



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)

截至二零二零年九月三十日止末財政年度

目錄

甲部-分行資料(只限香港辦事處)	頁
I. 收益表資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 其他資產負債表資料	3 - 8
IV. 資產負債表以外之風險承擔	9 - 10
V. 流動資產	11
VI. 薪酬披露	11
VII. 流動性風險管理披露	12 - 14
乙部 - 銀行資料(綜合數字)	
I. 資本及資本充足比率	15
II. 其他財務資料	15
本機構的業務操作及遵從情況聲明	16

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

I. 收益表資料

	2020年9月30日 全年度 港幣 仟元	2019年9月30日 全年度 港幣 仟元
溢利與虧損		
利息收入	797,486	1,022,084
利息支出	(581,825)	(824,541)
淨利息收入	215,661	197,543
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	108,869	229,450
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	800	1,194
來自其他交易活動的收益減虧損	3,116	1,680
費用及佣金收入淨額	36,255	38,362
其他收入	(70,375)	50,471
總經營收入	78,665	321,157
總收入	294,326	518,700
薪金支出	(166,189)	(230,981)
租金支出	(41,062)	(47,594)
其他支出	(247)	(28,644)
總支出	(207,498)	(307,219)
減值貸款及應收款項之淨收入 / (損失)	(13,512)	13,205
資產減值損失	(26)	(703)
除稅前溢利	73,290	223,983
稅項開支	(17,499)	(42,388)
除稅後溢利	55,791	181,595

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	於2020年9月30日 港幣 仟元	於2020年3月31日 港幣 仟元
資產		
現金及銀行結餘	165,322	194,273
應收海外辦事處的數額	52,286,237	21,252,746
貿易匯票	3,619,544	3,201,782
持有的存款證	930,018	1,550,830
對客戶的貸款及放款	27,305	830,515
投資證券	24,641,359	18,485,566
物業、工業裝置及設備以及投資物業	270,690	283,762
其他資產	3,208,793	4,492,366
資產總額	85,149,268	50,291,840
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	2,822,124	7,579,789
應付海外辦事處的數額	65,226,133	22,255,754
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	2,435,792	2,316,899
- 儲蓄存款	16,337	19,877
- 定期、短期通知及通知存款	10,647,409	14,206,445
其他負債及準備金	4,001,473	3,913,076
負債總額	85,149,268	50,291,840

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

1 貸款及應收款項

於2020年9月30日

	港幣 仟元
對銀行客戶的貸款及放款	63,734
對銀行客戶的集體準備金	(40,812)
對客戶的減值貸款	4,383
對客戶的特定準備金	-
相對於客戶總放款的減值貸款的百分比	6%
貸款及應收款項淨值	<u>27,305</u>

於2020年3月31日

	港幣 仟元
對銀行客戶的貸款及放款	855,922
對銀行客戶的集體準備金	(25,407)
對客戶的減值貸款	-
對客戶的特定準備金	-
相對於客戶總放款的減值貸款的百分比	0%
貸款及應收款項淨值	<u>830,515</u>

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

2 逾期及重組資產

於2020年9月30日	非銀行客戶 港幣 仟元	銀行客戶 港幣 仟元	總額 港幣 仟元
逾期之客戶及銀行貸款			
逾期超過六個月但不超過十二個月之客戶及 銀行貸款	12,528	-	12,528
逾期超過十二個月之客戶及銀行貸款	643	-	643
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	19.34%	0%	19.34%
逾期客戶及銀行貸款之抵押品價值及抵押品 類型			
- 住宅物業	8,103	-	8,103
- 商用物業	28,642	-	28,642
減值貸款及特定準備金	-	-	-
經重組貸款總額	-	-	-
經重組貸款對放款總額之百分比	0%	0%	0%
於2020年3月31日			
逾期之客戶及銀行貸款			
逾期超過六個月但不超過十二個月之客戶及 銀行貸款	55	-	55
逾期超過十二個月之客戶及銀行貸款	466	-	466
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0.06%	0.00%	0.06%
逾期客戶及銀行貸款之抵押品價值及抵押品 類型			
- 住宅物業	7,797	-	7,797
- 商用物業	24,929	-	24,929
減值貸款及特定準備金	-	-	-
經重組貸款總額	-	-	-
經重組貸款對放款總額之百分比	0%	0%	0%

