◆凡真财经 记录平凡生活中的真实财经故事

“存款保险”了解一下

最近,备受关注的河南村镇银行存款无法取出的事有了新消息。

许昌市公安局和银保监会分别做了通告和回应。但大家最关心的,还是什么时候能拿回资金。除了等待,有人想到了“存款保险”。

储户们的存款现在无法取出,是不是可以据此申请理赔了呢?今天,咱们一起来看看存款保险条例到底是怎么约定的——

存款保险是什么?

在这件事之前,可能大部分人都没仔细去看过存款保险的规定。翻开条例原文,一起来看看你最关心的问题:

第三条 本条例所称存款保险,是指投保机构向存款保险基金管理机构交纳保费,形成存款保险基金,存款保险基金管理机构依照本条例的规定向存款人偿付被保险存款,并采取必要措施维护存款以及存款保险基金安全的制度。

第三条讲清楚了什么是存款保险,被保障的是存款,一旦发生约定事项,将由基金管理机构把钱赔给存款人,也就是存钱的老百姓。

哪些银行属于投保机构?

第二条约定了投保的金融机构,包括商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等。我们可以在央行官网(www.pbc.gov.cn)搜索“参加存款保险的金融机构名单”查询具体银行,网站上会定期公布名单。

查了下,这次风口浪尖的村镇银行都位列其中。另外,从2020年11月28日起,全国都开始使用存款保险标识。如果看到有使用存款保险标识的金融机构,就代表它已经参加了存款保险,存款受到国家法律保障。

哪些钱可以获得保障?

第四条 被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款。但是,金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款除外。

从存款保险覆盖的范围看,既包括人民币存款,也包括外汇存款;既包括个人储蓄存款,也包括企业及其他单位存款;本金和利息都属于被保险存款的范围。

可以获得多少保障?

第五条 存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为人民币50万元。中国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,报国务院批准后公布执行。

第五条就是50万限额的出处。同一个人在一家银行的本息和在50万以内的,实行全额偿付。比较容易误解的点是,并不是说存款人超过50万的本息就不管了。银行破产清算中的财产还是要用来按顺序和比例赔付给存款人的。

存款保险基金有多少钱?

从《保险条例》看,存款保险基金收入来源主要有三项:保费收入、清算分配财产以及基金运营收益。具体到基金的收支,我们可以在央行官网找到。截至2021年底,基金有960.3亿。

实际上,存款保险也可以用来支持银行之间的兼并收购,也就是先“接盘”,让存款人的存款转移到其他银行,继续得到保障。只有确实无法由其他银行收购、承接的,才会动用保险存款,可以提高基金的使用效率。

什么情况可以拿到赔款?

第十九条 有下列情形之一的,存款人有权要求存款保险基金管理机构在本条例规定的限额内,使用存款保险基金偿付存款人的被保险存款:(一)存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织;(二)存款保险基金管理机构实施被撤销投保机构的清算;(三)人民法院裁定受理对投保机构的破产申请;(四)经国务院批准的其他情形。

只要出现上面的四种情况之一,储户就可以拿到赔款。而且此条款也规定了期限,不能无休止拖延,7个工作日内就要偿付。比如上次包商银行破产之后,存款保险制度在保护存款人利益上发挥了重要作用。很明显,这次事件暂时还没到这一步。

不过,如果这些损失最终认定由银行承担,破产清算估计是免不了的。

那该如何让风险降低一些呢?

