

今天我们聊一个有意思的话题，银行如果倒闭了，你欠银行的信用卡、贷款还要还吗？你存在银行的钱怎么办？

2017年，浦发银行成都分行因为违规给1493家空壳公司发放贷款775亿，被罚款4.62亿元，一时间成为大新闻，既明认识的浦发成都员工都担心自己工作不保。当时因为这个事，浦发成都分行连AE白都不敢进件了。

银行大额坏账、被巨额罚款已经不是什么新闻了，除了浦发，广发银行被罚款7.22亿、兴业银行被罚2.32亿，虽未伤筋动骨，但既明猜想银行也肉疼。甚至有人担心，银行万一破产了怎么办？

其实银行破产倒闭早已不是什么新鲜事了，一次是1998年亚洲金融危机期间，海南发展银行因为不良资产比例大、资本金不足，信誉差等原因发生了挤兑现象，在耗尽了准备金和国家34亿元的救助金之后仍未能摆脱困局，最终宣布破产。

另一次是河北省肃宁县尚村农信社正式进入破产司法程序，成为全国首家被批准破产的农村信用社。

目前我国就发生过以上两起银行破产案例，在国外其实也有。

当年美国次贷危机时，很多大银行都倒闭了，雷曼帝国瞬间倒塌，200多年的花旗银行差点挂掉，幸好被政府拉回来了。

2015年5月1日起，我国《存款保险条例》正式开始施行。《条例》明确规定，银行也是可以破产的。

好比前阵子P2P爆雷潮，很多借了网贷的人就以为P2P平台雷了就不需要还贷款了，甚至还出现了专门弄倒P2P平台，以求不用还贷款的一些人。其实根本不是的，债权仍然在。

银行也一样，持卡人欠的信用卡账单、银行贷款就是银行的债权，万一银行破产了，总会有另一个银行或金融机构收购，那么破产银行的债权一并被该机构收购了。

以前你欠破产银行的钱，现在换了个债主，改欠另一个银行了。  
所以，欠钱不可能不还，银行破产之后，你还是得按原来节奏还钱。

如果银行倒闭了，我们欠银行的钱都要还，那银行欠我们的钱呢？  
我们存在银行的钱怎么办？

既明先说结论：单家银行50万以内的存款，是可以全额获得赔偿的。

2015年5月1日起施行《存款保险条例》规定，所有吸收存款的银行业金融机构（比如商业银行、农村银行）都必须遵循此条例，这是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时，依照规定对存款人进行及时偿付，保障存款人权益。

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金额在最高偿付限额以内的，实行全额偿付。

一，存款保险制度是为银行破产准备的

以前咱们国家银行是不会破产的，就是破产，也有国家兜底，以后，没这个福利了，一旦某个银行破产，你的存款能不能取得回来，可就另说了。

二，最高赔付50万

《条例》明确规定，一旦银行破产，最高偿付限额为人民币50万元。

三，银行理财产品不受保护

这就是说，如果银行破产，你在这家银行的理财产品，不管多少，都不会有全额赔付的，甚至本金都有可能拿不回来。

依此类推，你买的基金托管在这家银行，你的证券保证金托管在这家银行，甚至你买的余额宝在这家银行协议存款，都不能算是存款，不适于存款保险制度。能收回多少，全看该银行清算结果了。

四，保险公司会替你看管点银行

意思就是说一旦银行破产倒闭，条例规定最高限赔付的50万，其实就是保险公司赔付的而不是银行。

顺便再提醒一下，只有存款才赔，银行理财不再保本保收益，更不会赔偿。

此前，央行联合银监会、证监会、保监会、外汇局等部门，发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》，按照资管产品的类型统一规制，明确净值化管理，打破刚性兑付。对打破刚兑有了明确要求，明晰了刚兑的认定和处罚。

这个指导意见对于普通老百姓最直接的影响就是花钱买的银行理财产品，银行不再保本保收益，连保本基金也不再保本，你的钱可能亏得血本无归，而且银行可以不负任何责任。

下次去银行搬砖，要是哪个理财经理再给你推荐银行理财产品还敢说保本报喜的，就可以投诉他了

文章