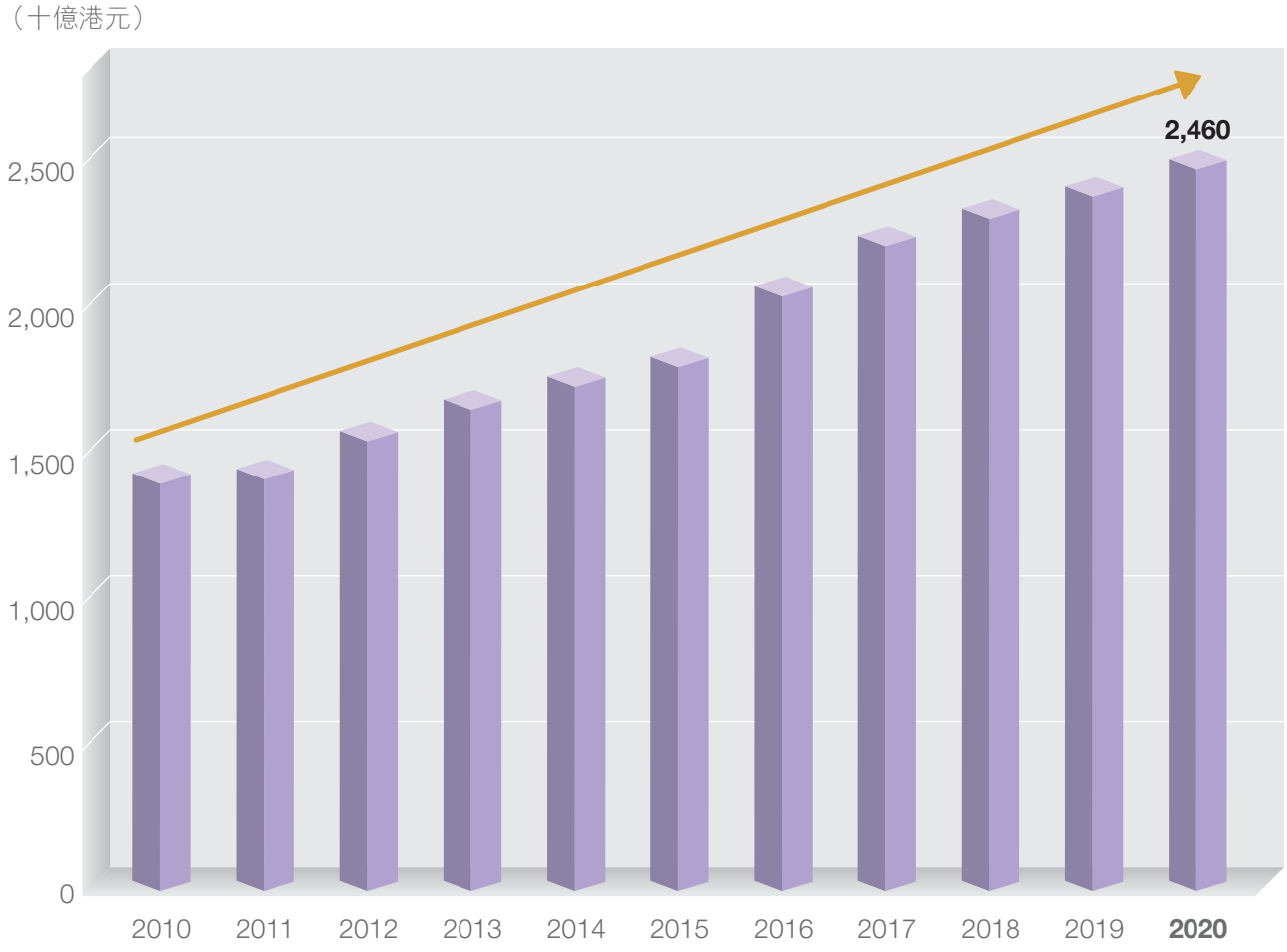
存款保障計劃的運作

成員銀行概況及受保障存款總額

截至2021年3月底，存保計劃共有159間成員銀行，包括31間於本地註冊銀行和128間於境外註冊銀行。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，存保計劃下受保障存款總額由2019年底的23,680億港元增加4%至2020年底的24,600億港元。這是源於存放於成員銀行的存款總額上升。

