

减少系统性风险 保障存款人权益

# 银行破产条例加速酝酿推出

本报记者 罗兰

银行倒闭？如今将有可能在我国现实生活中发生。银监会副主席阎庆民日前在“北大经济国富论坛”上表示，银监会正酝酿加快推出银行破产条例。专家指出，允许银行破产不可单兵推进，需要完善诸如存款保险制度、担保制度等配套措施。要进一步研究风险补偿和分担机制，加强对存款人的保护。

## 是企业就可能破产

目前，与银行破产配套的存款保险制度准备工作基本就绪。央行称，存款保险制度的各方面条件已经具备，可择机出台并组织实施。阎庆民表示，未来要让市场说话、让资本说话，如果商业银行最后资不抵债，就会退出。管理层的态度意味着，国家不再为储户在商业银行的存款兜底，允许银行破产倒闭。

所谓存款保险制度，是指银行等存款类金融机构按照一定比例标准向特定机构缴纳一定保险金，当自身发生危机时（如兑付风险、破产等），由存款保险机构通过资金援助等方式来保障其清偿能力的一项制度。

“银行也是企业，过去一直躺在政府身上，发生风险有政府兜底。但市场经济要求其风险显性化，责任明晰化，发达国家都是这样。”中国国际经济交流中心信息部部长徐洪才在接受本报记者采访时说，允许银行破产，可以规避系统性金融风险，提高金融服务的质量和效益，促进金融机构有序竞争。

央行的报告指出，我国银行业尚未建立显性的存款保险制度，未能形成有效的金融风险约束和市场化处置机制，国家事实上为存款人提供隐性担保，在一定程度上弱化了市场约束，助长了道德风险。

## 配套制度要全面完善

银行破产事关重大，必须有完善的配套制度，不能单兵推进。第一个需要建立的就是存款保险制度。

目前全球已有上百个国家和地区建立了存款保险制度，而该制度在我国却一直历经波折迟迟未出台。“长期以来，我国没有建立显性的存款保险制度，任何金融机构出现风险，最终都由政府来‘埋单’。”中国人民大学经济学院副院长王晋斌指出。

近来，央行正会同有关部门，抓紧研究完善实施方案，推动存款保险制度尽早建立。对于存款保险制度的细节，将规范存款保险的覆盖范围，明确赔付限额，制定保费缴纳标准，积累和管理存款保险基金，强化存款保险机构的治理与职能。

“还有一个制度要完善，就是金融机构市场退出制度。利率市场化使金融机构间的竞争加剧，有些中小金融机构冒高风险揽储，银行息差收益收窄，破产的可能性加大。要对中小金融机构进行一定的限制，让它们定点服务小企业和支持区域经济，不要盲目扩张布点跨区经营，否则，同质化竞争将加剧金融风险。”徐洪才说。

此外，还要完善担保制度，加强地方金融管理部门的责任。徐洪才指出，现在的担保制度有缺陷，担保风险成本不能全部由企业承担，而应该由企业、政府、银行共同承担，这样才能放水养鱼，帮助企业在经济下行时降低成本继续发展。地方政府在区域性金融监管和风险防范方面的责任要进一步明确，分层金融监管体系要建立。

## 补偿机制保护储户利益

辛苦挣来的钱放进银行有可能血本无归吗？也不是这样。如果不幸遭遇银行破产，储户会得到一定的补偿。银监会提出，要进一步研究金融机构经营失败时的退出规则，包括风险补偿和分担机制，加强对存款人的保护。

储户的存款将由存款保险机构赔偿，但赔偿有一定限额。目前人们普遍推测，储户在单个银行的存款，最大赔付额度可能是50万元。超出部分或不能获得赔付，或像美国一样，按一定比例赔付。限额保险赔付金额究竟是包括本金和利息在内，还是只赔付本金，目前尚无明确信息。

复旦大学金融研究中心主任孙立坚表示，大多数国家和地区的存款保险机构都有风险控制职能，比如在美国和中国台湾，存款保险机构除负责赔付外，还具备对银行重组甚至监管等广泛的功能，投保银行有任何污点，存款保险机构一清二楚，同时保费也区别对待，商业银行要为违反道德运作增加更多的成本。

“赔偿数额是根据目前人们的收入水平按一定比例确定的。存款保险制度只是保障，不是绝对保证，储户也要承担风险。”徐洪才建议，储户首先要转变观念，把银行当作一般企业来看待，经营得不好，一样会关门。其次，要将自己的钱分开存到多家银行，这样能避免风险过度集中。



朱慧卿作（新华社发）

## 滕州：新年掀起农机热

连日来，位于滕州机械制造工业园区内的山东常发工贸有限公司农机生产车间内一片繁忙，工人们在加紧生产准备销往东北地区的新型农用拖拉机。常发工贸是一家民营的大型农机制造企业，目前共开发出手扶拖拉机、四轮拖拉机、马铃薯收获机、旋耕机、玉米收获机等七大类19种机型，产品畅销海内外。图为一名技师测试新型农用拖拉机。

宋海存摄（新华社发）



燕郊世界华人收藏博物馆项目 奠基仪式

## 世界华人收藏馆奠基

落户于河北燕郊的“燕郊世界华人收藏博物馆”近日开建。据投资方百世金谷实业有限公司刘文军介绍，这一项目总占地70亩，建筑面积49160平方米，由金石古代艺术馆、世界华人收藏展览馆和金谷会三部分组成。该项目投资10亿元，力争今年年底实现博物馆主馆竣工投入使用。图为世界华人收藏家学会主席翟健民（前排右二）等挥锹奠基。

