



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2007年度股東年會會議資料，僅供參閱。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2008年5月27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年度股東年會會議資料

二〇〇八年六月五日

會議日程

- 會議召開時間： 2008年6月5日上午9:30
- 會議召開地點： 北京市西城區復興門內大街55號中國工商銀行股份有限公司
總行學術交流中心
- 香港中環金融街8號四季酒店四季大禮堂
- (會議在上述兩地會場通過視頻連線方式舉行)
- 召集人： 中國工商銀行股份有限公司董事會
- 會議主席： 姜建清董事長
- 會議日程：
- 一、宣佈會議開始
 - 二、宣佈出席會議股東的人數、代表股份數
 - 三、宣讀會議須知
 - 四、推選計票人、監票人、記錄人
 - 五、審議各項議案、填寫表決票
 - 六、休會，統計表決結果
 - 七、宣佈表決結果
 - 八、宣佈會議決議
 - 九、律師宣讀法律意見書
 - 十、宣佈會議結束

文件目錄

1、關於2007年度董事會工作報告的議案.....	4
2、關於2007年度監事會工作報告的議案.....	11
3、關於2007年度財務決算方案的議案.....	16
4、關於2007年度利潤分配方案的議案.....	21
5、關於2008年度固定資產投資預算的議案.....	22
6、關於聘請2008年度會計師事務所的議案.....	23
7、關於授權董事會辦理董事、監事及高級管理人員責任險購買事宜的議案.....	24
8、關於選舉趙林先生為中國工商銀行股份有限公司監事的議案.....	25
9、關於調整2008年度股東大會對董事會對外捐贈授權的議案.....	27

中國工商銀行股份有限公司
2007年度股東年會會議資料之一

關於2007年度董事會工作報告的議案

各位股東：

根據相關監管規定和公司章程的要求，我們研究撰寫了《中國工商銀行股份有限公司2007年度董事會工作報告》，並於2008年3月25日經我行第一屆董事會第三十三次會議審議通過。

現提請股東大會對中國工商銀行股份有限公司2007年度董事會工作報告進行審議。

附件：中國工商銀行股份有限公司2007年度董事會工作報告

附件：

中國工商銀行股份有限公司2007年度董事會工作報告

2007年是我國金融業全面對外開放的第一年，也是中國工商銀行成功上市後第一個完整的會計年度。在過去的一年裏，本行董事會主動適應經濟金融形勢變化，規範行使職權，科學謹慎決策，不斷深化改革和推進戰略轉型，進一步完善公司治理，加強風險管理和內部控制，以可持續的公司價值增長和股東利益最大化為目標，著力改進和提高服務質量，全面提升市場競爭力，全行經營模式和發展方式明顯改善，盈利能力和風險控制能力顯著增強，各項業務實現了又好又快的發展，公司市值躍居全球上市銀行首位，在國內外同業和資本市場上的形象得到明顯提升，並獲得許多國際獎項。

2007年，從公司經營業績總體上看，強勁的盈利能力使公司價值和股東回報呈現快速增長。集團(國際會計準則下)實現淨利潤822.54億元，本行股東享有淨利潤815.20億元，分別較上年增長64.9%和65.5%，加權平均權益回報率和平均總資產回報率分別為16.23%和1.02%，提高0.86個和0.31個百分點；每股收益0.24元人民幣，增長33.3%。截至2007年末，本行總市值升至3,389.34億美元，增長35%，成為全球市值最大的上市銀行。

現將董事會2007年的主要工作情況和2008年工作思路彙報如下。

一、推進全行發展戰略的實施，加快經營模式和增長方式轉變，促進公司價值可持續增長

2007年，工商銀行上市之初，面對全面開放的金融格局和日趨激烈的市場競爭，董事會研究明確了培育和提升核心競爭力，建設國際一流現代金融企業的战略目標，全面實施三年發展戰略規劃，推進經營模式和增長方式的轉型，努力實現工商銀行由「大」到「強」，由本土領先銀行到國際一流現代金融企業的轉變。

(一) 著眼新時期新階段的發展目標，樹立追求卓越的競爭意識，著力提升競爭力

加快提高競爭力，是工商銀行改制上市後應對國內外同業競爭、實現更好更快發展的必然選擇，也是當前和今後一個時期最為迫切的一項戰略任務。實施新時期發展戰略佈局，建設國際一流現代金融企業，根本就在於提高競爭力。

董事會堅持公司價值的可持續增長和股東長遠利益最大化的根本目標，把加快創新、改進服務作為增強競爭力的重要手段，不斷完善公司治理，加強人才隊伍和企業文化建設，努力實現把工商銀行建設成一家主要業務領域市場佔有率最大和競爭力最強、經營效率先進、質量效益最好、綜合化國際化程度較高的現代金融企業的战略目標。

(二) 明確重點業務發展戰略，加快經營轉型，推進各項業務的創新發展

2007年，基於全行三年發展戰略規劃，結合新階段、新形勢的客觀變化，經董事會研究，全行進一步明確實施第一零售銀行戰略，全面確立在中國零售業務市場的優勢地位；實施穩健的信貸業務發展戰略，努力建設中國最優秀的信貸銀行；實施資金業務和中間業務發展戰略，顯著提升市場影響力和綜合貢獻度；實

