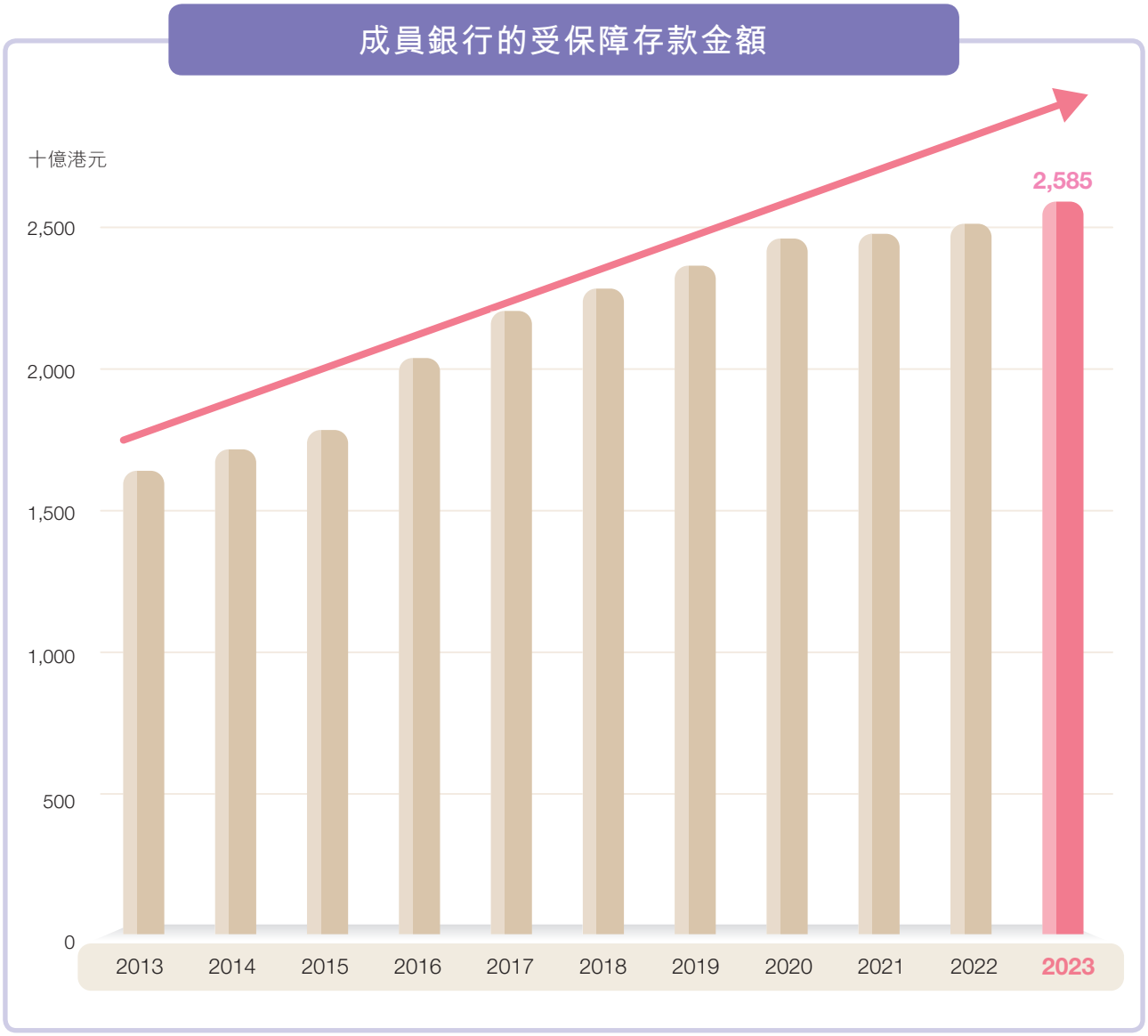
存款保障計劃的運作

成員銀行概況及受保障存款總額

截至2024年3月底，存保計劃共有148間成員銀行，包括31間於本地註冊銀行和117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。

