

2006

ANNUAL REPORT 年度报告



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

■ 总行

地址: 福州市湖东路154号
电话: (86)591-87839338
传真: (86)591-87841932
邮编: 350003

■ 资金营运中心

地址: 上海市江宁路168号
电话: (86)21-62677777
传真: (86)21-62679777
邮编: 200041

■ 信用卡中心

地址: 上海浦东新区牡丹路60号
东辰大厦14楼
电话: (86)21-28999999
传真: (86)21-28999000
邮编: 201204

■ 北京分行

地址: 北京市朝阳区安贞西里三
区11号
电话: (86)10-64429988
传真: (86)10-88392519
邮编: 100029

■ 天津分行

地址: 天津市河西区吴家窑大街
森森商务广场B座
电话: (86)22-23336666
传真: (86)22-23558066
邮编: 300074

■ 太原分行

地址: 太原市府东街209号
电话: (86)351-5658188
传真: (86)351-5658101
邮编: 523072

■ 沈阳分行

地址: 沈阳市和平区十一纬路
36号
电话: (86)24-22710608
传真: (86)24-22711011
邮编: 110003

■ 上海分行

地址: 上海市江宁路168号
电话: (86)21-62677777
传真: (86)21-62679777
邮编: 200041

■ 南京分行

地址: 南京市珠江路63号
电话: (86)25-83193666
传真: (86)25-83193600
邮编: 210008

■ 杭州分行

地址: 杭州市延安路286号
电话: (86)571-87037999
传真: (86)571-87923988
邮编: 310006

■ 宁波分行

地址: 宁波市中兴路676号
电话: (86)574-87733333
传真: (86)574-87700611
邮编: 315040

■ 合肥分行

地址: 合肥市长江中路319号
电话: (86)551-2650888
传真: (86)551-2666300
邮编: 230061

■ 福州分行

地址: 福州市五一中路32号元
洪大厦
电话: (86)591-83310369
传真: (86)591-83332347
邮编: 350005

■ 厦门分行

地址: 厦门市湖滨北路78号
兴业大厦
电话: (86)592-5312555
传真: (86)592-5312375
邮编: 361012

■ 莆田分行

地址: 莆田市城厢区学园南路
22号
电话: (86)594-2339033
传真: (86)594-2280719
邮编: 351100

■ 三明分行

地址: 三明市梅列区列东街1号
兴业大厦
电话: (86)598-8298880
传真: (86)598-8241862
邮编: 365000

■ 泉州分行

地址: 泉州市丰泽街兴业大厦
电话: (86)595-2150780
传真: (86)595-2107281
邮编: 362000

■ 漳州分行

地址: 漳州市胜利西路龙门大厦
电话: (86)596-2055570
传真: (86)596-2028626
邮编: 363000

■ 南平分

地址: 南平市滨江路399号冠林
大厦
电话: (86)599-8827555
传真: (86)599-8850026
邮编: 353000

■ 龙岩分行

地址: 龙岩市九一南路46号兴业
大厦
电话: (86)597-2106086
传真: (86)597-2296377
邮编: 364000

■ 宁德分行

地址: 宁德市蕉城南路11号
电话: (86)593-2078888
传真: (86)593-2821207
邮编: 352100

■ 南昌分行

地址: 南昌市叠山路119号天河
大厦
电话: (86)791-6887000
传真: (86)791-6887050
邮编: 330006

■ 济南分行

地址: 济南市经十路71号
电话: (86)531-83198777
传真: (86)531-82619609
邮编: 250061

■ 郑州分行

地址: 郑州市农业路22号兴业
大厦
电话: (86)371-65826688
传真: (86)371-65826600
邮编: 450008

■ 武汉分行

地址：武汉市武昌区中北路156号
电话：(86)27-86796214
传真：(86)27-86798900
邮编：430077

■ 长沙分行

地址：长沙市劳动西路521号中天
