

证券代码：601998

证券简称：中信银行

公告编号：临 2020-050

中信银行股份有限公司对外投资公告

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：

● 经中信银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会审议通过，同意中信百信银行股份有限公司（以下简称“中信百信银行”）调整后的增资扩股方案，并同意根据调整后的增资扩股方案签署《股份认购协议之补充协议》及《股东协议之补充协议》，向中信百信银行增资人民币20.27亿元。

● 本次投资已经本行董事会审议通过，无需提交股东大会审议。

● 本次投资构成本行上海证券交易所口径下关联交易，不属于本行重大资产重组事项。

● 中信百信银行增资扩股尚需履行监管部门相关审批程序。

一、本次投资概述

为进一步拓展外部协同效应、提升市场影响力与核心竞争力，进一步充实资本金，支撑业务持续健康发展，中信百信银行制定了增资扩股方案。前期，经本行董事会审议通过，已签署了相关《股份认购协议》。

根据工作需要，中信百信银行拟对本次增资扩股方案作适当调整，经本行2020年8月27日召开的董事会会议审议通过，董事会同意调整后的增资扩股方案，同意本行出资人民币20.27亿元认购中信百信银行股份。本行后续将根据调整后的增资扩股方案与中信百信银行及福建百度博瑞网络科技有限公司（以下简称“百度公司”）、加拿大养老基金投资公司（以下简称“加拿大养老基金”）补充签署《股份认购协议之补充协议》《股东协议之补充协议》等与中信百信银行本次增资扩股相关的协议文件。本次增资扩股方案调整将以中国银行保险监督管理委员会等有权机构批复意见为准。

本次投资无需提交本行股东大会审议，尚需履行监管部门相关审批程序。本次投资构成本行上海证券交易所口径下关联交易。根据《上海证券交易所股票上市规则》，鉴于同类型交易连续12个月内累计计算金额未达到本行最近一期经审计净资产的0.5%（约人民币22亿元），无需履行关联交易专项披露程序。本次投资不属于本行重大资产重组事项。

二、投资标的基本情况

中信百信银行于2017年11月18日正式开业，本次增资扩股完成前，注册资本为人民币40亿元，经营范围包括：吸收公众存款，主要是个人及小微企业存款；主要针对个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款；通过电子渠道办理国内外结算；办理电子票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；代理收付款项；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务；保险代理业务。中信百信银行董事会由9名董事构成，其中包括1名执行董事、5名非执行董事、3名独立非执行董事。

中信百信银行是本行与百度公司联合设立的国内首家法人直销银行，本次增资扩股完成前，本行与百度公司分别持股70%和30%，均以货币出资。根据本次增资扩股方案，本行以自有资金出资人民币20.27亿元，本次增资扩股完成后，中信百信银行注册资本将增至约人民币56.34亿元。

自开业以来，中信百信银行坚持智能普惠金融定位，普惠金融覆盖面显著提升。近期，中信百信银行推出与养殖企业合作的“养殖贷”，积极推进农村金融；与本行联合推出纯线上出口企业信用贷，助力外贸企业复工复产；面向民营小微企业提供无接触式票据贴现服务“百票贴”，解决企业在传统票据业务中存在的小票短票贴现难、贴现贵等痛点；向长尾客户及小微企业主持续提供普惠信用贷款，打造纯信用线上信贷产品“好会花”，覆盖三线以下城市客群，为疫情后提升消费提供普惠金融支持。

中信百信银行连续两年获得AAA主体信用评级。金融科技创新项目正式入选人民银行首批“监管沙箱”试点；在2019年度北京市金融机构调查统计工作考评中，考核成绩位列辖内27家中外资法人银行机构首位。2020年6月正式获得证券投资基金销售业务资格的批复，业务资质不断丰富。

根据普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华永道中天”）出具的标准无保留意见审计报告，截至2019年末，中信百信银行总资产588.65亿元，总负债556.20亿元，净资产32.45亿元。2019年全年实现营业收入23.73亿元，净利润0.20亿元。2020年，中信百信银行积极应对新冠肺炎疫情影响，主动优化资产负债结构，2020年上半年主要指标表现稳健。根据中信百信银行未经审计财务报表，截至2020年6月30日，中信百信银行总资产543.53亿元，总负债510.84亿元，净资产32.69亿元；2020年1-6月，实现营业净收入8.04亿元，净利润0.07亿元。普华永道中天具备执行证券、期货相关业务资格。

三、本次投资对本行的影响

本次投资的资金来源为本行自有资金。本次投资是本行服务国家战略、助力实体经济发展、全面履行社会责任的重要举措，是针对落实普惠金融战略、提升服务实体经济能力作出的重要布局，对于全面推进普惠金融业务、提升本行社会影响力具有重要意义。

四、对外投资的风险分析

本次投资尚需履行监管部门相关审批程序。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2020年8月28日