

2020 FULL YEAR RESULTS

FULL YEAR ENDED 30 SEPTEMBER 2020

DEBT INVESTOR UPDATE

AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED

ABN 11 005 357 522



CONTENTS

2020 FULL YEAR RESULTS

CEO and CFO Results Presentations	2
CEO Presentation	2
CFO Presentation	7
Treasury	28
Customer Support (COVID-19)	40
Customer Support (COVID-19) Update To 9 November 2020	51
Risk Management	55
Housing Portfolio	72
Corporate Overview and Environment, Social & Governance (ESG)	83
Carbon Policy	89
Economics	96

All figures within this investor discussion pack are presented on Cash Profit (Continuing operations) basis in Australian Dollars unless otherwise noted. In arriving at Cash Profit, Statutory Profit has been adjusted to exclude non-core items, further information is set out on pages 76-79 of the 2020 Full Year Consolidated Financial Report.

目次

2020年度決算

CEOとCFOによる2020年度決算報告	2
CEOによる報告	2
CFOによる報告	7
グループ資金管理	28
顧客支援（COVID-19）	40
顧客支援（COVID-19対応）アップデート 11月9日までの状況	51
リスク管理	55
住宅ローンポートフォリオ	72
企業概要とESG（環境、社会、ガバナンス）	83
カーボンポリシー	89
経済データ	96

All figures within this investor discussion pack are presented on Cash Profit (Continuing operations) basis in Australian Dollars unless otherwise noted. In arriving at Cash Profit, Statutory Profit has been adjusted to exclude non-core items, further information is set out on pages 76-79 of the 2020 Full Year Consolidated Financial Report.

2020 FULL YEAR RESULTS

SHAYNE ELLIOTT
CHIEF EXECUTIVE OFFICER



2020年度 通期決算報告

SHAYNE ELLIOTT
CHIEF EXECUTIVE OFFICER



FINANCIAL SNAPSHOT

	FY20	FY20 v FY19
Statutory Profit (\$m)	3,577	-40%
Cash Profit (Continuing operations)¹ (\$m)	3,758	-42%
Return on Equity (%)	6.2	-471bps
Earnings Per Share (cents)	132.7	-42%
Cash Profit (Continuing operations) ex. large / notable items (\$m)	5,297	-21%
Dividend Per Share (cents)	60	-100
Franking	100%	
CET1 Ratio (APRA Level 2) (%)	11.3	-2bps
Net Tangible Assets Per Share (\$)	20.04	+2%
Provision coverage ratio ² (%)	1.39	+45bps

1. Includes the impact of Large / Notable items, excludes discontinued operations

2. Collectively assessed provisions as a % of credit risk weighted assets

財務概要

	2020年度	2019年度からの変化
法定利益（100万ドル）	3,577	-40%
現金利益（継続事業）（100万ドル） ¹	3,758	-42%
株主資本利益率（ROE）	6.2	-471bp
EPS（一株当たり利益）（セント）	132.7	-42%
現金利益（継続事業）、金額の大きい/特筆すべき項目除く（100万ドル）	5,297	-21%
一株当たり配当（セント）	60	-100
適格配当	100%	
CET1比率（APRAレベル2）（%）	11.3	-2bp
一株当たり有形純資産（ドル）	20.04	+2%
引当金カバー率 ² （%）	1.39	+45bp

1. 金額の大きい/特筆すべき項目を含む。廃止事業除く。
 2. 信用リスクアセット（CRWA）に対する引当金合計の比率。

WELL PREPARED FOR THE ENVIRONMENT

58bps (\$2.5b) increase in capital (CET1) in 2H20

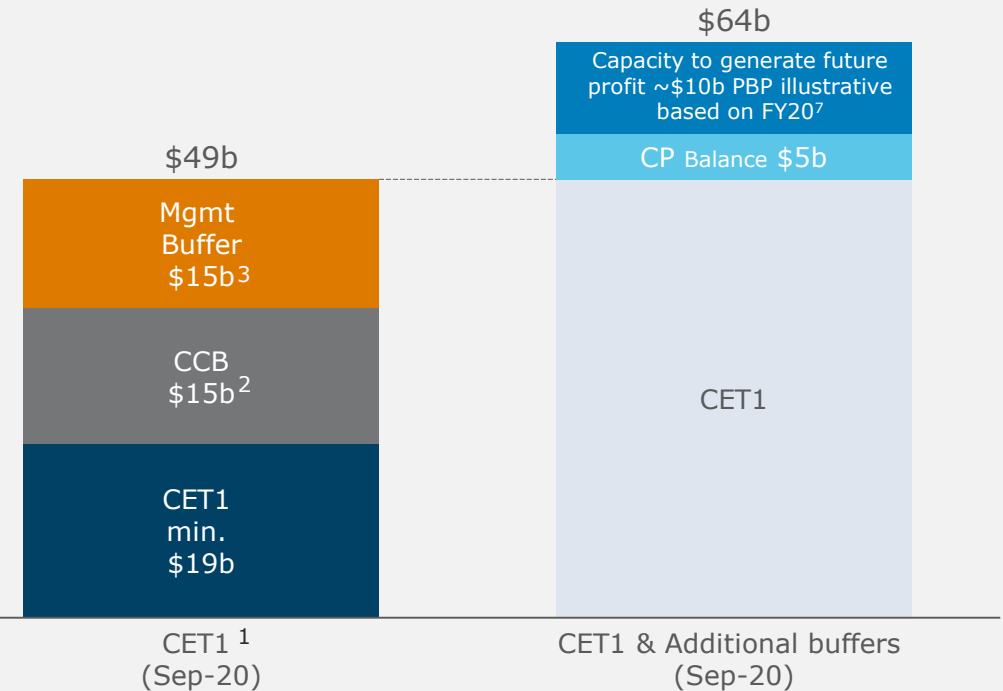
174bps CET1 capital generated from PBP in FY20⁴

\$1.6b increase in CP balance in FY20

\$106b surplus stable funding⁵

\$60b surplus liquid assets⁶

CET1 AND ADDITIONAL BUFFERS



1. Sep-20 capital ratios include RWA increase as a result of APRA modelling and policy related capital changes; 2. Capital Conservation Buffer; 3. CET1 Buffer above 8% CET1; 4. FY20 Profit before Provisions (PBP) on a post tax basis for Cash Continuing Operations excluding Large / Notable items; 5. Stable funding in excess of NSFR regulatory minimums, as at 30 September 2020; 6. Liquid assets in excess of LCR regulatory minimums, FY20 average; 7. FY20 Profit before Provisions (PBP) and tax for Cash Continuing Operations excluding Large / Notable items

今回の状況に対して備えがあった

2020年下半期に資本（CET1）が**58bp**（25億ドル）増加

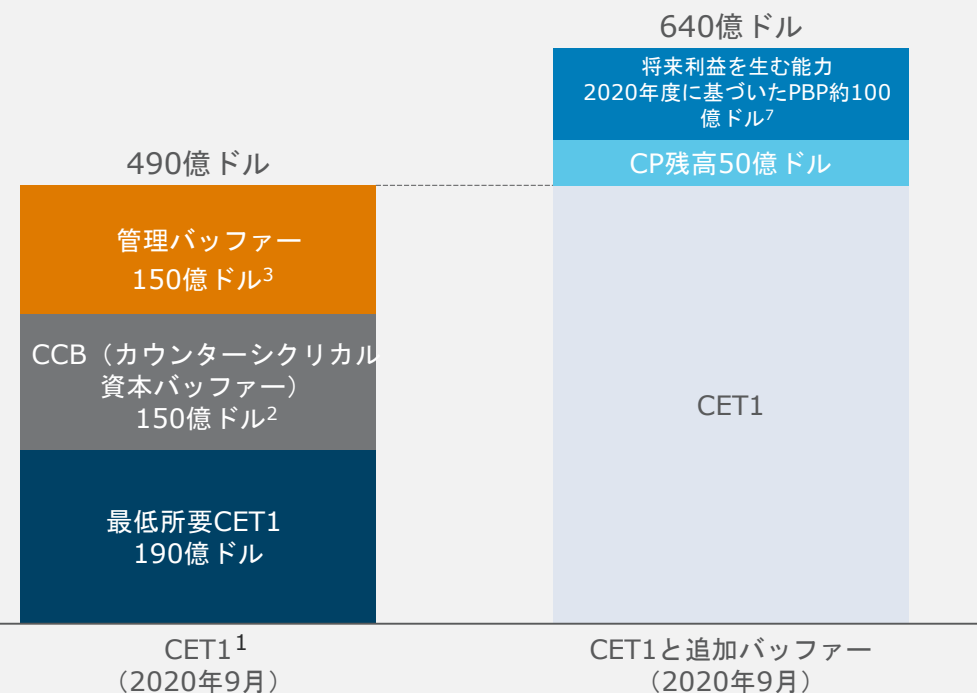
2020年度にPBP（引当金前利益）から**174bp**のCET1資本が発生⁴

2020年度に一般貸倒引当金（CP）残高が**16億ドル**増加

余剰安定調達資金**1,060億ドル**⁵

余剰流動資産**600億ドル**⁶

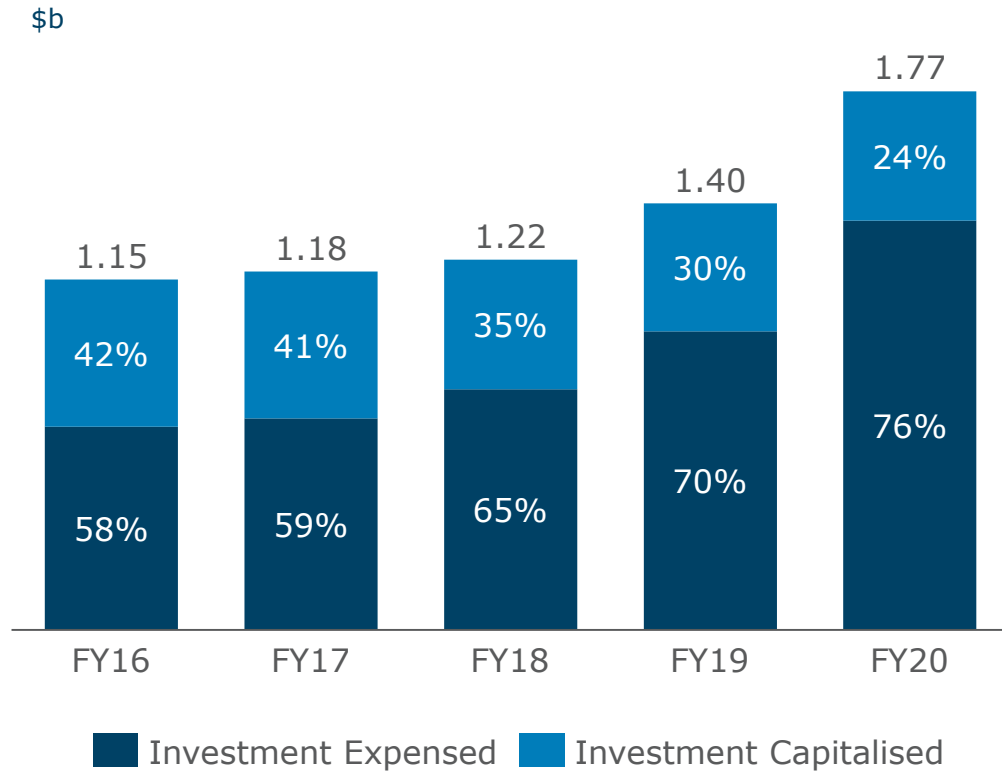
CET1資本と追加バッファ



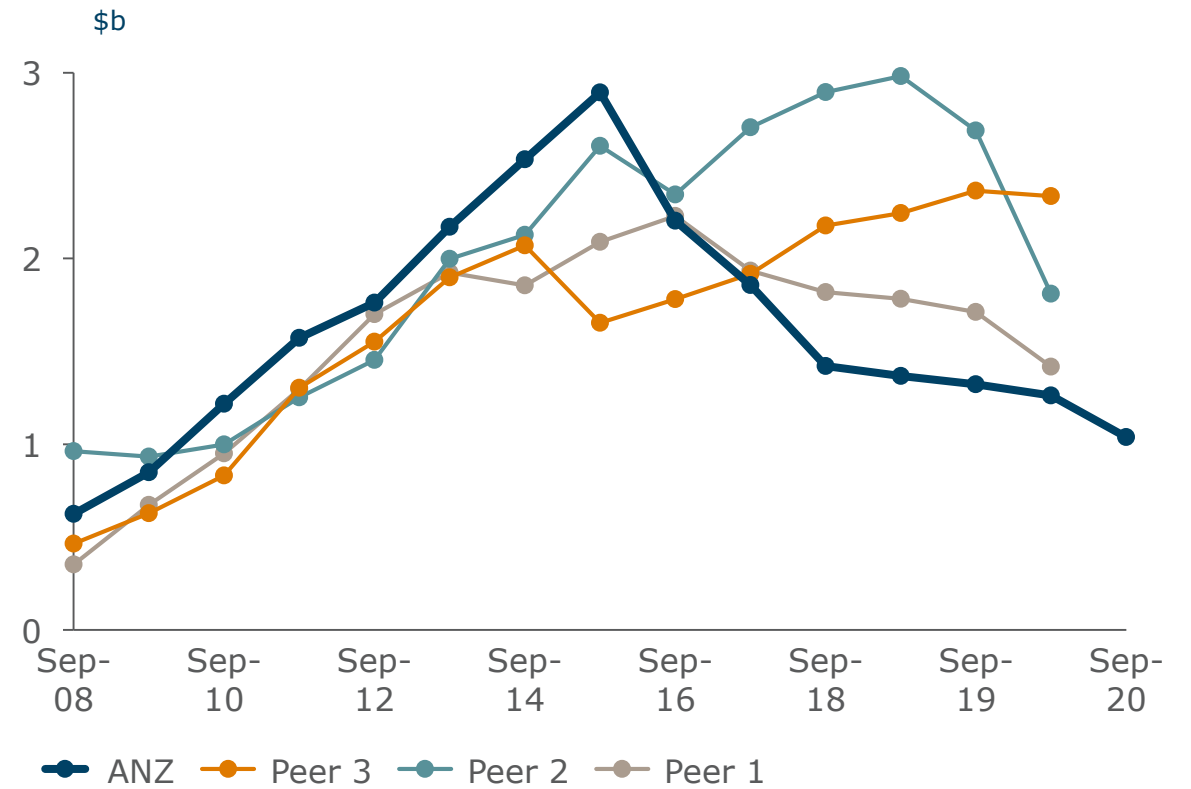
1. 2020年9月の自己資本比率にはAPRAのモデル・政策関連の資本の変化によるRWAの増加分を含む。2. 資本保全バッファ。3. CET1バッファはCET1比率8%より上。4. 2020年度の引当金前利益（PBP）、金額の大きい/特筆すべき項目を除く継続事業現金利益の税引後の数字。5. 2020年9月時点のNSFR（安定調達比率）の法定最低LCR（流動性カパレッジ比率）を超えている分の流動資産。7. 2020年度の金額の大きい/特筆すべき項目を除いた引当金・税引前の継続事業現金利益

RECORD LEVEL OF INVESTMENT

TOTAL INVESTMENT SPEND¹



CAPITALISED SOFTWARE BALANCE²



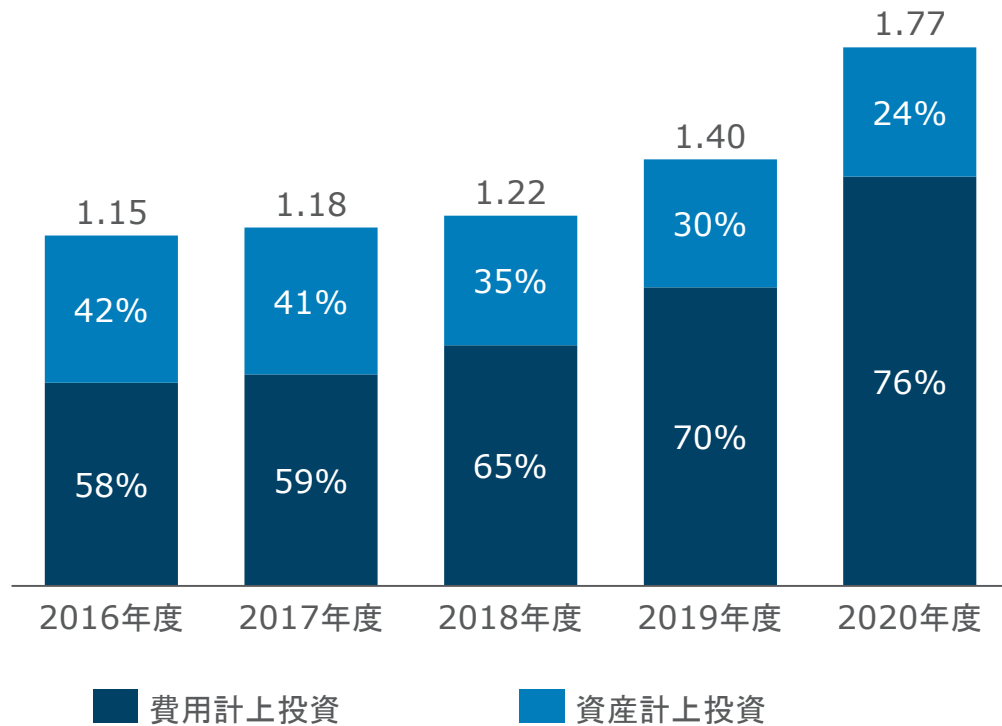
1. Cash continuing

2. Source: Capitalised software balances sourced from publicly available company financials; 2020 numbers are based on the most recent half year financial disclosures

過去最大規模の投資

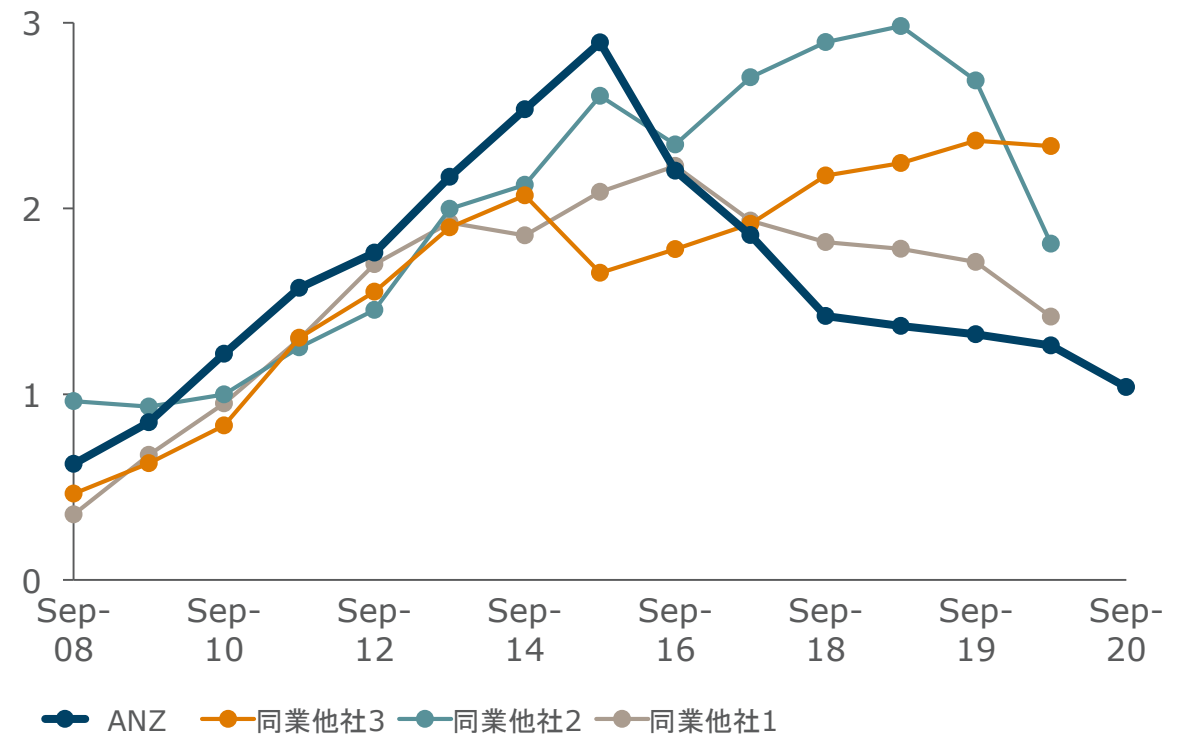
グループ投資合計¹

10億ドル



資産計上ソフトウェア残高²

10億ドル



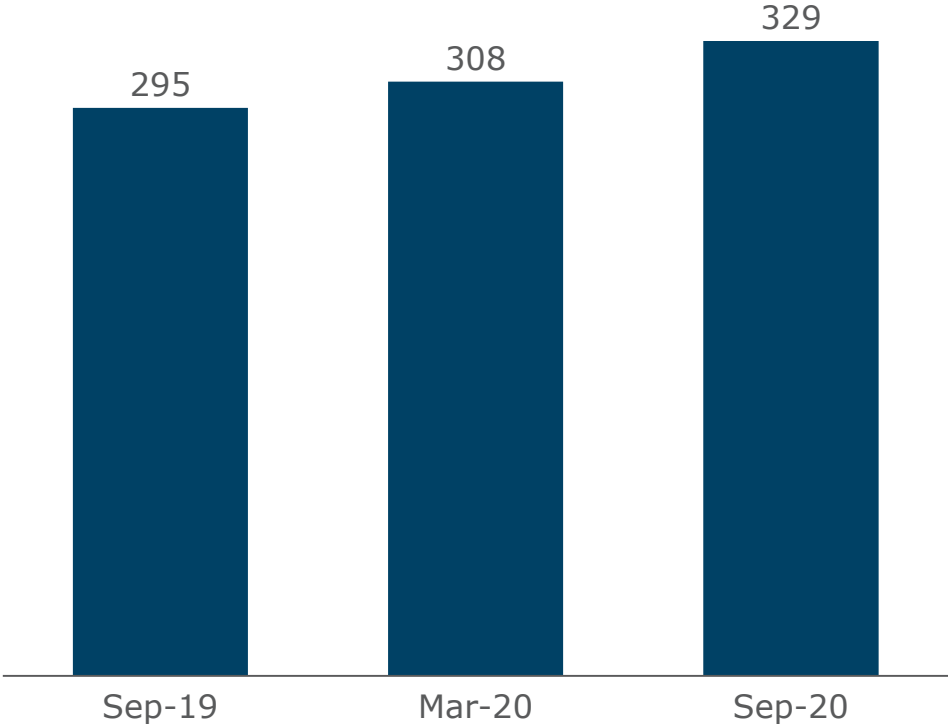
1. 現金ベース、継続事業

2. 出典：資産計上ソフトウェア残高は各社の財務開示資料から引用、2020年の数字は直近開示された半期の財務報告資料から抜粋。

CUSTOMER BEHAVIOUR

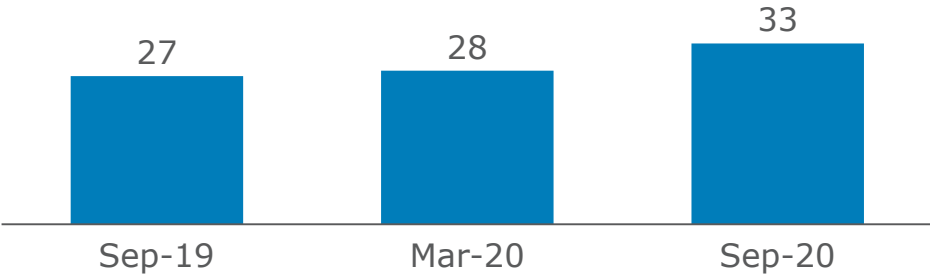
CUSTOMER DEPOSITS

Retail & Commercial
\$b



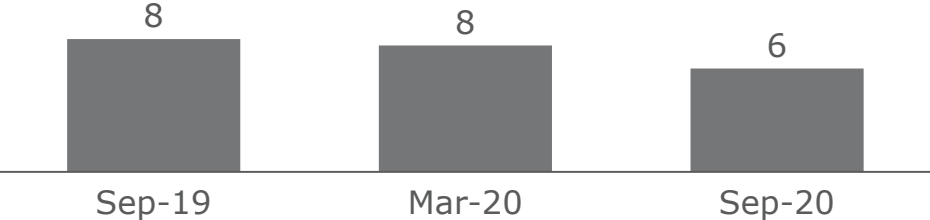
OFFSET ACCOUNTS - AUSTRALIA

\$b



CREDIT CARDS – AUSTRALIA & NEW ZEALAND

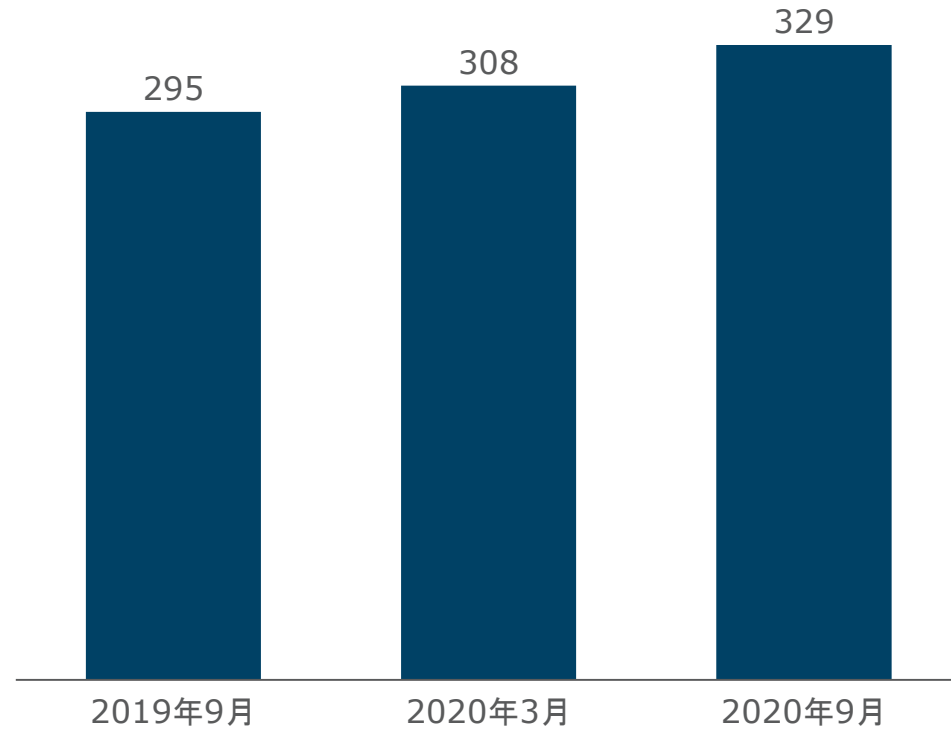
\$b



消費者行動

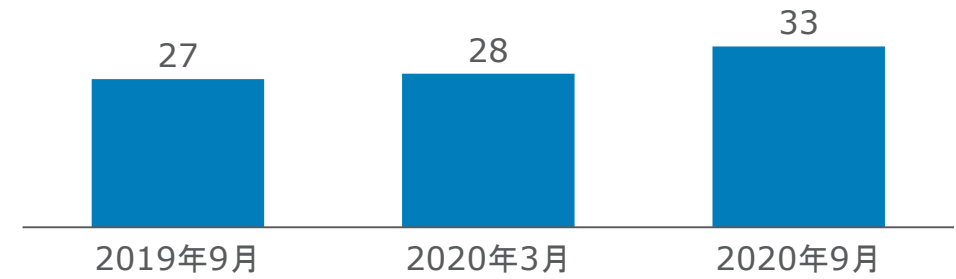
顧客預金

個人・事業法人
10億ドル



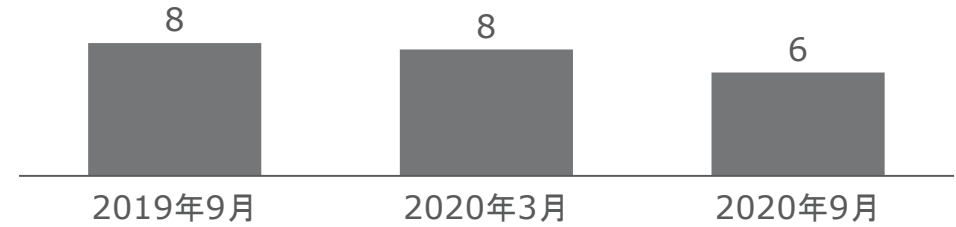
オフセット口座—オーストラリア

10億ドル



クレジットカード—オーストラリア・ニュージーランド

10億ドル



2020 FULL YEAR RESULTS

MICHELLE JABLKO
CHIEF FINANCIAL OFFICER



2020年度 通期決算報告

MICHELLE JABLKO
CHIEF FINANCIAL OFFICER

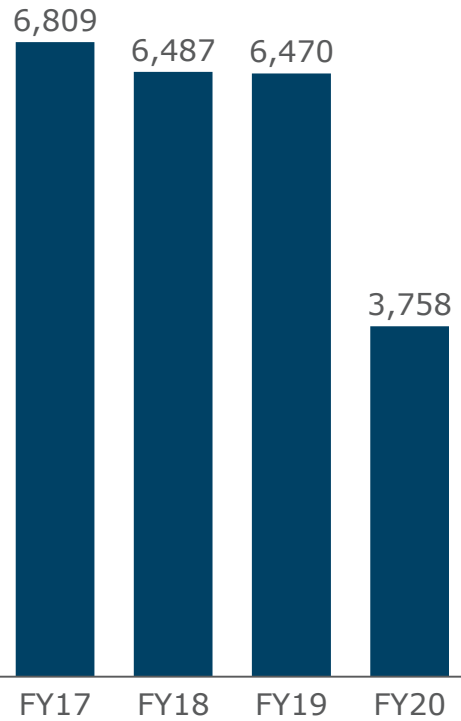


OVERVIEW

CASH PROFIT CONTINUING OPERATIONS

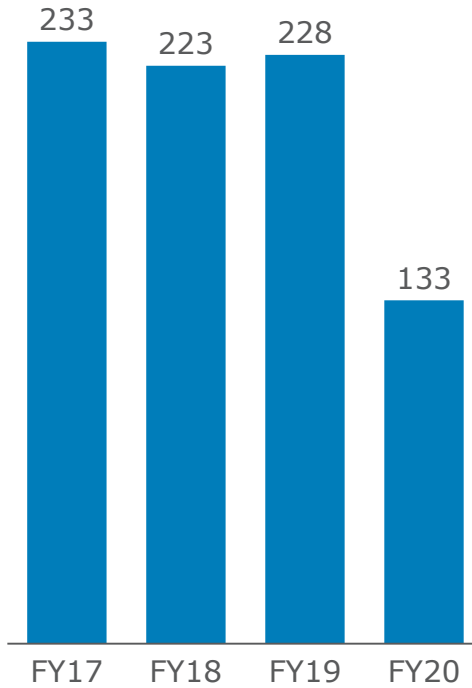
CASH PROFIT¹

\$m



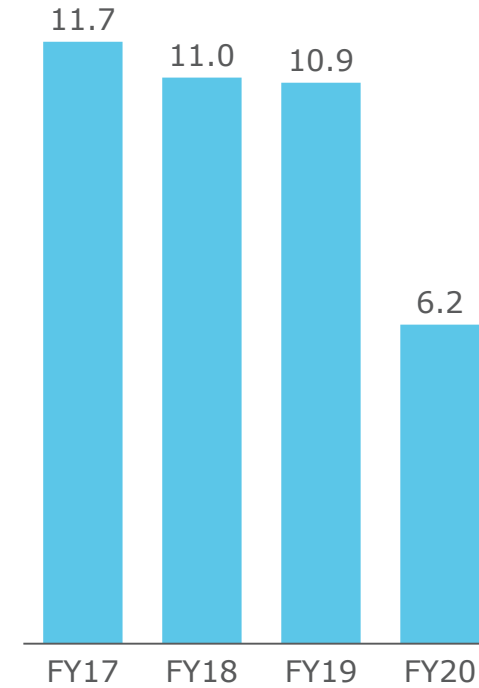
CASH EPS¹

cents



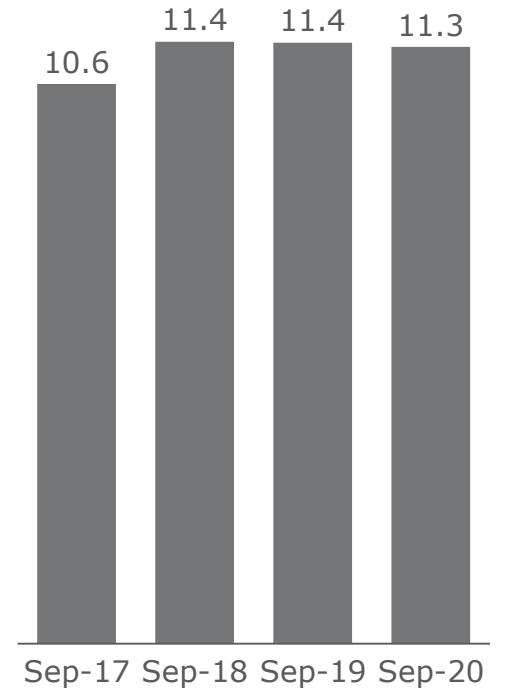
ROE¹

%



CET1 RATIO (LEVEL 2)

%



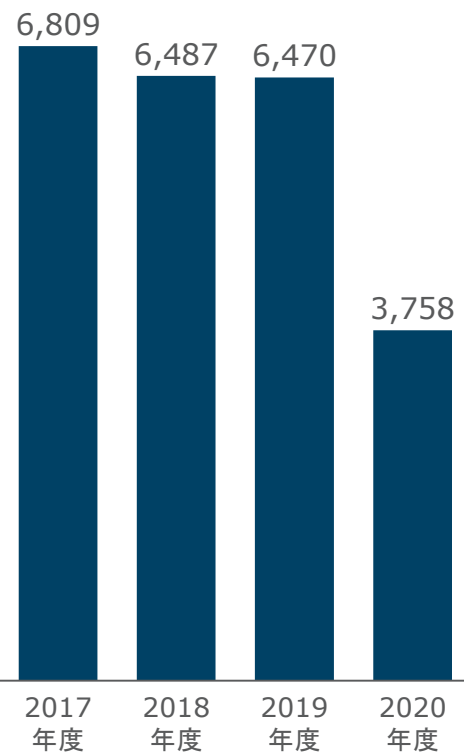
1. FY17 has not been restated for AASB15 impacts

概要

継続事業による現金利益

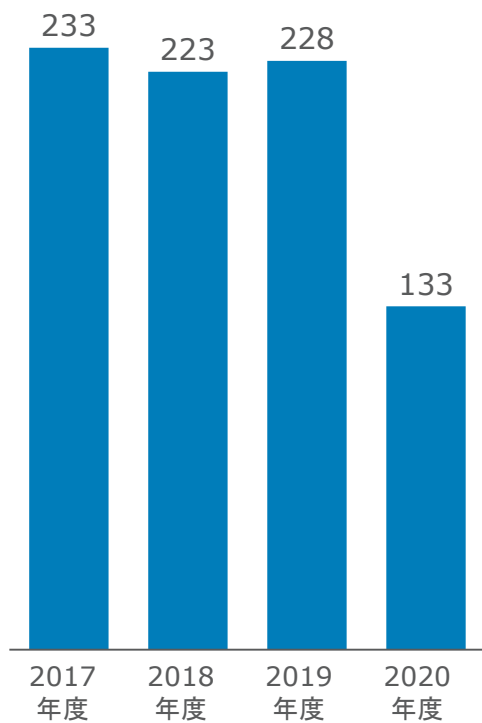
現金利益¹

100万ドル



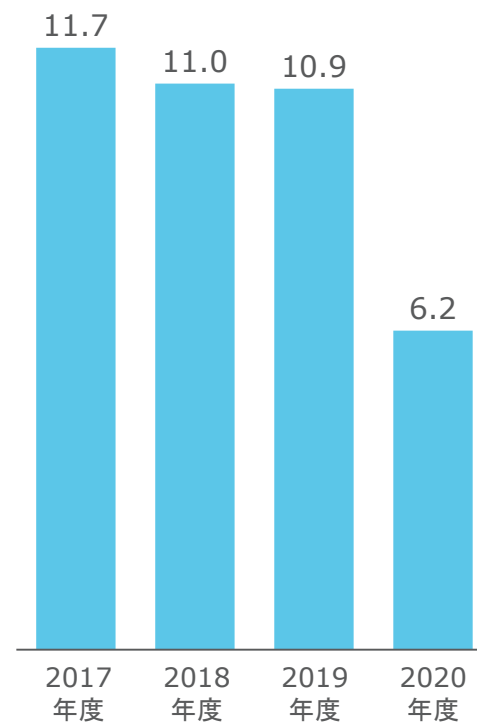
一株当たり現金利益（現金EPS）¹

セント



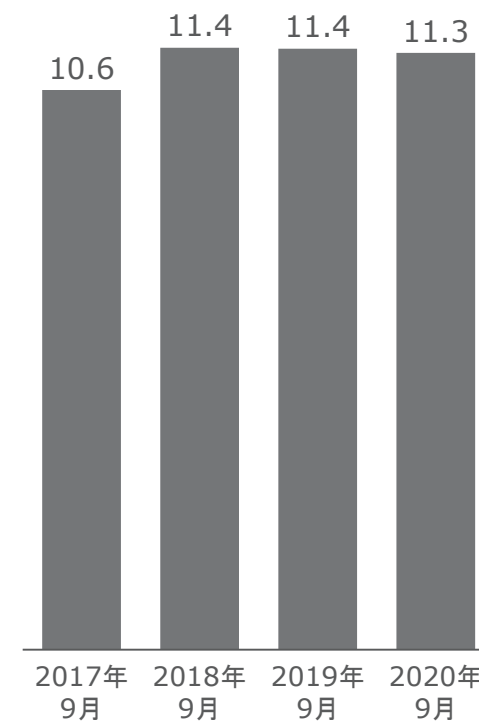
ROE（自己資本利益率）¹

%



CET1 比率（レベル2）

%

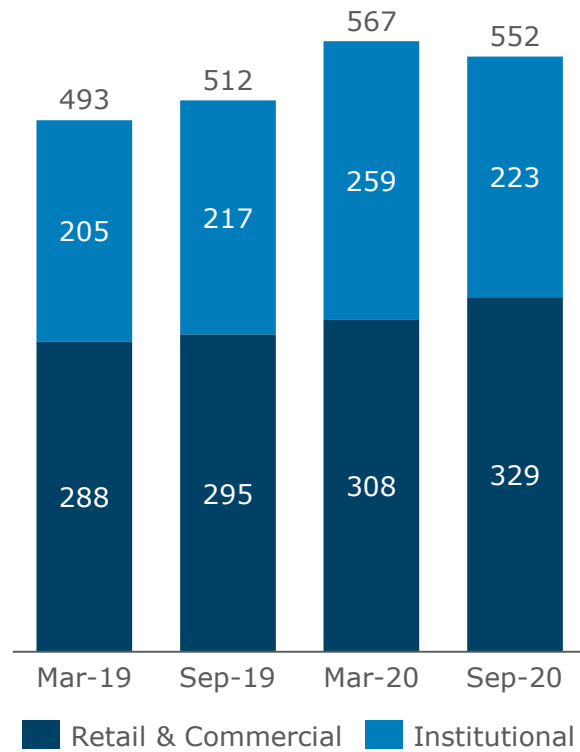


1. 2017年度にはAASB15の影響を含まない。

LIQUIDITY & FUNDING

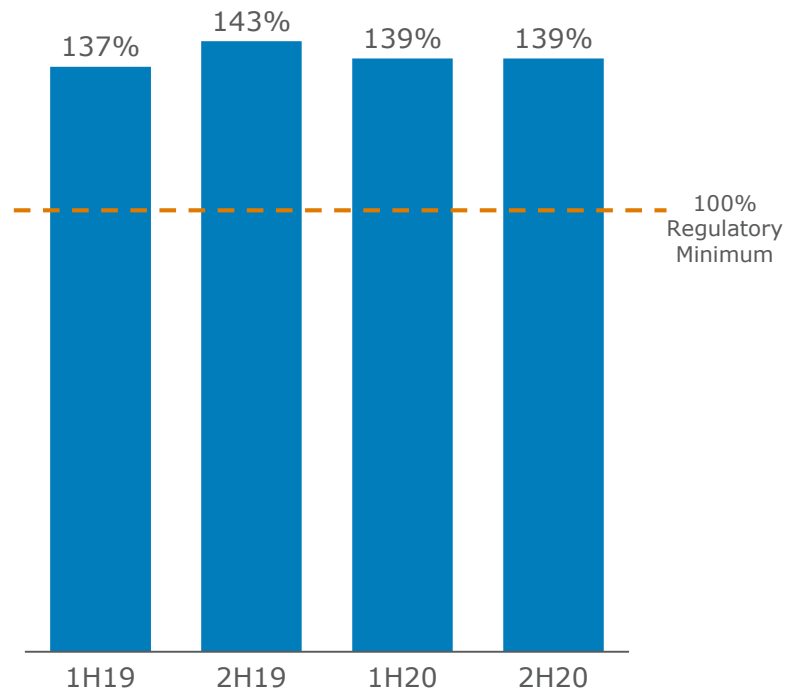
CUSTOMER DEPOSITS

End of period \$b



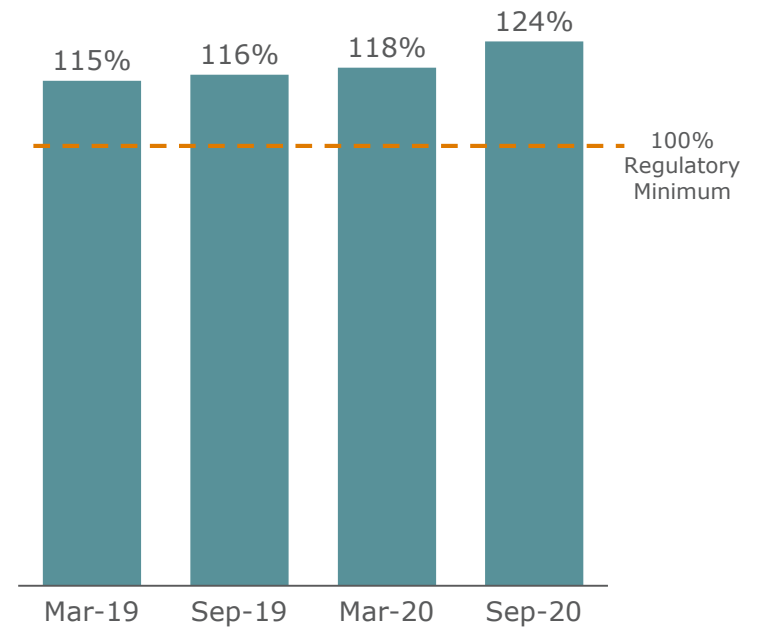
LIQUIDITY COVERAGE RATIO

Average



NET STABLE FUNDING RATIO

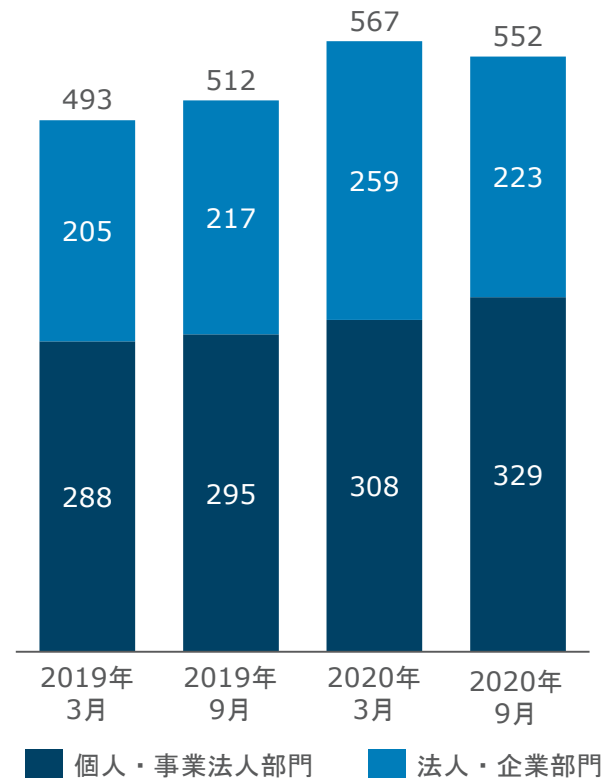
End of period



流動性・資金調達

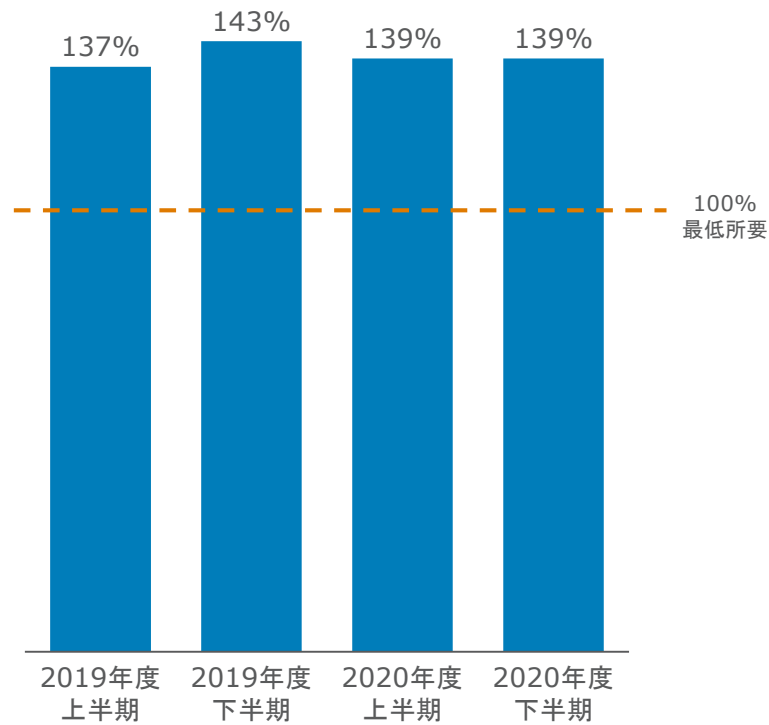
顧客預金

各期末 10億ドル



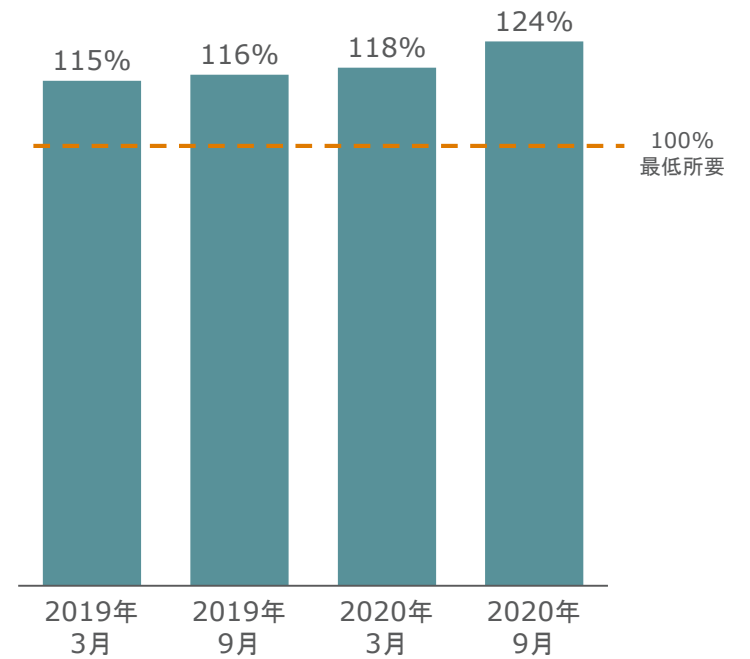
流動性カバレッジ比率

平均



安定調達比率 (NSFR)

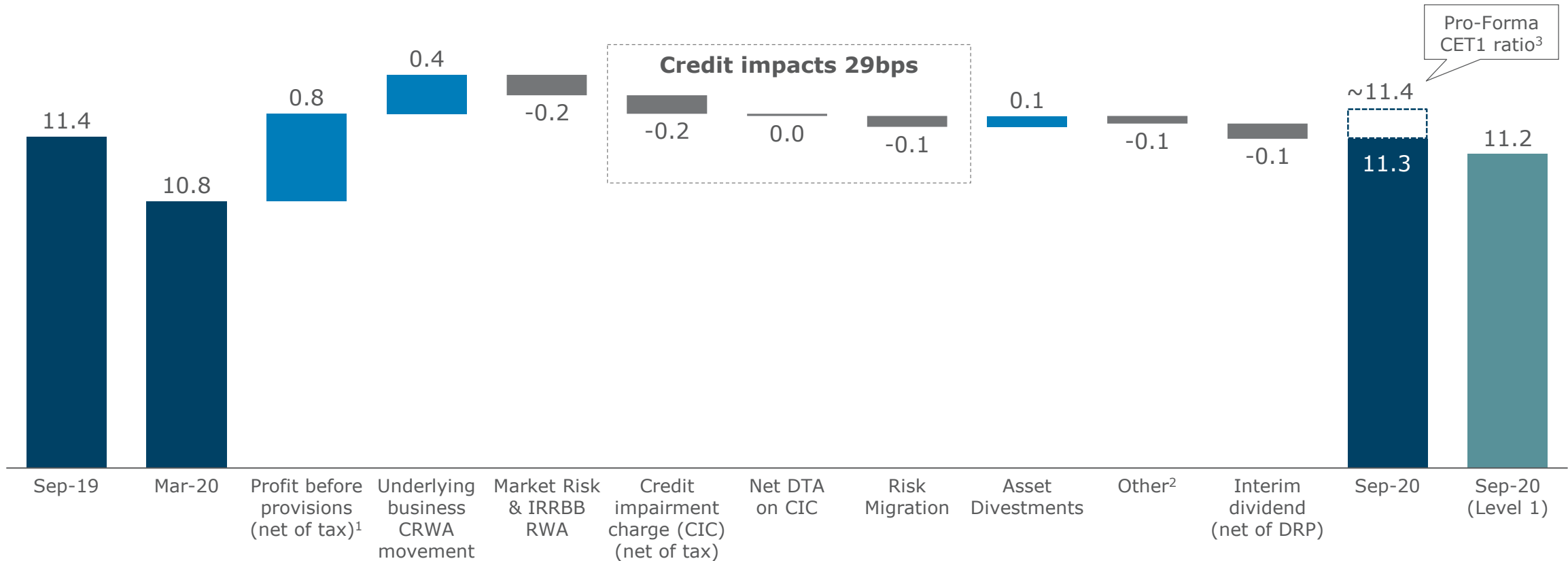
各期末



CAPITAL

CET1 RATIO (APRA LEVEL 2)

%



1. Excludes Large / Notable items which are included in 'Other'

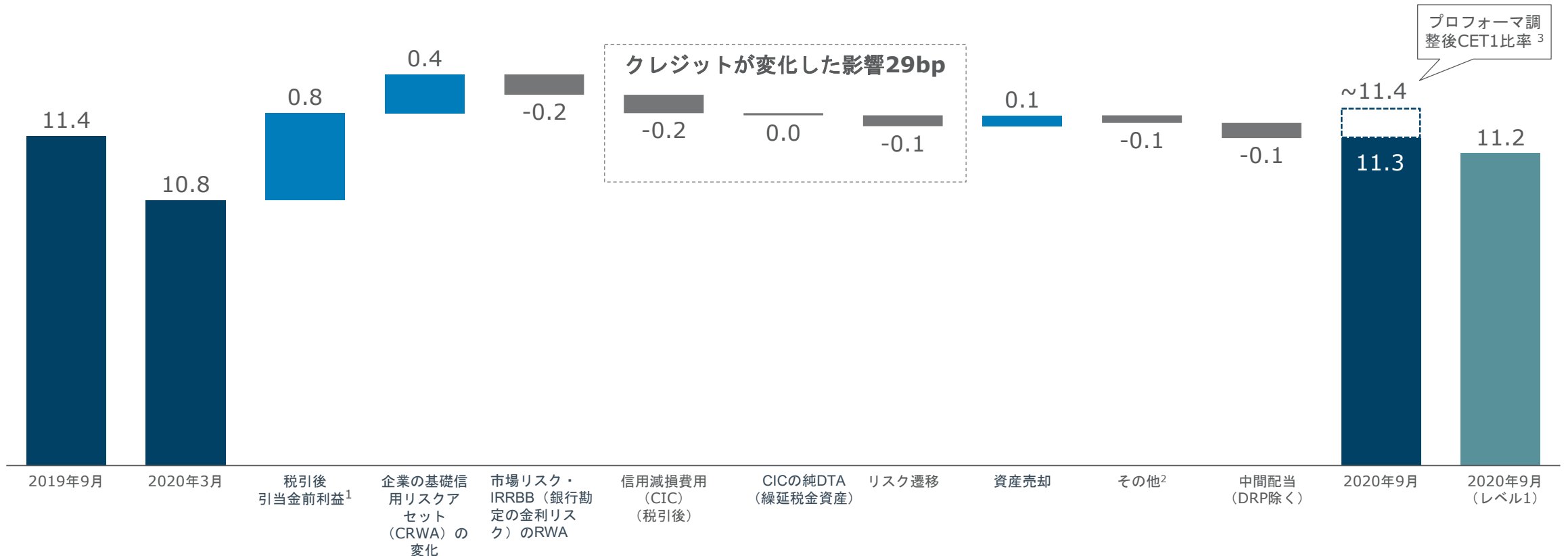
2. Other impacts include capital deductions (which mainly comprises the movement in retained earnings in deconsolidated entities and capitalised software), net imposts, movements in non-cash earnings, net foreign currency translation and impacts from large/notable adjustments (not capital deduction related)

3. With conversion of NZD500m Capital Note

資本

普通株式等TIER1比率（CET1比率）（APRAレベル2）

%



1. 「その他」に含まれる金額の大きい/特筆すべき項目を除く。

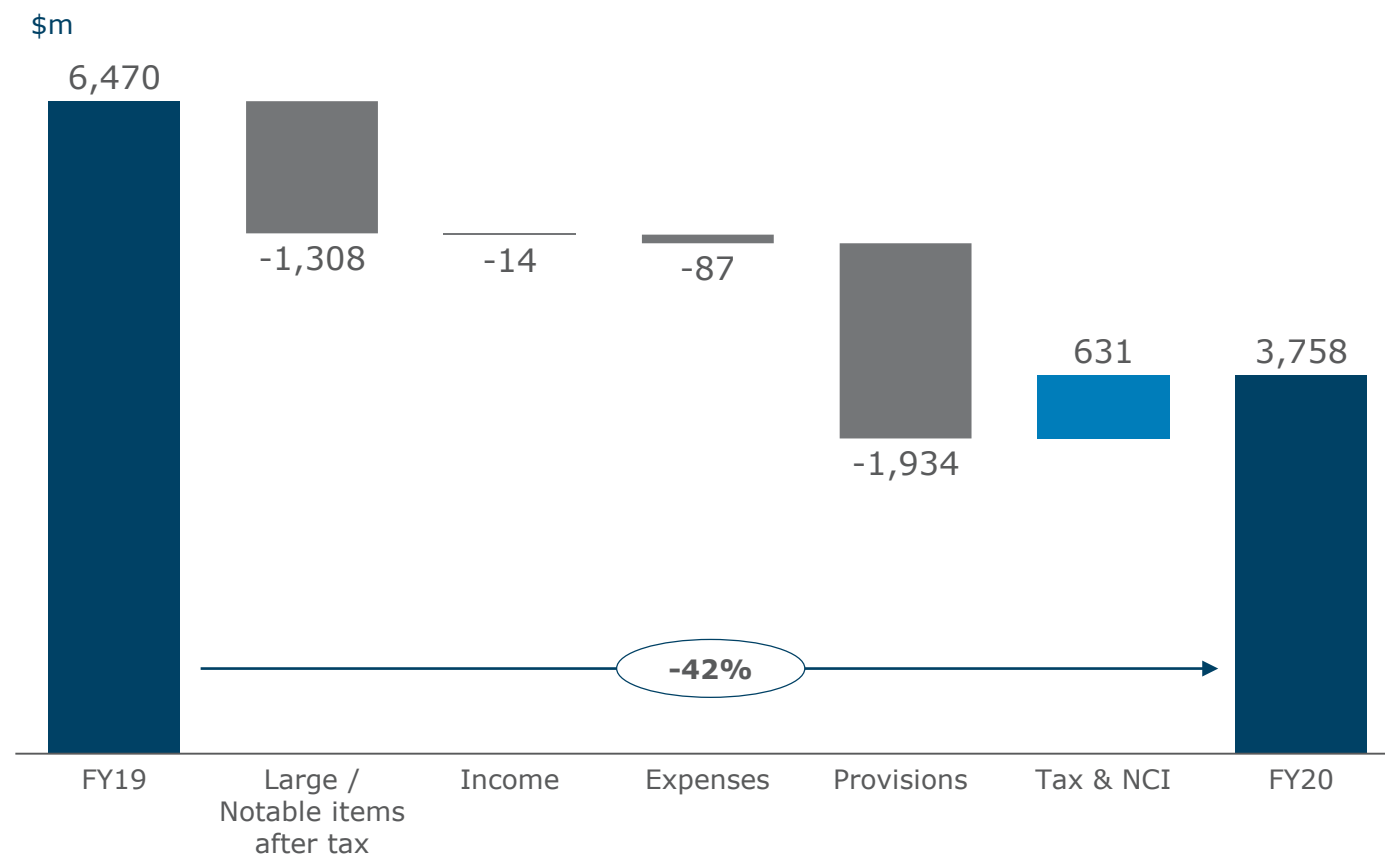
2. それ以外の影響には資本控除（主に非連結子会社の内部留保と資産計上ソフトウェアの変化）、純関税、非現金利益、純外貨換算、金額の大きい/特筆すべき項目の調整（資本控除関連でない）を含む。

3. 5億NZドルの資本証券の換算。

FINANCIAL PERFORMANCE

CASH PROFIT CONTINUING OPERATIONS

GROUP PROFIT DRIVERS



CONTINUING OPERATIONS EX L/N	FY20 v FY19	
	PBP	NPAT
Total Group ex Large / Notable	-1%	-21%
Divisional performance		
Australia Retail & Commercial	-7%	-26%
Institutional	+29%	+4%
New Zealand Division (NZD)	-8%	-22%

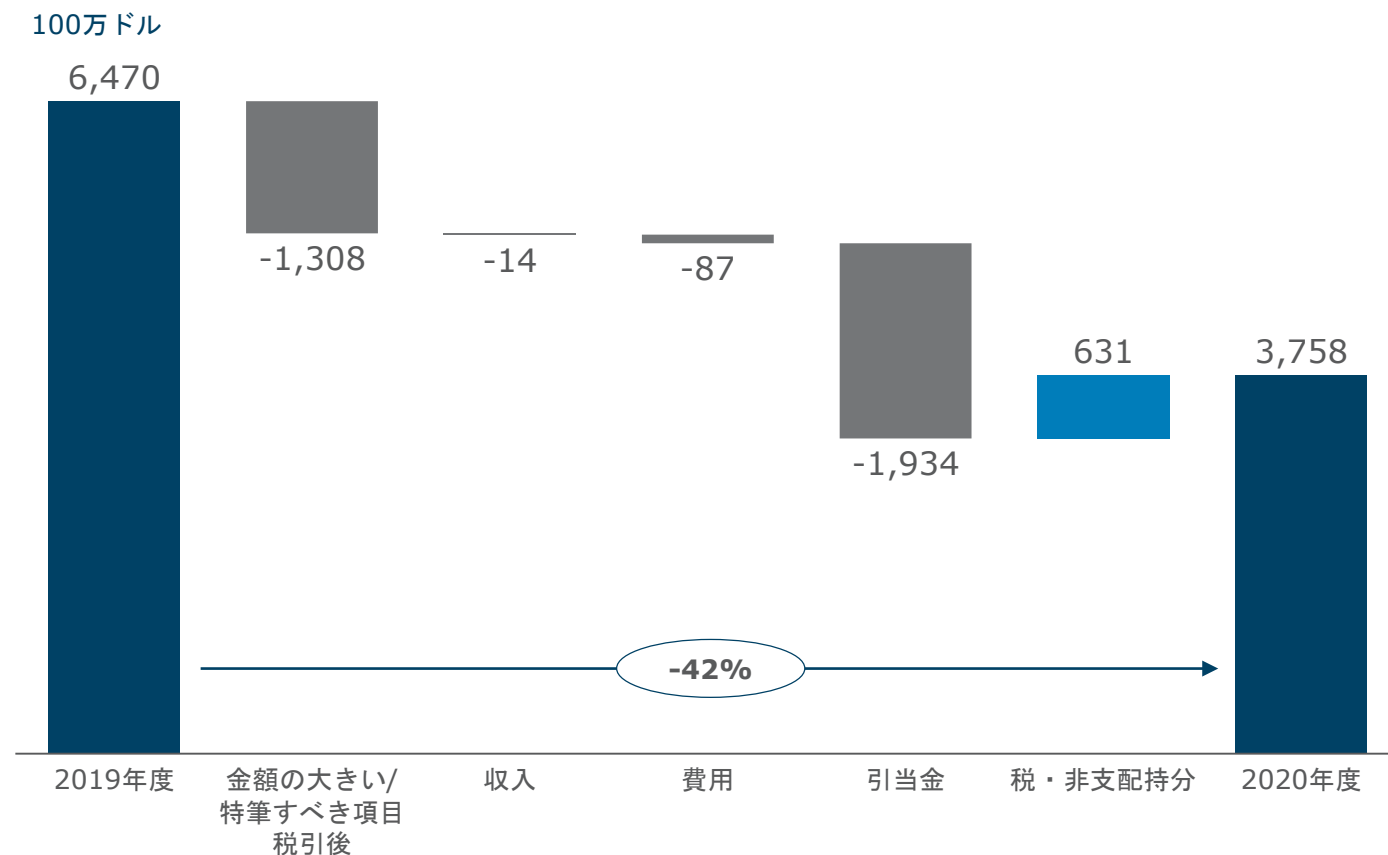
LARGE / NOTABLE ITEMS (\$m) ¹	FY19	FY20
TOTAL (\$m after tax)	-231	-1,539
Divestments	308	23
Customer remediation	-475	-279
Restructuring	-54	-115
Accelerated software amortisation	-	-138
Asian associates impairment	-	-815
Other	-10	-215

1. Further detail on Large / Notable items is included within the Overview and Additional Financials section of the Investor Discussion pack

財務パフォーマンス

継続事業による現金利益

グループ利益要因



継続事業 (金額の大きい/特筆すべき項目を除く)	前年度からの変化	
	PBP (引当前利益)	NPAT (税後純利益)
グループ合計 (重要/特筆すべき項目除く)	-1%	-21%
部門別パフォーマンス		
オーストラリア個人・事業法人	-7%	-26%
法人・企業	+29%	+4%
ニュージーランド (NZドル)	-8%	-22%

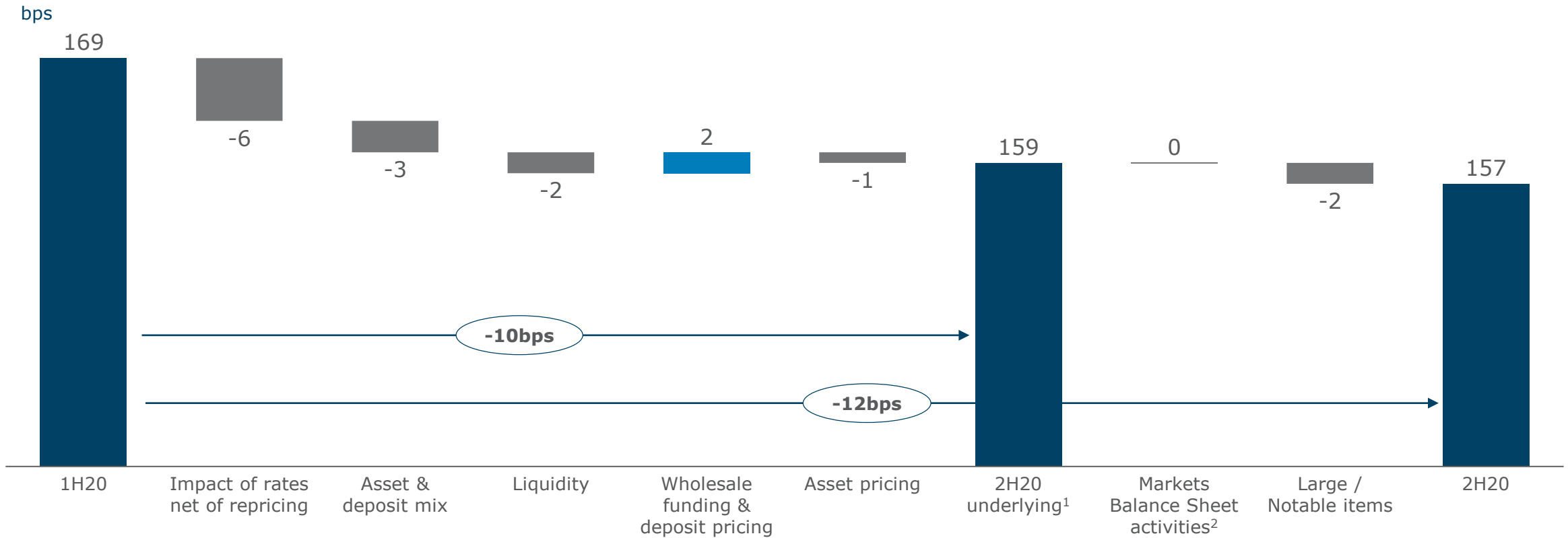
金額の大きい/特筆すべき項目 (100万ドル) ¹	2019 年度	2020 年度
合計 (100万ドル、税引後)	-231	-1,539
資産売却	308	23
顧客修復	-475	-279
再構築	-54	-115
ソフトウェア加速償却	-	-138
アジア関連会社減損	-	-815
その他	-10	-215

1. 金額の大きい/特筆すべき項目に関する詳細は投資家向け資料の概要と財務補足のセクションを参照

NET INTEREST MARGIN

CONTINUING OPERATIONS

GROUP NET INTEREST MARGIN (NIM)



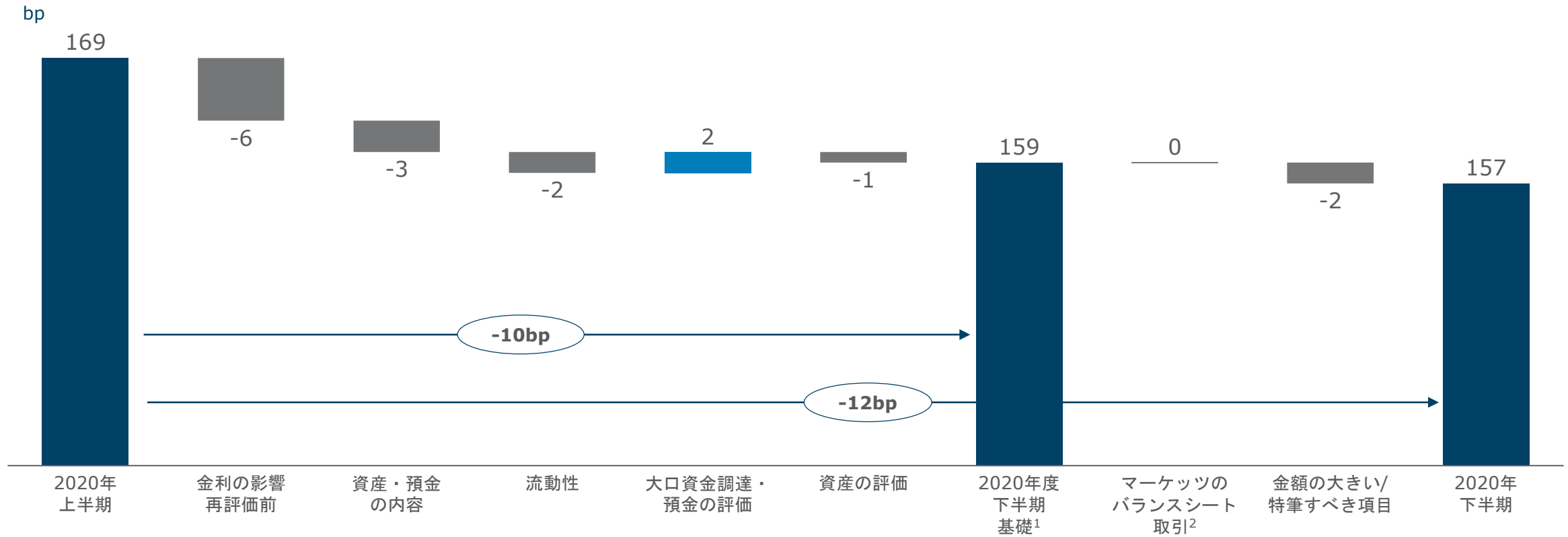
1. Excluding Large / Notable items and Markets Balance Sheet Activities

2. Includes the impact of growth in discretionary liquid assets and other Balance Sheet Activities

純金利マージン (NIM)

継続事業

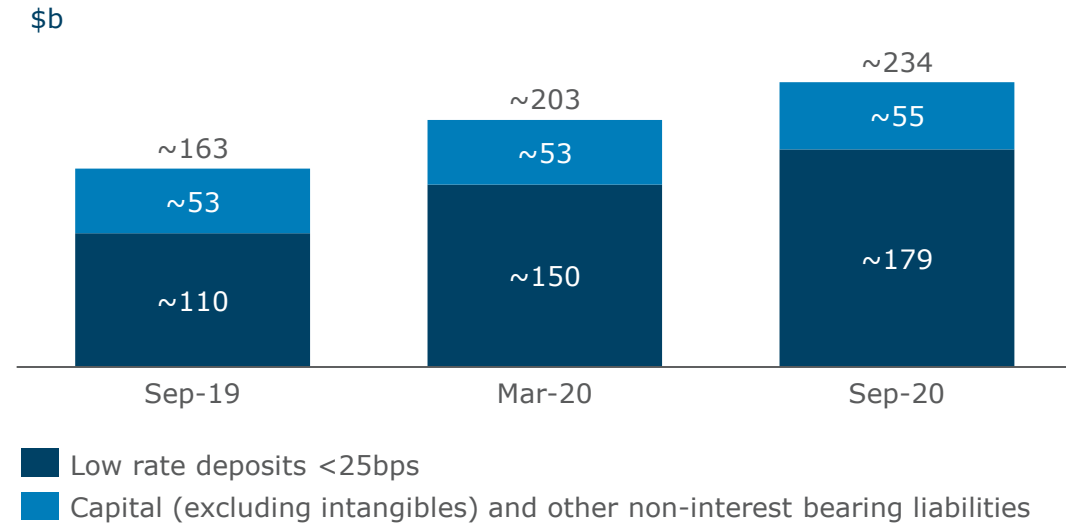
グループ純金利マージン (NIM)



1. 金額の大きい/特筆すべき項目とマーケットのバランスシート取引を除く。
2. 任意の流動資産とその他バランスシート取引の増減を含む。

MARGIN CONSIDERATIONS

LOW RATE ENVIRONMENT



REPLICATING PORTFOLIO

1H21 replicating portfolio impact (v 2H20)	~-3bps
--	--------

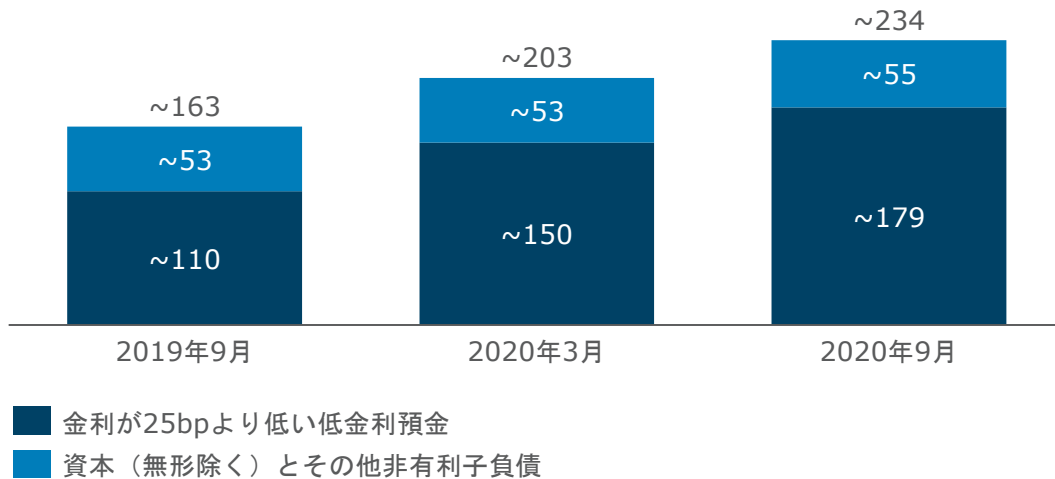
CONSIDERATIONS

- Continued impact of low rates on replicating portfolio
- Central bank actions
- Changes in business and deposit mix
- System liquidity, wholesale funding maturities and asset demand
- Competition

マージン環境

低金利環境

10億ドル



複製ポートフォリオ

2021年度上半期 複製ポートフォリオの影響
(2020年度下半期からの変化)

最大-3bps程度

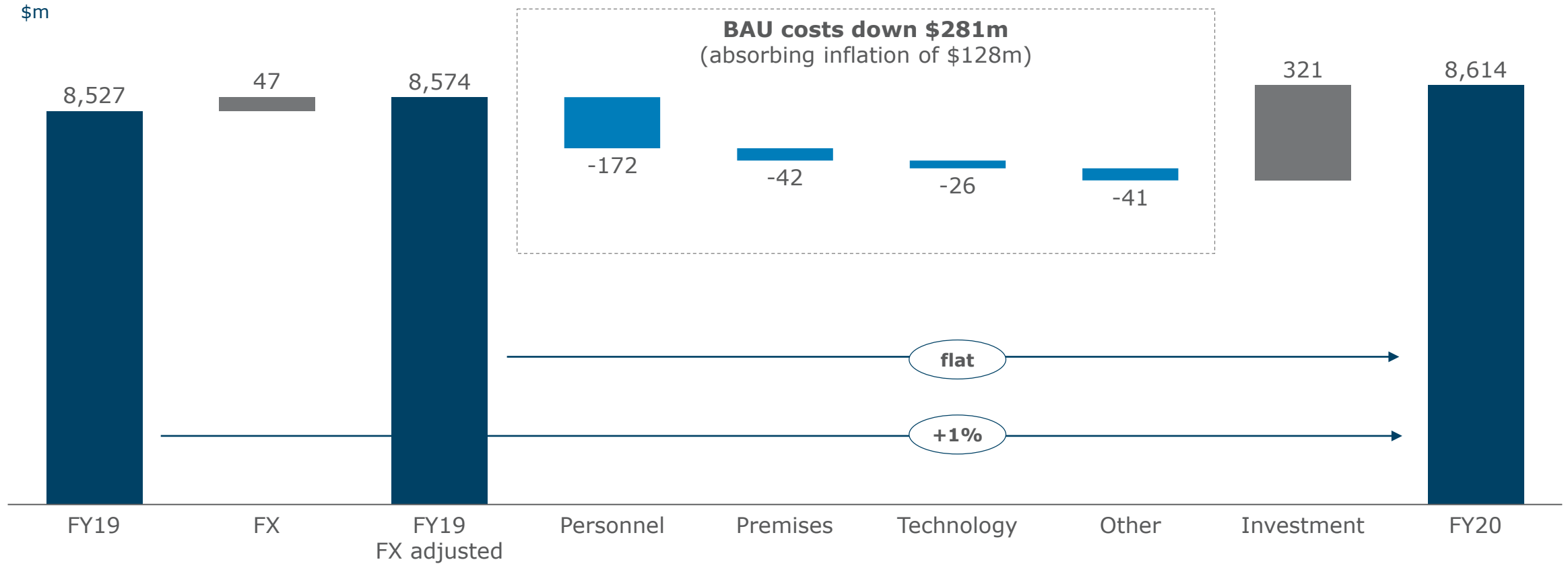
考慮すべき点

- 複製ポートフォリオに低金利が引き続き影響
- 中央銀行の政策
- 企業と預金内容の変化
- システム流動性、大口資金調達の償還、資産需要
- 競争

EXPENSES

CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS

EXPENSE DRIVERS

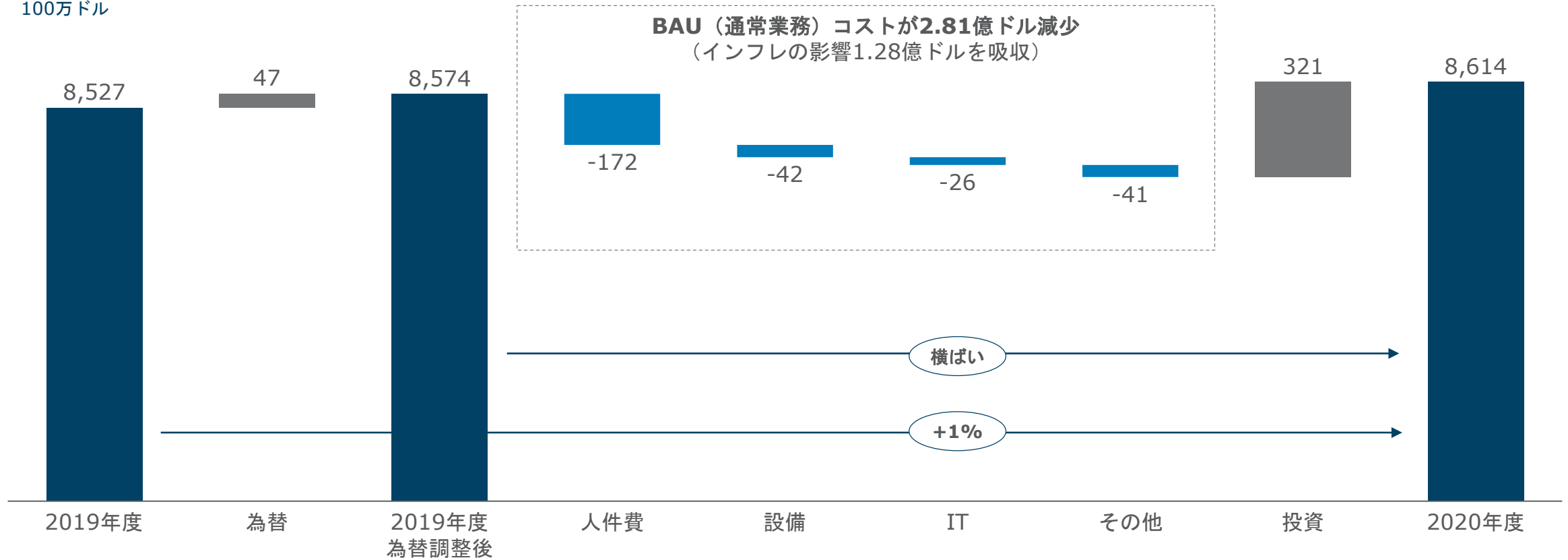


費用

継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目除く

費用種別

100万ドル

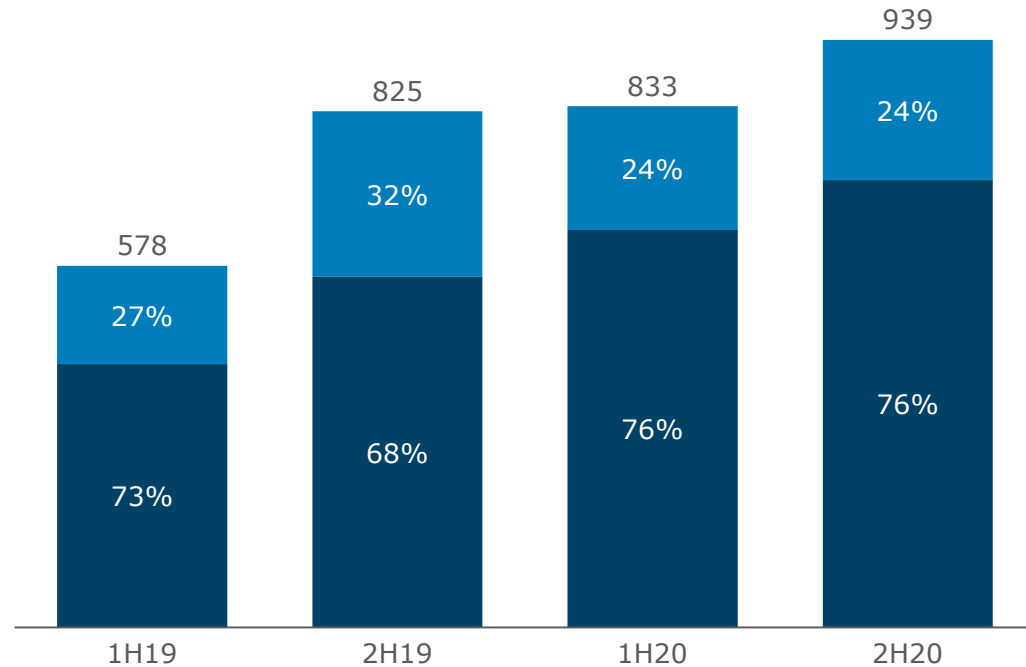


INVESTMENT SPEND

CONTINUING OPERATIONS

EXPENSED & CAPITALISED

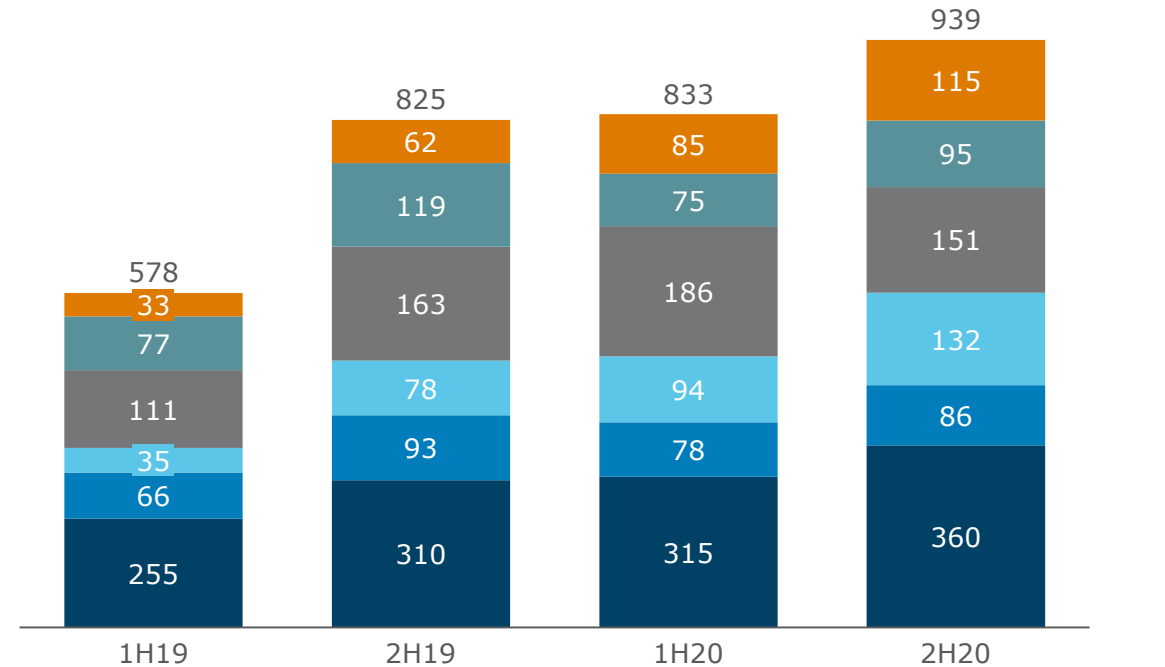
\$m



Investment Expensed Investment Capitalised

BY CATEGORY

\$m



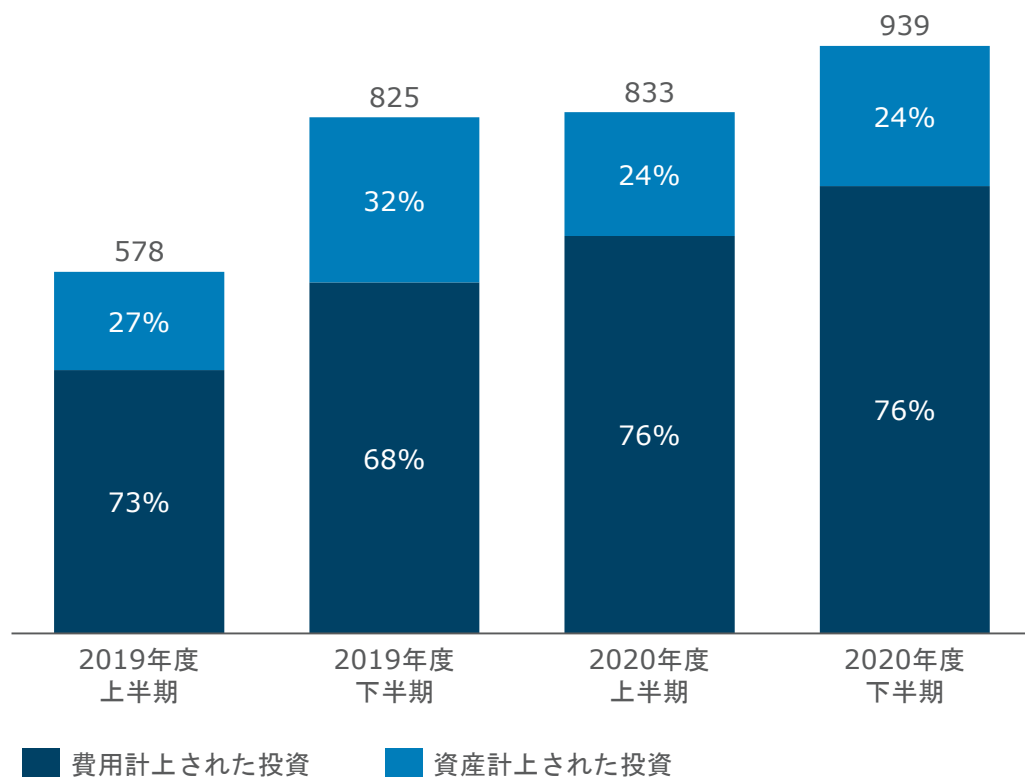
Australia R&C Institutional New Zealand Enablement, Property & Ops. Technology Infrastructure Digital & Data

投資

継続事業

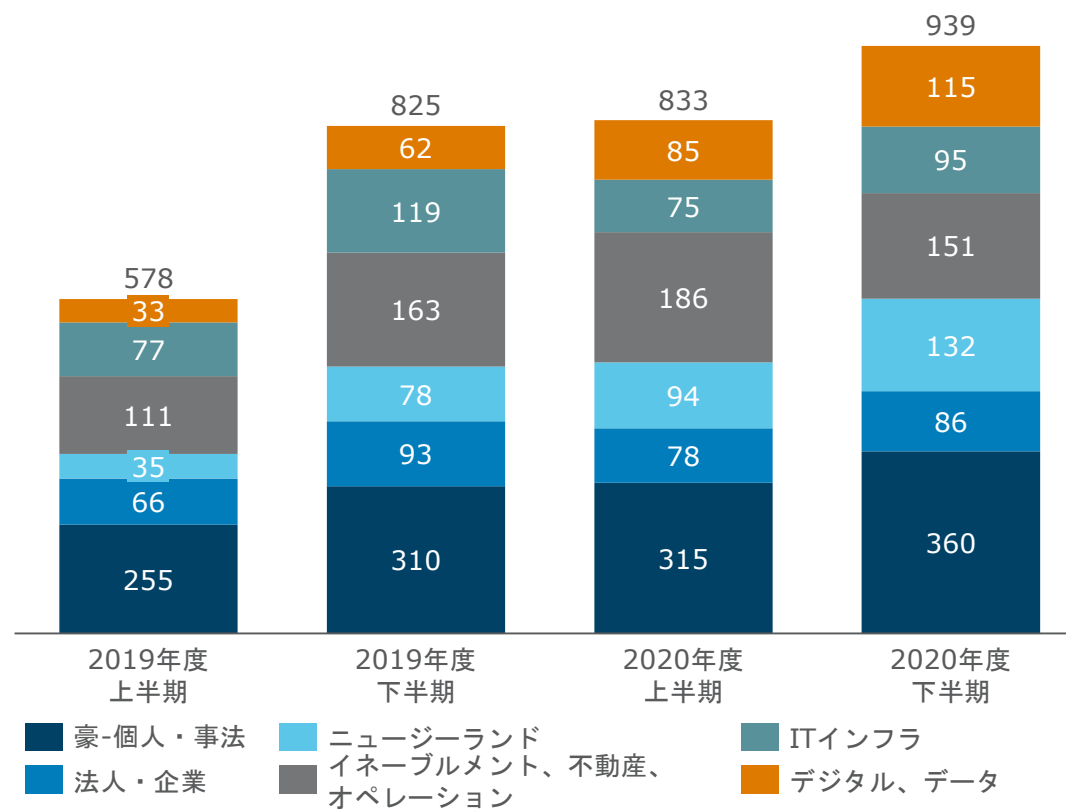
費用計上された投資・資産計上された投資

100万ドル



分野別

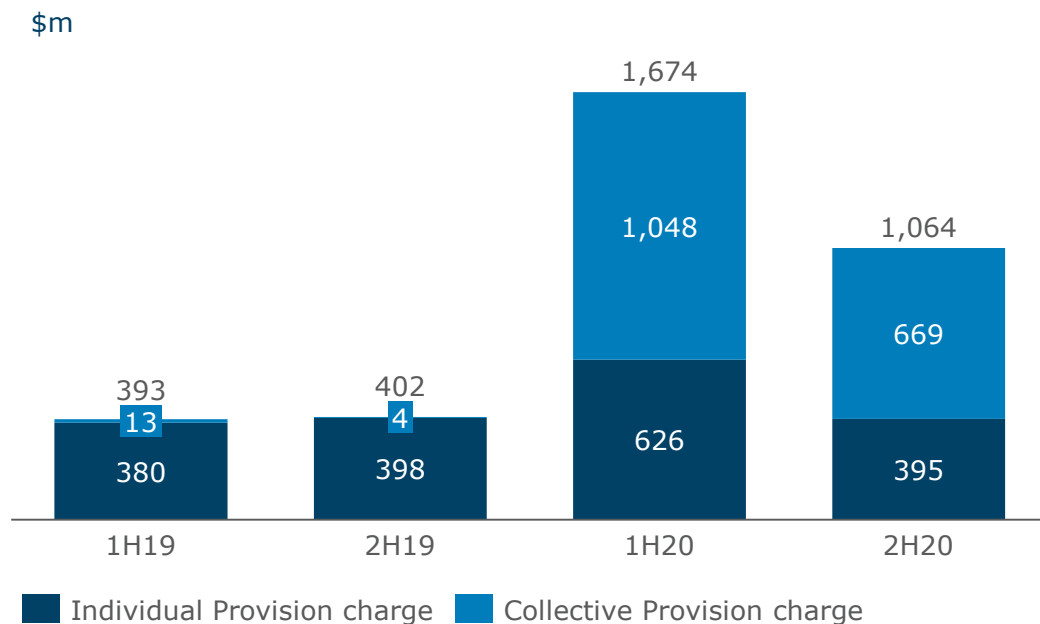
100万ドル



PROVISION CHARGE & BALANCE

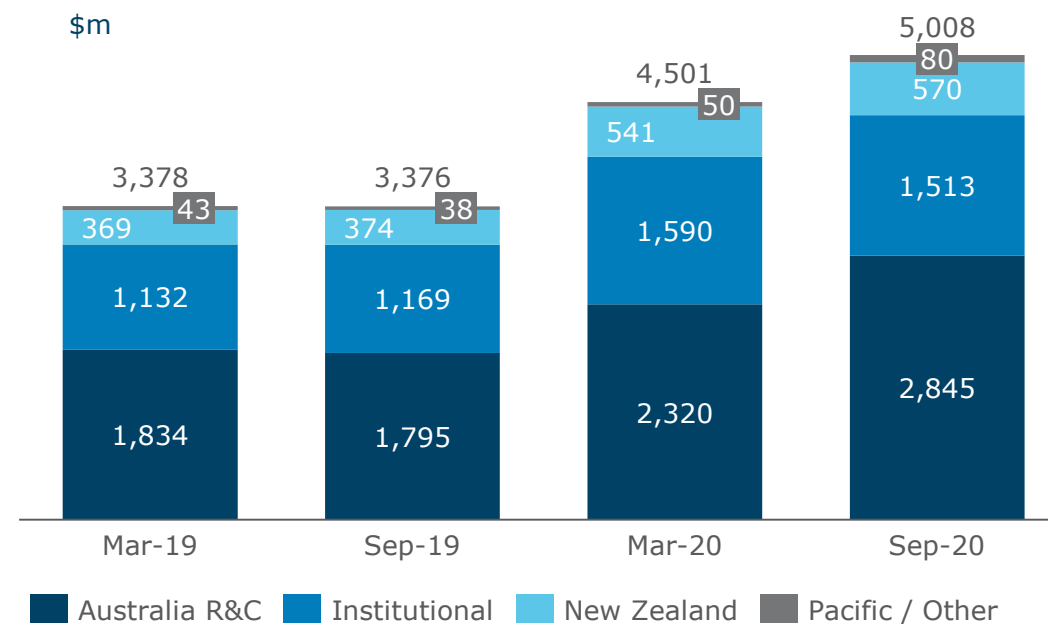
CONTINUING OPERATIONS

TOTAL PROVISION CHARGE



LOSS RATES (%)	1H19	2H19	1H20	2H20
IP / Avg. GLA ¹	0.12	0.13	0.20	0.12
Total provision charge / Avg. GLA ¹	0.13	0.13	0.53	0.33

