

機構職能

金管局透過傳媒、公眾教育活動及其他各種渠道與社會和市場保持有效溝通，增進公眾對金管局政策及運作的了解。年內金管局繼續加強機構管治，包括推動員工提升專業能力、嚴格控制財政及加強資訊科技保安，以應付推行新措施和日益繁重的工作帶來的挑戰。

與公眾保持聯繫 機構發展

公共傳訊

金管局與傳媒保持緊密聯繫，以提高金管局的透明度，並增進公眾對其政策和工作的了解。金管局在2016年共進行了81次公開媒體活動，包括14次新聞發布會、13次即場訪問和54次其他公開活動，並安排了30次媒體訪談。年內發布326份雙語新聞稿，每日亦處理大量傳媒查詢。

年內金管局成立兩個重要辦公室，即基建融資促進辦公室(IFFO)及金融科技促進辦公室(FFO)。為闡釋兩者的職能及工作計劃，金管局進行多項公共傳訊工作。此外，金管局舉辦傳媒簡介會及研討會，以加深公眾對金管局在普及金融、儲備管理、金融科技監管沙盒、網絡保安及中小企融資等多個範疇的運作和措施的認識。



金管局總裁陳德霖先生於2016年12月出席香港銀行公會年度北京之行時會見記者。

機構職能

公眾查詢

公眾查詢服務是供市民查詢有關金管局職能及工作資訊的有效渠道。這項服務在2016年處理了10,170宗查詢，較2015年增加12%。查詢中約有一半涉及銀行業政策及規例、貨幣及經濟事項，以及銀行消費者事宜，特別是銀行產品及服務、硬幣收集計劃、銀行業相關指引及通告、儲值支付工具及零售支付系統、打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動，以及物業按揭貸款的審慎監管措施。

圖1顯示自2013年以來每年接獲的公眾查詢宗數，圖2列出2016年各類查詢所佔比例。

圖1 公眾查詢總數

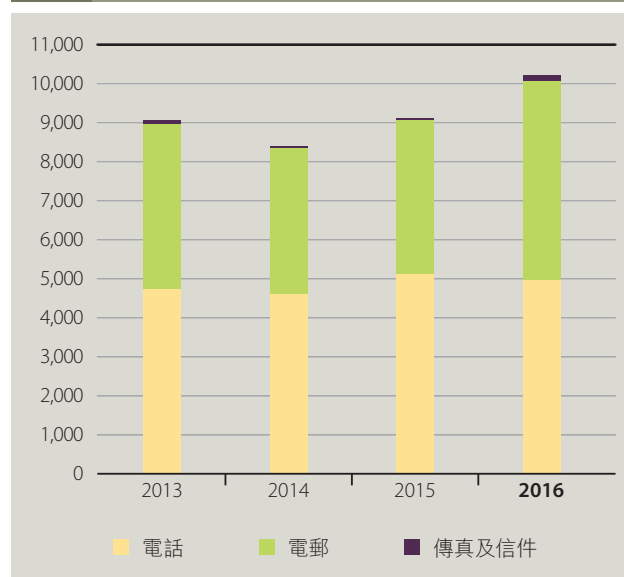
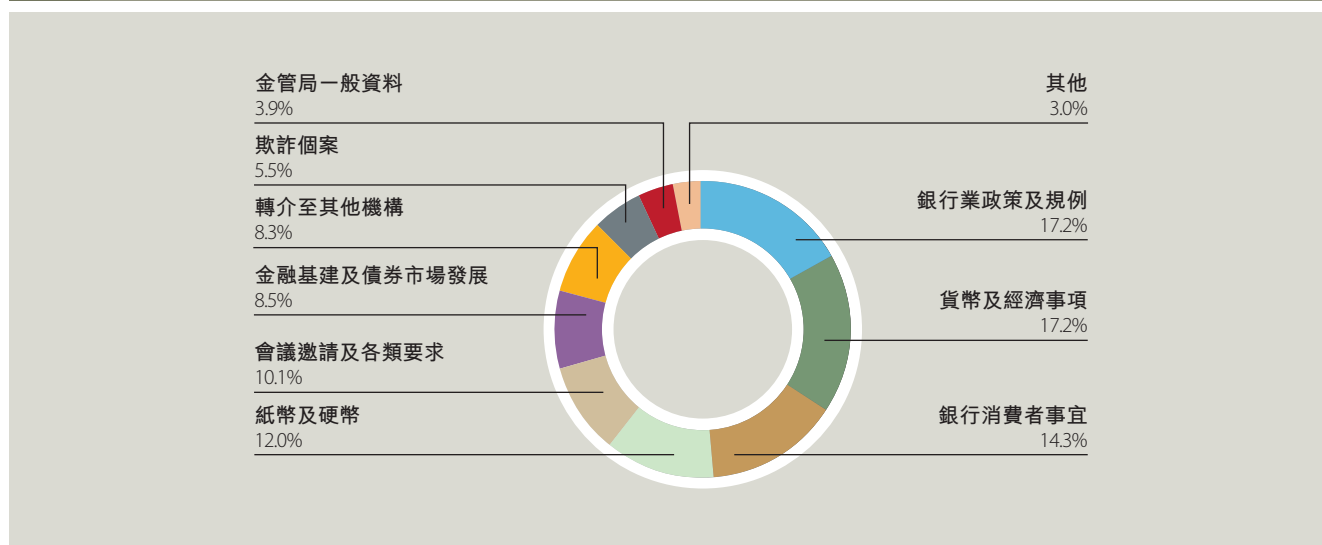


