

A股证券代码：601998

A股股票简称：中信银行

编号：临2009—012

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 披露国家审计署审计情况公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

2008年3月至6月，国家审计署对中国中信集团公司（简称“中信集团”）总部及所属中信银行股份有限公司（简称“本行”）等单位2007年资产负债损益情况进行了例行审计，并对个别事项作了延伸和追溯。

本行收到中信集团下发的国家审计署《审计报告》（审金报〔2008〕132号）。《审计报告》总体评价表明，本行坚持审慎经营，主要经营指标位居全国中小股份制商业银行前列。

此次审计发现，本行在经营管理方面存在一些违规问题，存在薄弱环节和不规范行为，主要包括：个别分支机构未严格执行国家金融政策，违规发放贷款；个别分支机构违规办理存款及结算业务；个别分支机构违规办理票据业务；经营管理存在不规范问题，公司治理、内部控制与风险管理体系有待健全完善；信息系统安全存在一定风险隐患；个别信贷业务管理存在薄弱环节。

本行董事会和管理层高度重视国家审计署的全面审计，以坦然接受审计的态度，把全面审计作为提升本行内控管理的契机。在审计开始前，组织开展了全面的自查自纠工作，主动反映和整改问题；审计期间，对检查指出的问题立即采取整改措施；审计结束后，本行成立了由行长负责的跨部门整改组织机构，按照“定计划、定措施、定目标、定人员、定时间”的“五定原则”层层落实整改责任，由总行主线部门和相关分支机构共同推进整改工作。截至2009年2月，对全面审计发现的问题全部彻底整改，整改率为100%，并对相关责任人进行了处理。其中，涉及违规发放和被挪用的贷款已全部收回或纠正；针对违规办理结算业务

的问题，全行推广了帐务处理集中，大幅降低柜面操作风险与合规风险；个别违规办理的票据业务已停办，并加强对票据业务贸易背景真实性的审核。

本行采取一系列的管理举措，建立和完善了大量的规章制度，健全公司治理和内部控制机制，全面梳理内控管理体系，制定年度案件防控实施纲要，加大检查监督力度，不断提高内控执行力。同时，强化合规管理，大力倡导“合规是经营管理的第一要务”，所有业务“坚决不打擦边球”。本行将以全面审计发现问题的整改工作为动力，举一反三，不断完善管理体制和业务运行机制，进一步提升全行经营管理和内部控制水平。

此次审计发现的问题，对本行整体经营业绩及已公告的财务报表并无影响。

根据国家审计署的《审计报告》，国家审计署将以《审计结果公告》的形式向社会公布对中信集团（含本行）2007年度资产负债损益审计的主要内容。

中信银行股份有限公司董事会

二〇〇九年六月二十三日