

中国建设银行股份有限公司

2022 年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网址、香港交易及结算所有限公司的“披露易”网址、本行网址以及《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》等媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行于 2023 年 3 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告摘要。本行 13 名董事出席董事会会议。因公务原因，田国立先生委托张金良先生出席并表决。

1.3 本行及所属子公司（“本集团”）2022 年度按照中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经安永会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事会建议向全体股东派发 2022 年度现金股息，每股人民币 0.389 元（含税）。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股： 上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股： 香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境内优先股： 上海证券交易所 股票简称：建行优 1 股票代码：360030
董事会秘书	胡昌苗
联席公司秘书	邱纪成、赵明璟
办公地址	北京市西城区金融大街 25 号
客服与投诉热线	95533
投资者联系方式	电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com

2.2 主要业务简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型商业银行，总部设在北京，其前身中国人民建设银行成立于1954年10月。本行2005年10月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码939），2007年9月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码601939）。本行2022年末市值约为1,585.41亿美元，居全球上市银行第4位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本行为客户提供公司金融业务、个人金融业务、资金资管业务等全面的金融服务，设有14,356个分支机构，拥有352,588位员工，服务7.39亿个人客户和935万公司客户。在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司，子公司员工24,094人。境外机构覆盖31个国家和地区，拥有各级境外机构近200家。

2022年，国际经济金融形势较为复杂，世界经济复苏动能减弱，发展环境的不确定性上升。俄乌地缘政治冲突加剧，能源、粮食等大宗商品价格不断攀升，全球通胀持续处于历史高位。主要发达经济体持续加息进程，劳动力供给恢复缓慢，经济增长明显放缓。部分新兴市场经济体多次加息以应对国内通胀压力和发达经济体货币政策收紧带来的溢出效应，经济增速出现不同程度的下滑。全球金融市场大幅波动，主要股票市场、债券市场、外汇市场震荡分化，美元指数和美债收益率大幅上涨，跨境资本加速回流美国，新兴市场经济体的资本流出压力上升。

面对复杂严峻的国内外形势和多重超预期因素冲击，中国政府高效统筹疫情防控和经济社会发展，加大宏观调控力度。2022年金融市场整体平稳运行。货币市场利率中枢下行，交易量增加。债券发行利率总体平稳，债券市场现券交易活跃。股票市场指数震荡下行，成交量和筹资金额同比减少。居民消费价格温和上涨2.0%，生产价格涨幅持续回落。农业生产形势稳定，工业生产持续发展，服务业持续恢复。全年国内生产总值同比增长3.0%，总量稳居世界第二位。

随着宏观调控和监管政策持续加力，重点领域金融资源投放与让利实体经济的导向进一步强化。《推进普惠金融高质量发展的实施意见》《关于做好2022年全面推进乡村振兴重点工作的意见》及《关于进一步推动金融服务制造业高质量发展的通知》等法规政策引导金融业加强服务实体经济，提升服务质效，中国银行业在普惠金融、乡村振兴、民生保障、绿色金融等领域精准发力、积极布局，取得了较好的成效。2022年银行业总资产稳健增长，信贷资产质量总体稳定。商业银行流动性水平保持稳健，风险抵补能力整体充足，利润保持增长。同时，国内经济恢复的基础尚不牢固，市场主体信心恢复尚需时日。受房地产等行业下行影响，银行风险管控压力增大。净利息收益率和资产回报率不断下降，银行经营压力有所增加。

2022年，本集团服务实体经济质效提升，推动自身高质量发展取得新成效。资产负债规模实现较快增长，集团资产总额34.60万亿元，增幅14.37%；其中发放贷款和垫款净额20.50万亿元，增幅12.79%。负债总额31.72万亿元，增幅14.77%；其中吸收存款25.02万亿元，增幅11.81%。经营效益保持同业领先。实现净利润3,231.66亿元，增幅6.33%；利息净收入6,430.64亿元。净利息收益率2.02%，平均资产回报率1.00%，加权平均净资产收益率12.27%，资本充足率18.42%。资产质量总体平稳。集团不良贷款率1.38%，稳中有降；拨备覆盖率241.53%，保持良好风险抵补能力。

