

# 兴业银行股份有限公司

## 公司治理专项活动自查情况及整改计划报告

为切实贯彻落实全国金融工作会议和全国证券期货监管工作会议精神，规范公司治理运作，促进银行持续稳健经营，根据中国证监会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》（证监公司字〔2007〕28号）要求，兴业银行股份有限公司（以下简称“本行”）成立了以董事长高建平先生为组长的专项工作小组，制定了具体工作方案。专项工作小组本着实事求是的精神和对广大投资者认真负责的态度，严格对照《公司法》、《证券法》等有关法律法规，以及《兴业银行股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）等公司治理基本制度，逐条对照《“加强上市公司治理专项活动”自查事项》，对公司治理情况进行了详尽自查。现将自查情况和整改计划报告如下：

### 一、特别提示

经认真开展自查，本行在如下三个方面尚需进一步改进：

- （一）进一步强化董事会核心决策职能；
- （二）进一步加强投资者关系管理工作；
- （三）进一步完善长期激励约束机制。

### 二、公司治理概况

建立健全与现代企业制度精髓高度一致、与国情行情高度融合的公司治理制度，是建设一家现代商业银行的基本保障。近年来，本行在完善公司治理方面进行了积极而富有成效的探索，建立健全公司治理架构和基本制度，完善公司治理传导机制，取得了良好成效。

（一）公司治理理念先进。在强调股东投资回报的同时，更加注重对银行的公众属性和社会责任，向广大金融消费者、员工、客户负责，努力践行社会责任。例如，率先在国内同业提出投保高管责任险、银行财产险和员工忠诚险，体现了对现代公司治理理念的深刻理解。《金融时报》等权威财经媒体对此给予充分肯定：当国内企业还在讨论什么是利益相关者利益时，兴业银行已用自己的实践给出了答案。又如，2006年5月，本行与IFC正式签署损失分担协议，合作开展中国公用事业能源效率融资项目，经济效益和社会效益十分显著。借助于该

项目贷款的推广，本行获得了英国《金融时报》“新兴市场年度可持续银行奖”和“全球年度可持续交易奖”两项提名。2007年6月7日，本行荣获“全球年度可持续交易奖”亚军。

（二）股东结构合理，各利益相关者关系和谐。公司治理的本质在平衡并构建和谐的多元利益主体关系。多年来，本行通过完善公司治理，妥善处理好相关利益主体间的关系，使银行实现了可持续发展，股东取得了良好的投资回报，客户得到了全面的金融服务支持，员工技能得到快速提升，国家实现了税收增长，各方和谐一致的利益格局基本形成。在2006年6月份英国《银行家》杂志发布了“中国银行100强”中，本行在一级资本和总资产排名中列第十位，资本回报率居主要商业银行首位。

（三）公司治理架构健全完善。基于既多元化、又相对集中的和谐合理的股权结构，本行公司治理各层级权责明晰、有效制衡、协调运转、传导顺畅。目前，本行董事会中独立董事人数占比超过三分之一，董事会下设五个委员会，其中三个委员会独立董事占比过半，且由独立董事担任主任委员；监事会中有两名监事为外部独立监事，监事会下设两个委员会，均由外部监事担任主任委员。

（三）公司治理运作规范高效。一是强化董事会的核心决策职能，议事范围涵盖了本行战略发展规划、资本补充、公司治理、风险管理、内部控制、财务审计、激励约束、重大投资、项目合作、呆账核销和基本制度建设等涉及全行层面的各个领域。二是董事会的运作程序更趋规范、合理。与此同时，监事会监督的针对性与效率日益提高，除定期召开会议审议有关议案以外，本行监事会还建立了外部审计师定期向监事会报告机制、指导审计部等职能部门开展专项审计、亲赴业务经营一线实地调研考察等多种监督检查途径。

（四）信息披露与投资者关系管理日渐完善。一是加强制度建设，完善信息披露运行机制。制定《信息披露管理办法》和《投资者关系管理办法》，对“信息披露与反馈”、“与投资者联系与交流”、“公共关系”、“危机处理及声誉维护”等工作职责作出具体规定。二是主动按国际会计准则和新《金融企业会计制度》编制财务报表，使信息披露更充分、审慎和规范。三是拓宽信息披露渠道。在本行网站开辟投资者关系专栏，搭建投资者信息交流平台，提高经营管理透明度，维护本行“公开、透明”的良好公共形象。

（五）激励约束机制日趋健全。在董事、监事与高管层面，突出强调薪酬在长期激励方面的作用，分别制定了有关考核评价与薪酬制度；在职能管理层面，改进固定薪酬与效益薪酬间的结构比例，提高薪酬在引进人才方面的吸引力；在业务拓展层面，推出“经济增加值”和平衡计分卡综合考评体系，平衡短期利益与长期利益之间的关系，引导业务经营从“粗放式”向“精细化”方向发展。此外，本行还建立了董事、监事和高级管理层成员责任保险制度。

### 三、公司治理存在的问题及原因

结合本行多年来完善公司治理运作的经验，我们认为：良好的公司治理不仅仅涉及股东大会、董事会、监事会、高级管理层的功能、结构和股东权力等方面的制度安排，还会深刻影响银行的价值取向和经营目标，特别是风险监控、激励机制、内控系统和信息透明等基本要素，进而决定着银行的竞争力和经营绩效。为此，我们将立足国情行情，主动接轨国际，积极引进境内外同业优秀的公司治理经验和成熟做法，博采众长，把握精髓，求真务实，推进公司治理进一步完善，促进银行持续、稳健发展，保障全体投资者和广大金融消费者等所有利益相关者利益。经认真自查，以下几个方面尚需进一步改进：

- （一）进一步强化董事会核心决策职能；
- （二）进一步加强投资者关系管理工作；
- （三）进一步完善长期激励约束机制。

### 四、整改措施及责任人

- （一）关于进一步加强董事会核心决策职能

本行第五届董事会的任期将于 2007 年 6 月底届满，目前换届各项工作已经正式启动。以董事会换届为契机，本行董事会将进一步优化结构，强化董事会决策能力、推进公司治理高效运作。同时，建立健全清晰有效、完整规范的公司治理传导机制，促进决策层、监督层、执行层等各层级制度体系、运行机制的全面衔接，保障公司治理的理念、精神和原则切实有效地传导到全行各个方面。根据分权、制衡、问责、透明等治理原则，进一步优化董事会、监事会、高级管理层、执行层的职责边界和工作机制。进一步优化董事会各委员会成员构成，明确董事会及其下设委员会在制定经营战略、强化风险管理、完善内部控制、激励与选任高级管理人员等方面的权利与责任。

整改责任单位：董事会

## （二）关于进一步加强投资者关系管理

适应上市后投资者关系管理的新要求，区分投资者类型，细化投资者关系工作流程，保障投资者合法权益。继续完善信息披露内部报告制度，充分保障董事会及董事会秘书的知情权，进而确保公平对待所有投资者。丰富信息沟通渠道，重视传递投资者反馈信息，主动加强资本市场营销，积极引导媒体与分析师客观正确的认识本行，真实再现本行优质金融蓝筹股的投资价值。持续加强投资者关系管理人员培训，提高职业素养、专业能力、公关水平。

董事责任单位：董事会办公室

## （三）进一步完善长期激励约束机制

进一步健全人力资源管理体系建设，按需设岗、以岗定人、岗变薪变，做好员工职业发展规划工作。积极探索建立期权、期股等长期激励约束机制，完善高级管理人员和员工薪酬结构，降低委托代理成本，强化员工的责任心，鼓舞员工士气。进一步厘清公司治理各层级间的关系，清晰界定岗位职责，强化问责体系建设。

整改责任单位：人力资源部

## 五、有特色的公司治理做法

近年来，本行以推进公开上市和引进境外投资者为契机，吸收借鉴国内国际同业先进的公司治理理念，不断探索公司治理创新，发挥了良好效应，并得到了各级监管部门的肯定。

（一）建立健全董事会运作机制。一是制订董事会会议计划。自 2004 年起，本行便开始制订董事会全年会议计划，区分定期会议和临时会议两种形式，合理规划会议次数、召开时间和主要议题，并严格按照章程和议事规则的规定，在规定时间内将会议通知和会议文件发送给全体董事和监事，提高决策效率。二是建立董事会预备会议制度。董事会根据需要在会前召开预备会议，重点讨论背景比较复杂和特别重大的议案，促进各位董事深入、全面了解相关议题的情况，提高董事会正式会议审议的针对性和效率性。三是建立董事会决议执行情况反馈机制。在每次董事会会议开始前，安排一定时间向董事会报告上次董事会决议的执行情况，董事可针对高级管理层的报告提出指导意见或建议，维护董事会决议的严肃性和权威性。

（二）探索建立董事会与基层单位间的信息直通渠道。利用在分行所在城市开会的机会，与分、支行员工座谈，让董事们了解基层单位的经营状态，听取基层员工的意见建议，使银行有关重大决策更加关注员工等相关者利益的保护。

（三）充分透明的信息披露。自 2001 年至今，本行连续六年聘请安永会计师事务所、福建华兴会计师事务所等国际、国内知名会计师事务所按双重标准进行年度审计，真实准确地向广大投资者和社会公众展现银行的投资价值。严格标准、规范格式，认真做好年度报告、中期报告、季度报告等定期报告编制工作，以国内、国际双重标准披露企业财务状况和经营成果，获得了监管机关和投资者的肯定。2006 年 3 月份，银监会在《关于股份制商业银行信息披露工作的通报》中，对我行信息披露工作给予了表扬。

