



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

半年結二零二四年三月三十一日

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”)截至二零二四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

	半年結算至 二零二四年 三月三十一日		半年結算至 二零二三年 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		3,344,549		2,683,020
利息支出		(2,816,282)		(2,106,930)
其他營運收入				
- 外匯買賣收益減虧損		(19,963)		578,577
- 持作買賣用途的證券收益減虧損		12,945		3,076
- 其他買賣收益減虧損		302,155		(411,934)
- 收費及佣金收入總額	120,964		61,950	
扣除與收入有關的直接開支	<u>0</u>	120,964	<u>0</u>	61,950
- 其他		58,575		99,964
營運支出				
- 員工與租金支出	(360,329)		(346,360)	
- 其他支出	<u>(88,143)</u>	(448,472)	<u>(124,980)</u>	(471,340)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		(2,366)		6,748
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		<u>0</u>		<u>235</u>
稅前盈利		552,105		443,366
稅項		<u>(108,209)</u>		<u>(94,204)</u>
除稅後盈利		<u>443,896</u>		<u>349,162</u>

II. 未經審核資產負債表資料

	二零二四年 三月三十一日 港幣仟元	二零二三年 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)	8,405,752	9,542,748
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)	509,238	0
存放於中央銀行的金額	98,694	163,795
存放於海外辦事處的金額	22,116,194	41,136,586
貿易票據	2,167,301	785,307
持有的存款證	0	0
持作買賣用途的證券	3,260,191	0
貸款及其他帳目		
客戶貸款及放款	49,881,024	46,698,924
給予銀行的貸款	483,776	987,485
應計利息及其他帳目	37,407,380	61,805,039
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體性質	(362,853)	(361,551)
- 特定性質 - 客戶貸款及放款	(54,392)	(54,423)
- 投資證券	0	0
投資證券	24,706,146	11,226,251
其他投資	386	256
物業、工業裝置及設備等資產	203,592	224,860
總資產	<u>148,822,429</u>	<u>172,155,277</u>
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)	7,372,300	7,411,013
中央銀行的存款及結餘	0	1,000,000
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	12,805,041	12,697,147
儲蓄存款	0	0
定期存款及通知存款	38,738,140	46,294,742
結欠海外辦事處的金額	50,842,557	40,683,131
已發行的債務證券	92,716	97,867
其他負債	38,971,675	63,971,377
總負債	<u>148,822,429</u>	<u>172,155,277</u>

III. 未經審核其他資產負債表資料

	二零二四年 三月三十一日 港幣仟元	二零二三年 九月三十日 港幣仟元
(i) (a) 已減值客戶貸款及放款的數額	54,392	54,423
減值貸款按區域分類		
香港	21,757	21,769
英屬維爾京群島	21,757	21,769
澳門	10,878	10,885
就該等貸款及放款而提撥的特定準備金的數額	54,392	54,423
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	0.11%	0.12%
(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	54,392	54,423
逾期貸款及放款按區域分類		
香港	21,757	21,769
英屬維爾京群島	21,757	21,769
澳門	10,878	10,885
就該等貸款而提撥的特定準備金的數額	54,392	54,423
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	54,392	54,423
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	0.11%	0.12%
(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) 於二零二四年三月三十一日及二零二三年九月三十日, 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

	二零二四年 三月三十一日 港幣仟元	二零二三年 九月三十日 港幣仟元
或有負債承諾		
直接信貸替代項目	2,449,538	2,397,534
交易關聯或有項目	4,424,245	5,442,138
貿易關聯或有項目	6,366,471	6,731,957
票據發行及循環包銷安排	0	0
其他承諾	71,972,335	76,803,386
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	15,232,702

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。

	二零二四年 三月三十一日 港幣仟元	二零二三年 九月三十日 港幣仟元
衍生工具		
合約值		
- 匯率合約	5,136,704,396	5,305,335,585
- 利率合約	3,815,757,521	3,876,001,289
- 其他	0	0
	<u>8,952,461,917</u>	<u>9,181,336,874</u>
公允值資產		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	2,597,179	5,031,793
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	2,940,353	3,874,712
總公允值資產	<u>5,537,532</u>	<u>8,906,505</u>
公允值負債		
擁有雙邊淨額結算安排的客戶	5,829,686	8,129,476
沒有雙邊淨額結算安排的客戶	511,758	1,807,740
總公允值負債	<u>6,341,444</u>	<u>9,937,216</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

