

Annual
report
2020

中信百信银行股份有限公司

年度报告

目录 Contents

第一部分 重要提示和释义

第二部分 公司简介

第三部分 经营情况报告

第四部分 公司治理报告

第五部分 股东及股本变动情况

第六部分 重大事项

第七部分 企业社会责任报告

第八部分 主要荣誉与奖项

第九部分 财务报告



第一部分

重要提示和释义

Annual
report
2020

重要提示和释义

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告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和连带的法律责任。
2. 本行第二届董事会第四次会议于2021年3月24日审议通过本年度报告。
3. 本行审计师普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照中国会计准则编制的2020年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
4. 本行董事长李庆萍女士、行长李如东先生保证财务报告的真实、准确、完整。
5. 本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

百信银行、本行	指	中信百信银行股份有限公司
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中信银行	指	中信银行股份有限公司
百度公司	指	福建百度博瑞网络科技有限公司
加拿大养老基金	指	加拿大养老基金投资公司
普华永道	指	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

第二部分

公司简介

Annual
report
2020

公司简介

■ 公司基本情况

法定代表人：	李如东
中文名称：	中信百信银行股份有限公司
中文简称：	百信银行
英文名称：	CITIC AIBANK CORPORATION LIMITED
英文简称：	AIBANK
注册地址：	北京市朝阳区安定路5号院3号楼8层
客服电话：	4008180100
网 址：	https://www.aibank.com

■ 公司经营范围

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；基金销售。

愿景

- 成为全球领先的智慧金融服务平台

MISSION

使命

- 让百姓乐享简单可信赖的金融生活

VISION

战略定位

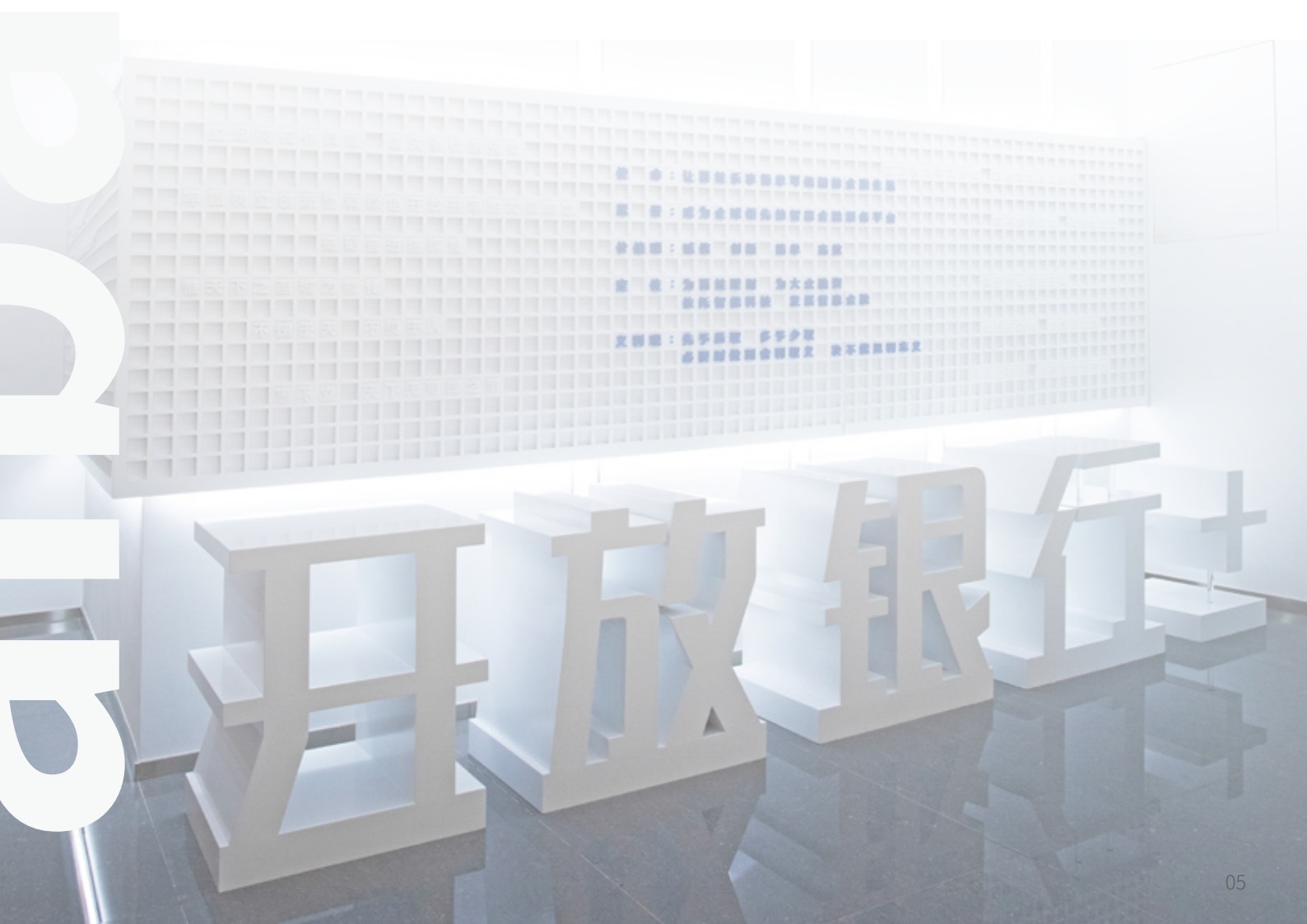
- 为百姓理财，为大众融资，依托智能科技，发展普惠金融

STRATEGY

核心价值观

- 诚信、创新、简单、高效

VALUES



第三部分

经营情况报告

Annual
report
2020

经营情况报告

经营情况

2020年，本行以党建引领业务发展，充分发挥数字银行优势，聚焦新金融、新生态，以人工智能加速金融数字化、普惠化，积极探索“场景+金融”模式，夯实金融科技能力，敏捷科技全面赋能业务发展，构建了以开放银行为基础的全方位、综合化业务布局。