圖2 按性質列出2016年接獲的查詢



機構職能

刊物

除金管局《年報》外，金管局於年內出版兩期《貨幣與金融穩定情況半年度報告》及4期《季報》，並定期更新《金融數據月報》資料，提供有關香港貨幣、銀行業及經濟事務的最新及專題資料與分析。此外，金管局在2016年共發表32篇《匯思》文章，較2015年14篇顯著增加，闡析與金管局工作相關的多個專題事項。

金管局《二零一五年年報》在香港管理專業協會2016年度最佳年報評選中獲得「非牟利及慈善機構」類銀獎。

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及提高公眾對貨幣與銀行業事宜的了解。資訊中心分為展覽館和圖書館兩部分，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；另備閱讀資料與展品，供研究香港貨幣、銀行業和金融事務。

資訊中心闡述金管局工作及介紹相關金融知識的政策展區在2016年第4季展開翻新工程，令展覽內容更豐富及加入多種互動元素，特別是加入寓學習於遊玩的互動遊戲，深入淺出地闡明金融概念，又有圖文並茂的輕觸式屏幕，更全面及深入地介紹金管局的工作，務求為訪客帶來全新的參觀體驗。此外，翻新後的資訊中心還有一幅以超過13萬枚香港硬幣砌出維港景色的馬賽克作品。全新形象的政策展區已於2017年2月24日重新開放，供公眾參觀。

金管局網站

金管局的機構網站(www.hkma.gov.hk)提供5萬多頁英文及繁簡字體中文版資料，方便公眾查閱金管局的最新資訊。網站另載有根據《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」，以及根據《支付系統及儲值支付工具條例》備存的「儲值支付工具持牌人紀錄冊」。網站特設專題網頁及突出的快速連結，提醒公眾注意金管局的新措施，例如儲值支付工具監管制度、IFFO與FFO，以及重要及適時事項，例如提防電話騙案及硬幣收集計劃收銀車停泊的位置。



資訊中心政策展區的全新形象。



以香港硬幣砌出維港景色的馬賽克作品。

機構職能

資訊中心為訪客提供導賞服務。年內資訊中心接待超過56,200名訪客，並為學校和其他團體提供580多次導賞服務(圖3)。資訊中心自2003年12月啟用以來累計接待的訪客總數超過586,600人次。

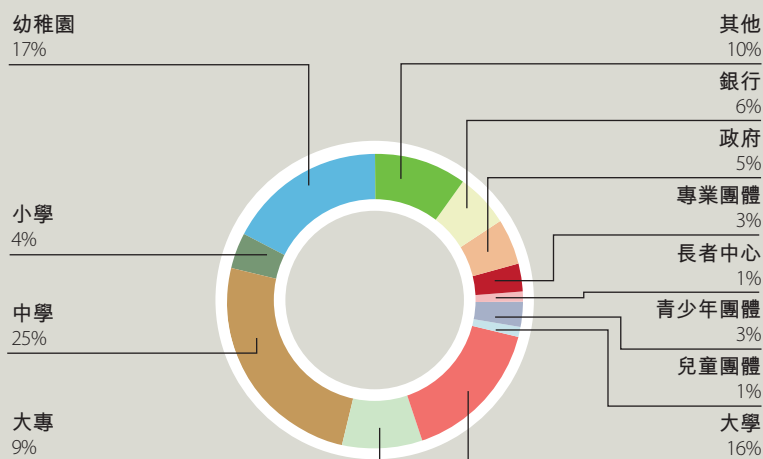
毗鄰展覽館的圖書館收藏超過23,000種書籍、期刊和其他刊物，以供深入研究香港貨幣、銀行業、金融和中央銀行事務等課題。圖書館亦備存《銀行業條例》第20條規定的認可機構及本地代表辦事處和認可機構證券業務員工電子紀錄冊。

