



海外註冊認可機構  
披露財務資料方案

澳大利亞國民銀行  
(香港分行)

截至二零一四年九月三十日止末財政年度

## 目錄

	頁
<b>A部-分行資料(只限香港辦事處)</b>	
<b>I. 收益表資料</b>	<b>1</b>
<b>II. 資產負債表資料</b>	<b>2</b>
<b>III. 其他資產負債表資料</b>	<b>3-7</b>
<b>IV. 資產負債表以外之風險承擔</b>	<b>8</b>
<b>V. 流動資產</b>	<b>8</b>
<b>VI. 薪酬披露</b>	<b>9</b>
<b>B部 - 銀行資料(綜合數字)</b>	
<b>I. 資本及資本充足比率</b>	<b>10</b>
<b>II. 其他財務資料</b>	<b>11</b>
<b>本機構之業務操作及遵從情況聲明</b>	<b>11</b>

## A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

### I. 收益表資料

		二零一四年 九月三十日	二零一三年 九月三十日
		港幣 仟元	港幣 仟元
	溢利與虧損		
(i)	利息收入	1,374,898	1,607,205
(ii)	利息開支	(985,326)	(977,135)
(iii)	其他經營收入		
	- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	(171,025)	(175,049)
	- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	3,192	7,595
	- 來自其他交易活動的收益減虧損	335,409	(89,311)
	- 費用及佣金收入總額	5,331	9,951
	- 費用及佣金開支總額	-	-
	- 費用及佣金收入淨額	5,331	9,951
	- 其他	3,459	7,179
(iv)	經營開支		
	- 員工開支	(379,951)	(337,693)
	- 租金開支	(45,944)	(43,763)
	- 其他開支 (包括回購)	(92,301)	(691)
(v)	減值損失及為已減值貸款及應收款項而準備的準備金	(8,560)	(9,497)
(vi)	來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	-	(822)
(vii)	資產減值損失	(20,135)	-
(viii)	除稅前溢利 / (虧損)	19,047	(2,031)
(ix)	稅項開支	(8,143)	(1,067)
(x)	除稅後溢利 / (虧損)	10,904	(3,098)

## A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

### II. 資產負債表資料

	二零一四年	二零一四年
	九月三十日	三月三十一日
	港幣 仟元	港幣 仟元
<b>資產</b>		
(i) 現金及銀行結餘(應收海外辦事處的數額除外)	5,237,204	3,732,346
(ii) 在銀行及其他金融機構於1至12個月內到期的存款(應收海外辦事處的數額除外)	526,746	232,067
(iii) 應收海外辦事處的數額	25,044,150	22,577,580
(iv) 對銀行及其他金融機構的貸款及放款(12個月以後到期的存款)	1,242,120	606,627
(v) 貿易匯票	8,428,296	5,511,596
(vi) 持有的存款證	2,321,466	4,029,820
(vii) 持有作交易用途的證券	-	-
(viii) 對客戶的貸款及放款	22,540,547	24,925,140
(ix) 在反向回購協議下的應收款項	7,204,109	-
(x) 投資證券	13,004,855	16,994,706
(xi) 其他投資	40,441	40,412
(xii) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	51,829	31,804
(xiii) 其他資產	27,274,601	26,438,574
(xiv) 資產總額	<b>112,916,364</b>	<b>105,120,672</b>
	二零一四年	二零一四年
	九月三十日	三月三十一日
	港幣 仟元	港幣 仟元
<b>負債</b>		
(i) 銀行同業及其他金融機構的存款和結餘(應付海外辦事處的數額除外)	2,422,928	3,283,957
(ii) 客戶存款	-	-
- 活期存款及往來帳戶	2,964,242	49,661
- 儲蓄存款	701,735	781,847
- 定期、短期通知及通知存款	23,510,778	19,266,907
(iii) 應付海外辦事處的數額	54,672,472	54,672,769
(iv) 已發行存款證	-	-
(v) 已發行債務證券	-	-
(vi) 其他負債及準備金	28,583,726	26,991,638
(vii) 盈餘及其他儲備金	60,483	73,893
(viii) 負債總額	<b>112,916,364</b>	<b>105,120,672</b>

## A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

### III. 其他資產負債表資料

	二零一四年 九月三十日 港幣 仟元	二零一四年 三月三十一日 港幣 仟元
(i) 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款及放款	17,981,187	19,053,000
- 貿易融資貸款	4,600,859	5,903,710
- 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	-	-
- 集體準備金 (註:1)	41,499	31,570
- 特定準備金	-	-
- 總辦事處入帳之撥備	-	-
- 集體準備金	-	-
- 特定準備金	-	-
(ii) (a) 減值貸款數額	-	-
(b) 屬於下列逾期情況的(借予客戶、銀行及其他金融機構)貸款總額		
- 超逾3個月但不超逾6個月	-	-
- 超逾6個月但不超逾1年	-	-
- 超逾1年	-	-
(c) 經重組客戶及銀行貸款總額(已扣除逾期超過3個月並在上述(a)項內列明的貸款)	1,243	-
(iii) 現持的取回資產金額	-	-

