

**兴业银行股份有限公司**  
**2007 年年度股东大会会议资料**

2008 年 4 月 28 日

# 兴业银行股份有限公司

## 2007 年年度股东大会议程

会议时间：2008 年 4 月 28 日上午 9:00-11:30

会议地点：福州市湖东路 154 号中山大厦 A 座三层会议室

主持人：高建平董事长

一、宣读股东大会注意事项

二、主持人宣布会议开始

三、报告并审议议案

- （一） 审议《2007 年度董事会工作报告》；
- （二） 审议《2007 年度监事会工作报告》；
- （三） 审议《2007 年度董事履行职责情况的评价报告》；
- （四） 审议《2007 年度监事履行职责情况的评价报告》；
- （五） 审议《2007 年年度报告及摘要》；
- （六） 审议《2007 年度财务决算报告及 2008 年度财务预算方案》；
- （七） 审议《2007 年度利润分配预案》；
- （八） 审议《关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案》；
- （九） 审议《关于制定〈兴业银行独立董事津贴制度〉的议案》；
- （十） 审议《关于制定〈兴业银行外部监事津贴制度〉的议案》；
- （十一） 审议《关于监事变更的议案》。

四、集中回答股东提问

五、议案表决

六、与会代表休息（工作人员统计投票结果）

七、宣布表决结果、宣读会议决议

八、律师宣读关于本次股东大会会议的法律意见书

九、会议闭幕

# 兴业银行股份有限公司

## 2007 年年度股东大会会议须知

为维护全体股东的合法权益，确保股东大会的正常秩序和议事效率，保证大会的顺利召开，根据中国证监会《上市公司股东大会规则》、公司章程和公司股东大会议事规则等规定，特制定本须知。

一、本公司根据《公司法》、《证券法》、《上市公司股东大会规则》和公司章程的规定，认真做好召开股东大会的各项工作。

二、本公司设大会秘书处，具体负责大会有关程序方面的事宜。

三、股东参加股东大会依法享有发言权、质询权、表决权等权利。根据公司章程规定，股权登记日（即 2008 年 4 月 21 日）在公司的借款逾期未还的股东，其投票表决权将被暂停行使。

四、股东要求在股东大会上发言，应在股东大会召开两个工作日前，向董事会办公室登记。登记发言的人数一般以 10 人为限，超过 10 人时，可抽签决定有权发言者。发言顺序按照登记时间先后安排。股东在会前及会议现场要求发言的，应当先向大会秘书处报名，经会议主持人许可，方可发言。

股东发言时应首先报告姓名或所代表股东及持有股份数额。每一股东发言不得超过两次，每次发言原则上不超过 2 分钟。

五、为保障股东行使质询权，股东对议案有质询问题或意见建议的，可在会前向公司董事会办公室登记，由董事会办公室整理并提请董事和高级管理人员在会上集中作答说明。确因涉及商业秘密或作答时间所限的，公司将在会后安排跟踪反馈。相关质询建议请参照本须知附件进行登记。

六、公司董事和高级管理人员应当认真负责、有针对性地集中回答股东的问题。全部回答问题的时间控制在 20 分钟以内。

七、为提高大会议事效率，在股东就本次会议议案相关的问题

回答结束后，即可进行大会表决。

八、大会表决前，会议登记终止，并由会议主持人宣布现场出席会议的股东和代理人人数及其所持有表决权的股份总数。

九、股东大会表决采用投票方式。股东以其所持有的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。股东在投票表决时，应根据表决单的格式要求，填写表决意见。

十、本次股东大会十一项议案全部为普通决议事项，由出席会议的有表决权股东（包括股东代理人）所持股份总数的二分之一以上通过。

十一、股东参加股东大会，应当认真履行其法定义务，会议开始后应将手机铃声置于无声状态，尊重和维护其他股东合法权益，保障大会的正常秩序。

十二、本公司不负责安排参加股东大会股东的住宿和接送等事项，以平等对待所有股东。

十三、公司董事会聘请律师事务所执业律师参加本次股东大会，并出具法律意见。

附：《兴业银行股份有限公司 2007 年年度股东大会质询、建议登记表》

《兴业银行股份有限公司章程》:

第七十八条 董事、监事、高级管理人员在股东大会上就股东的质询和建议作出解释和说明。

兴业银行股份有限公司 2007 年年度股东大会质询、建议登记表

股东名称		委托出席代表(若有)	
股东代码		持有股份数(股)	
联系方式			
质询、建议、意见:			

注: 参会股东的质询、建议请按照上表完整填写, 并传真、邮寄或电邮发送至公司董事会办公室; 联系人: 陈航、黄镔云; 电话: 0591-87803665, 87825054; 传真: 0591-87807916; 电邮: irm@cib.com.cn; 地址: 福建省福州市湖东路 154 号兴业银行董事会办公室; 邮编: 350003。

## 兴业银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告

各位股东：

2007 年，本行董事会围绕建设“经营稳健、管理规范、成长快速、服务领先、特色鲜明、回报一流的综合性银行”目标，不断壮大银行资本实力，持续推进管理变革，切实维护广大投资者和相关者利益，各项业务持续、稳健、快速发展，为全面实现五年发展规划目标打下了坚实基础。

### 一、2007 年业务发展概况

#### （一）各项业务又好又快发展，全面实现董事会确定的经营目标

到 2007 年末，本行资产总额 8513.35 亿元，比年初增长 37.88%；各项存款余额 5053.71 亿元，比年初增长 19.42%；各项贷款余额 4001.43 亿元，比年初增长 23.36%。不良贷款余额 45.83 亿元，比年初减少 3.96 亿元；不良贷款率 1.15%，比年初下降 0.38 个百分点；拨备覆盖率 155.21%，比年初上升 29.18 个百分点。全年实现净利润 85.86 亿元，同比增长 126.04%；扣除非经常性损益后实现净利润 79.90 亿元，同比增长 112.14%。年末净资产余额 388.97 亿元，比年初增加 226.97 亿元，增长 140.11%；资本净额 478.59 亿元，比年初增加 190.58 亿元，资本充足率达到 11.73%。

#### （二）扎实推进经营转型，业务结构进一步优化

零售事业部制改革取得阶段性成果，部分试点分行已完成事业部制组织机构的调整设立；零售业务快速发展，年末零售贷款余额 1323.95 亿元，比年初增长 104.89%，新增额和余额在国内同类银行中均列第二位，零售贷款占全行贷款余额的比重达到 33.09%。机构业务结构调整力度加大，强化核心客户的培育和拓展，扎实推进中小企业试点工作，“能效贷款”有效推广，推出银银平台品牌，中小银行合作的规模效益开始显现。财富管理业务规模快速扩张，其中资金营

运中心管理的资产总额达 2431.46 亿元，比年初增加 735.74 亿元，增长 43.39%。

### **（三）多渠道拓展收入来源，收入结构更趋合理**

2007 年，本行实现营业净收入 220.55 亿元。利息净收入 208.46 亿元，同比增长 56.80%，占比 94.52%，其中债券利息收入 58.22 亿元，同比增长 41.46%，占比 26.40%。中间业务收入同比大幅增长，全年累计实现中间业务收入 20.03 亿元，同比增加 12.77 亿元，增长 175.94%；其中，基金托管类、代理类、交易类和咨询顾问类等新兴中间业务收入增幅均达 200%以上，占比迅速上升。

