守正创新，以新金融行动开创高质量发展新局面

2022年度业绩发布

中国建设银行

2023年3月 | 香港、北京

免责声明

本文件包含若干有关中国建设银行股份有限公司（“建行”或“本行”）的计划、理念、策略和成长前景的前瞻性陈述。有关陈述乃根据不同假设而作出，同时亦受各种风险和不确定性所限制。有鉴于存在此等假设、风险和不确定性，此处所述的未来事实、事件和状况可能未必发生，而实际结果可能与前瞻性陈述所预期或暗示的状况带有重大分别甚至出现相反情况。本行及其附属机构、顾问或代表并无义务根据未来之情形，相应地更新此处的前瞻性陈述。

本文件未经独立验证。对于本文件及本文件相关信息的准确性、可靠性、正确性、公平性或完整性，本行未作出任何明示或默示的陈述、保证或承诺，仅供投资者参考，投资者不应依赖本文件及本文件相关信息进行投资决策。本文件无意提供（您亦不应依赖本文件将提供）关于本行财务、业务、发展前景的完整而全面的分析。本行或本行的董事、高管、雇员、代理、股东、附属机构、分支机构、顾问或代表，并不会对本文件内容负任何责任，亦不会对因本文件内容或与此相关的内容（由于过失或其他原因）造成的损失担责。

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

展望与策略

主要经营指标均衡稳定

（十亿元人民币）	2022年12月31日	2021年12月31日	变化
资产总额	34,601.9	30,254.0	14.37% ↑
发放贷款和垫款净额	20,495.1	18,170.5	12.79% ↑
负债总额	31,723.2	27,639.9	14.77% ↑
吸收存款	25,020.8	22,378.8	11.81% ↑
不良贷款率	1.38%	1.42%	-0.04ppt ↓
	2022年1-12月	**2021年1-12月**	**变化**
利息净收入	643.1	605.4	6.22% ↑
手续费及佣金净收入	116.1	121.5	-4.45% ↓
经营费用	222.3	219.2	1.43% ↑
净利润	323.2	303.9	6.33% ↑
平均资产回报率（ROA）	1.00%	1.04%	-0.04ppt ↓
加权平均净资产收益率（ROE）	12.27%	12.55%	-0.28ppt ↓
净利息收益率	2.02%	2.13%	-0.11ppt ↓

