

附件 1

中国进出口银行 2023 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：吴富林

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 2022 年 9 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。

2022年，进出口银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以迎接党的二十大、学习宣传贯彻党的二十大精神为主线，以落实中央巡视整改任务为抓手，以聚焦主责主业、强化职能定位、充分发挥政策性金融作用为主题，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，按照疫情要防住、经济要稳住、发展要安全的要求，积极投入经济“护盘行动”，全力服务国家战略和实体经济发展。截至2022年9月末，全行表内资产总额约5.9万亿元，本外币贷款余额约5.2万亿元。其中人民币贷款余额超过4万亿元，较年初增加4,914亿元。风险防范能力得到不断提升，不良贷款率1.40%。

2022年，进出口银行聚焦主责主业，全力以赴稳经济大盘：一是时刻胸怀“国之大者”，坚定服务国家对外工作大局，支持“一带一路”高质量发展，匈塞铁路、尼泊尔博卡拉国际机场、菲律宾灌溉泵站等项目取得重大进展，截至2022年9月末，“一带一路”贷款余额同比增长超16.37%；深耕对外贸易领域，有效促进外贸保稳提质，外贸产业贷款余额同比增长超20.07%；充分发挥传统优势，大力支持制造业高质量发展，1-9月制造业贷款余额新增2,831亿元；精准滴灌薄弱环节，持续加力培优扶弱，1-9月绿色信贷余额新增776.32亿元，风险共担政策性转贷款新增175亿元。二是坚守和强化政策性业务的主体地位，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，引导经营单位优先加大政策性贷款投放，全行政策性业务占比稳

步提升。三是落实用政策性开发金融工具支持重大项目建设，发挥基础设施对经济社会发展的重要支撑作用。为贯彻国务院关于推进有效投资重要项目协调机制的相关部署，进出口银行重视基础设施基金项目配套融资工作，支持基础设施重大项目建设，提升服务实体经济的能力。

（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、2021 年末及 2022 年 9 月末，本行资产总额分别为 45,667.35 亿元、50,401.10 亿元、54,412.90 亿元及 58,923.69 亿元，环比增幅分别为 8.98%、10.37%、7.96%及 8.29%。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、43,380.60 亿元及 48,518.07 亿元，分别占总资产的比例为 78.05%、78.43%、79.72%及 82.34%。2019 年-2022 年三季度，本行发放贷款和垫款规模稳步增长。

截至 2019 年末、2020 年末、2021 年末及 2022 年 9 月末，本行负债总额分别为 42,550.07 亿元、47,238.50 亿元、50,649.34 亿元及 55,093.17 亿元，环比增幅分别为 9.51%、11.02%、7.22%及 8.77%。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、

41,531.55 亿元及 46,192.84 亿元，占总负债的比例分别为 70.00%、78.25%、82.00%及 83.84%。截至 2022 年 9 月末，本行同业负债（不含结算性同业存款）为 1,815.21 亿元，占总负债的比例为 3.29%。

2019 年、2020 年、2021 年及 2022 年 1-9 月，本行分别实现营业收入 322.01 亿元、215.17 亿元、242.51 亿元及 254.54 亿元，分别实现净利润 61.35 亿元、55.45 亿元、64.28 亿元及 87.15 亿元，盈利持续且稳健。

表 本行主要财务指标¹

单位: 亿元人民币

	项目	2022 年 9 月末	2021 年	2020 年	2019 年
1	总资产	58,923.69	54,412.90	50,401.10	45,667.35
2	总负债	55,093.17	50,649.34	47,238.50	42,550.07
3	所有者权益	3,830.52	3,763.56	3,162.60	3,117.27
4	营业收入	254.54	242.51	215.17	322.01
5	利润总额	116.20	91.58	73.79	97.57
6	净利润	87.15	64.28	55.45	61.35
7	净息差	0.38%	0.32%	0.36%	0.63%
8	资产利润率	0.21%	0.12%	0.11%	0.14%
9	成本收入比	12.91%	16.47%	16.90%	10.78%
10	流动性比例	69.76%	118.76%	95.47%	67.58%
11	资本充足率	10.93%	12.01%	11.34%	11.73%
12	拨备覆盖率	198.14%	193.70%	223.81%	256.95%
13	不良贷款率	1.40%	1.58%	1.62%	1.63%

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，2022 年财务报表数据为未经审计数据。

（六）风险管理。

2022年，进出口银行以制度建设为抓手，强化风险条线管理，夯实风险管理基础工作，提升风险计量应用水平。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。修订近20项基础性制度，从制度层面进一步健全和完善全面风险管理体系。按照“一类一方、一国（一户）一策”原则，积极推动重点国家、重点类别项目风险防控化解，深化境外风险防控工作机制，加强境外业务资产质量管控。严格把控国别限额集中度风险，动态开展风险信号和事件监测，强化风险预警力度。优化客户内部评级体系，投产上线41个评级模型，进一步完善本行客户统一授信管理要求，强化授信业务集中管控。建立估值引擎、金融市场风险管理和衍生品交易对手信用风险管理系统等统一独立的市場风险管理系统，优化同业业务交易对手风险管理要求；加强股权投资业务二道风险防控，兼顾风险穿透和分层管理要求。加强操作风险管理制度体系建设，对本行操作风险管理工作流程、管理手段进行调整，切实提升操作风险管理质效。坚持资产负债业务协调发展原则，动态监控全行现金流缺口和资产负债匹配情况，统筹平衡资金来源和运用，逐步完善流动性储备体系，不断加强日间流动性风险管理，流动性运行平稳安全。推进反洗钱系统建设，完善洗钱风险评估制度体系，组织开展全行反洗钱“岗位大练兵”活动，不断提升反洗钱工作有效性。紧扣“双碳”目标优化行业授信结构，完成行业评估评级，不定期开展重

点行业风险分析研究。组织开展全行信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和国别风险压力测试工作，建立大额风险暴露统计监测机制，加强经济资本、风险成本计量结果深度应用，提高经济资本、风险成本应用的系统支持水平。

（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）2022 年度发行情况。

2022 年，本行未发行人民币同业存单；发行外币同业存单 7 期，金额合计 21.5 亿美元，其中 3 个月期 2.5 亿美元、6 个月期 6.6 亿美元、9 个月期 10.4 亿美元、1 年期 2 亿美元。截至 2022 年末，本行本外币同业存单发行余额 20 亿美元。

（二）2023 年度发行计划。

2023 年度本行同业存单发行备案额度为 40 亿美元，按备案日人民币汇率中间价²折合人民币约 278.58 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

² 2022 年 12 月 30 日，本行向人民银行备案，按当日人民币汇率中间价 USD/CNY=6.9646 折算。

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。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.chinamoney.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。

