

浅谈存款保险制度变革与银行流动性创造

■ 何丽娟

(南开大学, 天津, 300071)

一、引言

本文着重论述了存款保险体制的改革和银行的流动性创造。随着社会经济的逐步发展,人们的生活水准得到改善,但也不能忽略金融危机的风险。所以,我国开始关注银行的流动性问题,还把重点放在存款保险体制改革上,处理好这两者间存在的问题,可以让民众安心。保护人民财产免遭损害,推动银行的发展。

存款保险是防止银行发生挤兑、保证金融稳定的一项重要制度。是现代金融体系中不可或缺的一环。1933年开始实行存款保险制度,在过去的几次经济危机中,合理的存款保障体系对维持金融稳定、提高市场信心具有重要意义。但是还有一些调查显示,存款保险会触发银行的道德风险(Demirguz-Kunt 和 Huizinga, 2004),同时,也将给银行的资产和负债经营带来更多的限制,甚至削弱了创造银行流动性的根本功能(Deep 和 Schaefer, 2004)。2015年,我国开始实行存款保险制度,如今,已经过去五年。

二、存款保险制度变革对于稳定经营市场有着重要的意义

存款保险是一项金融体系的重要保障机制。是指由不同类型的存款和金融机构组成的保险公司。各储蓄公司都是被保险人,根据存款的百分比来支付保险。设立存款保险储备。在企业运作或面临破产困难的情况下,建立储蓄保障体系。存款保险公司为存款人提供财政支助或立即付款,维持基本的储蓄账户权益,保持银行信贷资料,保持稳定的经济市场。一个强大的金融安全网络包括三个主要的支柱,主要包括:银行的最终贷款人职能、监管和存款保障体系。三者的合力,才能保证金融市场的平稳发展。同时,也可以增强人们对财产权和储蓄的信任。此外,银行还需要为银行的“短期和长期贷款”提供流动性支持,这是一种主要的功能,是最终的放款人。监管者采取的监管手段,包括最低资本要求、流动性保障等,抑制杠杆作用的增长,保证银行的正常运作和稳定。此外,一个良好的商业市场环境也有利于银行的健康发展。然而,中小

企业存款人通常很难了解银行的特殊情况,无论何时有轻微的波动,为了保险起见考虑而排队挤兑,甚至当银行的业务还在正常运转时,小型银行也会恐慌而挤兑。颁布了清晰的法律保证,并制定了及时的偿还政策,设立存款保险体系;对储户利益的有效保护,稳定储户的预期,提高人民对银行体系的信任,有效地预防个人的风险,引起连锁效应,并使银行运作正常。

三、存款保险制度变革是对现行政策的完善和优化

存款保险制度的确立应以保障储户利益为基础,这是目前有关政策运作的依据。这一体系的目的在于保障储户的合法权益,在我们国家,很多人都会把自己的财产放在银行里,这样才能保证他们的基本生活。我们国家的最高还款限额为500,000元,这可以有效地保护大多数的储户。还可以同时保护小型企业和个人。特别是对于小型公司来说,存款保险对他们来说,也是一件好事。此外,国家还实施了“五一机制”,也就是说,周一至周五的工作日营业,这样可以最大限度地节约客户的时间。而存款保险体系既能保障多家银行的同一存款人,并且目前的政策也在不断地优化和改进,为进一步保护存款人的根本利益。设立最高50万元的最大理由就是希望能透过法律来传达清楚的讯息,让中小存款人放心,稳定储户的信心。同时,五十万元以上的存款仍然有一定的安全性。由于储蓄保险体系是为了应对可能发生的金融危机,有能力及时地评估市场状况,为了能及时地解决问题,银行的股东们在资金耗尽后,给储户的财产带来损失。如此,就可以对储户的财产进行有效保护,甚至当一家银行濒临倒闭时,因此,这只会损害公司的股东和股东的利益。而不侵犯储户的财产,这就相当于给存款人的存款增加了一道安全线。实际上,只有很少的时候,将会有“砸锅卖铁”的情况发生,可以按照限额偿付给存款人。大多数的储蓄保险可以促使有问题的银行股东立刻从国外注入资金,或者引入新的资金,从而形成一条流动的资金链条。保证存款人的日常财务和基本权益。实行储蓄保险可以减少风险,流动性、资金成本、非放款操作能力都得到了改善。在动态效用,上,

