

首页 &gt;&gt; 管理学 &gt;&gt; 经济管理

## 让银行股权乱象无处遁形

2019年07月26日 11:22 来源：经济日报 作者：董希淼

打印 推荐

关键词：股东;股权;商业银行股权;管理;托管

银行股权乱象频发的原因，一是所有者缺位问题长期存在，内部人控制和大股东越位问题同时存在；二是部分银行股东资质不符合规定，存在股权代持等问题，银行股东变化未按规定报批；三是股东出资不真实，股东向银行出资存在虚假出资，资金来源不明，将非自有资金作为入股资金，甚至使用银行资金搞体内循环。应着重加强股东资质管理，强化源头风险控制。

近日，中国银保监会印发《商业银行股权托管办法》（以下简称《托管办法》），将极大地提升商业银行股权信息透明度，发生在包商银行、恒丰银行等银行的股权乱象今后将无处遁形。

公司治理是现代企业制度的核心，对经营货币信贷的银行业而言尤为重要。2013年《商业银行公司治理指引》发布以来，经过多年努力，我国银行业公司治理取得了积极成效，但也存在一些不足。特别是在股东和股权管理方面，仍然存在股权结构有待优化、股东管理不够规范等问题。

究其原因，一是所有者缺位问题长期存在，内部人控制和大股东越位问题同时存在；二是部分银行股东资质不符合规定，存在股权代持等问题，银行股东变化未按规定报批；三是股东出资不真实，股东向银行出资存在虚假出资，资金来源不明，将非自有资金作为入股资金，甚至使用银行资金搞体内循环。

2018年，银监部门将“公司治理不健全”作为深化银行业乱象整治工作的第一要点。公司治理的基础是股东和股权管理。2018年1月份，原银监会公布《商业银行股权管理暂行办法》（以下简称《股权办法》），随后印发规范股东报告事项等两个配套文件，从股东质量管理、股权变更管理、关联交易管理、信息披露等方面提出明确要求，作出严格规范。该《股权办法》强调穿透式管理，如大股东穿透，要穿透到实际控制人与实际受益人；入股资金穿透，必须是自有资金。此外，还强调股东股权质押的权利限制，以及银行股权事务相关的管理责任。同时，《股权办法》明确提出商业银行应建立股权托管制度。

应该说，《股权办法》着重加强股东资质管理，强化源头风险控制，是规范股东和股权管理的第一步。近日公布的《托管办法》是对《股权办法》的进一步落实和细化，强化日常行为管理，是规范股东和股权管理的第二步。

对于上市、在新三板挂牌的商业银行，《证券法》等相关法律法规对其股权托管提出明确要求的，其股权托管按照现有法律法规实行。因此，《托管办法》规制的重点是非上市商业银行股权托管，即未上市银行按照市场化原则将股权托管至证券登记结算机构、符合要求区域性股权市场运营机构或其他股权托管机构。在这之前，部分商业银行实施了股权托管，但托管缺乏统一标准，托管机构硬件条件、服务水平参差不齐，部分存在股权“形式托管”现象。《托管办法》以及配套的《关于做好商业银行股权托管办法实施相关工作的通知》重在统一托管工作方式和要求，明确托管机构准入和职责，将促进股权管理更加独立、有效。《托管办法》还对商业银行股权托管和股权确权工作明确了过渡期安排。

实施好两个办法，将提高银行股权信息透明度与股权管理水平，提升公司治理水平，遏制股东对银行施加不当控制和谋取不当利益。当然，股权托管不仅是将银行股权登记、变更、报告、查询等工作外包。如果托管只是

简单开展股权登记和信息传输工作，而不是起到独立管理和监督作用，托管工作的意义就会大打折扣。下一步，应进一步明确托管的法律责任，并加强托管机构的能力建设。

(作者系中国人民大学重阳金融研究院副院长。)

分享到:

转载请注明来源：[中国社会科学网](#) (责编：闫琪)

## 相关文章

周琳:引入新股东不应“扣帽子”  
周琳:应正确理解股份回购作用  
皮海洲:现金分红要量力而行  
兰波:寄望大股东不减持  
投服中心首例“股东诉讼”胜诉  
非金融企业投资金融机构监管强化  
重磅！企业投资金融机构迎来监管新规！



## 今日热点

【时评】在接续奋斗中谱写伟大人民的幸福荣光  
中国政治学会会长李慎明为郑州大学师生作学术报告  
【文学书评】全球流散景观及其诗学构建  
陕西考古博物馆完成布展  
【社科时评】在接续奋斗中努力谱写伟大人民的幸福荣光  
深化中阿巴三国互联互通合作

[回到频道首页](#)

值班电话: 010-65393398 E-mail: [zgshkxw\\_cssn@163.com](mailto:zgshkxw_cssn@163.com) 京ICP备11013869号

中国社会科学网版权所有，未经书面授权禁止使用  
Copyright © 2011-2022 by [www.cssn.cn](http://www.cssn.cn). all rights reserved

