



中国经济文库·应用经济学精品系列(二) ▶▶▶▶▶▶

宋汉光◎主编

金融护航海洋经济 发展的实践与探索

Practice and Exploration
of the Marine Economic Development
with Financial Support



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



中国经济文库 · 应用经济学精品系列 (二)

宋汉光◎主编

金融护航海洋经济 发展的实践与探索

Practice and Exploration
of the Marine Economic Development
with Financial Support



 中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

金融护航海洋经济发展的实践与探索/宋汉光主编

北京: 中国经济出版社, 2013. 1

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1818 - 2

I. ①金… II. ①宋… III. ①海洋经济—经济发展—金融支持—中国—文集

IV. ①P74 - 53 ②F832. 0 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 207855 号

责任编辑 邵 岩

责任审读 霍宏涛

责任印制 常 毅

封面设计 华子设计

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 北京市昌平区新兴胶印厂

经 销 者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 27.25

字 数 445 千字

版 次 2013 年 1 月第 1 版

印 次 2013 年 1 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1818 - 2/F · 9462

定 价 65.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

Ⅱ 序 Ⅱ

2011年2月,国家正式批复《浙江海洋经济发展示范区规划》,这标志着浙江海洋经济发展上升为国家战略,也为浙江省海洋经济的发展带来了巨大的机遇。宁波作为沿海开放城市,海洋资源丰富,发展海洋经济具有明显的区位优势和良好的外部条件,是浙江省建设国家海洋经济示范区的核心区域。为了加快推进宁波海洋经济的发展和示范区的建设,宁波市政府出台了《关于加快海洋经济发展的实施意见》,大力推动宁波海洋经济的发展。

作为现代经济的核心,金融业在海洋经济发展中的作用至关重要。过去几年,宁波金融系统积极推动金融创新,不断提高金融在海洋经济发展中的作用。一是支持海洋经济发展的资金投入不断加大。宁波市金融机构持续加大涉海企业和项目的信贷投放力度,充分发挥金融对海洋经济发展的资金保障和产业导向作用;二是支持海洋经济发展的金融产品日益丰富。宁波金融系统先后推出了应收账款、海域使用权、在建船舶、渔船捕捞证、股权和专利权等抵质押贷款,有效支持了海洋经济的发展。三是服务海洋经济的金融模式趋于多样化。宁波市金融机构充分利用各种商品交易平台、网上融资平台等资源、信息集聚的优势,积极发展基于平台基础上的各种信贷业务。大力发展钢铁、煤炭、塑料等大宗商品现货抵押融资、未来货权抵押融资等业务,积极打造物流金融平台,做好做强链式金融服务,实现企业、银行、物流公司等的多方合作共赢。在此基础上,为了更好地发挥金融在海洋经济发展中的作用,2011年6月,中国人民银行宁波市中心支行结合宁波海洋经济发展的实际,制定出台了《关于金融支持宁波市海洋经济发展核心示范区建设的指导意见》,从六个

方面提出了二十二条具体的指导意见,以提高金融支持海洋经济发展的能力,积极推动宁波海洋经济的发展。

在海洋经济的发展中,宁波市金融学会充分发挥学术交流平台的作用,于2011年开展了以“金融支持海洋经济发展”为主题的征文活动,并开展了相应研讨。该活动得到了金融监管部门、金融机构以及高校的积极响应,共征集相关论文50余篇。在所征集的论文中,既有关于海洋经济发展的理论探讨,也有介绍金融部门在支持海洋经济发展中的实践经验;既有剖析金融支持海洋经济过程中存在的问题和困难,也有对未来金融支持海洋经济发展的政策和建议。为了更好地宣传、总结和推广宁波金融系统在支持海洋经济发展方面的成功经验,宁波市金融学会决定对本次征文中的部分优秀论文集结出版。我相信,本书的出版,对于探索金融支持海洋经济的纵深发展,加快宁波海洋经济核心示范区建设,贯彻实施国家海洋经济强国战略,必将起到积极有益的指导作用。

当前,在深化金融体制改革和加快经济转型升级的背景下,面对金融改革和发展中的许多新情况和新事物,基层央行要始终站在经济金融发展的最前沿,研以致用。依托区域特色,凭借国家宏观调控战略实施的东风,因势而动,借势而为,集中金融系统的优势力量,推动金融支持经济转型升级的效率,实现经济金融的共生互荣!