（四）和谐融洽的投资者关系。自 2004 年起，本行即成立投资者关系管理处，配备专职人员，专司投资者关系管理和信息披露工作，为构建良好投资者关系提供组织保证。定期或不定期走访投资者，倾听建议或意见，解答股东关心关注的问题，增进股东对银行经营理念的理解。开通投资者关系中、英文网站，将银行重大事件及阶段性经营成果及时上网发布，树立公开透明的上市公司形象。及时发布重要会议、重大事件以及投资者关心的重大问题，增进全体投资者对银行重大经营情况的了解掌握。审慎处理公共关系事务，着手建立媒体、分析师库，为有序开展投资者关系工作夯实基础。成功实现上市以后，本行在年度报告公告以后组织召开机构投资者见面会，市场反响良好。

**六、《兴业银行关于“加强上市公司治理专项活动”的自查情况》全文详见上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))。**

综上所述，本行依据《公司法》、《上市公司治理准则》、《上市公司章程指引》等法律法规、部门规章的要求，建立了完善的治理结构，股权结构合理、公司治理运作规范、独立性强、透明度高，在实际运作中没有违反有关法律法规的情况。同时，根据自查结果，本行提出了进一步完善公司治理的主要整改计划。

我们诚挚地欢迎有关监管部门、各界投资者和广大社会公众对本行公司治理情况进行分析评议并提出整改建议。

## 附件

# 兴业银行股份有限公司 关于“加强上市公司治理专项活动”的自查情况

## 一、公司基本情况、股东状况

### （一）公司的发展沿革、目前基本情况

本行前身为福建兴业银行股份有限公司，系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》，于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。2002年12月25日，中国人民银行以《关于福建兴业银行更名等事宜的批复》（银复[2002]361号）文件，批准同意本行更名为“兴业银行股份有限公司”。2003年1月8日，福建省工商行政管理局根据国家工商行政管理总局的核准文件，依法为本行办理了名称变更登记，本行取得了重新核发的名称为“兴业银行股份有限公司”的《企业法人营业执照》（注册号：3500001000202）。

根据中国人民银行银复[1988]347号文件，本行成立时的注册资本为人民币15亿元，首期募股到位资金为人民币3.729亿元、外汇0.15亿美元。此后经1996年、2000年、2004年三次增资扩股，本行注册资本和实收资本增加至人民币39.99亿元。2007年1月12日，中国证监会以证监发行字[2007]10号文核准本行公开发行10.01亿股人民币普通股（A股），发行价格为每股人民币15.98元。发行后，本行总股本从人民币39.99亿元增加到人民币50.00亿元。2007年2月5日，本行首次公开发行A股经上海证券交易所上证上字[2007]26号文批准上市。股票简称为“兴业银行”，证券代码为“601166”。

截至2007年3月31日，本行前十名股东如下表所示：

序号	股东名称	持股数（股）	股数占比
1	福建省财政厅	1020000000	20.40%
2	恒生银行股份有限公司	639090000	12.78%
3	Tetrad Ventures Pte Ltd	199950000	4.00%
4	中国粮油食品（集团）有限公司	170000000	3.40%
5	国际金融公司	159960000	3.20%

序号	股东名称	持股数（股）	股数占比
6	中国电子信息产业集团公司	150000000	3.00%
7	宝钢集团有限公司	145000000	2.90%
8	福建省烟草公司	133333334	2.67%
9	上海国鑫投资发展有限公司	88000000	1.76%
10	七匹狼投资股份有限公司	85333333	1.71%

根据本行工商注册登记资料，本行的基本情况如下：

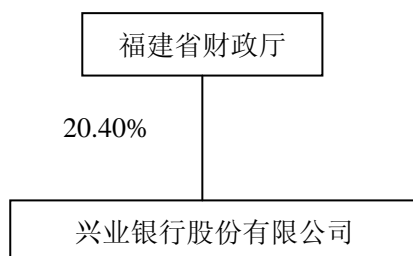
中文名称：兴业银行股份有限公司

英文名称：Industrial Bank Co., Ltd.

法定代表人：高建平

住 所：福建省福州市湖东路 154 号

（二）公司控制关系和控制链条，请用方框图说明，列示到最终实际控制人



（三）公司的股权结构情况，控股股东或实际控制人的情况及对公司的影响

截至 2007 年 3 月 31 日，本行股权结构如下表：

单位：股

股份类别	数 量	比例 (%)
一、有限售条件股份	4,549,250,000	91.00
1、发行前股份	3,999,000,000	79.98
其中：国家及国有法人股	2,317,455,915	46.35

股份类别	数 量	比例 (%)
境内法人股	682,544,085	13.65
境外法人股	999,000,000	19.98
2、本次发行股份	550,250,000	11.01
3、内部职工股		
4、优先股		
二、无限售条件股份	450,750,000	9.00
1、人民币普通股	450,750,000	9.00
2、境内上市外资股		
3、境外上市外资股		
4、其他		
三、股份总数	5,000,000,000	100

本行第一大股东为福建省财政厅，系机关法人，住所为福建省福州市鼓楼区中山路 5 号。截至 2007 年 3 月 31 日，福建省财政厅持有本行股份 1,020,000,000 股，占总股本的 20.40%。本行第一大股东福建省财政厅承诺：“自兴业银行股票在上海证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本厅已直接或间接持有的兴业银行股份，也不由兴业银行收购该部分股份。”

福建省财政厅根据公司法有关规定，通过参加股东大会行使表决权的方式参与银行重大决策，进而对银行发展施加影响。比如，修订银行章程、提名并选举董事和监事、审议董事会工作报告、参与利润分配方案的制订等。

**（四）公司控股股东或实际控制人是否存在“一控多”现象，如存在，请说明对公司治理和稳定经营的影响或风险，多家上市公司之间是否存在同业竞争、关联交易等情况**

本行控股股东或实际控制人不存在“一控多”的情况。

**（五）机构投资者情况及对公司的影响**

根据本行 2007 年度第一季度报告，截至 2007 年 3 月 31 日，本行股东总数及机构投资者持股情况如下：



报告期末股东总数（户）	67,363	
前十名机构投资者股东持股情况		
股东名称	期末持有无限售条件 流通股的数量(股)	种类
中国工商银行－嘉实策略增长混合型证券投资基金	33,892,271	人民币普通股
中国工商银行－诺安股票证券投资基金	11,361,280	人民币普通股
中国建设银行－上投摩根阿尔法股票型证券投资基金	10,999,844	人民币普通股
中国银行－嘉实服务增值行业证券投资基金	9,623,972	人民币普通股
中国建设银行－宝康灵活配置证券投资基金	8,277,000	人民币普通股
中国银行－华宝兴业先进成长股票型证券投资基金	8,000,000	人民币普通股
全国社保基金一零六组合	7,299,799	人民币普通股
中国工商银行－诺安价值增长股票证券投资基金	6,299,790	人民币普通股
中国建设银行－华夏红利混合型开放式证券投资基金	5,719,937	人民币普通股
中国建设银行－工银瑞信稳健成长股票型证券投资基金	4,957,979	人民币普通股

广大机构投资者投资本行，表明了投资者对本行投资价值的认可。同时，本行将努力满足全体投资者的利益诉求，进一步完善公司治理，规范经营管理，加强风险管理，努力以更优异的经营业绩回报各界投资者，回馈社会。

**（六）《公司章程》是否严格按照我会发布的《上市公司章程指引（2006年修订）》予以修改完善**

《兴业银行股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）严格按照中国证监会发布的《上市公司章程指引（2006年修订）》修改完善，并已经本行董事会和股东大会审议通过，并已报中国银监会审批。

## 二、公司规范运作情况

### （一）股东大会

#### 1. 股东大会的召集、召开程序是否符合相关规定

本行股东大会的召集、召开程序符合有关法律法规、部门规章的规定。

为规范股东大会运作程序，保障投资者合法权益，本行根据《公司法》、《证券法》、《上市公司章程指引（2006年修订）》、《股份制商业银行公司

治理指引》、《上市公司股东大会规范意见》等法律法规、部门规章和《公司章程》的规定，制定了《兴业银行股份有限公司股东大会会议事规则》（以下简称《股东大会会议事规则》）。本行股东大会严格依照有关法律法规、部门规章和《公司章程》、《股东大会会议事规则》规范运作。

## **2. 股东大会的通知时间、授权委托等是否符合相关规定**

本行股东大会的通知时间、授权委托等事项均严格依照有关法律法规和《公司章程》、《股东大会会议事规则》有关规定执行。

《公司章程》规定，召集人将在年度股东大会召开二十日（不包括会议召开当日）前以公告方式通知各股东，临时股东大会将于会议召开十五日前以公告方式通知各股东。在计算起始期限时，不应当包括会议召开当日。发出股东大会通知后，无正当理由，股东大会不应延期或取消，股东大会通知中列明的提案不应取消。一旦出现延期或取消的情形，召集人应当在原定召开日前至少两个工作日公告并说明原因。

股东大会的通知包括以下内容：（一）会议的时间、地点和会议期限；（二）提交会议审议的事项和提案；（三）以明显的文字说明：全体股东均有权出席股东大会，并可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是本行的股东；（四）有权出席股东大会股东的股权登记日；（五）会务常设联系人姓名，电话号码。

股东出具的委托他人出席股东大会的授权委托书应当载明下列内容：（一）代理人的姓名；（二）是否具有表决权；（三）分别对列入股东大会议程的每一审议事项投赞成、反对或弃权票的指示；（四）委托书签发日期和有效期限；（五）委托人签名（或盖章）。委托人为法人股东的，应加盖法人单位印章。委托书应当注明如果股东不作具体指示，股东代理人是否可以按自己的意思表决。

