中信银行股份有限公司

2012 年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（bank.ecitic.com）上的2012年年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	中信银行	股票代码	601998
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓 名	林争跃	王珺威	
电 话	+86-10-65558000	+86-10-65558000	
传 真	+86-10-65550809	+86-10-65550809	
电子信箱	ir_cncb@citicbank.com	ir_cncb@citicbank.com	

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2012年	2011年	本年比上年增幅(%)	2010年
营业收入	89,435	76,948	16.23	55,765
营业利润	41,504	41,425	0.19	27,969
利润总额	41,609	41,590	0.05	28,695
归属于本行股东的净利润	31,032	30,819	0.69	21,509
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	30,873	30,627	0.80	21,002
经营活动产生的现金流量净额	(55,426)	300,104	(118.47)	37,325
每股计				
基本每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)	0.53
稀释每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)	0.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)	0.51
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)	0.51
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(1.18)	6.41	(118.41)	0.96

注：2011年本行配股融资，计算基本每股收益时考虑了配股中包含的送股因素，并按调整后的股份数重新计算了比较期间的每股收益。

盈利能力

项目	2012年	2011年	本年比上年变动百分点	2010年
平均总资产回报率（ROAA）	1.10%	1.27%	(0.17)	1.13%
加权平均净资产收益率	16.70%	21.07%	(4.37)	19.24%
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	16.61%	20.94%	(4.33)	18.79%
成本收入比	31.51%	29.86%	1.65	33.82%
信贷成本	0.84%	0.43%	0.41	0.36%
净利差	2.61%	2.85%	(0.24)	2.54%
净息差	2.81%	3.00%	(0.19)	2.63%

规模

单位：百万元人民币

项目	2012年	2011年	本年比上年增幅(%)	2010年
总资产	2,959,939	2,765,881	7.02	2,081,314
客户贷款及垫款总额	1,662,901	1,434,037	15.96	1,264,245
总负债	2,756,853	2,587,100	6.56	1,956,776
客户存款总额	2,255,141	1,968,051	14.59	1,730,816
同业拆入	17,894	4,676	282.68	7,072
归属于本行股东的权益总额	198,356	174,496	13.67	120,175
归属于本行股东的每股净资产(元)	4.24	3.73	13.67	3.08

资产质量

单位：百万元人民币

项目	2012年	2011年	本年比上年增幅(%)／变动百分点	2010年
正常贷款	1,650,646	1,425,496	15.79	1,255,712
不良贷款	12,255	8,541	43.48	8,533
贷款减值准备	35,325	23,258	51.88	18,219
不良贷款比率	0.74%	0.60%	0.14	0.67%
拨备覆盖率	288.25%	272.31%	15.94	213.51%
贷款拨备率	2.12%	1.62%	0.50	1.44%

注：正常贷款包括正常类和关注类贷款；不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

2.2 前10名股东持股情况表

报告期末股东总数	386,930	年度报告披露日前第5个交易日末股东总数	378,572

前10名股东持股情况

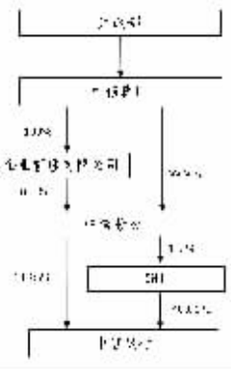
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
中信集团	国有法人	61.85	28,938,928,294（A股）	0	0
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	15.75	7,367,642,072（H股）	0	未知
BBVA	境外法人	15.00	7,018,099,055（H股）	1,924,343,862	0
社保基金(2)	国家	0.72	338,513,209（A股、H股）	213,835,341	未知
中国建设银行	国有法人	0.36	168,599,268（H股）	0	未知
瑞穗实业银行	境外法人	0.18	81,910,800（H股）	0	未知
上海浦东发展银行-长信金利趋势股票型证券投资基金	其他	0.13	60,828,321（A股）	0	未知
中国船舶工业集团公司	国有法人	0.08	35,172,000（A股）	0	未知
南方东英资产管理有限公司-南方富时中国A50ETF	其他	0.07	31,697,828（A股）	0	未知
中国工商银行股份有限公司	国有法人	0.07	31,034,400（A股）	0	未知
东风汽车公司	国有法人	0.07	31,034,400（A股）	0	未知
中国中化集团公司	国有法人	0.07	31,034,400（A股）	0	未知
河北建设投资集团有限责任公司	国有法人	0.07	31,034,400（A股）	0	未知
上述股东关联关系或一致行动的说明	截至报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系				

