



專業及機構營運服務

機構拓展及營運部、首席法律顧問辦事處及內部審核處提供專業及行政支援服務，協助金管局達致其政策目標。

金管局與社會的聯繫

金管局一向重視須保持高透明度及開放的運作，並透過以下渠道來達致：

- 與傳媒保持廣泛聯繫
- 出版期刊及專題刊物
- 提供資料詳盡的雙語網站
- 金管局資訊中心
- 為學生及社團舉辦教育活動
- 經常與立法會議員會面
- 提供每日9小時的公眾查詢服務。

這些服務由機構拓展及營運部轄下的機構發展處統籌。該處為金管局提供聯繫傳媒、出版刊物及公關服務，另亦負責翻譯及起草文件，以及為外匯基金諮詢委員會及其轄下各委員會提供支援服務。

傳媒聯繫

一如以往，金管局在2006年跟傳媒，其中一個最重要的溝通渠道，保持緊密聯繫。年內金管局接受了多次媒體的即時訪問，就金融環境的最新發展作出回應。2006年一共發布了276份新聞稿，舉行4次記者招待會，並接受媒體40多次書面或親身訪問。金管局平均每日處理40多宗傳媒查詢，並於4月為記者舉辦資料簡報會，解釋外匯基金管理的操作。



總裁任志剛先生面見傳媒。

刊物

金管局出版多份刊物，為各界提供資料及統計數據，促進公眾對金管局工作的了解。

金管局出版《香港金融管理局季報》及網上版《金融數據月報》，讓各界可快捷簡易地取得有關貨幣、銀行業及經濟方面的資料。每逢6月及12月出版的《香港金融管理局季報》附載金管局的《貨幣與金融穩定情況半年度報告》，詳盡分析影響香港貨幣與金融體系的外圍及本地因素。新版的《香港貨幣銀行用語匯編》於11月出版，收錄200多個用語。年內亦出版兩份新的《金管局資料簡介》，其中《資料簡介(3)》以金管局的授權及管治為題，輯錄制訂金管局職能與管治安排的主要法律條文與文件。《資料簡介(4)》介紹香港在結算及交收系統方面的金融基建，以及金管局在有關發展方面的角色。

金管局網站

金管局網站www.hkma.gov.hk提供有關金管局的豐富資料，可供世界各地人士隨時查閱。網站載有金管局的所有主要刊物及大量其他資料。在2006年，金管局網站單頁瀏覽量接近4,000萬次（圖1），較2005年增加82%。現時約有3,600名訂戶透過每日最新資訊電郵服務接收金管局的最新消息。

