



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)

截至二零二二年九月三十日止末財政年度

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
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

	2022年9月30日 全年度 港幣 仟元	2021年9月30日 全年度 港幣 仟元
溢利與虧損		
利息收入	575,058	380,383
利息支出	(350,998)	(170,569)
淨利息收入	<u>224,060</u>	<u>209,814</u>
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	59,724	32,333
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	34	125
來自其他交易活動的收益減虧損	(1,029)	(369)
費用及佣金收入淨額	68,033	53,847
其他收入	(131,373)	194,923
總經營收入	<u>(4,611)</u>	<u>280,859</u>
總收入	219,449	490,673
薪金支出	(173,324)	(105,628)
租金支出	(42,830)	(40,226)
其他支出	16,858	7,134
總支出	<u>(199,296)</u>	<u>(138,720)</u>
減值貸款及應收款項之淨收入 / (損失)	5,295	24,698
資產減值損失	(11,845)	-
除稅前溢利	<u>13,603</u>	<u>376,651</u>
稅項開支	(9,889)	(66,029)
除稅後溢利	<u><u>3,714</u></u>	<u><u>310,622</u></u>

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	於2022年9月30日 港幣 仟元	於2022年3月31日 港幣 仟元
資產		
現金及銀行結餘	160,558	477,880
應收海外辦事處的數額	11,940,877	16,954,145
貿易匯票	1,859,470	2,616,685
持有的存款證	-	-
對客戶的貸款及放款	5,868	261,067
投資證券	22,564,305	24,319,882
物業、工業裝置及設備以及投資物業	63,841	80,243
其他資產	2,772,876	1,988,474
資產總額	39,367,795	46,698,376
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	1,309,026	9,119,942
應付海外辦事處的數額	22,392,394	26,233,596
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	721,359	775,816
- 儲蓄存款	263	9,740
- 定期、短期通知及通知存款	11,663,561	7,360,680
其他負債及準備金	3,281,192	3,198,602
負債總額	39,367,795	46,698,376

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2022年9月30日

	港幣 仟元
對銀行客戶的貸款及放款	14,786
對銀行客戶的集體準備金	(12,480)
對客戶的減值貸款	3,562
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	19%
貸款及應收款項淨值	<u>5,868</u>

於2022年3月31日

	港幣 仟元
對銀行客戶的貸款及放款	279,728
對銀行客戶的集體準備金	(23,034)
對客戶的減值貸款	4,373
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	2%
貸款及應收款項淨值	<u>261,067</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2022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	-	-	-
逾期超過十二個月之客戶及銀行貸款	980	-	980
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	5.34%	0%	5.34%
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	7,114	-	7,114
- 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2022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			
逾期超過六個月但不超過十二個月之客戶及銀行貸款	-	-	-
逾期超過十二個月之客戶及銀行貸款	1,139	-	1,139
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0.40%	0.00%	0.40%
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	8,369	-	8,369
- 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2022年9月30日全年度止及2022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2022年9月30日 港幣 仟元	於2022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		
個人		
- 購買住宅物業的貸款	-	-
貿易融資	7,961	271,679
在香港以外使用的貸款及放款	10,387	12,422
	<u>18,348</u>	<u>284,101</u>
有抵押品或其他抵押的貸款及放款	8,731	12,364

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2022年9月30日
港幣 仟元

於2022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

香港 - 貸款及應收款項	17,241	282,768
- 逾期及減值貸款	3,562	4,373

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2022年9月30日				
- 澳洲	21,138	-	46	21,184
- 日本	486	8,346	-	8,832
- 新加坡	533	4,249	-	4,782
合計	<u>22,157</u>	<u>12,595</u>	<u>46</u>	<u>34,798</u>
於2022年3月31日				
- 澳洲	26,815	-	94	26,909
- 日本	454	6,375	-	6,829
- 新加坡	1,713	4,446	-	6,159
合計	<u>28,982</u>	<u>10,821</u>	<u>94</u>	<u>39,897</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2022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	8	10	18
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	-	1,437	1,437
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	-	6	6
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	8	1,453	1,461
準備金後的資產總值	39,368		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	0.02%		
於2022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	272	353	625
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	-	1,466	1,466
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	-	271	271
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	272	2,090	2,362
準備金後的資產總值	46,698		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比	0.58%		

