

银行破产条例呼之欲出 储户单个银行存款最大赔付额度50万

恐慌性“存款搬家”大可不必

春节将至,购买各种理财产品的同时,也有不少人正在忙于“存款搬家”。近日,银监会副主席阎庆民在“北大经济国富论坛”上表示,银监会正酝酿加快推出银行破产条例,一石激起千层浪。人们“存款搬家”的理由是,坊间传闻,如果银行破产,储户在单个银行的存款,最大赔付额度是50万元。对于这一现象,业内专家普遍认为,民众大可不必过于恐慌,在我国银行破产仍是小概率事件。



□名词解释

存款保险制度

通俗地说,国家将不再为储户在商业银行的存款兜底,允许银行破产倒闭,一旦有银行破产,储户的存款将由存款保险机构赔偿,但赔偿有一定限额。

□专家分析

存款搬家有恐慌成分

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,公众“存款搬家”表明对银行破产条例出台的理解过于简单、直观。

在郭田勇看来,中国银行业未来确实会有破产发生的可能性,这在市场化体制下是正常的,不是大概率事件,特别是系统重要性银行和大中型银行。“可以想象,如果工行都破产了,那中国经济也破产了。”所以说百姓存款搬家的

行为有一定恐慌成分。

西安交通大学经济与金融学院教授、博士生导师冯涛表示:“50万只是一个假设,更大的可能是制定一个赔付标准,例如小额资金全额赔付,大额资金按照一定比例赔付。”兴业银行首席经济学家鲁政委称:“存款保险制度推行后,钱存在哪个银行的意义都是一样的,问题在于超出全额赔付标准之外的钱。当然,这部分钱可以

选择投资国债,这个是绝对安全的。”

复旦大学金融研究中心主任孙立坚表示,大多数国家和地区都有存款保险机构都有风险管控职能,比如在美国和中国台湾,存款保险机构除负责赔付外,还具备对银行重组甚至监管等广泛的功能,投保银行有任何污点,存款保险机构一清二楚,同时保费也区别对待,商业银行要为违反道德运作增加更多的成本。

□业内解读

我国银行破产概率很小

“就算破产条例推出,也并不意味着银行马上就会破产,民众不用过于担心。目前,在银监会和央行的监管下,国内银行的发展还是比较健康的,只要不遇到大的经济金融危机,银行不会有破产风险。”冯涛表示,2008年金融危机爆发后,美国大型银行虽然也受到较大冲击,但整体运行基本正常,破产倒闭的几百家银行都是规模很小的银行。对于老百姓来说,需要做的是,逐步树立风险意识,不能一味认为钱存在银行就万无一失。

中诚信国际信用评级有

配套制度要全面完善

银行破产事关重大,必须有完善的配套制度,不能单兵推进。首当其冲需要建立的就是存款保险制度。近来,央行正会同有关部门,抓紧研究完善实施方案,推动存款保险制度尽早建立。对于存款保险制度的细节,将规范存款保险的覆盖范围,明确赔付限额,制定保费缴纳标准,积累和管理存款保险基金,强化存款保险机构的治理与职能。

“还有一个制度要完善,就是金融机构市场退出制度。利率市场化使金融机构间的竞争加剧,有些中小金融机构冒险高息揽储,银行息差收益收窄,破产的可能性加大。要对小金融机构进行一定的限制,让它们定点服务小企业和支农支小,不要盲目扩张布点跨区经营,否则,同质化竞争将加剧金融风险。”中国国际经济交流中心信息部部长徐洪才说。

产。即使出现风险,政府也会主导注资、剥离或改制等手段,避免银行破产,2000年初银行大范围坏账后,银行改制就是一个最好的例子。

即使从市场或商业的角度看,如果银行的体量到一定水平,政府也不会允许其直接破产,这样会对整个经济秩序造成严重冲击,银行“大而不倒”在2008年金融危机时也有例子。银监会的立法,一是剥离现有银行中的政府隐性担保责任,另外就是针对未来可能的私立、小银行,预防其破产造成过大风险。

此外,还要完善担保制度,加强地方金融管理部门的责任。徐洪才指出,现在的担保制度有缺陷,担保风险成本不能全部由企业承担,而应由企业、政府、银行共同承担,这样才能放水养鱼,帮助企业在经济下行时降低成本继续发展。地方政府在区域性金融监管和风险防范方面的责任要进一步明确,要建立分层金融监管体系。

