

庆祝《存款保险条例》实施两周年

存款保险：让存款更安全

人民银行平顶山市中心支行党委书记、行长 李高建

所谓存款保险，是指吸收存款的银行业金融机构缴纳保费形成存款保险基金，当银行业金融机构经营出现问题时，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，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利益的重要措施，是金融安全网的重要组成部分。存款保险制度已成为各国普遍实施的一项金融基础性制度安排，目前世界上已有110多个国家和地区建立了存款保险制度。

建立我国的存款保险制度是我国当前金融领域的一项重要改革，已经研究、酝酿了多年。早在1993年，国务院就提出建立存款保险基金，保障社会公众利益。2013年，党的十八届三中全会《关于全面深化改革若干重大问题的决定》再次明确提出要建立存款保险制度。2015年2月17日，国务院总理李克强签署第660号国务院令，于3月31日公布《存款保险条例》，自2015年5月1日起施行，标志着我国存款保险制度正式建立。同时国务院明确由中国人民银行负责《存款保险条例》的组织和存款保险基金的管理工作。

在我国，银行业是金融业的主体，存款是银行业资金来源的主要组成部分，切实加强对存款人的保护，对于维护金融稳定、促进银行业健康发展十分重要。存款保险制度的核心就是加强对存款人的保护，使存款人的存款安全得到制度保障。

《存款保险条例》对存款人的保护，主要体现在三个方面：首先，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。通过明确设立专门的存款保险基金，确保可靠的资金来源，当个别银行业金融机构经营出现问题时，使用存款保险基金依照《存款

保险条例》规定对存款人进行及时偿付，保护存款人权益。同时，在存款保险的保障范围方面，我国实行强制投保，在我国境内设立的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、村镇银行等都必须参加存款保险。也就是说公众在上述金融机构的存款都有存款保险基金的保障。在存款保险的覆盖范围方面，既包括人民币存款，也包括外币存款；既包括个人储蓄存款，也包括企业及其他单位存款；本金和利息都属于被保险存款的范围。在偿付额度方面，考虑到我国居民储蓄倾向较高，我国《存款保险条例》将最高偿付限额设为人民币50万元，约为2013年我国人均GDP的12倍（国际上一般是2-5倍，美国是5.3倍）。据测算，50万元的最高偿付限额，能够为99.63%以上的存款人（包括各类企业）提供100%的全额保护。实行限额偿付，并不意味着限额以上存款

就没有安全保障。根据《存款保险条例》的规定，超出最高偿付限额的部分，存款人可以依法从投保机构清算财产中受偿。在偿付时限方面，《存款保险条例》明确规定存款保险基金管理机构应当在规定的偿付发生之日起7个工作日内足额偿付存款，确保存款人及时获得偿付。

其次，从微观层面看，存款保险通过加强对银行业金融机构的市场约束，促使银行业金融机构审慎稳健经营，从而更好地保障存款人的存款安全。存款保险制度的建立，可以促进金融运行的体制机制进一步完善，提升银行业金融机构的自我约束和内控管理，促使其稳健经营和健康发展。

最后，从宏观层面看，存款保险制度是对现有金融安全网的改进和加强，有利于完善对存款人的保护。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。中央银行是“银行的银行”，可以通过加强宏观审慎管理、提供流动性支持等措施维护银行体系稳定。审慎监管有利于促进银行稳健合规经营。存款保险制度建立后，通过明确的存款保障制度安排，稳定金融市场和存款人的信心，是对我国金融安全网的进一步完善和加强，有利于进一步提升我国金融安全网的整体效能，促进银行体系健康稳定运行，更好地保障存款人权益。

《条例》施行两年来，人民银行平顶山市中心支行按照上级工作部署和要求，扎实、有序推进存款保险各项工作，确保了存款保险制度在平顶山辖区的有效运行。目前，辖区所有吸收存款的银行业金融机构，包括政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村信用社、村镇银行等已全部在人民银行办理了存款保险投保手续，公众在所有吸收存款的银行业金融机构的存款都已获得中国存款保险基金的保障。



抓改革 促发展 着力打造百姓放心的良好银行

平顶山市农信办党组书记、主任 李文斌

2015年5月1日《存款保险条例》实施以来，有效维护了平顶山市广大储户的切身利益，保障了存款人的资金安全，对维护平顶山市社会稳定、推动经济金融健康发展有着重要意义。平顶山农信系统资产规模超千亿元，存款余额720多亿元，占全市金融系统存款份额近三成。农信系统点多面广，存款业务涉及千家万户，在服务三农、落实惠民政策、支持地方发展上发挥着不可替代的作用。近两年来，平顶山农信系统积极开展《存款保险条例》的宣传，增强社会公众对存款保险制度的认知，并严格按照条例要求，按时足额缴纳保费，有效保障客户的存款安全；同时，我们进一步加快改革步伐，着力把农信社打造成满足平顶山市民百姓需求的良好银行，更好保护客户存款的安全，不断促进居民收入的提高，推动全市经济发展和社会稳定。

