

陈筱敏/著

进出口银行 的理论与实务

The Theory and Practicality of Export-import Bank

中国商业出版社

责任编辑：陈朝阳

封面设计：任名书装

The Theory and Practicality of Export-import Bank

ISBN 7-5044-5713-2



9 787504 457134 >

ISBN 7-5044-5713-2/F · 3108

定价：21.80元

进出口银行的理论与实务

陈筱敏 著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

进出口银行的理论与实务/陈筱敏著. —北京: 中国商业出版社, 2006.11

ISBN 7-5044-5713-2

I. 进… II. 陈… III. 进出口银行—经济理论
IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 099473 号

责任编辑: 陈朝阳

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京明月印务有限公司印刷

*

880×1230 毫米 32 开 8.75 印张 170 千字

2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月第 1 次印刷

定价: 21.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)



■ 作者简介

陈筱敏，女，1962年12月出生，浙江青田人。同济大学硕士研究生，高级经济师。曾任中国进出口银行上海分行副行长兼杭州代表处首席代表，现为中国进出口银行浙江省分行副行长。先后在省、市、县三级商业银行工作，从商业银行到政策性银行，从基层分支行股长、科长到省分行处长、副行长，20多年来主要从事信贷工作，积累了丰富的实践经验，对银行信贷经营和管理，颇有心得和研究。自进入中国进出口银行以来，更加关注进出口政策性银行的特点与实务，努力将金融实践经验上升到理论高度。已发表论文有《试论商业银行信贷风险防范与化解》等数篇，是《中国金融热点评析》的作者之一。

■ 本书简介

本书是国内第一本全面介绍和研究进出口银行理论与实务的作品。全书分为十章，分别是：进出口银行发展的历史，进出口银行的性质、职能和特征，进出口银行的组织架构与资金来源，进出口银行的出口信贷业务，进出口银行的国际经济合作业务，进出口银行与“君子协定”，进出口银行的风险管理，进出口银行与外部的关系，各国进出口银行的立法与调整，中国进出口银行的改革与发展。对中国进出口银行的改革与发展，作者希望其中的观点能在更广的范围引起讨论，获得认同。

本书集理论性、知识性、实务性于一体，是理论工作者、经济工作者、金融从业人员及广大读者一本有价值的读物。

自序

自 1919 年英国建立世界上第一家进出口银行开始，进出口银行业已经历了近九十年的历史。目前，世界上有 70 多个国家设立了 80 多家进出口银行（又称出口政策性金融机构，国际统称“官方出口信用机构” Officially Supported Export Credit Agency, OSE-CA），70 多个国家这个数量虽然不占世界国家的大多数，但这些国家的贸易量之和却占全球总额的 90% 以上。中国进出口银行成立于 1994 年，迄今也已有十多年的发展历程。我国的进出口银行在支持机电产品和高新技术产品出口方面累计合同金额已超过 2000 亿美元，为优化我国出口商品结构，推动实施出口市场多元化战略和开展国际经济合作做出了贡献。

金融是现代经济的核心，在国民经济中处于重要的地位，发挥着极其重要的作用。改革开放二十多年来，我国的金融体系经历了深刻的变革，在市场化 and 经济全球化两大动力的推动下，具有中国特色的、适合社会主义市场经济发展要求的金融体系已初步确立。在这一背景下，研究借鉴世界各国的金融发展理论和实践以及成功经验，学习国际上先进的经营理念、经营模式和管理方法，掌握外国政府运用金融手段调控经济的经验，构建有中国特色的银行体制，具有特别重要的价值。而作为我国银行业重要分支及进出口贸易和对外经济合作重要支持力量的中国进出口银行面临着理论创新、体制创新、机制创新、业务创新的机遇和挑

战。我以为，这些问题，对正处在改革与发展时期的中国进出口银行业，具有着特别重要的意义。

我是2003年到中国进出口银行业工作的。实话实说，在此之前，我虽然在银行界工作多年，但对中国进出口银行的了解也并不比银行业外人士多多少。在中国进出口银行工作，才使我认识到这里有着别处没有的精彩天地。令我自豪的是，中国进出口银行的国际信用评级与中华人民共和国的国家主权评级一致，许多时候，中国进出口银行代表的就是中国。这是任何商业银行无法比拟的。