- 物業發展	850,000	100.00%	850,000	100.00%
- 物業投資	2,771,251	46.24%	950,000	73.68%
- 金融企業	6,442,701	0.00%	5,203,832	0.00%
- 股票經紀	0		0	0.00%
- 批發及零售業	570,000	0.00%	141,053	0.00%
- 製造業	3,889,633	0.00%	3,051,725	0.00%
- 運輸及運輸設備	2,388,439	36.12%	2,820,268	56.44%
- 電力及煤氣	2,972,129	16.73%	2,242,660	13.41%
- 資訊科技	529,128	0.00%	534,998	0.00%
- 酒店、旅館、飲食業	400,000	0.00%	400,000	0.00%
- 其他	2,723,463	0.69%	2,804,641	0.67%

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

	2,480,758	0.00%	2,794,190	0.00%
--	-----------	-------	-----------	-------

在香港以外使用的貸款及放款

	23,863,522	31.14%	24,905,557	27.64%
	<u>49,881,024</u>		<u>46,698,924</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	19,147,200	13,401,931
中國	5,790,988	7,570,944
開曼群島	7,468,526	7,520,114
其他	17,474,310	18,205,935
	<u>49,881,024</u>	<u>46,698,924</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

截至二零二四年三月三十一日	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	26,046	4,256	2,139	4,656	37,097
其中澳洲	22,620	0	0	52	22,672
發展中的亞太區	6,276	8,793	0	11,336	26,405
其中中國	5,050	8,793	0	5,878	19,721
離岸中心	4,212	457	12,111	8,601	25,381
其中香港	377	457	6,353	3,846	11,033

截至二零二三年九月三十日	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	44,797	356	1,320	4,804	51,277
其中澳洲	41,550	0	0	50	41,600
發展中的亞太區	3,907	1,504	1,175	12,365	18,951
其中中國	1,970	1,504	1,175	7,246	11,895
離岸中心	4,948	351	8,411	11,573	25,283
其中香港	3,228	351	5,412	3,016	12,007

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

二零二四年
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	8,319	1,592	9,911
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	0	3	3
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	7,947	4,929	12,876
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	5,143	2,730	7,873
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	742	161	903
居於境外之中國公民或中國境外 機構用於境內的信貸	4,643	534	5,177
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	2,289	123	2,412
總額	29,083	10,072	39,155
總資產(撥備後)	148,822		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	19.54%		

二零二三年
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	4,747	2,276	7,023
地方政府, 地方政府企業, 及 其子公司和合營企業	125	0	125
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	7,791	4,948	12,739
其他不包含在以上第一項之中央政府企業	3,942	3,920	7,862
其他不包含在以上第二項之中央政府企業	1,232	1	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	4,812	358	5,170
其他被認定為內地非銀行 對手的風險	2,290	297	2,587
總額	24,939	11,800	36,739
總資產(撥備後)	172,155		
資產負債表內風險承擔總額佔總資產的百分比	14.49%		

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				二零二四年
	美元	人民幣	其他	三月三十一日 總額
現貨資產	66,756	12,394	19,638	98,788
現貨負債	(70,251)	(7,340)	(21,073)	(98,664)
遠期買入	2,527,164	824,182	649,689	4,001,035
遠期賣出	(2,526,966)	(830,557)	(648,009)	(4,005,532)
期權盤淨額	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(3,297)	(1,321)	245	(4,373)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0

相等於百萬港元				二零二三年
	美元	人民幣	其他	九月三十日 總額
現貨資產	63,069	5,488	27,572	96,129
現貨負債	(67,807)	(2,515)	(23,092)	(93,414)
遠期買入	2,646,428	867,167	538,185	4,051,780
遠期賣出	(2,645,008)	(869,482)	(542,542)	(4,057,032)
期權盤淨額	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(3,318)	658	123	(2,537)
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 (%)

二零二四年	二零二三年
三月三十一日	三月三十一日
51.10%	46.64%

(ii) 核心資金比率

三個月平均核心資金比率 (%)

二零二四年	二零二三年
三月三十一日	三月三十一日
188.62%	133.78%

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 二零二四年 三月三十一日 澳幣百萬元	巴塞爾 資本協定 III 二零二三年 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	77,851	76,921
扣除	(11,142)	(10,895)
第一級資本	66,709	66,026
第二級資本	28,223	24,959
總認可資本	94,932	90,985
資本充足比率(%)		
第一級	15.4%	15.2%
第二級	6.5%	5.8%
總數	21.9%	21.0%
風險加權資產	432,779	433,327

	二零二四年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二三年 九月三十日 澳幣百萬元
II. 其他財務資料		
總資產	1,089,699	1,105,643
總負債	1,018,625	1,035,626
總貸款及放款	718,660	710,590
總存款其他借款	806,737	814,711
	二零二四年 三月三十一日 澳幣百萬元	二零二三年 三月三十一日 澳幣百萬元
稅前盈利	4,860	5,021

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。

許曦
澳新香港分行署理行政總裁

二零二四年六月二十七日