中国人民银行杭州中心支行行长

张建华

二〇一二年十月

目 录

CONTENTS

第一部分 高端论坛

海洋经济发展与金融支持——宁波视角

..... 人民银行宁波市中心支行 宋汉光等 3

宁波市发展海洋经济的金融支持政策研究 宁波银监局 凌敢等 23

浙江海洋经济发展的现状分析及金融创新研究

..... 华融金融租赁宁波分公司 徐高峰等 48

浅析渔业经济现状与金融支持对策——以宁波渔业为例

..... 宁波市区农信联社 罗建国等 58

海洋经济与金融支持 广发银行宁波分行 吴晓庭等 72

第二部分 理论研究

海洋经济发展金融支持研究及国外经验借鉴

..... 都邦财产保险宁波分公司 杨庆高 89

金融业在海洋经济不同部门发展中的作用

..... 宁波诺丁汉大学商学院 马青平 96

金融支持海洋经济:理论、困境及体系构建——宁波视角

.....	交通银行宁波分行 钱小明	107
金融支持海洋经济发展策略分析	光大银行宁波分行 张璐琼	116
创新融资模式,促进现代海洋产业发展		
.....	国家开发银行宁波市分行 张颖	123
海洋经济发展与金融支持关系的研究 ...	工商银行宁海支行 徐博	135
对金融产品支持海洋经济发展的几点思考		
.....	中国银行宁波市分行 马铁迪	143
保险业支持海洋经济路径探析	宁波保监局 夏民程	151

第三部分 实践探索

海洋经济可持续发展中的金融支持问题研究——以宁波地区为例

.....	人民银行宁波市中心支行 应姬臣等	161
商业银行支持海洋经济发展的路径研究——基于宁波样本		
.....	建设银行宁波市分行 张凯锋	176
港航金融合作途径探索——创新工行与宁波港全面金融合作策略研究		
.....	工商银行镇海支行 朱逸文等	192
宁波海洋经济发展中的金融支持分析		
.....	中国银行江北支行 奚 康	204
支持海洋经济发展,善建者行	建设银行宁波市分行 罗 攀	212
关于金融支持宁波市海洋经济可持续发展的相关思考		
.....	建设银行北仑支行 王琛琳	220

金融支持海洋经济发展研究——以宁波市为例	
..... 浦发银行宁波分行 王皇城	226
金融支持海洋经济——浅谈我国中小企业融资租赁	
..... 兴业银行宁波分行 周 凯	238
对宁波海洋经济发展现状的分析和建议	
..... 包商银行宁波分行 王 芸	267
构筑蓝色金融体系,护航海洋经济发展——以支持宁波市海洋	
经济发展为例	宁波市农信联社 周晓波等 275
强港建设助推海洋经济发展——机构创新为宁波港发展注入新动力	
..... 宁波港集团财务有限公司 李 锐	288
加快发展航运保险,积极助推海洋经济	宁波保监局 耿岳等 296

第四部分 县域案例

海域使用权抵押贷款的实践与思考	
..... 人民银行象山县支行 连金都	311
金融支持奉化市海洋经济发展的调查与思考	
..... 人民银行奉化市支行 李森等	318
象山海洋产业融资研究	人民银行象山县支行 黄 维 325
金融助力象山滨海旅游发展策略研究	
..... 人民银行象山县支行 周传聪	338
关于金融支持象山海洋经济发展的调研	
..... 工商银行象山支行 楼勇勇	345
金融助力海洋经济	建设银行象山支行 邵建等 354