加快改革步伐 打造良好银行

推动农信社改革，打造服务优良、运营稳健的良好银行，不仅是全市农信系统内在发展的要求，也是更好保障客户权益、有效支持地方发展的要求。按照“农信社—农商银行—标杆银行—上市银行”这一路径和目标，全市农信系统不断加快改革步伐，充分发挥自身能动性，紧紧依靠党委政府，强化同各级政府及各相关单位的沟通协调，创造了良好的改革环境和浓厚氛围。特别是今年以来，我们按照市委、市政府的工作部署，以年内全面完成组建农商银行任务为契机，专门制定了工作实施方案，列出了时间表，明确了“路线图”，不等不靠，责任到人，紧锣密鼓实施增资扩股，多措并举开展清收盘活，全力以赴推进改革进程，在各级

党委政府及各有关部门的大力支持和帮助下，我市农信社改制工作取得了重大进展。截至今年4月底，全市有改制任务的5家农信社主要指标全部达到了组建农商银行标准。同时，对于已经组建成功的农商银行，大力转换经营机制，不断提高监管评级，持续提升经营管理水平和抗风险能力，逐步向标杆银行、上市银行迈进。

坚持发展新理念 鼎力支持经济发展

平顶山经济和社会发展需要大量的资金推动，全市农信系统从破解资金瓶颈入手，通过大力组织资金、积极开展清收盘活等途径，全力以赴融通资金，提高资金流转效率，为地方发展提供源源不断的资金支撑；同时，通过优化业务结构、提升盈利能力等举措，保持稳健经营，为经济发展创建良好的金融环境。

大力组织资金，壮大支持经济发展实力。近年来，我们开展了形式多样的营销活动，细分客户群体，采取有针对性的营销策略，实施精准营销；不断加大产品创新力度，加快推进特产品务及服务的应用步伐，丰富农信社的产品和服务种类，增强客户体验，提升客户满意度；持续提升服务能力，加强优质文明服务建设，加快网点搬迁改造和智能化建设步伐，积极创建星级网点，打造农信社良好品牌。同时，全市农信系统积极申请政策资金，争取到到位人民银行支农、支小资金17.5亿元，并通过货币市场等途径先后从其他金融机构拆入资金200多亿元。截至4月底，全市农信社各项存款余额达到727亿元，较年初净增94亿元，增长率14.84%，新增存款市场占比达57.5%，存款余额、增长速度、市场份额在全市各银行业

金融机构名列前茅。

调整信贷结构，满足客户需求。按照平顶山市加快经济转型升级的战略部署，全市农信系统牢固树立“立足县域、服务三农、服务小微”的市场定位，把信贷结构调整作为提升经营质量、优化产业结构的重要手段，重点发展支农、支小和消费类贷款。农信系统各行社都成立了小微贷部门，充实了客户经理队伍，结合地域实际情况，创新小微贷产品，满足辖内客户的多种金融需求。新华联社以特色网点为依托，创新推出了“家庭贷”“金叶贷”“装修贷”等产品，卫东农商银行采取事业部制对小微贷业务管理运营，全面推进网格化营销，取得良好效果。今年以来，全辖共实施小微贷授信1908户，授信金额4.56亿元，发放小微贷款2.38亿元。

开展清收盘活，提高资金运转效率。不良贷款的清收盘活是提高资产质量、维护金融稳定的关键，也是提高信贷资金运转效率、促进企业经济发展的有效途径。近年来，全市农信系统不断加大不良贷款清收盘活力度，从内部员工不良贷款清收抓起，限期清收，对超过时限仍不能足额清收的，坚决予以除名，并视情况追究法律责任；同时，结合不良贷款的实际情况，逐笔研究，分类施策，对有发展前景的企业或个体工商户，通过续贷、资产重组、借新还旧等措施，维持其正常运转的资金流，逐步走上良性轨道。截至今年4月底，全市农信系统不良贷款占比降至4.69%，资产质量得到了有效提升，防控风险的能力进一步增强，有效促进了地方经济的稳健运行。

提升盈利水平，增强抵御风险能力。全市农信系统牢固树立“向管理要效益”的理念，努力增收节支，持续提升盈利水平，增强抵御金

融风险的能力。转换组织资金营销方式，以产品和服务吸引客户，赢得存款，有效降低资金成本；强化息管理，充分挖掘利息收入潜力；大力发展中间业务，积极拓宽资金运营渠道，拓展收入来源；向现代管理手段要效益，逐步推广无纸化办公系统，推进小微贷业务APP广泛应用等，方便群众，降低人力成本、运营成本和管理成本。截至4月末，全辖实现经营利润5.28亿元，较去年同期增加2.5亿元，抵御和化解风险的实力显著增强。

