



海外註冊認可機構
披露財務資料方案

NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD
(香港分行)

截至二零一五年九月三十日止末財政年度

目錄

A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
B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
本機構的會計政策、業務操作及遵從情況聲明		13

A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

I. 收益表資料

	2015年9月30日 全年度 港幣 仟元	2014年9月30日 全年度 港幣 仟元
溢利與虧損		
利息收入	1,127,189	1,374,898
利息支出	<u>(983,401)</u>	<u>(985,326)</u>
淨利息收入	143,788	389,572
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	318,210	(171,025)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	2,405	3,192
來自其他交易活動的收益減虧損	4,071	335,409
費用及佣金收入淨額	115,784	5,331
其他收入	<u>35,124</u>	<u>3,459</u>
總經營收入	475,594	176,366
總收入	619,382	565,938
薪金支出	(368,191)	(379,951)
租金支出	(45,216)	(45,944)
其他支出	<u>(30,810)</u>	<u>(92,301)</u>
總支出	(444,217)	(518,196)
減值貸款及應收款項之淨損失	(52,871)	(8,560)
資產減值損失	<u>-</u>	<u>(20,135)</u>
除稅前溢利	122,294	19,047
稅項開支	<u>(23,189)</u>	<u>(8,143)</u>
除稅後溢利	<u>99,105</u>	<u>10,904</u>

A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	於2015年9月30日 港幣 仟元	於2015年3月31日 港幣 仟元
資產		
現金及銀行結餘	953,794	827,794
在銀行及其他金融機構於1至12個月內到期的存款	-	504,824
應收海外辦事處的數額	38,887,885	21,945,485
貿易匯票	5,522,571	7,218,052
持有的存款證	1,230,404	1,667,239
持有作交易用途的證券	-	5,782
對客戶的貸款及放款	20,551,364	24,093,195
投資證券	7,887,044	17,353,757
其他投資	40,421	40,396
物業、工業裝置及設備以及投資物業	26,084	50,769
其他資產	14,855,017	25,550,665
資產總額	89,954,584	99,257,958
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	4,357,561	2,218,997
應付海外辦事處的數額	32,808,490	38,153,374
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,736,319	1,551,363
- 儲蓄存款	862,405	922,494
- 定期、短期通知及通知存款	34,102,463	30,394,492
其他負債及準備金	16,087,346	26,017,238
負債總額	89,954,584	99,257,958

A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2015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
對銀行客戶的貸款及放款	19,450,873	1,240,000	20,690,873
對銀行客戶的集體準備金	(119,963)	(19,546)	(139,509)
貸款及應收款項淨值	<u>19,330,910</u>	<u>1,220,454</u>	<u>20,551,364</u>
於2015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
對銀行客戶的貸款及放款	22,938,173	1,240,736	24,178,909
對銀行客戶的集體準備金	(53,428)	(32,286)	(85,714)
貸款及應收款項淨值	<u>22,884,745</u>	<u>1,208,450</u>	<u>24,093,195</u>

於2015年9月30日止年度及2015年3月31日止半年度均無減值貸款及特定準備金

A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料

2 逾期及重組資產

於2015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			
逾期超過三個月但不超過個六月之客戶及銀行貸款	135	-	135
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0%	0%	0%
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	6,700	-	6,700
- 商用物業	10,039	-	10,039
減值貸款及特定準備金	-	-	-
經重組貸款總額	13,825	-	13,825
經重組貸款對放款總額之百分比	0.07%	0%	0.07%

於2015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			
逾期超過三個月但不超過個六月之客戶及銀行貸款	-	-	-
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	-	-	-
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	-	-	-
- 商用物業	-	-	-
減值貸款及特定準備金	-	-	-
經重組貸款總額	13,515	-	13,515
經重組貸款對放款總額之百分比	0.06%	0%	0.06%

於2015年9月30日止年度及2015年3月31日止半年度均無取回資產金額

A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

	於2015年9月30日 港幣 仟元	於2015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		
- 物業發展	1,559,711	1,696,809
- 批發及零售業	1,278,750	1,279,509
- 製造業	1,727,986	1,957,368
- 運輸及運輸設備	658,750	659,141
- 其他	317,737	225,659
個人		
- 購買住宅物業的貸款	652,462	555,412
- 其他	157,769	210,920
貿易融資	3,460,067	4,823,243
在香港以外使用的貸款及放款	9,637,641	11,530,112
	19,450,873	22,938,173
有抵押品或其他抵押的貸款及放款	6,941,896	6,870,521

A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

III. 其他資產負債表資料 (續)

	於2015年9月30日 港幣 仟元	於2015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	16,425,559	20,543,467
- 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	其他 港幣 佰萬元	總額 港幣 佰萬元
於2015年9月30日					
- 澳洲	49,667	-	2,294	-	51,961
- 中國內地	5,120	-	6,113	-	11,233
合計	<u>54,787</u>	<u>-</u>	<u>8,407</u>	<u>-</u>	<u>63,194</u>
於2015年3月31日					
澳洲	36,943	-	3,071	-	40,014
- 中國內地	6,294	-	9,282	-	15,576
合計	<u>43,237</u>	<u>-</u>	<u>12,353</u>	<u>-</u>	<u>55,590</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)

