

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中国建设银行

China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

China Construction Bank Corporation

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：939)

關於獲准籌建消費金融公司的公告

重要內容提示：

- 中國建設銀行股份有限公司(「本行」)擬出資人民幣60億元投資設立建信消費金融有限責任公司(「建信消金公司」或「公司」)，作為本行所屬一級控股子公司管理(「本次投資」)。
- 本次投資已經本行董事會審議通過，無需提交本行股東大會審議。
- 本行收到中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)同意本行籌建建信消金公司的批覆。籌建工作完成後，還需按照有關規定和程序向監管機構提出開業申請。

一、本次投資概述

為貫徹落實國家擴大內需戰略，促進消費市場發展，以公司化、專業化經營擴大消費金融服務覆蓋面，本行擬與北京市國有資產經營有限責任公司(「北京國資公司」)及王府井集團股份有限公司(「王府井」)共同出資設立建信消金公司。建信消金公司註冊資本為人民幣72億元，其中，本行擬出資人民幣60億元，持股比例為83.33%；北京國資公司擬出資人民幣8億元，持股比例為11.11%；王府井擬出資人民幣4億元，持股比例為5.56%。

本行董事會於2019年6月20日審議通過了《關於設立消費金融子公司的議案》，同意本行出資不超過人民幣60億元，與其他出資人共同出資設立消費金融公司。議案表決情況：有效表決票12票，同意12票，反對0票，棄權0票。

鑑於本行董事會審議通過上述議案時，本次投資的具體安排尚存在不確定性，根據上海證券交易所關於上市公司信息披露暫緩的相關監管規定和《中國建設銀行股份有限公司信息披露暫緩與豁免業務管理辦法》，本行經審慎判斷，決定暫緩披露，並按相關規定辦理了暫緩披露的內部登記和審批程序。

近日，本行收到《中國銀保監會關於籌建建信消費金融有限責任公司的批覆》（銀保監覆[2022]673號），同意本行籌建建信消金公司。籌建工作完成後，還需按照有關規定和程序向監管機構提出開業申請。

本次投資不構成本行於《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第十四章項下的須予公佈的交易，以及第十四A章項下的關連交易。

本次投資無需提交本行股東大會審議。

二、投資協議主體的基本情況

（一）中國建設銀行股份有限公司

統一社會信用代碼：911100001000044477

法定代表人：田國立

住所：北京市西城區金融大街25號

註冊資本：人民幣25,001,097.7486萬元

企業類型：其他股份有限公司（上市）

成立日期：2004年9月17日

經營範圍：吸收公眾存款；發放短期、中期、長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經中國銀行業監督管理機構等監管部門批准的其他業務。

截至2022年6月30日，中央匯金投資有限責任公司（「匯金公司」）直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股，合計佔已發行普通股的0.28%；匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行普通股的57.03%。匯金公司是本行的控股股東。

本行最近一年及最近一期主要財務數據情況如下：

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 12月31日	2022年 6月30日
總資產	30,253,979	33,689,078
淨資產	2,614,122	2,681,852
營業收入	824,246	435,970
淨利潤	303,928	161,730

註：以上財務數據為集團合併口徑，2022年半年度數據未經審計。

(二)北京市國有資產經營有限責任公司

統一社會信用代碼：911100004005921645

法定代表人：岳鵬

住所：北京市西城區金融大街19號富凱大廈B座16層

註冊資本：人民幣1,000,000萬元

企業類型：有限責任公司(國有獨資)

成立日期：2001年4月25日

經營範圍：資產管理；項目投資；投資管理。

北京市人民政府持有北京國資公司100%股權，為北京國資公司的實際控制人。

北京國資公司最近一年及最近一期主要財務數據情況如下：

單位：人民幣億元

項目	2021年 12月31日	2022年 6月30日
總資產	1,783.19	1,875.7
淨資產	621.60	627.03
營業收入	202.75	66.73
淨利潤	23.33	11.39

註：以上財務數據淨利潤為歸屬母公司口徑，2022年半年度數據未經審計。

北京國資公司與本行之間不存在關聯關係。

(三) 王府井集團股份有限公司

統一社會信用代碼：911100001013053805

法定代表人：杜寶祥

住所：北京市東城區王府井大街255號

註冊資本：人民幣113,504.9451萬元

企業類型：其他股份有限公司(上市)

成立日期：1993年4月28日

主要經營範圍：購銷百貨、設備、材料；美容；餐飲服務；代理家財保險；電子遊藝；汽車貨運；服裝、針紡織品的製造、加工；洗染；現場製售麵包、糕點；經營兒童娛樂設施；室內裝飾設計；音樂欣賞；舞會；攝影；遊藝活動；倉儲；日用電器、電子器具、日用品修理；文化用品修理；設計、製作、代理、發佈國內及外商來華廣告；設備租賃；出租辦公用房、商業用房；經濟貿易諮詢；企業管理諮詢；技術推廣服務；貨物進出口、技術進出口、代理進出口；經營免稅商店。

