

# 存款保险制度正式实施

## 银行如破产 存款最多赔50万 为99.63%的存款人提供全额保护

本报记者 李玉亮

### 存款保险制度正式实施 最高偿付限额为人民币50万元

根据此前正式公布的中国《存款保险条例》，存款保险制度5月起正式实施。4月1日，国务院关于同意存款保险制度实施方案的批复正式公布，其中首度明确，存款保险基金由中国人民银行设立专门账户，分账管理，单独核算，管理工作由中国人民银行承担。

对于老百姓而言，对存款保险制度的具体运行也有不少很关心的问题。储户需不需要交费？答案是，不需要。存款保险的保费由投保的银行业金融机构缴纳。存款保险实行基准费率与风险差别费率相结合的制度，其中的风险差别费率，通俗地讲，就是指对风险较高的银行业金融机构收取较高的费率，反之收取较低的费率。通过这样的制度安排，强化对银行业金融机构的市场约束，促使其审慎经营，健康发展。存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。

### 为99.63%的存款人提供全额保护 大额存款可以“分散搬家”

按《条例》，同一存款人在同一家投保机构最高偿付额为50万元人民币，在50万元以内的，实行全额偿付(包括存款本金和应计利息)。据中国人民银行测算，这个额度将为99.63%的存款人的存款提供完全保护。

记者了解到，理论上存款人可以采用分散存款的办法。比如100万元的存款，如果分在2家不同的银行，每家存50万元，那么按照条例规定，就都能够享受全额保护。

当然，一般来说，银行是不会轻易倒闭和破产的，国家通常会让其其他金融机构通过多种形式对银行进行资产重组或接盘。

中央财经大学银行业研究中心主任郭田勇认为，即使个别银行被接管、撤销或破产，按《商业银行法》也会被银行业监管部门接管，随后往往会由其他合格金融机构进行“接盘”。

### 催热混搭理财 互联网金融有望收益

存款保险制度有利于利率市场化的推进，但存款保险制度出台，也释放出了部分经营不善的银行可能会倒闭的信号。为了不把所有鸡蛋都放到一个篮子里，投资者会尝试分散投资或者“混搭”理财，年收益率在12%左右的P2P网贷将会吸引更多投资者的目光。从这个意义上来说，存款保险制度实施对于P2P网贷行业是利好。

对于储户来说，关心的是如何适当以小博大，获得更高的存款收益。东营本地的P2P平台一生金所创始人毕龙强在接受采访时表示，P2P平台也应持续设计一些配置丰富、更具保障性的理财产品供投资者选择。

但另一方面，对网贷行业来说，随着利率市场化的加速，理财端产品的收益会在一定程度上回归合理和正常值。

## 工商银行开“店”了

本报记者 李玉亮

如果你知道淘宝，那你对工商银行“融e购”就不会陌生。无论是通过电脑还是手机的APP，登录工行融e购后，你会发现它类似于一个升级版的天猫商城，不仅个人商城里数码、箱包、家具、服饰鞋帽等一应俱全，还有企业平台，甚至还可以买车、买房。贵金属、理财产品更是优惠多多……

在为客户提供便捷消费体验的同时，作为银行系电商，工行“融e购”商城重点突出了工行支付灵活、融资便捷的金融服务优势。在支付方式上，不但支持传统的银行卡付款，还支持五种特色支付方式，包括积分抵现、电子券支付、分期付款、工银e支付和闪购支付，这一点是其他电商无法做到的。以积分抵现为例，工行客户在办理刷卡消费、转账汇款、信贷理财等业务时，都可以持续累积积分，而在融e购消费时，这些积分都可以直接抵现。此外，不管是借记卡用户，还是信用卡用户，在融e购消费600元以上，就能申请“工银逸贷”进行分期付款，整个过程全部在线上自动完成。

据了解，目前东营辖内与工商银行达成合作意向的商户超过20户，已在工行融e购成功开店营业的有：东营京艺服饰有限公司、东营昀卓商贸有限公司、东营黄河三角洲继续教育培训学校、中国石油大学胜利学院、山东中凯驾驶员培训有限公司、山东欣马酒业有限公司、东营天鹅湖食品有限公司、山东驰中集团有限公司、山东仙河药业有限公司、山东油田人家酒业有限公司、山东万得福实业集团有限公司、东营天然农牧科技开发有限公司、东营海跃水产科技公司、山东景明海洋科技有限公司、东营冠格商贸有限公司、东营天驰汽车销售服务有限公司、东营明达汽车销售服务有限公司、东营泰瑞福汽车有限公司、东营泰岳星徽汽车有限公司和东营奥润汽车销售服务有限公司等知名企业品牌。通过融e购网上商城这个平台，这些品质商品的买卖做得风生水起，开业1年多来，东营会员金融消费额突破6亿元，非金融消费超过2000万元。

