

经济环境

在2015年，香港经济温和增长，实质本地生产总值增幅从2014年的2.7%降至2.4%，反映本地需求回软及出口表现受严峻外围环境影响而转差。本地需求仍为经济增长的主要动力，而由于整体进口的跌幅大于整体出口，净出口对本地生产总值增长亦有所贡献。劳工市场在2015年大致保持稳定，经季节调整失业率在年内处于3.3%的低位。

香港股市在2015年大幅波动。第一季本港股市变化不大，第二季则在升温的内地A股市场乐观情绪及资金流入带动下表现上扬，恒生指数于4月攀升至七年高位。6月下旬升势逆转，金融及外汇市场于第三季加剧波动，恒生指数于9月份跌至一年低位。随著环球及内地金融市场回稳，本港股市于最后一季收复部分失地，全年收市较2014年底下跌7.2%。住宅物业市场在年初表现畅旺，但随著2月公布第七轮逆周期物业按揭贷款的审慎监管措施、夏季股市下滑，以及市场对美国加息的忧虑升温等种种因素影响下，市况回软。工商物业市场在下半年放缓，价格及租金于年底同告受压。随著整体经济增长减弱，基本通胀进一步由2014年的3.5%回落至2.5%。

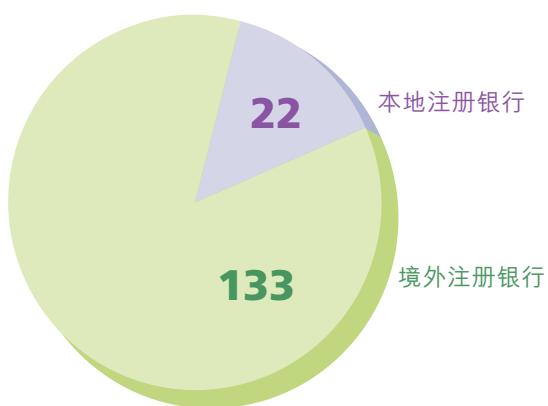
香港银行业经营环境

尽管先进经济体系的货币政策进一步分歧，以及新兴市场经济体系的不稳定因素有所增加，香港银行体系在年内仍然保持稳健。年内零售银行的资产质素轻微转差，但与过往相比仍处于健康水平。特定分类贷款比率由2014年底极低的0.52%升至2015年底的0.70%。所有本地注册认可机构的资本均维持雄厚，综合总资本充足比率由2014年底的16.8%上升至2015年底的18.3%，远高于国际最低标准的8%。《银行业(流动性)规则》于2015年1月1日生效，以落实《巴塞尔协定三》下适用于被指定为「第1类机构」的认可机构的流动性覆盖率，以及适用于所有其他认可机构(第2类机构)的本地流动性维持比率。于2015年第四季，第1类机构的平均流动性覆盖比率为142.9%，远高于2015年适用的60%法定最低要求。而第2类机构的平均流动性维持比率为53.9%，亦远高于25%的法定最低要求。

成员银行概况

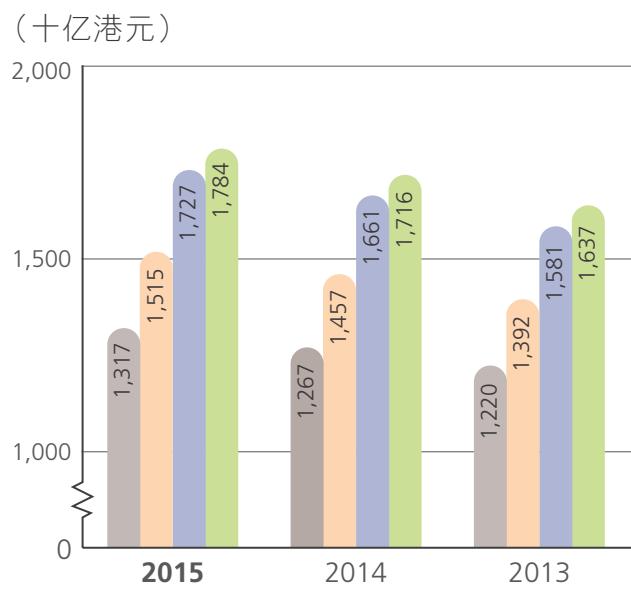
截至2016年3月底，存保计划共有155名成员银行，与去年度相同。年内，两间新获发牌的持牌银行成为计划成员，而两名成员则在集团重组后退出存保计划。成员银行中有22间为本地注册银行，133间于境外注册，与本港零售银行及批发银行的数目大致相若。