註1：於二零一四年九月三十日，集體準備金的披露包括對貿易匯票，對銀行及其他金融機構的貸款及放款作出的集體準備金分別為港幣9.454 佰萬元及港幣1.439 佰萬元<二零一四年三月三十一日：分別為港幣2.968佰萬元及港幣0.029佰萬元>。而於二零一四年九月三十日及二零一四年三月三十一日，並無作出個別特定準備金。

A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料(續)

	二零一四年 九月三十日 港幣 仟元	二零一四年 三月三十一日 港幣 仟元
(iv) 客戶貸款按照下列行業類別細分		
在香港使用的貸款		
工商金融		
- 物業發展	-	-
- 物業投資	1,783,430	1,947,626
- 金融企業	-	-
- 股票經紀	-	-
- 批發及零售業	1,094,618	1,039,532
- 製造業	1,365,630	916,039
- 運輸及運輸設備	659,876	562,692
- 康樂活動	-	-
- 資訊科技	-	-
- 其他	140,693	157,278
個人		
- 購買「居者有其屋計劃」、「私人機構參建居屋計劃」、 「租者置其屋計劃」或其個別的繼承計劃的單位的貸款	-	-
- 購買其他住宅物業的貸款	616,939	666,722
- 信用卡貸款	-	-
- 其他	212,586	210,337
貿易融資	4,600,859	5,903,710
在香港以外使用的貸款	12,107,415	13,552,774
	<u>22,582,046</u>	<u>24,956,710</u>
有抵押品或其他抵押的貸款	8,889,408	9,081,599

## A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

### III. 其他資產負債表資料 (續)

(v)	(a)	按照與對方所在地有重要關連的國家或地理區域劃分的客戶貸款總額分析	二零一四年 九月三十日 港幣 仟元	二零一四年 三月三十一日 港幣 仟元
		- 香港	20,543,467	23,198,820
		- 澳洲	616,263	596,704
		- 英國	514,075	241,892
		- 澳門	284,927	360,704
		- 中國	149,812	131,854

(b) 按照與對方所在地有重要關連的國家或地理區域劃分的逾期及減值貸款分析

- 香港	-	-
------	---	---

#### (vi) 客戶貸款按跨境索償

經計入風險轉移後,按照交易對手所在地有重要關連的國家或地域分部和對方業務性質劃分的跨境索償達總跨域債權10%或以上國家或地理區域如下:

	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	總額
	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元
二零一四年九月三十日				
- 澳洲	34,968	-	3,598	38,566
- 中國	8,376	-	10,065	18,441
- 日本	696	4,261	-	4,957
合計	<u>44,040</u>	<u>4,261</u>	<u>13,663</u>	<u>61,964</u>
集團內部項目的總數				32,281
二零一四年三月三十一日				
- 澳洲	26,035	-	3,796	29,831
- 中國	10,320	-	7,928	18,248
- 日本	114	4,381	-	4,495
合計	<u>36,469</u>	<u>4,381</u>	<u>11,724</u>	<u>52,574</u>
集團內部項目的總數				22,612

## A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

### III. 其他資產負債表資料 (續)

(vii) 內地非銀行類客戶之風險承擔

	資產負債表內之 風險 港幣 佰萬元	資產負債表外之 風險 港幣 佰萬元	合計 港幣 佰萬元	個別減值準備 港幣 佰萬元
二零一四年九月三十日				
中國內地機構	14,562	2,491	17,053	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	-	-	-	-
其他被認定為內地非銀行對手方的風險	55	38	92	-
合計	<u>14,617</u>	<u>2,528</u>	<u>17,145</u>	<u>-</u>
二零一四年三月三十一日				
中國內地機構	13,770	503	14,273	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	-	-	-	-
其他被認定為內地非銀行對手方的風險	-	-	-	-
合計	<u>13,770</u>	<u>503</u>	<u>14,273</u>	<u>-</u>



