

機構職能

金管局透過傳媒、公眾教育計劃及其他渠道與社會保持有效聯繫，增進公眾對金管局政策及工作的了解。年內金管局檢討資源運用，通過優化工作流程，重新調配資源，推行新的措施。金管局員工繼續積極參與慈善活動，並透過各種培訓計劃提升專業技能及知識。

機構發展

傳媒關係

金管局與傳媒保持有效、適時的溝通，以維持高透明度，並增進公眾對金管局政策及工作的了解。2013年，金管局進行了69次公開媒體活動，包括15次新聞發布會、13次即場訪問和41次其他公開活動，另進行了41次媒體訪談。年內共發布314份雙語新聞稿，每日亦處理大量傳媒查詢。

此外，為加深媒體對金管局運作和政策措施的了解，金管局在年內舉辦不同課題的傳媒簡報會，包括按揭貸款的審慎監管措施、打擊洗錢、偽鈔等。

公眾查詢

公眾查詢服務在2013年處理了9,034宗查詢。這項服務是加深公眾認識金管局職能運作的有效渠道。

查詢當中約有一半涉及銀行業政策與規例、銀行消費者事宜和金融詐騙，特別是住宅按揭貸款的審慎監管措施、打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動、10月啟動的《公平待客約章》、偽鈔。

圖1顯示自2010年以來每年接獲的公眾查詢宗數，圖2列出2013年各類查詢所佔比例。

圖1 公眾查詢總數

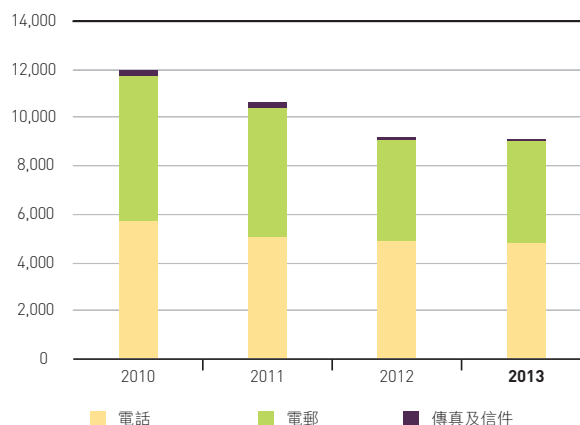
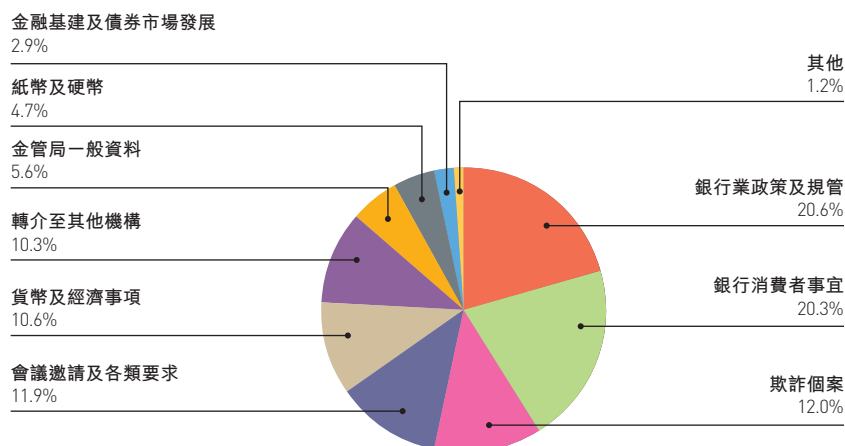


圖2 按性質列出2013年接獲的查詢



註：由於四捨五入，本圖數字相加後未必等於100%。

機構職能

刊物

金管局出版的《年報》、《貨幣與金融穩定情況半年度報告》、《季報》及《金融數據月報》是提供有關香港貨幣、銀行業及經濟事務資料的主要刊物。金管局另出版5份《金管局資料簡介》，介紹銀行監管、金融基建及儲備管理等主要工作範疇。

