



政策性银行 支持地方开放型经济发展研究

Zhengcexing Yinhang
Zhichi Difang Kaifangxing Jingji Fazhan Yanjiu

刘正贵 主编 / 杜希江 副主编 / 邢天才 主审

政策性银行 支持地方开放型经济发展研究

Zhengcexing Yinhang
Zhichi Difang Kaifangxing Jingji Fazhan Yanjiu

刘正贵 主编 / 杜希江 副主编 / 邢天才 主审



无防伪码者均为盗版
举报电话：(0411) 84710523

ISBN 978-7-5654-



定价: 30.00元

政策性银行 支持地方开放型经济发展研究

——基于中国进出口银行辽宁省分行的实践

刘正贵 主编 / 杜希江 副主编 / 邢天才 主审

图书在版编目 (CIP) 数据

政策性银行支持地方开放型经济发展研究 / 刘正贵主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2015.10

ISBN 978-7-5654-2115-0

I. 政… II. 刘… III. 区域经济发展-金融支持-研究-辽宁省 IV. ①F127.31
②F832.731

中国版本图书馆CIP数据核字 (2015) 第227145号

东北财经大学出版社出版发行

大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 150千字 印张: 10 3/4 插页: 1

2015年10月第1版 2015年10月第1次印刷

责任编辑: 高 鹏 李 彬 孔利利 周 慧 责任校对: 孙 萍

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 30.00元

序言一

党的十一届三中全会以来，我国坚持对外开放的基本国策，经济持续发展，对外开放的广度和深度不断拓展。改革和对外开放为我国经济社会发展注入了新的动力和活力，推动了社会主义市场经济体制的建立和完善，提升了我国综合国力、国际竞争力和国际影响力，也促进了中国与其他国家和地区的共同发展。

改革开放以来，我国开放型经济发展取得了举世瞩目的成就。从1978年到2014年，中国对外贸易的发展是非常惊人的。36年间，中国货物进出口总额从206亿美元上升至43 030亿美元，增长了约209倍；在世界货物贸易的排名，从第32位上升至第1位，比重从不足1%上升到12%左右。2004年，中国进出口总额超万亿美元，成为全球第三大贸易国；2009年，成为全球最大出口国和第二大贸易体；2013年，一跃成为全球第一大贸易国，且是当年贸易总额唯一超过4万亿美元的国家，也是100多年来首次成为货物贸易大国的发展中国家。

随着经济全球化的深化和全球价值链的拓展，我国开放型经济仍然蕴含巨大发展潜力。从对外贸易看，2014年我国货物出口额占全球比重达到12%，历史上英美出口额占全世界出口额的比例都曾远高于这个比例，从这个角度讲中国的出口仍有增长的空间。但是我们更关心的不

是中国的出口额在世界中的比例，而是中国出口产品的技术含量是不是最高，质量是不是最好，是不是最具有市场竞争力。从对外投资看，2014 年我国对外直接投资额达 1 231 亿美元，连续 3 年位列全球第三；对外投资的存量规模不断扩大，首次步入全球前十行列。要把我国巨大的发展潜力转化为现实成就，必须全面提升开放型经济水平，着力增强开放型经济发展的内生动力。

长期以来，中国进出口银行致力于推动我国开放型经济的发展，针对不同省市和地区，因地制宜、因时制宜。在东部沿海开发开放、西部大开发、东北老工业基地振兴等战略中，进出口银行各分支机构发挥自身特色，为当地开放型经济的发展做出了重要贡献。其中，辽宁省分行成立 11 年以来，贷款由成立之初的 61.25 亿元增加至 2015 年 2 月末的 726.36 亿元，年均增幅 25%。通过精细化管理，坚持把防范风险贯穿于业务发展的全过程，在风险防范中提质，在业务拓展中增效，实现了风险管理与规模效益的双赢。

在取得成绩的同时，辽宁省分行根据当地特点，注重理论联系实际，在理论方面进行了一些思考。结合工作实际与分行的发展，他们进行了总结与归纳，特别是书中提及的 3 个案例，反映了分行支持企业的特点，具有很强的参考意义。

本书是辽宁省分行实践与理论结合的有益总结，很高兴看到他们写出这本书。是为序。

李 强

序言二

经过改革开放 30 多年的建设和发展，大连市经济社会发生了显著变化，对外贸易蓬勃发展，利用外资高速增长，实施“走出去”战略并取得重要成果，外商投资软环境不断改善。