於2020年9月30日全年度止及2020年3月31日半年度止均無取回資產金額

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

	於2020年9月30日 港幣 仟元	於2020年3月31日 港幣 仟元
3 客戶貸款按照下列行業類別或貸款用途細分		
在香港使用的貸款		
工商金融		
- 運輸及運輸設備	-	2,308
- 其他	11,900	23,603
個人		
- 購買住宅物業的貸款	5,639	5,858
貿易融資	17,176	677,825
在香港以外使用的貸款及放款	33,402	146,328
	<u>68,117</u>	<u>855,922</u>
有抵押品或其他抵押的貸款及放款	39,041	43,482

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

	於2020年9月30日 港幣 仟元	於2020年3月31日 港幣 仟元
4 客戶貸款總額按照下列地區類別細分		
經計入風險轉移後，按照客戶貸款佔總額百分之十或以上的客戶所在之地區劃分的地理區域而分析		
澳洲 - 貸款及應收款項	16,367	-
- 逾期及減值貸款	12,528	-
香港 - 貸款及應收款項	47,053	479,787
- 逾期及減值貸款	4,383	-
澳門 - 貸款及應收款項	-	108,704
- 逾期及減值貸款	-	-
新加坡 - 貸款及應收款項	-	248,555
- 逾期及減值貸款	-	-

5 客戶貸款按跨境索償

經計入風險轉移後，按照跨境索償佔總額百分之十或以上的客戶所在之國家或地區和業務性質所劃分的國家或地理區域而分析

	銀行 港幣 佰萬元	公營機構 港幣 佰萬元	非銀行 私營機構 港幣 佰萬元	總額 港幣 佰萬元
於2020年9月30日				
- 澳洲	62,666	-	29	62,695
- 日本	38	9,139	-	9,177
合計	<u>62,704</u>	<u>9,139</u>	<u>29</u>	<u>71,872</u>
於2020年3月31日				
- 澳洲	31,949	-	27	31,976
- 日本	61	6,229	-	6,290
- 中國內地	5,384	328	-	5,712
合計	<u>37,394</u>	<u>6,557</u>	<u>27</u>	<u>43,978</u>

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

6 內地非銀行類客戶之風險披露

於2020年9月30日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	合計
交易對手類別	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元
1. 中央政府，中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	17	380	397
2. 地方政府，地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-
3. 中國內地定居的中國國民或其他中國內地註冊的企業、其子公司、及其合資企業	-	1,391	1,391
4. 沒有包含在項目一中的中央政府企業	-	-	-
5. 沒有包含在項目二中的地方政府企業	-	250	250
6. 非中國內地定居的中國國民或非中國內地註冊企業但獲批貸款於中國內地	-	-	-
7. 其他企業風險而申報機構視為非銀行中國內地風險	-	-	-
合計	<u>17</u>	<u>2,021</u>	<u>2,038</u>

準備金後的資產總值

85,149

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

0.02%

於2020年3月31日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	合計
交易對手類別	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元
1. 中央政府，中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	679	527	1,206
2. 地方政府，地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-
3. 中國內地定居的中國國民或其他中國內地註冊的企業、其子公司、及其合資企業	-	1,345	1,345
4. 沒有包含在項目一中的中央政府企業	-	-	-
5. 沒有包含在項目二中的地方政府企業	-	421	421
6. 非中國內地定居的中國國民或非中國內地註冊企業但獲批貸款於中國內地	-	-	-
7. 其他企業風險而申報機構視為非銀行中國內地風險	-	-	-
合計	<u>679</u>	<u>2,293</u>	<u>2,972</u>

準備金後的資產總值

50,292

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

1.35%

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料(續)

