

存款保险

宣传读本

中国人民银行金融稳定局◎编著

 中国金融出版社

存款保险 宣传读本

中国人民银行金融稳定局◎编著

责任编辑：仲 垣 张黎黎
责任校对：刘 明
责任印制：程 颖

图书在版编目(CIP)数据

存款保险宣传读本(Cunkuan Baoxian Xuanchuan Duben)/中国人民银行金融稳定局 编著. — 北京: 中国金融出版社, 2015.8

ISBN 978-7-5049-8052-6

I. ①存... II. ①中... III. ①存款—保险—基本知识—中国
IV. ①F842.682

中国版本图书馆CIP数据核字 (2015) 第161064号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京侨友印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169毫米×239毫米

印张 20.25

字数 192千

版次 2015年8月第1版

印次 2015年8月第1次印刷

定价 45.00元

ISBN 978-7-5049-8052-6/F.7612

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010) 63263947

目录

一、存款保险：保护您珍贵的存款 / 1

（一）让您的存款更加保险 / 2

1. 存款保险又称存款保障 / 2
2. 存款保险制度已成为国际上普遍实施的一项金融业基础性制度安排 / 3
3. 存款保险制度的立足点在于加强对存款人的保护 / 5
4. 存款保险是对我国存款人保护政策的完善和优化 / 7

（二）金融安全网三大支柱之一 / 9

5. 存款保险制度是金融安全网的三大支柱之一 / 9
6. 存款保险稳定公众信心、防止银行挤兑的机理 / 11
7. 存款保险制度是维护公众信心的重要基础：美国的实践 / 13
8. 存款保险能够有效维护公众信心 / 14
9. 存款保险是对我国金融安全网的改进和加强 / 15
10. 危机再次验证了存款保险的重要作用 / 16

二、存款保险：一项基础性金融改革 / 19

- 11. 存款保险可以为大、中、小银行创造公平竞争和稳健经营的环境 / 20
- 12. 存款保险有利于促进民营银行发展，提升普惠金融水平 / 21
- 13. 存款保险有助于提升银行业竞争力和服务实体经济能力 / 24
- 14. 存款保险可以为利率市场化改革提供制度支持 / 25
- 15. 存款保险有利于促进改善金融生态环境 / 28
- 16. 存款保险有利于扩大金融业对内对外开放 / 29

三、存款保险：覆盖所有吸收存款的银行业金融机构 / 31

- 17. 我国存款保险覆盖所有吸收存款的银行业金融机构 / 32
- 18. 实行强制保险是国际通行准则和各国普遍做法 / 32
- 19. 主要国家和地区大多不对外国银行分行提供存款保险 / 33
- 20. 我国存款保险广泛覆盖各类存款账户 / 35
- 21. 确定账户覆盖范围应充分保护存款人权益 / 35
- 22. 我国存款保险的最高偿付限额为人民币 50 万元 / 38
- 23. 偿付限额以上的存款也有安全保障 / 40
- 24. 全额覆盖 99% 以上的存款人，有效保障银行体系稳定 / 41

四、存款保险基金：“取之于市场，用之于市场” / 43

- 25. 通过立法形式建立事前基金 / 44
- 26. 基金主要来源于保费 / 45
- 27. 实施风险差别费率，促使银行稳健经营 / 46
- 28. 风险差别费率机制的起源：美国储贷危机 / 47
- 29. 越来越多的国家和地区向实行风险差别费率机制转变 / 48
- 30. 危机后风险差别费率机制从简单向成熟逐步发展 / 52
- 31. 我国存款保险实行基准费率和风险差别费率相结合的制度 / 55
- 32. 确定合理的基金规模，并适时调整 / 55
- 33. 可靠的后备融资机制有利于维护公众信心 / 58
- 34. 基金运用以安全性为首要原则 / 60
- 35. 基金使用遵循“成本最小化”原则 / 61

