

2014-2015年度营运及工作回顾

经济环境

在2014年，香港经济增长回软，实质本地生产总值由2013年的3.1%微降至2.5%，主要由于私人消费支出增长缓慢及新增投资微跌，令本地需求减少。对外贸易及服务输出主要因旅客消费减少，表现仍然疲弱。尽管如此，2014年劳工市场大致稳定，经季节因素调整的失业率维持在3.3%的低水平。

本港股市在2014年经历大幅上落。恒生指数年初低开，及后当局宣布推出沪港股票交易互联互通机制试行计划，加上环球经济增长改善，以及美国联邦储备局维持货币宽松的政策，恒指在第二季度反弹，并在9月初创出六年来新高。但其后市场再度忧虑全球经济复苏步伐放缓、油价急挫及地缘政治局势升温，令环球金融市场益发波动，恒指升轨失守，全年收市较2013年底仅高出1.3%。2014年首季住宅物业市场交投淡静，其后再度活跃，价量齐升。商业及工业楼宇市场亦大致反映此升势。基本通胀率辗转从去年的4.0%回落至2014年的3.5%，主要反映本地与进口价格压力减退，以及环球商品价格缓和。

香港银行业经营环境

尽管部分主要经济体系出现经济放缓、美国加息的时间和步伐随着量化宽松政策结束而出现不明朗因素，本港银行体系在2014年仍保持稳健。本港零售银行的资产质素依然优良，特定分类贷款比率由之前一年的0.48%稍降至2014年底的0.45%。所有本地注册认可机构资本维持雄厚，2014年底的综合资本充足比率为16.8%，高于2013年年底的15.9%，远高于国际最低标准的8%。零售银行的流动资金比率保持稳健，平均流动资金比率由2013年第四季的39.6%增长至2014年同期的41.1%，亦远高于法定最低水平的25%。

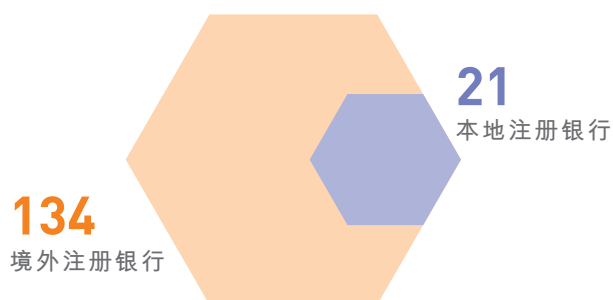
巴塞尔委员会于2014年按照监管一致性评估计划为香港进行评估，整体评估结果显示本港的资本及流动资金监管规定符合巴塞尔标准，而香港亦在2015年初实施了第二阶段的《巴塞尔协定三》资本标准及《巴塞尔协定三》流动性覆盖比率。

2014-2015年度营运及工作回顾

成员银行概况

截至2015年3月底，存保计划共有155名成员银行，略少于去年度的156名。年内，一名新成员从有限牌照银行升格为持牌银行；两名成员因集团重组退出存保计划。成员银行中有21间为本地注册银行，134间于境外注册。与本港零售银行及批发银行的数目大致相若。

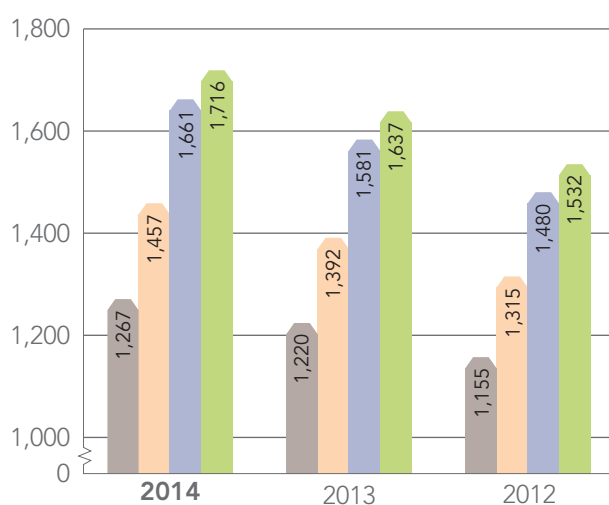
成员银行数目(截至2015年3月31日)



