2014–2015年度營運及工作回顧

經濟環境

在2014年，香港經濟增長回軟，實質本地生產總值由2013年的3.1%微降至2.5%，主要由於私人消費支出增長緩慢及新增投資微跌，令本地需求減少。對外貿易及服務輸出主要因旅客消費減少，表現仍然疲弱。儘管如此，2014年勞工市場大致穩定，經季節因素調整的失業率維持在3.3%的低水平。

本港股市在2014年經歷大幅上落。恒生指數年初低開，及後當局宣佈推出滬港股票交易互聯互通機制試行計劃，加上環球經濟增長改善，以及美國聯邦儲備局維持貨幣寬鬆的政策，恒指在第二季度反彈，並在9月初創出六年來新高。但其後市場再度憂慮環球經濟復甦步伐放緩、油價急挫及地緣政治局勢升温，令環球金融市場益發波動，恒指升軌失守，全年收市較2013年底僅高出1.3%。2014年首季住宅物業市場交投淡靜，其後再度活躍，價量齊升。商業及工業樓宇市場亦大致反映此升勢。基本通脹率輾轉從去年的4.0%回落至2014年的3.5%，主要反映本地與進口價格壓力減退，以及環球商品價格緩和。

香港銀行業經營環境

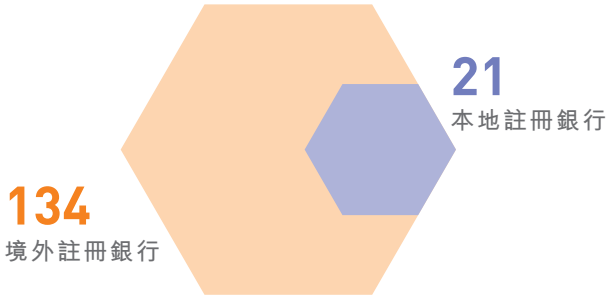
儘管部分主要經濟體系出現經濟放緩、美國加息的時間和步伐隨着量化寬鬆政策結束而出現不明朗因素，本港銀行體系在2014年仍保持穩健。本港零售銀行的資產質素依然優良，特定分類貸款比率由之前一年的0.48%稍降至2014年底的0.45%。所有本地註冊認可機構資本維持雄厚，2014年底的綜合資本充足比率為16.8%，高於2013年年底的15.9%，遠高於國際最低標準的8%。零售銀行的流動資金比率保持穩健，平均流動資金比率由2013年第四季的39.6%增長至2014年同期的41.1%，亦遠高於法定最低水平的25%。

巴塞爾委員會於2014年按照監管一致性評估計劃為香港進行評估，整體評估結果顯示本港的資本及流動資金監管規定符合巴塞爾標準，而香港亦在2015年初實施了第二階段的《巴塞爾協定三》資本標準及《巴塞爾協定三》流動性覆蓋比率。

成員銀行概況

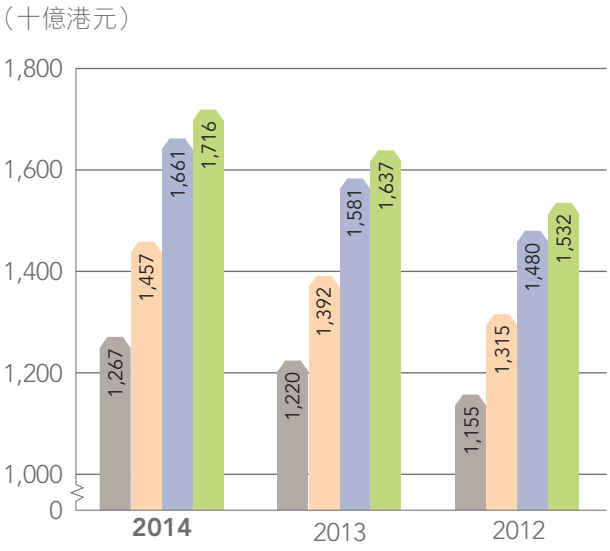
截至2015年3月底，存保計劃共有155名成員銀行，略少於去年度的156名。年內，一名新成員從有限制牌照銀行升格為持牌銀行；兩名成員因集團重組退出存保計劃。成員銀行中有21間為本地註冊銀行，134間於境外註冊。與本港零售銀行及批發銀行的數目大致相若。

