

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式三·中国现代银行

公司治理、上市战略与不良资产处理
成功模式

GONGSI ZHILI SHANGSHI ZHANLUE YU BULIANG ZICHAN CHULI
CHENGGONG MOSHI

总主编 詹向阳 宋先平 方建文

哈尔滨地图出版社

哈尔滨

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

ZHONGGUO XIANDAI YINHANG HEXIN JINGZHONGLI PEIYU
YU CHUANGXIN YUNYING CHENGGONG MOSHI QUANJI

模式三 中国现代银行公司治理、上市战略 与不良资产处理成功模式

詹向阳 宋先平 方建文 主 编

第 二 册

哈尔滨地图出版社
·哈尔滨·

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式三 中国现代银行公司治理、 上市战略与不良资产处理成功模式

总 目 录

第一部分 商业银行现代企业制度 与公司治理成功运作模式

- 第一编 加入 WTO 与我国商业银行的现代企业制度建设
- 第二编 现代商业银行公司战略管理与战略规划
- 第三编 现代公司与现代商业银行公司治理的基础理论
- 第四编 现代商业银行公司治理的内部制度建设
- 第五编 现代商业银行公司治理的外部模式
- 第六编 现代商业银行公司治理结构的三种典型模式
- 第七编 西方现代商业银行的公司治理模式及对我国的启示

第二部分 现代商业银行上市战略 与上市银行成功范例

- 第八编 现代商业银行上市战略规划
- 第九编 我国商业银行上市实务操作:浦发银行上市案例
- 第十编 现代商业银行上市文书材料准备与实际范例

第三部分 现代商业银行不良资产 处理典型经验与成功模式

- 第十一编 国内外商业银行不良资产的成因与特点
- 第十二编 处理商业银行不良资产的国际经验
- 第十三编 我国商业银行不良资产处置的策略与方案比较
- 第十四编 资产管理公司的组建与运营
- 第十五编 债转股的理论与实践
- 第十六编 不良资产证券化
- 第十七编 住房抵押贷款证券化的国际经验及我国的操作设计

第四部分 现代商业银行内部管理 制度与核心业务操作范本

- 第十八编 现代商业银行内务管理标准制度表格
- 第十九编 现代商业银行文书规范写作与处理成功模式
- 第二十编 现代商业银行支付结算及存款、储蓄业务操作规则设计
- 附录编 商业银行公司治理、上市与不良资产处置相关法律法规

模式三 中国现代银行公司治理、 上市战略与不良资产处理成功模式

第二册目录

第七编 西方现代商业银行的公司 治理模式及对我国的启示

第一章 西方现代商业银行的法人治理结构	(599)
第一节 西方现代商业银行的所有权性质与股东地位	(599)
一、西方商业银行的所有权性质	(599)
(一) 产权与所有权, 所有制	(599)
(二) 三种不同所有权性质的银行	(600)
(三) 西方现代商业银行所有权的共同特点	(601)
(四) 各国商业银行所有权性质的比较	(602)
二、西方现代商业银行的股东地位	(604)
(一) 商业银行所有者	(604)
(二) 权利和义务相对称	(604)
(三) 大股东不等于董事	(605)
(四) 最大股东不等于董事长	(605)
第二节 西方现代商业银行的股份结构	(605)
一、股东分布全球化	(605)
二、机构投资者和私人投资者平分秋色	(606)
(一) 机构投资者	(606)
(二) 私人投资者	(606)
三、普通股股东众多	(607)
四、股权分散已是大势所趋	(607)