资产负债协调增长

资产结构（2022年末）

- 发放贷款和垫款
- 金融投资
- 现金及存放中央银行款项
- 买入返售金融资产
- 其他资产

负债结构（2022年末）

- 公司类存款
- 个人存款
- 同业存放和拆入资金
- 已发行债务证券
- 其他负债

经营效益保持领先

ROA

ROE

净息差

利息净收入

净利润

业务分部税前利润占比

资产质量和风险抵御能力稳中有升

不良贷款率保持平稳

拨备覆盖率稳中有升

拨贷比持续满足监管要求

资本充足率进一步提升

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

展望与策略

探索住房金融服务新模式

巩固传统优势

国内最早开办住房金融业务　继续保持零售信贷第一大行

坚持“房住不炒”，推动租购并举

平台+机构+金融+租赁产品和服务

形成“投、融、管、退”全周期金融服务闭环

股权投资　融资支持　管理运营　REITs上市

住房租赁业务快速发展

设立全国首个住房租赁基金人民币**300亿元**

住房租赁综合服务平台覆盖全国**96%**的地级及以上行政区

保障性租赁住房APP在**215个**城市上线运行

开业运营“CCB 建融家园”长租社区超过**200个**

积极参与首批**3只**保障性租赁住房公募REITs发行与推广

参与地方政府“数字住房”系统建设，助力住建部建设全国房地产市场监测系统

公司类住房租赁贷款余额

“大普惠 新普惠 强普惠”引领市场

打造“惠懂你3.0”综合化生态型服务平台

累计访问量2.1亿次，注册个人用户1,773万户，认证企业897万户

深耕融资线：覆盖信贷全旅程的全品类服务

做优成长线：打造“企业+个人”财富全景视图，提供集团综合金融服务

延展生态线：打造“他生态”，部署财务、物流和法律等公共服务

打造“自生态”，满足企业社交及交易撮合需求

普惠金融市场领先格局基本形成

“小微快贷”等新模式产品累计提供信贷支持8.83万亿元，服务客户352万户

普惠金融贷款市场占比

贷款发放时间最快几分钟

普惠金融惠企利民

当年累计为**32.46万**客户提供贷款延期服务

“创业者港湾”为超**2.3万家**企业提供信贷支持**420亿元**

创新发布“普惠金融-景气指数”

普惠金融业务实现可持续发展

增值税减免

资产质量保持稳定

金融科技能力持续提升

打造“建行云”品牌

新型算力规模和服务能力同业领先

建立“多层水闸式”安全防护体系

提供一站式行业云化整体解决方案

我国首个云操作系统国家标准获批发布

深入推进分布式架构转型

同业首个客户**过亿**的全栈信创信用卡分布式核心系统

客户信息、个贷等全量业务迁移至分布式系统

分布式银行核心系统承担**1.83亿**客户、全行**1/4**的业务量

技术中台赋能业务

人工智能平台累计支持**742个**业务场景；通用票据图像识别准确率达**90%以上**；货币市场“AI交易员”承担约**1/3**交易量，询报价时间缩短近**90%**

大数据平台实现大数据“流批”数据一体化处理模式，日均实时处理数据超过**550亿条**

区块链平台支持贸易融资、跨境支付、信盟链等场景，连续四年入围福布斯全球区块链50强

优化业技融合、敏捷研发模式　　打造集团一体化的智慧安全运营平台

2018-2022年间

敏捷响应业务需求能力提升

科技需求项翻了四番

项目平均实施周期

93天 → **56天**

核心技术能力不断增强

近5年新增专利申请**6800件**，为历史存量的**6倍**

金融科技人才持续充实

近7,000人 → **1.58万人**

智慧政务服务上移和重心下沉

助力数字政府建设

累计与**29个**省级政府建立合作关系

为**14省13市**搭建“互联网+政务服务”“互联网+监管”平台或应用场景

智慧政务平台注册用户数达**2.4亿**

累计业务办理量达**40亿笔**

赋能社会治理

承建政务平台APP或小程序渠道助力多地疫情防控

助力重庆市、贵州省、云南省、四川省、西藏自治区政府“跨省通办”平台上线运行

辽事通APP打造“辽宁阳光三务”专区，涵盖全省村级行政区域

助力政务服务“一网通办”

打造“百姓身边的政务大厅”

- 开放全行**1.4万余个**网点
- 可办理、预约、查询政务服务事项**8,000余项**
- 业务服务量达**7,000余万笔**
- 服务用户**3,000余万人**

打通跨区域跨领域服务

- 实现网点“跨省通办”专区在全国**31个**省、自治区、直辖市“跨省通办”全覆盖
- 打造长三角“一网通办”专区

推进政银融合

“政融支付”覆盖社保养老、住房公积金等交易场景

- 上线便民缴费项目**1.6万余个**

参与信用服务平台体系建设

- 助力解决小微企业融资难问题

乡村振兴与绿色金融全面推进

构建“1211”乡村振兴综合服务体系

打造一个“裕农通”乡村振兴综合服务**平台**

拓展一系列涉农生态**新场景**

打造两大涉农信贷**产品包**

打造一套涉农金融数字化**风控体系**

涉农贷款余额

（十亿元人民币）

县域对公贷款余额

（十亿元人民币）

“裕农”系列产品合计突破**千亿**

绿色金融点亮绿水青山

绿色贷款余额

（十亿元人民币）

- 绿色信贷支持基础设施绿色升级、清洁能源和节能环保等领域
- 参与承销**87笔**境内外绿色及可持续发展债券，承销规模**1,561亿元**
- 发行境内首单可持续发展挂钩绿色金融债券**100亿元**
- 人民币绿色债券投资增幅逾**110%**