為與社區保持聯繫及增進市民對金管局工作的認識，金管局繼續舉辦公眾教育講座。在2016年，金管局舉辦了3場公開講座，吸引超過1,750名中學生及教師參加，主題包括聯繫匯率制度、銀行體系穩定、香港鈔票、使用銀行相關產品及服務的智醒錦囊和存款保障計劃。教育講座自1998年推出以來，已有超過56,400名市民參與。



來自各區中學的學生及教師出席其中一場公眾教育講座。

圖3 2016年到訪資訊中心的團體類別



機構職能

人力資源

金管局聘用、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，並盡可能透過調配現有人手推行新措施及應付不斷增加的工作量。

人手編制

金管局於2016年初的人手編制為875人，2016年下半年增設12個職位，以履行金管局在新保險業監管制度下的監管職能。因此，金管局在2016年底的人手編制為887人。

為確保有足夠資源實行新法例和政策、繼續推進須持續的試行項目，以及處理現有日益繁重和複雜的工作，金管局的整體編制於2017年增加40人至927人(增幅4.5%)。新增職位負責執行以下職能：

◆ 促進銀行及金融體系穩定，包括：

- 加強監理能力，以管理銀行日益增加的科技風險及新的金融科技項目，以及應對銀行在區內及業務上的擴展；

- 加強打擊清洗黑錢及恐怖分子資金籌集活動的監管及執法工作，並為2018年打擊清洗黑錢財務特別行動組織相互評估計劃作好準備；

- 作好實施《金融機構(處置機制)條例》的規劃及籌備工作，以根據國際標準處理金融業「大到不能倒」的問題；及

- 加強監理能力以配合有關資本及市場風險的新國際標準，並增撥資源處理消費者保障事宜及銀行投訴。

- ◆ 因應進一步推動外匯基金投資產品多元化所牽涉的更多投資工作，加強投資、風險管理及其他相關支援，同時強化策略性資產分配及投資程序，以應對挑戰日增的投資環境。

- ◆ 制定及實施人才發展計劃，並加強相關資源，確保金管局具備所需的人力資源應對市場發展及未來的挑戰。

- ◆ 加強貨幣政策方面的研究及貨幣統計資料的處理，以及提供資源處理就儲值支付工具及零售支付系統的牌照／指定及相關監管事宜而作出的查詢及投訴。

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。

表1 2017年1月1日金管局職位編制及實際職員人數		高層人員		其他	
部門	職能	編制	實際人數	編制	實際人數
總裁辦公室	金管局高級管理層。	4	4	9	9
銀行操守	專責監察支付系統、處理認可機構的牌照事務，以及履行所有與監管及提升認可機構商業操守有關的職能。	1	1	85	79
銀行政策	制定監管政策，促進銀行體系安全穩健。	1	1	38	32
銀行監理	監管認可機構的業務運作。	1	1	162	150
法規及打擊 清洗黑錢	根據相關條例進行調查及視乎適當情況採取執法行動，監管打擊清洗黑錢及恐怖分子資金籌集系統，以及處理投訴。	1	1	96	89
外事	協助發展及提升香港的國際金融中心地位，透過參與國際中央銀行及金融組織推動區內貨幣合作，以及促進金融市場的發展。	1	1	53	50
金融基建	發展及提升金融市場基建以維持及鞏固香港的國際金融中心地位，執行存款保障及結算職能，以及確保紙幣及硬幣供應充足。	1	1	56	55
貨幣管理	透過監察宏觀金融狀況及市場運作維持金融及貨幣穩定，並負責儲值支付工具的發牌及監管和重要零售支付系統的指定及監管。	1	1	48	47
經濟研究	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	39	37
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	79	66
風險管理及監察	監察金管局所有涉及風險的運作，包括投資風險及其他非投資相關的機構風險。	1	1	40	37
首席法律顧問 辦事處	提供內部法律支援及諮詢服務。	1	1	23	22
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，並處理與傳媒及公眾的聯繫。	1	1	173	156
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，以及提升內部監控系統及程序的效率。	-	-	10	9
總計		16	16	911	838

機構職能

金管局調配臨時資源以應付其他工作，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工作或政策提供協助。此外，金管局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。現金薪酬包括每月固定薪酬(即基本薪酬)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。個別工作表現優秀的員工的薪酬亦可能獲得特別調整，以保持其薪酬競爭力。