2.3 主要会计数据和财务指标摘要

2.3.1 本年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2022年	2021年	变化(%)	2020年	2019年	2018年
全年业绩						
营业收入	822,473	824,246	(0.22)	755,858	705,629	658,891
利息净收入	643,064	605,420	6.22	575,909	537,066	508,842
手续费及佣金净收入	116,085	121,492	(4.45)	114,582	110,898	100,471
其他非利息收入	63,324	97,334	(34.94)	65,367	57,665	49,578
业务及管理费	(213,219)	(209,864)	1.60	(179,308)	(179,531)	(167,208)
信用减值损失	(154,539)	(167,949)	(7.98)	(193,491)	(163,000)	(151,109)
其他资产减值损失	(479)	(766)	(37.47)	3,562	(521)	121
营业利润	381,943	378,776	0.84	337,246	326,954	308,514
利润总额	382,017	378,412	0.95	336,616	326,597	308,160
净利润	323,166	303,928	6.33	273,579	269,222	255,626
归属于本行股东的净利润	323,861	302,513	7.06	271,050	266,733	254,655
归属于本行普通股股东的净利润	319,323	297,975	7.16	265,426	262,771	250,719
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	323,703	302,694	6.94	271,947	266,995	254,838
经营活动产生的现金流量净额	978,419	436,718	124.04	580,685	581,287	443,767
于12月31日						
资产总额	34,601,917	30,253,979	14.37	28,132,254	25,436,261	23,222,693
发放贷款和垫款净额	20,495,117	18,170,492	12.79	16,231,369	14,542,001	13,366,492
负债总额	31,723,157	27,639,857	14.77	25,742,901	23,201,134	21,231,099
吸收存款	25,020,807	22,378,814	11.81	20,614,976	18,366,293	17,108,678
股东权益	2,878,760	2,614,122	10.12	2,389,353	2,235,127	1,991,594
归属于本行股东权益	2,856,733	2,588,231	10.37	2,364,808	2,216,257	1,976,463
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
核心一级资本净额 ¹	2,706,459	2,475,462	9.33	2,261,449	2,089,976	1,889,390
其他一级资本净额 ¹	140,074	100,066	39.98	100,068	119,716	79,720
二级资本净额 ¹	793,905	676,754	17.31	471,164	427,896	379,536
资本净额 ¹	3,640,438	3,252,282	11.93	2,832,681	2,637,588	2,348,646
风险加权资产 ¹	19,767,834	18,215,893	8.52	16,604,591	15,053,291	13,659,497
每股计 (人民币元)						
基本和稀释每股收益 ²	1.28	1.19	7.56	1.06	1.05	1.00
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益	1.28	1.19	7.56	1.07	1.05	1.00

于资产负债表日后每股宣派末期 现金股息	0.389	0.364	6.87	0.326	0.320	0.306
归属于本行普通股股东的每股净 资产	10.87	9.95	9.25	9.06	8.39	7.59
每股经营活动产生的现金流量净 额	3.91	1.75	123.43	2.32	2.33	1.77

- 1.按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则及资本计量高级方法计量，并适用并行期规则。
- 2.根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

	2022年	2021年	变化+/-	2020年	2019年	2018年
盈利能力指标(%)						
平均资产回报率 ¹	1.00	1.04	(0.04)	1.02	1.11	1.13
加权平均净资产收益率 ²	12.27	12.55	(0.28)	12.12	13.18	14.04
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率 ²	12.26	12.56	(0.30)	12.16	13.19	14.05
净利差 ³	1.82	1.94	(0.12)	2.04	2.16	2.22
净利息收益率 ⁴	2.02	2.13	(0.11)	2.19	2.32	2.36
手续费及佣金净收入对营业收入 比率	14.11	14.74	(0.63)	15.16	15.72	15.25
成本收入比 ⁵	28.12	27.43	0.69	25.12	26.53	26.42
资本充足指标(%)						
核心一级资本充足率 ⁶	13.69	13.59	0.10	13.62	13.88	13.83
一级资本充足率 ⁶	14.40	14.14	0.26	14.22	14.68	14.42
资本充足率 ⁶	18.42	17.85	0.57	17.06	17.52	17.19
总权益对资产总额比率	8.32	8.64	(0.32)	8.49	8.79	8.58
资产质量指标(%)						
不良贷款率	1.38	1.42	(0.04)	1.56	1.42	1.46
拨备覆盖率 ⁷	241.53	239.96	1.57	213.59	227.69	208.37
损失准备对贷款总额比率 ⁷	3.34	3.40	(0.06)	3.33	3.23	3.04

