



只为你，ai无限!

年度报告 | 2023

中信百信银行股份有限公司



目录

01

第一部分
重要提示和释义 ····· 01

02

第二部分
基本情况简介 ····· 03

03

第三部分
会计数据和财务指标摘要 ··· 05

04

第四部分
经营情况概述 ····· 09

05

第五部分
数智化建设和应用 ····· 12

06

第六部分
风险管理 ····· 15

07

第七部分
股东和股份变动 ····· 20

08

第八部分
董事、监事、高级管理人员、
机构和员工 ····· 22

09

第九部分
公司治理 ····· 27

10

第十部分
环境和社会责任 ····· 33

11

第十一部分
消费者权益保护 ····· 35

12

第十二部分
重大事项 ····· 37

13

第十三部分
荣誉和奖项 ····· 39

14

第十四部分
备查文件 ····· 41

15

第十五部分
审计报告和财务报表 ····· 43



01

IMPORTANT NOTES
AND DEFINITIONS

重要提示和释义

重要提示和释义

1.本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.本行第二届董事会第二十二次会议于2024年4月26日审议通过了本年度报告。

3.本行第二届监事会第十五次会议于2024年4月28日审议通过了本年度报告。

4.本行第二届董事会第二十二次会议审议通过了2023年度利润分配方案。本行在完成法定提取后，不作其他利润分配。该方案尚须提交2023年度股东大会审议批准。

5.本行按照中国会计准则编制2023年度财务报告，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已根据中国注册会计师审计准则进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

6.本行董事长吕天贵先生、行长李如东先生、首席财务官刘佳女士以及财务部负责人张贺信先生，声明并保证本年度报告所载财务报告的真实、准确和完整。

7.重大风险提示：报告期内，本行未发现对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本年度报告描述了本行在经营管理中采取的风险管理措施，具体请注意阅读本报告第六部分“风险管理”中相关内容。

8.本报告除特别说明外，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	2023年1月1日至2023年12月31日
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
公司章程	指	中信百信银行股份有限公司章程

9.本报告除特别说明外，金额币种为人民币。



02

BASIC INFORMATION
基本情况简介

基本情况简介

公司信息

公司中文名称	中信百信银行股份有限公司
公司中文简称	百信银行
公司英文名称	CITIC AIBANK CORPORATION LIMITED
公司英文简称	AIBANK
法定代表人	李如东
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	956186
金融许可证机构编码	Z0041H111000001
统一社会信用代码	91110105MA017C8U57
成立日期	2017年09月05日

信息披露及备置地点

年度报告披露网站	https://www.aibank.com
年度报告备置地点	本行董监事会办公室

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。



03

KEY ACCOUNTING DATA AND
FINANCIAL INDICATORS

会计数据和
财务指标摘要

会计数据和财务指标摘要

总体经营情况

截至报告期末，本行业务规模保持稳健增长，总资产1,125.11亿元，增幅16.08%；总负债1,041.77亿元，增幅16.42%；总用户数9,835万户，增幅17.66%。盈利继续保持良性增长，营业净收入45.34亿元，增幅14.27%；净利润8.55亿元，增幅30.25%。资产质量持续稳中向好，不良率下降至1.36%，较年初下降0.12个百分点；拨备覆盖率提升至303.76%，较年初上升1.66个百分点。ROE提升至10.84%，同比上升1.62个百分点。

单位：人民币亿元

项目	2023年	2022年
规模指标		
总资产	1,125.11	969.22
总负债	1,041.77	894.87
所有者权益	83.34	74.35
效益指标		
营业净收入	45.34	39.68
本年计提资产减值损失	19.21	18.83
拨备前利润	29.60	26.30
净利润	8.55	6.56
盈利能力指标		
总资产收益率	0.82%	0.74%
净资产收益率	10.84%	9.22%
资产质量指标		
拨备覆盖率	303.76%	302.10%
不良率	1.36%	1.48%
资本指标		
核心一级资本充足率	10.61%	11.16%
一级资本充足率	10.61%	11.16%
资本充足率	14.37%	15.41%
杠杆率	6.29%	6.52%

财务报表分析

利润表

营业净收入构成及变动

报告期内，本行营业净收入45.34亿元，同比增长14.27%；其中，利息净收入41.67亿元，同比增长11.31%，占比91.91%；非利息净收入3.67亿元，同比增长63.62%，占比8.09%。

本行利息收入66.24亿元，同比增长13.68%，主要是生息资产规模增长；利息支出24.56亿元，同比增长17.95%，主要是付息负债规模增长。

业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费15.18亿元，同比增长17.56%，整体运营效率持续优化，增长部分主要是业务增长、研发、运营及人员等产生的持续投入。

信用及其他资产减值损失

本行不断加强信贷风险管控，加大处置化解力度，资产质量持续向好。截至报告期末，信用及其他资产减值损失合计19.21亿元，同比增加2.01%，主要是由贷款规模增长产生。

资产负债表

资产结构及变动情况

截至报告期末，本行总资产1,125.11亿元，比上年末增长155.89亿元，增长16.08%。其中，发放贷款及垫款净额比上年末增长81.98亿元，增长11.42%；金融投资比上年末增加28.18亿元，增长31.81%；现金及存放中央银行款项比上年末增加2.50亿元，增长2.35%；从结构看，发放贷款及垫款净额占总资产的71.08%，比上年末减少2.97个百分点。

单位：人民币亿元

项目	2023年	2022年	增减额	增幅(%)
现金及存放中央银行款项	108.65	106.15	2.50	2.35%
存放同业款项及拆出资金	20.47	23.85	-3.38	-14.17%
金融投资	116.78	88.60	28.18	31.81%
发放贷款及垫款	799.72	717.74	81.98	11.42%
其他	79.49	32.88	46.61	141.69%
资产总额	1,125.11	969.22	155.89	16.08%

负债结构及变动情况

截至报告期末，本行总负债1,041.77亿元，比上年末增长146.90亿元，增长16.42%；吸收存款422.06亿元，比上年末增长74.10亿元，增长21.30%。