在2006年，金管局網站推出新的「網上學習園地」，以輕鬆形式讓公眾人士，尤其年青一代認識香港金融及貨幣體制的運作。

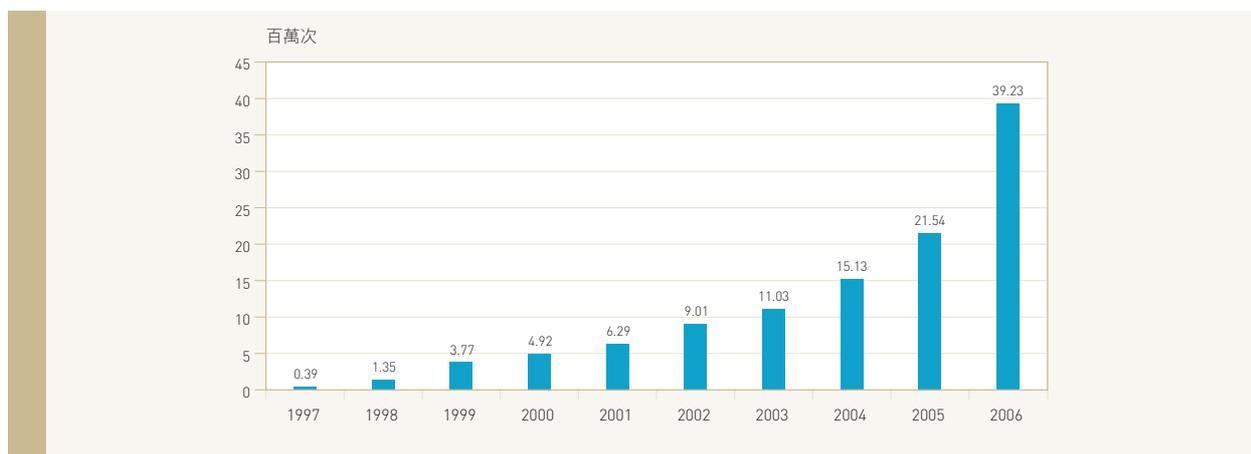
公眾教育計劃

位於國際金融中心2期55樓的金管局資訊中心，是金管局公眾教育計劃的重要部分。該中心包括展覽館及圖書館兩部分，每星期6日開放予公眾參觀使用。

展覽館除設有較傳統的展板及實物展品外，亦利用互動展品及錄影片段介紹香港貨幣與銀行業的發展史及金管局的主要政策目標。另設電腦程式及互動設施，提供有關香港鈔票、網上銀行保安及香港的支付系統的資料。資訊中心每日均為訪客提供導賞服務。年內共有超過52,000位訪客到訪資訊中心，並為學校及其他團體提供了500多次導賞服務。資訊中心自2003年12月啟用以來，已接待超過16萬名訪客。

毗鄰展覽館的圖書館收藏大量資料，涵蓋香港的貨幣、銀行與金融事務以及全球各地中央銀行事務等課題，其中包括金管局、其他中央銀行及國際組織出版的刊物；有關貨幣、銀行、經濟、金融及相關課題的書籍與期刊，以及根據《銀行業條例》第20條備存有關香港認可機構的電子紀錄冊。

圖 1 金管局網站單頁瀏覽量



金管局定期舉辦公眾教育活動，講解金管局的工作。於2006年，金管局舉辦9個講座，吸引3,000多名學生、教師及市民參加。講座主題包括聯繫匯率制度、香港鈔票及香港金融舊區的歷史。金管局教育計劃自1998年推出以來，已有33,000多名學生、教師及市民參與。



有關聯繫匯率制度的公眾教育講座。



本港著名歷史學家鄭寶鴻先生擔任領隊，帶領市民遊覽香港的銀行及金融舊區。

金管局舉辦小學生圖畫創作比賽，參加者須利用現時或以往在香港流通的硬幣圖樣來創作圖畫。結果有5,000多名學生參加，得獎作品已於國際金融中心2期金管局辦事處公眾範圍展出。

 > 金管局資訊中心

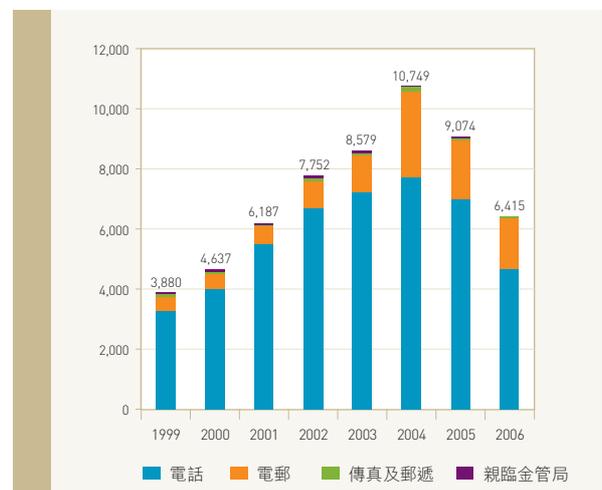


小學生圖畫創作比賽得獎作品，主題為「歌舞昇平喜洋洋」。

公眾查詢服務

金管局在2006年接獲6,400多宗公眾查詢(圖2)。公眾查詢數目下降，部分是金管局引入雙重認證並推行其他措施，增加了公眾對加強網上銀行保安的認識，令舉報懷疑欺詐銀行電子郵件及網站的個案持續減少所致。查詢主要是透過電話進行，查詢者包括研究員、金融界專業人士、學生及普羅市民。內容包括索取金管局統計資料或有關個人銀行服務、銀行與貨幣政策及其他與金管局有關事項的資料。