## **3. 股东大会提案审议是否符合程序，是否能够确保中小股东的话语权**

本行股东大会提案审议符合有关法律法规的程序性规定。《公司章程》规定：股东大会决议分为普通决议和特别决议。股东大会审议有关关联交易事项时，该事项的关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东大会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。除累积投票制外，股东大会将对所有提案进行逐项表决，对同一事项有不同提案的，将按提案提出的时间顺序进行表决。除因不可抗力等特殊原因导致股东大会中止或

不能作出决议外，股东大会将不会对提案进行搁置或不予表决。股东大会审议提案时，不会对提案进行修改，否则，有关变更应当被视为一个新的提案，不能在本次股东大会上进行表决。

本行股东大会提案审议能够确保中小股东的话语权。《公司章程》规定：本行应在保证股东大会合法、有效的前提下，通过各种方式和途径，包括提供网络形式的投票平台等现代信息技术手段，为股东参加股东大会提供便利。股东大会对提案进行表决前，应当推举两名股东代表参加计票和监票。审议事项与股东有利害关系的，相关股东及代理人不得参加计票、监票。股东大会对提案进行表决时，应当由律师、股东代表与监事代表共同负责计票、监票，并当场公布表决结果。

**4. 有无应单独或合并持有公司有表决权股份总数 10%以上的股东请求召开的临时股东大会，有无应监事会提议召开股东大会？如有，请说明其原因**

截至目前，本行未发生单独或合并持有本行有表决权股份总数 10%以上的股东请求召开的临时股东大会，也未发生监事会提议召开的股东大会。

**5. 是否有单独或合计持有 3%以上股份的股东提出临时提案的情况？如有，请说明其原因**

截至目前，未有单独或合并持有本行 3%以上股份的股东提出股东大会临时提案。

**6. 股东大会会议记录是否完整、保存是否安全；会议决议是否充分及时披露**

本行股东大会会议记录及会议决议披露均严格按照《公司章程》和《股东大会议事规则》规定执行。

《公司章程》和《股东大会议事规则》规定，股东大会应有会议记录，会议记录记载以下内容：（一）会议时间、地点、议程和召集人姓名或名称；（二）会议主持人以及出席或列席会议的董事、监事、行长和其他高级管理人员姓名；（三）出席会议的股东和代理人人数、所持有表决权的股份总数及占本行股份总数的比例；（四）对每一提案的审议经过、发言要点和表决结果；（五）股东的质询意见或建议以及相应的答复或说明；（六）律师及计票人、监票人姓名；（七）本章程规定应当载入会议记录的其他内容。出席会议的董事、监事、董事会秘书、召集人或其代表、会议主持人应当在会议记录上签名。会议记录应当与现场出席

股东的签名册及代理出席的委托书、网络及其他方式表决情况的有效资料一并保存，保存期限不少于十年。

股东大会决议应由到会的董事签字并及时公告，公告中应列明出席会议的股东和代理人人数、所持有表决权的股份总数及占本行有表决权股份总数的比例、表决方式、每项提案的表决结果和通过的各项决议的详细内容。

**7. 公司是否有重大事项绕过股东大会的情况，是否有先实施后审议的情况？如有，请说明原因**

本行重大事项均通过股东大会表决后实施，不存在先实施后审议的情形。

**8. 公司召开股东大会是否存在违反《上市公司股东大会规则》的其他情形**

本行召开股东大会符合《上市公司股东大会规则》有关规定，不存在违反《上市公司股东大会规则》的其他情形。

## **（二）董事会**

**1. 公司是否制定有《董事会议事规则》、《独立董事制度》等相关内部规则**

本行制定了《董事会议事规则》。

本行现有五名独立董事，占董事会成员总数的三分之一以上。《公司章程》专辟一节，对独立董事选聘条件、产生方式、任期时间和权利、义务等做出明确规定；此外，本行还与独立董事签订了《聘任合同》，进一步明确双方的权利和义务。

**2. 公司董事会的构成与来源情况**

本行董事会现由 14 名董事构成，包括 6 名股东代表担任的董事，分别由福建省财政厅、恒生银行、Tetrad Ventures Pte Ltd、国际金融公司、中国电子信息产业集团公司推荐；3 名高级管理层成员担任的董事，由本行行长和两名副行长出任；5 名独立董事，分别来自中国社科院、国务院发展研究中心、厦门国家会计学院、厦门市信用合作联社、华东政法大学。

**3. 董事长的简历及其主要职责，是否存在兼职情况，是否存在缺乏制约监督的情形**

董事长高建平先生：大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行办公室副总经理，兴业银行福州经济技术开发区办事处主任，兴业银行办公室总经理，兴业

银行上海分行筹建组组长，兴业银行副行长兼上海分行行长，兴业银行副行长(主持工作)，兴业银行党委书记、董事长、行长；现任兴业银行党委书记、董事长。

《公司章程》规定：“董事长行使下列职权：（一）主持股东大会和召集、主持董事会会议；（二）督促、检查董事会决议的执行；（三）签署本行股票、债券及其他有价证券；（四）签署董事会重要文件和其他应由本行法定代表人签署的文件；（五）行使法定代表人的职权；（六）在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行董事会和股东大会报告；（七）决定因突发事件引起的非常规性的信息披露事项，事后向董事会报告；（八）法律、行政法规、规章及本行章程，或董事会授予的其他职权。”本行董事长不存在缺乏制约监督的情形。

#### **4. 各董事的任职资格、任免情况，特别是国有控股的上市公司任免董事是否符合法定程序**

本行董事的任职资格均经中国银监会核准，董事当选均经过股东大会选举，董事辞职经过董事会审议，并向股东大会报告。本行任免董事均符合有关法定程序。

#### **5. 各董事的勤勉尽责情况，包括参加董事会会议以及其他履行职责情况**

本行全体董事均能认真出席会议并审议各项议案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护全体股东和本行整体利益。2006 年度，本行共组织召开董事会会议 7 次，分别审议通过了修订章程、A 股发行申报文件、发行金融债券、发行次级债券、财务预决算、利润分配、分支机构发展以及部分股权变更等 41 项议案，并定期听取本行业务经营情况、2007 年业务发展思路和资本补充进展情况等报告。这些重大决策为完善公司治理、加强风险管理、壮大资本实力、突破经营规模发展瓶颈创造了条件，为落实五年发展规划、促进业务发展提供了科学的指导方向。

#### **6. 各董事专业水平如何，是否有明确分工，在公司重大决策以及投资方面发挥的专业作用如何**

本行董事均为资深金融家或金融、会计、法律等领域的专家学者，并分别在董事会下设的五个委员会中发挥作用。各位董事在银行重大决策和对外投资过程中，发挥专业特长，积极建言献策，切实保障了董事会科学决策，促进本行持续健康发展。

**7. 兼职董事的数量及比例，董事的兼职及对公司运作的影响，董事与公司是否存在利益冲突，存在利益冲突时其处理方式是否恰当**

《股份制商业银行公司治理指引》（中国人民银行公告〔2002〕第15号）规定：商业银行董事会中由高级管理层成员担任董事的人数应不少于董事会成员总数的四分之一，但不应超过董事会成员总数的三分之一。据此规定，本行现有3名董事分别兼任行长及副行长，占全体董事的21.42%。高管董事全面了解银行经营情况，能针对外部董事的询问做出深入客观的说明，有利于董事会科学决策、高效决策。

《公司章程》规定：董事不得利用关联关系损害本行利益。董事个人或其任职的企业直接或间接与本行已有的或计划中的合同、交易、安排有关联关系时（聘任合同除外），不论有关事项在一般情况下是否需要董事会批准同意，均应当尽快向董事会、监事会披露其关联关系的性质和程度。除非有关联关系的董事按照本条前款的要求向董事会作了披露，并且董事会在不将其计入法定人数、该董事亦未参加表决的会议上批准了该事项，本行有权撤销该合同、交易或安排，但在对方是善意第三人的情况下除外。因此，本行董事与本行利益关系的处理方式妥当。

**8. 董事会的召集、召开程序是否符合相关规定**

本行董事会召集、召开程序符合有关法律法规的规定。《公司章程》规定：董事会定期会议由董事长召集，于会议召开十日以前书面通知全体董事出席会议，并通知全体监事列席会议。在董事长认为必要时，以及代表百分之十以上表决权的股东、三分之一以上董事、二分之一以上独立董事、监事会、行长等提议时，董事长应在十日内召集并主持临时董事会会议。

**9. 董事会的通知时间、授权委托等是否符合相关规定**

本行董事会的通知时间、授权委托等符合有关法律法规的规定。

《公司章程》规定：董事会定期会议的通知方式为书面通知，通知时限为会议召开前十日应送达各董事。董事会临时董事会会议的通知方式为书面通知，包括挂号信、电报、电传及经确认收到的传真，通知时限为会议召开前七日应送达各董事。董事会会议通知包括：会议日期和地点、会议期限、事由及议题、发出通知的日期。

《公司章程》规定：董事确实无法亲自出席董事会会议的，可以书面形式委托其他董事按委托人的意愿代为投票，委托人应独立承担法律责任。委托书应当载明代理人的姓名、代理事项、权限和有效期限，并由委托人签名或盖章。代为出席会议的董事应当在授权范围内行使董事的权利。董事未出席董事会会议，亦未委托其他董事出席的，视为放弃在该次会议上的表决权。

#### **10. 董事会是否设立了下属委员会，如提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、投资战略委员会等专门委员会，各委员会职责分工及运作情况**

本行董事会下设执行委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名、薪酬与考核委员会等五个委员会，目前运作情况良好。2006年，上述五个委员会共召开会议15次，累计审议议案或听取报告50余项，为辅助董事会决策发挥了积极作用。

