



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)

截至二零二三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

	2023年9月30日 全年度 港幣 仟元	2022年9月30日 全年度 港幣 仟元
溢利與虧損		
利息收入	1,784,532	575,058
利息支出	<u>(1,560,440)</u>	<u>(350,998)</u>
淨利息收入	224,092	224,060
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	112,619	59,724
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	18	34
來自其他交易活動的收益減虧損	(348)	(1,029)
費用及佣金收入淨額	49,254	68,033
其他收入	<u>(132,489)</u>	<u>(131,373)</u>
總經營收入	29,054	(4,611)
總收入	253,146	219,449
薪金支出	(77,613)	(173,324)
租金支出	(14,105)	(42,830)
其他支出	19,934	16,858
總支出	<u>(71,784)</u>	<u>(199,296)</u>
減值貸款及應收款項之淨收入 / (損失)	5,972	5,295
資產減值損失	<u>(7)</u>	<u>(11,845)</u>
除稅前溢利	187,327	13,603
稅項開支	<u>(32,347)</u>	<u>(9,889)</u>
除稅後溢利	<u>154,980</u>	<u>3,714</u>

甲部 - 分行資料(只限香港辦事處)

II. 資產負債表資料

	於2023年9月30日 港幣 仟元	於2023年3月31日 港幣 仟元
資產		
現金及銀行結餘	163,694	331,996
應收海外辦事處的數額	9,004,247	19,873,042
貿易匯票	1,184,555	2,357,117
對客戶的貸款及放款	3,758	6,996
投資證券	14,586,375	21,560,055
物業、工業裝置及設備以及投資物業	52,732	58,023
其他資產	1,925,473	1,563,428
資產總額	26,920,834	45,750,657
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	380,272	5,404,118
應付海外辦事處的數額	8,774,347	19,504,355
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	452,697	530,414
- 儲蓄存款	7	175
- 定期、短期通知及通知存款	15,427,717	18,817,811
其他負債及準備金	1,885,794	1,493,784
負債總額	26,920,834	45,750,657

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2023年9月30日

港幣 仟元

對銀行客戶的貸款及放款	3,763
對銀行客戶的集體準備金	(5)
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><u>3,758</u></u>

於2023年3月31日

港幣 仟元

對銀行客戶的貸款及放款	18,419
對銀行客戶的集體準備金	(11,423)
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><u>6,996</u></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2023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	-	-	-
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0.00%	0%	0.00%
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	-	-	-
經重組貸款對放款總額之百分比	0%	0%	0%
於2023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	-	-	-
逾期之客戶及銀行貸款對放款總額之百分比	0.00%	0.00%	0.00%
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	-	-	-
經重組貸款對放款總額之百分比	0%	0%	0%

於2023年9月30日全年度止及2023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2023年9月30日 港幣 仟元	於2023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		
貿易融資	-	11,942
在香港以外使用的貸款及放款	<u>3,763</u>	<u>6,477</u>
	<u>3,763</u>	<u>18,419</u>
有抵押品或其他抵押的貸款及放款	3,763	6,477

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2023年9月30日

於2023年3月31日

港幣 仟元

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	2,744	17,319
- 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2023年9月30日				
- 澳洲	15,212	-	4	15,216
- 日本	130	4,635	-	4,765
- 新加坡	231	1,486	-	1,717
合計	<u>15,573</u>	<u>6,122</u>	<u>4</u>	<u>21,698</u>
於2023年3月31日				
- 澳洲	28,578	-	6	28,584
- 日本	660	6,561	-	7,221
- 新加坡	448	3,466	-	3,914
合計	<u>29,686</u>	<u>10,027</u>	<u>6</u>	<u>39,719</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2023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	-	4	4
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	-	1,156	1,156
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	-	1,166	1,166

準備金後的資產總值

26,921

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

0.00%

於2023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	12	52	64
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	-	1,486	1,486
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	12	1,544	1,556

