

A股证券代码：601998 A股股票简称：中信银行 编号：临2012-15

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及其下属子公司
2012年日常关联交易预计额度的公告

特别提示

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，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

为了加强对本行关联交易的有效管控，充分发挥与关联方的业务协调效应，中信银行股份有限公司（以下简称“本行”）第二届董事会第二十九次会议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“中信集团关联公司”）2012年日常关联交易预计额度的议案，现将有关情况公告如下：

一、 交易概述

根据中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和上海证券交易所有关规定，本次拟对中信集团关联公司2012年度日常关联授信额度情况进行合理预计。日常关联交易类型是指本行与中信集团关联公司发生的授信业务，具体指本行对客户直接提供资金支持，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证，包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、证券回购、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、拆借、担保等表内外业务。

二、 关联方情况

中信集团是本行第一大股东，2011年6月末持股比例61.78%。中信集团由前国家副主席荣毅仁于1979年10月4日创办，办公地点北京市朝阳区新源南路6号京城大厦，董事长常振明，总经理田国立，注册资本553.57亿元。中信集团现已成为具有较大规模的国际化大型跨国企业集团，拥有44家子公司（银行），其中包括设在香港、美国、加拿大、澳大利亚等地的子公司；在东京、纽约、哈萨克斯

坦设立了代表处。中信集团的业务主要集中在金融、实业和其它服务业领域。截至2010年底，中信集团的总资产为25,391亿元，净资产170,794亿元，当年净利润为334亿元。

三、 预计额度

本行预计2012年向中信集团关联公司提供关联授信总额度不超过等值人民币289.02亿元（含已审批授信额度），授信总额度不超过本行最近一季季末资本净额的15%。具体如下：

单位：人民币亿元

关联方	2012年预计综合授信额度上限 (含已审批授信额度)	2011年末 实际交易余额
中信集团及其下属子公司	289.02	45.55

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金、信银国际、振华财务和浙江临安村镇银行等对中信集团关联公司的授信，以及持有的中信集团关联公司发行的债券。

四、 实际执行

本议案获股东大会审议通过后，对于实际发生的中信集团关联公司关联授信项目将逐笔上报总行，并在履行总行审查、总行信审会审议的审批程序后，逐笔提交董事会审计与关联交易控制委员会、董事会审议。本行将对年度内实际发生交易加强跟踪管理，监测和控制风险，并按照监管要求在半年报和年报中进行披露。

五、 交易原则

本行关联交易严格按照监管规定进行，以风险可控、交易公平，以及符合全体股东利益为原则。包括：关联授信业务质量良好，相关授信对象经营情况正常，授信风险总体可控；关联授信提供了担保条件，符合监管要求；关联授信的定价均依据市场原则进行，授信条件不优于本行其他授信业务等。

六、 独立董事的意见

本行独立董事白重恩、谢荣、王翔飞、李哲平和邢天才发表独立意见如下：

1、本行所预计的中信集团关联公司2012年度日常关联交易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及《中信银行股份有限公司关联交易管理办法》，对该等关联交易依据市场原则进行，授信条件以不优于对非关联方同类交易的条件进行本行其他授信业务，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《关于中国中信集团有限公司关联方企业2012年日常关联交易预计额度的议案》已经本行第二届董事会第二十九次会议出席会议的非关联董事一致通过，并将提交本行2011年年度股东大会审议，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。

七、 审议程序

本行《关于中国中信集团有限公司关联方企业2012年日常关联交易预计额度的议案》已经本行第二届董事会第二十九次会议出席会议的非关联董事一致通过，尚需提交本行2011年年度股东大会审议。

八、 备查文件

- 1、审计与关联交易控制委员会会议记录；
- 2、董事会决议；
- 3、经独立董事签字确认的独立意见。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会
二〇一二年 三月二十九日