

增編

要件

閣下如對本文件的任何內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。香港交易及結算所有限公司（「香港交易所」）、香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）與香港中央結算有限公司（「香港結算」）對本文件之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

無抵押結構性產品有關 將由



麥格理銀行有限公司
(ABN 46 008 583 542)

(根據澳洲法律註冊成立)

發行的結構性產品之基礎上市文件增編

本增編（「增編」）是日期為 2021 年 5 月 28 日的基礎上市文件（「基礎上市文件」）的補充文件，包括遵照香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）而提供有關麥格理銀行有限公司（「發行人」）與發行人不時發行的結構性產品（「結構性產品」）之資料，必須與基礎上市文件一併閱讀，而發行人對本增編負上全部責任。準投資者必須把本增編與基礎上市文件一併閱讀。本增編可於網站 www.warrants.com.hk 查閱。

各結構性產品均由發行人根據基礎上市文件發行。分銷任何結構性產品的任何其他各方僅為發行人之分銷商。麥格理資本股份有限公司是基礎上市文件條款項下的保薦人，為發行人提供多種行政服務。

結構性產品構成發行人而非任何其他人士之一般無抵押合約責任，於清盤時，各結構性產品之間及與發行人所有其他無抵押責任享有同等地位（法例規定優先者除外）。如閣下購買結構性產品，閣下是依賴發行人的信譽，而根據結構性產品，閣下並不享有針對（如適用）(a) 相關證券之發行公司；(b) 相關單位信託基金之受託人或管理人；或 (c) 任何相關指數之指數編製人之權利。倘若發行人無力償債或未能履行其於結構性產品項下的責任，則閣下可能無法收回有關結構性產品的部份或全部應收款項（如有）。

本增編並不構成亦不屬於認購或出售任何結構性產品或發行人或任何其他公司之其他證券之要約或邀請或要約游說，亦不旨在邀請任何人士以現金或其他代價認購或購買結構性產品或發行人或任何其他公司之其他證券。

發行人經合理查詢後確認，據其所知及所信，本增編所載的資料在各重要方面均準確完備，並無誤導或欺騙成份，並無遺漏其他事宜，以致本增編或基礎上市文件之任何陳述有所誤導。

結構性產品涉及衍生工具。除非閣下充份瞭解並願意承擔相關風險，否則不應投資。

結構性產品屬複雜產品，閣下應就此審慎行事。投資者務須注意，結構性產品之價格可急升亦可急跌，持有人或會損失所有投資。因此，有意購買者應確保其了解結構性產品的性質，並於投資結構性產品前，仔細閱讀基礎上市文件、本增編及有關之公佈及補充上市文件內列明的風險因素；如有需要，應尋求專業意見。

保薦人

麥格理資本股份有限公司

2021 年 11 月 30 日

發行人就各系列結構性產品承諾，由上市日（定義見有關之公佈及補充上市文件）至期滿日（定義見有關之公佈及補充上市文件），可於香港交易所披露易網站 www.hkexnews.hk 及我們的網站 www.warrants.com.hk 查閱本增編之中英文本、基礎上市文件之中英文本、有關之公佈及補充上市文件、發行人截至 2021 年 3 月 31 日止年度的經審核合併財務報表及截至 2021 年 9 月 30 日止半年度的中期財務報表以及 PricewaterhouseCoopers 發出之同意書。

The Issuer has undertaken, in respect of each series of Structured Products, from the Listing Date (as defined in the relevant launch announcement and supplemental listing document) until the Expiry Date (as defined in the relevant launch announcement and supplemental listing document) to make available on the website of the HKEX at www.hkexnews.hk and our website at www.warrants.com.hk, both an English and a Chinese version of this Addendum, both an English and a Chinese version of the Base Listing Document, the relevant launch announcement and supplemental listing document, the Issuer's audited consolidated financial statements for the year ended 31 March 2021 and interim financial statements for the half-year ended 30 September 2021, and the consent letters issued by PricewaterhouseCoopers.

其他有關發行人及受其控制實體之資料均可在有關係列結構性產品有效期間在發行人之網站 www.warrants.com.hk 查閱。敬希結構性產品持有人垂注，該等資料（如有）只屬概述，不應視為準確及/或正確無誤而加以依賴，而且該等資料並非專為發行人發行之任何特定金融工具（包括結構性產品）而編撰。

發行人的信貸評級為何？

發行人截至 2021 年 11 月 29 日的長期信貸評級如下：

評級機構	信貸評級*
標普全球評級	A+ (穩定評級展望)
穆迪投資者服務公司	A2 (穩定評級展望)

* 信貸評級受限於各評級機構不時全權決定作出的變更或撤回。閣下須不時從公眾資料作自行調查以獲取有關我們的評級的最近期資料。

評級機構一般會向其所評定的公司收取費用。當評估發行人的信譽時，閣下不應只依賴發行人的信貸評級，原因如下：

- 信貸評級不構成購買、出售或持有結構性產品的建議；
- 公司的評級可能涉及難以量化的因素，例如市場競爭、新產品及市場的成敗升跌，以及管理質素；
- 高信貸評級未必代表低風險。發行人於上述日期之信貸評級僅作參考。假如發行人的評級被調低，可能會導致結構性產品價值下跌；
- 信貸評級並非結構性產品的流通量或波幅指標；及
- 倘發行人的信貸質素下降或發生與 MBL 集團無關的其他事件，信貸評級可能被調低。

結構性產品不會獲評級。

發行人的財政狀況自上個財政年度完結以來有否改變？

自 2021 年 3 月 31 日以來，發行人的財政或經營狀況並無重大不利轉變。

發行人是否涉及任何訴訟？

我們及我們之部分附屬公司及聯屬公司（「集團」）目前面對索償。有關該等索償或集團相關情況的詳情現時需要保密，有必要之處已於財務報表作出適當撥備。除基礎上市文件及本增編所披露者外，集團認為，截至本日已知存在的任何該等索償，其結果不論個別或綜合而言均不大可能對集團的經營或財政狀況有重大影響。

發行人是否受上市規則第 15A.13 (2) 條所述的香港金融管理局或第 15A.13 (3) 條所述的證券及期貨事務監察委員會監管？

發行人是一家受到香港金融管理局監管的持牌銀行。發行人亦受（其中包括）Australian Prudential Regulation Authority（「APRA」）監管。

授權代表

我們已依照上市規則授命 Ashley Miles 及 Kathleen Kan 接收法律程序文件及通告（麥格理資本股份有限公司轉交，地址為香港中環港景街 1 號國際金融中心一期 22 樓）。

其他資料

交付基礎上市文件、本增編或銷售任何結構性產品在任何情況下概不表示發行人之事務自本增編刊發之日以來並無任何變化。概無任何人士獲授權就提呈發售各系列結構性產品提供或作出任何基礎上市文件、本增編及/或相關之公佈及補充上市文件所載以外或不符的資料或聲明，如有提供或作出，亦不得視為獲發行人授權而加以依賴。

香港交易所、聯交所與香港結算並無對發行人之財政是否穩健或投資結構性產品之優點進行評估，亦不對此承擔任何責任，而且沒有核實本增編所作陳述或所表達意見之準確性或真實性。

本增編中凡提述「港元」或「HK\$」，即指香港之法定貨幣；凡提述「澳元」或「A\$」，即指澳洲之法定貨幣。

除本增編及相關之公佈及補充上市文件另有所指外，所提述之時間均指香港時間。本增編未定義的用語具有基礎上市文件所賦之涵義。

目錄

頁次

有關我們之資料	5
發行人之補充財務資料	6
各方	尾頁

最新發展

2021年4月1日，APRA公佈有關麥格理銀行有限公司之風險管理實務與計算及報告關鍵審慎比率之能力所須之行動。APRA增加了麥格理銀行有限公司之營運風險資本要求，並對其若干流動資金之審慎比率要求作出了調整，由2021年4月1日起生效。該等行動與2018年至2020年間特定的集團內資金安排以及違反APRA之流動資金報告標準有關。APRA注意到，該等違反事項屬歷史性質，且不影響現時Macquarie Group之資本與流動資金狀況整體之可靠程度。2021年10月22日，麥格理公佈2018年3月至2021年6月期間的經重列歷史麥格理銀行有限公司第3支柱披露內容。

麥格理已有持續的計劃，集中加強麥格理銀行有限公司的流程及控制措施，包括涉及下列內容者：集團內資金安排及內部風險；資本及流動資金報告；風險管理框架；以及問責性及管治，其中多個計劃亦屬於APRA規定的補救方案的一部分，而制訂該方案旨在釐定及履行工作計劃，藉以加強麥格理銀行有限公司的管治、風險文化、架構及激勵措施，確保全面持續遵守審慎的標準。

發行人之補充財務資料

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度的中期財務報告

本增編以下資料摘錄自截至 2021 年 9 月 30 日止半年度的中期財務報告。除另有說明外，該報告乃根據發行人一貫的會計政策和程序編製。本節所示頁碼為有關文件的頁碼。

納入本增編的發行人截至 2021 年 9 月 30 日止半年度的財務報表已由特許會計師 PricewaterhouseCoopers 審閱 (按其於財務報告內的審閱報告所示)。PricewaterhouseCoopers 對此等財務報表的審閱報告於其刊發日期獲提供予該報告的收件人，並受當中所載的免責聲明及保留意見所規限。在法律允許的範圍內，於該報告的刊發日期，PricewaterhouseCoopers 明確表示不會對收件人以外的任何一方承擔任何責任。

投資者可瀏覽發行人的網站查閱該份報告，網址為: www.warrants.com.hk 及/或 <https://www.macquarie.com/hk/en/investors/reports.html>。

目錄

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

財務報表

合併收益表	21
合併全面收益表	22
合併財務狀況表	23
合併權益變動表	24
合併現金流量表	25
合併財務報表附註	26
1. 編製基準	26
2. 除所得稅前經營溢利	28
3. 分部呈報	31
4. 所得稅開支	37
5. 股息	38
6. 交易資產	38
7. 保證金款項及結算資產	39
8. 其他資產	39
9. 借貸資產	40
10. 預期信貸虧損	41
11. 交易負債	48
12. 保證金款項及結算負債	48
13. 其他負債	48
14. 已發行債務證券	49
15. 實繳股本	50
16. 儲備、保留溢利及非控制性權益	51
17. 合併現金流量表附註	53
18. 或然負債及承擔	55
19. 金融工具之計量類別	56
20. 資產及負債之公允價值	59
21. 財務風險管理—衍生工具	70
22. 收購及出售附屬公司及業務	71
23. 報告日後之事項	71
法定聲明	
董事聲明	72
獨立核數師審閱報告	73

董事會於 2021 年 10 月 29 日授權發佈財務報告。

董事會有權修訂及重新發佈財務報告。

合併收益表

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

	附註	截至 21 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元	截至 21 年 3 月 31 日止半年度 百萬澳元	截至 20 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元
利息及類似收入				
實際利率法	2	1,595	1,542	1,559
其他	2	118	117	144
利息及類似開支	2	(498)	(575)	(698)
利息收入淨額		1,215	1,084	1,005
交易收入淨額	2	1,702	1,941	1,374
費用及佣金收入	2	896	810	516
經營租賃收入淨額	2	154	189	206
信貸減值支出淨額	2	(94)	(46)	(241)
其他減值撥回／（支出）淨額	2	11	(25)	(21)
其他經營收入淨額	2	528	99	104
經營收入淨額		4,412	4,052	2,943
僱傭開支	2	(1,796)	(1,460)	(643)
經紀、佣金及費用開支	2	(251)	(229)	(296)
非薪酬技術開支	2	(320)	(239)	(88)
其他經營開支	2	(416)	(666)	(1,076)
經營開支總額		(2,783)	(2,594)	(2,103)
除所得稅前經營溢利		1,629	1,458	840
所得稅開支	4	(386)	(442)	(180)
除所得稅後溢利		1,243	1,016	660
麥格理銀行有限公司普通股本持有人應佔溢利		1,243	1,016	660

以上合併收益表應與隨附之附註一併閱讀。

合併全面收益表

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

	附註	截至 21 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元	截至 21 年 3 月 31 日止半年度 百萬澳元	截至 20 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元
除所得稅後溢利		1,243	1,016	660
其他全面收益／（虧損） ⁽¹⁾				
隨後可重新分類至收益表的項目變動：				
以公允價值變動計入其他全面收益的儲備：				
重估變動	16	-	2	69
預期信貸虧損之撥備變動	16	(3)	(3)	-
現金流對沖：				
重估變動	16	(2)	55	(48)
轉入收益表	16	25	10	29
所佔聯營公司及合營企業其他全面收益	16	-	1	-
海外業務換算及對沖會計之外匯變動		187	(183)	(618)
不會被隨後重新分類至收益表的項目變動：				
指定以公允價值計入損益之債項之自身信用風險應佔之公允價值變動	16	(3)	(1)	(78)
其他全面收益／（虧損）總額		204	(118)	(646)
全面收益總額		1,447	898	14
非控制性權益應佔全面（收益）／虧損總額		-	(1)	1
麥格理銀行有限公司普通股本持有人應佔全面收益總額		1,447	897	15

以上合併全面收益表應與隨附之附註一併閱讀。

(1) 所有項目均為除稅後（如適用）。

合併財務狀況表

於 2021 年 9 月 30 日

	附註	於 21 年 9 月 30 日 百萬澳元	於 21 年 3 月 31 日 百萬澳元	於 20 年 9 月 30 日 百萬澳元
資產				
現金及銀行結餘		28,769	15,966	6,869
現金抵押貸款及反向回購協議		32,805	34,555	42,933
交易資產	6	20,964	21,212	18,518
保證金款項及結算資產	7	16,092	8,302	9,162
衍生工具資產		77,124	20,552	21,618
金融投資		8,853	7,999	7,575
持作出售資產		665	74	454
其他資產	8	4,650	3,419	3,647
借貸資產	9	109,501	98,992	87,737
應收關聯法團實體款項		3,017	2,154	4,525
物業、廠房及設備以及使用權資產		2,899	2,797	2,239
遞延稅務資產		788	826	577
資產總額		306,127	216,848	205,854
負債				
現金抵押借款及回購協議		13,809	4,542	4,954
交易負債	11	5,431	6,134	5,971
保證金款項及結算負債	12	20,610	16,251	16,746
衍生工具負債		77,801	17,475	16,139
存款		91,683	84,140	77,186
持作出售負債		–	1	39
其他負債	13	4,106	4,349	2,425
借款		2,214	2,473	2,256
應付關聯法團實體款項		9,634	15,901	19,647
已發行債務證券	14	57,406	44,668	40,618
遞延稅務負債		49	36	45
負債總額（不包括借貸資本）		282,743	195,970	186,026
借貸資本		7,345	6,804	5,985
負債總額		290,088	202,774	192,011
資產淨額		16,039	14,074	13,843
股本權益				
實繳股本	15	9,041	8,523	8,501
儲備	16	513	306	424
保留溢利	16	6,485	5,245	4,918
麥格理銀行有限公司普通股持有人應佔股本及儲備總額		16,039	14,074	13,843
股本權益總額		16,039	14,074	13,843