很多人担心自己的存款是否安全。从事件发酵的两个月来看,没有出现更多银行存款取不出的问题,是件个案。

而除了银行存款,理财、基金都得自负盈亏。可以说,存款仍然是最安全的资金管理方式之一。不过,这也提醒我们,风险随处可见,具备偶然性与不确定性。存款降风险做到这三点:

贴士一:挑银行

目前,中国的商业银行中,风险最低的银行是国有银行。中农工建交邮储,这6家传统的大银行,它们的综合实力是最强的。其次,是股份制银行中,招商、平安、光大等上市公司实力也是不错的。其他的诸如大部分城商行、农商行、村镇银行、民营银行等,它们的综合实力就比较弱,总体的抗风险等级,也是低于前两类的。

当然,这并不是要全盘否定中小银行,像宁波、北京银行虽然属于城商行,但在资产实力上,并不亚于股份制银行。只是,如果你没时间甄别银行优劣的话,认准大行还是一个比较简单的挑选方法。

贴士二:控制存款额

由于每家银行50万以内的个人存款,由存款保险基金100%本息保障。所以我们去银行存钱时,最好坚持一个原则:在每一家银行的存款,不要超过50万元。

贴士三:挑存款产品

我们在银行常办的业务,除了办存款,还有买理财。不少小伙伴在买产品时,会出现以为买了“存款”,结果买了“理财”的情况。理财可是不保本的,只是风险级别低的产品,亏损概率也相对低一点。如果想买存款产品的话,可以在银行App中找到“存款”的菜单购买。常见的存款产品有定期存款、大额存单、通知存款、结构性存款等。

存款保险标识

◆短评

请相信国家的存款保险制度

关于河南村镇银行事件,还有个最关键问题就是——储户存进银行的钱到底是存款,非吸,还是理财?

这点在这次通告中暂时没看到,但是与后续的处理有莫大的关联。

据新华社报道,银保监会有关部门负责人5月18日表示,4家村镇银行股东——河南新财富集团通过内外勾结、利用第三方平台以及资金掮客等吸收公众资金,涉嫌违法犯罪,公安机关已立案调查。

但这并不是说明储户们的存款就是非法集资款。

如果真被认定构成非法吸收公众存款罪,那么这笔钱追回的可能性就比较低了。而且严格来说,都不属于存款保险的范围。

如果储户的资金确实进入银行账户,河南新财富集团是通过与银行内部工作人员互相勾结把钱转出去。那储户的存款是受合法保护的,银行应当承担返还存款的义务。

就个人来说,我觉得这次的储户有点冤,希望最终能有个好结果。

这些人是冲着存款去买的,不是民间借贷,不是理财产品,不是明知高风险去博高收益的。愿意投钱到存款的人,大部分对于风险的偏好是比较低的,他们只是想赚取4~5个点的稳稳收益。

同期大银行的收益率也能到3.8%左右,其实也就不到1个点的溢价。

如果不是看中了存款的安全性,估计少有人愿意把钱放到之前没怎么听过的村镇银行。收益率越高,对于用户来说越有利,但对于银行来说,增加的是额外的成本,那么承担的风险也会增加。虽然如此,对储户们来讲,依然相信自己的存款是安全的,背后的逻辑其实是相信国家的存款保险制度。

只要控制存款的本息在50万内,是不用担心银行的经营风险的。

当下,既然事情已经发生了,那么建议还是要相信政府和监管部门有能力圆满地处理好。

◆A股点评

多空分歧增加 警惕市场变化

截至6月24日下午3时,上证指数报3349.75点,当日上涨0.89%,当周涨幅为0.99%;深成指报12686.03点,当日上涨1.37%,当周涨幅为2.88%;创业板指数报2824.44点,当日上涨2.33%,当周涨幅为6.29%。

当周市场先抑后扬,三阴两阳,说明多空分歧在增加。目前多头格局尚未改变,资金做多意愿强烈。不过需要注意,三大指数自低点反弹,幅度不小,获利盘大量积累,且修复过程中并无像样的回踩,后市不排除出现较深的下探,投资者需随时警惕市场变化,不宜太过于乐观。

