

中国工商银行股份有限公司

2007 年度股东年会会议资料

二〇〇八年六月五日

会议日程

会议召开时间：2008 年 6 月 5 日上午 9: 30

会议召开地点：北京市西城区复兴门内大街 55 号中国工商银行股份有限公司总行学术交流中心

香港中环金融街 8 号四季酒店四季大礼堂

（会议在上述两地会场通过视频连线方式举行）

召集人：中国工商银行股份有限公司董事会

会议主席：姜建清董事长

会议日程：

- 一、宣布会议开始
- 二、宣布出席会议股东的人数、代表股份数
- 三、宣读会议须知
- 四、推选计票人、监票人、记录人
- 五、审议各项议案、填写表决票
- 六、休会，统计表决结果
- 七、宣布表决结果
- 八、宣布会议决议
- 九、律师宣读法律意见书
- 十、宣布会议结束

文件目录

1. 关于 2007 年度董事会工作报告的议案.....	4
2. 关于 2007 年度监事会工作报告的议案.....	18
3. 关于 2007 年度财务决算方案的议案.....	27
4. 关于 2007 年度利润分配方案的议案.....	32
5. 关于 2008 年度固定资产投资预算的议案.....	34
6. 关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案.....	36
7. 关于授权董事会办理董事、监事 及高级管理人员责任险购买 事宜的议案.....	38
8. 关于选举赵林先生为 中国工商银行股份有限公司监事的议 案.....	40
9. 关于调整 2008 年度股东大会对董事会 对外捐赠授权的议案	42

中国工商银行股份有限公司

2007 年度股东年会会议资料之一

关于 2007 年度董事会工作报告的议案

各位股东：

根据相关监管规定和公司章程的要求，我们研究撰写了《中国工商银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告》，并于 2008 年 3 月 25 日经我行第一届董事会第三十三次会议审议通过。

现提请股东大会对中国工商银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告进行审议。

附件：中国工商银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告

附件：

中国工商银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告

2007 年是我国金融业全面对外开放的第一年，也是中国工商银行成功上市后第一个完整的会计年度。在过去的一年里，本行董事会主动适应经济金融形势变化，规范行使职权，科学谨慎决策，不断深化改革和推进战略转型，进一步完善公司治理，加强风险管理和内部控制，以可持续的公司价值增长和股东利益最大化为目标，着力改进和提高服务质量，全面提升市场竞争力，全行经营模式和发展方式明显改善，盈利能力和风险控制能力显著增强，各项业务实现了又好又快的发展，公司市值跃居全球上市银行首位，在国内外同业和资本市场上的形象得到明显提升，并获得许多国际奖项。

2007 年，从公司经营业绩总体上看，强劲的盈利能力使公司价值和股东回报呈现快速增长。集团（国际会计准则下）实现净利润 822.54 亿元，本行股东享有净利润 815.20 亿元，分别较上年增长 64.9%和 65.5%，加权平均权益回报率和平均总资产回报率分别为 16.23%和 1.02%，提高 0.86 个和 0.31 个百分点；每股收益 0.24 元人民币，增长 33.3%。截至 2007 年末，本行总市值升至 3389.34 亿美元，增长 35%，成为全球市值最大的上市银行。

现将董事会 2007 年的主要工作情况和 2008 年工作思路汇报如下。

一、推进全行发展战略的实施，加快经营模式和增长方式转变，促进公司价值可持续增长

2007 年，工商银行上市之初，面对全面开放的金融格局和日趋激烈的市场竞争，董事会研究明确了培育和提升核心竞争力，建设国际一流现代金融企业的战略目标，全面实施三年发展战略规划，推进经营模式和增长方式的转型，努力实现工商银行由“大”到“强”，由本土领先银行到国际一流现代金融企业的转变。

（一）着眼新时期新阶段的发展目标，树立追求卓越的竞争意识，着力提升竞争力

加快提高竞争力，是工商银行改制上市后应对国内外同业竞争、实现更好更快发展的必然选择，也是当前和今后一个时期最为迫切的一项战略任务。实施新时期发展战略布局，建设国际一流现代金融企业，根本就在于提高竞争力。

董事会坚持公司价值的可持续增长和股东长远利益最大化的根本目标，把加快创新、改进服务作为增强竞争力的重要手段，不断完善公司治理，加强人才队伍和企业文化建设，努力实现把工商银行建设成一家主要业务领域市场占有率最大和竞争力最

强、经营效率先进、质量效益最好、综合化国际化程度较高的现代金融企业的战略目标。

（二）明确重点业务发展战略，加快经营转型，推进各项业务的创新发展

2007 年，基于全行三年发展战略规划，结合新阶段、新形势的客观变化，经董事会研究，全行进一步明确实施第一零售银行战略，全面确立在中国零售业务市场的优势地位；实施稳健的信贷业务发展战略，努力建设中国最优秀的信贷银行；实施资金业务和中间业务发展战略，显著提升市场影响力和综合贡献度；实施区域发展战略，加快形成与区域经济发展相匹配的业务格局；实施综合化、国际化经营战略，稳步推进由本土领先商业银行向全球化的大型金融集团转变；以及实施科技创新战略，进一步利用信息化优势加速提升核心竞争力等，为实现新阶段目标任务确定了基本思路、发展方向、策略措施和基本要求。