注：(1)H 股股东持股情况是根据H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

(2)社保基金持有本行股份包括A股和H股，合计338，513，209股。其中，2009年接受中信集团转持的A股股份共计213，835，341股；作为H股基础投资者在本行首次公开发行时持有的本行H股股份共计68，259，000股；2011年在本行A+H配股中认购A股股份42，767，068股，认购H股股份13，651，800股。

2.3 与实际控制人之间的产权及控制关系

截至本报告摘要披露日，中信股份为本行控股股东，中信集团为本行实际控制人。中信股份直接持有本行A股28，938，928，294股，占本行已发行总股本的61.85%；通过全资下属公司GIL持有本行H股710股，占本行已发行总股本小于0.01%；中信股份共计持有本行61.85%的股份。本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图示：



三、管理层讨论与分析

3.1 战略发展方向

基于对经济发展趋势、市场竞争和本行所处发展阶段的科学认识，本行提出了“建设具有独特市场价值的一流商业银行”的发展愿景和“浇灌实体经济、铸造员工幸福，提升股东价值，服务社会发展”的发展使命，制定了符合自身发展特点的市场定位，明确了“一心一意办好商业银行，竞位争先、理性发展、精益管理，打造中信银行百年老店”的发展路径。

3.2 业务概述

2012年，本行加强基础管理建设，推进业务转型，强化风险控制，各项业务总体保持平稳。

规模增长平稳。报告期末，本集团资产总额达29，599.39亿元人民币，比上年末增长7.02%，贷款和垫款总额16，629.01亿元人民币，比上年末增长15.96%；客户存款总额22，551.41亿元人民币，比上年末增长14.59%。

盈利保持增长，增速放缓。报告期内，本集团在审慎增提拨备基础上，实现归属本行股东的净利润310.32亿元，比上年增长0.69%，拨备前利润547.13亿元人民币，比上年增长12.12%；实现利息净收入754.86亿元人民币，比上年增长15.94%；实现非利息净收入139.49亿元人民币，比上年增长17.79%。

资产质量平稳，不良率微升。受经济不景气影响，银行业资产质量普遍下降。报告期末，本集团不良贷款余额122.55亿元人民币，比上年末增加37.14亿元，上升43.48%；不良贷款率0.74%，比上年末上升0.14个百分点。

风险抵御能力进一步增强。报告期内，本集团提取贷款减值准备128.04亿元人民币，比上年增长123.30%，报告期末，拨备覆盖率288.25%，比上年末提升15.94个百分点；贷款拨备率2.12%，比上年末提升0.50个百分点。

3.3 利润

单位：百万元人民币

项目	2012年	2011年	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	75,486	65,106	10,380	15.94
非利息净收入	13,949	11,842	2,107	17.79
营业收入	89,435	76,948	12,487	16.23
营业税金及附加	(6,648)	(5,343)	1,305	24.42
业务及管理费	(28,179)	(22,973)	5,206	22.66
资产减值损失	(13,104)	(7,207)	5,897	81.82
营业外收支净额	105	165	(60)	(36.36)
税前利润	41,609	41,590	19	0.05
所得税	(10,224)	(10,746)	(522)	(4.86)
净利润	31,385	30,844	541	1.75
其中：归属本行股东净利润	31,032	30,819	213	0.69