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2022年9月30日								
等值港幣								
- 現貨資產	14,244	1,093	8,434	11	6,985	5,127	62	35,956
- 現貨負債	(22,726)	(2,177)	(3,833)	(306)	(227)	(2,009)	(170)	(31,448)
- 遠期買入	22,136	1,138	1,470	316	126	-	808	25,994
- 遠期買出	(11,877)	(61)	(6,052)	(11)	(6,651)	(3,118)	(707)	(28,477)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	1,777	(7)	19	10	233	-	(7)	2,025
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
於2022年3月31日								
等值港幣								
- 現貨資產	17,565	4,878	6,528	127	7,934	4,903	54	41,989
- 現貨負債	(25,951)	(11,264)	(910)	(369)	(393)	(2,744)	(28)	(41,659)
- 遠期買入	32,357	6,754	5,271	314	505	1,112	6,477	52,790
- 遠期買出	(23,266)	(365)	(10,871)	(63)	(7,743)	(3,261)	(6,512)	(52,081)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	705	3	18	9	303	10	(9)	1,039
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2022年9月30日 港幣 仟元	於2022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	9,150,279	14,501,180
- 貿易關聯或有項目	9,538	352,958
- 其他承擔	1,294,358	1,291,644
- 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)	2,523	959,801

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2022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	17,470,275	386,911
- 外幣間換匯換利	17,043,720	1,521,471
	<u>34,513,995</u>	<u>1,908,382</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	16,018,189	(3,640)
	<u>16,018,189</u>	<u>(3,640)</u>
於2022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	33,599,087	961,655
- 外幣間換匯換利	25,451,651	(25,494)
	<u>59,050,738</u>	<u>936,161</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	19,614,955	(8,699)
	<u>19,614,955</u>	<u>(8,699)</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2022年9月30日 止季度	於2021年9月30日 止季度
財政期內平均流動性維持比率	181.12%	144.82%

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2022年度財政報告流動風險部分第191頁註19的“金融風險管理”。

<https://www.nab.com.au/content/dam/nab/documents/reports/corporate/2022-annual-report.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：

- 一 將員工薪酬與提高集團投資價值掛鉤；及
- 一 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2022年度財務報告第108至142頁的薪酬報告。

VII. 流動性風險管理披露

1 定性披露

流動性風險管理

流動性風險管理管治

澳大利亞國民銀行於2022年9月30日財政年度止之三大支柱報告

段落

(i) 風險承受能力

部份 9.1 - "流動性及資金風險管理架構"

2

(ii) 流動性風險管理的結構及責任

部份 9.1 - "介紹"

3

(iii) 流動性的內部通報

部份 9.1 - "量度, 監察及報告"

1

(iv) 業務線與董事會成員對流動性風險策略, 政制及實踐上的溝通

部份 9.1 - "流動性及資金風險管理架構"

1

部份 9.1 - "措施, 監察及報告"

1

融資策略

(i) 關於資金來源和期限多樣化政策

部份 9.1 - "流動性及資金風險管理架構"

4

(ii) 融資策略採用屬於集中或下放

部份 9.1 - "流動性及資金風險管理架構"

4

流動性風險緩解技術

部份 9.1 - "流動性及資金風險管理架構"

3

壓力測試

部份 9.1 - "流動性及資金風險管理架構"

2

流動性應急計劃

部份 9.1 - "流動性及資金風險管理架構"

5

資料來源: 澳大利亞國民銀行於2022年9月30日財政年度止之三大支柱報告

Links: <https://www.nab.com.au/about-us/shareholder-centre/regulatory-disclosures>

