



澳新銀行香港分行

財務資料披露聲明書

半年結二零二一年三月三十一日

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二零二一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

### I. 未經審核損益表資料

	半年結算至 二零二一年 三月三十一日		半年結算至 二零二零年 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		526,912		1,330,647
利息支出		(213,556)		(1,045,668)
其他營運收入				
- 外匯買賣收益減虧損		269,785		(96,193)
- 持作買賣用途的證券收益減虧損		5,895		9,045
- 其他買賣收益減虧損		(77,460)		337,355
- 收費及佣金收入總額	87,883		130,703	
扣除與收入有關的直接開支	0	87,883	0	130,703
- 其他		70,389		82,346
營運支出				
- 員工與租金支出	(367,045)		(403,268)	
- 其他支出	(125,334)	(492,379)	(140,863)	(544,131)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		(78,818)		(127,643)
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		261		7
稅前盈利		98,912		76,468
稅項		(29,752)		(25,382)
除稅後盈利		69,160		51,086

## II. 未經審核資產負債表資料

	二零二一年 三月三十一日 港幣仟元	二零二零年 九月三十日 港幣仟元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘(不包括存放於海外辦事處的金額)	1,319,516	1,507,401
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)	0	38,750
存放於中央銀行的金額		
存放於海外辦事處的金額	429,522	73,637
貿易票據	28,974,588	38,558,152
持有的存款證	3,585,624	3,423,090
持作買賣用途的證券	0	0
貸款及其他帳目	355,365	0
客戶貸款及放款	48,009,781	45,778,029
給予銀行的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	35,826,526	31,229,433
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(408,334)	(382,937)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(50,936)	(3,188)
- 投資證券	0	0
投資證券	18,948,544	15,636,979
其他投資	45,012	81,697
物業、工業裝置及設備等資產	251,713	285,789
總資產	<u>137,286,921</u>	<u>136,226,832</u>
<b>負債</b>		
銀行同業的存款及結餘 (不包括結欠海外辦事處的金額)	8,834,245	24,802,654
中央銀行的存款及結餘	0	0
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	29,137,875	20,246,240
儲蓄存款	32	148
定期存款及通知存款	12,852,173	18,392,780
結欠海外辦事處的金額	46,202,654	40,123,063
已發行的債務證券	0	0
其他負債	40,259,942	32,661,947
總負債	<u>137,286,921</u>	<u>136,226,832</u>

### III. 未經審核其他資產負債表資料

	二零二一年 三月三十一日 港幣仟元	二零二零年 九月三十日 港幣仟元
(i) (a) 已減值客戶貸款及放款的數額	224,823	57,438
減值貸款按區域分類		
中國	170,727	0
香港	21,638	57,438
其他	32,458	0
就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	50,936	3,188
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	0.47%	0.13%
(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;	170,727	0
- 6個月以上至1年;及	54,096	0
- 1年以上	0	3,188
逾期貸款及放款按區域分類		
中國	170,727	0
香港	21,638	3,188
其他	32,458	0
就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	50,936	3,188
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	224,823	3,188
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;	0.36%	0.00%
- 6個月以上至1年;及	0.11%	0.00%
- 1年以上	0.00%	0.01%
(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) 於二零二一年三月三十一日及二零二零年九月三十日, 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. 未經審核資產負債表外的風險額

(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

	二零二一年 三月三十一日 港幣仟元	二零二零年 九月三十日 港幣仟元
<b>或有負債承諾</b>		
直接信貸替代項目	4,387,284	1,491,347
交易關聯或有項目	6,600,437	7,765,575
貿易關聯或有項目	8,676,874	6,928,628
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承諾	70,113,759	67,059,321
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)	595,880	270,661

或有負債及承諾是與信貸有關的工具。合約金額是指合約額被悉數提取所涉及的風險金額。由於預期大部份承諾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。

	二零二一年 三月三十一日 港幣仟元	二零二零年 九月三十日 港幣仟元
<b>衍生工具</b>		
<b>合約值</b>		
- 匯率合約	3,736,242,570	3,785,331,229
- 利率合約	5,646,639,191	6,170,396,998
- 其他	0	0
	<u>9,382,881,761</u>	<u>9,955,728,227</u>
<b>公允值資產</b>		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	3,769,265	4,211,398
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	2,422,991	2,105,445
總公允值資產	<u>6,192,256</u>	<u>6,316,843</u>
<b>公允值負債</b>		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	4,251,528	2,954,978
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	2,259,041	3,406,255
總公允值負債	<u>6,510,569</u>	<u>6,361,233</u>

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。

## 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	1,075,000	93.02%	675,000	88.89%
- 物業投資	2,481,736	68.96%	1,575,518	67.43%
- 金融企業	2,720,941	0.00%	1,696,925	0.00%
- 股票經紀	0	0.00%	0	0.00%
- 批發及零售業	988,432	0.00%	1,463,616	0.00%
- 製造業	1,464,819	0.00%	1,570,734	0.00%
- 運輸及運輸設備	1,632,680	76.19%	2,543,276	82.44%
- 電力及煤氣	1,899,226	0.00%	1,671,250	0.00%
- 資訊科技	116,626	0.00%	104,625	0.00%
- 酒店、旅館、飲食業	237,273	100.00%	237,273	100.00%
- 其他	4,879,629	0.51%	5,648,644	1.17%