成员银行数目 (截至 2016 年 3 月 31 日)



根据成员银行的申报，2015年相关存款总额为17,840亿港元，较2014年的17,160亿港元增加4%。成员银行提交的统计数据显示，九成存户受存保计划全面保障。成员之间的相关存款分布与2014年相若，首20名成员（大部分为零售银行）占业内相关存款总额的97%。

成员银行的相关存款金额



占总额百分比	2015	2014	2013
首5名	74%	74%	75%
首10名	85%	85%	85%
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)	2015	2014
零售银行	1,731	1,666
批发银行	53	50

为存户增添保障

《存款保障计划(修订)条例草案》于2015年11月提交立法会，并于2016年3月17日获得通过。本会一直在公众谘询及立法过程中全力协助政府，以便推行优化存保计划。新法例实施后，补偿金额按总存款额(毋须扣除银行欠款)厘定，而支付全数补偿予存户的目标时间，可由以往的六星期明显加快至大部分情况下在七日内完成。连同其他新措施，如赋权本会以电子方式通知受影响存户，优化的存保计划给予存户更佳保障，增添他们对存保计划有效发挥香港金融安全网功能的信心。此举亦进一步促进银行体系稳定及巩固香港的国际金融中心地位。

本会于年内继续与金管局合作，就建议中的金融机构处置机制与现行存保计划可发挥的协同效益进行研究。当中考虑在建议中的处置机制下，从倒闭银行转移至财政健全的支付银行的存款，将由存保计划提供临时额外保障。

确保保存保计划及时发放补偿

成员银行的资料准备

在计算支付予存户的补偿金额时，成员银行所提供的存户记录是否准确及完整，对计算工作有重要影响。本会于年内推行新的合规监察政策，确保成员银行递交的资料质素良好及在指定时间内备妥资料。成员银行每年须自行申报是否符合资料递交的合规要求，而2015年的结果令人满意。除了自行申报，成员银行须每三年进行一次独立审核。年内，本会审阅了由50间成员银行提交的审核报告，并察悉由审核人员提出的少量不合规事宜。我们已向相关成员银行跟进，要求迅速采取补救行动并加强内部程序。此外，我们亦举办了两场简介会，向成员银行讲解本会在审查过程中留意到的常见问题，以加深认知。



举行简介会向计划成员讲解有关递交资料的合规要求

2015-2016年度营运及工作回顾 ►.....

另一方面，本会从成员银行的年度申报中收集存户统计数据及银行产品资料，并储存于中央资料库内。设立中央资料库特别有助本会在可能触发存保计划的情况下，加快发放补偿的准备工作。

发放补偿演习

本会非常重视存保计划在不同类型的紧急事故中迅速应变的能力。为确保能时刻准备就绪，本会定期举行发放补偿演习，为相关流程、系统，以及发放补偿团队中的外聘人员进行验测。

具代表性的发放补偿代理网络参与了2015年举行的发放补偿演习。演习模拟银行业监管机构按协定的预警安排，通知本会一间零售银行发生事故，发放补偿代理在得知突发事件后，根据实际处理银行危机的做法，在极短时间内启动服务。演习最后顺利完成，显示本会与发放补偿代理能在发放补偿过程中高效协作。



与发放补偿代理进行演习

模拟测试

为优化资料处理的流程和步骤，我们举行了六场模拟测试，并同时利用由成员银行提供的整套存户记录进行合规审查。测试范围亦扩展至触发存保计划前的准备工作。参照模拟测试结果，本会已制定新的数据质素测试程序，以便更有效率地辨识不合规的数据。