A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

(viii) 貨幣風險

	美元 港幣 佰萬元	新西蘭元 港幣 佰萬元	澳洲元 港幣 佰萬元	人民幣 港幣 佰萬元	日圓 港幣 佰萬元	其他 港幣 佰萬元	總額 港幣 佰萬元
二零一四年九月三十日							
等值港幣							
現貨資產	51,544	887	24,572	2,467	13,432	8,456	101,358
現貨負債	(48,210)	(4,768)	(26,886)	(1,637)	(20,547)	(3,778)	(105,826)
遠期買入	55,545	4,509	17,915	4,389	15,273	2,477	100,108
遠期買出	(59,881)	(609)	(15,587)	(5,208)	(8,168)	(7,161)	(96,614)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	(1,002)	19	14	11	(10)	(6)	(974)
結構性淨持倉量	12	1	15	-	-	2	30

二零一四年三月三十一日

等值港幣							
現貨資產	41,317	1,024	21,503	3,931	12,765	3,309	83,849
現貨負債	(44,436)	(2,382)	(24,256)	(460)	(20,120)	(4,964)	(96,618)
遠期買入	52,341	1,713	15,705	3,358	18,096	3,762	94,975
遠期買出	(53,308)	(354)	(9,851)	(6,837)	(10,746)	(2,126)	(83,222)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	(4,086)	1	3,101	(8)	(5)	(19)	(1,016)
結構性淨持倉量	21	-	2	-	-	-	23

## A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

### IV. 資產負債表以外之風險承擔

	二零一四年 九月三十日	二零一四年 三月三十一日
	港幣 仟元	港幣 仟元
(i) 或然負債及承擔之合約數額		
- 直接信貸替代項目	1,699,959	921,512
- 交易關聯或有項目	-	-
- 貿易關聯或有項目	2,070,371	115,726
- 票據發行及循環式包銷融通	-	-
- 其他承諾	1,636,544	2,518,982
- 其他(包括遠期資產購置、部分付款股份及證券欠數額、遠期有期存款及有追索權的資產出售或其他有追索權的交易)	1,864,127	3,452,685
		-
衍生工具之名義數額		-
- 匯率關聯衍生工具合約(因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外)	116,094,450	107,615,551
- 利率衍生工具合約	661,319,904	699,392,598
- 其他	-	-
(ii) 匯率關聯衍生工具合約及利率衍生工具合約總公平值(不受雙邊淨額結算安排的影響)	3,492,978	2,220,571

### V. 流動資產

	二零一四年 九月三十日	二零一三年 九月三十日
財政期內平均流動資產比率	299%	382%

有關之詳細資料，請參閱本集團於2014年度財務報告第31至59頁的薪酬報告。

## VI. 薪酬披露

澳大利亞國民銀行有限公司之薪酬策略乃按照市場通用慣例報償員工工作表現，並將薪酬水平與投資者回報掛鉤。本集團（指澳大利亞國民銀行有限公司及其附屬公司）的薪酬訂立概念乃根據以下原則：

- 將員工薪酬與提高集團投資價值掛鉤；及
- 確保本公司能於集團所經營的市場環境中，以富競爭力的薪酬水平聘任優秀人才。

有關之詳細資料，請參閱本集團於2014年度財務報告第31至59頁的薪酬報告。

## B部 - 銀行資料(綜合數字)

### 公告 — 二零一三/二零一四年度集團財務業績

#### I. 資本及資本充足比率

	二零一四年 九月三十日	二零一四年 三月三十一日
綜合資本充足比率	12.16%	12.17%

本銀行作為政府核准存款機構，乃受 Australian Prudential Regulation Authority (APRA) 按照 Banking Act 1959 (Cth) 條例所監管。APRA所制定的最低資本要求條例，與「新巴塞爾資本協定」要求一致。

	二零一四年 九月三十日	二零一四年 三月三十一日
股東資金總額(總資本)	澳幣 佰萬元 47,908	澳幣 佰萬元 47,478

#### II. 其他財務資料

集團資產總額	883,301	846,014
集團負債總額	835,393	798,536
集團總淨貸款及墊款	434,725	423,711
集團總存款及其他借貸	476,208	462,297
扣減特定準備金後之已停止累計利息的集團總貸款	2,668	3,660

	二零一四年 九月三十日	二零一三年 <sup>1</sup> 九月三十日
集團總除稅前溢利	澳幣 佰萬元 7,955	澳幣 佰萬元 8,088

<sup>1</sup> 往年的比較數據已採納新會計準則後重列

### 本機構之業務操作

澳大利亞國民銀行是一間在澳洲成立之海外銀行，本分行提供私人及企業銀行服務予我們的客戶。

### 遵從情況聲明

據本人所知，本行所披露的資料符合香港金融管理局載於《監管政策手冊》CA-D-1「銀行業(披露)規則的應用指引」，並且無失實或誤導成份。

  

---

楠家麟

行政總裁

澳大利亞國民銀行香港分行