中银研究

经济金融热点快评

中国银行 BANK OF CHINA 研究院　　2021 年 2 月 5 日　　2021 年第 15 期（总第 451 期）

央行召开电视电话会议，强化存款管理

2021 年 2 月 4 日，中国人民银行召开加强存款管理工作电视电话会议，在“十四五”开局之年研究部署加强存款管理工作。会议肯定了央行指导市场利率定价自律机制加强存款管理、规范存款创新产品、维护存款市场竞争秩序取得的显著成效，并对存款管理提出了更为严格的要求。主要有以下几点值得关注：

第一，存款基准利率作为整个利率体系的“压舱石”，要长期保留。我国利率市场化改革稳步推进，2019 年 8 月，央行完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，随着 LPR 改革的深入推进，贷款利率的市场化水平明显提高。2021 年 1 月 8 日，央行取消信用卡透支利率上下限管理，信用卡透支利率完全市场化。存款基准利率至今仍一直保留，并不意味着存款利率市场化没有进展，2015 年，央行取消金融机构存款利率浮动上限限制，中国的存款利率上下限已经放开，银行可以自主浮动定价。由于存款利率定价具有较强的外部性，存款基准利率有助于维持存款市场的良性竞争，防止非理性的“存款价格战”，长期保留存款基准利率是中国利率市场化分步走、渐进式改革的重要体现。

第二，明确规定督促地方法人银行回归服务当地的本源，不得以各种方式开办异地存款。2020 年以来，监管多次强调地方银行回归本源，坚持本地经营。2020 年 10 月 16 日，央行发布《中华人民共和国商业银行法（修改建议稿）》，新增“城市商业银行、农村商业银行、村镇银行等区域性商业银行未经批准，不得跨区域展业”的要求。2021 年 1 月 15 日，中国人民银行、银保监会联合下发《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》，明确要求地方性法人银行要坚守发展定位，立足于服务已设立机构所在区域的客户，叫停商业银行通过非自营网络平台开展定期存款

和定活两便存款业务也是倒逼地方银行坚定发展定位、发力自营渠道的重要手段。2021 年 1 月 22 日，银保监会首席风险官肖远企在国新办新闻发布会上明确表示，中小银行、地区性银行原则上只能在本地发展，不能全国各地到处跑。限制地方银行跨区域吸存，有利于避免不规范竞争，进一步降低社会融资成本，促进存款利率市场化。但本地化经营程度较弱、自营渠道欠缺的地方银行将面临较大的存款压力。

第三，继续加强对不规范存款创新产品的监测管理，金融创新要在审慎监管的前提下进行。从线下和线上渠道切断地方银行异地存款业务，面临存款压力的地方银行一方面将回归传统的营销方式，另一方面也会加大存款产品的创新力度，以差异化、特色化的产品和服务维系客户。监管要求产品创新必须在合规的前提下进行，2020 年央行先后整治结构性存款、靠档计息等存款产品，并于 2021 年 1 月发布《商业银行负债质量管理办法（征求意见稿）》，明确规定禁止采取违规返利吸存、通过第三方中介吸存、延迟支付吸存、以贷转存吸存、提前支取靠档计息等违规手段吸收和虚增存款。在监管趋严的背景下，集结本地资源优势、金融服务下沉基层客户、创新合规的存款产品、发力自营渠道建设是地方银行的生存之道。

（点评人：中国银行研究院 郑忱阳）

审稿：邵科
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 4540

联系人：郑忱阳
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 4543