

中国进出口银行2019年经审计的财务报告和审计报告

以下第 1 至 105 页复印件与原件一致

北京市通商律师事务所

律师 万洁

2020年12月23日

审计报告

天职业字[2020]25642号

中国进出口银行全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中国进出口银行（以下简称“进出口行”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2019 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了进出口行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于进出口行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

进出口行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估进出口行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督进出口行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对进出口行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致进出口行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就进出口行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告（续）

天职业字[2020]25642号

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

[以下无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



合并及银行资产负债表

2019年12月31日

编制单位：中国进出口银行

单位：人民币元

项目	附注	期末数		期初数	
		合并	银行	合并	银行
资产：					
现金及银行存款	五.1	455,222.31	453,000.17	451,861.43	449,339.29
存放中央银行款项	五.1	75,379,189,821.33	75,379,189,821.33	41,126,019,765.39	41,126,019,765.39
贵金属					
存放联行款项					
存放同业款项	五.2	338,378,905,384.85	337,538,821,502.07	403,846,213,727.36	403,376,453,996.80
拆出资金	五.3	66,453,235,222.02	66,453,235,222.02	54,138,363,252.32	54,138,363,252.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五.4	47,650,708,982.81	38,709,077,941.29	38,029,715,369.08	31,649,832,425.50
衍生金融资产	五.5	3,275,472,860.76	3,275,472,860.76	10,218,862,382.86	10,218,862,382.86
买入返售金融资产	五.6	90,308,731,000.00	90,308,731,000.00	148,051,497,000.00	148,051,497,000.00
持有待售资产					
应收款项类金融资产	五.7			85,412,975.52	85,412,975.52
应收利息	五.8	36,009,342,374.67	36,413,571,246.84	24,698,800,567.79	24,983,877,323.00
其他应收款	五.9	2,449,894,783.49	2,221,575,240.30	2,670,941,753.41	2,340,482,138.20
发放贷款和垫款	五.10	3,558,349,317,444.43	3,564,509,798,538.62	3,180,133,163,331.78	3,185,965,029,915.28
可供出售金融资产	五.11	247,032,517,596.79	247,032,517,596.79	137,679,381,800.70	137,679,381,800.70
持有至到期投资	五.12	63,047,700,144.42	63,047,700,144.42	109,128,189,752.45	109,128,189,752.45
长期股权投资	五.13	4,884,662,227.91	5,298,729,894.64	5,820,365,980.52	4,110,939,484.38
投资性房地产	五.14	306,582,781.34	306,582,781.34	216,849,380.23	216,849,380.23
固定资产	五.15	3,918,204,482.33	3,327,873,843.25	3,862,053,579.81	3,254,680,144.97
在建工程	五.16	118,856,473.96	118,856,473.96	396,955,662.67	396,955,662.67
无形资产	五.17	178,490,814.92	177,447,942.78	190,635,061.51	189,249,992.40
商誉					
长期待摊费用	五.18	7,367,724.12	5,227,237.60	31,276,529.98	27,689,190.25
抵债资产	五.19	355,274,546.42	355,274,546.42	555,516,195.80	555,516,195.80
递延所得税资产	五.20	31,497,411,013.56	31,496,928,644.21	29,750,722,581.56	29,750,473,111.10
其他资产	五.21	775,561,771.10	757,479,886.23	3,048,073,948.36	3,048,073,948.36
资产总计		4,570,377,882,673.54	4,566,734,545,365.04	4,193,679,462,460.53	4,190,294,279,177.47

合并及银行资产负债表（续）

2019年12月31日

编制单位：中国进出口银行

单位：人民币元

项 目	附注	期末数		期初数	
		合并	银行	合并	银行
负债：					
向中央银行借款		121,200,000,000.00	121,200,000,000.00	198,200,000,000.00	198,200,000,000.00
联行存放款项					
同业及其他金融机构存放款项	五.23	801,931,236,223.65	801,931,236,223.65	765,522,127,799.04	765,522,127,799.04
拆入资金	五.24	88,016,307,440.79	88,016,307,440.79	48,149,656,761.58	48,149,656,761.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五.4	87,936,103.37		86,770,490.23	
衍生金融负债	五.5	9,473,294,315.94	9,473,294,315.94	6,353,081,021.49	6,353,081,021.49
卖出回购金融资产款	五.25	24,983,400,000.00	24,983,400,000.00	2,690,000,000.00	2,690,000,000.00
吸收存款	五.26	179,858,618,423.18	179,858,618,423.18	225,129,369,729.18	225,129,369,729.18
应付职工薪酬		132,561,707.14	129,729,739.67	118,334,263.01	118,334,263.01
应交税费	五.27	6,819,142,996.93	6,815,381,171.76	5,895,874,701.24	5,892,573,523.82
应付利息	五.28	22,423,472,936.61	22,423,472,936.61	9,005,471,210.84	9,005,271,511.11
持有待售负债					
其他应付款	五.29	2,992,392,726.44	2,861,365,213.59	3,433,653,935.40	3,343,568,150.23
预计负债	五.30	1,692,064,975.93	1,692,064,975.93	1,391,122,291.78	1,391,122,291.78
应付债券	五.31	2,978,378,907,744.72	2,978,378,907,744.72	2,599,507,654,299.17	2,599,507,654,299.17
递延所得税负债	五.20	1,115,188,711.52	1,115,188,711.52	2,683,713,859.98	2,683,713,859.98
其他负债	五.32	16,143,032,561.70	16,128,296,120.51	17,382,394,423.33	17,382,394,423.33
负债合计		4,255,247,556,867.92	4,255,007,263,017.87	3,885,549,224,786.27	3,885,368,867,633.72
所有者权益：					
实收资本	五.33	150,000,000,000.00	150,000,000,000.00	150,000,000,000.00	150,000,000,000.00
资本公积	五.34	141,505,718,454.49	141,505,718,454.49	141,505,718,454.49	141,505,718,454.49
减：库存股					
其他综合收益	五.35	1,458,605,104.40	1,351,651,163.52	763,718,935.44	684,325,144.94
盈余公积	五.36	2,159,584,832.23	2,159,584,832.23	2,159,584,832.23	2,159,584,832.23
一般风险准备	五.37	18,919,467,931.04	18,919,467,931.04	18,919,467,931.04	18,919,467,931.04
未分配利润	五.38	-1,390,701,632.25	-2,209,140,034.11	-6,564,087,821.90	-8,343,684,818.95
归属于母公司所有者权益合计		312,652,674,689.91	311,727,282,347.17	306,784,402,331.30	304,925,411,543.75
少数股东权益		2,477,651,115.71		1,345,835,342.96	
所有者权益合计		315,130,325,805.62	311,727,282,347.17	308,130,237,674.26	304,925,411,543.75
负债和所有者权益总计		4,570,377,882,673.54	4,566,734,545,365.04	4,193,679,462,460.53	4,190,294,279,177.47

法定代表人：

胡晓梅

主管会计工作的负责人：

李韵

会计机构负责人：

冯倩

合并及银行利润表

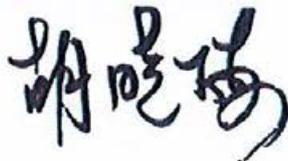
2019 年度

编制单位：中国进出口银行

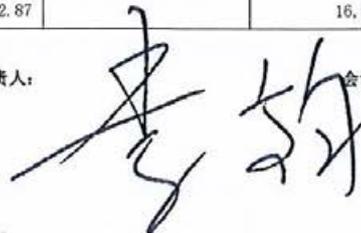
单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	银行	合并	银行
一、营业收入		31,745,378,155.88	32,201,496,349.59	60,853,445,792.73	60,686,460,276.08
(一) 利息净收入	五.39	16,899,276,031.24	17,196,654,543.20	20,626,208,672.50	20,852,997,137.03
利息收入		151,831,368,219.50	152,128,746,731.46	147,005,806,600.53	147,203,174,635.92
利息支出		134,932,092,188.26	134,932,092,188.26	126,379,597,928.03	126,350,177,498.89
(二) 手续费及佣金净收入	五.40	5,111,637,526.83	5,111,637,855.83	4,002,094,714.48	4,002,095,038.48
手续费及佣金收入		5,639,833,473.35	5,639,833,473.35	4,512,101,641.64	4,512,101,641.64
手续费及佣金支出		528,195,946.52	528,195,617.52	510,006,927.16	510,006,603.16
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	五.41	7,597,254,080.10	8,273,441,234.17	10,284,248,378.02	10,032,928,869.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-692,851,756.69	157,075,273.24	200,570,942.79	123,842,016.76
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五.42	-9,558,441,612.58	-10,074,364,998.82	3,934,611,449.37	3,793,762,386.15
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)		10,530,723,822.20	10,531,536,114.04	20,868,246,952.17	20,867,750,858.45
(六) 其他业务收入	五.43	1,019,635,200.77	1,017,298,493.85	1,082,552,750.87	1,081,443,111.21
(七) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	五.44	-99,847.96	-99,847.96	55,482,875.32	55,482,875.32
(八) 其他收益		145,392,955.28	145,392,955.28		
二、营业支出		22,154,196,141.18	21,940,315,258.09	52,720,485,376.25	52,528,083,476.63
(一) 税金及附加	五.45	1,096,945,075.51	1,095,140,783.19	1,000,916,311.60	998,771,403.80
(二) 业务及管理费	五.46	3,709,956,269.63	3,492,553,036.17	3,451,947,175.26	3,250,130,759.41
(三) 资产减值损失(转回金额以“-”号列示)	五.47	17,332,540,718.66	17,337,867,361.35	48,162,694,134.25	48,174,253,558.28
(四) 其他业务成本	五.43	14,754,077.38	14,754,077.38	104,927,755.14	104,927,755.14
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		9,591,182,014.70	10,261,181,091.50	8,132,960,416.48	8,158,376,799.45
加：营业外收入	五.48	107,276,990.44	107,276,990.44	101,607,171.77	101,607,171.77
减：营业外支出	五.49	611,259,425.83	611,259,425.83	384,250,276.58	384,250,276.58
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		9,087,199,579.31	9,757,198,656.11	7,850,317,311.67	7,875,733,694.64
减：所得税费用	五.50	3,630,555,718.88	3,622,653,871.27	3,228,587,177.60	3,223,203,646.78
五、净利润(亏损以“-”号填列)		5,456,643,860.43	6,134,544,784.84	4,621,730,134.07	4,652,530,047.86
归属于母公司所有者的净利润		5,173,386,189.65	6,134,544,784.84	4,604,920,637.37	4,652,530,047.86
少数股东损益		283,257,670.78		16,809,496.70	
六、其他综合收益的税后净额		694,711,661.05	667,326,018.58	1,571,431,157.31	1,485,581,438.26
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		694,886,168.96	667,326,018.58	1,571,731,567.21	1,485,581,438.26
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		1,474,500.00	1,474,500.00	32,439.00	32,439.00
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		693,411,668.96	665,851,518.58	1,571,699,128.21	1,485,548,999.26
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		26,017,777.28	26,017,777.28	28,152,977.35	28,152,977.35
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益		569,652,469.37	569,652,469.37	1,452,154,435.75	1,452,154,435.75
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		69,685,607.99	69,685,607.99	6,412,500.01	6,412,500.01
(4) 外币财务报表折算差额		28,055,814.32	495,663.94	84,979,215.10	-1,170,913.85
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-174,507.91		-300,409.90	
七、综合收益总额		6,151,355,521.48	6,801,870,803.42	6,193,161,291.38	6,138,111,486.12
归属于母公司所有者的综合收益总额		5,868,272,358.61	6,801,870,803.42	6,176,652,204.58	6,138,111,486.12
归属于少数股东的综合收益总额		283,083,162.87		16,509,086.80	

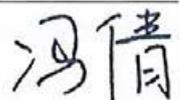
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



合并及银行现金流量表

2019 年度

编制单位：中国进出口银行

单位：人民币元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	银行	合并	银行
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		-8,861,642,881.39	-8,861,642,881.39	399,249,563,411.28	399,249,563,411.28
向中央银行借款净增加额		-77,000,000,000.00	-77,000,000,000.00	23,300,000,000.00	23,300,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		37,870,677,633.58	37,870,677,633.58	33,720,357,847.43	33,647,144,992.37
收取利息、手续费及佣金的现金		165,189,931,207.80	165,368,157,602.80	155,155,389,678.49	155,133,872,603.38
收到其他与经营活动有关的现金		26,703,188,159.70	28,600,303,749.48	5,104,280,997.06	4,248,610,214.90
经营活动现金流入小计		143,902,154,119.69	145,977,496,104.47	616,529,591,934.26	615,579,191,221.93
客户贷款及垫款净增加额		395,419,319,454.89	395,751,253,304.07	486,828,003,562.60	487,708,772,112.56
存放中央银行和同业款项净增加额		10,291,551,179.67	10,335,881,846.61	162,751,036,560.13	162,706,705,893.19
支付利息、手续费及佣金的现金		28,434,423,872.80	28,434,223,844.07	26,127,547,388.80	25,996,268,543.89
支付给职工以及为职工支付的现金		1,742,005,948.52	1,688,518,295.54	1,557,475,181.38	1,557,030,261.17
支付的各项税费		15,900,686,191.38	15,890,683,202.45	11,065,377,458.06	11,062,747,331.91
支付其他与经营活动有关的现金		2,130,969,514.62	2,032,045,746.58	8,028,175,255.09	5,537,635,498.13
经营活动现金流出小计		453,918,956,161.88	454,132,606,239.32	696,357,615,406.06	694,569,159,640.85
经营活动产生的现金流量净额		-310,016,802,042.19	-308,155,110,134.85	-79,828,023,471.80	-78,989,968,418.92
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		227,004,255,407.18	226,782,214,459.64	566,675,216,442.70	566,771,556,616.80
取得投资收益收到的现金		10,983,709,742.13	10,816,598,325.02	8,949,952,894.95	8,795,277,594.35
收到其他与投资活动有关的现金				5,409,976.75	2,670,121.37
投资活动现金流入小计		237,987,965,149.31	237,598,812,784.66	575,630,579,314.40	575,569,504,332.52
投资支付的现金		290,326,609,061.00	291,358,292,010.83	631,616,700,612.92	631,276,683,617.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		161,733,554.33	161,507,805.89	180,144,777.93	180,144,777.93
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		290,488,342,615.33	291,519,799,816.72	631,796,845,390.85	631,456,828,395.65
投资活动产生的现金流量净额		-52,500,377,466.02	-53,920,987,032.06	-56,166,266,076.45	-55,887,324,063.13
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		935,481,962.01		402,749,735.20	
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金		935,481,962.01		402,749,735.20	
发行债券收到的现金		872,833,324,143.50	872,833,324,143.50	571,243,528,913.97	571,243,528,913.97
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		873,768,806,105.51	872,833,324,143.50	571,646,278,649.17	571,243,528,913.97
偿还债务支付的现金		507,861,922,981.20	507,861,922,981.20	459,643,951,972.80	459,643,951,972.80
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		93,093,702,845.82	93,006,953,493.69	80,057,589,592.49	80,057,589,592.49
其中：子公司支付少数股东的现金股利		86,749,352.13			
支付其他与筹资活动有关的现金					
其中：子公司减资支付少数股东的现金					
筹资活动现金流出小计		600,955,625,827.02	600,868,876,474.89	539,701,541,565.29	539,701,541,565.29
筹资活动产生的现金流量净额		272,813,180,278.49	271,964,447,668.61	31,944,737,083.88	31,541,987,348.68
四、汇率变动对现金的影响额		797,450,048.43	790,445,797.85	21,548,267,487.00	21,526,095,365.80
五、现金及现金等价物净增加额		-88,906,549,181.29	-89,321,203,700.45	-82,501,284,977.37	-81,809,209,767.57
加：期初现金及现金等价物余额		309,570,073,581.53	309,144,641,995.77	392,071,358,558.90	390,953,851,763.34
六、期末现金及现金等价物余额	五.51	220,663,524,400.24	219,823,438,295.32	309,570,073,581.53	309,144,641,995.77