按总额发放补偿的准备

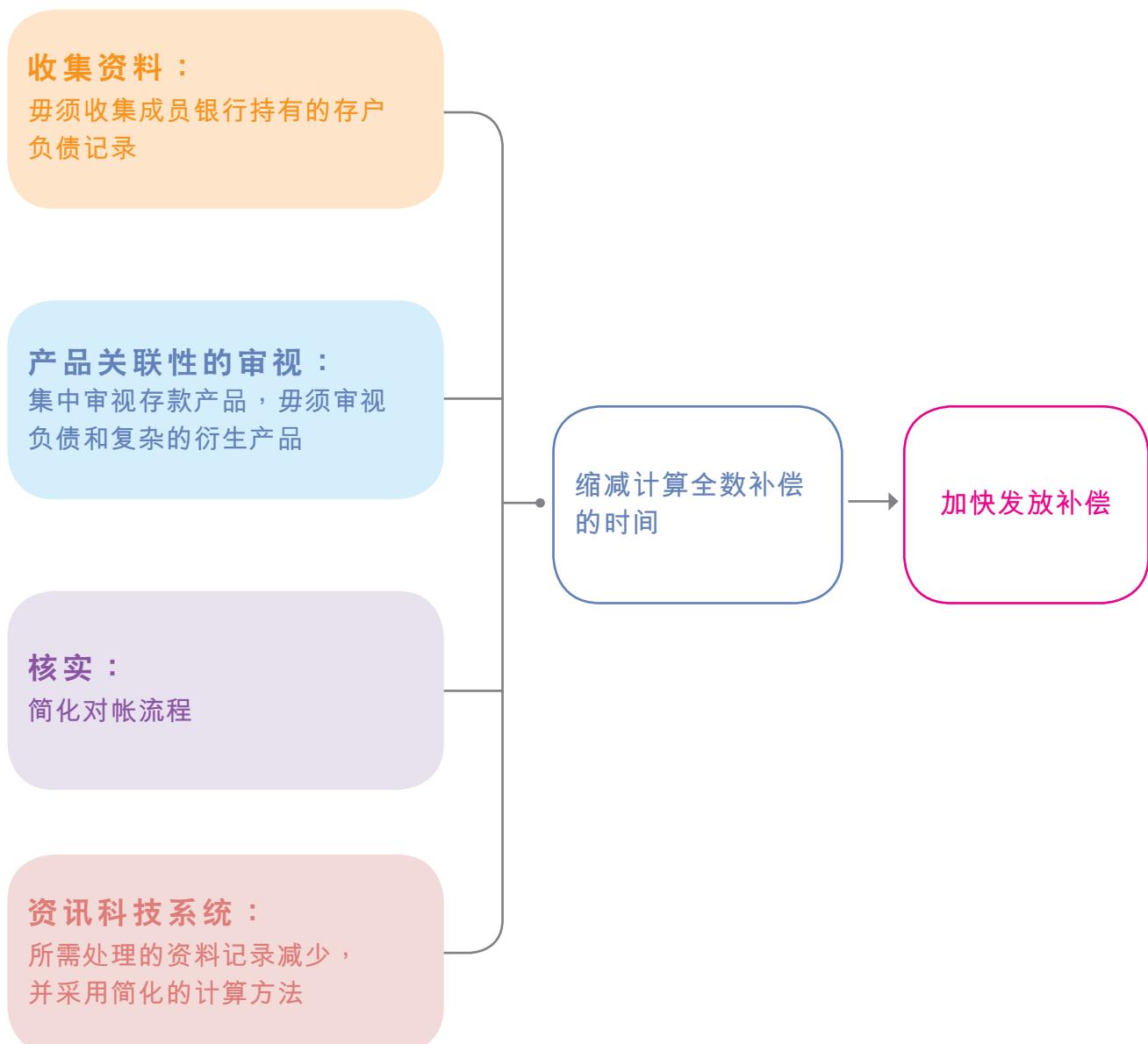
为确保顺利过渡至新的总额发放方式，我们完成修订系统及事故应变程序，并与发放补偿代理进行发放补偿程序预演，以协助他们熟习按总存款额计算补偿。与以往于两星期内发放中期补偿的安排相比，预演的焦点在于缩减发放补偿时间至在大部分情况下于七日内向存户全数支付补偿。这次预演亦协助订立如何在加快发放补偿的情况下，加强存户的期望管理及做好公众沟通。