準備金後的資產總值

45,751

資產負債表內的風險承擔佔總資產百分比

0.03%

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2023年9月30日								
等值港幣								
- 現貨資產	8,889	2,984	4,731	1	4,345	1,490	70	22,510
- 現貨負債	(10,765)	(1,747)	(2,028)	(618)	(3)	(113)	(45)	(15,319)
- 遠期買入	16,335	1,690	1,473	649	52	172	-	20,371
- 遠期買出	(13,201)	(2,972)	(4,156)	(22)	(4,299)	(1,556)	(13)	(26,219)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	1,258	(45)	20	10	95	(7)	12	1,343
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
於2023年3月31日								
等值港幣								
- 現貨資產	22,554	919	6,790	19	7,116	3,508	63	40,969
- 現貨負債	(25,416)	(2,446)	(2,883)	(371)	(3)	(1,071)	(78)	(32,268)
- 遠期買入	17,563	1,567	650	363	55	332	34	20,564
- 遠期買出	(13,997)	(53)	(4,531)	-	(6,963)	(2,787)	(6)	(28,337)
- 期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉或(短倉)淨持倉量	704	(13)	26	11	205	(18)	13	928
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2023年9月30日 港幣 仟元	於2023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	7,976,550	6,247,168
- 貿易關聯或有項目	3,655	51,455
- 其他承擔	1,041,564	1,044,358
- 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)	506	394,989

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2023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	20,488,650	579,811
- 外幣間換匯換利	9,056,954	785,886
	<u>29,545,604</u>	<u>1,365,697</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	8,341,439	(954)
	<u>8,341,439</u>	<u>(954)</u>
於2023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	19,188,928	64,843
- 外幣間換匯換利	12,389,805	868,441
	<u>31,578,733</u>	<u>933,284</u>
利率衍生工具合約		
- 利率互換	7,722,448	(974)
	<u>7,722,448</u>	<u>(974)</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2023年9月30日 止季度	於2022年9月30日 止季度
財政期內平均流動性維持比率	216.45%	181.12%

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2023年度財政報告流動風險部分第203頁註19的“金融風險管理”。

<https://www.nab.com.au/content/dam/nab/documents/reports/corporate/2023-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：

- 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2023年度財務報告第115至154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2023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"	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2023年9月30日財政年度止之三大支柱報告

Links: <https://www.nab.com.au/content/dam/nab/documents/reports/corporate/2023-full-year-pillar-3-report.pdf>

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2023年9月30日的資產負債表境內及境外項目，按分組不同期限及由此產生的流動性缺口

貨幣	原幣	二零二三年七月	八月至二零二三年九月	二零二三年一月	二零二三年三月	二零二三年六月	二零二三年九月	二零二三年十二月	二零二三年三月	二零二三年六月	二零二三年九月	二零二三年十二月	本報告日期	總值	
境內	港元														
資產負債表上的負債	非銀行客戶存款	520,208	78,989	1,287,681	5,534,747	6,613,213	1,482,040	-	120,439	-	-	-	-	16,157,317	
	由三工以合約中的應付款項	1,360,757	2,341,010	5,559,927	4,985,524	10,081,709	880,927	338,315	406,408	3,542,311	343,237	-	-	26,785,684	
	由中央銀行之應付款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	由外幣銀行之應付款項	2,804,631	201,250	2,841,268	1,665,740	1,400,233	-	-	-	-	-	188,099	-	8,201,240	
	其他負債	9,134	639,574	-	94,884	-	-	37,588	-	395	0	60,012	-	841,668	
	資產總值	4,704,230	3,260,833	10,244,876	12,280,915	18,095,155	2,400,665	338,315	527,241	3,542,311	591,347	509,978	509,978		
資產負債表上的資產	證券買賣及回購交易中的應收票據	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	由三工以合約中的應收票據	1,360,134	2,343,681	6,380,749	5,104,743	10,434,951	918,742	338,002	406,202	3,542,124	343,237	-	-	31,172,615	
	存放於外幣基金的款項	38,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,250	
	存放於銀行的款項	648,347	1,495,962	949,147	2,595,813	3,204,283	380,481	-	-	-	-	-	-	9,274,033	
	業務證券、指定工具及結構性存款工具 (淨持有者)	10,837,888	-	4,213,986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,586,375
	央行及銀票	125,443	719,150	343,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,185,704
	其他資產	41	2,256	1,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,274
總資產	12,095,103	4,559,547	12,021,835	7,813,950	13,648,674	1,511,806	338,319	406,202	3,542,124	594,772	1,186	1,186			
資產負債表外的責任	資產負債表外的責任之總值	1,261,859	58,398	641,142	3,388,488	1,610,104	2,042,285	-	-	-	-	-	-	9,022,276	
資產負債表外的負債	資產負債表外的負債之總值	123,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,403	
	合約到期應撥配	6,652,417	1,240,316	1,105,617	7,885,453	6,656,585	3,121,085	4	121,039	137	196,576	-	-		
	原合約到期應撥配	6,652,417	7,892,733	6,986,950	1,143,097	4,912,488	6,043,573	8,043,569	8,164,606	8,164,745	8,361,321	-	-		