在过去的一年，为推进国际化、综合化发展，本行不失时机地做出一系列决策，在莫斯科、印尼子银行相继开业之际，董事会审议批准了包括在阿联酋、卡塔尔、越南设立营业性机构、增资工银伦敦和工银亚洲、收购澳门诚兴银行、收购南非标准银行股权等多项海外发展举措，实现了本行境外机构网络布局的跨越式发展。其中，南非标准银行的股权收购项目被香港《财资》杂志评为“2007 年度亚洲最优银行业并购奖”。董事会还从本行经营

管理实际出发，果断决策，凭借在中国内地飞机、船舶融资金融服务领域的领先优势，成立了“工银金融租赁有限公司”，成为中国内地首家获得银监会开业批准的创新型金融租赁公司。

（三）开展“优质服务年”系列活动，大力改进服务，提高全行服务能力和水平

实施新时期发展战略布局，建设国际一流现代金融企业，根本在于提高竞争力，关键则在于强化优质服务、金融创新、风险管理和结构优化的支撑。董事会坚持以客户为中心，以服务为宗旨，把上市后的第一年作为“优质服务年”，全面推进服务渠道建设、业务流程改造、技术和产品创新，服务供给与市场适应能力明显增强，在许多战略业务领域巩固和扩大领先优势。同时，督促管理层加强服务规范化建设，从客户体验的角度来评估和设计流程，关注客户体验和售后服务，加快分销渠道整合升级和建设，使全行整体服务水平有了较大改观。

二、进一步完善公司治理，加强治理机制建设

董事会高度重视公司治理，把完善公司治理作为增强全行竞争力的基础工程和实现业务健康发展的根本保障。按照监管要求，参考国际大型银行公司治理的合理架构，结合本行实际，公司增补独立董事，充实战略委员会、审计委员会和提名与薪酬委员会的委员，进一步改善了董事会结构。以完善股东大会、董事

会、监事会和管理层的运作机制为重点，不断加强制度建设。以上市后新的《公司章程》为基础，修订了《董事会议事规则》，制定了《关联交易管理基本规范（试行）》、《董事、监事及高级管理人员持有本公司证券管理办法》，并审议通过了《中国工商银行股份有限公司行长工作规则》。

进一步规范“三会一层”运作，健全决策科学、执行有力、监督有效的运行机制。2007 年，董事会召集了股东年会和三次临时股东大会，共提交股东大会审议议案 14 项，接受股东提案 1 项，各项决议均得到有效执行。全年召开董事会会议 15 次，审议议案 56 项，听取汇报 19 项，圆满完成各项战略部署和决策工作。同时，董事会加强了与监事会、管理层的沟通互动和意见交流。对监事会监督检查情况的通报中提出的有关问题，认真研究分析，并责成董事会办公室撰写了《关于对监事会监督意见通报的报告》，在征求各位董事意见后函复监事会。在过去的一年，董事会就有关议题与管理层座谈沟通和交流 10 余次，密切关注和监督各项战略、规划、决策的实施和全行经营管理的运行，多次听取管理层的各项汇报，包括年度经营计划、各季度和半年度经营情况与特点分析等汇报，大力促进年度管理目标的全面完成。督促落实会议议定事项，并组织安排和听取了《董事会对行长授权方案》执行情况的检查汇报，监督并确保行长及其他高级管理人员有效履行管理职责。

根据中国证监会和北京证监局统一部署，2007 年董事会在全行组织开展了“加强公司治理专项活动”，通过开展自查、公众评议、现场检查 and 整改，对我行“三会一层”的规范运作、信息披露管理、内部控制、财务管理、重大投资决策、关联交易管理等工作制度和实际运行情况，进行了全面检查和评估，并按监管要求形成专门报告，提交董事会审议通过后对外披露，得到了社会公众和监管机构的一致好评。本行还凭借近年来在公司治理方面取得的长足进步和成绩，积极参与由香港上市公司商会和香港浸会大学联合举办的“2007 香港公司管治卓越奖”评选活动。最终，在 1000 多家香港上市公司中脱颖而出，获得 2007 年度香港公司管治卓越奖项。

三、强化风险管理和内部控制，保障和促进稳健经营

2007 年，本行风险管理水平进一步提高，风险管理体系日趋完善，信贷资产质量持续改善，市场风险得到初步计量和评估，操作风险得到有效控制。

（一）全面风险管理体系建设取得新进展

2007 年，进一步推进全面风险管理体系建设，董事会审议通过了《中国工商银行风险报告制度》和经过修订完善的《中国工商银行全面风险管理框架》，并督促相关部门着手编制了巴塞尔新资本协议实施规划。全行内部评级法工程建设取得重大进

展，已经实现了非零售内部评级法项目成果的推广应用，完成零售内部评级主体建设任务，率先在国内银行业达到了内部评级法初级法的标准，并完成了向高级法过渡的各项基础工作，风险管理的信息化水平进一步提高。

