

給投資者的重要信息

本招股書是中國工商銀行股份有限公司僅為香港公開發售及香港發售股份而刊發，除招股書根據香港公開發售提呈的香港發售股份外，並不構成出售任何證券的要約或游說購買任何證券的要約。本招股書不得用作且不構成在任何其他司法權區或在任何其他情況下的要約和邀請。除香港和日本之外，本行並未採取任何行動准許在任何司法權區公開發售股份，亦無權採取任何行動准許在香港以外的任何司法權區派發本招股書。在其他司法權區派發本招股書及提呈和發售股份須符合若干規定，除非在該等司法權區適用的證券法律准許的情況下，否則根據有關證券監管機關的登記或授權或豁免規定，派發本招股書及提呈和發售股份未必會進行。

閣下作出投資決定時應僅依賴本招股書及申請表格所包含的資料。本行並未授權任何人士向閣下提供與本招股書所包含的內容不同的資料。閣下不應依賴本招股書以外的任何資料或陳述，將其視為已獲本行、售股股東、聯席全球協調人、聯席賬簿管理人、聯席保薦人、承銷商、財務顧問、任何其各自的董事或參與全球發售的任何其他方或人士授權提供的資料或陳述。

	頁碼
預期時間表	i
目錄	ii
概要	1
釋義及規範說明	15
展望性表述	18
風險因素	19
本招股書和全球發售的資料	38
參與全球發售的各方	41
公司資料	46
中國的銀行業	47
監管	57
本行的重組和運營改革	82
本行的戰略投資者和其他投資者	88
業務	102
概述	102
本行競爭優勢	103
本行的戰略	107
本行的主要業務	111
產品定價	123
分銷渠道	124

	頁碼
信息科技	126
競爭	127
員工	128
知識產權	130
物業	130
法律及監管	132
風險管理	136
與發起人的關係及關連交易	156
董事、監事及高級管理層	168
主要股東	186
股本	189
資產與負債	195
資產	195
負債和資金來源	235
財務信息	239
本行重組的財務影響	239
影響本行經營業績的一般因素	240
截至2006和2005年6月30日止6個月的中期經營業績	241
截至2005年、2004年及2003年12月31日止年度的經營業績	260
概要分部經營業績	281
流動性	282
現金流量分析	284
資本來源	286
資產負債表外承諾	288
合同債務的列表披露	288
市場風險的定量與定性分析	288
資本支出	291
關鍵的會計政策	291
最近的會計聲明	297
債務	297
香港上市規則第13.11－13.19條	298
截至2006年12月31日止年度盈利預測	298
股息政策	298
未經審計備考調整後合併淨有形資產	301
無重大不利變動	302
營運資金	302
未來計劃及募集資金用途	303
承銷	304
全球發售的架構	311
A股發售	317
如何申請香港發售股份	320
香港公開發售的其他條款和條件	334
附錄一 — 會計師報告	I-1
附錄二 — 未經審計補充財務信息	II-1
附錄三 — 未經審計備考財務信息	III-1

	頁 碼
附錄四 — 盈利預測	IV-1
附錄五 — 物業估值	V-1
附錄六 — 稅項和外匯	VI-1
附錄七 — 主要法律及監管規定概要	VII-1
附錄八 — 公司章程概要	VIII-1
附錄九 — 法定及一般信息	IX-1
附錄十 — 送呈公司註冊處及備查文件	X-1