金管局《二零一二年年報》在香港管理專業協會舉辦的2013年度最佳年報評選中獲得銅獎。

金管局網站

金管局的機構網站(www.hkma.gov.hk)提供中英文共5萬多頁資料，方便公眾查閱金管局的最新資訊。網站亦載有根據《銀行業條例》第20條備存的「認可機構證券業務員工紀錄冊」及「認可機構及本地代表辦事處紀錄冊」。網站於2013年12月推出新功能，供訪客訂閱自動電郵提示，讓他們方便掌握網站的最新資料。2012年12月，金管局網站亦實施萬維網聯盟《無障礙網頁內容指引》2.0版AA級別標準，方便有聽力或視力障礙的訪客瀏覽。

公眾教育計劃

金管局資訊中心設於國際金融中心2期55樓，向公

眾介紹金管局工作以及貨幣與銀行相關的資訊。

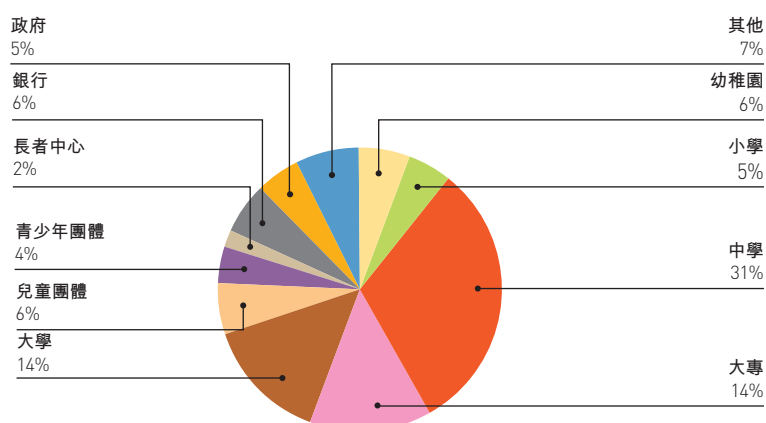
資訊中心分為展覽館及圖書館兩部分，每星期6天開放予公眾參觀使用。展覽館介紹金管局的工作，以及香港貨幣與銀行業的發展；另設有豐富的資料與實物展品，供研究香港貨幣、銀行業及金融事務。

2013年，標示香港貨幣和銀行發展重要時刻的「歷史長廊」進行翻新，並新闢專為兒童訪客而設的部分，介紹香港貨幣演變的歷程，推出以來廣受歡迎。

資訊中心亦為訪客提供導賞服務。年內資訊中心接待39,000多名訪客，並為學校及其他團體提供520多次導賞服務(圖3)。資訊中心自2003年12月啟用以來接待訪客累計超過452,000名。

毗鄰展覽館的圖書館收藏大量資料，涵蓋香港貨幣、銀行業、金融及中央銀行事務等課題。圖書館亦備存《銀行業條例》第20條規定的香港認可機構電子紀錄冊。

圖3 到訪資訊中心的團體類別





兒童訪客透過資訊中心的導賞活動學習有關香港貨幣的知識。



眾多師生聯袂出席其中一場公開教育講座。

作為社區宣傳工作的一部分，金管局繼續舉辦公開教育講座。2013年，金管局舉辦了3項公開講座，吸引2,200多名中學生及教師參加，講座主題包括金管局的工作、聯繫匯率制度、香港銀行紙幣，以及如何精明善用信用卡。自1998年推出教育活動以來，已有超過50,000名市民參與講座。

人力資源

金管局需要聘用、培訓及維持一支專業優秀的工作隊伍，以履行政策目標及靈活應對工作重點的變化。金管局是政府架構的一部分，但可按非公務員條款聘請員工，吸引具適當經驗及專門知識的人才。作為公營機構，金管局致力維持精簡靈活的組織架構，並盡量透過調配現有人手應付新增的工作量。