以上合併財務狀況表應與隨附之附註一併閱讀。

合併權益變動表

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

	附註	實繳股本 百萬澳元	儲備 百萬澳元	保留溢利 百萬澳元	總計 百萬澳元	非控制性權益 百萬澳元	股本權益總額 百萬澳元
於 2020 年 4 月 1 日之結餘		8,899	991	4,336	14,226	1	14,227
除所得稅後溢利		–	–	660	660	–	660
除稅後其他全面虧損		–	(567)	(78)	(645)	(1)	(646)
全面（虧損）／收益總額		–	(567)	582	15	(1)	14
與股本持有人進行之交易：							
贖回麥格理收益證券	15	(400)	–	–	(400)	–	(400)
其他權益變動：							
最終母公司 ⁽¹⁾ 以股份為基礎之支付出資	15	2	–	–	2	–	2
		(398)	–	–	(398)	–	(398)
於 2020 年 9 月 30 日之結餘		8,501	424	4,918	13,843	–	13,843
除所得稅後溢利		–	–	1,016	1,016	–	1,016
除稅後其他全面（虧損）／收益		–	(118)	(1)	(119)	1	(118)
全面（虧損）／收益總額		–	(118)	1,015	897	1	898
與股本持有人進行之交易：							
股息及已付或已撥備分派	5	–	–	(500)	(500)	–	(500)
集團重組所致之變動		–	–	(189)	(189)	–	(189)
非控制性權益：							
非控制性擁有權權益變動		–	–	1	1	(1)	–
其他權益變動：							
最終母公司 ⁽¹⁾ 以股份為基礎之支付出資	15	22	–	–	22	–	22
		22	–	(688)	(666)	(1)	(667)
於 2021 年 3 月 31 日之結餘		8,523	306	5,245	14,074	–	14,074
除所得稅後溢利		–	–	1,243	1,243	–	1,243
除稅後其他全面收益／（虧損）		–	207	(3)	204	–	204
全面收益總額		–	207	1,240	1,447	–	1,447
與股本持有人進行之交易：							
普通股股本出資	15	500	–	–	500	–	500
其他權益變動：							
最終母公司 ⁽¹⁾ 以股份為基礎之支付出資	15	18	–	–	18	–	18
		518	–	–	518	–	518
於 2021 年 9 月 30 日之結餘		9,041	513	6,485	16,039	–	16,039

以上合併權益變動表應與隨附之附註一併閱讀。

(1) Macquarie Group Limited.

合併現金流量表

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

	附註	截至 21 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元	截至 21 年 3 月 31 日止半年度 百萬澳元	截至 20 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元
經營活動所得／（所用）之現金流量				
利息收入及開支：				
已收		1,726	1,650	1,720
已付		(518)	(624)	(773)
費用、佣金、其他收入及支出：				
已收		881	906	549
已付		(256)	(217)	(305)
已收經營租賃收入		294	426	507
已收股息及分派		1	2	3
已付經營開支：				
僱傭開支		(1,966)	(914)	(837)
其他經營開支，包括經紀、佣金及費用開支		(751)	(866)	(1,139)
已付所得稅		(233)	(119)	(93)
經營資產之變動：				
於關聯法團實體之借貸資產及結餘		(18,159)	(11,458)	(2,171)
其他資產		(553)	(182)	(412)
經營租賃資產		(236)	(323)	(84)
交易、交易相關及抵押借貸結餘（扣除負債）		10,118	6,333	(7,912)
經營負債之變動：				
已發行債務證券		11,053	5,376	(3,055)
存款		7,471	7,040	10,165
其他負債		30	52	(34)
借款		(349)	315	(479)
經營活動所得／（所用）之現金流量淨額	17	8,553	7,397	(4,350)
投資活動所得／（所用）現金流量				
金融投資之所得款項淨額				
		50	187	17
聯營公司、合營企業、附屬公司及業務：				
資本返還或出售所得款項，扣除解除合併入賬之現金		536	9	4
額外出資或收購付款，扣除所獲現金		(12)	(314)	(10)
物業、廠房及設備、使用權資產、投資物業及無形資產				
出售所得款項		–	20	–
收購付款		(58)	(88)	(65)
投資活動所得／（所用）之現金流量淨額		516	(186)	(54)
融資活動所得／（所用）之現金流量				
發行普通股				
		500	–	–
借貸資本：				
發行		1,405	1,220	2,474
贖回		(1,084)	–	(740)
贖回麥格理收益證券		–	–	(400)
已付股息及分派		–	(500)	(3)
向非控制性權益付款		–	(1)	–
融資活動所得現金流量淨額		821	719	1,331
現金及等同現金項目增加／（減少）淨額				
期初之現金及等同現金項目		29,318	22,059	27,290
匯率變動對現金及等同現金項目之影響		742	(671)	(2,158)
期末之現金及等同現金項目	17	39,950	29,318	22,059

以上合併現金流量表應與隨附之附註一併閱讀。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

附註 1 編製基準

本中期財務報告為截至 2021 年 9 月 30 日止半年度報告期之一般用途財務報告，按照澳洲會計準則 (Australian Accounting Standard) AASB 134 中期財務呈報 (AASB 134) 及《2001 年公司法》(Corporations Act 2001(Cth)) 編製。由於符合 AASB 134，故亦確保符合國際會計準則委員會 (IASB) 頒布的國際會計準則 IAS 34 中期財務呈報。

本中期財務報告包括麥格理銀行有限公司 (MBL 或本公司) 及其於截至 2021 年 9 月 30 日止半年度末或期間所控制之實體 (合併實體) 之合併財務報告。

本中期財務報告並不包括合併實體年度財務報告一般載列的所有披露類別。因此，本報告應與合併實體截至 2021 年 3 月 31 日止年度之年度財務報告以及合併實體根據澳洲證券交易所 (ASX) 刊發之持續披露規定於報告期內發出的任何公布一併閱讀。

除另有註明者外，董事報告及本中期財務報告所示之金額，均已根據澳洲證券及投資事務監察委員會法團 (於財務/董事報告中約整金額) 工具 2016/191 (ASIC Corporations (Rounding in Financial/Directors' Reports) Instrument 2016/191) 約整至最接近之百萬澳元。

編製本中期財務報告所採用之會計政策，與合併實體截至 2021 年 3 月 31 日止年度的年度財務報告所採用及披露者一致。

(i) 關鍵會計估算及重要判斷

根據澳洲會計準則編製本中期財務報告需要運用若干關鍵會計估算。在應用合併實體的會計政策之過程中，亦需要管理層運用判斷。

編製本中期財務報告時，估算不確定性之領域及管理層所運用的關鍵判斷之基礎，均與截至 2021 年 3 月 31 日止年度的年度財務報告所運用及披露者一致。

估算及判斷乃持續予以評估，並以過往之經驗及其他因素，包括對未來事件之合理預期為基礎。

管理層相信用於編製本中期財務報告之估算乃屬合理。然而，未來結果有別於合併實體在 2021 年 9 月 30 日的假設及估算 (除於報告期末存在並可作為情況佐證的調整性事件外) 而可能需對未來報告期所呈報資產及負債之賬面值作出調整，乃是合理可能之情況。

(ii) 新型冠狀病毒(COVID-19)之影響

新型冠狀病毒 (COVID-19) 持續影響環球經濟以及股票、債券和商品市場，導致各國政府和監管機構採取多項支持行動。在適用情況下，COVID-19 的影響已在釐定合併實體於報告日的經營業績及其資產與負債的計量納入有關因素。

合併實體釐定 COVID-19 對本中期財務報告影響之過程與其 2021 年 3 月 31 日財務報告所披露及應用之過程一致。有關流程指出由於 COVID-19 的影響，預期信貸虧損 (附註 10) 需要繼續加以判斷。

在報告期內，合併實體根據定期融通 (TFF) 從澳洲儲備銀行提取了 95 億澳元。截至 2021 年 9 月 30 日，合併實體已提取其 TFF 撥備總額當中的 113 億澳元，提取是以回購協議的方式進行，並以合併實體住房貸款證券化工具中已發行的貸款票據作抵押。TFF 的目的是減低借款人的利率以及在此期間至借貸前支援企業。

附註 1 編製基準續

(iii) 本期間生效或提前採用的新澳洲會計準則及澳洲會計準則及詮釋之修訂

就 2021 年 4 月 1 日開始的年度報告期間強制生效或提前採用的現存準則修訂，並未對本中期財務報告造成重大影響。

本中期財務報告並無新澳洲會計準則強制生效或提前採用新澳洲會計準則。

(iv) 其他發展

IBOR 改革：從銀行同業拆息 (IBOR) 過渡至替代參考利率 (ARR)

如合併實體之 2021 年 3 月 31 日年度財務報告概述，合併實體之 IBOR 改革項目繼續按照其整體策略取得進展，其過渡大致符合市場，並且較相關 IBOR 終止日期為早。

報告期內，IBOR 改革項目之進展包括實施以下計劃：

- 確保新產品終止使用 LIBOR 乃符合行業里程碑和監管方面的預期
- 在新業務中增加使用 ARR
- 在可行情況下，如舊有合約參考英鎊 LIBOR 及其他將於 2021 年 12 月 31 日停止公佈之 IBOR，將會轉換為 ARR。轉換方法於集團的過渡框架中概述，符合業界的建議和監管方面的預期，並且包括客戶溝通、進行風險管理、轉換時機、建議 ARR 的使用、定價方法和價差調整，旨在減少過渡期間的潛在價值轉移
- 評估金融行為監管局 (FCA) 有關合成 LIBOR 最新安排之影響，包括 FCA 決定逼使 LIBOR 管理人在 2021 年底後有限度時間內使用「合成」法繼續公佈指定的英鎊和日圓 LIBOR 設定
- 繼續應用 AASB 2020-8 利率基準改革第二階段修訂項下給予的會計抵減，合併實體已在截至 2021 年 3 月 31 日止年度的年度財務報告中提前採用；及
- 優化系統和運作準備程度，以支援更廣泛類型的 ARR 產品和過渡活動。

雖然 IBOR 改革對合併實體而言屬重要變動，但與過渡相關的風險乃在合併實體的現有風險管理框架內進行管理。

(v) 比較數字

如必要，比較資料已重列，與本期間呈列變動相一致。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

截至 21 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

截至 21 年 3 月 31 日止半年度
百萬澳元

截至 20 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

附註 2

除所得稅前經營溢利

利息收入淨額

利息及類似收入

實際利率法 ⁽¹⁾	1,595	1,542	1,559
其他	118	117	144
利息及類似開支 ⁽²⁾	(498)	(575)	(698)
利息收入淨額	1,215	1,084	1,005

交易收入淨額⁽³⁾

商品 ^{(4),(5)}	1,216	1,486	953
信貸、利率及外匯產品	292	307	228
股本	194	148	193
交易收入淨額	1,702	1,941	1,374

費用及佣金收入

來自關聯法團實體服務費 ⁽⁶⁾	460	365	—
經紀費及其他交易相關收入	132	133	227
投資組合行政費	118	109	107
借貸費用	65	67	62
其他費用及佣金收入	121	136	120
費用及佣金收入總額	896	810	516

經營租賃收入淨額

租金收入	310	363	483
折舊及其他經營租賃相關支出	(156)	(174)	(277)
經營租賃收入淨額	154	189	206

(1) 包括按攤銷成本計量之金融資產的 1,566 百萬澳元利息收入(截至 2021 年 3 月 31 日止半年度:1,513 百萬澳元;截至 2020 年 9 月 30 日止半年度:1,519 百萬澳元)以及以公允價值變動計入其他全面收益計量之金融資產的 29 百萬澳元利息收入(截至 2021 年 3 月 31 日止半年度:29 百萬澳元;截至 2020 年 9 月 30 日止半年度:40 百萬澳元)。

(2) 包括以實際利率法計算按攤銷成本計量之金融負債的 471 百萬澳元利息開支(截至 2021 年 3 月 31 日止半年度:571 百萬澳元;截至 2020 年 9 月 30 日止半年度:671 百萬澳元)。

(3) 包括交易資產與負債的公允價值變動、指定對沖關係無效部分、用作以經濟方式對沖合併實體利率風險的衍生工具之公允價值變動及外幣計值貨幣資產與負債之外幣損益。

(4) 包括運輸、存倉及若干其他交易相關費用 190 百萬澳元(截至 2021 年 3 月 31 日止半年度:257 百萬澳元;截至 2020 年 9 月 30 日止半年度:228 百萬澳元)。

(5) 包括持作交易相關業務的使用權資產之折舊 5 百萬澳元(截至 2021 年 3 月 31 日止半年度:5 百萬澳元;截至 2020 年 9 月 30 日止半年度:6 百萬澳元)。

(6) 代表截至 2021 年 3 月 31 日止半年度收購自 MGL 的服務實體從非銀行集團賺取的費用及服務收入。詳情請參閱附註 22 收購及出售附屬公司及業務。

截至 21 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元	截至 21 年 3 月 31 日止半年度 百萬澳元	截至 20 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元
---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

附註 2**除所得稅前經營溢利續****信貸及其他減值（支出）／撥回****信貸減值（支出）／撥回**

借貸資產	(41)	(3)	(193)
保證金款項及結算資產	(11)	(5)	(24)
金融投資、其他資產、未提取信貸承擔、信用證及金融保證	(42)	(38)	(26)
信貸減值支出毛額	(94)	(46)	(243)
收回先前撇銷之貸款	-	-	2
信貸減值支出淨額	(94)	(46)	(241)
其他減值撥回／（支出）			
於聯營公司及合營企業之權益	12	(14)	(10)
無形資產及其他非金融資產	(1)	(11)	(11)
其他減值撥回／（支出）淨額	11	(25)	(21)
信貸及其他減值支出總額	(83)	(71)	(262)
其他經營收入淨額			
投資收入			
收益淨額：			
出售業務及附屬公司	455	8	-
金融投資及其他資產	24	56	61
投資收入總額	479	64	61
所佔聯營公司及合營企業溢利淨額	15	29	12
其他收入	34	6	31
其他經營收入淨額總額	528	99	104
經營收入淨額	4,412	4,052	2,943

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

截至 21 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

截至 21 年 3 月 31 日止半年度
百萬澳元

截至 20 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

附註 2

除所得稅前經營溢利續

僱傭開支

薪酬及相關成本（包括佣金、退休金及表現相關溢利分享）	(1,602)	(1,324)	(551)
以股份為基礎之支付	(156)	(133)	(73)
長期服務假期及年假撥備	(38)	(3)	(19)
僱傭開支總額	(1,796)	(1,460)	(643)

經紀、佣金及費用開支

經紀及其他交易相關費用開支	(202)	(204)	(253)
其他費用及佣金開支	(49)	(25)	(43)
經紀、佣金及費用開支總額	(251)	(229)	(296)

非薪酬技術開支

資訊服務	(52)	(51)	(41)
自用資產折舊：設備	(9)	(7)	(3)
服務供應商及其他非薪酬技術開支	(259)	(181)	(44)
非薪酬技術開支總額	(320)	(239)	(88)