五、早期纠正：风险早发现、少发生 / 63

（一）什么是早期纠正 / 64

- 36. 什么是早期纠正 / 64
- 37. 赋予存款保险早期纠正职责有利于风险早发现、少发生 / 67

(二) 为什么要赋予存款保险早期纠正职责 / 69

38. 早期纠正是存款保险制度有效运行的基础 / 69

(三) 早期纠正的一般做法 / 73

39. 国际存款保险早期纠正的主要方法和措施 / 73

40. 必要的信息收集权是及时识别风险的前提 / 83

41. 必要的现场检查权是风险识别的重要手段 / 86

42. 我国存款保险具有必要的信息收集和现场核查职责 / 87

43. 我国存款保险具有必要的风险警示职责 / 88

44. 我国存款保险的早期纠正措施 / 89

六、建立存款保险制度，完善金融机构市场化退出机制 / 91

(一) 存款保险是市场化的金融风险处置机制 / 92

45. 存款保险的风险处置职能 / 92

46. 存款保险在一国金融风险处置中发挥重要作用 / 93

47. 处置成本最小化 / 94

48. 存款保险处置金融风险的一般方式 / 95

49. “取之于市场，用之于市场” / 105

（二）存款保险已成为金融风险处置和危机应对的重要平台 / 106

- 50. 强化存款保险的风险处置职能 / 106
- 51. 存款保险担任接管组织 / 清算人是国际常见做法 / 111
- 52. 存款保险的“五一机制”：及时保障存款人权益 / 113
- 53. 美国存款保险平稳处置 500 多家倒闭投保机构 / 114
- 54. 欧洲国家存款保险风险处置的实践与教训 / 118
- 55. 日本存款保险风险处置的缺陷及危机后的改革 / 119
- 56. 韩国存款保险风险处置的缺陷及危机后的改革 / 125
- 57. 部分国家和地区建立存款保险跨境处置机制 / 129

（三）我国存款保险的风险处置职能 / 134

- 58. 我国存款保险具有必要的风险处置职能 / 134
- 59. 《存款保险条例》与《企业破产法》的有序衔接 / 135

七、他山之石：国际存款保险改革和发展趋势 /137

（一）国际存款保险职能模式 / 138

- 60. 国际存款保险的三种职能模式 / 138
- 61. 向“损失最小化”和“风险最小化”模式靠拢 / 142
- 62. 国际存款保险与金融风险处置的主要立法模式 / 148

（二）美国 / 153

- 63. 美国存款保险制度概览 / 153
- 64. 美国存款保险有效维护金融体系稳定 / 155
- 65. 危机以来进一步强化存款保险职能 / 158

（三）欧盟 / 160

- 66. 欧盟存款保险制度概览 / 160
- 67. 危机前欧盟存款保险体系存在的主要缺陷 / 161
- 68. 危机以来欧盟存款保险制度的改革 / 162

（四）英国 / 164

- 69. 英国存款保险制度概览 / 164
- 70. 存款人对北岩银行的挤兑是对英国存款保险制度的挤兑 / 165
- 71. 危机以来英国存款保险制度的改革 / 168

（五）日本 / 170

- 72. 日本存款保险制度概览 / 170
- 73. 日本存款保险风险处置模式及政策实践 / 172
- 74. 危机以来存款保险风险处置职能扩展至整个金融业 / 175