作为国家政策性银行的中国进出口银行，在支持和参与东北振兴战略中做出了突出的贡献，为大连开放型经济发展做了大量工作。注重学习国家宏观经济政策和经济形势，注重研究国际市场和企业发展，这是其鲜明的特点，也是取胜的关键。

辽宁省分行自 2003 年成立以来，贷款规模由 61.52 亿元增至 2015 年 2 月末的 726.36 亿元，累计发放贷款 2 981.06 亿元。贷款支持了装备制造、钢铁、船舶、港口、化工、软件、旅游及文化、农业产品等重点行业，涉及省内 12 个城市近 70 家重点进出口企业。

这些成功的案例十分难得，将这些宝贵经验告诉大家是非常必要的。希望这本书成为镜子和工具，为需要的人所用，并帮助大家获益。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '王杰' (Wang Jie), with a long horizontal stroke extending to the left.

中共辽宁省大连市委常委
大连市人民政府常务副市长

目 录

第一章 新形势下我国开放型经济的发展 / 1

第一节 开放型经济内涵及特征 / 1

第二节 新常态下的我国开放型经济 / 9

第二章 政策性银行理论和实践 / 23

第一节 政策性银行相关理论 / 23

第二节 我国政策性银行的产生和发展 ——以中国进出口银行为例 / 28

第三章 辽宁省开放型经济发展与金融政策支持 / 35

第一节 辽宁省开放型经济的发展情况 / 35

第二节 辽宁省开放型经济发展中的三大战略 / 38

第三节 大连金普新区开放型经济发展情况 / 54

第四节 辽宁省开放型经济发展中的金融支持政策 / 58

第四章 中国进出口银行辽宁省分行支持地方开放性经济研究 / 65

第一节 中国进出口银行辽宁省分行概况 / 65

- 第二节 支持地方开放型经济发展中的作用 / 68
- 第三节 新常态下支持地方开放型经济发展的总体思路 / 70
- 第四节 新常态下支持地方开放型经济发展的具体措施 / 74
- 第五节 发挥政策优势,支持装备制造业转型升级
——政策性银行支持地方开放性经济的探究 / 83

第五章 中国进出口银行辽宁省分行防范化解金融风险研究 / 90

- 第一节 把风险文化做“好”,坚持正确的风险管理方向 / 91
- 第二节 把市场营销做“优”,从源头上拓展优质客户群 / 95
- 第三节 把贷前调查做“准”,突出抓好客户准入管理 / 96
- 第四节 把审查审批做“专”,确保新增贷款质量 / 97
- 第五节 把放款审核做“严”,保障信贷业务安全运营 / 100
- 第六节 把不良清收做“巧”,确保不良资产处置效果 / 102
- 第七节 把贷后管理做“实”,创造性地开展风险管理工作 / 104
- 第八节 把廉政风险排查做“细”,严格职业操守和行为准则 / 107

第六章 进出口银行支持地方开放型经济发展的案例分析 / 109

- 第一节 万达集团并购美国第二大院线 AMC 案例 / 109
- 第二节 大船海工融资案例 / 133
- 第三节 融科储能全钒液流电池项目案例分析 / 144

参考文献 / 157

后 记 / 165

第一章 新形势下我国开放型经济的发展

历经 30 余年的改革开放，我国经济社会发展取得了巨大的成就。时至今日，我国在全球经济的地位越来越重要，国内经济与国外经济的联系越来越紧密。改革开放的成就和全球经济一体化的背景均说明，我国经济的发展需要继续深化改革开放，不断促进我国开放型经济的发展。

第一节 开放型经济内涵及特征

促进开放型经济的发展必须首先对其有正确且深刻的认识，即认清开放型经济的内涵和特征。

一、开放型经济的内涵

“开放型经济”（open economy）主要是针对封闭型经济来讲的，两者之间的主要差异在于与外部经济联系、交换以及相互影响的密切程度。开放型经济的概念，最早产生于 20 世纪 30 年代以后的宏观经济学。开放型经济与封闭型经济的基本模型并无二致，在封闭型经济中：经济增长 $Y=C+I+G$ ，封闭型经济的国家只能通过不断积累资本来增加

财富。开放型经济添加了两个项目：出口（EX）和进口（IM）。对于开放型经济来讲，经济增长 $Y=C+I+G+(EX-IM)$ 。其中，Y：国内生产总值/国民总收入；C：消费者对本国产品和服务的消费；I：对本国产品和服务的投资；G：在本国产品和服务上的政府支出；（EX-IM）：净出口，有时记为 NX。

