2013-2014年度营运及工作回顾

P.22-37

2013-2014年度营运及工作回顾

经济环境

香港整体经济在2013年有见改善，实质本地生产总值温和增长2.9%，高于2012年的1.5%，而劳工市场维持全民就业。然而，由于先进经济体复苏缓慢，加上新兴经济体相应放缓，导致全球经济不振，使本港的经济增长步伐逊于过往十年4.5%的年均增幅。内部需求与服务输出是带动本港2013年经济增长的主要动力。

本港股票市场全年价格甚为波动。年中，市场担心美国收紧量化宽松政策，以致新兴市场表现不稳；及后，随着先进经济体形势好转，加上内地经济表现强韧，股票市场终在下半年收复失地，股市以全年计有轻微升幅。政府在年初再推楼市需求调控措施，令本地物业市况愈趋稳定，住宅售价升幅放缓、交投减少。此外，输入通胀回落，亦有助抵销本地价格压力，压抑年内的消费物价通胀。2013年基本通胀平均为4.0%，低于2011年的5.3%及2012年的4.7%。

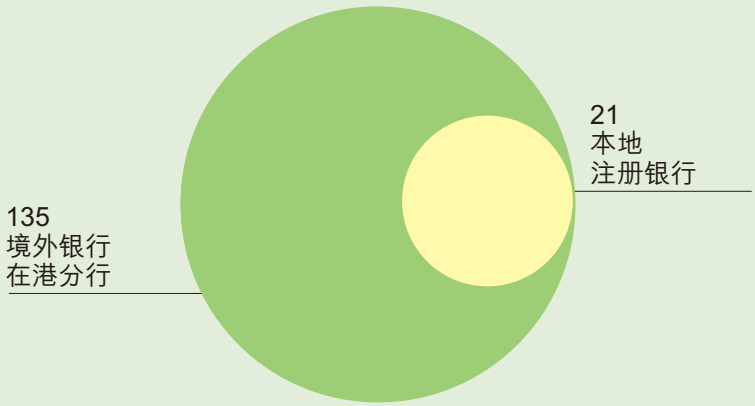
香港银行业经营环境

2013年，本港银行体系维持稳健。年内，巴塞尔银行监管委员会的巴塞尔协议III首阶段资本准则正式实施，而本地注册认可机构亦维持充裕资本。在资本定义趋严之下，所有本地注册认可机构于2013年底的综合资本充足比率均达15.9%，高于去年的15.7%，并远高于国际最低水平的8%。本港零售银行的资产质素及流动资金比率依旧稳健，截至年底，特定分类贷款比率仅为0.48%。由于平均限定债务的增长快于平均流动资产，平均流动资金比率由2012年第四季的42.6%下降至2013年同期的39.6%，但季度平均流动资产比率仍远高于法定最低水平的25%。

计划成员概况

截至2014年3月底，存保计划共有156名成员，多于去年度的153名。年内，有四名新获发牌的银行加入计划，另有一名成员因集团重组而退出计划。在156名成员银行中，21名为本地注册银行，135名为境外银行在港分行，与本港零售银行及批发银行的数目相若。

成员银行数目（截至2014年3月31日）



成员银行持有的相关存款金额

占总额百分比	2013	2012	2011
首5名成员	75%	75%	75%
首10名成员	85%	86%	86%
首20名成员	97%	97%	97%
全体成员	100%	100%	100%

根据成员银行提交的申报表，2013年相关存款总额为16,370亿港元，较2012年的15,320亿港元增加7%。

成员银行之间的相关存款分布与去年相若，首20名成员银行（全数为零售银行）占业内相关存款总额的97%，其馀3%则来自批发银行。存款增长方面，零售银行与批发银行的相关存款分别录得7%及8%的增长。

零售银行及批发银行所持的相关存款

(十亿港元)	2013	2012	+%
零售银行	1,585	1,484	7%
批发银行	52	48	8%

加强存款保障

2012年，本会按照巴塞尔银行监管委员会及国际存款保险机构协会共同颁布的《有效存款保险制度核心原则》进行自我评审，然后根据评审结果，再进行深入的内部研究，务求多管齐下，提升发放补偿的速度。检讨结果已制订成具体改进建议，其中一项主要建议是按存款总额发放补偿，令存保计划可在更短时间内付款予存户。其他有关发放流程的技术改进建议，亦有助缩短发放补偿所需时间。各项建议在正式落实前仍有待谘询。

外评方面，国际货币基金组织金融体系评估计划评核了本港的风险管理及银行处置机制，包括存保计划的设置及其在金融安全网中的实效。综合是次评估及本会的自我审视的建议后，存保计划得以更臻完善。

