

澳大利亚和新西兰银行（中国）有限公司

2015
年度资本管理披露概览

2016 年 3 月

目录

1.	主要风险管理体系	4
1.1	信用风险	4
1.2	市场风险	4
1.3	操作风险	4
1.4	风险管理体系的组织架构和管理职能	5
2.	资本充足率情况	6
3.	风险暴露和评估	7
3.1	信用风险	7
3.2	市场风险	7
3.3	操作风险	7
4.	内部资本充足评估	8
4.1	资本充足目标	8
4.2	资本规划	8
4.3	资本充足率管理方案	8
4.4	内部资本充足评估程序原则	10
4.5	审阅流程	10
5.	薪酬	10
5.1	薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限	10
5.2	年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布	11
5.3	薪酬与业绩衡量、风险调整的标准	11
5.4	薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况	11
5.5	董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息	11
5.6	年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况	12
5.7	超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等	12
5.8	薪酬政策	12

1. 主要风险管理体系

1.1 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行其还款义务或信用情况下降导致价值损失而产生的风险。

澳新中国有一个经董事会及董事会风险管理委员会(BL-RMC)批准的全面框架，以管理信用风险及支持可持续增长。该框架与澳新集团标准和本地法规的要求相一致，由信贷方针，政策和信用贷款指引所组成。其效果将通过一系列的合规指标及监控流程来保障，并最终由 BL-RMC 负责。这些框架文件与严格的组合管理和贷款发放标准结合起来，定义及指导了信用风险治理、风险偏好设定和相关的流程及架构。

1.2 市场风险

市场风险来自于 ANZ 的交易及资产负债活动，以及由于利率、汇率、信贷价值、波动率或相关性的变动或债券、商品以及权益类资产的价格波动造成的对 ANZ 收益影响的风险。

市场风险管理职能确保根据集团市场风险管理框架，采用有效和高效的方法独立记录和监控市场风险。澳新中国董事会和 BL-RMC，在澳新集团的支持下，定义了交易账户和非交易账户中产生的利率风险、汇率风险和波动率风险等相对应的风险偏好。澳新中国的市场风险政策包括交易账户市场风险指引及非交易账户利率风险指引。

澳新中国在完善的风险管理和控制框架支持下，在资产负债管理、本地市场交易、黄金及外汇期权方面开展交易业务。该框架采用了风险计量的方法来量化交易和非交易组合中的市场风险的暴露。市场风险限额根据产品线分配到各层级并由市场风险团队负责日常监控报告。澳新中国使用风险价值 (VaR)，具体控制限额，累计亏损限额和压力测试阈值以管理其风险头寸。

为了管理、计量和报告市场风险，本行将市场风险分为两大类：

- **交易市场风险**

交易市场风险是基础交易和衍生工具产生的交易头寸由价格因素变动引起价值损失的风险。交易头寸由 ANZ 同客户、金融交易所、同业交易产生。

对于内部日常的交易市场风险管理，与澳新集团一致，澳新中国主要基于 VaR 进行管理。VaR 是可能发生的市场风险因子的变化对于给定的持有期和置信区间的潜在损失的统计估计。澳新中国采用历史模拟法计算 VaR。由于 VaR 并不是对极端事件下可能出现的最大损失的估计值，本行还使用压力测试估计整个交易组合在极端事件下可能出现的损失。此外，澳新银行采用返回检验，即实际和理论损失超过 VaR 的次数，用于检验 VaR 模型的质量和准确性。

- **非交易市场风险**

非交易市场风险是管理非交易利率风险、流动性风险以及外币资本和收益产生的外汇风险暴露而引起的损失的风险。

1.3 操作风险

操作风险是指由于内部程序，人员及系统不足或失效或外部事件所造成损失的风险。这个定义包括法律风险和声誉损失，或因内部程序，人员及系统不足或失效而产生的损失，但不包括战略风险。

澳新银行了解并有效地管理操作风险，按不低于六个月一次的频率计算并保留适当的操作风险资本，应对预期和非预期损失，以保护存款人和股东。澳新银行设有操作风险管理框架，以支持我们的员工能够在日常的工作决策中有效地管理风险，向客户提供优质的服务，并确保对监管规定的合规。

集团操作风险部门负责通过操作风险计量和管理框架 (ORMMF)，政策制定，操作风险计量和资本分配，以及向相关管理层报告操作风险问题行使管理操作风险。澳新中国负责实施 ORMMF，包括在日常工作中进行识别，分析，评估和管理操作风险。

