



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1398)

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條而作出。

茲載列本銀行在上海證券交易所網站刊登的本銀行的2007年度內部控制自我評估報告，僅供參閱。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2008年3月25日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生及牛錫明先生；非執行董事傅仲君先生、康學軍先生、宋志剛先生、王文彥先生、趙海英女士、仲建安先生及克利斯多佛·科爾先生；獨立非執行董事梁錦松先生、約翰·桑頓先生、錢穎一先生及許善達先生。

中國工商銀行股份有限公司

2007年度內部控制自我評估報告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》等法律法規的規定，以及中國證券監督管理委員會(以下簡稱「證監會」)、中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)和上海、香港兩地證券交易所的要求，以建設國際一流金融企業為目標，全面引入COSO內部控制框架，依據《商業銀行內部控制指引》，建立了對本行各項經營管理活動全方位覆蓋、全過程控制，能夠有效實施風險識別、計量、評估、監測和緩釋的內部控制體系，並確保其持續、高效地發揮作用，促進了本行的穩健經營和可持續發展。

2007年，本行根據《上海證券交易所上市公司內部控制指引》的要求，參照COSO內部控制框架，借鑒國際大型商業銀行的領先實踐，結合本行發展特點開發建立了內部控制自我評估體系和評估標準，以運營的效果與效率，財務報告的可靠性和法律法規的遵循性為目標，全面梳理了內部控制制度及相關管理辦法，查找、分析了影響和阻礙內部控制目標實現的風險點及其對應的控制點，在此基礎上，對本行的內部控制開展了全面的自我評估，並採用適當的抽樣方法，選擇總行本部及部份分支機構進行了現場測試。本次評估的範圍基本覆蓋了本行公司層面、流程層面及IT層面的關鍵控制領域。

評估結果表明，2007年，本行內部控制體系不斷健全，內部控制制度執行的有效性不斷提高，未發現實質性漏洞和重大缺陷，一般缺陷可能導致的風險均在可控範圍之內，對本行經營活動的質量和財務報告目標的實現尚不構成實質性影響。

一、控制環境

1. 控制目標

本行致力於把工商銀行建設成為全球最具盈利能力、最優秀、最受尊敬的國際一流現代金融企業，把可持續的公司價值增長和卓越的股東回報作為核心經營目標。

為確保上述目標的實現，本行按照監管要求和內部控制的需要，確立了「構建以完善的公司治理結構和先進的內部控制文化為基礎，以準確的風險識別和完備的監測評估體系為前提，以健全的內部控制制度和嚴密的控制措施為核心，以嚴格的審計監督和客觀的評價體系為保障，以強大的信息系統和通暢的溝通交流渠道為依托的內部控制體系，保證依法合規經營和內部控制制度的貫徹落實，業務記錄、財務信息和其他管理信息及時、真實和完整，經營管理安全、高效，全行發展戰略和經營目標得以全面實施和充分實現」的內部控制體系建設總體目標。

2. 公司治理

本行將公司治理作為增強核心競爭力的基礎工程，嚴格遵守上市地監管機構及交易所的監管規定，不斷完善現代公司治理結構，進一步健全了決策科學、執行有力、監督有效的運行機制，以及分工合理、職責明確、相互制衡、報告關係清晰的組織架構。

修訂並審議通過了新的《中國工商銀行股份有限公司章程》及《中國工商銀行股份有限公司「三會」議事規則》，修訂了五個專門委員會工作規則和《中國工商銀行股份有限公司獨立董事工作制度》，制訂了《中國工商銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員持有及變動本行股份管理辦法》、《中國工商銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員監督辦法》、《中國工商銀行股份有限公司監事會監督委員會工作規則》和《中國工商銀行股份有限公司外部監事工作制度》。

