

(中文譯本)

就 2009 年 11 月 17 日研訊的跟進事項第 1、4 及 10 項的回應(小組委員會秘書於 2009 年 11 月 18 日的來信)

1. 請提供在 2003 年 4 月至 2008 年 9 月期間，曾參與註冊機構銷售雷曼兄弟相關產品的有關監管工作的經理級及以上的金管局人員的姓名及職責。

1.1 附件 1a、附件 1b 及 附件 1c 列載在 2003 年 4 月至 2008 年 9 月期間曾參與監管註冊機構受規管活動工作的金融管理局(「金管局」)人員(經理級或以上)名單。

1.2 各職級人員就監管受規管活動方面的職責如下：

總裁

- 職責包括：
  - 促進銀行體系的整體穩定及有效運作；
  - 就監管認可機構進行的業務(銀行業務或接受存款業務以外的其他業務)與其他有關監管機構合作。

副總裁(銀行業)

- 負責所有的銀行政策、銀行業拓展及監管的事務，包括對註冊機構進行的受規管活動的日常監管及執法。

銀行監理部助理總裁

- 負責監管認可機構的事宜，包括對註冊機構的受規管業務的日常監管，以及確保個別認可機構財政穩健及香港

銀行體系的整體穩定。

#### 銀行業拓展部助理總裁

- 負責有關註冊機構的受規管業務的執法工作（包括就涉及註冊機構及其職員的投訴作出調查，以及對註冊機構的有關人士與主管人員進行紀律程序）及監督有關金管局收到涉及銀行服務的投訴的處理。

#### 分處主管

- 領導銀行監管人員或法規執行人員對註冊機構的受規管活動進行日常監管或執法工作。

#### 高級經理

- 領導多個銀行監管小組或法規執行小組對受規管活動進行日常監管或執法，包括策劃及監督有關註冊機構的受規管活動的現場及非現場審查。

#### 經理

- 執行對受規管活動的日常監管或執法工作，包括進行有關註冊機構的受規管活動的現場及非現場審查。

#### 法律顧問

- 負責就金管局的各個工作範疇向其提供法律意見。有關法律事務包括涉及對註冊機構受規管活動的監管、就涉及註冊機構及其職員的投訴作出調查，以及對註冊機構的有關人士與主管人員進行紀律程序。

4. 正如金管局副總裁在其書面回應 (M33) 中所述，金管局已經採納與本地銀行董事局舉行審慎監管會議的做法，會議次數盡可能是每年一次。請說明：

- (a) 進行該等審慎監管會議的金管局人員的職級；若調派不同職級的人員，請解釋有關政策如何調派不同職級人員；
- (b) 在 2003 年至 2008 年的每年內，曾參與金管局舉行的審慎監管會議的銀行數目，以及平均每年與每間銀行舉行該項會議的數目；
- (c) 在 2003 年至 2008 年的每年內，金管局在審慎監管會議上將有關銀行與其同類銀行進行比較的分析時，曾建議其不應過於倚賴利息收入的銀行數目；
- (d) 在 2003 年至 2008 年的每年內，金管局曾向銀行建議其加強對銷售結構性金融產品的內部監察及風險管理的銀行數目；及
- (e) 金管局是否曾有任何曾向銀行提出減低其收入集中風險的建議的審慎監管會議文件或記錄。如有，請提供有關文件及／或記錄。如認為有需要，可遮蓋有關機構的名稱。

(a)項

4.1 與本地銀行的董事局或其轄下的審核委員會／其他委員會 (以下簡稱「董事局成員」)舉行審慎監管會議，一般是由負責銀行監管的分處主管、助理總裁或副總裁職級的人員主

持。至於金管局派遣甚麼職級的人員主持會議，則視乎個別本地銀行的業務規模及其是否涉及重大審慎監管事宜而定。

(b)項

4.2 表 1 列載在 2003 年至 2008 年期間的每年內，金管局曾與其董事局成員舉行過審慎監管會議的本地銀行數目。一般而言，金管局每年會與每間有關銀行舉行 1 次審慎監管會議。但如有需要，可能會在同一年度內與有關銀行舉行超過 1 次審慎監管會議。