澳新中国已经建立了一套有效的操作风险治理框架，并将之与银行的价值观，文化，战略和风险偏好相结合。澳新中国操作风险的管理是通过操作风险委员会架构以及操作风险管理层架构，由“三道防线”模式进行管理。

1.4 风险管理体系的组织架构和管理职能

1.4.1 澳新中国董事会、董事会层面风险管理委员会以及审计委员会

澳新中国董事会、董事会层面风险管理委员会以及审计委员会为澳新中国最高级别的委员会，负责对澳新中国的业务以及其他包括银监会在内的监管机构要求的审阅批准工作。

其主要职责包括：

澳新中国董事会

澳新中国董事会负责批准重大业务决策，业务/财务计划和投资于附属公司或其他实体。澳新中国董事会负责批准增加或减少本行的注册资本、债券发行计划、资本管理计划和 ICAAP 报告。

澳新中国董事会层面风险管理委员会

澳新中国董事会层面风险管理委员会定期对澳新中国面临的风险进行评估审阅，定期审阅由管理层风险管理委员会、资产负债管理委员会以及信息科技管理委员会（“中国 ITMC”）提交的风险报告以及全行层面的重大风险问题。董事会层面风险管理委员指导管理层风险管理委员会、资产负债管理委员会、中国 ITMC、其他管理层面的委员会和高级管理层采取适当的行动，以解决或缓解这些现有的或潜在的风险问题。董事会层面风险管理委员会还将审查和批准风险模型、压力测试的设计和返回检验结果。

澳新中国审计委员会

澳新中国审计委员会审阅内审计划以及已完成的审计报告，包括对 ICAAP 的审计。澳新中国审计委员会同时负责审阅审计发现问题的整改情况以及审计有效性。

1.4.2 澳新中国资产负债管理委员会

澳新中国资产负债管理委员会根据董事会的授权，负责监控及总体管理澳新中国的资产负债表、流动性和资金状况、非交易账户利率风险和资本管理。

澳新中国资产负债管理委员会每月审阅实际的资本充足水平并根据 4.3.2 采取适当措施。

1.4.3 澳新中国管理层风险管理委员会

澳新中国管理层风险管理委员会由董事会层面风险管理委员会监督设立，负责确保对所有重大风险的妥善管理。

2. 资本充足率情况

截至 2015 年 12 月 31 日，我行资本构成及数量、风险加权资产的构成及各级资本充足率列示如下：

资本构成及数量	人民币 万元
核心一级资本	745,333
实收资本可计入部分	622,500
资本公积可计入部分	2,804
盈余公积	10,677
一般风险准备	20,003
未分配利润	89,349
核心一级资本监管扣除项目	3,958
其他无形资产	3,958
核心一级资本净额	741,375
一级资本净额	741,375
二级资本	22,186
超额贷款损失准备	22,186
资本净额	763,561
风险加权资产的构成	人民币 万元
风险加权资产	4,245,903
信用风险加权资产(权重法)	3,308,276
市场风险加权资产(标准法)	710,837
操作风险加权资产(基本指标法)	226,790
各级资本充足率	%
核心一级资本充足率	17.46%
一级资本充足率	17.46%
资本充足率	17.98%

3. 风险暴露和评估

3.1 信用风险

本行的信贷组合质量始终保持良好，表现为整体资产的内部评级等同于标准普尔 **BBB-** 的外部评级，且在每月的管理层风险管理委员会(ML-RMC)与确定的风险偏好进行比较。本行的各项信用风险指标均在银监会及其他监管机构要求的范围内，并严格遵照 **BL-RMC** 的风险偏好，例如单一客户授信集中度指标及人民币贷款额度等。本行始终致力于分散信贷资产组合，以降低集中度风险及系统性风险。除了管理信贷资产组合风险外，本行坚持严格的贷款发放标准和健全的风险评估过程，并持续的通过外部检查和内部审计的检验。此外，本行积极主动地监控信贷资产恶化的早期迹象，如有发现，经确认后我们将积极的降低或退出风险暴露。外部环境仍然充满挑战，但澳新中国的审慎积极的态度将有效地帮助降低信用风险。

澳新中国的信用风险资本计提为权重法下的信用风险加权资产与 **10.5%** 监管最低要求的乘积。2015 年 12 月 31 日，信用风险加权资产为人民币 **33,083** 百万元，因此信用风险资本为人民币 **3,474** 百万元。