金管局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授權，並按照獲批准用作支付薪酬的整筆款項來決定。

機構職能

高層人員薪酬

表2列載2016年高層人員的薪酬資料。

表2 2016年金管局高層人員的薪酬資料¹

千港元計	副總裁／ 高級助理總裁 助理總裁		
	總裁	(平均數)	(平均數)
人數 ²	1	5	15
按年計薪酬			
固定薪酬	6,939	5,802	3,887
浮動薪酬	2,600	1,533	998
其他福利 ³	1,114	824	549

1. 除累積年假外，服務不足1年的員工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. 本表所載員工人數包括服務不足1年的員工。高級助理總裁職級人數包括香港按揭證券有限公司總裁在內。

3. 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

金管局非常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。年內金管局員工參與相當於3,447日次的不同培訓課程，包括1,661日次關於一般職能的橫向培訓，以及1,786日次配合職位需要的縱向培訓。平均每名員工接受4.1日次培訓。培訓課程由內部或政府、其他中央銀行組織、本地及海外大學、顧問公司及培訓機構舉辦。

橫向培訓方面，金管局每年均為新員工舉辦入職課程，綜論中央銀行運作及金管局的主要角色與職能。其他橫向培訓課程包括領導才能與行政啟導訓練、項目管理、溝通與表達技巧、團隊訓練、全球經濟、公共政策、國家與外交事務研習、電腦操作及語文課程。

員工的縱向培訓涵蓋為配合職位需要而設的課題，包括處置機制與處置可行性評估、銀行法例、風險為本監管及風險評估、銀行業申報表分析、流動性監管與壓力測試、衍生工具交易、調查技巧及網絡保安。員工亦獲資助參加本地專業團體及培訓顧問舉辦的相關課程。

機構職能

為提高員工的工作相關知識及專業水平，金管局推行培訓資助計劃，鼓勵員工修讀與金管局工作相關的課程。計劃涵蓋學位或文憑課程、專業考試及短期課程。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。金管局定期檢討持續運作計劃，確保機構能有效應對不斷轉變的運作及社會環境。金管局亦定期舉行疏散演習及啟動後備設施演習，確保各項持續運作措施隨時作好準備應付緊急情況。金管局更有一個專責小組負責監察流感警告及其他傳染病的情況，確保金管局能及時實施相應的預防及應變措施。

金管局有既定的環保政策，並推行各項綠色辦公室措施保護環境，包括採用節能設施、再造紙張及信封；物品回收再用安排，以及減少印刷與紙製品用量。2016年金管局在環保方面取得的成績，包括減少電力(1%)、空調系統冷凍水(2.5%)和紙張(1.9%)的用量，而廢紙回收量則增加4.7%。

年內金管局員工繼續參與多項慈善籌款活動。金管局隊伍參加「挑戰十二小時慈善馬拉松」活動，幫助苗圃行動推動內地助學計劃，結果以7小時25分鐘完成賽事，在27支隊伍中奪得第六名。金管局員工亦積極參與紅十字會捐血日、「公益行善『折』食日」、「公益金便服日」及「公益愛牙日」，又參與定期回收活動，將衣物、玩具和其他可重用物品轉贈慈善團體。

在2016年，金管局義工組利用公餘時間參與超過300小時的社會服務。義工組參與長者安居協會的「Running Oi Man」籌款活動，在10支參賽隊伍中奪得最佳造型獎。其他活動包括義務工作發展局舉辦的「一人一利是」關愛長者籌款活動，以支持24小時免費緊急支援服務；長者安居協會的「敬老護老愛心券」活動；鄰舍輔導會的長者家訪活動；香港弱能兒童護助會的「童步行暨嘉年華」，以及香港愛護動物協會的「愛飾動物日」。金管局獲香港社會服務聯會頒發「10年Plus同心展關懷標誌」，以表揚金管局積極關心社會的精神。

機構職能



金管局義工組參與長者安居協會於2016年11月12日舉辦的「Running Oi Man」籌款活動，在10支參賽隊伍中奪得最佳造型獎。

財務

年度預算

金管局制訂年度預算時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予高級管理層作進一步的審閱，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批。

金管局透過詳細的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2016年行政開支及2017年與主要職能相關的預算開支。2016年實際開支與2017年預算的差距，主要源自人事費用增加，包括2016年員工變動與薪酬檢討的全年效應，以及2017年增設的40個職位。財政司司長經聽取外匯基金諮詢委員會的意見後已批准2017年員工人數的變動。

表4列載與金管局本身營運並無直接關係的其他開支。金管局為能提高香港作為國際金融中心地位的國際組織支付其在香港辦事處的物業開支。有關開支預計在2017年保持平穩。金融基建開支用於運作及發展支付結算系統，令市場運作更暢順安全。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。