圖2 公眾查詢數目



金管局一向致力迅速及妥善地處理所有查詢。為提高處理公眾查詢的服務質素，金管局電話總機於3月推出具備錄音功能的互動式話音回應系統，就金管局的職能及開放時間等常見查詢提供預先錄製的答問內容。若查詢者問題較複雜或希望提出建議，該系統會將電話線路接駁至有關職員，以便提供進一步的協助。

人力資源

人力資源處為金管局提供人力資源基本支援及相關服務。

組織架構變動

金管局在2006年內進行數項架構重組，使各部門更能配合工作需要。輔助服務處於3月由貨幣管理及金融基建部轉撥入策略及風險部。銀行業拓展部於11月重組為三個新的分處：

- 存款保障計劃處，為存款保障委員會提供支援服務，當中亦包括交收組的工作
- 證券法規執行處，當中亦包括投訴處理組的工作
- 支付系統監察與牌照審批處，當中亦包括認可機構牌照審批組。

原本由銀行政策部及銀行監理部負責的防止清洗黑錢及恐怖分子籌資活動的職能，於2007年1月納入銀行政策部轄下一個新設的分處。這個分處亦接掌原本屬於銀行業拓展部的消費者事

項。行政組由財務及行政處撥入機構發展處，財務及行政處因而改名財務處。

人手編制

金管局於年底的整體人手編制為614人。金管局大部分職能的工作量及複雜程度均有所增加。金管局在2007年1月增設8個職位，人手編制增長1.3%，以確保有足夠資源及所需技術應付新增的工作量與全新或較複雜的職務需要，其中包括：

- 制訂防止清洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策，並進行有關監察，以及為打擊清洗黑錢財務行動特別組織於2007年對香港的評估工作做好準備
- 處理認可機構因業務運作日趨複雜而產生的運作風險
- 加強有關證券法規執行的調查及紀律處分工作
- 加強儲備管理的投資分析。

各部門於2007年1月的職位編制及實際職員人數載於表1。

 人力資源

表 1 2007年1月1日金管局的職位編制及實際職員人數

部門	職能	高層職員		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	6	6
銀行業拓展部	制定拓展銀行業的政策，並負責金管局為外匯基金進行的交易結算交收。	1	1	64	63
銀行政策部	制定監管政策，以促進銀行體系安全穩定。	1	1	37	37
銀行監理部	監管認可機構的日常業務運作。	1	1	154	143
首席法律顧問辦事處	提供內部法律支援及諮詢服務。	1	1	15	15
外事部	協助發展及促進香港的國際金融中心地位，以及透過積極參與國際中央銀行及金融組織，推動區內貨幣合作。	1	1	50	46
貨幣管理及金融基建部	透過監察市場運作與發展事宜及發展金融市場基建，維持貨幣穩定	1	1	36	35
經濟研究部	研究及分析香港及其他經濟體系的經濟形勢與金融市場狀況。	1	1	32	31
儲備管理部	按既定指引管理儲備以爭取投資回報，以及分散投資於不同市場及資產以提高回報質素。	1	1	53	50
策略及風險部	探討金融市場的開放及全球化與科技更新等發展對金管局的政策及運作的影響，從而制定適當對策，並確保紙幣及硬幣供應充足。	1	1	12	11
機構拓展及營運部	提供行政、財政、人力資源、資訊科技及秘書等範疇的支援服務，以及處理與傳媒及市民的關係。	1	1	141	134
內部審核處	透過協助管理層監控風險、監察遵行規則的情況，以及提升內部管轄系統及程序的效率，提供審核服務。	0	0	8	7
總數		14	14	608	578

薪酬福利政策及薪酬檢討機制

金管局職員的薪酬及服務條件由財政司司長決定。財政司司長是根據外匯基金諮詢委員會及其轄下的管治委員會所提供的意見，並參考當時的市場薪酬水平及做法作出決定。金管局的薪酬組合全以現金計算，另設一些基本福利及公積金計劃。金管局的薪酬組合包括兩個部分：每月發放的固定薪酬及根據員工工作表現每年一次過發放的浮動薪酬。

