



国家开发银行  
CHINA DEVELOPMENT BANK



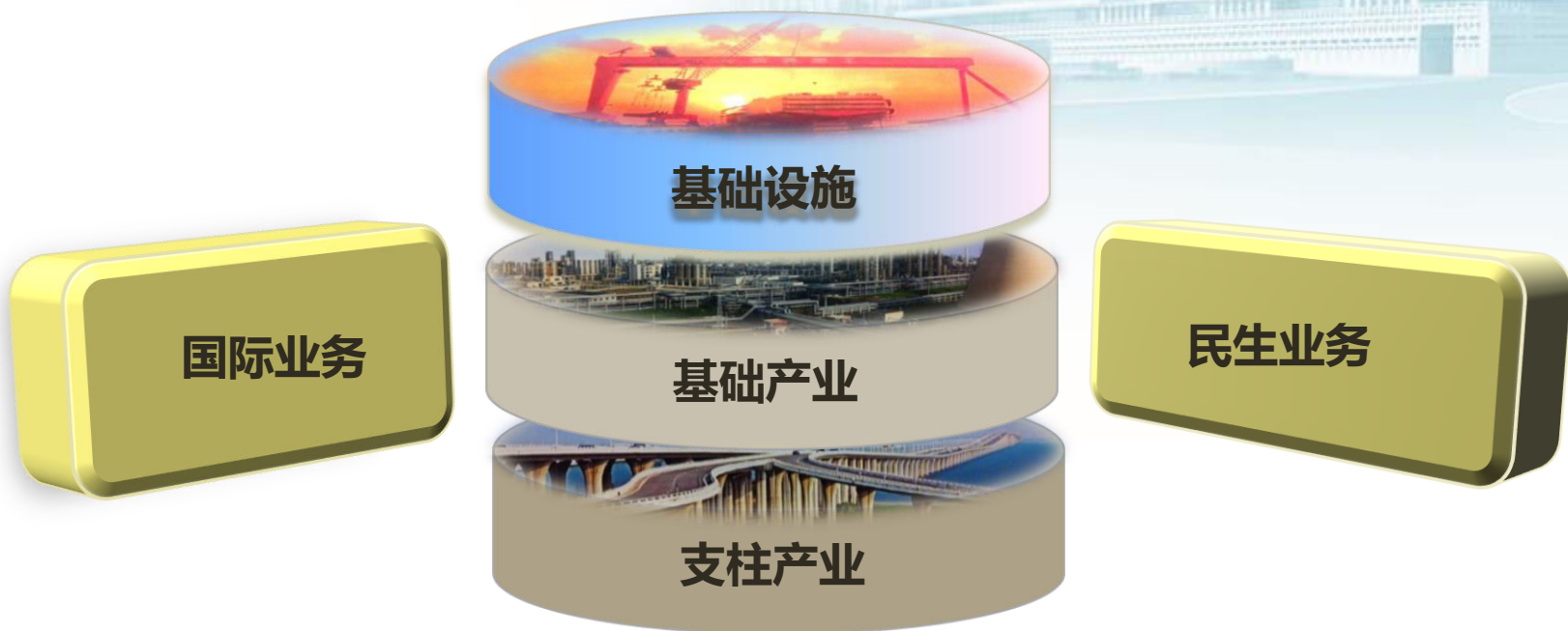
# 金融赋能 助力现代水产业链创新与发展

国家开发银行 张扬

二〇二三年九月

# “一体两翼” 发展战略

两基一支



国家开发银行成立于1994年，是直属国务院领导的政策性金融机构。开发银行以“增强国力、改善民生”为使命，始终致力于服务国家战略。截至2022年末，开发银行集团资产规模总额18.3万亿元，全年发放本外币贷款超3万亿元，是全球最大的开发性金融机构和中国最大的中长期信贷银行。

- “节水优先、空间均衡、系统治理、两手发力”是习近平总书记关于治水重要论述的思想主线。
- “两手发力”就是要充分发挥市场在资源配置中的决定性作用，更好发挥政府作用。
- 适应全面加强水利基础设施建设融资需求，必须推进“两手发力”，在继续争取加大财政投入的同时，充分发挥市场机制作用，积极拓宽水利领域长期资金筹措渠道。