法定代表人：

胡晓梅

主管会计工作的负责人：

李莉

审计机构负责人：

冯倩

合并所有者权益变动表

2019 年度

单位：人民币元

编制单位：中国进出口银行

项目	本期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		763,718,935.44	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-6,564,087,821.90	1,345,835,342.96	308,130,237,674.26
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
二、本期期初余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		763,718,935.44	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-6,564,087,821.90	1,345,835,342.96	308,130,237,674.26
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					694,886,168.96			5,173,386,189.65	1,131,815,772.75	7,000,088,131.36
（一）综合收益总额					694,886,168.96			5,173,386,189.65	283,083,162.87	6,151,355,521.48
（二）所有者投入和减少资本									935,481,962.01	935,481,962.01
1.所有者投入资本									935,481,962.01	935,481,962.01
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配									-86,749,352.13	-86,749,352.13
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者的分配									-86,749,352.13	-86,749,352.13
4.对其他权益工具持有者的分配										
5.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.其他										
四、本期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		1,458,605,104.40	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-1,390,701,632.25	2,477,651,115.71	315,130,325,805.62

法定代表人：

胡晓梅

主管会计工作的负责人：

李莉

会计机构负责人：

冯倩

合并所有者权益变动表

2019年度

单位：人民币元

编制单位：中国进出口银行

项目	上期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,509,559.91		-808,012,631.77	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-11,169,008,459.27	926,576,520.96	301,534,117,753.10
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
二、本期期初余额	150,000,000,000.00		141,505,509,559.91		-808,012,631.77	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-11,169,008,459.27	926,576,520.96	301,534,117,753.10
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			208,894.58		1,571,731,567.21			4,604,920,637.37	419,258,822.00	6,596,119,921.16
（一）综合收益总额					1,571,731,567.21			4,604,920,637.37	16,509,086.80	6,193,161,291.38
（二）所有者投入和减少资本			208,894.58						402,749,735.20	402,958,629.78
1.所有者投入资本									402,749,735.20	402,749,735.20
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他			208,894.58							208,894.58
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者的分配										
4.对其他权益工具持有者的分配										
5.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.其他										
四、本期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		763,718,935.44	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-6,564,087,821.90	1,345,835,342.96	308,130,237,674.26

法定代表人：

胡晓梅

主管会计工作的负责人：

李韵

会计机构负责人：

冯倩

银行所有者权益变动表

2019年

编制单位：中国进出口银行

单位：人民币元

项目	本期金额								
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		684,325,144.94	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-8,343,684,818.95	304,925,411,543.75
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本期期初余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		684,325,144.94	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-8,343,684,818.95	304,925,411,543.75
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					667,326,018.58			6,134,544,784.84	6,801,870,803.42
（一）综合收益总额					667,326,018.58			6,134,544,784.84	6,801,870,803.42
（二）所有者投入和减少资本									
1.所有者投入资本									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他									
（三）利润分配									
1.提取盈余公积									
2.提取一般风险准备									
3.对所有者的分配									
4.对其他权益工具持有者的分配									
5.其他									
（四）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本									
2.盈余公积转增资本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.其他									
四、本期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		1,351,651,163.52	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-2,209,140,034.11	311,727,282,347.17

法定代表人：

胡晓梅

主管会计工作的负责人：

李韵

会计机构负责人：

冯倩

银行所有者权益变动表

2019年度

编制单位：中国进出口银行

单位：人民币元

项目	上期金额								
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,509,559.91		-801,256,293.32	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-12,996,214,866.81	298,787,091,163.05
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本期期初余额	150,000,000,000.00		141,505,509,559.91		-801,256,293.32	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-12,996,214,866.81	298,787,091,163.05
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			208,894.58		1,485,581,438.26			4,652,530,047.86	6,138,320,380.70
（一）综合收益总额					1,485,581,438.26			4,652,530,047.86	6,138,111,486.12
（二）所有者投入和减少资本			208,894.58						208,894.58
1.所有者投入资本									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他			208,894.58						208,894.58
（三）利润分配									
1.提取盈余公积									
2.提取一般风险准备									
3.对所有者的分配									
4.对其他权益工具持有者的分配									
5.其他									
（四）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本									
2.盈余公积转增资本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.其他									
四、本期期末余额	150,000,000,000.00		141,505,718,454.49		684,325,144.94	2,159,584,832.23	18,919,467,931.04	-8,343,684,818.95	304,925,411,543.75

法定代表人：

胡晓梅

主管会计工作的负责人：

李韵

会计机构负责人：

冯倩

财务报表附注

一、银行基本情况

1、银行概况

中国进出口银行（以下简称“本行”）成立于 1994 年，是直属国务院领导的政府全资拥有的国家政策性银行，接受中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）、财政部、商务部及国家发展和改革委员会的监督管理。本行经银保监会批准持有 A0003H111000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局批准领取统一社会信用代码 91100000100016448C 号营业执照。

本行总部设在北京，注册地为北京市西城区复兴门内大街 30 号。截至 2019 年 12 月 31 日，本行除总行本部外还在国内设有 32 家营业性分支机构和香港代表处，在境外设有巴黎分行、东南非代表处、圣彼得堡代表处和西北非代表处。目前，本行与 1400 多家银行的总分支机构建立了代理行关系。

本行的经营宗旨是紧紧围绕服务国家战略，建设定位明确、业务清晰、功能突出、资本充足、治理规范、内控严密、运营安全、服务良好、具备可持续发展能力的政策性银行。中国进出口银行支持领域遍及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。

本行筹集资金的方式包括：资本金的运用；境内外发行金融债券及其他有价证券（不含股票）；同业拆借、同业存款、回购业务；吸收授信客户项下存款；经国务院批准的其他筹资渠道。

本行《营业执照》列示的经营范围包括：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。

本财务报表及财务报表附注业经本行于 2020 年 11 月 30 日批准。

2、合并财务报表范围

本行合并财务报表范围包括：银鼎控股有限公司、欧鼎控股有限公司、美鼎控股有限公司、上海盛盈房地产有限公司和进元 2016 年第一期信贷资产证券化信托资产支持计划。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本行的会计核算以权责发生制为基础。

本行执行企业会计准则后，对以下事项仍执行特殊会计政策：

1、外国政府贷款转贷业务

外国政府贷款转贷是指财政部将其代表我国政府借入的国外优惠贷款委托本行再贷给国内债务人，并由本行负责贷款资金的提取和支付、本息和费用回收以及对外偿付等的活动。

按照不同的还款责任，本行的转贷款业务分为以下三类：

第一类项目：由省级财政部门或国务院有关部门作为借款人，并承担还款责任的项目；

第二类项目：由项目单位作为借款人并承担偿还责任，省级财政部门或国务院有关部门提供还款保证的项目；

第三类项目：由项目单位作为借款人并承担偿还责任，省级财政部门或国务院有关部门不提供还款保证的项目。此类项目由本行独立评审，自愿转贷，自担风险并作为对外最终还款人。

按照财政部财债字〔2000〕71号文件有关规定，第三类项目作为本行自营贷款按照权责发生制纳入表内核算；第一类、二类转贷属于代理业务，按照收付实现制原则在表外核算。第一、二类转贷款业务的损益按照对应科目每月逐项结转至本行利润表内，主要包括本行从事代理业务收取的手续费收入、转贷业务的利息收入、支出和转贷业务产生的汇兑损益。本行在资产负债表日按照结转的累计净收益或净亏损金额在其他资产项下的“转贷业务往来”或其他负债项下的“转贷业务往来”项目中予以反映。

2、一般准备金

本行的一般准备金，用于弥补未识别的可能性损失。具体计提比例或数额按照主管政府部门的政策要求确定。

3、退休福利义务

按照主管政府部门的政策要求，本行对退休等员工的福利义务采用收付实现制核算。

三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量等有关信息。

2、会计期间

本行会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本行（除巴黎分行）以人民币为记账本位币，巴黎分行以欧元为记账本位币。本行外币业务采用分账制核算。

4、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本行合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本行享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- ① 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ② 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- ③ 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④ 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- ⑤ 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本行仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本行按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

5、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原始到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款项。

6、外币折算

（1）外币业务

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交

易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，汇兑差额计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

（2）外币财务报表的折算

本行在编制财务报表时，将外币财务报表折算为人民币。外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外及“其他综合收益中的外币报表折算差额”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益项目下的“其他综合收益”项下反映。外币现金流量采用现金流量交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

7、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- ① 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；
- ② 初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- ③ 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在下列情况下，金融资产及金融负债可于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

B、持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

C、贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等。

本行未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- ① 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；

- ② 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- ③ 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；
- ④ 因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

重组贷款是指本行为财务状况恶化或无法还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本行将该重组贷款以单项方式评估减值贷款。本行将持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期末结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

D、可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产利息，计入当期损益。

(3) 金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

B、其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

本行衍生金融工具包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等，初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公

允价值采用活跃市场报价（包括近期市场交易价格）或使用估值方法（包括现金流量贴现模型和期权定价模型等）确定。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。某些衍生金融工具交易虽然在本行的风险管理策略下，用于对特定的利率和汇率风险提供有效的经济套期，但由于其不满足《企业会计准则第 24 号》对适用套期会计处理的具体规则，因此，本行将这些衍生金融工具按照以交易目的持有的衍生金融工具处理，其公允价值的变动计入“公允价值变动收益/（损失）”。

（5）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ① 发行方或债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③ 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤ 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- ⑦ 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- ⑨ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

A、以摊余成本计量的金融资产

本行对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，并考虑相关担保物的价值，减记的金额确认资产减值损失。

短期贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差较小的，在确定相关资产减值时不进行折现。有抵押的贷款和应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否可收回。

对单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、单项评估未发生减值的贷款及应收款项，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。如有证据表明自初始确认后某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅度下降的，将确认资产减值准备。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、单项评估未发生减值的贷款，本行采用滚动率方法（迁徙模型）评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于单项金额非重大的应收款项以及单项评估未发生减值的应收款项，一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些收款项组合余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。

账龄组合	计提比例(%)
0-6 个月（含 6 个月）	0-5
逾期 6 个月-1 年（含 1 年）	50
逾期 1 年以上	100
无风险组合	计提比例(%)
押金、保证金、备用金等	不计提坏账准备

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以上对以摊余成本计量的金融资产的减值政策，不包括本行对中国政府对外优惠贷款（优贷）、优惠出口买方信贷（优买）、国家特定贷款（特种贷款）（以下简称“两优贷款及特种贷款”），本行两优贷款及特种贷款的减值准备按该风险组合确定的准备金率计提减值准备。

本行建立国别风险内部评级体系，反映国别风险评估结果。国别风险划分为高、较高、中等、较低、低五个等级。在考虑国别风险转移和缓释因素后，按该国别风险等级确定的准备金率计提减值准备。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不能收回时，本行将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本行收回已核销的贷款余额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

B、可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

C、以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(8) 资产证券化

本行在应用证券化信贷资产的政策时，已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本行对该实体行使控制权的程度。

8、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

金融工具应按公允价值计量。本行对存在活跃市场的债券投资等金融工具（不含衍生金融产品），一般直接参考活跃市场中的报价，活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易价格。对不存在活跃市场报价的债券投资等金融工具以及衍生金融产品，采用估值方式确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型。本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本行定期评估估值技术，并测试其有效性。

9、买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为根据返售协议向交易对手购入证券并在未来某一日期以约定的价格返售相同证券；卖出回购交易为根据回购协议向交易对手卖出证券并在未来某一日期以约定的价格回购相同证券。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查登记；卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

10、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本行能够对被投资单位施加重大影响的，为本行的联营企业。

（1）初始投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值准备的方法见附注三、18。

11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本行投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

12、固定资产

(1) 固定资产的确认条件

本行固定资产是指本行为开展业务而持有的使用寿命超过一个会计年度、单位价值较大的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本行对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用直线法，并根据用途分别计入当期费用。本行主要固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类别	使用年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30-35	3	2.77-3.23
机器设备	3-5	3	19.40-32.33
运输工具	6	3	16.17

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

- (4) 每年年度终了，本行对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

13、在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、18。

14、无形资产

本行无形资产包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命(年)	摊销方法
土地使用权	37.75-40	直线摊销法
软件	3-10	直线摊销法

无形资产计提资产减值方法见附注三、18。

15、研究开发支出

本行将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本行研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

16、抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产在“抵债资产”中列报。

本行取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

本行处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

抵债资产计提资产减值方法见附注三、18。

17、长期待摊费用

本行发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

18、其他资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、抵债资产、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

对表外开出信用证、开出保函的责任余额比照表内类似金融资产是否存在减值的客观证据进行组合评估的方法计提表外信贷风险准备，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

本行对保函、信用证等表外业务参照贷款减值政策确认预计负债。

20、收入

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本行确认收入。

(1) 利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率。本行在预计未来现金流量时会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失，计算中包括所有归属于实际利率组成部分的所有交易费用和溢折价。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

与可能发放的贷款相关的贷款承诺费（及其相关直接费用）被递延确认并作为对贷款实际利率的调整。当银团贷款安排已完成，且本行自身未保留任何贷款，或只按与其他银团成员相同的实际利率保留部分贷款时，银团贷款手续费确认为收入。

本行独立或参与为第三方提供企业兼并及转让服务、证券发行业务所产生的手续费收入，在交易完成时确认。资产管理及其他管理咨询、服务费及财务担保费基于服务合同约定，通常分期按比例确认。

（3）汇兑损益

汇兑损益主要是本行保留的外汇敞口随市场汇率波动而形成的汇兑差额。

21、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。

其他支出按权责发生制原则确认。

22、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本行根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

23、经营租赁与融资租赁

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

（1）本行作为出租人

融资租赁中，在租赁开始日本行按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本行在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

（2）本行作为承租人

融资租赁中，在租赁开始日本行将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本行采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本行在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

24、职工薪酬

职工薪酬是本行为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。本行员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