金管局職員的薪酬每年均由財政司司長根據外匯基金諮詢委員會及其轄下的管治委員會所提供的意見進行檢討。檢討過程會考慮獨立顧問對金融界薪酬趨勢及薪酬水平的調查結果、管治委員會對金管局表現的評核結果，以及其他適當的因素。金管局會根據個別員工的工作表現來分配整筆用作調整職員薪酬的款項。

高層人員薪酬

表2列載2006年高層人員的薪酬資料。

表2 2006年金管局高層人員的薪酬資料

千元	總裁	副總裁 (平均數)	助理總裁 (平均數)
人數	1	3	12
固定薪酬	6,801	4,215	2,880
浮動薪酬	2,550	1,267	582
其他福利	223	508	296

註：

- (1) 除累積年假外，任職未滿1年的職員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。
- (2) 表內助理總裁職級的職員人數反映年內的職員調動，其中包括屬於助理總裁職級的香港按揭證券有限公司總裁。助理總裁職級的編制是11位助理總裁(包括香港按揭證券有限公司總裁)：詳情請參看第31頁的組織架構圖。
- (3) 其他福利包括公積金或合約酬金(視情況而定)、醫療及人壽保險，及年內累積的年假。此等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

金管局非常重視員工在一般及專業技術方面的培訓，使他們能有效地履行職務。金管局在2006年共提供了2,600日的培訓，其中900日是因應不同職級員工的需要而設的一般培訓，1,700日是配合不同崗位的特定需要而設的專業培訓。年內每位員工平均參與4.32日的培訓。

兩名高層人員參與了在北京為香港政府高層官員舉辦的國家事務研習課程，另一名高層人員則參與了由香港及英國大學在香港合辦有關機構領導才能的課程。另外有4名員工參與了由其他中央銀行舉辦的中央銀行課程。除上述培訓機會外，金管局亦聯同外界顧問與機構為各職級的員工提供培訓，以改進他們的領導、語文及溝通技巧。另金管局亦為新聘的員工舉辦內部的中央銀行課程。

金管局繼續安排員工參與由其他中央銀行、多邊組織及其他機構舉辦的專業培訓課程。此外，金管局亦定期為銀行部門的員工安排由內部專業人士主講的講座及工作坊。有關課題包括《資本協定二》、存款保障計劃、防止清洗黑錢活動的措施、人民幣業務及市場風險。年內，金管局為銀行部門新聘的助理經理安排了為期5周的入職課程。

財務及行政

財務

財務組致力於有效分配內部資源。

金管局每年編製一次行政預算，以確保獲得足夠資源執行各項職能。在編製預算過程中，金管局會考慮持續運作及策略性發展的需要，後者載於財政司司長經諮詢外匯基金諮詢委員會後所核准的3年計劃內。編製預算期間，各部門均須考慮致力節省人手與開支的方法以評估來年的需要。這個程序要求各部門每年均審慎評

估現有服務的價值及各種提供服務方法的成本效益。財務組在審理預算時會與個別部門商討，然後將綜合預算草案提交高級管理層審批，再由外匯基金諮詢委員會轄下的管治委員會仔細研究預算內容，並按需要提出修改建議，最後經外匯基金諮詢委員會提交財政司司長審核通過。

預算獲得通過後，所有預算開支均須受採購規則及指引與財務管控程序的嚴格規管。這些指引與程序的合規情況會由內部審核處作出評核，並於外匯基金年度審計期間經由獨立審計師審查。

2006年的行政開支及2007年的預算開支載於表3。兩者差距主要是人事費用增加，反映2006年人手增加及薪酬調整的全年效應、2007年薪酬調整，以及財政司司長經諮詢外匯基金諮詢委員會後，因應新增工作量與其複雜程度而批准2007年增設8個職位。

表 3 行政開支(2006及2007年預算數字)

