2013-2014年度營運及工作回顧

P.22-37

2013-2014年度營運及工作回顧

經濟環境

香港整體經濟在2013年有見改善，實質本地生產總值溫和增長2.9%，高於2012年的1.5%，而勞工市場維持全民就業。然而，由於先進經濟體復甦緩慢，加上新興經濟體相應放緩，導致全球經濟不振，使本港的經濟增長步伐遜於過往十年4.5%的年均增幅。內部需求與服務輸出是帶動本港2013年經濟增長的主要動力。

本港股票市場全年價格甚為波動。年中，市場擔心美國收緊量化寬鬆政策，以致新興市場表現不穩；及後，隨着先進經濟體形勢好轉，加上內地經濟表現強韌，股票市場終在下半年收復失地，股市以全年計有輕微升幅。政府在年初再推樓市需求調控措施，令本地物業市況愈趨穩定，住宅售價升幅放緩、交投減少。此外，輸入通脹回落，亦有助抵銷本地價格壓力，壓抑年內的消費物價通脹。2013年基本通脹平均為4.0%，低於2011年的5.3%及2012年的4.7%。

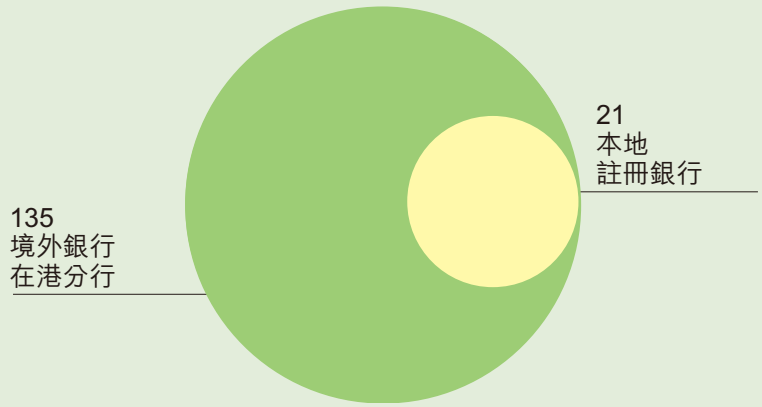
香港銀行業經營環境

2013年，本港銀行體系維持穩健。年內，巴塞爾銀行監管委員會的巴塞爾協議III首階段資本準則正式實施，而本地註冊認可機構亦維持充裕資本。在資本定義趨嚴之下，所有本地註冊認可機構於2013年底的綜合資本充足比率均達15.9%，高於去年的15.7%，並遠高於國際最低水平的8%。本港零售銀行的資產質素及流動資金比率依舊穩健，截至年底，特定分類貸款比率僅為0.48%。由於平均限定債務的增長快於平均流動資產，平均流動資金比率由2012年第四季的42.6%下降至2013年同期的39.6%，但季度平均流動資產比率仍遠高於法定最低水平的25%。

計劃成員概況

截至2014年3月底，存保計劃共有156名成員，多於去年度的153名。年內，有四名新獲發牌的銀行加入計劃，另有一名成員因集團重組而退出計劃。在156名成員銀行中，21名為本地註冊銀行，135名為境外銀行在港分行，與本港零售銀行及批發銀行的數目相若。

成員銀行數目（截至2014年3月31日）



成員銀行持有的相關存款金額

佔總額百分比	2013	2012	2011
首5名成員	75%	75%	75%
首10名成員	85%	86%	86%
首20名成員	97%	97%	97%
全體成員	100%	100%	100%

根據成員銀行提交的申報表，2013年相關存款總額為16,370億港元，較2012年的15,320億港元增加7%。

成員銀行之間的相關存款分佈與去年相若，首20名成員銀行（全數為零售銀行）佔業內相關存款總額的97%，其餘3%則來自批發銀行。存款增長方面，零售銀行與批發銀行的相關存款分別錄得7%及8%的增長。