单位：人民币亿元

项目	2023年	2022年	增减额	增幅(%)
向中央银行借款	10.69	10.39	0.30	2.89%
同业负债	560.83	488.21	72.62	14.87%
吸收存款	422.06	347.96	74.10	21.30%
其他	48.19	48.31	-0.12	-0.25%
负债总额	1,041.77	894.87	146.90	16.42%

所有者权益变动情况

截至报告期末，本行所有者权益余额83.34亿元，比上年末增长8.99亿元，增长12.09%。

现金流

本行经营活动产生现金净流入31.60亿元，投资活动产生现金净流出29.07亿元，筹资活动产生现金净流出1.46亿元。

资本充足率水平

本行以权重法计量信用风险加权资产，以标准法计量市场风险加权资产，以基本指标法计量操作风险加权资产。

截至报告期末，本行核心一级资本净额80.28亿元，一级资本净额80.28亿元，资本净额108.73亿元，风险加权资产净额756.78亿元；核心一级资本充足率10.61%，一级资本充足率10.61%，资本充足率14.37%；调整后的表内外资产余额1,276.26亿元，杠杆率6.29%。

本行坚持稳健的资本管理策略，建立了涵盖资本计量、资本监测分析、资本配置、资本规划等的全面资本管理体系，定期开展内部资本充足评估，审慎评估各类风险和资本充足水平，确保资本水平能够抵御本行所面临风险。



04

BUSINESS OVERVIEW

经营情况概述

经营情况概述

本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持金融服务实体经济根本宗旨，围绕人民对美好生活的向往，践行中国银行业数字化转型和金融科技创新发展“试验田”使命，依托金融科技创新基因、数智金融核心能力和股东协同特色优势，为以新市民和小微企业为重点的客群提供数字普惠金融服务，探索新时代数智银行创新发展路径，书写科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。

报告期内，本行经营业绩保持稳健增长，资产结构和质量不断优化，向上向好的发展态势持续巩固。第二个三年战略规划高质量收官，党建引领、服务实体和科技创新质效不断提升，整体规模、盈利能力和发展质量实现质的变化，智能风控水平、协同融合效能、生态经营质效和用户服务能力全面增强，奋力向全球领先的数字普惠银行加速迈进。

围绕美好生活向往，为新市民提供数智金融服务

本行以服务新市民客群为重点，聚焦传统金融服务较难触达和相对薄弱领域，广泛依托股东生态、优质渠道和私域场景，持续发挥数字产品和线上展业优势，加快拓展服务范围、触达客群和业务规模，不断提升差异化经营和精细化运营能力，致力于提供更广泛、更可得、更温暖的普惠金融服务。

本行聚焦新市民日益增长和更加多元的生活消费需要，打造“好会花”消费金融产品，为用户提供“7×24”小时的纯线上、纯信用个人信贷服务，最高额度20万人民币，最快1分钟放款。围绕城镇青年、新市民新购或置换汽车需求，推出以“百车贷”为主品牌的汽车金融产品，为全国用户提供便捷服务。

报告期内，本行积极响应国家恢复和扩大消费政策导向，推出支持恢复和扩大消费12项工作举措，持续加大消费信贷投放力度，助力释放居民消费潜力。2023年度累计投放消费金融贷款超过1,800亿元。截至报告期末，累计服务新市民用户数超过5,300万户，占本行总用户数比例55%。

助力实体经济发展，支持普惠小微企业健康成长

本行聚焦普惠小微企业个性化金融需求，发挥大数据和线上化优势，深耕股东生态，加快场景融合，推动金融供给侧产品和服务创新，打造产业、数字、金融一体化综合服务平台，加大对产业链、供应链的支持力度，畅通金融活水供给渠道，将金融资源有效输送到国民经济运行的毛细血管中。

本行构建以“百兴贷”为主品牌的普惠金融产品体系，打造“订货贷”产品，助力生活消费、绿色出行和现代农业发展；围绕“专精特新”企业需求，探索“政银担”多方合作模式，创新推出“科创贷”产品。依托“百车贷”汽车金融产品，支持物流链车企和二手车商持续经营。优化票据融资产品“百票贴”，为小微企业提供便捷线上金融服务。

报告期内，本行加大支农支小力度，支持战略新兴产业，加快发展绿色金融业务，服务小微用户较年初增长169%，普惠小微企业贷款规模较年初增长59%；高新技术产业贷款投放超过29亿元，落地首单“政府+担保”创业担保贷。截至报告期末，票据业务累计服务企业超过6,500户，“京绿通II”专项再贴现产品规模连续3年保持北京市场第一。

洞察细分市场需求，打造垂直领域领先交易银行

本行依托“云账+”“云管+”“账户+”产品体系，加快拓展股东生态、合作网络和交易场景，交易结算产品持续丰富，综合服务能力不断提升。创新“产业+生态”服务模式，完善数字金融场景解决方案，提供智能收款、受托支付、资金管理、清分结算等多元化服务；聚焦小微企业代发工资等个性需求，搭建涵盖人事、个税、代发等服务的一站式平台，数字化、精准化服务水平持续提升。报告期内，本行服务代发用户规模同比增长131%，结算性业务资金沉淀同比增长113%；落地家用照明、电子支付等多个企业级项目，提供产业链场景金融服务。

丰富财富产品体系，提升智慧财富综合服务水平

本行聚焦新市民、年轻白领等客群的多元化财富管理需求，构建智能化财富产品和服务体系，提供精选理财、优选基金、特色存款等综合财富管理服务；打造“钱包PLUS”零钱理财产品，覆盖多个理财和消费场景，可随时查看收益，支持大额赎回当日到账。基于AI和大数据技术动态完善用户画像，提供更精准易得的理财资讯；深挖股东生态用户潜在需求，深耕优质垂类流量场景，持续扩展服务范围。截至报告期末，本行资产管理规模稳健增长，新市民用户持仓余额占比达到55%；累计接入75家资产管理机构和超过1,800只理财产品，为用户提供丰富选择。

坚持用户至上理念，助力大众畅享美好金融体验

本行依托数智金融核心能力，从用户视角出发构建全生命周期服务体系，基于多元化业务场景优化用户旅程设计，提供更智能、更流畅、更有趣的金融服务体验；通过直播、市场解读、外部机构联动等形式，强化数字化、个性化、精准化用户服务；深耕股东生态和优质场景，拓宽新兴媒介引流获客，加力提升私域运营质效，积极探索用户增长多元化渠道。截至报告期末，本行用户规模增量连续三年达到1,500万户，保持两位数高增长；新市民用户数占比超过一半，呈现逐年上升趋势。