成員銀行的受保障存款金額



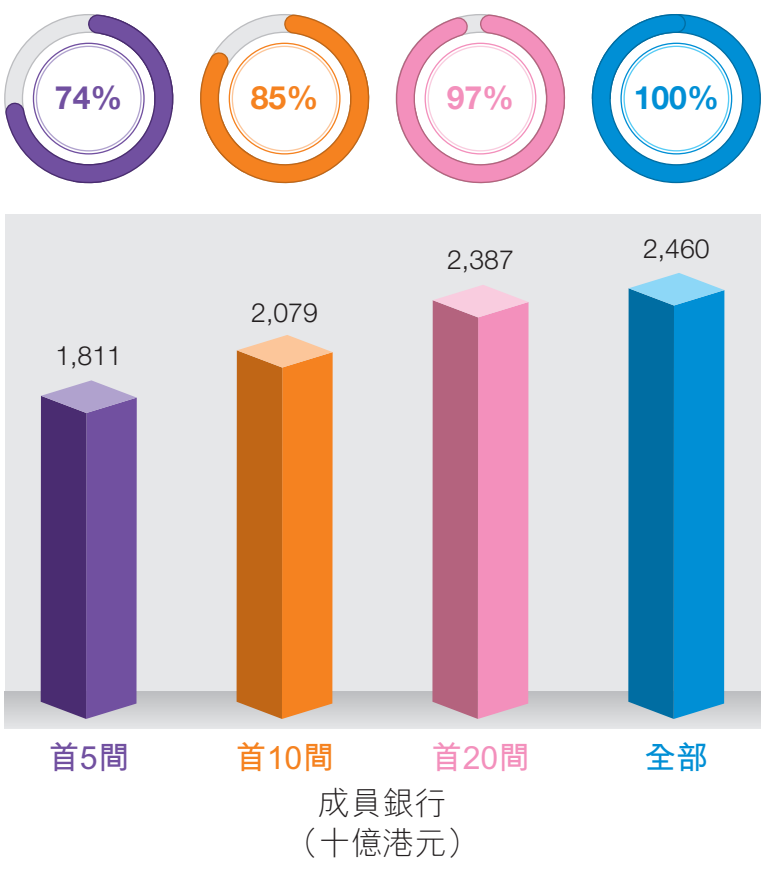
存款保障計劃的運作

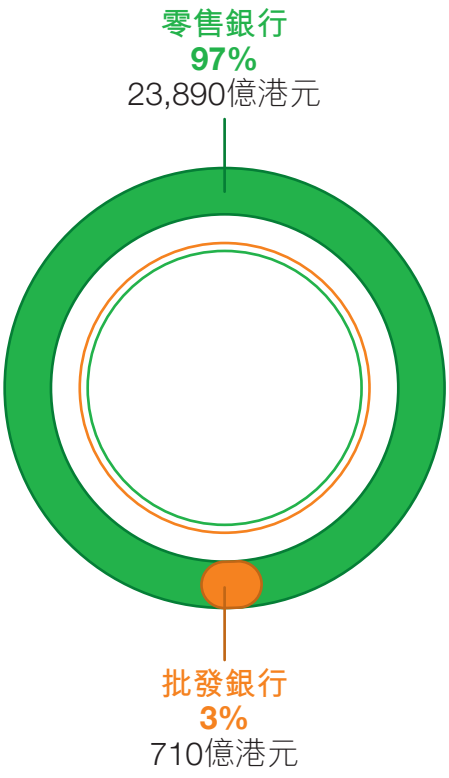
於2020年，成員銀行之間的受保障存款分佈與2019年相若，首20間成員銀行（大部分為零售銀行）佔業內受保障存款總額的97%。根據成員銀行提交的統計數據顯示，約九成存戶受存保計劃的全面保障。