其他經營開支

佔用開支

租賃及其他佔用開支 ⁽¹⁾	(81)	(79)	(55)
自用資產折舊：樓宇、傢俬、固定裝置及租賃物業裝修	(18)	(14)	(2)
佔用開支總額	(99)	(93)	(57)

其他開支

來自關聯法團實體之服務成本收回	–	(283)	(825)
專業費用	(90)	(111)	(67)
間接及其他稅項	(60)	(42)	(44)
核數費用	(14)	(13)	(15)
無形資產攤銷	(12)	(11)	(11)
廣告及宣傳開支	(20)	(16)	(10)
其他	(121)	(97)	(47)
其他開支總額	(317)	(573)	(1,019)
其他經營開支總額	(416)	(666)	(1,076)
經營開支總額	(2,783)	(2,594)	(2,103)
除所得稅前經營溢利	1,629	1,458	840

(1) 包括與物業租賃相關的使用權資產折舊 47 百萬澳元（截至 2021 年 3 月 31 日止半年度：35 百萬澳元；截至 2020 年 9 月 30 日止半年度：2 百萬澳元）。

附註 3 分部呈報

(i) 經營分部

AASB 8 經營分部規定需要採取「管理取向」披露有關合併實體的可呈報分部的資料。財務資料乃按高級管理層內部用作評估經營分部表現及決定如何分配資源至經營分部的相同基準呈報。有關資料可能使用與編製法定收益表時使用的不同方法編製。

為作內部呈報、表現衡量及風險管理，合併實體分為兩個經營分部及一個企業分部（可呈報分部）。

所披露的財務資料與合併實體的持續業務有關。

此等分部乃根據其提供之主要產品及服務之差別而成立。經營分部包括：

- **BFS** 為零售客戶、顧問、經紀及商業客戶提供廣泛的個人理財、財富管理、商業銀行及工具融資⁽¹⁾產品及服務
- **CGM** 是環球業務，為廣泛客戶基礎提供資本及融資、風險管理、市場進入、實物交收及物流解決方案，橫跨商品、金融市場及資產融資。

企業分部並不視為經營分部，由總公司及中央服務分部（包括集團司庫部）組成，持有並無分配予任何經營分部的若干舊有及策略性投資、資產及業務。在集團一項內部重組後，與經營分部相關而個別而言並非重大的任何結餘，亦作為企業分部的一部分呈報。

企業分部內之收入及開支項目包括管理麥格理銀行的流動資金及資金要求之淨值、關於應用對沖會計法的經濟對沖持倉的資本盈利及剩餘會計波幅，以及並不適用對沖會計法的其他經濟對沖持倉的會計波幅。

企業分部內之其他收入及開支項目包括投資盈利、減值的中央模型後期調整之變動、未分配之總公司費用及中央服務分部之成本、合併實體之表現相關盈利分配及以股份為基礎的付款開支及所得稅開支。

以下選列一些在釐定經營分部業績時的主要政策。

內部融資安排

集團司庫部負責管理合併實體的資金，而各經營分部從集團司庫部取得資金。集團司庫部收取的利率由貨幣及融資條款釐定。提早償還定期融資的經營分部可能計入違約費用。

一般而言，只有在融資以經營分部之資產作保證的情況下，該經營分部才可直接從外部取得融資。在該情況下，經營分部須直接承擔融資成本，且集團司庫部可在適當情況下收取額外費用。

存款是銀行集團的資金來源。銀行集團就存款產生的價值於利息及交易收入淨額內確認，以進行分部報告。

經營分部之間的交易

經營分部與其他經營分部訂立安排時，必須按商業條款或合併實體行政總裁或財務總監同意的條款進行。

內部交易於每個收入及開支的相關類別確認，並於合併賬目時按適當情況對銷。

對沖利率風險的衍生工具的會計方法

就主要從借貸活動賺取收入的業務而言，對沖利率風險的衍生工具便以公允價值變動計入損益。公允價值的變動在交易收入淨額呈列，並會導致收益表波動，惟指定一項對沖會計關係則除外，在該情況下，被對沖項目的賬面值會就被對沖風險應佔的公允價值作出調整，從而減底收益表的波動。若指定於一項現金流量對沖會計關係，衍生工具公允價值損益的實際部分便會在現金流量對沖儲備遞延作為其他全面收益的一部分，並隨後於被對沖項目就被對沖的風險影響收益表時於收益表確認。就分部呈報而言，倘企業分部透過應用對沖會計管理衍生工具波幅，或倘衍生工具波幅可能抵銷企業分部內管理的其他持倉的波幅，則衍生工具便於各經營分部的業績按累算基準計及。

(1) 包括一般廠房及設備。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 3

分部呈報續

(i) 經營分部續

中央服務小組

中央服務小組提供一系列職能，以支援 MBL 之經營分部，確保各經營分部設有合適之工作場所支援及系統以作有效營運，並擁有所需資源以符合其監管、合規、財務報告、法律及風險管理規定。

中央服務小組一般按時間及工作分配基準或按服務收費基準從經營分部收回成本。中央服務小組包括企業營運小組 (COG)、財務管理小組 (FMG)、風險管理小組 (RMG)、法律與管治小組 (LGG)，以及中央行政。

2020 年 11 月，在 MGL 及 MBL 董事會批准後，MGL 的服務實體由非銀行集團轉移至合併實體。

該項轉移是透過簽立買賣協議達成，據此，合併實體向 MGL 收購 Macquarie Group Services Australia (MGSA) 及其附屬公司 100% 權益，以及向 Macquarie Global Finance Services (Mauritius) Limited (MGL 一家間接附屬公司) 收購 Macquarie Global Services Private Limited (MGSPL) 100% 權益。

該等服務實體主要僱用中央服務分部的員工，以及 MGL 各經營分部一些後勤及中間部門員工。該項轉讓導致合併實體增加約 7,500 個員工數目。凡合併實體及其員工提供服務予非銀行集團，合併實體將會就有關服務賺取按公平原則收取之費用。

表現相關利潤分享及以股份為基礎的付款

有關麥格理集團僱員保留權益計劃 (MEREP) 的表現相關利潤分享及以股份為基礎的付款支出乃於企業分部確認，並非分配予經營分部。

所得稅

所得稅開支及利益乃於企業分部確認，並非分配予經營分部。然而，為了確認經營分部的永久所得稅差額，會使用內部管理收益／支出類別。

此內部管理收益／支出類別主要用於經營分部產生之永久所得稅差額，由在企業分部確認的同等及相反金額所抵銷，致令其於合併賬目後對銷。

可呈報分部資產

分部資產乃某分部在其經營活動中運用之外部經營資產。

銀行及金融服務 百萬澳元	商品及環球市場 百萬澳元	企業 ⁽¹⁾ 百萬澳元	總計 百萬澳元
-----------------	-----------------	---------------------------	------------

附註 3 分部呈報續

(i) 經營分部續

下列為合併實體按可呈報分部分類的收益及業績分析：

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

利息及交易收入淨額	974	1,868	75	2,917
費用及佣金收入	220	216	460	896
經營租賃收入淨額	-	152	2	154
信貸及其他減值（支出）／撥回淨額	(31)	(60)	8	(83)
其他經營收入淨額	-	510	18	528
內部管理收益／（支出）	-	34	(34)	-
經營收入淨額	1,163	2,720	529	4,412
經營開支總額	(681)	(948)	(1,154)	(2,783)
除所得稅前經營溢利／（虧損）	482	1,772	(625)	1,629
所得稅開支	-	-	(386)	(386)
溢利／（虧損）淨額貢獻	482	1,772	(1,011)	1,243
可呈報分部資產	100,067	162,829	43,231	306,127

截至 2021 年 3 月 31 日止半年度

利息及交易收入淨額	902	2,030	93	3,025
費用及佣金收入	215	222	373	810
經營租賃收入淨額	-	186	3	189
信貸及其他減值（支出）／撥回淨額	(37)	(67)	33	(71)
其他經營收入淨額	12	70	17	99
內部管理（支出）／收益	-	(4)	4	-
經營收入淨額	1,092	2,437	523	4,052
經營開支總額	(638)	(937)	(1,019)	(2,594)
除所得稅前經營溢利／（虧損）	454	1,500	(496)	1,458
所得稅開支	-	-	(442)	(442)
溢利／（虧損）淨額貢獻	454	1,500	(938)	1,016
可呈報分部資產	90,227	94,668	31,953	216,848

(1) 企業分部在本比較期間及以往比較期間包括與權益現貨交易業務相關的若干結餘 — 主要為保證金款項及結算資產 879 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：335 百萬澳元及 2020 年 9 月 30 日：3,871 百萬澳元）。截至 2020 年 9 月期間 CGM 分部的業務轉移至非銀行集團內的麥格理資本分部後，在中期過渡期間，若干結餘仍然留在合併實體的資產負債表。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

銀行及金融服務
百萬澳元

商品及環球市場
百萬澳元

企業⁽¹⁾
百萬澳元

總計
百萬澳元

附註 3 分部呈報續

(i) 經營分部續

	截至 2020 年 9 月 30 日止半年度			
利息及交易收入／（開支）淨額	844	1,546	(11)	2,379
費用及佣金收入	201	225	90	516
經營租賃收入淨額	—	198	8	206
信貸及其他減值支出淨額	(78)	(173)	(11)	(262)
其他經營收入淨額	15	70	19	104
內部管理收益／（支出）	1	1	(2)	—
經營收入淨額	983	1,867	93	2,943
經營開支總額	(668)	(943)	(492)	(2,103)
除所得稅前經營溢利／（虧損）	315	924	(399)	840
所得稅開支	—	—	(180)	(180)
溢利／（虧損）淨額貢獻	315	924	(579)	660
可呈報分部資產	80,041	103,079	22,734	205,854

(1) 企業分部在本比較期間及以往比較期間包括與權益現貨交易業務相關的若干結餘 — 主要為保證金款項及結算資產 879 百萬澳元（2021 年 3 月：335 百萬澳元及 2020 年 9 月：3,781 百萬澳元）。以往期間 CGM 分部的業務轉移至非銀行集團內的麥格理資本分部後，在中期過渡期間，若干結餘仍然留在合併實體的資產負債表。

附註 3

分部呈報續

(ii) 與客戶合約相關之費用及佣金收入／（開支）

下列為合併實體按可呈報分部分類的費用及佣金收入／（開支）分析：

	銀行及金融服務 百萬澳元	商品及環球市場 百萬澳元	企業 百萬澳元	總計 百萬澳元
費用及佣金收入				截至 2021 年 9 月 30 日止半年度
來自關聯法團實體服務費	—	—	460	460
經紀費及其他交易相關收入	24	108	—	132
投資組合行政費	117	1	—	118
借貸費用	60	5	—	65
其他費用及佣金收入	19	102	—	121
費用及佣金收入總額	220	216	460	896
費用及佣金收入				截至 2021 年 3 月 31 日止半年度
來自關聯法團實體服務費	—	—	365	365
經紀費及其他交易相關收入	23	93	17	133
投資組合行政費	107	2	—	109
借貸費用	62	5	—	67
其他費用及佣金收入／（開支）	23	122	(9)	136
費用及佣金收入總額	215	222	373	810
費用及佣金收入				截至 2020 年 9 月 30 日止半年度
經紀費及其他交易相關收入	24	108	95	227
投資組合行政費	105	2	—	107
借貸費用	56	6	—	62
其他費用及佣金收入／（開支）	16	109	(5)	120
費用及佣金收入總額	201	225	90	516

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 3

分部呈報續

(iii) 產品及服務

基於產品及服務的分部呈報，乃以合併實體之下列活動為基礎：

- **借貸**：住房貸款、企業貸款、結構性融資、銀行活動、資產融資及租賃
- **金融市場**：經紀服務及買賣定息收入、股票、外匯及商品
- **企業支援服務**：為日常運作提供的業務支援服務（包括員工、技術、佔用及其他輔助服務）
- **財富管理**：分銷及製造財富管理產品。

	截至 21 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元	截至 21 年 3 月 31 日止半年度 百萬澳元	截至 20 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元
來自外部客戶之收益			
借貸	2,400	1,959	2,049
金融市場	2,365	2,658	2,216
企業支援服務	427	365	–
財富管理	152	153	151
來自外部客戶之收益總額⁽¹⁾	5,344	5,135	4,416

(iv) 地域分部

地域分部根據交易記錄所在的實體稅務屬地劃分。合併實體之業務以澳洲為總部。

來自外部客戶之收益			
澳洲	2,270	2,501	2,183
歐洲、中東及非洲 ⁽²⁾	1,333	820	864
美洲 ⁽³⁾	1,323	1,532	916
亞太區	418	282	453
總計	5,344	5,135	4,416

(v) 主要客戶

合併實體並不依賴任何主要客戶。

(1) 來自外部客戶之收益包括與客戶合約相關之費用及佣金收入、利息及類似收入、交易收入淨額、經營租賃收入、來自關聯法團實體服務費、所佔聯營公司及合營企業溢利／虧損淨額、與投資活動相關之收入及其他經營收入。

(2) 包括於英國產生的外部收益 1,173 百萬澳元（截至 2021 年 3 月 31 日止半年度：770 百萬澳元；截至 2020 年 9 月 30 日止半年度：836 百萬澳元）。

(3) 包括於美國產生的外部收益 1,299 百萬澳元（截至 2021 年 3 月 31 日止半年度：1,421 百萬澳元；截至 2020 年 9 月 30 日止半年度：855 百萬澳元）。

截至 21 年 9 月 30 日止半年度
百萬元

截至 21 年 3 月 31 日止半年度
百萬元

截至 20 年 9 月 30 日止半年度
百萬元

附註 4**所得稅開支****(i) 所得稅開支與表面稅務開支之對賬**

經營溢利之表面所得稅開支 ⁽¹⁾	(489)	(437)	(252)
計算應課稅收入時毋須課稅／（不可抵扣）金額之稅務影響：			
離岸收入之稅率差異	110	(7)	75
其他項目	(7)	2	(3)
所得稅開支總額	(386)	(442)	(180)

(ii) 與其他全面收益項目有關之稅項（開支）／利益

以公允價值變動計入其他全面收益的儲備	-	2	(16)
自身信用風險	2	1	33
現金流對沖及對沖成本	(3)	(4)	-
與其他全面收益項目有關之稅項（開支）／利益總額	(1)	(1)	17

稅務機關進行風險審閱及審核，作為其日常業務之一部份。合併實體已評估此等及其他稅務申索及訴訟的狀況，包括在適當時尋求意見，並認為已計提合適撥備。

(1) 經營溢利之表面所得稅開支按澳洲法定企業稅率 30%（截至 2021 年 3 月 31 日止半年度：30%；截至 2020 年 9 月 30 日止半年度：30%）計算。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

	截至 21 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元	截至 21 年 3 月 31 日止半年度 百萬澳元	截至 20 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元
附註 5			
股息			
予普通股股本持有人之股息			
已付股息	-	500	-
已付股息總額 (附註 16)	-	500	-