05

CONSTRUCTION AND
APPLICATION OF
DIGITALIZATION AND
INTELLIGENCE

数智化建设
和应用

数智化建设和应用

本行基于原生数字银行禀赋和股东协同特色优势，以创新为第一动力，以科技和数据为关键生产要素，锻造数智金融核心能力，提升金融科技“云化、敏捷、智能、安全”水平，数智化建设和应用成果获得广泛认可。截至报告披露日，本行连续三次入选中国人民银行金融科技监管沙箱，连续四年荣获中国人民银行金融科技发展奖，连续六年蝉联毕马威中国领先金融科技企业50强；人均发明专利申请量连续两年保持行业前列。

加快创新探索, 助力行业转型发展

本行深入落实中国人民银行《金融科技发展规划（2022-2025年）》，探索跨法人金融机构间数据融合试点应用，业内首次开辟数据融合安全合规路径，助力健全隐私数据管理法律法规和金融法制现代化建设。发布《商业银行“Bank Digital Mesh”数字化成熟度评估模型白皮书》，成为业内首个基于自身数字化探索实践形成数字化成熟度评估模型的银行，推动中国银行业数字化转型评估标准建设。深度融入中信银行数字生态建设，服务金融科技和数智能力提升，助力数字化转型。推进理财代销、智能风控等金融科技标准化产品建设，实现向两家同业机构输出，成为行业赋能有益实践。

深度组织参与, 服务金融标准建设

本行积极响应中国人民银行金融标准化工作部署，全程深度参与《金融业开源软件应用管理指南》《金融业开源软件应用评估规范》等行业首批开源管理标准文件编写，助力提升金融机构开源软件规范管理能力，促进金融机构数字化转型发展。组织金融标准实施评估工作，开展“金融标准 为民利企”主题宣传和第54届世界标准日宣传活动，增强社会公众金融标准化意识，提升本行金融标准化工作水平。

探索前沿科技, 优化数智金融体验

本行依托数智金融创新禀赋和先进人工智能技术，率先探索AIGC、大模型等前沿科技在金融场景的应用，业内首家推出由AI驱动的3D数字人直播平台，打造数字人实时智能互动场景，用户可随时随地获取金融资讯和服务信息。业内率先推出3D数字营业厅“零度空间”，通过构建更有趣的虚拟空间、打造更好玩的互动社区、营造更愉悦的数字体验，为用户提供沉浸式数智金融服务，亮相2023世界人工智能大会并获广泛关注。

聚焦业务需求, 打造数智金融应用

本行推进全领域“业数技”深度融合，强化数智科技在关键业务和服务场景的应用，赋能高质量发展。强化数据驱动，加快算法创新，推出“百信分6.0”智能风控体系，建模效率提升1.6倍，模型整体效果提升20%；深化语音机器人技术在多类服务场景中的敏捷应用，实现从单次问答到多轮人机对话交互模式的突破；依托大模型和大数据提升用户语义理解准确率，打造覆盖多场景的智能营销应用，精准满足用户金融需求。

服务科学决策, 推进数智中台建设

本行深化数智中台建设，推动业务数据化向数据业务化进阶发展，打造科技赋能、数据驱动、业务联动的数智中台服务。构建涵盖数据采集与转换、存储与计算、展现与运用的数智生态体系，提供自助化、场景化、智能化、实时化数据支持；迭代优化数据仓库和集市模型，提升看数、取数和用数效能，交付效率同比提升20%；加快提升内外部数据资产丰富度，数据资产规模保持稳健增长，同比提升15%。

强化数据治理, 提升数据安全水平

本行认真落实监管规定，高度重视消费者金融信息保护，持续抓实金融数据安全管理和风险防控，丰富数据安全管理和工具，保障消费者金融信息安全。不断健全数据治理机制，严把数据标准和质量，提升智能管理能力；定期开展数据安全能力成熟度评估，提高安全管理水平；搭建数据查询室，建设数据交换平台，规范数据查询流程，保障数据开发、数据环境和数据流动安全。



06

RISK MANAGEMENT
风险管理

风险管理

本行坚持“风险为本”原则，持续完善全面风险管理体系和程序，重点关注和有效管控战略风险、信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险、洗钱风险、流动性风险等各类别风险。报告期内，本行未出现系统性风险和重大风险事件。

战略风险管理

本行不断完善战略风险管理机制与工作流程，加强对战略风险的识别、评估、监测与管控。高度重视战略落地和实施，始终保持执行督导与评估力度，做到战略风险可查、可控。持续开展对外部经营环境与自身经营管理情况的分析研判，如内外部环境发生较大变化时，根据情况适时推进战略优化。报告期内，本行未发生重大战略风险事件。

信用风险管理

本行持续推进信用风险管理体系建设，通过丰富风险量化模型、优化用信策略体系、升级风险视角组合分析能力、完善合作机构管理、加强重点领域宏观研究、强化限额管理等举措，加强信用风险管控。持续完善审查审批标准，严格授信主体准入，通过常规检查、专项排查及风险提示相结合的管理举措提升授信后管理质效，对风险做到早发现、早识别、早化解。报告期内，本行整体信用风险运行平稳。

市场风险管理

本行实施稳健的金融市场业务策略，表内金融资产业务以满足流动性管理需求为主，优先选择安全性高、流动性好、结构简单的金融资产，严格控制资产久期。不断健全市场交易制度管理体系，持续提升金融市场交易管理效能。报告期内，本行市场风险管理整体有效。

流动性风险管理

本行采取稳健的流动性风险管理策略，动态调整信贷资产投放，保持合理备付水平和优质流动性资产水平；加强多元化存款吸收，持续优化负债结构；加强管理的前瞻性和主动性，合理匹配资产与负债种类、数量、期限，促进表内外资产和负债协调增长，保持流动性、风险性与收益性平衡。报告期内，本行未发生重大流动性风险事件。

