

国家开发银行史

The History of China Development Bank

(1994-2012)



中国金融出版社

国家开发银行史

The History of China Development Bank

1994—2012

《国家开发银行史》编辑委员会 编著



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：刘 明

责任印制：毛春明

图书在版编目（CIP）数据

国家开发银行史（1994—2012）（Guojia Kaifa Yinhangshi 1994—2012）/
《国家开发银行史》编辑委员会编著. —北京：中国金融出版社，2013. 5
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7010 - 7

I. ①国… II. ①国… III. ①开发银行—银行史—中国—1994 ~ 2012
IV. ①F832. 97

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 123761 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网 上 书 店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 180 毫米×248 毫米

印张 33. 25

插页 16

字数 612 千

版次 2013 年 5 月第 1 版

印次 2013 年 5 月第 1 次印刷

定价 128. 00 元（平装）

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7010 - 7/F. 6570

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序

在《国家开发银行史》即将付梓之际，我谨表示热烈的祝贺！这是开行的一件大事，也是中国金融史学界的一件大事。《国家开发银行史》全景式再现了开行在党中央、国务院的领导下，团结一致、锐意进取、开拓创新、奋发有为的全过程，十分值得一读。

成立于1994年的国家开发银行，历史虽不足20年，但却在中国经济社会发展中发挥了举足轻重的作用，留下了浓墨重彩的一笔。无论是大力支持国家重点建设项目、开创银行支持城建的融资新模式，还是主动关注民生金融、以批发的方法破解千家万户的融资难题；无论是规范发展融资平台、面对国际金融危机“逆境托举市”，还是率先在全球“投棋布子”、实现国际合作的互利共赢，开行都彰显了“国字号”银行服务国家战略的责任与担当。

1998年到2013年的15年，我作为开行的一员，推动和见证了开发性金融事业的蓬勃发展。这是开行在原有基础上快速发展的时期，也是我人生经历中最为自豪的时光。其中最有价值、最值得珍惜的，是我和开行全体员工一道努力，把国际先进金融原理与中国国情相结合，把政府的组织协调优势与开行的中长期融资优势相结合，探索以市场化方式服务国家战略，走出了一条中国特色开发性金融之路。

今天的开行，不但是中国中长期投融资的主力银行，也是中国最大的债券银行、最大的外汇贷款银行、最大的对外投融资合作银行，以及全球最大的开发性金融机构，成为中国金融乃至世界金融版图上不可或缺的重要板块。抚今追昔，可以说开行取得的成绩，离不开我们所处的建立和完善社会主义市场经济体制的伟大时代，离不开中国经济在全球崛起的宏大背景，离不开有关部委的悉心指导、地方政府和客户的鼎力

支持，更离不开全体开行员工迎难而上的拼搏精神、为国奉献的博大情怀。

“往古者，所以知今也”。一个民族的历史深刻影响着她的现在和未来，一个机构同样如此。希望开行以《国家开发银行史》的出版为契机，认真汲取历史经验，把握历史规律，以史为鉴，以史育人，推动各项工作再上新台阶。也希望业内人士和广大读者通过《国家开发银行史》，对开行增进了解，为开行的发展建言献策，使开行更好地促进中国经济社会发展，为全面建成小康社会、实现中华民族伟大复兴的中国梦谱写更加壮丽的篇章！

全国政协副主席

Handwritten signature of Chen Yuan in black ink.

目 录

引 言	1
-----------	---

第一篇 国家开发银行的 成立和初期探索（1994 年至 1998 年）

第一章 社会主义市场经济体制改革全面展开和国家开发银行的成立	11
第一节 社会主义市场经济体制改革的全面启动	11
第二节 金融体制改革的深化和金融体系的新布局	13
一、中国投融资体制改革的路径和新方向	13
二、金融体制改革深入推进和政策性银行概念的引入	16
第三节 国家开发银行的成立	18
一、筹建和开业	19
二、性质、任务和运作机制	19
三、组织框架	23
第二章 中国政策性金融机构探索之路发轫	26
第一节 国家开发银行办行目标的确立	26
一、汇聚到崭新的事业中来	26
二、成立初期的工作部署	27
三、办行目标和经营机制的确定	29
第二节 确立发债为主的筹资模式	31
一、研究适合开行的筹资模式	31
二、初尝债券筹资模式	32
三、国际债信评级与境外筹资的探索	33
第三节 从“委托代理”到首家分行成立	35
一、起步阶段的“借力发展”	35

