

截至2006年12月31日止年度本行權益持有人應佔的預測合併盈利載於「財務信息 — 截至2006年12月31日止年度盈利預測」一節中。

(A) 基準與假設

截至2006年12月31日止年度本行權益持有人應佔的預測合併盈利，是由本行董事按本集團截至2006年6月30日止6個月的經審計合併業績及截至2006年12月31日止餘下6個月本集團的預測合併業績而編製。盈利預測的編製基準，與本集團目前採用的會計政策在所有重大方面一致（該等會計政策載於2006年10月16日會計師報告，全文載於本招股書附錄一），並且基於下列主要基準和假設：

- 現時中國大陸、香港或任何其他本集團目前經營所在或對本集團業務有重大影響的國家或地區的政治、法律、財政、市場或經濟情況將無重大變動。
- 中國大陸、香港或任何其他本集團經營所在或與本集團有安排或協議的國家和地區的法律、法規或規則，將不會有對本集團業務產生重大不利影響的變動。
- 現行的通脹率、利率或滙率在盈利預測編製日後的預測期間內將無重大變動；若發生重大變化，可能會對本集團業務產生重大影響。
- 除招股書中披露以外，中國大陸、香港或任何其他本集團經營所在的國家或地區的所得稅、營業稅、附加費或其他政府徵費的稅基或稅率將無重大變動。
- 財政部及國家稅務總局將批准本行的所得稅方案，本行採取績效工資法計算可抵扣員工費用。中國銀行股份有限公司和中國建設銀行股份有限公司已獲得類似的所得稅政策。
- 中國大陸、香港或任何其他本集團經營所在的國家或地區的房地產市場不會發生重大不利變化，從而不會對本集團所持物業或以房地產抵押的客戶貸款的賬面價值產生重大不利影響。
- 本集團的營運及業務將不會受任何不可抗力事件或董事不能控制的不可預測因素，包括但不限於出現戰爭、軍事事務、自然災害或大災難（如水災及颱風）、疫症或嚴重意外而受到嚴重中斷。
- 本集團營運及業務將不會受到勞工短缺、勞資糾紛或任何其他管理層控制範圍以外的不利因素所影響。此外，本集團將能招聘足夠的員工，以應付預測期間經營業務所需。
- 中國政府將實行相對趨緊的宏觀經濟政策，以維持穩定的經濟增長。

(B) 申報會計師函件

以下為申報會計師安永會計師事務所(香港執業會計師)就本集團截至2006年12月31日止年度盈利預測所出具的函件全文，以供收錄於本招股書內。



香港
中環
金融街8號
國際金融中心二期
18樓

敬啟者：

我們已審閱了中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)於2006年10月16日刊發的招股書(「招股書」)「財務信息」一節中「截至2006年12月31日止年度盈利預測」所載的，用以計算截至2006年12月31日止年度 貴行權益持有人應佔的預測合併盈利(以下簡稱「該預測」)時所採用的會計政策和計算方法。 貴行的董事(「董事」)對該預測負全責。

該預測乃董事根據 貴行及其子公司(以下統稱「貴集團」)截至2006年6月30日止6個月的經審計合併業績及截至2006年12月31日止餘下6個月的 貴集團的預測合併業績而編製。

我們認為，就有關會計政策和計算方法而言，該預測已按招股書附錄四第(A)部分所載 貴行董事所作的基準和假設妥善編製，呈報基準在所有重大方面與 貴集團目前採用的會計政策一致。該等會計政策已載於我們於2006年10月16日出具的會計師報告中(全文載於招股書附錄一)。

此致

中國工商銀行股份有限公司
列位董事
中國國際金融(香港)有限公司
工商東亞融資有限公司
美林遠東有限公司 台照

安永會計師事務所
執業會計師
香港
謹啟

2006年10月16日

(C) 聯席保薦人函件

以下為中國國際金融(香港)有限公司、工商東亞融資有限公司及美林遠東有限公司就截至2006年12月31日止年度的盈利預測編製的函件全文，以供收錄於本招股書內。

中國國際金融(香港)有限公司
香港中環
港景街1號
國際金融中心一期
23樓2307室

工商東亞融資有限公司
香港中環
花園道3號
中國工商銀行大廈
26樓

美林遠東有限公司
香港中環
花園道3號
中國工商銀行大廈
17樓

敬啟者：

我們謹此提述中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)於2006年10月16日刊發的招股書(「招股書」)「財務信息 — 截至2006年12月31日止年度盈利預測」一節所載截至2006年12月31日止年度 貴行權益持有人應佔的預測合併盈利(「該預測」)。

我們曾與 閣下討論招股書附錄四第A部分所載 貴行董事編製該預測所依據的基準及假設。我們也曾考慮安永會計師事務所於2006年10月16日致 閣下和我們的有關作出該預測所依據的會計政策及計算方法的函件。

根據構成該預測的信息，並根據閣下所採納及經安永會計師事務所審閱的會計政策及計算方法，我們認為，該預測(閣下身為 貴行董事須對此負全責)是經審慎周詳查詢後始作出。

此致

中國工商銀行股份有限公司
列位董事 台照

代表
中國國際金融
(香港)有限公司
董事總經理
黃朝暉

代表
工商東亞融資
有限公司
副執行總裁
陳秀山

代表
美林遠東
有限公司
董事
王竝

謹啟

2006年10月16日