国外对开放型经济的研究起步较早。格林沃尔德（1973）在其主编的《现代经济词典》中对开放型经济进行了解释，他认为开放型经济是指国家和地区之间贸易往来无限制的一种经济模式，在这种经济模式下任何个人都可以与其他地区的任何一个人发生自由贸易关系。^①戴维·W. 皮尔斯（1983）在其主编的《现代经济学辞典》（修订版）中，认为开放型经济的内涵等同于国际贸易，从事国际贸易的地区或国家的经济形式即为开放型经济，且经济的开放程度可由贸易开放度来衡量。^②英国经济学家伊特韦尔与世界各国著名的学者共同编著了西方最具权威性的经济学辞典——《新帕尔格雷夫经济学大辞典》，与其之前的文献相比，该书对开放型经济的内涵进行了扩展，认为开放型经济除了包含国际贸易还应包含国际金融。^③保罗·萨缪尔森（2001）认为开放型经济就是从事国际贸易的经济，度量一国开放程度的指标可使用一国国际贸易开放度指标来衡量，即进口或出口所占一国国内生产总值的比重。^④杰弗里·萨克斯（2004）指出：“开放型经济，说到底就是商品和某种生产要素可以在国际上流动的经济，而开放的程度则取决于一国的经济在多大程度上参与国际市场、依赖国际市场。”^⑤

改革开放以来，开放型经济研究成为我国学术界关注的热点。许多学者对开放型经济理论进行了深入研究。周小川（1992）认为，开放型经济不仅包含着对外开放的有效经济体制，还应该包括一个国家充分发挥本国经济的各种竞争优势，从而把国内经济与全部的国际市场联系起来，全面、高效地参与国际经济的分工与合作，从而有效地发展本国经

① 格林沃尔德. 现代经济词典[M]. 北京: 商务印书馆, 1981: 237.

② 戴维·W. 皮尔斯. 现代经济学辞典[M]. 上海: 上海译文出版社, 1988: 615.

③ 纽曼, 等. 新帕尔格雷夫经济学大辞典[M]. 北京: 法律出版社, 2003: 543-544.

④ 保罗·萨缪尔森. 经济学[M]. 16版. 北京: 机械工业出版社, 2001: 203-206.

⑤ 杰弗里·萨克斯. 全球视角的宏观经济学[M]. 上海: 上海人民出版社, 2004: 122.

济。^①李欣广(1995)将开放型经济定义为积极参与国际分工的国民经济,一国在开放型经济中利用国际、国内两方面市场以及国际、国内两方面资源来实现产业结构升级。^②李贯歧(1995)提出,开放型经济就是开放经济,是相对于封闭型经济而言的,是商品经济发展的必然结果和发达形式。^③刘桂斌(1998)认为,开放型经济就是根据自己的国情、经济实力及战略目标,自主、有控制、有选择地对外开放,合理地利用国际资源和世界市场,发展自己,振兴经济。^④郑吉昌(2003)提出,开放型经济就是商品、资本、劳动力和技术等要素能够自由地跨越边境流动,按照市场规律实现资源优化配置的一种经济模式。^⑤曾志兰(2003)认为,开放型经济是开放度较高的经济体系、运行机制和法律制度,开放型经济体现为政府基本按照市场经济的机制和规则进行管理活动。^⑥莫世祥(2005)则坚持,开放型经济是截然区别于封闭型经济的对立形态,是与内、外经济体联系交流极其密切的、高度成熟的市场经济,就市场开放的程度与范围而论,开放型经济的核心是既对外,又对内同等开放市场。^⑦张幼文(2007)指出,开放型经济是一个特殊的经济系统,其中开放是这一系统的本质内容和基础机制,是将经济运行放在与外部联系基础之上的全方位开放的经济系统,是一个相对稳定的市场经济体制。^⑧

综上,开放型经济是指把国内经济和整个国际市场联系在一起,尽可能充分地参与国际分工,同时在国际分工中发挥出本国经济的比较优势的经济形式,也是指包括一国的经济开放战略、开放要素、开放结构、经济开放度、经济开放管理体制在内的诸方面特征或形式的总和,是揭示一国经济在与国际经济活动联系时所采取的形式。开放型经济体参与国际分工和交换的程度较深,商品、劳务、资本、人员和技术跨国

① 周小川.走向开放型经济[J].经济社会体制比较,1992(5):4-11.

② 李欣广.试论开放型经济中产业结构升级[J].国际经贸探索,1995(4):11-14.

③ 李贯歧.开放经济的含义及其与相邻概念的关系[J].理论学刊,1995(6):46-48.

④ 刘桂斌.论外向依赖型经济坠入大国“一体化”策略陷阱的危险——东南亚金融危机说明了什么? [J].世界经济研究,1998(3):29-32.

