

开发性金融 热词

国家开发银行
政策研究室◎编著

人民日报出版社

普惠金融,会让人人享有平等的融资权吗?

逆周期调节咋回事?

大风险观要如何形成?

什么是应急贷款?

开发性金融是什么?

开发性金融 热词

国家开发银行
政策研究室◎编著

人民日报出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

开发性金融热词 / 国家开发银行政策研究室编著. -- 北京: 人民日报出版社, 2016.11
ISBN 978-7-5115-4270-0

I. ①开… II. ①国… III. ①金融—关键词 IV. ① F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 259984 号

书 名: 开发性金融热词
编 著: 国家开发银行政策研究室

出 版 人: 董 伟
责任编辑: 宋 娜 翟福军
校 对: 李博慧
插 图: 武映君
设 计: 金刚创意工作室

出版发行: 人民日报出版社

社 址: 北京金台西路 2 号

邮政编码: 100733

发行热线: (010) 65369527 65369846 65369509 65369510

邮购热线: (010) 65369530 65363527

网 址: www.peopledaily.com.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 北京中科印刷有限公司

开 本: 710mm×1000mm 1/16

字 数: 220 千字

插 图: 40 幅

印 张: 17.25

印 次: 2016 年 11 月第 1 版 2016 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5115-4270-0

定 价: 35.00 元

《开发性金融热词》编写组

组 长：李小涛

副组长：刘 进 张 岩

成 员：郑学尧 滕 飞 魏泓飞

梁一雷 刘 霞 陈 斐

张一甲 韩 静 刘校伶

序 言

2015年3月，国务院批复《国家开发银行深化改革方案》，明确了国家开发银行开发性金融机构定位和相关政策支持、制度安排，强调要进一步发挥开发性金融在重点领域、薄弱环节、关键时期的功能和作用。“十三五”规划纲要提出，要健全商业性金融、开发性金融、政策性金融、合作性金融分工合理、相互补充的金融机构体系。这既是对开发银行开发性金融的高度认可，也使社会各界对开发性金融的关注和期待上了一个新台阶。在这样的背景下，推出一本开发性金融通俗读物，更好宣介开发性金融理念、模式、做法、文化，可以说恰逢其时。

开发性金融作为一种金融形态，在世界上广泛存在。1979年成立的世界开发性金融机构协会成员遍布全球100多个国家和地区，二十国集团内也设有“二十国集团国家开发性及公共性金融机构”，由成员国主要开发性金融机构组成。世界银行（WBG）、亚洲开发银行（ADB）、德国复兴信贷银行（KfW）等都是国际知名的开发性金融机构，为本国或区域经济社会发展作出了重要贡献。

在中国，开发性金融是传统政策性金融的深化和发展。它以服务国家发展战略为宗旨，以保本微利为经营原则，依托国家信用，运用开发性方法和市场化运作，主要从事中长期投融资业务，在实现政府发展目标、弥补市场失灵、提供公共产品、提高社会资源配置效率、熨平经济周期性波动等方面具有独特优势，是金融体系中不可替代的重要组成部分。

国家开发银行自1994年成立以来，在党中央、国务院的正确领导下，

始终把自身发展与国家的前途命运紧紧联系在一起，秉持“增强国力、改善民生”的崇高使命，探索以市场化方式服务国家发展战略，走出了一条有中国特色的开发性金融之路，成为我国中长期投融资领域的主力银行、最大的对外投融资合作银行和全球最大的开发性金融机构，为促进我国经济社会发展、提升综合国力和国际竞争力作出了贡献。

开发银行 20 多年的改革实践和理论创新，形成了众多具有代表性、独特性的开发性金融热点词汇。《开发性金融热词》一书，精选了近百个开发性金融热词，通过简洁明快的形式、通俗易懂的语言、生动有趣的案例，向读者介绍了开发性金融是什么、做什么、怎么做等内容。通过这本轻松读物，读者们可以感觉到，开发性金融并不神秘，也不高深，开发银行支持的新型城镇化、基础设施建设、中小微企业、助学贷款、中低收入家庭住房等，其实离每个人都很近，就在你我身边。

当前，中国特色开发性金融实践探索已经进入了一个新的时期。面对全面建成小康社会的战略目标和历史任务，开发性金融大有可为，开发银行任重道远。衷心希望这本书能为读者了解开发性金融实践、研究开发性金融原理提供一些帮助，带来些许思考，这对我们进一步丰富完善开发性金融原理、继续推进开发性金融实践大有裨益。