（1）员工社会保障

根据相关政策规定，本行执行事业单位福利政策。总行在职员工参加了失业保险和工伤保险计划。部分分行按照当地相关社会福利政策的要求参加当地社会保障计划。各项社会保险支出于实际发生时计入当期损益。

（2）员工退休福利

按照主管政府部门的要求，本行为离退休员工支付的退休金及福利，于实际发生时计入当期损益。

（3）住房公积金及住房补贴

根据相关政策规定，本行在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。本行每月按照员工工资总额的一定比例缴纳住房公积金，支付的款项在发生时计入当期损益。

本行向符合国家相关规定的员工支付住房补贴，住房补贴在实际支付时计入当期损益。

25、受托业务

本行在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理入。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交还该资产的承诺，该资产的风险和收益由客户承担。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

26、企业合并的会计处理方法

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，商誉按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

27、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本行编制。在编制合并财务报表时，本行和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的交易、往来余额和未实现利润予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，应当调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润、现金流量纳入合并利润表和现金流量表，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本行所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并

日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（3）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

28、重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下，当未来的实际结果可能与下述会计估计和判断存在重大差异时，本行将根据实际情况做出合理的判断及调整。

（1）贷款和垫款的减值准备

本行定期审阅贷款和垫款，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

单项方式评估的贷款和垫款减值损失金额为该贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，本行对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对于用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本行会定期评估以降低贷款实际损失与估计损失之间的差异。

（2）可供出售金融资产的减值

本行遵循《企业会计准则第 8 号——资产减值》和《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间、投资项下基础资产质量（例如，违约率和损失覆盖率等）以及被投资对象的财务状况、短期业务展望（例如，行业状况及信用评级）等因素。

（3）金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行使用估值技术确定其公允价值。这些估价技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本行对衍生及其它金融工具公允价值的估值模型使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线和外汇汇率。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行根据业务发展和风险管理政策要求，及时修订市值重估业务范围；根据风险量化评估系统的建设和完善，及时修订市场重估的方法和模型。

（4）持有至到期投资

本行将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在做出相关判断时，本行会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。如本行对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断产生偏差，该项投资所属整个投资组合重新归类为可供出售金融资产。

（5）所得税

在正常的经营活动中，确定所得税涉及对某些交易事项未来税务处理的判断，最终的税务处理存在不确定性。本行慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。《中华人民共和国企业所得税法》于 2008 年 1 月 1 日起施行。由于新企业所得税法部分实施细则尚未最终确定等因素的影响，以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的批复，对资产减值损失能否税前抵扣进行税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。本行持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

29、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

本行本年度无重要会计政策变更事项。

（2）重要会计估计变更

本行本年度无重要会计估计变更事项。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率(%)
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	1-2
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收政策

(1) 根据国税函〔2010〕184号文件的规定，本行企业所得税由总行汇总统一缴纳。本行境外机构按照当地税率在当地缴纳企业所得税。

(2) 根据财政部、国家税务总局《关于营业税改征增值税试点若干政策的通知》（财税〔2016〕36号）等相关文件的规定，自2016年5月1日起，本行利息收入、金融商品转让收入等纳入增值税的征收范畴，按照6%的比例计算增值税销项税额并缴纳增值税。

(3) 本行香港子公司银鼎控股有限公司、欧鼎控股有限公司和美鼎控股有限公司遵从所在地税务规定计提缴纳相关税费。

(4) 进元2016年第一期信贷资产证券化信托资产支持计划根据财政部、国家税务总局《关于信贷资产证券化有关税收政策问题的通知》（财税〔2006〕5号）的规定缴纳相关税费。

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
现金及银行存款	455,222.31	451,861.43
存放中央银行款项	75,379,189,821.33	41,126,019,765.39
其中：法定存款准备金	10,289,832,791.84	12,959,376,555.92
超额存款准备金	13,156,730,541.19	13,468,894,204.36
外汇风险准备金	249,762,569.71	554,096,959.01
其他	51,682,863,918.59	14,143,652,046.10
合计	75,379,645,043.64	41,126,471,626.82

2、存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放境内银行同业	333,364,744,543.36	399,129,472,718.15
存放境外银行同业	5,014,160,841.49	4,716,741,009.21
小 计	338,378,905,384.85	403,846,213,727.36
减：减值准备		
合计	338,378,905,384.85	403,846,213,727.36

3、拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆出境内银行同业	5,174,171,004.55	22,010,529,454.80
拆出境内非银行金融机构	7,900,000,000.00	
拆出境外银行同业	53,437,064,217.47	32,162,829,797.52
小 计	66,511,235,222.02	54,173,359,252.32
减：减值准备	58,000,000.00	34,996,000.00
拆出资金账面价值	66,453,235,222.02	54,138,363,252.32

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	期末数	期初数
交易性债券投资	38,709,077,941.29	31,649,832,425.50
其中：同业存单	29,060,174,546.66	30,117,477,005.50
金融债券	2,214,736,044.25	1,331,022,811.80
企业债券	7,434,167,350.38	201,332,608.20
交易性权益投资	8,941,631,041.52	6,379,882,943.58
合 计	47,650,708,982.81	38,029,715,369.08

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项 目	期末数	期初数
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	87,936,103.37	86,770,490.23
合 计	87,936,103.37	86,770,490.23

5、衍生金融工具

本行通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本行承担的风险净值在可接受的风险水平内。本行已运用衍生工具（主要是利率掉期、货币掉期及远期合约）管理资产负债组合和结构性头寸。此外，本行会运用衍生工具实现以盈利为目的的交易。

各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本行持有的衍生金融产品的合同名义金额及其公允价值列示如下：

项 目	名义金额	期末数	
		公允价值	
		资 产	负 债
货币工具	866,228,208,549.58	2,910,219,746.23	9,079,186,953.62
利率工具	99,279,897,071.68	365,253,114.53	394,107,362.32
合 计	965,508,105,621.26	3,275,472,860.76	9,473,294,315.94

项 目	名义金额	期初数	
		公允价值	
		资 产	负 债
货币工具	1,409,368,020,855.50	9,624,195,913.55	5,765,764,999.21
利率工具	65,202,958,900.65	594,666,469.31	587,316,022.28
合 计	1,474,570,979,756.15	10,218,862,382.86	6,353,081,021.49

6、买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债 券	90,308,731,000.00	148,051,497,000.00
其中：国债	28,742,368,000.00	45,424,944,000.00
金融债券	61,566,363,000.00	101,942,553,000.00
企业债		684,000,000.00
小 计	90,308,731,000.00	148,051,497,000.00
减：坏账准备		
买入返售金融资产账面价值	90,308,731,000.00	148,051,497,000.00

7、应收款项类金融资产

项 目	期末数	期初数
次级资产支持证券		85,412,975.52
减：减值准备		
应收款项类金融资产账面价值		85,412,975.52

说明：次级资产支持证券系本行持有的特殊目的信托发行的次级档证券。

本行作为委托人于 2016 年 11 月 29 日将金额合计为人民币 31.27 亿元的证券化信贷资产转让给由中国金谷国际信托有限责任公司作为受托人设计的进元 2016 年第一期信贷资产证券化信托资产支持计划，本行持有该信托计划部分次级档证券合计 309,355,217.41 元，已于 2019 年陆续收回 85,412,975.52 元。

在该信贷资产证券化业务中，本行既没有转移也没有保留信托资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，根据《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》中的相关规定，本行继续按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

根据本行与受托人签署的信托合同，本行将合法所有的信贷资产信托委托于受托人，由受托人设立信托作为特殊目的载体，为资产支持证券持有人的利益管理、运用和处分信托财产。通过设立信托，实现信贷资产与本行的其他自有资产的风险隔离，实现信贷资产与委托人自身的破产风险相隔离。

8、应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款利息	20,305,637,031.95	17,773,461,419.83
存放中央银行和存放同业款项利息	4,381,560,057.60	5,751,100,001.56
拆出资金利息	85,291,785.37	111,278,260.38
买入返售金融资产利息	32,789,206.97	145,253,367.78
其他	11,204,064,292.78	917,707,518.24
应收利息账面价值	36,009,342,374.67	24,698,800,567.79

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

9、其他应收款

项 目	期末数	期初数
临时性垫款	2,081,021,086.00	2,269,667,069.03
应收承担费及佣金手续费	563,371,344.97	644,717,585.44
其他	60,850,771.96	57,459,228.29
小 计	2,705,243,202.93	2,971,843,882.76
减：坏账准备	255,348,419.44	300,902,129.35
合 计	2,449,894,783.49	2,670,941,753.41

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	期末数				
	金 额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	净 额
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,705,243,202.93	100.00	255,348,419.44	9.44	2,449,894,783.49
其中：账龄组合	2,661,838,299.18	98.40	255,348,419.44	9.59	2,406,489,879.74
无风险组合	43,404,903.75	1.60			43,404,903.75
组合小计	2,705,243,202.93	100.00	255,348,419.44	9.44	2,449,894,783.49
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	2,705,243,202.93	100.00	255,348,419.44	9.44	2,449,894,783.49
种 类	期初数				
	金 额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	净 额
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,971,843,882.76	100.00	300,902,129.35	10.13	2,670,941,753.41
其中：账龄组合	2,927,616,055.57	98.51	300,902,129.35	10.28	2,626,713,926.22
无风险组合	44,227,827.19	1.49			44,227,827.19
组合小计	2,971,843,882.76	100.00	300,902,129.35	10.13	2,670,941,753.41
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	2,971,843,882.76	100.00	300,902,129.35	10.13	2,670,941,753.41

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例 (%)
0-6 个月 (含 6 个月)	2,406,611,971.87	21,215,733.22	0.00-5.00
6 个月-1 年 (含 1 年)	42,187,282.19	21,093,641.10	50.00
1 年以上	213,039,045.12	213,039,045.12	100.00
合计	2,661,838,299.18	255,348,419.44	

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 45,780,049.39 元；本期收回或转回坏账准备金额 49,746,224.99 元。

(4) 本报告期实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
实际核销的其他应收款	41,484,111.70

10、发放贷款和垫款

(1) 按种类分布情况分析

项 目	期末数	期初数
出口卖方信贷	563,551,809,604.76	536,217,658,599.17
出口买方信贷	815,741,862,379.57	757,640,561,003.73
进口信贷	546,608,253,740.62	487,107,608,634.15
贸易融资	263,042,265,856.85	231,256,831,657.71
其他	1,525,504,619,409.13	1,319,972,224,648.79
贷款和垫款总额	3,714,448,810,990.93	3,332,194,884,543.55
减：贷款损失准备	156,099,493,546.50	152,061,721,211.77
其中：单项计提数	65,791,036,361.54	69,015,840,109.07
组合计提数	90,308,457,184.96	83,045,881,102.70
贷款和垫款账面价值	3,558,349,317,444.43	3,180,133,163,331.78

(2) 按客户所在行业分布情况分析

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
境外贷款	1,230,153,361,956.93	33.12	1,155,972,379,978.60	34.69
制造业	917,375,675,422.30	24.70	781,517,206,251.06	23.45
交通运输、仓储和邮政业	381,071,901,326.93	10.26	330,490,714,432.60	9.92
租赁和商务服务业	284,559,170,379.97	7.66	267,150,109,622.23	8.02
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	236,043,966,744.61	6.35	203,059,394,265.57	6.09
金融业	221,509,123,946.40	5.96	187,497,265,253.45	5.63
建筑业	140,618,203,523.08	3.79	107,269,677,380.87	3.22
批发和零售业	108,833,607,746.01	2.93	104,980,823,374.81	3.15
其他	194,283,799,944.70	5.23	194,257,313,984.36	5.83
贷款和垫款总额	3,714,448,810,990.93	100.00	3,332,194,884,543.55	100.00
减：贷款损失准备	156,099,493,546.50		152,061,721,211.77	
贷款和垫款账面价值	3,558,349,317,444.43		3,180,133,163,331.78	

(3) 按地区分布情况分析

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
中国大陆以外地区	1,230,153,361,956.93	33.11	1,155,972,379,978.60	34.68
北部地区	810,762,342,391.86	21.83	722,722,745,176.09	21.69
华东地区	803,367,113,733.05	21.63	717,345,390,136.05	21.53
西部地区	454,704,010,531.63	12.24	400,041,272,873.82	12.01
华南和中南地区	415,461,982,377.46	11.19	336,113,096,378.99	10.09
贷款和垫款总额	3,714,448,810,990.93	100.00	3,332,194,884,543.55	100.00
减：贷款损失准备	156,099,493,546.50		152,061,721,211.77	
贷款和垫款账面价值	3,558,349,317,444.43		3,180,133,163,331.78	

(4) 按担保方式分析

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,014,138,407,734.45	1,687,669,484,952.94
保证贷款	1,359,124,574,091.80	1,317,019,123,093.89
抵押贷款	202,684,555,982.47	194,516,892,757.52
质押贷款	138,501,273,182.21	132,989,383,739.20
贷款和垫款总额	3,714,448,810,990.93	3,332,194,884,543.55
减：贷款损失准备	156,099,493,546.50	152,061,721,211.77
贷款和垫款账面价值	3,558,349,317,444.43	3,180,133,163,331.78

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

项 目	期末数				合 计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	593,142,264.38	9,494,988,799.11	8,198,846,240.64	6,041,947,198.28	24,328,924,502.41
保证贷款	18,024,192,378.05	23,247,918,647.65	16,902,650,734.04	6,349,768,723.02	64,524,530,482.76
抵押贷款	1,031,283,923.90	14,157,948,670.32	8,257,385,092.15	1,457,833,486.49	24,904,451,172.86
质押贷款	322,129,189.57	4,496,382,174.73	1,836,205,493.39		6,654,716,857.69
合 计	19,970,747,755.90	51,397,238,291.81	35,195,087,560.22	13,849,549,407.79	120,412,623,015.72

项 目	期初数				合 计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,588,543,286.74	14,306,627,345.03	7,392,899,258.44	381,097,175.01	23,669,167,065.22
保证贷款	13,503,547,130.44	19,134,804,865.31	22,519,807,867.35	5,156,390,814.96	60,314,550,678.06
抵押贷款	1,110,600,003.64	1,804,274,619.46	10,623,881,153.92	1,716,138,477.23	15,254,894,254.25
质押贷款	776,298,407.06	651,263,336.25	1,600,859,534.11		3,028,421,277.42
合 计	16,978,988,827.88	35,896,970,166.05	42,137,447,813.82	7,253,626,467.20	102,267,033,274.95

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款损失准备变动情况

项 目	本期发生额		合 计
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	
期初余额	69,015,840,109.07	83,045,881,102.70	152,061,721,211.77
本期计提	10,825,866,196.94	6,472,578,331.83	17,298,444,528.77
已核销贷款收回	446,800,548.30		446,800,548.30
已减值贷款利息冲转	-542,079,734.83		-542,079,734.83
本期核销	-8,831,709,752.79		-8,831,709,752.79
本期转出	-5,444,157,220.94		-5,444,157,220.94
汇率差异	320,476,215.79	789,997,750.43	1,110,473,966.22
期末余额	65,791,036,361.54	90,308,457,184.96	156,099,493,546.50