COLLECTIVE PROVISION BALANCE



COVERAGE RATIOS (%)	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20
CP balance / CRWA ²	0.98	0.94	1.17	1.39
CP balance / EAD ³	0.35	0.35	0.42	0.50

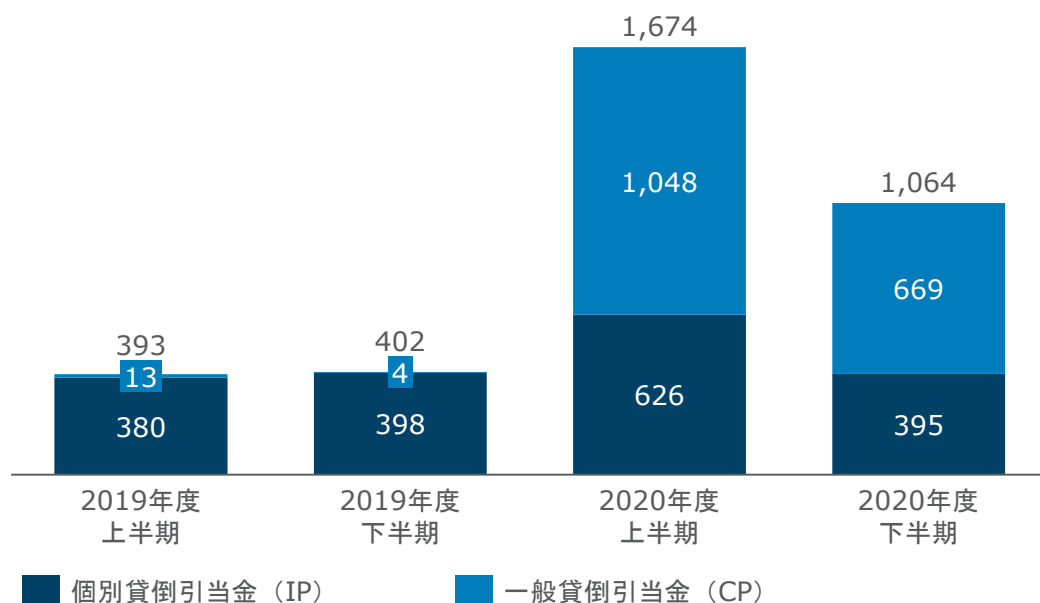
1. GLA: Gross Loans & Advances
 2. Credit Risk Weighted Assets
 3. Exposure at Default

引当金費用・残高

継続事業

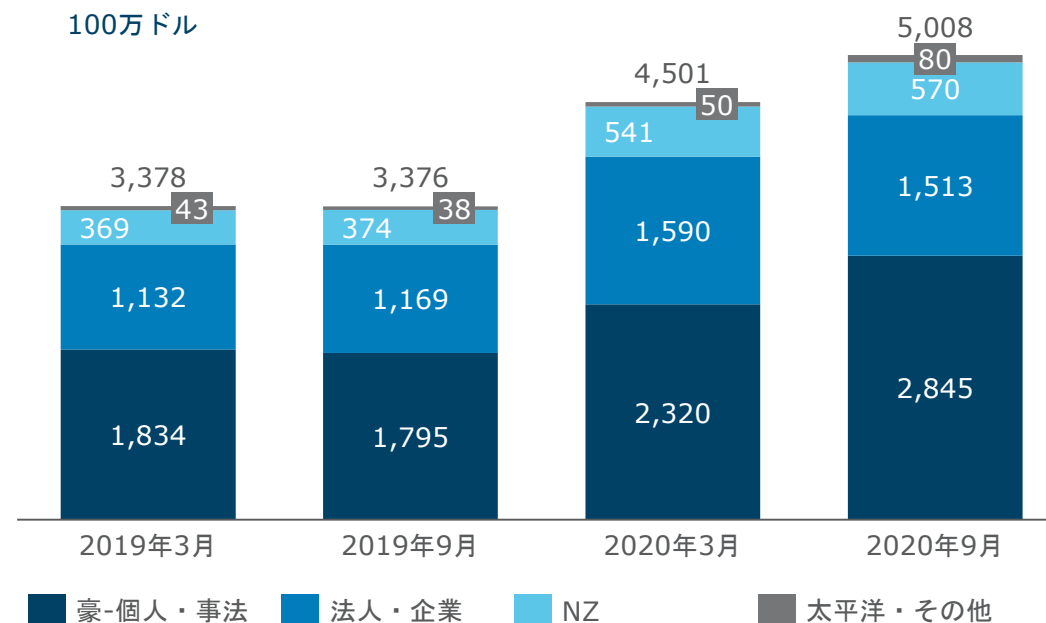
貸倒引当金費用

100万ドル



一般引当金 (CP) 残高

100万ドル



損失率(%)	2019年 上期	2019年 下期	2020年 上期	2020年 下期
IP (個別引当金) / 平均GLA ¹	0.12	0.13	0.20	0.12
引当金費用合計 / 平均GLA ¹	0.13	0.13	0.53	0.33

カバー率 (%)	2019年 3月	2019年 9月	2020年 3月	2020年 9月
CP残高 / CRWA ²	0.98	0.94	1.17	1.39
CP残高 / EAD ³	0.35	0.35	0.42	0.50

1. GLA:総貸出金およびその他金銭債権
 2. CRWA:信用リスクアセット
 3. EAD:デフォルト時貸出残高

CAPITAL & DIVIDENDS

IMPACT OF CREDIT PORTFOLIO MIGRATION

RWA IMPACT ON CAPITAL	PREVIOUS EXPECTATION ¹	CURRENT EXPECTATION	
	Base case	Base case	Downside
Total CET1 impact (FY20 & FY21)	~110bps	~65bps	~100bps
- FY20 CET1 (actual)		18bps	18bps
- FY21 CET1		~50bps	~82bps
Drivers of CET1 impact²			
- Institutional	~70%	~50%	~60%
- Non Institutional	~30%	~50%	~40%

DIVIDEND

	1H19	2H19	1H20	2H20
Dividends per share	80c	80c	25c	35c
Franking	100%	70%	100%	100%
Dividend Payout Ratio ³	71%	82%	46%	49%

1. Expectations at March 2020

2. Composition of the drivers for 'Previous expectation' are for the FY20 & FY21 period. Composition of the drivers for 'Current expectation' are for FY21

3. Statutory basis

資本と配当

ポートフォリオクレジット遷移の影響

RWAが資本に与える影響	以前の予想 ¹	現在の予想	
	基本シナリオ	基本シナリオ	下振れシナリオ
CET1への影響合計（2020年度・2021年度）	~110bp	~65bp	~100bp
- 2020年度CET1 (実績)		18bp	18bp
- 2021年度CET1		~50bp	~82bp
CET1変動要因²			
- 法人・企業部門	~70%	~50%	~60%
- 非法人・企業部門	~30%	~50%	~40%

配当

	2019年上半期	2019年下半期	2020年上半期	2020年下半期
一株当たり配当（セント）	80c	80c	25c	35c
適格配当	100%	70%	100%	100%
配当性向 ³	71%	82%	46%	49%

1. 2020年3月時点での予想
2. 「以前の予想」の内訳は2020年度と2021年度のもの。「現在の予想」の内訳は2021年度のもの。
3. 法定ベース。

LARGE / NOTABLE ITEMS

\$m	FY19	FY20	1H20	2H20
TOTAL	-231	-1,539	-1,011	-528
Divestments	308	23	27	-4
<i>Gain/(Loss) on sale from divestments</i>	205	-34		-34
<i>Divested business results</i>	103	57	27	30
Customer remediation	-475	-279	-91	-188
Restructuring	-54	-115	-74	-41
Accelerated software amortisation		-138		-138
Asian associates impairment / adjustment		-881	-815	-66
<i>Asian associates impairment</i>		-815	-815	
<i>Asian associate AASB 9 adjustment</i>		-66		-66
Accounting policy / other	-10	-149	-58	-91
<i>Goodwill write-off</i>		-77		-77
<i>Lease-related items</i>		-72	-58	-14
<i>Royal Commission legal costs</i>	-10			

Further detail on Large / Notable items is provided within ANZ's Full Year 30 September 2020 Consolidated Financial Report, Dividend Announcement and Appendix 4E, page 14 to 18

その他金額の大きい/特筆すべき項目

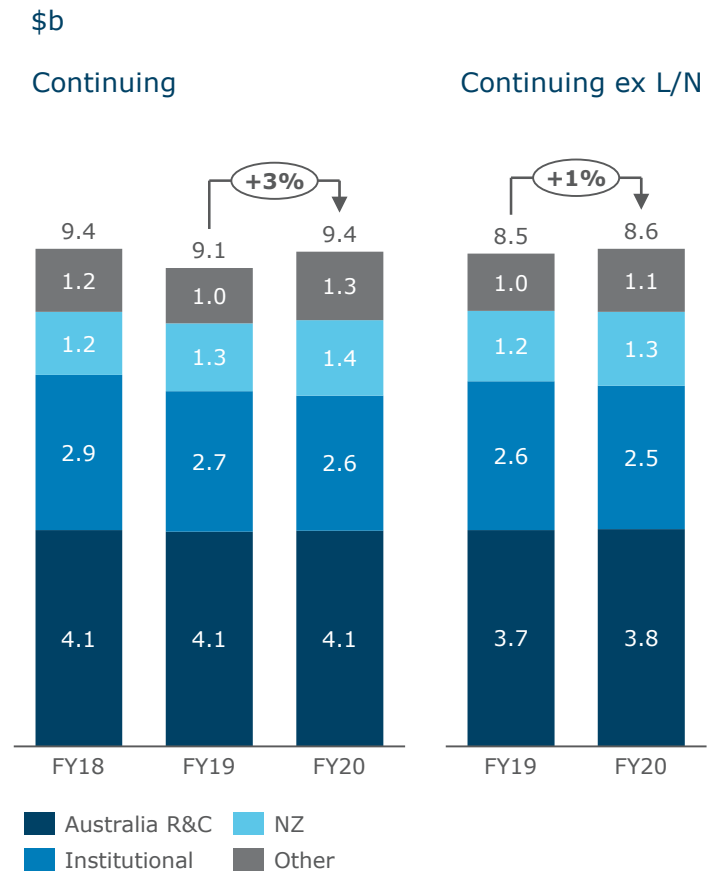
100万ドル	2019年度	2020年度	2020年度上半期	2020年度下半期
合計	-231	-1,539	-1,011	-528
資産売却	308	23	27	-4
資産売却損益	205	-34		-34
売却事業決算	103	57	27	30
顧客修復	-475	-279	-91	-188
再構築	-54	-115	-74	-41
ソフトウェア加速償却		-138		-138
アジア関連会社減損/調整		-881	-815	-66
アジア関連会社減損		-815	-815	
アジア関連会社AASB 9調整		-66		-66
会計上/その他	-10	-149	-58	-91
のれん減損		-77		-77
リース関連項目		-72	-58	-14
王立委員会法務費用	-10			

金額の大きい/特筆すべき項目に関する詳細は2020年9月30日ANZ連結決算報告書、配当発表、付録4E、14-18ページ参照。

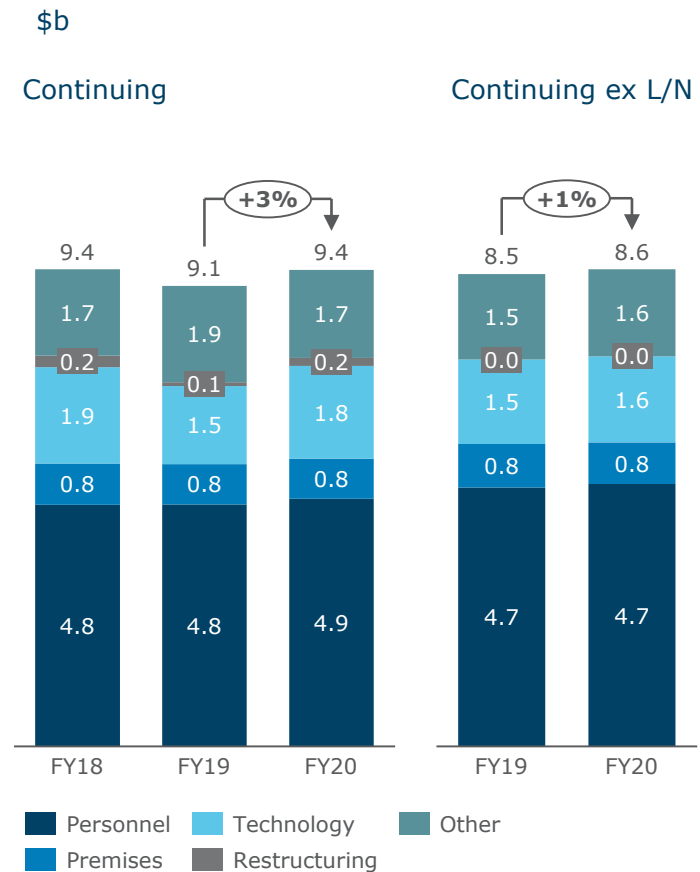
EXPENSE MANAGEMENT

CONTINUING OPERATIONS

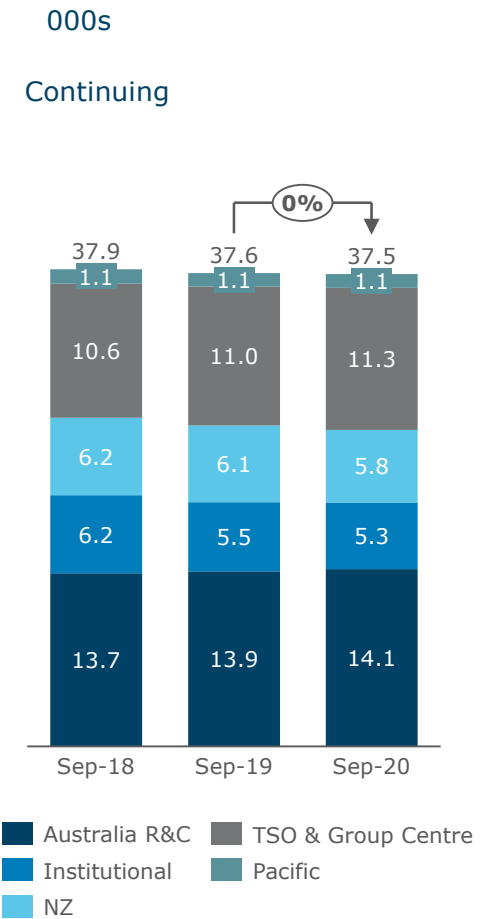
TOTAL EXPENSES BY DIVISION



TOTAL EXPENSES BY CATEGORY



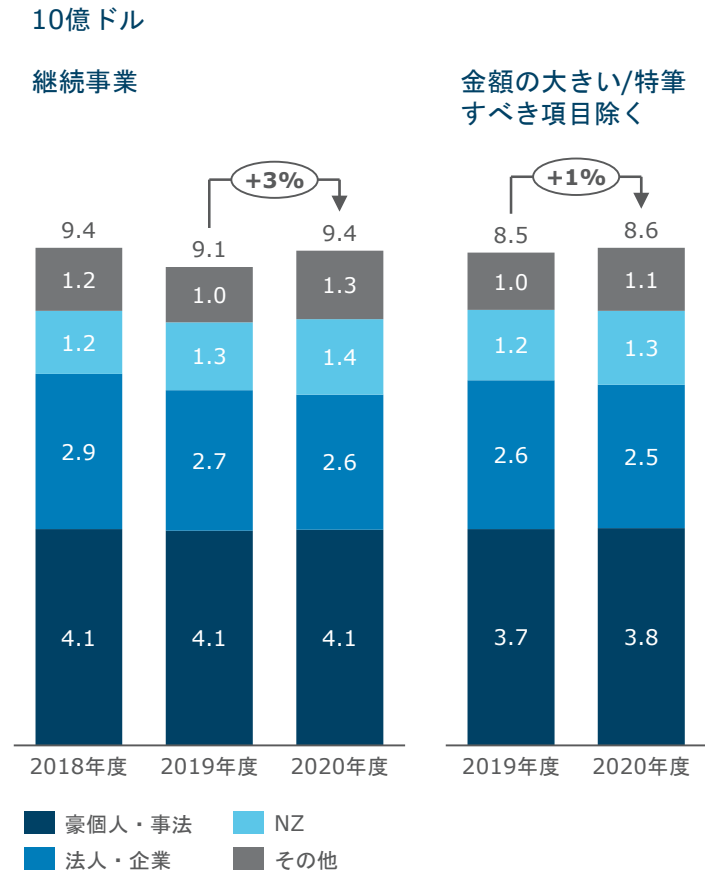
FULL TIME EQUIVALENT STAFF



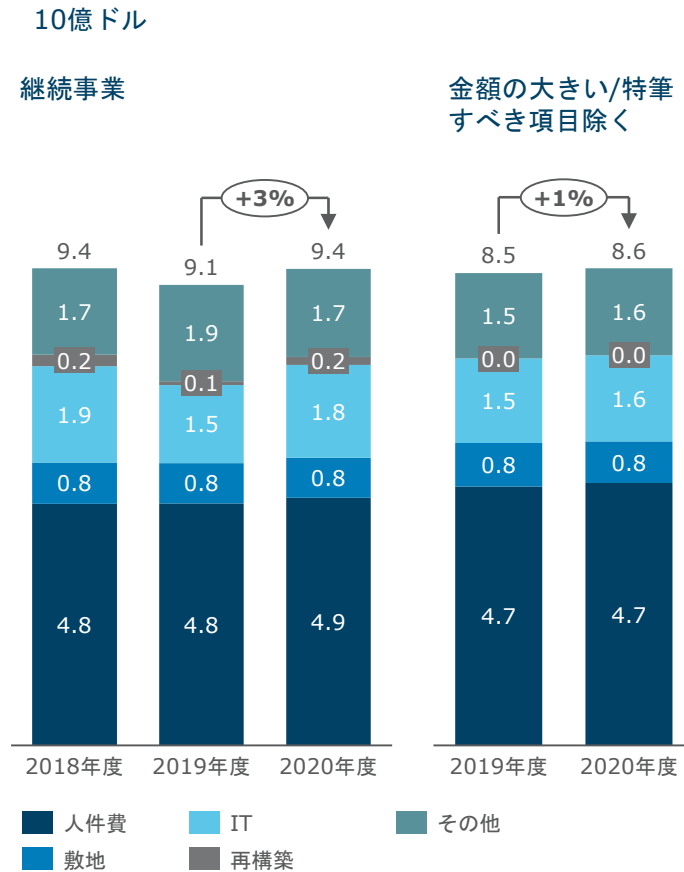
費用

継続事業

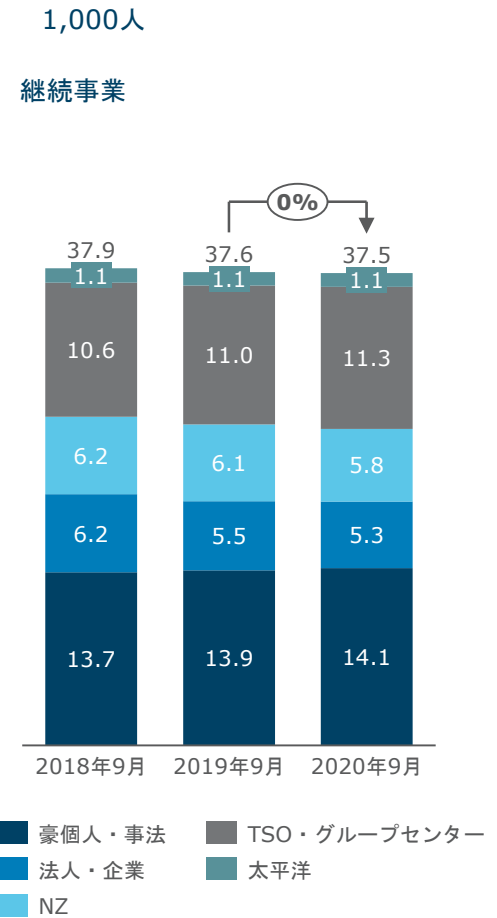
事業部門別費用



費用種別



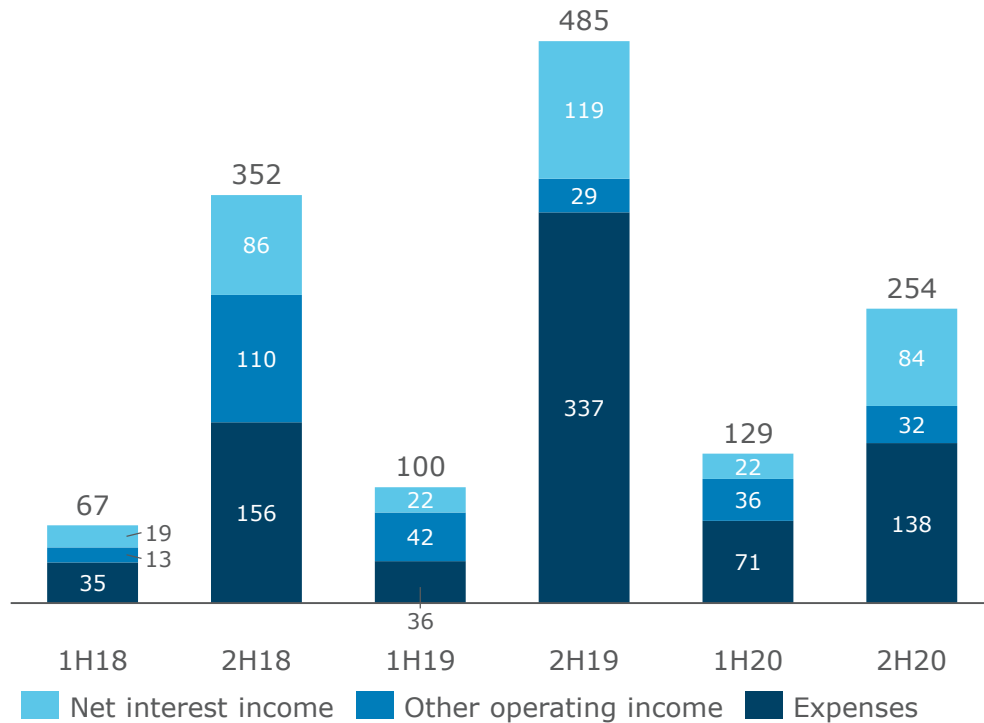
フルタイム換算従業員 (FTE)



CUSTOMER REMEDIATION

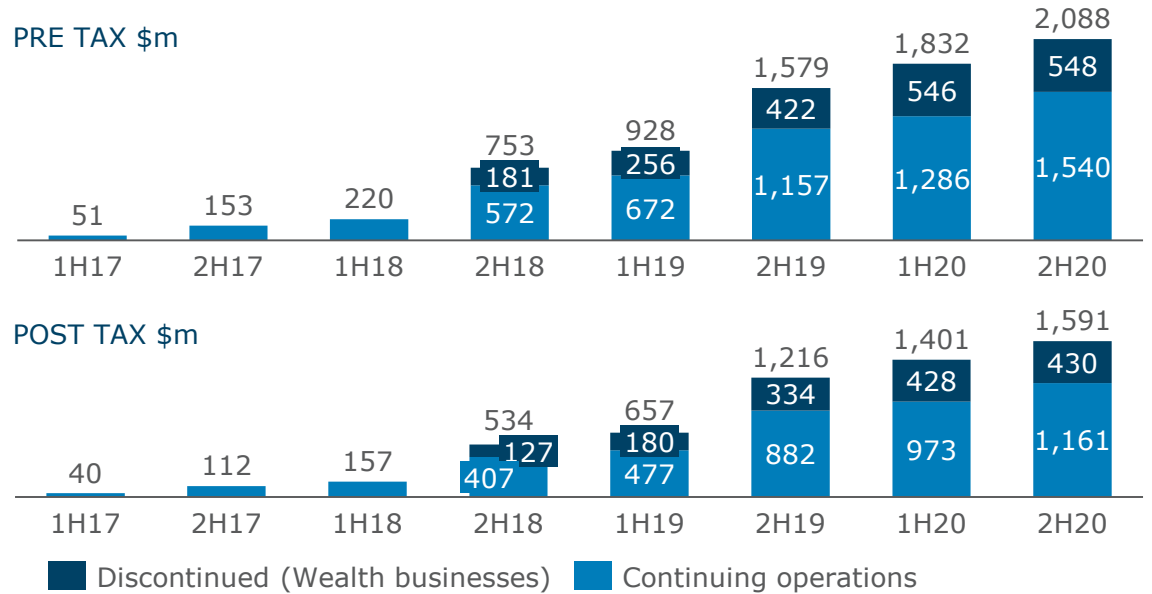
CUSTOMER REMEDIATION CONTINUING OPERATIONS

PRE TAX \$m

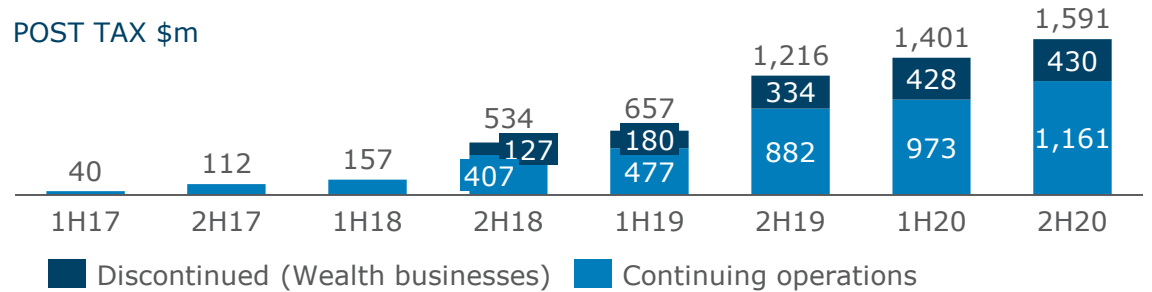


CUMULATIVE CUSTOMER REMEDIATION CONTINUING & DISCONTINUED OPERATIONS

PRE TAX \$m



POST TAX \$m



Balance Sheet¹

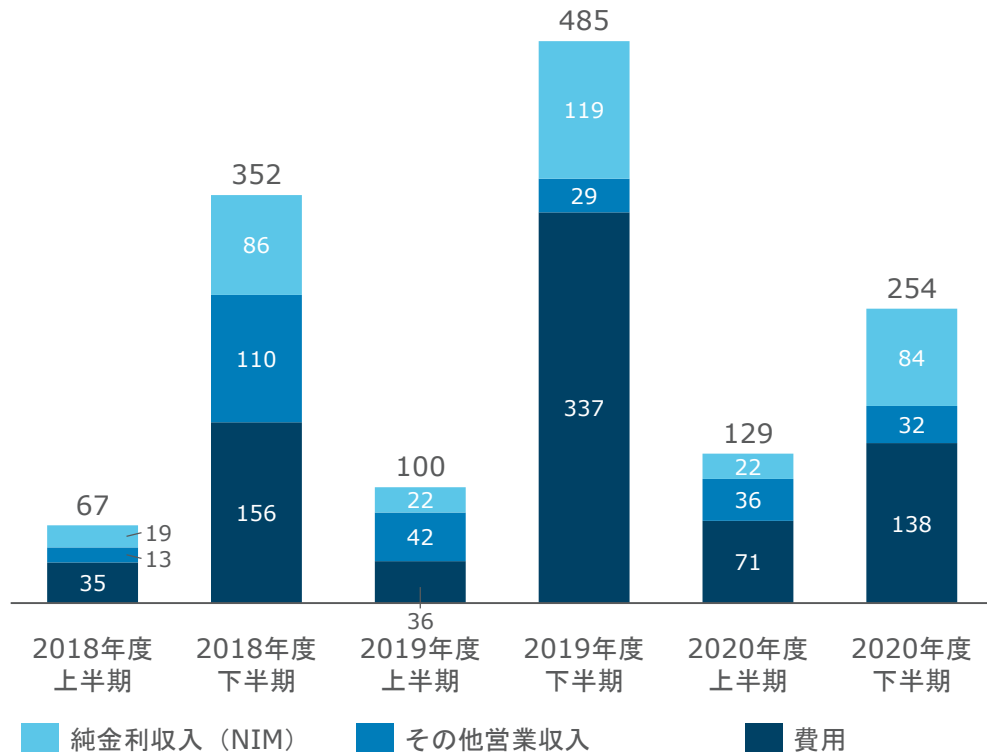
\$1,109m provisions on Balance Sheet at Sep-20 (\$1,094m at Mar-20)

1. Includes provisions for expected refunds to customers, remediation project costs and related customer and regulatory claims, penalties and litigation outcomes

顧客補償

顧客補償 継続事業

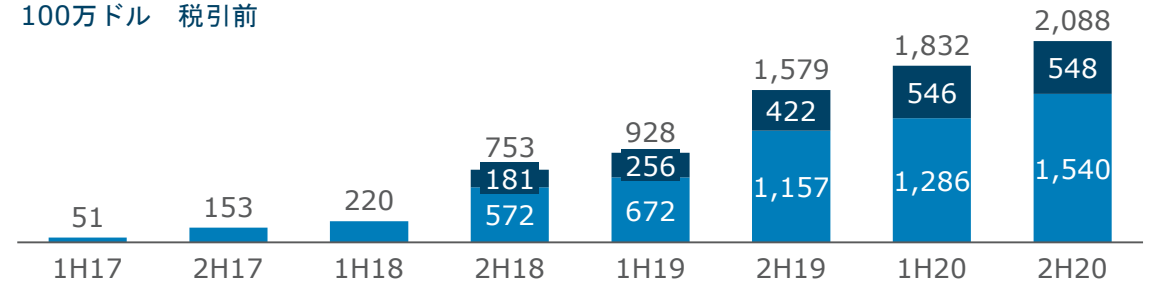
100万ドル 税引前



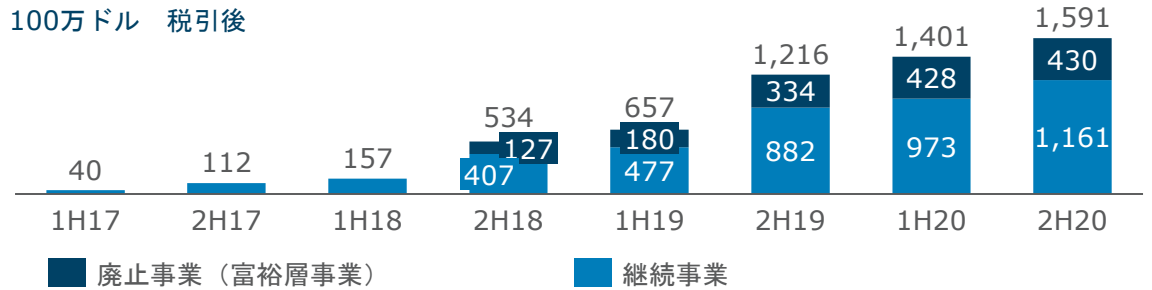
顧客補償累積

継続事業・廃止事業

100万ドル 税引前



100万ドル 税引後



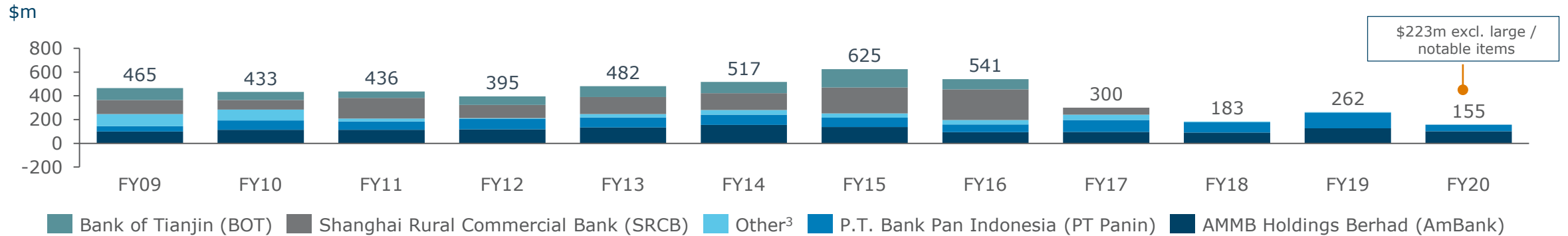
バランスシート¹

2020年9月のバランスシート上の引当金11.09億ドル (2020年3月時点で10.94億ドル)

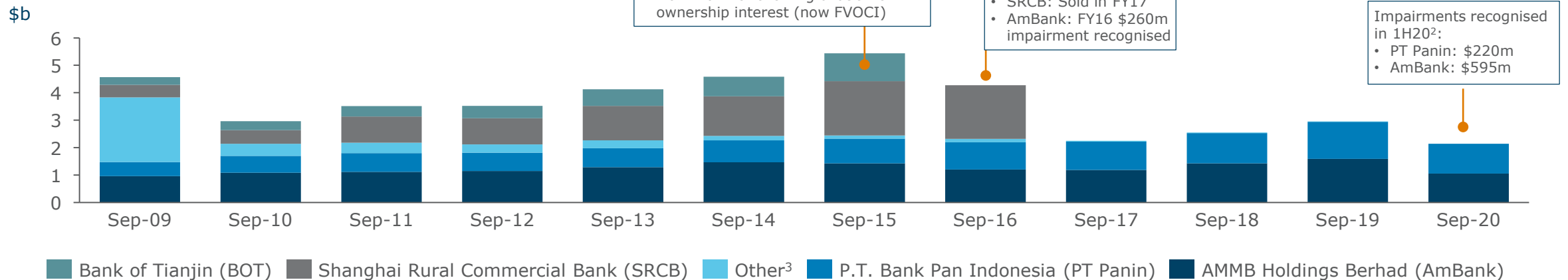
1. 予想される顧客への返金、修復プロジェクト費用、関連した顧客・規制対応、罰金・訴訟の引当金を含む。

INVESTMENTS IN ASSOCIATES

SHARE OF ASSOCIATES' PROFIT



CARRYING VALUE OF ASSOCIATES¹



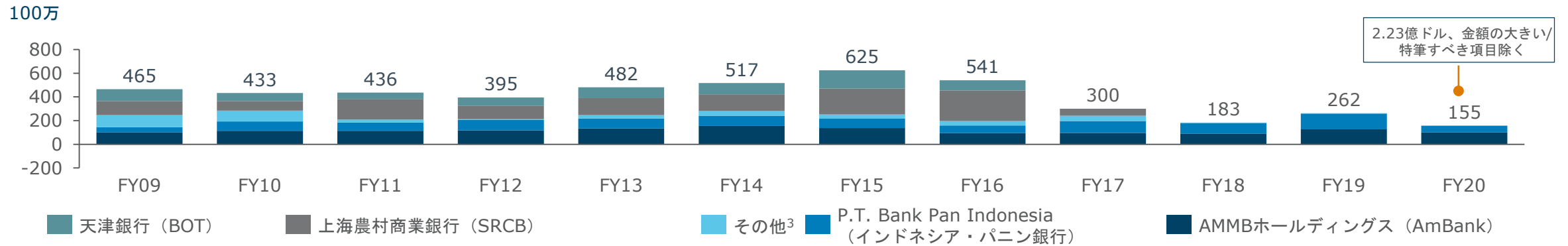
1. Investment in banking associates and minority interests are treated as a deduction from Common Equity Tier 1 Capital as noted in Table 2 of ANZ's capital management disclosures (refer ANZ Full Year 2020 Consolidated Financial Report and Dividend Announcement and Appendix 4E – Supplementary information)

2. Information on the impairment of AMMB and PT Panin is contained within ANZ Full Year 2020 Consolidated Financial Report and Dividend Announcement and Appendix 4E – Note 1

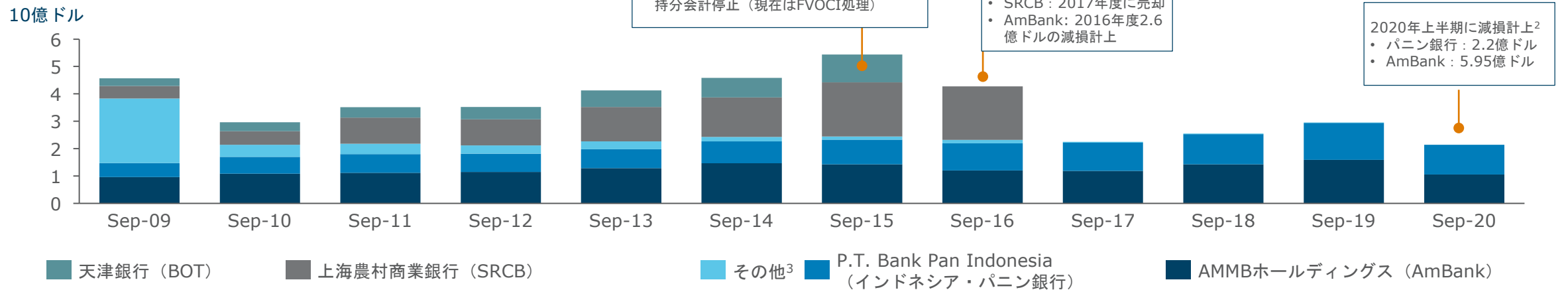
3. Other includes joint venture with ING (up to Nov-09)

関連会社への出資

関連会社の利益の割合



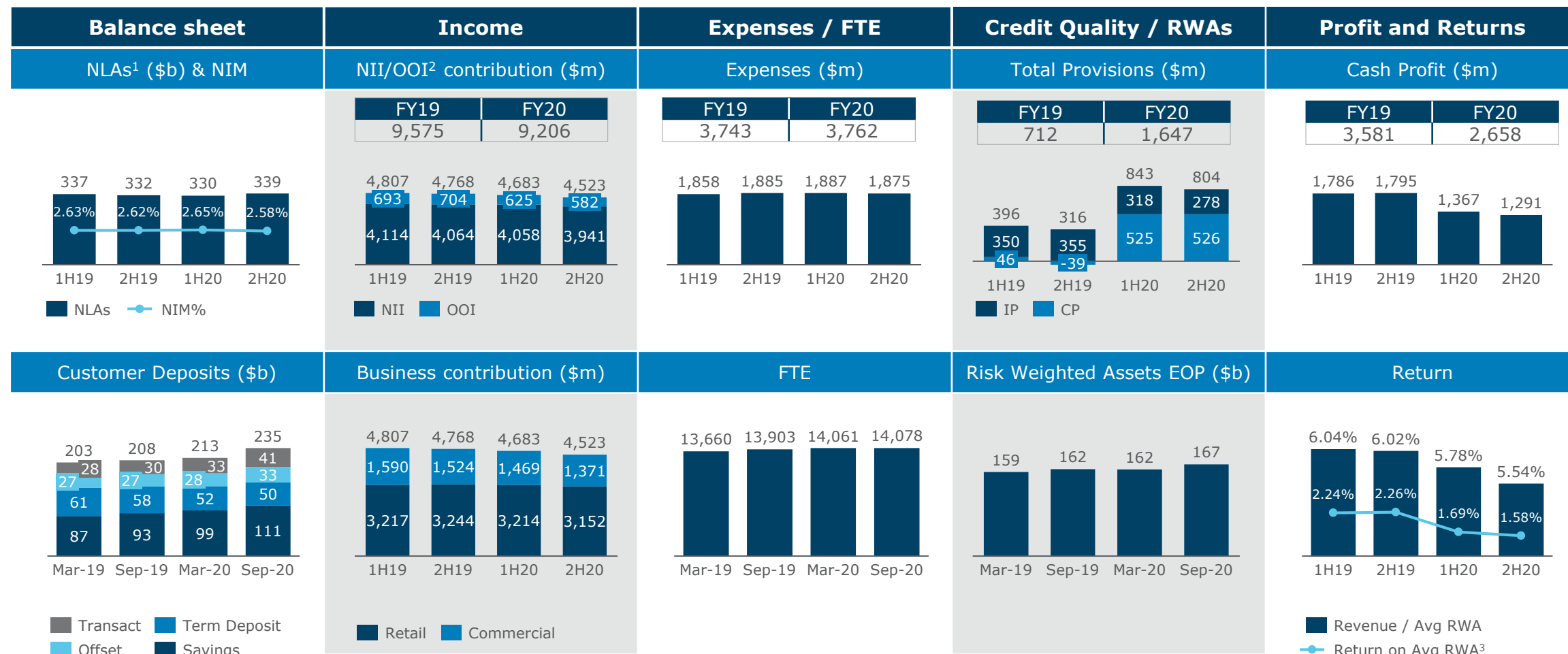
関連会社の簿価¹



1. 銀行子会社への出資と少数株主持分への投資はANZ資本管理開示の図2 (2020年度ANZ連結財務報告・配当発表、付録4E補足情報参照)にある普通株式Tier1資本から引いて計算。
 2. AmBankとパニン銀行の減損に関する情報は2020年度ANZ連結財務報告・配当発表、付録4E注記1参照。
 3. その他にはINGとの合併が含まれる (2009年11月まで)。

AUSTRALIA RETAIL & COMMERCIAL

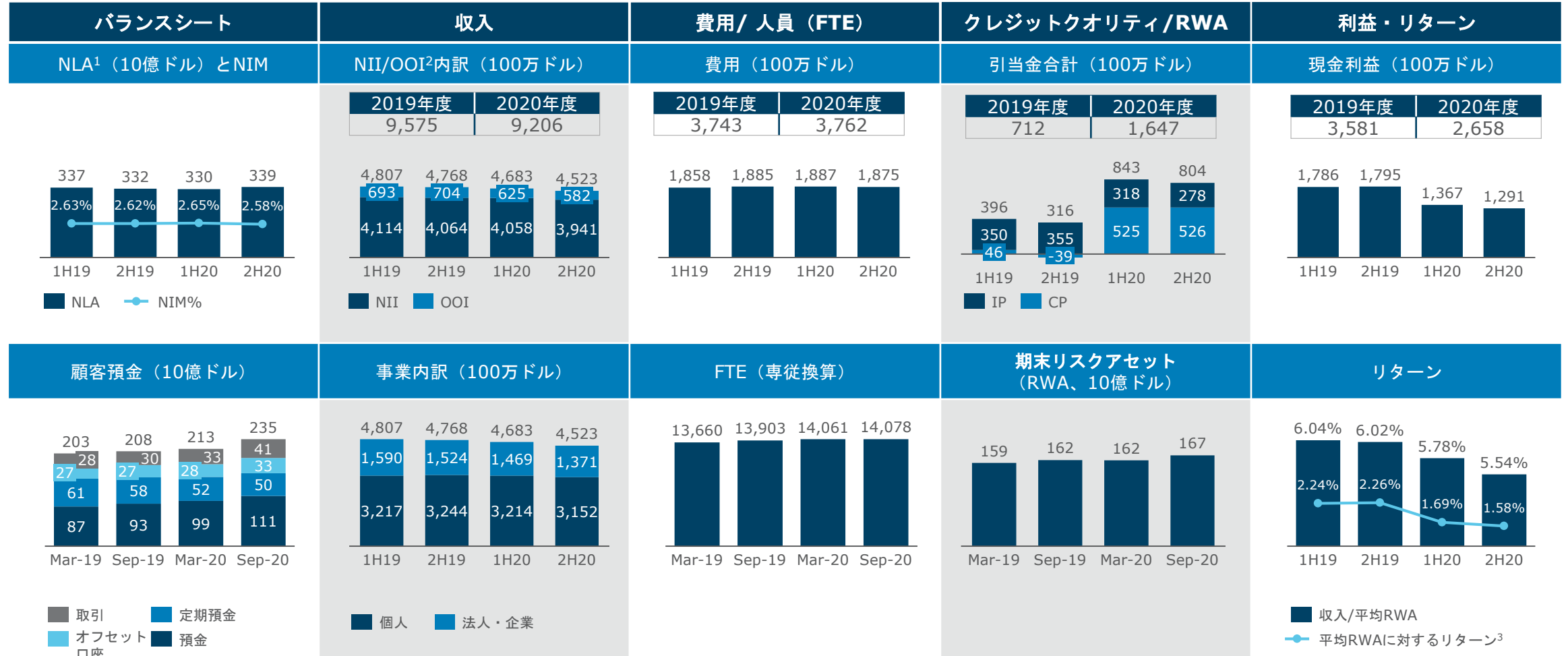
FINANCIAL PERFORMANCE: CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS



- NLAs: Net Loans & Advances
- NII: Net Interest Income; OOI: Other Operating Income
- Cash profit divided by average Risk Weighted Assets

オーストラリア個人・事業法人部門

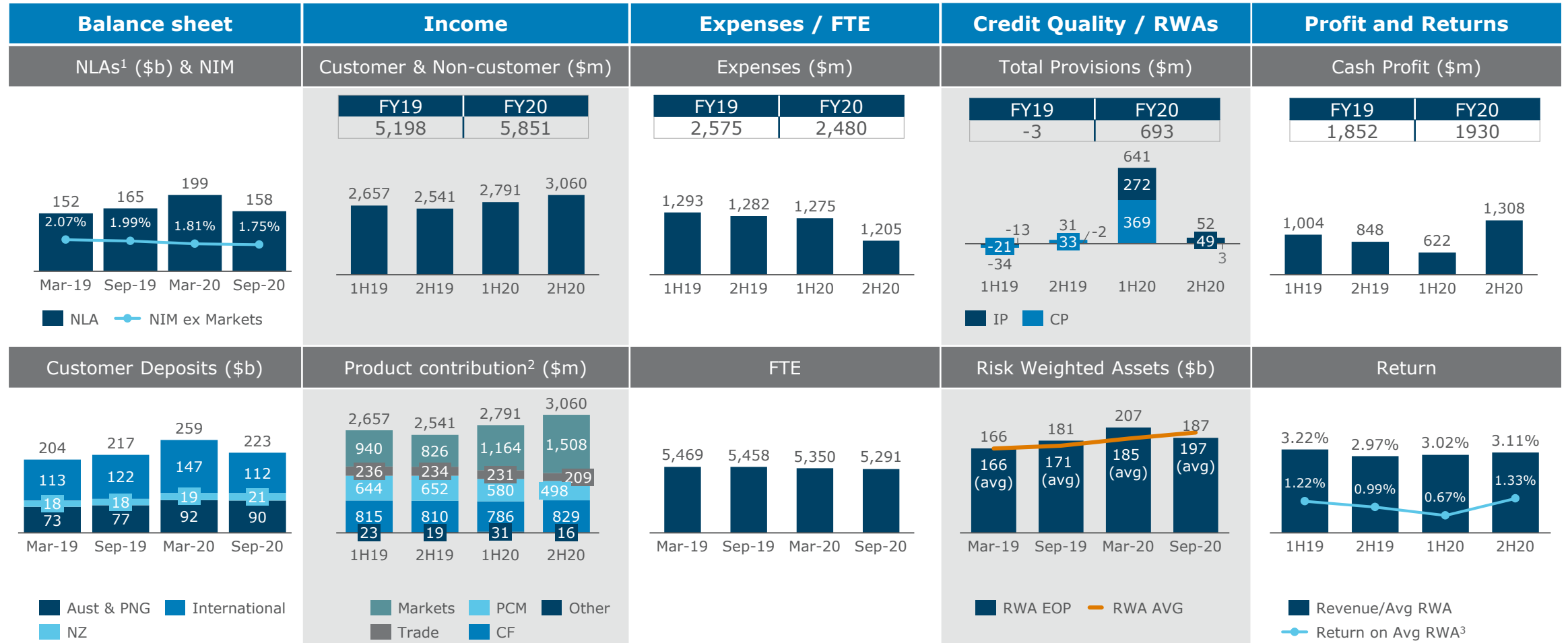
財務パフォーマンス：継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目を除く



1. NLA：貸出金およびその他金銭債権
 2. NII：純金利収入、OOI：その他営業収入
 3. 現金利益を平均リスクアセット (RWA) で割ったもの

INSTITUTIONAL

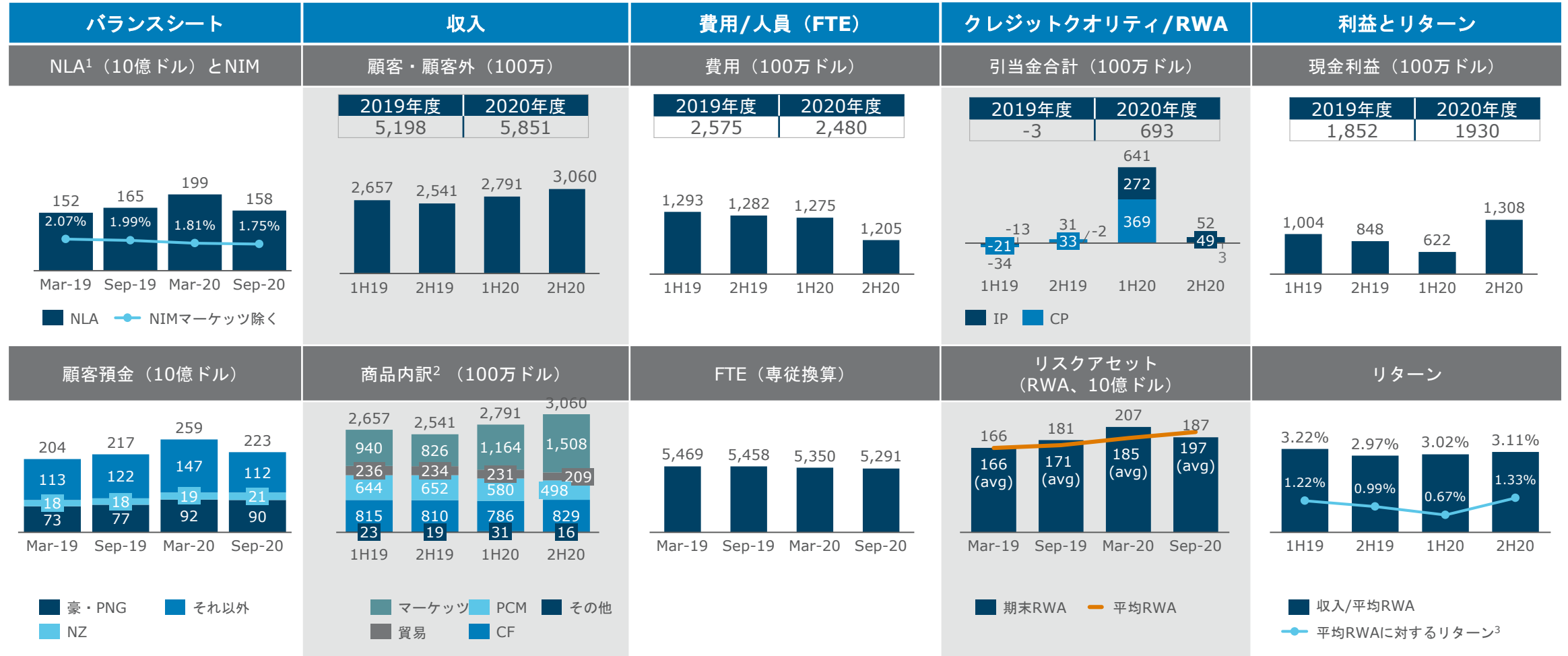
FINANCIAL PERFORMANCE: CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS



1. NLAs: Net Loans & Advances
 2. Trade: Trade & Supply Chain; PCM: Payments & Cash Management; CF: Corporate Finance
 3. Cash profit divided by average risk weighted assets

法人・企業向け事業

財務パフォーマンス：継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目を除く



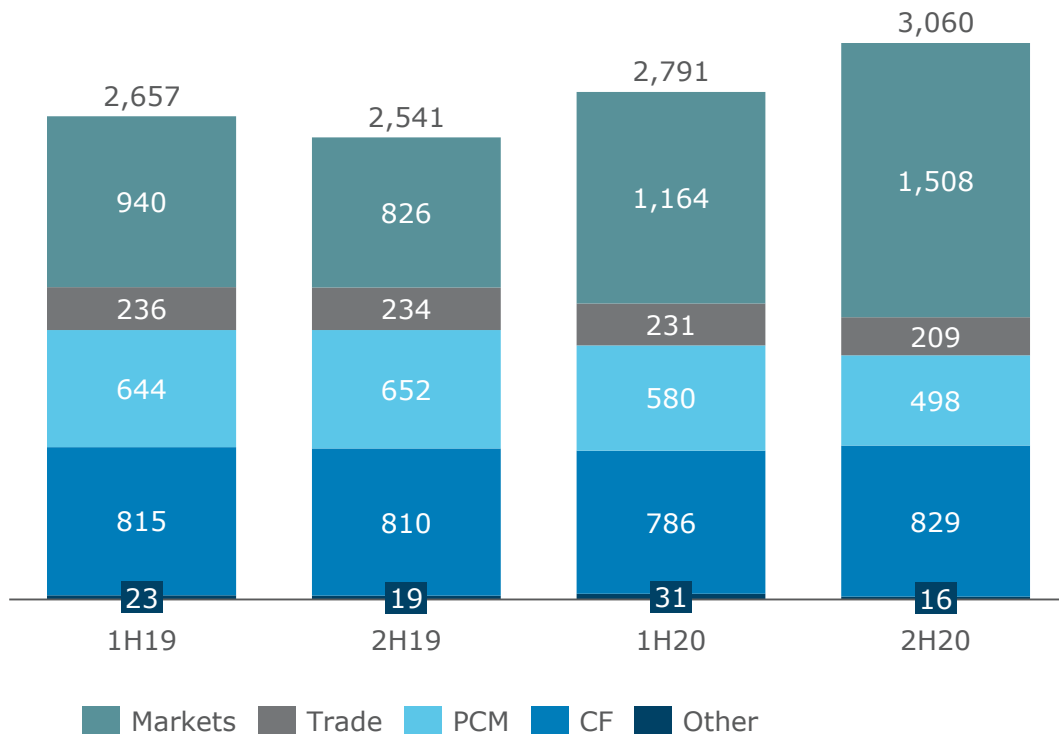
1. NLA：貸出金およびその他金銭債権
 2. 貿易：貿易・サプライチェーン、PCM：支払・キャッシュマネジメント、CF：コーポレートファイナンス
 3. 現金利益を平均リスクアセット(RWA)で割ったもの

INSTITUTIONAL

CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS

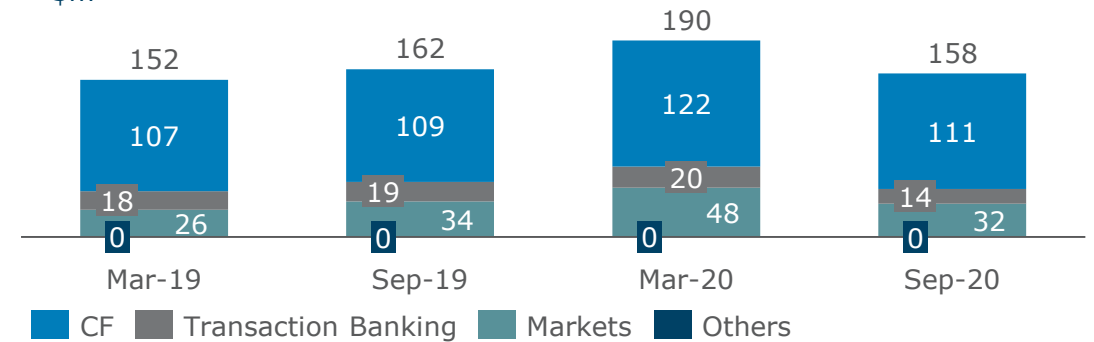
INSTITUTIONAL INCOME COMPOSITION¹

\$m



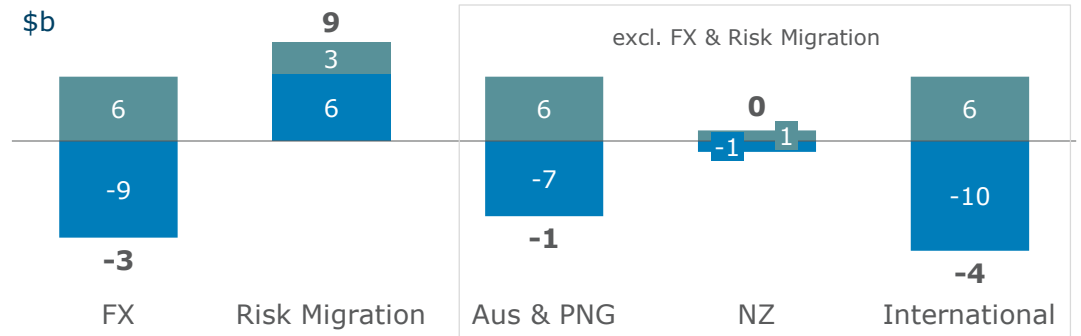
NET LOANS & ADVANCES^{1,2}

\$m



CREDIT RWA MOVEMENTS

Net \$1b increase in credit RWA year on year



1. Trade: Trade & Supply Chain; PCM: Payments & Cash Management; CF: Corporate Finance
 2. Prior periods are FX adjusted

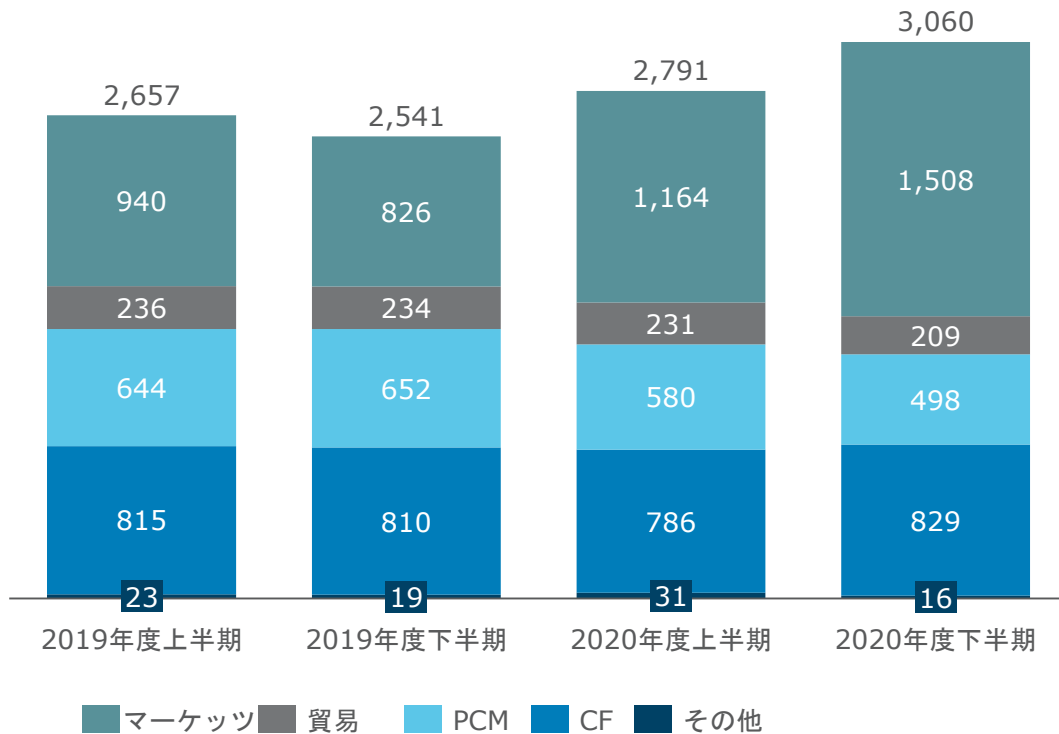
1H20 2H20

法人・企業向け事業

継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目を除く

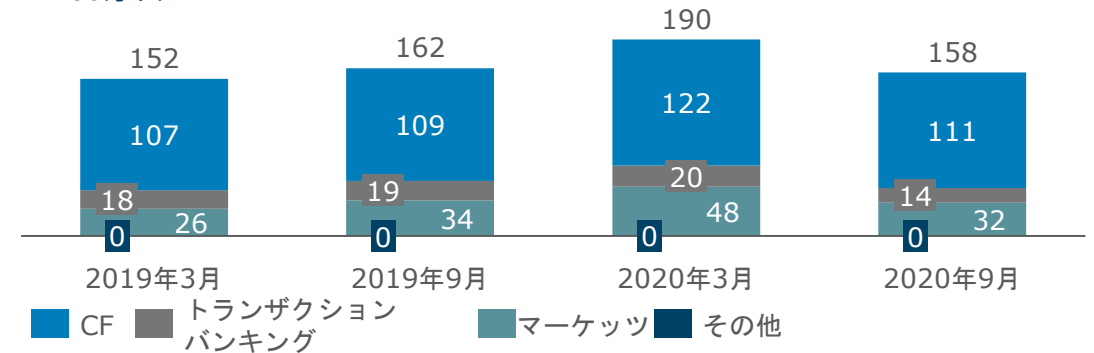
収入内訳¹

100万ドル



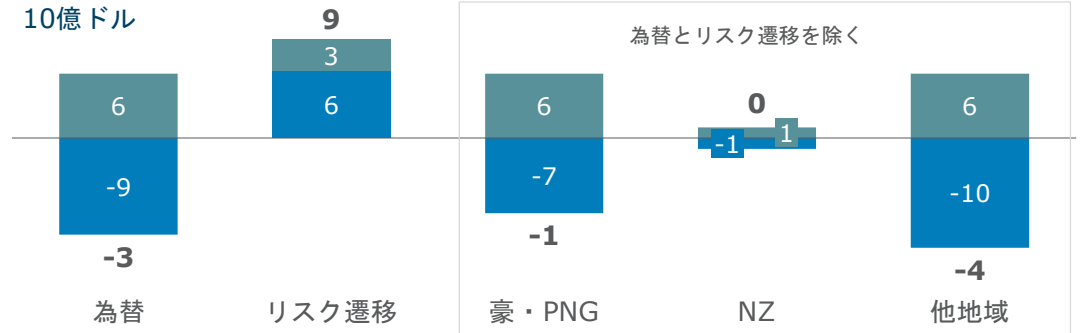
貸出金およびその他金銭債権 (NLA) ^{1,2}

100万ドル



信用RWA (CRWA) の変化

前年からの信用RWAのネット10億ドルの変化



1. 貿易：貿易・サプライチェーン、PCM：支払・キャッシュマネジメント、CF：コーポレートファイナンス
 2. 過去の期間は為替調整後

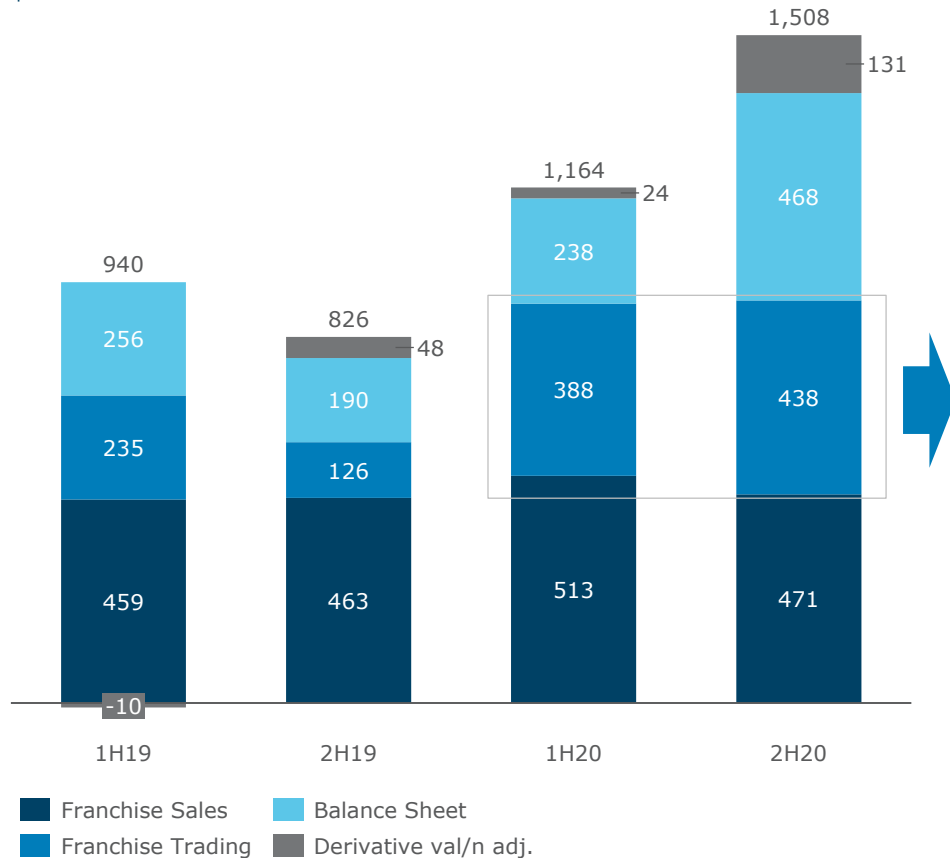
2020年度 上半期 2020年度 下半期

INSTITUTIONAL

CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS

MARKETS INCOME COMPOSITION

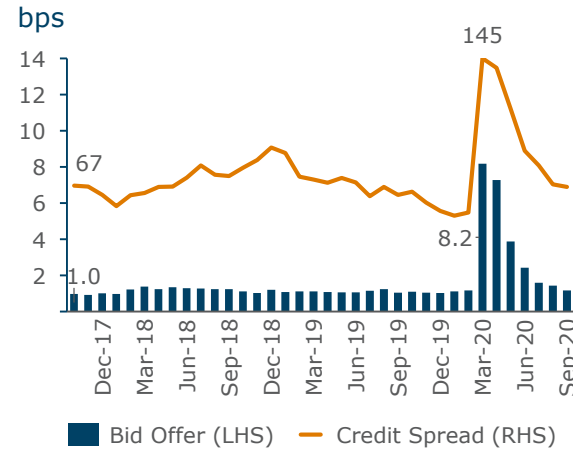
\$m



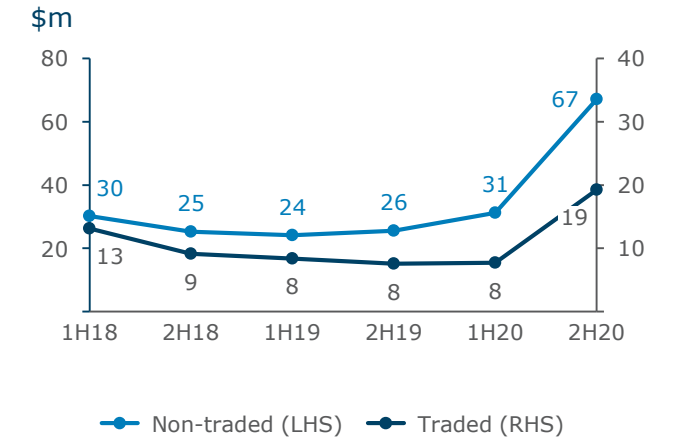
DRIVERS OF FRANCHISE TRADING REVENUE GROWTH

- Customer-led** revenue growth resulting from supporting customer hedging activity, while the market was trading at wider bid-offer spreads
- Revenue uplift was not reliant on increased risk.** VaR increase driven by COVID volatility rolling into VaR windows and higher liquid asset holdings.
- Supported customers by remaining 'open for business'** amidst market volatility, providing two-way pricing for customers
- Operational capability** to attract and clear additional volume, that was at times 20%+ above average (achieved while operating hubs were operating under Business Continuity Plan arrangements)

AUS. CORPORATE CREDIT DEFAULT SWAP & BID OFFER SPREADS



MARKETS AVG VALUE AT RISK (99% VAR)

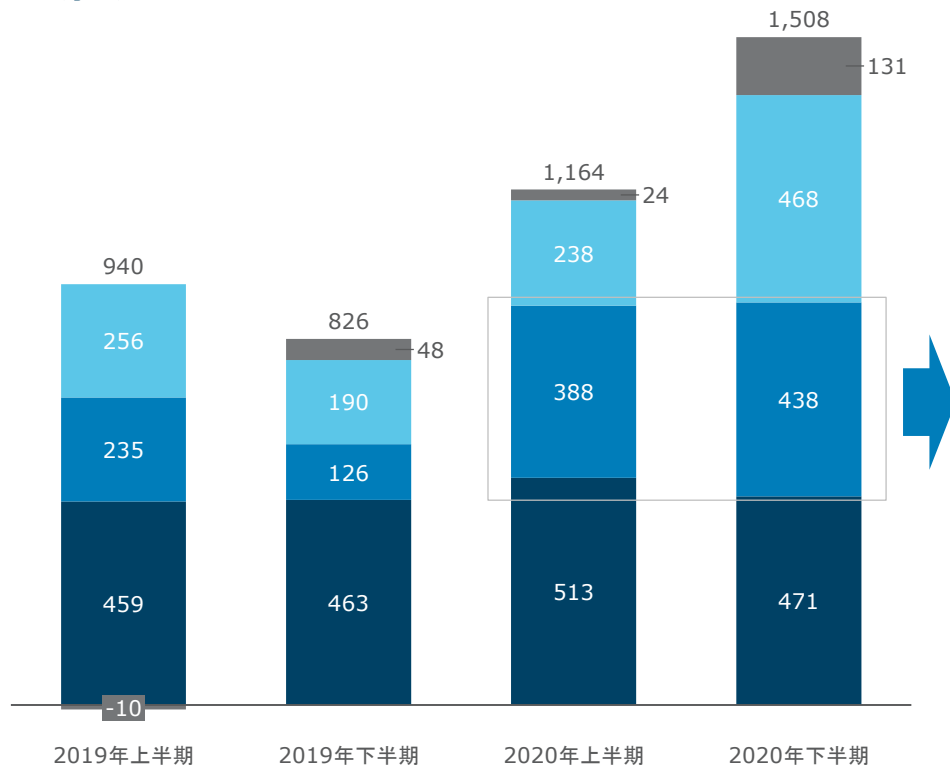


法人・企業部門

継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目を除く

マーケット収入内訳

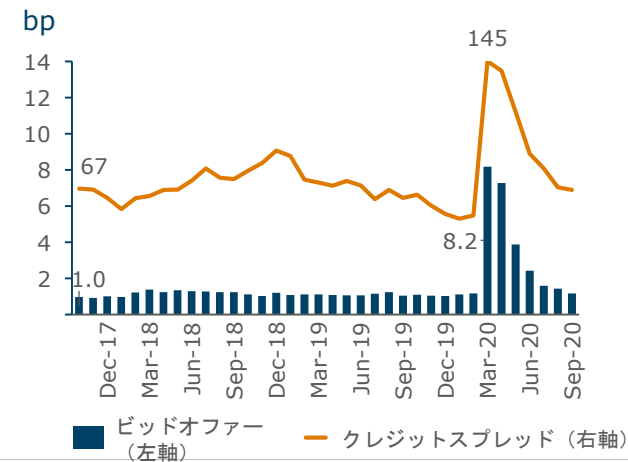
100万ドル



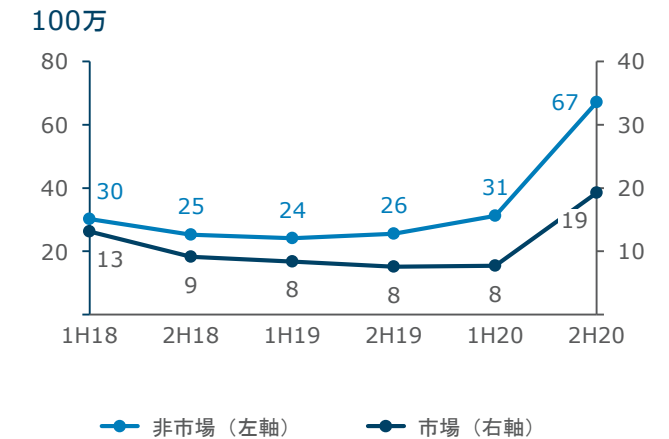
フランチャイズ取引収入の増加要因

1. 顧客ビジネス主導の収入増加、市場のビッドオファースプレッドが広い時に顧客のヘッジ活動をサポート
2. 収入の増加はリスクの上昇によるものではない。VaRウィンドウに入る COVID-19に起因するボラティリティと流動資産保有額の増加によってVaRが増加
3. 市場のボラティリティが高い中で顧客向けに2ウェイの価格提示を行い、「営業継続」によって顧客をサポート
4. 営業継続で取引量が増加し、処理量は平均より20%以上大きい時もあったが対応可能に（営業拠点は事業継続計画（BCP）に基づいた体制になっているが高い処理能力を達成）

豪企業のクレジットデフォルトスワップとビッドオファースプレッド

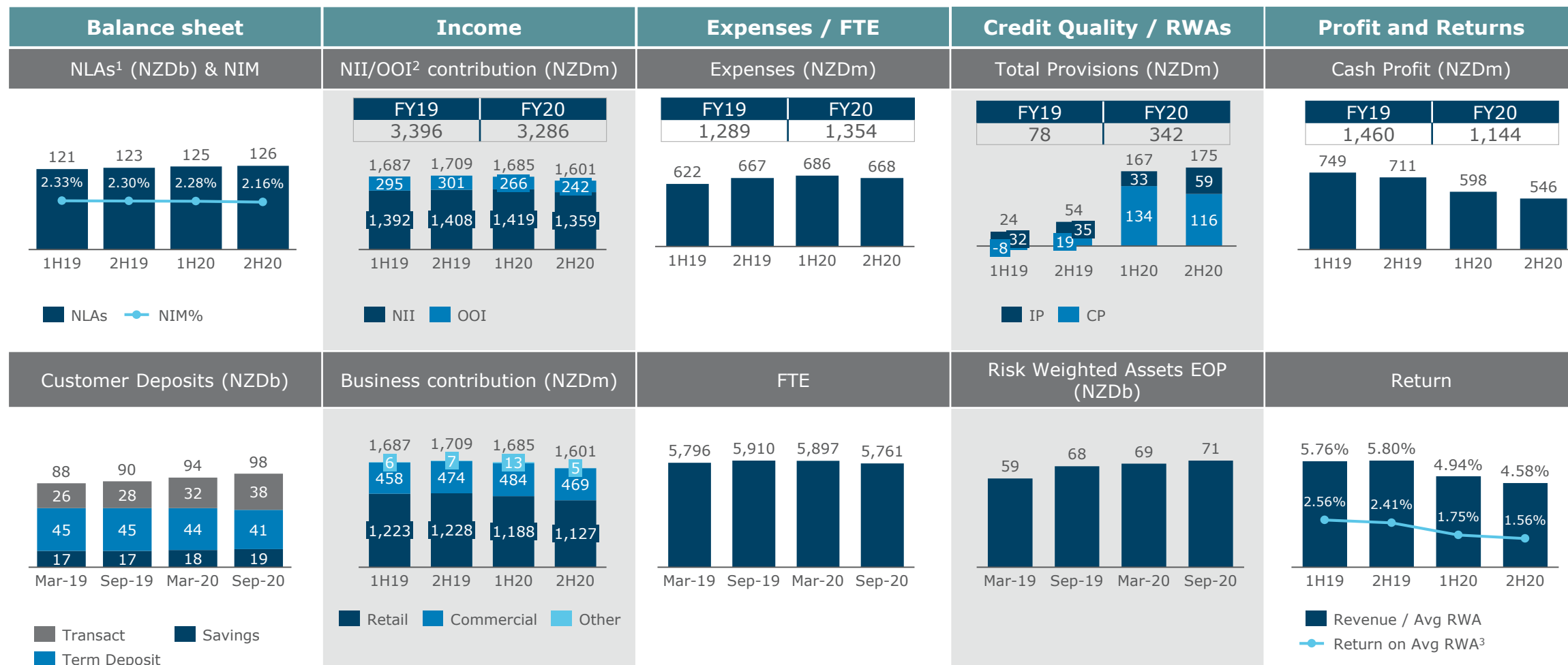


マーケットの平均VaR (99%VAR)



NEW ZEALAND DIVISION

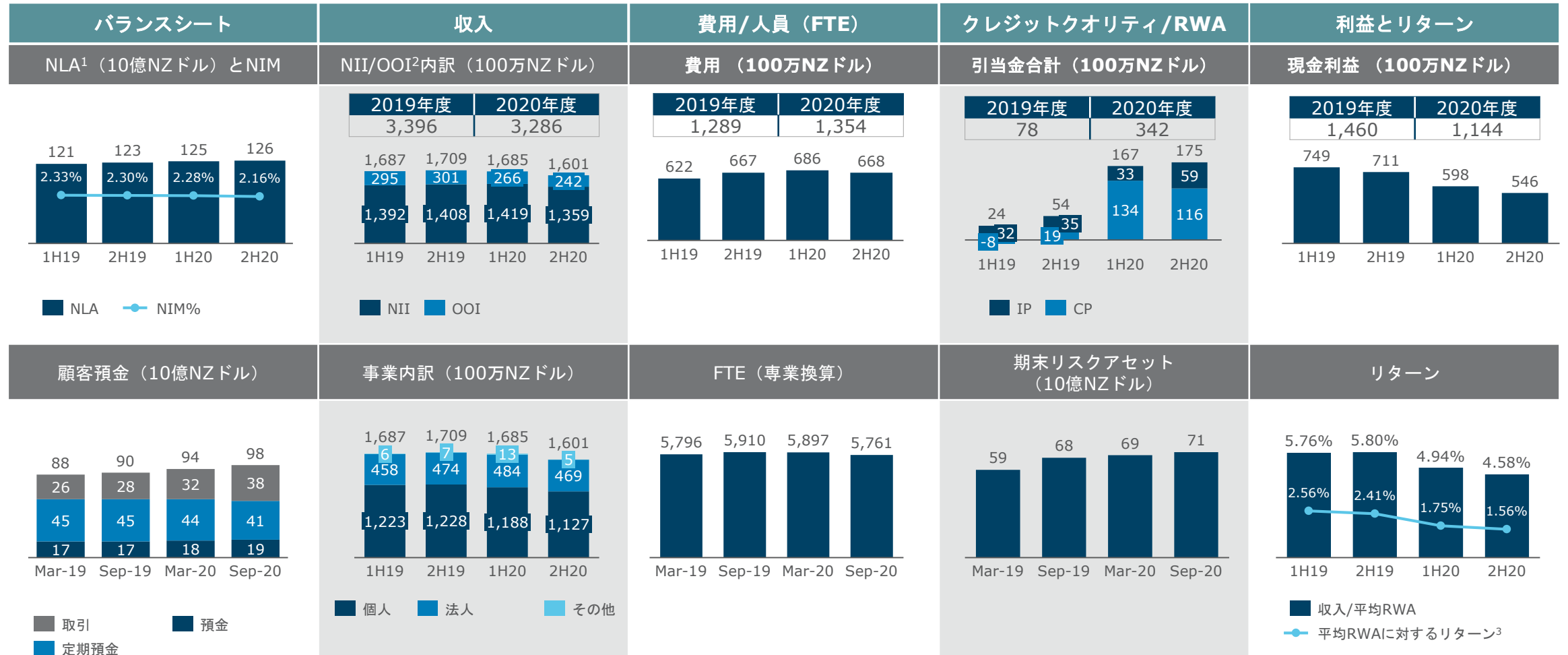
FINANCIAL PERFORMANCE: CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS



1. NLAs: Net Loans & Advances
2. NII: Net Interest Income; OOI: Other Operating Income
3. Cash profit divided by average Risk Weighted Assets

ニュージーランド部門

財務パフォーマンス：継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目を除く



1. NLA：貸出金およびその他金銭債権
 2. 貿易：貿易・サプライチェーン、PCM：支払・キャッシュマネジメント、CF：コーポレートファイナンス
 3. 現金利益を平均リスクアセットで割ったもの

NEW ZEALAND GEOGRAPHY

PROFIT & LOSS / BALANCE SHEET

NZDm	Half Year		Full Year	
	1H20	2H20	FY19	FY20
Operating Income	2,057	1,992	4,326	4,049
Net Interest Income	1,581	1,648	3,232	3,229
Other Operating Income	476	344	1,094	820
Operating Expenses	(908)	(828)	(1,585)	(1,736)
Profit before provisions	1,149	1,164	2,741	2,313
Credit impairment charge	(169)	(232)	(99)	(401)
Income tax expense	(286)	(255)	(709)	(541)
Cash profit	694	677	1,933	1,371
Net loans and advances (NZDb)	133.0	135.7	133.3	133.0
Customer deposits (NZDb)	120.9	113.4	109.2	120.9

DEPOSITS & WHOLESALE FUNDING

NZDb	Sep-20
TOTAL DEPOSITS	120.9
Retail & Commercial (New Zealand Division)	98.3
Term deposits	41.4
Interest bearing deposits	40.3
Non interest bearing deposits	16.6
Institutional	22.6
Term deposits	8.7
Interest bearing deposits	9.6
Non interest bearing deposits	4.3
WHOLESALE FUNDING	28.0
Short term	4.2
Long term	23.8

ニュージーランドにおける業務

損益計算書・バランスシート

	半期		通年	
	1H20	2H20	FY19	FY20
100万NZドル				
経常収益	2,057	1,992	4,326	4,049
純金利収入	1,581	1,648	3,232	3,229
その他経常収益	476	344	1,094	820
経常費用	(908)	(828)	(1,585)	(1,736)
引当前利益	1,149	1,164	2,741	2,313
信用減損費用	(169)	(232)	(99)	(401)
法人税	(286)	(255)	(709)	(541)
現金利益	694	677	1,933	1,371
ネットローン・立替金 (NLA) (10億NZドル)	133.0	135.7	133.3	133.0
顧客預金 (10億NZドル)	120.9	113.4	109.2	120.9

預金・大口資金調達

10億NZドル	2020年9月
預金合計	120.9
個人・法人 (ニュージーランド部門)	98.3
定期預金	41.4
利付預金	40.3
無利子預金	16.6
法人	22.6
定期預金	8.7
利付預金	9.6
無利子預金	4.3
大口資金調達	28.0
短期	4.2
長期	23.8

2020 FULL YEAR RESULTS

INVESTOR DISCUSSION PACK
TREASURY



2020年度 通期決算報告

INVESTOR DISCUSSION PACK
資金管理



REGULATORY CAPITAL

CAPITAL UPDATE

- Level 2 CET1 ratio of 11.3% (~11.4% pro-forma) and 16.7% on an Internationally Comparable basis¹, which is well in excess of 'Unquestionably Strong' benchmark²
 - Credit impacts of -29bps for the half;
 - Comprises \$669m CP, \$395m IP and \$3.9b of CRWA migration (mainly Institutional)
 - The above were partially offset by a reduction in underlying CRWA of \$13.9b (~+36bps) predominantly in the International business
 - Underlying non-CRWA increased \$7.4b (-19bps), including Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB) from higher volatility and increased liquid assets.
 - Completion of announced asset sale of UDC added 10bps to the Level 2 CET1 ratio
- CET1 ratio is broadly restored to Sep-19 levels (pre COVID-19) despite absorbing 76bps of credit impacts (\$2.7b of CIC and \$6.5b of CRWA Migration)
- APRA Level 1 CET1 ratio of 11.2%. Level 1 primarily comprises ANZ BGL (the Parent including offshore branches) but excludes offshore banking subsidiaries³
- Leverage ratio of 5.4% (or 6.0% on an Internationally Comparable basis)

Dividend

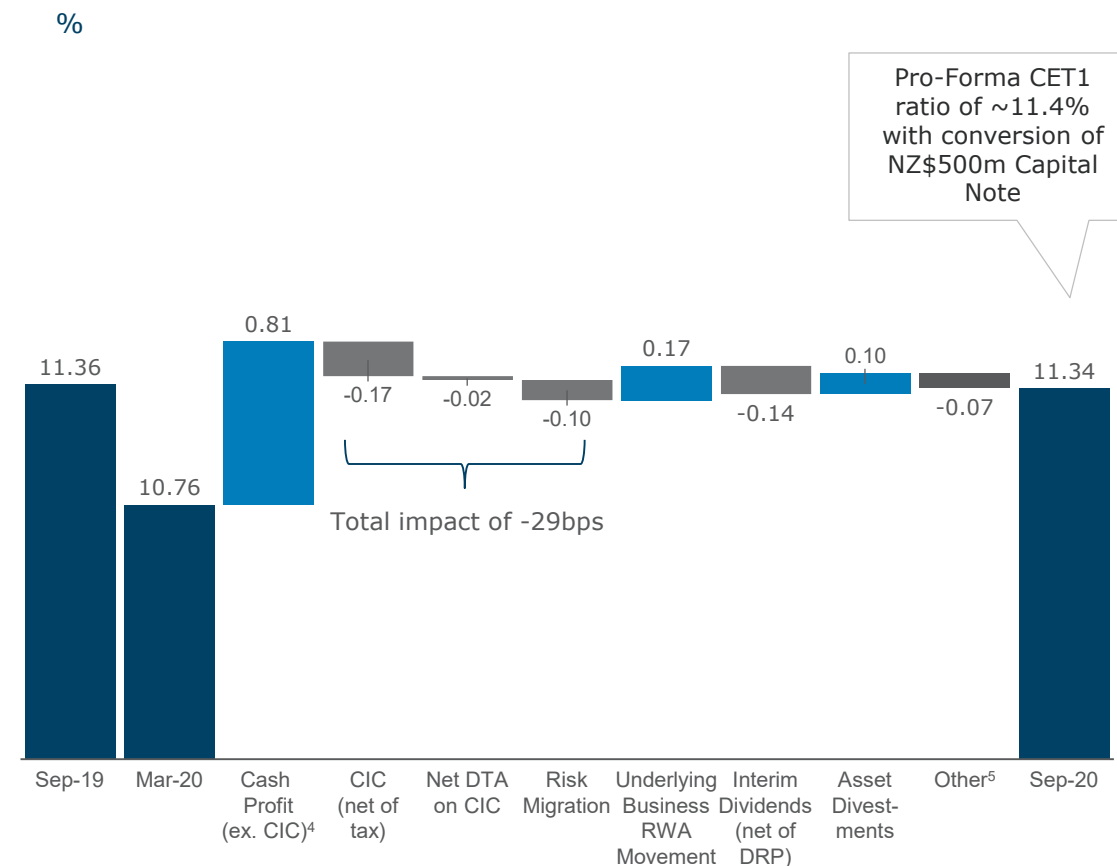
- Interim Dividend of 25 cps paid in September (~10.6% DRP/BOP participation)
- Final Dividend of 35 cps fully franked representing 49% DPOR on 2H20 statutory earnings. On a Cash ex LNI basis, the Final 20 Dividend represents ~35% DPOR

Regulatory Update

- APRA has extended the exemption to treat loans granted repayment deferrals as part of COVID-19 support package as restructured for capital treatment purposes until 31 March 2021 at the latest
- APRA will commence consultation on capital reforms incorporating APRA's unquestionably strong framework, Basel III and measures to improve transparency, comparability and flexibility

1. Internationally Comparable methodology aligns with APRA's information paper entitled International Capital Comparison Study (13 July 2015). Basel III Internationally Comparable ratios do not include an estimate of the Basel I capital floor 2. Based on APRA information paper "Strengthening banking system resilience – establishing unquestionably strong capital ratios" released in July 2017. 3. Refer to ANZ Basel III APS330 Pillar 3 disclosures 4. Excludes large / notable items & one-off items 5. Other impacts include capital deductions (which mainly comprises the movement in retained earnings in deconsolidated entities and capitalised software), net imposts, movements in non-cash earnings, net foreign currency translation and impacts from large/notable adjustments (non-capital deduction related)

APRA LEVEL 2 COMMON EQUITY TIER 1 RATIO (CET1)



自己資本比率

現状

- レベル2 CET1比率は11.3%にあり（プロフォーマ調整後で約11.4%、国際基準では16.7%¹⁾）、APRAが「非常に強い」とする水準²⁾以上である。
 - 下半期のクレジット関連の影響は-29bp
 - 一般貸倒引当金（CP）6.69億ドル、個別貸倒引当金（IP）3.95億ドル、CRWA遷移（主に法人・企業）が39億ドル
 - 上記は主に地域外の事業の基礎CRWAが139億ドル減少（約+36bp）したことで穴埋めされる。
 - ボラティリティ上昇と流動資産の増加で銀行勘定の金利リスク（IRRBB）等を含む基礎CRWAが74億ドル（-19bp）増加した。
 - 発表したUDCファイナンスの資産売却が完了し、レベル2CET1比率は10bp上昇した。
- クレジットの影響である76bp（CIC（クレジット減損費用）が27億ドル、CRWA遷移が65億ドル）を吸収したが、CET1比率は2019年9月（COVID-19発生前）の水準にほぼ回復した。
- APRAレベル1 CET1比率は11.2%である。レベル1には主にANZ BGL（オフショア支店を含む親会社）であり、国外銀行子会社を除く³⁾。
- レバレッジ比率は5.4%（国際基準では6.0%）。

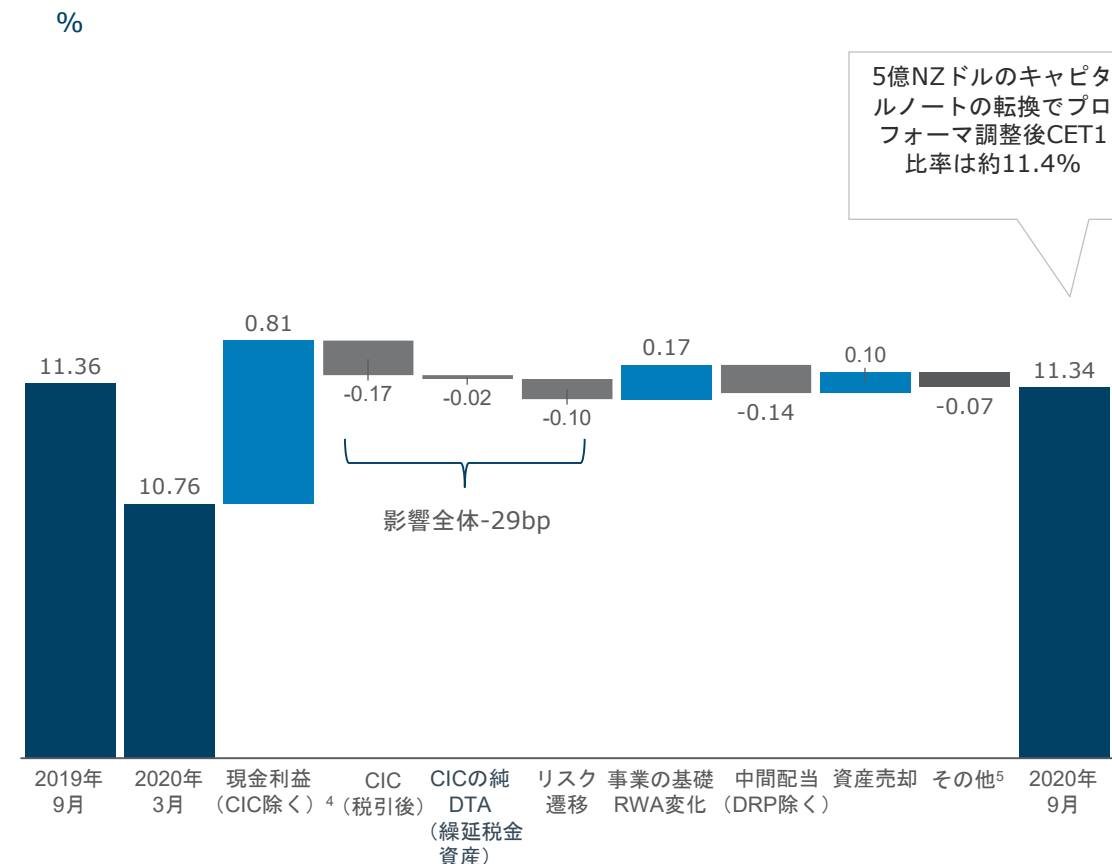
配当

- 中間配当として9月に一株当たり25セントの支払（DRP（配当再投資）/BOP（ボーナスオプション）の比率は約10.6%）。
- 最終配当は一株当たり35セントの完全適格配当で、2020年下半期の法定利益での配当性向は49%である。金額の大きい/特筆すべき項目（LNI）を除いた現金ベースでは、2020年度最終配当の配当性向は約35%である。

最近の資本規制の動き

- APRAはCOVID-19支援策の一部であるローン返済猶予を資本の処理の再構築として扱う例外措置を最長2021年3月31日まで延長した。
- APRAはAPRAの非常に強い基準、バーゼルIII、透明性・比較可能性・柔軟性の改善を入れた資本改革に関する諮問を開始する予定である。

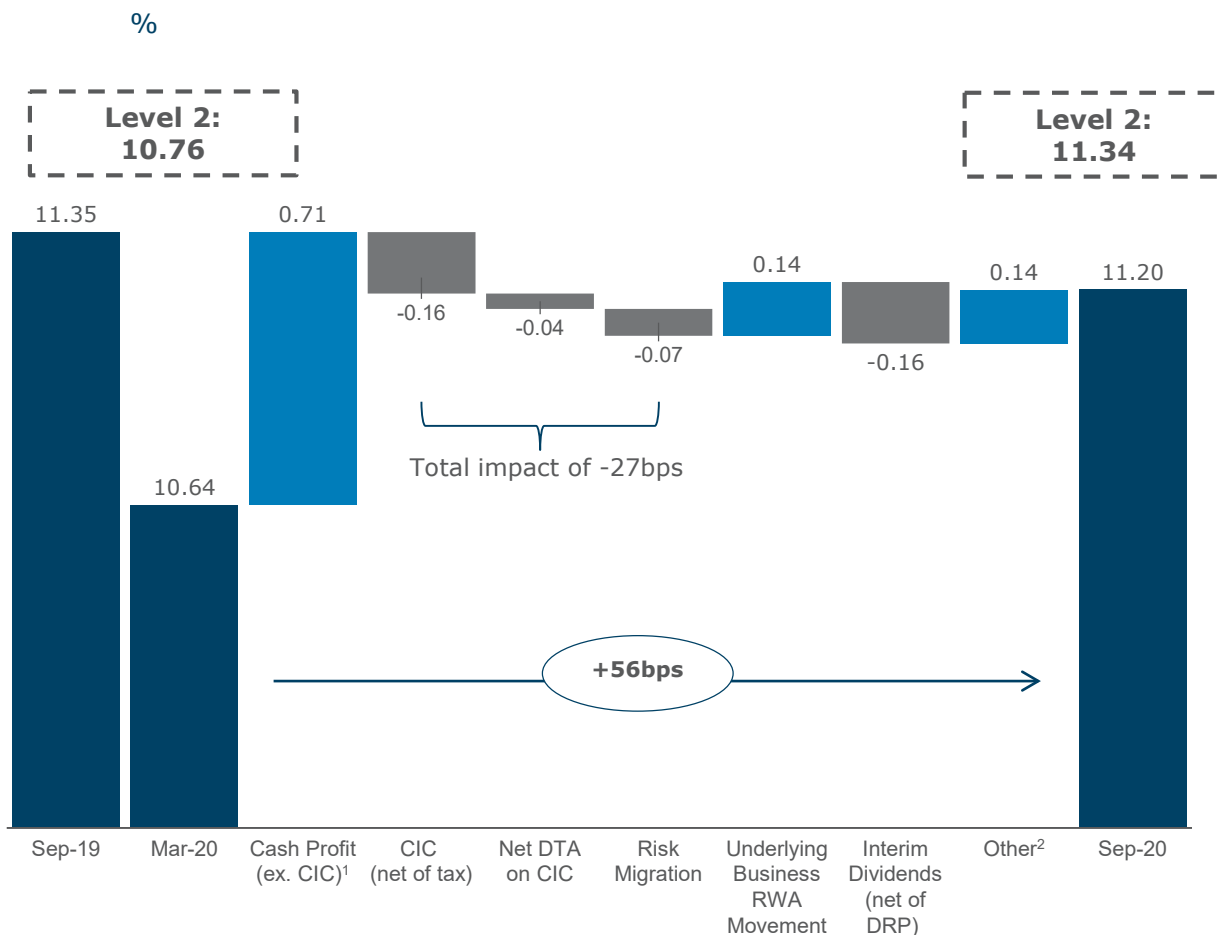
APRAレベル2普通株式 TIER 1比率（CET1比率）



1.上記の国際基準の数字は国際資本比較調査という題のAPRAのペーパー（2015年7月13日）に沿っている。バーゼルIII国際基準比率にはバーゼルIの資本フロアの試算は含まれない。 2. 2017年7月発行APRAの発行物「銀行システムの健全性強化—非常に健全な自己資本比率にする為に」による。 3. ANZバーゼルIII APS330 Pillar 3 開示事項参照。 4. 金額の大きい/特筆すべき項目と一時的な項目を除く。 5. その他の影響には資本控除（主に非連結子会社の内部留保、資産計上ソフトウェアの変化）、純関税、非現金収入、純外貨換算、金額の大きい/特筆すべき項目の調整（非資本控除関連）を含む。

REGULATORY CAPITAL

APRA LEVEL 1 CET1 RATIO



APRA LEVEL 2 VS LEVEL 1 CET1 RATIOS	Bps
Level 2 HoH mvmt	58
Level 1 HoH mvmt	56
Level 2 vs Level 1 Mvmt	2
Explained by	
Cash Profit ¹	10
Asset Divestment	10
Other	-18

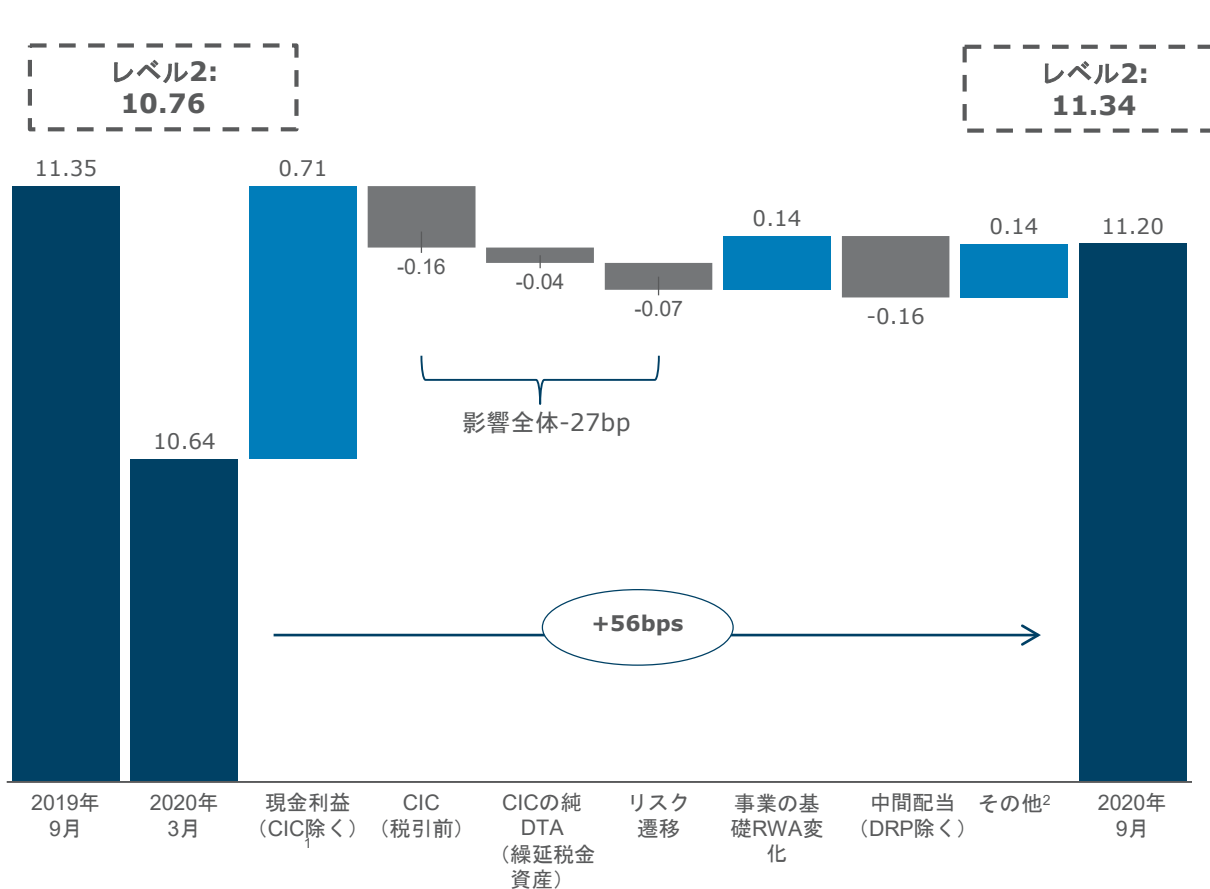
- Level 2 includes Cash earnings and RWA movement from ANZ subsidiaries (e.g. ANZ Bank New Zealand) that are outside of Level 1.
- Level 2 CET1 ratio HoH increase is +2bps higher than Level 1:
 - +20bps due to retention of earnings and benefits from UDC asset sale in ANZ NZ and not remitted as dividends into the Level 1 entity;
 - Largely offset by 18bps of L1 benefit (not in L2) from decline in IG RWA and net FX impacts.

