經濟環境

在2015年，香港經濟溫和增長，實質本地生產總值增幅從2014年的2.7%降至2.4%，反映本地需求回軟及出口表現受嚴峻外圍環境影響而轉差。本地需求仍為經濟增長的主要動力，而由於整體進口的跌幅大於整體出口，淨出口對本地生產總值增長亦有所貢獻。勞工市場在2015年大致保持穩定，經季節調整失業率在年內處於3.3%的低位。

香港股市在2015年大幅波動。第一季本港股市變化不大，第二季則在升溫的內地A股市場樂觀情緒及資金流入帶動下表現上揚，恒生指數於4月攀升至七年高位。6月下旬升勢逆轉，金融及外匯市場於第三季加劇波動，恒生指數於9月份跌至一年低位。隨著環球及內地金融市場回穩，本港股市於最後一季收復部分失地，全年收市較2014年底下跌7.2%。住宅物業市場在年初表現暢旺，但隨著2月公布第七輪逆周期物業按揭貸款的審慎監管措施、夏季股市下滑，以及市場對美國加息的憂慮升溫等種種因素影響下，市況回軟。工商物業市場在下半年放緩，價格及租金於年底同告受壓。隨著整體經濟增長減弱，基本通脹進一步由2014年的3.5%回落至2.5%。

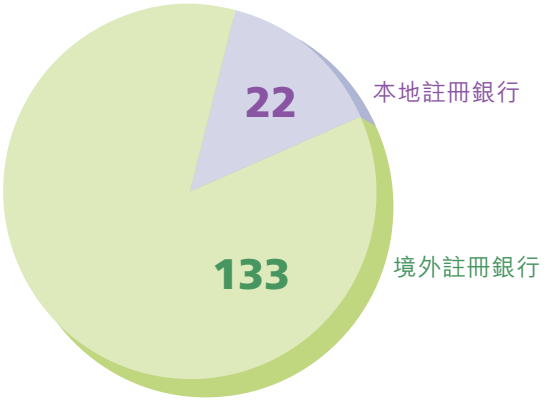
香港銀行業經營環境

儘管先進經濟體系的貨幣政策進一步分歧，以及新興市場經濟體系的不穩定因素有所增加，香港銀行體系在年內仍然保持穩健。年內零售銀行的資產質素輕微轉差，但與過往相比仍處於健康水平。特定分類貸款比率由2014年底極低的0.52%升至2015年底的0.70%。所有本地註冊認可機構的資本均維持雄厚，綜合總資本充足比率由2014年底的16.8%上升至2015年底的18.3%，遠高於國際最低標準的8%。《銀行業(流動性)規則》於2015年1月1日生效，以落實《巴塞爾協定三》下適用於被指定為「第1類機構」的認可機構的流動性覆蓋比率，以及適用於所有其他認可機構(第2類機構)的本地流動性維持比率。於2015年第四季，第1類機構的平均流動性覆蓋比率為142.9%，遠高於2015年適用的60%法定最低要求。而第2類機構的平均流動性維持比率為53.9%，亦遠高於25%的法定最低要求。

成員銀行概況

截至2016年3月底，存保計劃共有155名成員銀行，與去年度相同。年內，兩間新獲發牌的持牌銀行成為計劃成員，而兩名成員則在集團重組後退出存保計劃。成員銀行中有22間為本地註冊銀行，133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。

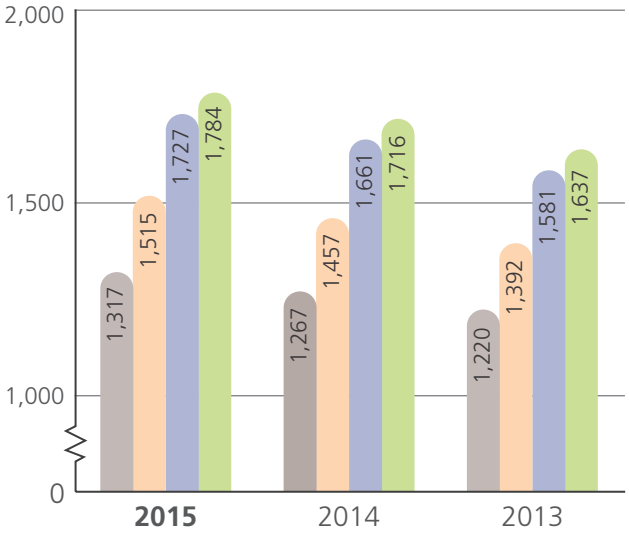
成員銀行數目（截至2016年3月31日）



根據成員銀行的申報，2015年相關存款總額為17,840億港元，較2014年的17,160億港元增加4%。成員銀行提交的統計數據顯示，九成存戶受存保計劃全面保障。成員之間的相關存款分布與2014年相若，首20名成員（大部分為零售銀行）佔業內相關存款總額的97%。