董事會嚴格遵循法律法規、公司章程及授權方案的規定，勤勉履行職責，科學謹慎決策，規範行使職權，決策和監督職能得到強化。

監事會認真加強制度建設，積極探索實施監督檢查的思路和方法，依法履行監督職責和義務，切實發揮了監督職能作用。

高級管理層嚴格按照董事會的授權主持全行的經營管理工作，認真組織實施董事會各項決議，並向董事會提出建議，有效履行了經營管理職責。

3. 內部控制體系

本行認為加強內部控制是現代商業銀行一個永恒的主題，為此，本行持續推進內部控制體系建設。

2005年以來，本行制定了《中國工商銀行內控體系建設三年規劃》，明確了內部控制體系建設的重點和具體任務；制定了《中國工商銀行內部控制規定》和信貸、資金、財務、會計、IT、中間業務及反洗錢等方面的制度，制定了《中國工商銀行內部控制評價辦法》，從總體制度、具體制度和監督評價制度三個層面構建起了內部控制制度體系。

2007年，本行進一步健全了以董事會為決策層，各級機構的管理層為建設執行層，各級內控合規部門和垂直獨立的內部審計部門為監督評價層的內部控制體系。各級內控合規部門在內部控制的組織、推動和協調，操作風險管理、合規管理和常規檢查方面發揮了重要作用。內部審計部門有效履行了監督評價全行風險管理、內部控制和公司治理有效性的職責。

為適應風險管理的要求，本行以風險控制為主綫，本著橫向按職責分離和相互制衡的原則，進一步合理劃分各經營管理部門的職責分工；縱向按扁平化管理模式，加強各業務綫的內部管理、監督檢查及信息傳遞，並明晰內控合規、內部審計、法律和監察等部門的職責邊界，形成了業務管理、合規檢查和內部審計有序分工的內部控制三道防綫及全流程、全方位覆蓋各層級的內部控制監督體系。

本行的內部控制體系適應了內部控制的需要，也體現了監管機構的要求。

4. 內部控制文化

本行視內部控制文化為企業的軟實力和內部控制體系建設的先導，董事會、高級管理層積極主導和推進內部控制文化建設的各項工作，在全行努力培育

「依法合規、審慎穩健、誠信盡責、創造價值」的內部控制核心價值觀，倡導「管理靠制度、辦事講規矩、決策依程序」和「內控優先、制度先行」、「合規創造價值」的內部控制理念，全行員工的「內控人人有責意識、制度至上意識和執行意識」逐漸得到強化，統一的行為標準得到了廣泛認同。全行員工主動參與各項內部控制活動，並堅持用內部控制制度約束自己的經營管理和操作行為，促進了全行內部控制體系的建設和內部控制制度的落實。

5. 人力資源政策

本行認真貫徹落實《勞動合同法》，以拓展員工晉升通道、構建崗位職級體系、完善績效管理制度、革新薪酬管理機制為重點，成功實施了人力資源提升項目，初步構建了以崗位為基礎的符合現代金融企業要求的人力資源管理體系。

本行引入經濟增加值(EVA)和收益分享比例(GSR)理念，建立起以市場價值、崗位價值、知識能力和績效貢獻為基礎的差異化薪酬分配機制；引入個人績效合約、目標考核管理、行為能力評價工具與理念，建立起相對完善的績效評價機制和績效管理流程，建立了「縱向可進退、橫向可交流」的多通道職業發展新機制，實現了由單一的年度評優方式向以目標為導向、以績效為依據的整體式績效考核機制的轉變。

本行重視人才培養和員工職業發展，堅持人才興行戰略，把職業培訓作為提高員工素質、拓寬職業發展通道的有效途徑，引入註冊金融分析師、金融風險管理師、註冊內部審計師、特許公認會計師等領域的國際權威資質認證培訓，開展了重要專業崗位資格培訓、一般崗位適應性培訓和新入行員工崗前培訓。2007年，全行共舉辦各級各類培訓班3.8萬餘期，累計受訓員工達到212萬人次，人均受訓10.36天。

二、風險識別與評估

1. 全面風險管理(ERM)框架

本行重新修訂《中國工商銀行全面風險管理框架》，明確了風險管理組織架構、風險管理相關業務構成和各專業風險管理業務流程。在信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險管理等方面制定和實施一系列新的制度和辦法，健全了全面風險管理的制度體系。進一步完善市場風險管理的組織架構，使負責市場風險管理的部門與承擔風險的業務經營部門保持了相對獨立。