遗憾的是，当我想对自己的事业做更全面的了解时，竟然发现，迄今没有一本有关进出口银行的专书。这些知识和文献，比较零散地分布在其他主题的图书中。

位卑未敢忘忧国。作为一个中国进出口银行的从业者，正是在中国和平崛起的大背景下，我亲身感受到中国进出口银行蓬勃的发展生机，和它所面临的机遇和挑战，才有了为自己所从事的事业写一本书，用新的视野和新的理论认识自己所从事的事业的宏愿。因为对进出口银行事业的热爱，希望让全行业和社会有更多的人来研究进出口银行业的理论与实践问题，共同推动进出口银行事业的发展。

这本书的内容可分为两部分，一部分是介绍性的，主要有：进出口银行发展的历史，进出口银行的性质、职能和特征，进出口银行的组织架构与资金来源，进出口银行的出口信贷业务，进出口银行的国际经济合作业务，进出口银行与“君子协定”，进出口银行的风险管理，进出口银行与政府及相关部门的关系，各国进出口银行的立法与调整；另一部分是综述性的，综合并提出了对中国进出口银行改革与发展的观点。希望这些观点能在更广



的范围内得到讨论，获得认同。

“不问收获，只管耕耘”。对于一个实际工作者来说，写作的艰辛也许只有自己知道；我愿用这句话与读者诸君共勉，因为我为自己的事业洒下过汗水。同时，我愿请教大方之家，愿他们指出本书的错谬之处，因为那是必然存在的。

作 者

2006年7月1日

目 录

自 序	(1)
第一章 进出口银行发展的历史	(1)
第一节 进出口银行的建立	(1)
第二节 进出口银行的发展	(10)
第三节 中国进出口银行的产生	(17)
第二章 进出口银行的性质、职能和特征	(21)
第一节 进出口银行的性质	(21)
第二节 进出口银行的职能	(28)
第三节 进出口银行的特征	(38)
第三章 进出口银行的组织架构与资金来源	(45)
第一节 进出口银行的组织形式	(45)
第二节 进出口银行的内部组织结构及其管理	(53)
第三节 进出口银行的资金来源	(61)
第四章 进出口银行的出口信贷业务	(71)
第一节 进出口银行出口信贷概述	(71)

第二节	中国进出口银行的出口信贷业务	(97)
第三节	中国出口信用保险公司的主要保险业务	(106)

第五章 进出口银行的国际经济合作业务

(113)

第一节	进出口银行在国际经济合作中的作用	(113)
第二节	进出口银行国际经济合作信贷业务	(117)
第三节	进出口银行的海外信息咨询业务	(135)

第六章 进出口银行与“君子协定”

(145)

第一节	“君子协定”的产生和发展	(146)
第二节	“君子协定”的主要内容	(151)
第三节	“君子协定”中附件的规定	(159)

第七章 进出口银行的风险管理

(163)

第一节	进出口银行风险管理的概念	(163)
第二节	进出口银行风险管理的基本内容	(167)
第三节	进出口银行特有的风险管理方法	(170)

第八章 进出口银行与外部的关系

(187)

第一节	进出口银行与政府的关系	(187)
第二节	进出口银行与政府有关部门的关系	(194)
第三节	进出口银行与其他金融机构的关系	(198)



第九章 各国进出口银行的立法与调整	(205)
第一节 各国进出口银行的立法	(205)
第二节 各国进出口银行法的比较	(221)
第三节 各国进出口银行法规的调整	(230)
 第十章 中国进出口银行的改革与发展	(233)
第一节 中国进出口银行的历史和现实	(233)
第二节 中国进出口银行战略转型的基本思路	(241)
第三节 建设中国进出口银行的组织文化	(248)
 后 记	(257)
主要参考文献	(258)