成員銀行的相關存款金額

（十億港元）



佔總額百分比	**2015**	2014	2013
首5名	**74%**	74%	75%
首10名	**85%**	85%	85%
首20名	**97%**	97%	97%
全體	**100%**	100%	100%

零售銀行及批發銀行的相關存款

（十億港元）	**2015**	2014
零售銀行	**1,731**	1,666
批發銀行	**53**	50

為存戶增添保障

《存款保障計劃(修訂)條例草案》於2015年11月提交立法會，並於2016年3月17日獲得通過。本會一直在公眾諮詢及立法過程中全力協助政府，以便推行優化存保計劃。新法例實施後，補償金額按總存款額(毋須扣除銀行欠款)釐定，而支付全數補償予存戶的目標時間，可由以往的六星期明顯加快至大部分情況下在七日內完成。連同其他新措施，如賦權本會以電子方式通知受影響存戶，優化的存保計劃給予存戶更佳保障，增添他們對存保計劃有效發揮香港金融安全網功能的信心。此舉亦進一步促進銀行體系穩定及鞏固香港的國際金融中心地位。

本會於年內繼續與金管局合作，就建議中的金融機構處置機制與現行存保計劃可發揮的協同效益進行研究。當中考慮在建議中的處置機制下，從倒閉銀行轉移至財政健全的支付銀行的存款，將由存保計劃提供臨時額外保障。

確保存保計劃及時發放補償

成員銀行的資料準備

在計算支付予存戶的補償金額時，成員銀行所提供的存戶記錄是否準確及完整，對計算工作有重要影響。本會於年內推行新的合規監察政策，確保成員銀行遞交的資料質素良好及在指定時間內備妥資料。成員銀行每年須自行申報是否符合資料遞交的合規要求，而2015年的結果令人滿意。除了自行申報，成員銀行須每三年進行一次獨立審核。年內，本會審閱了由50間成員銀行提交的審核報告，並察悉由審核人員提出的少量不合規事宜。我們已向相關成員銀行跟進，要求迅速採取補救行動並加強內部程序。此外，我們亦舉辦了兩場簡介會，向成員銀行講解本會在審查過程中留意到的常見問題，以加深認知。

舉行簡介會向計劃成員講解有關遞交資料的合規要求

另一方面，本會從成員銀行的年度申報中收集存戶統計數據及銀行產品資料，並儲存於中央資料庫內。設立中央資料庫特別有助本會在可能觸發存保計劃的情況下，加快發放補償的準備工作。

發放補償演習

本會非常重視存保計劃在不同類型的緊急事故中迅速應變的能力。為確保能時刻準備就緒，本會定期舉行發放補償演習，為相關流程、系統，以及發放補償團隊中的外聘人員進行驗測。

具代表性的發放補償代理網絡參與了2015年舉行的發放補償演習。演習模擬銀行業監管機構按協定的預警安排，通知本會一間零售銀行發生事故，發放補償代理在得知突發事件後，根據實際處理銀行危機的做法，在極短時間內啟動服務。演習最後順利完成，顯示本會與發放補償代理能在發放補償過程中高效協作。