2. 風險報告制度

本行建立了規範的風險報告制度。制定《中國工商銀行風險報告制度》，從提交部門、審議機構和報告頻率等方面，系統地規範了全行的風險報告行為，完成了《2006年度新增公司客戶風險報告》、《房地產信貸風險報告》等多項專題報告，基本實現了全面風險管理狀況定期報告、重大風險及時報告的目標。投產全面風險管理信息平台——風險狀況報告子系統，實現了全行各類風險信息的集中存儲、展現、分析、挖掘和重要風險指標的集中監測。

3. 信用風險評估

本行的信用風險評估體系適應了風險防範的需要。

- 投產Basel II 內部評級法 (IRB) — 非零售內部評級工程，達到了巴塞爾新資本協議內部評級法初級法的要求，並已廣泛應用於風險限額設定、貸款定價、經濟資本計量和配置、風險撥備、績效考核等風險管理的全過程。
- 完成了Basel II 內部評級法 (IRB) — 零售內部評級項目建設主體任務。
- 投產押品價值評估系統，實現了押品價值全過程、全方位、全功能的評估信息化。
- 啓動國別風險評價工作，制定主權評級辦法，開展了對110個國家的主權評級。

本行行業信貸政策覆蓋了國家公佈的「兩高一剩」行業，使得本行能夠結合環保和產業政策，對各行業的信貸政策進行深入分析，適時調整、完善客戶和項目的准入與退出標準，及時發佈預警提示，提升了本行對行業信貸風險的識別能力。

4. 市場風險評估

本行的市場風險評估體系與本行目前的交易品種、交易規模和複雜程度相適應。

本行制定實施《中國工商銀行銀行賬戶和交易賬戶劃分管理辦法》、《中國工商銀行債券資產分類管理辦法》，對銀行賬戶和交易賬戶的劃分管理進行制度上的規定。

通過建立交易賬戶市場風險限額管理指標，對資金交易業務市場風險進行控制。

完善優化BIFT系統、Kondor+系統、Summit系統、BTS系統和交易賬戶風險管理核心系統，實現了交易賬戶本外幣債券市值每日評估和對發行人授信額度的剛性控制。

根據理財業務風險特點，運用久期、市值、VAR值、PV01值、槓杆比率、資產配置比例等風險指標及時評估和揭示了理財產品的風險。

5. 操作風險評估

本行遵循巴塞爾新資本協議的有關規定，制定了操作風險分類方法和指標體系，確立了八大類操作風險類型和34個操作風險監測指標，編製了《中國工商銀行操作風險管理手冊》、《中國工商銀行電子銀行安全評估管理規定》和《中國工商銀行操作風險損失事件統計管理試行辦法》，建立了操作風險報告制度和監測分析制度。

通過跟蹤操作風險發生的頻率、影響程度，分析操作風險損失和監測指標變動情況，發現操作風險管理薄弱環節和風險隱患，進行風險提示，並提出管理建議，有效地促進了全行操作風險識別分析水平的提高。

6. 關聯交易風險評估

本行制定實施《中國工商銀行股份有限公司關聯交易管理基本規範(試行)》，對關聯方單位實行了名單制管理。董事會關聯交易控制委員會已按照有關規定對本行的關聯法人和關聯自然人進行了確認，並確保對關聯交易方的授信等業務具備風險識別能力。本年度未發現損害股東或公司利益的行為。

三、內部控制活動

本行依托較為科學、嚴密的內部控制體系，綜合運用先進的技術手段和控制方式，確保控制活動逐步實現對本行各項經營管理活動的全方位覆蓋和全過程控制，對有效防範各類風險提供了安全屏障。

1. 加強內部控制制度建設

- 不斷完善內部控制制度體系

在信貸管理方面，加強對客戶融資風險總量的統一控制，規範公司信貸業務審查審批程序，完善了《中國工商銀行公司法人客戶統一授信管理辦法》、《中國工商銀行法人客戶信貸資產質量十二級分類標準》等規章制度。

在財務會計方面，制定了新的《中國工商銀行財務會計基本制度》、《中國工商銀行資本管理辦法》和《中國工商銀行債券資產分類管理辦法》；建立了以風險調整後的資本回報率(RAROC)為核心的經營績效考評體系；實施了分產品、分部門、分機構的預算管理。