评估内容包括存保基金的规模和融资结构，确保存保计划能持续发展，尤其着重由业界妥为承担问题银行引起的成本，而不致过度依赖公共财政资源。评估亦涵盖了基金的目标规模、保费结构、额外供款的补充机制，以及后备资金状况。虽然基金的整体融资模式良好及符合国际惯例，本会仍会继续监察银行业的变化，确保存保计划可持续有效运作。

作为金融安全网制度内的一环，本会积极参与2014年初开展的处置机制谘询过程。尽管存款保障机制与处置机制在网内各司其职，两者的协同效益有助建立应付各式银行问题的最佳策略。因此，两项机制在风险管理与处置方面的紧密协调，可促进维持金融稳定。

确保存保计划及时发放补偿

计划成员资料准备就绪

资讯系统指引修订版已于2013年9月面世。新指引参考了过往演习和模拟测试所得结果，对计划成员资料提交的要求加以提高及规范，以便于发放补偿时能迅速厘定补偿金额。新指引亦收紧了资料提交的时限。本会于2013年10月举办了三场简介会，协助计划成员于2014年底前达到新规定的所有要求。本会有进行定期调查，监察计划成员的落实进度。

本会正分阶段实施新的评估计划，监察计划成员有否遵循新指引的规定。此计划会核查成员银行能在较短时间内提交所需资料的能力及准备程度。另外，计划成员须定期进行独立评估，并每年提交遵例声明，申明可随时提供存款记录。本会已向各计划成员发放评估方式及步骤指引，协助执行。

与监管机构设立预警机制

年内，本会与银行业监管机构香港金融管理局紧密合作，并议定设立预警机制。此举有助本会及早取得问题银行的存户记录，核查其状况及数据质素，为发放补偿早作准备。另外，发放补偿前的流程准备审查过程涵盖资源配置策略、审查程序及运作安排，配合预警机制，本会将能在银行倒闭后及早计划及筹备，尽快完成发放补偿。

发放补偿机制设施的最新发展

本会定期检讨发放补偿机制设施的充足性、效率及功效。为可应付较复杂的大额补偿发放，资讯系统及发放补偿运作中心的运作能力均有相应提高。

本会委聘资讯技术顾问为革新后的发放机制提供支援。经重新规划流程后，现正执行相关的开发工作，包括监管当局的预警机制，以及计划成员须按经修订指引提交更全面的资料，务求充分发挥新订准备机制带来的额外效益。

应变计划模式及演习

让公众信赖本会在任何情况下都能迅速向存户发放补偿，实至关重要。因此，订立有效的应变措施及进行演习都不可偏废。

应变计划模式于去年经大幅度调整，加入了多项新计划元素，有助本会在面临金融危机时作出适当决策，应付银行倒闭的各种可能情况。新措施提升了各项风险管理能力，包括资源调配策略（人员、系统、设施）、风险管理监督、公共传讯及补偿发放安排。

在演习时，本会与发放补偿队伍通过一连串的模拟银行倒闭情况，验证新机制的实效，结果显示本会在面对银行危机时能够充份统筹计划、管理资源及启动发放补偿机制设施。

发放补偿预演

模拟测试及发放补偿程序预演

本会年内共进行六场模拟测试，采用计划成员在合规审查时提供的整套客户记录，以确保发放补偿机制设施足以应付不同的情况，包括大小计划成员不同的产品或存户组合。专业服务公司亦获邀参与模拟测试，以熟习发放流程中较复杂的环节。

本会与数家新专业服务公司签订合约，扩大发放补偿队伍。新加盟的专业服务公司均须接受发放补偿程序预演，并参与模拟测试。本会建立了灵活的资源储备，在各种银行倒闭的情况下，均能随时安排发放补偿。

预设融资机制

一旦触发存保计划，本会将竭力于实际可行情况下，尽快向倒闭成员银行的存户发放补偿。有见及此，本会自外汇基金取得1,200亿港元的备用信贷，应付周转需求。存保基金负责全数承担发放补偿过程中所产生的成本及亏损。