人手編制

金管局於2013年的人手編制為818人。年內金管局全面檢視了人手調配安排，藉此提升各個工作流程及工序的效率，並騰出資源落實新的舉措。是次重整令2014年金管局整體的編制減至816人(減幅0.2%)，而重新調配的資源會執行以下的工作：

- 為新設的儲值支付產品及零售支付系統監管制度作準備；根據將提交立法會審議的《結算及交收系統(修訂)條例草案》，金管局將負責監管上述產品及系統
- 加強銀行審慎監管，重點處理銀行的主要風險範疇，包括企業信貸風險、業務運作風險，以及資本與流動資金管理。這將有助維持更穩健及有效的監管制度，以應對日趨複雜的綜合銀行業務對監管帶來的挑戰
- 加強打擊洗黑錢及恐怖分子籌集資金活動的監管及執法工作，以配合國際上打擊利用銀行進行金融罪行及洗黑錢活動的發展趨勢
- 強化外匯基金的策略性資產配置工作，包括深入研究及探討其他資產分佈模式，令配置工作更全面、清楚反映外匯基金的投資表現
- 為進一步擴大長期增長組合的投資提供支援，並加強相關風險管理
- 為銀行政策發展、法律意見及整體風險管理的工作提供資源。

機構職能

表 1 按部門列出金管局的職位編制及實際職員人數。

部門	職能	高層人員		其他	
		編制	實際人數	編制	實際人數
總裁及副總裁辦公室	金管局高級管理層	4	4	7	7
銀行操守	專責監察支付系統、處理牌照事務、存款保障及交收，以及履行所有與監管及提升認可機構的商業操守有關的職能。	1	1	100	96
銀行政策	制定監管政策，促進銀行體系安全穩健。	1	1	29	29
銀行監理	監管認可機構的日常業務運作。	1	1	168	164
法規	專責執行證券法規及處理投訴。	1	1	59	57
外事	協助發展及促進香港的國際金融中心地位，以及透過參與國際中央銀行及金融組織，推動區內貨幣合作。	1	1	42	40
金融基建	發展及提升對維持及鞏固香港的國際金融中心地位有重要影響的金融市場基建。	1	1	32	32
貨幣管理	透過監察宏觀金融狀況、市場運作與發展事宜來維持金融及貨幣穩定，以及確保紙幣及硬幣供應充足。	1	1	41	41
經濟研究	研究及分析香港及其他經濟體系的經濟形勢與國際金融市場狀況。	1	1	40	40
儲備管理	按既定指引管理儲備以爭取投資回報，並分散投資於不同市場及資產以提高回報質素。	1	1	56	54
風險管理及監察處	制定投資指引及監察有關的合規情況，以及管理金融及業務操作風險，以促進穩健的儲備管理。	-	-	32	31
首席法律顧問辦事處	提供內部法律支援及諮詢服務。	1	1	21	21
機構拓展及營運	提供行政、財政、人力資源、資訊科技及秘書處等範疇的支援服務，以及處理與傳媒及公眾的聯繫。	1	1	164	162
內部審核處	提供審核服務，包括協助管理層監控風險、監察合規情況，以及提升內部管控系統及程序的效率。	-	-	10	10
總數		15	15	801	784

金管局將繼續調配臨時資源以處理其他工作，並借調員工至國際或本地機構，例如國際貨幣基金組織（基金組織）及金融發展局，為香港或金管局有份參與的活動或政策提供協助。此外，金管局亦派調員工到香港存款保障委員會及財資市場公會，以提供全職或協助性質的運作支援。

薪酬福利政策及薪酬檢討機制

財政司司長透過外匯基金諮詢委員會聽取其轄下管治委員會提供的意見，並參考市場薪酬水平及做法，決定金管局員工的薪酬及服務條件。薪酬組合包括現金薪酬及公積金，另設一些基本福利。現金薪酬包括每月發放的固定薪酬（或基本薪酬）及根據員工工作表現每年一次過發放的浮動薪酬。