电力大厦四楼
电话：(86)731-5557318
传真：(86)731-5526441
邮编：410007

■ 广州分行

地址：广州市天河路15号润粤大
厦3栋5A
电话：(86)20-37600888
传真：(86)20-37605998
邮编：510075

■ 深圳分行

地址：深圳市福田区深南大道
4013号兴业银行大厦
电话：(86)755-82980900
传真：(86)755-83026510
邮编：518026

■ 佛山分行

地址：佛山市禅城区季华五路45
号
电话：(86)757-83322153
传真：(86)757-83321770
邮编：528000

■ 东莞分行

地址：东莞市莞太路篁村路段31
号兴业金融大厦
电话：(86)769-22809988
传真：(86)769-22805857
邮编：523072

■ 重庆分行

地址：重庆市渝中区民族路108
号合景大厦B座
电话：(86)23-63529888
传真：(86)23-63736800
邮编：400010

■ 成都分行

地址：成都市顺城大街206号
电话：(86)28-82994999
传真：(86)28-86521312
邮编：610016

■ 昆明分行

地址：昆明市拓东路138号拓东
大厦
电话：(86)871-3061999
传真：(86)871-3192955
邮编：650011

■ 西安分行

地址：西安市新城区东新街258
号皇城大厦
电话：(86)29-87482988
传真：(86)29-87482986
邮编：710004

■ 乌鲁木齐分行

地址：乌鲁木齐市人民路152号
瑞达国际大厦
电话：(86)991-2357777
传真：(86)991-2333377
邮编：830002

■ 北京代表处

地址：北京市西城区车公庄大街
9号五栋大楼A座2单位13层
电话：(86)10-88395929
传真：(86)10-88395919
邮编：100044

(截至2006年12月31日)

目 录

董事长致辞	3
行长报告	5
重要提示	10
公司基本情况简介	11
财务数据和业务数据摘要	12-17
股本变动及股东情况	18-21
董事、监事、高级管理人员和员工情况	22-27
公司治理结构	30-32
股东大会情况简介	33
董事会报告	34-51
监事会报告	54-55
重要事项	56-57
财务报告	58
备查文件目录	58
组织结构图	62
附件一	63-129
附件二	132-135
附件三	138-189



董事长 高建平

董事长致辞

2006年,中国经济持续、稳健、快速发展,中国资本市场基础制度发生深刻变革。面对新形势,公司以公开上市工作为主线,把握机遇、迎接挑战,积极推进业务发展模式和盈利模式战略转变,业务结构调整取得显著成效,盈利水平大幅提升,符合自身特点的业务模式日渐形成,在中国银行业的主流地位进一步巩固。

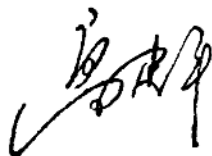
公司综合经营实力显著增强。截至报告期末,公司资产总额6177.04亿元,比期初增长30.02%。不良贷款余额和比率实现“双降”,按照五级分类法,期末不良贷款比率1.53%,资产质量继续保持国内同业领先水平。盈利能力大幅提升,全年实现净利润37.98亿元,同比增长54.09%,总资产收益率和净资产收益率分别达到0.61%和23.45%。市场地位不断提高。根据英国《银行家》杂志发布的全球银行1000强最新排名,公司按总资产排名列第164位,跻身全球银行200强;另据该杂志2006年6月首次发布的中国银行100强排名,公司平均资本利润率列各家全国性商业银行首位,一级资本和资产总额均跻身全国前十大银行。根据《亚洲周刊》最新发布的“亚洲银行三百强排行榜”,公司按总资产排名列第42位,比上年上升19位,是中国在亚洲排名上升最快的银行。

新年伊始,经过公司上下的不懈努力,公司在2007年2月5日成功登陆国内A股市场,募集核心资本近160亿元,这是公司发展历程中一个极其重要的里程碑。实现公开上市,不仅为公司建立了持续稳定的资本补充渠道,显著提升了公司的市场形象;同时,资本市场的监督约束机制也将促进公司不断改善经营管理和完善内部控制,增强公司的核心竞争能力。

所有这些成绩的取得,离不开各级主管部门、监管机关的正确领导,离不开广大客户和全体股东的鼎力支持,离不开公司员工的奋力拼搏和默默奉献。在此,我谨代表公司董事会表示衷心的感谢。

2007年,公司在公开上市的新形势下,所面临的市场环境、监管环境和竞争环境都将继续发生深刻变化。面对新的机遇与挑战,公司将坚持科学发展观,按照“一流银行,百年兴业”的目标,规范经营管理,提升专业能力,践行社会责任,力争以更优秀的业绩回报投资者,以更优质的服务回报客户,以更杰出的作为回报国家、回报社会!