与发放补偿代理进行预演•

◀ 2015-2016 年度营运及工作回顾

按总存款额计算补偿如何加快发放款项



建立存保基金

存保基金的组成

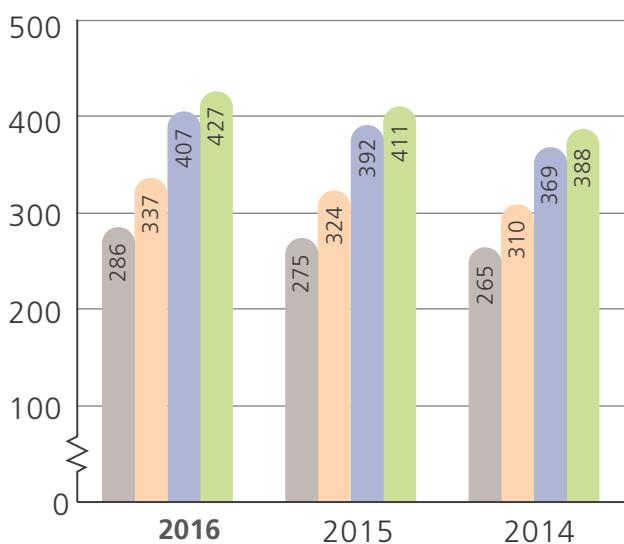
存保基金有两大收入来源：成员银行每年向本会缴付的供款，以及存保基金的投资回报。成员每年呈报所持的相关存款金额连同金管局提供的监管评级，会作为厘定成员下年度供款金额的计算基础。

厘定及收取供款

本会于年内向成员银行收取共4.27亿港元供款，较前一年上升4%。全数供款已于2016年首季缴清。首20名成员的供款占总供款额超过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。在本会要求下，15间成员银行就其2016年的申报准确度提交审核报告，审核结果理想，并未察悉任何对本会所收取的供款金额造成重大影响的误差。

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	2016	2015	2014
首5名	67%	67%	68%
首10名	79%	79%	80%
首20名	95%	95%	95%
全体	100%	100%	100%

·◀ 2015-2016 年度营运及工作回顾

所有须定期提交审核报告的成员银行均已按照现行申报基准完成审核，此举增强了本会对业界供款总额准确度的信心。在2015年的第四季，本会进行了定期调查，监察结构性存款(不包括在存保计划的保障范围)的普及程度。结果显示，持有结构性存款的存户为数不多。故此，本会认为结构性存款不受存保计划保障的情况应维持不变。

存保基金投资

由于全球金融市场波动及充斥不明朗因素，本会为基金进行投资时继续加倍审慎，采取保本和保守的投资策略。本会亦谨循《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2016年3月底，存保基金资产以港币存款为主。综观全年，尽管息率低迷、投资环境不明，存保基金仍录得0.57%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)	2016	2015
现金及存款结馀	3,138	2,766
证券投资	0	0
总额	3,138	2,766

存保基金现金及投资的货币组合 (截至 3 月 31 日)

(百万港元)	2016	2015
港元	3,138	2,765
美元	0	1
总额	3,138	2,766

提高公众认知

一如既往，本会十分著重加深公众对存保计划的认知和了解，并采取综合模式加强传达存保计划的讯息及宗旨。因此，我们于年内透过不同媒介进行宣传活动，并精心设计适合本港不同社区需要的推广及教育活动，以加强成效。

多媒体宣传活动

电视、户外及数码宣传

以「钱存在哪儿好？」为题的重点宣传活动，由主要的电视广播频道延伸至巴士和港铁内的资讯节目平台，并辅以大型海报，于繁忙的港铁站和巴士车身上展示，更全面地向大众宣扬存款保障讯息。同系网上广告亦投放于流动网络、网站及搜寻器，接触人数与日俱增的网民。



数码和户外宣传活动加强传达电视广告讯息

◆ 2015-2016年度营运及工作回顾 ◆

印刷宣传

存保计划的主要讯息亦于免费报章、周刊及机构会员通讯中以专题特稿形式刊登，利用与市民日常生活息息相关的例子，向广大读者群，包括青少年、在职人士及长者宣传。年内，本会亦推出全新设计的单张，以轻松幽默的手法带出存款保障的主要讯息。



各机构协助广泛派发存保计划的印刷宣传资料

公众教育及互动推广

Facebook专页

为联系更多市民尤其年轻一代，本会于2015年9月推出「存得安心」的Facebook专页，宣传工作同时步入一个新阶段。Facebook专页诞生其后的一个月，举办了「寻存记」的Facebook宣传活动，增加与社区的互动。在活动期间，存保计划Facebook专页吉祥物「阿存」走访香港大小不同地区与市民见面。其后专页举办问答游戏，并与市民分享存保计划的讯息和有趣资料。

存款故事徵求活动

年内举办以「你我他的存款故事」为题的故事徵求活动，构思来自「积少成多」的生活智慧及存款背后总有一些故事的想法。公众反应踊跃，本会合共收到超过2,000份来自社会各界的作品。活动除鼓励市民分享存款经历，更增进大众对存款保障的认识。获奖作品将于2016-2017年度与广大社群共同细味。