二、完善委托代理模式	35
三、首家分行的创建	37
第四节 探索建立政策性项目的决策和风险管理机制	38
一、成立贷款委员会	38
二、发挥行业专家作用	40
三、初创审贷分离机制	41
四、建立贷后风险管理的体制保障	42
第五节 成立初期的内部管理	46
一、建立办公及业务运行规章制度	46
二、清理债权债务	47
三、主动建立外部良好关系	48
四、抓好党建和队伍建设	50
第三章 在支持国家重点建设中打开工作局面	52
第一节 经济转轨面临的复杂形势	52
一、经济过热和宏观调控	52
二、参与宏观调控政策的实施	53
第二节 鼎力支持“两基一支”重点项目建设	54
一、“两基一支”政策性项目的范围	54
二、基础设施项目的展开	55
三、投入基础产业建设	60
四、扶持支柱产业产业	65
第三节 担负起支持中西部发展的重任	67
一、加大支持中西部发展的力度	67
二、定点扶贫帮助中西部贫困地区群众脱贫致富	70

第二篇 中国特色开发性金融 形成与实践（1998 年至 2012 年）

第四章 “市场环境下、银行框架内” 办行新思路的提出和初步实践	75
第一节 亚洲金融危机的爆发和开行面临的新形势	75
一、亚洲金融危机敲响警钟	75

二、全国金融工作会议的召开	77
三、宏观调控政策的调整和基础设施建设投资加大	78
四、开行面临的机遇和挑战	79
第二节 探寻新的办行方向	80
一、新一届领导班子上任	80
二、研究开行发展方向	81
三、办行新思路的提出和阐发	84
第三节 信贷管理体制改革的启动和深化	85
一、信贷改革方案的拟定	85
二、努力控制增量风险	87
三、千方百计化解存量不良贷款	90
第四节 开启政策性银行市场化发债先河	95
一、市场化发债设想的萌发	95
二、设计市场化发债方案	97
三、首笔市场化债券的成功发行	98
第五节 中国投资银行并入	99
一、重组中国投资银行的酝酿	99
二、投资银行并入方案的实施	101
三、全国性分支机构网络的建立	103
第五章 融入国际一流银行的努力	105
第一节 加入世界贸易组织给中国金融带来的机遇和挑战	105
第二节 借鉴国际经验的重要举措	107
一、聘请国际咨询公司	107
二、成立国际顾问委员会	109
三、率先引入外部审计	112
第三节 “八项标准”与“五个一流”	113
一、与国际接轨的“八项标准”	113
二、“五个一流”任务的明确	115
第四节 信贷管理和评审体制的改革创新	116
一、信贷体制改革的深化	116
二、“防火墙”隔离风险	118

三、二元评审体系的建立	119
四、以评审改革为重点的运行体制改革	120
五、首创独立委员电子路演制度	122
第五节 办好银行的成果初步显现	123
第六章 中国特色开发性金融理论的阐发与深化	126
第一节 办行实践中的理论酝酿	126
一、由政府与市场关系引发的思考	126
二、信用建设理论的提出和深化	129
三、“三种融资”理论	131
第二节 明确开发性金融机构的目标	134
一、开发性金融在中国的首次提出	134
二、办国际一流市场业绩的开发性金融机构	135
三、开发性金融合作的二十字方针	136
第三节 延安研讨会和开发性金融理论框架的形成	138
一、延安研讨会的召开	138
二、中国特色开发性金融理论的首次阐发	140
第四节 开发性金融理论在实践中的丰富和发展	142
一、建设阶段的基本国情与开发性业务	143
二、我国经济发展的持久动力：城镇化和工业化良性互动	145
三、以金融社会化理念促进社会建设	146
四、对政府信用的再认识	148
五、中国特色开发性金融理论的基本内涵	149
第五节 开发性金融产生广泛社会影响	150
第七章 构造融资平台破解城镇化融资难题	153
第一节 融资平台探索从芜湖起步	153
一、城镇化与融资平台的产生	153
二、“芜湖模式”的构建	154
三、“芜湖模式”的成效和意义	156
第二节 融资平台改变中国城市	158
一、平台大额贷款模式的初创	158