在個人金融方面，制定了《中國工商銀行個人金融業務操作規程》、《中國工商銀行個人外匯業務管理暫行辦法》和《中國工商銀行個人理財業務管理暫行辦法》。

在運行管理方面，制定了《中國工商銀行業務核算事權劃分管理辦法》、《中國工商銀行會計核算專用印章管理辦法》和《中國工商銀行客戶對賬管理辦法》等制度。

- 全面梳理、整合規章制度

為避免制度重疊、疏漏和執行偏差，本行對各項規章制度進行全面梳理，開展符合性、有效性和健全性測試，及時清理了過時和作廢的制度，對分散在多個文件中的制度加以整合，對存在缺陷的制度進行了補充修訂和完善。

- 編製《業務操作指南》

本行組織編寫了個人金融、電子銀行、銀行卡、會計結算、資產負債、國際業務、金融市場和票據等業務的《業務操作指南》和《中國工商銀行違規積分管理規定(試行)》，基本涵蓋了前台臨櫃業務的主要品種，形成了標準化的業務操作和執行監督規範。

- 完善授權管理、崗位分離和定期輪崗制度

根據各分行經營管理水平、風險控制能力、業務發展需要和當地經濟金融市場條件，實行了差別化授權，並通過計算機系統的授權功能模塊，對用戶權限進行分級授權控制，實現了對授權權限的主動管理、事前防範和剛性約束。

在二級分行實行了運行督導員集中制，在支行和營業網點實施了總會計和營業經理委派制，促進了各項內部控制制度在支行和營業網點的有效執行。

明確劃分了各級機構之間、部門之間和崗位之間的職責，在不相容的崗位和部門之間建立了職責分離、橫向與縱向相互監督制約的機制，並對關鍵崗位制定實施了定期輪崗和強制休假制度。

2. 創新發展全面風險管理體系

- 落實國家宏觀調控政策，完善信用風險管理

本行倡導和樹立「綠色信貸」理念，積極推進「綠色信貸」建設，致力於打造「綠色信貸」模範銀行，出台了《關於推進「綠色信貸」建設的意見》，明確了建設「綠色信貸銀行」的戰略任務及目標，並就建立綠色信貸長效機制作出了具體規定，嚴格落實責任制和問責制，環保「一票否決」成為信貸營銷、調查、審查和貸後管理的一條必須嚴格執行的紀律，全行員工的綠色信貸意識得到明顯增強。

在「綠色信貸」建設過程中，本行認真貫徹落實國家宏觀調控政策和環保政策及「節能減排」措施，控制和壓縮「兩高一剩」高風險行業融資，建立客戶環保信息數據庫，按環保風險輕重程度對客戶進行分級分類管理，對不符合國家產業政策、達不到國家能耗和排放等指標相關標準和可能對環境造成重大不利影響的項目均實行了「一票否決」。

本行及時修訂涵蓋公路、電力等25個行業的信貸政策，擴大行業風險管理覆蓋領域，探索行業限額管理方法，構建了動態管理的行業風險管理體系；改進和細化對房地產、集團關聯客戶和貸款大戶的信貸管理，提高了風險控制的針對性和有效性。

本行積極開展壓力測試工作，對房地產、鐵路、公路、電力、製造業和汽車等行業在經濟週期波動時的貸款質量變化情況進行測算，並根據計算結果制定了應對措施，提高了風險預警能力。

2007年末，本行不良貸款餘額下降至1,117.74億元，同比下降259.71億元；不良貸款率降至2.74%，同比下降1.05個百分點。

- 提升市場風險管理能力，加強流動性風險控制

本行修訂交易賬戶市場風險管理制度，強化了對交易賬戶市場風險管理的政策指導。

加強授權管理，實施了對金融市場業務的授權控制。

定期開展市值評估和準備金提取工作，按照審慎原則及時、足額提取了次級債風險準備，有效控制了市場風險總量。

採取多種措施積極規避匯率風險，對IPO募集的外匯資金，及時完成了結匯交易；對於自營或代客外匯交易業務風險，則根據自身風險承受能力和交易水平，努力把外匯敞口控制在既定限額之內。