- 1.净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
- 2.根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。
- 3.生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
- 4.利息净收入除以生息资产平均余额。
- 5.成本收入比=业务及管理费/营业收入（扣除其他业务成本）。
- 6.按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则及资本计量高级方法计算，并适用并行期规则。
- 7.贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额和不良贷款余额均不含应计利息。

2.3.2 分季度的主要会计数据

下表列出所示期间本集团分季度的主要财务指标。

(人民币百万元)	2022 年				2021 年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	232,230	203,740	194,569	191,934	216,523	199,809	208,073	199,841
归属于本行股东的净利润	88,741	72,901	85,640	76,579	83,115	70,185	78,853	70,360
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	88,750	72,757	85,644	76,552	83,009	70,041	78,976	70,668
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	479,940	335,561	8,764	154,154	253,365	(81,206)	301,066	(36,507)

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数 371,815 户，其中 H 股股东 39,294 户，A 股股东 332,521 户。2023 年 2 月 28 日，本行普通股股东总数 369,481 户，其中 H 股股东 39,195 户，A 股股东 330,286 户。

单位：股

普通股股东总数	371,815 (2022 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名普通股股东持股情况				
普通股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数
汇金公司	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)
		0.08	-	195,941,976 (A 股)
香港中央结算 (代理人) 有限公司 ¹	境外法人	37.54	-6,353,926	93,842,507,543 (H 股)
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,672 (A 股)
国家电网 ²	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)
长江电力	国有法人	0.26	-8,303,730	648,993,000 (H 股)
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)
香港中央结算有限公司	境外法人	0.16	-172,948,761	389,554,068 (A 股)
中国人寿保险股份有限公司—传统— 普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	0.15	+334,595,807	376,638,307 (A 股)
宝武钢铁集团	国有法人	0.13	-	335,000,000 (H 股)

1. 该股份包含淡马锡控股 (私人) 有限公司持有的本行 H 股。截至 2022 年 12 月 31 日，国家电网、长江电力和宝武钢铁集团分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股、648,993,000 股和 335,000,000 股，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司名下。除去国家电网、长江电力和宝武钢铁集团持有的上述股份，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司的其余 H 股为 93,842,507,543 股。
2. 截至 2022 年 12 月 31 日，国家电网通过下属子公司持有本行 H 股情况如下：国网国际发展有限公司 296,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股。
3. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算 (代理人) 有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
4. 上述股东持有的股份均为无限售条件股份。除香港中央结算 (代理人) 有限公司名下股份质押、标记、冻结情况未知外，其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

2.4.2 优先股股东情况

报告期末，本行优先股股东总数为 22 户，均为境内优先股股东。2023 年 2 月 28 日，优先股股东总数为 25 户，均为境内优先股股东。

2022 年末本行前 10 名境内优先股股东持股情况如下：

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000
华宝信托有限责任公司	其他	14.36	-	86,140,000
博时基金管理有限公司	其他	10.17	-	61,000,000
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000
江苏省国际信托有限责任公司	其他	7.71	+400,000	46,260,000
中信证券股份有限公司	其他	6.08	-1,150,000	36,470,000
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
创金合信基金管理有限公司	其他	4.17	-2,000,000	25,022,000

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。上述优先股不存在表决权恢复情况；上述优先股不存在质押、标记或冻结情况。
2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.5 公司债券情况

