

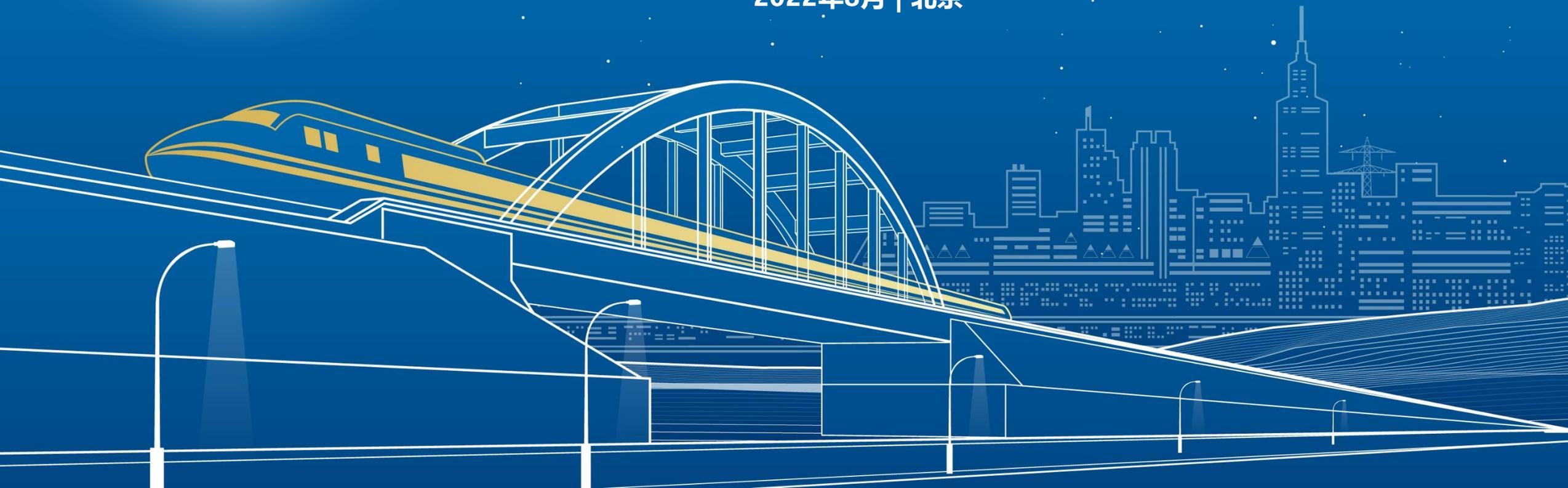


攻坚克难 稳中求进 不断提升核心竞争力

2022年中期业绩发布

中国建设银行股份有限公司

2022年8月 | 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。



2022年上半年，面对新一轮疫情、国际局势变化超预期影响，本行坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，以增强“三个能力”作为根本遵循，坚持稳中求进工作总基调，凝心聚力、奋力拼搏，坚持数字化打法、推动平台化经营，在助力稳住经济大盘的同时，新金融势能持续释放，业务发展稳中有进。

资产负债较快增长。总资产突破33万亿元，增速11.4%；总负债突破31万亿元，增长12.2%。**核心指标保持优势。**集团实现净利润1,617亿元，增幅5.0%。ROA1.01%、ROE12.59%和NIM2.09%均保持同业领先。**资产质量平稳可控。**集团不良率1.40%，较年初下降0.02个百分点；拨备覆盖率244%，较一季度下降2个百分点。

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

环境、社会和治理

展望与策略

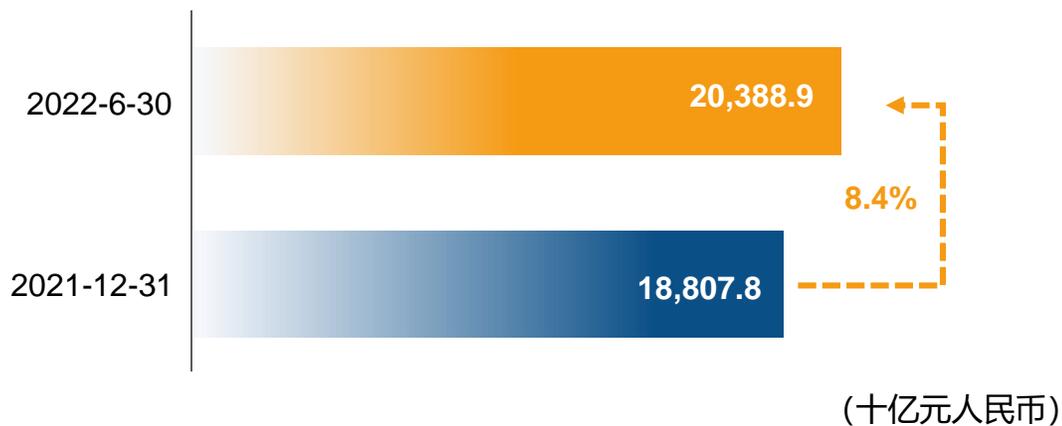
核心指标同业领先

(十亿元人民币)	2022年6月30日	2021年12月31日	变化
资产总额	33,689.1	30,254.0	11.4% ↑
发放贷款和垫款净额	19,694.0	18,170.5	8.4% ↑
负债总额	31,007.2	27,639.9	12.2% ↑
吸收存款	24,184.5	22,378.8	8.1% ↑
不良贷款率	1.40%	1.42%	0.02ppt ↓
	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
经营收入	390.4	380.9	2.5% ↑
利息净收入	317.3	296.1	7.2% ↑
手续费及佣金净收入	68.8	69.4	0.9% ↓
净利润	161.7	154.1	5.0% ↑
年化平均资产回报率	1.01%	1.06%	0.05ppt ↓
年化平均股东权益回报率	12.59%	13.10%	0.51ppt ↓
净利息收益率	2.09%	2.13%	0.04ppt ↓

