

央行昨发布《存款保险条例》(征求意见稿)

实行限额偿付 最高为50万元

可覆盖99.63%存款人的全部存款

本报讯（记者 谈璆）我国酝酿了 21 年之久的存款保险即将问世，存款的“政府隐性保险”将成过去。央行昨下午发布《存款保险条例》（征求意见稿），面向社会公开征求意见，规定存款保险最高偿付限额为人民币 50 万元，据测算可覆盖 99.63%以上存款人的全部存款。

被保险存款包括本外币

央行昨表示，存款保险制度是保护存款人利益的重要制度安排，是金融安全网的基本组成要素。市场经济条件下，吸收存款的银行等金融机构自主经营、自负盈亏。为了保护存款人的合法权益，同时通过市场机制强化对存款银行经营行为的监督，及时防范和化解金融风险，维护金融稳定，许多国家和地区先后建立了存款保险制度。目前，我国银行业经营状况良好，总体运行稳健。建立存款保险制度，有利于更好地保护存款人的利益，维护金融市场和公众对我国银行体系的信心，推动形成市场化的风险防范和化解机制，建立维护金融稳定的长效机制，促进我国金融体系健康发展。对此，人民银行会同有关方面已经作了长时间深入研究。党的十八届三中全会将建立存款保险制度作为全面深化改革的一项重要内容。央行会同有关部门在深入研究并认真听取有关方面意见的基础上，起草了《存款保险条例（征求意见稿）》。

为有效保障存款人合法权益以及银行业金融机构公平竞争，征求意见稿规定的存款保险具有强制性，凡吸收存款的银行业金融机构，包括商业银行（含外商独资银行和中外合资银行）、农村合作银行、农村信用合作社等，都应投保存款保险。同时，参照国际惯例，规定外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款原则上不纳入存款保险范围。被保险的存款既包括人民币存款也包括外币存款。

超限额部分清算受偿

征求意见稿规定，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币 50 万元。也就是说，同一存款人在同一家银行所有存款账户的本金和利息加起来在 50 万元以内的，全额赔付；超过 50 万元的部分，从该存款银行清算财产中受偿。对 50 万元的最高偿付限额，人民银行根据 2013 年底的存款情况进行测算，可覆盖 99.63% 的存款人的全部存款。这意味着，绝大多数存款人的存款能够得到全额保障。这个限额并不是固定不变的，央行会同国务院有关部门可根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整最高偿付限额，报国务院批准后公布执行。

按照征求意见稿的规定，即使个别小存款银行发生了被接管、被撤销或破产的情况，一般也是先动用存款保险基金，支持其他合格的金融机构“接盘”出现问题的存款银行，收购或承担其业务、资产、负债。这样存款人的存款将转移到其他银行，继续得到全面保障。确实无法由其他银行收购、承接的，按照最高偿付限额直接偿付被保险存款。

什么是存款保险制度？

存款保险制度是由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构，各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费，建立存款保险准备金，当成员机构发生经济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，稳定金融秩序的一种制度。

隐性存款保险和显性存款保险的异同

	隐性存款保险	显性存款保险
最终目标	防范金融风险，保障储户利益	
资金来源	国家财政	银行强制上缴
规则程序	任意处置	规范、公开和制度化
保护程度	任意，但通常全额保护	依具体情况和制度决定

部分国家地区存款保险制度建立时间

美国	1934 年	韩国	1996 年
德国	1966 年	俄罗斯	2003 年
法国	1980 年	印尼	1998 年
日本	1977 年	中国香港	2006 年
英国	1982 年		

存款保险制度下储户该如何理财？

存款保险制度下，通常并非所有的存款都可以得到赔偿，有一定的最高额度。在这种情况下，“混搭”理财，降低风险的同时，或许还能增加收益。

新民图表 制图 戴佳嘉

存款保险需要存款人出钱吗？

央行请专家解读存款保险制度基本知识

我国早在 1993 年就着手研究论证建立存款保险制度有关问题。但是，存款保险对民众来说，仍然非常陌生。存款保险需不需要存款人出钱？50 万元限额以上部分的存款能不能得到赔付？有很多个“为什么”需要解答。《存款保险条例》（征求意见稿）昨发布后，中国人民银行邀请有关专家解读存款保险制度的基本知识。

问：什么是存款保险？

答：存款保险制度又称存款保障制度。目前，世界上已有 110 多个国家和地区建立了存款保险制度。实践证明，存款保险制度在保护存款人权益、及时防范和化解金融风险、维护金融稳定中发挥了重要作用，已成为各国普遍实施的一项金融业基础性制度安排。