项 目	上期发生额		合 计
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	
期初余额	38,445,168,268.41	72,126,478,742.57	110,571,647,010.98
本期计提	41,180,480,614.86	8,346,106,727.95	49,526,587,342.81
已核销贷款收回	684,264,134.27		684,264,134.27
已减值贷款利息冲转	-796,315,276.08		-796,315,276.08
本期核销	-7,717,668,071.39		-7,717,668,071.39
本期转出	-3,372,055,275.85		-3,372,055,275.85
汇率差异	591,965,714.85	2,573,295,632.18	3,165,261,347.03
期末余额	69,015,840,109.07	83,045,881,102.70	152,061,721,211.77

11、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	217,590,563,114.93	121,122,985,775.98
其中：国债	38,751,625,824.50	16,908,098,926.02
地方政府债券	7,416,440,675.32	7,969,152,393.14
同业存单	80,513,921,474.78	58,335,077,524.75
金融债券	36,974,664,576.86	15,503,289,079.27
企业债券	53,933,910,563.47	22,407,367,852.80
可供出售权益工具	26,472,028,840.49	13,273,544,238.62
其中：按成本计量	16,198,853,250.85	12,876,899,402.16
按公允价值计量	10,273,175,589.64	396,644,836.46
可供出售混合金融工具	4,829,311,955.66	4,745,438,952.56
小 计	248,891,903,911.08	139,141,968,967.16
减：可供出售金融资产减值准备	1,859,386,314.29	1,462,587,166.46
合 计	247,032,517,596.79	137,679,381,800.70

(2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

期末数				
可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	可供出售混合金融工具	合 计
权益工具的成本/债务 工具的摊余成本	10,269,984,835.87	216,531,591,728.09	4,829,311,955.66	231,630,888,519.62
公允价值（已扣减减值 准备）	9,976,824,674.87	217,500,215,456.91	3,356,624,214.16	230,833,664,345.94
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额 （损失以“-”号列式）	3,190,753.77	1,058,971,386.84		1,062,162,140.61
已计提减值金额	296,350,914.77	90,347,658.02	1,472,687,741.50	1,859,386,314.29
期初数				
可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	可供出售混合金融工具	合 计
权益工具的成本/债务 工具的摊余成本	396,644,836.46	120,828,446,052.08	4,829,311,955.66	126,054,402,844.20
公允价值（已扣减减值 准备）	396,644,836.46	121,033,078,347.92	3,372,759,214.16	124,802,482,398.54
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额 （损失以“-”号列式）		294,539,723.90	-83,873,003.10	210,666,720.80
已计提减值金额		89,907,428.06	1,372,679,738.40	1,462,587,166.46

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	账面余额			在被投资单位 持股比例(%)	本期现金红利	
	期初数	本期增加	本期减少			
丝路基金有限责任公司	7,835,723,981.10	2,126,920,724.59		9,962,644,705.69	15.00	
区域信用担保与投资基金	1,372,639,996.00	957,930,959.29		2,330,570,955.29	31.81	
中非产能合作基金有限责任公司	1,089,221,494.82			1,089,221,494.82	20.00	48,833,400.07
航天投资控股有限公司	777,596,162.68			777,596,162.68	4.92	77,872,053.87
北京国科瑞华战略性新兴产业投资基金 (有限合伙)	600,000,000.00			600,000,000.00	27.07	
中合中小企业融资担保股份有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00	6.97	20,910,000.00
国家融资担保基金有限责任公司	250,000,000.00	250,000,000.00		500,000,000.00	1.51	
非洲进出口银行	298,033,836.64			298,033,836.64	4.47	16,932,292.85
国科瑞华创业投资企业	150,844,701.03		10,771,436.77	140,073,264.26	28.00	
中国经贸画报社	500,000.00			500,000.00		
曼达林基金管理公司	212,831.47			212,831.47	10.00	
曼达林基金	2,126,398.42		2,126,398.42		22.88	5,161,843.60
合 计	12,876,899,402.16	3,334,851,683.88	12,897,835.19	16,198,853,250.85		169,709,590.39

12、持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
国债	2,752,561,231.19	2,991,329,235.10
同业存单	37,365,015,220.94	47,722,938,247.43
金融债券	9,357,115,005.30	37,507,876,181.48
企业债券	14,177,896,618.73	21,440,348,507.50
小 计	63,652,588,076.16	109,662,492,171.51
减：持有至到期投资减值准备	604,887,931.74	534,302,419.06
合 计	63,047,700,144.42	109,128,189,752.45

本行于 2019 年出售了原列作持有至到期投资的债券等值人民币 122.66 亿元，并将剩余的该类持有至到期投资账户中的债券等值人民币 239.07 亿元于财务报表中重分类为可供出售金融资产。

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

13、长期股权投资

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	本期增减变动			宣告发放现金股利或利润	其他	期末余额
				权益法下确认的投资损益(损失以“-”号填列)	其他综合收益调整	其他权益变动			
① 合营企业									
成都银科创业投资有限公司	471,631,699.87		125,000,000.00	17,424,794.97					364,056,494.84
中日节能环保创业投资管理有限公司	162,286,074.92			-1,023,732.06	13,008,888.64				174,271,231.50
中日节能环保创业投资有限公司	144,372,449.23	16,500,000.00		-2,323,386.42	13,008,888.64				171,557,951.45
CHINA-ASEAN Investment Cooperation Fund, L.P.	690,390,177.57	20,316,586.76	125,335,450.84	57,047,553.31			12,064,863.52		654,483,730.32
CAF Management Company	84,435,663.91			-118,254.97			1,389,236.94		85,706,645.88
EMC Financial Ltd.	28,402,460.90			-27,516,417.15			242,956.23		1,128,999.98
MEC Advisory Ltd.	12,630,854.80			4,762,036.73			246,843.48		17,639,735.01
CAN-China Global Resource Fund L.P.	1,818,296,217.70	77,723,323.15	100,266,022.82	-884,101,947.85			54,286,862.28	24,060,252.66	881,424,960.56
小 计	3,412,445,598.90	114,539,909.91	350,601,473.66	-835,849,353.44	26,017,777.28		54,286,862.28	38,004,152.83	2,350,269,749.54
② 联营企业									
重庆进出口融资担保有限公司	1,417,301,280.02			65,224,675.63			18,000,000.00		1,464,525,955.65
东北中小企业信用再担保股份有限公司	990,619,101.60			77,772,921.12	1,474,500.00				1,069,866,522.72
小 计	2,407,920,381.62			142,997,596.75	1,474,500.00		18,000,000.00		2,534,392,478.37
合 计	5,820,365,980.52	114,539,909.91	350,601,473.66	-692,851,756.69	27,492,277.28		72,286,862.28	38,004,152.83	4,884,662,227.91

14、投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值：		
1. 期初余额	329,681,670.64	329,681,670.64
2. 本期增加金额	140,255,972.42	140,255,972.42
(1) 外购		
(2) 企业合并增加		
(3) 固定资产转入	140,255,972.42	140,255,972.42
3. 本期减少金额	23,127,345.87	23,127,345.87
(1) 处置		
(2) 转入固定资产	23,127,345.87	23,127,345.87
4. 期末余额	446,810,297.19	446,810,297.19
二、累计折旧		
1. 期初余额	112,832,290.41	112,832,290.41
2. 本期增加金额	36,226,930.54	36,226,930.54
(1) 计提	12,487,968.82	12,487,968.82
(2) 企业合并增加		
(3) 固定资产转入	23,738,961.72	23,738,961.72
3. 本期减少金额	8,831,705.10	8,831,705.10
(1) 处置		
(2) 转入固定资产	8,831,705.10	8,831,705.10
4. 期末余额	140,227,515.85	140,227,515.85
三、账面价值		
1. 期末账面价值	306,582,781.34	306,582,781.34
2. 期初账面价值	216,849,380.23	216,849,380.23

15、固定资产

项 目	期末数	期初数
固定资产原值	5,808,369,166.47	5,549,272,207.64
累计折旧	1,890,186,699.16	1,687,245,717.98
小 计	3,918,182,467.31	3,862,026,489.66
固定资产清理	22,015.02	27,090.15
合 计	3,918,204,482.33	3,862,053,579.81

(1) 固定资产原值、累计折旧变动情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其它设备	合 计
一、账面原值:					
1. 期初余额	4,708,435,329.80	656,650,157.14	78,784,098.18	105,402,622.52	5,549,272,207.64
2. 本期增加金额	336,127,667.22	84,908,769.77	2,865,909.52	4,564,345.08	428,466,691.59
(1) 购置	146,445.18	65,797,745.67	2,865,909.52	4,564,345.08	73,374,445.45
(2) 在建工程转入	312,853,876.17	19,111,024.10			331,964,900.27
(3) 投资性房地产转入	23,127,345.87				23,127,345.87
3. 本期减少金额	150,825,510.71	11,859,807.14	3,629,405.44	3,055,009.47	169,369,732.76
(1) 处置或报废		11,833,132.12	3,622,996.00	3,042,874.24	18,499,002.36
(2) 转入投资性房地产	140,255,972.42				140,255,972.42
(3) 其他减少	10,569,538.29	26,675.02	6,409.44	12,135.23	10,614,757.98
4. 期末余额	4,893,737,486.31	729,699,119.77	78,020,602.26	106,911,958.13	5,808,369,166.47
二、累计折旧					
1. 期初余额	1,053,986,698.97	500,315,269.36	57,697,792.62	75,245,957.03	1,687,245,717.98
2. 本期增加金额	156,160,749.30	70,209,348.10	5,461,729.97	10,474,977.93	242,306,805.30
(1) 计提	147,329,044.20	70,209,348.10	5,461,729.97	10,474,977.93	233,475,100.20
(2) 投资性房地产转入	8,831,705.10				8,831,705.10
3. 本期减少金额	21,473,679.86	11,409,403.87	3,519,408.75	2,963,331.64	39,365,824.12

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其它设备	合 计
(1) 处置或报废		11,409,403.87	3,514,306.12	2,951,587.99	17,875,297.98
(2) 转入投资性房地 产	23,738,961.72				23,738,961.72
(3) 其他减少	-2,265,281.86		5,102.63	11,743.65	-2,248,435.58
4. 期末余额	1,188,673,768.41	559,115,213.59	59,640,113.84	82,757,603.32	1,890,186,699.16

三、减值准备

1. 期初余额

2. 本期增加金额

(1) 计提

(2) 其他增加

3. 本期减少金额

(1) 处置或报废

(2) 其他减少

4. 期末余额

四、账面价值

1. 期末账面价值 3,705,063,717.90 170,583,906.18 18,380,488.42 24,154,354.81 3,918,182,467.31

2. 期初账面价值 3,654,448,630.83 156,334,887.78 21,086,305.56 30,156,665.49 3,862,026,489.66

注：本期转入固定资产的房屋及建筑物原值 312,853,876.17 元、累计折旧 5,057,804.33 元，账面价值 307,796,071.84 元，尚未取得相关竣工结算报告及房产证。

16、在建工程

(1) 在建工程明细

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
办公楼购置及装修	4,424,667.75		4,424,667.75	263,412,832.36		263,412,832.36
机器设备	114,431,806.21		114,431,806.21	133,542,830.31		133,542,830.31
合计	118,856,473.96		118,856,473.96	396,955,662.67		396,955,662.67

(2) 重要在建工程项目变动情况

工程名称	期初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	利息资本化 累计金额	本期利息资 本化率(%)	期末余额
办公楼 购置及装修	263,412,832.36	53,865,711.56	312,853,876.17				4,424,667.75
机器设备	133,542,830.31		19,111,024.10				114,431,806.21
合计	396,955,662.67	53,865,711.56	331,964,900.27				118,856,473.96

17、无形资产

项 目	土地使用权	软 件	合 计
一、账面原值			
1. 期初余额	160,396,818.50	401,546,573.63	561,943,392.13
2. 本期增加金额		32,440,842.95	32,440,842.95
(1) 购置		32,440,842.95	32,440,842.95
3. 本期减少金额		215,586.49	215,586.49
(1) 处置或报废		215,586.49	215,586.49
4. 期末余额	160,396,818.50	433,771,830.09	594,168,648.59
二、累计摊销			
1. 期初余额	25,816,811.63	345,491,518.99	371,308,330.62
2. 本期增加金额	4,158,787.40	40,416,939.44	44,575,726.84
(1) 计提	4,158,787.40	40,416,939.44	44,575,726.84
3. 本期减少金额		206,223.79	206,223.79
(1) 处置或报废		206,223.79	206,223.79
4. 期末余额	29,975,599.03	385,702,234.64	415,677,833.67
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	130,421,219.47	48,069,595.45	178,490,814.92
2. 期初账面价值	134,580,006.87	56,055,054.64	190,635,061.51

18、长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期减少		汇率差异	期末数
			本期摊销	其他减少		
租赁及服务费	24,277,858.48	464,167.90	22,940,302.58			1,801,723.80
固定资产装修费用	3,587,339.73	50,620.80	1,606,013.38		108,539.37	2,140,486.52
其 他	3,411,331.77	1,429,226.30	1,415,044.27			3,425,513.80
合 计	31,276,529.98	1,944,015.00	25,961,360.23		108,539.37	7,367,724.12

19、抵债资产

项 目	期末数	期初数
抵债资产账面余额	415,320,716.77	785,255,060.53
减：减值准备	60,046,170.35	229,738,864.73
抵债资产账面价值	355,274,546.42	555,516,195.80

20、递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳税	递延所得税	可抵扣/应纳税	递延所得税
	暂时性差异	资产/负债	暂时性差异	资产/负债
递延所得税资产：				
贷款损失准备金	106,784,572,154.74	26,696,143,038.69	108,209,069,063.52	27,052,267,265.88
其他资产减值准备金	2,855,337,992.70	713,834,498.18	2,578,188,432.28	644,547,108.07
债转股	4,862,297,307.89	1,215,574,326.97		
可供出售金融资产公允价值变动				
预计负债	1,692,064,975.93	423,016,243.98	1,391,122,291.78	347,780,572.95
交易性金融工具估值				
衍生金融工具估值	9,545,570,676.67	2,386,392,669.17	6,531,431,773.17	1,632,857,943.29
与税务年限不一致的无形资产	165,399,591.48	41,349,897.87	110,172,507.22	27,543,126.81
其 他	84,401,354.79	21,100,338.70	182,906,258.26	45,726,564.56
合 计	125,989,644,054.20	31,497,411,013.56	119,002,890,326.23	29,750,722,581.56
递延所得税负债：				
交易性金融工具估值	13,715,030.00	3,428,757.50	25,314,440.00	6,328,610.00
衍生金融工具估值	3,347,749,221.49	836,937,305.37	10,397,213,134.55	2,599,303,283.64
可供出售金融资产公允价值变动	1,062,162,140.61	265,540,535.15	210,666,720.80	52,666,680.20
与税务年限不一致的固定资产	37,128,453.98	9,282,113.50	101,661,144.54	25,415,286.14
合 计	4,460,754,846.08	1,115,188,711.52	10,734,855,439.89	2,683,713,859.98