（二）信用风险、市场风险、操作风险掌控能力得到进一步提升

有效的风险管理是商业银行竞争力的基础，是决定一家银行能够走多快、走多远的根本因素，也是本行董事会一直十分关注的重点。工商银行上市以来认真贯彻落实国家宏观调控政策，坚持稳健的信贷经营方针，严格控制贷款投向和增量，全面推进“绿色信贷”建设。加强行业信贷指导和结构调整，促进全行信贷业务健康、稳步发展，确保全行信贷资产质量持续改善，信用风险得到有效防控。

市场风险管理能力得到进一步提升。2007 年本行进一步强化授权管理，实施了对金融市场业务的年度授权和限额管理；进一步完善市值评估制度，按照审慎原则定期开展了市值评估，及时、足额提取了拨备；采取多种措施积极规避汇率风险；适时调整内部资金转移价格，引导资产负债业务的流动性结构调整，进一步加强流动性风险管理。

操作风险管理体系不断完善，风险集中控制程度有效提高。

去年全行研究制定了覆盖七大类不同风险类型的开放、动态的操作风险检测指标体系；建立了操作风险报告制度，及时分析评估风险变化趋势；推行《业务操作指南》，并加强了对执行情况的检查监督；建立垂直集中的授信审批体系，实施资金集中配置；强化计算机系统控制；加强内控体系建设。2007 年 11 月，标准普尔宣布将我行长期信用评级上调至“A-”，评级展望保持“正面”。

（三）内部审计独立性和客观性明显增强

在董事会及董事会审计委员会的指导和关注下，2007 年内部审计体系的职能和作用进一步增强。内部审计工作和报告制度不断完善，信息交流沟通及时顺畅，内部审计已成为董事会有效履行职责的重要资源和手段。内部审计与各级经营管理之间的良性互动与监督纠正机制和环境正在形成，风险导向型内部审计模式逐步形成。同时，根据监管机构要求，依托现有内部审计体系，本行初步建立起一套标准化的内部控制自我评估体系框架和评估标准，并首次编制发布了我行《2007 年度内部控制自我评估报告》。

四、完善信息披露和投资者关系管理制度，加强关联交易管理

改制上市以来，董事会十分重视信息披露工作，坚持“真实、

准确、完整、及时、公平”的信息披露原则，严格执行监管要求，诚实尽职履行信息披露义务，及时对《中国工商银行股份有限公司信息披露制度》进行了修订，制定了全行《重大信息内部管理办法》，规范信息披露工作机制，明确管理层和各单位向董事会的报告责任，明晰信息报告路线。同时，不断提高信息披露的主动性，对外披露信息量特别是主动披露信息量不断扩大，信息的时效性、有效性不断增强。2007 年，董事会认真研究审议全行定期报告和决议公告等重要披露信息，全年共完成了 4 次定期报告的对外披露，披露临时公告及相关资料 126 份（其中 A 股 54 份，H 股 72 份），信息披露质量和水平明显提高。

2007 年本行投资者关系管理工作向规范化、精细化、专业化的方向不断努力。通过完善投资者关系相关管理制度、优化投资者数据库和信息采集模板化等工作，推进投资者关系管理制度化与规范化建设；通过构建系统化、专业化的投资者关系管理组织体系，全面搭建投资者了解本行运营状况的平台；通过充分、及时、有效的投资者互动式沟通，推动本行公司治理的不断提升和 market 价值与内在价值的统一。本行积极主动的投资者关系管理赢得了全球资本市场的广泛赞誉和认可。

2007 年，董事会及其关联交易控制委员会强化了关联交易管理各项工作。年初，董事会审议通过了《关联交易管理基本规范（试行）》，为依法合规开展关联交易管理工作奠定制度基础。

按照分类管理的原则，确认关联方信息，并结合本行实际，率先将法人关联方关联交易的管理推进到实际运作阶段。报告期内，本行关联交易符合商业原则，未发现损害股东或公司整体利益的行为。

五、切实发挥专门委员会作用，推进董事会科学、高效决策

一年来，董事会各专门委员会按照公司章程和工作规则的规定，在各自职责权限范围内，突出专业特点、各有侧重、密切协作，积极协助董事会开展工作。据统计，2007 年，董事会专门委员会共召开会议 18 次，审议议案 22 项，听取汇报 14 项，形成决议 19 项。各委员会围绕改革发展、审计管理、风险控制和股东权益等重大事项的决策、监督和指导，及时向董事会提供专业意见和建议，形成了董事会科学决策的支撑体系，促进了公司治理的不断完善和公司经营业绩的不断提升。

战略委员会共召开 2 次会议，分别对境外机构网络拓展基本思路等问题进行了分析研究，专门听取相关汇报，提出了补充完善的意见，为董事会的战略决策提供了支持和保障。

审计委员会共召开 7 次会议，审议了 2006 年内部审计工作报告和 2007 年内部审计计划、聘请 2007 年度会计师事务所、定期报告等 9 项议案，并听取了我行内部控制情况、内部审计工作中期报告等 6 项汇报。

风险管理委员会共召开了 3 次会议，审议了关于《中国工商银行风险报告制度》的议案，听取了全行《2006 年度风险管理报告》和《2007 年中期风险管理报告》等 2 项汇报。