1. Excludes large/notable items & one-off items 2. Other impacts include capital deductions (which mainly comprises the movement in retained earnings in deconsolidated entities and capitalised software), net imposts, movements in non-cash earnings, net foreign currency translation and impacts from large/notable adjustments (non-capital deduction related)

自己資本比率

APRAレベル1 普通株式等TIER1 (CET1) 比率

%



APRAレベル2・レベル1 CET1比率	bp
レベル2 前期からの変化	58
レベル1 前期からの変化	56
レベル2とレベル1変化の差	2
変動要因	
現金利益 ¹	10
資産売却	10
その他	-18

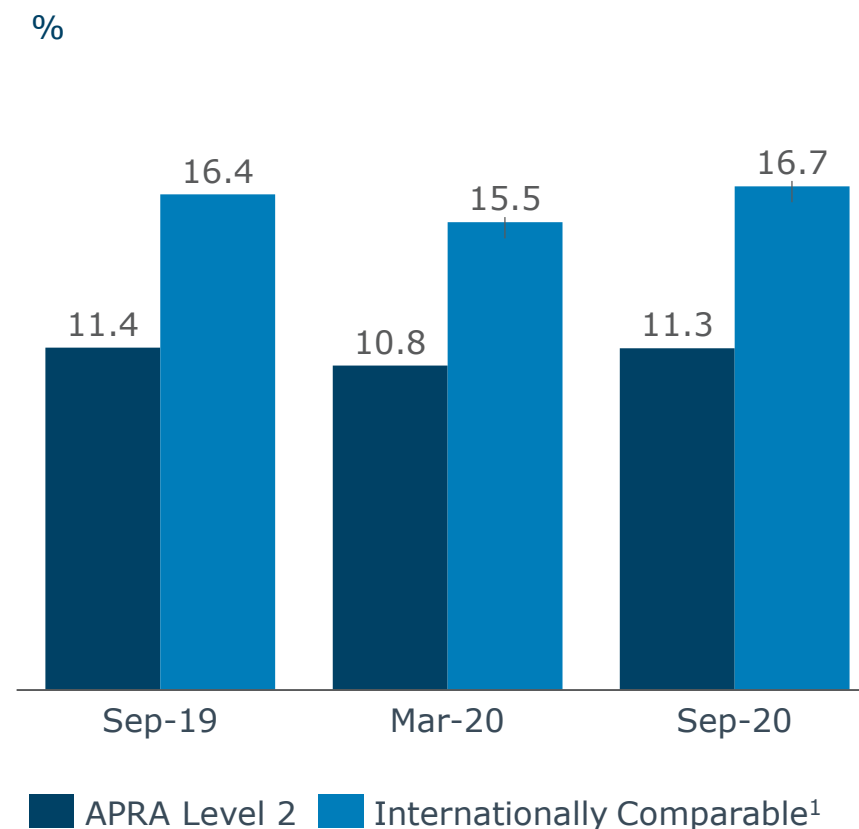
- レベル2にはレベル1に含まれないANZ子会社（ANZニュージーランド等）の現金利益とRWAの変化を含む。
- レベル2 CET1比率の前期からの上昇幅はレベル1より+2bp大きい。
 - ANZニュージーランドの内部留保とUDCの売却益である+20bpはレベル1企業に配当として支払われない。
 - IGリスクアセットの減少分とネットの為替の影響による18bpのレベル1増加分（レベル2にはない）でほぼ相殺される。

1. 金額の大きい/特筆すべき項目と一時的な項目を除く。2. それ以外の影響には資本控除（主に非連結子会社の内部留保と資産計上ソフトウェアの変化）、純関税、非現金利益、純外貨換算、金額の大きい/特筆すべき項目の調整（資本控除関連でない）を含む。

INTERNATIONALLY COMPARABLE¹ REGULATORY CAPITAL POSITION

APRA Level 2 CET1 Ratio– 30 September 2020		11.3%
Corporate undrawn EAD and unsecured LGD adjustments	Australian ADI unsecured corporate lending LGDs and undrawn CCFs exceed those applied in many jurisdictions	1.7%
Equity Investments & DTA	APRA requires 100% deduction from CET1 vs. Basel framework which allows concessional threshold prior to deduction	0.9%
Mortgages	APRA requires use of 20% mortgage LGD floor vs. 10% under Basel framework. Additionally, APRA also requires a higher correlation factor vs 15% under Basel framework	1.3%
Specialised Lending	APRA requires supervisory slotting approach which results in more conservative risk weights than under Basel framework	0.8%
IRRBB RWA	APRA includes in Pillar 1 RWA. This is not required under the Basel framework	0.4%
Other	Includes impact of deductions from CET1 for capitalised expenses and deferred fee income required by APRA, currency conversion threshold and other retail standardised exposures	0.3%
Basel III Internationally Comparable CET1 Ratio		16.7%
Basel III Internationally Comparable Tier 1 Ratio		19.1%
Basel III Internationally Comparable Total Capital Ratio		23.3%

Level 2 CET1 Ratio

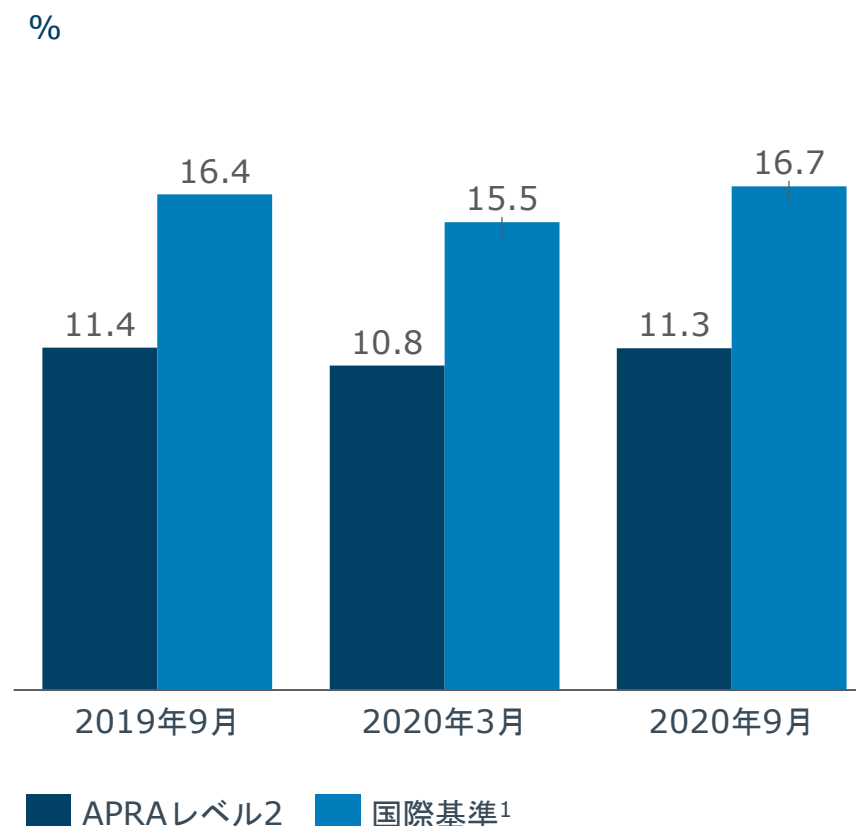


1. Internationally Comparable methodology aligns with APRA's information paper entitled International Capital Comparison Study (13 July 2015). Basel III Internationally Comparable ratios do not include an estimate of the Basel I capital floor

ANZの国際基準の自己資本ポジション¹

APRA レベル2 CET1比率 – 2020年9月30日		11.3%
未使用の企業EADと無担保 LGD (デフォルト時損失率) 調整	オーストラリアにおけるADI (認可預金受入機関) の無担保企業融資のLGDと未使用CCF (クレジット換算係数) は多くの管轄で適用されているものを超える	1.7%
株式投資とDTA (繰延税金資産)	APRAはCET1から100%除外するのに対し、バーゼルでは控除前に優遇措置を適用	0.9%
不動産ローン	APRAでは20%の不動産ローンLGDフロアが必要、バーゼルでは10%。バーゼルでは相関ファクターは15%、APRAはそれより高い。	1.3%
特定貸付債権	APRAではスロットティング手法で、バーゼルよりも保守的なリスクウエイト	0.8%
IRRBB (銀行勘定の金利リスク) RWA	APRAはPillar 1 RWAが必要、バーゼルでは不要	0.4%
その他	APRAで必要な資産計上費用と繰延所得、為替変換限度額、その他個人の標準的エクスポージャでは、CET1資本からの控除の影響を含む	0.3%
バーゼルIII 国際基準CET1比率		16.7%
バーゼルIII 国際基準Tier 1比率		19.1%
バーゼルIII 国際基準合計自己資本比率		23.3%

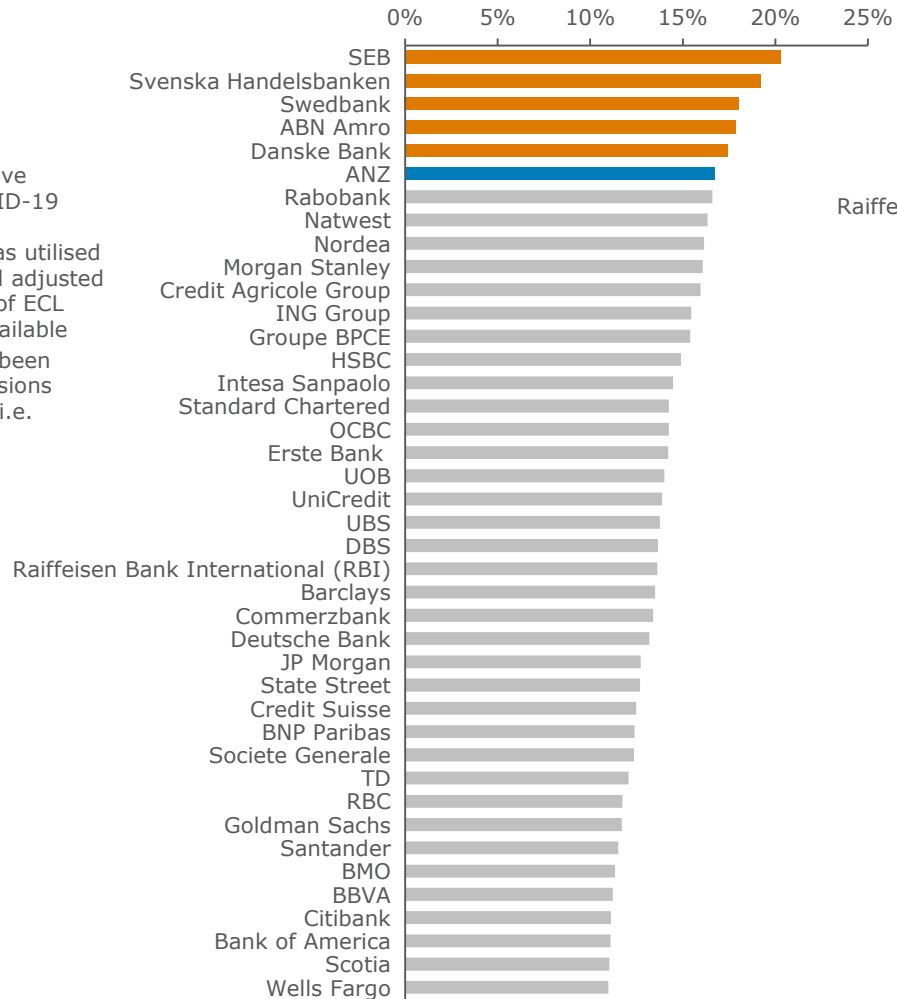
レベル2 CET1比率



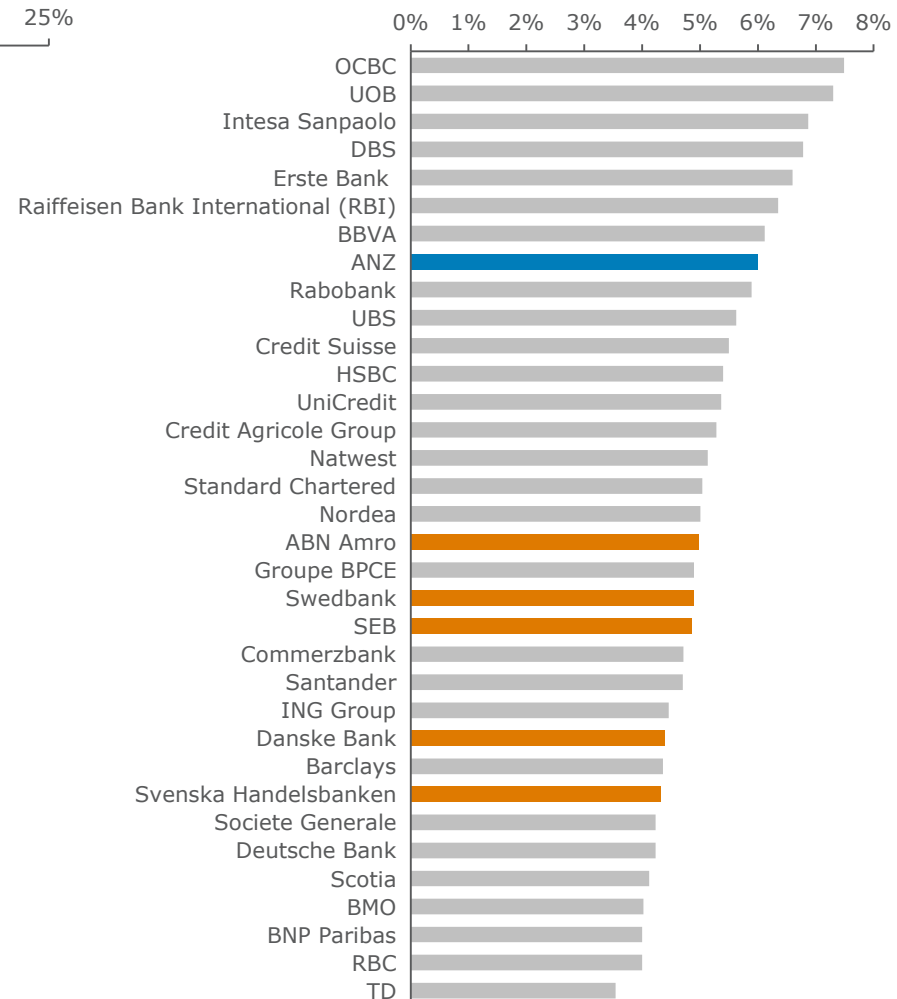
1. 国際基準はAPRAのペーパー国際資本比較調査 (2015年7月13日) に沿う。バーゼルIII 国際基準比率にはバーゼル I の資本フロア調整は含まない。

CET1 AND LEVERAGE IN A GLOBAL CONTEXT

CET1 RATIOS^{1,2}



LEVERAGE RATIOS^{1,2,3}



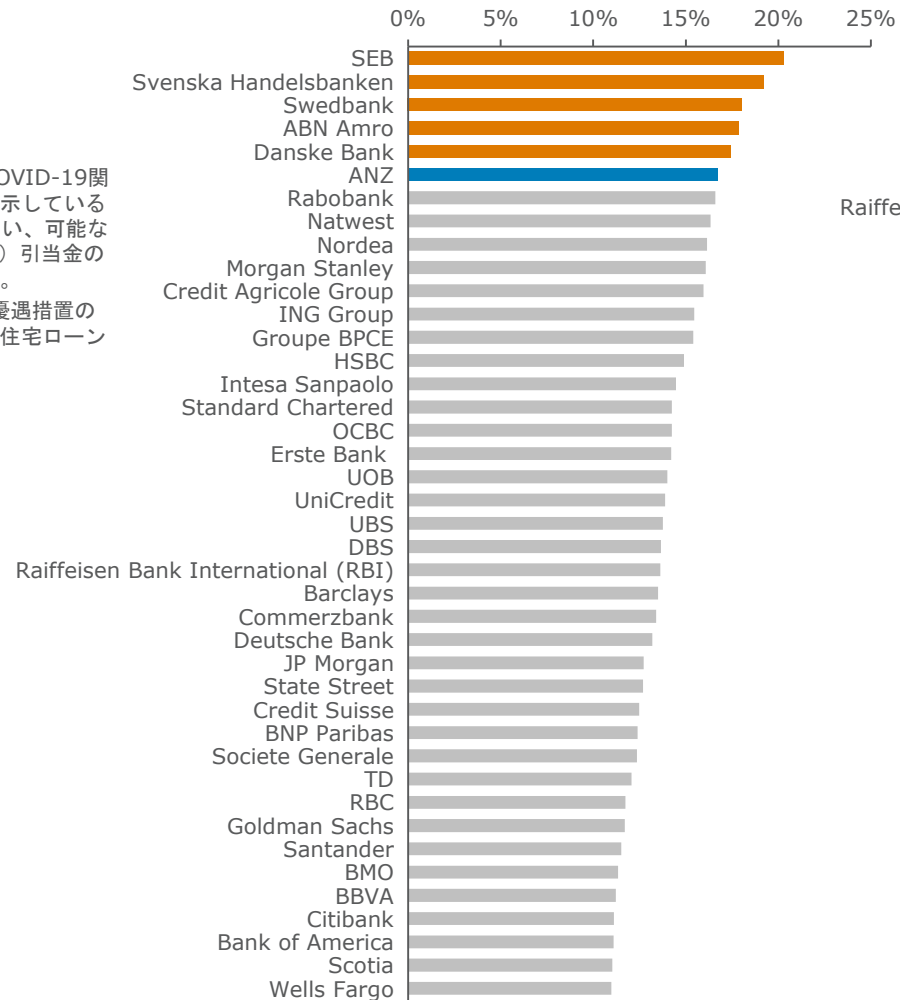
- CET1**
- Regulators globally have provided specific COVID-19 related transitional arrangements, ANZ has utilised public CET1 levels and adjusted for Capital treatment of ECL provisioning where available
 - No adjustments have been made for RWA concessions related to COVID-19 (i.e. mortgage deferrals)

Leverage
ANZ compares equally well on leverage, however international comparisons are more difficult to make given the favourable treatment of derivatives under US GAAP

1. CET1 and leverage ratios are based on ANZ estimated adjustment for accrued expected future dividends, COVID-19 transitional arrangements for expected credit loss and leverage exposure concessional adjustments where details have been externally disclosed. ANZ ratios are on an Internationally Comparable basis. All data sourced from company reports and ANZ estimates based on last reported half/full year results assuming Basel III capital reforms fully implemented 2. Based on Group 1 banks as identified by the BIS (internationally active banks with Tier 1 capital of more than €3 billion) 3. Includes adjustments for transitional AT1 where applicable. Exclude US banks as leverage ratio exposures are based on US GAAP accounting and therefore incomparable with other jurisdictions which are based on IFRS

世界の銀行のCET1比率とレバレッジ比率

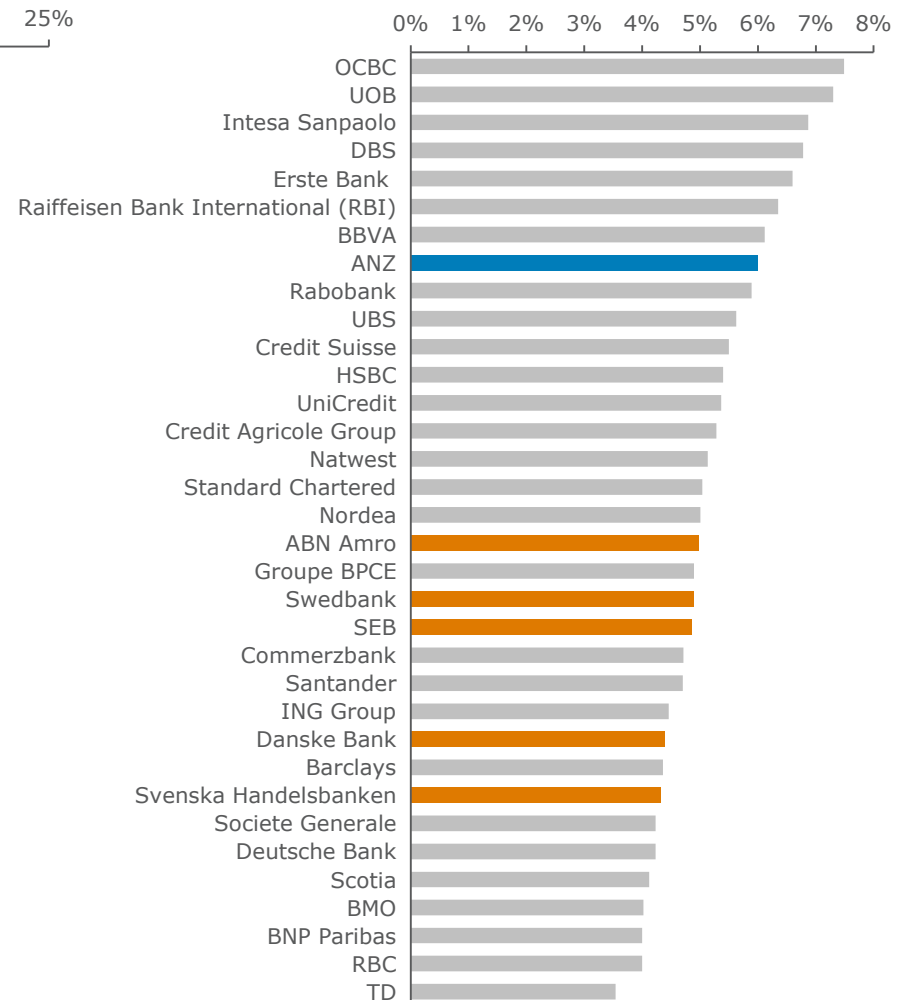
CET1比率^{1,2}



CET1

- 世界各国の規制当局はCOVID-19関連の特別移行的対応を指示している。ANZは公式CET1を用い、可能な場合ECL（予想信用損失）引当金の資本処理で調整している。
- COVID-19対応のRWA優遇措置の調整はしていない（即ち住宅ローン返済猶予）。

レバレッジ比率^{1,2,3}



レバレッジ

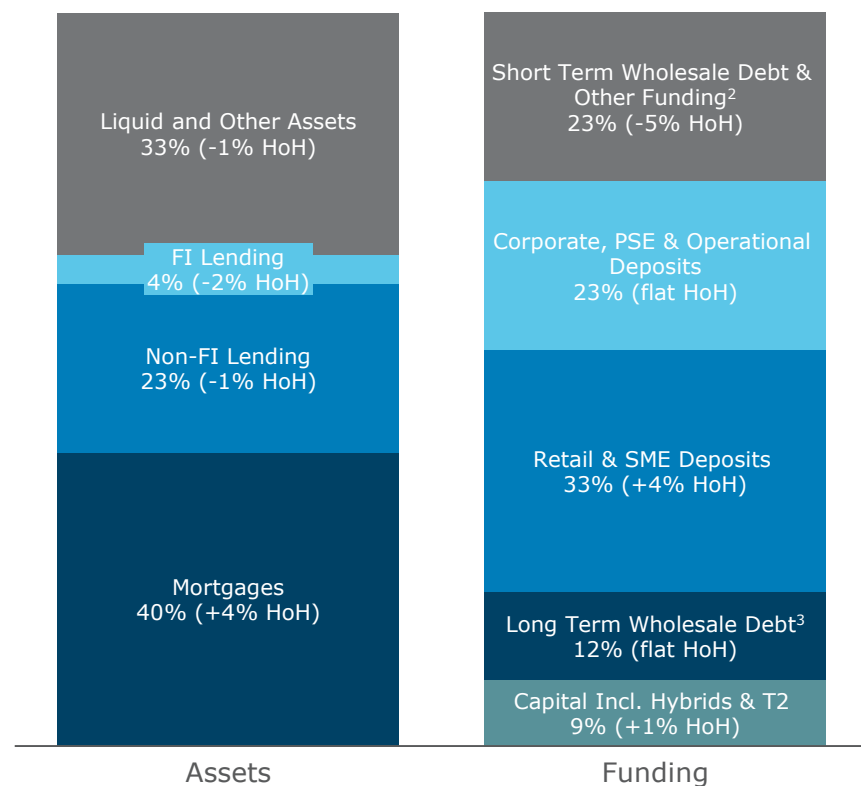
ANZはレバレッジにおいても優秀である。しかし、米国会計基準ではデリバティブの扱いが有利であり国際比較は困難

1. CET1比率とレバレッジ比率はANZによる将来予想される未払配当の調整に基づく。 COVID-19向け移行対応である予想信用損失とレバレッジエクスポージャー譲許的調整の詳細は社外に開示。ANZの比率は国際基準。データは企業の開示情報から抜粋、直近の半期・通年決算に基づいたANZの試算はバーゼルIII自己資本改革が完全に行われたと仮定。2. グループ1銀行はBISの分類による（国際的な業務を行っている銀行でTier1資本が30億ユーロ以上）。3. 必要な場合移行中のAT1債（その他Tier1）調整を含む。米国会計基準でのレバレッジ比率はIFR1に従う国と比較不可能である為、米国の銀行を除いてある。

BALANCE SHEET STRUCTURE¹

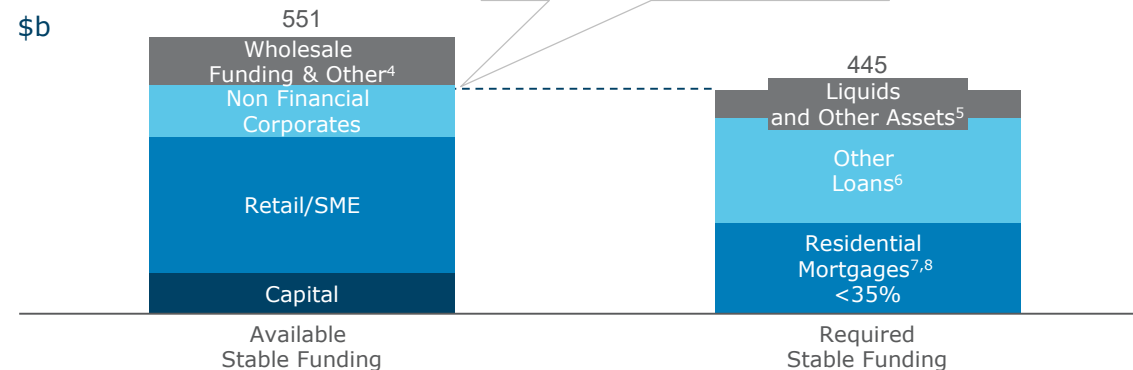
BALANCE SHEET COMPOSITION

Sep-20

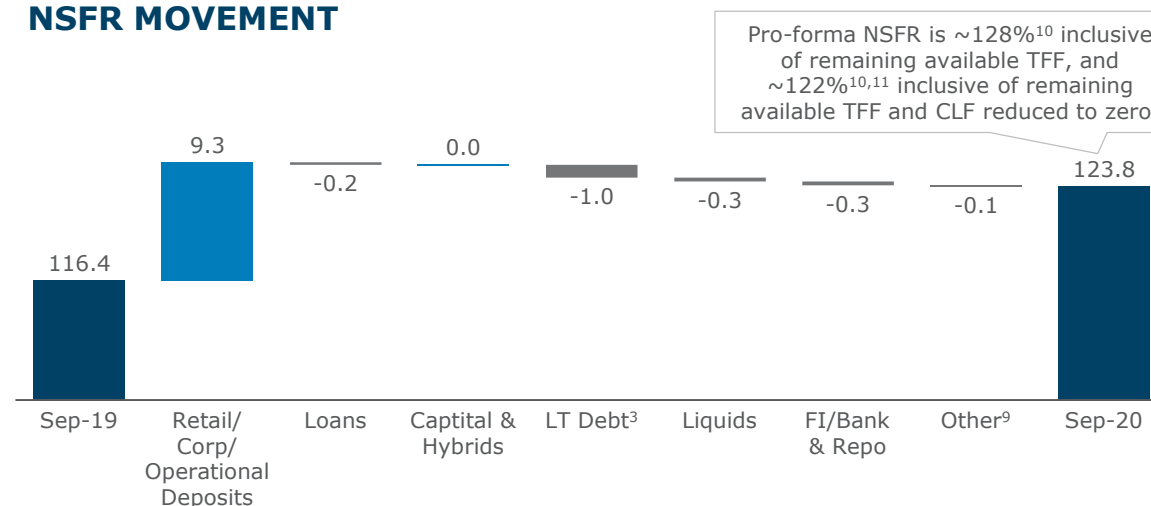


NSFR COMPOSITION

Sep-20



NSFR MOVEMENT

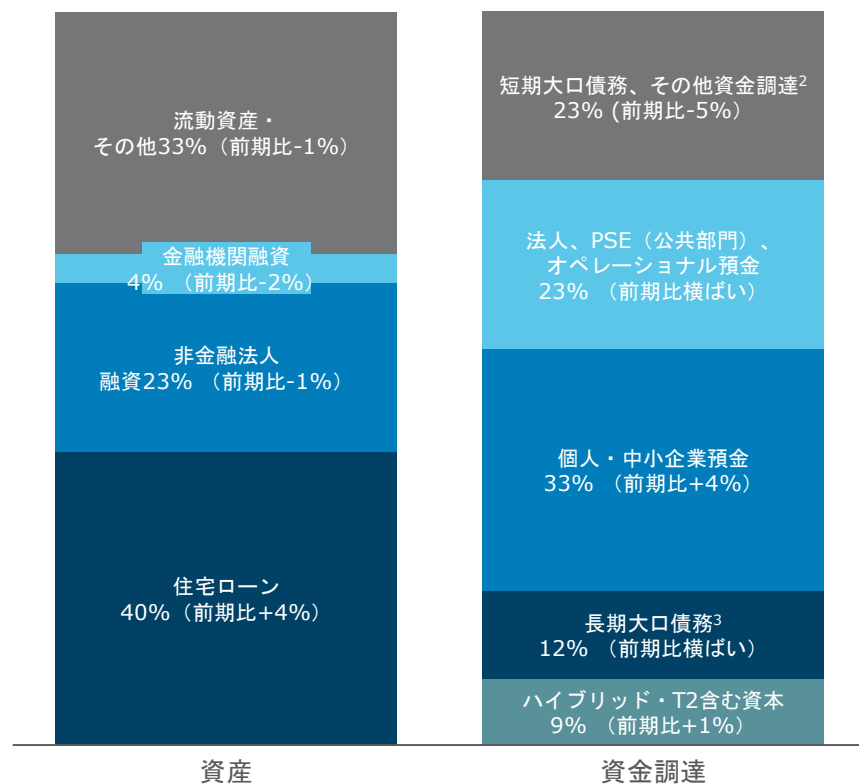


1. NSFR Required Stable Funding (RSF) and Available Stable Funding (ASF) categories and all figures shown are on a Level 2 basis per APRA prudential standard APS210 2. Includes FI/Bank deposits, Repo funding and other short dated liabilities 3. Includes drawn TFF of \$12b 4. Wholesale Funding includes \$12b drawn TFF, 'Other' includes Sovereign, and non-operational FI Deposits 5. 'Other Assets' include Off Balance Sheet, Derivatives, Fixed Assets and Other Assets 6. All lending >35% Risk weight 7. Includes NSFR impact of self-securitised assets backing the Committed Liquidity Facility (CLF) 8. <35% Risk weighting as per APRA Prudential Standard 112 Capital Adequacy: Standardised Approach to Credit Risk 9. Net of other ASF and other RSF 10. Remaining TFF includes ~\$8n of Supplementary TFF and ~\$4.4b of Additional TFF as at 1 October 2020 11. CLF is ~\$36b as at 30 September 2020

バランスシートの構造

バランスシート内訳

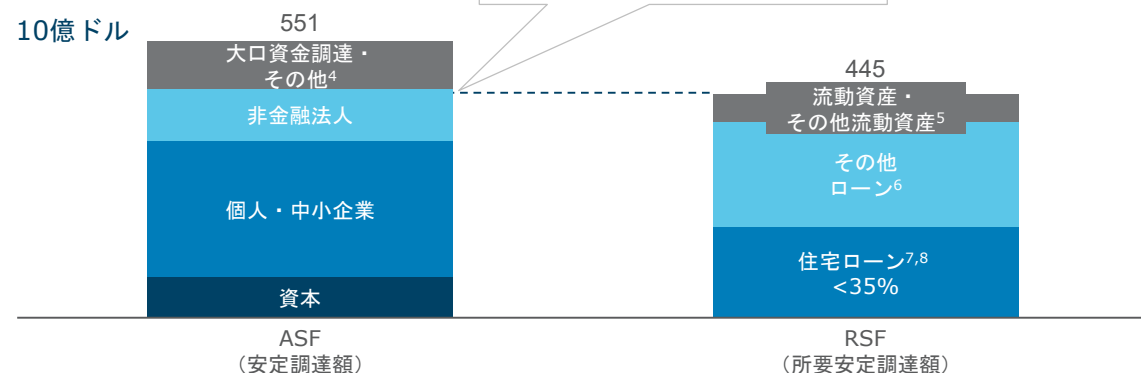
2020年9月



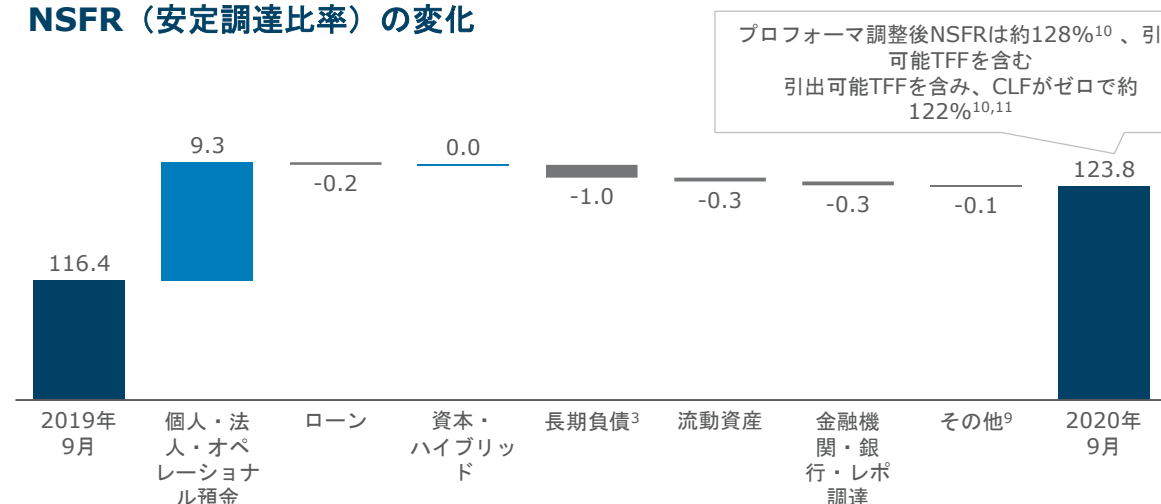
NSFR (安定調達比率) 内訳

2020年9月

10億ドル



NSFR (安定調達比率) の変化



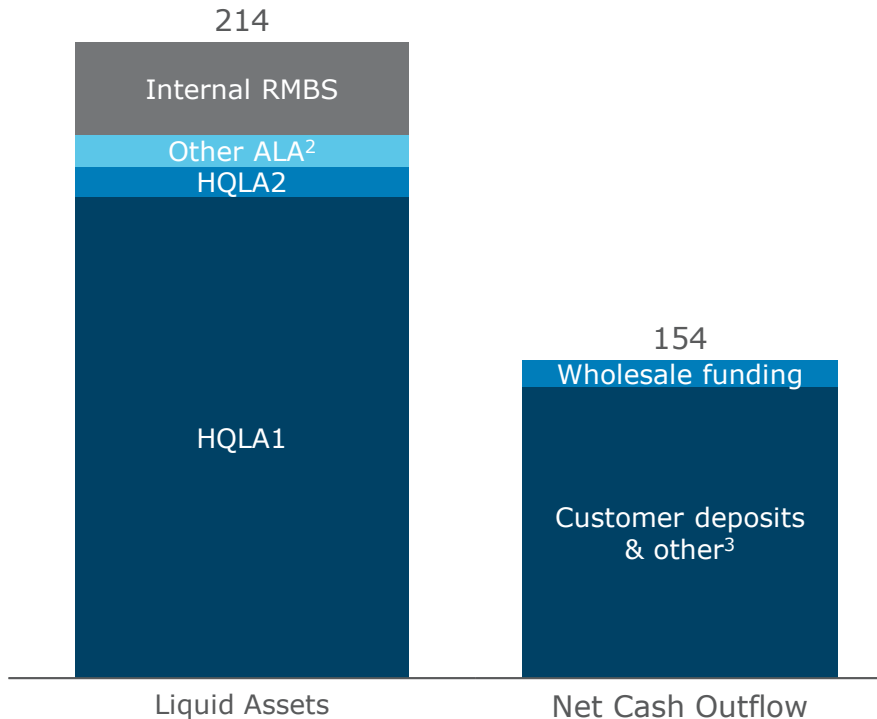
1. NSFRに必要なRSFとASFの分類の数字はすべてAPRAブルーデンス基準APS210のレベル2の数字。2.金融機関/銀行預金、レポ資金調達。その他短期債務を含む。3. 引出済TFF120億ドルを含む。4. 大口資金調達には引出済120億ドルTFFを含む。「その他」にはソブリン、非オペレーショナル金融機関預金を含む。5. 「その他資産」にはオフバランスシート、デリバティブ、固定資産、その他資産を含む。6. 融資のリスクウエイトはすべて35%以上。7. CLF (Committed Liquidity Facility) を裏付ける自社証券化資産のNSFRへの影響を含む。8. APSRAブルーデンス基準112自己資本規制：信用リスクへの標準化アプローチではリスクウエイトは35%以下。9. その他ASFとその他RSFを除く。未引出TFFには約80億ドルの補完TFFと約44億ドルの追加TFFを含む、2020年10月1日時点の数字。11. CLFは2020年9月30日時点で約360億ドル。

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) SUMMARY¹

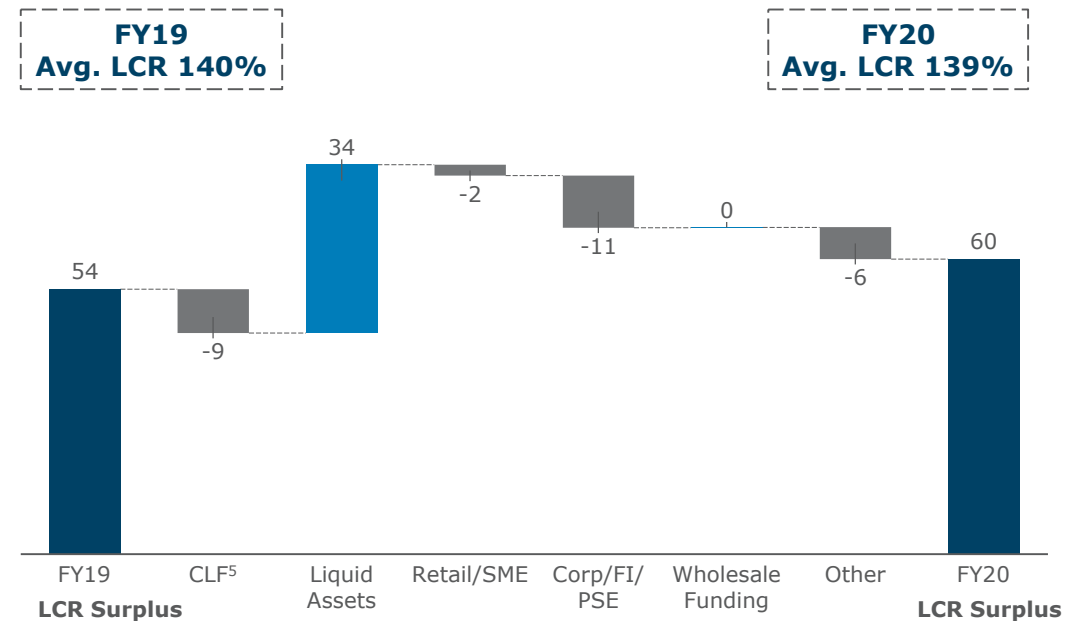
LCR COMPOSITION (AVERAGE)

FY20

\$b



MOVEMENT IN AVERAGE LCR SURPLUS⁴ (\$b)



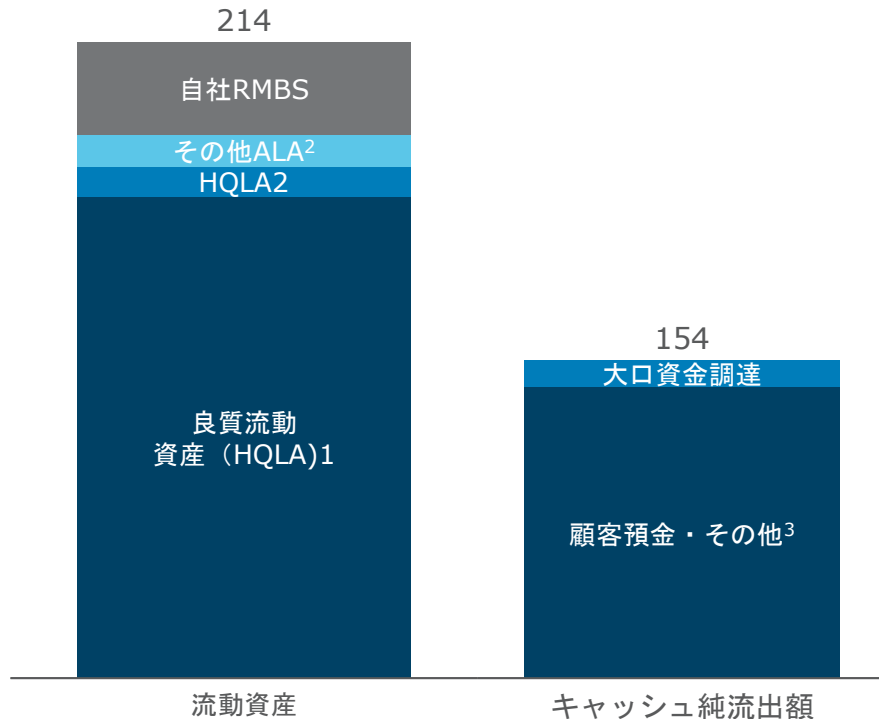
1. All figures shown on a Level 2 basis as per APRA Prudential Standard APS210 2. Comprised of assets qualifying as collateral for the Committed Liquidity Facility (CLF), excluding internal RMBS, up to approved facility limit; and any assets contained in the RBNZ's liquidity Policy – Annex: Liquidity Assets – Prudential Supervision Department Document BS13A 3. 'Other' includes off-balance sheet and cash inflows 4. LCR surplus excludes surplus liquids considered non-transferrable across the Group. At 30 Sep 20, this included \$16b of surplus liquids held in NZ, up from \$8b at 30 Sep 2019 5. RBA CLF decreased by \$12.3b from 1 January 2020 to \$35.7b (2019: \$48.0b)

LCR（流動性カバレッジ比率）概要¹

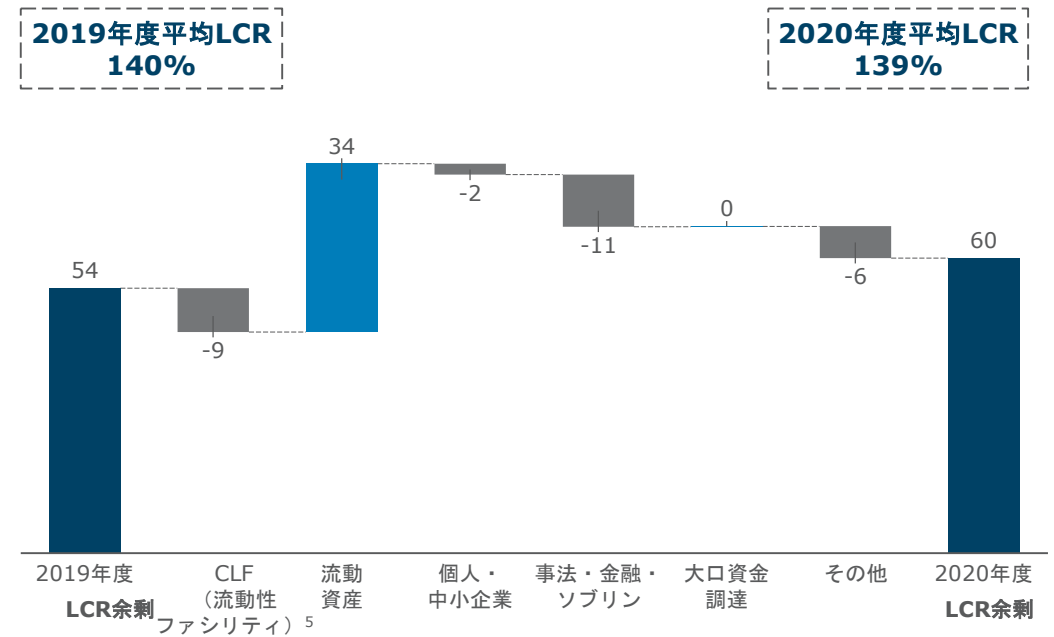
LCR（流動性カバレッジ比率）内訳（平均）

2020年度

10億ドル



平均LCR（流動性カバレッジ比率）余剰の変化⁴（10億豪ドル）



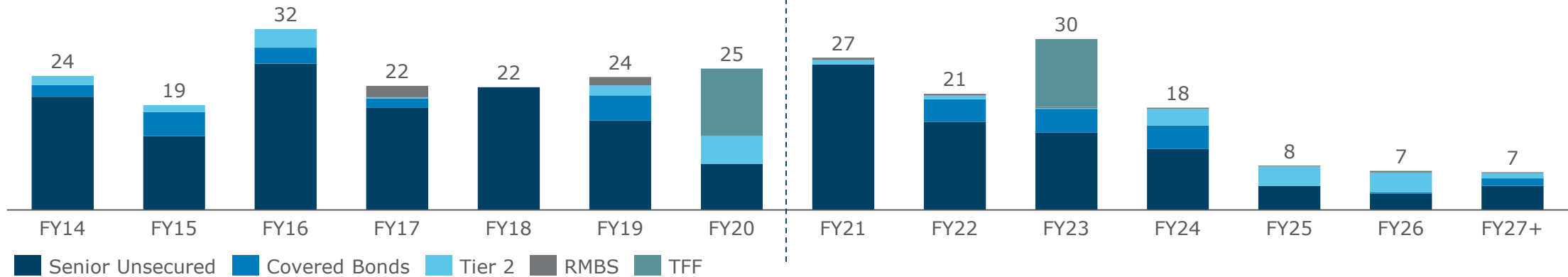
1. すべてAPRAブルーデンス基準APS210のレベル2の数字。2. CLF（流動性ファシリティ）の為の担保とされた資産で成り立つ、自社RMBSを除く、ファシリティ承認限度額まで、RBNZの流動性ポリシーに含まれる資産すべて—付録：流動資産—Prudential Supervision Department Document BS13A 7参照。3. 「その他」にはオフバランスシートとキャッシュ流入額を含む。4. LCR余剰にはANZグループに移転できないとされている余剰流動資産は含まない。2020年9月30日時点でニュージーランドに保有する余剰流動資産160億ドルを含む。2019年9月30日の80億ドルから増加。5. RBAのCLFは2020年1月1日から123億ドル減少して357億ドル（2019年度は480億ドル）。

TERM WHOLESALE FUNDING PORTFOLIO¹

- ANZ's term funding requirements depend on market conditions, balance sheet needs and exchange rates, amongst other factors
- RBA Term Funding Facility (TFF) Initial Allocation of \$12b fully drawn in 2H20. Remaining TFF comprises Supplementary and Additional Allocations, ~\$12b² undrawn
- ANZ estimates minimal senior debt term funding requirements for FY2021

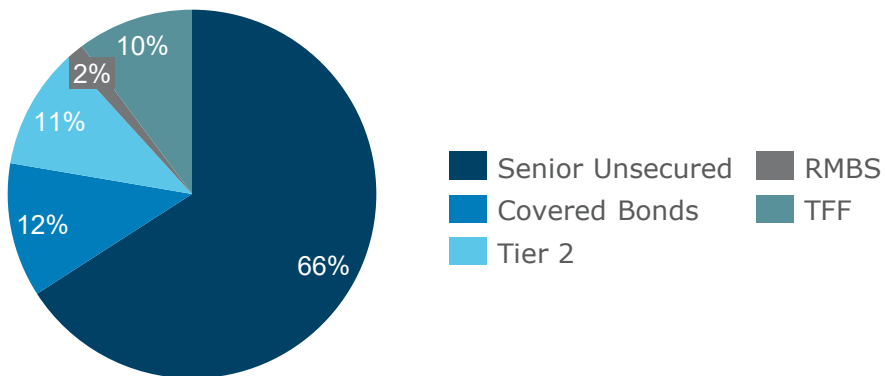
ISSUANCE

\$b

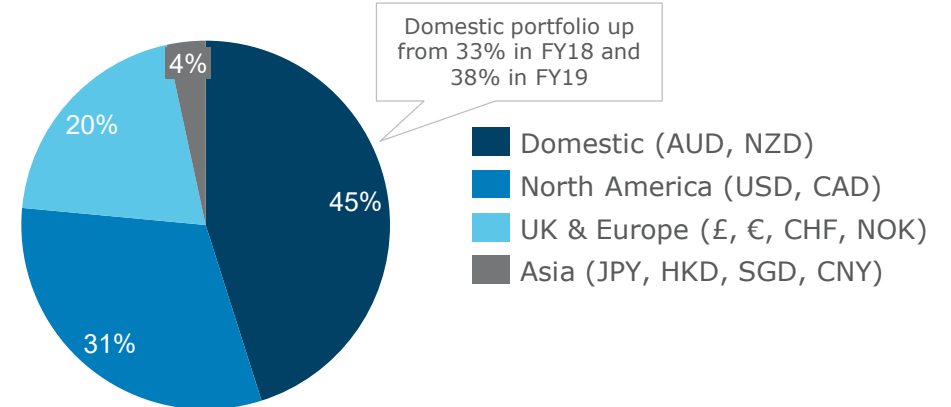


MATURITIES

PORTFOLIO



PORTFOLIO BY CURRENCY



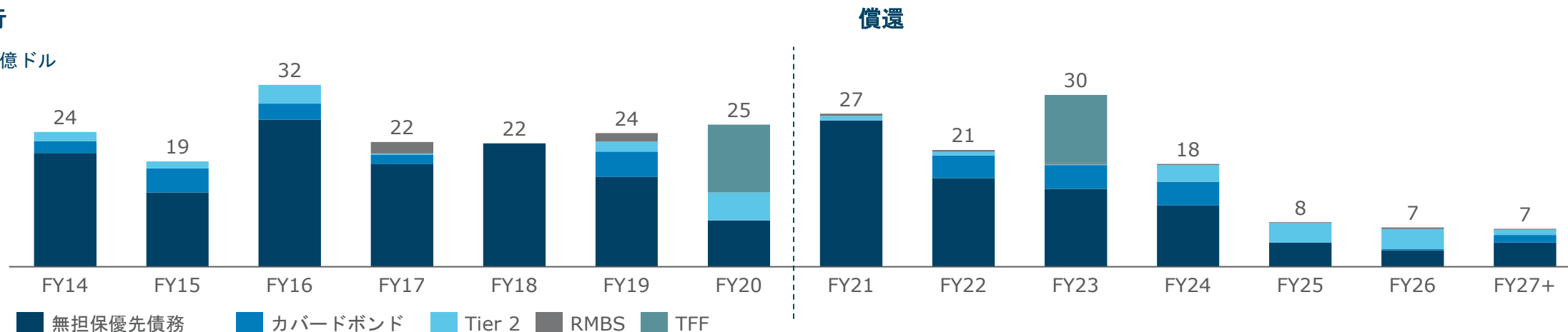
1. All figures based on historical FX and exclude AT1. Includes transactions with an original call or maturity date greater than 12 months as at the respective reporting date. Tier 2 maturity profile is based on the next callable date 2. As at 1 October 2020

長期大口資金調達ポートフォリオ¹

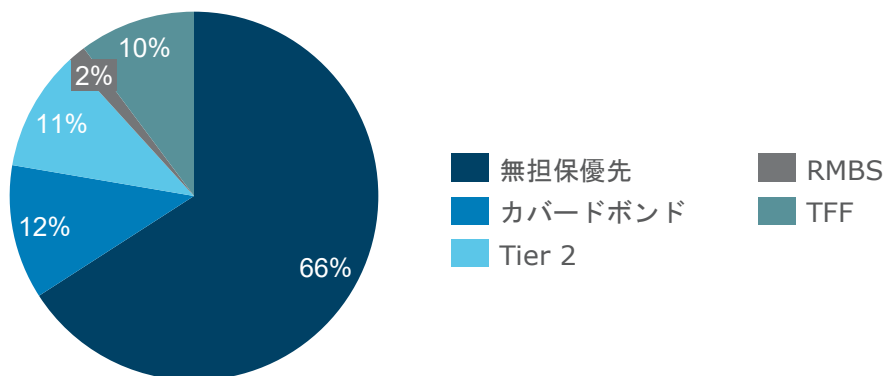
- ANZの長期資金調達必要額は市況、バランスシート要件、その他の要因によって決まる。
- RBAのターム資金調達ファシリティ(TFF)の当初の割当である120億ドルは2020年下半期に全額利用、残りの補完割当と追加割当では約120億ドルが未使用²
- ANZは2021年度の優先債による長期資金調達の最低必要額を予想

発行

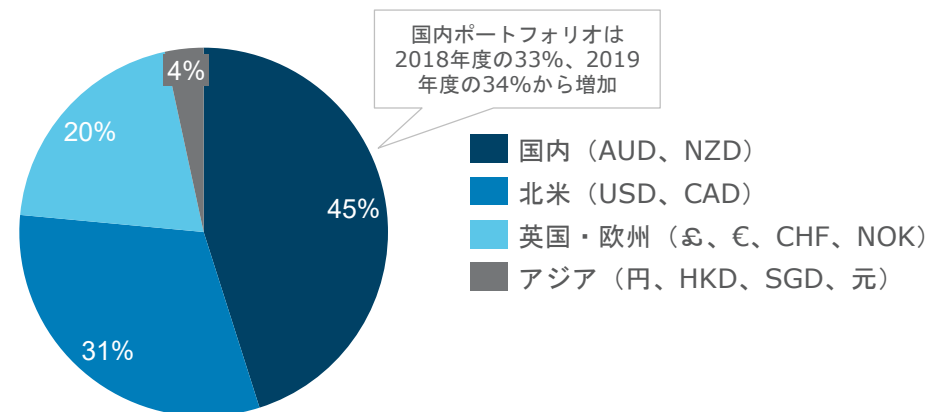
10億ドル



ポートフォリオ内訳 (種類)



通貨別ポートフォリオ内訳



1. 過去の為替レートに基づいており、AT1債を除く。最初の報告日においてコール若しくは償還が12カ月以上の取引を含む。Tier 2償還は次のコール可能日に基づく。
 2. 2020年10月1日時点

ANZ'S TIER 2 CAPITAL PROFILE¹

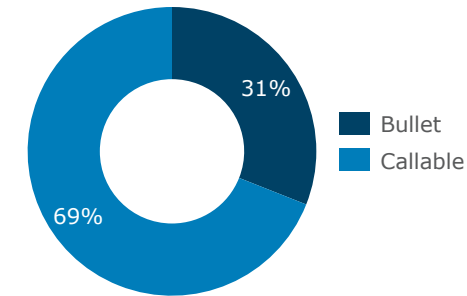
ANZ'S TIER 2 CAPITAL REQUIREMENT TO PROGRESSIVELY INCREASE TO MEET TLAC REQUIREMENT

- Issued AUD \$7.0b since July 2019 across AUD, EUR, and USD
- FY21 T2 issuance expected to be ~\$4-5b
- Required portfolio increase from \$12.1b to ~\$22b by January 2024 (based on 5% of current RWAs²)
- Planned issuance in multiple currencies in both callable and bullet format
- Increased T2 issuance expected to be offset by reduction in other senior unsecured funding
- Well managed amortisation profile provides flexibility regarding issuance tenor

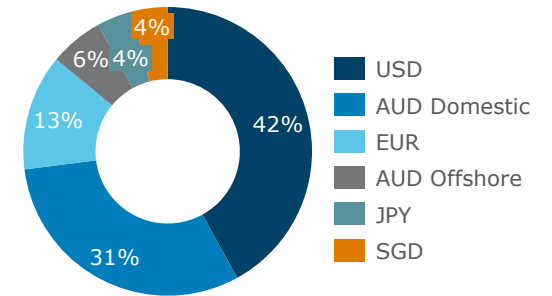
TIER 2 CAPITAL

Notional amount

By Format

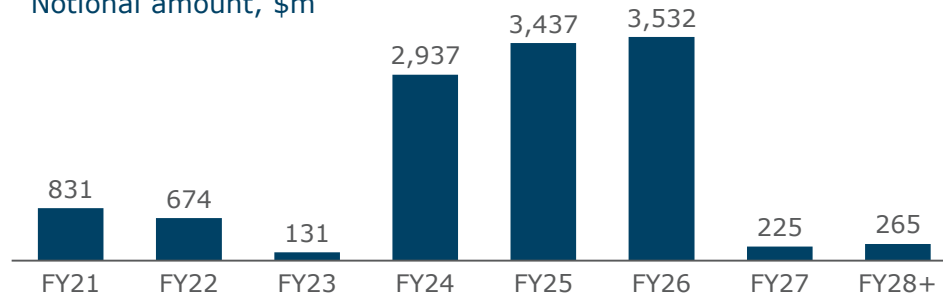


By Currency



FUNDING PROFILE

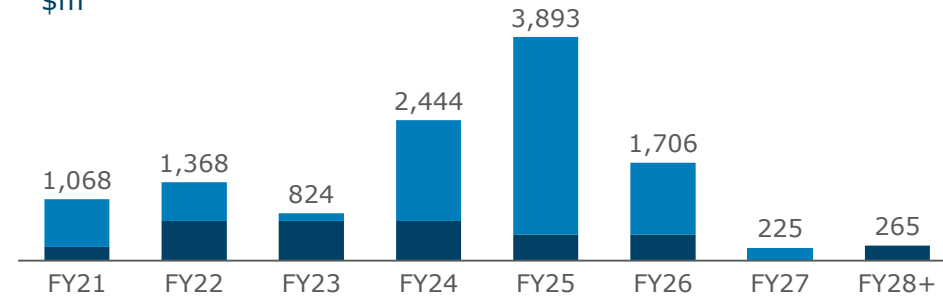
Notional amount, \$m



■ Scheduled Bullet and Call Date Profile

CAPITAL AMORTISATION PROFILE³

\$m



■ Bullet Amortisation ■ Callable

1. Profile is AUD equivalent based on historical FX, excluding Perpetual Floating rate notes issued 30 October 1986 (which loses Basel III transitional relief in 2021). Comprises Tier 2 capital in the form of Capital Securities only (i.e. does not include other Tier 2 capital such as eligible General reserve for impairment of financial assets)
2. Current RWAs \$429b as at 30 September 2020
3. Amortisation profile is modelled based on scheduled first call date for callable structures and in line with APRA's amortisation requirements for bullet structures

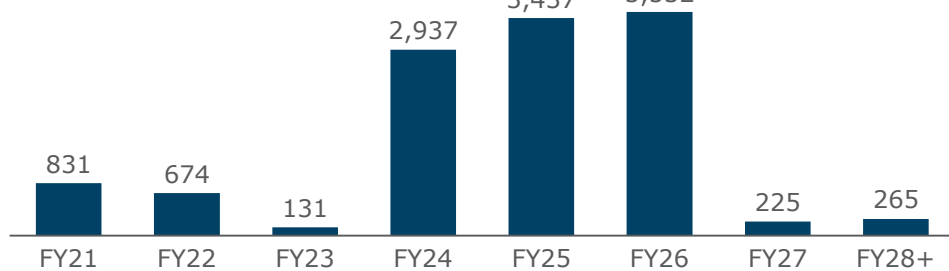
ANZのTIER2資本¹

TLAC要件を満たす為にANZではTIER 2資本を徐々に増やしている

- 2019年7月以降70億豪ドルを豪ドル、ユーロ、米ドルで発行。
- 2021年度Tier2証券発行は40-50億ドルになる見通し。
- 必要ポートフォリオは121億ドルから2024年1月までに約220億ドルに増加（カレントRWAの5%に基づく²）
- 複数通貨でコーラブルとブレット型（満期一括償還）の両方を発行予定。
- Tier2証券発行の増加は、他の優先担保無し資金調達が減少することで相殺される。
- 償還期限では、返済スケジュールを管理して柔軟性を維持。

資金調達額の推移

元本、100万ドル

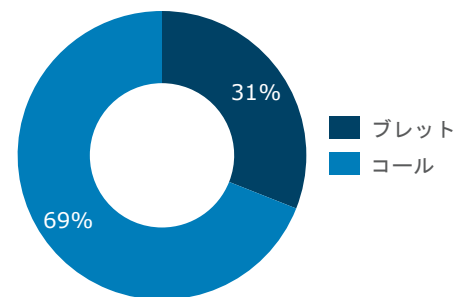


■ 満期一括償還（ブレット）とコール日スケジュール

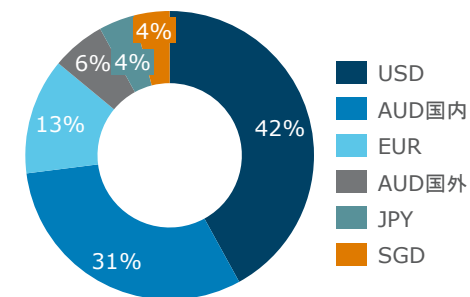
1. 過去の為替レートに基づいた豪ドル換算、1986年10月30日発行のパーペチュアル変動利付債は除く（2021年にパーゼルⅢ移行緩和措置対象から外れる）。資本性有価証券の形式のみのTier 2資本（即ち金融資産の減損の為の適格一般準備金のようなその他Tier2資本を含まない）。
2. カレントRWAは2020年9月30日時点で4,290億ドル。
3. 償却スケジュールはコール付では最初のコール日に基づいてモデル化、ブレット型はAPRAのアモチ要件に従う。

TIER2資本

元本金額
形式

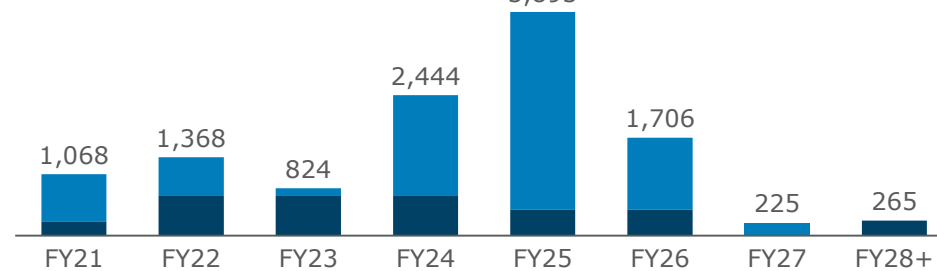


通貨



元本償却スケジュール³

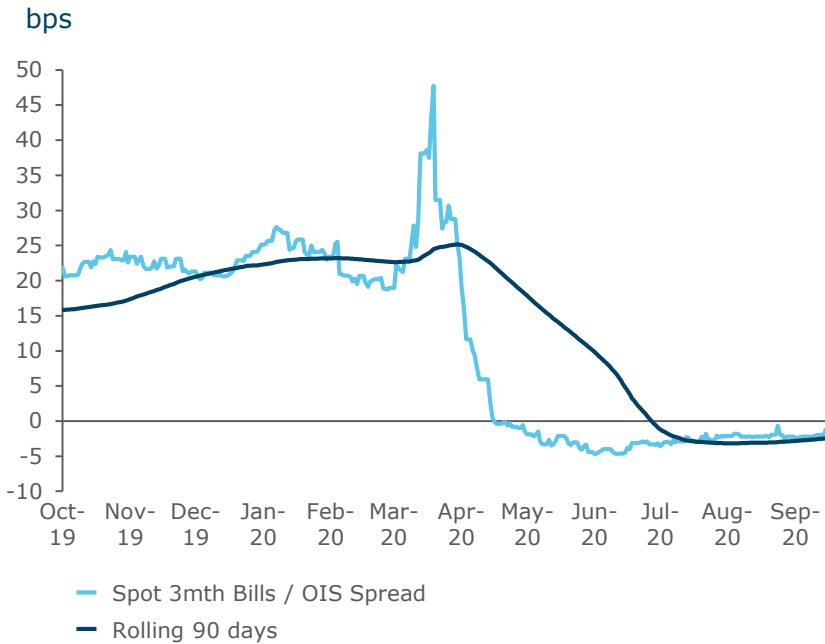
100万ドル



■ ブレット型アモチ ■ コール付

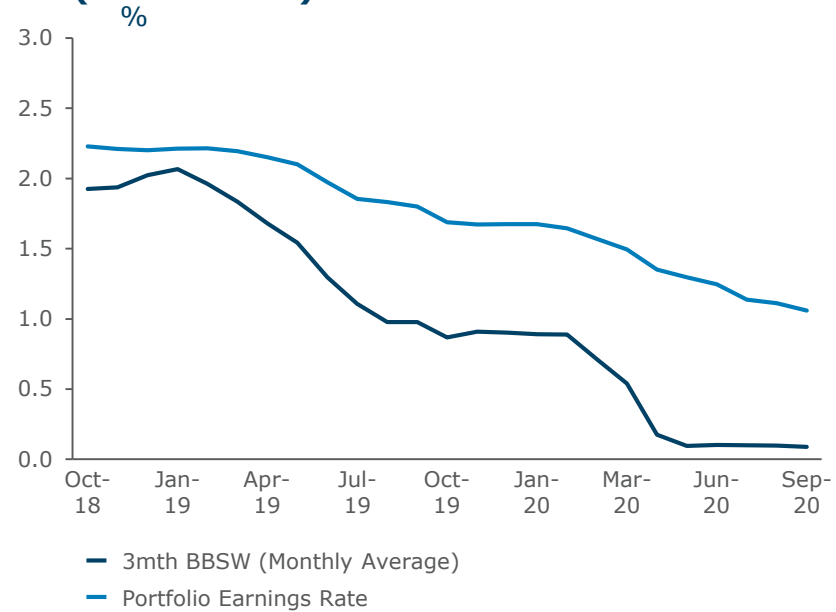
IMPACTS OF RATE MOVEMENTS

BILLS/OIS SPREAD



FY19 Ave ¹ : 37.5bps	
1H19 Ave: 48.0bps	2H19 Ave: 27.0bps
FY20 Ave ¹ : 13.2bps	
1H20 Ave: 21.1bps	2H20 Ave: 5.3bps

CAPITAL & REPLICATING DEPOSITS PORTFOLIO (AUSTRALIA)



FY19 Ave: 2.08%	
1H19 Ave: 2.21%	2H19 Ave: 1.95%
FY20 Ave: 1.40%	
1H20 Ave: 1.64%	2H20 Ave: 1.20%

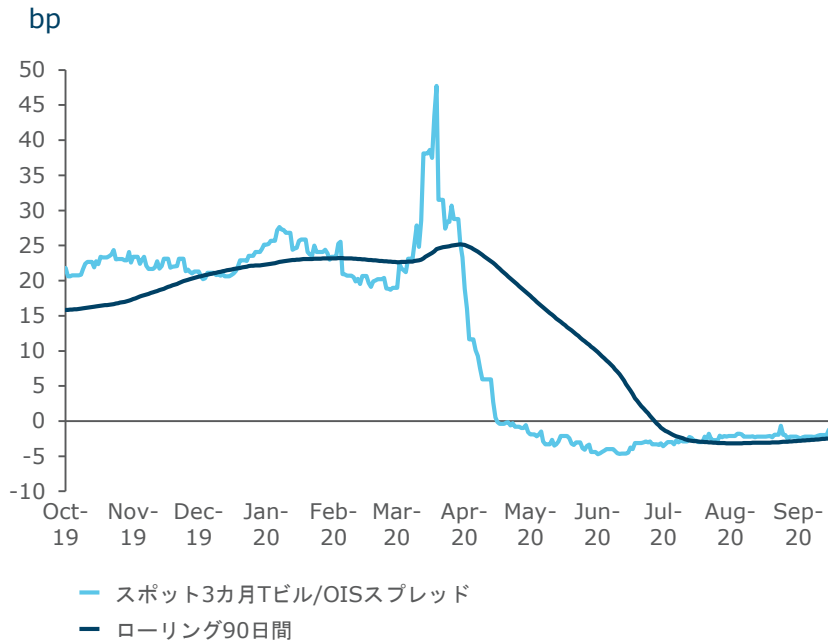
CAPITAL² & REPLICATING DEPOSITS PORTFOLIO

	AUST	NZ	APEA
Volume (\$A)	~75b	~27b	~10b
Volume change (YoY)	~15b increase	~7b increase	Flat
Target Duration	Rolling 3 to 5 years		Various
Proportion Hedged	~60%	~80%	Various

1. 90 day rolling average of spot 3mth Bills/OIS spread
2. Includes other Non-Interest Bearing Assets & Liabilities

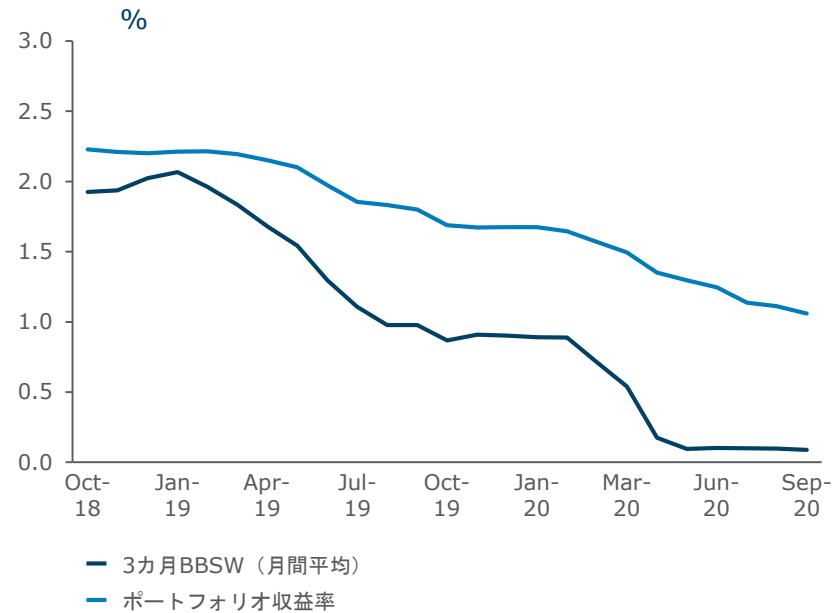
金利変動の影響

Tビル/OISスプレッド



2019年度平均¹ : 37.5bp	
2019年上半期平均 : 48.0bp	2019年下半期平均 : 27.0bp
2020年度平均¹ : 13.2bp	
2020年上半期平均 : 21.1bp	2020年下半期平均 : 5.3bp

資本と複製預金ポートフォリオ (オーストラリア)



2019年度平均 : 2.08%	
2019年上半期平均 : 2.21%	2019年下半期平均 : 1.95%
2020年度平均 : 1.40%	
2020年上半期平均 : 1.64%	2020年下半期平均 : 1.20%

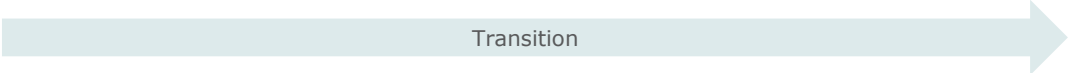
資本²と複製預金ポートフォリオ

	オーストラリア	ニュージーランド	APEA
金額 (豪ドル)	~75b	~27b	~10b
金額変化 (前年比)	~150億増加	~70億増加	横ばい
目標デュレーション	ローリング3-5年		各種
ヘッジ比率	~60%	~80%	各種

1. スポット3か月Tビル/OISスプレッドの90日間ローリング平均
2. その他非有利子資産・負債を含む。

CAPITAL FRAMEWORK

CURRENT REGULATORY PROPOSALS AND RECENT REVISED IMPLEMENTATION DATES¹

	2019	1H20	2H20	1H21	2H21	Original Implementation Date	Revised Implementation Date
RBNZ Capital Framework	Finalise					2027	2028 ²
Leverage ratio		Finalise				2022	2023
Standardised Approach to Credit Risk		Consultation	Consultation / Finalise			2022	2023
Internal Ratings-based Approach to Credit Risk		Consultation	Consultation / Finalise			2022	2023
Operational Risk		Finalise				2021	2023
Fundamental Review of the Trading Book		Consultation				2023	2024
Interest Rate Risk in the Banking Book		Consultation	Consultation / Finalise			2022	2023
Loss Absorbing Capacity (LAC)³		Transition 				2024	-
Capital Treatment for Investments in Subsidiaries (Level 1)		Consultation	Consultation / Finalise			2021	Expected 2022
Associations with Related Entities	Finalise					2021	2022

1. Timeline is based on APRA's 2020 Policy and Supervision Priorities (published January 2020) and revised following APRA's deferral of capital reform implementation in response to COVID-19 circumstances
2. 7 year transition period from 1 July 2021 (subject to change)
3. Only in relation to the 3% of RWA increase in Total Capital requirements announced in July 2019

資本規制導入予定

現在提案されている規制と改定後の導入日¹

	2019年度	2020年度上半期	2020年度下半期	2021年度上半期	2021年度下半期	当初の導入予定日	改定後導入日
RBNZ資本規制	最終決定					2027	2028 ²
レバレッジ比率		最終決定				2022	2023
クレジットリスクへの標準化アプローチ	諮問			諮問 / 最終決定		2022	2023
信用リスク内部格付け手法		諮問		諮問 / 最終決定		2022	2023
オペレーションリスク		最終決定				2021	2023
トレーディング勘定の抜本的見直し		諮問				2023	2024
銀行ブックの金利リスク	諮問			諮問 / 最終決定		2022	2023
損失吸収力 (LAC) ³		移行				2024	-
子会社への投資の資本の取り扱い (レベル1)		諮問		諮問 / 最終決定		2021	予定2022
関連エンティティとの関係	最終決定					2021	2022

1. スケジュールはAPRAの2029年政策・監督優先事項（2020年1月発行）に基づく。そしてCOVID-19発生を受けてAPRAが資本改革導入延期を決定した後に改定。

2. 2021年7月1日から7年間の移行期間（変更の可能性あり）。

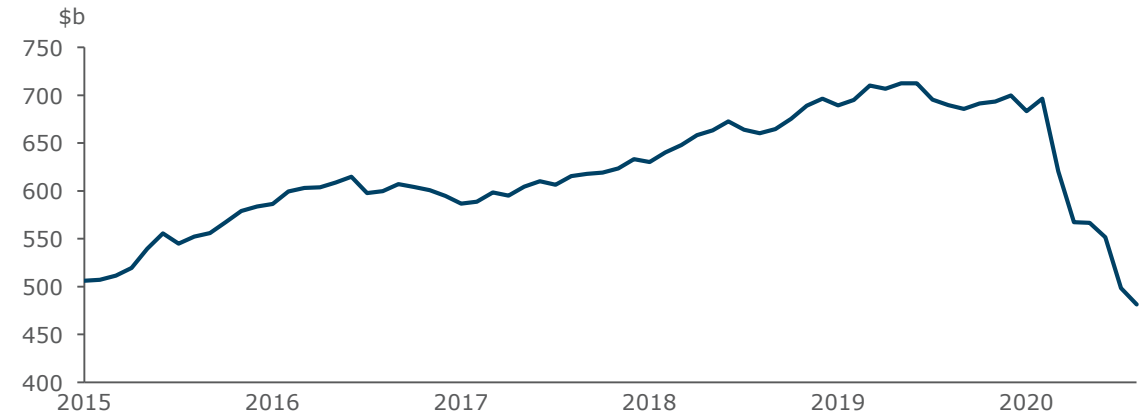
3. 2019年7月に発行された自己資本規制のRWAの3%増加に関してのみ。

LIQUIDITY AND FUNDING ENVIRONMENT

CURRENT EXCESS LIQUIDITY IS LIKELY TO PERSIST

- Large increase in deposits in 2H20 led to a significant Funding Gap¹ reduction (10x higher than a full year during the GFC) across the Australian system
- In addition to the quantum of deposits increasing, the quality of deposits is simultaneously improving (higher household and operational deposits) with very high household savings rates and conservative corporate settings
- Term Funding Facility (TFF) has contributed further funding to the banking system
- Implications of the narrowing of the Funding Gap include;
 - Negates near term senior term debt requirements (although T2 requirements unchanged)
 - Elevated Exchange Settlement Account balances
- The medium term influences on the system Funding Gap include
 - Demand for credit
 - Tax cuts and future fiscal measures, including state government
 - Outright QE
 - Offshore wholesale funding requirement to significantly decrease as a proportion of total funding
- Similar operating environment in New Zealand

DECLINING FUNDING GAP¹ ACROSS AUSTRALIAN SYSTEM



AUSTRALIAN MONETARY AND FISCAL POLICY ACTIONS

Action	GFC	COVID-19
Change in Cash Rate Target	-425bps	-50ps
Term Funding Support	Government Guarantee	Term Funding Facility
Unconventional Monetary Policy	No	Yes
Excess System Cash (RBA Exchange Settlement Account Surplus) ²	Up to ~\$15b	Up to ~\$90b
Funding Gap Reduction (Loans – Deposits) ¹	~\$20b (12 months to Sept 09)	~\$200b (5 Months to Sept 20)
Fiscal Stimulus ³	\$88b (~6% of GDP)	\$276b (~14% of GDP)