3.4 资产和负债

截至报告期末，本集团资产总额29，599.39亿元人民币，比上年末增长7.02%，主要是由于本集团贷款及垫款、投资及存放中央银行款项增长；负债总额27，568.53亿元人民币，比上年末增长6.56%，主要是由于客户存款增长。

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
客户贷款及垫款	1,627,576	55.0	1,410,779	51.0
应收款项类投资	56,435	1.9	–	–
证券基金及权益工具投资(1)	346,282	11.7	253,388	9.2
现金及存放中央银行款项	428,167	14.5	366,391	13.2
存放同业及拆出资金净值	388,394	13.1	537,539	19.4
买入返售款项	69,082	2.3	162,211	5.9
其他(2)	44,003	1.5	35,573	1.3
资产合计	2,959,939	100.0	2,765,881	100.0
客户存款	2,255,141	81.8	1,968,051	76.1
同业及其他金融机构存放及拆入款项	388,002	14.1	540,222	20.9
卖出回购款项	11,732	0.4	9,806	0.4
应付债券	56,402	2.0	33,730	1.3
其他(3)	45,576	1.7	35,291	1.3
负债合计	2,756,853	100.0	2,587,100	100.0

3.5 客户贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款及垫款总额16，629.01亿元人民币，比上年增长15.96%。贷款及垫款占总资产比重55%，比上年提升4个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	1,253,260	75.4	1,116,389	77.9
贴现贷款	74,994	4.5	49,451	3.4
个人贷款	334,647	20.1	268,197	18.7
客户贷款及垫款总额	1,662,901	100.0	1,434,037	100.0
客户贷款及垫款减值准备	(35,325)		(23,258)	
客户贷款及垫款净额	1,627,576		1,410,779	

2012年，本行继续加强贷款风险分类集中化管理，完善信贷资产风险分类管理体制，在坚持“贷款回收的安全性”这一核心标准基础上，充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，针对不同级别的贷款采取不同的风险管理措施。截至报告期末，本集团按照监管风险分类标准确认的不良贷款余额为122.55亿元人民币，比上年末增加37.14亿元人民币；不良贷款率0.74%，比上年末增长0.14个百分点。报告期内，本集团核销不良贷款本金7.4亿元人民币。

本集团贷款按五级分类的分布情况如下表：

单位：百万元人民币

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,631,235	98.09	1,410,760	98.37
关注类	19,411	1.17	14,736	1.03
次级类	6,448	0.39	3,740	0.26
可疑类	4,778	0.29	3,827	0.27
损失类	1,029	0.06	974	0.07
客户贷款合计	1,662,901	100.00	1,434,037	100.00
正常贷款	1,650,646	99.26	1,425,496	99.40
不良贷款	12,255	0.74	8,541	0.60

注：正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款，不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

3.6 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额22，551.41亿元人民币，比上年末增加2，870.90亿元，增长14.59%，客户存款占总负债比重81.8%，比上年末提升5.7个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款						
活期	851,951	37.8	787,052	40.0	752,219	43.5
定期	990,759	43.9	835,035	42.4	677,843	39.1
其中：协议存款	100,108	4.4	69,866	3.6	30,130	1.7
小计	1,842,710	81.7	1,622,087	82.4	1,430,062	82.6
个人存款						
活期	102,120	4.5	91,762	4.7	87,521	5.1
定期	310,311	13.8	254,202	12.9	213,233	12.3
小计	412,431	18.3	345,964	17.6	300,754	17.4
客户存款合计	2,255,141	100. 0	1,968,051	100. 0	1,730,816	100.0

3.7 股东权益

报告期内，本集团股东权益变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2012年						
	股本	资本公积	盈余公积及一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
期初余额	46,787	49,705	29,516	50,622	(2,134)	4,285	178,781
(一)净利润	–	–	–	31,032	–	353	31,385
(二)其他综合收益	–	(402)	–	–	14	92	(296)
(三)利润分配	–	–	17,519	(24,303)	–	–	(6,784)
期末余额	46,787	49,303	47,035	57,351	(2,120)	4,730	203,086