执行委员会行使下列职责：听取行长关于本行经营管理的工作汇报，检查、督促贯彻董事会决议情况；根据本行经营方针和董事会决定的本行经营发展战略、经营计划、投资方案和基本管理制度，提出督促贯彻实施的意见；审议行长提出的总行对分支机构、总行内部管理部门及有关管理人员的年度业务授权和财务授权方案；审议行长提出的本行重大业务规章和重大业务政策方案等；董事会授权其决定本行内部管理机构设置的，并根据董事会决定的本行分支机构设置规划，决定本行分行、直属支行等总行直属机构的设置事项；审议行长提出的总行部门、分行或其他总行直属机构主要负责人聘任或者解聘的方案；提出需经董事会讨论决定的重大问题的建议和方案；本行章程规定或者董事会授权的其他职责。

风险管理委员会行使下列职责：对高级管理层在信用、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督，对本行风险状况进行定期评估；对本行风险及管理状况及风险管理能力及水平进行评价，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；审核本行资产风险分类标准和损失准备金提取政策，审核呆帐核销事项和年度损失准备金提取总额；董事会授权的其他事宜。

审计委员会行使下列职责：检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查风险及合规状况；提议聘请或更换外部审计机构；监督本行的内部审计制度及其实施；负责内部审计与外部审计之间的沟通；负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、准确性和完整性作出判断性报告，提交董事会

审议；审查本行内控制度，对本行内部审计部门工作程序和工作效果进行评价；听取国务院银行业监督管理机构向本行出具的监管通报，审议关于本行整改情况的报告；董事会授权的其他事宜。

关联交易控制委员会行使下列职责：对本行关联交易情况进行检查考核；审核需董事会审议的重大关联交易；董事会授权的其他事宜。

提名、薪酬与考核委员会行使下列职责：研究董事、高级管理层成员的选任程序和标准并提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理层成员的人选；对董事候选人和高级管理层成员人选的任职资格及条件进行初步审核并向董事会提出建议；研究董事与高级管理层成员考核的标准，进行考核并提出建议；研究、拟定董事和高级管理人员的薪酬政策与方案并提出建议，并监督方案的实施；董事会授权的其他事宜。

本行审计委员会、关联交易控制委员会及提名、薪酬与考核委员会中，独立董事均占多数，且其主任委员均由独立董事担任。

#### **11. 董事会会议记录是否完整、保存是否安全，会议决议是否充分及时披露**

本行历次董事会会议均有完整的记录，由董事会办公室负责，并由出席会议的董事、董事会秘书和记录人在会议记录上签名。出席会议的董事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出说明性记载。本行董事会的决定、决议及会议记录均作为本行档案保存，保存期限不少于十年。会议决议能及时在上海证券交易所网站及监管部门指定的媒体充分及时披露。

#### **12. 董事会决议是否存在他人代为签字的情况**

除书面委托其他董事按委托人的意愿代为表决并签署董事会决议的情况外，本行董事会决议不存在他人代为签字的情况。

#### **13. 董事会决议是否存在篡改表决结果的情况**

本行董事会决议不存在篡改表决结果的情况。

#### **14. 独立董事对公司重大生产经营决策、对外投资、高管人员的提名及其薪酬与考核、内部审计等方面是否起到了监督咨询作用**

本行独立董事一是发挥决策及咨询职能，作为金融、会计、法律等各领域的专家，发挥专业特长，保障董事会科学决策；二是发挥制衡职能，独立董事人数占董事总数的三分之一以上，与股权董事和高管董事形成强有力的制衡，为保



护中小股东、广大存款人及其他得益相关者利益提供保障；三是发挥事前与事中监督职能，与监事会的事后监督职能互为补充。

例如，2006 年各位独立董事充分发挥专业优势，积极向董事会谏言献策，同时以维护中小股东、利益相关者和本行整体利益为工作出发点，依法对利润分配方案、重大关联交易、董事及高管任免等事项发表独立意见，在董事会及其相关委员会中发挥了积极作用。如针对 2006 年度开展案件专项治理的情况，独立董事认真分析案件形成的制度原因，提出银行要加强合规管理，注重提高员工职业素养，适时考虑投保员工忠诚险等建议；针对本行对关联方的授信事项，独立董事认真审查授信条件的公平性，揭示授信对象的风险关注点，并要求本行定期向关联交易控制委员会报送有关关联交易信息，保障中小股东利益得到公平对待；针对高级管理层提出的业务发展思路，结合国家经济政策与形势提出中肯的建议等。上述意见和建议得到了董事会和高级管理层的高度重视，并体现到本行有关具体工作之中，为健全公司治理、规范经营管理、促进持续稳健发展发挥了应有作用。

#### **15. 独立董事履行职责是否受到上市公司主要股东、实际控制人等的影响**

本行独立董事独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或者其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响。独立董事除享有《公司法》和其他相关法律、法规赋予董事的职权外，还享有以下特别职权：（一）重大关联交易应由独立董事认可后，提交董事会讨论；独立董事就重大关联交易作出判断前，可以聘请中介机构出具独立财务顾问报告，作为其判断的依据；（二）向董事会提请聘用或解聘会计师事务所；（三）向董事会提请召开临时股东大会；（四）提议召开董事会；（五）独立聘请外部审计机构和咨询机构；（六）可在股东大会召开前以无偿方式公开向股东征集投票权。

#### **16. 独立董事履行职责是否能得到充分保障，是否得到公司相关机构、人员的配合**

本行独立董事履行职责能得到充分保障，能得到本行的积极配合：（一）独立董事享有与其他董事同等的知情权，凡须经董事会决策的事项，本行均按《公司章程》规定的时间提前通知独立董事并提供足够的资料，独立董事认为资料不充分的，可以要求补充。当二名或二名以上独立董事认为资料不充分或论证不明确时，可联名书面向董事会提出延期召开董事会会议或延期审议该事项，董事会

应予以采纳；（二）本行为独立董事履行职责提供所必需的工作条件。董事会秘书积极为独立董事履行职责提供协助，如介绍情况、提供材料等；（三）独立董事行使职权时，本行积极配合，不拒绝、阻碍或隐瞒，干预其独立行使职权；（四）本行给予独立董事适当的津贴。

**17. 是否存在独立董事任期届满前,无正当理由被免职的情形, 是否得到恰当处理**

截至目前, 本行未发生独立董事任期届满前被免职的情形。

**18. 独立董事的工作时间安排是否适当, 是否存在连续 3 次未亲自参会的情况**

本行独立董事工作时间安排较为适当, 不存在连续 3 次未亲自参会的情况。

**19. 董事会秘书是否为公司高管人员, 其工作情况如何**

董事会秘书是本行高级管理人员。本行董事会尤其是董事长支持董事会秘书的工作, 高级管理层和监事会积极配合董事会秘书工作, 为其创造了良好的履职环境。根据《公司章程》和本行《信息披露管理办法》相关规定, 董事会秘书负责本行股东大会和董事会会议的筹备、文件保管及本行股东资料管理, 办理信息披露事务、负责投资者关系管理等事宜。

董事会秘书本着对股东和董事会负责的精神, 不断学习、研究有关法律法规和专业知识, 扎扎实实做好本职工作, 积极向董事长、董事会和高级管理层提供有关法人治理的建议, 忠实履行职责, 勤勉尽职。

**20. 股东大会是否对董事会有授权投资权限, 该授权是否合理合法, 是否得到有效监督**

《公司章程》规定, 本行作出的对外股权投资及其处置, 单笔金额在本行最近一次经审计的净资产值 10%以下的, 由董事会执行委员会制订方案, 董事会批准; 单笔金额大于本行最近一次经审计的净资产值 10%的, 由董事会制订方案, 股东大会批准。本行作出的固定资产投资及其处置, 单笔金额在 10 亿元以下的 (大于 2 亿元) 由董事会批准, 单笔金额大于 10 亿元的由股东大会批准。

以上授权合理合法, 并能得到有效监督。

**(三) 监事会**

**1. 公司是否制定有《监事会议事规则》或类似制度**

为完善监事会监督运行机制，本行根据《公司法》及《公司章程》有关规定先后制订了《监事会议事规则》、《监事会监督委员会工作规则》、《监事会提名、薪酬与考核委员会工作规则》等规章制度，对监事会及其下设委员会的构成与职权、会议召集程序、议事程序、会议记录等进行明确规定，初步建立了监事会规范运行的制度框架。

## **2. 监事会的构成与来源，职工监事是否符合有关规定**

本行监事包括由股东代表、本行职工代表出任的监事以及外部监事。股东代表出任的监事、外部监事由股东大会选举或更换，职工代表出任的监事由本行职工代表大会选举产生或更换。目前本行监事会共有监事 9 名，其中由股东代表担任的监事 4 名，分别由中国粮油食品（集团）有限公司、宝钢集团有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司、内蒙古西水创业股份有限公司推荐，外部监事 2 名，职工代表出任的监事 3 名，符合《公司法》关于监事会中职工代表的比例不得低于三分之一的规定。

## **3. 监事的任职资格、任免情况**

本行在甄选监事候选人时严格遵守合规性原则和专业性原则，一方面要求监事候选人必须具备我国法律和中国银监会、中国证监会等监管机关规定的任职资格，有良好的社会声誉；另一方面要求监事候选人应具有法律、管理、金融、会计等至少一方面的专业知识或工作经验，能够独立有效地行使对董事和高级管理人员及公司财务的监督和检查。目前本行监事会主席从事金融工作二十余年，从业经验丰富；两名外部监事是国内金融和会计领域的知名专家。各位监事的职业背景和专业能力符合监事会工作需要。本行监事任职资格均获得中国银监会核准，监事辞职均经过监事会审议同意，并向股东大会报告。