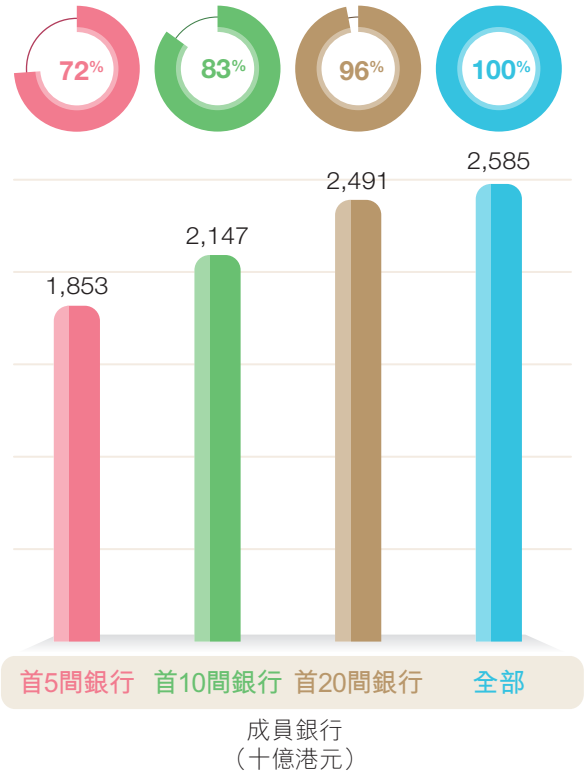
根據成員銀行的申報，存保計劃下受保障存款總額由2022年底的25,050億港元增加至2023年底的25,850億港元。

成員銀行的受保障存款金額

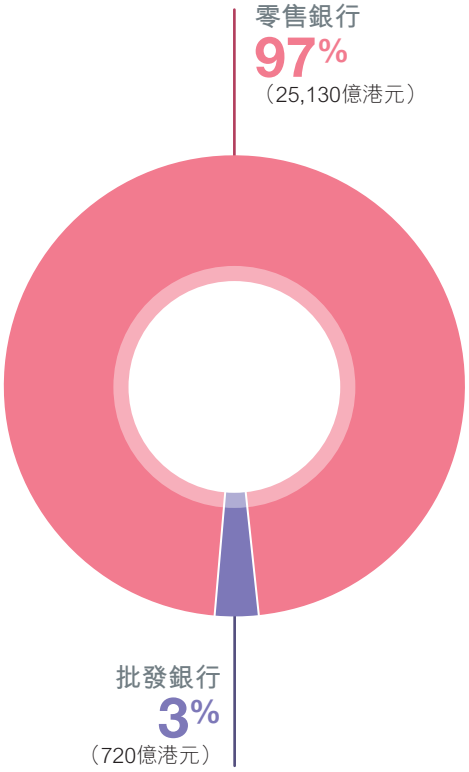


於2023年，成員銀行之間的受保障存款分佈與2022年相若，首20間成員銀行（大部分為零售銀行）佔業內受保障存款總額的96%。根據成員銀行提交的統計數據顯示，89%的存戶受存保計劃的全面保障。

2023年 受保障存款分佈



2023年零售銀行及批發銀行持有的受保障存款



優化存款保障計劃

概覽

存保會定期檢討存保計劃，以確保存保計劃有效促進銀行體系的穩定，並緊貼國際間的最佳做法和香港的最新發展。最新一輪的檢討結果顯示存保計劃的若干範疇仍可更臻完善。因此，存保會於2023年進行了為期三個月的公眾諮詢，提出一系列優化存保計劃的政策建議，回應者普遍歡迎及支持這些建議。視乎立法進度，優化措施預期在2025年初前分階段生效。

存款保障計劃的運作

優化存保計劃的公眾諮詢

存保會於2021年就存保計劃展開全面檢討，當中包括存保會根據國際存款保險機構協會（國際存保協會）制定的《核心原則》所進行的自我評估，以及由外部顧問檢視存保計劃的主要設計特點。檢討確認存保計劃在多方面都符合國際標準，但計劃的若干範疇仍可更臻完善。

就此，存保會於2023年7月發佈諮詢文件，當中載列多項政策建議，包括提高保障額、完善供款機制、優化銀行合併或收購時的存款保障安排、將展示存保計劃成員標誌的規定擴展至數碼渠道，以及簡化針對私人銀行客戶有關不受保障存款的負面披露規定。