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

21、其他资产

项 目	期末数	期初数
保证金	530,010,703.72	2,765,536,949.78
待摊费用	136,292,345.83	133,867,553.07
资本化研发支出	84,513,954.69	59,961,431.14
证券化继续涉入资产		85,412,975.52
其他	24,744,766.86	3,295,038.85
合 计	775,561,771.10	3,048,073,948.36

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

22、资产减值准备

项 目	期初数	本期计提/（转回）	本期转销	汇率差异	其他	期末数
拆出资金减值准备	34,996,000.00	23,004,000.00				58,000,000.00
其他应收款减值准备	300,902,129.35	-3,966,175.60	-41,484,111.70	-103,422.61		255,348,419.44
发放贷款和垫款减值准备	152,061,721,211.77	17,298,444,528.77	-14,275,866,973.73	1,110,473,966.22	-95,279,186.53	156,099,493,546.50
可供出售金融资产减值准备	1,462,587,166.46	225,634,584.59		1,471,868.86	169,692,694.38	1,859,386,314.29
持有至到期投资减值准备	534,302,419.06	61,288,000.06		9,297,512.62		604,887,931.74
抵债资产减值	229,738,864.73				-169,692,694.38	60,046,170.35
表外信贷资产减值准备	1,391,122,291.78	-271,864,219.16		16,806,903.31		1,136,064,975.93
合 计	156,015,370,083.15	17,332,540,718.66	-14,317,351,085.43	1,137,946,828.40	-95,279,186.53	160,073,227,358.25

23、同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行同业存放	760,890,240,617.67	721,523,239,984.26
境内非银行金融机构存放	20,936,208,078.43	24,234,730,622.69
境外银行同业存放	20,104,787,527.55	19,764,157,192.09
合 计	801,931,236,223.65	765,522,127,799.04

24、拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	75,027,930,273.94	34,111,579,488.56
境内非银行金融机构拆入	970,180,135.39	597,578,822.26
境外银行拆入	2,242,920,615.64	3,461,280,539.27
境外非银行金融机构拆入	9,491,050,351.60	9,654,669,307.87
境外政府机构拆入	284,226,064.22	324,548,603.62
合 计	88,016,307,440.79	48,149,656,761.58

25、卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债 券	24,983,400,000.00	2,690,000,000.00
其中：国债	13,213,900,000.00	
金融债券	11,269,500,000.00	2,690,000,000.00
企业债	500,000,000.00	
合 计	24,983,400,000.00	2,690,000,000.00

26、吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	135,415,939,918.61	174,887,943,202.90
定期存款	19,449,575,201.63	23,502,749,988.61
存入保证金	16,948,831,725.95	19,433,923,290.68
借入外国政府贷款	5,819,050,668.98	6,347,647,060.90
汇出汇款及汇入汇款	1,692,502,238.31	224,316,247.58
专项存款	532,718,669.70	732,789,938.51
合 计	179,858,618,423.18	225,129,369,729.18

27、应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	4,265,292,951.69	3,457,116,778.00
增值税	2,274,209,024.48	2,155,318,187.32
城建税	157,906,996.18	150,872,273.11
教育费附加	68,508,478.14	64,659,545.62
地方教育附加	44,300,103.48	43,106,363.75
其 他	8,925,442.96	24,801,553.44
合 计	6,819,142,996.93	5,895,874,701.24

28、应付利息

项 目	期末数	期初数
衍生金融工具利息	13,458,029,594.66	1,118,409,748.80
同业及其他金融机构存放款项利息	7,868,320,701.13	6,902,268,285.63
吸收存款利息	655,315,312.66	554,652,981.14
拆入资金利息	257,780,982.95	209,046,035.20
其他	184,026,345.21	221,094,160.07
合 计	22,423,472,936.61	9,005,471,210.84

29、其他应付款

项 目	期末数	期初数
企业汇入暂收	1,597,571,846.03	1,460,205,352.30
预提非减值贷款增值税	103,417,480.97	105,754,766.30
应付手续费及佣金	29,578,950.93	4,450,691.54
转贷费用款项	4,155,769.02	3,898,967.31
预收账款	1,082,497.78	2,391,447.68
其他	1,256,586,181.71	1,856,952,710.27
合 计	2,992,392,726.44	3,433,653,935.40

30、预计负债

项 目	期末数	期初数
表外信贷资产减值准备	1,136,064,975.93	1,391,122,291.78
其他	556,000,000.00	
合 计	1,692,064,975.93	1,391,122,291.78

中国进出口银行财务

报表附注

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

31、应付债券

应付债券的增减变动

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
境内市场发行人民币中长期金融债券	2,296,882,556,434.30	660,360,000,000.00	100,682,891,577.82	3,414,669,910.44	472,504,569,286.38	2,588,835,548,636.18
境内市场发行人民币短期金融债券	97,095,970,534.99	146,100,000,000.00	3,714,734,722.80	-65,679,987.20	101,337,700,005.83	145,507,325,264.76
境外市场发行外币金融债券	127,632,989,867.69	36,373,324,143.50	3,189,384,487.58	1,286,191,432.13	27,646,626,883.29	140,835,263,047.61
境内市场发行二级资本债	60,594,973,664.32	30,000,000,000.00	2,900,700,000.00	-2,507,419.25	2,862,000,000.00	90,631,166,245.07
境内市场发行外币金融债券	14,794,740,337.12		374,277,871.00	243,889,910.65	4,847,836,894.83	10,565,071,223.94
境外(香港)市场发行人民币金融债券	2,506,423,460.75		92,151,037.84	509,748.76	594,550,920.19	2,004,533,327.16
合 计	2,599,507,654,299.17	872,833,324,143.50	110,954,139,697.04	4,877,073,595.53	609,793,283,990.52	2,978,378,907,744.72

32、其他负债

项 目	期末数	期初数
递延收益	11,180,623,561.75	11,693,403,443.50
转贷业务往来	4,415,326,781.33	5,002,601,639.52
上级拨入款项	532,345,777.43	600,976,364.79
继续涉入负债		85,412,975.52
其他	14,736,441.19	
合 计	16,143,032,561.70	17,382,394,423.33

33、实收资本

投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数	持股比例
梧桐树投资平台有限 责任公司	133,888,779,784.50			133,888,779,784.50	89.26%
中华人民共和国财政 部	16,111,220,215.50			16,111,220,215.50	10.74%
合 计	150,000,000,000.00			150,000,000,000.00	100.00%

34、资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	141,497,720,215.51			141,497,720,215.51
其他资本公积	7,998,238.98			7,998,238.98
合 计	141,505,718,454.49			141,505,718,454.49

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

35、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额				税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司		
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	25,629,127.27	1,474,500.00			1,474,500.00		27,103,627.27
1. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	25,629,127.27	1,474,500.00			1,474,500.00		27,103,627.27
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	738,089,808.17	901,318,196.83	4,967,327.08	-212,873,854.95	693,411,668.96		1,431,501,477.13
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	28,152,977.35	26,017,777.28			26,017,777.28		54,170,754.63
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	639,857,103.90	754,330,461.24	4,967,327.08	-189,645,318.95	569,652,469.37		1,209,509,573.27
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		92,914,143.99		-23,228,536.00	69,685,607.99		69,685,607.99
4. 外币财务报表折算差额	70,079,726.92	28,055,814.32			28,055,814.32		98,135,541.24
其他综合收益合计	763,718,935.44	902,792,696.83	4,967,327.08	-212,873,854.95	694,886,168.96		1,458,605,104.40

36、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,159,584,832.23			2,159,584,832.23

37、一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提	本期使用	期末余额
一般风险准备	18,919,467,931.04			18,919,467,931.04

38、未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前 上期末未分配利润	-6,564,087,821.90	-11,169,008,459.27	
调整 期初未分配利润合计数（调增+，调减-）			
其中：会计政策变更			
其他			
调整后 期初未分配利润	-6,564,087,821.90	-11,169,008,459.27	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	5,173,386,189.65	4,604,920,637.37	
减：提取法定盈余公积			
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备			
应付普通股股利			
应付其他权益持有者的股利			
转作股本的普通股股利			
期末未分配利润	-1,390,701,632.25	-6,564,087,821.90	
其中：子公司当年提取的盈余公积			
归属于母公司的金额			

中国进出口银行

财务报表附注

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

39、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	151,831,368,219.50	147,005,806,600.53
发放贷款及垫款利息	136,024,003,559.25	122,044,635,466.04
其中：减值资产利息	542,079,734.83	796,315,276.08
存放同业款项利息	9,874,690,796.63	17,181,833,060.37
买入返售金融资产利息	2,690,394,803.72	4,075,692,416.46
存放中央银行款项利息	2,078,192,299.23	2,586,309,584.45
拆出资金利息	1,145,319,301.47	1,078,802,604.65
其他	18,767,459.20	38,533,468.56
利息支出	134,932,092,188.26	126,379,597,928.03
发行债券利息	102,029,732,181.41	97,116,765,992.64
同业及其他金融机构存放款项利息	24,332,278,298.58	19,984,975,743.08
向中央银行借款利息	5,343,462,261.10	6,222,098,031.93
拆入资金利息	1,695,793,090.91	1,725,976,536.27
吸收存款利息	1,388,639,015.39	1,261,810,481.43
卖出回购金融资产款利息	142,187,340.87	67,971,142.68
利息净收入	16,899,276,031.24	20,626,208,672.50

40、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	5,639,833,473.35	4,512,101,641.64
贷款与结算业务收入	3,376,684,137.60	2,537,322,170.22
银团贷款收入	899,051,260.77	409,766,365.55
担保手续费收入	656,263,468.81	731,745,417.70
转贷手续费收入	189,499,723.91	193,400,987.16
其他手续费收入	518,334,882.26	639,866,701.01
手续费及佣金支出	528,195,946.52	510,006,927.16
发行债券手续费支出	246,738,865.75	304,530,124.28
金融机构往来费用支出	160,811,373.94	120,847,569.88
贷款费用支出	54,995,747.95	31,853,832.52
其他	65,649,958.88	52,775,400.48
手续费及佣金净收入	5,111,637,526.83	4,002,094,714.48

中国进出口银行

财务报表附注

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

41、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	5,580,371,236.73	3,812,271,455.65
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	3,041,451,223.73	3,500,978,216.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	1,302,119,916.40	1,033,148,895.28
处置持有至到期投资取得的投资收益	184,730,132.45	90,940,523.26
处置可供出售金融资产取得的投资收益	79,622,188.52	67,887,623.91
贷款和应收款项类债券投资收益	51,871,246.06	55,859,411.35
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	47,159,725.28	59,999,628.75
权益法核算的长期股权投资收益	-692,851,756.69	200,570,942.79
衍生金融工具投资收益	-1,997,219,832.38	1,462,591,680.30
合 计	7,597,254,080.10	10,284,248,378.02

42、公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	504,323,976.24	199,141,953.22
衍生金融工具	-10,062,765,588.82	3,735,469,496.15
合 计	-9,558,441,612.58	3,934,611,449.37

43、其他业务收入和其他业务成本

(1) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
信贷资产转让收益	987,458,872.85	1,049,748,217.26
租 金	25,780,053.59	23,776,933.93
金融商品转让收益	856,557.46	2,921,280.10
其 他	5,539,716.87	6,106,319.58
合 计	1,019,635,200.77	1,082,552,750.87

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧费	12,487,968.82	8,918,675.88
其他营业支出	1,354,232.78	946,889.55
金融商品转让损失	911,875.78	2,243,581.06
信贷资产转让损失		92,818,608.65
合 计	14,754,077.38	104,927,755.14

44、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	-99,847.96	55,482,875.32

45、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	589,608,002.60	529,959,966.11
教育费附加	251,885,129.89	233,782,589.60
地方教育附加	165,539,249.04	142,745,150.21
其 他	89,912,693.98	94,428,605.68
合 计	1,096,945,075.51	1,000,916,311.60

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

46、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,857,919,245.93	1,549,789,022.66
办公及业务费	1,548,024,836.43	1,602,880,442.14
折旧及摊销	304,012,187.27	299,277,710.46
其中：--固定资产	233,475,100.20	229,234,230.43
--无形资产	44,575,726.84	49,860,040.24
--长期待摊费用	25,961,360.23	20,183,439.79
合计	3,709,956,269.63	3,451,947,175.26

注：本行 2019 年度合并口径实际计提的工资、奖金及补贴金额为 1,518,449,898.62 元。

47、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
拆出资金减值准备损失	23,004,000.00	34,996,000.00
其他应收款减值损失	-3,966,175.60	78,332,650.88
发放贷款和垫款减值损失	17,298,444,528.77	49,526,587,342.81
可供出售金融资产减值准备损失	225,634,584.59	-2,436,591.70
持有至到期投资减值准备损失	61,288,000.06	155,952,412.03
抵债资产减值损失		169,927,086.97
表外信贷资产减值准备损失	-271,864,219.16	-1,800,664,766.74
合计	17,332,540,718.66	48,162,694,134.25

48、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
处置无法支付的应付款项收入	6,078,503.65	24,187,590.78
其他	101,198,486.79	77,419,580.99
合计	107,276,990.44	101,607,171.77

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

49、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
罚款与滞纳金支出	28,972,637.93	352,956,823.04
捐赠支出	25,626,589.85	22,639,196.90
其 他	556,660,198.05	8,654,256.64
合 计	611,259,425.83	384,250,276.58

50、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	7,150,679,776.19	6,280,272,656.15
递延所得税调整	-3,528,087,435.41	-3,052,152,463.49
汇算清缴差异	7,963,378.10	466,984.94
合 计	3,630,555,718.88	3,228,587,177.60

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	9,087,199,579.31	7,850,317,311.67
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	2,271,799,894.83	1,962,579,327.92
某些子公司适用不同税率的影响	-59,933,393.97	-3,827,355.94
对以前期间当期所得税的调整	7,963,378.10	466,984.94
权益法核算的合营企业和联营企业损益	173,212,939.17	-30,960,504.19
无需纳税的收入（以“-”填列）	-286,456,593.96	-248,603,412.66
不可抵扣的成本、费用和损失	1,519,200,620.14	1,544,093,260.18
税率变动对期初递延所得税余额的影响		
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）		
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	4,768,874.57	4,838,877.35
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）		
其 他		
所得税费用	3,630,555,718.88	3,228,587,177.60

