存款保障計劃的運作

成員銀行概況及相關存款總額

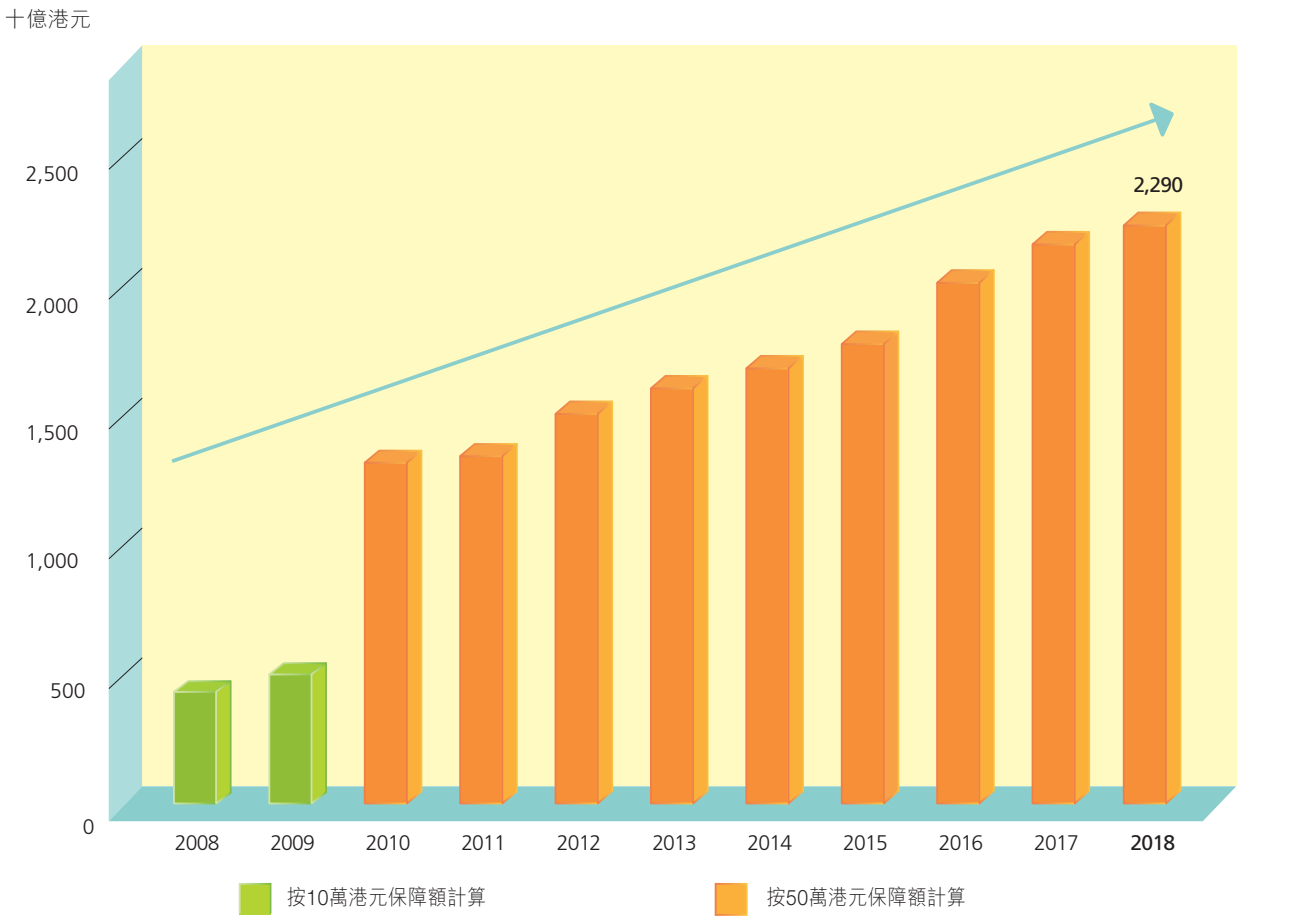
截至2019年3月底，存保計劃共有152間成員銀行：25間於本地註冊，127間於境外註冊。這與本港零售銀行及批發銀行的分佈數目大致相若。