施區域發展戰略，加快形成與區域經濟發展相匹配的業務格局；實施綜合化、國際化經營戰略，穩步推進由本土領先商業銀行向全球化的大型金融集團轉變；以及實施科技創新戰略，進一步利用信息化優勢加速提升核心競爭力等，為實現新階段目標任務確定了基本思路、發展方向、策略措施和基本要求。

在過去的一年，為推進國際化、綜合化發展，本行不失時機地做出一系列決策，在莫斯科、印尼子銀行相繼開業之際，董事會審議批准了包括在阿聯酋、卡塔爾、越南設立營業性機構、增資工銀倫敦和工銀亞洲、收購澳門誠興銀行、收購南非標準銀行股權等多項海外發展舉措，實現了本行境外機構網絡佈局的跨越式發展。其中，南非標準銀行的股權收購項目被香港《財資》雜誌評為「2007年度亞洲最優銀行業併購獎」。董事會還從本行經營管理實際出發，果斷決策，憑藉在中國內地飛機、船舶融資金服務領域的領先優勢，成立了「工銀金融租賃有限公司」，成為中國內地首家獲得銀監會開業批准的創新型金融租賃公司。

(三) 開展「優質服務年」系列活動，大力改進服務，提高全行服務能力和水平

實施新時期發展戰略佈局，建設國際一流現代金融企業，根本在於提高競爭力，關鍵則在於強化優質服務、金融創新、風險管理和結構優化的支撐。董事會堅持以客戶為中心，以服務為宗旨，把上市後的第一年作為「優質服務年」，全面推進服務渠道建設、業務流程改造、技術和產品創新，服務供給與市場適應能力明顯增強，在許多戰略業務領域鞏固和擴大領先優勢。同時，督促管理層加強服務規範化建設，從客戶體驗的角度來評估和設計流程，關注客戶體驗和售後服務，加快分銷渠道整合升級和建設，使全行整體服務水平有了較大改觀。

二、進一步完善公司治理，加強治理機制建設

董事會高度重視公司治理，把完善公司治理作為增強全行競爭力的基礎工程和實現業務健康發展的根本保障。按照監管要求，參考國際大型銀行公司治理的合理架構，結合本行實際，公司增補獨立董事，充實戰略委員會、審計委員會和提名與薪酬委員會的委員，進一步改善了董事會結構。以完善股東大會、董事會、監事會和管理層的運作機制為重點，不斷加強制度建設。以上市後新的《公司章程》為基礎，修訂了《董事會議事規則》，制定了《關聯交易管理基本規範(試行)》、《董事、監事及高級管理人員持有本公司證券管理辦法》，並審議通過了《中國工商銀行股份有限公司行長工作規則》。

進一步規範「三會一層」運作，健全決策科學、執行有力、監督有效的運行機制。2007年，董事會召集了股東年會和三次臨時股東大會，共提交股東大會審議議案14項，接受股東提案1項，各項決議均得到有效執行。全年召開董事會會議15次，審議議案56項，聽取彙報19項，圓滿完成各項戰略部署和決策工作。同時，董事會加強了與監事會、管理層的溝通互動和意見交流。對監事會監督檢查情況的通報中提出的有關問題，認真研究分析，並責成董事會辦公室撰寫了《關於對監事會監督意見通報的報告》，在徵求各位董事意見後函複監事會。在過去的一年，董事會就有關議題與管理層座談溝通和交流10餘次，密切關注和監督各項戰略、規劃、決策的實施和全行經營管理的運行，多次聽取管理層的各项彙報，包括年度經營計劃、各季度和半年度經營情況與特點分析等彙報，大力促進年度管理目標的全面完成。督促落實會議議定事項，並組織安排和聽取了《董事會對行長授權方案》執行情況的檢查彙報，監督並確保行長及其他高級管理人員有效履行管理職責。

根據中國證監會和北京證監局統一部署，2007年董事會在全行組織開展了「加強公司治理專項活動」，通過開展自查、公眾評議、現場檢查和整改，對我行「三會一層」的規範運作、信息披露管理、內部控制、財務管理、重大投資決策、關聯交易管理等工作制度和實際運行情況，進行了全面檢查和評估，並按監管要求形成專門報告，提交董事會審議通過後對外披露，得到了社會公眾和監管機構的一致好評。本行還憑藉近年來在公司治理方面取得的長足進步和成績，積極參與由香港上市公司商會和香港浸會大學聯合舉辦的「2007香港公司管治卓越獎」評選活動。最終，在1,000多家香港上市公司中脫穎而出，獲得2007年度香港公司管治卓越獎項。

三、強化風險管理和內部控制，保障和促進穩健經營

2007年，本行風險管理水平進一步提高，風險管理體系日趨完善，信貸資產質量持續改善，市場風險得到初步計量和評估，操作風險得到有效控制。

（一）全面風險管理體系建設取得新進展

2007年，進一步推進全面風險管理體系建設，董事會審議通過了《中國工商銀行風險報告制度》和經過修訂完善的《中國工商銀行全面風險管理框架》，並督促相關部門著手編製了巴塞爾新資本協議實施規劃。全行內部評級法工程建設取得重大進展，已經實現了非零售內部評級法項目成果的推廣應用，完成零售內部評級主體建設任務，率先在國內銀行業達到了內部評級法初級法的標準，並完成了向高級法過渡的各項基礎工作，風險管理的信息化水平進一步提高。

