

2021 FULL YEAR RESULTS

FULL YEAR ENDED 30 SEPTEMBER 2021
DEBT INVESTOR UPDATE

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 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. You must promptly return this document (and not retain any copies) at the end of this presentation.

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: 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"). 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; or (iii) not a qualified investor as defined in Regulation (EU) 2017/1129 (the "EU Prospectus Regulation"). 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 will be prepared and therefore offering or selling any Securities or otherwise making them available to any retail investor in the EEA 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.

This document is not directed at and any Securities are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the UK. For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA; (ii) a customer within the meaning of the provisions of the FSMA and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA and the regulations made under EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA. Consequently no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the "UK PRIIPs Regulation") for offering or selling any Securities or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling any Securities or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

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 and should not 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 or without 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 may contain forward-looking statements or opinions including statements regarding our intent, belief or current expectations with respect to ANZ’s business operations, market conditions, results of operations and financial condition, capital adequacy, specific provisions and risk management practices. When used in this presentation, the words ‘forecast’, ‘estimate’, ‘project’, ‘intend’, ‘anticipate’, ‘believe’, ‘expect’, ‘may’, ‘probability’, ‘risk’, ‘will’, ‘seek’, ‘would’, ‘could’, ‘should’ and similar expressions, as they relate to ANZ and its management, are intended to identify forward-looking statements or opinions. Those statements: are usually predictive in character; or may be affected by inaccurate assumptions or unknown risks and uncertainties; or may differ materially from results ultimately achieved. As such, these statements should not be relied upon when making investment decisions. These statements only speak as at the date of publication and no representation is made as to their correctness on or after this date. Such Forward looking statements constitute “forward-looking statements” for the purposes of the United States Private Securities Litigation Reform Act of 1995. ANZ 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 hereof 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 describes 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.

CONTENTS

2021 FULL YEAR RESULTS

CEO and CFO Results Presentations	4
CEO Presentation	4
CFO Presentation	10
Corporate Overview and Environment, Social & Governance (ESG)	18
Additional Information – Group Performance	29
Divisional Performance	35
Australia Retail & Commercial	36
New Zealand Division	38
Institutional	40
Treasury	43
Risk Management	54
Housing Portfolio	69
Economics	79

All figures within this debt investor update 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 in the 2021 Full Year Consolidated Financial Report

目次

2021年度決算

CEOとCFOによる2021年度決算報告	4
CEOによる報告	4
CFOによる報告	10
会社概要とESG（環境、社会、ガバナンス）	18
補足 – グループのパフォーマンス	29
部門別パフォーマンス	35
オーストラリア個人・事業法人部門	36
ニュージーランド部門	38
法人・企業部門	40
資金管理	43
リスク管理	54
住宅ローンポートフォリオ	69
経済データ	79

本投資家向け資料に含まれる財務情報は、特に明記しない限り豪ドルの現金収益ベース（継続事業）である。現金利益、法定利益はノンコア項目を省いて調整されている。詳細は2021年度年間連結財務報告書に記載。

2021 FULL YEAR RESULTS

SHAYNE ELLIOTT
CHIEF EXECUTIVE OFFICER



2021 FULL YEAR RESULTS

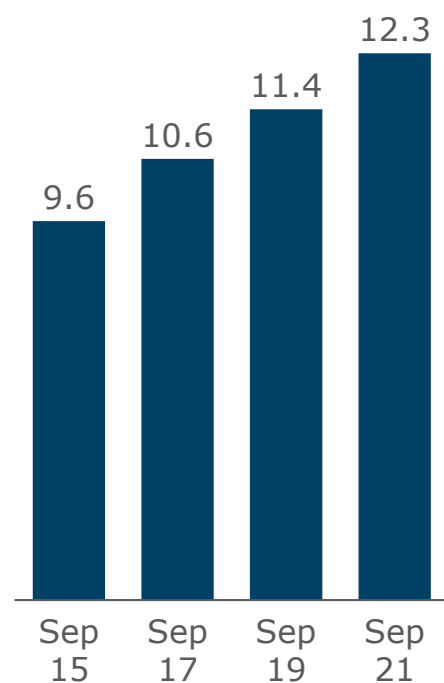
SHAYNE ELLIOTT
CEO



SIMPLER, BETTER BALANCED FOUNDATION FOR GROWTH

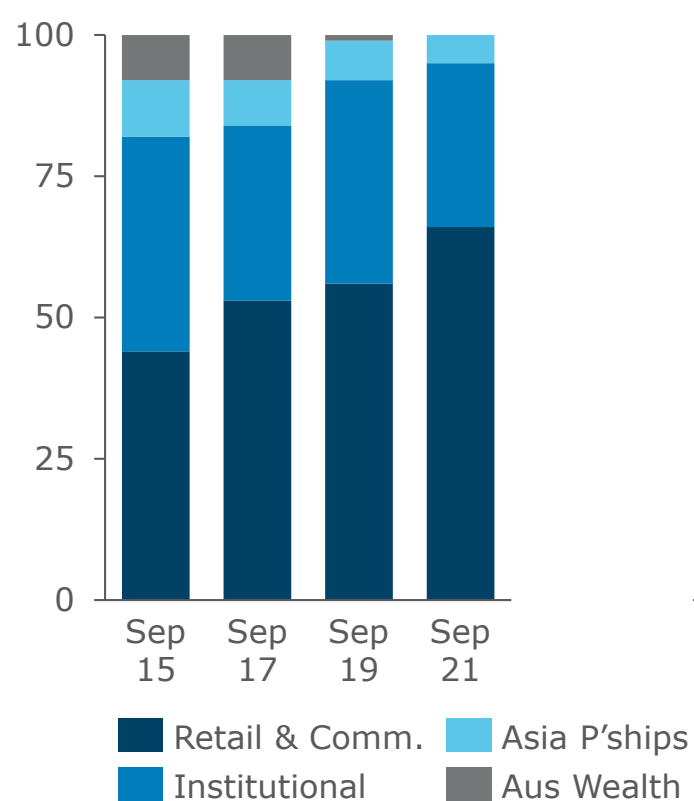
CAPITAL STRENGTH

APRA Level 2 CET1 Ratio %



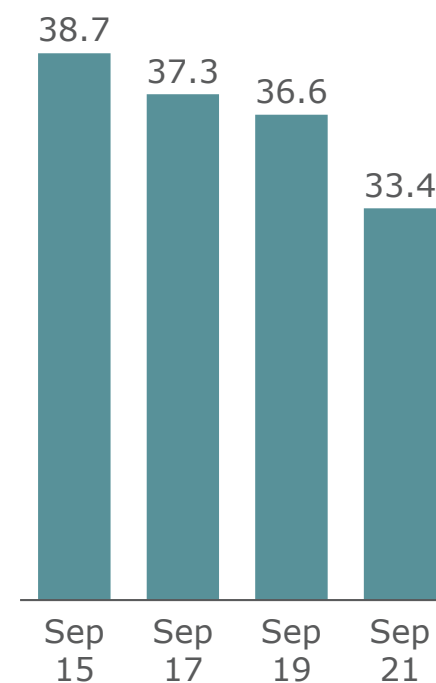
CAPITAL ALLOCATION

% of total¹



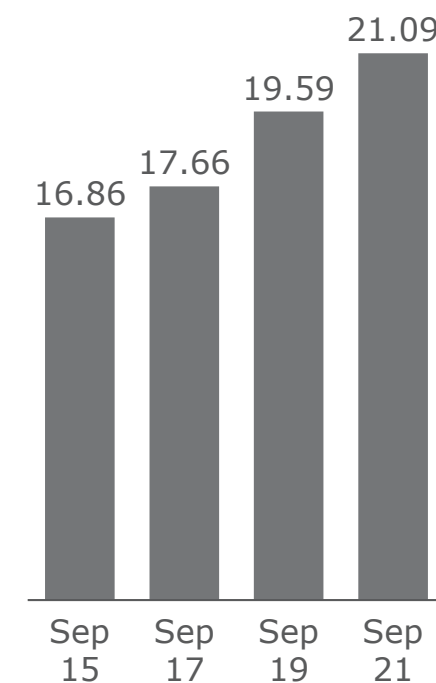
RISK INTENSITY

CRWA/EAD² %



NET TANGIBLE ASSETS

NTA per share \$



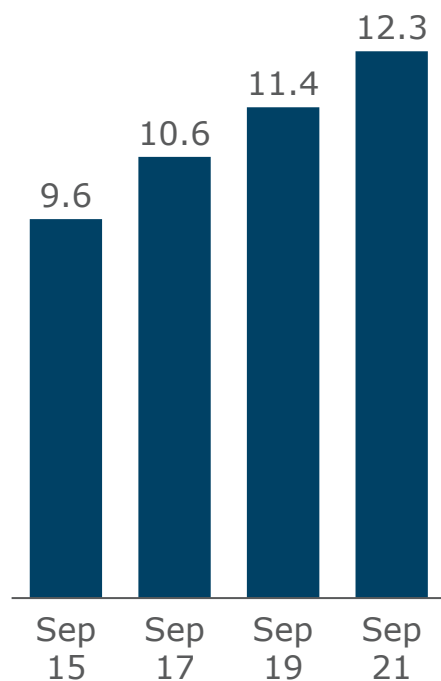
1. Allocation based on Regulatory Capital. Institutional in Sep 15 includes Asia Retail & Pacific in line with 2015 Institutional and International Banking structure

2. Credit Risk Weighted Assets (CRWA) as a % of Exposure at Default (EAD). Sep 21 excludes increased exposure to the RBA via higher exchange settlement account balances

成長に向けて効率的でよりバランスの取れた基盤

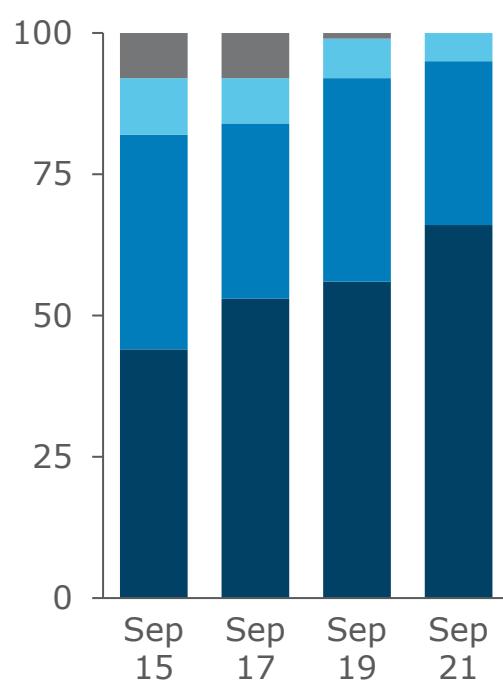
資本の健全性

APRA レベル2 CET1比率%



資本の配分

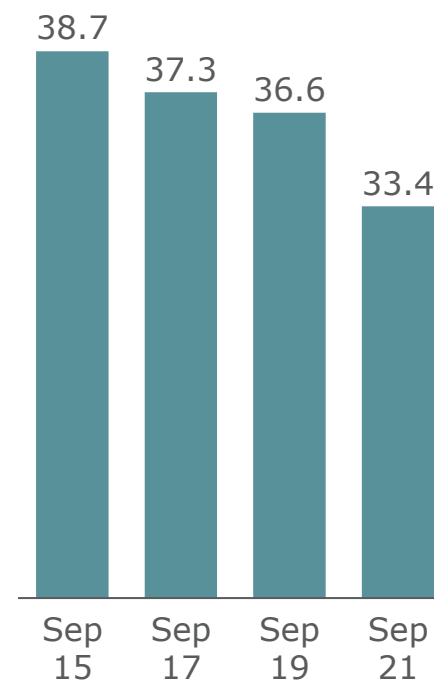
全体に対する比率%¹



個人・事業法人
 アジアのパートナーシップ
 法人・企業
 豪富裕層

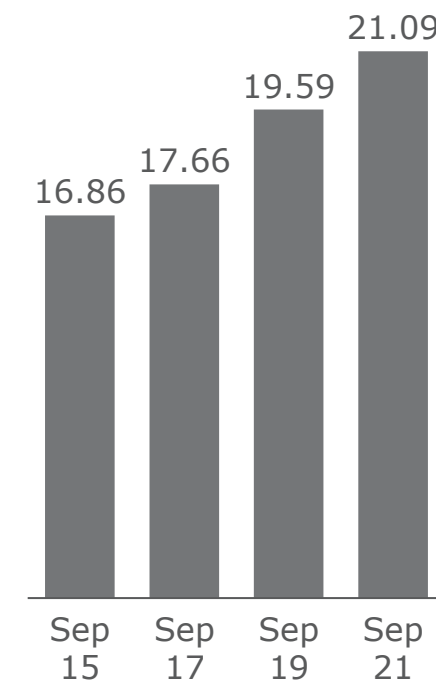
リスク強度

CRWA/EAD² %



純有形資産 (NTA)

一株当たりNTAドル



1. 配分は自己資本比率に基づく。2015年の法人・企業にはアジア太平洋はアジアの個人・太平洋地域を含み、2015年大企業・国際銀行構造に沿っている。
 2. CRWA (信用リスクアセット) のEAD (デフォルト時エクスポージャー) に対する比率、2021年9月の数字には為替決済勘定の増加によってRBAへのエクスポージャーが増加した分は含まない。

ENTERING 2022 FROM A POSITION OF STRENGTH

STRONGER CULTURE

81%

INDUSTRY LEADING STAFF ENGAGEMENT
(ENGAGEMENT SCORE JUL 21)

35.3%

REPRESENTATION OF WOMEN IN
LEADERSHIP, UP FROM 33.4% IN SEP 20

#1

RANKING OVERALL AMONGST MAJOR
DOMESTIC PEERS IN THE 2021 REPTRAK
CORPORATE REPUTATION SURVEY

STRONGER CUSTOMERS

+\$25b

NET INCREASE IN AUS & NZ RETAIL &
COMMERCIAL DEPOSITS (SEP 21 VS SEP 20)

>530k

SAVINGS GOALS SET THROUGH THE ANZ APP
(AUSTRALIA) SINCE LAUNCH IN OCT 19

-20%

REDUCTION IN GROUP 90+ DAYS PAST DUE
(SEP 21 VS SEP 20)

STRONGER BALANCE SHEET

~\$6b

CET1 CAPITAL ABOVE UNQUESTIONABLY
STRONG

~\$4b

CREDIT RESERVES
(COLLECTIVE PROVISION BALANCE)

~40%

IMPROVEMENT IN INTERNAL EXPECTED
LOSS OVER THE PAST 5 YEARS

強い基盤で2022年に臨む

企業文化の強化

81%

業界をリードする従業員エンゲージメント
(2021年7月エンゲージメントスコア)

35.3%

女性管理職の比率、2020年9月の33.4%から上昇

1位

2021年REPTRAKコーポレートレピュテーション調査
で主要国内銀行でトップ

顧客事業の強化

+250億ドル

豪・NZの個人・事業法人預金の純増加額
(2020年9月から2021年9月)

530,000件以上

2019年10月の導入以降のANZアプリでの
貯金目標設定数 (オーストラリア)

-20%

グループ全体で90日以上延滞を削減
(2020年9月から2021年9月)

バランスシート強化

約60億ドル

CET1自己資本比率は「非常に強い」水準を上回る

約40億ドル

貸倒引当金
(一般貸倒引当金 (CP) 残高)

約40%

過去5年の内部予想損失の改善

FULL YEAR 2021 FINANCIAL SNAPSHOT

	FY21	FY21 change (FY21 vs FY20)	2 year change (FY21 vs FY19) ³
Statutory Profit (\$m)	6,162	+72%	+4%
Cash Profit (continuing operations)¹ (\$m)	6,198	+65%	-4%
Return on Equity (%)	9.9	+376bps	-95bps
Earnings Per Share (cents)	218.3	+65%	-4%
Cash Profit (continuing operations) ex Large / Notable items (\$m)	7,144	+36%	+7%
Dividend Per Share (cents)	142	+82 cents	-18 cents
Franking (%)	100	0%	+15%
CET1 Ratio (APRA Level 2) (%)	12.3	+100bps	+98bps
Net Tangible Assets Per Share (\$)	21.09	+5%	+8%
Collective Provision Coverage Ratio ² (%)	1.22	-17bps	+28bps

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

2. Collectively assessed provisions as a % of Credit Risk Weighted Assets

3. Comparatives as reported in FY20 Results Announcement

2021年度財務概要

	2021年度	前年からの変化 (2020年度から 2021年度)	2年間の変化 (2019年度から 2021年度) ³
法定利益 (100万ドル)	6,162	+72%	+4%
現金利益 (継続事業) (100万ドル) ¹	6,198	+65%	-4%
株主資本利益率 (ROE)	9.9	+376bp	-95bp
EPS (一株当たり利益) (セント)	218.3	+65%	-4%
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)	7,144	+36%	+7%
一株当たり配当 (セント)	142	+82セント	-18セント
適格配当	100	0%	+15%
CET1比率 (APRAレベル2) (%)	12.3	+100bp	+98bp
一株当たり有形純資産 (ドル)	21.09	+5%	+8%
引当金カバー率 ² (%)	1.22	-17bp	+28bp

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
3. 2020年度決算発表の数字と比較

GROWTH OPPORTUNITIES - INSTITUTIONAL

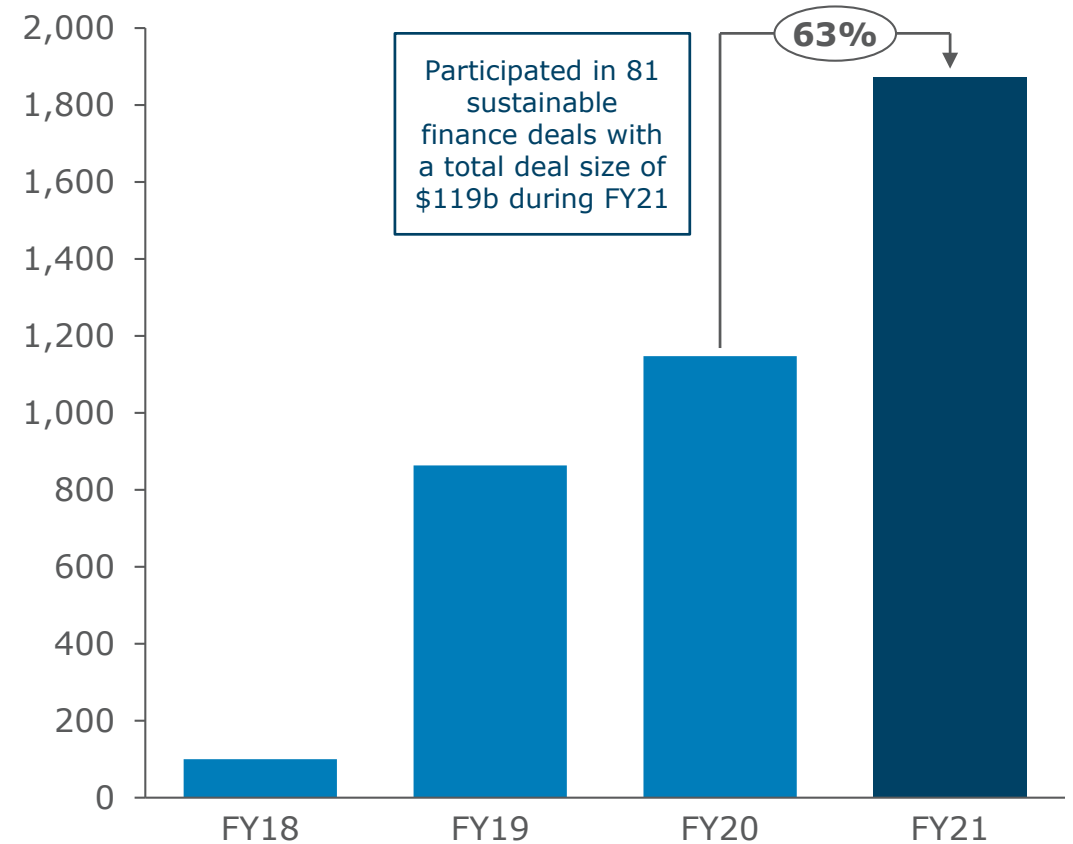
SUSTAINABILITY

WHERE WE SUPPORT OUR CUSTOMERS



SUSTAINABLE FINANCE FEE INCOME (INDEXED DATA)

INDEX FY18 = 100



成長のチャンス - 法人・企業部門

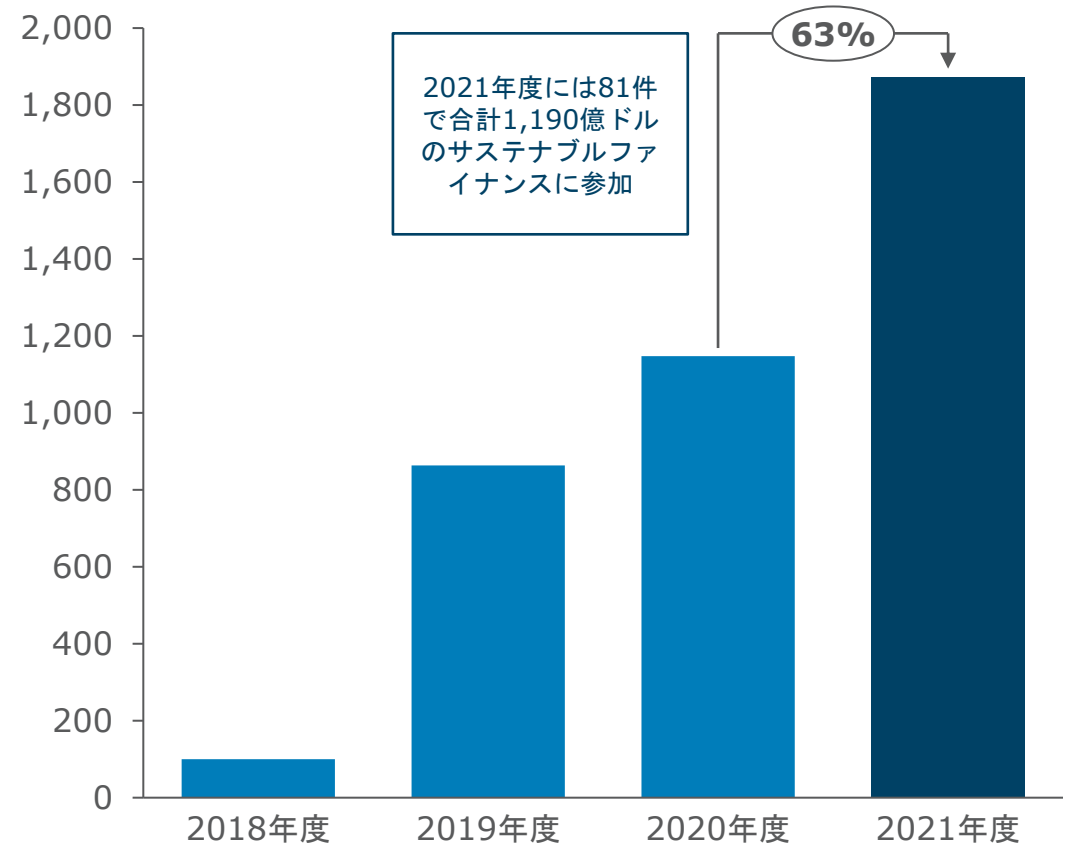
サステナビリティ

ANZのサービス



サステナブルファイナンス手数料収入（指数化データ）

2018年度 = 100



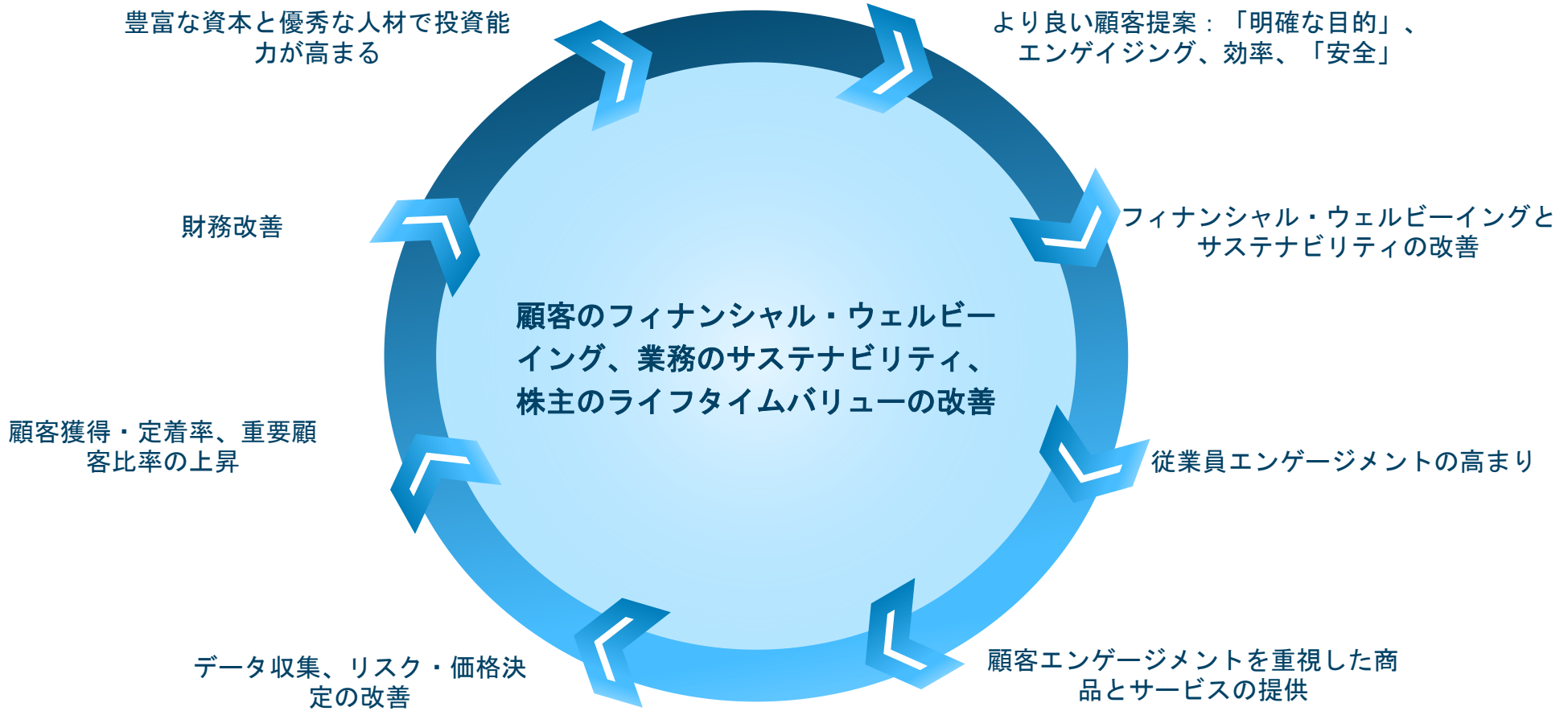
THE BANK WE'RE BUILDING

PURPOSE-LED TRANSFORMATION WILL DRIVE BETTER OUTCOMES FOR STAKEHOLDERS



我々が目指している銀行

目的を明確にした移行がより良い結果をもたらす



2021 FULL YEAR RESULTS

FARHAN FARUQUI
CHIEF FINANCIAL OFFICER



2021 FULL YEAR RESULTS

FARHAN FARUQUI
CFO

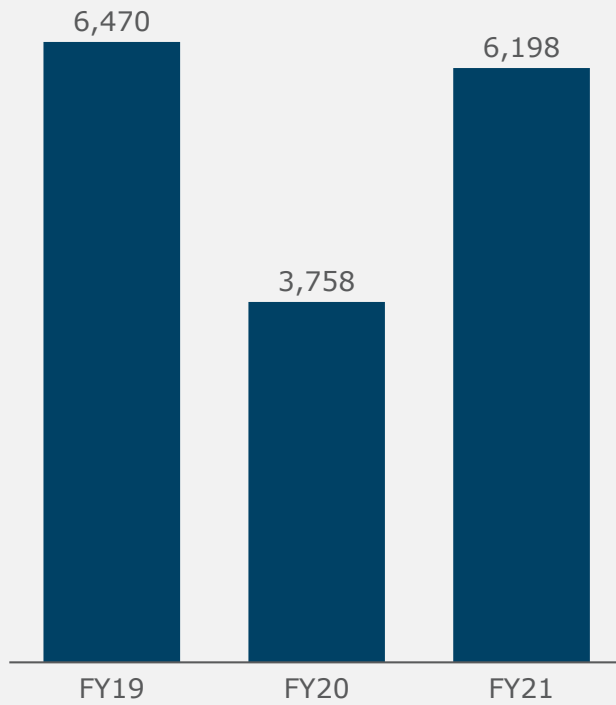


OVERVIEW

CONTINUING OPERATIONS

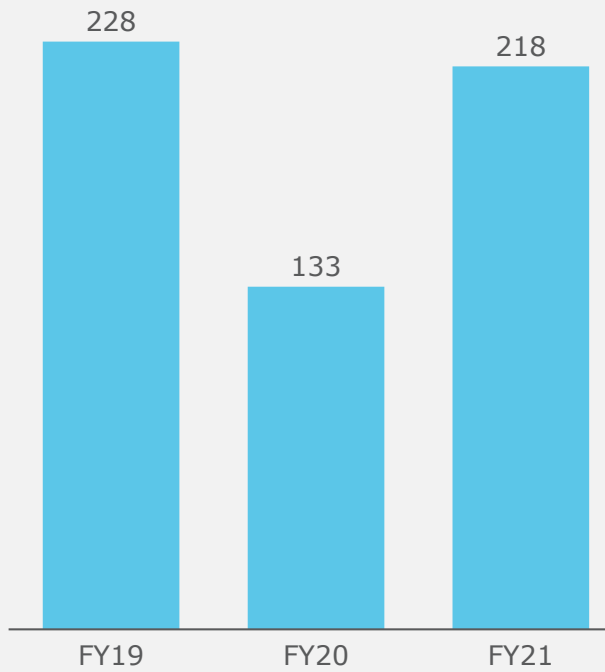
CASH PROFIT

\$m



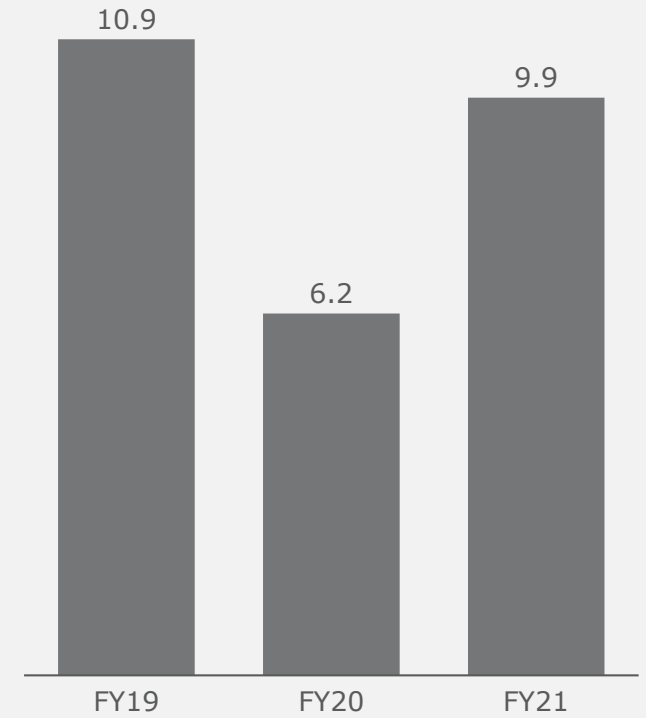
CASH EPS

cents



ROE

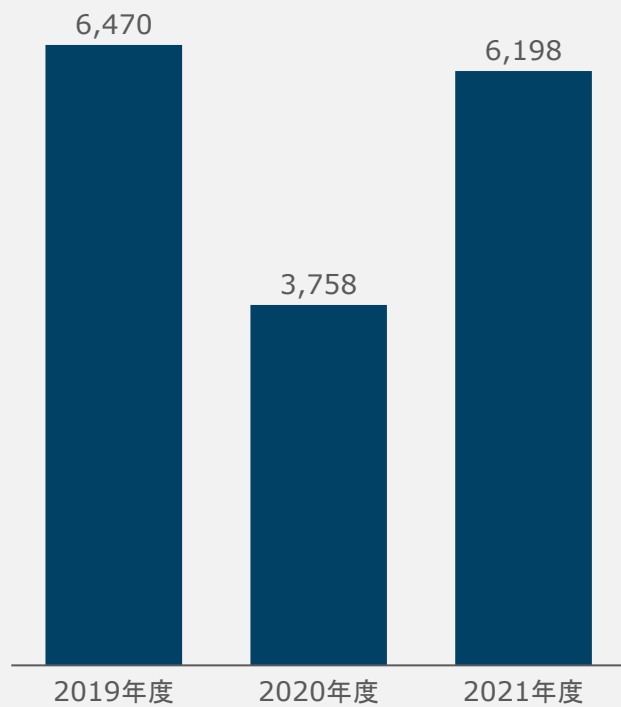
%



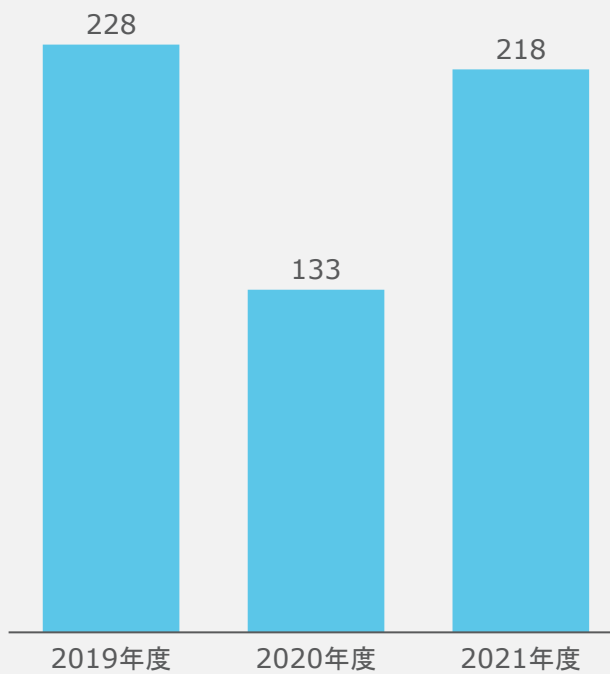
概要

継続事業

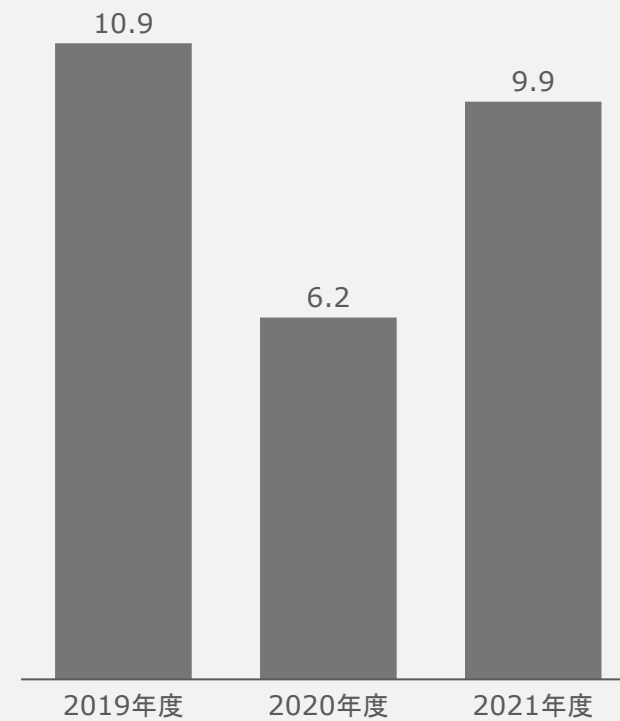
現金利益
100万ドル



一株当たり現金利益 (現金EPS)
セント



ROE (自己資本利益率)
%

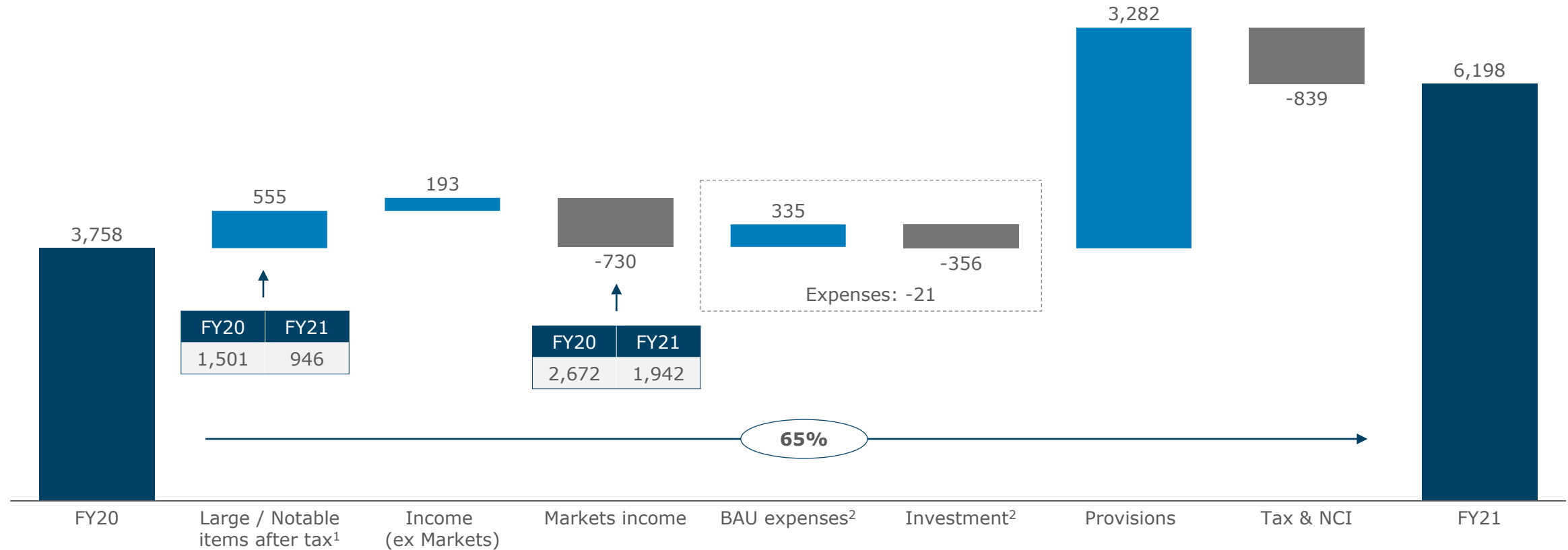


FINANCIAL PERFORMANCE

CONTINUING OPERATIONS

GROUP PROFIT DRIVERS

\$m



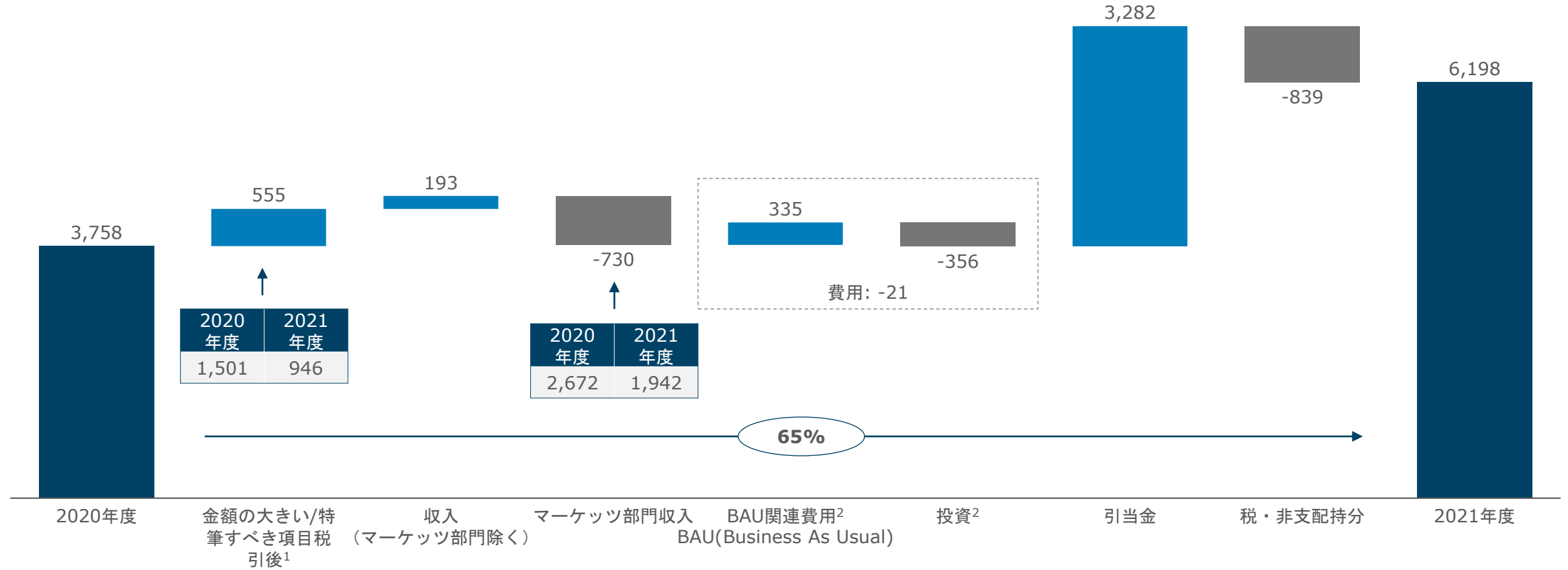
1. Further detail on Large / Notable items is included within the Investor Discussion Pack
 2. Prior periods restated to reflect current management classification between BAU and Investment Expensed

財務パフォーマンス

継続事業

グループ利益変動要因

100万ドル



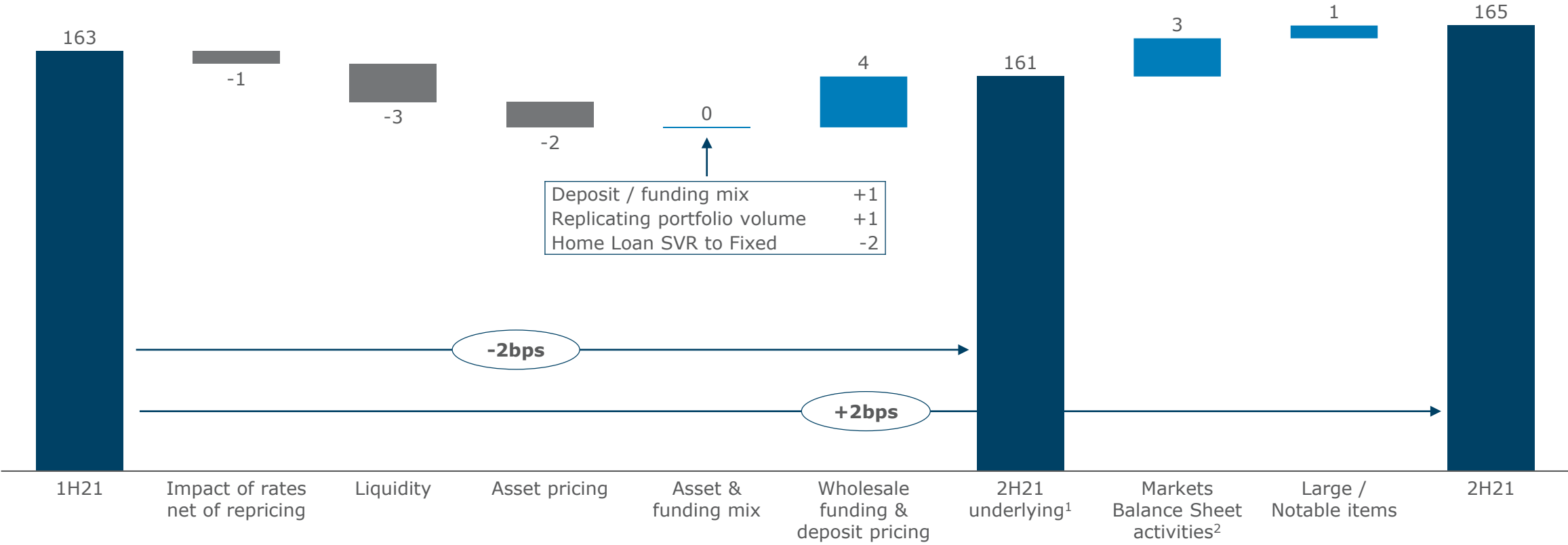
1. 金額の大きい/特筆すべき項目に関する詳細は投資家向け資料を参照願います。
 2. 過去の期間に関しても現在のBAUと投資実行額の分類を反映

NET INTEREST MARGIN

CONTINUING OPERATIONS

GROUP NET INTEREST MARGIN (NIM)

bps



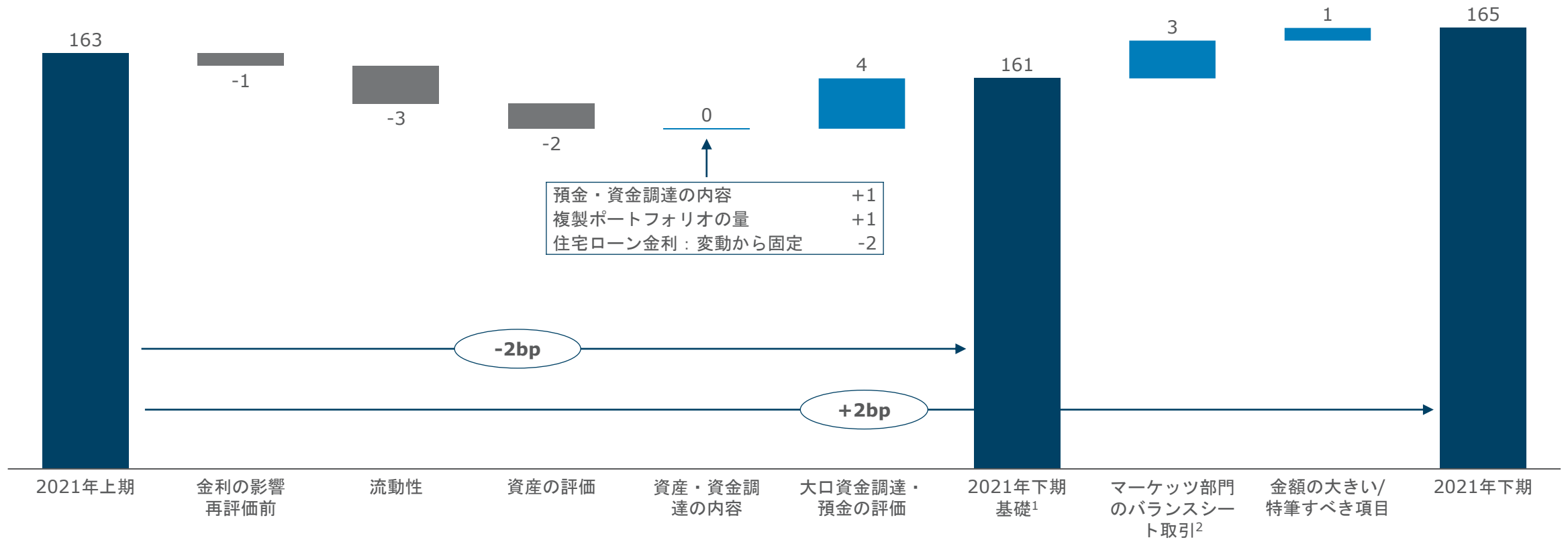
1. Excluding Large / Notable items and Markets Balance Sheet activities
 2. Includes the impact of discretionary liquid assets and other Balance Sheet activities

純金利マージン (NIM)

継続事業

グループ純金利マージン (NIM)

bp



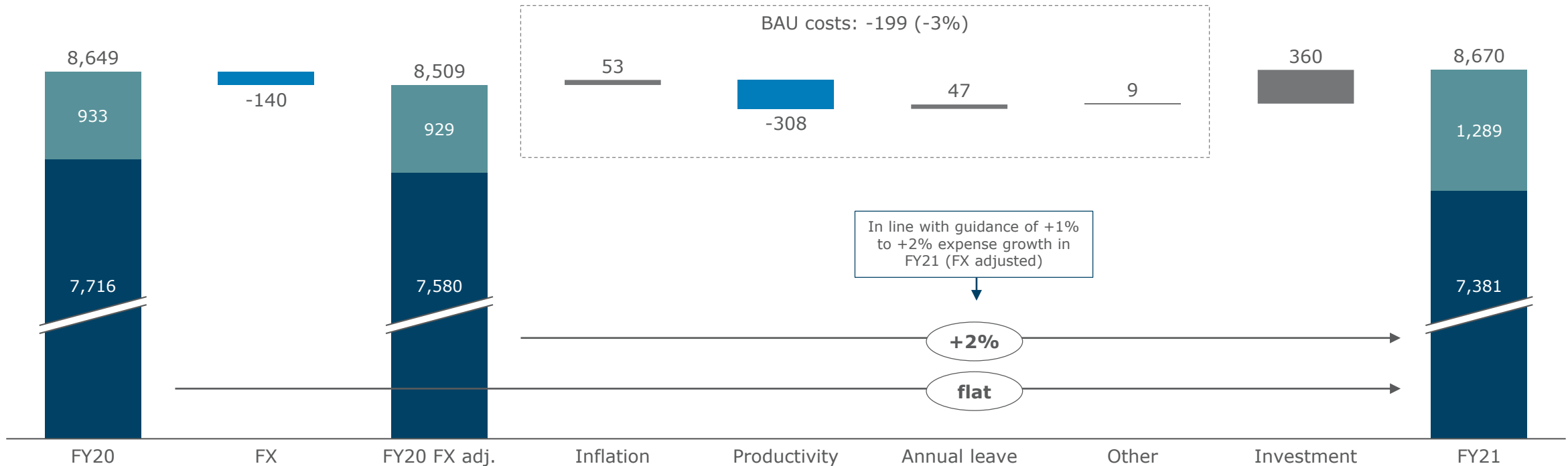
1. 金額の大きい/特筆すべき項目とマーケット部門のバランスシート取引を除く。
 2. 任意の流動資産とその他バランスシート取引の増減を含む。

EXPENSES

CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS

EXPENSE DRIVERS

\$m



■ BAU (run the bank)¹ ■ Investment Expensed (change the bank)¹

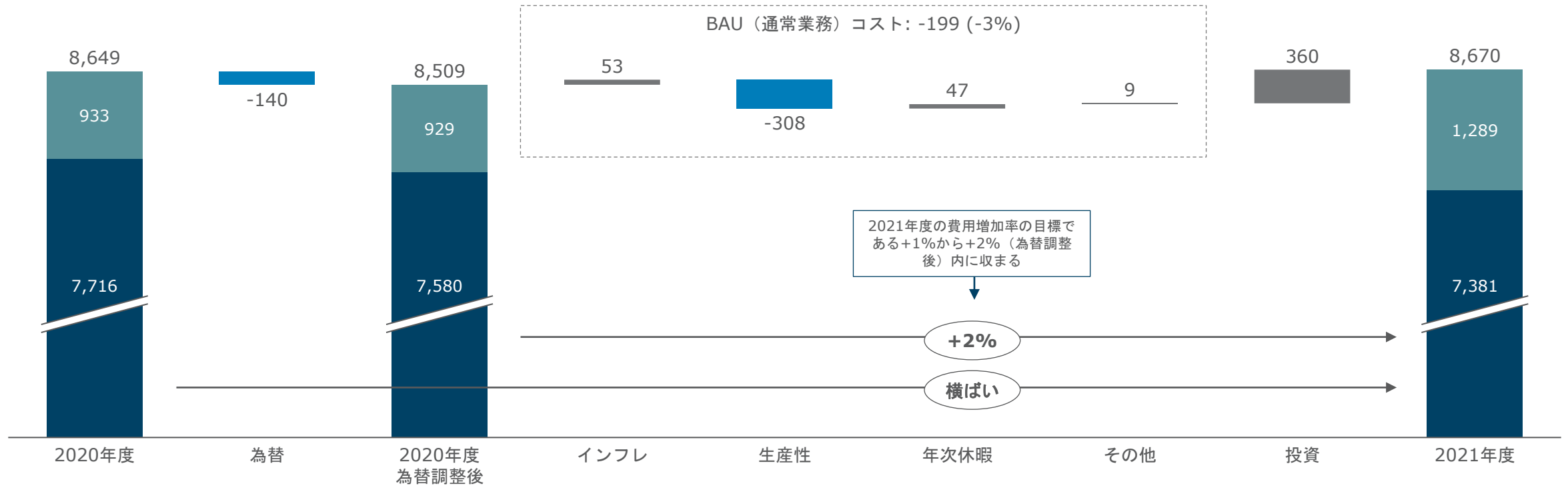
1. Prior periods restated to reflect current management classification between BAU and Investment Expensed

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

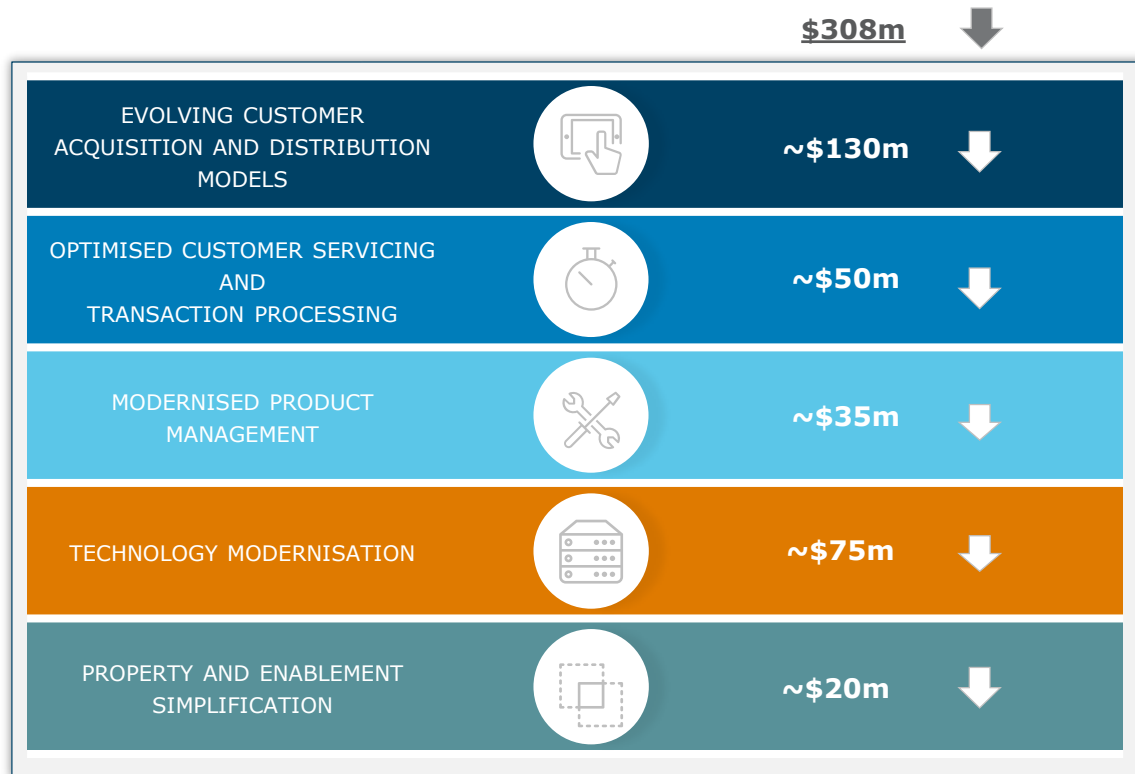


■ BAU (ランザバンク) ¹ ■ 投資実行額 (チェンジザバンク) ¹

1. 過去の期間に関しても現在のBAUと投資実行額の分類を反映

PRODUCTIVITY

FY21 RUN THE BANK PRODUCTIVITY



FY21 INITIATIVES DELIVERED

- Refinement of coverage models across all businesses
- Investment in digital channels, reduced physical presence
- Back-office process automation & simplification
- Enabling digital transactions & customer self-service
- Middle office consolidation
- In-sourcing specialised activities
- Network & software contract review & optimisation
- Infrastructure simplification
- Reduced commercial property footprint
- Operating model enhancements

生産性

2021年度「ランザバンク」の生産性



2021年度の成果

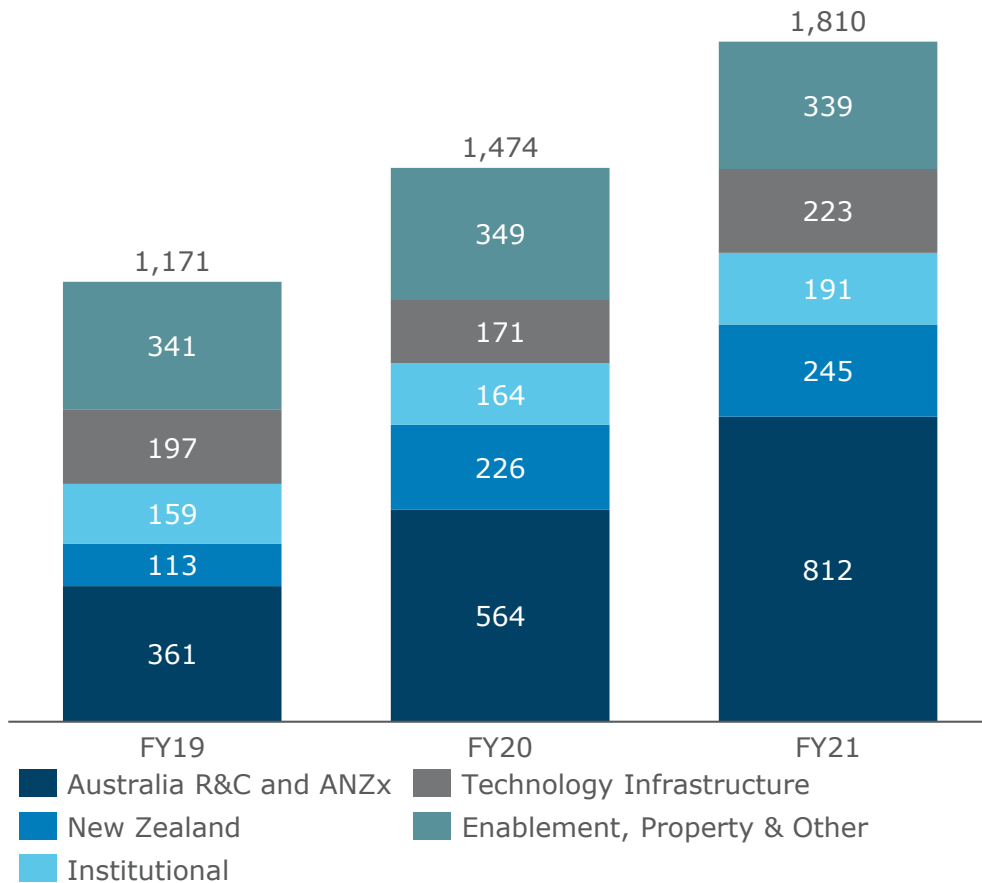
- 全企業を対象としたカバレッジモデルの改良
- デジタルチャネルへの投資、人による対応の削減
- バックオフィス業務の自動化・効率化
- デジタル取引・セルフ取引の導入
- ミドルオフィス統合
- 専門的な活動をインソーシング
- ネットワーク・ソフトウェア契約の見直しと最適化
- インフラの効率化
- オフィス占有面積削減
- 運営モデル強化

INVESTMENT SPEND

CONTINUING OPERATIONS

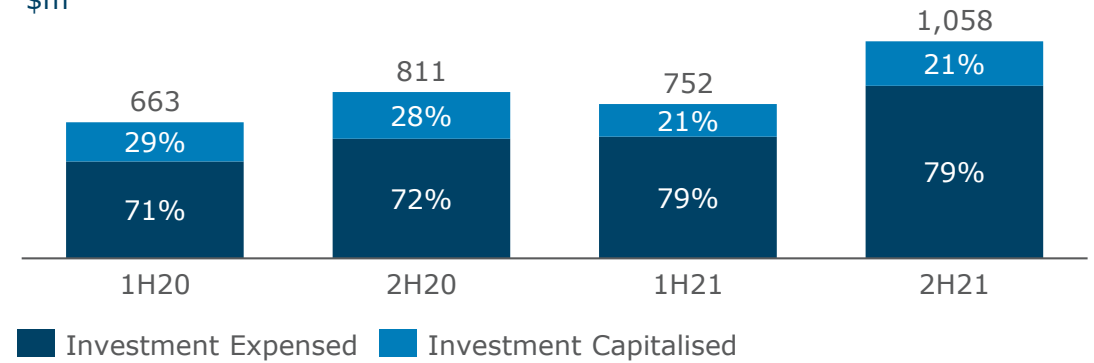
INVESTMENT SPEND¹

\$m



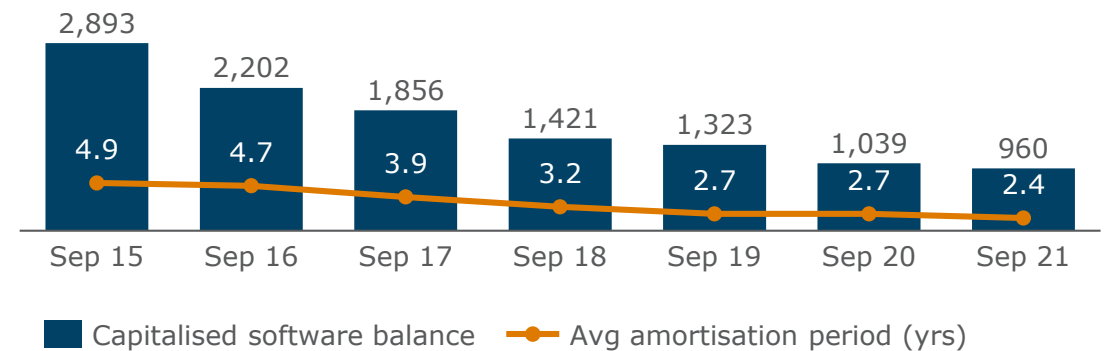
EXPENSED & CAPITALISED¹

\$m



CAPITALISED SOFTWARE

\$m



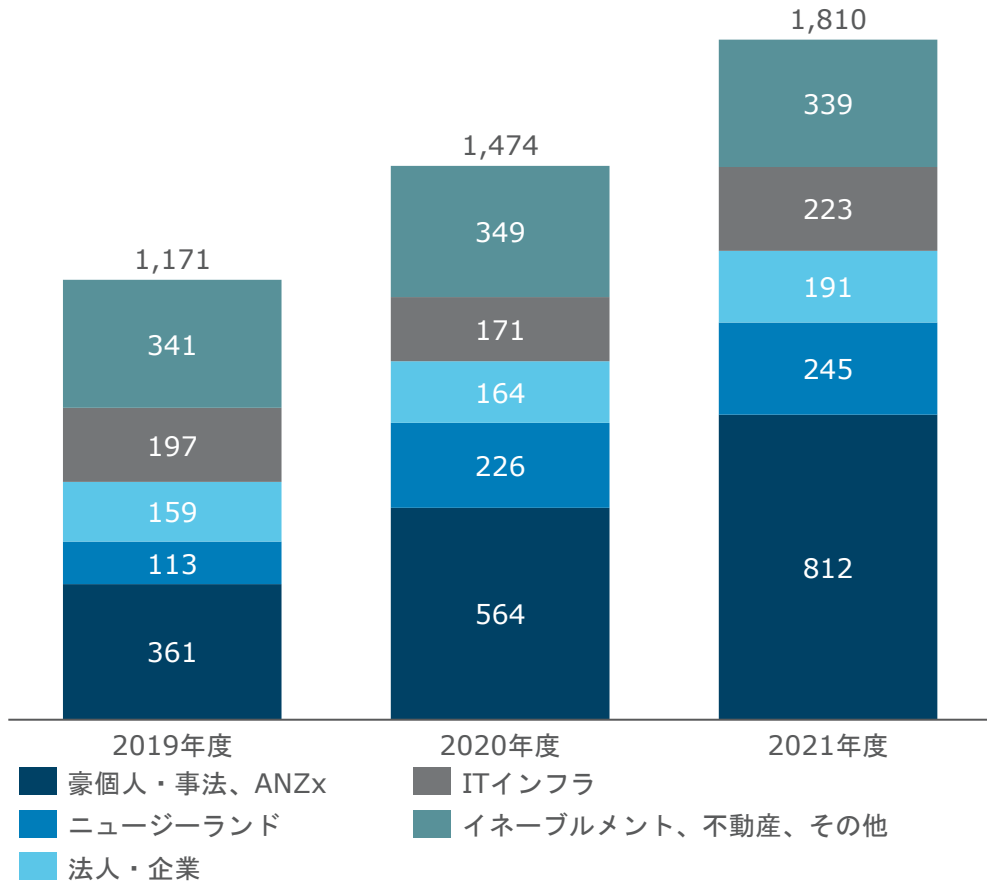
1. Prior periods restated to reflect current management classification between BAU and Investment Expensed

投資

継続事業

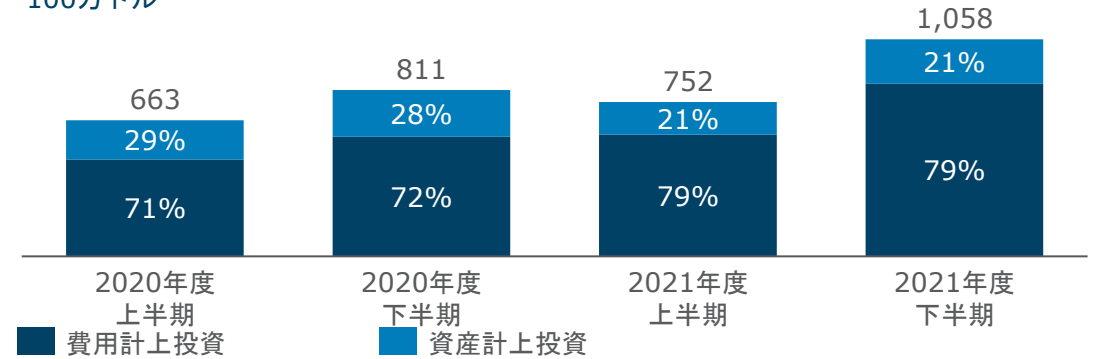
投資実行額¹

100万ドル



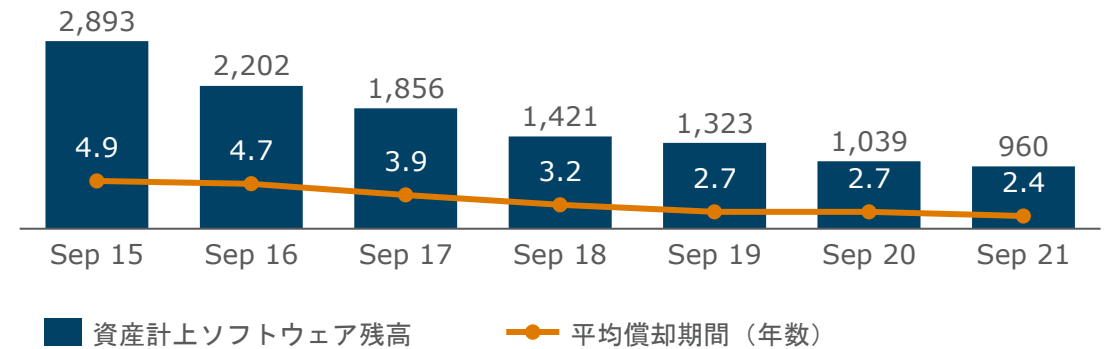
費用計上・資産計上¹

100万ドル



資産計上ソフトウェア

100万ドル



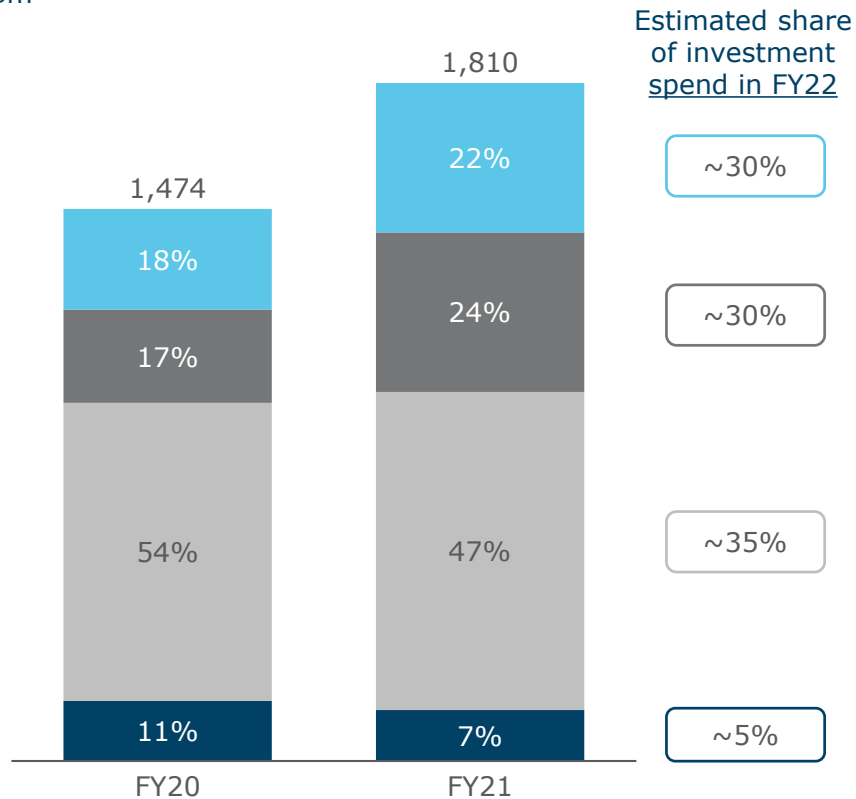
1. 過去の期間に関しても現在のBAUと投資実行額のカテゴリを反映

INVESTMENT SPEND – ALIGNED TO STRATEGIC PRIORITIES

CONTINUING OPERATIONS

FY21 INVESTMENT SPEND¹

\$m



Asset Lifecycle Management
 Productivity & Simplification
 Regulatory, Compliance & Risk
 Growth

FY21 INVESTMENT SPEND BY CATEGORY (EXAMPLES)

<p style="text-align: center;">Growth</p> <ul style="list-style-type: none"> • ANZx • Sustainability • GoBiz • 1835i • Platforms 	<p style="text-align: center;">Productivity & Simplification</p> <ul style="list-style-type: none"> • Migration to Cloud • Digital customer experience • Banker experience • Customer authentication • Property rationalisation • Automation
<p style="text-align: center;">Asset Lifecycle Management</p> <ul style="list-style-type: none"> • Application upgrades • Capacity & storage • Release management 	<p style="text-align: center;">Regulatory, Compliance & Risk</p> <ul style="list-style-type: none"> • BS11 (RBNZ Outsourcing) • Benchmark Transition ('IBOR') • Home & business lending processes • Open Banking • Cyber security