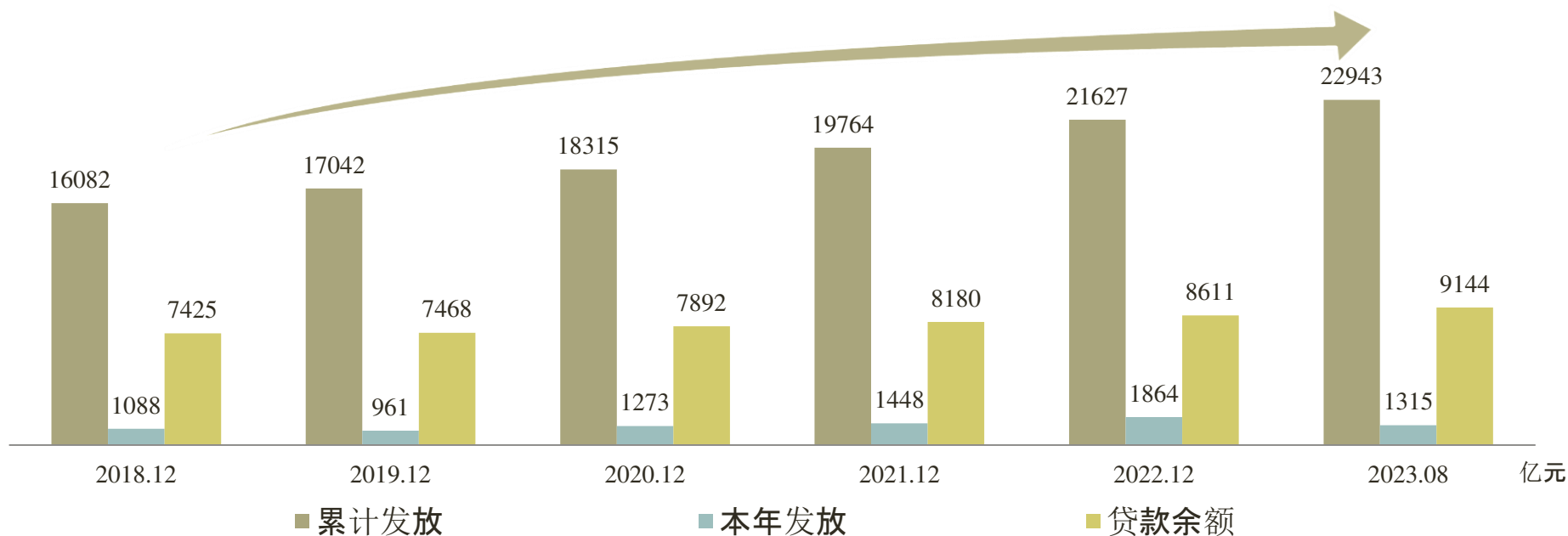
国家开发银行  
CHINA DEVELOPMENT BANK



- 开发银行充分发挥开发性金融在政府与市场之间的桥梁纽带作用，始终把水利作为优先支持领域，不断深化银政企合作对接，支持了一大批国家重大水利工程和民生水利项目。



# 贷款规模不断增长



截至2023年8月末，累计投放水利资金22943亿元，余额9144亿元，其中本年发放1315亿元，是我国水利融资主力银行。2022年当年发放水利贷款1864亿元，达到2011年发放额5倍以上。全国已开工且有融资需求的155项国家重大水利工程中，已融资支持108项，累计承诺贷款5391亿元，发放2364亿元。





