



澳新銀行集團有限公司，香港分行(於澳洲註冊成立之公司)

財務資料披露聲明書

半年結二零二六年三月三十一日

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，澳新銀行集團有限公司，香港分行(於澳洲註冊成立之公司)(“澳新香港分行”)截至二零二六年三月三十一日止中期財政年度的財務資料詳列於附件。

澳新香港分行業務包括交易銀行，貿易融資及金融市場。

這些財務資料可在澳新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 二零二六年 三月三十一日 港幣仟元	港幣仟元	半年結算至 二零二五年 三月三十一日 港幣仟元
利息收入		1,981,100		2,593,348
利息支出		(1,505,495)		(2,154,396)
其他營運收入				
- 外匯買賣收益減虧損		510,094		(4,134)
- 持作買賣用途的證券收益減虧損		7,242		4,665
- 其他買賣收益減虧損		(190,636)		280,117
- 收費及佣金收入總額	42,605		43,942	
扣除與收入有關的直接開支	<u>0</u>	42,605	<u>0</u>	43,942
- 其他		76,145		54,282
營運支出				
- 員工與租金支出	(342,362)		(354,742)	
- 其他支出	<u>(106,618)</u>	(448,980)	<u>(95,759)</u>	(450,501)
已減值資產之減值回撥/(減值支出)及提撥的準備金		(24,308)		74,262
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		<u>(75)</u>		<u>(12)</u>
稅前盈利		447,692		441,573
稅項		<u>(82,177)</u>		<u>(92,378)</u>
除稅後盈利		<u>365,515</u>		<u>349,195</u>

## II. 未經審核資產負債表資料

	二零二六年 三月三十一日 港幣仟元	二零二五年 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)	3,714,287	7,495,025
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)	394,579	621,252
存放於中央銀行的金額	145,161	119,942
存放於海外辦事處的金額	27,036,399	21,209,554
貿易票據	2,242,220	1,388,926
持有的存款證	0	0
持作買賣用途的證券	828,704	2,411,677
貸款及其他帳目		
客戶貸款及放款	37,311,838	30,427,979
給予銀行的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	48,209,961	44,329,062
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(268,478)	(242,293)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	0	0
- 投資證券	0	0
投資證券	36,915,747	35,087,199
其他投資	620	166
物業、工業裝置及設備等資產	83,110	106,481
總資產	<u>156,614,148</u>	<u>142,954,970</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)	5,438,458	8,090,105
中央銀行的存款及結餘	3,359,200	4,047,620
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	28,615,758	23,054,633
儲蓄存款	0	0
定期存款及通知存款	38,220,707	48,296,726
結欠海外辦事處的金額	30,311,966	13,359,208
已發行的債務證券	619,534	508,844
其他負債	50,048,525	45,597,834
總負債	<u>156,614,148</u>	<u>142,954,970</u>

### III. 未經審核其他資產負債表資料

	二零二六年 三月三十一日 港幣仟元	二零二五年 九月三十日 港幣仟元
(i) (a) 已減值客戶貸款及放款的數額	0	0
減值貸款按區域分類		
香港	0	0
英屬維爾京群島	0	0
澳門	0	0
就該等貸款及放款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	0.00%	0.00%
(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	0	0
逾期貸款及放款按區域分類		
香港	0	0
英屬維爾京群島	0	0
澳門	0	0
就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	0	0
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	0	0
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	0.00%	0.00%
(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) 於二零二六年三月三十一日及二零二五年九月三十日, 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

	二零二六年 三月三十一日 港幣仟元	二零二五年 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	1,489,511	1,847,040
交易關聯或有項目	5,868,089	3,108,746
貿易關聯或有項目	8,646,124	9,589,621
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承諾	61,768,480	67,959,848
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	8,350,251

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。

	二零二六年 三月三十一日 港幣仟元	二零二五年 九月三十日 港幣仟元
<b>衍生工具</b>		
<b>合約值</b>		
- 匯率合約	5,458,002,834	5,494,603,475
- 利率合約	3,157,943,920	2,882,353,637
- 其他	0	0
	<u>8,615,946,754</u>	<u>8,376,957,112</u>
<b>公允值資產</b>		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	5,038,235	3,102,999
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	442,230	351,143
總公允值資產	<u>5,480,465</u>	<u>3,454,142</u>
<b>公允值負債</b>		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	3,174,284	2,167,684
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	3,450,373	2,463,797
總公允值負債	<u>6,624,657</u>	<u>4,631,481</u>

衍生工具乃來自澳新香港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。資產值指假設澳新香港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，則澳新香港分行以對其有利的公允值重置所有交易所涉及之成本。負債值指假如澳新香港分行違約，澳新香港分行之交易對手將以對其有利的公允值重置所有與澳新香港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

	二零二六年 三月三十一日 港幣仟元	抵押品 覆蓋之 百分比	二零二五年 九月三十日 港幣仟元	抵押品 覆蓋之 百分比
- 物業發展	483,350	100.00%	500,000	100.00%
- 物業投資	1,400,000	100.00%	1,650,000	84.85%
- 金融企業	2,648,837	0.00%	2,990,921	0.00%
- 股票經紀	0	0.00%	0	0.00%
- 批發及零售業	541,381	0.00%	388,314	0.00%
- 製造業	3,036,992	0.00%	2,023,394	0.00%
- 運輸及運輸設備	966,873	41.37%	672,803	59.45%
- 電力及煤氣	1,538,170	42.75%	2,175,170	31.88%
- 資訊科技	1,020,000	0.00%	1,025,250	0.00%
- 酒店、旅館、飲食業	0	0.00%	0	0.00%
- 其他	2,110,199	0.89%	1,831,658	1.02%