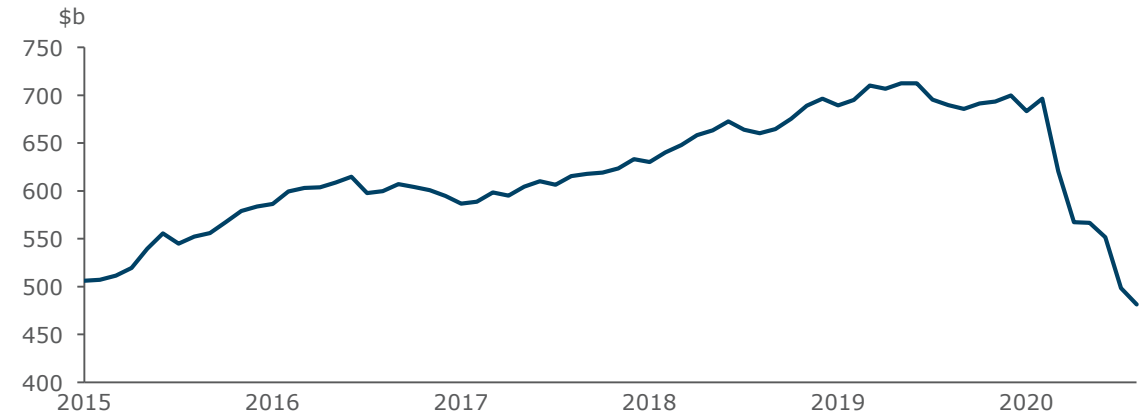
1. Funding Gap is calculated from APRA Monthly Authorised Deposit-taking Institution Statistics as Loans minus Deposits. Loans includes "Total residents loans and finance leases" and Deposits includes "Deposits by non-financial businesses", "Deposits by financial institutions", "Deposits by general government", "Deposits by households" and "Deposits by community service organisations" 2. RBA Statistical Tables – "Monetary Policy Operations – Current – A3" at <https://www.rba.gov.au/statistics/tables/> and "Open Market Operations – 2003 to 2008 – A3" at <https://www.rba.gov.au/statistics/historical-data.html> 3. ANZ Economics estimates

流動性と資金調達環境

今の余剰流動性は恐らく続く

- オーストラリアのシステム全体で2020年下半期には預金が大きく増加して、資金調達ギャップ¹はかなり縮小した（世界金融危機時の通年の10倍）。
- 預金の増加幅だけでなく、預金の内容も同時に改善している（家計預金とオペレーショナル預金の増加）。家計の貯蓄率は高く、企業の動きも保守的である。
- ターム資金調達ファシリティ（TFF）は銀行システムに更に資金を供給している。
- 資金調達ギャップの縮小により以下の影響があった。
 - 短期的には長期優先債務での資金調達の必要が無くなる（T2要件は変わらないが）。
 - 為替決済勘定の残高が増加
- 中期的にはシステム中の資金調達ギャップに以下のような影響がある。
 - 借入需要
 - 州政府を含む減税と将来の財政政策
 - 債券買い入れによるQE（量的緩和）
 - 国外での大口資金調達の必要額が資金調達全体に占める比率が大きく低下
- ニュージーランドでも状況は似ている。

オーストラリアのシステム中の資金調達ギャップ¹



オーストラリアにおける金融政策と財政政策

政策	世界金融危機	COVID-19
キャッシュレイト目標変更	-425bp	-50ps
ターム資金の提供	政府保証	ターム資金調達ファシリティ (TFF)
非従来型金融政策	無	有
システム中の余剰キャッシュ (RBAの為替決済勘定の余剰) ²	約150億ドルまで	約900億ドルまで
資金調達ギャップの縮小 (融資-預金) ¹	約200億ドル (2009年9月までの12カ月)	約2,000億ドル (2020年9月までの5カ月)
財政刺激策 ³	880億ドル (GDPの約6%)	2,760億ドル (GDPの約14%)

1. APRAの月次ADI統計の融資から預金を引いて資金調達ギャップを計算。「居住者ローンとファイナンスリース合計」を含み、預金には「非金融企業の預金」、「一般政府預金」、「家計預金」、「社会事業機関の預金」を含む。2. <https://www.rba.gov.au/statistics/tables/>にあるRBAの統計表 - 「金融政策運営 - 現状 - A3」と <https://www.rba.gov.au/statistics/historical-data.html>の「公開市場オペ - 2003-2008年 - A3」3. ANZリサーチによる試算。

2020 FULL YEAR RESULTS

INVESTOR DISCUSSION PACK
CUSTOMER SUPPORT (COVID-19)



2020年度 通期決算報告

INVESTOR DISCUSSION PACK
顧客支援(COVID-19対応)



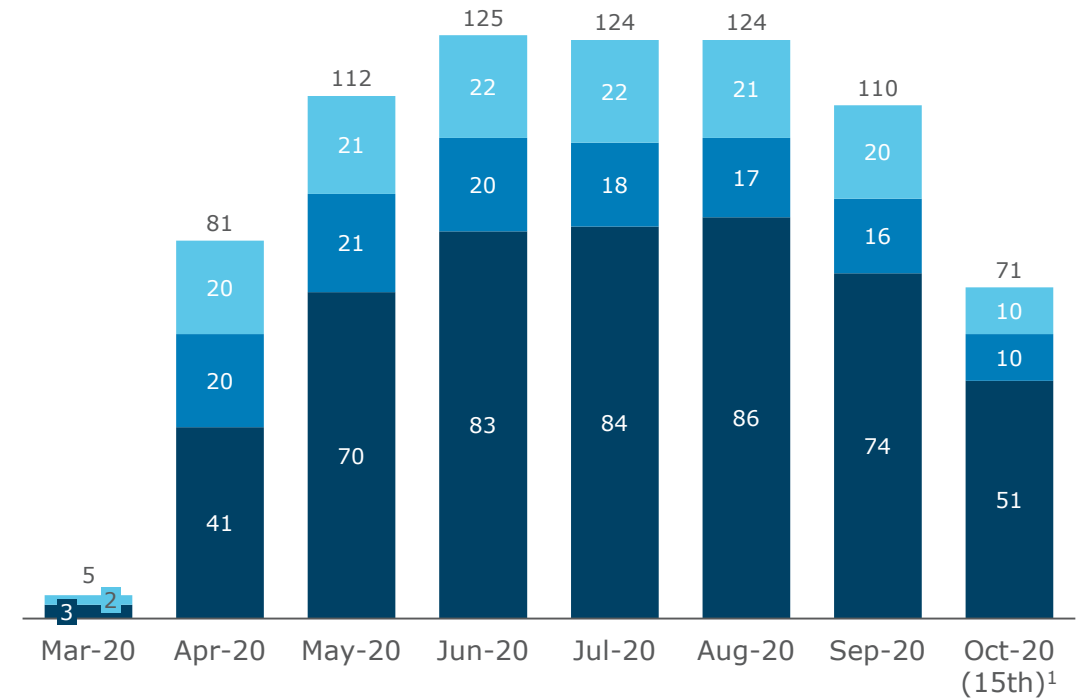
OVERVIEW

AUSTRALIA & NZ HOME LOAN AND AUSTRALIA BUSINESS LOAN PORTFOLIO & ACTIVE LOAN DEFERRALS

	Total ANZ Portfolio (30 Sep-20)	Total active deferrals ¹ (15 Oct-20)
Home loans – Australia		
Total number of home loans	1,008k	51k
Total \$ value of home loan balance (\$b)	275	19
Home Loans – New Zealand		
Total number of home loans	529k	10k
Total \$ value of home loan balance (NZ\$b)	90	3
Commercial Loans – Australia		
Total number	236k	10k
Total \$ value (\$b EAD)	68	4
Total ANZ Portfolio (30 Sep-20) for Commercial includes business loans, asset finance & other lending products. Total Active deferrals are business loans only		

ACTIVE LOAN DEFERRALS¹

End of month net position
Account numbers (000s)



■ Home Loans - Australia
 ■ Home Loans - NZ
 ■ Business Loans - Australia

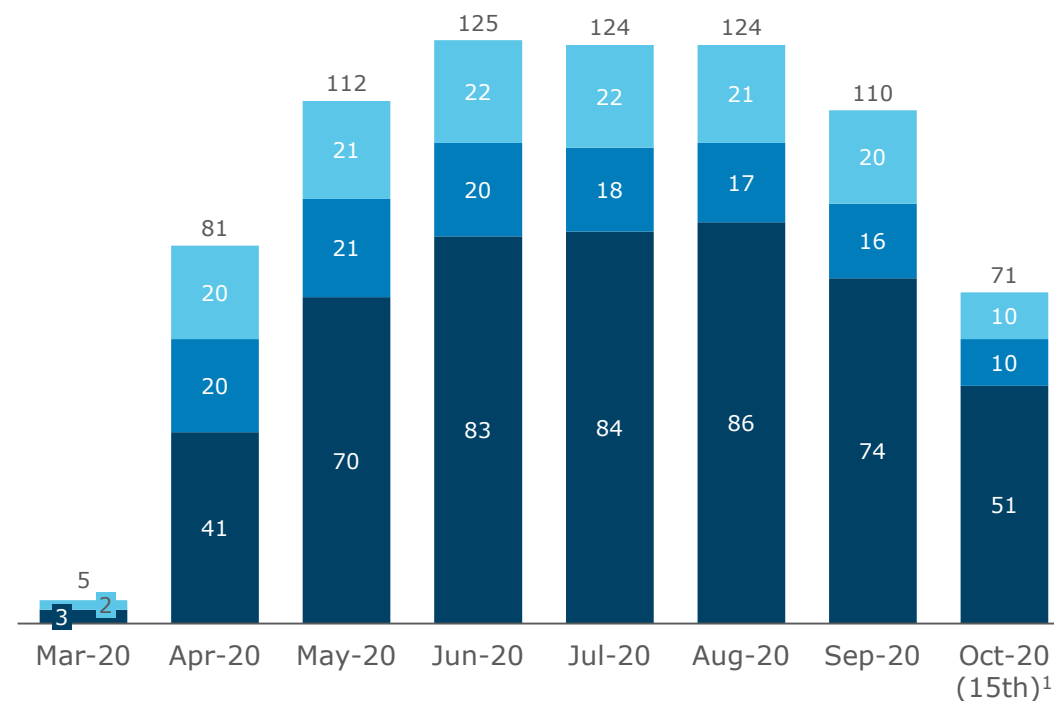
概要

オーストラリアとニュージーランドの住宅ローン、オーストラリアの企業融資、返済猶予

	ANZポートフォリオ全体 (2020年9月30日)	返済猶予中 ¹ (2020年10月15日)
住宅ローン - オーストラリア		
住宅ローン件数合計 (1,000件)	1,008k	51k
住宅ローン残高合計 (10億ドル)	275	19
住宅ローン - ニュージーランド		
住宅ローン件数合計 (1,000件)	529k	10k
住宅ローン残高合計 (10億NZドル)	90	3
商業ローン - オーストラリア		
合計数 (1,000件)	236k	10k
残高合計 (EAD、10億ドル)	68	4
ANZポートフォリオ全体 (2020年9月30日) の商業ローンには 企業融資、アセットファイナンス、その他貸出が含まれる 猶予中は企業融資のみ		

返済猶予中のローン¹

月末のネットポジション
口座数 (1,000件)



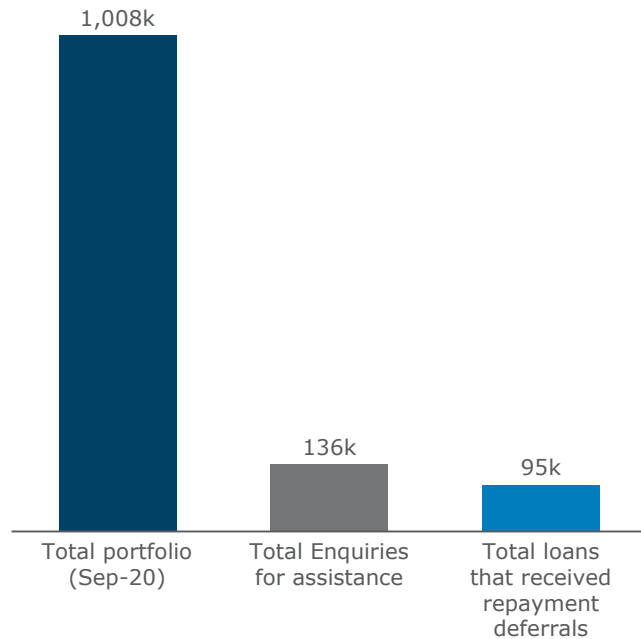
■ 住宅ローン-豪 ■ 企業融資-豪
■ 住宅ローン-NZ

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

AUSTRALIA – HOME LOAN DEFERRALS

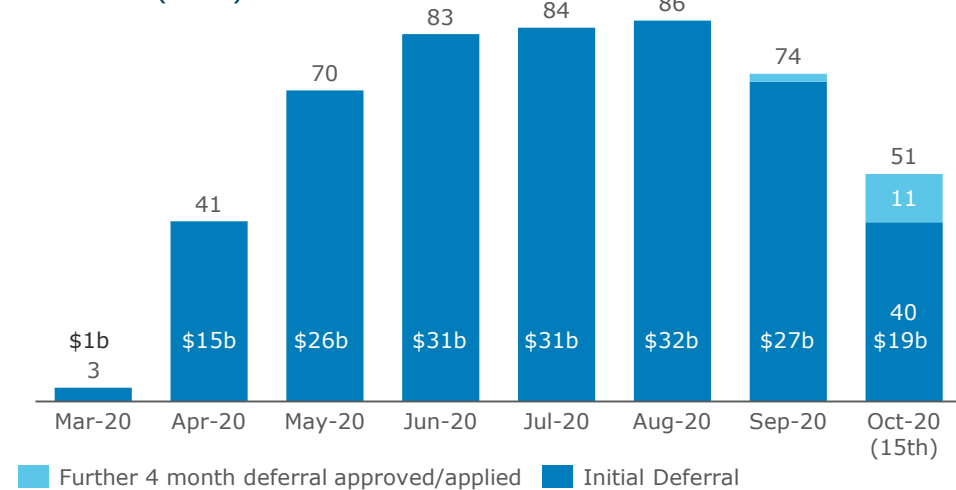
PORTFOLIO SUMMARY

Accounts



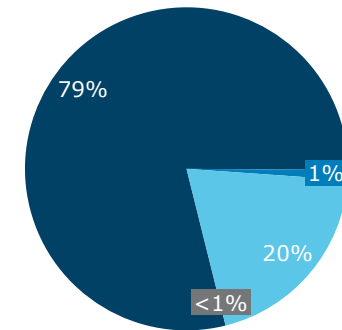
ACTIVE LOAN DEFERRALS¹

End of month net position
Accounts (000s)



DEFERRAL ROLL-OFF SUMMARY

~55k loans have completed / exited the 6 month deferral period or advised intended action as at 15 October 2020



- Completed / Advised intention to complete deferral
- Restructured
- Further 4 month deferral
- Transferred to hardship

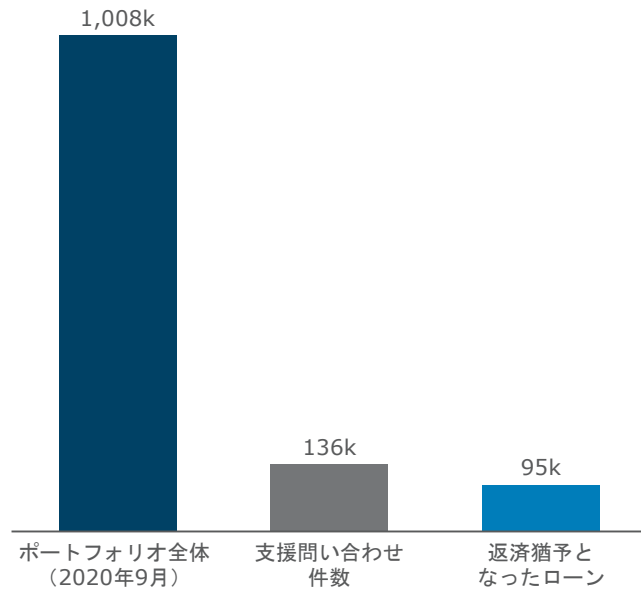
Refer last page of section for footnote references

COVID-19顧客支援

オーストラリア - 住宅ローン返済猶予

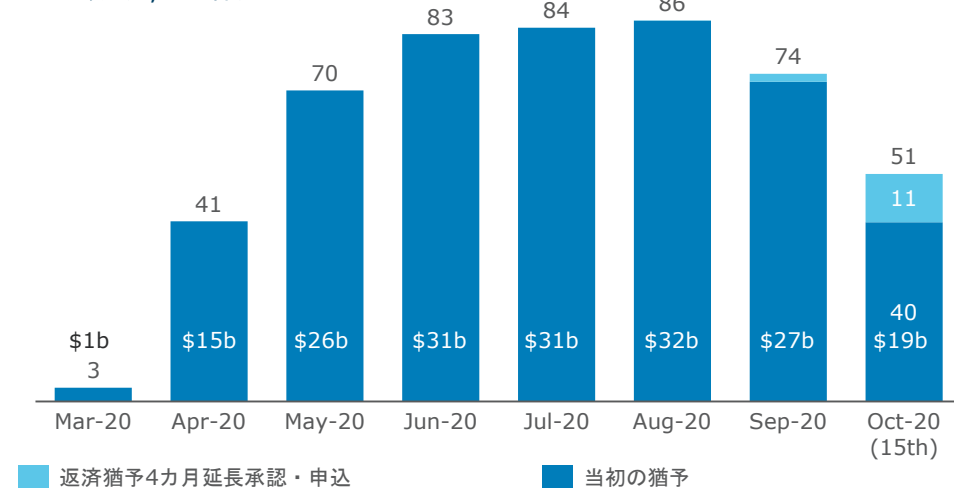
ポートフォリオ概要

口座数



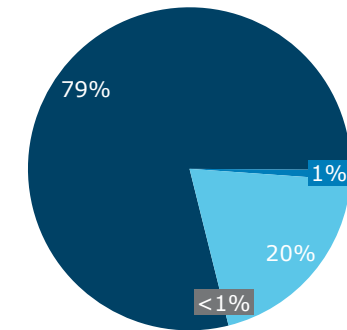
返済猶予中¹

月末ネットポジション
口座数 (1,000件)



返済猶予延長状況

2020年10月15日時点で約55,000件のローンの6カ月の返済猶予期間が終了、若しくはその後の対応の連絡有



- 猶予終了、終了予定
- 再構築
- 猶予4カ月延長
- 困窮ケースに移行

脚注はセクション最後のページ参照

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

AUSTRALIA – HOME LOAN DEFERRAL METRICS¹

Of the current ~40k active 6 month loan deferrals:

- ~ **25%** have made at least one payment while on deferral
- ~ **50%** have at least a 3 month payment or greater savings 'buffer'²
- ~ **20%** have Lenders Mortgage Insurance

Of those with ANZ associated transaction account data:

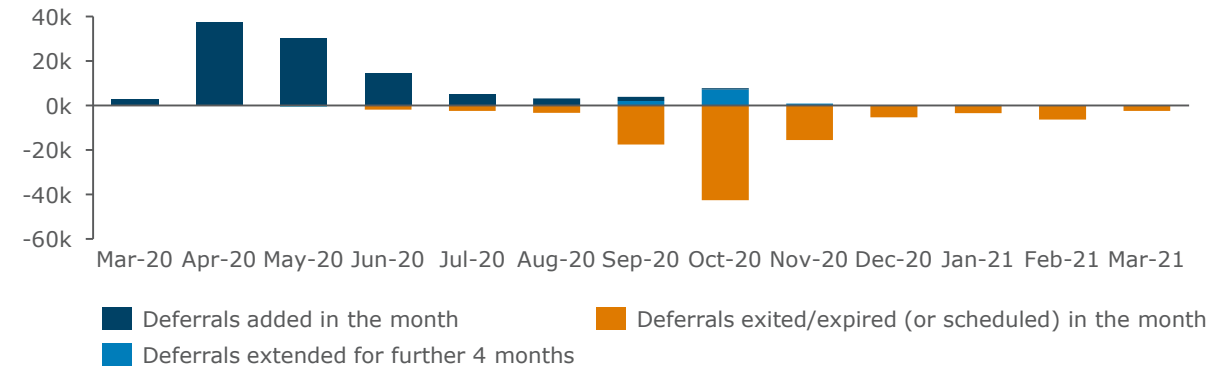
- ~ **80%** have stable or improved income³
- ~ **10%** in JobKeeper/JobSeeker payment scheme⁴

Of the ~11K loan deferrals that have requested and received an approval for a 4 month extension:

- ~ **50%** are from Victoria (impacted by the extended lockdown period)
- ~ **85%** have DLVR <90%⁵

	Loan repayment deferrals Total Active deferrals		Total AUS. Home Loan Portfolio (30 Sep 2020)
	31 Jul 2020	15 Oct 2020	
Total number of home loans	84k	51k	1,008k
Total \$ value of home loan balance	\$31b	\$19b	\$275b
Offset balances	\$1b	\$1b	\$33b
Avg. Dynamic LVR (Ex. offset) ⁵	68%	68%	56%
Average Loan Size	\$371k	\$379k	\$273k
% Principal & Interest ⁶	92%	95%	87%
% Owner Occupied ⁶	73%	72%	68%

ACCOUNTS ENTERING & SCHEDULED FOR EXIT/EXPIRY FROM DEFERRAL



COVID-19顧客支援

オーストラリア - 住宅ローン返済猶予に関するデータ¹

現在6カ月返済猶予中のローン40,000件のうち

- 約**25%**が猶予中に少なくとも一回返済
- 約**50%**に少なくとも3ヵ月以上の貯蓄「バッファー」²
- 約**20%**にLMI（住宅ローン保険）有

ANZとの取引履歴がある顧客のうち

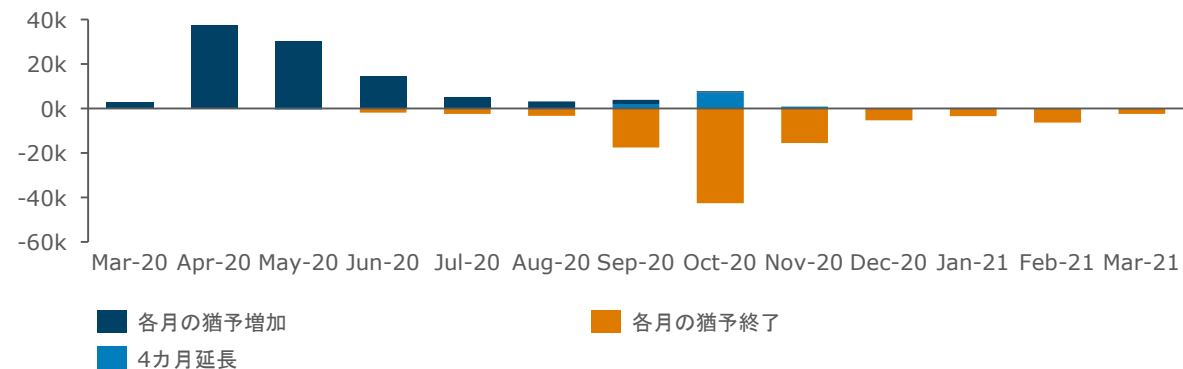
- 約**80%**の所得が安定若しくは改善³
- 約**10%**がJobKeeper/JobSeeker助成金を受給⁴

返済猶予の4ヵ月延長の申請があり、延長が承認された11,000件のローンのうち

- 約**50%**がビクトリア州（都市封鎖期間延長の影響）
- 約**85%**のDLVRが90%未満⁵

	ローン返済猶予中		住宅ローンポートフォリオ オーストラリア合計 (2020年9月30日)
	2020年7月31日	2020年10月15日	
住宅ローン合計	84k	51k	1,008k
住宅ローン残高合計	\$31b	\$19b	\$275b
オフセット口座残高	\$1b	\$1b	\$33b
平均ダイナミックLVR（オフセット除く） ⁵	68%	68%	56%
平均ローン金額	\$371k	\$379k	\$273k
元利ローンの割合% ⁶	92%	95%	87%
持家ローンの割合% ⁶	73%	72%	68%

返済猶予開始、終了、延長



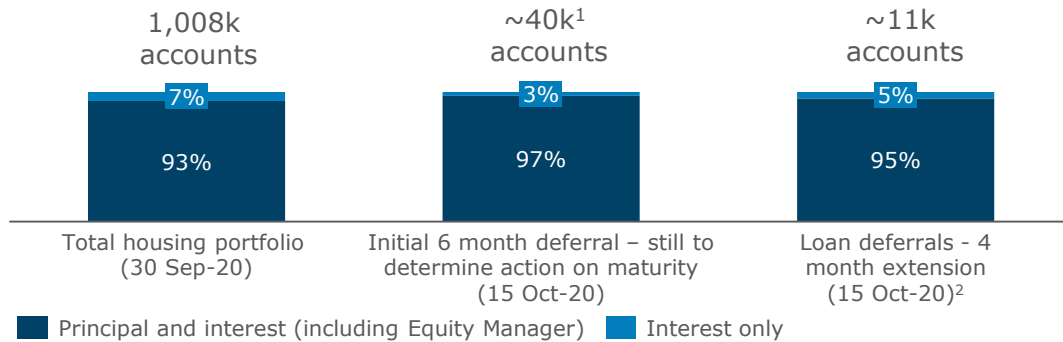
脚注はセクション最後のページ参照

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

AUSTRALIA – HOME LOAN DEFERRALS – PORTFOLIO PROFILES

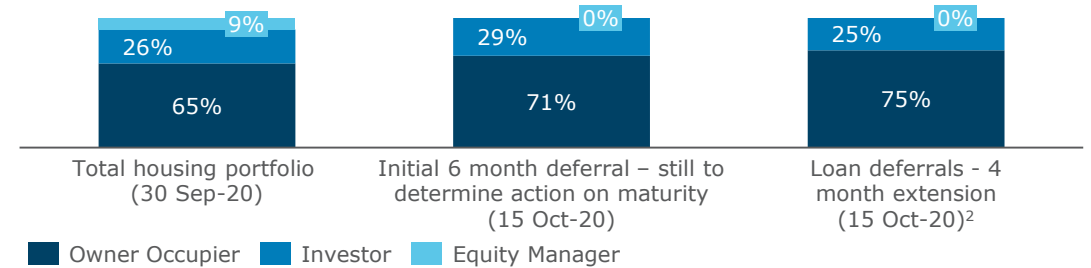
REPAYMENT PROFILE

(% of accounts)



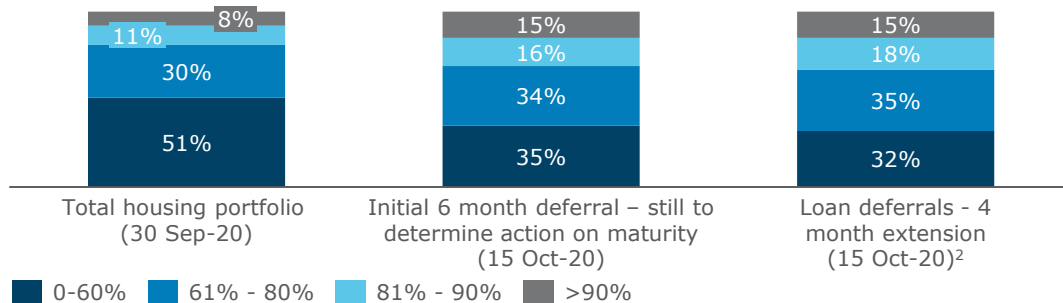
LOAN PURPOSE

(% of accounts)^{3,4}



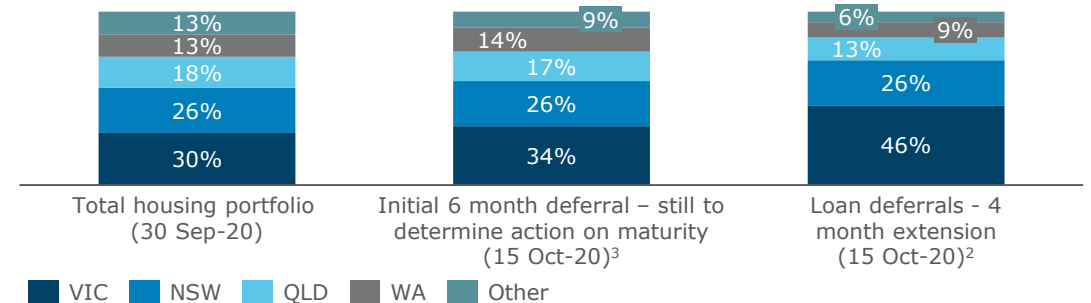
DYNAMIC LOAN TO VALUE RATIO

(% of accounts)^{3,4}



PORTFOLIO BY STATE

(% of accounts)



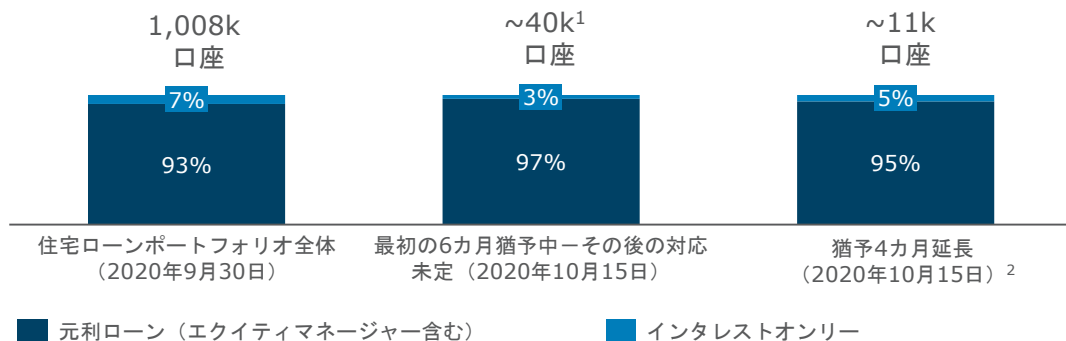
Refer last page of section for footnote references

COVID-19顧客支援

オーストラリア - 住宅ローン返済猶予 - ポートフォリオの内容

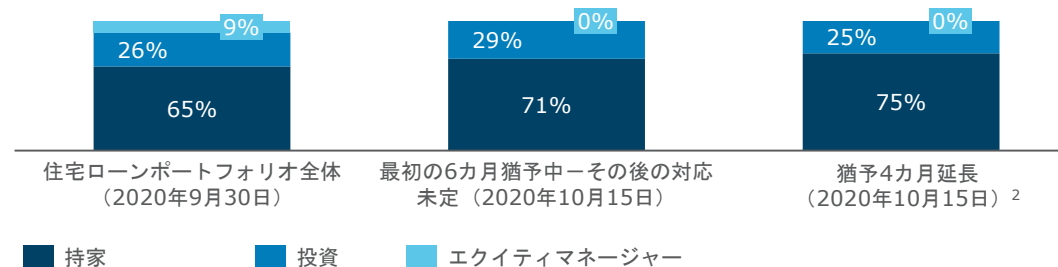
返済種類内訳

(口座数の比率%)



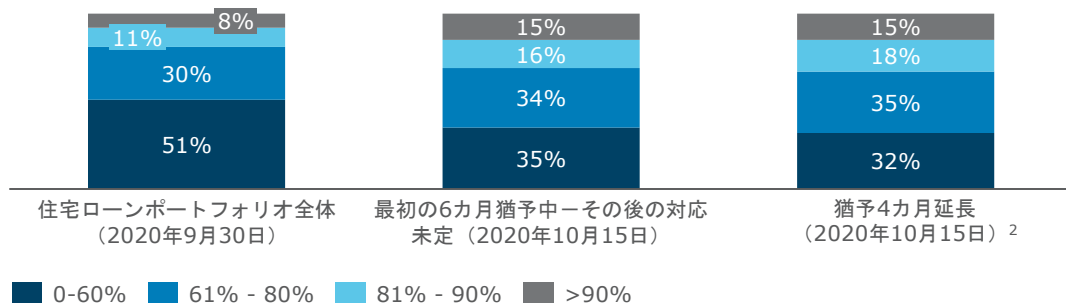
借入目的

(口座数の比率%)^{3,4}



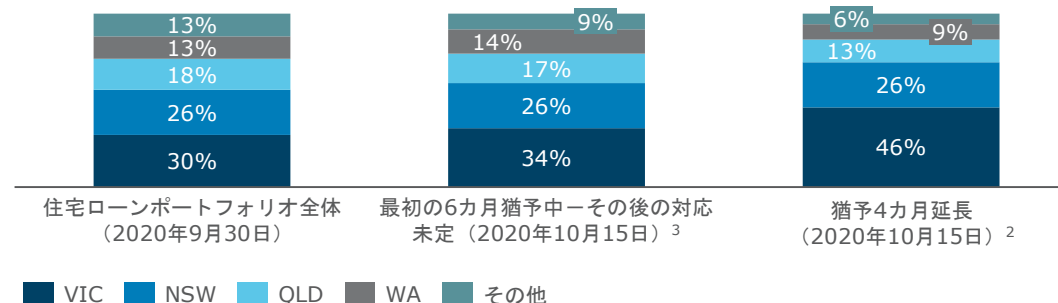
ダイナミックLVR分布

(口座数の比率%)^{3,4}



ポートフォリオの州内訳

(口座数の比率%)



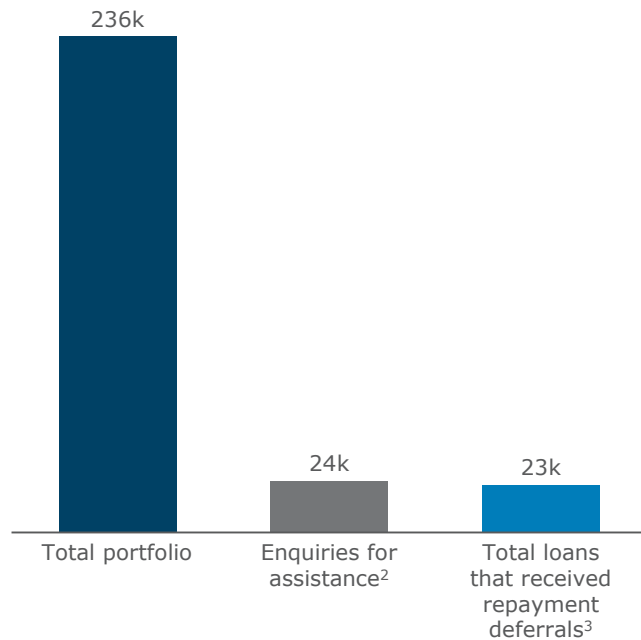
脚注はセクション最後のページ参照

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

AUSTRALIA – COMMERCIAL BUSINESS LOAN DEFERRALS

PORTFOLIO SUMMARY

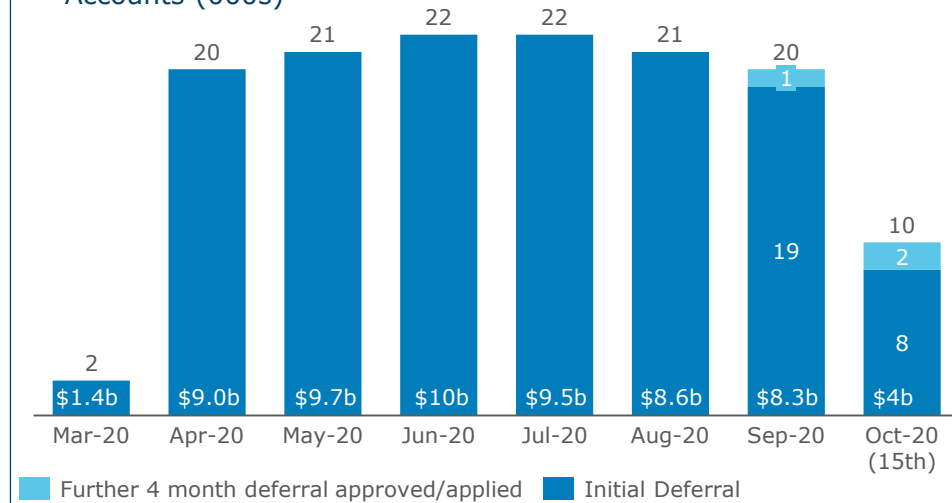
Accounts



ACTIVE LOAN DEFERRALS¹

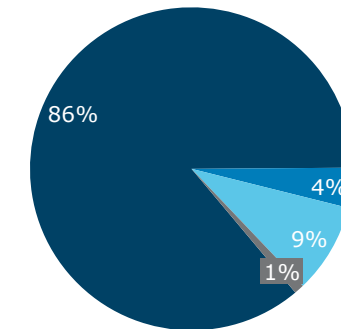
End of month net position

Accounts (000s)



DEFERRAL ROLL-OFF SUMMARY⁴

\$6.8b loans (~15k accounts) have completed / exited the 6 month deferral period or advised intended action as at 15 October 2020



- Completed / Advised intention to complete deferral
- Convert to Interest Only
- Further 4 month deferral
- Transferred to hardship

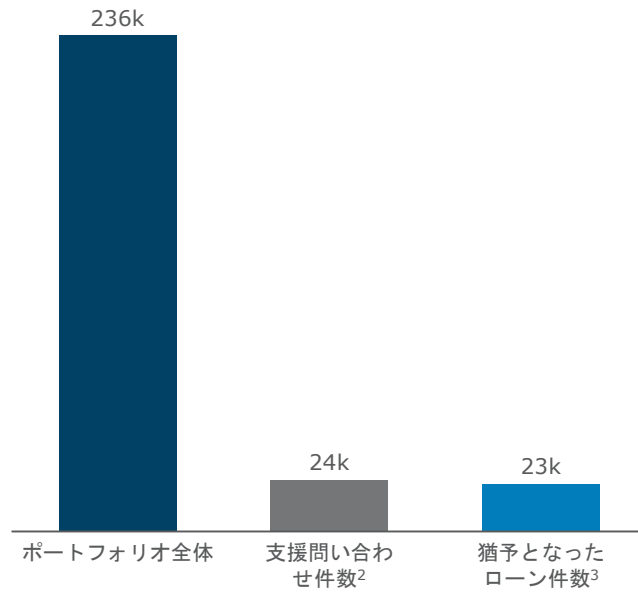
Refer last page of section for footnote references

COVID-19顧客支援

オーストラリア - 商業ローン返済猶予

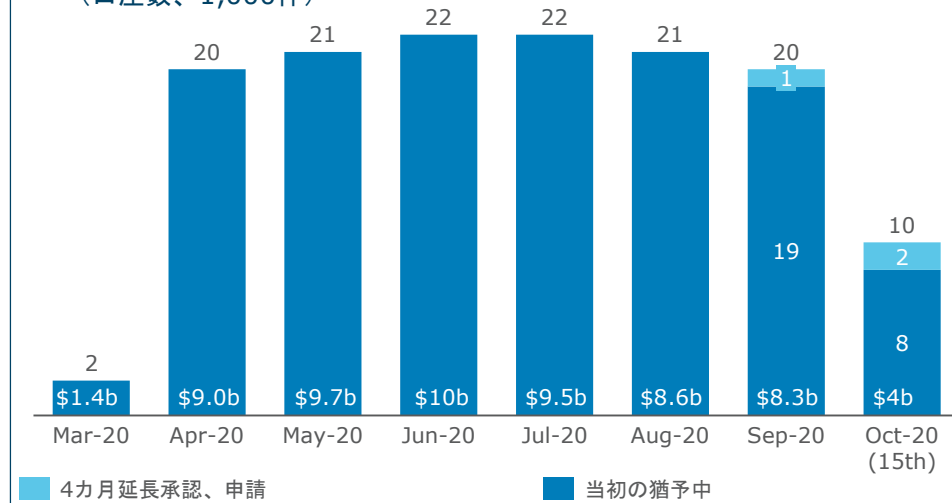
ポートフォリオ概要

口座数



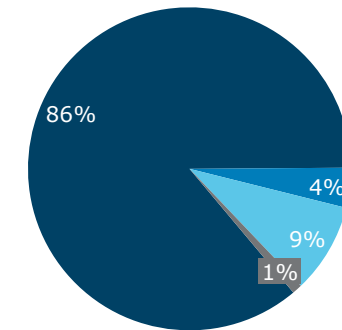
返済猶予中ローン¹

月末ネットポジション
(口座数、1,000件)



猶予延長の状況⁴

2020年10月15日時点で、**68億ドル**のローン（約15,000口座）において当初6カ月の猶予期間が終了、若しくはその後の対応の連絡有



- 猶予終了、終了予定
- インタレストオンリーに転換
- 4か月猶予延長
- 困窮ケースに移行

脚注はセクション最後のページ参照

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

AUSTRALIA – COMMERCIAL LOAN DEFERRAL METRICS

All customers are contacted 4-6 weeks pre-expiry. Those with a relationship manager and any customer deemed 'at risk' also receive a phone call.

Of the current **~8k** active 6 month loan deferrals (where still to determine action on maturity as at 15 October), for those with ANZ associated transaction account data¹ (compared to the same time last year):

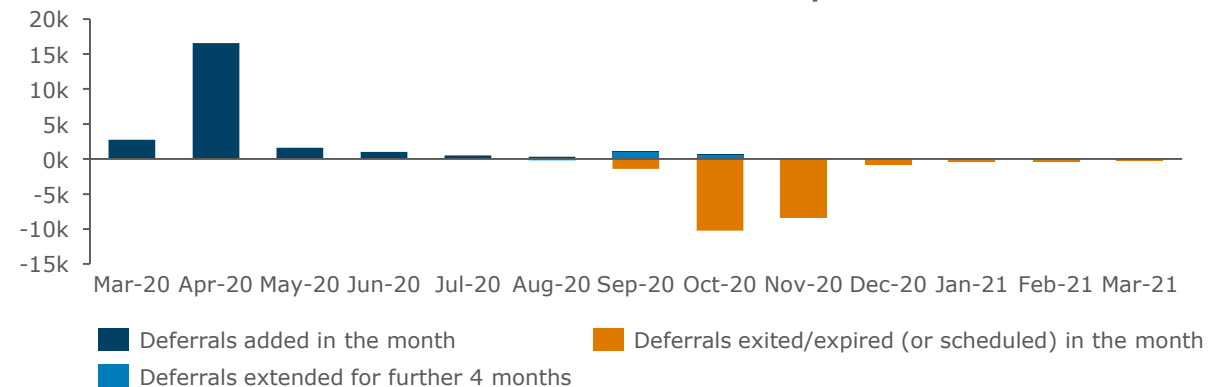
- **~20%** have increased cash inflows by >30%²
- **~25%** have reduced cash outflows by >30%²
- **~50%** are receiving JobKeeper payments from the ATO²
- **~65%** have higher cash balances since March 2020 (Pre-COVID)³

1.6k business loan deferrals have received a 4 month extension:

- **~60%**⁶ are from Victoria impacted by the longer lockdown period
 - Of which, **~30%** are within Accommodation, Cafés and Tourism and **~20%** within Retail Trade industries
- **~40%** have a 'savings buffer' of 10 months or more⁷

Assistance Provided at 31 July 2020	31 July 2020		15 October 2020	
	Accounts	EAD ⁴	Accounts	EAD ⁵
Total Commercial lending	~240k	\$69b	~236k	\$68b
Business loan deferrals	~22k	\$10b	~10k ⁸	\$4b ⁸
Asset Finance loan deferrals	~13k	\$0.9b	~10k	\$0.7b
Temporary overdraft increases	~11k	\$1.2b	~10k	\$1b
JobKeeper and SME Guarantee Scheme	~3k	\$0.2b	~3k	\$0.2b

ACCOUNTS ENTERING & SCHEDULED FOR EXIT/EXPIRY FROM DEFERRAL



COVID-19顧客支援

オーストラリア – 商業ローン返済猶予に関するデータ

猶予終了の4-6週間前に全該当顧客に連絡。担当がいる場合と「高リスク」顧客とされる場合には電話連絡。

当初6カ月の返済猶予中のローンは約**8,000件**で（10月15日時点で猶予期間終了後の対応未定）、ANZとの取引データがある顧客のうち（去年同時期と比較）¹

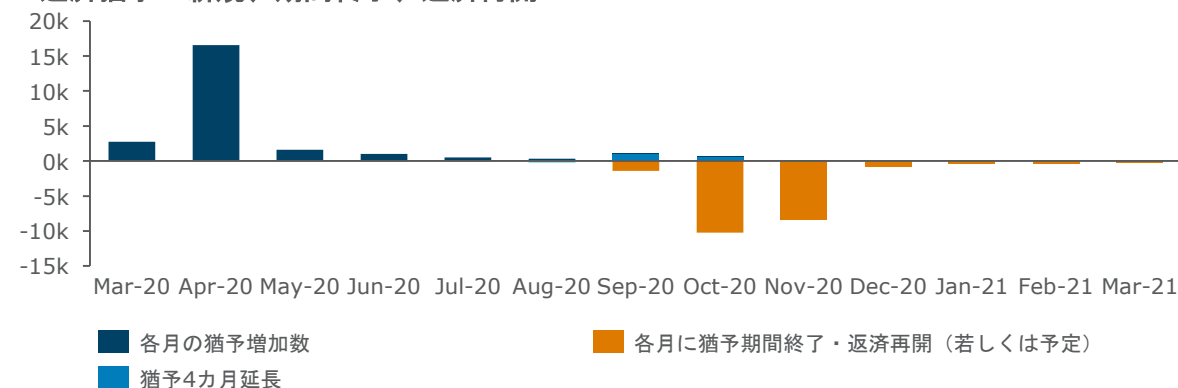
- 約**20%**において30%以上キャッシュ流入額が増加²
- 約**25%**において30%以上キャッシュ流出額が減少²
- 約**50%**が国税局（ATO）からJobKeeper助成金を受給²
- 約**65%**において2020年3月以降（ウィルス発生以降）現金残高が増加³

1,600件の企業融資が4カ月延長

- 約**60%**⁶が封鎖が長期化したビクトリア州
 - そのうち約**30%**がアコモデーション・カフェ・旅行業で、約**20%**が小売業
- 約**40%**に10カ月以上の「貯蓄バッファ」⁷

返済猶予中 2020年7月31日時点	2020年7月31日		2020年10月15日	
	口座数 (1,000件)	EAD ⁴ (10億ドル)	口座数 (1,000件)	EAD ⁵ (10億ドル)
商業ローン合計	~240k	\$69b	~236k	\$68b
企業融資返済猶予	~22k	\$10b	~10k ⁸	\$4b ⁸
アセットファイナンスローン猶予	~13k	\$0.9b	~10k	\$0.7b
一時当座貸越増額	~11k	\$1.2b	~10k	\$1b
JobKeeperとSME保証制度受給	~3k	\$0.2b	~3k	\$0.2b

返済猶予—新規、期間終了、返済再開



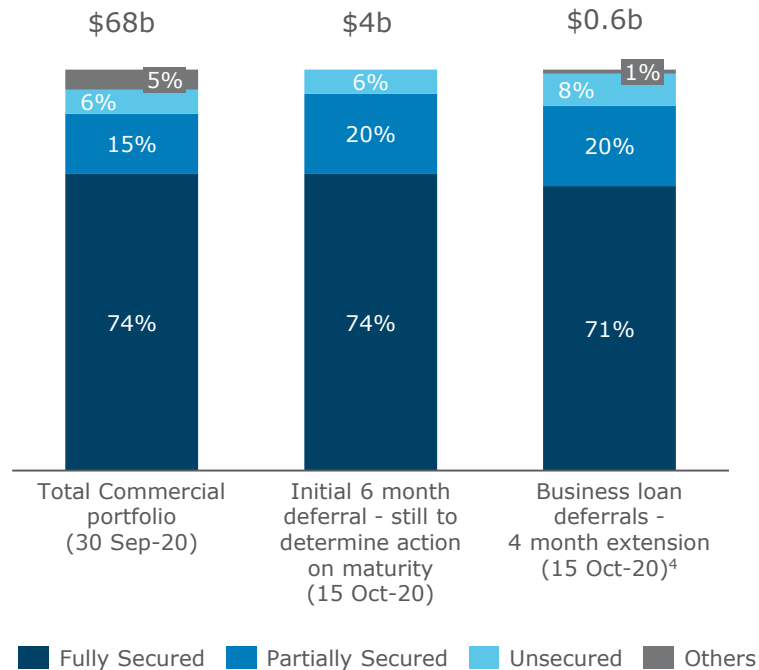
脚注はセクション最後のページ参照

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

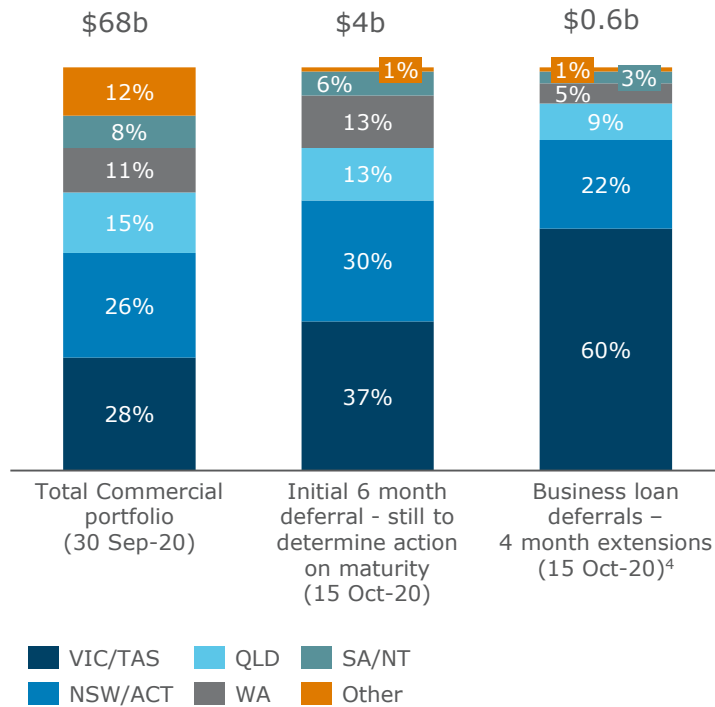
AUSTRALIA – COMMERCIAL BUSINESS LOAN DEFERRALS PORTFOLIO PROFILES

BUSINESS LOAN DEFERRALS PROVIDED¹

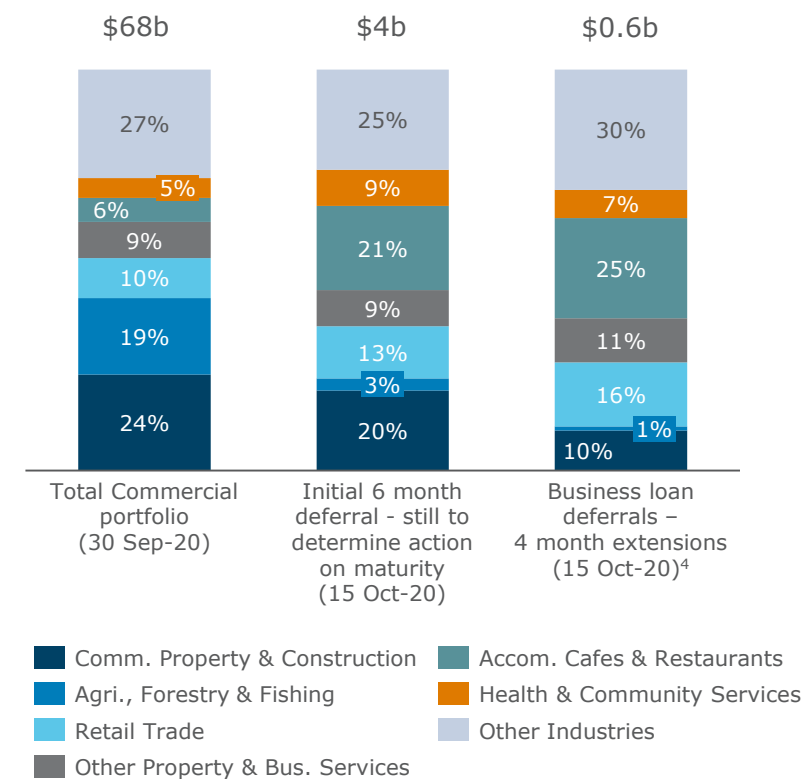
BY SECURITY PROFILE (% OF EAD)²



BY STATE (% OF EAD)³



BY INDUSTRY (% OF EAD)



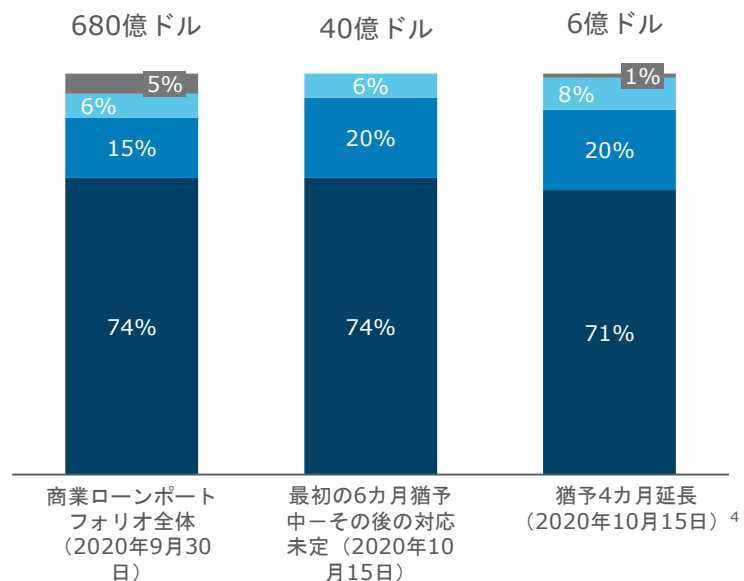
Refer last page of section for footnote references

COVID-19顧客支援

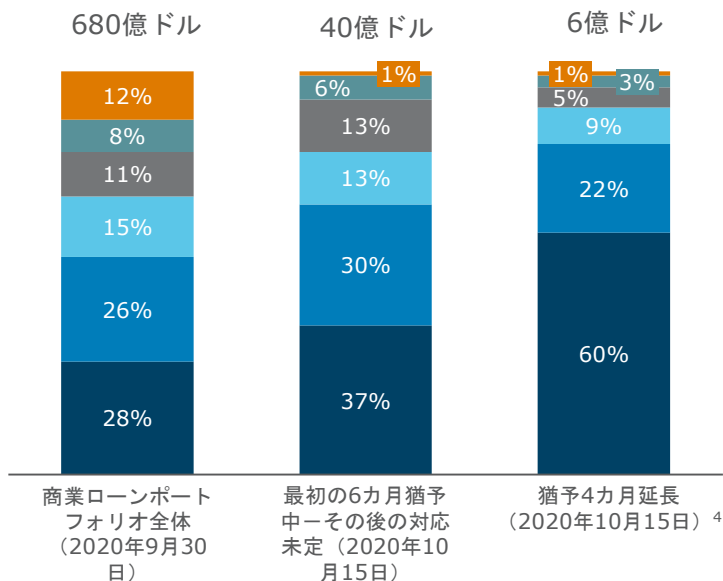
オーストラリア – 企業向け商業ローンの返済猶予ポータルフォリオ

企業ローン返済猶予¹

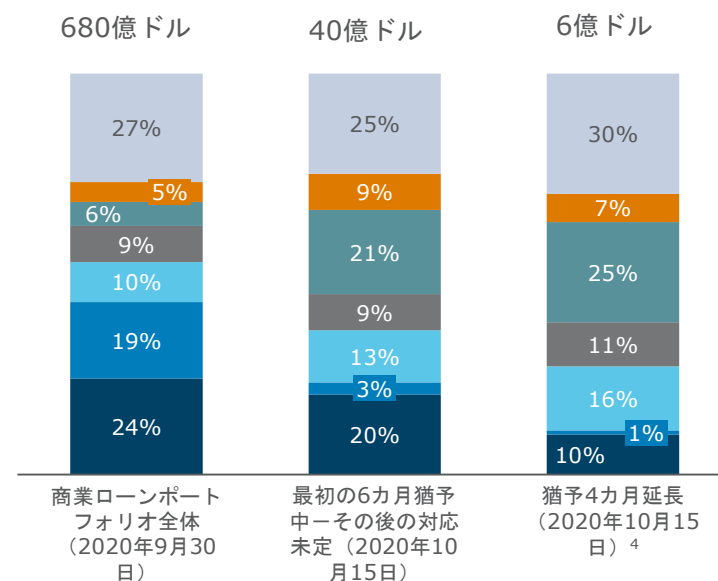
担保種別 (EAD%)²



州別 (EAD%)³



業種別 (EAD%)



■ 完全担保 ■ 部分担保 ■ 無担保 ■ その他

■ VIC/TAS ■ QLD ■ SA/NT ■ NSW/ACT ■ WA ■ Other

■ 商業用不動産・建設 ■ ホテル・カフェ・レストラン ■ 農業、林業、漁業 ■ 医療・コミュニティサービス ■ 小売 ■ その他 ■ その他不動産・企業サービス

脚注はセクション最後のページ参照

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

NEW ZEALAND

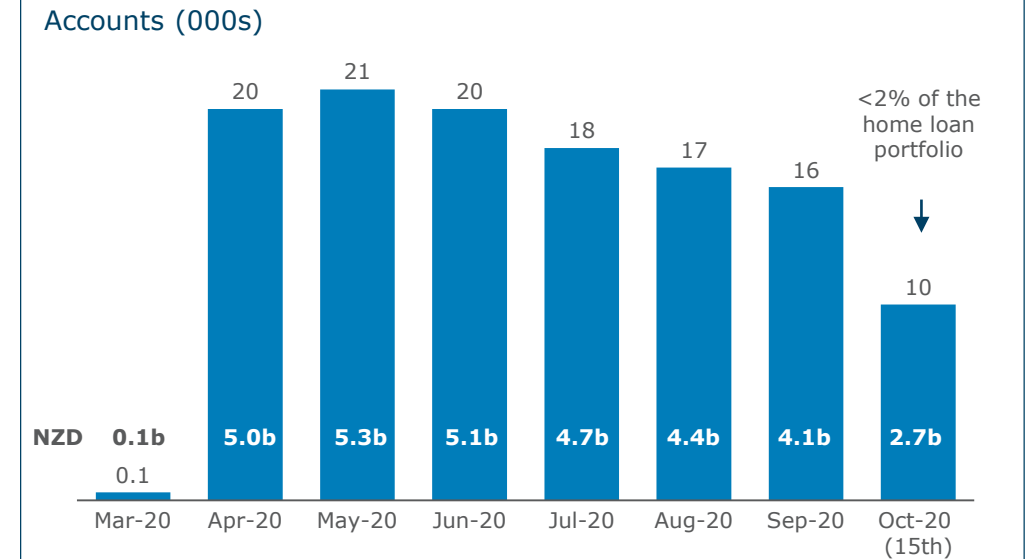
- Financial support provided to ~43,000 personal, home and business loans customers through repayment deferrals, moving to interest only, or loan adjustments covering lending of NZD27b
- Deferred repayments on ~24,000 home loans and moved ~21,000 home loans to interest only
- Granted 2,780 temporary overdraft facilities to businesses needing more working capital, worth ~NZD46m

	LOAN REPAYMENT DEFERRALS			Total NZ Home Loan Portfolio (Sep-20)
	Jul-20	Sep-20	15-Oct-20	
Total number of home loans	18k	16k	10k	529k
Total \$ value of home loan balance (NZD)	4.7b	4.1b	2.7b	90b
Median LVR	62.4%	62.9%	62.9%	51.4%
Average Loan Size (NZD)	256k	258k	276k	169k

PORTFOLIO SUMMARY



NUMBER OF ACTIVE HOME LOANS WITH REPAYMENTS DEFERRED



COVID-19顧客支援

ニュージーランド

- 個人、住宅、商業ローン270億NZドルに当たる約43,000件に対して返済猶予、インタレストオンリー移行、ローン調整による支援
- 住宅ローン約24,000件に返済猶予、21,000件をインタレストオンリーに移行
- 運転資金が必要な企業に2,780件の一時当座貸越ファシリティを設定、約4,600万NZドル相当

	返済猶予			NZ住宅ローンポート全体 (2020年9月30日)
	2020年7月	2020年9月	2020年10月15日	
住宅ローン合計件数	18k	16k	10k	529k
住宅ローン残高合計	4.7b	4.1b	2.7b	90b
LVR中央値	62.4%	62.9%	62.9%	51.4%
平均ローン金額 (NZドル)	256k	258k	276k	169k

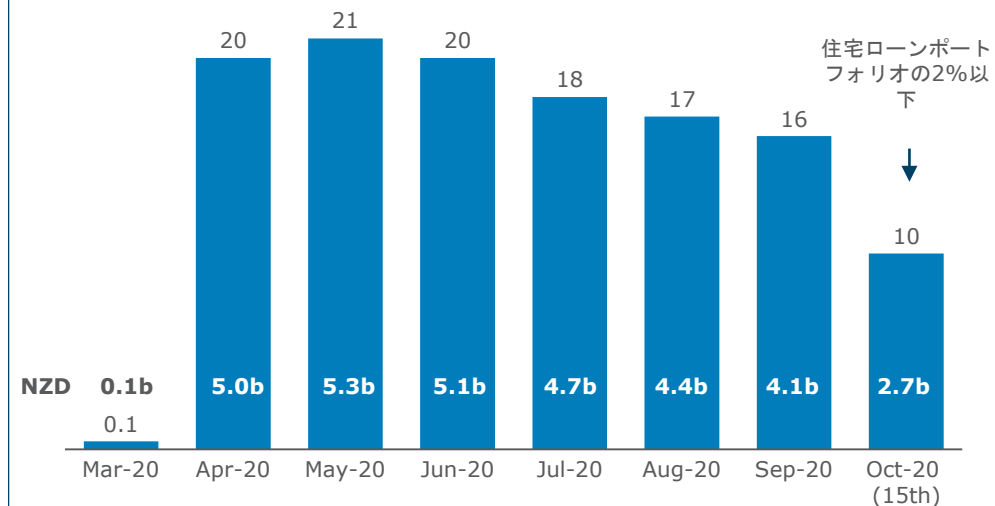
ポートフォリオ概要

口座数 (1,000件)



返済猶予中の住宅ローン

口座数 (1,000件)

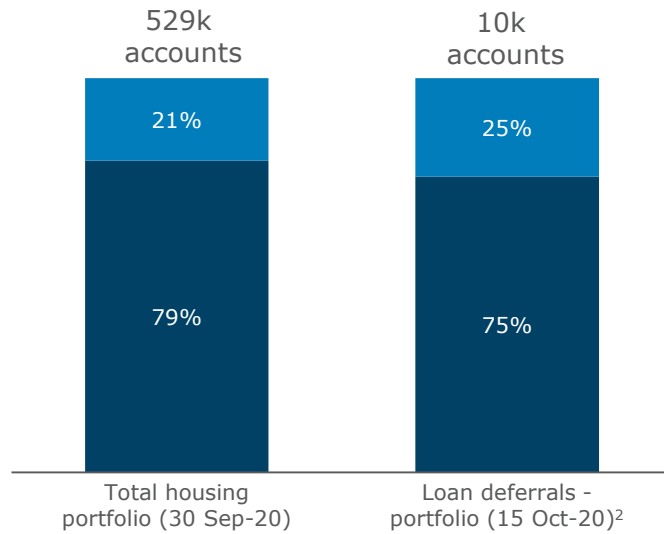


COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

NEW ZEALAND HOUSING REPAYMENT DEFERRAL PORTFOLIO PROFILES

REPAYMENT PROFILE

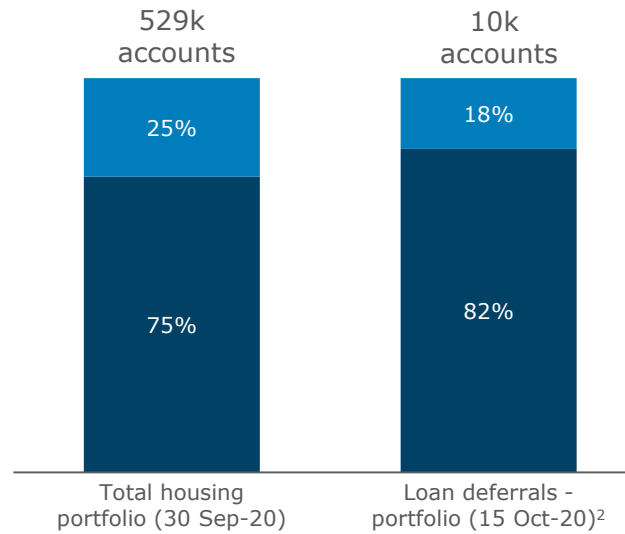
(% of accounts)



Principal and interest Interest only

LOAN PURPOSE

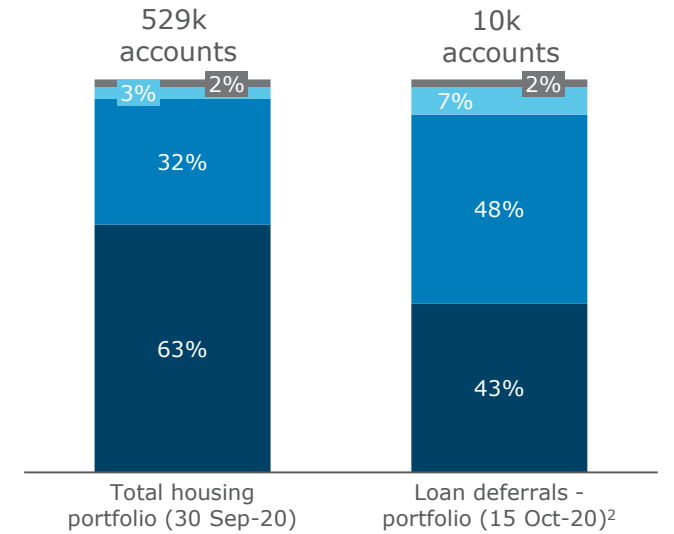
(% of accounts)



Owner Occupier Investor

LOAN TO VALUE RATIO

(% of accounts)¹



0 - 60% 61% - 80% 81% - 90% >90%

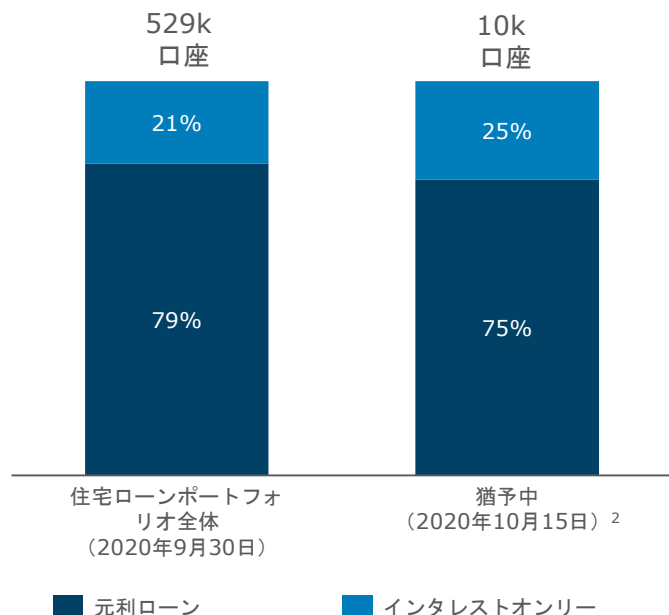
Refer last page of section for footnote references

COVID-19顧客支援

ニュージーランド 住宅ローン返済猶予ポートフォリオの内容

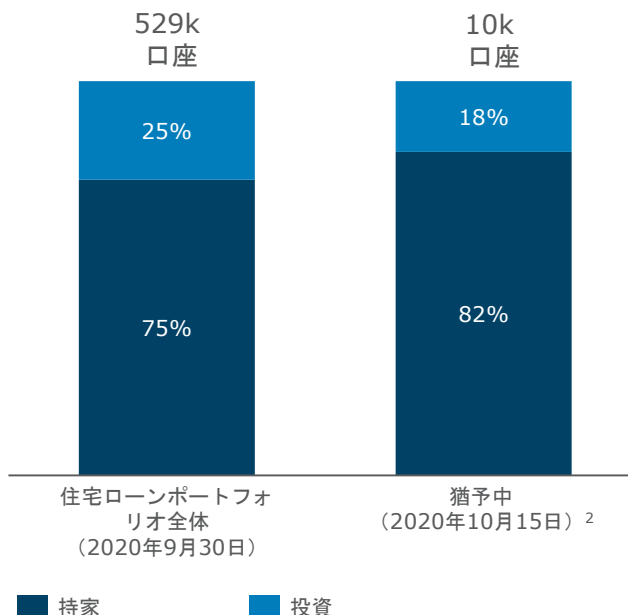
返済種類

(口座数に対する比率%)



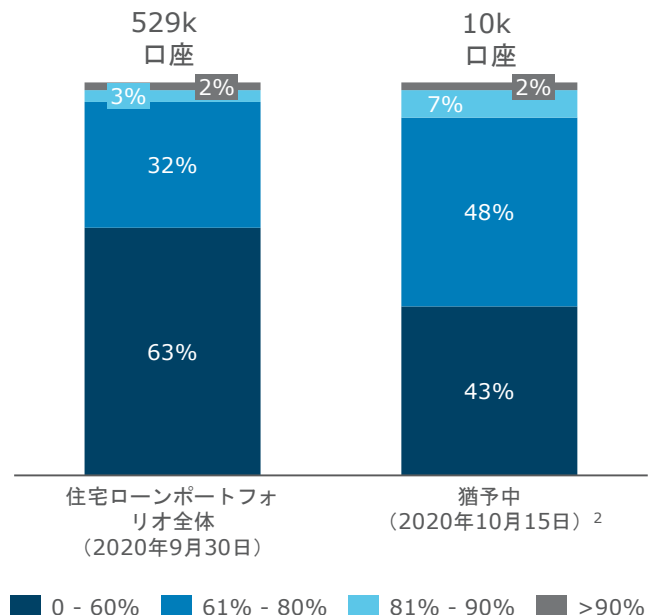
借入目的

(口座数に対する比率%)



LVR

(口座数に対する比率%)¹



脚注はセクション最後のページ参照

CUSTOMER SUPPORT (COVID-19)

Page	Footnote reference								
OVERVIEW Australia & New Zealand Home loan and Australia Business loan portfolio & active loan deferrals	1. 'Home Loans – Australia', 'Home Loans – New Zealand' and 'Business Loans – Australia' numbers exclude accounts due to expire / exit where customers have already confirmed they will recommence repayment								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>Australia</u> – Home loan deferrals	1. Excludes accounts currently deferred where customer has indicated return to payment at expiry								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>Australia</u> – Home loan deferral metrics	<ol style="list-style-type: none"> COVID-19 loan deferrals are available to customers if either their Home Loan repayments are less than 30 days past due, or if their repayments are less than 90 days past due and were up to date at 1 March 2020 Buffers are calculated at customer level, incorporating all Retail debts within the customer cluster at ANZ, and all funds available in ANZ redraw, offset and transaction and savings accounts Based on deferral customers where ANZ can identify salary income, this represents ~32% of Home Loan customers. Salary income excludes other income types and segments such as self-employed. Stable is defined as income at or above 80% of income in Feb-2020 Based on ANZ transactional data, does not capture payment flows to non-ANZ accounts. JobSeeker accounts are based on customers who received one or more JobSeeker transactions between 1 Sep and 30 Sep. JobKeeper accounts are based on customers that ANZ can identify as being on JobKeeper between 1 Sep and 30 Sep 2020 but due to identifying complexities, there may be customers receiving JobKeeper that ANZ have not been able to identify. Unweighted based on # accounts; Includes capitalised LMI premiums, valuations for DLVR updated to Aug-20 where available, includes Non Performing Loans, excludes accounts with a security guarantee, and unknown DLVR % based of balances as at 30 Sep 2020 								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>Australia</u> – Home loan deferrals portfolio profiles	<ol style="list-style-type: none"> Current loans on active repayment deferral on initial 6 month deferral – still to determine action on maturity and excludes loans extended/requested for a further 4 months and customers who have indicated they will return to repayments at expiry) Current loan deferrals that have requested and received an approval for a 4 month extension Includes capitalised LMI premiums, valuations for DLVR updated to Aug-20 where available, includes Non Performing Loans, excludes accounts with a security guarantee, and unknown DLVR DLVR does not incorporate offset balances 								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>Australia</u> – Commercial Loan deferrals	<ol style="list-style-type: none"> Excludes accounts currently deferred where customer has indicated return to payment at expiry 57.5k for all Commercial products (excl Trade Product assistance and merchant fee waivers). 24.4k of these were enquiries for Business Loan deferrals Total business loan deferrals that have had a deferral over the COVID19 period (including the unwind/rolled off population) – excludes Asset finance and other commercial facilities % based on September 2020 EAD associated with customers where original deferral period has concluded (expired/unwound relief) or advised intended action. Accounts paid out/closed are excluded from EAD <p>Note: Commercial is made up Small Business Banking (lending <\$1m), Business Banking (typically lending <\$10m), and Specialist Distribution (typically \$10m-\$40m). Note excludes Private Banking</p>								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>Australia</u> – Commercial loan deferral metrics	<table border="0"> <tr> <td>1. Transactional data flows able to contribute to this analysis include 91% of customers associated with the 8k deferred business loans</td> <td>5. EAD as at 30 September 2020</td> </tr> <tr> <td>2. Small Business Banking & Business Banking only, via ANZ transactional banking data (excluding trust accounts). Inflows exclude gvt. payments</td> <td>6. % is based on volumes</td> </tr> <tr> <td>3. Quarter on Quarter PCP: June-Aug 20 vs Jun-Aug19. Includes govt payments and excludes trust accounts.</td> <td>7. Savings buffer is where savings compared to debt repayment ratio would cover 10+ months</td> </tr> <tr> <td>4. EAD as at 30 June 2020</td> <td>8. Includes deferral extensions, but excludes accounts of customers who have indicated an intent to return to repayments</td> </tr> </table>	1. Transactional data flows able to contribute to this analysis include 91% of customers associated with the 8k deferred business loans	5. EAD as at 30 September 2020	2. Small Business Banking & Business Banking only, via ANZ transactional banking data (excluding trust accounts). Inflows exclude gvt. payments	6. % is based on volumes	3. Quarter on Quarter PCP: June-Aug 20 vs Jun-Aug19. Includes govt payments and excludes trust accounts.	7. Savings buffer is where savings compared to debt repayment ratio would cover 10+ months	4. EAD as at 30 June 2020	8. Includes deferral extensions, but excludes accounts of customers who have indicated an intent to return to repayments
1. Transactional data flows able to contribute to this analysis include 91% of customers associated with the 8k deferred business loans	5. EAD as at 30 September 2020								
2. Small Business Banking & Business Banking only, via ANZ transactional banking data (excluding trust accounts). Inflows exclude gvt. payments	6. % is based on volumes								
3. Quarter on Quarter PCP: June-Aug 20 vs Jun-Aug19. Includes govt payments and excludes trust accounts.	7. Savings buffer is where savings compared to debt repayment ratio would cover 10+ months								
4. EAD as at 30 June 2020	8. Includes deferral extensions, but excludes accounts of customers who have indicated an intent to return to repayments								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>Australia</u> – Commercial loan deferral portfolio profiles	<ol style="list-style-type: none"> Active deferrals as at 15 October 2020, EAD as at 30 September 2020 Fully Secured on a market value basis. Other includes loans secured by cash or via sovereign backing States based on primary postcode and Other represents where none recorded in system. Some postcodes occur across two states Current loan deferrals that have requested and received an approval for a 4 month extension 								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>New Zealand</u>	-								
COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES <u>New Zealand</u> - Housing repayment deferral portfolio profiles	<ol style="list-style-type: none"> LVR is origination LVR. Note if calculated as % of portfolio then total housing is 49% (0-60), 44% (61-80), 5% (81-90) & 2% (>90) and LRD is 34% (0-60), 54% (61-80), 9% (81-90) & 3% (>90) Home loans with Loan Repayment Deferral in place as at 15/10/2020 								

COVID-19顧客支援

ページ	脚注
概要 オーストラリア・ニュージーランド住宅ローン、オーストラリアの企業融資、返済猶予	1. 「住宅ローン - オーストラリア」、「住宅ローン - ニュージーランド」、「企業融資 - オーストラリア」の数字には猶予期間終了後に返済再開することを既に確認できた顧客は含まない。
COVID-19顧客支援 オーストラリア - 住宅ローン返済猶予	1. 現在猶予中だが猶予期間終了後に返済を再開する旨の連絡があった顧客の口座は含まない。
COVID-19顧客支援 オーストラリア - 住宅ローン返済猶予に関するデータ	1. COVID-19対応のローン返済猶予は、住宅ローン返済の延滞が30日以内、若しくは90日以内の場合で、2020年3月1日まで利用可能 2. バッファは顧客毎にANZの個人部門のすべての債務とANZの再引出、オフセット、取引、貯蓄口座の中のファンドを考慮して計算される。 3. ANZが給与所得を認識できる猶予顧客は住宅ローン顧客の約32%である。給与所得には自営業の収入、その他の種類・セグメントの所得は含まない。安定とは所得が2020年2月に所得の80%以上と定義。 4. ANZの取引データを参考にしており、非ANZ口座の支払履歴は捉えていない。JobSeeker受給口座は9月1日から9月30日の間に1回以上受給した顧客だが、認識は複雑であり、ANZがまだ認識していないJobKeeper受給者がいる可能性もある。 5. 口座数で非加重、資本化LMIプレミアムを含む、DLVRのバリエーションはデータがある場合2020年8月まで改定、不良資産ローンを含む、担保のある、DLVRが不明な口座は除く。 6. 2020年9月30日時点の残高に対する比率%
COVID-19顧客支援 オーストラリア - 住宅ローン返済猶予ポートフォリオの内容	1. 現在の当初6カ月の返済猶予中でまだ期間終了後の対応を決めていないローン、4カ月延長中・延長申請中のローンは含まない。期間終了時に返済再開を示唆している顧客は含まない。 2. 4カ月延長申請・承認があった現在猶予中のローン 3. 資産計上LMI保険料を含む、可能な場合2020年8月までDLVRの評価をアップデート、不良債権ローンを含む、担保のある口座、DLVRが不明な口座を除く。 4. DLVRはオフセット残高を考慮しない。
COVID-19顧客支援 オーストラリア - 商業ローン返済猶予	1. 猶予中だが猶予終了時に返済再開予定の口座を除く。 2. 全ての商業向け商品（貿易商品補助と商業費用免除を除く）が57,500件、そのうち企業ローン猶予問い合わせは24,400件 3. ウィルス発生によって返済猶予となっている企業ローン合計（解約・ロールオフを含む） - アセットファイナンス、その他商業施設を除く。 4. 当初の猶予が終了した（期限終了、返済再開）、若しくは次の対応の連絡があった顧客の2020年9月時点のEADによる比率。返済終了・解約はEADに含まない。 注記：商業ローンはSmall Business Banking（融資100万ドル未満）、Business Banking（通常融資1,000万ドル未満）、Specialist Distribution（通常1,000-4,000万ドル）から成る。プライベートバンキングを除く。
COVID-19顧客支援 オーストラリア - 商業ローン返済猶予に関するデータ	1. 猶予中の企業ローン8,000件に関連した顧客の91%が含まれる取引データを分析に用いた。 2. Small Business BankingとBusiness BankingのみANZの銀行取引データによる（信託口座を除く）。流入には政府からの支払は含まれない。 3. 前四半期比PCP: 2020年6月-8月期から2019年6月8月期、政府支払いを含む、信託勘定は除く。 4. 2020年6月30日時点のEAD 5. 2020年9月30日時点のEAD 6. 金額での比率% 7. 貯蓄バッファは債務返済に比した貯蓄であり、10カ月以上をカバー 8. 猶予延長を含むが、返済再開の意図がある顧客の口座は含まない。
COVID-19顧客支援 オーストラリア - 企業向け商業ローンの返済猶予ポートフォリオ	1. 2020年10月15日時点の猶予中、EADは2020年9月30日時点 2. 時価評価で完全担保、その他には現金やソブリン裏付けによる担保があるローンを含む。 3. 主要ポストコードに基づいた州、その他はシステムに記録がない場合、二つの州にまたがる郵便番号がある。 4. 猶予中のローンには4カ月延長の申請、承認がある。
COVID-19顧客支援 ニュージーランド	-
COVID-19顧客支援 ニュージーランド 住宅ローン返済猶予ポートフォリオの内容	1. LVRは融資実行時LVR、ポートフォリオの比率で計算すれば住宅ローン合計は49% (0-60)、44% (61-80)、5% (81-90)、2% (>90)。LRDは34% (0-60)、54% (61-80)、9% (81-90)、3% (>90) 2. 返済猶予になっている住宅ローンは2020年10月15日時点の数字

2020

**CUSTOMER SUPPORT (COVID-19) UPDATE
TO 9 NOVEMBER 2020**



2020年度 通期決算報告

顧客支援（COVID-19対応）アップデート
2020年11月9日までの状況



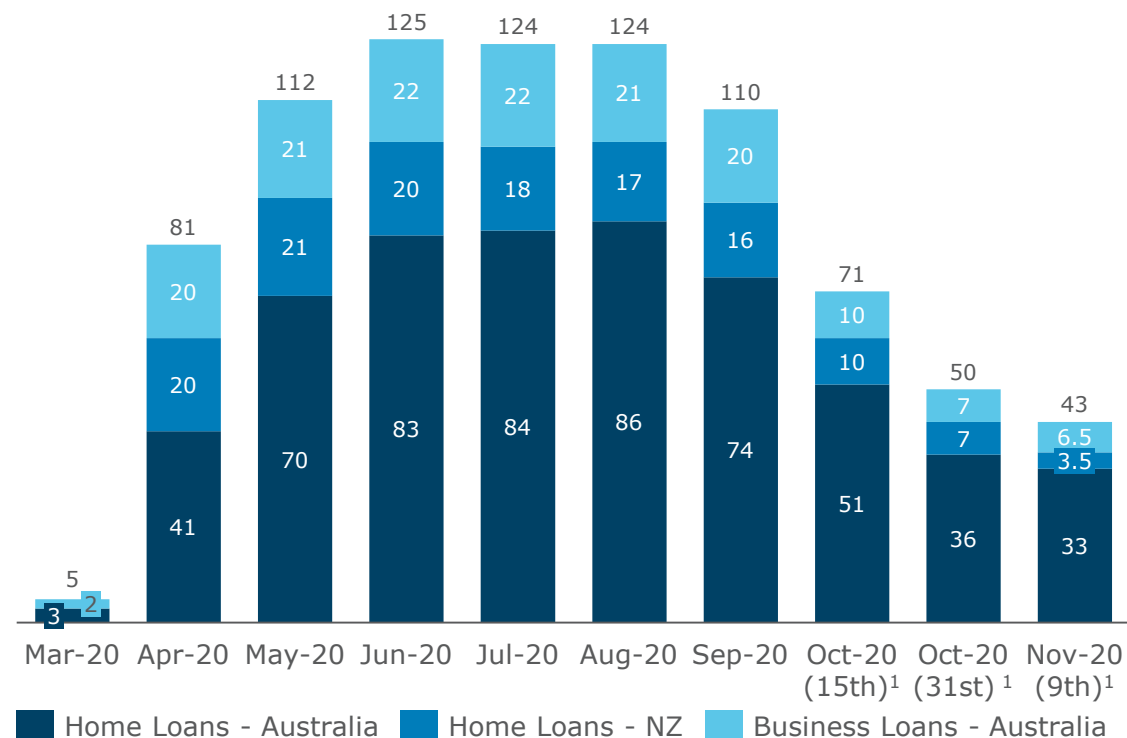
OVERVIEW

AUSTRALIA & NZ HOME LOAN AND AUSTRALIA BUSINESS LOAN PORTFOLIO & ACTIVE LOAN DEFERRALS

	Total ANZ Portfolio 30 Sep-20	Total active deferrals ¹		
		15 Oct-20	31 Oct-20	9 Nov-20
Home loans – Australia				
Total number of home loans	1,008k	51k	36k	33k
Total \$ value of home loan balance (\$b)	275	19	14	13
Home Loans – New Zealand				
Total number of home loans	529k	10k	7k	3.5k
Total \$ value of home loan balance (NZ\$b)	90	3	2	1
Commercial Loans – Australia				
Total number	236k	10k	7k	6.5k
Total \$ value (\$b EAD)	68	4	2	1.9
Total ANZ Portfolio (30 Sep-20) for Commercial includes business loans, asset finance & other lending products. Total Active deferrals are business loans only				

ACTIVE LOAN DEFERRALS¹

End of month net position
Account numbers (000s)



1. 'Home Loans – Australia', 'Home Loans – New Zealand' and 'Business Loans – Australia' numbers, excludes accounts currently deferred where customer has indicated return to payment at expiry

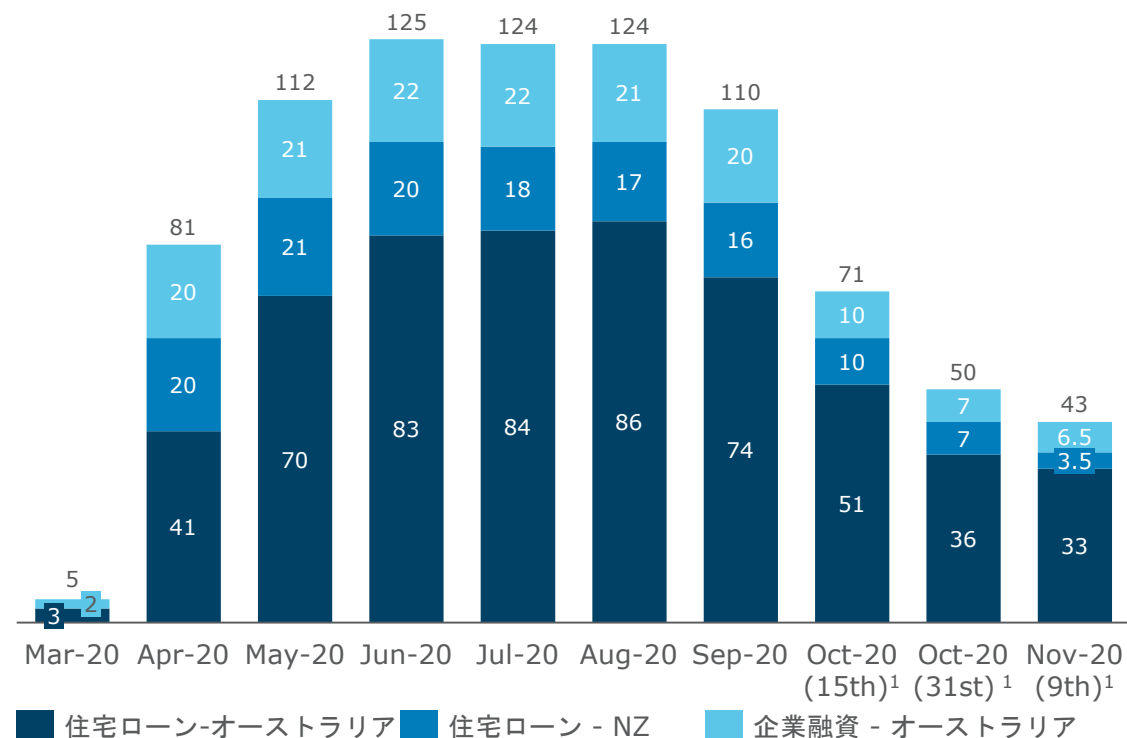
概要

オーストラリア・ニュージーランドの住宅ローン、オーストラリアの企業ローンポートフォリオ、返済猶予中ローン

	ANZポートフォリオ全体 2020年9月30日	返済猶予中ローン合計 ¹		
		2020年10月15日	2020年10月31日	2020年11月9日
住宅ローン - オーストラリア				
住宅ローン件数合計	1,008k	51k	36k	33k
住宅ローン残高合計 (10億ドル)	275	19	14	13
住宅ローン - ニュージーランド				
住宅ローン件数合計	529k	10k	7k	3.5k
住宅ローン残高合計 (10億NZドル)	90	3	2	1
商業ローン - オーストラリア				
合計件数	236k	10k	7k	6.5k
残高合計 (EAD、10億ドル)	68	4	2	1.9
ANZポートフォリオ (2020年9月30日時点) の商業ローンには企業融資、アセットファイナンス、その他貸出が含まれる。返済猶予中ローンは企業融資のみ。				

返済猶予中のローン¹

月末のネットポジション
口座数 (1,000件)



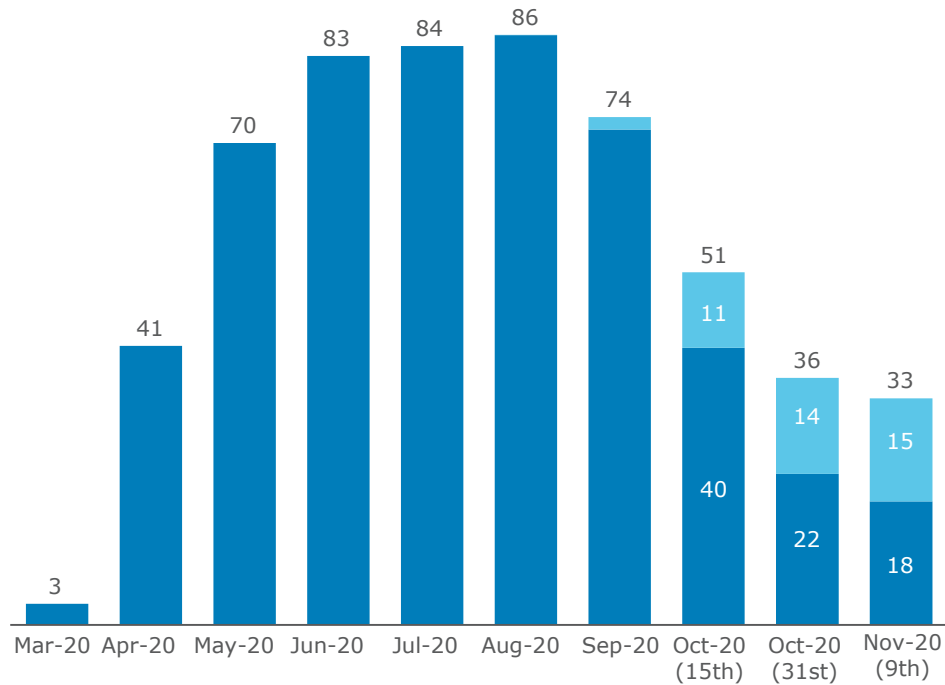
1. 「住宅ローン-オーストラリア」、「住宅ローン-ニュージーランド」、「企業融資 - オーストラリア」には借り手が猶予終了時に返済再開予定である猶予中の口座は含まない。