服务三农,金融创新无止境——农行象山县支行全市首家开办

“渔船抵押贷款”创新案例 农业银行宁波市分行 王蕙蕙 366

第五部分 政策保障

海洋经济发展中的金融支持研究 宁波银行 朱晶等 373

出口信用保险促进宁波海洋经济发展的实证分析

..... 出口信用保险宁波分公司 江厚林 389

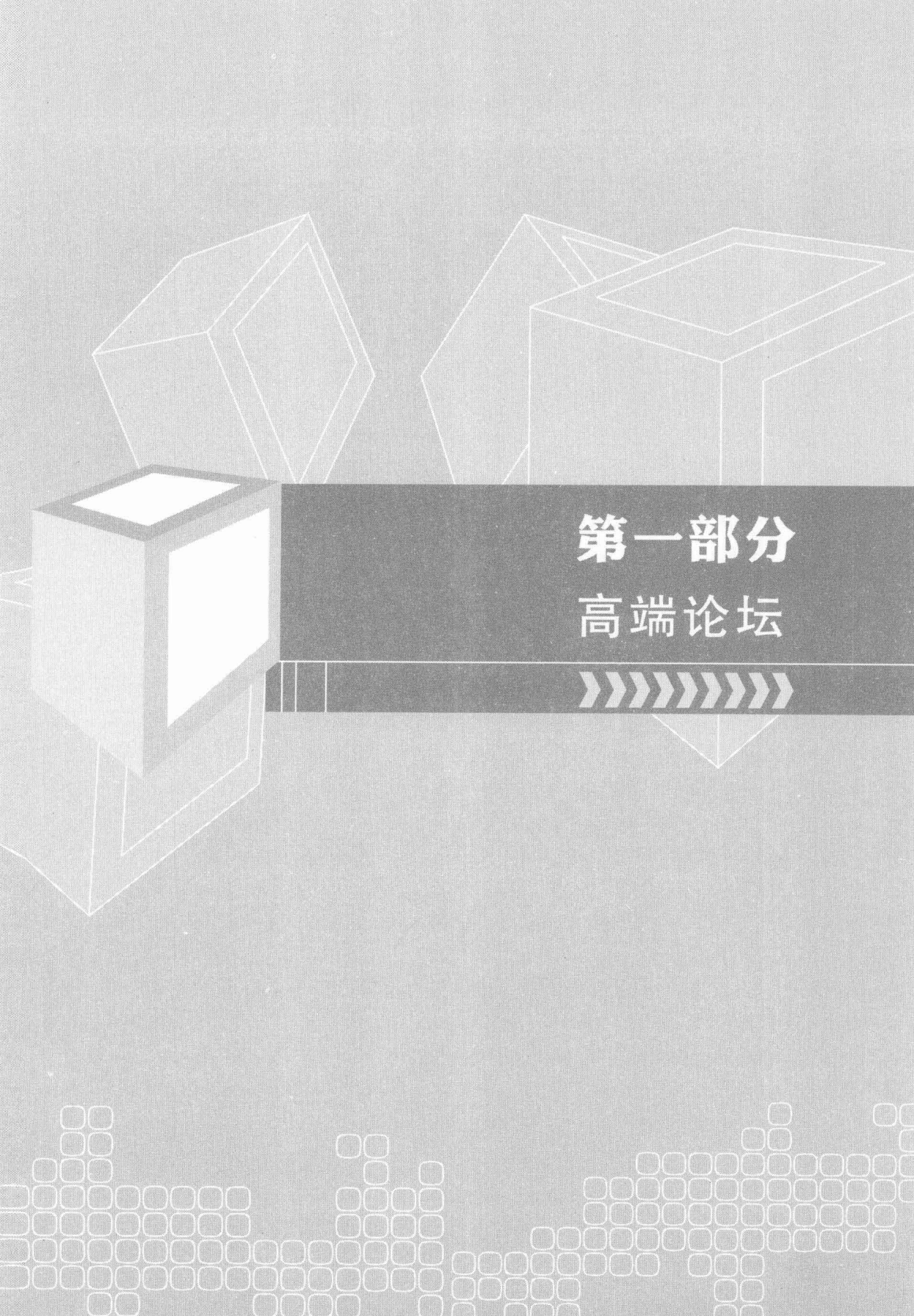
培育海洋金融生态环境,加快海洋经济发展

..... 人民银行宁波市中心支行 黄代华 400

加大金融支持力度,助推海洋经济发展

..... 国家开发银行宁波市分行 高轶 409

海洋经济发展如何借力金融支持 中国银行江东支行 姜炯丽 417

The background features a textured grey surface. In the upper half, there are several white-outlined cubes of varying sizes and orientations. One cube in the lower-left foreground is shaded with grey, giving it a 3D appearance. A dark horizontal band crosses the middle of the page, containing the title text. Below this band is a row of white chevron symbols pointing to the right. At the bottom of the page, there are clusters of small white squares arranged in a pixelated, stepped pattern.

第一部分 高端论坛



海洋经济发展与金融支持——宁波视角

人民银行宁波市中心支行 宋汉光 周伟军 鲍雯 陆雪莲

【摘要】本文创新构建了一个由 10 个定量指标合成的海洋经济发展综合实力指标,并综合运用时间序列、相关性分析、线性回归、格兰杰因果检验等实证分析手段,从多个角度阐释了金融支持海洋经济的作用、力度和效率问题。进而分析了现阶段金融支持海洋经济发展的存在问题及其根源,并结合《宁波市海洋经济发展战略规划》,从产品、体制、机构、市场等方面提出了针对性的政策建议。