“双子星”生态体系初见成效

助力扩大内需和提振消费

促进客户和商户相互驱动、持续增长

双子星平台

“金融+本地生活”

手机银行

- 个人用户**4.4亿户**，有金融交易的用户同业第一
- 月活用户（MAU）达**1.23亿户**
- 每天约有**2,000万人**使用手机银行与建行发生交互
- 在头部互联网机构网络支付消费市场交易份额稳居同业第一
- 活跃度、满意度等多项指标保持同业前列

建行生活

- 注册用户指数级增长，达到**1亿**规模，**50%以上**为年轻客群
- 成为全行门槛最低、效率最高的获客平台
- 为**35万**家商户门店提供免费网店服务
- 承接**220多个**城市**30多亿元**的政府消费券资金，拉动社会民生消费**近百亿**

共享资源支持社会进步

劳动者港湾

传统网点焕发新的活力

建设“劳动者港湾”13,875个，累计服务超过2.25亿人次

深化“劳动者港湾+”模式，与工会、慈善组织等2,166家机构合作共建

推进网点无障碍服务和适老化改造

开展“港湾小课堂”、社区义诊等17万场公益暖心活动

建行研修中心
（研修院）

推动产教研融合发展

服务战略，“新阶段 新理念 新格局—面向未来的商业银行”战略发展全行学习研讨项目超30万人次参加

赋能员工，构建线上线下融合、覆盖员工全职业生涯的“企业级全周期员工成长体系”

造福社会，“金智惠民”持续为政、创、农、工、学等普及金融知识累计6.6万期，惠及564万人次

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

展望与策略

服务实体经济精准有力

贷款总额新增**2.39万亿元**

贷款总额

加大实体经济资金支持力度

债券投资新增超**9,300亿元**

债券余额

充分发力

精准发力

靠前发力

支持重点领域与重点区域

支持区域重大战略和协调发展	服务基础设施建设	助力科创企业发展	赋能“制造强国”建设	支持房地产市场平稳健康发展	推动民营经济高质量发展
京津冀、长三角、大湾区、成渝等重点区域贷款占比提升	基础设施行业领域贷款余额**5.71万亿元**，增幅**12.62%**	战略性新兴产业贷款余额**1.47万亿元**，增幅**59.80%**	投向制造业的贷款余额**2.24万亿元**，增幅**32.78%**	境内房地产行业贷款余额**7,707亿元**，较上年增加**406亿元**	全行民营企业贷款余额**4.45万亿元**，增幅**22.66%**
中西部、东北地区贷款均实现同比多增	服务新型基础设施客户贷款余额**1,195亿元**，增幅**18.49%**	为科创企业提供“金融+孵化+产业+辅导”一站式综合服务	投向制造业的中长期贷款余额**9,967亿元**，增幅**48.37%**	全面做好“保交楼”配套金融服务	深化与全国工商联战略合作，引流**20.94万户**有效客户

不断提升价值创造能力

提升数字化经营能力

- 打造“找得准、连得上、留得住”的全链条数字化能力
- 深耕场景化服务，加大中小客户和长尾客群的拓展和服务力度

优化调整资产配置策略

- 提升资产综合收益率，努力拓展低成本结算性资金
- 以精细化管理挖掘收益潜力

完善集团一体化经营体制机制

- 强化母子、总分、板块间的协同
- 发挥集团多牌照优势，提升综合金融服务能力

培育财富管理新优势

- 畅通“投研-投顾-客户服务”传导链
- 打通“财富管理-资产管理-投资银行”价值链

公司金融业务稳步推进

公司类存款稳步增长

公司机构客户
达935万户

公司类贷款新增高于上年

构建规模领先、服务便捷的对公客户经营服务体系

机构业务

- 全面推进农村三资监管、产权交易及智慧村务平台建设
- 同业首创“集体三资”贷款产品
- 重点领域设备更新改造贷款投放金额同业第一
- 协助财税部门收缴税费、非税和社保费等6.53万亿元

