

《香港家書》 香港存款保障委員會主席劉燕卿女士

親愛的慧梨姐姐：

今年夏天紐約的天氣是不是很熱？聽說剛過去的七月是紐約市三年來最熱的七月，你緊記多飲水，盡量留在室內避暑。

早前你提及在電視見到我代表香港存款保障委員會(簡稱存保會)發言，其實我在上年好榮幸被委任為存保會主席，我們現正忙於優化香港存款保障計劃(即是存保計劃)的公眾諮詢，我知道姐姐你們雖然居住紐約多年，但仍然非常關心香港的事，不如就讓我在這裡和你聊一聊，存保會的功能和這次提出的優化建議。

自我小時候姐姐就教導我，儲蓄是一種美德。其實許多人都有儲蓄的習慣。根據我們存保會去年做的調查，接近 7 成的香港人都有儲蓄習慣，而銀行存款是最常見的儲蓄方式。存保會一直以來肩負起「存款守護者」的角色，讓大家可以存得安心。事實上，存款保障是金融安全網的重要組件之一，與銀行監管制度、處置機制等等，各司其職，目的是維護整體金融體系的安全。

存保會的功能是當有銀行倒閉，存保會就會啟動存款補償機制，此舉有助維持存戶的信心及促進銀行體系的穩定。好感恩自從存保計劃在 2006 年實施至今，存款補償機制從未被啟動過。姐姐你可能還記得 2008 年的全球金融危機，由於當年香港的銀行體系非常穩健，所以受到的影響十分輕微。雖然如此，存保會並沒有鬆懈。

在過去 17 年，存保會不時檢討存保計劃，確保計劃與時並進，緊貼國際最新標準。例如在 2011 年，存保會將每名存款人在每間銀行的最高保障額，由港幣 10 萬提高至港幣 50 萬。在 2016 年，我們優化了發放補償的程序，令到向存戶發放補償的時間由原本的 42 日大幅減少至 7 日。這兩輪的優化不但加強了對存戶的保障，還令到存戶在有需要時，可更快收到補償。

今年 7 月，存保會就存保計劃提出了第三輪一共四項的優化建議，當中包括進一步提高存款保障額，由現時港幣 50 萬提高到港幣

80 萬、加強銀行合併後的存款保障安排、完善供款機制以及申述機制。為期三個月的公眾諮詢已經在 7 月中開始了！

在存保會多項優化建議中，相信公眾最關注的是保障額。由公眾諮詢以來，我們亦都收到或聽到不少提問，例如，為什麼於此時提高保障額？建議提高保障額到港幣 80 萬的背後有什麼考量？

其實，這次的建議是建基於我們在過去兩年裡，根據國際標準所做的自我評估，以及顧問就存保計劃作全面檢討所得出的結果。關於提及的國際標準，是由國際存保協會所訂立的國際標準，其要求對至少百分之 90 存戶提供全額保障：尤記得 2011 年保障額由港幣 10 萬提高至港幣 50 萬，當時獲全額保障的存戶比率約有百分之 91。但是過去十數年，隨著大家的收入和存款逐漸增加，近年本港獲全額保障的存戶比率已經下跌至約百分之 89，低於百分之 90 的國際要求。所以我們認為現在是適當時候作出調整，讓存保計劃可以符合國際標準。

至於為什麼保障額提高至港幣 80 萬最恰當？大家都明白提高保障額固然能夠加強對存戶的保障，有助進一步維護金融穩定。不過，我們都不要忘記存保計劃其實是一個保險制度。要提高保障金額，保費自然會增加。在存保計劃下，銀行須每年繳交保費。當提高保障額的幅度越大，銀行業界的財政負擔亦越大，而銀行將額外成本轉嫁給客戶的可能性亦會越高。

所以，每次檢討保障額我們會考量一籃子因素，評估對不同持份者的影響，希望能夠在加強存戶保障和控制成本之間，取得一個適當的平衡。

再者，保障額提高至港幣 80 萬，將較現時港幣 50 萬已經有 6 成的升幅，不但能夠追上累積通脹，亦可以令存戶的實質存款保障增加兩成；而獲全額保障的存戶數字亦將增加約 83 萬，至超過 2,100 萬，佔存戶總數超過百分之 92，這個比率高於 9 成的國際最低要求；同時對業界的財政負擔可以維持在可控水平。在成本可控的情況下，加上銀行之間的競爭，應可盡量減低銀行將額外成本轉嫁給客戶的可能性。

姐姐，你知道嗎？其實港幣 80 萬保障額已經高過亞洲不少地方，例如日本、南韓、新加坡和馬來西亞等。與此同時，亦有建議應將保障額提升至港幣一百萬或更高水平，但這並不能顯著增加獲全額保障的存戶數目，但卻令相關的成本大幅增加，令成本和效益變得不成比例，不排除銀行最終可能會將有關成本轉嫁給客戶。

這次優化方案是存保計劃一個重要的里程碑。公眾諮詢將會至 10 月 12 日為止，姐姐，你亦可透過不同渠道就建議提出意見，諮詢文件亦存於存保會網站。我們預計於 2024 年初公佈諮詢結果，目標是在 2025 年初或之前實施相關的優化建議。

作為存保會的主席，我好希望可以帶領存保會，確保存保計劃設計妥善運作，促進銀行體系的穩定，以及達致保障存款人的公共政策目標。

最後祝你和姑丈身體健康，生活愉快！期望你下次回來香港和我們再聚。

姪女

燕卿

二零二三年九月二日