存款保险制度改革对银行流动性的抑制效应会随着时间的推移而逐渐减弱。

四、存款保险制度变革促进银行的稳定和发展

总体而言,存款保险对小型银行而言更为有利。储蓄保险是为了保障小银行的正常运作而设立的,这样做能增强小银行的可信度和竞争力,建立一个稳定的小银行市场环境。对于小规模银行来说,最担心的就是流动资金。比如在江苏,一家原先的银行就一直在正常运转,但是,一个小小的谣言,却引起了轩然大波。储蓄保险制度的精巧之处是从银行的运作中剥离出存款人的保护,以保证“安全储蓄和自由提取”,减少挤兑现象。在过去,很多国家,如美国,都曾遭受过挤兑的困扰,但自从有了存款保险,这些都已经不复存在了。银行体系的稳定性得到了很大的改善。因为大银行的运作效率更高。相对于大型和中等规模的银行,在信用和竞争力上,他们当然是弱勢的。因此,小型银行无法从自己的储蓄中取出大量的资金,而是在没有储蓄保障体系的前提下,占据存款的大部分的一个重要原因。储蓄保险可以使储户的信心得到稳固,保持银行体系的稳定性,与此同时,为大、小银行提供公平的竞争环境,让小型银行和大型银行进行公平的竞争,逐步改善小型银行的脆弱状况,为小企业、小储户、农户提供更多的金融支持。美国的存款保障体系是美国银行业能否健康发展的关键所在,这项系统使小型公司和大公司处于同一水平,在美国社会中,保持金融市场的稳定是非常必要的。目前,惠普金融服务于小型商业和普通民众,有效地解决了初级金融服务的短缺和缺乏市场竞争力的问题。重点仍然是开发社区银行和小银行,此外,还应将可能存在的危险和问题考虑在内,“规避”比防范财务风险更为重要,而非“阻止”。问题的关键不应是没有风险,而是要有一个好的制度,这样才能对风险进行有效控制和管理。设立存款保险体系;对不同业务水平的银行实施不同的利率,采取措施,防止和减少危险,完善以市场为基础的银行退出机制,有助于降低进入金融业的障碍,有利于建立更加合理的财政体制,帮助形成一个良性竞争、可持续发展的小型金融系统,主要面向“农业、农村和农民”。小公司可以利用银行提供的服务和袭击,同时,经济也得到了改善,保持金融市场的稳定。

五、存款保险制度变革促进经济社会的稳定发展

利率市场化的目的在于实现金融市场的宏观调控,优化资金流向,推动银行自主定价。必须进一

步改革财产权体系,为改革利率市场提供保障,建立存款保险体系能够强化银行对市场的约束,推动各大银行持续提升对市场的认识,要做一个真正的健康的市场单位,能够独立操作,敢于承担风险,对自身利益和亏损负有责任的银行,加强信用资源的配置效率。利率市场化对小型金融机构的需求越来越大,我国应尽早实行存款保险制度,健全相应的支持系统,这样才能保证存款的安全,稳定金融市场,从而更好地缓解利率市场化带来的压力。而建立健全的银行退出机制和健全的风险控制体系是我国存款保险体制改革的重要内容。在我国这个系统已经被加速建立,在世界各主要的金融市场和大部分(区域)都有存款保险,以符合国际规则,对储户的保护和风险排除的政策;同时,也推动了我国银行业在境外的业务开展,这样才能更好地支撑起中国银行的国际化发展战略。

六、结语

对于监管机构,应当考虑将现行的多样化政策纳入存款保险体系,以满足金融机构的业务规模和业务计划。中央银行金融稳定委员会在阐述我国的存款保险体系时,三大主要的总目标被清晰确定:一是为了保护储户的权益,建立金融稳定的常态。二是要建立和完善金融安全保障体系。加强金融机构的风险防范能力;三是要创造一个公平的交易环境,加强中小银行和民营银行中小企业发展的金融支持服务。目前我国的储蓄保险体系已有了一些成绩,在某种程度上减少了危险,然而,对金融机构的资产负债比例进行调整会导致流动性的产生,这也将给私营银行带来巨大的亏损。目前的政策目标是银行和中小银行。储蓄保险关系到存款人的利益,关系到社会和经济的稳定,这关系到银行的发展。在我们不断深化的财政体制改革中,利率市场化的速度越来越快,要推进我国的财政体制改革,必须建立健全的存款保险体系。建立存款保险体系,有利于中小企业和大银行之间的公平竞争。在保持金融系统稳定性的同时,保护储户的权益。建立了一个储蓄保障制度,增强银行的竞争力,尤其是中小企业,然后发展农业、农村和小型企业的发展,形成稳定平衡的金融市场格局。

【作者简介】何丽娟(1980—),女,广东湛江人,在职研究生在读,南开大学,研究方向为金融学。