

目录

概述.....	1
第一部分 国际工程与融资发展历程.....	5
一、第一阶段 1978 年.....	6
二、第二阶段 1979-1983.....	6
三、第三阶段 1984-1989.....	6
四、第四阶段 1990-1999.....	7
五、第五阶段 2000-2012.....	7
六、第六阶段 2013-2018.....	16
七、第七阶段（2019 至今）.....	19
第二部分 两优贷款.....	21
一、对外优惠贷款.....	22
1. 适用范围.....	22
2. 主管单位.....	22
3. 贷款对象.....	22
4. 贷款期限.....	22
5. 贷款利率.....	22
6. 贷款货币.....	22
7. 申贷基本条件.....	22
8. 融资结构.....	23
9. 操作流程.....	24

10. 项目执行和贷后管理.....	25
二、 优惠出口买方信贷.....	27
1. 适用范围.....	27
2. 贷款对象.....	27
3. 主管单位.....	27
4. 贷款期限.....	27
5. 贷款利率.....	27
6. 贷款货币.....	27
7. 申贷条件.....	28
8. 融资结构.....	28
9. 操作流程.....	29
10. 项目执行和贷后管理.....	30
三、 两优贷款的比较.....	32
四、 两优贷款所需评审材料.....	33
（一） 基本材料.....	33
（二） 项目资料.....	48
（三） 设计单位资料.....	54
（四） 施工单位资料.....	57
（五） 业主资料.....	59
第三部分 出口信贷.....	61
一、 出口买方信贷融资.....	63
（一） 出口买方信贷.....	63
1. 定义.....	63
2. 贷款对象.....	63
3. 贷款期限.....	63

4. 贷款利率.....	63
5. 适用条件.....	63
6. 融资特点.....	64
7. 出口买方信贷结构.....	64
8. 出口买方信贷操作流程.....	65
(二) 出口买方信贷保险.....	79
1. 定义.....	79
2. 承保风险.....	79
3. 承保基本条件.....	79
4. 赔付比例.....	80
5. 保费费率影响因素.....	81
6. 保险办理流程.....	81
(三) 出口买方信贷涉及事项和材料.....	92
1. 商务部备案.....	92
2. 两商会支持意见函.....	93
3. 金融机构（银行及信保）评审资料.....	94
二、出口卖方信贷融资.....	102
(一) 出口卖方信贷.....	102
1. 定义.....	102
2. 贷款对象.....	102
3. 贷款期限.....	102
4. 贷款利率.....	102
5. 适用条件.....	102
6. 融资特点.....	103
7. 出口卖方信贷结构.....	103
8. 出口卖方信贷操作流程.....	104

(二) 出口卖方信贷保险.....	114
1. 定义.....	114
2. 承保风险.....	114
3. 承保基本条件.....	114
4. 赔付比例.....	115
5. 保费费率影响因素.....	115
6. 保险办理.....	115
(三) 出口卖方信贷涉及事项与材料.....	116
三、特险项下融资.....	117
(一) 特险项下信贷.....	117
1. 定义.....	117
2. 贷款对象.....	117
3. 贷款期限.....	117
4. 贷款利率.....	117
5. 适用条件.....	117
6. 融资特点：.....	118
(二) 短期出口特险.....	118
1. 定义.....	118
2. 承保风险.....	118
3. 承保基本条件.....	119
4. 赔付比例.....	119
5. 保费.....	119
6. 保险办理.....	119
7. 特险项下融资结构.....	120
8. 特险项下融资流程.....	121
9. 特险打包融资服务.....	121

第四部分 项目融资.....	123
一、项目融资.....	124
1. 定义.....	124
2. 适用范围.....	124
3. 特点.....	125
4. 项目可融性主要影响因素.....	127
5. 项目结构(以最典型的燃煤电站为例).....	129
6. 项目融资流程.....	130
二、海外投资保险.....	130
1. 定义.....	131
2. 产品分类.....	131
3. 受理基本条件.....	132
4. 保费.....	132
5. 产品结构.....	132
6. 保单办理流程.....	134
7. 审批.....	135
8. 项目融资中的中长期出口买方信用险.....	136
三、项目投融资国内审批所需材料.....	137
(一) 集团公司审批.....	138
(二) 国资委审批.....	140
(三) 发改委备案或核准.....	140
(四) 商务部核准或备案.....	153

附录.....	163
附表一：我国各部委关于海外投融资政策.....	163
附件一：出口买方信贷保险单及保险条款.....	165
附件二：出口买方贷款协议.....	173
附件三：融资项目信息表.....	238
附件四：出口买方信贷保险承诺函.....	240
附件五：出口卖方信贷保险单及保险条款.....	241
附件六：出口卖方信贷保险单项下应收账款转让协议.....	251
附件七：特定合同保险单及保险条.....	291
附件八：特险项下应收账款转让协议.....	298
附件九：海外投资（股权）保险单及保险条款.....	302
附件十：海外投资（债权）保险单及保险条款（金融机构适用）.....	315
附件十一：对外投资申报文件模板.....	328
（一）发改委申报文件.....	328
（二）商务部申报文件.....	379
（三）外汇登记文件.....	394
附件十二：境外机构申请设立文件模板.....	422