第三节 西方银行控股公司	(608)
一、银行控股公司的概念	(608)
二、美国的银行控股公司	(608)
三、对银行控股公司的质疑——德国模式	(610)
四、对我国的借鉴意义	(610)
第四节 西方现代商业银行的董事会和监事会	(611)
一、董事会	(611)
(一)董事会的职能	(611)
(二)董事的职责	(611)
(三)董事会的下设机构	(612)
(四)相关职位	(612)
(五)美、日、德董事会比较	(612)
二、监事会	(613)
(一)监事会的概念	(613)
(二)监事会的职权主要有	(613)
(三)各国监事会模式比较	(613)
第二章 我国商业银行公司治理结构模式的选择	(616)
第一节 我国商业银行公司治理结构的演变及现状	(616)
一、“大一统”模式的金融体系下我国商业银行的治理结构	(616)
(一)“大一统”模式的金融结构	(616)
(二)“大一统”模式金融体系中的商业银行	(617)
二、1979 年金融体系改革以来我国商业银行治理结构的演变	(617)
(一)第一阶段(1979—1993 年)主要是突破那种高度集中型的金融机构体系朝 多元化体系方向改革	(617)
(二)第二阶段(1994 年以后)	(619)
三、我国商业银行公司治理结构的现状	(620)
(一)目前国有商业银行产权制度存在缺陷	(620)
(二)信贷资金管理体制和利率体制存在缺陷	(620)
第二节 完善我国商业银行的公司治理结构	(620)
一、我国商业银行公司治理结构完善的方向——股份公司制度	(620)
(一)方向提出的过程回顾	(620)
(二)我国商业银行股份制度的总体框架	(621)
(三)我国商业银行股份制度的依据	(622)
二、完善我国商业银行公司治理结构的法律支持——《商业银行法》的制定 与实施	(623)
三、完善我国商业银行在治理结构的思路	(624)
四、小结	(627)

【专家论坛】	(628)
股份制银行法人治理结构的困境	(628)
完善商业银行法人治理结构	(630)
建立良好公司治理机制是国有银行改革的核心	(632)
对国有商业银行公司治理结构的探讨	(636)
不同国家公司治理结构及其比较	(639)
国有商业银行的产权改革:产权结构与产业定位	(644)
【银行家说】	(647)
国有独资银行治理结构的改进举措	(647)
【本土探索】	(649)
商业银行法人治理结构的完善	(649)
如何完善国有商业银行的法人治理结构	(653)
关于健全和完善我国上市公司治理结构几个关键问题的思考	(654)
【国际典范】	(660)
金融体系重组中,国有银行产权改革的国际经验	(660)
20世纪90年代以来德国银行业的变革	(666)
日本电气公司(NEC)的治理结构	(669)
从花旗汇丰集团透视国际金融控股公司治理结构	(674)

第二部分 现代商业银行上市战略 与上市银行成功范例

第八编 现代商业银行上市战略规划

第一章 中国金融企业融资上市的意义与前景	(679)
第一节 中国金融业的现状与发展趋势	(679)
一、中国金融企业的现状与问题	(679)
(一)行业发展迅速	(679)
(二)中国金融企业存在的主要问题	见JY。(683)
二、未来中国金融业发展趋势	(688)
(一)金融业将实施对内开放的政策	(688)
(二)我国今后可能会出现包含各种金融服务为一体的超级金融百货公司	(688)
(三)我国金融业将会发生的另一个重大的变化是网上金融业的发展	(689)
(四)中国金融业混业经营是必然趋势	(689)

三、金融企业上市:新时期的新选择	(690)
第二节 金融类上市公司的现状与金融企业上市的途径展望	(692)
一、金融类上市公司的现状	(692)
(一)金融类上市公司	(692)
(二)上市公司渗透金融证券业	(693)
二、金融企业上市的途径展望	(694)
(一)国内 A 股市场是金融企业上市的主要渠道	(694)
(二)设定上市目标的金融企业需要做的工作	(694)
(三)香港证券市场是金融企业大规模融资的有效途径	(694)
(四)美欧证券市场是我国金融企业上市的理想目标之一	(694)
第三节 中国金融企业融资上市的意义	(695)
一、中国金融企业融资上市的意义	(695)
二、中国金融企业对国际国内投资者的吸引力	(696)
(一)巨大的增长潜力	(696)
(二)行业吸引力	(696)
(三)稀缺性价值	(696)
第四节 中国金融企业融资上市的战略规划	(696)
一、中国金融企业融资上市所应具备的几点策略	(696)
(一)增强投资者的信心	(696)
(二)着重提高资产质量和盈利能力	(697)
(三)抓住有利时机实现境外融资上市	(697)
(四)有经验的投资银行的参与	(697)
(五)适应新经济的发展,大力推行电子业务的发展	(697)
(六)培植综合性的金融控股公司	(697)
二、中国金融企业融资上市的战略规划	(698)
(一)行业背景的选择	(698)
(二)组织形式的选择	(698)
(三)发展规划的选择	(698)
(四)经营地域的选择	(698)
(五)上市地点的选择	(698)
(六)上市方式的选择	(700)
第二章 商业银行上市的国际比较及启示	(702)
第一节 国外商业银行的发展:合伙制——股份制——上市	(702)
一、国外商业银行发展的历程	(702)
二、普通股是商业银行资本的主要来源	(703)
(一)普通股权	(703)
(二)附属债务	(703)
(三)优先股	(703)