3.2 市场风险

市场风险资本包括了交易账户市场风险以及银行账户的外汇风险，未包含银行账户利率风险及流动性风险。此外，澳新中国 **ALCO** 负责管理结构性外汇头寸的外汇风险。

澳新中国的市场风险资本计提为标准法下的市场风险加权资产与 **10.5%** 监管最低要求的乘积。2015 年 12 月 31 日，市场风险加权资产为人民币 **7,108** 百万元，因此市场风险资本为人民币 **746** 百万元。

3.3 操作风险

对于本地监管资本计算而言，澳新中国使用基本指标法估计操作风险加权资产，将过去三年平均符合条件的收入乘以监管规定的 **15%** 所得。操作风险资本计提为 **10.5%** 的最低监管标准与操作风险加权资产的乘积。2015 年 12 月 31 日，操作风险加权资产为人民币 **2,268** 百万元，因此操作风险资本为人民币 **238** 百万元。

4. 内部资本充足评估

4.1 资本充足目标

在评估资本充足情况时，澳新中国的主要目标为：

- 设置资本目标以满足澳新中国董事会批准的风险偏好的要求。此风险偏好设定为在严重压力情景下，第一支柱资本要求（即银监会要求的最低资本要求）以及第二支柱资本要求仍能得到满足。
- 保持一个持续的监控程序（包括内部管理目标和适当的应急方案），这将确保澳新中国在任何时候都有足够的资本来满足其资本充足评估程序的要求，并符合监管机构对于资本充足率的要求。
- 预测及监控杠杆率，确保澳新中国满足《商业银行杠杆率管理办法》中银监会规定的在 2016 年底最低杠杆率要求（>4%）。

4.2 资本规划

在三年规划期间内，本行合格资本的主要变动来自于：

- 累计未分配利润；

目前在预期情景下，并没有向澳新集团支付股利的计划。但是本行仍然有可能在考虑了未来资产负债增长的机会以及得到监管及税务机构批复后，定期（至少每年一次）对澳新集团进行股利支付。

同样，在预期情景下并没有包括发行资本证券（额外一级或二级证券）。到目前为止，并没有外资行在国内发行资本证券，然而，在经济可行性的基础上，澳新中国仍然会积极了解监管要求并寻求机会国内发行资本证券。

下表为预期情景及严重压力情景下，3 年规划期间内资本充足情况的汇总：

表 1 总资本及内部资本要求

(人民币百万)/%	实际数	基础情景				严重压力情景		
		2015年9月	2016年9月	2017年9月	2018年9月	2016年9月	2017年9月	2018年9月
风险加权资产合计	38,583	43,663	50,396	57,765	35,778	34,852	35,548	
第一支柱资本要求(风险加权资产的10.5%)	4,051	4,585	5,292	6,065	3,757	3,659	3,733	
第二支柱资本要求(风险加权资产的1.04%)	401	454	524	601	372	362	370	
资本规划缓冲(风险加权资产的0.78%)	302	342	395	452	280	273	278	
内部资本要求合计	人民币百万	4,755	5,381	6,210	7,118	4,409	4,295	4,381
	%	12.32%	12.32%	12.32%	12.32%	12.32%	12.32%	12.32%
总资本合计	人民币百万	7,470	7,787	8,240	8,804	7,472	6,928	6,818
	%	19.36%	17.83%	16.35%	15.24%	20.89%	19.88%	19.18%
超过内部管理目标的资本	人民币百万	2,716	2,406	2,030	1,686	3,064	2,633	2,437
	%	7.04%	5.51%	4.03%	2.92%	8.56%	7.55%	6.86%
杠杆率		13.66%	12.82%	12.05%	11.55%	14.43%	13.86%	13.51%