表 1

年度	有關銀行數目
2003	12
2004	8
2005	16
2006	16
2007	16
2008	3

(c)項

4.3 金管局的一貫做法是不會在任何金管局與銀行之間舉行的會議上（包括審慎監管會議）建議銀行應從事或不應從事某項特定業務活動。若金管局發現某銀行相比其他同類型銀行過度倚賴某項收入來源，在適當情況下，金管局會促請其董事局成員留意可能出現的過度集中風險，並建議董事局考慮是否需要分散銀行的收入來源。須強調的是，有關銀行董事局是否決定或決定如何分散收入來源是該銀行的商業決定。

4.4 表 2 列載在 2003 年至 2008 年間，金管局曾在審慎監管會議上與其董事局成員討論過有關收入來源集中於利息收入的本地銀行數目。

表 2

年度	有關銀行數目
2003	6
2004	5
2005	4
2006	4
2007	4
2008	1

(d)項

4.5 表 3 列載在 2003 年至 2008 年間，金管局曾與其董事局成員討論過加強銀行對各項業務活動(包括財富管理業務)的內部監察及風險管理(如合規監察、內部審計、企業管治、操作風險管控等)的銀行數目。

表 3

年度	有關銀行數目
2003	9
2004	5
2005	13
2006	13
2007	12
2008	3

(e)項

4.6 《銀行業條例》第120條限制了金融管理專員披露在根據該條例行使其任何職能時獲悉與任何人的事務有關的一切事宜的能力。

- 4.7 本人注意到小組委員會曾建議可於提交任何有關文件及／或報告前，先行遮蓋個別銀行的名稱。然而，有關建議似乎並不構成在《銀行業條例》第120條的限制下的例外情況。此外，即使如小組委員會所建議以經修訂形式提交有關文件及／或報告，但在許多情況下要辨別出所提及的是哪間銀行並不困難。經修訂文件及／或報告仍可能會披露《銀行業條例》第120(1)及(4)條所涵蓋的資料。
- 4.8 然而，《銀行業條例》第120(5)(a)條提供了一個方法，讓金融管理專員可披露該等資料，就是有關資料必須以撮要形式披露，以防止可從該撮要中確定與任何某間認可機構業務有關的詳情。因此為協助小組委員會進行研訊，本局已於下文以撮要形式綜合金管局與本地銀行董事局成員在審慎監管會議中就收入來源集中風險所作的一般討論內容。
- 4.9 在有關的審慎監管會議中，金管局一般會提供同類型銀行比較結果，讓有關董事局成員了解其銀行相比其他同類型銀行的情況。金管局在審慎監管會議中向銀行作出簡介時並沒有任何標準格式，附件2載有顯示銀行比對同類型銀行的財政狀況的模擬舉例，以供小組委員會參考。
- 4.10 若金管局發現該銀行相比同類型銀行過度倚賴某項收入來源，在適當情況下，金管局會促請董事局成員留意可能出現的過度集中風險，同樣在適當情況下，金管局亦會建議董事局考慮是否需要分散銀行的收入來源。金管局會提醒銀行在從事任何新業務前，需要妥善評估有關風險及設立

有效的風險管理制度。

**10. 就金管局所調查的雷曼兄弟相關投訴個案，請提供所涉及現在已經不再受僱於相關銀行的有關人士數目。**

10.1 截至2009年11月30日，有110名涉及雷曼兄弟相關投訴個案並被金管局調查的有關人士已轉換其僱主，並在另一間註冊機構的名義下註冊。此外，有91名涉及雷曼兄弟相關投訴個案並被金管局調查的註冊機構前有關人士已不再是註冊的有關人士。

(中文譯本)