7 貨幣風險

	美元 港幣 佰萬元	澳洲元 港幣 佰萬元	日圓 港幣 佰萬元	人民幣 港幣 佰萬元	新西蘭元 港幣 佰萬元	新加坡元 港幣 佰萬元	其他 港幣 佰萬元	總額 港幣 佰萬元
於2020年9月30日								
等值港幣								
- 現貨資產	57,930	2,459	9,376	102	7,928	3,232	1,632	82,659
- 現貨負債	(35,564)	(36,239)	(4,190)	(497)	(621)	(2,700)	(230)	(80,041)
- 遠期買入	73,301	52,091	9,552	1,097	5,418	1,136	21,339	163,934
- 遠期買出	(95,504)	(18,321)	(14,728)	(694)	(12,559)	(1,659)	(22,744)	(166,209)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	<u>163</u>	<u>(10)</u>	<u>10</u>	<u>8</u>	<u>166</u>	<u>9</u>	<u>(3)</u>	<u>343</u>
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
於2020年3月31日								
等值港幣								
- 現貨資產	31,391	1,020	6,517	601	7,091	2,211	128	48,959
- 現貨負債	(26,431)	(1,495)	(5,081)	(776)	(468)	(1,870)	(240)	(36,361)
- 遠期買入	51,262	7,669	8,313	986	4,920	1,064	17,991	92,205
- 遠期買出	(54,990)	(7,194)	(9,716)	(801)	(11,652)	(1,392)	(17,881)	(103,626)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	<u>1,232</u>	<u>-</u>	<u>33</u>	<u>10</u>	<u>(109)</u>	<u>13</u>	<u>(2)</u>	<u>1,177</u>
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

IV. 資產負債表以外之風險承擔

	於2020年9月30日 港幣 仟元	於2020年3月31日 港幣 仟元
1 或然負債及承擔之合約數額		
- 直接信貸替代項目	10,583,215	6,790,193
- 貿易關聯或有項目	379,885	527,112
- 其他承擔	1,586,894	1,933,139
- 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)	4,375	2,757,690

以上工具的合約數額為存在風險之數額

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

IV. 資產負債表以外之風險承擔 (續)

2 衍生金融工具

於2020年9月30日	合約數額 港幣 仟元	正/(負)公平值 港幣 仟元
匯率關聯衍生工具合約		
- 外幣現貨或遠期	90,145,762	(509,675)
- 外幣間換匯換利	82,360,880	791,187
	<u>172,506,642</u>	<u>281,512</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	34,322,503	(352,290)
- 利率期貨	16,507,820	(193)
	<u>50,830,323</u>	<u>(352,483)</u>
於2020年3月31日	合約數額 港幣 仟元	正/(負)公平值 港幣 仟元
匯率關聯衍生工具合約		
- 外幣現貨或遠期	51,779,923	5,512
- 外幣間換匯換利	57,623,665	1,263,344
	<u>109,403,588</u>	<u>1,268,856</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	39,554,042	(194,022)
- 利率期貨	35,669,090	301
- 利率期權	100,000	0
	<u>75,323,132</u>	<u>(193,721)</u>

衍生合約中公平值數額不受雙邊淨額結算協議的影響

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

V. 流動資產

	於2020年9月30日 止季度	於2019年9月30日 止季度
財政期內平均流動性維持比率	180.52%	117.35%

平均流動性維持比率是每個公曆月的平均比率的簡單算術平均數。

澳大利亞國民銀行香港分行之流動性風險管理主要採納本集團的流動性風險管理方法以管理資金籌集及流動性風險。
詳細可參閱本集團於2020年度財政報告流動風險部分第136頁註19的“金融風險管理”。

<https://www.nab.com.au/content/dam/nabrwd/documents/reports/corporate/2020-annual-financial-report-pdf.pdf>

VI. 薪酬披露

澳大利亞國民銀行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2020年度財務報告第54至82頁的薪酬報告。

VII. 流動性風險管理披露

2. 定期披露

下表顯示了截至2020年9月30日的資產負債表內及賬外項目，並分年不同期限及由成熟至到期性的流動性缺口

沒有存兌

資產負債表上的負債

項目	二零一九年	二零一八年	二零一七年	二零一六年	二零一五年	二零一四年	二零一三年	二零一二年	二零一一年	二零一零年	二零零九年	二零零八年	二零零七年	二零零六年	二零零五年	二零零四年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零零年	總計		
非流動負債	3,132,437	3,131,118	3,130,147	3,129,187	3,128,227	3,127,267	3,126,307	3,125,347	3,124,387	3,123,427	3,122,467	3,121,507	3,120,547	3,119,587	3,118,627	3,117,667	3,116,707	3,115,747	3,114,787	3,113,827	3,112,867		
流動負債	12,134,618	12,133,501	12,132,384	12,131,267	12,130,150	12,129,033	12,127,916	12,126,799	12,125,682	12,124,565	12,123,448	12,122,331	12,121,214	12,120,097	12,118,980	12,117,863	12,116,746	12,115,629	12,114,512	12,113,395	12,112,278	12,111,161	
總負債	15,267,055	15,264,619	15,262,531	15,260,454	15,258,377	15,256,300	15,254,223	15,252,146	15,250,069	15,247,992	15,245,915	15,243,838	15,241,761	15,239,684	15,237,607	15,235,530	15,233,453	15,231,376	15,229,300	15,227,223	15,225,146	15,223,069	15,221,000