（一）经营指标表现稳健，核心能力显著增强

报告期内，百信银行克服新冠肺炎疫情影响，开放银行发展模式得到市场检验。本行保持战略定力，统筹考虑即期效益与长远发展。积极落实中央及监管政策，强化社会责任，主动降费让利；坚持科技驱动，持续提高金融科技投入；加大拨备计提力度，增强风险抵御能力，进一步夯实发展基础。

截至报告期末，本行用户规模突破5,100万，普惠信贷投放超3,000亿元；财富业务快速发展，银行系理财子产品代销实现爆发式增长；智能风控不断迭代优化，能力显著增强；不良贷款流入率持续下降，资产质量较好；持续加强资本管理，资本充足率达16.22%。

（二）产品持续优化升级，消费信贷走势良好

本行聚焦自营消费金融，推出了面向年轻个人用户的全新信贷服务品牌“好会花”。场景金融模式实现快速复制，接入近百家娱乐、消费、企业服务等场景。报告期内，本行自营消费信贷全年累计放款较2019年增长12倍，新增信用用户较2019年增长45倍。平台金融业务结构全面优化，渠道风险有效分散，单一集中度明显下降。建立资产分发机制，资产分发标准化服务能力持续增强，分发规模不断扩大。

（三）坚持以客户为中心，财富管理取得突破

本行坚持以客户为中心，不断创新产品、丰富产品矩阵，满足用户全生命周期需求。财富管理业务构建以存款、理财子、保险等多种产品构成的普惠产品矩阵，累计服务客户近150万。推出“钱包Plus”产品，成为市场首支互联网现金类理财子产品，开启新的互联网零钱理财模式，确立了在理财子市场的先发优势。截至报告期末，百信银行已上线7家理财子公司的50余只产品，全年代销存量规模近百亿。

（四）不断加强体系建设，品牌影响大幅提升

报告期内，本行完成2C品牌矩阵与制度体系搭建，以2C为主要导向，累计曝光超7亿人次，品牌和市场影响力大幅提升。携手人民日报客户端推出“最全防疫手册”，积极履行社会责任；联合百度、中国银联推出国内首张数字银行卡——“百度闪付卡”，CCTV、新华网、人民网等主流媒体进行了报道；联合“开心麻花”对信贷产品展开系列宣传，受到广大年轻用户的喜爱。

（五）制定三年战略规划，开放银行开启新征程

报告期内，本行完成新三年战略规划的制定和任务拆解，明确以消费金融和产业数字金融为主赛道，坚持依托金融科技和开放银行模式，为大众提供数字普惠金融服务。其中重点攻坚消费金融、财富管理和产业数字金融，打造平台化、轻型化、高价值的互联网银行。

（六）增资引战成功落地，打开未来发展空间

报告期内，本行完成A轮增资，除中信银行和百度公司两个原有股东继续跟投外，新引入战略投资者加拿大养老基金，注册资本由40亿元增至56.34亿元，投后市净率显著高于银行平均水平。

■ 风险管理情况

报告期内，本行继续将风险管理作为立行之本，严格遵照监管要求，积极应对疫情和市场变化，坚持全面管控和重点治理相结合，围绕信用风险、欺诈风险、科技风险、声誉风险等直销银行面临的差异化风险，不断完善风险管理体系，进一步提升全面风险管理水平。

（一）提升量化管理能力，有效保障资产质量

本行持续充实“数据湖”，建立数据价值评估体系，丰富用户画像，新增征信变量，有效支持策略优化和模型开发。完善信用风险模型体系，模型区分能力和稳定性显著提升。报告期内，本行调整信贷结构、优化信贷策略、强化贷后管理、较好完成风险偏好管控目标，不良率低于市场平均水平。

（二）完善风险防范体系，提升智能决策水平

本行研发了对贷款全流程进行风险精准评估的“百信分”体系，涵盖行内数据、场景数据、股东生态数据等维度的量化风险模型，为贷款的审批、授信、定价提供科学决策依据。报告期内，累计开发11个模型，全场景模型决策占比提升至30%，高风险场景模型决策占比提升至60%，达到行业领先水平。自主研发上线关系图谱，100%覆盖开户和授信场景，有效提升信贷类业务的KYC（Know Your Customer）能力，欺诈资产损失率低于百万分之一。在提升欺诈风险管控能力的同时，应用智能科技手段降低客户打扰率，进一步提升用户体验。