董事长





董事、行长 李仁杰

行长报告

2006年，公司认真贯彻落实董事会各项决策，紧紧围绕建设“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”的五年发展目标，稳健经营，扎实进取，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，各项业务持续、快速、协调、健康发展，取得了新一轮五年发展的良好开局。

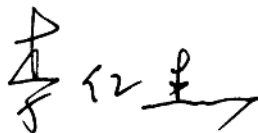
各项业务发展再上新台阶。截至报告期末，公司资产总额达6177.04亿元，比期初增长30.02%；本外币各项存款余额4231.97亿元，本外币各项贷款余额3245.12亿元，分别比期初增长19.14%和33.78%。资产质量进一步提高。盈利能力持续增强。资本实力显著增强，在国内商业银行中首家发行40亿元混合资本债券，期末资本充足率为8.71%。

经营转型迈开步伐，管理水平进一步提升。引入平衡计分卡、全面预算管理和管理会计等先进管理方法，进一步完善风险管理组织架构体系，强化公司内部控制的评估和管理；在上海成立零售银行管理总部，体制机制改革和业务流程再造取得阶段性成果；信息技术水平持续提升，各关键生产系统实际可用性显著提高；机构业务基础更加扎实，核心客户群体稳步扩大；零售信贷、信用卡等战略性重点业务实现跨越式发展，全年零售信贷增幅和增速均位居国内同类银行前列；财富管理等新兴业务领域不断延伸，业务规模迅速扩大，综合经营能力明显提高。

业务创新成效显著，服务网络更加完善。开发完成银银平台二期系统和第三方存管系统，先后获得代客境外理财业务资格、社会保障基金托管业务资格、上海黄金交易所黄金清算银行业务资格、个人黄金投资业务资格，业务领域进一步延伸；成功推出“金芝麻”中小企业金融服务方案、“兴业单证通”等创新产品，着力打造“银联通”基金超市，市场反应良好；推出全新手机银行服务，网上银行和电话银行服务质量进一步提高。同时顺利筹建并开业南昌、合肥和乌鲁木齐等三家分行。

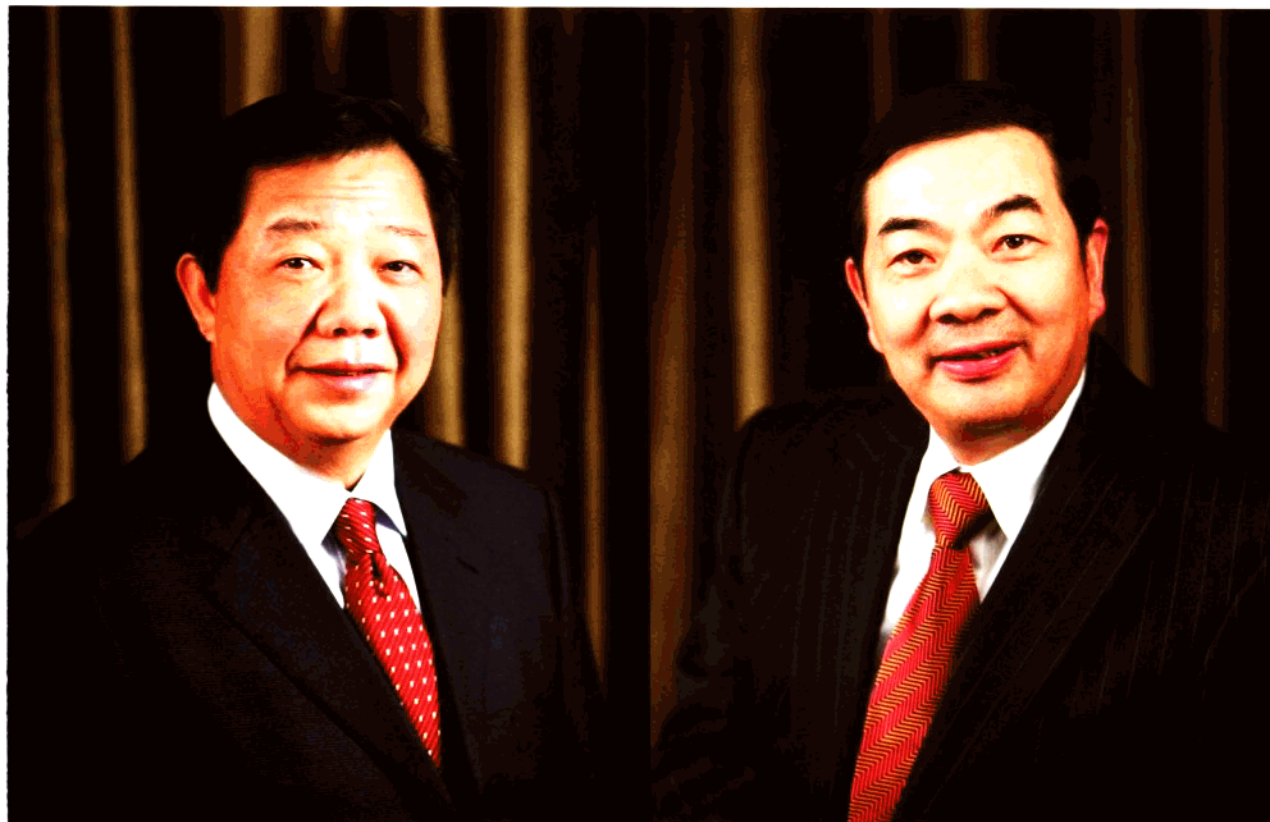
在新的一年里，公司将继续以国家宏观调控和金融监管政策为导向，以公开上市为契机，进一步深入推进业务发展模式和盈利模式的战略转变，努力通过业务创新、结构调整和管理提升，推动各项业务平稳较快增长，持续提升客户服务能力和市场竞争能力，全面完成董事会确定的各项目标任务。