资产负债较快增长

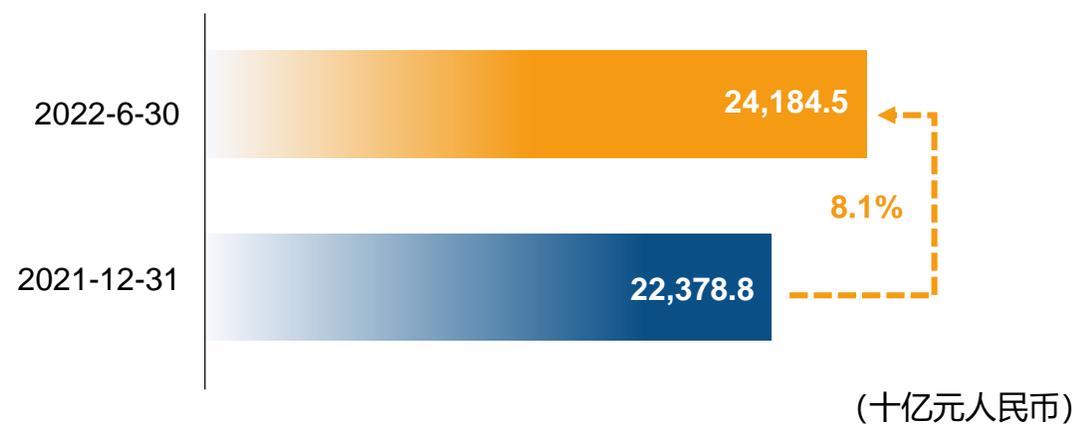
资产增长较快

贷款快速增长

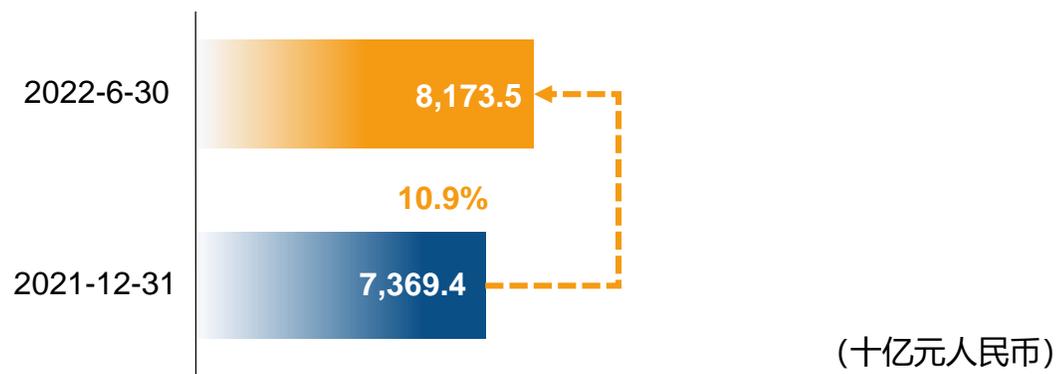


负债稳定增长

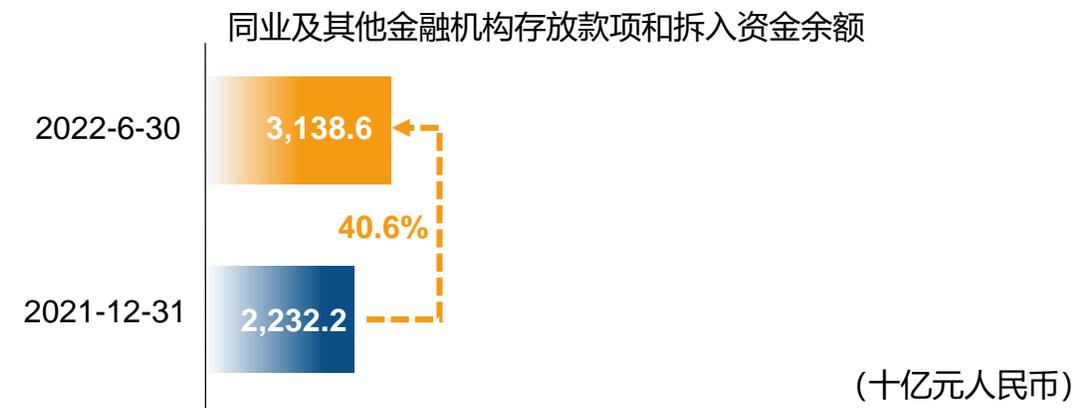
存款增长稳定性增强



债券投资同比大幅多增

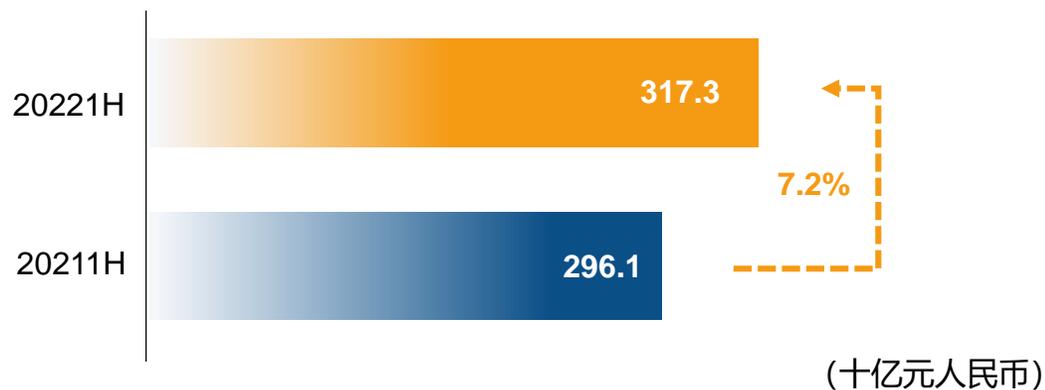


合理把握主动负债增长节奏

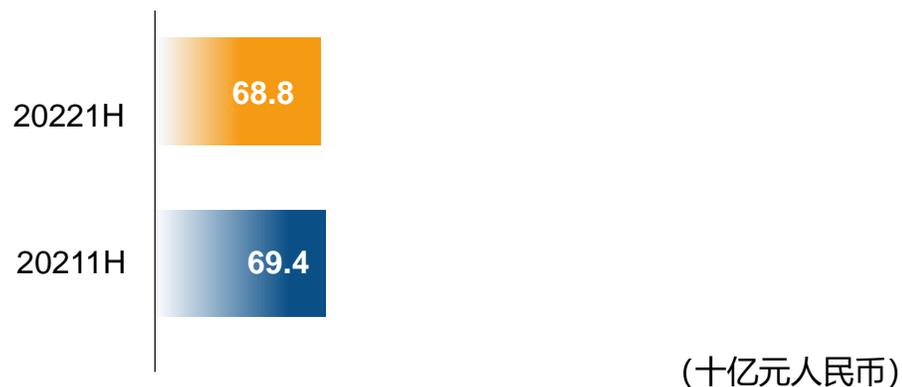


经营收入平稳增长

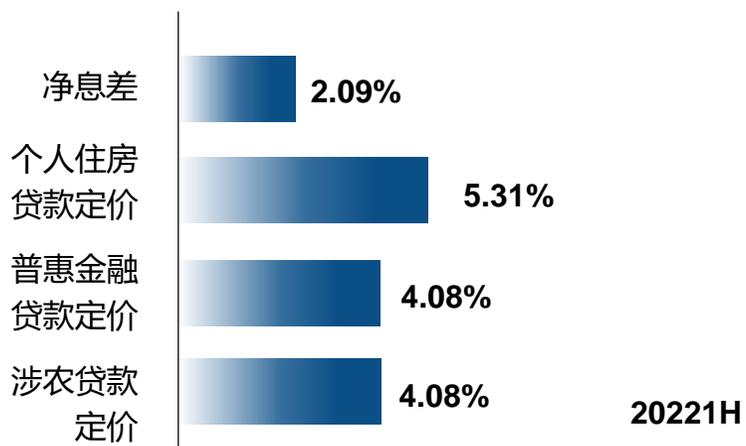
净利息收入同比较快增长



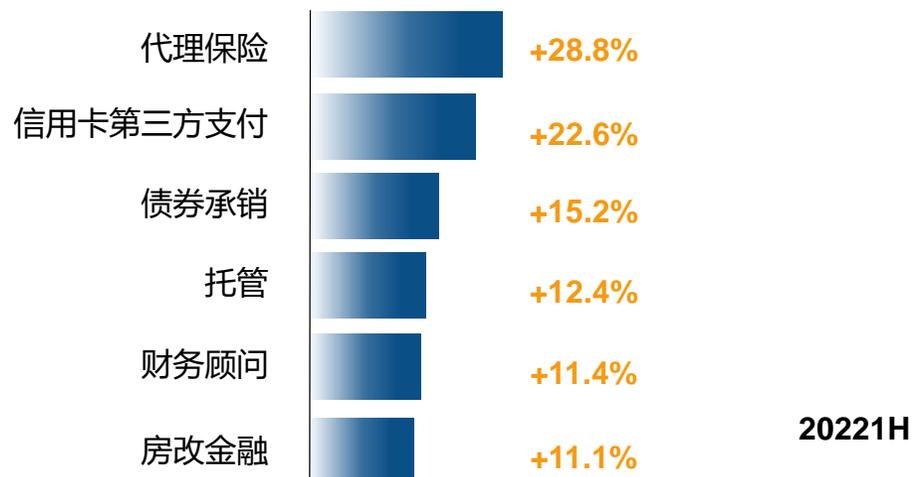
手续费及佣金净收入保持基本平稳



信贷服务经济社会

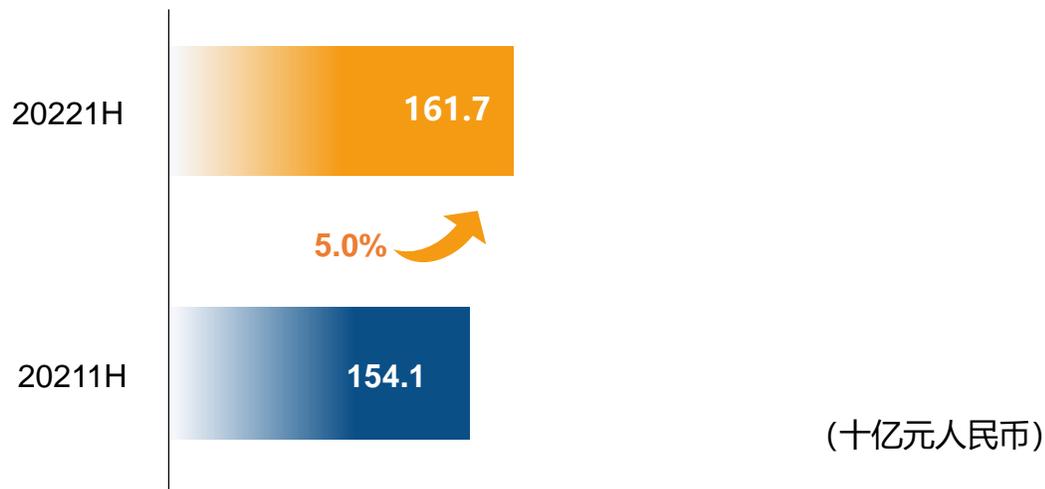


交易性、融智型手续费收入增速较快



净利润增速符合预期

净利润稳步增长

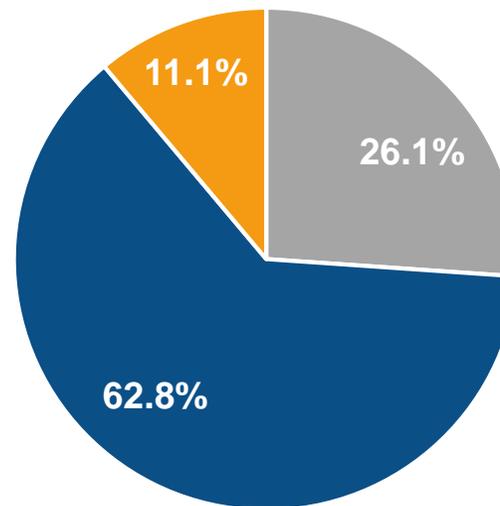


核心业绩指标继续保持可比同业领先

ROA
1.01%

ROE
12.59%

各业务条线利润占比



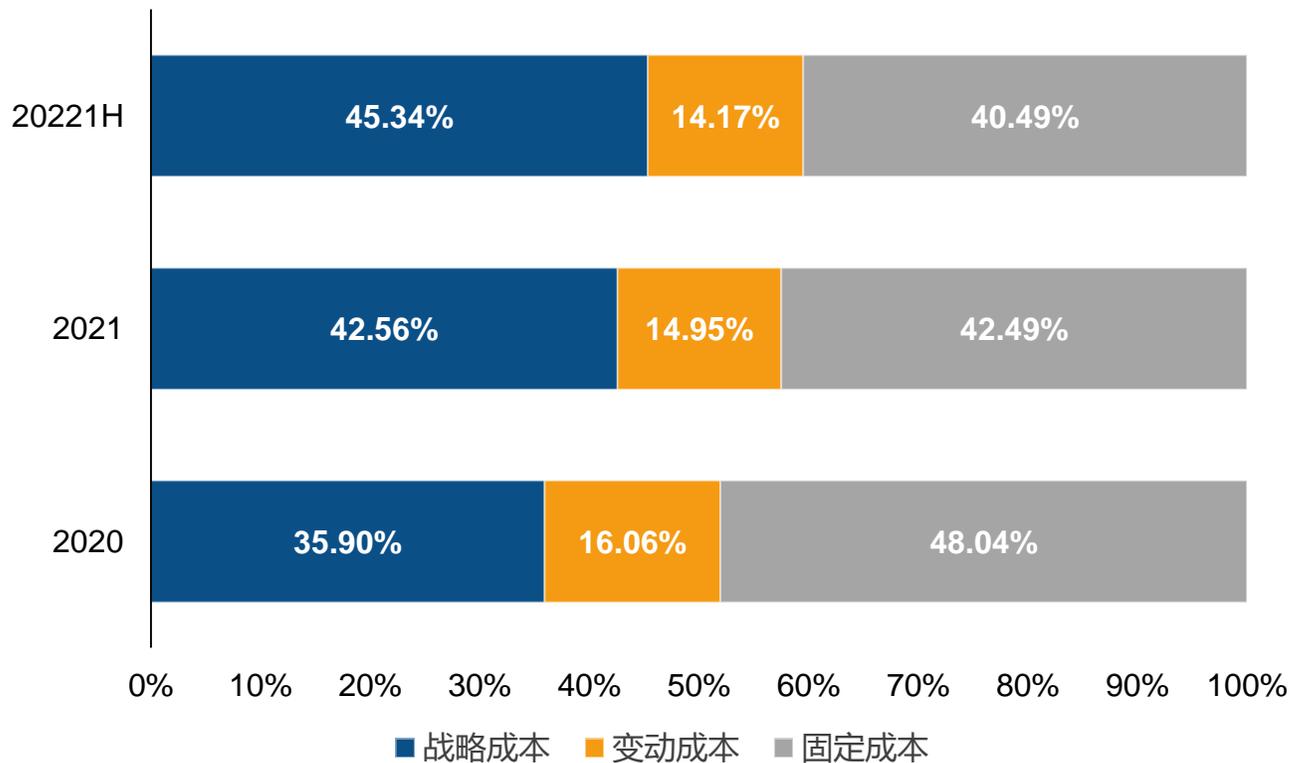
■ 个人银行业务税前利润

■ 公司银行业务税前利润

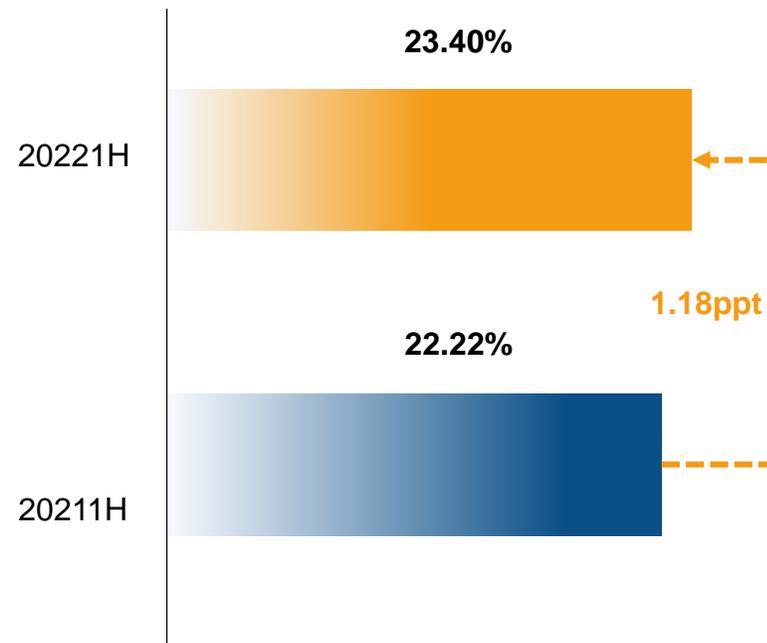
■ 资金及其他业务税前利润

成本控制均衡合理

成本结构持续优化

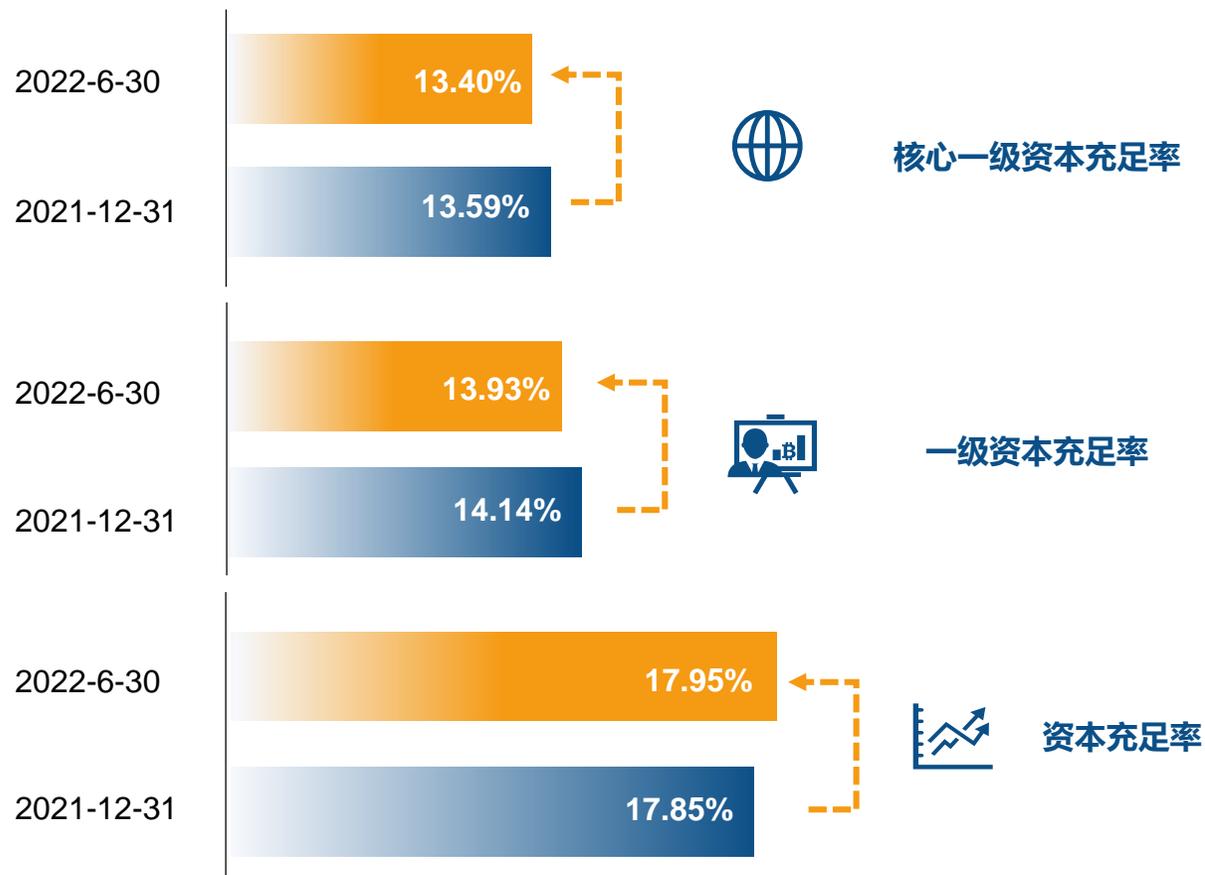


成本收入比保持基本稳定



资本水平保持充足

资本充足水平保持良好



资本管理持续强化

强化监管资本传导机制，完善资本计划考核体系

不断优化业务结构、收入结构，提升资本使用效率

完成境外20亿美元和境内600亿元人民币二级资本债发行

前瞻稳妥开展资本工具和TLAC非资本债务工具研究

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

环境、社会和治理

展望与策略

统筹服务疫情防控和经济社会发展



出台专项帮扶举措

- 对相关企业的应急性资金需求予以充分保障
- 对影响严重地区出台专项信贷额度、授信审批等差异化措施

有效加强信贷管理

- 优化差异化不良容忍度考核
- 做实贷前投前调查、贷中投中审查、贷后投后检查
- 加强资产质量监测
- 做好不良贷款处置工作

做好接续融资安排

- 对受疫情影响较大的行业市场主体，提供延期还本付息等政策安排
- 对提供减租服务的客户给予优惠利率贷款支持
- 针对特定群体提供融资担保、创业担保领域金融服务
- 加大对遇困行业企业服务收费减免力度

宣传推广金融产品

- 多渠道做好对因疫情暂时遇困行业企业等的金融产品和服务宣传工作
- 深入推进“金智慧民”工程

保障疫情期间远程金融服务

- 动态实施“远程增援+智能路由+居家客服”应急策略
- 试点“云生产”，提升跨渠道、跨区域资源复用能力
- 远银全渠道服务客户7.8亿人次，接通率保持在80%以上
- 支持信用卡业务，优化协商还款等17项流程，协助处置卡片注销等7,000余笔紧急问题
- 支援线下网点，为客户办理账户密码应急重置5,918笔

住房租赁稳步推进

以金融服务为核心，以市场和政务服务为双支撑，助力实现百姓“安居梦”

市场端，搭建市场服务体系支撑金融服务输出