（三）全面优化管控机制，强化风险管理能力

本行在科技项目管理、终端安全、数据安全、科技外包等重点领域加强管控，科技风险管理能力不断强化。报告期内，实现本行重要信息系统服务可用率为99.99%，重要交易信息系统恢复时间目标（RTO）为30分钟以内，恢复点目标（RPO）为0，无四级及以上生产事件发生，无信息安全责任事件发生，信息科技风险识别、监测、分析和处置能力显著提升。

(四) 积极践行社会责任，有效防控声誉风险

本行在疫情期间成立“疫情期间舆情风险应急小组”，积极加强正面传播，践行社会责任。本行采用“预防为先、处置为重、修复为补”的声誉风险管理原则，牢固树立全行全面声誉风险防控意识，形成各部门职责分工明确的应对机制。全年持续完善声誉风险管理制度，优化舆情处理流程，细化舆情分级与应急处置方案，利用人工智能技术进行全网监测，及时发布舆情报告，谨慎应对突发情况，全年未发生重大舆情事件。

金融科技建设

本行始终将金融科技能力作为核心竞争力。报告期内，本行积极探索开放银行服务模式，以科技敏捷带动业务创新，持续发挥“三大中台+人工智能+大数据”对业务的支撑作用，打造行业领先的数字运营和智能服务能力。

（一）强化三大中台体系建设，推动智能应用多点落地

本行坚定以智能化、开放化为目标，持续强化科技、业务、数据三大中台体系建设，夯实敏捷基础，架构已从磨合期走向成熟期，并逐步释放产业价值，进一步支撑智能客服、智能外呼、智能风控、智能营销等应用持续落地。本行积极实施“星图计划”，以智能实时数据分析为切入点，深度整合行内运营系统、触达系统和权益系统，同时融入AI主动服务能力，提升全应用联动效能，实现30秒内从用户行为感知、分析决策到执行处置的全流程AI服务能力。

（二）加强工具体系融合，助力业务快速发展

报告期内，本行在行业内率先实现金融级企业项目管理与研发运维一体化工具的应用，统一全行工具体系、研发标准、安全控制和运维管控，稳步提升研发、测试、交付、安全能力。报告期内，本行仅用时一个月即推出了基于数字化、智能化的“百票贴”产品，助力小微企业快速复工复产，已累计为全国30个省市，1,400多家小微企业提供了8万笔票据融资服务，被人民银行列为金融科技服务实体经济、践行普惠金融的典型案例。

（三）主动跟踪前沿热点，创新能力获得认可

报告期内，本行自主研发的开放银行平台“AIBANK Inside”、与国家计算机网络与信息安全管理中心联合研发的“基于区块链的企业电子身份认证信息系统”，均入选人民银行监管沙箱项目。本行“基于多方安全计算技术打造的新一代小微风控系统”项目入选中关村管委会“2020年金融科技示范应用场景对接及支持资金项目”。

■ 人力资源情况

（一）组织架构全新升级，有效承接战略落地

本行坚持党管金融原则，以敏捷高效为战略导向，构建“小前台—大中台—共享资源”共生型结构，凸显金融科技、产品导向和用户思维，有效承接战略落地，支撑业务快速发展。本行下设7个业务部门、5个金融科技部门和14个职能部门。其中，业务部门包括：消费金融事业部、小微金融事业部、汽车金融事业部、平台金融事业部、智慧财富事业部、生态金融事业部和金融同业部；金融科技部门包括：科技管理部、技术平台部、科技产品部、智能云部和大数据部；职能部门包括：财务部、战略部、人力资源部（党委组织部）、风险管理部、信贷管理部、合规部、反洗钱中心、运营管理部、客户服务部（消费者权益保护中心）、内审部、共享服务中心、纪委办公室、董监事会办公室和办公室（党委办公室、党委宣传部）。

Welcome to aiBank

（二）优化人才培养机制，夯实核心人才队伍

截至报告期末，本行共有员工689人，全行员工平均年龄31岁，科技人员占比超60%，培养储备了一批既懂互联网、也懂金融的复合型专业人才。高度重视人才的优化配置，陆续引入汽车金融、消费金融、数据算法、风控等行业领军人才。

本行持续优化薪酬机制和晋升机制，践行“让人人有舞台，与百信共出彩”的理念，进一步激发人才活力；建立能力提升机制，根据员工职业发展路径和岗位要求，进一步丰富人才培养项目，提供个性化、定制化的能力提升解决方案，系统培养核心及关键人才；完善人才评估与选拔机制，不断提高干部选拔任用工作水平。

（三）规范薪酬管理机制，确保合规有效运行

本行建立了统一、规范的薪酬管理体系，员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬及福利性收入构成。报告期内，本行对高级管理人员及员工的绩效考核制度进行完善，风险合规类考核权重占比达到50%。对于高级管理人员和对风险有重要影响的员工，绩效薪酬采取延期支付的方式。

本行董事、监事津贴政策分别由本行董事会、监事会审议通过，并经股东大会审议批准。本行独立非执行董事、外部监事实行津贴政策；同时是本行员工的董事、监事不领取任何董事、监事津贴，根据其在本行的职位取得相应的报酬；其他董事不从本行领取任何工资或津贴。根据本行高级管理人员绩效管理办法和薪酬管理办法，高级管理人员的薪酬由本行董事会授权本行提名和薪酬委员会审议通过。