（二）信用風險、市場風險、操作風險掌控能力得到進一步提升

有效的風險管理是商業銀行競爭力的基礎，是決定一家銀行能夠走多快、走多遠的根本因素，也是本行董事會一直十分關注的重點。工商銀行上市以來認真貫徹落實國家宏觀調控政策，堅持穩健的信貸經營方針，嚴格控制貸款投向和增量，全面推進「綠色信貸」建設。加強行業信貸指導和結構調整，促進全行信貸業務健康、穩步發展，確保全行信貸資產質量持續改善，信用風險得到有效防控。

市場風險管理能力得到進一步提升。2007年本行進一步強化授權管理，實施了對金融市場業務的年度授權和限額管理；進一步完善市值評估制度，按照審慎原則定期開展了市值評估，及時、足額提取了撥備；採取多種措施積極規避匯率風險；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，進一步加強流動性風險管理。

操作風險管理體系不斷完善，風險集中控制程度有效提高。去年全行研究制定了覆蓋七大類不同風險類型的開放、動態的操作風險檢測指標體系；建立了操作風險報告制度，及時分析評估風險變化趨勢；推行《業務操作指南》，並加強了對執行情況的檢查監督；建立垂直集中的授信審批體系，實施資金集中配置；強化計算機系統控制；加強內控體系建設。2007年11月，標準普爾宣佈將我行長期信用評級上調至「A-」，評級展望保持「正面」。

（三）內部審計獨立性和客觀性明顯增強

在董事會及董事會審計委員會的指導和關注下，2007年內部審計體系的職能和作用進一步增強。內部審計工作和報告制度不斷完善，信息交流溝通及時順暢，內部審計已成為董事會有效履行職責的重要資源和手段。內部審計與各級經營管理之間的良性互動與監督糾正機制和環境正在形成，風險導向型內部審計模式逐步形成。同時，根據監管機構要求，依托現有內部審計體系，本行初步建立起一套標準化的內部控制自我評估體系框架和評估標準，並首次編製發佈了我行《2007年度內部控制自我評估報告》。

四、完善信息披露和投資者關係管理制度，加強關聯交易管理

改制上市以來，董事會十分重視信息披露工作，堅持「真實、準確、完整、及時、公平」的信息披露原則，嚴格執行監管要求，誠實盡職履行信息披露義務，及時對《中國工商銀行股份有限公司信息披露制度》進行了修訂，制定了全行《重大信息內部管理辦法》，規範信息披露工作機制，明確管理層和各單位向董事會的報告責任，明晰信息報告路線。同時，不斷提高信息披露的主動性，對外披露信息量特別是主動披露信息量不斷擴大，信息的時效性、有效性不斷增強。2007年，董事會認真研究審議全行定期報告和決議公告等重要披露信息，全年共完成了4次定期報告的對外披露，披露臨時公告及相關資料126份（其中A股54份，H股72份），信息披露質量和水平明顯提高。

2007年本行投資者關係管理工作向規範化、精細化、專業化的方向不斷努力。通過完善投資者關係相關管理制度、優化投資者數據庫和信息採集模板化等工作，推進投資者關係管理制度化與規範化建設；通過構建系統化、專業化的投資者關係管理組織體系，全面搭建投資者瞭解本行運營狀況的平臺；通過充分、及時、有效的投資者互動式溝通，推動本行公司治理的不斷提升和市場價值與內在價值的統一。本行積極主動的投資者關係管理贏得了全球資本市場的廣泛贊譽和認可。

2007年，董事會及其關聯交易控制委員會強化了關聯交易管理各項工作。年初，董事會審議通過了《關聯交易管理基本規範（試行）》，為依法合規開展關聯交易管理工作奠定制度基礎。按照分類管理的原則，確認關聯方信息，並結合本行實際，率先將法人關聯方關聯交易的管理推進到實際運作階段。報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害股東或公司整體利益的行為。

五、切實發揮專門委員會作用，推進董事會科學、高效決策

一年來，董事會各專門委員會按照公司章程和工作規則的規定，在各自職責權限範圍內，突出專業特點、各有側重、密切協作，積極協助董事會開展工作。據統計，2007年，董事會專門委員會共召開會議18次，審議議案22項，聽取彙報14項，形成決議19項。各委員會圍繞改革發展、審計管理、風險控制和股東權益等重大事項的決策、監督和指導，及時向董事會提供專業意見和建議，形成了董事會科學決策的支撐體系，促進了公司治理的不斷完善和公司經營業績的不斷提升。

戰略委員會共召開2次會議，分別對境外機構網絡拓展基本思路等問題進行了分析研究，專門聽取相關彙報，提出了補充完善的意見，為董事會的戰略決策提供了支持和保障。

審計委員會共召開7次會議，審議了2006年內部審計工作報告和2007年內部審計計劃、聘請2007年度會計師事務所、定期報告等9項議案，並聽取了我行內部控制情況、內部審計工作中期報告等6項彙報。