財政司司長每年檢討金管局員工薪酬時，會透過外匯基金諮詢委員會聽取其轄下管治委員會的建議，並會考慮管治委員會對金管局過去一年的表現評估、獨立人力資源顧問公司進行的金融業薪酬調查結果，以及其他相關因素。

金管局會按個別員工的工作表現，分配獲批准用作調整年度固定薪酬或發放浮動薪酬的款項；而用於專業投資人員的浮動薪酬制度，則旨在加強其投資表現與薪酬的連繫。助理總裁或以上職級員工的固定薪酬調整或浮動薪酬的發放，是由財政司司長經參考管治委員會的意見後批准，有關員工在會議討論到其薪酬的議案時會避席。主管及以下職級員工的固定薪酬調整或浮動薪酬的發放，則由金管局總裁根據財政司司長的授權，並按照獲批准用作支付薪酬的整筆款項來決定。

高層人員薪酬

表2列載2013年高層人員的薪酬資料。

表2 2013年金管局高層人員的薪酬資料¹

千元	總裁	副總裁 (平均數)	助理總裁 (平均數)
人數 ²	1	3	14
按年計薪酬			
固定薪酬	6,000	5,767	3,452
浮動薪酬	2,596	1,731	855
其他福利 ³	1,369	670	492

註：

- 除累積年假外，任職未滿1年的員工於2013年所得的實際薪酬會化作全年計算，以得出有關職級的平均全年薪酬。
- 表內助理總裁職級的人數已反映年內人事變動。連同香港按揭證券有限公司總裁在內，助理總裁職級的職位共12個。
- 其他福利包括公積金、醫療及人壽保險，以及年內累積的年假。這些福利會因應個別高層人員的服務條件而有所不同。

培訓及發展

金管局一貫重視發展員工的能力，以配合運作需要，促進員工事業發展，以及應對新挑戰。年內金管局為員工提供合共3,078日次培訓，其中包括1,442日次針對員工一般職能的橫向培訓，以及1,636日次配合職位需要的縱向培訓。年內每位員工平均參與3.9日次培訓。

橫向培訓的重點之一，是每年為新員工舉辦入職課程，全面介紹中央銀行運作，以及金管局的主要角色與職能，而各部門員工亦參與溝通與表達技巧、時間管理及壓力管理工作坊。年內其他橫向培訓課程還包括為個別部門舉辦的團隊訓練工作坊、語文課程（如英語寫作技巧及普通話）及電腦課程。經理級員工亦有機會參加由一間海外機構舉辦的領導課程，以及由香港政府組織、於北京大學及清華大學舉行的國家事務研習課程。高

機構職能

層人員參與的培訓課程則包括行政啟導訓練、由本地機構舉辦的行政人員領導能力培訓、於北京國家行政學院舉辦的國家事務研習課程，以及紐約聯邦儲備銀行籌辦的中央銀行研討會。

縱向培訓方面，金管局為銀行部門員工舉辦特定課題的內部課程，涵蓋《巴塞爾協定三》流動性標準的最新發展及在香港的實施情況、新的大額風險承擔規則、處理投訴及調查技巧，以及投資基金與相關最新趨勢。金管局並外聘培訓顧問，提供有關進階銀行風險分析、流動性風險管理，以及香港離岸人民幣市場涉及事務的培訓。金管局員工亦參與由本地專業組織舉辦的企業信貸分析、企業破產與保障措施，以及伊斯蘭資金與貨幣市場的課程。