“CCB建融家园”线上平台

- 平台注册个人用户超过4,000万，已上线租赁企业1.58万家
- 向市场推出企业标准SaaS服务和开放平台服务

“CCB建融家园”长租社区

- 打造白领公寓、蓝领公寓、产业园区宿舍等多类型品牌社区
- 持有房源规模超14万间
- 长租社区已开业运营200个

住房租赁价格指数

- 覆盖包括国家统计局重点关注的全国70个大中城市
- 创新推出“京津冀城市群指数”等多个特色指数

金融端，围绕住房租赁构建完整金融服务体系

加快公司住房租赁贷款投放

- 公司住房租赁贷款余额1,217.8亿元，较上年末增长48.5%

积极参与保障性租赁住房REITs试点

- 探索保障性租赁住房全生命周期业务模式
- 中标首批项目基金托管人角色并参与战略配售

提供“租房保”系列租赁保险产品

- 累计服务客户2.58万户，提供保障金额78.3亿元

配套租金、押金监管及支付结算服务

- 在多地配合当地政府对租金、押金进行监管
- 支持各类客户完成1,113万笔租赁交易，累计交易金额167亿元



政务端，建立政务服务体系作为金融服务锚点

公租房系统体系

- 全国公租房管理信息系统已推广至300多个城市，实时房源总量达800多万套
- 公租房APP已推广至近100个城市，新转化个人客户超200万户

保障性租赁住房系统体系

- 保障性租赁住房APP已在全国近200个城市上线
- 推进城市管理服务系统研发

租赁监管服务系统体系

- 搭建住房租赁监管服务系统
- 支持核验房屋1,025万套，完成合同备案788万笔

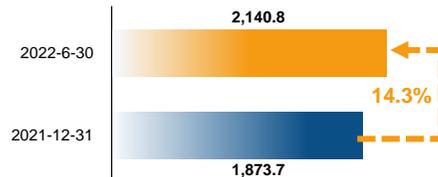
普惠金融保持领先

普惠金融贷款余额保持市场首位



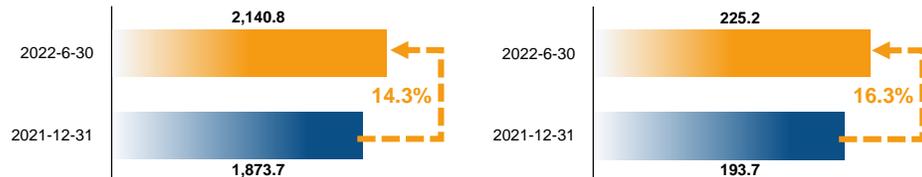
普惠型小微企业贷款余额

(十亿元人民币)



普惠型小微企业贷款客户

(万户)



“惠市·惠企”集惠专项行动案例

重点聚焦小微企业、个体工商户等普惠客户群体，创新推出信贷产品



金融科技持续赋能

支持推进新金融行动



智慧政务

- 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
- 深化“跨省通办”平台赋能，持续推进网点智慧柜员机政务服务“跨省通办”



数字住房

- 支持住建领域数字化转型，打造智慧房管、一二手房交易资金监管等系统服务平台
- 在全国超过120个城市推广



乡村振兴

- 基于人工智能、卫星遥感等技术
- 创新推出农业产业链生态场景金融服务模式
- 助力实现农户生产经营贷款余额增长约48%



企业供应链

- 迭代完善“建行全球撮合家”平台
- 携手超20万户跨境企业串联起世界上47个国家和地区



“建行生活”

- 重塑“品质生活指南”和商户自主经营服务
- 实现用户较年初增长超3300万
- 日活峰值超464万
- 数字人民币开户超370万

夯实基础技术能力

发力前沿技术研究攻关

人工智能

大数据技术

物联网技术

区块链技术

移动互联

量子计算

金融遥感技术



保障系统自主可控和运行安全稳定

- 加快“建行云”基础设施国产化替代
- 个贷、客户信息等主机系统全部业务下移至分布式系统
- 上半年投产版本1.1万个，需求交付率98.4%，系统运行安全稳定



金融IT“硬科技”实力认证

- 建信金科在金融系统中唯一入选国务院国有企业改革领导小组办公室公布的“科改示范企业”名单
- 容器云平台通过国内首批中国信息通信研究院“云原生技术架构成熟度”最高等级评估认证
- 累计获取专利授权934件