第四部分

公司治理报告

Annual
report
2020

公司治理报告

■ 公司治理基本情况

本行高度重视公司治理制度建设和体系建设，将“党组织”作为独立章节纳入公司章程，并把党的领导有机融入公司治理各个环节。持续完善由股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡的公司治理机制，为本行持续稳健发展提供有效保障。

本行董事会坚定践行国家战略，支持本行发挥金融科技优势，为普通大众提供安全、普惠、智能化的金融服务；牢固树立审慎经营理念，加强内控合规长效机制建设，防范化解金融风险，增强防风险和促发展的协调性；持续加强自身建设，自觉接受各方监督。本行监事会充分发挥监督作用，不断提升专业化和规范化水平，推动全行公司治理和业务运行健康发展。

报告期内，本行董事会由9名董事组成，包括董事长1名，执行董事1名，非执行董事4名，独立非执行董事3名。董事会下设战略发展委员会、审计和关联交易控制委员会、风险管理和消费者权益保护委员会、提名和薪酬委员会4个专门委员会。本行监事会由3名监事组成，包括监事长1名，外部监事1名，职工代表监事1名。

让百姓乐享简单可信赖的金融生活

AiBank



■ 股东大会、董事会、监事会会议召开情况

（一）股东大会

报告期内，本行共召开5次股东大会，审议通过2019年年度报告、2019年度董事会工作报告、2019年度监事会工作报告、2019年度关联交易专项报告、2020年经营计划、2020年资本性支出和费用预算、修订公司章程、申请变更注册资本、申请增加基金销售业务、选举第二届董事会董事及第二届监事会非职工监事等20项议案。

（二）董事会

报告期内，本行共召开6次董事会，审议通过董事会董事年度履职评价报告、新三年战略发展规划、2021—2023年资本管理规划、2020年度资本充足率管理计划、2020年经营计划、2020年资本性支出和费用预算、与北京百度网讯科技有限公司开展重大关联交易等33项议案；听取了反洗钱及洗钱风险自评估工作报告、金融消费者权益保护自评估报告、流动性管理报告、关联交易专项报告、业务连续性管理报告、内控合规工作报告、内部审计工作报告、监管通报问题及监管意见整改落实情况报告等14项报告。

（三）监事会

报告期内，本行共召开5次监事会，审议并听取27项议案和报告，对2019年年度报告、监事会2019年度工作报告、监事会对董事、监事、高级管理人员年度履职评价报告等进行研究和审议，听取内部审计工作报告、反洗钱工作报告等汇报。

■ 独立非执行董事、外部监事独立性及履职情况

本行独立非执行董事、外部监事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，其独立性得到了有力保证。本行独立非执行董事、外部监事对重大事项向董事会、监事会发表独立意见，同时签署独立意见函。

本行独立非执行董事、外部监事通过参加或列席董事会、监事会及专门委员会会议，积极发表意见等方式，有效履行职责。董事会审计和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会主任委员均由独立非执行董事担任。提名和薪酬委员会委员全部由独立非执行董事担任；审计和关联交易控制委员会5名委员中有3名为独立非执行董事。

本行独立非执行董事、外部监事对战略规划、经营管理、业务发展、高管薪酬、风险管理、关联交易、内部审计等事项积极发表相关意见和建议，本行高度重视并有效落实。报告期内，本行独立非执行董事、外部监事均全部出席历次董事会、监事会及专门委员会。

■ 关联交易情况

本行高度重视关联交易管理，不断强化关联交易合规意识，搭建完善的关联交易治理体系，提升关联交易管理精细化水平。报告期内，本行修订完善了关联交易管理制度；优化了重大关联交易授权审批机制，坚持“一事一议”的审查原则；及时对接银保监会关联交易专项监管系统，加强关联交易的日常监控、统计、分析与报送。

本行遵循公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件开展关联交易，授信与非授信类关联交易均符合监管要求。报告期内，重大关联交易主要涉及同业借款、债券逆回购、自有资金投资、渠道导流服务、私有云服务等，未发现损害公司和股东权益的关联交易。

第五部分

股东及股本变动情况

Annual
report
2020

股东及股本变动情况

■ 报告期内股东及股本变动情况

本行是中信银行与百度公司共同发起设立的国内首家独立法人直销银行，初始注册资本20亿元，双方股东分别持股70%和30%。

2018年，双方股东在维持原持股比例不变的情况下，认购本行扩发的新股，增资后注册资本达40亿元。

报告期内，本行完成新一轮增资扩股工作，引入战略投资者加拿大养老基金。本轮增资完成后，注册资本增至56.34亿元，各股东方持股比例变更为：中信银行持有65.70%，百度公司持有26.03%，加拿大养老基金持有8.27%。

■ 报告期内股份出质情况

报告期内，3家股东均未将持有的本行股份出质。



第六部分

重大事项

Annual
report
2020

重大事项

■ 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未涉及重大诉讼、仲裁事项。

■ 公司、董事、监事、高级管理人员在报告期内有无受过处罚

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员均未受到有关监管部门的处罚。



第七部分

企业社会责任报告

Annual
report
2020

企业社会责任报告

报告期内，本行切实履行社会责任，依托金融科技助力脱贫攻坚，优化消费者权益保护制度和客户服务，全力支持疫情防控，重视员工关怀和人才发展，赢得社会各界认可和广泛好评。