### **（四）市场地位和品牌形象大幅提升**

凭借优秀的业绩、规范的管理和持续的创新，借助资本市场宽广的平台，本行市场影响力和品牌知名度大幅提升。2007 年，本行先后荣获英国《金融时报》和国际金融公司举办评选的“可持续交易银奖”，以及境内权威媒体评选的“十佳中资银行”、“2007 年第四届中国最佳企业公民”和“2007 年度最佳企业公众形象奖”等荣誉。根据英国《银行家》杂志 2007 年发布的全球 1000 强银行排名，本行按一级资本排名列第 260 位，比 2006 年上升 37 位；按总资产排名列第 145 位，比 2006 年上升 19 位。

## **二、适应外部环境变化，积极推进各项重点工作**

### **（一）成功实现 A 股公开上市，建立可持续的资本补充渠道**

在全体股东和社会各界的关心支持下，经过全行上下的不懈努力，本行首次公开发发行于 2007 年 1 月 8 日获证监会发审委审核通过。1 月 29 日，完成网上、网下公开发发行及验资程序，募集资金净额达 157.22 亿元，银行资本实力得到显著提升。2 月 5 日，本行在上海证券交易所成功挂牌上市。本次公开上市，使本行全面实现了从地方银行、区域银行、全国银行到上市公众银行的四级跨越，成为本行发展历程中新的里程碑。

### **（二）贯彻落实证监会的统一部署，全面完成公司治理专项活动** 根据证监会关于开展公司治理专项活动的统一部署，严格对照有

关法律法规、部门规章，认真开展自查，全面审视本行公司治理的各个环节，形成《公司治理自查报告和整改计划》。主动发布公司治理评议问卷，组织召开公司治理专项活动现场交流会，虚心接受广大投资者和社会公众的评议。配合福建证监局公司治理专项活动现场检查和书面测试（测试成绩均在 90 分以上），并根据自查发现的问题及整改计划、广大投资者的评议意见和福建证监局提出的整改建议，剖析问题，落实整改，形成《公司治理专项活动整改报告》。通过此次专项活动，进一步提升了本行公司治理水平，进一步健全了有关规章制度，进一步增强了董事、监事、高级管理人员和广大员工的公司治理意识，对保障银行规范运作、促进银行长远发展具有重要意义。

### **（三）扎实开展境外战略投资者业务合作，促进银行经营转型**

加强与恒生银行、国际金融公司等战略投资者间的高层互访，在更广领域和更深层次务实推进业务合作。其中，本行与恒生银行的合作由以往的技术交流逐渐拓宽为业务交叉与互补，双方银银平台正式上线运行，快速汇款合作升级至“当日入账”；信用卡中心本土化专业管理团队培育基本完成；审计交流领域进一步拓宽至按揭贷款审计、分行全面审计、支行持续审计等领域；人才培养合作开始启动。与国际金融公司深入开展能效融资项目合作，到 2007 年末已累计发放节能减排贷款 38 笔计 6.63 亿元，所支持项目预计可实现年节约标准煤 83.51 万吨，年减排二氧化碳 263.95 万吨。该项目已成为推动本行转变信贷业务发展模式的重要尝试，并开启了绿色信贷等新兴课题。2008 年 2 月 25 日，本行与国际金融公司合作开展的二期能效贷款项目已经正式签约。

### **（四）适应外部环境变化，构建和谐的投资者和公共关系**

快速适应公开上市后监管环境、市场环境和投资者环境变化，妥善处理投资者关系和公共关系工作。一是规范信息披露管理，公平对待投资者，认真做好定期报告、临时公告及相关治理文件的披露工作，保证投资者及时了解银行经营管理动态。二是积极开展资本营销，组织召开 3 次业绩报告会和 1 次零售、资金业务专题说明会，客观传递



本行投资价值信息。三是加强与媒体间的互动交流，回应投资者的呼声，维护银行良好形象。四是充分发挥上证所网站、本行投资者关系网站平台功能，收集意见，反馈问题，致力构建和谐良好的投资者关系。同时，根据公开上市后限售股锁定期的相关安排，认真做好限售股锁定期满后的解锁工作，维护投资者合法权益。

凭借优秀的经营业绩、公平完整的信息披露以及良好的投资者和公众互动，本行在 2007 年获得了“IPO 最佳 IR 奖”、“蓝筹公司高成长金鼎奖”等荣誉。

### **三、以差额提名方式实现董事会平稳换届，持续提升治理理念，健全公司治理体制机制**

#### **（一）创新董事提名和选举机制，顺利产生新一届董事会**

规范董事提名和选举的程序，研究制定《第六届董事会董事提名和选举办法》，通过信函、公告等多种方式向广大投资者和社会各界广泛征集董事候选人。截至 2007 年 9 月 11 日，本行共收到有关方面推荐的董事人选 19 名。经初步审查，17 人被列入备选名单，超过应选人数 2 人。为在新一届董事会中引进新的理念和思想，同时维护银行良好的外部市场形象，本行董事会创新董事提名和选举机制，首次以差额提名方式产生新一届董事会。10 月 19 日，由 15 名董事组成的新一届董事会经股东大会选举产生，其中新任董事 4 名。2008 年 1 月 28 日，第六届董事会董事任职资格获中国银监会批复核准。

#### **（二）以董事会换届为契机，优化董事会组织架构和人员构成**

统筹考虑监管要求和股东诉求，结合董事会各专门委员会实际运作需要，分设董事会提名委员会和薪酬与考核委员会，合并董事会审计委员会和关联交易控制委员会，相应调整相关委员会工作职责，以满足银行日常运作的规范性和效率性要求。综合考虑各专门委员会的职能和各董事的专业、资历和代表性等因素，进一步优化各委员会成员构成，充分体现各专门委员会的专业性、独立性和顾问性特点。其中，审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等三个委员会中独立董事过半数，且主任委员由独立董事担任；审计与

关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会等两个委员会全部由股权董事和独立董事出任。

### **（三）完善公司治理基本制度，提高公司治理执行力**

把握公司治理精神实质，总结公司治理运作经验，结合本行实际需要，修订章程有关条款，进一步明确相关治理主体的职责界限，以充分发挥董事会专门委员会的辅助决策和监督检查职能。同时，根据证监会和财政部等监管部门出台的部门规章及监管要求，修订完善《兴业银行信息披露管理办法》和《兴业银行财务基本制度》，制定出台《兴业银行董事、监事和高级管理人员持有公司股份及其变动管理办法》和《兴业银行独立董事津贴制度》等。

2008年1月4日，修订后的章程获中国银监会批复核准。

### **（四）持续提升治理理念，积极践行社会责任**

切实贯彻落实科学发展观，深化对银行社会责任与自身可持续发展间关系的认识，积极探索以多种方式推动银行践行社会责任，构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系。比如：充分发挥商业银行的资源配置功能，落实传递国家宏观调控政策；发展绿色信贷，开展能效融资，以信贷杠杆促进节能减排和环境保护目标的实现；创设银银合作平台，创新银行服务渠道，实现社会金融资源的共享；坚持以人为本，构建和谐劳动关系；助学济贫，以实际行动支持慈善公益事业；等等。目前，本行倡导“绿色银行”等系列行动，已得到世界银行、联合国环境规划署、国家发改委、环保总局、人民银行和银监会等政府部门和福建省领导的肯定和重视。

## **四、董事会日常工作情况**

### **（一）依法召集召开股东大会会议，认真执行股东大会决议**

1、依法召集召开两次股东大会会议。2007年4月28日、10月19日，本行董事会组织召开两次股东大会会议，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、董事会换届、监事会换届、修订章程、发行金融债券、变更注册资本和利润分配等15项议案。