資產負債表上的資產

項目	二零一九年	二零一八年	二零一七年	二零一六年	二零一五年	二零一四年	二零一三年	二零一二年	二零一一年	二零一零年	二零零九年	二零零八年	二零零七年	二零零六年	二零零五年	二零零四年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零零年	總計	
現金及現金等價物	31,244,637	31,243,520	31,242,403	31,241,286	31,240,169	31,239,052	31,237,935	31,236,818	31,235,701	31,234,584	31,233,467	31,232,350	31,231,233	31,230,116	31,229,000	31,227,883	31,226,766	31,225,649	31,224,532	31,223,415	31,222,298	31,221,181
應收賬項	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207	17,207
其他資產	18,274,774	18,273,657	18,272,540	18,271,423	18,270,306	18,269,189	18,268,072	18,266,955	18,265,838	18,264,721	18,263,604	18,262,487	18,261,370	18,260,253	18,259,136	18,258,019	18,256,902	18,255,785	18,254,668	18,253,551	18,252,434	18,251,317
總資產	49,526,618	49,526,700	49,526,790	49,526,880	49,526,970	49,527,060	49,527,150	49,527,240	49,527,330	49,527,420	49,527,510	49,527,600	49,527,690	49,527,780	49,527,870	49,527,960	49,528,050	49,528,140	49,528,230	49,528,320	49,528,410	49,528,500

資產負債表外的責任

項目	二零一九年	二零一八年	二零一七年	二零一六年	二零一五年	二零一四年	二零一三年	二零一二年	二零一一年	二零一零年	二零零九年	二零零八年	二零零七年	二零零六年	二零零五年	二零零四年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零零年	總計
資產負債表外的責任	1,813,237	1,812,120	1,811,003	1,809,886	1,808,769	1,807,652	1,806,535	1,805,418	1,804,301	1,803,184	1,802,067	1,800,950	1,800,000	1,799,050	1,798,100	1,797,150	1,796,200	1,795,250	1,794,300	1,793,350	1,792,400
資產負債表外的資產	1,813,237	1,812,120	1,811,003	1,809,886	1,808,769	1,807,652	1,806,535	1,805,418	1,804,301	1,803,184	1,802,067	1,800,950	1,800,000	1,799,050	1,798,100	1,797,150	1,796,200	1,795,250	1,794,300	1,793,350	1,792,400

資產負債表外的負債

項目	二零一九年	二零一八年	二零一七年	二零一六年	二零一五年	二零一四年	二零一三年	二零一二年	二零一一年	二零一零年	二零零九年	二零零八年	二零零七年	二零零六年	二零零五年	二零零四年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零零年	總計
資產負債表外的負債	3,401,667	3,400,550	3,399,433	3,398,316	3,397,200	3,396,083	3,394,966	3,393,849	3,392,732	3,391,615	3,390,498	3,389,381	3,388,264	3,387,147	3,386,030	3,384,913	3,383,796	3,382,679	3,381,562	3,380,445	3,379,328
總計	5,214,904	5,212,770	5,210,636	5,208,502	5,206,368	5,204,234	5,202,100	5,200,000	5,197,900	5,195,800	5,193,700	5,191,600	5,189,500	5,187,400	5,185,300	5,183,200	5,181,100	5,179,000	5,176,900	5,174,800	5,172,700