由於貨幣政策累積效應逐漸顯現和資本市場發展速度較快，本行流動性波幅加大。為提高全行流動性管理水平，切實防範流動性風險，本行制定了《中國工商銀行股份有限公司流動性風險管理辦法(試行)》，並適時調整內部資金轉移價格，引導資產負債業務的流動性結構調整。加強對資金流量、流向及頻率的監測，密切跟蹤新股發行節奏，及時調整全行流動性安排和同業融資策略，提高了資金使用效率。

- 完善操作風險管理體系，提高風險集中控制程度

本行遵循「集中控制、分工管理、專綫報告、統一監測、嚴格問責、落實獎懲」的原則，加強了操作風險管理。

建立操作風險報告制度，及時分析評估風險變化趨勢，研究防控和緩釋風險的措施，最大限度減少風險損失。

推行集中管理模式，加強風險集中控制：

- 投產財務管理綜合系統，實現了一級分行財務的集中管理，並提高了集中採購的審批與採購層次。
- 實施資金集中配置，將一級(直屬)分行下屬機構的資金集中到一級(直屬)分行統一管理。
- 完善垂直集中的授信審批體系，在一級(直屬)分行層面基本實現了授信業務的集中審查審批。
- 增加信貸作業控制環節，實現了新辦理信貸業務的實時集中監督。
- 按照「集約高效運營、內控服務並重」原則建立統一的客戶對賬體系，對單位、個人和信用卡對賬實行了統一管理。

— 組建總行國際結算單證處理中心，逐步實現國際結算單據的集中審查處理。

— 投產信用卡實時交易監控系統，實現了對各卡種交易的集中監控。

強化計算機系統控制，運用IT技術，對信貸管理、票據交易等各類業務操作風險易發部位實行技術層面的硬性控制。

針對不同種類理財產品的特性，分別制定了一系列操作指引，嚴格規範業務操作流程。

完善操作風險分級監測預警體系，在總行監督中心、所有二級分行和網點推廣風險監控系統，對包括對公業務、個人金融、銀行卡等業務，涵蓋網點、櫃員操作、賬戶、賬務核算、賬務核對、特殊和重要交易等7大類、40個細類、70個明細點的風險進行監控，並可生成預警信息、檢查結果等多種報表，實現了對操作風險的持續監測和及時揭示。

2007年，本行操作風險損失率為0.09%，比上年降低了0.04個百分點。千人發案率為0.06，比上年下降0.01。

2007年11月22日，標準普爾將本行長期信用評級由「BBB+」上調到「A-」，評級展望保持「正面」，原因在於本行保持了較為謹慎和穩健的經營戰略，對非信貸業務的專注以及由強大IT系統支持下的良好操作風險管理水平和內部控制。

3. 加強信息科技體系建設

本行完成生產中心主機同城備份工程建設，實現了同城加異地的完整災備，達到了國際災難備份標準SHARE 92定義的六級水平。

制定了信息系統的連續可用性計劃(ITCP)，形成了比較完整的信息系統應急和災備管理機制。

投產了海外機構綜合業務處理(NOVA)系統。

實現了8家海外機構核心信息系統的集中管理。

制定《中國工商銀行數據有效期管理技術規範(試行)》等5項規範，提高了全行信息科技管理的標準化、規範化水平。

編製下發《中國工商銀行信息科技專業檢查指引(2007版)(試行)》，組織開展了自查和評估工作。

4. 著力提高應急管理能力

為提高突發事件應急處理能力，減少和降低突發事件帶來的損失及負面影響，本行制定了《中國工商銀行突發事件總體應急預案》及內控管理事件、流動性事件、新聞危機事件、刑事治安事件等多個應急預案，並指導各級行制定轄內應急預案，形成了全行性突發事件應急處理機制。

針對目前本行經營管理、業務決策和數據處理對信息技術的依賴程度越來越高，系統風險日益加大的現狀，本行對計算機系統安全性的評估程序、方法進行了檢討，完善了系統軟件產品評估方法，改進了應用版本投產前的測試程序，並制定了《中國工商銀行核心應用系統單分區宕機業務應急方案》，梳理了應急管理流程，提高了科技應急能力。