成員銀行數目（截至2015年3月31日）



根據成員銀行的申報，2014年相關存款總額為17,160億港元，較2013年的16,370億港元增加5%。成員之間的相關存款分佈與2013年相若，首20名成員（全數為零售銀行）佔業內相關存款總額的97%，其餘3%來自批發銀行。

成員銀行的相關存款金額



佔總額百分比	2014	2013	2012
首5名	**74%**	75%	75%
首10名	**85%**	85%	86%
首20名	**97%**	97%	97%
全體	**100%**	100%	100%

零售銀行及批發銀行的相關存款

（十億港元）	**2014**	2013
零售銀行	**1,666**	1,585
批發銀行	**50**	52

存款保障更臻完善

年內，本會全面研究實行按存款總額發放補償方法及其他優化存保計劃措施，以加快發放補償速度，當中參考了國際貨幣基金組織在金融體系評估計劃報告中提出的建議，及本會的自我審視結果。最終建議獲政府接納並於2014年9月就提高存保計劃成效進行為期三個月的公眾諮詢，獲得公眾支持，本會隨即開展所需的規劃及籌備工作，待完成所須的立法修訂後，便將實施更快更有效率的總額補償方法。這項更精簡及更易明瞭的補償計算方法，有助鞏固存戶對存保計劃的信心，同時增強存保計劃作為金融安全網成員的功效，有利維持香港銀行體系穩定。

處理銀行危機及為存戶提供保障的成效有賴穩健的金融安全網。因此，政府正聯同各金融監管機構設定金融機構處置機制並與存保計劃協調，從而對發揮金融安全網的功效起關鍵作用。本會從保障存戶的角度出發，參與設計本港的金融處置機制，致力令存保計劃與金融處置制度相輔相成及有效率地運作。

確保存保計劃及時發放補償

成員銀行的資料準備

本會在2013年發出資訊系統新修訂指引，所有成員銀行已於2015年初順利達到新要求。成員的電腦系統及運作已準備就緒，在有需要發放補償時以更短時間及標準化的資料格式提供存戶記錄。此舉大大改善了釐定補償金額時的資料質素及所需時間。

為進一步確保成員在系統及營商環境不斷演變的情況下持續遵守指引，本會優化有關的審查計劃，以監察成員在合規方面的成效。在新計劃下，成員須每年自行申報合規情況，並遞交問

卷，申報存戶統計資料及年度內進行的重大系統轉變。為此，本會舉行了兩場簡介會，協助成員準備首次申報。此外，本會亦要求被選中的成員委託獨立核數師，評估其在本會提出要求時，能否適時遞交所須的資料。

向成員銀行講解有關自行申報資料合規情況的簡介會

在年內進行合規審查的同時，本會使用成員按新標準化格式所遞交的客戶記錄，與發放補償團隊進行六場模擬測試。

迅速應變準備

為確保在銀行出現問題時能迅速發放補償，必須及早進行準備工作。本會與金管局(銀行業監管機構)在現行的預警機制之上，協定更詳細的合作安排，包括在發放補償前所需的策略及資源規劃、資料核對及其他重要的準備工作。同時，本會亦因應不同情況訂明更詳細的程序，協助發放補償團隊在發放補償的前期準備階段，可更有效率地履行職責。完成這些事前準備措施後，本會將有更充足把握於存保計劃觸發時向存戶盡快發放補償。

發放補償系統更新

要處理及分析大量銀行記錄，尤其是在時間緊絀時，系統效率甚為關鍵。在實施新修訂的資訊系統指引後，本會隨即提升發放補償系統的運作效率，以及加入新功能，以充分利用成員銀行提供的更詳盡資料。更新發放補償系統後，部分程序亦可早於正式開始發放補償計算前啟動。

推行發放補償改革

為確保能在爭分奪秒的環境下順利完成發放補償程序，發放補償團隊能充分掌握最新的存保計劃改革措施十分重要。因此，本會舉行了多項排練，讓發放補償團隊熟習發放補償程序及新的系統功能，達至高度準備的狀態。排練內容集中於預演補償團隊在收到銀行可能倒閉的預警後的各項詳細預備工作。

