

重点 &gt;&gt;

# 存款也有保险,还不用咱出钱

## 存款保险制度5月1日实施,银行若破产最多赔50万

存款保险条例于3月31日正式公布,自2015年5月1日起施行。条例明确,存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为人民币50万元,可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整最高偿付限额。被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款。业内人士分析表示,存款保险制度实施后,储户存款将获得安全屏障;而对于银行业来说,随着存款利率市场化的推进,银行间的竞争将趋于白热化,银行业格局预计将有重大调整。

本报记者 张𬱖 王茂林

### 存款有了“保险锁”,大额储户仍需分散风险

据了解,所谓存款保险制度,是指银行作为投保机构向存款保险基金管理机构交纳保费,形成存款保险基金,当银行发生经营危机或面临破产倒闭时,存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款,从而保护存款人利益,维护银行信用,稳定金融秩序。如果银行破产了,储户的存款还可以要回来,由保险公司进行赔偿。存款保险制度其实就是给老百姓的钱上了一把“保险锁”,增加了安全屏障。

根据央行规定,存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为人民币50万元。同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的资金数额在最高偿付限额以内的,实行全额偿付;超出最高偿付限额的部分,依法从投保机构清算财产中受偿。

存款保险制度来了,这对普通储户将有何影响?金融业内人士表示,存款保险制度是由存款银行交纳保费形成存款保险基金,而不是储户在存款

时购买保险,对于储户来说,是利好消息。最高赔付限额为50万元,这样的设计方案建立在对各家商业银行存款情况调研的基础上,按照此前测算,能够为99.6%以上的存款人(包括各类企业)提供100%的全额保护。

对于在某银行存款50万元以下的人群,如果存款有风险,保险机构基本上可以全额赔付,但对于50万元以上存款的人群来说,还需要分散银行破产的风险。

### 利率市场化将得到推进,银行盈利空间被挤压

金融业内人士指出,存款保险制度是利率市场化的重要步骤,存款保险制度推出后,进而可能实现存款利率市场化,这将进一步导致银行间的竞争白热化,银行业的产业格局预计也将有重大调整。

“大多数储户会担心体格小的银行破产,所以不会把大多数的存款放在这样的银行里,而是出于规避风险的考虑,理性选择规模大、信誉度高的国有大银行。受储户此种心理

和行为影响,大多数地区性小银行甚至股份制银行揽储的压力会增大;同时,体格小的银行利用存款利率市场化高息揽储,盈利空间被进一步压缩。”省城某股份制银行负责人表示。

因此,这位负责人分析认为,在残酷的竞争压力下,小银行将分化成两类:一类追求低风险、低回报的项目以维持生存,不过,在大银行的挤压下,它们的生存会越来越艰难;另

一类则会更加珍惜资金,把钱用到更有效益的领域,不过,限于资金量小,它们的服务对象只能是中小微企业,因此这类银行会更加“辛苦”,但如果它们能以效益胜出,也有可能成为地区性明星银行。

对于大银行来说,虽然短期内可以继续占有优质项目,经营不受影响,但长远来看,利率市场化会压缩银行的利润空间,大银行之间同样面临激烈的厮杀。

### 规范行业有序竞争,为民营银行增加信用

“利率市场化逐步实现之后,银行业的风险也会随之加大,因此存款保险制度算是一种配套,在某种程度上也保证了行业的有序竞争。”一位省城股份制银行负责人介绍,虽然存款保险制度和存款准备金类似,都离不开总行层面的协调统一,但地方分行平时的存贷业务无疑会受到影响。

该负责人解释说,利率市场化实现以后,存款利率的上限会逐步放开。这样来有些

银行会为了揽储而提高存款利率,但如果后续的信贷盈利能力不行,给储户许诺的高息就无法实现,于是出现挤兑破产的风险。“之前银行即使出现经营危机,也有政府接盘,但存款保险制度的出台意味着银行也会破产,所以在做存贷业务时就要更重视风险因素。”

业内人士认为,该制度长期来看有利于银行业的规范发展,但短期内银行多缴纳的保费或将给其带来一定财务压

力,同时一些小型金融机构也将面临资本充足率不足的问题。

“不过从另一个角度来说,存款保险制度建立后,反而是对中小银行特别是民营银行的一种信用保证。”上述负责人说,因为即使银行破产,50万元以下的存款都不会泡汤。也就是说,储户将小额资金放在民营银行和国有银行一样安全,这在一定程度上会推动中小金融机构的发展。