第二节 上市商业银行的国际比较	(704)
一、银行上市:一个普遍的现象	(704)
二、美国的上市商业银行	(706)
三、欧洲的上市商业银行	(706)
第三节 我国商业银行上市战略及其对中国的启示	(707)
一、我国银行上市的情况简介	(707)
二、我国商业银行上市的因果分析	(708)
三、商业银行上市的有利条件	(711)
(一)宏观环境趋势良好	(711)
(二)中国证券市场发展有着巨大的空间	(711)
(三)稳健发展的证券市场具备了良好的上市公司结构	(711)
(四)商业银行在上市中求发展	(711)
四、国有商业银行上市:一道待解的难题	(711)
(一)对国有独资商业银行尽快改革	(714)
(二)国有独资商业银行上市时应明确的问题	(714)
第三章 国外商业银行上市战略及其对中国的启示	(716)
第一节 国外上市商业银行的特点	(716)
一、股价:上市银行经济绩效的晴雨表	(716)
二、上市商业银行经营的稳健性	(718)
(一)市场约束	(718)
(二)产权约束	(718)
(三)法制监管	(718)
三、上市商业银行的收购兼并	(719)
(一)国际银行并购的趋势与特点	(719)
(二)国际银行业并购动机分析	(723)
第二节 上市商业银行:国际比较及其启示	(725)
一、商业银行上市的意义	(725)
(一)银行上市能够创造一个良好的激励机制,能直接促进管理层的管理绩效	(725)
(二)银行上市可以增加银行的流动性,提升银行的资本实力,并且降低银行的资本成本	(725)
(三)银行上市有利于证券市场的稳健运行	(726)
(四)银行上市促进银行的信息披露	(726)
(五)银行上市有利于提高金融业的市场化程度,增强金融业的竞争力	(726)
二、国外上市商业银行的启示	(726)
三、我国银行上市借鉴英国经验	(727)
第四章 我国商业银行上市战略的规划	(729)
第一节 我国商业银行上市战略的拟定	(729)
一、商业银行上市的主要准备工作	(729)

(一)以争取上市为契机,以建立现代企业制度为宗旨,重塑商业银行的微观运行基础	(729)
(二)实施经营管理变革,提高金融企业的盈利能力	(729)
(三)建立健全完善的信息披露制度,有效保护投资者的合法权益	(730)
(四)现在我国银行业潜伏的危机以及上市所可能引发的危机要比企业大得多,因此,银行上市还应做好资产重组	(730)
二、我国商业银行上市三步走	(731)
三、上市以后的风险规避	(732)
第二节 我国商业银行上市方案的选择	(732)
一、上市时间的选择	(732)
(一)时机成熟论(尽快上市说)	(732)
(二)分步上市说	(733)
二、上市途径的选择	(733)
(一)引资入股	(733)
(二)债转股	(733)
(三)变相上市	(733)
三、上市方式的选择	(734)
(一)整体上市	(734)
(二)部分上市	(734)
【专家论坛】	(735)
金融企业上市意味着什么	(735)
国有商业银行上市应三步走	(738)
上市能把国内银行业带出困境	(739)
四大国有商业银行资本金问题及上市探讨	(741)
四大银行上市可增加资本市场厚度	(744)
【银行家说】	(746)
银监会主席刘明康指出 支持城市商业银行上市	(746)
加入 WTO 与银行上市	(747)
银行上市:全面提升管理素质的艰难过程	(752)
四大银行上市的三个定位阶段	(756)
【本土探索】	(758)
商业银行在企业海外上市中的作用	(758)
国有银行上市 四大争议焦点	(760)
从商业银行上市量探讨上市公司结构调整	(762)
国有银行的上市之路	(764)
华夏银行上市给市场带来什么	(765)
兴业银行以引资上市为契机努力建设一流银行	(766)