6 內地非銀行類客戶之風險披露

於2015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	7,308	518	7,826
2. 地方政府，地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	675	-	675
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	629	291	920
4. 沒有包含在項目一中的中央政府企業	194	-	194
5. 沒有包含在項目二中的地方政府企業	581	-	581
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	124	279	403
合計	<u>9,511</u>	<u>1,088</u>	<u>10,599</u>

準備金後的資產總值

89,955

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

10.57%

於2015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	11,886	22	11,908
2. 地方政府，地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	675	-	675
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	1,549	291	1,840
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. 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>14,110</u>	<u>313</u>	<u>14,423</u>

準備金後的資產總值

99,258

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

14.22%

A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	其他 港幣 佰萬元	總額 港幣 佰萬元
於2015年9月30日							
等值港幣							
- 現貨資產	47,500	7,499	11,853	2,625	143	3,992	73,612
- 現貨負債	(37,124)	(14,217)	(10,036)	(3,323)	(1,912)	(6,209)	(72,821)
- 遠期買入	30,536	12,388	5,548	4,217	1,824	4,889	59,402
- 遠期買出	(41,214)	(5,656)	(7,515)	(3,500)	(44)	(2,664)	(60,593)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	<u>(302)</u>	<u>14</u>	<u>(150)</u>	<u>19</u>	<u>11</u>	<u>8</u>	<u>(400)</u>
結構性淨持倉量	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於2015年3月31日							
等值港幣							
- 現貨資產	39,677	15,021	20,499	675	164	3,973	80,009
- 現貨負債	(45,173)	(18,995)	(9,337)	(4,116)	(1,920)	(4,259)	(83,800)
- 遠期買入	37,029	5,970	8,046	5,285	1,773	2,388	60,491
- 遠期買出	(31,524)	(1,978)	(19,385)	(1,801)	-	(2,108)	(56,796)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	<u>9</u>	<u>18</u>	<u>(177)</u>	<u>43</u>	<u>17</u>	<u>(6)</u>	<u>(96)</u>
結構性淨持倉量	<u>37</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50</u>

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

	於2015年9月30日 港幣 仟元	於2015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	5,039,425	5,217,413
- 貿易關聯或有項目	533,549	383,718
- 其他承擔	2,436,494	1,843,615
- 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)	10,064	1,206,541

以上工具的合約數額為存在風險之數額

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 (續)

2 衍生金融工具

於2015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	57,203,970	(484,758)
- 外幣間換匯換利	13,891,726	19,467
- 外幣期權	1,713,154	215
	<u>72,808,850</u>	<u>(465,076)</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	135,598,419	3,806
- 利率期貨	244,391,185	4,207
	<u>379,989,604</u>	<u>8,013</u>
於2015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	50,567,924	(164,300)
- 外幣間換匯換利	19,532,440	19,808
- 外幣期權	1,796,301	210
	<u>71,896,665</u>	<u>(144,282)</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	173,426,223	7,264
- 利率期貨	280,398,067	(2,787)
	<u>453,824,290</u>	<u>4,477</u>

衍生合約中公平值數額不受雙邊淨額結算協議的影響

A部 - 分行資料(只限香港辦事處)

V. 流動資產

	於2015年9月30日 全年度	於2014年9月30日 全年度
財政期內平均流動性維持比率	204.11% ¹	298.92%

National Australia Bank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2015年度財政報告流動風險部分第157頁註 42 的“金融風險管理”。

VI. 薪酬披露

National Australia Bank Limited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National Australia Bank Limited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2015年度財務報告第31至54頁的薪酬報告。

¹ 基於2014年10月至12月平均流動資產比率及2015年1月至9月平均流動性維持比率所計算

B部 - 銀行資料(綜合數字)

公告 — 2014/2015年度截至2015年9月30日止集團財務業績

I. 資本及資本充足比率

	於2015年9月30日	於2015年3月31日
普通股權一級資本比率	10.24%	8.87%
一級資本比率	12.44%	11.13%
總資本充足比率	14.15%	12.81%

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2015年9月30日	於2015年3月31日
	澳幣 佰萬元	澳幣 佰萬元
股東資金總額 (總資本)	55,513	49,868

II. 其他財務資料

	於2015年9月30日	於2015年3月31日
	澳幣 佰萬元	澳幣 佰萬元
集團資產總額	955,052	958,587
集團負債總額	899,539	908,719
集團總貸款及放款	532,784	517,680
集團總存款及其他借貸	489,010	503,977

	於2015年9月30日	於2014年9月30日 ¹
	止年度	止年度
	澳幣 佰萬元	澳幣 佰萬元
集團總除稅前溢利	9,080	7,782

¹ 往年的比較數據已採納新會計準則後重列

會計政策

本集團已選擇提前採用AASB 9條例並追溯應用至2014年10月1日。按照轉換要求，往年的比較數據並未重列。本集團選擇AASB 9條例下之會計準則為繼續實行AASB139條例“金融工具：認列與衡量”下的避險會計要求。

詳細資料可參閱2015年中期財務報告第76頁之注1“基本會計準則”。

本機構之業務操作

National Australia Bank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。



楠家麟

行政總裁

National Australia Bank香港分行