（六）韩国 / 178

- 75. 韩国存款保险制度概览 / 178
- 76. 危机以来韩国存款保险制度的改革 / 181

（七）加拿大 / 183

77. 加拿大存款保险制度概览 / 183

78. 危机以来加拿大存款保险制度的改革 / 185

（八）中国台湾地区 / 187

79. 中国台湾地区存款保险制度概览 / 187

80. 危机以来中国台湾地区存款保险制度的改革 / 189

（九）俄罗斯 / 191

81. 俄罗斯存款保险制度概览 / 191

（十）存款保险的国际标准、准则与评估 / 193

82. 《有效存款保险制度核心原则》的主要内容 / 193

83. 《有效存款保险制度核心原则》的最新修订 / 195

84. 金融稳定理事会对其成员存款保险制度专题评估的主要结论 / 198

85. 国际存款保险协会关于存款保险早期纠正职能的指引 / 201

86. 国际存款保险协会关于存款保险风险差别费率机制的指引 / 204

87. 国际存款保险协会关于倒闭银行处置的一般性指导原则 / 206

88. 国际存款保险协会关于存款保险偿付系统和程序的指引 / 208

89. 国际存款保险协会关于存款保险公众认知的指引 / 209

附录 / 211

- 附录一 存款保险条例 / 211
- 附录二 李克强签署国务院令 公布《存款保险条例》 / 220
- 附录三 国务院法制办、中国人民银行负责人就《存款保险条例》
答记者问 / 223
- 附录四 国务院关于同意存款保险制度实施方案的批复 / 229
- 附录五 国务院批复同意《存款保险制度实施方案》 / 231
- 附录六 周小川解析中国存保制度 / 233
- 附录七 存款保险：让银行更稳健
——访中国人民银行副行长潘功胜 / 251
- 附录八 潘功胜出席国新办举行的存款保险制度等
政策例行吹风会 / 259
- 附录九 宣昌能：国际存款保险制度进展的简要述评
——兼谈中国存款保险制度的实施 / 268
- 附录十 存款保险知识专家问答 / 295
- 附录十一 名词解释 / 301
- 附录十二 英文索引 / 304

后记 / 307

专栏

- 专栏 1: 某省一家农村商业银行挤兑事件的启示 / 12
- 专栏 2: 存款保险与美国社区银行的发展 / 22
- 专栏 3: 韩国存款保险制度助推利率市场化改革 / 26
- 专栏 4: 韩国、欧盟风险差别费率机制 / 51
- 专栏 5: 美国存款保险基金目标规模改革历程 / 56
- 专栏 6: 危机期间 FDIC 通过市场化方式建立后备融资机制 / 59
- 专栏 7: 美国储贷危机与存款保险的早期纠正职责 / 65
- 专栏 8: 储蓄银行危机后韩国进一步强化存款保险的早期纠正职责 / 71
- 专栏 9: 部分国家和地区存款保险的早期纠正职责 / 75
- 专栏 10: FDIC 以“收购与承接”方式处置华盛顿互惠银行 / 96
- 专栏 11: FDIC 以“过桥银行”方式平稳处置印地麦克银行 / 98
- 专栏 12: FDIC 以“经营中救助”方式成功救助花旗集团 / 101
- 专栏 13: 美国和欧盟危机应对模式浅析及比较 / 108
- 专栏 14: 美国存款保险的“五一机制”运行模式 / 114
- 专栏 15: 存款保险成为美国成功应对金融危机的综合处置平台 / 116
- 专栏 16: DICJ 平稳处置日本振兴银行 / 122
- 专栏 17: 冰岛银行业危机与跨境风险处置机制 / 130
- 专栏 18: 部分国家和地区存款保险与金融风险处置立法模式 / 149