零售銀行及批發銀行所持的相關存款

(十億港元)	2013	2012	+%
零售銀行	1,585	1,484	7%
批發銀行	52	48	8%

加強存款保障

2012年，本會按照巴塞爾銀行監管委員會及國際存款保險機構協會共同頒佈的《有效存款保險制度核心原則》進行自我評審，然後根據評審結果，再進行深入的內部研究，務求多管齊下，提升發放補償的速度。檢討結果已制訂成具體改進建議，其中一項主要建議是按存款總額發放補償，令存保計劃可在更短時間內付款予存戶。其他有關發放流程的技術改進建議，亦有助縮短發放補償所需時間。各項建議在正式落實前仍有待諮詢。

外評方面，國際貨幣基金組織金融體系評估計劃評核了本港的風險管理及銀行處置機制，包括存保計劃的設置及其在金融安全網中的實效。綜合是次評估及本會的自我審視的建議後，存保計劃得以更臻完善。

評估內容包括存保基金的規模和融資結構，確保存保計劃能持續發展，尤其着重由業界妥為承擔問題銀行引起的成本，而不致過度依賴公共財政資源。評估亦涵蓋了基金的目標規模、保費結構、額外供款的補充機制，以及後備資金狀況。雖然基金的整體融資模式良好及符合國際慣例，本會仍會繼續監察銀行業的變化，確保存保計劃可持續有效運作。

作為金融安全網制度內的一環，本會積極參與2014年初開展的處置機制諮詢過程。儘管存款保障機制與處置機制在網內各司其職，兩者的協同效益有助建立應付各式銀行問題的最佳策略。因此，兩項機制在風險管理與處置方面的緊密協調，可促進維持金融穩定。

確保存保計劃及時發放補償

計劃成員資料準備就緒

資訊系統指引修訂版已於2013年9月面世。新指引參考了過往演習和模擬測試所得結果，對計劃成員資料提交的要求加以提高及規範，以便於發放補償時能迅速釐定補償金額。新指引亦收緊了資料提交的時限。本會於2013年10月舉辦了三場簡介會，協助計劃成員於2014年底前達到新規定的所有要求。本會有進行定期調查，監察計劃成員的落實進度。

本會正分階段實施新的評估計劃，監察計劃成員有否遵循新指引的規定。此計劃會核查成員銀行能在較短時間內提交所需資料的能力及準備程度。另外，計劃成員須定期進行獨立評估，並每年提交遵例聲明，申明可隨時提供存款記錄。本會已向各計劃成員發放評估方式及步驟指引，協助執行。

與監管機構設立預警機制

年內，本會與銀行業監管機構香港金融管理局緊密合作，並議定設立預警機制。此舉有助本會及早取得問題銀行的存戶記錄，核查其狀況及數據質素，為發放補償早作準備。另外，發放補償前的流程準備審查過程涵蓋資源配置策略、審查程序及運作安排，配合預警機制，本會將能在銀行倒閉後及早計劃及籌備，儘快完成發放補償。

發放補償機制設施的最新發展

本會定期檢討發放補償機制設施的充足性、效率及功效。為可應付較複雜的大額補償發放，資訊系統及發放補償運作中心的運作能力均有相應提高。

本會委聘資訊技術顧問為革新後的發放機制提供支援。經重新規劃流程後，現正執行相關的開發工作，包括監管當局的預警機制，以及計劃成員須按經修訂指引提交更全面的資料，務求充分發揮新訂準備機制帶來的額外效益。

應變計劃模式及演習

讓公眾信賴本會在任何情況下都能迅速向存戶發放補償，實至關重要。因此，訂立有效的應變措施及進行演習都不可偏廢。

應變計劃模式於去年經大幅度調整，加入了多項新計劃元素，有助本會在面臨金融危機時作出適當決策，應付銀行倒閉的各種可能情況。新措施提升了各項風險管理能力，包括資源調配策略(人員、系統、設施)、風險管理監督、公共傳訊及補償發放安排。

在演習時，本會與發放補償隊伍通過一連串的模擬銀行倒閉情況，驗證新機制的實效，結果顯示本會在面對銀行危機時能夠充份統籌計劃、管理資源及啟動發放補償機制設施。

發放補償預演

模擬測試及發放補償程序預演

本會年內共進行六場模擬測試，採用計劃成員在合規審查時提供的整套客戶記錄，以確保發放補償機制設施足以應付不同的情況，包括大小計劃成員不同的產品或存戶組合。專業服務公司亦獲邀參與模擬測試，以熟習發放流程中較複雜的環節。