VI. 流動性風險管理披露

2. 流動性風險

披露與債務外匯及額外項目的流動性狀況
 下表顯示了截至2019年9月30日流動負債的到期日及各項項目，部分為不帶擔保及由成員在流動性狀況

滿期存在

資產負債表上的負債

	二零一七年	八月三十一日	二零一八年	三月三十一日	二零一九年	六月三十日	二零一九年	三月三十一日	二零一九年	九月三十日	其他
存款及存款	4,174,000	4,154,513	3,070,005	1,662,658	3,578,173	1,583,304	1,103,963	3,202	3,672	-	16,187,366
應付票據	39,773,633	38,470,706	50,118,374	33,170,644	6,603,659	38,437,869	2,918,547	8,064,448	4,000,017	-	18,850,352
應付短期存款	2,932,643	2,648,437	6,525,930	1,668,437	150,793	2,239,373	3,360	188,192	-	-	22,402,331
其他存款	2,184	2,184	386,277	218	66,132	218	3,345	-	-	-	498,114
其他存款	51,175,668	47,427,089	63,241,472	35,832,355	8,272,332	47,633,419	6,609,624	8,272,162	4,004,189	-	41,173,919
總負債	101,778,638	96,351,827	123,166,753	77,677,407	13,520,096	96,351,827	15,836,614	12,478,911	8,008,688	-	113,228,732

資產負債表上的資產

	二零一七年	八月三十一日	二零一八年	三月三十一日	二零一九年	六月三十日	二零一九年	三月三十一日	二零一九年	九月三十日	其他
現金及現金等價物	37,718,638	38,273,481	50,079,654	33,448,373	6,772,238	33,448,373	8,909,544	8,478,963	4,004,316	-	189,826,452
存放中央銀行存款	1,798,137	4,251,153	2,607,283	84,388	51,437	48,388	3,965	-	-	-	37,117
存放同業及其他金融機構	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448	118,468,448
其他資產	2,462,748	880,448	782,603	468,353	468,353	468,353	468,353	468,353	468,353	468,353	468,353
客戶貸款及墊款	1,001	356,450	201,137	95,234	238,200	238,200	177,049	3,648	-	431	999,121
其他資產	55,698,649	20,154,609	33,556,442	14,115,244	7,641,224	14,115,244	5,110,418	13,531,415	6,541,242	31,290	796,114
總資產	103,686,633	101,384,122	136,984,481	106,566,747	25,670,299	106,566,747	136,984,481	136,984,481	136,984,481	136,984,481	136,984,481

資產負債表外的負債

	二零一七年	八月三十一日	二零一八年	三月三十一日	二零一九年	六月三十日	二零一九年	三月三十一日	二零一九年	九月三十日	其他
資產負債表外的負債	3,478,169	177,117	5,772,751	2,424,824	343,089	343,089	343,089	343,089	343,089	343,089	15,314,172
資產負債表外的負債	183,893	778	-	-	-	-	-	-	-	-	144,607

資產負債表外的資產

	二零一七年	八月三十一日	二零一八年	三月三十一日	二零一九年	六月三十日	二零一九年	三月三十一日	二零一九年	九月三十日	其他
資產負債表外的資產	695,645	3,551,076	14,487,281	4,252,815	1,917,155	4,252,815	1,301,062	9,274,679	2,472,893	2,472,893	-
資產負債表外的資產	695,645	4,246,721	14,761,013	16,995,828	20,810,883	16,995,828	22,170,045	16,837,372	16,837,372	16,837,372	-

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

公告 — 2019/2020年度截至2020年9月30日止集團財務業績

I. 資本及資本充足比率

	於2020年9月30日	於2020年3月31日
普通股權一級資本比率	11.47%	10.39%
一級資本比率	13.20%	11.96%
總資本充足比率	16.62%	14.61%

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。

	於2020年9月30日 澳幣 佰萬元	於2020年3月31日 澳幣 佰萬元
股東資金總額 (總資本)	61,293	58,378

II. 其他財務資料

	於2020年9月30日 澳幣 佰萬元	於2020年3月31日 澳幣 佰萬元
集團資產總額	866,565	927,628
集團負債總額	805,272	869,250
集團總貸款及放款	582,485	601,798
集團總存款及其他借貸	546,176	544,498

	於2020年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元	於2019年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元
集團總除稅前溢利	5,163	8,345 ¹

¹ 由於MLC Wealth 終止運作，2019年9月30日的集團總除稅前溢利已被重新估算。

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銀行業(披露)規則，並且無失實或誤導成份。



梁玉蓮

行政總裁

澳大利亞國民銀行香港分行