## **4. 监事会的召集、召开程序是否符合相关规定**

本行监事会召集、召开程序符合有关法律法规的规定。

《公司章程》规定：监事会每年至少召开四次会议，原则上每个季度召开一次；监事会下设的监督委员会及提名、薪酬和考核委员会每年至少召开一次会议。监事会会议由监事会主席召集和主持，委员会的会议由其主任委员召集和主持。

## **5. 监事会的通知时间、授权委托等是否符合相关规定**

本行监事会的通知时间、授权委托等符合有关法律法规的规定。

《公司章程》规定：监事会会议于会议召开十日前，将书面通知送达全体监事；临时监事会会议通知在会议召开五日前送达。监事因故不能亲自出席会议的，以书面形式委托其他监事代为出席，委托书内容包括代理监事的姓名、代理事项、权限和有效期限，并由委托人签名或盖章。

**6. 监事会近 3 年是否有对董事会决议否决的情况，是否发现并纠正了公司财务报告的不实之处，是否发现并纠正了董事、总经理履行职务时的违法违规行为**

近 3 年监事会未发生过否决董事会决议的情况；未发现公司财务报告存在不实之处；未发现董事、高级管理层履行职务时存在违法违规行为。

**7. 监事会会议记录是否完整、保存是否安全，会议决议是否充分及时披露；**

本行每次召开监事会会议，均有完整的会议记录，会议记录内容包括开会的日期、地点和召集人姓名、出席监事的姓名以及受他人委托出席监事会的监事（代理人）姓名、会议议程、监事发言要点以及每一决议事项的表决方式和结果等。会议记录由出席会议的监事和记录人签名后作为本行档案保存，保存期限不少于十年。会后，及时印发会议文件和会议决议，并将会议决议抄报银监会等监管机关。会议决议能及时在上海证券交易所网站及监管部门指定的媒体充分及时披露。

**8. 在日常工作中，监事会是否勤勉尽责，如何行使其监督职责**

本行监事以维护股东和本行利益为出发点，勤勉尽职，依法监督董事会、董事和高级管理层成员履行职责，认真检查本行财务状况，在促进本行公司治理规范运作、确保业务持续健康发展方面，发挥了良好的监督制衡作用。

（1）本行监事会依法监督董事会、董事和高级管理层成员履行职责。监事会认真行使监督检查职权，依法对董事会、董事和高级管理层成员履行职责的合法合规性进行监督。通过列席董事会会议，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、决议执行情况进行监督。同时，监事会要求本行内部审计部门及监察部门做好对各级管理人员的离任审计工作和重大案件的查处和责任认定工作。

（2）积极参与现场调研、审计，强化监督职能。监事会多次组织开展专项审计调查和调研考察，对本行坚持依法合规经营、加强内部控制起到了积极作用。2005 年监事会组织监事开展对本行授信审批体制运行情况的审计调查，组织全

体监事视察东莞分行筹建情况，听取佛山分行并购后的经营情况汇报；2006 年监事会开展对本行外币资金转移定价系统运行情况的审计调查以及信用卡中心的全面审计工作，并实地考察了上海分行和太原分行的经营情况。各位监事就调研和检查情况提出许多建设性的建议，对本行坚持依法合规经营、加强内部控制起到了积极作用。

（3）认真检查本行财务状况。本行监事会依法履行财务监督职责，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，听取年报审计机构关于年报审计情况的报告，加强与财务负责人的沟通和交流，促进本行财务管理的规范化。

#### **（四）高级管理层**

##### **1. 公司是否制定有《经理议事规则》或类似制度**

为规范工作秩序，健全决策、执行机制，提高工作效率，推动本行健康发展，根据《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》及有关法律、行政法规、规章和《公司章程》，本行已于 2004 年 7 月制订实施《兴业银行股份有限公司行长工作规则》，该规则经董事会审议通过。

##### **2. 高级管理层特别是行长人选的产生、招聘，是否通过竞争方式选出，是否形成合理的选聘机制**

本行高级管理层人选严格依照《公司章程》规定的条件和程序产生，并形成了合理的高级管理层成员产生机制。

##### **3. 行长的简历，是否来自控股股东单位**

行长李仁杰先生，不是来自本行控股股东单位，其简历如下：大学本科学历，高级经济师，历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事、副总经理，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行深圳分行筹建组组长、行长，兴业银行副行长，现任兴业银行党委委员、行长、董事。

##### **4. 高级管理层是否能够对公司日常生产经营实施有效控制**

根据《公司章程》，本行高级管理层拥有充分的经营管理权，能够对本行日常经营管理实施有效控制。

##### **5. 高级管理层在任期内是否能保持稳定性**

本行高级管理层在任期内能够保持稳定性。

**6. 高级管理层是否有任期经营目标责任制，在最近任期内其目标完成情况如何，是否有一定的奖惩措施**

本行高级管理层有年度经营目标责任制，由董事会制定。本行董事会制定了《高级管理人员经营业绩考核办法》，年度考核计划指标完成情况直接与薪酬挂钩。2006 年度，本行超额完成了董事会年初确定的各项经营指标。

**7. 高级管理层是否有越权行使职权的行为，董事会与监事会是否对公司高级管理层实施有效的监督和制约，是否存在“内部人控制”倾向**

本行高级管理层不存在越权行使职权的行为。董事会与监事会能够对公司经理层实施有效的监督和制约，并不存在“内部人控制”倾向。

**8. 高级管理层是否建立内部问责机制，管理人员的责权是否明确**

本行先后制定了《兴业银行信用责任追究制度》、《兴业银行会计责任追究制度》等相关制度，对于管理人员因故意或过失发生的违规违纪等损害本行利益的行为，将追究相应责任。根据本行《行长工作规则》及分工安排，本行管理人员职责分工明确，责任和权利对等。

**9. 高级管理层等高级管理人员是否忠实履行职务，维护公司和全体股东的最大利益，未能忠实履行职务，违背诚信义务的，其行为是否得到惩处**

本行高级管理人员均能忠实履行职务，维护公司和全体股东的利益。

**10. 过去 3 年是否存在董事、监事、高管人员违规买卖本公司股票的情况，如果存在，公司是否采取了相应措施**

过去三年，不存在本行董事、监事、高管人员违规买卖公司股票的情况。

#### **（五）公司内部控制情况**

**1. 公司内部管理制度主要包括哪些方面，是否完善和健全，是否得到有效地贯彻执行；**

本行根据中国人民银行发布的《商业银行内部控制指引》要求，坚持“制度先行”的原则，在公司治理、经营管理、风险管理和业务操作等方面，制订了包括基本制度、管理办法、操作规程在内的一系列规范性文件，覆盖机构业务、零售业务、资金业务、中间业务、会计业务、计算机信息系统控制、监督与纠正机制等各个环节。经华兴有限责任会计师事务所审查，本行已建立起了架构清晰、控制有效的内部控制机制，内部控制的要求在重要环节得到有效执行。

**2. 公司会计核算体系是否按照有关规定建立健全**

本行以规范化为原则，以加强内部控制为主线，适应业务发展需要，根据有关法律法规制定出台了《会计基础工作等级管理办法》、《会计基本制度》、《出纳制度》、《会计责任追究制度》、《会计结算重大和异常事项报告制度》、《内部会计控制要点》、《本外币核心业务系统柜员管理办法》、《会计印章管理办法》等各项会计规章制度，在全行执行统一的会计规章制度和会计操作规程，明确会计工作的独立性，加强会计人员管理，强化会计岗位相互制约，加强存款及柜台业务的会计控制，建立会计监督和差错追究机制，健全了以会计事权划分、事后监督、检查辅导、等级管理、责任追究为主体的会计内控管理体系，规范了会计业务的管理和操作，有效防范会计风险。

### **3. 公司财务管理是否符合有关规定，授权、签章等内部控制环节是否有效执行**

本行实行统一的会计制度，全行使用统一的会计科目、核算方法、会计凭证、会计账簿、会计报表，实施统一的内部会计控制制度。重要空白凭证、有价单证、密押器、印章、印模实行集中印制、采购和管理，分支行按照总行有关管理制度申领、保管、使用。

本行制订了《财务基本制度》、《会计基本制度》等各项财会规章制度，建立了较为完善的内部控制机制。财务会计岗位按照责任分离、相互制约的原则设置，严禁一人兼任非相容的岗位。明确了财务会计部门、财务会计人员的权限，各级财务会计部门、财务会计人员在各自的权限内行事，凡超越权限的，须经授权后，方可办理。

财务授权方面，本行不断完善财务授权管理制度，以类别行管理为基础，以所处地域经济总量、经营管理水平和本年度利润计划等综合因素作为对分支机构财务授权的主要依据，实行分级分类授权管理，并根据宏观经济政策的变化和本行经营管理的需要，适当调整和进一步细化基本授权和特别授权的具体项目。

签章方面，本行制定了《会计印章管理办法》等制度，对印章刻制、使用、交接、保管等环节加强管理，会计印章专人使用、专人保管、专人负责，内控环节有效执行。

### **4. 公司公章、印鉴管理制度是否完善，以及执行情况**

为加强行政印章管理，确保印章的绝对安全，2006年本行结合公安机关新的要求和本行实际工作需要，修订完善了《兴业银行行政印章及名章管理规定》

和《兴业银行总行行政印章及名章使用的签准授权细则》，对印章的制发、启用、领取、使用、保管及废止、缴销各环节工作作出具体规定。在日常工作中，本行严格按照制度规定，刻制印章到当地公安机关办理备案登记手续，领取、上缴印章时，持机构介绍信。印章管理人员领用印章后，填写《印章领用、交接登记表》，并在表上加盖印模。印章管理人员严格遵照上述规定承办用印。