说明：利润表各外币项目的明细项均通过平均汇率调整。

51、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	5,456,643,860.43	4,621,730,134.07
加：资产减值损失	17,332,540,718.66	48,162,694,134.25
已减值资产利息收入	-542,079,734.83	-796,315,276.08
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	233,475,100.20	229,234,230.43
投资性房地产折旧	12,487,968.82	8,918,675.88
无形资产摊销	44,575,726.84	49,860,040.24
长期待摊费用摊销	25,961,360.23	20,183,439.79
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失（收益以“-”填列）	296,265.23	601,551.50
公允价值变动损失	9,558,441,612.58	-3,934,611,449.37
发行债券及长期借款利息支出	102,029,732,181.41	97,116,765,992.64
汇兑损失（收益以“-”填列）	-797,450,048.43	-20,868,246,952.17
投资损失（收益以“-”填列）	-7,319,748,476.14	-10,284,248,378.02
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-1,746,688,432.00	-4,036,727,248.16
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）	-1,781,399,003.41	984,574,784.67
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-426,977,725,354.06	-610,356,974,706.21
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	-5,545,865,787.72	419,254,537,554.74
经营活动产生的现金流量净额	-310,016,802,042.19	-79,828,023,471.80
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的期末余额	220,663,524,400.24	309,570,073,581.53
期初现金及现金等价物余额	309,570,073,581.53	392,071,358,558.90
现金及现金等价物净增加额	-88,906,549,181.29	-82,501,284,977.37

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
现金及现金等价物		
其中：库存现金	455,222.31	451,861.43
可用于支付的存放中央银行款项	64,839,594,459.78	14,321,156,250.46
原始到期日不超过三个月的存放同业款项	9,883,705,384.86	101,907,833,060.42
原始到期日不超过三个月的拆出同业款项	55,631,038,333.29	45,289,135,409.22
原始到期日不超过三个月的买入返售证券	90,308,731,000.00	148,051,497,000.00
期末现金及现金等价物余额	220,663,524,400.24	309,570,073,581.53

六、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

子公司名称	主要经 营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
银鼎控股有限公司	香港	香港	投资管理	100.00		直接投资
欧鼎控股有限公司	香港	香港	投资管理	100.00		直接投资
美鼎控股有限公司	香港	香港	投资管理	100.00		直接投资
上海盛盈房地产有限公司	上海	上海	建筑/物业	100.00		直接投资

2、在合营安排或联营企业中的权益

重要的合营安排或联营企业

合营企业或联营 企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营 企业投资的会计处 理方法
				直接	间接	
① 合营企业						
成都银科创业投资有限 公司	成都	成都	投资管理	50.00		权益法
中日节能环保创业投资 管理有限公司	杭州	杭州	投资管理	55.00		权益法
中日节能环保创业投资 有限公司	杭州	杭州	投资管理	16.50		权益法
② 联营企业						
重庆进出口融资担保有 限公司	重庆	重庆	担保	40.00		权益法
东北中小企业信用再担 保股份有限公司	长春	长春	担保	29.49		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

本行对中日节能环保创业投资管理有限公司（以下简称“该公司”）的持股比例为 55%，但并未纳入合并范围，主要原因为：根据该公司的公司章程，该公司做出重大事项决议需经出席董事会会议的全体董事一致通过方可做出，其他事项需经出席董事会会议超过二分之一（不含二分之一）董事表决同意方可做出。由于该公司董事会由 4 名董事组成，其中本行委派 2 名董事，因此本行对该公司不具有实质控制权。

七、金融工具及风险管理

1、风险管理目标和政策

本行主要根据中国政府的产业和外贸政策，为中国的进出口贸易提供政策性金融支持。不以利润最大化为经营目标。本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行在中国人民银行制定的利率体系下开展业务，主要以发行债券作为筹资手段，并将这些资金运用于贷款业务。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

2、信用风险

（1）本行所面临的信用风险

本行所面临的信用风险是指在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行的信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评级，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物/质物及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

① 自营贷款及信用承诺

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

② 非自营贷款

非自营贷款业务是指由中国政府发起和主导的政府优惠贷款，本行是中国政府指定的“两优”贷款业务的唯一承办行，按照中国政府与接收援助国政府签订的框架协议，以自身资金来源提供优惠贷款，用于促进受援助国的经济社会发展及加强中国与其他发展中国家的经济合作。

本行作为该等贷款的发放人和管理人，参考《中国进出口银行援外优惠贷款和优惠出口买方信贷资产风险分类管理办法》对该等贷款进行信贷资产风险分类管理，并重点分析国别风险。

③ 债券及其他票据

对于本外币债券，本行通过行内建立的信用评级授信体系管理债券信用风险。

④ 存放和拆放同业

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的金融同业均设定有信用额度。

（2）贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 38,984,060.11 万元，占发放贷款及垫款总额的 10.50%。

行业集中度：参见（附注五、10（2））发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见（附注五、10（3））发放贷款和垫款按地区分布。

（3）衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行信用额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值。

（4）表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

（5）信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：

- ① 按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；
- ② 已对该金融资产确认的减值损失。

在不考虑可利用的抵押物/质物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：（货币单位：人民币百万元）

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	75,379	41,126
存放同业款项	338,379	403,846
拆出资金	66,453	54,138
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,709	31,650
衍生金融资产	3,275	10,219
买入返售金融资产	90,309	148,051
应收款项类金融资产		85
应收利息	36,009	24,699
其他应收款	2,450	2,671
发放贷款和垫款	3,558,349	3,180,133
可供出售金融资产	217,501	121,033
持有至到期投资	63,048	109,128
表内信用风险敞口	4,489,861	4,126,779
表外信用风险敞口	774,962	921,072
最大信用风险敞口	5,264,823	5,047,851

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

(6) 抵押/质押和其他信用增级

抵押物/质物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵押物/质物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵押物/质物主要为以下类型：

- ① 房产和土地使用权
- ② 船舶
- ③ 机器设备
- ④ 应收账款
- ⑤ 定期存单、债券和股权等金融工具

管理层定期对抵押物/质物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物/质物。

本行对抵债资产进行有序处置。一般而言，本行不将抵债资产用于商业用途。

对于第三方提供担保的贷款，本行将综合评估保证人的性质、财务状况、信用记录和履约能力，对于企业类保证人，本行依据一定标准对其进行打分并设置信用等级（如 AAA、AA、A+、A、A-、BBB、BB、B、F 等 9 个等级），只有 A-级（含）以上的信用等级并符合相关条件的企业才具有保证人资格。

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本行就会要求借款人追加抵押物/质物、增加保证人等措施。如果单笔贷款虽无减值迹象，但在本行贷后管理或每年对于保证人的强制信用复评中发现保证人出现重大财务困难或者涉诉等影响其履约能力的事件，本行也要求借款人更换保证人或者追加抵质押担保。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物/质物视金融工具的种类而决定。债券、票据等一般无需设定担保，但是在回购和逆回购的协议下也有抵押担保，在这种协议下，银行可以在抵押物/质物所有人未违约的情况下出售抵押品或进行二次抵押。

(7) 金融资产信用质量信息

① 各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况（货币单位：人民币百万元）

项 目	期末数				合 计
	尚未逾期和尚未发 生减值的金融资产	已逾期但未减 值的金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	75,379				75,379
存放及拆放款项	404,890			58	404,832
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	38,709				38,709
衍生金融资产	3,275				3,275
买入返售金融资产	90,309				90,309
应收款项类金融资产					
应收利息	35,853	156			36,009
其他应收款	2,705			255	2,450
发放贷款和垫款	3,591,807	60,452	62,189	156,099	3,558,349
可供出售金融资产	217,501		90	90	217,501
持有至到期投资	63,048		605	605	63,048
合 计	4,523,476	60,608	62,884	157,107	4,489,861

项 目	期初数				合 计
	尚未逾期和尚未发 生减值的金融资产	已逾期但未减 值的金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	41,126				41,126
存放及拆放款项	458,019			35	457,984
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	31,650				31,650
衍生金融资产	10,219				10,219
买入返售金融资产	148,051				148,051
应收款项类金融资产	85				85

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应收利息	24,685	14			24,699
其他应收款	2,972			301	2,671
发放贷款和垫款	3,228,469	46,949	56,777	152,062	3,180,133
可供出售金融资产	121,033		90	90	121,033
持有至到期投资	109,063		599	534	109,128
合 计	4,175,372	46,963	57,466	153,022	4,126,779

说明：本行已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本行并未分类为减值贷款。

已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融资产。

② 已逾期但未减值的金融资产的期限分析（货币单位：人民币百万元）

项目	期末数				合计
	逾期1个月以内	逾期1—2个月	逾期2—3个月	逾期3个月以上	
公司贷款	11,990	2,826	4,349	41,287	60,452

③ 合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：（货币单位：人民币百万元）

项 目	期末数	期初数
发放贷款及垫款	56,814	67,378

3、流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、融资成本大幅上升、资产负债结构不匹配、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行流动性风险管理的目标是通过建立科学的流动性风险管理机制，完善的流动性风险管理策略、政策和程序，对流动性风险实施有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

本行资产负债管理委员会制定流动性风险管理政策，总行资产负债管理部是流动性风险的归口管理部门，并与风险管理部、资金营运部等相关部门构成流动性风险执行体系。具体内容包括：

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

流动性风险管理，本行按照“谨慎、平衡、动态的”的流动性管理机制，根据政策性银行的资金来源和运用特点，动态监控全行现金流缺口和资产负债匹配情况，合理安排政策性金融债券发行计划和信贷投放计划，定期开展压力测试，确保流动性储备合理适度，保障全行流动性安全。本行初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况。

日常资金管理，资产负债管理部根据未来现金流情况匡算资金头寸缺口，并根据缺口情况安排资金筹措，以确保全行各项用款需求；同时，合理控制备付水平，在确保流动性安全的基础上，将盈余资金在金融市场统筹运作，提高资金运作收益。

期末本行金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币百万元）

资产项目	无期限	逾期					合 计
		/即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	10,541	64,839					75,380
存放同业款项		9,884	101,214	227,281			338,379
拆出资金			60,984	5,469			66,453
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,942		15,447	18,169	4,991	102	47,651
衍生金融资产			1,621	1,416	207	31	3,275
买入返售金融资产			90,309				90,309
应收款项类金融资产							
应收利息		2,740	30,323	2,946			36,009
其他应收款		2,450					2,450
发放贷款和垫款		53,687	199,331	778,970	794,984	1,731,377	3,558,349
可供出售金融资产	29,531		37,341	81,851	76,641	21,669	247,033
持有至到期投资			29,412	18,385	10,420	4,831	63,048
资产合计	49,014	133,600	565,982	1,134,487	887,243	1,758,010	4,528,336
负债项目	无期限	逾期					合 计
		/即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
向中央银行借款			62,200	59,000			121,200
同业及其他金融机构存放 款项		349,857	178,780	273,294			801,931
拆入资金			72,092	4,255	5,243	6,426	88,016

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	88						88
衍生金融负债			7,656	1,554	262	1	9,473
卖出回购金融资产款			24,983				24,983
吸收存款		152,617	11,957	11,928	3,312	45	179,859
应付利息		3,702	15,788	2,873	58	2	22,423
其他应付款		2,992					2,992
应付债券			207,587	361,769	1,461,834	947,189	2,978,379
负债合计	88	509,168	581,043	714,673	1,470,709	953,663	4,229,344
表内流动性净额	48,926	-375,568	-15,061	419,814	-583,466	804,347	298,992

中国进出口银行

财务报表附注

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期初本行金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期分析如下：（货币单位：人民币百万元）

资产项目	无期限	逾期	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合 计
		/即期偿还					
现金及存放中央银行款项	13,513	27,613					41,126
存放同业款项		101,952	80,878	221,016			403,846
拆出资金			50,491	3,647			54,138
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	6,380		5,346	25,835	469		38,030
衍生金融资产			6,872	3,095	181	71	10,219
买入返售金融资产			148,051				148,051
应收款项类金融资产					85		85
应收利息		1,504	17,549	5,646			24,699
其他应收款		2,671					2,671
发放贷款和垫款		44,009	112,543	353,593	610,428	2,059,560	3,180,133
可供出售金融资产	16,646		29,057	41,378	39,322	11,276	137,679
持有至到期投资			44,574	19,378	37,139	8,037	109,128
资产合计	36,539	177,749	495,361	673,588	687,624	2,078,944	4,149,805
负债项目	无期限	逾期	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合 计
		/即时偿还					
向中央银行借款			62,200	136,000			198,200
同业及其他金融机构存放 款项		42,623	465,371	257,528			765,522
拆入资金			31,367	86	9,999	6,698	48,150
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	87						87
衍生金融负债			2,895	3,087	353	18	6,353
卖出回购金融资产款		2,690					2,690
吸收存款		194,531	12,650	15,017	2,886	45	225,129
应付利息		6,904	1,339	600	162		9,005

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他应付款		3,434					3,434
应付债券			160,400	353,484	1,341,036	744,588	2,599,508
负债合计	87	250,182	736,222	765,802	1,354,436	751,349	3,858,078
表内流动性净额	36,452	-72,433	-240,861	-92,214	-666,812	1,327,595	291,727

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

本行的市场风险敞口主要为非交易类的投资组合。非交易类投资组合面临的主要风险包括银行资产与负债的到期日或重新定价期限不相匹配引起的利率风险，也包括本行持有的各类金融工具所面临的外汇风险。

(1) 市场风险衡量技术

本行目前用于测量和控制市场风险的主要技术为敞口头寸方法及利率和汇率的敏感性分析方法，以监控市场风险。

本行目前通过敏感度分析来评估本行非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产与生息负债重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层审阅。

(2) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。由于本行贷款都遵照中央银行规定的利率体系经营或者是执行中国政府特殊的利率条款，因此利率风险不是本行面临的主要金融风险。

本行资产负债管理部也会定期计量利率重新定价缺口来分析本行所承受的利率风险，并及时规避资产负债重新定价期限的错配导致的利率风险。利率缺口分析可用于衡量已到期或在一定期限内重新定价的生息资产和付息负债的差额，也可用于获取利息收入对利率变化的利率风险敏感度的多项指标。

本行还积极运用金融工具对利率敞口进行管理，如使用利率掉期等利率工具规避利率风险。

期末资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币百万元）

资产项目	已逾期或不计息	3个月以内	3个月-1年	1年-5年	5年以上	合计
------	---------	-------	--------	-------	------	----

中国进出口银行

财务报表附注

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

现金及存放中央银行款项	251	75,129				75,380
存放同业款项		111,098	227,281			338,379
拆出资金		60,984	5,469			66,453
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,942	15,447	18,169	4,991	102	47,651
衍生金融资产	3,275					3,275
买入返售金融资产		90,309				90,309
应收款项类金融资产						
应收利息	36,009					36,009
发放贷款和垫款	53,687	199,331	778,970	794,984	1,731,377	3,558,349
可供出售金融资产	24,332	37,341	81,851	81,840	21,669	247,033
持有至到期投资		29,412	18,385	10,420	4,831	63,048
资产合计	126,496	619,051	1,130,125	892,235	1,757,979	4,525,886
负债项目	已逾期或不计 息	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合 计
向中央银行借款		62,200	59,000			121,200
同业及其他金融机构存放 款项		528,637	273,294			801,931
拆入资金		72,092	4,255	5,243	6,426	88,016
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	88					88
衍生金融负债	9,473					9,473
卖出回购金融资产款		24,983				24,983
吸收存款		164,574	11,928	3,312	45	179,859
应付利息	22,423					22,423
应付债券		207,587	361,769	1,461,834	947,189	2,978,379
负债合计	31,984	1,060,073	710,246	1,470,389	953,660	4,226,352
利率风险敞口	94,512	-441,022	419,879	-578,154	804,319	299,534