行长





监事长 毕仲华



董事、副行长 康玉坤

董事、副行长 陈德康



每一步精心的运筹
成就完美的全盘致胜



重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第五届董事会第十九次会议于2007年3月26日审议通过了公司2006年年度报告及摘要。会议应到会董事14名，实际出席董事14名。其中独立董事顾功耘委托独立董事王国刚对本次会议审议事项行使表决权。公司7名监事列席了本次会议。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

鉴于公司已于2007年2月5日完成A股股票发行并上市，为保证公司重大事件陈述的完整性，公司2006年年度报告披露的公司信息包括截至2007年2月5日的上市工作以及股本变动等相关信息，财务报告仍以2006年12月31日为披露截至时点。

公司2006年度财务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，并出具了标准无保留意见审计报告。

兴业银行股份有限公司董事会

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司2006年年度报告中财务报告的真实、完整。

公司基本情况简介

- (一) 法定中文名称：兴业银行股份有限公司
(简称：兴业银行，下称“公司”)
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.
- (二) 法定代表人：高建平
- (三) 董事会秘书：唐 斌
证券事务代表：赵洁
联系地址：中国福建省福州市湖东路154号
邮政编码：350003
联系电话：(86)591-87824863
传 真：(86)591-87842633
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- (四) 注册地址：中国福建省福州市湖东路154号
办公地址：中国福建省福州市湖东路154号
邮政编码：350003
国际互联网网址：<http://www.cib.com.cn>
- (五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》和《上海证券报》
登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：<http://www.sse.com.cn>
年度报告备置地点：公司董事会办公室
- (六) 股票上市证券交易所：上海证券交易所
股票简称：兴业银行
股票代码：601166
- (七) 公司其他有关资料：
首次注册登记日期：1988年8月22日
首次注册登记地点：福建省工商行政管理局
变更注册登记日期：2004年5月20日
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：3500001000202
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711
闽地税字 350102158142711
未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
公司聘请的国内会计师事务所：福建华兴有限责任会计师事务所
办公地址：福州市湖东路152号中山大厦B座7-9楼
公司聘请的国际会计师事务所：安永会计师事务所
办公地址：香港中环金融街8号香港国际金融中心2期18楼
- (八) 本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

财务数据和业务数据摘要

一、本报告期经审计主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项 目	境内数	境外数
利润总额	5,046,201	5,046,202
净利润	3,798,256	3,798,256
扣除非经常性损益后的净利润	3,766,657	3,798,256
营业利润	5,004,362	5,046,202
投资收益	4,002,795	4,002,795
营业外收支净额	41,840	0
现金及现金等价物净增加额	16,429,904	16,429,904
经营活动产生的现金流量净额	10,911,263	10,952,725