存保會於2023年7月舉行新聞發佈會，公佈展開公眾諮詢

優化存保計劃的主要建議概覽
（登載於存保會網站及免費中文報章）



存款保障計劃的運作

為期三個月的諮詢於2023年10月12日結束，存保會共收到33份來自公眾及其他相關持份者(包括消費者保障組織、銀行業界和專業團體)的意見書。為了廣集公眾意見，存保會亦委託香港中文大學香港亞太研究所在諮詢期內就優化建議進行民意調查，以隨機抽樣方式訪問約1,000名18歲或以上持有銀行戶口的香港居民。綜觀接獲的意見書及民意調查結果，回應者普遍歡迎及支持存保計劃的優化建議，包括將保障額由50萬港元提高至80萬港元。

公眾意見撮要

公眾及其他相關持份者普遍支持將保障額提高至80萬港元

- 約八成受訪市民
- 大部分個人提交的意見書
- 消費者保障組織
- 相關業界和專業團體
- 立法會財經事務委員會



存保會於2024年2月舉行新聞發佈會，公佈諮詢總結

整合接獲的所有意見及相關因素後，存保會於2024年2月公佈公眾諮詢總結，詳載諮詢期內所收集到的主要意見及存保會的回應。有見存保計劃的優化建議得到廣泛支持，存保會遂與政府攜手就諮詢文件中的各項優化建議擬定法例修訂草案。

未來路向

《2024年存保計劃(修訂)條例草案》於2024年7月3日獲得立法會通過，有關的優化措施會分兩個階段實施。第一階段將於2024年10月1日生效，包括提高保障額至80萬港元、完善供款機制，以及簡化針對私人銀行客戶的負面披露規定。而其他優化措施，包括優化銀行併購時的存款保障安排以及要求銀行在電子平台展示存保計劃成員標誌的新規定，將於2025年1月1日生效。

鑑於國際間存款保險的發展在未來數年仍有不少變數，存保會將密切留意最新發展，並加快下一輪檢討存保計劃的時間表。我們計劃在新保障額實施三年後(即2027年)再作檢討，並在隨後一年完成相關檢討工作。

發放補償的準備

概覽

存保會一直為發放補償作好準備，以確保在銀行倒閉時能迅速向存戶發放補償。存保會於本年度為成員銀行提供培訓，確保他們遵守資訊系統指引，並與發放補償代理進行多次常規演習，確保一旦須發放補償，他們均能迅速應對。我們亦於2023年進行了發放補償演習，以測試存保會及多家發放補償代理採用不同的支付渠道的流程，從而提升發放補償的效率。

發放補償準備工作

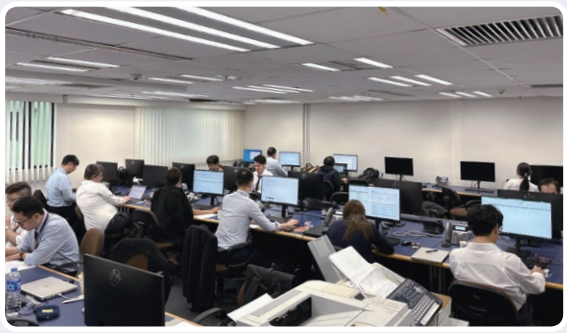
發放補償演習

發放補償演習已經於2023年第四季進行，重點測試在實施應變計劃時的發放補償流程。結果印證了在啟動應變計劃後，存保會仍可達到在七日內向大部分合資格存戶支付補償的目標，而相對傳統實體支票，使用電子支付渠道更能讓發放補償流程縮短一至兩日。



在發放補償演習中舉行的模擬會議

存款保障計劃的運作



模擬發放補償的流程

常規演習

除發放補償演習外，常規演習涵蓋與發放補償流程相關的一系列服務，務求讓發放補償代理作好準備。發放補償代理參與常規演習時的表現令人滿意。這些演習有助提高發放補償流程的穩定性，並為持續改善相關流程提供有用的資訊。

發放補償代理的角色及其於發放補償時的合作方式



資訊系統要求和合規情況

存保計劃成員銀行能夠迅速提交完善的存款記錄，對準確而及時地計算補償金額至關重要。存保會根據遵例審查計劃，採取多項措施，定期監察成員銀行有否遵守資訊系統指引。這些措施包括定期選取部分成員銀行進行全面審查，要求成員銀行每隔三年委託獨立核數師評估其系統及流程，以及要求各成員銀行每年就遵守資訊系統指引提交自我認證。2023-2024年度進行的合規審查結果顯示，行業的整體合規情況令人滿意。