為提升員工知識及專業水平，金管局一直推行培訓資助計劃，鼓勵員工修讀學位、文憑或其他專業程度的課程。金管局亦資助員工支付相關專業組織的會員費用。

一般行政事務

為應付日益繁重的工作量，金管局繼續精簡工作流程以提高效率及成本效益，並經常檢討持續運作計劃，舉行年度疏散演習及啟動後備辦事處演習，以確保有效應對不斷轉變的運作環境。金管局內部事故管理小組監察流感警告及其他傳染病的情況，確保按照機構運作應變計劃實施相應的預防及應變措施。

金管局制定環保政策，並推行多項綠色辦公室措施，包括安裝節能設施、物品回收再用，以及減少印刷與紙製品用量。2013年金管局環保工作取得的成績，包括耗電量減少1.2%、總辦事處信封耗用量減少5.5%，以及用紙量減少11%。員工亦

繼續參與定期回收活動，將衣物等回收物品轉贈慈善團體。

年內金管局員工繼續積極參與慈善籌款活動。金管局公司隊奪得「雷利衛徑長征」探險夜征男子組冠軍，並在「匡智慈善跑樓梯大賽」中取得第五名。金管局員工參與紅十字會捐血日，以及公益金舉辦的「公益綠識日」、「公益金便服日」及「公益愛牙日」。在2013年，金管局義工小組利用公餘時間參與超過290小時的社會服務，包括參與義務工作發展局舉辦的多次義工服務、為則仁中心學生籌辦探訪活動，以及協助明愛電腦工場的回收電腦及設備捐贈活動。金管局榮獲香港社會服務聯會頒發「5年Plus同心展關懷標誌」，以表揚金管局積極關心社會的精神。



金管局職員參與2013年5月31日舉行的紅十字會捐血日。

財務

年度預算

年度預算的制訂需兼顧持續運作與策略性發展的需要，後者建基於財政司司長經諮詢外匯基金諮詢委員會後核准的3年計劃。各部門須評估來年的工作需要，並力求精簡人手與開支，包括審慎評估現有服務的價值及各種服務方式的成本效益。財務處與每個部門審視其預算，並擬備綜合預算草案交高級管理層審閱，再提交外匯基金諮詢委

員會轄下管治委員會審議。預算草案根據管治委員會的建議修改後，最後經外匯基金諮詢委員會提交財政司司長審核通過。

金管局通過採購規則及指引對所有開支進行嚴格的財務管控，合規情況則由內部審核處查核，並於外匯基金年度審計期間由獨立審計師審查。開支報表每月均作分析，並呈交高級管理層審閱。

表3列載2013年行政開支及2014年與主要職能相關的預算開支。2013年實際開支與2014年預算的差異主要源自人事費用增加(包括2013年增聘人手的全年效應)以及對外關係和專業服務預算的增加。

財政司司長經諮詢外匯基金諮詢委員會後已批准金管局2014年的預算開支。

表4列載與金管局本身營運並無直接關係的其他開支。國際組織在香港設立辦事處，凸顯香港的國際金融中心地位。預計2014年金管局為這些國際組織提供辦事處的物業開支會增加18%，主要是由於有關組織需要較大的辦公室面積。金融基建的開支用於提供及擴展支付與其他相關系統，令市場運作更加暢順安全。金管局亦根據財政司司長在《存款保障計劃條例》(第581章)第6條下的指示，以收回成本方式為香港存款保障委員會提供營運支援。

表 3 金管局的行政開支

百萬元	2013年 預算數字*	2013年 實際數字	2014年 預算數字*
人事費用	1,057		1,105
薪酬及其他人事費用		910	
退休金費用		80	
物業開支			
經營租賃費用	21	21	25
其他物業開支(包括公用事業開支及管理費)	49	47	57
一般營運費用			
辦公室及電腦設備維修保養	74	70	71
金融資訊及通訊服務(包括交易、買賣終端機及數據傳送服務收費)	58	48	53
對外關係(包括國際會議)	57	30	53
專業及其他服務	54	28	56
培訓	10	7	10
其他	24	12	16
行政開支總額	1,404	1,253	1,446