根据成员银行的申报，2014年相关存款总额为17,160亿港元，较2013年的16,370亿港元增加5%。成员之间的相关存款分布与2013年相若，首20名成员(全数为零售银行)占业内相关存款总额的97%，其余3%来自批发银行。

成员银行的相关存款金额

(十亿港元)



占总额百分比	2014	2013	2012
首5名	74%	75%	75%
首10名	85%	85%	86%
首20名	97%	97%	97%
全体	100%	100%	100%

零售银行及批发银行的相关存款

(十亿港元)	2014	2013
零售银行	1,666	1,585
批发银行	50	52

存款保障更臻完善

年内，本会全面研究实行按存款总额发放补偿方法及其他优化存保计划措施，以加快发放补偿速度，当中参考了国际货币基金组织在金融体系评估计划报告中提出的建议，及本会的自我审视结果。最终建议获政府接纳并于2014年9月就提高存保计划成效进行为期三个月的公众谘询，获得公众支持，本会随即开展所需的规划及筹备工作，待完成所需的立法修订后，便将实施更快更有效率的总额补偿方法。这项更精简及更易明了的补偿计算方法，有助巩固存户对存保计划的信心，同时增强存保计划作为金融安全网成员的功绩，有利维持香港银行体系稳定。

处理银行危机及为存户提供保障的成效有赖稳健的金融安全网。因此，政府正联同各金融监管机构设定金融机构处置机制并与存保计划协调，从而对发挥金融安全网的功绩起关键作用。本会从

保障存户的角度出发，参与设计本港的金融处置机制，致力令存保计划与金融处置制度相辅相成及有效率地运作。

确保存保计划及时发放补偿

成员银行的资料准备

本会在2013年发出资讯系统新修订指引，所有成员银行已于2015年初顺利达到新要求。成员的电脑系统及运作已准备就绪，在有需要发放补偿时以更短时间及标准化的资料格式提供存户记录。此举大大改善了厘定补偿金额时的资料质素及所需时间。

为进一步确保成员在系统及营商环境不断演变的情况下持续遵守指引，本会优化有关的审查计划，以监察成员在合规方面的成效。在新计划下，成员须每年自行申报合规情况，并递交问

2014-2015年度营运及工作回顾

卷，申报存户统计资料及年度内进行的重大系统转变。为此，本会举行了两场简介会，协助成员准备首次申报。此外，本会亦要求被选中的成员委托独立核数师，评估其在本会提出要求时，能否适时递交所需的资料。



向成员银行讲解有关自行申报资料合规情况的简介会

在年内进行合规审查的同时，本会使用成员按新标准化格式所递交的客户记录，与发放补偿团队进行六场模拟测试。

迅速应变准备

为确保在银行出现问题时能迅速发放补偿，必须及早进行准备工作。本会与金管局(银行业监管机构)在现行的预警机制之上，协定更详细的合作安排，包括在发放补偿前所需的策略及资源规划、资料核对及其他重要的准备工作。同时，本会亦因应不同情况订明更详细的程序，协助发放补偿团队在发放补偿的前期准备阶段，可更有效率地履行职责。完成这些事前的准备措施后，本会将有更充足把握于存保计划触发时向存户尽快发放补偿。

发放补偿系统更新

要处理及分析大量银行记录，尤其是在时间紧绌时，系统效率甚为关键。在实施新修订的资讯系统指引后，本会随即提升发放补偿系统的运作效率，以及加入新功能，以充分利用成员银行提供的更详尽资料。更新发放补偿系统后，部分程序亦可早于正式开始发放补偿计算前启动。

推行发放补偿改革

为确保能在争分夺秒的环境下顺利完成发放补偿程序，发放补偿团队能充分掌握最新的存保计划改革措施十分重要。因此，本会举行了多项排练，让发放补偿团队熟习发放补偿程序及新的系统功能，达至高度准备的状态。排练内容集中于预演补偿团队在收到银行可能倒闭的预警后的各项详细预备工作。