图表

图

图 1 金融安全网的三大支柱 / 10

图 2 韩国 KDIC “五一机制” 处置流程 / 128

图 3 国际存款保险的三种职能模式 / 139

附录图 1 1900—2000 年美国银行业倒闭机构数量 / 270

附录图 2 2007—2013 年美国银行倒闭数和存款保险基金余额
变化 / 284

表

表 1 国际上存款保险制度建立情况 / 4

表 2 FSB 成员存款保险保障的存款类型 / 37

表 3 当前部分国家和地区存款保险限额及覆盖率 / 42

表 4 引入风险差别费率机制的国家和地区情况 / 49

表 5 美国早期纠正措施的资本等级划分 / 76

表 6 美国的早期纠正措施 / 77

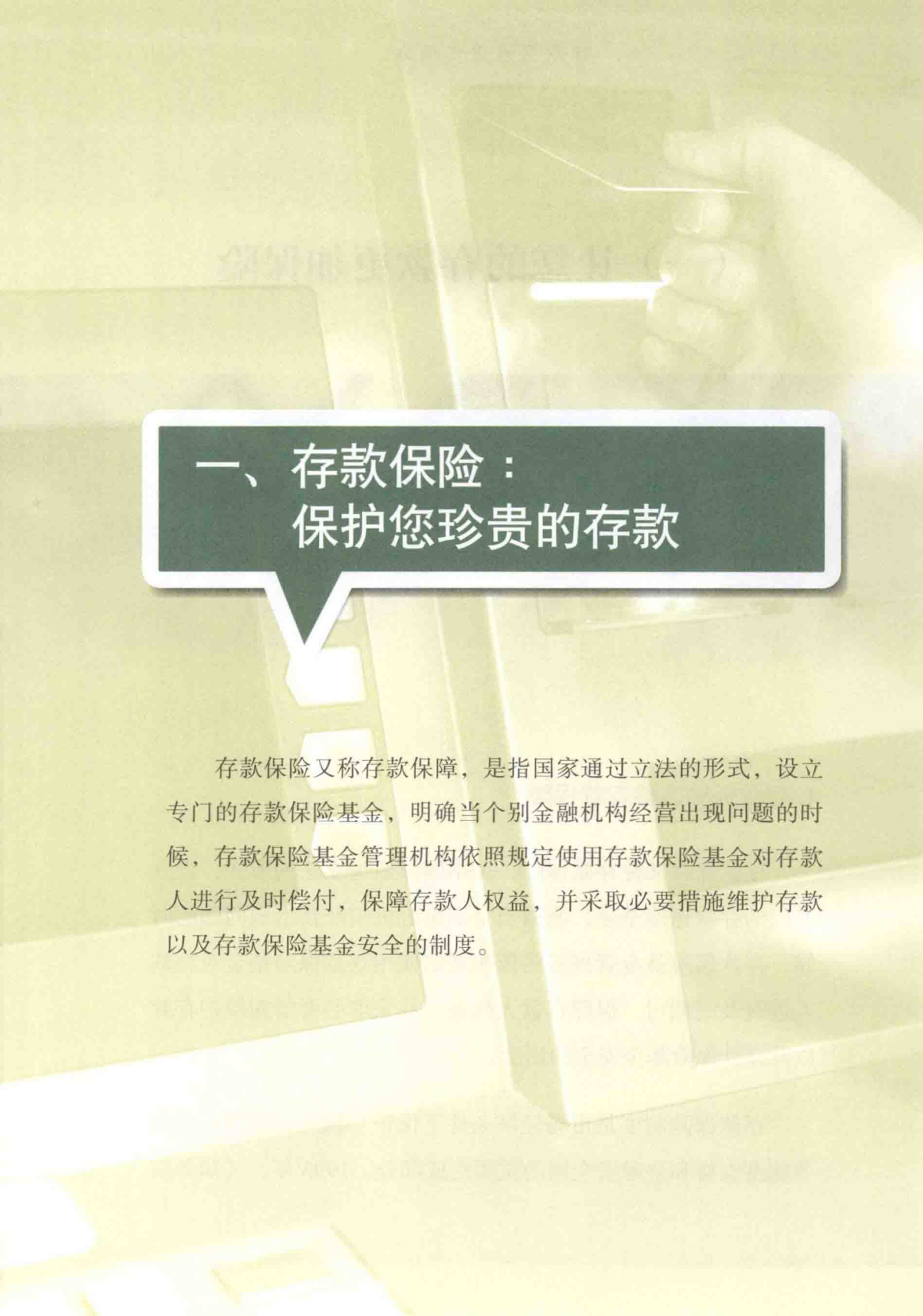
表 7 韩国的早期纠正措施 / 79

表 8 加拿大的早期纠正措施 / 82

表 9 FDIC 处置问题投保机构的四种方式 / 103

表 10 FSB 成员存款保险风险处置职能 / 111

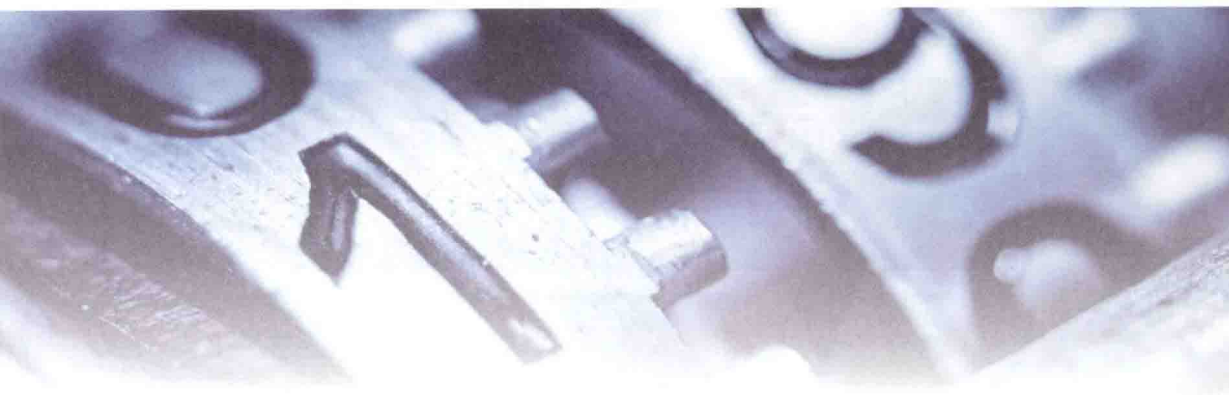
表 11	国际存款保险的三种职能模式 / 140
表 12	国际存款保险职能的发展趋势 / 145
表 13	日本金融危机应对及金融机构有序处置机制 / 177
表 14	亚洲金融危机以后韩国存款保险职能调整 / 180
表 15	《有效存款保险制度核心原则》的主要内容 / 194
附录表 1	部分国家和地区存款保险制度主要特点 / 275
附录表 2	2008—2014 年美国倒闭银行处置方式 / 281



一、存款保险： 保护您珍贵的存款

