

银行破产最高赔 50 万

存款保险来了,小 D 为您解读

《存款保险条例(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》)近日出炉了。征求意见稿中,对存款保险的赔付上限暂定为 50 万元,也就是说,如果有银行出现倒闭、破产情况,存款保险拟最高偿付 50 万元。

对于存款保险制度,大家都会有很多的疑问:现在存款还安全吗?银行真的会破产吗?我们该如何安放自己的存款呢?

记者 陈韬



理财宝典

理财产品到底哪家强?

从本期开始,小 D 每周都会为大家搜罗多家银行在售或预售的理财产品,预期收益、期限、投资起点等信息一目了然,希望对您的理财大业有所帮助。

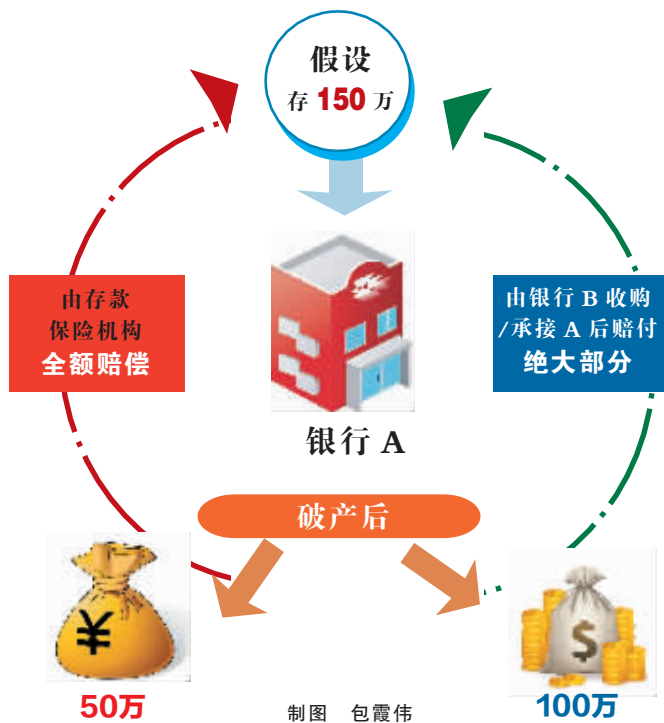
记者 陈韬

意见稿中存款保险是个什么保险?

有经济学家认为,目前国内银行正步入“市场化”时代,中小银行增多,互相之间竞争更加激烈,利差变小,中小银行必须面临更大的经营风险,

也使得破产几率增加,而国家不可能全部兜底,所以就需存款保险制度。这套制度可以让我们的存款没有后顾之忧。

50万元以上存款怎么赔付?



理财产品不在保险范围内 投资最好“混搭”理财

值得一提的是,在《征求意见稿》中,银行理财产品并不在存款保险范围内。

信托业内人士章兴俊认为,当前不少普通投资者由于并不十分懂得资本市场运作、不愿意冒大风险,银行理财产品也往往是他们的选择。存款保险的推出,同样也推动着银行理财产品打破刚性兑付的隐形保障,不再“保本保息”,“这就需要投资者明白,银行理财产品也是存在风险的。”章兴俊说。

杭州银行宁波分行理财师夏勇建议,“把鸡蛋放在不同的篮子里”,“混搭”理财。一旦实行存

款保险制度,存款搬家的现象会促使银行抛出大招揽储,比如高额理财产品、比市场略高的存款利率等等,将大额资金放在不同银行,可以在降低风险的同时,或许还能增加收益。

对于倾向稳妥投资的投资者,夏勇建议采用 60%固定收益类产品+20%货币基金+20%股票的投资方式,多配置一些固定收益类理财产品,本金有保障的同时,收益更稳定。

要想获得长期稳定收益,投资者可选择货币基金与固定收益类产品的组合,这是最经典的保本投资与风险投资组合。

相关链接

银行破产那点事

1995 年,英国伦敦著名的巴林银行,因经营失误而倒闭。其破产的直接原因是期货经理李森错误地判断了日本股市的走向,在东京和大阪等地购买了大量期货合同,不料日本阪神地震打击了日本股市回升势头,巴林银行最后损失金额高达 14 亿美元,而其自有资产只有几亿美元,巨额亏损难以抵补。

受次贷危机影响,2008 年的美国有多家银行宣布破产。7 月中倒闭的印地麦克银行是美国历史上第三大破产银行,消耗了联邦存款保险公司 120 亿美元保险金。一个月后,哥伦比亚银行曝出信贷危机,让保险公司再耗 6000 万美元。此后不到一星期,康正银行倒闭,联邦存款保险公司再损失 2.5 亿美元。

●最高赔付限额 50 万元

您(同一存款人在同一家银行)存款的银行一旦倒闭了,您的存款要是 50 万元以下,保险公司会本息全额赔偿,50 万元以上部分,就作为一般债权经过清算之后再按比例清偿。从央行调查的结果看,50 万元的保障,已经覆盖了全国 99.6% 的银行储户。

●保险范围

存款保险将覆盖所有存款类金融机构,包括在我国境内依法设立的具有法人资格的商业银行(含外资法人银行)、农村合作银行、农村信用社等,符合条件的所有存款类金融机构都应当参加存款保险。

●保费由银行来出

对于存款保险的保费,并不需要存款人缴纳。央行表示,存款保险制度的资金来源主要是金融机构按规定交纳的保费。

●上市银行倒闭可能性低

对于存款放在上市银行目前是不需要担忧的,上市银行倒闭的可能性非常低的。而对于存款在区域性银行,如一些城商行、农商行的储户,则需要考虑这类银行因经营业务较窄、风险承受能力相对较低等因素,存款需要有合理的安排。

土豪的存款要搬家? 分散存款到多家银行最安全

储户存款最多只能赔 50 万,那么是不是意味着土豪们的存款要搬家了呢?

当前和未来一段时间,经济金融形势总体稳定,所以即便您在单一存款机构的存款本息超过 50 万元,也不用急着搬家。而且按照《征求意见稿》规定,并不意味着当银行出问题 50 万元以上的部分就得不到赔付。当个别小存款银行发生了被接管、被撤销的情况,

通常会有其他合格的金融机构进行“接盘”,这样存款人的存款将转移到其他银行,继续得到全面保障。即使在清算时,债务也是优先偿付的。

当然,要规避风险,最简单的方法就是把存款分散到几家不同的银行,或者把存款分散存在家庭不同成员的账户下。您以后在选择存款时,也应更加关注银行的资产质量、风险状况,避免将资金存在有可能出现破产的银行。