百萬元	2006年 預算數字*	2006年 實際數字	2007年 預算數字*
人事費用	523		572
薪酬及其他人事費用		479	
退休金費用		27	
物業開支			
經營租賃費用	4	4	4
其他物業開支(包括公用事業開支及管理費)	31	31	32
一般營運費用			
辦公室及電腦設備維修保養	35	32	29
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)	31	27	32
對外關係(包括國際會議)	18	14	20
專業及其他服務	17	15	16
培訓	4	4	4
其他	5	3	5
金管局行政開支總額	668	636	714

* 預算數字已包括補充預算及該年度項目預算的有關備用金額。

表 4 附加開支(2006及2007年預算數字)

百萬元	2006年 預算數字*	2006年 實際數字	2007年 預算數字*
香港金融研究中心經費	10	8	12
駐設香港的國際金融組織物業開支	1	1	20
金融基建的服務費用	28	28	49

* 預算數字已包括補充預算及該年度項目預算的有關備用金額。

提升香港金融基建的開支亦上升，其中包括即時支付結算系統及債務工具中央結算系統由現時的專用平台轉用 SWIFTNet(更方便用戶的開放式平台)。金融基建開支與金管局本身運作無關，而是關乎支付及其他系統的提供與擴展，從而使市場運作更有效率。由於駐設於香港的國際組織進行擴展，其辦事處所涉費用亦上升。這些組織在香港設立辦事處，反映及強化香港作為國際金融中心的地位。以上附加開支載於表4。

除外匯基金的投資收入外，金管局的收入來源主要包括認可機構所付牌照費、國際金融中心2期租戶所付租金，以及債務工具中央結算系統用戶所付託管與交易費。於2007年，估計牌照費為1.28億元，其餘收入(不包括投資收入)為7,500萬元。

一般行政事務

金管局繼續致力精簡工作流程以提高成本效益。年內更新電子採購系統，並向員工發出詳細指引，增加運作效率及加強採購內部管控。另舉行撤離辦事處及啟動後備設施的定期演習，並不斷檢討應變計劃。

金管局自2001年落實環保政策以來已推行各項「綠色辦公室」措施，員工的環保意識亦不斷提高。於2006年，信封及紙杯使用量分別減少31%及49%。年內金管局辦事處¹的耗電量減少3%。

金管局支持及鼓勵物料循環再用。於2006年，金管局響應香港社會服務聯會與教育統籌局合辦的電腦回收計劃，捐出電腦及其他設備。金管局亦定期舉行舊物回收運動，將同事捐出的舊衣物、玩具及其他可再用物品贈予慈善團體，並收集廢紙及使用過的打印機碳粉盒以供再造。

年內，金管局參與多項籌款活動，包括香港渣打馬拉松比賽、環島行慈善行山比賽、地鐵競步賽及國金二期慈善跑。在5月舉行的香港紅十字會捐血日，共有50多名職員參與。其他慈善活動包括公益金主辦的公益綠「識」日、公益服飾日及公益行善「折」食日。

在2006年，金管局義工小組利用公餘時間參與超過330小時的志願服務，包括清理郊野垃圾及樹葉枯枝、為廣東山區連南學童籌募善款，以及為則仁中心的學生安排活動。金管局從一間

傷殘人士運作的工場採購辦公室用品。為表揚金管局積極關心社會的精神，香港社會服務聯會於2006至07年度向金管局頒贈「同心展關懷」殊榮。



金管局員工參與則仁中心的學生日營義工服務。



何郭佩珍耆康中心長者參觀金管局。

¹ 不包括數據中心。該中心引入香港金融基建必備的新設施後，耗電量增加13%。

資訊科技

資訊科技處在2006年大規模提升資訊科技系統，涵蓋範圍包括存檔與打印系統、資訊科技保安、環球銀行金融電信協會平台(SWIFTNet)，以及遙距電郵系統的雙重認證。系統提升項目將於2007年繼續進行，包括 Lotus Notes 系統工作流程及電郵引擎改用較新版本。金管局於12月進行整體的持續運作演習，結果確定資訊科技系統恢復運作的效率符合運作部門所訂的目標。