关联交易控制委员会召开了 2 次会议，审议通过《关联交易管理基本规范》，以及关于确认我行关联方的议案。

提名与薪酬委员会共召开 4 次会议，审议了 2006 年度高级管理人员业绩评价及薪酬兑现方案、独立董事和外部监事津贴标准、2007 年度高级管理人员薪酬与业绩考核方案等 10 项议案。

六、董事积极参加培训，勤勉尽责，履行职能

2007 年，我行董事按照中国证监会的有关规定，分期参加了北京证监局组织的董事培训，顺利通过各项考核，获得北京证监局的肯定和认可。按照公司章程的规定，董事们恪尽职守，勤勉尽责，按时出席相关董事会及专门委员会会议，独立发表个人意见，认真履行职责，对有关议案和重要文件深入调查研究，为工商银行的改革、发展和创新提出了多项富有建设性的意见和建议。

执行董事认真履行经营管理职责，大力推进战略转型，努力提高核心竞争力，不断加强企业文化建设，全面实现了董事会制定的经营管理目标和战略部署。独立董事勤勉敬业，独立发表意见，促进发展战略的贯彻实施和经营管理水平的不断提高，并多

次听取业务部门的专题汇报，深入交流和探讨，给予了很多专业性的建议。股权董事尽心尽职，深入研究历次董事会及专门委员会材料，积极参与与相关部门的座谈会和汇报会 50 余次，对决策事项和经营发展提出了大量有价值的意见和建议。同时，结合我行综合化经营、国际化发展等重点课题，深入开展考察和调研工作，建言献策，形成多份调研报告，为董事会决策提供了重要的依据和参考，推动各项战略决策在经营管理中的落实。

董事们的辛勤工作中肯意见通常在第一时间即得到管理层的积极响应和落实，不仅有效促进了我行经营管理工作的改进，也使董事会自身运作机制及其办事机构的工作效率得到不断加强和提高。

2008 年是加快全行经营转型，提高竞争能力，实现业务健康发展和效益持续增长的重要一年。本行董事会将以科学发展观为统领，以可持续的公司价值增长和股东利益最大化为目标，秉承本行一贯坚持的稳健经营方针，继续完善公司治理，关注境内外金融市场的不确定因素，加强风险管理和内部控制，认真总结分析改制以来公司治理的经验和不足，按照公司章程组织股东大会做好董事会、监事会的换届选举工作，健全“三会”和高管层工作机制，深化投资者关系管理，不断完善信息披露，全面分析评估本行首个中期发展规划执行情况，研究制定经营发展核心目标和策略，前瞻性地制定新的三年发展规划。

在不断创造利润、对股东利益负责的同时，本行将继续积极履行企业社会责任，坚持倡导“绿色信贷”理念，全面建设“绿色银行”，为环保事业提供金融支持服务，并从竞争力、创新、服务、品牌、企业文化和社会责任等方面推进年度工作报告制度建设，进一步形成治理完善、充满活力、富有效率，有利于工商银行科学发展的体制和机制，推动工商银行又好又快的持续发展。

特此报告。

关于 2007 年度监事会工作报告的议案

各位股东：

根据相关监管规定和公司章程的要求，我们研究撰写了《中国工商银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告》，并于 2008 年 3 月 25 日经我行第一届监事会第十四次会议审议通过。

现提请股东大会对中国工商银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告进行审议。

附件：中国工商银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告

附件:

中国工商银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告

2007 年, 监事会依据法律、法规和本行公司章程赋予的职责, 依法行使职权, 深入扎实地开展工作, 促进本行进一步完善公司治理、加强经营管理, 实现各项业务持续、稳健、快速发展。

现将本届监事会 2007 年度工作情况和 2008 年度工作安排报告如下:

一、2007 年度监事会工作情况

(一) 依法行使职权, 促进完善公司治理机制

监事会全年共召开 5 次监事会会议, 审议通过 11 项议案, 听取 7 项汇报。会议审议通过了监事会 2006 年度工作报告以及监事会对本行董事会、高级管理层及其成员的监督办法等议案; 董事会审议通过的本行年度财务决算方案、利润分配方案、聘请 2007 年年度会计师事务所等议案; 董事会审议通过的 2006 年年度、2007 年第一季度、中期以及第三季度报告等议案。根据上海证券交易所、香港联交所等有关部门的规定, 就有关事项发表了独立意见。会议还听取了监督检查情况、定期报告审核情况、2006 年度股东大会决议执行情况、2006 年度股东大会对董事会授权方案执行情况、2007 年度董事会和高级管理层及其成员履

职行为监督情况的汇报等。监事会监督委员会全年共召开 5 次会议，审议通过 9 项议案，听取了有关监督检查和定期报告审核情况等汇报。

（二）加强财务监督，促进财务管理的进一步加强

2007 年，监事会进一步规范和加强日常财务活动监督和定期财务报告审核工作。重点关注重大财务收支情况、对经营结果影响较大的会计核算事项、对所有者权益影响较大的事项及外部审计师工作质量等。