⑤ 郑吉昌.经济全球化背景下中国开放型经济发展[J].技术经济与管理研究,2003(5):9-11.

⑥ 曾志兰.中国对外开放思路创新的历程——从外向型经济到开放型经济[J].江汉论坛,2003(11):17-20.

⑦ 莫世祥.深圳外向型经济的转型和再转型[J].深圳大学学报:人文社会科学版,2005(5):5-10.

⑧ 张幼文.中国开放型经济发展的新阶段[J].毛泽东邓小平理论研究,2007(2):1-8.

界、跨地区的流动较为自由，本国、本地区的自身经济体制与外部经济体制融合程度相对较高。

开放型经济是经济发展到一定程度的必然结果，是市场经济的高级表现形式。不仅强调与外部经济的交流与合作，而且要求充分发挥本土优势资源参加国际分工，具有全球资源优化配置作用。开放型经济体系实质上就是一个有机的整体，关系社会经济生活的方方面面，是在一定区域范围内各个经济部分按照一定的秩序和规则组成的整体，主要包括产业体系、金融体系、人才体系、服务型政府管理体系及文化体系等。产业体系在整个开放型经济体系中起到了主导作用，是经济发展的主要驱动力；金融体系是为整个体系的构建提供支撑作用，保证了开放型经济资金的需求；人才体系为开放型经济体系提供智力支持；服务型政府管理体系是开放型经济下政府职能转变的关键，为开放型经济的发展提供健全的法律保障和公平的市场环境；文化体系是在建设开放型经济体系中不可获取的一环，一个创新、包容、有活力的文化体系为开放型经济体系的建设注入活力和动力，也为建设开放型经济体系提供了所需的文化氛围。

二、开放型经济的基础

开放型经济不是空中楼阁，其建立也不是一蹴而就的。完善的机制、良好的法制环境、有效的金融体系等方面构成了开放型经济发展的基石。

（一）完善的市场运行机制

充分发挥市场机制在资源配置中的决定作用，是开放型经济持续发展的运行基础。一般而言，一国的经济发展水平越高，市场化程度越高，越接近开放型经济。目前，我国正处于由政府主导的开放模式转向以企业为主导的充分发挥市场配置机制的开放模式进程中。政府的主要职责是维护市场功能和秩序，企业基于市场形势和自身竞争力决策选择经营行为，主要由市场按照需求和价格自发调节。市场机制通过价格机制、供求机制、竞争机制和风险机制，以达到有效配置资源的目的。市场机制通过对于资源的配置，实现要素、商品与服务自由流动，促进开

放型经济的持续发展。

（二）健全的法制和政策体系

健全的法制和政策体系，是开放型经济的重要基础，其作用体现在两个方面：一是规范竞争，约束人们在经济活动中的行为，减少信息交易成本、不确定性；二是促进建立一个相对规范的国际国内竞争秩序，形成一定的风险防范机制，同时保障经济活动中的收益。党的十八届四中全会指出，要适应对外开放不断深化，完善涉外法律法规体系，促进构建开放型经济新体制。积极参与国际规则制定，推动依法处理涉外经济、社会事务，增强我国在国际法律事务中的话语权和影响力，运用法律手段维护我国主权、安全、发展利益。强化涉外法律服务，维护我国公民、法人在海外及外国公民、法人在我国的正当权益，依法维护海外侨胞的权益。深化司法领域国际合作，完善我国司法协助体制，扩大国际司法协助覆盖面等等。这些，将极大地推动我国开放型经济的深入发展。

（三）多元化的金融支持体系

完善高效的金融支持体系是开放型经济发展的重要保障。例如随着开放型经济贸易往来日益频繁，企业要求贸易融资、国际结算服务便利化；又如企业开展跨境贸易以及投资活动，需要着力拓宽企业的融资渠道；再如企业开展重大引资项目、技术设备引进项目，需要加强配套的信贷支持，等等。开放型经济的发展，离不开完善、高效的金融体系支持。这样的金融体系至少包括3种基本元素：不同类型的金融机构、高度市场化的运作机制和有效的政策支持。发达国家和地区的金融服务业均很完善，金融衍生品市场发达，金融服务创新活跃。这些因素构成了资本成本竞争力、资本市场效率竞争力、股票市场活力竞争力，从而提升了金融服务业的整体竞争力。

（四）有利于培育企业国际竞争力的竞争机制

开放型经济是否具有竞争力，在很大程度上由企业在国际市场上的竞争力来体现。在依托低端要素和政策红利等所形成的竞争力日益弱化的背景下，企业新的竞争力需要基于创新能力的提高；而从影响企业创新能力的因素来看，不仅取决于是否具有创新要素，比如创新人才等，