适用 不适用

3 重要事项

2022年，本集团统筹提升综合经营效能，盈利保持平稳增长，实现利润总额3,820.17亿元，较上年增长0.95%；净利润3,231.66亿元，较上年增长6.33%。主要影响因素如下：(1)生息资产保持较好增长态势，带动利息净收入较上年增加376.44亿元，增幅6.22%。(2)受外部经营环境变化等因素影响，手续费及佣金净收入较上年减少54.07亿元，降幅4.45%。(3)加强全面成本管理，业务及管理费较上年增长1.60%；成本收入比28.12%，较上年上升0.69个百分点，继续保持良好水平。(4)主要根据实质风险判断计提贷款和垫款等资产损失准备，减值损失总额1,550.18亿元，较上年减少8.12%。

2022年末，本集团资产总额34.60万亿元，较上年增加4.35万亿元，增幅14.37%。积极推动实体经济高质量发展，加大绿色金融、普惠金融、先进制造业、战略新兴产业等领域信贷投放，发放贷款和垫款净额较上年增加2.32万亿元，增幅12.79%。支持积极财政政策实施，加大国债、地方债等政府债券购买和绿色债券投资，金融投资较上年增加8,982.30亿元，增幅11.75%。年末市场资金波动较大，为确保年末时点流动性安全，适当提高资金备付水平，现金及存放中央银行款项较上年增加3,954.04亿元，增幅14.31%。根据资金来源运用需要，增加短期资金运用，存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产分别较上年增加2,717.87亿元和4,917.69亿元，增幅为79.18%和89.56%。在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比下降0.83个百分点，为59.23%；金融投资占比下降0.58个百分点，为24.68%；现金及存放中央银行款项占比下降0.01个百分点，为9.13%；存放同业款项及拆出资金占比上升0.65个百分点，为1.78%；买入返售金融资产占比上升1.20个百分点，为3.01%。

2022年末，本集团负债总额31.72万亿元，较上年增加4.08万亿元，增幅14.77%，资金来源更加丰富，负债结构有所优化。吸收存款余额25.02万亿元，较上年增加2.64万亿元，增幅11.81%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金2.94万亿元，较上年增加7,037.98亿元，增幅31.53%，主要是市场流动性合理充裕，本行加大同业活期存款拓展力度。已发行债务证券1.65万亿元，较上年增加3,234.93亿元，增幅24.44%，主要是本行抓住市场时机，发行同业存单和资本工具等多品种融资工具。向中央银行借款余额7,747.79亿元，增幅13.10%。在负债总额中，吸收存款占比为78.87%，较上年下降2.10个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为9.26%，较上年上升1.18个百分点；已发行债务证券占比为5.19%，较上年上升0.40个百分点；向中央银行借款占比为2.44%，较上年下降0.04个百分点。

2022年末，本集团股东权益2.88万亿元，较上年增加2,646.38亿元，增幅10.12%，主要是由于未分配利润较上年增加1,331.98亿元。由于股东权益增速低于资产增速，总权益对资产总额的比率较上年下降0.32个百分点至8.32%。

展望2023年，受贸易保护主义、地缘政治冲突、主要发达经济体快速收紧货币政策以及国际金融机构风险暴露等多重因素影响，全球经济下行压力加大，增速或进一步放缓，海外高通胀回落幅度和速度存在不确定性。我国经济韧性强、潜力大、活力足，长期向好的基本面依然不变，随着各项政策落地见效，经济循环更加顺畅，经济运行有望总体回升。

面对复杂严峻的经营环境，中国银行业挑战和机遇并存。一方面，国际地缘政治冲突频发，乌克兰危机仍在发酵，政治形态、安全考虑成为影响经济发展的重要因素。发达经济体加息外溢效应继续显现，国际金融市场动荡加剧。近期美国硅谷银行和瑞士信贷银行相继发生风险事件，本集团对上述两家银行均无风险敞口，未来将高度警惕海外银行业风险蔓延趋势。从国内来看，经济复苏基础尚不牢固，重点领域风险防控压力增

大，对商业银行服务实体经济和防控金融风险提出了更高要求。另一方面，国内疫情防控政策优化，生产生活全面恢复。消费内需扩容升级，经济新旧动能转换加快，基础设施领域特别是“两新一重”、先进制造业、传统产业改造升级、“专精特新”等科技创新客户群、养老等民生产业等领域蕴藏巨大发展机遇，这些将给银行业拓客获客、优化业务结构、提升效益表现等带来机遇。