中信证券认为,综合考虑到这段时期行业板块的轮动特征明显,对此在控制仓位的前提下,可以利用调整期进行布局。一、主要成长制造业板块。其中包括了有加速智能化,国产化趋势的智能汽车;内外需求大,共识度较高的光伏、风电产业;国产化率不断提高的半导体产业;以及改善业绩持续兑现的军工产业。二、消费类行业也存在一定机会。由于各地为了刺激消费而推出的政策在不断完善,消费在这段时间一定程度上还是有望被激发。未来随着疫情的好转和政府刺激消费的一揽子政策,还是可以关注两条线索。首先是之前由于疫情受损的产业,例如航空、餐饮、旅游、商超等。其次是在疫情影响下依然保持高景气度的行业,例如白酒,小家电,户外用品,美妆等。三、交易型的机会来自于医药行业。自2018以来,这个行业受到了一定政策的影响,但伴随着大量采购和企业慢慢适应政策环境,各企业研发投入不断加码,医药行业逐渐进入创新转型阶段。从这个角度看来,前期政策压力明显,估值回调显著的细分领域有望伴随着政策基调的缓和,出现修复型的行情。这里重点留意医疗器械,医疗服务,创新药等。

兴业证券认为,大盘在成功突破半年线后,市场迎来重大变化,整体向好趋势再次确立。下半年更多的要考虑从消费提振的角度去配置。

长江证券义乌营业部的看法是,近期汽车产业链是这波行情不容置疑的最强主线,汽车产业链这波领涨得以持续,主要也是消息面的不断刺激。前两日国常会议指出,消费是经济主拉动力,是当前推动经济运行回归正轨重要发力点,促消费政策能出尽出,要进一步释放汽车消费潜力,关于新能源汽车购置税政策,此前的通知是新能源汽车购置补贴政策将于2022年12月31日终止,此次国常会又提出研究延期补贴政策,若补贴延期将有助于新能源车市场持续良好增长。

特约记者 杨庆文

◆期货点评

大宗商品 延续跌势

当周期货市场整体下挫,市场对于全球经济陷入衰退的担忧压制资产价格表现,大宗商品整体延续了前一周的下跌趋势,工业品调整幅度继续高于农产品。具体看,生猪、淀粉、LPG等相对抗跌,而铁矿石、焦炭、棕榈油等跌幅居前。金融期货方面,三大股指横盘震荡,国债期货维持区间盘整。

当周国内经济数据不多,周初公布了6月LPR利率,维持此前水平不变。由于本月MLF操作利率未变,因此1年期LPR利率不变并不令人意外;但对于5年期LPR利率,市场此前则预期有一定下调可能,未进行调整对周初国债市场构成一定压力。未来几个月,5年期LPR利率仍有下调可能。预计将对市场情绪构成阶段性影响。

美联储主席鲍威尔在参议院半年度货币政策报告中指出,美国经济可以承受货币政策更加收紧,联储“坚定致力于”继续加息,直到有明确证据表明通胀将放缓至美联储的目标2%。这番表态并未较之前有太大变化,但鲍威尔承认了加息可能导致美国经济衰退的可能,对周内市场情绪有所打压。

中大期货义乌营业部认为,多单方面,值得关注的品种是玉米,俄乌格局不断变化,海外玉米谷物市场带来较大波动,国内玉米市场经过前期回调,盘面升水大幅收窄,下方具备现货价格支撑。随着美国新作玉米种植面积下降、乌克兰春耕作物面积和产量受到不利影响,叠加印度小麦产量下调影响下,全球玉米谷物供应依然维持紧张,玉米及相关产品价格整体易涨难跌。

空单方面,近期值得关注的品种是焦炭,钢材价格大幅下跌,市场陷入负反馈担忧,引发原料价格的进一步下跌。随着钢材价格的回落,部分钢厂陷入亏损状态,钢厂检修减产逐日增加,国内压产政策渐渐明晰,无论是主动减产还是被动减产,都将对原料双焦的需求形成较大的压制。

大越期货义乌营业部对白糖的看法是,IOS在最新季度报告中21/22年度糖供需平衡预估从短缺192万吨,修正为过剩23.7万吨。2022年5月底,2021/2022年度本期制糖全国累计产糖952.67万吨,全国累计销糖537.28万吨,销糖率56.4%(去年同期55.28%)。2022年5月中国进口食糖26万吨,同比增加8万吨。由于美联储加息,商品总体回落。白糖自身供需基本面并无重大利空出现,主力合约09经过多日调整,目前下跌空间不大,中线多单开始尝试逢低轻仓买入。 特约记者 杨庆文