機構職能

表3 金管局的行政開支

百萬港元	2016年 預算數字	2016年 實際數字	2017年 預算數字
人事費用	1,263		1,371
薪酬及其他人事費用		1,059	
退休金費用		98	
物業開支			
經營租賃費用	26	26	34
其他物業開支(包括管理費及公用事業開支)	62	59	68
一般營運費用			
辦公室及電腦設備維修保養	101	93	98
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)	60	49	63
對外關係(包括國際會議)	55	30	51
公眾教育及宣傳	15	14	25
專業及其他服務	60	30	85
培訓	12	7	13
其他	19	12	12
行政開支總額	1,673	1,477	1,820

表4 附加開支

百萬港元	2016年 預算數字	2016年 實際數字	2017年 預算數字
香港金融研究中心經費	19	11	20
國際金融組織駐香港辦事處的物業開支	40	40	39
金融基建服務費用	63	50	147

機構職能

財務披露

金管局在符合中央銀行營運的原則下盡量採納國際財務披露標準，包括遵守香港財務報告準則及其他適用的匯報要求(例如基金組織的數據公布特殊標準)。財務處在獨立審計師及其他會計專業人員協助下，按照香港財務報告準則編製外匯基金財務報表。為達致高透明度，金管局亦在《年報》詳細披露及深入分析各支出項目及預算資料。

資訊科技

於2016年，資訊科技處維持所有主要系統幾乎無間斷運作。

為確保金管局資訊科技系統持續可靠運作，資訊科技處按預定時間表更新金管局已到期或過時的資訊科技基建組件。虛擬桌面基建的實施工作亦進展良好，為支援辦公室自動化服務提供更為靈活的平台。

資訊科技保安繼續是資訊科技處的工作重點之一。年內資訊科技處全面檢討金管局的資訊科技保安，並實施多項優化措施。尤其鑑於2016年SWIFT發生重大盜竊事故，資訊科技處提升SWIFT系統的保安，加強現有內部監控措施，並使系統更為穩健，以抵禦潛在威脅。

因應透過進階持續性滲透攻擊(APT)惡意軟件進行的大規模攻擊事件日益增加的趨勢，資訊科技處實施APT防衛系統，為金管局的資訊科技系統提供更妥善的保障，以防範該等攻擊。

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，都能準確、有效率及穩妥地進行。面對網絡攻擊的風險，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及系統保安問題。於2016年，結算組致力優化結算設備及多項預防及監察的措施，加強操作及接達監控，以確保外匯基金的資金及資產轉撥可準確、有效率及安全地進行。

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17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，並確保有效管理外匯基金。

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：

- ◆ 實施《巴塞爾協定三》框架，包括《2016年銀行業(資本)(修訂)規則》及《2016年銀行業(披露)(修訂)規則》
- ◆ 就具全球系統重要性銀行的恢復及處置規劃，包括個別銀行專用的跨境合作協議的草擬提供意見

機構職能

- ◆ 與政府及其他監管機構參與擬定香港金融機構有效處置機制建議的工作
- ◆ 就《金融機構(處置機制)條例草案》(已於2016年6月制定為法例)及根據該條例訂立的附屬法例的草擬,以及就於香港落實處置機制涉及的事項提供法律意見
- ◆ 參與具全球系統重要性金融機構跨境處置的工作,包括參與金融穩定理事會轄下處置機制督導小組及跨境確認處置行動法律專家小組
- ◆ 就金融管理專員為投資多元化金融產品而以境外央行的身分參與中國銀行間債券及外匯市場涉及的法律事項提供意見
- ◆ 就於香港實施儲值支付工具及零售支付系統監管制度涉及的法律事項提供意見
- ◆ 就於香港實施場外衍生工具市場監管制度涉及的法律事項提供意見
- ◆ 繼續擬定在《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》及《證券及期貨條例》下有關場外衍生工具交易的罪行檢控程序
- ◆ 處理涉及金管局的訴訟事宜。

首席法律顧問辦事處不時就上述等事項的重要立法建議向政府部門提供意見。該辦事處的律師參與為央行、金融監管機構及銀行業界舉辦的定期會議及研討會,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。

該處以風險為本方法進行運作審核及系統保安審查,以涵蓋金管局所面對的重大風險。該處亦就主要系統開發項目提供建議,並因應高級管理層及各部門對內部監控事項的需要向其提供意見。該處向風險委員會提交季度業務風險最新資料,並按季向高級管理層及審核委員會提交審核項目進度及主要監控事項報告。

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。

機構職能

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，公眾就金管局工作的期望亦不斷提高，金管局於2012年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，由各部門的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。