5. 積極履行反洗錢義務

本行認真履行金融機構反洗錢義務，制定了《中國工商銀行反洗錢規定》和《中國工商銀行大額交易和可疑交易報告管理辦法》，各級分行也制定了相應的規定，形成了較為完善的反洗錢制度體系。

依照監管要求對全行反洗錢監控系統進行了優化升級，實現了全行大額和可疑交易數據由總行數據中心統一報送中國人民銀行反洗錢監測分析中心，提高了數據報送的及時性和準確性。

本行內控合規部門負責全行的反洗錢工作，設立了針對公司業務、個人金融業務、國際業務與海外機構、電子銀行業務和銀行卡業務等五個專業反洗錢工作小組，在二級分行以上機構也相應設立了反洗錢工作領導小組和若干專業工作小組。

截至2007年底，二級分行(含)以上機構共配備反洗錢專職管理人員53人，兼職管理和確認人員1,272人，基層網點共配備40,114名兼職人員參與反洗錢工作。

四、監督評價與糾正

本行構建和完善了以監測預警機制為手段，多層級、多維度、多渠道共同監督內部控制有效性的檢查與監督工作體系，實現了對全行業務的事前預警、事中控制、事後監督，全面完成了本年度內部控制檢查監督計劃，符合監管規定和本行完善公司治理結構、強化內部控制體系建設的總體要求。

1. 決策監督層有效履行檢查監督職責

董事會及其下設的各專門委員會定期召開各項會議，責成有關部門提交書面報告或以實地調研方式檢查監督內部控制體系的運行情況；董事會按季聽取管理層的經營分析匯報；董事會及其審計委員會定期聽取內部審計部門的審計報告和工作匯報，從總體上推動了全行內部控制體系的良性運行。

監事會及其專門委員會依法履行監督職責，聽取本行定期報告的審核情況，聽取財務收支、風險管理和內部控制等方面的監督檢查報告，並就監督過程

中發現的公司治理及經營管理中需要關注的問題，及時與董事會和高級管理層溝通。同時，開展了部份一級分行財務收支、信貸管理和風險控制情況的檢查，及本行重要風險管理領域的非現場監測工作。

本行按照證監會及北京證監局的要求，對公司治理情況進行了自查與評估。監管部門覆查後，對本行的公司治理工作給予了充分肯定。

2. 開展合規檢查

本行不斷加強對內部控制薄弱環節和風險易發部位開展合規檢查，先後組織開展了信貸授權授信業務合規性檢查、個人貸款業務重點檢查及假按揭貸款排查、資產負債業務專項檢查、操作風險專項檢查和反洗錢工作專項檢查等五項重點合規性檢查。同時，對部份分行的案件防範工作和開展不正當交易行為自查自糾工作進行了全面檢查。

2007年，本行立案查處的案件數量和涉案金額分別比上年下降了23%和70%，發案率繼續保持在國內外同行業中的較低水平。

3. 開展重要經營管理事項全面檢查

本行按照上市公司管理標準和要求，開展了重要經營管理事項全面檢查。本項檢查涵蓋全行主要業務和境內外所有分支機構，內容包含主要經營領域的關鍵崗位、關鍵環節和重要人員的制度建設與執行情況，共15個大類52個專項，涉及總行19個專業部門，歷經了分行自查、總行覆查和重點抽查三個階段。通過全方位檢查和有效落實問題整改，消除風險隱患，彌補管理漏洞，促進了全行經營管理水平的提高。

4. 開展年度內部控制評價工作

本行修訂一級(直屬)分行內部控制評價指標體系和評價辦法，在全行範圍開展了年度內部控制評價工作。評價範圍覆蓋一級(直屬)分行(含本級)下屬所有機構，評價結果納入當年經營績效考評體系，並作為授權管理、經濟資本配置等的重要依據，有效激發了各分支機構自覺加強內部控制的主動性。