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

AUSTRALIA – HOME LOAN DEFERRALS¹

ACTIVE LOAN DEFERRALS²

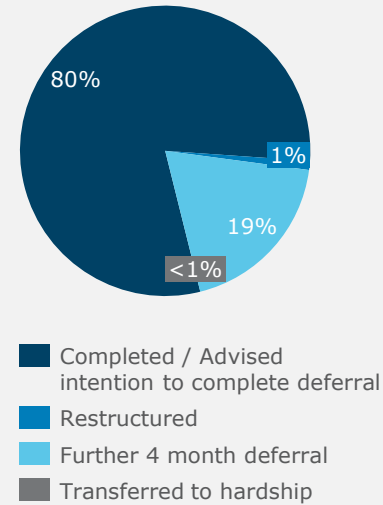
End of month net position
Accounts (000s)



■ Initial Deferral ■ Further 4 month deferral approved/applied

DEFERRAL ROLL-OFF SUMMARY

~77k loans have completed / exited the 6 month deferral period or advised intended action as at 9 November 2020



	Loan repayment deferrals Total Active deferrals			Total AUS. Home Loan Portfolio (30 Sep 2020)
	15 Oct 2020	31 Oct 2020	9 Nov 2020	
Total number of home loans	51k	36k	33k	1,008k
Total \$ value of home loan balance	\$19b	\$14b	\$13b	\$275b
Offset balances	\$1b	\$0.58b	\$0.51b	\$33b
Avg. Dynamic LVR (Ex. offset) ³	68%	68%	68%	56%
Average Loan Size	\$379k	\$385k	\$388k	\$273k
% Principal & Interest ⁴	95%	94%	94%	87%
% Owner Occupied ⁴	72%	72%	71%	68%

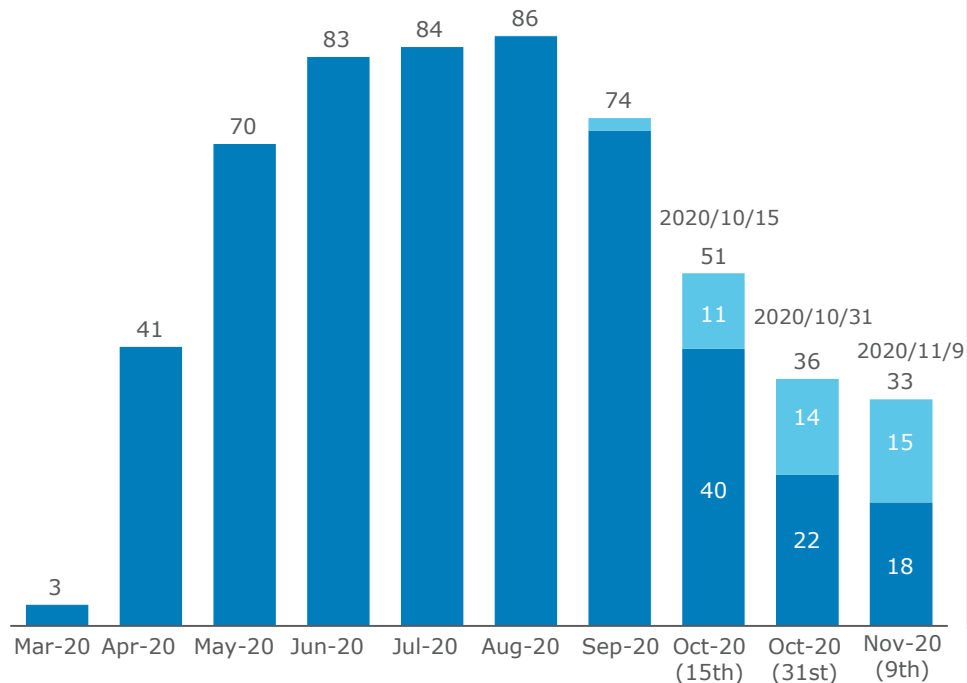
1. From 8th October 2020, COVID-19 loan deferrals are available to customers if either their Home Loan repayments are less than 30 days past due, or if their repayments are less than 90 days past due and were up to date at 1 March 2020. From 8th October 2020, loan deferrals are available to customers that are less than 90 days past due
 2. Excludes accounts currently deferred where customer has indicated return to payment at expiry.
 3. Unweighted based on # accounts; Includes capitalised LMI premiums, valuations for DLVR updated to Aug-20 where available, includes Non Performing Loans, excludes accounts with a security guarantee, and unknown DLVR
 4. % based of balances as at end of the previously completed month

COVID-19顧客支援

オーストラリア - 住宅ローン返済猶予¹

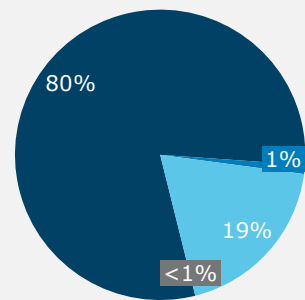
返済猶予中のローン²

月末のネットポジション
口座数 (1,000件)



返済猶予期間終了後の状況

2020年11月9日時点で約**77,000**件のローンが最初の6カ月の返済猶予期間の終了/返済再開、若しくはその後の対応に関する連絡有



- 返済猶予期間終了済/返済猶予終了予定
- リストラクチャリング
- 猶予4カ月延長
- ハードシップに移行

■ 当初の猶予期間中 ■ 猶予期間の4カ月延長承認済/申請中

	返済猶予中ローン			豪住宅ローンポートフォリオ全体 (2020年9月30日)
	2020年10月15日	2020年10月31日	2020年11月9日	
住宅ローン件数合計	51k	36k	33k	1,008k
住宅ローン残高合計	\$19b	\$14b	\$13b	\$275b
オフセット口座残高	\$1b	\$0.58b	\$0.51b	\$33b
平均ダイナミックLVR (オフセット口座除く) ³	68%	68%	68%	56%
平均ローン金額	\$379k	\$385k	\$388k	\$273k
元利ローンの割合 ⁴	95%	94%	94%	87%
自己居住用ローンの割合 ⁴	72%	72%	71%	68%

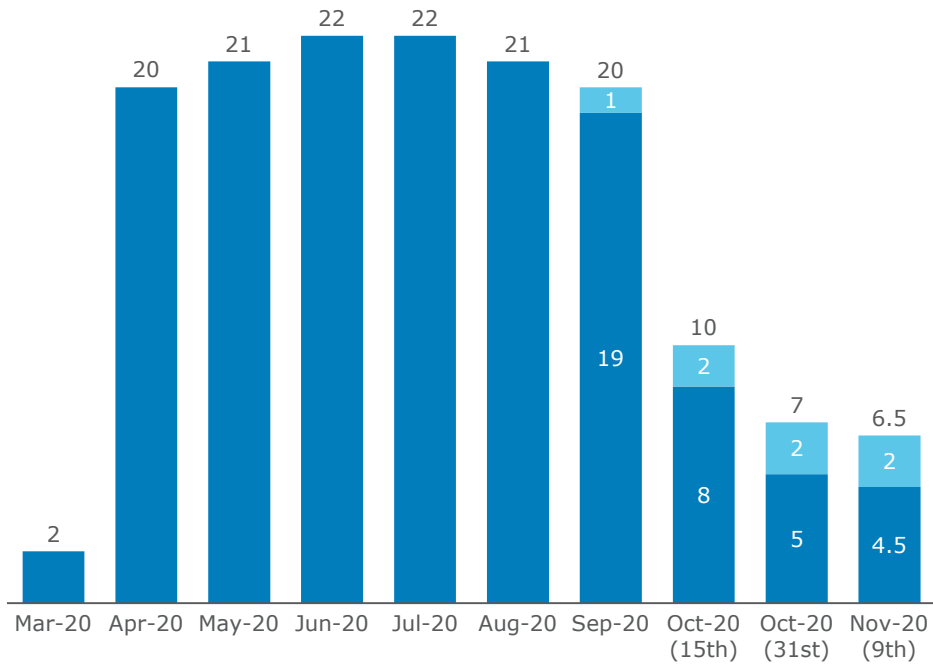
1. 2020年10月8日からCOVID-19対応のローン返済猶予は、住宅ローン返済が30日以上延滞になっていない、若しくは90日以上延滞となっておらず、2020年3月1日まで返済されている場合に適用できる。
 2. 猶予期間終了後に返済再開予定である顧客の返済猶予中ローンは含まれない。
 3. 口座数に基づく、非加重、資産計上されたLMI保険料を含む、可能な場合はDLVRを2020年8月までアップデート、不良債権ローンを含む、担保保証有、DLVRが不明の口座は除く。
 4. 前月末時点での残高による比率%

COVID-19 CUSTOMER SUPPORT MEASURES

AUSTRALIA – COMMERCIAL BUSINESS LOAN DEFERRALS

ACTIVE LOAN DEFERRALS¹

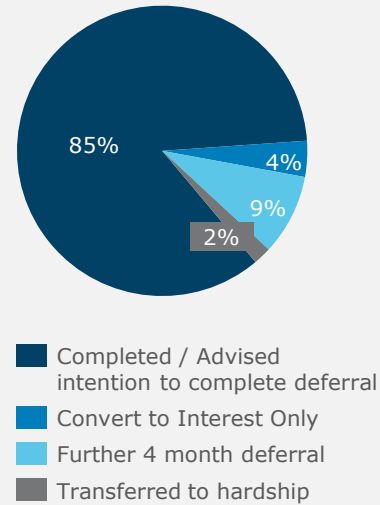
End of month net position
Accounts (000s)



■ Initial Deferral ■ Further 4 month deferral approved/applied

DEFERRAL ROLL-OFF SUMMARY²

\$9.1b loans (~19k accounts) have completed / exited the 6 month deferral period or advised intended action as at 9 November 2020



Assistance Provided	15 October 2020		9 Nov 2020	
	Accounts	EAD ³	Accounts	EAD ³
Total Commercial lending	~236k	\$68b	~236k	\$68b
Business loan deferrals	~10k ⁴	\$4b ⁴	~6.5k ⁴	~\$1.9b ⁴
Asset Finance loan deferrals	~10k	\$0.7b	~2.6k	~\$0.2b
Temporary overdraft increases	~10k	\$1b	8.5k	~\$0.8b
JobKeeper and SME Guarantee Scheme	~3k	\$0.2b	~3k	~\$0.2b

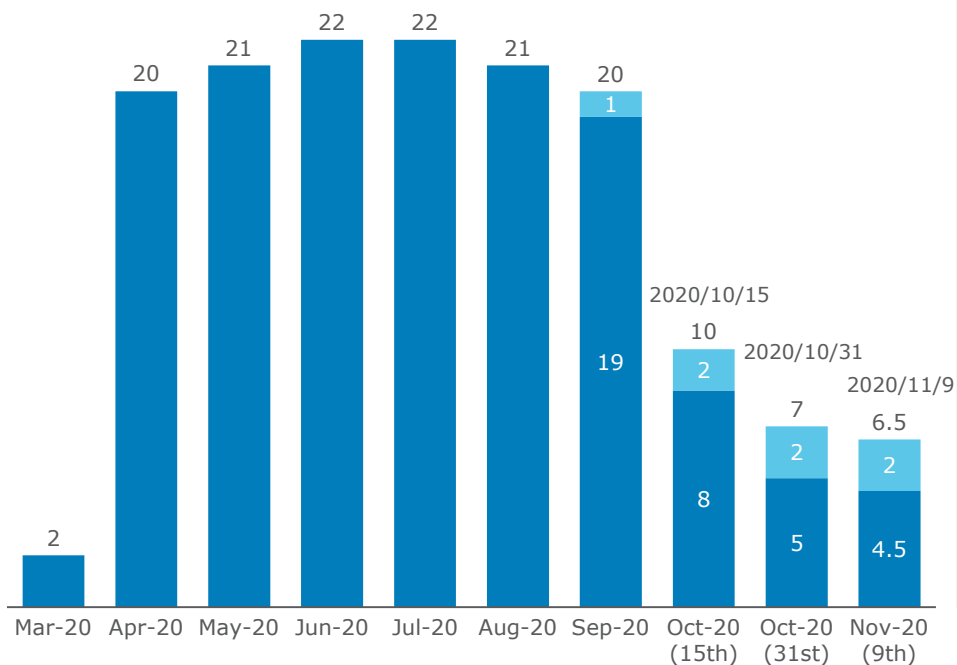
1. Excludes accounts currently deferred where customer has indicated return to payment at expiry
2. % based on September 2020 EAD associated with customers where original deferral period has concluded (expired/unwound relief) or advised intended action. Accounts paid out/closed are excluded from EAD
3. EAD as at 30 September 2020
4. Includes deferral extensions, but excludes accounts of customers who have indicated an intent to return to repayments

COVID-19顧客支援

オーストラリア – 企業向け商業ローンの返済猶予

返済猶予中ローン¹

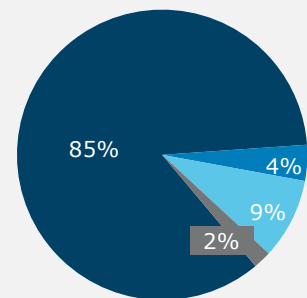
月末のネットポジション
口座数 (1,000件)



■ 当初の返済期間中 ■ 返済期間の4カ月延長承認済/申請中

返済猶予期間終了後の状況

2020年11月9日時点で**91億ドル** (約19,000口座) が6カ月の猶予期間の終了/返済再開、若しくはその後の対応に関して連絡有



- 返済猶予期間終了済/返済猶予終了予定
- インタレストオンリーに転換
- 猶予4カ月延長
- ハードシップに移行

COVID-19対応	2020年10月15日		2020年11月9日	
	口座数	EAD ³	口座数	EAD ³
商業ローン合計	~236k	\$68b	~236k	\$68b
企業融資返済猶予	~10k ⁴	\$4b ⁴	~6.5k ⁴	~\$1.9b ⁴
アセットファイナンスローン返済猶予	~10k	\$0.7b	~2.6k	~\$0.2b
一時的な当座貸越増額	~10k	\$1b	8.5k	~\$0.8b
JobKeeper制度と中小企業貸出保証制度対象	~3k	\$0.2b	~3k	~\$0.2b

1. 猶予期間終了後に返済再開予定の顧客の返済中ローンは除く。
 2. 最初の返済猶予が終了した (期間終了/返済再開)、若しくはその後の対応に関する連絡があった顧客の2020年9月のEADの比率、返済終了・解約口座はEADから除く。
 3. 2020年9月30日時点のEAD (デフォルト時貸出残高)
 4. 猶予延長を含むが、返済再開の意図の連絡があった顧客の口座は除く。

2020 FULL YEAR RESULTS

INVESTOR DISCUSSION PACK
RISK MANAGEMENT



2020年度 通期決算報告

INVESTOR DISCUSSION PACK

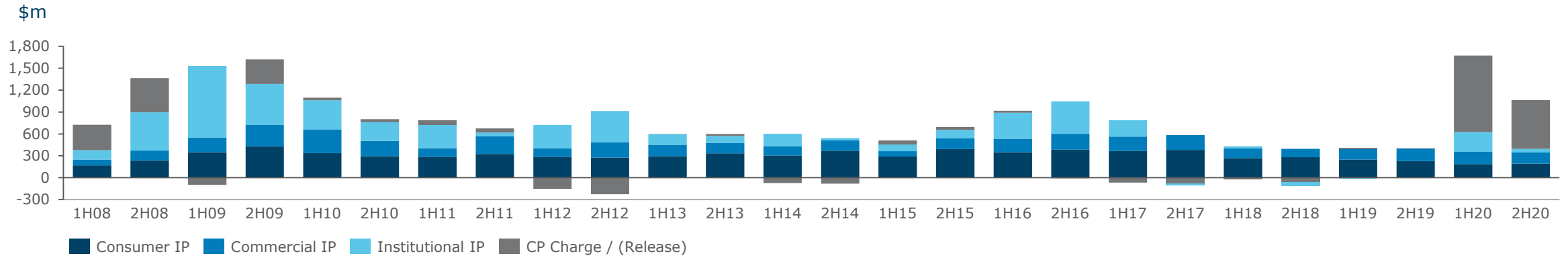
リスク管理



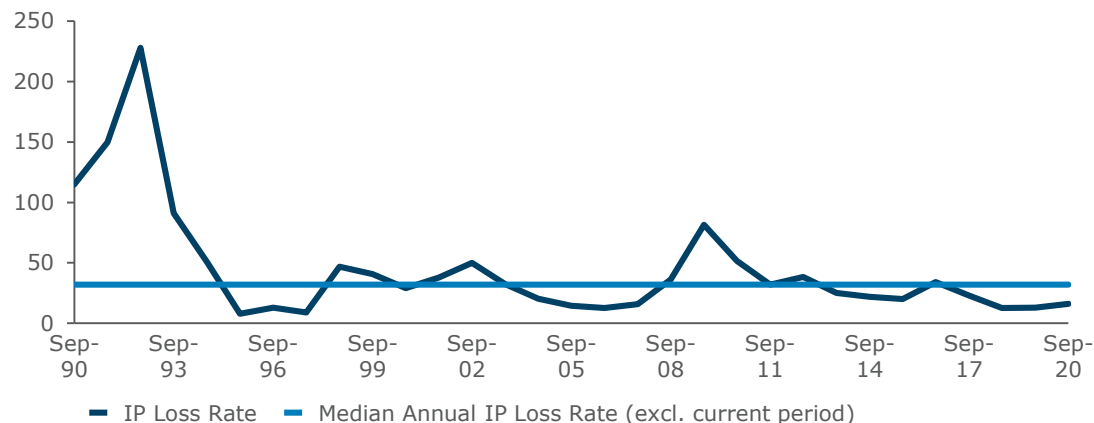
RISK MANAGEMENT

LONG RUN PROVISIONS & LOSS RATES

TOTAL CREDIT IMPAIRMENT CHARGE



ANZ HISTORICAL LOSS RATES¹ (basis points)



LONG RUN LOSS RATE (INTERNAL EXPECTED LOSS) (%)

Division	Mar-16	Sep-16	Mar-17	Sep-17	Mar-18	Sep-18	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20
Aus. R&C	0.35	0.33	0.33	0.33	0.31	0.29	0.29	0.29	0.28	0.27
New Zealand	0.25	0.26	0.26	0.22	0.21	0.19	0.19	0.18	0.19	0.16
Institutional	0.37	0.36	0.35	0.30	0.32	0.27	0.27	0.25	0.25	0.30
Pacific	1.47	1.79	1.60	1.69	1.95	1.78	1.60	1.40	1.30	1.46
Subtotal	0.34	0.33	0.33	0.30	0.30	0.27	0.27	0.26	0.26	0.26
Asia Retail	1.50	1.51	1.51	2.75	0	0	0	0	0	0
Total	0.37	0.35	0.35	0.32	0.30	0.27	0.27	0.26	0.26	0.26

- Increase in Institutional due to credit migration following re-rating of 93% Institutional EAD post on-set of COVID
- NZ reduction primarily driven by UDC divestment and improved mix with reduced unsecured retail volumes

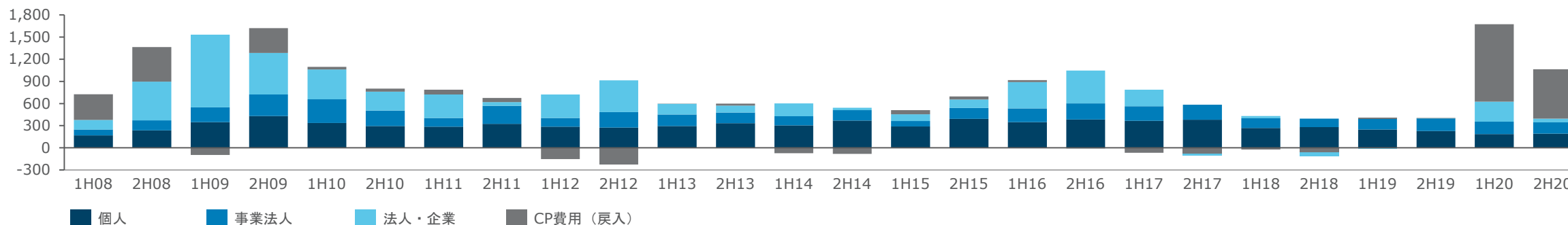
1. IP as a % of average Gross Loans and Advances (GLA)

リスク管理

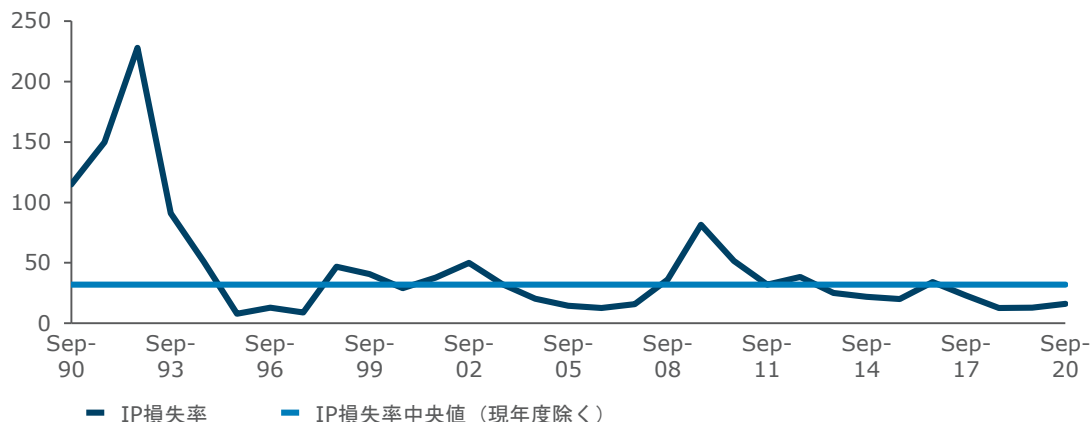
長期引当金・損失率

信用減損費用合計

100万ドル



ANZ損失率推移¹ (bp)



長期損失率 (内部予想損失) (%)

部門	Mar-16	Sep-16	Mar-17	Sep-17	Mar-18	Sep-18	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20
オーストラリア	0.35	0.33	0.33	0.33	0.31	0.29	0.29	0.29	0.28	0.27
ニュージーランド	0.25	0.26	0.26	0.22	0.21	0.19	0.19	0.18	0.19	0.16
法人・企業	0.37	0.36	0.35	0.30	0.32	0.27	0.27	0.25	0.25	0.30
太平洋	1.47	1.79	1.60	1.69	1.95	1.78	1.60	1.40	1.30	1.46
小計	0.34	0.33	0.33	0.30	0.30	0.27	0.27	0.26	0.26	0.26
アジア個人部門	1.50	1.51	1.51	2.75	0	0	0	0	0	0
合計	0.37	0.35	0.35	0.32	0.30	0.27	0.27	0.26	0.26	0.26

- 法人・企業部門はCOVID-19発生によって企業・法人EADの93%が再格付けされたことによるクレジット遷移で増加
- NZの減少は主にUDC売却と無担保個人が減少してミックスが改善したことによるもの。

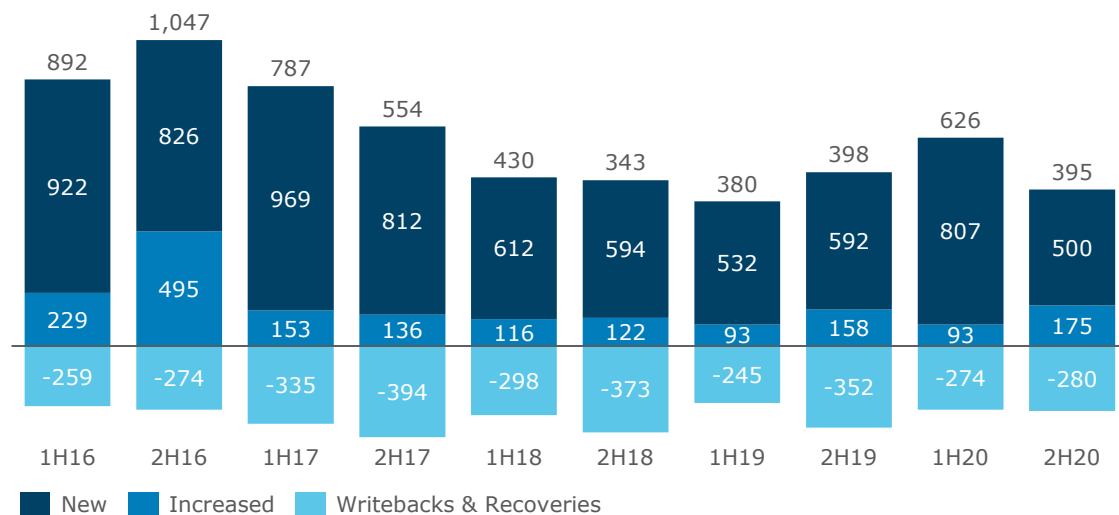
1. 平均総ローン・立替金 (GLA) に対するIP (個別貸倒引当金) の比率

RISK MANAGEMENT

INDIVIDUAL PROVISION CHARGE

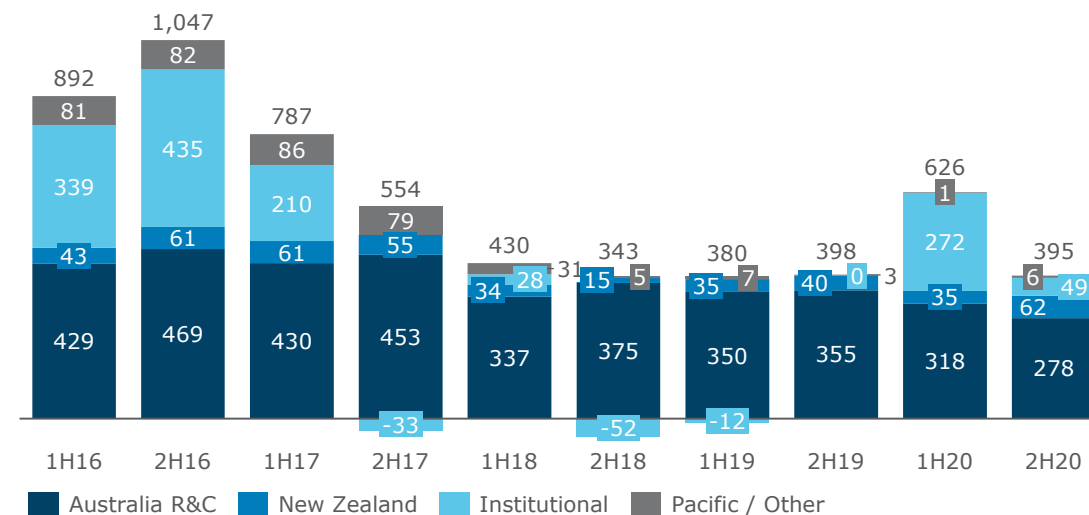
INDIVIDUAL PROVISION CHARGE

\$m



INDIVIDUAL PROVISION CHARGE BY DIVISION

\$m



Ratios	1H16	2H16	1H17	2H17	1H18	2H18	1H19	2H19	1H20	2H20
IP loss rate (bps) ¹	31	36	27	19	15	12	12	13	20	12
Total loss rate (bps) ¹	32	36	25	16	14	9	13	13	53	33
IP balance / Gross Impaired Assets	43%	41%	43%	48%	50%	43%	42%	40%	42%	36%

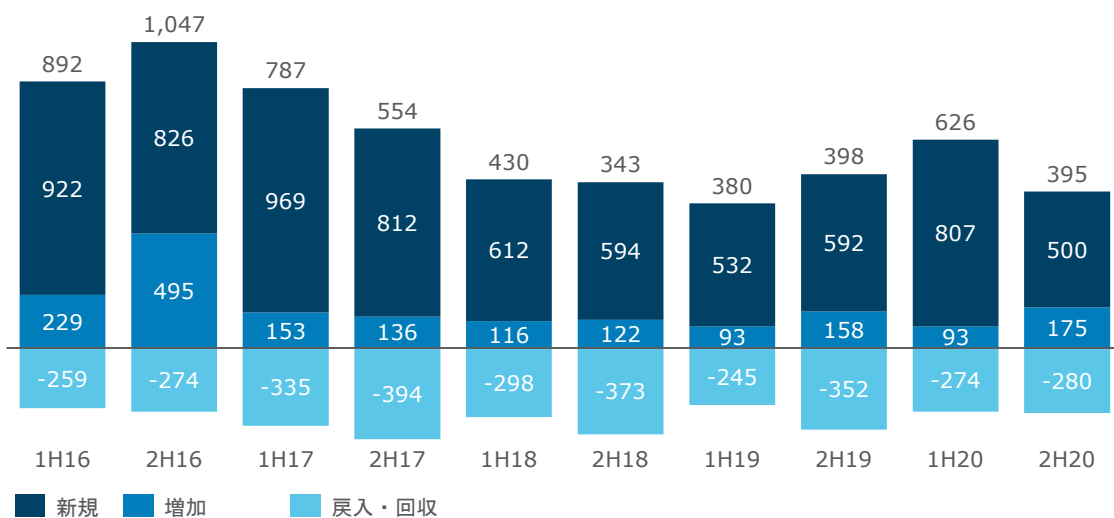
1. Annualised loss rate as a % of Gross Loans and Advances (GLA)

リスク管理

個別貸倒引当金 (IP)

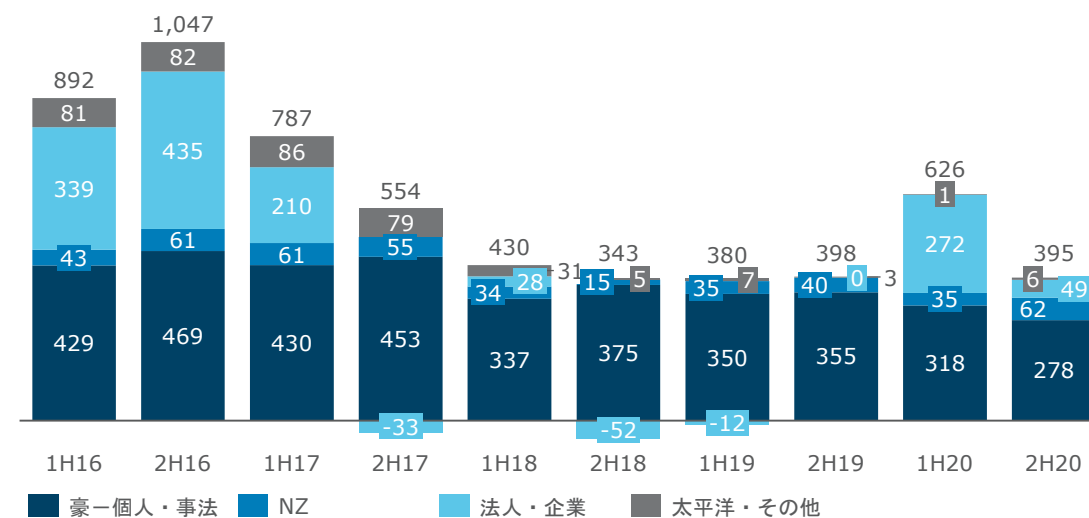
個別貸倒引当金 (IP)

100万ドル



部門別個別貸倒 (IP) 引当金

100万ドル



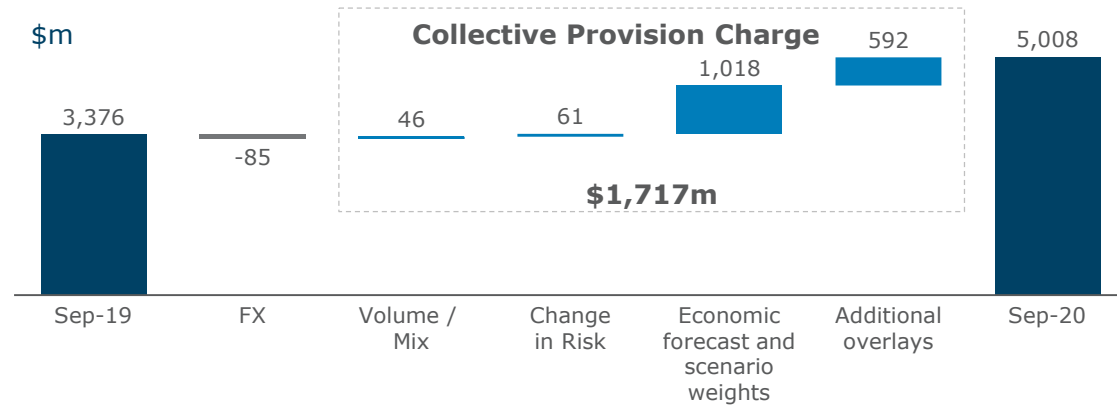
比率	1H16	2H16	1H17	2H17	1H18	2H18	1H19	2H19	1H20	2H20
IP損失率 (bp) ¹	31	36	27	19	15	12	12	13	20	12
損失率合計(bp) ¹	32	36	25	16	14	9	13	13	53	33
IP残高 / 総減損資産	43%	41%	43%	48%	50%	43%	42%	40%	42%	36%

1. 年率損失率は総ローン・立替金 (GLA) に対する比率

RISK MANAGEMENT

COLLECTIVE PROVISION BALANCE & CHARGE

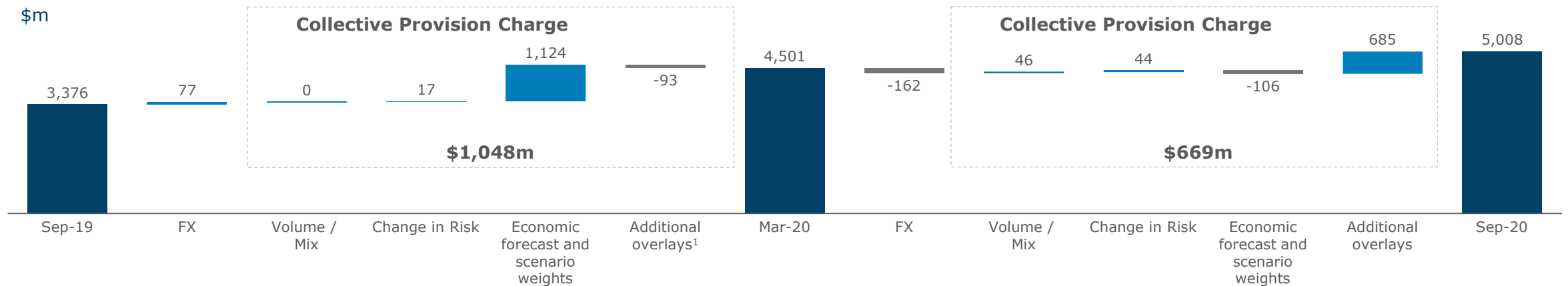
MOVEMENT IN COLLECTIVE PROVISION BALANCE YOY



COLLECTIVE PROVISION CHARGE

\$m	1H19	2H19	1H20	2H20
CP charge	13	4	1,048	669
Volume/Mix	-28	-51	0	46
Change in Risk	-40	19	17	44
Economic forecast scenario weights	99	31	1,124	-106
Additional overlays	-18	5	-93	685

MOVEMENT IN COLLECTIVE PROVISION BALANCE HOH

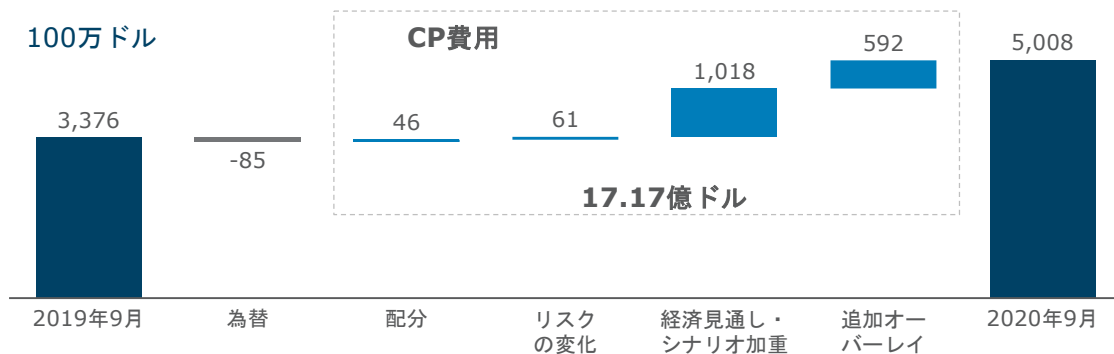


1. Reduction due to release of overlays no longer required due to the CP uplift from base case & scenario weights

リスク管理

一般貸倒引当金（CP）残高・費用

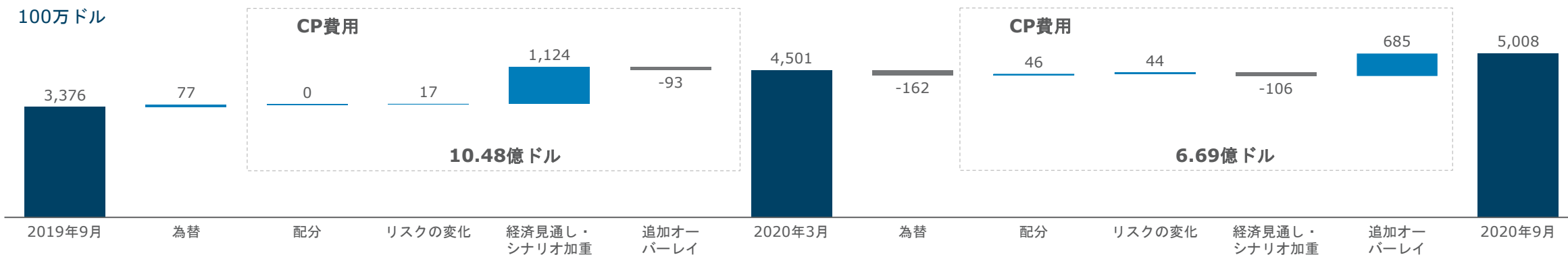
前年からの一般貸倒引当金（CP）の変化



一般貸倒引当金

100万ドル	2019年上期	2019年下期	2020年上期	2020年下期
CP費用	13	4	1,048	669
配分	-28	-51	0	46
リスク変化	-40	19	17	44
経済見通し感応度	99	31	1,124	-106
追加オーバーレイ	-18	5	-93	685

一般貸倒引当金残高の前期からの変化

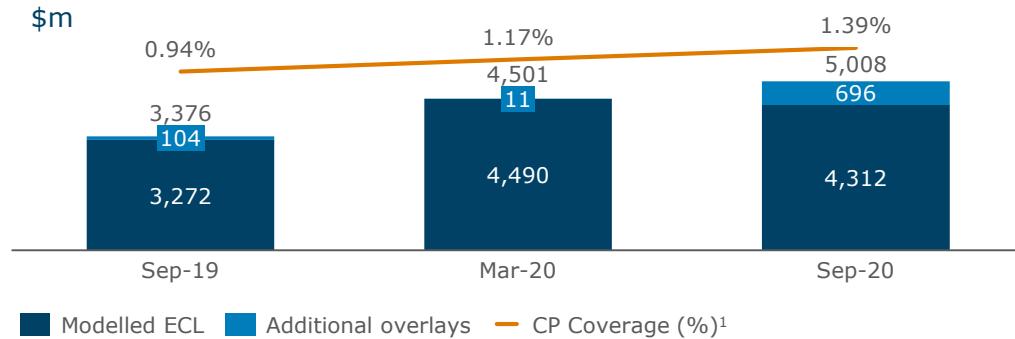


1. 基本シナリオとシナリオのウエイトによるCPの増加によってオーバーレイが必要でなくなったことで減少

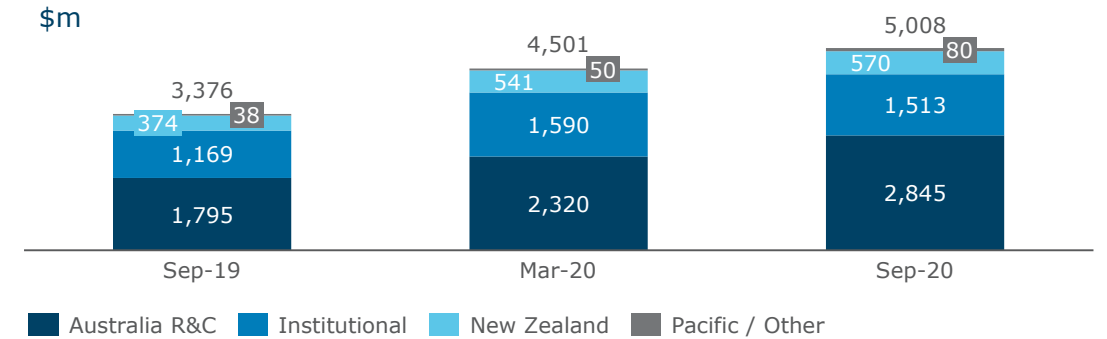
RISK MANAGEMENT

COLLECTIVE PROVISION (CP) BALANCE

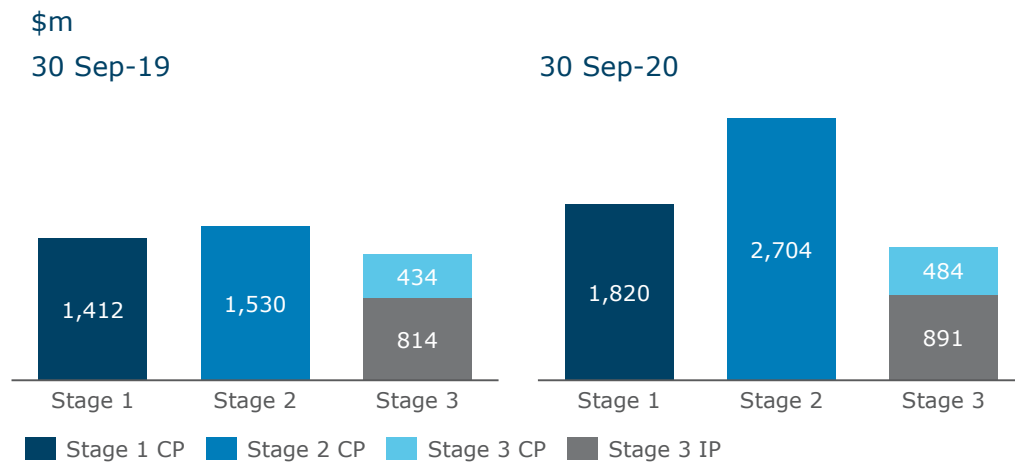
CP BALANCE BY CATEGORY



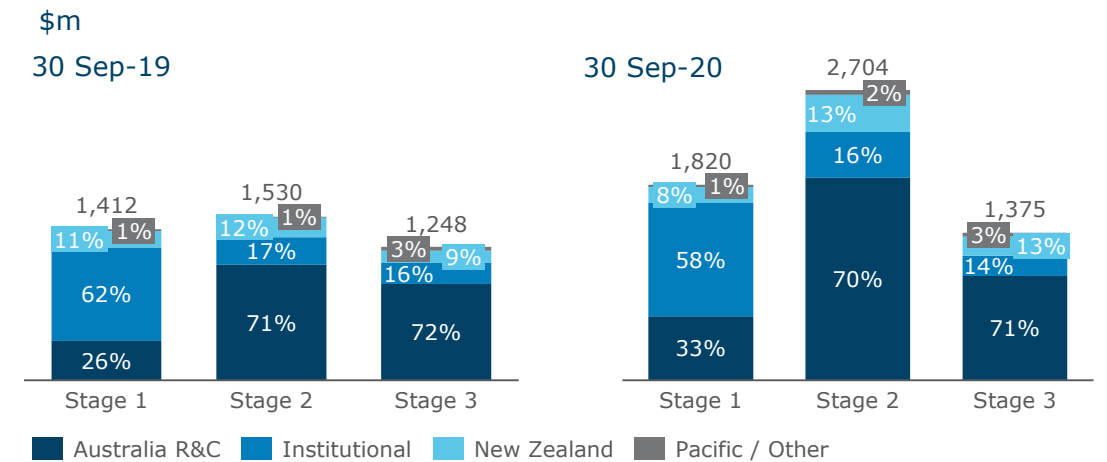
CP BALANCE BY DIVISION



PROVISION BALANCE BY STAGE



PROVISION BALANCE BY STAGE – DIVISIONAL ALLOCATION

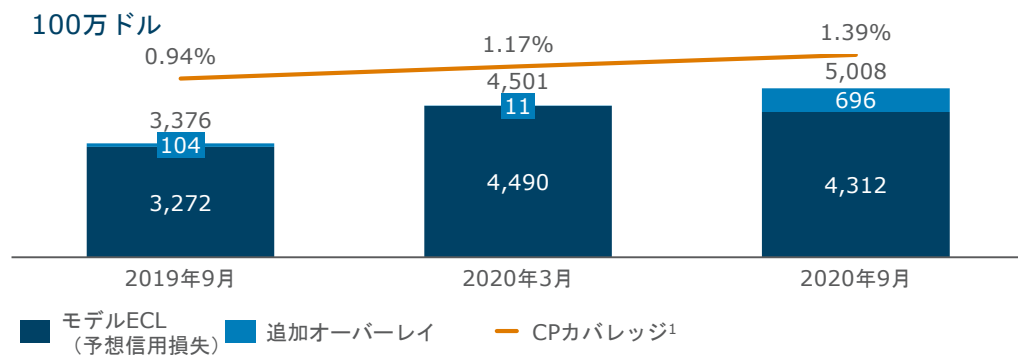


1. CP as a % of Credit Risk Weighted Assets (CRWA)

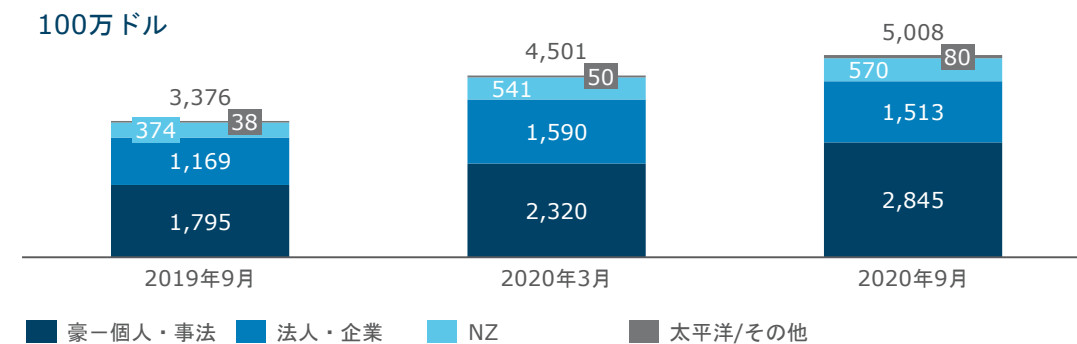
リスク管理

一般貸倒引当金（CP）残高

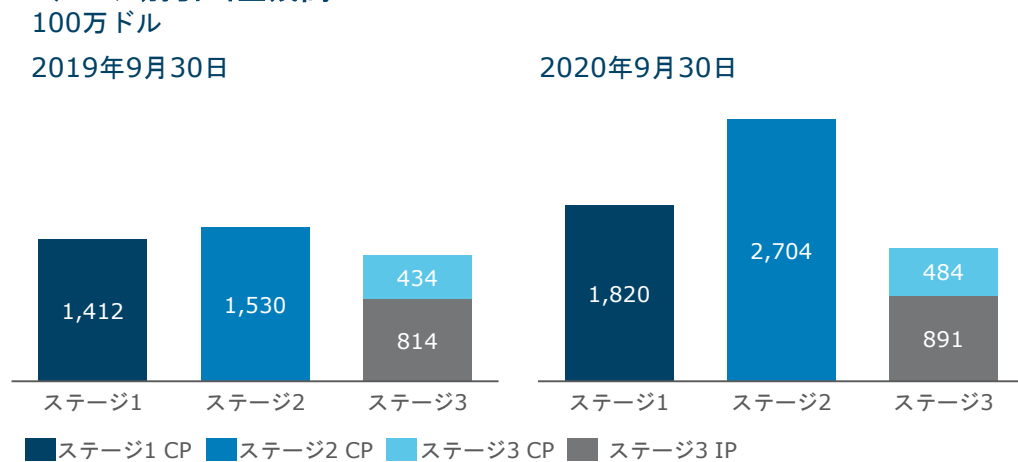
CP残高内訳



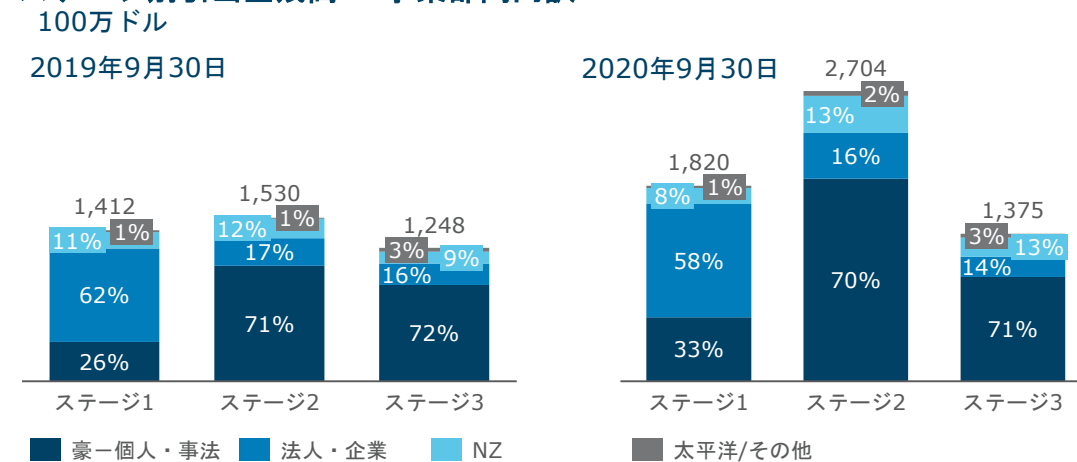
CP残高事業部門内訳



ステージ別引当金残高



ステージ別引当金残高 - 事業部門内訳



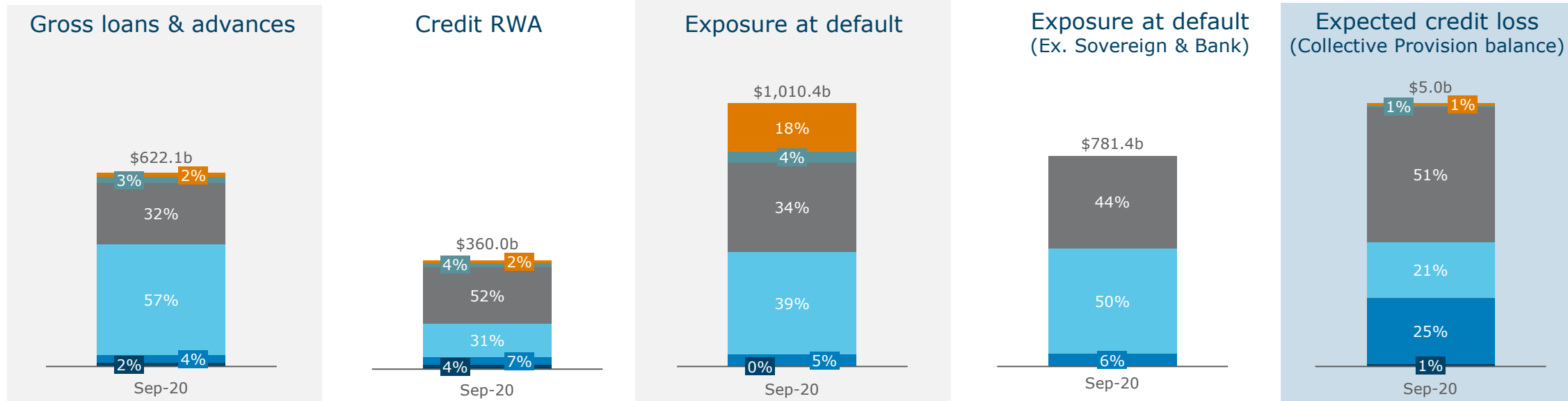
1. 信用リスク資産（CRWA）に対するCPの比率%

RISK MANAGEMENT

PORTFOLIO COMPOSITION AND COVERAGE RATIOS

PORTFOLIO COMPOSITION

■ Sovereign
 ■ Bank
 ■ Corporate
 ■ Resi. Mortgage
 ■ Retail¹
■ Other



Coverage ratios	%	%	%	%
CP coverage	0.81	1.39	0.50	0.63
Total coverage ²	0.95	1.64	0.58	0.75

Coverage rates by asset classes are available in the ANZ risk template available at <https://www.anz.com/shareholder/centre/reporting/results-announcement/>

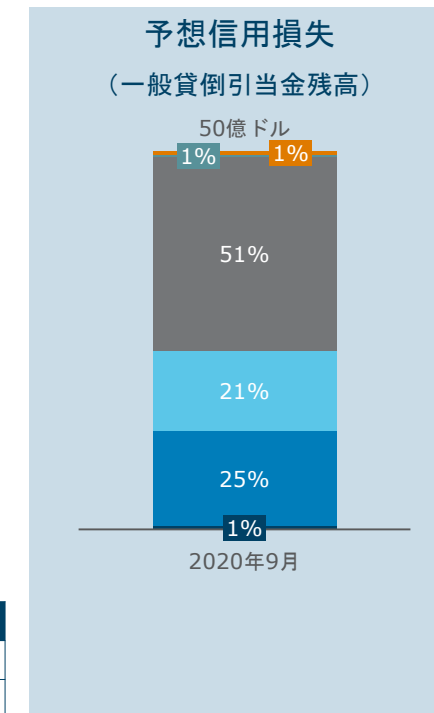
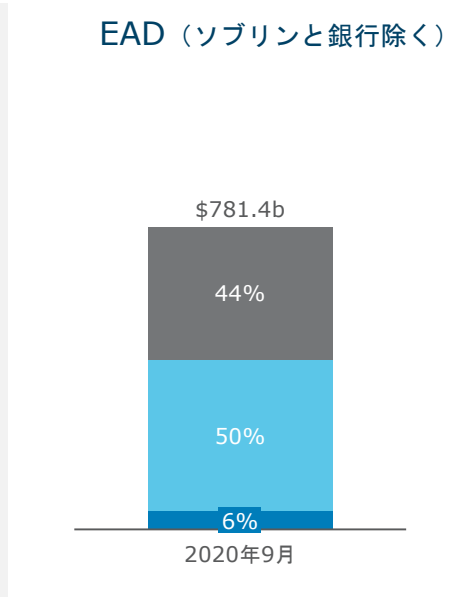
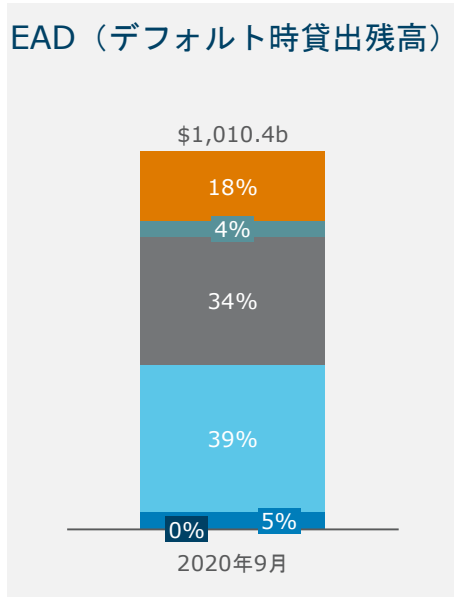
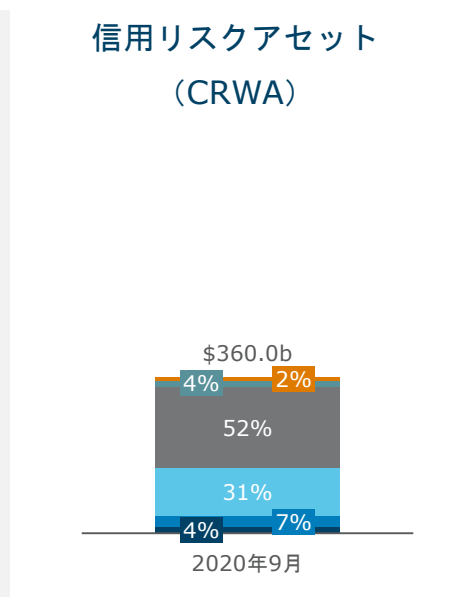
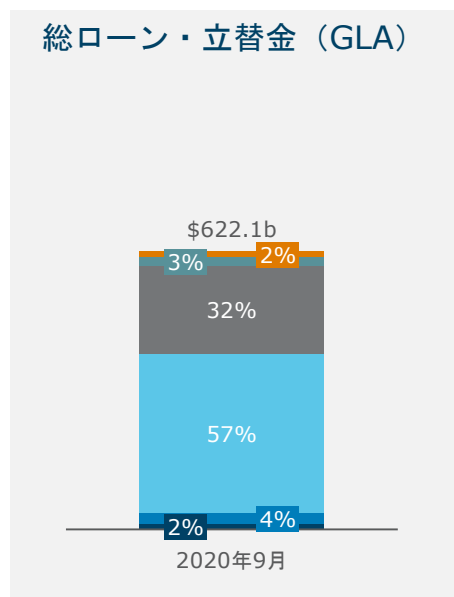
1. Qualifying Revolving and Other Retail categories
2. Individual Provision balance and Collective Provision balance

リスク管理

ポートフォリオ内訳とカバレッジ比率

ポートフォリオ内訳

■ ソブリン ■ 銀行 ■ 企業 ■ 住宅ローン ■ 個人¹ ■ その他



カバレッジ率	%	%	%	%
CPカバレッジ率	0.81	1.39	0.50	0.63
全体のカバレッジ率 ²	0.95	1.64	0.58	0.75

資産種類別カバレッジ率は以下のリンク参照 <https://www.anz.com/shareholder/centre/reporting/results-announcement/>

1. QRR (適格リボルビング型リテール) とその他個人
 2. IP残高とCP残高

EXPECTED CREDIT LOSS

ECONOMIC SCENARIOS – MODELLED OUTCOMES

ECONOMIC SCENARIOS	BASE CASE ¹			Downside Scenario Characterisation ²	
	30 SEP-20	CY2020	CY2021	CY2022	CY2021
AUSTRALIA					
GDP change ³	-4.3%	1.6%	4.0%	-1.3%	-0.1%
Unemployment rate ⁴	7.3%	8.8%	7.7%	9.0%	9.2%
Resi Property price change ³	-2.2%	-4.8%	2.0%	-5.9%	1.0%
NEW ZEALAND					
GDP change ³	-5.6%	2.0%	5.6%	-5.3%	0.2%
Unemployment rate ⁴	5.7%	9.1%	6.5%	10.4%	10.8%
Resi Property price change ³	-0.3%	0.9%	4.1%	-8.8%	0.0%

COLLECTIVE PROVISION BALANCE SCENARIOS^{5,6}

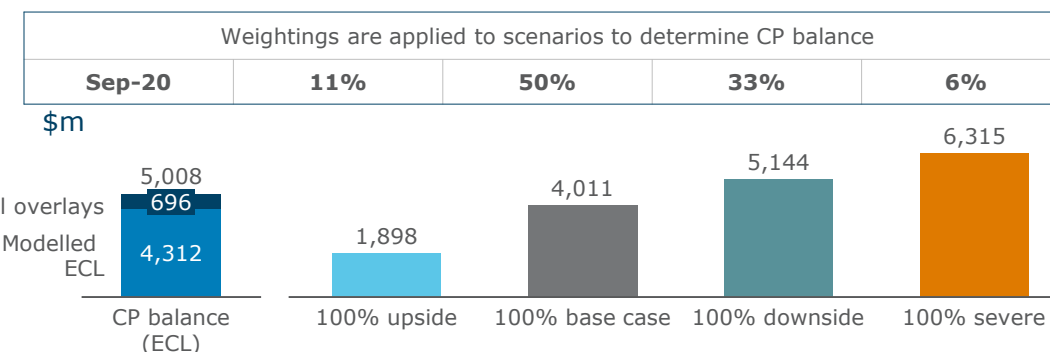


ILLUSTRATION: RWA IMPACT OF PORTFOLIO CREDIT MIGRATION

CET1 ratio impact (bps)	Actual impact to date		Potential total impact across FY20 & FY21 from Portfolio Credit Migration	
	1H20	2H20	Base case	Downside
Total CET1 impact	7	10	~65	~100
Institutional	8	16	Inclusive of FY20 actual	
Aus. Retail & Commercial	-1	-7		
New Zealand	0	1		

RWA (\$b)	Actual impact to date		Potential total impact across FY20 & FY21 from Portfolio Credit Migration	
	1H20	2H20	Base case	Downside
Credit RWA increase	2.6	3.9	~25	~40
Institutional	3.0	6.2	Inclusive of FY20 actual	
Aus. Retail & Commercial	-0.3	-2.7		
New Zealand	-0.1	0.4		

1. Subset of a range of economic indicators shown. Economic forecasts also undertaken for international markets
2. As a fixed scenario, the Downside Scenario (like the Upside and Severe Scenarios) is specified in terms of an index of economic stress. The economic variables shown represent a characterisation of the scenario to facilitate a comparison to the base case
3. CY2020, CY2021 & CY2022: 12 months to December Year on Year change
4. Annual average: 12 months to December
5. Illustration of the impact on ANZ's modelled ECL
6. The Upside, Downside and Severe Scenarios are fixed scenarios which do not move with changes to the Base Case forecast

予想信用損失

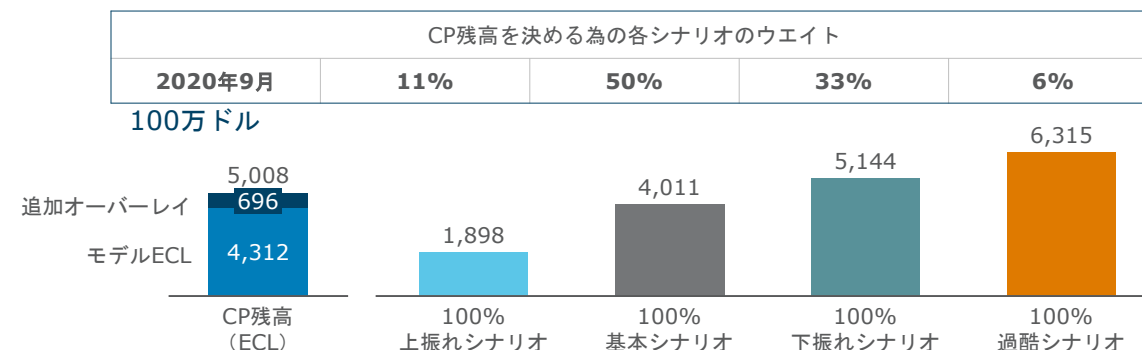
景気シナリオ - モデルの結果

景気シナリオ	基本シナリオ ¹			下振れシナリオ 経済指標で仮定 ²	
	2020暦年	2021暦年	2022暦年	2021暦年	2022暦年
2020年9月30日					
オーストラリア					
GDPの変化 ³	-4.3%	1.6%	4.0%	-1.3%	-0.1%
失業率 ⁴	7.3%	8.8%	7.7%	9.0%	9.2%
住宅価格の変化 ³	-2.2%	-4.8%	2.0%	-5.9%	1.0%
ニュージーランド					
GDPの変化 ³	-5.6%	2.0%	5.6%	-5.3%	0.2%
失業率 ⁴	5.7%	9.1%	6.5%	10.4%	10.8%
住宅価格の変化 ³	-0.3%	0.9%	4.1%	-8.8%	0.0%

ポートフォリオのクレジットマイグレーションがRWAに与えた影響

CET1比率への影響 (bp)	今までの実際の影響		ポートフォリオのクレジット遷移によって 2020年度・2021年度に予想される影響	
	2020年度上半期	2020年度下半期	基本シナリオ	下振れシナリオ
CET1への影響合計	7	10	~65	~100
法人・企業	8	16	2020年度の実績を含む	
オーストラリア個人・事法	-1	-7		
ニュージーランド	0	1		

一般貸倒引当金 (CP) 残高シナリオ^{5,6}



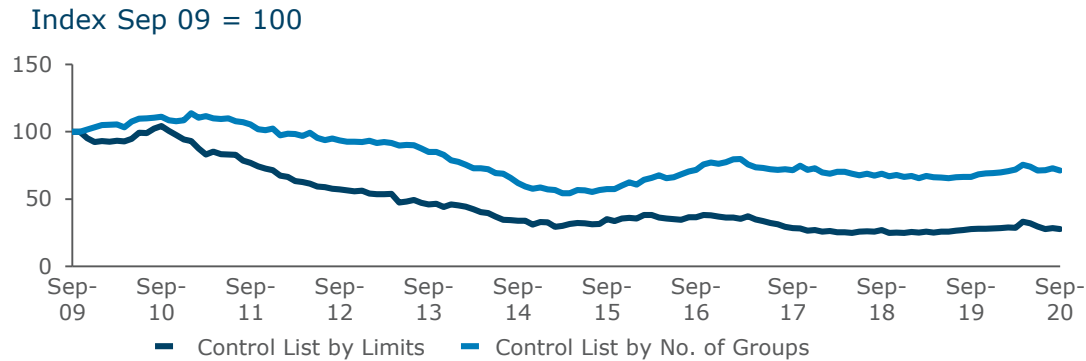
RWA (10億ドル)	今までの実際の影響		ポートフォリオのクレジット遷移によって 2020年度・2021年度に予想される影響	
	2020年上半期	2020年下半期	基本シナリオ	下振れシナリオ
信用RWA増加	2.6	3.9	~25	~40
法人・企業	3.0	6.2	2020年度の実績を含む	
オーストラリア個人・事法	-0.3	-2.7		
ニュージーランド	-0.1	0.4		

- 一連の経済指標を示す。国際市場でも経済予想を行っている。
- 固定シナリオとして、下振れシナリオ（上振れシナリオと過酷シナリオ）は経済ストレスの指数で示す。示されている経済変数は基本シナリオとの比較の為に設定したシナリオの状況を表す。
- 2020暦年、2021暦年、2022暦年：12月までの12カ月での前年比変化
- 年間平均：12月までの12カ月
- ANZモデルのECLへの影響を示す。
- 上振れ、下振れ、過酷シナリオは固定シナリオであり、基本シナリオ予想の変化と共に動くことはない。

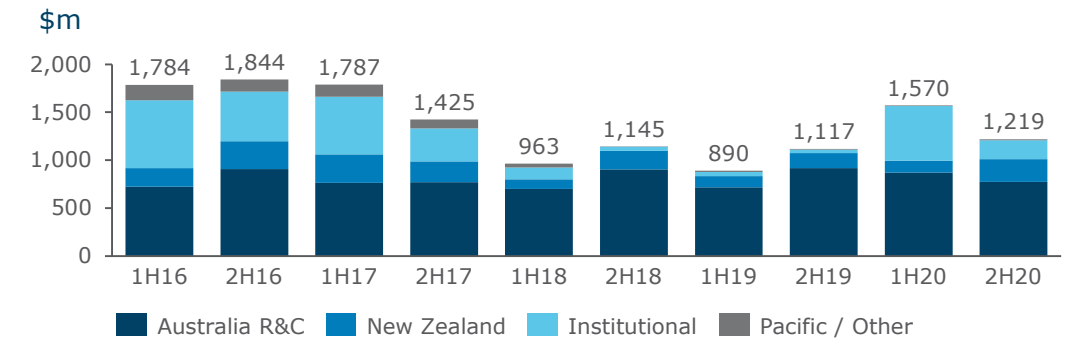
RISK MANAGEMENT

IMPAIRED ASSETS

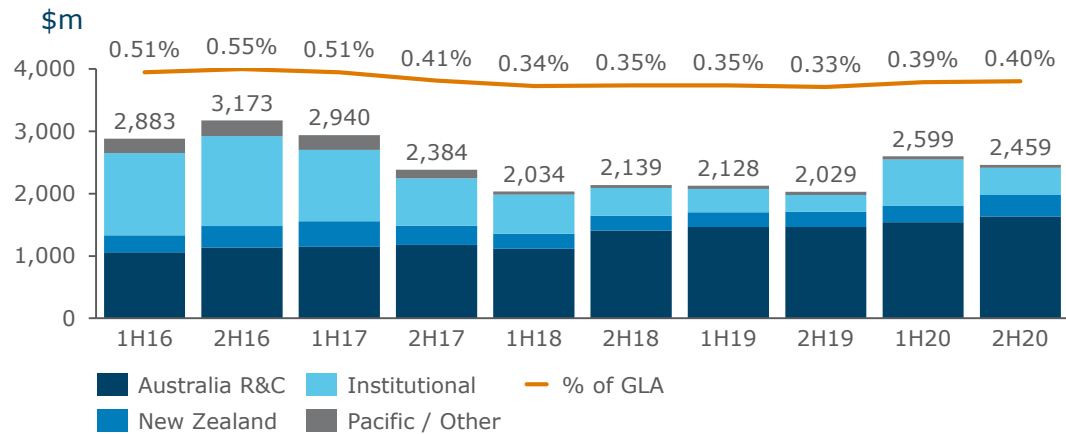
CONTROL LIST



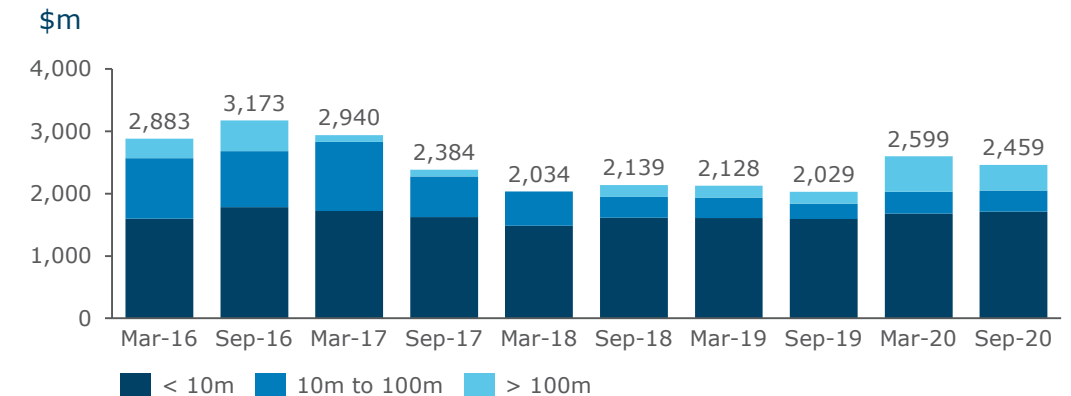
NEW IMPAIRED ASSETS BY DIVISION



GROSS IMPAIRED ASSETS BY DIVISION



GROSS IMPAIRED ASSETS BY EXPOSURE SIZE

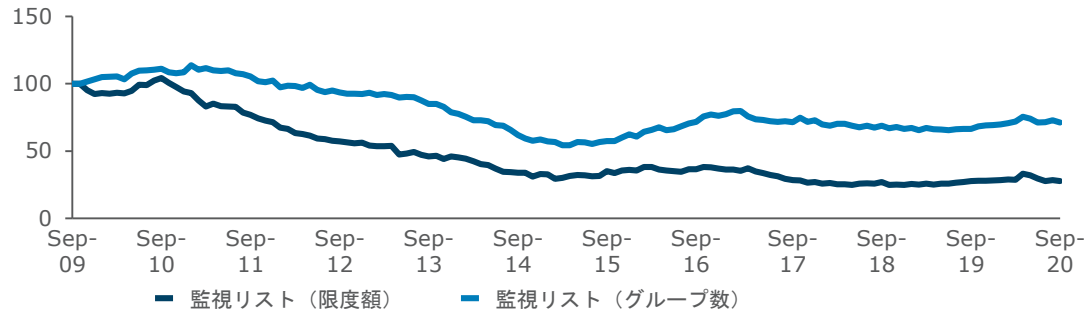


リスク管理

減損資産

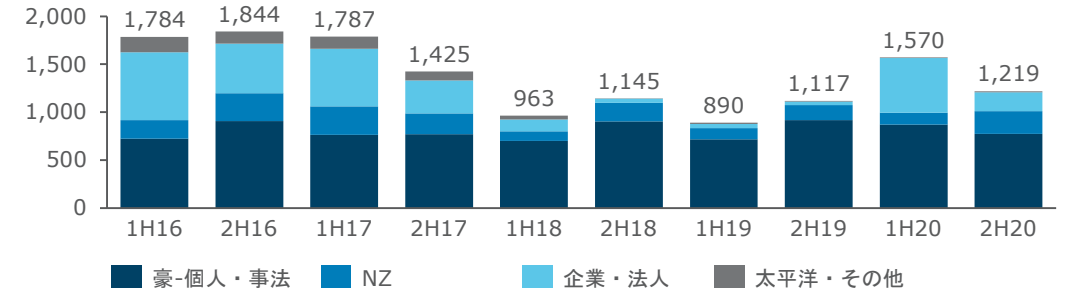
監視リスト

指数 2009年9月 = 100



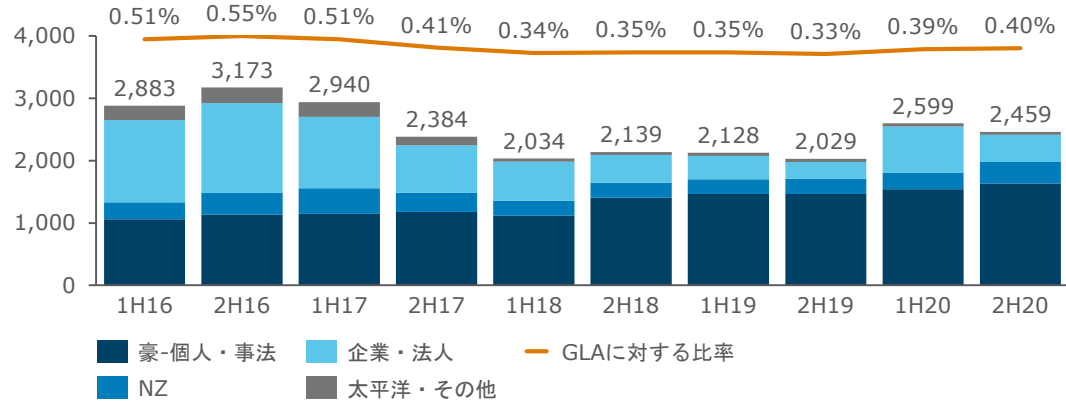
部門別新規減損資産

100万ドル



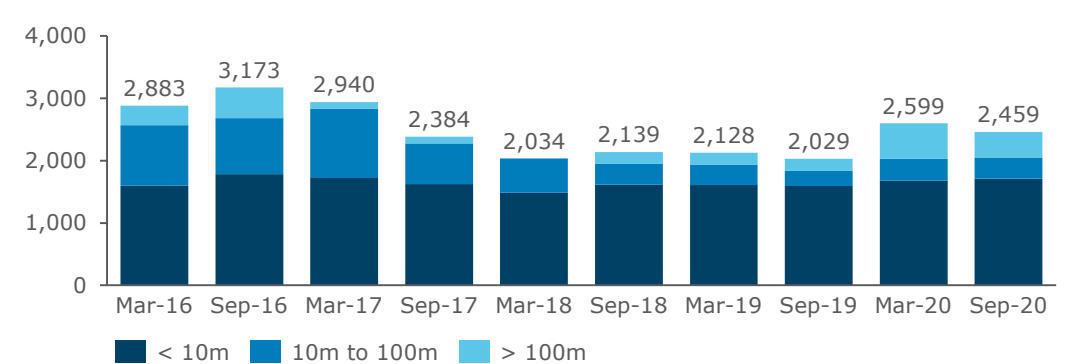
部門別総減損資産

100万ドル



エクスポージャー別総減損資産

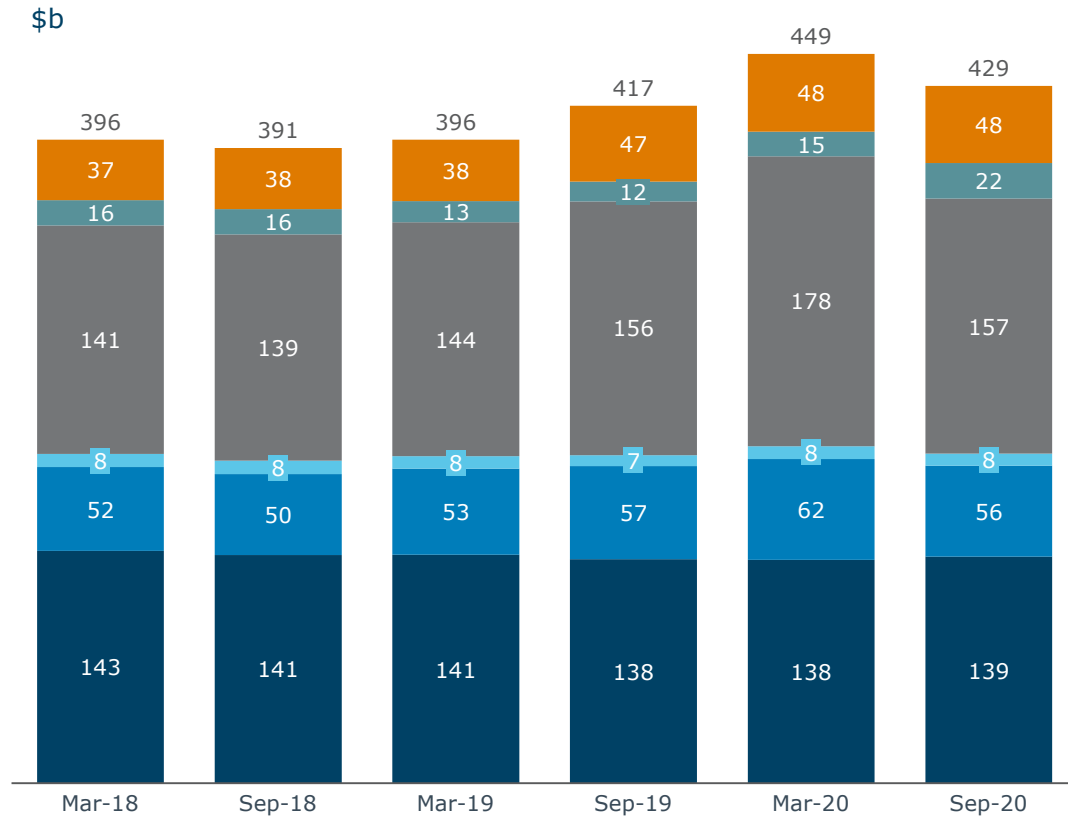
100万ドル



RISK MANAGEMENT

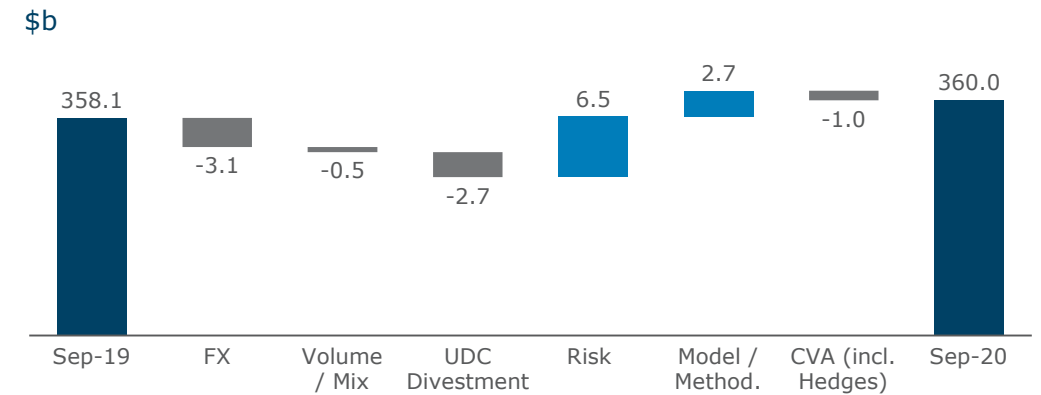
RISK WEIGHTED ASSET AND EXPOSURE AT DEFAULT (EAD) – DIVISIONAL VIEW

TOTAL RISK WEIGHTED ASSETS

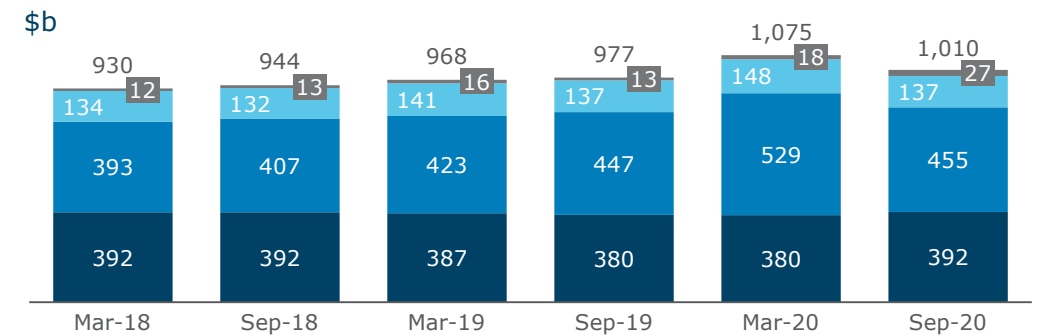


■ Aus. R&C CRWA
 ■ NZ CRWA
 ■ Other CRWA
 ■ Mkt. & IRRBB RWA
 ■ Instit. CRWA
 ■ Op-RWA

CREDIT RWA DRIVERS



EAD BY DIVISION¹



■ Australia R&C
 ■ Institutional
 ■ New Zealand
 ■ Pacific / Other

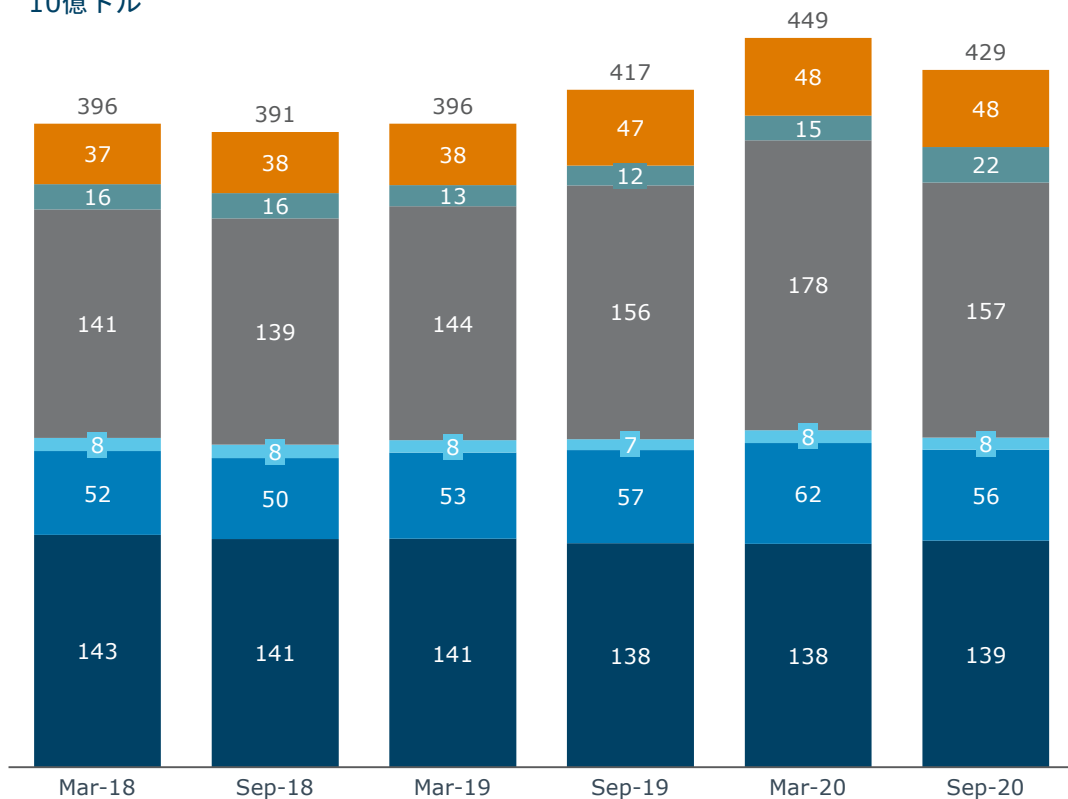
1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

リスク管理

リスクアセット（RWA）とデフォルト時貸出残高（EAD）－部門別概要

リスクアセット（RWA）合計

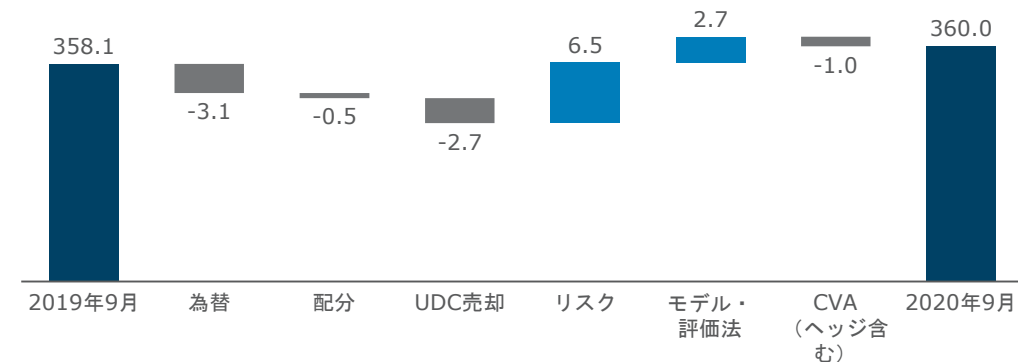
10億ドル



■ 豪個人・事法CRWA ■ NZ CRWA ■ その他CRWA ■ 市場・IRRBB (銀行勘定の金利リスク) RWA
■ 豪-個人・事法 ■ 企業・法人 ■ NZ ■ 太平洋・その他

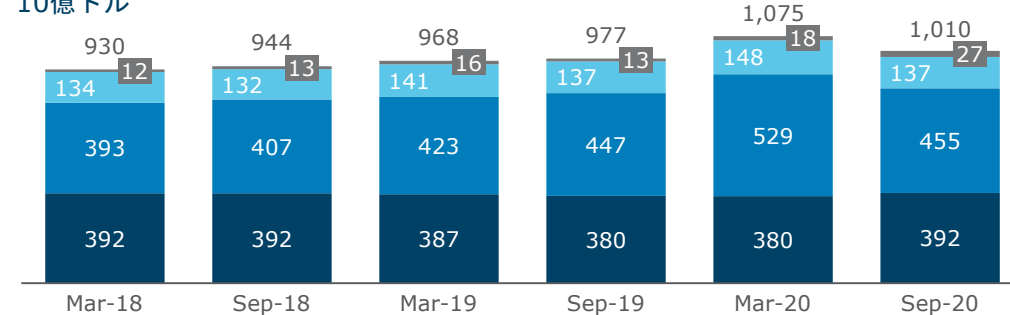
RWA変化内訳

10億ドル



EAD部門内訳¹

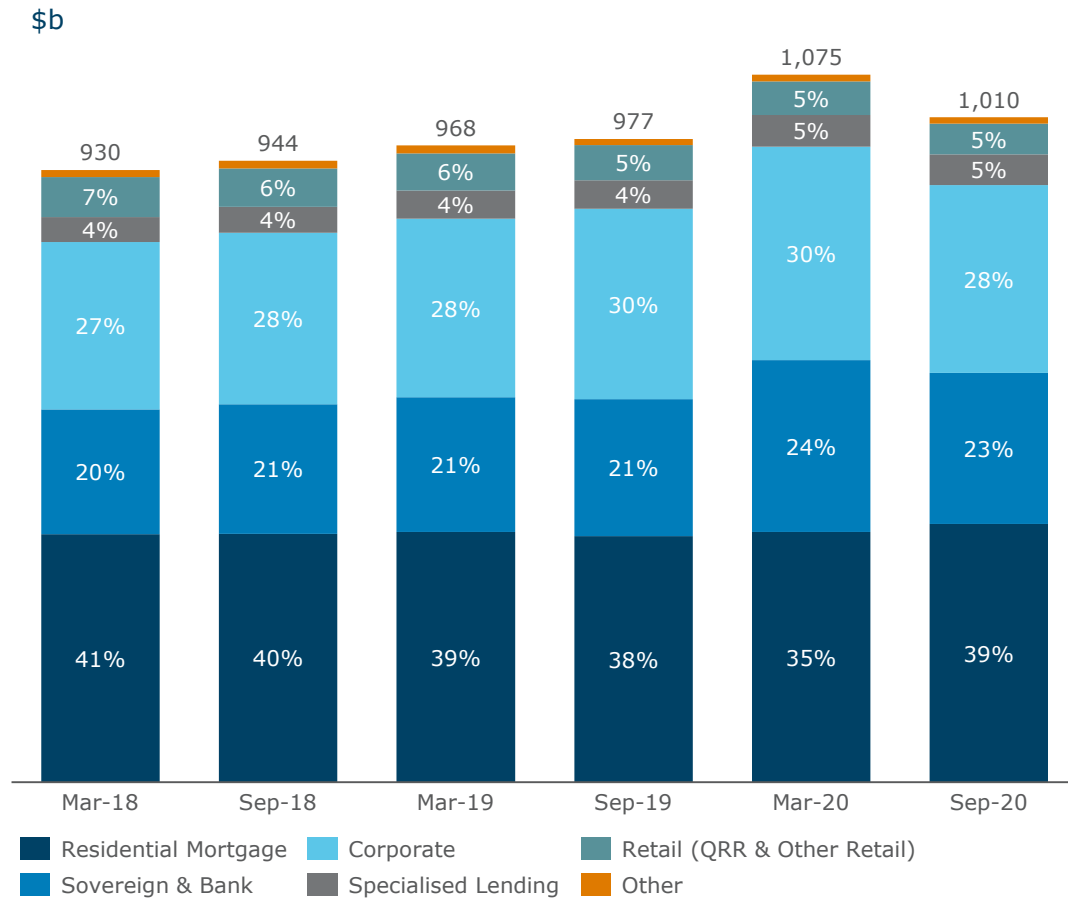
10億ドル



1. EADには「証券化」と「その他資産」のバーゼル分類と手作業の調整額を除く。データは2018年9月の効果勘案後（Post CRM）である。保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。

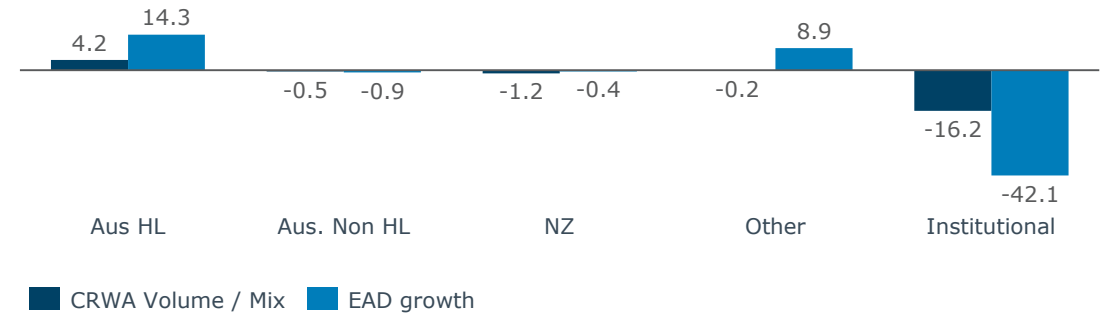
RISK WEIGHTED ASSETS (RWA) & EXPOSURE AT DEFAULT (EAD)

