



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)

截至二零一九年九月三十日止末財政年度

目錄

甲部-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
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

	2019年9月30日 全年度 港幣 仟元	2018年9月30日 全年度 港幣 仟元
溢利與虧損		
利息收入	1,022,084	935,348
利息支出	<u>(824,541)</u>	<u>(640,299)</u>
淨利息收入	197,543	295,049
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	229,450	322,659
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	1,194	-
來自其他交易活動的收益減虧損	1,680	-
費用及佣金收入淨額	38,362	34,970
其他收入	<u>50,471</u>	<u>37,076</u>
總經營收入	321,157	394,705
總收入	518,700	689,754
薪金支出	(230,981)	(259,649)
租金支出	(47,594)	(69,264)
其他支出	<u>(28,644)</u>	<u>(69,765)</u>
總支出	(307,219)	(398,678)
減值貸款及應收款項之淨收入 / (損失)	13,205	17,392
資產減值損失	<u>(703)</u>	<u>(7,352)</u>
除稅前溢利	223,983	301,116
稅項開支	<u>(42,388)</u>	<u>(59,410)</u>
除稅後溢利	<u><u>181,595</u></u>	<u><u>241,706</u></u>

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	於2019年9月30日 港幣 仟元	於2019年3月31日 港幣 仟元
資產		
現金及銀行結餘	160,598	168,450
應收海外辦事處的數額	15,418,865	14,252,138
貿易匯票	2,519,003	3,193,866
持有的存款證	1,058,528	1,255,976
對客戶的貸款及放款	970,990	1,395,824
投資證券	20,007,182	21,844,456
物業、工業裝置及設備以及投資物業	31,290	10,322
其他資產	3,864,491	1,949,624
資產總額	44,030,947	44,070,656
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	5,836,072	2,809,219
應付海外辦事處的數額	17,861,410	19,779,086
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	3,383,718	1,816,291
- 儲蓄存款	21,706	84,127
- 定期、短期通知及通知存款	12,839,291	16,800,581
其他負債及準備金	4,088,750	2,781,352
負債總額	44,030,947	44,070,656

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2019年9月30日

	港幣 仟元
對銀行客戶的貸款及放款	997,677
對銀行客戶的集體準備金	(26,687)
對客戶的減值貸款	-
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	-
貸款及應收款項淨值	<u>970,990</u>

於2019年3月31日

	港幣 仟元
對銀行客戶的貸款及放款	1,434,954
對銀行客戶的集體準備金	(39,130)
對客戶的減值貸款	-
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	0%
貸款及應收款項淨值	<u>1,395,824</u>

於2019年9月30日全年度止及2019年3月31日半年度止均無減值貸款及特定準備金

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2019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	400	-	400
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0.04%	0%	0.04%
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	7,854	-	7,854
- 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2019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	237	-	237
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0.02%	0%	0.02%
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	8,364	-	8,364
- 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2019年9月30日全年度止及2019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2019年9月30日 港幣 仟元	於2019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	-	10,267
- 批發及零售貿易	-	78,499
- 製造業	95,234	177,046
- 運輸及運輸設備	6,865	11,344
- 其他	29,630	33,992
個人		
- 購買住宅物業的貸款	13,990	14,402
- 其他	2,687	2,743
貿易融資	326,691	234,240
在香港以外使用的貸款及放款	522,580	872,421
	997,677	1,434,954
有抵押品或其他抵押的貸款及放款	113,354	187,430

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2019年9月30日 港幣 仟元	於2019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	407,473	676,733
- 逾期及減值貸款	-	-
澳門 - 貸款及應收款項	431,691	682,763
- 逾期及減值貸款	-	-
新加坡 - 貸款及應收款項	102,303	-
- 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	總額 港幣 佰萬元
於2019年9月30日				
- 澳洲	25,793	-	85	25,878
- 日本	442	7,164	-	7,606
- 中國內地	3,968	-	-	3,968
合計	30,203	7,164	85	37,452
於2019年3月31日				
- 澳洲	23,593	-	107	23,700
- 日本	123	6,582	-	6,705
- 中國內地	5,524	-	158	5,682
合計	29,240	6,582	265	36,087

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2019年9月30日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	合計
交易對手類別	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元
1. 中央政府，中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	327	2,321	2,648
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	-	1,013	1,013
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	-	201	201
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	327	3,535	3,862

準備金後的資產總值

44,031

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

0.74%

於2019年3月31日	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	合計
交易對手類別	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元	港幣 佰萬元
1. 中央政府，中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	234	3,005	3,239
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	79	982	1,061
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	79	201	280
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	392	4,188	4,580