操作风险管理

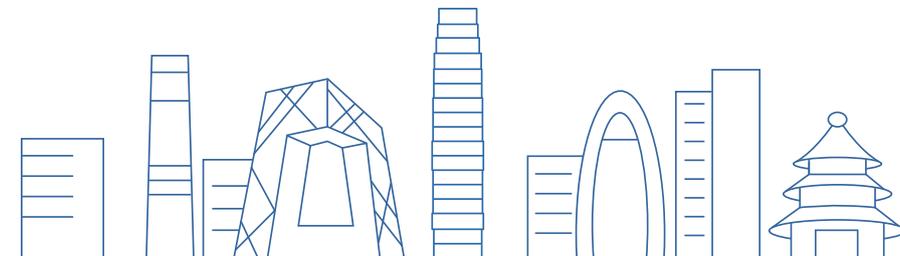
本行持续完善操作风险管理体系，加快建设操作风险管理系统，深化三大管理工具应用，提升系统化和自动化管理水平；增设操作风险关键指标，实现业务领域和关键风险条线全覆盖；强化风险事件管理，建立事件线索发掘机制，增强核实能力。报告期内，本行未发生重大操作风险事件。

声誉风险管理

本行坚持前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则，健全主动先行的声誉风险管理体系，从治理架构、全流程管理、常态化建设、监督考评等方面明确声誉风险管理各流程工作标准，强化事前评估、风险监测、分级处置、考核问责等关键环节管控，筑牢舆情防线。报告期内，本行声誉风险管理的系统性、主动性、有效性稳步提升，未发生重大声誉风险事件。

洗钱风险管理

本行认真落实反洗钱政策，积极履行反洗钱法定义务，持续健全洗钱风险管理机制，反洗钱内控管理质效、风险防控能力和数智化水平持续提升。健全洗钱风险管理架构，提升法人治理水平；上线新一代反洗钱系统，强化风险事前、事中、事后全流程闭环管控，实现核心环节线上化管理；建立反洗钱数据集市，迭代可疑交易监测模型，提升数据报送质量和风险识别能力；开展“社区+直播”反洗钱宣传活动，提升公众洗钱风险防范意识。报告期内，本行未发生重大洗钱风险事件。



数据风险管理

本行持续优化数据风险管理体系，规范敏感数据管理策略和控制措施，定期开展数据安全风险评估，提升数据识别和使用技防工作水平。持续完善数据治理机制，明确数据规范，建立健全数据质量问题闭环管理模式；依托数据资产管理平台提升数据标准化管控能力，从源头保障数据贯标、数据确权等机制落地。报告期内，本行未发生重大数据风险事件。

外包风险管理

本行坚持依法合规、防控风险、全程管理、检查评价的外包管理原则和机制，持续完善外包管理制度体系。优化系统管理流程，加强一体化统筹管控，提升数据分析效能；强化风险防控和监测预警，增设风险关键监测指标，提升前置防控环节质效；定期开展全面排查和专项检查，提升风险防范能力。报告期内，本行未发生重大外包风险事件。

集中度风险管理

本行持续完善集中度风险管理体系，不断加强集中度风险识别、评估、监测、报告和处置。明确各类业务的集中度风险管理要求，严格落实集中度风险限额指标，加强资产、负债和收益集中度监测；实时开展大额风险暴露跟踪监控，强化针对各类业务集中度的自动化监测及预警。报告期内，本行集中度风险管理限额指标达标。

信息技术风险管理

本行加速夯实科技底座，全面推进数字化运营，深化科技统筹管理，稳步提升信息技术风险防范能力，科技风险治理水平持续提升。定期开展信息技术风险监测评估，提升科技风险管理客观性与独立性；加强信息安全管控，优化安全纵深防御体系；完善项目管理流程，提升研发和测试质效；强化生产管理，完善同城双活和异地灾备建设，保障系统持续稳定运行。报告期内，本行未发生重大信息技术风险事件。

合规与法律风险管理

本行厚植“合规创造价值”理念，严抓检查整改工作，强化外规内化质效，夯实合规风险管控基础，提升合规风险管控能力和全员合规意识。倡导“合规人人有责”，扎实开展“合规文化深化年”活动，加强覆盖全体员工的合规文化宣贯；秉持“服务业务、分工协作、严密审慎、依法尽职”原则，深入实施法律风险识别、评估、提示等全周期法律风险管理，服务支持业务稳健发展。报告期内，本行未发生重大案件。

其他类型风险管理

业务连续性风险管理

本行持续优化业务连续性管理体系，完成年度业务连续性风险评估和业务影响分析重检，推动业务重要性评级定量指标深度运用；定期开展技术、业务以及保障类各项应急演练，不断强化应急处置能力和业务恢复能力，保障各项业务和内部管理平稳持续运行。报告期内，本行未发生重大业务运营及重大信息系统中断事件，总体风险可控。

欺诈风险管理

本行持续优化交易欺诈策略，提高策略精准度，保持交易欺诈资损率处在较低水平；增强信贷反欺诈能力，分渠道定制反欺诈策略，优化身份核验，升级关系图谱，降低信贷欺诈风险；对电信诈骗部署识别策略，提升策略覆盖度和精准度，增强电诈识别能力。报告期内，本行欺诈风险指标持续向好。

银行账簿利率风险管理

本行按照缺口风险、基准风险和期权性风险对银行账簿利率风险进行精准识别和分类，定期开展缺口分析和情景模拟；密切关注外部利率环境变化和变动趋势，持续跟踪内部利率风险敞口结构，对银行账簿利率风险管理机制和程序进行动态优化。报告期内，本行银行账簿利率风险总体可控。

表外业务风险管理

本行持续加强表外业务管理，基于业务差异化要求，形成多层次管理体系；统一授权管理机制，严格授信审批，加强风险限额管理；实施事前准入、事中监控、事后评价全流程管控，健全异常交易核查和处理报告程序；严格履行信息披露义务，最大程度保护投资者知情权；落实表外特定业务监管要求，健全风险隔离机制。报告期内，本行未发生表外业务风险事件。



07

CHANGES IN
SHAREHOLDERS AND
SHARES

股东和股份
变动

股东和股份变动

股东情况

截至报告期末，本行注册资本为56.34亿元，股东总数为3家，全部为法人股东。其中，各股东持股比例为：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%。