监事会组织监事会办公室对总行有关部门和 6 家分行财务管理和会计核算情况进行了现场检查，并发出有关检查意见与建议书；通过非现场监测，对财务指标变动较大、会计科目波幅较大的分行发出询问函和查询函，了解有关的原因。监事会办公室收到有关问题的整改报告和有关情况的报告 24 份。监事会成员定期听取了本行内部审计部门关于财务审计情况、外部审计师对定期报告审计情况等专题汇报，加强了对内部审计的工作指导与外部审计师的沟通，并就关注事项向审计师询问，提出进一步核实的要求。监事会成员及时与董事会审计委员会和管理层沟通财务报告的初步审核情况。上述工作为监事会审核定期报告、发表独立意见提供了基础，也对加强本行财务管理和会计核算发挥了积极的作用。

（三）加强对董事会和高级管理层及其成员履职情况的监督，促进科学有效决策

2007 年，监事会进一步加强对本行董事会、高级管理层及其成员履职情况的监督，重点关注其遵守法律、法规、公司章程以及监管规定情况，执行议事规则、决策程序、股东大会决议和授权情况，执行关联交易管理制度情况等。

监事会通过列席董事会及其专门委员会会议和查阅有关会议资料和记录，对董事会决策事项进行了监督；通过列席高级管理层会议、调阅有关签批事项档案资料，对其执行职务行为进行了监督；对董事会、高级管理层境外股权投资决策程序进行了专题调查。

监事会对监督过程中发现的本行公司治理和经营管理中需要进一步关注、解决与完善的问题，向董事会、高级管理层发出了《2006 年及 2007 年一季度监督检查情况的通报》和《关于进一步加强经营管理的意见与建议》。董事会和高级管理层对监事会通报的情况以及意见与建议非常重视，分别向监事会报送了落实情况的报告。

（四）加强风险管理和内部控制的监督，促进合规稳健经营

2007 年，监事会重点关注本行全面风险管理体系建设及运作情况、内控体系的有效性、内部审计的独立性等。监事会一方

面通过风险管理报告、内部审计报告以及外部审计师的管理建议书了解本行风险管理总体情况；另一方面通过监事会办公室，采用非现场检查与现场检查相结合，以非现场检查为主的方式，对风险管理与内部控制的情况进行定期监测、分析和检查。按照监事会的要求，监事会办公室就监督检查发现的问题和薄弱环节向总行有关部门发送了有关风险提示函，向 12 家分行发送了管理建议函。

（五）监事会成员勤勉务实，认真履行职责

2007 年，监事会成员在法律、法规和本行章程规定的职责范围内勤勉尽职，努力工作。监事会成员参加了年内召开的全部监事会及监督委员会会议，出席了 2006 年度股东大会和 2007 年 3 次临时股东大会，列席了 2007 年董事会及其专门委员会召开的全部会议以及部分高级管理层会议。

监事会成员先后赴 14 个省分行进行调查研究，认真听取分支机构关于经营状况、风险与内部控制、重要经营管理事项检查等情况的汇报，并将了解的情况与建议及时与管理层沟通。

按照监管部门的有关规定，监事会成员分期参加了北京证监局主办的培训班。部分监事还对国外商业银行公司治理、风险管理和内部控制开展了专题考察。

（六）进一步加强监事会自身建设

根据证监会《开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》的要求，监事会对活动中涉及监事会运作的部分进行了自查，并形成自查报告。

监事会审议通过了《监事会对董事会、高级管理层及其成员的监督办法》，修订了《监事会监督委员会工作规则》，并着手研究制定监事考核评价办法。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法运作情况

报告期内，本行坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

（二）财务报告的真实性

本年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

（三）募集资金使用情况

报告期内，本行募集资金使用与本行招股说明书承诺的用途一致。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

（五）关联交易情况

报告期内，本行关联交易符合商业原则，未发现损害公司利益的行为。

（六）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议。董事会认真执行了股东大会的决议。

三、2008 年监事会工作安排

2008 年,监事会将根据公司章程和《监事会议事规则》的规定,认真履行监督职责,做好各项工作,促进本行不断完善公司治理、加强财务管理和会计核算、加强风险管理和内部控制,切实维护公司、股东和员工利益。

（一）继续做好财务监督工作

突出重点做好日常财务活动的监督工作。重点关注重大财务收支状况、股权投资和转让、资产购置和处置、境外股权投资收益状况、费用管理及使用、财务管理制度健全有效性等。研究非

现场监督方法与手段,进一步探索运用审计信息系统对本行财务数据进行监测、分析。

(二)继续做好对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况的监督工作

监事会将依据有关法律法规及本行章程等规定的董事会和高级管理层的职责,加强对其履职情况、执行和落实董事会决议情况的监督检查。对董事会执行股东大会授权情况开展监督。加强对董事会成员和高级管理层成员履行公司职务行为的监督。对本行信息披露情况、关联交易、重大投资并购决策过程进行监督。

(三)继续做好对风险管理和内部控制的监督工作

重点监督本行全面风险管理制度的建立与健全情况,董事会与高级管理层风险管理责任的落实情况。关注本行信用风险、市场风险、操作风险、信贷政策、内部审批程序、新业务的风险管理和内部控制情况。进一步完善非现场监督检查体系,研究和建立非现场检查的分析监测模型。