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期初资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币百万元）

资产项目	已逾期或不计 息	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	554	40,572				41,126
存放同业款项		182,830	221,016			403,846
拆出资金		50,373	3,765			54,138
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	6,380	5,346	25,835	469		38,030
衍生金融资产	10,219					10,219
买入返售金融资产		148,051				148,051
应收款项类金融资产				85		85
应收利息	24,699					24,699
发放贷款和垫款	44,009	112,543	353,593	610,428	2,059,560	3,180,133
可供出售金融资产	16,646	29,057	41,378	39,322	11,276	137,679
持有至到期投资		44,574	19,378	37,139	8,037	109,128
资产合计	102,507	613,346	664,965	687,443	2,078,873	4,147,134
负债项目	已逾期或不计 息	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合 计
向中央银行借款		62,200	136,000			198,200
同业及其他金融机构存放 项		507,994	257,528			765,522
拆入资金		31,367	86	9,999	6,698	48,150
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	87					87
衍生金融负债	6,353					6,353
卖出回购金融资产款		2,690				2,690
吸收存款		207,181	15,017	2,886	45	225,129
应付利息	9,005					9,005

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应付债券	160,400	353,484	1,341,036	744,588	2,599,508
负债合计	15,445	971,832	762,115	1,353,921	3,854,644
利率风险敞口	87,062	-358,486	-97,150	-666,478	1,327,542

(3) 汇率风险

本行的汇率风险主要来自于为满足美元流动性需要通过购汇和掉期等交易筹集美元资金，从而承担的汇率风险。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

- ① 本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- ② 本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- ③ 本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。本行控制货币风险的原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行也进行部分衍生产品交易，以对本行的外汇风险敞口进行管理。

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期末按币种列示资产负债情况如下：（货币单位：人民币百万元）

项 目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	71,724	3,648	8	75,380
存放同业款项	329,734	6,340	2,305	338,379
拆出资金	9,842	56,298	313	66,453
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,709	8,942		47,651
买入返售金融资产	90,309			90,309
应收款项类金融资产				
发放贷款和垫款	2,438,785	1,054,908	64,656	3,558,349
可供出售金融资产	209,392	37,641		247,033
持有至到期投资	63,048			63,048
资产合计	3,251,543	1,167,777	67,282	4,486,602
向中央银行借款	121,200			121,200
同业及其他金融机构存放款项	333,331	453,607	14,993	801,931
拆入资金	20,470	66,607	939	88,016
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		88		88
卖出回购金融资产	24,983			24,983
吸收存款	93,748	81,557	4,554	179,859
应付债券	2,826,979	100,272	51,128	2,978,379
负债合计	3,420,711	702,131	71,614	4,194,456
表内净头寸	-169,168	465,646	-4,332	292,146
衍生金融工具名义净额	438,390	-342,579	-3,992	91,819

中国进出口银行

财务报表附注

2019年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

期初按币种列示资产负债情况如下：（货币单位：人民币百万元）

项 目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	36,689	4,413	24	41,126
存放同业款项	393,201	8,111	2,534	403,846
拆出资金	11,015	41,388	1,735	54,138
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,650	6,380		38,030
买入返售金融资产	148,051			148,051
应收款项类金融资产	85			85
发放贷款和垫款	2,054,822	1,064,205	61,106	3,180,133
可供出售金融资产	114,600	22,957	122	137,679
持有至到期投资	94,593	11,476	3,059	109,128
资产合计	2,884,706	1,158,930	68,580	4,112,216
向中央银行借款	198,200			198,200
同业及其他金融机构存放款项	344,884	407,296	13,342	765,522
拆入资金		47,757	393	48,150
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		87		87
卖出回购金融资产款	2,690			2,690
吸收存款	131,261	88,431	5,437	225,129
应付债券	2,457,080	97,700	44,728	2,599,508
负债合计	3,134,115	641,271	63,900	3,839,286
表内净头寸	-249,409	517,659	4,680	272,930
衍生金融工具名义净额	358,088	-289,306	-3,862	64,920

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成直接或间接损失的风险。

本行持续组织各业务单位开展操作风险自评估，通过完善关键操作风险指标体系，全面收集操作风险事件信息，充分发挥操作风险指标预警功能，同时针对重点业务领域、操作控制薄弱环节开展操作风险专项检查，持续推动全行操作风险管理工作向前发展。具体包括以下措施：

- (1) 完善操作风险管理制度体系，修订操作风险管理办法，规范操作风险管理机制；
- (2) 优化操作风险管理工具，并通过组织开展核心业务流程的操作风险与控制自评估（RCSA），梳理关键风险指标体系（KRI），以及推动历史操作风险损失数据的收集（LDC），提升操作风险的识别、评估、监测与预警能力；
- (3) 建立外包风险管理体系，制定外包风险管理办法，明确外包风险管理基本原则与要求；
- (4) 开展操作风险压力测试工作，对操作风险在各压力场景下的变化情况进行分析，并提出管理优化建议；
- (5) 对巴塞尔协议操作风险新标准法的要求进行分析与解读，明确未来操作风险管理体系优化建设重心；
- (6) 优化操作风险管理综合评价体系，充实和完善对公信贷业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；
- (7) 强化不相容岗位管理，重检和持续完善不相容岗位（职责）制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；
- (8) 稳步推进业务持续性管理，进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；
- (9) 积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

八、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

以公允价值计量的项目和金额

于 2019 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项 目	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		41,984,550,802.05	8,941,631,041.52	50,926,181,843.57
1. 交易性金融资产		41,984,550,802.05		41,984,550,802.05
（1）债务工具投资		38,709,077,941.29		38,709,077,941.29
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产		3,275,472,860.76		3,275,472,860.76
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			8,941,631,041.52	8,941,631,041.52
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资			8,941,631,041.52	8,941,631,041.52
（二）可供出售金融资产	1,420,675,446.45	222,700,215,456.91	6,712,773,442.58	230,833,664,345.94
1. 债务工具投资		217,500,215,456.91		217,500,215,456.91
2. 权益工具投资	1,420,675,446.45	5,200,000,000.00	3,356,149,228.42	9,976,824,674.87
3. 其他			3,356,624,214.16	3,356,624,214.16
（三）投资性房地产				
（四）生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额	1,420,675,446.45	264,684,766,258.96	15,654,404,484.10	281,759,846,189.51
（五）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		9,473,294,315.94	87,936,103.37	9,561,230,419.31
1. 交易性金融负债		9,473,294,315.94		9,473,294,315.94
（1）发行的交易性债券				
（2）衍生金融负债		9,473,294,315.94		9,473,294,315.94

项 目	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
(3) 其他				
2. 指定为以公允价值计 量且其变动计入当期损 益的金融负债			87,936,103.37	87,936,103.37
持续以公允价值计量的 负债总额		9,473,294,315.94	87,936,103.37	9,561,230,419.31
二、非持续的公允价值计 量				
持有待售资产				
非持续以公允价值计量 的资产总额				
非持续以公允价值计量 的负债总额				

本行的其他金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

九、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺。由于部分已签约的贷款额度是不可撤销的，针对不可撤销部分本行承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金量为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

日确认的最大潜在损失金额。

项目	期末数	期初数
开出信用证	31,511,155,873.54	30,257,772,435.90
开出保函	225,524,397,783.64	220,169,857,426.40
不可撤销的贷款承诺	517,926,573,900.00	670,644,725,600.00
合计	774,962,127,557.18	921,072,355,462.30

(2) 资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	期末数	期初数
对外投资承诺	79,715,994,612.06	82,925,160,445.82

2、或有事项

期末本行存在 100 万元以上作为原告/申请人的未决诉讼案件 55 件，涉及标的 177,690.61 万元。

截至 2019 年 12 月 31 日止，本行不存在其他应披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至 2020 年 11 月 30 日止，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1、信贷资产证券化

部分终止确认的已转让金融资产主要包括本行在信贷资产证券化过程中出售的金融资产。本行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本行在资产负债表上会按照本行的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本行面临的风险水平。

2、会计报表及附注格式变更

为符合本财务报表的列报方式，本行对个别比较数字进行了重分类。

十二、母公司财务报表主要项目注释

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
现金及银行存款	453,000.17	449,339.29
存放中央银行款项	75,379,189,821.33	41,126,019,765.39
其中：法定存款准备金	10,289,832,791.84	12,959,376,555.92
超额存款准备金	13,156,730,541.19	13,468,894,204.36
外汇风险准备金	249,762,569.71	554,096,959.01
其他	51,682,863,918.59	14,143,652,046.10
合 计	75,379,642,821.50	41,126,469,104.68

2、存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行同业	333,364,710,426.22	399,129,455,687.42
存放境外银行同业	4,174,111,075.85	4,246,998,309.38
小 计	337,538,821,502.07	403,376,453,996.80
减：减值准备		
合 计	337,538,821,502.07	403,376,453,996.80

3、应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款利息	20,709,865,904.12	18,058,575,029.21
存放中央银行和存放同业款项利息	4,381,560,057.60	5,751,063,147.39
拆出资金利息	85,291,785.37	111,278,260.38
买入返售金融资产利息	32,789,206.97	145,253,367.78
其他	11,204,064,292.78	917,707,518.24
应收利息账面价值	36,413,571,246.84	24,983,877,323.00

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、其他应收款

项 目	期末数	期初数
临时性垫款	1,870,370,699.69	1,954,869,306.50
应收承担费及佣金手续费	563,371,344.97	644,717,585.44
其他	60,850,771.96	57,459,228.29
小 计	2,494,592,816.62	2,657,046,120.23
减：坏账准备	273,017,576.32	316,563,982.03
合 计	2,221,575,240.30	2,340,482,138.20

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	期末数				
	金 额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	净 额
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,494,592,816.62	100.00	273,017,576.32	10.94	2,221,575,240.30
其中：账龄组合	2,451,187,912.87	98.26	273,017,576.32	11.14	2,178,170,336.55
无风险组合	43,404,903.75	1.74			43,404,903.75
组合小计	2,494,592,816.62	100.00	273,017,576.32	10.94	2,221,575,240.30
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	2,494,592,816.62	100.00	273,017,576.32	10.94	2,221,575,240.30
种 类	期初数				
	金 额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	净 额
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,657,046,120.23	100.00	316,563,982.03	11.91	2,340,482,138.20
其中：账龄组合	2,612,818,293.04	98.34	316,563,982.03	12.12	2,296,254,311.01
无风险组合	44,227,827.19	1.66			44,227,827.19
组合小计	2,657,046,120.23	100.00	316,563,982.03	11.91	2,340,482,138.20
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	2,657,046,120.23	100.00	316,563,982.03	11.91	2,340,482,138.20

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例 (%)
0-6 个月 (含 6 个月)	2,177,886,463.16	21,260,840.78	0.00-5.00
6 个月-1 年 (含 1 年)	43,089,428.35	21,544,714.18	50.00
1 年以上	230,212,021.36	230,212,021.36	100.00
合 计	2,451,187,912.87	273,017,576.32	

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 47,787,353.59 元；本期收回或转回坏账准备金额 49,746,224.99 元。

(4) 本报告期实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
实际核销的其他应收款	41,484,111.70

5、发放贷款和垫款

(1) 按种类分布情况分析

项 目	期末数	期初数
出口卖方信贷	563,551,809,604.76	536,217,658,599.17
出口买方信贷	815,741,862,379.57	757,640,561,003.73
进口信贷	546,608,253,740.62	487,107,608,634.15
贸易融资	263,042,265,856.85	231,256,831,657.71
其他	1,531,763,836,555.38	1,325,899,507,945.86
贷款和垫款总额	3,720,708,028,137.18	3,338,122,167,840.62
减：贷款损失准备	156,198,229,598.56	152,157,137,925.34
其中：单项计提数	65,791,036,361.54	69,015,840,109.07
组合计提数	90,407,193,237.02	83,141,297,816.27
贷款和垫款账面价值	3,564,509,798,538.62	3,185,965,029,915.28

(2) 按客户所在行业分布情况分析

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
境外贷款	1,236,412,579,103.18	33.23	1,161,899,663,275.67	34.81
制造业	917,375,675,422.30	24.66	781,517,206,251.06	23.41
交通运输、仓储和邮政业	381,071,901,326.93	10.24	330,490,714,432.60	9.90
租赁和商务服务业	284,559,170,379.97	7.65	267,150,109,622.23	8.00
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	236,043,966,744.61	6.34	203,059,394,265.57	6.08
金融业	221,509,123,946.40	5.95	187,497,265,253.45	5.62
建筑业	140,618,203,523.08	3.78	107,269,677,380.87	3.21
批发和零售业	108,833,607,746.01	2.93	104,980,823,374.81	3.15
其他	194,283,799,944.70	5.22	194,257,313,984.36	5.82
贷款和垫款总额	3,720,708,028,137.18	100.00	3,338,122,167,840.62	100.00
减：贷款损失准备	156,198,229,598.56		152,157,137,925.34	
贷款和垫款账面价值	3,564,509,798,538.62		3,185,965,029,915.28	

(3) 按地区分布情况分析

地 区	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
中国大陆以外地区	1,236,412,579,103.18	33.23	1,161,899,663,275.67	34.81
北部地区	810,762,342,391.86	21.79	722,722,745,176.09	21.65
华东地区	803,367,113,733.05	21.59	717,345,390,136.05	21.49
西部地区	454,704,010,531.63	12.22	400,041,272,873.82	11.98
华南和中南地区	415,461,982,377.46	11.17	336,113,096,378.99	10.07
贷款和垫款总额	3,720,708,028,137.18	100.00	3,338,122,167,840.62	100.00
减：贷款损失准备	156,198,229,598.56		152,157,137,925.34	
贷款和垫款账面价值	3,564,509,798,538.62		3,185,965,029,915.28	

(4) 按担保方式分析

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,020,397,624,880.70	1,693,596,768,250.01
保证贷款	1,359,124,574,091.80	1,317,019,123,093.89
抵押贷款	202,684,555,982.47	194,516,892,757.52
质押贷款	138,501,273,182.21	132,989,383,739.20
贷款和垫款总额	3,720,708,028,137.18	3,338,122,167,840.62
减：贷款损失准备	156,198,229,598.56	152,157,137,925.34
贷款和垫款账面价值	3,564,509,798,538.62	3,185,965,029,915.28

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

项 目	期末数				合 计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	593,142,264.38	9,494,988,799.11	8,198,846,240.64	6,041,947,198.28	24,328,924,502.41
保证贷款	18,024,192,378.05	23,247,918,647.65	16,902,650,734.04	6,349,768,723.02	64,524,530,482.76
抵押贷款	1,031,283,923.90	14,157,948,670.32	8,257,385,092.15	1,457,833,486.49	24,904,451,172.86
质押贷款	322,129,189.57	4,496,382,174.73	1,836,205,493.39		6,654,716,857.69
合 计	19,970,747,755.90	51,397,238,291.81	35,195,087,560.22	13,849,549,407.79	120,412,623,015.72