檢視存款保障計劃

為符合國際最佳做法，存保會因應香港經濟及金融的最新發展，定期檢討存保計劃以確保計劃的效率及成效，繼續達致保障存款人的公共政策目標。故此，存保會計劃於2021年度就存保計劃進行檢討，以確保存保計劃的效益。

2020年受保障存款分佈





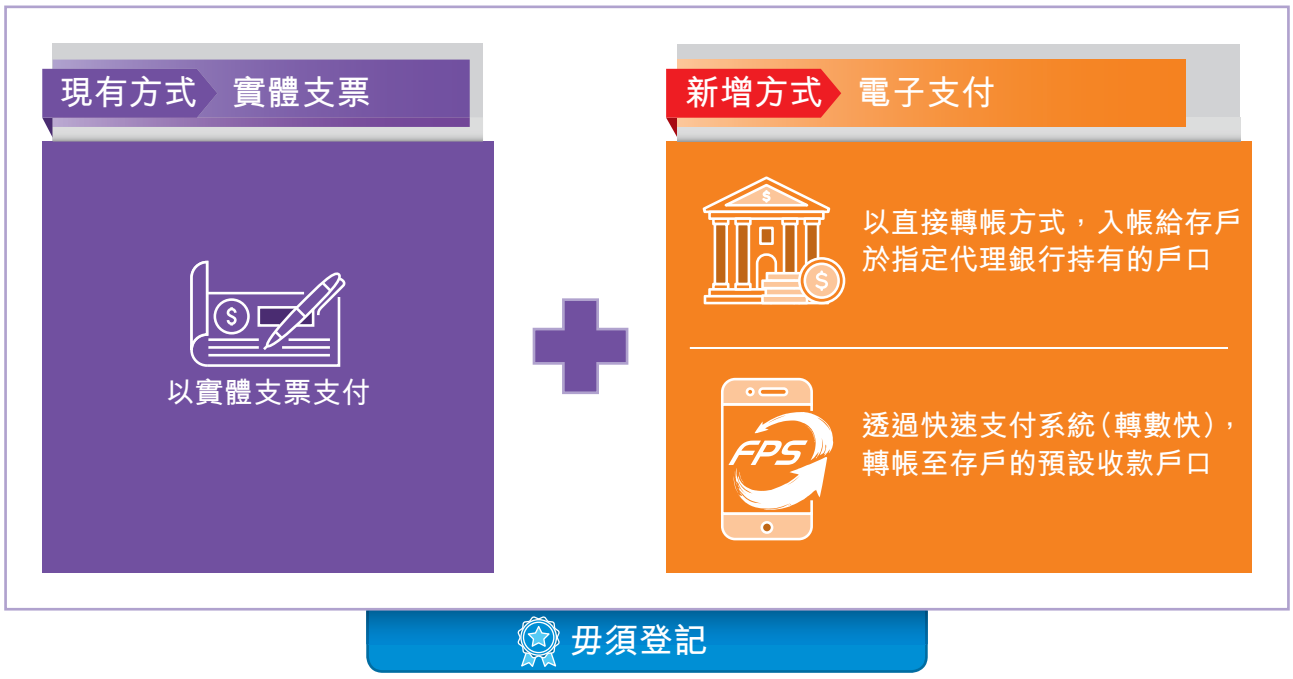
存款保障計劃的運作

發放補償的準備

概覽

作為香港的「存款守護者」，存保會堅守使命，一旦有銀行倒閉時，會致力於七天內向受影響存戶發放補償。因此，存保會的工作重點，是為發放補償做好準備，並提升發放補償的效率。隨着市民日漸習慣以電子方式進行日常交易，存保會開發以電子支付渠道來加快發放補償的計劃。這個計劃已經取得理想的進展。儘管疫情繼續為經濟帶來不確定的影響，存保會仍時刻保持警覺，並計劃於2021年進行發放補償演習，測試重點將會是新投入服務的電子支付渠道。

