

怎样让你的存款更『保险』？

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？

存款需要大搬家吗？

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？存款需要大搬家吗？

其实，根据人民银行测算，这一限额可以覆盖99.63%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“不把鸡蛋放在一个篮子里”，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。

储户把钱存在银行里，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。

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，与基准利率相比利息相差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。”

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和早期纠正机制，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。

（新华社记者 吴雨 刘铮）

存款保险影响“钱途”

专家澄清三大疑问

11月30日，《存款保险条例》向社会公开征求意见，有关存款保险的话题再次成为热议话题。

老百姓的钱怎么办

对老百姓来说，更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？
存款保险制度实施后，存款人无需再担心存款安全问题，存款安全与银行规模无关。
- 超过50万元上限不平等吗？
超过50万元有存款，不是不存，而是钱在银行更安全。
- 银行破产赔款可以不退？
由于存款保险制度实施后，存款人无需再担心存款安全问题。

金融市场有啥变化

在金融全球化日益加深的今天，金融风险较以往有更大的传染性。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溢价优势将会弱化。

甬商好故事¹⁴ 金海平：精益求精“金”20年

宁波市工商联协办

本报记者 余晓辰 通讯员 沈军明 张越

“精益求精”——在宁波金氏实业创立20周年之际，市民营企业家协会送上了题词祝贺。“精”是金氏的企业追求，也是其赢得口碑的关键元素；而“金”，则体现了金氏的市场效益，演绎了金氏独具特色的发展脉络。

就在20周年年庆前夕，与金氏实业合作的欧洲客户作出决定，将金氏由基础件供应商升格为电器开关核心件的供应商。“过去我们在和海外企业谈合作时，总感觉气势上低人一等，他们觉得中国生产不了精密化的产品。现在我们出国，合作方的老总会亲自接待并携家人全程陪同。”金海平深知，只有好的产品才能赢得尊重。这种“家人式”

的交往，是海外合作方对金氏最好的认可。

苦尽甘来的背后，是不同寻常的坚持，让我们来看一组数据。据不完全统计，2006年至2008年，金氏实业投入3000多万元，更新了所有变频注塑机、建成了立体式仓储中心、建立了高精密模具制造车间；2009年至今，金氏又累计投入技改资金1000多万元，4年累计节省人工200人左右，年产值增加了2700万元。

在企业初具规模时，金氏实业对“科技就是生产力，科技就是市场”就有着深刻的认识，因而在购买先进设备上投入了大量的资金。2003年，金氏

开始了第一次“机器换人”，投入100多万元，给车间所有注塑机安装了机械臂。很快，金海平从财务信息化管理中得到启示，渴望使机器也全面实现信息化。2007年，金氏实业与台湾一家知名软件企业合作，共同开发了具有“X光机”功能的注塑机，可以随时通过计算机对压力、速度、温度、时间等关键的制造参数进行设定、追踪和查看，从而使各个生产过程通过具体数据一目了然。

“老式注塑机，一台需要配一名操作工，现在一名工人可以管3台机器。”在人工紧缺、人力成本趋高的压力下，金氏实业依靠“机器换人”成功完成了企业转型升级。今年，金氏实业与雅戈尔一起，

被评为鄞州区“机器换人”首批示范企业。通过运用现代化、自动化的装备代替劳动力，金氏实业实现了“科技大投入、科技大回报”。

短评

从默默无闻的小企业到让海外合作方纷纷竖起大拇指，金氏实业走得踏踏实实。现代化器械的应用、劳动力资源的节约、工作效率的提高、核心制造竞争力的形成，让金氏实业在占有生产市场、赢得长期战略关系上取得了巨大先机。金海平的创业故事，是一段坚守自我、不断超越的自传，也是宁波民营制造业铭记初心、精益求精的缩影。

资讯速览

韩元对人民币直接交易启动

韩中银行间韩元对人民币直接交易1日上午9时在韩正式启动，这是韩国离岸人民币市场发展中具有标志性意义的事件，有助于降低货币兑换和交易成本。

韩国新韩银行、友利银行、企业银行、产业银行、渣打银行、花旗银行、外换银行以及中国交通银行、中国工商银行、德意志银行、摩根大通银行、汇丰银行的韩国分行被指定为银行间外汇市场韩元对人民币直接交易做市商。这12家银行作为做市商，将在银行间外汇市场提供买卖双向报价，引导交易价格，提升市场流动性，促进韩元与人民币跨境直接交易。交易时间为平日上午9时到下午3时。