二、“四项建设”对融资平台的有力推动	159
三、以市场化机制创新信用结构	161
四、“融资+融智”为融资平台发展增添新动力	162
第三节 为城市群构筑“四通八达”的交通网络	165
一、“统贷统还”模式推动公路大发展	165
二、新型信用结构促城市轨道交通建设	167
三、鼎力支持全国铁路网建设	169
四、机场建设和飞机融资助推民航事业发展	171
第四节 融资平台的发展与完善	173
一、国际金融危机与4万亿投资政策的出台	173
二、融资平台的快速发展	174
三、融资平台引发各方关注	175
四、融资平台在规范中不断完善	176
五、融资平台的风险控制	179
第五节 融资平台的历史作用	181
一、融资平台是我国投融资体制的重要创新	181
二、应对金融危机的金融“稳定器”	182
三、推进各地城镇建设的资金“引擎”	183
四、新型城镇化建设需要融资平台继续发挥重要作用	185
第八章 在服务国家工业化发展中担当金融主力	187
第一节 支持国企在市场竞争中焕发活力	187
一、深化国有企业改革任务的提出	187
二、债转股助国有企业脱困	188
三、支持国有企业战略性改组	191
第二节 融资支持新型工业化加速发展	194
一、谋划推进新型工业化进程	194
二、支持煤炭产业可持续发展	195
三、助力钢铁产业技术升级和结构调整	197
四、支持广电网络整合和数字化改造	198
五、促进中国造船业、航运业发展	200
六、助力提升装备制造业综合实力	202

第三节 促进产业结构调整和自主创新	204
一、为建设创新型国家献计献策	204
二、助力我国自主知识产权 3G 产业发展	205
三、为中国汽车产业自主研发注入动力	206
四、完成国内第一单并购贷款	209
第四节 扶持战略性新兴产业发展	210
一、以绿色信贷支持节能减排和环境保护	210
二、支持生物产业加快发展	212
三、加大新能源开发支持力度	213
四、大力支持稀土产业整合及可持续发展	215
五、率先支持文化产业振兴	216
第九章 助推区域协调发展的金融引擎	218
第一节 鼎力支持西部大开发	218
一、研究支持西部大开发的总体框架	218
二、技术援助贷款与西部发展规划	220
三、成为西部大开发的主力银行	221
四、担当新一轮金融援藏援疆排头兵	225
第二节 倾力支持东北老工业基地振兴	230
一、融资支持措施的确定	230
二、振兴东北老工业基地的金融先锋	231
第三节 支持中部地区崛起和东部沿海地区率先发展	235
一、促进中部地区崛起	235
二、支持东部沿海地区率先发展	240
第四节 积极投身沿边开发开放	246
一、支持广西北部湾经济区开发开放	247
二、助力云南打造向西南开放的重要桥头堡	248
三、推动霍尔果斯经济开发区建设	250
第十章 “走下去”探索民生金融	252
第一节 “人人享有平等融资权”理念的孕育	252
第二节 中小企业融资模式的创新	255