與發放補償代理進行演習

模擬測試

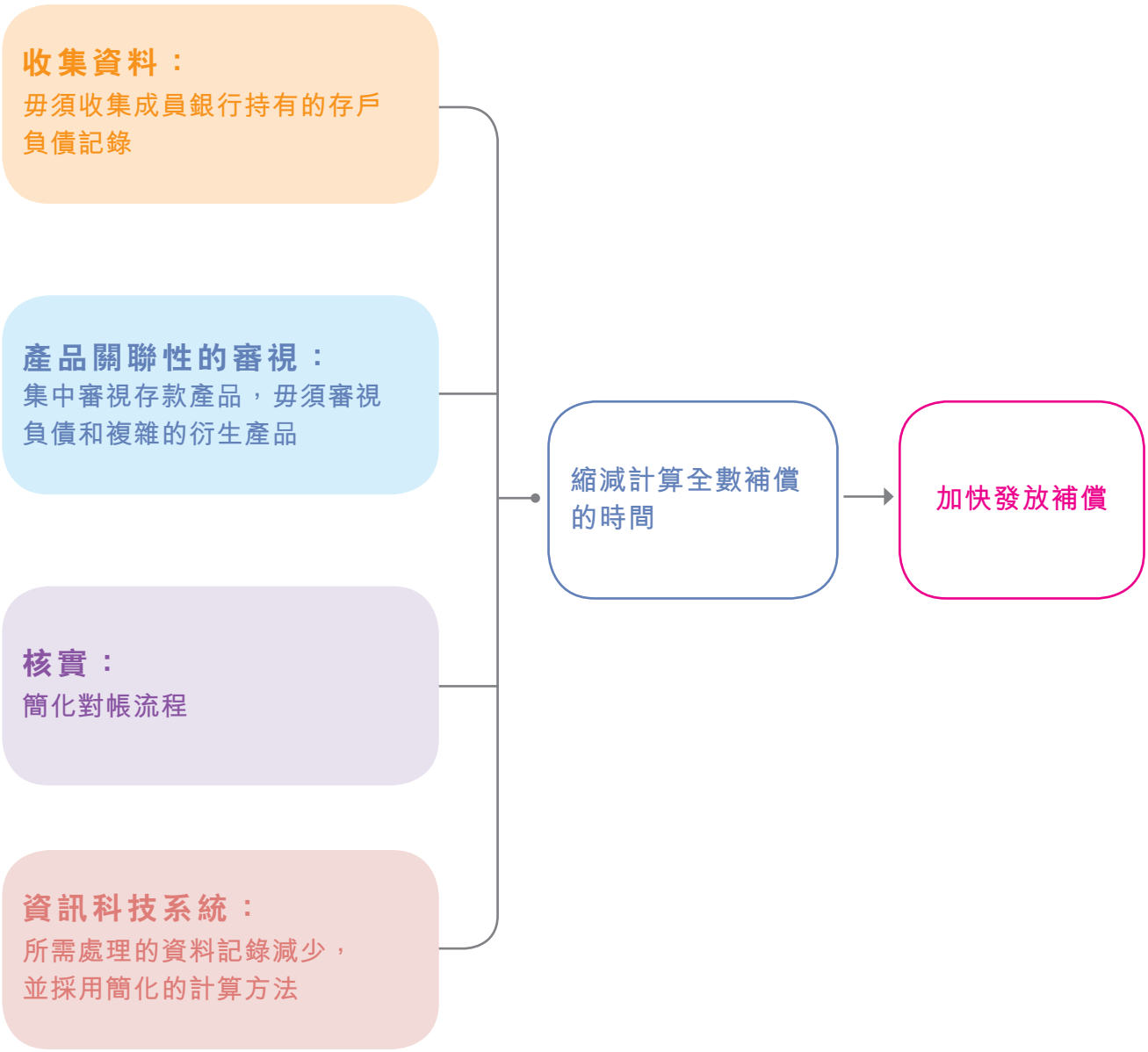
為優化資料處理的流程和步驟，我們舉行了六場模擬測試，並同時利用由成員銀行提供的整套存戶記錄進行合規審查。測試範圍亦擴展至觸發存保計劃前的準備工作。參照模擬測試結果，本會已制定新的數據質素測試程序，以便更有效率地辨識不合規的數據。

按總額發放補償的準備

為確保順利過渡至新的總額發放方式，我們完成修訂系統及事故應變程序，並與發放補償代理進行發放補償程序預演，以協助他們熟習按總存款額計算補償。與以往於兩星期內發放中期補償的安排相比，預演的焦點在於縮減發放補償時間至在大部分情況下於七日內向存戶全數支付補償。這次預演亦協助訂立如何在加快發放補償的情況下，加強存戶的期望管理及做好公眾溝通。