與發放補償團隊進行預演

發放補償改革

應變計劃

- 制定更周全的應變計劃，提供在不同銀行危機情況下的處理方法

為發放補償提早綢繆

- 與金管局正式訂立合作協議，落實預警機制
- 就可能有銀行倒閉的情況，制定詳細的發放補償的前期準備程序

成員銀行準備充足

- 提升遞交資料的要求，確保在銀行倒閉時該成員銀行能快速遞交存戶記錄
- 推出新措施以核實及監察成員銀行的整體合規程度

發放補償團隊準備就緒

- 擴充發放補償團隊規模
- 確保發放補償團隊準備就緒，在發放補償時可有效地運作

設施及系統更新

- 提升設施以支援較複雜或較大規模的發放補償事件
- 完成系統更新以充分利用成員銀行所提供的更詳盡資料及提高效率

探索電子付款渠道

本會就現有及新興的付款渠道外聘顧問進行研究。研究包括參照海外存款保險機構的範例及最新做法，並諮詢主要零售銀行及付款網絡營運商。研究經詳細考慮並顧及銀行倒閉時公眾可能出現的憂慮，結論指出倘若透過電子付款方式發放補償，有關電子付款工具必須穩健可靠並為公眾所熟悉。鑒於電子付款方式推陳出新並日漸普及，本會將於適當時候，引入合適的電子付款方式以補足郵遞支票的應用，讓存戶更快取得款項。

資金充裕

一旦觸發存保計劃的補償機制，本會將竭力於實際可行的情況下，盡快向相關存戶發放補償。為此，本會一直維持高流動性的資產組合，並自外匯基金取得1,200億港元的備用信貸，確保資金充裕。

建立存保基金

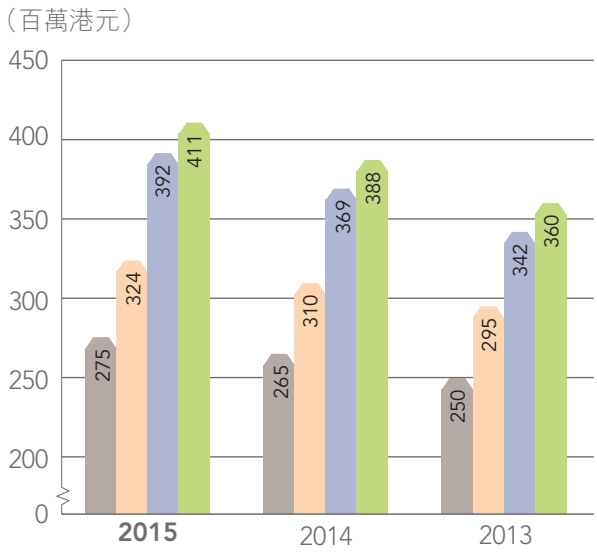
存保基金的組成

存保基金的主要來源包括兩方面：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。成員每年呈報所持的相關存款金額連同金管局提供的監管評級，會作為釐定成員下年度的供款金額的計算基礎。

釐定及收取供款

本會今年向成員銀行收取共4.11億港元供款，較去年上升6%。全數供款已於2015年首季繳清。首20名成員的供款佔總供款額約95%，與相關存款分佈相若。為確保成員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，要求成員定期審核其相關存款申報表。為減輕規模較小的成員的申報負擔，本會於年內進行政策檢視後，決定相關存款在9,000萬港元或以下的成員，一律可豁免定期帳目審核的要求。本年度的審核結果理想，並無發現申報誤差。所有相關成員均已根據現行申報基準完成首輪審核，增強了本會對業界供款總額準確度的信心。

成員銀行供款



以持有的相關存款計算

佔總額百分比	2015	2014	2013
首5名	**67%**	68%	70%
首10名	**79%**	80%	82%
首20名	**95%**	95%	95%
全體	**100%**	100%	100%

存保基金投資

全球金融市場前景不明朗，存保基金以保本為主要投資目標，本會繼續加倍審慎，採取保守的投資策略，提防因市況波動而蒙受損失。本會謹循《存保條例》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，以及負責人員的職能分工訂明指引。

截至2015年3月底，存保基金資產以存款為主，大部分以港元計值，只有少量結存以美元計值。綜觀全年，儘管息率低迷、投資環境不明，存保基金仍錄得0.17%的投資回報。