加快金融创新 提升服务能力

为有效满足广大市民百姓日益丰富的金融需求，全市农信系统坚持创新驱动，从产品、服务、模式等方面加强金融创新，提升金融便利性和可得性。

加大产品创新，满足客户需求。结合辖内客户的实际金融需求，开发创新信贷产品10多个品种，如针对农民抵押难、担保难问题，推出了“惠农贷”信用贷款；针对返乡务工人员创业资金需求，推出了“故乡情”产品；针对农民改善性住房需求，推出了“兴万家”产品等。“故乡情”贷款、“金燕兴万家”新型社区农民住房抵押贷款荣获了“全国农村金融十大品牌创新产品奖”。

加大服务创新，解决客户难题。创新综合服务平台，在积极调研和广泛听取客户意见基础上，充分借助互联网微信平台，创新推出了农信社、客户、商户互利共赢的“农信惠”综合金融服务平台，有效提高了三方融合度，在“‘农信银杯’第六届中国农村金融品牌价值榜”评选活动中，我市“农信惠”产品荣获“全国农村金融十佳品牌创新产品”荣誉称号。创新

服务手段，开发应用“金燕快贷”业务APP，实现贷款申请、审查、审批、发放和偿还全流程线上操作，减少了信贷业务道德风险，更好解决了广大群众贷款“难、慢、贵”问题。

加大模式创新，打造普惠金融。全市农信系统大力发展普惠金融，着力打造鹰城百姓的良好银行。创新服务模式，完善服务体系。率先开创了“党员群众服务中心+金融自助服务点”、“超市+金融服务点”、“卫生室+金融服务点”等服务模式，建成农民金融自助服务站868个，完善了具有联社、乡有信用社、村有农服服务点的三级服务网络；年投资近500万元免费为市民百姓做好粮食直补、低保、养老、医保等惠民便民服务，加大银行卡发放及ATM机、POS机等自助机具布放，延伸金融服务触角，拓展服务渠道。创新支农模式，促进产业发展。通过支持地方特色产业，以支持产业带动经济发展和群众致富，如针对鲁山农家乐旅游、郟县铁锅制造、叶县盐化工等产业，创新“行业协会+农户（商户）”的支持模式，满足地方发展实际需求。创新扶贫模式，带动群众致富。主动承担金融扶贫主体责任，大力开展精准扶贫、舞钢农商行创新的“农商行+企业+贫困户”扶贫模式，得到了政府和省、市人民银行的充分肯定，2月20日，河南卫视新闻联播就“舞钢模式”进行了专门报道，取得了良好的社会效应。

今后，全市农信系统将进一步完善治理结构，拓展业务领域，不断提升经营管理水平、资产质量和抗风险能力，着力打造治理科学、资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的现代金融企业，为维护广大客户合法权益，保持金融稳定，促进平顶山市经济金融健康发展提供强有力的保障。

“农信杯”《存款保险条例》实施两周年有奖知识竞答题

今年5月，在《存款保险条例》实施两周年之际，为进一步扩大社会公众对存款保险制度的认识和了解，普及存款保险知识，更好地保障存款人的权益，促进辖区银行业稳健运行，人民银行平顶山市中心支行、平顶山市农村信用社联合平顶山日报社开展此次有奖知识竞答活动。

有奖知识竞答题同步在平顶山微报、平顶山传媒客户端推出，请扫二维码填写答案。填写答卷截止至6月4日，报纸答卷请寄至市区建设路西段268号院平顶山日报社周刊中心，主办方将根据答卷得分抽奖产生一等奖10名，奖品价值200元；二等奖100名，奖品价值100元；三等奖200名，奖品价值50元。

平顶山晚报将在6月6日的《财经纵横》版面刊登中奖者名单。
咨询电话：0375-4973516、2227718



姓名	年龄
联系电话	
单位	

一、单项选择题(每题3分,共60分)