存款保障計劃的支付補償系統於9月完成。資訊科技處於2006年繼續因應《資本協定二》的規定進行有關採用新銀行申報表的程式編製及測試，預期所需的系統更新於2007年投入運作。有關轉用 SWIFTNet 的項目於2006年繼續進行，預期將於2008年上半年完成。

首席法律顧問辦事處

首席法律顧問辦事處(法律辦事處)就金管局所有工作涉及的法律事項向金管局提供意見，並在金管局籌劃及推行各項計劃與工作的初期即參與其中。

法律辦事處除應付日常事務外，於2006年亦參與多個項目，包括草擬《銀行業(資本)規則》及《銀行業(披露)規則》，以按照《資本協定二》在香港推行新的資本監管制度，以及草擬《存款保障計劃(維持資產)規則》。上述規則均於2007

年1月生效。法律辦事處亦就其他項目提供意見，其中包括人民幣交收系統、香港的美元即時支付結算系統與馬來西亞的馬幣即時支付結算系統之間的外匯交易同步交收聯網，以及幾宗銀行合併活動。

年內，法律辦事處的律師參與各項以央行及其法律顧問關注事項為題的會議與研討會，以掌握主要國際金融中心在有關方面的最新發展。這些課題包括打擊清洗黑錢、金融基建、應付銀行危機、經濟罪行及企業管治。法律辦事處的律師亦參與電話會議，與其他央行澄清及解決一些當前關注的事項。他們亦於國際研討會發表演說，涉及課題包括央行市場操作、經濟罪行及《資本協定二》。

內部審核

內部審核處於1995年成立，目的是透過獨立檢討及評估風險管理、監控與管治程序，並提出改善建議以協助管理層達致金管局的目標。金管局總裁授予該處的《內部審核規章》，明確地列出其角色、任務及權力。該規章載於金管局網站。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。

內部審核處在2006年繼續獨立及有效地運作。在該處統籌下，各運作部門的管理層均更新其風險評估報告，以確認及評估運作風險與相應

的監控制度。該處根據個別運作部門的風險狀況制定涵蓋所有重大風險的審核計劃。該處亦分析風險評估結果，以協助風險委員會作出檢討。

內部審核處進行的審核工作涵蓋貨幣操作、儲備管理、結算系統監察與監管、交收運作、預算控制、財務管理匯報、數據中心運作與保安、重要資訊科技系統保安與應變安排，以及各部門的業務持續運作規劃。內部審核處亦就資訊科技系統發展項目提供意見，並應高級管理層的要求進行專項審查。該處對2006年的審核結果感到滿意，所提出的改善建議亦獲得管理層接納及推行。

內部審核處非常重視掌握內部審核準則的最新發展及其他央行所採用的內部審核方法。該處職員在2006年參與國際結算銀行為央行內部審核主管舉辦的國際研討會，並與其他央行的內部審核人員進行互訪，就風險管理及內部審核交換意見，分享工作經驗。該處亦為本身職員安排有關風險管理、審核方法、管理及語文技巧的培訓課程及研討會。

 內部審核

風險管理

金管局其中一項最重要的工作，是管理貨幣與銀行體系的風險。金管局分別在日常運作的工作層面及策略性規劃的層面管理有關風險。

由高層人員組成的風險委員會由金管局總裁擔任主席，目的是：

- 識別金管局及較廣泛層面的貨幣及金融體系所面對的潛在風險及威脅，並制訂策略以減輕這些風險及威脅的影響
- 檢討各部門現行的風險管理制度，識別可能存在的漏洞及高風險項目，以及確保備有適當措施應付有關情況
- 劃一風險評估準則及方法，以及釐定有關所識別的風險的資源管理優先次序
- 鼓勵及強化風險管理文化，以推動風險管理中適當的授權及監控。

風險管理委員會定期舉行會議，以檢討各部門所作的風險評估及有關的監控措施是否足夠，並識別潛在或新的風險，以及制訂對策。該委員會在2006年集中處理的其中一個環節，是為防爆發禽流感而進行的持續業務運作規劃，而且範圍不局限於金管局，更涵蓋整個金融體系。該委員會亦探討如何加強金管局的持續業務運作規劃及改善風險評估方法，以能更有效地進行風險自我評估。