風險管理委員會共召開了3次會議，審議了關於《中國工商銀行風險報告制度》的議案，聽取了全行《2006年度風險管理報告》和《2007年中期風險管理報告》等2項彙報。

關聯交易控制委員會召開了2次會議，審議通過《關聯交易管理基本規範》，以及關於確認我行關聯方的議案。

提名與薪酬委員會共召開4次會議，審議了2006年度高級管理人員業績評價及薪酬兌現方案、獨立董事和外部監事津貼標準、2007年度高級管理人員薪酬與業績考核方案等10項議案。

六、董事積極參加培訓，勤勉盡責，履行職能

2007年，我行董事按照中國證監會的有關規定，分期參加了北京證監局組織的董事培訓，順利通過各項考核，獲得北京證監局的肯定和認可。按照公司章程的規定，董事們恪盡職守，勤勉盡責，按時出席相關董事會及專門委員會會議，獨立發表個人意見，認真履行職責，對有關議案和重要文件深入調查研究，為工商銀行的改革、發展和創新提出了多項富有建設性的意見和建議。

執行董事認真履行經營管理職責，大力推進戰略轉型，努力提高核心競爭力，不斷加強企業文化建設，全面實現了董事會制定的經營管理目標和戰略部署。獨立董事勤勉敬業，獨立發表意見，促進發展戰略的貫徹實施和經營管理水準的不斷提高，並多次聽取業務部門的專題彙報，深入交流和探討，給予了很多專業性的建議。股權董事盡心盡職，深入研究歷次董事會及專門委員會材料，積極參加與相關部門的座談會和彙報會50餘次，對決策事項和經營發展提出了大量有價值的意見和建議。同時，結合我行綜合化經營、國際化發展等重點課題，深入開展考察和調研工作，建言獻策，形成多份調研報告，為董事會決策提供了重要的依據和參考，推動各項戰略決策在經營管理中的落實。

董事們的辛勤工作中肯意見通常在第一時間即得到管理層的積極響應和落實，不僅有效促進了我行經營管理工作的改進，也使董事會自身運作機制及其辦事機構的工作效率得到不斷加強和提高。

2008年是加快全行經營轉型，提高競爭能力，實現業務健康發展和效益持續增長的重要一年。本行董事會將以科學發展觀為統領，以可持續的公司價值增長和股東利益最大化為目標，秉承本行一貫堅持的穩健經營方針，繼續完善公司治理，關注境內外金融市場的不確定因素，加強風險管理和內部控制，認真總結分析改制以來公司治理的經驗和不足，按照公司章程組織股東大會做好董事會、監事會的換屆選舉工作，健全「三會」和高管層工作機制，深化投資者關係管理，不斷完善信息披露，全面分析評估本行首個中期發展規劃執行情況，研究制定經營發展核心目標和策略，前瞻性地制定新的三年發展規劃。

在不斷創造利潤、對股東利益負責的同時，本行將繼續積極履行企業社會責任，堅持倡導「綠色信貸」理念，全面建設「綠色銀行」，為環保事業提供金融支持服務，並從競爭力、創新、服務、品牌、企業文化和社會責任等方面推進年度工作報告制度建設，進一步形成治理完善、充滿活力、富有效率，有利於工商銀行科學發展的體制和機制，推動工商銀行又好又快的持續發展。

特此報告。

中國工商銀行股份有限公司
2007年度股東年會會議資料之二

關於2007年度監事會工作報告的議案

各位股東：

根據相關監管規定和公司章程的要求，我們研究撰寫了《中國工商銀行股份有限公司2007年度監事會工作報告》，並於2008年3月25日經我行第一屆監事會第十四次會議審議通過。

現提請股東大會對中國工商銀行股份有限公司2007年度監事會工作報告進行審議。

附件：中國工商銀行股份有限公司2007年度監事會工作報告

附件：

中國工商銀行股份有限公司2007年度監事會工作報告

2007年，監事會依據法律、法規和本行公司章程賦予的職責，依法行使職權，深入紮實地開展工作，促進本行進一步完善公司治理、加強經營管理，實現各項業務持續、穩健、快速發展。

現將本屆監事會2007年度工作情況和2008年度工作安排報告如下：

一、2007年度監事會工作情況

(一) 依法行使職權，促進完善公司治理機制

監事會全年共召開5次監事會會議，審議通過11項議案，聽取7項彙報。會議審議通過了監事會2006年度工作報告以及監事會對本行董事會、高級管理層及其成員的監督辦法等議案；董事會審議通過的本行年度財務決算方案、利潤分配方案、聘請2007年年度會計師事務所等議案；董事會審議通過的2006年年度、2007年第一季度、中期以及第三季度報告等議案。根據上海證券交易所、香港聯交所等有關部門的規定，就有關事項發表了獨立意見。會議還聽取了監督檢查情況、定期報告審核情況、2006年度股東大會決議執行情況、2006年度股東大會對董事會授權方案執行情況、2007年度董事會和高級管理層及其成員履職行為監督情況的彙報等。監事會監督委員會全年共召開5次會議，審議通過9項議案，聽取了有關監督檢查和定期報告審核情況等彙報。

(二) 加強財務監督，促進財務管理的進一步加強

2007年，監事會進一步規範和加強日常財務活動監督和定期財務報告審核工作。重點關注重大財務收支情況、對經營結果影響較大的會計核算事項、對所有者權益影響較大的事項及外部審計師工作質量等。

