

附件

中国进出口银行 2022 年度同业存单 发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2013〕第 20 号）有关规定，经中国人民银行备案，中国进出口银行（以下简称“发行人”或“本行”）拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）基本信息。

中文名称：中国进出口银行

英文名称：The Export-Import Bank of China

注册资本：150,000,000,000 元

法定代表人：胡晓炼

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 30 号

邮政编码：100031

经营范围：经批准办理配合国家对外贸易和“走出去”领域的短期、中期和长期贷款，含出口信贷、进口信贷、对外承包工程贷款、境外投资贷款、中国政府援外优惠贷款和优惠出口买方信贷等；办理国务院指定的特种贷款；办理外国政府和国际金融机构转贷款（转赠款）业务中的三类项目及人民币配套贷款；吸

收授信客户项下存款；发行金融债券；办理国内外结算和结售汇业务；办理保函、信用证、福费廷等其他方式的贸易融资业务；办理与对外贸易相关的委托贷款业务；办理与对外贸易相关的担保业务；办理经批准的外汇业务；买卖、代理买卖和承销债券；从事同业拆借、存放业务；办理与金融业务相关的资信调查、咨询、评估、见证业务；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖、代理买卖金融衍生产品；资产证券化业务；企业财务顾问服务；组织或参加银团贷款；海外分支机构在进出口银行授权范围内经营当地法律许可的银行业务；按程序经批准后以子公司形式开展股权投资及租赁业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）历史沿革。

中国进出口银行系于1994年经国务院批准组建、直属国务院领导的政策性银行，初期注册资本33.8亿元人民币，由财政部全额出资。2000年经财政部注资，发行人注册资本增至50亿元人民币。2015年3月，根据国务院批复，并经原银监会批准，国家外汇管理局通过梧桐树投资平台有限责任公司注资，发行人注册资本增至1,500亿元人民币。

（三）股本结构。

截至2021年12月末，中国进出口银行股东持股情况为：财政部持有股权占比10.74%，梧桐树投资平台有限责任公司持有股权占比89.26%。股东持有的中国进出口银行全部股份不存在

被质押或其他有争议的情况。

（四）经营状况及业务发展情况。

2021年，在党中央国务院的正确领导下，在有关部门的大力支持和指导下，进出口银行坚决贯彻落实习近平总书记重要指示批示精神和党中央国务院决策部署，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，以高质量党建推动高质量发展，业务经营、内部管理等方面取得了一系列新进展、新突破。截至2021年末，全行表内资产超过5.4万亿元，本外币贷款余额约4.7万亿元。其中人民币贷款余额超过3.5万亿元，较年初增加4500亿元。风险防范能力得到不断提升，不良贷款率1.58%，为五年来最低。

2021年，进出口银行积极推动党的领导和公司治理深度融合，全力服务“六稳”“六保”，落实好党中央国务院各项决策部署：一是牢记“国之大者”，聚焦主责主业发力。支持“一带一路”高质量发展，中老铁路、匈塞铁路等一批重大项目稳步推进，截至2021年末，“一带一路”贷款余额同比增长超11%；深耕对外贸易领域，外贸产业贷款余额同比增长超17%；着力提升产业链供应链稳定，制造业贷款余额同比增长16.9%；完善“双碳”业务制度体系和配套政策，绿色信贷余额同比增长15.4%；推动新增小微外贸政策性业务品种落地，普惠型小微贷款余额同比增长约24%，惠及小微企业近7万户，小微企业融资成本进一步降低；成立乡村振兴工作领导小组，巩固脱贫攻坚成果，得到中央