【关键词】海洋经济;综合实力;金融支持

2011 年 3 月,国务院正式批复《浙江海洋经济发展示范区规划》,标志着全省海洋经济发展示范区建设上升为国家战略。宁波市作为浙江省建设国家海洋经济示范区的核心区域,加快发展海洋经济不仅具有独特的优势和良好的机遇,同时也是转变区域经济发展方式的现实选择。

金融是推进海洋经济可持续发展的关键条件。这不仅是基于对金融要素在新兴领域的价值发现、资源吸纳、融资支持、风险管理等方面独特作用的考虑,也是构建完整、科学的海洋金融体系的客观需要,本就是宁波海洋经济发展战略的题中应有之意。为此,课题组着重从理论和现实两方面审视当前宁波海洋经济发展与金融支持的相关性,在理论分析的同时,将更加关注课题的实践操作意义,通过结合《宁波市海洋经济规划》的相关内容,有针对性地提出政策建议,为进一步完善海洋经济金融支撑体系提供一点有益的思考。

一、海洋经济与金融支持理论研究进展

(一) 海洋经济的基本定义

从世界范围考察,海洋经济(Marine Economy,又称 Ocean Economy)概念

的提出已有 30 多年的历史。美国学者拉尔德·J·曼贡最早在《美国海洋政策》中正式提出了海洋经济的概念(Pontecorvo, 1982), Charles Colgan (2004) 进一步对此进行明确定义, 认为“海洋经济是指那些直接与海洋相关, 并将海洋资源作为投入的经济活动”。值得注意的是, 西方学者通常将海洋经济与海岸经济分离开来(Charles Colgan, 2007), 对海洋经济的界定较为细分和严密。

国内的早期观点主要是将海洋经济概念限定在与海洋直接相关的经济活动。如杨金森(1983)认为海洋经济是“以海洋为活动场所或以海洋资源为开发对象的各种经济活动的总和”, 徐质斌(2003)认为, “海洋经济是活动场所、资源依托、销售或服务对象、区位选择和初级产品原料对海洋有特定依存关系的各种经济的总称”; 陈可文(2003)则将海洋经济划分为狭义海洋经济、广义海洋经济和泛义海洋经济三个层次, 并认为海洋产业是海洋经济的构成主体和基础。