第三节 从棚户区改造到保障性安居工程	258
一、支持棚户区改造,让百姓住得开心	258
二、成为全国保障性安居工程建设的主力银行	261
第四节 助学贷款“夯实最大的公平”	263
一、“河南模式”破解高校助学贷款难题	264
二、生源地助学贷款——创新助学贷款新模式	266
第五节 进军县域服务“三农”	268
一、“六项覆盖,八项前移”	268
二、“开发式”扶贫	270
三、创新支农融资模式	272
四、设立村镇银行	273
五、融资支持水利事业发展	274
第六节 应急贷款第一时间抗灾救灾	277
第十一章 服务国家“走出去”战略	280
第一节 在利用“两个市场、两种资源”中寻找金融突破口	280
一、“走出去”战略的提出	280
二、开行“走出去”业务的开启	281
第二节 上合银联体与“投棋布子”海外布局	283
一、倡导并推动成立上合银联体	283
二、“投棋布子”派驻海外工作组	286
第三节 做中国企业“走出去”的金融后盾	288
一、支持华为、中兴拓展海外市场	289
二、为中国企业海外并购护航	291
三、开展国际基础设施项目合作	292
四、开展境外农业合作	293
第四节 把握机遇开展国际能源资源合作	294
一、创“世界纪录”的贷款	295
二、中巴合作新亮点	296
三、中委合作签大单	297
第五节 互利共赢加强多边金融合作	298
一、牵头组建中国—东盟银行联合体	299

二、推动建立金砖国家银行间合作机制	300
第六节 国际业务品种的丰富和网络布局的完善	301
一、投贷结合服务中非合作	301
二、开展首笔境外人民币贷款业务	305
三、构建覆盖全球的网络布局	307
第十二章 全面推进“规划先行”	309
第一节 从规划先行的提出到全行规划组织体系的建立	309
一、规划先行的提出	309
二、科学发展规划体系的建立	310
三、规划引领全行业务发展	311
第二节 参与区域发展规划编制	312
一、推动辽宁沿海经济带规划上升为国家战略	313
二、与各地规划合作的全面展开	314
三、村镇规划从成都向全国延伸	316
第三节 产业规划的全面启动	318
一、产业规划的提出	318
二、参与“十二五”产业规划的编制	319
三、开展战略客户规划	320
第四节 以社会规划支持和谐社会建设	321
一、社会规划思路的提出	321
二、社会规划的实践探索	322
三、全面参与灾后重建规划	323
第五节 编制国家规划和跨国规划	324
一、系统推进国家规划工作	324
二、跨国规划工作的起步与实施	329
三、国别业务发展规划的编制	331
第十三章 引领中国债券市场创新发展	332
第一节 创新人民币债券发行	332
一、发行标准化债券工具	332
二、首创浮动利率债券	334

三、创新结构性产品	335
四、首发香港人民币债券，持续推动离岸市场建设	337
五、创新推动中国债券市场建设	339
第二节 多元化筹集外汇资金	341
一、利用国际市场发行全球债	341
二、开创境内外币债券发行先河	343
第三节 存款成为开行资金来源的重要补充	345
一、存款业务的起步	345
二、与邮储合作，扩大吸存规模	346
三、存款业务的快速增长	346
四、拓展政策性存款业务	348
第四节 从债券承销起步探索投行路	348
一、获取企业债承销资格	348
二、以创新打造企业债券承销市场品牌	349
三、成功承销汇金债，提升债券银行地位	352
第五节 有债券银行特色的资金交易业务	353
一、资金交易业务的发展历程	353
二、二级市场的“领头羊”	354
三、发展特色交易产品	355
四、贴近市场服务筹资大局	356
第十四章 完善中长期投融资风险管理体系	358
第一节 构建全面风险管理体系	358
一、全面风险管理框架的建立	358
二、信用风险管理的持续深化	359
三、市场风险管理体系的不断完善	361
四、操作风险管理的进一步强化	362
五、合规风险管理体系的形成	363
六、声誉风险管理体系的建立和完善	363
七、法律风险防范体系的逐步确立	364
八、先进风险管理技术和工具的运用	366
第二节 强化全流程信贷管理	367