存保基金現金及投資比重（截至3月31日）

（百萬港元）	**2015**	2014
現金及存款結餘	**2,766**	2,425
證券投資	**0**	0
總額	**2,766**	2,425

存保基金現金及投資貨幣的組合（截至3月31日）

（百萬港元）	**2015**	2014
港元	**2,765**	2,424
美元	**1**	1
總額	**2,766**	2,425

提高公眾認知

市民對存保計劃增進認識，有助鞏固存戶對銀行體系的信心。年內，我們樂見公眾對存保計劃的認知和了解程度有所提升。有見及此，本會繼續致力透過多媒體平台推行各種宣傳活動，並舉辦題材鮮明的社區教育活動，讓存戶更了解本會的角色及存保計劃所保障的範圍。此外，本會亦定期檢視公眾意見調查結果及其他訊息反饋，調整宣傳和社區教育策略，加強為存戶而設的各種活動成效。

宣傳活動

電視及電台

承接廣受歡迎的「包包包」廣告，本會在2014年9月採用原有主題曲創作新一輯電視及電台廣告，以長壽廣播劇「十八樓C座」的故事元素和生動主角為骨幹，令市民大眾有共鳴感。廣告以「錢存在哪兒好?」作開場，通過押韻對白帶出存款保障的訊息，既幽默又易記。

數碼及印刷媒體

除電視及電台廣告外，本會亦透過互聯網宣傳

長壽廣播劇「十八樓C座」的主角於新一輯電視及電台廣告中亮相

在網上新聞頻道播放短片

在通訊刊物內刊登專題特稿

存保計劃的主要訊息，包括網上新聞頻道，以吸引這些媒體的用戶，如青少年和主婦。

此外，本會亦在專門以工人、教師或長者為目標讀者群的刊物上刊登專題特稿及資訊文章。

戶外宣傳

本會透過多樣化的戶外宣傳途徑推廣存保計劃，並加入多項創意元素突出廣告系列的主題。

本會採用平面和資訊節目平台，在港鐵、巴士等公共交通工具及連鎖式快餐店以廣告宣傳，吸引乘客、食客及途人注意。

本會又在公共屋邨、公立醫院、綜合家庭服務中心、領匯購物商場，以及羅湖管制站入境大堂展示宣傳資料。多元化的宣傳平台可讓本會以更具成本效益的方式接觸不同的目標對象。

存保計劃訊息傳遍香港

社區教育活動

社區活動

本會在人口密集的社區進行宣傳活動，包括在各區的購物商場輪流設置互動電子遊戲攤位，並在周日於公共屋邨及舊區派發宣傳資料。本會亦在某餐飲集團旗下的特定食肆內舉辦地區宣傳活動，邀請顧客參與「刮刮卡」遊戲，認識存保計劃的主要訊息。

於購物商場設置存保計劃遊戲攤位

存保會主席陳黃穗女士(中)邀請食客參加存保計劃遊戲

存保計劃長者大使

為加強與長者的聯繫，本會有幸獲社會服務機構的義工團隊襄助，尤其與深水埗明愛鄭承峰長者社區中心及旺角街坊會陳慶社會服務中心合作，邀得熱心人士擔任存保計劃長者大使。他們透過定期家訪和其他社區活動，向同輩朋友、低收入家庭及新移民宣揚存保計劃。

存保計劃長者大使

結合包點製作課程的介紹活動

本會網站內的包點製作短片廣受歡迎，承接「包有保障 • 存得安心」包點製作活動，本會在年內分別與東華三院賽馬會天水圍綜合服務中心及香港基督教女青年會深水埗綜合社會服務處合作，舉辦一系列專為家庭主婦而設的包點製作暨存保資訊宣傳活動，讓參加者可在過程中同時觀看由本會主席和城中名廚介紹存保計劃的創意短片，接收存保計劃訊息。

存保計劃包點製作課程

存保計劃講座

過去一年來，本會繼續為長者、主婦、學生等不同群組舉辦講座，內容經過精心設計，涵蓋存保計劃各個範疇。此外，本會亦與投資者教育中心及香港銀行公會合作，分別向參加理財教育工作坊的長者學苑學員及低收入家庭介紹存保計劃的要點。同時，本會亦在金管局為中學生而設的公開教育講座，以及香港家庭計劃指導會屬下婦女會的會員講座發放存保計劃的資訊。

為不同群組舉辦的互動社區教育活動

大型展覽

本會在人流暢旺的地方舉辦大型展覽，與公眾緊密接觸。在2014年7月舉辦的退休人士及長者博覽設置了互動資訊攤位，讓場內的長者及其照顧者參加。此外，本會亦在12月舉辦的北區花鳥蟲魚展覽會派發宣傳資料及設置資訊攤位，同場亦播放一系列關於存保計劃的短片。