平台化经营-G端连接持续深化

智慧政务平台

29 签约省份
2.3亿 注册用户
30亿笔 办理业务
2,000+ 网点“跨省通办”事项
1,600万 平台月活
1,300亿 政融支付交易额

围绕财税、教育、医疗、司法、村务等重点场景构建平台生态

深化“跨省通办”平台赋能

推动“线上+线下”融合服务

- 实现全行1.4万余个网点政务服务功能全覆盖
- 网点可办理、预约、查询政务服务事项7,700余个

- 持续推进网点智慧柜员机政务服务“跨省通办”
- 形成全国通办、区域通办、省间通办三种模式

丰富政融支付服务场景

- 上线便民缴费项目1.4万余个
- 覆盖不动产交易、非税、社保征收、便民服务等多类业务领域

连接银行与政府的新桥梁

基层政府账户突破10万户

农村三资监管及产权交易平台

注册行政村8.5万个

智慧村务平台

财政资金支付1.4万亿元

财政预算管理一体化平台

溢出效应显著

机构存款余额超5.5万亿元

社保存款余额达1.9万亿元

触达8,450万行外客户

智慧政务平台

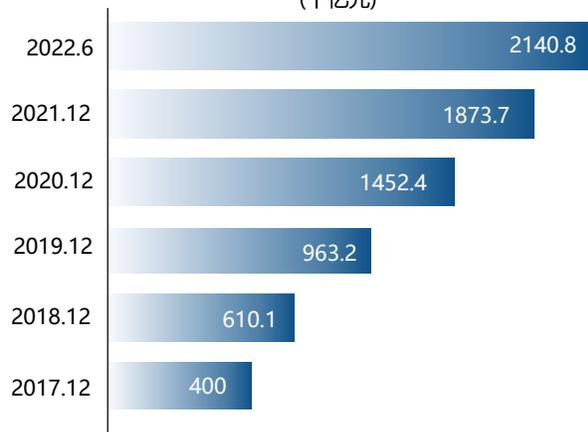
财政资金支付超900万笔

财政预算管理一体化平台

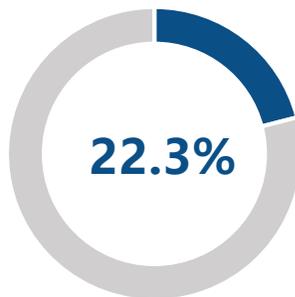
溢出效应显著

平台化经营-B端赋能不断创新

2018-2022普惠金融贷款余额
(十亿元)

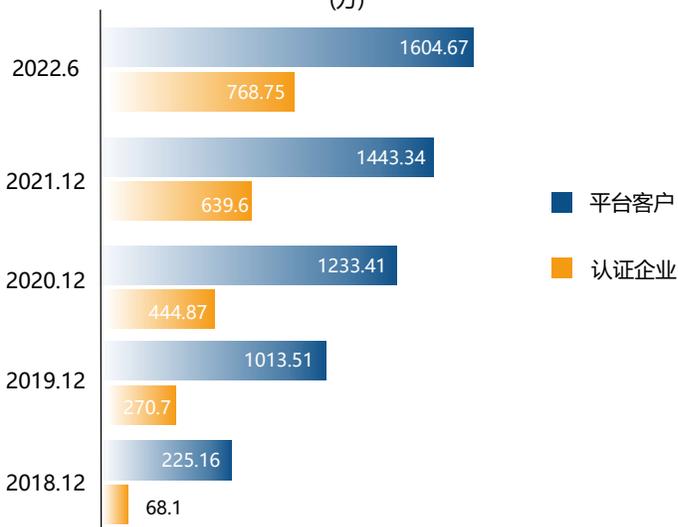


普惠贷款新增占
全行贷款新增比重

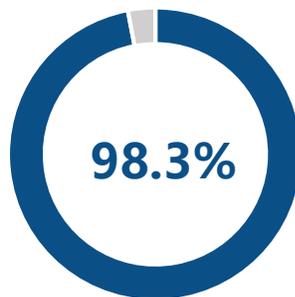


营造共荣新生态

2018-2022惠懂你平台客户及认证企业数
(万)



普惠贷款客户新增占
全行对公贷款客户新增比重



建行e贷

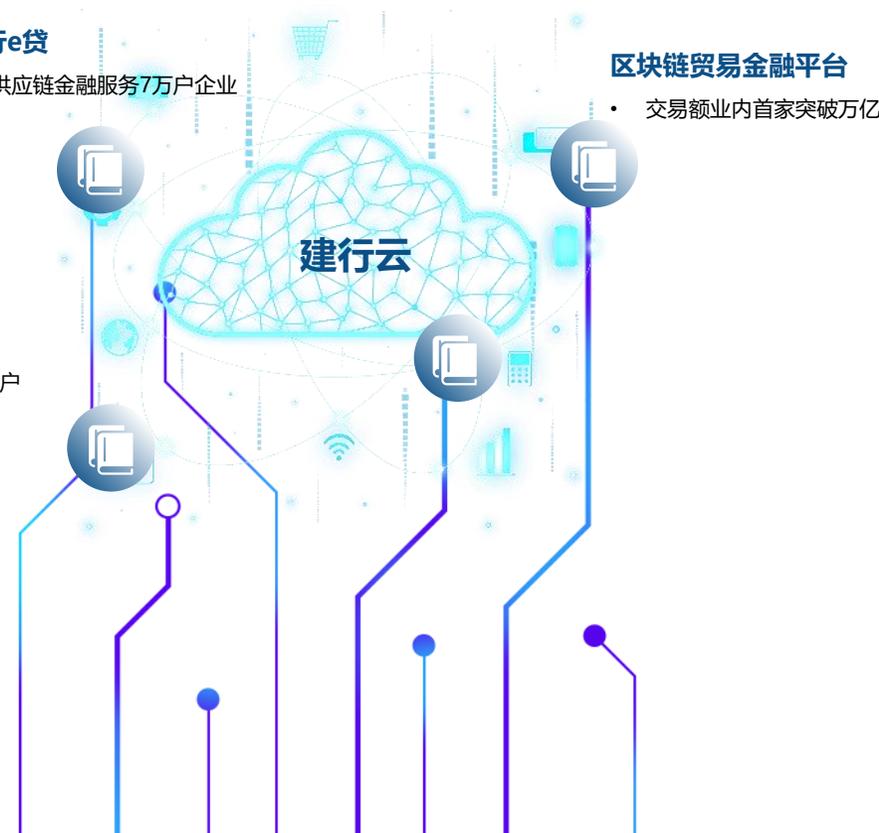
- 供应链金融服务7万户企业

区块链贸易金融平台

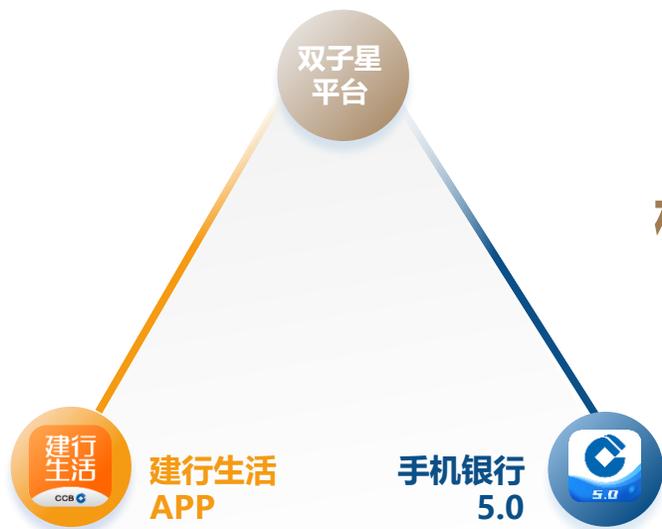
- 交易额业内首家突破万亿

建行全球撮合家

- 注册用户超20万户



平台化经营-C端突围深入推进



构筑流量新优势



6,600万

累计注册用户

400万

6月最后一周
日活跃用户

100万

上半年新增
行外获客

204亿

上半年零资产户
激活存款

4.3亿

6月末用户

1.56亿

月均月活用户

232万

上半年新开
建行生活卡

28万

累计优质
商户门店

23个

6月末全国
连锁品牌上线

133个

6月末承接政府
消费券发放城市

43.1万亿元

上半年交易额

280.7亿笔

上半年交易量

客户直营有效触客**2.5亿人**
云工作室私域连接**1500万人**

住房租赁平台用户超过**4000万户**
安心养老平台用户**700万户**
车生活平台用户**1300万户**
“裕农朋友圈” 300天浏览量超**6.6亿**

建行生活精品打造

搭建丰富的本地生活场景

吸引全国连锁品牌入驻



“建行生活”是本行顺应数字时代用户行为线上化、场景化趋势，依托金融科技线上平台模式，打造的企业级移动生态运营平台。“建行生活”以非金融为切入点，为用户提供美食、外卖、商超、充值、影票等高频本地生活场景服务，进而与用户建立生态连接，聚集用户流量、提升用户活跃度，并场景化嵌入金融服务实现客户进阶与金融转化。“建行生活”将本行与客户的连接触角从金融服务延伸至日常生活的方方面面，与客户的关系从账户资金关系升级为生态流量关系。

C端

搭建线上生态平台，向百姓提供普惠、便捷的“生活+金融”服务，满足人民美好生活需要

B端

以“零抽佣”策略拥抱各类场景合作伙伴，依托平台流量优势与运营能力赋能商户拓展和经营

G端

积极开展政务服务与金融服务的创新融合，用新金融纾解社会痛点，发挥更多公共服务和社会治理作用

平台经营成效显著



6月末已实现在**37家一级分行、361个城市**面客运营



上半年零资产客户激活**283万户**人均AUM**8500元**



上半年新增行外获客**100万户**人均AUM**5200元**



累计入驻收单商户**18万**累计存款**181亿元**



累计承接**133个城市**发放政府消费券拉动交易金额**20亿元**

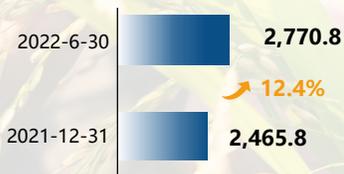
服务“三农”不断加强

充分发挥金融科技优势，突出数字化经营和生态圈打造两大特色，初步构建“1211”乡村振兴综合服务体系

涉农贷款快速增长

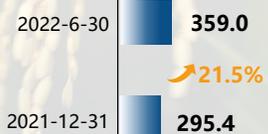
涉农贷款

(十亿元人民币)