3.8 主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
信贷承诺		
— 银行承兑汇票	666,007	503,666
— 开出保函	89,554	64,534
— 开出信用证	166,268	244,312
— 不可撤销贷款承诺	115,246	95,218
— 信用卡承担	80,452	60,937
小计	1,117,527	968,667
经营性租赁承诺	9,997	8,260
资本承担	681	1,438
用作质押资产	11,795	11,637
合计	1,140,000	990,002

3.9 资本充足率

本集团根据中国银监会2004年颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令［2004］第2号）及其日后修订的有关规定计算和披露资本充足率。截至报告期末，本集团资本充足率为13.44%，比上年末提升1.17个百分点；核心资本充足率为9.89%，比上年末下降0.02个百分点。

3.10 利润及股息分配

本行拟分派2012年年度股息总额为人民币70.18亿元。以A股和H股总股本数为基数，每10股现金分红1.50元（税前），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。

3.11 2013年经营计划和发展思路

2013年，本行资产目标增速14%左右，自营存款目标增速14%左右；同时积极调整优化业务结构、客户结构、盈利结构；净利润实现平稳增长；不良贷款率控制在较低水平。

2013年，本行“抓存款规模、推结构转型、上管理台阶”作为工作指导思想。重点做好七方面工作：

强化市场营销，提升业务竞争力。本行将以负债业务为重心，以吸收低成本、稳定的结算存款和储蓄为重点，实现成本可控下的负债规模较快增长，同时加快资产业务结构调整，大力发展中间业务。

推进对公客户经营重心上移，零售客户经营重心下移。本行将稳步实施对公大客户经营重心上移，突出中型企业客户核心客户群地位，同时加快推进零售客户经营重心下沉，加强小微企业服务体系建设。

加快信息技术和运营体制建设，有效服务业务发展。本行将集中精力，抓紧推动核心系统的建设工作，加强信息技术部门与业务部门合作，同时加强安全生产，深化数据中心和灾备中心建设，保障业务高效运行。

加快网点和网络银行发展，增强银行发展后劲。本行将进一步加快机构建设工作，稳步推进二级分行直管，同时进一步加快网络银行组织架构和服务体系建设，加快发展移动支付和电子商务，加大电子渠道建设投入。

加强风险内控能力建设，确保资产质量平稳。本行将坚持“积极稳健”的风险偏好，积极抓住宏观发展机遇，提高全面风险管控能力，同时强化零售和小企业信贷风险管控，强化合规经营和重点领域审计。

加强考核引导，支持重点地区和业务发展。本行将强化考核的引导作用，搭建科学的综合绩效考核体系，同时加大资源向战略重点的倾斜支持力度，信贷规模重点支持低资本消耗业务发展，费用投入向重点区域、重点客户、重点产品、创新业务倾斜。

加强支持保障体系建设，确保银行安全稳健运行。本行将进一步加强会计系统和全行集中运营项目建设，加强公司治理与投资者关系管理，提升市值管理水平，加强运行保障体系建设。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，本年度会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变化。

4.2 本年度未发生重大会计差错。

4.3 与上年度财务报告相比，本年度财务报表合并范围没有变化。

A股证券代码：601998　A股股票简称：中信银行　编号：临2013-06

H股证券代码：998　H股股票简称：中信银行

中信银行股份有限公司
第三届董事会第九次会议决议公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中信银行股份有限公司（简称“本行”）第三届董事会第九次会议于2013年3月12日发出书面会议通知，2013年3月27日完成通讯表决形成会议决议。会议应参会董事15人，实际参会董事15人。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及《中信银行股份有限公司章程》的相关规定。会议审议通过了以下议案：

一、审议通过《关于中信银行高管人员2012年度薪酬分配的建议》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

独立董事李哲平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章发表独立意见如下：同意。

二、审议通过《2012年职工薪酬决算方案》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

三、审议通过《董事会2012年度工作报告》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

董事会同意将《董事会2012年度工作报告》（参见附件）提交股东大会审议。

四、审议通过《2012年董事会对董事年度履职评价报告》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

五、审议通过《中信银行股份有限公司2012年度关联交易专项报告》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