#### 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

	5,881,273	0.00%	203,986	0.00%
--	-----------	-------	---------	-------

### 在香港以外使用的貸款及放款

	17,684,763	36.38%	16,966,483	41.45%
	<u>37,311,838</u>		<u>30,427,979</u>	

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	9,008,821	9,717,746
中國	4,741,256	2,951,676
開曼群島	7,294,433	7,558,617
南韓	4,639,581	4,956,735
阿聯酋	5,546,842	59,008
其他	6,080,905	5,184,197
	<u>37,311,838</u>	<u>30,427,979</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

截至二零二六年三月三十一日	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	31,606	2,430	5,605	2,877	42,518
其中澳洲	27,238	0	0	538	27,776
發展中的亞太區	1,560	3,852	797	8,605	14,814
其中中國	1,384	3,852	797	3,915	9,948
離岸中心	2,757	1,275	9,550	4,015	17,597
其中香港	2,343	1,275	4,201	2,737	10,556
國際組織	0	11,475	0	0	11,475
截至二零二五年九月三十日	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	26,242	2,806	5,840	2,704	37,592
其中澳洲	21,316	0	0	495	21,811
發展中的亞太區	4,078	6,144	14	8,630	18,866
其中中國	2,787	6,144	14	3,371	12,316
離岸中心	3,554	2,048	8,553	2,470	16,625
其中香港	1,229	2,048	4,596	991	8,864
國際組織	0	10,496	0	0	10,496

## 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	4,379	3,024	7,403
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	83	50	133
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	3,594	2,432	6,026
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	4,007	2,233	6,240
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	409	18	427
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	2,001	645	2,646
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	0	357	357
總額	14,473	8,759	23,232
總資產(撥備後)	156,614		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	9.24%		

二零二五年  
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	4,266	3,086	7,352
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	306	13	319
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	3,013	1,388	4,401
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	4,133	2,073	6,206
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	895	11	906
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	1,695	516	2,211
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	0	293	293
總額	14,308	7,380	21,688
總資產(撥備後)	142,955		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	10.01%		

## 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	英鎊*	日元*	歐元*	人民幣	瑞士法郎*	澳元*	新加坡元*	紐西蘭元*	其他	二零二六年 三月三十一日 總額
相等於百萬港元											
現貨資產	92,141	212	5,310	1,338	24,786	0	5,143	293	20	155	129,398
現貨負債	(94,987)	(224)	(4,080)	(1,494)	(17,077)	0	(8,513)	(263)	(133)	(150)	(126,921)
遠期買入	2,533,626	11,218	100,260	58,165	570,465	3,145	107,755	447,847	8,901	18,389	3,859,771
遠期賣出	(2,533,419)	(11,038)	(101,465)	(58,149)	(575,355)	(3,143)	(104,565)	(447,906)	(8,799)	(18,419)	(3,862,258)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(2,639)	168	25	(140)	2,819	2	(180)	(29)	(11)	(25)	(10)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	美元	英鎊*	日元*	歐元*	人民幣	瑞士法郎*	澳元*	新加坡元*	紐西蘭元*	其他	二零二五年 九月三十日 總額
相等於百萬港元											
現貨資產	71,292	331	6,851	3,327	20,173	9	5,099	2,486	25	134	109,727
現貨負債	(75,393)	(325)	(5,585)	(3,042)	(10,409)	(10)	(5,100)	(2,702)	(172)	(131)	(102,869)
遠期買入	2,636,368	11,889	66,082	55,674	749,995	2,277	64,019	503,935	7,716	22,429	4,120,384
遠期賣出	(2,640,197)	(11,696)	(67,379)	(56,090)	(755,019)	(2,276)	(64,106)	(503,936)	(7,578)	(22,442)	(4,130,719)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(7,930)	199	(31)	(131)	4,740	0	(88)	(217)	(9)	(10)	(3,477)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

\*由於該貨幣截至二零二六年三月三十一日的外匯淨持有額佔持有外匯淨盤總額10%或以上，因此其截至二零二五年九月三十日的淨持有額亦一併列報。

## 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 (%)

二零二六年 三月三十一日	二零二五年 三月三十一日
52.33%	54.33%

### (ii) 核心資金比率

三個月平均核心資金比率 (%)

二零二六年 三月三十一日	二零二五年 三月三十一日
192.61%	185.53%

### 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，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。季度平均比率為季度期內每個公曆月流動性狀況申報表及穩定資金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。

澳新香港分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 二零二六年 三月三十一日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零二五年 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	78,167	77,366
扣除	(13,420)	(14,825)
<b>第一級資本</b>	<b>64,747</b>	<b>62,541</b>
<b>第二級資本</b>	<b>33,747</b>	<b>33,810</b>
<b>總認可資本</b>	<b>98,494</b>	<b>96,351</b>
<b>資本充足比率(%)</b>		
第一級	14.0%	13.6%
第二級	7.2%	7.4%
<b>總數</b>	<b>21.2%</b>	<b>21.0%</b>
<b>風險加權資產</b>	<b>464,026</b>	<b>458,547</b>

### II. 其他財務資料

	二零二六年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二五年 九月三十日 澳幣百萬元
總資產	1,313,805	1,297,108
總負債	1,242,049	1,225,241
總貸款及放款	825,674	833,330
總存款其他借款	960,422	955,064
	二零二六年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二五年 三月三十一日 澳幣百萬元
稅前盈利	5,210	5,210

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。



許曦  
澳新香港分行署理行政總裁

二零二六年六月二十六日