準備金後的資產總值

44,071

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

0.89%

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2019年9月30日								
等值港幣								
- 現貨資產	12,117	1,620	17,547	96	7,626	2,814	51	41,871
- 現貨負債	(24,772)	(3,214)	(3,051)	(870)	(744)	(3,105)	(349)	(36,105)
- 遠期買入	97,025	41,164	4,865	789	5,170	1,955	20,690	171,658
- 遠期買出	(83,674)	(39,567)	(19,315)	-	(11,755)	(1,647)	(20,400)	(176,358)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	<u>696</u>	<u>3</u>	<u>46</u>	<u>15</u>	<u>297</u>	<u>17</u>	<u>(8)</u>	<u>1,066</u>
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
於2019年3月31日								
等值港幣								
- 現貨資產	12,526	4,200	12,260	167	8,058	3,789	121	41,121
- 現貨負債	(21,770)	(3,364)	(5,391)	(901)	(677)	(3,697)	(227)	(36,027)
- 遠期買入	65,051	19,769	3,777	1,236	6,423	2,345	13,294	111,895
- 遠期買出	(55,702)	(20,614)	(10,624)	(485)	(13,536)	(2,413)	(13,180)	(116,554)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	<u>105</u>	<u>(9)</u>	<u>22</u>	<u>17</u>	<u>268</u>	<u>24</u>	<u>8</u>	<u>435</u>
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2019年9月30日 港幣 仟元	於2019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	9,478,988	9,444,008
- 貿易關聯或有項目	2,320,730	385,326
- 其他承擔	2,062,454	2,681,965
- 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)	1,352,002	7,526

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2019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	77,042,614	368,966
- 外幣間換匯換利	106,228,287	647,165
- 外幣期權	-	-
	<u>183,270,901</u>	<u>1,016,131</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	43,477,816	(349,598)
- 利率期貨	15,681,900	1,338
- 利率期權	100,000	0
	<u>59,259,716</u>	<u>(348,259)</u>
於2019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	100,287,661	64,093
- 外幣間換匯換利	22,975,769	326,428
- 外幣期權	-	-
	<u>123,263,430</u>	<u>390,521</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	45,304,699	(164,548)
- 利率期貨	36,409,449	695
- 利率期權	100,000	2
	<u>81,814,148</u>	<u>(163,851)</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2019年9月30日 止季度	於2018年9月30日 全年度
財政期內平均流動性維持比率	117.35%	106.39%

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2019年度財政報告流動風險部分第125頁註 19 的“金融風險管理”。

<https://www.nab.com.au/content/dam/nabrwd/documents/reports/corporate/2019-annual-financial-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：

- 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2019年度財務報告第43至71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

	<u>澳大利亞國民銀行於2019年9月30日財政年度止之三大支柱報告</u>	<u>段落</u>
(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) 流動性的內部匯報	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" 部份 9.1 - "措施, 監察及報告"	1 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2019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. 流動性風險管理披露

2 定量披露

資產負債表的境內及境外項目的流動性缺口

下表顯示了截至2019年9月30日的資產負債表的境內及境外項目，劃分為不同期限及由此產生的流動性缺口

貨幣 仟元	短期	二至七日	八日至一個月	一至三個月	三至六個月	六個月至一年	一至二年	二至三年	三至五年	五年以上	不確定日期	總值
資產負債表上的負債												
非銀行客戶存款	4,124,030	856,513	1,983,704	5,070,651	1,661,458	1,578,173	1,103,963	5,202	-	3,672	-	16,387,366
衍生工具合約中的應付款項	39,791,611	14,470,706	38,437,869	50,126,574	13,370,684	6,603,659	4,936,547	8,063,548	8,936,315	4,065,017	-	188,804,530
尚欠海外中央銀行之應付款項	-	-	-	-	800,793	-	-	-	-	-	-	800,793
尚欠銀行之應付款項	7,837,643	868,437	7,224,772	6,655,970	106,102	27,268	3,969	188,392	-	-	-	22,912,553
其他負債	2,384	231,433	7,265	386,277	218	66,192	5,345	-	-	-	-	699,114
資本儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	815,259
總負債	51,755,668	16,427,089	47,653,610	62,241,472	15,939,255	8,275,292	6,049,824	8,257,142	8,936,315	4,068,689	815,259	815,259
資產負債表上的資產												
衍生工具合約中的應收數額款項	39,785,628	14,551,624	38,273,481	50,095,614	13,468,391	6,752,238	4,909,564	8,489,965	9,235,559	4,064,386	-	189,626
存放於外匯基金的數額	17,147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
存放於銀行的數額	1,799,337	4,225,153	6,963,417	2,497,085	86,288	11,457	3,965	-	-	-	-	15,587
債務證券、指定工具及結構性財務工具 (非持短倉)	13,852,978	-	-	-	-	-	-	-	-	2,441,339	-	13,853
承兑及票據	240,258	880,448	170,838	782,693	465,351	-	-	4,761,101	-	-	-	2,519
客戶貸款及墊款	1,301	265,850	176,990	353	95,234	258,205	197,089	3,688	-	-	411	999
其他資產	-	231,433	-	201,197	-	19,326	-	277,061	-	35,817	31,290	796
總資產	55,696,649	20,154,508	45,584,526	53,556,942	14,115,264	7,041,226	5,110,618	13,531,815	9,235,559	6,541,542	31,701	184,607
資產負債表外的責任	3,429,169	177,117	2,461,369	5,772,751	2,428,824	583,089	361,856	-	-	-	-	15,214,175
資產負債表外的責任之總值	3,429,169	177,117	2,461,369	5,772,751	2,428,824	583,089	361,856	-	-	-	-	15,214,175
資產負債表外的債權	183,833	774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,607
資產負債表外的債權之總值	183,833	774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,607
合約到期間錯配	695,645	3,551,076 -	4,530,453 -	14,457,281 -	4,252,815 -	1,817,155 -	1,301,062	5,274,673	299,244	2,472,853	-	-
應計合約到期間錯配	695,645	4,246,721 -	283,732 -	14,741,013 -	18,993,828 -	20,810,983 -	22,112,045 -	16,837,372 -	16,538,128 -	14,065,275	-	-