董事会同意将《中信银行股份有限公司2012年度关联交易专项报告》提交股东大会审议。

《中信银行股份有限公司2012年度关联交易专项报告》的内容请参见本行2013年3月28日上载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（http://bank.ecitic.com）的相关公告。

六、审议通过《关于中国中信集团有限公司关联方企业2013年日常关联交易预计额度的议案》

田国立、陈小宪、朱小黄、窦建中、居伟民、郭克彤、曹彤等7位董事因与本议案表决事项存在利害关系，需回避表决，本议案有效表决票数为8票。

表决结果：赞成8票　反对0票　弃权0票

同意本行与中国中信集团有限公司关联方2013年日常关联交易预计额度（不含银监会口径的低风险额度及失效额度）合计为不超过等值人民币289.02亿元（含已审批有效额度），并同意将该议案提交股东大会审议。

独立董事李哲平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章发表独立意见如下：同意。

《中信银行股份有限公司关于中国中信集团有限公司关联方企业2013年日常关联交易预计额度的公告》请参见本行2013年3月28日上载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（http://bank.ecitic.com）的相关公告。

七、审议通过《关于给予中国中信集团有限公司关联方企业授信额度的议案》

田国立、陈小宪、朱小黄、窦建中、居伟民、郭克彤、曹彤等7位董事因与本议案表决事项存在利害关系，需回避表决，本议案有效表决票数为8票。

表决结果：赞成8票　反对0票　弃权0票

董事会同意本行给予中国中信集团有限公司关联方企业关联授信人民币23.52亿元、美元0.5亿元。

独立董事李哲平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章发表独立意见如下：同意。

八、审议通过《关于给予中国中信集团有限公司关联方企业授信额度的议案》

田国立、陈小宪、朱小黄、窦建中、居伟民、郭克彤、曹彤等7位董事因与本议案表决事项存在利害关系，需回避表决，本议案有效表决票数为8票。

表决结果：赞成8票　反对0票　弃权0票

董事会同意本行给予中国中信集团有限公司关联方企业关联授信人民币53亿元（实际新增授信额度人民币49亿元）。

独立董事李哲平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章发表独立意见如下：同意。

九、审议通过《关于无锡、温州、佛山、泉州分行划归总行直接管理的议案》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

董事会同意无锡、温州、佛山、泉州分行划归总行直接管理，并授权管理层具体办理。

十、审议通过《中信银行中长期资本规划》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

十一、审议通过《中信银行资本管理纲要（试行）（1.0版，2013年）》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

十二、审议通过《中信银行资本充足率管理办法（试行）（1.0版，2013年）》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

十三、审议通过《中信银行资本充足率并表管理办法（试行）（1.0版，2013年）》

表决结果：赞成15票　反对0票　弃权0票

特此公告

中信银行股份有限公司董事会

二〇一三年三月二十九日

附件：

中信银行股份有限公司

董事会2012年度工作报告

2012年，本行董事会认真落实国家宏观调控政策和监管要求，主动适应竞争环境的变化，确立了“建设有独特市场价值的一流商业银行”的发展愿景，明确了“浇灌实体经济，铸造员工幸福，提升股东价值，服务社会发展”的发展使命，为本行未来的发展指明了方向。在股东的大力支持下，本行2012年经营业绩保持了稳健增长，跟上了市场步伐。

现就董事会2012年度主要工作情况报告如下：

一、充分发挥战略决策作用，积极支持银行健康发展

2012年，本行董事会高度关注复杂经济形势下宏观调控政策和监管发展趋势，从战略和专业的角度审视经营发展战略、经营发展措施和资本补充方案等重大议题，先后对本行发展战略、发行次级债券、修订公司章程有关利润分配条款等重大事项进行了专题讨论，深入研究，科学决策，确保了银行各项业务持续、快速和健康地发展。