監事會組織監事會辦公室對總行有關部門和6家分行財務管理和會計核算情況進行了現場檢查，並發出有關檢查意見與建議書；通過非現場監測，對財務指標變動較大、會計科目波幅較大的分行發出詢問函和查詢函，瞭解有關的原因。監事會辦公室收到有關問題的整改報告和有關情況的報告24份。監事會成員定期聽取了本行內部審計部門關於財務審計情況、外部審計師對定期報告審計情況等專題彙報，加強了對內部審計的工作指導和與外部審計師的溝通，並就關注事項向審計師詢問，提出進一步核實的要求。監事會成員及時與董事會審計委員會和管理層溝通財務報告的初步審核情況。上述工作為監事會審核定期報告、發表獨立意見提供了基礎，也對加強本行財務管理和會計核算發揮了積極的作用。

(三) 加強對董事會和高級管理層及其成員履職情況的監督，促進科學有效決策

2007年，監事會進一步加強對本行董事會、高級管理層及其成員履職情況的監督，重點關注其遵守法律、法規、公司章程以及監管規定情況，執行議事規則、決策程序、股東大會決議和授權情況，執行關聯交易管理制度情況等。

監事會通過列席董事會及其專門委員會會議和查閱有關會議資料和記錄，對董事會決策事項進行了監督；通過列席高級管理層會議、調閱有關簽批事項檔案資料，對其執行職務行為進行了監督；對董事會、高級管理層境外股權投資決策程序進行了專題調查。

監事會對監督過程中發現的本行公司治理和經營管理中需要進一步關注、解決與完善的問題，向董事會、高級管理層發出了《2006年及2007年一季度監督檢查情況的通報》和《關於進一步加強經營管理的意見與建議》。董事會和高級管理層對監事會通報的情況以及意見與建議非常重視，分別向監事會報送了落實情況的報告。

(四) 加強風險管理和內部控制的監督，促進合規穩健經營

2007年，監事會重點關注本行全面風險管理體系建設及運作情況、內控體系的有效性、內部審計的獨立性等。監事會一方面通過風險管理報告、內部審計報告以及外部審計師的管理建議書瞭解本行風險管理總體情況；另一方面通過監事會辦公室，採用非現場檢查與現場檢查相結合，以非現場檢查為主的方式，對風險管理與內部控制的情況進行定期監測、分析和檢查。按照監事會的要求，監事會辦公室就監督檢查發現的問題和薄弱環節向總行有關部門發送了有關風險提示函，向12家分行發送了管理建議函。

(五) 監事會成員勤勉務實，認真履行職責

2007年，監事會成員在法律、法規和本行章程規定的職責範圍內勤勉盡職，努力工作。監事會成員參加了年內召開的全部監事會及監督委員會會議，出席了2006年度股東大會和2007年3次臨時股東大會，列席了2007年董事會及其專門委員會召開的全部會議以及部分高級管理層會議。

監事會成員先後赴14個省分行進行調查研究，認真聽取分支機構關於經營狀況、風險與內部控制、重要經營管理事項檢查等情況的彙報，並將瞭解的情況與建議及時與管理層溝通。

按照監管部門的有關規定，監事會成員分期參加了北京證監局主辦的培訓班。部分監事還對國外商業銀行公司治理、風險管理和內部控制開展了專題考察。

(六) 進一步加強監事會自身建設

根據證監會《開展加強上市公司治理專項活動有關事項的通知》的要求，監事會對活動中涉及監事會運作的部分進行了自查，並形成自查報告。

監事會審議通過了《監事會對董事會、高級管理層及其成員的監督辦法》，修訂了《監事會監督委員會工作規則》，並著手研究制定監事考核評價辦法。

二、監事會就有關事項發表的獨立意見

(一) 公司依法運作情況

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會、高級管理層成員認真履行職責，未發現有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

(二) 財務報告的真實性

本年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

(三) 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行招股說明書承諾的用途一致。

(四) 公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

(五) 關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害公司利益的行為。

(六) 股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

三、2008年監事會工作安排

2008年，監事會將根據公司章程和《監事會議事規則》的規定，認真履行監督職責，做好各項工作，促進本行不斷完善公司治理、加強財務管理和會計核算、加強風險管理和內部控制，切實維護公司、股東和員工利益。

(一) 繼續做好財務監督工作

突出重點做好日常財務活動的監督工作。重點關注重大財務收支狀況、股權投資和轉讓、資產購置和處置、境外股權投資收益狀況、費用管理及使用、財務管理制度健全有效性等。研究非現場監督方法與手段，進一步探索運用審計信息系統對本行財務數據進行監測、分析。

(二) 繼續做好對董事會、高級管理層及其成員履職盡責情況的監督工作

監事會將依據有關法律法規及本行章程等規定的董事會和高級管理層的職責，加強對其履職情況、執行和落實董事會決議情況的監督檢查。對董事會執行股

東大會授權情況開展監督。加強對董事會成員和高級管理層成員履行公司職務行為的監督。對本行信息披露情況、關聯交易、重大投資併購決策過程進行監督。

(三) 繼續做好對風險管理和內部控制的監督工作

重點監督本行全面風險管理制度的建立與健全情況，董事會與高級管理層風險管理責任的落實情況。關注本行信用風險、市場風險、操作風險、信貸政策、內部審批程序、新業務的風險管理和內部控制情況。進一步完善非現場監督檢查體系，研究和建立非現場檢查的分析監測模型。