有关单位肯定。二是坚守政策性业务主体地位，新挑战下勇担当善作为。面对客观不利环境挑战，出台多项措施，引导经营单位加大政策性贷款投放。三是坚持依规从严管理，风险内控体系持续完善。通过完善优化评级模型、制定客户监测和风险预警制度、建立大额授信客户联席会议机制等措施；有效传导风险偏好，进一步提升风险管控能力。四是立足可持续发展，资本管理水平和财务效益提升。通过打通一级资本补充渠道、优化定价管理等举措，调整融资结构，降低融资成本，积极让利实体经济。五是着眼增强服务能力，基础支撑建设步履坚实。立足优势、突出特色，构建服务国内国际双循环新产品体系，加强行业研究，印发押品估值工作指南，实行差异化 FTP 政策，金砖国家新开发银行专项贷款顺利落实，东盟基金二期获批。

（五）财务状况。

作为政策性银行，进出口银行以服务实体经济为导向，支持中国对外经济贸易投资发展与国际经济合作，遵守国家产业政策和信贷政策。经营稳健，资产结构符合行业特征，连续三年盈利。

截至 2019 年末、2020 年末及 2021 年末，本行资产总额分别为 45,667.35 亿元、50,401.10 亿元和 54,412.90 亿元，同比增幅分别为 8.98%、10.37%和 7.96%。发放贷款和垫款是本行的核心资产。同期，本行发放贷款和垫款余额分别为 35,645.10 亿元、39,531.28 亿元和 43,380.60 亿元，分别占总资产的比例为 78.05%、78.43%和 79.72%。2019-2021 年，本行发放贷款和垫款

规模稳步增长。

截至2019年末、2020年末及2021年末，本行负债总额分别为42,550.07亿元、47,238.50亿元和50,649.34亿元，同比增幅分别为9.51%、11.02%和7.22%。发行债券为最主要的融资来源。同期，本行应付债券余额分别为29,783.79亿元、36,964.86亿元和41,531.55亿元，占总负债的比例分别为70.00%、78.25%和82.00%。截至2021年末，本行同业负债（不含结算性同业存款）为1195.52亿元，占总负债的比例为2.36%。

2019年、2020年和2021年，本行分别实现营业收入322.01亿元、215.17亿元和242.51亿元，分别实现净利润61.35亿元、55.45亿元和64.28亿元，盈利持续且稳健。

本行主要财务指标如下（单位亿元人民币）¹：

	项目	2021年	2020年	2019年
1	总资产	54,412.90	50,401.10	45,667.35
2	总负债	50,649.34	47,238.50	42,550.07
3	所有者权益	3,763.56	3,162.60	3,117.27
4	营业收入	242.51	215.17	322.01
5	利润总额	91.58	73.79	97.57
6	净利润	64.28	55.45	61.35
7	净息差	0.32%	0.36%	0.63%
8	资产利润率	0.12%	0.11%	0.14%
9	成本收入比	16.47%	16.90%	10.78%
10	流动性比例	118.76%	95.47%	67.58%
11	资本充足率	12.01%	11.34%	11.73%

¹ 1-9项为财务报表母公司口径数据，10-13项为监管报表口径数据。其中，2021年财务报表数据为经审计但尚未经董事会审议通过的数据。

12	拨备覆盖率	193.70%	223.81%	256.95%
13	不良贷款率	1.58%	1.62%	1.63%

（六）风险管理。

2021年，进出口银行以制度建设为抓手，强化风险条线管理，完善风险偏好指标体系，进一步发挥风险偏好宏观引领与导向作用，夯实风险管理基础工作，提升风险计量应用水平。出台、修订涵盖信用风险、市场风险、操作风险、国别风险、信息科技风险等多个领域的基础性制度，从制度层面筑牢重要风险领域的“防火墙”。按照“一类一方、一国（户）一策”方案，积极推动重点国家、重点项目风险防控化解，明确境外风险防控工作机制，有序推动并做好对贫困发展中国家实施缓债相关工作；密切关注疫情发展，动态开展国别风险监测，提升监控预警力度；聚焦业务重点，提升国别风险评估质效。通过负面清单、限额压降等手段，不断优化调整本行产能过剩行业业务结构，指导信贷资金行业投向。组织开展全行流动性风险、市场风险、信用风险和操作风险等压力测试工作，主动应对极端事件可能对经营管理带来的冲击；稳步推进全行评级模型的优化完善工作，建立大额风险暴露统计监测机制，强化经济资本、风险成本、集中度计量结果应用。