**5. 公司内部管理制度是否与控股股东趋同，公司是否能在制度建设上保持独立性**

本行控股股东为机关法人，本行为公司法人。本行在制度建设方面遵守国家有关法律、行政法规和部门规章的规定，与控股股东的内部管理制度不趋同，在制度建设方面保持高度独立性。

**6. 公司是否存在注册地、主要资产地和办公地不在同一地区情况，对公司经营有何影响**

本行存在注册地、主要资产地和办公地点不在同一地区的情况。通过这种方式，本行更好地适应市场竞争、改善客户服务、提升管理效率，对公司经营起到良好的推动作用。

（1）本行在坚持统一法人的前提下，实施总分行组织架构体系，在国内主要城市设立分支机构从事金融服务。分支机构属于在当地注册、服务当地的分公司，不具有独立法人资格，在总行授权范围内依法开展业务活动。通过分支机构的网状布设，本行可以更好的服务客户，这种组织架构安排是适应市场竞争和金融服务需求的组织形式。

（2）本行结合战略发展要求、业务性质、人才状况等因素积极推行总行内设部门的多地点办公模式。总行大量使用视频会议、电话会议、网络会议等现代化通讯办公手段加强沟通交流，使内部运作流程清晰、有序，并未因为在不同地区办公影响管理效率和管理质量。通过多地区办公，总行在最大程度上集中了区域优势、管理优势和人才优势，可以更好地推动本行战略目标的实现。

**7. 公司如何实现对分支机构，特别是异地分子公司有效管理和控制，是否存在失控风险**

本行通过坚持统一法人、优化组织架构、强化监督机制，对异地分支机构进行有效的管理和控制，不存在风险失控问题。



(1) 坚持统一法人，强化授权控制。在法人统一框架下，分支行在授权范围和规定的权限内开展业务。此外，总行对全行的信贷资源、财务资源、经济资本等实行统一规划和管理，在资源分配和资本占用等方面对分支行进行控制。

(2) 坚持从严治行，强化制度约束。建立、健全全行统一、规范的经营管理基本制度体系，通过制度约束与检查监督规范分支机构的经营行为。

(3) 优化组织架构，再造业务流程。逐步推行“事业部制”矩阵式管理模式，按照业务前台、风险与管理中台、专业处理中心后台相分离的原则进行部门设置和流程设计，实现部门之间、岗位之间、流程上下线之间的相互监督与制约。

(4) 加强授信审批管理。建立覆盖授信管理全过程的全面授信尽职制度；成立独立的授信审批部门；信用审批委员会否决的项目，行长不得进行审批；上收分支机构审批权限，设立了多个直属总行的区域授信审批中心，统一执行总行授信政策，审批分行权限之上的项目。

(5) 独立的内部审计监督体系。审计部门对董事会负责并报告工作，同时接受监事会的指导；实行审计派驻制，审计分部代表总行行使对辖内分行的审计监督和评价职能；派驻审计人员全部归属总行，由总行统一考核并发放薪酬。

(6) 人力资源管理。根据国家和银行监管部门的有关法律、法规和政策规定，逐步完善人力资源管理体制，实行全员劳动合同制、行员等级制、干部聘任制，并按照“统一规范、有限授权”的原则对分支机构人员进行管理。

(7) 完善各类业务系统和信息管理系统，通过系统的硬约束减少违规操作的可能性。

(8) 认真落实责任追究制度，发现一起，查处一起，通过对内控和风险关键环节的责任认定，追究不良贷款项目、案件以及内部检查中发现问题所涉及的有关人员的责任。

## **8. 公司是否建立有效的风险防范机制，是否能抵御突发性风险**

本行建立了有效的风险防范机制，能抵御突发性风险。

(1) 制定出台《兴业银行重大突发事件处置办法》，明确流动性风险、利率风险、信用风险、操作风险、会计结算、支付清算系统、员工管理、安全保卫等各类重大突发事件的应急处置预案，包括各类突发事件的处置原则、处置的组织、处置程序及职责分工等。

(2) 制定信息科技系统业务连续性计划，在人员管理、职责划分、环境保护、应用维护、应急响应等方面建立了一套严格的管理流程。目前上海远程灾备中心和福州同城灾备中心已投入运行；根据系统重要程度与可用性指标，对各应用系统采取了多级别、多层次的备份策略；对骨干网络线路采用不同运营商进行备份。

#### **9. 公司是否设立审计部门，内部稽核、内控体制是否完备、有效**

本行建立较为完善的内部审计体系，实行两级管理的组织体制，在总行设立审计部，管理全行审计工作，负责对全行机构和总行部门的审计监督、评价与咨询；在全国按区域设立若干审计分部，在总行审计部的垂直领导下，负责对所辖区域内经营机构的审计监督、评价与咨询。审计分部作为总行的派出机构，对总行审计部负责并报告工作，其机构、人员、经费由总行统一管理。本行内部审计部门对董事会负责并报告工作，同时接受监事会的指导。审计部门定期向董事会审计委员会报告审计工作成果，并不定期地向审计委员会提交专题报告。

近年来，本行内部审计部门通过完善审计制度体系、加强审计质量管理、推进审计信息化建设、加大责任追究力度等手段，不断提高审计工作成效，为本行各项业务的快速健康发展、风险管理水平的提高、内部控制和公司治理的完善起到了积极的推动作用。

#### **10. 公司是否设立专职法律事务部门，所有合同是否经过内部法律审查，对保障公司合法经营发挥效用如何**

本行内设法律事务中心，其职责包括管理辖内法律事务、防范法律风险，从组织上保证专业的法律事务人员能够充分运用法律手段防范经营中出现的各种法律风险。本行推行法律性文件审查制度，要求本行对外签署的法律性文件需经本行法律人员进行法律审查。

#### **11. 审计师是否出具过《管理建议书》，对公司内部管理控制制度如何评价，公司整改情况如何**

自 2001 年以来，本行分别聘请安永、华兴会计师事务所作为本行的境外、境内审计机构。对于审计师出具的《管理建议书》，本行高度重视，逐一组织落实。审计师在实施 2006 年报审计的有关程序之后，对本行内部控制的有效性进行了整体评价，并在《内部控制审核报告》中指出：本行按照相关控制标准于 2006 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。

## **12. 公司是否制定募集资金的管理制度**

商业银行是提供资金融通服务的企业，其本身筹集资金来源主要依赖吸收存款、同业拆借等一般性负债途径。商业银行股权融资的唯一目的是充实资本金，防范非预期风险，保障资本充足率符合监管要求。根据本行股东大会决议，本行公开上市所募集的资金将全部用于充实本行核心资本。

本行《2006-2010 五年发展规划纲要》中包括 2006-2010 年资本规划。本行认真落实五年资本规划，确保本行今后在任何时点的资本充足率全面达标。

## **13. 公司的前次募集资金使用效果如何，是否达到计划效益**

2007 年初，本行刚刚通过发行 A 股上市募集资金近 157.22 亿元，使 2007 年一季度末资本充足率达到 11.44%，比募集前提高 4.07 个百分点，抗风险能力显著提高，同时为各项业务持续发展奠定了坚实基础。

## **14. 公司的前次募集资金是否有投向变更的情况，程序是否符合相关规定，理由是否合理、恰当**

本行不存在募集资金投向变更的情况。

## **15. 公司是否建立防止大股东及其附属企业占用上市公司资金、侵害上市公司利益的长效机制**

本行第一大股东福建省财政厅为机关法人，本行与福建省财政厅在业务、人员、资产、机构、财务等方面严格分开，本行具有独立完整的业务及自主经营能力。本行内部运作机制规范、有效，没有为大股东进行过相关的资产抵押和担保，不存在大股东及其附属企业侵占上市公司资金、侵害上市公司利益的情况。

## **三、公司独立性情况**

### **1. 公司董事长、经理、副经理、董事会秘书、财务负责人等人员在股东及其关联企业中是否有兼职**

本行董事长、行长、副行长、董事会秘书、财务负责人等人员均不在股东及其关联企业中兼职。

### **2. 公司是否能够自主招聘经营管理人员和职工**

本行能够自主招聘经营管理人员和职工，其中高级管理人员由董事会聘任。

### **3. 公司的生产经营管理部门、采购销售部门、人事等机构是否具有独立性，是否存在与控股股东人员任职重叠的情形**

上述职能部门均具有独立性，不存在与控股股东人员任职重叠的情况。

**4. 公司发起人投入股份公司的资产的权属是否明确，是否存在资产未过户的情况**

本行发起人股东当时投入的资产权属明晰，不存在资产未过户的情况。

**5. 公司主要经营场所及土地使用权情况如何，是否独立于大股东**

本行自有房产的产权及土地使用权均属本行所有，且独立于大股东。由于诸多历史原因，本行拥有并实际使用的个别房产存在一定法律瑕疵（尚未取得房产证、或土地使用证未取得的情形），有关产权、土地使用证等手续正在办理过程中。

**6. 公司的辅助生产系统和配套设施是否相对完整、独立**

本行的辅助经营系统和配套设施一直保持相对完整、独立。

**7. 公司商标注册与使用情况如何，工业产权、非专利技术等无形资产是否独立于大股东**

本行的工业产权、非专利技术等无形资产均独立于大股东。截至目前，本行共向中国大陆、港澳台以及国外地区提交了 71 件商标注册申请，内容上涵盖了本行的商号、名称、行徽标识以及业务品牌，包括兴业（简/繁体）、兴银（繁体）、兴业银行、多个行徽图形等文字、图形以及文字和图形的组合体等内容和形式，其中 32 件已获注册，39 件尚在审查过程中。