存保计划Facebook专页吉祥物「阿存」与支持者见面

社区宣传活动

为加强社区宣传，本会在2015年10月至12月推出一项引人注目的活动，以车身印有「存程照住你」口号的镜面宣传车，穿梭繁忙的商业和住宅区推广存保计划讯息。途人亦获邀拍摄即影即有照片并加入自己的存款梦想作标题，分享至存保计划的Facebook专页。

年内，本会继续于周末到访公共屋村及旧区接触市民。此外，本会亦再度于广受欢迎的大型展览 — 如退休人士及长者博览和第50届工展会 — 设置摊位，加强推广存保计划的主要讯息。



存保会主席陈黄穗女士和存保计划大使参与「存程照住你」镜面宣传车活动



存保计划的大型展览摊位吸引不少参观人士

◀ 2015-2016 年度营运及工作回顾

存保计划桌上游戏

年内设计了《\$80 环游世界》的桌上游戏作社区教育用途，以有趣互动的方式向年轻人推广理财知识、存款保障的基本概念，以及储蓄的重要性。在学校和家长义工的协助下，高小至初中学生于通识课和课外活动中亲身体验游戏，期望日后达致鼓励学生储蓄和进一步认识存保计划的较长远目标。桌上游戏亦曾于饶宗颐文化馆的一项展览中展出。



同学全情投入存保计划桌上游戏

存保计划手机学习应用程式

本会亦已开发存保计划手机应用程式 — 「每日存多D」作为另一套社区教材，主要促进与参加讲座的中学生交流，提高他们对计划的兴趣。应用程式内容包含计划简介、测试使用者对存保计划认识程度的问答游戏，以及协助理财的存款记录簿。



全新存保计划手机应用程式

2015-2016 年度营运及工作回顾 ►.....

包点制作与存保计划

秉承以往的成功经验，本会与香港家庭计划指导会合办新一期为主妇而设的包点制作课程。学员一尝亲手制作包点的乐趣之馀，亦从课程中获取存保计划的资讯。



包点制作学员进一步认识存保计划

存保计划讲座

本会为长者和学生等不同群组举办讲座，内容经过精心设计，涵盖存保计划的主要范畴。我们亦与投资者教育中心及香港银行公会合作，在它们各自举办的理财教育工作坊之中介绍存保计划的要点。本会亦有参与金管局为中学生而设的公开教育讲座，在席间介绍存保计划资讯。



为年轻及较年长人士举办的社区教育活动

◀ 2015-2016年度营运及工作回顾 ······

宣传活动成效

在2015年进行的独立公众意见调查显示，公众对香港存保计划的认知和理解程度持续令人鼓舞。受访者知悉存保计划的比例维持在77%的高水平，当中81%的受访者知悉存保计划的保障上限为50万港元，较2014年上升近两个百分点；而知悉存保计划享有法律保障的受访者比例则为87%，相对2014年有近七个百分点的可观增长。我们会因应调查结果及其他公众意见，调整宣传及传讯策略。

《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2014年7月1日至2015年6月30日期间的遵行情况，而金管局亦有协助进行现场审查以了解成员银行遵守《申述规则》的情况。本会综合自我评核报告及现场审查结果，以决定需否采取跟进行动。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。

与其他安全网提供者的关系

与金管局的合作

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共同目标。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。金管局已与本会就于本会日常运作中金管局应提供的协助达成共识。本会亦获外汇基金提供备用信贷，一旦遇有银行倒闭，将持有充足的流动资金发放补偿。此外，本会与金管局就预警机制订定详细的合作安排，以便在银行倒闭时，能快速发放补偿。

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》而成立，旨在为证券或期货投资者提供补偿。为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）三方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，而为免重复发放补偿，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，以及其成员存款保险机构或其他国际组织举办的活动，在国际论坛上交流存款保障的相关经验。此举让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2015-2016年度，本会人员参加了多项国际会议，包括：

- 在台北举行的第13届国际存款保险机构协会亚太区委员会年会暨国际会议
 - 在马来西亚吉隆坡举行的第14届国际存款保险机构协会会员大会暨2015年年会
 - 在瑞士巴塞尔由国际存款保险机构协会举办的「存款保险机构当前面对的问题」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
 - 由日本存款保险机构举办的第9届「从各国经验中学习」圆桌会议。

2015-2016年度营运及工作回顾



第13届国际存款保险机构协会亚太区委员会年会暨国际会议(台北)



第14届国际存款保险机构协会会员大会暨2015年年会(吉隆坡)