存保計劃的發放補償方式



存款保障計劃的運作

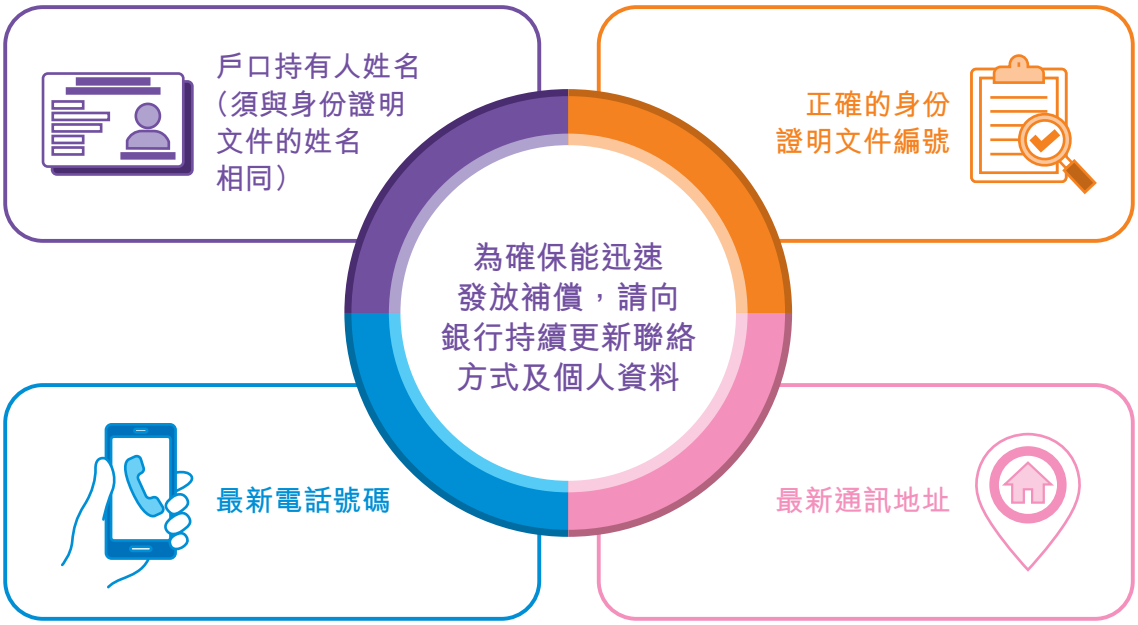
以電子支付渠道發放補償

除使用實體支票外，電子支付亦為存保計劃提供一個既快捷、方便又安全的發放補償渠道。存保會自2019年起計劃引入電子支付渠道來發放補償，包括以直接轉帳方式，入帳給存戶於指定代理銀行持有的戶口，以及透過快速支付系統轉帳至存戶的預設收款戶口。計劃至今進展理想。存保會及服務供應商已經於本年度完成系統開發工作，並與銀行業界進行了全面演習，以確保系統以及相關流程準備就緒，可以採用電子支付渠道。整個支付過程於銀行倒閉時將會立即啟動，而合資格存戶毋須提交索償或登記，亦能收到補償。

值得留意的是，如要順利透過電子支付渠道向存戶發放補償，銀行必須保存完善的存戶記錄，尤其確保存戶的聯絡資料及其他個人資料持續更新。在2020年，存保會已經向成員銀行發出指引，釐清銀行必須遵守的申報要求，以配合存保會以電子方式發放補償。

此外，存保會亦致力了解存戶對使用電子支付的意見。存保會委託了傳訊顧問更新危機管理計劃，並透過焦點小組討論收集公眾意見。從焦點小組討論中，存保會發現受訪者普遍接納以電子方式發放補償，而且對存保會的發放補償安排感到滿意。

準確並持續更新個人資料的重要性



存款保障計劃的運作

應變計劃及發放補償演習

無論在什麼時候，存保會都必須時刻為發放補償做好準備，以確保一旦存保計劃被啓動時，能迅速發放補償。於疫情期間，存保會實施了特別的工作安排，例如分組運作，以降低發放補償工作受影響的潛在風險。存保會亦優化了其應變計劃，為發放補償代理制訂額外措施及指引，以應對疫情可能造成的不同干擾。