**附件 1a**

**在 2003 年 4 月至 2008 年 9 月期間曾參與監管註冊機構受規管活動工作的金管局人員（分處主管及以上職級）名單**

職級／姓名	職級	有關期間 (2003 年 4 月 至 2008 年 9 月)
<b>總裁</b>		
任志剛 * YAM Chi-kwong, Joseph	總裁	01/04/2003 – 30/09/2008
<b>副總裁（銀行業）</b>		
蔡耀君 CHOI Yiu-kwan	副總裁	01/09/2007 – 30/09/2008
	助理總裁	01/04/2003 – 31/05/2005
簡達恆 * CARSE Thomas Rhys, David	副總裁	01/04/2003 – 30/09/2003
韋柏康 * RYBACK Allan, William	副總裁	27/08/2003 – 31/08/2007
<b>銀行監理部助理總裁及 銀行業拓展部助理總裁</b>		
李令翔 LI Ling-cheung, Raymond	銀行業拓展部 助理總裁	01/06/2005 – 30/09/2008 及 01/04/2003 – 30/06/2004
	銀行監理部 助理總裁	26/07/2008 – 30/09/2008
萬少焜 MAN Siu-kwan, Nelson	分處主管	01/04/2003 – 25/07/2008
	銀行監理部 助理總裁	01/06/2005 – 25/07/2008
阮國恒 YUEN Kwok-hang, Arthur	銀行業拓展部 助理總裁	01/07/2004 – 31/05/2005
	分處主管	01/04/2003 – 30/06/2004
	銀行監理部 助理總裁	01/06/2005 – 25/07/2008
<b>分處主管</b>		
陳景宏 CHAN King-wang, Raymond	分處主管	07/01/2004 – 31/10/2006
	高級經理	07/07/2003 – 06/01/2004
陳德恩 CHAN Tak-yan	分處主管	01/01/2005 – 29/02/2008

職級／姓名	職級	有關期間 (2003年4月 至2008年9月)
鄭發 CHENG Fat, Henry	分處主管	- #
	高級經理	01/04/2003 – 28/02/2006
劉寶運 LAU Po-won, Steve	分處主管	01/09/2008 – 30/09/2008
	高級經理	20/08/2007 – 31/08/2008 及 01/04/2003 – 12/06/2005
劉慧娟 LAU Wai-Kuen, Grace	分處主管	01/03/2006 – 08/07/2007
李偉文 LEE Wai-man, Brian	分處主管	23/08/2004 – 30/09/2008
	高級經理	20/10/2003 – 22/08/2004
李永誠 LEE Wing-sing, Vincent	分處主管	09/07/2007 – 30/09/2008
	高級經理	01/04/2004 – 18/07/2005
梁信彥 LEUNG Shun-yin, Danny	分處主管	06/10/2004 – 30/09/2008 及 01/04/2003 – 31/03/2004
李樹培 LI Shu-pui	分處主管	01/10/2004 – 30/09/2008
陸小雯 LUK Siu-man, Rose	分處主管	01/04/2003 – 25/01/2004
劉雪樵 * LAU Suet-chiu, Frederic	分處主管	01/04/2003 – 12/12/2004
郭遠玲 * QUEK Guan-Lian, Michelle	分處主管	01/10/2004 – 26/04/2006
<b>首席法律顧問</b>		
簡賢亮 GANNON Michael, Stefan	首席法律顧問	01/04/2003 – 30/09/2008
<b>副首席法律顧問</b>		
戴敏娜 DATWANI, Meena	副首席法律顧問	01/04/2003 – 30/09/2008

