



澳洲国民银行企业市场贷款 (NAB CORPORATE 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。

该企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企业市场贷款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。

澳洲国民银行企业市场贷款

什么是企业市场贷款？

企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收费式欠款利息的定期贷款

如何运作？

企业市场贷款可以灵活地帮助您管理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），则企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
- 上限利率
- 范围利率

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需求量身定制。可用的结构包括：

- 本息贷款 – 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。

每笔企业市场贷款的最低金额是多少？

经批准。

有哪些费用？

不同组合的企业市场贷款有不同的费用，收费和额外费用。

如需更多信息，请致电您的客服经理。

有关其他费用和收费，请参阅的“费用和收费指南 — 业务”。

贷款期限？

一般最长 15 年，更长的条款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组件的利率的加权平均值。

如何确定固定利率？

固定利率由确定,该利率适用于整个固定利率部分的期限。

如何确定浮动利率？

浮动利率由适用的 BBSY 出价利率加上融资利润和提款利润计算得出。浮动利率在每个定价期的第一个银行工作日重新设置，并在该定价期间生效。

如果该利率不适用，则将使用其他有可比性的利率。

BBSY 的价格只在悉尼工作日内产生。确定的利率是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）。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。

浮动利率部分

描述

浮动利率部分没有利率风险管理功能。在每个定价期，适用的利率将为浮动利率。

适用企业

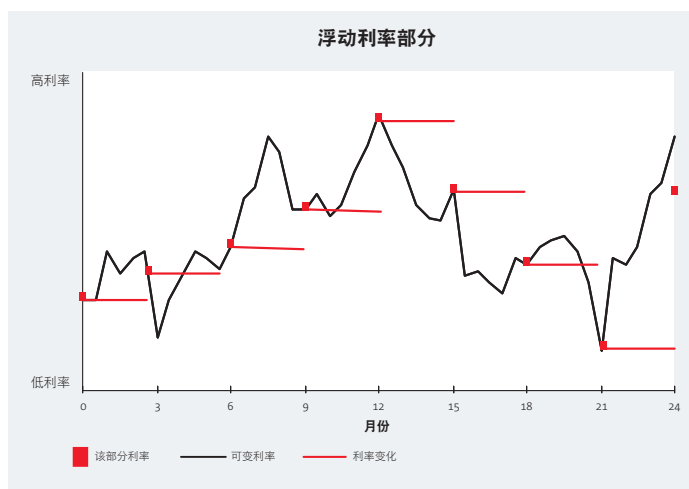
可能适合不介意该部分期限内利率发生变化，并希望保留在未来加入其他某个贷款部分的机会的企业。

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的上涨可能会对企业造成不利影响。



固定利率部分

描述

具有固定利率并且该利率适用于该部分的期限。

适用企业

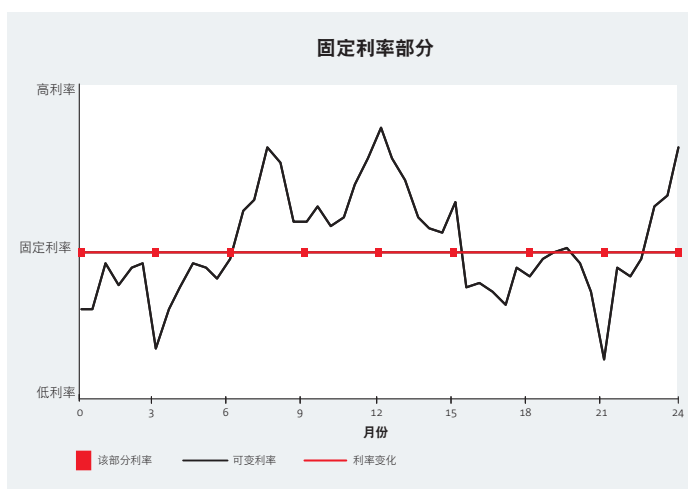
可能适合希望通过固定该部分期限内的融资成本从而预知融资总成本的企业。

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）。



上限利率部分

描述

浮动利率期限部分但包含事先商定的一个最高利率（“上限”）。该上限在该部分的期限内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，该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