2、认真组织落实股东大会决议。根据2005年度股东大会决议，

于2007年3月27日通过簿记建档方式在银行间债券市场公开发行190亿元金融债券，其中3年期固定利率债券70亿元，5年期固定利率债券70亿元，5年期浮动利率债券50亿元。根据2006年度股东大会决议，于2007年5月25日完成股利发放和所得税代缴工作。根据2007年第一次临时股东大会决议，于2008年1月16日完成注册资本变更，注册资本由39.99亿元变更为50亿元。

## **（二）诚信工作，勤勉履职，科学履行决策职能**

2007年，本行董事会共召开会议11次（含6次通讯会议），分别审议通过了关于进一步明确首次公开发行股票有关事宜、提名第六届董事会董事候选人、公司治理专项活动自查报告和整改计划、修订章程、发行金融债券、发行信贷资产支持证券、财务预决算、利润分配、分支机构发展计划、部分分行购建营业办公用楼等52项议案，并听取了综合经营规划纲要、银行阶段性业务经营情况、2008年业务发展思路等报告。此外，董事会各委员会分别召开会议合计15次，审议或听取了2007年度业务与财务授权方案、分支机构设立、呆账核销、风险评估报告、关联交易情况报告、内部审计报告等43项议案，有效发挥各委员会职能。

## **五、2008年工作重点**

2008年是实现本行五年发展规划承上启下的一年，也是本行建行20周年。新的一年，本行董事会将重点做好以下几项工作：

### **（一）科学设定业务发展目标**

2008年，本行将认真贯彻落实国家宏观调控政策精神，按照五年发展规划纲要的既定部署，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，着力调整资产负债结构，全面强化风险管理与内部控制，积极开展综合经营试点，确保实现各项业务安全、稳定、协调发展，争取实现总资产较上年末增长20%以上，净利润同步稳定增长，资产质量进一步提升。

### **（二）提升治理理念，完善治理机制，倡导社会责任，推进银行可持续发展**

发挥公司治理理念对全行工作的统领和指导作用，充分考虑多元利益主体的诉求，妥善处理好相关利益主体间的关系，在兼顾股东、客户和员工利益的同时，重视银行发展与社会、资源和环境相协调，持续推进可持续金融建设，塑造良好公众企业形象。进一步完善公司治理运作机制，修订完善董事会各委员会工作规则，探索建立独立董事会议制度和董事调研制度，健全董事会决议严肃性与权威性的保障机制。积极探索建立期权、期股等长期激励约束机制，完善公司治理传导机制，进一步提高公司治理执行力。

### **（三）加强风险管理与内部控制，强化审计和问责力度**

健全完善全面风险管理体系，推进风险管理体系的建设进程，提高识别、计量、监测、控制风险的能力和水平。梳理完善授信审批和风险管理各项基本制度，明晰各责任主体的职责，健全相关奖惩机制，提高制度设计的科学性和制度执行的严肃性。全面加强合规管理，推进合规文化和诚信体系建设，从体制、机制、人员和科技等方面着手全方位提高内部控制和合规管理水平。加强内部审计的力度和深度，提高审计工作的针对性，强化审计结果对银行经营管理实践的指导作用。强化问责的严肃性，保障银行持续、稳健发展。

### **（四）加强投资者关系和公共关系工作，持续提升银行品牌形象**

进一步强化信息披露工作的主动性，完善投资者关系管理，建立公正透明的信息披露管理机制和和谐融洽的投资者关系。进一步加强品牌管理，抓住改革开放 30 周年、北京奥运会等重大事件，围绕本行成立 20 周年这一主题，有效整合品牌资源，加大品牌宣传推广的策划力度，持续提升本行品牌的知名度和美誉度。

专此报告，请予审议。

## 兴业银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告

各位股东：

2007 年，本行监事会按照法律法规及本行章程的规定，认真履行职责，为促进本行稳健经营和健康发展，维护广大股东和存款人利益发挥了应有作用。现将监事会 2007 年度工作情况报告如下：

### 一、监事会工作情况

（一）依法召开监事会及各专门委员会会议，认真审议监事会职责范围的各项议案

2007 年，本行监事会共召开 8 次会议，审议或听取了各类议案共 26 项，主要内容如下：

2007 年 3 月 26 日，本行第三届监事会第十三次会议在福州召开，会议审议通过了 2006 年度监事会工作报告、2006 年度监事履行职责情况的评价报告、2006 年度监事会监督委员会工作报告、2006 年度监事会提名、薪酬与考核委员会工作报告、2006 年度报告、2006 年度经营业绩及财务决算报告、监事会 2007 年工作计划等 7 项议案；并听取了福建华兴有限责任会计师事务所关于 2006 年度审计情况的说明。

2007 年 5 月 19 日，本行第三届监事会第十五次会议在南京召开，会议审议通过了关于制定《兴业银行第四届监事会监事提名和选举办法》的议案，并听取了 2007 年第一季度财务状况的报告。

2007 年 9 月 3 日，本行第三届监事会第十七次会议在福州召开，会议审议通过了关于提名第四届监事会监事候选人的议案、关于理财业务审计调查情况的报告和关于制定《兴业银行监事会信息交流与情况通报暂行规定》的议案等 3 项议案；并听取了内部审计工作情况的

报告和 2007 年上半年财务状况的报告等 2 项报告。

2007 年 10 月 19 日，本行第四届监事会第一次会议在福州召开，会议审议通过了关于选举第四届监事会主席的议案、关于第四届监事会各专门委员会组成的议案、关于制订《兴业银行外部监事津贴制度》的议案和会计结算操作风险审计调查报告等 4 项议案。

2007 年 12 月 6 日，本行第四届监事会第三次会议在昆明召开，会议审议通过了关于制订《兴业银行监事行为规范》的议案、关于制订《兴业银行监事尽职评价办法》的议案和零售业务管理体制调研报告等 3 项议案，并听取了关于中国银监会有关本行 2006 年度监管通报的整改报告。

此外，根据上市公司信息披露的需要，2007 年 4 月 20 日、8 月 10 日、10 月 22 日，本行监事会先后以通讯方式召开了三次会议，分别审议通过了 2007 年第一季度报告、2007 年半年度报告以及 2007 年第三季度报告。

## **（二）依法出席股东大会，列席董事会会议**

监事会成员依法出席本行分别于 2007 年 4 月和 10 月召开的两次股东大会，认真审阅会议各项议案，审查会议召集、召开程序的合法、合规性，并派出监事作为监票人在会议现场对各项议案投票情况进行监督，保障了股东大会投票结果的公开、公平、公正。监事会还向股东大会提交了《2006 年度监事会工作报告》和《关于 2006 年度监事履行职责情况的评价报告》，获大会审议通过。

此外，监事会各位成员依法列席本行董事会召开的全部 5 次现场会议，关注本行重大事项，深入研究、讨论各项议题，积极阐述意见和建议，并对董事会召集召开程序、各项议案是否符合广大股东和本行的利益以及决议执行情况进行监督。

## **（三）顺利完成监事会换届工作**

2007 年本行第三届监事会任期届满，为了规范、顺利地完

本行监事会根据国家法律、法规及本行章程的规定，制定了《第四届监事会监事提名和选举办法》，并于 2007 年 5 月 22 日起公开征集监事候选人。经过股东和有关各方推荐，并经监事会提名、薪酬与考核委员会审查以及第三届监事会第十七次会议审议，本行第三届监事会向股东大会提出 4 名股东监事和 2 名外部监事候选人；本行工会组织职工向职工代表大会提出 3 名职工监事候选人。2007 年 10 月 19 日，本行召开 2007 年第一次临时股东大会和第二届第五次职工代表大会选举产生了第四届监事会成员。新一届监事会成员结构更加合理，较好地兼顾到了代表性和专业性，为监事会更好地依法履行监督职能奠定了良好基础。