(四) 召開監事會會議，審議重要事項

2008年計劃召開4次監事會定期會議，必要時召開監事會臨時會議。會議將審議2007年度監事會工作報告、2007年度財務決算、利潤分配方案等議案。

(五) 進一步加強監事會自身建設

進一步加強監事會與董事會、高級管理層的溝通，促進公司治理機制的進一步完善。做好監事會的換屆工作。繼續做好調查研究、培訓工作，提高監事會成員的履職能力，不斷提高工作水平。

中國工商銀行股份有限公司

2007年度股東年會會議資料之三

關於2007年度財務決算方案的議案

各位股東：

現將2007年度財務決算情況報告如下：

一、總體經營效益情況

- (一) 國際財務報告準則下經營情況。全行(集團口徑，下同)實現淨利潤822.54億元，同比增長64.90%，其中歸屬於母公司股東淨利潤815.20億元，同比增長65.48%。
- (二) 中國會計準則下經營情況。全行實現淨利潤819.90億元，同比增長65.85%，其中歸屬於母公司股東淨利潤812.56億元，同比增長66.44%。

表一 經營效益情況表

單位：億元

項目	2007年 同比增減	2006年	增幅
國際財務報告準則 集團淨利潤	822.54	323.74	64.90%
其中：歸屬於母公 司股東	815.20	322.57	65.48%
中國會計準則 集團淨利潤	819.90	325.54	65.85%
其中：歸屬於母公 司股東	812.56	324.37	66.44%

二、主要經營指標情況

- (一) 國際財務報告準則下主要指標。實現每股收益0.24元，加權平均權益回報率16.23%，平均總資產回報率1.02%；成本收入比34.66%；不良貸款率2.74%，不良貸款撥備覆蓋率103.5%；資本充足率13.09%。
- (二) 中國會計準則下主要指標。實現每股收益0.24元，加權平均權益回報率16.15%，平均總資產回報率1.01%；成本收入比34.48%；不良貸款率2.74%，不良貸款撥備覆蓋率103.5%；資本充足率13.09%。

表二 主要經營指標情況表

主要經營指標	國際財務報告準則		中國會計準則	
	2007	2006	2007	2006
1. 盈利能力				
1.1 平均權益回報率	16.23%	15.37%	16.15%	15.18%
1.2 平均總資產回報率	1.02%	0.71%	1.01%	0.71%
1.3 每股收益(元)	0.24	0.18	0.24	0.18
2. 收益結構				
2.1 淨利息收益率(NIM)	2.80%	2.41%	2.80%	2.41%
2.2 手續費及佣金淨收入佔比	13.43%	9.00%	13.53%	9.04%
2.3 成本收入比	34.66%	36.32%	34.48%	35.68%
3. 資產質量				
3.1 不良貸款額(億元)	1,117.74	1,377.45	1,117.74	1,377.45
3.2 不良貸款率	2.74%	3.79%	2.74%	3.79%
3.3 撥備覆蓋率	103.50%	70.56%	103.50%	70.56%
3.4 信貸成本率	0.81%	0.83%	0.81%	0.83%
4. 資本充足率				
4.1 資本充足率	13.09%	14.05%	13.09%	14.05%
4.2 核心資本充足率	10.99%	12.23%	10.99%	12.23%

三、主要財務收支情況

(一) 國際財務報告準則下主要財務收支。全行實現營業收入2560.29億元，同比增長40.96%，其中：利息淨收入2244.65億元；手續費及佣金淨收入343.84億元；其他營業收入-28.2億元。營業費用1032.61億元，同比增長33.42%。資產減值損失374.06億元，同比增長16.21%。所得稅費用331.24億元，同比增長49.31%。

表三 財務收支情況表(國際財務報告準則)

單位：億元

主要財務收支項目	2007年			2006年
	2007年	同比增減	增幅	
1. 營業收入	2,560.29	743.91	40.96%	1,816.38
1.1 利息淨收入	2,244.65	609.23	37.25%	1635.42
1.2 手續費及佣金淨收入	343.84	180.4	110.38%	163.44
1.3 其他營業收入	-28.20	-45.72	—	17.52
2. 營業費用	1,032.61	258.64	33.42%	773.97
3. 資產減值損失	374.06	52.17	16.21%	321.89
4. 應佔聯營公司損益	0.16	0.03	23.08%	0.13
5. 稅前利潤	1,153.78	433.13	60.10%	720.65
6. 所得稅費用	331.24	109.39	49.31%	221.85
7. 淨利潤	822.54	323.74	64.90%	498.80
6.1 母公司股東	815.20	322.57	65.48%	492.63
6.2 少數股東	7.34	1.17	18.96%	6.17