截至2022年6月30日，北京首都旅遊集團有限責任公司直接持有王府井372,776,396股股份，佔總股本的32.84%，是王府井控股股東。王府井實際控制人為北京市人民政府國有資產監督管理委員會。

王府井最近一年及最近一期主要財務數據情況如下：

單位：人民幣百萬元

項目	2021年 12月31日	2022年 6月30日
總資產	39,150.58	39,246.70
淨資產	20,102.85	20,114.90
營業收入	12,753.08	5,744.15
淨利潤	1,378.28	363.68

註：以上財務數據為集團合併口徑，2022年半年度數據未經審計。

王府井與本行之間不存在關聯關係。

三、投資標的基本情況

建信消金公司註冊資本為人民幣72億元，由本行、北京國資公司和王府井發起設立，持股比例分別為83.33%、11.11%及5.56%；註冊地為北京；經營範圍為：(一)發放個人消費貸款；(二)接受股東境內子公司及境內股東的存款；(三)向境內金融機構借款；(四)經批准發行金融債券；(五)境內同業拆借；(六)與消費金融相關的諮詢、代理業務；(七)代理銷售與消費貸款相關的保險產品；(八)固定收益類證券投資業務；(九)經中國銀保監會等監管部門批准的其他業務。

建信消金公司將遵照《中華人民共和國公司法》、《消費金融公司試點管理辦法》及其他法律法規及規範性文件的相關規定，建立完善的公司治理結構，並根據監管要求及業務特點，建立嚴格的風險管理及內控機制。

四、出資協議的主要內容

本行、北京國資公司和王府井於2022年6月14日簽訂《關於設立建信消費金融有限責任公司的出資協議》(「**出資協議**」)，出資協議主要內容為：

(一)註冊資本和股權結構

建信消金公司註冊資本為人民幣72億元，其中，本行擬出資人民幣60億元，持股比例為83.33%；北京國資公司擬出資人民幣8億元，持股比例為11.11%；王府井擬出資人民幣4億元，持股比例為5.56%。

(二)董事會及管理層

建信消金公司設董事會，由七名董事組成，其中應包括職工代表擔任的董事一名，執行董事至少二名。董事會設董事長一人，董事長為公司法定代表人。

建信消金公司設總裁一名，副總裁若干名。

(三) 違約責任

如因出資協議任何一方的違約造成出資協議不能履行或不能完全履行，違約方應承擔相應的違約責任。建信消金公司設立過程中，由於任何一方或各方的過錯致使公司利益受到損害的，過錯方應對公司承擔相應的賠償責任。

(四) 期限及終止

除各方另有約定或同意出資協議的效力延期之外，若出資協議簽署之日後二十四個月內，公司未能成立，或公司籌備組收到中國銀保監會不予批准設立公司的通知時，出資協議自動終止。

(五) 爭議解決

因就出資協議的解釋及履行出資協議所發生的或與出資協議有關的一切爭議，各方應通過友好協商解決。如果在任何一方要求其他方通過協商解決爭議後三十日內各方未能就該等爭議的解決達成一致，則任何一方均可將有關爭議提交給中國國際經濟貿易仲裁委員會，按照其屆時有效的仲裁規則在北京進行仲裁。仲裁裁決為終局裁決，對爭議各方均有約束力。

五、本次投資對本行的影響

本次投資的資金來源為本行自有資金。

本次投資是本行為促進和支持消費增長、激發居民消費潛力、增強消費對經濟發展的基礎性作用所推出的重要舉措。圍繞居民消費升級需求和新興消費業態，提供創新產品和服務，滿足多樣化、多層次的消費需求，踐行普惠金融理念，進一步深耕消費金融領域，為集團帶來新的增長空間。

六、本次投資的風險分析

建信消金公司籌建工作完成後，還需按照有關規定和程序向監管機構提出開業申請。

建信消金公司設立後，未來經營管理過程中可能面臨宏觀經濟、行業政策、市場競爭等不確定因素影響，存在一定的市場風險、經營風險、管理風險等。本行將推動建信消金公司不斷完善內部控制體系、完善風險防範運行機制，積極防範和應對上述風險。

特此公告。

承董事會命
中國建設銀行股份有限公司
張金良
副董事長、執行董事及行長

2022年9月27日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生和張金良先生，本行的非執行董事為徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，本行的獨立非執行董事為M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生。