《中华人民共和国海洋行业标准海洋经济统计分类与代码 HY/T052 - 1999》(国家海洋局, 1999)从统计可操作性入手, 对海洋经济做了基本界定。2003 年, 国务院发布《全国海洋经济发展规划纲要》, 给出了一个官方认可、相对权威的海洋经济定义, 认为海洋经济“是开发利用海洋的各类海洋产业及相关经济活动的总和”, 具体包括海洋渔业、海洋油气业、海洋船舶工业、海洋交通运输业、滨海旅游业等 13 个产业。这一定义明确划分了海洋经济活动的范围, 基本涵盖了当前的海洋经济产业领域, 被认为代表了国内对海洋经济界定的主流观点。不过, 从海洋经济理论的研究进展来看, 各类文献对海洋经济内涵、边界等基本问题尚未达成共识, 相关研究有待进一步深入、细化。

(二) 金融支持海洋经济发展: 关联性和效率

从本质上说, 金融既是资源配置的对象、又是配置其他资源的方式或手段^①。因此研究金融对某一特定领域经济增长的资源配置情况, 也需从两者的因果关系、内部的协调性以及自身发展的效率等方面进行考察。国内外相关研究主要分为两类: 一是从理论角度研究金融发展与经济增长的互动关系, 但目前尚未涉及金融支持海洋经济领域的专项理论研究; 二是从实践角度论证海洋经济与金融支持的关联度、必要性, 以及对不同海洋经济区的金融支持比较分析。

^① 白钦先等, 2011:《金融可持续发展导论》, 中国金融出版社。

理论方面,Goldsmith(1969)创造性地提出了金融结构理论,他认为,从动态上看,金融与以产业结构变动为特征的经济增长间互为因果关系。King和Levine(1993)考察了50个国家的金融发展水平指标和经济增长情况,结果显示,每项金融发展指标均与经济增长的指标之间存在密切的正相关关系。马洪芹(2007)对我国海洋产业结构的合理化和高度化水平进行实证测评,指出我国海洋产业结构高度化水平不够理想的关键因素为金融抑制,并由此确定金融支持的模式为银行主导型。

实践方面,Haarmeyer和Yorke(1993)、Gaviria(1998)以及Dekker(2005)分别对英国、哥伦比亚和荷兰等的海洋港口经济区内部融资机制进行了研究,Coffey和Baldock(2000)则详细分析了欧盟渔业部门的资金来源结构。Syriopoulos(2007)分析了银行信贷、船舶租赁、股权融资、高收益债券和资产证券化等金融支持方面在希腊远洋船舶融资和船舶公司管理中的重要作用。李莉、周广颖(2009)则比较了美国、日本金融支持循环海洋经济发展的成功经验,并以此为借鉴,提出了我国循环海洋经济发展的相关金融支持措施。杨子强(2010)考察了山东省金融支持蓝色海洋经济发展中的瓶颈约束,并提出“政府主导、市场运作、风险分担、利益诱导”的金融支持原则和一系列金融支持措施。

二、当前宁波海洋经济发展与金融支持情况

(一)宁波海洋经济发展基本情况

1. 海洋综合实力持续提高。截至2011年上半年^①,宁波海洋经济总产出达1614.4亿元,占全市地区生产总值的15.9%;实现海洋经济增加值431.8亿元,同比增长12.3%。2000—2011年,海洋经济总产出增长约13倍,海洋经济增加值增长约8倍(图1)。

2. 海洋经济结构不断优化。近几年,宁波立足海洋资源优势和产业基础,持续推动海洋产业均衡发展,优化海洋经济结构。截至2011年上半年,三次产业增加值比例为6.3:66.6:27.1,二三产业占据主导地位。其中,涉海工业产值为1092.6亿元,实现增加值261.3亿元,以海洋运输、港口业为代表的第三产业方兴未艾,海洋金融保险业、海洋旅游业发展前景良好(图2)。