2021年，存保會將進行發放補償演習，並重點測試透過電子支付渠道向受影響存戶發放補償的程序。發放補償代理（即存保會的服務供應商）將參與是次演習，從而協調發放補償的程序、規劃公眾傳訊工作，以及當發放補償程序受疫情干擾時應執行的各項應變措施。

資訊系統要求和合規情況

存保計劃成員銀行應保存完善的存款記錄，並於有需要時迅速提交予存保會，以便準確而及時地計算補償金額。存保會要求成員銀行建立穩健的資訊系統，亦會監察成員銀行遵守資訊系統要求的情況，並跟進有待改善的地方。存保會定期選取部分成員銀行進行全面的合規審查，而所有成員銀行亦須每隔三年委託獨立核數師徹底評估其系統及流程。根據2020-2021年度所進行的評估和審查結果，銀行界整體合規情況令人滿意。

存保會定期舉辦簡介會，除了讓成員銀行了解資訊系統要求外，亦對常見的違規個案提高警覺。兩場網上簡介會已經於2021年首季進行，出席人數超過360人，他們分別來自成員銀行以及為成員銀行進行獨立評估的會計師事務所。

監察成員銀行遵守資訊系統指引的情況

- 審閱**所有**成員銀行的周年自我認證
- 要求**40**間成員銀行就遵例審查計劃的要求提交獨立評估報告
- 選出**6**間成員銀行，就內部監控程序以及所提交存款記錄的準確性進行全面的合規審查

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：成員銀行每年向存保會繳付的供款，以及存保基金的投資回報。成員銀行每年呈報所持有的受存保計劃保障的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

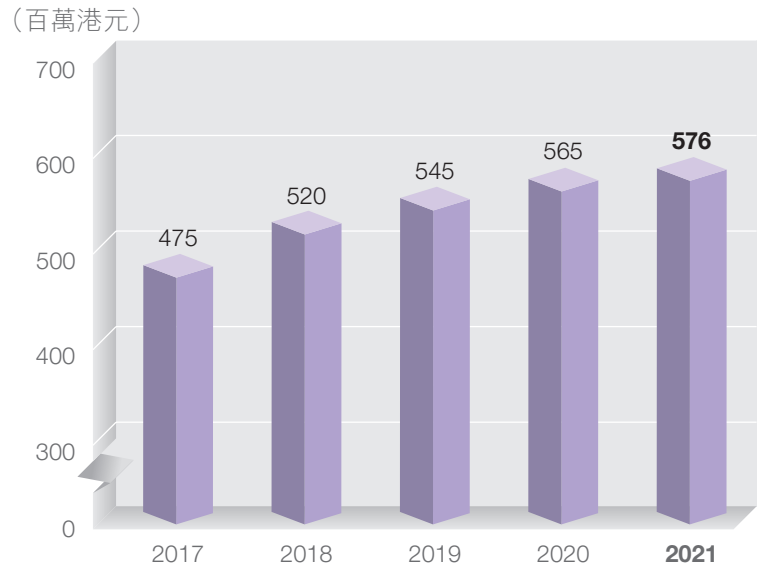
存保會於2021年向成員銀行收取共5.76億港元供款，較2020年上升2%。首20間成員銀行的供款佔總供款額約96%，與受保障存款的分佈相若。為確保成員銀行呈交的資料準確無誤，存保會按照審核申報表的政策，要求成員銀行定期審核其就受存保計劃保障的存款所提交的申報表。存保會於2021年選取了22間成員銀行，並要求這些成員銀行就其申報表的準確度提交審核報告。審核結果大致理想，並無發現任何對存保會所收取的供款金額造成重大影響的誤差。

存保基金投資

考慮到金融市場於2020-2021年度受不明朗因素影響，存保會在投資存保基金時維持審慎的投資策略。存保會亦謹循《存保條例》及存保基金投資相關政策進行投資，而《存保條例》及有關政策已經就風險評估、監控措施，以及負責人員的職能分工訂明指引。截至2021年3月底，存保基金資產為57億港元，並以港幣存款為主。存保基金於2020–2021年度錄得0.15%的投資回報。