根據成員銀行的申報，2018年相關存款總額為22,900億港元，較2017年的21,970億港元增加4%。這是源於存放於成員銀行的相關存款總額上升。

成員銀行之間的相關存款分佈與2017年相若，首20間成員銀行（大部分為零售銀行）佔業內相關存款總額的97%。

本會的目標是讓大部分存戶均受到存保計劃全面保障。根據成員銀行提交的統計數據顯示，約九成存戶受存保計劃的全面保障。現時，結構性存款不受存保計劃保障，本會於2018年第四季就結構性存款的普及程度進行定期調查，結果顯示持有結構性存款的存戶數量不多。基於以上因素，本會決定繼續維持結構性存款不受存保計劃的保障。

成員銀行的相關存款金額

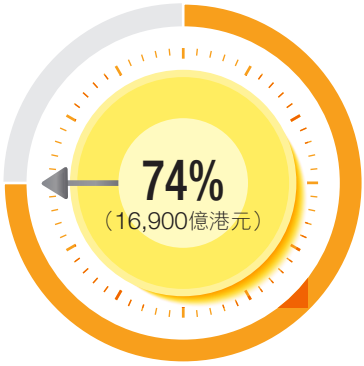


存款保障計劃的運作

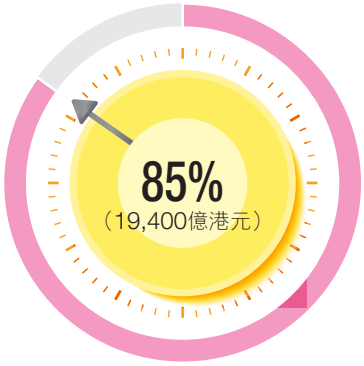
2018年相關存款分佈

佔相關存款總值的百份比：

首5間成員銀行



首10間成員銀行

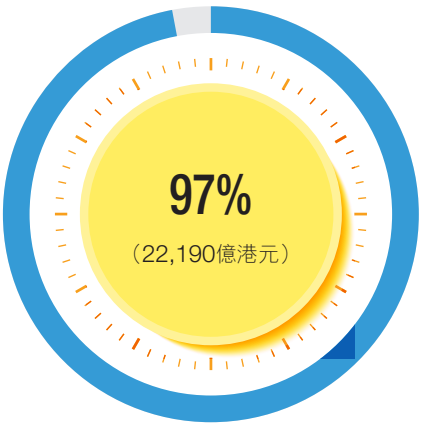


首20間成員銀行

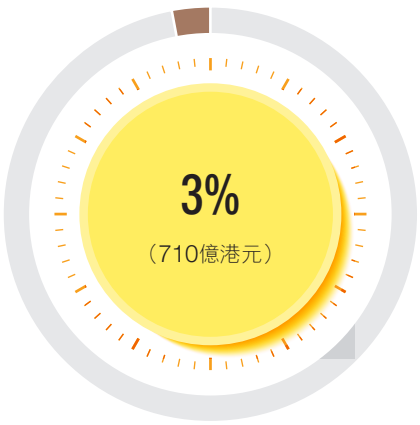
總值

代表：

零售銀行



批發銀行



存款保障計劃的運作

發放補償的應變能力

概覽

當觸發存保計劃時，存保會在大部分情況下致力於七日內向倒閉成員銀行的存戶發放補償。為達到這個目標，存保會不單要配備高效的發放補償系統，更需要監督成員銀行有否遵照資訊系統要求，維持存款記錄的質素。

過去一年，存保會採取了一系列措施提升發放補償的能力。存保會推出了新的發放補償系統，並加強其應變計劃以應對不同的發放補償局面。存保會亦為發放補償代理提供培訓和演習，以確保他們在這些局面裡反應迅速。此外，為進一步提升發放補償的效率，存保會計劃引進電子支付方式作為實體支票以外的發放補償渠道，並完成了可行性研究。對存戶來說，這是一個安全及更為便利和快捷的補償支付渠道。存保會將於2019-2021年致力於處理以電子支付方式發放補償的各種執行細節。