预期情景和严重压力情景下充足的资本缓冲（超过内部管理目标的资本）证明本行的资本规划很好的结合了业务战略以及资产负债增长目标。

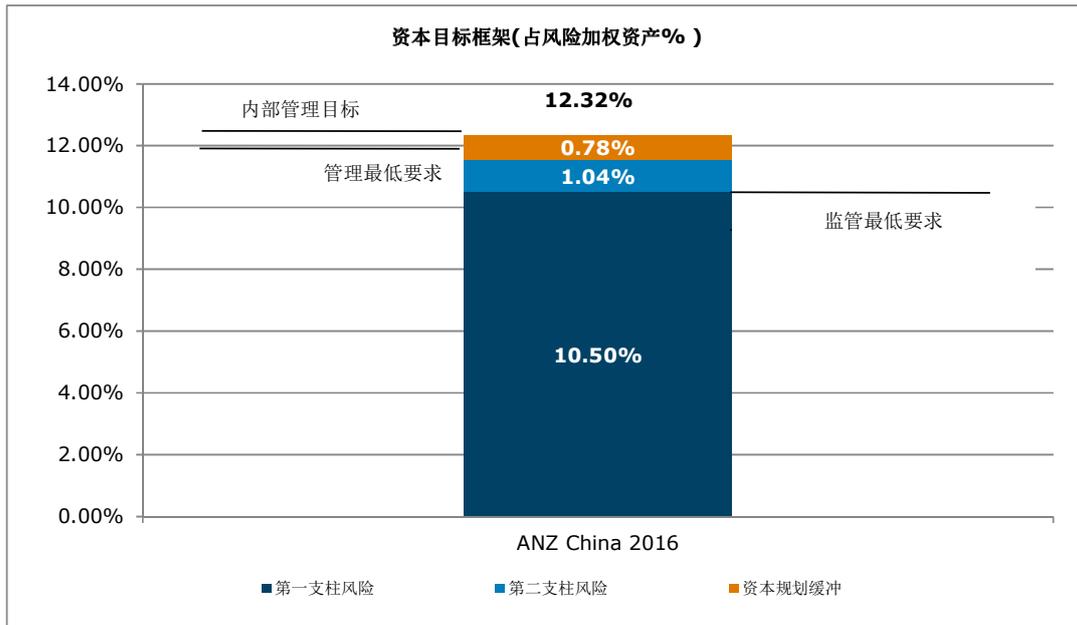
4.3 资本充足率管理方案

澳新中国会确保持有充足的资本（具体为一级资本与二级资本并扣除资本扣除项目）以满足第一支柱及第二支柱的资本要求，包括在严重压力的情景下。

4.3.1 目标资本框架

下图列示了澳新中国 2016 年资本目标框架。

资本目标框架



资本目标框架包括以下两项内容：

- 内部管理目标：**为第一支柱、第二支柱和资本规划缓冲的总和，表示为 2015 年 9 月 30 日风险加权总资产的百分比，为 12.32%（参见表 1）。
- 管理最低要求：**为第一支柱和第二支柱的总和，表示为 2015 年 9 月 30 日风险加权总资产的百分比，为 11.54%（即 10.50%+1.04%，参见表 1）。

中国司库负责根据内部管理目标和管理最低要求持续监控实际和预测的资本充足率。中国司库将每季度向澳新中国董事会、中国资产负债管理委员会和区域资产负债管理委员会汇报资本充足率情况。当出现实际或预测的资本充足率低于内部管理目标或管理最低要求时，中国司库需要立即向上述委员会进行汇报。具体采取的措施请参见 4.3.2。

每年度进行资本充足内部评估时，将对内部管理目标和管理最低要求进行审阅和必要的更新。

4.3.2 资本应急方案

4.3.2.1. 低于内部管理目标时的应急措施：

当实际或预计资本充足率低于内部管理目标时：

- 澳新中国司库须通知澳新中国董事会和资产负债管理委员会以及区域司库。
- 澳新中国司库须向资产负债管理委员会提交报告供审阅和批准内容包括：
 - 问题的原因、性质及严重程度
 - 根据现有风险暴露、业务增长预期以及可能出现的压力情景分析资本充足情况。如有必要，需要对资本规划进行更新。
 - 改善资本充足情况（以使之高于内部管理目标）的建议措施
 - 与银监会的沟通方案（如果需要）
- 该报告以及更新的资本充足率管理方案（如有）经澳新中国资产负债管理委员会和区域司库审阅批准后，向澳新中国董事会提交供审批
- 澳新中国资产负债管理委员会负责执行批准的资本充足率改进措施。（如澳新中国资产负债管理委员会认为无采取措施的需要，应得到澳新中国董事会和区域司库的同意。）
- 改进措施的执行情况需由澳新中国司库定期向澳新中国董事会和资产负债管理委员会以及区域司库进行汇报。
- 合规部负责定期向银监会汇报整改措施（如有）并向银监会提交修改后的资本充足率管理方案（如有修改）。