VII. 流動性風險管理披露

2 定量披露

資產負債表的境內及境外項目的流動性缺口

下表顯示了截至2018年9月30日的資產負債表的境內及境外項目，按公允期限及由此產生的流動性缺口

貨幣 千元	短期	二至七日	八日至一個月	一至三個月	三至六個月	六個月至一年	一至二年	二至三年	三至五年	五年以上	不確定日期	總值
資產負債表上的負債												
非銀行客戶存款	3,111,461	1,436,473	1,800,448	5,133,788	1,432,393	1,776,802	858,530	406,514	5,246	4,485	-	15,965,140
衍生工具合同中的應付款項	11,317,207	7,994,574	28,847,871	13,595,599	6,669,489	4,753,617	4,790,253	3,120,176	14,540,442	5,063,379	-	100,692,607
尚欠海外中央銀行之應付款項	-	856,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856,355
尚欠銀行之應付款項	6,103,013	473,174	3,840,568	5,676,593	3,756,138	28,919	43,105	4,150	391,328	-	-	20,316,988
其他負債	14,078	374,334	14,426	594,994	-	19,789	1,081	10,350	-	-	-	1,029,050
資本賬簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總負債	20,545,757	11,134,510	34,503,313	25,000,974	11,858,020	6,579,127	5,692,969	3,541,190	14,937,016	5,067,864	816,512	816,512
資產負債表上的資產												
衍生工具合同中的應收賬款項	11,336,929	7,987,765	28,656,758	13,541,033	6,818,809	5,026,036	4,856,882	3,183,525	14,863,591	5,062,682	-	101,334,010
存放於外匯基金的數額	101,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,166
存放於銀行的數額	1,245,946	1,415,711	4,753,997	3,920,839	567,930	22,417	30,339	4,148	-	-	-	11,951,544
債務證券、指定工具以及結構性財務工具 (淨持倉)	12,130,252	-	-	-	-	-	-	-	4,840,719	2,629,536	-	19,600,507
承兌及票據	180,129	1,189,417	505,514	1,809,485	492,286	-	-	-	-	-	-	4,176,831
客戶貸款及墊款	223	818	110,854	768,271	69,770	263,350	333,605	242,144	43,075	69,070	149	1,901,330
其他資產	1,384	374,334	-	127,788	-	16,505	2,080	292,131	41,638	-	-	861,128
總資產	24,995,999	10,968,045	34,027,123	20,167,416	7,938,795	5,328,308	5,222,925	3,429,815	20,035,517	7,802,924	5,449	112,456,631
資產負債表外的責任	3,385,477	11,738	1,553,481	4,117,318	1,412,618	63,969	148,655	552,975	-	-	-	11,245,631
資產負債表外的債權	1,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,158
合約到期期限錯配	1,065,923 -	178,603 -	2,029,671 -	8,950,876 -	5,331,843 -	1,314,788 -	618,699 -	663,750 -	5,102,501 -	2,735,060	-	-
應計合約到期期限錯配	1,065,923	887,320 -	1,142,351 -	10,093,227 -	15,425,070 -	16,739,858 -	17,358,557 -	18,022,307 -	12,919,806 -	10,184,746	-	-

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

公告 — 2018/2019年度截至2019年9月30日止集團財務業績

I. 資本及資本充足比率

	於2019年9月30日	於2019年3月31日
普通股權一級資本比率	10.38%	10.40%
一級資本比率	12.36%	12.45%
總資本充足比率	14.68%	14.00%

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2019年9月30日 澳幣 佰萬元	於2019年3月31日 澳幣 佰萬元
股東資金總額 (總資本)	55,604	54,091

II. 其他財務資料

	於2019年9月30日 澳幣 佰萬元	於2019年3月31日 澳幣 佰萬元
集團資產總額	847,124	826,943
集團負債總額	791,520	772,852
集團總貸款及放款	587,749	585,730
集團總存款及其他借貸	522,085	518,692

	於2019年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元	於2018年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元
集團總除稅前溢利	7,177	8,400

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