#### **（四）积极开展调研考察和专项审计**

2007 年，监事会多次组织开展调研考察和专项审计调查，对本行坚持依法合规经营、加强内部控制起到了积极作用。一是组织开展零售业务管理体制调研，通过问卷调查、现场访谈等方法，对本行试点分行零售业务管理体制改革的进展情况进行了调查，重点关注零售事业部制改革的进展情况以及改革进程中存在的主要问题。二是组织开展全行理财业务审计调查，重点关注本行理财业务发展情况、理财业务风险管理情况以及理财队伍建设情况等，并就规范理财业务的经营管理、探索理财业务的创新思路和发展方向等问题进行了深入分析。三是依托审计部门组织开展会计结算操作风险和集团客户授信业务两项专项审计调查，重点关注本行会计结算和集团客户授信业务的制度建设、流程控制和风险管理等情况。

针对调研考察中发现的问题，监事会以专项审计报告的形式向高级管理层提出了一系列意见和建议，得到管理层的高度重视，管理层多次召开行长办公会议进行专题研究，并将监事会提交的报告批转总行各相关部门，要求相关部门进行整改。

#### **（五）认真检查本行财务状况，依法监督董事会和高级管理层及**

## 其成员履行职责

监事会依法对本行年度报告、半年度报告及季度报告进行审核，提出书面的审核意见。同时监事会坚持财务、风险、内部审计情况的定期报告制度，每季度定期审议或听取管理层关于本行阶段性财务和经营状况的报告，定期听取内部审计部门工作情况的汇报，指导本行风险管理与内部控制工作。此外，监事会还邀请年报审计机构报告审计过程中发现的财务、风险、内控等领域存在的重大薄弱问题，并加强与财务负责人的沟通和交流，不断促进本行财务管理的规范化。

监事会积极对董事、高级管理人员履职情况进行评价。通过开展董事、高级管理人员履职情况问卷调查，了解董事、高级管理人员对本行依法合规经营情况、董事会运作情况以及高级管理层履职情况的评价意见，促进董事会规范运作和高级管理层勤勉履职。

### （六）加强制度建设，注重素质培训，促进监事会自身规范运作

2007年，监事会采取多种措施积极推进监事会工作的制度化和规范化，健全监事会独立工作体系。一是制定《监事会信息交流和情况通报制度》、《监事行为规范》、《监事尽职评价办法》及《外部监事津贴制度》等制度，理顺监事会与高级管理层之间的信息交流与情况通报机制，进一步明确监事的权利、义务和责任，细化监事的履职要求和评价办法；二是配备监事会办公室专职工作人员，完善监事会独立工作体系；三是组织开展监事培训，邀请财政部会计司有关专家对本行监事开展新企业会计准则培训，邀请银监会、上交所有关专家及国内知名律师为本行监事进行法律法规培训，对监事更新会计理念、依法开展监督起到积极作用。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）依法经营情况

根据本行2007年度报告：截止2007年末，本行资产总额8513.35亿元，比年初增长37.88%。各项存款余额5053.71亿元，比年初增长



19.42%；各项贷款余额 4001.43 亿元，比年初增长 23.36%；不良贷款余额 45.83 亿元，比年初减少 3.96 亿元；不良贷款比率 1.15%，比年初下降 0.38 个百分点。全年实现净利润 85.86 亿元，同比增长 126.04%。

监事会经审查后认为：2007 年，本行稳健经营、扎实进取，经营决策程序合法，经营业绩客观真实，全面完成董事会确定的年度经营计划。

## **（二）财务状况**

本行 2007 年度财务报告经福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所分别依据国内和国际审计准则进行审计，均出具了标准无保留意见的审计报告。

监事会经审查后认为：本行 2007 年度财务报告真实、公允、完整地反映了本行的财务状况和经营成果，审计报告真实、客观。

## **（三）募集资金使用情况**

2007 年 1 月 29 日，本行首次公开发行人民币普通股 10.01 亿股，每股发行价 15.98 元，实际募集资金净额 157.22 亿元，用于补充本行资本金，提高本行资本充足率。

监事会经审查后认为：募集资金实际用途与招股说明书中承诺的用途一致。

## **（四）关联交易情况**

本行的关联交易主要涉及银行存款和贷款业务。

监事会认为：报告期内，本行关联交易管理严格遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有内幕交易和损害股东及本行利益的情形。

## **（五）内部控制制度情况**

2007 年本行继续完善风险管理体系，加强信贷投向指引，统一规范全行零售信贷中心运作模式，完善授信审批体制改革方案，试点推

进对分行派驻独立审查官制度，积极探索新兴业务风险管理、内部控制新模式。

监事会认为：2007 年，本行风险管理和内部控制机制较为健全、合理。

#### **（六）股东大会决议执行情况**

2007 年，监事会成员依法出席股东大会，对提交股东大会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对本年度两次股东大会的相关决议执行情况进行了监督，认为董事会能认真贯彻落实股东大会决议。

#### **（七）董事会、高级管理层成员履行职责情况**

2007 年董事会认真贯彻执行股东大会决议，董事长高建平带领全体董事勤勉尽职、积极进取，不断完善公司治理，有效发挥决策职能，顺利实现本行向上市公众银行的全面转变，带动本行总体实力和市场地位显著提升。高级管理层以积极负责的态度，在行长李仁杰的带领下，认真贯彻落实董事会各项决议，积极把握经营环境的发展变化，推动战略转型，优化业务结构，提升质量效益，各项业务保持平稳、较快、健康发展的良好态势，全面完成董事会下达的各项经营计划。

监事会认为，本行董事、高级管理层成员认真、勤勉，努力工作，未发现董事会、董事和高级管理层成员履行职责时违反法律、法规、本行章程以及其他损害股东和本行利益的情形。

专此报告，请予审议。

## 兴业银行股份有限公司 2007 年度董事履行职责情况的评价报告

各位股东：

2007 年，各位董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格遵守各项法律法规和公司治理运作程序，有效发挥董事会决策功能，圆满完成公开上市，顺利实现董事会换届，科学指导经营管理各项工作，为保障本行持续、快速、健康发展发挥了有效作用。

### 一、全体董事勤勉履职，有效发挥决策职能

#### （一）积极出席会议，董事会及各委员会会议出席率均达 100%

2007 年，全体董事依据有关法律法规和本行章程规定，积极出席董事会及相关委员会会议，勤勉履行职责。部分因公务等原因确实无法亲自出席会议的董事，均能在会前认真审阅议案并表达审议意见，按照章程规定委托其他董事代为出席会议行使表决权。全年，本行共召开董事会会议 11 次，董事会各委员会会议计 15 次，各次会议累计审议和听取的议案达 100 余项，出席会议的董事累计达 200 余人次，会议出席率 100%，亲自出席率 93.4%。

#### （二）深入研究银行重大事项，科学履行决策职能

本着对本行事业高度负责的态度，各位董事均能仔细审阅本行发送的各项材料，并通过向相关职能部门了解情况、董事会预备会议质询、董事会委员会会议讨论等多种途径，全面掌握审议事项的各类信息，深入了解决策事项的背景和实质。在深入研究、广泛讨论的基础上，各位董事充分发挥自身的专业特长和不同领域的从业经验，对提交审议的各项议案积极提出建设性的意见，进行严谨负责的表决，实现对本行经营管理重大事项的科学决策。