^① 数据来源:宁波市统计局:《宁波上半年海洋经济增长12.3%》。

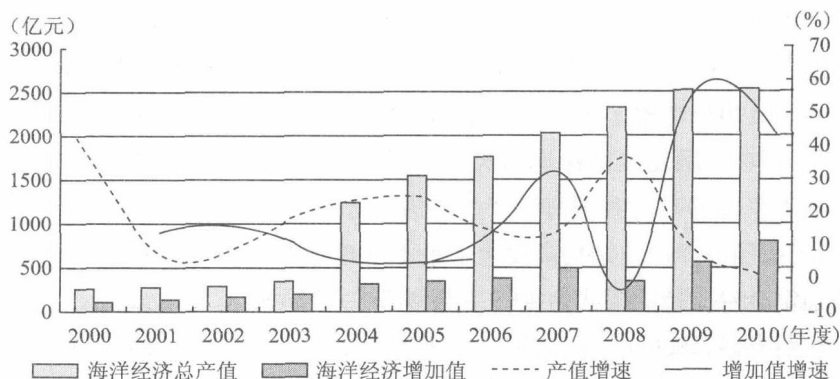


图1 宁波市海洋经济产值及增加值变化(2000-2010)

数据来源:《中国海洋年鉴》2000-2011。(部分年份数据因口径调整缺失)

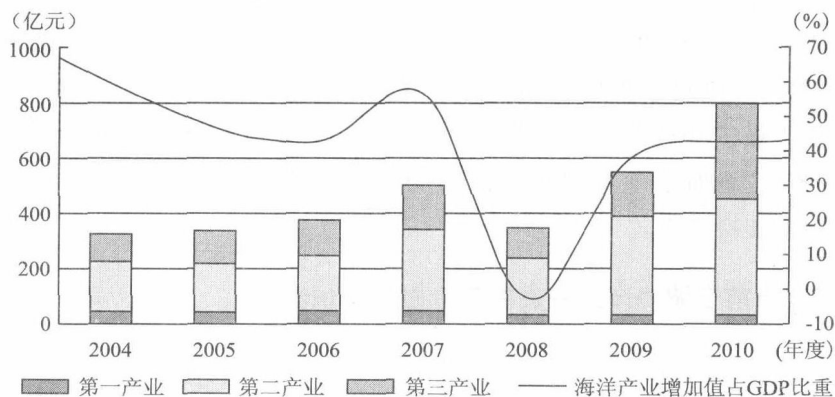


图2 宁波市三次产业增加值及占GDP比重情况(2004-2010)

数据来源:《中国海洋年鉴》2000-2011。

3. 海洋经济基础设施和发展环境日益改善。近年来,宁波市港口深水岸线、大型码头及区域大交通网络建设加快,港口建设功能进一步增强,初步形成大陆沿海主要的大宗散货集散港、国际集装箱重要中转基地和上海国际航运中心深水枢纽港(图3)。2011年,全市完成港口货物吞吐量4.33亿吨,比上年增长5.10%,居中国大陆港口第二位,全球第四位。

4. 海洋科技水平不断增强。目前宁波已初步形成以科研院所、高等院校涉海专业、重点实验室,以及企业研发中心等为主体的海洋科学研究与技术开发体系,从事海洋科技工作人员已达2000余人,其中高级职称人员占总

人数的15%以上。科技创新能力对海洋经济发展的支撑能力进一步增强,海洋工程、海洋信息等优势学科走在全国前列,海洋科技对海洋经济的贡献率达到60%左右。

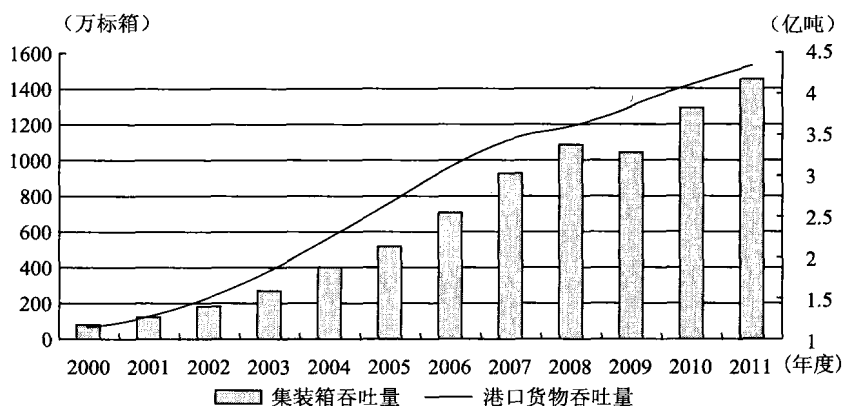


图3 宁波港口货物吞吐和集装箱吞吐量(2000-2011)