■ 充分依托金融科技，开展金融脱贫攻坚

本行坚决贯彻党中央关于打赢脱贫攻坚战的系列重要部署，积极开展金融扶贫工作。充分发挥金融科技优势，为普通大众提供安全、普惠、智能化的金融服务。积极开展农村金融服务，累计为7万多建档立卡贫困户发放贷款近6亿元。针对农村金融痛点，推出创新特色产品“养殖贷”，助力农村产业发展，报告期内累计为286户养殖户发放超8亿元贷款。

■ 加强消保制度建设，显著提升客服水平

本行高度重视金融消费者权益保护工作，始终坚持以客户为中心，不断提升客户服务质量，改善消费环境，多措并举保障消费者权益；持续加强消费者权益保护管理顶层设计，分别在董事会下设风险管理和消费者权益保护委员会、高级管理层下设消费者权益保护工作委员会，并成立一级职能管理部门客户服务部（消费者权益保护中心）。

报告期内，本行启动“客户之声”项目，深挖客户投诉源头，差异化分析各渠道投诉数量，研究客户投诉问题分布特点，建立“预判—预警—处理”的全周期客户投诉处理体系，客户体验明显提升。全年受理客户投诉2,800件，重点投诉均在12小时内完成首次回访，客户满意度达98.80%。

■全力支持疫情防控，助力稳企业保就业

疫情突发后，本行第一时间出台金融支持疫情防控八项措施，帮助小微企业渡过难关。加大低息普惠小微贷款投放力度，信贷资产年平均定价主动下降近30%，小微企业综合融资成本明显降低；为湖北地区提供总额5,000万元的专项信贷支持额度；推出了首笔区块链小微贷款，并联合中信银行向海底捞授信21亿元。截至报告期末，本行共发放抗疫专项贷款13.69亿元，为10,459户个人客户、24,040笔借据办理了延期还款，涉及贷款本金3,494.54万元。

■打造员工关爱品牌，切实保障员工权益

在疫情形势复杂、宏观经济下行的情况下，本行坚持“增加一个就业岗位，承担一份社会责任”，全年招聘计划照常开展。本行高度重视员工关怀，坚持做“有温度”的银行。本行打造员工关爱品牌“百信奥利给”，不断丰富福利待遇、生活服务、员工成长等内容。开展“女神节”健康生活主题活动、线上答题、户外拓展、读书、象棋、台球等职工喜闻乐见的文体活动，持续提升员工身心健康。

本行高度重视疫情防控工作，坚持把员工的生命安全和身体健康放在第一位。疫情爆发后本行第一时间为员工配备口罩、洗手液、测温枪等防控物资；邀请知名医院专家，指导员工科学防护；开通防疫心理咨询热线，做好员工心理健康辅导；及时慰问被困疫区无法返京的员工，为居家隔离员工发放防疫用品及生活必需品；积极相应国家号召，统筹安排员工分期分批完成疫苗接种。





第八部分

主要荣誉与奖项

Annual
report
2020

主要荣誉与奖项



2020年1月7日

胡润百富

入围2020胡润新金融百强榜
“胡润新金融50强”榜单



2020年2月19日

北京市金融局

百信智能聚变引擎入选“首都
金融创新激励项目”



2020年9月7日

《银行家》杂志

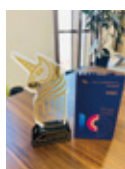
入选2020中国金融创新奖“十
佳金融科技创新奖”



2020年10月21日

每日经济新闻

年度普惠金融卓越贡献奖



2020年12月8日

36氪

36氪新经济之王最具影响
力企业——智慧金融

入围“2020年度中国新经
济独角兽TOP100”榜单



2020年12月10日

金融界

杰出金融科技奖、
杰出数字银行奖



2020年12月17日

**人民银行中国
金融出版社**

“国内首张数字银行卡——百度闪付卡品牌
传播案例”荣获品牌传播年度案例奖、年度
人气品牌案例奖



2020年12月14日

经济观察报

年度开放银行领航企业



2021年1月18日

毕马威

入选“毕马威中国2020领
先金融科技双50企业”

第九部分

财务报告

Annual
report
2020



普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2021)第26205号
(第1页, 共3页)

中信百信银行股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中信百信银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括2020年12月31日的合并及银行资产负债表, 2020年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行2020年12月31日的合并及银行财务状况以及2020年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行2020年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。



普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2021)第26205号
(第2页, 共3页)

三、 其他信息(续)

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估贵行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

- (一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。



普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2021)第26205号
(第3页, 共3页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (六) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·上海市
2021年3月24日