(二) 中國會計準則下主要財務收支。全行實現營業收入2541.57億元，同比增長40.65%，其中：利息淨收入2244.65億元；手續費及佣金淨收入343.84億元；其他營業收入-46.92億元。營業支出1409.72億元，同比增長28.40%，其中：營業稅金及附加145.11億元；業務及管理費876.31億元；資產減值損失374.06億元；其他業務成本14.24億元。所得稅費用331.24億元，同比增長49.31%。

表四 財務收支情況表(中國會計準則)

單位：億元

主要財務收支項目		2007年 同比增減	增幅	2006年
1. 營業收入	2,541.57	734.52	40.65%	1,807.05
1.1 利息淨收入	2,244.65	609.23	37.25%	1,635.42
1.2 手續費及佣金淨收入	343.84	180.4	110.38%	163.44
1.3 其他營業收入	-46.92	-55.11	—	8.19
2. 營業支出	1,409.72	311.79	28.40%	1,097.93
2.1 營業稅金及附加	145.11	30.92	27.08%	114.19
2.2 業務及管理費	876.31	231.62	35.93%	644.69
2.3 資產減值損失	374.06	52.17	16.21%	321.89
2.4 其他業務成本	14.24	-2.92	—	17.16
3. 營業利潤	1,131.85	422.73	59.61%	709.12
4. 營業外淨收入	19.29	12.2	172.07%	7.09
5. 稅前利潤	1,151.14	434.93	60.73%	716.21
6. 所得稅費用	331.24	109.39	49.31%	221.85
7. 淨利潤	819.90	325.54	65.85%	494.36
7.1 母公司股東	812.56	324.37	66.44%	488.19
7.2 少數股東	7.34	1.17	18.96%	6.17

四、資產負債情況

(一) 國際財務報告準則下主要資產負債情況。截至2007年末，全行資產總額為86,837億元，同比增長15.65%；負債總額為81,400億元，同比增長15.66%；股東權益為5,437億元，同比增長15.43%。

(二) 中國會計準則下主要資產負債情況。截至2007年末，全行資產總額為86,843億元，同比增長15.64%；負債總額為81,400億元，同比增長15.66%；股東權益為5,443億元，同比增長15.36%。

表五 主要資產負債情況表

單位：億元

準則	項目	2007年			2006年
		金額	同比增減	增幅	
國際財務報告準則	1. 資產總額	86,837	11,750	15.65%	75,088
	其中：客戶貸款及墊款總額	40,732	4,421	12.17%	36,312
	證券投資淨額	31,073	2,465	8.62%	28,608
	2. 負債總額	81,400	11,023	15.66%	70,378
	其中：客戶存款	68,984	5,720	9.04%	63,264
	3. 股東權益	5,437	727	15.43%	4,710
中國會計準則	1. 資產總額	86,843	11,748	15.64%	75,095
	其中：客戶貸款及墊款總額	40,732	4,421	12.17%	36,312
	證券投資淨額	31,074	2,465	8.62%	28,609
	2. 負債總額	81,400	11,024	15.66%	70,377
	其中：客戶存款	68,984	5,720	9.04%	63,264
	3. 股東權益	5,443	724	15.36%	4,718

關於2007年度財務決算方案的議案已經中國工商銀行股份有限公司第一屆董事會第三十三次會議審議通過，現提請股東大會審議。

中國工商銀行股份有限公司

2007年度股東年會會議資料之四

關於2007年度利潤分配方案的議案

各位股東：

根據2007年度審計結果，按照國際財務報告準則和中國會計準則下集團和銀行口徑可供分配淨利潤孰低的原則，確定2007年度(2007年1月1日至2007年12月31日期間)可供分配利潤為805.79億元。根據有關法律規定，2007年度利潤分配方案如下：

- 一、 根據《公司法》和財政部關於《金融企業呆賬準備提取管理辦法》等有關規定，提取盈餘公積80.72億元和一般準備280.82億元。
- 二、 以本行截至2007年12月31日的總股本3340.19億股為基數，向截至2008年6月17日收市後登記在冊的A股股東和H股股東，按每10股派發現金紅利人民幣1.33元(含稅)向A股股東和H股股東派發股息，共計人民幣444.25億元。
- 三、 A股股東的股息以人民幣派發，H股股東的股息按2007年度股東大會當日中國人民銀行公佈的港幣與人民幣匯率中間價折算後以港幣派發。
- 四、 2007年度，本行不實施資本公積金轉增股本。

