



# 澳洲国民银行商业市场贷款 (NAB BUSINESS MARKETS LOAN)

产品信息摘要

根据您的风险状况，需求和情况，澳洲国民银行的市场专家可为您的企业提供一系列财务解决方案，以协助您规避利率风险。请联系您的客户经理安排预约。

## **重要信息**

本文件仅供参考。请同时参阅贷款的条款和条件。该商业市场贷款仅适用于获得批准的客户。请联系您的客户经理获取更多有关商业市场贷款的信息或者完整的条款和条件。

### **澳大利亚市场专用**

本文件仅限在澳大利亚发行。在澳大利亚境外获取该文件可能会受到当地法律的限制。如果您不在澳大利亚，请就该文件寻求建议。

### **仅限一般信息**

本文件所载资料属一般资料。不因提供该文件而向任何人提供财务意见或建议。

# 澳洲国民银行商业市场贷款

## 什么是商业市场贷款？

商业市场贷款是一款有与市场挂钩定价和利率风险管理选项的欠款利息的定期贷款。

## 如何运作？

商业市场贷款可以灵活地帮助您规避利率风险并提供与市场挂钩的定价。

一旦某个贷款额度和贷款期限获得批准，只要贷款组成部分的总额不超过贷款额度且任何一个组成部分不超过贷款期限或该部分的相关期限/额度（如果有的话），则商业市场贷款结构可由任何适用部分组成。

## 有哪些适用的部分？

- 浮动利率
- 固定利率
- 灵活到期固定利率
- 上限利率

## 有哪些贷款结构？

贷款的现金流量可以根据您的企业的具体要求量身定制。可用结构包括：

- 本金和利息贷款 – 必须支付本金和利息。本金额可以是固定金额或可变金额。
- 仅付利息贷款 – 您选择仅支付利息。

每个贷款结构都需要获得信贷批准。

## 每笔商业市场贷款的最低金额是多少？

经批准。

## 有哪些费用？

不同组合的商业市场贷款有不同的费用，收费和额外费用。有关其他费用和收费，请参阅的“费用和收费指南 – 业务”。

如需更多信息，请致电您的客户经理

## 贷款期限？

一般最长 15 年，更长的期限需要符合我们的贷款标准。

## 何时支付利息？

利息在每个定价期结束后和贷款终止日之后的 2 个银行工作日内支付。

## 如何确定利率？

利率基于适用于每个贷款部分的利率的加权平均值。

## 如何确定浮动利率？

浮动利率使用适用的商业贷款利率加上您的客户利润计算得出。会在每个定价周期对浮动利率进行重新评估。

商业贷款利率是由确定的利率。该利率由定价期第一天适用于该定价期的澳大利亚银行票据互换参考利率（买入价）加上最低回报率组成（如果定价期不到一个月，则一个月）。澳大利亚银行票据互换参考利率（买入价）由 ASX 基准指数管理并在汤森路透银行网页 BBSY 上显示。

如果 BBSY 不适用，则澳洲国民银行将使用其他有可比性的利率。

将定期在 nab.com.au 上发布一个或多个指示性商业贷款利率，您可以联系获取最新利率。

## 如何确定固定利率？

固定利率在固定利率部分期限开始前由澳洲国民银行确定，且适用于整个固定利率部分的期限。

# 浮动利率部分

## 描述

浮动利率部分无利率风险管理功能。在每个定价期，适用的利率将为浮动利率。

## 适用企业

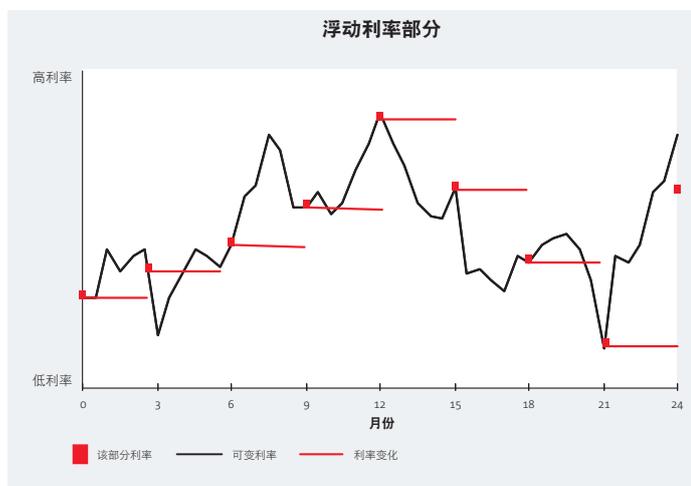
可能适合不介意该部分期限内利率发生变化，并希望保留在未来加入其他某个贷款部分的机会的企业。

