

在信息技术革命的推动下，移动化、云计算、大数据等大趋势引发金融业“基因突变”，金融业架构中的“底层物质”发生深刻变化，“新金融”便是这一时代背景下的一大趋势。

具体如何理解“新金融”？业内人士分析称，从“窄”的层面来看，“新金融”就是以直接融资为主导，以新金融组织和新金融业态为特征，以新金融工具、新金融产品和服务为引领的新的金融趋势和现象；从“宽”的层面来看，“新金融”则是指包括传统金融在内的整个金融系统所发生的新发展，以及由此形成的新的金融机制、新的金融业态、新的金融组织、新的金融工具以及新的金融服务方式。

从现实来看，无论是“窄”还是“宽”的层面，一切都在发生着。而在银行业，国有大行中国建设银行（下称“建行”）显然已深有体会，并已取得丰硕成果。

3月30日，建行举行了2022年线下业绩发布会。从数据来看，该行2022年依旧保持着稳健的增长。

资产负债层面，截至2022年末，其集团资产总额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%。

盈利层面，建行2022年全年实现净利润3231.66亿元，增幅6.33%；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%。

追根求果。建行所取得的丰硕成果，无疑得益于该行近年来的“新金融”行

动，即以住房租赁、金融科技、普惠金融“三大战略”为始，开展系统性、战略性的规划布局和创新实践。

## 01

### 住房租赁：打造“金融都江堰”

早在2017年，建行紧跟国家住房制度改革步伐，将住房租赁确定为全行战略，多渠道探索新形势下住房制度改革的模式和路径。

在住房租赁战略引导下，之后几年，从推出“存房模式”战略，到成立专业的住房服务公司——建信住房服务有限责任公司，从组建住房租赁产业联盟，再到打造一批极具特色的长租社区……建行从总行到各地分支行，以一系列的突破和创新，确立了从服务方式到金融产品的住房租赁逻辑。

2022年11月8日，建行再度宣布成立建信住房租赁基金（有限合伙）和建信住房租赁私募基金管理有限公司。这标志着建行住房租赁战略补齐了“投、贷、管、退”金融服务闭环的最后一段

持续探索金融助力房地产发展新模式，成果已全面展现。2022年年报显示，截至2022年末，建行公司类住房租赁贷款余额2421.92亿元，较上年增加1087.31亿元，增幅81.47%；支持住房租赁企业超过1000家、保障性租赁住房项目超过600个；建信住房“CCB建融家园”平台企业用户达1.6万户，个人用户超4,300万户；管理房源超过16万间，开业运营的“CCB建融家园”长租社区超过200个。

“当前房地产市场形势正在发生深刻变化，发展方向和模式面临重大调整。房地产发展要抓住市场调整的时间窗口，顺势打造一个‘金融都江堰’。”建行董事长田国立曾说，“我们既要因势利导，有效化解行业风险，又要顺势而为，把握资产价格回调期的机遇，带动各方资金盘活存量资产，助力完善国家住房保障体系。”

可以看到，建行版的“金融都江堰”正在持续深拓，全面完善。

## 02

### 金融科技：完善机制体制，发布“建行云”

探索金融科技自主创新，也是建行“新金融”战略下的核心路径。

近年来，该行不断夯实新金融数字基础设施建设，核心技术自主可控能力不断增强，形成敏捷协同的集团金融科技合力，对内与对外赋能相融并进。

“建行云”的发布，便是最好的诠释。那么，什么是“建行云”？

“‘建行云绝不只是一项科技创新成果，也不仅是一个金融科技平台，而是立足数字化时代，对数字生产方式变革所作出的回应。’田国立董事长在年报致辞中表示，‘借助‘云’的力量，金融得以走出高楼大厦，融入烟火市井，依托云服务的泛在和及时性供给，适配现代社会发展和大众生活无处不在的金融需求。’”

银行的未来在“云”上，正在成为行业共识。“建行云”定义为‘新型基础设施’‘数字新基建’，联动各方，持续五年对‘云计算’进行密集投资和升级迭代，将强大的“云计算”能力对外输出赋能，算力规模较上年提升超30%，整体规模和服务能力保持同业领先，已为超过200家金融同业、政府等客户提供科技服务。

数字基础设施层面所取得跨越式成果背后，源于金融科技体制机制的不断完善、金融科技的持续投入。年报显示，截至2022年末，建行金融科技人员15811人，占集团人数的4.20%；金融科技投入232.90亿元，占营业收入的2.83%。