普惠型涉农贷款

(十亿元人民币)



打造一个平台

“裕农通”乡村振兴综合服务平台

线下打造“裕农通”普惠金融服务点

- 助力建成“裕农通”普惠金融服务点49万个，覆盖全国近八成的乡镇及行政村
- 签约农户净新增281万户
- 首家在农村普惠金融服务点接入全国电子社保卡签发及应用平台

线上打造“裕农通”App

- 实现金融服务、便民事务、乡村政务、电子商务的线上办理
- “裕农通”App注册量317万户，累计发放贷款118.3亿元

打造两大涉农信贷产品包

线上“裕农快贷”产品包

- 推出“裕农通”业主、“农业保险+信贷”、信息建档、特色产业数据直连等特色模式
- 贷款余额410.4亿元，增速93.2%

线下“乡村振兴贷”产品包

- 推出“高标准农田贷款”产品，助力高标准农田建设，贷款余额25.7亿元
- 推出“设施农业贷款”产品，促进农业规模化、产业化发展，贷款余额10.0亿元

打造一系列涉农专业化生态场景

进一步完善涉农生态场景，加速构建“裕农”服务体系

特色农业产业链生态场景

- 粮食安全、奶业振兴、养殖产业
- 水果产业、蔬菜产业、花卉产业

乡村政务场景

- 上线767个县（区）级“三资”监管系统，帮助村集体更好地管理资金、资源、资产
- 上线129个县（区）级农村产权交易平台，助力产权要素流转

其他重点场景

- 打造农民线上社交综合服务平台——“裕农朋友圈”累计浏览量达6.1亿人次，日均217.7万人次
- 建设2531家“裕农学堂”，依托“金智惠民”频道开播在线培训课程

构建“裕农”服务体系

- 服务农村：“裕农通”服务点
- 服务农业：“裕农市场”、“裕农合作”、“裕农托管”、“裕农快贷”、“裕农种植”、“裕农养殖”
- 服务农民：“裕农通”APP、“裕农朋友圈”、“裕农学堂”、“裕农优品”、“裕农账务”

打造一套涉农金融数字化风控体系

完善提升“裕农通”智能风控系统

- 加强对“裕农通”疑点数据的实时监测
- 打造“村链”风控平台，形成大数据准入避险、自动化监测识险、差别化模型控险、常态化排查处险的服务点风控模式

优化农户生产经营性贷款贷后管理系统

- 部署了85个监测模型
- 加强对涉农贷款资金用途、欺诈风险、信用风险等风险的自动识别与预警

夯实涉农贷款风险管理基础

绿色金融发展良好

- 制定《绿色金融发展战略规划（2022-2025年）》和《服务碳达峰碳中和行动方案》
- MSCI ESG评级连续两年获评A级



绿色信贷

- 绿色贷款余额2.4万亿元，增速23%
- 支持清洁能源、节能环保、碳减排技术、煤炭清洁利用等领域项目建设
- 累计发放碳减排贷款562.2亿元，煤炭清洁高效利用专项再贷款40.5亿元
- 不断优化绿色信贷白名单机制，累计向白名单客户投放绿色贷款3,579亿元
- 环境和气候风险融入信贷业务全流程
- 合理控制“两高”行业信贷投放



绿色债券

- 在全国银行间债券市场成功发行100亿元可持续发展挂钩绿色金融债券
- 境外发行双币种“一带一路”主题绿色债券，募集资金合计16.7亿美元
- 人民币绿色债券投资余额较年初增幅逾60%，外币绿色债券投资余额新增逾2亿美元
- 承销绿色债务融资工具规模257.7亿元，承销金额163.1亿元，同比增长135.4%、185.7%
- 举办“中欧绿色ESG债券市场互联互通”线上论坛



绿色综合投融资

- 建信投资设立宝武私募投资基金，首期规模56.3亿元
- 创设并落地“绿色金融”理财直融工具规模26.1亿元
- 建信基金绿色金融投资规模达到298.1亿元
- 建信租赁积极培育清洁能源、绿色制造、绿色建设等绿色租赁新优势，投放21笔共31亿元
- 建银咨询打造“绿色金融+绿色咨询”特色咨询服务模式，协同开展绿色信贷认定试点工作
- 建信理财绿色金融领域投资规模余额达401亿元，较去年同期增长383%
- 建信人寿积极参与环保、节能、清洁能源、绿色交通、“双碳”等投资领域，投资余额达116.1亿元，近三年年均复合增速达31.7%
- 建信期货投资绿色债券、股票项目达到57个，续存余额达到11.3亿元

大财富管理全面实施



“劳动者港湾” 和建行研修中心深化运营



“劳动者港湾” 服务内涵不断扩大

- 向社会开放“劳动者港湾”1.4万余个
- 8,834个网点实现“劳动者港湾+”模式
- 向特色化、差异化服务模式转型升级
- 先后与各级党政机关、工会、残联、慈善组织等1,701家机构合作共建
- 不断丰富网点适老助老、乡村振兴、绿色低碳和无障碍服务等方面服务内涵
- 荣获《中国银行保险报》“年度优秀社会责任项目”奖

建行研修中心 产教融合不断深化

- 聚焦统筹疫情防控与教育培训
- 坚持“以学习者为中心”推进数字化建设
- 各类培训项目共培训员工15.43万人次
- 行内员工35.17万人通过“建行学习”平台开展在线学习
- 建行学习平台累计举办各类网络直播3,839场、访问量已突破8亿次
- 全行“金智惠民”累计培训5.7万期、481万人次



目录

财务表现

新金融行动

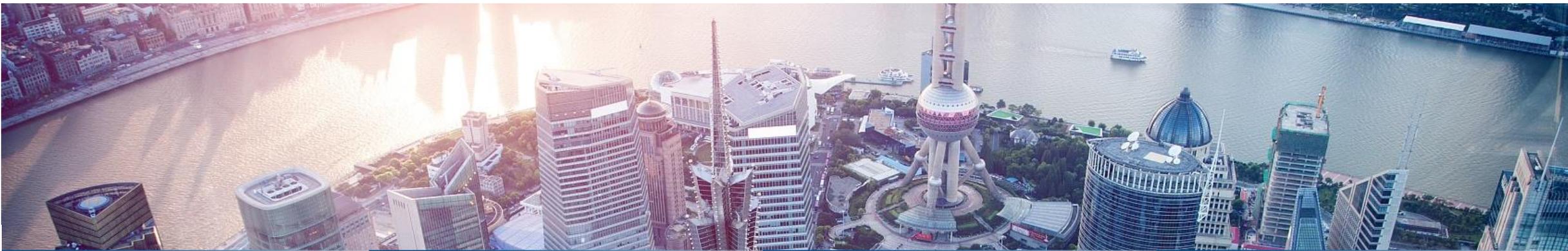
业务发展

风险管理

环境、社会和治理

展望与策略

多种方式有力支持实体经济



重点领域信贷投放有力有效



多方位加大经济保供稳链力度



多种方式提供综合投融资服务



助力居民消费恢复与提振

人民币对公贷款连续突破两个万亿元大关

制造业贷款快速增长

- 制造业贷款较年初新增2,023亿元，增幅14.4%
- 制造业中长期贷款较年初增长1,642亿元，增幅24.4%

科技贷款、战略性新兴产业贷款突破万亿元

- 战略性新兴产业贷款较年初新增2,458亿元，增幅26.7%
- 科技贷款较年初新增2,646亿元，增幅30.1%
- 高新技术企业贷款较年初新增2,569亿元

民营经济支持力度不断加大

- 持续深化与工商联战略合作
- 民营企业贷款余额4.15万亿元，增幅14.5%

发挥供应链金融保链、稳链、强链作用

- 拓展先进制造业、专精特新“小巨人”、制造业“单项冠军”、涉农龙头企业、绿色产业链等重点领域
- 供应链“建行e贷”累计为4,113个核心企业产业链的7万余户链条客户提供4,389亿元供应链融资支持

统筹满足房地产领域合理资金需求

- 房地产行业贷款余额7,628亿元，增速4.5%
- 成功发行三笔涉房并购票据
- 重点房企风险处置项目并购贷款余额22.7亿元

做好煤电、煤炭金融保供工作

- 煤电、煤炭行业贷款累计投放分别为966亿元、623亿元

保障疫情防控领域重点企业金融服务

- 建立疫情防控、民生保障等重点客户“白名单”制度

加大政府债券认购与承销力度

- 承销国债、政策性金融债合计近3,600亿元，承销量居市场前列
- 认购地方政府债约8,500亿元，保持市场第一方阵

积极服务实体经济融资需求

- 为实体企业提供直接融资存续规模1.8万亿元，居于市场前列
- 承销市场首批转型债券、科创票据、房地产行业并购类票据等创新券种
- 依托智能投行生态系统，服务投行全量客户超13万户

理财产品有效投资实体经济重点领域

- 支持实体经济和资本市场规模达到12,578亿元
- 支持基础设施建设规模余额1,270亿元
- 支持京津冀、长三角、粤港澳等重点区域余额达6,413亿元

为信用卡客户提供优质消费金融服务

- 积极开展优惠促销活动
- 抢抓特惠商户场景建设，加快商户分期发展
- 打造汽车金融平台和“建行家装节”
- 加大新能源汽车品牌合作，支持绿色消费
- 信用卡消费交易额1.44万亿元，发放个人消费贷款余额9103亿元

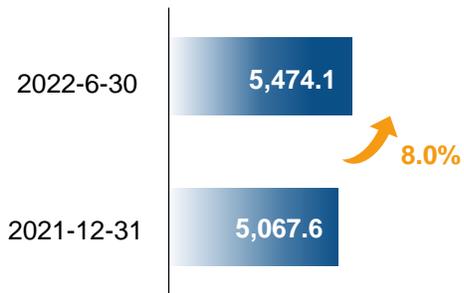
发挥线上化个人消费贷款产品优势

- 形成全流程线上化、客户自助操作的非接触贷款服务模式
- 围绕民生消费与新兴消费升级领域，创新消费金融服务新模式
- 累计服务客户超2000万，累计授信金额超2万亿

传统业务优势继续巩固

基础设施贷款规模市场领先

(十亿元人民币)



- 新型基础设施贷款增幅**14.1%**

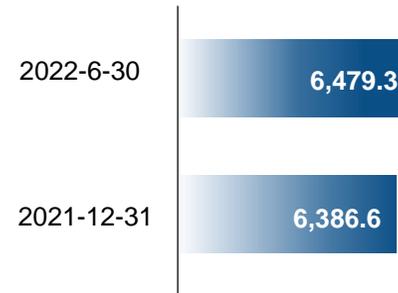
加大支持重点区域战略和区域发展战略

- 京津冀、长三角、粤港澳大湾区、成渝等重点区域贷款新增**9,597亿元**
- 经济欠发达地区贷款新增**3,044亿元**
- 中西部和东北地区贷款新增**5,936亿元**