當觸發存保計劃時，存戶將可獲得補償

自動保障
存戶自動獲得存保計劃的保障。

毋須提交索償申請
當成員銀行倒閉時，存戶毋須提交索償申請。

公眾傳訊
存保會透過多種途徑（如新聞稿和傳媒發佈會）向存戶傳達發放補償的最新訊息。
存戶還可透過指定熱線電話和網站進行查詢。

計算補償金額
按照存戶在倒閉成員銀行的存款記錄來計算補償金額，過程高度自動化。

發放補償金
在大部分情況下，發放補償通知書和支票會在七日內郵寄給存戶。

存款保障計劃的運作

更新發放補償系統

存保會已完成一項為期兩年的發放補償系統優化項目，新系統已於2018年12月正式投入服務。該系統加強了其系統應變能力，並能加強對個人資料的保障。與已有十多年歷史的舊系統相比，新系統簡化了計算流程，從而加快以總額方式來計算發放補償金額的工序(即每筆補償的計算方法是毋須減去該存戶在相關銀行的負債)。系統運算的時間平均減少了76%，連帶能夠縮短發放補償所需的時間。存保會於年內亦向發放補償代理提供培訓，協助他們掌握新發放補償系統的操作方式，並了解它的效益。

更新發放補償系統的好處

更新設備

- ☑ 更換過時硬件
- ☑ 增強系統應變能力
- ☑ 加強保障個人資料
- ☑ 減少維修保養成本

重新開發應用程式

- ☑ 簡化發放補償的工序
- ☑ 縮短系統處理時間
- ☑ 支援多種支付渠道

應變計劃和演習

存保會制定了應變計劃，當中包含作業程序，以確保發放補償代理能因應銀行危機的各種不同狀況迅速應變。隨著優化的發放補償系統面世，發放補償能力得到提升，存保會的應變計劃亦已更新。這套最新的應變計劃也就發放補償期間可能出現的意外干擾情況(如惡劣天氣所導致的操作中斷)提供了應變方案。

存保會在過去一年為一眾發放補償代理舉辦了六次培訓會和五次演習，以確保他們在系統操作方面更為準備就緒，並將於2019年進行一次發放補償演習，以測試全新發放補償系統的操作情況。

資訊系統要求和合規情況

為確保能迅速發放補償，存保會要求成員銀行維持存款記錄的質素，並在有需要時能迅即提交這些記錄。為此，存保會採取不同的措施以監督成員銀行對資訊系統要求的遵例情況，並跟進個別仍需改善的地方。

存款保障計劃的運作

作為遵例審查計劃的一部分，於過去一年我們除了對六間被選出的成員銀行完成了全面的合規審查，還審閱了所有成員銀行所提交的周年自我認證，以確定成員銀行是否已遵照資訊系統的要求。此外，每間成員銀行還需要每三年進行一次獨立評估，以評核該成員銀行是否已設立充足的系統與流程以確保遵守資訊系統的要求。基於這個周期為時三年，存保會每年會邀請約三分之一的成員銀行進行一次獨立評估，年內存保會共要求51間成員銀行進行獨立評估，並與它們於三年前所提交的獨立評估進行比較，結果顯示這次整體的合規程度較三年前有所改善。

為了向成員銀行提供進一步指引，存保會在獨立評估指引內加入更多評估步驟，有助它們發現不符資訊系統要求的常見例子。此外，存保會還為審計員和成員銀行的資訊科技從業員舉辦了四次培訓會，讓他們更為理解存保會對數據的要求，並為最新的獨立評估指引作出深入的說明。

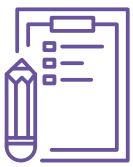
以電子支付方式發放補償

為建立實體支票以外的發放補償渠道，存保會於2018年完成了引進電子支付方式（包括使用香港金融管理局於2018年推出的快速支付系統）作為另一發放補償渠道的可行性研究。該研究確定了引入電子支付方式在技術上屬可行，它能夠安全便捷地向存戶支付補償之餘，亦不影響支付金額的準確度。在2019-2021年間，存保會將與服務供應商合作完成系統開發並制定操作流程，預計電子支付渠道將於2021年推行。