EAD COMPOSITION¹

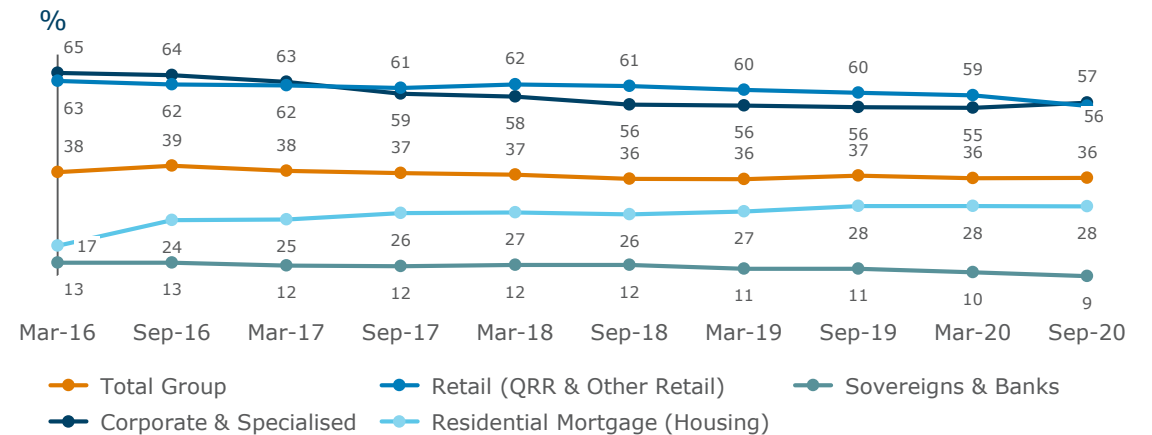


EAD & CRWA MOVEMENT

\$b (Mar-20 movement vs Sep-20) FX Adjusted



CREDIT RWA/EAD BY PORTFOLIO

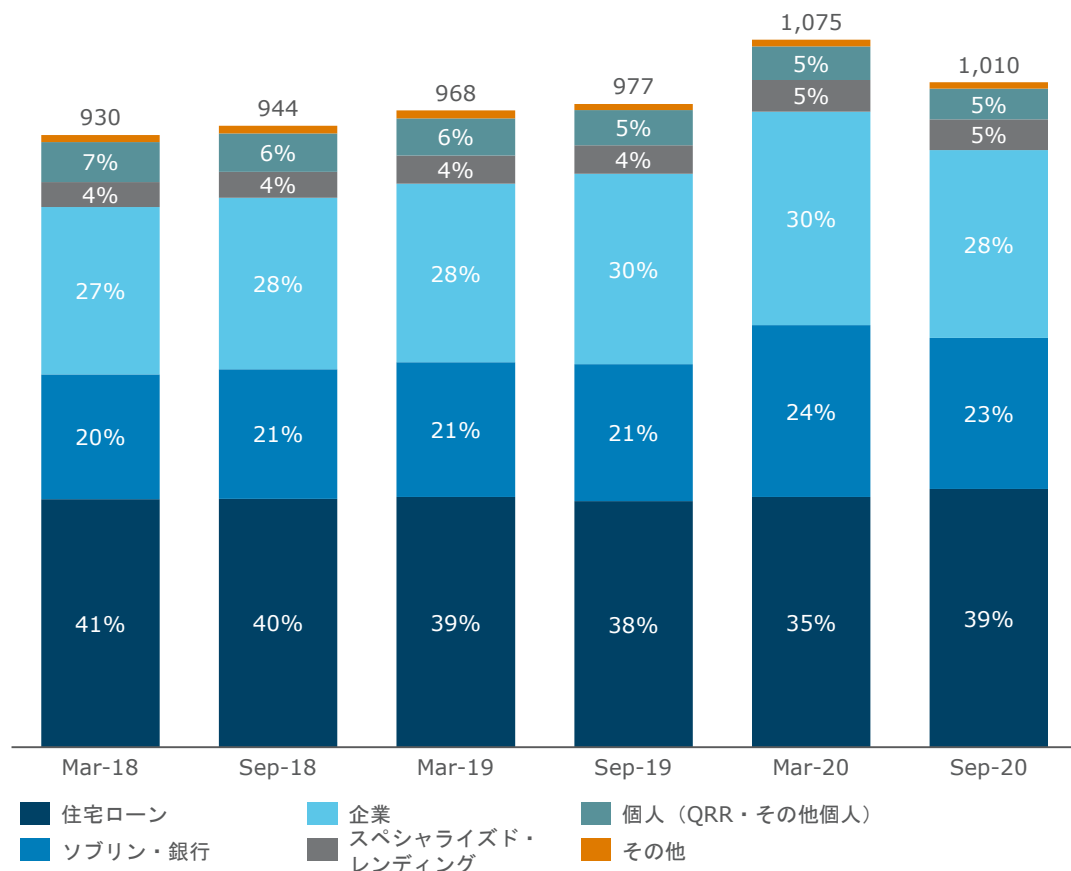


1. EAD excludes Securitisation and Other assets whereas CRWA is inclusive as per APS 330. EAD data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

リスク資産（RWA）とデフォルト時貸出残高（EAD）

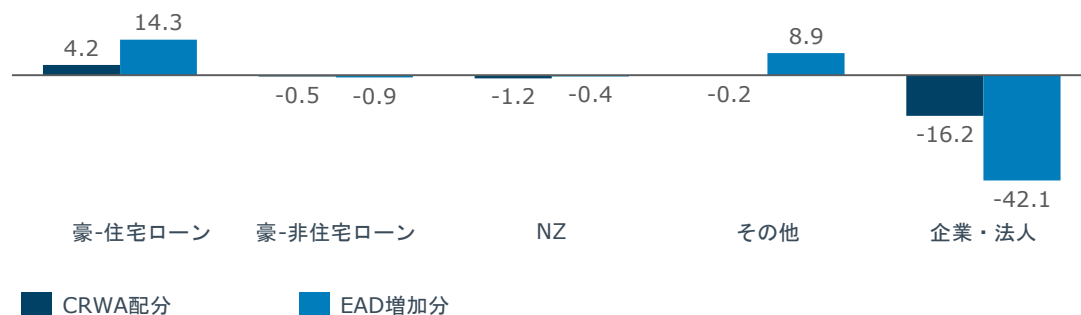
EAD内訳¹

10億ドル

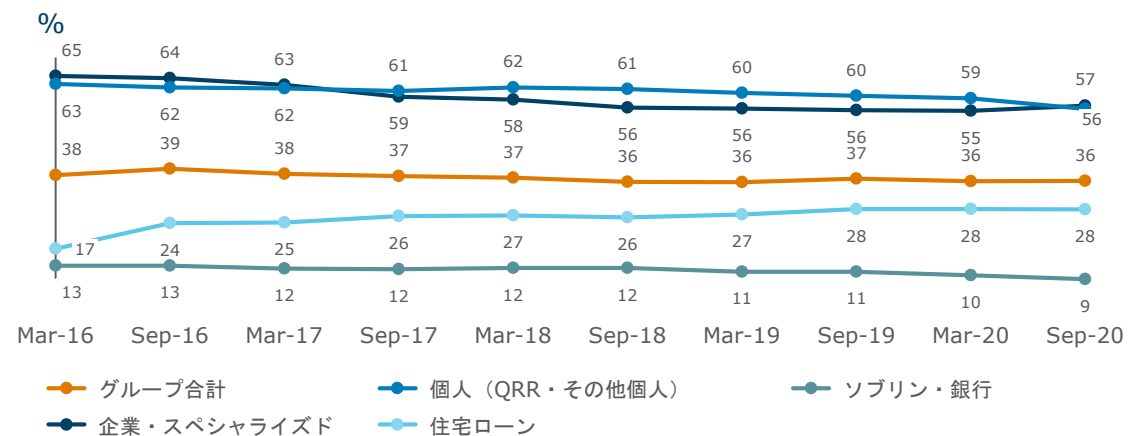


信用RWA（CRWA）変化

10億ドル（2020年3月から2020年9月までの変化）為替調整後



ポートフォリオ別信用RWA/EAD

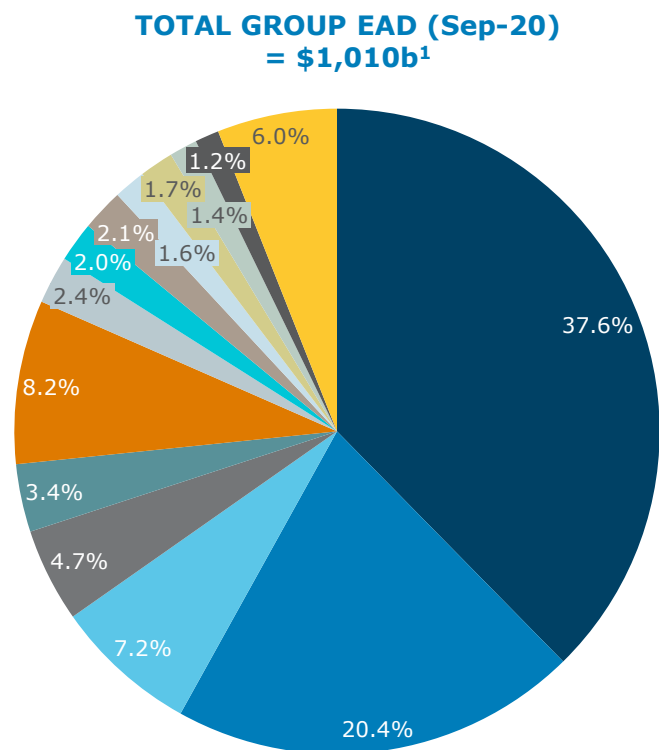


1. EADには「証券化」と「その他資産」を含まないが、APS 330に沿ってCRWAは含まれる。EADは効果勘案後（Post CRM）である。保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。

RISK MANAGEMENT

TOTAL PORTFOLIO COMPOSITION

EXPOSURE AT DEFAULT (EAD) DISTRIBUTION



Category	% of Group EAD			% of Portfolio in Non Performing			Portfolio Balance in Non Performing
	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Sep-20
Consumer Lending	37.6%	34.6%	37.6%	0.1%	0.2%	0.2%	\$611m
Finance, Investment & Insurance	20.3%	24.1%	20.4%	0.0%	0.0%	0.1%	\$127m
Property Services	7.0%	6.9%	7.2%	0.2%	0.3%	0.3%	\$186m
Manufacturing	5.1%	5.3%	4.7%	0.3%	0.2%	0.3%	\$130m
Agriculture, Forestry, Fishing	3.6%	3.4%	3.4%	1.1%	1.1%	1.4%	\$481m
Government & Official Institutions	7.3%	7.0%	8.2%	0.0%	0.0%	0.0%	\$0m
Wholesale trade	3.0%	2.9%	2.4%	0.3%	1.2%	0.4%	\$102m
Retail Trade	2.2%	2.0%	2.0%	0.7%	0.9%	1.6%	\$316m
Transport & Storage	2.2%	2.2%	2.1%	0.3%	0.5%	0.7%	\$157m
Business Services	1.6%	1.6%	1.6%	1.0%	1.0%	1.1%	\$173m
Resources (Mining)	1.8%	1.8%	1.7%	0.2%	0.2%	0.2%	\$31m
Electricity, Gas & Water Supply	1.3%	1.4%	1.4%	0.1%	0.1%	0.1%	\$15m
Construction	1.3%	1.2%	1.2%	1.7%	1.3%	1.4%	\$167m
Other	5.8%	5.7%	6.0%	0.4%	0.4%	0.5%	\$280m
Total	100%	100%	100%				\$2,778m
Total Group EAD¹	\$977b	\$1,075b	\$1,010b				

1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

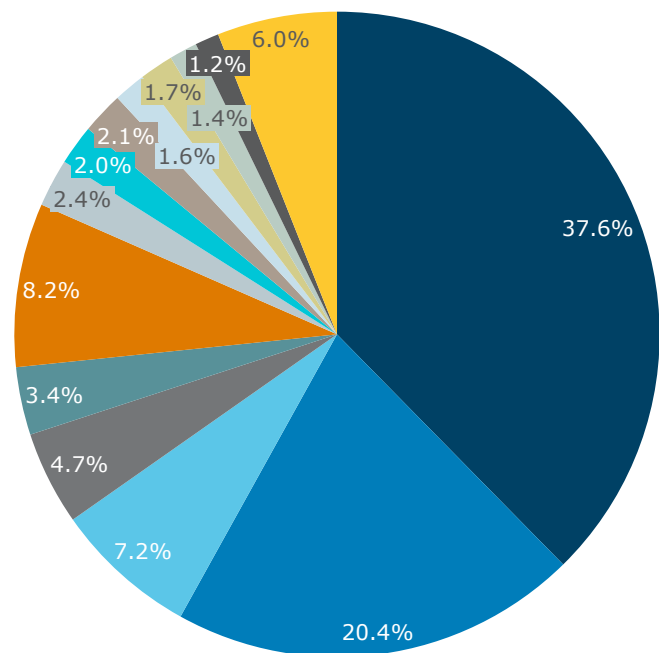
リスク管理

ポートフォリオ内訳

デフォルト時貸出残高 (EAD)

各業種がグループ全体に占める割合%

グループEAD合計 (2020年9月)
= 10,100億ドル¹



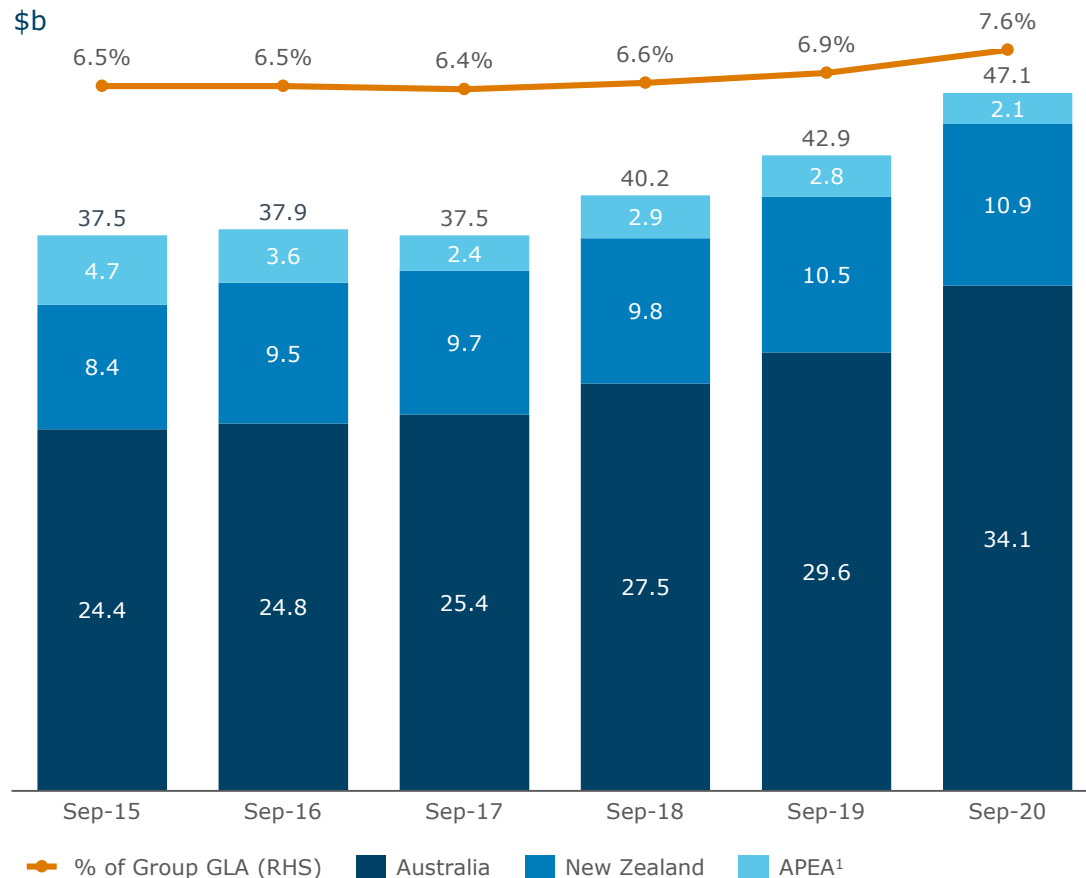
分類	グループEADに占める割合%			ポートフォリオ中の不良債権比率%			ポートフォリオ中の不良債権額
	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Sep-20
個人向け融資	37.6%	34.6%	37.6%	0.1%	0.2%	0.2%	\$611m
金融、投資、保険	20.3%	24.1%	20.4%	0.0%	0.0%	0.1%	\$127m
不動産サービス	7.0%	6.9%	7.2%	0.2%	0.3%	0.3%	\$186m
製造業	5.1%	5.3%	4.7%	0.3%	0.2%	0.3%	\$130m
農業、林業、漁業	3.6%	3.4%	3.4%	1.1%	1.1%	1.4%	\$481m
政府・公的機関	7.3%	7.0%	8.2%	0.0%	0.0%	0.0%	\$0m
卸売業	3.0%	2.9%	2.4%	0.3%	1.2%	0.4%	\$102m
小売業	2.2%	2.0%	2.0%	0.7%	0.9%	1.6%	\$316m
運輸・貯蔵	2.2%	2.2%	2.1%	0.3%	0.5%	0.7%	\$157m
企業サービス	1.6%	1.6%	1.6%	1.0%	1.0%	1.1%	\$173m
資源 (鉱業)	1.8%	1.8%	1.7%	0.2%	0.2%	0.2%	\$31m
電気、ガス、水供給	1.3%	1.4%	1.4%	0.1%	0.1%	0.1%	\$15m
建設	1.3%	1.2%	1.2%	1.7%	1.3%	1.4%	\$167m
その他	5.8%	5.7%	6.0%	0.4%	0.4%	0.5%	\$280m
合計	100%	100%	100%				\$2,778m
グループEAD合計 ¹	\$977b	\$1,075b	\$1,010b				

1. EADには「証券化」と「その他資産」は含まない。データはCRM効果勘案後 (Post CRM) である。保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。

RISK MANAGEMENT

SEGMENTS OF INTEREST

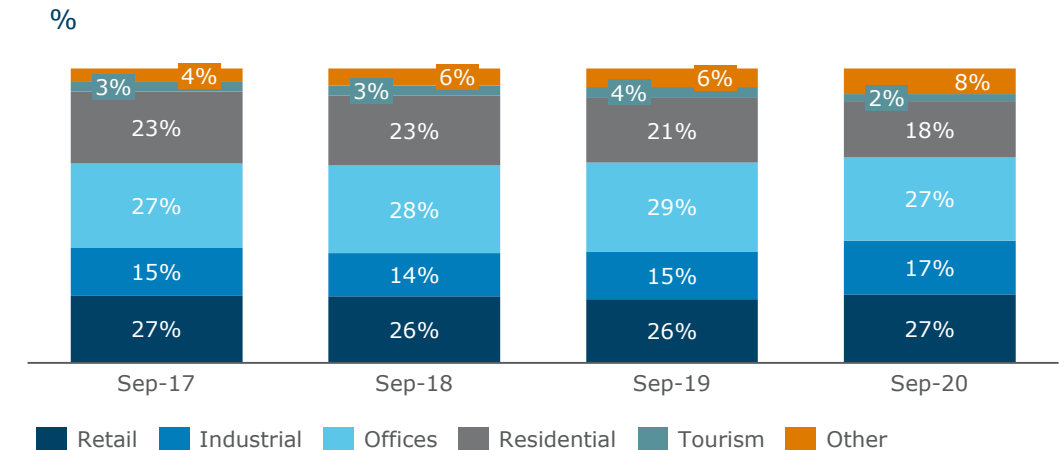
COMMERCIAL PROPERTY OUTSTANDINGS BY REGION



- Growth in the portfolio over the last 5 years has been focused in Australia. At the same time commercial property lending in New Zealand has only increased marginally and APEA has declined significantly.
- FY20 growth of ~AUD4b was predominantly driven by higher lending to strongly rated REITs requesting liquidity support at the onset of COVID-19 in March 20 quarter. Growth has moderated since March with credit quality portfolio remaining stable.

- Decline in residential development lending is due to lower market activity. Growth in retail has been very selective to non-discretionary and large diversified counterparties. Majority of lending to office sector is to A-Grade properties least likely to be affected by current COVID-19 constraints.

COMMERCIAL PROPERTY OUSTANDINGS BY SECTOR

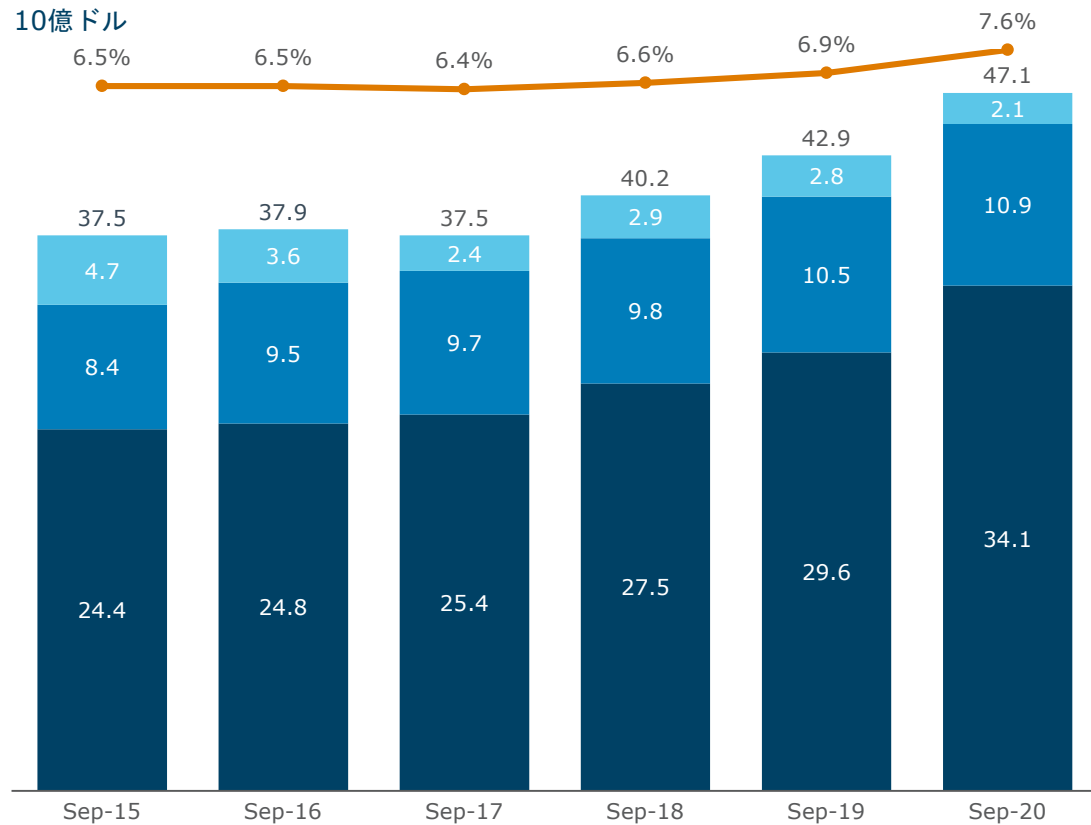


1. APEA = Asia Pacific, Europe & America

リスク管理

重要なセクター

地域別：商業用不動産残高



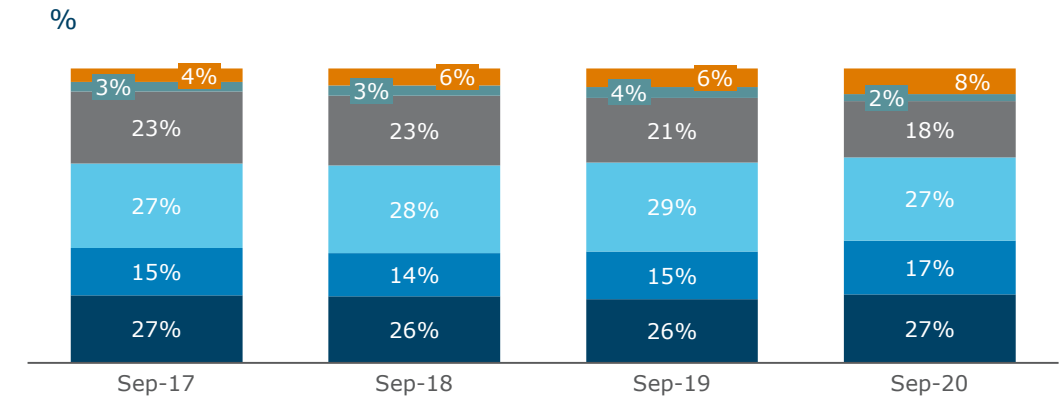
—●— グループGLAに対する比率% (右軸)
 オーストラリア
 NZ
 APEA¹

1. APEA = アジア太平洋、欧州、アメリカ (Asia Pacific, Europe & America)

- 過去5年はオーストラリアを中心に増加した。同時期にニュージーランドの商業用不動産への融資は若干程度増加、APEAは大幅に減少した。
- 主にパンデミックを受けた2020年第1四半期の高格付けREITからの流動性補助依頼によって2020年度は約40億豪ドル増加した。クレジットクオリティポートフォリオは安定し、3月から増加ペースは和らいだ。

- 住宅開発融資の減少は市場の活動が停滞したことが原因である。小売の増加分は非裁量と事業分散している大手の取引相手を中心としている。オフィス分野への融資の大半がパンデミックによる移動制限の影響をあまり受けていないA格の不動産向けである。

業種別：商業用不動産融資残高

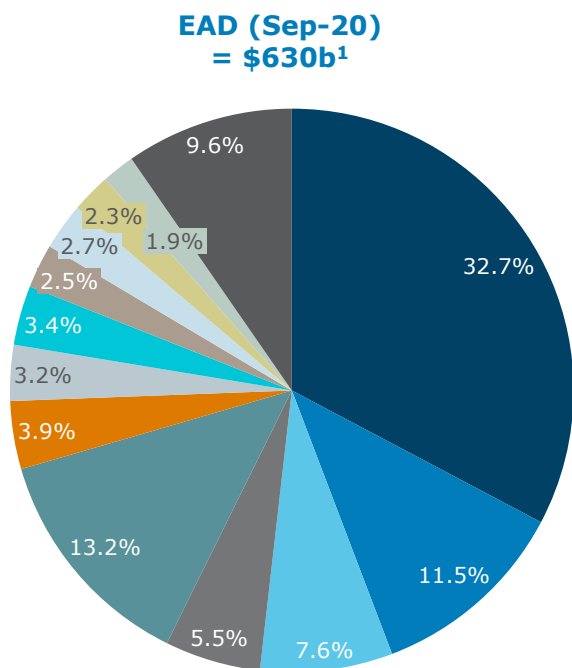


小売
 産業用
 オフィス
 住宅
 観光
 その他

RISK MANAGEMENT

INSTITUTIONAL & COMMERCIAL PORTFOLIO

EXPOSURE AT DEFAULT (EAD) DISTRIBUTION



Category	GLA	Credit Related Commitments and Contingencies
	(\$b)	(\$b)
Finance, Investment & Insurance	55	49
Property Services	55	17
Manufacturing	27	41
Agriculture, Forestry, Fishing	31	4
Govt. & Official Institutions	3	2
Wholesale trade	14	21
Retail Trade	13	9
Transport & Storage	13	9
Business Services	11	7
Resources (Mining)	7	14
Electricity, Gas & Water Supply	6	9
Construction	8	7
Other	45	22
TOTAL	\$289b	\$211b

	Sep-16	Sep-17	Sep-18	Sep-19	Sep-20
Investment grade % of EAD	65%	66%	69%	71%	71%
CRWA / EAD	46%	42%	40%	41%	39%
IEL as a % of GLA	0.45%	0.40%	0.37%	0.35%	0.38%

1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

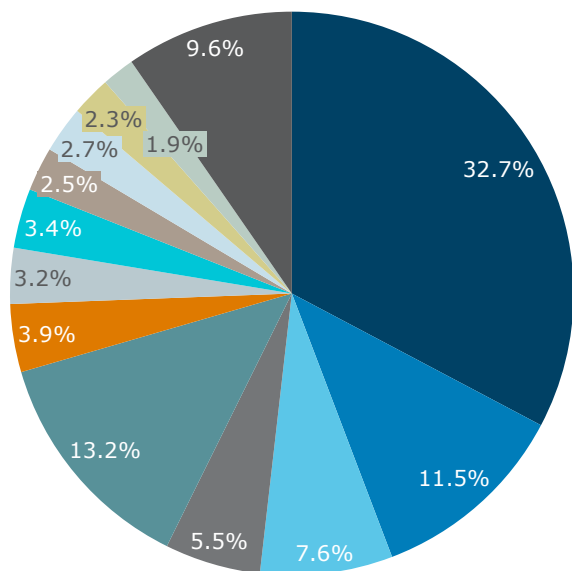
リスク管理

企業・法人ポートフォリオ

デフォルト時貸出残高（EAD）

各業種がグループ全体に占める割合%

EAD（2020年9月）
= 6,300億ドル¹



業種	GLA (10億ドル)	クレジットに関連したコミットメント・偶発債務 (10億ドル)
金融、投資、保険	55	49
不動産サービス	55	17
製造業	27	41
農業、林業、漁業	31	4
政府・公的機関	3	2
卸売業	14	21
小売業	13	9
運輸・貯蔵	13	9
企業サービス	11	7
資源（鉱業）	7	14
電気、ガス、水供給	6	9
建設	8	7
その他	45	22
合計	\$289b	\$211b

	2016年9月	2017年9月	2018年9月	2019年9月	2020年9月
投資適格の対EAD比率	65%	66%	69%	71%	71%
CRWA / EAD	46%	42%	40%	41%	39%
GLAに対するIELの比率%	0.45%	0.40%	0.37%	0.35%	0.38%

1. EADには「証券化」と「その他資産」は含まない。データはCRM効果勘案後（Post CRM）である。保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。

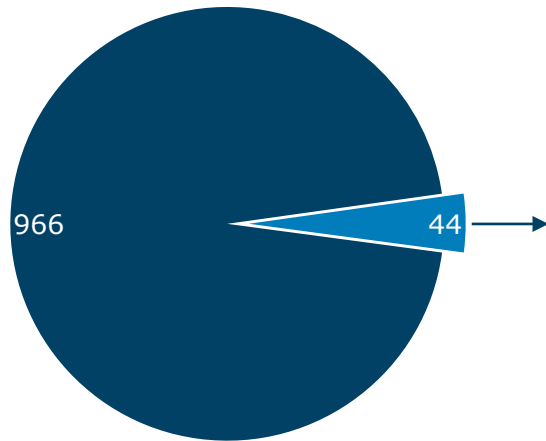
RISK MANAGEMENT

EXPOSURE TO SOME INDUSTRIES MORE IMPACTED BY DOWNGRADES DURING THE COVID-19 PANDEMIC^{1,2}

TOTAL GROUP EAD

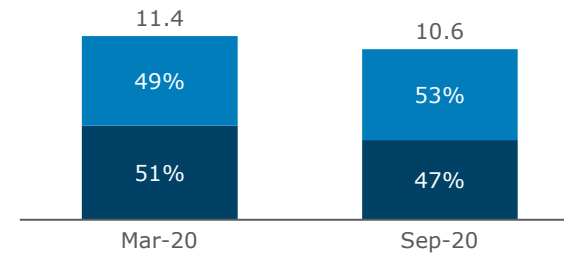
All exposures on an EAD basis in \$b

\$1,010b (Sep-20)



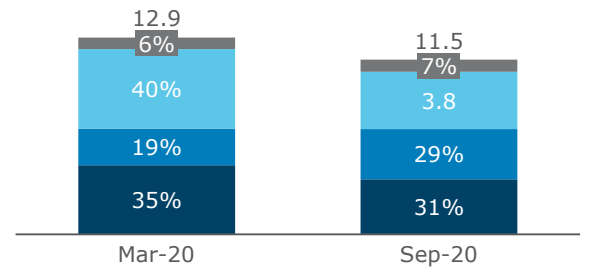
- Industries most impacted by downgrades
- Balance of total ANZ wholesale portfolio

RETAIL TRADE



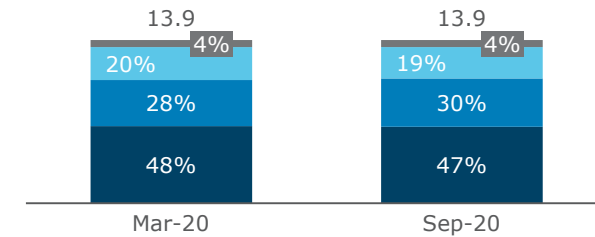
- Personal & Household Goods Retailing
- Motor Vehicle Retailing & Services

TRANSPORT & STORAGE



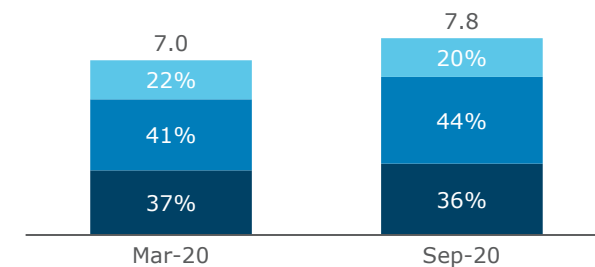
- Services to Air Transport
- Air and Space Transport
- Water transport & Services
- Other Services to Transport

ACCOMMODATION, CAFES & RESTAURANTS



- Pubs, Taverns & Bars
- Accommodation
- Cafes & Restaurants
- Clubs (Hospitality)

EDUCATION, CULTURAL & RECREATION

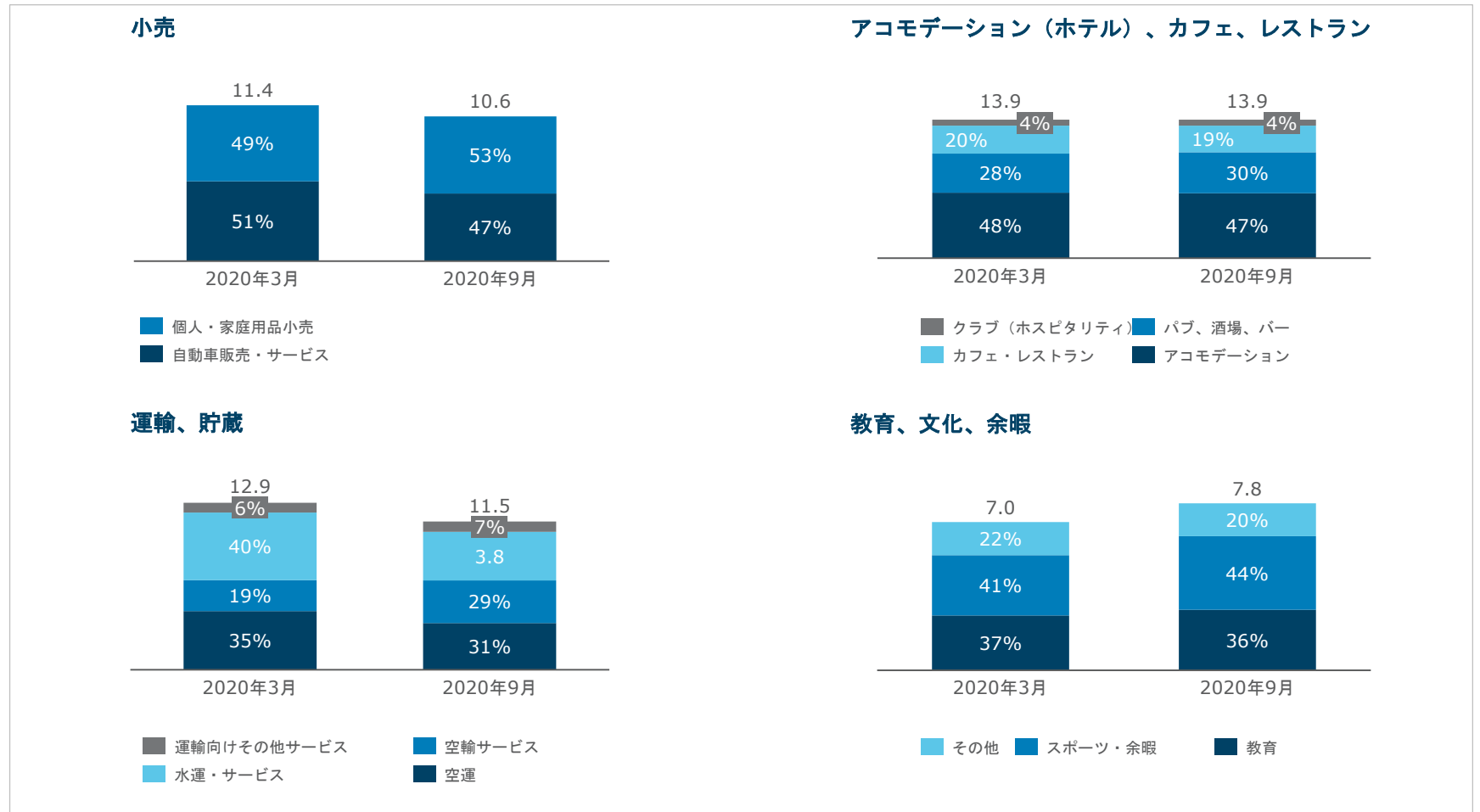
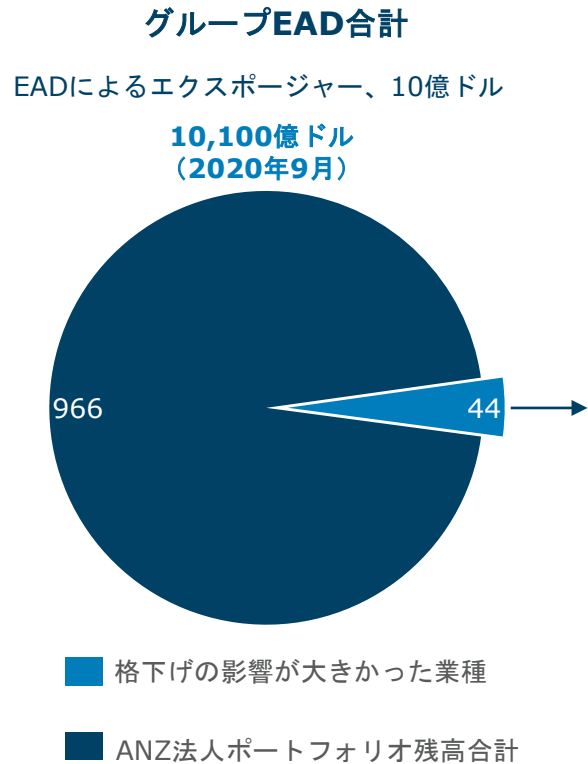


- Sport & Recreation
- Education
- Other

1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral
2. Exposure represents a subset of sectors within the respective ANZSIC industry group

リスク管理

パンデミック中の格下げで影響が大きかった業種へのエクスポージャー^{1,2}

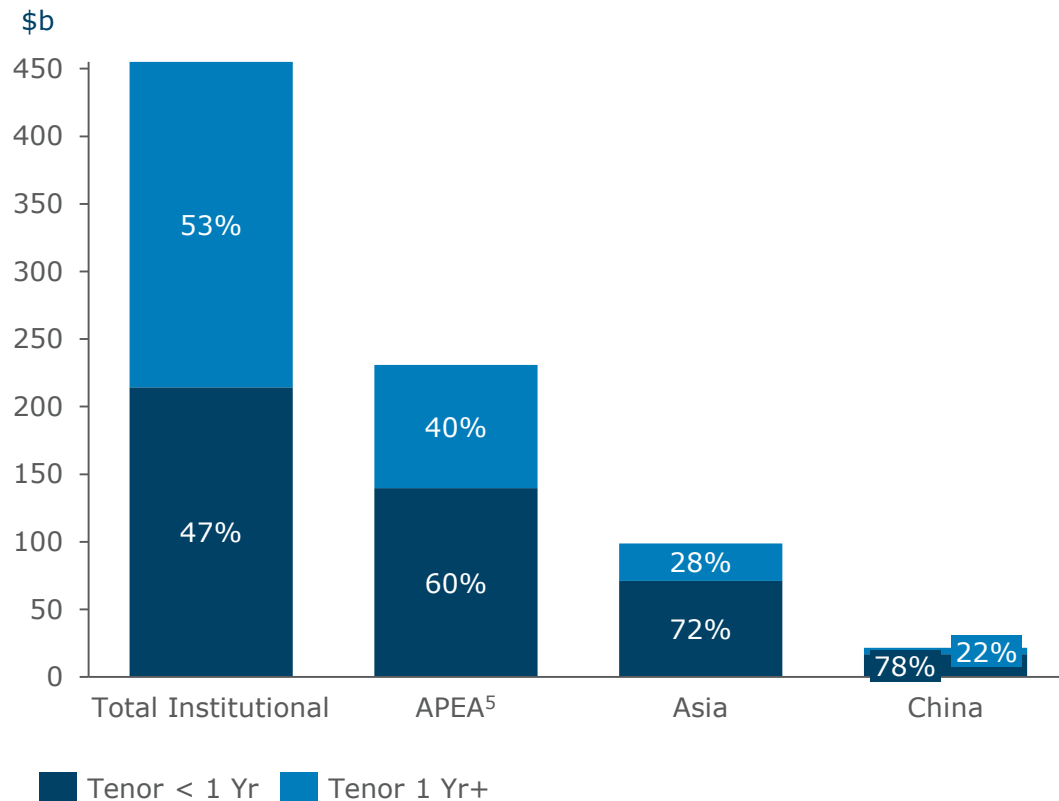


1. EADにはバーゼルの資産クラス「証券化」、「その他資産」は含まない。データはCRM調整後、保証・クレジットデリバティブ・ネットティング・金融担保といった信用リスク低減手法を除く。
 2. エクスポージャーはANZSIC産業グループ中のサブセクター

RISK MANAGEMENT

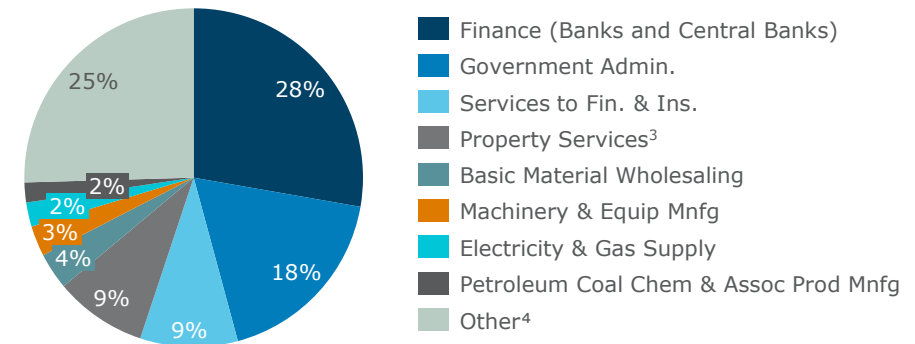
ANZ INSTITUTIONAL PORTFOLIO

INSTITUTIONAL PORTFOLIO SIZE & TENOR BY COUNTRY OF INCORPORATION¹ (EAD²)



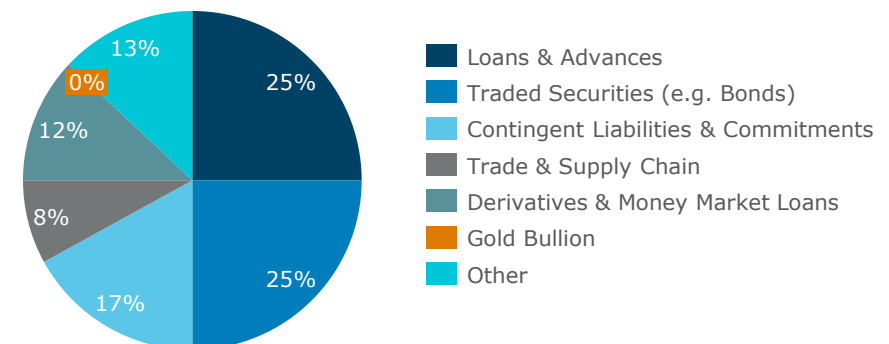
ANZ INSTITUTIONAL INDUSTRY COMPOSITION

EAD (Sep-20): A\$454.9b²



ANZ INSTITUTIONAL PRODUCT COMPOSITION

EAD (Sep-20): A\$454.9b²



1. Country is defined by the counterparty's Country of Incorporation

2. EAD excludes amounts for 'Securitisation' & 'Other Assets' Basel classes. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting & financial collateral

3. ~90% of the ANZ Institutional "Property Services" portfolio is to entities incorporated in either Australia or New Zealand

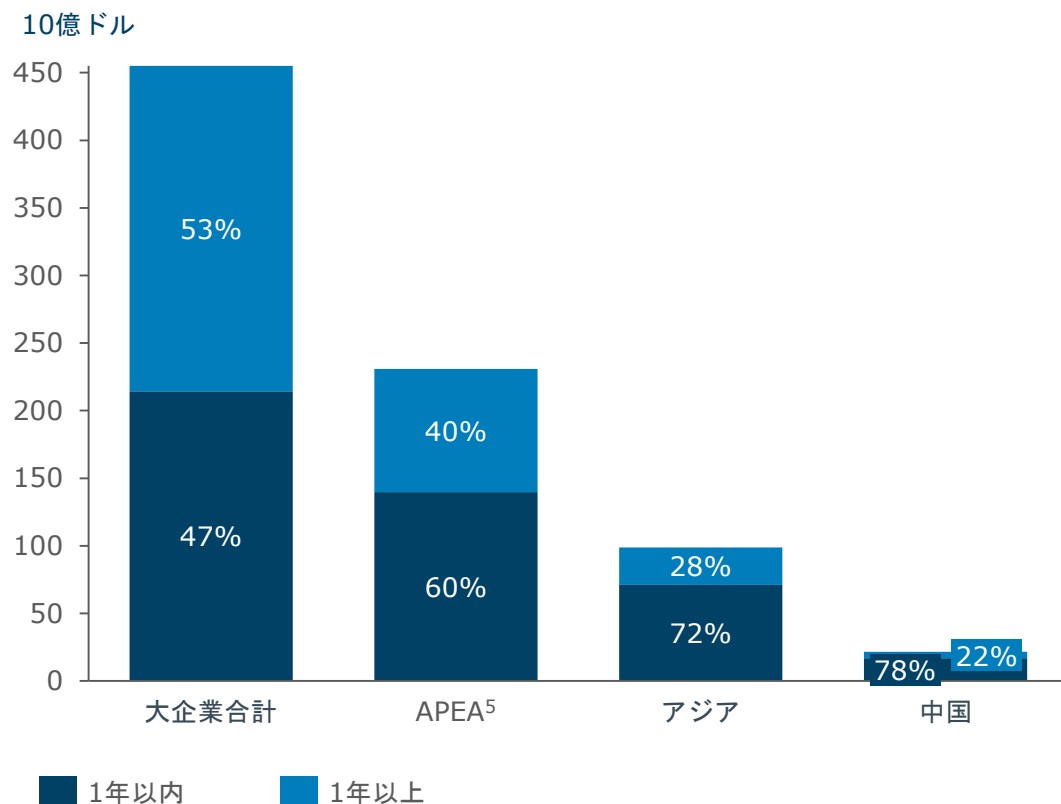
4. Other is comprised of 47 different industries with none comprising more than 2.1% of the Institutional portfolio

5. APEA: Asia, Pacific, Europe & America

リスク管理

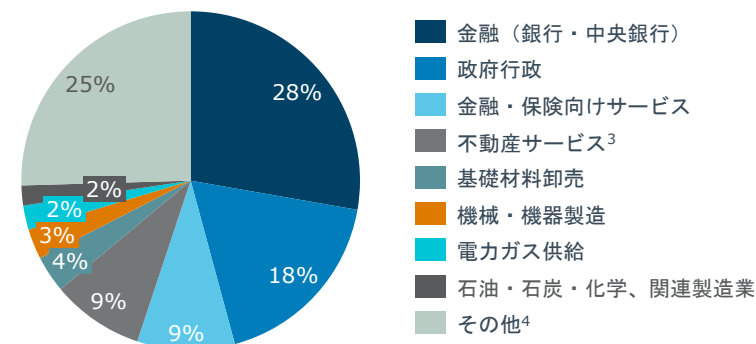
ANZ法人・企業ポートフォリオ

登記国別¹法人・企業ポートフォリオの金額と期間（EAD²）



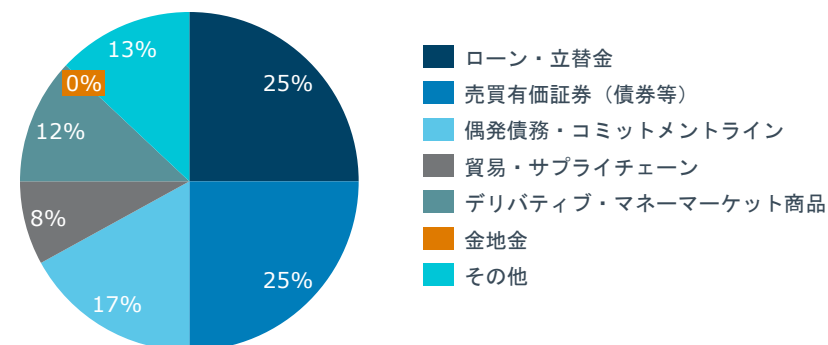
ANZ法人・企業部門の業種内訳

EAD（2020年9月）：4,549億豪ドル²



ANZ 法人・企業向け商品内訳

EAD（2020年9月）：4,549億豪ドル²



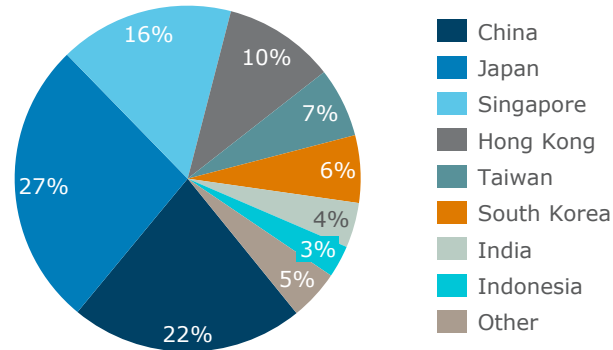
- 顧客の登記地を国と定義。
- EADにはバーゼル資産クラス「証券化」と「その他資産」を含まない。データはCRM効果勘案後（Post CRM）である。保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。
- ANZの法人・企業ポートフォリオの「不動産サービス」の約90%がオーストラリアかニュージーランドに登記の企業である。
- その他には47業種が含まれ、そのどれもが企業・法人ポートフォリオの2.1%以下である。
- APEA = アジア太平洋、欧州、アメリカ（Asia Pacific, Europe & America）

RISK MANAGEMENT

ANZ ASIAN INSTITUTIONAL PORTFOLIO (COUNTRY OF INCORPORATION¹)

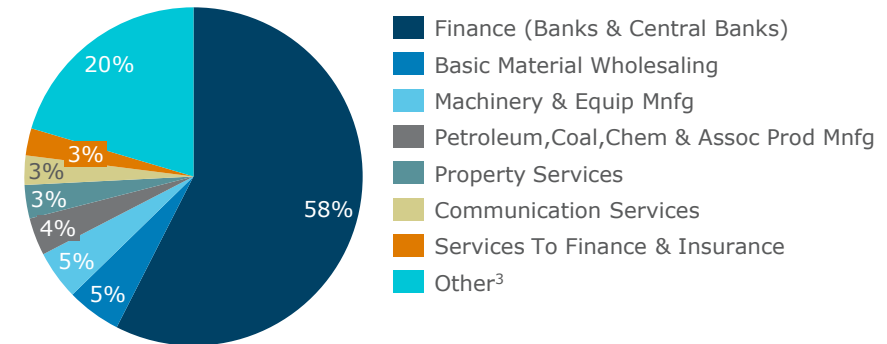
COUNTRY OF INCORPORATION¹

EAD (Sep-20): A\$99b²



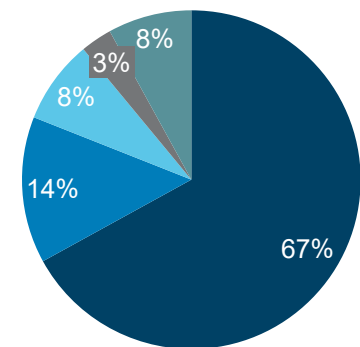
ANZ ASIA INDUSTRY COMPOSITION

EAD (Sep-20): A\$99b²



ANZ CHINA COMPOSITION

EAD (Sep-20): A\$22b²

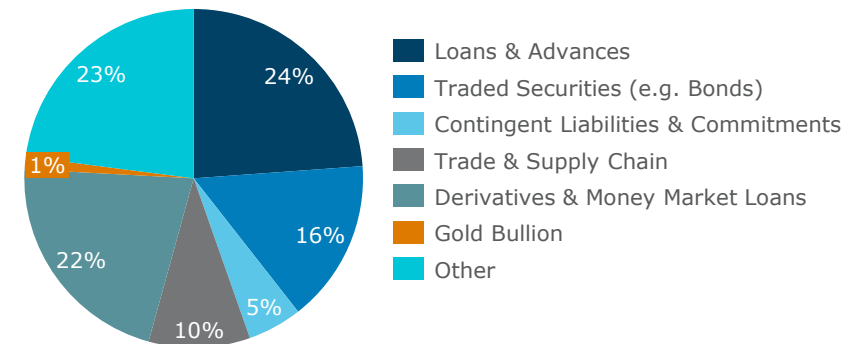


EAD: 43% (A\$9.3b) of EAD is booked onshore in China
 TENOR: 90% of EAD has a tenor less than 1 year
 RISK PROFILE: China exposure has a stronger average credit rating compared to Australia
 INDUSTRY: ~84% of finance exposure is to China's central bank and its Top 5 largest banks
 PRODUCTS: 'Derivatives & Money Market Loans' and 'Trade and Supply Chain' makes up ~60% of total exposures (Largely short dated tenor)

■ Finance ■ Manufacturing ■ Wholesale Trade ■ Transport & Storage ■ Other

ANZ ASIA PRODUCT COMPOSITION

EAD (Sep-20): A\$99b²



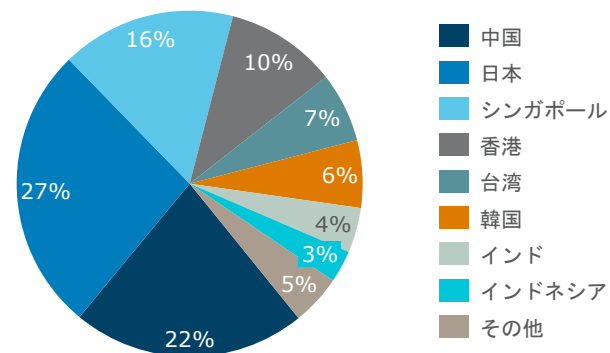
1. Country is defined by the counterparty's Country of Incorporation 2. Data provided is as at Sep-20 on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral. Position excludes Basel Asset Class 'Securitisation', 'Other Assets', 'Retail' and manual adjustments 3. "Other" within industry is comprised of 42 different industries with none comprising more than 2.5% of the Asian Institutional portfolio; Other product category is predominantly exposure due from other financial institutions

リスク管理

ANZアジア法人・企業ポートフォリオ（登記国¹）

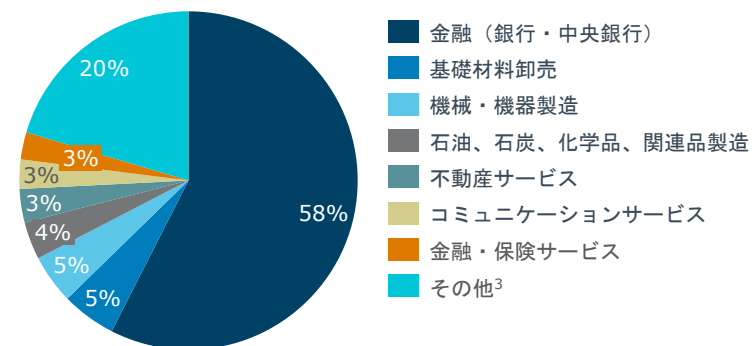
登記国¹

EAD（2020年9月）990億豪ドル²



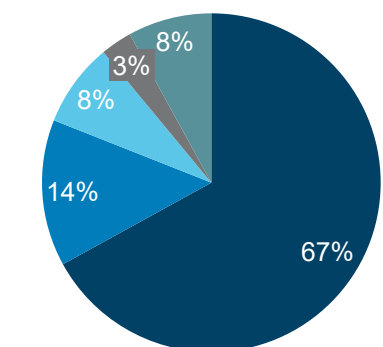
ANZアジア業種内訳

EAD（2020年9月）990億豪ドル²



ANZ中国の内訳

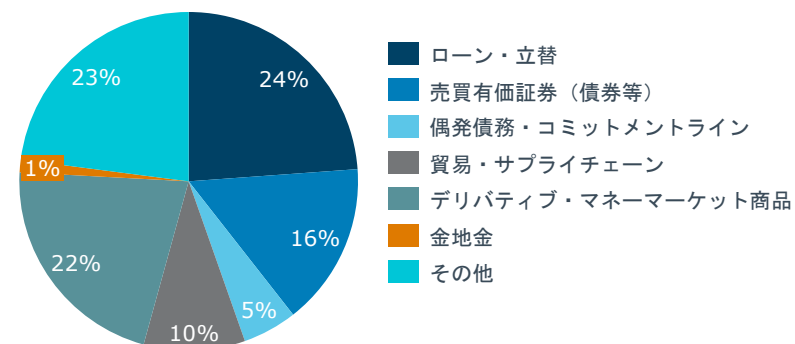
EAD（2020年9月）220億豪ドル²



EAD: EADの43%（93億豪ドル）が中国本土企業
 償還: EADの90%が1年以内
 信用リスク: 中国のエクスポージャーはオーストラリアに比べて平均信用格付けが強い
 業種: 金融へのエクスポージャーの約84%が中国の中央銀行と中国の主要銀行上位5行
 商品: 「デリバティブ・マネーマーケットローン」、「貿易・サプライチェーン」がエクスポージャー全体の約60%（主に短期）

ANZアジア商品内訳

EAD（2020年9月）990億豪ドル²



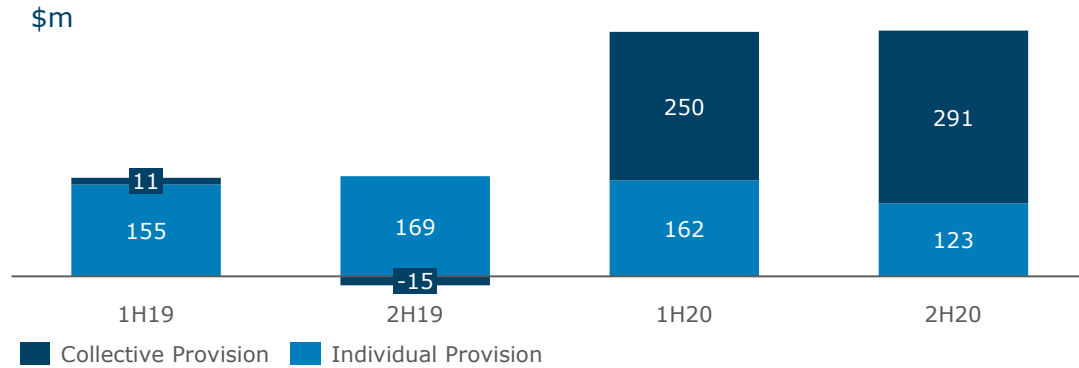
■ 金融 ■ 製造業 ■ 卸売 ■ 運輸・貯蔵 ■ その他

1. 顧客の登記地を国と定義。2. データは2020年9月時点の効果勘案後（Post CRM）である。保証、クレジットデリバティブ、ネットिंग、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。ポジションにはバーゼルの資産クラスである「証券化」、「その他資産」と手作業の調整を含まない。3. 「その他」の業種には42業種が含まれ、そのすべてがアジアの法人・企業ポートフォリオの2.5%以下である。その他の商品は主に他の金融機関からによるエクスポージャーである。

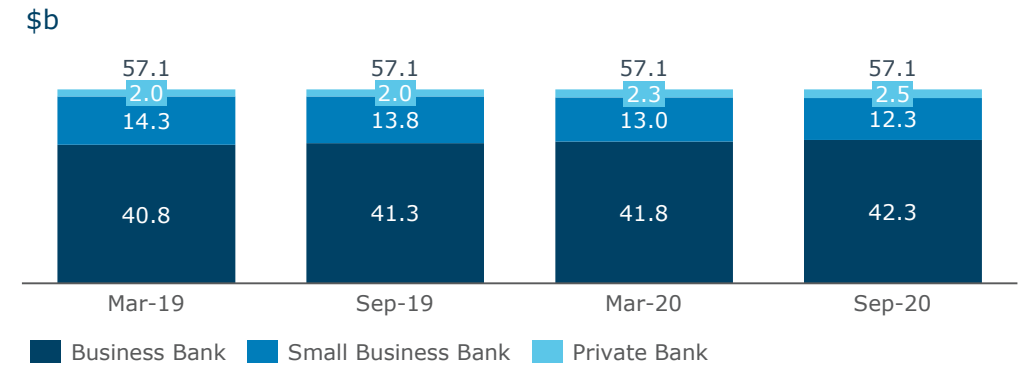
RISK MANAGEMENT

AUSTRALIAN COMMERCIAL BANKING¹ PORTFOLIO DYNAMICS

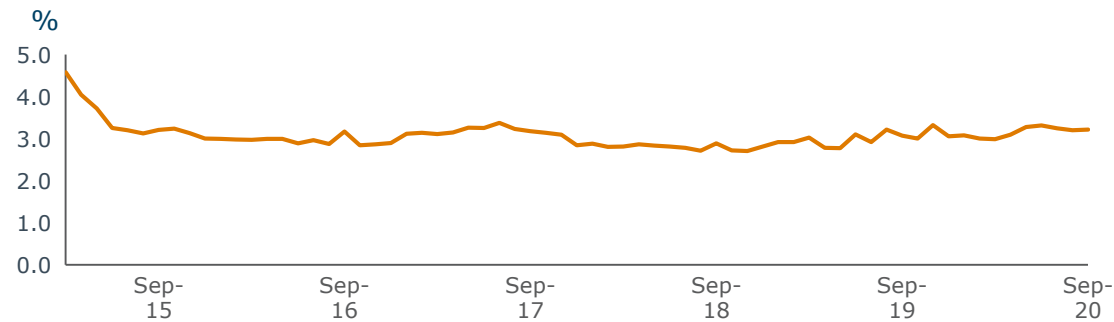
PROVISION CHARGE



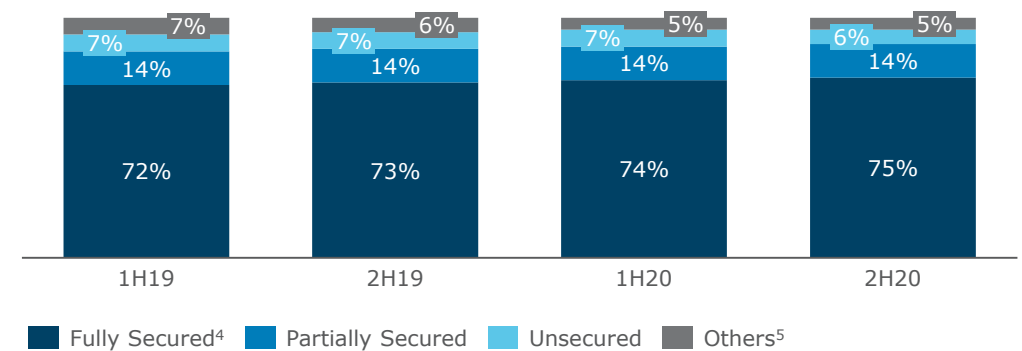
BOOK COMPOSITION (NET LOANS & ADVANCES)



90+ DAY DELINQUENCIES^{2,3}



SECURITY PROFILE



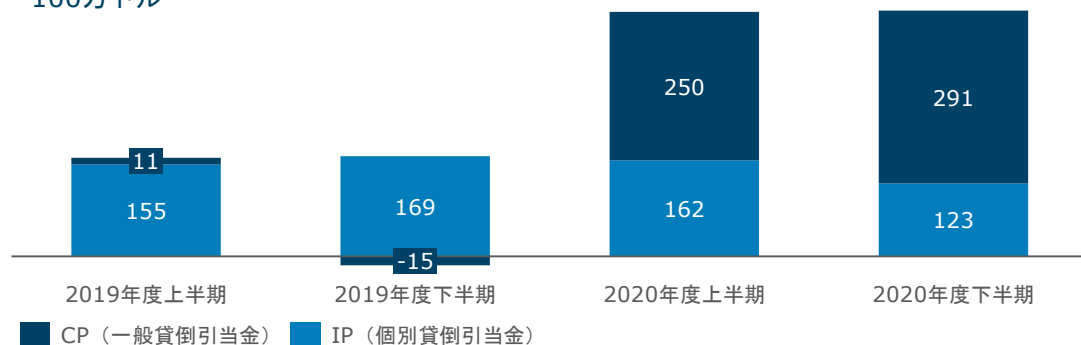
- Commercial is made up of three segments: Small Business Banking (SBB), Business Banking (BB) and Private Bank (PB)
- Delinquencies includes Non Performing Loans and are calculated on a missed payment basis for amortising and Interest Only loans
- Commercial 90+ rate calculated on the Business Banking, Small Business Banking and Special Distribution portfolios
- Fully Secured on a market value basis
- Other includes loans secured by cash or via sovereign backing

リスク管理

オーストラリアの商業バンキング¹ ポートフォリオ概要

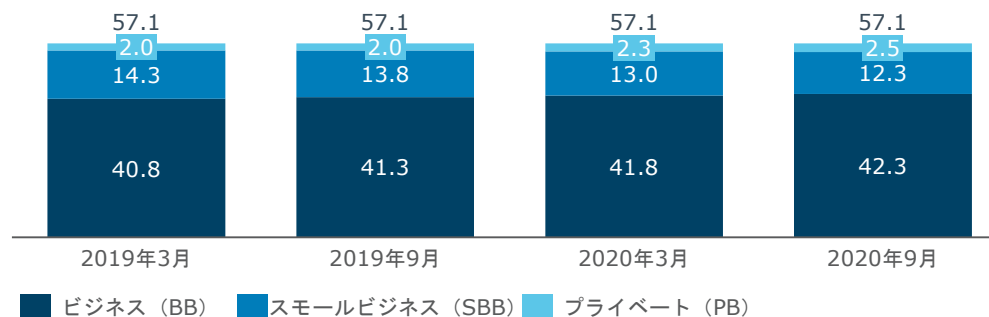
引当金費用

100万ドル

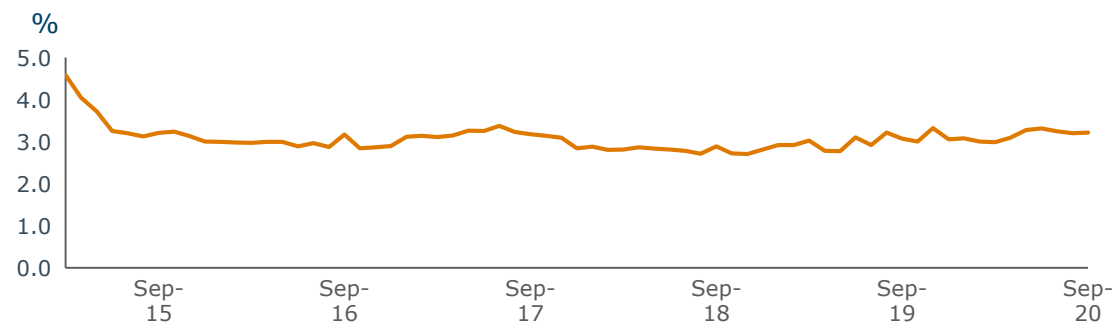


内訳（貸出金およびその他金銭債権（NLA））

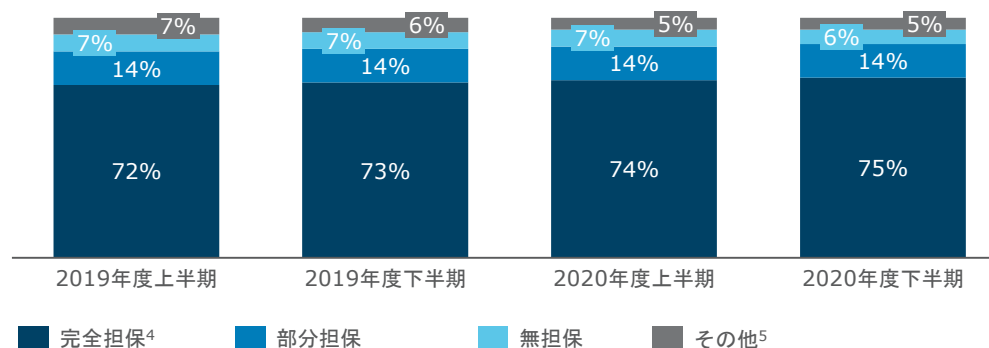
10億ドル



90日以上の滞納^{2,3}



担保種類



1. コマーシャルバンキングはSmall Business Banking (SBB)、Business Banking (BB)、Private Bank (PB)の3つのセグメントから成る。
2. 滞納には不良債権ローンが含まれ、アモチとインタレストオンリーローンは支払い遅延ベースで計算
3. コマーシャルバンキングにおける90日以上滞納はBusiness Banking、Small Business Banking、Special Distributionポートフォリオで計算
4. 時価評価ベースで完全担保
5. その他には現金担保やソブリン裏付けを通じた担保のあるローンが含まれる。

2020 FULL YEAR RESULTS

INVESTOR DISCUSSION PACK
HOUSING PORTFOLIO



2020年度 通期決算報告

INVESTOR DISCUSSION PACK
住宅ローンポートフォリオ



AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO OVERVIEW (UNLESS OTHERWISE STATED METRICS ARE BASED ON BALANCES)

	Portfolio ¹			Flow ²			Portfolio ¹		
	FY18	FY19	FY20	FY19	FY20		FY18	FY19	FY20
Number of Home Loan accounts ¹	1,011k	983k	1,008k	119k ³	170k ³	Average LVR at Origination ^{7,8,9}	67%	67%	69%
Total FUM ¹	\$272b	\$265b	\$275b	\$40b	\$61b	Average Dynamic LVR (excl. offset) ^{8,9,10}	55%	57%	56%
Average Loan Size ⁴	\$269k	\$270k	\$273k	\$378k	\$391k	Average Dynamic LVR (incl. offset) ^{8,9,10}	50%	52%	50%
% Owner Occupied ⁵	65%	67%	68%	73%	70%	Market Share (MBS publication) ¹¹	15.5%	n/a	n/a
% Investor ⁵	32%	30%	30%	26%	29%	Market share (MADIS publication) ¹¹	n/a	14.3%	14.4%
% Equity Line of Credit	3%	3%	2%	1%	1%	% Ahead of Repayments ¹²	72%	76%	72%
% Paying Variable Rate Loan ⁶	84%	84%	78%	78%	70%	Offset Balances ¹³	\$28b	\$27b	\$33b
% Paying Fixed Rate Loan ⁶	16%	16%	22%	22%	30%	% First Home Buyer	7%	8%	8%
% Paying Interest Only	22%	15%	11%	11%	14%	% Low Doc ¹⁴	4%	4%	3%
% Broker originated	52%	52%	53%	53%	57%	Loss Rate ¹⁵	0.02%	0.04%	0.03%
						% of Australia Geography Lending ^{16,17}	63%	61%	62%
						% of Group Lending ¹⁶	45%	43%	44%

1. Home Loans portfolio (includes Non Performing Loans, excludes Offset balances) 2. YTD unless noted 3. New accounts includes increases to existing accounts and split loans (fixed and variable components of the same loan) 4. Average loan size for Flow excludes increases to existing accounts 5. The current classification of Investor vs Owner Occupier is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances. 6. Excludes Equity Manager Accounts 7. Originated in the respective year 8. Unweighted based on # accounts 9. Includes capitalised LMI premiums 10. Valuations updated to Aug-20 where available. Includes Non Performing Loans and excludes accounts with a security guarantee and unknown DLVR 11. APRA Monthly ADI Statistics to Aug-20 - Note APRA changed the underlying market share definition in Jul-19 12. % of Owner Occupied and Investment Loans that have any amount ahead of repayments. Based on excess repayments based on available Redraw and Offset. Excludes Equity Manager Accounts. Includes Non Performing Loans 13. Balances of Offset accounts connected to existing Instalment Loans 14. Low Doc is comprised of less than or equal to 60% LVR mortgages primarily for self-employed without scheduled PAYG income. However, it also has ~0.1% of less than or equal to 80% LVR mortgages, primarily booked pre-2008 15. Annualised write-off net of recoveries 16. Based on Gross Loans and Advances 17. Australia Geography includes Australia Division, Wealth Australia and Institutional Australia

オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオ概要（記載がない場合は数字は残高）

	ポートフォリオ ¹			フロー ²			ポートフォリオ ¹		
	FY18	FY19	FY20	FY19	FY20		FY18	FY19	FY20
住宅ローン口座数 ¹	1,011k	983k	1,008k	119k ³	170k ³	融資実行時平均LVR ^{7,8,9}	67%	67%	69%
運用資産（FUM）合計 ¹	\$272b	\$265b	\$275b	\$40b	\$61b	平均ダイナミックLVR（オフセット除く） ^{8,9,10}	55%	57%	56%
平均ローン額 ⁴	\$269k	\$270k	\$273k	\$378k	\$391k	平均ダイナミックLVR（オフセット含む） ^{8,9,10}	50%	52%	50%
オーナー居住向けの比率% ⁵	65%	67%	68%	73%	70%	市場シェア（MBSの統計） ¹¹	15.5%	n/a	n/a
投資家向けの比率% ⁵	32%	30%	30%	26%	29%	市場シェア（MADISの統計） ¹¹	n/a	14.3%	14.4%
エクイティ与信率%	3%	3%	2%	1%	1%	繰上返済比率% ¹²	72%	76%	72%
変動金利ローン比率% ⁶	84%	84%	78%	78%	70%	オフセットバランス ¹³	\$28b	\$27b	\$33b
固定金利ローン比率% ⁶	16%	16%	22%	22%	30%	一軒目の住宅購入%	7%	8%	8%
インタレストオンリー比率%	22%	15%	11%	11%	14%	「ロードック（書類不要）」ローン ¹⁴	4%	4%	3%
ブローカー経由%	52%	52%	53%	53%	57%	損失率 ¹⁵	0.02%	0.04%	0.03%
						オーストラリアにおける融資% ^{16,17}	63%	61%	62%
						オーストラリアにおける融資% ¹⁶	45%	43%	44%

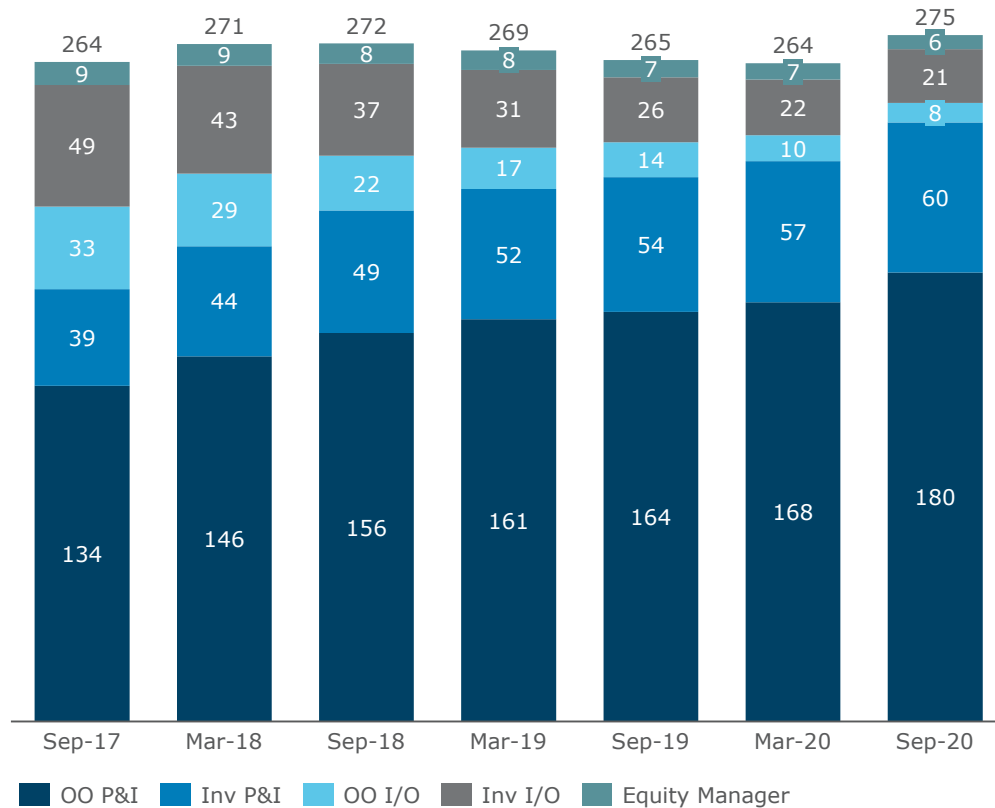
1. 住宅ローンポートフォリオ（不良債権含む、オフセットバランス除く）。2. 特に記載の無い場合は年初来。3. 新規口座には既存口座の増額とローン分割（同じローンの固定と変動部分）を含む。4. 平均ローン額には既存口座の増額は含まない。5. 現在の投資と持家の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。6. エクイティマネージャー口座を除く。7. 当該年に融資実行分。8. 口座数に基づいて非加重。9. 資産計上LMI保険料を含む。10. データがある場合バリュエーションは2020年8月までアップデート、不良債権ローンを含む、担保のある、DLVRが不明な口座を除く。11. 2020年8月までのAPRA月間ADI統計 - 2019年7月にAPRAは基本マーケットシェアの定義を変更したことに注意。12. 繰上返済された持家・投資向けローンの比率%、再引出とオフセット可能額に基づいて超過返済を計算、エクイティマネージャー除く、不良債権ローン含む。13. 既存の分割ローンのオフセットアカウント残高。14. 「書類無し」（Low Doc）ローンは主にPAYG所得スケジュールの無い自営業者向けで、LVRは60%以下。しかし主に2008年以前に融資したもので、LVR80%以下のローンが0.1%ある。15. 回収を除いた年間の減損。16. 総ローン・立替金（GLA）に基づく。17. オーストラリアにはオーストラリア部門、ウェルズオーストラリア、オーストラリア企業・法人部門が含まれる。

AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO GROWTH

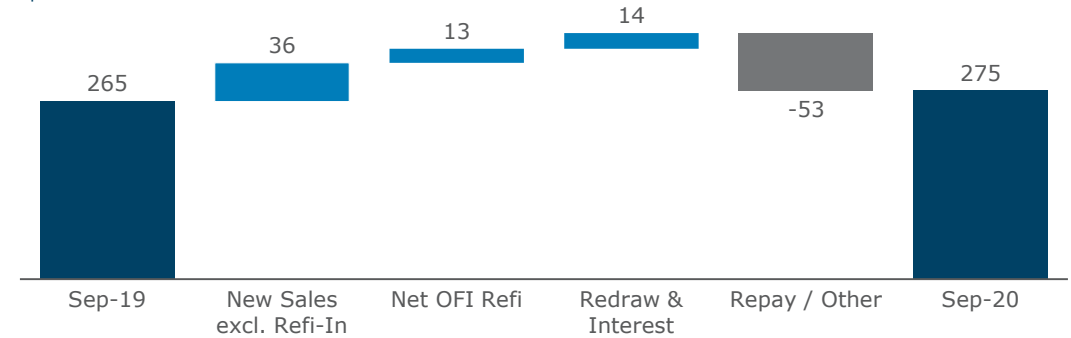
HOME LOAN FUM COMPOSITION^{1,2}

\$b



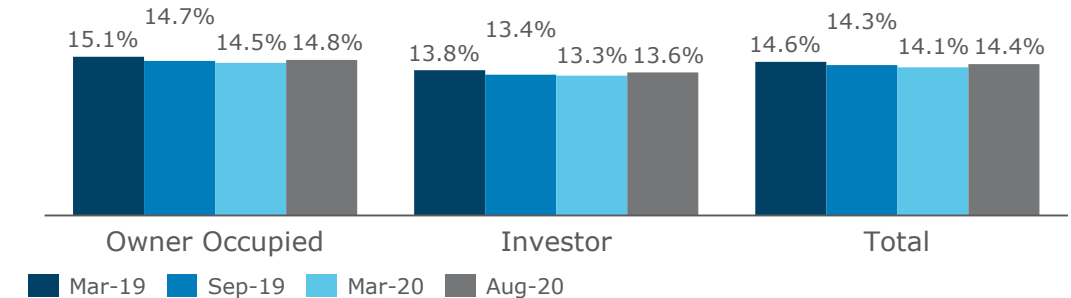
LOAN BALANCE & LENDING FLOWS¹

\$b



MARKET SHARE³

%



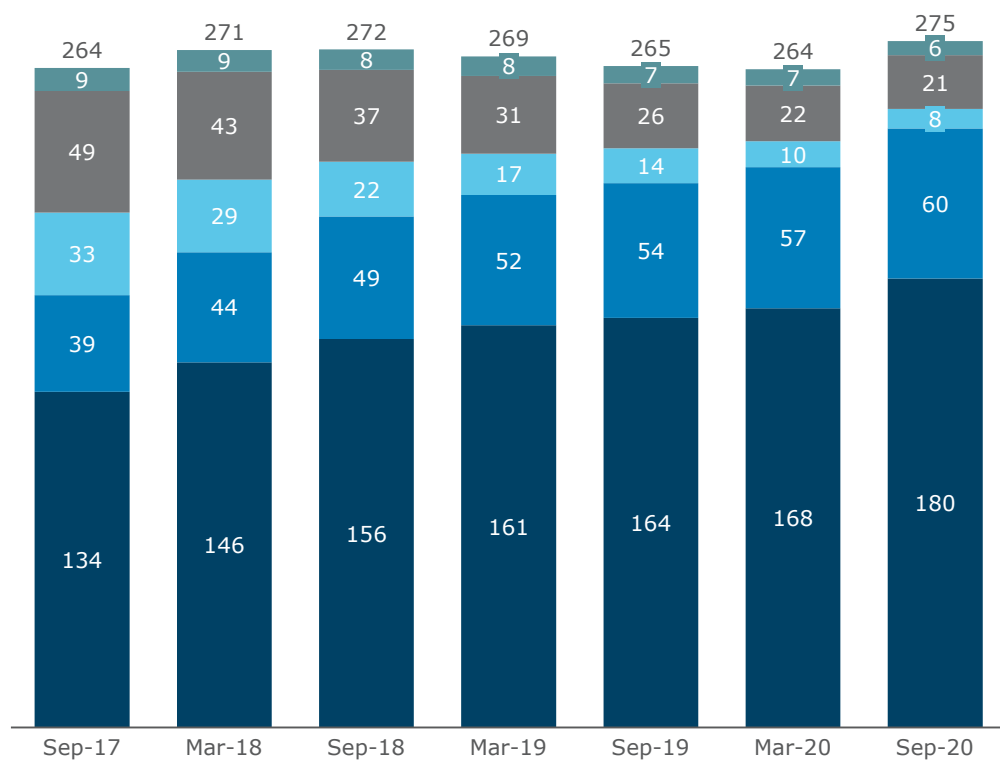
1. Based on Gross Loans and Advances. Includes Non Performing Loans
2. The current classification of Investor vs Owner Occupied is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances
3. Source: APRA Monthly Authorised Deposit-Taking Institutions Statistics (MADIS) to Aug-20

オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオの拡大

住宅ローンの種類別内訳^{1,2}

10億ドル

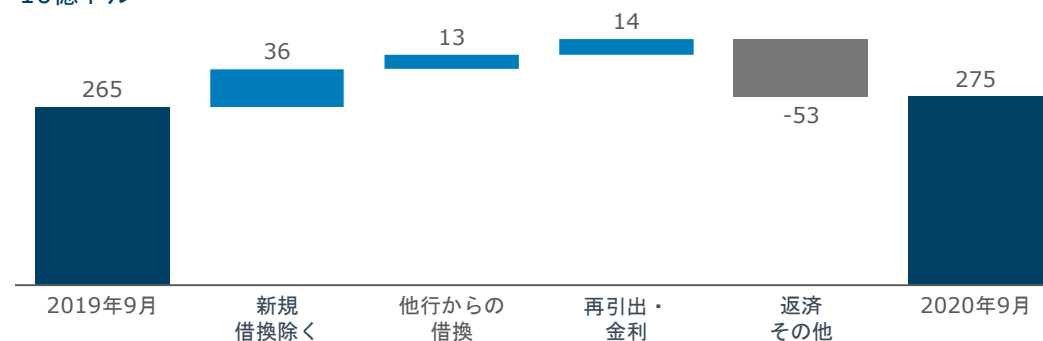


■ 持家元利 ■ 投資元利 ■ 持家I/O ■ 投資I/O ■ エクイティマネージャー

1. 総ローン・立替金 (GLA) に基づく。不良債権ローン含む。
2. 現在の投資と持家の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類 (顧客の申告) に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。
3. 出典: APRA Monthly Authorised Deposit-Taking Institutions Statistics (MADIS) to Aug-20

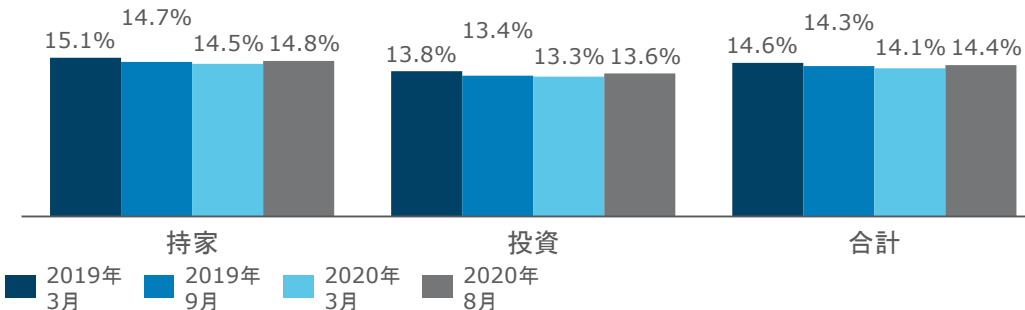
ローン残高と融資のフロー¹

10億ドル



マーケットシェア³

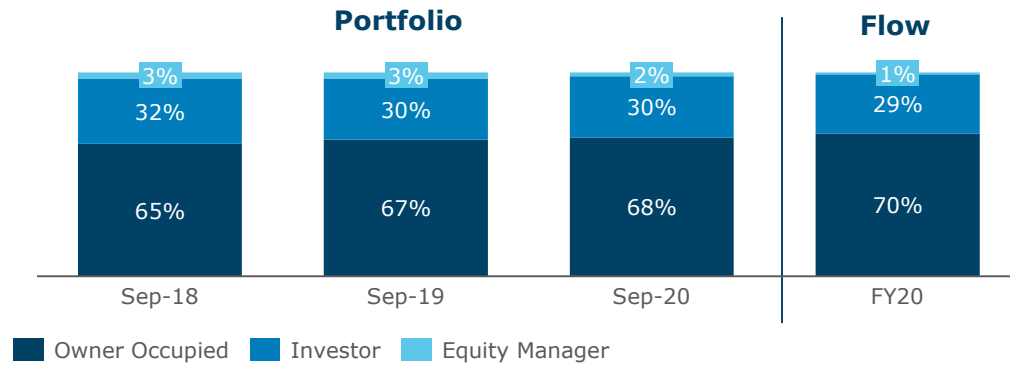
%



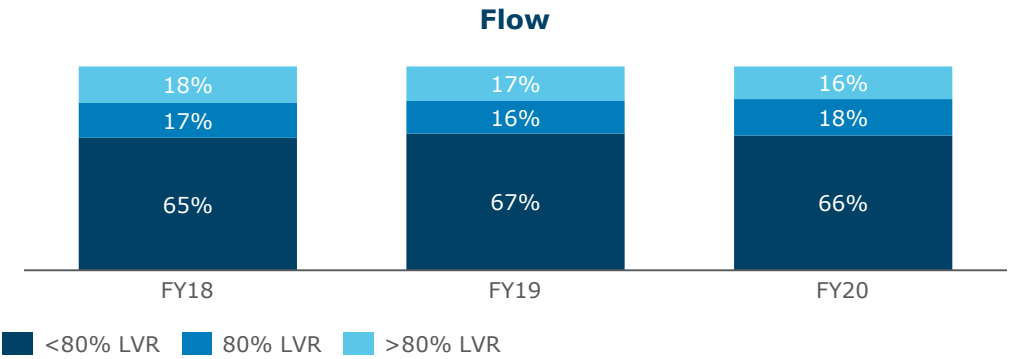
AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO^{1,2} & FLOW³ COMPOSITION (% of TOTAL PORTFOLIO BALANCES)