发放补偿程序

建立存保基金

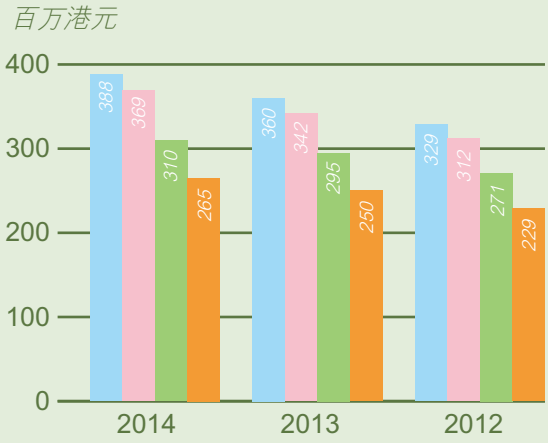
资金来源

存保基金主要来自两方面：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。

呈报相关存款

成员银行须于每年第四季呈报所持的相关存款金额，而呈报金额连同金管局提供的监管评级，会用作厘定成员银行下年度的供款金额的计算基础。

成员银行供款



以持有的相关存款计算

占总额百分比	2014	2013	2012
首5名成员	68%	70%	70%
首10名成员	80%	82%	82%
首20名成员	95%	95%	95%
全体成员	100%	100%	100%

评估及收取供款

今年，本会向成员银行收取供款共港币3.88亿元，较去年上升8%。成员银行已根据《存保计划供款条例》，于2014年首季缴交全数供款。首20名成员银行的供款占总供款额约95%，与相关存款分布相若。为确保成员银行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，要求成员银行定期审核其相关存款申报表。2014年共有35名成员银行须向本会提交审计报告，以证明其申报表准确无误。审核结果大致理想，报告中并无发现足以影响本会应收供款金额的重大误差。上述审核完成后，超过99%的相关存款已由核数师核实，足证业界供款总额之真确。

存保基金投资

由于全球金融市场前景不明而存保基金投资以保本为目标，本会维持审慎保守的投资策略，以免因市况骤变而蒙受亏损。本会谨循《存款保障计划条例》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、负责人员的职能分工订明指引。

因短期美国国库券及外汇基金票据回报于低位徘徊，本会去年并无购入证券。截至2014年3月底，存保基金资产以存款为主，大部分以港元计值，少量结存以美元计值。综观全年，尽管息率低企、投资环境不明，存保基金仍录得0.24%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）	2014	2013
现金及存款结馀	2,425	2,103
证券投资	0	0
总额	2,425	2,103

存保基金现金及投资货币的组合（截至3月31日）

（百万港元）	2014	2013
港元	2,424	2,102
美元	1	1
总额	2,425	2,103

提升公众认知

与公众沟通

本会藉著多样化的大众宣传渠道和外展项目，持续推广存保计划，加强公众对存保计划的认知及存款获得充分保障的信心。

本会定时检视宣传和社区教育策略，确保本会的讯息能有效地传递予社会各界。今年，在传统媒体和外展渠道之外，本会推出了新猷，透过社交媒体及伙伴合作项目与非牟利团体、教育机构及城中名厨，与市民互动接触。

宣传活动

电视宣传

本会主力以短片宣传存保计划要点，在主流电视频道播出，并制作了五集资讯处境短剧，在电视及网上播放，介绍存款保障理念，加深公众的认识了解。

存保计划15秒广告

一分钟资讯处境短剧

分布香港十八区的巴士站广告箱

九龙塘港铁站转车隧道墙身广告

户外媒体

本会以可爱的卡通角色制作了一系列富创意的户外广告，并于巴士站、巴士和铁路电视，以及九龙塘、铜锣湾港铁站播放。广告中，提款机充当存保计划大使，与市民一问一答，介绍存保计划特点。

电台及印刷宣传

透过电台广播向公众宣传存保计划的要点特别切合家庭和长者的喜好；在主流报章、周刊及工会刊物详细阐述存款保障的讯息，更广泛覆盖不同阶层人士。

报章广告

为受雇人士提供资讯

杂志资讯栏

社区教育活动

「包有保障存得安心」包点制作活动

本会继受大众欢迎的「包包包」广告后，顺势夥拍「肥妈」举办包点制作活动。「肥妈」推介的一系列健康包点食谱，拍成十段教学短片，与本会主席轻松生动地畅谈存保知识。短片于网上媒体及本会网站供大众下载观看。此外，本会亦在社交平台同时举办互动问答游戏及摄影比赛，藉此发挥最佳宣传效果。

「包有保障 存得安心」活动中，存保会主席陈黄穗与「肥妈」Maria Cordero合影

宣传存款保障的食谱小册子

「存保包」寓意存款获得存保计划的保障

「包有保障 存得安心」活动面书专页

存保计划吉祥物设计比赛

本会邀得香港知专设计学院学生设计存保计划吉祥物，并将入围作品上载到社交网络让公众投选。评审小组最终挑选出由朱其真同学设计的「珠保箱」摘冠。颁奖典礼在香港知专设计学院举行，同场还设有分享会，让参加者及嘉宾讲者交流存保计划讯息、理财及专业设计经验。

本会主席、总裁与得奖者及吉祥物合影于颁奖典礼
(左起：季军李翠怡、本会总裁戴敏娜、亚军赵柏琪、本会主席陈黄穗、冠军朱其真)