国家开发银行董事长



2016 年 10 月

序 言

理念模式篇

架起连接政府与市场的桥梁

- 003// 开发性金融
- 006// 国家开发银行
- 008// 中长期投融资
- 011// 逆周期调节
- 014// 国家信用
- 016// 保本微利
- 019// 市场建设
- 022// 二十字方针
- 024// 政府热点、雪中送炭
- 027// 规划先行
- 031// 银政合作
- 034// 社会共建
- 036// 市场运作
- 039// 社会责任
- 042// 办行方针

045//	国有全资银行
047//	债券银行
050//	批发银行
052//	专家银行

服务战略篇

国家发展之所需，业务重心之所向

057//	“两基一支”
060//	“一体两翼”
064//	新型城镇化
068//	区域协调发展
071//	“一带一路”
074//	京津冀协同发展
077//	长江经济带
080//	供给侧结构性改革
084//	战略性新兴产业
086//	脱贫攻坚
090//	扶贫金融专员
093//	普惠金融
095//	绿色信贷
098//	棚户区改造贷款
102//	助学贷款

105// 应急贷款

108// 援外代理

金融创新篇

那里本没有路，走过之后便有了路

113// 融资平台

117// 芜湖模式

119// “四台一会”

123// “三个统一、三个专项”

125// 软贷款

128// 过桥贷款

130// 技援贷款

133// 资产证券化

137// 债券承销

139// 国家集成电路产业投资基金

142// 上海合作组织银行联合体

145// 中国—东盟银行联合体

147// 金砖国家银行合作机制

150// 境外人民币债券

153// 境内外币债券

156// PPP

160// 政府购买服务

组织架构篇

读懂开行的“家谱”

- 165// 总分行管理架构
- 168// 住宅金融事业部
- 170// 扶贫金融事业部
- 172// “一拖二”组织架构
- 175// 国开金融
- 178// 国开证券
- 180// 国银租赁
- 184// 中非发展基金
- 187// 国开发展基金
- 189// 上海业务总部
- 191// 境外代表处
- 194// 国别工作组

内部管理篇

保持一流市场业绩的秘密

- 199// “三步走”战略
- 201// “投贷债租证”综合协同
- 204// 降本增效
- 207// 国际顾问委员会
- 210// 大风险观

212//	贷款审议委员会
215//	路演审议
217//	联合监督
220//	内外部审计
223//	风险责任制
225//	党建巡视
228//	开行文化
231//	国家开发银行奖学金
233//	对外交流培训

国际比较篇

世界上还有哪些开发性金融机构?

237//	世界银行
240//	亚洲开发银行
242//	德国复兴信贷银行
244//	法国储蓄托管机构
247//	韩国产业银行
249//	日本政策投资银行
252//	亚洲基础设施投资银行
254//	金砖国家新开发银行
257//	长期投资者俱乐部
258//	世界开发性金融机构协会

理|念|模|式|篇

架起连接政府与市场的桥梁





开发性金融

不同于政策性金融和商业性金融的一种金融形态。

开发性金融 是政策性金融的深化和发展，以服务国家发展战略为宗旨，以国家信用为依托，以市场运作为基本模式，以保本微利为经营原则，以中长期投融资为载体，在实现政府发展目标、弥补市场失灵、提供公共产品、提高社会资源配置效率、熨平经济周期性波动等方面具有独特优势和作用，是经济金融体系中不可替代的重要组成部分。

如果要评选当下中国最热的词汇，改革一定是排在最前面的词之一。自从党的十八届三中全会制定了全面深化改革的蓝图以来，我国各行各业都发生了深刻巨变，金融领域也不例外。作为深化金融改革的一项重要举措，《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出，建立开发性金融机构。中央全会文件里第一次出现“开发性金融”概念。

2015年3月，国务院批复《国家开发银行深化改革方案》，明确了国家开发银行开发性金融机构定位，让这个对很多人来说有些陌生的概念再次备受关注。事实上，自十八届三中全会以后，无论是在《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》等中央文件中，还是在中央政治局会议、中央财经领导小组会议、国务院常务会议等重要会议上，“开发性金融”都被频频提及：支持脱贫攻坚、助力棚户区改造、推动水利建设、

服务“一带一路”……开发性金融在许多关系国计民生的重点领域被寄予厚望。

开发性金融是一种新生事物吗？为何能够在经济社会发展中发挥如此重要的作用？其实，开发性金融的历史并不算短，早在19世纪的欧洲，就有开发性金融机构活跃的身影。二战以后，这类金融机构更是在世界范围大规模兴起，为推动战后经济复苏和经济起飞发挥了重要作用。

