

Laws and Regulations Express (China)

法规快讯（中国）

——证监会发布关于中小商业银行发行上市的发行监管问答

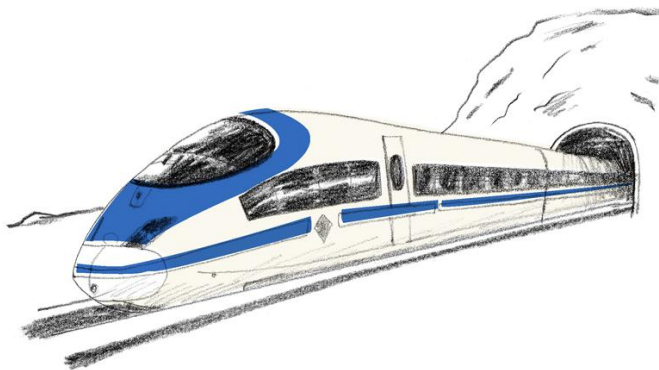
【2015 年第 19 期（总第 171 期）－ 2015 年 6 月 1 日】





证监会发布关于中小商业银行发行上市的发行监管问答

2015 年 5 月 29 日，证监会就中小商业银行发行上市审核有关方面进行问答。重点阐述了审核中小商业银行时重点关注的 11 类问题，包括中小商业银行是否符合产权清晰、公司治理健全、风险管控能力强、资产质量好、有一定规模且业务较为全面、竞争力和盈利能力较强的要求等。



此次公布上述监管问答，意味着停顿多年的城市商业银行上市将开闸。来自证监会发行监管部首次公开发行股票申报企业的最新数据显示，截至 5 月 28 日，共有 9 家商业银行已正式向证监会提交 IPO 申请。

相关概要如下：

一、关于中小商业银行发行上市的发行监管问答

证监会 29 日就中小商业银行发行上市审核有关方面进行问答。

1. 证监会审核中小商业银行发行上市时重点关注哪些问题？

答：证监会审核中小商业银行发行上市时，重点关注下列问题：

- （1）中小商业银行是否符合产权清晰、公司治理健全、风险管控能力强、资产质量好、有一定规模且业务较为全面、竞争力和盈利能力较强的要求。
- （2）最近两年银行业监管部门监管评级的综合评级结果。
- （3）最近三年年末及最近一期末风险监管核心指标是否符合银行业监管部门的相关规定。
- （4）持续经营能力。
- （5）最近一年及最近一期末存款或贷款规模在主要经营地中小商业银行的市场份额排名中是否居于前列。
- （6）最近三年内是否进行过重大不良资产处置、剥离，或发生过重大银行案件。



(7) 报告期内监管评级、风险监管核心指标的变动情况及变动原因。

(8) 内部职工持股是否符合财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会《关于规范金融企业内部职工持股的通知》(财金[2010]97号)的规定。

(9) 银行设立、历次增资和股权转让是否按规定向银行业监管部门履行了必要的审批或者备案等手续。

(10) 是否已结合资本状况、股权结构、业务现状及其发展状况等因素,合理确定资本金补充机制,并在招股说明书中予以披露。

(11) 是否参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》(证监会公告[2008]33号)的规定编制招股说明书。

2. 保荐机构在推荐中小商业银行发行上市时应履行哪些核查义务?

答: 保荐机构应结合所推荐中小商业银行的实际情况,重点对下列事项的核查:

(1) 贷款风险分类制度的健全性和执行的有效性,确认所推荐的中小商业银行已根据银行业监管部门要求制定贷款分类制度并在报告期内得到有效执行;

(2) 公司治理结构、风险管理体系和内部控制制度的健全性和有效性,确认所推荐的中小商业银行已建立健全的公司治理结构、完善的风险管理体系和内部控制制度,并确认其报告期内各项风险管理与内部控制措施得到全面有效执行;

(3) 重点风险领域相关业务的风险与合法、合规性,确认所推荐的中小商业银行相关业务合法、合规,不存在重大风险;

(4) 贷款集中度和关联贷款,确认所推荐中小商业银行不存在重大信用风险。

二、《关于规范金融企业内部职工持股的通知》

按现行规定规范金融企业内部职工持股的比例。

一是属于定向募集股份有限公司金融企业的内部职工持股,应严格执行《国家体改委关于印发<定向募集股份有限公司内部职工持股管理规定>的通知》(体改生【1993】114号)有关规定,内部职工持股比例不得超过总股本的 2.5%。

二是城市商业银行的内部职工持股,应严格执行《中国人民银行关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》(银办函【2000】815号)有关规定,内部职工持股比例不得超过总股本的 20%,单个职工持股的比例不得超过总股本的 5%。

三是农村商业银行,农村合作银行和农村信用社的内部职工持股,应严格执行《中



国银行业监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》(银监会令 2008 年第 3 号)有关规定,内部职工和自然人持股比例不得超过总股本的 20%,单个职工持股的比例不得超过总股本的 2%。

四是其他金融企业的内部职工持股,如国家有关部门另有规定,从其规定。

五是对国家有关规定出台前已实施内部持股的金融企业,可结合有关法律法规的要求,逐步对内部职工持股进行规范。

更多精彩内容,请参见附件原文。

如对本法规提示有任何意见或建议,请随时与专业标准部沟通,谢谢!

附件 1: 证监会发行监管问答: 中小商业银行发行上市审核 20150529

附件 2: 证券时报-中小商业银行 IPO 即将开闸 201505

附件 3: 《关于规范金融企业内部职工持股的通知》 20100915

附件 4: 《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》 20140106