英国注册财务会计师公会香港分会代表黄振昌先生向Y世代讲解储蓄及理财观念

大型展览

在熙来攘往的展销会上，本会通过互动游戏、一对一简介、资讯展板及宣传刊物的介绍，藉此良机接触广大市民。

北区花鸟虫鱼展览会存保计划资讯摊位（2013年12月）

第48届工展会（2014年1月）

与香港邮政合作

本会于2013下半年与香港邮政合作，透过邮局的庞大网络，派发卡片型放大镜予「邮缴通」用户。

与香港邮政合办活动

存保计划讲座

本会积极推动社区外展项目，包括在全港各区为长者、学生及家庭举办超过50场讲座，运用角色扮演、游戏及实例分析等互动手法，提高公众对存保计划的认知。

存保计划长者讲座

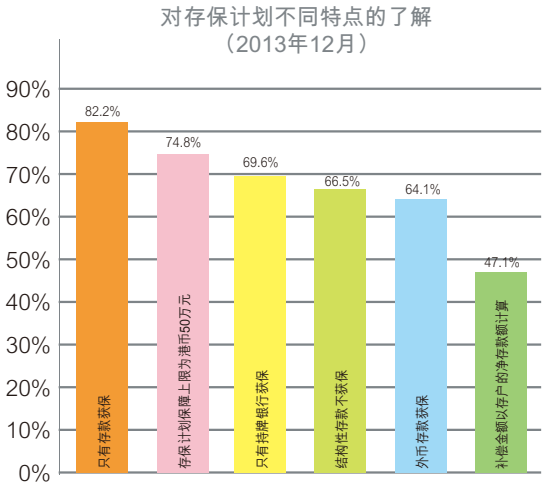
存保计划学生讲座

社区外展项目

本会藉香港银行公会举办的「智有『财』能教育坊」，开拓了新的社区外展平台。自2014年2月起，教育坊派发的介绍及宣传资料均加入了存保计划资讯，让参加者了解计划内容。

宣传活动成效

根据独立研调机构于2013年12月进行的意见调查，高达77%的受访者知悉存保计划结果令人鼓舞，当中逾75%受访者知道存保计划的保障上限为港币50万元，逾64%知道保障范围包括各种外币存款。市民对存保计划的认知程度能维持在高水平，端赖各种宣传及社区教育活动向公众推广存保计划的保障范围及特点。本会日后可以此参考，不断调整、改善宣传及社区教育策略。



《申述规则》的遵守情况

存保计划《申述规则》规管计划成员有关其成员身份及金融产品是否受保障的申述。

为监察计划成员有否遵守经修订的申述规定，本会要求成员银行自我评核，评估2012年6月1日至2013年6月30日期间的运作，并一如以往进行现场审查，仔细了解计划成员遵守《申述规则》的情况，而本会亦审阅了上述的自我评核报告及现场审查结果。

结果显示，计划成员的整体合规程度大致理想，并无发现严重违规个案。

与其他安全网提供者的关系

与香港金融管理局的合作

本会及金管局同为香港金融安全网的提供者，同样拥有促进银行体系稳定的目标。为此，双方已就履行各自职能时的合作签署了备忘录。此外，根据《存保条例》，本会须透过金管局执行职能。因此，本会与金管局已就金管局在本会日常运作中应提供的协助取得共识，本会并已获外汇基金提供备用信贷，一旦遇有银行倒闭亦有充足的流动资金发放补偿。年内，本会与金管局紧密合作，加强预警机制，以便快速发放补偿。

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》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，本会及证券及期货事务监察委员会（证监会）已制定协调工作及交换资料安排，并将之纳入本会、证监会及投资者赔偿有限公司（获证监会认可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事件，存保计划一般会先向存户发放补偿。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及研讨会，以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识见。此举对本会紧贴国际发展趋势尤其重要，并与各地交流改革措施的成效，借鉴先例推陈出新，促使本港的存保计划更臻健全。

于2013至2014年度，本会职员参加了多项国际会议，包括：

- 在瑞士巴塞尔举行的2013年国际存款保险机构协会有关存款保险架构之演进的研讨会；

- 在韩国首尔举行的第十一届国际存款保险机构协会亚太区委员会年会暨国际会议；
- 在阿根廷布宜诺斯艾利斯举行的第十二届国际存款保险机构协会年会暨2013会员大会；及
- 由中央存款保险股份有限公司在台北举行的索偿管理研讨会。

2013国际存款保险机构协会学术研讨会（瑞士巴塞尔）

第十一届国际存款保险机构协会亚太区委员会年会暨国际会议（韩国首尔）