

新聞發佈



澳新銀行
香港分行
香港中環交易廣場第三期二十二樓
電話 39182000
傳真 39187001

發放日期：二〇一六年六月三十日

海外註冊認可機構主要財務資料披露聲明書

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，澳新銀行及香港分行截至二〇一六年三月三十一日止中期財政年度的財務資料詳列於附件。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。

本銀行業務包括企業及商業銀行，貿易融資，財庫及個人與私人銀行。

A部 - 分行資料 (只包括香港辦事處)

I. 損益表資料	二〇一六年 三月三十一日 港幣仟元	二〇一五年 三月三十一日 港幣仟元
利息收入	1,063,239	1,373,602
利息支出	(570,224)	(771,959)
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	250,574	31,264
- 持作買賣用途的證券收益減虧損	20,695	25,216
- 其他買賣收益減虧損	77,560	446,007
- 收費及佣金收入總額	231,527	408,670
扣除與收入有關的直接開支	<u>0</u>	<u>0</u>
- 其他	140,034	165,614
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損	<u>12</u>	<u>57</u>
收入總額	1,213,417	1,678,471
營運支出		
- 員工與租金支出	(811,046)	(871,062)
- 其他支出	<u>(289,345)</u>	<u>(328,051)</u>
	113,026	479,358
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	<u>(49,012)</u>	<u>(13,676)</u>
稅前盈利	64,014	465,682
稅項	<u>(10,562)</u>	<u>(70,480)</u>
除稅後盈利	<u>53,452</u>	<u>395,202</u>

二〇一六年
三月三十一日
港幣仟元

二〇一五年
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)	13,078,044	3,816,988
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)	4,012,312	2,959,362
存放於海外辦事處的金額	46,342,501	58,609,795
貿易票據	3,250,620	6,259,560
持有的存款證	592,545	545,958
持作買賣用途的證券	669,047	24,936
貸款及其他帳目		
客戶貸款及放款	48,250,550	64,089,718
給予銀行的貸款	1,783,489	1,898,726
應計利息及其他帳目	40,546,699	24,540,812
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(213,225)	(207,060)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(76,974)	(36,491)
- 投資證券	0	(96,052)
投資證券	10,510,907	9,309,031
物業、工業裝置及設備等資產	392,332	385,086
總資產	169,138,847	172,100,369

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)	8,242,031	6,947,750
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	36,659,159	36,859,576
儲蓄存款	216,200	231,623
定期存款及通知存款	36,498,224	38,755,577
結欠海外辦事處的金額	40,666,472	55,882,701
已發行的債務證券	5,337,622	7,684,696
其他負債	41,519,139	25,738,446
總負債	169,138,847	172,100,369

III. 其他資產負債表資料	二〇一六年 三月三十一日 港幣仟元	二〇一五年 九月三十日 港幣仟元
(i) (a) 已減值客戶貸款及放款的數額	166,754	55,774
當中個別被斷定為減值的客戶貸款及放款的數額	153,178	40,893
減值貸款按區域分類		
香港	151,613	39,329
巴哈馬	1,565	1,564
就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	76,974	36,491
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	34,200	5,500
該等貸款及放款佔客戶貸款及放款總額的百分比	0.32%	0.06%
(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	115,484
減值其他資產按區域分類		
南韓	0	115,484
就該等其他資產而提撥的特定準備金的數額	0	96,052
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	32,681
該等其他資產佔其他資產總額的百分比	0.00%	0.72%
(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;	88,284	4,058
- 6個月以上至1年;及	26,573	0
- 1年以上	8,962	9,300
逾期貸款及放款按區域分類		
香港	123,819	13,358
就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	53,292	10,693
有擔保逾期貸款所持的抵押品的最新估計市值	53,000	5,500
有擔保逾期貸款	24,229	2,997
無擔保逾期貸款	99,590	10,361
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;	0.18%	0.01%
- 6個月以上至1年;及	0.06%	0.00%
- 1年以上	0.02%	0.01%

III. 其他資產負債表資料 (續)

	二〇一六年 三月三十一日 港幣仟元	二〇一五年 九月三十日 港幣仟元
(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) 於二〇一五年九月三十日及二〇一六年三月三十一日, 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	二〇一六年 三月三十一日 港幣仟元	二〇一五年 九月三十日 港幣仟元
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	5,985,521	9,494,021
與交易有關的或然項目	6,393,084	4,390,220
與貿易有關的或然項目	2,796,943	4,213,810
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承擔	19,476,845	13,444,655
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)	1,387,727	31,720,525
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)	3,398,796,956	2,470,229,386
- 利率合約	800,854,782	826,016,172
- 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)	224,327	(137,532)
- 利率合約	(39,129)	37,672
- 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	4,059,110	38.75%	4,685,529	42.77%
- 物業投資	2,625,398	37.51%	3,680,805	52.37%
- 金融企業	2,176,456	21.74%	4,905,075	4.32%
- 股票經紀	0		0	
- 批發及零售業	3,383,410	2.31%	2,661,354	4.50%
- 製造業	959,273	21.76%	1,444,628	15.45%
- 運輸及運輸設備	2,418,393	91.73%	2,010,306	90.05%
- 電力及煤氣	460,000	0.00%	1,919,227	0.00%
- 資訊科技	785,000	0.00%	878,618	0.00%
- 酒店、旅館、飲食業	1,911,500	50.35%	1,911,500	50.35%
- 其他	3,751,451	23.14%	6,551,810	36.61%