1. Prior periods restated to reflect current management classification between BAU and Investment Expensed

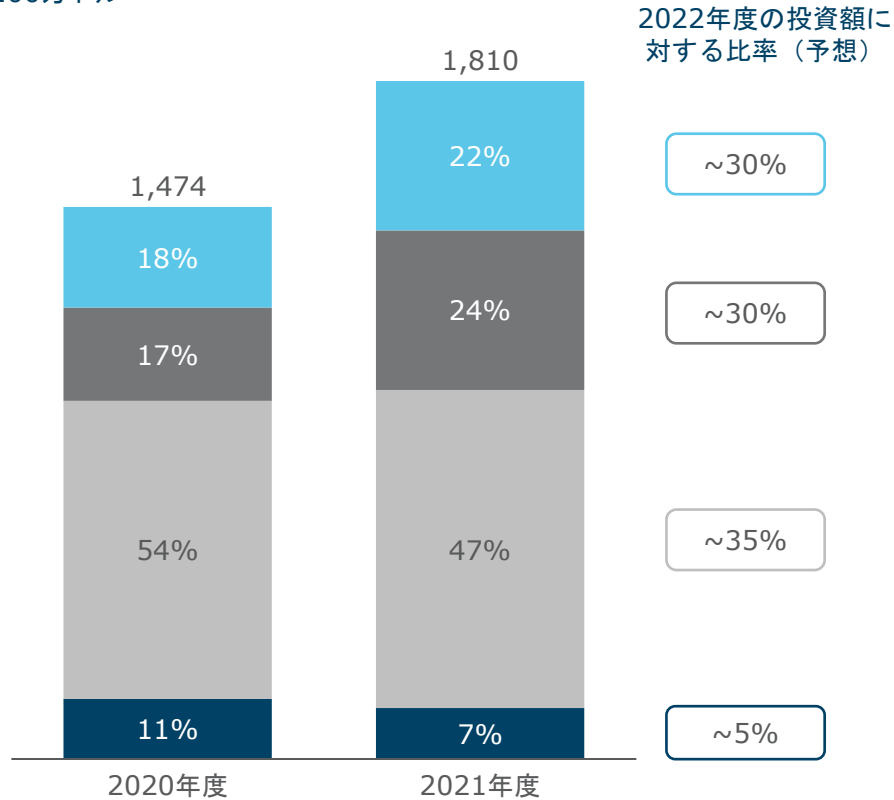
* This page may contain forward-looking statements or opinions. Please refer to ANZ's Disclaimer and Important Notice with respect to such statements on page 1

投資 - 戦略的優先順位

継続事業

2021年度 投資¹

100万ドル



- アセットライフサイクル管理
- 生産性・簡素化
- 規制、コンプライアンス、リスク
- 成長

2021年度の投資分野（例）

<p style="text-align: center; margin: 0;">成長</p> <ul style="list-style-type: none"> ANZx サステナビリティ GoBiz 1835i 各種プラットフォーム 	<p style="text-align: center; margin: 0;">生産性・簡素化</p> <ul style="list-style-type: none"> クラウドへのマイグレーション デジタルカスタマーエクスペリエンス バンカーエクスペリエンス 顧客認証 不動産合理化 自動化
<p style="text-align: center; margin: 0;">アセットライフサイクル管理</p> <ul style="list-style-type: none"> アプリケーションのアップグレード 設備・ストレージ リリース管理 	<p style="text-align: center; margin: 0;">規制、コンプライアンス、リスク</p> <ul style="list-style-type: none"> BS11（RBNZの外部委託方針） ベンチマーク移行（IBOR） 家計・企業融資プロセス オープンバンキング サイバーセキュリティ

1. 過去の期間に関しても現在のBAUと投資額の分類を反映
 * 本ページには先行的な表現や意見が含まれている可能性があります。詳細は1ページ目の重要なお知らせを参照願います。

2021 FULL YEAR RESULTS

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



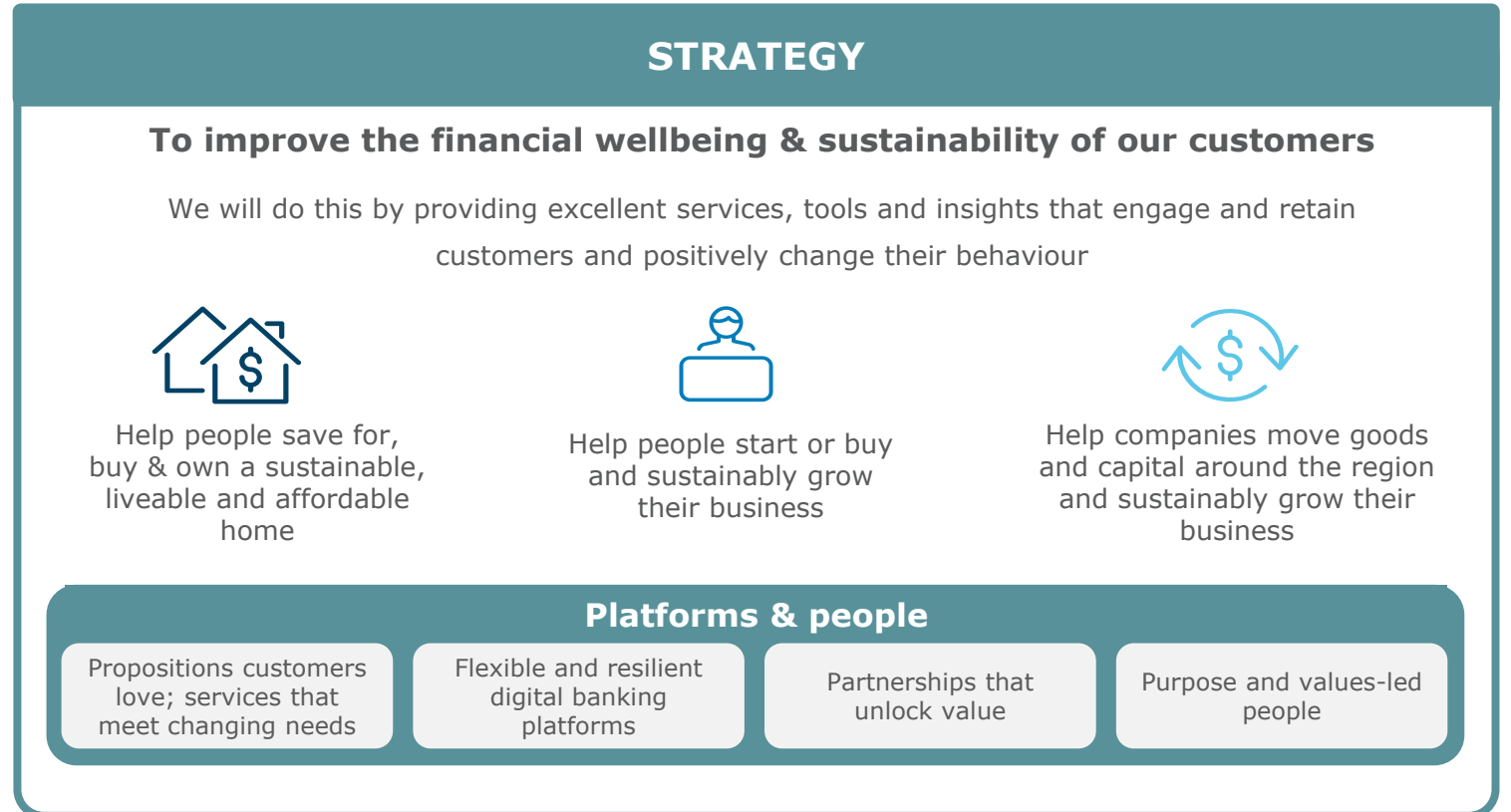
2021 FULL YEAR RESULTS

INVESTOR DISCUSSION PACK
会社概要と
ESG(環境・社会・ガバナンス)



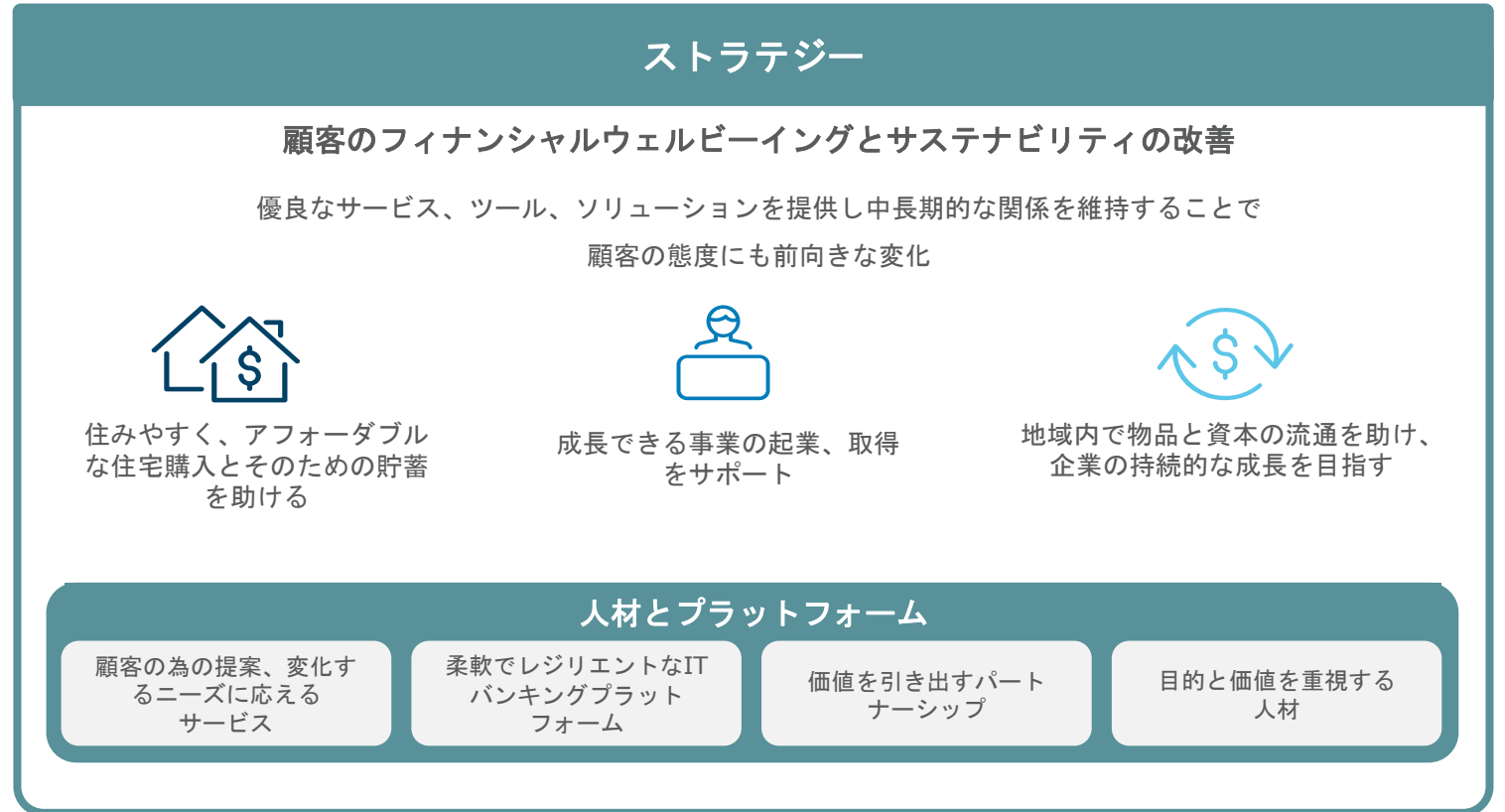
OUR PURPOSE AND STRATEGY

OUR ESG APPROACH SUPPORTS THE EXECUTION OF OUR STRATEGY



ANZの目標と戦略

戦略に沿ったESGアプローチ

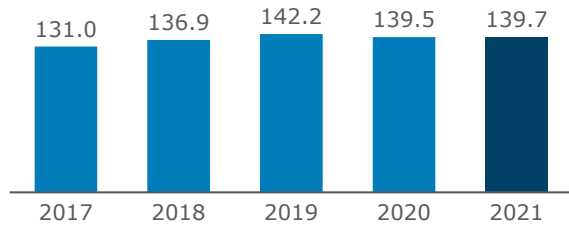


SUSTAINABILITY PERFORMANCE TRENDS

FULL YEAR 2021 DISCLOSURE

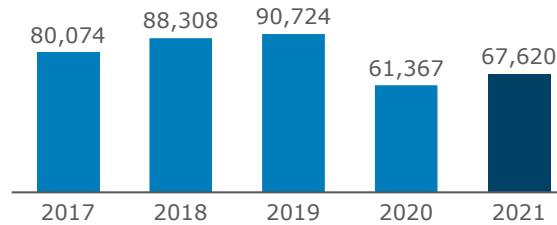
COMMUNITY INVESTMENT¹

Total community investment (\$m)



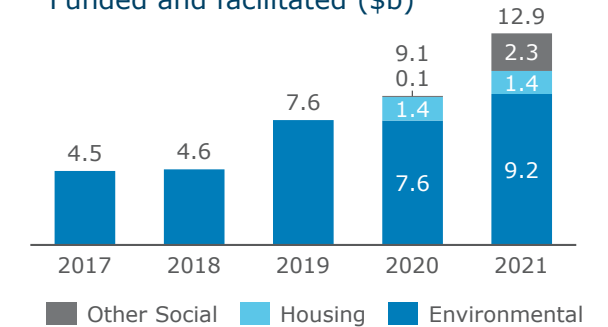
MONEYMINDED & SAVER PLUS³

Estimated # of people reached



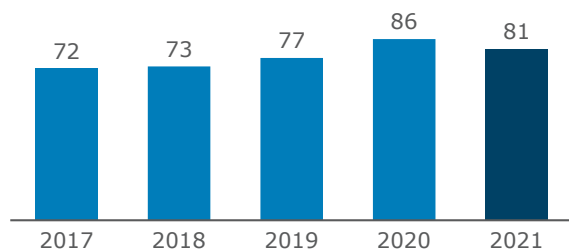
SUSTAINABLE FINANCE \$50b TARGET⁴

Funded and facilitated (\$b)



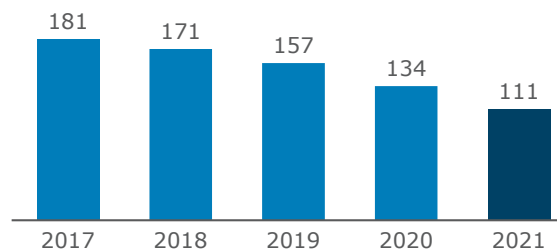
EMPLOYEE ENGAGEMENT²

Employee engagement score (%)



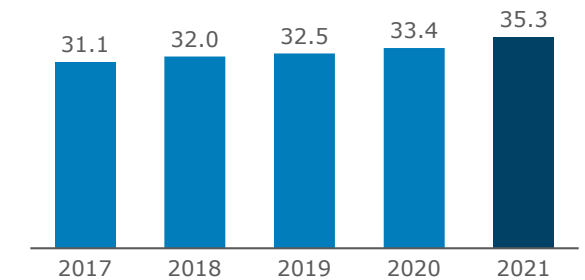
ENVIRONMENTAL FOOTPRINT TARGET

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



WOMEN IN LEADERSHIP⁵

Representation (%)



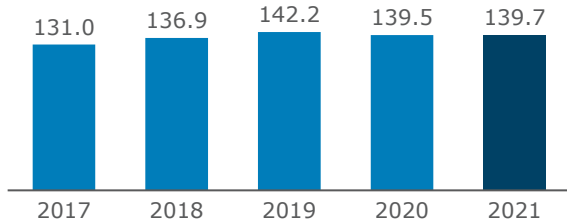
1. Figure includes forgone revenue (2021 = \$106m), being the cost of providing low or fee free accounts to a range of customers such as government benefit recipients, not-for-profit organisations, students and the elderly. International transfer fees were waived for funds sent from Australia and New Zealand to the Pacific to support communities impacted by COVID-19. 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. Includes individuals who have participated in more than one program (for example, people who have participated in MoneyMinded as part of Saver Plus are counted twice as they are included in both the MoneyMinded and Saver Plus totals). 4. 2016 – 2019 figures represent annual contributions towards ANZ's 2020 \$15b sustainable solutions target, which had an environmental focus. In FY20, ANZ set a new 2025 \$50b target with an expanded focus on environmental sustainability, housing and financial wellbeing. 5. 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

2021年度の開示内容

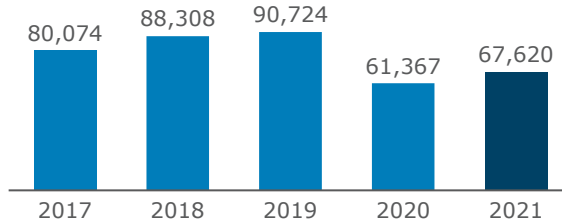
コミュニティ投資¹

コミュニティ投資合計（100万ドル）



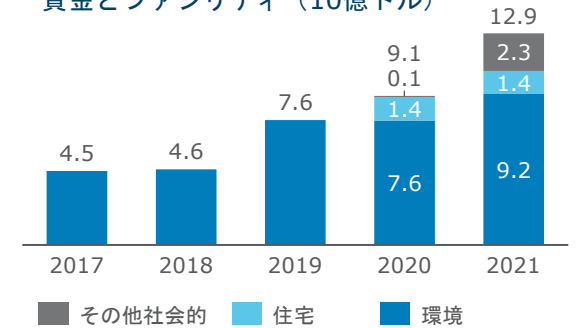
オンライン教育プログラム (MONEYMINDED・SAVER PLUS)³

推定アクセス人数



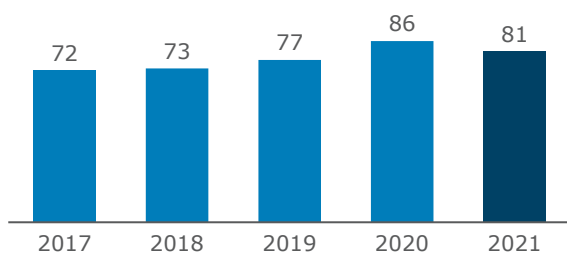
サステナブルソリューション目標 500億ドル⁴

資金とファシリティ（10億ドル）



従業員エンゲージメント²

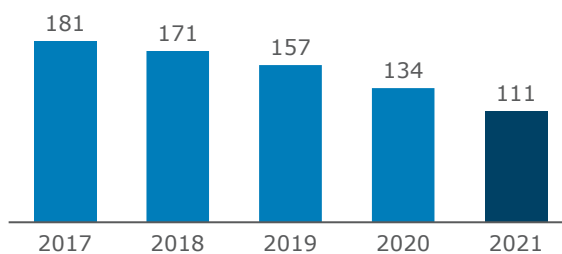
従業員エンゲージメントスコア (%)



カーボンフットプリント目標

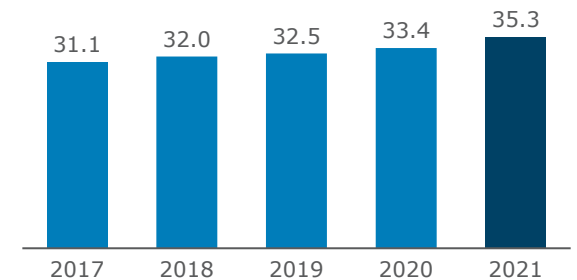
スコープ1・2温室効果ガス排出量

二酸化炭素換算1,000トン



女性の管理職⁵



比率 (%)



1. 逸失利益を含む（2021年は1.06億ドル）。生活補助受給者、非営利団体、学生、高齢者といった顧客向けの低手数料、若しくは手数料無しの口座を提供する為の費用。COVID-19対応としてオーストラリア・ニュージーランドからの太平洋地域への海外送金手数料は免除されている。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. 2つ以上のプログラムに参加した個人を含む（例えばSaver Plusの一部としてMoneyMindedに参加した場合は2回になる）。4. 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年までに500億ドルという新しい目標を設定し、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。5. 上席責任者、役員比率。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）。

OUR FY21 ESG TARGETS

FINANCIAL WELLBEING

TARGET	PERFORMANCE
Support 250,000 customers to build a savings habit, by end 2021 (Australia/New Zealand)	<ul style="list-style-type: none">• Since October 2020 we have supported around 151,600 customers to build a savings habit. This includes:<ul style="list-style-type: none">○ more than 3,000 Saver Plus new participants actively saving using a Progress Saver account; and○ 148,567 customers who have set savings goals using the 'set a savings goal' feature in the ANZ App• Since the introduction of the 'set a savings goal' feature in October 2019, 319,081 customers have set a saving goal 
Publish Adult Financial Wellbeing Research to inform our product design and financial literacy program delivery, by end 2022	<ul style="list-style-type: none">• Analysis of survey data has been completed, with key insights focused on improving understanding of socio-economic and behavioural determinants of financial wellbeing in Australia and New Zealand• We are on track to launch the survey report by December 2021 



Our ESG targets support **11 of the 17** United Nations Sustainable Development Goals.

This year we have achieved or made good progress against 92% of our targets, and did not achieve 8%.

See our 2021 ESG Supplement for the complete suite of FY21 ESG targets and details on full year performance (when released).

ANZの2021年度のESG目標



フィナンシャル・ウェルビーイング

目標	達成度
2021年末までに 250,000顧客の貯蓄をサポート (オーストラリア、ニュージーランド)	<ul style="list-style-type: none">2020年10月以降約151,600顧客の貯蓄をサポート<ul style="list-style-type: none">Saver Plusの新規ユーザー3,000顧客以上が Progress Saver口座を用いて積極的に貯蓄148,567顧客がANZアプリの「貯金目標を設定」機能を用いて貯金目標を設定2019年10月に「貯金目標を設定」機能を導入してから、319,081顧客が貯金目標を設定 
2022年末までにANZの商品設計と金融リテラシープログラムを紹介する「Adult Financial Wellbeing Research」を発行	<ul style="list-style-type: none">調査データの分析を行い、オーストラリアとニュージーランドのフィナンシャルウェルビーイングの経済・行動上の決定要因に関する理解を深める2021年11月に調査報告を開始する予定 

ANZのESG目標は国連サステナブル開発目標**17項目のうち11項目**をカバーしている
今年目標のうち92%において目標を達成、若しくは順調な進捗、目標未達は8%
2021年度の一連のESG目標と達成度に関する詳細は2021年度ESG Supplementを参照願います (発行予定)



OUR FY21 ESG TARGETS

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY

TARGET	PERFORMANCE
<p>Fund & facilitate at least \$50 billion by 2025 towards sustainable solutions for our customers</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Since October 2019, we have funded and facilitated AU\$21.95 billion towards the target, of which AU\$12.18 billion is funded and AU\$9.77 billion is facilitated • The majority of target transactions provide funding for sustainability-linked lending, renewable energy, green buildings and affordable housing, and facilitate ESG-format bond issuance 
<p>Encourage & support 100 of our largest emitting business customers to establish, and where appropriate, strengthen existing low carbon transition plans, by end 2021</p>	<ul style="list-style-type: none"> • We have engaged with 100 of our largest emitting business customers to support them to establish, or strengthen, low carbon transition plans. We will continue our engagement with customers, seeking improvements to their plans and reviewing their biodiversity commitments, as part of our new FY22 ESG target 



ANZの2021年度のESG目標

環境サステナビリティ

目標	達成度
<p>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</p>	<ul style="list-style-type: none">2019年10月以降、目標に向けて219.5億豪ドルの資金調達を行った。その内、121.8億豪ドルが融資で、97.7億豪ドルがファシリティである。目標に向けた取引の大半がサステナビリティ連動融資、再生可能エネルギー、グリーンビルディング、ESG債券の発行に関する資金提供 
<p>2021年末までにANZの二酸化炭素排出量の多い顧客100社の低カーボン移行計画の設定をサポート、必要に応じて既存の計画を改善</p>	<ul style="list-style-type: none">低カーボン移行計画の設定・改善の為に二酸化炭素排出量の大きい法人顧客100社をサポート、顧客エンゲージメントを重視し、2022年度の新しいESG目標の一部として顧客の計画を改善し、生物多様性戦略を見直す。 

OUR FY21 ESG TARGETS


HOUSING

TARGET	PERFORMANCE
<p>Fund & facilitate AU\$10 billion of investment by 2030 to deliver more affordable, accessible and sustainable homes to buy and rent (Australia /New Zealand)</p>	<ul style="list-style-type: none">Since October 2020, we have funded and facilitated AU\$1.29 billion and NZ\$150 million of investment to deliver more affordable, accessible and sustainable homes to buy and rent 
<p>Support more customers into healthier homes with our Healthy Home Loan Package and Interest-free Insulation Loans – through a 2%¹ increase of funds under management and a 4%¹ increase in customer numbers by 2025 (New Zealand)</p>	<ul style="list-style-type: none">Since October 2020, we have supported 1,065 households into healthier homes through our Healthy Home Loan Package (36 households) and our Interest-free Insulation Loans (1,029 households) 

1. Off a FY21 baseline

ANZの2021年度のESG目標



住宅市場

目標	達成度
<p>アフォーダブル、アクセシブル、サステナブルな住宅の購入と賃貸の為に100億豪ドルの投資に融資とファシリティ提供、 (オーストラリア・ニュージーランド)</p>	<ul style="list-style-type: none">2020年10月以降、よりアフォーダブル、アクセシブル、サステナブルな住宅の購入と賃貸住宅の為に投資に12.9億豪ドルと1.5億NZドルの融資とファシリティを提供 
<p>ヘルシー住宅ローンパッケージと家屋断熱化の為に無利子融資で住みやすい住宅にする為により多くの顧客をサポート、2025年までに運用資産は2%¹増加、顧客数は4%¹増加 (ニュージーランド)</p>	<ul style="list-style-type: none">2020年10月以降、ヘルシー住宅ローンパッケージ（36家計）と家屋断熱化の為に無利子融資（1,029家計）を通じてより住みやすい住宅にする為に1,065家計をサポート 

1. 2021年度を基準とする。



OUR FY21 ESG TARGETS

FAIR AND RESPONSIBLE BANKING

TARGET	PERFORMANCE
<p>Develop & commence implementation of a new Customer Vulnerability Framework to improve the support we provide to customers experiencing vulnerability, by end 2021 (Australia)</p>	<ul style="list-style-type: none">Implementation of our Customer Vulnerability Framework continues, including implementing inclusive design principles in our product management framework, ensuring our products are accessible, inclusive and do not cause harm; extending the pilot of our independent interpreter service to our Customer Protection team, improving our ability to assist customers from non-English speaking backgrounds; and increased proactive engagement with a range of community stakeholders to ensure our approach is well informed 
<p>Design & commence implementation of a Human Rights Grievance Mechanism, using the UN Guiding Principles on Business and Human Rights, by end 2021</p>	<ul style="list-style-type: none">Final design framework for the Human Rights Grievance Mechanism (GM) has been approved by ERBC and Board EESG Committee. Implementation of the GM has commenced, including governance, embedding into policy and process, training, disclosures and communicationsThe GM will be made public in Q1 FY22 after a final external stakeholder information session. Public reporting will commence in mid to late FY22 

ANZの2021年度のESG目標

公平なレスポンシブルバンキング（責任あるバンキング）

目標	達成度
<p>脆弱な顧客のサポート体制を改善する為、2021年末までに新たな脆弱顧客制度を設定・導入（オーストラリア）</p>	<ul style="list-style-type: none">脆弱顧客制度の導入を進める。商品管理の枠組みにインクルーシブ原理を組み込み、アクセシブル、インクルーシブで害のない商品にする。顧客保護チームでは第三者通訳の試用を延長し、非英語圏顧客のサポートを改善する。各コミュニティの関係者と積極的な対話を増やし、ANZのアプローチの認知度を高める。 
<p>企業と人権に関する国連の指針原理を用いて人権苦情処理制度を2021年末までに設定・導入</p>	<ul style="list-style-type: none">ERBCとボードESG委員会が人権苦情処理制度（GM）の最終設計を承認した。ガバナンスを含め、ポリシーとプロセス、訓練、開示、コミュニケーションを含めGMの導入は既に開始している。GMIは外部関係者への最終情報開示の後、2022年度第1四半期に公表される。公式の報告は2022年度半ばから末に開始予定。 

OUR APPROACH TO CLIMATE CHANGE

COMMITTED TO PLAYING OUR PART & SUPPORTING OUR CUSTOMERS IN TRANSITION TO NET-ZERO EMISSIONS BY 2050

- The most important role we can play in enabling a transition to net-zero is to finance our customers' efforts to reduce emissions, while also helping them tap into the significant opportunities as a result of this transition
- In October, ANZ became the first Australian bank to join the **Net-Zero Banking Alliance** – reflecting our commitment to align our lending portfolios with the goal of achieving net-zero emissions by 2050
- Our updated **Climate Change Statement**, together with our 2021 Climate-related Financial Disclosures report, will be released prior to our Annual General Meeting (AGM)

Help our customers & support transitioning industries

- Funding & facilitating at least \$50 billion by 2025 to help our customers improve environmental sustainability, increase access to affordable housing and promote financial wellbeing
- Working with & supporting our largest emitting customers to build climate change mitigation & adaptation risk into their strategies
- Identifying opportunities & financing our customers' transition activities via products such as 'Green' and Sustainability Linked Loans

Engage constructively & transparently with stakeholders

- Disclosing how we identify, assess and manage climate-related financial risks and opportunities using the Financial Stability Board Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) recommendations
- Disclosing better metrics so the emissions impact of our financing can be tracked annually, starting with commercial property and power generation
- Engaging with stakeholders on climate change and increasing transparency on our approach

気候変動に対するANZのアプローチ

2025年までに顧客のネットゼロエミッションへの移行に貢献

- ネットゼロエミッションへの移行におけるANZの一番の役割は顧客が排出量を減らす為の活動に資金を提供し、移行の結果生じるビジネスチャンスを顧客が捉えられるようにすることである。
- 10月にANZはネットゼロ銀行アライアンスにオーストラリアの銀行として最初に参加した。2050年までにネットゼロエミッションを達成するという目標に融資ポートフォリオを揃えるANZの取り組みを反映している。
- ANZの最新の気候変動声明と2021年の気候関連財務報告は年間全体会議（AGM）の前に発表される。

移行中の業種の顧客をサポート

- 顧客の環境サステナビリティ、アフォーダブル住宅へのアクセス、フィナンシャルウェルビーイングの改善に2025年までに融資とファシリティで少なくとも500億ドルを提供
- 二酸化炭素排出量の多い顧客が自社戦略に気候変動低減・採用リスクを組み込めるよう協力
- 顧客の移行活動においてビジネスチャンスを捉え「グリーン」やサステナビリティ連動ローンといった商品で資金を提供する。

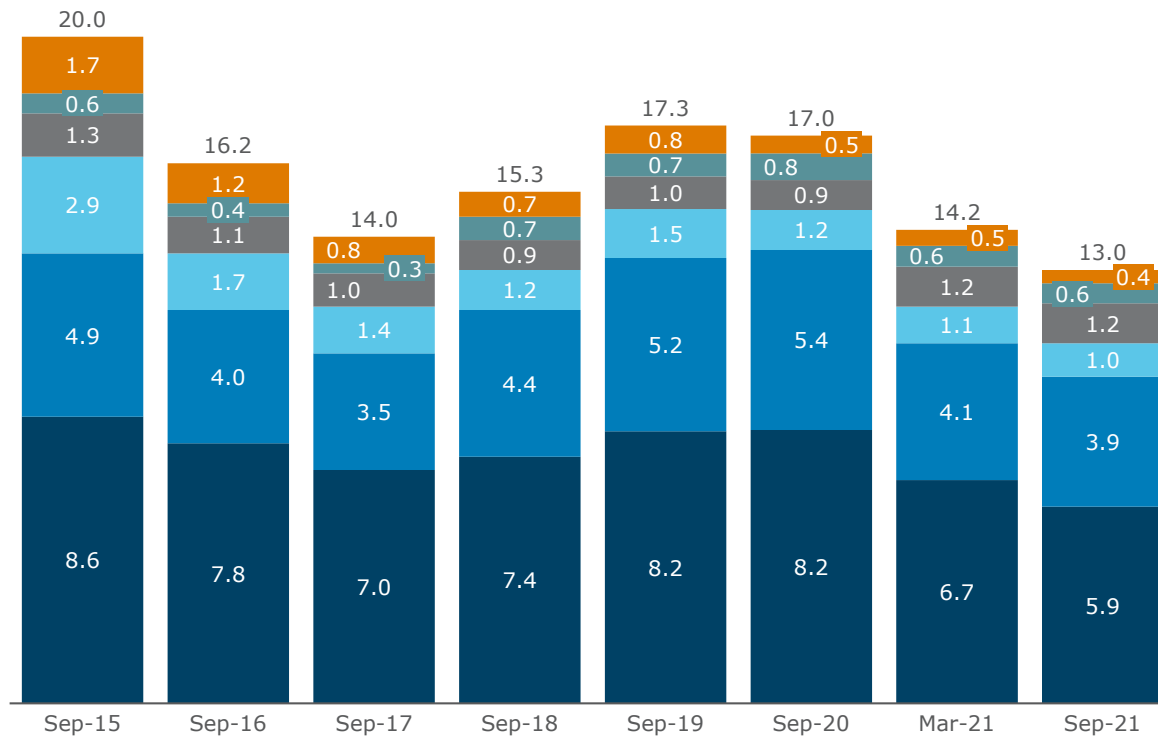
関係者と十分なコミュニケーションを行い建設的に協力

- 気候関連財務開示ボードタスクフォース（TCFD）の推奨を用い、気候関連の財務リスクを認識、評価、管理に関するANZの手法を開示
- ANZの資金調達に排出量に与える影響をモニターする為の指標を開示、商業用不動産と発電から開始。
- 関係者と気候変動において協力し、ANZのアプローチの透明性を高める。

OUR RESOURCES PORTFOLIO

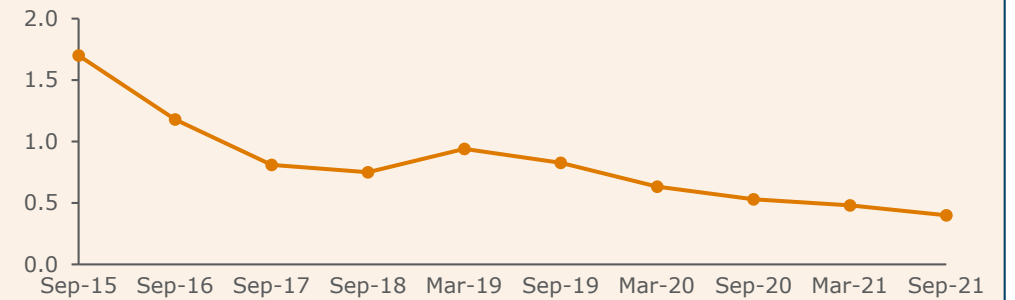
RESOURCES PORTFOLIO

EXPOSURE AT DEFAULT (EAD) \$b



THERMAL COAL MINING EXPOSURE

EXPOSURE AT DEFAULT (EAD) \$b



- Since 2015 our exposure to thermal coal mining has reduced by ~75%
- Several diversified mining customers have divested thermal coal interests in recent years, or signalled intention not to 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)

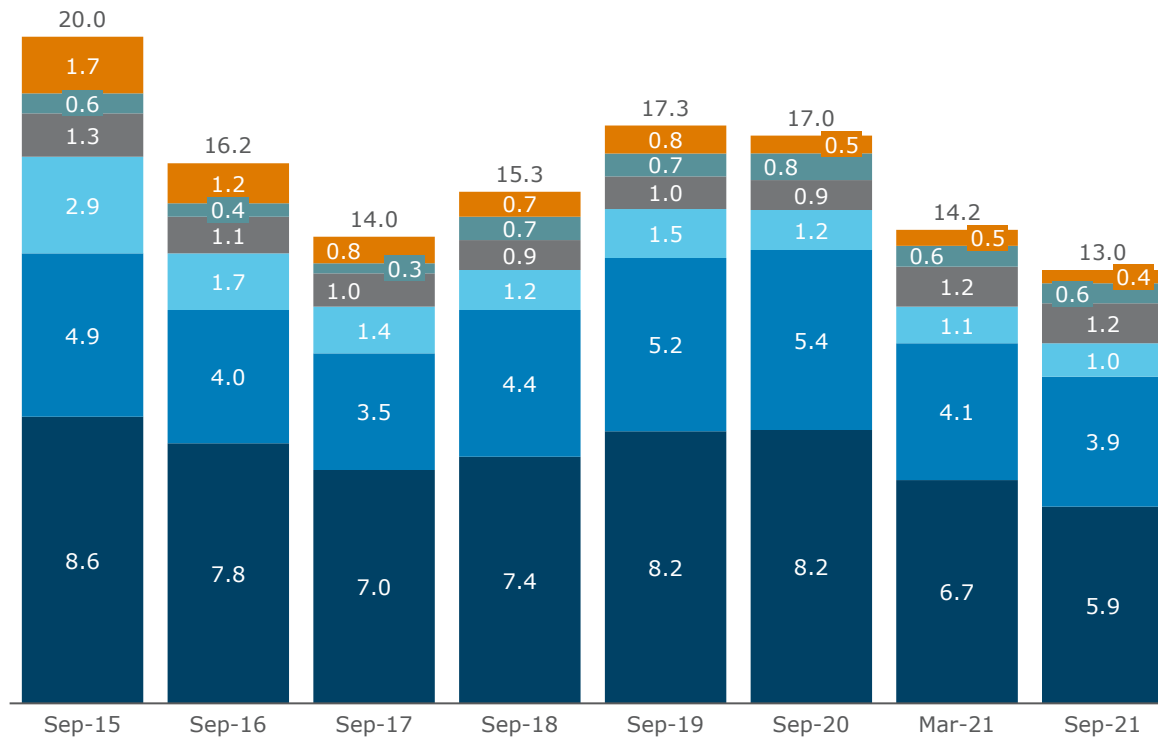
■ Thermal Coal Mining
 ■ Other Mining
 ■ Metal Ore Mining
■ Metallurgical Coal Mining
 ■ Services to mining
 ■ Oil & Gas Extraction

ANZの資源ポートフォリオ

資源ポートフォリオ

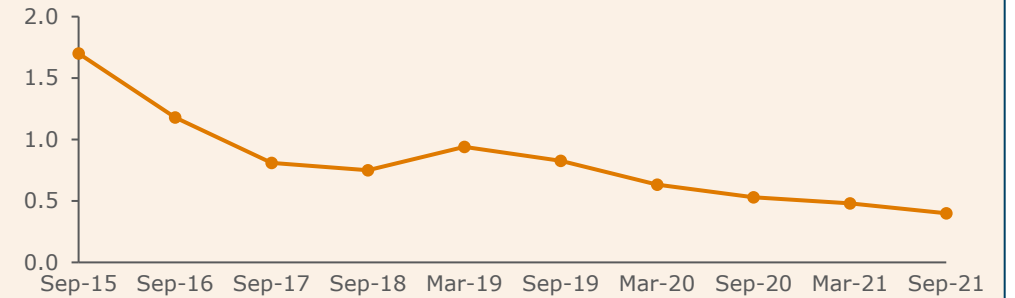
EAD（デフォルト時エクスポージャー）

10億ドル



燃料炭鉱業へのエクスポージャー

EAD（デフォルト時エクスポージャー）10億ドル



- 2015年から燃料炭鉱業へのエクスポージャーが約75%低下
- 鉱業の顧客数社はここ数年で燃料炭セクターの持ち分を売却、若しくは拡張の為の設備投資はしない方針を表明
- ANZの燃料炭セクターへのエクスポージャーは融資全体からすると小さい（現在グループのEADの0.05%未満）

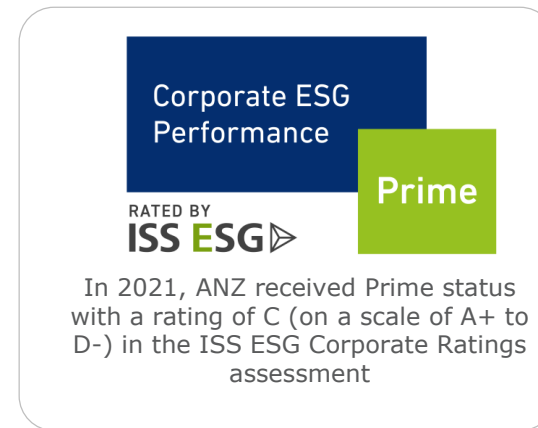
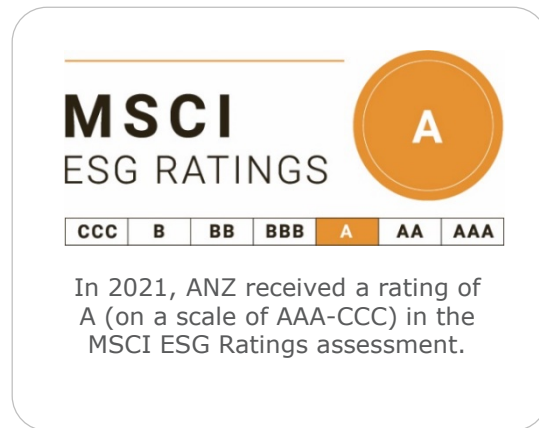
■ 燃料炭鉱業 ■ その他鉱業 ■ 金属鉱石鉱業
■ 原料炭鉱業 ■ 鉱業サービス ■ 石油・ガス採掘

HOW WE MEASURE AND COMMUNICATE

EXTERNAL REPORT CARD – REPUTATION INDICATORS

Context:

Reputation indicators are increasingly being used by investors and analysts to understand our approach to ESG issues and to measure our ESG performance against our peers. We are rated based on our ESG disclosures, analysis of media coverage and, in the case of DJSI, a detailed survey. Indicators are firmly weighted towards governance and how we manage staff and customers.



Outcome:

- Reputation indicators for ANZ and other major Australian banks show long-term, mid-range rank among major corporates.
- All indicators are consistent.

Relevant ESG target:

- Group scorecard, maintain strong performance on Dow Jones Sustainability Index.

ANZの手法とコミュニケーション

外部機関の評価 - レピュテーション指標

目的

企業のESGへのアプローチを理解し、他社に比したパフォーマンスを測るに当たり、投資家とアナリストの間でレピュテーション指標の使用が広がっている。ANZもESG開示、報道に基づいて格付されている。DJSIは詳細な調査を行った上で評価している。各指標はガバナンスと従業員・顧客対応を重視している。






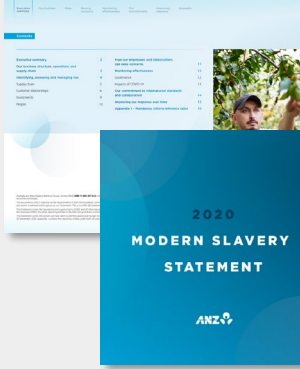

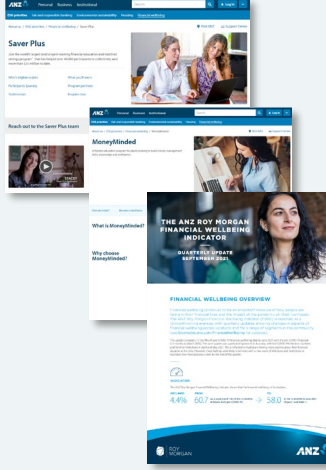
結果

- 各種レピュテーション指標からANZとその他オーストラリアの大手銀行は長期の評価において大手企業のレンジ中間にあることが分かる。
- 全指標で似た評価になっている。

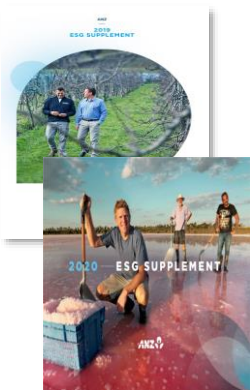


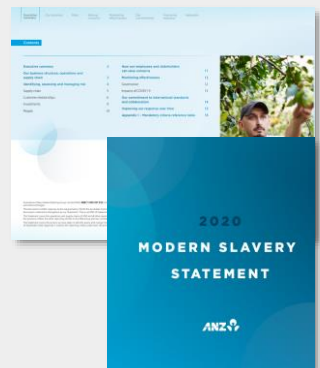

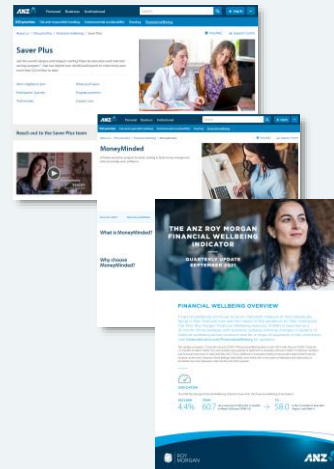
関連ESG目標

- グループとしてダウジョーンズサステナビリティ指数（DJSI）の評価が高い。

OUR ESG RELATED DISCLOSURES

ESG Supplement	ESG Briefing	Climate Change Investor Round Table	Human Rights	Housing	Financial Wellbeing
 <p data-bbox="198 1021 445 1120">ESG information & progress against our ESG targets</p>	 <p data-bbox="598 1021 828 1120">Annual event to brief investors on ESG matters</p>	 <p data-bbox="980 1021 1248 1120">Investor update on Climate Change related disclosures</p>	 <p data-bbox="1363 1021 1592 1092">Our approach to human rights</p>	 <p data-bbox="1668 978 2051 1135">ANZ-CoreLogic Housing Affordability Report, the pre-eminent guide to trends & drivers of housing affordability across Australia</p>	 <p data-bbox="2127 978 2407 1135">Our financial wellbeing programs, including ANZ Roy Morgan financial wellbeing indicator</p>
<p data-bbox="165 1178 496 1263">https://www.anz.com/shareholder/centre/reporting/sustainability/</p>	<p data-bbox="547 1178 879 1285">https://www.anz.com/content/dam/anzcom/shareholder/ESG-Investor-presentation.pdf</p>	<p data-bbox="930 1178 1261 1306">https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/environmental-sustainability/climate-change/</p>	<p data-bbox="1312 1178 1643 1285">https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/fair-responsible-banking/human-rights/</p>	<p data-bbox="1694 1178 2025 1263">https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/housing/</p>	<p data-bbox="2076 1178 2407 1285">https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/financial-wellbeing/</p>

ANZのESG開示

ESG Supplement	ESG Briefing	Climate Change Investor Round Table	Human Rights	Housing	Financial Wellbeing
 <p>ESGに関する情報、ESG目標に対する進捗を報告</p>	 <p>ESG関連の内容に対する投資家向け年一回のプレゼン</p>	 <p>気候関連開示に関する投資家向けアップデート</p>	 <p>人権に対するANZの取り組みの紹介</p>	 <p>ANZ-CoreLogic住宅アフォーダビリティ報告、オーストラリアの住宅市場のトレンドと変動要因の専門的な分析</p>	 <p>ANZ Roy Morganフィナンシャルウェルビーイング指数を含むウェルビーイングプログラム</p>
<p>https://www.anz.com/shareholder/centre/reporting/sustainability/</p>	<p>https://www.anz.com/content/dam/anzcom/shareholder/ESG-Investor-presentation.pdf</p>	<p>https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/environmental-sustainability/climate-change/</p>	<p>https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/fair-responsible-banking/human-rights/</p>	<p>https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/housing/</p>	<p>https://www.anz.com.au/about-us/esg-priorities/financial-wellbeing/</p>

2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
ADDITIONAL INFORMATION - GROUP PERFORMANCE



2021 FULL YEAR RESULTS

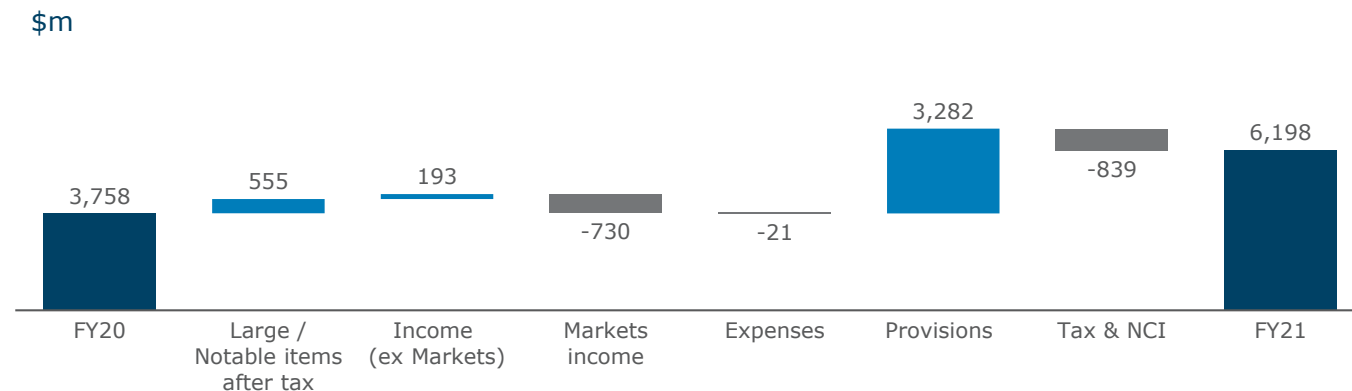
DEBT INVESTOR UPDATE
補足 - グループのパフォーマンス



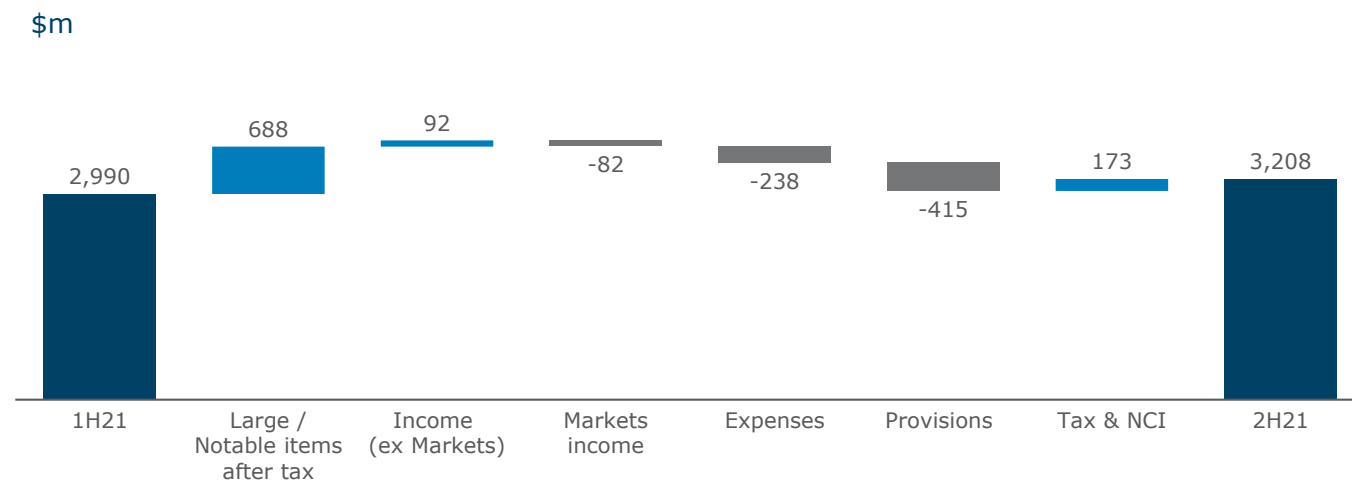
FINANCIAL PERFORMANCE

CONTINUING OPERATIONS

FY21 CASH PROFIT DRIVERS



2H21 CASH PROFIT DRIVERS



LARGE / NOTABLE ITEMS \$m	FY20 ¹	FY21
Total (after tax)	-1,501	-946
Divestments incl. Gain/(Loss) on sale	23	-238
Customer remediation	-279	-221
Litigation settlements	-	-48
Restructuring	-115	-92
Asian associate items	-66	-347
Asian associate impairments	-815	-
Accelerated software amortisation	-138	-
Other	-111	-

LARGE / NOTABLE ITEMS \$m	1H21	2H21
Total (after tax)	-817	-129
Divestments incl. Gain/(Loss) on sale	-238	-
Customer remediation	-108	-113
Litigation settlements	-48	-
Restructuring	-76	-16
Asian associate items	-347	-

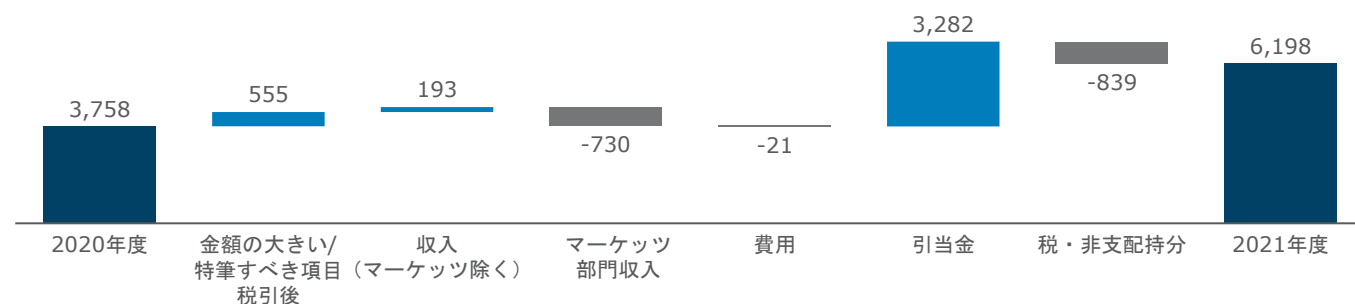
1. Comparative numbers have been restated to remove the recurring impact of the new lease accounting standard (AASB 16) adopted on 1 October 2019 as the comparative periods are now presented on a consistent basis to the September 2021 full year

財務パフォーマンス

継続事業

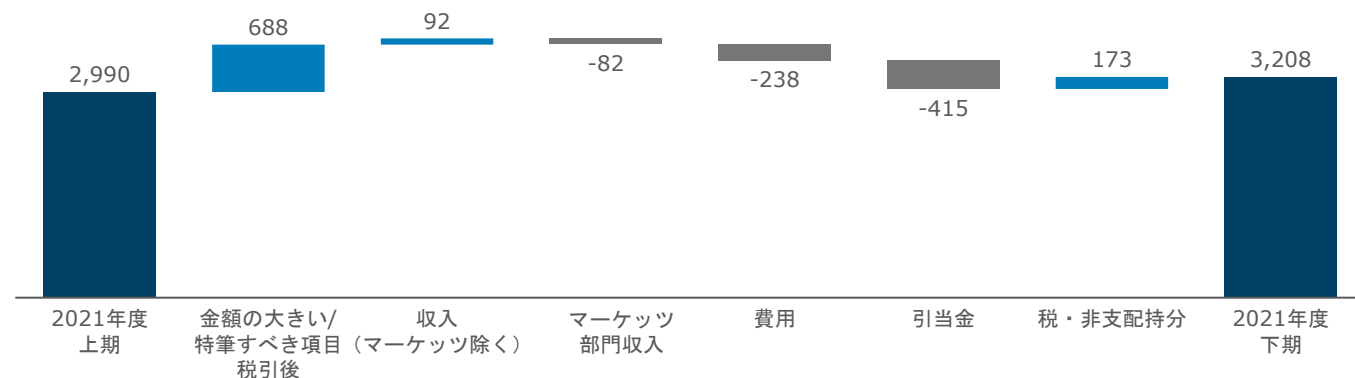
2021年度現金利益変動要因

100万ドル



2021年度下半期現金利益変動要因

100万ドル



金額の大きい/特筆すべき項目 (100万ドル)	2020年度 ¹	2021年度
合計 (100万ドル、税引後)	-1,501	-946
資産売却損益	23	-238
顧客補償	-279	-221
訴訟費用	-	-48
組織再編	-115	-92
アジア関連会社	-66	-347
アジア関連会社減損	-815	-
ソフトウェア加速償却	-138	-
その他	-111	-

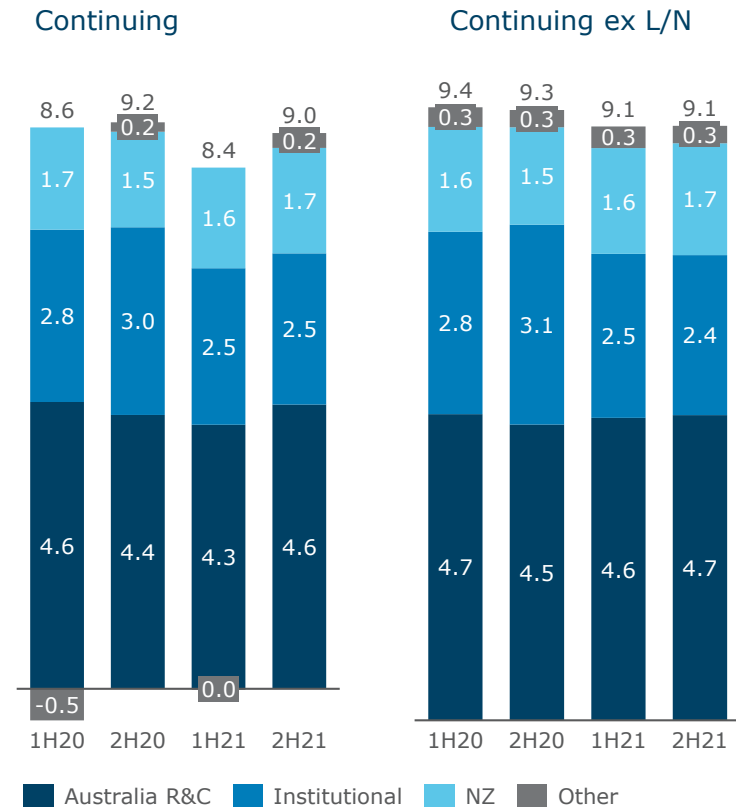
金額の大きい/特筆すべき項目 (100万ドル)	2021年上期	2021年下期
合計 (100万ドル、税引後)	-817	-129
資産売却損益	-238	-
顧客補償	-108	-113
訴訟費用	-48	-
組織再編	-76	-16
アジア関連会社	-347	-

1. 各期間は2021年9月期通年と比較できるように調整しており、2019年10月1日に採用された新しいリース会計基準 (AASB16) の経常的影響を除いてある。

TOTAL OPERATING INCOME

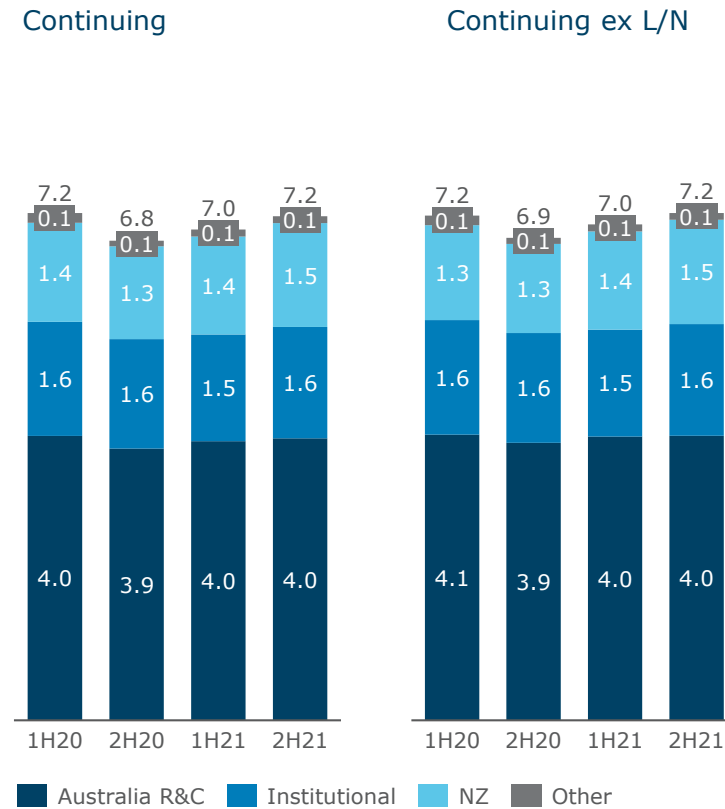
TOTAL INCOME BY DIVISION

\$b



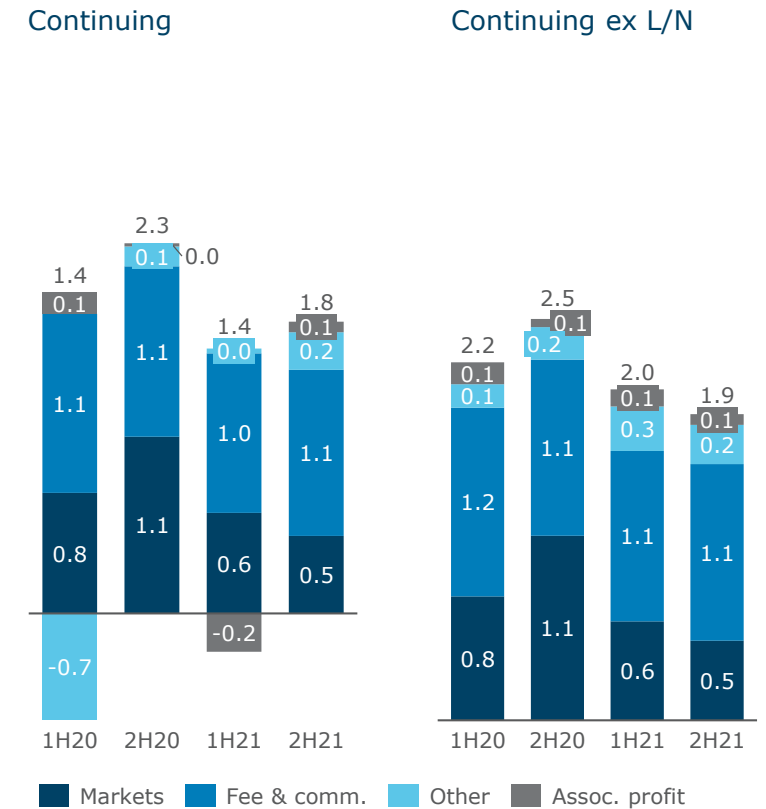
NET INTEREST INCOME BY DIVISION

\$b



OTHER OPERATING INCOME

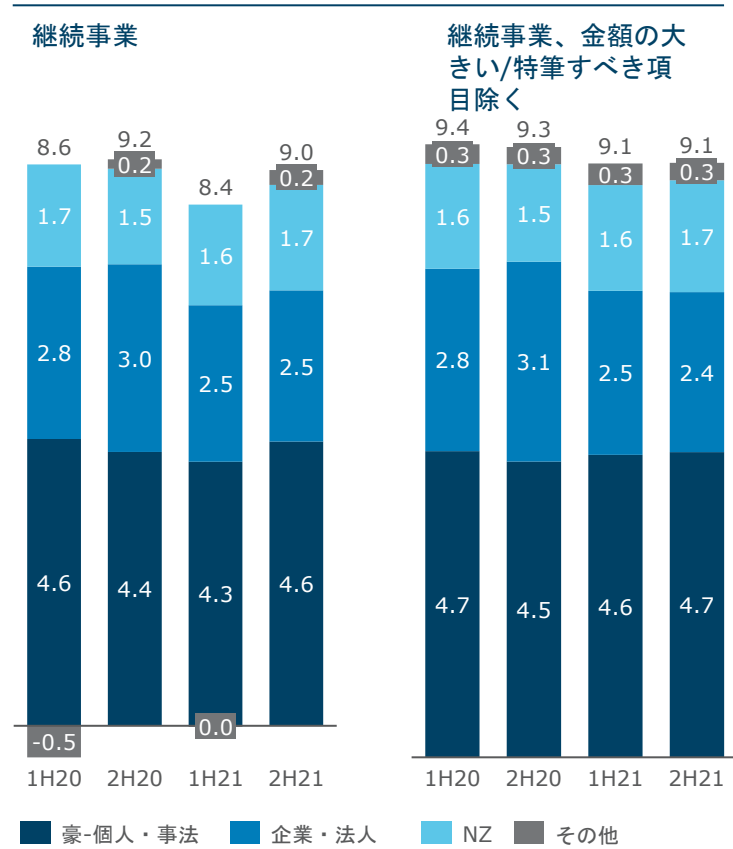
\$b



収入

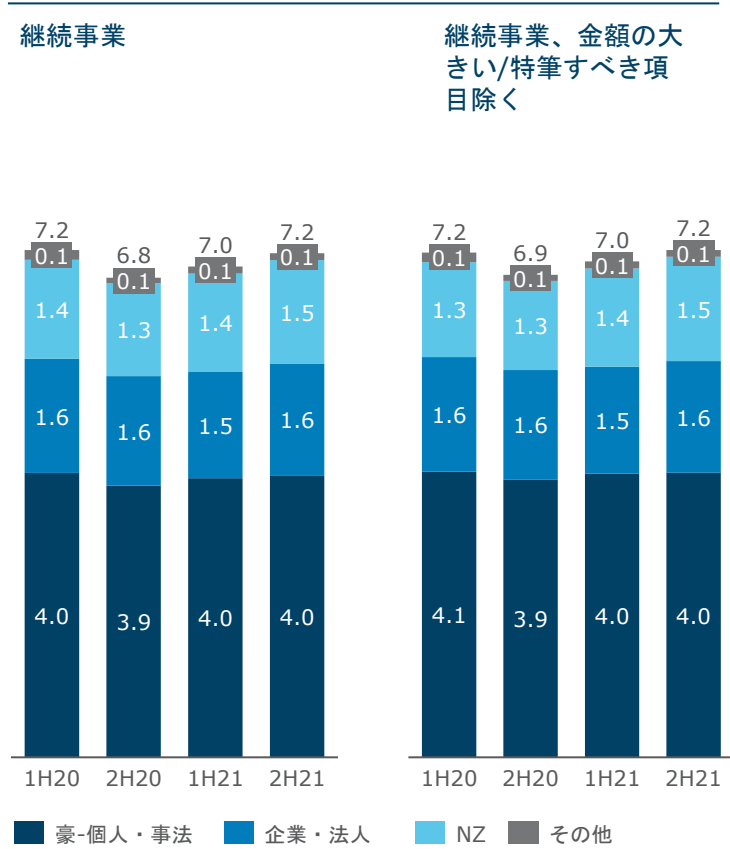
部門別収入

10億ドル



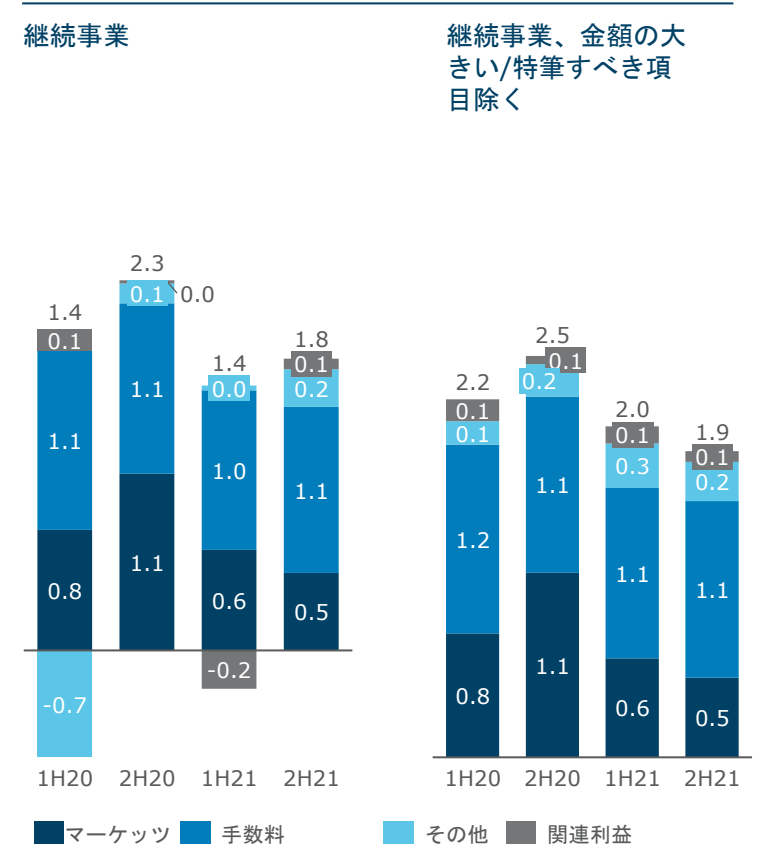
部門別純金利収入

10億ドル



その他収入

10億ドル

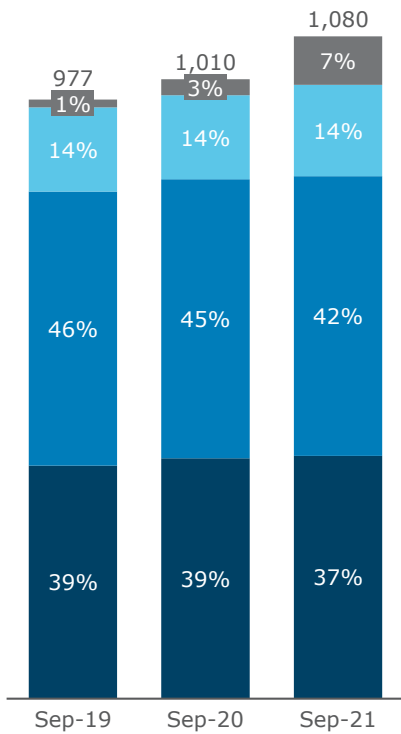


BALANCE SHEET COMPOSITION

CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS

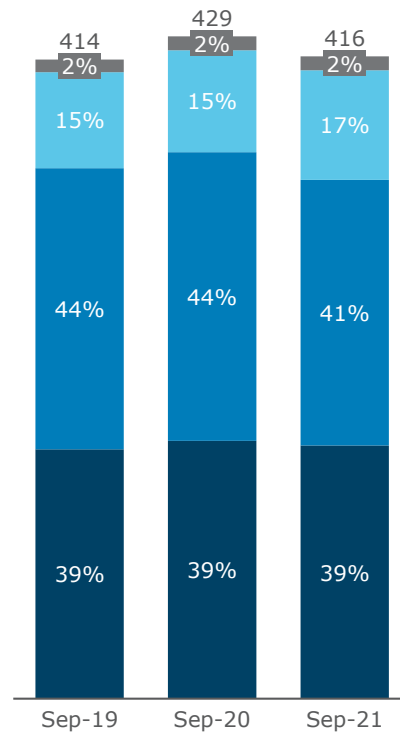
EXPOSURE AT DEFAULT¹

\$b (EOP)