注册会计师

注册会计师

王伟
王伟

张雪晴
张雪晴

中信百信银行股份有限公司

2020 年 12 月 31 日资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注六	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
		本集团	本行	本集团	本行
现金及存放中央					
银行款项	1	3,081,373,383	3,081,373,383	8,281,897,265	8,281,897,265
存放同业款项	2	2,917,908,557	2,917,908,557	1,535,322,057	1,530,900,639
拆出资金	3	3,512,279,996	3,512,279,996	-	-
买入返售金融资产	4	1,092,705,890	1,092,705,890	2,877,784,432	2,877,784,432
发放贷款及垫款	5	46,875,193,782	46,875,193,782	37,151,363,355	37,142,149,749
金融投资	6				
交易性金融资产		1,394,877,263	1,394,877,263	1,407,209,107	1,406,209,107
债权投资		4,868,820,868	4,868,820,868	5,508,328,790	5,508,328,790
其他债权投资		1,160,638,320	1,160,638,320	513,585,279	513,585,279
长期股权投资		-	-	-	12,671,478
固定资产	7	15,329,450	15,329,450	13,222,616	13,222,616
无形资产	8	100,621,929	100,621,929	66,690,478	66,690,478
递延所得税资产	9	383,422,659	383,422,659	219,183,806	219,183,806
其他资产	10	1,069,671,697	1,069,671,697	1,285,218,549	1,285,218,549
资产总计		<u>66,472,843,794</u>	<u>66,472,843,794</u>	<u>58,859,805,734</u>	<u>58,857,842,188</u>

中信百信银行股份有限公司

2020 年 12 月 31 日资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	附注六	本集团	本行	本集团	本行
负债					
向中央银行借款	12	1,385,486,887	1,385,486,887	-	-
同业及其他金融					
机构存放款项	13	28,288,823,199	28,288,823,199	22,810,523,701	22,810,523,701
拆入资金	14	960,434,028	960,434,028	-	-
卖出回购金融资产	15	2,498,139,969	2,498,139,969	-	-
吸收存款	16	24,562,809,361	24,562,809,361	31,137,514,608	31,137,514,608
应付职工薪酬	17	341,572,365	341,572,365	331,725,769	331,725,769
应交税费	18	49,092,315	49,092,315	42,646,428	42,418,311
其他负债	19	1,813,836,491	1,813,836,491	1,292,690,798	1,292,690,798
负债合计		59,900,194,615	59,900,194,615	55,615,101,304	55,614,873,187
所有者权益					
股本	20	5,633,802,817	5,633,802,817	4,000,000,000	4,000,000,000
资本公积	20	2,042,253,521	2,042,253,521	-	-
其他综合收益	21	42,050,205	42,050,205	2,061,250	2,061,250
待弥补亏损	22	(1,145,457,364)	(1,145,457,364)	(757,356,820)	(759,092,249)
所有者权益合计		6,572,649,179	6,572,649,179	3,244,704,430	3,242,969,001
负债和所有者权益					
总计		66,472,843,794	66,472,843,794	58,859,805,734	58,857,842,188

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准报出。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李如东
法定代表人

刘佳
首席资本运营官

董佳鑫
财务经理



(公司盖章)

中信百信银行股份有限公司

2020 年度利润表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注六	2020 年度		2019 年度	
		本集团	本行	本集团	本行
一、营业收入		1,722,661,626	1,724,382,311	2,389,636,034	2,386,147,085
利息净收入	23	1,568,762,811	1,568,646,046	2,283,661,197	2,274,010,852
利息收入		3,189,805,649	3,189,688,884	3,833,843,200	3,824,192,855
利息支出		(1,621,042,838)	(1,621,042,838)	(1,550,182,003)	(1,550,182,003)
手续费及佣金净支出	24	(9,107,567)	(9,107,567)	3,647,060	3,647,060
手续费及佣金收入		90,319,007	90,319,007	95,824,943	95,824,943
手续费及佣金支出		(99,426,574)	(99,426,574)	(92,177,883)	(92,177,883)
投资收益	25	131,794,197	133,631,647	72,530,262	78,691,658
公允价值变动收益		1,557,239	1,557,239	6,209,107	6,209,107
其他业务收入		921,447	921,447	7,422,876	7,422,876
其他收益	26	28,733,499	28,733,499	16,165,532	16,165,532
二、营业支出		(2,244,927,774)	(2,244,913,030)	(2,251,545,486)	(2,249,340,406)
税金及附加	27	(25,323,319)	(25,322,899)	(29,247,126)	(29,212,815)
业务及管理费	28	(804,606,461)	(804,592,137)	(935,355,258)	(933,184,489)
信用减值损失	29	(1,414,997,994)	(1,414,997,994)	(1,286,943,102)	(1,286,943,102)
三、营业(亏损)/利润		(522,266,148)	(520,530,719)	138,090,548	136,806,679
加: 营业外收入		20,073	20,073	10,276,855	10,276,855
减: 营业外支出		(2,072,092)	(2,072,092)	(1,002)	(1,002)
四、(亏损)/利润总额		(524,318,167)	(522,582,738)	148,366,401	147,082,532
减: 所得税收益/(费用)	30	136,217,623	136,217,623	(128,605,903)	(128,413,323)
五、净(亏损)/利润		(388,100,544)	(386,365,115)	19,760,498	18,669,209
持续经营净(亏损)/利润		(388,100,544)	(386,365,115)	19,760,498	18,669,209
六、其他综合收益税后净额		39,988,955	39,988,955	2,061,250	2,061,250
七、综合(亏损)/收益总额		(348,111,589)	(346,376,160)	21,821,748	20,730,459

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准报出。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李如东
法定代表人

刘佳
首席资本运营官

董佳鑫
财务经理
(公司盖章)