(四)召开监事会会议,审议重要事项

2008 年计划召开 4 次监事会定期会议,必要时召开监事会临时会议。会议将审议 2007 年度监事会工作报告、2007 年度财务决算、利润分配方案等议案。

（五）进一步加强监事会自身建设

进一步加强监事会与董事会、高级管理层的沟通，促进公司治理机制的进一步完善。做好监事会的换届工作。继续做好调查研究、培训工作，提高监事会成员的履职能力，不断提高工作水平。

关于 2007 年度财务决算方案的议案

各位股东：

现将 2007 年度财务决算情况报告如下：

一、总体经营效益情况

（一）国际财务报告准则下经营情况。全行（集团口径，下同）实现净利润 822.54 亿元，同比增长 64.90%，其中归属于母公司股东净利润 815.20 亿元，同比增长 65.48%。

（二）中国会计准则下经营情况。全行实现净利润 819.90 亿元，同比增长 65.85%，其中归属于母公司股东净利润 812.56 亿元，同比增长 66.44%。

表一 经营效益情况表

单位：亿元

项 目		2007年			2006年
		同比增减	增幅		
国际财务报告准则	集团净利润	822.54	323.74	64.90%	498.80
	其中：归属于母公司股东	815.20	322.57	65.48%	492.63
中国会计准则	集团净利润	819.90	325.54	65.85%	494.36
	其中：归属于母公司股东	812.56	324.37	66.44%	488.19

二、主要经营指标情况

(一) 国际财务报告准则下主要指标。实现每股收益 0.24 元，加权平均权益回报率 16.23%，平均总资产回报率 1.02%；成本收入比 34.66%；不良贷款率 2.74%，不良贷款拨备覆盖率 103.5%；资本充足率 13.09%。

(二) 中国会计准则下主要指标。实现每股收益 0.24 元，加权平均权益回报率 16.15%，平均总资产回报率 1.01%；成本收入比 34.48%；不良贷款率 2.74%，不良贷款拨备覆盖率 103.5%；资本充足率 13.09%。

表二 主要经营指标情况表

主要经营指标	国际财务报告准则		中国会计准则	
	2007	2006	2007	2006
1. 盈利能力				
1.1 平均权益回报率	16.23%	15.37%	16.15%	15.18%
1.2 平均总资产回报率	1.02%	0.71%	1.01%	0.71%
1.3 每股收益(元)	0.24	0.18	0.24	0.18
2. 收益结构				
2.1 净利息收益率 (NIM)	2.80%	2.41%	2.80%	2.41%
2.2 手续费及佣金净收入占比	13.43%	9.00%	13.53%	9.04%
2.3 成本收入比	34.66%	36.32%	34.48%	35.68%
3. 资产质量				
3.1 不良贷款额 (亿元)	1,117.74	1,377.45	1,117.74	1,377.45
3.2 不良贷款率	2.74%	3.79%	2.74%	3.79%
3.3 拨备覆盖率	103.50%	70.56%	103.50%	70.56%
3.4 信贷成本率	0.81%	0.83%	0.81%	0.83%
4. 资本充足率				
4.1 资本充足率	13.09%	14.05%	13.09%	14.05%
4.2 核心资本充足率	10.99%	12.23%	10.99%	12.23%

三、主要财务收支情况

(一) 国际财务报告准则下主要财务收支。全行实现营业收入 2560.29 亿元, 同比增长 40.96%, 其中: 利息净收入 2244.65 亿元; 手续费及佣金净收入 343.84 亿元; 其他营业收入-28.2 亿元。营业费用 1032.61 亿元, 同比增长 33.42%。资产减值损失 374.06 亿元, 同比增长 16.21%。所得税费用 331.24 亿元, 同比增长 49.31%。

表三 财务收支情况表 (国际财务报告准则)

单位: 亿元

主要财务收支项目	2007 年			2006 年
		同比增减	增幅	
1.营业收入	2560.29	743.91	40.96%	1,816.38
1.1利息净收入	2244.65	609.23	37.25%	1635.42
1.2手续费及佣金净收入	343.84	180.4	110.38%	163.44
1.3其他营业收入	-28.20	-45.72	-	17.52
2.营业费用	1032.61	258.64	33.42%	773.97
3.资产减值损失	374.06	52.17	16.21%	321.89
4.应占联营公司损益	0.16	0.03	23.08%	0.13
5.税前利润	1153.78	433.13	60.10%	720.65
6.所得税费用	331.24	109.39	49.31%	221.85
7.净利润	822.54	323.74	64.90%	498.80
6.1母公司股东	815.20	322.57	65.48%	492.63
6.2少数股东	7.34	1.17	18.96%	6.17

(二) 中国会计准则下主要财务收支。全行实现营业收入 2541.57 亿元, 同比增长 40.65%, 其中: 利息净收入 2244.65 亿

元; 手续费及佣金净收入 343.84 亿元; 其他营业收入 -46.92 亿元。营业支出 1409.72 亿元, 同比增长 28.40%, 其中: 营业税金及附加 145.11 亿元; 业务及管理费 876.31 亿元; 资产减值损失 374.06 亿元; 其他业务成本 14.24 亿元。所得税费用 331.24 亿元, 同比增长 49.31%。