與發放補償代理進行預演

按總存款額計算補償如何加快發放款項



建立存保基金

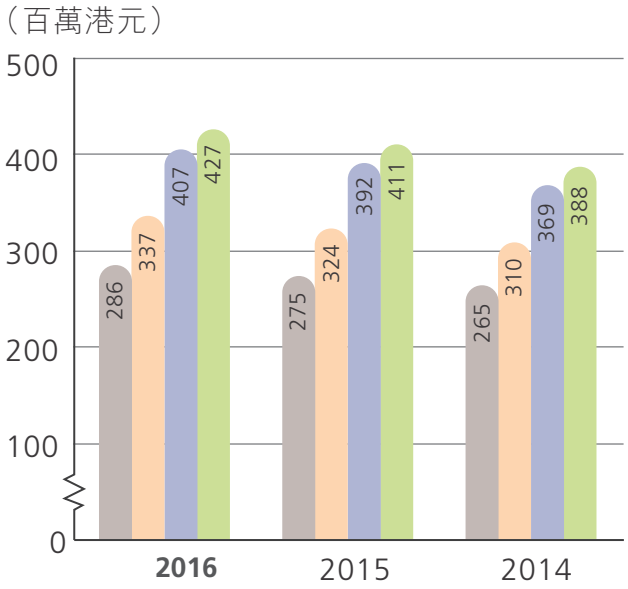
存保基金的組成

存保基金有兩大收入來源：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供款金額的計算基礎。

釐定及收取供款

本會於年內向成員銀行收取共4.27億港元供款，較前一年上升4%。全數供款已於2016年首季繳清。首20名成員的供款佔總供款額超過95%，與相關存款分布相若。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。在本會要求下，15間成員銀行就其2016年的申報準確度提交審核報告，審核結果理想，並未察悉任何對本會所收取的供款金額造成重大影響的誤差。

成員銀行供款



以持有的相關存款計算

佔總額百分比	**2016**	2015	2014
首5名	**67%**	67%	68%
首10名	**79%**	79%	80%
首20名	**95%**	95%	95%
全體	**100%**	100%	100%

所有須定期提交審核報告的成員銀行均已按照現行申報基準完成審核，此舉增強了本會對業界供款總額準確度的信心。在2015年的第四季，本會進行了定期調查，監察結構性存款（不包括在存保計劃的保障範圍）的普及程度。結果顯示，持有結構性存款的存戶為數不多。故此，本會認為結構性存款不受存保計劃保障的情況應維持不變。

存保基金投資

由於全球金融市場波動及充斥不明朗因素，本會為基金進行投資時繼續加倍審慎，採取保本和保守的投資策略。本會亦謹循《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2016年3月底，存保基金資產以港幣存款為主。綜觀全年，儘管息率低迷、投資環境不明，存保基金仍錄得0.57%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）	**2016**	2015
現金及存款結餘	**3,138**	2,766
證券投資	**0**	0
總額	**3,138**	2,766

存保基金現金及投資的貨幣組合（截至3月31日）

（百萬港元）	**2016**	2015
港元	**3,138**	2,765
美元	**0**	1
總額	**3,138**	2,766

提高公眾認知

一如既往，本會十分著重加深公眾對存保計劃的認知和了解，並採取綜合模式加強傳達存保計劃的訊息及宗旨。因此，我們於年內透過不同媒介進行宣傳活動，並精心設計適合本港不同社區需要的推廣及教育活動，以加強成效。

多媒體宣傳活動

電視、戶外及數碼宣傳

以「錢存在哪兒好?」為題的重點宣傳活動，由主要的電視廣播頻道延伸至巴士和港鐵內的資訊節目平台，並輔以大型海報，於繁忙的港鐵站和巴士車身上展示，更全面地向大眾宣揚存款保障訊息。同系網上廣告亦投放於流動網絡、網站及搜尋器，接觸人數與日俱增的網民。

數碼和戶外宣傳活動加強傳達電視廣告訊息

印刷宣傳

存保計劃的主要訊息亦於免費報章、周刊及機構會員通訊中以專題特稿形式刊登，利用與市民日常生活息息相關的例子，向廣大讀者群，包括青少年、在職人士及長者宣傳。年內，本會亦推出全新設計的單張，以輕鬆幽默的手法帶出存款保障的主要訊息。

各機構協助廣泛派發存保計劃的印刷宣傳資料

公眾教育及互動推廣

Facebook 專頁

為聯繫更多市民尤其年輕一代，本會於2015年9月推出「存得安心」的Facebook專頁，宣傳工作同時步入一個新階段。Facebook專頁誕生其後的一個月，舉辦了「尋存記」的Facebook宣傳活動，增加與社區的互動。在活動期間，存保計劃Facebook專頁吉祥物「阿存」走訪香港大小不同地區與市民見面。其後專頁舉辦問答遊戲，並與市民分享存保計劃的訊息和有趣資料。

存款故事徵求活動

年內舉辦以「你我他的存款故事」為題的故事徵求活動，構思來自「積少成多」的生活智慧及存款背後總有一些故事的想法。公眾反應踴躍，本會合共收到超過2,000份來自社會各界的作品。活動除鼓勵市民分享存款經歷，更增進大眾對存款保障的認識。獲獎作品將於2016-2017年度與廣大社群共同細味。