# 支持投向不断扩大

从过去以国家重大水利工程为主，逐步扩展到涵盖防洪减灾、供水排水、水生态保护修复、污水处理、智慧水利等水利水务上下游全产业链。

## 支持重大水资源配置工程建设



重大引调水、重点水源、区域供水工程，如南水北调、引江济淮、滇中引水、引汉济渭、环北部湾广东水资源配置等。

## 支持复苏河湖生态环境



永定河流域治理、新安江流域治理、巢湖、太湖、滇池等水生态保护与修复、截污治污、水土保持等。

## 支持防洪薄弱环节建设



长江三峡、黄河小浪底、广西大藤峡、新疆阿尔塔什等控制性枢纽工程、堤防建设、河道整治、病险水库除险加固、城市防洪治涝等。

## 支持智慧水利建设



数字孪生流域及数字孪生工程建设、水安全监测体系建设、水利工程智能化建设与改造等。

## 支持农村水利建设



江西城乡供水、云南农村供水、灌区现代化建设与改造、水美乡村建设等。

## 支持重点行业、区域和领域节水



节水灌溉、节水改造、供水管网漏损控制、非常规水源利用等。



开发银行可为水利项目提供从筹备、建设到运营阶段多品种、全周期金融产品和服务。

## 筹备阶段

**规划合作贷款**，用于规划编制、论证，与规划有关的专项研究，以及规划项下项目的策划、可行性研究报告编制等前期工作，包括项目建议书、可研、初步设计等。贷款期限一般不超过5年。**研发贷款**，为提升企业和科研机构研发能力，用于与企业研发活动直接相关的设备建设、购置和安装、材料采购、人员薪酬、产学研研究和分析测试费用等。贷款期限一般为5-10年。

## 建设阶段

**中长期贷款**，为开发银行主要金融产品，用于固定资产投资，水利贷款期限一般在30年以上。**建设期短贷**，用于工程准备费用，购买设备和材料的费用，工程概算中的其它费用以及项目其他配套资金到位前出现的暂时资金短缺。

## 运营阶段

**流动资金贷款**，用于支持企业日常生产经营周转，贷款期限短期不超过1年，中期不超过3年。



开发银行可为水利项目提供从筹备、建设到运营阶段多品种、全周期金融产品和服务。

## 灾情阶段

**应急贷款**：用于水旱灾害等突发性事件的处置和救助，灾情发生后第一时间启动应急响应机制，开通绿色通道，提供资金支持。贷款期限一般为1年。**灾后重建贷款**：用于因突发灾害损毁的水利基础设施修复和重建，贷款期限参照中长期贷款执行。

## 特殊阶段

2015-2017年，国家发改委牵头，开发银行设立专项建设基金解决项目资本金缺口。目前，人民银行牵头出台**开发性金融工具（国开基础设施投资基金）**，用于补充项目资本金缺口。

## 综合金融服务

开发银行可发挥“**投贷债租证**”全牌照业务优势，为项目公司提供债券承销、融资租赁、投资咨询以及信用证、保理等中间业务服务，全力保障水利工程建设。





## 开发银行根据水利项目特点持续优化水利信贷政策

### 水利项目特点：

- 一是投资大、建设周期长，存在超概、超计划工期风险，尤其是引调水、水利枢纽、水源工程等大型水利项目。对于引调水、水源工程，下游配套管网工程建设进展也直接影响整体工程投产运营。
- 二是项目公益性强，我国水价处于较低水平，项目自身收益较低，但具有长期持续稳定的现金流。
- 三是项目达产时间长，特别是大型引调水工程超前规划，从建成投产到完全达产需要时间较长，项目投产初期还款压力较大。