#### （三）持续加强对高级管理层履职情况的指导和监督

2007 年，各位董事继续通过多种渠道加强对高级管理层履职情况的指导和监督。一是利用董事会会议和各委员会会议听取高级管理层关于银行经营管理、内部审计、风险管理、关联交易情况的报告，同时认真审读本行高级管理层定期提交的业务、财务、风险管理等专项报表及其它重要文件，深入了解本行经营管理情况和高级管理层履行职责情况，科学指导经营管理各项工作。二是结合董事会会议，到银行基层经营单位开展调研，与基层管理人员和员工座谈，多方位了解基层经营机构对总行政策和高级管理层的意见和建议，向高级管理层建言献策。三是规范完善银行基本制度，通过制订《董事、监事和高级管理层持有公司股份及其变动管理办法》，修订《信息披露管理办法》和《财务基本制度》等，进一步强化董事会对银行和银行高级管理层的监督。

#### **（四）严格遵守法律法规和本行章程相关规定**

2007 年，各位董事以广大股东利益和本行整体利益为重，严格遵守有关法律、法规和本行章程的规定，依法履行董事职责，未发现董事利用其在本行的职务和权力为自己谋取私利的行为。

总体上，各位董事在 2007 年能较快适应公开上市后本行公司治理的新要求，积极参加董事会及其委员会会议，勤勉尽职，为促进本行董事会科学、高效、规范运作，保障银行健全公司治理、规范信息披露、促进业务发展和维护全体股东利益发挥了重要作用。

#### **二、独立董事发挥独立优势和专业特长，促进董事会科学决策**

各位独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥会计、金融、法律等专业特长和丰富的从业经验，从维护投资者以及各相关者利益的角度，积极建言献策，认真履行诚信和勤勉义务，依法对董事变更、利润分配方案、重大关联交易等重要事项发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了积极作用。比如，针对 2007 年度开展的公司治理专项活动，独立董事认真

参与治理自查，并提出银行要继续做好公司治理基础性工作，提高公司治理执行力，同时应积极开展期股期权激励调研，探索进一步健全长期激励约束制度；针对关联交易管理，独立董事提出要遵循公正、公平、公开的原则，严格执行关联交易审查审批程序；针对中国银监会 2006 年度监管意见，独立董事积极询问有关问题的整改落实情况；针对内部审计工作，独立董事提出要积极构建内审制度体系，强化审计质量管理，同时还应追踪开展后续审计。上述意见和建议得到了董事会和高级管理层的高度重视，并及时体现到有关具体工作中，为促进本行规范经营管理、提升竞争能力发挥了重要作用。

此外，部分独立董事作为董事会审计与关联交易控制委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会的主任委员，认真组织召开相关委员会会议，积极辅助董事会科学决策，较好地履行了主任委员的职责。

专此报告，请予审议。

## 兴业银行股份有限公司 2007 年度监事履行职责情况的评价报告

各位股东：

2007 年，本行监事依法履行职责，客观、独立地行使监督职能，促进了本行稳健经营和健康发展。现将有关情况报告如下：

### 一、认真出席会议，忠实、勤勉履行监督职责

各位监事依照法律和本行章程的要求出席监事会及其相关委员会会议，因特殊原因不能亲自出席会议的监事，均能在会前认真审阅议案并按照章程规定委托其他监事代为出席会议行使表决权。全年，监事会和各专门委员会共召开会议 13 次，累计审议和听取各项议案 34 项，监事出席监事会及各专门委员会会议的出席率为 98%，亲自出席率为 91%。此外，本行监事认真列席董事会会议，全面了解本行重大事项的决策背景、过程并进行监督。积极参加股东大会，审查会议表决程序的合法、合规性，保证了股东大会表决的公开、公平、公正。

### 二、加强与内外部审计机构的沟通与交流，积极开展专题调研，不断强化审计监督

2007 年，监事会一方面加强与外部审计机构的沟通和交流，听取外部审计机构的审计意见和管理建议，特别是关注年度审计过程中发现的重大财务、风险、内控等领域的薄弱环节，促进年度审计报告真实、客观、公允地反映本行经营状况。另一方面，监事会依托内部审计力量开展多项专项检查，定期听取内审部门的报告，多渠道多方位地掌握本行内部控制状况。全年，监事会共组织开展了零售业务管理体制调研、理财业务审计调查、会计结算操作风险审计调查以及集团客户授信业务专项审计等 4 项调研、检查工作，共涉及 16 家分行和总行 10 个职能管理部门。各位监事能积极参与，深入检查组工作

现场了解情况和指导工作。针对调研考察中发现的问题，监事会以专项报告的形式向高级管理层提出意见和建议，得到管理层的高度重视和积极整改。

### **三、完善监督机制，注重监事培训，持续提高监事会的监督能力**

一是建立《监事会信息交流和情况通报制度》，明确监事获取本行经营管理信息的渠道，完善监事会信息获取机制，保障监事对经营管理信息的知情权。二是建立监事履职规范，制定监事尽职评价机制。通过制定《兴业银行股份有限公司监事行为规范》和《兴业银行股份有限公司监事尽职评价办法》，进一步细化了监事的权利、义务和责任，明确监事的履职要求，为做好监事尽职评价、促进监事依法勤勉尽职打下了良好基础。三是制定《第四届监事会监事提名和选举办法》，明确监事候选人的提名方式、提名程序和选举办法，保证了本行监事会依法、规范、顺利换届。四是配备监事会办公室专职工作人员，进一步健全监事会独立工作体系和日常工作机制。

为了不断提高监事会监督能力，特别是为了满足本行上市后对监事会工作的新要求，2007年，监事会先后组织了新企业会计准则培训和《公司法》、《证券法》、《商业银行法》培训，帮助监事更新会计理念，掌握履职相关的最新法律、法规知识，为监事依法有效地开展监督工作提供帮助。全体监事均能认真参加培训，并积极与授课专家进行交流和探讨，培训取得良好成效。

### **四、严格遵守法律法规和本行章程相关规定**

2007年，各位监事以广大股东利益和本行整体利益为重，严格遵守有关法律、法规和本行章程的规定，依法履行监事职责，未发现监事利用其在本行的职务和权力为自己谋取私利的行为。

### **五、外部监事充分发挥独立性特点，有效强化监督力量**

两名外部监事分别作为监事会监督委员会及提名、薪酬与考核委员会的主任委员，定期组织召开委员会会议，较好地履行了主任委员

的职责。两个委员会全年分别召开 1 次和 4 次会议。同时，外部监事认真参加监事会会议并审议各项议案，参与监事会的现场检查工作，充分发挥专业特长和独立性特点，积极阐述意见和建议。如针对监事会监督职权的信息来源问题，提出应当制定必要的制度和措施来保障信息源的提供；针对监事会的工作定位问题，提出要理清监事会和董事会、管理层的职责边界，有利于更好地开展监事会工作等，为促进监事会依法履职发挥了积极作用。

专此报告，请予审议。



## 兴业银行股份有限公司 2007 年年度报告及摘要

各位股东：

根据上海证券交易所《关于做好上市公司 2007 年年度报告工作的通知》，以及中国银监会、中国证监会、上海证券交易所有关年度报告编制规范的要求，本行已完成 2007 年年度报告及摘要编制工作。2007 年年度报告中的财务会计报告已经福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计。