表四 财务收支情况表 (中国会计准则)

单位: 亿元

主要财务收支项目	2007 年			2006 年
		同比增减	增幅	
1. 营业收入	2541.57	734.52	40.65%	1,807.05
1.1 利息净收入	2244.65	609.23	37.25%	1635.42
1.2 手续费及佣金净收入	343.84	180.4	110.38%	163.44
1.3 其他营业收入	-46.92	-55.11	-	8.19
2. 营业支出	1409.72	311.79	28.40%	1097.93
2.1 营业税金及附加	145.11	30.92	27.08%	114.19
2.2 业务及管理费	876.31	231.62	35.93%	644.69
2.3 资产减值损失	374.06	52.17	16.21%	321.89
2.4 其他业务成本	14.24	-2.92	-	17.16
3. 营业利润	1131.85	422.73	59.61%	709.12
4. 营业外净收入	19.29	12.2	172.07%	7.09
5. 税前利润	1151.14	434.93	60.73%	716.21
6. 所得税费用	331.24	109.39	49.31%	221.85
7. 净利润	819.90	325.54	65.85%	494.36
7.1 母公司股东	812.56	324.37	66.44%	488.19
7.2 少数股东	7.34	1.17	18.96%	6.17

四、资产负债情况

(一) 国际财务报告准则下主要资产负债情况。截至 2007 年末, 全行资产总额为 86837 亿元, 同比增长 15.65%; 负债总额为 81400 亿元, 同比增长 15.66%; 股东权益为 5437 亿元, 同比增长 15.43%。

(二) 中国会计准则下主要资产负债情况。截至 2007 年末, 全行资产总额为 86843 亿元, 同比增长 15.64%; 负债总额为 81400 亿元, 同比增长 15.66%; 股东权益为 5443 亿元, 同比增长 15.36%。

表五 主要资产负债情况表

单位: 亿元

准则	项目	2007 年			2006 年
		同比增减	增幅		
国际财务报告准则	1. 资产总额	86,837	11,750	15.65%	75,088
	其中: 客户贷款及垫款总额	40,732	4,421	12.17%	36,312
	证券投资净额	31,073	2,465	8.62%	28,608
	2. 负债总额	81,400	11,023	15.66%	70,378
	其中: 客户存款	68,984	5,720	9.04%	63,264
	3. 股东权益	5,437	727	15.43%	4,710
中国会计准则	1. 资产总额	86,843	11,748	15.64%	75,095
	其中: 客户贷款及垫款总额	40,732	4,421	12.17%	36,312
	证券投资净额	31,074	2,465	8.62%	28,609
	2. 负债总额	81,400	11,024	15.66%	70,377
	其中: 客户存款	68,984	5,720	9.04%	63,264
	3. 股东权益	5,443	724	15.36%	4,718

关于 2007 年度财务决算方案的议案已经中国工商银行股份有限公司第一届董事会第三十三次会议审议通过, 现提请股东大会审议。

关于 2007 年度利润分配方案的议案

各位股东：

根据 2007 年度审计结果，按照国际财务报告准则和中国会计准则下集团和银行口径可供分配净利润孰低的原则，确定 2007 年度（2007 年 1 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日期间）可供分配利润为 805.79 亿元。根据有关法律规定，2007 年度利润分配方案如下：

一、根据《公司法》和财政部关于《金融企业呆账准备提取管理办法》等有关规定，提取盈余公积 80.72 亿元和一般准备 280.82 亿元。

二、以本行截至 2007 年 12 月 31 日的总股本 3340.19 亿股为基数，向截至 2008 年 6 月 17 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东，按每 10 股派发现金红利人民币 1.33 元（含税）向 A 股股东和 H 股股东派发股息，共计人民币 444.25 亿元。