本會與數家新專業服務公司簽訂合約，擴大發放補償隊伍。新加盟的專業服務公司均須接受發放補償程序預演，並參與模擬測試。本會建立了靈活的資源儲備，在各種銀行倒閉的情況下，均能隨時安排發放補償。

預設融資機制

一旦觸發存保計劃，本會將竭力於實際可行情況下，儘快向倒閉成員銀行的存戶發放補償。有見及此，本會自外匯基金取得1,200億港元的備用信貸，應付周轉需求。存保基金負責全數承擔發放補償過程中所產生的成本及虧損。

發放補償程序

建立存保基金

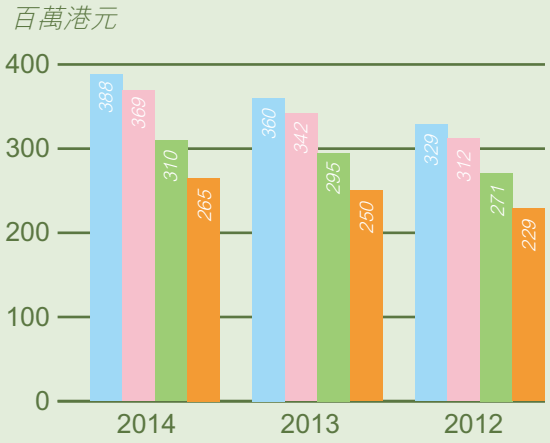
資金來源

存保基金主要來自兩方面：成員銀行每年向本會繳付的供款，以及存保基金的投資回報。

呈報相關存款

成員銀行須於每年第四季呈報所持的相關存款金額，而呈報金額連同金管局提供的監管評級，會用作釐定成員銀行下年度的供款金額的計算基礎。

成員銀行供款



以持有的相關存款計算

佔總額百分比	2014	2013	2012
首5名成員	68%	70%	70%
首10名成員	80%	82%	82%
首20名成員	95%	95%	95%
全體成員	100%	100%	100%

評估及收取供款

今年，本會向成員銀行收取供款共港幣3.88億元，較去年上升8%。成員銀行已根據《存保計劃供款條例》，於2014年首季繳交全數供款。首20名成員銀行的供款佔總供款額約95%，與相關存款分佈相若。為確保成員銀行呈交的存款數據準確無誤，本會自2007年起一直按照審核申報表的政策，要求成員銀行定期審核其相關存款申報表。2014年共有35名成員銀行須向本會提交審計報告，以證明其申報表準確無誤。審核結果大致理想，報告中並無發現足以影響本會應收供款金額的重大誤差。上述審核完成後，超過99%的相關存款已由核數師核實，足證業界供款總額之真確。

存保基金投資

由於全球金融市場前景不明而存保基金投資以保本為目標，本會維持審慎保守的投資策略，以免因市況驟變而蒙受虧損。本會謹循《存款保障計劃條例》及存保基金投資管理政策作出投資，而政策已就風險評估、監控措施、負責人員的職能分工訂明指引。

因短期美國國庫券及外匯基金票據回報於低位徘徊，本會去年並無購入證券。截至2014年3月底，存保基金資產以存款為主，大部分以港元計值，少量結存以美元計值。綜觀全年，儘管息率低企、投資環境不明，存保基金仍錄得0.24%投資回報。

存保基金現金及投資比重（截至3月31日）

（百萬港元）	2014	2013
現金及存款結餘	2,425	2,103
證券投資	0	0
總額	2,425	2,103

存保基金現金及投資貨幣的組合（截至3月31日）

（百萬港元）	2014	2013
港元	2,424	2,102
美元	1	1
總額	2,425	2,103

提升公眾認知

與公眾溝通

本會藉著多樣化的大眾宣傳渠道和外展項目，持續推廣存保計劃，加強公眾對存保計劃的認知及存款獲得充分保障的信心。

本會定時檢視宣傳和社區教育策略，確保本會的訊息能有效地傳遞予社會各界。今年，在傳統媒體和外展渠道之外，本會推出了新猷，透過社交媒體及伙伴合作項目與非牟利團體、教育機構及城中名廚，與市民互動接觸。