当实际或预计资本充足率低于内部管理目标时，可能采取的改进措施包括但不限于：

- 控制或停止业务增长，尤其是高资本占用的业务
- 采取风险缓释措施降低风险暴露，包括但不限于 a) 信用措施，例如二级市场出售贷款、增加有效抵押物比例，提高信用标准和加速贷款回收（不管客户评级是否恶化）； b) 对冲市场风险头寸，如临时降低内部交易限额；
- 费用控制措施，例如裁减员工年终奖。

4.3.2.2. 低于管理最低要求时的应急措施：

当实际或预计资本充足率低于管理最低要求时：

1. 澳新中国司库须通知澳新中国董事会和资产负债管理委员会以及区域司库。区域司库会根据情况决定向集团相关部门的上报。
2. 澳新中国合规部会向银监会进行汇报
3. 澳新中国司库须向资产负债管理委员会提交报告，包括修改的资本充足率管理方案，内容应包括将采取的资本充足率补足措施，改进措施所需要的时间、成本以及资源要求。
4. 该报告以及更新的资本充足率管理方案经澳新中国资产负债管理委员会和区域司库审阅批准后，向澳新中国董事会提交供审批
5. 澳新中国资产负债管理委员会负责执行批准的资本充足率改进措施
6. 改进措施的执行情况需由澳新中国司库定期向澳新中国董事会和资产负债管理委员会以及区域司库进行汇报。
7. 合规部负责定期向银监会汇报改措施并向银监会提交修改后的资本充足率管理方案。

当实际或预计资本充足率低于管理最低要求时，可能采取的改进或预防措施包括但不限于：

- 限制利润汇回或其他减少资本的情况；
- 停止新业务开展；
- 降低现有风险暴露；
- 费用控制措施，例如裁减员工年终奖；
- 要求母行增加注册资本或国内发行资本证券。

4.4 内部资本充足评估程序原则

澳新中国的内部资本充足评估程序符合以下原则：

- 内部资本充足评估报告每年进行更新并交由董事会审阅、评估及批准。
- 内部资本充足评估报告为内部资本管理、内部审计和银监会检查的重要文档。
- 识别并计量可量化的风险并在必要时计提额外的资本作为内部资本要求。主要风险向董事会、董事会层面风险管理委员、管理层风险管理委员会以及资产负债管理委员会进行汇报供审阅。
- 内部资本充足评估程序包括了基于澳新中国战略规划的三年财务预测。
- 要求对现有资产负债情况进行一次严重压力情景的压力测试以评估澳新中国对于危机的承受能力，并计算资本规划缓冲，以及作为风险偏好设定合理性的反馈。
- 确定了资本充足率管理目标以确保定期监控资本充足率并做好上报及风险缓释措施

4.5 审阅流程

澳新中国内部资本充足评估报告每年由董事会负责审阅、评估及批准。在这之前该报告经下列单位审阅并支持：

1. 澳新中国 CFO 和 CRO；
2. 澳新中国资产负债管理委员会；
3. 澳新集团全球及企业银行资产负债管理委员会的代表（司库，CFO，CRO）；和
4. 澳新集团司库及 Head of Enterprise Risk。

作为报告审阅流程的重要内容，内审部将每年对 ICAAP 进行审计并向澳新中国审计委员会提交相关审计报告。

5. 薪酬

5.1 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限

- 薪酬管理架构和决策程序：目前由董事会负责审查和批准澳新中国薪酬操作指引以及澳新中国全体员工的整体年度绩效考评成果，并正在积极筹备成立董事会下设的薪酬管理委员会。

5.2 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

- 我行 2015 年度薪酬总量为 377,413,231.49 元，其中包含固定薪酬和可变薪酬。
- 薪酬结构分布：从薪酬的组成结构上来看，我行现有薪酬结构符合《商业银行稳健薪酬监管指引》的要求。由固定薪酬、可变薪酬以及福利性收入三个部分组成，其中福利性收入包含保险费、住房公积金等。