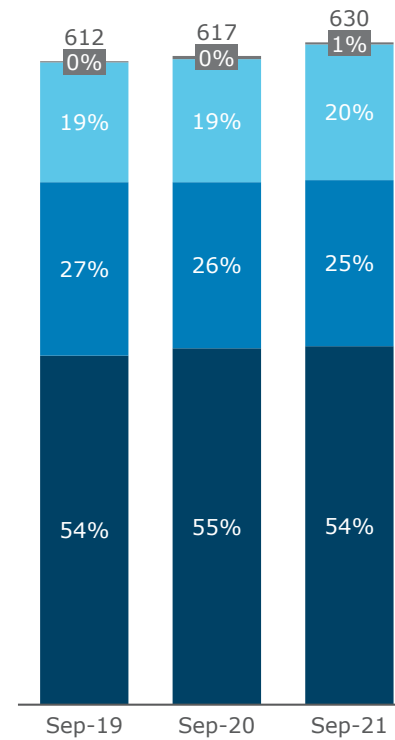
RISK WEIGHTED ASSETS

\$b (EOP)



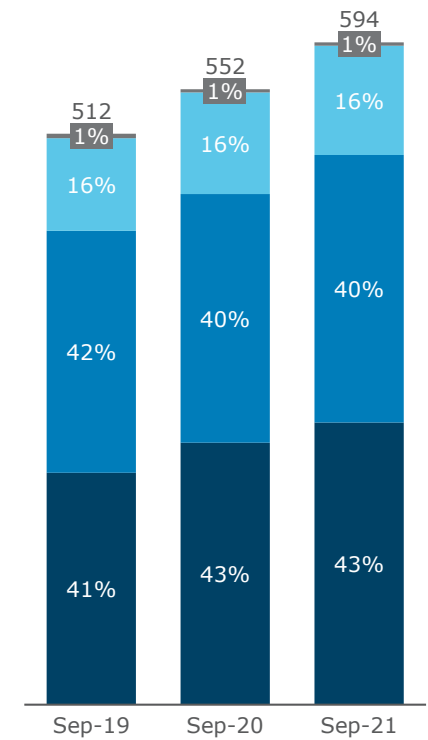
NET LOANS & ADVANCES

\$b (EOP)



CUSTOMER DEPOSITS

\$b (EOP)



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

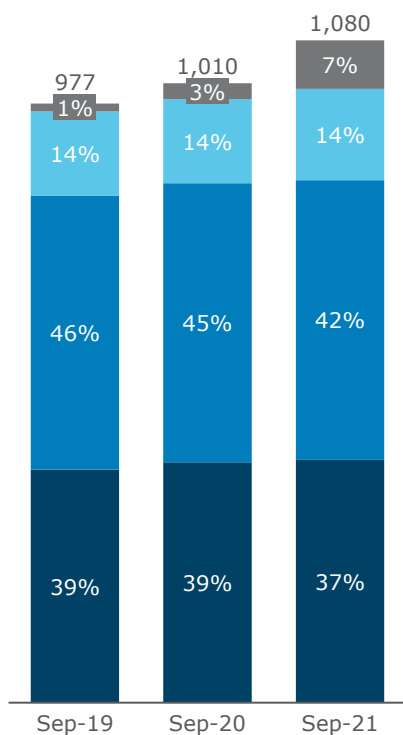
1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

バランスシートの内容

継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目を除く

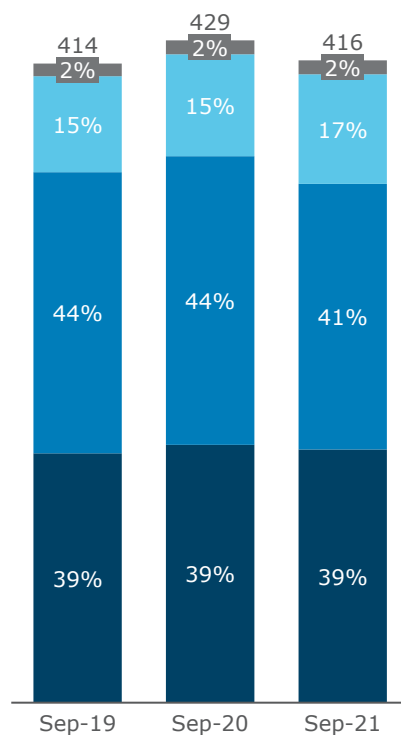
EAD（デフォルト時エクスポージャー）¹

10億ドル（期末）



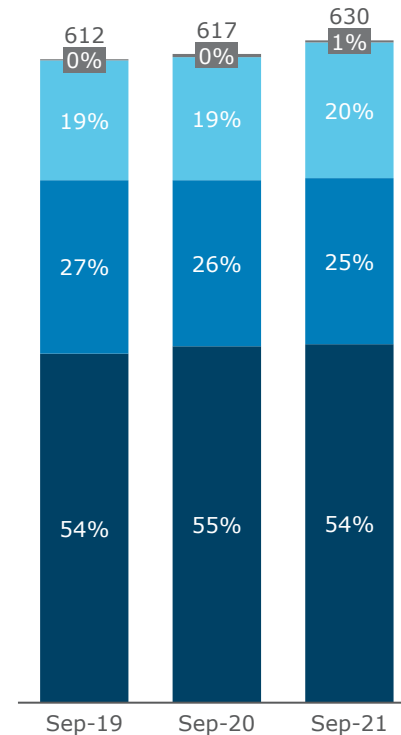
リスク資産

10億ドル（期末）



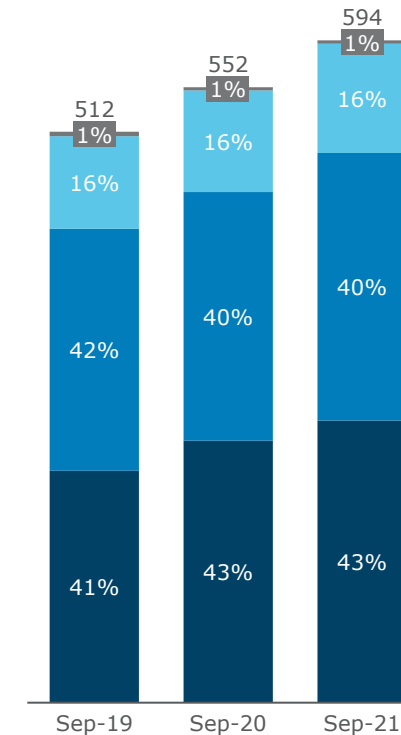
ネットローン・立替金

10億ドル（期末）



顧客預金

10億ドル（期末）



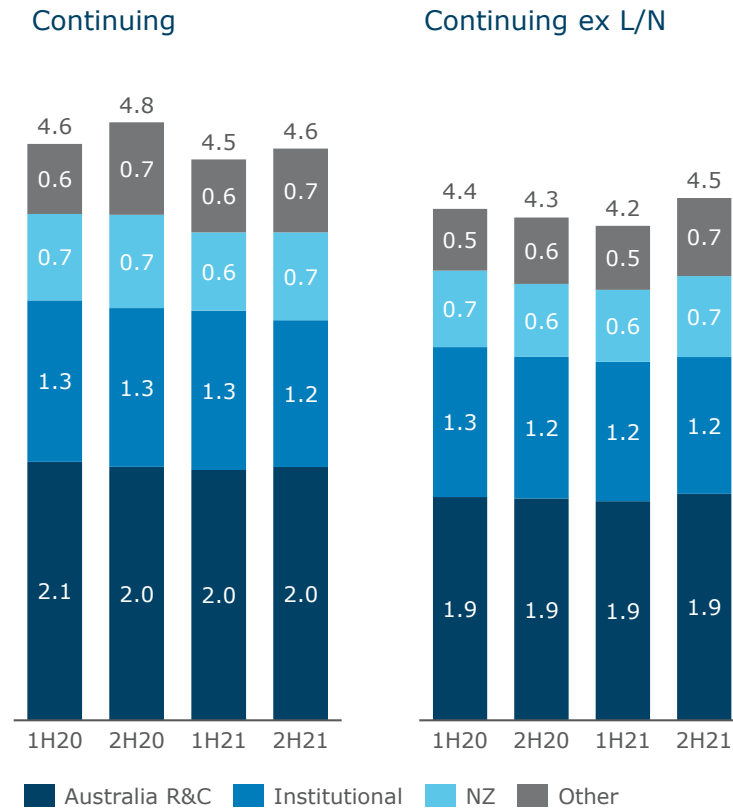
■ 豪-個人・事法 ■ 企業・法人 ■ NZ ■ その他

1. APS330に従いEADにはパーゼルの「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）であり、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。

EXPENSE MANAGEMENT

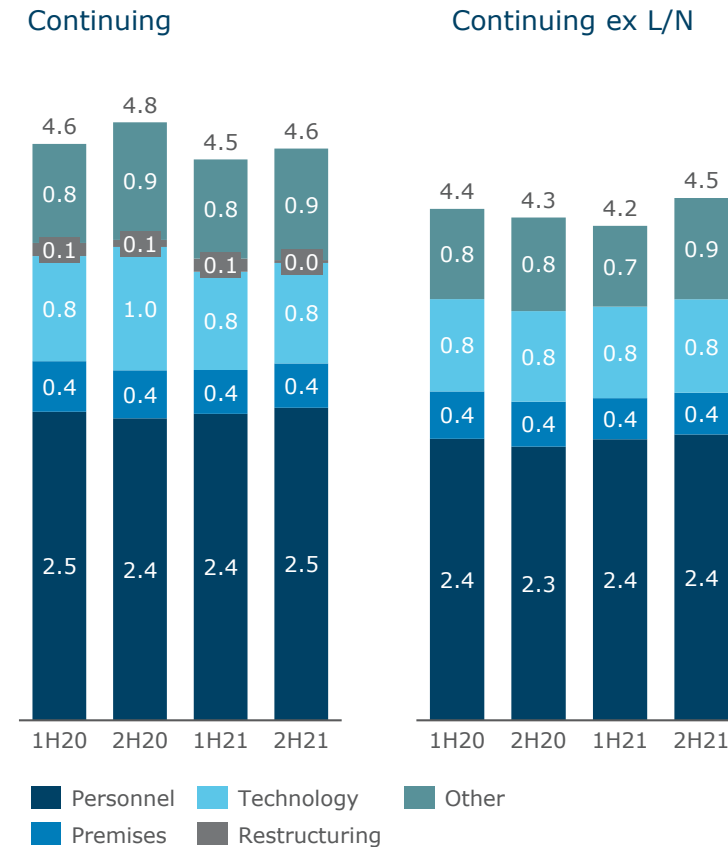
TOTAL EXPENSES BY DIVISION

\$b



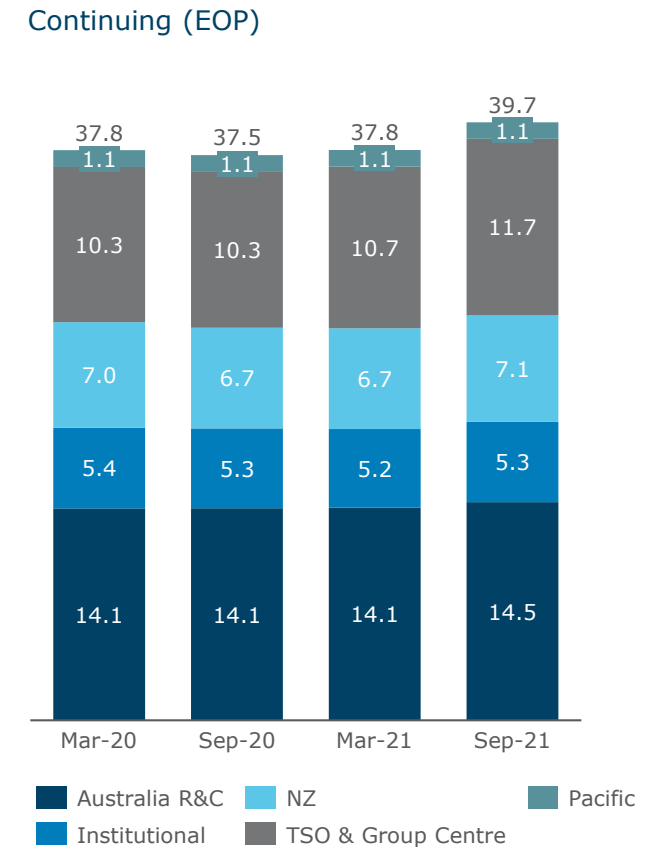
TOTAL EXPENSES BY CATEGORY

\$b



FULL TIME EQUIVALENT STAFF

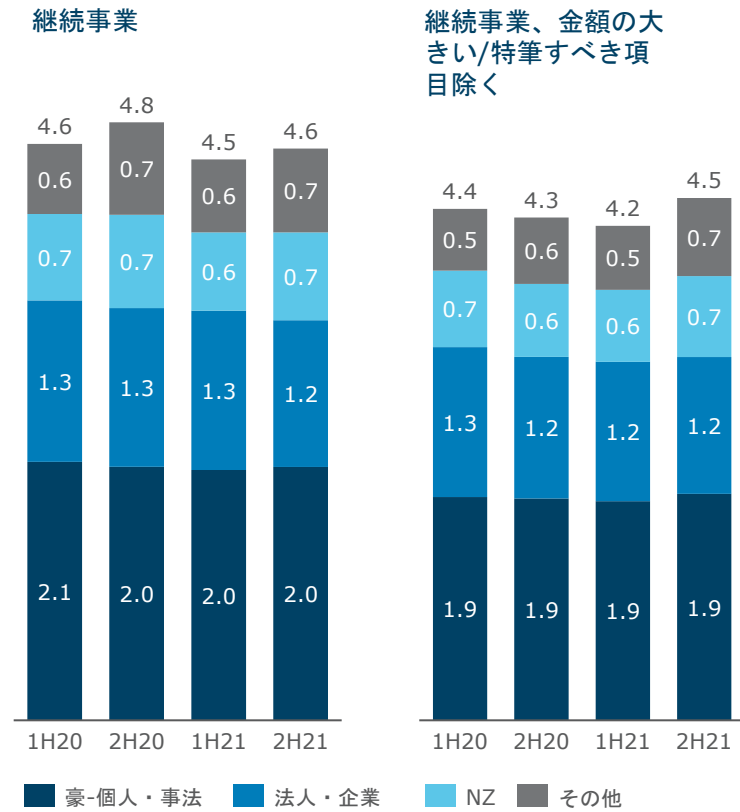
000s



費用管理

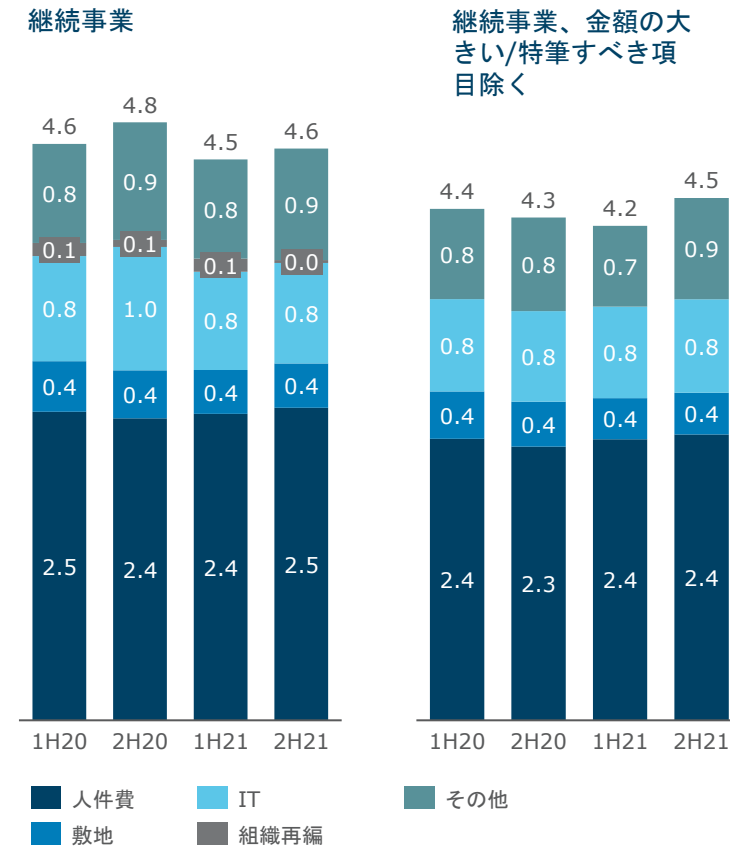
事業部門別費用

10億ドル



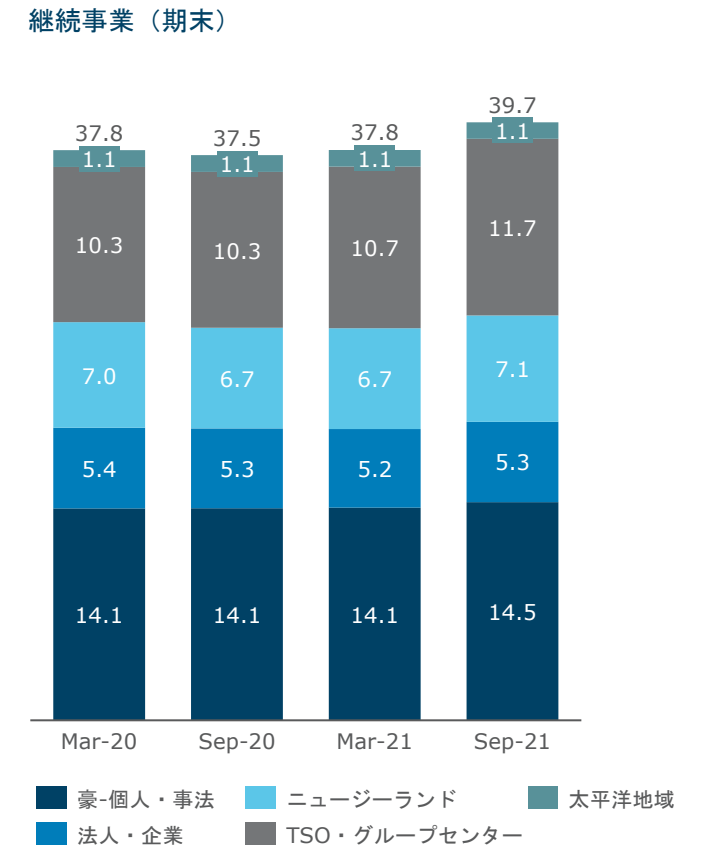
費用種別

10億ドル



専属従業員 換算 (FTE)

1,000人

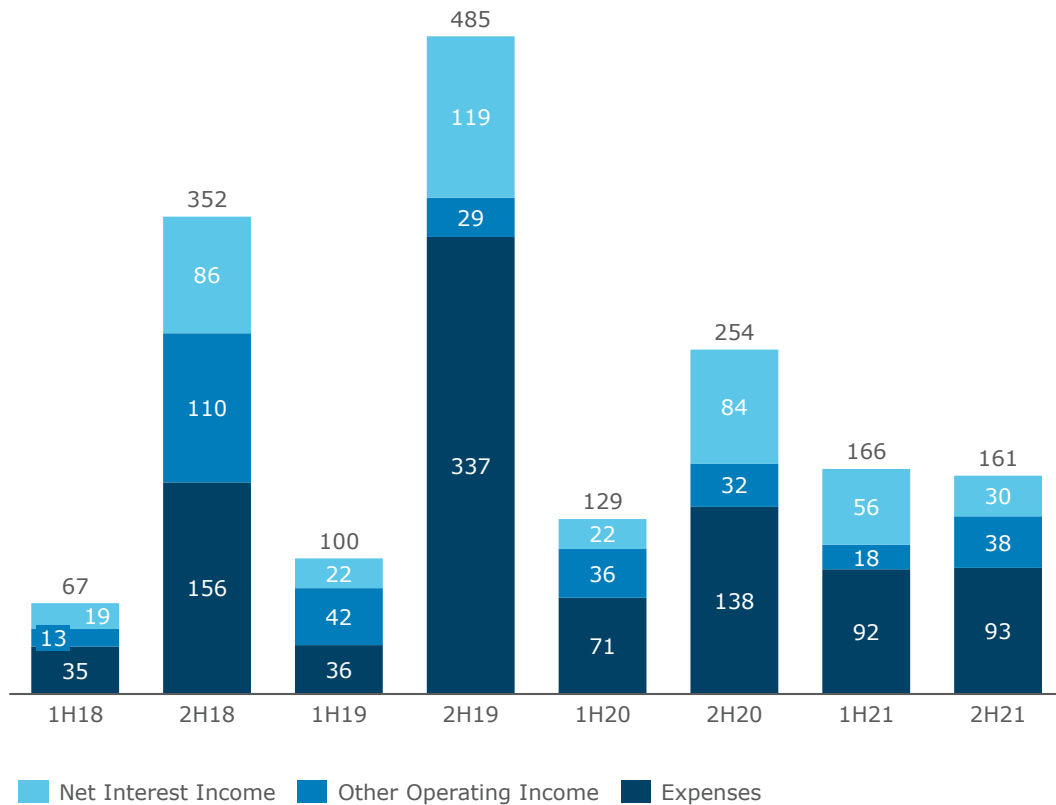


CUSTOMER REMEDIATION

CUSTOMER REMEDIATION

CONTINUING OPERATIONS

PRE TAX \$m



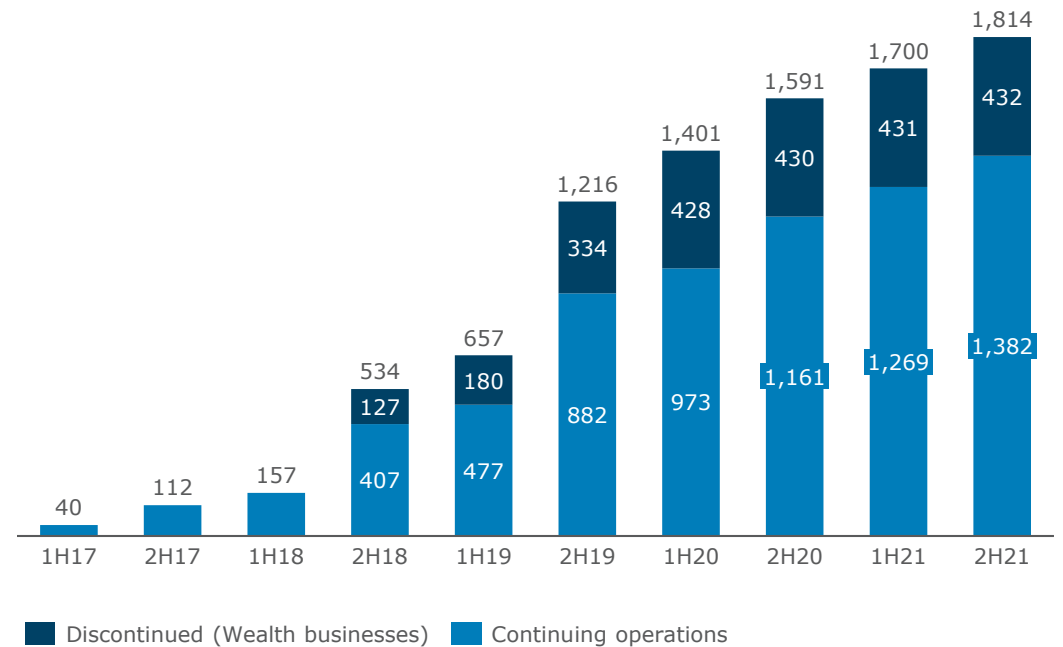
CUMULATIVE CUSTOMER REMEDIATION

CONTINUING & DISCONTINUED OPERATIONS

POST TAX \$m

Balance Sheet¹

\$886m provisions on Balance Sheet at Sep-21 (\$1,003m at Mar-21)



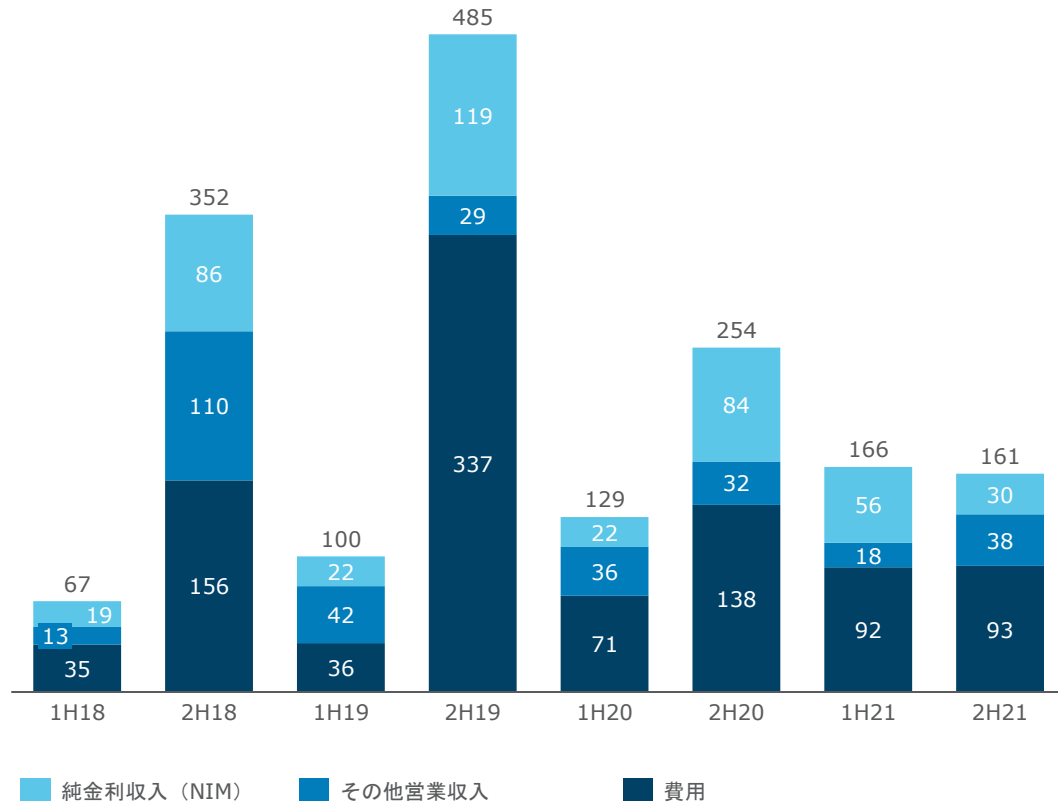
1. Includes provisions for expected refunds to customers, remediation project costs and related customer and regulatory claims, penalties and litigation outcomes

顧客補償

顧客補償

継続事業

100万ドル 税引前



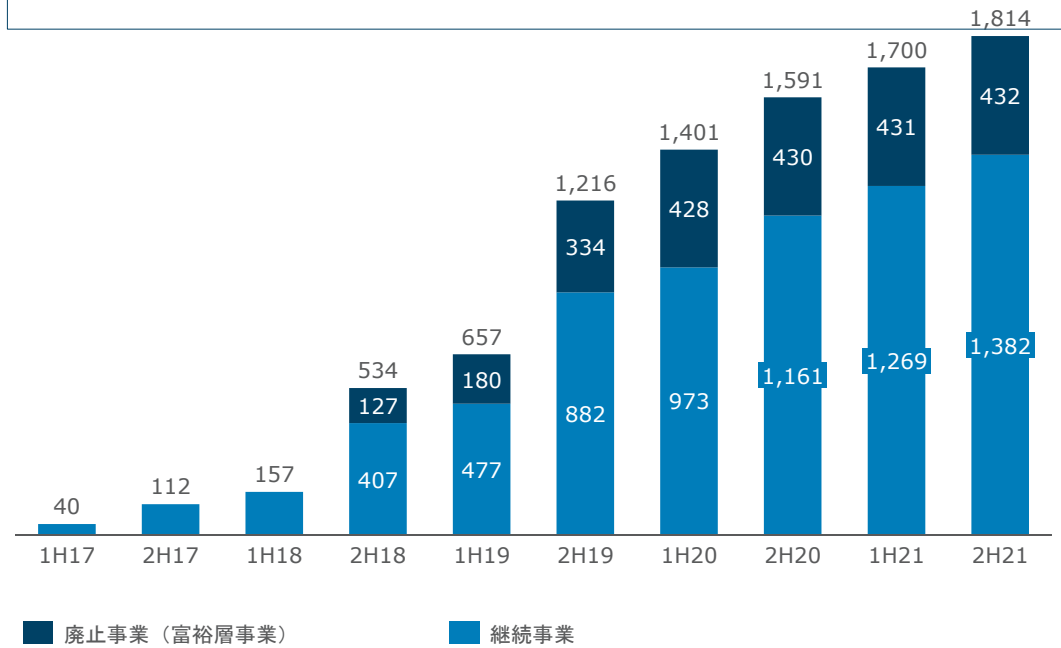
顧客補償累積額

継続事業・廃止事業

100万ドル 税引後

バランスシート¹

2021年9月時点でバランスシート上の引当金8.86億ドル（2021年3月時点で10.03億ドル）



1. 予想される顧客への返金、補償プロジェクト費用、関連した顧客・規制対応、罰金・訴訟の為の費用を含む。

2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
DIVISIONAL PERFORMANCE



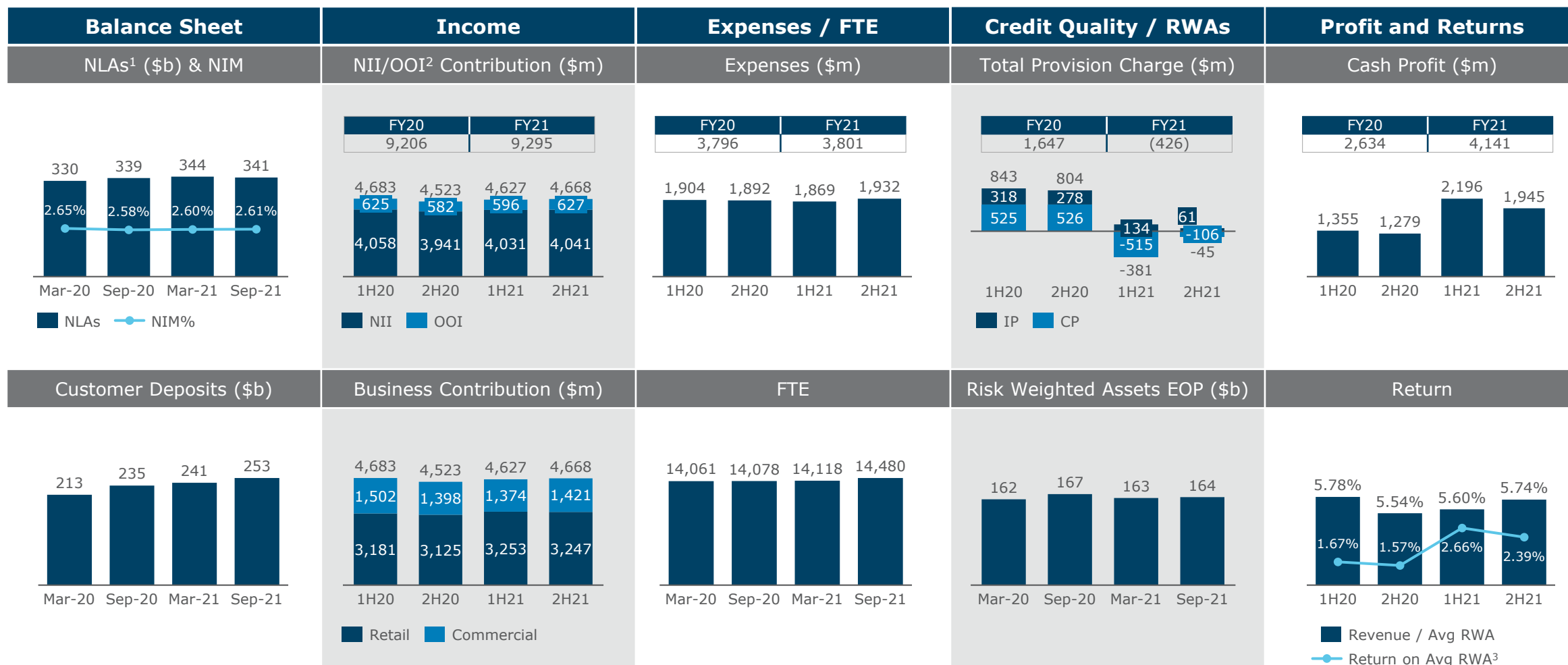
2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
部門別パフォーマンス



AUSTRALIA RETAIL & COMMERCIAL

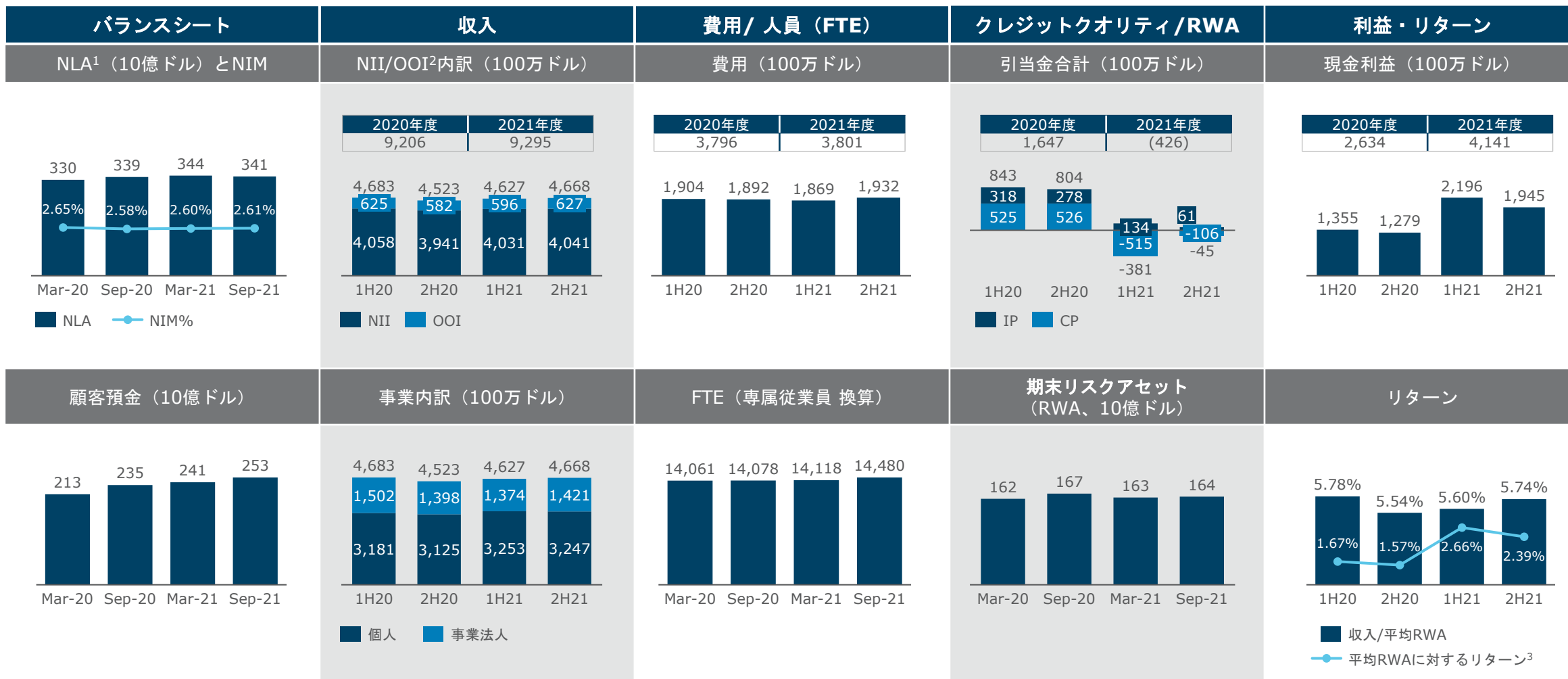
FINANCIAL PERFORMANCE: CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS



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

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

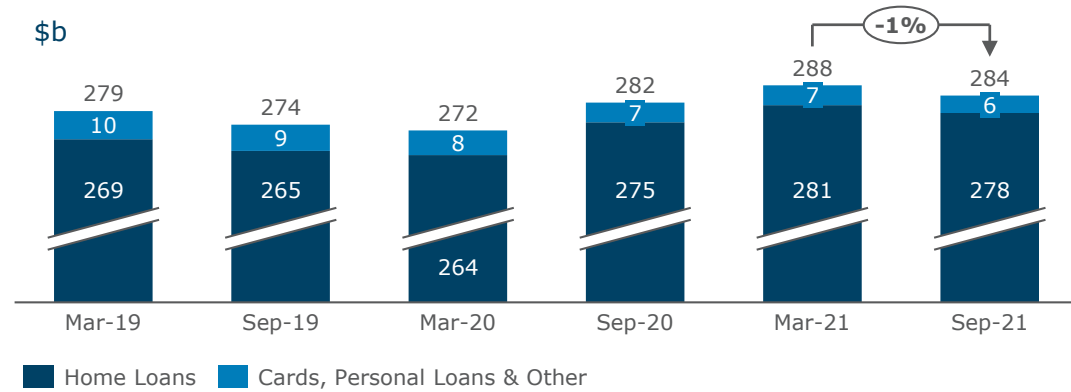


1. NLA：ネットローン・立替金
 2. NII：純金利収入、OOI：その他営業収入
 3. 現金利益を平均リスクアセット (RWA) で割ったもの

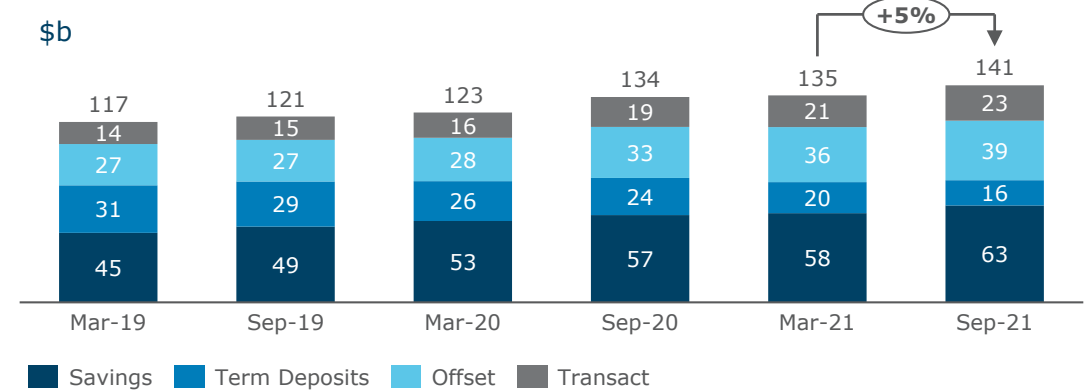
AUSTRALIA RETAIL & COMMERCIAL - RETAIL

LOANS & DEPOSITS

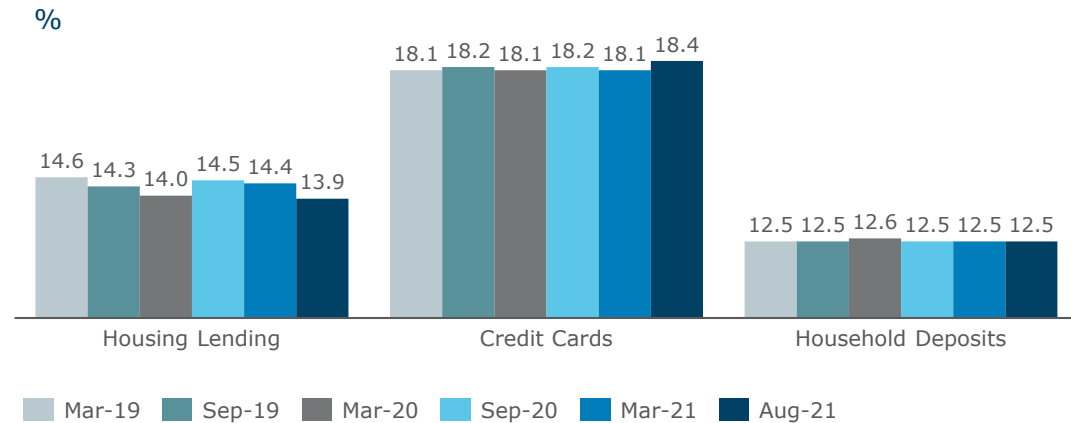
LENDING COMPOSITION



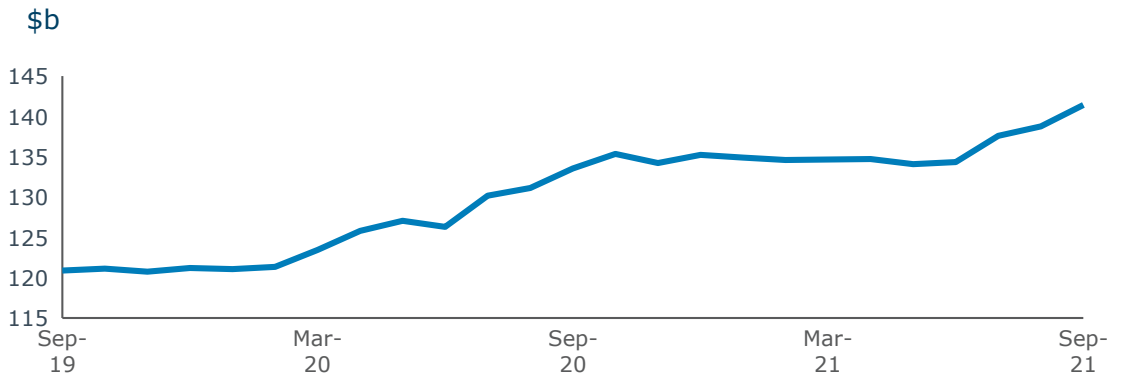
DEPOSIT COMPOSITION



MARKET SHARE¹



MONTHLY DEPOSIT TREND

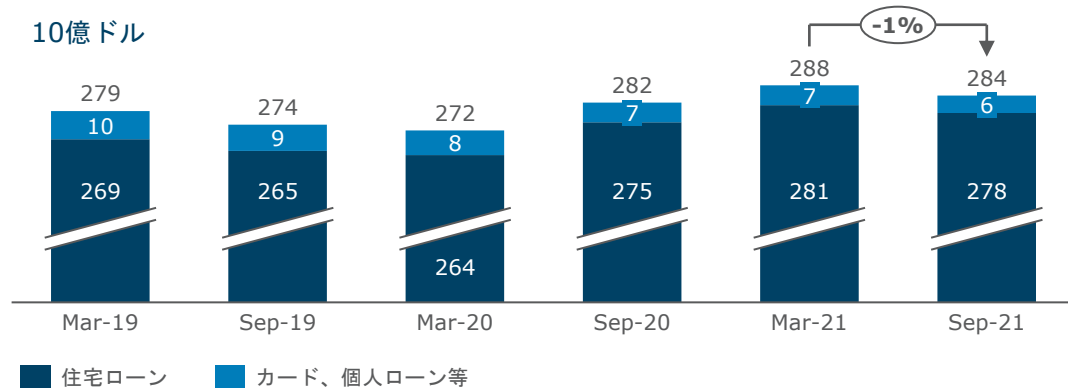


1. Source: APRA Monthly Authorised Deposit-taking Institution Statistics (MADIS)

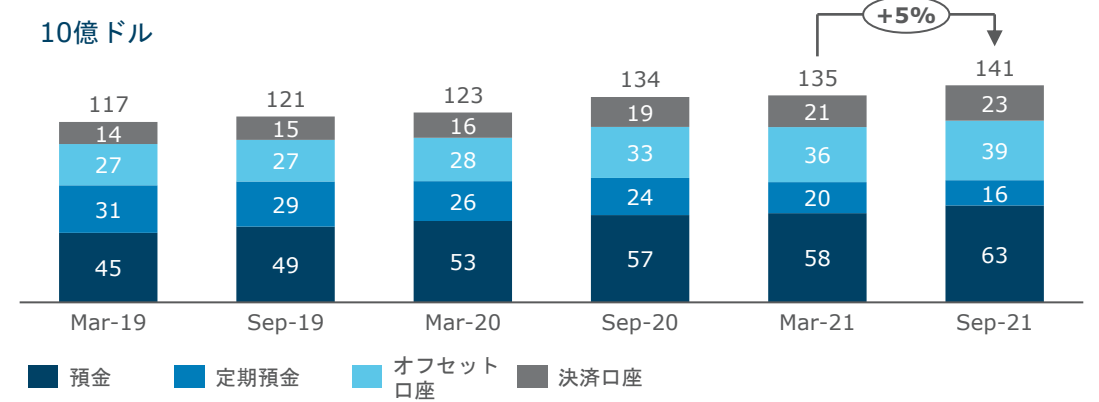
オーストラリア個人・事業法人部門

ローンと預金

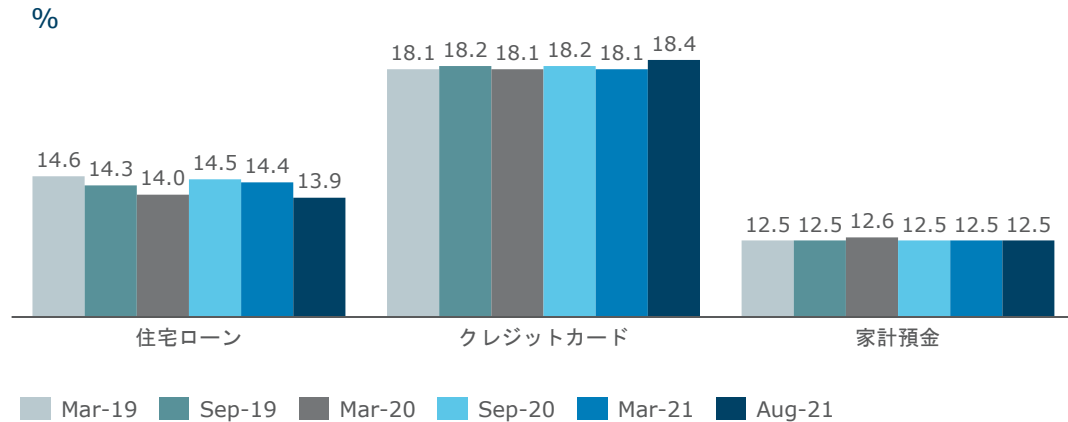
ローン内訳



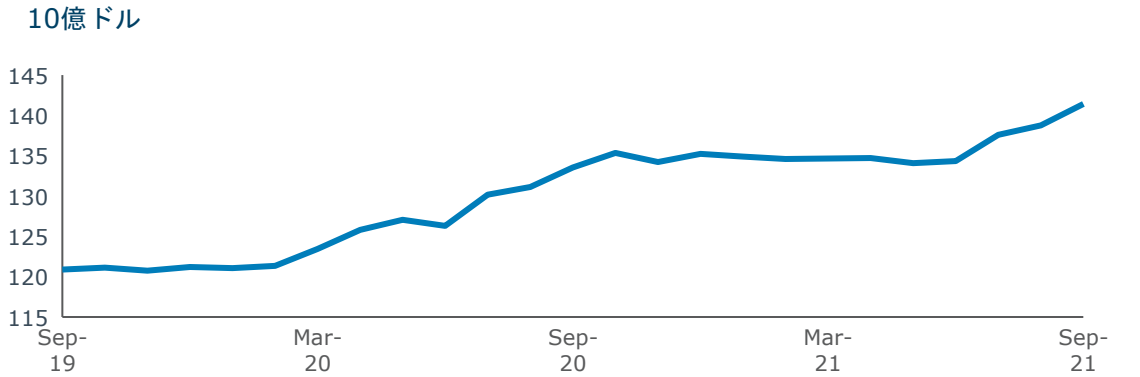
預金内訳



マーケットシェア¹



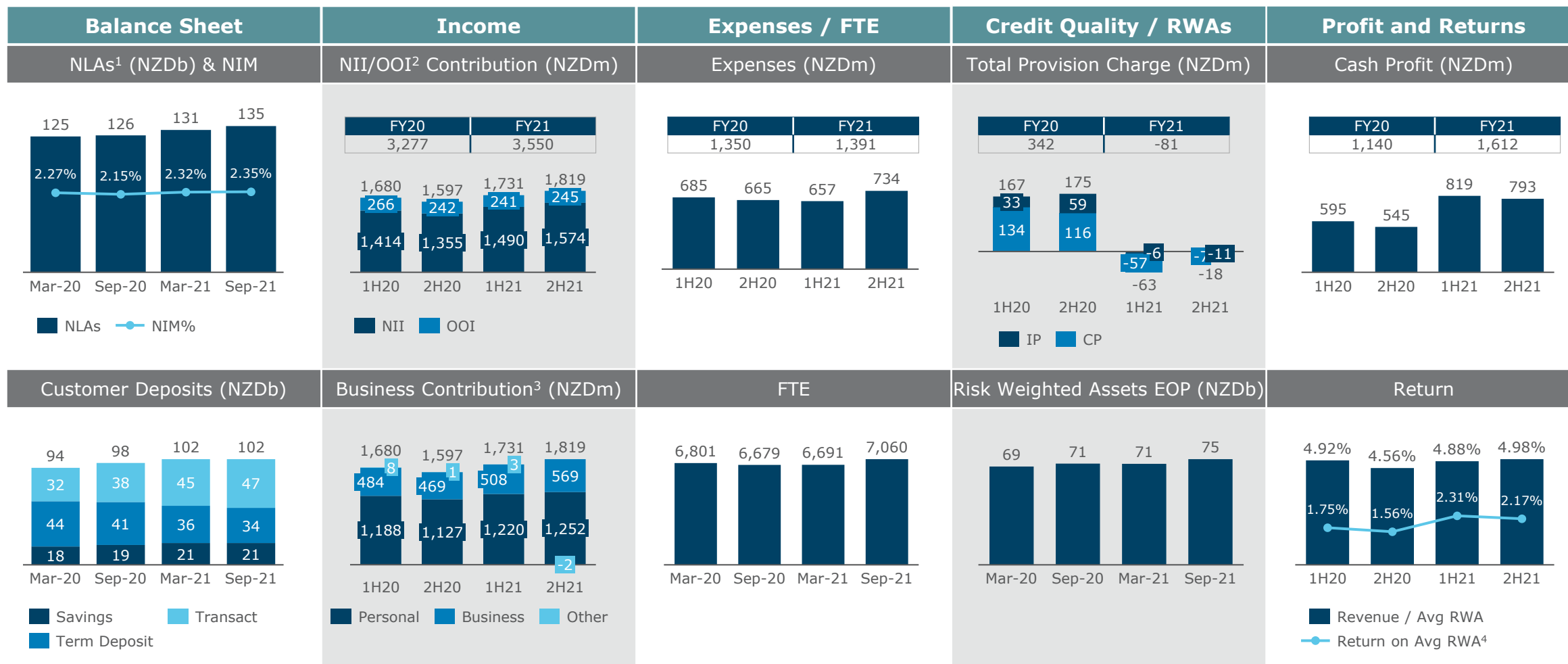
毎月の預金の変化



1. 出典：2021年8月までのAPRA月間ADI統計（MADIS）

NEW ZEALAND DIVISION

FINANCIAL PERFORMANCE: CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS



1. NLAs: Net Loans & Advances

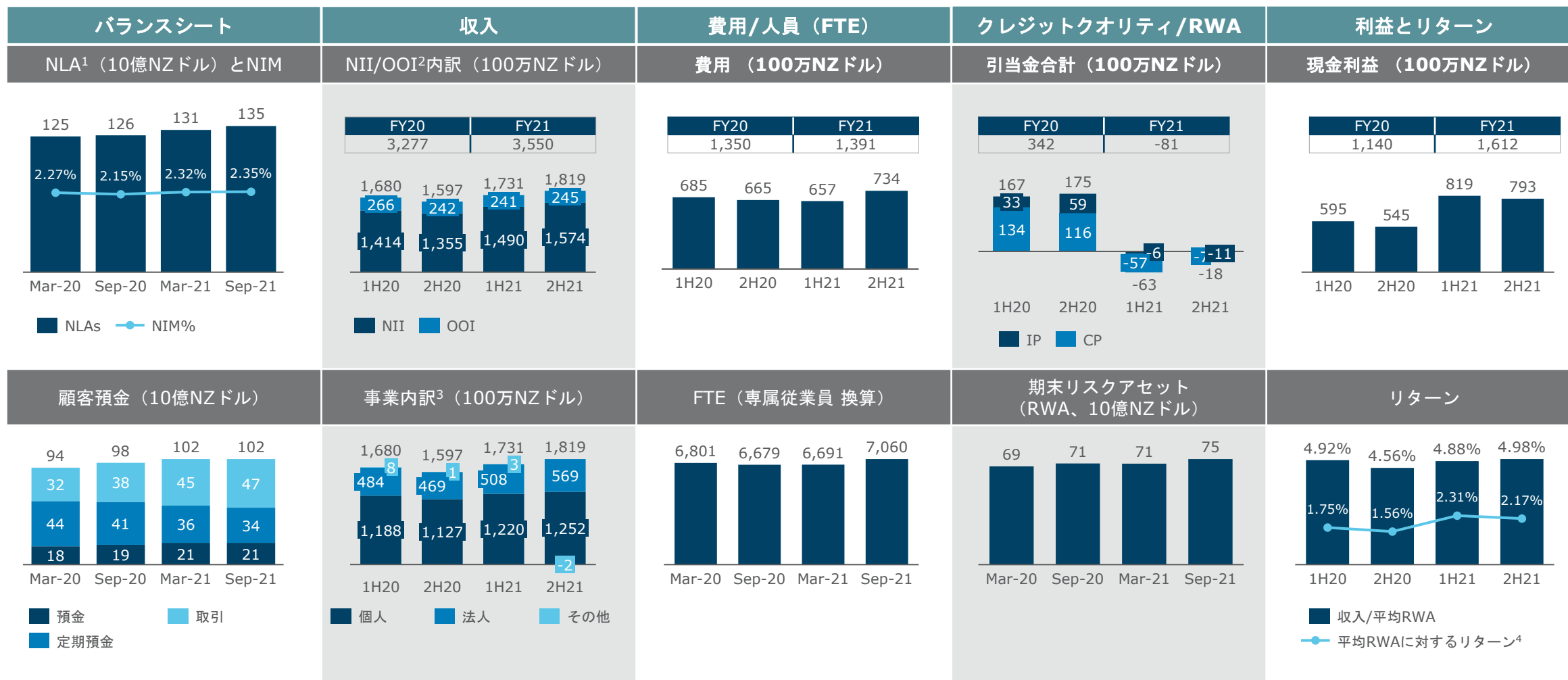
2. NII: Net Interest Income; OOI: Other Operating Income

3. During the year ended 30 September 2021, the New Zealand Division was reorganised from Retail and Commercial to Personal and Business to better meet the needs of our customers. Comparative amounts have not been restated as the impact is not considered material

4. 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



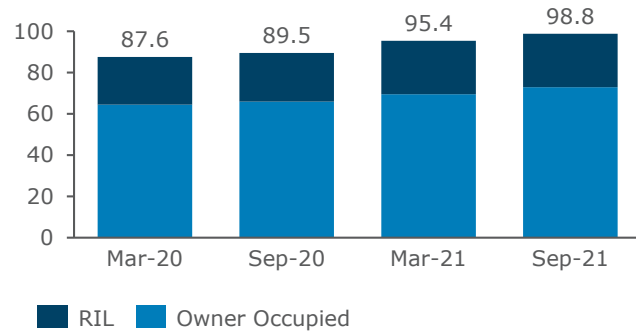
1. NLA：ネットローン・立替金
 2. NII：純金利収入、OOI：その他営業収入
 3. 2021年9月30日までの1年で、顧客のニーズに合わせてニュージーランド部門を個人・事業法人からパーソナル・ビジネスへと再編。影響が大きくない場合には比較金額は調整していない。
 4. 現金利益を平均リスクアセットで割ったもの

NEW ZEALAND DIVISION

BALANCE SHEET

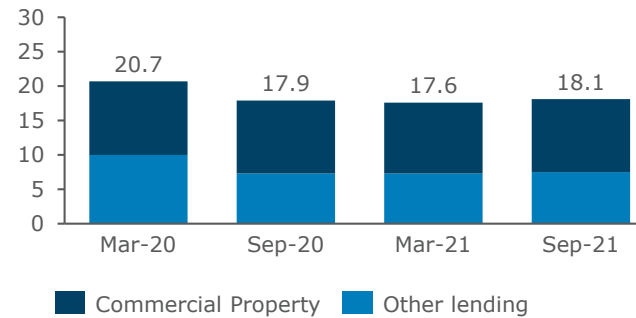
HOUSING¹

ANZ PERFORMANCE (NZDb)



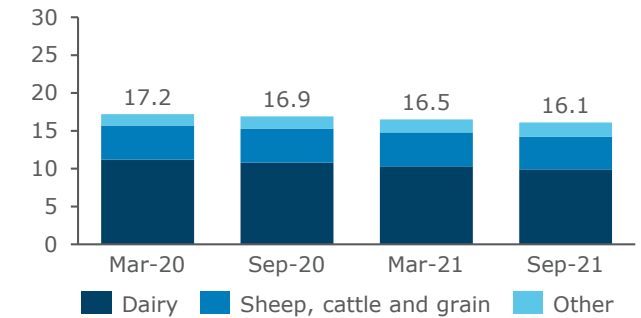
BUSINESS²

ANZ PERFORMANCE (NZDb)

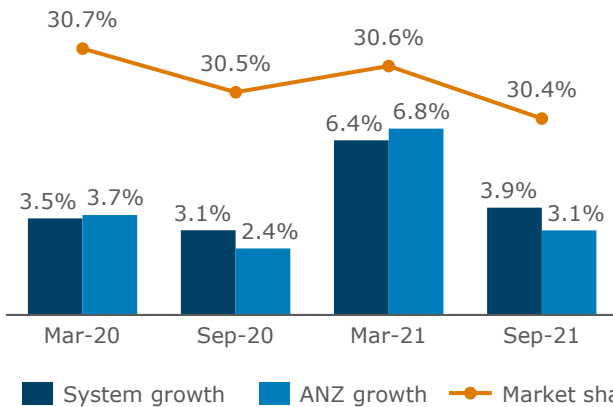


AGRI

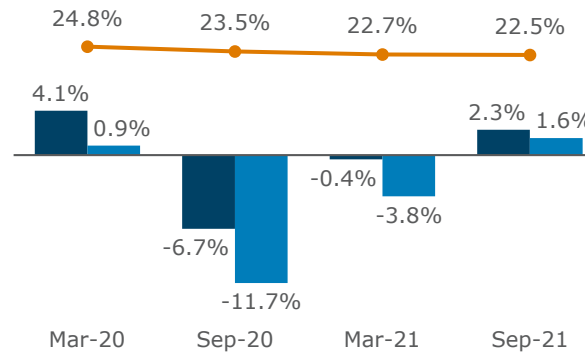
ANZ PERFORMANCE (NZDb)



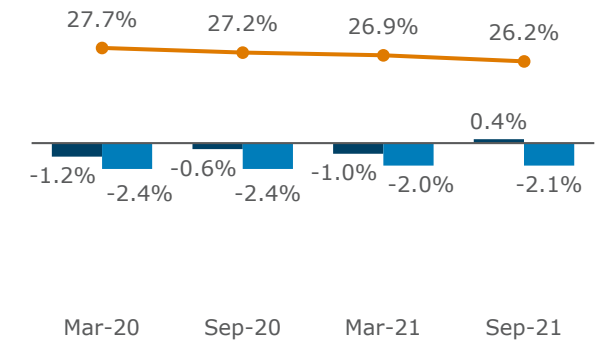
RELATIVE TO SYSTEM GROWTH³



RELATIVE TO SYSTEM GROWTH³



RELATIVE TO SYSTEM GROWTH³



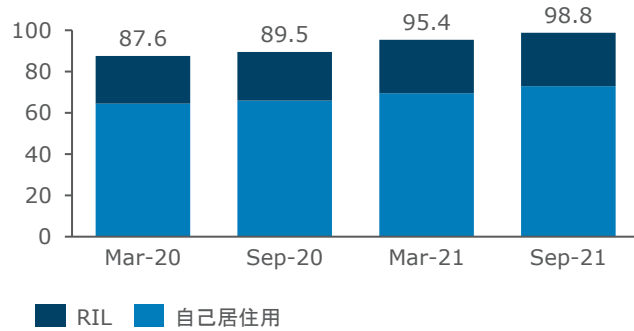
1. Housing includes business loans secured by residential properties
 2. Business excludes business loans secured by residential properties, 1H20 includes UDC
 3. Source: RBNZ, market share at NZ Geography level, 2H21 data as at August 2021

ニュージーランド部門

バランスシート

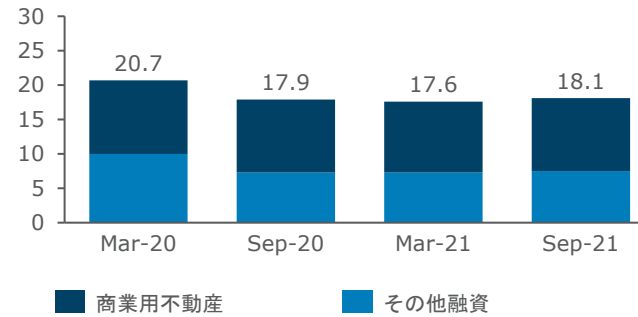
住宅ローン¹

ANZのパフォーマンス（10億NZドル）



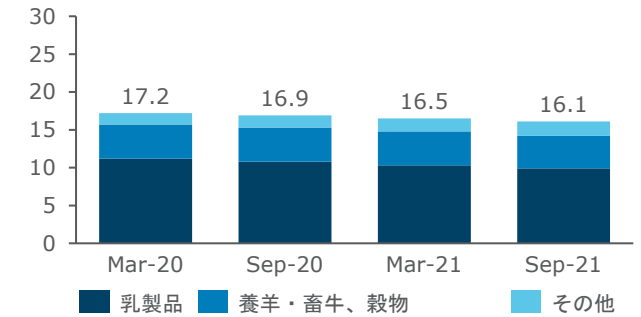
企業²

ANZのパフォーマンス（10億NZドル）

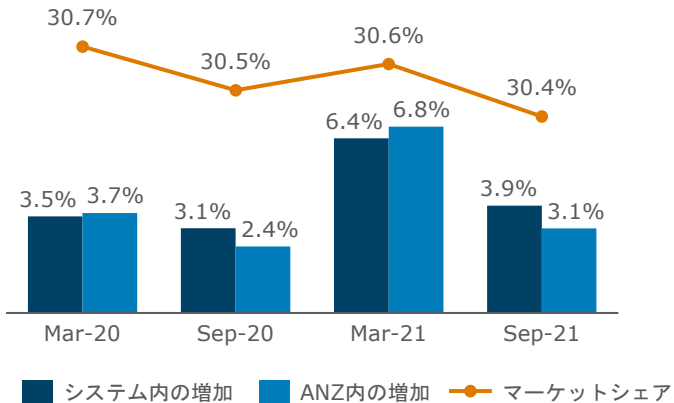


農業

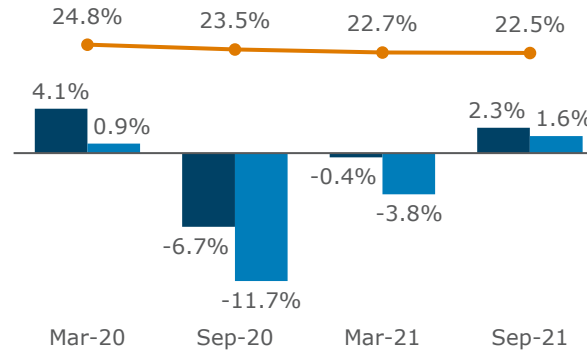
ANZのパフォーマンス（10億NZドル）



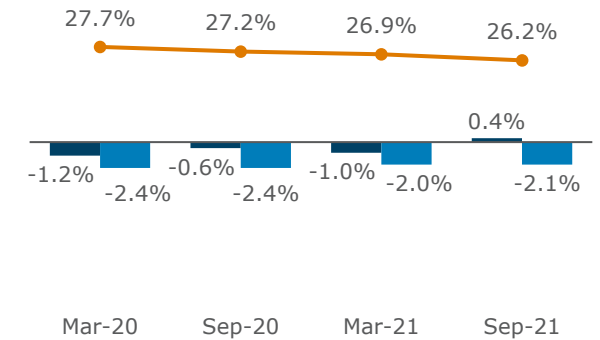
システム全体の増加に対する比率³



システム全体の増加に対する比率³



システム全体の増加に対する比率³

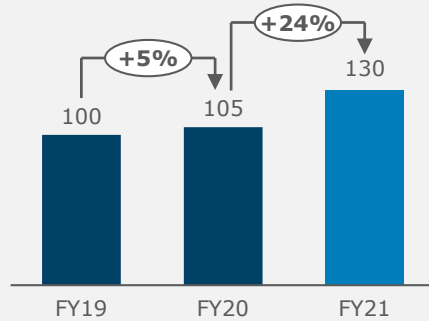


1. 住宅ローンには住宅用不動産担保の事業ローンを含む
 2. 企業融資には住宅用不動産担保の企業融資は含まない、2020年上期にはUDCを含む
 3. 出典：RBNZ, マーケットシェアは地理上ニュージーランドのもの、2021年下期は2021年8月時点

INSTITUTIONAL DIGITAL PLATFORMS

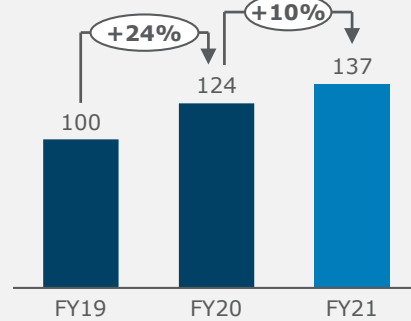
PROVIDES SCALABLE OPERATING LEVERAGE, CAPITAL LIGHT

PAYMENTS¹ Indexed data²



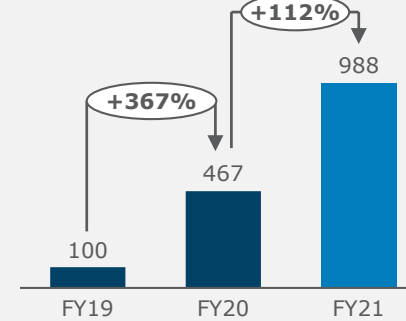
- Payments made by customers to their suppliers and employees through our digital channels
- Covers payments initiated via Web & Mobile, direct integration with ANZ or via agency agreements whereby ANZ clears payments on behalf of other banks

RECEIVABLES DATA¹ Indexed data



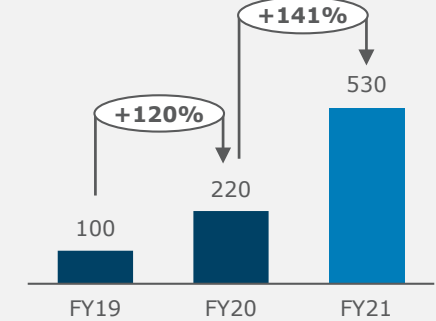
- Used by customers to automatically reconcile incoming payments, allowing them to receive funds and have them ready to use as quickly as possible
- Improves customer cash flow efficiency, Liquidity and Treasury management

NPP AGENCY PAYMENTS¹ Indexed data²



- A service whereby ANZ clears and settles real-time payments for customers of Appointer banks on their behalf
- Powering other banks' customers with real-time payments

PLATFORM CASH MGT ACCOUNTS¹ Indexed data



- Deposit management for entities holding funds on behalf of their clients
- Supporting CX in provision of client money accounts to activate services/transactions

DIGITAL SELF SERVICE

- In Q4, eStatement and International Payments Tracking capability saved customers 6.5k hours of time they would otherwise spend enquiring via email or phone. Also enabled online chat within channel and seamless authentication of online users when they needed to call us

TRADE STP

- Over 99% of Trade payments processed without the need for human intervention

API CALLS

- Modern integration, delivering real-time event-driven analytics for improved decision-making, and fast payments for improved cash flow efficiency

INCIDENTS PER MILLION PAYMENTS

- 0.02 incidents per million payments for FY21 (down from 0.04 in FY20), continuing to deliver quality and resilient payment platforms for customers despite growing volumes

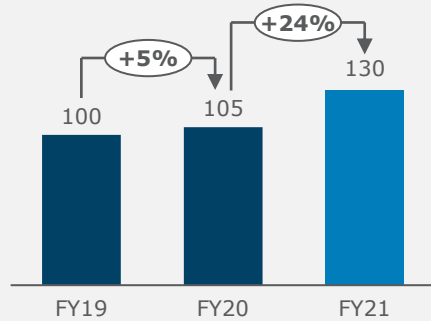
PLATFORM INITIATIVES ARE ENABLING ADDITIONAL REVENUE OPPORTUNITIES WITHIN ANZ PAYMENTS & CASH MANAGEMENT

1. Indexed to FY19 (at 100)
2. Based on number of payments

企業向けデジタルプラットフォーム

大規模な投資の必要がない拡張可能な業務効率化システム

支払¹
指数化データ²

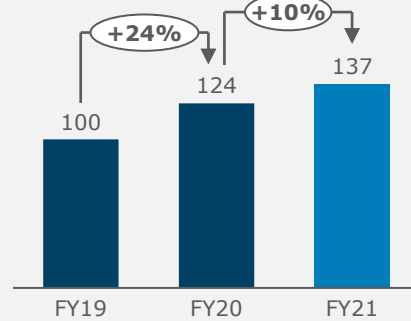


- 顧客企業におけるサプライヤー・従業員へのデジタルチャネル経由の支払い
- ウェブ・モバイル、ANZとの直接統合若しくはANZが他の銀行に代わって決済する代理契約を通じた支払い

デジタル化でセルフサービス

- 第4四半期にeステートメントと国外送金追跡機能で顧客の6500時間を節約、従来は電子メールや電話で確認。チャネル内のオンラインチャット、オンラインユーザー、電話が必要な場には、シームレス認証