**8. 公司财务会计部门、公司财务核算的独立性如何**

本行建立了独立的会计核算体系和财务管理体系，独立在银行开户，不存在与股东共用银行账户的情况，未将资金存入股东的财务公司或结算中心账户中。本行独立纳税，不存在与股东单位混合纳税的情况。本行能够独立作出财务决策，不存在股东干预公司资金使用的情况。

本行对财务会计人员实行从业资格管理，持证上岗，并依据《中华人民共和国会计法》、国家统一的会计制度和本行的各项会计规章制度独立办理核算业务，任何人不得授意、暗示、指示、强令会计部门、会计人员违法或违规办理会计业务。对违法或违规的会计业务，财会部门、财会人员有权拒绝办理。

**9. 公司采购和销售的独立性如何**

本行制定了《大宗物品集中采购管理暂行办法》，规范本行大宗物品采购行为，加强对采购活动的管理和监督。本行设立专业委员会——大宗物品采购委员

会，负责研究确定大宗物品采购的项目、年（季）度采购预算；研究确定大宗物品的采购方式、采购程序；评价和选定大宗物品采购的招标机构；评价和选定供应商；研究和落实其他有关事项。

本行采购销售方面公开公正，与大股东不存在非公允的关联交易行为。

**10. 公司与控股股东或其关联单位是否有资产委托经营，对公司生产经营的独立性产生何种影响**

本行不存在控股股东或其关联单位资产委托经营的情形。

**11. 公司对控股股东或其他关联单位是否存在某种依赖性，对公司生产经营的独立性影响如何**

本行具有独立完整的业务、资产、人员、机构和财务体系，是自主经营、自负盈亏的独立法人，不存在对控股股东或其他关联单位的依赖。

（1）业务独立。本行经营《商业银行法》规定的各项商业银行业务，以及经中国人民银行和中国银监会批准从事的其他业务，业务经营完全独立于本行股东及其他关联方。

（2）资产独立。本行资产完整，不存在与股东及其他关联方存在共有资产的情形，本行的资产在权属方面完全独立于股东及其他关联方。

（3）人员独立。本行董事、股东代表出任的监事和外部监事由股东大会选举产生或更换，职工代表出任的监事由本行职工代表大会民主选举产生或更换，不存在在本行的股东或上级主管部门干预人事任免决定的情况。本行的行长、副行长及其他高级管理人员专职在本行工作并且仅在本行领取薪金，不存在在股东及其他关联方双重任职的情况；本行的财务人员没有在股东及对主要股东有实质影响的法人中兼职。本行独立招聘员工，建立独立的人事档案、人事聘任制度和独立的薪酬管理制度，按照《中华人民共和国劳动法》与员工签订《劳动合同》，独立支付工资并为员工办理社会保险。

（4）机构独立。本行具有完全独立于股东及其他关联方的机构体系，各部门及分支机构均独立设置及管理，在决策、管理、运营、财务核算、高级管理人员任命、人事及劳动制度、资金营运等方面均完全独立于股东及其他关联方。

（5）财务独立。本行建立了独立的会计核算体系和财务管理体制，独立在银行开户，不存在与股东共用银行账户的情况，未将资金存入股东的财务公司或

结算中心账户中。本行独立纳税，不存在与股东单位混合纳税的情况。本行能够独立作出财务决策，不存在股东干预公司资金使用的情况。

#### **12. 公司与控股股东或其控股的其他关联单位是否存在同业竞争**

本行第一大股东福建省财政厅是政府机关，本行不存在与控股股东或实际控制人同业竞争的情形，福建省财政厅已经作出关于不进行同业竞争的承诺。

#### **13. 公司与控股股东或其控股的其他关联单位是否有关联交易，主要是哪些方式；关联交易是否履行必要的决策程序**

本行与第一大股东福建省财政厅存在关联交易，主要是吸收存款及其利息支出。上述关联交易均为银行正常开展业务所引起，并已履行必要的决策程序，进行了合理性、公平性审查。

#### **14. 关联交易所带来利润占利润总额的比例是多少，对公司生产经营的独立性有何种影响**

2006 年度，关联交易所带来利润占利润总额的比例约 0.92%(注：计算口径为审计后 2006 年底关联交易利息收入/2006 年底审计后全行利润总额)，占比较小，对本行财务状况及经营成果的影响不大。

#### **15. 公司业务是否存在对主要交易对象即重大经营伙伴的依赖，公司如何防范其风险**

本行贷款客户基础广泛，分布在各个行业以及全国主要中心城市，不存在对主要交易对手或者重大经营伙伴的依赖。以 2006 年末为例，本行最大一家贷款客户贷款余额为 12 亿元，最大 10 家贷款客户贷款余额合计 82.15 亿元，最大一家关联集合授信余额 19.8 亿元，仅分别占本行 2006 年末贷款余额的 0.38%、2.58%和 0.62%，占本行贷款总额的比例都不大。

在防范贷款集中度风险方面，本行制订了《集团客户授信管理办法》，严格执行中国银监会关于贷款集中度的相关规定。2006 年末，本行最大一家贷款客户贷款占资本净额的比例、最大一家关联集合授信余额占资本净额的比例、最大 10 家贷款客户贷款余额占资本净额的比例分别为 4.17%、6.87%和 28.52%，符合监管机关关于贷款集中度的规定。

#### **16. 公司内部各项决策是否独立于控股股东**

本行内部各项决策均独立于控股股东。

#### **四、公司透明度情况**

##### **1. 公司是否按照《上市公司信息披露管理办法》建立信息披露事务管理制度，是否得到执行**

2005 年 12 月 16 日，本行董事会制定了《兴业银行信息披露管理办法》，并在全行发文执行。2007 年 2 月初，本行根据中国证监会最新颁发的《上市公司信息披露管理办法》，对《兴业银行信息披露管理办法》进行了全面修订后，获董事会和股东大会审议通过，并在上海证券交易所网站公告。

##### **2. 公司是否制定了定期报告的编制、审议、披露程序，执行情况，公司近年来定期报告是否及时披露，有无推迟的情况，年度财务报告是否有被出具非标准无保留意见，其涉及事项影响是否消除**

《兴业银行信息披露管理办法》明确规定了定期报告的编制、审议和披露程序。近年来，本行定期报告编制、审议和披露均严格执行《兴业银行信息披露管理办法》相关规定，没有延迟披露的情况，年度财务报告未曾被会计师事务所出具过非标准无保留意见。

本行 2006 年年度报告及其摘要于 2007 年 3 月 28 日在上海证券交易所及证监会指定的主要媒体公开披露。这是本行上市后披露的首份年度报告，严谨、客观、全面地反映了公司 2006 年度财务业绩和经营状况，得到了投资者的肯定。

##### **3. 上市公司是否制定了重大事件的报告、传递、审核、披露程序，落实情况如何**

本行根据《兴业银行信息披露管理办法》配套制定了《兴业银行信息披露内部报告制度》，以全面规范公司重大事件及信息的报告、传递、审核、披露程序，主要包括：（1）界定达到披露标准、且须报告董事会秘书的重大事项；（2）及时、完整的报告程序和职责分工，以及重大突发事件的特别报告程序；（3）明确未及时报告的责任追究制度。

##### **4. 董事会秘书权限如何，其知情权和信息披露建议权是否得到保障**

《公司章程》规定，董事会秘书是本行高级管理人员，负责办理信息披露事务等事宜。定期报告经本行董事会审议通过后，由董事会秘书办理披露。临时报告涉及日常性事务或所涉及事项已经董事会审议通过的，授权董事会秘书签准披露，其他临时报告授权董事长签准披露。除信息披露公告及其相关文件外，本行向监管机构回答问询或提交其他文件时，若事项明确且无负面影响的，报请董

事会秘书签准办理；若涉及事项重大且可能对本行经营或形象产生较大影响的，报请董事长签准。另外，还规定了董事会秘书应了解本行的财务和经营情况，知悉涉及信息披露的有关会议内容，并有权调阅涉及信息披露的相关文件，包括本行办公系统中涉及信息披露的请示、报告、批复及会议纪要等文件。

**5. 信息披露工作保密机制是否完善，是否发生泄漏事件或发现内幕交易行为**

本行一直注重加强信息披露的保密工作，至今未发现泄漏事件或发现内幕交易行为。

**6. 是否发生过信息披露“打补丁”情况，原因是什么，如何防止类似情况**

本行努力确保披露信息的真实、准确和完整性，至今未发生过信息披露“打补丁”情况。

**7. 公司近年来是否接受过监管部门的现场检查，或其他因信息披露不规范而被处理的情形，如存在信息披露不规范、不充分等情况，公司是否按整改意见进行了相应的整改**

2004年，中国银监会对本行内部控制状况进行现场检查，相关检查未发现本行存在信息披露不规范、不充分等情况，本行未因信息披露不规范受到监管部门处理。

2007年2月5日上市以来，本行一直严格按照证监会、上海证交所的监管要求履行信息披露义务，未接受过监管部门的现场检查，未有其他因信息披露不规范而被处理的情形。

**8. 公司是否存在因信息披露问题被交易所实施批评、谴责等惩戒措施**

本行至今未发生因信息披露问题被交易所实施批评、谴责等惩戒措施。

**9. 公司主动信息披露的意识如何**

本行坚持主动、公平、公正对待全体投资者的信息披露原则和理念，除根据《上市公司信息披露管理办法》、《股票上市规则》等规章要求履行法定信息披露义务外，对于规定以外的其他可能影响投资者决策、可能影响证券价格变动的重大事项，均及时主动与上海证券交易所沟通，咨询是否应予披露，尽量从严、从快披露。