5.3 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

- 员工个人的薪酬调整结果根据银行整体业绩以及员工个人的绩效表现酌情发放。员工的绩效考评于每年年末进行，并针对平衡积分卡中设定的财务的以及非财务的指标进行衡量。我行对于员工的考核指标分为四个类别（财务、客户、流程/风险和人员）进行分类和衡量。根据员工的职位不同，这四个分类对于其工作的重要性也不同，因此，为了反映出不同分类对于不同员工的影响，直线经理和员工必须就每一个分类在员工绩效中的权重达成共识。每一个分类的权重不得小于 15% 且不能大于 50%，全部四个分类的权重之和应为 100%。无论员工的角色或职责如何，所有我行的员工必须重视上述四个分类，并据此确定绩效目标。员工在履行其职责时所遵循的行为和风险管理/合规控制的方式是我行企业文化核心。如果员工在年内未能实现银行的企业文化核心、未能达到期望的行为或风险管理/合规控制标准，会影响员工的绩效表现和绩效考评结果。

5.4 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

- 可变薪酬中递延部分的延期支付和非现金薪酬情形：我行的可变薪酬中递延部分金额的确定根据法律法规、绩效考核情况、员工潜力、风险因素等一系列因素确定，分别递延 1 年、2 年、3 年并以股权激励计划发放。在可变薪酬的确定与发放需得到董事会的批准，可变薪酬递延部分的发放需进一步得到集团总部的董事会审批。
- 2015 年度未发生因故扣回可变薪酬的情况。

5.5 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

- 我行目前董事会成员包括(截至 2015 年 12 月 31 日):

No.	Name	Position
1.	Andrew Geczy	主席/法定代表人（2015 年 9 月 23 日起）
2.	黄晓光	执行董事（2015 年 5 月 7 日起）
3.	Gilles Planté	非执行董事（原主席/法定代表人，自 2015 年 9 月 23 日起，担任非执行董事）
4.	李权(Charles Li)	非执行董事
5.	Warwick Smith	非执行董事
6.	经天瑞 (Terry King)	非执行董事
7.	Alistair Bulloch	非执行董事
8.	Farhan Faruqui	非执行董事（2015 年 7 月 27 日起）
9.	吴建民	独立董事
10.	徐平 (James Xu)	独立董事

- 截至 2015 年 12 月 31 日，我行高级管理层和对银行风险有重要影响的岗位包括以下岗位，高级管理层和对银行风险有重要影响的岗位会不时根据情况进行调整。

类别	职位
高级管理层	首席执行官
	公司金融部总经理（副行长）
	首席风险控制官
	首席审计官
	首席财务官
	零售银行部总经理
	交易银行部总经理
	环球银行部总经理
	金融机构部总经理
	环球金融市场部总经理
	跨国公司业务部总经理
	客户评估部总经理

	首席营运官
	合规部总经理
	企业策略、市场拓展及公关部总经理
	法务部总监及董事会秘书
	人力资源部总经理
	业务规划总经理
	上海分行行长
	北京分行行长
	重庆分行行长
	广州分行行长
	杭州分行行长
	成都分行行长
	青岛分行行长
对银行风险有重要影响的岗位	信贷风险总监
	资金风险总监

- 我行全年支付给董事的固定薪酬总额为 1,327,884 元人民币。
- 我行 2015 年全年支付给高级管理层和对银行风险有重要影响的岗位上的员工的薪酬总额为 86,866,828.79 元人民币，已支付的绩效薪酬为 17,141,756.48 元人民币，以及递延支付的绩效薪酬为 13,372,183.52 元人民币；

5.6 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

- 员工在履行其职责时所遵循的价值观、行为和风险管理/合规控制的方式是我行企业文化的核心。在进行绩效考评时，如果员工在年内未能达到期望的标准，会对员工的绩效考评结果产生负面的影响。
- 同时我们会从银行层面对于员工是否遵循内部外部流程及法律法规、以及监管评价等列入日常定期管理之中，并及时告知高级管理层。
- 同时，从银行层面来说，对于资本充足率、拨备覆盖率等监管指标的事前事后的监督以及控制，都已在日常工作中严格按照监管标准执行。
- 对于一些对风险产生影响的前台岗位，确保客户群组合信用的质量，遵循银行内部风险偏好及尺度，作为银行的第一道风控防线，确保合规没有任何违规情况发生，确保信用评级的合规化等内容也列入在考核指标内，会对员工的绩效考核结果产生影响。

5.7 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

- 我行 2015 薪酬年度内未发生超出原定薪酬方案的例外情况。

5.8 薪酬政策

- 我行制定澳新中国薪酬指引并每年进行更新。我行于 2015 年更新澳新中国薪酬操作指引，并经过澳新中国董事会审批通过。澳新中国薪酬操作指引会对薪酬结构、固定薪酬以及可变薪酬等内容进行介绍。澳新中国薪酬指引对全行员工适用。