与发放补偿团队进行预演

2014-2015年度营运及工作回顾

发放补偿改革

应变计划

制定更周全的应变计划，提供在不同银行危机情况下的处理方法

为发放补偿 提早绸缪

与金管局正式订立合作协议，落实预警机制

就可能有银行倒闭的情况，制定详细的发放补偿的前期准备程序

成员银行 准备充足

提升递交资料的要求，确保在银行倒闭时该成员银行能快速递交存户记录

推出新措施以核实及监察成员银行的整体合规程度

发放补偿团队 准备就绪

扩充发放补偿团队规模

确保发放补偿团队准备就绪，在发放补偿时可有效地运作

设施及系统 更新

提升设施以支援较复杂或较大规模的发放补偿事件

完成系统更新以充分利用成员银行所提供的更详尽资料及提高效率

2014-2015年度营运及工作回顾

探索电子付款渠道

本会就现有及新兴的付款渠道外聘顾问进行研究。研究包括参照海外存款保险机构的范例及最新做法，并咨询主要零售银行及付款网络营运商。研究经详细考虑并顾及银行倒闭时公众可能出现的忧虑，结论指出倘若透过电子付款方式发放补偿，有关电子付款工具必须稳健可靠并为公众所熟悉。鉴于电子付款方式推陈出新并日渐普及，本会将于适当时候，引入合适的电子付款方式以补足邮递支票的应用，让存户更快取得款项。

资金充裕

一旦触发存保计划的补偿机制，本会将竭力于实际可行的情况下，尽快向相关存户发放补偿。为此，本会一直维持高流动性的资产组合，并自外汇基金取得1,200亿港元的备用信贷，确保资金充裕。

建立存保基金

存保基金的组成

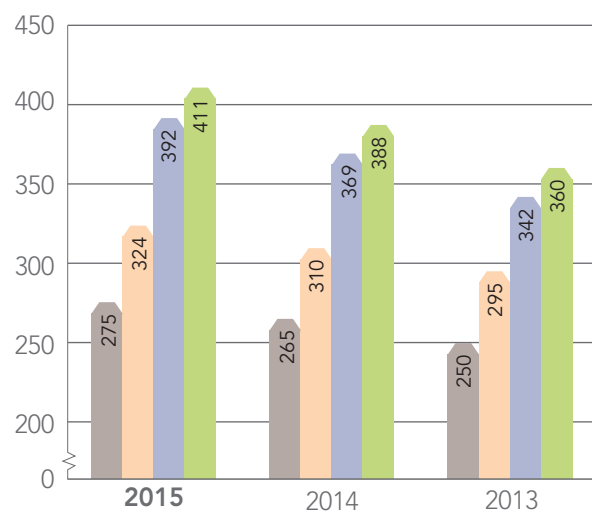
存保基金的主要来源包括两方面：成员银行每年向本会缴付的供款，以及存保基金的投资回报。成员每年呈报所持的相关存款金额连同金管局提供的监管评级，会作为厘定成员下年度的供款金额的计算基础。

厘定及收取供款

本会今年向成员银行收取共4.11亿港元供款，较去年上升6%。全数供款已于2015年首季缴清。首20名成员的供款占总供款额约95%，与相关存款分布相若。为确保成员呈交的存款数据准确无误，本会自2007年起一直按照审核申报表的政策，要求成员定期审核其相关存款申报表。为减轻规模较小的成员的申报负担，本会于年内进行政策检视后，决定相关存款在9,000万港元或以下的成员，一律可豁免定期帐目审核的要求。本年度的审核结果理想，并无发现申报误差。所有相关成员均已根据现行申报基准完成首轮审核，增强了本会对业界供款总额准确度的信心。

成员银行供款

(百万港元)



以持有的相关存款计算

占总额百分比	2015	2014	2013
首5名	67%	68%	70%
首10名	79%	80%	82%
首20名	95%	95%	95%
全体	100%	100%	100%

2014-2015年度营运及工作回顾

存保基金投资

全球金融市场前景不明朗，存保基金以保本为主要投资目标，本会继续加倍审慎，采取保守的投资策略，提防因市况波动而蒙受损失。本会谨循《存保条例》及存保基金投资管理政策作出投资，而政策已就风险评估、监控措施，以及负责人员的职能分工订明指引。

截至2015年3月底，存保基金资产以存款为主，大部分以港元计值，只有少量结存以美元计值。综观全年，尽管息率低迷、投资环境不明，存保基金仍录得0.17%的投资回报。

存保基金现金及投资比重 (截至3月31日)