项 目	期初数				合 计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,588,543,286.74	14,306,627,345.03	7,392,899,258.44	381,097,175.01	23,669,167,065.22
保证贷款	13,503,547,130.44	19,134,804,865.31	22,519,807,867.35	5,156,390,814.96	60,314,550,678.06
抵押贷款	1,110,600,003.64	1,804,274,619.46	10,623,881,153.92	1,716,138,477.23	15,254,894,254.25
质押贷款	776,298,407.06	651,263,336.25	1,600,859,534.11		3,028,421,277.42
合 计	16,978,988,827.88	35,896,970,166.05	42,137,447,813.82	7,253,626,467.20	102,267,033,274.95

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

(6) 贷款损失准备变动情况

项 目	本期发生额		合 计
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	
期初余额	69,015,840,109.07	83,141,297,816.27	152,157,137,925.34
本期计提	10,825,866,196.94	6,475,897,670.32	17,301,763,867.26
已核销贷款收回	446,800,548.30		446,800,548.30
已减值贷款利息冲转	-542,079,734.83		-542,079,734.83
本期核销	-8,831,709,752.79		-8,831,709,752.79
本期转出	-5,444,157,220.94		-5,444,157,220.94
汇率差异	320,476,215.79	789,997,750.43	1,110,473,966.22
期末余额	65,791,036,361.54	90,407,193,237.02	156,198,229,598.56
项 目	上期发生额		合 计
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	
期初余额	38,445,168,268.41	72,212,424,263.38	110,657,592,531.79
本期计提	41,180,480,614.86	8,355,577,920.71	49,536,058,535.57
已核销贷款收回	684,264,134.27		684,264,134.27
已减值贷款利息冲转	-796,315,276.08		-796,315,276.08
本期核销	-7,717,668,071.39		-7,717,668,071.39
本期转出	-3,372,055,275.85		-3,372,055,275.85
汇率差异	591,965,714.85	2,573,295,632.18	3,165,261,347.03
期末余额	69,015,840,109.07	83,141,297,816.27	152,157,137,925.34

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

6、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	217,590,563,114.93	121,122,985,775.98
其中：国债	38,751,625,824.50	16,908,098,926.02
地方政府债券	7,416,440,675.32	7,969,152,393.14
同业存单	80,513,921,474.78	58,335,077,524.75
金融债券	36,974,664,576.86	15,503,289,079.27
企业债券	53,933,910,563.47	22,407,367,852.80
可供出售权益工具	26,472,028,840.49	13,273,544,238.62
其中：按成本计量	16,198,853,250.85	12,876,899,402.16
按公允价值计量	10,273,175,589.64	396,644,836.46
可供出售混合金融工具	4,829,311,955.66	4,745,438,952.56
小 计	248,891,903,911.08	139,141,968,967.16
减：可供出售金融资产减值准备	1,859,386,314.29	1,462,587,166.46
合 计	247,032,517,596.79	137,679,381,800.70

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

期末数				
可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	可供出售混合金融工具	合 计
权益工具的成本/债务工 具的摊余成本	10,269,984,835.87	216,531,591,728.09	4,829,311,955.66	231,630,888,519.62
公允价值（已扣减减值准 备）	9,976,824,674.87	217,500,215,456.91	3,356,624,214.16	230,833,664,345.94
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额（损 失以“-”号列式）	3,190,753.77	1,058,971,386.84		1,062,162,140.61
已计提减值金额	296,350,914.77	90,347,658.02	1,472,687,741.50	1,859,386,314.29
期初数				
可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	可供出售混合金融工具	合 计
权益工具的成本/债务工 具的摊余成本	396,644,836.46	120,828,446,052.08	4,829,311,955.66	126,054,402,844.20
公允价值（已扣减减值准 备）	396,644,836.46	121,033,078,347.92	3,372,759,214.16	124,802,482,398.54
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额（损 失以“-”号列式）		294,539,723.90	-83,873,003.10	210,666,720.80
已计提减值金额		89,907,428.06	1,372,679,738.40	1,462,587,166.46

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	账面余额			期末数	在被投资单位 持股比例(%)	本期现金红利
	期初数	本期增加	本期减少			
丝路基金有限责任公司	7,835,723,981.10	2,126,920,724.59		9,962,644,705.69	15.00	
区域信用担保与投资基金	1,372,639,996.00	957,930,959.29		2,330,570,955.29	31.81	
中非产能合作基金有限责任公司	1,089,221,494.82			1,089,221,494.82	20.00	48,833,400.07
航天投资控股有限公司	777,596,162.68			777,596,162.68	4.92	77,872,053.87
北京国科瑞华战略性新兴产业投资基金 (有限合伙)	600,000,000.00			600,000,000.00	27.07	
中合中小企业融资担保股份有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00	6.97	20,910,000.00
国家融资担保基金有限责任公司	250,000,000.00	250,000,000.00		500,000,000.00	1.51	
非洲进出口银行	298,033,836.64			298,033,836.64	4.47	16,932,292.85
国科瑞华创业投资企业	150,844,701.03		10,771,436.77	140,073,264.26	28.00	
中国经贸画报社	500,000.00			500,000.00		
曼达林基金管理公司	212,831.47			212,831.47	10.00	
曼达林基金	2,126,398.42		2,126,398.42		22.88	5,161,843.60
合 计	12,876,899,402.16	3,334,851,683.88	12,897,835.19	16,198,853,250.85		169,709,590.39

中国进出口银行

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

7、长期股权投资

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	本期增减变动				其他	期末余额
				权益法下确认的投资损益(损失以“-”号填列)	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
①合营企业									
成都银科创业投资有限公司	471,631,699.87		125,000,000.00	17,424,794.97					364,056,494.84
中日节能环保创业投资管理有限公司	162,286,074.92			-1,023,732.06	13,008,888.64				174,271,231.50
中日节能环保创业投资有限公司	144,372,449.23	16,500,000.00		-2,323,386.42	13,008,888.64				171,557,951.45
小计	778,290,224.02	16,500,000.00	125,000,000.00	14,077,676.49	26,017,777.28				709,885,677.79
②联营企业									
重庆进出口融资担保有限公司	1,417,301,280.02			65,224,675.63			18,000,000.00		1,464,525,955.65
东北中小企业信用再担保股份有限公司	990,619,101.60			77,772,921.12	1,474,500.00				1,069,866,522.72
小计	2,407,920,381.62			142,997,596.75	1,474,500.00		18,000,000.00		2,534,392,478.37
③子公司									
上海盛盈房地产有限公司	722,888,000.00								722,888,000.00
欧鼎控股有限公司	201,823,600.91	630,469,993.69							832,293,594.60
美鼎控股有限公司	8,400.79	486,825,805.70							486,834,206.49
银鼎控股有限公司	8,877.04	12,427,060.35							12,435,937.39
小计	924,728,878.74	1,129,722,859.74							2,054,451,738.48
合计	4,110,939,484.38	1,146,222,859.74	125,000,000.00	157,075,273.24	27,492,277.28		18,000,000.00		5,298,729,894.64

8、固定资产

项 目	期末数	期初数
固定资产原值	5,075,543,835.02	4,820,631,333.85
累计折旧	1,747,692,006.79	1,565,978,279.03
小计	3,327,851,828.23	3,254,653,054.82
固定资产清理	22,015.02	27,090.15
合 计	3,327,873,843.25	3,254,680,144.97

(1) 固定资产原值、累计折旧变动情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其它设备	合 计
一、账面原值：					
1. 期初余额	3,982,882,328.76	655,528,639.23	78,784,098.18	103,436,267.68	4,820,631,333.85
2. 本期增加金额	336,127,667.22	84,864,466.46	2,865,909.52	4,542,060.12	428,400,103.32
(1) 购置	146,445.18	65,753,442.36	2,865,909.52	4,542,060.12	73,307,857.18
(2) 在建工程转入	312,853,876.17	19,111,024.10			331,964,900.27
(3) 投资性房地产转入	23,127,345.87				23,127,345.87
3. 本期减少金额	154,943,380.10	11,859,807.14	3,629,405.44	3,055,009.47	173,487,602.15
(1) 处置或报废		11,833,132.12	3,622,996.00	3,042,874.24	18,499,002.36
(2) 转入投资性房地产	140,255,972.42				140,255,972.42
(3) 其他减少	14,687,407.68	26,675.02	6,409.44	12,135.23	14,732,627.37
4. 期末余额	4,164,066,615.88	728,533,298.55	78,020,602.26	104,923,318.33	5,075,543,835.02
二、累计折旧					
1. 期初余额	934,124,962.31	499,771,715.38	57,697,792.62	74,383,808.72	1,565,978,279.03
2. 本期增加金额	138,889,820.54	69,496,750.68	5,461,729.97	9,714,939.53	223,563,240.72
(1) 计提	130,058,115.44	69,496,750.68	5,461,729.97	9,714,939.53	214,731,535.62
(2) 投资性房地产转入	8,831,705.10				8,831,705.10
3. 本期减少金额	23,957,368.70	11,409,403.87	3,519,408.75	2,963,331.64	41,849,512.96

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其它设备	合 计
(1) 处置或报废		11,409,403.87	3,514,306.12	2,951,587.99	17,875,297.98
(2) 转入投资性房地 产	23,738,961.72				23,738,961.72
(3) 其他减少	218,406.98		5,102.63	11,743.65	235,253.26
4. 期末余额	1,049,057,414.15	557,859,062.19	59,640,113.84	81,135,416.61	1,747,692,006.79

三、减值准备

1. 期初余额
2. 本期增加金额
 - (1) 计提
 - (2) 其他增加
3. 本期减少金额
 - (1) 处置或报废
 - (2) 其他减少
4. 期末余额

四、账面价值

1. 期末账面价值	3,115,009,201.73	170,674,236.36	18,380,488.42	23,787,901.72	3,327,851,828.23
2. 期初账面价值	3,048,757,366.45	155,756,923.85	21,086,305.56	29,052,458.96	3,254,653,054.82

9、应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	4,261,531,126.52	3,453,879,550.69
增值税	2,274,209,024.48	2,155,261,089.01
城建税	157,906,996.18	150,868,276.23
教育费附加	68,508,478.14	64,657,832.67
地方教育附加	44,300,103.48	43,105,221.78
其他	8,925,442.96	24,801,553.44
合 计	6,815,381,171.76	5,892,573,523.82

10、应付利息

项 目	期末数	期初数
衍生金融工具利息	13,458,029,594.66	1,118,409,748.80
同业及其他金融机构存放款项利息	7,868,320,701.13	6,902,268,285.63
吸收存款利息	655,315,312.66	554,652,981.14
拆入资金利息	257,780,982.95	209,046,035.20
其他	184,026,345.21	220,894,460.34
合 计	22,423,472,936.61	9,005,271,511.11

11、其他应付款

项 目	期末数	期初数
企业汇入暂收	1,597,571,846.03	1,440,160,065.89
预提非减值贷款增值税	103,417,480.97	105,754,766.30
应付手续费及佣金	29,578,950.93	4,450,691.54
转贷费用款项	4,155,769.02	3,898,967.31
预收账款	1,082,497.78	2,391,447.68
其他	1,125,558,668.86	1,786,912,211.51
合 计	2,861,365,213.59	3,343,568,150.23

12、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	152,128,746,731.46	147,203,174,635.92
发放贷款及垫款利息	136,322,208,466.90	122,246,804,133.17
其中：减值资产利息	542,079,734.83	796,315,276.08
存放同业款项利息	9,873,864,400.94	17,177,032,428.63
买入返售金融资产利息	2,690,394,803.72	4,075,692,416.46
存放中央银行款项利息	2,078,192,299.23	2,586,309,584.45
拆出资金利息	1,145,319,301.47	1,078,802,604.65
其他	18,767,459.20	38,533,468.56
利息支出	134,932,092,188.26	126,350,177,498.89
发行债券利息	102,029,732,181.41	97,116,765,992.64
同业及其他金融机构存放款项利息	24,332,278,298.58	19,984,975,743.08
向中央银行借款利息	5,343,462,261.10	6,192,677,602.79
拆入资金利息	1,695,793,090.91	1,725,976,536.27
吸收存款利息	1,388,639,015.39	1,261,810,481.43
卖出回购金融资产款利息	142,187,340.87	67,971,142.68
利息净收入	17,196,654,543.20	20,852,997,137.03

13、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	589,608,002.60	529,924,616.44
教育费附加	251,885,129.89	233,767,439.74
地方教育附加	165,539,249.04	142,735,050.30
其 他	88,108,401.66	92,344,297.32
合 计	1,095,140,783.19	998,771,403.80

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

14、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,805,652,064.10	1,549,789,022.66
办公及业务费	1,403,582,304.23	1,419,932,528.01
折旧及摊销	283,318,667.84	280,409,208.74
其中：--固定资产	214,731,535.62	212,251,929.76
--无形资产	44,231,785.37	49,860,040.24
--长期待摊费用	24,355,346.85	18,297,238.74
合计	3,492,553,036.17	3,250,130,759.41

15、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
拆出资金减值准备损失	23,004,000.00	34,996,000.00
其他应收款减值损失	-1,958,871.40	80,420,882.15
发放贷款和垫款减值损失	17,301,763,867.26	49,536,058,535.57
可供出售金融资产减值准备损失	225,634,584.59	-2,436,591.70
持有至到期投资减值准备损失	61,288,000.06	155,952,412.03
抵债资产减值损失		169,927,086.97
表外信贷资产减值准备损失	-271,864,219.16	-1,800,664,766.74
合计	17,337,867,361.35	48,174,253,558.28

中国进出口银行

2020 年 11 月 30 日



营业执照

(副本) (15-1)

统一社会信用代码

911101085923425568

扫描二维码
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多企业
名称、许可、监
管信息



名称 天原国际会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 邱靖之

经营范围

审计报告、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、增资、减资、清算、债务重组等事宜中的审计业务，出具有关报告；其他审计业务；税务服务；企业管理咨询；软件开发；计算机系统服务；数据处理（数据储存除外）；销售计算机、软件及辅助设备。（下期出企业时间为2020年6月30日，市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期 2012年03月05日

合伙期限 2012年03月05日 至 长期

主要经营场所 北京市海淀区军公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

登记机关



2020年06月05日

天原国际会计师事务所 (特殊普通合伙)
与原件核对一致
(1)

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0000175

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-5区域
 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
 与原文件核对一致
 (1)

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:



姓名 丁启新
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1991-01-09
 Date of birth
 工作单位 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 上海分所
 Working unit
 身份证号码 370112198101091413
 Identity card No.

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
 与原文件核对一致
 (1)

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

丁启新(110002410552)
 您已通过2018年年检
 上海市注册会计师协会
 2018年04月30日

月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

丁启新(110002410552)
 您已通过2019年年检
 上海市注册会计师协会
 2019年05月31日

丁启新(110002410552)
 您已通过2020年年检
 上海市注册会计师协会
 2020年08月31日