入金データ¹
指数化データ

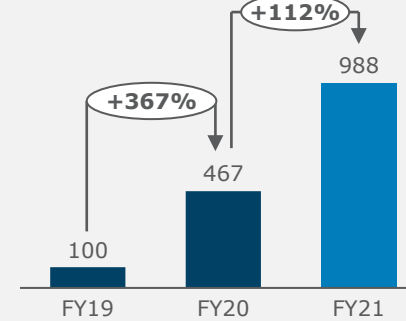


- 顧客が直接入金を自動で確認、資金を直ぐに使用することができる。
- 顧客のキャッシュフローの効率、流動性・資金管理が改善

TRADE STP

- 取引決済の99%以上が人的対応の必要無

NPP代行決済¹
指数化データ²

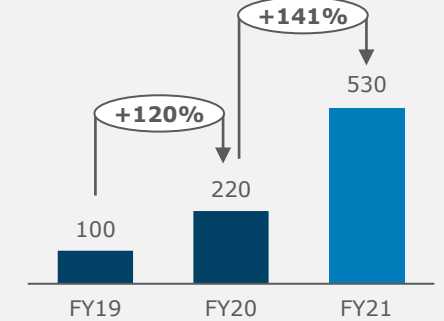


- 顧客の指定銀行に代わってANZがリアルタイムで支払いの決済を行うサービス
- 他の銀行の顧客もリアルタイムの支払いが可能に

API接続

- 近代的なインテグレーション、リアルタイムのイベントドリブンの分析で効率的な意思決定、迅速な決済によりキャッシュフロー効率を改善

キャッシュマネジメントのプラットフォーム化¹
指数化データ



- 顧客に代わって資金を管理するエンティティの預金管理
- 顧客のマネー口座の資金でカスタマーエクスペリエンスをサポート、サービス・取引を活性化

支払100万件当たりの問題発生件数

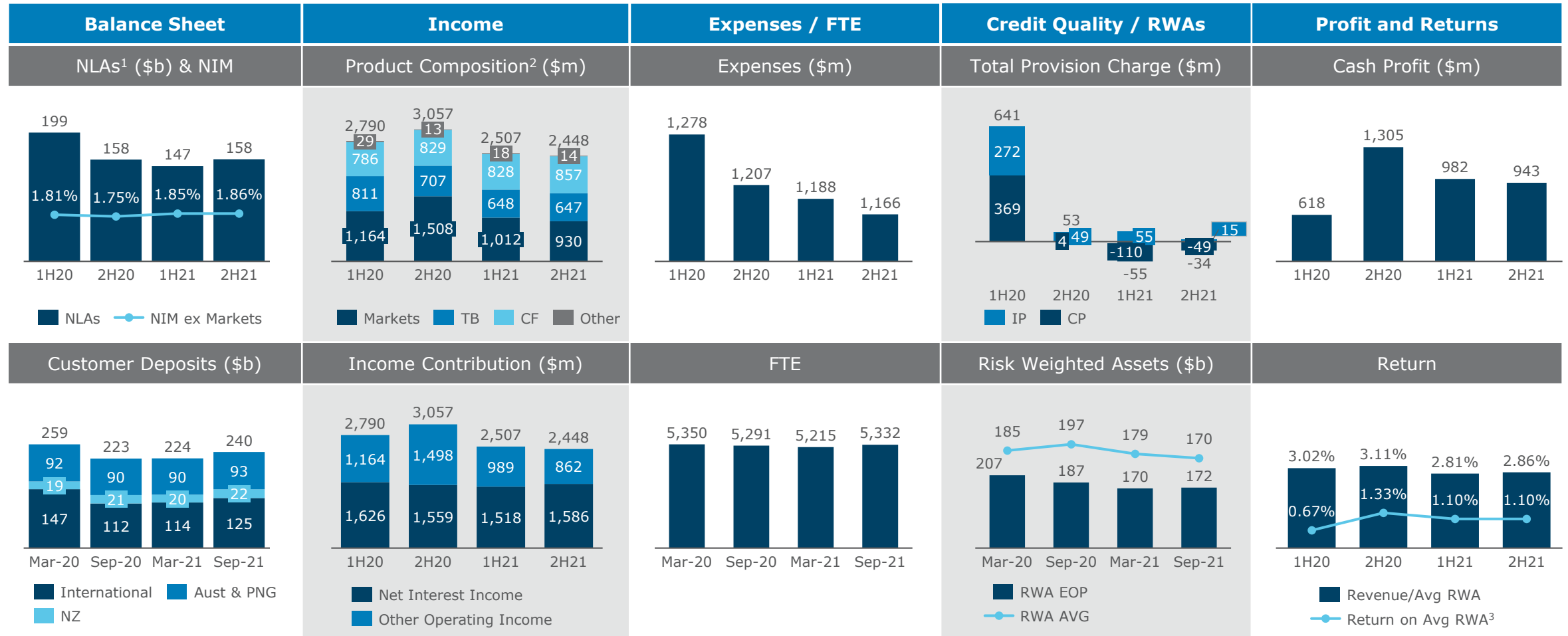
- 2021年度には取引量は増えたが支払100万件のうち問題発生は0.02件、(2020年度の0.04件から減少)、高品質でレジリエントなペイメントプラットフォーム

支払・キャッシュマネジメントのプラットフォーム化で新たなビジネスチャンス

1. 2019年度を100として指数化
2. 支払回数に基づく

INSTITUTIONAL

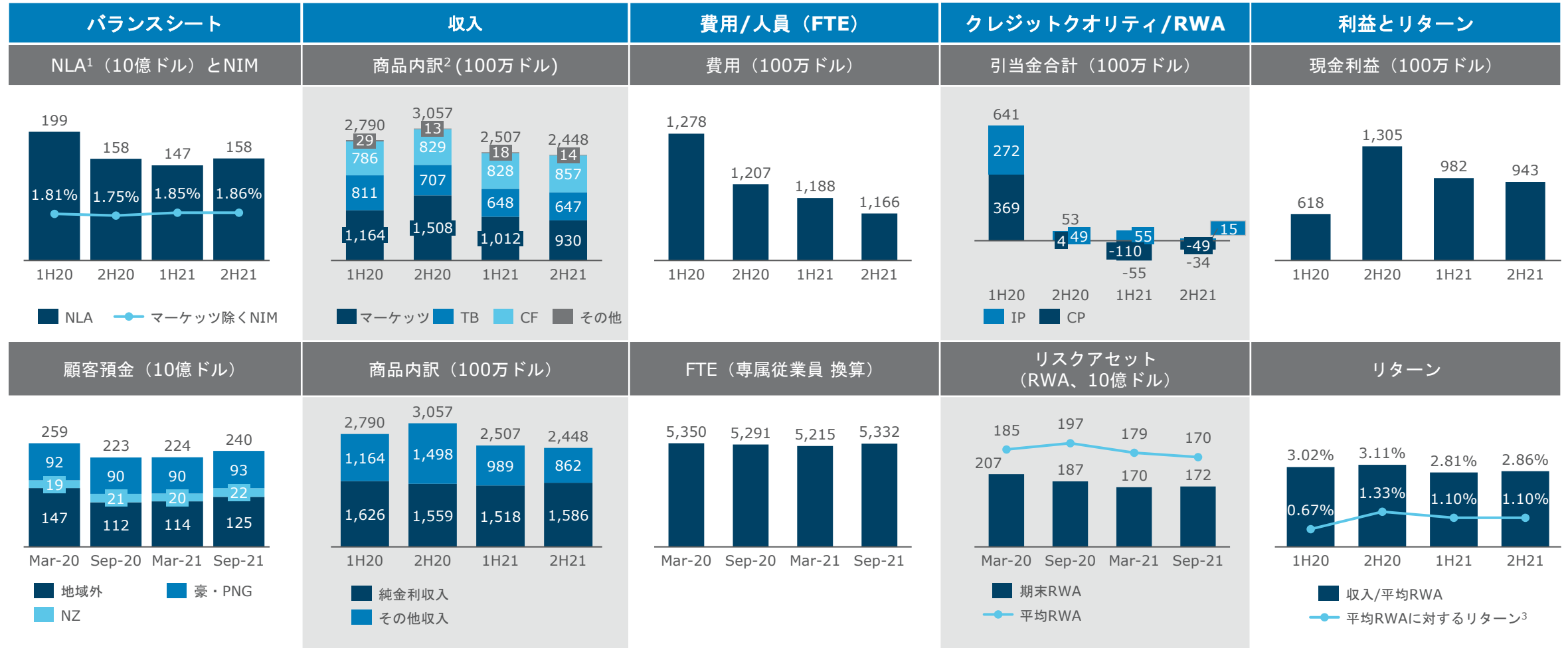
FINANCIAL PERFORMANCE: CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS



1. NLAs: Net Loans & Advances
 2. TB: Transaction Banking; 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

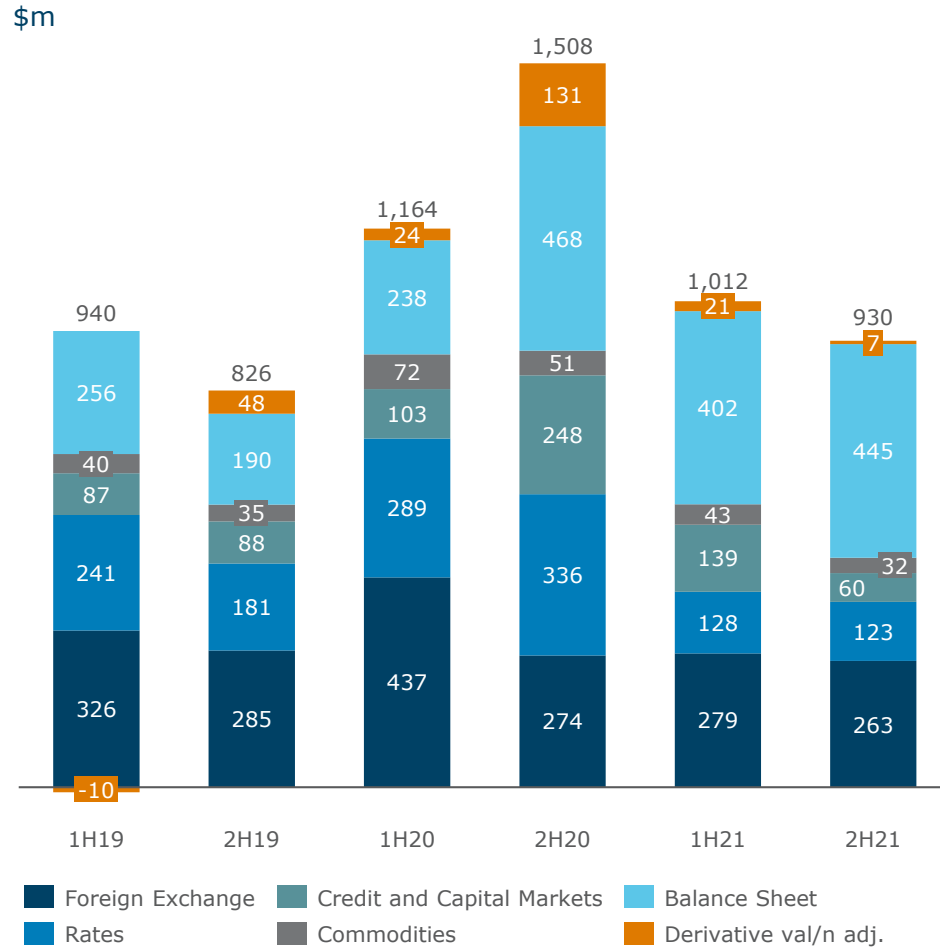


1. NLA：ネットローン・立替金
 2. TB：トランザクションバンキング、CF：コーポレートファイナンス
 3. 現金利益を平均リスクアセットで割ったもの

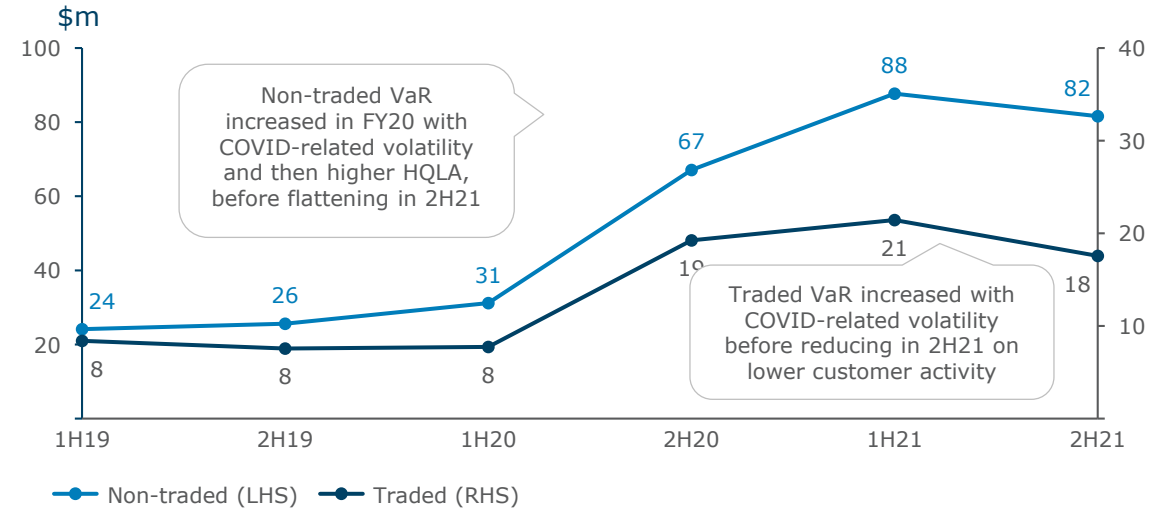
INSTITUTIONAL

MARKETS INCOME COMPOSITION: CONTINUING OPERATIONS EXCLUDING LARGE / NOTABLE ITEMS

MARKETS INCOME COMPOSITION



MARKETS AVG VALUE AT RISK (99% VaR)



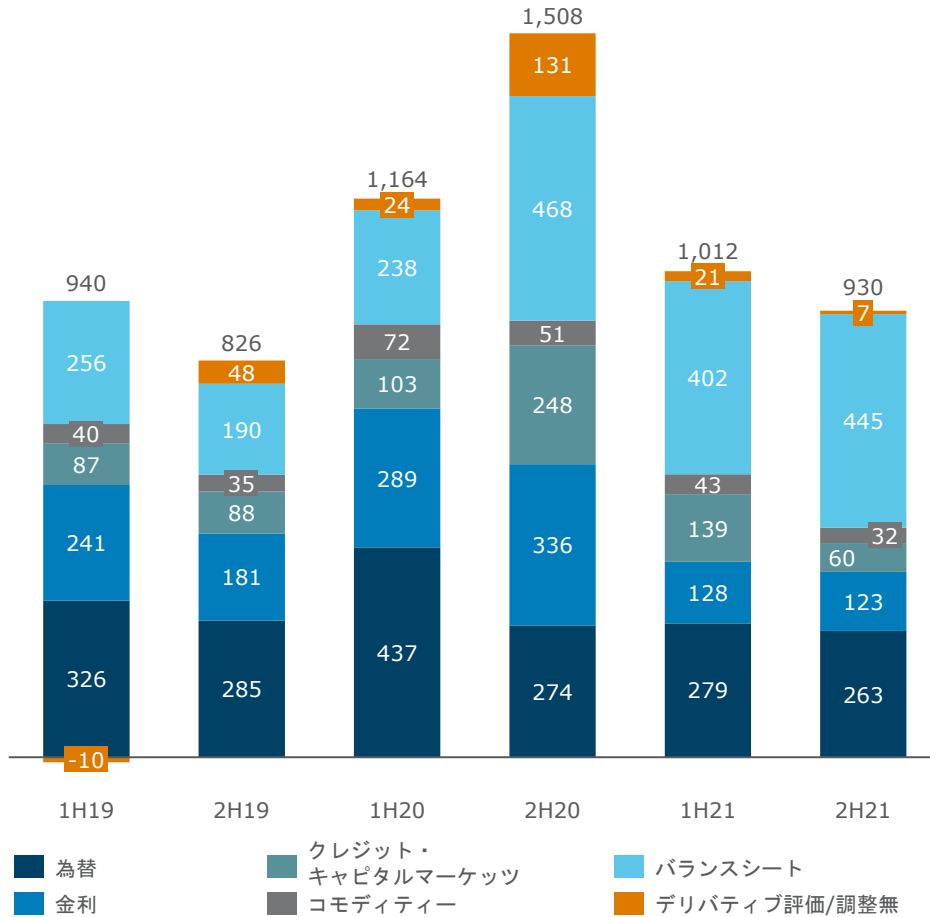
Product	Drivers of Franchise Income
Foreign Exchange	Customer FX hedging demand, currency volatility, currency bid-offer spreads
Rates	Customer interest rate and cross-currency hedging demand, Repo demand and spreads, Government issuance volumes
Credit and Capital Markets	Credit: Bond turnover, bid-offer spreads, credit spreads Capital Markets: Customer bond issuance
Commodities	Customer hedging demand, commodity price spreads

法人・企業部門

マーケット部門収入内訳：継続事業、金額の大きい/特筆すべき項目を除く

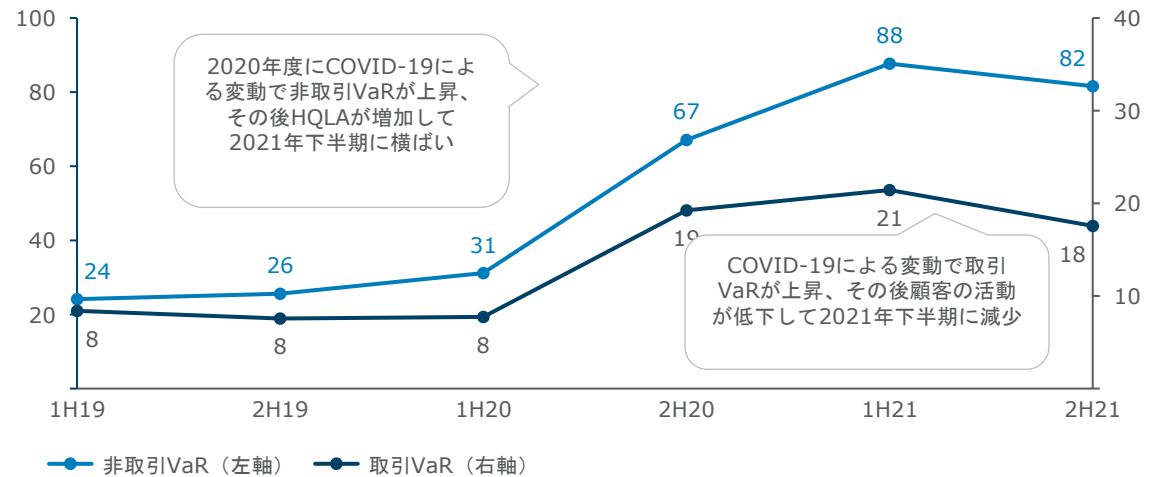
マーケット収入内訳

100万ドル



マーケット部門平均バリューアットリスク (99% VaR)

100万ドル



商品	フランチャイズ収入の変動要因
外国為替	顧客の為替ヘッジ需要、通貨のボラティリティ、通貨のビッドオファースプレッド
金利	顧客の金利、クロスカレンシーヘッジ需要、レボ需要、スプレッド、国債発行額
クレジット・キャピタルマーケット	クレジット：債券取引高、ビッドオファースプレッド、クレジットスプレッド キャピタルマーケット：顧客の債券発行
コモディティ	顧客のヘッジ需要、コモディティ価格スプレッド

2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
TREASURY



2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
資金管理



REGULATORY CAPITAL

CAPITAL UPDATE

- Level 2 CET1 ratio of 12.3% and 18.3% on an Internationally Comparable basis¹, which is well in excess of 'Unquestionably Strong' benchmark²
 - Total credit impacts of +14bps primarily from benefits of negative CRWA migration (reduction in RWA) in Australia Retail & Commercial and NZ Divisions
 - Higher business RWA movement in part driven by IRRBB. This reflects lower embedded gains from maturing capital & replicating portfolio investments and higher interest rates, as well as management actions such as the investment of replicating deposit growth
 - Completed ~\$0.7b of \$1.5b announced on-market share buy-back
- APRA Level 1 CET1 ratio of 12.0%. Level 1 primarily comprises ANZ BGL (the Parent including offshore branches) but excludes offshore banking subsidiaries³
- Leverage ratio of 5.5% (or 6.1% on an Internationally Comparable basis)

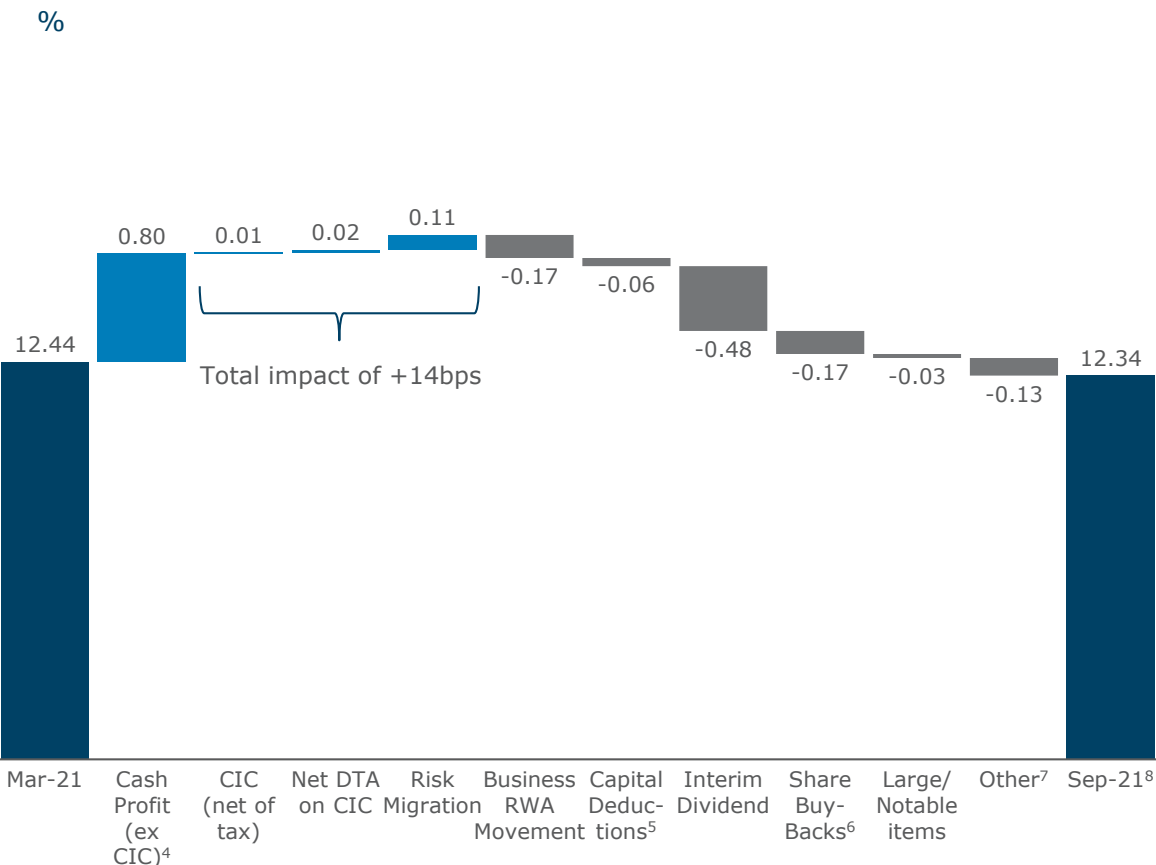
Dividend

- Final Dividend of 72 cents fully franked, representing 61% DPOR on a 2H21 Cash continuing ex Large / Notable basis in line with ANZ long term sustainable DPOR
- The DRP to be neutralised by acquiring these shares on market

Regulatory Update

- Industry (via ABA) feedback to APRA on their capital reform proposals provided. Final impacts to be determined. Further calibration of the proposals is expected

APRA LEVEL 2 COMMON EQUITY TIER 1 RATIO (CET1)



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 5. Mainly comprises the movement in retained earnings in deconsolidated entities, other equity investments and capitalised expenses 6. A total of ~\$709m of the announced \$1.5b share buy-back executed (of which \$55m settled after 30 September 2021) 7. Other impacts include movements in non-cash earnings, net foreign currency translation, deferred tax asset deduction and movement in reserves 8. On 17 June 2021 a regulatory event occurred on the NZD500m Capital Notes, and consequently can be redeemed subject to regulatory approvals. The impact has been removed from the pro forma CET1

自己資本比率

現状

- レベル2 CET1比率は12.3%、国際基準¹では18.3%にあり、APRAが「非常に強い」とする水準²以上である。
 - オーストラリアの個人・事業法人部門とニュージーランド部門で主にCRWA遷移がマイナス（RWA減少）だったことで合計+14bpの影響があった。
 - 事業RWAの増加は一部銀行勘定の金利リスク（IRRBB）によるものである。償還資本、複製ポートフォリオ投資、金利上昇で利益が減少したことを反映している。複製預金投資を増やすといった経営判断の影響もある。
 - 発表した市場での自社株買い15億ドルのうち7億ドルが完了
- APRAのレベル1 CET1比率は12.0%、レベル1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5.5%（国際基準では6.1%）。

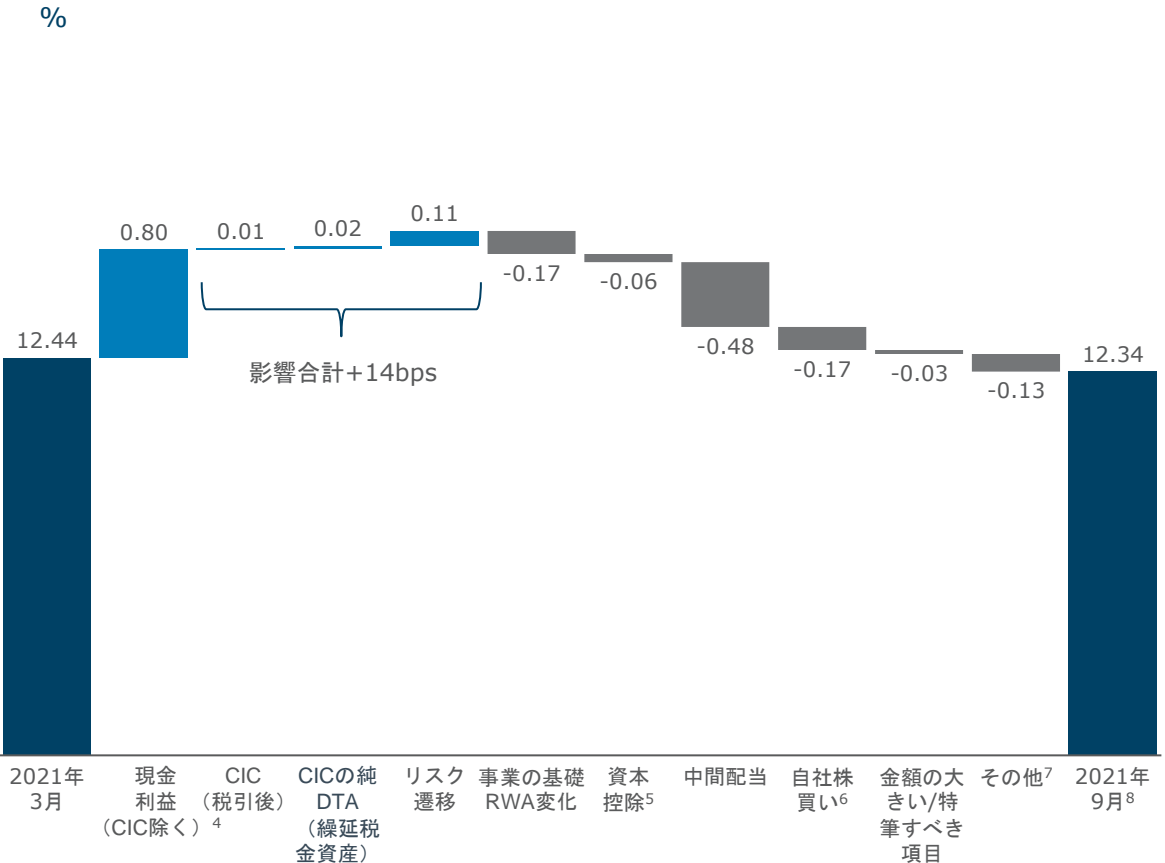
配当

- 最終配当は一株当たり72セントの完全適格配当で、2020年下半期の金額の大きい/特筆すべき項目（LNI）を除いた現金ベースの配当性向は61%、長期的に維持可能な水準である。
- 市場での自社株買いでDRP（配当再投資制度）を中和する。

最近の資本規制の動き

- 提案された資本改革内容に関して産業としてAPRAへフィードバック（オーストラリア銀行協会を通じて）。最終的な影響はまだ分からない。提案は更に調整されると予想。

APRAレベル2普通株式 TIER 1比率（CET1比率）

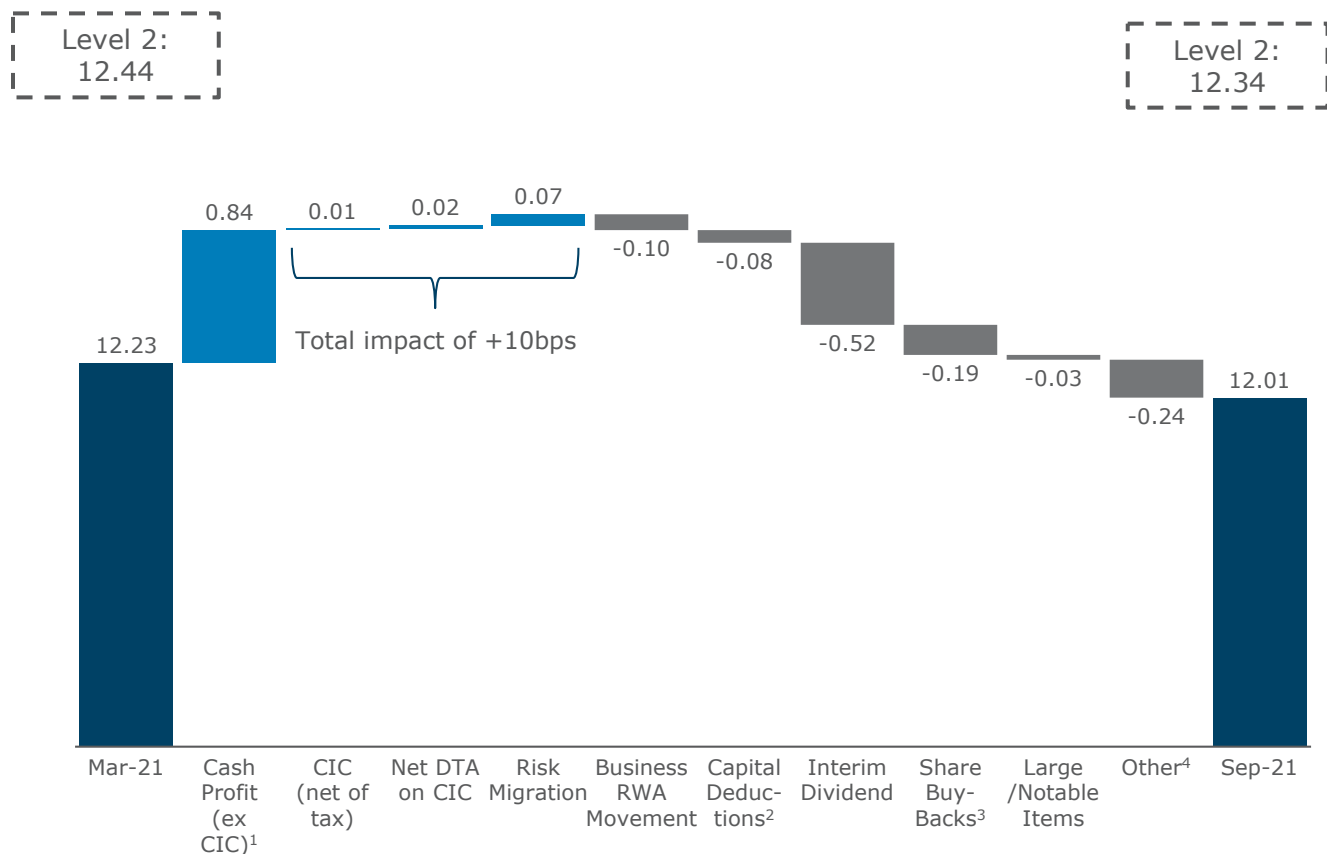


1. 上記の国際基準の数字は国際資本比較調査という題のAPRAのペーパー（2015年7月13日）に沿っている。バーゼルIII国際基準比率にはバーゼルIの資本フロアの試算は含まれない。 2. 2017年7月発行APRAの発行物「銀行システムの健全性強化—非常に健全な自己資本比率にする為に」による。 3. ANZバーゼルIII APS330 Pillar 3 開示事項参照。 4. 金額の大きい/特筆すべき項目を除く。 5. 主に非連結エンティティの内部留保、その他株式投資、資本計上費用から成る。 6. 発表された自社株買い15億ドルのうち約7.09億ドル完了（2021年9月30日以降5,500万ドルが受渡完了） 7. その他の影響には非現金収入、ネット外貨換算、繰延税金資産控除、準備金の動きを含む。 8. 2021年6月17日に5億NZドルのキャピタルノーツに規制イベント発生、よって当局の承認があれば償還できる。この影響はプロ フォーマーCET1から除いてある。

REGULATORY CAPITAL

APRA LEVEL 1 CET1 RATIO

%



APRA Level 2 vs Level 1 CET1 Ratios	bps
Level 2 HoH mvmt	(10)
Level 1 HoH mvmt	(22)
Level 2 vs Level 1 mvmt	12

- Level 1 CET1 ratio decline is larger relative to Level 2 – this was primarily driven by impacts from FX movements and other minor items.

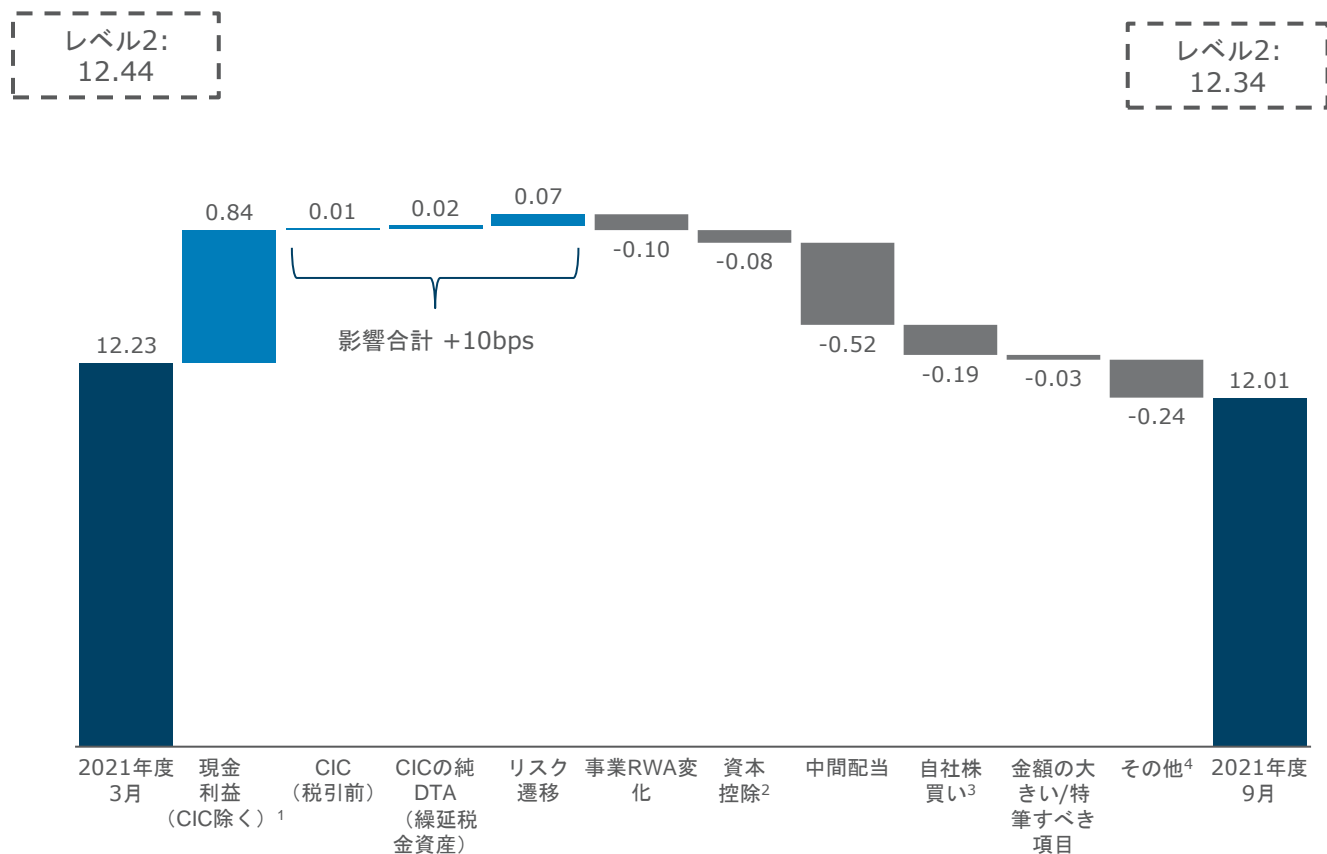
Level 1 RWA	\$b
Mar-21	375
Sep-21	379

1. Excludes Large / Notable items 2. Mainly comprises the movement in retained earnings in deconsolidated entities and capitalised expenses 3. A total of ~\$709m of the announced \$1.5b share buy-back executed (of which \$55m settled after 30 September 2021) 4. Other impacts include movements in net imposts, non-cash earnings, net foreign currency translation, deferred tax asset deduction and movement in reserves

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	(10)
レベル1 前期からの変化	(22)
レベル2とレベル1変化の差	12

- レベル1 CET1比率の低下幅はレベル2よりも大きい。主に外貨の動きとその他小さい項目の影響である。

レベル1 RWA	10億ドル
2021年3月	375
2021年9月	379

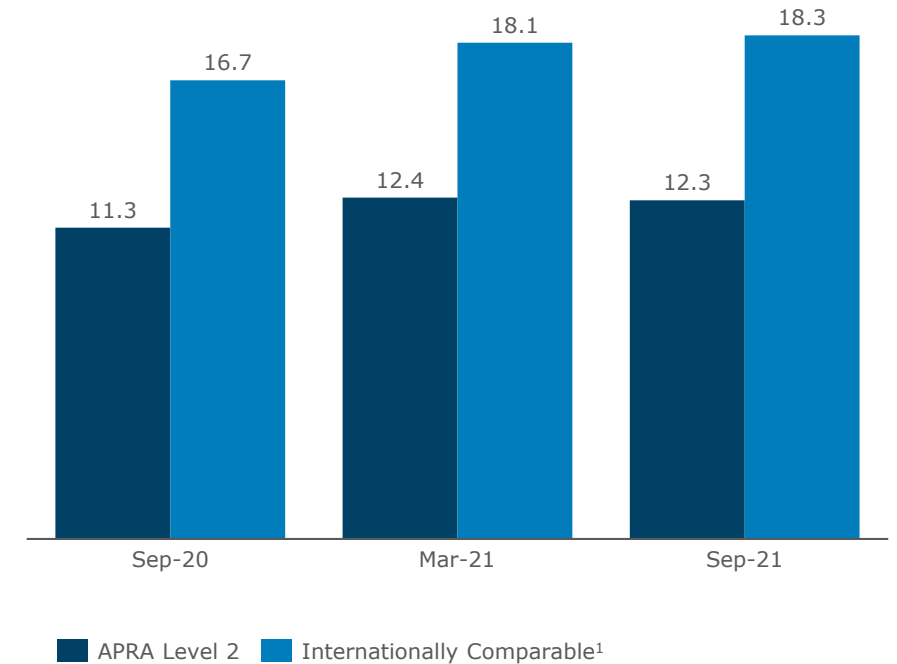
1. 金額の大きい/特筆すべき項目を除く。2. 主に連結除外エンティティの内部留保と資本計上費用の変動 3. 発表された自社株買い15億ドルのうち約7.09億ドル完了（2021年9月30日以降5,500万ドルが受渡完了） 4. その他の影響には純関税、非現金収入、純外貨換算、繰延税金資産控除、準備金の変化を含む。

INTERNATIONALLY COMPARABLE¹ REGULATORY CAPITAL POSITION

APRA Level 2 CET1 Ratio – 30 September 2021		12.3%
Corporate undrawn EAD and unsecured LGD adjustments	Australian ADI unsecured corporate lending LGDs and undrawn CCFs exceed those applied in many jurisdictions	1.8%
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	1.5%
Specialised Lending	APRA requires supervisory slotting approach which results in more conservative risk weights than under Basel framework	0.9%
IRRBB RWA	APRA includes in Pillar 1 RWA. This is not required under the Basel framework	0.6%
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		18.3%
Basel III Internationally Comparable Tier 1 Ratio		20.9%
Basel III Internationally Comparable Total Capital Ratio		26.3%

Level 2 CET1 Ratio

%



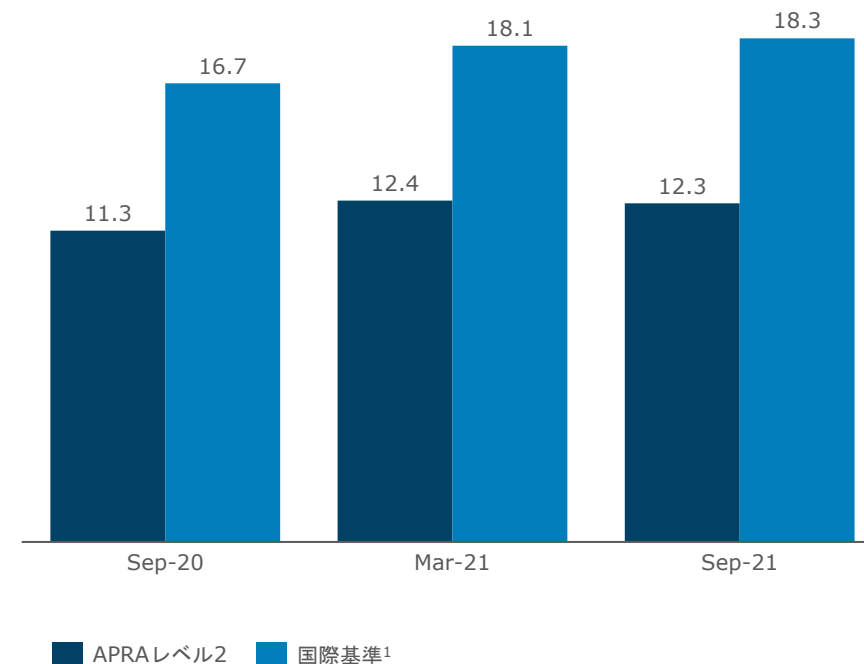
1. Internationally Comparable methodology aligns with APRA's information paper entitled International Capital Comparison Study (13 July 2015). Basel III Internationally Comparable ratios do not include an estimate of the Basel I capital floor

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 – 2021年9月30日		12.3%
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	1.8%
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。	1.5%
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	0.9%
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	0.6%
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		18.3%
バーゼルIII 国際基準Tier 1比率		20.9%
バーゼルIII 国際基準合計自己資本比率		26.3%

レベル2 CET1比率

%



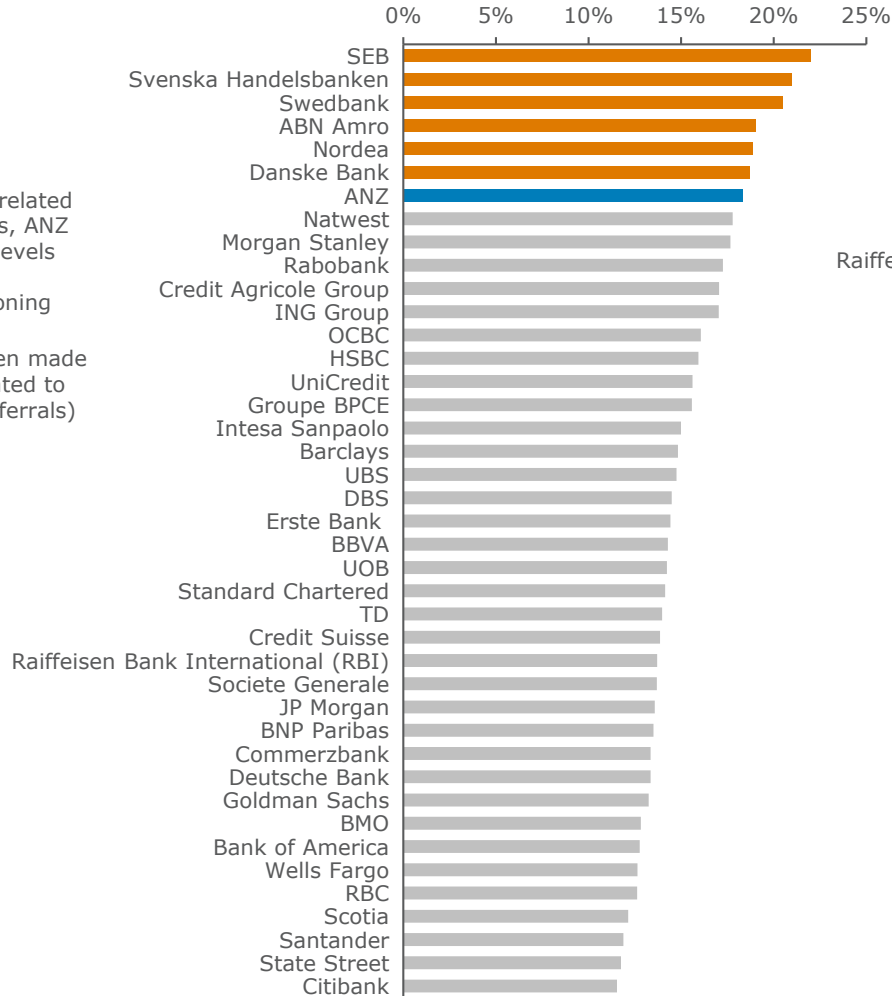
1. 国際基準はAPRAのペーパー国際資本比較調査 (2015年7月13日) に沿う。バーゼルIII 国際基準比率にはバーゼル I の資本フロア調整は含まない。

CET1 AND LEVERAGE IN A GLOBAL CONTEXT

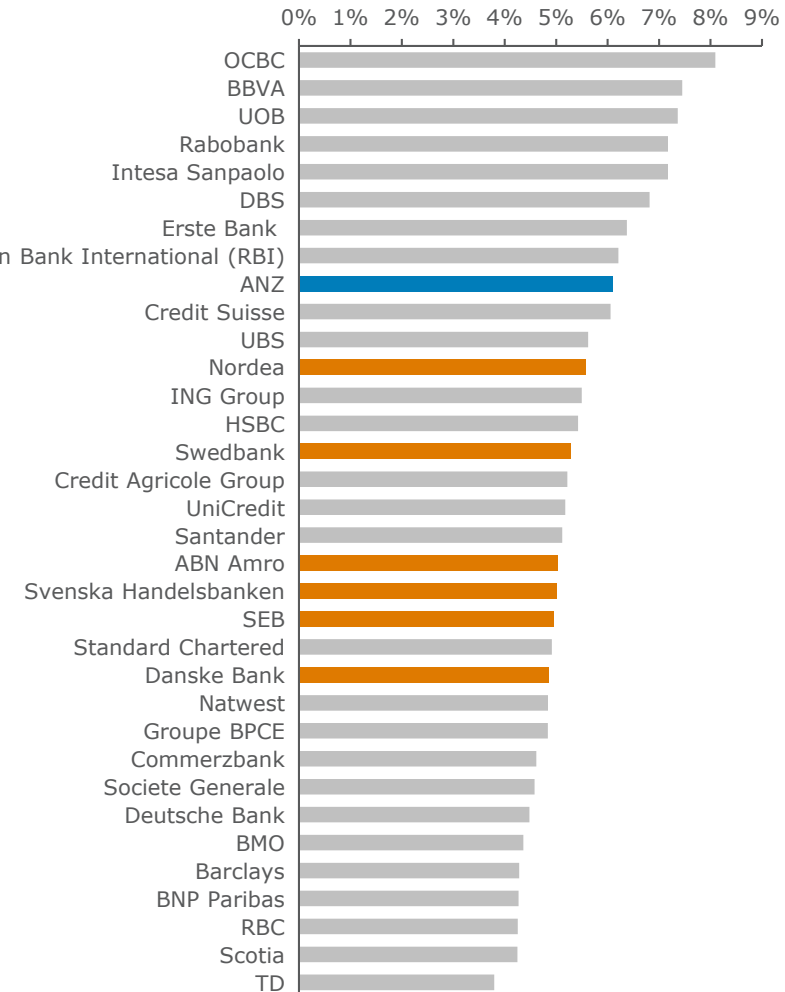
CET1

- Regulators globally have provided specific COVID 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 (i.e. mortgage deferrals)

CET1 RATIOS^{1,2}



LEVERAGE RATIOS^{1,2,3}



Leverage

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

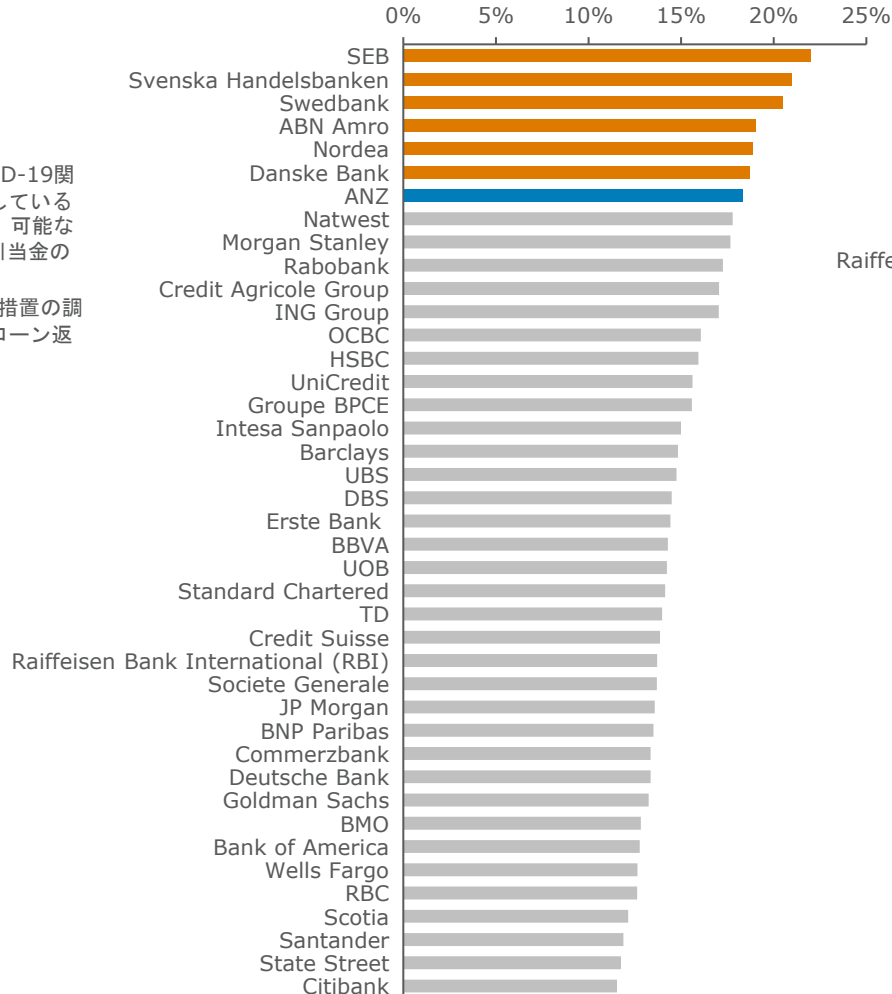
1. CET1 and leverage ratios are based on ANZ estimated adjustment for accrued expected future dividends, COVID transitional arrangements for expected credit loss and leverage exposure concessional adjustments where details have been externally disclosed. ANZ ratios are on an Internationally Comparable 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

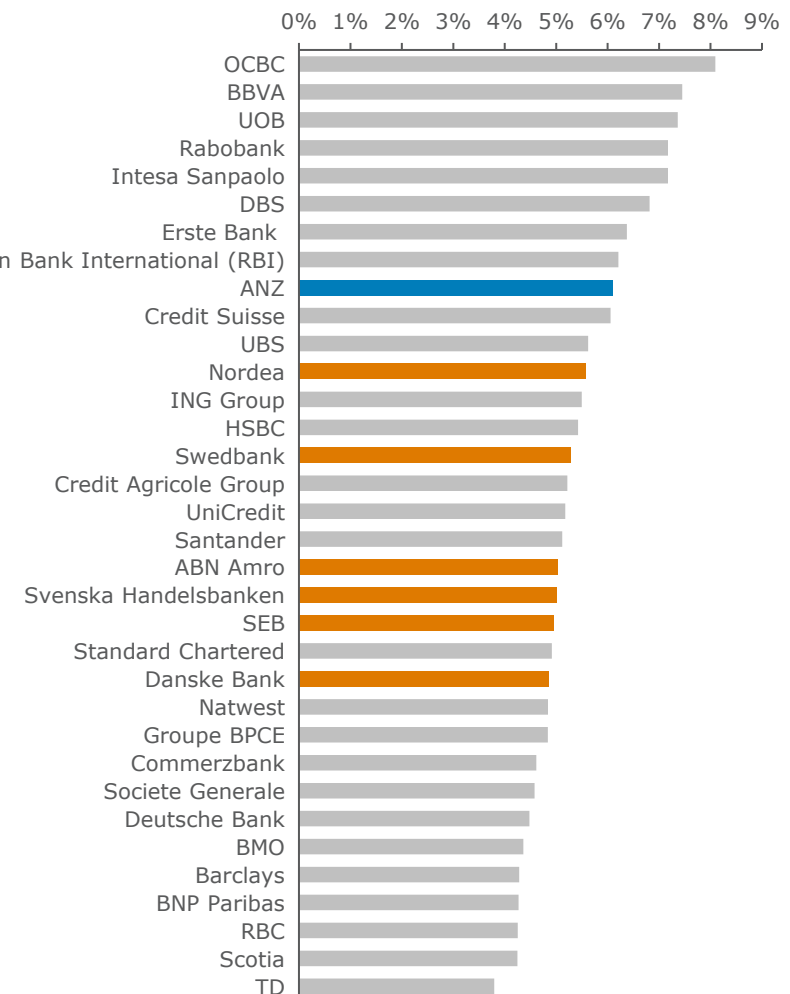
CET1

- 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）。

CET1比率^{1,2}



レバレッジ比率^{1,2,3}



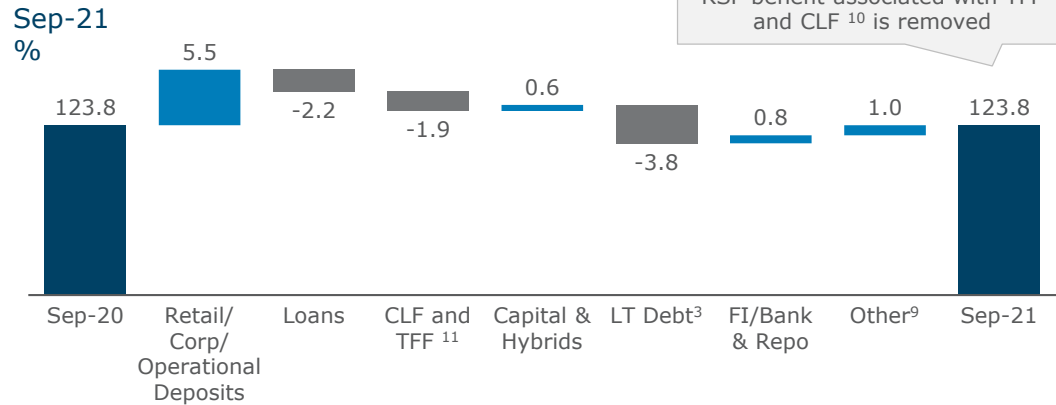
レバレッジ

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

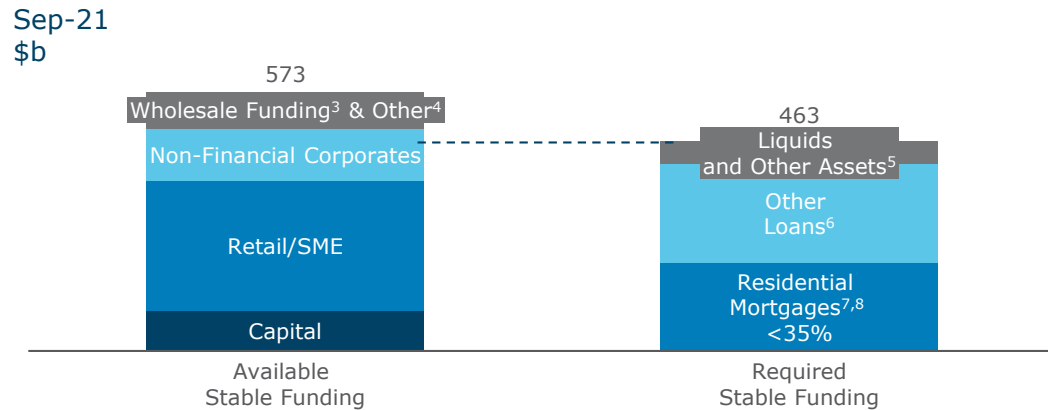
1. CET1比率とレバレッジ比率はANZによる将来予想される未払配当の調整に基づく。予想信用損失のCOVID-19対応措置とレバレッジエクスポージャーの優遇的措置の詳細は社外に開示。ANZの比率は国際基準。データは企業の開示情報から抜粋、直近の半期・通年決算に基づいたANZの試算はバーゼルIII自己資本改革が完全に行われたと仮定。2. グループ1銀行はBISの分類による（国際的な業務を行っている銀行でTier1資本が30億ユーロ以上）。3. 必要な場合移行中のAT1債（その他Tier1）調整を含む。米国会計基準でのレバレッジ比率はIFRSを採用している国と比較不可能である為、米国の銀行を除い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

BALANCE SHEET STRUCTURE¹

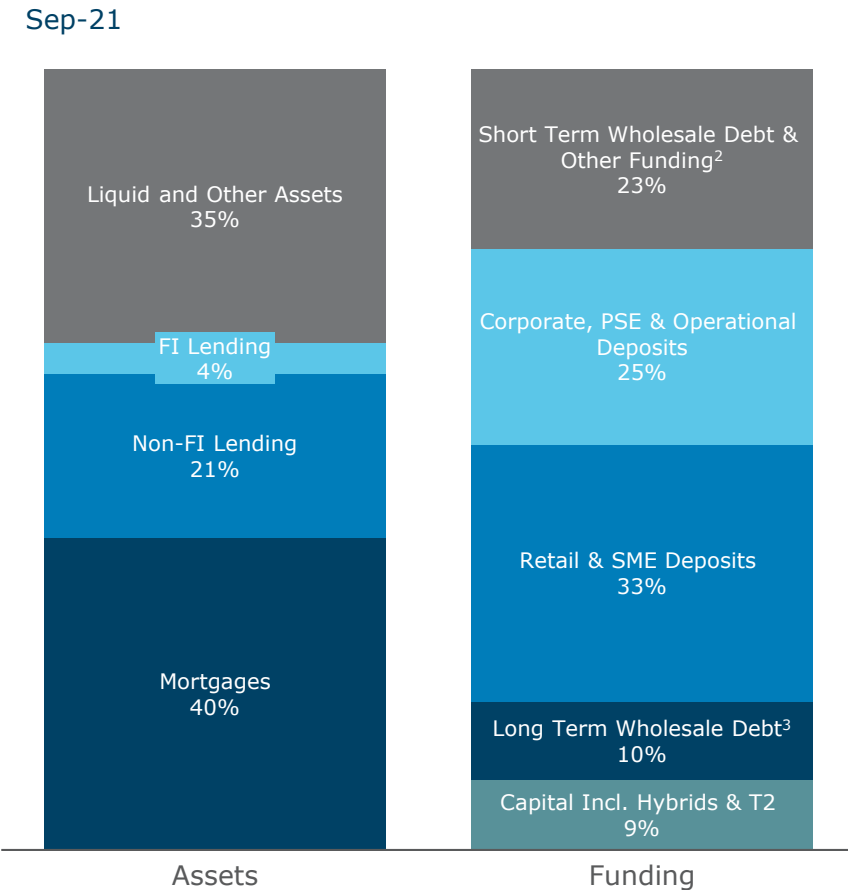
NSFR MOVEMENT



NSFR COMPOSITION



BALANCE SHEET COMPOSITION

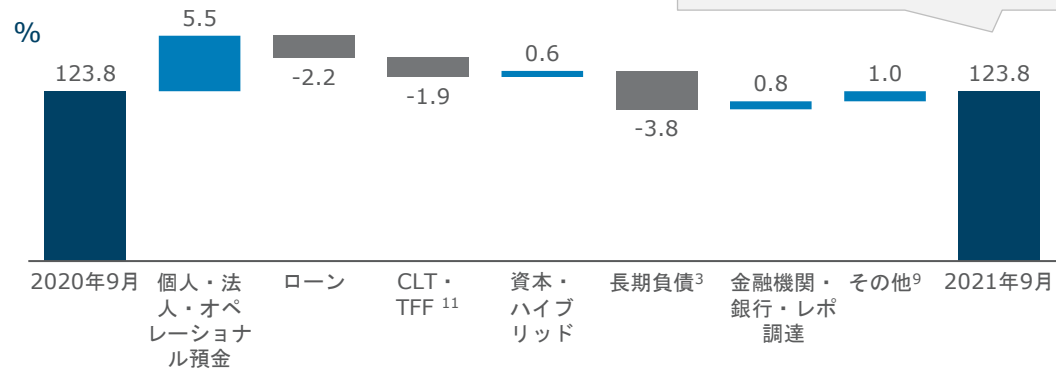


1. NSFR Required Stable Funding (RSF) and Available Stable Funding (ASF) categories and all figures shown are on a Level 2 basis per APRA prudential standard APS210 2. Includes FI/Bank deposits, Repo funding and other short dated liabilities 3. Excludes drawn TFF of \$8b for FY21 4. 'Other' includes 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, and Liquids 10. CLF is \$10.7b as at 30 September 2021. Consistent with APRA's requirement, ANZ's CLF will decrease to zero through equal reductions on 1 January, 30 April, 31 August and 31 December 2022 11. Reduction in assets (supporting the CLF and TFF) that receive concessional 10% RSF. Includes drawn TFF of \$8b for FY21

バランスシートの構成¹

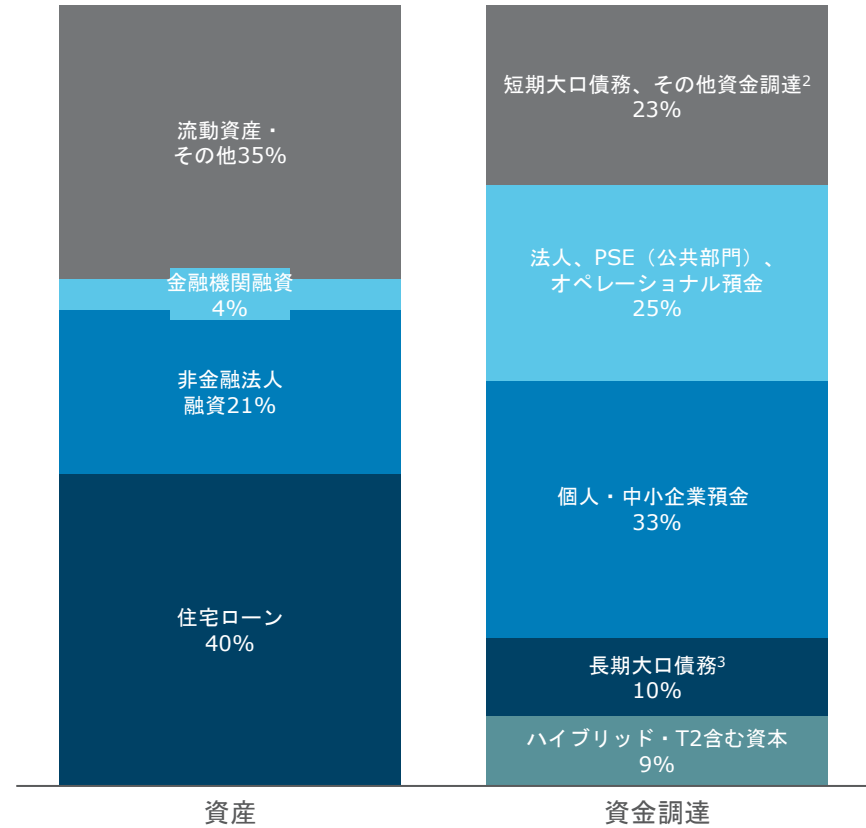
NSFR（安定調達比率）の変化

2021年9月



バランスシート内訳

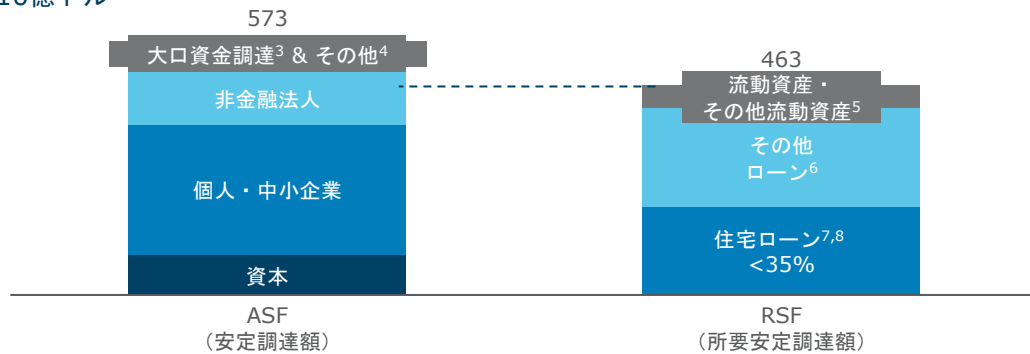
2021年9月



NSFR（安定調達比率）内訳

2021年9月

10億ドル

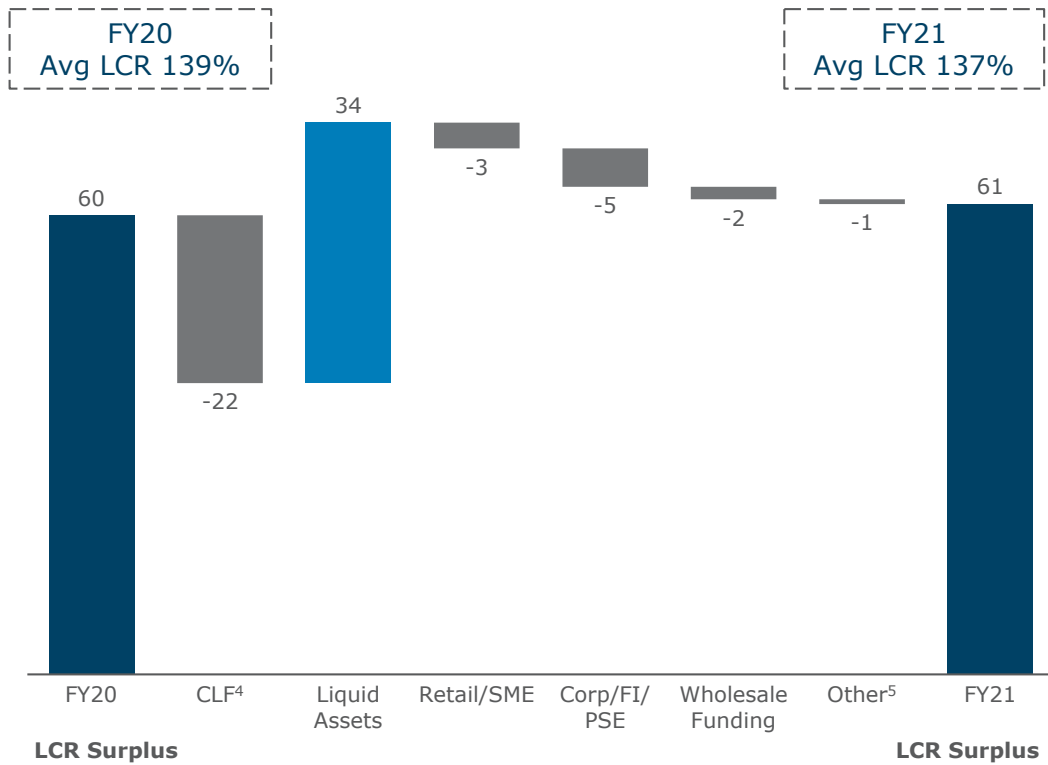


1. NSFRに必要なRSFとASFの分類の数字はすべてAPRAプルーデンス基準APS210のレベル2の数字。2. 金融機関/銀行預金、レポ資金調達。その他短期債務を含む。3. 2021年度には引出済TFF（ターム資金調達ファシリティ）80億ドルを含む。4. 「その他」にはソブリン、非オペレーショナル金融機関預金を含む。5. 「その他資産」にはオフバランスシート、デリバティブ、固定資産、その他資産を含む。6. 融資のリスクウエイトはすべて35%以上。7. CLF（Committed Liquidity Facility）を裏付ける自社証券化資産のNSFRへの影響を含む。8. APRAプルーデンス基準112自己資本比率：クレジットリスクへの標準化アプローチに沿ってリスクウエイト35%未満。9. その他ASF、その他RSF、流動資産を除く。10. CLFは2021年9月30日時点で約107億ドル。APRAの要件に沿う、ANZのCLFは2022年1月1日、4月30日、8月31日、12月31日に均等に減少してゼロになる。11. RSF10%優遇措置を受ける資産の減少（CLFとTFFを支える）。2021年度はTFF引き出し80億ドルを含む。

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR) SUMMARY¹

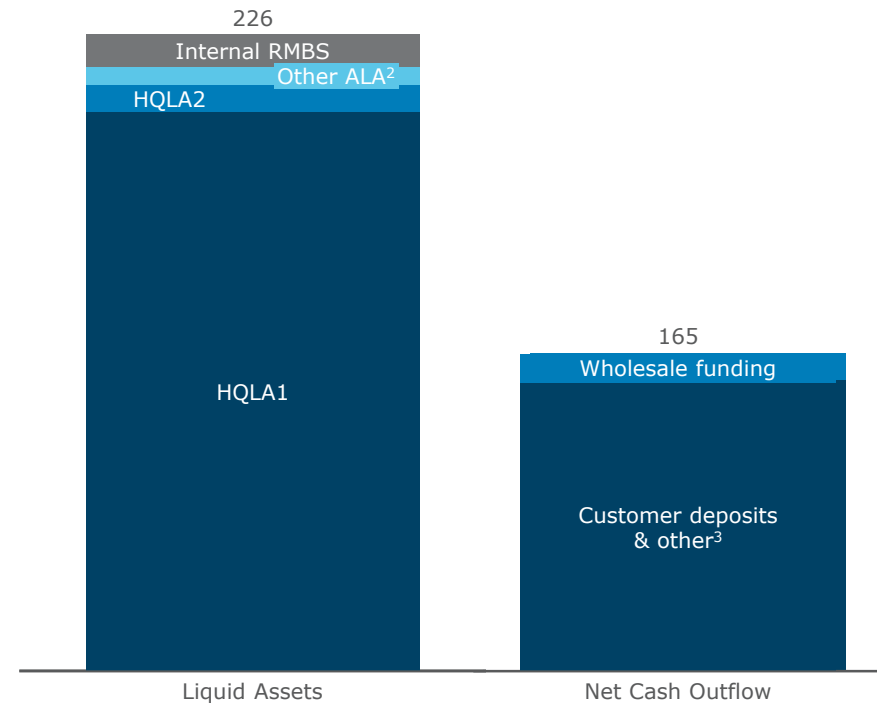
MOVEMENT IN AVERAGE LCR SURPLUS³

\$b



LCR COMPOSITION (AVERAGE)