* 預算數字已包括補充預算及該年度項目預算的有關撥備。

表 4 附加開支

百萬元	2013年 預算數字*	2013年 實際數字	2014年 預算數字*
香港金融研究中心經費	21	18	22
國際金融組織駐香港辦事處的物業開支	34	34	40
金融基建服務費用	146	95	111

* 預算數字已包括補充預算及該年度項目預算的有關撥備。

機構職能

除外匯基金的投資收入外，金管局其他收入包括認可機構的牌照費，以及債務工具中央結算系統（CMU系統）用戶的託管與交易費用。估計2014年的牌照費收入為1.31億元（2013年：1.31億元），從香港存款保障委員會收回的成本及其他收入（不包括投資收入）為8,000萬元（2013年：8,100萬元）。

財務披露

金管局在符合中央銀行營運的原則下盡量作出最合適的財務披露，其中包括遵守國際貨幣基金組織數據公布特殊標準的披露要求。由於並無專為中央銀行機構而設的報表規格，因此金管局盡可能採納適用於商業機構的披露規格，以達致高透明度。集團財務報表由財務處在獨立審計師及其他會計專業人員協助下，按照適用於中央銀行運作的香港財務報告準則編製。就財務披露而言，金管局《年報》詳細披露及深入分析各支出項目及預算的資料，相對於許多中央銀行及貨幣管理機構的年報更為詳盡。

資訊科技

2013年，資訊科技處保持所有主要系統無間斷運作。

銀行部門有效履行職責，有賴資訊科技的有力支援。年內繼續更新的銀行監管資訊系統涵蓋3個主要範疇，即新系統基建、開發商業智能軟件及提升銀行業申報表電子提交系統。新的商業智能及流程系統，將有助金管局監察各項監管事項、跟進工作目標進度，以及確保監管工作符合程序且可供事後查核。預計該項目於2014年下半年投入運作。

為確保金管局資訊科技系統持續可靠運作，資訊科技處分批更新資訊科技基建已到期的組件。該處亦研究辦公室自動化服務，包括評估改用虛擬桌面基建的可行性。虛擬桌面平台將於2014年上半年起陸續推出。

資訊科技保安繼續是資訊科技處的重點工作。保安資訊及事故管理軟件可發出極有效的預警，防範對系統的侵襲。鑑於流動通訊技術日新月異，該處不繼研究及引進支援外勤員工的新技術，提高工作效率。該處亦參與香港警方網絡安全中心活動。

結算服務

結算組提供結算及操作支援，確保金管局的儲備管理、貨幣市場操作及其他營運活動，以至行政事務所引起的外匯基金資金或資產轉撥，都能穩妥及可靠地進行。鑑於金管局進行的交易涉及的產品及市場種類繁多、範圍廣大，會產生潛在結算風險，結算組時刻保持警覺，留意在提供結算服務時可能出現的操作問題。結算組亦致力優化結算設備及加強營運管控，以提高金管局資金及資產轉撥的準確與管控程度及效率。

結算組致力就結算及操作支援實施有效的風險管控機制，並確保適當分隔職能，以避免在金管局的貨幣市場操作與儲備管理職能之間出現潛在利益衝突。為達到有關目的，結算組隸屬銀行操守部，獨立於金管局其他職能。

首席法律顧問辦事處

首席法律顧問辦事處就金管局所有職能及活動提供法律意見。該辦事處由15名律師組成，協助金管局維持香港銀行體系及貨幣穩定、提升金融基建、維持香港的國際金融中心地位，並確保外匯基金的管理有效。