VII. 流動性風險管理政策

定期資產

下表顯示了截至2022年8月31日的定期資產的賬內及賬外項目，部分為中短期資產及由流動性風險口

溢價 存兌

資產負債表上的負債

賬簿	二零二一年七月	八月三十一日	二零二二年一月三十一日	二零二二年三月三十一日	二零二二年五月三十一日	二零二二年七月三十一日	二零二二年九月三十一日	二零二二年十一月三十一日	二零二三年一月三十一日	總計
非銀行存款	879,635	319,867	4,346,554	5,893,495	201,286	800,311	4,311,843	666,766	3,476,098	17,441,199
中央銀行存款	662,075	3,177,537	6,353,314	8,024,616	6,714,550	100,171	100,171	100,171	3,476,098	35,291,569
中央銀行存款	1,929,332	2,948,894	3,122,845	3,122,845	29,600	29,600	168,600	168,600	168,600	23,785,140
其他資產	6,978	6,978	833,826	833,826	61,118	61,118	557	557	67,179	1,784,833
總計	3,278,025	5,242,379	19,679,598	24,379,607	5,613,834	5,151,222	4,884,853	4,664,231	3,725,878	878,074

資產負債表上的負債

賬簿	二零二一年七月	八月三十一日	二零二二年一月三十一日	二零二二年三月三十一日	二零二二年五月三十一日	二零二二年七月三十一日	二零二二年九月三十一日	二零二二年十一月三十一日	二零二三年一月三十一日	總計
多幣制及以匯款項中的現金及存款	853,105	1,248,057	6,313,623	8,306,504	4,600,942	4,137,118	5,972,451	665,911	3,176,028	37,100,884
存於中央銀行的存款	712,426	3,073,325	2,073,427	3,117,977	731,652	731,652	4,167,090	2,351,881	2,351,881	19,100
存於外幣存款的存款	14,150,284	84,317	245,777	245,777	245,777	245,777	245,777	245,777	245,777	32,164,208
小心的資產	553,861	84,317	11,645	11,645	90	90	59,035	8,754	8,754	1,860,451
其他資產	0	6,186	1,417	1,417	90	90	391,661	391,661	391,661	18,848
總計	18,106,676	5,273,125	9,085,375	14,157,310	5,538,654	4,847,890	10,246,290	6,665,911	5,827,844	207,197

資產負債表外的責任

賬簿	二零二一年七月	八月三十一日	二零二二年一月三十一日	二零二二年三月三十一日	二零二二年五月三十一日	二零二二年七月三十一日	二零二二年九月三十一日	二零二二年十一月三十一日	二零二三年一月三十一日	總計
資產負債表外的責任之範圍	1,312,270	187,806	3,623,620	4,276,218	2,377,183	684,322	2,377,183	2,377,183	2,377,183	10,658,899
資產負債表外的負債之範圍	3,316,843	20,713	788	788	788	788	788	788	788	1,182,343

合於國際標準

賬簿	二零二一年七月	八月三十一日	二零二二年一月三十一日	二零二二年三月三十一日	二零二二年五月三十一日	二零二二年七月三十一日	二零二二年九月三十一日	二零二二年十一月三十一日	二零二三年一月三十一日	總計
合於國際標準	14,628,516	18,141	12,212,863	14,488,295	2,474,965	787,624	4,229,337	645	2,085,498	37,100,884
不符合國際標準	14,306,516	14,388,379	2,175,512	12,322,783	14,797,146	15,865,072	10,335,725	10,338,808	10,338,808	207,197

VII. 流動性風險管理披露

定期披露

董事負責維持本行及本行附屬機構的流動性風險口，並定期向董事會報告本行的流動性風險口。下表顯示了截至2021年9月30日的流動性風險口及本行附屬機構及本行總行的流動性風險口。