本报记者 郭平玲摄

## 吉林：农民冬捕庆丰年



1月11日，吉林省吉林市杨木乡老跃沟村举办的首届乡村冬捕节热闹开场。当地居民在老跃沟水库破冰捕鱼，收获鲢鱼、鲤鱼、草鱼等2万余斤，丰富了城乡居民的春节餐桌。图为人们拉网深入冰下的渔网，捕获鲜鱼。朱建伦摄（新华社发）

## 国土部组建不动产登记局

本报北京1月12日电（记者尹晓宇）记者近日从国土资源部获悉，为建立和实施以土地为核心的不动产统一登记制度，国土资源部将尽快协调有关部门，建立部际联席会议制度，加快组建不动产登记局，今年还将抓紧研究出台不动产统一登记条例。

据介绍，国土资源部及有关部门将建立统一登记信息平台，制定统一登记簿证。逐步以全国土地登记信息动态监管查询系统为基础，整合推进不动产统一登记信息管理基础平台和查询服务系统建设，推进信息共享。

## 山西将建百万亩核桃林

本报北京1月12日电（李裕）以“汇聚力量，强‘核’兴农”为主题的中国核桃产业升级盛典暨汾州金核桃种植示范基地启动建设仪式日前在山西省汾阳市举行。未来，将形成以汾阳为中心，逐渐发展至交城等十余县市的百万亩核桃林带。

据悉，汾阳市目前核桃种植面积有55万亩，年产量1.2万吨，拥有核桃深加工企业50多家，产值小的有几千万元，大的有上亿元。举办此次大会旨在深入探讨由点及面推动汾阳市乃至山西省农产品产业绿色升级，促进农民致富。

# 一刀切难治百病 用对药才有疗效 控房价趋向谁的孩子谁抱走

本报记者 周小苑

## 市场观察

在过去的2013年，尽管全国一二线城市不断加大调控力度，但是房价却再度陷入越调越涨的局面。对此，住建部副部长仇保兴日前表示：房地产政策如今有二个鲜明转变，就是房地产要回归“居者有其屋”的基本需求，回归到城市空间的公平分配和使用上来，绝不能成为过度投资的渠道。现在解决房地产存在的问题还来得及，采用微调办法还可以调节。专家认为，当前一刀切的调控政策已经难治百病，只有实行差异化的调控政策才能对症下药。

## 楼市分化趋势严重

2013年尽管房地产调控主基调依然从紧，但仍难以阻挡楼市的火爆。

数据显示，去年9月北京、上海、广州、深圳等一线城市同比涨幅首次全部超两成，至11月，全国70个大中城市中，69个城市房价同比上涨。北上广深等一线城市上涨幅度尤为显著，而厦门、南京、福州等热点二线城市住宅均价涨幅也大多在15%以上。

然而，正当一二线城市房价快速大幅上涨的同时，三四线城市交易市场却相对惨淡，形成鲜明对比。温州、海口、聊城、芜湖等少数三四线城市住宅市场出现下行，其中温州跌幅最大，达到13.91%；鄂尔多斯除房屋“抵债”式出售外，基本无市场成交。

“随着中国的城镇化发展，2013年内，房价分化的趋势就已非常明显，”全联房地产商会副会长聂梅生指出，未来5年还可能会出现“一个城市中某一个地段分化”的现象，未来分化可能更大。

## 差异化调控是上策

事实上，过去一、二、三线城市房价的上下浮动基本上是同向变化，最近两年开始明显分化。不管是面积、销售、施工、价格，历史上的“同涨同跌”，现在都变成了逆向变化。反差极大的两种现象证明：“一刀切”的调控政策已不适应全国，“因地制宜”、“对症下药”，让政策真正回归地方，不同区域采取不同措施才是上策。

“市场分化趋势引发的潜在问题值得关注。”国务院发展研究中心市场经济研究所所长任兴洲形象地将房地产调控比喻成吃药，“如果说在过去10年，全国房地产市场都得到了相同的‘热’病，那么大家可以吃一样的药。但现在房地产市场出现分化趋势，得的不是同样的病，如果再给一样的药，那就不行了。”

在中国房地产业协会副会长陈国强看来，当前各地更需要加强地方对于本地楼市调控的自主权和主动性，比如部分二三线甚至四线城市应该向刺激型的楼市调控方向转变，而大多数一线城市针对现在仍存的供应明显偏紧、房价上涨压力等问题，明年在“做减法”继续严格限购限贷的同时，也要注重“做加法”，加大后续住房供应，比如继续提高住宅用地供应比

例、提高住宅用地土地利用效率。

## 一地一策分类指导

其实，自去年下半年以来，政府的调控思路已经开始改变并有所尝试。在一些地方出台的规定中可以看出，从过去的“一刀切”，变为因地制宜、分类指导的调控政策，强调“谁的孩子谁抱走”。比如，去年9月郑州率先对调控加码，10月深圳、北京分别出台“深八条”、“京七条”，11月上海和广州分别出台“沪七条”和“穗五条”，随后部分二线城市也在11月底扎堆出台调控措施。与此同时，少数市场低迷的三四线城市，如温州、芜湖、徐州等，在不突破调控底线前提下，对现有政策进行“松绑”，放松调控力度，以促进需求释放。

住房和城乡建设部部长姜伟新表示，要强调调控的针对性。针对房地产市场出现的新情况，更加注重分类指导。北京、上海、广州、深圳等房价上涨过快的城市要从严格落实差别化住房信贷政策和住房限购政策。房价开始下跌的城市，要注重消化存量，控制新开发总量。

陈国强认为，“分类指导”的楼市调控方向，除了各类型城市之间的调控政策需要有所差别外，在一线城市内部也需要制定差异化更明显的调控政策，比如今年部分城市除了加强针对中低收入人群的保障房供应外，还特别注重了对“夹心层”改善型住房需求的满足。



朱慧卿作（新华社发）