存保會定期舉辦培訓，以協助成員銀行了解資訊系統要求。2023-2024年度，存保會共舉行了四場網上簡介會，出席人數超過950人，均來自成員銀行以及為他們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

選出 6 間成員銀行，就監控流程以及所提交存款記錄的準確性進行全面的合規審查

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

審閱所有成員銀行就遵守資訊系統指引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

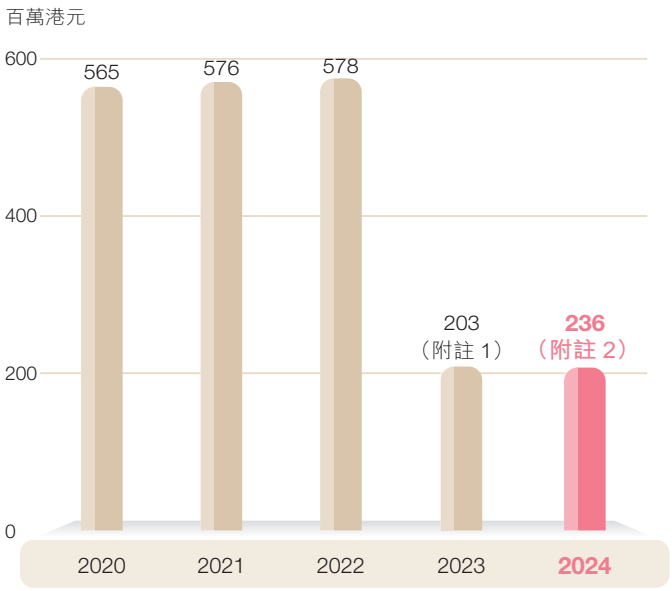
存保會於2024年向成員銀行收取共2.36億港元供款，較2023年增加16%。根據《存保條例》附表4第4(1)條，於首次達到基金目標金額當年之後，成員銀行須繳付預期損失徵費。由於在2023年已首次達到基金目標金額，成員銀行於2024年須繳付預期損失徵費。首20間成員銀行的供款佔總供款額約94%，與受保障存款的分佈相若。為確保成員銀行呈交的資料準確無誤，存保會按照審核申報表的政策，要求成員銀行定期審核其就受存保計劃保障的存款所提交的申報表。存保會於2024年選取了22間成員銀行，要求他們就其申報表的準確度提交審核報告。審核結果大致理想。

存保基金投資的政策和表現

考慮到金融市場受不明朗因素影響，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2024年3月底，存保基金資產為68億港元，當中約65%及11%分別投資於外匯基金債券及美國國庫債券，其餘則以港元存款為主。存保基金於2023-2024年度錄得2.7%的投資回報。

存款保障計劃的運作

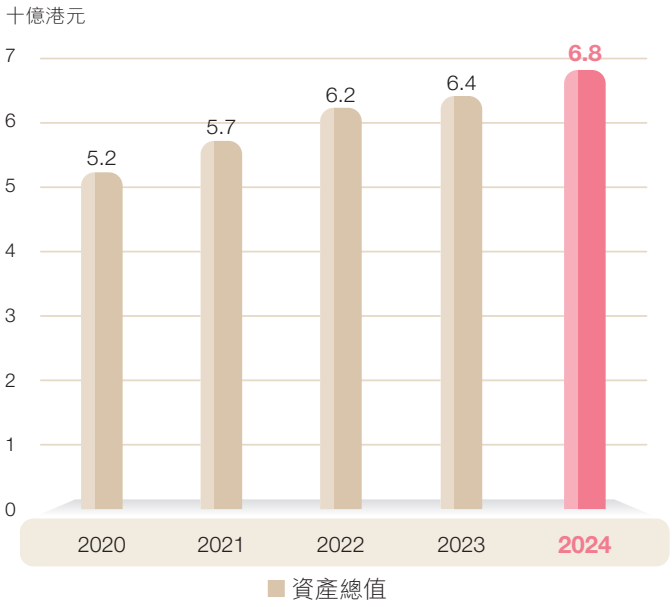
成員銀行供款



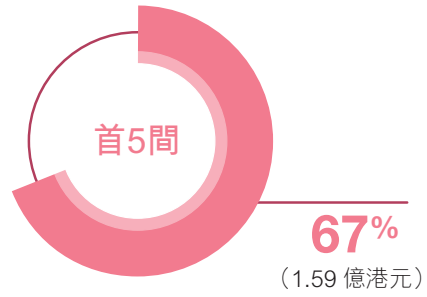
附註1： 由於存保基金的結餘在2022年非常接近2023年的基金的目標金額，根據《存保條例》附表4第3(6)條，成員銀行2023年的應付供款總額需要下調，令計入供款後的存保基金結餘不會超出基金的目標金額。