FY21 \$b

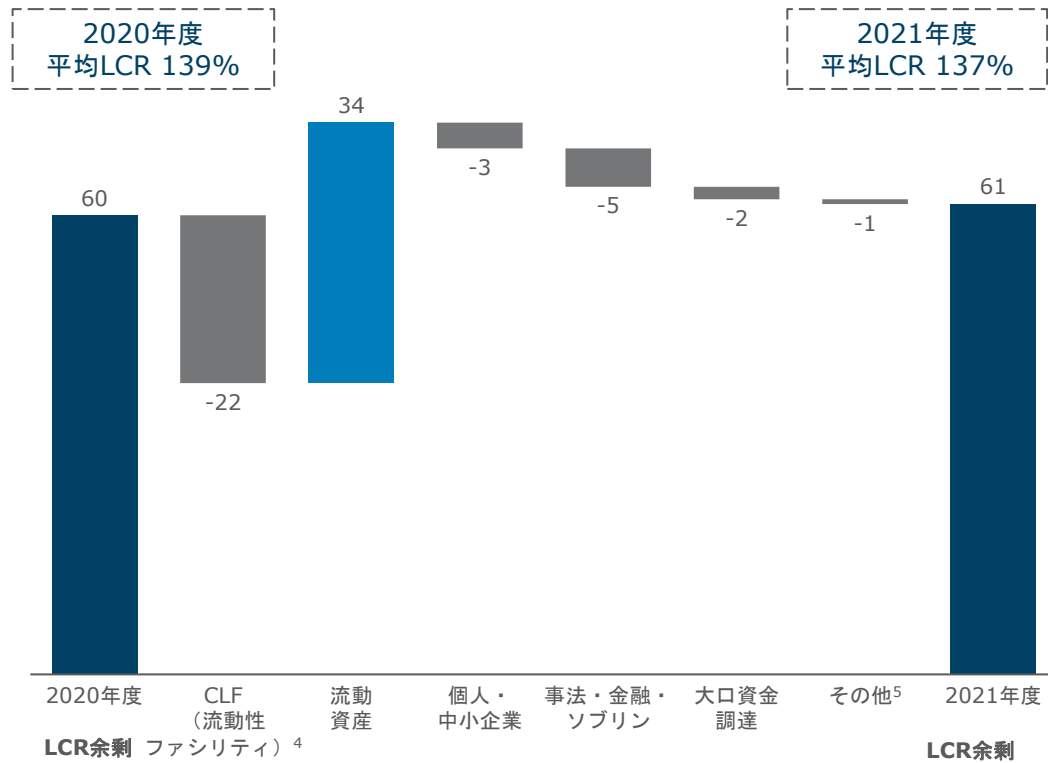


1. All figures shown on a Level 2 basis as per APRA Prudential Standard APS210 2. Comprised of assets qualifying as collateral for the Committed Liquidity Facility (CLF), excluding internal RMBS, up to approved facility limit; and any assets contained in the RBNZ's liquidity policy – Annex: Liquidity Assets – Prudential Supervision Department Document BS13A 3. LCR surplus excludes surplus liquids considered non-transferrable across the Group. At 30 September 2021, this included \$14b of surplus liquids held in NZ. 4. RBA CLF decreased by \$25.0b from 1 January 2021 to \$10.7b. Consistent with APRA's requirement, ANZ's CLF will decrease to zero through equal reductions on 1 January, 30 April, 31 August and 31 December 2022. 5. 'Other' includes off-balance sheet and cash inflows

ANZの流動性カバレッジ比率（LCR）¹

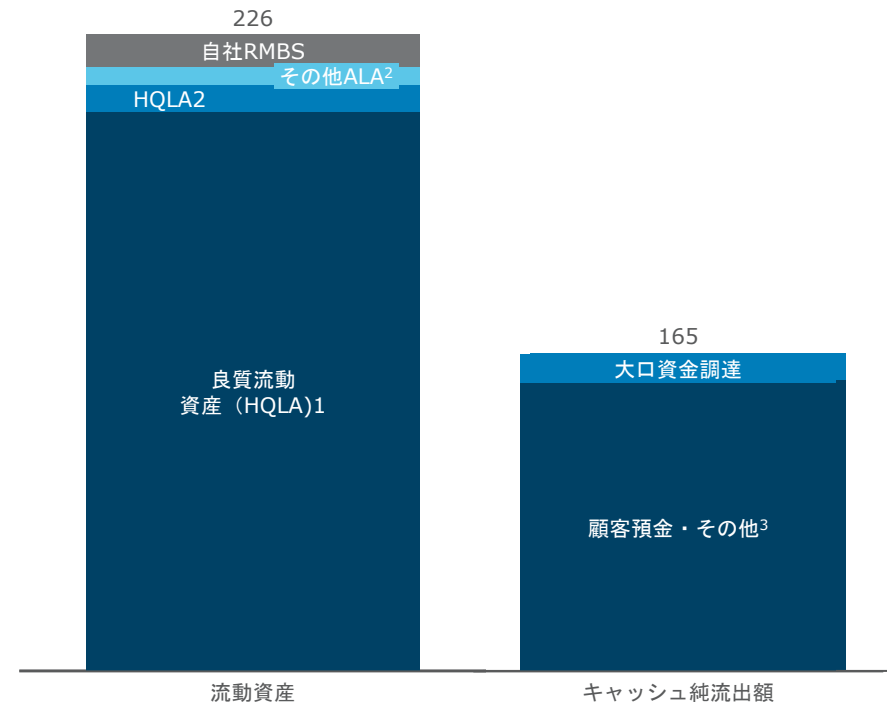
平均LCR（流動性カバレッジ比率）余剰の変化³

（10億豪ドル）



LCR（流動性カバレッジ比率）内訳（平均）

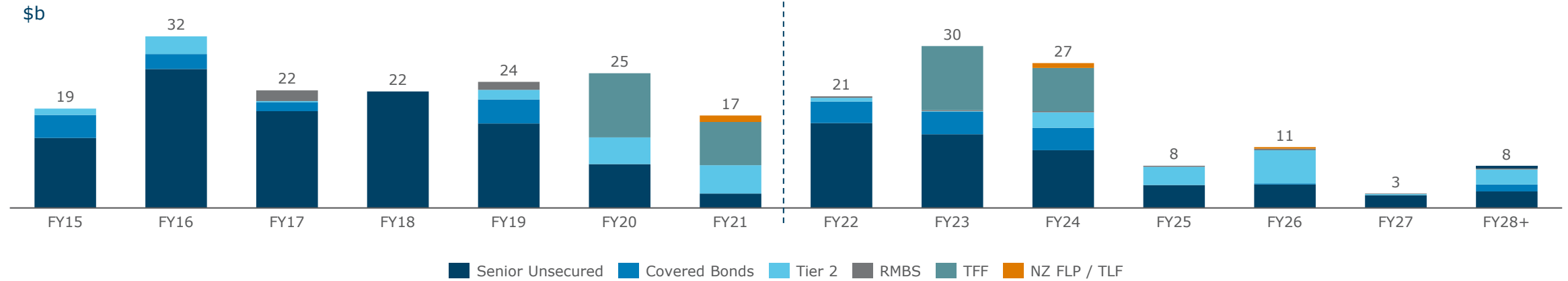
2021年度 10億ドル



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）の為に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を含む。付録：流動資産— Prudential Supervision Department Document BS13A 7参照 3. 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。 2021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140億ドルを含む。 4. RBAのCLFは2021年1月1日から250億ドル減少して107億ドル、APRAの要件に沿ってANZのCLFは2022年1月1日、4月30日、8月31日、12月31日に均等に減りゼロまで減少予定 5. 「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

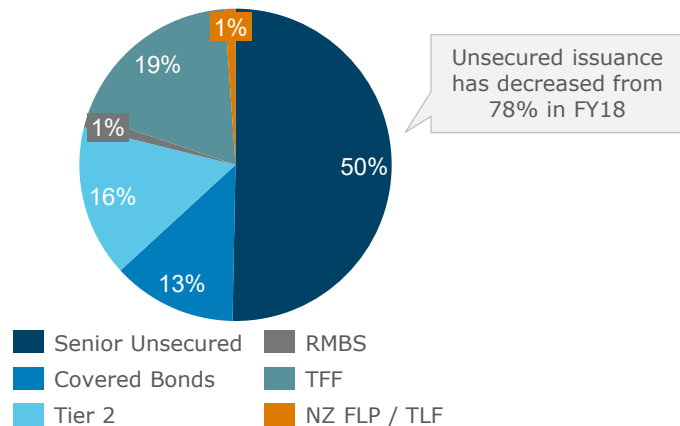
TERM WHOLESALE FUNDING PORTFOLIO¹

ISSUANCE

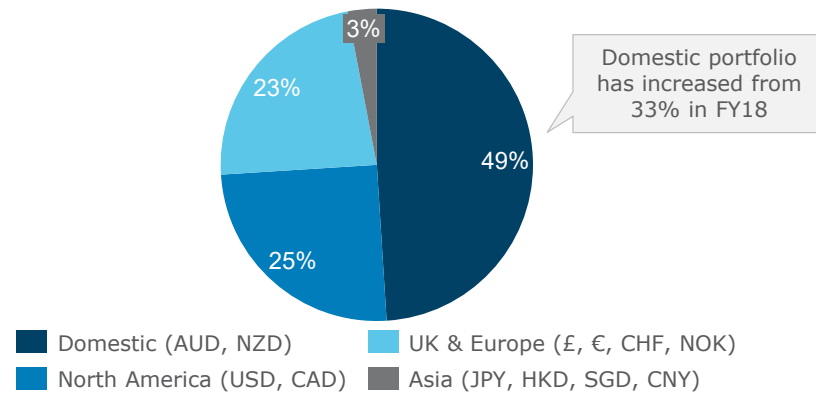


MATURITIES

PORTFOLIO



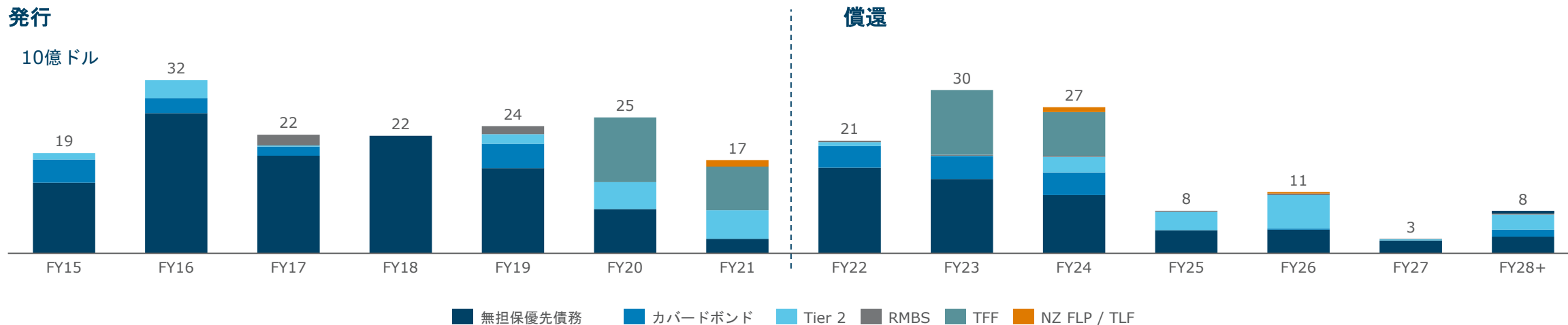
PORTFOLIO BY CURRENCY



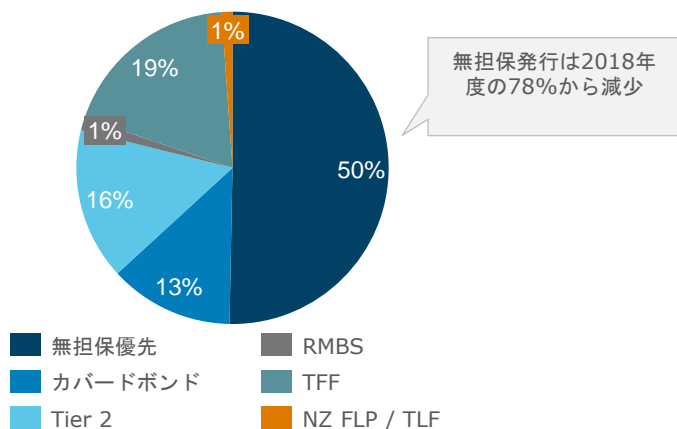
- ANZ's term funding requirements depend on market conditions, balance sheet needs and exchange rates, amongst other factors
- ANZ deposit growth outpaced lending growth in FY21
- ANZ's cumulative CLF reduction (\$10.7b) and TFF maturities (\$20b) over next 3 years is very manageable
- Subject to customer balance sheet movement, ANZ may have modest senior debt term funding requirements in FY22

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

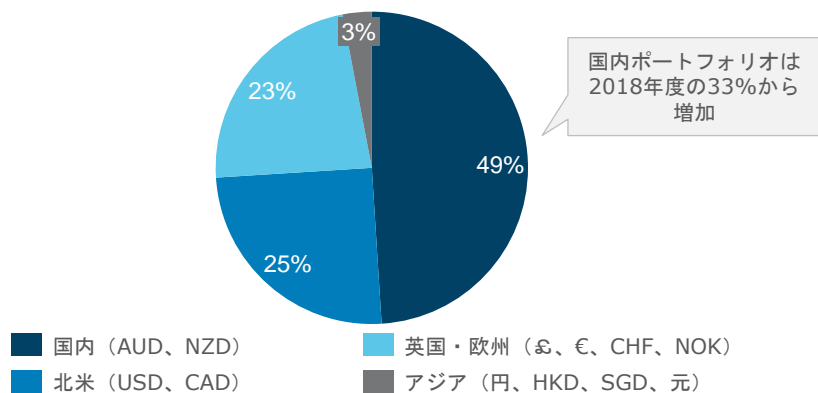
長期大口資金調達ポートフォリオ¹



ポートフォリオ内訳 (種類)



通貨別ポートフォリオ内訳



- 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。
- ANZの預金増加率は2021年度に融資の増加率を超える。
- ANZの累積CLF減少額（107億ドル）とTFF償還額（200億ドル）は今後3年間制御可能な範囲
- 顧客のバランスシートの変化によって2022年度の優先債務での長期資金調達必要額は大きくなりえない可能性

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。

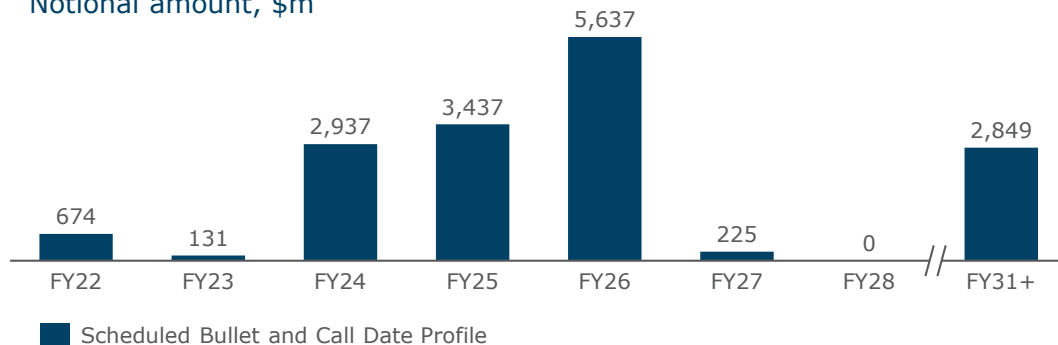
ANZ'S TIER 2 CAPITAL PROFILE¹

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

- ANZ BGL issued \$11.4b since July-2019 across AUD, EUR, GBP, and USD
- FY22 T2 issuance expected to be ~\$4b
- Remaining required Tier 2 capital net increase of ~\$4b to ~\$21b 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
- In addition to ANZ BGL T2 TLAC needs, ANZ NZ has modest T2 requirements of 2% of ANZ NZ RWA by 2028. ANZ NZ issued an inaugural NZD \$600m T2 under these rules in September-2021
- Well managed amortisation profile provides flexibility regarding issuance tenor

FUNDING PROFILE

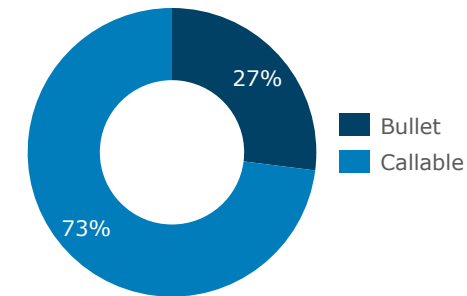
Notional amount, \$m



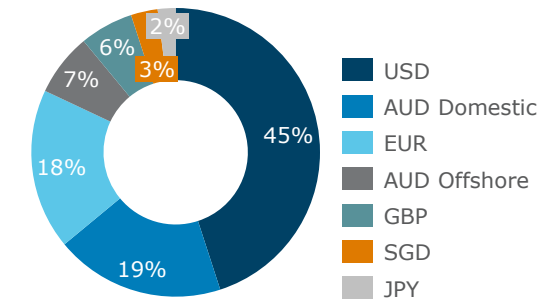
TIER 2 CAPITAL

Notional amount

By Format

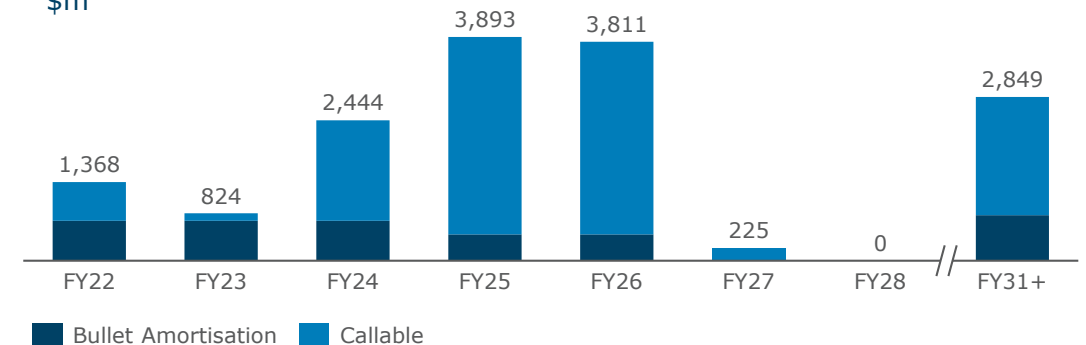


By Currency



CAPITAL AMORTISATION PROFILE³

\$m



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) and ANZ NZ \$600m floating rate notes issued September 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 \$416b as at 30 September 2021
 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

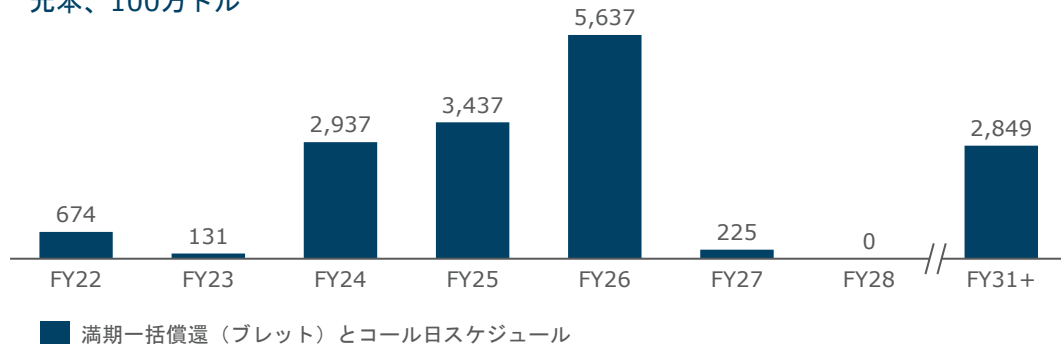
ANZのTIER2資本¹

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

- ANZ BGLは2019年7月以降、豪ドル、ユーロ、ポンド、米ドルで114億豪ドルを発行
- 2022年度Tier2証券発行は40億ドルになる見通し。
- 必要なTier2資本はネットで約40億ドル、2024年1月までに合計210億ドルに（カレントRWA²の5%に基づいて）
- 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、他の担保無優先債での資金調達が増えることで相殺される。
- TLACに必要なANZ BGLのTier2資本に加えて、ANZ NZには2028年までにANZ NZのRWAの2%のTier2資本が必要という緩い要件がある。この為にANZ NZは2021年9月に初めてとなるTier2証券を6億NZドル発行
- 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。

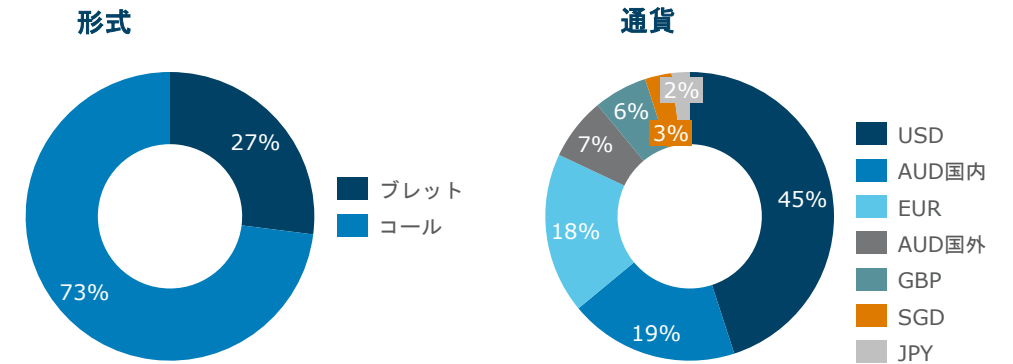
資金調達額の推移

元本、100万ドル



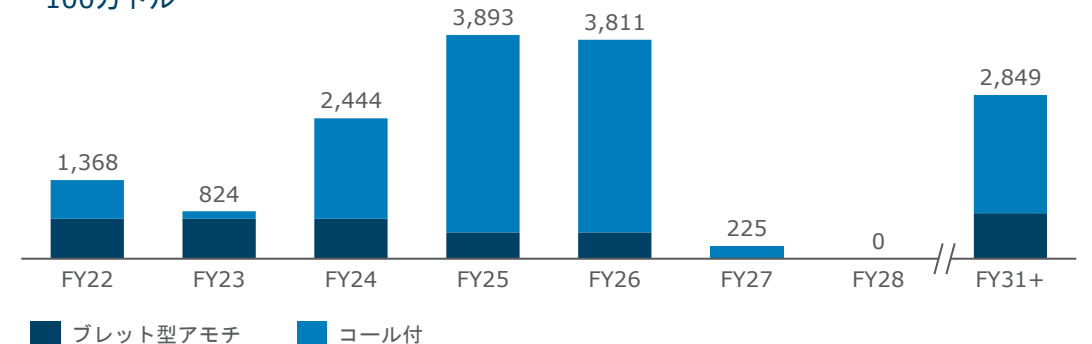
TIER2資本

元本金額



元本償却スケジュール³

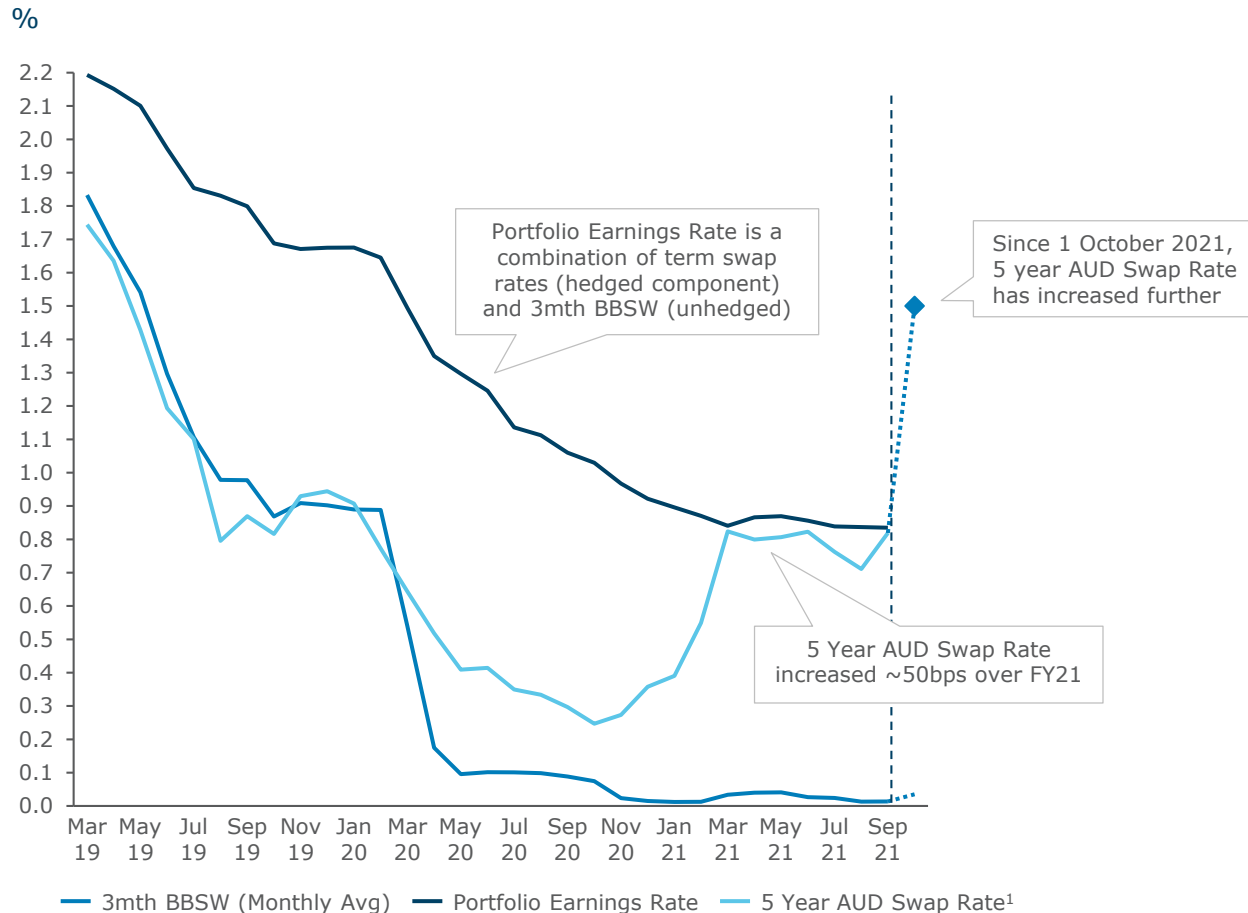
100万ドル



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年にバーゼルⅢ移行緩和措置対象から外れる）、2021年9月にANZ変動利付債6億NZドルを発行、資本証券としてのみTier 2資本に含む（即ち金融資産の減損の為に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2021年9月30日時点で4,160億ドル。
 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。

IMPACTS OF RATE MOVEMENTS

CAPITAL & REPLICATING DEPOSITS PORTFOLIO (AUSTRALIA)



PORTFOLIO EARNINGS RATE (HISTORICAL)

FY19 Ave: 2.08%	
1H19 Ave: 2.21%	2H19 Ave: 1.95%
FY20 Ave: 1.40%	
1H20 Ave: 1.64%	2H20 Ave: 1.20%
FY21 Ave: 0.88%	
1H21 Ave: 0.92%	2H21 Ave: 0.85%

CAPITAL² & REPLICATING DEPOSITS PORTFOLIO

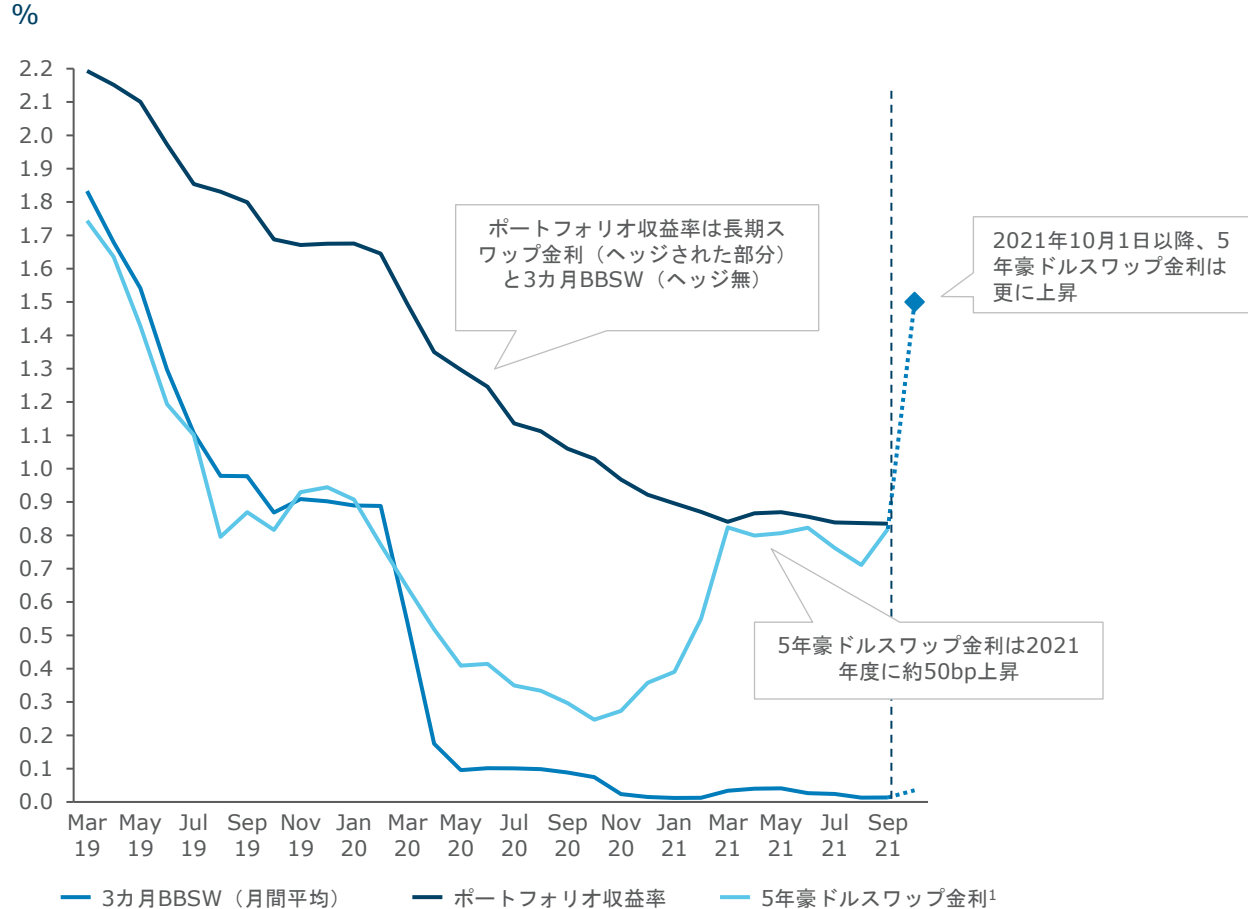
	AUST	NZ	APEA
Volume (\$A)	~94b	~35b	~9b
Volume Change (YoY)	~16b increase	~6b increase	~1b decrease
Target Duration	Rolling 3 to 5 years		Various
Proportion Hedged	~63%	~90%	Various

- The 5 Year AUD Swap Rate increased ~50bps over FY21, providing more attractive hedging (i.e. investment) opportunities
- Since 1 October 2021, 5 year spot AUD Swap Rate has increased further

1. Proxy for hedged investment rate
2. Includes other Non-Interest Bearing Assets & Liabilities

金利変動の影響

資本と複製預金ポートフォリオ (オーストラリア)



ポートフォリオ収益率（過去の実績）

2019年度平均: 2.08%	
2019年度上半期平均: 2.21%	2019年度下半期平均: 1.95%
2020年度平均: 1.40%	
2020年度上半期平均: 1.64%	2020年度下半期平均: 1.20%
2021年度平均: 0.88%	
2021年度上半期平均: 0.92%	2021年度下半期平均: 0.85%

資本²と複製預金ポートフォリオ

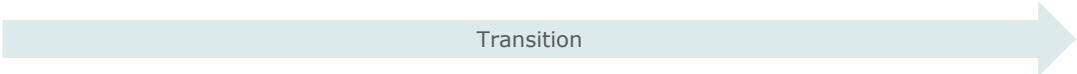
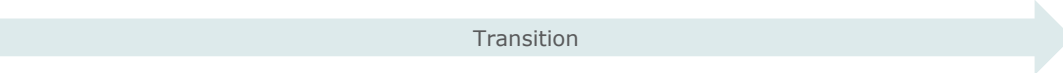
	オーストラリア	ニュージーランド	APEA
金額（豪ドル）	~940億	~350億	~90億
金額変化（前年比）	~160億増加	~60億増加	~10億減少
目標デュレーション	ローリング3年から5年		個別
ヘッジ比率	~63%	~90%	個別

- 5年豪ドルスワップ金利は2021年度に約50bp上昇し、より魅力的なヘッジに（即ち投資）機会に
- 2021年10月1日以降、5年スポット豪ドルスワップ金利は更に上昇

1. ヘッジした投資のプロキシ
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

	First half CY2021	Second half CY2021	CY2022	Implementation Date
RBNZ Capital Framework	Transition 			2028
Leverage Ratio	Consultation	Finalise		2023
Standardised Approach to Credit Risk	Consultation	Finalise		2023
Internal Ratings-based Approach to Credit Risk	Consultation	Finalise		2023
Operational Risk	Finalise			2023
Fundamental Review of the Trading Book (incl. Counterparty Credit Risk)	Consultation			2025 (2023 Finalisation)
Interest Rate Risk in the Banking Book			Finalise	2024
Loss Absorbing Capacity (LAC)²	Transition 			2024
Capital Treatment for Investments in Subsidiaries (Level 1)	Finalise			2022
Associations with Related Entities				2022

1. Timeline is based on calendar year and is largely based on APRA's 2021 Policy Priorities: Interim Update (published September 2021)

2. 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

	2021暦年上半期	2021暦年下半期	2022暦年	導入日
RBNZ資本規制	移行			2028
レバレッジ比率	諮問	最終決定		2023
クレジットリスクへの標準化アプローチ	諮問	最終決定		2023
信用リスク内部格付け手法	諮問	最終決定		2023
オペレーションリスク	最終決定			2023
トレーディング勘定の抜本的見直し	諮問			2025 (2023年最終決定)
銀行ブックの金利リスク			最終決定	2024
損失吸収力 (LAC) ²	移行			2024
子会社への投資の資本の取り扱い (レベル1)	最終決定			2022
関連エンティティとの関係				2022

1. 予定は暦年でAPRAの2021年政策優先順位：中間アップデートに沿っている（2021年9月公表）

2. 2019年7月に発表された合計資本必要額のRWA3%分の増加に関係したもののみ

2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
RISK MANAGEMENT



2021 FULL YEAR RESULTS

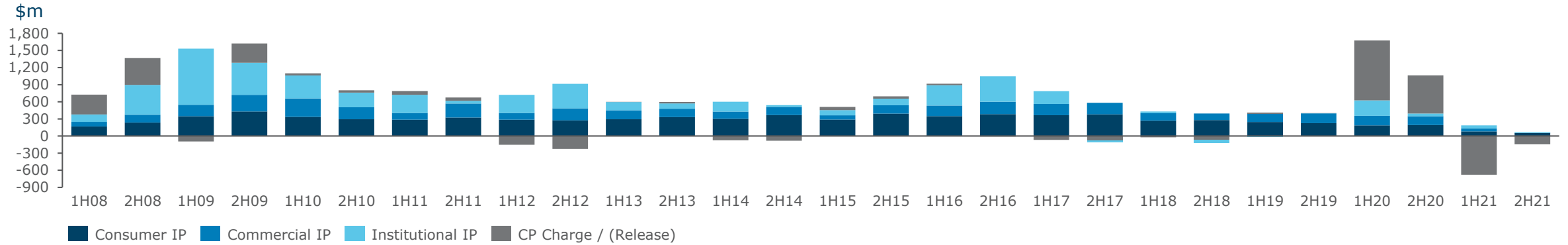
DEBT INVESTOR UPDATE
リスク管理



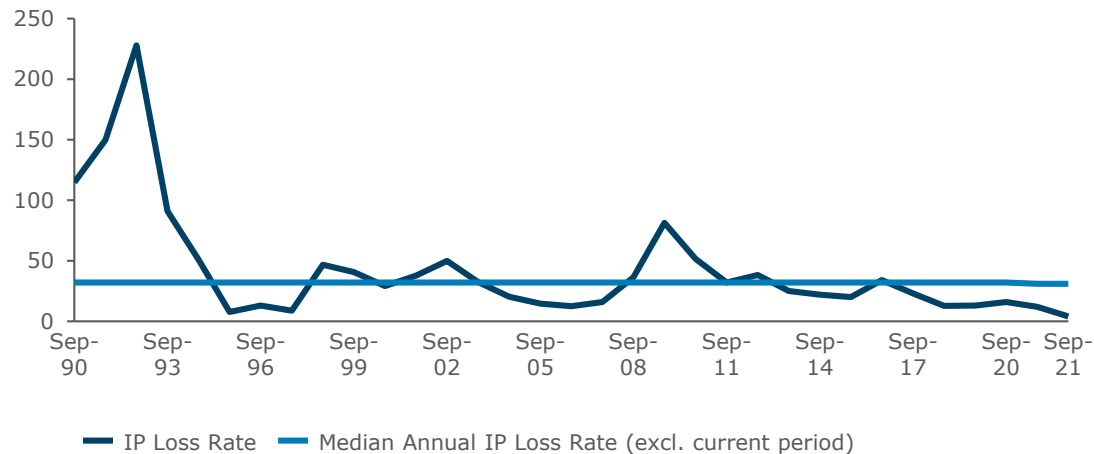
RISK MANAGEMENT

LONG RUN PROVISIONS & LOSS RATES

TOTAL CREDIT IMPAIRMENT CHARGE



ANZ HISTORICAL LOSS RATES¹ (basis points)



LONG RUN LOSS RATE (INTERNAL EXPECTED LOSS²) (%)

Division	Mar-16	Sep-16	Mar-17	Sep-17	Mar-18	Sep-18	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Mar-21	Sep-21
Aus. R&C	0.35	0.33	0.33	0.33	0.31	0.29	0.29	0.29	0.28	0.27	0.24	0.22
New Zealand	0.25	0.26	0.26	0.22	0.21	0.19	0.19	0.18	0.19	0.16	0.15	0.13
Institutional	0.37	0.36	0.35	0.30	0.32	0.27	0.27	0.25	0.25	0.30	0.25	0.25
Pacific	1.47	1.79	1.60	1.69	1.95	1.78	1.60	1.40	1.30	1.46	1.74	2.15
Subtotal	0.34	0.33	0.33	0.30	0.30	0.27	0.27	0.26	0.26	0.26	0.23	0.22
Asia Retail	1.50	1.51	1.51	2.75	0	0	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	0.23	0.22

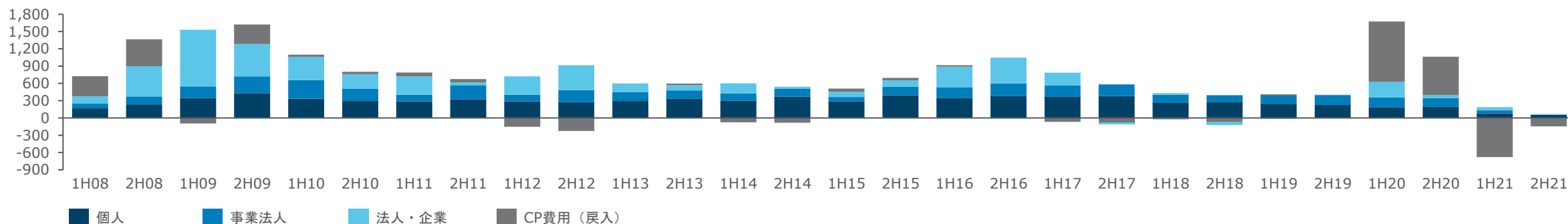
1. IP Charge as a % of average Gross Loans and Advances (GLA)
 2. IEL: Internal Expected Loss (IEL) is an internal estimate of the average annualised loss likely to be incurred through a credit cycle

リスク管理

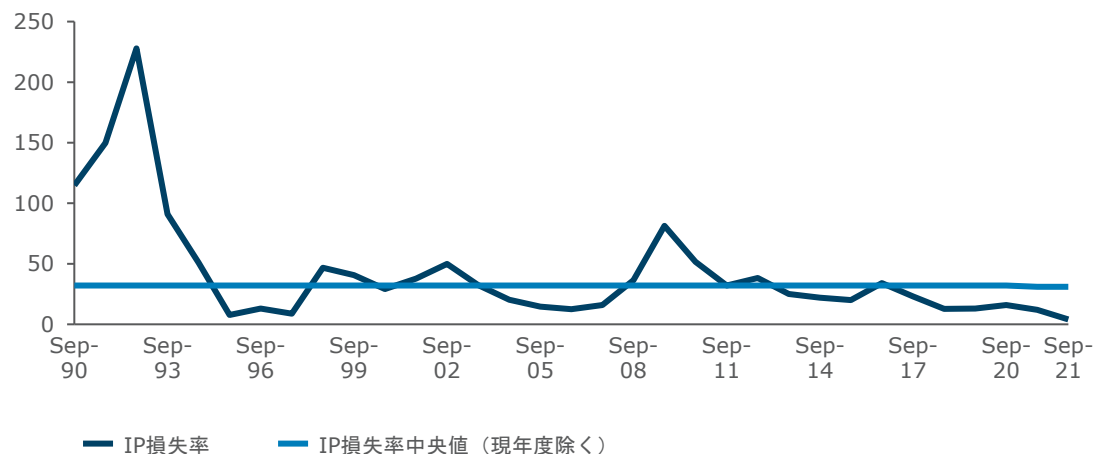
長期引当金・損失率

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²) (%)

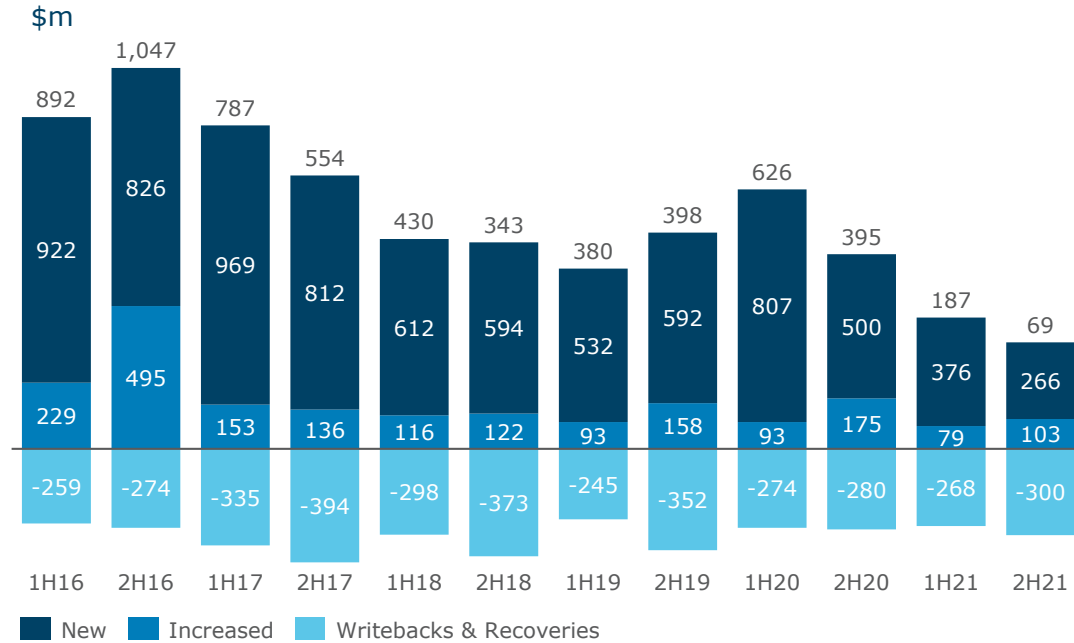
部門	Mar-16	Sep-16	Mar-17	Sep-17	Mar-18	Sep-18	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Mar-21	Sep-21
豪個人・事法	0.35	0.33	0.33	0.33	0.31	0.29	0.29	0.29	0.28	0.27	0.24	0.22
ニュージーランド	0.25	0.26	0.26	0.22	0.21	0.19	0.19	0.18	0.19	0.16	0.15	0.13
法人・企業	0.37	0.36	0.35	0.30	0.32	0.27	0.27	0.25	0.25	0.30	0.25	0.25
太平洋	1.47	1.79	1.60	1.69	1.95	1.78	1.60	1.40	1.30	1.46	1.74	2.15
小計	0.34	0.33	0.33	0.30	0.30	0.27	0.27	0.26	0.26	0.26	0.23	0.22
アジア個人部門	1.50	1.51	1.51	2.75	0	0	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	0.23	0.22

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
 2. IEL: 内部予想損失 (IEL) はクレジットサイクルで生じるとされる平均年間損失の内部予想

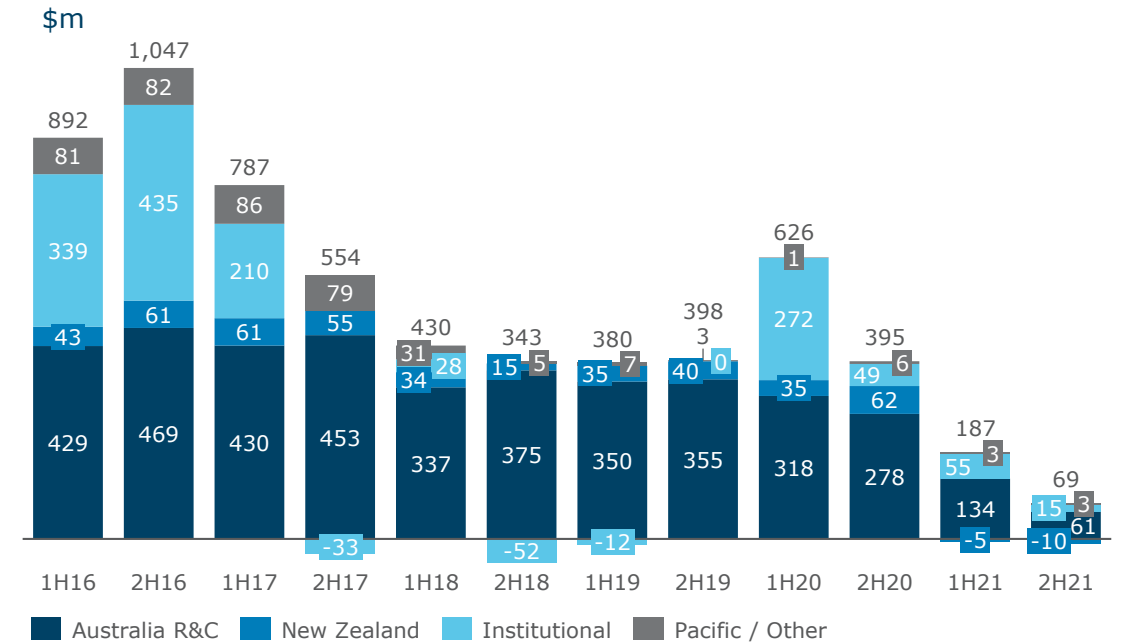
RISK MANAGEMENT

INDIVIDUAL PROVISION CHARGE

INDIVIDUAL PROVISION CHARGE



INDIVIDUAL PROVISION CHARGE BY DIVISION



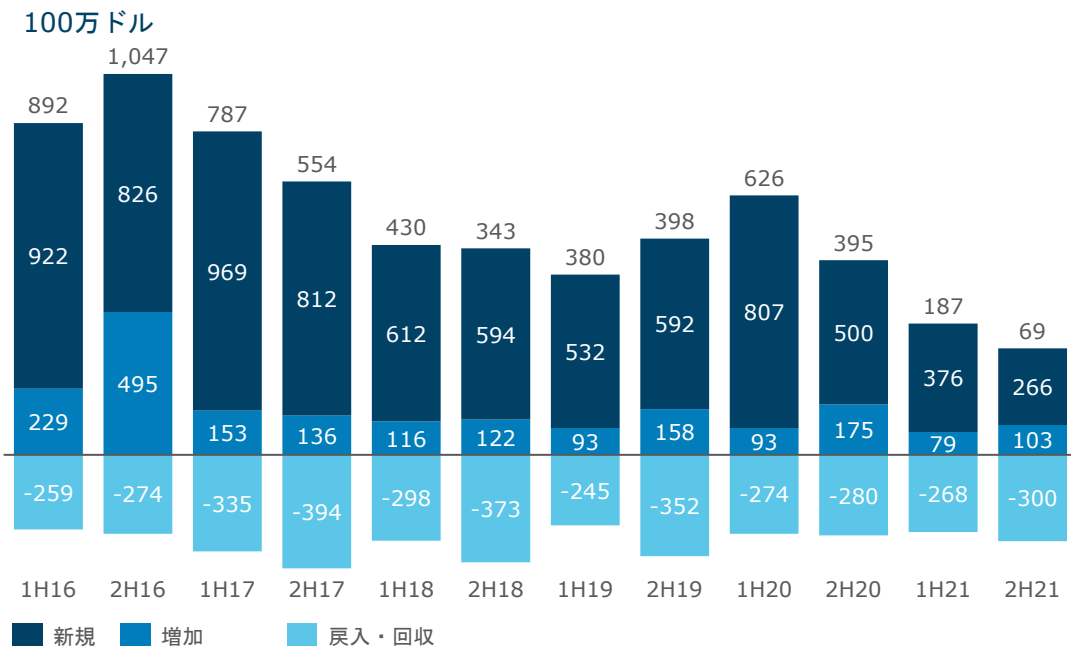
Ratios	1H16	2H16	1H17	2H17	1H18	2H18	1H19	2H19	1H20	2H20	1H21	2H21
IP loss rate (bps) ¹	31	36	27	19	15	12	12	13	20	12	6	2
Total loss rate (bps) ¹	32	36	25	16	14	9	13	13	53	33	-16	-2
IP balance / Gross Impaired Assets	43%	41%	43%	48%	50%	43%	42%	40%	42%	36%	33%	35%

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

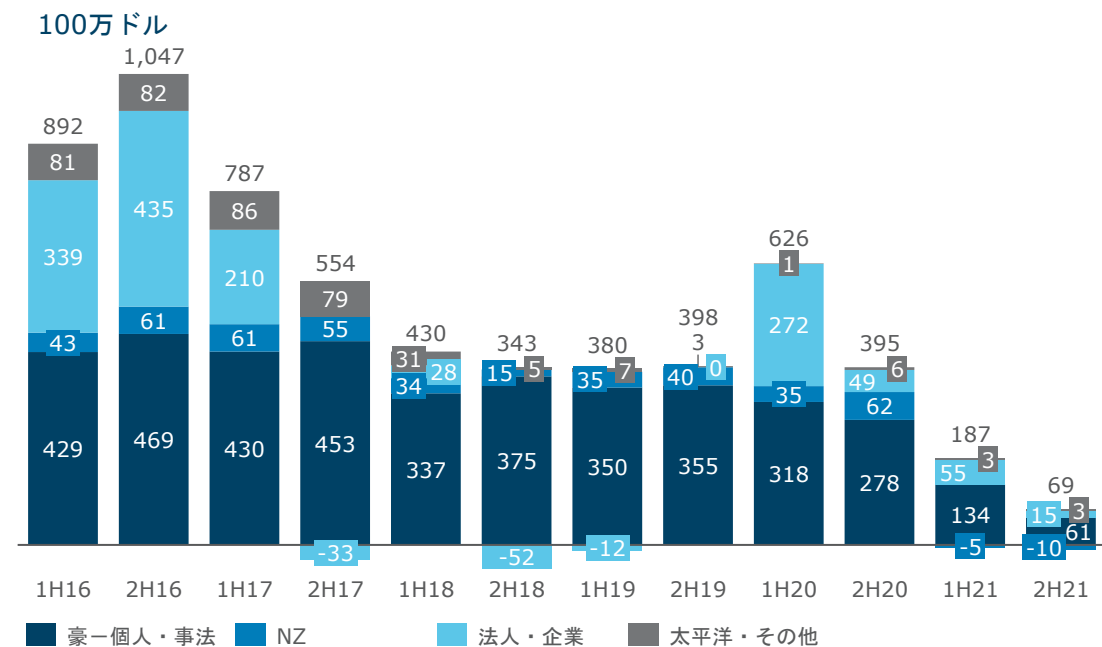
リスク管理

個別貸倒引当金 (IP)

個別貸倒引当金 (IP)



部門別個別貸倒 (IP) 引当金



比率	1H16	2H16	1H17	2H17	1H18	2H18	1H19	2H19	1H20	2H20	1H21	2H21
IP損失率 (bp) ¹	31	36	27	19	15	12	12	13	20	12	6	2
損失率合計(bp) ¹	32	36	25	16	14	9	13	13	53	33	-16	-2
IP残高 / 総減損資産	43%	41%	43%	48%	50%	43%	42%	40%	42%	36%	33%	35%

1. 年間損失率は総ローン・立替金 (GLA) に対する比率

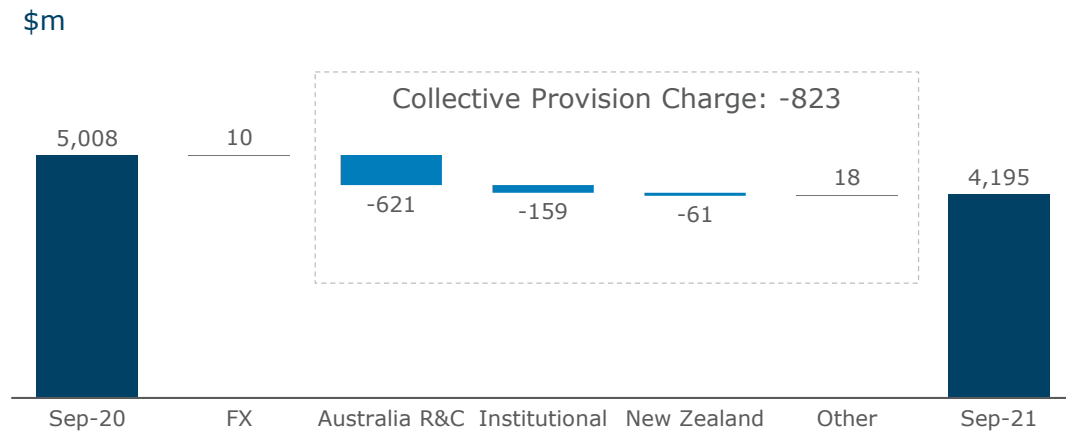
RISK MANAGEMENT

COLLECTIVE PROVISION (CP) BALANCE & CHARGE

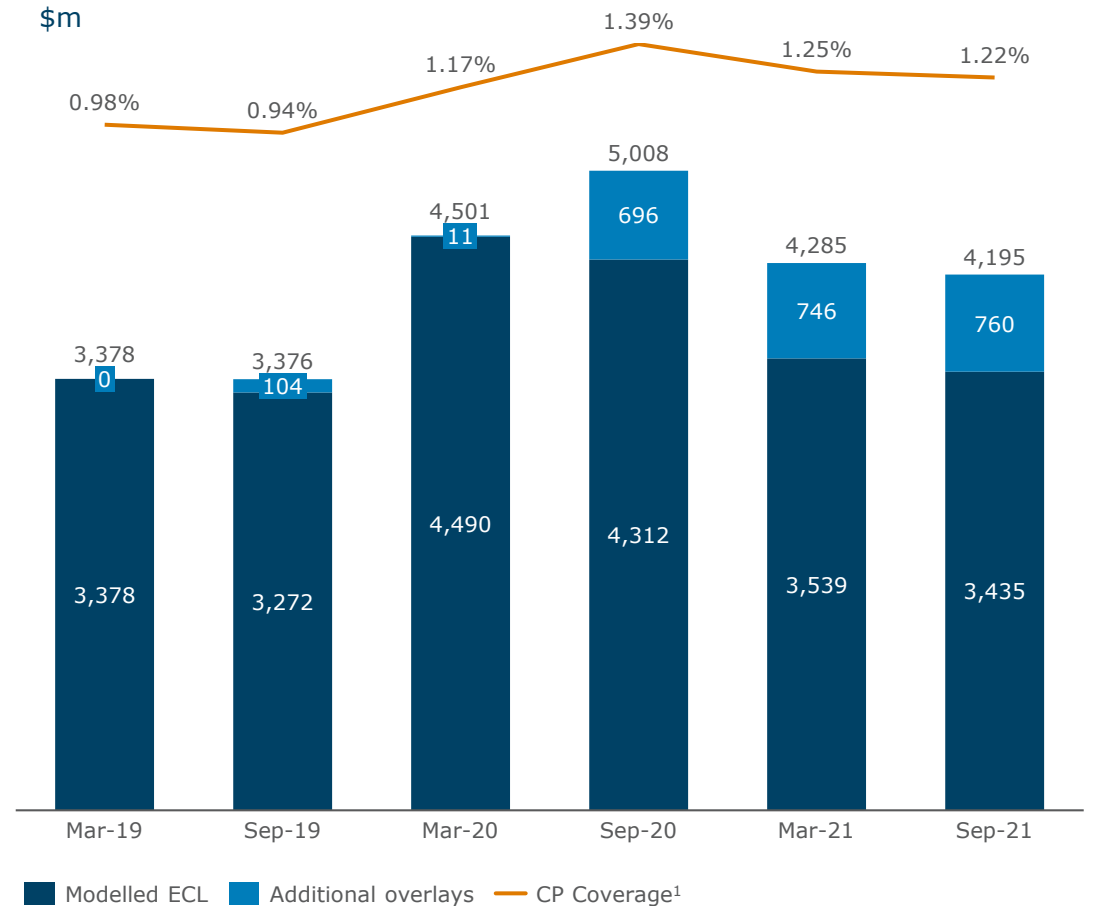
CP CHARGE

\$m	1H19	2H19	1H20	2H20	1H21	2H21
CP charge	13	4	1,048	669	-678	-145
Volume/Mix	-28	-51	0	46	-199	-83
Change in Risk	-40	19	17	44	-112	-41
Economic forecast & scenario weights	99	31	1,124	-106	-417	-31
Additional overlays	-18	5	-93	685	50	10

MOVEMENT IN CP BALANCE – BY DIVISION



CP BALANCE BY CATEGORY



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

リスク管理

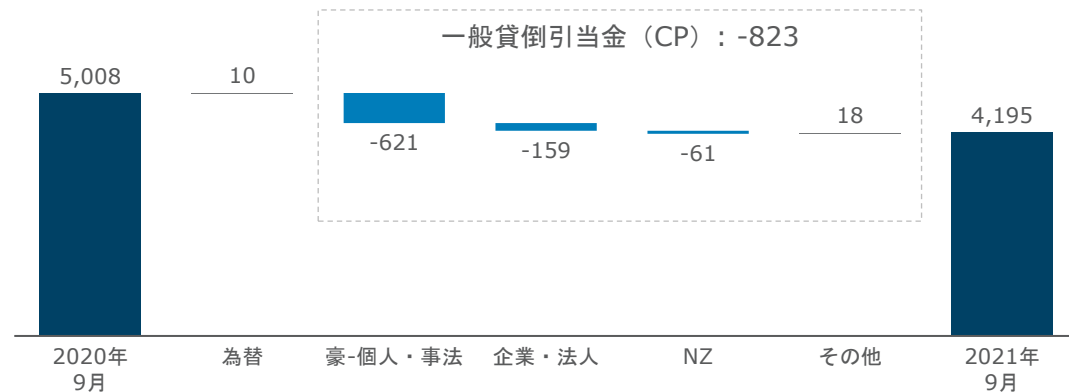
一般貸倒引当金（CP）残高

一般貸倒引当金

100万ドル	1H19	2H19	1H20	2H20	1H21	2H21
CP費用	13	4	1,048	669	-678	-145
配分	-28	-51	0	46	-199	-83
リスク変化	-40	19	17	44	-112	-41
経済見通し・シナリオウェイト	99	31	1,124	-106	-417	-31
追加オーバーレイ	-18	5	-93	685	50	10

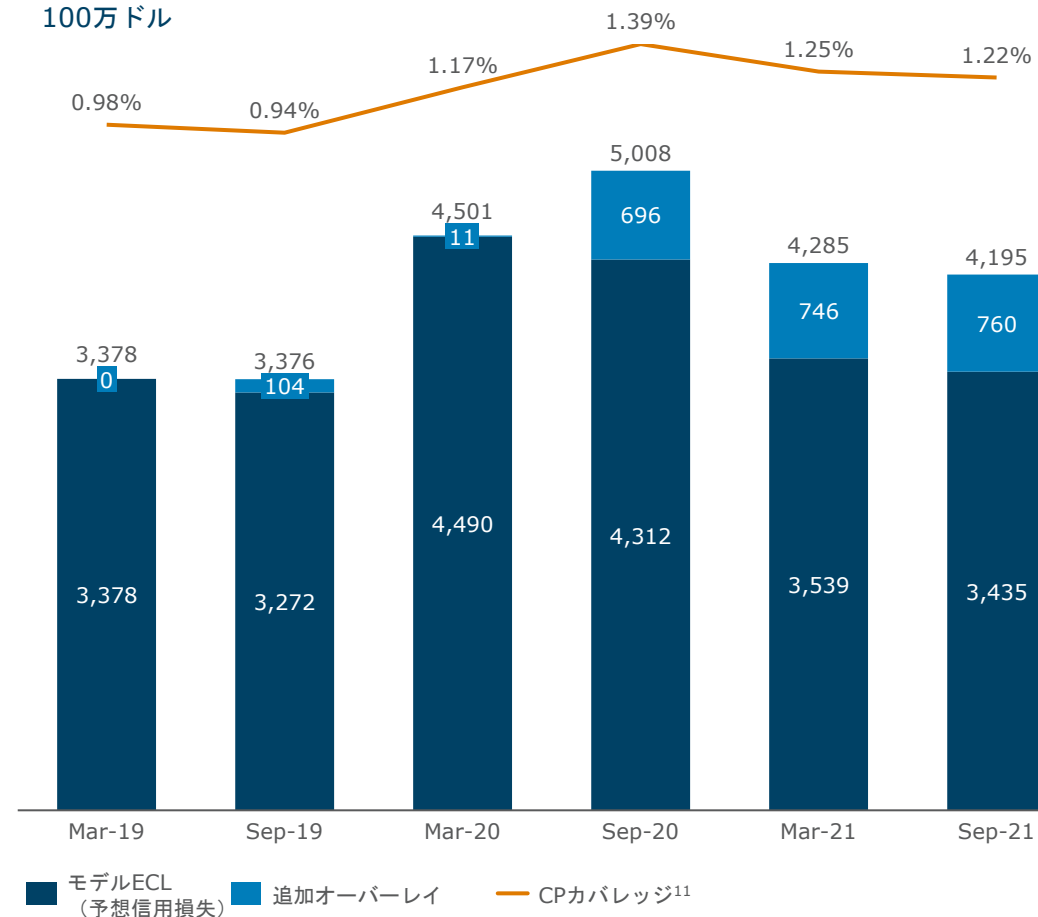
部門別CP残高の変化

100万ドル



CP残高内訳

100万ドル



1. 信用リスク資産（CRWA）に対するCPの比率%

RISK MANAGEMENT

COLLECTIVE PROVISION (CP) BALANCE

CP BALANCE BY DIVISION

\$b	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Mar-21	Sep-21
Australia R&C	1.83	1.80	2.32	2.85	2.33	2.23
Institutional	1.13	1.17	1.59	1.51	1.36	1.35
New Zealand	0.37	0.37	0.54	0.57	0.51	0.53
Pacific	0.04	0.04	0.05	0.08	0.08	0.10

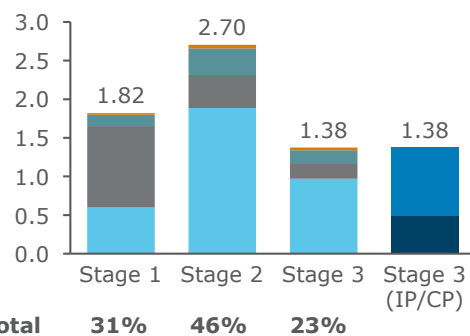
CP BALANCE BY PORTFOLIO

\$b	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Mar-21	Sep-21
Corporate	1.59	1.62	2.22	2.30	2.13	2.09
Specialised	0.18	0.19	0.29	0.32	0.28	0.27
Residential Mortgage	0.49	0.52	0.81	1.06	0.78	0.79
Retail (ex Mortgages)	1.05	0.97	1.10	1.25	1.04	0.96
Sovereign / Banks	0.07	0.08	0.08	0.08	0.06	0.09

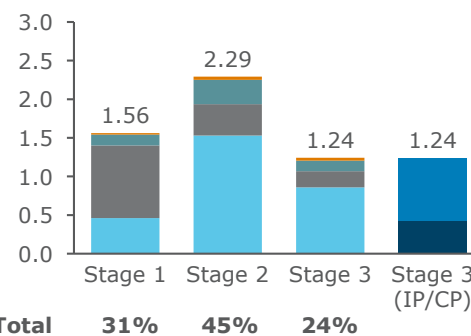
PROVISION BALANCE BY STAGE

\$b

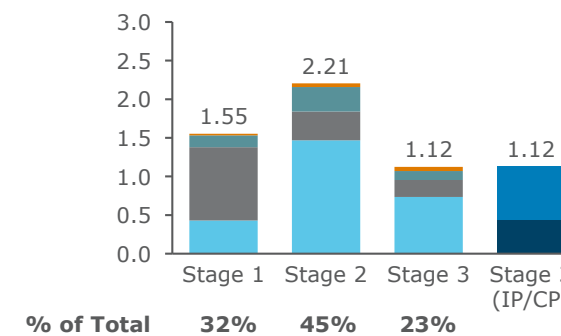
30 Sep 20



31 Mar 21



30 Sep 21



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

リスク管理

一般貸倒引当金（CP）残高

部門別CP残高

10億ドル	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Mar-21	Sep-21
豪個人・事業法人	1.83	1.80	2.32	2.85	2.33	2.23
企業・法人	1.13	1.17	1.59	1.51	1.36	1.35
ニュージーランド	0.37	0.37	0.54	0.57	0.51	0.53
太平洋地域	0.04	0.04	0.05	0.08	0.08	0.10

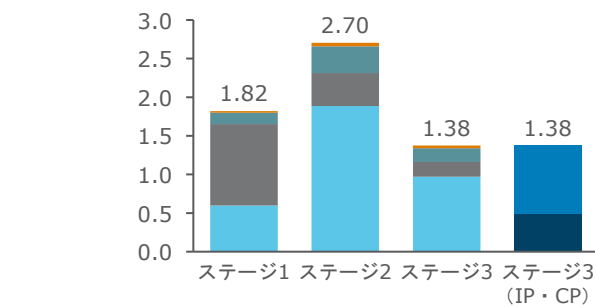
ポートフォリオ別CP残高

10億ドル	Mar-19	Sep-19	Mar-20	Sep-20	Mar-21	Sep-21
事業ローン	1.59	1.62	2.22	2.30	2.13	2.09
スペシャライズド	0.18	0.19	0.29	0.32	0.28	0.27
住宅ローン	0.49	0.52	0.81	1.06	0.78	0.79
個人（住宅ローン除く）	1.05	0.97	1.10	1.25	1.04	0.96
ソブリン・銀行	0.07	0.08	0.08	0.08	0.06	0.09

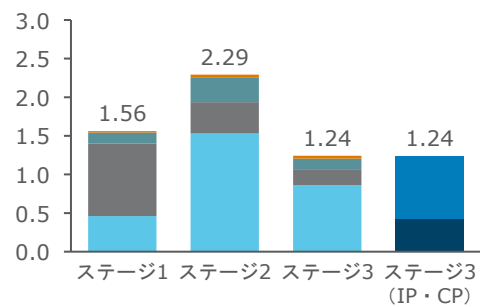
ステージ別引当金残高

10億ドル

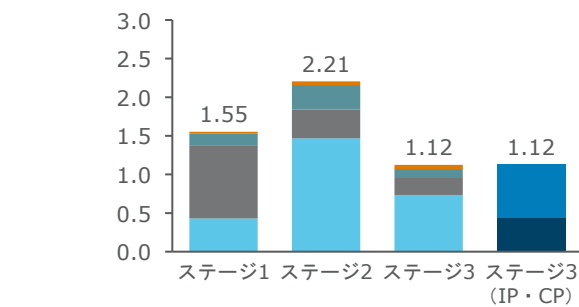
2020年9月30日



2021年3月31日



2021年9月30日



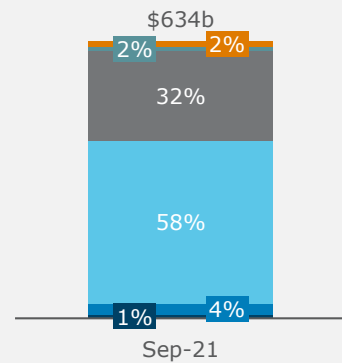
RISK MANAGEMENT

PORTFOLIO COMPOSITION AND COVERAGE RATIOS

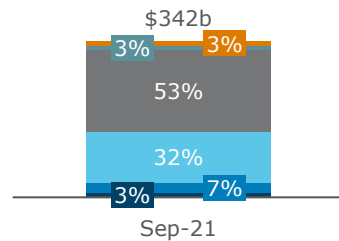
PORTFOLIO COMPOSITION

■ Sovereign
 ■ Bank
 ■ Corporate
 ■ Resi. Mortgage
 ■ Retail (ex Mortgages)
 ■ Other