##### 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

	3,816,403	0.00%	3,470,959	0.05%
--	-----------	-------	-----------	-------

#### 在香港以外使用的貸款及放款

	26,697,016	24.13%	25,120,209	27.98%
--	------------	--------	------------	--------

上述資料包括集團內部項目的數額

	48,009,781		45,778,029	
	0		0	

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

香港	19,079,344	29,338,752
中國	11,261,886	9,165,729
開曼群島	7,703,525	0
其他	9,965,026	7,273,548
	48,009,781	45,778,029

## 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

截至二零二一年三月三十一日	非銀行私營企業				港幣百萬元 總額
	銀行	公營機構	非銀行金融企業	非金融私營企業	
已發展國家	32,904	5,107	0	1,736	39,747
其中澳洲	30,679	0	0	98	30,777
發展中的亞太區	3,965	6,055	1,172	17,789	28,981
其中中國	2,932	6,055	1,172	14,077	24,236
截至二零二零年九月三十日	非銀行私營企業				港幣百萬元 總額
	銀行	公營機構	非銀行金融企業	非金融私營企業	
已發展國家	44,197	3,941	1,946	3,088	53,172
其中澳洲	39,579	0	0	164	39,743
發展中的亞太區	3,682	3,834	902	16,396	24,814
其中中國	2,250	3,834	902	12,217	19,203



## 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

二零二一年  
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	9,649	1,258	10,907
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	694	0	694
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	14,952	7,625	22,577
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	1,643	3,336	4,979
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	1,450	212	1,662
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	1,873	325	2,198
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	0	200	200
總額	30,261	12,956	43,217
總資產(撥備後)	137,287		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	22.04%		

二零二零年  
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	10,951	1,522	12,473
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	1,065	10	1,075
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	14,364	7,566	21,930
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	1,682	2,482	4,164
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	1,226	7	1,233
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	2,562	934	3,496
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	0	95	95
總額	31,850	12,616	44,466
總資產(撥備後)	136,227		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	23.38%		

## 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

相等於百萬港元								二零二一年
	美元	人民幣	日元	澳元	歐元	紐元	其他	三月三十一日 總額
現貨資產	46,930	7,447	27,672	2,883	3,523	440	446	89,341
現貨負債	(62,556)	(6,166)	(23,625)	(3,683)	(449)	(108)	(857)	(97,444)
遠期買入	1,819,849	865,823	18,895	122,188	39,455	7,801	148,897	3,022,908
遠期賣出	(1,804,767)	(865,650)	(22,317)	(121,476)	(42,474)	(8,110)	(148,513)	(3,013,307)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(544)	1,454	625	(88)	55	23	(27)	1,498
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0

相等於百萬港元								二零二零年
	美元	人民幣	日元	澳元	歐元	紐元	其他	九月三十日 總額
現貨資產	53,295	5,797	25,446	3,828	3,641	462	784	93,253
現貨負債	(50,476)	(5,843)	(25,450)	(5,214)	(483)	(131)	(781)	(88,378)
遠期買入	1,854,418	740,799	93,550	110,441	29,521	6,683	127,711	2,963,123
遠期賣出	(1,859,140)	(739,313)	(92,906)	(109,152)	(32,636)	(7,001)	(127,734)	(2,967,882)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(1,903)	1,440	640	(97)	43	13	(20)	116
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0

## VII. 流動性資產披露

### (i) 流動資金維持比率

三個月平均流動資金維持比率 (%)

(經重列)	
二零二一年	二零二零年
三月三十一日	三月三十一日
42.17%	33.56%

### (ii) 核心資金比率

三個月平均核心資金比率 (%)

(經重列)	
二零二一年	二零二零年
三月三十一日	三月三十一日
118.48%	130.13%

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。

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 二零二一年 三月三十一日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零二零年 九月三十日 澳幣百萬元
<b>認可資本</b>		
<b>第一級</b>		
經調整後總股東及小數股東權益	70,331	68,871
扣除	(11,900)	(12,390)
<b>第一級資本</b>	58,431	56,481
<b>第二級資本</b>	16,464	13,957
<b>總認可資本</b>	74,895	70,438
<b>資本充足比率(%)</b>		
第一級	14.3%	13.2%
第二級	4.0%	3.3%
<b>總數</b>	18.3%	16.4%
<b>風險加權資產</b>	408,166	429,384

### II. 其他財務資料

	二零二一年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二零年 九月三十日 澳幣百萬元
總資產	1,018,339	1,042,286
總負債	955,763	980,989
總貸款及放款	618,609	622,074
總存款其他借款	706,623	682,333
	二零二一年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二零年 三月三十一日 澳幣百萬元
稅前盈利	4,376	2,614

集團的財務資料，可瀏覽網站 [www.anz.com](http://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

二零二一年六月二十九日