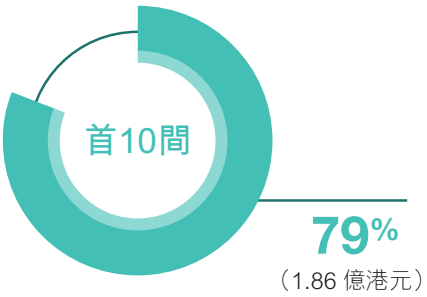
附註2： 根據《存保條例》附表4第4(1)條，於首次達到基金目標金額當年之後，成員銀行須繳付預期損失徵費。由於在2023年已首次達到基金目標金額，成員銀行於2024年須繳付預期損失徵費。

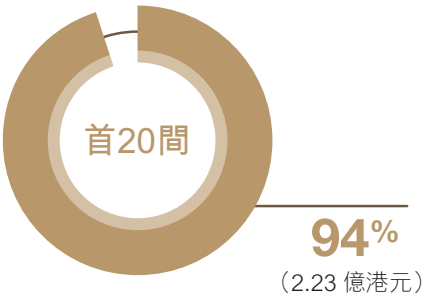
存保基金的資產

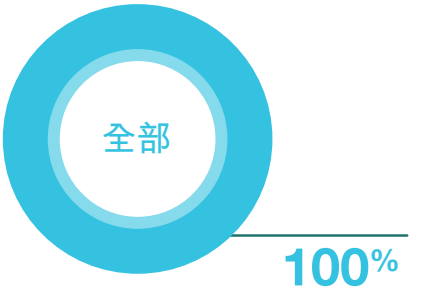


從成員銀行所收取的供款分佈









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

2023-2024年度是存保會實施目前的三年宣傳推廣計劃的最後一年，旨在向公眾保證銀行存款安全無虞。存保會繼續透過一系列宣傳活動，鞏固其作為「存款守護者」的形象，並在數碼渠道投放資源，廣泛接觸年輕一代，藉此建立公眾對存保計劃的信任。

存保會於2023年9月推出Instagram (IG)粉絲專頁。此外，存保會亦為目標群組舉辦多元化的教育外展活動，例如講座、桌上遊戲工作坊以及參與人氣展會，加深公眾對存保計劃的了解。

大型宣傳

多媒體宣傳活動

我們全年共推行三輪廣告活動，旨在透過各類媒體，針對不同目標群組進行策略性宣傳。其中，深受公眾愛戴的兩位存保計劃宣傳大使「阿存」和「阿保」重返小螢幕，再次在「淡定好安存」宣傳片中粉墨登場。宣傳片於數碼及戶外平台上播放，接觸到廣泛的受眾。











投放於電視、數碼和戶外平台的廣告

宣傳短片活動

存保會以「運動精英『存』接觸」為題，製作了三段宣傳短片，邀請本地知名運動員劉慕裳女士、馬詠茹女士、曾子驊先生分享儲蓄習慣，展現他們如何堅毅地實現儲蓄目標，有效地向年輕一代推廣儲蓄的重要性，並展示存保計劃在保障存款方面的價值。



「運動精英『存』接觸」#1
劉慕裳女士



「運動精英『存』接觸」#2
馬詠茹女士



「運動精英『存』接觸」#3
曾子驊先生

存保會製作了兩段「『存』民家訪」短片，探索一屋幾代人的儲蓄習慣和行為。短片透過家訪和互動小遊戲，帶出家庭成員如何幫助彼此實現儲蓄目標，並植入存保計劃的特點，加深觀眾對計劃的認識。