◆小布视角

企业稳增长时需要理解的十个常见经济现象⑤

关于经济对象和主体的变化

企业和企业家所面对的宏观经济大环境、微观行业小环境和个体单元的企业内环境,无时无刻地处于变化当中。有的变化是简单、机械、重复地变化,比如每月的产销存数量;有的变化是本质性的变化,比如市场前景、经济周期等等。当前,国内经济的主体和客体发生了重大变化,而且有些变化将会是单向不可逆的变化,我试图作了一个梳理,因篇幅所限,就最核心部分和读者朋友们一起探讨。

内在的调整

从第七次人口普查数据来看,我国的总人口结构(去除最顶端和最末端的两头)如下:1930年代(83-92岁),0.74亿人;1940年代(73-83岁),1.1亿人;1950年代(63-72岁),2.06亿人;1960年代(53-62岁),2.45亿人;1970年代(43-52岁),2.2亿人;1980年代(33-42岁),2.22亿人;1990年代(23-32岁)2.11亿人;2000年代(13-22岁)1.63亿人;2010年代(3-13岁)1.63亿人。当前的主要劳动力集中在1970-2000年之间,但随着70后陆续退休,劳动力的主力将在三五年后快速过渡到1990-2010年之间。这种变化同时意味着收入和消费主群体的变化。

也就是说,企业内部人力资源的主体将会是90后和00后,企业管理必须根据主体人群变化作出重大调整。市场的消费主体将会是90后和00后,产品的外观和性能设计,应当根据消费主体的偏好作出重大调整。就业和收入的主体将会是90后和00后,这部分人群的就业率和收入水平,直接决定社会的稳定。当前比较严肃的问题在于,根据公开数据,今年就业形势相对严峻,尤其是青年失业率一直在高位。5月份,16-24岁、25-59岁人口调查失业率分别为18.4%、5.1%;4月份,16-24岁、25-59岁人口调查失业率分别为18.2%、5.3%;青年就业率在下行通道当中。

从国家统计局数据来看,居民消费长期低迷。今年四月份和五月份发布的数据显示,中央政治局会议后,虽然地方频繁地出台房地产市场鼓励性的调控政策,但是楼市没有出现预期中的明显复苏,全国房地产投资和销售同比数据继续下行。1-5月,全国基础设施投资增长6.7%,制造业投资增长10.6%,房地产投资为-4.0%,下拉固定投资总量和增速。主要原因和3月份以来的疫情有一定关联,但根本原因还在于居民收入和收入预期,发生与之前完全不同趋势的改变。2007年以来商品房制度一路高歌猛进,居民金融杠杆率已经接近发达国家水平,居民负债率偏高。消费持续缩水,与此对应,居民储蓄率正在上升。1-5月,居民存款累计增加7.86万亿元,同比增长50.6%。2000年代中期以来,我国过度重视固定资产投资对经济的拉动作用,把投资作为三驾马车的主力,造成经济增长结构的失衡,超前投资意味着透支了居民消费能力,消费的增长一直落后于投资和生产的增长。这种失衡,现在已经出现反噬效应,即消费的滞后,将拖累生产扩张的经济意义和收益类投资的盈利能力。因此,生产性投资过剩、产能过剩和消费不足的矛盾,应该会得到重视并得到解决,唯此,经济才能恢复稳健。这也是下一个爆发性增长的重要契机。