# 冷空气来袭,最高降温14℃

## 今明两日平均降雨量可达20多毫米,有助于缓解旱情

本报济南3月31日讯(记者任磊磊 实习生 王怡雯)继3月31日最高27℃的气温后,未来三天全省将迎来冷空气和大范围的降水。据省气象台预计,全省最高温降幅预计达14℃。冷空气到来同时全省有大范围降水,我省人工增雨作业随时准备就绪。预报员称,此次降水将对我省旱情起到一定的缓解效果。

据省气象台预报员介绍,4月1日~2日我省将出现明显降雨。预计1日下午到夜间,全省大部地区有小雨,全省平均降水量3毫米左右。一直为保泉发愁的省城济南将迎来一场中雨,此次降水将对保泉会起到一定的作用。

据悉,4月1日下午开始,我省自西向东将出现明显降雨,主要降水时段为1日夜间到2日白

天,全省过程平均降雨量在20~25毫米之间。其中济宁、菏泽、枣庄、泰安、莱芜、淄博、潍坊、东营和烟台有中到大雨,局部暴雨,过程降水量25~35毫米,局部超过50毫米;其他市中雨,过程降水量10~20毫米。

针对本次降雨天气,我省人工增雨作业飞机已做好准备,地面高炮、火箭等作业系统、作业人员已全部就位,气象部门将密切监视天气变化,全力做好人工增雨作业工作。

另外,省气象局发布海上大风警报:渤海和渤海海峡今天夜间到明天白天东北风7级阵风8~9级,黄海北部和中部今天夜间东北风6~7级阵风8级。

详细天气预报如下:

3月31日夜间到4月1日白

天,全省天气阴,大部地区有小雨。最低气温:鲁南地区9℃左右,其他地区7℃左右。

1日夜间到2日白天,全省天气阴,鲁西南、鲁中、鲁西北的东部和半岛北部地区有中雨局部大雨,其他地区有小到中雨。最低气温:鲁西北地区5℃左右,其他地区7℃左右。

2日夜间到3日白天,半岛、鲁中东部和鲁东南地区天气阴有小雨转多云,其他地区天气阴转多云。最低气温:全省一般在6℃左右。

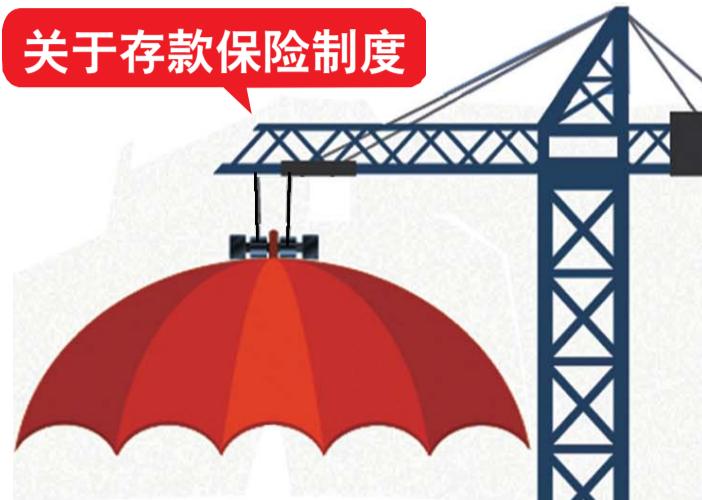
龙大冷鲜肉专卖店

加盟开店支持10000元

投资少 收益快 免收加盟费

加盟热线:0633-2921308

### 关于存款保险制度



#### 1 存款保险制的主要内容



##### 1.投保机构

在中国境内的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等吸收存款的银行业金融机构



##### 2.最高限额

人民币50万元,超出部分需要找承接问题的机构,可以覆盖99.63%的全部存款人



##### 3.赔付资金来源

(一)投保机构交纳的保费;(二)在投保机构清算中分配的财产;(三)存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益;(四)其他合法收入



##### 4.不承保的存款

金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款等



##### 5.存款人需要交保费吗?

不需要

#### 2 储户该怎么办



1.银行将不再是绝对安全的港湾,因存款保险赔付有上限,老百姓将来应把“鸡蛋”放在不同篮子里,“混搭”理财,降低风险的同时,或许还能增加收益



2.市民也应该注意的是,理财产品并非存款,购买理财产品的资金并不在保障范围内



3.在选择存款时,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



3月31日,济南街头下起小雨,气温从前一日的27摄氏度突降至晚六点的10摄氏度,街头寒气袭人,人们纷纷穿起了厚衣服。

本报记者 周青先 摄