

「公元二千年」問題

解決「公元二千年」問題毫無疑問是認可機構管理層的責任。然而，金管局需要確保機構採取適當和審慎的措施來解決這個問題。截至目前為止，所得結果顯示認可機構就過渡「公元二千年」問題所作的準備工夫進展良好。認可機構應繼續留意交易對手評估和應急計劃等多項問題。金管局對銀行業整體在處理「公元二千年」問題方面所採取的措施也深表關注。金管局會在未來幾個月落實其本身的「公元二千年」問題應急計劃，並會積極與其他政府部門和業內公會合作，促進公眾對香港金融業處理「公元二千年」問題的認識。

引言

「公元二千年」問題是銀行業以至整體社會在邁向下一世紀時所面對的其中一項最大的挑戰。認可機構的管理層須要承擔全部責任，確保機構採取所有必要措施成功解決「公元二千年」問題。然而，由於「公元二千年」問題對銀行業的穩定和存戶利益的潛在影響，所以「公元二千年」問題也是金管局主要關注的監管事項。因此，金管局採取了多項審慎監管措施，確保銀行業和個別機構都能作好充分準備，迎接2000年的來臨。

繼1997年8月刊出一篇有關「公元二千年」問題的文章後，本文總結金管局由那時起至今所採取的行動，以及打算在1999年推行的計劃，以便能順利過渡至下一世紀。

金管局的監管措施

金管局早前已定出1998年12月31日為認可機構應已解決「公元二千年」問題的限期，而所謂已解決「公元二千年」問題的定義是：

「一套已解決『公元二千年』問題 (Year 2000 Compliant) 的系統在執行、操作和管理涉及日期的數據時，不會因為有關日期跨越2000年之前、2000年和2000年之後的期間而受到異常的影響。」

這個定義與國際社會和大部分機構早前向金管局提交的正式計劃中最常採納的定義一致。所有認可機構應在1998年12月31前完成個別關鍵系統 (Critical Systems) 的修訂和測試工作，以及測試了經修訂系統與機構內其他直接銜接系統的互動情況。此舉目的是要讓機構有充裕時間，可以在1999年內與對外各方進行測試以及進行其他有關「公元二千年」問題的準備工作。

儘管金管局不能保證每家認可機構都能解決「公元二千年」問題，但會盡力確保認可機構的管理層會採取所有必要和審慎的措施來解決問題。因此，自1998年5月起，金管局要求認可機構的總裁每兩個月提交一份有關「公元二千年」項目進度的正式報告。機構還須就其「公元二千年」項目接受某種形式的獨立評估。獨立評估可以以多種不同方法進行，包括金管局進行現場審查、外聘核數師進行覆核、內部核數師進行覆核(但內部核數師必須具備充分獨立性以及專門知識來進行有關工作)，以及由熟識「公元二千年」問題的資訊科技顧問進行覆核。金管局已成立「公元二千年」問題現場審查專責小組對認可機構進行審查，作為獨立評估工作的一部分。提交正式報告和進行獨立評估，目的是要加強認可機構管理層對這個問題的責任感，以及確保機構在解決「公元二千年」問題方面進展理想。

認可機構的進展情況

根據認可機構總裁在1999年1月初的報告，確定85%的機構已於1998年12月31日前按照金管局的定義，解決了關鍵系統¹的「公元二千年」問題。這個比例低於機構較早前提交的預測。然而，由於測試是「公元二千年」項目中最複雜和需要投入大量資源的程序，所以出現上述情況並不奇怪。金管局也是基於這個原因而把解決「公元二千年」問題的目標日期定為1998年底，即距離世紀日期轉變一年之久。部分認可機構出現了輕微延誤，它們預算可於1999年初完成。整體來說，我們預期到了1月底，有關比例會上升至90%左右，而到2月底會升至93%。

¹ 金管局就關鍵系統採納了以下的定義：「認可機構的任何中央或非中央電腦硬件、軟件、網絡或配備內置電腦晶片或邏輯的設備(如保安系統、升降機、保險庫)，若出現系統不正常表現或功能，並由此直接或間接造成該機構最少一項主要業務中斷或顯著受損，則該系統為關鍵系統。」

金管局正密切跟進尚未就關鍵系統解決「公元二千年」問題的機構的情況。金管局已向那些進度未如理想的機構發出正式警告，並要求這些機構最遲在1999年3月底前解決「公元二千年」問題。我們已向這些機構表明，假如有跡象顯示有關機構未盡全力達到要求，金管局會考慮運用其在《銀行業條例》下的法定權力，強制該機構在限期前符合有關目標。

過去幾個月，認可機構在推行非關鍵系統 (Non-critical Systems) 的「公元二千年」項目時也出現延誤情況。部分機構可能是因為要優先處理關鍵系統的「公元二千年」項目。金管局已去信這些機構提醒它們雖然應優先處理關鍵系統的「公元二千年」項目，但也不可忽略非關鍵系統的進度。我們也要求這些認可機構澄清，尚未解決「公元二千年」問題的系統的確屬非關鍵系統，並要求它們盡快就這些系統完成「公元二千年」項目。