数据来源:《中国海洋年鉴》2000-2011

(二)金融支持海洋经济发展基本情况

截至2011年年末,宁波市本外币各项存款余额10659.27亿元,同比增长9.12%;各项贷款余额10676.84亿元,同比增长13.41%,年末本外币余额存贷比为100.16%,比上年提高3.79%。根据中国人民银行宁波市中心支行的调查,截至2011年上半年,全市金融机构直接对海洋经济相关领域的信贷投入余额合计580.30亿元,当年累计发放301.1亿元(表1)。

表1 金融支持海洋经济发展相关信贷投入情况 (单位:亿元、笔、%)

	2011年1-6月			2010年			2009年		
	余额	当年累放金额	当年累放笔数	余额	当年累放金额	当年累放笔数	余额	当年累放金额	当年累放笔数
涉海信贷投入	580.3	301.1	12656	491.6	259.0	17576	280.5	278.6	14917
占全部贷款比例	5.7	—	—	5.2	—	—	3.6	—	—
其中:船舶制造业	59.6	43.5	412	59.6	50.3	617	48.3	53.3	679
水上运输业	143.5	104.7	878	132.9	122.9	1246	103.2	95.4	1279

续表

	2011 年 1-6 月			2010 年			2009 年		
	余额	当年累放金额	当年累放笔数	余额	当年累放金额	当年累放笔数	余额	当年累放金额	当年累放笔数
航运服务业	51.3	15.5	324	42.7	23.5	281	39.6	28.0	325
海洋信息技术制造	127.8	24.9	23	8.2	63.6	10	9.2	2.9	12
海洋基础设施建设	103.9	50.1	118	168.4	113.0	100	49.6	54.7	64
渔业、水产养殖加工	39.1	36.6	10836	37.86	45.0	15237	29.1	42.1	12547

资料来源:根据调查收集的报表整理

1. 制度层面:金融扶持政策体系初步建成。国务院正式批复《浙江海洋经济发展示范区规划》后,宁波迅速出台《支持和促进海洋经济发展有关税收政策措施的意见》(甬国税公告[2011]6号)、《关于金融支持宁波市海洋经济发展核心示范区建设的指导意见》^①(甬银发[2011]72号),从资金保障、结构导向、机制创新等方面加强引导,突出对海洋经济各领域的财政、金融支持。象山县作为海洋(海岛)综合开发试验区,出台《关于金融支持象山海洋经济发展的指导意见》(象银发[2011]119号),引导金融机构充分发挥区位优势,提高金融支持成效。人行宁波市中心支行还运用金融机构综合评价、信贷政策导向效果评估等手段,加强对再贷款、再贴现工具的运用,发挥政策工具的正向激励作用。

2. 机构层面:金融机构种类较为齐全。截至2011年年底,宁波市共有各类市级金融机构192家,其中银行业金融机构57家、证券业金融机构89家(含期货经营机构28家)、保险业金融机构47家,机构种类比较齐全(详见表2)。其中,银行业金融机构中有市级分支机构31家、县域法人金融机构21家,网点布局总体合理,有利于满足不同层次的金融需求。

同时,为充分适应海洋经济的金融服务特点,金融机构还积极开展组织机构创新,争取海洋金融业务试点,筹建船舶金融部、航运金融部等专业部门,要求上级机构在信贷规模、机构设置、审批权限、产品创新等方面给予政策倾斜。此外,招商银行、深发银行、交通银行、浦发银行4家具备离岸金融业务经营许可的中资金融机构也正积极争取相关试点政策,为海洋经济发

① 由宁波市海洋经济工作办公室、人民银行宁波市中心支行、宁波银监局等三部门联合发文。