（据新华社）

甬企盯紧中澳自贸区商机

本报讯（记者张正伟 通讯员张长青 鲁吉波）近日，中澳双方共同宣布中澳自贸区已经结束实质性谈判，两国将随即着手制订相关法律框架。据业内人士分析，如果没有遇到阻力，双方一般将在三个月到半年内完成具体协议的签订，正式建立中澳自贸区。这对宁波企业来说，开拓澳大利亚市场将迎来新的发展机遇。

宁波口岸是酒类进口大港，中澳自贸区的达成给宁波地区酒类商贸企业带来重磅利好。今年1—10月，宁波地区共进口澳大利亚煤炭5127万美元，同比增长36.10%，中澳自贸区达成后，澳大利亚两年内免除对中国出口的炼焦煤、动力煤等资源类关税，将对宁波企业开拓市场产生直接影响。

宁波金帅进出口有限公司是较早试水澳大利亚市场的商贸企业，总经理陆炎盛认为，一旦中澳自贸区设立，将有更多的宁波产品在澳大利亚亮相，有力提升宁波品牌在国际市场上的知名度与竞争力。

市郊专业市场成“香饽饽”

本报讯（记者张正伟）位于镇海骆驼的瑞丰国际商博城近日开盘，3000多名市区商户和100多家商会协会前去抢盘。随着宁波市专业市场加速搬迁改造，郊区专业市场正成为“香饽饽”。

张老板在宁穿路上做五金生意，前天实地考察后，一下购买了20间商铺。“原来只准备买10间，看到这边的配套条件后，决定追加投资。”在销售现场，记者发现许多订购的都是目前正在二号桥、三号桥做生意的商户。他们告诉记者，市区专业市场拆迁已经板上钉钉，瑞丰商博城离市区近，周边交通四通八达，是做生意的上佳之选。

瑞丰国际商博城占地100万平方米，作为商务部重点扶持建设项目，将打造集商品展览展示、批发零售、物流仓储、电子商务等多渠道于一体的专业商品市场，引领单一、粗放的传统商品市场向展销一体、物流高效的新型市场转型升级。

借助“三改一拆”契机，镇海区正整合机电、服装、生产资料、物流等产业优势，全力建设大型专业商品市场，目前骆驼市场集群已初具雏形。

深度 浙江新闻名专栏

今年“双十一”结束了,但相关消费投诉的处理尚在进行中。市市场监管局投诉举报中心的统计数据显示,今年11月11日至11月21日共受理与淘宝天猫“双十一”网购有关的投诉62件,比去年同期增加11件。在这些消费者的投诉中,大部分是反映商家不及时发货——

“双十一”物流还要再提速

本报记者 张正伟 通讯员 张淑蓉 卢晓峰

无货、迟发货投诉占大头

11月18日，长沙消费者谭先生来电投诉，称自己在“双十一”当天通过天猫购买了宁波一家服装企业的衣服和裤子，购物款已扣除但后来却被告知无货，而且直到打电话当天商家也未予退款。张女士则是“双十一”当天在天猫商城某品牌官方旗舰店购买了一件毛衣，当时库存显示为现货。但当张女士因没有及时收到毛衣而进行查询时，商家却称该款毛衣没有现货，要等一个月才能发货。

据统计，11月11日至21日，市投诉举报中心接到的有关“双十一”投诉中，有关商家无货或未及时发货的投诉占了48.4%。数据显示，消费者通过淘宝、天猫等电商平台购买商品，但商家迟迟不发货或者漏发货，购买时店方明明有库存，但消费者拍下商品几天后却又被告知无货的投诉共有30件，几乎占了双十一消费投诉的近一半。

专家解读：随着“双十一”一年比一年火爆，商家接单发货实在是应接不暇，所以消费者浏览、下单时就要做好迟发货的心理准备。不过作为商家，还是应该诚实守信，不能无中生有，吸引消费者下单，同时应不断提高物流水平，及时兑现承诺。

商家质量意识需“再提升”