1998年9至10月期間進行的獨立評估結果也顯示，大部分認可機構均正採取必要措施，解決「公元二千年」問題。然而，認可機構的「公元二千年」項目存在某些常見的問題。例如，部分認可機構制定的測試計劃不夠全面，或並未向硬件和軟件供應商等賣方取得已解決「公元二千年」問題的確認。金管局一直跟進這些機構的情況，以確保它們盡可能制定最全面的「公元二千年」項目。截至目前為止，「公元二千年」問題專責小組已審查了超過100家認可機構，並會在未來數月繼續對有需要機構進行審查。

其他近期發展和金管局的措施

金管局解決「公元二千年」問題的現況

金管局已於1998年12月就其內部系統和內置系統解決了「公元二千年」問題。此外，金管局也完成了與香港銀行同業結算有限公司（銀行同業結算公司）、環球銀行金融電信協會、彭博和「電子銀行」(Hexagon) 的測試工作，並正安排與其他對外各方進行測試。

披露要求

金管局制定了多項認可機構披露有關「公元二千年」項目的資料的規定。這些規定與香港聯合交易所有限公司就上市公司所制定的披露資料規定一致，適用於規模較大的本地和海外認可機構截至1998年12月31日或其後止的財政期間。金管局也自1998年3月起刊發「公元二千年」問題期刊，並在金管局網址上設立了「公元二千年」問題專頁，以促進公眾對這個問題的認識。

國際合作

世界各地的公營和私營機構越來越重視「公元二千年」問題。金融監管機構之間組成了一個國際組織——「公元二千年」問題聯合委員會 (Joint Year 2000 Council)，以作為金融市場監管機構和市場人士的聯絡處，以及有關「公元二千年」問題的全球資料交流中心。這個委員會也會推動業界加緊解決問題和找出處理「公元二千年」問題的有效方法。金管局是聯合委員會在香港的聯絡處。此外，多家國際私營金融機構組成了一個「公元二千年」問題全球協調小組。這是一個由銀行、證券公司和保險公司組成的非正式組織，目的是要搜尋和集合資源，推動世界各地的金融機構作好準備，以迎接「公元二千年」日期轉變所帶來的挑戰。香港銀行公會是這個小組的督導委員會成員，作為小組的香港聯絡處，負責收集香港金融界和其他界別解決「公元二千年」問題進展的資料。

財經界解決2000年數位問題督導委員會

假如金融界的其他重要環節因「公元二千年」問題而出現嚴重問題，銀行業便不能有效運作。因此，自1998年3月起，金管局便積極參與由財經事務局局長召集的財經界解決2000年數位問題督導委員會 (Steering Committee on Year 2000 Compliance in the Financial Services Sector) 的工作。督導委員會的首要目標，是為金融業整體測試和應急計劃進行協調資源和行動的工作。

去年10月，督導委員會發表報告，綜合香港財經界在「公元二千年」項目對外測試上的進度。該報告所載資料能使各方人士更清楚了解財經界為解決「公元二千年」問題已完成或計劃進行的工作，報告甚獲國際金融界好評。

銀行同業支付系統

銀行同業結算公司確定已於1998年11月如期完成銀行同業支付系統的「公元二千年」問題對外測試，其間並無接獲任何「公元二千年」問題的異常情況報告。銀行同業結算公司將於1999年進行兩輪額外測試，讓銀行有機會核實其與銀行同業支付系統的連接是否已解決「公元二千年」問題。銀行同業結算公司也會與紐約結算所 (New York Clearing House) 共同參與一項全球性測試，這項測試將於1999年中由各中央銀行、結算交收系統、全球訊息系統和金融機構進行。

金管局在1999年的優先監管項目

距今只有300天左右就踏入2000年，因此認可機構的管理層更需要集中留意所有需要採取的步驟，以確保機構能順利過渡至2000年。由於「公元二千年」問題對銀行業穩定和存戶利益的潛在影響，所以金管局在監管工作和資源上均會繼續盡力，以確保其本身和銀行業能順利過渡「公元二千年」問題。金管局會在未來數月特別專注於以下主要項目。

由於金融業在「公元二千年」問題上較其他行業更容易受到第三方的影響，所以銀行必須妥善處理交易對手評估 (Counterparty Assessment) 和應急計劃。我們已向認可機構發出了有關指引，並會監察它們在處理這些問題時所採取的措施。

金管局亦正在制定其本身的應急計劃，以應付在「公元二千年」問題過渡期間銀行業可能會出現的系統性風險。由於電訊和電力供應等公共基礎設施供應商的準備情況對銀行極為重要，所以金管局的應急計劃會考慮到這些公共基礎設施供應商和其他主要以及具策略意義的重要政府服務的準備情況。

最後，金管局明白到隨着2000年臨近，可以肯定公眾對「公元二千年」問題會越趨關注。正如上文提及，金管局已要求機構在財務報表 and 中期報告中披露它們的「公元二千年」項目的進展資料，作為披露財務資料規定的一部分。在未來數月，金管局會加緊推行措施，以提高公眾對銀行解決「公元二千年」問題工作的認識，包括建議銀行讓客戶能更容易取得有關其「公元二千年」項目的資料，例如是向客戶派發資料小冊。顯然，我們知道各行各業有需要採取一致行動，提高社會對「公元二千年」問題的認識。就此而言，金管局會與其他政府部門、業內公會和國際組織緊密合作。金管局相信一套穩健和有效的通訊策略，是「公元二千年」項目的管理程序的重要部分，能確保順利和成功過渡至新紀元。