进出口银行按照“一类一方、一户一策”风险管控要求，在科学分析、精准研判项目风险特征的基础上，通过多种途径推动风险项目处置化解，坚持底线思维，全行资产质量显著提升。加大重点攻坚项目化解力度，海航、物产等大额风险项目得到稳妥

处置，有效遏制了资产质量劣变趋势。加强风险监测台账管理，多措并举落实不良贷款处置计划，结合全行经营管理的实际情况，加大贷款减值准备的统筹管理力度，不断增强全行风险抵御能力，全行风险化解工作取得积极进展。

（七）公司治理。

本行严格遵守相关法律、监管法规的要求，不断加强公司治理能力建设，搭建完善的公司治理架构，构建起决策科学、执行有力、监督有效的公司治理机制。各治理主体之间权责清晰、沟通顺畅、协调制衡，合力推进本行公司治理现代化建设，不断推动本行经营发展迈上新台阶。

本行董事会由 13 名董事组成，其中 3 名执行董事由董事长和部分经营管理层成员担任，4 名部委董事由发展改革委、财政部、商务部和人民银行指派，6 名股权董事由财政部和外汇局选派。董事会运作依法合规高效，发挥战略引领和科学决策作用，审议涵盖各关键领域的发展战略，完善风险内控体系建设，工作流程不断优化，议事决策效率不断提升。董事会下设战略发展和投资管理委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、人事与薪酬委员会，各专门委员会分别从不同专业领域协助董事会履行决策和监控职能，保证董事会议事、决策专业高效。

二、发行人评级信息

本行享有与中国主权信用评级一致的国际信用评级，目前拥

有 3 家国际评级机构的评级。其中，穆迪公司评级为 A1，评级展望为稳定；标准普尔公司评级为 A+，评级展望为稳定；惠誉公司评级为 A+，评级展望为稳定。

三、发行总结和发行计划

（一）2021 年度发行情况。

2021 年，本行未发行人民币同业存单；发行外币同业存单 1 期，金额为 5 亿美元，期限为 3 个月。截至 2022 年 3 月末，本行本外币同业存单发行余额为 0。

（二）2022 年度发行计划。

2022 年度本行同业存单发行备案额度为 20 亿美元，按备案日人民币汇率中间价折合人民币约 127.13 亿元。本行将在当年发行备案额度内，自行确定每期同业存单的发行金额、期限，单期发行金额不低于 5000 万元（等值）。发行期限主要为 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月和 1 年。按照发行备案额度实行余额管理要求，本行年内任一时点本外币同业存单余额（外币同业存单按备案日人民币汇率中间价折算），将不超过本行年度同业存单备案发行额度。

四、发行安排

（一）发行方式。

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

(二) 发行系统。

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心(以下简称“同业拆借中心”)发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

(三) 登记托管机构。

银行间市场清算所股份有限公司(以下简称“上海清算所”)根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息,为投资人办理同业存单的登记托管手续。

五、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露,并由同业拆借中心传输至上海清算所,同时在上海清算所网站披露。内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

六、应急措施

如在发行过程中,发生由于技术性或其他不可抗力导致的发行系统故障,投资人可向同业拆借申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单,填写完成加盖公章(或预留印鉴)后,传真至同业拆借中心。

七、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户:

收款人名称: THE EXPORT-IMPORT BANK OF CHINA

收款人 SWIFT CODE: EIBCCNBJXXX

收款人账号: 01000130

开户银行: BANK OF CHINA, NEWYORK

开户行 SWIFT CODE: BKCHUS33XXX

八、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网 (<http://www.chianmoney.com.cn/>) 进行披露。

九、发行规则

本年度同业存单发行工作遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