宣傳活動

電視宣傳

本會主力以短片宣傳存保計劃要點，在主流電視頻道播出，並製作了五集資訊處境短劇，在電視及網上播放，介紹存款保障理念，加深公眾的認識了解。

存保計劃15秒廣告

一分鐘資訊處境短劇

分佈香港十八區的巴士站廣告箱

九龍塘港鐵站轉車隧道牆身廣告

戶外媒體

本會以可愛的卡通角色製作了一系列富創意的戶外廣告，並於巴士站、巴士和鐵路電視，以及九龍塘、銅鑼灣港鐵站播放。廣告中，提款機充當存保計劃大使，與市民一問一答，介紹存保計劃特點。

電台及印刷宣傳

透過電台廣播向公眾宣傳存保計劃的要點特別切合家庭和長者的喜好；在主流報章、周刊及工會刊物詳細闡述存款保障的訊息，更廣泛覆蓋不同階層人士。

報章廣告

為受僱人士提供資訊

雜誌資訊欄

社區教育活動

「包有保障存得安心」包點製作活動

本會繼受大眾歡迎的「包包包」廣告後，順勢夥拍「肥媽」舉辦包點製作活動。「肥媽」推介的一系列健康包點食譜，拍成十段教學短片，與本會主席輕鬆生動地暢談存保知識。短片於網上媒體及本會網站供大眾下載觀看。此外，本會亦在社交平台同時舉辦互動問答遊戲及攝影比賽，藉此發揮最佳宣傳效果。

「包有保障 存得安心」活動中，存保會主席陳黃穗與「肥媽」Maria Cordero合影

宣傳存款保障的食譜小冊子

「存保包」寓意存款獲得存保計劃的保障

「包有保障 存得安心」活動面書專頁

存保計劃吉祥物設計比賽

本會邀得香港知專設計學院學生設計存保計劃吉祥物，並將入圍作品上載到社交網絡讓公眾投選。評審小組最終挑選出由朱其真同學設計的「珠保箱」摘冠。頒獎典禮在香港知專設計學院舉行，同場還設有分享會，讓參加者及嘉賓講者交流存保計劃訊息、理財及專業設計經驗。

本會主席、總裁與得獎者及吉祥物合影於頒獎典禮
(左起：季軍李翠怡、本會總裁戴敏娜、亞軍趙栢琪、本會主席陳黃穗、冠軍朱其真)