一、准确把握贷款投向	367
二、建立完善评审管理体系	368
三、规范合同管理	369
四、积极防控贷后风险	371
第三节 完善内审体制	373
一、建立垂直管理的稽核机制	373
二、推动稽核重点的战略性转变	374
三、丰富内审方式和手段	375
第四节 以社会化方式防控风险	377
一、联合监督机制的创立	377
二、建立社会举报审计体系	378
第十五章 综合竞争力的不断提高	380
第一节 投资和中间业务的创新拓展	380
一、基金业务体系的逐步形成	380
二、银行和公司类股权投资的开展	382
三、参与中小金融机构重组	384
四、资产证券化的探路与先行	385
五、中间业务对主业的支持	388
第二节 股份有限公司成立和“一拖二”架构的形成	391
一、国务院出台开行改革方案	391
二、股份有限公司挂牌	394
三、搭建现代公司治理架构	397
四、建立“一拖二”组织架构	399
第三节 综合经营协同发展格局的形成	401
一、投资功能的不断强化	401
二、投行业务的巩固和发展	404
三、金融租赁业务的蓬勃发展	406
四、综合经营协同成效的显现	407
第四节 经营管理水平的提升	409
一、具有开行特色的资产负债管理	409
二、构建完善的财会管理体系	413

三、加强业务计划和统计分析	415
四、发挥绩效考核的激励作用	417
第五节 业务支撑体系的健全和发展	418
一、统筹推进信息化发展	418
二、营运业务稳健发展	421
三、优化完善办公管理和后勤保障	423
第十六章 抓好党建成为开行业务发展的坚强保障	426
第一节 抓好党建、办好银行、支持发展	426
一、以“三讲”教育为契机统一思想	426
二、“抓好党建、办好银行、支持发展”指导思想的提出	427
三、党建巡视制度的创造性实践	429
四、深入进行思想建设	430
五、加强作风建设	431
六、强化领导班子和基层组织建设	433
七、强化纪检监察，加强党风廉政及反腐倡廉建设	435
第二节 人才强行战略的实施	436
一、坚持“党管干部”原则，实施人才强行战略	436
二、采用市场竞争方式，优化人才引进机制	437
三、深化干部人事制度改革，构建员工职业发展双通道	437
四、倡导“开门办行”，开展干部交流轮岗	438
五、建立员工教育及培训体系	439
第三节 建立健全激励约束机制	441
一、完善薪酬管理体系	442
二、建立员工积分管理体系	444
三、建立健全干部监督管理体系	445
第四节 加强企业文化建设	447
一、开行精神和开行文化	447
二、切实履行社会责任	448
三、创新青年工作模式	448
四、充分发挥工会“服务中心、服务基层、服务员工”的作用	450
五、全面加强离退休干部工作	452

第十七章 奋力开拓发展新境界	454
第一节 开行的实践和成绩	454
一、支持“两基一支”建设，夯实经济发展基础	454
二、建设普惠金融，以社会建设保障改善民生	455
三、服务“走出去”战略，为国家安全和发展全局贡献力量	455
四、贯彻国家宏观经济政策，助力宏观调控	456
五、规划先行，促进科学发展	456
六、筹集资金支持国家重点建设，引领债券市场创新发展	457
七、完善银行功能，构建综合经营体系	457
八、建立独特的中长期风险防控机制	458
九、探索中国特色开发性金融办行路子	458
第二节 开行的经验	459
一、坚持把服务国家战略与实现自身发展目标相结合	459
二、坚持以改革创新突破发展瓶颈	459
三、坚持中国特色开发性金融办行路子	460
四、坚持在支持发展中防范风险实现优良业绩	460
五、坚持中长期投融资定位，走差异化发展道路	460
六、坚持“抓好党建、办好银行、支持发展”	461
第三节 开行的未来	461
附 录	465
附录一 国家开发银行领导和高级管理层名录	467
附录二 国家开发银行机构设置及主要负责人名录	470
附录三 国家开发银行历年资产负债表和利润表	488
附录四 国家开发银行历年主要业务指标	499
附录五 国家开发银行主要获奖情况	509
后 记	515