



人大重阳

# 研究动态

责任编辑：赵亚贇

审核：王文

邮箱：rdcy-info@ruc.edu.cn 联系电话：010-62516305

网址：http://rdcy-sf.ruc.edu.cn 新浪微博：@人大重阳

第 1 期

2013年5月16日

## 中国需要建立海洋合作开发银行

中国人民大学重阳金融研究院执行副院长 王 文

中国人民大学重阳金融研究院欧美金融项目主管 杨清清

党的十六大报告提出“实施海洋开发”的任务和要求，十七届五中全会又做出了“发展海洋经济”的战略部署，十八大报告首次明确提出要“建设海洋强国”，海洋已被纳入到了国家大战略之中。中国在“十二五”及未来的“十三五”期间，对海洋经济的发展以及海洋空间拓展的需求将越来越明显，海洋开发领域的竞争也将越来越激烈，海洋事业发展的重要性也因此提到了前所未有的战略高度。

为最大化地提升金融服务海洋经济的能力，必须要有一个适应海洋经济发展



的综合金融服务提供商的出现，即海洋合作开发银行。海洋合作开发银行若能成立，将充分整合各种资源和渠道，综合利用投资、融资、保险等业务平台，开展更为广泛的涉海业务的跨国合作，这是化解海洋困境、进而破局中国未来国际困境的关键钥匙。

## 一、为什么要建立海洋合作开发银行？

随着世界人口扩张、陆域资源短缺和环境恶化的矛盾日益突出，海洋已经成为国际竞争的新领域。加大海洋资源开发利用力度，已经成为全球可持续发展的战略性抉择，也是当前世界经济发展的重要增长点和国际经济合作的重要领域。对中国而言，海洋的战略地位及其对国民经济和社会发展的支撑作用也越来越明显。

然而，中国对海洋资源的合作开发率极为不足。据统计，由于缺乏科学指导和资金支持，中国周边海洋生物资源的平均开发率不足 20%，水产品的加工率仅 30%，化工、能源资源的开采利用率极其落后，150 多个海滨旅游景点空间资源的开发利用和发展也处于初级阶段。这在相当长的时间里影响了“中国梦”、“美丽中国”前景的实现。另一方面，国际海洋纠纷的解决、共同性的海洋灾害都在呼唤合作式开发路径。如果能够通过加强“国际合作”这个平台，充分聚合国内外充裕的资金、先进的海洋开发技术和管理经验，必将有助于提高海洋事业的中国竞争力，最终推动实现我国民族复兴的伟业。

显然，处于初级阶段的中国海洋经济发展，未来对金融服务的依赖程度将越来越高，但是目前我国在金融、财政与产业方面给予的海洋领域的优惠政策仍然



远远滞后，专门针对海洋产业发展需求的金融产品和金融服务还相当有限，远远达不到国家战略层面所需要的配套水平。尤其是在传统的以陆域经济为核心的发展惯性下，目前我国金融业支持海洋合作发展还面临不少挑战：

#### 1) 金融支持海洋经济发展存在制度制约。

目前以银行为主的金融机构发放的贷款多为担保和质押的方式，而海域使用权、收益权受到诸多政策法规的约束，抵押融资受到较大限制。同时，相对于陆域经济来说，海洋经济产业拥有的有效资产抵押品较少。因此，海洋产业获得期望中的融资规模的难度较同等资产规模陆域经济企业要大得多。

#### 2) 面临较大潜在风险的海洋产业对金融机构的信贷吸引力不足。

频繁的海洋灾害、外向型企业汇率风险是海洋经济发展不得不面临的现实问题，在缺乏针对性风险缓释机制的情况下，以银行为主的金融机构为海洋企业融资时，不得不面临较大的风险。更重要的是，在主权国家海洋权益争端时有发生的情况下，海洋产业发展也可能面临海洋权益争端引致的地缘政治风险，这也是金融服务海洋经济不得不考虑的风险隐患。

#### 3) 银行等金融机构缺乏涉海金融业务经验。

海洋经济在我国的发展时间较短，涉海金融业务作业成本（包括业务评估、风险管理等）较高，银行等金融机构长期以来倾向于将有限的精力投放于政策与流程都相对较成熟的陆域金融产品的研发和营销领域，而有意无意地回避涉海金融业务。

#### 4) 金融创新不足无法满足新兴海洋产业发展。

近年来，海洋产业技术化趋势明显，如海洋高端装备也和海洋生物制药业等发展需要前沿的技术研发与一系列产业化投入，但传统银行信贷融资无法很好地



满足海洋高技术产业化资金需要，海洋经济投融资也没有引起投融资市场更多的关注，投融资机制自身的创新也有待加强。

综上所述，构建可持续的海洋经济产业的金融支持体系，通过多层次、多主体参与的金融政策以及投融资环境的优化，增强海洋经济对于金融资本的吸纳和集聚能力，不仅是海洋经济发展中金融资本与产业资本对接融合的基础要件，也是海洋经济实施有效的区域规划和战略管理的必备要件。金融资本的支持应贯穿于海洋经济发展的整个过程，无论是海洋经济的开发阶段、大规模项目建设时期、稳步发展时期，还是后续的整合调整和优化发展阶段，均离不开金融资本对其他资本的广泛动员和带动效应。这就把建立一家以服务中国海洋产业可持续发展的重要金融机构——海洋合作开发银行的议程提上了历史议程。