【国际典范】	(766)
国有银行上市 借鉴英国经验	(766)

第九编 我国商业银行上市实务操作： 浦发银行上市案例

第一章 浦东银行重组上市的历程	(769)
第一节 浦东银行重组上市的背景与意义	(769)
一、浦发银行重组上市的意义和作用	(771)
(一)有利于不断深化我国的金融体制改革	(771)
(二)有利于国内资本市场的发展	(772)
(三)有利于上海更好地落实“一个龙头、三个中心”的战略	(772)
(四)有利于浦发银行的持续健康发展	(772)
二、浦发银行重组上市的探索	(773)
三、浦发银行重组上市的过程	(774)
(一)讨论并确定上报方案阶段	(774)
(二)修改和准备预先材料阶段	(775)
(三)报送和修改预选材料阶段	(776)
(四)下达发行额度并反馈预审意见阶段	(776)
(五)有条件核准发行并修改申报材料阶段	(776)
(六)发行上市及对外宣传推介阶段	(777)
第二节 选择证券中介机构	(777)
一、采用招投标选择承销机构的背景及意义	(777)
二、招标和投标	(778)
(一)本次投标对象及资格条件	(778)
(二)投标文件	(778)
(三)招标	(779)
(四)投标	(779)
(五)开标	(779)
(六)评标与定标	(779)
(七)其他	(779)
三、评标和定标	(780)
(一)确定评标专家标准,成立招标评审委员会	(780)
(二)制定招标评审专家委员会的工作规程	(781)
(三)确定具体的评标准则	(782)
四、公证和保密	(782)
五、招投标的影响	(783)

第三节 建立信息披露制度	(783)
一、上市公司信息披露制度概述	(783)
(一)信息披露制度集中体现了公开原则	(783)
(二)国内有关信息披露的法律法规	(784)
(三)信息披露机构——董事会秘书制度	(784)
二、浦发银行的信息披露制度	(785)
(一)信息披露的原则	(785)
(二)信息披露的主要内容	(786)
(三)信息披露的程序与时限	(787)
(四)信息披露的途径和要求	(788)
三、浦发银行的董事会秘书制度	(788)
(一)董事会秘书机构的设置	(788)
(二)董事会秘书机构的人员	(789)
(三)董事会秘书人员的聘任	(789)
(四)董事会秘书及其机构职责	(789)
四、浦发银行的信息披露做法	(790)
(一)认真把握法定信息和一般企业信息披露的区别	(790)
(二)本着谨慎原则,加强对日常信息报送的管理	(791)
(三)加强对全行新闻媒体宣传的管理	(791)
第四节 确定募股资金用途	(791)
一、工商企业募股资金用途及其规定	(791)
二、商业银行募股资金用途	(792)
三、浦发银行募股资金的确定和用途	(793)
(一)预选方案中的募股资金用途	(793)
(二)核准发行后的募股资金用途	(795)
第五节 选定战略投资者	(797)
一、战略投资者的概念	(797)
二、战略投资者的权利义务	(798)
三、浦发银行选择战略投资者的方案	(798)
四、浦发银行选择战略投资者的有关规定	(798)
第六节 宣传推介和发行上市	(799)
一、宣传推介的目的和定位	(799)
二、宣传推介的时间与形式	(799)
(一)获取中国证监会核准批文前	(799)
(二)获取中国证监会核准批文至上市	(800)
(三)上市后至年底	(800)
(四)年底至年报公布	(800)