金融科技组织架构上，建行首次在财报界定了“科技渠运板块”，该板块下设“一办四部一司”，分别为：数字化建设办公室，网络金融部、渠道与运营管理部、数据管理部、金融科技部，建信金科。

其中，数据管理部牵头管理全行数据安全工作，组织数据安全管理工作规划和实施，组织数据安全应急处置；网络金融部关注线上服务创新等领域；渠道与运营管理部关注具体的渠道平台以及运营等；建信金科强化对外输出。

另外，值得关注的是，金融科技人才工程列为建行首个重大人才项目，深化ITBP（信息技术业务合作伙伴）工作机制，推进“懂科技的管理人才”“懂业务的科技人才”“懂行情的市场化IT人才”三类人才队伍建设。

创新驱动数字化经营，建行还发布了《数字建行建设规划（2022—2025年）》，明确数字化经营的发展方向和总体路线图，持续完善以“双子星”为

核心的生态场景体系，加速推进业务、数据、技术“三大中台”建设，围绕重点业务领域积极开展产品创新。2022年，建行开展10项战略性创新项目，完成28项总行重点创新项目、2115项分行自主创新项目和2666项分行移植创新项目。

## 03

### 普惠金融：持续拓展、加速完善

践行大行担当，持续拓展深化普惠金融理念内涵，加速完善普惠金融服务体系。

自2018年提出普惠金融发展战略以来，建行通过改变传统做大企业、大项目的思维定式和运营模式，引导全行将战略重点转向大众市场，深度拓展小微、双创、涉农、扶贫、住房租赁等民生领域，用普惠金融可复制可持续的模式，建立长效经营机制。

此外，在服务体系层面，围绕服务“双小”，建行建立长效性政策机制，并在机构设置、人员安排、资源配置、绩效考核等方面予以适当倾斜，建构由上而下的普惠金融组织体系，广泛调动各基层机构力量，下沉服务重心，全行近1.5万个网点均能开展小微企业服务，不断加大普惠金融特色机构建设，提高网点普惠金融服务能力。

如今，历经5年的创新实践，建行已逐渐由一家专注大行业、大企业的传统大行，成长为如今市场上普惠金融供给总量最大、普惠贷款余额超2.35万亿元的金融机构。截至2022年末，建行监管口径普惠金融贷款余额2.35万亿元，较上年增加4776.76亿元，增幅25.49%；普惠金融贷款客户253万户，较上年增加58.92万户。

其中，“惠懂你”3.0，更是为小微企业、个体工商户、农户等客群提供了以信贷融资为核心，配合财税、法律、物流及理财等更为丰富的综合金融服务。年报显示，截至2022年末，APP累计访问量2.1亿次，授信客户199万户，授信金额1.64万亿元，创历史新高。加大助业纾困力度，2022年累计为32.46万客户提供贷款延期服务，为3188户各类客户办理延期付息。

此外，在乡村振兴战略背景下，建行也在深化满足涉农客户多样化、多层次的金融需求，致力增强乡村金融服务可获得性。比如，实施“村链”工程，打造“裕农通”乡村振兴综合服务平台，在全国设立44万个线下服务点，覆盖全国大部分乡镇及行政村，服务农户5200万户，“裕农通”服务平台注册

用户超500万，累计为农户提供近200亿元信贷支持。截至2022年末，该行涉农贷款余额突破3万亿元，较上年增加5387.08亿元，增幅21.85%；涉农贷款客户数316.95万户。

## 结语

“今年要抓住市场回暖机遇，保持零售信贷第一大行市场地位。”建行行长张金良在业绩发布会上直言。

能够看到，建行零售信贷在并不理想的市场环境下也依旧取得了稳健增长。目前，建行线上用户数超过了5亿户，其中手机银行用户数达到4.4亿，且活跃客户占比行业领先。另外，“建行生活”推出不到两年时间，客户数已达1亿规模，累计为35万家商户门店提供免费网店服务，承接发放220多个城市政府消费券超30亿元，并与“双子星”线上生态相辅相成，将金融与非金融场景深度链接，开启了数字时代的“非线性增长曲线”。

如田国立董事长在年报报告中所说，“让新金融的每一次进化都能托起高质量发展和美好生活的无限畅想，浇灌出中国式现代化开局之年的春意盎然。”

从进化到深化，建行“新金融”正全面爆发。