監督成員銀行就資訊系統規定的遵例情況

選出6間成員銀行，就內部監控以及所提交存款記錄的準確性完成了全面的合規審查

要求51間成員銀行就遵例審查計劃的要求提交獨立評估報告



審閱所有成員銀行就資訊系統要求的合規情況所提交的**周年**自我認證

存款保障計劃的運作

存款保障計劃基金

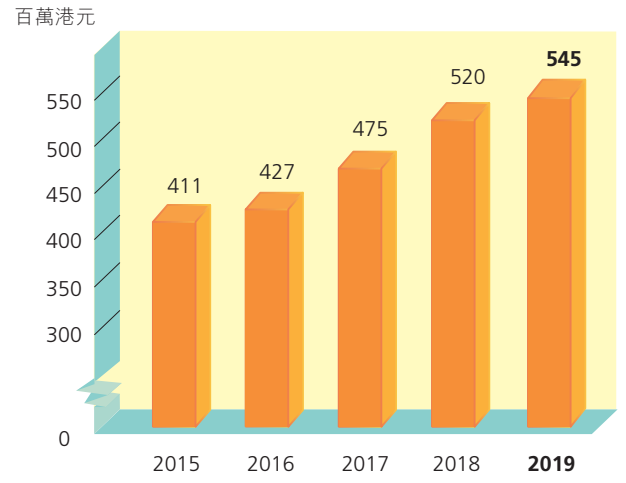
存保基金的組成

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。成員銀行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，會作為釐定成員銀行下年度供款金額的計算基礎。