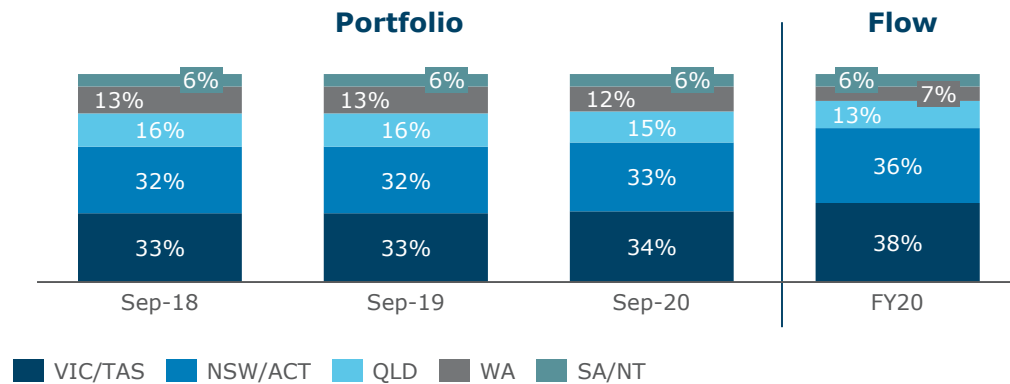
BY PURPOSE



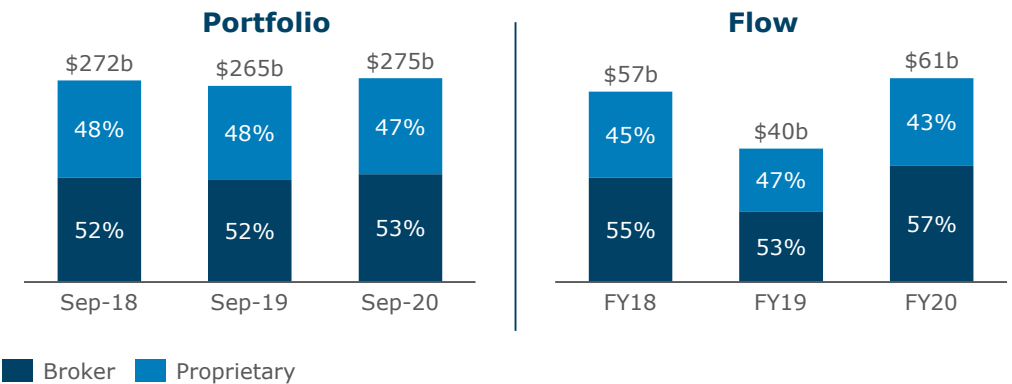
BY ORIGINATION LVR⁴



BY LOCATION



BY CHANNEL

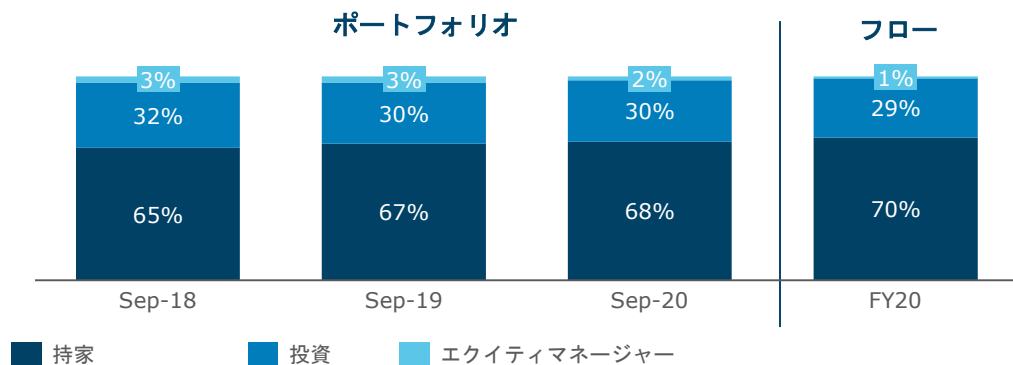


1. Includes Non Performing Loans
2. The current classification of Investor vs Owner Occupied is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances
3. YTD unless noted
4. Includes capitalised LMI premiums

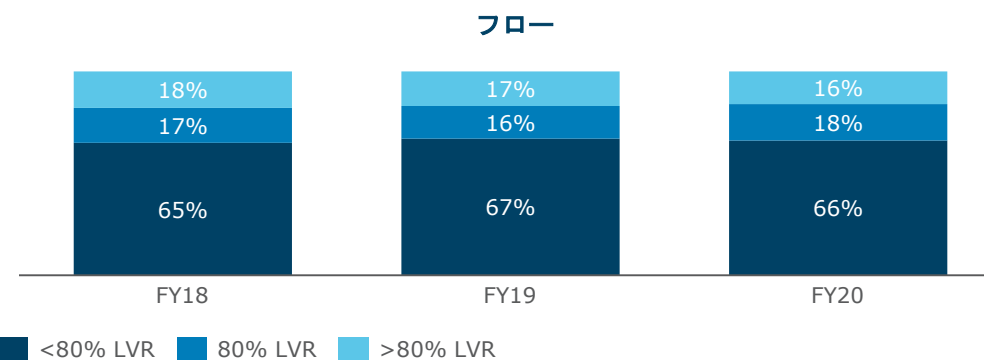
オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオ^{1,2}とフロー³の内訳（残高合計に対する%）

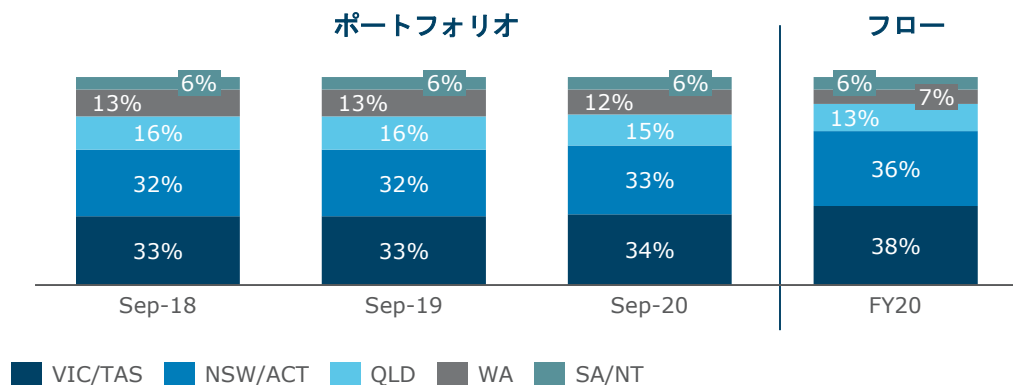
目的別



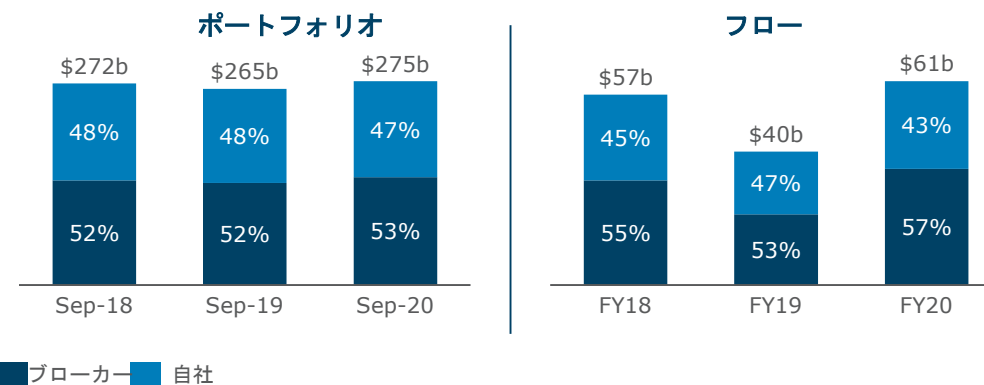
融資実行時LVR（ローン対価バリュー）⁴



地域別



融資チャンネル



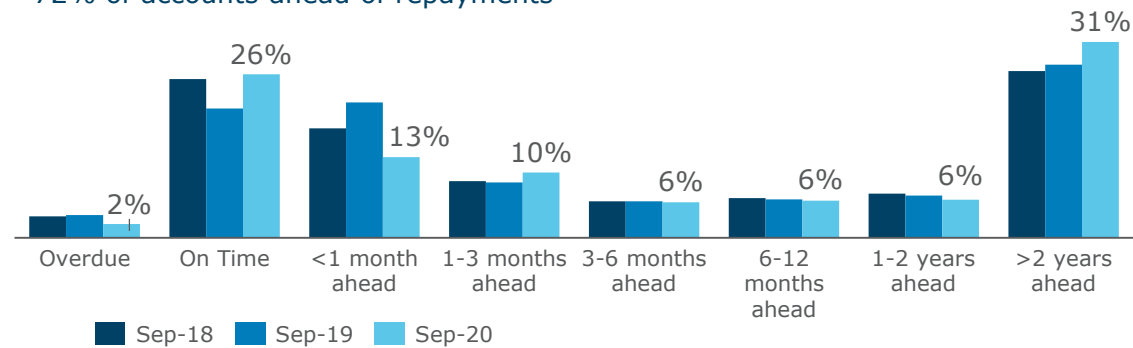
- 不良債権ローン含む。
- 現在の投資と持家の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。
- 記載が無い場合は年初来
- 資産計上LMI保険料含む。

AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO DYNAMICS

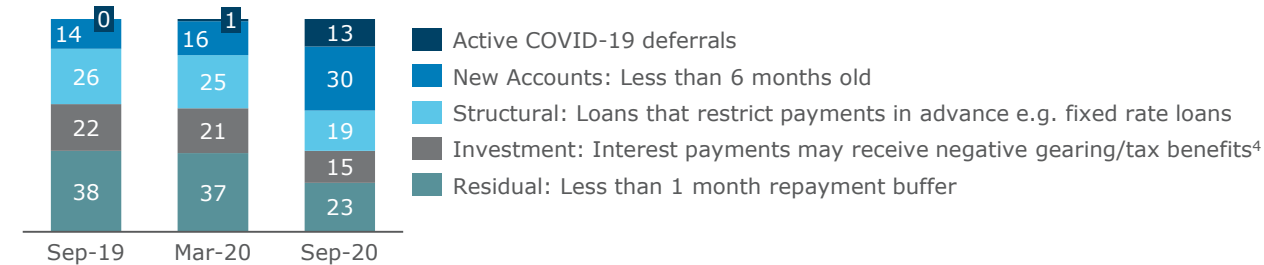
HOME LOANS REPAYMENT PROFILE^{1,2}

72% of accounts ahead of repayments



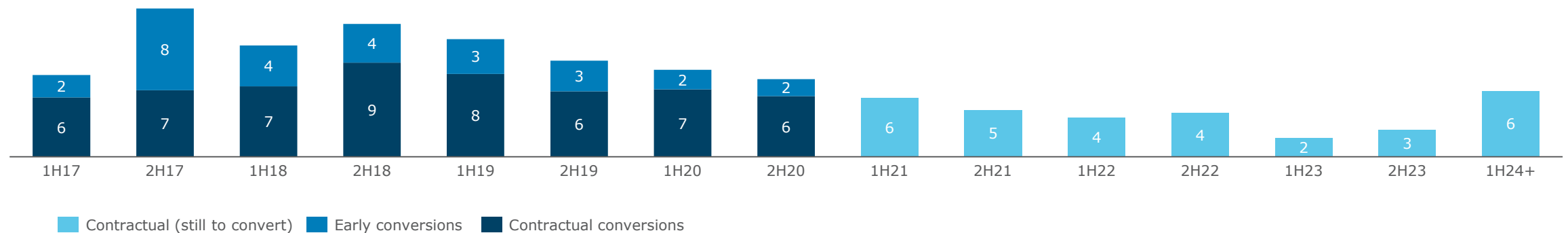
HOME LOANS ON TIME & <1 MONTH AHEAD PROFILE^{1,2,3}

% composition of accounts (Sep-20)



SWITCHING INTEREST ONLY TO P&I AND SCHEDULED INTEREST ONLY TERM EXPIRY^{5,6}

\$b



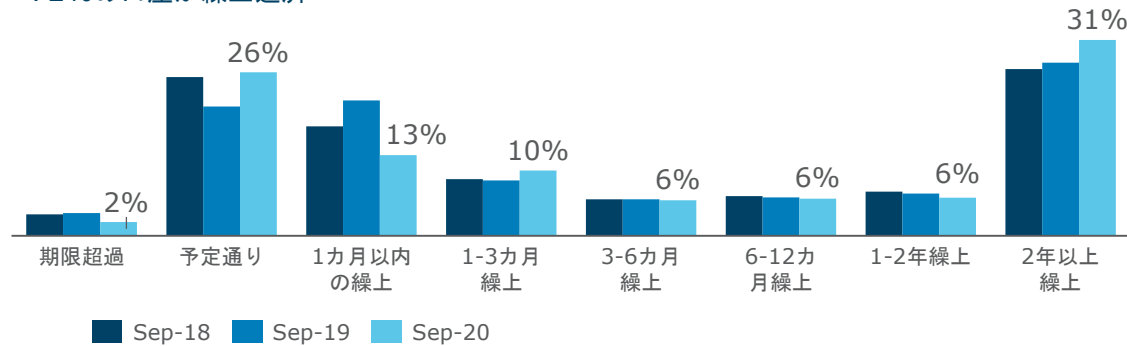
1. Includes Non Performing Loans 2. % of Owner Occupied and Investment Loans that have any amount ahead of repayments. Excess repayments based on available Redraw and Offset. Excludes Equity Manager Accounts. Includes Non Performing Loans 3. Figures are not comparable to prior disclosures as the components and hierarchy of the composition have been changed to incorporate the impact of active COVID-19 deferrals, and also capture new accounts based on past 6 months rather than 12 months originations 4. The current classification of Investor vs Owner Occupier, is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances 5. Total portfolio including new flows 6. As at Sep-20

オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオのダイナミクス

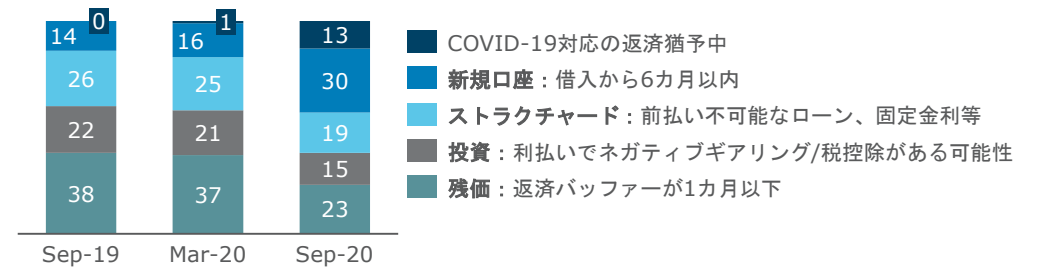
住宅ローン返済スケジュール^{1,2}

72%の口座が繰上返済



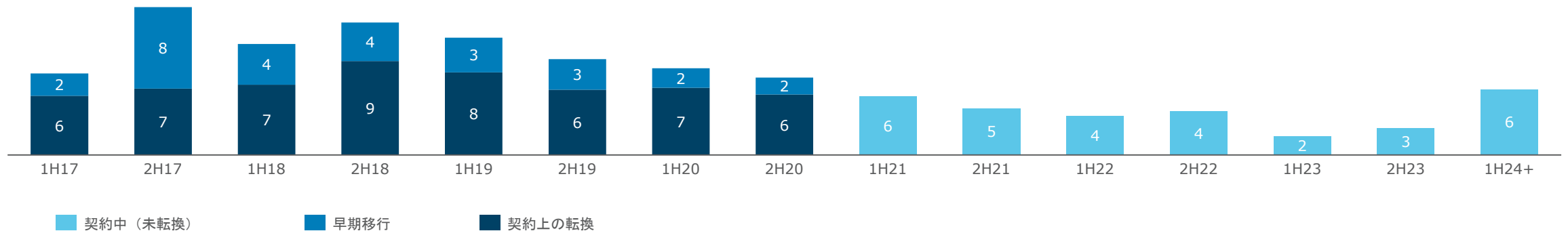
予定通りに返済、1カ月以内の繰上返済がされている住宅ローン^{1,2,3}

口座内訳% (2020年9月)



インタレストオンリーからP&I (元利) への移行、残存インタレストオンリーの返済期限^{5,6}

10億ドル

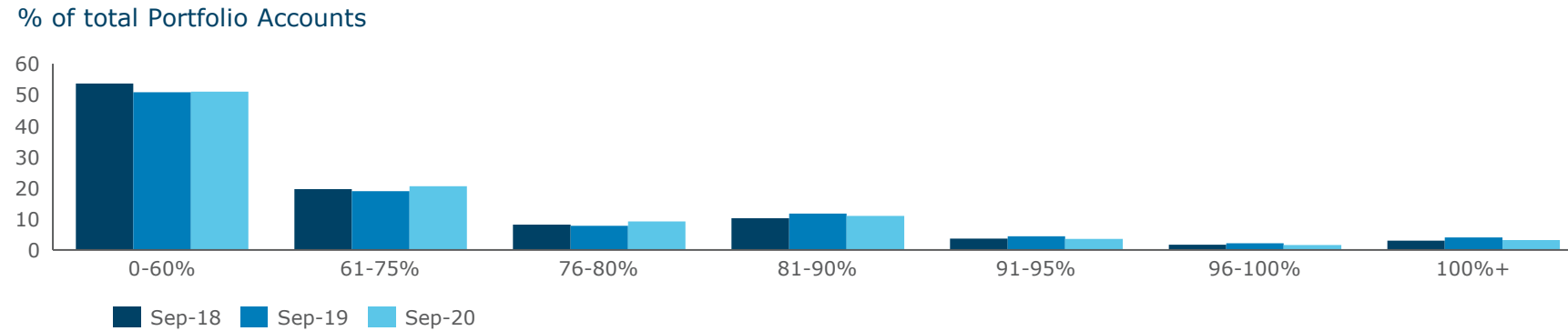


1. 不良債権含む 2. 繰上返済されたオーナー居住と投資向けローンの比率%、オフセットバランス含む、エクイティマネージャー除く、不良債権含む。3. 各要素とヒエラルキーはCOVID-19による猶予中の影響を含めて調整しており、また融資実行から12カ月で6カ月で新規口座を捉えている為、過去の開示内容と比較できない。4. 現在の投資と持家の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。5. 新しいフローを含むポートフォリオ合計。6. 2020年9月時点

AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO DYNAMICS

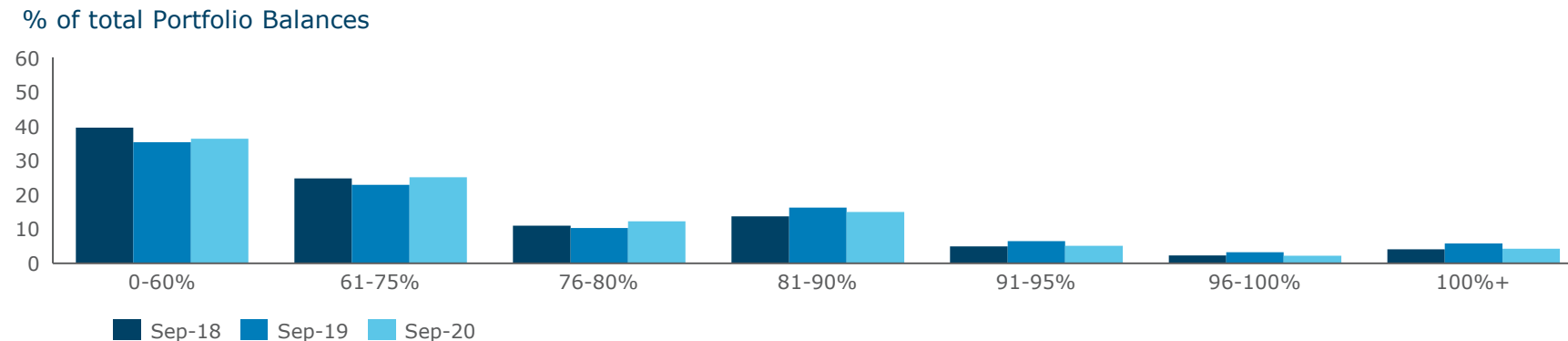
DYNAMIC LOAN TO VALUE RATIO BASED ON TOTAL PORTFOLIO ACCOUNTS ^{1,2,3,4,5}



>90%
 Net of offset balances
 • 6.9% of portfolio
 • 55% ahead of repayments
 • 51% with LMI

NEGATIVE EQUITY
 Net of offset balances
 • 2.7% of portfolio
 • 56% ahead of repayments
 • 50% with LMI

DYNAMIC LOAN TO VALUE RATIO BASED ON PORTFOLIO BALANCES ^{1,2,3,4}



>90%
 Net of offset balances
 • 9.1% of portfolio
 • 51% ahead of repayments
 • 46% with LMI

NEGATIVE EQUITY
 Net of offset balances
 • 3.5% of portfolio
 • 53% ahead of repayments
 • 46% with LMI

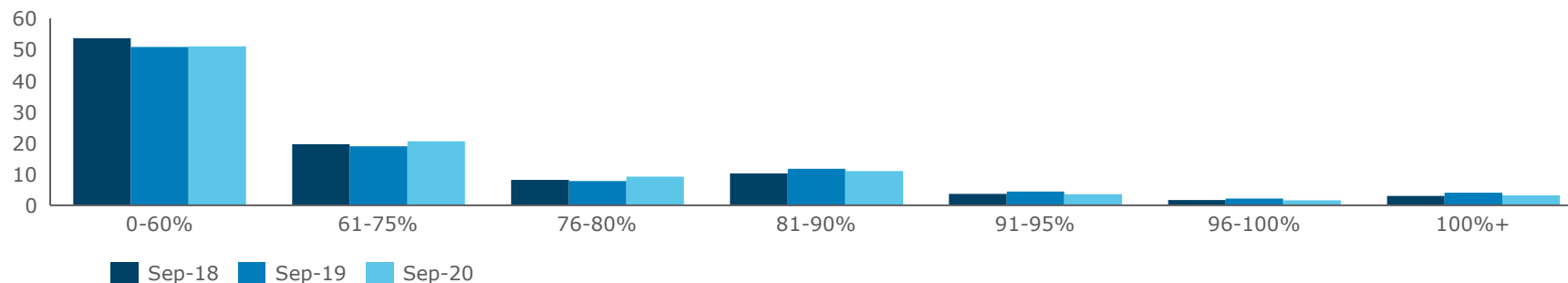
1. Includes capitalised LMI premiums 2. Valuations updated to Aug-20 where available 3. Includes Non Performing Loans and excludes accounts with a security guarantee and unknown DLVR 4. DLVR does not incorporate offset balances 5. Aligning with calculations that produce a portfolio average DLVR unweighted based on # accounts of 56%

オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオのダイナミクス

ダイナミックLVR（ロントウバリュー）比率、ポートフォリオ口座数合計に基づく 1,2,3,4,5

ポートフォリオ中の口座合計に対する比率



>90%

オフセット残高除く

- ポートフォリオの6.9%
- 55%が繰上返済
- 51%がLMI有り

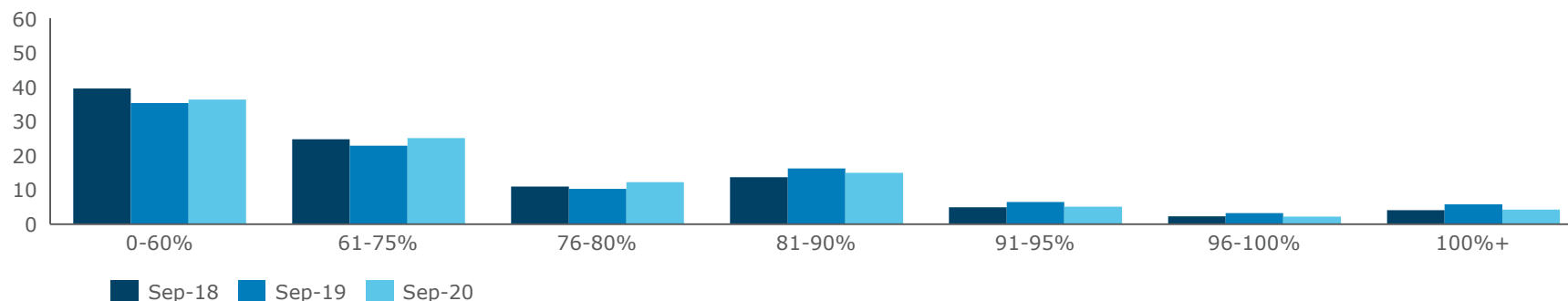
ネガティブエクイティ

オフセット残高除く

- ポートフォリオの2.7%
- 56%が繰上返済
- 50%にLMI有

ポートフォリオ残高に基づいたダイナミックLVR 1,2,3,4

ポートフォリオ残高合計に対する比率%



>90%

オフセット残高除く

- ポートフォリオの9.1%
- 51%が繰上返済
- 46%にLMI有

ネガティブエクイティ

オフセット残高除く

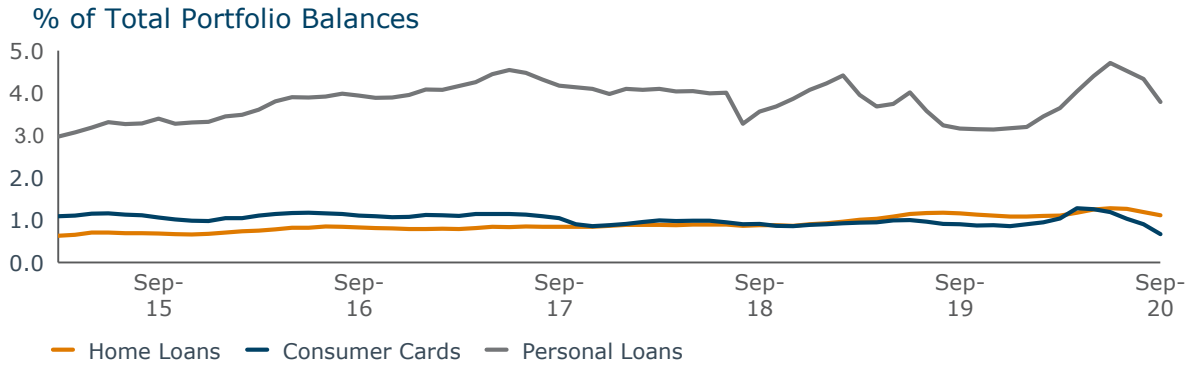
- ポートフォリオの3.5%
- 53%が繰上返済
- 46%がLMI有

1. 資本化LMI保険料を含む。 2. データがある場合は2020年8月までバリュエーションをアップデート。 3. 不良債権ローン含む、担保があり、DLVRが不明な口座は除く。 4. DLVRにはオフセット残高は含まない。 5. 口座数の56%に基づいてポートフォリオの非加重平均DLVRを計算。

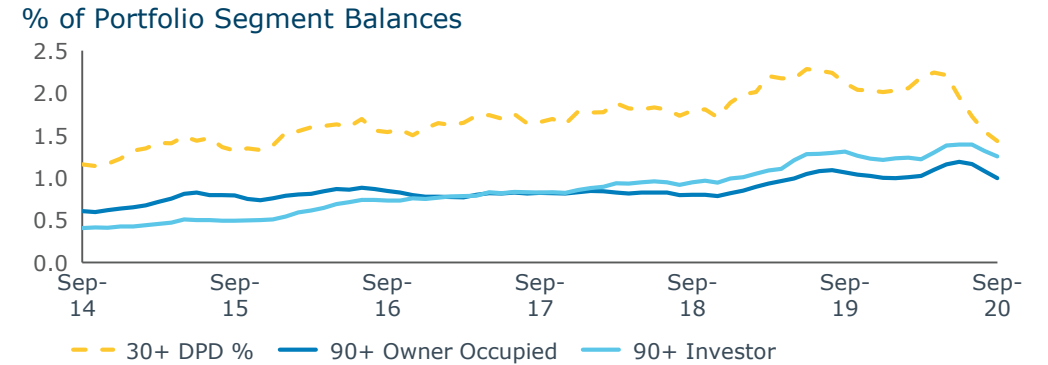
AUSTRALIA CONSUMER PORTFOLIO

PORTFOLIO PERFORMANCE

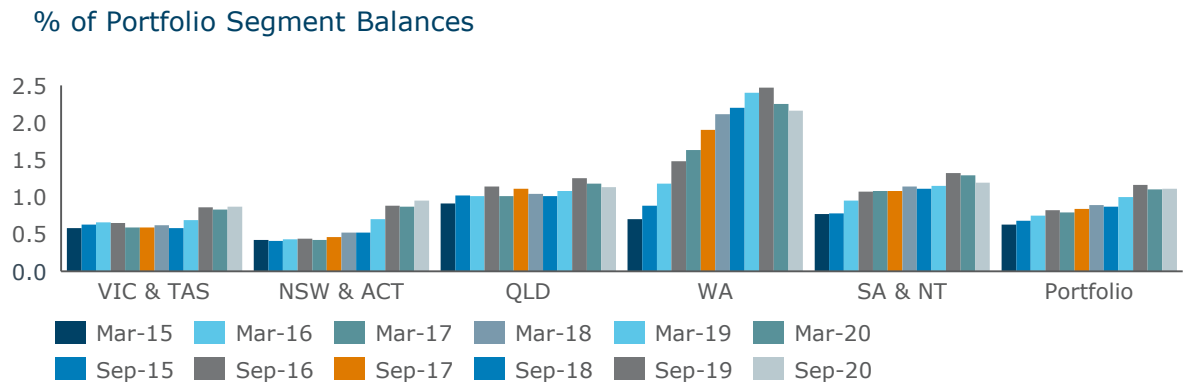
PRODUCT 90+ DAY DELINQUENCIES^{1,2,4}



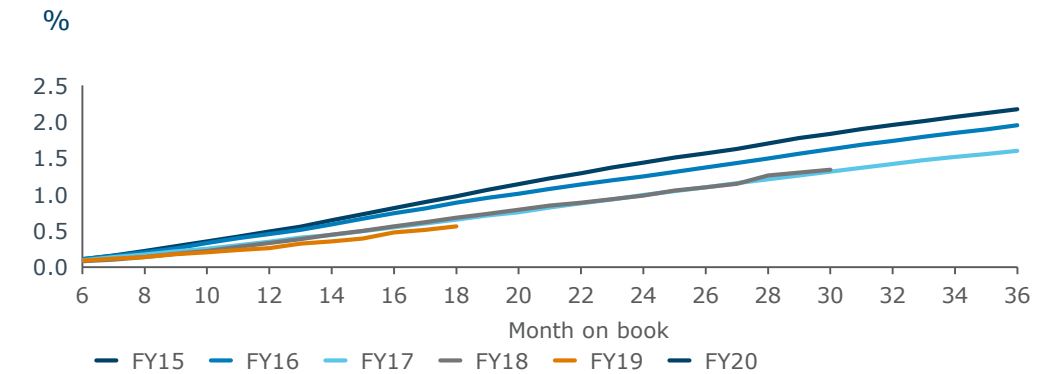
HOME LOAN DELINQUENCIES^{1,2,3,4}



HOME LOANS 90+ DPD BY STATE^{1,2}



HOME LOANS - 90+ DPD (BY VINTAGE)⁵

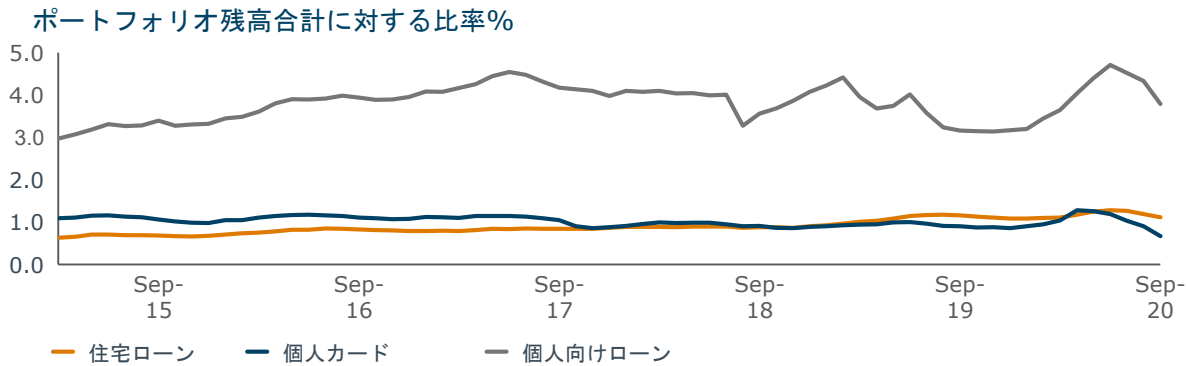


1. Includes Non Performing Loans 2. ANZ delinquencies are calculated on a missed payment basis for amortising and Interest Only loans 3. The current classification of Investor vs Owner Occupier, is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances 4. 30+ and 90+ excludes eligible Home Loans accounts that had requested COVID-19 assistance but due to delays in processing had not had the loan repayment deferral applied to the account. 5. Home loans 90+ DPD vintages represent % ratio of over 90+ delinquent (measured by # accounts), contains at least 6 application months of that fiscal year contributing to each data point

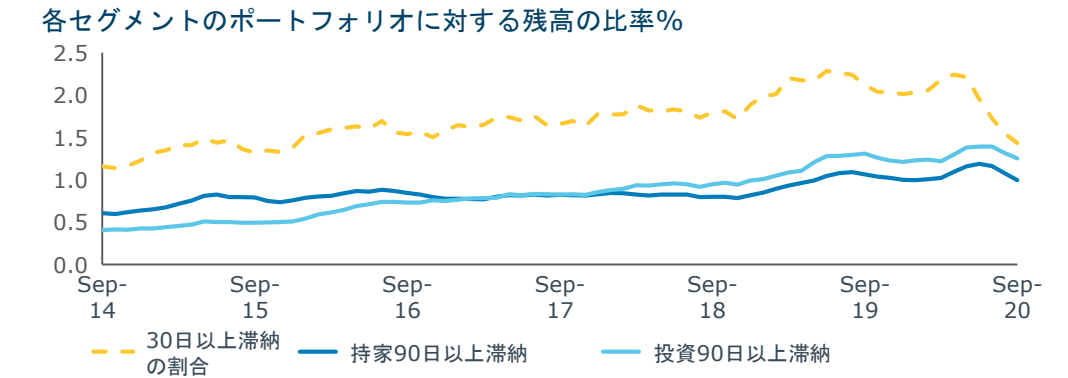
オーストラリアの個人向けローンポートフォリオ

ポートフォリオのパフォーマンス

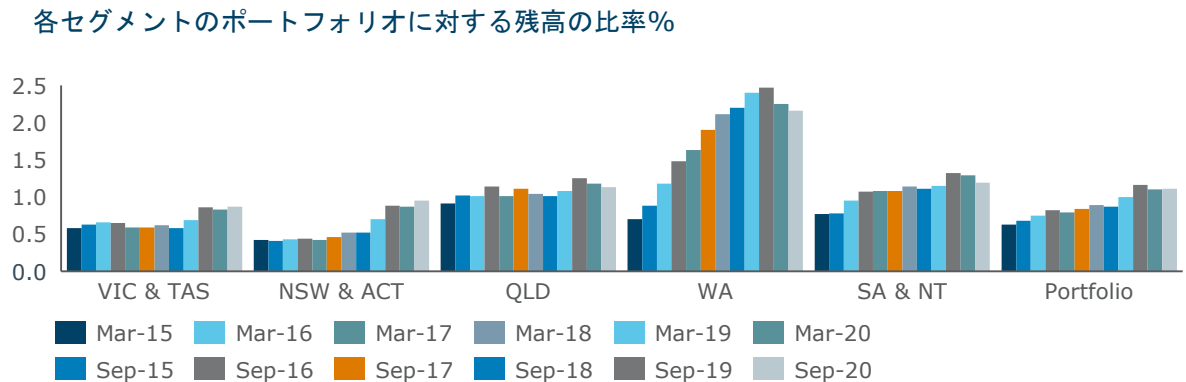
商品別90日以上滞納^{1,2,4}



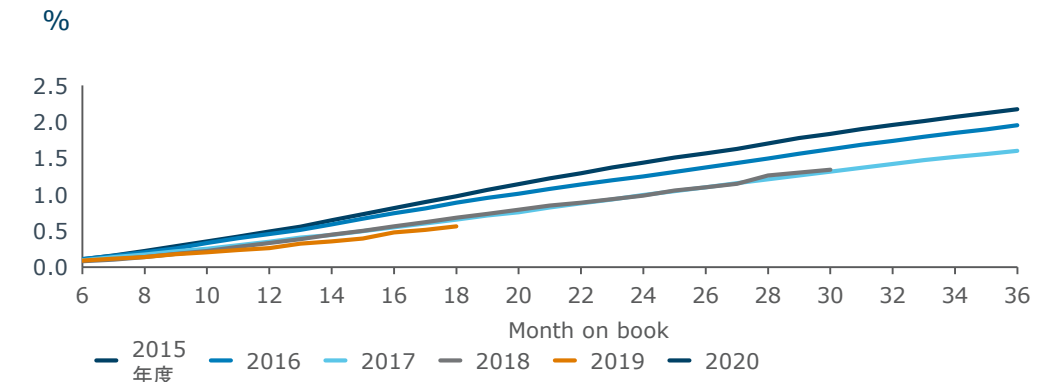
住宅ローン滞納^{1,2,3,4}



州別90日以上滞納している住宅ローン^{1,2}



住宅ローン90日以上滞納（融資実行年別）⁵



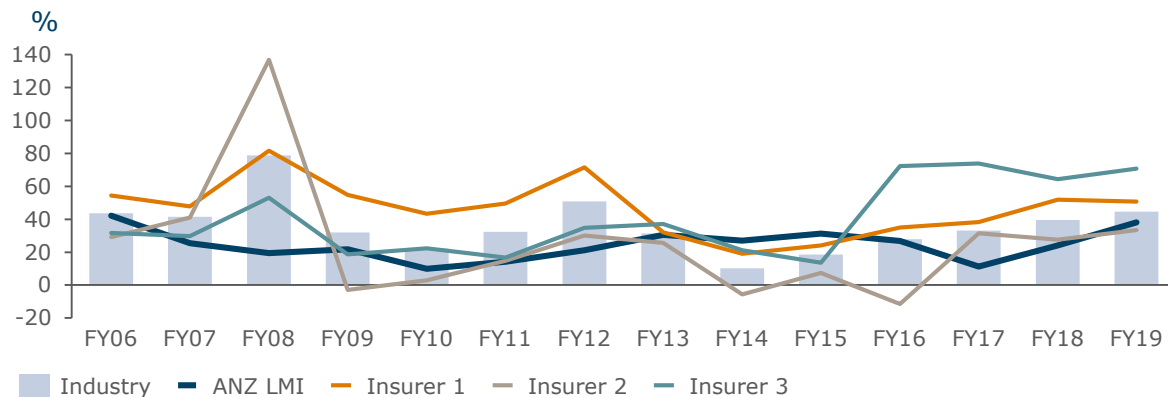
1. 不良債権ローンを含む。2. ANZではアモチとインタレストオンリーの滞納を支払い遅延で判断。3. 現在の投資と持家の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。4. 30日以上延滞と90日以上延滞にはCOVID-19支援を申請したが処理の遅れで返済猶予となっていない適格住宅ローン口座は含まない。5. 滞納日数が90日以上（口座数）の占める比率には各時点の当該年度の少なくとも6申込月を含む。

LENDERS MORTGAGE INSURANCE

SEPTEMBER FULL YEAR 2020 RESULTS

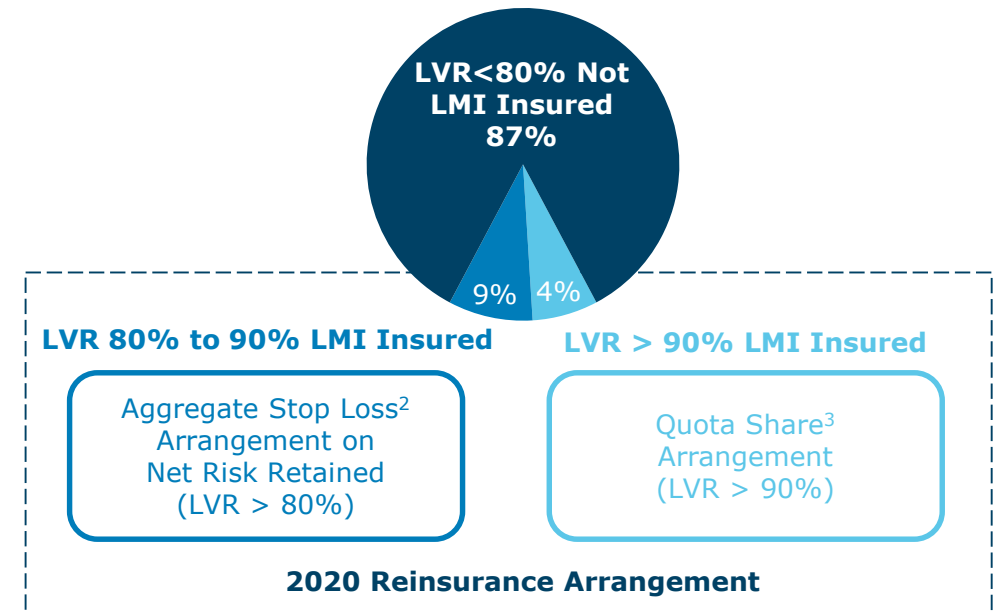
Gross Written Premium (\$m)	\$96.5m
Net Claims Paid (\$m)	\$41.6m
Loss Rate (of Exposure - annualised)	9.8bps

ANZLMI LOSS RATIOS REMAINED COMPARABLE TO PEERS¹



LMI & REINSURANCE STRUCTURE

Australian Home Loan portfolio LMI and Reinsurance Structure at 30 Sep 20
(% New Business FUM Oct-19 to Sep-20)



ANZLMI uses a **diversified panel of reinsurers** (10+) comprising a mix of APRA authorised reinsurers and reinsurers with highly rated security.

Reinsurance is comprised of a **Quota Share arrangement³** with reinsurers for mortgages 90% LVR and above and in addition an **Aggregate Stop Loss arrangement²** for policies over 80% LVR.

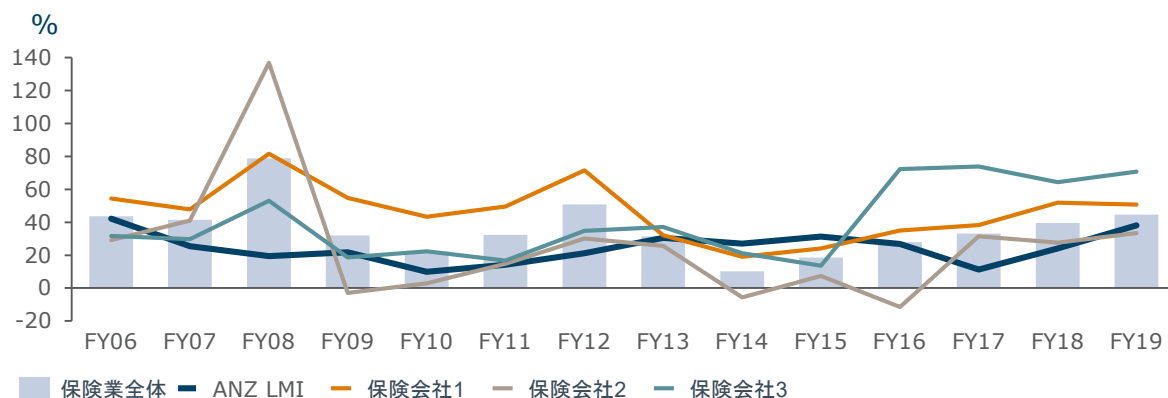
1. Negative Loss ratios are the result of reductions in outstanding claims provisions. Source: APRA general insurance statistics (loss ratio net of reinsurance) 2. Aggregate Stop Loss arrangement –reinsurer indemnifies ANZLMI for an aggregate (or cumulative) amount of losses in excess of a specified aggregate amount. When the sum of the losses exceeds the pre-agreed amount, the reinsurer will be liable to pay the excess up to a pre-agreed upper limit 3. Quota Share arrangement - reinsurer assumes an agreed reinsured % whereby reinsurer shares all premiums and losses accordingly with ANZLMI

金融機関向け住宅ローン保険

2020年度結果

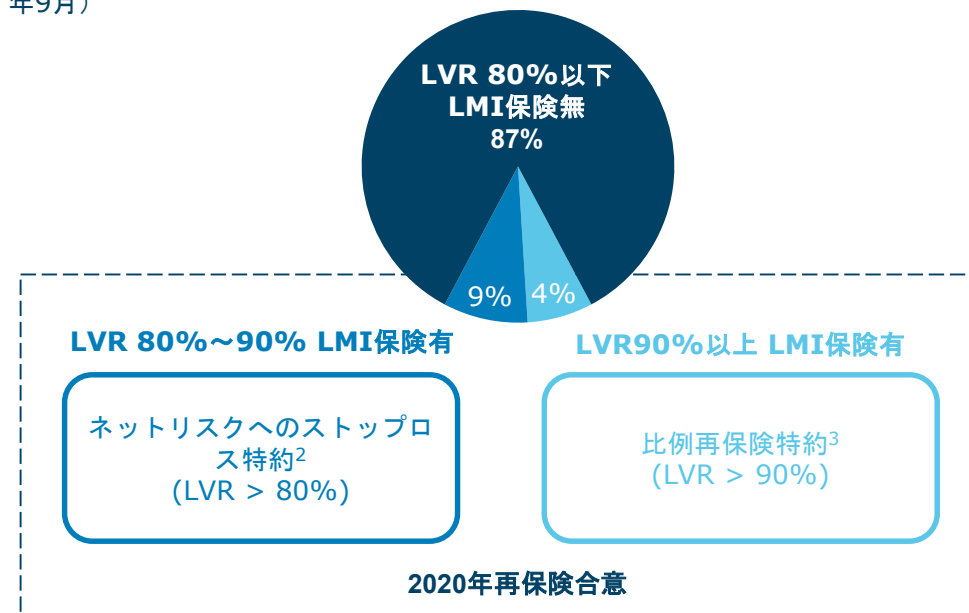
保険料総額(100万ドル)	\$96.5m
正味支払保険金(100万ドル)	\$41.6m
損失率(エクスポージャーに対して、年率換算)	9.8bp

ANZLMIは業界の中でも低い損失率を維持¹



LMIと再保険の仕組み

オーストラリア住宅ローンポートフォリオのLMIと再保険内訳
2020年9月30日時点（新規事業の運用資産に対する割合%、2019年10月から2020年9月）



ANZLMIはAPRA認可の再保険会社と高格付けの再保険会社で構成される多様化したパネル（10社以上）を用いる。

LVRが90%以上の住宅ローンに関しては再保険会社と比例再保険特約³を結んでおり、LVRが80%以上のローンに関しては総合ストップロス契約²を締結する。

1. マイナスの損害率は保険請求額の減少によるものである。出典：APRA一般保険統計（再保険を除く損害率） 2. 総合ストップロス契約 - 再保険会社は特定額以上の損害合計（累積）を補償する。損失の合計が前もって合意した額を超える場合、再保険会社は前もって合意した上限まで支払う義務がある。 3. 比例再保険契約 - 再保険会社はANZLMIと保険料と損害を共有し、再保険会社は合意再保険割合を決めておく。

STRESS TESTING TAIL RISK IN THE AUSTRALIAN MORTGAGE PORTFOLIO

- ANZ conducts regular stress tests of its loan portfolios to meet risk management objectives and satisfy regulatory requirements.
- Stress tests are highly assumption-driven; results will depend on economic assumptions, on modelling assumptions, and on assumptions about actions taken in response to the economic scenario.
- Under this illustrative scenario, the COVID-19 environment deteriorates substantially, causing prolonged reductions in consumer spending and business investment. This results in a significant and sharp increase in unemployment and material nationwide falls in property prices.
- This stress testing scenario is independent of ANZ's ECL scenarios.
- Estimated portfolio actual losses (Individual Provision Charge) under these significantly stressed conditions are manageable, with cumulative total losses at A\$3.2b¹ over three years (net of LMI recoveries²).

Assumptions	Year 1	Year 2	Year 3
Unemployment rate	9%	12%	13.2%
Real GDP year ended growth	-9.2%	1.6%	2.3%
Cumulative reduction in house prices	-30%	-38%	-35%

Outcomes	Year 1	Year 2	Year 3
Net Losses - IPC (A\$m)	535	1,664	981
Net losses (bps)	21	68	40

1. Based on starting mortgage exposure at default of ~\$304b
 2. Assumes a payout ratio of 90% for LMI claims

オーストラリアの住宅ローンポートフォリオでテールリスクのストレステスト

- ANZではリスク管理目標と規制当局の要件を満たす為にローンポートフォリオのストレステストを定期的に行っている。
- ストレステストには多くの前提が必要である。結果は経済前提、モデル前提、経済シナリオに対して取り得る対策の前提によって変わる。
- ここで用いている景気後退シナリオでは個人消費と企業投資が大幅に減少するという前提にしている。その結果失業率は大幅に上昇し、全国的に不動産価格は大幅に下落する。
- このストレステストのシナリオはANZのECLシナリオとは別である。
- これらのストレスの大きい状況で予想されるポートフォリオの損失額（IP（個別貸倒引当金）費用）は管理可能で、累積損失合計額は3年で32億豪ドルになる¹（LMIの回収を除く²）。

前提	1年目	2年目	3年目
失業率	9%	12%	13.2%
年間実質 GDP成長率	-9.2%	1.6%	2.3%
累積住宅価格下落	-30%	-38%	-35%

結果	1年目	2年目	3年目
純損失 - IPC (100万豪ドル)	535	1,664	981
純損失 (bp)	21	68	40

1. 最初のEADを約3,040億ドルとする。
2. LMIの請求では支払率を90%と仮定

NEW ZEALAND HOME LOANS

PORTFOLIO OVERVIEW¹

	Portfolio			Flow	
	FY18	FY19	FY20	FY19	FY20
Number of Home Loan Accounts	526k	527k	529k	118k	105k
Total FUM	NZD81b	NZD85b	NZD90b	NZD19b	NZD20b
Average Loan Size	NZD153k	NZD161k	NZD169k	NZD157k	NZD185k
% Owner Occupied	74%	75%	75%	77%	75%
% Investor	26%	25%	25%	23%	25%
% Paying Variable Rate Loan ²	18%	15%	13%	14%	14%
% Paying Fixed Rate Loan ²	82%	85%	87%	86%	86%
% Paying Interest Only	21%	19%	21%	19%	19%
% Paying Principal & Interest	79%	81%	79%	81%	81%
% Broker Originated	36%	38%	40%	40%	42%

	Portfolio		
	FY18	FY19	FY20
Average LVR at Origination	58%	56%	58%
Average Dynamic LVR ³	41%	42%	41%
Market Share ⁴	30.9%	30.7%	30.6%
% Low Doc ⁵	0.38%	0.34%	0.30%
Home Loan Loss Rates	0.00%	0.00%	0.00%
% of NZ Geography Lending	62%	63%	67%

1. New Zealand Geography
2. Flow excludes revolving credit facilities
3. Average data as of August 2020
4. Source: RBNZ, FY20 share of all banks as at August 2020
5. Low documentation (low doc) lending allowed customers who met certain criteria to apply for a mortgage with reduced income confirmation requirements. New low doc lending ceased in 2007

ニュージーランドの住宅ローン

ポートフォリオ概要¹

	ポートフォリオ			フロー	
	2018年度	2019年度	2020年度	2019年度	2020年度
住宅ローン口座数	526k	527k	529k	118k	105k
運用資産（FUM）合計	NZD81b	NZD85b	NZD90b	NZD19b	NZD20b
平均ローン額 ²	NZD153k	NZD161k	NZD169k	NZD157k	NZD185k
持家向けの比率%	74%	75%	75%	77%	75%
投資家向けの比率%	26%	25%	25%	23%	25%
変動金利ローン比率% ²	18%	15%	13%	14%	14%
固定金利ローン比率% ²	82%	85%	87%	86%	86%
インタレストオンリー（IO）比率%	21%	19%	21%	19%	19%
元利ローン（P&I）比率%	79%	81%	79%	81%	81%
仲介業者経由%	36%	38%	40%	40%	42%

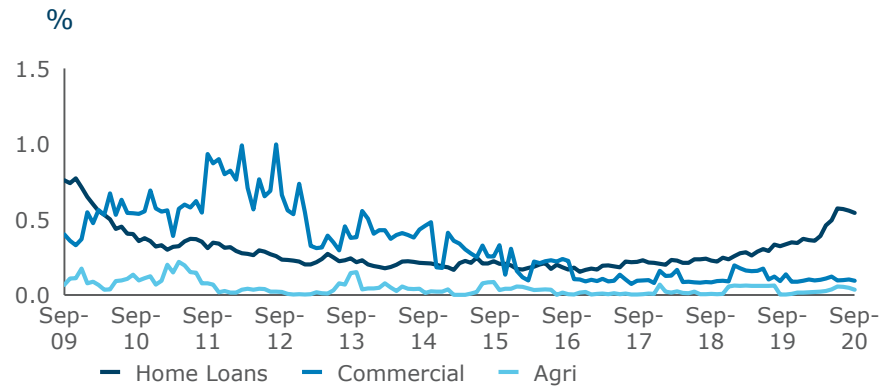
	ポートフォリオ		
	2018年度	2019年度	2020年度
融資実行時平均LVR	58%	56%	58%
平均ダイナミックLVR ³	41%	42%	41%
マーケットシェア ⁴	30.9%	30.7%	30.6%
「ロードック（書類不要）」ローン% ⁵	0.38%	0.34%	0.30%
住宅ローン損失率	0.00%	0.00%	0.00%
ニュージーランドでの融資に対する割合%	62%	63%	67%

1. ニュージーランドにおける
2. リボルビングクレジットファシリティを除く。
3. 2020年8月時点の平均
4. 出典：RBNZ, 2020年度のシェアは2020年8月時点の数字。
5. 「ロードック（書類不要）」（Low Doc）ローンは一定の条件を満たした顧客を対象としており、通常より少ない所得証明書類で住宅ローン申込が可能。2007年に新規融資は終了。

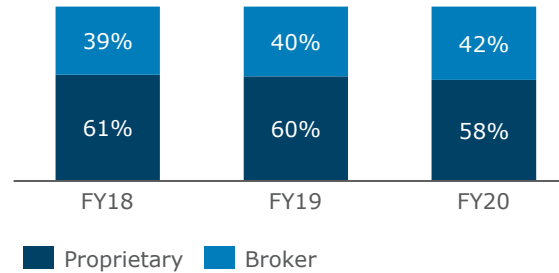
NEW ZEALAND HOME LOANS

HOME LENDING & ARREARS TRENDS¹

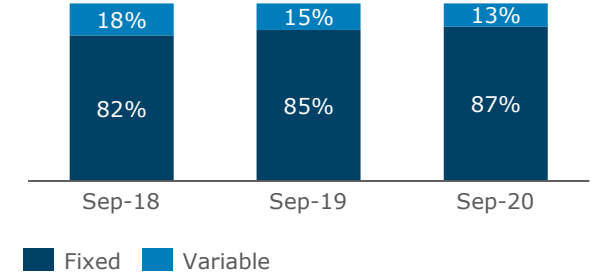
NZ DIVISION 90+ DAYS DELINQUENCIES



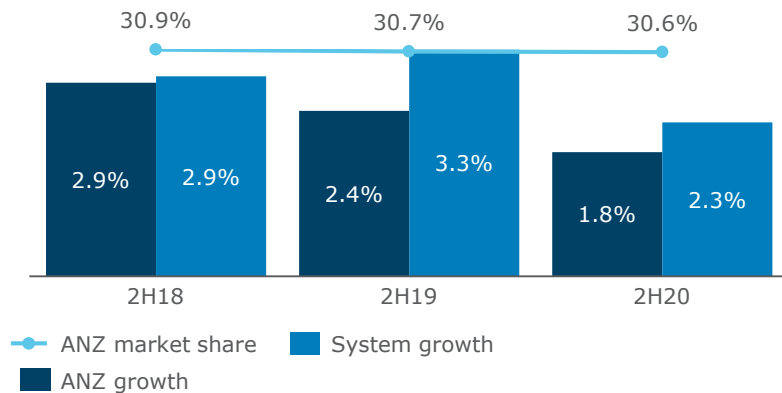
HOUSING FLOWS



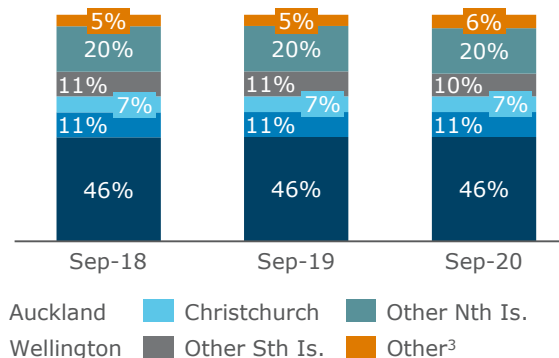
HOUSING PORTFOLIO



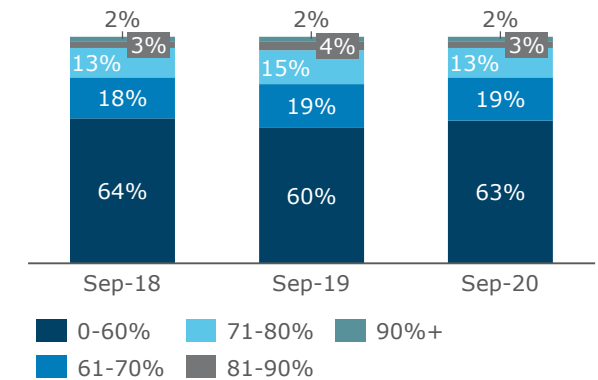
MARKET SHARE²



HOUSING PORTFOLIO BY REGION



ANZ HOME LOAN LVR PROFILE⁴

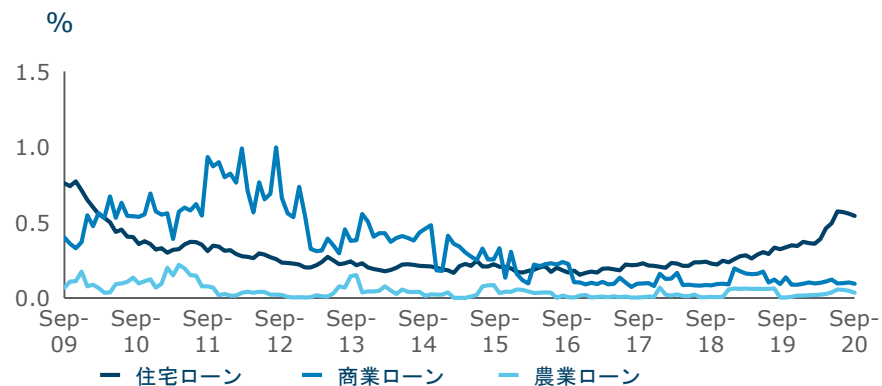


1. New Zealand Geography 2. Source: RBNZ, 2H20 growth rates for the five months and market share as at August 20 3. Other includes loans booked centrally (Business Direct, Contact Centre, Lending Services, Property Finance) 4. Dynamic basis; as at August 20

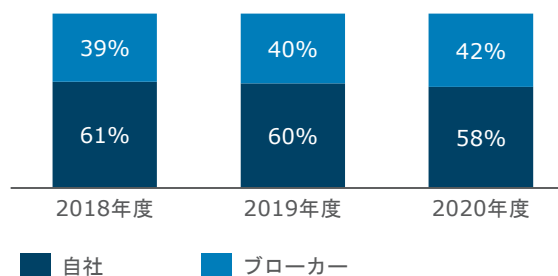
ニュージーランドの住宅ローン

住宅ローンと延滞の推移¹

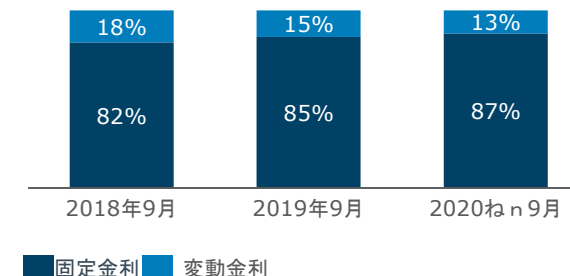
ニュージーランド部門90日間以上延滞



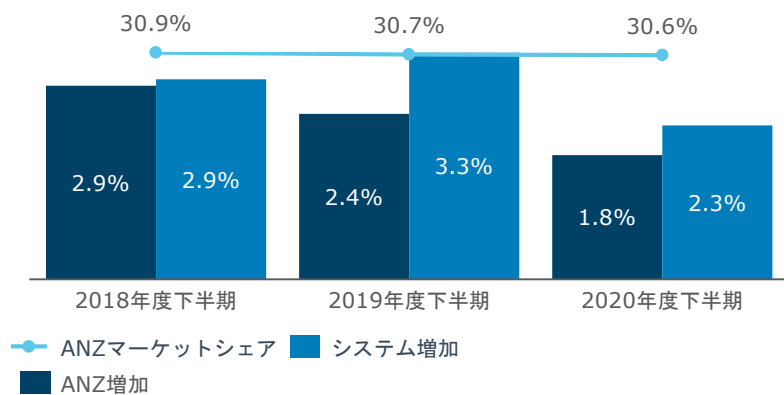
住宅ローンのフロー



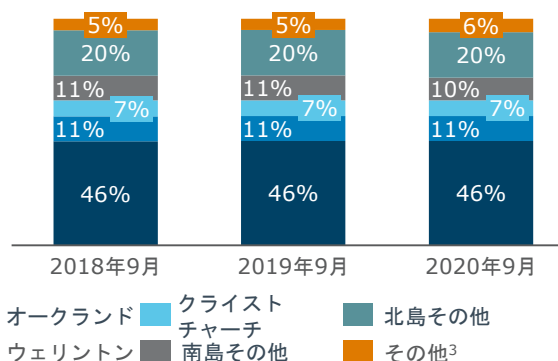
住宅ローンポートフォリオ



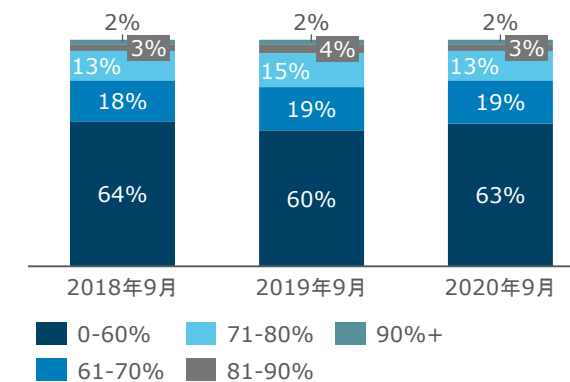
市場シェア²



住宅ローンポートフォリオ地域分布



ANZ住宅ローンLVR内訳⁴



1. ニュージーランドにおける 2. 出典：RBNZ, 2020年下半期の成長率は5カ月分で、マーケットシェアは2020年8月 3. その他には各センター（Business Direct, Contact Centre, Lending Services, Property Finance）で融資実行されたローンを含む 4. ダイナミックベース、2020年8月時点

2020 FULL YEAR RESULTS

**INVESTOR DISCUSSION PACK
CORPORATE OVERVIEW AND
ENVIRONMENT, SOCIAL & GOVERNANCE (ESG)**



2020年度 通期決算報告

INVESTOR DISCUSSION PACK
CORPORATE OVERVIEW AND
ESG(環境・社会・ガバナンス)



OUR PURPOSE

One of the ways we are bringing our purpose to life is through helping to act on complex issues that matter to society and are core to our business strategy. A commitment to fair and responsible banking underpins our approach.

CHOICES ABOUT WHO WE SERVE

- **WHO** we bank
- **HOW** we bank
- **WHAT** we care about



CHOICES ABOUT HOW WE OPERATE

- **HOW** we organise ourselves
- **HOW** we behave
- **HOW** we measure & communicate our progress

WHAT WE CARE ABOUT

Housing	
Our focus ...	Leading to ...
Homes to Buy	Home ownership
Homes to Rent	Housing choice
Access to Housing	Housing security

Environmental Sustainability	
Our focus ...	Leading to ...
Energy	Lower carbon emissions
Water	Water stewardship
Waste	Waste minimization

Financial Wellbeing	
Our focus ...	Leading to ...
Financial Access	Economic participation
Financial Fitness	Financial health

ANZの目標

目標を達成する為には、社会に重要且つANZの企業戦略のコアでもある複雑な問題に取り組むことが重要である。公平なレスポンシブルバンキング（責任あるバンキング）がこのアプローチの基礎となる。

誰の為の銀行サービスか

- 誰の為に
- どのように
- 何が重要か



銀行の運営に関する選択肢

- どのような組織か
- どう振舞うか
- どのように成果を測り、それを伝えるか

我々にとって重要なこと

住宅	
フォーカス...	目的 ...
住宅購入	住宅保有
賃貸住宅	住居の選択
住居へのアクセス	住居の安全性

環境サステナビリティ	
フォーカス...	目的 ...
エネルギー	低カーボン排出
水管理	ウォーター・スチュワードシップ
廃棄物	ごみ最小化

金融ウェルビーイング	
フォーカス...	目的 ...
金融アクセス	経済参加
金融フィットネス	フィナンシャル・ヘルス

CREATING VALUE FOR OUR STAKEHOLDERS



CUSTOMERS

- **>8.5m** total retail, commercial and Institutional customers
- **\$326b** in retail & commercial customer deposits in Australia and New Zealand
- **\$355b** in home lending in Australia and New Zealand
- **Full mobile wallet offering**, including Apple Pay™, GooglePay™, Samsung Pay™, FitBit Pay™ and Garmin Pay™
- **#1** Lead bank for trade services¹



EMPLOYEES

- **38,579** people employed (FTE)
- **919** people recruited from under-represented groups, including refugees, people with disability and Indigenous Australians since 2016
- **33.4%** of women in leadership, increase from 27.9% in Sep 2014²
- **~970k hours** of training undertaken



COMMUNITY

- **~\$140m** contributed in community investment³
- **66,402** volunteering hours completed by employees
- **\$2.3b** in taxes incurred; money used by governments to provide public services and amenities⁴
- **>1.07m people** reached through our target to help enable social and economic participation⁵



SHAREHOLDERS

- **>550,000** Retail & Institutional shareholders
- **\$3.8b⁶** cash profit reported
- **227.6** cents earnings per share
- **60 cents** per share dividend for FY20
- **6.2%** return on average ordinary shareholders equity

All financial metrics are as at 30 September 2020 (P&L growth metrics for the full year ended 30 September 2020) unless otherwise stated.

1. Peter Lee Associates Large Corporate and Institutional Transactional Banking Surveys, Australia 2004-2020 and New Zealand 2005-2020 2. Measures representation at the Senior Manager, Executive and Senior Executive Levels. Includes all employees regardless of leave status but not contractors (which are included in FTE) 3. Figure includes foregone revenue of \$105 million 4. Total taxes borne by the Group, includes unrecovered GST/VAT, employee related taxes and other taxes. Inclusive of discontinued operations 5. Through our initiatives to support financial wellbeing including financial inclusion, employment and community programs, and targeted banking products and services for small businesses and retail customers 6. On a cash profit continuing operations basis

社会に価値を提供



顧客

- 個人・事業法人、法人・企業部門で**850万以上**の顧客
- オーストラリアとニュージーランドで個人・事業法人部門の顧客預金が**3,260億ドル**
- オーストラリアとニュージーランドで住宅ローン融資が**3,550億ドル**
- Apple Pay™, GooglePay™, Samsung Pay™, FitBit Pay™、Garmin Pay™といったフルモバイルウォレット提供
- 貿易サービスにおけるリーディングバンク**第一位**¹



従業員

- 従業員：**38,579人** (FTE)
- 2016年以降、難民、障害者、オーストラリア先住民といった被差別グループから**919名**を雇用
- 管理職の女性比率**33.4%**、2014年9月の27.9%から改善²
- 社員研修：**約97万時間**



コミュニティ

- コミュニティ投資に約**1.4億ドル**拠出³
- 従業員のボランティア活動**66,402時間**
- 税額の**23億ドル**を政府は公共サービス・アメニティに配分⁴
- 1,070,000人以上**の社会・経済参加を補助⁵



株主




- 個人・法人・企業向け株主：**550,000名以上**
- 現金利益：**38億ドル**⁶
- 一株当たり利益 (EPS)：**227.6セント**
- 2020年度の一株配当：**160セント**
- 平均普通株主資本利益率：**6.2%**

























記載が無い場合、全ての財務指標は2020年9月30日時点（損益増加率は2020年9月30日までの1年間）

1. ピーターリー・アソシエイツの法人・企業向けトランザクションバンキング調査、オーストラリアは2004-2020年、ニュージーランド 2005-2020年 2. 上席責任者、取締役、役員の数、立場に関わらず全従業員を含むが、派遣社員は除く（FTEには派遣は含まれる） 3. 逸失利益1.05億ドルを含む。4. グループ全体の税金合計、未回収GST/VAT、従業員関連税、その他税金を含む、廃止事業を含む。5. フィナンシャルインクルージョン、雇用、コミュニティプログラム、小規模事業・個人顧客向けの対象を絞った銀行商品・サービスを含む金融ウェルビーイングをサポートする当行の制度を通じて。6. 継続事業の現金利益ベース

SNAPSHOT OF FY20 ESG TARGET PERFORMANCE

Our ESG targets support 11 of the 17 United Nations Sustainable Development Goals. This year we have achieved or made good progress against 79%* of our targets, and not achieved 21%*.

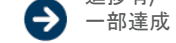
 Achieved
  In progress / partially achieved
  Not achieved

ESG target	Progress	Outcome	Relevant SDGs
FAIR AND RESPONSIBLE BANKING			
Customer remediation #customer accounts ¹ remediated in the last 12 months	~1.8m customer accounts remediated in the last 12 months		
Improve reputation & community trust, Reptrak® community sentiment indicator score (ranking ²)	Increased to 62.9 (from 58.8 at 30 Sept '19); ranked 2 nd		
ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY			
Fund and facilitate at least \$50b by 2025 in sustainable solutions ³	Funded & facilitated A\$9.08 billion in sustainable solutions since Oct 2019		   
Reduce scope 1 & 2 emissions by 24% by 2025 & 35% by 2030 ⁴	Scope 1 & 2 emissions decreased by 36%, tracking ahead of required reduction to meet 2025 & 2030 targets		  
FINANCIAL WELLBEING			
Help enable social & economic participation of 1 million people by 2020 ⁵	Reached >1.07m people		  
Increasing women in leadership to 33.1% by 2019 (34.1% by 2020)	Women in Leadership is 33.4% (from 32.5% at Sept 2019)		
Recruiting >1,000 people from under-represented groups by 2020	Recruited 919 people from under-represented groups since Oct 2016		 
HOUSING			
Fund & facilitate \$1b of investment by 2023 to deliver ~3,200 more affordable, secure & sustainable homes to buy & rent (Australia)	Funded & facilitated A\$1.02b in investment since Oct 2018		  
NZ\$100m of interest free loans to insulate homes for ANZ NZ mortgage holders # \$value of loans provided	Provided >NZ\$12.6 million in interest-free loans since Oct 2018		

Note: This information has not been independently assured. KPMG will provide assurance over ANZ's full year performance against targets in its annual ESG reporting to be released 9 November 2020. Results as at 30 September 2020.
 1. Australian Retail and Commercial customers; 2. RepTrak® community sentiment indicator ranking based on the four major Australian banks; 3. Performance includes initiatives that help improve environmental sustainability, increase access to affordable housing and promote financial wellbeing. This target is new in 2020 and replaces the \$15bn sustainable solutions target that we exceeded one year ahead of schedule in 2019 (\$19.1bn); 4. Reducing the direct impacts of our business activities on the environment; 5. Through our initiatives to support financial wellbeing including financial inclusion, employment and community programs, and targeted banking products and services for small businesses and retail customers

2020年度のESG目標に向けた進捗

ANZのESG目標では国連サステナブル開発目標17項目のうち11項目が含まれる。今年目標の79%*を達成、21%*は未達



ESG目標	進捗	成果	関連SDG
公平でレスポンスブルな銀行			
顧客修復 #過去12カ月で修復した顧客口座数 ¹	過去12カ月で約180万顧客口座を修復	✓	
評価とコミュニティにおける信頼、Reprtrack® コミュニティセンチメントスコア (順位 ²)	62.9に上昇 (2019年9月30日には58.8)、第2位	➔	
環境サステナビリティ			
2025年までにサステナブルソリューションに少なくとも500億ドルの資金とファシリティを提供 ³	2019年10月以降サステナブルソリューションにおいて90.8億豪ドルの資金とファシリティを提供	➔	6 CLEAN WATER AND SANITATION, 7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY, 9 INDUSTRY INNOVATION AND INFRASTRUCTURE, 10 REDUCED INEQUALITIES
スコープ1とスコープ2排出量を2025年までに24%、2030年までに35%削減 ⁴	スコープ1とスコープ2排出量を36%削減、2025年と2030年の目標を達成するのに必要な削減量を常に把握	➔	11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES, 12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION, 13 CLIMATE ACTION
フィナンシャル・ウェルビーイング			
2020年までに100万人の社会的・経済的参加を可能に ⁵	107万人以上が参加	➔	1 NO POVERTY, 5 GENDER EQUALITY, 8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH
女性の管理職を2019年までに33.1% (2020年までに34.1%)	女性管理職が33.4% (2019年9月の32.5%から上昇)	✗	10 REDUCED INEQUALITIES, 17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS
2020年までに被差別グループから1,000人以上を採用	2016年10月以降被差別グループから919人を採用	✗	
住宅			
2023年までに10億ドルの投資に対して資金とファシリティを提供、3,200軒以上のアフォーダブル、安全、サステナブル分譲・賃貸住宅 (オーストラリア)	2018年10月以降、投資向けに10.2億豪ドルの資金とファシリティを提供	✓	9 INDUSTRY INNOVATION AND INFRASTRUCTURE, 10 REDUCED INEQUALITIES, 11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES
ANZニュージーランドの住宅ローン借り手の住宅断熱用に無利子ローン1億NZドルを提供 #ローン金額	2018年10月以降、1,260万NZドル以上の無利子融資	➔	

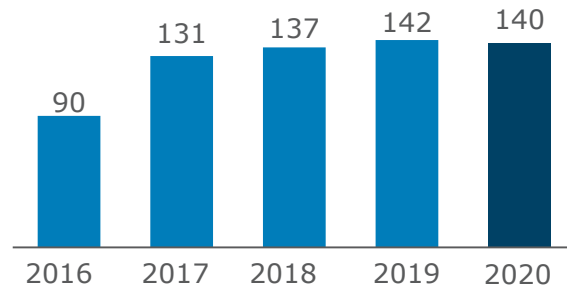
注記：ここに記載している情報は個別に内容が保証されるものではない。KPMGが年間ESG報告におけるANZの目標と比べた年間パフォーマンスを確認する。2020年11月9日に発表、結果は2020年9月30日のものである。

1. オーストラリア個人・事業法人顧客。 2. RepTrak®コミュニティセンチメント指数の順位はオーストラリア四大銀行に基づいている。 3. パフォーマンスには環境サステナビリティ改善、アフォーダブル住宅へのアクセス改善、フィナンシャルウェルビーイングの促進といったことを含む。これは2020年の新しい目標であり、2019年に1年早く150億ドルのサステナブルソリューション目標を達成した為 (191億ドル)、それに代わる。 5. フィナンシャルインクルージョン、雇用・コミュニティプログラム、中小企業・個人向けの対象を絞った銀行商品・サービス含むフィナンシャルウェルビーイングをサポートする当行の取り組みを通じて行う。

SUSTAINABILITY PERFORMANCE TRENDS

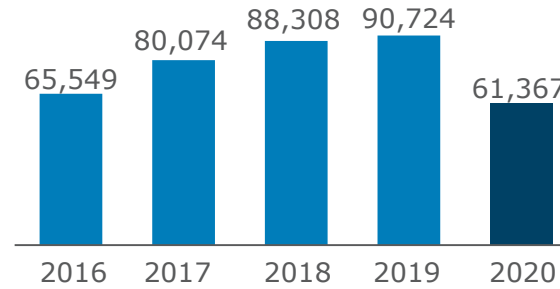
COMMUNITY INVESTMENT¹

Total community investment (\$m)



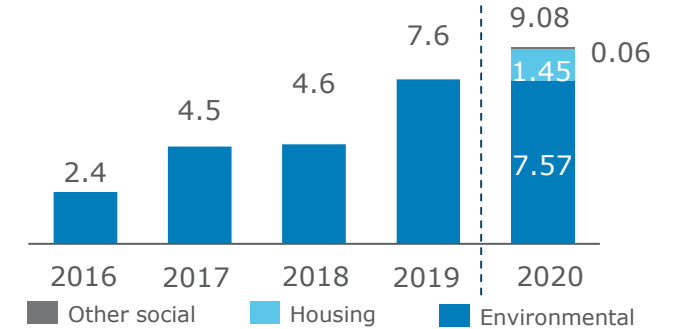
MONEYMINDED & SAVER PLUS

Estimated # of people reached



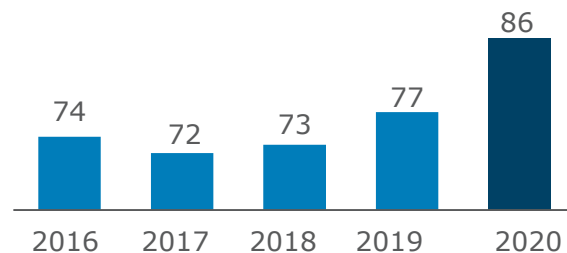
SUSTAINABLE SOLUTIONS \$50B TARGET³

Funded and facilitated (\$b)



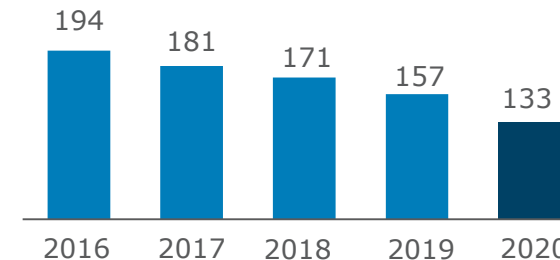
EMPLOYEE ENGAGEMENT²

Employee engagement score (%)



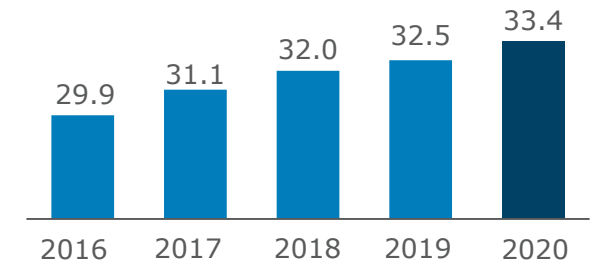
ENVIRONMENTAL FOOTPRINT TARGET

Scope 1 & 2 greenhouse gas emissions (k tonnes CO₂-e)



WOMEN IN LEADERSHIP⁴

Representation (%)

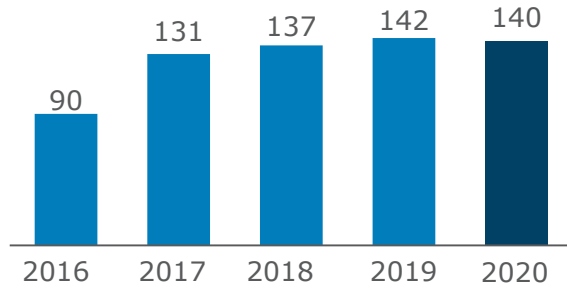


1. Figure includes forgone revenue (2020 = \$105m), being the cost of providing low or fee-free accounts to a range of customers such as government benefit recipients, not-for-profit organisations and students 2. The 2017 engagement survey was run as a pulse survey sent to 10% of the bank's employees with a 57% response rate. For all other years the employee engagement survey was sent to all staff 3. 2016 - 2019 figures represent annual contributions towards ANZ's 2020 \$15bn sustainable solutions target, which had an environmental focus. In FY20, ANZ set a new 2025 \$50bn target with an expanded focus on environmental sustainability, housing and financial wellbeing. 4. Measures representation at the Senior Manager, Executive and Senior Executive Levels. Includes all employees regardless of leave status but not contractors (which are included in FTE) .

サステナビリティにおける成果

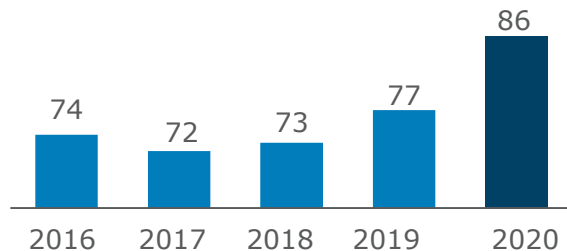
コミュニティ投資¹

コミュニティ投資合計（100万ドル）



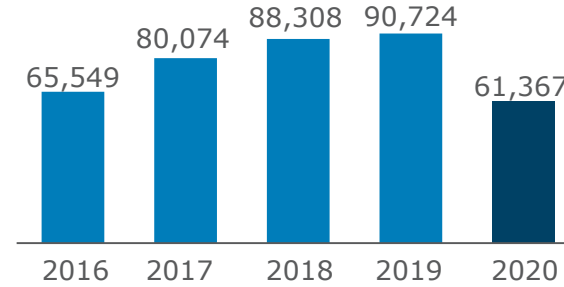
従業員エンゲージメント²

従業員エンゲージメントスコア (%)



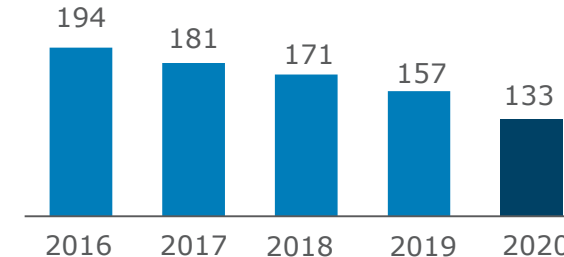
オンライン教育プログラム MONEYMINDED・SAVER PLUS

推定アクセス人数



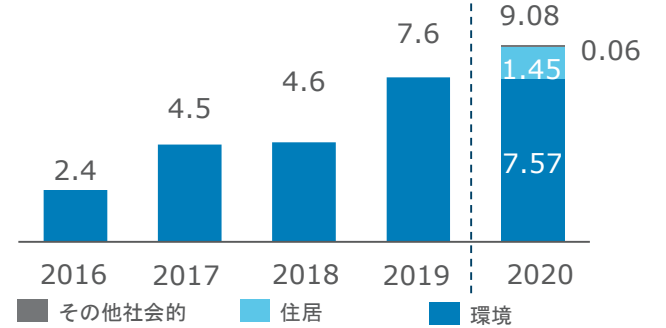
カーボンフットプリント目標

スコープ1・2温室効果ガス排出量
二酸化炭素換算1,000トン



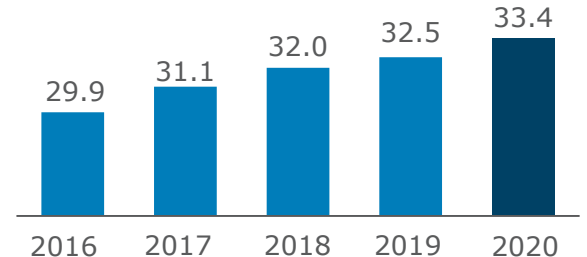
サステナブルソリューション目標 500億ドル³

資金とファシリティ（10億ドル）



女性の管理職⁴

比率 (%)



1. 数字には逸失利益を含む（2020年は1.05億ドル）。低コスト・手数料なし口座を生活補助受給者、非営利団体、学生といった層に提供するコスト。2. 2017年のエンゲージメント調査は銀行従業員の10%にパルス調査として送られ、回答率は57%。それ以外の年のエンゲージメント調査は全従業員に送られた。3. 2016年から2019年の数字は2020年の環境を中心とした150億ドルのサステナブルソリューション目標に向けた各年の寄与。2020年度には2025年に500億ドルという目標を設定し、環境サステナビリティ、住宅、フィナンシャルウェルビーイングにも対象を拡大した。4. 上席責任者、役員、休暇中を含め全従業員を含むが、非正規雇用者は含まない（非正規雇用はFTEには含まれる）。

EXTERNAL REPORTING

RECOGNITION



In 2020 received SAM Silver Class distinction with a score of 82 (out of 100) in the 2019 Dow Jones Sustainability Indices Corporate Sustainability Assessment.



We achieved a CDP climate disclosure score of A- in 2019



FTSE4Good

Member of the FTSE4Good Index



Ranked amongst the top 100 companies for gender equality globally by Equileap in 2019



Ranked amongst the Top 10 Best Workplaces to Give Back in Australia by GoodCompany in 2020

FRAMEWORKS



Our ESG reporting is prepared in accordance with the Global Reporting Initiative Standards (Comprehensive level)



We report in line with using the recommendations of the Financial Stability Board's (FSB) Task Force on Climate-Related Disclosures (TCFD)



As an Equator Principles Financial Institution signatory we report on our implementation of the Principles in our ESG Supplement

Founding Signatory of:



In 2019 we became a founding signatory to the UN Principles for Responsible Banking.



We measure the value of our community investment in accordance with the London Benchmarking Group (LBG) methodology

外部報告・対外的な活動

社会的評価



2019年ダウジョーンズサステナビリティ指数企業サステナビリティ評価でスコアが82（100中）となり、2020年にはSAM Silver Class distinctionを受賞



2019年にCDP気候変動開示スコアA-を達成



FTSE4Good指数のメンバー



2019年Equileapによる世界のジェンダー平等企業の上位100社に



2020年GoodCompanyによるオーストラリアのWorkplaces to Give Back 上位10社

取り組み



当行のESG報告は Global Reporting Initiative Standardsに沿って作成（包括的なレベル）



金融安定理事会（FSB）の気候関連開示タスクフォース（TCFD）の推奨を用いて報告



Equator Principles Financial Institutionのメンバーとして、ESG補足報告で原則の導入状況を報告

Founding Signatory of:



2019年にレスポンシブルバンキングの為に国連原則の設定メンバーに



London Benchmarking Group (LBG) の手法に沿って自社のコミュニティ投資の価値を測る

2020 FULL YEAR RESULTS

INVESTOR DISCUSSION PACK
CARBON POLICY



2020年度 通期決算報告

INVESTOR DISCUSSION PACK
カーボンポリシー



OUR APPROACH TO CLIMATE CHANGE

We understand the impact – positive and negative – our financing has on climate change. Through our lending decisions, we support companies and projects that contribute to reducing emissions and are resilient to a changing climate.

OUR PRIORITY AREAS



SNAPSHOT OF PROGRESS TO DATE

ACTIVITY	AIM	OUTCOME
Engage with 100 of our largest emitting customers, focusing on energy, transport, buildings, and food, beverage and agriculture	Encourage and support our customers to establish or strengthen low carbon transition plans	As at end FY20 we have engaged with 83 customers and will apply the lessons to our broader customer base
Fund and facilitate up to \$50b of investment in sustainable solutions	Help our customers lower carbon emissions through increased energy efficiency, low emissions transport, green buildings, reforestation, renewable energy & battery storage, emerging technologies, disaster resilience and climate change adaptation measures	We have made good progress to date with \$9.08b funded and facilitated in sustainable solutions
Increase our lending support to renewables and lower-carbon gas	Help support the shift to net zero emissions and support industries that create new job opportunities	Since 2015, our direct lending to renewables projects has grown by 63% to \$1.5b. Over 90% of this portfolio is now comprised of gas and renewables

気候変動へのアプローチ

当行の融資が気候変動に与える影響の良し悪しを理解する。資金提供を通じて排出量を減らし、気候変動に対してレジリエントな企業やプロジェクトを支える。

ANZの優先分野






これまでの進捗

活動	目的	成果
エネルギー、運輸、建設、食品・飲料・農業セクターの顧客企業で排出量の多い100社に協力	顧客に低炭素移行計画の設定・強化を促し、サポート	2020年度末時点で顧客企業83社に協力、その経験を生かしてそれ以外の顧客にも対応
サステナブル・ソリューション投資に500億ドルまで資金・ファシリティ提供	エネルギー効率向上、低排出運輸、グリーンビルディング、森林再生、再生可能エネルギー・蓄電池貯蔵、新技術、災害回復力、気候変動対策を通じて顧客企業の二酸化炭素排出量の削減を助ける。	これまでサステナブル・ソリューションに90.8億ドルの資金・ファシリティを提供、順調に増加
再生可能エネルギーと低炭素ガスをサポートする融資を増やす。	ネットゼロエミッション（実質排出ゼロ）への移行を助け、各産業が新たな雇用を創出するようにサポート	2015年以降、再生可能エネルギープロジェクトへの直接融資は63%増加して15億ドルになった。このポートフォリオの90%以上がガス・再生可能エネルギーである。

OUR 2020 CLIMATE CHANGE STATEMENT

We support the Paris Agreement’s goal of transitioning to net zero emissions by 2050.

Our 2020 Climate Change Statement outlines our approach and strengthened commitments that seek to support a global transition to net zero emissions.