投资银行业务

- 为实体企业提供直接融资存续规模超1.8万亿元
- 为411家实体企业承销发行债券4,645亿元
- 发行普惠金融资产支持票据合计59.73亿元
- “智慧投行生态平台”累计注册用户超65万户，“飞驰e+”获北京国家金融科技认证中心金融科技产品认证

国际业务

- “建行全球撮合家”平台累计注册用户逾23万户
- 全年贸易融资投放1.77万亿元
- “跨境快贷”系列产品为小微外贸企业提供信贷资金近250亿元
- 伦敦人民币清算行累计清算量突破75万亿元

结算与现金管理业务

- 对接各地政府“一窗通”“一网通办”等平台
- 完成与85个省市政府监管部门农民工资金监管系统对接
- 农民工代发工资业务代发金额3,984亿元
- 规模以下无贷户年末存款8,044亿元，增幅22.17%

个人金融业务价值贡献持续提升

个人存款新增创历史新高

（十亿元人民币）

个人全量客户
7.39亿人

保持零售信贷第一大行地位

（十亿元人民币）

推动数字化与财富管理深度融合，持续深化“分层、分群、分级”的个人客户经营管理体系

个人信贷业务

- 个人住房贷款余额**6.48万亿元**
- 个人消费贷款余额**2,954亿元**，增幅**26.81%**
- 个人经营贷款增幅达**83.40%**
- 农户生产经营贷款增幅达**83.55%**

信用卡业务

- 总消费交易额**2.92万亿元**
- 累计客户**1.05亿户**，贷款余额**9,249亿元**
- 客户总量、贷款余额、分期贷款余额、分期收入等主要指标位列同业第一

个人支付业务

- 个人结算账户数达**13.99亿户**
- 龙支付客户数突破**2.12亿户**
- 借记卡发卡量突破**12.76亿张**，当年消费交易额达**23.98万亿元**