2012年，本行董事会共召开13次会议，其中现场会议4次，通讯会议9次。审议通过了中信银行发展战略、本行四期定期报告、发行次级债券、发行小微企业专项金融债券、本行控股股东变更、依据控股股东变更情况对章程相关条款进行修订、给予中国中信集团有限公司关联方企业授信额度、董事会专门委员会委员调整、聘任行长、修订公司章程有关利润分配条款、流动性风险管理实施纲要、流动性风险管理应急计划、职工薪酬决算方案等71项议案。此外，董事会还听取了高级管理层关于经营情况、内控合规和关联交易管理等多次工作报告。对管理层的经营管理情况、执行董事会决议的情况、执行本行年度经营计划和投资方案的情况等进行了检查和监督。全体董事认真履行公司章程赋予的职责，积极参与决策，充分体现了董事会的战略指导和科学决策作用。

在董事会的及时决策和大力推动下，2012年6月21日，本行成功完成了200亿元人民币次级债的发行，发行完成后，本行资本充足率提高1.18个百分点，达到13.4%左右，对推动本行长期稳健发展，为股东创造更大价值具有重要战略意义。

二、专门委员会高效运作，有力支持董事会战略决策

本行董事会专门委员会在公司章程和相关议事规则规定的职权范围内，协助董事会开展工作，积极建言献策。各专门委员会共召开19次会议，其中战略发展委员会3次，风险管理委员会3次，审计与关联交易控制委员会7次，提名与薪酬委员会6次，共研究审议了48项重要议案，听取管理层相关汇报15次。其中，战略发展委员会研究和审议了《关于中信银行发展战略若干问题的意见》，以及中信银行、中信银行国际与西班牙对外银行战略合作评价报告、选举第三届董事会战略发展委员会主席等议案；风险管理委员会讨论并审议了流动性风险管理实施纲要、流动性风险管理应急计划、选举第三届董事会风险管理委员会主席等议案；提名与薪酬委员会审议了2011年职工薪酬决算方案、提名董事会专门委员会委员、提名董事候选人、提名高管候选人、高管人员2011年度薪酬分配方案等议案；审计与关联交易控制委员会审议了给予关联方授信额度、定期报告、聘用2012年度会计师事务所及其报酬、关联交易情况专项报告、中信银行内部审计章程、内控规范体系实施工作方案、申请持续关联交易上限等议案，研究并听取了管理层和外部审计师关于2011年度审计情况的汇报等事项。

各专门委员会委员根据所在委员会职责分工和自身专业特长，积极履行职责，对管理层提交的事项进行充分酝酿和讨论，从专业角度提出意见和建议。提高了董事会决策的科学性和专业化水平，为董事会决策的质量和效率提供了有力保证。

三、严格执行股东大会决议，有效维护股东权益

2012年，在董事会召集下，本行全年共召开股东年会1次、临时股东大会2次，依法对本行重大事项做出决策，对年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、利润分配预案、财务预算方案、财务决算报告、董事和监事换届选举、聘用外部审计师和审计费用、募集资金用途、关联交易专项报告、发行次级债券、发行小微企业专项金融债券、修改公司章程等议案进行审议。2012年本行提交股东大会审议的事项全部获得通过。

2012年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2011年度利润分配方案、聘用2012年度会计师事务所、发行次级债券等议案。

四、持续提高公司治理水平

2012年，董事会严格按照相关法律法规规定，积极履行职责，不断提升本行公司治理水平。认真学习并积极落实各种监管新规定，结合香港联合交易所有限公司发布的《企业管治常规守则》和相关上市规则的修订，改进董事会运作机制，做好董事长与非执行董事的沟通，为独立非执行董事履职提供充分便利，保证监事会与董事会的充分交流，不断完善公司治理各项制度，实现了公司治理水平的提升。2012年，我行顺利完成第三届董事会的换届选举工作，保证了本行董事会工作的稳定性和连续性，广泛甄选具有丰富资历背景和任职经验的独立董事候选人，努力保持本行董事会的独立性和专业性，从根本上保护了广大中小股东利益。