## **五、公司治理创新情况及综合评价**

### **1. 公司召开股东大会时，是否采取过网络投票形式，其参与程度如何（不包括股权分置改革过程中召开的相关股东会议。）**

本行 2007 年 2 月 5 日在上海证券交易所挂牌上市，此前股东结构中主要为法人股股东，因此截至目前未采取过网络投票形式召开股东大会。根据本行统计，最近（2007 年 3 月 31 日前）召开的几次股东大会上，出席会议的股东持有本行股份数占总股本的比例均在 90%以上。2007 年 4 月 28 日，本行公开上市后首次股东大会——2006 年度股东大会顺利召开，出席会议的股东持有本行股份数占总股本的比例达到 60.27%。

### **2. 公司召开股东大会时，是否发生过征集投票权的情形（不包括股权分置改革过程中召开的相关股东会议。）**

截至 2007 年 3 月 31 日，本行在召开股东大会时，未发生过征集投票权的情形。

### **3. 公司在选举董事、监事时是否采用了累积投票制**

截至目前，本行在选举董事、监事时未采用过累积投票制。

### **4. 公司是否积极开展投资者关系管理工作，是否制定投资者关系管理制度，具体措施有哪些**

根据中国证监会《关于推动上市公司加强投资者关系管理工作的通知》、《上市公司与投资者关系工作指引》、《上海证券交易所股票上市规则》以及银监会制定的相关规章、规定等，本行制定了《投资者关系管理办法》，并经董事会于 2005 年 12 月 16 日审议通过后开始执行。

为构建和谐良好的投资者关系，近年来，本行开通了投资者关系中英文网页，及时满足境内外投资者的信息需求；公开投资者信箱 [irm@cib.com.cn](mailto:irm@cib.com.cn)，及时解答投资者关注的问题，增进广大投资者对公司的了解和与信任。公开上市并披露 2006 年度报告以后，本行还于 2007 年 4 月初安排了机构投资者座谈会，取得了较好的反响。

### **5. 公司是否注重企业文化建设，主要有哪些措施**

本行自成立以来，始终注重企业文化建设工作，目前已初步形成了与本行业务发展相适应、独有的文化体系，有效支撑了本行各项业务的健康发展。近年来，随着本行规模、资产、利润的快速增长及分支机构的扩张，需要有更统一、

更系统、更全面的文化理念统领全行。为此，本行于 2005 年启动了企业文化建设的系统工程：一是聘请专业咨询机构协助本行系统整理企业文化，对本行发展历程、经营指导思想、发展战略目标、标杆银行等进行深入研究，形成系统的、符合本行发展战略需要的文化理念体系——《兴业银行文化纲领》、《兴业银行管理者行为规范》和《兴业银行员工行为规范》。二是注重企业文化落地实施工作，根据本行经营实际制定了《兴业银行企业文化落地实施方案》。三是围绕“提升专业能力，建设和谐团队”的核心目标，扎实推进企业文化建设，通过全行集中宣贯，推动全行对企业文化的认知、认同和践行，以《兴业银行企业文化纲领》来统一全行经营理念，规范组织与员工的行为。

**6. 公司是否建立合理的绩效评价体系，是否实施股权激励机制，公司实施股权激励机制是否符合法律、法规要求，股权激励的效果如何**

本行从组织（分行及总行部门）和员工两个维度建立了较为合理的绩效评价体系。暂未实施股权激励机制，相关做法及制度正在研究并积极推进中。

**7. 公司是否采取其他公司治理创新措施，实施效果如何，对完善公司治理制度有何启示**

近年来，本行以推进公开上市和引进境外投资者为契机，吸收借鉴国际同业先进的公司治理理念，不断探索公司治理创新，发挥了良好效应。

第一，制订董事会会议计划。自 2004 年起，本行便开始制订董事会全年会议计划，区分定期会议和临时会议两种形式，合理规划会议次数、召开时间和主要议题，并严格按照章程和议事规则的规定，在规定时间内将会议通知和会议文件发送给全体董事和监事，提高了决策效率。

第二，建立董事会预备会议制度。根据需要，本行董事会可在会前召开预备会议，重点讨论背景比较复杂和特别重大的议案，并安排银行相关职能部门负责人列席会议进行解答，促进各位董事深入、全面了解相关议题的情况，提高董事会正式会议审议的针对性和效率性。预备会议不对出席会议的人员做出硬性规定，不进行表决。

第三，建立董事会决议执行情况反馈机制。在每次董事会会议开始前，安排一定时间向董事会报告上次董事会决议的执行情况，董事可针对高级管理层的报告提出指导意见或建议，维护董事会决议的严肃性和权威性。

第四，探索建立董事会与基层单位间的信息直通渠道，利用在分行所在城市开会的机会，与分、支行员工座谈，让董事们了解基层单位的经营状态，听取基层员工的意见建议，使银行有关重大决策更加关注员工等相关者利益的保护。

启示：总结多年来完善公司治理的经验，本行认为，良好的公司治理不仅仅涉及股东大会、董事会、监事会、高级管理层的功能、结构和股东权力等方面的制度安排，还会深刻影响银行的价值取向和经营目标，特别是风险监控、激励机制、内控系统和信息透明等基本要素，进而决定着银行的竞争力和经营绩效。因此，本行将立足国情行情，主动接轨国际，积极引进境内外同业优秀的公司治理经验和成熟做法，博采众长，把握精髓，求真务实，推进公司治理进一步完善，促进银行持续、稳健发展。

## **8. 公司对完善公司治理结构和相关法律法规建设有何意见建议**

本行认为完善和有效的公司治理结构应具有以下特点：

- （1）治理结构框架应保护股东权利，确保所有股东都享受平等待遇；
- （2）商业银行除强调盈利性以外，还须突出强调其风险集聚性和社会公众性特征，注重保护包括存款人在内的广大金融消费者利益，承担起社会责任；
- （3）治理结构框架应保证及时准确地披露与公司有关的任何重大事项，包括财务状况、经营状况、风险状况和公司治理状况的信息；
- （4）治理结构框架应确保董事会对公司的战略性指导和对高级管理人员的有效监督，并确保董事会对公司和全体股东负责。
- （5）治理结构框架应建立有效的激励和约束机制，确保高级管理人员与股东的利益取向趋同，保证公司管理团队的稳定与高效。

## **9、综合评价**

建立健全与现代企业制度精髓高度一致、与国情行情高度融合的公司治理制度，是建设一家现代商业银行的基本保障。近年来，本行在完善公司治理方面进行了积极而富有成效的探索，建立健全公司治理架构和基本制度，完善公司治理传导机制，取得了良好成效。

（1）公司治理理念：在强调股东投资回报的同时，更加注重对银行的公众属性和社会责任，为员工、消费者和社会负责。例如，率先在国内同业提出投保高管责任险、银行财产险和员工忠诚险，体现了对现代公司治理理念的深刻理解。

《金融时报》等权威财经媒体对此给予充分肯定：当国内企业还在讨论什么是利

益相关者利益时，兴业银行已用自己的实践给出了答案。又如，2006年5月，本行与IFC正式签署损失分担协议，合作开展中国公用事业能源效率融资项目，经济效益和社会效益十分显著。借助于该项目贷款的推广，本行成为唯一获得“英国《金融时报》可持续银行奖”(FT Sustainable Banking Awards)提名的国内银行。

(2) 公司治理架构健全完善。目前，本行已经形成既多元化、又相对集中的和谐合理的股权结构。以此为基础，本行公司治理各层级权责明晰、有效制衡、协调运转的良性治理格局基本形成。目前，本行董事会中独立董事人数占比超过三分之一，监事会中有两名监事为外部独立监事。

(3) 公司治理运作规范高效。一是强化董事会的核心决策职能，议事范围由早期的利润分配，延展到了现在的发展规划、资本补充、公司治理、风险管理、内部控制、财务审计、激励约束、重大投资、项目合作、呆账核销和基本制度建设等涉及全行层面的各个领域。与此同时，董事会的运作程序更趋规范、合理。自2004年起，本行便开始制订董事会全年会议计划；近年来又探索建立了董事会预备会议制度、董事会决议执行情况反馈机制、董事与基层员工的信息沟通渠道等机制，确保董事会科学决策、高效决策，维护董事会作为法人治理机构的权威性，维护董事会决议的权威性。与此同时，监事会监督的针对性与效率日益提高，除定期召开会议审议有关议案以外，本行监事会还建立了外部审计师定期向监事会报告机制、指导审计部等职能部门开展专项审计、亲赴业务经营一线实地调研考察等多种监督检查途径。

(4) 信息披露与投资者关系管理日渐完善。一是加强制度建设，完善信息披露运行机制。制定《信息披露管理办法》和《投资者关系管理办法》，对“信息披露与反馈”、“与投资者联系与交流”、“公共关系”、“危机处理及声誉维护”等工作职责作出具体规定。二是主动按国际会计准则和新《金融企业会计制度》编制财务报表，使信息披露更充分、审慎和规范。三是拓宽信息披露渠道。在本行网站开辟投资者关系专栏，搭建投资者信息交流平台，提高经营管理透明度，维护本行“公开、透明”的良好公共形象。

综上所述，本行在公司治理方面股权结构合理、运作规范、独立性强、透明度高、积极创新，欢迎监管部门、各界投资者和广大社会公众对本行公司治理情况进行分析评议并提出整改建议。