## 优点

- 无需支付转换成本即可加入其他任何一个贷款部分。
- 如果浮动利率在不同的定价期间降低，则企业可受惠于该浮动利率。
- 企业可以提前偿还本金且不会产生“经济成本”（见下文定义），但需提前一个工作日通知银行。

## 重大风险

- 该部分不设置最高利率。因此，浮动利率在不同定价期间上涨可能会对企业造成不利影响。



# 固定利率部分

## 描述

有固定利率且该利率适用于该部分的期限。

## 适用企业

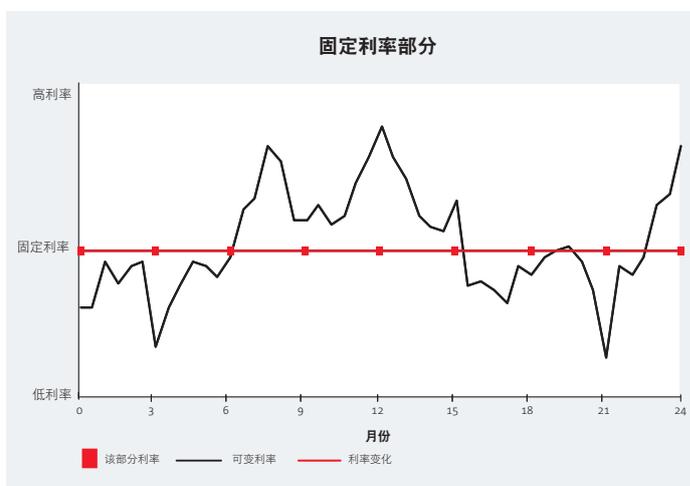
可能适合希望通过固定该部分期限内的融资成本从而预知融资总成本的企业。

## 优点

- 能保护企业免受该部分期限内利率上调的影响。
- 企业可以根据其对现金流量的预测从借贷初始设计本金提款和还款结构（须获得信贷批准）

## 重大风险

- 即便利率在该部分期限内下降，企业将不会直接收益。
- 该部分的合同条款需在借贷一开始就确定，因此借贷期间如需对金额或任何其他条款进行更改（包括提前全部或部分还款）则可能会产生重大的“经济成本”（参阅下文的定义）。



# 固定利率灵活到期日部分

## 描述

是从固定利率部分变换而来。利率在该部分的期限内是固定的。企业有权(但没有义务)在该部分到期日前至少两个工作日,要求澳洲国民银行根据预先约定的期限按现有的固定利率延长该部分的期限。在到期日和贷款期限相同的前提下,该部分的固定利率高于不可延期的固定利率部分的利率。

延长固定利率的权利仅适用于预定期限,并且是‘一次性’权利。企业可根据其对现金流量的预测在贷款初始设计原始期限和延长期限间的本金还款结构。

在原始期限内的每个定价期,适用的利率将为:

- 灵活到期固定利率部分的固定利率。

如果您在原始期限到期日前至少两个工作日发出书面通知,您可以选择:

- 延长该部分的期限。在这种情况下,适用的固定利率将适用于延长期限;或者
- 全部或部分终止该部分而无需支付任何经济成本。如果企业的融资需求减少或无需再融资,则企业可以选择终止该部分,或者通过申请新的浮动利率或固定利率部分来获得更优惠的利率。

## 适用企业

该部分可能适合以下企业:

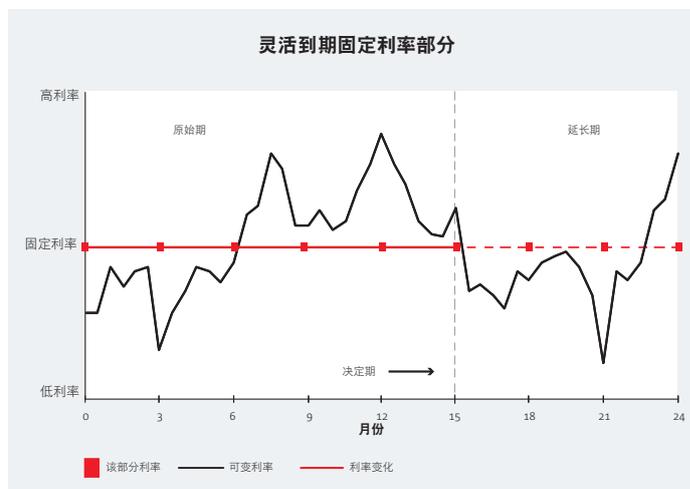
- 对于需要资金的时间并不确定,但希望规避利率在未来上升的风险但又不希望在该部分的期限内(原始期和延长期)使用一个固定利率。

## 优点

- 该部分有预知的融资成本,从而使企业在原始期限及延长期限内(如果企业行使延期的权利)免受利率上涨的影响。
- 如果浮动利率下降(或预计下降)至低于固定利率,且企业预计浮动利率会处于较低水平,则在原始期限到期时企业可选择不延期。
- 如果该部分的固定利率在原始期限到期时高于当时新的固定利率部分的适用利率,则企业可以在原始期限到期日偿还该部分的金额,并申请新的固定利率部分。
- 在原始期限届满时全部或部分终止该部分不会产生经济成本

## 重大风险

- 由于有延期的灵活性,该部分的利率高于固定利率部分的利率。
- 即便利率在该部分期限内下降,企业将不会直接收益。
- 该部分的合同条款(包括延期的期限)需在借贷一开始就确定,因此借贷期间如需对金额或任何其他条款进行更改(包括提前全部或部分还款)则可能会产生重大的经济成本。



# 上限利率部分

## 描述

浮动利率部分但包含事先商定的一个最高利率（“上限”）。该上限为该部分的期限提供已知的最高融资成本。

对于每个定价期，该部分的适用利率将为：

- 该上限和适用浮动利率中的较低者。企业需为该上限支付额外费用。额外费用可以一次性预先支付，也可以按预先约定定期支付。

## 适用企业

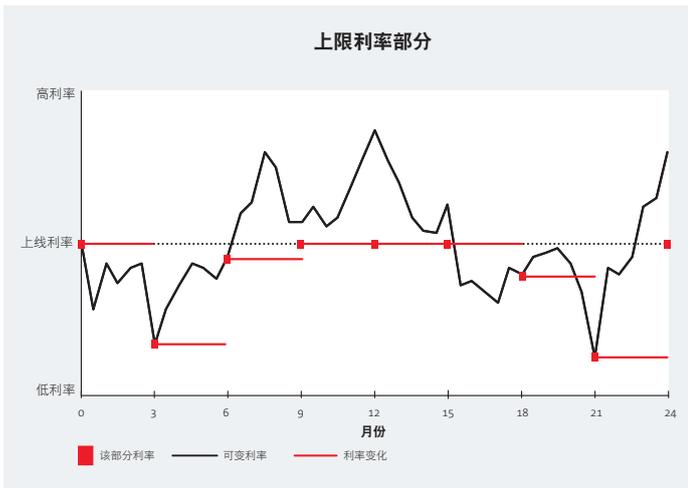
该部分可能适合希望寻求规避受到利率上升高于上限的影响，但同时又希望能够获利于利率低于上限的企业。

## 优点

- 该部分期限内确定的最高利率。
- 如果在任何定价期的第一天浮动利率低于上限，则企业可受益于该浮动利率。
- 企业可提前偿还本金且不会产生经济成本（需提供一个工作日的书面通知）。

## 重大风险

- 需为获得已知最高利率而支付额外费用。
- 即便企业在规定的还贷期之前全部或部分偿还该部分，企业仍需支付期限内所有未支付的额外费用。



# 经济成本/收益

如果商业市场贷款中的固定利率或灵活到期固定利率部分由于任何原因在到期之前全部或部分终止，或在到期日之前重新定价，取消或减少，或未完全提取或借款人违约，可因此而在其根据批发利率市场已经达成的任何平等或相反的合同中获得所谓的经济成本或经济收益。这是标准的行业惯例。

