

附件 2

中国进出口银行 2024 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 2023 年末，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。

2023年，是全面贯彻党的二十大精神开局之年，在党中央、国务院的坚强领导下，在国家有关部门、股东单位及股权董事的指导支持下，在行党委、董事会的正确领导下，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，全面贯彻落实党的二十大和二十届二中全会精神，扎实开展主题教育活动，认真学习宣传贯彻中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，完整、准确、全面贯彻新发展理念，有效服务金融强国建设，推进重大任务落实，促进发展提质增效，夯实内部经营管理，以政策性金融的高质量服务支持实体经济高质量发展。

落实国家宏观调控要求，信贷总量稳健增长。2023年末，本行表内本外币贷款余额55,159亿元，其中人民币贷款余额44,532亿元。发挥政策性职能作用，推动结构型银行建设，不断巩固提升政策性业务占比作为“第一结构”的主体地位。进一步加大政策性业务信贷资源保障，延续对政策性业务在考核、定价等方面支持政策。信贷投向不断优化，主责主业持续巩固，支持发挥进出口对经济的支撑作用，围绕贸易高质量发展、现代产业体系建设、共建“一带一路”等重点领域，加大资源保障和考核引领力度。2023年末，本行对外贸易贷款余额较年初增长14.04%，制造业转型升级贷款余额较年初增长13.10%，“一带一路”贷款余额较年初增长9.25%。

（五）财务状况。

作为政策性银行，本行以服务实体经济为导向，支持外经贸发展和跨境投资，“一带一路”建设、国际产能和装备制造合作，科技、文化以及中小企业“走出去”和开放型经济建设等领域，遵守国家产业政策和信贷政策，资产结构符合行业特征。

截至 2021 年末、2022 年末及 2023 年末，本行资产总额分别为 54,412.90 亿元、59,315.77 亿元和 63,836.29 亿元，同比增幅分别为 7.96%、9.01%和 7.62%。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 43,380.60 亿元、49,139.95 亿元和 51,928.71 亿元，分别占总资产的比例为 79.72%、82.84%和 81.35%。2021 年至 2023 年，本行发放贷款和垫款规模稳步增长。

截至 2021 年末、2022 年末及 2023 年末，本行负债总额分别为 50,649.34 亿元、55,502.13 亿元和 59,952.98 亿元，同比增幅分别为 7.22%、9.58%和 8.02%。发行债券为本行最主要的融资来源。同期，本行应付债券余额分别为 41,531.55 亿元、47,923.46 亿元和 52,085.30 亿元，占总负债的比例分别为 82.00%、86.35%和 86.88%。截至 2023 年末，本行同业负债（不含结算性同业存款）为 1,463.39 亿元，占总负债的比例为 2.44%。

2021 年、2022 年和 2023 年，本行分别实现营业收入 242.51 亿元、307.52 亿元和 222.15 亿元，分别实现净利润 64.28 亿元、80.26 亿元和 86.64 亿元，作为政策性银行，本行顺利实现保本

微利经营目标，盈利持续且稳健。

本行主要财务及监管指标如下（单位亿元人民币）¹：

	项目	2023年	2022年	2021年
1	总资产	63,836.29	59,315.77	54,412.90
2	总负债	59,952.98	55,502.13	50,649.34
3	所有者权益	3,883.31	3,813.64	3,763.56
4	营业收入	222.15	307.52	242.51
5	利润总额	103.51	108.24	91.58
6	净利润	86.64	80.26	64.28
7	净息差	0.15%	0.34%	0.32%
8	资产利润率	0.14%	0.14%	0.12%
9	成本收入比	21.97%	14.23%	16.47%
10	流动性比例	273.89%	109.91%	118.76%
11	资本充足率	10.98%	10.98%	12.01%
12	拨备覆盖率	220.76%	200.19%	193.70%
13	不良贷款率	1.18%	1.36%	1.58%

（六）风险管理。

2023年，进出口银行夯实全面风险管理基础，加强制度建设，强化风险条线管理，不断提升风险管理水平。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。持续加强风险条线垂直管理，开展首批风险条线资格准入认证工作，提升风险条线垂直管理有效性。加强信用风险管理，提升评级管理前瞻性，强化统一授信管理，推动联合授信试点工作，强化联合风险防控。紧盯境外业务风险防范与化解进展，滚动评估重点境外项目风险变化情况，加大化解进展滞后项目的督导力度，不断完善境外风险防控机制。提升国别风险评估评级质效，强化国别风险管控，增强国别风险监测的针对性和时效性。完善市场风险管

¹ 1-9项为财务报表母公司口径数据，10-13项为监管报表法人汇总口径数据。其中，2023年财务报表数据为未经审计数据。

理制度体系，强化资金交易业务市场风险限额管控，加强同业业务交易对手名单制管理。依托操作风险三大管理工具，扎实开展操作风险识别、评估、监测、控制/缓释与报告工作，进一步强化操作风险全流程管理。持续加强流动性精细化管理，动态监控全行资金余缺情况，统筹平衡资金来源与运用，不断提升流动性风险管理能力。以行业限额管理为抓手，推动授信业务结构优化调整，提升行业评估评级工作精细化水平。推动风险并表管理和集中度风险管理，优化恢复和处置计划，加强业务连续性管理，开展主要风险识别与评估，各项风险管理工作高质量推进。

（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 名部委董事由国家发展改革委、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，助力董事会议事、决策专业高效。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 284.67 亿元，其中人民币存单发行额度 0 亿元，外币存单发行额度 40 亿美元，不涉及其他外币，折合人民币 284.67 亿元²。

1. 2023 年度，本行未发行人民币同业存单；发行外币同业存单 12 期，金额合计 22 亿美元。其中，3 个月期 2 亿美元，6 个月期 9.30 亿美元，1 年期 10.70 亿美元，加权平均发行期限 0.72 年。截至 2023 年末，本行存量同业存单 11 期，余额合计 20 亿美元，折合人民币 139.29 亿元³。其中，6 个月期 9.30 亿美元，1 年期 10.70 亿美元，加权平均剩余期限 0.51 年。

2. 2024 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折合人民币约 284.67 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 5,000 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。

² 按备案日 2024 年 1 月 19 日人民币汇率中间价 USD/CNY=7.1167 折算。

³ 按备案日 2022 年 12 月 30 日人民币汇率中间价 USD/CNY=6.9646 折算。

3. 如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

(一) 发行方式。

同业存单的发行方式分为公开发行和定向发行。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。

四、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。

五、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产生的发

行系统故障，投资人可向同业拆借中心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或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、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

七、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。

八、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。