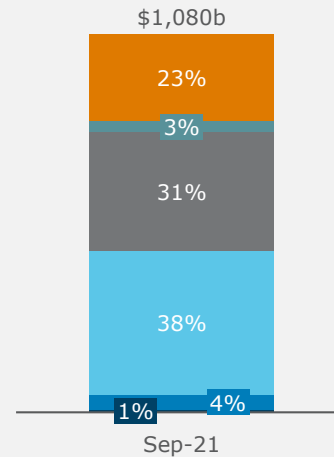
Gross loans and advances



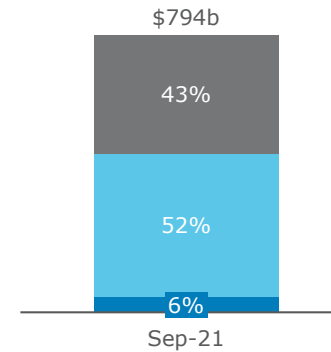
Credit RWA



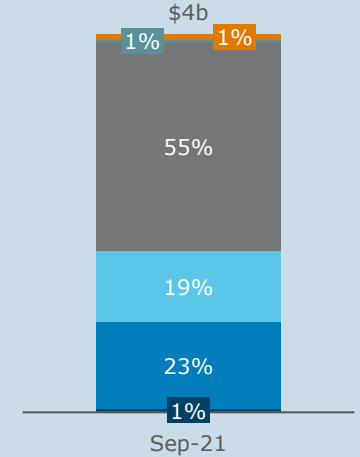
Exposure at Default¹



Exposure at Default¹
(ex Sovereign & Bank)



Expected credit loss
(Collective Provision balance)



Coverage ratios	%	%	%	%
CP coverage	0.66	1.22	0.39	0.52
Total coverage ²	0.77	1.43	0.45	0.61

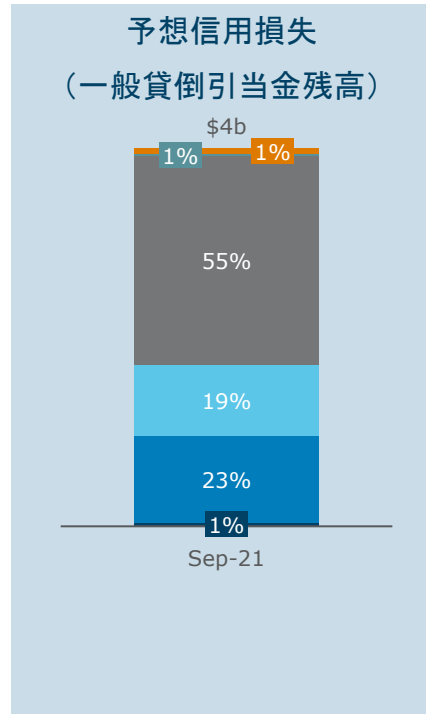
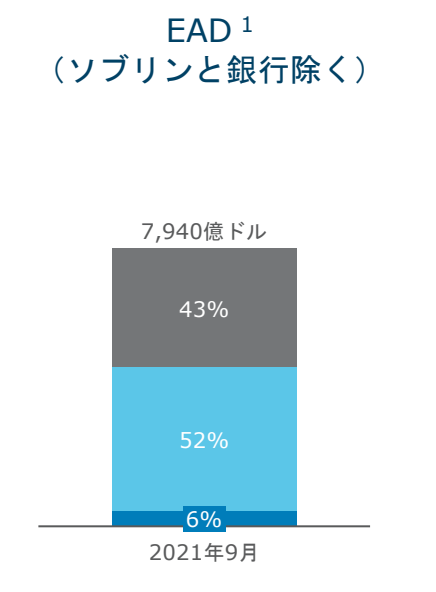
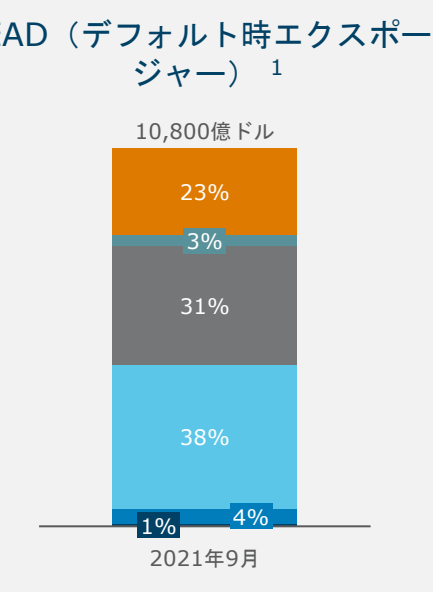
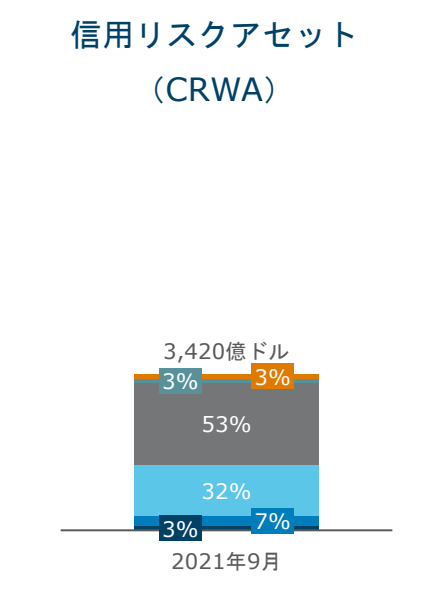
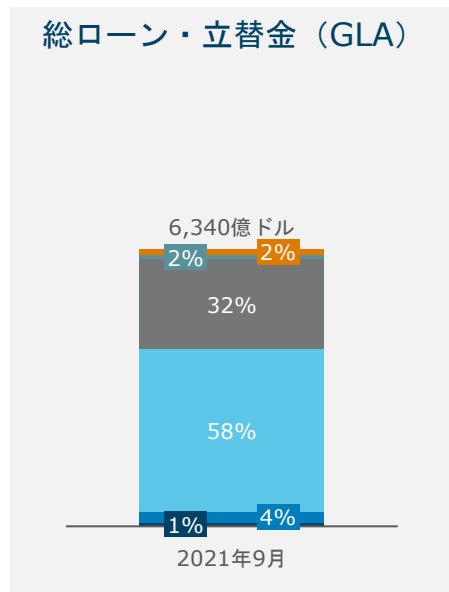
1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral
 2. Individual Provision balance and Collective Provision balance

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（住宅ローン除く） ■ その他



カバレッジ	カバレッジ (%)	CRWA (%)	EAD (%)	EAD (除外) (%)
カバレッジ	%	%	%	%
CPカバレッジ	0.66	1.22	0.39	0.52
全体のカバレッジ ²	0.77	1.43	0.45	0.61

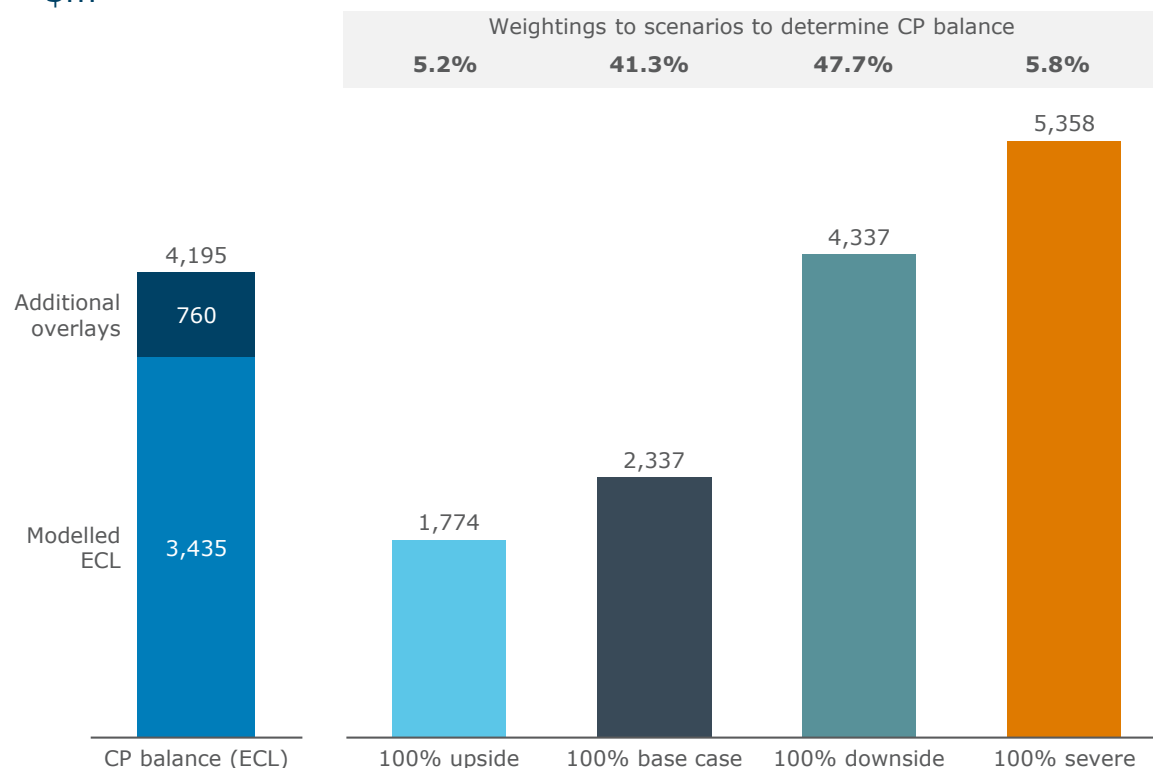
1. EADにはバーゼルの資産クラス「証券化」、「その他資産」は含まない。データはCRM調整後、保証・クレジットデリバティブ・ネットティング・金融担保といった信用リスク低減手法を除く
 2. IP残高とCP残高

EXPECTED CREDIT LOSS

ECONOMIC SCENARIOS – MODELLED OUTCOMES (COLLECTIVE PROVISION BALANCE SCENARIOS)¹

SEPTEMBER 2021

\$m



ECONOMIC SCENARIOS	BASE CASE ²			
	30 September 2021	CY2020A	CY2021	CY2022
AUSTRALIA				
GDP change ³	-2.4%	3.4%	3.8%	
Unemployment rate ⁴	6.5%	5.3%	4.3%	
Resi. property price change ³	1.9%	20.5%	6.7%	
NEW ZEALAND				
GDP change ³	-3.0%	4.3%	4.3%	
Unemployment rate ⁴	4.6%	4.1%	3.9%	
Resi. property price change ³	15.6%	22.4%	0.4%	

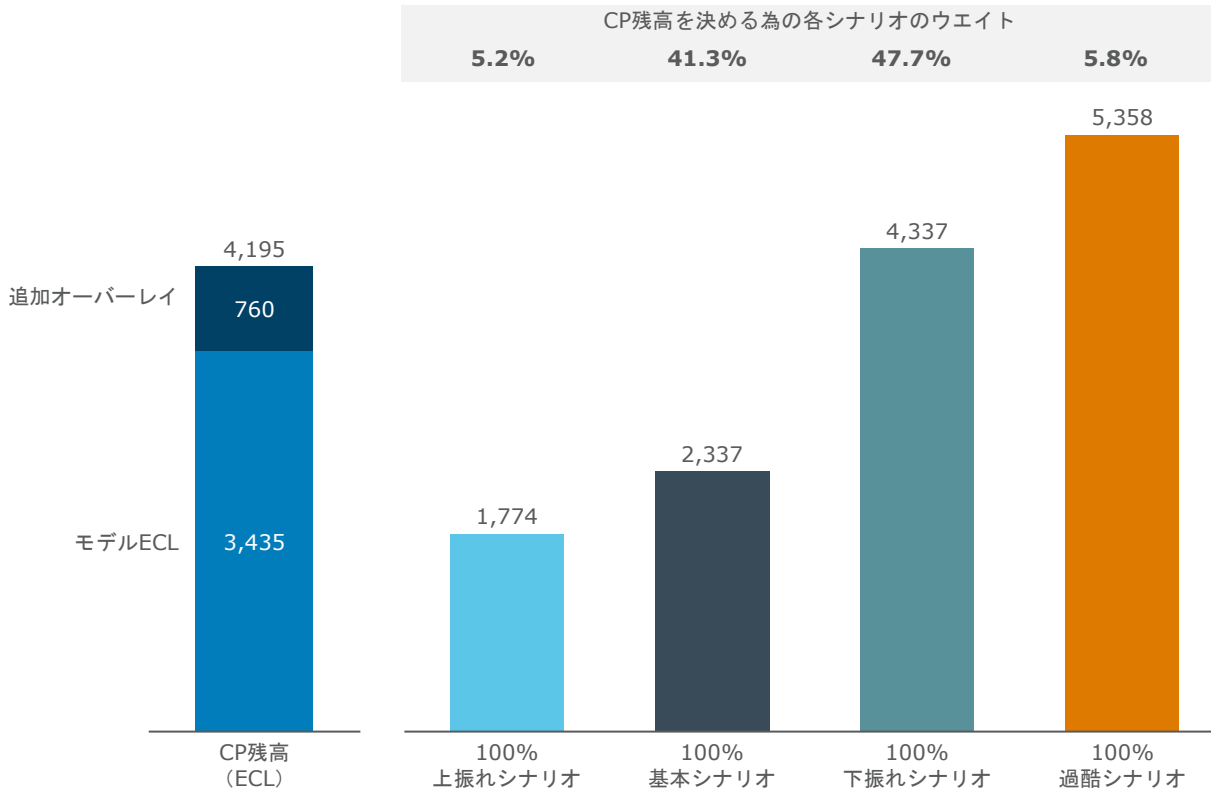
1. Illustration of the impact on ANZ's modelled ECL. The Upside, Downside and Severe Scenarios are fixed economic scenarios which do not move with changes to the Base Case forecast
2. Subset of a range of economic indicators shown. Economic forecasts also undertaken for international markets
3. CY2020A, CY2021 & CY2022: 12 months to December Year on Year change
4. Annual average: 12 months to December

予想信用損失

景気シナリオ – モデルの結果（CP残高の変化）¹

2021年9月

100万ドル



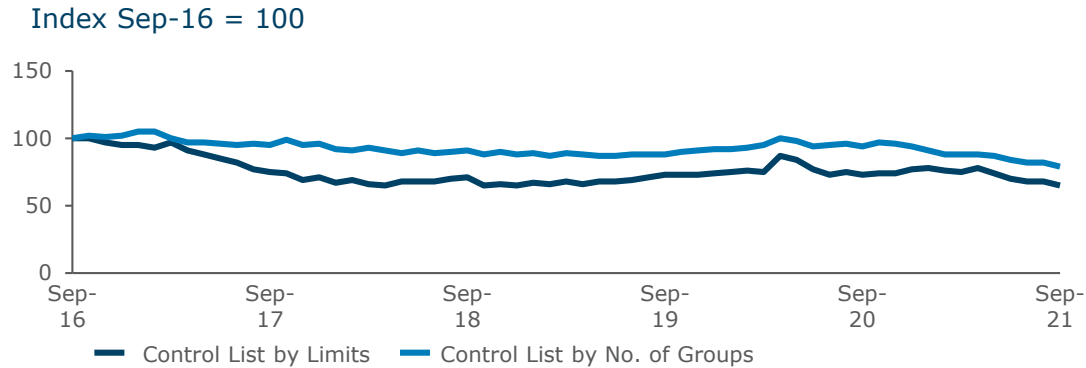
景気シナリオ	基本シナリオ ¹		
	2020暦年実績	2021暦年	2022暦年
2021年9月30日			
オーストラリア			
GDPの変化 ³	-2.4%	3.4%	3.8%
失業率 ⁴	6.5%	5.3%	4.3%
住宅価格の変化 ³	1.9%	20.5%	6.7%
ニュージーランド			
GDPの変化 ³	-3.0%	4.3%	4.3%
失業率 ⁴	4.6%	4.1%	3.9%
住宅価格の変化 ³	15.6%	22.4%	0.4%

1. ANZモデル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。
2. 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。
3. 2020暦年、2021暦年、2022暦年：12月までの12カ月での前年比変化
4. 年間平均：12月までの12カ月

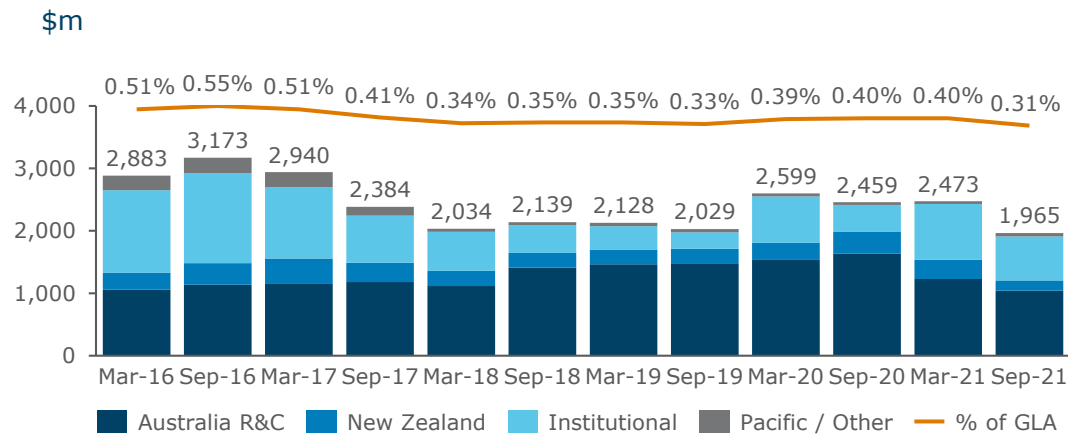
RISK MANAGEMENT

IMPAIRED ASSETS

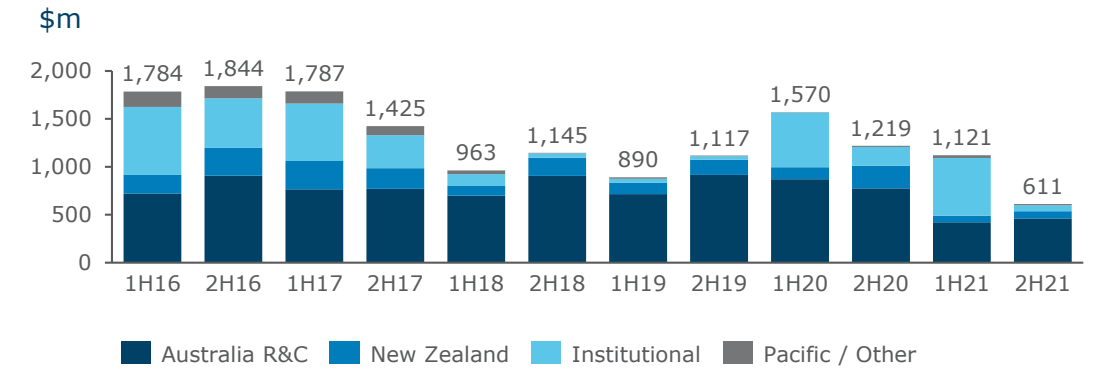
CONTROL LIST



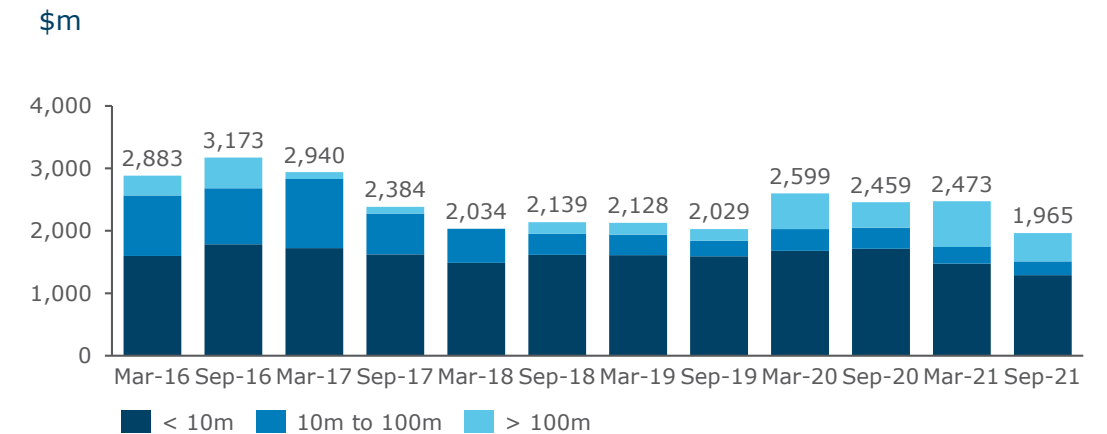
GROSS IMPAIRED ASSETS BY DIVISION



NEW IMPAIRED ASSETS BY DIVISION



GROSS IMPAIRED ASSETS BY EXPOSURE SIZE

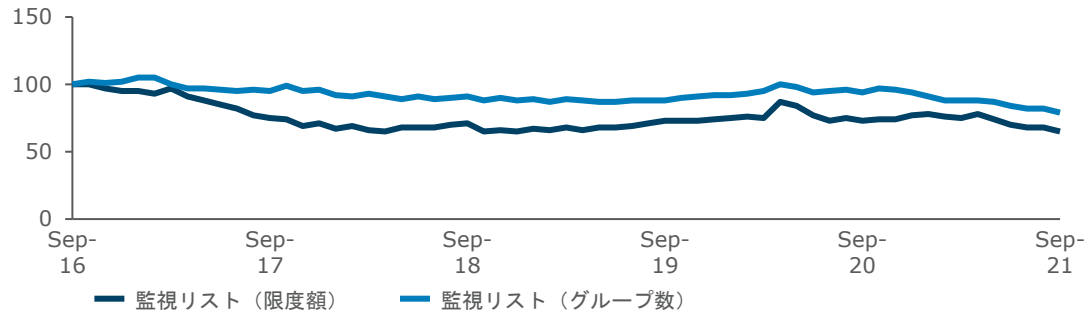


リスク管理

減損資産

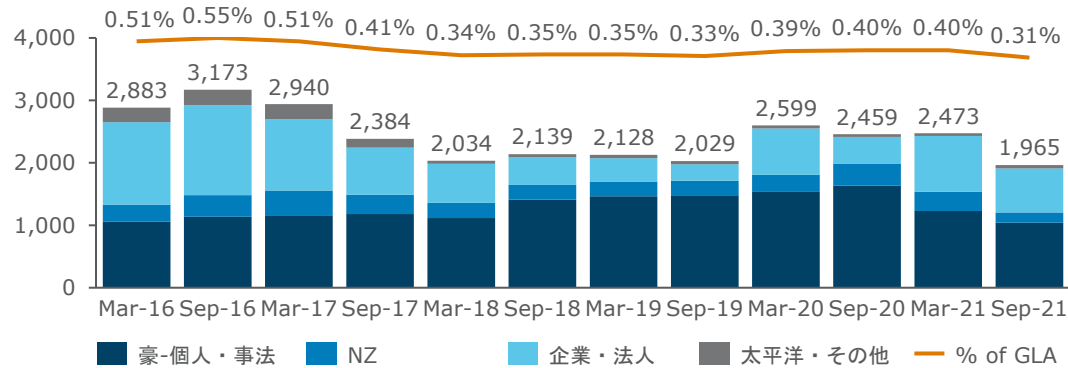
監視リスト

2016年9月 = 100



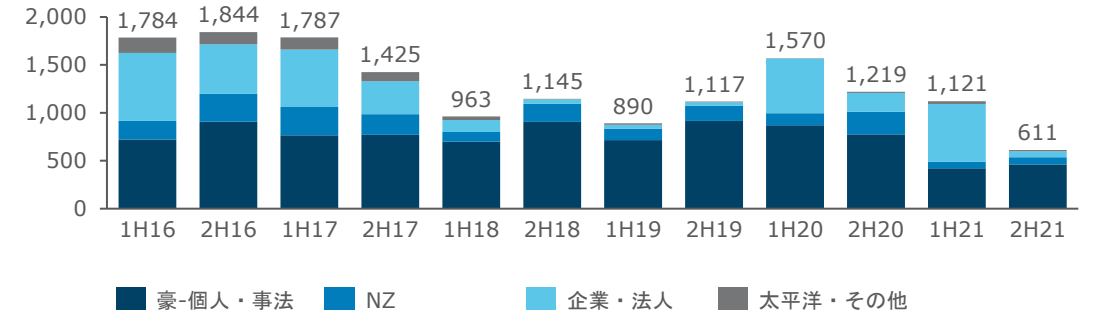
部門別総減損資産

100万ドル



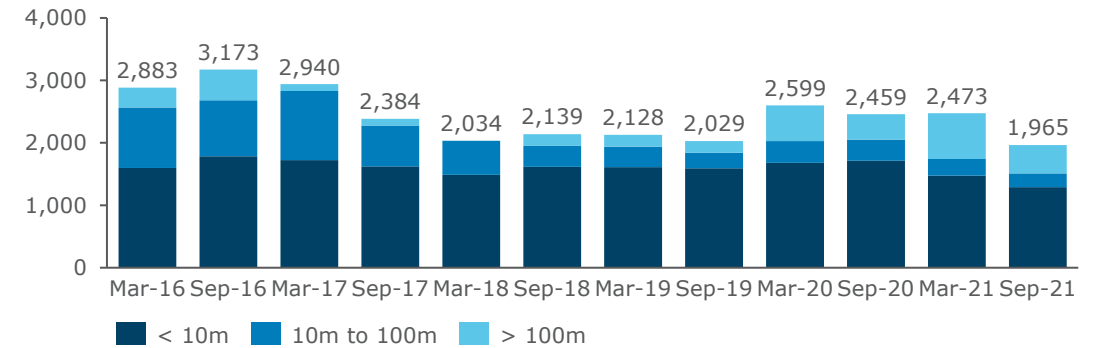
部門別新規減損資産

100万ドル



エクスポージャー別総減損資産

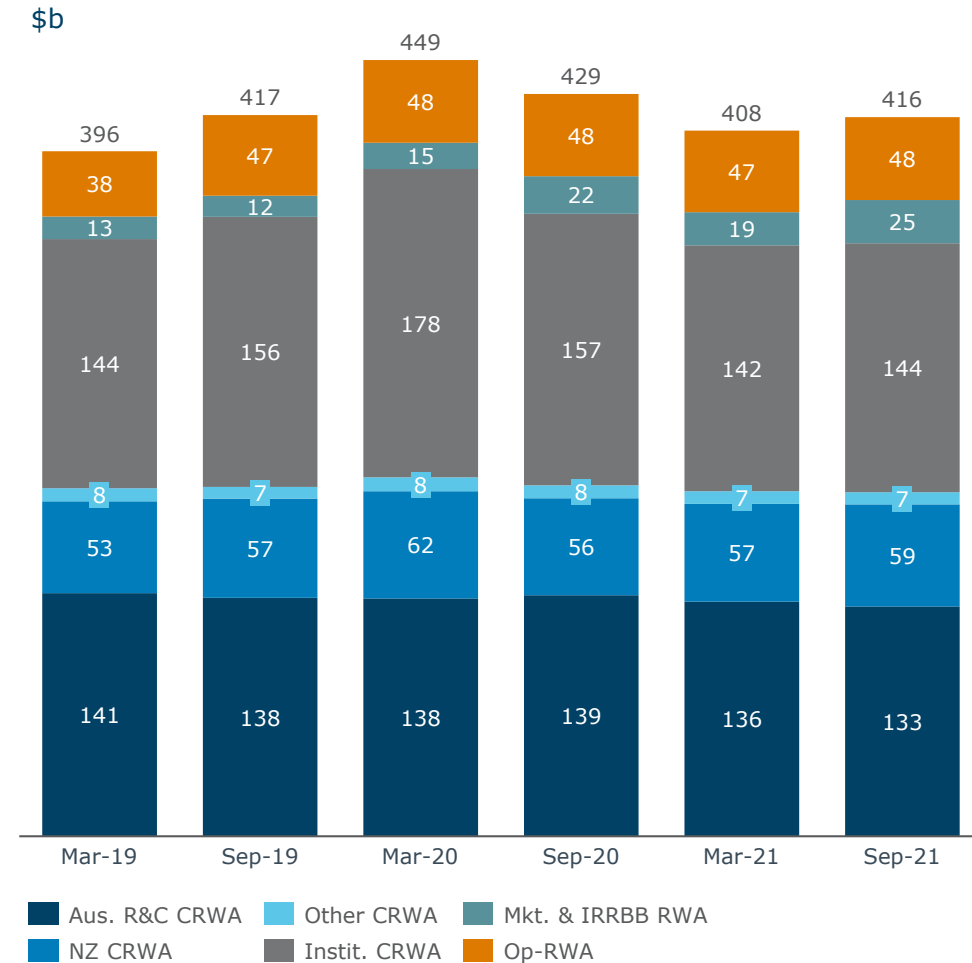
100万ドル



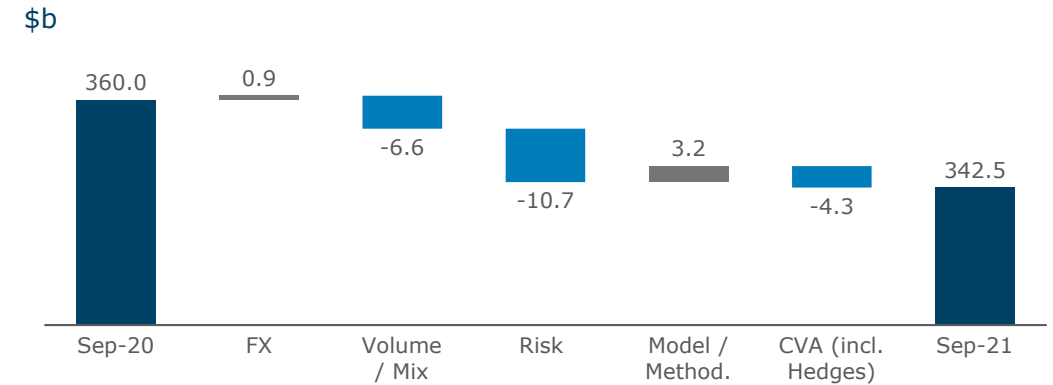
RISK MANAGEMENT

RISK WEIGHTED ASSET AND EXPOSURE AT DEFAULT – DIVISIONAL VIEW

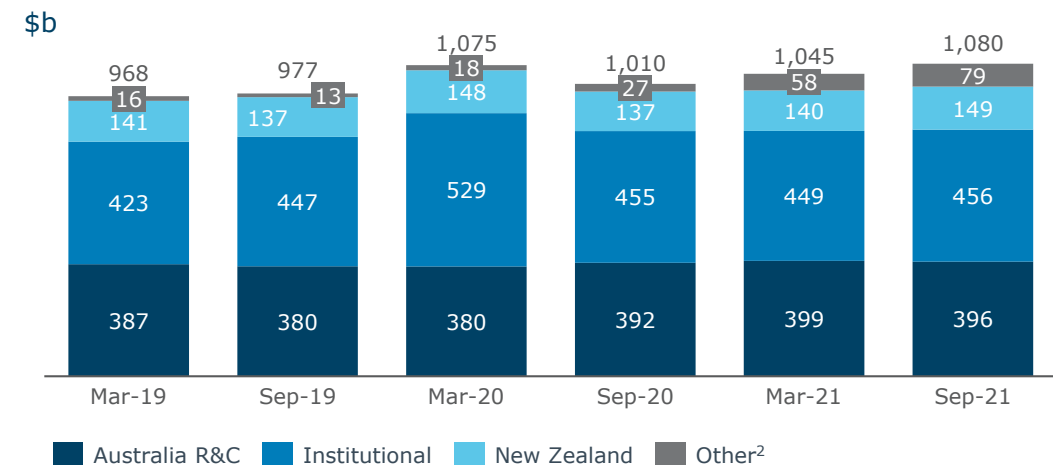
TOTAL RISK WEIGHTED ASSETS



CREDIT RWA DRIVERS



EAD BY DIVISION¹



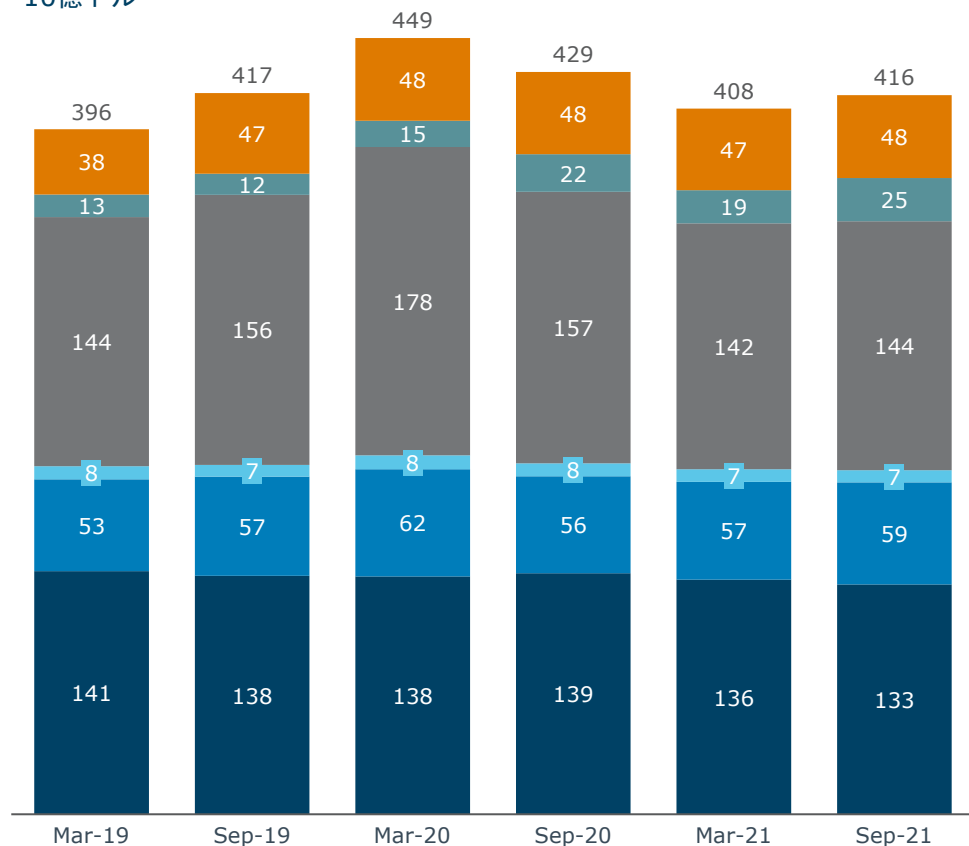
1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Baseline classes, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral
 2. Driven by increased exposure to the RBA via higher ESA (exchange settlement account) balance

リスク管理

リスクアセット（RWA）とデフォルト時エクスポージャー（EAD）－部門別概要

リスクアセット（RWA）合計

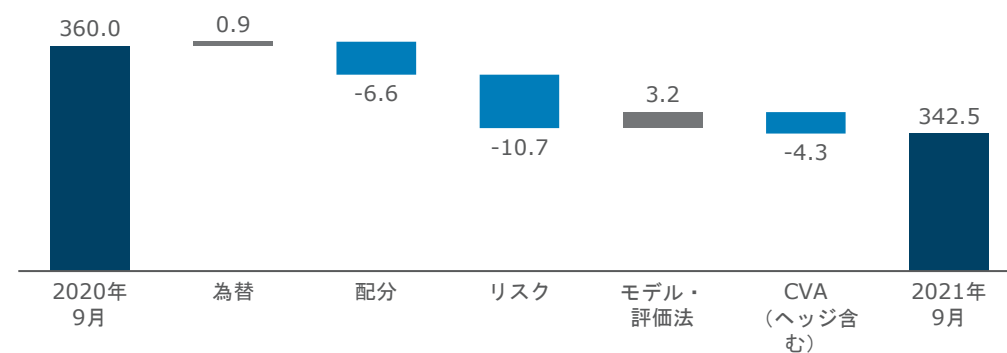
10億ドル



■ 豪個人・事法CRWA ■ その他CRWA ■ 市場・IRRBB（銀行勘定の金利リスク）RWA
■ NZ CRWA ■ 企業・法人CRWA ■ オペレーショナルRWA

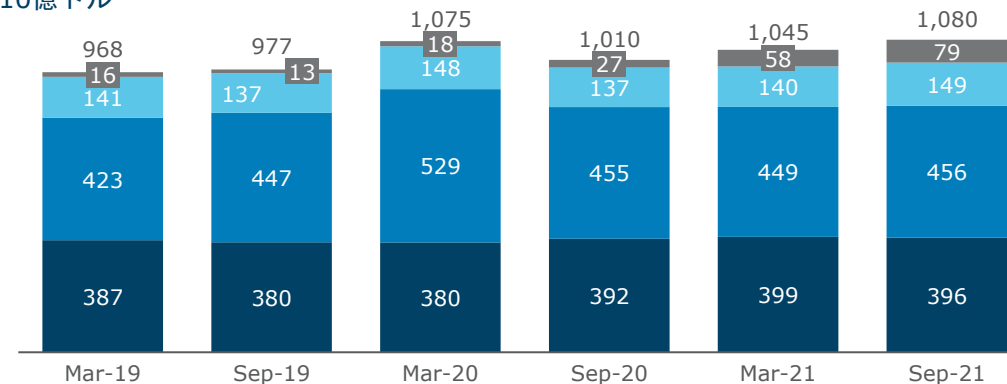
RWA変化内訳

10億ドル



EAD部門内訳¹

10億ドル



■ 豪-個人・事法 ■ 企業・法人 ■ NZ ■ その他²

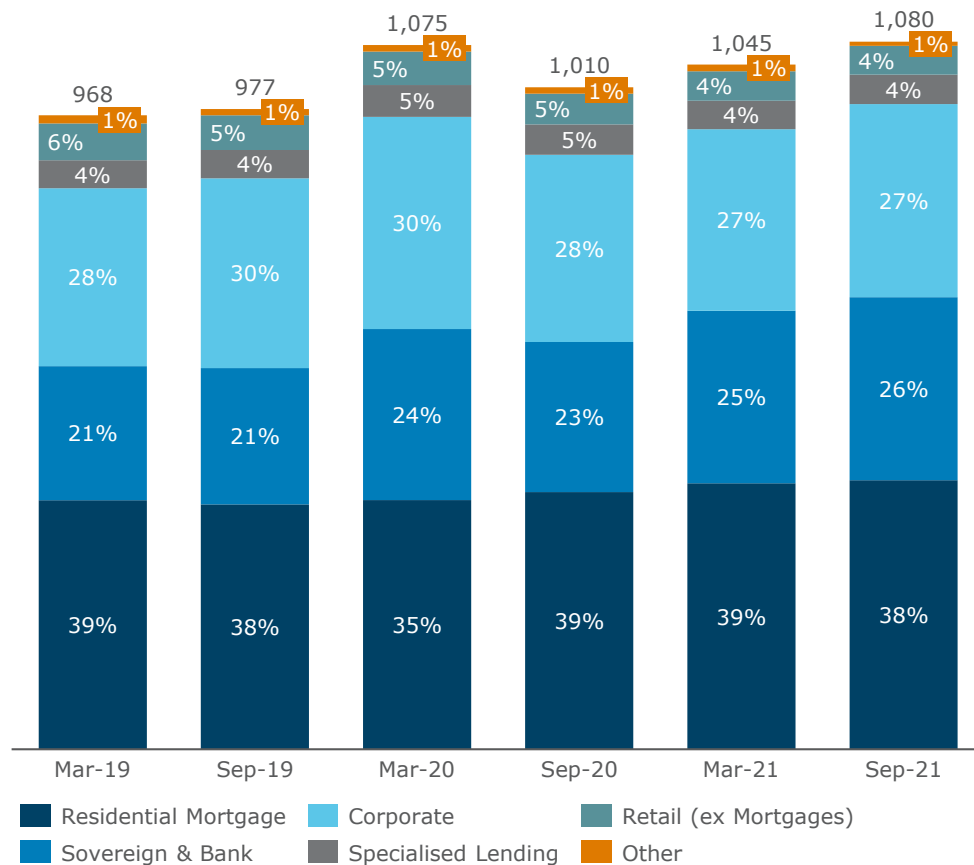
1. APS330に準じてEADには「証券化」と「その他資産」のパーゼル分類を除く。データはCRM効果勘案後（Post CRM）であり、保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。
 2. 為替決済勘定残高が増えたことでRBAへのエクスポージャーが増えた影響

RISK WEIGHTED ASSETS & EXPOSURE AT DEFAULT

EAD COMPOSITION¹

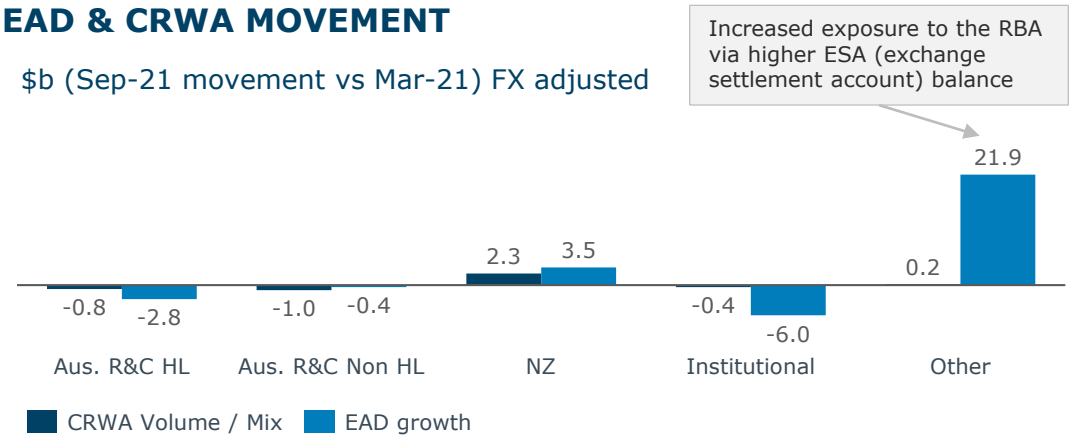
EAD COMPOSITION

\$b

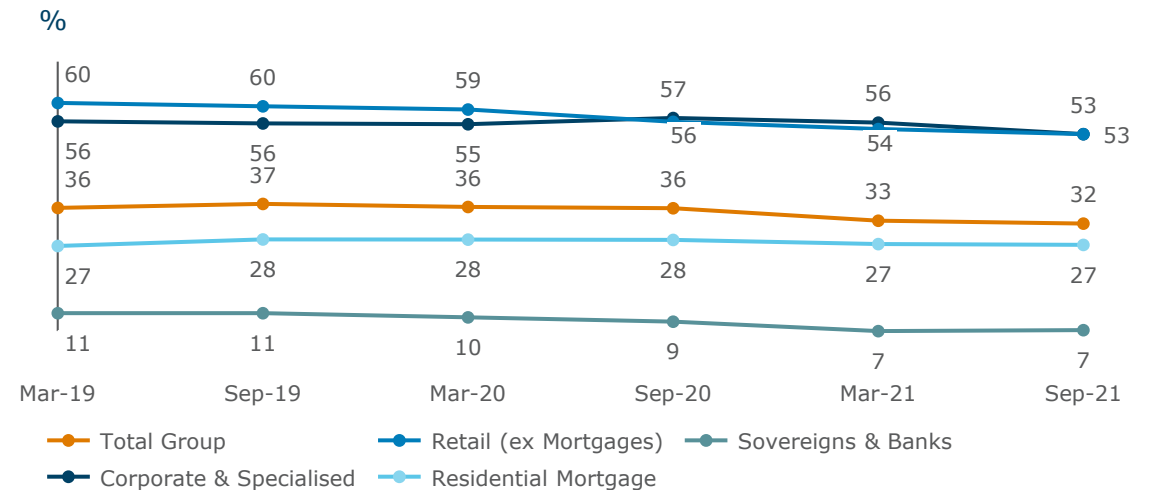


EAD & CRWA MOVEMENT

\$b (Sep-21 movement vs Mar-21) FX adjusted



CREDIT RWA / EAD BY PORTFOLIO²



1. EAD excludes Securitisation and Other assets, whereas CRWA is inclusive of these asset classes, 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

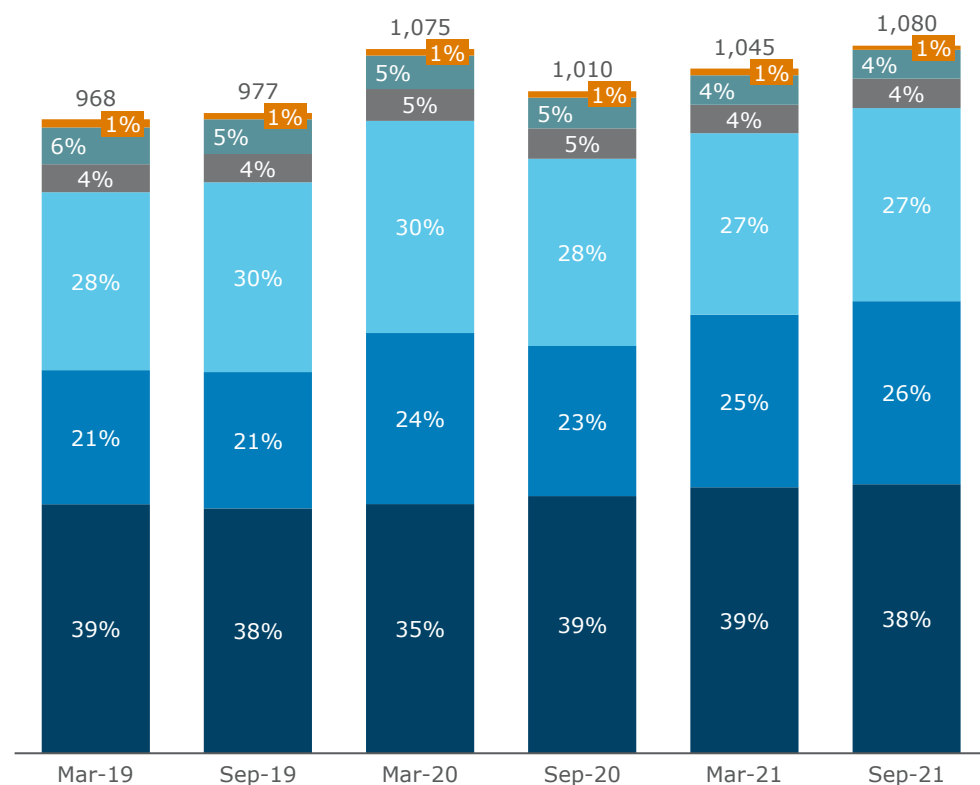
2. Total Group ratio for Sept 21 is inclusive of increased exposure to the RBA via higher exchange settlement account balances

リスク資産（RWA）とデフォルト時エクスポージャー（EAD）

EAD内訳¹

EAD内訳

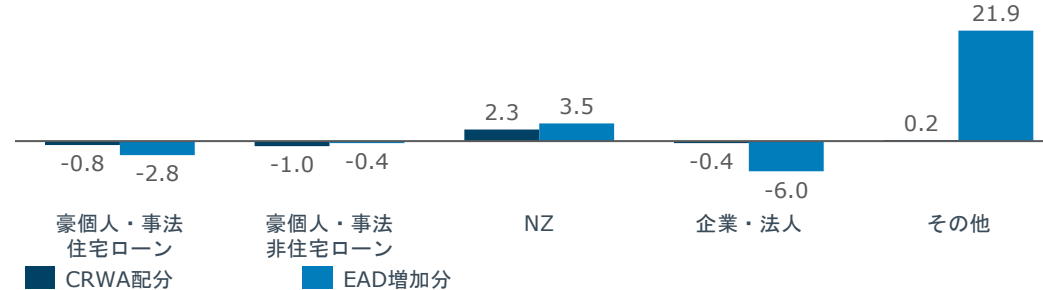
10億ドル



■ 住宅ローン ■ ソブリン・銀行 ■ 企業 ■ 個人（住宅ローン除く） ■ 豪個人・事法住宅ローン ■ 豪個人・事法非住宅ローン ■ その他

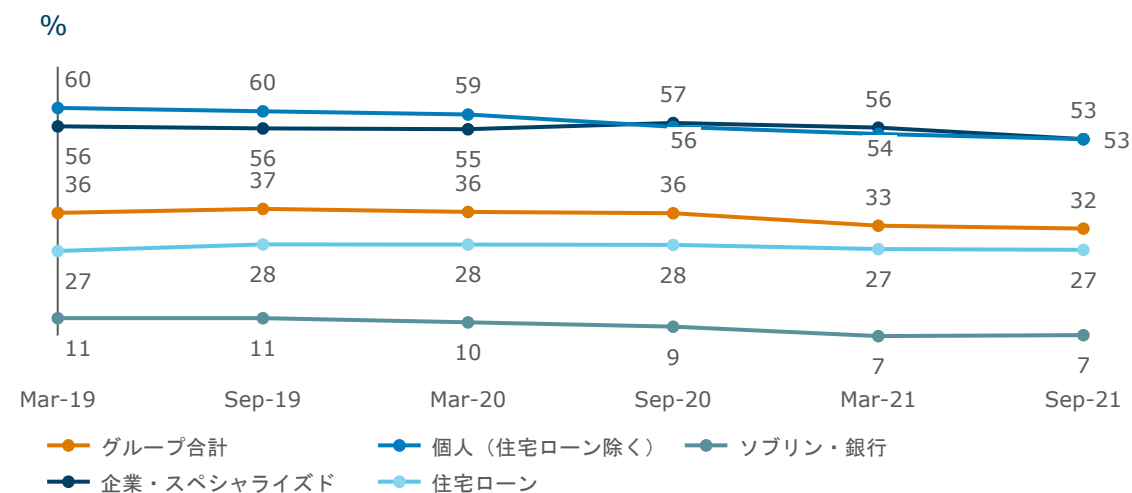
EADとCRWAの変化

10億ドル（2021年3月から9月の変化）為替調整後



為替決済勘定の残高が増えてRBAへのエクスポージャーが増える

ポートフォリオ別信用RWA/EAD²

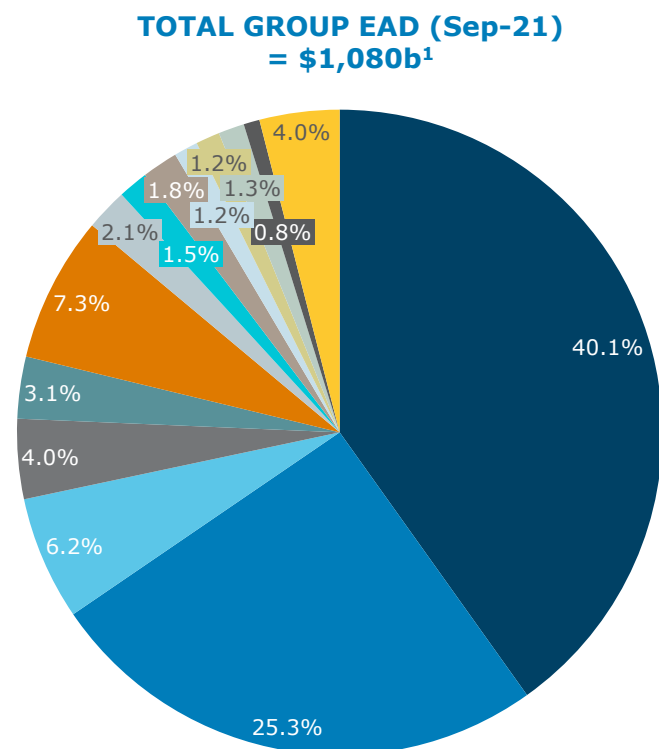


1. APS 330に沿ってEADには「証券化」と「その他資産」を含まないが、CRWAは含まれる。EADは効果勘案後（Post CRM）である。保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く。
 2. 2021年9月のグループ合計の比率は、為替決済勘定残高が増えたこととRBAへのエクスポージャーが増えた分を含む

RISK MANAGEMENT

TOTAL PORTFOLIO COMPOSITION

EXPOSURE AT DEFAULT (EAD) DISTRIBUTION



Category	% of Group EAD			% of Impaired Assets to EAD			Impaired Assets Balance ³
	Sep-20 ²	Mar-21	Sep-21	Sep-20 ²	Mar-21	Sep-21	Sep-21
Consumer Lending	41.3%	41.1%	40.1%	0.2%	0.1%	0.1%	\$447m
Finance, Investment & Insurance	20.2%	23.1%	25.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$55m
Property Services	6.6%	6.2%	6.2%	0.2%	0.2%	0.1%	\$97m
Manufacturing	4.6%	3.9%	4.0%	0.2%	0.2%	0.1%	\$45m
Agriculture, Forestry, Fishing	3.3%	3.2%	3.1%	1.7%	1.0%	0.6%	\$198m
Government & Official Institutions	8.2%	8.2%	7.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$0m
Wholesale trade	2.3%	2.1%	2.1%	0.3%	1.5%	1.3%	\$293m
Retail Trade	1.7%	1.5%	1.5%	1.8%	1.7%	0.7%	\$109m
Transport & Storage	2.1%	1.9%	1.8%	0.5%	1.8%	1.9%	\$361m
Business Services	1.3%	1.2%	1.2%	0.8%	0.8%	0.4%	\$59m
Resources (Mining)	1.7%	1.3%	1.2%	0.1%	0.2%	0.1%	\$17m
Electricity, Gas & Water Supply	1.4%	1.4%	1.3%	0.1%	0.1%	0.1%	\$9m
Construction	0.9%	0.9%	0.8%	1.0%	0.9%	0.9%	\$77m
Other	4.4%	4.1%	4.0%	0.4%	0.4%	0.5%	\$198m
Total	100%	100%	100%				\$1,965m
Total Group EAD¹	\$1,010b	\$1,045b	\$1,080b				

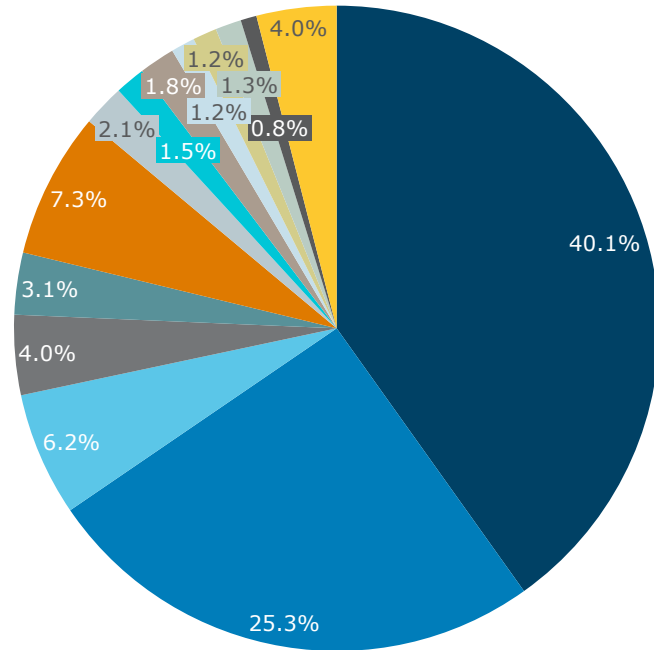
1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral
2. The industry split has been revised for September 2020 comparatives to align to APS330 Pillar 3 disclosure
3. Excludes unsecured retail products which are 90+ days past due and treated as Impaired for APS330 reporting

リスク管理

ポートフォリオ内訳

デフォルト時エクスポージャー (EAD)

グループEAD合計 (2021年9月)
= 10,800億ドル¹



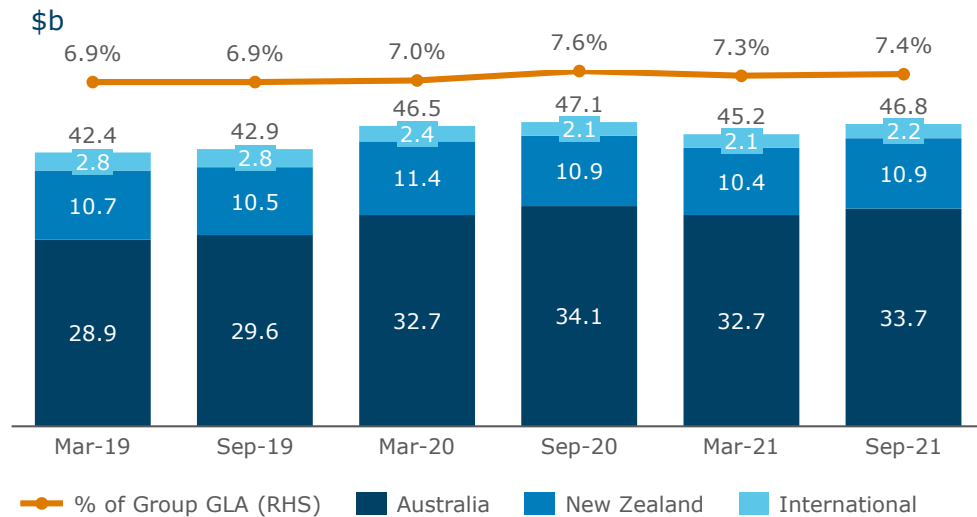
分類	グループEADに占める割合%			減損資産の対EAD比%			減損資産額 ³
	Sep-20 ²	Mar-21	Sep-21	Sep-20 ²	Mar-21	Sep-21	Sep-21
個人向け融資	41.3%	41.1%	40.1%	0.2%	0.1%	0.1%	\$447m
金融、投資、保険	20.2%	23.1%	25.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$55m
不動産サービス	6.6%	6.2%	6.2%	0.2%	0.2%	0.1%	\$97m
製造業	4.6%	3.9%	4.0%	0.2%	0.2%	0.1%	\$45m
農業、林業、漁業	3.3%	3.2%	3.1%	1.7%	1.0%	0.6%	\$198m
政府・公的機関	8.2%	8.2%	7.3%	0.0%	0.0%	0.0%	\$0m
卸売業	2.3%	2.1%	2.1%	0.3%	1.5%	1.3%	\$293m
小売業	1.7%	1.5%	1.5%	1.8%	1.7%	0.7%	\$109m
運輸・貯蔵	2.1%	1.9%	1.8%	0.5%	1.8%	1.9%	\$361m
企業サービス	1.3%	1.2%	1.2%	0.8%	0.8%	0.4%	\$59m
資源 (鉱業)	1.7%	1.3%	1.2%	0.1%	0.2%	0.1%	\$17m
電気、ガス、水供給	1.4%	1.4%	1.3%	0.1%	0.1%	0.1%	\$9m
建設	0.9%	0.9%	0.8%	1.0%	0.9%	0.9%	\$77m
その他	4.4%	4.1%	4.0%	0.4%	0.4%	0.5%	\$198m
合計	100%	100%	100%				\$1,965m
グループEAD合計 ¹	\$1,010b	\$1,045b	\$1,080b				

1. APS330に準じてEADには「証券化」と「その他資産」のバーゼル分類を除く。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。
 2. ANZバーゼルIII APS330 Pillar 3 開示事項と比較できるように2020年9月の業種を再分類
 3. 担保なし個人商品の90日以上の延滞で、APS330報告で減損となるものを除く

RISK MANAGEMENT

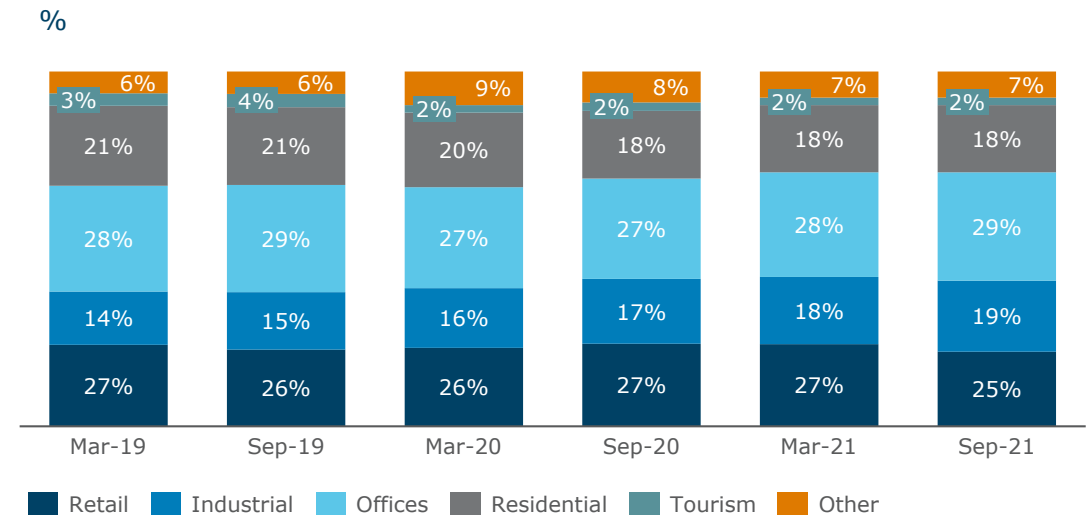
SEGMENTS OF INTEREST

COMMERCIAL PROPERTY OUTSTANDINGS BY REGION



- Growth in commercial lending activity was in line with the overall ANZ book with Property continuing to account for 7.3% of the Group's GLA. The increase in Australian volumes was driven by higher lending to the Industrial (driven by strong M&A activity) and Office (Premium / A-grade assets with strong lease covenants) sectors
- Increase in NZ outstandings was a result of exchange rate movements
- The APEA portfolio continued to remain stable with exposure predominantly to large, well rated names in Singapore and HK

COMMERCIAL PROPERTY OUTSTANDINGS BY SECTOR

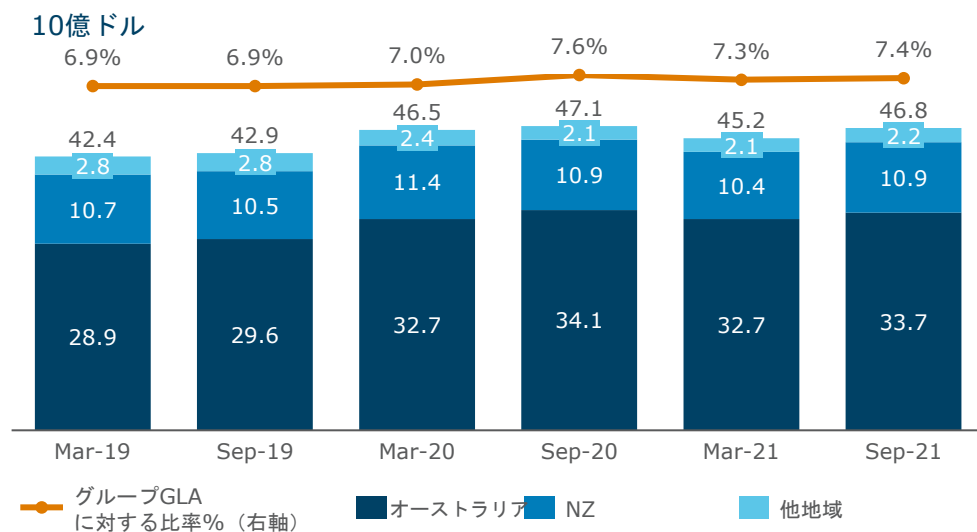


- Composition of the Commercial Property book remained relatively stable with an increase in Industrial and Office volumes offsetting a decline in the Retail sector which is still recovering from the effects of COVID-19

リスク管理

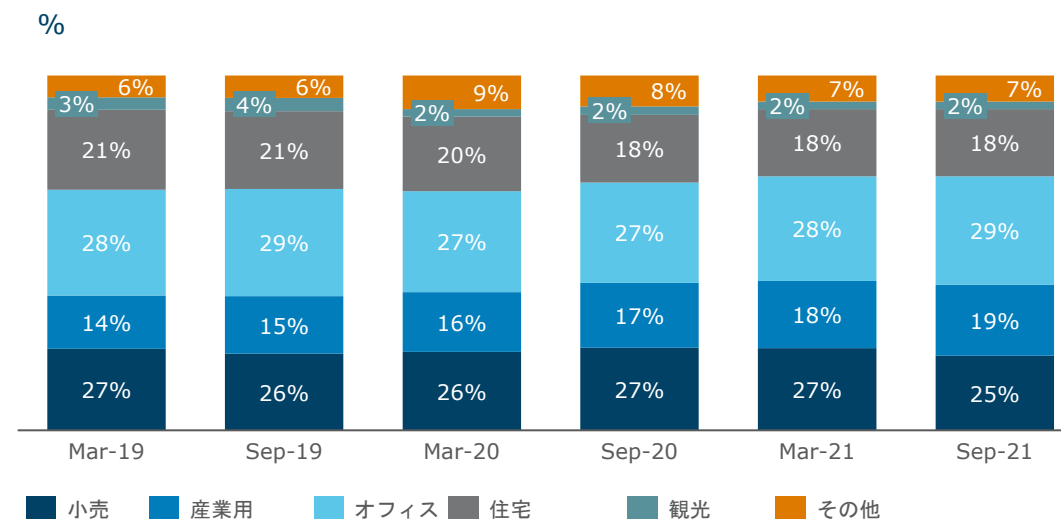
重要なセクター

地域別：商業用不動産ローン残高



- 商業用不動産向け融資の増加はANZグループ全体で不動産が引き続きGLAの7.3%であることと一致する。オーストラリアが増えたのは産業（M&Aが強いことによる）とオフィス（プレミアム物件、強いリースコバナンツのAグレード資産）への融資が増えたことが理由である。
- NZ残高の増加は為替レートの変化の影響である。
- APEAポートフォリオは引き続き安定している。主に大手、シンガポール、香港の高格付けの物件へのエクスポージャーである。

業種別：商業用不動産ローン残高



- 商業用不動産ブックの内訳は比較的安定している。産業用・オフィスが増加してCOVID-19の影響からまだ回復途上である小売の減少を穴埋めした。

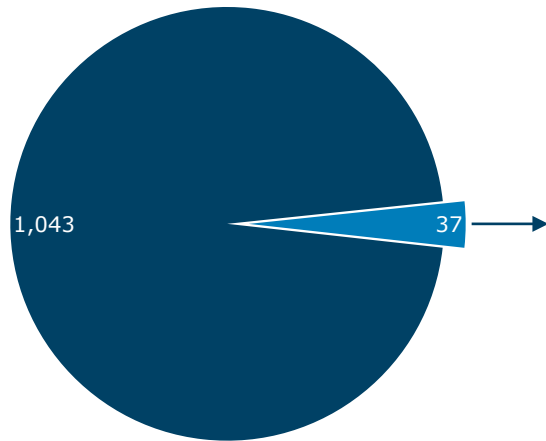
RISK MANAGEMENT

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

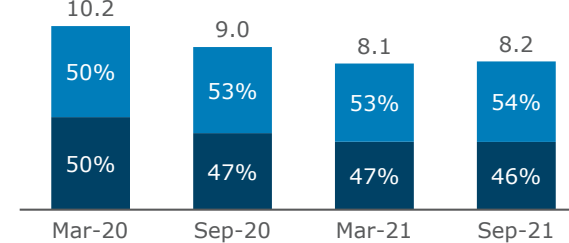
\$1,080b (Sep-21)



■ High risk industries
■ Balance of total ANZ portfolio

RETAIL TRADE

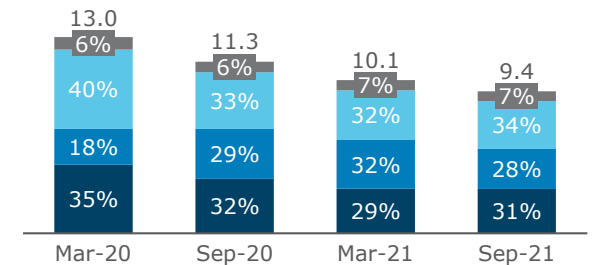
\$b



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

TRANSPORT & STORAGE

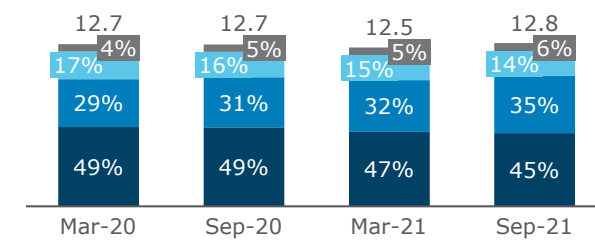
\$b



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

ACCOMMODATION, CAFES & RESTAURANTS

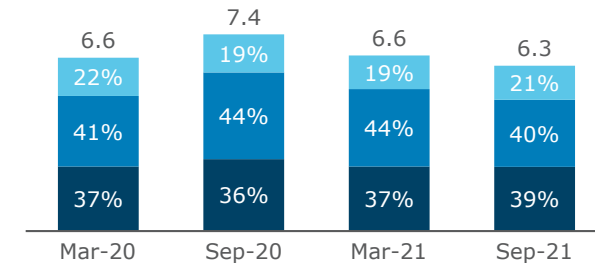
\$b



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

EDUCATION, CULTURAL & RECREATION

\$b



■ Other
■ Sport & Recreation
■ Education

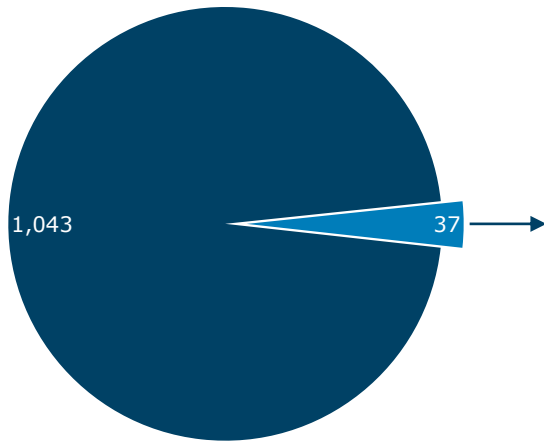
1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Baseline classes, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral
2. Exposure represents a subset of sectors within the respective ANZSIC industry group

リスク管理

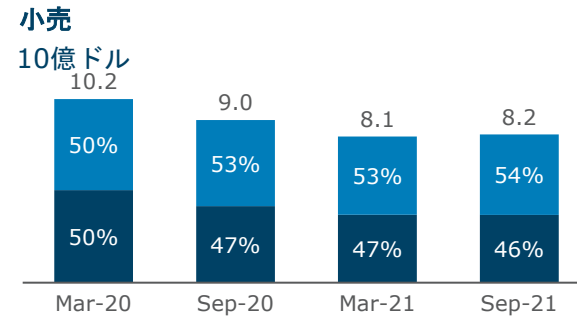
パンデミック中の格下げで影響が大きかった業種へのエクスポージャー^{1,2}

グループEAD合計
EADによるエクスポージャー、10億ドル

10,800億ドル (2021年9月)