注：投资收益包括债券利息收入、买卖债券价差净损益和长期股权投资收益。

按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2004年修订）》（证监会计字[2004]4号）的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目如下：

单位：人民币千元

项 目	金 额
扣除日常计提减值准备后的各项营业外收支	41,840
收回以前年度已核销资产	4,868
非经常性损益对应的所得税	-15,109
合 计	31,599

二、截至报告期末经审计前三年主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项 目	2006 年		2005 年		2006 年较 2005 年增减(%)		2004 年	
	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数	境内数	境外数
营业收入	13,649,582	13,691,422	9,736,591	9,978,445	40.19	37.21	7,417,954	7,361,567
利润总额	5,046,201	5,046,202	3,544,722	3,770,113	42.36	33.85	2,802,925	2,739,497
净利润	3,798,256	3,798,256	2,464,968	2,615,980	54.09	45.19	1,765,590	1,728,862
扣除非经常性损益后净利润	3,766,657	3,798,256	2,458,643	2,615,980	53.20	45.19	1,727,555	1,728,862
总资产	617,704,342	617,664,545	475,094,101	474,760,896	30.02	30.10	340,064,707	340,062,114
股东权益(不含少数股东权益)	16,199,667	16,199,666	12,785,385	12,785,384	26.70	26.70	10,083,900	9,932,887
经营活动产生的现金流量净额	10,911,263	10,952,725	82,951,280	82,989,527	-86.85	-86.80	13,593,076	13,585,776
每股收益(元)	0.95	0.95	0.62	0.65	53.23	46.15	0.44	0.47
按最新股本计算的每股收益(元) (截至2007年1月29日)	0.76	0.76	-	-	-	-	-	-
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.94	0.95	0.61	0.65	54.10	46.15	0.43	0.47
每股净资产(元)	4.05	4.05	3.20	3.20	26.56	26.56	2.52	2.48
调整后的每股净资产(元)	4.03	4.03	3.18	3.18	26.73	26.73	2.51	2.47
每股经营活动产生现金流量 净额(元)	2.73	2.74	20.74	20.75	-86.84	-86.80	3.40	3.40
净资产收益率(%)	23.45	23.45	19.28	20.46	增加 4.17个 百分点	增加 2.99个 百分点	17.51	17.41
扣除非经常性损益后净资产收 益率(%)	23.25	23.45	19.23	20.46	增加 4.02个 百分点	增加 2.99个 百分点	17.13	17.41

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》（2005年修订）第21条及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算；

2、境外每股收益是根据国际会计准则33号—每股收益计算；

3、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、公允价值变动净损益、其他业务净损益；

4、根据福建华兴有限责任会计师事务所出具的验资报告(闽华兴所(2007)验字G-002号)，截至2007年1月29日止，公司A股发行后的总股本由3,999,000,000股增加到5,000,000,000股，故按最新股本计算的每股收益为0.76元。

三、境内外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	净利润		净资产	
	2006 年	2005 年	2006 年末	2005 年末
按中国会计准则编制	3,798,256	2,464,968	16,199,667	12,785,385
调整事项:				
票据业务利息收支		225,390		
递延税款及所得税影响		-74,378		
按国际财务报告准则编制	3,798,256	2,615,980	16,199,666	12,785,385

差异原因说明:

1、票据业务利息收支

此差异为会计准则差异。公司原按票据业务的实际流程，将贴现票据的到期价值与支付的票据款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益。但根据国际财务报告准则有关规定，利息收支应采用实际利率法按时间比例确认，即将利息收入或支出在相关期间内分摊。2005 年末公司已按权责发生制确认票据业务利息收支，故 2005 年该项差异为以前年度差异对 2005 年度损益的影响。

2、递延税款及所得税影响

此差异为上述调整事项引起的递延税款及所得税影响数。

四、报告期境内外审计财务报表贷款损失准备金情况

单位：人民币千元

项 目	境内数	境外数
期初余额	5,111,552	5,111,552
报告期计提 (+)	2,348,710	2,348,710
已减值贷款利息冲转 (-)	189,588	189,588
报告期收回以前年度已核销 (+)	4,868	4,868
报告期核销 (-)	989,900	989,900
报告期转出 (-)	9,975	9,975
期末数	6,275,667	6,275,667

注：“报告期转出”主要系出让贷款或贷款转入待处理抵债资产时，相应贷款呆账准备金同时结转。