开发银行根据水利项目特点持续优化水利信贷政策。特别是2022年为贯彻中央财经委员会第十一次会议关于加强基础设施建设的决策部署，开发银行出台了一系列信贷优惠政策。

## 贷款期限：

国家重大水利工程贷款期限**最长为45年**，列入国家或省级规划的水利枢纽工程、水源工程、引调水及配套工程、灌区工程最长为40年，其他水利项目最长为35年。

具体项目贷款期限根据项目类型、现金流测算等因素合理确定。对于因投资规模大，投资回收期长，确需超出控制上限的项目，可进一步报总行审批决策。

**宽限期：**结合建设期合理确定宽限期。对于达产较慢的重大项目，可适当延长宽限期，缓解投产初期还款压力。



**贷款利率：**设立水利专项贷款，给予优惠利率政策；符合开发银行认定标准的重大项目执行相关优惠利率政策；积极争取人民银行低成本资金，进一步降低水利项目贷款利率。

**资本金：**资本金比例最低为20%，满足条件的补短板基础设施项目，允许适当下调最低资本金比例不超过5个百分点。

**信用结构：**可设计保证担保、抵押担保、供水供电收费权质押担保等。

**还款安排：**根据项目达产率合理安排，可安排前低后高，最大程度缓解项目初期还款压力。

**资金保障：**水利作为我行支持重点，享受评审绿色通道，优先审议，优先安排并保障信贷资金规模需求。

授信准入、审批权限、放款条件等方面对水利项目给予差异化信贷政策。



## 水利枢纽、水源工程、引调水工程

- ◆ 项目能够产生一定水费、电费收入的项目，开发银行可通过合理设计贷款期限、还款计划，推动签订供水协议落实项目现金流，依靠项目自身现金流还款，提供融资支持。



## 农村供水工程

- ◆ 针对项目涉及地区广、单体项目小、工程收益能力不足等特点，开发银行积极推动城乡一体化供水，采用统一规划、统一审批、统一融资的“三统一”的省级统筹运作模式。目前已有江西、福建城乡一体化供水，云南农村供水等成功案例。同时也可根据实际情况宜市则市、宜县则县推动项目融资建设。





## 存量资产盘活项目

- ◆ 通过特许经营，TOT、ROT等模式，支持了全国一大批水库、水厂等存量资产盘活项目，缓解地方政府财政压力，拓宽水利项目建设资金来源，加快补齐水利基础设施短板。



## 智慧水利类

- ◆ 通过充分挖掘项目收益，构建合规还款现金流，支持松辽委数字孪生尼尔基工程、江西省智慧水利产品研发等项目，助力提升水利管理现代化和智慧化水平。



## 流域综合治理等公益性项目

- ◆ 运用全要素资源统筹一体化理念，创新“X+OD”模式，通过合理嵌入经营性项目，同步设计、打捆实施，推动外部效益内部化，实现项目收益自平衡与经营可持续。落地了永定河流域治理、汉江流域保护等项目。





# 南水北调东线工程 示意



聚焦南水北调工程，  
开发银行提供全方位金融服务，  
保障工程建设资金需求





## 支持南水北调工程情况

- **坚持规划先行，勇担资金保障重任。** 早在2002年，南水北调工程正式启动之前，开发银行就参与了工程融资模式研究工作。2002年底，国务院批复南水北调工程总体规划后，开发银行第一时间出具贷款承诺函。2003年，开发银行成为南水北调建委会唯一金融机构，积极发挥专家银行优势，提供财务顾问等综合金融服务，主动承担融资方案设计与测算工作，为项目总体筹资方案的确定提供了重要依据。







## 支持南水北调工程情况

- **牵头组建银团，提高资金保障程度。**2004年，开发银行向南水北调工程授信263亿元，同时承诺若其他银行贷款不落实，我行负责兜底安排。2005年3月，开发银行组织中、农、工、建、浦发、中信等成员行与南水北调中线干线工程建设管理局等4个项目法人签署银团贷款合同，合同总金额488亿元，其中我行份额213亿元。在利率上行、资金收紧时期，开发银行率先垂范保证信贷资金足额发放，并积极协调各银团成员行资金落实，确保工程建设。2022年，开发银行对存量贷款进行再融资，优化贷款期限和贷款利率，助力优化公司债务结构、盘活存量项目，更好发挥南水北调后续工程建设资金策源地作用。





## 支持南水北调工程情况

- **提供过渡性融资，保障工程建设需要。**南水北调工程约1200亿元建设资金来源于国家重大水利基金，由于基金征收与资金使用存在时间差，财政部批准采取银行融资等方式搭桥解决。开发银行作为银团牵头行，第一时间承诺提供过渡性融资100亿元，坚强保障项目建设资金。
- **支持配套工程建设，保障项目发挥效益。**开发银行主动加强与地方政府的沟通联系，编制配套工程融资规划，推动配套工程融资工作，支持了北京、河北、河南、山东、湖北等省份南水北调配套工程建设，累计发放贷款超过270亿元，有力保障了工程按期发挥效益。



# 支持南水北调工程情况

单位：亿元

## 开发银行支持南水北调工程情况：

- 截至目前，开发银行累计向南水北调东中线干线一期工程及沿线配套工程发放贷款589亿元，贷款余额259亿元。
- 此外，开行投放79亿元专项建设基金支持南水北调配套工程建设，基金余额53亿元。

