



澳新銀行香港分行

財務資料披露聲明書

半年結二零二三年三月三十一日

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二零二三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

	港幣仟元	半年結算至 二零二三年 三月三十一日 港幣仟元	港幣仟元	半年結算至 二零二二年 三月三十一日 港幣仟元
利息收入		2,683,020		687,893
利息支出		(2,106,930)		(252,915)
其他營運收入				
- 外匯買賣收益減虧損		578,577		921,273
- 持作買賣用途的證券收益減虧損		3,076		5,721
- 其他買賣收益減虧損		(411,934)		(726,775)
- 收費及佣金收入總額	61,950		45,896	
扣除與收入有關的直接開支	<u>0</u>	61,950	<u>0</u>	45,896
- 其他		99,964		80,664
營運支出				
- 員工與租金支出	(346,360)		(355,404)	
- 其他支出	<u>(124,980)</u>	(471,340)	<u>(110,992)</u>	(466,396)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		6,748		154
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		<u>235</u>		<u>221</u>
稅前盈利		443,366		295,736
稅項		<u>(94,204)</u>		<u>(49,147)</u>
除稅後盈利		<u>349,162</u>		<u>246,589</u>

II. 未經審核資產負債表資料

	二零二三年 三月三十一日 港幣仟元	二零二二年 九月三十日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘(不包括存放於海外辦事處的金額)	5,336,859	1,935,531
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	235,493
存放於中央銀行的金額	390,505	581,912
存放於海外辦事處的金額	49,438,335	45,282,358
貿易票據	1,438,276	1,772,416
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	58,260,719	63,229,289
給予銀行的貸款	1,027,420	0
應計利息及其他帳目	44,639,947	86,972,835
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(431,191)	(439,266)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(54,566)	(54,737)
- 投資證券	0	0
投資證券	12,337,606	15,875,256
其他投資	107	7,868
物業、工業裝置及設備等資產	252,694	269,955
總資產	172,636,711	215,668,910
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)	19,067,693	19,541,043
中央銀行的存款及結餘	4,674,087	7,721,030
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	12,774,783	14,418,581
儲蓄存款	0	0
定期存款及通知存款	34,584,583	24,789,807
結欠海外辦事處的金額	56,301,237	62,306,375
已發行的債務證券	0	338,324
其他負債	45,234,328	86,553,750
總負債	172,636,711	215,668,910

III. 未經審核其他資產負債表資料

	二零二三年 三月三十一日 港幣仟元	二零二二年 九月三十日 港幣仟元
(i) (a) 已減值客戶貸款及放款的數額	54,566	54,626
減值貸款按區域分類		
香港	21,826	21,850
英屬維爾京群島	21,827	21,851
澳門	10,913	10,925
就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	54,566	54,626
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	0.09%	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	54,566	54,626
逾期貸款及放款按區域分類		
香港	21,826	21,850
英屬維爾京群島	21,827	21,851
澳門	10,913	10,925
就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	54,566	54,626
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	54,566	54,626
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	0.09%	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) 於二零二三年三月三十一日及二零二二年九月三十日, 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

	二零二三年 三月三十一日 港幣仟元	二零二二年 九月三十日 港幣仟元
或有負債承諾		
直接信貸替代項目	3,453,188	4,663,409
交易關聯或有項目	10,410,850	12,207,724
貿易關聯或有項目	6,563,328	6,730,006
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承諾	89,311,164	84,091,408
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)	784,985	0

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。

	二零二三年 三月三十一日 港幣仟元	二零二二年 九月三十日 港幣仟元
衍生工具		
合約值		
- 匯率合約	5,813,739,220	5,495,168,830
- 利率合約	5,516,719,415	5,838,011,039
- 其他	0	0
	<u>11,330,458,635</u>	<u>11,333,179,869</u>
公允值資產		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	3,592,001	6,412,416
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	2,805,328	6,571,623
總公允值資產	<u>6,397,329</u>	<u>12,984,039</u>
公允值負債		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	3,565,787	10,248,205
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	3,129,620	1,111,524
總公允值負債	<u>6,695,407</u>	<u>11,359,729</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	850,000	100.00%	850,000	100.00%
- 物業投資	950,000	73.68%	1,200,000	58.33%
- 金融企業	5,371,876	0.00%	5,120,357	0.00%
- 股票經紀	0	0.00%	0	0.00%
- 批發及零售業	343,745	0.00%	777,908	0.00%
- 製造業	6,038,697	0.00%	8,132,271	0.15%
- 運輸及運輸設備	2,370,938	81.16%	2,172,003	100.00%
- 電力及煤氣	3,427,922	9.12%	3,569,565	8.76%
- 資訊科技	541,665	0.00%	779,295	0.00%
- 酒店、旅館、飲食業	224,000	0.00%	0	0.00%
- 其他	4,486,213	0.42%	4,764,121	0.39%