个人住房贷款保持市场优势

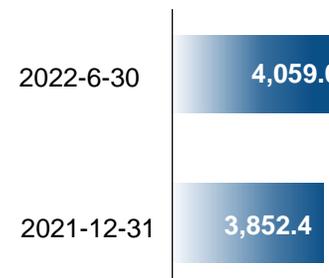
(十亿元人民币)



- 投放同业第一，上半年发放**5,031亿元**，超八成投向刚需客户
- 资产质量持续同业领先，不良率**0.25%**，贷款价值比**40.7%**，抗风险波动能力强

房改金融业务稳居同业首位

(十亿元人民币)



■ 住房公积金归集余额

- 累计服务全国**260万**公积金缴存单位、**8800万**缴存个人
- 累计向**1800多万**职工家庭发放住房公积金个人贷款超过**5万亿**
- 加快推进住房公积金“跨省通办”
- 率先开通全国住房公积金手机银行服务渠道

对公交易性业务市场地位持续加强

资产托管

- 托管规模连续迈上18、19万亿元两个新台阶
- 保险资产托管规模新增6,542亿元，居行业第一
- 托管收入增量4.78亿元，居行业第一
- QFII托管新增客户数市场占比30%，居中资行第一
- 成功中标首批全国住房租赁领域公募REITs托管业务
- 成为首批养老理财产品托管银行
- 业内首个推出“智托管”理财通，联通托管和理财系统

金融市场

- 承销国债、政策性金融债合计近3,600亿元，承销量居市场前列
- 认购地方政府债约8,500亿元，保持市场第一方阵
- 通过“金融市场互联交易平台”向200多家中小金融机构提供债券投标交易服务，债券分销市场领先
- 人民币货币市场交易量同比翻番
- 推出货币市场“AI交易员”，交易处理时长缩短近90%，上半年累计开展询报价14.2万亿元
- 设计研发“小微快易”产品，提供快捷、高效的汇率套期保值交易服务

投资银行

- 为实体企业提供直接融资存续规模1.8万亿元，居于市场前列
- 成为市场中创新品种全覆盖的主承销商
- 承销市场首批助力绿色低碳的转型债券、服务创新发展的科创票据、房地产行业并购类票据等创新券种
- 完成住房租赁类REITs项目、住房租赁资产担保债券等创新项目
- 依托智能投行生态系统，打造“3+1+N”客户赋能体系，服务投行全量客户超13万户

结算与现金管理

- 全行单位人民币结算账户1,258万户，总量排名市场第一
- 累计新开户90.23万户，近三年最好水平
- 对公客户共办理结算业务3.77亿笔，交易金额219.3万亿元，交易金额同比增长7.7%
- 优化“禹道·财资云”，夯实跨行现金管理服务能力
- 应用“监管易”服务保障建设工程、涉农扶贫等社会民生资金安全高效使用
- 依托“惠市宝”服务在住房租赁、县域乡村和供应链金融领域打造交易结算综合服务平台
- 使用“账簿通”为连锁门店、政府专项债和住房资金收付提供标准化结算服务
- 积极对接各级政府农民工工资支付监管系统

零售业务水平不断提升

创新零售业务打法

- 贷款业务积极拓展线上线下相结合的获客渠道和推进场景化建设创新
- 存款业务围绕资金找客户、找准客户深洞察、聚焦客群再深耕
- 网络金融业务实施“生态经营、刚性管控、流量统筹、全面赋能、科学评价”策略
- 持续强化“分层分群分级”的个人客户经营体系，打造灵活通用的场景化账户服务体系



- 关注用户行为分层，打造“陪伴式”财富管理体验
- 推动支付产品整合，打造智能支付引擎
- 大力推进消费信贷投放
- 推动商户业务从产品经营向客户经营、从单一收单向综合服务、从传统打法向数字赋能转型
- 支撑“双子星”策略推进和“内-中-外环”App流量贯通

客户

- 个人全量客户规模7.3亿户，新增644万户
- 个人网上银行用户数3.98亿户
- 微信银行关注并绑定账户的用户数1.22亿户，较上年末增长8.0%
- 个人AUM5万元以上客户4,674万人
- 信用卡累计客户1.07亿户，同业第一
- 收单商户数量为491万户

消费

信用卡

累计发卡量1.52亿张，净增发卡同业第一
实现消费交易额1.44万亿元
分期交易额2,735亿元，同业第一

借记卡

发卡量突破12.7亿张
消费交易额达11.7万亿

个人消费信贷

信用卡贷款余额达9,103亿元，同业第一
个人消费贷款余额2,558亿元，余额同业第一
个人快贷余额2,069亿元



支付

个人手机银行

交易额43.1万亿元
交易量280.7亿笔

网络支付

交易额10.1万亿元
在支付宝、抖音、美团、拼多多、京东等支付机构的交易规模或客户规模位居同业第一

个人网上银行

交易额8.3万亿元
交易量26.4亿笔

数字人民币

钱包开立数、商户门店数多项指标同业领先

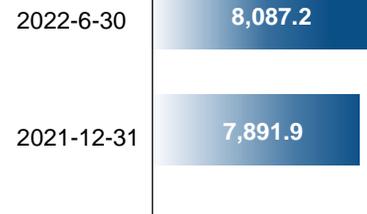
网络金融账务性交易量占比97.57%

零售信贷余额保持市场第一



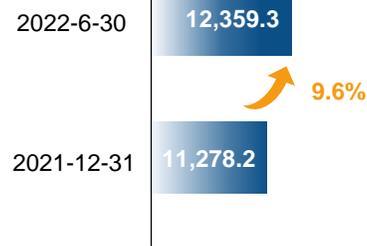
个人贷款余额

(十亿元人民币)



个人存款突破12万亿元，新增金额创历史新高

(十亿元人民币)



“强基工程”发力见效

全面夯实对公业务客户基础

抓重点热点

- 联动营销央企
- 跟紧重点项目
- 突围机构客群

- 全量客户**887.6万户**，较年初新增**41.2万户**
- 中型授信客户贷款余额**3.66万亿元**，增幅**14.3%**
- 对公代发客户数**61.8万户**，增速**17.0%**
- 单位人民币结算账户**1,258万户**，总量排名市场第一

抓资金收付和交易服务

- 围绕产业链条批量拓客
- 围绕资金链条重点攻坚
- 围绕服务链条获客、活客

抓各类市场主体

- 聚焦新增市场主体实现源头获客
- 聚焦存量客户账户推进提质增效

有效助力零售业务客户拓展

夯实“第一连接”基础



- 全力拓展代发客户
- 集中攻坚社保客户
- 突破县域市场短板
- 加大生态获客力度
- 把握学生获客契机

深耕“第二连接”客户



- 个人线上用户数**4.97亿户**，保持同业第一
- 个人有效客户**1.6亿户**
- 全面关系客户突破**3000万户**
- AUM5万元及20万元以上**客户新增创历史同期新高**

- 抓好基础客户场景激活
- 抓好私域连接客户晋升
- 抓好财富管理客户覆盖
- 抓好资产负债协同发展
- 抓好个人商户回款提升

国际业务稳步发展

境外经营坚持合规优先、稳健发展

- 机构网络日臻完善，集团共在全球31个国家和地区拥有各级境外机构190家
- 境外资产保持稳健增长，RCEP区域管理资产增速高于境外机构整体增速1.7个百分点
- 密切关注国际局势变化，坚持前瞻性管控风险，灵活调整应对措施
- 严守合规经营底线，不断提升合规管理和风险防控能力，做好应对短期冲击及后续影响的预案，境外机构运行平稳有序

落实“稳外贸”决策部署，强化外贸金融服务保障

- 贸易融资投放量9,980.5亿元，同比增长31.8%。国际保理发生额同比增长55.1%
- “跨境快贷”系列产品持续向小微外贸企业提供一站式融资服务
- 全力支持跨境电商、市场采购贸易、外贸综合服务等外贸新业态新模式发展



跨境撮合赋能“稳链固链”

- “建行全球撮合家”平台累计注册用户逾20万户，发布商机超14万条
- “聚焦绿色发展”“跨境电商”“区域合作”等重点主题，累计为34个国家和地区举办163场数字会展和线上撮合活动

助力人民币国际化进程

- 实现跨境人民币结算量1.26万亿元，服务跨境人民币客户2.44万户
- 英国人民币清算行累计清算量近70万亿元，继续保持亚洲以外最大人民币清算行地位

金融科技驱动业务发展

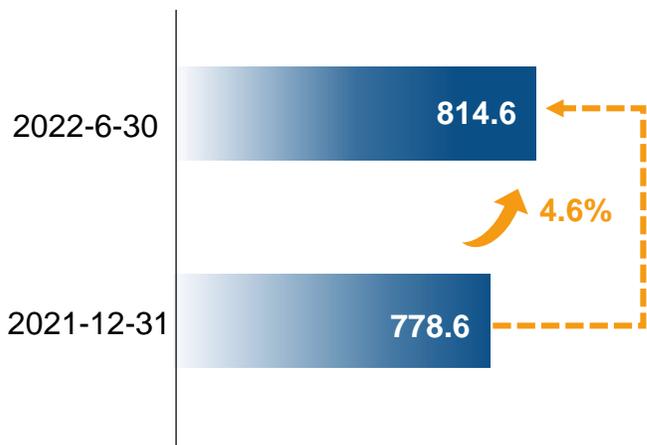
- “BCTrade区块链贸易金融平台”累计交易量突破1.10万亿元，连续三年入围“福布斯区块链50强”榜单
- 实现铁路电子提单试点多场景覆盖，创新“跨境快贷-运费贷”、铁路电子提单质押融资等特色产品

子公司业务特色发展

资产保持平稳增长

综合化经营子公司总资产

(十亿元人民币)



协同集团，特色发展

<p>“龙智赢”对公财富管理营销平台上线4只公募基金产品</p>	<p>培育绿色租赁新优势，普惠租赁取得突破，持续推进数字化建设，直租、经营租赁占比提升</p>	<p>回归信托本源，拓展资产服务信托；助力“碳中和”，创新开展绿色信托；发挥信托优势，服务薄弱领域</p>	<p>规模保费、保费收入、新单期缴保费收入居银行系同业前列</p>	<p>利用住房储蓄业务特色和比较优势，协同母行吸纳住房储蓄存款120.8亿元</p>
<p>实现净利润同比增长6.4%，时点客户权益增长9.1%</p>	<p>公司资产总额40.1亿元，增长5.2%，实现净利润同比增长70%</p>	<p>为绿建二星新建项目提供建筑工程一切险，风险保障金额近25亿元，助力城市疏解整治工作</p>	<p>主动发挥咨询顾问与工程咨询双重功能服务能力，为客户提供综合咨询服务解决方案</p>	<p>市场化债转股累计框架协议签约金额9382.1亿元，落地金额3833.9亿元</p>
<p>市场化平台经营成效显著，政府类系统广覆盖深应用，存房业务聚焦发展提质上量，住房保障项目持续推进</p>	<p>实现系统、技术和数据开放共享、互联互通的硬连接，以及运营、服务、股权等为纽带的软连接</p>	<p>战新基金子基金、直投项目合计签约投资金额159.0亿元</p>	<p>管理资产规模2.05万亿元，继续保持国有大型商业银行首位，领先优势进一步扩大</p>	<p>以账簿管理人角色完成IPO项目数量位列中资银行系投行第三</p>

