還負債，而不會給本集團造成不可接受的損失。
 - 確保集團的流動資金框架及政策在港有效實行。
 - 滿足有關流動性風險和穩定資金的監管要求；
 - 滿足澳新董事會和風險委員會的風險偏好；
 - 有能力履行銀行還款承諾；
 - 積極並謹慎地管理流動性和資金風險（通過適當的多元化程度，穩定性和成本效率）。

資金策略

資金策略概述

- 澳新銀行香港分行從公司和金融機構客戶籌集定期和活期存款。
- 除客戶存款外，香港分行亦可通過中短期集團內部資金轉移，補充資金缺口。

結構性資金和短期流動性措施

- 自 2018 年 1 月 1 日起，APRA 將淨穩定資金比率(“NSFR”)列入其監管要求之一，而集團亦將此比率取代原來的核心資金比率方法(“CFR”)來計算資產負債表的結構性資金。
- 與 CFR 的處理方法一致，NSFR 亦是由集團直接管理，而每家分行亦會依據集團的政策制定自身的年度資金計劃。在年終目標維持不變的前題下，以下條件可作調整，只要一) 這不會使本集團的業績（即包括前五個地區分行的 NSFR（包括香港，而 NSFR 為國際總和）處於風險之中及二) 前五個地

區分行沒有一個低於最低目標。

- 藉著已商定的 NSFR 目標，從而促進流動性管理，尤其當分行對其中期資金需要作考慮 (如敘做誇年度存款; 增加貸款等)。
- NSFR 必須要高於集團訂下的最低要求，並在集團所訂下的目標進行監察。除非香港分行的目標能夠於年終前符合在集團層面上的目標，香港分行可在短時間內容忍 NSFR 低於目標水平，但這情況不能持續，並須以穩健的資金結構為根本。
- 如果 NSFR 低於目標水平，HK ALCO 應盡快討論相關補救措施。
- 除了 HKMA CFR 和 APRA NSFR，香港分行亦須要滿足 LCR 和 LMR。每日流動性壓力測試是使用 LCR 進行，並要求澳新銀行香港分行在未來 30 天內保持現金盈餘 (100%)。
- 集團 ALCO 批准了修改後的流動性風險偏好設定 (2017 年 9 月)，以完善 LCR 框架和澳新銀行壓力測試方法。壓力測試是在三個時點內進行，涉及不同的危機情況，集團並以最嚴峻的情景制定流動性風險偏好。為輔助現有 LCR 為零的下限：
 - 建立了 LCR 的目標和觸發 (緩衝) 框架:
 - 集團壓力測試的結果用於設置地區的 LCR 目標，目標與下限 (100% LCR) 之間為緩衝範圍，並將觸發水平設定為 LCR 目標的 50%。
 - 目標水平可被視為在一段時期內所管理的平均 LCR，如果低於觸發比率，則需要盡快向當地的 ALCO、集團庫務及集團市場風險部門總經理報告及盡快提出修復方案。
- 作為第 2A 類機構，澳新銀行香港分行需要維持每曆月平均不低於 25% 的 LMR 水平。香港 ALCO 為分行訂下了內部 LMR 須高於 30% 的限制。香港分行會每日監察 LMR 水平並對其進行數次的預測。當水平低於 30% 時，高級管理層將透過香港 ALCO 對比率進行嚴格審查。此過程旨在確保比率在觸及監管要求的最低水平前，分行有充裕的時間來處理和應對不尋常的偏低比率。

存款的資金轉移訂價

- 在制定分行的存款指標時，應評估流動資金在壓力情境下的特性及歷史觀察下的存款流失數據。
- 實際上，這意味著銀行應制定不同資金水平給予金融機構或公司存款。
- 定價因期限和貨幣而異。如果某貨幣的資產超過存款，銀行有須要調整存款利率以吸引更多資金。
- 存款定價亦須要考慮對 NSFR 的影響。

集團內的資金調撥

- 在進行短期借貸時，亦須要考慮 LCR 和 LMR 的情況。少於一年的拆放是由資產負債表交易團隊負責，該團隊負責日常資金及流動性管理。
- 大部分時間澳新銀行香港分行都是資金淨拆入方，而資金一般是由日本、紐約和倫敦分行提供。
- 長期借貸必須由當地的 ALCO 批准，當中亦會考慮 CFR 和 NSFR 對分行的影響。

批發融資

- 澳新銀行不是本地批發融資市場的活躍借款人。
- 分行維護美國商業票據程序，並且能在過去集團設置的限制內發布。目前該程序未採用。

應急融資計劃

- 集團維護 APRA 審核的流動性危機應急計劃，以分析和應對地區和集團層面的流動性威脅事件。關鍵的流動性應急危機規劃要求和準則包括：

持續的業務管理	早期徵兆/輕度壓力	嚴重的壓力
<ul style="list-style-type: none">• 確定危機/嚴重程度• 流動性限制• 預警指標	<ul style="list-style-type: none">• 監控和審查• 不需要業務合理化的管理措施	<ul style="list-style-type: none">• 激活應急融資計劃• 改變資產和負債行為的管理措施

- 由於無法預先知道任何壓力事件的確切性質，因此該計劃旨在靈活應對壓力的性質和嚴重性。
- 澳新銀行香港分行的恢復計劃已製定為集團計劃的縮小版本。在維持對集團計劃的一致方法的同時，澳新銀行香港分行的計劃納入了特定的金管局恢復計劃要求。
- 澳新銀行香港分行的恢復計劃由香港首席風險官和香港首席財務官共同擁有，獲得香港行政總裁批准後啟動。該計劃利用了分行現有的流動性危機管理框架，並將更嚴格地適應現有的緩解壓力治理和策略。香港風險管理委員會會持續治理該計劃。
- 在恢復計劃中，香港分行已經確定了恢復方案，而高級管理層可以考慮在各種嚴重壓力下部署這些方案，以在不依賴公眾支持的情況下恢復香港分行的財務能力和實力。

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2019年的年報第66至98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 九月三十日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零一九年 三月三十一日 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	68,780	67,475
扣除	(13,559)	(14,400)
第一級資本	55,221	53,075
第二級資本	8,549	7,569
總認可資本	63,770	60,644
資本充足比率(%)		
第一級	13.2%	13.4%
第二級	2.1%	1.9%
總數	15.3%	15.3%

風險加權資產	416,961	396,291
---------------	----------------	----------------

II. 其他財務資料

	二零一九年 九月三十日 澳幣百萬元	二零一九年 三月三十一日 澳幣百萬元
總資產	981,137	980,224
總負債	920,343	920,273
總貸款及放款	618,767	613,770
總存款其他借款	637,677	634,989
	二零一九年 九月三十日 澳幣百萬元	二零一八年 九月三十日 澳幣百萬元
稅前盈利	4,384	4,536

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
香港分行署理行政總裁

二零一九年十二月十八日