问：建立存款保险制度能够更好地保护存款人权益，主要体现在哪些方面？

答：存款保险制度能加强和完善对存款人的保护，使存款人的存款更安全，主要体现在三个方面：

- 通过制定和公布《存款保险条例》，以立法形式为社会公众的存款安全提供明确的制度保障。

在条例中明确设立专门的存款保险基金，确保可靠的资金来源，当个别金融机构经营出现问题时，用存款保险基金依照条例规定对存款人及时偿付，保护存款人权益。

- 存款保险是对现有金融安全网的完善和加强。一般来说，完善的金融安全网由中央银行最后贷款人职能、审慎监管和存款保险制度三部分组成。

问：存款保险制度的保护范围？

答：存款保险制度是保护存款人权益的重要措施。为全面充分保护存款人的权益，保证存款保险制度的公平性和合理性，促进银行业公平竞争，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。

存款保险覆盖存款类金融机构吸收的人民币和外币存款，包括个人储蓄存款和企业及其他单位存款的本金和利息，仅金融机构同业存款、金融机构高级管理人员在本机构的存款，以及其他经存款保险基金管理机构规定不予承保的存款除外。

问：确定存款保险的偿付限额主要有哪些考虑？

答：从国际上看，偿付限额一般是人均国内生产总值（GDP）的 2-5 倍，例如美国为 5.3 倍、英国为 3 倍、韩国为 2 倍、印度为 1.3 倍。考虑到我国居民储蓄倾向较高，储蓄很大程度上承担着社会保障功能，《存款保险条例（征求意见稿）》将最高偿付限额设为 50 万元，约为 2013 年我国人均 GDP 的 12 倍，高于国际一般水平。

实行限额偿付，并不是限额以上存款就没有安全保障了。当前我国银行业经营情况良好，银行体系

存款保险制度对

金融市场有何影响？

央行起草的《存款保险条例（征求意见稿）》一经发布，一石激起千层浪。即将实施的这一制度，将对我国金融市场的各参与方产生深远影响。

昨晚，交通银行金融研究中心连平、仇高擎、鄂永健和张成四位专家对此进行了详细点评。他们认为：从存款人角度看，存款保险制度推出将改变储户“政府隐性担保、存款无风险”的固有意识，使他们更加关注存款性金融机构的经营情况和风险状况，选择较为安全的金融机构存入资金。

从金融机构的角度看，存款保险制度推出将强化其风险意识，促使它们理性揽存、理性经营。

从金融稳定的角度看，存款保险制度推出有利于厘清政府与市场的边界，是完善我国金融安全网、构建存款类金融机构市场化监督和约束机制的重要举措，有利于防范化解系统性、区域性金融风险。

从银行业的市场格局看，显性存款保险制度的建立，有利于增强存款人对中小金融机构特别是民营银行的信心，为其加速发展创造公平适宜的外部环境。

从深化改革的角度看，存款保险制度推出一方面将打破商业银行存款无风险、难以破产退出的现状，

另一方面也有利于缓解金融机构的道德风险，使其真正成为自我约束的市场主体，为加速乃至最终完成利率市场化改革创造条件。

具体而言，对银行业利润影响有限，但短期内为存款人提供了更多选择的机会。专家分析认为，对银行业金融机构来说，由于保险费率等具体细则未出，尚无法详细测算对银行的影响。不过，从国际经验来看，保险费率可能大体在 0.015%–0.02% 之间，因上交保险费而造成的银行利润减少比较有限。对存款人来说，由于存款从之前的无风险资产变为有风险资产，为防止存款流失，预计银行特别是中小银行会进一步提高存款利率，或通过发行高收益理财产品来吸收存款资金，这在短期内对存款人有利。对企业来说，之前曾有观点分析认为企业存款不在被保险范围之内，这次征求意见稿明确被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款，从而有利于企业存款的稳定。

交通银行金融研究中心同时建议，适度下调存款准备金率，以缓解银行特别是中小银行面临的流动性波动、负债成本上升及上交保费的压力，保证金融对实体经济的有效支持。

本报记者 谈璆

总体运行稳健，银行资本充足率等主要财务和监管指标总体健康，同时银行业监管质量和水平不断提高，银行抗风险能力大大增强。存款保险制度建立后，现有金融安全网的效能将得到进一步提升，有利于更好地保障银行业的健康稳定和存款人安全。

问：为什么存款保险制度有利于中小银行的改革和发展？

答：存款保险对中小银行更有利。一方面，存款保险制度可大大增强中小银行的信用和竞争力。存款保险可以抬升中小银行的信用，为大、中、小银行创造公平竞争的环境，推动各类银行业金融机构同等竞争和均衡发展。另一方面，存款保险制度可以为中小银行创造一个稳健经营的市场环境。通过加强对存款人的保护，存款保险可以有效稳定存款人的预期，进一步提升市场和公众对银行体系的信心，增强整个银行体系的稳健性。

问：存款保险制度实施后，存款人需要交保费吗？

答：不需要。存款保险制度作为国家金融安全网的一项基础性制度安排，其资金来源主要是金融机构按规定交纳的保费。存款保险制度建立后，只是小比例地向金融机构收取保费，费率水平远低于绝大多数国家存款保险制度起步时的水平和现行水平，对金融机构的财务影响很小。 本报记者 谈璆