

全球存款保險制度重要特性圖形彙集重點摘述

本公司國關室整理

壹、前言
貳、重要特性
一、架構
二、存款保險保障範圍及籌資
三、賠付與清理
四、公眾認知及普惠金融

壹、前言

國際存款保險機構協會 (International Association of Deposit Insurers, IADI) 研究單位 (Research Unit) 於 2020 年首次發布全球存款保險制度重要特性圖形彙集 (Chart Pack)^(註1)，係以 IADI 於 2019 年進行問卷調查之 113 份存保制度回卷^(註2)據以統計。

本彙集內容涵括存款保險機構架構、存款保險保障範圍、存款保險基金籌資、賠付、問題金融機構清理、公眾認知及普惠金融等，登載於 IADI 網站供各界參閱。

貳、重要特性

一、架構

(一) 存保機構類型

逾半數以上 (56%) 為政府立法並管理；政府立法並由民營機構管理約占 3 成 (32%)；1 成由該國央行管理，僅有 2% 為民間設立並管理。

(二) 存保機構職權 (共分為四類)

延伸賠付者 (Pay-box plus) 占多數為 44%、依序為賠付者 (Pay-box) (29%)、損失控管者 (Loss Minimiser)(16%) 及風險控管者 (Risk Minimiser)

(12%)。

(三)存保機構職權變化趨勢

本題統計期間自 2011 年至 2019 年，回卷數介於 68 至 135 之間。據統計，延伸賠付者呈上升趨勢，然賠付者及風險控管者呈下降趨勢。

(四)各地區存保機構職權類型

- 1.亞太區域委員會會員機構：賠付者約占 4 成。
- 2.非洲區域委員會會員機構：賠付者與延伸賠付者各占 43%。
- 3.加勒比海區域委員會 (60%)、歐亞區域委員會 (63%)、歐洲區域委員會 (43%)、拉丁美洲區域委員會 (50%) 與中東及北非區域委員會 (67%) 等會員機構則以延伸賠付者占多數。其中歐亞區域委員會與中東及北非區域委員會之會員機構無損失控管者及風險控管者。
- 4.北美區域委員會會員機構：風險控管者占 5 成。

二、存款保險保障範圍及籌資

(一)保障比率及覆蓋率

- 1.本文保障比率係指保額內存款總額占總存款之比率，以全球四大洲排序，中位數最高者為歐洲 (約 70%)，依序為美洲、亞洲及非洲。
- 2.受存款保險保障之存戶比率排序，四種類型之平均比率皆逾 75%，又以損失控管者為最高；所有回卷者之平均值約 87.5%。
- 3.若以保額內存款占要保項目存款之比率；四種類型中除風險控管者平均比率約 62.5%，其餘三類型之平均比率皆低於 50%，所有回卷者之平均值幾乎接近 50%。

(二)存保基金資產組成

- 1.賠付者及延伸賠付者之存保基金以現金比例為最高；損失控管者及風險控管者則以政府有價證券比例為最高。
- 2.以全球四大洲排序，非洲及歐洲存保機構之存保基金以現金比例為最高；美洲及亞洲存保機構之存保基金以政府有價證券比例為最高。

(三)存款保險基金籌資方式

多數 (78%) 為事前籌資制，僅約 1 成為事後籌資制 (12%) 及混合者 (10%)。

(四)備援資金來源

逾半數 (53%) 係結合公部門及民間部門資金。

(五)存款保險費計算機制

1. 賠付者及延伸賠付者多採固定費率制；損失控管者及風險控管者多採差別費率制。
2. 若以所有回卷者觀之，採固定費率制逾 5 成 (約 52%)，採差別費率制略高於 4 成。

三、賠付與清理

(一)存保機構依職權於清理問題金融機構過程扮演之角色

1. 賠付者：未參與決策者占 72%。
2. 延伸賠付者：有義務參與決策及提供決策者各占 5 成及 3 成。
3. 損失控管者：提供決策約占 6 成 (59%)。
4. 風險控管者：提供決策及擔任唯一決策者各占 54% 及 46%。

(二)以存保機構職權觀察，開始進行存款人賠付時間少於 7 日者

風險控管者約有 9 成、損失控管者及延伸賠付者皆略高於 5 成，而賠付者為 5 成。

(三)以區域委員會成員觀察，開始進行存款人賠付時間少於 7 日者

1. 高於 5 成：北美區域委員會 (100%)、亞太區域委員會 (約 72%)、歐洲區域委員會 (約 70%) 及非洲區域委員會 (約 60%)。
2. 低於 5 成：加勒比海區域委員會 (0%)、歐亞區域委員會 (約 11%)、中東及北非區域委員會 (約 22%)、拉丁美洲區域委員會 (42%)。
3. 以總回卷數觀之，約有 55% 之回卷者可在 7 日內開始進行賠付。

四、公眾認知及普惠金融

(一)存款保險機制公眾認知度

- 1.以區域排序，公眾認知度最高之前三名分別為亞太區域委員會、歐洲區域委員會及北美區域委員會，另最低者為非洲區域委員會。
- 2.以存保機構職權排序，公眾認知度最高至最低分別為風險控管者(逾50%)、損失控管者(約47%)、延伸賠付者(約38%)、賠付者(約31%)。
- 3.另以總回卷數之平均公眾認知度約略低於45%。

(二)普惠金融

逾6成存保機構將普惠金融納入其策略計畫。15歲以上並持有銀行帳戶人口占總人口數逾6成。

註釋

註1：<https://www.iadi.org/en/news/2020-iadi-chart-pack/>

註2：回卷者約占全球設有存款保險機制之國家(地區)的85%；問卷調查基準日為2018年底。