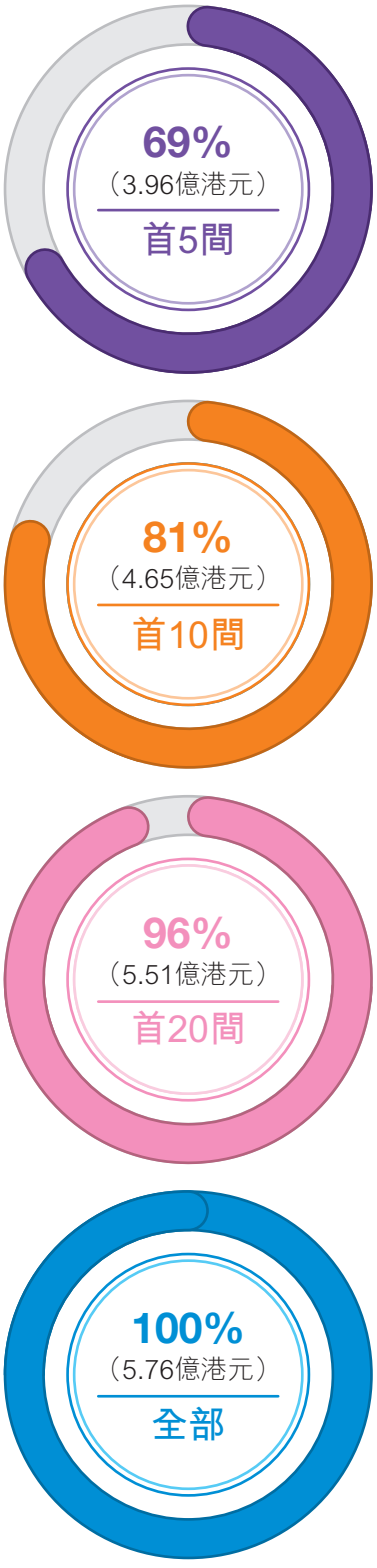
存款保障計劃的運作

成員銀行供款



存保基金的資產

從成員銀行所收取的供款分佈



加深公眾對存款保障計劃的認知及了解

概覽

存保會為期三年的傳訊計劃於2020-2021年度順利完成，不但加深了公眾對存保計劃主要特點的認知及了解，亦增加市民對存保計劃的信心。因應本地疫情發展及政府實施嚴謹的社交距離措施，存保會對本年度的宣傳及外展活動亦迅速作出適當調整，增加使用數碼渠道，繼續讓公眾認識存保計劃。

大型宣傳

多媒體廣告

為建立公眾對存保計劃的信心，存保會推出了兩輪廣告宣傳活動，帶出「存款」和「保障」的密切關係。全新一輯30秒廣告以「存保拍住上」為題，以存保會Facebook專頁的兩位宣傳大使「阿存（代表『存款』）」和「阿保（代表『保障』）」為主角與公眾聯繫，帶出「銀行存款自動受保」的重要訊息。疫情促使市民更常接觸電子媒體，因此存保會於電視、電台及數碼平台等不同渠道投放更多廣告，從而擴闊觀眾層面至年輕人及少數族裔等不同對象。

全新一輯電視廣告「存保拍住上」

存款保障計劃的運作

專題活動及公關宣傳

建基於電視廣告的「好拍檔」創作概念，存保會在網上及印刷媒體亦推出了由不同人氣組合演出的專題活動，讓本地藝人現身於短片和推廣文章，以輕鬆的手法宣傳存保計劃的主要特點，有效地向家庭主婦和年輕人進行推廣。

- 「存保功夫拍住上」：由受歡迎的二人組合透過功夫和說唱歌曲介紹存保計劃的特點。
- 「存保愛情故事」：以一對年輕藝人的愛情故事傳授存保計劃的相關知識，並帶出儲蓄的重要性。