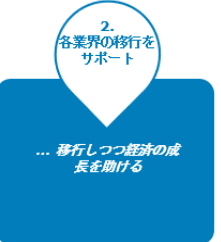

PRIORITY AREAS	HOW ARE WE MAKING CHANGE?
 <p>Help our customers</p> <p>... by encouraging them to identify climate risks & opportunities, create transition plans & report publicly on their progress</p>	<p>We will do this by...</p> <ul style="list-style-type: none"> • Broadening engagement with our existing largest emitting customers to also include major oil & gas companies within the energy sector, to support them to establish and strengthen their transition plans by 2021 • Disclosing more robust and credible metrics so the emissions impact of our financing can be tracked annually, starting with commercial property and power generation. From 2021 will set targets to reduce the financed emissions of each sector between now and 2030 • Ensuring discussion of climate risk becomes part of our everyday client engagement to have a deeper understanding of all our customers’ transition plans. Over time, we will move away from working with customers that do not have clear and public transition plans • Funding and facilitating at least \$50 billion by 2025 towards sustainable finance to help our customer’s lower carbon emissions. We will allocate \$1 billion of this towards supporting customers’ and communities’ disaster recovery and resilience
 <p>Support transitioning industries</p> <p>... to help grow the economy as it transitions</p>	<p>We will do this by...</p> <ul style="list-style-type: none"> • Further reducing the carbon intensity of our electricity generation lending portfolio by only directly financing low carbon gas & renewable projects by 2030 • Continuing to support diversified customers, which means no longer banking any new business customers with material¹ thermal coal exposures. • Engaging with existing customers who have more than 50% thermal coal exposure² to support existing diversification plans. Where these are not already in place, we will expect specific, time bound and public diversification strategies by 2025. We will cap limits to customers which do not meet this expectation and reduce our exposure over time³ • Not directly financing any new coal-fired power plants or thermal coal mines⁴, including expansions. Existing direct lending will run off by 2030. • Only financing the construction of new large-scale office buildings if they are highly energy efficient, and being built to either, at least a NABERS⁵ 5-star energy rating or 5-star Green Star Design rating (or equivalent international rating)
 <p>Reduce our own impact</p> <p>... by managing and reducing emissions from our own operations</p>	<p>We will do this by...</p> <ul style="list-style-type: none"> • Accelerating our own emission reductions by sourcing 100% of the electricity needed for our business operations from renewables by 2025 • <i>Further updates on our progress to minimise our own carbon footprint can be found in ANZ’s ESG Supplement https://www.anz.com.au/about-us/sustainability/</i>

1. More than 10% revenue, installed capacity or generation from thermal coal. 2. We will progressively reduce the 50% threshold so that by 2030 the requirement for a diversification strategy will apply to mining, transport and power generating customers with more than 25% thermal coal exposures 3. We will continue to provide rehabilitation bonds for those existing customers with some thermal coal exposure to ensure their responsibilities with exiting mine sites are fulfilled, and transaction banking / markets 3-day settlement limits. 4. These are mines whose reserves or production are at least 35% thermal coal. 5. NABERS (National Australian Built Environment Rating System) is a rating system measuring the environmental performance of Australian buildings, tenancies and homes, eg energy efficiency, water usage, waste management and indoor environment quality

ANZの2020年気候変動宣言

当行はパリ協定の2050年までにネットゼロエミッションにするという目標をサポートします。

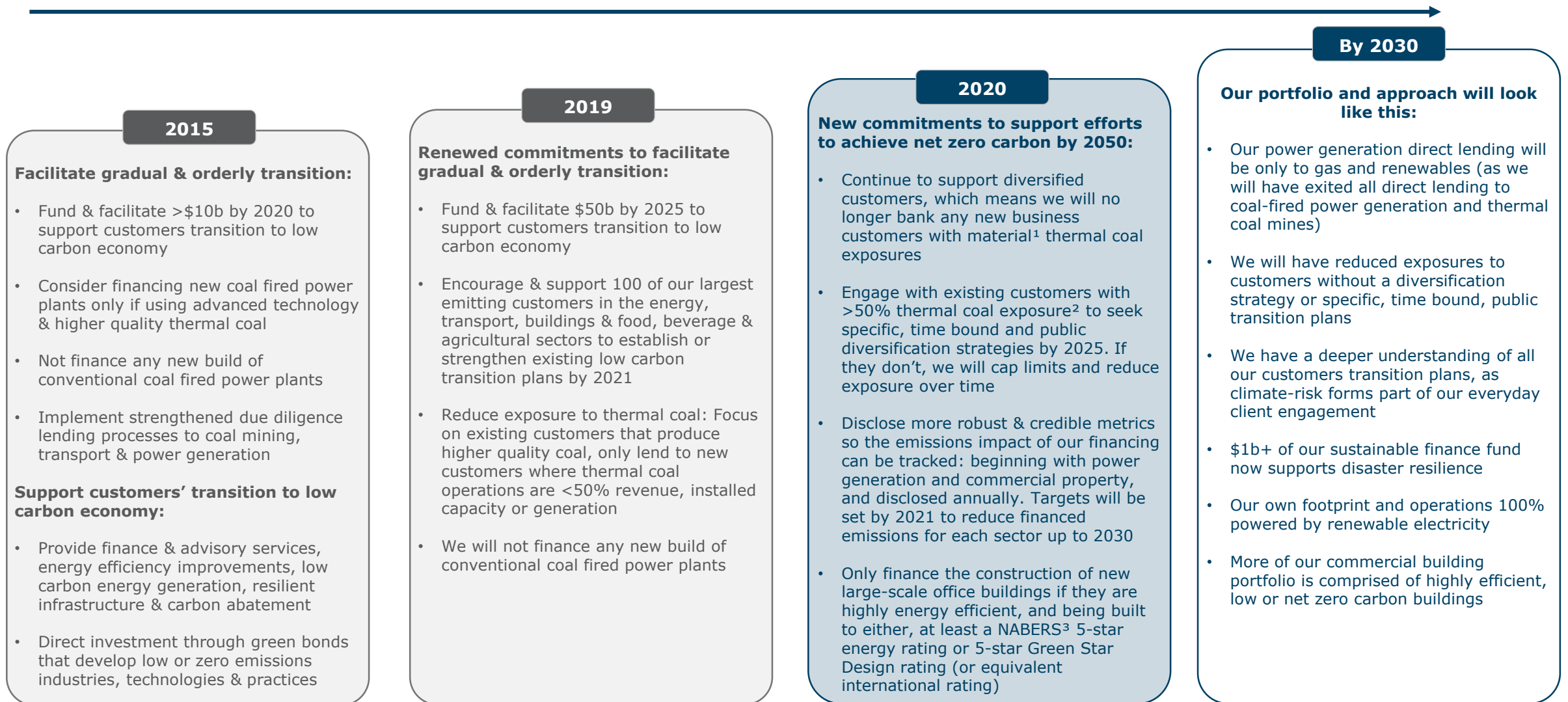
ANZの2020年気候変動宣言で当行のアプローチを公表し、世界のネットゼロエミッション移行へ動きに協力します。

優先分野	どのように変化を起こすか
	<p>具体的な対応</p> <ul style="list-style-type: none"> エネルギーセクターの主要石油・ガス企業といった排出量の多い大手既存顧客に今まで以上に広範囲に渡り協力し、2021年までに移行計画を設定・強化する為のサポートをする。 より堅実で信頼性の高い指標を開示することで、商業用不動産から発電までANZの融資が排出量に与える影響を毎年観察できるようにする。2021年以降は各セクターの今から2030年のファイナンスドエミッション削減目標を設定する。 気候変動リスクの議論が日々の顧客対応の一部となり、全顧客の移行計画に対する理解を深める。明確な移行計画を公表していない顧客との取引は今後減らしていく。 2025年までに顧客の二酸化炭素排出量を減らす為のサステナブル・ファイナンスにおいて少なくとも500億ドルの資金・ファシリティを提供する。当行では顧客とコミュニティの災害回復と復興サポートに10億ドルを割り当てる。
	<p>具体的な対応</p> <ul style="list-style-type: none"> 2030年までに低カーボンガス・再生可能エネルギープロジェクトに直接融資することで、当行の発電融資ポートフォリオのカーボンインテンシティ（炭素強度）を更に減らす。 多様な顧客のサポートを継続、燃料炭へのエクスポージャーが大きい新規顧客には融資をしない¹。 燃料炭へのエクスポージャーが50%以上の顧客²に対しては既存の多様化計画をサポートする。まだ計画が設定されていない場合には期限付きの多様化計画を2025年までに公表しなければならない。期待に沿わない顧客には融資上限を課し、時間と共にエクスポージャーを減らす³。 新規の石炭火力発電や燃料炭鉱山には拡張も含めて直接融資を行わない⁴。既存の直接融資は2030年に終了する。 エネルギー効率が高い場合にのみ新規大型オフィスビルの建設に融資する。少なくともNABERS⁵ 5つ星がグリーンスター設計5つ星のどちらか（若しくは国際格付け同等）を取得しているビルを対象とする。
	<p>具体的な対応</p> <ul style="list-style-type: none"> ANZ自身の事業運営に必要な全電力を2025年までに再生可能エネルギーにして、排出量削減を加速する。 カーボンフットプリント最小化における進捗はANZのESG補足資料 https://www.anz.com.au/about-us/sustainability/ を参照願います。

1. 燃料炭による収入、設備、発電量が10%以上とする。2. 閾値を50%から徐々に下げる。2030年までに燃料炭へのエクスポージャーが25%以上の鉱業、運輸、発電の顧客に対しては多様化戦略を必要とする。3. 燃料炭にエクスポージャーがある顧客にリハビリテーションボンドを引き続き提供し、既存の鉱山のレスポンスビリティが満たされるようにサポートする。トランザクションバンキング・マーケットの決済上限を3日間とする。4. 埋蔵量や生産の少なくとも35%が燃料炭。5. NABERS (National Australian Built Environment Rating System) はオーストラリアの建物、賃貸、住宅の環境パフォーマンスを評価する格付けシステムである。例えば、エネルギー効率、水使用、ごみ処理、屋内環境の質といった点を評価する。

OUR PATHWAY TO 2030

Our response to supporting the transition has evolved over time, and to date, we've made strong progress.



1. More than 10% revenue, installed capacity or generation from thermal coal. 2. We will progressively reduce the 50% threshold so that by 2030 the requirement for a diversification strategy will apply to mining, transport and power generating customers with more than 25% thermal coal exposures. 3. NABERS (National Australian Built Environment Rating System) is a rating system measuring the environmental performance of Australian buildings, tenancies and homes, eg energy efficiency, water usage, waste management and indoor environment quality

ANZの2030年までの計画

移行計画のサポートは時間と共に進化、これまでの実績

2015年

徐々に秩序だった移行

- 2020年までに資金とファシリティを100億ドル以上提供、顧客が低カーボン経済へ移行するのをサポート
- 新たな石炭火力への融資は、最新技術や高品質燃料炭を用いている時のみ検討
- 従来型の石炭火力発電所の新規建設には融資しない。
- 石炭探鉱、運輸・発電へのデューデリジェンスを強化

顧客の低カーボンへの移行をサポート

- 財務・アドバイザー、エネルギー効率改善、低カーボンエネルギー供給、レジリエントインフラ・炭素削減に関するサービスを提供
- 低炭素・ゼロエミッション産業、技術・実用化を進めるグリーンボンドを通して直接投資

2019年

徐々に秩序だった移行を進める為の新たな取り組み

- 顧客の低カーボン経済への移行をサポートする為に、2025年までに500億ドルの資金・ファシリティを提供
- 当行のエネルギー、運輸、建設、食品・飲料・農業セクターの排出量の多い100社が2021年までに低カーボン移行計画を設定・強化する為のサポート
- 燃料炭へのエクスポージャーを減らす。高品質石炭を生産している既存の顧客を重視、燃料炭による収入、設備、発電が全体の50%以下である新規顧客にのみ融資
- 従来型の石炭火力発電プラントの新規建設には融資しない。

2020年

2050年までにネットゼロカーボンを達成する為の取り組みをサポート

- 事業分散されている顧客を引き続きサポートするが、燃料炭へのエクスポージャーが大きい企業新規顧客への融資は今後行わない¹。
- 燃料炭へのエクスポージャーが50%以上の顧客²の多様化計画の設定・強化に協力する。まだ計画がない場合には期限付きの多様化計画を2025年までに公表しなければならない。期待に沿わない顧客には融資上限を設定し、時間と共にエクスポージャーを減らす。
- より堅実で信頼性の高い指標を開示し、当行の融資が排出量に与える影響を観察できるようにする。発電と商業用不動産から始め、年に1回開示する。2021年までに目標を設定し、2030年まで各セクターでファイナンスドエミッションを減らす。
- 新規大規模オフィスビルでは、エネルギー効率が高く、少なくともNABERS³ 5つ星若しくはグリーンスター設計5つ星（若しくは匹敵する国際格付け）を取得しているビルの建設のみに融資する。

2030年までに

ANZのポートフォリオとアプローチは将来どうなるか

- 発電セクターにおける直接融資はガスと再生可能エネルギーに限る（その頃までには石炭火力発電と燃料炭鉱山への直接融資は終わっている）。
- 多様化戦略のない、期限付きの計画を公表していない顧客へのエクスポージャーは少なくなっている。
- 顧客の移行計画に対する理解を深め、気候関連リスクの議論が日々の顧客対応の一部となる。
- 10億ドルのサステナブルファイナンスで災害レジリエンスを支える。
- ANZの拠点・事業で使用する電力の100%が再生可能エネルギー
- 商業用不動産ポートフォリオは効率が高く、低カーボン若しくはネットゼロカーボンの建物のみで構成される。

1. 燃料炭による収入、設備、発電量が10%以上とする。2. 閾値を50%から徐々に下げる。2030年までに石炭火力へのエクスポージャーが25%以上の鉱業、運輸、発電の顧客に対しては多様化戦略を必要とする。3. NABERS (National Australian Built Environment Rating System) はオーストラリアの建物、賃貸、住宅の環境パフォーマンスを評価する格付けシステムである。例えば、エネルギー効率、水使用、ごみ処理、屋内環境の質といった点を評価する。

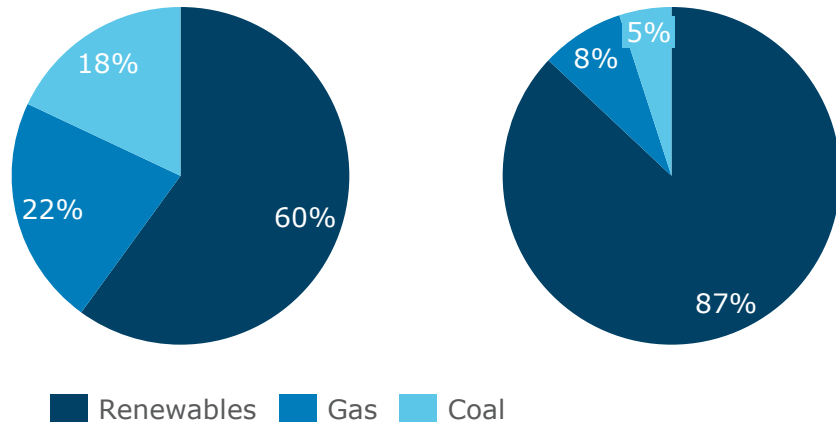
HOW OUR LENDING IS SUPPORTING THE PARIS GOALS

EXPANDING OUR LENDING SUPPORT TO THE RENEWABLE ENERGY SECTOR; WHILE EXPOSURES TO THERMAL COAL MINING HAS REDUCED BY ~70% IN 5 YEARS

DIRECT LENDING POWER GENERATION PORTFOLIO

September 2015

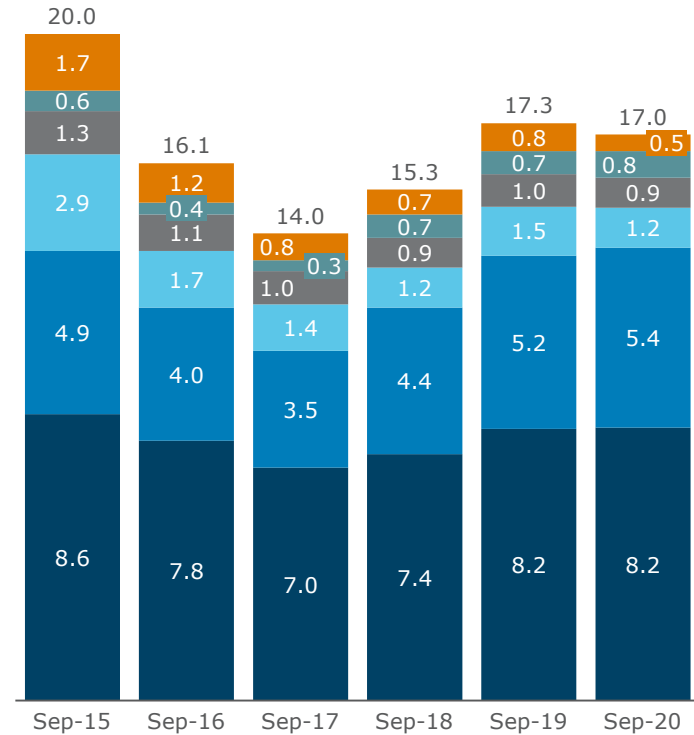
September 2020



Our direct lending to renewable energy has increased from \$0.9b in 2015 to reach \$1.5b in FY20

RESOURCES PORTFOLIO

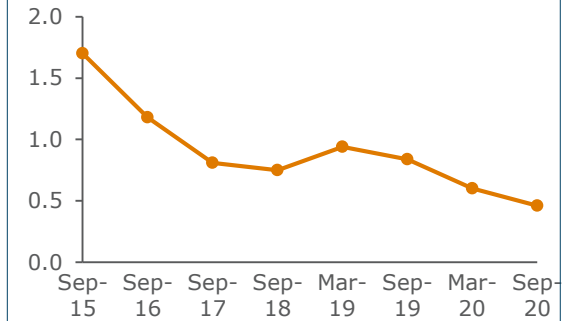
\$b



■ Thermal Coal Mining
 ■ Other Mining
 ■ Metal Ore Mining
■ Metallurgical Coal Mining
 ■ Services to mining
 ■ Oil & Gas Extraction

THERMAL COAL EXPOSURE (EAD)

\$b



- Since 2015 our exposures to thermal coal mining has reduced by ~70%
- Several diversified mining customers have acted to divest thermal coal interests in recent years, or signalled intention to not invest in expansionary capex
- ANZ's exposure to thermal coal mining is a small portion of our overall lending (now comprising <0.05% of our Group exposure at default)

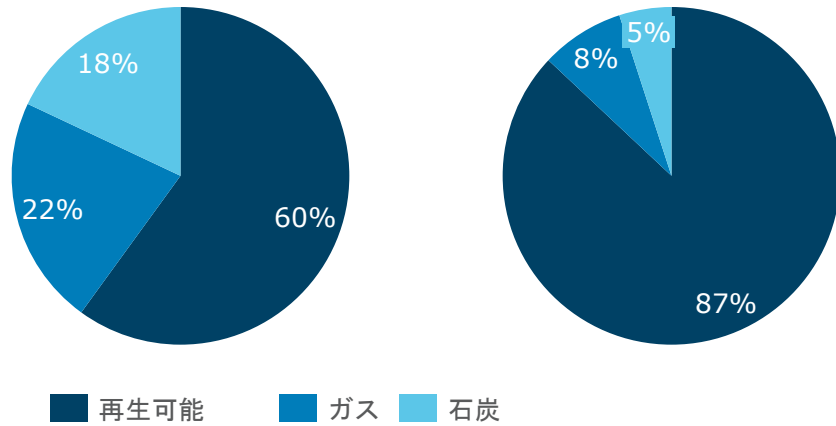
パリ協定の目標達成に向けたANZの融資

再生可能エネルギーセクターへの融資を拡大、燃料炭鉱山へのエクスポージャーは5年で約70%減少

発電への直接融資ポートフォリオ

2015年9月

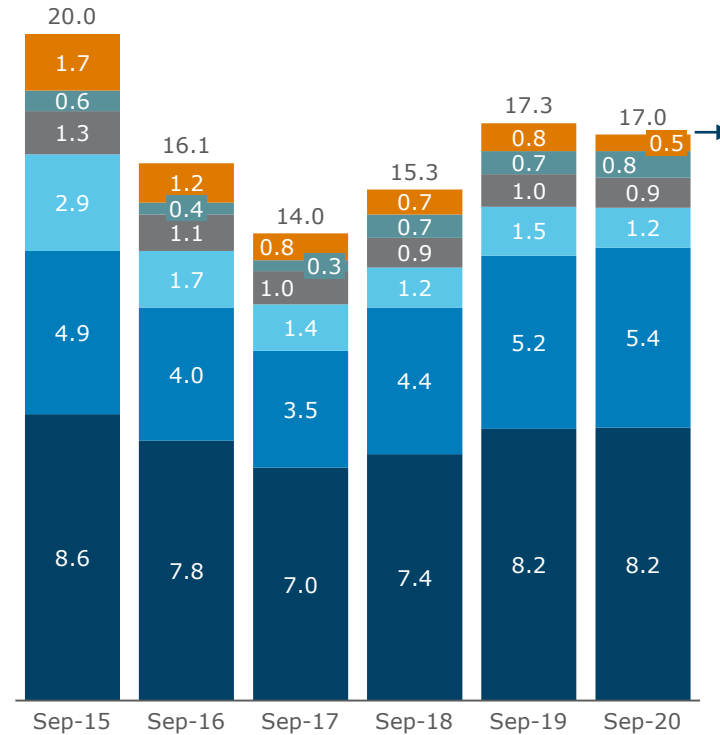
2020年9月



当行の再生可能エネルギーへの直接融資は2015年の9億ドルから2020年度には15億ドルに増加

資源ポートフォリオ

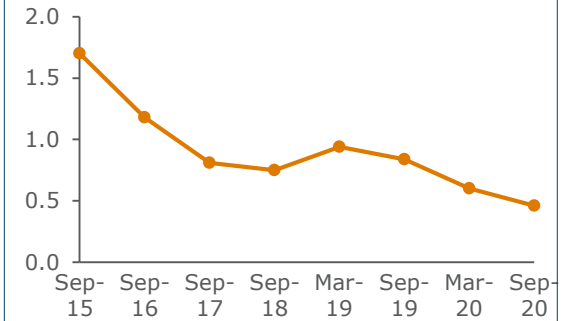
10億ドル



■ 燃料炭鉱業 ■ その他鉱業 ■ 金属鉱石鉱業
■ 原料炭鉱業 ■ 鉱業サービス ■ 石油・ガス

燃料炭へのエクスポージャー (EAD)

10億ドル



- 2015以降、燃料炭鉱山へのエクスポージャーは約70%減少した。
- 多様化が進んでいる鉱業企業顧客の数社はここ数年で燃料炭持分を売却、若しくは能力拡大の投資は行わない予定。
- ANZの融資全体において燃料炭鉱山へのエクスポージャーは小さい（現在グループEADの0.05%以下）。

SUMMARY OF OUR CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES (TCFD)

Through our TCFD reporting, we seek to provide information on our approach to climate change and ability to manage the associated risks and opportunities. Below is a summary of future focus areas and actions.

TCFD Theme	Focus Areas 2021/22	Beyond 2020 Vision
Governance	<ul style="list-style-type: none"> Align with regulatory guidance on climate-related risk governance, including stress testing of selected portfolios 	<ul style="list-style-type: none"> An enhanced risk management framework that anticipates potential climate-related impacts, and associated regulatory requirements
Strategy	<ul style="list-style-type: none"> Extend analysis of flood-related risks to incorporate bushfire, flood and other risks relating to retail customers Possible extension of emerging environmental and climate-related risks to other segments of the home loan portfolio Include climate risk reference in Agriculture related lending guidance documents used by our front line bankers 	<ul style="list-style-type: none"> Business strategy more closely aligned to a resilient and sustainable economy that supports the Paris Agreement and Sustainable Development Goals
Risk Management	<ul style="list-style-type: none"> Encourage 100 of our largest emitting customers to develop transition plans in key sectors such as energy, transport, buildings & food, beverage & agriculture Customer engagement to identify customer or sector-specific transition or physical risks Develop an enhanced climate risk management framework that strengthens our governance and is responsive to climate change 	<ul style="list-style-type: none"> Further integrate assessment of climate-related risks into our Group risk management framework Standard discussions with business customers include climate-related risks and opportunities Assessment of customer transition plans part of standard lending decisions and portfolio analysis
Metrics & Targets	<ul style="list-style-type: none"> Complete transition plan engagement with top emitting customers and consider how to integrate into customer assessments Target to fund and facilitate \$50b by 2025 in sustainable solutions New metrics for our financing of power generation and commercial buildings to demonstrate how we are taking steps towards the goal of net zero emissions by 2050 Target to procure 100% renewable electricity for ANZ's operations by 2025 	<ul style="list-style-type: none"> Continue to evolve our reporting with leading practices to measure the alignment of our lending with the Paris Agreement goals Reduce ANZ's operational emissions in line with the decarbonisation trajectory of the Paris Agreement goals

ANZの気候関連財務情報開示（TCFD）概要

当行ではTCFD報告を通じて、気候変動へのアプローチとそれに関連したリスクとチャンスの管理に関する情報を開示している。以下が将来の重要分野と取り組みの概要である。

TCFDテーマ	2021/22年度の重点分野	2020年より先のビジョン
ガバナンス	<ul style="list-style-type: none"> • 選択ポートフォリオのストレステストといった気候変動リスクに関する規制ガイダンスに沿う。 	<ul style="list-style-type: none"> • 気候変動の影響を予想するリスク管理の枠組みの強化と、関連規制
戦略	<ul style="list-style-type: none"> • 山火事、洪水、その他個人顧客に関するリスクの分析を強化 • 新しい環境・気候変動関連リスクを住宅ローンポートフォリオの他のセグメントに拡大する。 • フロントラインの銀行員が用いている農業分野の融資ガイダンスに気候変動リスクを含める。 	<ul style="list-style-type: none"> • パリ協定とサステナブル開発目標（持続可能な開発目標）をサポートするレジリエントでサステナブルな経済を目指した事業戦略
リスク管理	<ul style="list-style-type: none"> • エネルギー、運輸、建設、食品・飲料、農業といった分野における排出量の多い顧客企業100社の移行計画を設定・強化に協力 • 顧客対応においてセクター独自の移行・物的リスクを認識 • ガバナンスを強化し、気候変動に対応した気候変動リスク管理の枠組みを強化 	<ul style="list-style-type: none"> • 気候変動リスクをグループのリスク管理の枠組みに更に統合 • 企業顧客との気候変動リスクとチャンスの議論を標準にする。 • 顧客の移行計画を通常の融資審査とポートフォリオ分析に組み込む。
指標と目標	<ul style="list-style-type: none"> • 排出量の多い顧客の移行計画設定を手伝い、どのように顧客評価に組み入れるかを考える。 • サステナブルソリューションにおいて2025年までに資金調達とファシリティ500億ドルの提供を目標とする。 • 発電所と商業ビルへの融資審査における新しい指標を設定し、ネットゼロエミッションという目標に向けて2050年までにどう進むかを示す。 • 2025年までにANZ自身の業務で消費する電力の100%を再生可能エネルギーで調達する。 	<ul style="list-style-type: none"> • 当行の融資がパリ協定の目標に沿っているかを進んで評価することで、報告内容は改善し続ける。 • パリ協定の脱炭素目標に向けてANZ自身の業務における排出量を減らす。

IMPLEMENTATION OF CUSTOMER TRANSITION PLAN TARGET

Background

- We are committed to encourage and support 100 of our largest emitting customers in the energy, transport, buildings and food, beverage and agricultural sectors to establish or strengthen their low carbon transition plans, by 2021.

How will success be measured with this target?

- Customers reporting on their transition plans by 2021, providing stakeholders with public, specific and time bound information.
- To date, we have engaged with 83 of our largest emitting customers to support them to establish, or strengthen, low carbon transition plans.
- We have now established a 'baseline' for how these customers are responding to climate-risk, which will inform our ongoing engagement with them in 2021 and beyond.

Which customers are in scope?

- The customer selection process is informed by criteria including:
 - *Direct* emissions, i.e. emissions from company owned or operated assets
 - *Indirect* emissions from their 'value chains', i.e. both upstream and downstream from their operational footprint
 - The depth of our relationships is also considered to maximise prospects for engagement

Next steps

- We are disclosing progress against the target in our full year reporting. We also provide six-monthly updates to our Ethics and Responsible Business Committee and to the Board Ethics, Environment, Social and Governance Committee.

顧客企業における移行計画の導入

背景

- エネルギー、運輸、建設、食品・飲料、農業セクターの排出量の多い100社が2021年までに低カーボン移行計画の設定・強化する為のサポートを行う。

目標達成をどう測るか

- 顧客から2021年までの移行計画の進捗の報告を受け、関係者にスケジュールと具体的な内容を公表する。
- 今のところ、低カーボン移行計画の設定・強化において排出量が多い顧客83社に協力している。
- これらの顧客の気候変動リスクへの対応に関して「基準」を設定し、2021年とそれ以降の当行の取り組みに活かす。

対象顧客

- 顧客選択の基準
 - 直接的な排出量、即ち企業が保有する、若しくは運営する資産からの排出量
 - 間接的な排出、「バリューチェーン」即ち、業務拠点の上流と下流両方からの排出量
 - 成果を最大化する為にANZとの関係も考慮

次の段階

- 年間報告で目標に比した進捗状況を開示する。半期毎にANZ倫理・レスポンシブル企業委員会と倫理・環境・社会・ガバナンス委員会の理事会に状況を報告する。

2020 FULL YEAR RESULTS

INVESTOR DISCUSSION PACK
ECONOMICS



2020年度 通期決算報告

INVESTOR DISCUSSION PACK
経済データ



ECONOMICS

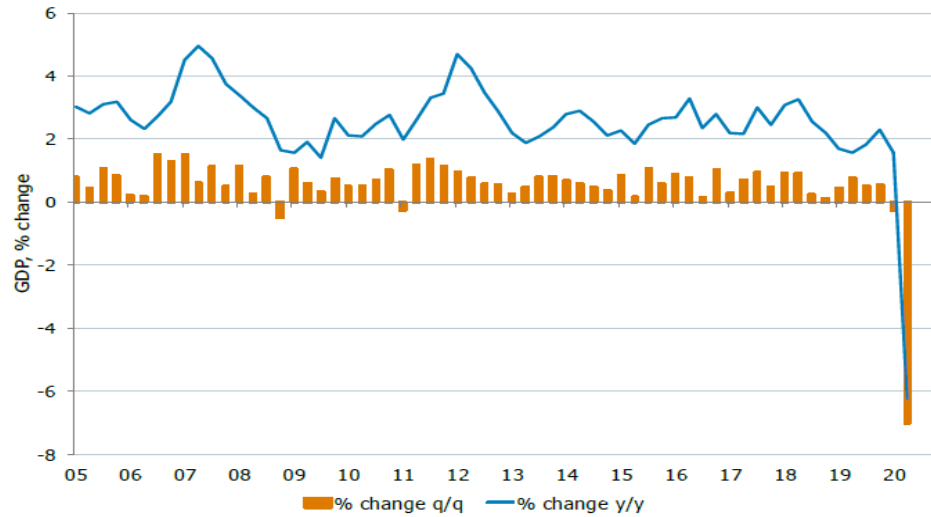
AUSTRALIA FORECAST TABLE

	2017	2018	2019	2020F	2021F
Australia – annual % growth GDP	2.4	2.8	1.8	-4.3	1.6
Headline CPI (% y/y)	1.9	1.9	1.6	0.8	1.2
Core CPI (%y/y)	1.8	1.9	1.6	1.2	0.9
Employment (%y/y)	3.3	2.3	2.2	-2.8	-0.5
Unemployment (ann. avg)	5.5	5.0	5.2	7.3	8.8
RBA cash rate (% year end)	1.50	1.50	0.75	0.10	0.10 ¹
3yr bond yield (% year end)	1.75	2.06	0.91	0.10	0.10 ¹
10 year bond yield (% year end)	2.64	2.64	1.37	0.50	0.75 ¹
AUD/USD (year-end value)	0.77	0.74	0.70	0.73	0.75 ¹

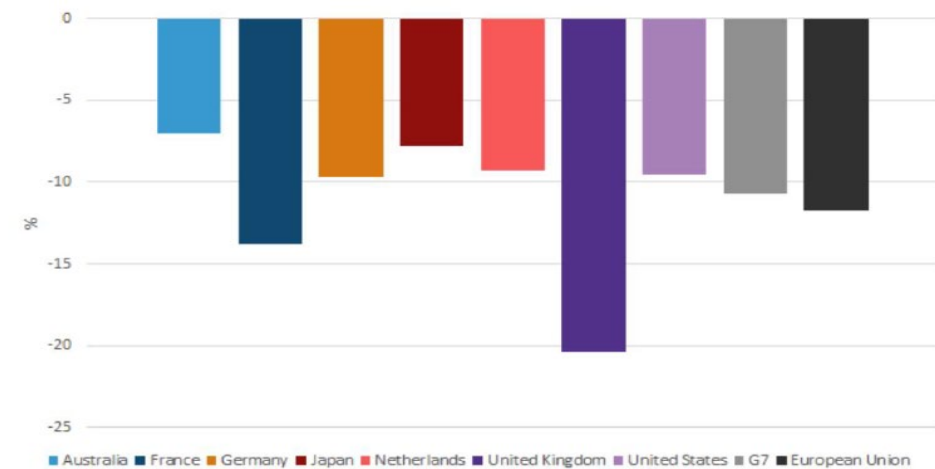
1. 2021F at 30 September 2021

AUSTRALIAN ECONOMY

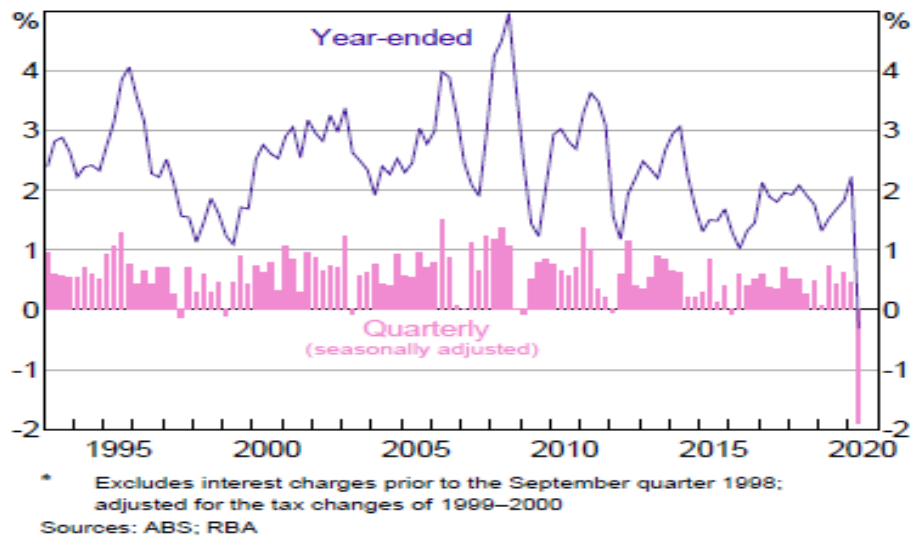
GDP GROWTH¹



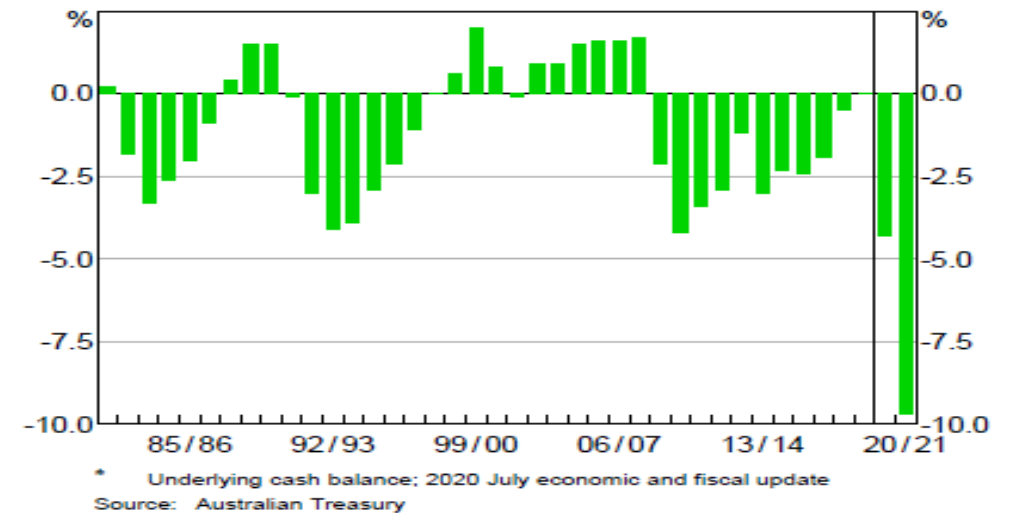
GLOBAL GDP GROWTH COMPARISON¹



CONSUMER PRICE INFLATION²

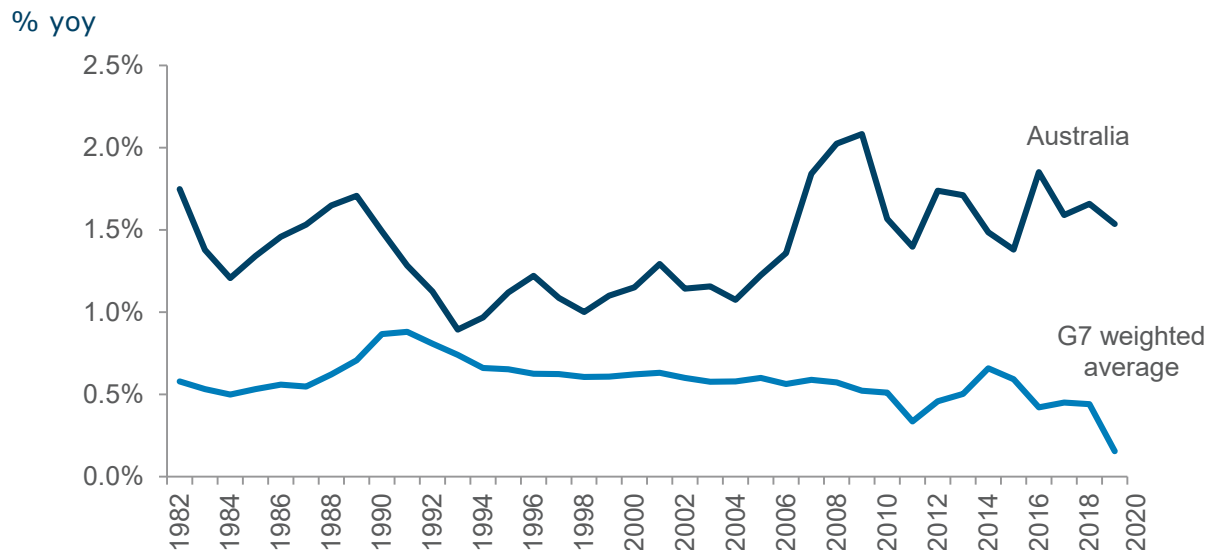


AUSTRALIAN GOVERNMENT BUDGET BALANCE² Per cent of nominal GDP



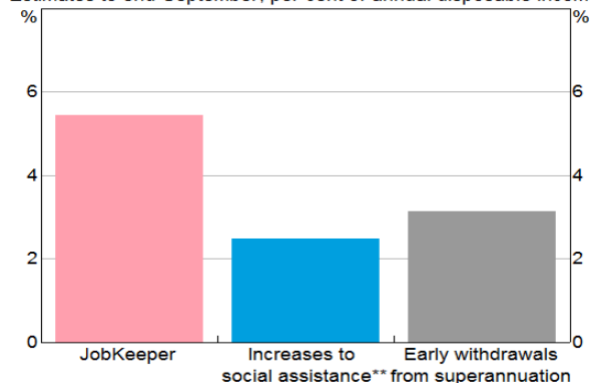
AUSTRALIAN ECONOMY AND POPULATION

POPULATION GROWTH¹ – AUSTRALIA AND G7



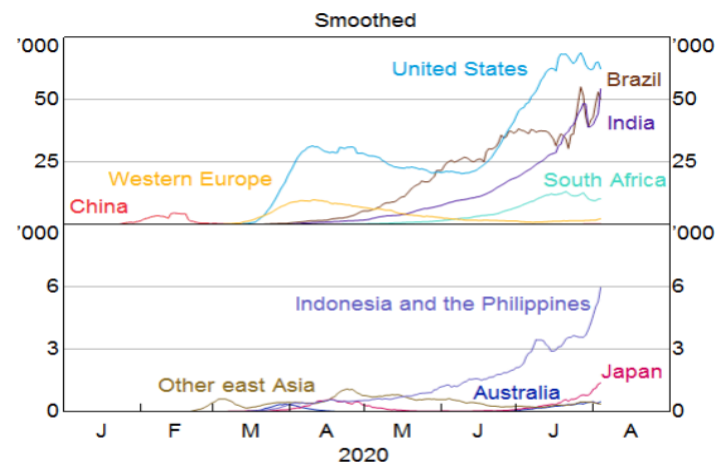
COVID-19 POLICY MEASURES²

Policies to Support Household Cash Flow*
Estimates to end-September, per cent of annual disposable income



* Forecast for disposable income in 2020
** Relative to 2019
Sources: ABS; APRA; Australian Treasury; RBA

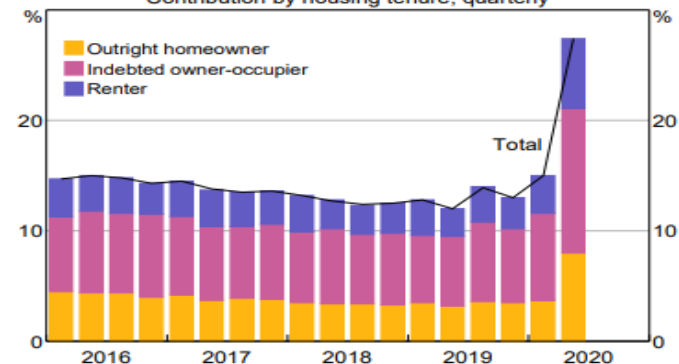
COVID-19 NEW CASES²



* Western Europe includes Italy, France, Germany, Spain and the United Kingdom; other east Asia includes South Korea, Taiwan, Singapore, Thailand, Malaysia and Vietnam
Sources: Johns Hopkins CSSE; RBA

HOUSEHOLD SAVING RATE³

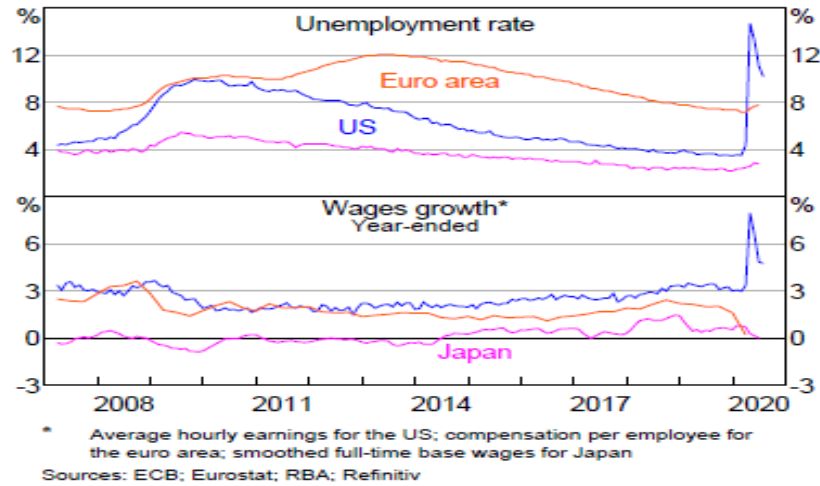
Household Saving Rate*
Contribution by housing tenure, quarterly



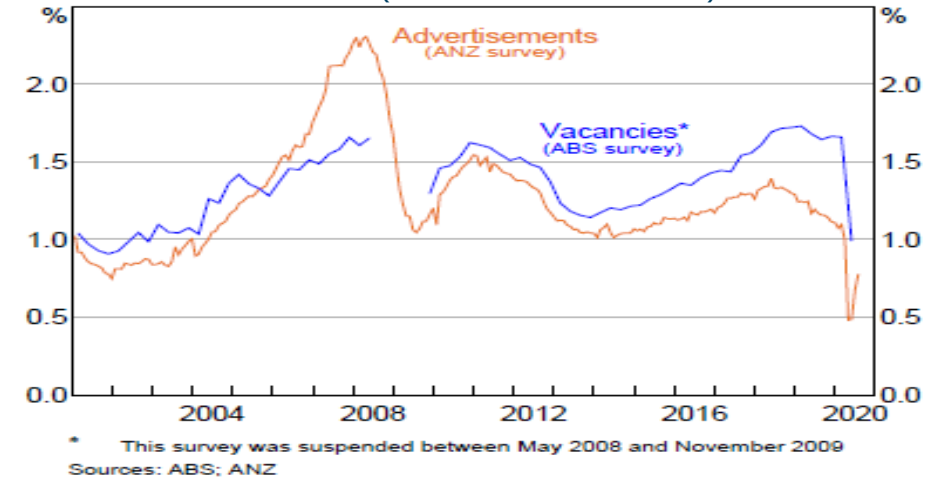
* Average saving estimated as the difference between net household income and expenses; average saving of each group weighted by 2016 Census housing tenure shares
Sources: ABS; RBA; Roy Morgan

AUSTRALIAN LABOUR MARKET

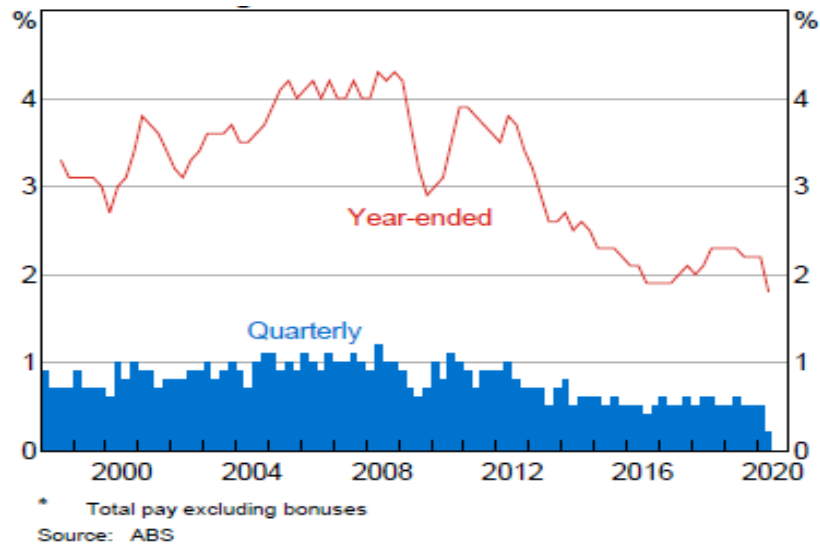
UNEMPLOYMENT AND UNDEREMPLOYMENT¹



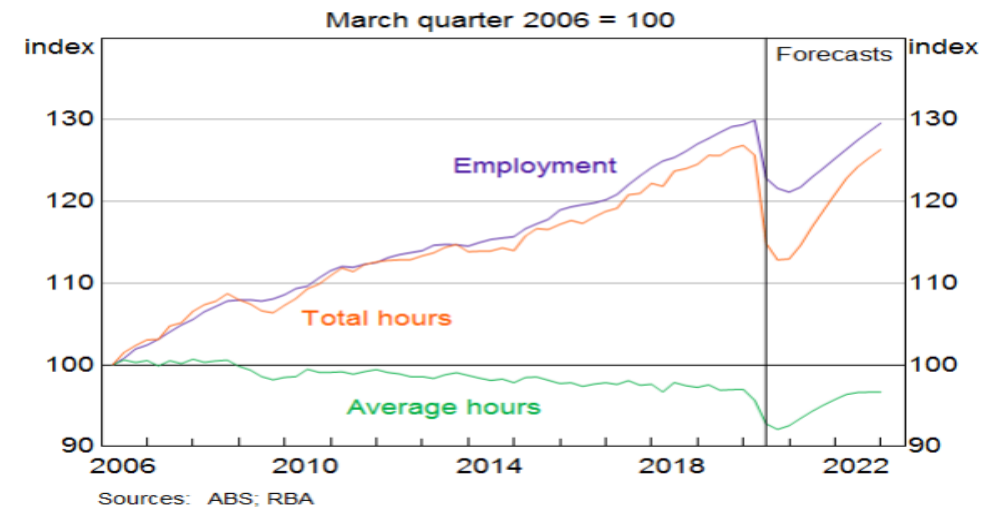
JOB VACANCIES AND ADVERTISEMENTS¹ (Per cent of labour force)



WAGE PRICE INDEX GROWTH¹



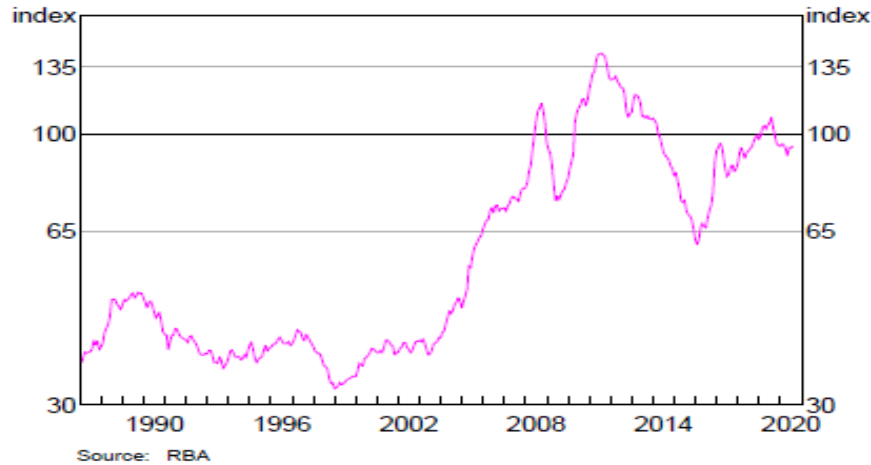
EMPLOYMENT AND HOURS WORKED²



COMMODITY PRICES¹

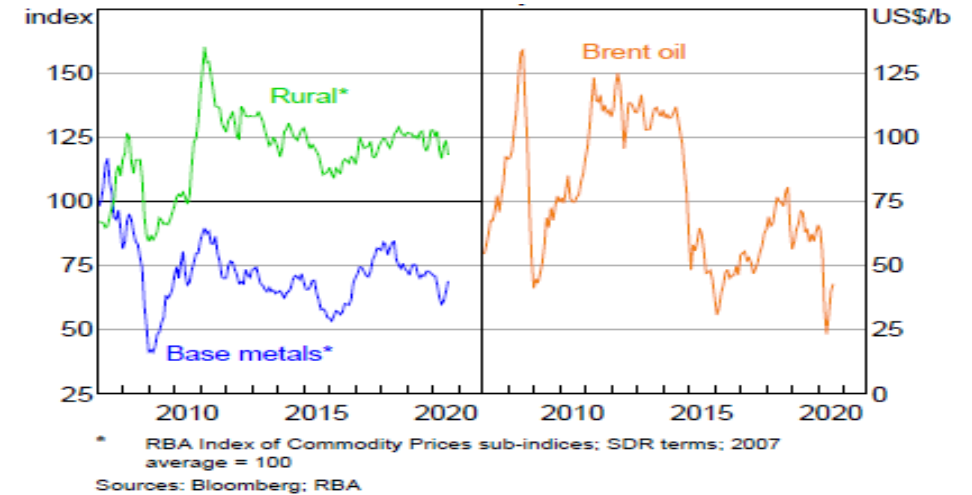
RBA INDEX OF COMMODITY PRICES

SDR, 2016/17 Average = 100, log scale



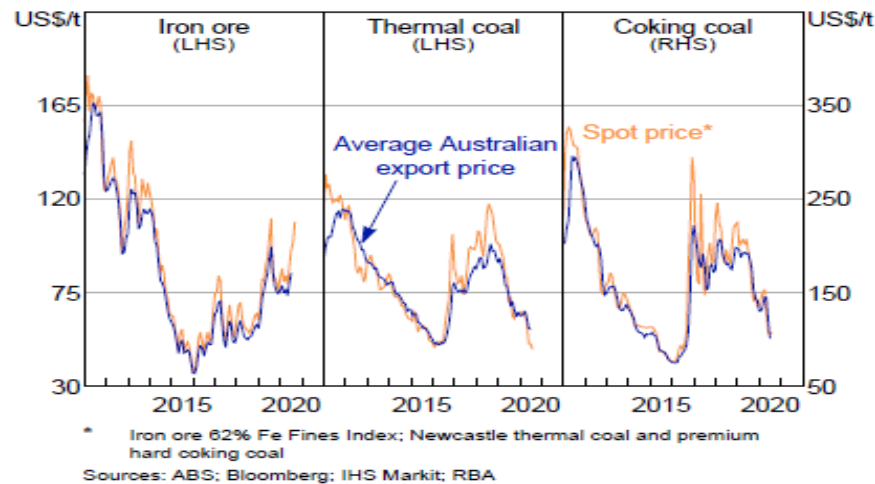
BASE METALS, RURAL, AND OIL PRICES

Weekly



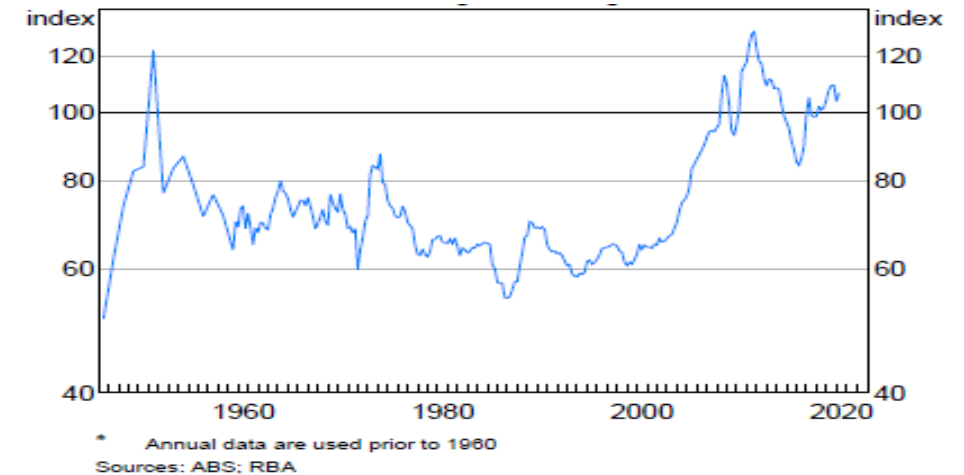
BULK COMMODITY PRICES

Free on board basis



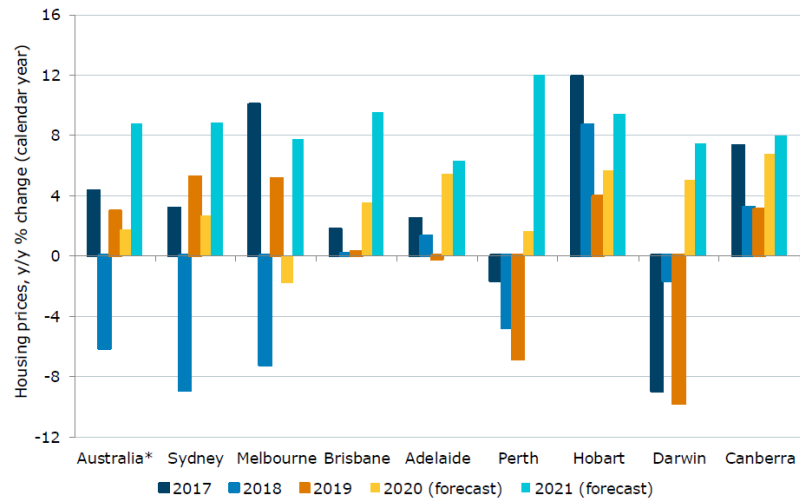
TERMS OF TRADE*

2016/17 average = 100, log scale



AUSTRALIAN HOUSING DYNAMICS: A COOLING MARKET

HOUSING PRICE FORECASTS BY STATE¹



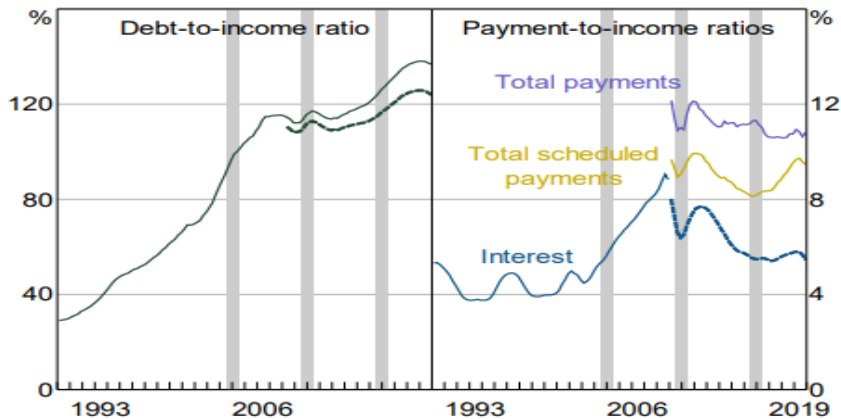
* Capital city weighted average

HOUSE PRICE GROWTH²

Aug 2020	6 Month Change			Year on Year Change			5 Year Cumulative Change		
	All dwellings	Houses	Units	All dwellings	Houses	Units	All dwellings	Houses	Units
Sydney	-2.4	-2.1	-2.4	6.5	7.3	3.7	8.3	9.6	5.6
Melbourne	-4.9	-5.7	-3.3	1.1	0.4	1.6	13.4	12.2	15.0
Brisbane	0.5	1.0	-1.5	3.6	4.4	-0.2	7.0	10.2	-6.0
Adelaide	2.8	2.8	3.1	4.5	4.3	5.4	11.9	12.1	10.4
Perth	-0.2	-0.1	-0.7	0.2	0.2	-0.5	-16.9	-15.7	-22.4
Darwin	1.8	4.1	-1.3	2.7	5.3	-2.2	-25.6	-19.1	-35.8
Canberra	3.7	3.7	3.3	6.8	7.3	4.8	24.8	28.9	11.1
Hobart	2.8	3.1	3.8	6.5	7.0	4.7	43.2	45.0	38.2

MORTGAGE DEBT INDICATORS³

Household sector

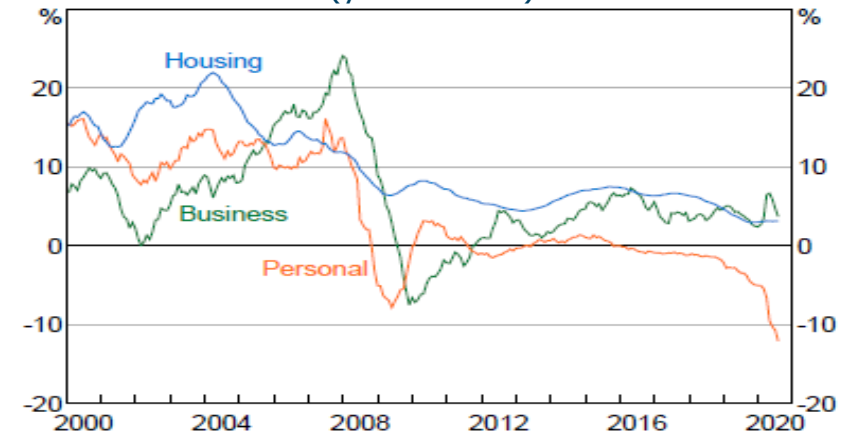


Notes: Shaded areas indicate the sample periods for the 2003-04, 2009-10 and 2015-16 SIH data; dotted lines show net of offset balances

Sources: ABS; APRA; Authors' calculations

CREDIT GROWTH BY SECTOR⁴

(year ended)



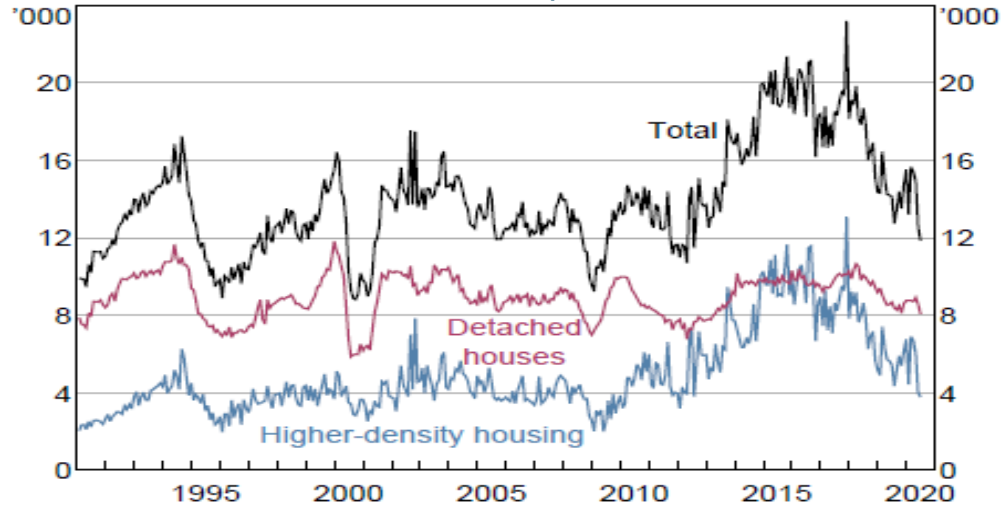
Sources: ABS; APRA; RBA

Sources: 1. ANZ Research Housing Pack, November 2020 2. CoreLogic 3. RBA Research Paper: "How Risky is Australian Household Debt?", August 2020 4. RBA Chart Pack September 2020

AUSTRALIAN HOUSING DYNAMICS

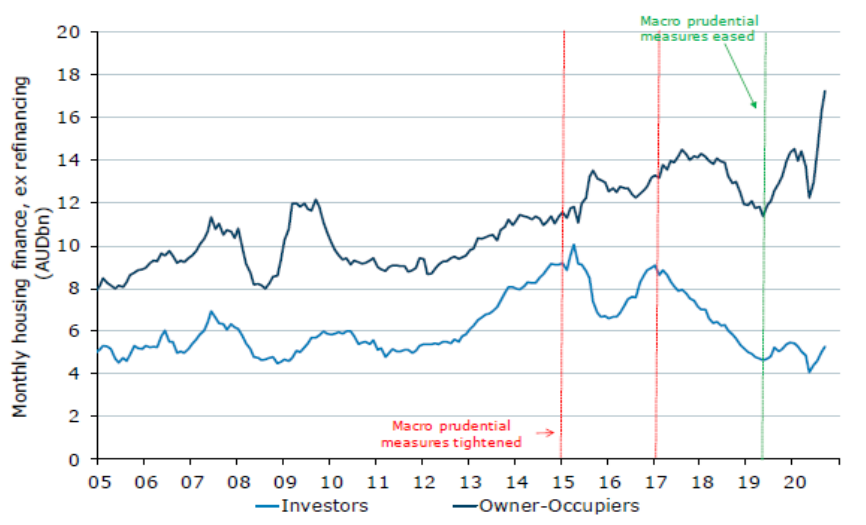
PRIVATE RESIDENTIAL BUILDING APPROVALS¹

Monthly

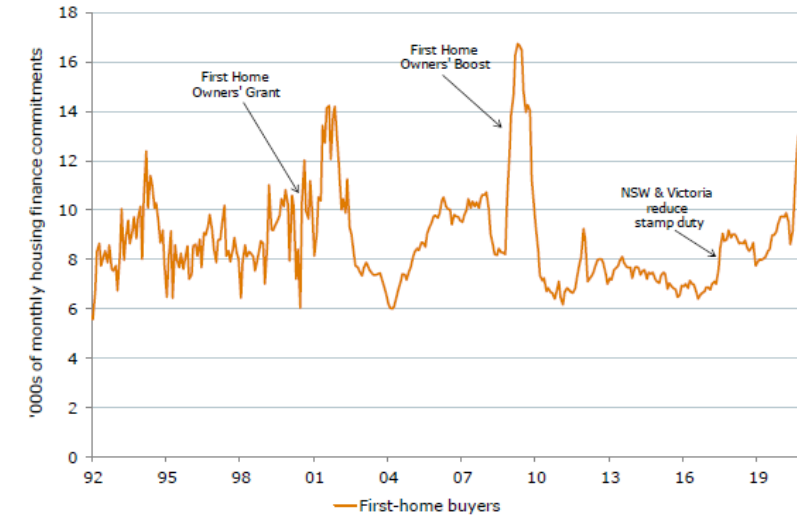


Source: ABS

HOUSING LOAN APPROVALS²



FIRST HOME BUYERS SHARE OF FINANCE²



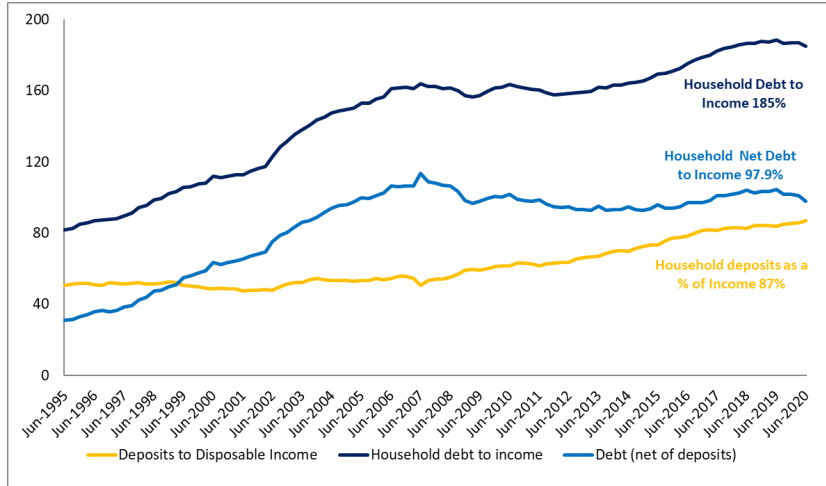
INVESTOR SHARE OF FINANCE²



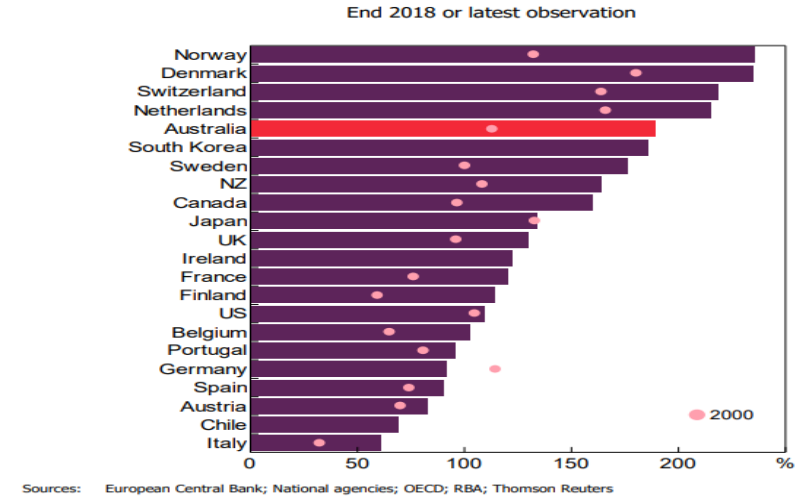
AUSTRALIAN HOUSING

HOUSEHOLD DEBT AND INCOME

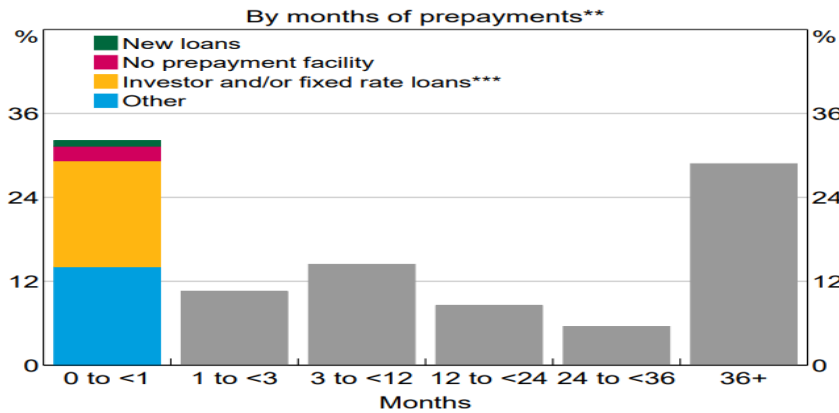
HOUSEHOLD DEBT AND DEPOSITS¹
% of annual household disposable income



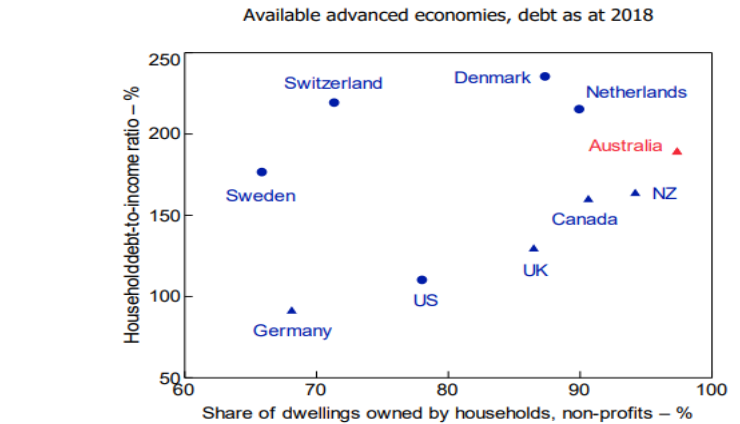
HOUSEHOLD DEBT-TO-INCOME RATIOS²



HOUSEHOLD MORTGAGE BUFFERS³



HOUSEHOLD MORTGAGE DEBT INDICATORS²



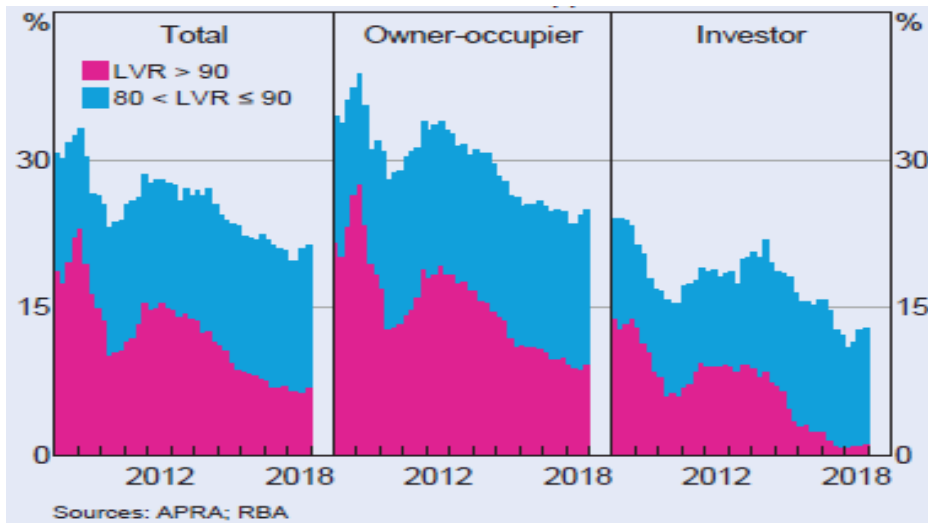
* Available redraw plus offset account balances
 ** Share of loan groups as at February 2020; calculated with principal and interest repayments
 *** These loans have features which discourage prepayments
 Sources: RBA; Securitisation System

Note: Circles represent countries where owner-occupier mortgage payments are tax deductible
 Sources: Authors' calculations; National agencies

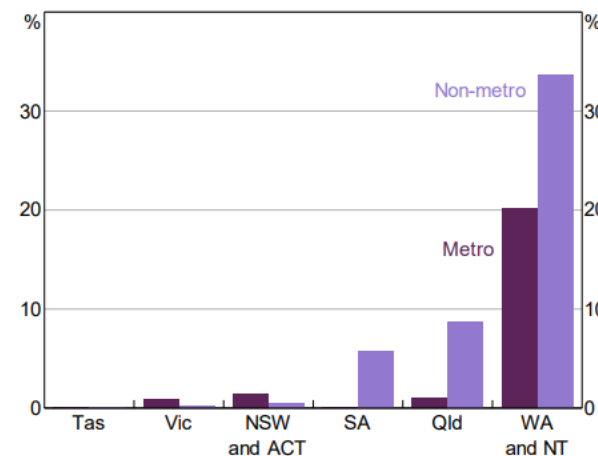
AUSTRALIAN HOUSING

LOW LEVELS OF HIGH LVR LENDING - ISOLATED NEGATIVE EQUITY¹

ADIs' HIGH LVR LOANS¹
Share of new loan approvals

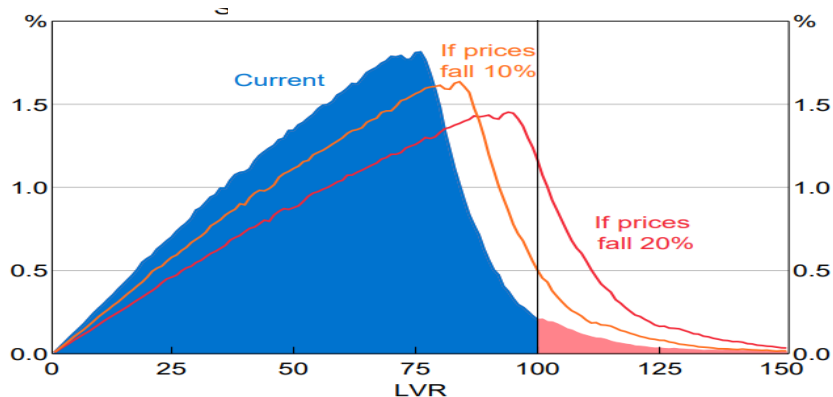


LOANS IN NEGATIVE EQUITY²
Share of balances, June 2019



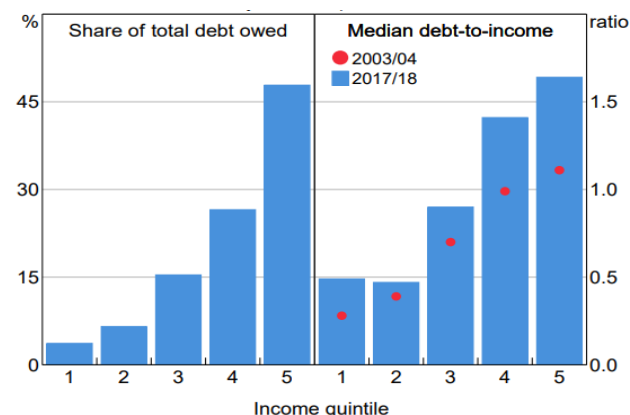
Sources: ABS; Author's calculations; CoreLogic data; RBA; Securitisation System

CURRENT DYNAMIC LVR DISTRIBUTION³
Share of balances, February 2020



* Loan balances adjusted for redraw and offset account balances; property prices estimated using SA3 price indices
Sources: ABS; CoreLogic; RBA; Securitisation System

DISTRIBUTION OF HOUSEHOLD DEBT⁴
By income quintile



* Only includes households with debt
Source: ABS

KEY CONTACTS

Key contacts

Adrian Went
Group Treasurer
+61 3 8654 5532
+61 412 027 151
Adrian.went@anz.com

Scott Gifford
Head of Debt Investor Relations
+61 3 8655 5683
+61 434 076 876
scott.gifford@anz.com

Mostyn Kau
Head of Group Funding
+61 8655 3860
+61 478 406 607
Mostyn.kau@anz.com

John Needham
Head of Capital and Secured Funding
+61 2 8037 0670
+61 411 149 158
John.Needham@anz.com

Simon Reid
Director of Group Funding
+61 2 8655 0287
+61 481 013 637
Simon.Reid@anz.com

General Mailbox

Debt Investor Relations
DebtIR@anz.com

For further information visit

ANZ Debt Investor Centre
<https://www.anz.com/debtinvestors/centre/>

ANZ ESG Supplement
[anz.com/cs](https://www.anz.com/cs)

Corporate Governance Statement
[anz.com/corporategovernance](https://www.anz.com/corporategovernance)

IMPORTANT NOTICE

Background information only

This document has been prepared by Australia and New Zealand Banking Group Limited (ABN 11 005 357 522) (the "**Bank**") for the information of intended recipients only (being persons who meet the requirements described in the following paragraphs). This document and the related presentation is intended to be general background information on the Bank's and its affiliates' business and programmes current at the date of this document. This document is confidential and being given solely for the information of such recipients and may not be shared, copied, reproduced or redistributed to any other person in any manner.

Whereby there is any discrepancy between English and the Japanese translation in this document, English prevails

No offer of securities

This document and the related presentation does not constitute or form part of and should not be construed as, an offer to sell or issue or the solicitation of an offer to buy or acquire any notes, securities or other financial products ("**Securities**") of the Bank or any other person in any jurisdiction or an inducement to enter into investment activity or to effect any transaction or to conclude any legal act of any kind.

Distribution to professional investors only

This document is intended for distribution to professional investors, only. Without limiting the restrictions in this document:

Australia: this document is intended for distribution to professional investors only and not to recipients to whom an offer to sell or issue or the solicitation of an offer to buy or acquire Securities requires disclosure in accordance with Part 6D.2 or Chapter 7 of the Corporations Act 2001 (Cwlth) ("**Corporations Act**") or is a "retail client" as defined for the purposes of section 761G of the Corporations Act. Without limiting the preceding paragraph, no prospectus or other disclosure document (as defined in the Corporations Act) in relation to any Securities has been or will be lodged with or registered by the Australian Securities and Investments Commission or the Australian Securities Exchange Limited or any other stock exchange licensed under the Corporations Act.

European Economic Area and United Kingdom: This document is not directed at, and no Securities will be offered, sold or otherwise made available to, retail investors in the European Economic Area (the "**EEA**") or in the United Kingdom. For these purposes, a "retail investor" means a person who is one (or more) of: (i) a retail client as defined in point (11) of Article 4(1) of Directive 2014/65/EU, as amended ("**MiFID II**"); or (ii) a customer within the meaning of Directive (EU) 2016/97 (the "**Insurance Distribution Directive**"), where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II. Consequently no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "**PRIIPs Regulation**") for offering or selling any Securities or otherwise making them available to retail investors in the EEA or in the United Kingdom will be prepared and therefore offering or selling any Securities or otherwise making them available to any retail investor in the EEA or in the United Kingdom may be unlawful under the PRIIPs Regulation. If you are a retail investor, you should not access this document nor act upon the material contained in this document.

Hong Kong: Any document distributed from Hong Kong is distributed by the Hong Kong branch of the Bank, which is registered by the Hong Kong Monetary Authority to conduct Type 1 (dealing in securities), Type 4 (advising on securities) and Type 6 (advising on corporate finance) regulated activities. In Hong Kong this document is only for distribution to "professional investors" as defined in the Securities and Futures Ordinance (Cap. 571 of the Laws of Hong Kong) and any rules made under that Ordinance. The contents of this document have not been reviewed by any regulatory authority in Hong Kong.

Japan: Any document distributed in Japan is distributed by ANZ Securities (Japan), Ltd. ("**ANZSJL**"), a subsidiary of the Bank. In Japan this document is only for distribution to "professional investors" (tokutei toshika) within the meaning of Article 2, Paragraph 31 of the Financial Instruments and Exchange Act of Japan (Act No. 25 of 1948, as amended). ANZSJL is a financial instruments business operator regulated by the Financial Services Agency of Japan (Registered Number: Director of Kanto Local Finance Bureau (Kinsho), No. 3055) and is a member of the Japan Securities Dealers Association (Level 31, Marunouchi Building, 4-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyodaku, Tokyo 100-633, Japan).

Korea: This document is solely for informational purposes and should not be construed as an offer, marketing, solicitation or investment advice with respect to financial investment products.

Singapore: Any document distributed from Singapore is distributed by the Singapore branch of the Bank, which is licensed in Singapore under the Banking Act Cap. 19 of Singapore and is exempted from holding a financial adviser's licence under Section 23(1)(a) of the Financial Advisers Act Cap. 100 of Singapore. In Singapore this document is only for distribution only to "accredited investors" or (as the case may be) "institutional investors" (each term as defined in the Securities and Futures Act Cap. 289 of Singapore ("**SFA**")) or in such other circumstances as may be permitted under Sections 274 and 275 of the SFA.

Taiwan: This document has been prepared by the Bank for the information of intended recipients only (being persons who meet the requirements described in the preceding and following paragraphs). This document is intended to be as general background information on the Bank's and its affiliates' business current at the date of this document. This document is confidential and being given solely for the information of such specific recipients and may not be shared, copied, reproduced or redistributed to any other person in any manner. This document (and its presentation) does not constitute or form part of and should not be construed as, an offer to sell or issue or the solicitation of an offer to buy or acquire any Securities of the Bank or any other person in any jurisdiction or an inducement to enter into investment activity or to effect any transaction or to conclude any legal act of any kind or as a recommendation of any Securities.

United Kingdom: The content of this document has not been approved by an authorised person within the meaning of the Financial Services and Markets Act 2000 (as amended, the "**FSMA**"). Reliance on this document for the purpose of engaging in any investment activity may expose the individual to a significant risk of losing all of the property or other assets invested. This document may not be distributed to any persons in contravention of section 21 of the FSMA. Accordingly, the information contained in this communication is made to or directed at solely the following categories of persons within the United Kingdom:

those persons falling within the definition of Investment Professionals (contained in article 19(5) of the Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005) ("**FPO**"); or
any other persons to whom it can lawfully be communicated in accordance with the FPO (together, "**relevant persons**").

This document and the investments to which this communication relates will only be available to relevant persons in the United Kingdom described above and no one falling outside such categories is entitled to rely on, and they must not act on, any information in this document.

IMPORTANT NOTICE

United States: This document is only for investors who are (x) outside the United States and are not U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act of 1933 as amended (the "Securities Act")) in compliance with Regulation S; or (y) "qualified institutional buyers" (as defined in Rule 144A under the Securities Act).

NO SECURITIES HAVE BEEN, OR WILL BE, REGISTERED UNDER THE SECURITIES ACT, OR THE SECURITIES LAWS OF ANY STATE OR OTHER JURISDICTION OF THE UNITED STATES, AND MAY NOT BE OFFERED OR SOLD, DIRECTLY OR INDIRECTLY, WITHIN THE UNITED STATES OR TO OR FOR THE ACCOUNT OR BENEFIT OF U.S. PERSONS, EXCEPT IN CERTAIN TRANSACTIONS EXEMPT FROM OR NOT SUBJECT TO THE REGISTRATION REQUIREMENTS OF THE SECURITIES ACT AND APPLICABLE SECURITIES LAWS OF ANY STATE OR OTHER JURISDICTION OF THE UNITED STATES. ANY INVESTMENT DECISION TO PURCHASE ANY SECURITIES IN THE CONTEXT OF A PROPOSED OFFERING, IF ANY, SHOULD BE MADE ON THE BASIS OF ANY APPLICABLE FINAL TERMS OF PRICING SUPPLEMENT, THE TERMS AND CONDITIONS OF THE SECURITIES AND THE INFORMATION CONTAINED IN THE APPLICABLE OFFERING CIRCULAR PUBLISHED IN RELATION TO ANY OFFERING AND NOT ON THE BASIS OF THIS DOCUMENT OR PRESENTATION, WHICH DOES NOT CONSTITUTE OR FORM PART OF AN OFFER OR SOLICITATION OF AN OFFER TO PURCHASE OR SUBSCRIBE FOR ANY SECURITIES IN THE UNITED STATES OR ANYWHERE ELSE.

The distribution of this document in certain jurisdictions may be restricted by law and persons into whose possession it and any document or other information referred to in it comes should inform themselves about and observe any such restrictions. Any failure to comply with these restrictions may constitute a violation of the securities laws of any such jurisdiction. This document is not directed at, or intended for distribution to or use by, any person or entity that is a citizen or resident or located in any locality, state, country or other jurisdiction where such distribution, publication, availability or use would be contrary to law or regulation or which would require any registration or licensing within such jurisdiction.

No reliance

The material in this document or the related presentation is not intended to be relied upon as advice to investors or potential investors and does not take into account the investment objectives, financial situation or needs of any particular investor. These should be considered with professional advice when deciding if an investment is appropriate. Neither this document nor the related presentation constitutes financial product advice. The Bank or any of its affiliates, advisors or representatives shall not have any liability whatsoever (in negligence or otherwise) for any loss howsoever arising from any use of this document or its contents or otherwise arising in connection with the document or the related presentation.

No liability

To the maximum extent permitted by law the Bank, its related bodies corporate, directors, employees and agents do not accept any liability for any loss arising from the use of this document or its contents or otherwise arising in connection with it or the related presentation, including, without limitation, any liability arising from fault or negligence on the part of the Bank, its related bodies corporate, directors, employees or agents.

Document subject to change

The information contained in this document is provided as at the date of this document and is subject to change without notice. Neither the Bank, nor any of its affiliates, agents, employees or advisors intends or has any duty or obligation to supplement, amend, update or revise any of the information contained in this document contained in this document, in particular, any forward-looking statements. Further, indications of past performance will not necessarily be repeated in the future and should be treated with appropriate caution.

Forward looking statements

This document contains "forward-looking statements", which include all statements other than statements of historical facts, including, without limitation, any statements preceded by, followed by or that include the words "targets", "believes", "expects", "aims", "intends", "will", "may", "anticipates", "would", "could" or similar expressions or the negative thereof. Such forward-looking statements involve known and unknown risks, uncertainties and other important factors beyond the Bank's control that could cause the actual results, performance or achievements of the Bank or any other person to be materially different from future results, performance or achievements expressed or implied by such forward-looking statements. The information in this document is supplied in summary form and is therefore not necessarily complete. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward-looking statements, which speak only as of the date hereof. Such statements constitute "forward-looking statements" for the purposes of the United States Private Securities Litigation Reform Act of 1995. The Bank does not undertake any obligation to publicly release the result of any revisions to these forward-looking statements to reflect events or circumstances after the date of this document to reflect the occurrence of unanticipated events.

No investment advice

The information contained in this document has been prepared without taking into account the objectives, financial situation or needs of any person and any Securities or strategies mentioned in it may not be suitable for all investors. Investors and prospective investors in any Securities are required to make their own independent investigation and appraisal of the business and financial condition of the Bank, the nature of the Securities and any tax, legal, accounting and economic considerations relevant to the purchase of the Securities. All investments entail risk and may result in both profits and losses. Foreign currency rates of exchange may adversely affect the value, price or income of any Securities mentioned in it. Neither the Bank nor any of its affiliates, advisors or representatives warrant guarantee or stand behind the performance of any such Securities.

Non-GAAP financial measures

The Bank reports and may describe in this document certain non-GAAP financial measures (as defined in SEC Regulation G) of the Bank, in particular, cash profit measures for certain periods. Non-GAAP financial measures are not calculated in accordance with IFRS. Non-GAAP financial measures should be considered in addition to, and not as substitutes for or superior to, financial measures of financial performance or financial position prepared in accordance with IFRS.

Third party information

This document contains data sourced from and the views of independent third parties such as the Australian Prudential Regulation Authority, the Reserve Bank of Australia and the Reserve Bank of New Zealand. In replicating such data in this document, the Bank makes no representation, whether express or implied, as to the accuracy of such data. The replication of any views in this document should be not treated as an indication that the Bank agrees with or concurs with such views.

Electronic transmission

If this document has been distributed by electronic transmission, such as email, then such transmission cannot be guaranteed to be secure or error free as information could be intercepted, corrupted, lost, destroyed, arrive late or incomplete, or contain viruses. The Bank and its affiliates do not accept any Liability as a result of electronic transmission of this document.

Confirmation

By attending this presentation or accepting a copy of this document, you agree to be bound by the above limitations and conditions and, in particular, will be taken to have represented, warranted and undertaken that:

- (i) you have read and agree to comply with the contents of this notice;
- (ii) you agree to keep the contents of this document and the related presentation confidential;
- (iii) you are a relevant person or eligible investor attending this presentation, as set out in this notice; and
- (iv) you understand that this document and the related presentation is not an invitation to subscribe for or buy any Securities.

ご留意事項

本文書は、ANZBGLの日本の金融商品取引法（昭和23年法律第25号。その後の改正を含みます。）第2条第31項に規定される特定投資家である機関投資家、プロ顧客またはホールセール顧客を対象としたものであり、個人またはリテール顧客を対象としたものではありません。本文書を、転送、複製または配布することはできません。本文書の情報は一般的な性質のものであり、個人的な金融商品に関する助言を構成せず、お客様の目的、財務状態またはニーズを考慮するものでもありません。

本文書は、特定の法域において法律により制限を受ける場合があります。本文書を受領したお客様は、すべての関連する制限について理解し、遵守する必要があります。

本文書は、日本において、ANZBGLの子会社であるANZ証券株式会社（以下、ANZBGLと総称して「ANZ」といいます。）により作成されて配布されるものです。ANZ証券株式会社は、日本の金融庁により規制される金融商品取引業者であり（登録番号：関東財務局長（金商）第3055号）、日本証券業協会に加入しています（〒100-6333 東京都千代田区丸の内2丁目4-1丸の内ビルディング31階）。本文書は、特定の受領者に対して、情報提供のみを目的として配布されるものです。

本文書は情報提供のみを目的として配布されるものであり、本文書のいかなる記述も、商品またはサービスの売却、購入、受領もしくは提供または特定の取引戦略への参加に対するANZによる推奨、招待、勧誘または提案を意図するものではありません。

本文書は、お客様の法域の法律により認められる場合にのみお客様に対して配布されるものであり、本文書の使用または配布が法令に反する法域、またはANZが追加的な認可の取得もしくは登録を行うことが必要となる法域に居住または所在する受領者に対して配布されまたは使用されることを目的としたものではなく、または意図されたものでもありません。さらに、本文書に記載の商品およびサービスは、すべての国において入手可能ではない場合があります。

ANZは、本文書に記載された商品またはサービスについて、お客様に財務、法務、税務または投資の助言を行うものではありません。投資判断を行う前に、本文書を受領者は、ご自身の状況に応じて、独立した財務、法務、税務その他関連する助言を取得してください。

ANZは、本文書の作成にあたって一定の配慮を行っておりますが、本文書に記載された見解の正確性に関し、いかなる表明も行いません。さらに、ANZは、本文書に記載された情報の正確性に影響を与える恐れのある事項を後に知った場合でも、かかる事項をお客様に通知する責任を一切負いません。

本文書の作成にあたって本文書で述べられている意見は、重要な部分において主観的な判断や分析を含む場合があります。特段の記載のない限り、これらの意見は、本文書の作成日時点のものであり、予告なく変更されうるものです。また、全ての価格情報は、一例を示しているにすぎません。本文書で述べられている意見は、いつでも予告なく変更されることがあります。

ANZは、本文書に記載される商品の実績を保証するものではありません。あらゆる投資には危険が伴い、収益が生じる場合もあれば損失を生じる場合もあります。過去の実績は、将来の実績の指標となるものではありません。本文書に記載の商品やサービスが、必ずしも全ての投資家に適しているものとはいえない場合があります。これらの商品やサービスに関する取引が危険であると考えられる場合があります。

ANZは、関連する法律により認められる限りにおいて、あらゆる責任を明示的に免除し、本文書に起因もしくは関連して、直接的または間接的に、また不法行為（過失を含みます。）契約、衡平法により、またはその他により生じるあらゆる損失、損害、請求、負担、訴訟手続き、支出または諸費用（以下、「負担」といいます。）について責任を負いません。本文書は、いかなる法域の規制機関または規制当局によっても審査されたものではないことにご留意ください。

ANZおよびANZの関係当事者は、本文書で言及されている対象について利害関係を有している場合があります。ANZおよびANZの関係当事者は、本文書に記載の商品またはサービスを取引するために顧客から手数料を受領する場合があります。またそれらの社員および取引の紹介者は、当該手数料の分配または総売上高に応じた報酬を受領する場合があります。これらは常に現地の規制に基づいて受領され、または分配されます。ANZおよびANZの関係当事者またはその顧客はさらに、本文書に記載の商品またはサービスについて、利害関係を有しまたは買い持ちもしくは売り持ちポジションを取る場合があります。また、随時、本人または代理人としてこれらの購入および/または販売を行う場合があります。これらの商品のマーケットメーカーを務め、または務めていた場合があります。

本文書は、ANZの利益相反に関するポリシーに従って公表され、ANZは、ANZおよびANZの関係当事者内において情報が他の営業部門へ流出することを防ぐため、適切な情報隔壁を設定・維持しています。

上記の開示に関する詳細をご希望の場合を含め、本文書に関するご質問は、お客様のANZ証券株式会社担当者にご連絡ください。

© Copyright 2020 ANZ Securities (Japan), Ltd. All rights reserved.

無登録格付について

上記に記載するものは、金融商品取引法第66条の27の規定に基づく信用格付業者（以下「信用格付業者」といいます。）以外の信用格付業者（以下「無登録の格付業者」といいます。）が本発行者に対して付与している格付（以下「無登録格付」といいます。）であり、本発行者は信用格付業者より、いかなる格付も取得していません。無登録格付に関する説明事項は、下記をお読みください幣社ウェブサイト上の「無登録格付に関するご説明」（http://www.anz.co.jp/policy/s_creditRating/）をご参照ください。

英文プレゼンテーションと本プレゼンテーションに相違がある場合、英文プレゼンテーションが優先します。