2008 年 3 月，本行董事会和监事会分别召开会议审议通过了 2007 年年度报告及摘要，并于 2008 年 3 月 20 日在上海证券交易所网站公开披露。

专此报告，请予审议。

附件：2007 年年度报告及摘要（详见上海证券交易所公告）

## 兴业银行股份有限公司 2007 年度财务决算报告及 2008 年度财务预算方案

各位股东：

现在，我向股东大会报告本行 2007 年度财务决算报告及 2008 年度财务预算方案。

### 2007 年度财务决算报告

#### 一、会计报表

按照上市准则编制的资产负债表、利润表附后。以下财务情况基于以上会计报表。

#### 二、财务情况

##### （一）资产负债情况

1、总资产、总负债、股东权益变动情况及主要原因。

2007 年末，本行总资产 8513.35 亿元，比年初增长 37.88%；总负债 8124.38 亿元，比年初增长 35.12%；股东权益 388.97 亿元，比年初增长 140.11%。

2、信贷资产分类及贷款呆账准备的提取情况

2007 年末本行信贷资产按五级法分类如下：

五 级 分 类 法						单位：亿元
合 计	正常	关注	不 良 贷 款			小计
	贷款	贷款	次级	可疑	损失	
4001.43	3844.04	111.56	24.07	16.77	5.00	45.83

按五级分类法，次级以下不良贷款余额为 45.83 亿元，比年初减少 3.96 亿元；不良贷款率为 1.15%，比年初降低 0.38 个百分点。

贷款损失准备的确认方法。如果有客观证据表明某笔贷款发生减值，则将其账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保发生的费用予以扣除）。我行对单项金额重大的贷款进行单独评价，以确定其是否存在减值的客观证据。并对其他单项金额不重大的贷款从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。我行会根据贷款的信用风险特征对其进行分组，再按组合评价确定其是否发生了减值。即使已经确定了某单项贷款没有减值的客观证据，该单项贷款仍会与其他拥有相似信用风险特征的贷款构成一个组合进行评价。已经进行单个评价并已经或继续确认减值损失的贷款将不被列入组合评价的范围内。对于以组合评价方式来检查减值情况的贷款组合而言，未来现金流量之估算乃参考我行历史经验确定。我行会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。我行会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。我行对各项贷款确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该贷款在转回日的摊余成本。

2007 年初贷款损失准备余额为 62.76 亿元，本年计提贷款损失准备 15.91 亿元，收回以前年度已核销呆账 0.24 亿元，本年核销呆账 4.51 亿元，本期转出 1.67 亿元（主要系贷款转为抵债资产或出让贷款时转出的贷款减值准备），因折现值上升转回-1.59 亿元，年末贷款损失准备余额合计 71.14 亿元。拨备覆盖率 155.21%。

本行根据风险判断，依照财政部《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》和《关于呆账准备提取有关问题的通知》的规定按一定比例从可供分配利润中提取一般准备，用于弥补尚未识别

的可能性损失。在提取 2007 年度一般准备 11.47 亿元的基础上，一般准备余额将达到 47.74 亿元。

### 3、非信贷资产损失准备

本行期末对各项非信贷资产进行检查，预计其可能发生的损失，并计提减值准备。2007 年末存放同业坏账准备余额 2254 万元；拆放同业坏账准备余额 1.2 亿元；持有至到期投资减值准备余额 8137.3 万元；固定资产减值准备余额 278.2 万元；其他应收款坏账准备余额 9721.9 万元；抵债资产减值准备余额 1.09 亿元。

### 4、投资情况

2007 年末投资余额 1346.09 亿元，比年初下降 0.63%，其中交易性投资余额 85.25 亿元；可供出售投资余额 433.65 亿元；持有至到期投资余额 615.93 亿元；应收款项类投资余额 211.26 亿元。

### 5、可能对财务状况及经营成果造成重大影响的表外项目情况。

2007 年末本行主要表外项目余额：银行承兑汇票 867.17 亿元，比年初增加 7.63 亿元；开出保函 57.34 亿元，比年初增加 12.84 亿元；开出信用证 88.05 亿元，比年初增加 11.92 亿元。

## （二）损益情况

2007 年累计实现各项营业收入 220.55 亿元，同比增长 61.45%；实现利润总额 109.1 亿元，同比增长 116.21%；净利润 85.86 亿元，同比增长 126.04%；若剔除非经常性损益影响因素，则净利润 79.9 亿元，同比增长 112.11%。其中：

1、本年实现利息净收入 208.46 亿元，同比增长 56.8%，其中实现利息收入 401.98 亿元，同比增长 61.18%；利息支出 193.52 亿元，同比增长 66.19%。

2、本年实现手续费及佣金净收入 15.18 亿元，同比增长 250.86%，其中实现手续费及佣金收入 18.29 亿元，同比增长 201.14%；手续费及佣金支出 3.11 亿元，同比增长 78.09%。

### **（三）营业费用情况**

本年营业费用共计 80.05 亿元，同比增长 52.12%，其中职工工资 28.71 亿元，职工福利及社会保险费等 8.78 亿元、折旧及摊销 4.64 亿元、办公及业务费用合计 37.92 亿元。机构增设、人员增加以及业务转型是营业费用增长的主要因素，营业费用的增长大幅低于营业收入、税前税后利润的增长。

### **2008年度财务预算方案**

为提升本行管理水平，提高资源配置有效性，确保落实五年战略规划，总行加强全面预算管理，合理编制全行 2008 年业务经营与发展综合计划。

#### **一、2008 年度全行业务经营与发展面临的主要形势**

2008 年，商业银行面临的外部环境趋于复杂，不确定因素较多，总体不容乐观。从宏观形势看，今年国家将围绕“又好又快”的主基调，努力保持经济平稳较快增长的良好态势。但美国次贷危机将对国内经济发展形成一定负面影响；随着宏观调控日益严厉以及调控措施效应逐步显现，经济增长将可能趋缓；为缓解流动性过剩和通货膨胀压力，将更加严厉地控制商业银行新增信贷投放规模和节奏，综合采取价格手段和各种数量型工具回收流动性，同时人民币升值步伐可能进一步加快；受流动性收紧以及生产要素价格上涨影响，部分综合实力较弱的中小企业以及部分成本上涨压力较大的行业将可能出现风险暴露；金融业综合经营可能出现重大突破，金融机构之间的市场化兼并收购机会将会增加。基于上述形势分析，按照监管部门对本行提出的监管要求，2008 年本行要坚持科学发展观，紧紧围绕本行五年发展规划确定的战略部署，审时度势，趋利避害，保持适度增长，调整优化结构，推进经营转型，深化管理变革，提升质量效益，确保经营安全。

## 二、2008 年度本行财务预算的编制原则和重要因素

综合考量本行业务经营与发展的内外环境，2008 年综合经营计划的编制考虑以下重要因素和原则：一是以《2006-2010 年五年发展规划纲要》为指导，贯彻落实宏观调控政策精神，加大资产负债结构调整力度，合理把握信贷投放总量和节奏，促进资产负债协调匹配，防范流动性风险。二是实行适度从紧的资产负债管理政策，优先鼓励负债业务特别是一般性存款发展，大力拓展低成本稳定核心负债。同时加大信贷资产的运作，努力提高贷款收益率。三是以综合化经营为契机，继续坚定不移推进业务结构和收入结构调整，加强中间业务基础管理工作，推动中间业务内涵提升、外延扩展。四是深化双线运营，完善平衡记分卡综合考评运作机制，按照内外环境和业务发展导向的要求，适度调整部分考核内容，进一步加强条线管理，有效推进总行业务部门产品支持、营销服务等专业能力提升，以效益和质量为中心，深入推进本行业务的战略转型。