「存保功夫拍住上」

「存保愛情故事」

存款保障計劃的運作

社交媒體活動

存保會透過社交媒體平台推廣存保計劃的知識，活動接觸了超過250萬名社交媒體用戶。

- 存保會邀請了多名受年輕人喜愛的本地插畫家，以漫畫形式推廣存保計劃，鼓勵Facebook用戶參與「拍住上儲錢事件簿」有獎遊戲，來分享與好拍檔一起儲蓄的故事。活動反應熱烈，本會從200多份作品中挑選出有趣的故事，再製作成漫畫，讓市民加深了解存保計劃為其努力儲蓄的成果所帶來的保障。

- 存保會與受歡迎的網絡媒體合製了一集遊戲節目—《微辣遊戲王—儲錢篇》，透過有趣的問題和任務來考驗網絡媒體藝人，藉此推廣存保計劃知識。

存款保障計劃的運作

「香港人儲蓄安全感指標」調查

存保會進行了第三年的年度「香港人儲蓄安全感指標」調查，從而了解香港人的儲蓄行為，以及研究育有年幼子女的父母之理財習慣。存保會在網上簡報會公佈調查結果，並獲媒體報導過百次。調查指67%港人普遍有定期儲蓄的習慣，為人父母的比例更高，達到76%，而銀行存款仍是最常見的儲蓄方式。結果證明存保會作為「存款守護者」的角色仍然相當重要。

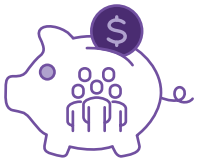
「香港人儲蓄安全感指標」調查的有趣發現

2020

公眾

18歲或以上的香港居民

67%



67%受訪者有儲蓄習慣

父母

育有最少一名10歲或以下的子女

76%

76%受訪者有儲蓄習慣

3大普遍儲蓄方式

1. 72% 銀行存款
2. 31% 投資
3. 29% 儲蓄保險

3大普遍為子女儲蓄的方式

1. 66% 儲蓄保險
2. 41% 銀行存款
3. 29% 投資

3大儲蓄原因

1	2	3
應付不時之需	準備退休	提升生活質素
46%	27%	13%

3大為子女儲蓄的原因

1	2	3
子女在港讀書的教育開支	子女出國留學的教育開支	應付不時之需
59%	55%	14%

存款保障計劃的運作

社區教育和外展活動

面對疫情帶來的挑戰，存保會迅速應變，將社區外展活動移師網上進行，如與非政府機構合辦為長者而設的網上講座。此外，存保會年內在非政府機構的網站發佈以存保計劃為題的專欄，吸引準退休及剛退休的人士瀏覽，以及透過網上文章、電話短訊及資料包，向目標群組傳遞存保計劃的資訊。

存保會一直透過存保計劃桌上遊戲及互動工作坊接觸學生，成效顯著。鑑於學校在疫情期間暫停舉辦桌上遊戲工作坊，存保會因此製作YouTube短片及舉辦網上工作坊來介紹存保計劃桌上遊戲，以支援學生在家學習。另外，存保會與非政府機構合作派發存保計劃的桌上遊戲及宣傳品予基層家庭；又為中學生舉辦網上理財教育講座，以傳遞儲蓄、理財及存保計劃的重要訊息；並邀請大學生參與學術項目，研究向新來港人士推廣存保計劃的方法，另外又以存保會的宣傳大使「阿存」和「阿保」為主角，設計存保計劃的網上宣傳品。

存保會亦舉辦座談會，對象為對存保計劃的認知度略低的組別（包括長者、家庭主婦和年輕人），從而加深了解他們的儲蓄習慣、理財特性以及面對銀行危機時的反應，以助本會優化宣傳策略。