5. 內部審計獨立開展內部控制監督檢查

本行內部審計部門嚴格執行董事會批准的年度審計計劃，有序完成了財務、信貸、信息科技、新產品、境外機構和高級管理人員離任審計等審計項目。審計發現和審計建議的層面逐步提升，對全行內部控制的健全性和有效性給予了系統全面的支持。此外，本行還配合銀監會開展了4項專項檢查，落實了各項整改要求。

五、信息交流與反饋

1. 健全信息交流與溝通機制

本行制定《中國工商銀行重大信息內部報告管理辦法(試行)》，對全行定性類重大信息、定量性重大信息進行科學界定，明確了報告的責任部門和報告路徑。

依托全功能銀行系統，發揮統計在綫、CS2002系統作用，通過管理信息共享平台，將各類經營數據、財務數據等以T+1報告模式傳遞到公司不同管理層級，信息溝通時效性和準確性得到了保證。

2. 搭建信息交流與溝通平台

本行搭建了電子公文系統、電子郵件系統、「網訊」、業務園地和行長信箱等多個行內信息交流平台，確保總行各部門和各層級機構能夠將決策層的戰略、政策、制度及相關規定等信息及時傳達給員工，同時也支持員工將業務經營、內部控制、風險管理中存在的問題及時向各級管理層報告。

3. 不斷完善信息披露工作

本行嚴格執行監管要求，誠實盡職履行信息披露義務，修訂了《中國工商銀行股份有限公司信息披露制度》，實現了信息披露工作的規範化，提高了公司治理的透明度。

六、內部控制缺陷及整改

通過對本行內部控制的自我評估，本行認真總結分析了評估過程中發現的內部控制制度建設及各項控制活動中存在的不足和缺陷(見圖例)。雖然這些缺陷對經營管理活動的質量和與會計報表編製有關的內部控制流程的健全性、有效性尚不構成實質性影響，但本行仍需對這些缺陷及其整改給予足夠的重視。

風險發生影響程度	影響非常大					
	影響較大					
	影響一般		• 員工行為守則			
	影響較小		• 合規性檢查 • 交易賬戶衍生品的市值評估	• 信用風險預警		
	影響極小	• 財務會計及報表編製				
		基本不可能	可能性較小	有可能	可能性較大	可能性非常大
		發生風險可能性				

1. 信用風險預警功能還需加強。目前本行信貸管理系統風險預警模塊中雖然有風險預警功能，但需進一步整合完善，才能充分發揮作用。本行已於前不久進行了信用風險壓力測試，在信用風險預警方面進行了改進。本行將在2008年繼續整合、完善信貸管理系統中的信用風險預警功能，實現對客戶信用風險的實時監測和預警，提高對信用風險的防範能力。
2. 交易賬戶衍生產品的市值評估頻率尚未達到逐日評估的要求。本行將加強系統建設，並隨著系統升級項目的實施，進一步提高市值評估能力。
3. 本行財務報表的編製已實現了T+1自動生成，但採集財務報表附註基礎信息仍採取手工方式，不僅影響完整的財務報告的編製效率，也容易導致數據出現差錯。本行已立項開發財務報告管理系統，以進一步提升報表附註數據源的提取、核對功能，以提高財務報告編製的效率和質量。
4. 全行的合規性檢查工作尚未建立規範統一的規則，易影響合規檢查工作的質量。本行將加快制定標準化、規範化的合規性檢查操作流程，確定合規檢查的執行標準、程序以及樣本抽取原則等，以滿足合規檢查工作的需要。

5. 《員工行為守則》尚未更新，可能影響內部控制環境的完整性。《員工行為守則》的制定和修改均在本行股份制改造和上市之前，因此未涉及禁止內幕交易、處理利益衝突和懲罰措施等內容。這種缺失可能影響對員工行為引導和規範的全面性，不利於防範道德風險。因而需要定義銀行可接受的商業行為、利益衝突和其他期望的道德標準，以便更符合上市地監管規定。對此，本行正在按照監管要求，抓緊修訂《員工行為守則》，徵求本行各級工會的意見，依法履行民主程序，並將建立適時更新和正式溝通機制。