第二章 浦东银行重组探索	(801)
第一节 商业银行重组的含义和内容	(801)
一、商业银行重组的一般含义	(801)
(一)公司重组的内涵有广义和狭义之分	(801)
(二)公司重组是产权制度改革的重要概念	(801)
(三)公司重组的本质在于对生产力及其要素的重组	(802)
二、商业银行重组的分类	(802)
(一)按商业银行重组的具体组织模式分类	(802)
(二)按商业银行重组的时间分类	(803)
(三)按商业银行重组的范围分类	(803)
(四)按商业银行重组的性质分类	(803)
三、商业银行重组的内容	(803)
(一)业务重组	(804)
(二)资产重组	(804)
(三)负债重组	(804)
(四)股权重组	(805)
(五)管理机制重组	(805)
(六)员工重组	(805)
(七)企业文化重组	(806)
第二节 浦东银行重组的目标和原则	(806)
一、浦发银行的主要特点	(806)
(一)以定向募集方式成立的股份有限公司	(806)
(二)进行过股本拆细和增资扩股	(806)
(三)股东分散,股权相对集中	(807)
(四)本身是混业经营	(808)
(五)分支机构多,均为非法人单位	(808)
二、浦发银行重组的目标	(808)
(一)建立良性的资本补充扩张机制	(808)
(二)募集资金,提高抗风险能力	(808)
(三)建立完善的法人治理结构,规范经营	(808)
(四)提高浦发银行在国际和国内金融市场上的影响和地位	(808)
三、浦发银行重组的原则	(809)
(一)时间性原则	(809)
(二)合法性原则	(809)
(三)长远发展原则	(809)
(四)资产质量优先原则	(809)
(五)重组成本效益原则	(809)
四、浦发银行重组的界定	(809)

第三节 浦东银行重组模式	(810)
一、(控股)集团公司	(810)
(一)设立金融(控股)集团公司的必要性	(810)
(二)设立上海浦银金融(控股)集团公司的目标和原则	(810)
(三)上海浦银金融(控股)集团公司主要框架设想	(811)
(四)上海浦银金融(控股)集团公司组织模式	(811)
二、采用缩股重组模式的相关问题	(813)
(一)缩股的法律问题	(813)
(二)缩股的财务处理	(813)
(三)缩股公告问题	(813)
三、采用缩股重组模式的评价	(813)
(一)优点	(813)
(二)缺点	(813)
(三)结论	(814)
四、整体上市	(814)
(一)浦发银行整体上市重组模式	(814)
(二)浦发银行整体上市重组中的分业经营	(814)
(三)采用整体上市重组模式的评价	(815)
第三章 浦发银行重组上市中的财务与税收问题	(816)
第一节 商业银行的财务信息特点及经营状况	(816)
一、商业银行财务报表信息的特点	(816)
(一)资产负债表的主要项目及财务信息	(816)
(二)损益表的主要项目	(817)
(三)商业银行的表外会计信息和非会计信息	(818)
二、商业银行财务状况的评价标准	(819)
(一)资产负债比例管理监管指标及评价	(819)
(二)商业银行骆驼评级标准	(821)
第二节 商业银行重组上市过程中不良资产的处理和核销	(823)
一、商业银行不良资产的产生	(823)
二、商业银行重组上市过程中处理和核销不良资产的主要思路	(823)
(一)资本重组冲销银行呆账	(823)
(二)以当年利润或历年利润冲减	(824)
(三)不良资产证券化	(824)
第三节 商业银行重组上市的税收政策支持	(826)
一、我国金融税收的现状及对商业银行的影响	(826)
(一)商业银行税负偏重,影响了商业银行的发展	(826)
(二)税负不公平	(827)

(三)现行的税收政策不利于商业银行的呆账核销,影响了商业银行自我积累和消化处理呆账的能力	(828)
二、对商业银行上市的税收政策支持	(828)
(一)建立稳定的税负政策和税收返还补充商业银行资本金的政策	(828)
(二)建立商业银行自主提取坏账拨备机制	(829)
(三)认真解决上市银行的公平税负问题	(829)
第四章 浦发银行重组上市中的法律问题	(830)
第一节 浦发银行重组上市的法律程序	(830)
一、浦发银行重组上市的条件	(830)
(一)浦发银行发行新股所必须遵循的条件	(830)
(二)浦发银行新股上市的条件	(831)
二、浦发银行新股发行的申报和审批程序	(832)
(一)浦发银行发行新股的审批机关	(832)
(二)浦发银行新股发行的申报审批程序	(833)
三、浦发银行重组上市中的律师见证业务	(833)
(一)律师见证的含义及工作依据	(833)
(二)浦发银行重组上市中的律师见证工作内容	(834)
第二节 浦发银行法人治理结构的完善	(834)
一、现代公司制度对法人治理结构的要求	(835)
二、浦发银行上市前的法人治理结构状况及存在的问题	(835)
(一)上市前浦发银行的法人治理结构	(835)
(二)浦发银行法人治理结构中存在的问题	(836)
三、浦发银行完善法人治理结构的措施	(836)
(一)修订公司章程,从公司最高宪章角度规范和完善法人治理结构	(836)
(二)规范股东大会、董事会、监事会的运作	(838)
(三)按法律要求改组原董事会、监事会	(839)
(四)调整法定代表人	(839)
四、问题与思考	(839)
(一)关于公司高级管理人员的选举制与“党管干部”原则的冲突	(839)
(二)关于董监事的任职资格问题	(839)
第三节 浦发银行的关联关系与关联交易	(840)
一、关联方与关联交易的概念	(840)
(一)何谓关联方与关联交易	(840)
(二)关联关系和关联交易是企业信息披露的重要事项	(840)
二、浦发银行关联关系的界定	(841)
(一)关联关系界定的一般标准	(841)
(二)浦发银行关联关系的确定	(841)
三、浦发银行关联交易的界定	(843)