	於 21 年 9 月 30 日 百萬澳元	於 21 年 3 月 31 日 百萬澳元	於 20 年 9 月 30 日 百萬澳元
附註 6			
交易資產			
上市股票證券	7,090	6,657	5,256
商品	6,982	6,691	6,183
商品合約	4,104	3,345	1,745
債務證券			
聯邦及外國政府證券	2,520	4,385	4,995
企業貸款及證券	267	133	317
其他	1	1	22
交易資產總額	20,964	21,212	18,518

	於 21 年 9 月 30 日 百萬澳元	於 21 年 3 月 31 日 百萬澳元	於 20 年 9 月 30 日 百萬澳元
附註 7			
保證金款項及結算資產			
保證金款項	9,817	4,552	4,191
證券結算	3,595	1,828	3,453
商品結算	2,680	1,922	1,518
保證金款項及結算資產總額	16,092	8,302	9,162
附註 8			
其他資產			
與商品相關之應收款項	2,556	1,661	2,132
債務人及預付款項 ⁽¹⁾	1,252	1,016	858
應收所得稅	347	277	237
於聯營公司及合營企業之權益	308	281	227
無形資產	143	146	162
其他	44	38	31
其他資產總額	4,650	3,419	3,647

(1) 包括 160 百萬澳元 (2021 年 3 月 31 日: 117 百萬澳元, 2020 年 9 月 30 日: 159 百萬澳元) 應收費用及佣金。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 9 借貸資產

	於 21 年 9 月 30 日			於 21 年 3 月 31 日			於 20 年 9 月 30 日		
	總額	預期信貸 虧損撥備 ⁽¹⁾	淨額	總額	預期信貸 虧損撥備 ⁽¹⁾	淨額	總額	預期信貸 虧損撥備 ⁽¹⁾	淨額
	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元
住房貸款 ⁽²⁾	81,365	(73)	81,292	71,588	(67)	71,521	61,673	(76)	61,597
企業、商業及其他借貸	16,911	(334)	16,577	14,596	(366)	14,230	12,679	(416)	12,263
資產融資 ⁽²⁾	11,976	(344)	11,632	13,584	(343)	13,241	14,205	(328)	13,877
借貸資產總額	110,252	(751)	109,501	99,768	(776)	98,992	88,557	(820)	87,737

(1) 由於就以公允價值變動計入其他全面收益計量之借貸資產入賬之預期信貸虧損撥備計入以公允價值變動計入其他全面收益的儲備中，故並無呈示於上表。請參閱附註 10 預期信貸虧損。

(2) 包括合併入賬的結構實體所持之 13,580 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：11,344 百萬澳元；2020 年 9 月 30 日：14,810 百萬澳元）貸款，乃提供予票據持有人及債項提供者作為抵押。請參閱附註 14 已發行債務證券。

附註 10 預期信貸虧損

就按攤銷成本或以公允價值變動計入其他全面收益計量之資產負債表內金融資產（如貸款、債務證券及租賃應收款項）以及資產負債表外項目（如未提取貸款承擔、若干財務擔保及信用證）而言，合併實體均進行預期信貸虧損建模。

模型輸入數據

合併實體將其信貸組合劃分為零售與批發風險，並一般基於共同風險特點而將此等組合再細分為具代表性之群組。

合併實體開發了多項預報預期信貸虧損的模型。該等模型計及一系列輸入數據，尤其是違約風險、違約可能性及違約可能損失（「信用輸入數據」），以及前瞻性資料。

就零售組合而言，在釐定預期信貸虧損建模之輸入數據時，亦會考慮行為變數。計量預期信貸虧損時採用的主要模型組成部分包括：

- 違約風險：違約風險是指在發生違約的情況下之估算風險
- 違約可能性：對零售與批發風險計算違約可能性時，一般都在融通層級進行。零售風險乃基於產品類型及與信用風險高度相關之共同特點（如地區、產品、交易對手群組、貸款與價值比率及其他類似準則）而予以劃分。批發組合違約可能性乃基於行業類型、內部信貸評級、地區，以及用於釐定瞬時違約可能性估算之過渡矩陣而定。此外，零售與批發組合之違約可能性估算均就前瞻性資料予以調整
- 違約可能損失：與所用違約可能性相關之違約可能損失，是指在發生違約事件時之預期信貸虧損量值。違約可能損失之估算乃使用歷史損失比率，並計及就個別風險或組合而言之有關因素。

信用風險大幅增加

合併實體定期評估各項風險以確定信用風險有否大幅增加，該情況可以定性或定量因素佐證。

定性因素包括（但不限於）某風險是否已被辨識並置於 **Credit Watch**（一個由信貸監察管理委員會監督之機制，藉以密切監察出現壓力跡象的風險）上。**Credit Watch** 上的所有風險均被分類為第二階段或第三階段（如已經違約）。

信用風險大幅增加之門檻乃用於確定某風險之信用風險有否大幅增加，當中需要運用判斷。信用風險大幅增加的方法是以一個相對信用風險方針為基礎，該方針考慮相關風險自產生起之信用風險變動。此可能會導致某些風險雖被分類為第二階段，但其信貸質素卻高於被分類為第一階段之其他類似的風險情況。故此，儘管第二階段風險之數量增加將揭示信貸質素相對惡化，但不應因而作出有關資產屬較低信貸質素的必然推斷。

違約之定義

合併實體之違約定義，確定了預期信貸虧損組成部分（尤其是違約可能性）之計算參照點。違約一般被界定為：在合併實體並無對變現抵押品行使追索權的情況下，借款人相當可能不會悉數償付其信貸責任之時，或借款人逾期還款 90 日或以上之時。

合併實體定期監察其風險以辨識潛在之違約指標，如借款人陷入重大財政困難（包括違反借貸契諾）；借款人變成有可能會破產或進行其他財務重組；財政困難導致該金融資產之活躍市場消失；或金融資產按大幅折價而予以購買或產生而反映已發生之信貸虧損。

前瞻性資料

在計算預期信貸虧損撥備時計及前瞻性資料，同時對違約可能性、信用風險已大幅增加之確定以及違約可能損失作出調整（違約可能損失與抵押品收回比率之釐定相關）。在計量預期信貸虧損時此等關鍵指標與關鍵模型組成部分（違約風險、違約可能性及違約可能損失）之間的預測關係，已透過分析歷史數據而予以訂定，並作為內部模型的制定、校準與驗證過程之一環。

合併實體在釐定模型的預測結果是否有任何固有風險方面作出其專業判斷。模型後期調整主要反映管理層對當前經濟及信貸環境相對於前瞻性資料信貸週期模型而作出的評估。這些套疊計入相關信用風險事件已發生，但尚未有可觀察的予以建模輸入數據反映該等事件，以及在予以建模的結果中難以計入的地區、交易對手或行業的特定風險。長遠而言，信用模型會重新校正而提高預測能力。於報告日，此套疊約為 400 百萬澳元。**FMG** 及 **RMG** 已於各報告日審閱該等判斷。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 10

預期信貸虧損續

前瞻性資料續

RMG 負責前瞻性資料的工作，包括制定情境並推薦應用於這些情境的機率加權範圍。為此，我們就此期間制定四個可能的經濟情境，分別是上行、下行、較嚴重下行及基線情境。在計算預期信貸虧損時，每個情境均予以機率加權計算，繼而應用於風險的違約可能性及違約可能損失。

在制定情境時乃結合採用可供公眾取閱的數據、內部預測及第三方資訊，從而得出初步的基線。合併實體將徵詢內部專家的意見，以協助改良及質疑基線及其他情境。在本報告期內，合併實體再次引入第四個情境，更能夠反映潛在損失結果的範圍及相關的宏觀經濟不確定性。

情境的細化包括以來自聲譽良好的來源的外界數據作為參照基準，當中包括多位市場經濟學家及官方資料來源（包括主要中央銀行）發佈之預測（在可取得時）。

倘可供按前瞻性基準作為關鍵經濟指標之參照基準之官方資料來源有限，在釐定合併實體採用之宏觀經濟情境的持續期、嚴重程度及影響時，管理層會作出判斷。

對此等情境指定機率的過程，乃借助內部風險與經濟專家的輸入數據並涉及與一般市場展望及可供公眾取閱的市場評論進行比較，當中需要運用專業判斷。

各情境及相關之機率，均由高級風險及財務行政人員最終審批。

麥格理之預期信貸虧損衍生所在之各主要地區的情境載列於下頁。鑑於各可能情境及宏觀經濟結果涉及廣大範圍，而且 COVID-19 及其社會及經濟後果日後之發展方式持續不明朗，此等情境乃代表於報告日言之成理的前瞻性觀點。

透過釐定違約可能性以及釐定在違約發生時可能招致之損失，此等情境影響予以建模之預期信貸虧損撥備水平。借款人透過個人或業務收入償付債務的能力一般乃採用失業率、國內生產總值、商品價格及利率予以估算。合併實體在違約發生時可能招致之損失以及所動用之抵押品，一般乃透過物業價格及股價指數展望予以估算。

就各情境予以建模之預期信貸虧損對 COVID 後經濟正常化之速度及穩健程度，以及貨幣與財政干預之持久程度反應敏感，因該等因素會影響到違約可能性及可能動用之抵押品價值。

未來經濟狀況可能有別於概述的各情境，而相關影響將於未來報告期間予以計及。

附註 10

預期信貸虧損續

前瞻性資料續

情境	權重	預期
基線 對此情境指配 100% 權重，會導致於報告日資產負債表上之估計預期信貸虧損撥備總額約為 950 百萬澳元 ⁽¹⁾	相當可能	環球： 基線情境假設環球經濟復蘇將持續至 2022 年，理由是抗疫措施和疫苗面世使各國能夠審慎重啟經濟。隨著大多數經濟體的增長回暖，失業率緩慢下跌，預期職位保留計劃及其他政策措施會逐步撤銷。預期未來 12 個月環球增長將回落至 COVID-19 前的趨勢水平。 澳洲： 從 2021 年 9 月的季度所見，在澳洲全國大部分地區的 COVID-19 封鎖措施下，當地國內生產總值急劇萎縮。預期經濟在未來 12 個月將穩步復蘇。隨著復蘇步伐加快，預計到了 2022 年底失業率將回落至 4.5% 以下。澳洲儲備銀行維持現金利率於歷史低位直至 2023 年底，在低息環境下，預計房屋價格按年升幅約 5%。 美國： 如今產出恢復並超越 COVID-19 前的水平，預計未來 12 個月美國經濟的增長率將會放慢。預計 2022 年的按年增長率為 3%，低於 2021 年估計的 5.6%，但仍高於歷史趨勢。股市突破 2020 年初的高位。隨著聯儲局開始逐步縮減刺激措施的規模，預計此升幅不會延續至 2022 年，但亦預計股市不會從目前的水平大跌。 歐洲： 經歷漫長的第二波 COVID-19 感染潮後，預計歐元區的復蘇仍遜於其他發展較成熟的市場。失業率因職位保留計劃而大致受控，而預計歐洲的整體失業率將繼續穩步回落至長期水平。預計歐洲中央銀行（歐洲央行）在 2022 年乃至 2023 年將維持寬鬆的貨幣政策立場。
下行 對此情境指配 100% 權重，會導致於報告日資產負債表上之估計預期信貸虧損撥備總額約為 1,150 百萬澳元 ⁽¹⁾	可能	環球： 下行情境預計環球本地生產總值錄得增長，但較基線情境低約 1% 至 2025 年。 澳洲： 此情境預計封城後的經濟復蘇進度有所延遲，其中國內生產總值的升幅放緩。預計 2022 年大部分時間失業率仍將高於 5%。預計澳洲儲備銀行的持續支持貨幣政策將有助房屋價格升幅趨向穩定，但不致於下跌。 美國： 此情境預計增長將略低於基線，直至 2025 年。因此，聯儲局會延遲撤銷刺激經濟措施及加息的時間表。預計直至 2023 年，失業率仍會維持在 5.5% 左右。 歐洲： 此情境預計 2022 及 2023 年本地生產總值按年增長率將低於 1%，令失業率高於 8.5%。在直至 2025 年的整個預測期內，預計股票價格將維持貼近目前水平。
較嚴重下行 對此情境指配 100% 權重，會導致於報告日資產負債表上之估計預期信貸虧損撥備總額約為 1,600 百萬澳元 ⁽¹⁾	不大可能	環球： 此情境預計 2022 年乃至 2023 年，經濟將會放緩，隨後陷入衰退。預計 2024 年開始將顯著復蘇，但仍然遠遠不及基線情境預期。 澳洲： 此情境預計澳洲國內生產總值將回升至疫情前的水平，但在 2022 年下半年會再次陷入衰退。預計失業率將上升至 7% 左右，雖然利率持續低企，但預計房屋價格於 2022 年及 2023 年會下跌約 9%。 美國： 此情境預計目前的經濟復蘇在 2021 年底放緩，而 2022 年國內生產總值按年收縮 3%。由於預計 2023 年失業率將升至約 8% 的高位，預計到了 2023 年底，房屋價格將由高位回落 8%。 歐洲： 此情境預計增長將受到影響，本地生產總值進一步跌至低於疫情前的水平，直至 2025 年底前不會回升至疫情前的水平。在此情境下，預計失業率、房屋價格及股票指數均會受到重大影響。
上行 對此情境指配 100% 權重，會導致於報告日資產負債表上之估計預期信貸虧損撥備總額約為 850 百萬澳元 ⁽¹⁾	不大可能	環球： 上行情境預計，在直至 2025 年的整個預測期內，環球本地生產總值的增長較基線情境高約 1%。 澳洲： 此情境預計封城後的復蘇將持續至 2022 年，原因是預計到了 2022 年底，澳洲儲備銀行將會上調現金利率。預計物業及股票市場趨向穩定而不致下跌。預計此情境下的失業率在 2022 年回落至 4% 以下。 美國： 此情境預計強勁的增長趨勢將會持續，國內生產總值回升至疫情前的趨勢水平。預計失業率在 2023 年前將低於 3.5%，並維持在該水平直至 2025 年底。預計聯儲局將於 2022 年加快政策正常化的步伐，令股票指數趨向穩定並減慢房屋價格的升幅。 歐洲： 此情境預計 2022 年及 2023 年的增長將略高於基線預期，使歐洲的失業率於 2024 年前回落至 7% 以下。

(1) 此數字提供在假設所概述情境之情況下於報告日之可資比較預期信貸虧損撥備資料，但並不反映在此等情境發生之情況下可能發生之交易對手信貸評級變動，亦不反映個別評估第三階段撥備之變動。信貸評級或上述個別評估撥備之變動或會對此等預期信貸虧損撥備造成重大影響。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 10

預期信貸虧損續

下表載列在 AASB 9⁽¹⁾金融工具之減值規定的規限下，按攤銷成本或以公允價值變動計入其他全面收益計量之資產及資產負債表外風險之風險總額及相關預期信貸虧損撥備。