到目前，工商银行“融e购”电商平台，对外营业14个月时间，注册用户已达1600万人，累计交易金额突破1000亿元，交易量进入国内十大电商之列。“融e购”70%以上的入驻商户为厂家直销，数码、家电、服饰、旅游等行业前十大品牌均已入驻。工商银行确定了名商、名店、名品“三名”定位，对商户有较高的准入门槛，对商品有严格的质量要求，对用户体验有持续的动态监测，对商户不良行为实行“零容忍”，及时清退了不诚信商户。努力营造清朗风气、秩序井然的网络购物环境，让“融e购”不仅做到容易购，还要做到安全购、放心购，真正使“买优质商品，享优质服务，就上融e购”深入人心，成就国人的品质生活和追求。

## 存款是不是更安全了？

### 看覆盖范围

- 所有存款类金融机构 都应当参加



### 看保障额度

- 最高偿付限额为人民币50万元
- 能够全额覆盖 99.6%以上存款人的全部存款



### 看保障机制

- 有立法保障
- 基金有可靠的资金来源
- 实施风险差别费率
- 完善市场化退出机制



## 签下的是承诺 扛起的是责任 中行东营分行 有效完善绩效管理体系

为进一步加强绩效考核精细化管理，确保员工绩效管理规范性，充分激发基层员工内生动力，近期中行东营分行组织辖属各单位与员工签订2015年度《绩效目标承诺与考核评价表》。

紧紧围绕中心任务，加强考核宣传引导。组织员工认真学习绩效管理实施意见，明确绩效管理的目的和意义，引导把力量凝聚到2015年工作目标任务上来，有力提高了员工对绩效管理的熟知度和认可度。

紧紧围绕岗位职责，规范绩效考核体系。充分考虑不同岗位的职责差异，明确核心指标占比，建立相对统一规范的各序列人员考核激励机制，有力调动了员工的主动性和积极性。

紧紧围绕工作实际，科学设置目标任务。坚持“从严治行”，提高风险内控类指标的考核权重，强化了全行员工合规经营意识。把各类业务指标自上而下，层层分解，科学合理设定员工的岗位目标值，有力保证了公平合理。同时，对《绩效目标承诺与考核评价表》一一预审，看人岗是否匹配、岗位核心职责是否体现、营销类指标设置是否达标等等，有力确保了员工绩效管理的标准化与规范性。

签下的是承诺，扛起的是责任。通过绩效管理体系的规范完善，充分发挥考核导向作用，增强了员工对工作的使命感和责任感，激发了基层的内生动力，为该行持续健康发展奠定了基础。（石小丽）

## 生金所：理财应该多元化投资 愿成为每一个东营人的理财“标配”

存款保险制度5月正式实施，生金所创始人毕龙强对此充满期待：“存款保险制度的实施其实是为了促进银行业更健康发展，但最高赔付50万的规定，让一些市民有些担忧。这也促使大家开始更加多元化的投资，百姓的理财意识有了进步，这对我们P2P行业也是个好消息。”

据了解，生金所是在东营本地成长起来的一家P2P网贷平台，成立2年来，已经为1700多名东营市民提供了高质量的理财服务，年化收益稳定在12%-15%左右。不过，生金所这么高的收益是如何实现的呢？我们不妨用一个故事来了解一下。

杨先生在东营经营水产养殖生意多年，因今年新承包三个鱼塘，缺少部分周转资金，所以向生金所申请了借款。生金所派出工作人员去实地考察，确保其有还款能力后，在4月28日将这个借款标发布到了官方网站上：“养殖经营周转借款，借款50000元，年利率18%，期限24个月，接力标。”30多个理财人看到这个借款标后，纷纷出资投标，其中最少的一笔只有60多元，最多的一笔则超过1万元，以后他们每个月将收到杨先生的还本付息。如果需要紧急用钱，还可以申请提现，在其他理财人出资接力后，资金可以及时到账。

生金所在2014年荣膺华夏奖“中国互联网金融最具投资价值品牌”，一直坚持阳光化、规范化运作。资金实行第三方托管，每一笔钱都账目化管理。客户在投资之后，他的每一笔钱，随时能看到资金去向、每月回本的资金也都一清二楚。来吧，拨个电话，问个清楚，别和12%-15%的年化收益擦肩而过。

地址：西城西二路华纳大厦8楼，联系方式7771967  
7776767 400-800-1967，网址：www.shengjinsuo.com