澳新銀行香港分行

財務資料披露聲明書

半年結二零二二年三月三十一日

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二零二二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。

ANZ

A部 - 分行資料

I. 未經審核損益表資料

	港幣仟元	半年結算至二零二二年三月三十一日 港幣仟元	港幣仟元	半年結算至二零二一年三月三十一日 港幣仟元
利息收入		687,893		526,912
利息支出		(252,915)		(213,556)
其他營運收入				
- 外匯買賣收益減虧損		921,273		269,785
- 持作買賣用途的證券收益減虧損		5,721		5,895
- 其他買賣收益減虧損		(726,775)		(77,460)
- 收費及佣金收入總額	45,896		87,883	
扣除與收入有關的直接開支	0	45,896	0	87,883
- 其他		80,664		70,389
營運支出				
- 員工與租金支出	(355,404)		(367,045)	
- 其他支出	(110,992)	(466,396)	(125,334)	(492,379)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		154		(78,818)
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		221		261
稅前盈利		295,736		98,912
稅項		(49,147)		(29,752)
除稅後盈利		246,589		69,160

	二零二二年 三月三十一日 港幣仟元	二零二一年 九月三十日 港幣仟元
II.未經審核資產負債表資料		
資產		
現金及銀行結餘(不包括存放於海外辦事處的金額)	2,785,088	2,369,692
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	0
存放於中央銀行的金額		
存放於海外辦事處的金額	6,234,666	4,026,050
貿易票據	50,004,261	40,289,114
持有的存款證	2,504,847	2,654,971
持作買賣用途的證券	0	0
貸款及其他帳目	246,912	310,947
客戶貸款及放款	68,467,666	63,515,640
給予銀行的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	36,038,370	26,646,535
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(414,996)	(416,696)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(54,595)	(54,270)
- 投資證券	0	0
投資證券	15,690,221	16,708,403
其他投資	170,309	131,579
物業、工業裝置及設備等資產	292,824	216,120
總資產	181,965,573	156,398,085
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)	23,973,224	23,530,131
中央銀行的存款及結餘		
客戶存款	25,446,685	6,835,322
活期存款及往來帳戶	26,068,545	26,586,699
儲蓄存款	0	32
定期存款及通知存款	13,273,824	8,240,707
結欠海外辦事處的金額	56,153,806	62,470,998
已發行的債務證券	1,157,178	1,360,511
其他負債	35,892,311	27,373,685
總負債	181,965,573	156,398,085

III. 未經審核其他資產負債表資料

			二零二二年 三月三十一日 港幣仟元	二零二一年 九月三十日 港幣仟元
(i)	(a)	已減值客戶貸款及放款的數額	54,484	54,160
		減值貸款按區域分類		
		香港	21,793	21,664
		英屬維爾京群島	21,794	21,664
		澳門	10,897	10,832
		就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	54,484	54,160
		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	0.08%	0.09%
	(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	0
		- 6個月以上至1年;及	0	0
		- 1年以上	54,484	54,160
		逾期貸款及放款按區域分類		
		香港	21,793	21,664
		英屬維爾京群島	21,794	21,664
		澳門	10,897	10,832
		就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	54,484	54,160
		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	54,484	54,160
		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	0.08%	0.09%
	(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)	於二零二二年三月三十一日及二零二一年九月三十日，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

ANZ

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

	二零二二年 三月三十一日 港幣仟元	二零二一年 九月三十日 港幣仟元
或有負債承諾		
直接信貸替代項目	4,638,673	4,137,363
交易關聯或有項目	10,289,984	9,423,850
貿易關聯或有項目	8,551,646	8,820,251
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承諾	67,507,054	62,452,322
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)	0	108,844

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。

	二零二二年 三月三十一日 港幣仟元	二零二一年 九月三十日 港幣仟元
衍生工具		
合約值		
- 匯率合約	4,657,227,217	3,596,935,397
- 利率合約	5,991,260,597	5,123,265,053
- 其他	0	0
	10,648,487,814	8,720,200,450
公允值資產		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	3,212,513	3,081,225
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	2,407,094	1,804,550
總公允值資產	5,619,607	4,885,775
公允值負債		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	4,482,842	2,831,180
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	213,861	1,486,244
總公允值負債	4,696,703	4,317,424

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

	二零二二年 三月三十一日 港幣仟元	抵押品 覆蓋之 百分比	二零二一年 九月三十日 港幣仟元	抵押品 覆蓋之 百分比
在香港使用的貸款及放款				
工商金融				
- 物業發展	1,000,000	100.00%	1,000,000	100.00%
- 物業投資	1,276,900	60.84%	1,509,525	46.38%
- 金融企業	4,264,249	0.00%	3,066,911	0.00%
- 股票經紀	0	0.00%	0	
- 批發及零售業	988,074	0.00%	577,044	13.50%
- 製造業	6,306,961	0.00%	1,373,933	0.00%
- 運輸及運輸設備	1,755,259	77.70%	1,695,802	77.04%
- 電力及煤氣	4,099,197	3.83%	2,735,357	0.00%
- 資訊科技	119,043	0.00%	0	0.00%
- 酒店、旅館、飲食業	0	0.00%	0	0.00%
- 其他	7,349,096	0.34%	6,810,248	0.37%
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%
買易融資	5,316,879	0.00%	11,015,728	0.00%
在香港以外使用的貸款及放款	35,992,008	16.28%	33,731,092	20.38%
	68,467,666		63,515,640	
上述資料包括集團內部項目的數額	*0*		*0*	