股份变动情况

截至报告期末，本行股东中信银行的控股股东由中国中信有限公司变更为中国中信金融控股有限公司，实际控制人、最终受益人无变化；其他股东及其控股股东、实际控制人和最终受益人无变化；各股东持股情况较年初无变化。

股份出质情况

报告期内，本行股东均未将持有的本行股份出质。

股东承诺情况

本行股东均按照监管机构有关规定，向本行出具了书面股东承诺函，对声明类、合规类和尽责类事项作出了承诺。

股东评估情况

本行每年组织开展主要股东和大股东股权管理情况评估，对股东资质、履行承诺事项、落实公司章程或协议条款、遵守法律法规和监管规定等情况进行评估，形成年度报告，按照规定及时报送监管机构。

08

INFORMATION OF
DIRECTORS, SUPERVISORS,
SENIOR MANAGEMENT
MEMBERS,
ORGANIZATIONAL
STRUCTURE,
AND EMPLOYEES

**董事、监事、
高级管理人员、
机构和员工**

董事、监事、高级管理人员、机构和员工

董事、监事、高级管理人员基本情况

董事会成员构成

截至报告期末，本行董事会共有8名董事¹，其中：吕天贵先生、刘月珍女士由股东中信银行提名；沈抖先生、周欢先生由股东百度公司提名；李如东先生为执行董事；何海文女士、陈宏先生、任菲女士为独立非执行董事；执行董事和独立非执行董事均由本行董事会提名和薪酬委员会提名。具体如下：

姓名	性别	职务
吕天贵	男	董事长、非执行董事
李如东	男	执行董事
刘月珍	女	非执行董事
沈 抖	男	非执行董事
周 欢	男	非执行董事
何海文	女	独立非执行董事
陈 宏	男	独立非执行董事
任 菲	女	独立非执行董事

董事会专门委员会成员构成

截至报告期末，本行董事会下设战略发展委员会、提名和薪酬委员会、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4个专门委员会。具体如下：

战略发展委员会共有4名委员，包括：吕天贵（主任委员）、李如东、周欢、何海文；

提名和薪酬委员会共有3名委员，包括：何海文（主任委员）、陈宏、任菲；

审计和关联交易控制委员会共有5名委员，包括：陈宏（主任委员）、刘月珍、沈抖、何海文、任菲；

风险管理和消费者权益保护委员会共有4名委员，包括：李如东、周欢、陈宏、任菲。

1. 2023年10月，郭党怀先生辞任本行董事会非执行董事、风险管理和消费者权益保护委员会主任委员、战略发展委员会委员。

监事会成员构成

截至报告期末，本行监事会共有3名监事，其中：罗刚为监事长，钟伟为外部监事，张普华为职工代表监事。本行非职工代表监事由监事会提名，职工代表监事由职工代表大会选举。具体如下：

姓名	性别	职务
罗刚	男	监事长
钟伟	男	外部监事
张普华	男	职工代表监事

高级管理层成员构成

截至报告期末，本行高级管理层共有7名成员。具体如下：

姓名	性别	职务
李如东	男	行长
寇冠	男	副行长
王军晖	男	副行长
韩革平	男	纪委书记
徐磊	男	副行长
于晓红	女	行长助理
李红朝	男	行长助理

董事、监事、高级管理人员提名及变动情况

2023年1月，本行独立非执行董事任菲的任职资格获监管机构核准。

2023年3月，韩革平任本行纪委书记。

2023年6月，本行副行长徐磊的任职资格获监管机构核准。

2023年7月，本行非执行董事沈抖的任职资格获监管机构核准。

2023年10月，郭党怀辞任本行董事会非执行董事、风险管理和消费者权益保护委员会主任委员、战略发展委员会委员。

董事、监事、高级管理人员薪酬管理及报酬情况

薪酬管理情况

本行持续健全董监高薪酬管理体系，不断完善绩效考核和评价机制，规范和优化薪酬结构设置及绩效考核管理流程，严格执行高级管理人员绩效管理办法、薪酬管理办法及绩效奖金延期支付办法等规章制度。

本行董事、监事的报酬政策由股东大会批准；高级管理人员的薪酬分配方案由董事会批准。本行在对高级管理人员的绩效考核中，合规经营指标和风险管理指标权重高于其他类指标。本行高级管理人员的绩效薪酬采取延期支付方式，其中主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为50%，并按照时段等分原则设置了3年支付期限。

报酬情况

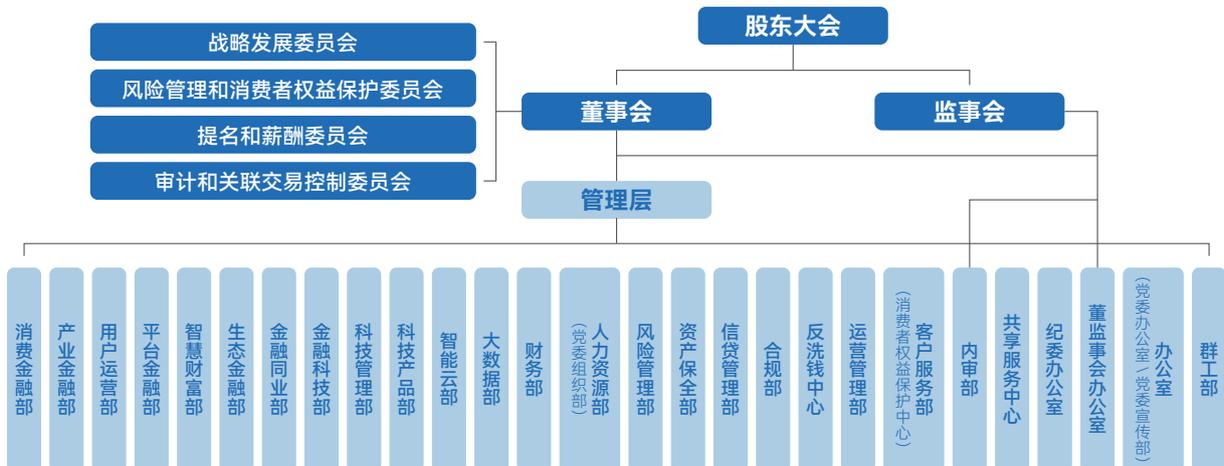
本行独立非执行董事从本行领取董事津贴；其他非执行董事不领取董事津贴；执行董事不领取董事津贴，根据其在本行的职位和贡献获得相应报酬。