大财富管理推动共同富裕

锚定“普惠、智慧、专业、专注”四大战略主轴
实现财富管理业务五“新”突破

强化顶层设计 建立“新”运行机制

- 构建企业级投资决策运行机制
- 设立代销业务委员会和投资决策业务委员会
- 打造六大区域财富专业支持团队
- 畅通“投研-投顾-客户服务”传导链

升级数字赋能 打造“新”经营模式

- 升级全生命周期的私行服务模式
- 数字化升级传统经营模式
- 打造特色直营模式
- 探索平台经营模式

建设“三支队伍” 培育“新”服务主体

- 新建投研专家队伍
- 优选转化财富顾问队伍
- 做实对私客户经理队伍

提升服务效能 打造“新”生产工具

- 升级线上线下一站式大财富管理平台
- 打造以四笔钱、四步法为核心的财富管理服务体系
- 搭建代销业务管理平台

抢抓市场机遇 拓维“新”发展空间

- 打造养老规划等三大工具，搭建养老场景生态，为客户提供健康养老综合服务方案
- 把握财富管理机遇，积极推进客户资产配置

个人客户金融资产突破新关口

个人客户金融资产规模近**17万亿元**
实现个人存款、投资理财协同发展

个人客户基础持续夯实

财富管理客户数量逆势高速增长，增速达**23%**，**大幅**高于全量客户增速

私人银行客户金融资产

私人银行客户数量

资金资管业务质量、效益、规模均衡发展

集团资管规模合计5.79万亿元

建信理财　建信信托　建信基金
建信养老　其他资管机构

建立“1314”养老金融服务体系

一个目标
养老金融专业银行

三大优势
客户　资产　科技

特色
专业稳健一站式

四位一体的服务体系
养老金金融　养老产业金融
养老服务金融　养老金融生态

集团理财产品规模2.01万亿元

净值型产品　非净值型产品

金融市场业务

- 资产规模超**9万亿元**
- 投资交易、营销拓客、风险管控等能力持续提升

货币市场业务

- 优化推广货币市场“AI交易员”
- 人民币货币市场交易量突破**100万亿元**
- 外币拆借、回购交易量保持境内银行间市场第一

债券业务

- 集团债券规模达**8.3万亿元**
- 政府债券承销量保持市场第一方阵
- 积极参与境内美元债和离岸人民币债发行及投标工作

资金交易及贵金属业务

- “小微快易”产品提供快捷、高效的汇率套期保值交易服务
- 利用衍生品帮助市场主体规避汇率、利率价格波动风险
- 贵金属交易总量**23,228吨**

同业业务

- 同业合作平台累计投放资金**3.7万亿元**
- 与**328家**银行类机构开展数字人民币领域合作
- 证券客户交易结算资金三方存管客户量和资金量保持行业领先
- 同业负债较上年增加**6,610亿元**

资产托管业务

- 打造“建行智托管”客户服务新模式
- 唯一一家同时为全球存托凭证（GDR）存托人和跨境转换券商提供托管服务的银行
- 资产托管规模超**19万亿元**

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

展望与策略

完善全面风险管理体系

持续完善全面主动智能的现代化风险管理体系

- 覆盖“全面范围”
- 嵌入“全面流程”
- 推动“全员参与”
- 培养“全局意识”
- 建立“全球视野”
- 加强“全集团治理”

强化全面管

- 从全集团层面优化风险治理体系
- 加快全面风险管理基础设施建设
- 细化三道防线协同控险管理职责

强化主动管

- 坚持风险合规底线
- 主动强化重大金融风险防控
- 加强重大及突发风险事件管理

强化智能管

- 推动智能风控体系拓维升级
- 优化企业级风险管理平台
- 推进“3R”“蓝芯”等智能风控项目建设

增强防范金融风险能力

集团风险偏好稳健审慎

- 覆盖集团公司金融、个人金融、资金资管等重要板块和境内外分支机构
- 提升价值创造、资产质量管控、结构调整、风险预警、智能控险、三道防线协同控险六大核心能力

流动性风险

- 人民币流动性比率**62.94%**，外币流动性比率**80.23%**
- 坚持审慎性、分散性、协调性和多元化相结合的风险管理策略
- 精细化管理提升系统自主性、智能性、及时性

操作风险

- 稳步推进操作风险新标准法达标实施
- 优化合规4C平台
- 构建管理网格强化员工行为管理，人员覆盖率达**99%以上**

声誉风险

- 秉持前瞻、全面、主动、有效的声誉风险管理原则
- 重视潜在声誉风险因素排查预警
- 结合舆论监督持续改进和完善内部产品、制度和流程

市场风险

- 优化人民币投资组合及包销业务风险管理
- 完善金融市场交易业务数字化监控机制
- 完善集团资管业务风险管理机制

国别风险

- 敞口主要集中在国别风险低和较低的国家和地区
- 运用评估评级、风险限额、敞口分析、准备金计提、压力测试等工具
- 重检国别风险评级和限额

信用风险

- 统一管理信贷与非信贷业务信用风险政策和基础制度
- 全面穿透将所有信用风险类业务纳入ECL实施范围
- 强化关键环节会商机制

新型风险

- 构建**环境与气候风险**压力测试体系
- 率先研发适用于全量对公客户的自动化ESG评级工具
- 持续完善**模型风险**管理体系
- 积极防范数字化经营中面临的各类新型**欺诈风险**