\* 已離職

# 在升任分處主管後並沒有參與監管註冊機構受規管活動的工作

在 2003 年 4 月至 2008 年 9 月期間曾參與監管註冊機構受規管活動工作的金管局人員（於 2008 年 9 月時職級為高級經理）名單

CHAN Wai-hing, Echo	陳 慧 興
CHEUNG Wai-leung	鄭 惠 良
CHEUNG Kam-man, Andy	張 錦 文
CHEUNG Oi Ting, Belinda	張 愛 婷
CHEUNG Wing-lim, Lawrence	張 永 廉
CHIN Tsang Kung, Brian	錢 曾 琪
CHIU Yuk-fan, Carman	趙 玉 芬
CHONG Kim-tong, Kim	張 錦 堂
CHOW Koon-kou, Alex	周 冠 球
CHOW Man-ching, Nelson	周 文 正
CHU Siu Hung, Richard	朱 兆 熊
HUI Hoi-chi, Gillian	許 海 芝
JARK Kwan-shing	翟 均 成
KAN Cho-kwong, Eric	簡 祖 光
KOO Po-ming	顧 寶 明
KWOK Shi-nga, Sarah	郭 仕 雅
LAI Shu Yan, Billy	黎 樹 仁
LAU Yuk-chun, Dennis	劉 玉 鎮
LEE Mong Lan, Alice	李 夢 蘭
LEONG Yuen-fun, M. Mary	梁 婉 芬
LEUNG Ching-han, Tess	梁 靜 嫻
LEUNG Kam-hing, Thomas	梁 錦 慶
LIU Suk-wa, Helena	廖 淑 華
LUI Cheuk-fai, Alex	呂 焯 輝
PARKER Steven	史 柏 加
SUEN Ka-yip, Tony	孫 家 業
TANG Kwok-suen, Parry	鄧 國 煊
TSUI Yin-sum, Karen	崔 燕 心
WONG Chau-tung, Thomas	黃 就 通
WU Ming-chun, Andrew	鄔 明 駿
YAN Yuen-ling, Polly	殷 婉 玲
CHAN Wai-ming, Raymond *	陳 偉 明
CHEUNG Wai-lam, William *	鄭 偉 藍
CHOW Wai Yee, Winnie *	周 慧 儀
CHUI Fuk Ying, Paul *	徐 福 英
HO Hoi-leung *	何 海 量
KONG Kui-sum, John *	江 鉅 深
LEE On-yiu, Andrew *	李 安 耀
TSANG Kong-keung, Danny *	曾 廣 強

\* 已離職

在 2003 年 4 月至 2008 年 9 月期間曾參與監管註冊機構受規管活動工作的金管局人員（於 2008 年 9 月時職級為經理）名單

CHAIR Kui-wang	車 鉅 宏
CHAN Hon-kit	陳 漢 傑
CHAN Pui-shan, Jacqueline	陳 佩 珊
CHAN Wai Man, Ivy	陳 慧 雯
CHAN Yuen-fun, Jacqueline	陳 婉 芬
CHANG, Maisy	張 明 詩
CHEN Ting -man, Lorraine	陳 廷 敏
CHENG Chi-man, Kimberly	鄭 智 雯
CHENG Kwun Yin, Katy	鄭 官 燕
CHENG Wan-yan, Miranda	鄭 韻 恩
CHEUNG Sun Yee, Cinni	張 新 儀
CHEUNG Wai-yi, Polly	張 慧 儀
CHING Kam Cheong, Andy	程 錦 昌
CHOW Yuen-wah, Vera	周 婉 華
CHUANG Yuen -fai, Albert	莊 遠 輝
FUNG Sze-yuen, Michael	馮 士 元
FUNG Yat-wah, Stephen	馮 逸 華
HSU Sing	許 星
KAO Fei, Gordon	高 飛
KOO Man-wah, Belinda	顧 文 華
LAM Yuen-shan, Sandy	林 婉 珊
LAU Lai-kuen, Vicky	劉 麗 娟
LEE Kam-ho, Ken	李 淦 浩
LEE Kwok-keung, Ben	李 國 強
LEE Oi-wa, Florence	李 藹 華
LEE Tat-sing, Alex	李 達 成
LEUNG Cheung-wai, Ricky	梁 祥 威
LEUNG Hing-chau, Jimmy	梁 慶 周
LEUNG Ping-cheung	梁 炳 祥
LEUNG Sau-lan, Gloria	梁 秀 蘭
LEUNG Wing-sun, Edmund	梁 榮 新
LI Sun-tsing, Carl	李 純 青
LI Yan-mei, Monica	李 恩 媚
LO Tak-chung, Eric	盧 德 松
MA Lit-chor, Simon	馬 烈 初
MOK Ching-wing	莫 正 榮
NG Chi-wai, Chewy	吳 志 偉
SHAM Kin-yu, Kevin	沈 建 宇
SHUM Ka-wing, Wenda	沈 嘉 穎
SIU Wai-tak, Kelvin	蕭 偉 德
SO Lai-hin, Leon	蘇 禮 軒
TAM Man-yea, Anthea	譚 敏 儀
TAM Yat-hung, Anthony	譚 一 雄
TANG Ho Yin, Terry	鄧 浩 然
TO Shui Hung, Florence	杜 瑞 虹
TSANG Tsz-chung, Dennis	曾 子 聰