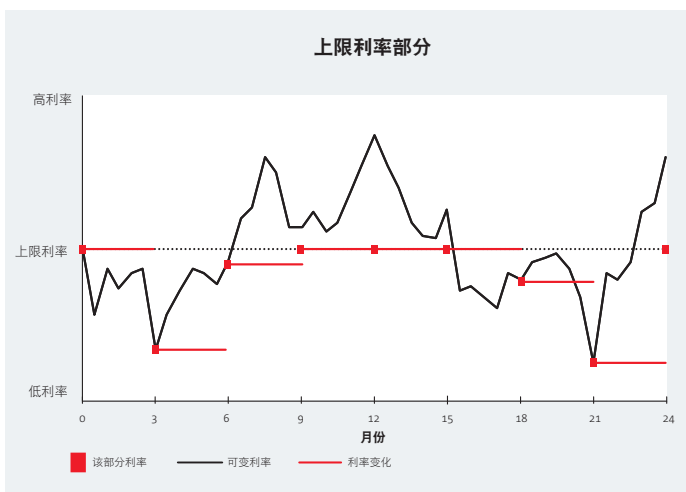
该部分可能适合希望寻求规避受到利率上升高于上限的影响，但同时又希望能够获利于利率低于上限的企业。

优点

- 该部分期限内有着确定的最高利率。
- 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。



区间利率部分

描述

该上限为该部分的期限提供已知的最高融资成本。

该下限为该部分的期限提供已知的最低融资成本。在每个定价期，适用的利率将为：

- 如果在该定价期的第一天浮动利率介于上限和下限之间，或者等于上述任一利率，则浮动利率。
- 如果在该定价期的第一天浮动利率低于下限，则下限。
- 如果在该定价期的第一天浮动利率高于上限，则上限。

使用该部分的企业需支付额外费用。如上限和下限设置得当，则有可能抵消所需支付的额外费用。

适用企业

该部分可能适合希望在期限内减小利率上调对企业的影响，同时希望受益于（至少部分受益于）浮动利率在期限内下调的企业。

一些企业可能认为浮动利率下调的可能性很小，并且不期限内浮动利率不会大幅下跌到低于下限。

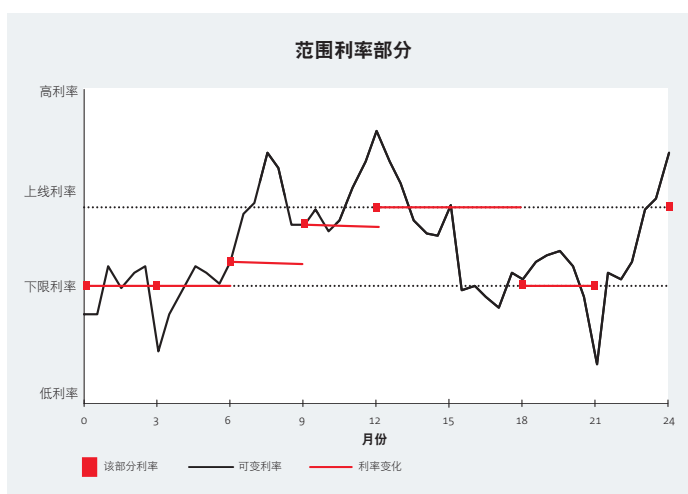
优点

- 在贷款期限内，该部分有着已知的最高利率。
- 在期限和最高利率相同的情况下，该部分的额外费用将低于上限利率部分的额外费用。
- 通常可以选择下限利率以确保无需实际支付额外费用。

经济成本/收益

重大风险

- 需为获得已知最高利率而支付额外费用。
- 如果企业在规定的还贷期之前全部或部分偿还该部分，企业需支付期限内所有未支付的额外费用。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（包括全部或部分提前还款）则可能会产生重大的经济成本。
- 即便浮动利率降至低于下限，企业将不会获得任何直接利益。



如果企业市场贷款中的固定利率或范围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。经济成本代表了需收回的因提前终止固定利率资金而产生的成本。

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。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企业市场贷款部分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范围利率部分

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 1,000 万澳元，5 年期，年利率为 6.20%。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：

$$6.20\% - 5.50\% \times \$10,000,000 \times 2 \text{ 年}$$

$$= 0.70\% \times \$10,000,000 \times 2$$

$$= \$70,000 \times 2$$

$$= \$140,000$$

银行通过使用终止日期时的 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 \$126,120。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：

$$6.70\% - 6.20\% \times \$10,000,000 \times 2 \text{ 年}$$

$$= 0.50\% \times \$10,000,000 \times 2$$

$$= \$50,000 \times 2$$

$$= \$100,000$$

使用终止日期时的 2 年利率折算出现值为 \$88,960。该金额将在还款时由银行支付给客户。

您可以在任何一个银行工作日提前终止上限利率和范围利率部分，前提是您至少要在 1 个银行工作日前通知。如果您选择分期付款，则需要支付所有的未来额外费用。

因终止上限利率和范围利率部分而产生的需要支付的费用是通过确定所有未支付的未来额外费用的现值并将其与上限利率和范围利率部分的市值相抵消来计算。

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。