2023年，本集团将以高质量发展为主题，坚持稳中求进，完整、准确、全面贯彻新发展理念，持续深化新金融行动，纵深推进住房租赁、普惠金融、金融科技战略发展，增强服务国家建设、防范金融风险、参与国际竞争能力，开创高质量发展新局面。重点推进以下工作：一是全力服务实体经济，助力新发展格局构建。贯彻落实区域重大战略和区域协调发展战略，加大对京津冀、长三角、大湾区、成渝等重点区域支持力度，做好东北地区、中西部地区的信贷资源保障。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。深化共同富裕金融布局，推动金融产品和服务向县域乡村拓维、向长尾客户下沉、向财富管理延伸。助力服务乡村振兴，打造乡村振兴综合服务体系。二是聚焦客户服务能力，筑牢发展根基。做大有效客户账户总量，留住存量客户，拓展增量客户，做强有效客户。拓展重点客群，有力提升中型客户经营能力，增厚新兴产业、县域、小微、科创等重点客群基础，深化客户综合经营。强化客户深耕，加快公司、个人、同业客群分级分层分类经营方案落地，聚焦客户痛点难点，深化线上线下获客活客，全面加强客户营销服务能力。三是提升板块经营质效。公司金融板块优化资产布局结构，着力拓展核心存款，提升中间业务服务能力。个人金融板块推动个人客户金融资产快速增长，推动大财富管理战略落地。资金资管板块着力提升客户资金资管产品覆盖度，夯实集团资管基础，强化同业业务经营，打造养老金融品牌。深化协同联动，推进综合化经营，强化母子协同、板块间协同联动及本外币一体化经营。四是加强科技渠道支撑。持续提升科技治理能力，完善科技研发与系统运营架构体系，优化科技项目管理流程，确保IT系统安全稳定运行。提升物理网点经营质效，加强网点分级分类管理。提升数字化经营能力，深化“双子星”融合发展，做好场景互通、圈链发展，提升平台用户的价值创造。五是提升精细化管理，夯实发展基础。坚持价值创造导向，聚焦市场竞争力，加强资产负债统筹管理，优化激励约束机制，提升成本管控和经营质效。六是聚焦“三道防线”职责，守牢风险底线。优化完善全面、主动、智能现代化风险管理体系，持续提升“三道防线”协同控险能力。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。

重大事件

2022年9月，银保监会批复同意本行筹建建信消费金融有限责任公司，以公司化、专业化经营扩大消费金融服务覆盖面。详情请参见本行2022年9月27日发布的公告。

2022年10月，本行出资设立建信住房租赁基金（有限合伙），探索租购并举的房地产发展新模式。基金募集规模为300.00亿元，现已取得营业执照并完成备案；截至2022年12月31日，本行已对建信住房租赁基金完成实缴出资50.00亿元。建信住房租赁基金与万科企业股份有限公司及其下属公司合作设立子基金，基金规模为100.00亿元，其中建信住房租赁基金认缴不超过79.99亿元。建信住房租赁基金与北京保障房中心有限公司、北京首都开发控股（集团）有限公司、北京大兴投资集团有限公司三方或下属主体共同出资设立子基金，基金规模为50.00亿元，其中建信住房租赁基金认缴规模不超过34.99亿元。详情请参见本行2022年9月23日、2022年10月25日、2023年1月16日、2023年2月28日发布的公告。

报告期内其他重大事件请参见本行在上交所、港交所及本行网站披露的公告。

其他持股与参股情况

报告期内，本行未发生其他持股和参股事项。

报告期后事项

本行于 2023 年 3 月 24 日完成发行 2026 年到期的 100.00 亿元绿色金融债券，为 3 年期固定利率债券，票面利率 2.80%，募集资金用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

本行于 2023 年 3 月 28 日完成发行 200.00 亿元二级资本债券，其中 50.00 亿元为 10 年期固定利率债券，票面利率 3.49%，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权；150.00 亿元为 15 年期固定利率债券，票面利率 3.61%，在第 10 年末附有条件的发行人赎回权，募集资金用于补充本行的二级资本。

中国建设银行股份有限公司董事会

2023 年 3 月 29 日