- 1.《存款保险条例》自()起施行。
A.2015年4月1日 B.2015年5月1日
C.2015年6月1日 D.2015年7月1日
- 2.下列哪一项不是存款保险基金的来源。()
A.投保机构缴纳的保费
B.存款保险基金管理机构运用存款保险基金投资获得的收益
C.在投保机构清算中分配的财产
D.投保机构缴纳的滞纳金
- 3.《存款保险条例》实施后开业的吸收存款的银行业金融机构，应自工商行政部门颁发营业执照之日起()个月内，按照存款保险基金管理机构的有关规定办理投保手续。
A.3个月 B.4个月 C.5个月 D.6个月
- 4.投保机构未依法及时、足额缴纳保费的，存款保险基金管理机构可以按日加收未缴纳保费部分()的滞纳金。
A.0.1% B.0.5% C.0.2% D.0.4%
- 5.存款保险基金管理机构应当按年度报告存款保险基金收支情况，自每一会计年度结束之日起()内编制相关财务会计报告、报表。
A.1个月 B.2个月 C.3个月 D.6个月
- 6.投保机构应当按照存款保险基金管理机构的有关规定，每()个月缴纳一次保费。
A.6 B.5 C.4 D.3
- 7.党的()和2014年政府工作报告明确提出建立存款保险制度。
A.十八届三中全会 B.十八届四中全会
C.十二届人大一次会议 D.十二届人大二次会议
- 8.存款保险又称()，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。
A.存款赔偿 B.存款担保
C.存款保障 D.存款保证
- 9.()年中央银行在报告中称“我国推出存款保险制度的时机已基本成熟”。
A.2011 B.2012 C.2013 D.2014
- 10.()我国首次提出建立存款保险制度。
A.1992年 B.1993年 C.1994年 D.1995年
- 11.一般来说，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()三部分组成。
A.建立市场约束机制 B.存款保险制度
C.内控管理 D.道德约束
- 12.下面在平顶山市设立的哪类机构按照《存款保险条例》的规定需要投保存款保险。()
A.保险公司 B.小额担保公司
C.商业银行 D.典当行
- 13.()建立了世界上第一个存款保险制度。
A.英国 B.法国 C.美国 D.意大利
- 14.我国存款保险基金的运用以()为首要原则。
A.流动性 B.安全性 C.保值增值 D.效益
- 15.()实现了投保机构在道德风险和金融稳定之间的平衡，让投保机构以足够的责任心稳健经营。
A.早期纠正 B.事中监管 C.事后接管
- 16.存款保险基金的运用，仅限于()；投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券以及其他高等级债券；国务院批准的其他资金运用形式。
A.投资股票 B.存放在中国人民银行
C.抵押担保 D.高息贷款
- 17.被保险存款不包括金融机构同业存款、投保机

- 构的()在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款。
A.工作人员 B.股东
C.管理人员 D.高级管理人员
- 18.存款保险费率标准由存款保险基金管理机构根据经济金融发展状况、存款结构情况以及存款保险基金的累积水平等因素制定和调整，报()批准执行。
A.人民银行 B.财政部 C.国务院 D.发改委
- 19.存款保险基金管理机构的工作人员滥用职权、玩忽职守、泄露国家秘密或者所知悉的商业秘密的，依法给予()；构成犯罪的，依法追究刑事责任。
A.警告 B.记过 C.诫勉谈话 D.处分
- 20.为了建立和规范存款保险制度，依法保护存款人的合法权益，及时防范和化解金融风险，维护()，制定了《存款保险条例》。
A.金融稳定 B.金融秩序 C.社会稳定 D.社会秩序

- 21.判断()
1.存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。()
2.银行理财产品不在存款保险偿付范围之内。()
3.投保机构不必配合存款保险基金管理机构依法进行的检查。()
4.目前人民币50万元的偿付限额可全额覆盖99.63%的存款人(包括各类企业)。()
5.存款保险职能由中国人民银行履行，并负责存款保险制度的实施和存款保险基金有关管理工作。()
6.中国人民银行可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整最高偿付标准，报国务院批准后执行。()
7.存款保险基金的运用，应当遵循安全、流动、保值增值的原则。()
8.存款保险基金管理机构的收支应当遵守国家统一的财务会计制度，并依法接受审计机关和财政部的监督。()
9.存款保险是对现有金融安全网的完善和加强。()
10.我国建立存款保险制度的各项准备工作于2015年已基本就绪。()
11.同一存款人在同一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金额在最高偿付限额以内的，实行全额偿付。()
12.《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安排。()
13.存款保险的保费是由银行业金融机构缴纳，存款人不需要缴纳保费。()
14.存款保险制度的建立，以立法的形式保护存款人的权益，实际上有利于增强中小银行的信用和竞争力。()
15.社会保险基金的偿付适用《存款保险条例》。()
16.为了建立和规范存款保险制度，依法保护存款人的合法权益，及时防范和化解金融风险，维护金融稳定，制定《存款保险条例》。()
17.投保机构拒绝或者妨碍存款保险基金管理机构依法进行核查的，存款保险基金管理机构可以对投保机构的主管人员和直接责任人员予以公示，情节严重的可依法予以行政处罚。()
18.被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款。()
19.存款人的利息不属于被保险存款的范围。()
20.我国实行强制投保，在我国境内设立的吸收存款的银行业金融机构，都必须参加存款保险。()