外部的调整

美元本轮三次加息以后,已有26个国家跟进加息,造成全球资本纷纷抛售未加息国的资产,转而买入美元资产和持钧升值资产。以现价来看,中美利率倒挂,国债利率已经低于美国,到年底,我们的中期借贷利率将低于美元基准利率。资本外流已经开始,来自国外的投资将大幅减少。境内外商固定资产投资增速也在下滑,1-5月,外商投资企业的固定资产投资为-2.2%。另一方面,对国内制造业冲击更为明显的利空因素是,进入中国市场的全球订单总量将收缩近一成。美国及其他加息国,2021年GDP总量为全球增量的60.6%,进口总量为全球市场的42.2%,按照世行的估算,上述国家将下拉全球GDP增速2.55%,导致全球出口减少7.51%,加上南亚和东南亚地区对我国出口订单的蚕食,中国市场能够获取的订单总量将只有2021年的90%左右。六月份,国内制造业会对3月份开始的本轮疫情作出报复性的当月增长,但是三季度开始,国内制造业将受订单制约,增速放缓。

从公开数据来看,5月份,国内金融数据整体呈超预期增长,但是从信贷结构来看,从稳经济大盘一揽子政策刺激的大背景来看,市场顾虑并未消除,企业界对经济预期仍然看弱。截至5月末,我国本外币贷款余额209.61万亿元,同比增长10.7%,人民币贷款余额203.54万亿元,同比增长11%。1-5月,人民币贷款累计增加10.87万亿元,同比增长了2326亿元。5月份,我国人民币贷款增加1.89万亿元,同比多增3920亿元。但从细分结构来看,企业融资以纾困为主,短期为主;企业投资意愿仍在低位徘徊,经济增长前景不容乐观;民营经济融资难度没有降低,央企和国企获取融资明显容易;国企和民企对投资都偏向过度保守,1-5月,累计固定资产投资同比增长6.2%,但从分月数据来看,基本为逐月下降,民间投资下行速度更为明显。

应对与选择

首先,确保优势和边际效用最大化。区域经济的竞争,本质上就是比较优势的确立和延伸、延续。在经营类、收益类投资形势不明朗,企业界对此存有顾虑的时候,政府应当加强公共产品和公共服务项目的投资,为经济竞争提供真正有效的营商环境,为招商引资作好基础性的优势准备。政府可以在教育、卫生、人居人文环境等方面加大投资,率先确立并拉升公共产品的义乌优势,确立并拉升公共服务均等化的比较优势,在浙中乃至更大范围内确立起更先进更文明的社会基础地位,为未来发展构建虹吸优势。

其次,优化结构和发挥组合效率。义乌已经从初级工业化的农业和工业对立的二元经济,进入了后工业时代的线上和线下冲突的二元经济,进入了信息技术应用和传统机械制造冲突的二元经济。2021年,我国出生人口为1062万,2022年的出生人口将大概率低于1000万,这是自1945年抗战结束后,国内人口增长首次低于1000万,所以,通过机器换人、信息技术应用、数字化改造等等提升生产效率,有效降低制造成本,已经是加强区域经济竞争力的不二之选。企业界应当主动跟随时代进步,加大数字化技改和数字项目投入,政府配套数字基建投资,通过政企分工合作,通过政府治理体系的系统化数字化协同,进一步提升全社会的生产效率,压缩在义乌投资、生产和生活的成本,提升都市化的品质和性价比。

再次,企业管理再造和文化重塑。企业管理要主动响应共同富裕示范区建设的大方向,合理利润分配机制和企业管理费用使用方向。适应管理对象年轻化、高学历化的进步,提升员工的福利待遇,落实员工依法享有的权利。加强企业文化建设,适度回归企业办社会的一些义务性保障,有条件的企业,应当建设提供小型图书馆、电影院等休憩场所和夜餐等服务。

义乌是一座充满经济活力的城市,对经济波动的适应性和冲击的平缓能力特别强。从今年全民核酸检测人数来看,在国内经济震荡的时候,义乌的人口总量稳定并略有增长,说明大家都对义乌未来的发展有信心。提前谋划,提前布局,义乌企业将在经济周期的任何阶段,都能实现整体性的盈利。 小布

让认知链接财富 让财富创造生活

本版未署名文章由凡真工作室主笔

本版观点仅供参考不构成投资建议