本行外部监事从本行领取监事津贴；其他监事不领取监事津贴，根据其在本行的职位和贡献获得相应报酬。

截至报告期末，本行未向董事、监事和高级管理人员发放股权。

机构与组织建设情况

本行坚持“价值导向、战略导向、差异导向”原则，构建敏捷高效的矩阵式组织架构，多元化、精细化配置人力资源，深度激发组织活力，推动和保障本行高质量发展，本行组织架构如下图所示：



员工与人才发展情况

本行持续加强对关键领域领军及核心人才的培养和配置，着力打造多元化、年轻化、专业化的人才队伍。组织开展“人才腾飞工程”，分层分类开展专业型人才培养，促进成熟干部逆生长、再生长，推动青年骨干快生长、快成熟；组织开展内容丰富、形式多样的员工活动，进一步释放员工干事创业的精气神和行动力，人才厚度和活力大幅提升。

截至报告期末，本行共有在职员工1,025人，其中科技人员占比60.3%，业务及支持人员占比39.7%；硕士及以上学历人员占比37.4%，大学本科学历人员占比62.1%，本科以下学历人员占比0.5%。



09

CORPORATE
GOVERNANCE
公司治理

公司治理

基本情况

本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻“两个一以贯之”重要精神，坚持和加强党的全面领导，深化现代治理机制和能力建设，公司治理质效不断提升，为高质量可持续发展提供动能和保障。

本行股权结构清晰合理，股东治理规范有效，全体股东充分履行责任和义务，通过股东大会行使权利，平等享有知情权、参与权和表决权。不断完善以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的治理架构和运作机制，保障董事会、监事会、高级管理层勤勉合规履职，实现行党委把方向管大局保落实、董事会定战略作决策防风险、监事会严监督重检查促履职和高级管理层谋经营抓落实强管理的有机统一。

股东大会情况

股东大会基本情况

股东大会是本行的权力机构。股东大会负责对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行的合并、分立、解散、清算或变更本行公司形式作出决议；审议批准修改公司章程，以及股东大会、董事会和监事会议事规则；选举和更换董事，决定有关董事的报酬或津贴事项；罢免独立董事；决定本行的经营方针和投资计划；审议批准年度财务预算方案、决算方案；审议批准利润分配方案和弥补亏损方案；审议董事会、监事会以及单独或者合并持有代表本行股份总数的3%以上股份的股东的提案；对发行公司债券或其他证券及上市方案作出决议；审议批准本行重大收购及兼并、重大投资、重大对外担保、重大资产购置等事项；选举和更换非由职工代表出任的监事（包括外部监事），决定有关监事的报酬或津贴事项；审议批准本行董事会报告、监事会报告；审议批准本行为股东或实际控制人提供担保；对回购本行股票作出决议；审议法律法规规定由股东大会审议批准的关联交易；审议批准股权激励计划方案；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议法律法规及本行公司章程规定由股东大会决定的其他事项。

股东大会召开情况

报告期内，本行共召开1次年度股东大会、1次临时股东大会，审议通过了10项议案，听取了1项报告。本行股东大会的召开符合法律法规、监管规定和公司章程。

2023年5月18日，本行在北京召开2022年度股东大会，股东代表、相关董事及监事出席本次会议。会议听取了监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2022年度履职评价报告，审议通过了董事会2022年度工作报告和

2023年工作计划、监事会2022年度工作报告和2023年工作计划、监事长考核结果、股东评估报告、关联交易专项报告、年度报告、利润分配方案、经营计划、费用及资本性支出等议案。

2023年9月6日，本行在北京召开2023年第一次临时股东大会，股东代表、相关董事及监事出席本次会议。会议审议通过了关于聘用2023年度会计师事务所及其费用的议案。

董事会情况

董事会基本情况

董事会是本行的决策机构。本行董事会勤勉合规履职，充分发挥在公司治理框架中的战略决策作用，严格按照法律法规、监管规定、公司章程和股东大会授权进行决策，引领本行科学制定和执行战略发展规划，指导本行认真落实监管检查整改要求，推动本行保持审慎稳健经营，组织做好经营管理、风险管理、内控合规、消费者权益保护等重点工作，为本行公司治理高效开展和高质量发展提供了有力保障。

董事会召开会议情况

报告期内，本行董事会共召开5次会议，审议通过了年度经营计划、费用及资本性支出、利润分配方案、战略重检报告、全面风险管理报告、高管绩效考核、重大关联交易等36项议案；听取了监管检查通报及整改情况、反洗钱和反恐怖融资情况、内控合规工作情况、消费者权益保护工作情况等26项报告。

监事会情况

监事会基本情况

监事会是本行的监督机构。本行监事会按照法律法规、监管规定和公司章程认真履行职责，切实发挥监督效能，对董事会和高级管理层进行监督，在本行经营决策、风险管理、内控合规和消费者权益保护等方面发挥了重要监督作用。

监事会召开会议情况

报告期内，本行监事会共召开4次会议，审议通过了战略执行情况评估报告、监事会履职评价报告、内部审计计划等28项议案；听取了监管检查通报及整改情况、内部审计工作情况、内控合规工作情况、消费者权益保护工作情况及本行负责人履职待遇与业务支出预算等28项报告。

独立非执行董事工作情况

本行独立非执行董事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行任何管理职务，具有客观、公正、勤勉及合规履职的充分条件，其独立性得到了有力保证。

本行共有3名独立非执行董事，占比不低于董事会成员总数的三分之一，人数和比例均符合监管规定。本行董事会审计和关联交易控制委员会主任委员、董事会提名和薪酬委员会主任委员均由独立非执行董事担任，且上述两个董事会专门委员会的多数委员由独立非执行董事担任。