(一)关联交易的界定标准及披露原则	(843)
(二)浦发银行关联交易的认定	(843)
第四节 浦发银行重组上市的头号障碍:净资产率达标	(845)
一、证券法规对新股发行的净资产率条件的限制	(845)
(一)证券法规有关新股发行的净资产率比例要求	(845)
(二)净资产率的含义	(845)
二、商业银行资产负债管理的独特性与净资产率要求间的矛盾	(846)
(一)商业银行资产负债比例管理指标体系	(846)
(二)资本充足率是商业银行实行资本管理的通用标准	(847)
(三)商业银行净资产率难以达到 30% 的比例要求	(847)
三、浦发银行净资产率问题的解决	(847)
四、净资产率问题解决的意义	(848)
第五节 浦发银行重组上市中的其他法律问题	(849)
一、浦发银行的法人股东资格问题	(849)
二、公司范围方面的问题	(850)
三、股份托管方面的问题	(851)
四、浦发银行对外投资的处置问题	(851)
第五章 从浦东银行重组上市看中国商业银行改革和发展前景	(853)
第一节 浦发银行重组上市与新兴股份制商业银行	(853)
一、浦发银行上市与新兴股份制商业银行上市板块的形成	(853)
二、以上市为契机加快新兴股份制商业银行的改革和发展	(854)
三、为新兴股份制商业银行改革和发展创造良好的外部环境	(855)
第二节 从浦发银行重组上市展望中国商业银行改革和发展前景	(857)
一、银行上市将是必然趋势	(857)
二、混业经营将是渐进过程	(858)
三、银行再造将逐渐盛行	(858)
四、并购重组将成为商业银行业改革的热点	(859)
五、虚拟银行将成为商业银行的重要组成部分	(859)
六、利率市场化将取得实质性的突破	(860)
七、现代银行家将会不断涌现	(861)
八、产融结合将逐步实现	(861)
九、中国跨国银行将出现在世界金融舞台上	(862)

第十编 现代商业银行上市 文书材料准备与实际范例

第一章 现代商业银行上市文书写作	(863)
第一节 设立股份公司的申请书	(863)
一、申请理由和事项	(863)
二、公司概况介绍	(863)
三、主要财务指标	(863)
四、股份设置	(864)
五、公司改组和发展规划	(864)
第二节 设立股份公司的可行性报告	(868)
一、公司概况	(868)
二、改组的目标和计划	(868)
三、公司的经济状况	(868)
四、公司的财务状况	(868)
五、公司的股份设置	(868)
六、溢利和风险预测	(868)
第三节 公司章程	(881)
第四节 发起人协议书	(910)
第五节 出资证明书	(913)
一、出资证明书的含义与特点	(913)
(一)含 义	(913)
(二)特 点	(913)
二、出资证明书的写作格式	(913)
三、出资证明书的适用范围与写作要求	(913)
第六节 招股说明书	(914)
一、含义与特点	(914)
二、书写格式	(914)
(一)标 题	(914)
(二)重要提示	(914)
(三)正 文	(914)
(四)落 款	(916)
三、适用范围与写作要求	(916)
第七节 上市公告书	(937)
一、上市公告书的含义及特点	(937)
(一)含 义	(937)