兩段「『存』民家訪」短片

存款保障計劃的運作

社交媒體活動

為配合社會在數碼應用方面的趨勢，存保會一直於數碼及社交媒體投放更多資源，推廣存保計劃。年內推出了以下各項活動：

- 於2023年9月推出全新的社交媒體平台－存保計劃IG粉絲專頁「阿存與阿保」，提高社交媒體曝光率，讓存保計劃接觸更多年輕人。
- 與五名深受年輕一代歡迎的關鍵意見領袖合作推行「i豬Story」。
- 「i豬Story」設於存保計劃的IG粉絲專頁，當中開創了一系列互動遊戲，內容圍繞儲蓄以及存保計劃的保障，並得到公眾廣泛的參與。
- 推出「存保信箱」，以互動方式推廣儲蓄習慣和理財知識。
- 邀請公眾透過存保計劃IG粉絲專頁，就特定的儲蓄議題提出創新的見解。



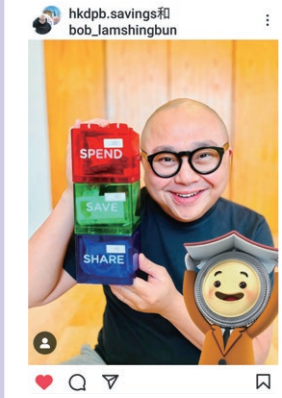
IG貼文宣佈推出全新的存保計劃粉絲專頁



「存保信箱」宣傳活動



「i豬Story」宣傳活動





專題活動及公關宣傳

在2024年3月，存保會舉辦了名為「存保Art Lab」的公關宣傳活動，在中環街市設立宣傳攤位，聯乘技藝出眾的人氣插畫師，在存保計劃帆布袋上繪畫卡通人像，吸引途人參與並向他們派發具教育意義的紀念品，藉此傳遞「社會各界均受存保計劃保障」等相關訊息。





「存保Art Lab」宣傳活動

存款保障計劃的運作

香港人「儲蓄安全感」指標調查

一如以往，存保會繼續於2023年進行了第六次的香港人「儲蓄安全感」指標年度調查，了解公眾人士的儲蓄習慣，以及研究全職家庭主婦的儲蓄習慣和能力在多年來的轉變。

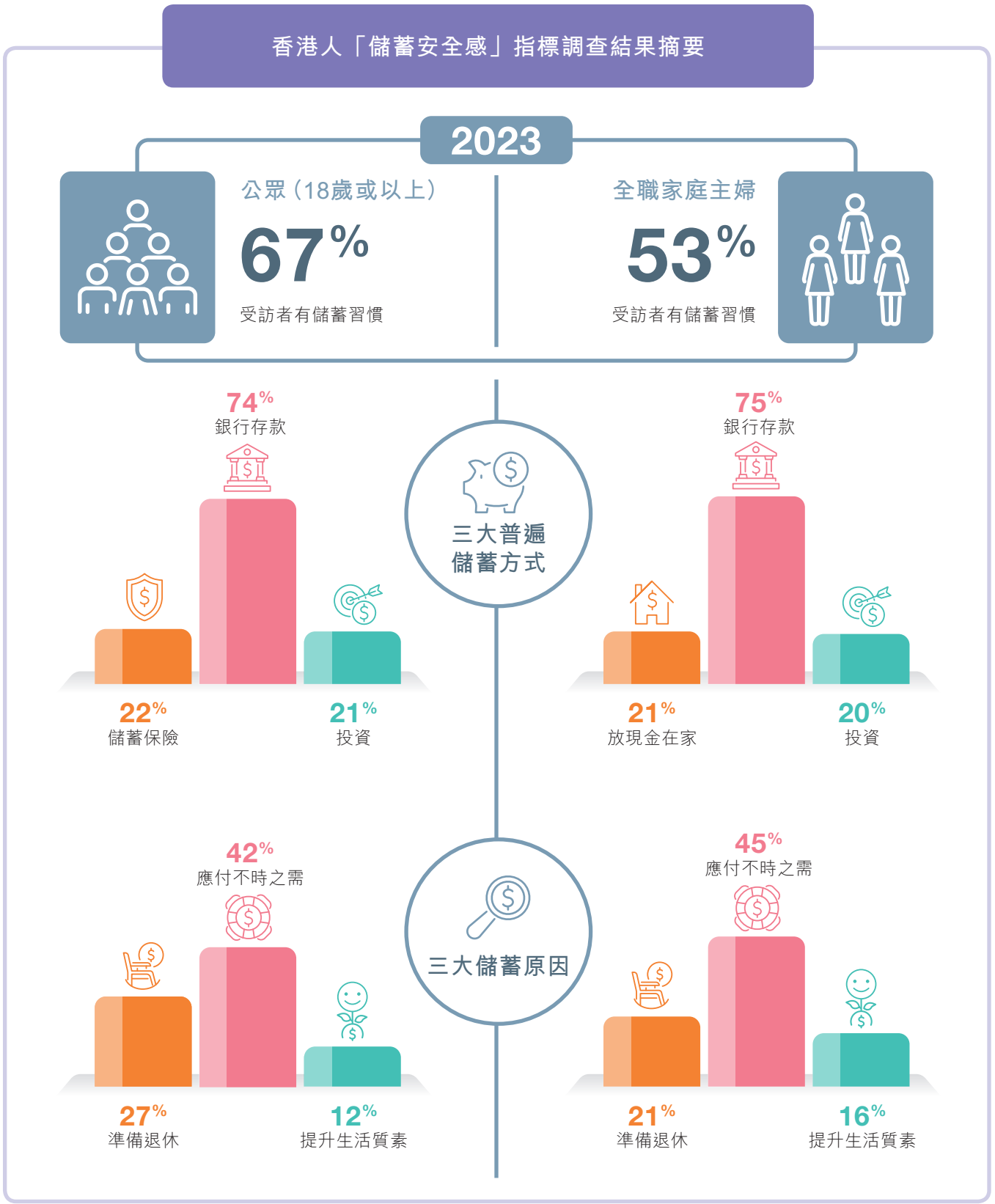
調查結果顯示，在疫後復常下，平均每月儲蓄由去年的7,700港元上升至今年的9,000港元，大幅增長17%，此增長創下自研究開始以來的新高。香港人對儲蓄的安全感也較去年顯著改善，2022年的整體平均水平為51.4分，到2023年上升至53.7分，扭轉了自2019年起連續三年的下降趨勢。調查亦發現，年齡介乎18至29歲的人士中，84%有儲蓄習慣，較去年上升24個百分點，反映存保會持續向年輕人推廣儲蓄習慣的成效。調查亦顯示銀行存款仍是最常見的儲蓄形式，再次引證存保會在香港作為「存款守護者」的角色舉足輕重。