## 三、2008 年度本行财务预算方案

2008 年业务经营与发展综合计划将进一步加强全面预算管理，强化预算编制、预算控制、预算分析以及预算预测等工作内容在内的总分支行、各条线、各相关职能部门共同参与、协调分工的全面预算管理体系。全行预算编制主要根据宏观经济金融形势、业务发展计划和各分行业务经营管理的具体情况、存贷款实际收付息率水平以及现行的财务政策和内部往来利率政策，按照“零基预算法”编制。预计总资产增长 21%，总负债增长 21%，营业收入同比增长 26%，剔除 2006 年工效挂钩退税因素（5.39 亿元），净利润同比增长 20%以上。

专此报告，请予审议。

附件：按照上市准则编制的资产负债表、利润表

附件：

## 资产负债表

编制单位：兴业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
<b>资 产：</b>		
现金及存放中央银行款项	93,863,209,182.01	76,478,740,657.27
存放同业款项	42,289,887,194.31	11,127,751,524.64
贵金属	1,817,949,900.01	1,203,703,509.69
拆出资金	4,016,672,530.42	10,486,118,467.18
交易性金融资产	8,525,067,249.80	9,186,317,681.99
衍生金融资产	1,257,429,896.15	106,537,898.58
买入返售金融资产	169,955,557,750.57	56,360,611,126.48
应收利息	2,919,898,911.73	1,968,143,432.32
发放贷款和垫款	393,028,777,201.10	318,101,164,064.54
可供出售金融资产	43,364,874,642.36	70,390,614,257.61
应收款项类投资	21,125,699,252.00	6,057,501,877.81
持有至到期投资	61,592,678,620.20	49,833,661,172.82
长期股权投资	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产	—	—
固定资产	2,995,167,475.72	2,650,341,854.93
在建工程	1,122,199,553.66	707,459,274.51
无形资产	420,976,770.76	457,254,246.99
递延所得税资产	1,049,501,385.40	1,026,452,312.56
其他资产	1,939,722,440.82	1,268,022,274.55
<b>资产总计</b>	<b>851,335,269,957.02</b>	<b>617,460,395,634.47</b>

<b>负 债：</b>		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	191,122,772,439.56	105,764,196,669.63
拆入资金	991,402,400.00	716,100,000.00
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	1,341,872,213.05	115,929,537.94
卖出回购金融资产款	43,142,187,684.09	23,191,142,972.29
吸收存款	505,370,855,588.74	423,196,710,938.60
应付职工薪酬	3,114,188,867.06	1,780,454,645.39
应交税费	1,814,738,749.73	893,573,160.68
应付利息	3,355,365,420.03	2,063,511,077.07
预计负债	-	-
应付债券	59,962,608,128.10	41,000,000,000.00
递延所得税负债	19,379,267.31	53,977,699.91
其他负债	2,202,822,277.06	2,485,131,804.13
<b>负债合计</b>	<b>812,438,193,034.73</b>	<b>601,260,728,505.64</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	5,000,000,000.00	3,999,000,000.00
资本公积	17,356,024,027.43	2,945,380,980.33
减：库存股	-	-
盈余公积	2,264,711,244.91	1,406,134,570.27
一般准备	4,773,867,488.46	3,626,864,668.38
未分配利润	9,502,474,161.49	4,222,286,909.85
<b>股东权益合计</b>	<b>38,897,076,922.29</b>	<b>16,199,667,128.83</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>851,335,269,957.02</b>	<b>617,460,395,634.47</b>

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李健



## 利润表

编制单位：兴业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2007 年度	2006 年度
<b>一、营业收入</b>	22,055,410,765.54	13,660,824,497.80
利息净收入	20,845,992,027.40	13,294,660,715.65
利息收入	40,197,647,792.35	24,939,024,998.99
利息支出	(19,351,655,764.95)	(11,644,364,283.34)
手续费及佣金净收入	1,517,855,186.35	432,606,808.47
手续费及佣金收入	1,829,159,751.53	607,406,249.87
手续费及佣金支出	(311,304,565.18)	(174,799,441.40)
投资收益	(530,921,890.10)	(174,358,177.77)
公允价值变动收益	(49,646,487.63)	(89,576,835.06)
汇兑收益	173,892,601.57	118,482,102.57
其他业务收入	98,239,327.95	79,009,883.94
<b>二、营业支出</b>	(11,206,852,978.98)	(8,656,462,356.78)
营业税金及附加	(1,471,154,161.94)	(980,538,151.26)
业务及管理费	(8,005,191,352.65)	(5,262,265,189.06)
资产减值损失	(1,678,841,929.53)	(2,402,417,015.48)
其他业务成本	(51,665,534.86)	(11,242,000.98)
<b>三、营业利润</b>	10,848,557,786.56	5,004,362,141.02
加：营业外收入	88,582,337.52	64,676,773.72
减：营业外支出	(26,969,076.23)	(22,837,424.34)
<b>四、利润总额</b>	10,910,171,047.85	5,046,201,490.40
减：所得税费用	(2,324,404,301.49)	(1,247,945,628.45)
<b>五、净利润</b>	8,585,766,746.36	3,798,255,861.95
<b>六、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益	1.75	0.95
(二) 稀释每股收益	1.75	0.95

法定代表人：高建平

行长：李仁杰

财务负责人：李健

## 兴业银行股份有限公司 2007 年度利润分配预案

各位股东：

本行2007年度实现净利润8,585,766,746.36元，加年初未分配利润2,922,286,909.85元(已扣除2006年度分红)，本次分配前可供分配利润为11,508,053,656.21元。

建议2007年度利润分配方案如下：

- 1、提取法定盈余公积。按照当年税后利润10%的比例提取法定公积金858,576,674.64元；
- 2、提取一般准备。2007年末提取1,147,002,820.08元一般准备。
- 3、分配普通股股利。每10股派发现金股利3.2元（含税），共分配现金红利16亿元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润7,902,474,161.49元结转下年度。

### 一、关于计提一般准备的考虑

根据财政部《关于呆帐准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90号）的规定，企业进行税后利润分配时，必须首先提取法定盈余公积，金融企业可在提取法定盈余公积后提取一般准备。一般准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

本行2007年审计后风险资产余额为477,386,748,846.39元，应提一般准备4,773,867,488.46元，目前一般准备余额3,626,864,668.38元，尚有1,147,002,820.08元的缺口，本次计提一般准备后，本行截至2007年底一般准备已经提足。

### 二、关于分配现金红利的考虑

本行2007年基本每股收益为1.75元，扣除非经常性损益后基本

每股收益 1.63 元。建议每 10 股分配现金红利 3.2 元，红利支付率为 20% (按扣除非经常性损益后的净利润计算)。

专此报告，请予审议。

附件：独立董事意见

附件

**兴业银行股份有限公司**  
**独立董事对《2007 年度利润分配预案》的独立意见**

根据《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》和《兴业银行股份有限公司章程》等有关规定，本人作为兴业银行股份有限公司（以下简称“本行”）独立董事，现就《2007 年度利润分配预案》发表独立意见如下：