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	
- 購買其他住宅物業的貸款	622,493	100.00%	519,537	100.00%
- 信用卡貸款	0		0	
- 其他	4,203,840	84.33%	3,786,708	79.53%

貿易融資

	8,652,246	11.17%	15,537,826	0.00%
--	-----------	--------	------------	-------

在香港以外使用的貸款及放款

	12,241,980	52.96%	13,596,795	42.29%
--	------------	--------	------------	--------

上述資料包括集團內部項目的數額

	48,250,550		64,089,718	
	<u>1,527,648</u>		<u>1,955,314</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	35,295,660		49,358,762	
其他	12,954,890		14,730,956	
	<u>48,250,550</u>		<u>64,089,718</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

截至二〇一六年三月三十一日 離岸中心	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		
香港	440	0	233	19,428	0	20,101
發展中的亞太區						
中國	6,987	1	23	3,499	0	10,510

截至二〇一五年九月三十日 離岸中心	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		
香港	226	0	2,819	28,778	0	31,823
發展中的亞太區						
中國	5,290	0	0	5,021	0	10,312

(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

二〇一六年
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	6,256	2,369	8,625
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	1,004	11	1,015
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	4,031	2,101	6,132
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	0	20	20
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	4,324	3,537	7,861
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	0	214	214
總額	15,615	8,252	23,867
總資產(撥備後)	169,139		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	9.23%		

V. 分類資料 (續)

二〇一五年
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	14,485	3,196	17,681
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	891	64	955
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	4,817	1,929	6,746
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	77	50	127
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	4,913	0	4,913
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	0	222	222
總額	25,183	5,461	30,644
總資產(撥備後)	172,100		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	14.63%		

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

二〇一六年
三月三十一日

	澳元	人民幣	紐元	美元	其他	總額
相等於百萬港元						
現貨資產	6,706	6,302	780	86,672	10,095	110,555
現貨負債	(7,319)	(3,779)	(2,657)	(84,323)	(10,866)	(108,944)
遠期買入	60,795	1,341,043	23,081	1,658,359	143,230	3,226,508
遠期賣出	(58,855)	(1,346,433)	(20,522)	(1,659,328)	(142,447)	(3,227,585)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	1,327	(2,867)	682	1,380	12	534
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0

二〇一五年
九月三十日

	人民幣	澳元	紐元	其他	總額
相等於百萬港元					
現貨資產	3,818	7,347	342	115,244	126,751
現貨負債	(7,398)	(7,480)	(2,371)	(107,460)	(124,709)
遠期買入	926,786	38,235	18,411	1,342,446	2,325,878
遠期賣出	(924,920)	(36,910)	(15,747)	(1,350,198)	(2,327,775)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(1,714)	1,192	635	32	145
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0

VII. 流動資產

二〇一六年 二〇一五年
三月三十一日 三月三十一日

平均流動性維持比率 (%)	35.45%	50.31%
---------------	--------	--------

截至二〇一六年三月三十一日的35.45%是二〇一五年十月至二〇一六年三月之平均比率。該比率是分別根據 1/2015 之填報指示中有關流動性維持比率的具體指示計算的。

截至二〇一五年三月三十日的50.31%是二〇一四年十月至十二月及二〇一五年一月至三月之平均比率。該比率是分別根據 6/2005 及 1/2015 之填報指示中有關流動資產比率及流動性維持比率的具體指示計算的。

流動性資料披露：流動性風險管理方法

澳新銀行香港分行根據澳新銀行總行之流動性風險管理政策管理其流動性風險。總行之政策經由澳新銀行董事會風險管理委員會審批，為分行日常業務提供一套審慎的流動性管理方針。分行亦遵循香港金融管理局監管政策手冊LM-2穩健的流動資金風險管理系統及管控措施內之指引。

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2015年的年報第31至57頁。

B部 - 銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足比率

	新巴塞爾 資本協定 III 二〇一六年 三月三十一日 港幣百萬元	新巴塞爾 資本協定 III 二〇一五年 九月三十日 港幣百萬元
--	--	---

認可資本

第一級

經調整後總股東及小數股東權益	372,355	347,080
扣除	(105,343)	(100,121)
第一級資本	267,012	246,959
第二級資本	47,854	43,171
總認可資本	314,866	290,130

資本充足比率(%)

第一級	11.6%	11.3%
第二級	2.1%	2.0%
總數	13.7%	13.3%

風險加權資產

2,301,059	2,182,349
-----------	-----------

二〇一六年 三月三十一日 港幣百萬元	二〇一五年 九月三十日 港幣百萬元
--------------------------	-------------------------

II. 其他財務資料

總資產	5,304,923	4,831,783
總負債	4,970,349	4,520,380
總貸款及放款	3,346,047	3,107,729
總存款其他借款	3,425,330	3,099,172

二〇一六年 三月三十一日 港幣百萬元	二〇一五年 三月三十一日 港幣百萬元
--------------------------	--------------------------

稅前盈利	23,003	30,339
------	--------	--------

備注:-

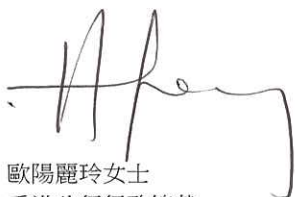
港元/澳元兌換價

二〇一六年三月三十一日	5.92544800
二〇一五年九月三十日	5.42957995
二〇一五年三月三十一日	5.89900027

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

二〇一六年六月三十日