存保會在媒體簡報會上公佈調查結果，並錄得超過130篇媒體報導。



香港人「儲蓄安全感」指標調查媒體簡報會

香港人「儲蓄安全感」指標調查結果摘要



存款保障計劃的運作

社區教育和外展活動

疫情過後，社會生活恢復正常，存保會亦為不同目標群組復辦各類實體社區外展活動。

存保計劃講座、桌上遊戲工作坊和學生學術項目

存保會年內與非政府機構、長者中心和學校合作，為長者和學生舉辦存保計劃講座，並在中學舉辦理財教育講座，以維持社區教育。存保會亦為少數族裔舉辦講座，讓他們認識存保計劃。

此外，存保會為中小學生舉辦存保計劃桌上遊戲工作坊。存保會亦推出學術項目，邀請嶺南大學商科學生就「如何向長者、低收入家庭和少數族裔等弱勢社群推廣存保計劃」撰寫計劃書。







為學生、長者和少數族裔舉辦的存保計劃講座



存保計劃桌上遊戲工作坊



與嶺南大學合辦讓學生參與的項目

參與人氣展會

存保會再度參與了香港書展2023和第57屆工展會這兩大人氣展會，邀請市民大眾體驗互動教育遊戲，並向他們派發存保計劃資訊單張和宣傳禮品，加深公眾對計劃的認知和了解。