本行制定了独立非执行董事工作细则，进一步明确了其工作职责和权限。报告期内，独立非执行董事投入了足够的时间和精力履职，在本行工作时间均超过15个工作日，符合监管规定。独立非执行董事亲自出席了董事会全部会议及应其参加的专门委员会会议，有效监督了战略规划、经营管理、关联交易、风险管理等重大事项，充分发表了独立、客观、专业的意见和建议，并按照监管规定签署了书面独立意见函。独立非执行董事重视与其他董事、高级管理层及部门进行深入沟通，并通过实地调研、专题研讨等方式，增进对本行战略、财务和经营等情况的了解，做到了勤勉独立履职。

本行为独立非执行董事履职提供了充分保障，包括提供必要的履职场所、沟通平台和信息渠道。本行定期组织高级管理层及部门向独立非执行董事汇报工作，对其提出的意见和建议全部做出了采纳或回应。

外部监事工作情况

本行外部监事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行任何管理职务，具有客观、公正、勤勉及合规履职的充分条件，其独立性得到了有力保证。

本行有1名外部监事，占比不低于本行监事会成员总数的三分之一，人数和比例均符合监管规定。

报告期内，外部监事投入了足够的时间和精力履职，在本行工作时间超过15个工作日，符合监管规定。外部监事亲自出席了监事会全部会议，对重大工作事项进行监督，充分发挥了独立监督和专业建议作用。外部监事定期到本行调研和参加座谈，了解战略执行、经营管理、风险管理等情况，发表客观、专业的意见和建议，做到了勤勉独立履职。

本行为外部监事履职提供了充分保障，进一步畅通信息交流渠道，定期组织高级管理层及部门向其汇报工作，对其提出的意见和建议全部做出了采纳或回应。

高级管理层情况

本行高级管理层按照法律法规、监管规定和公司章程履行职责，对董事会负责，接受监事会监督。高级管理层接受董事会对其进行考核评价，是其薪酬和其他激励安排的依据。高级管理层坚持和加强党的全面领导，落实国家政策和监管规定，根据董事会授权推进战略执行和经营管理，发展数字普惠金融，探索商业银行数智化发展创新路径。

本行高级管理层支持股东大会、董事会和监事会充分了解本行经营管理、财务和风险等信息，全面执行股东大会和董事会决议，自觉接受监事会监督，保证本行发展与股东大会、董事会和监事会要求及其他各项有关政策相一致。

关联交易情况

本行认真落实监管规定和管理要求，不断完善关联交易管理机制，构建由董事会及下设审计和关联交易控制委员会、监事会、高级管理层、关联交易管理办公室等为主体的全方位、多层级管理架构。董事会、监事会和高级管理层均勤勉尽责地履行了与关联交易相关的各项义务，在处理关联交易事项时坚守诚实信用原则，坚持公平公正交易，维护了本行及全体股东利益。

本行重视关联交易合规管理，坚守合规底线。按照实质重于形式原则，不断加强关联方穿透识别，主动开展关联关系重检，强化关联交易管理基础；严格履行关联交易审批、报备和披露等义务；强抓关联交易数据治理，着力加强关联交易限额管理、风险监控、统计分析及规范报送；推动行内关联交易管理系统持续升级，优化系统功能模块，不断提升关联交易管理的信息化和智能化水平。

报告期内，本行与关联方持续有序开展信息服务、技术和基础设施服务、存款、票据交易等类型的关联交易。本行关联交易均按照市场定价原则和一般商业条款开展，交易价格、定价政策等交易条件公平公正。本行公开披露关联交易相关定期公告4项、临时公告4项。

内控合规管理

本行以全面审慎稳健为中心、以风险控制为主线，搭建“大监督”体系，健全主动前置、协同共治的内控管理长效机制，推进管理制度化、制度流程化、流程信息化，持续完善内控管理程序，内控管理质效再上台阶。坚持双向发力，既管住人、也管住权，明确行为规范，提升“红线”意识；加强对重要岗位的监督约束和有效制衡，确保授权设置与内部控制要求、风险管理能力相适应。

本行认真落实监管规定和要求，升级“规查改责”闭环管理机制，加强一二道防线“聚核联控”；围绕宏观政策、监管重点和经营实际，针对检查发现问题、整改要求和指导意见，形成问题整改清单，综合运用评估、排查等手段，对重难点问题进行系统性整改纠偏，提升“整治一体”长效水平；深入开展合规文化宣贯，持续提高全员合规风险意识和管控能力。

内部审计情况

本行内部审计在董事会指导下，严格落实监管要求，以实现全行战略目标为核心，切实履行审计监督和管理咨询职能，围绕战略规划和经营管理，实施监管合规、信贷业务、金融科技等八大主题专项审计，持续跟踪经营管理中的关键领域，充分揭示主要风险隐患并提出管理建议，发挥内部审计在促进我行高质量可持续发展中的独特价值；强化审计问题整改督办，提高风险防范水平，实现审计工作闭环管理和价值转化。

本行持续健全内部审计质量评估体系，组织开展审计制度重检，优化技术工具运用，进一步提升内部审计水平；创新推出持续审计模式，对相关风险进行持续监测，实现从“事后审计”向“事中监督”和“事前预警”转型、从“项目制审计”向“持续审计”转变；与股东开展审计工作协同，共享审计检查能力，有效赋能一二道防线，加强三道防线联防联控，保障和促进稳健发展。





10

ENVIRONMENTAL AND
SOCIAL RESPONSIBILITIES
环境和社会责任

环境和社会责任

本行坚持可持续发展理念，践行环境和社会责任，健全ESG（环境、社会和治理）管理体系和评价标准，将ESG理念全面融入战略发展和经营管理，定期披露ESG工作情况。

本行积极响应“双碳”战略，坚定走生态优先、绿色发展之路，助力经济和社会绿色转型，提升绿色金融发展质效。优化绿色金融工作组织架构，统筹规划绿色金融业务发展；认真落实国家绿色发展战略和政策指引，制定支持绿色发展授信政策，强化对非绿色金融业务的风险管理；支持扩大绿色消费，助力绿色企业发展，以新能源汽车、绿色交通、绿色家电为突破口，加大信贷资源投放力度，与绿色品牌厂商及其上下游商户建立紧密合作关系，对其下游经销商提供专属信用贷款。