除了為金管局各個部門的運作提供法律支援，該辦事處亦協助籌劃及落實不同的項目、措施及營運活動，其中大部分涉及商業法、監管法及行政法方面的複雜議題，例如：

- 促進基金組織於2013年在金融體系評估計劃下對香港特別行政區的評估，包括協助按照國際證券事務監察委員會組織《證券監管目標及原則》進行自我評估
- 協助進行基金組織依照巴塞爾委員會《有效監管銀行業的主要原則》所作的自我評估
- 繼續發展及推動伊斯蘭金融的相關措施，包括進行在香港發行伊斯蘭債券的可行性研究，以及與馬來西亞中央銀行合作
- 制訂及實施場外衍生工具市場監管制度，包括在香港設立場外衍生工具交易資料儲存庫及發出監察指引
- 制訂儲值支付產品及零售支付系統的建議監管制度

- 就保險業的新監管制度制訂有關認可機構提供的保險中介服務的規管建議
- 研究建立有效處置機制，以加強對具全球系統重要性金融機構的跨境處置工作，包括參與金融穩定理事會轄下處置機制督導小組及交換資訊工作組，以及擬備個別銀行專用的跨境合作協議
- 研究建立改進具全球系統重要性金融機構的數據缺口及系統性聯繫的安排，包括參與金融穩定理事會數據缺略執行小組
- 處理涉及金管局的訴訟事宜。

首席法律顧問辦事處不時就重要的立法建議，例如新的《公司條例》，向政府部門提供意見。該辦事處的律師定期參與為央行、金融監管機構及銀行從業員而設的會議及研討會，以掌握主要國際金融中心的最新發展情況，並商討及處理當前關注的法律議題。此外，該辦事處於學術課程、專業研討會及國際會議發表演說，協助促進各界對金管局的工作及相關法律課題的認識。

內部審核

內部審核處對監控措施、風險管理及管治程序進行獨立評估，檢討其是否足夠及具成效，並提出改善建議。該處直接向金管局總裁及外匯基金諮詢委員會轄下的審核委員會匯報。

機構職能

該處以風險為本方法進行運作審核及系統保安審查，涵蓋金管局面對的所有重大風險。該處亦就主要系統開發項目提供建議，並因應管理層對內部監控事項的需要向其提供意見。年內該處加強職能，並按季匯報最新整體風險評估，使風險委員會能更適時地從宏觀角度評估所有營運部門的風險。

風險管理

管理貨幣與銀行體系的風險是金管局最重要的工作之一。金管局分別在日常運作及策略性規劃層面實施相關的風險管理措施。金管局風險管理框架內設有兩個高層次委員會，即宏觀監察委員會及風險委員會。兩者均由金管局總裁擔任主席。

宏觀監察委員會的職權範圍如下：

- 識別香港貨幣及金融體系所面對的潛在風險與威脅，並商討可行對策
- 檢討現行貨幣及金融體系的風險管理措施，以識別可能存在的漏洞，並確保措施的完善
- 鼓勵跨部門分享宏觀監察的資訊，從而提高金管局的宏觀監察能力。

風險委員會的職權範圍如下：

- 識別金管局面對的潛在風險及威脅，並制定策略以減輕有關影響
- 檢討各部門現行的風險管理制度，識別可能存在的漏洞及重大風險，並確保各部門備有適當措施應付有關情況
- 統一風險評估準則及方法，並就所識別的風險釐定資源管理的優先次序
- 鼓勵及強化金管局內部的風險管理文化，推動適當的授權及監控。

鑑於金管局工作日益繁重，公眾對金管局的期望亦不斷提高，金管局遂加強營運風險的管理程序。現時，金管局的風險管理框架涵蓋機構層面及部門層面的組織架構風險。機構層面的風險指牽涉整體機構所面對的中期風險，或需要跨部門共同應對的風險。在機構風險的管理框架下，部門需按季匯報及檢討相關的潛在風險或新風險，以及適當的監控措施，再輔以由上而下的機構風險管理模式，由管理高層識別影響較廣泛的主要風險及建議緩解措施。有關評估定期提交風險委員會審議，以定出適當的跟進行動。

獨立審計師

根據《外匯基金條例》第7條，外匯基金的財務報表由香港特別行政區政府審計署審核。審計署並無就此項服務收取費用。