□理财建议

有闲钱 可先投货币基金

在各项保障制度健全后,银行储蓄也不再是无风险投资,那么储户在存钱时也需要对银行进行选择,不能简单考虑存款利率的高低,也要把鸡蛋放在不同的篮子里,分散风险。但目前相关制度都在建立中,还没有明确的规定,储户不用过分惶恐。不过在存款时,分散资金、选择大型国有银行或是股份制银行中风险控制较好的银行,则更为安心。

银率网分析师指出,元旦后银行理财产品的平均预期收益率小幅回落,但平均预期收益率依然保持高位。春节前,银行理财产品的预期收益率可能还会出现小幅冲高,但期限短、门槛低的高收益理财产品的数量会减少。银率网分析师建议目前手中有闲置资金的投资者,不必恐慌进行“存款搬家”,可以先把资金投入货币基金中,同时关注未来两周的银行理财产品市场,适时选择适合自己风险承受能力以及资金流动性要求的理财产品。如若资金流动性要求较低,建议配置中长期的理财产品,锁定高收益。

□事件回顾

我国有银行倒闭先例

1998年,受亚洲金融危机冲击,海南发展银行因支付能力严重不足而关闭,境内居民在该银行的储蓄存款本金及合法利息,最后由人民银行指定工商银行保证支付。此后发生在河北省肃宁县的尚村农信社破产案,最后同样由央行指定其他商业银行予以救济。

大萧条时期 美国遇银行倒闭潮

在市场经济国家,银行破产并不是稀奇事,尤其是那些经营策略比较激进、偏好风险的银行。上世纪30年代大萧条期间,美国总计有9000多家银行倒闭。就算到了监管体系相对完善的21世纪,2007年到2012年的金融危机期间,美国也仍然有65家银行倒闭,这些银行合计吸收了超过550亿美元的存款。当银行倒闭后,储户就会面临存款血本无归的风险。

(据京华时报)

□政策酝酿

国家不为储户兜底

以前在人们心目中,将钱存在银行是最保险的。日前,银监会副主席阎庆民表示:“未来要让市场说话、让资本说话,如果商业银行最后资不抵债,就会退出。”也就是说,国家不再为储户在商业银行的存款兜底。

提到银行破产,不得不提到存款保险制度。既然国家不再为金融机构兜底,那么商业银行存款,将由存款保险机构赔偿,但赔偿有一定限额。今年1月9日至10日召开的2014年人民银行工作会议指出,存款保险制度各项准备工作基本就绪。

去年12月8日,央行副行长刘士余预测,存款保险制度落地的时间“不在今年冬天,或许就在明年春天”。

“当存款保险制度和银行破产条例推出后,银行倒闭,储户存款会由保险机构赔付,而且赔付有上限。存款保险制度在全球通行的做法是,只对自然人存款承担赔付责任,企业存款不在赔付范围之列,同时随保的主要是储户的各类存款,不包括理财产品或其他投资产品。”一位业内人士说。

存款赔付将设上限

央行相关负责人此前曾表示,未来存款保险可能实行限额保险制,央行计划为98%的储户提供全额保险。根据目前透露的消息,储户在单个银行的存款,最大赔付额度可能是50万元,超过这一限额的存款将得不到赔偿。

按照央行计划的50万元限额,实行存款保险制度后,假如储户在单一银行的存款不高于50万元,万一银行破产倒闭,储户将获得与实际存款金额相等的全额赔偿;如果存款超过50万元,超出部分可能不能获赔,也可能像美国和中国台湾一样,按一定比例赔付。限额保险赔付金额究竟是包括本金和利息在内,还是只赔付本金,尚无明确信息。

市民李阿姨看到相关报道后,开始担心自家在银行的存款,琢磨着把超出50万的部分分散到其他银行,觉得这样心里踏实。像李阿姨这样的市民不在少数,记者在多家银行看到,银行办理业务的人群中,不少是办理转存。

尽管银行破产条例酝酿已久,但关于赔付上限50万的说法,并未获得官方认可。同时,商业银行破产条例由于涉及央行等多部门的意见,目前推出并未有时间表。