(百万港元)	2015	2014
现金及存款结余	2,766	2,425
证券投资	0	0
总额	2,766	2,425

存保基金现金及投资货币的组合 (截至3月31日)

(百万港元)	2015	2014
港元	2,765	2,424
美元	1	1
总额	2,766	2,425

2014-2015年度营运及工作回顾

提高公众认知

市民对存保计划增进认识，有助巩固存户对银行体系的信心。年内，我们乐见公众对存保计划的认知和了解程度有所提升。有见及此，本会继续致力透过多媒体平台推行各种宣传活动，并举办题材鲜明的社区教育活动，让存户更了解本会的角色及存保计划所保障的范围。此外，本会亦定期检视公众意见调查结果及其他讯息反馈，调整宣传和社区教育策略，加强为存户而设的各种活动成效。

宣传活动

电视及电台

承接广受欢迎的「包包包」广告，本会在2014年9月采用原有主题曲创作新一辑电视及电台广告，以长寿广播剧「十八楼C座」的故事元素和生动主角为骨干，令市民大众有共鸣感。广告以「钱存在哪儿好？」作开场，通过押韵对白带出存款保障的讯息，既幽默又易记。

数码及印刷媒体

除电视及电台广告外，本会亦透过互联网宣传



长寿广播剧「十八楼C座」的主角于新一辑电视及电台广告中亮相



在网上新闻频道播放短片



在通讯刊物内刊登专题特稿

2014-2015年度营运及工作回顾

存保计划的主要讯息，包括网上新闻频道，以吸引这些媒体的用户，如青少年和主妇。

此外，本会亦在专门以工人、教师或长者为目标读者群的刊物上刊登专题特稿及资讯文章。

户外宣传

本会透过多样化的户外宣传途径推广存保计划，并加入多项创意元素突出广告系列的主题。

本会采用平面和资讯节目平台，在港铁、巴士等公共交通工具及连锁式快餐店以广告宣传，吸引乘客、食客及途人注意。

本会又在公共屋村、公立医院、综合家庭服务中心、领汇购物商场，以及罗湖管制站入境大堂展示宣传资料。多元化的宣传平台可让本会以更具成本效益的方式接触不同的目标对象。



存保计划讯息传遍香港

2014-2015年度营运及工作回顾

社区教育活动

社区活动

本会在人口密集的社区进行宣传活动，包括在各区的购物商场轮流设置互动电子游戏摊位，并在周日于公共屋村及旧区派发宣传资料。本会亦在某餐饮集团旗下的特定食肆内举办地区宣传活动，邀请顾客参与「刮刮卡」游戏，认识存保计划的主要讯息。



于购物商场设置存保计划游戏摊位

存保计划长者大使

为加强与长者的联系，本会有幸获社会服务机构的义工团队襄助，尤其与深水埗明爱郑承峰长者社区中心及旺角街坊会陈庆社会服务中心合作，邀得热心人士担任存保计划长者大使。他们透过定期家访和其他社区活动，向同辈朋友、低收入家庭及新移民宣扬存保计划。



存保计划长者大使



存保会主席陈黄穗女士(中)邀请食客参加存保计划游戏

2014-2015年度营运及工作回顾

结合包点制作课程的介绍活动

本会网站内的包点制作短片广受欢迎，承接「包有保障•存得安心」包点制作活动，本会在年内分别与东华三院赛马会天水围综合服务中心及香港基督教女青年会深水埗综合社会服务处合作，举办一系列专为家庭主妇而设的包点制作暨存保资讯宣传活动，让参加者可在过程中同时观看由本会主席和城中名厨介绍存保计划的创意短片，接收存保计划讯息。



存保计划包点制作课程

2014-2015年度营运及工作回顾

存保计划讲座

过去一年来，本会继续为长者、主妇、学生等不同群组举办讲座，内容经过精心设计，涵盖存保计划各个范畴。此外，本会亦与投资者教育中心及香港银行公会合作，分别向参加理财教育工