中信百信银行股份有限公司

2020 年度现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注六	2020 年度		2019 年度	
	本集团	本行	本集团	本行
一、经营活动产生的现金流量:				
吸收存款净增加额	-	-	18,033,921,387	18,033,921,387
同业及其他金融机构存放款项净增加额	5,572,035,776	5,572,035,776	5,199,426,313	5,199,426,313
向中央银行借款净增加额	1,385,478,484	1,385,478,484	-	-
拆入资金净增加额	950,000,000	950,000,000	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	2,492,849,792	2,492,849,792	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	3,442,382,960	3,442,266,195	3,841,185,643	3,831,535,296
存放中央银行款项净减少额	531,889,105	531,889,105	-	-
存放同业款净减少额	1,217,196	1,217,196	-	-
买入返售金融资产净减少额	1,780,340,000	1,780,340,000	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	1,065,948,935	1,065,984,473	2,602,654,352	2,602,654,352
经营活动现金流入小计	17,222,142,248	17,222,061,021	29,677,187,695	29,667,537,348
发放贷款及垫款净增加额	(11,199,773,435)	(11,208,987,042)	(11,132,380,812)	(11,148,197,246)
存放中央银行款项净增加额	-	-	(1,437,414,720)	(1,437,414,720)
存放同业款项净增加额	-	-	(217,196)	(217,196)
买入返售金融资产净增加额	-	-	(2,872,910,000)	(2,872,910,000)
拆出资金净增加额	(3,500,000,000)	(3,500,000,000)	-	-
吸收存款净减少额	(6,590,504,987)	(6,590,504,987)	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,888,198,606)	(1,888,198,606)	(1,580,433,251)	(1,580,433,251)
支付给职工以及为职工支付的现金	(413,928,698)	(413,928,698)	(447,200,815)	(447,200,815)
支付的各项税费	(52,465,721)	(52,272,722)	(198,597,453)	(198,598,679)
支付其他与经营活动有关的现金	(605,946,211)	(605,931,887)	(795,863,562)	(793,692,791)
经营活动现金流出小计	(24,250,817,658)	(24,259,823,942)	(18,465,017,809)	(18,478,664,698)
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	31(1) (7,028,675,410)	(7,037,762,921)	11,212,169,886	11,188,872,650

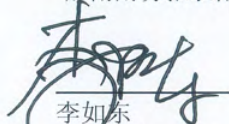
中信百信银行股份有限公司

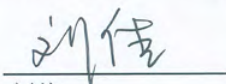
2020 年度现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

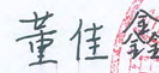
附注六	2020 年度		2019 年度	
	本集团	本行	本集团	本行
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	652,650,513	664,321,992	825,841,513	913,170,035
取得投资收益收到的现金	131,794,197	133,631,647	72,530,261	78,691,658
投资活动现金流入小计	784,444,710	797,953,639	898,371,774	991,861,693
投资支付的现金	(642,659,853)	(642,659,853)	(7,352,669,779)	(7,351,669,780)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(71,797,176)	(71,797,176)	(45,412,809)	(45,412,809)
投资活动现金流出小计	(714,457,029)	(714,457,029)	(7,398,082,588)	(7,397,082,589)
投资活动产生/(支付)的现金流量净额	69,987,681	83,496,610	(6,499,710,814)	(6,405,220,896)
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	3,676,056,338	3,676,056,338	-	-
筹资活动现金流小计	3,676,056,338	3,676,056,338	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	3,676,056,338	3,676,056,338	-	-
四、现金及现金等价物净(减少)/增加额 31(2)	(3,282,631,391)	(3,278,209,973)	4,712,459,072	4,783,651,754
加: 年初现金及现金等价物余额	6,900,815,093	6,896,393,675	2,188,356,021	2,112,741,921
五、年末现金及现金等价物余额 31(3)	3,618,183,702	3,618,183,702	6,900,815,093	6,896,393,675

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准报出。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。


李如东
法定代表人


刘佳
首席资本运营官


董佳鑫
财务经理



中信百信银行股份有限公司

2020 年度股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本集团	附注六	股本	资本公积	其他综合收益	待弥补亏损	合计
2020 年 1 月 1 日		4,000,000,000	-	2,061,250	(757,356,820)	3,244,704,430
本年增减变动额						
(一)净利润	22	-	-	-	(388,100,544)	(388,100,544)
(二)资本公积	20	-	2,042,253,521	-	-	2,042,253,521
(三)投资者投入资本	20	1,633,802,817	-	-	-	1,633,802,817
(四)其他综合收益	21	-	-	39,988,955	-	39,988,955
2020 年 12 月 31 日		5,633,802,817	2,042,253,521	42,050,205	(1,145,457,364)	6,572,649,179
2019 年 1 月 1 日		4,000,000,000	-	-	(777,117,318)	3,222,882,682
本年增减变动额						
(一)净利润	22	-	-	-	19,760,498	19,760,498
(二)其他综合收益	21	-	-	2,061,250	-	2,061,250
2019 年 12 月 31 日		4,000,000,000	-	2,061,250	(757,356,820)	3,244,704,430