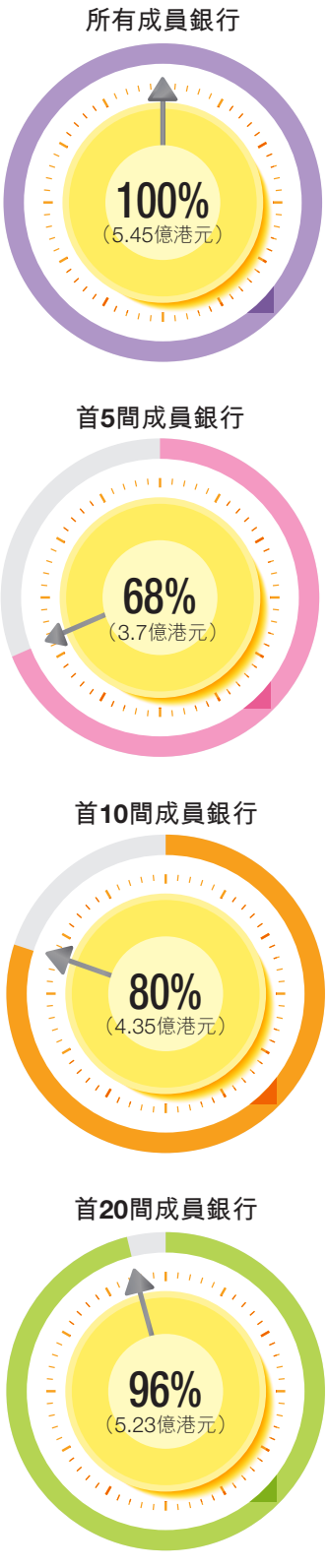
釐定及收取供款

本會於年內向成員銀行收取共5.45億港元供款，較去年上升5%。首20間成員銀行的供款佔總供款額超過95%，與相關存款分佈相若。為確保成員銀行呈交的資料準確無誤，

成員銀行供款



從成員銀行所收取的供款分佈



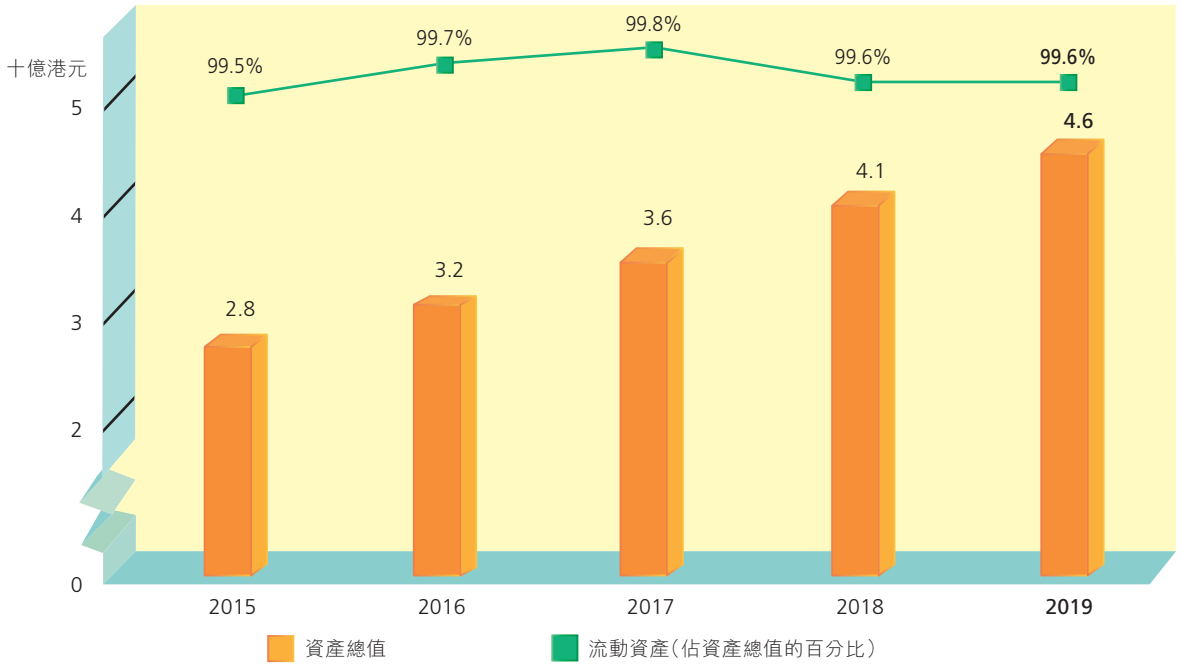
存款保障計劃的運作

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。本會於2019年選取了19間成員銀行就其相關存款申報表的準確度提交審核報告。審核結果理想，並無發現任何對本會所收取的供款金額造成重大影響的誤差。

存保基金投資

考慮到金融市場受不明朗因素影響，本會在投資存保基金時繼續審慎行事，採取保本和保守的投資策略。本會亦謹循《存保條例》及存保基金投資監控政策進行投資，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2019年3月底，存保基金資產以港幣存款為主。綜觀全年，存保基金錄得1.45%的投資回報。

存保基金的資產



存款保障計劃的運作

加深公眾對存款保障計劃的認知及了解

概覽

公眾對存保計劃的認知及了解是計劃能否有效運作的關鍵，為此存保會致力加深公眾對存保計劃的理解。過去一年，存保會制定了新的三年傳訊策略，旨在讓存戶存得安心。存保會的策略之一是以「存保計劃豬仔錢罌」為創作概念，推出多媒體宣傳活動，以提高公眾人士和媒體對存保計劃的關注。存保會亦參與了不同社區教育和外展活動，目的是向特定目標群組傳遞有關存保計劃的主要訊息。

多媒體宣傳

大型宣傳和專題活動

為配合豬年的來臨，存保會以豬仔錢罌這一概念籌劃了全新的廣告宣傳活動，因為公眾從豬仔錢罌很容易便聯想到儲蓄。2019年1月，存保會推出了三輯電視廣告片，當中動畫豬仔錢罌角色是由本港著名插畫師(包括李惠珍女士的《十三点》、陳宇峰先生的《癲噹》和孫浩然先生《在高速公路旁邊野餐》所創作。此系列的15秒廣告傳遞了有關存保計劃的主要訊息，包括銀行存款會自動受到高達50萬港元的法定保障，讓存戶安心存款。除了電視外，宣傳廣告亦在不同媒體(如報章雜誌、戶外場地和數碼平台)推出，以廣傳存保計劃的主要訊息。

2019年1月推出的全新電視廣告系列

存款保障計劃的運作

秉承「存保計劃豬仔錢罌」的創作概念，存保會亦於農曆新年期間在灣仔利東街及合和中心舉辦了「存得安心．藝術豬巡迴展覽」（藝術展覽），該藝術展覽共展出66件以豬仔錢罌為題的藝術作品，這些作品均由學生和本地藝術家所設計，靈感源自他們對存保計劃的認知。此外，參觀者亦可透過各類互動工作坊和話劇，了解存保計劃的詳情。是次藝術展覽引起媒體的廣泛關注，當中互動工作坊亦吸引了1,000多名人士參加。藝術展覽將於2019年的餘下時間在其他地區繼續舉辦。