序号	项目	累计发放	贷款余额
<b>1</b>	<b>干线工程</b>	<b>254</b>	<b>159</b>
1.1	中长期	213	159
1.1.1	中线干线	148	115
1.1.2	中线水源	32	24
1.1.3	东线干线	20	13
1.1.4	东线水源	13	7
1.2	短贷	41	0
<b>2</b>	<b>过渡性贷款</b>	<b>68</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>配套工程</b>	<b>268</b>	<b>100</b>
3.1	北京	41	18
3.2	河北	159	52
3.3	河南	45	19
3.4	湖北	12	3
3.5	江苏	2	0
3.6	山东	10	7
<b>4</b>	<b>总计</b>	<b>589</b>	<b>259</b>





## 支持南水北调工程情况

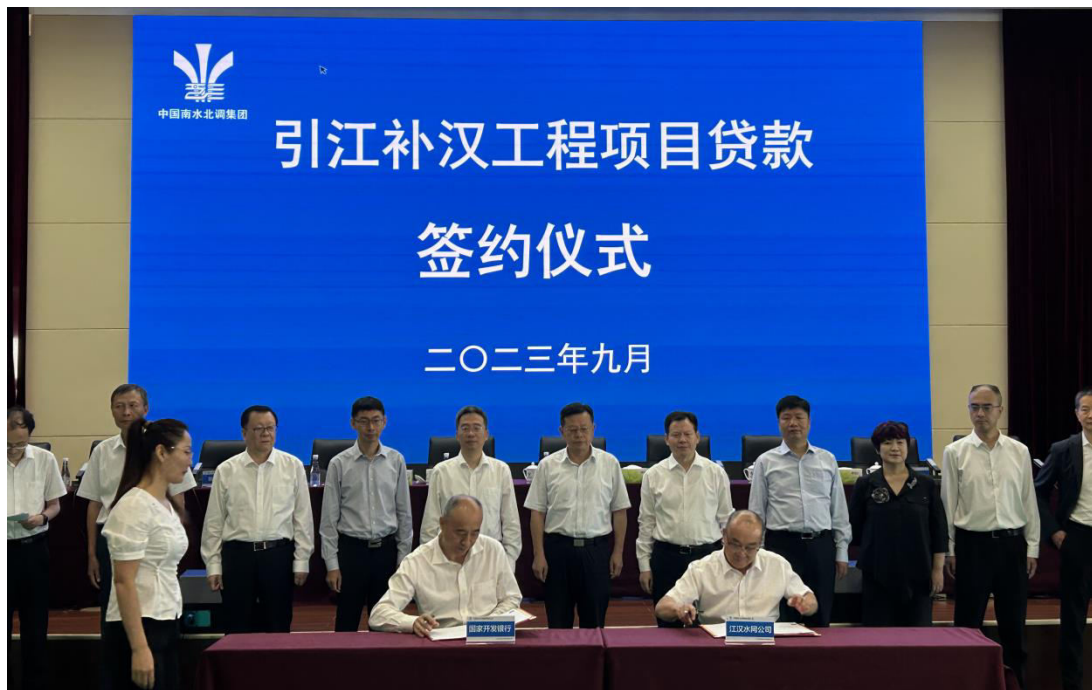
- **签订合作协议，加强战略合作。**2020年10月南水北调集团成立，这是加强南水北调工程运行管理、完善工程体系、优化我国水资源配置格局的重大举措。2021年5月，开行作为第一家金融机构与南水北调集团签订战略合作协议，意向授信总量3000亿元，为后续工程提供资金保障。双方还通过加强高层互访、建立三级联络人机制、共同开展课题研究等方式进一步深化合作，合力推进项目融资建设。





## 支持南水北调工程情况

- **支持后续工程建设，提高供水保证率。**2022年，开发银行深入贯彻落实习近平总书记推进南水北调后续工程高质量发展座谈会讲话精神，主动对接集团公司，设计融资方案，作为第一家金融机构向南水北调中线引江补汉工程全额授信430亿元，并于9月6日签订60亿元贷款合同。
- 双方还在安徽凤凰山水库、河南城乡供水、海南六水共治等多领域进一步加强合作。







习近平总书记指出：“**建设起来，会是中华民族在治水历程中又一个世界大卷，会载入千秋史册。**”

**金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨。开发银行将继续发挥开发性金融引领示范作用，全力以赴做好金融服务，助力全面加强现代水产业链建设发展。**