	按下列方式列賬之 金融資產之 風險總額 ⁽¹⁾				按下列方式列賬之 金融資產之 預期信貸虧損撥備			
	以公允價值 變動計入其他		其他	風險總計	以公允價值 變動計入其他		其他	預期信貸虧 損撥備總額
	攤銷成本	全面收益			攤銷成本	全面收益		
	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元	百萬澳元
	於 21 年 9 月 30 日							
現金及銀行結餘	28,769	-	-	28,769	-	-	-	-
現金抵押借貸及反向回購協議	12,259	14,846	-	27,105	-	-	-	-
保證金款項及結算資產	15,569	-	-	15,569	65	-	-	65
金融投資	10	8,566	-	8,576	-	4	-	4
持作出售及其他資產	2,282	-	-	2,282	167	-	-	167
借貸資產	110,096	-	-	110,096	750	-	-	750
應收關聯法團實體款項	2,066	-	-	2,066	1	-	-	1
未提取信貸承擔、信用證及金融保證 ⁽²⁾	-	-	6,813	6,813	-	-	24	24
總計	171,051	23,412	6,813	201,276	983	4	24	1,011
	於 21 年 3 月 31 日							
現金及銀行結餘	15,966	-	-	15,966	-	-	-	-
現金抵押借貸及反向回購協議	9,284	17,362	-	26,646	-	-	-	-
保證金款項及結算資產	8,024	-	-	8,024	54	-	-	54
金融投資	18	7,624	-	7,642	-	6	-	6
持作出售及其他資產	1,160	-	-	1,160	111	-	-	111
借貸資產	99,575	-	-	99,575	776	-	-	776
應收關聯法團實體款項	1,508	-	-	1,508	1	-	-	1
未提取信貸承擔、信用證及金融保證 ⁽²⁾	-	-	6,338	6,338	-	-	24	24
總計	135,535	24,986	6,338	166,859	942	6	24	972

(1) 按攤銷成本計量之金融資產的風險總額代表作出預期信貸虧損撥備前之攤銷成本，而以公允價值變動計入其他全面收益計量之金融資產的風險總額則代表作出公允價值調整及預期信貸虧損撥備前之賬面值。因此，這些風險的價值不會等於財務狀況表呈列的金額。

(2) 未提取信貸承擔、信用證及金融保證之風險總額（並非以公允價值變動計入損益）代表該等合約的名義價值。

附註 10

預期信貸虧損續

	按下列方式列賬之 金融資產之 風險總額 ⁽¹⁾				按下列方式列賬之 金融資產之 預期信貸虧損撥備				預期信貸 虧損撥備 總額 百萬澳元
	攤銷成本 百萬澳元	以公允價值 變動計入其他 全面收益	其他 百萬澳元	風險總計 百萬澳元	攤銷成本 百萬澳元	以公允價值 變動計入其他 全面收益	其他 百萬澳元		
		百萬澳元				百萬澳元			
	於 2020 年 9 月 30 日								
現金及銀行結餘	6,869	—	—	6,869	—	—	—	—	
現金抵押借貸及反向回購協議	11,448	17,921	—	29,369	—	—	—	—	
保證金款項及結算資產	9,128	—	—	9,128	55	—	—	55	
金融投資	31	7,250	—	7,281	—	9	—	9	
持作出售及其他資產	1,532	—	—	1,532	85	—	—	85	
借貸資產	88,445	—	—	88,445	820	—	—	820	
應收關聯法團實體款項	3,928	—	—	3,928	2	—	—	2	
未提取信貸承擔、信用證及金融保證 ⁽²⁾	—	—	4,891	4,891	—	—	9	9	
總計	121,381	25,171	4,891	151,443	962	9	9	980	

(1) 按攤銷成本計量之金融資產的風險總額代表作出預期信貸虧損撥備前之攤銷成本。以公允價值變動計入其他全面收益計量之金融資產的風險總額則代表作出公允價值調整及預期信貸虧損撥備前之賬面值。因此，這些風險的價值不會等於財務狀況表呈列的金額。

(2) 未提取信貸承擔、信用證及金融保證之風險總額（並非以公允價值變動計入損益）代表該等合約的名義價值。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 10

預期信貸虧損續

下表載列預期信貸虧損撥備的期初結餘與期末結餘之對賬：

	保證金款項及 結算資產 百萬澳元	金融投資 百萬澳元	持作出售及 其他資產 百萬澳元	借貸資產 百萬澳元	應收關聯法團 實體款項 百萬澳元	未提取信貸 承擔、信用證 及金融保證 百萬澳元	總計 百萬澳元
於 2020 年 4 月 1 日之結餘	66	10	77	688	1	10	852
信貸減值支出／（撥回）（附註 2）	24	4	21	193	2	(1)	243
已撇賬且先前已撥備之金額	(33)	–	(3)	(27)	–	–	(63)
重新分類、外匯及其他變動	(2)	(5)	(10)	(34)	(1)	–	(52)
於 2020 年 9 月 30 日之結餘	55	9	85	820	2	9	980
信貸減值支出／（撥回）（附註 2）	5	(7)	31	3	(2)	16	46
已撇賬且先前已撥備之金額	–	–	(4)	(48)	–	–	(52)
重新分類、外匯及其他變動	(6)	4	(1)	1	1	(1)	(2)
於 2021 年 3 月 31 日之結餘	54	6	111	776	1	24	972
信貸減值支出／（撥回）（附註 2）	11	3	40	41	–	(1)	94
已撇賬且先前已撥備之金額	–	–	(4)	(51)	–	–	(55)
重新分類、外匯及其他變動	–	(5)	20	(16)	–	1	–
於 2021 年 9 月 30 日之結餘	65	4	167	750	1	24	1,011

借貸資產繼續代表合併實體預期信貸虧損撥備入賬的信用風險最重大的組成部分。如合併實體 2021 年 3 月的年度財務報表附註 35.1 信用風險所載，合併實體透過其信貸政策監察其借貸資產的信貸質素。

附註 10**預期信貸虧損續****借貸資產之預期信貸虧損**

下表載列 AASB 9 下之減值規定對之適用的借貸資產之預期信貸虧損撥備之對賬。

	永久預期信貸虧損			預期信貸虧損撥備總額 百萬澳元
	第一階段 12 個月預期信貸虧損 百萬澳元	第二階段 未經信貸減值 百萬澳元	第三階段 經信貸減值 百萬澳元	
於 2020 年 4 月 1 日之結餘	173	288	227	688
期內轉撥	2	(20)	18	–
信貸減值支出 (附註 2)	86	54	53	193
已撇賬且先前已撥備之金額	–	–	(27)	(27)
重新分類、外匯及其他變動	(10)	(10)	(14)	(34)
於 2020 年 9 月 30 日之結餘	251	312	257	820
期內轉撥	28	(5)	(23)	–
信貸減值支出 / (撥回) (附註 2)	37	(111)	77	3
已撇賬且先前已撥備之金額	–	–	(48)	(48)
重新分類、外匯及其他變動	(1)	6	(4)	1
於 2021 年 3 月 31 日之結餘	315	202	259	776
期內轉撥	18	1	(19)	–
信貸減值支出 / (撥回) (附註 2)	20	(29)	50	41
已撇賬且先前已撥備之金額	–	–	(51)	(51)
重新分類、外匯及其他變動	(8)	(2)	(6)	(16)
於 2021 年 9 月 30 日之結餘	345	172	233	750

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

於 21 年
9 月 30 日
百萬澳元

於 21 年
3 月 31 日
百萬澳元

於 20 年
9 月 30 日
百萬澳元

附註 11

交易負債

上市股票證券	5,402	6,134	5,971
債務證券	29	–	–
交易負債總額	5,431	6,134	5,971

附註 12

保證金款項及結算負債

保證金款項	15,572	12,336	13,225
證券結算	2,565	1,929	2,395
商品結算	2,473	1,986	1,126
保證金款項及結算負債總額	20,610	16,251	16,746

附註 13

其他負債

應計費用、僱傭相關負債及撥備 ⁽¹⁾	1,947	2,038	944
債權人	655	674	628
商品相關應付款項	544	604	595
租賃負債	428	479	36
應付所得稅	375	396	187
其他	157	158	35
其他負債總額	4,106	4,349	2,425

(1) 包括就在通常業務過程中產生之實際及潛在申索及訴訟確認之撥備。本期間內就各此等事宜之各種可能結果及撥備增加之情況，並未且目前預期不會對合併實體造成重大影響。

於 21 年 9 月 30 日
百萬澳元

於 21 年 3 月 31 日
百萬澳元

於 20 年 9 月 30 日
百萬澳元

附註 14

已發行債務證券

債券、可轉讓存款證及商業票據 ⁽¹⁾	55,587	42,555	38,132
結構性票據 ⁽²⁾	1,819	2,113	2,486
已發行債務證券總額^{(3),(4)}	57,406	44,668	40,618

2021 年 9 月 30 日後，合併實體已籌集 27 億澳元⁽⁶⁾之定期融資。

合併實體在各呈報期間的已發行債務證券並無任何本金、利息拖欠或其他違約行為。

已發行債務證券按主要貨幣劃分之對賬

(按澳元等值貨幣劃分)

美元	32,790	22,146	15,883
澳元	19,374	17,168	17,839
歐元	2,238	3,195	4,253
英鎊	1,444	580	897
瑞郎	1,100	1,031	1,133
日圓	175	168	187
挪威克朗	162	157	160
人民幣	72	68	92
港元	51	48	52
韓圓	-	107	110
其他	-	-	12
已發行債務證券總額	57,406	44,668	40,618

(1) 包括合併入賬的結構實體就持有可供作為抵押之借貸資產而結欠票據持有人及債項持有人之負債 12,170 百萬澳元 (2021 年 3 月 31 日: 9,994 百萬澳元; 2020 年 9 月 30 日: 12,264 百萬澳元)。請參閱附註 9 借貸資產。

(2) 包括其回報與商品、股票、貨幣、利率或某對方之信用風險掛鉤之債務工具。

(3) 於到期時按合約規定將須向指定以公允價值變動計入損益計量之已發行債務證券持有人支付的金額為 1,996 百萬澳元 (2021 年 3 月 31 日: 2,136 百萬澳元、2020 年 9 月 30 日: 2,609 百萬澳元)。此金額乃基於最終名義金額而非公允價值計算。有關指定以公允價值變動計入損益計量之已發行債務證券之賬面值，請參閱附註 19 金融工具之計量類別。

(4) 鑑於在其他全面收益直接確認的指定以公允價值變動計入損益計量之債務證券自身的信用風險變動，包括累計公允價值虧損 15 百萬澳元 (2021 年 3 月 31 日: 10 百萬澳元虧損、2020 年 9 月 30 日: 8 百萬澳元虧損)。

(5) 有關發行涵蓋一系列期限、貨幣及產品類別，並為按發行當時的匯率計算的澳元等值，且包括未提取之融資。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

於 21 年
9 月 30 日
百萬澳元

於 21 年
3 月 31 日
百萬澳元

於 20 年
9 月 30 日
百萬澳元

附註 15

實繳股本

普通股本	8,779	8,279	8,279
其他股本	262	244	222
實繳股本總額	9,041	8,523	8,501

截至 21 年 9 月
30 日止半年度
百萬澳元

截至 21 年 3 月
31 日止半年度
百萬澳元

截至 20 年 9 月
30 日止半年度
百萬澳元

(i) 普通股本⁽¹⁾

繳足普通股期初結餘 634,361,966 股 (2020 年 10 月 1 日: 634,361,966 股; 2020 年 4 月 1 日: 634,361,966 股)	8,279	8,279	8,288
於 2021 年 9 月 30 日按每股 24.10 澳元發行 20,746,888 股予母公司 ⁽²⁾	500	—	—
其他	—	—	(9)
繳足普通股期末結餘 655,108,854 股 (2021 年 3 月 31 日: 634,361,966 股; 2020 年 9 月 30 日: 634,361,966 股)	8,779	8,279	8,279

(ii) 其他股本

最終母公司之股本注資

期初結餘	244	222	220
額外實收股本	18	22	2
期末結餘	262	244	222

MEREP 所作獎勵主要以 MGL 普通股償付。當 MGL 向合併實體僱員發行 MEREP 獎勵而 MGL 未能於隨後獲合併實體償還時，合併實體確認獎勵之除稅後授出日期公允價值為 MGL 之注資。若已發行之獎勵到期，則原注資之撥回被確認為退還股本。

(1) 普通股並無面值。

(2) Macquarie B. H. Pty Limited。

截至 21 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

截至 21 年 3 月 31 日止半年度
百萬澳元

截至 20 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

附註 16

儲備、保留溢利及非控制性權益

(i) 儲備

外幣換算儲備			
期初結餘	397	580	1,197
除稅後海外業務換算及對沖會計之外匯變動 ⁽¹⁾	187	(183)	(617)
期末結餘	584	397	580
以公允價值變動計入其他全面收益的儲備			
期初結餘	35	36	(33)
期內之除稅後重估變動	-	2	69
除稅後預期信貸虧損撥備變動	(3)	(3)	-
期末結餘	32	35	36
現金流對沖儲備			
期初結餘	(113)	(176)	(157)
期內之除稅後重估變動	(2)	55	(48)
變現時轉入收益表（除稅後）	25	8	29
期末結餘	(90)	(113)	(176)
於聯營公司及合營企業之應佔儲備			
期初結餘	(5)	(6)	(6)
期內之除稅後應佔聯營公司及合營企業之其他全面收益	-	1	-
期末結餘	(5)	(5)	(6)
其他儲備			
期初結餘	(8)	(10)	(10)
變現時轉入收益表（除稅後）	-	2	-
期末結餘	(8)	(8)	(10)
期末儲備總額	513	306	424

(1) 本期間的變動代表合併實體海外業務未對沖投資的重估，主要受到澳元兌外幣貶值所帶動。有關合併實體使資本供應符合資本規定的外匯風險管理政策，請參閱合併實體 2021 年 3 月財務報告的附註 35.3 市場風險。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

截至 21 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

截至 21 年 3 月 31 日止半年度
百萬澳元

截至 20 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

附註 16

儲備、保留溢利及非控制性權益續

(ii) 保留溢利

期初結餘	5,245	4,918	4,336
集團重組應佔變動 ⁽¹⁾	—	(189)	—
麥格理銀行有限公司普通股本持有人應佔溢利	1,243	1,016	660
普通股本已付股息（附註 5）	—	(500)	—
非控制性擁有權權益變動產生之收益	—	1	—
除稅後指定以公允價值變動計入損益計量的債項因自身信用風險所致之公允價值變動	(3)	(1)	(78)
期末結餘	6,485	5,245	4,918