香港書展2023

存款保障計劃的運作

公眾認知和查詢

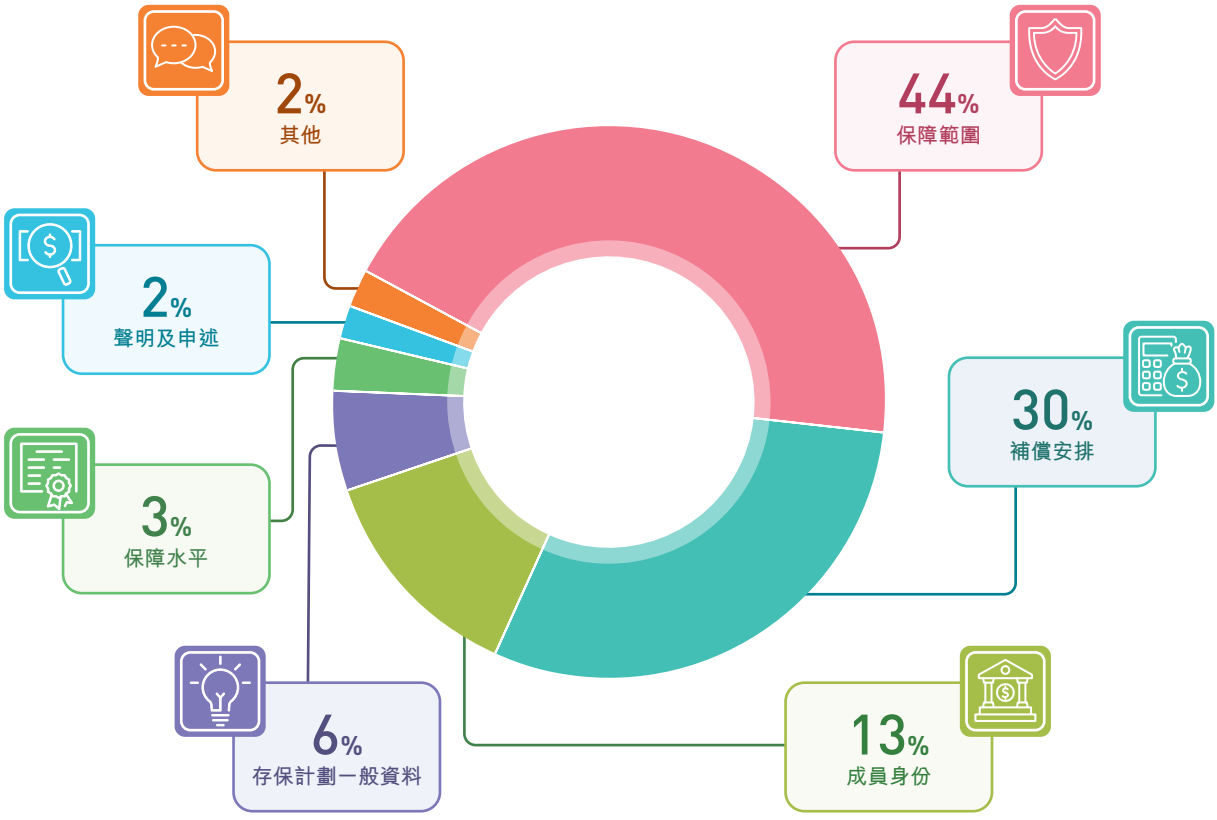
2023年公眾意見調查

2023年，存保會委託獨立機構進行年度公眾意見調查。由於存保計劃的公眾諮詢在年內獲媒體廣泛關注，結果顯示市民對存保計劃的認知度達到80.5%，是調查開始以來的新高。其中82.4%的受訪者知道計劃的保障上限為50萬港元，另外亦有85.2%的受訪者知悉存保計劃所提供的是法定保障。調查結果亦顯示，目標群組(包括年輕人、長者、家庭主婦及低收入家庭)的認知度顯著提升。調查結果證明存保會的宣傳及社區外展活動顯然奏效。

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，向存保會查詢存保計劃和存保會的職能。2023-2024年度，約74%的查詢是關於存保計劃的保障範圍(包括受保障的金融產品類別)和補償安排(包括聯名戶口的補償安排及補償金額的計算方式)。

2023-2024年度接獲的公眾查詢類別



《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2022年7月1日至2023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被揀選的成員銀行遵守《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，存保會已經與金管局訂定詳細的合作協議，為銀行可能倒閉設立預警機制，務求能迅速發放補償。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充足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，存戶的全部或部分存款在某些情況下，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。備忘錄於2008年首次簽訂，其後於2022年作出更新，列明遇有銀行倒閉，一般會先由存保計劃向存戶發放補償，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，並借鑑改革存保計劃的可行措施。存保會人員以親身或網上形式參加了以下的國際會議：

- 第21屆國際存保協會亞太區委員會年會和國際會議；
- 於波士頓舉行的2023年國際存保協會年會和週年會員大會；及
- 國際存保協會亞太區委員會特別會員大會。