(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	26,657,763	26,439,918
中國	13,879,047	11,473,744
開曼群島	12,510,303	10,631,253
其他	15,420,553	14,970,725
	68,467,666	63,515,640

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

截至二零二二年三月三十一日			非銀行私營企業		港幣百萬元
	銀行	公營機構	非銀行金融企業	非金融私營企業	總額
已發展國家	54,594	2,299	2,978	1,608	61,479
其中澳洲	50,354	0	167	51	50,572
發展中的亞太區	1,717	5,361	2,196	18,947	28,221
其中中國	1,463	5,361	2,180	15,753	24,757
離岸中心	422	0	10,231	22,362	33,015
其中開曼群島	0	0	4,862	9,899	14,761
其中香港	132	0	2,663	8,736	11,531

截至二零二一年九月三十日			非銀行私營企業		港幣百萬元
	銀行	公營機構	非銀行金融企業	非金融私營企業	總額
已發展國家	43,275	3,046	1,458	3,242	51,021
其中澳洲	40,587	0	0	54	40,641
發展中的亞太區	2,223	4,950	1,342	17,739	26,254
其中中國	2,070	4,950	1,342	14,648	23,010
離岸中心	1,678	0	12,380	20,507	34,565
其中開曼群島	0	0	10,812	0	10,812
其中香港	1,295	0	1,568	13,971	16,834

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

二零二二年
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	8,717	691	9,408
地方政府,地方政府企業,及其子公司和合營企業	698	0	698
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	16,823	6,623	23,446
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	3,662	2,836	6,498
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	2,494	40	2,534
居於境外之中國公民或中國境外機構用於境內的信貸	5,466	611	6,077
其他被認定為內地非銀行對手的風險	1,897	181	2,078
總額	39,757	10,982	50,739
總資產(撥備後)	181,966		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	21.85%		

二零二一年
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	15,452	1,562	17,014
地方政府,地方政府企業,及其子公司和合營企業	695	0	695
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	15,163	6,428	21,591
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	2,262	2,477	4,739
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	1,650	232	1,882
居於境外之中國公民或中國境外機構用於境內的信貸	6,215	532	6,747
其他被認定為內地非銀行對手的風險	1,887	65	1,952
總額	43,324	11,296	54,620
總資產(撥備後)	156,398		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	27.70%		

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

	美元	人民幣*	日元*	其他	二零二二年三月三十一日 總額
相等於百萬港元					
現貨資產	71,070	6,876	35,875	9,742	123,563
現貨負債	(82,357)	(5,871)	(30,138)	(4,119)	(122,485)
遠期買入	2,279,494	1,122,013	30,393	361,134	3,793,034
遠期賣出	(2,275,903)	(1,122,561)	(35,507)	(366,816)	(3,800,787)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(7,696)	457	623	(59)	(6,675)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0

	美元	人民幣	日元	其他	二零二一年九月三十日 總額
相等於百萬港元					
現貨資產	60,556	6,510	34,589	11,986	113,641
現貨負債	(70,711)	(4,965)	(33,479)	(3,749)	(112,904)
遠期買入	1,748,308	919,182	35,029	253,036	2,955,555
遠期賣出	(1,744,561)	(917,378)	(35,523)	(261,327)	(2,958,789)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(6,408)	3,349	616	(54)	(2,497)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0

*淨持有額佔持有外匯淨盤總額10%或以下的外匯僅供比較之用。

VII. 流動性資產披露

(i) 流動資金維持比率

	二零二二年三月三十一日	二零二一年三月三十一日
三個月平均流動資金維持比率（%）	38.90%	42.17%

(ii) 核心資金比率

	二零二二年三月三十一日	二零二一年三月三十一日
三個月平均核心資金比率（%）	112.92%	118.48%

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 二零二二年 三月三十一日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零二一年 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	69,426	71,793
扣除	(11,425)	(12,320)
第一級資本	58,001	59,473
第二級資本	14,780	17,125
總認可資本	72,781	76,598
資本充足比率(%)		
第一級	13.2%	14.3%
第二級	3.4%	4.1%
總數	16.6%	18.4%
風險加權資產	437,910	416,086

II. 其他財務資料	二零二二年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二一年 九月三十日 澳幣百萬元
總資產	1,017,361	978,857
總負債	955,605	915,181
總貸款及放款	654,995	633,764
總存款其他借款	780,288	743,056

	二零二二年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二一年 三月三十一日 澳幣百萬元
稅前盈利	5,035	4,376

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

二零二二年六月二十九日