關於2007年度利潤分配方案的議案已經中國工商銀行股份有限公司第一屆董事會第三十三次會議審議通過，現提請股東大會審議。

中國工商銀行股份有限公司

2007年度股東年會會議資料之五

關於2008年度固定資產投資預算的議案

各位股東：

根據中國工商銀行股份有限公司2008年總體業務規劃及發展需要，2008年度新增固定資產投資預算181億元，具體情況如下：

單位：億元

計劃項目	2008年投資計劃
基本建設投資	115.22
運輸設備投資	2.50
電子化建設及相關設備	63.28
合計	181

一、基本建設投資115.22億元

根據我行經營發展需要，2008年度基本建設計劃投資115.22億元，主要用於營業網點裝修改造、購建及其他續建項目投資。

二、運輸設備投資2.50億元

用於分行更新急需的部分業務用車以及運鈔車。

三、電子化建設及相關設備63.28億元

2008年計劃新增電子化建設及相關設備投資63.28億元，用於信息科技系統建設，銀行自助設備購置，安防設施、監控系統改造等。

關於2008年度固定資產投資預算的議案已經中國工商銀行股份有限公司第一屆董事會第三十三次會議審議通過，現提請股東大會審議。

中國工商銀行股份有限公司

2007年度股東年會會議資料之六

關於聘請2008年度會計師事務所的議案

各位股東：

安永會計師事務所和安永華明會計師事務所是國際著名會計師事務所安永(ERNST & YOUNG)的成員，其中安永會計師事務所負責我行按照國際財務報告準則編製的會計報表的審計工作，安永華明會計師事務所負責我行按照中國會計準則編製的會計報表的審計工作。兩家會計師事務所對我行的審計項目十分重視，在我行2006年上海、香港兩地成功上市及上市後2007年第一個完整會計年度的審計工作中，安永會計師事務所和安永華明會計師事務所為我行提供了較高質量的外部審計服務，按時出具了年度審計報告、中期審閱報告、季度財務信息商定程序報告和監管機構要求的其他報告，滿足了外部監管機構對我行對外信息披露的要求，同時基於實際審計工作成果對我行提出了一些有參考價值的管理建議。鑒於此，我行擬繼續聘請安永會計師事務所和安永華明會計師事務所擔任我行的2008年度會計師事務所，聘期自2007年度股東年會通過時起至下次股東年會結束時止。

以上議案已經中國工商銀行股份有限公司第一屆董事會第三十三次會議審議通過，現提請股東大會審議批准我行繼續聘請安永會計師事務所和安永華明會計師事務所擔任我行2008年度會計師事務所，同時授權董事會決定會計師事務所2008年度的酬金。

中國工商銀行股份有限公司

2007年度股東年會會議資料之七

關於授權董事會辦理董事、監事 及高級管理人員責任險購買事宜的議案

各位股東：

我行公司章程第238條規定：「本行在條件具備時，經股東大會批准，可以建立董事、監事和高級管理人員的職業責任保險制度」。按照公司章程規定並經2007年第一次臨時股東大會批准，我行購買了2007年度-2008年度的董事、監事及高級管理人員責任保險。

從市場情況看，董事、監事及高級管理人員責任險最長承保期限為一年，考慮到每年到期需重新辦理購買該等責任險的實際情況，參照一般市場慣例及他行的經驗，即通常由股東大會授權董事會負責辦理該等責任險續保手續，建議股東大會授權董事會在承保範圍不變且不超過原費率的前提下辦理以後年度董事、監事及高級管理人員責任險購買的相關事宜，董事會每年向股東大會報告責任險購買和執行情況。

關於提請股東大會授權董事會辦理董事、監事及高級管理人員責任險購買事宜的議案已經中國工商銀行股份有限公司第一屆董事會第三十二次會議審議通過，現提請股東大會審議。

中國工商銀行股份有限公司
2007年度股東年會會議資料之八

關於選舉趙林先生為
中國工商銀行股份有限公司監事的議案

各位股東：

根據《公司法》等法律法規和《中國工商銀行股份有限公司章程》的有關規定，股東代表監事候選人由監事會或者單獨或合併持有公司有表決權股份5%以上的股東提名，經由公司股東大會選舉產生。現推舉趙林先生為中國工商銀行股份有限公司第一屆監事會監事(簡歷見附件)，任職自股東大會批准之日起生效。

以上議案，請審議。

附件：趙林先生簡歷

議案提請人：中華人民共和國財政部
中央匯金投資有限責任公司

二零零八年五月二十二日

附件

趙林先生簡歷

趙林先生，男，53歲。

趙林先生1991年2月至1992年2月任中國建設銀行湖北省分行副行長；1992年2月至1992年12月任中國建設銀行總行辦公室副總經理；1992年12月至1995年2月任中國建設銀行總行辦公室總經理；1995年2月至2002年9月任中國建設銀行總稽審，負責合法合規事宜；2002年9月至2004年9月任中國建設銀行副行長；自2004年9月起出任中國建設銀行執行董事及副行長。

趙林先生1986年中南財經大學商業經濟管理專業畢業。趙林先生是高級經濟師。

中國工商銀行股份有限公司
2007年度股東年會會議資料之九

關於調整2008年度股東大會對董事會
對外捐贈授權的議案

各位股東：

根據《中國工商銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案(試行)》規定，單項對外贈予(包括公益性捐贈、商業性贊助等)支出超過500萬元，或當年對外贈予支出總額超過2,500萬元的，須提請股東大會審批。

2008年年初，我國南方地區遭遇大面積雪災，工商銀行此項對外捐贈支出為2,200萬元。4月29日董事會第三十四次會議審議通過了《關於追加2008年度對外捐贈額度的議案》，擬提請股東大會追加全年對外捐贈額度至4,700萬元。

5月12日，我國四川汶川發生嚴重地震災害，造成大量人員傷亡和財產損失。為支持災區抗震救災和災後重建，希望工商銀行積極組織員工個人進行捐贈，並提請股東大會再次追加公司對外捐贈額度，授權董事會對此次地震災害的對外捐贈行使相關權限。

以上議案，請審議。

議案提請人：中華人民共和國財政部
中央匯金投資有限責任公司

二零零八年五月二十二日