本人认为，本行 2007 年度利润分配预案严格遵守《中华人民共和国公司法》、《企业会计准则》、《金融企业财务规则》、《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金〔2005〕90 号）和本行章程等有关规定，分配顺序合法，股利发放政策既维护了股东权益，又兼顾了本行长远发展。

独立董事（签名）：王国刚、巴曙松、邓力平、许斌、林炳坤

日期：2008 年 3 月 18 日

## 兴业银行股份有限公司 关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案

各位股东：

根据本行章程规定，本行聘用会计师事务所由董事会审计与关联交易控制委员会提议、董事会提请股东大会决定，聘期一年，可以续聘。现就有关情况报告如下：

本行分别自 2001 年度、2002 年度起聘请安永会计师事务所、福建华兴会计师事务所承担审计工作。两家会计师事务所在服务期间，尤其是本行增资扩股及上市过程中，除了提供必要的审计服务外，还为本行健全财务管理制度提供诸多有价值的建议 and 培训。

根据上述情况，本行拟继续聘请福建华兴会计师事务所为本行 2008 年年度报告国内准则审计的会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为本行 2008 年年度报告国际准则审计的会计师事务所，审计费用（包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额）分别为 250 万元、330 万元。

该议案已经董事会审议通过，现提请股东大会批准。

专此报告，请予审议。

## 兴业银行股份有限公司 关于制定《兴业银行独立董事津贴制度》的议案

各位股东：

为加强和规范本行独立董事津贴的管理，促进独立董事勤勉履职，本行参照国内金融同业独立董事津贴市场水平，按照风险、责任和利益相对等的原则，制订《兴业银行独立董事津贴制度》。

本行独立董事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和会议补助三部分组成，其中基本津贴为每人每年 16 万元；委员会职务津贴区分董事会专门委员会主任委员和委员，分别为每人每年 5 万元、3 万元，在多个委员会任职的独立董事不累积计算津贴，既担任主任委员又担任委员的独立董事按主任委员标准支付津贴；会议补助标准为每季度 1.5 万元（每年 6 万元），根据独立董事在季度内实际参加会议的次数（含董事会及其委员会会议）按季平均发放。上述津贴金额均为税前金额，由本行代扣代缴个人所得税。

本议案已经董事会审议通过，现提请股东大会审议批准。

专此报告，请予审议。

附件：兴业银行股份有限公司独立董事津贴制度

附件：

## 兴业银行股份有限公司独立董事津贴制度

第一条 为加强和规范公司独立董事津贴的管理，鼓励独立董事勤勉尽职工作，公司参照同业独立董事津贴市场水平，按照风险、责任和利益相对等的原则，制订本制度。

第二条 为客观反映公司独立董事所付出的劳动、所承担的风险与责任，切实激励独立董事积极参与决策与管理，公司为独立董事发放一定数量的津贴。

第三条 独立董事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和会议补助三部分组成。

第四条 独立董事津贴中的基本津贴指独立董事参与董事会工作的基本报酬，按季度平均发放。独立董事基本津贴为每年 16 万元。

第五条 独立董事津贴中的委员会职务津贴指独立董事参与专门委员会工作的职务津贴，该津贴按季度平均发放。担任董事会专门委员会主任委员和委员的津贴标准分别为每人每年 5 万元、3 万元。

在多个委员会任职的独立董事不累积计算津贴；既担任主任委员又担任委员的独立董事按主任委员标准支付津贴。

第六条 独立董事津贴中的会议补助指独立董事参加董事会及其委员会会议的补助，标准为每季度 1.5 万元（每年 6 万元），根据独立董事在季度内实际参加会议的次数（含董事会及其委员会会议）按季平均发放。

第七条 董事会延期换届期间，独立董事的基本薪酬、委员会职务津贴和会议补助根据以上标准，按延期时间计算发放。

第八条 独立董事参加董事会及其委员会会议期间的交通费、住宿费等遵照《兴业银行董事会费管理办法》执行。

第九条 上述津贴金额均为税前金额，由公司代扣代缴个人所得税。

第十条 独立董事离职时，按实际任职时间计算津贴金额。

第十一条 本制度自股东大会审议通过之日起生效。

## 兴业银行股份有限公司 关于制定《兴业银行外部监事津贴制度》的议案

各位股东：

为加强本行外部监事津贴的管理，促进外部监事勤勉履职，本行参照国内金融同业外部监事津贴市场水平，按照风险、责任和利益相对等的原则，制订《兴业银行外部监事津贴制度》。

本行外部监事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和会议补助三部分组成，其中基本津贴为每人每年 12 万元；委员会职务津贴为主任委员每人每年 4 万元；会议补助标准为每季度 1.5 万元（每年 6 万元），根据外部监事在季度内实际参加会议的出席率（含监事会及其专门委员会会议）按季发放。上述津贴金额均为税前金额，由本行代扣代缴个人所得税。

本议案已经监事会审议通过，现提请股东大会审议批准。

专此报告，请予审议。

附件：兴业银行股份有限公司外部监事津贴制度



附件：

## 兴业银行股份有限公司外部监事津贴制度

第一条 为加强和规范公司外部监事津贴的管理，鼓励外部监事勤勉尽职工作，公司参照同业外部监事津贴市场水平，按照风险、责任和利益相对等的原则，制订本制度。

第二条 为客观反映公司外部监事所付出的劳动、所承担的风险与责任，切实激励外部监事积极履行监督职责，公司向外部监事发放一定数量的津贴。

第三条 外部监事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和会议补助三部分组成。

第四条 外部监事津贴中的基本津贴指外部监事参与监事会工作的基本报酬，按季度平均发放。外部监事基本津贴为每年 12 万元。

第五条 外部监事津贴中的委员会职务津贴指外部监事参与专门委员会工作的职务津贴，该津贴按季度平均发放。担任监事会专门委员会主任委员的津贴标准为每人每年 4 万元。

第六条 外部监事津贴中的会议补助指外部监事参加监事会及其专门委员会会议的补助，标准为每季度 1.5 万元（每年 6 万元），根据外部监事在季度内实际参加会议的出席率（含监事会及其专门委员会会议）按季发放。

第七条 监事会延期换届期间，外部监事的基本薪酬、委员会职务津贴和会议补助根据以上标准，按延期时间计算发放。

第八条 外部监事参加监事会及其专门委员会会议期间的交通费、住宿费等遵照《兴业银行董事会费管理办法》执行。

第九条 上述津贴金额均为税前金额，由公司代扣代缴个人所得税。

第十条 外部监事离职时，按实际任职时间计算津贴额度。

第十一条 本制度自股东大会审议通过之日起生效。

## 兴业银行股份有限公司 关于监事变更的议案

各位股东：

本行监事会于2008年2月29日收到本行原监事谢魁星先生提交的书面辞职函，谢魁星先生因工作变动原因，请求辞去所担任的监事职务。根据本行章程规定，谢魁星先生的辞职自辞呈送达本行监事会时生效。

为填补谢魁星先生辞职后的空缺，经本行股东深圳楚源投资发展有限公司推荐，并经监事会提名、薪酬与考核委员会审查和第四届监事会第四次会议审议，本行监事会提名周语菡女士为本行第四届监事会补选监事候选人，现提请股东大会进行选举。

周语菡，女，现年39岁，美国籍，硕士研究生学历。现任招商局中国投资管理有限公司董事总经理、招商局中国基金有限公司执行董事。历任ASI项目发展副主任、iLink Global亚太区执行董事、招商局中国投资管理有限公司董事总经理、中集集团海外战略发展项目主持人。

专此报告，请予审议。