英國註冊財務會計師公會香港分會代表黃振昌先生向Y世代講解儲蓄及理財觀念

冠軍：
珠保箱
朱其真

亞軍：
岳金機械人
趙栢琪

季軍：
保仔
李翠怡

大型展覽

在熙來攘往的展銷會上，本會通過互動遊戲、一對一簡介、資訊展板及宣傳刊物的介紹，藉此良機接觸廣大市民。

北區花鳥蟲魚展覽會存保計劃資訊攤位（2013年12月）

第48屆工展會（2014年1月）

與香港郵政合作

本會於2013下半年與香港郵政合作，透過郵局的龐大網絡，派發卡片型放大鏡予「郵繳通」用戶。

與香港郵政合辦活動

存保計劃講座

本會積極推動社區外展項目，包括在全港各區為長者、學生及家庭舉辦超過50場講座，運用角色扮演、遊戲及實例分析等互動手法，提高公眾對存保計劃的認知。

存保計劃長者講座

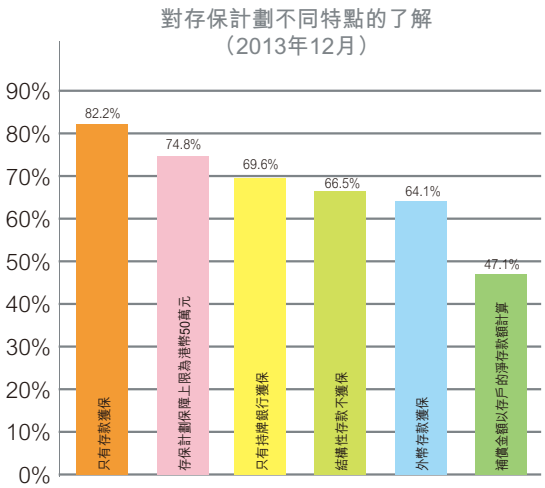
存保計劃學生講座

社區外展項目

本會藉香港銀行公會舉辦的「智有『財』能教育坊」，開拓了新的社區外展平台。自2014年2月起，教育坊派發的介紹及宣傳資料均加入了存保計劃資訊，讓參加者了解計劃內容。

宣傳活動成效

根據獨立研調機構於2013年12月進行的意見調查，高達77%的受訪者知悉存保計劃結果令人鼓舞，當中逾75%受訪者知道存保計劃的保障上限為港幣50萬元，逾64%知道保障範圍包括各種外幣存款。市民對存保計劃的認知程度能維持在高水平，端賴各種宣傳及社區教育活動向公眾推廣存保計劃的保障範圍及特點。本會日後可以此參考，不斷調整、改善宣傳及社區教育策略。



《申述規則》的遵守情況

存保計劃《申述規則》規管計劃成員有關其成員身份及金融產品是否受保障的申述。

為監察計劃成員有否遵守經修訂的申述規定，本會要求成員銀行自我評核，評估2012年6月1日至2013年6月30日期間的運作，並一如以往進行現場審查，仔細了解計劃成員遵守《申述規則》的情況，而本會亦審閱了上述的自我評核報告及現場審查結果。

結果顯示，計劃成員的整體合規程度大致理想，並無發現嚴重違規個案。

與其他安全網提供者的關係

與香港金融管理局的合作

本會及金管局同為香港金融安全網的提供者，同樣擁有促進銀行體系穩定的目標。為此，雙方已就履行各自職能時的合作簽署了備忘錄。此外，根據《存保條例》，本會須透過金管局執行職能。因此，本會與金管局已就金管局在本會日常運作中應提供的協助取得共識，本會並已獲外匯基金提供備用信貸，一旦遇有銀行倒閉亦有充足的流動資金發放補償。年內，本會與金管局緊密合作，加強預警機制，以便快速發放補償。

與證券及期貨事務監察委員會及投資者賠償有限公司的關係

遇有銀行倒閉時，存戶的存款或其中一部分在某些情況下，會同時受到存保計劃及投資者賠償基金的保障。投資者賠償基金是根據《證券及期貨條例》成立，旨在為證券或期貨投資者提供補償。為免向存戶重複發放補償，本會及證券及期貨事務監察委員會（證監會）已制定協調工作及交換資料安排，並將之納入本會、證監會及投資者賠償有限公司（獲證監會認可的投資者賠償基金管理公司）共同簽訂的備忘錄中。備忘錄列明遇有銀行倒閉事件，存保計劃一般會先向存戶發放補償。為免重複發放補償，各方會交換相關資料。

國際合作

作為國際存款保險機構協會的會員，本會積極參與協會舉辦的會議及研討會，以及其成員存款保險機構及其他國際組織舉辦的活動，在國際論壇上交流有關存款保障的識見。此舉對本會緊貼國際發展趨勢尤其重要，並與各地交流改革措施的成效，借鑒先例推陳出新，促使本港的存保計劃更臻健全。

於2013至2014年度，本會職員參加了多項國際會議，包括：

- 在瑞士巴塞爾舉行的2013年國際存款保險機構協會有關存款保險架構之演進的研討會；

- 在韓國首爾舉行的第十一屆國際存款保險機構協會亞太區委員會年會暨國際會議；
- 在阿根廷布宜諾斯艾利斯舉行的第十二屆國際存款保險機構協會年會暨2013會員大會；及
- 由中央存款保險股份有限公司在台北舉行的索償管理研討會。

2013國際存款保險機構協會學術研討會(瑞士巴塞爾)

第十一屆國際存款保險機構協會亞太區委員會年會暨國際會議(韓國首爾)