

日期：二〇一〇年七月十二日

葉約德女士就立法會小組委員會於二〇一〇年
六月三十日的來函的回應文件
(中文譯本)

致立法會研究雷曼兄弟相關迷你債券及
結構性金融產品所引起的事宜小組委員會

在本回應文件內所使用以粗體表示的字詞，除另加註明外，在本文內應具一如星展銀行(香港)有限公司行政總裁葉約德女士於 2010 年 3 月 26 日的書面陳詞(“**該陳詞**”)中所給予的涵義。

- 1 As mentioned by Ms Amy YIP at the hearing on 29 June 2010, DBSHK had obtained expert opinion which supported its risk-rating of Constellation Notes at Level 2. Please provide a copy of the aforesaid expert opinion.**
 - 1.1** 有關專家意見的副本現隨附為附件 1 第 1 項。
- 2 Please confirm whether any of the series of Lehman Brothers-related Constellation Notes distributed by DBSHK had included Bear Stearns as one of the reference entities. If yes, please provide details of the series in question.**
 - 2.1** 系列 67-70、71-74 及 78-81。
- 3 With reference to the documents appended to the written responses dated 10 May 2010 from Ms Amy YIP (F(DBS)8), please provide the full version of the following documents:**
 - (a) Compliance Review Report dated July 2008**
 - (b) Audit Report dated 19 July 2005**
 - (c) Audit Report dated 30 November 2005**
 - (d) Audit Report dated 29 September 2006**
 - (e) Audit Report dated 4 December 2007**
- 3.1** 該等報告的副本現隨附為附件 1 第 2 至 6 項。我們刪除了享有法律特權的部分(在合規審查報告內)或與**星展新加坡**有關而在**立法會小組委員會**查訊範圍以外的部分(在相關審核報告內)。
- 4 As stated in paragraph 3.2 of F(DBS)8, in the years 2006 – 2008, sales staff were given points targets where points could be earned by performing a number of tasks. Please provide/advise:**
 - (a) the respective points that could be earned by performing different tasks such as account opening, selling an investment product etc; and**
- 4.1** 作為一般性指引，完成某項工作可賺取的積分與該項工作可產生的收入相關。每名銷售員賺取的所有積分，是用作達到其每季獲指定的單一總積分。我們並沒有就特定的工作設定個別目標。本行鼓勵銷售員進行“按需要為本的銷售”，即是向客戶建議切合其需要的產品。
- 4.2** 完成一項工作可賺取的積分可以是一個特定數字(例如信用卡申請有 31 分)，或以所售產品的面值的某個百分率計算。由於完成一項工作的積分可視乎所售產品的面值而定，因此我們不能就每項工作列出相關積分。然而，我們在附件 1 第 7 項附上一個 2007 年第一季的計算表，當中列出各項工作的積分或用作計算積分的百分率(於“iMax Margin”一欄內)(視屬何情況而定)，以供參考。(請注意，銷售在 2007 年第一季推出的雷曼相關**信貸相聯債券**而賺取的積分是根據財資市場投資產品(Treasury Investment Product) F 類(系列 65, 66, 69 及 70)及 G 類(系列 63, 64, 67 及 68)計算。)
 - (b) a copy of the relevant document(s) that set out the details of this points targets scheme.**

4.3 闡述積分計劃詳情的介紹資料現隨附為附件 1 第 8 項。

5 **The attached written questions raised by Mr LEUNG Kwok-hung at the hearing on 29 June 2010. Where the information sought has already been provided to the Subcommittee, please indicate.**

5.1 我們就梁議員的問題預備了英文譯本。問題的譯本及我們的相關回應現隨附為附件 2。