2012年，在董事会的共同努力下，在“三会一层”的积极推动下，我行公司治理建设获得了社会各界好评。本行董事会在《理财周报》主办的“2012年中国上市公司最佳董事会评选活动”中，荣获“2012中国上市公司最佳董事会30强、2012中国央企控股上市公司最佳董事会10强”两项大奖；在《财资》杂志“2012年企业最佳公司治理奖”评选中，荣获“2012年企业最佳公司治理金奖”。

五、完善风险管理和内部控制体系

2012年，面对错综复杂的国内外经济形势，本行董事会大力加强主动风险管理，致力于建立独立、垂直、专业的全面风险管理体系，进一步强化风险管理的全面性和专业化，不断完善风险管理体系。以先进的风险量化技术为支撑，通过强化经济资本管理、内部资金管理定价等手段，实现从管理风险到经营风险的转变。

2012年，本行董事会通过全面的内控梳理、评价、内控管理平台系统建设等活动，进一步优化了内控环境，完善了风险评估，强化了内部控制措施，拓宽了信息交流与沟通渠道，加强了内部监督，深化了本行内控建设。2012年本行顺利通过了北京证监局的内控规范体系实施专项检查、验收。遵循银监会“稳步实施、步步深入、逐年提高”的内控实施原则，本行董事会审议通过并实施了《2012年内控规范实施工作方案》。

六、稳步推进新资本协议实施

2012年，本行董事会继续稳步推进新资本协议实施。结合国内外监管变化，深入了解新资本协议的监管框架及本行实施情况，督促落实巴塞尔新资本协议稳步实施。审议批准操作风险管理政策、信用风险评级管理政策等。研发并投入试运行零售评级系统、新资本协议加权风险资产计量系统、市场风险管理系统、操作风险管理系统等，积极推动全面风险管理体系建设。

七、不断完善信息披露工作

2012年，本行董事会严格遵守法律法规、监管要求和公司章程的规定，不断提高信息披露水平，强化内幕信息管理。严格按照《信息披露管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究办法》等内部规章制度，做好定期报告和临时公告的编制和披露，严格按照《内幕信息及内幕信息知情人管理办法》，完善内幕信息管理和内幕信息知情人登记工作，确保市场投资者公平获取本行信息的权利。2012年，本行根据境内外监管规定，发布各类公告70余项，披露了定期报告、发行次级债券、控股股东变更、给予关联方授信额度、分红派息、董事任职资格获批等一系列临时公告。

八、进一步加强关联交易管理

2012年，本行董事会严格遵循沪港两地监管要求，进一步推动关联交易管理体系、制度和流程建设，不断增强关联交易管理的全面性与精细化，关联交易管理水平得到进一步提升。遵循“分类认定，从严管理”的原则，强化关联方管理。规范关联授信管理，建立关联授信预披露机制。完善非授信关联交易管理，积极开展2012-2013年度持续关联交易上限申请工作。加强日常统计监测，及时履行审批、披露和报备等程序，确保关联交易符合交易所和行业监管要求。

九、有效加强投资者关系管理

2012年，本行董事会高度关注投资者关系管理工作，不断深化投资者关系工作的管理维度。在通过业绩发布会、路演、日常投资者见面会、投资者论坛、投资者热线等多种形式，增强与投资者沟通交流力度的同时，认真倾听投资者建议，及时将有关信息通报管理层，建立了本行内部和资本市场信息的双向沟通渠道。通过召开现场业绩发布会、全球电话会、面对面会谈等形式，与机构投资者进行深入的交流。通过邮件、电话等方式，加强与广大中小股东的日常交流。通过与资本市场的良性互动，不断改进投资者关系工作，努力提高为广大投资者服务的能力及范围，实践本行利益与股东利益的共同最大化。