存保會主席許敬文教授出席藝術展覽的開幕典禮

藝術展覽花絮

存款保障計劃的運作

香港人儲蓄習慣調查

為使公眾更關注自己的儲蓄，並加深他們對存保會作為「存款守護者」的印象，存保會於2018年8月首次進行年度「香港人儲蓄安全感指標」調查，旨在了解市民的儲蓄行為和理財習慣，並進一步宣傳存款保障的好處。調查結果於2018年10月在新聞發佈會上公佈，並吸引了大批媒體報導。

存保會主席許敬文教授在新聞發佈會上公佈「香港人儲蓄安全感指標」調查結果

社交媒體活動

存保會在其Facebook專頁推出全新的社交媒體活動，以加強接觸在大眾廣告活動中未能涵蓋的社交媒體用戶。過去一年，存保會舉辦了兩項活動，包括：(i)「存民街訪」活動，探討公眾對儲蓄的看法和習慣；(ii)「慳啲啦Piggy－存保大作戰」創意省錢比賽，由本地藝人參與。存保會還為兩項活動製作了一系列有趣的短片，內含存保計劃的訊息，並於Facebook專頁上發佈。

「存民街訪」活動
其中一條有趣的問題

蘇玉華和河國榮參加「慳啲啦Piggy－存保大作戰」比賽

存款保障計劃的運作

社區教育和外展活動

關鍵意見領袖在存保計劃講座上的分享

關鍵意見領袖施永青先生、陳志雲先生及張笑容女士應邀出席存保會於各區舉辦的存保計劃講座，與長者及家長分享各自的儲蓄故事。講座廣獲好評，促進和加深了觀眾對存保計劃的了解。