更重要地取决于能否充分发挥创新要素的作用，将潜在创新要素真正转化为创新能力和实践。因此，培育更有利于促进创新的体制机制，可能要比创新要素本身重要得多。

（五）有效的区域开放格局的动力机制

开放型经济体系包括两个层面，分别国内和国际的开放交流。对于国内层面而言，协同推进沿海、内陆、沿边的对外开放，形成区域的优势互补、分工协作以及均衡协调的区域开放格局是开放型经济的重要组成部分。尤其是对于内陆地区，加快与东部沿海地区的融合发展，主动接受沿海地区的辐射和溢出，在融合中分享机遇，在互动中借力发展，才能在扩大开放中实现区域协调发展。为此，消除区域内的市场壁垒，促进产品、服务和要素在地区间的自由流动和合理配置，从而引导产业进行有规律的梯度转移和集聚；探索并试图将区域合作机制进行制度化，开展多形式、多领域和多层次的区域合作，鼓励和支持各区域搭建地区经济协作以及技术、人才的合作平台，进而形成以东部带动中西部、东中西部开放型经济共同发展的格局。

三、开放型经济的特征

顾名思义，开放型经济最基本的特征是开放，具体来说，开放型经济一般具有以下几个方面的特征：

第一，资源配置全球化。与封闭经济不同，开放型经济的边界由一国扩展到了全球，市场范围也由国内市场扩张为全球市场。在市场经济条件下，市场对资源配置起决定性作用，市场扩大也使资源配置的范围扩大。由于各国的资源条件存在较大差异，同一资源在不同国家存在价格差异，开放型经济将本国市场融入全球市场，资源配置在全球范围内进行，国内与国外的生产要素可以互相流动，这将改变本国的资源禀赋结构，突破原有的资源束缚，本国经济将在利用国内外资源优势的基础上获得更大发展。不难发现，资源全球配置使产业在全球范围内进行分工，国际经济联系将大大加强。从总体上看，资源的全球化配置改善了各国的资源条件，加强了各国经济发展的资源支持，将推动各国及全球经济的发展。在开放型经济的发展过程中，知识、技术和人力资本等高

级生产要素越发重要，在全球分工中，这些高级生产要素的拥有国拥有相关产业的话语权，分配了大部分的利润，在国际市场中享有较强的竞争力。所以，在资源的全球化配置中，许多国家都保留并努力发展某些关键要素，拥有和保持核心竞争力。

第二，产业的开放性。在经济开放之前，产业发展的投资依赖内资，产出是为了满足内部经济需求。在开放型经济下，内资和外资均是产业发展的资金来源，而且外资不仅能带来产业发展所需的资金，还有可能带来相对先进的技术和管理经验，有利于促进产业的发展。同时，在开放型经济下，产出满足的需求不仅限于国内市场，而且面向全球市场，即内需和外需均能有效促进增长，本国优势产业能够融合全球的优质资源，快速推动产业结构升级，然后利用不同国家的资源优势，实现产业全球布局。

第三，覆盖层面的广泛性。在开放型经济下，一国的经济领域，从生产环节、流通环节到消费环节等各个环节都会向世界开放，然而，这仅仅是开放内容的一部分。由于人在经济中的活动会产生经济之外的影响，如消费的开放，使消费者能够接触到国外文体娱乐产品，加之外出务工、旅游与接受教育的人群不断增长，国与国之间原本联系并不密切的意义形态和文化传统等将会呈现到所有人面前。因此，开放型经济是全方面开放，覆盖了经济社会的方方面面。

第四，更大的不确定性。在开放经济下，国内外商品、资金的流通和文化的交流会带来更大的不确定性。在当今世界，许多关键的原材料集中在少数组织内，可能形成不受本国控制的垄断，且这些垄断组织背后可能存在他国政府的身影。这些垄断组织在经济利益和政治利益的双重驱动下决策，结果不仅可能损害本国相关产业的发展，更有可能对本国的整体经济产生影响。除此之外，开放型经济需要面对较大的金融风险。目前，由于经济体量及在国际金融体系中的地位不同，一些国家或经济体的决策会产生强烈的溢出效应，而这些国家或经济体在决策时只考虑了域内的利益，其利益很可能与本国的利益不相容，这时本国的金融风险便会加剧。开放型经济带来的不确定性增大并不局限于经济领域，意识形态和文化传统的渗透是不可避免的，当意识形态存在一定冲