渠道服务与网点竞争力全面提升



提升网点竞争力

提升经营效能

- 网均对公存款日均余额7.06亿元，较年初增长4.4%
- 网均个人存款日均余额8.20亿元，较年初增长9.4%
- 网均对公有效客户数304户，较年初增长4.3%
- 网均个人有效客户数11,464户，较年初增长1.4%

加强网点布局建设

- 保障重点战略区域渠道建设资源投入
- 推进网点布局结构调整优化
- 完善县域布局，县域网点已达4,200个
- 提升发挥旗舰网点标杆引领和协同带动作用
- 推进低效网点撤并或迁址

推进网点岗位体系重构

- 岗位重构覆盖全行所有网点
- 5.36万理财经理实现一人多岗
- 网点客户经理类岗位员工3.1万人



提供优质的远程银行服务

拓展服务场景

- 全国推广“建行生活”电话及在线客服，累计服务200万人次
- 开展“新人大礼包”等体验活动，引导23万人端外注册“建行生活”APP

优化服务策略

- 实施电话预约回拨“云抢单”，主动服务6万余人次
- 将转人工按键层级由4级精简至2级，缩短客户进线时长16秒

加强营销辅助

- 人工外呼触客超3,100万人次
- 开展智能外呼项目，触客173万人次

保障资产质量

- 开展“人工+智能”还款提醒服务
- 还款提醒服务智能机器人处理741.6万户，人工处理442.8万户



打造智慧敏捷“慧服务”品牌

推进业务智能化

- 导航机器人新增12个自助场景，日均服务5,638人次
- 优化转人工智能交互，提高信用卡客户身份无感识别率，人工服务能力日均提升超5,000通
- “慧问答”服务客户3,157人次

打造“微信端的95533”

- 开通“建行客服”视频号，共享热点图文、直播视频，日均阅读量超5万人次
- 全行推广“云速递”，日均服务超3,000人次
- 升级“建行客服”菜单布局，客户日均访问量增加2.3倍，“建行客服”粉丝数突破1,690万

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

环境、社会和治理

展望与策略

全面风险管理持续加强

牢固树立全面风险管理理念



持续完善风险治理体系

横向到边

纵向到底



提高主动风险管理能力

- 启动企业级风险管理平台建设，推动风险排查（RSD）、风险监控预警（RAD）、风险模型决策系统（RMD）“3R”平台有效赋能，推进“蓝芯”平台新功能上线



重点风险妥善应对

多措并举保持房地产贷款平稳健康发展

稳投放

- 满足房地产领域合理资金需求，支持刚性和改善性住房需求

促并购

- 稳妥有序开展房地产项目并购融资服务，助力化解房地产行业风险
- 成功发行涉房并购票据
- 为化解困难房地产企业风险处置项目提供并购贷款22.7亿元

拓租赁

- 形成一套支持保障性租赁住房建设运营的市场化、专业化服务模式
- 支持保障性租赁住房和类保障性租赁住房贷款累计投放984.3亿元，助力房源供给超68万套

妥善应对楼盘停供事件

- 全力配合推进“保交楼、保民生、保稳定”工作
- 成立涵盖总分行、前中后台、母子公司在内的风险防控工作专班
- 扎实做好客户服务，正向疏导客户情绪，及时回应客户诉求
- 主动与监管沟通汇报，积极建言献策
- 涉及停贷舆情的个人住房逾期贷款余额8亿元，占个人住房贷款余额的0.012%，不良余额4亿元，占个人住房贷款余额的0.0063%



积极防控地方隐性债务

- 持续明确政策要求，保证业务合规开展
- 建立隐性债务明细台账，逐笔制定逐年化解计划
- 隐性债务贷款余额稳步压降，资产质量整体可控

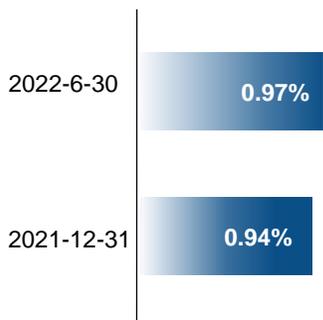
严格落实延期还本付息政策

- 对2022年12月31日前到期的普惠小微企业贷款，按市场化原则继续实施贷款延期支持政策
- 针对住房按揭、消费贷款等业务出台延期还款等相关服务政策，如最长28天的短期延后还款、可阶段性调整账单计划等
- 综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况等各项因素，准确审慎分类
- 普惠型小微企业贷款延期对资产质量影响有限，风险可控，切实缓解小微企业暂时性还款困难
- 个人住房贷款延期贷款中不良贷款余额0.75亿元，总体风险可控
- 未结清延期还款信用卡贷款客户中，逾期90天以上不良额0.39亿元

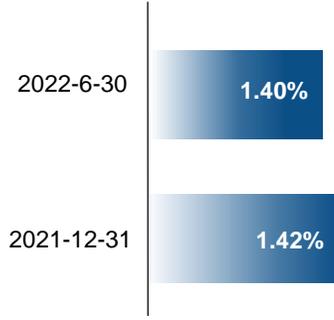


资产质量总体平稳运行

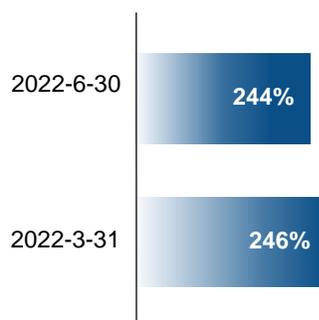
逾期贷款率保持稳定



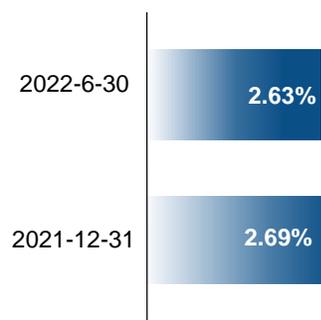
不良贷款率稳中有降



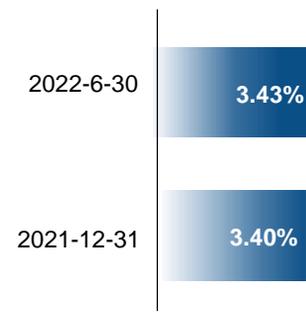
拨备覆盖率有所下降



关注类贷款占比有所下降



拨贷比持续满足监管要求



- 推进大额客户分层分级贷后投后管理

- 强化风险信息共享与风险化解处置

- 统筹运用债委会机制和市场化债转股等政策手段，成功处置多户重大项目

- 通过对不良资产的有效经营和及时处置，加快信贷资金流转

用好用足处置新政 资产质量管控不断强化

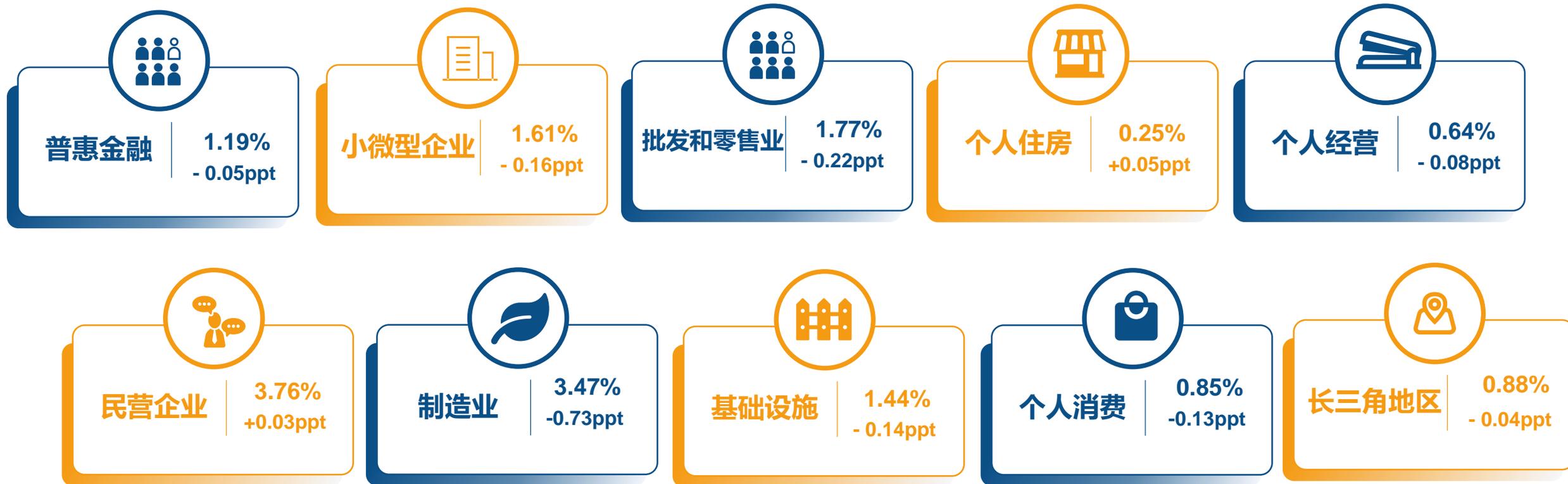
- 充分运用“突发公共卫生事件”和“受理破产”两类核销条件，不断加大损失消化力度

- 提升不良资产集团一体化经营处置能力

- 优化财产线索挖掘模型，辅助审批、智能合规管理和对公催收APP等功能全面应用推广

- 不良贷款现金回收额及回收率保持同业领先

重点领域资产质量管控有效



*百分比为不良贷款率；数据与年初进行比较

目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

环境、社会和治理

展望与策略

治理架构不断完善、绿色运营有效开展

董事会

- 提出“致力成为全球领先的可持续发展银行”的总体战略目标和十五项重点任务
- 明确董事会及相关专门委员会关于环境、社会和治理方面的职责
- 督导环境、社会和治理信息披露

社会责任、关联交易和消费者权益保护委员会

- 邀请专家分享ESG评级关注重点以及全球新兴的气候风险趋势与实践
- 跟进绿色金融资产质量、产品创新、人才队伍和可持续披露进展等情况
- 督导实施金融消费者权益保护咨询项目
- 督促管理层持续提升关联交易管理水平