本行将绿色低碳理念融入业务和管理全过程，全面推进节能减排和绿色发展。以线上运营为方式，以数智应用为载体，以数字产品为依托，为用户提供高效便捷的在线金融服务；加强日常运营和办公场所节能减排管理，倡导节约用水、用电、用纸等绿色工作方式，推进办公耗材高效使用和废旧物品循环利用，营造节能降碳良好氛围；完善环境和社会责任内部治理体系和管理策略，建立绿色金融考核和奖惩机制，定期考评相关工作。

本行坚持以人为本，保障员工合法权益，拓宽意见建议征集渠道，积极采纳合理意见；关注员工身心健康，每年提供免费健康体检和心理辅导；建立员工“谈心谈话”和“家访”等关爱制度，定期组织面对面交流、一对一谈心等活动，了解员工诉求和心声，为员工排忧解难；面向全行开展“倾听行动”，高级管理层与部门中层和员工代表互动交流，听取关于组织建设、业务发展及经营管理等方面的建议，强化跟踪各项建议的落实进度和效果，确保件件有回应、事事有反馈。

本行关注股东、员工、投资者、供应商、金融消费者及其他利益相关方的合法权益，持续完善与各利益相关方的常态沟通和有效服务机制；践行企业公民责任，积极参与公益活动和慈善事业，努力提升公众福祉；合规高效开展信息披露，积极回应市场和用户关切，保障各利益相关方的合法权益。





1 1

CONSUMER RIGHTS
PROTECTION

消费者权益保护

消费者权益保护

本行坚持金融工作的政治性和人民性，认真落实国家政策和监管要求，不断强化消费者权益保护长效机制，持续健全客户服务机制和工作管理办法，有效维护消费者合法权益。

本行持续完善消费者权益保护顶层治理机制，将消费者权益保护纳入公司治理和发展战略，董事会专题研究部署消费者权益保护年度计划及工作情况、监管检查及评级情况，并提出指导意见；董事长、行长带队开展消费者权益保护专题调研，研究制定专项工作方案，挂牌督办重点任务；高级管理层定期听线接访，挂牌推动超过50项产品及流程优化。高度重视服务温度和客户体验，组织推进“客户之声5.0”和“工单瘦身”项目，优化10项场景、107个流程和事项，实现对11项重点难点业务流程的线上化管理，客户服务感受和成效加速提升。

本行持续健全消费者权益保护制度办法和管理模式，将消费者权益保护纳入业务管理和员工培训、考核评价、文化宣贯等方面，形成全员“懂消保、重消保”的良好氛围。扎实开展消费者权益保护全流程管控，事前全面审查各项产品和服务，优化活动规则；事中监控营销活动并适时进行消费者权益保护提示；事后进行穿透式监督，开展消费者权益保护专项审计及检查。通过开展消费者权益保护知识竞答、在办公电脑屏保中增加消费者权益保护知识、在职场宣传栏增加“消保小贴士”等方式，打造“沉浸式”教育宣传环境，全面提升员工消费者权益保护意识。建立和完善快速处置机制，开通客服电话一键转接专线，实时解答客户问题；主动为困难客户减免息费，妥善回应消费者合理诉求；建立健全黑灰产分析模型，上线视频客服，精准识别灰色代理；强化舆情访情一体化处置，提升客户服务温度和体验。

本行坚持“金融为民”理念，升级有温度的普惠金融服务品牌。进一步完善客户诉求反馈机制，健全快速处置和在线电话转接服务模式；针对老年人智能终端应用场景，上线手机APP关爱版，提升APP的易看、易懂和易用性；发布“956186”服务热线，支持自动识别客户年龄，采取人工客服直接接入服务策略，持续提升服务效果与感受；重视金融知识普及与金融消费者教育，专题推进2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”活动，组织开展5个类别、累计57次消费者权益保护宣教活动，制作原创图文和视频，编制《消保课堂》系列知识，对乡村振兴、适老助老、服务新市民等进行专题宣传，触达人群超过千万人次。



12

MAJOR ISSUES
重大事项

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。

增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，本行未涉及增加或减少注册资本、分立或合并事项。

重大收购及出售或处置资产、企业兼并事项

报告期内，本行未涉及重大收购及出售或处置资产、企业兼并事项。

股权激励情况

报告期内，本行未涉及股权激励情况。

聘用、解聘会计师事务所情况

本行召开的2023年第一次临时股东大会审议通过了《百信银行关于聘用2023年度会计师事务所及其费用的议案》，同意聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2023年度外部审计机构，聘期为1年。

13

HONORS AND AWARDS 荣誉和奖项



毕马威
毕马威中国金融科技企业卓越奖



《银行家》
年度零售银行创新优秀案例

2023年7月

2023年10月



《亚洲银行家》
年度中国最佳无摩擦信用评估项目奖



金融界网站
优秀投教陪伴案例奖



《中国银行保险报》
年度金融消保与服务创新优秀案例



毕马威
中国领先金融科技企业50强

2024年3月

2024年1月

《经济观察报》
年度数字普惠领航银行



WEMONEY研究室
年度卓越数字银行



北京金融科技产业联盟
十佳卓越实践奖



财联社
年度最佳财富长青奖

2023年11月

2023年12月

环球网
年度科技创新优秀案例



《每日经济新闻》
年度卓越财富管理银行奖



《华夏时报》
年度优秀财富管理银行



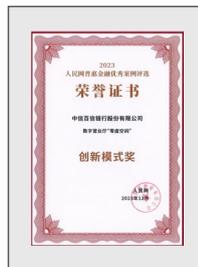
中国网
普惠金融十周年优秀案例

2024年1月

2023年12月



中国人民银行
年度金融科技发展奖



人民网
年度普惠金融优秀案例创新模式奖



14

FILE FOR REFERENCE
备查文件

|| 备查文件

- 一、载有法定代表人、行长、首席财务官、财务部负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内，本行公开披露过的文件正本及公告原稿。

中信百信银行股份有限公司
2024年4月26日

15

INDEPENDENT AUDITOR'S
REPORT AND
FINANCIAL REPORT

**审计报告
和财务报表**

(详见百信银行2023年度财务报表及审计报告)

让百姓乐享
简单可信赖的金融生活

www.aibank.com | 



微信公众号



官方APP



微信视频号



官方抖音号