经济成本代表的成本和损失，包括由于变现存款或其他资金，终止或撤销为资助或维护贷款设施或对冲，固定或限制澳洲国民银行的实际融资成本而签订的互换或期权协议或其他协议或安排。

当当期应付利率低于合约固定利率时则产生经济成本。

如果产生任何经济成本或收到任何经济收益，则该经济成本或经济收益会被转嫁或返还给您。澳洲国民银行会调整任何转嫁的成本或返还的收益，以收回其因该交易而产生的任何费用。

经济成本可能会很高，并会增加您欠的金额。经济成本或收益的计算将取决于您签订的商业市场贷款部分的类型和当前利率市场状况。请随时联系您的客服经理或市场专家获得适用的经济成本估算。

## 提前终止固定利率和灵活到期固定利率

经济成本或收益计算如下：

- 确定您的固定利率部分中适用的利率与在该部分终止时就剩余部分期限从利率市场可获得的最适用利率之间的差额。将该差额乘以该部分所剩金额和期限。一般而言，所剩期限越长，经济成本或收益就越大；以及
- 用确定的折扣率对此金额进行折扣，以取得现值。

## 额外费用

### 示例

客户签订固定利率部分借款 100 万澳元，5 年期，年利率为 6.20%，仅付利息。三年后，客户通知银行，他们希望全额偿还该部分。在这种情况下，两年利率是适用的利率，因为固定利率部分还有两年到期。

### 例 1

**两年利率为 5.50%。**由于此利率低于客户的 6.20% 的固定利率，所以将产生经济成本。计算如下：

$$\begin{aligned} & 6.20\% - 5.50\% \times \$1,000,000 \times 2 \text{ 年} \\ &= 0.70\% \times \$1,000,000 \times 2 \\ &= \$7,000 \times 2 \\ &= \$14,000 \end{aligned}$$

银行使用终止日期时的 2 年利率将该金额折算为**净现值**以计算当前经济成本的价值。这笔钱的现值是 \$12,612。该金额将由客户在还款时支付给银行。

### 例 2

**两年利率为 6.70%。**由于该利率高于客户的 6.20% 的固定利率，所以将产生经济收益。计算如下：

$$\begin{aligned} & 6.70\% - 6.20\% \times \$1,000,000 \times 2 \text{ 年} \\ &= 0.50\% \times \$1,000,000 \times 2 \\ &= \$5,000 \times 2 \\ &= \$10,000 \end{aligned}$$

使用终止日期时的 2 年利率折算出现值为\$8,896。该金额将在还款时由银行支付给客户。

### 重要信息

澳大利亚国民银行有限公司 (ABN 12 004 044 937) 及其关联机构和任何高级职员、雇员、代理人、顾问或承包商 (“澳洲国民银行”) 不保证或担保本文件中包含的信息、建议、意见或结论 (“信息”) 是准确的、可靠的、完整的或最新的。该信息为商业客户准备并仅供其参考，任何有关过往表现的陈述都不代表未来的表现。该信息不包含与任何特定投资或金融工具相关的所有事项，并且所有关于未来事宜的陈述都不能保证准确。在任何情况下，任何人依赖或使用该信息都应该独立地验证和检查信息的准确性、完整性、可靠性和适用性，并且从适当的专业人士或专家处获得独立和具体的建议。该信息不因被视为购买或出售任何金融工具的要约。在法律允许的范围内，澳洲国民银行对信息中的任何错误、遗漏、缺陷或错误陈述或因使用或依赖此信息的人员所遭受的任何损失或损害 (包括由于疏忽，疏忽错误陈述或其他原因) 概不负责。如果任何法律禁止排除此类责任，澳洲国民银行将其责任限于重新提供信息，前提是这种限制是法律允许的，并且是公平合理的。澳洲国民银行及其附属公司和雇员可能在本文件所讨论的任何发行人的金融工具中担任职务或担任定价者，或担任此类发行人的承销商、配售代理人、顾问或贷方。该信息受澳大利亚维多利亚州现行法律管辖，并依据该法律解释，维多利亚州法院对任何因此信息引起的或与此信息有关的争议或索赔有非专属管辖权。