风险管理委员会

- 强调重视绿色转型风险，将绿色金融业务纳入风险偏好分析
- 不断夯实ESG相关数据基础，强化专业机构和人才队伍建设
- 充分运用相关风险压力测试结果调整现有行业信贷政策
- 推进对公客户ESG评级体系构建工作

监事会

- 从加强ESG顶层设计、夯实基础管理、提升能力建设等方面提出相关监督建议
- 强调对转型经济、绿色低碳技术、节能环保、信息披露标准等方面的系统研究
- 积极探索建立碳足迹管理体系

管理层

- 研究部署服务“碳达峰、碳中和”及绿色金融相关重点工作
- 制定挖掘绿色发展潜能和稳妥应对环境气候挑战等目标任务
- 丰富完善ESG信息披露体系
- 积极参与境内外评级和披露标准的研讨与构建

加强绿色运营

打造企业级“碳账本”



- 打造基于“碳账本”的个人和对公金融服务
- 推动员工场景的碳减排核算

加大绿色采购



- 践行全流程绿色采购，优先选取具备节能环保或绿色资质的供应商，将绿色环保认证和能效指标纳入评审指标
- 稳步构建废旧产品回收利用机制
- 制定本行《绿色采购商品目录》

持续推进绿色网点和绿色办公建设



- 明确绿色网点选址、设计、施工、运营工作要求
- 推进网点实施交易电子化
- 建立客户线上预约、线上线下单分流、预约到家、预约到店模式

强化技术节能和管理节能



- 制定碳排放统计核算标准
- 完成全行二氧化碳排放盘查工作
- 建立环境数据分类统计、定期监测诊断等制度
- 探索电子公文档案全生命周期管理
- 采用“绿色设计”新建或改造办公场所
- 持续调整和优化照明管理策略
- 开发碳排放管理平台

消费者权益保护不断强化

坚持“以人民为中心”的发展思想和“以客户为中心”的理念
不断强化消保能力建设

高度重视客户投诉管理

- 加强投诉精细化管理
- 加大投诉通报频次和力度
- 形成分行一对一投诉分析诊断报告
- 不断强化投诉数据分析应用
- 进一步加强投诉处理及管理培训

积极开展消保宣教工作

- 推进“温暖消保”系列主题文化宣传活动
- 组织开展常态化金融知识普及活动
- 打造数字化消保宣教专区
- 面向重点客群开展特色化宣教活动
- 打造受员工喜爱的消保课程体系

不断完善消保审查管理

- 严格审查流程，将消保审查作为消费者权益保护全流程管控的关键举措
- 研发上线消保审查系统，整合重构全行消保审查线上流程
- 针对特定消费者群体特点提供个性化的产品和服务

做好客户信息安全管理

- 开展规章制度及产品服务协议的重检
- 持续提升个人信息安全管理系统机控能力
- 常态化开展员工警示与合规教育活动

优化对老年人等特殊客群服务

- 打造“适老服务特色网点”
- 配备智能化特色设备
- 深化养老特色服务
- 创新养老特色产品

社会责任全面履行

加大金融支持

- 全行脱贫地区各项贷款余额8121.2亿元，增速8.8%
- 国家乡村振兴重点帮扶县贷款余额990.1亿元，增速8.9%
- 下发《关于做好2022年国家乡村振兴重点帮扶县等脱贫地区金融帮扶工作的通知》
- 支持脱贫地区打造农业全产业链发展模式
- 全力服务乡村基础设施建设
- 支持农业及相关产业龙头企业发展

统筹综合服务

- 通过善融商务帮助销售脱贫地区农产品5.7亿元
- “善付通”服务农业产业链条客户282个，实现交易额54.5亿元，同比增长176.9%
- “建行裕农通”乡村振兴综合服务平台覆盖全国近八成的乡镇及行政村
- “金智惠民”累计培训5.7万期、481万人次



巩固拓展脱贫
攻坚成果

为小微企业客户提供贷款本金延期、给予宽限期等政策安排

加大对小微企业、个体工商户等群体的金融支持力度，加强线上线下渠道建设

完善县域布局，县域网点已达4,200个

县域机构投放自助柜员机19,767台，智慧柜员机13,733台

在内蒙古、青海、西藏等10多个省（自治区）投放移动金融服务车

打造“建行生活”线上数字化客户经营平台，有效带动长尾客户以及零资产客户激活

优化手机银行注册登录和投资理财服务交互流程，降低移动渠道金融服务使用门槛



提升金融服务可得性

推进全行人才队伍建设

- 推动实施《“十四五”期间人才发展规划》
- 围绕全行改革发展重点领域，实施重大人才项目和专项人才培养
- 打造贯穿员工职业生涯全周期的培养体系
- 推出客户经理、理财经理培养认证体系
- 健全完善专业技术岗位职务等级考试制度

鼓励和支持员工取得内外部专业资质认证

- 全行推广理财经理资质认证
- 启动公司金融顾问（CFC）新职业认证培训项目试点工作
- 打造全行员工拓展国际视野的线上窗口
- 全行超10万人取得建行金融理财师(CUFP)资质

积极与高校联合开展人才培养

- 与香港大学共建“数据分析师”认证项目
- 与香港科技大学合办金融科技硕士项目
- 与中南财经政法大学开展“乡村振兴金融专业硕士”联合培养项目



加强人力资本发展

建立“我为职工办实事”常态化机制

- 加大基层一线支援保障力度
- 开展员工心理健康关爱讲座

健全以职工代表大会为基本形式的企业民主管理制度

- 提案征集办理制度
- 职工代表走基层制度
- 职工代表巡查制度

重视来自员工的声音

- 借助体验之声用户社区，累计收集整理并形成来自基层的典型体验问题与建议2,000余条



强化员工权益保障与
员工关爱

安排捐赠建行希望小学400万元，继续开展“希望小学五室”建设

捐赠高中生成长计划800万元，计划奖励2700名品学兼优的困境学子

捐赠母亲健康快车800万元，购置快车道发往医疗条件欠发达的地区

捐赠“善建家园”乡村振兴公益项目500万元，用于支持美丽乡村建设

捐赠三江源国家公园生态环保公益项目100万元

在全行组织开展公益“三十佳”评选表彰



重视公益慈善工作

外界评价



目录

财务表现

新金融行动

业务发展

风险管理

环境、社会和治理

展望与策略

机遇与挑战



机遇

- 我国疫情防控取得积极成效
- 国内宏观经济保持较强韧性，宏观政策调节工具丰富
- 财政政策有效弥补社会需求不足，用好地方政府专项债券资金
- 加大稳健货币政策实施力度，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能
- 基建投资保持较快增长
- 高端制造业、战略新兴产业、科创企业、绿色产业等新动能加快发展
- 重点区域加快发展
- 国内国际双循环相互促进的新发展格局加快形成
- 客户多层次多样化金融需求加快释放



- 外部环境更趋复杂严峻
- 全球经济增长放缓、通胀高位运行，俄乌冲突持续
- 主要发达经济体加快收紧货币政策
- 国内疫情多点散发，多地频发
- 国内经济恢复基础尚需稳固，短期内结构性通胀压力可能加大
- 国内消费恢复面临居民收入不振、就业形势承压和消费场景受限的压力
- 积极扩大有效投资还存在一些难点堵点
- 服务业恢复基础尚不牢固
- 房地产市场企稳仍需时日
- 国际金融市场风险与日俱增
- 国内外监管合规要求持续增加

挑战

经济形势展望

全球经济增速或将进一步放缓

- 俄乌局势、能源和粮食危机、全球主要经济体加息、疫情反复或持续影响下半年全球经济形势
- 美联储加息削弱需求拉动型通胀，遏制美国通胀增长势头，但短期内通胀难以快速下行
- 欧元区对俄罗斯能源依赖程度较高，能源价格居高不下以及能源断供风险或成为欧元区经济增长的重要掣肘
- 日本经济受价格上涨引发的经济下行压力犹在，且日元大幅贬值或令日本货币政策面临两难困境
- 通胀攀升、债务积压和粮食危机加大新兴经济体发展的风险

国际权威机构对2022年的经济增长预测

	国际货币基金组织 (IMF)	世界银行
全球	3.2%	2.9%
中国	3.3%	4.3%
美国	2.3%	2.5%
欧元区	2.6%	2.5%

- 如果疫情管控良好，国内经济将保持在合理增长区间，释放巨大增长潜力
- 5月份以来诸多经济指标边际改善态势明显，内需加快修复
- 政府推出的一揽子稳增长政策效果逐步显现，产业链供应链正加快恢复，将有效带动三季度经济大幅反弹
- 财政政策积极发力，通过发行特别国债和提前下达2023年新增专项债额度加大基建投资力度，同时减税降费的基调不会改变
- 货币政策将发挥总量和结构双重功能，进一步结构性降准降息，推动社融增速回升，疏通“宽货币”向“宽信用”的传导渠道
- 国家产业升级政策引领下，高技术产业、战略性新兴产业、智能制造、绿色制造、新能源汽车等行业投资，将得到金融业的大力支持
- 考虑到当前世界经济贸易扩张态势放缓，下半年出口维持强劲扩张态势难度较大
- 国内经济发展韧性强、市场广、产业全、升级空间大等经济发展优势不变，长期向好的发展趋势延续

国内经济将保持在合理增长区间

2022年下半年重点工作

担当大行责任 有力支持经济稳定恢复

- 支持国家区域发展战略，做好重点领域和重点行业金融服务
- 减费让利助企纾困，支持“六稳”“六保”



围绕价值创造 持续提升经营质效

- 保持核心指标均衡协调，资产负债协调发展
- 统筹推动中间业务收入合理增长
- 强化综合经营，充分发挥协同联动效能



深化平台思维 推动高质量发展

- 转变思维-深化对平台经营的认识协调发展
- 提升能力-筑牢数字平台的根基
- 培育生态：深化开放共享的属性



推进新金融实践 第一、二发展曲线相融并进

- 住房租赁要不断完善综合服务生态体系，强化全链条金融服务覆盖
- 普惠金融要夯实产品、客户、风险三大基础，探索打造线上线下相结合的普惠经营模式
- 金融科技要深入实施核心技术自主可控工程，为全行业务发展提供高质量金融科技支撑
- 绿色金融要加大绿色资产配置力度，助力低碳转型
- 大财富管理战略要加快队伍建设，着力突破重点领域
- 乡村振兴要加大县域业务拓展力度，提高全行在县域乡村的市场竞争力



夯实发展基础 大力拓展客户账户

- 聚焦客户和账户拓展
- 强化客户综合经营能力
- 深化数字化经营



统筹发展与安全 持续强化全面风险管理

- 加强资产质量管控
- 夯实内控合规基础
- 推动智能风控拓维升级
- 稳妥有序化解重点领域风险
- 做好消费者权益保护工作