七、2008年度內部控制工作計劃

2008年，本行將圍繞既定的發展戰略和經營目標，在內部控制建設方面抓好以下五項工作：

1. 改進和完善與現代金融企業要求相適應的內部控制體系，提升風險管理水平

按照公司章程，組織好董事會、監事會及相關專業委員會換屆工作，健全「三會」和高管層工作機制。

統籌推進個人金融業務流程改造第三階段的工作，建立流程持續優化機制。

啓動對公業務流程改造工作，對營銷、評級、評估、授信、審批、貸後管理等信貸業務流程進行全面整合。

繼續深化資金管理體制改革，逐步實現本外幣資金的總行全額集中配置與管理。

強化內控合規部門在經營管理活動事前與事中的過程控制，理順內控合規部門與各相關部門之間的關係，建立規範統一的合規性檢查工作規則，提高各類檢查效率和效果。

建立內部控制問題監督與糾正機制，建立違規行為台賬及違規機構、個人違章記錄查詢系統，制定業務違規操作問責制，建立檢查監督結果的集體審議制度，規範對重大違規違紀行為責任人的處理程序。

2. 健全全面風險管理體系與機制，提升對各類風險的識別、評估和預警能力

繼續積極探索風險集中管理模式，建立一體化、規範化的風險管理流程，整合監控不同領域的風險信息。

完善信用風險監測預警機制、重大信用風險應急處理機制和操作風險損失事件統計制度，修訂操作風險監測指標體系。

推動非零售業務內部評級法量化成果在風險管理全流程的應用，盡快實現零售業務內部評級法項目的投產。

啓動操作風險高級計量法項目，研發異常交易監控系統，加快解決信用風險預警功能不強的問題。

3. 增強科技引領和保障能力，健全計算機信息系統風險防範制度

繼續推進硬件設施和軟件系統升級，加快新一代綜合業務系統的研究和開發，完成核心系統架構設計，啓動核心系統改造優化、客戶信息整合和應用集成平台建設等項工作，加強對計算機系統運行的嚴密控制，根據業務部門需求對已經投產運行的計算機系統的控制功能進行擴大、整合、改造，最大程度地將內部控制的手段編入系統程序，實現計算機程序系統的剛性控制。

4. 開展全方位和分層次審計活動，促進全行風險管理水平的提升

在內部控制有效性方面，繼續開展內部控制自我評估工作，有針對性地解決和糾正內部控制體系中存在的問題，建立內部控制自我評估體系框架和評估標準的自我更新與完善機制，研發內部控制自我評估信息系統，保證今後全行內部控制評估的長期需要。

在風險管理有效性方面，深入開展信貸管理、資金業務和新產品的創新審計，重點分析行業政策影響下不良貸款的形成問題，評估大額貸款的風險狀況，審查資金業務的交易控制、產品定價和風險敞口管理情況，跟蹤部份風險表現複雜、技術含量高、收入回報高的新產品風險控制狀況。

在信息系統運營安全方面，繼續加強對總行和四大中心的運營安全、軟件開發與測試及信息安全等方面的風險控制審計，特別要關注個別事件和突發事件的影響，全面評估信息科技發展戰略、治理架構、系統整體性能等。

在公司戰略執行效率與效果方面，開展經營效益審計和財務管理審計，重點評價總行相關部門制定政策的合理性、有效性，評價總、分行經營績效與財務資源配置的匹配性和有效性，促進全行改善管理、提高效益。

關注國際化發展戰略的推進效率，開展境外機構審計，重點分析評估總行對境外機構的業務支持和境內外機構建立協作發展有效機制的情況。

5. 吸取國際上一些銀行違規交易事件教訓，提高風險防控能力

隨著本行金融市場業務不斷擴大，規模持續增加和產品的日益複雜，本行的風險管理面臨著更加嚴峻的挑戰。本行將認真吸取國際上一些銀行違規交易事件的教訓，不斷完善金融市場風險管理的制度和辦法，加強對市場交易業務中操作風險的防範研究，在利用計算機系統進行風險控制的同時，加強交易流程、授權和限額控制的管理，重視交易員的職業道德和操守教育，防止違規行為的發生。

二零零八年三月二十五日