

专家解读存款保险：对银行是利好而非利空

2014-12-02 11:49:46

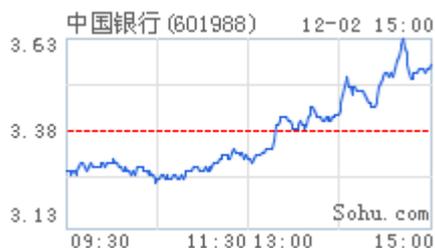
来源：第一财经日报

11月30日，国务院法制办正式公布《存款保险条例（征求意见稿）》，酝酿已久的存款保险制度浮出水面。

千呼万唤始出来的存款保险制度，对于商业银行究竟意味着什么？银行缴纳保费是否将导致利差进一步收窄？

对此，业内专家对《第一财经日报》表示，存款保险制度

相关公司股票走势



● 中国银行 3.56+0.185.33%

短期内会增加银行成本，但将促使银行转型，未来市场将呈现有进有出的格局，市场化约束更强，长期有利于增加银行效益。中小银行要注重优化业务模式，建立差异化品牌，更好地服务中小企业。

短期增加成本 长期利好

显然，实施存款保险制度以后，商业银行缴纳保费已经是板上钉钉。对此，[中国银行](#)国际金融研究所副所长宗良对《第一财经日报》表示，从全球金融市场来看，我国存款保险制度采取较低的费率制度，我国银行倒闭风险低，所以低费率对银行经营业绩总体影响较小，不会对存款和经营产生太大压力。短期内会增加一定成本，长期而言，将推进商业银行改善经营管理，增加市场竞争力。

宗良表示，由于存款保险制度对各家银行实行差别费率，风险高则费率高，银行经营业绩差将导致存款流失和新的资金不愿进入，来自市场的严峻压力将迫使银行提升服务，改善经营管理，加快转型反而能提升银行效益。

中国社科院金融研究所所长助理杨涛在接受《第一财经日报》采访时表示，成本影响只是一个方面，短期内会增加成本，但是存款保险制度是推动利率市场化改革的必要条件，通过制度建设，中长期有利于利率市场化和金融市场化改革，建立起银行业有进有出的格局。

对于如何降低银行缴纳存款保险保费的成本，国务院发展研究中心宏观经济研究部副部长魏加宁对《第一财经日报》记者表示，建议由财政部、人民银行、中央汇金公司三方联合建立针对存款保险的专项资本金，建立独立法人性质的公共平台，以减轻银行缴纳保费的压力。他表示，按照国际经验，应该由银行业协会作为发起者之一，根据我国国情，建议将中央汇金公司减持或退出国有银行股份，将这部分资金用于

筹建存款保险制度的资本金。

同时，魏加宁建议，央行要降低存款准备金，以降低银行的资本金压力。

有进有出 短期内银行不会破产

杨涛表示，存款保险制度作为利率市场化的必要条件，随着银行市场准入的放开，未来商业银行将在市场竞争中有进有出，短期内不会出现破产现象。

“事实上，银行鲜有破产问题，一般表现为流动性紧张问题。目前银行面临的是流动性问题，所谓流动性即银行如何在短时间内以较低成本融资，流动性是系统性问题。”清华大学经管学院教授、中国金融学会金融工程专业委员会主任宋逢明对《第一财经日报》表示，央行对系统流动性进行调节，存款保险制度加之宏观审慎监管，这三道屏障保护了金融系统的安全。

“对银行而言，未来应将经营安全性放在第一位，央行和监管机构应高度关注流动性。在宏观政策框架下，辅之以微观审慎监管，更加关注中央银行对流动性监管，推出存款保险制度对商业银行是利好而不是利空。”宋逢明认为。

同时，存款保险制度的推出有助于保护储户权益。宋逢明表示，一旦银行倒闭，99.63%的居民存款将获得全额赔付，银行挤兑风险下降。企业存款方面，实施新资本监管协议以来，监管部门对商业银行实施宏观审慎监管，对系统重要性银行资本充足率提出了更高的要求，企业存款发生很大变化，银行发生破产不能全额赔付的概率将降低。

宋逢明表示，以往银行利差主要依靠从居民存款获得的低成本资金，以贷款形式大量输送国企和大型项目，受同业竞争影响，在贷款定价中处于弱势地位，银行没有真正走向市场化，通过存款保险制度助力银行更加市场化。同时，将有助于打破银行垄断，迫使银行开拓市场，在做好风险管理和内部控制的体系下，为中小企业提供融资。

宗良表示，过去政府隐性担保的制度缺乏规范化程序，运用非市场化办法无法解决系统性挤兑危机，以存款保险制度代替隐性担保，银行业将采取市场化方式应对。在存款保险制度背景下，未来商业银行面临的议题不仅是吸收存款，而是更好地将资金有效运用，将资产运用和负债统筹考量，强化对商业银行的市场化约束。

接受《第一财经日报》记者采访的专家均表示，存款保险制度的推出将对利率市场化具有推动作用，同时，要通过资本市场发展直接融资。

促进银行转型

杨涛表示，一直以来，大银行获得存款能力较强，参加存款保险的积极性也较低，小银行则承担相对较高的成本，所以存款保险制度对大银行和小银行的影响不同。短期内，存款利率尚未完全放开，存款竞争现象短期内会出现。随着利率市场化进一步放开，在更激烈的市场竞争下，高息揽储难以持续，利差将持续收窄。

宗良表示，由于费率的差异，未来利率市场化将导致不同银行的经营业绩出现分化，带来银行市场的

优胜劣汰。

那么，中小银行是否会面临存款搬家的挑战？杨涛表示，一直以来，政府对银行有隐性信用保障，存款保险制度的推出将使隐性信用担保显性化，大银行信用保障让储户更放心，短期内中小银行可能面临存款来源下降、存款流失的挑战，中长期有助于中小银行的发展。

宗良表示，在存款保险制度下，金融机构将出现分化，不管是大银行还是小银行都要有特色，提供更好的产品和服务，中小银行为中小客户提供完善服务。

杨涛建议，随着利率市场化改革的推进，中小银行进一步推动业务转型，推动业务差异化发展，注重优化业务模式和差异化品牌建设。比如存款保险制度主要保护 50 万元以下的储户，未来高收入者的财富管理需求越来越突出。中小银行扎根地方，在财富管理方面具有比较优势。大银行也要摆脱大而不倒的思路，坚持金融服务创新，更好地服务客户。

宋逢明表示，未来银行应向发展服务经济转型，发掘市场需求，提高银行服务能力的技术含量，更多配置软资源，进一步提高议价定价能力，为客户提供个性化、品种多样化的金融服务。小银行要为中小企业服务，以解决中小企业融资难问题，并刺激消费金融需求。

作者：张菲菲