資產負債表上的負債

資產負債表	二零二一年	八月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日
本行存款存款	1,550,551	1,550,551	7,094,343	7,094,343	1,056,139	1,056,139	411,444	411,444	-	-	-	-
本行工具存款存款	877,448	877,448	42,851,775	42,851,775	15,250,421	15,250,421	32,227,681	32,227,681	431,184	431,184	1,558,971	1,558,971
本行工具存款存款	3,181,448	3,181,448	12,482,556	12,482,556	6,230,222	6,230,222	84,402	84,402	711	711	117,195	117,195
其他負債	7,141	7,141	331,573	331,573	-	-	-	-	-	-	831,640	831,640
總負債	4,216,180	4,216,180	43,691,196	43,691,196	23,016,782	23,016,782	32,813,128	32,813,128	433,339	433,339	3,579,406	3,579,406

資產負債表上的資產

資產負債表	二零二一年	八月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日
現金及現金等價物	878,706	878,706	43,776,317	43,776,317	15,429,155	15,429,155	32,118,140	32,118,140	840,711	840,711	1,560,078	1,560,078
存放於本行及本行附屬機構的存款	18,153	18,153	6,166,666	6,166,666	7,519	7,519	-	-	-	-	-	-
存放於外幣及本行的存款	4,671,504	4,671,504	2,700,044	2,700,044	48,129	48,129	-	-	-	-	2,727,444	2,727,444
債券及證券	18,793,448	18,793,448	502,346	502,346	100,417	100,417	1,143	1,143	-	-	-	-
其他資產	40	40	307,719	307,719	15,005,401	15,005,401	13,213,312	13,213,312	600,711	600,711	216,827	216,827
總資產	24,382,848	24,382,848	53,392,091	53,392,091	31,590,012	31,590,012	48,342,614	48,342,614	1,441,421	1,441,421	4,504,401	4,504,401

資產負債表外的負債

資產負債表	二零二一年	八月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日
資產負債表外的負債	1,451,148	1,451,148	7,388,377	7,388,377	2,311,643	2,311,643	3,239,407	3,239,407	81,123	81,123	-	-
總負債	558,796	558,796	14,724,848	14,724,848	9,835,984	9,835,984	20,337,884	20,337,884	1,501,445	1,501,445	1,561,502	1,561,502

資產負債表外的負債

資產負債表	二零二一年	八月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日
資產負債表外的負債	20,852,087	20,852,087	8,527,405	8,527,405	11,379,682	11,379,682	-	-	-	-	-	-
總負債	20,852,087	20,852,087	14,724,848	14,724,848	9,835,984	9,835,984	20,337,884	20,337,884	1,501,445	1,501,445	1,561,502	1,561,502

資產負債表外的負債

資產負債表	二零二一年	八月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日	二零二一年	一月三十一日
資產負債表外的負債	2,807,888	2,807,888	103,149	103,149	15,200,870	15,200,870	1,164	1,164	-	-	-	-
總負債	2,807,888	2,807,888	20,441,047	20,441,047	30,401,744	30,401,744	15,202,034	15,202,034	1,164	1,164	1,562,602	1,562,602

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

公告 — 2021/2022年度截至2022年9月30日止集團財務業績

I. 資本及資本充足比率

	於2022年9月30日	於2022年3月31日
普通股權一級資本比率	11.51%	12.48%
一級資本比率	13.14%	14.07%
總資本充足比率	18.17%	18.55%

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2022年9月30日 澳幣 佰萬元	於2022年3月31日 澳幣 佰萬元
股東資金總額 (總資本)	59,032	61,029

II. 其他財務資料

	於2022年9月30日 澳幣 佰萬元	於2022年3月31日 澳幣 佰萬元
集團資產總額	1,055,126	975,876
集團負債總額	996,094	914,847
集團總貸款及放款	680,434	652,488
集團總存款及其他借貸	683,526	654,780

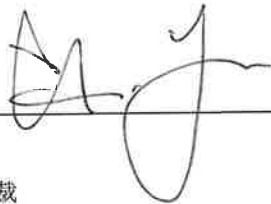
	於2022年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元	於2021年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元
集團總除稅前溢利	9,744	9,068

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。



翁雲逸

副行政總裁

澳大利亞國民銀行香港分行