三、A 股股东的股息以人民币派发，H 股股东的股息按 2007 年度股东大会当日中国人民银行公布的港币与人民币汇率中间价折算后以港币派发。

四、2007 年度，本行不实施资本公积金转增股本。

关于 2007 年度利润分配方案的议案已经中国工商银行股份有限公司第一届董事会第三十三次会议审议通过，现提请股东大会审议。

中国工商银行股份有限公司

2007 年度股东年会会议资料之五

关于 2008 年度固定资产投资预算的议案

各位股东：

根据中国工商银行股份有限公司 2008 年总体业务规划及发展需要，2008 年度新增固定资产投资预算 181 亿元，具体情况如下：

单位：亿元

计划项目	2008 年投资计划
基本建设投资	115.22
运输设备投资	2.50
电子化建设及相关设备	63.28
合计	181

一、基本建设投资 115.22 亿元

根据我行经营发展需要，2008 年度基本建设计划投资 115.22 亿元，主要用于营业网点装修改造、购建及其他续建项目投资。

二、运输设备投资 2.50 亿元

用于分行更新急需的部分业务用车以及运钞车。

三、电子化建设及相关设备 63.28 亿元

2008 年计划新增电子化建设及相关设备投资 63.28 亿元，用于信息科技系统建设，银行自助设备购置，安防设施、监控系统改造等。

关于 2008 年度固定资产投资预算的议案已经中国工商银行股份有限公司第一届董事会第三十三次会议审议通过，现提请股东大会审议。

关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案

各位股东：

安永会计师事务所和安永华明会计师事务所是国际著名会计师事务所安永（ERNST & YOUNG）的成员，其中安永会计师事务所负责我行按照国际财务报告准则编制的会计报表的审计工作，安永华明会计师事务所负责我行按照中国会计准则编制的会计报表的审计工作。两家会计师事务所对我行的审计项目十分重视，在我行2006年上海、香港两地成功上市及上市后2007年第一个完整会计年度的审计工作中，安永会计师事务所和安永华明会计师事务所为我行提供了较高质量的外部审计服务，按时出具了年度审计报告、中期审阅报告、季度财务信息商定程序报告和监管机构要求的其他报告，满足了外部监管机构对我行对外信息披露的要求，同时基于实际审计工作成果对我行提出了一些有参考价值的管理建议。鉴于此，我行拟继续聘请安永会计师事务所和安永华明会计师事务所担任我行的2008年度会计师事务所，聘期自2007年度股东年会通过时起至下次股东年会结束时止。

以上议案已经中国工商银行股份有限公司第一届董事会第三十三次会议审议通过，现提请股东大会审议批准我行继续聘请

安永会计师事务所和安永华明会计师事务所担任我行2008年度会计师事务所，同时授权董事会决定会计师事务所2008年度的酬金。

关于授权董事会办理董事、监事 及高级管理人员责任险购买事宜的议案

各位股东：

我行公司章程第 238 条规定：“本行在条件具备时，经股东大会批准，可以建立董事、监事和高级管理人员的职业责任保险制度”。按照公司章程规定并经 2007 年第一次临时股东大会批准，我行购买了 2007 年度~2008 年度的董事、监事及高级管理人员责任保险。

从市场情况看，董事、监事及高级管理人员责任险最长承保期限为一年，考虑到每年到期需重新办理购买该等责任险的实际情况，参照一般市场惯例及他行的经验，即通常由股东大会授权董事会负责办理该等责任险续保手续，建议股东大会授权董事会
在承保范围不变且不超过原费率的前提下办理以后年度董事、监事及高级管理人员责任险购买的相关事宜，董事会每年向股东大会报告责任险购买和执行情况。

关于提请股东大会授权董事会办理董事、监事及高级管理人员责任险购买事宜的议案已经中国工商银行股份有限公司第一

届董事会第三十二次会议审议通过，现提请股东大会审议。

关于选举赵林先生为

中国工商银行股份有限公司监事的议案

各位股东：

根据《公司法》等法律法规和《中国工商银行股份有限公司章程》的有关规定，股东代表监事候选人由监事会或者单独或合并持有公司有表决权股份 5%以上的股东提名，经由公司股东大会选举产生。现推举赵林先生为中国工商银行股份有限公司第一届监事会监事（简历见附件），任职自股东大会批准之日起生效。

以上议案，请审议。

附件：赵林先生简历

议案提请人：中华人民共和国财政部

中央汇金投资有限责任公司

二〇〇八年五月二十二日

附件

赵林先生简历

赵林先生，男，53 岁。

赵林先生 1991 年 2 月至 1992 年 2 月任中国建设银行湖北省分行副行长；1992 年 2 月至 1992 年 12 月任中国建设银行总行办公室副总经理；1992 年 12 月至 1995 年 2 月任中国建设银行总行办公室总经理；1995 年 2 月至 2002 年 9 月任中国建设银行总稽审，负责合法合规事宜；2002 年 9 月至 2004 年 9 月任中国建设银行副行长；自 2004 年 9 月起出任中国建设银行执行董事及副行长。

赵林先生 1986 年中南财经大学商业经济管理专业毕业。赵林先生是高级经济师。

关于调整 2008 年度股东大会对董事会 对外捐赠授权的议案

各位股东：

根据《中国工商银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案（试行）》规定，单项对外赠予（包括公益性捐赠、商业性赞助等）支出超过 500 万元，或当年对外赠予支出总额超过 2500 万元的，须提请股东大会审批。

2008 年年初，我国南方地区遭遇大面积雪灾，工商银行此项对外捐赠支出为 2200 万元。4 月 29 日董事会第三十四次会议审议通过了《关于追加 2008 年度对外捐赠额度的议案》，拟提请股东大会追加全年对外捐赠额度至 4700 万元。

5 月 12 日，我国四川汶川发生严重地震灾害，造成大量人员伤亡和财产损失。为支持灾区抗震救灾和灾后重建，希望工商银行积极组织员工个人进行捐赠，并提请股东大会再次追加公司对外捐赠额度，授权董事会对此次地震灾害的对外捐赠行使相关权限。

以上议案，请审议。

议案提请人：中华人民共和国财政部

中央汇金投资有限责任公司

二〇〇八年五月二十二日