


面对存款保险,专家建议 “鸡蛋”不要放在一个“篮子”里

关系千家万户切身利益的《存款保险条例》(征求意见稿),终于“千呼万唤始出来”了。但已习惯了国家信用对银行隐性担保的老百姓,面对陌生的“存款保险”,究竟如何才能让自己的存款既保险又增值?

►存款保险影响“钱途”,专家澄清三大疑问。新华社发

老百姓的钱怎么办?

对老百姓来说,更多关注的还是存款银行的盈利能力和资金的安全性



把钱存在大银行里更安全。

存款保险制度的立意是向储户进行尽可能的保障,存在大银行,或小银行,所受到的制度保护是相同的。

超过50万元上限不予赔付。

超过50万元的部分,不是不管,而是按程序参与破产清算。


银行破产贷款可以不还。

由于贷款也是债权债务关系,理论上不存在银行破产储户不用还贷的情况。



金融市场往哪变化?

在金融全球化日益加深的今天,金融风险较以往有着更大的传染性。存款保险制度的建立和合理运用,能够有效避免危机的蔓延。



“刚性兑付”困局能破吗?

从逻辑上说,存款保险制度的建立意味着理论上将不存在“刚性兑付”,来自刚性兑付产品的高利率传递效应将会弱化。

存款需要大搬家么?

尽管《存款保险条例》已经多次被提及,但是突然驾到还是令储户们大感意外,尤其是50万元的最高偿付限额让储户们不禁疑惑:50万元的“兜底”到底够不够?存款需要大搬家么?

其实,根据人民银行测算,这一限额可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示:“这意味着,绝大多数存款人没必要因为安全考虑进行存款搬家。”

与此同时,广东金融学院院长陆磊认为:“大额存款都是‘聪明钱’,他们与银行业务关系紧密,有能力了解银行经营的情况,不会轻易搬家。”

央行《2013中国区域金融运行报告》显示,2013年末全国人均存款排名前5位的省市人均存款与限额都

相距甚远。例如,北京市人均存款为112292元,上海为87720元,浙江为53402元,天津为52273元,广东为47574元。

“存款保险就是将国家信用对银行的隐性担保转化成一种保险制度,如果银行不出问题,存款保险制度就是‘多此一举’。”郭田勇说,“出台存款保险并不表示银行风险大大提升,相反目前银行的基本面都是好的,存款保险只是在未雨绸缪。”

显然,目前50万元的限额还够用,但随着人民财富不断增长,限额也不能固定不变。征求意见稿也已考虑到这点,提出人民银行会同国务院有关部门可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整最高偿付限额。

“鸡蛋”要分散在哪些“篮子”里?

其实,50万元的限额只针对同一存款人在同一家银行的存款本金和利息,超过限额的储蓄大户可以“不把鸡蛋放到一个篮子里”,把存款分散在多家银行。

专家表示,少数大额存款账户可以通过“存款分散化”实现存款的全额保护。“适度分流是一种健康机制,可以防止存款进一步集中,是存款保险制度发挥市场约束和正向激励作用的体现。”陆磊说。

储户把钱存在银行,不能仅盯着“赔多少”,更应该关注“鸡蛋”分散在哪些“篮子”里,选择更稳健的银行帮自己的存款保值增值。

小银行的“篮子”靠谱么?

此轮降息后,小银行对于揽储表现出更大的冲劲,纷纷“一浮到顶”,但存款“搬家”却并不明显,不少人担心:小银行的“篮子”是否靠谱?

“如果没有存款保险制度,不少老百姓觉得钱存

在经过非对称降息后,中信等股份制银行和部分城商行的一年期存款利率“一浮到顶”,即上浮1.2倍达到了3.3%,按10万元的存款计算,与基准利率相较利息相差550元。而中长期存款的差距更大,南京银行五年期存款利率从4.75%升至5.4%,与取消5年期存款的工行相比,利息相差5700多元。

北京金融衍生品研究院首席研究员赵庆明认为,在稳定的市场环境下,存款人该“用脚投票”。“多找几家存款利率较高的银行,只要不超过50万元就行了。”

在大银行相对安全,这使得大银行业务量越来越大,占据市场主导地位,也导致银行业市场竞争不足。”中国银行国际金融研究所副所长宗良认为,存款保险可以缓解储户对民营银行的信用顾虑,从而降低市场准入门槛,促进市场竞争。