TSE Chi-lok, Michael  
TSO Ying-chee, Angie  
TSUI Yun-kei, Raymond  
WAN Yi-Man, Rachel  
WONG Kwok-kan, Ronnie  
WONG Lai-mui, Maggie  
WONG Wing Yee, Karen  
YEUNG Lap-yan  
YIM Ka Fai, Albert  
YIP Cheung-ching, David  
YIP Kin Son  
YIU Kam-lam  
YU Chun-yam, Banny  
YUNG Chan-kai

AU Man-fai, Ian \*  
AU Pui-chi, Ada \*  
CHEUNG Wai Man, Francis \*  
CHUI Tak-hung \*  
FOK Kai-chiu, Eric \*  
FONG Ting-sun, Frank \*  
HO Kit Lin, Pauline\*  
KO Chung-ho, Jimmy \*  
LAU CHAN Kwan-fong, Vera \*  
LAU Ka-wai, Frederick \*  
LAW Fung-ching, Kenlis \*  
LEE Hin-chung \*  
LEE Kim Fai, Alex \*  
LEE Sai-kit \*  
LEUNG Chi Kwok \*  
LEUNG Hoi To, Gary \*  
LEUNG Wai Leung, Samuel \*  
LUI Yik-lun, Alan \*  
LUK Bik-shan, Santy \*  
MAK Sik-hong \*  
POON Kwok-kwan \*  
SHAM Yan-chak, Terry \*  
SHUM Sze-yin, Jeanne \*  
TAM Ha-kei, Abby \*  
TAM Kwok-yui \*  
TANG Luk-chuen \*  
TSANG Hing-keung, Christopher \*  
WAN Moon Fook \*  
WONG Chi-wai \*  
WONG Wing-wah \*  
WONG Yiu-wing, Eric \*  
YAU Dao-jun, Simon \*  
YIP Yat-wah \*  
YOUNG Jackson \*  
YU Suk Man, Jasmine \*

謝子樂  
曹盈緻  
徐潤基  
溫依文  
王國根  
黃麗梅  
黃詠儀  
楊立仁  
嚴家輝  
葉長青  
葉健臣  
姚金林  
余進任  
翁燦佳

區文輝  
歐貝芝  
張偉民  
徐德鴻  
霍啓超  
方定燊  
何潔蓮  
高忠浩  
劉陳群芳  
劉家偉  
羅鳳貞  
李顯宗  
李劍飛  
李世傑  
梁治國  
梁海濤  
梁偉亮  
呂亦麟  
陸碧珊  
麥錫康  
潘國坤  
沈恩澤  
岑自賢  
譚夏琪  
譚國銳  
鄧祿全  
曾慶強  
溫滿福  
黃志偉  
黃詠華  
黃耀榮  
姚道正  
葉日華  
楊直昇  
余淑敏

\* 已離職



附件2: 模擬例子

## 與同類型銀行比較

至[XX]年9月30日的首三季數字

(佔總收入的百分比)	該銀行	同類型銀行			所有本地銀行
		第一間	第二間	第三間	
淨利息收入	XX	XX	XX	XX	XX
投資所得收入	XX	XX	XX	XX	XX
服務費及佣金收入	XX	XX	XX	XX	XX
其他收入	XX	XX	XX	XX	XX