觀眾踴躍參與存保計劃講座

施永青先生、陳志雲先生及張笑容女士(由左至右)在存保計劃講座中分享各自的儲蓄故事

存款保障計劃的運作

存保計劃的社區教育和外展活動概覽

1. 桌上遊戲活動

在學校和長者中心舉辦桌上遊戲活動，向家長、學生、長者和非華語族裔社群介紹存保計劃和儲蓄的重要性。

2. 大型展覽和推廣活動

參與不同的展覽和推廣活動，期間透過互動教育遊戲、話劇和存保計劃講座等環節，提高公眾對存保計劃的認識和了解。

3. 宣傳大使和推廣助理培訓工作坊

舉辦培訓工作坊，讓宣傳大使和推廣助理更深入認識存保計劃，以便與其服務對象(如獨居長者)以及其家人和朋友分享有關存保計劃的知識。

4. 存保計劃講座和研討會

與不同機構合作，向特定目標群組(包括長者、學生、家庭主婦、新來港人士、低收入人士及非華語族裔社群)傳遞存保計劃的主要訊息。

存款保障計劃的運作

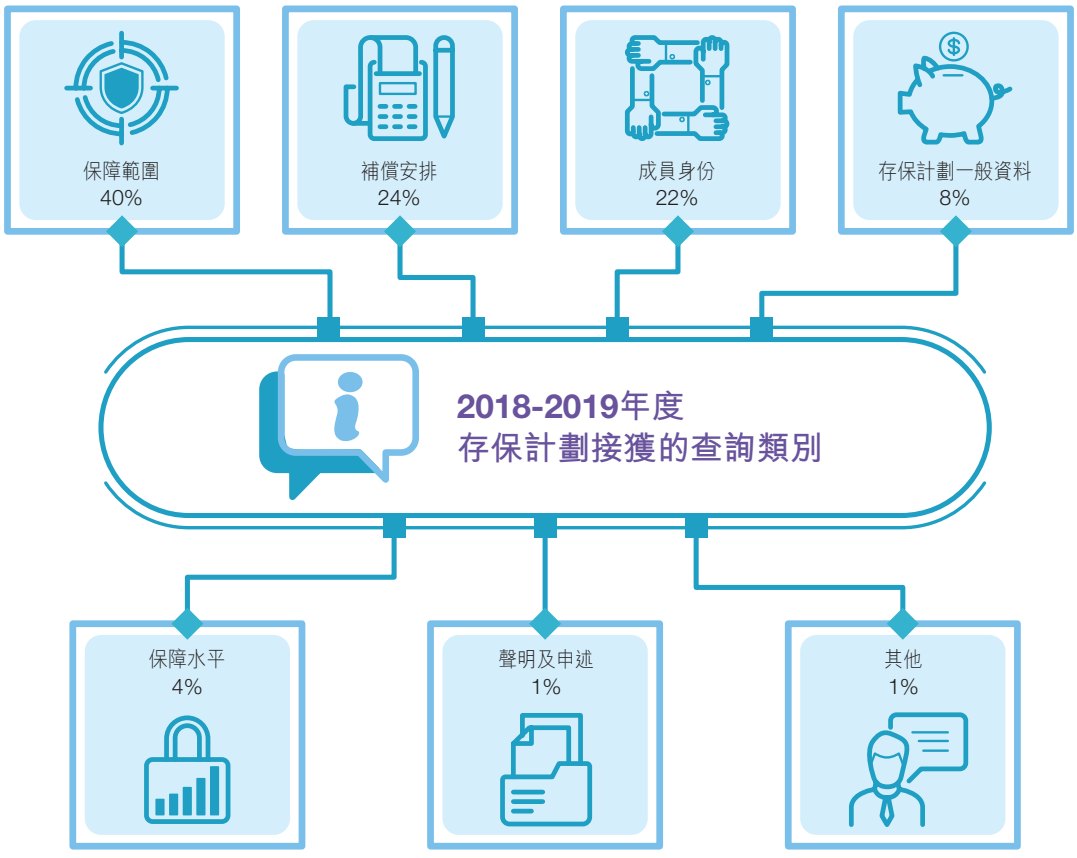
教育電台節目

存保會與香港電台合作，製作了為期一年有關存保計劃的教育節目，當中包括12集以日常生活為故事題材的五分鐘短劇，以及24集以存保計劃趣談為題材的一分鐘資訊環節，藉此向家庭主婦、長者和藍領人士等目標群組傳遞有關存保計劃的訊息。

公眾認知和查詢

存保會每年進行一次獨立公眾意見調查，以量度公眾對存保計劃的認知程度。根據2018年的調查結果，公眾對存保計劃的認知度維持於78%的高水平。在認識存保計劃的受訪者中，83%知道保障上限為50萬港元以及85%知悉存保計劃所提供的保障乃屬法例規定。存保會將繼續按照調查結果來優化其傳訊策略。

此外，存保會亦設有存保計劃公眾查詢服務，提供一個方便而有效的途徑，可讓大眾查詢有關存保計劃各個範疇及本會職能的資訊。在2018-2019年度，約40%接獲的查詢與存保計劃保障範圍有關(包括受存保計劃保障的金融產品類別)，約四分之一的查詢則與補償安排有關(包括聯名帳戶和公司帳戶持有人的應得補償)。



存款保障計劃的運作

《申述規則》的遵行情況

《存款保障計劃(計劃成員及受存保計劃保障的金融產品的申述)規則》(《申述規則》)規管成員銀行向存戶申述其成員銀行身分及金融產品是否受保障。為監察成員銀行有否遵行申述規定，本會要求成員銀行進行自我評核，評估自2017年7月1日至2018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，以決定須否採取跟進行動。整體結果顯示，成員銀行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

本會與金管局以促進銀行體系穩定為共同目標。為此，雙方就互相合作而須各自履行的職能簽署了合作備忘錄。根據《存保條例》，本會須透過金管局執行職能。金管局已與本會就金管局為本會的日常運作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，將可動用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協議，以便在銀行倒閉時，能快速發放補償。

存款保障計劃的運作

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，可能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(國際存保協會)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，借鑑經驗推陳出新，使本港存保計劃的發展更臻健全。為進一步達成相互合作並促進資訊分享，本會於2018年8月與日本存款保險機構以互換函件的形式進行合作。在2018-2019年度，本會人員參加了多項國際會議，包括：

- 在瑞士巴塞爾舉行的第17屆國際存保協會會員大會暨2018年年會；
- 在越南河內舉辦的第16屆國際存保協會亞太區委員會年會暨區域工作坊及國際會議；
- 在台北舉辦的國際存款保險機構協會亞太區委員會技術協助工作坊 — 處理瀕臨倒閉及已倒閉的會員機構：案例和經驗分享；及
- 在日本舉辦的第11屆日本存款保險機構圓桌會議。