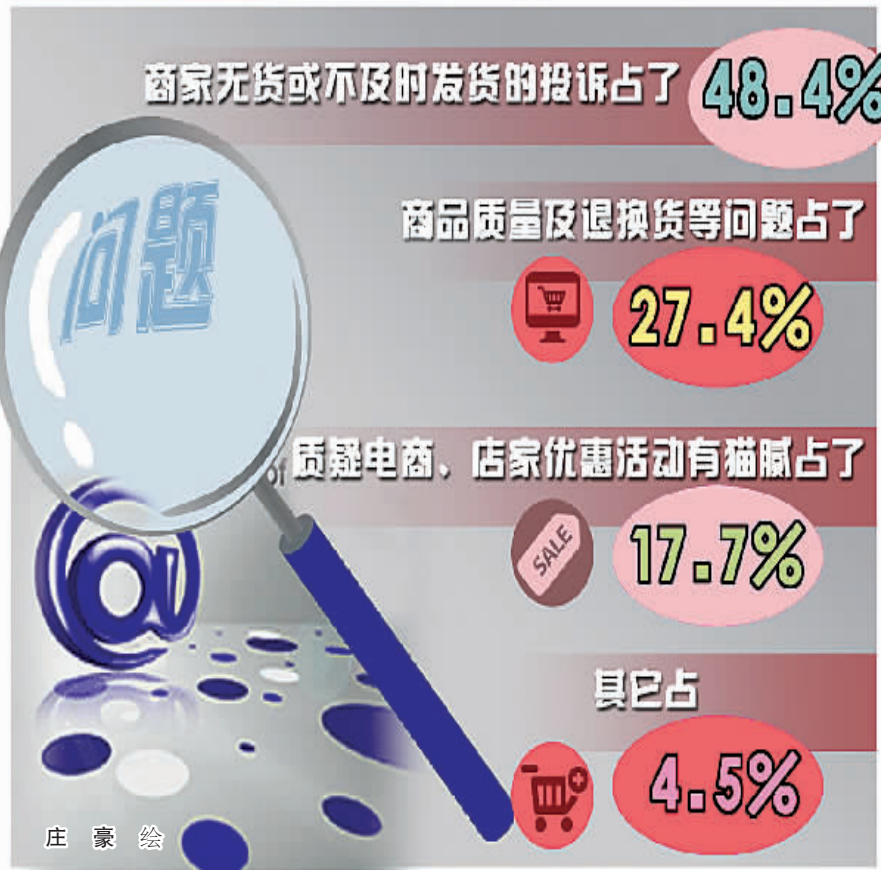
今年“双十一”当天，朱先生通过天猫购买了一台脱水机，收到货后打开一检查，发现脱水机表面竟然破了一个洞；余女士购买的是一件西服与衬衫，结果收到货时发现尺码不对；而吴女士“双十一”当天在天猫商城的宁波一家电商处购买了两套西服，11月14日收到商品后觉得买多了，于是联系卖家要求退还其中一套西服。从物流信息来看，卖家11月16日就已经收到吴女士寄出的要求退货的西服，但一直未将退款打入吴女士账户，由此引发了争议。

想想“双十一”刚刚开打那几年，有关商品质量的投诉占了大头，但近两年来，随着网购无理由退货以及网商的内部管理加强，网店的质量意识有了显著的提高，今年“双十一”期间有关商品质量及退换货等问题占了27.4%，其中要求退货、换货的投诉有17起，占了总数的17.4%。

专家解读：质量永远是商家诚信的最好表现。随着国家对质量建设的重视，网上购物会更加规范、严格。一些店主需及早打消利用“双十一”倾销问题商品的念头，要以更加敬畏的心态做生意，这样才能笼络老顾客，收获新客人。

虚假宣传“早收手”

免单、获赠手机、减免购物款……



“双十一”期间，为吸引消费者，电商及店家的各种优惠活动铺天盖地，但其中也不乏混水摸鱼。据统计，“双十一”期间，共有11位消费者对商家宣传提出质疑，投诉量占了17.7%。

消费者邵先生来电反映，“双十一”期间，宁波一家服装企业在天猫搞活动，承诺前1111名用户可免单，但事实上店方公布的名单不明确，联系客服，几个客服的回答也不一致，在要求店方提供完整信息并公开活动名单未果后，遂投诉店方是搞噱头蒙骗消费者。

消费者孙女士来电投诉，天猫商城某商家称“双十一”当天零时到3时之

延伸阅读

网上购物“四当心”

针对今年“双十一”投诉及处理的特点，市市场监管局投诉举报中心提醒消费者网上购物要做好四个方面准备，尽量避免消费纠纷的发生。

选择正规的网络交易平台（网站）购物。

仔细了解电商平台卖家的交易规则和信用情况，尤其要注意卖家的商品质量、信用评价、付款方式、交货方式、运费支付方式、购货凭证、免责条款等内容，尽可能选择货到付款的方式，并保存好网购过程中与卖家的聊天记录、

付款凭证，包括电子交易单据等资料，方便日后维权举证。

收货时应当场进行查验，特别要注意核对货品与所订购商品是否一致，有无质量合格证、购物发票、保修卡等凭证，必要时可拍照保留证据，以便作为退换货凭证。

若发现货物存在问题，要及时与卖家协商处理，处理不下可寻求电商平台客服帮助，必要时向相关部门投诉处理。

（张正伟 卢晓峰）