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2022年9月30日的資產負債表的境內及境外項目，編分毫不開闢及由此產生的流動性缺口

港幣/美元	總額	二零二一年	八月三十一日	二零二一年	三月三十一日	六月三十日	二零二一年	二零二一年	二零二一年	二零二一年	二零二一年	二零二一年	二零二一年	二零二一年	二零二一年
資產負債表上的負債															
非銀行客戶存款	879,635	319,867	4,346,554	5,393,495	701,786	800,367	-	-	-	-	-	-	-	-	12,441,199
衍生工具合約中的應收款項	682,075	1,171,517	6,233,324	8,606,676	4,716,550	4,261,842	4,984,953	300,197	666,766	3,476,498	-	-	-	-	33,093,908
中央及外中央銀行之存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中央銀行之應收存款	1,979,337	2,989,954	9,025,728	9,505,886	-	25,660	-	-	-	188,603	-	-	-	-	23,765,169
其他負債	4,578	761,015	-	853,350	-	63,338	-	-	557	67,575	-	-	-	-	2,754,831
資本保證	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	826,074
總負債	3,328,025	3,242,373	19,675,586	24,359,407	5,418,336	3,151,222	4,984,953	300,197	666,823	3,732,676	-	-	-	-	826,074
資產負債表上的資產															
證券買賣及回購交易中的應收票據	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約中的應收票據	659,361	1,248,057	6,213,423	8,904,904	4,800,942	4,839,136	5,992,625	300,036	665,911	3,476,498	-	-	-	-	37,100,894
存放於中央銀行的存款	37,107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,107
存放於中央銀行的存款	722,306	8,073,765	2,423,423	5,112,927	712,622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,210,092
存放於中央銀行的存款	16,150,288	-	-	-	-	-	4,167,040	-	-	-	-	-	-	-	22,564,306
存放於中央銀行的存款	521,861	943,317	385,277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,860,455
客戶貸款及墊款	50	6,186	11,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,856
其他資產	0	-	1,812	18,449	90	8,754	39,625	-	-	98,465	5,001	-	-	-	209,197
總資產	18,105,969	5,271,925	9,085,576	14,157,330	5,513,654	4,847,890	10,214,290	300,036	665,911	5,827,966	5,981	-	-	-	-
資產負債表外的責任															
資產負債表外的責任之總值	1,312,270	187,806	1,623,630	4,296,218	2,372,183	664,592	-	-	-	-	-	-	-	-	10,456,699
資產負債表外的負債															
資產負債表外的負債之總值	1,260,843	20,713	788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,282,343
合約到期期限	14,526,516	138,141	12,212,863	14,498,295	2,474,569	787,924	5,209,337	781	819	2,095,268	-	-	-	-	-
預計合約到期期限	14,526,516	14,388,375	2,175,512	12,322,783	14,797,148	15,965,072	10,335,705	10,335,696	10,336,606	9,241,640	-	-	-	-	-

乙部 - 銀行資料(綜合數字)

公告 — 2022/2023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2023年9月30日	於2023年3月31日
普通股權一級資本比率	12.22%	12.21%
一級資本比率	14.19%	13.89%
總資本充足比率	19.88%	19.76%

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2023年9月30日 澳幣 佰萬元	於2023年3月31日 澳幣 佰萬元
股東資金總額 (總資本)	61,503	61,415

II. 其他財務資料

	於2023年9月30日 澳幣 佰萬元	於2023年3月31日 澳幣 佰萬元
集團資產總額	1,059,083	1,048,288
集團負債總額	997,580	986,873
集團總貸款及放款	702,702	695,053
集團總存款及其他借貸	682,120	689,020

	於2023年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元	於2022年9月30日 止年度 澳幣 佰萬元
集團總除稅前溢利	10,450	9,744

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