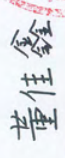
中信百信银行股份有限公司

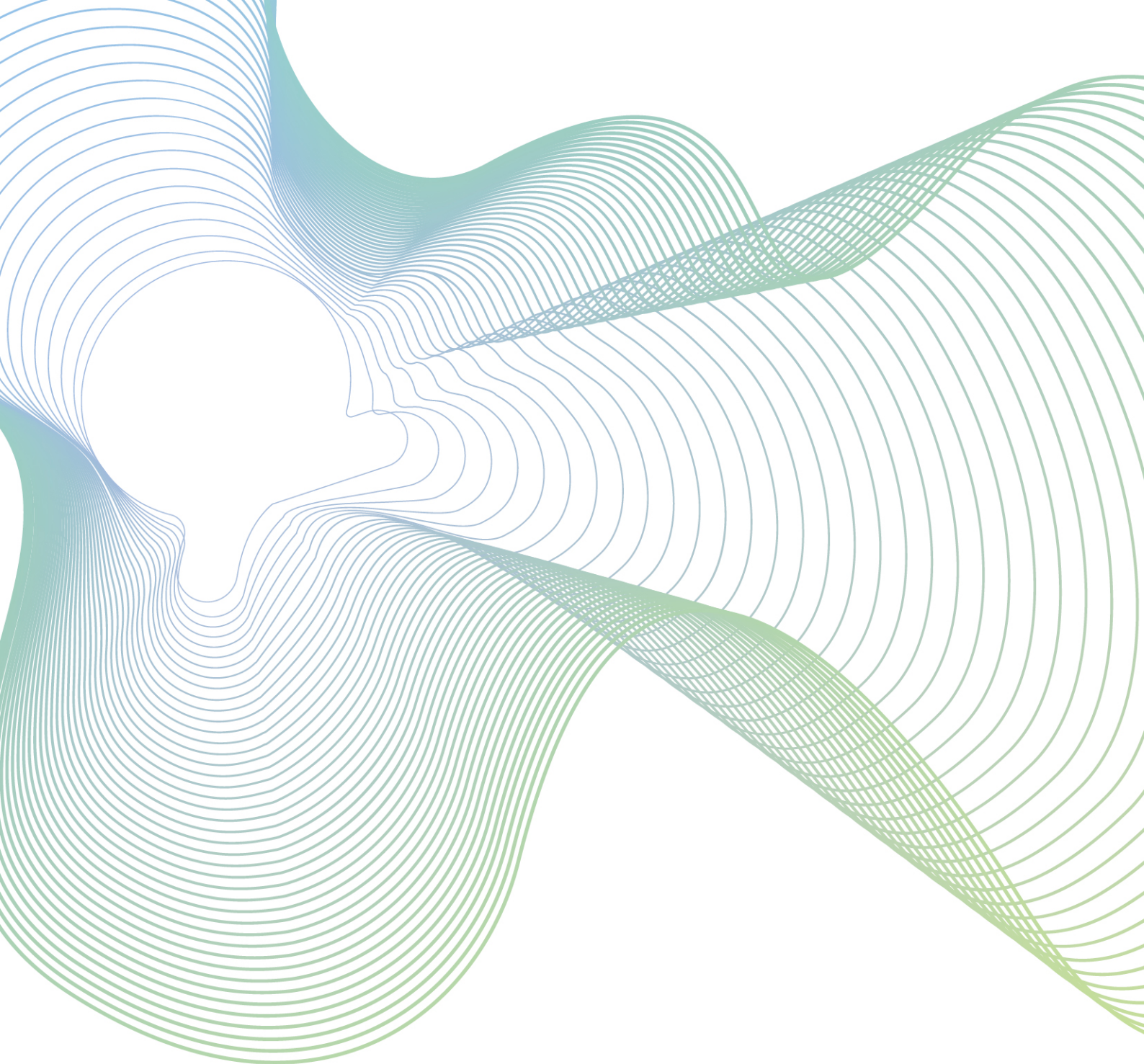
2020 年度股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本行	附注六	股本	资本公积	其他综合收益	待弥补亏损	合计
2020 年 1 月 1 日		4,000,000,000	-	2,061,250	(759,092,249)	3,242,969,001
本年增减变动额						
(一)净利润	22	-	-	-	(386,365,115)	(386,365,115)
(二)资本公积	20	-	2,042,253,521	-	-	2,042,253,521
(三)投资者投入资本	20	1,633,802,817	-	-	-	1,633,802,817
(四)其他综合收益	21	-	-	39,988,955	-	39,988,955
2020 年 12 月 31 日		5,633,802,817	2,042,253,521	42,050,205	(1,145,457,364)	6,572,649,179
2019 年 1 月 1 日		4,000,000,000	-	-	(777,761,458)	3,222,238,542
本年增减变动额						
(一)净利润	22	-	-	-	18,669,209	18,669,209
(二)其他综合收益	21	-	-	2,061,250	-	2,061,250
2019 年 12 月 31 日		4,000,000,000	-	2,061,250	(759,092,249)	3,242,969,001

此财务报表已于 2021 年 3 月 24 日获董事会批准报出。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

 李如东 法定代表人
 刘佳 首席资本运营官
 董佳鑫 财务经理

中信百信银行股份有限公司 CITIC AIBANK CORPORATION LIMITED

地址：北京市朝阳区安定路5号院3号楼8层

Add: No. 5 AnDing Road, Building #3, 8th Floor, Chaoyang District, Beijing, China

Tel: 4008180100 Web: <https://www.aibank.com>