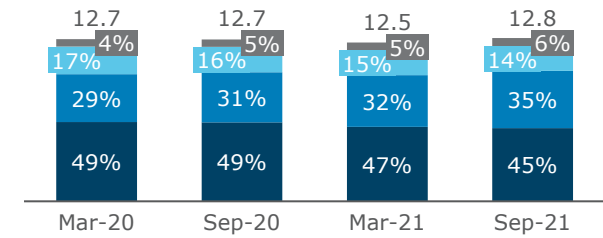


■ 高リスクの業種
■ ANZ法人ポートフォリオ残高合計

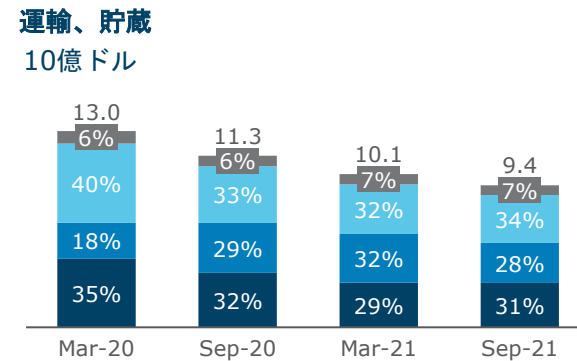


■ 個人・家庭用品小売
■ 自動車販売・サービス

アコモデーション (ホテル)、カフェ、レストラン
10億ドル

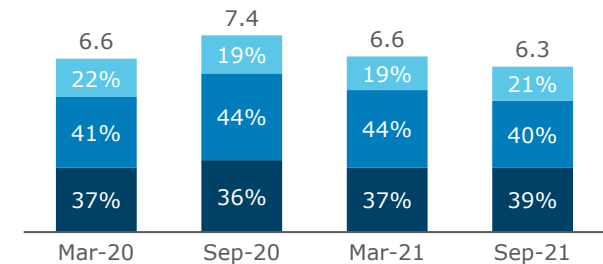


■ クラブ (ホスピタリティ)
■ パブ、酒場、バー
■ カフェ・レストラン
■ アコモデーション



■ 運輸向けその他サービス
■ 水運・サービス
■ 空輸サービス
■ 空運

教育、文化、余暇
10億ドル



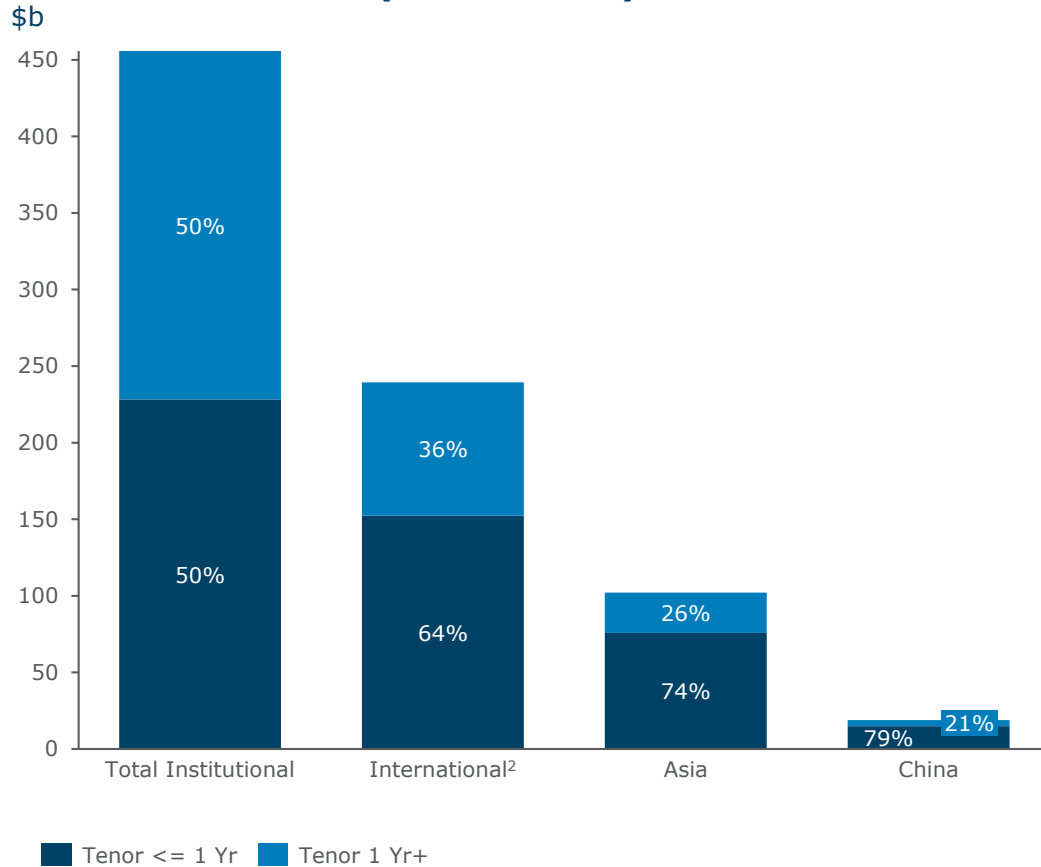
■ その他
■ スポーツ・余暇
■ 教育

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

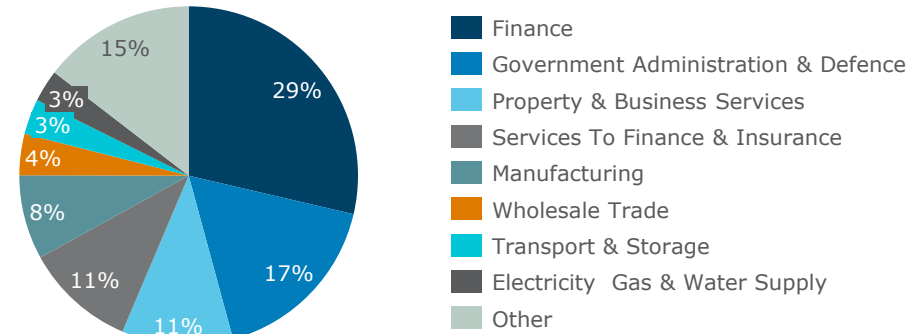
ANZ INSTITUTIONAL PORTFOLIO

INSTITUTIONAL PORTFOLIO SIZE & TENOR BY MARKET OF INCORPORATION (EAD SEP-21¹)



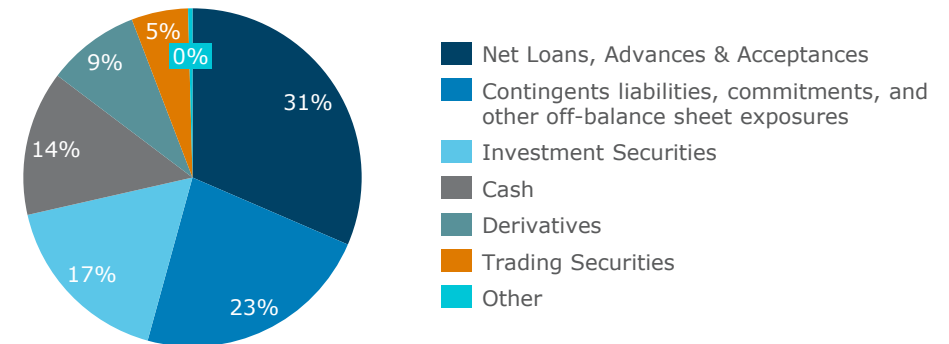
ANZ INSTITUTIONAL INDUSTRY COMPOSITION

EAD (Sep-21): A\$456b¹



ANZ INSTITUTIONAL PRODUCT COMPOSITION

EAD (Sep-21): A\$456b¹

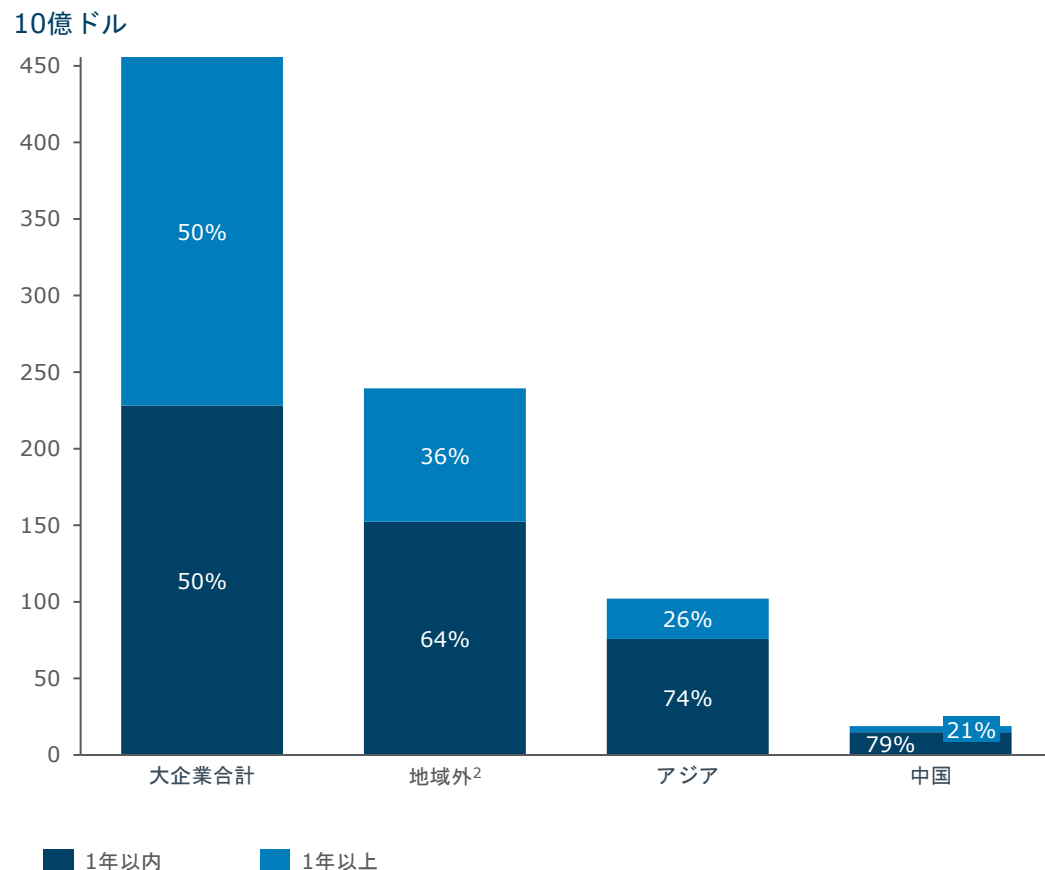


1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral
 2. International includes Asia Pacific, Europe and America

リスク管理

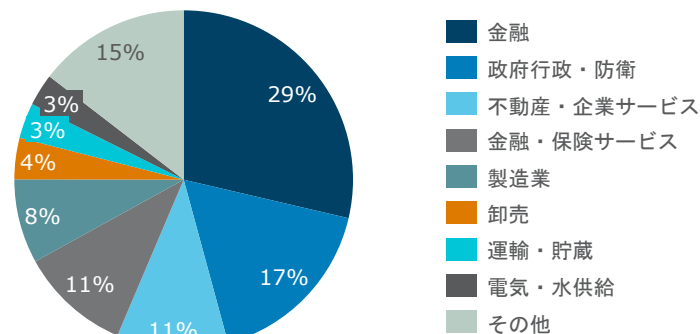
ANZ法人・企業ポートフォリオ

登記国別法人・企業ポートフォリオの金額と期間（2021年9月のEAD¹）



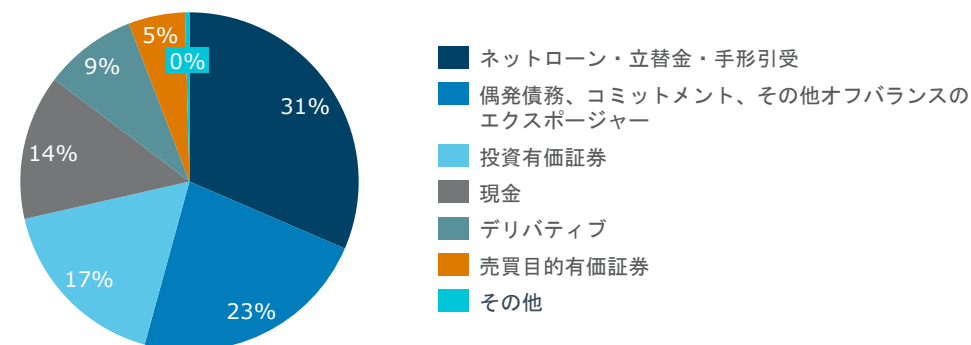
ANZ法人・企業部門の業種内訳

EAD（2021年9月）：4,560豪ドル¹



ANZ法人・企業向け商品内訳

EAD（2021年9月）：4,560豪ドル¹



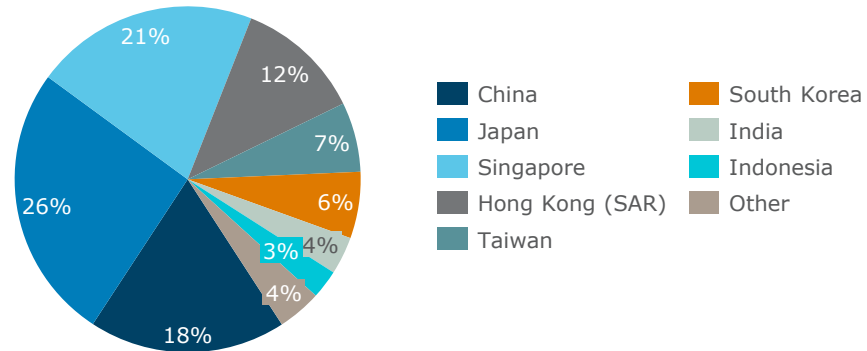
1. APS330に準じてEADには「証券化」と「その他資産」のパーゼル分類を除く。データはCRM効果勘案後（Post CRM）である。保証、クレジットデリバティブ、ネットティング、金融担保といったクレジットリスク軽減手法を除く
 2. 地域外はアジア太平洋、欧州、アメリカ

RISK MANAGEMENT

ANZ ASIAN INSTITUTIONAL PORTFOLIO (MARKET OF INCORPORATION)

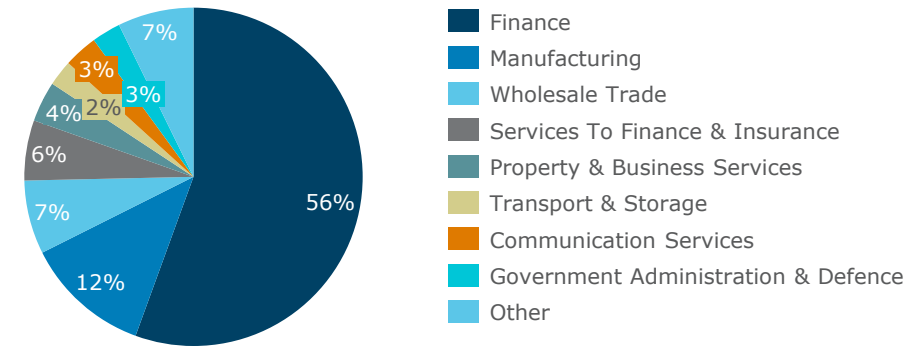
MARKET OF INCORPORATION

EAD (Sep-21): A\$102b¹



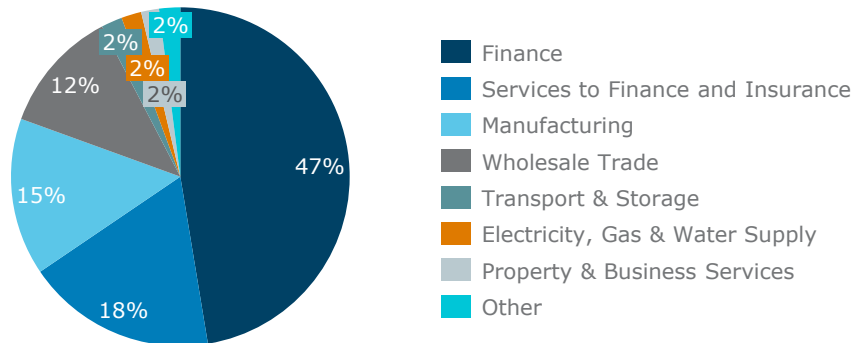
ANZ ASIA INDUSTRY COMPOSITION

EAD (Sep-21): A\$102b¹



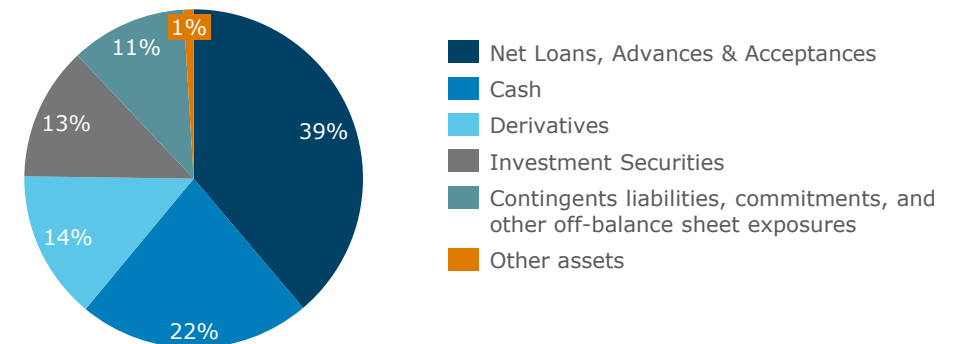
ANZ CHINA COMPOSITION

EAD (Sep-21): A\$19b¹



ANZ ASIA PRODUCT COMPOSITION

EAD (Sep-21): A\$102b¹



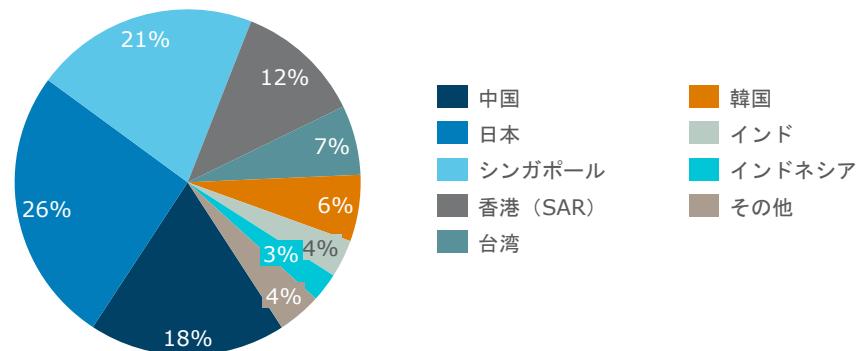
1. EAD excludes amounts for 'Securitisation' and 'Other Assets' Basel classes, as per APS330. Data provided is on a Post CRM basis, net of credit risk mitigation such as guarantees, credit derivatives, netting and financial collateral

リスク管理

ANZアジア法人・企業ポートフォリオ（登記国）

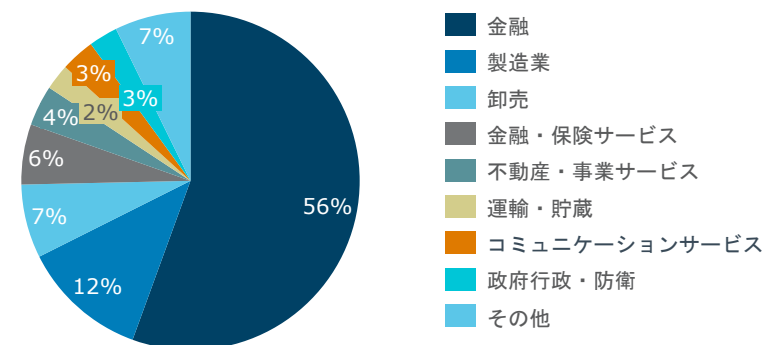
登記国

EAD（2021年9月）：1,020億豪ドル¹



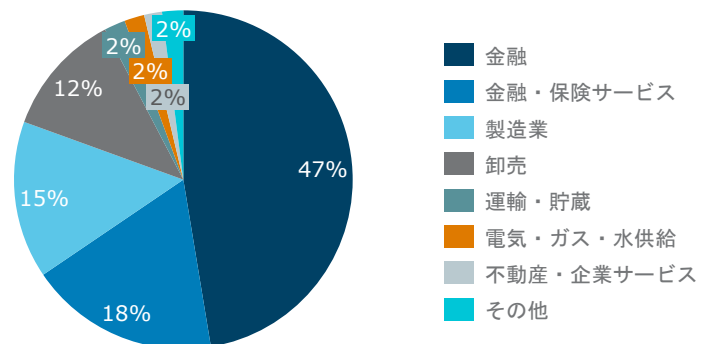
ANZアジア業種内訳

EAD（2021年9月）：1,020億豪ドル¹



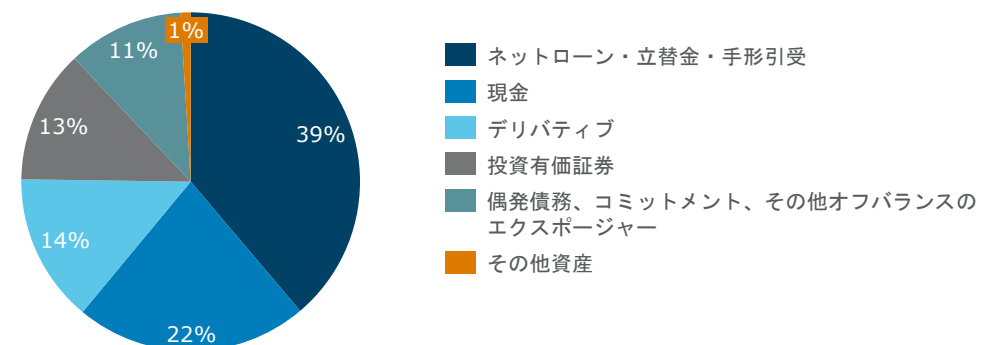
ANZ中国の内訳

EAD（2021年9月）：190億豪ドル¹



ANZアジア商品内訳

EAD（2021年9月）：1,020億豪ドル¹



1. EADにはAPS330に準じて「証券化」と「その他資産」のパーゼルの分類を除く。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。

2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
HOUSING PORTFOLIO



2021 FULL YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
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		
	FY19	FY20	FY21	FY20	FY21		FY19	FY20	FY21
Number of Home Loan accounts	983k	1,008k	1,002k	170k ³	179k ³	Average LVR at Origination ^{9,10,11}	67%	69%	71%
Total FUM	\$265b	\$275b	\$278b	\$61b	\$68b	Average Dynamic LVR (excl. offset) ^{10,11,12}	57%	56%	51%
Average Loan Size ⁴	\$270k	\$273k	\$277k	\$391k	\$412k	Average Dynamic LVR (incl. offset) ^{10,11,12}	52%	50%	45%
% Owner Occupied ⁵	67%	68%	68%	70%	68%	Market share (MADIS publication) ¹³	14.3%	14.5%	13.9%
% Investor ⁵	30%	30%	30%	29%	31%	% Ahead of Repayments ¹⁴	76%	72%	70%
% Equity Line of Credit ⁶	3%	2%	2%	1%	1%	Offset Balances ¹⁵	\$27b	\$33b	\$39b
% Paying Variable Rate Loan ⁷	84%	78%	67%	70%	55%	% First Home Buyer	8%	8%	8%
% Paying Fixed Rate Loan ⁷	16%	22%	33%	30%	45%	% Low Doc ¹⁶	4%	3%	2%
% Paying Interest Only ⁸	15%	11%	9%	14%	14%	Loss Rate ¹⁷	0.04%	0.03%	0.03%
% Broker originated	52%	53%	53%	57%	56%	% of Australia Geography Lending ^{18,19}	61%	62%	64%
						% of Group Lending ¹⁸	43%	44%	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 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. 6. ANZ Equity Manager product no longer offered for sale as of 31 July 2021 7. Excludes Equity Manager Accounts 8. Based on customers that request a specific interest only period and does not include loans being progressively drawn e.g. construction 9. Originated in the respective year 10. Unweighted based on # accounts 11. Includes capitalised LMI premiums 12. Valuations updated to Aug 21 where available. Includes Non Performing Loans and excludes accounts with a security guarantee and unknown DLVR 13. Source: APRA Monthly Authorised Deposit-Taking Institutions Statistics (MADIS) to Aug 21 14. % of Owner Occupied and Investor Loans that have any amount ahead of repayments based on available Redraw and Offset 15. Balances of Offset accounts connected to existing Instalment Loans 16. 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 Note Low Doc lending at ANZ is no longer offered. 17. Annualised write-off net of recoveries 18. Based on Gross Loans & Advances 19. Australia Geography includes Australia R&C 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	
	2019年度	2020年度	2021年度	2020年度	2021年度
住宅ローン口座数	983k	1,008k	1,002k	170k ³	179k ³
運用資産（FUM）合計	\$265b	\$275b	\$278b	\$61b	\$68b
平均ローン額 ⁴	\$270k	\$273k	\$277k	\$391k	\$412k
自己居住用の比率% ⁵	67%	68%	68%	70%	68%
投資用の比率% ⁵	30%	30%	30%	29%	31%
エクイティ与信率% ⁶	3%	2%	2%	1%	1%
変動金利ローン比率% ⁷	84%	78%	67%	70%	55%
固定金利ローン比率% ⁷	16%	22%	33%	30%	45%
IOローン比率% ⁸	15%	11%	9%	14%	14%
ブローカー経由%	52%	53%	53%	57%	56%

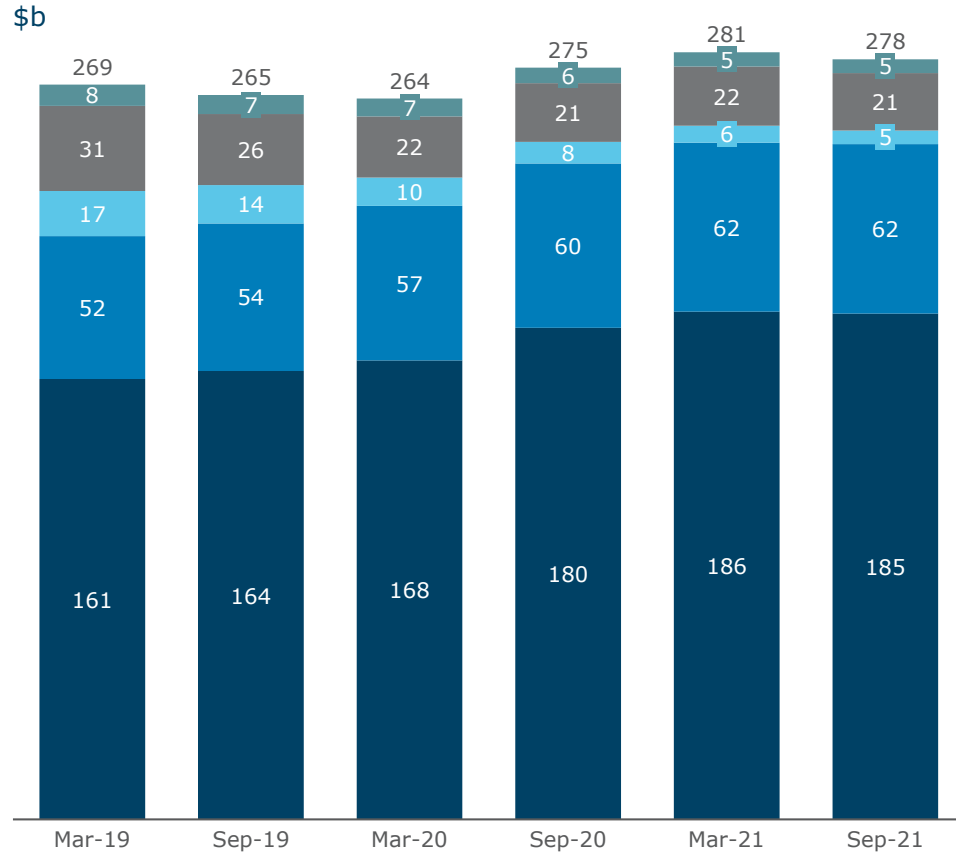
	ポートフォリオ ¹		
	2019年度	2020年度	2021年度
融資実行時平均LVR ^{9,10,11}	67%	69%	71%
平均ダイナミックLVR（オフセット除く） ^{10,11,12}	57%	56%	51%
平均ダイナミックLVR（オフセット含む） ^{10,11,12}	52%	50%	45%
市場シェア（MADISの統計） ¹³	14.3%	14.5%	13.9%
繰上返済比率% ¹⁴	76%	72%	70%
オフセットバランス ¹⁵	\$27b	\$33b	\$39b
一軒目の住宅購入%	8%	8%	8%
「ロードック（書類不要）」ローン ¹⁶	4%	3%	2%
損失率 ¹⁷	0.04%	0.03%	0.03%
地理上オーストラリアの融資の比率 ^{18, 19}	61%	62%	64%
グループ全体における比率% ¹⁸	43%	44%	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. フローの平均ローン額には既存口座の増額は含まない。5. 現在の投資用と自己居住用の分類は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. ANZエクイティマネージャーは2021年7月31日で提供終了。7. エクイティマネージャー口座を除く。8. 特定のIO期間の要望があった顧客であり、建設等の引き出しが継続するローンは含まない。9. 当該年に融資実行分。10. 口座数に基づいて非加重。11. 資産計上LMI保険料を含む。12. データがある場合バリュエーションは2021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。13. 出典：2021年8月までのAPRA月間ADI統計（MADIS）。14. 再引き出しとオフセットに基づいて繰上返済がある自己居住用と投資用ローン。15. 既存の分割ローンのオフセットアカウント残高。16. 「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。ロードックの提供は終了。17. 回収を除いた年間の減損。18. 総ローン・立替金（GLA）に基づく。19. 地理上のオーストラリアはオーストラリア個人・事業法人と法人・企業オーストラリア

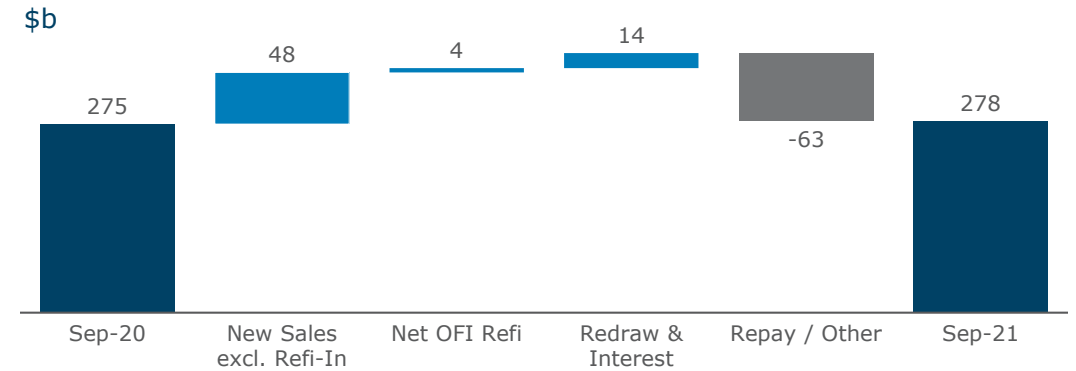
AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO GROWTH

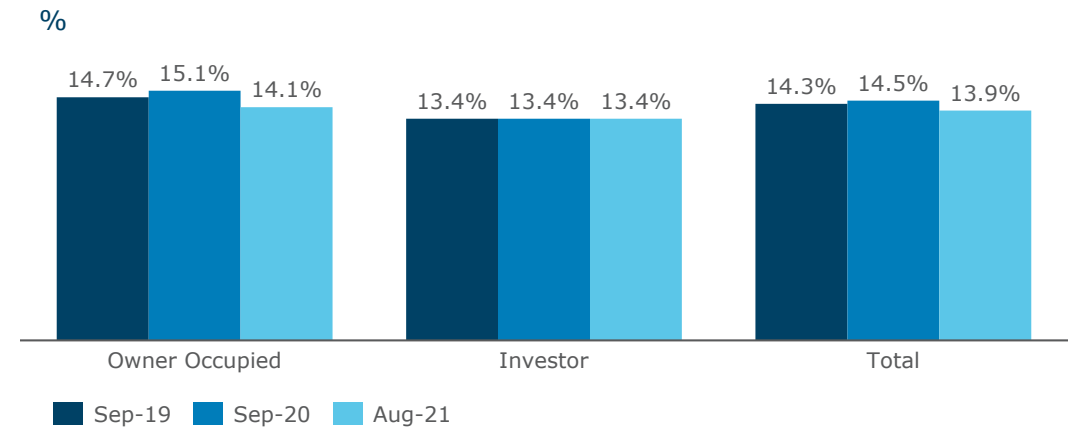
HOME LOAN FUM COMPOSITION^{1,2,3,4}



LOAN BALANCE & LENDING FLOWS¹



MARKET SHARE⁵



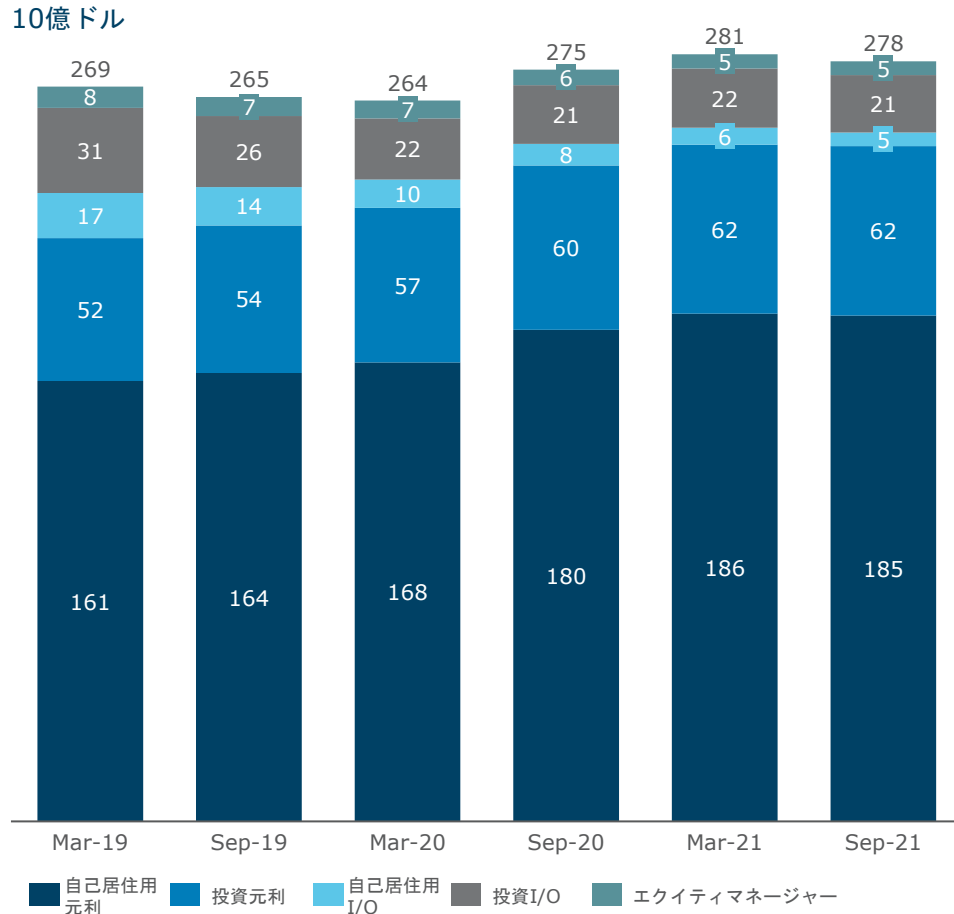
Legend: OO P&I, Inv P&I, OO I/O, Inv I/O, Equity Manager

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. Interest Only (I/O) is based on customers that request a specific interest only period and does not include loans being progressively drawn e.g. construction
4. ANZ Equity Manager product no longer offered for sale as of 31 July 2021
5. Source: APRA Monthly Authorised Deposit-Taking Institutions Statistics (MADIS) to Aug 21

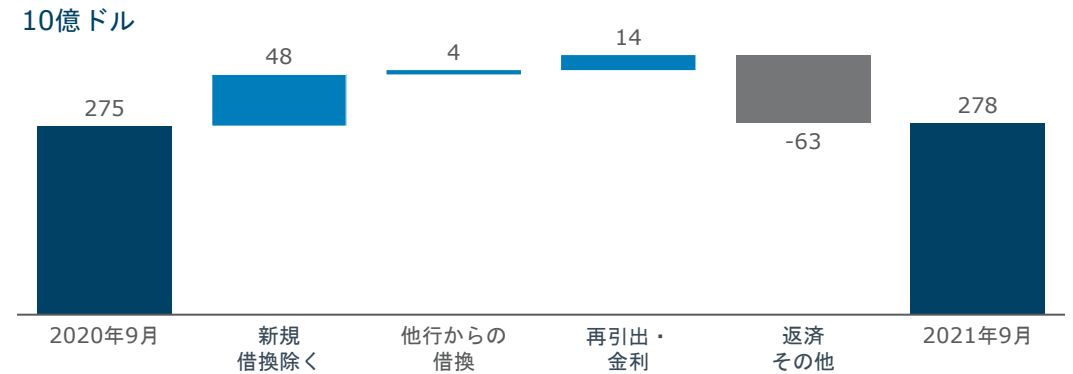
オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオの拡大

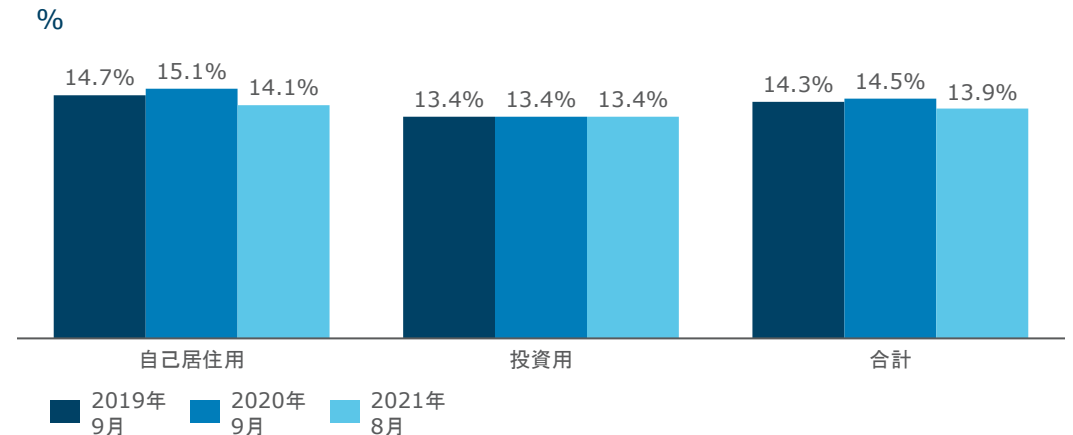
住宅ローンの種類別内訳^{1,2,3,4}



ローン残高と融資のフロー¹



マーケットシェア⁵

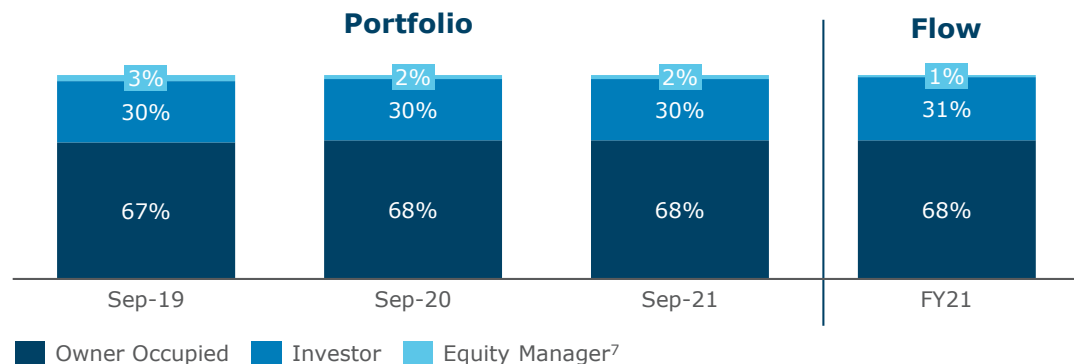


1. 総ローン・立替金 (GLA) に基づく、不良債権ローンを含む。
 2. 現在の投資用と自己居住用の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類 (顧客の申告) に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。
 3. 特定のIO期間の要望があった顧客で、建設のような引き出しが続くローンは含まない。
 4. ANZエクイティマネージャーの提供は2021年7月31日で終了
 5. 出典: 2021年8月までのAPRA月間ADI統計 (MADIS)

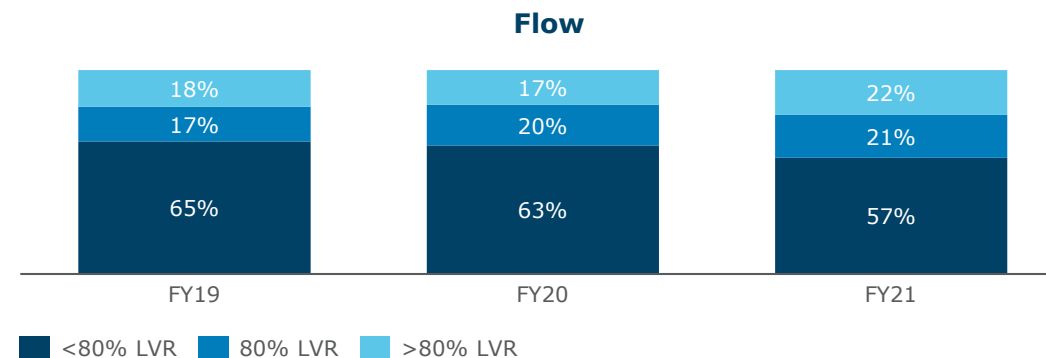
AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO^{1,2} & FLOW^{3,4} COMPOSITION (% of TOTAL BALANCES)

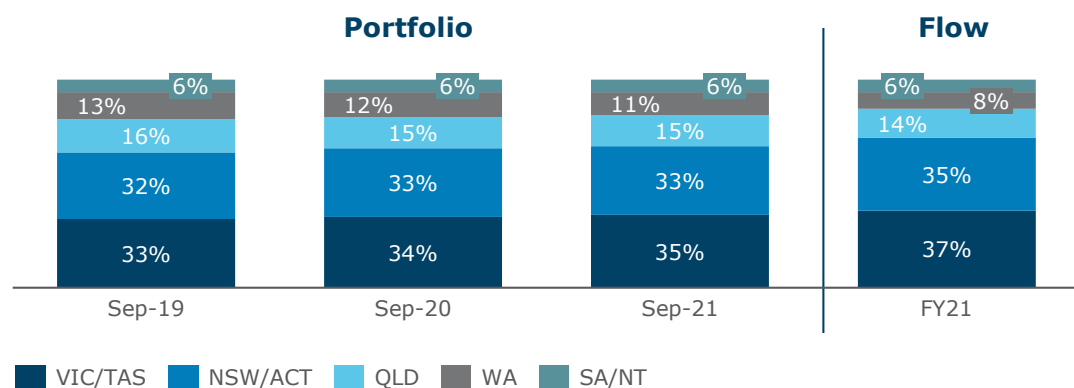
BY PURPOSE



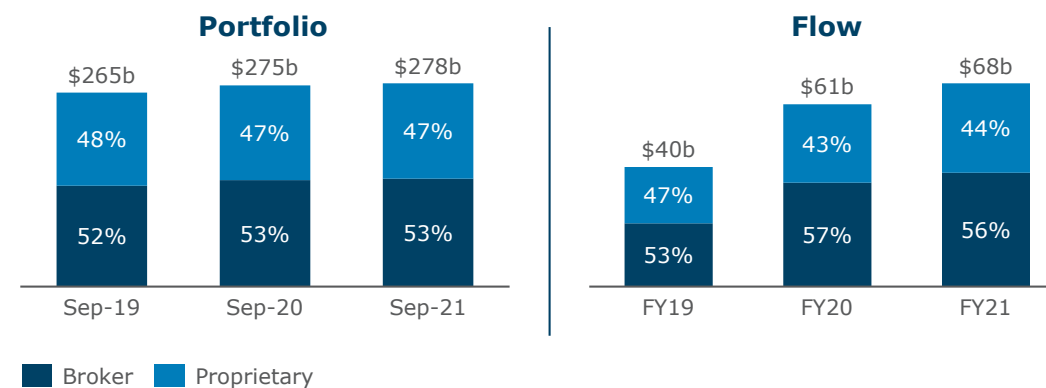
BY ORIGINATION LVR^{4,5,6}



BY LOCATION



BY CHANNEL

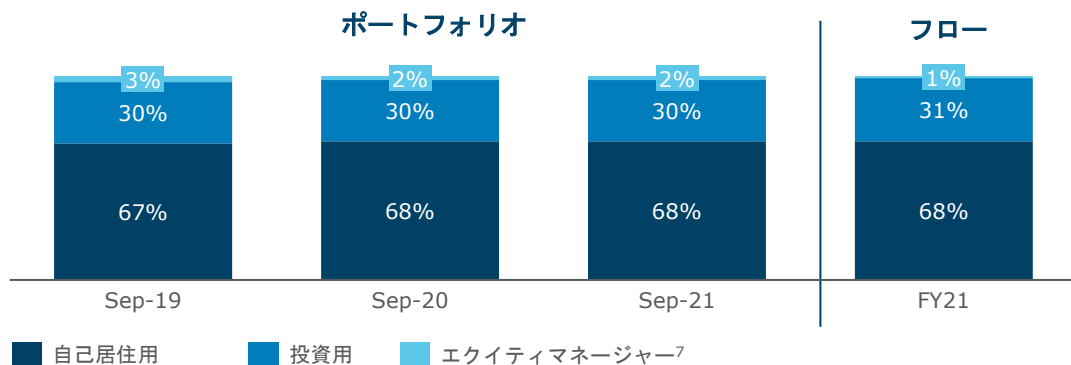


- Includes Non Performing Loans
- The current classification of Investor vs Owner Occupied is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances
- YTD unless noted
- Based on drawn month
- Includes capitalised LMI premiums
- Historical FY19 and FY20 figures have been restated based on drawn month (previously reported based on application month)
- ANZ Equity Manager product no longer offered for sale as of 31 July 2021

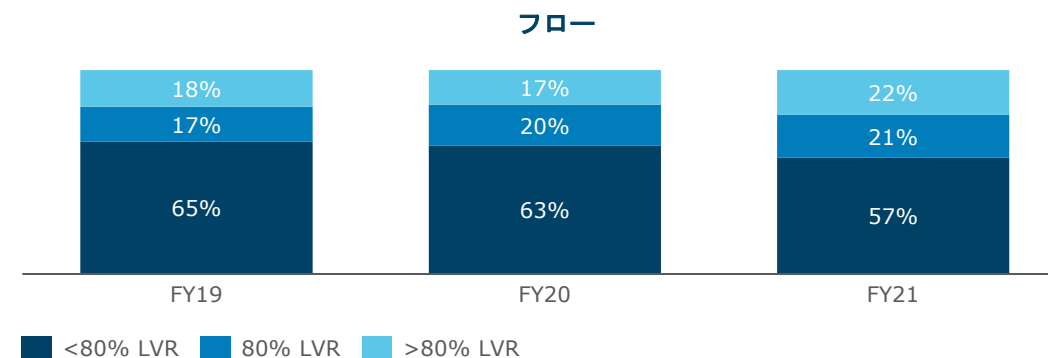
オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオ^{1,2}とフロー^{3,4}の内訳（残高合計に対する%）

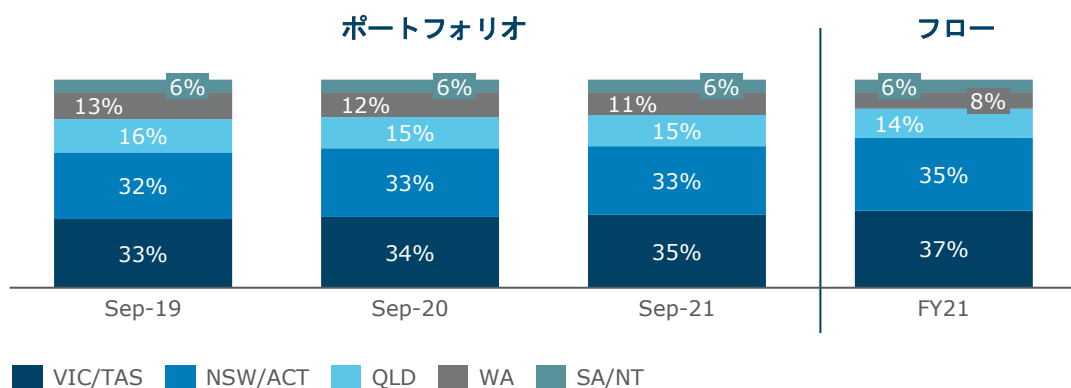
目的別



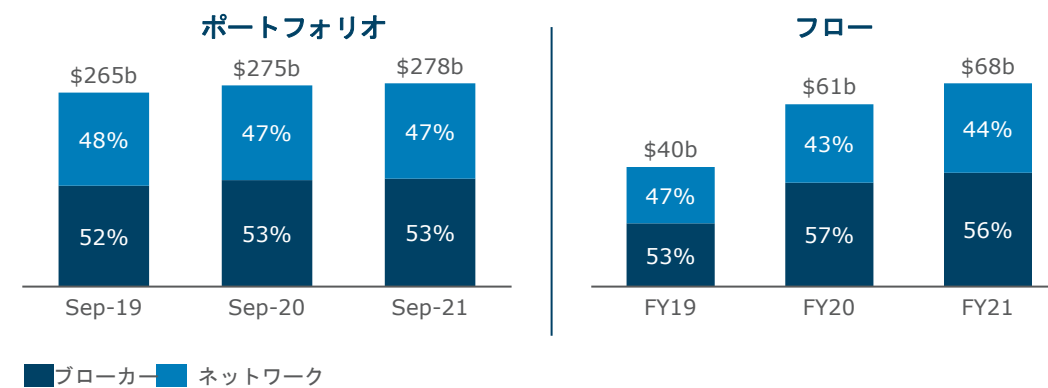
融資実行時LVR（LOAN TO VALUE）^{4,5,6}



地域別



融資チャンネル



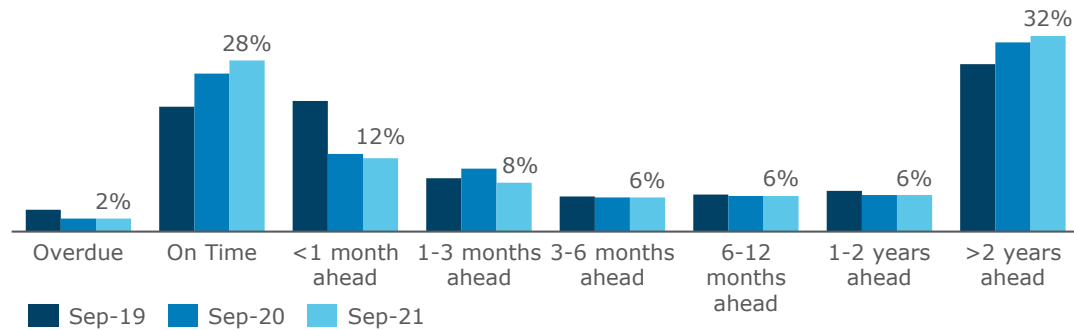
- 不良債権ローン含む。
- 現在の投資用と自己居住用の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。
- 記載が無い場合は年初来
- 引き出し月に基づく
- 資産計上LMI保険料含む。
- 2019年度と2020年度の数字は引き出し月に基づいて書き換え（以前は申し込み月）
- ANZエクイティマネージャーの提供は2021年7月31日で終了

AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO DYNAMICS

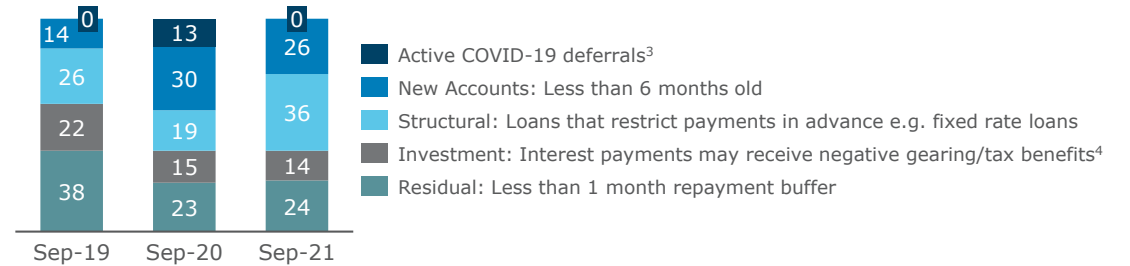
HOME LOANS REPAYMENT PROFILE^{1,2}

70% of accounts ahead of repayments



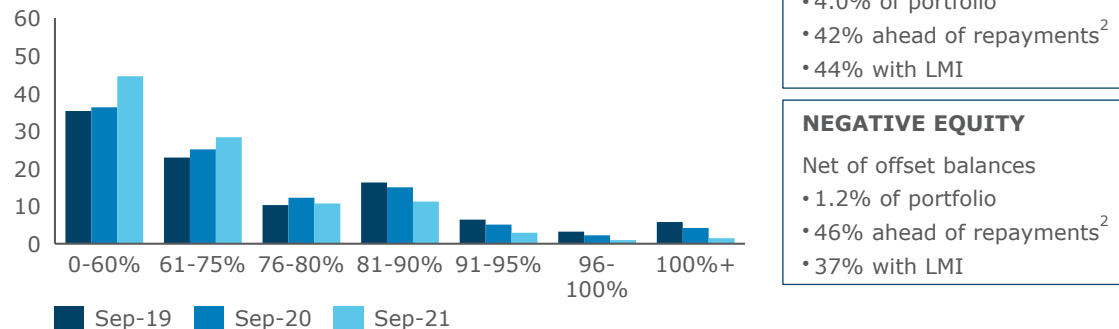
HOME LOANS ON TIME & <1 MONTH AHEAD PROFILE²

% composition of accounts (Sep-21)



DYNAMIC LOAN TO VALUE RATIO BASED ON PORTFOLIO BALANCES^{5,6,7,8}

% of total Portfolio Balances

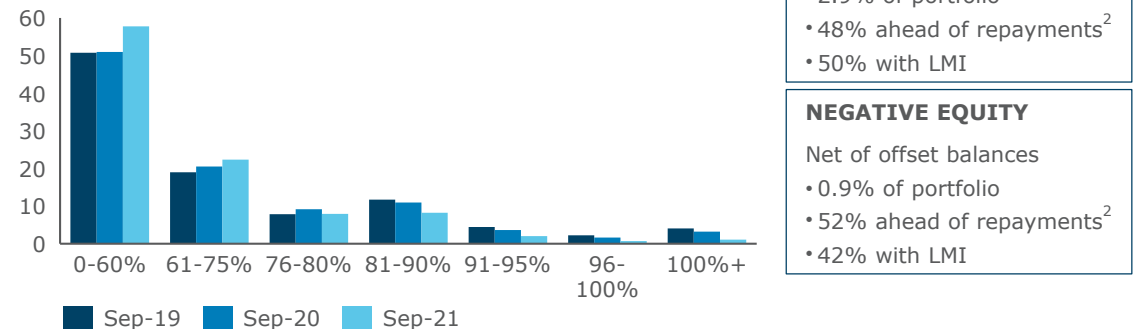


>90%
 Net of offset balances
 • 4.0% of portfolio
 • 42% ahead of repayments²
 • 44% with LMI

NEGATIVE EQUITY
 Net of offset balances
 • 1.2% of portfolio
 • 46% ahead of repayments²
 • 37% with LMI

DYNAMIC LOAN TO VALUE RATIO BASED ON TOTAL PORTFOLIO ACCOUNTS^{5,6,7,8,9}

% of total Portfolio Accounts



>90%
 Net of offset balances
 • 2.9% of portfolio
 • 48% ahead of repayments²
 • 50% with LMI

NEGATIVE EQUITY
 Net of offset balances
 • 0.9% of portfolio
 • 52% ahead of repayments²
 • 42% with LMI

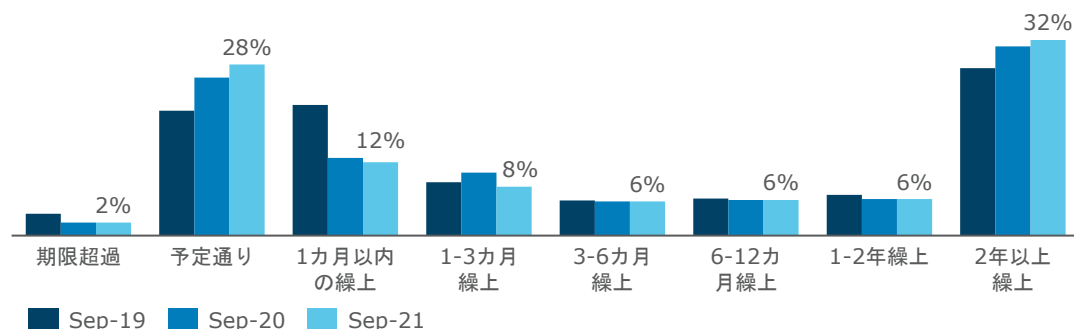
1. Includes Non Performing Loans 2. % of Owner Occupied and Investment Loans that have any amount ahead of repayments. Excess repayments based on available Redraw and Offset. Excludes Equity Manager Accounts 3. For Sep-21 column, this only captures 2021 COVID deferrals as at 10 Sep 2021 4. The current 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 5. Includes capitalised LMI premiums 6. Valuations updated to Aug 21 where available 7. Includes Non Performing Loans and excludes accounts with a security guarantee and unknown DLVR 8. DLVR does not incorporate offset balances 9. Aligning with calculations that produce a portfolio average DLVR unweighted based on # accounts of 51%

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

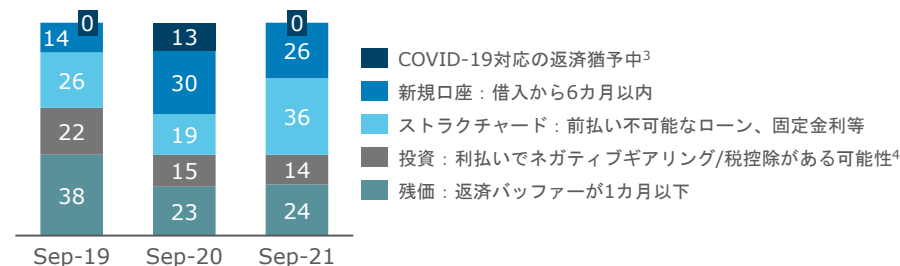
住宅ローン返済スケジュール^{1,2}

70%の口座が繰上返済



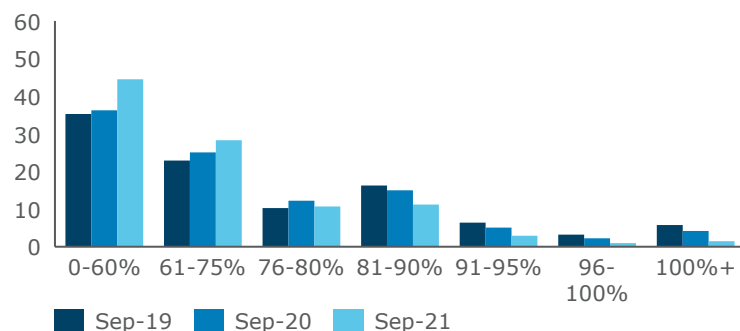
予定通りに返済、1カ月以内の繰上返済がされている住宅ローン²

口座内訳% (2021年9月)



ポートフォリオ残高に基づいたダイナミックLVR^{5,6,7,8}

ポートフォリオ中の口座残高に占める比率

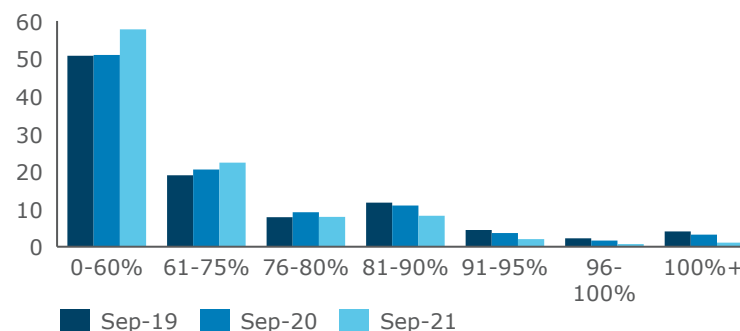


>90%
オフセットバランス除く
•ポートフォリオの4.0%
•42%が繰上返済²
•44%がLMI有

ネガティブエクイティ
オフセットバランス除く
•ポートフォリオの1.2%
•46%が繰上返済²
•37%がLMI有

ポートフォリオ口座数に基づいたダイナミックLVR^{5,6,7,8,9}

ポートフォリオ中の口座数に占める比率



>90%
オフセットバランス除く
•ポートフォリオの2.9%
•48%が繰上返済²
•50%がLMI有

ネガティブエクイティ
オフセットバランス除く
•ポートフォリオの0.9%
•52%が繰上返済²
•42%がLMI有

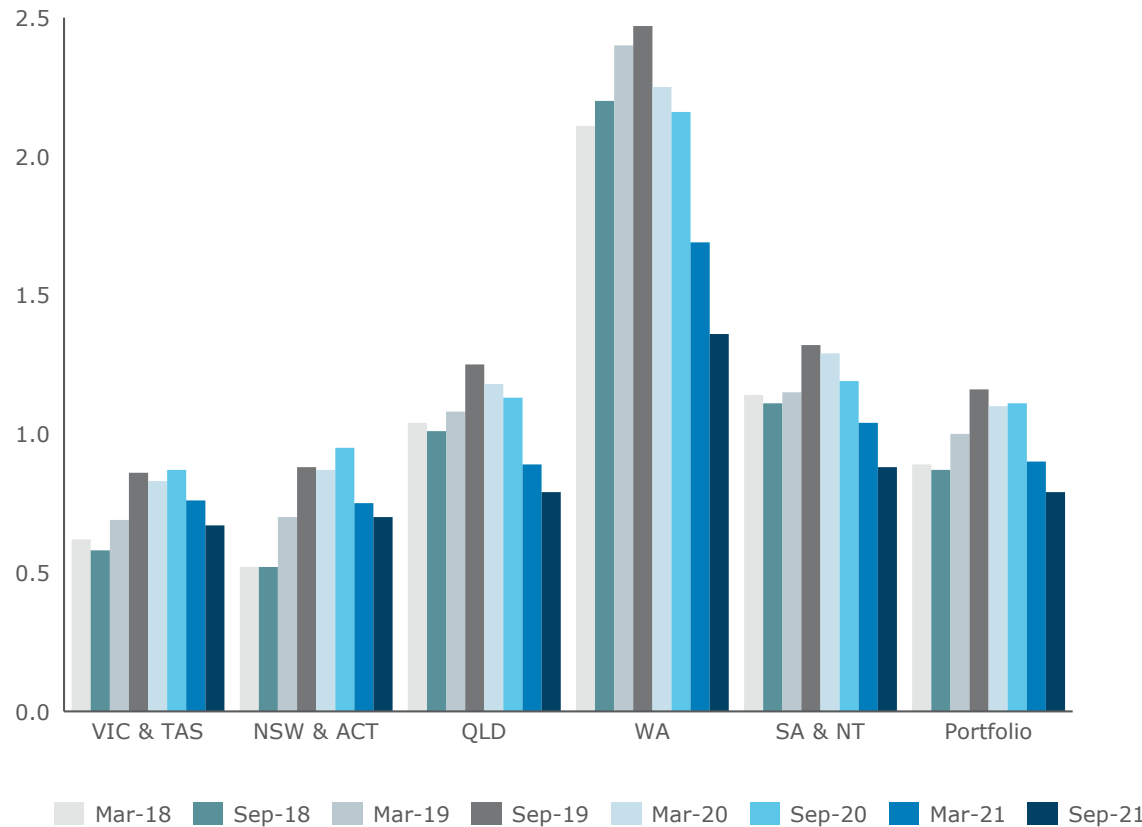
1. 不良債権含む 2. 繰上返済された自己居住用と投資用ローンの比率%、オフセットバランス含む、エクイティマネージャー除く、不良債権含む 3. 2021年9月は2021年9月10日時点での2021年COVID返済猶予のみ 4. 現在の投資用と自己居住用の分類はANZの商品分類に基づいており、融資実行段階での分類（顧客の申告）に沿う。変更があった場合は顧客の連絡によってANZはそれを把握する。 5. 資産計上LMI保険料を含む 6. データがある場合バリュエーションは2021年8月までアップデート 7. 不良債権ローンを含む、担保のある、DLVRが不明な口座を除く 8. DLVRにはオフセット残高は含まない 9. 口座数の51%に基づいてポートフォリオの非加重平均DLVRを計算

AUSTRALIA HOME LOANS

PORTFOLIO PERFORMANCE

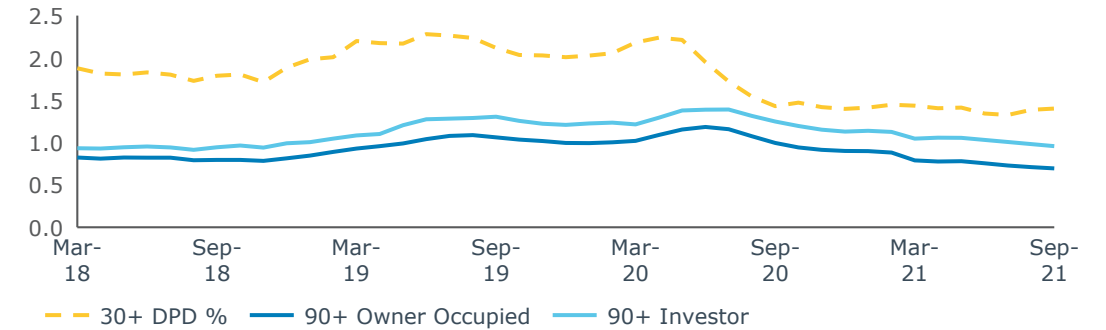
HOME LOANS 90+ DPD BY STATE^{1,2}

% of Portfolio Segment Balances

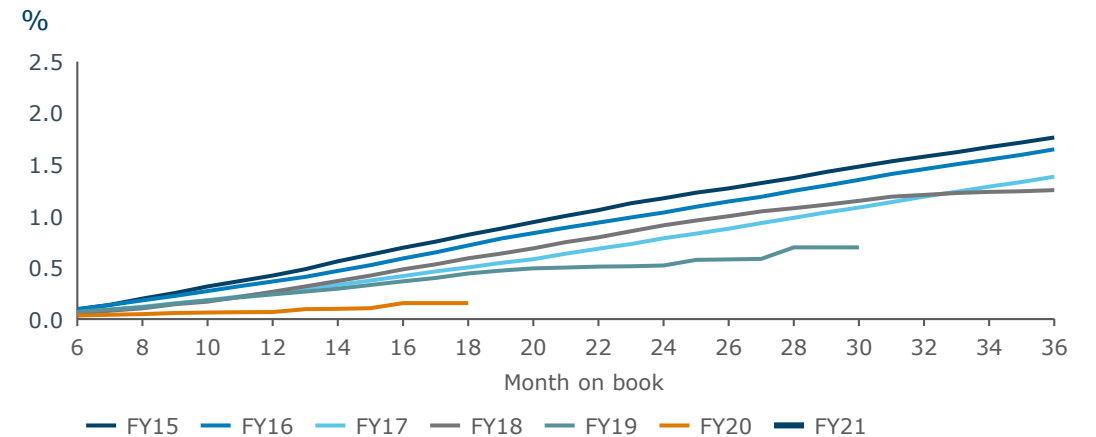


HOME LOAN DELINQUENCIES^{1,2,3,4}

% of Portfolio Segment Balances



HOME LOANS 90+ DPD (BY VINTAGE)⁵



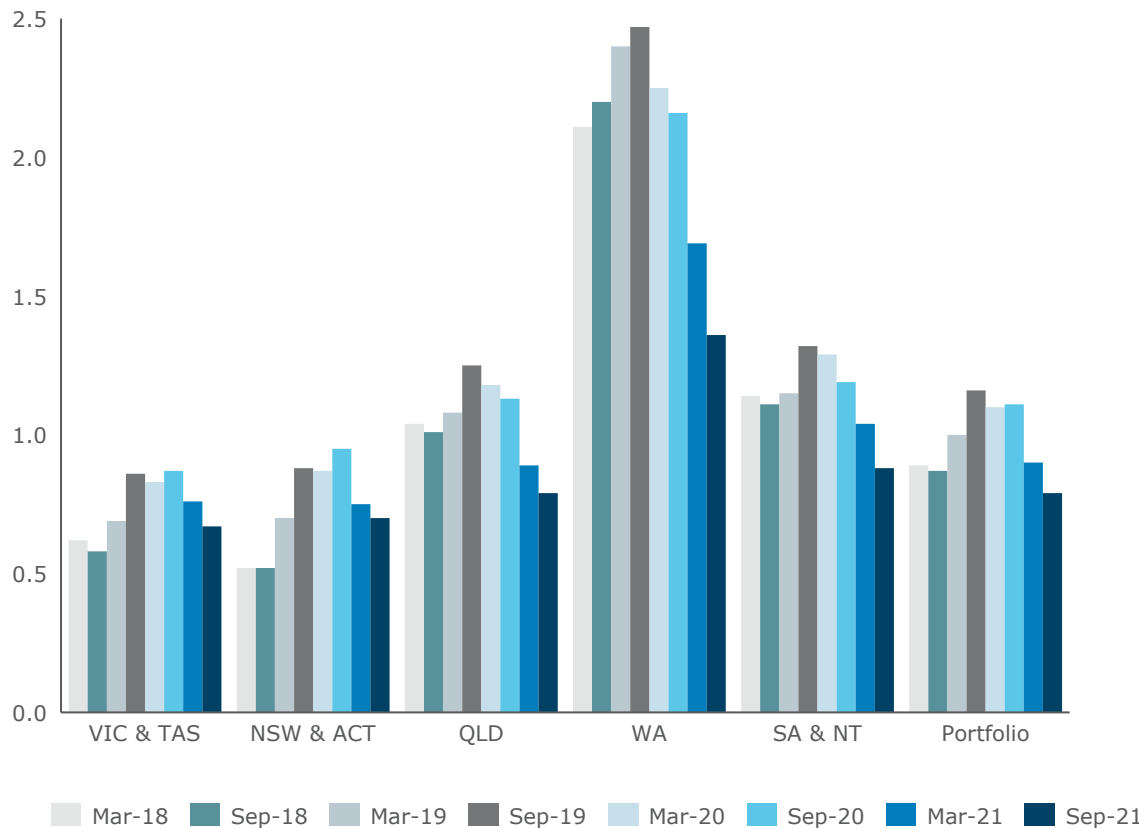
1. Includes Non Performing Loans 2. ANZ delinquencies are calculated on a missed payment basis for amortising and Interest Only loans 3. The current classification of Investor vs Owner Occupied, is based on ANZ's product category, determined at origination as advised by the customer and the ongoing precision relies primarily on the customer's obligation to advise ANZ of any change in circumstances 4. 30+ and 90+ between Mar 20 and Jun 20 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