「存保有機」桌上遊戲的YouTube短片

大學生建議以電子遊戲來宣傳存保計劃

存款保障計劃的運作

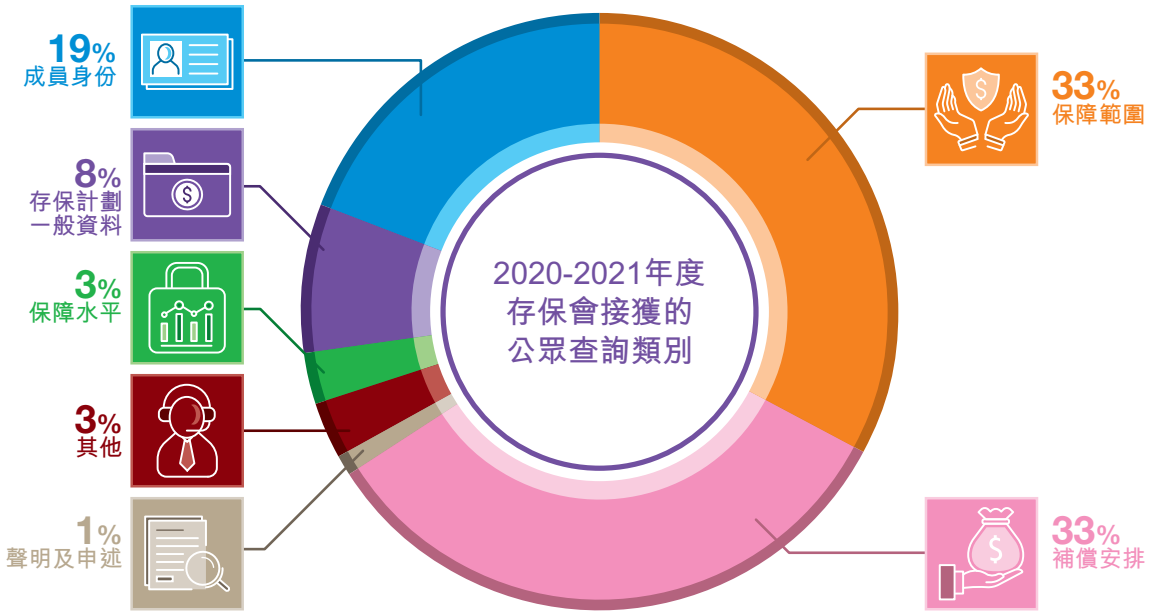
公眾認知和查詢

2020年公眾意見調查

存保會於2020年委託獨立機構進行公眾意見調查，結果顯示市民對存保計劃的認知度維持於79%的高水平，其中82%受訪者知道計劃的保障上限為50萬港元，另外亦有85%受訪者知悉存保計劃所提供的是法定保障。這是存保會的宣傳及社區外展活動卓有成效的證明。

存保計劃公眾查詢服務

存保會設有存保計劃公眾查詢服務（熱線：1831 831；網頁：https://www.dps.org.hk/tc/contact.php），為市民提供方便而有效的途徑，查詢存保計劃和存保會的職能。2020-2021年度，本會接獲約66%的查詢是關於存保計劃的保障範圍（包括虛擬銀行存款的保障及受保障的金融產品類別）及補償安排（包括聯名帳戶的補償資格及補償金額的計算方式）。



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,存保會要求成員銀行進行自我評核,評估自2019年7月1日至2020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。存保會綜合自我評核報告及現場審查結果,已經採取適當的跟進行動。整體結果顯示,成員銀行的合規程度大致理想。

與其他安全網提供者的關係

與金管局的合作

存保會與金管局以促進銀行體系穩定為共同目標。為此,雙方就維持存保計劃運作的合作形式簽署了合作備忘錄。《存保條例》亦列明存保會須透過金管局執行其職能,故雙方已經就金管局為存保會的日常運作應提供的協助達成共識。此外,存保會與金管局已經就預警機制訂定詳細的合作協議,確保一旦遇到銀行倒閉時能迅速發放補償。外匯基金更向存保會提供備用信貸,以確保存保會在銀行倒閉時有更足夠的流動資金用作發放補償。

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，存保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，並納入存保會、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，存保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，並交流存款保障的相關經驗。此舉讓存保會緊貼國際發展趨勢，並加強與國際存保協會的會員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。於疫情期間，2020-2021年度的會議在網上舉行。存保會人員參加了不同的國際網上會議，包括：

- 國際存保協會亞太區委員會特設視像會議；
- 第18屆國際存保協會亞太區委員會年會；及
- 國際存保協會2020年特別會員大會暨亞太區委員會大會。