存款保险又称存款保障，是指国家通过立法的形式，设立专门的存款保险基金，明确当个别金融机构经营出现问题的时候，存款保险基金管理机构依照规定使用存款保险基金对存款人进行及时偿付，保障存款人权益，并采取必要措施维护存款以及存款保险基金安全的制度。

（一）让您的存款更加保险



1. 存款保险又称存款保障

存款保险又称存款保障，是指国家通过立法的形式，设立专门的存款保险基金，明确当个别金融机构经营出现问题的时候，存款保险基金管理机构依照规定使用存款保险基金对存款人进行及时偿付，保障存款人权益，并采取必要措施维护存款以及存款保险基金安全的制度。

存款保险制度是市场经济条件下保护存款人合法权益的重要制度安排和金融安全网的重要组成部分。1993年，《国务院

关于金融体制改革的决定》提出“要建立存款保险基金，保障社会公众利益”。党的十八届三中全会和 2014 年政府工作报告明确将“建立存款保险制度”列为深化金融改革的一项重要任务。2014 年 11 月 30 日，《存款保险条例（征求意见稿）》在中国政府法制信息网公开向社会征求意见。2015 年 3 月 31 日，《存款保险条例》正式公布，自 2015 年 5 月 1 日起施行，这标志着我国存款保险制度正式建立。

2. 存款保险制度已成为国际上普遍实施的一项金融业基础性制度安排

1933 年，美国国会出台《格拉斯—斯蒂格尔法案》（即 1933 年银行法），建立了世界上第一个存款保险制度。在 1929—1933 年的经济大萧条中，美国先后有近万家银行倒闭，存款人利益受到严重损害，公众对银行业失去信心。为挽救公众信心和濒临崩溃的金融体系，罗斯福政府对金融体系及金融监管体制进行了大刀阔斧的改革，创设了美国联邦存款保险公司（FDIC），开启了存款保险制度在全球范围发展的时代。成立 80 多年来，FDIC 成功保护了存款人利益，维护了公众对金融体系的信心，防止了挤兑和银行恐慌的发生，促进了金融体系的稳健发展。