於 21 年 9 月 30 日
百萬澳元

於 21 年 3 月 31 日
百萬澳元

於 20 年 9 月 30 日
百萬澳元

(iii) 非控制性權益⁽²⁾

股本	48	46	47
儲備	4	4	3
累計虧損	(52)	(50)	(50)
非控制性權益總額	—	—	—

(1) 代表向非銀行集團所收購麥格理服務實體之資產淨額之購入價與賬面值之差異而對保留溢利作出調整。請參閱附註 22 收購及出售附屬公司及業務。

(2) 非控制性權益代表於並非由母公司直接或間接應佔之附屬公司之股本權益。因此，並不適合吸納於合併實體內其他地方產生之虧損。

附註 17**合併現金流量表附註****(i) 現金及等同現金項目之對賬**

合併財務狀況表有關項目反映之期末現金及等同現金項目如下：

	於 21 年 9 月 30 日 百萬澳元	於 21 年 3 月 31 日 百萬澳元	於 20 年 9 月 30 日 百萬澳元
現金及銀行結餘 ⁽¹⁾⁽²⁾	26,138	13,590	3,948
現金抵押借貸及反向回購協議	13,074	15,480	17,651
金融投資	738	248	460
現金及等同現金項目	39,950	29,318	22,059

(1) 被排除於現金及等同現金項目以外但在財務狀況表列示為現金及銀行結餘的金額主要涉及從客戶收取並獨立於合併實體自有資金的 2,461 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：2,294 百萬澳元；2020 年 9 月 30 日：2,524 百萬澳元）及其他結餘 170 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：82 百萬澳元；2020 年 9 月 30 日：397 百萬澳元），該等金額不能用作合併實體短期現金承諾的用途。

(2) 現金及銀行結餘包括結餘 999 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：946 百萬澳元；2020 年 9 月 30 日：648 百萬澳元），由合併結構實體持有而合併實體被限制使用的結餘、規定維持於中央銀行及其他監管機構的結餘，以及在現金匯出國外受到若干限制的國家持有的結餘。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

截至 21 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

截至 21 年 3 月 31 日止半年度
百萬澳元

截至 20 年 9 月 30 日止半年度
百萬澳元

附註 17

合併現金流量表附註續

(ii) 除所得稅後溢利與經營活動所得／（所用）現金流量淨額之對賬

除所得稅後溢利	1,243	1,016	660
除所得稅後溢利之調整：			
折舊及攤銷	251	250	301
預期信貸虧損及其他減值支出	83	71	262
經營租賃資產及其他非金融資產之投資收入及出售收益	(471)	(71)	(62)
所佔聯營公司及合營企業溢利淨額	(15)	(29)	(12)
資產及負債之變動：			
交易、交易相關及抵押借貸結餘（扣除負債） ⁽¹⁾	8,399	4,419	(9,288)
已發行債務證券	11,053	5,376	(3,055)
於關聯法團實體之借貸資產及結餘	(18,159)	(11,458)	(2,171)
借款	(349)	315	(479)
其他資產及負債	(523)	(129)	(447)
應收賬款、預付款項、累計費用及應付賬款	(290)	577	(164)
經營租賃資產	(236)	(323)	(84)
應收及應付利息、費用及佣金	(57)	18	(63)
稅項結餘	153	323	87
已收股息所致之聯營公司賬面值	-	2	-
存款	7,471	7,040	10,165
經營活動所得／（所用）之現金流量淨額	8,553	7,397	(4,350)

(iii) 借貸資本之對賬：

期初結餘	6,804	5,985	4,997
現金流量： ^{(2),(3)}			
發行	1,405	1,220	2,474
贖回	(1,084)	-	(740)
非現金變動：			
外幣換算及其他變動	220	(401)	(746)
期末結餘	7,345	6,804	5,985

(1) 包括與衍生工具相關之未變現外匯變動，該等變動抵銷了大部分金融資產及負債之未變現外匯變動。

(2) 於截至 2021 年 9 月 30 日止半年度，合併實體已發行價值 655 百萬澳元的 BCN3（截至 2021 年 3 月 31 日止半年度：零澳元；截至 2020 年 9 月 30 日止半年度：已發行價值 641 百萬澳元之 BCN2）。該等票據為永久證券，符合資格在預定強制交換日期轉換為一個可變數目的合併實體普通股，惟前提是除非已於較早前贖回、轉售或撤銷，否則便須符合交換的條件。

(3) 於截至 2021 年 9 月 30 日止半年度，合併實體透過發行第二級借貸資本籌集了 750 百萬澳元（截至 2021 年 3 月 31 日止半年度：1,220 百萬澳元；截至 2020 年 9 月 30 日止半年度：1,833 百萬澳元），並贖回了固定償還責任下的 1,084 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：零澳元；2020 年 9 月 30 日：740 百萬澳元）借貸資本。

	於 21 年 9 月 30 日 百萬澳元	於 21 年 3 月 31 日 百萬澳元	於 20 年 9 月 30 日 百萬澳元
--	----------------------------	----------------------------	----------------------------

附註 18**或然負債及承擔**

或然負債：			
信用證	1,385	1,197	1,075
表現相關或然事項 ⁽¹⁾	841	888	1,047
彌償保證	183	164	217
擔保	76	195	67
或然負債總額⁽²⁾	2,485	2,444	2,406
承擔：			
未動用信用額度及證券承擔 ⁽³⁾	6,274	5,865	4,813
其他資產發展	850	754	831
承擔總額	7,124	6,619	5,644
或然負債及承擔總額	9,609	9,063	8,050

合併實體在多個受規管市場經營，且受到定期的監管審核及查詢所規限，可能不時因此而導致訴訟、罰款或其他執行監管的行動。於報告日，概無此種性質的事項預期將導致未有作出撥備的重大經濟資源流出。合併實體認為就未有作出撥備的訴訟或申索而造成重大不利影響的機會甚微。

(1) 包括以一名關聯方為受益人之 556 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：591 百萬澳元；2020 年 9 月 30 日：737 百萬澳元），就此已收到相若金額之抵押品。

(2) 就該等或然負債而確定任何外流之時間以及任何付還之可能性，並非切實可行之舉。

(3) 未動用信用額度乃不可撤銷地提供予客戶。該等金額包括具法律約束力且不能由合併實體無條件取消之全部或部分未動用之承擔。證券包銷包括包銷債務及股本證券發行之確實承擔以及私募股權承擔。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 19

金融工具之計量類別

下表載有合併實體的金融資產及負債之計量類別（即持作交易、以公允價值變動計入損益、指定以公允價值變動計入損益、以公允價值變動計入其他全面收益或攤銷成本）的相關資料。

下表載有合併實體的金融工具之計量類別的相關資料。在釐定金融工具之公允價值時已應用之方法及重大假設，均披露於附註 20 資產及負債之公允價值。

	按以下方式入賬的金融工具						按以下方式入賬的金融工具之公允價值		
	公允價值			攤銷成本 百萬澳元	非金融工具 百萬澳元	財務狀況表 總額 百萬澳元	公允價值 百萬澳元	攤銷成本 百萬澳元	
	持作交易 百萬澳元	指定以公允 價值變動 計入損益 百萬澳元	以公允 價值變動 計入損益 百萬澳元						
於 2021 年 9 月 30 日									
資產									
現金及銀行結餘	-	-	-	-	28,769	-	28,769	-	28,769
現金抵押借貸及反向回購協議	-	-	5,700	14,846	12,259	-	32,805	20,546	12,259
交易資產 ⁽¹⁾	13,982	-	-	-	-	6,982	20,964	13,982	-
保證金款項及結算資產	-	-	588	-	15,504	-	16,092	588	15,504
衍生工具資產 ⁽²⁾	76,488	-	636	-	-	-	77,124	77,124	-
金融投資									
股本	-	-	228	-	-	-	228	228	-
債務	-	-	10	8,605	10	-	8,625	8,615	10
持作出售及其他資產 ⁽³⁾	-	1,956	13	-	2,115	1,231	5,315	1,969	2,115
借貸資產 ⁽⁴⁾	-	34	119	-	109,348	-	109,501	153	109,825
應收關聯法團實體款項 ⁽⁵⁾	510	-	3	-	2,064	440	3,017	513	2,064
物業、廠房及設備以及使用權資產	-	-	-	-	-	2,899	2,899	-	-
遞延稅務資產	-	-	-	-	-	788	788	-	-
資產總額	90,980	1,990	7,297	23,451	170,069	12,340	306,127	123,718	170,546
負債									
現金抵押借款及回購協議	-	420	-	-	13,389	-	13,809	420	13,389
交易負債	5,431	-	-	-	-	-	5,431	5,431	-
保證金款項及結算負債	-	-	-	-	20,610	-	20,610	-	20,610
衍生工具負債 ⁽²⁾	77,392	-	409	-	-	-	77,801	77,801	-
存款	-	214	-	-	91,469	-	91,683	214	91,480
持作出售及其他負債 ⁽⁶⁾	-	539	-	-	967	2,600	4,106	539	539
借款	-	-	-	-	2,214	-	2,214	-	2,222
應付關聯法團實體款項 ⁽⁷⁾	827	-	-	-	8,708	99	9,634	827	8,708
已發行債務證券 ⁽⁴⁾	-	1,819	-	-	55,587	-	57,406	1,819	55,927
遞延稅務負債	-	-	-	-	-	49	49	-	-
借貸資本 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	7,345	-	7,345	-	7,667
負債總額	83,650	2,992	409	-	200,289	2,748	290,088	87,051	200,542

(1) 非金融工具指按公允價值入賬之商品減出售成本。

(2) 在有效對沖會計關係中指定的衍生工具被呈列為以公允價值變動計入損益。

(3) 非金融資產主要指於聯營公司及合營企業之股本權益、預付款項、應收稅項及無形資產。

(4) 按攤銷成本計量之項目包括（如適用）就指定對沖風險作出的公允價值對沖會計調整。

(5) 應收關聯法團實體款項包括分類為持作交易的衍生工具及交易持倉，而來自關聯法團實體之所有其他應收款項乃按攤銷成本入賬。

(6) 非金融負債主要指應計費用、僱員相關撥備及應付稅項。按攤銷成本入賬的其他負債之公允價值不包括租賃負債。

(7) 應付關聯法團實體款項包括分類為持作交易的衍生工具及交易持倉。所有其他公司間應付款項乃按攤銷成本入賬，非金融負債除外。

附註 19

金融工具之計量類別續

	按以下方式入賬的金融工具						財務狀況表 總額 百萬澳元	按以下方式入賬的 金融工具之公允價值	
	公允價值				攤銷成本 百萬澳元	非金融工具 百萬澳元		公允價值 百萬澳元	攤銷成本 百萬澳元
	持作交易 百萬澳元	指定以公允 價值變動 計入損益 百萬澳元	以公允 價值變動 計入損益 百萬澳元	以公允價值 變動計入其 他全面收益 百萬澳元					
									於 2021 年 3 月 31 日
資產									
現金及銀行結餘	–	–	–	–	15,966	–	15,966	–	15,966
現金抵押借貸及反向回購協議	–	–	7,909	17,362	9,284	–	34,555	25,271	9,284
交易資產 ⁽¹⁾	14,521	–	–	–	–	6,691	21,212	14,521	–
保證金款項及結算資產	–	–	332	–	7,970	–	8,302	332	7,970
衍生工具資產 ⁽²⁾	19,973	–	579	–	–	–	20,552	20,552	–
金融投資									
股本	–	–	206	–	–	–	206	206	–
債務	–	–	110	7,665	18	–	7,793	7,775	18
持作出售及其他資產 ⁽³⁾	–	1,266	12	–	1,049	1,166	3,493	1,278	1,049
借貸資產 ⁽⁴⁾	–	64	129	–	98,799	–	98,992	193	99,177
應收關聯法團實體款項 ⁽⁵⁾	384	–	–	–	1,507	263	2,154	384	1,507
物業、廠房及設備以及使用權資產	–	–	–	–	–	2,797	2,797	–	–
遞延稅務資產	–	–	–	–	–	826	826	–	–
資產總額	34,878	1,330	9,277	25,027	134,593	11,743	216,848	70,512	134,971
負債									
現金抵押借款及回購協議	–	345	–	–	4,197	–	4,542	345	4,197
交易負債	6,134	–	–	–	–	–	6,134	6,134	–
保證金款項及結算負債	–	–	–	–	16,251	–	16,251	–	16,251
衍生工具負債 ⁽²⁾	16,801	–	674	–	–	–	17,475	17,475	–
存款	–	–	–	–	84,140	–	84,140	–	84,157
持作出售及其他負債 ⁽⁶⁾	–	605	–	–	1,063	2,682	4,350	605	584
應付關聯法團實體款項 ⁽⁷⁾	902	–	–	–	14,976	23	15,901	902	14,976
借款	–	–	–	–	2,473	–	2,473	–	2,484
已發行債務證券 ⁽⁴⁾	–	2,113	–	–	42,555	–	44,668	2,113	42,893
遞延稅務負債	–	–	–	–	–	36	36	–	–
借貸資本 ⁽⁴⁾	–	–	–	–	6,804	–	6,804	–	7,072
負債總額	23,837	3,063	674	–	172,459	2,741	202,774	27,574	172,614

(1) 非金融工具指按公允價值入賬之商品減出售成本。

(2) 在有效對沖會計關係中指定的衍生工具被呈列為以公允價值變動計入損益。

(3) 非金融資產主要指預付款項及應收稅項。

(4) 按攤銷成本計量之項目包括（如適用）就指定對沖風險作出的公允價值對沖會計調整。

(5) 應收關聯法團實體款項包括分類為持作交易的衍生工具及交易持倉，而應收關聯法團實體之所有其他應收款項乃按攤銷成本入賬。

(6) 非金融負債主要指應計費用、僱員相關撥備及應付稅項。其他負債之公允價值不包括租賃負債。

(7) 應付關聯法團實體款項包括分類為持作交易的衍生工具及交易持倉。所有其他公司間應付款項乃按攤銷成本入賬，非金融負債除外。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 19

金融工具之計量類別續

	按以下方式入賬的金融工具						按以下方式入賬的 金融工具之公允價值		
	公允價值						財務狀況表 總額 百萬澳元	公允價值 百萬澳元	攤銷成本 百萬澳元
	持作交易 百萬澳元	指定以公允 價值變動 計入損益 百萬澳元	以公允 價值變動 計入損益 百萬澳元	以公允價值 變動計入其 他全面收益 百萬澳元	攤銷成本 百萬澳元	非金融工具 百萬澳元			
資產									於 2020 年 9 月 30 日
現金及銀行結餘	–	–	–	–	6,869	–	6,869	–	6,869
現金抵押借貸及反向回購協議	–	–	13,564	17,921	11,448	–	42,933	31,485	11,448
交易資產 ⁽¹⁾	12,335	–	–	–	–	6,183	18,518	12,335	–
保證金款項及結算資產	–	–	89	–	9,073	–	9,162	89	9,082
衍生工具資產 ⁽²⁾	20,548	–	1,070	–	–	–	21,618	21,618	–
金融投資									
股本	–	–	192	–	–	–	192	192	–
債務	–	–	53	7,299	31	–	7,383	7,352	31
持作出售及其他資產 ⁽³⁾	–	1,733	11	–	1,447	910	3,712	1,744	1,447
借貸資產 ⁽⁴⁾	–	33	79	–	87,625	–	87,737	112	88,025
應收關聯法團實體款項 ⁽⁵⁾	364	–	–	–	3,926	235	4,525	364	3,926
物業、廠房及設備以及使用權資產	–	–	–	–	–	2,239	2,239	–	–
遞延稅務資產	–	–	–	–	–	577	577	–	–
資產總額	33,247	1,766	15,058	25,220	120,419	10,144	205,854	75,291	120,828
負債									
現金抵押借款及回購協議	–	1,079	–	–	3,875	–	4,954	1,079	3,875
交易負債	5,971	–	–	–	–	–	5,971	5,971	–
保證金款項及結算負債	–	–	–	–	16,746	–	16,746	–	16,746
衍生工具負債 ⁽²⁾	15,605	–	534	–	–	–	16,139	16,139	–
存款	–	–	–	–	77,186	–	77,186	–	77,218
持作出售及其他負債 ⁽⁶⁾	–	608	–	–	571	1,285	2,464	608	534
應付關聯法團實體款項 ⁽⁷⁾	1,515	–	–	–	18,080	52	19,647	1,515	18,080
借款	–	–	–	–	2,256	–	2,256	–	2,270
已發行債務證券 ⁽⁴⁾	–	2,486	–	–	38,132	–	40,618	2,486	38,433
遞延稅務負債	–	–	–	–	–	45	45	–	–
借貸資本 ⁽⁴⁾	–	–	–	–	5,985	–	5,985	–	6,078
負債總額	23,091	4,173	534	–	162,831	1,382	192,011	27,798	163,234