## 二、海洋合作开发银行的作用是什么？

建立海洋合作开发银行，是适应时代的需要，是符合中国经济可持续发展的内在需求，也是加快海洋经济发展的转型升级、全力服务国家建设海洋强国大战略的加速器。

### 1) 对中国海洋产业及整体经济发展的支持作用

海洋合作开发银行以贯彻国家海洋产业政策，促进海洋经济协调发展为基本职能，主要支持海洋产业的基础设施发展，推动海洋产业的成长和优化，与此同时，将筹措资金，支持国家重点海洋开发区的建设及对重点海洋产业的技术改造与创新，调整和改善对海洋投资结构的不平衡现象及投资布局。

### 2) 对沿海及海洋地区金融服务提供的补充作用



针对商业银行主要以提供短期资金融通为主而长期资金融通不足的状况，海洋合作开发银行以提供中长期资金为主，甚至提供超长期贷款，来配合海洋经济发展的内在需要，从而进一步完善金融体制的整体功能，增强其在经济发展中的调控作用，健全和优化我国金融体系在海洋产业发展中的整体功能。

### 3) 对中国民间资金海洋开发流向的引导作用

海洋合作开发银行的引导作用主要体现在鼓励风险投资和对重大海洋产业的高新技术项目开发给予优惠贷款，引导和鼓励社会资金流向海洋高新技术产业，推动海洋产业技术进步。海洋合作开发银行的投资方向既表明国家对海洋产业的支持，也表明该行业在未来较长的时期内，其产品处于短缺状态，存在着潜在的获取高额利润的可能性。

### 4) 对跨国的海洋合作提供全方面的服务作用

海洋合作开发银行对于所支持的项目可以在跨国海洋合作项目的各个环节中提供技术、管理、人才信息和服务咨询等多方面的服务，还可以通过制定优惠的投资政策，发挥我国渔业资源丰富的相对优势，鼓励外资企业直接或间接投资，促进海洋经济与渔业产业化、国际化、现代化进程，以及建设海洋高新技术产业园等促进海洋产业结构进一步优化升级。

## 三、如何建立海洋合作开发银行？

海洋合作开发银行的建立，应该是以政府为主导，以涉海企业为主体，广泛集合政府部门、各类金融机构和金融监管部门、智库及海洋研究开发部门等，合理推进，增强对海洋经济支持的整体合力。



### 1) 政府和政策支持是前提。

中央政府可以从财政上安排一定的专项资金，对海洋产业给予支持，并对基础设施、公共服务和产业化等项目建设给予资金补助与税收减免，同时加快发展创业投资，支持海洋高技术企业发展，加大对海水利用、海洋新能源开发、海洋药物和生物制品研究等领域产业的支持力度。与此同时，海洋合作开发银行还需要加强与地方政府的沟通合作，建立健全与地方银行业监管机构、海洋经济工作办公室、金融办、发改委、环保局、科技等部门的沟通合作机制，为地方政府产业规划建言献策，联合地方政府开展专题调研与研讨，推动构建海洋经济发展政银企信息共享平台和重点项目对接平台，关注政策走向和金融需求，适时介入项目服务，应成为海洋合作开发银行及时获取海洋经济信息、及时把握金融业务拓展时机的便捷途径。

### 2) 以银行为主的金融机构是主体力量。

以银行为核心的国内金融体系可以充分整合集团内部的各种资源和渠道，综合利用投资、基金、融资租赁、保险、信托、海外分子机构等业务平台，为海洋经济区基础设施建设和海洋经济产业链上企业提供综合授信、贸易融资、财务顾问、汇票业务、代理发行债券、投资银行、金融租赁、信托、财务顾问、涉海保险等一揽子金融服务解决方案，不仅可以更有效地助力海洋经济发展，也能够充分地发掘海洋经济蕴涵的巨大业务拓展空间。

海洋合作开发银行还可以积极发展涉海保险业务，充分发挥保险在分散海洋金融风险中的作用，不仅可以增强涉海企业的风险抵御能力，为保险平台的业务拓展开辟新的空间，也有助于拓宽自身信贷业务创新、银保业务合作的思路。

### 3) 海洋主管部门的指导是不可或缺的政策保障。





海洋产业发展的核心主管部门如国家海洋局、国家海洋技术中心、国家海洋委员会，国家海事局、国家海洋环境预报中心以及海监、，环保等部门，是研究和制定中国的海洋发展战略的重要执行者，也是指导海洋事业综合协调发展的主要监管部门。海洋合作开发银行必须在海洋相关主管部门的指导与统筹下工作。

#### 4) 智库为海洋金融业务的发展提供智力支持。

海洋经济具有技术密集的特点，专业人才缺乏是制约海洋合作开发银行服务海洋经济能力的重要因素。为此，我们需要从持续推动海洋金融业务的战略高度出发，积极引进有相关离岸金融、船舶融资、船舶管理与贸易、航运金融衍生品交易、国际航运结算、海事法律等海洋经济金融类专业人才，同时，也需要聘请相关智库、学术机构海洋经济领域学术权威和实务专家担任海洋金融业务发展规划咨询专家、重大项目评审咨询顾问，为海洋金融业务拓展建言献策，并为海洋金融业务的持续拓展提供智力支撑。

#### 5) 民间资金的力量不可小觑。

海洋产业信贷的供需双方交易成本较高，使得海洋产业链上的企业很难从正规渠道获得融资，转而求之于民间借贷，沿海企业和个体户间存在庞大的民间融资行为。因此，民间资本在海洋经济中也是一股不可忽视的力量。除了加强金融机构参与和支持海洋合作发展外，更应该鼓励和引导民间资金参与海洋产业发展，形成多元化的投融资机制。

#### 6) 第三方服务机构是提升海洋金融产业发展专业化的保障。

积极开展与航运经纪公司、专业保险公司、船级社、律师行、专业独立检验行等第三方服务机构的合作，也是海洋合作开发银行借助专业力量快速获取海洋企业相关信息，提升海洋金融综合服务能力的重要选择。