存保計劃Facebook專頁吉祥物「阿存」與支持者見面

社區宣傳活動

為加強社區宣傳，本會在2015年10月至12月推出一項引人注目的活動，以車身印有「存程照住你」口號的鏡面宣傳車，穿梭繁忙的商業和住宅區推廣存保計劃訊息。途人亦獲邀拍攝即影即有照片並加入自己的存款夢想作標題，分享至存保計劃的Facebook專頁。

年內，本會繼續於周末到訪公共屋邨及舊區接觸市民。此外，本會亦再度於廣受歡迎的大型展覽 — 如退休人士及長者博覽和第50屆工展會 — 設置攤位，加強推廣存保計劃的主要訊息。

存保會主席陳黃穗女士和存保計劃大使參與「存程照住你」鏡面宣傳車活動

存保計劃的大型展覽攤位吸引不少參觀人士

存保計劃桌上遊戲

年內設計了《$80環遊世界》的桌上遊戲作社區教育用途，以有趣互動的方式向年輕人推廣理財知識、存款保障的基本概念，以及儲蓄的重要性。在學校和家長義工的協助下，高小至初中學生於通識課和課外活動中親身體驗遊戲，期望日後達致鼓勵學生儲蓄和進一步認識存保計劃的較長遠目標。桌上遊戲亦曾於饒宗頤文化館的一項展覽中展出。

同學全情投入存保計劃桌上遊戲

存保計劃手機學習應用程式

本會亦已開發存保計劃手機應用程式 —「每日存多D」作為另一套社區教材，主要促進與參加講座的中學生交流，提高他們對計劃的興趣。應用程式內容包含計劃簡介、測試使用者對存保計劃認識程度的問答遊戲，以及協助理財的存款記錄簿。

全新存保計劃手機應用程式

包點製作與存保計劃

秉承以往的成功經驗，本會與香港家庭計劃指導會合辦新一期為主婦而設的包點製作課程。學員一嘗親手製作包點的樂趣之餘，亦從課程中獲取存保計劃的資訊。

包點製作學員進一步認識存保計劃

存保計劃講座

本會為長者和學生等不同群組舉辦講座，內容經過精心設計，涵蓋存保計劃的主要範疇。我們亦與投資者教育中心及香港銀行公會合作，在它們各自舉辦的理財教育工作坊之中介紹存保計劃的要點。本會亦有參與金管局為中學生而設的公開教育講座，在席間介紹存保計劃資訊。

為年輕及較年長人士舉辦的社區教育活動

宣傳活動成效

在2015年進行的獨立公眾意見調查顯示，公眾對香港存保計劃的認知和理解程度持續令人鼓舞。受訪者知悉存保計劃的比例維持在77%的高水平，當中81%的受訪者知悉存保計劃的保障上限為50萬港元，較2014年上升近兩個百分點；而知悉存保計劃享有法律保障的受訪者比例則為87%，相對2014年有近七個百分點的可觀增長。我們會因應調查結果及其他公眾意見，調整宣傳及傳訊策略。

《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2014年7月1日至2015年6月30日期間的遵行情況，而金管局亦有協助進行現場審查以了解成員銀行遵守《申述規則》的情況。本會綜合自我評核報告及現場審查結果，以決定需否採取跟進行動。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。

與其他安全網提供者的關係

與金管局的合作

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共同目標。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。金管局已與本會就於本會日常運作中金管局應提供的協助達成共識。本會亦獲外匯基金提供備用信貸，一旦遇有銀行倒閉，將持有充足的流動資金發放補償。此外，本會與金管局就預警機制訂定詳細的合作安排，以便在銀行倒閉時，能快速發放補償。

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》而成立，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）三方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，而為免重複發放補償，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，以及其成員存款保險機構或其他國際組織舉辦的活動，在國際論壇上交流存款保障的相關經驗。此舉讓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2015-2016年度，本會人員參加了多項國際會議，包括：

- 在台北舉行的第13屆國際存款保險機構協會亞太區委員會年會暨國際會議
- 在馬來西亞吉隆坡舉行的第14屆國際存款保險機構協會會員大會暨2015年年會
- 在瑞士巴塞爾由國際存款保險機構協會舉辦的「存款保險機構當前面對的問題」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
- 由日本存款保險機構舉辦的第9屆「從各國經驗中學習」圓桌會議。

第13屆國際存款保險機構協會亞太區委員會年會暨國際會議（台北）

第14屆國際存款保險機構協會會員大會暨2015年年會（吉隆坡）