

各路资本争夺银行股权

银监会出手规范银行股东管理

随着民营银行的发起设立,民营资本进入银行业的门槛降低,但同时也引发一些监管套利风险。4月12日,银监会发布《中国银监会关于切实弥补监管短板 提升监管效能的通知》,在加强股东准入监管方面,银监会正研究制定统一的银行业金融机构股东管理规则,以进一步规范监管套利风险。

民营资本争相进入银行业

近年来,资本市场掀起了一波对银行股权的争夺潮,除了市场关注度很高的民生银行股权竞购,光大、兴业、华夏、浦发、中信、徽商、盛京等规模大小不等的银行股权曾受到保险机构、金融平台、资管公司、房地产商等企业的青睐。

一位股份制银行人士指出,资本盯上上市银行股权,一方面是为获取银行牌照;另一方面,资本参股银行的需求来自于财务投资。

此外,目前一些实体企业对发起或参股民营银行热情高涨。据统计,6家开业的民营银行股东名单中,至少涉及16家上市公司;获批及筹建中的民营银行则合计涉及至少40家上市公司。

中国社会科学院金融研究所银行研究室主任曾刚指出,民营资本进入银行业总体是好的。很长一段时间,监管都在降低银行业的进入门槛,让更多资本尤其是民营资本进入到银行业,现在民营资本在银行业尤其在中小银行中占比较高。

民营资本的进入,一方面为银行提供更好的资本补充,另一方面,来自企业的信息又有利于银行更好地服务于实体经济。但是,超越了一定界限之后,可能形成少数股东对商业银行的控制。

银监会主席郭树清曾表示,民营银行不能办成一个民营资本少数人或者少数资本控制银行,变成自己的提款机,进行关联交易。吸收公众存款用于自己特殊目的的投资,风险就会非常大。

存监管套利风险

在分析人士看来,监管对于银行股东管理的规定是完善的,但是在实践中,存在一些监管套利的行为,监管此次行动意在防控套利风险。

在银监会近日披露的罚单中,某商业银行被罚800万元,主要处罚事由共计18项,其中包括:更换行长信息未及时披露;变更持有股份总额5%以上的股东未按规定报银监会审批;关联交易未提交关联交易控制委员会和董事会审查审批,以及腾挪表内风险资产、将代客理财资金违

规用于本行自营业务,以及一批同业违规操作等。此外,之前有报道称,该行个别股东入股过程中,存在某些原股东从恒丰银行通过关联交易、股权质押等手段,获得贷款后用于认购银行股权的行为。

曾刚指出,监管当局在放开银行进入门槛的同时,对股东也有很严格的限制,以降低相应的风险。从股东资质来讲,股东本身所处的行业应该是比较健康的行业,财务方面,最近两年能维持盈利。为了防止企业对银行过度的控制,对入股的比例也有限制,不允许对银行的绝对控股。对于银行股东的资金来源也有限制,资金必须是自有的,不能是借来的,不能是不合规的。此外,还要考虑股东企业和银行之间的关联交易问题。

上述银行业分析人士业指出,入股资金必须是投资人自有资金,这主要是对一些加杠杆的资金或者从银行融入的资金加以限制,资金来源一定要确保稳定性。在曾刚看来,现在监管在流程上有非常严格的限制,但实践中,存在个别企业通过一些手段或者通道进入银行业,一些关联

交易表面上没有表现出来,但是通过各种通道进入之后,使银行在很大程度上承受了损失。

银监会出手规范

4月12日,银监会发布《中国银监会关于切实弥补监管短板 提升监管效能的通知》,在加强股东准入监管方面,银监会正研究制定统一的银行业金融机构股东管理规则,明确银行业金融机构股东资格、参控股机构数量等监管要求。

银监会相关负责人表示,各级监管部门应强化准入监管,穿透识别实际控制人、最终受益所有人,并审查其资质。同时,加强关联关系审查,防止通过委托他人代持股权、关联方与一致行动人联合持股等方式规避股东资格审查的行为;加强资金来源审查,确保入股资金为投资人自有资金,来源合法合规。规范银行业金融机构股权转让行为,将通过一二级市场、境内外市场开展的股权转让统一纳入审查范围。

北京商报记者 崔启斌 刘双霞

Bank 中国光大银行
共享阳光·创造生活

同仁堂联名卡

关注健康,感受品质人生



知名专家号免费预约
会员日九折优惠

安邦联名卡

优惠车险,为您保驾护航



免费道路救援,全年无休
高达38%积分返还

光大信用卡
CEB CREDIT CARD
刷卡每一天

龙腾联名卡

世界好美,乐享惬意出行



畅享机场贵宾厅、停车场
多项优质服务