作坊的长者学苑学员及低收入家庭介绍存保计划的要点。同时，本会亦在金管局为中学生而设的公开教育讲座，以及香港家庭计划指导会属下妇女会的会员讲座发放存保计划的资讯。



为不同群组举办的互动社区教育活动

2014-2015年度营运及工作回顾

大型展览

本会在人流畅旺的地方举办大型展览，与公众紧密接触。在2014年7月举办的退休人士及长者博览设置了互动资讯摊位，让场内的长者及其照顾者参加。此外，本会亦在12月举办的北区花鸟虫鱼展览会派发宣传资料及设置资讯摊位，同场亦播放一系列关于存保计划的短片。

宣传活动成效

公众对香港存保计划的认知度不断提升，令人鼓舞。独立的公众意见调查显示，2014年受访者知悉存保计划的比例维持在78%的高水平，当中近八成受访者知悉存保计划的保障上限为50万港元，较2013年上升近五个百分点；而知悉存保计划享有法例保障的受访者比例则略高于

八成，较2013年上升超过四个百分点。公众对存保计划的认知度的上升，令人欣慰，本会仍会不断探索新机遇，巩固公众对存保计划的信心。

《申述规则》的遵守情况

存保计划《申述规则》规管成员银行向存户申述其成员身分及金融产品是否受保障。

为监察成员有否遵守申述规定，本会要求成员进行自我评核，评估自2013年7月1日至2014年6月30日期间的遵行情况，亦进行现场审查了解成员遵守《申述规则》的情况。本会综合自我评核报告及现场审查结果采取适当的跟进行动。整体结果显示，成员的合规程度大致理想，并无发现严重违规个案。



本会在退休人士及长者博览(左)及北区花鸟虫鱼展览会上设置宣传摊位

与其他安全网提供者的关系

与香港金融管理局的合作

本会与金管局同为香港金融安全网的提供者，以促进银行体系稳定为目标。为此，双方就履行各自职能签署了合作备忘录。此外，根据《存保条例》，本会须透过金管局执行职能。金管局已与本会就其日常运作中应提供的协助达成共识，本会已获外汇基金提供备用信贷，一旦遇有银行倒闭，持有充足的流动资金发放补偿。年内，本会与金管局正式确立预警机制，以便更快地发放补偿，并具体订明各项必要的合作安排。

与证券及期货事务监察委员会及投资者赔偿有限公司的关系

遇有银行倒闭时，存户的存款或其中一部分在某些情况下，会同时受到存保计划及投资者赔偿基金的保障。投资者赔偿基金是根据《证券及期货条例》成立，旨在为证券或期货投资者提供补偿。为避免向存户重复发放补偿，本会与证券及期货事务监察委员会(证监会)制定了协调工作及交换资料的安排，并纳入本会、证监会及投资者赔偿有限公司(由证监会成立的投资者赔偿基

金管理公司)共同签订的备忘录中。备忘录列明遇有银行倒闭，存保计划一般会先向存户发放补偿；为避免重复发放补偿，各方会交换相关资料。

国际合作

作为国际存款保险机构协会的会员，本会积极参与协会举办的会议和研讨会，及其成员存款保险机构及其他国际组织举办的活动，在国际论坛上交流有关存款保障的经验。此举令本会紧贴国际发展趋势，并加强与各地交流改革措施的成效，借鉴经验推陈出新，使本港存保计划的发展更臻健全。

于2014至2015年度，本会人员参加了多项国际会议，包括：

- 在日本京都举行的第12届国际存款保险机构协会亚太区委员会年会暨国际会议
- 在马来西亚吉隆坡由国际存款保险机构协会亚太区委员会举办的「大得不能倒：加强跨境合作及实施有效恢复和处置程序规划」技术研讨会

2014-2015年度营运及工作回顾

- 在美国华盛顿举行的2014年国际存款保险机构协会「有关存款保险融资的重点问题及各地经验分享」行政培训研讨会
- 在瑞士巴塞尔由金融稳定学院与国际存款保险机构协会联合举办的「银行处置机制、危机管理及存款保险事宜」研讨会
- 在特立尼达和多巴哥共和国西班牙港举行的第13届国际存款保险机构协会会员大会暨2014年年会。

本会与台湾中央存款保险股份有限公司于2014年8月签订合作谅解备忘录，藉以促进两地的资讯交流与跨境合作。



存保会与台湾中央存款保险股份有限公司签订合作谅解备忘录



第12届国际存款保险机构协会亚太区委员会年会暨国际会议(日本京都)