尽管开发性金融的概念在国际上由来已久，但在我国出现的历史并不长。2000年3月，开行第一次对外提出了开发性金融概念，并于次年7月提出，开行今后的职能定位，是为国民经济有重大影响的建设项目提供长期融资的开发性金融机构。

开发性金融以服务国家战略为宗旨，以中长期投融资为手段，依托国家信用，通过市场化运作，缓解经济社会发展瓶颈制约，维护国家金融稳定，增强经济竞争力。我国长期处于社会主义初级阶段，其重要特征 is 市场发育不足，体制不完善。开发性金融正是对市场落后、体制落后的弥补和完善，它不直接进入高度成熟的商业化领域，而是从不成熟的市场做起，运用国家信用在市场中参与运行，以融资推动信用和制度建设，从而带动市场的发展。

开发性金融既不同于传统政策性金融，也不同于商业性金融。与传统政策性金融相比，开发性金融更强调运用开发性方法和市场化运作，更加注重风险控制，通过开展规划先行、银政合作，根据国家政策导向面向市场自主开发项目，主动推进市场建设、信用建设，实现财务平衡和机构可持续发展。与商业性金融相比，开发性金融以服务国家战略和政策任务为目标，资金运作保本微利，主要从事中长期投融资业务，支持经济社会发展的瓶颈领域和薄弱环节，通过建设和培育市场，为商业金融和社会资金的跟进“铺路搭桥”。

经过多年实践，开发性金融与中国国情相结合，不断发展、丰富和

完善，形成了一套具有中国特色的开发性金融原理，主要包括以下几个方面：

以服务国家战略为宗旨。开行始终把国家利益放在首位，主动从国情和发展的实际需要出发，找准工作的切入点，缓解经济社会发展的瓶颈制约。

以国家信用为依托。国家信用的表现形式包括债券零风险权重、国家注资、政策性专项资金、开发性金融工具等。开行运用国家信用，通过市场化发债筹集资金，支持经济社会发展，从而放大国家信用的功能和作用，更好服务国家战略和政策任务。

以保本微利为经营原则。开行不以盈利为首要目标，不追求利润最大化，而是按照“服务战略、管控风险、合理盈利”的经营方针，兼顾资产质量和一定的收益目标，实现机构可持续发展。

以市场运作为基本模式。开行发挥政府与市场之间的桥梁纽带作用，规划先行，主动建设市场、信用、制度，促进项目的商业可持续运作。

以建设市场、信用、制度为核心原理。开行通过完善微观制度和金融基础设施，加快推进市场、信用、制度的形成，使空白、缺失的市场逐渐发育、成熟，破解发展瓶颈制约。

以银政合作和社会共建为主要抓手。开行通过银政合作，整合各类资源，将政府的组织协调作用、市场的资源配置作用、自身的中长期投融资作用、企业的主体和平台作用、社会各方的监督作用组合起来，共同推动市场建设。

以规划先行为切入点。开行通过规划先行将市场建设的触角向上游、向前端延伸，成批量、成系统、高效率地开发培育项目，大大减少和消除盲目投资和重复建设，实现有序的资金安排和风险控制前移，促进科学发展。

以中长期投融资为载体。开行发挥专业优势，支持重大项目建设，

避免期限错配风险，同时发挥中长期资金的引领带动作用，引导社会资金共同支持项目发展。

当前，我国进入经济新常态，更加需要开发性金融运用市场化的方式，在重点领域、薄弱环节、关键时期发挥作用，为经济持续健康发展保驾护航。



国家开发银行

国是担当、开创共赢、行稳致远。

国家开发银行 简称国开行或者开行，是中国的开发性金融机构，成立于1994年。主要通过开展中长期信贷与投资等金融业务，为国民经济重大中长期发展战略服务。

1994年4月14日，在北京八里庄裕龙饭店临时租借的办公室里，没有庆典，没有鞭炮，也没有首长题词，我国成立最早、规模最大的政策性金融机构——国家开发银行正式对外开门办公了。这一天，开行向国内外各界发布了通告，宣告开业。《人民日报》在头版头条发布消息：“国务院决定组建国家开发银行。”自此，为改革而生、应时势而立的国家开发银行正式登上中国经济舞台。

成立之初，开行注册资本金为500亿元人民币。按照政策性银行的定位和办行要求，开行筹集和引导资金，集中力量支持基础设施、基础产业、支柱产业重点项目建设，把90%以上的贷款投向电力、煤炭、石油、交通、原材料、机电轻纺、农林等重点领域，为促进国家经济发展、破解瓶颈制约作出了积极贡献。