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

1,773,259	0.00%	2,911,932	0.00%
-----------	-------	-----------	-------

在香港以外使用的貸款及放款

31,882,404	23.04%	32,951,837	19.37%
58,260,719		63,229,289	

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	24,119,204	24,401,976
中國	7,064,235	10,290,882
開曼群島	7,924,636	9,670,199
其他	19,152,644	18,866,232
	58,260,719	63,229,289

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

截至二零二三年三月三十一日	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	51,629	358	1,378	4,740	58,105
其中澳洲	50,108	0	0	76	50,184
發展中的亞太區	4,178	1,472	899	12,430	18,979
其中中國	2,914	1,472	899	7,795	13,080
離岸中心	3,071	259	8,692	19,179	31,201
其中開曼群島	0	0	2,767	5,798	8,565
其中香港	1,606	258	4,582	8,011	14,457

截至二零二二年九月三十日	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	47,416	1,338	1,433	4,695	54,882
其中澳洲	45,902	0	0	51	45,953
發展中的亞太區	1,023	2,165	0	15,356	18,544
其中中國	706	2,165	0	11,678	14,549
離岸中心	1,916	0	9,363	23,088	34,367
其中開曼群島	0	0	5,093	7,564	12,657
其中香港	1,378	0	2,631	9,050	13,059

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

二零二三年
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	4,895	1,150	6,045
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	267	0	267
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	12,684	5,326	18,010
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	4,628	3,136	7,764
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	1,718	79	1,797
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	4,969	250	5,219
其他被認為內地非銀行 對手的風險	2,295	123	2,418
總額	31,456	10,064	41,520
總資產(撥備後)	172,637		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	18.22%		

二零二二年
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	5,580	1,376	6,956
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	267	0	267
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	17,205	6,110	23,315
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	4,249	2,807	7,056
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	2,326	27	2,353
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	4,930	497	5,427
其他被認為內地非銀行 對手的風險	2,295	183	2,478
總額	36,852	11,000	47,852
總資產(撥備後)	215,669		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	17.09%		

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	其他	二零二三年 三月三十一日 總額
相等於百萬港元				
現貨資產	63,471	5,881	40,609	109,961
現貨負債	(71,846)	(2,813)	(33,735)	(108,394)
遠期買入	2,868,273	1,169,162	545,114	4,582,549
遠期賣出	(2,862,037)	(1,177,955)	(551,384)	(4,591,376)
期權盤淨額	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(2,139)	(5,725)	604	(7,260)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0

	美元	人民幣	其他	二零二二年 九月三十日 總額
相等於百萬港元				
現貨資產	67,350	4,004	40,175	111,529
現貨負債	(64,802)	(3,793)	(40,628)	(109,223)
遠期買入	2,730,681	1,097,131	451,672	4,279,484
遠期賣出	(2,736,091)	(1,101,035)	(450,705)	(4,287,831)
期權盤淨額	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(2,862)	(3,693)	514	(6,041)
結構性倉盤淨額	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 (%)

二零二三年 三月三十一日	二零二二年 三月三十一日
46.64%	38.90%

(ii) 核心資金比率

三個月平均核心資金比率 (%)

二零二三年 三月三十一日	二零二二年 三月三十一日
133.78%	112.92%

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 二零二三年 三月三十一日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零二二年 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	76,451	73,912
扣除	(10,887)	(10,354)
第一級資本	65,564	63,558
第二級資本	24,068	19,277
總認可資本	89,632	82,835
資本充足比率(%)		
第一級	15.1%	14.0%
第二級	5.5%	4.2%
總數	20.6%	18.2%
風險加權資產	435,514	454,718

II. 其他財務資料

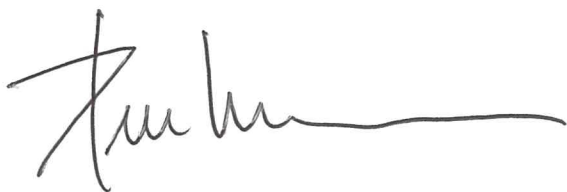
	二零二三年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二二年 九月三十日 澳幣百萬元
總資產	1,111,200	1,085,729
總負債	1,041,591	1,019,328
總貸款及放款	693,745	675,989
總存款其他借款	842,564	797,281

	二零二三年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二二年 三月三十一日 澳幣百萬元
稅前盈利	5,009	5,035

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。



陳國榮
香港分行行政總裁

二零二三年六月三十日