(1) 非金融工具指按公允價值入賬之商品減出售成本。

(2) 在有效對沖會計關係中指定的衍生工具被呈列為以公允價值變動計入損益。

(3) 非金融資產主要指預付款項及應收稅項。

(4) 按攤銷成本計量之項目包括（如適用）就指定對沖風險作出的公允價值對沖會計調整。

(5) 應收關聯法團實體款項包括分類為持作交易的衍生工具及交易持倉，而應收關聯法團實體之所有其他應收款項乃按攤銷成本入賬。

(6) 非金融負債主要指應計費用、僱員相關撥備及應付稅項。其他負債之公允價值不包括租賃負債。

(7) 應付關聯法團實體款項包括分類為持作交易的衍生工具及交易持倉。所有其他公司間應付款項乃按攤銷成本入賬，非金融負債除外。

附註 20 資產及負債之公允價值

公允價值反映在計量當日市場參與者間之有序交易中，出售資產時所將收到或轉移負債時將支付之價格。

如市場交投活躍，公允價值可以所報價格或比率決定。倘金融工具之市場交投並不活躍，則公允價值以現值或其他估值方法根據計量當日之市況所輸入的數據進行估算。

運用此等方法所計得之價值受估值模型的選擇及有關未來現金流量時間性及數額、折現率、信用風險、波動幅度及關聯性等輸入數據之相關假設影響。

按公允價值計量之金融工具乃全數按下列公允價值架構之級別分類：

第 1 層：	相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價
第 2 層：	除了第 1 層所包括之報價外，資產或負債之可觀察其他輸入，可為直接（即例如價格）或間接（即源自價格）
第 3 層：	資產或負債並非依據可觀察市場數據之輸入（即非可觀察輸入）

工具合適的公允價值架構等級，乃按對公允價值計量而言屬重大的最低等級輸入數據而釐定。AASB 13 公允價值計量 要求使用買賣差價範圍內最能代表公允價值之價格。

估值系統一般會產生中期市場價格。在組合之基礎上，買盤／沽盤調整反映在以可用對沖工具結清絕大部分之剩餘淨市場風險之情況下將會招致買盤／沽盤成本之程度。

就按攤銷成本於財務狀況表入賬的金融工具所計算的公允價值（如於附註 19 金融工具之計量類別所披露）僅作披露用途。以下用作得出該等公允價值的方法及假設可能需要管理層作出重大判斷，因此不一定能與其他金融機構比較，亦未必是資產出售的價格或在市場交易回購的負債的價格：

- 流動資產及其他於三個月內到期工具的公允價值與其賬面值相若。此假設被應用於所有其他金融資產及金融負債之流動資產及短期項目上
- 無指定到期日的活期存款，由於性質屬於短期或按通知還款，因而其公允價值與其賬面值相若
- 浮息金融工具（包括借貸及借款的保證金及回購協議）的賬面值與其公允價值相若
- 全部借貸資產、定期存款及按攤銷成本列賬之債務負債的公允價值乃參考利率及信用差價變動來釐定
- 定息貸款及按攤銷成本列賬的債項投資，其公允價值乃參照類似貸款的現行市場利率及借款人的信用估算
- 已發行債務證券及按攤銷成本列賬之借貸資本的公允價值以可用的活躍市場報價為基準。倘未能取得報價，公允價值使用適用於期限的比率以折現現金流量為基準，並計入合併實體本身信貸差價變動
- 近乎所有由合併實體提供信貸的承擔均以浮息提供。因此，毋須對因利率變動引致此等承擔的公允價值波動承受重大風險
- 應付／應收關聯法團實體結餘的公允價值以其賬面值概括計算，因為一般應付／應收的結餘利息乃按浮動利率計算。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 20

資產及負債之公允價值續

金融工具（包括按公允價值計量的關聯法團實體結餘）按以下方法及重大假設釐定公允價值：

- 交易資產及負債、衍生金融工具及其他為作買賣而進行的交易乃參考可取得之活躍市場報價計算其公允價值（如上市證券）。倘未能取得活躍市場的報價，則按定價模型或其他認可估值方法估算公允價值倘無可供參照之所報市價，則按定價模型或其他認可估值方法估算公允價值
- 回購及反向回購協議為已抵押融資安排，乃參照持作或提供作該融資協議的抵押品之證券而計算其公允價值
- 歸類為以公允價值變動計入損益或以公允價值變動計入其他全面收益之金融投資乃按公允價值計量，如取得活躍市場的報價，公允價值便參照有關報價釐定（如上市證券）。倘未能取得活躍市場的報價，則公允價值便按定價模型或其他在最大程度上使用市場價格及可觀察的市場輸入數據的認可估值方法估計
- 歸類為以公允價值變動計入損益或以公允價值變動計入其他全面收益的定息貸款及已發債項的公允價值乃參照批出類似貸款及已發債項的現行市場利率作估計

- 對於以公允價值入賬的金融資產，為反映其交易對手信用風險，估值時計入一項調整。倘按組合基準管理風險，則有關的調整須就該等風險按交易對手基準計算
- 對於以公允價值入賬的金融負債，為反映合併實體本身的信用風險，估值時計入一項調整
- 合併實體已計入無抵押衍生工具持倉的市場引伸融資成本，以作為融資估值調整。融資估值調整乃按交易對手水平計算淨預期風險計算，並應用 MBL 的內部司庫部借貸利率作為一項計算輸入而釐定。這種方法已考慮各交易對手的違約可能性以及任何強制解約條款。

若以估值方法釐定公允價值，則需經獨立於設立該等估值方法部門的合資格人員核實及定期審閱。所有模型皆於使用前進行核證，並且定期校準，測試結果是否反映同一工具的現成可觀察市場交易之價格或者其他觀察得到的市場數據。

在可能的範圍內，模型只使用觀察得到之市場數據（如場外交易衍生工具），但波幅及關聯性等無法從同一工具的現成可觀察市場交易之價格取得的若干輸入則需要管理層作出假設。

附註 20

資產及負債之公允價值續

下表概述按公允價值計量之金融工具及商品之公允價值架構內之等級

	第 1 層 百萬澳元	第 2 層 百萬澳元	第 3 層 百萬澳元	總計 百萬澳元
於 2021 年 9 月 30 日				
資產				
現金抵押借貸及反向回購協議	–	20,546	–	20,546
交易資產 ⁽¹⁾	8,716	11,710	538	20,964
保證金款項及結算資產	–	588	–	588
衍生工具資產	31	76,749	344	77,124
金融投資	541	7,569	733	8,843
持作出售及其他資產	–	1,931	38	1,969
借貸資產	–	98	55	153
應收關聯法團實體款項 ⁽²⁾	–	513	–	513
資產總額	9,288	119,704	1,708	130,700
負債				
現金抵押借款及回購協議	–	420	–	420
交易負債	5,265	166	–	5,431
衍生工具負債	44	76,971	786	77,801
存款	–	214	–	214
持作出售及其他負債	–	539	–	539
應付關聯法團實體款項 ⁽²⁾	–	827	–	827
已發行債務證券	–	1,819	–	1,819
負債總額	5,309	80,956	786	87,051
於 2021 年 3 月 31 日				
資產				
現金抵押借貸及反向回購協議	–	25,271	–	25,271
交易資產 ⁽¹⁾	10,188	10,604	420	21,212
保證金款項及結算資產	–	332	–	332
衍生工具資產	232	20,059	261	20,552
金融投資	507	6,822	652	7,981
持作出售及其他資產	–	1,253	25	1,278
借貸資產	–	138	55	193
應收關聯法團實體款項 ⁽²⁾	–	384	–	384
資產總額	10,927	64,863	1,413	77,203
負債				
現金抵押借款及回購協議	–	345	–	345
交易負債	6,024	110	–	6,134
衍生工具負債	224	16,973	278	17,475
持作出售及其他負債	–	605	–	605
應付關聯法團實體款項 ⁽²⁾	–	902	–	902
已發行債務證券	–	2,113	–	2,113
負債總額	6,248	21,048	278	27,574

(1) 包括按公允價值入賬之商品減出售成本。

(2) 包括於關聯法團實體的結餘，詳情請參閱附註 19 金融工具之計量類別。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 20

資產及負債之公允價值續

	第 1 層 百萬澳元	第 2 層 百萬澳元	第 3 層 百萬澳元	總計 百萬澳元
資產				
			於 2020 年 9 月 30 日	
現金抵押借貸及反向回購協議	–	31,485	–	31,485
交易資產 ⁽¹⁾	9,272	9,062	184	18,518
保證金款項及結算資產	–	89	–	89
衍生工具資產	183	21,055	380	21,618
金融投資	417	6,662	465	7,544
持作出售及其他資產	–	1,744	–	1,744
借貸資產	–	108	4	112
應收關聯法團實體款項 ⁽²⁾	–	364	–	364
資產總額	9,872	70,569	1,033	81,474
負債				
現金抵押借款及回購協議	–	1,079	–	1,079
交易負債	5,851	120	–	5,971
衍生工具負債	566	15,305	268	16,139
持作出售及其他負債	–	608	–	608
應付關聯法團實體款項 ⁽²⁾	–	1,515	–	1,515
已發行債務證券	–	2,486	–	2,486
負債總額	6,417	21,113	268	27,798

(1) 包括按公允價值入賬之商品減出售成本。

(2) 包括於關聯法團實體的結餘，詳情請參閱附註 19 金融工具之計量類別。

本頁特意留白。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 20

資產及負債之公允價值續

公允價值架構等級第 3 層結餘之對賬

下表概述按公允價值計量之金融工具及商品之公允價值架構等級第 3 層之變動：

	交易資產 百萬澳元	金融投資 百萬澳元	持作出售及 其他資產 百萬澳元
於 2020 年 4 月 1 日之結餘	310	527	–
購買、產生、發行及其他增添	66	212	1
出售、結算及還款	(73)	(209)	(1)
轉撥至第 3 層 ⁽²⁾	–	81	–
轉撥自第 3 層 ⁽²⁾	(96)	(146)	–
於收益表確認之公允價值變動			–
交易虧損淨額 ⁽³⁾	(23)	(3)	–
其他收入	–	6	–
於其他全面收益確認之公允價值變動 ⁽³⁾	–	(3)	–
於 2020 年 9 月 30 日之結餘	184	465	–
於期末持有之資產及負債計入收益表的期內公允價值變動 ⁽³⁾	(23)	3	–
於 2020 年 10 月 1 日之結餘	184	465	–
購買、產生、發行及其他增添	388	218	22
出售、結算及還款	(32)	–	–
轉撥至第 3 層 ⁽²⁾	116	–	–
轉撥自第 3 層 ⁽²⁾	(68)	(62)	–
於收益表確認之公允價值變動			–
交易虧損淨額 ⁽³⁾	(168)	(49)	–
其他收入	–	40	3
於其他全面收益確認之公允價值變動 ⁽³⁾	–	40	–
於 2021 年 3 月 31 日之結餘	420	652	25
於期末持有之資產及負債計入收益表的期內公允價值變動 ⁽³⁾	41	(6)	2
於 2021 年 4 月 1 日之結餘	420	652	25
購買、產生、發行及其他增添	83	39	31
出售、結算及還款	(13)	(33)	(19)
轉撥至第 3 層 ⁽²⁾	14	166	–
轉撥自第 3 層 ⁽²⁾	(83)	(56)	–
於收益表確認之公允價值變動			–
交易收入／(虧損)淨額 ⁽³⁾	117	14	–
其他收入	–	–	1
於其他全面收益確認之公允價值變動 ⁽³⁾	–	(49)	–
於 2021 年 9 月 30 日之結餘	538	733	38
於期末持有之資產及負債計入收益表的期內公允價值變動 ⁽³⁾	134	5	2

(1) 上表內之衍生金融工具是按淨值呈列。總體而言，衍生工具資產為 344 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：261 百萬澳元；2020 年 9 月 30 日：380 百萬澳元），衍生工具負債為 786 百萬澳元（2021 年 3 月 31 日：278 百萬澳元；2020 年 9 月 30 日：268 百萬澳元）。

(2) 轉撥至或轉撥自第 3 層之資產及負債的呈列方式，猶如該等資產或負債已於期初轉撥一樣。

(3) 合併實體採用各項對沖技術以管理風險，包括第 3 層持倉的外匯風險。與該等對沖技術有關之損益可能包括購買或出售分類為第 1 層或第 2 層持倉按公允價值計量之金融工具，或按攤銷成本計量而並無於上表呈列之外幣金融工具。

借貸資產 百萬澳元	持作出售及其他負債 百萬澳元	衍生金融工具 (扣除公允價值) ⁽¹⁾ 百萬澳元	總計 百萬澳元
64	-	458	1,359
-	(2)	22	299
(15)	2	(81)	(377)
-	-	12	93
(28)	-	(58)	(328)
(5)	-	(241)	(272)
(12)	-	-	(6)
-	-	-	(3)
4	-	112	765
(17)	-	(241)	(278)
4	-	112	765
110	-	164	902
-	-	(198)	(230)
-	-	(7)	109
-	-	34	(96)
-	-	(122)	(339)
(59)	-	-	(16)
-	-	-	40
55	-	(17)	1,135
(60)	-	(146)	(169)
55	-	(17)	1,135
-	-	11	164
-	-	4	(61)
-	-	(6)	174
-	-	17	(122)
-	-	(451)	(320)
-	-	-	1
-	-	-	(49)
55	-	(442)	922
-	-	(421)	(280)