十、积极参加培训，勤勉履职尽责

2012年，本行董事会按照中国证监会和中国银监会的有关规定和要求，组织董事参加了北京证监局组织的董事培训，顺利通过各项考核。全体董事认真履行境内外监管机构的有关要求，勤勉尽责，按时出席会议，对有关议案和重要文件深入研究，积极发表专业意见。独立董事也积极履职，积极对重大关联交易、利润分配方案、提名、任免董事以及董事、高管人员的薪酬等重大事项发表独立意见，并深入分支行调研，参与了对分行经营情况与合规情况的考察与座谈。

2013年，是我国经济增长模式转型的关键时期。本行董事会将积极研究和把握国际国内宏观经济形势，进一步发挥全体董事的专业技能和决策能力，加快推进战略转型步伐，全面落实本行发展新战略，切实提升业务核心竞争力，加快经营管理能力提升。坚持一心一意办综合性商业银行的经营理念，走特色化和创新型发展道路，提升差异化的核心竞争力，努力打造具有中信银行特色的百年老店。

A股证券代码：601998　A股股票简称：中信银行　编号：临2013-07

H股证券代码：998　H股股票简称：中信银行

中信银行股份有限公司
关于中国中信集团有限公司关联方企业2013年日常关联交易预计额度的公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

●根据上交所上市规则等有关规定，本次审议的日常关联交易事项应提交本行股东大会审议。

●本次审议的日常关联交易是本行正常开展业务中所发生的，不会对本行本期及未来的财务状况产生不利影响，也不会影响本行的独立性。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

2013年3月27日，中信银行股份有限公司（以下简称“本行”）第三届董事会第九次会议以全体一致赞成，审议通过了本行关于中国中信集团有限公司（以下简称“中信集团”）及其下属子公司（以下简称“中信集团关联方企业”）2013年日常关联交易预计额度的议案，关联董事田国立、陈小宪、朱小黄、窦建中、居伟民、郭克彤、曹彤等7人回避表决。

根据《上海证券交易所股票上市规则》（以下简称“上交所上市规则”）、《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》及《中信银行股份有限公司关联交易管理办法》的有关规定，该日常关联交易事项应提交股东大会审议。

本行独立董事李哲平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章对本次日常关联交易发表独立意见认为：

1、本行关于中信集团关联方2013年度日常关联交易预计额度是本行正常开展业务中所发生的，并不会对本行本期及未来的财务状况产生不利影响，也不会影响本行的独立性；

2、本行将根据监管规定对该等关联交易依据市场原则进行，授信条件不优于本行其他授信业务，在此基础上该等关联交易是公允的，符合本行和全体股东的利益，不存在损害本行及中小股东利益的情况；

3、本行关于中信集团关联方2013年度日常关联交易预计额度的议案已经本行董事会出席会议的非关联董事一致通过并将提交股东大会审议，在提交董事会会议审议前，已经我们事前认可，决策程序符合香港联合证券交易所、上海证券交易所等监管部门要求和《中信银行股份有限公司章程》的有关规定。

（二）前次日常关联交易的预计和执行情况

单位：亿元

关联交易类别	关联方	2012年预计额度（含已审批有效额度）	2012年末有效授信额度	2012年末实际发生授信余额	是否超过2012年预计额度上限
授信业务	中信集团及其下属子公司	289.02	244.98	57.39	否

（三）本次日常关联交易预计金额和类别

单位：亿元

关联交易类别	关联方	2013年预计额度（含已审批有效额度）	2012年预计额度（含已审批有效额度）	2012年末实际发生授信余额
授信业务	中信集团及其下属子公司	289.02	289.02	57.39

注：1.根据中国银行业监督管理委员会监管规定，上述关联授信额度不包括可抵扣的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

2.授信额度为合并口径，包含本行附属公司中信国际金融控股有限公司、中信银行（国际）有限公司、振华国际财务有限公司和浙江临安中信村镇银行股份有限公司等对中信集团关联方的授信，以及持有的中信集团关联方发行的债券。

二、关联方介绍和关联关系

（一）关联方的基本情况

中信集团是