持续强化信用风险管控

逾期贷款率保持基本稳定

2022-12-31	1.03%
2021-12-31	0.94%

逾期不良负剪刀差740亿元

不良贷款率保持平稳

2022-12-31	1.38%
2021-12-31	1.42%

公司类贷款	2.08%	-0.19ppt
基础设施	1.47%	-0.11ppt
个人类贷款	0.55%	+0.15ppt
个人住房	0.37%	+0.17ppt
制造业	2.80%	-1.40ppt
批发与零售业	1.62%	-0.37ppt
个人消费	0.89%	-0.09ppt
信用卡	1.46%	+0.13ppt

全面践行社会责任

消费者权益保护

1.强化顶层设计
研究制定消费者权益保护工作规划（2023-2025年）

2.重点领域管理
近三年对产品和服务的消保审查数量年均增长130%

3.加强金融宣教
构建“标准化+特色化”的宣教内容库

4.传递绿色理念
带动客户和市民积极参与低碳环保行动

绿色运营

1.推进绿色网点建设
围绕网点应用绿色低碳建材、降低用能负荷、拓展可再生能源使用，探索建设绿色网点33个

2.深入开展绿色采购行动
共享推广绿色采购理念和方法，大力推广数字化采购

3.鼓励节能技术升级改造
全面盘查2022年全行能源及资源消耗状况

公益捐赠

1.年度公益捐赠总额**1.28亿元**

2.开展母亲健康快车、高中生成长计划、“善建家园”乡村振兴项目和建行希望小学等四个长期公益项目

3.探索开展三江源生态环保类项目

员工关爱

1.建家工程
持续深化全行职工之家、职工小家和女职工关爱室建设

2.人文关怀
扎实开展“两节”和日常送温暖，加强对困难职工的帮扶救助

3.职业保障
落实员工职业发展和激励保障系列政策制度
离职率连续四年低于2%

外界评价

英国《银行家》

连续9年位列“全球银行1000强”榜单第2位

美国《财富》

“世界500强”企业排行榜单第24位

新加坡《亚洲银行家》

亚太地区最佳零售银行

中国最佳零售银行

中国最佳大型零售银行

中国《银行家》

最佳金融创新奖

亚洲货币

中国最佳社会责任银行

美国《环球金融》杂志

全球最佳次托管银行

- 中国市场

国际金融论坛

全球绿色金融奖

21世纪亚洲金融年会

2022年度风险管理银行

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

展望与策略

机遇与挑战

- 我国经济韧性强、潜力大、活力足
- 宏观调控和监管政策持续加力
- 国内超大规模的内需市场和客户基础
- 数字化、金融科技的发展重塑金融服务模式
- 市场预期和信心持续恢复
- 先进制造业、传统企业转型升级、“专精特新”等科创领域需求旺盛

- 当前全球经济增长放缓、通胀高位运行
- 地缘政治冲突持续，外部环境动荡不安
- 发达经济体加息效应继续显现
- 欧美银行风险事件加大金融市场波动
- 国内经济恢复的基础尚不牢固
- 需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大

下一步重点工作

持续丰富新金融实践

- 以“三大战略”抓纲带目，带动乡村振兴、智慧政务、“双子星”、大财富管理等领域全面发力
- 坚持服务大众的发展方向，以人民为中心，以客户为中心，为实体经济提供更高质量、更高效率的金融服务
- 深化数字化转型，促进数字经济与实体经济深度融合，提升现代金融服务供给能力

全力服务实体经济

- 支持区域经济发展和重点工程建设，助力新发展格局构建
- 助力发挥消费的基础作用和投资的关键作用，把扩大金融服务供给与优化资产结构融合推进
- 继续加大制造业、科技创新和绿色低碳等领域支持力度
- 深化共同富裕金融布局，推动金融服务拓维和下沉

着力提升经营发展质效

- 深入推进综合化经营
- 深化融资与“融智”协同
- 强化本外币一体化经营
- 深化资产负债平衡发展

守牢风险合规底线

- 优化完善全面、主动、智能现代化风险管理体系
- 强化集团资产质量跨周期管控
- 提升重点领域风险管理能力
- 加强内控合规能力建设
- 切实保障金融消费者权益