オーストラリアの住宅ローン

ポートフォリオのパフォーマンス

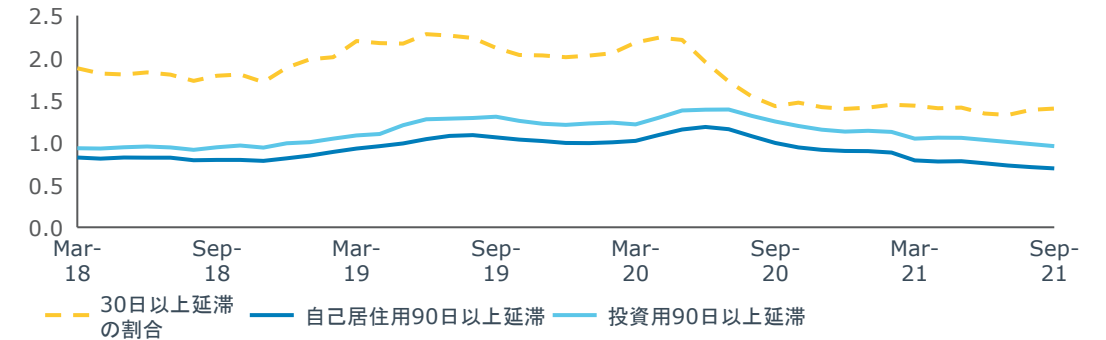
州別90日以上延滞している住宅ローン^{1,2}

各セグメントのポートフォリオに対する残高の比率%

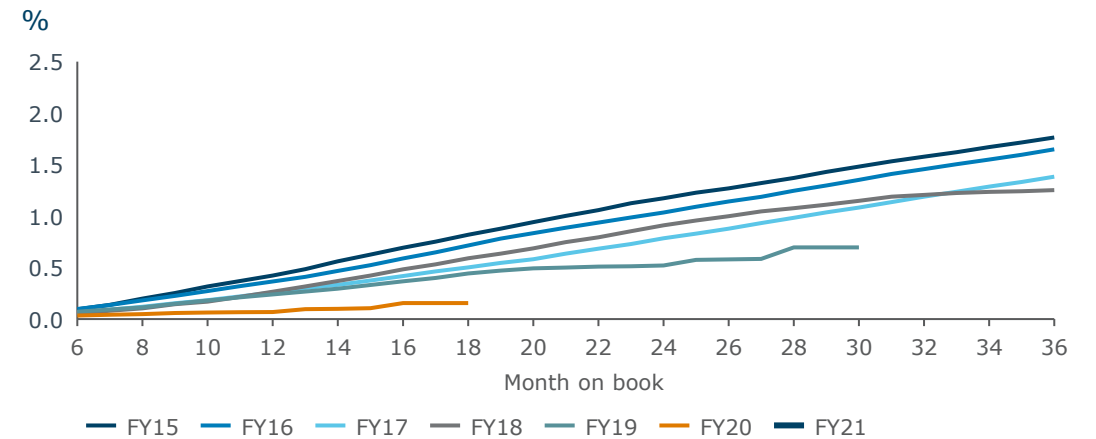


住宅ローン延滞^{1,2,3,4}

各セグメントのポートフォリオに対する残高の比率%



住宅ローン-90日以上延滞（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IOローンの延滞を支払い遅延で判断。3. 現在の投資用と自己居住用の分類は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. 2020年3月から2020年6月の間の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. 延滞日数が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。

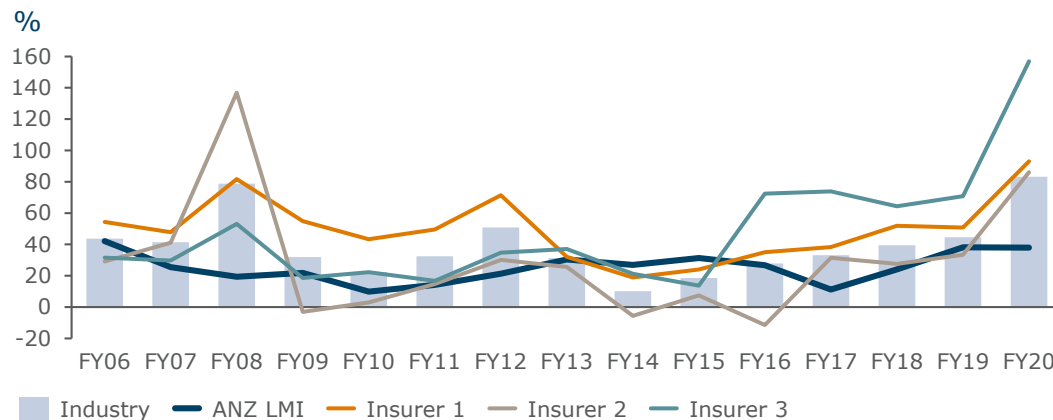
LENDERS MORTGAGE INSURANCE

SEPTEMBER FULL YEAR 2021 RESULTS

Gross Written Premium (\$m)	\$124.0m
Net Claims Paid (\$m)	\$19.0m
Loss Rate* (of Exposure - annualised)	-2.5bps

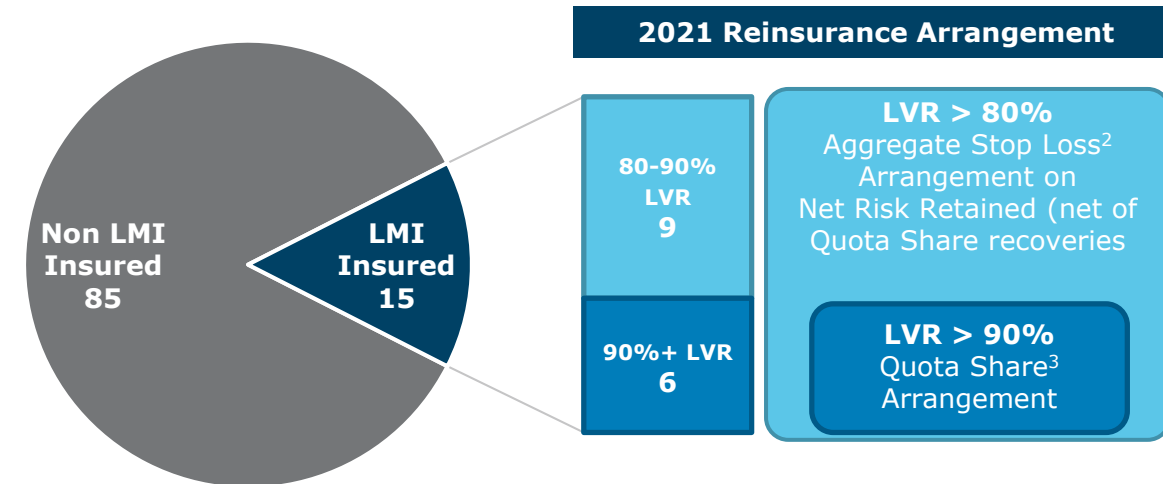
* Negative Loss Rate driven by the release of provisions recorded in 2020 as coverage for anticipated future claims as a result of the COVID-19 situation

ANZLMI LOSS RATIOS REMAINED COMPARABLE TO PEERS¹



LMI & REINSURANCE STRUCTURE

Australian Home Loan portfolio LMI and Reinsurance Structure at 30 Sep 21
(% New Business FUM Oct 20 to Sep 21)



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

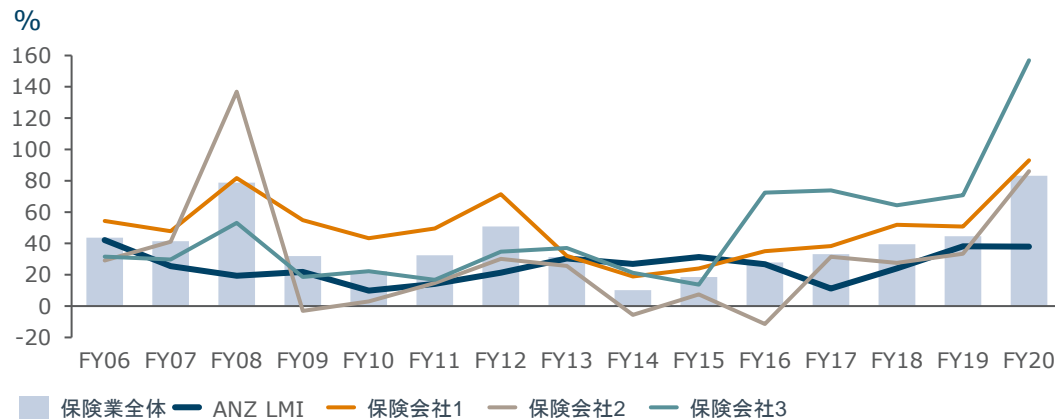
金融機関向け住宅ローン保険（LMI）

2021年9月期年間保険内容

保険料総額（100万ドル）	\$124.0m
正味支払保険金（100万ドル）	\$19.0m
損失率*（エクスポージャーに対して、年率換算）	-2.5bps

*マイナスの損害率はCOVID-19の影響による将来の支払い予想に基づいて2020年に計上した引当金を戻したことによる

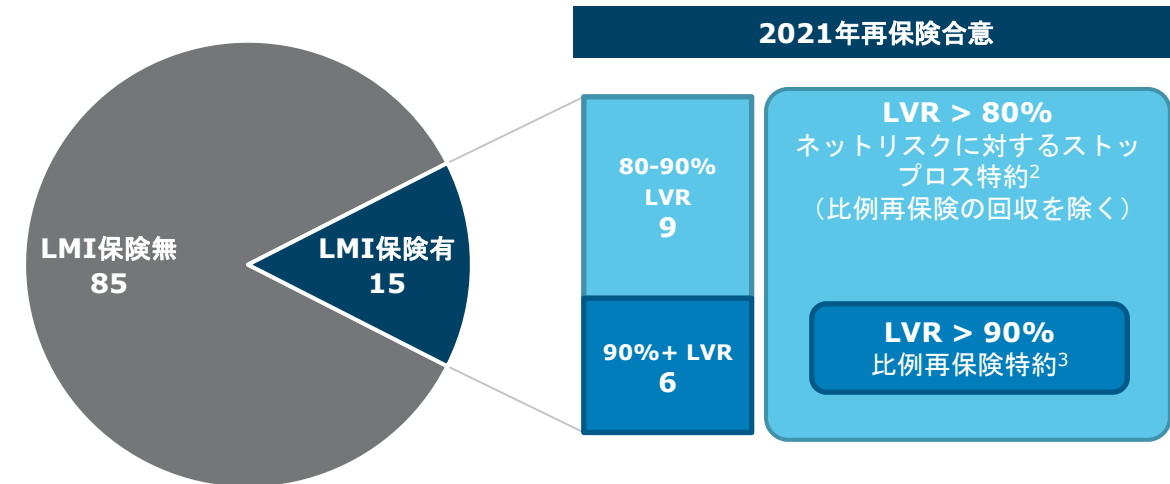
ANZLMIは業界の中でも低い損失率を維持¹



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

2021年9月30日（2020年10月から2021年9月までの新規事業運用資産に対する%）



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各パネル（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を締結している。

1. マイナスの損害率は保険請求引当金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（若しくは累積）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。

NEW ZEALAND HOME LOANS

PORTFOLIO OVERVIEW

	Portfolio			Flow	
	FY19	FY20	FY21	FY20	FY21
Number of Home Loan Accounts	527k	529k	535k	68k	82k
Total FUM	NZD85b	NZD90b	NZD99b	NZD20b	NZD29b
Average Loan Size	NZD161k	NZD169k	NZD185k	NZD287k	NZD352k
% Owner Occupied	75%	75%	75%	75%	74%
% Investor	25%	25%	25%	25%	26%
% Paying Variable Rate Loan	15%	13%	10%	14%	14%
% Paying Fixed Rate Loan	85%	87%	90%	86%	86%
% Paying Interest Only	19%	21%	15%	19%	18%
% Paying Principal & Interest	81%	79%	85%	81%	82%
% Broker Originated	38%	40%	43%	42%	46%

	Portfolio		
	FY19	FY20	FY21
Average LVR at Origination ¹	56%	58%	57%
Average Dynamic LVR ¹	42%	40%	35%
Market Share ²	30.7%	30.6%	30.4%
% Low Doc ³	0.34%	0.30%	0.26%
Home Loan Loss Rates	0.00%	0.00%	0.00%
% of NZ Geography Lending	63%	67%	70%

1. Average data as of August 2021

2. Source: RBNZ, FY21 share of all banks as at August 2021

3. 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

	ポートフォリオ			フロー	
	2019年度	2020年度	2021年度	2020年度	2021年度
住宅ローン口座数	527k	529k	535k	68k	82k
運用資産（FUM）合計	NZD85b	NZD90b	NZD99b	NZD20b	NZD29b
平均ローン額 ²	NZD161k	NZD169k	NZD185k	NZD287k	NZD352k
自己居住用の比率%	75%	75%	75%	75%	74%
投資用の比率%	25%	25%	25%	25%	26%
変動金利ローン比率%	15%	13%	10%	14%	14%
固定金利ローン比率% ²	85%	87%	90%	86%	86%
IOローン比率%	19%	21%	15%	19%	18%
元利ローン（P&I）比率%	81%	79%	85%	81%	82%
仲介業者経由%	38%	40%	43%	42%	46%

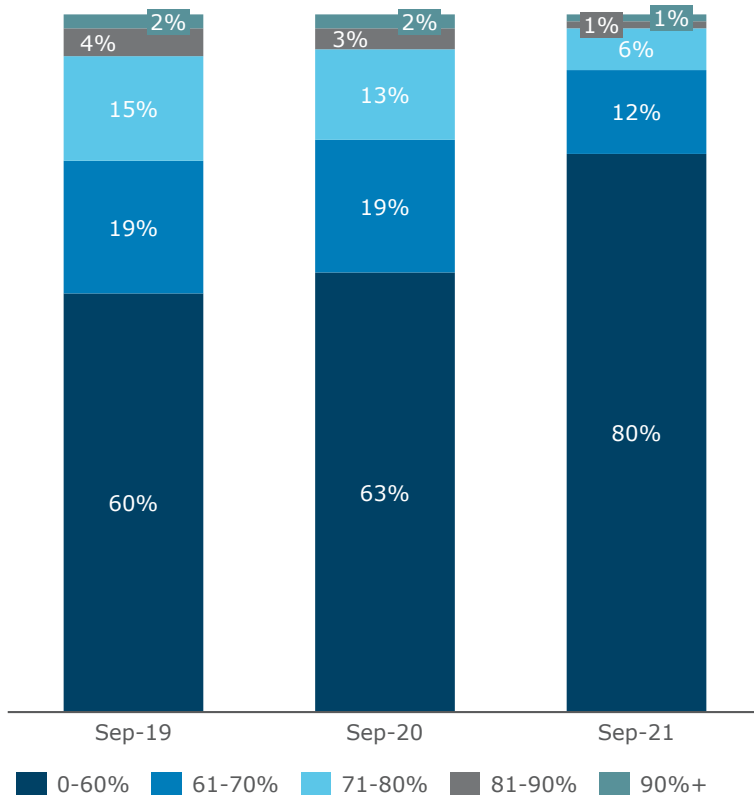
	ポートフォリオ		
	2019年度	2020年度	2021年度
融資実行時平均LVR ¹	56%	58%	57%
平均ダイナミックLVR ¹	42%	40%	35%
マーケットシェア ²	30.7%	30.6%	30.4%
「ロードック（書類不要）」ローン% ³	0.34%	0.30%	0.26%
住宅ローン損失率	0.00%	0.00%	0.00%
ニュージーランドでの融資に対する割合%	63%	67%	70%

1. 平均のデータは2021年8月時点のもの
 2. 出典：RBNZ, 2021年度のシェアは2021年8月時点の数字。
 3. 「ロードック（書類不要）」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年にロードックの新規融資は終了。

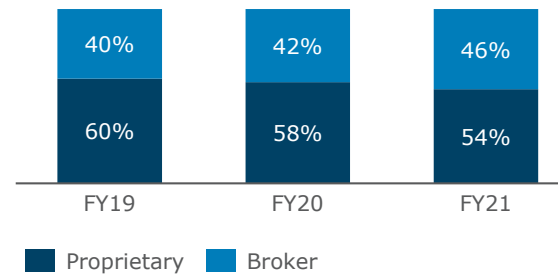
NEW ZEALAND HOME LOANS

HOME LENDING & ARREARS TRENDS

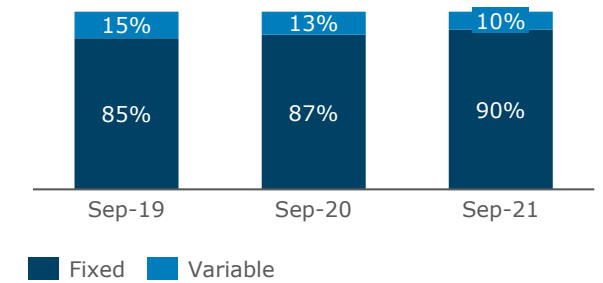
ANZ HOME LOAN LVR PROFILE¹



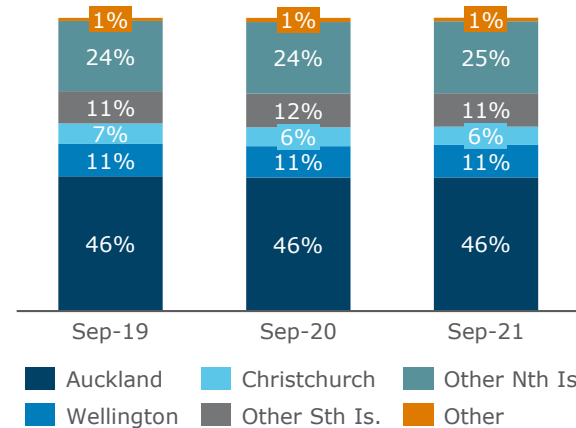
HOUSING FLOWS



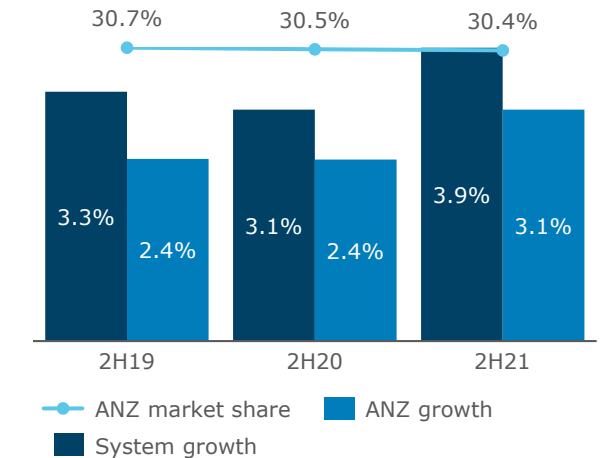
HOUSING PORTFOLIO



HOUSING PORTFOLIO BY REGION²



MARKET SHARE³

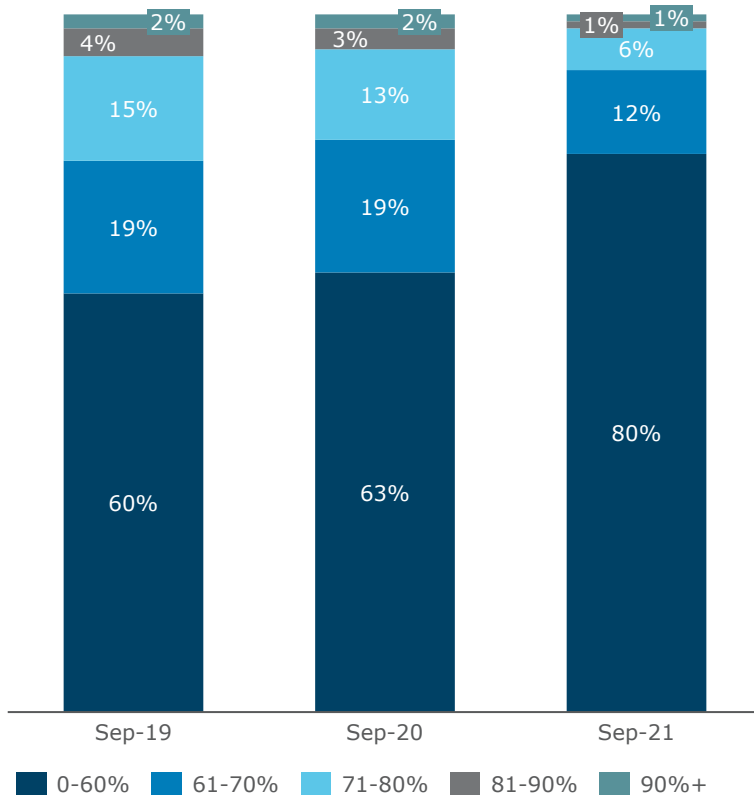


1. Dynamic basis
 2. Prior periods have been restated to reflect loans previously included in "Other" have now been allocated across regions
 3. Source: RBNZ, 2H21 as at August 2021

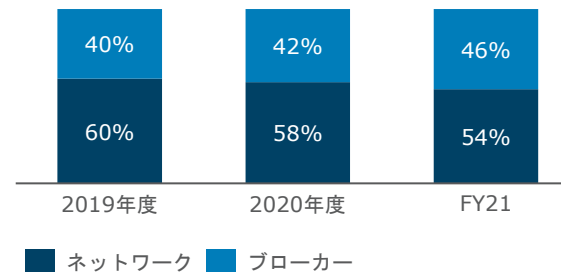
ニュージーランドの住宅ローン

住宅ローンと延滞の推移

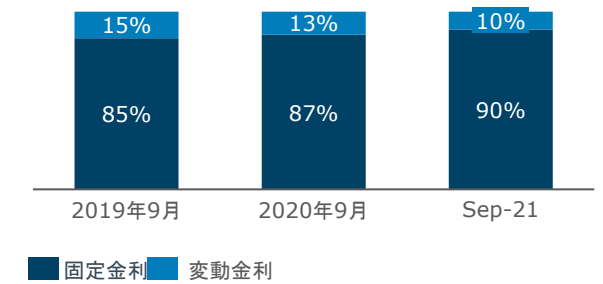
ANZ住宅ローンLVR内訳¹



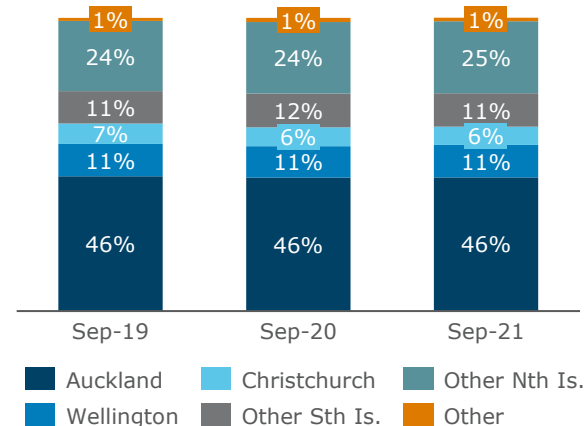
住宅ローンのフロー



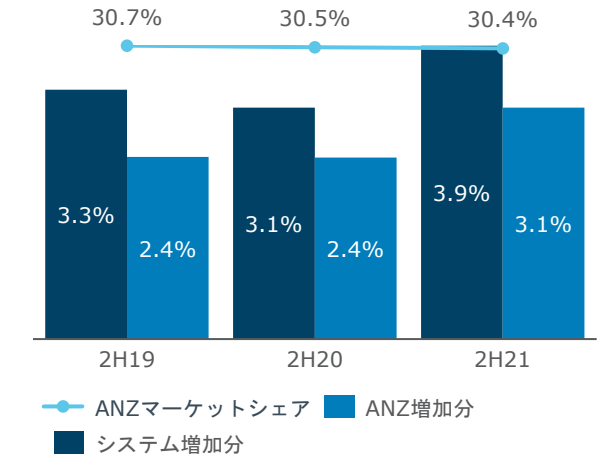
住宅ローンポートフォリオ



住宅ローンポートフォリオ地域分布²



市場シェア³



1. ダイナミックベース
 2. 以前「その他」に含まれていたローンを各地域に配分して過去の期間の数字を調整
 3. 出典：RBNZ, 2021年下半期は2021年8月時点

NEW ZEALAND HOME LOANS

SUMMARY OF MACRO PRUDENTIAL CHANGES¹

Restrictions on loan-to-value ratios (LVRs) are limits on banks to reduce the amount of low deposit mortgage lending. Below are the changes to the LVR restrictions during the year, excludes exemptions for new builds, remediation, Kainga Ora, bridging loans and refinancing.

1. LVR restrictions

From 1 March 2021

- LVR restrictions for owner-occupiers reinstated to a maximum of 20% of new lending at LVRs above 80%
- LVR restrictions for investors reinstated to a maximum of 5% of new lending at LVRs above 70%

From 1 May 2021

- LVR restrictions for investors further raised to a maximum of 5% of new lending at LVRs above 60%

From 1 November 2021

- LVR restrictions for owner-occupiers revised to a maximum of 10% of new lending at LVRs above 80%

2. Regulators are also proposing further changes to home lending which may include introducing debt to income thresholds, or another serviceability tool.

SUMMARY OF MACRO PRUDENTIAL CHANGES²

Bright-line changes

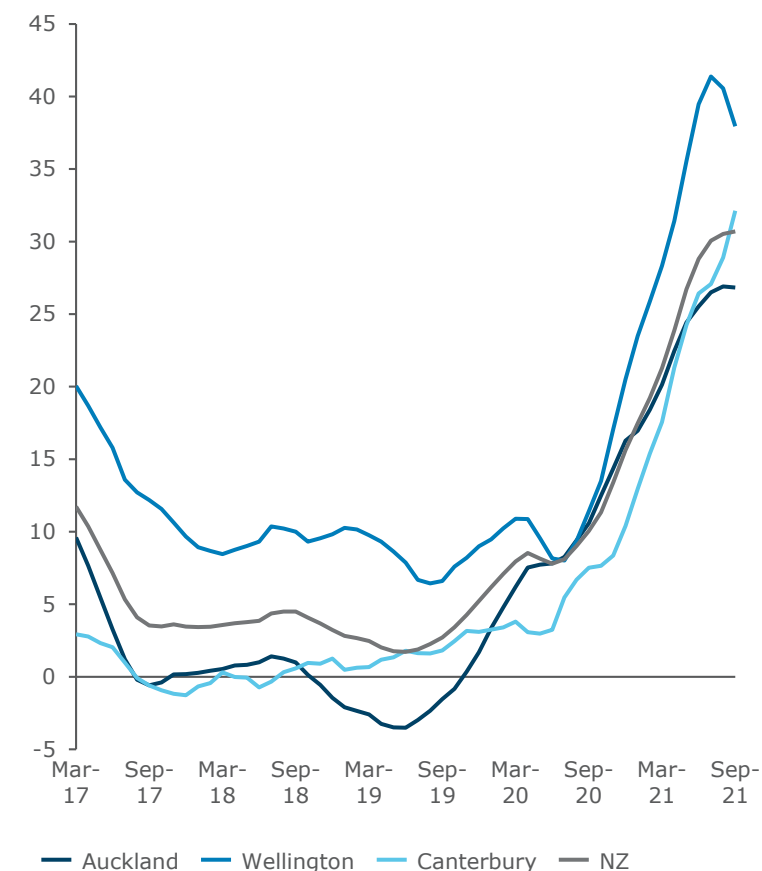
- The Government extended the bright-line property rule from 5 to 10 years for residential property acquired on or after 27 March 2021. This bright-line rule has gradually extended over time from initially 2 years from 1 October 2015, then 5 years from 29 March 2018 and now 10 years from 27 March 2021. Under the extended bright-line rule, if residential property is sold within 10 years of acquisition, income tax may be payable on any gain
- Exemptions from the 10 year bright-line test include new builds (albeit still subject to the previous 5 year bright-line test), inherited properties and the owner's main home

Interest deductibility

- Interest deductibility for tax purposes on a mortgage on a residential investment property (acquired before 27 March 2021) will be gradually phased out between 1 October 2021 and 31 March 2025. For residential investment properties purchased after 27 March 2021, interest would immediately cease to be deductible from 1 October 2021
- Exemptions for property developers and for owners of new builds exist, allowing full deduction of interest

HOUSE PRICE CHANGES BY LOCATION³

Annual % change (3-mth average)



1. Source: RBNZ; 2. Source: IRD; 3. Source: ANZ, REINZ

ニュージーランドの住宅ローン

マクロプルーデンス規制の変更¹

LVR（Loan to Value）規制は銀行の低預金住宅ローン融資を制限する。以下が現年度に行われたLVR規制の変更点である。新築免除、修復、カインガオラ借入、つなぎ融資、借換は含まない。

1. LVR規制

2021年3月1日から

- 自己居住用LVR規制ではLVRが80%以上のローンを新規融資の最大20%に再設定
- 投資用LVR規制ではLVRが70%以上のローンを新規融資の最大5%に再設定

2021年5月1日から

- 投資用LVR規制ではLVRが60%以上のローンを新規融資の最大5%に引き上げ

2021年11月1日から

- 自己居住用LVR規制ではLVRが80%以上のローンを新規ローンの最大10%に修正

2. 当局は住宅ローンの貸出審査に債務所得上限、その他債務返済能力に関する評価を含むように提案

マクロプルーデンス規制の変更²

ブライトライン変更

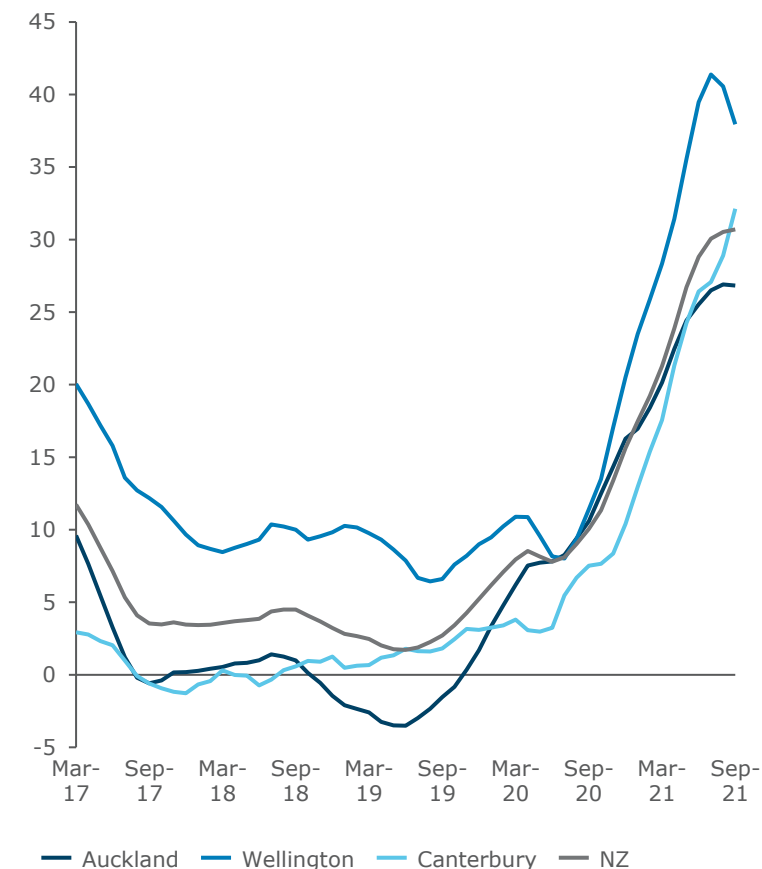
- 政府は2021年3月27日以降に取得した住宅に対してブライトラインテストを5年から10年に延長した。ブライトラインルールは2015年10月1日には2年だったが2018年3月29日から5年に延長され、2021年3月27日からは10年間になった。延長されたブライトラインルールの下では、住宅不動産を取得から10年以内に売却した場合には如何なる利益にも所得税が掛かる。
- 新築住宅（これまでの5年ブライトラインテストは引き続き適用）、相続不動産、オーナーのメインの住宅では10年ブライトラインテストは免除される。

金利控除

- 住宅投資ローンの金利控除（2021年3月27日より前に取得した場合）は2021年10月から2025年3月31日にかけて段階的に廃止する。2021年3月27日以降に購入した投資用住宅向けのローンでは2021年10月1日から金利控除は無くなる。
- 不動産デベロッパーと新築住宅オーナー向けの完全金利控除は継続する。

地域別住宅価格の変化³

年間変化（3カ月平均）



2021 HALF YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
ECONOMICS



2021 HALF YEAR RESULTS

DEBT INVESTOR UPDATE
経済データ



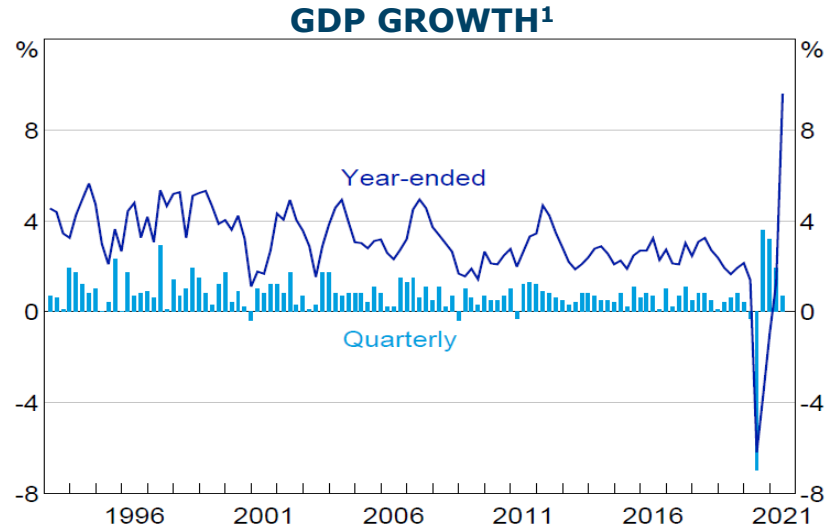
ECONOMICS

AUSTRALIA FORECAST TABLE

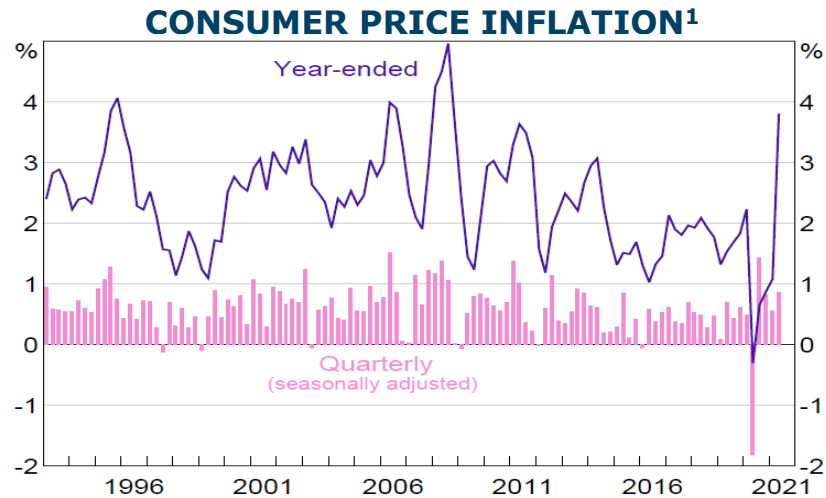
	2018	2019	2020	2021F ¹	2022F ¹
Australia – annual % growth GDP	2.8	1.8	-0.9	1.4	4.8
Headline CPI (% y/y)	1.9	1.6	0.9	2.1	2.0
Employment (% y/y)	2.3	2.2	-1.0	1.9	3.4
Unemployment (% y/y)	5.0	5.2	6.8	5.2	4.3
RBA cash rate (% year end)	1.50	0.75	0.10	0.10	0.10
3yr bond yield (% year end)	2.06	0.91	0.11	0.40	1.00
10 year bond yield (% year end)	2.64	1.37	1.12	1.50	2.00
AUD/USD (year-end value)	0.74	0.70	0.77	0.75	0.75

1. 2021F & 2022F at 29 October 2021

AUSTRALIAN ECONOMY- GDP



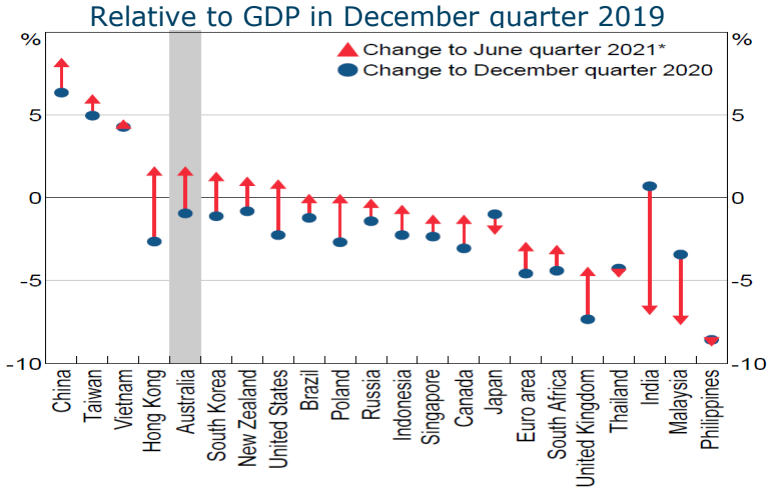
Source: ABS



* Excludes interest charges prior to the September quarter 1998; adjusted for the tax changes of 1999–2000

Sources: ABS; RBA

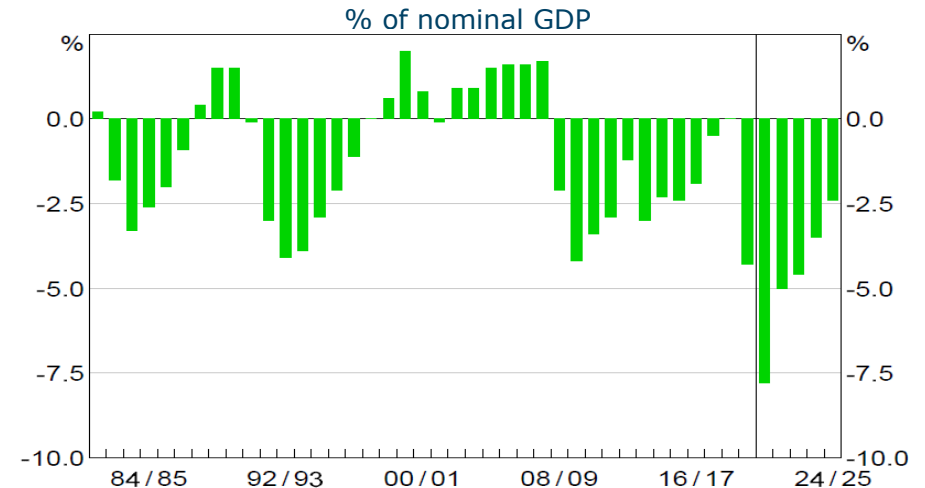
GLOBAL GDP GROWTH COMPARISON^{*,2}



* Forecasts used where June quarter GDP has not yet been reported

Sources: ABS; Bloomberg; CEIC Data; Consensus Economics; RBA; Refinitiv

AUSTRALIAN GOVERNMENT BUDGET BALANCE¹

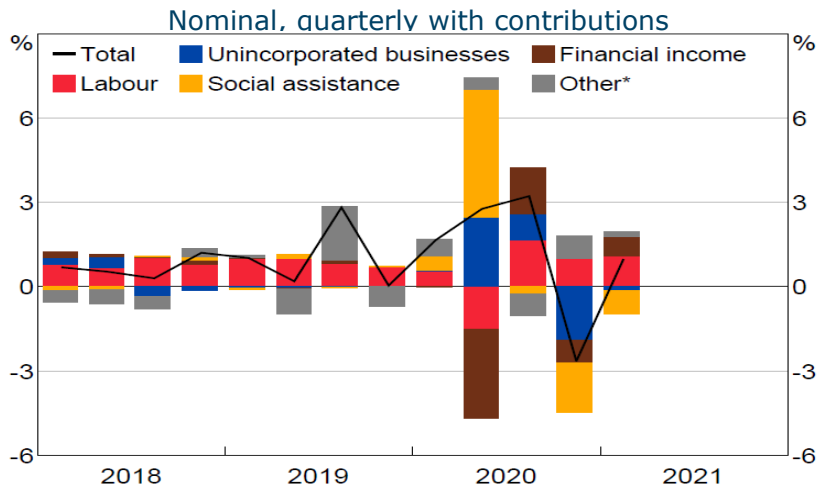


* Underlying cash balance; 2021/22 Budget

Source: Australian Treasury

AUSTRALIAN ECONOMY- INCOME AND SAVINGS

HOUSEHOLD DISPOSABLE INCOME GROWTH¹



* Includes rent, tax payable, interest payable and other

Sources: ABS; RBA

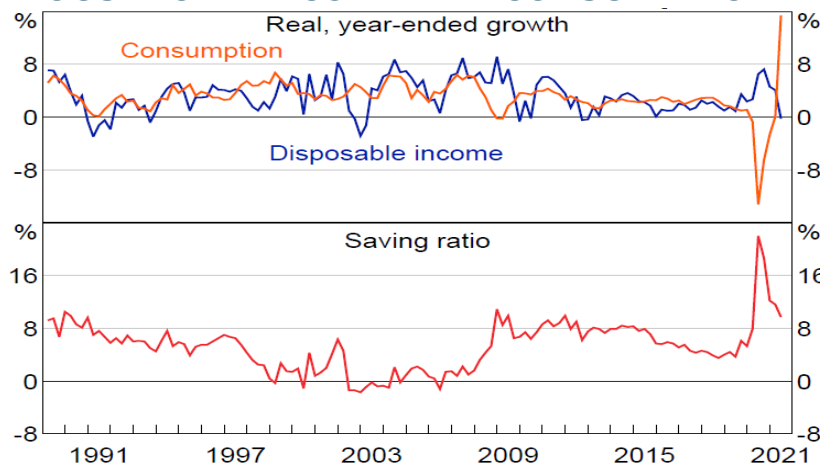
WAGE PRICE INDEX GROWTH BY INDUSTRY¹



* Non-seasonally adjusted; excluding bonuses and commissions

Source: ABS

HOUSEHOLD INCOME AND CONSUMPTION^{*,2}

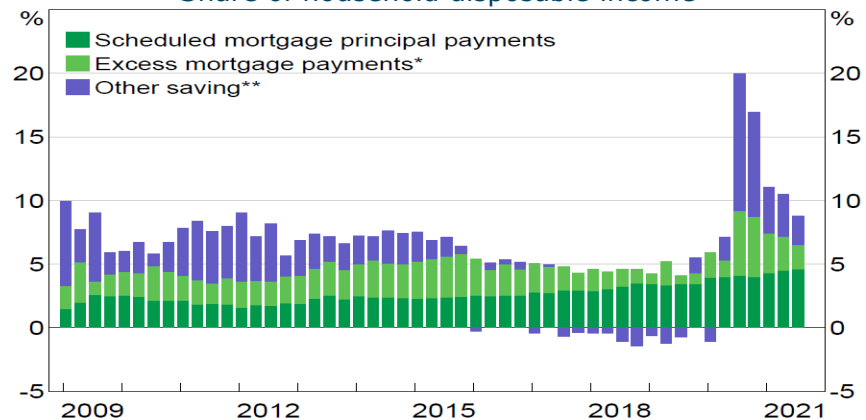


* Household sector includes unincorporated enterprises; disposable income is after tax and interest payments; saving ratio is net of depreciation

Sources: ABS; RBA

HOUSEHOLD SAVING RATIO³

Share of household disposable income



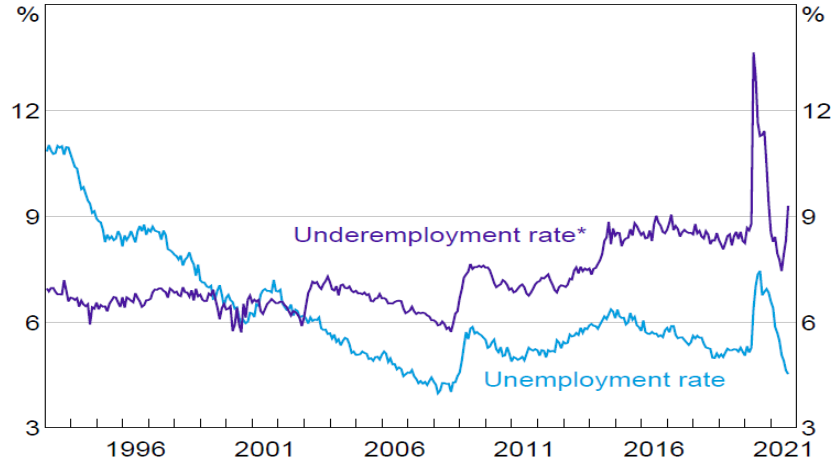
* Sum of net flows into redraw and offset accounts

** Net of depreciation

Sources: ABS; APRA; RBA

AUSTRALIAN LABOUR MARKET

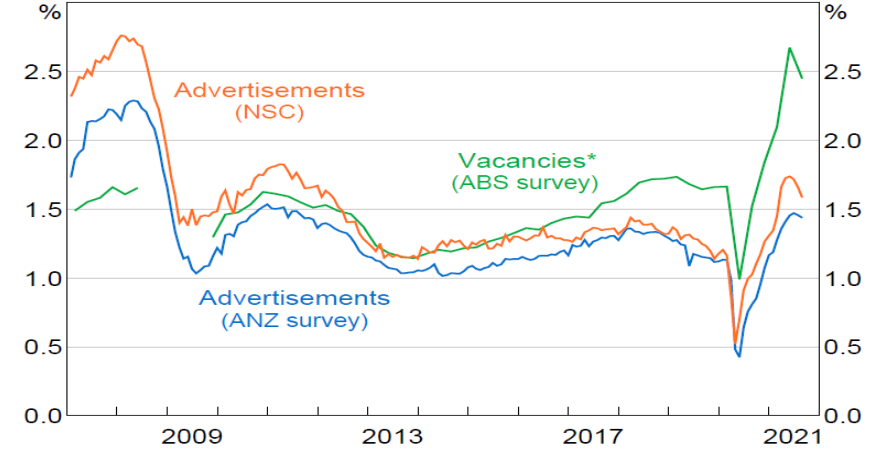
UNEMPLOYMENT AND UNDEREMPLOYMENT¹



* Full-time workers on reduced hours for economic reasons and part-time workers who would like, and are available, to work more hours
Source: ABS

JOB VACANCIES AND ADVERTISEMENTS¹

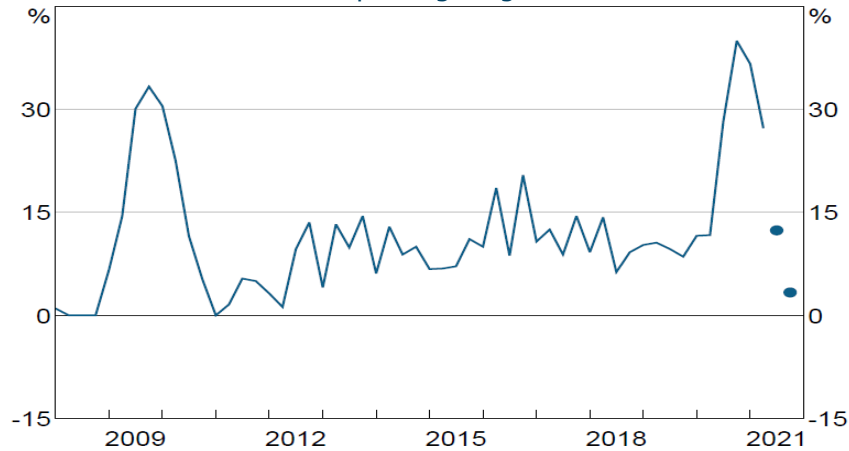
(% of labour force)



* This survey was suspended between May 2008 and November 2009
Sources: ABS; ANZ; National Skills Commission (NSC); RBA

WAGE FREEZES²

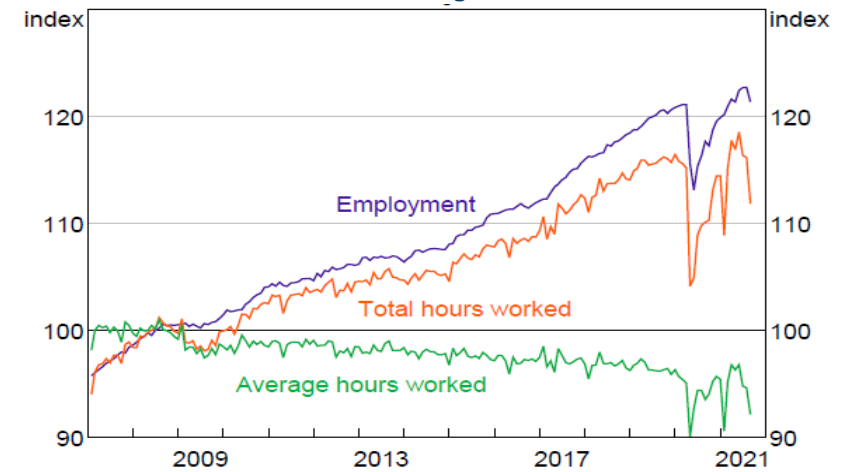
Share of firms reporting wages data in liaison



* Dots represent expected freezes in the September and December quarters
Source: RBA

EMPLOYMENT AND HOURS WORKED^{1,3}

2008 average=100

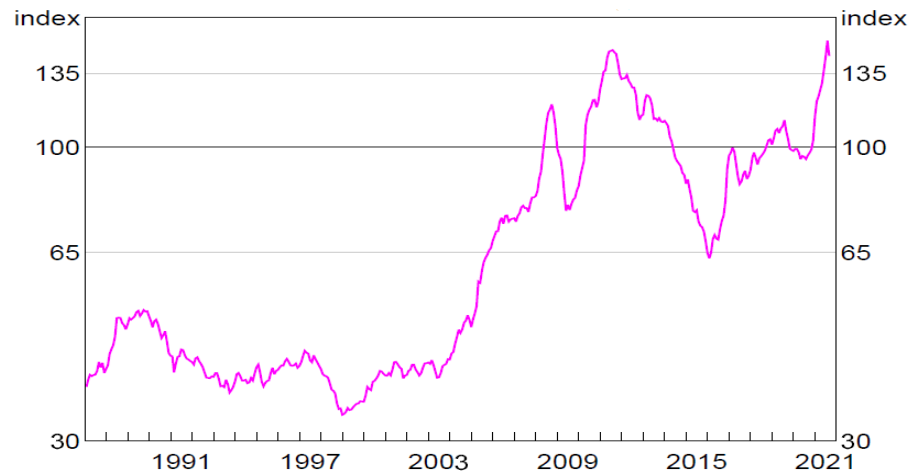


* Seasonally adjusted
Sources: ABS; RBA

COMMODITY PRICES

RBA INDEX OF COMMODITY PRICES¹

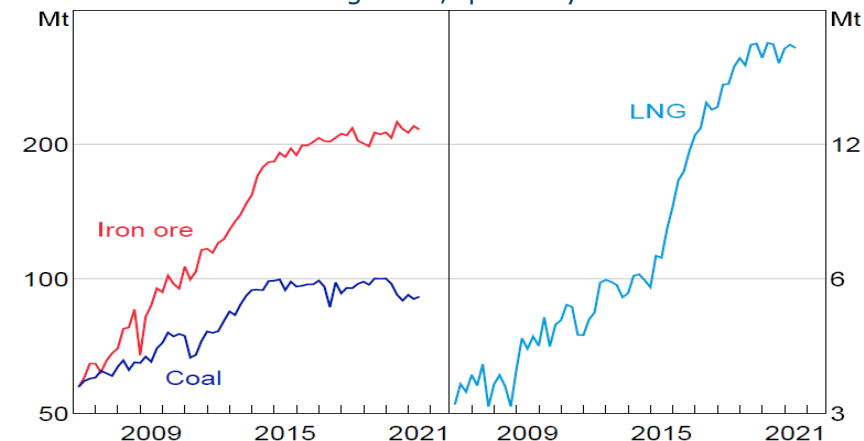
SDR, 2019/20 Average = 100, log scale



Source: RBA

RESOURCE EXPORTS^{*,1}

Log scale, quarterly

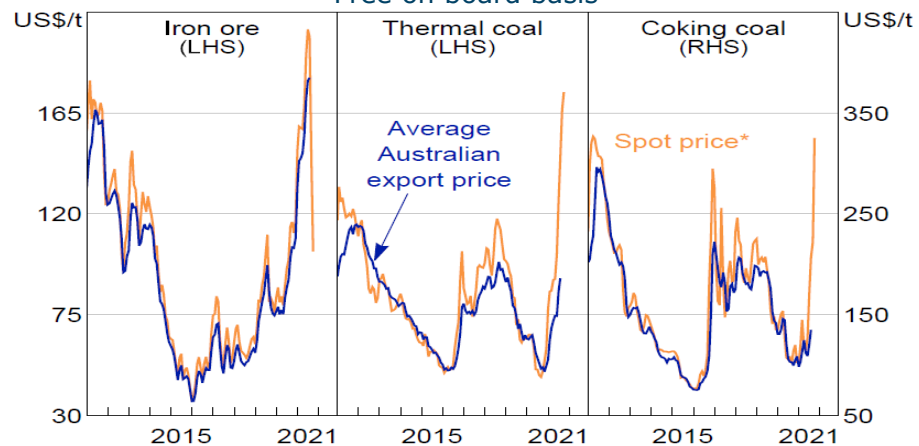


* Seasonally adjusted by the RBA

Sources: ABS; Department of Industry, Science, Energy and Resources; RBA

BULK COMMODITY PRICES¹

Free on board basis



* Iron ore 62% Fe Fines Index; Newcastle thermal coal and premium hard coking coal

Sources: ABS; Bloomberg; IHS Markit; RBA

TERMS OF TRADE^{*,1}

2018/19 average = 100, log scale

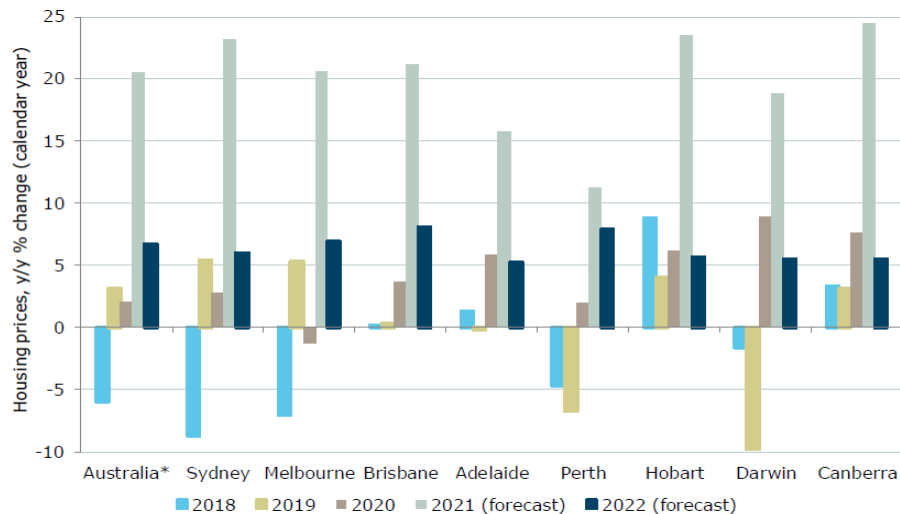


* Annual data are used prior to 1960

Sources: ABS; RBA

AUSTRALIAN HOUSING DYNAMICS: LOW RATES DRIVE RECENT GROWTH

HOUSING PRICE FORECASTS BY STATE¹



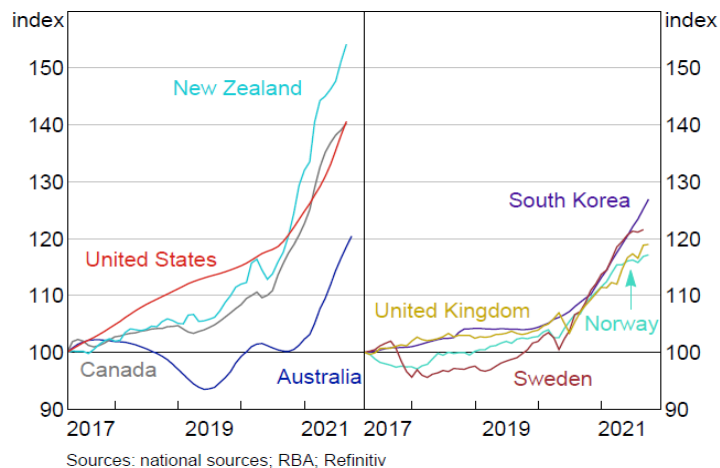
* Capital city weighted average

HOUSE PRICE GROWTH²

September 2021	6 Month Change			Year on Year Change			5 Year Cumulative Change		
	All dwellings	Houses	Units	All dwellings	Houses	Units	All dwellings	Houses	Units
Sydney	14.3	16.3	9.6	23.6	28.9	11.6	29.8	35.7	16.4
Melbourne	8.0	10.0	3.7	15.0	18.0	8.3	24.8	25.6	22.1
Brisbane	12.0	13.2	5.8	19.9	22.2	8.8	25.2	30.2	3.8
Adelaide	11.4	12.8	2.8	19.1	21.4	5.7	28.4	31.1	12.6
Perth	4.6	4.6	4.6	18.1	18.5	15.0	8.4	10.2	-2.4
Hobart	14.3	13.2	18.9	26.8	25.8	31.1	71.6	71.3	73.0
Darwin	8.1	5.5	13.4	20.2	18.5	23.3	-0.5	7.3	-12.7
Canberra	13.4	15.0	7.4	24.4	28.0	11.6	51.0	60.0	21.7

HOUSING PRICE INDICES³

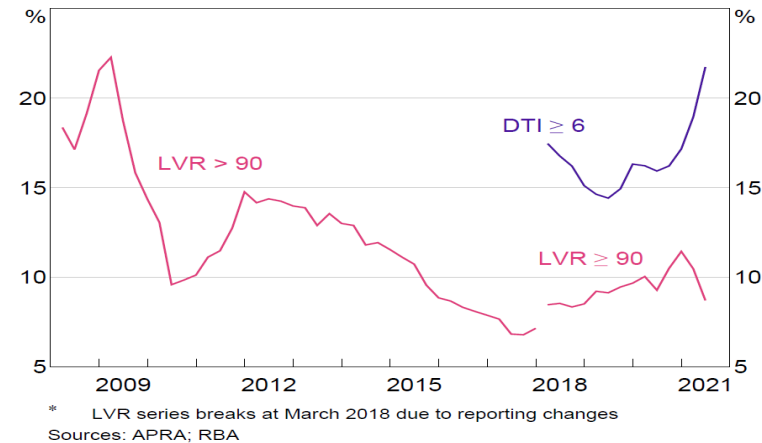
March 2017= 100



Sources: national sources; RBA; Refinitiv

ADIs' HOUSING LOAN CHARACTERISTICS^{*,3}

Share of total new lending

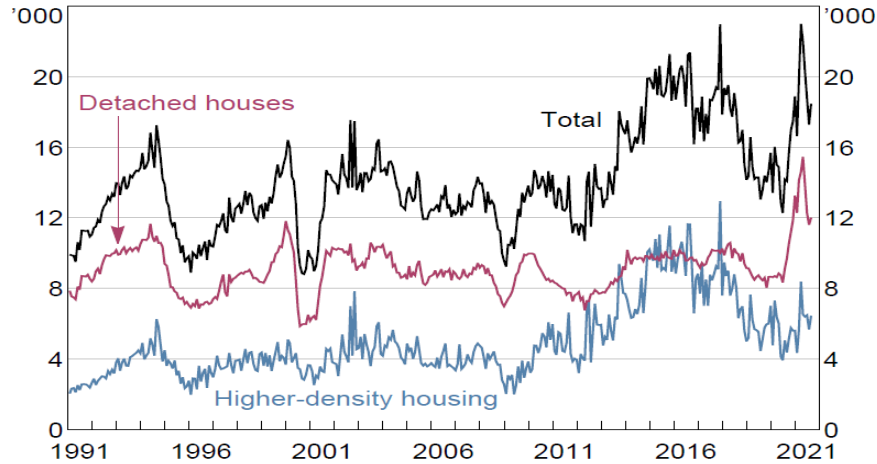


* LVR series breaks at March 2018 due to reporting changes
Sources: APRA; RBA

AUSTRALIAN HOUSING DYNAMICS

PRIVATE RESIDENTIAL BUILDING APPROVALS¹

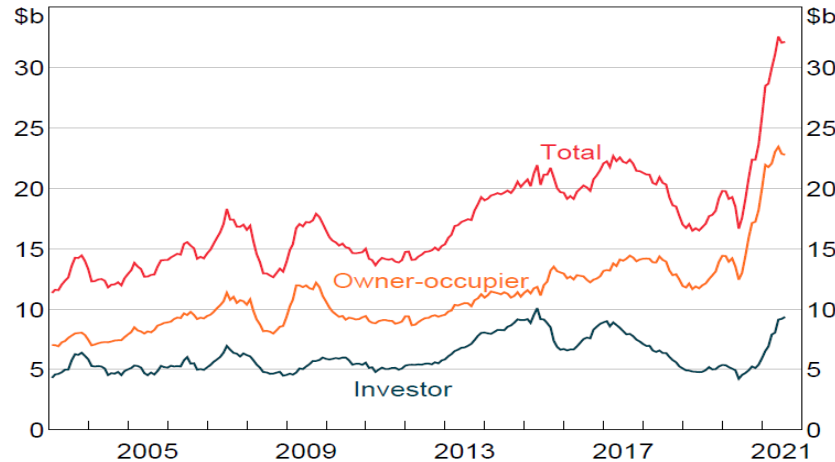
Monthly



Source: ABS

HOUSING LOAN COMMITMENTS¹

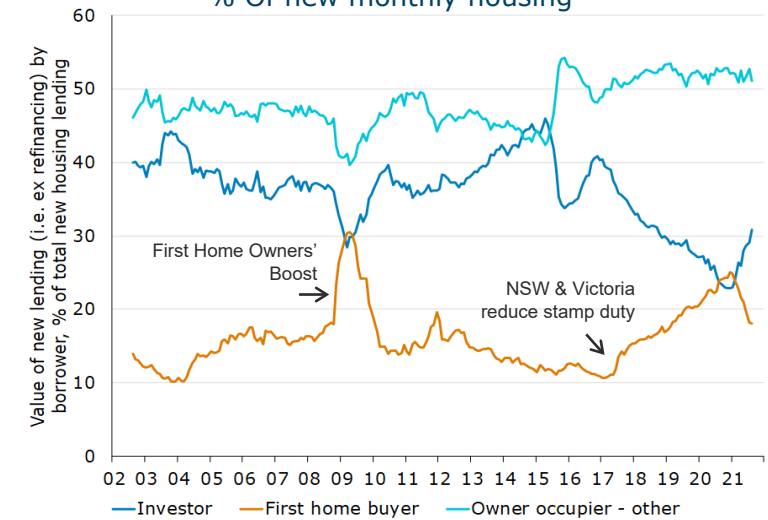
(excluding refinancing)



* Seasonally adjusted
Sources: ABS; RBA

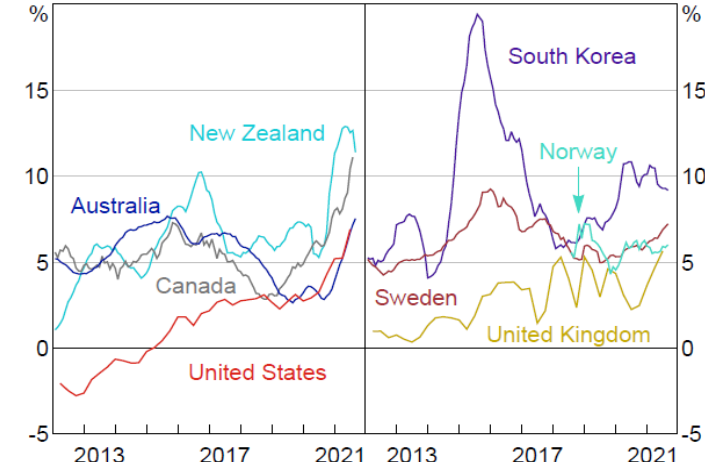
SHARE OF NEW HOUSING LENDING²

% Of new monthly housing



MORTGAGE CREDIT³

Six-month-ended annualised growth, seasonally adjusted*

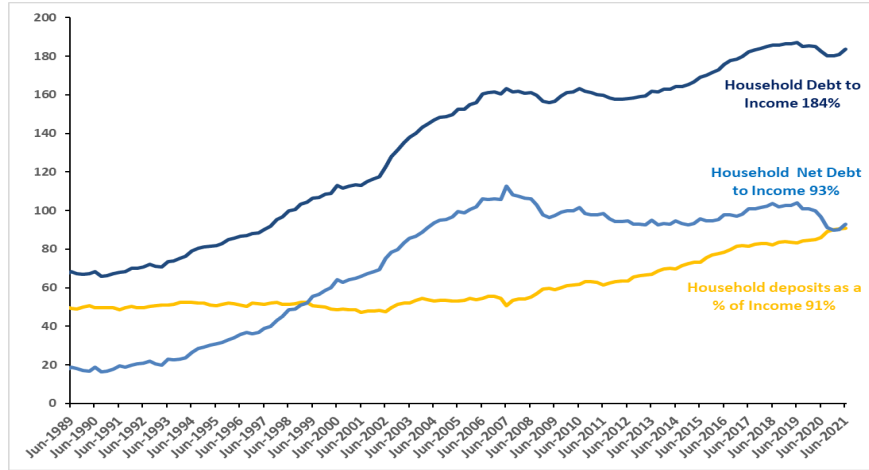


* Data for the United States and United Kingdom are two quarter annualised rates
Sources: national sources; RBA; Refinitiv

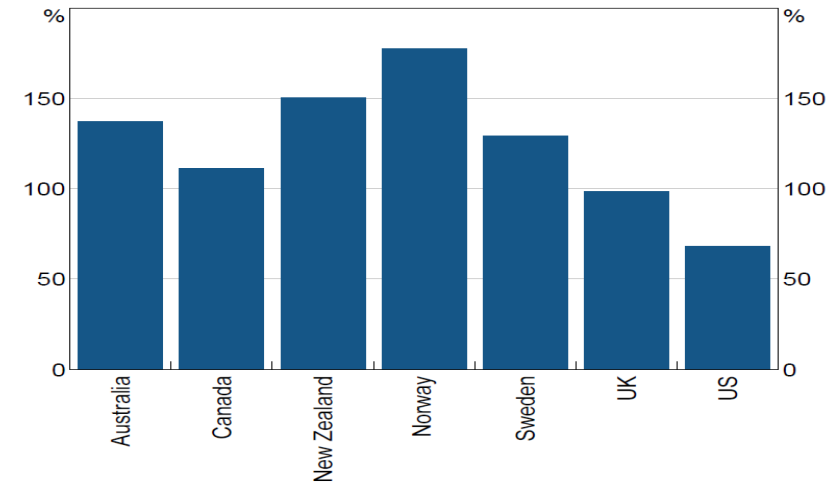
AUSTRALIAN HOUSING

HOUSEHOLD DEBT AND INCOME

HOUSEHOLD DEBT AND DEPOSITS¹
% of annual household disposable income

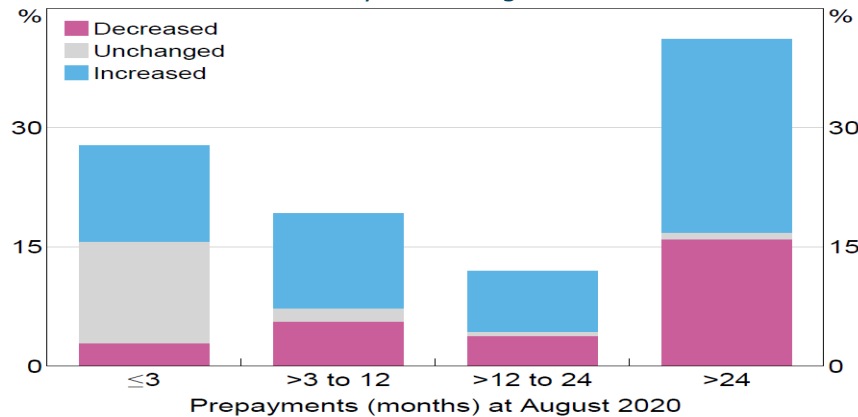


HOUSING DEBT TO HOUSEHOLD INCOME²



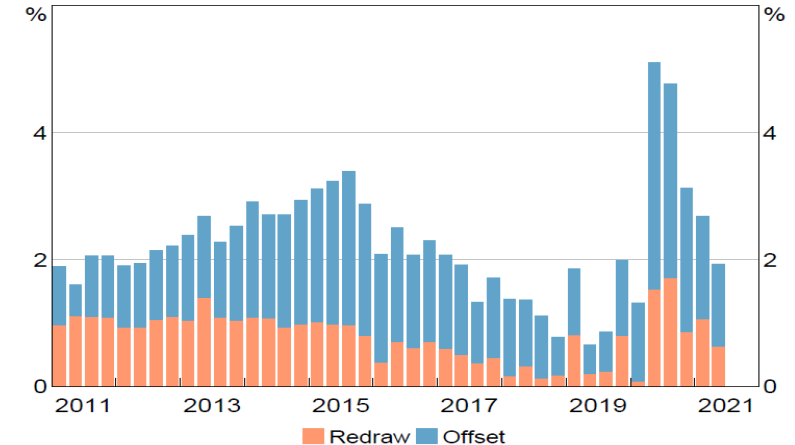
* Includes income of unincorporated enterprises
Sources: national sources; RBA; Refinitiv

CHANGE IN HOUSING LOAN PREPAYMENTS^{*,2}
Over the year to August 2021



* Prepayments are measured in months of repayments; expressed as a share of loans (excludes investor and fixed-rate loans)
Sources: RBA; Securitisation System

FLOWS INTO OFFSET & REDRAW ACCOUNTS^{*,3}
Share of disposable income; quarterly



* Seasonally adjusted and break-adjusted
Sources: ABS; APRA; RBA

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)

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、本文書の受領者は、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 2021 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を行う格付業者（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。