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 20

資產及負債之公允價值續

公允價值架構等級間之重大轉撥

於本期間，合併實體於第 1 層與第 2 層之間並無重大轉撥。

轉撥至第 3 層之原因是若干投資及交易結餘缺乏可觀察估值輸入。轉撥出第 3 層之主要原因是估值輸入於期內變為可觀察估值輸入。基於會計確認或計量類別變動，或基於重大影響或控制變動而重新分類至公允價值架構披露內／外的金融資產，亦呈列為轉撥至／出第 3 層。

未確認損益

就金融工具而言，初步確認金融工具公允價值之最佳憑據為交易價，除非其公允價值以對照同類工具當時在市場上可觀察得到之其他交易為憑據或其估值方法之因素僅包括可從市場觀察得到之數據，則作別論。倘若存在此方面其他憑據，合併實體會於金融工具予以確認時立即確認損益（「第 1 日損益」）。當重大不可觀察輸入數據用於釐定公允價值時，第 1 日損益予以遞延，並於交易期間內或於輸入數據變成可觀察時於收益表確認。

下表概述應用了使用重大不可觀察輸入數據的估值技術的損益遞延及確認：

	截至 21 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元	截至 21 年 3 月 31 日止半年度 百萬澳元	截至 20 年 9 月 30 日止半年度 百萬澳元
期初結餘	75	110	168
新交易及其他調整之遞延收益／（虧損）	29	13	(8)
外匯變動	1	(29)	6
期內於交易收入淨額中確認 ⁽¹⁾	(43)	(19)	(56)
期末結餘	62	75	110

(1) 包括攤銷，其後變現是基於不可觀察輸入數據變成可觀察、到期及終止。

附註 20**資產及負債之公允價值續****採用非可觀察輸入之估值之敏感度分析**

下表載有就全部或部分採用不可觀察輸入數據而釐定公允價值之第 3 級金融工具，將假設改為合理地可能之替代假設之敏感度。下表並不包括對沖第 3 層持倉但分類為第 1 層或第 2 層的金融工具之敏感度影響：

產品類別	有利轉變	不利轉變
	損益 百萬澳元	損益 百萬澳元
	於 2021 年 9 月 30 日	
商品	141	(131)
股票及股票掛鈎產品	3	(23)
利率及其他產品	9	(9)
總計	153	(163)
	於 2021 年 3 月 31 日	
商品	112	(73)
股票及股票掛鈎產品	4	(14)
利率及其他產品	11	(11)
總計	127	(98)
	於 2020 年 9 月 30 日	
商品	107	(60)
股票及股票掛鈎產品	18	(27)
利率及其他產品	11	(10)
總計	136	(97)

使用合理地可能的替代假設為上述產品類別估值的有利及不利轉變，已透過使用合併實體的一系列合理地可能的估算內受壓重大不可觀察輸入數據重新校準估值模型計算。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 20

資產及負債之公允價值續

重大不可觀察輸入數據

下表載有關於第 3 層估值所使用的重大不可觀察輸入數據的資料，以及計量公允價值時所使用的估值技術。價值範圍代表估值技術所使用的最高及最低輸入數據。因此，有關範圍並不反映有關特定輸入數據的不明確水平，但反映相關資產及負債的不同相關特性。

	資產 百萬澳元	負債 百萬澳元	估值技術	重大不可觀察輸入數據	輸入數據範圍	
					最低值	最高值
於 2021 年 9 月 30 日						
股票及股票掛鉤產品	223	–	市場可比較性	價格百分比 ⁽¹⁾		
商品	732	781	定價模型	商品邊際曲線	(175.4)	1,691.0
			定價模型	關聯性	(46.0%)	100.0%
			定價模型	波幅及相關可變因素	(3.5%)	19.5%
利率及其他產品	753	5	市場可比較性	價格百分比 ⁽¹⁾		
			定價模型	關聯性	0.0%	100.0%
			定價模型	債券孳息率	(2.2%)	4.8%
總計	1,708	786				
於 2021 年 3 月 31 日						
股票及股票掛鉤產品	161	–	市場可比較性	價格百分比 ⁽¹⁾		
商品	596	278	定價模型	商品邊際曲線	(121.4)	1,458
			定價模型	關聯性	(43.0%)	100.0%
			定價模型	波幅及相關可變因素	8.3%	290.5%
利率及其他產品	656	–	定價模型	關聯性	0.0%	100.0%
			定價模型	債券孳息率	(2.3%)	2.9%
總計	1,413	278				
於 2020 年 9 月 30 日						
股票及股票掛鉤產品	148	–	市場可比較性	價格百分比 ⁽¹⁾		
商品	452	263	定價模型	商品邊際曲線	(334.0)	913.0
			定價模型	關聯性	(55.0%)	100.0%
			定價模型	波幅及相關可變因素	0.0%	400.0%
利率及其他產品	433	5	定價模型	關聯性	0.0%	100.0%
			定價模型	債券孳息率	0.0%	4.5%
總計	1,033	268				

(1) 與市場可比較性相關之輸入數據範圍未予披露，乃因相關投資之多元性質致使輸入數據之範圍廣泛。

附註 20

資產及負債之公允價值續

關聯性

關聯性是輸入變數之間變動時的關係（即一項輸入變數的變動如何影響另一項變數的變動）的計量。關聯性為具有多於一項相關資產的衍生工具進行估值時的主要輸入數據，一般用來為混合型及特種工具估值。

波幅

波幅為某指定衍生工具相關資產的回報變動或不明確性的計量，代表特定相關工具、參數或指數的價值隨著時間改變的估算數額。波幅為對含有期權的衍生工具進行估值時的輸入數據。波幅及偏離均受衍生工具的相關風險、年期及行使價影響。

關聯性及波幅均通過推斷可觀察的波幅、近期交易價格、其他市場參與者的報價、一致定價服務的數據，以及就當前的狀況作出了調整的歷史數據得出。

股票及股票掛鉤產品的輸入數據

非上市股票證券一般參考可資比較的公司市場上的交易進行估值，並適當地就當前的經濟狀況作出調整。其他重大不可觀察的輸入數據可能包括折現率，使用相關投資特有的輸入數據釐定，並預測所投資實體的現金流量及盈利或收入。

利率產品的輸入數據（折現率）

貸款一般以折現率進行估值。重大不可觀察的輸入數據可能包括利率及交易對手的信用差價，以及一級市場債務發行的原有發行折扣。

合併財務報表附註

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度續

附註 21

財務風險管理—衍生工具

衍生工具（包括在利率、外匯、商品、信用及股票市場的期貨、遠期及遠期匯率協議、掉期及期權）乃合併實體為客戶交易目的及對沖其他認可金融工具以及預測交易之固有財務風險而訂立。

合併實體的財務風險管理方式（如截至 2021 年 3 月 31 日止年度財務報表附註 35 *財務風險管理*所載）於期內仍然不變，當中包括與交易對手訂立保證金及抵押安排以及可強制執行的總淨額結算安排，特別在衍生工具方面。總淨額結算安排允許在違約或其他預定事件發生時與交易對手進行淨額結算，對合併實體財務狀況的潛在影響是將有關合約作為單一安排進行結算。

2021 年 9 月 30 日的衍生工具資產為 771 億澳元，遠高於 2021 年 3 月 31 日的 206 億澳元。2021 年 9 月 30 日的衍生工具負債為 778 億澳元，亦遠高於 2021 年 3 月的 175 億澳元。上述升幅主要是由於商品價格高企（尤其是歐洲、中東及非洲），導致客戶交易量增加及按市價計算出現變動。

衍生工具結餘在抵銷結餘後會呈列於財務狀況表，其中合併實體有合法權利進行抵銷並擬按淨值進行結算。在計及受總淨額結算安排⁽¹⁾規管而在交易對手持有的衍生工具 563 億澳元（2021 年 3 月 31 日：110 億澳元）以及與衍生工具資產相關的 83 億澳元（2021 年 3 月 31 日：44 億澳元）及與衍生工具負債相關的 78 億澳元（2021 年 3 月 31 日：28 億澳元）現金及其他金融抵押品⁽¹⁾，剩餘的衍生工具資產為 126 億澳元（2021 年 3 月 31 日：51 億澳元），剩餘的衍生工具負債為 138 億澳元（2021 年 3 月 31 日：38 億澳元）。

(1) 包括合併實體在總淨額結算安排下與交易對手抵銷的風險，有關風險僅在違約或未能符合抵銷條件的情況下有權抵銷。

附註 22

收購及出售附屬公司及業務

收購業務

2020 年 11 月，MGL 及 MBL 的董事會批准將麥格理的服務實體由非銀行集團轉移至合併實體。該項轉移是透過簽立買賣協議達成，據此，合併實體向 MGL 收購 Macquarie Group Services Australia Pty Ltd. (MGSA) 及其附屬公司 100% 權益，以及向 Macquarie Global Finance Services (Mauritius) Limited (MGL 一家間接附屬公司) 收購 Macquarie Global Services Private Limited (MGSP) 100% 權益。

收購服務實體以及向非銀行集團收購 Bond Street Custodians Limited 由合併實體列賬為共同控制下的業務合併，方法是按 MGL 合併集團層面於收購日期的原賬面值確認所收購的資產淨額，而所支付代價超出的部分確認為保留溢利內的重組儲備。

在本比較報告期間及以往比較報告期間內並無收購其他業務。

由於上述收購事項而收購或合併的資產淨額之綜合詳情如下：

截至 21 年 3 月
31 日止半年度
百萬澳元

所收購資產淨額之賬面值	
現金及銀行結餘	318
借貸資產及其他資產 ⁽¹⁾	534
物業、廠房及設備以及使用權資產	590
遞延稅務資產	231
其他負債 ⁽²⁾	(1,209)
遞延稅務負債	(38)
已確認資產淨額之賬面值總額	426
現金代價	615
股本中確認代價與資產淨額之差額	189
現金流量淨額	
收購附屬公司及業務付款	615
扣除：所獲現金及等同現金項目	(318)
現金流出淨額	297

其他收購及出售

出售業務及附屬公司

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度期間，合併實體局部出售英國儀表資產組合（包括工業及商業組合）不足 5%，從而變現 455 百萬澳元的收益。

附註 23

報告日後之事項

在 2021 年 9 月 30 日後直至財務報表獲授權刊發前，除財務報表其他部分已披露者外，概無發生須於中期財務報告中披露的重大事項。

(1) 主要包括與僱員購股權相關的預付款項。

(2) 主要包括經營租賃負債及僱員相關撥備。

董事聲明

截至 2021 年 9 月 30 日止半年度

董事認為：

- (a) 載於第 19 至 71 頁有關財務報表及附註均符合《2001 年公司法》(Corporations Act 2001(Cth))，包括：
 - (i) 符合澳洲會計準則，並
 - (ii) 真實公平地反映合併實體於 2021 年 9 月 30 日之財務狀況及截至當日止半年度之業績表現，及
- (b) 有合理理由相信麥格理銀行有限公司有能力償還到期應付之債項。

董事已獲行政總裁及財務總監作出《2001 年公司法》(Corporations Act 2001(Cth)) 第 295A 條規定之聲明。
本聲明乃根據董事之決議案而作出。

[已簽署]

Peter Warne

獨立董事兼主席

[已簽署]

Stuart Green

董事總經理兼行政總裁

悉尼

2021 年 10 月 29 日

獨立核數師審閱報告

致麥格理銀行有限公司成員



就半年度財務報告發表之報告

我們已審閱麥格理銀行有限公司（貴公司）及其在半年期間所控制實體（統稱合併實體）之半年度財務報告，包括於 2021 年 9 月 30 日之合併財務狀況表、截至該日止半年度之合併全面收益表、合併權益變動表、合併現金流量表及合併收益表、主要會計政策及說明附註以及董事所作之聲明。

根據我們之審閱（並非審計），我們並未察覺任何事宜令我們相信隨附之麥格理銀行有限公司半年度財務報告並未按照《2001 年公司法》(Corporations Act 2001 (Cth))之規定，包括：

- 真實而中肯地反映合併實體於 2021 年 9 月 30 日之財務狀況及其截至該日止半年度之業績表現
- 符合會計準則 AASB 第 134 號「中期財務報告」及《2001 年公司規例》(Corporations Regulations 2001 (Cth))。

結論之基礎

我們根據 ASRE 第 2410 號「實體之獨立核數師對財務報告之審閱」進行審閱。本報告內「核數師就審閱半年度財務報告之責任」一節將進一步說明我們的責任。

根據於澳洲審計年度財務報告相關的《2001 年公司法》(Corporations Act 2001 (Cth))的核數師獨立性規定及《會計專業與職業操守準則理事會》APES 第 110 號《專業會計師的職業操守守則》（包括獨立標準）（守則）的專業操守規定，我們獨立於合併實體。我們亦已根據守則履行我們的其他職業操守責任。

董事就半年度財務報告之責任

貴公司之董事有責任根據澳洲會計準則 (Australian Accounting Standards) 及《2001 年公司法》(Corporations Act 2001 (Cth))編製真實而中肯的半年度財務報告以及落實董事認為編製半年度財務報告所必要的內部控制，以使半年度財務報告屬真實而中肯及不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師就審閱半年度財務報告之責任

我們有責任根據我們之審閱，對半年度財務報告作出結論。ASRE 第 2410 號規定我們須總結是否察覺任何事宜，致使我們相信半年度財務報告不符合《2001 年公司法》(Corporations Act 2001 (Cth)) 之規定，包括：真實而中肯地反映合併實體於 2021 年 9 月 30 日之財務狀況及其截至該日止半年度之業績表現；以及符合會計準則 AASB 第 134 號「中期財務報告」及《2001 年公司規例》(Corporations Regulations 2001 (Cth))。

半年度財務報告之審閱工作包括主要向負責財務及會計事宜之人員作出詢問，以及進行分析和其他審閱程序。審閱範圍遠小於根據澳洲審計準則(Australian Auditing Standards)進行之審計，因此無法保證我們能夠知悉在審計過程中可能發現的所有重大事宜。因此，我們不發表審計意見。

[已簽署]
PricewaterhouseCoopers

[已簽署]
Kristin Stubbins
合夥人

悉尼
2021 年 10 月 29 日

PricewaterhouseCoopers, ABN 52 780 433 757
One International Towers Sydney, Watermans Quay, Barangaroo, GPO BOX 2650, SYDNEY NSW 2001
電話：+61 2 8266 0000，傳真：+61 2 8266 9999，www.pwc.com.au

法律責任受到根據專業準則法例審批的一項計劃限制。

各方

發行人的註冊辦事處及主要營業地點

Macquarie Bank Limited
Level 6, 50 Martin Place
Sydney NSW 2000 Australia

發行人的香港辦事處
麥格理銀行有限公司
香港中環
港景街 1 號
國際金融中心一期
22 樓

保薦人兼流通量提供者
麥格理資本股份有限公司
香港中環
港景街 1 號
國際金融中心一期
22 樓

香港法律顧問
金杜律師事務所
香港中環
皇后大道中 15 號置地廣場
告羅士打大廈
13 樓

核數師
PricewaterhouseCoopers
One International Towers Sydney
Watermans Quay
Barangaroo
GPO BOX 2650
Sydney NSW 2001
Australia