



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)

截至二零二一年三月三十一日止中期財政年度

目錄

	頁
甲部-分行資料(只限香港辦事處)	
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
乙部 - 銀行資料(綜合數字)	
I. 資本及資本充足比率	12
II. 其他財務資料	12
本機構的業務操作及遵從情況聲明	13

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

I. 收益表資料

	2021年3月31日 止半年度 港幣 仟元	2020年3月31日 止半年度 港幣 仟元
溢利與虧損		
利息收入	210,506	498,151
利息支出	(97,192)	(415,812)
淨利息收入	113,314	82,339
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	3,229	153,996
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	63	551
來自其他交易活動的收益減虧損	(336)	1,297
費用及佣金收入淨額	23,693	20,997
其他收入	(36,027)	(369,185)
總經營收入	(9,378)	(192,344)
總收入	103,936	(110,005)
薪金支出	(40,779)	(93,616)
租金支出	(19,805)	(20,511)
其他支出	(2,639)	5,697
總支出	(63,223)	(108,430)
減值貸款及應收款項之淨損失	9,458	(1,340)
	(53,765)	(109,770)
除稅前溢利	50,171	(219,775)
稅項開支	(9,583)	34,283
除稅後溢利	40,588	(185,492)

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	於2021年3月31日 港幣 仟元	於2020年9月30日 港幣 仟元
資產		
現金及銀行結餘	185,602	165,322
應收海外辦事處的數額	31,691,060	52,286,237
貿易匯票	3,346,807	3,619,544
持有的存款證	855,245	930,018
對客戶的貸款及放款	289,083	27,305
投資證券	25,295,940	24,641,359
物業、工業裝置及設備以及投資物業	252,666	270,690
其他資產	3,193,013	3,208,793
資產總額	65,109,416	85,149,268
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	3,603,476	2,822,124
應付海外辦事處的數額	51,316,166	65,226,133
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	791,217	2,435,792
- 儲蓄存款	9,976	16,337
- 定期、短期通知及通知存款	5,820,412	10,647,409
其他負債及準備金	3,568,169	4,001,473
負債總額	65,109,416	85,149,268

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2021年3月31日	總額 港幣 仟元
對銀行客戶的貸款及放款	316,878
對銀行客戶的集體準備金	(32,441)
對客戶的減值貸款	4,646
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	1%
貸款及應收款項淨值	<u>289,083</u>
於2020年9月30日	總額 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>

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2021年3月31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			
逾期超過一年之客戶及銀行貸款	854	-	854
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0.27%	0%	0.27%
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	8,696	-	8,696
- 商用物業	-	-	-
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			
非銀行客戶 銀行客戶 總額 港幣 仟元 港幣 仟元 港幣 仟元			
逾期之客戶及銀行貸款			
逾期超過三個月但不超過個六月之客戶及銀行貸款	12,528	-	12,528
逾期超過一年之客戶及銀行貸款	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2021年3月31日半年度止及2020年9月30日全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2021年3月31日 港幣 仟元	於2020年9月30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		
- 其他	-	11,900
個人		
- 購買住宅物業的貸款	5,421	5,639
貿易融資	301,913	17,176
在香港以外使用的貸款及放款	14,190	33,402
	321,524	68,117
有抵押品或其他抵押的貸款及放款	19,611	39,041

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2021年3月31日	於2020年9月30日
	港幣 仟元	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		
香港 - 貸款及應收款項	-	16,367
- 逾期及減值貸款	-	12,528
澳門 - 貸款及應收款項	319,737	47,053
- 逾期及減值貸款	4,646	4,383

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	公營機構	非銀行 私營機構	總額
	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元
於2021年3月31日				
- 澳洲	42,279	-	93	42,372
- 日本	423	8,763	-	9,186
合計	<u>42,702</u>	<u>8,763</u>	<u>93</u>	<u>51,558</u>
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>

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2021年3月31日	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
交易對手類別			
1. 中央政府，中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	302	251	553
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	-	1,453	1,453
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	-	238	238
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>302</u>	<u>1,942</u>	<u>2,244</u>
準備金後的資產總值	<u>65,109</u>		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	0.46%		
於2020年9月30日	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
交易對手類別			
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	<u>85,149</u>		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	0.02%		

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2021年3月31日								
等值港幣								
- 現貨資產	33,645	7,618	8,951	412	8,029	4,048	65	62,768
- 現貨負債	(35,067)	(25,463)	(351)	(679)	(655)	(1,414)	(93)	(63,722)
- 遠期買入	83,281	39,465	6,528	733	4,668	-	26,014	160,689
- 遠期買出	(81,007)	(21,611)	(15,109)	(458)	(11,904)	(2,625)	(25,991)	(158,705)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	852	9	19	8	138	9	(5)	1,030
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
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	163	(10)	10	8	166	9	(3)	343
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2021年3月31日 港幣 仟元	於2020年9月30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	11,611,181	10,583,215
- 貿易關聯或有項目	250,682	379,885
- 其他承擔	1,875,341	1,586,894
- 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)	2,815,617	4,375

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2021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	72,666,352	787,260
- 外幣間換匯換利	94,694,017	136,388
	<u>167,360,369</u>	<u>923,648</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	31,805,000	(154,326)
	<u>31,805,000</u>	<u>(154,326)</u>
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>

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2021年3月31日 止季度	於2020年3月31日 止季度
財政期內平均流動性維持比率	135.37%	149.79%

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。

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

公告 — 2020/2021年度截至2021年3月31日半年度止集團財務業績

I. 資本及資本充足比率

	於2021年3月31日	於2020年9月30日
普通股權一級資本比率	12.37%	11.47%
一級資本比率	14.01%	13.20%
總資本充足比率	17.90%	16.62%

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 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。

平均流動性維持比率是期內每月平均流動性維持比率的簡單平均數值。流動性維持比率的計算方法乃根據香港金融管理局的相關指引及《銀行業(流動性)規則》所得。

	於2021年3月31日 澳幣 佰萬元	於2020年9月30日 澳幣 佰萬元
股東資金總額 (總資本)	61,577	61,293

II. 其他財務資料

	於2021年3月31日 澳幣 佰萬元	於2020年9月30日 澳幣 佰萬元
集團資產總額	871,573	866,565
集團負債總額	809,996	805,272
集團總貸款及放款	588,603	582,485
集團總存款及其他借貸	572,726	546,176

	於2021年3月31日 止半年度 澳幣 佰萬元	於2020年3月31日 止半年度 澳幣 佰萬元
集團總除稅前溢利	4,520	2,252

* 跟據2021年集團的中期財務報告，集團於2020年3月31日的總除稅前溢利已被重整。

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。



王之駿

副行政總裁
澳大利亞國民銀行香港分行