Contents

Preface	(1)
----------------------	-------

Chapter One: The Development History of Exim Bank	(1)
Part One: The Emergence of Exim Bank	(1)
Part Two: The Development of Exim Bank	(10)
Part Three: The Establishment of China Exim Bank	(17)

Chapter Two: The Nature, Function and Characteristics of Exim Bank ...	(21)
Part One: The Nature of Exim Bank	(21)
Part Two: The Function of Exim Bank	(28)
Part Three: The Characteristics of Exim Bank	(38)

Chapter Three: The Organizational Structure and Capital Source of Exim Bank	(45)
Part One: The Organization System of Exim Bank	(45)
Part Two: The Internal Organization Structure of Exim Bank and Its Management	(53)

Part Three: The Capital Source of Exim Bank	(61)
---	------

**Chapter Four: The Export Credit Business
of Exim Bank** (71)

Part One: General Introduction to the Export Credit Business of Exim Bank	(71)
Part Two: The Export Credit Business of China Exim Bank	(97)
Part Three: The Main Insurance Products of China Export & Credit Insurance Corporation	(106)

**Chapter Five: The International Economic
Cooperation Business of Exim
Bank** (113)

Part One: The Role of Exim Bank in the International Economic Cooperation Arena	(113)
Part Two: The Credit Business Concerning International Economic Cooperation in Exim Bank	(117)
Part Three: The Overseas Information Consultation Service of Exim Bank	(135)

**Chapter Six: Exim Bank & ‘The Gentleman’s
Agreement’** (145)

Part One: The Emergence and Development of ‘The Gentleman’s Agreement’	(146)
---	-------



Part Two: The Main Content of ‘The Gentleman’s Agreement’	(151)
---	-------

Part Three: The Regulation of the Annex in ‘The Gentleman’s Agreement’	(159)
--	-------

Chapter Seven: The Risk Management of

Exim Bank	(163)
------------------------	-------

Part One: Risk Management of Exim Bank: Definition	(163)
--	-------

Part Two: Basic Content of Risk Management of Exim Bank	(167)
---	-------

Part Three: The Unique Risk Management Methods of Exim Bank	(170)
---	-------

Chapter Eight: The Relationship between

Exim Bank and External

Departments	(187)
--------------------------	-------

Part One: Exim Bank vs. Government	(187)
--	-------

Part Two: Exim Bank vs. Government Related Departments	(194)
--	-------

Part Three: Exim Bank vs. Other Financial Institutions ...	(198)
--	-------

Chapter Nine: The Legislations Concerning

Exim Bank in Each Country

and Their Adjustments	(205)
------------------------------------	-------

Part One: The Legislations Concerning Exim Bank in Each Country	(205)
---	-------

Part Two: Comparison of the Exim Bank Laws in	
Each Country	(221)
Part Three: The Adjustments of the Laws and Regulations	
Concerning Exim Bank in Each Country	(230)
 Chapter Ten: The Reform and Development	
of China Exim Bank	(233)
Part One: History & Status Quo of China Exim Bank	(233)
Part Two: Basic Principles of China Exim Bank's	
Strategic Remolding	(241)
Part Three: Building China Exim Bank's Organizational	
Culture	(248)
 Postscript	(257)

第一章

进出口银行发展的历史

本书所研究的进出口银行是指进出口政策性金融机构体系，包括进出口银行，出口和海外投资信用担保保险公司，以及部分涉及对外发展援助信贷机构等政策性金融机构，重点是进出口银行。从各国进出口银行产生和发展的过程来看，进出口银行是社会历史和经济发展到一定阶段的产物，也是国家干预、协调经济的产物，它随着国家政治、经济和外交等方面的需要，不断充实和完善职能，并在持续调整中不断发展。

第一节 进出口银行的建立

英国是世界上第一个成立进出口银行的国家，随后其他发达国家纷纷效仿建立，经过一段时间的发展，进出口银行在发展中国家开始大量兴起。目前世界上已有 70 多个国家建立了 80 多家进出口银行，这些国家的贸易量之和占全球贸易总额的 90% 以上。