宣傳活動成效

公眾對香港存保計劃的認知度不斷提升，令人鼓舞。獨立的公眾意見調查顯示，2014年受訪者知悉存保計劃的比例維持在78%的高水平，當中近八成受訪者知悉存保計劃的保障上限為50萬港元，較2013年上升近五個百分點；而知悉存保計劃享有法例保障的受訪者比例則略高於八成，較2013年上升超過四個百分點。公眾對存保計劃的認知度的上升，令人欣慰，本會仍會不斷探索新機遇，鞏固公眾對存保計劃的信心。

《申述規則》的遵守情況

存保計劃《申述規則》規管成員銀行向存戶申述其成員身分及金融產品是否受保障。

為監察成員有否遵守申述規定，本會要求成員進行自我評核，評估自2013年7月1日至2014年6月30日期間的遵行情況，亦進行現場審查了解成員遵守《申述規則》的情況。本會綜合自我評核報告及現場審查結果採取適當的跟進行動。整體結果顯示，成員的合規程度大致理想，並無發現嚴重違規個案。

本會在退休人士及長者博覽(左)及北區花鳥蟲魚展覽會上設置宣傳攤位

與其他安全網提供者的關係

與香港金融管理局的合作

本會與金管局同為香港金融安全網的提供者，以促進銀行體系穩定為目標。為此，雙方就履行各自職能簽署了合作備忘錄。此外，根據《存保條例》，本會須透過金管局執行職能。金管局已與本會就其日常運作中應提供的協助達成共識，本會已獲外匯基金提供備用信貸，一旦遇有銀行倒閉，持有充足的流動資金發放補償。年內，本會與金管局正式確立預警機制，以便更快地發放補償，並具體訂明各項必要的合作安排。

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，本會與證券及期貨事務監察委員會（證監會）制定了協調工作及交換資料的安排，並納入本會、證監會及投資者賠償有限公司（由證監會成立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，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

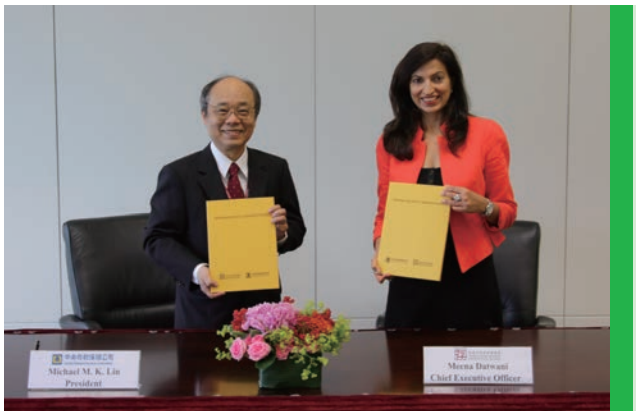
作為國際存款保險機構協會的會員，本會積極參與協會舉辦的會議和研討會，及其成員存款保險機構及其他國際組織舉辦的活動，在國際論壇上交流有關存款保障的經驗。此舉令本會緊貼國際發展趨勢，並加強與各地交流改革措施的成效，借鑒經驗推陳出新，使本港存保計劃的發展更臻健全。

於2014至2015年度，本會人員參加了多項國際會議，包括：

- 在日本京都舉行的第12屆國際存款保險機構協會亞太區委員會年會暨國際會議
- 在馬來西亞吉隆坡由國際存款保險機構協會亞太區委員會舉辦的「大得不能倒：加強跨境合作及實施有效恢復和處置程序規劃」技術研討會

- 在美國華盛頓舉行的2014年國際存款保險機構協會「有關存款保險融資的重點問題及各地經驗分享」行政培訓研討會
- 在瑞士巴塞爾由金融穩定學院與國際存款保險機構協會聯合舉辦的「銀行處置機制、危機管理及存款保險事宜」研討會
- 在特立尼達和多巴哥共和國西班牙港舉行的第13屆國際存款保險機構協會會員大會暨2014年年會。

本會與台灣中央存款保險股份有限公司於2014年8月簽訂合作諒解備忘錄，藉以促進兩地的資訊交流與跨境合作。



存保會與台灣中央存款保險股份有限公司簽訂合作諒解備忘錄

第12屆國際存款保險機構協會亞太區委員會年會暨國際會議(日本京都)