一方面,存款保险制度可以增强小银行的信用,推动大、中、小银行同等竞争和均衡发展;另一方面,市场淘汰机制的形成将给银行以压力,促进其改善经营。

“存款保险引入风险差别费率 and 早期纠正机制,可以有效约束小银行的风险行为,对银行的稳健经营起到正向激励作用。”赵庆明说。

据新华社

昨A股走势分化 沪指2700点得而复失

12月开局A股现分化走势。上证综指盘中2700点得而复失,尾盘小幅收跌。深证成指则在创下阶段新高后,录得逾1%的涨幅。创业板指数跌幅超过1%。

承接11月末的反弹势头,上证综指以2691.72点小幅高开,早盘一鼓作气冲上2700点整数位,上摸2720.74点,创下近三年半新高。但此后沪指开始震荡回落,尾盘未能保持红盘,收报2680.16点,跌2.68点,跌幅为0.10%。

深证成指也在盘中创下阶段新高,收盘报9095.76点,涨93.53点,涨幅为1.04%。

创业板指数出现1.18%的跌幅,收盘报1552.31点。

沪深两市700多只交易品种上涨,远少于告跌数量。不计算ST个股和未股改股,两市47只个股涨停。

与前一交易日逾7100亿元的历史天量相比,当日沪深两市成交略有萎缩,分别为4011亿元和2897亿元,总量也在6900亿元以上。

行业板块上涨数量略少。煤炭板块出现在涨幅榜首位,且整体涨幅高达近4%,中煤能源等多只个股以涨停价位报收。运输物流板块涨幅也接近3%。建筑工程板块表现最弱,跌幅超过1%。

沪深300指数收报2819.81点,涨10.99点,涨幅为0.39%。10条行业系列指数中6条上涨,300消费涨幅最大,为2.34%。

沪深B指双双收跌。上证B指跌1.05%至274.55点,深证B指跌0.37%至985.67点。

经历了11月最后一个交易周的持续上行之后,A股做多动能开始减弱,短期获利盘回吐压力随之加大。在这一背景下,沪指率先回调整理。 据新华社

我市IPO排队企业 增至17家

本报讯(记者 房伟) 根据中国证监会网站消息,截至日前,我市又有两家企业IPO获证监会受理。即宁波美诺华药业股份有限公司与宁波奇精机械股份有限公司,两者均拟登陆上交所,并于日前进行了IPO预披露。至此,我市IPO排队企业增至17家。其中,13家拟登陆上交所,4家拟登陆深交所创业板。

根据招股书,位于高新区的美诺华药业拟发行不超过3000万股,拟募集资金近5亿元,其中3.2亿元拟投入年产30亿片(粒)出口固体制剂项目,药品种类包括心血管类药物、肠胃类药物和中枢神经类药物等类别。根据测算,该项目投产三年后有望为企业增加6.35亿元销售额。

而位于宁波的奇精机械拟发行不超过2000万股,拟募集资金4.1亿元,主要用于年产400万台洗衣机离合器扩产和技改项目和年产2500万套电动工具零部件产业化项目,两项目的投资总额分别达到1.6亿元与1.5亿元。

信和财富 用法律面对逾期 信和财富维护客户利益将说话算数进行到底

经过近两年的快速发展,P2P已成为互联网金融的典型代表,并凭借其灵活的投资方式和较高的投资收益,成为众多普通居民的理财新宠之一。投资、理财,是为了获取投资收益,实现财富的保值增值,所以平台的逾期风险一直以来成为众多投资人所关注的焦点,行业内各大实力、正规平台也无一不在控制资金风险,花费大量精力,以求带来更安全的投资体验。信和财富始终秉承着“说话算数”的核心经营理念,以客户的利益为重,最大限度降低逾期风险,维护投资人利益和资金安全。一方面坚持用最严格的评估标准对借款人的还款能力进行实地调查和评估,以保证事前的风险管控。另一方面,坚决用法律途径对待逾期事件,让法律武器成为保护投资人利益的最强之盾。然而,与那些在不进行借款人调查和评估的情况下,便草率地与借款客户“法庭上见”的平台不同,在处理借款逾期事件时,信和财富以实际调查为基础,

在充分了解个别借款人逾期还款原因的同时,依托其庞大的法律事务团队和风险控制体系,争取与客户协商,查明原因并最大限度的达成和解。对于确实属于恶意逾期的借款人,信和财富则坚决诉诸于法律,用法律手段震慑这些“老赖”。这种采取公平、公正、合理、合法的逾期处理方式,充分说明了信和财富为客户考虑,维护客户利益的企业文化。未来,在互联网金融大力发展的趋势之下,信和财富将继续着眼于客户利益的最大化,为客户提供更优质的财富管理,将说话算数进行到底。

宁波鄞州分公司: 0574-89201580
鄞州区天童北路933号邦和大厦C座1502
宁波海曙分公司: 0574-27661000
海曙区镇明路36号中信大厦2902
宁波江东分公司: 0574-87236601
江东区惊驾路555号泰富广场A座1005室
宁波余姚分公司(临时筹备处): 13505782017
余姚市西石山路195号,云鼎商城208A
投资有风险,请谨慎投资。



扫描并关注,可免费领取礼品一份