

銀行風波及 FDIC 保障

過去一年多來經濟方面的壞消息層出不窮由「垃圾」房貸開始到樓市及股市不保，原油價格瘋狂上漲。全國面對百物昂貴，經濟收縮，失業與通貨膨脹皆升的現象。最近一連五所銀行相繼倒閉，上星期被聯邦政府 FDIC 接收的 InDyMac 銀行一案更是人心惶惶。大眾長龍輪候取回存款。究竟銀行會不會繼續失敗呢？有什麼標準可以預測那一所銀行面臨危機呢？

今後一年裡，相信仍然會有多所銀行失敗被 FDIC 接管的。一般來說有關部門由現在開始會密切注意，任何銀行發現高度超越危險界限时將會採取必要行動或者立刻接收管理。那麼聯邦有關或 FDIC 用什麼方法去界定這些準則呢？以筆者所得，FDIC 會同時使用兩項「比率」來計算高危害界限的。任何銀行，當他們同時高度超越兩項界限时，FDIC 將會準備行動。這兩項「比率」可以分別解說為「呆帳對放貸資產」(Non performing assets as a percentage of loan) 的比率及「呆帳對銀行淨值」(Non performing assets as a percentage of equity) 的比率。

「呆帳對資產」比率的危險線是 5%，「呆帳對淨值」比率是 40%。意思是當「呆帳」是「放貸資產」的百分之五或以上時，便是危險。當「呆帳」是「銀行淨值」的百分之四十或以上時，亦是危險。如果這兩項「比率」同時到達或超越危險界線的話，這所銀行有可能將會在短期內失敗。

普遍來說當銀行失敗被 FDIC 接管之後，每戶存款會有十萬元的保障。但是 FDIC 對銀行存戶保障的承諾是以銀行為本位及個人存戶為單位來決定的。以銀行為本位的意思是任何銀行不論有多少分行及分理處，FDIC 將會把它們聯合起來作為一所銀行計算。任何人士在同一所銀行的不同分行開設多個戶口時，FDIC 將會把所有分行的戶口算為一個，因此這位存戶只有一個戶口，並不是有多個戶口，合共只有十萬元的保障。在不同銀行開設的戶口，才算是不同戶口，每戶有不同的十萬元保障。

以存戶為單位的意思是每一位存戶不論在同一銀行內以個人名義有一個至多個戶口時，這位存戶只有合共十萬元的保障。如果是夫婦二人聯名開設的戶口，則可以另外有二十萬元的保障。這樣一來，丈夫個人名義的戶口有十萬元，太太個人名義的戶口亦有十萬元，同時夫婦二人聯名的戶口另加二十萬元，合起來是四十萬元的保障。

希望讀者們在明白了這個以銀行為本位，存戶名義為單位的理念後，應該仔細地把自己及配偶的銀行存款情況及早作出妥善安排。

陳操勳會計師提供