图

图 1. 中国信保历年赔款和追偿情况	14
图 2. 对外优惠贷款结构图	22
图 3. 出口买方信贷融资结构图	27
图 4. 两优贷款流程对比	31
图 5. 出口买方信贷结构图	62
图 6. 银行出口买方信贷流程图	76
图 7. 理赔操作时间轴——破产适用	86
图 8. 理赔操作时间轴——其他损因事件适用	87
图 9. 出运前或完工前理赔操作时间轴	87
图 10. 完全履行或阶段性履行完毕后操作时间轴	87
图 11. 中信保出口买方信贷保险审批流程	88
图 12. 出口买方融资与保险双流程	89
图 13. 出口卖方信贷结构图	101
图 14. 特险项下融资结构图	118
图 15. 银行特险打包融资服务流程图	120
图 16. 适用于项目融资的项目类型	122
图 17. 项目融资结构图	127
图 18. 项目融资流程图	128
图 19. 海外投资股权保险各方合同关系	131
图 20. 海外投资债权保险（股东适用）各方合同关系	131
图 21. 海外投资债权保险（金融机构适用）各方合同关系	132
图 22. 海投险所有合同关系	132
图 23. 中信保海投险办理流程	133
图 24. 某国际工程公司海外投资业务审批流程	137
图 25. 发改委对外投资项目核准流程	140
图 26. 发改委对外投资项目备案流程	141
图 27. 投资主体为公司的境外投资股权结构	144
图 28. 多个股东联合进行境外投资股权结构图	145
图 29. 发改委境外再投资项目核准和备案分类	150

图 30. 商务部境外投资项目核准或备案流程图	154
-------------------------	-----

表

表 1. 中国从安哥拉、沙特、伊朗进口原油量	11
表 2. 2008 年新签合同额、完成营业额前 10 名国家	12
表 3. 2009 年新签合同额、完成营业额前 10 名国家	12
表 4. 两优贷款的比较	31
表 5. 出口买方信贷保险承保风险	77
表 6. 出口买方信贷保险承保基本条件	77
表 7. 不同信用类别项目出口买方信贷保险承保重要条件	78
表 8. 出口买方信贷保险赔付比例	78
表 9. 中信保出口买方信贷保险审批流程	84
表 10. 出口卖方信贷保险承保风险	112
表 11. 出口卖方信贷保险承保基本条件	113
表 12. 短期出口特险承保风险	117
表 13. 项目融资中可选择的保险产品	124
表 14. 银行处理项目融资风险的一些方法	126
表 15. 海外投资保险产品分类	129
表 16. 海外投资保险承保基本条件	129
表 17. 海外投资保险保费相关事项	130
表 18. 中信保海外投资保险审批流程	133
表 19. 项目融资中中长期出口信用保险	134
表 20. 海外投资保险和“出口买方信贷保险”的比较	135
表 21. 发改委境外投资项目核准和备案所需申报材料	142
表 22. 发改委和商务部境外投资项目核准/备案对比	156

示例

示例 1: 《XXX 公路项经济效益分析》	29
示例 2: 《XXX 公路项目中国成分说明》	30

示例 3: 《XXX 国 XXX 项目带动出口情况表》	31
示例 4: 《经商参处关于 XXX 国 XXX 项目支持函》	33
示例 5: 《经商参处关于 XXX 项目致进出口银行的支持意见》	34
示例 6: 《商务部对外承包工程项目备案回执》	36
示例 7: 《中国对外承包工程商会关于 XXX 项目支持函》	37
示例 8: 《XXX 国 XXX 项目联营协议书》	38
示例 9: 《中国建设银行为 XXX 公司出具的信用等级证书》	39
示例 10: 《公司两优业绩表》	40
示例 11: 《XXX 公司 2017-2019 年主要财务数据分析》	41
示例 12: 《企业和项目业主合作项目表》	42
示例 13: 《XXX 项目对外优惠贷款申贷函》	44
示例 14: 《XXX 项目优惠出口买方信贷申贷函》	45
示例 15: 《XXX 公路单价分析对比》	47
示例 16: 《XXX 承包商承诺函》	48
示例 17: 《XXX 设计院承诺函》	51
示例 18: 《XXX 施工单位承诺函》	53
示例 19: 《中国进出口银行 XXX 项目贷款兴趣函》	60
示例 20: 《中国银行贷款兴趣函》	61
示例 21: 《中国工商银行兴趣函》	62
示例 22: 《国家开发银行意向函》	63
示例 23: 《出口买方信贷贷款协议》	67
示例 24: 《出口买方贷款协议生效条件》	69
示例 25: 《出口买方贷款银行首放条件》	70
示例 26: 《中信保中长期出口信用保险询保单》	76
示例 27: 《中信保中长期出口信用保险兴趣函》	77
示例 28: 《中信保中长期出口买方信贷保险意向书》	78
示例 29: 《中信保项目出口买方信贷保险批复通知书》	80
示例 30: 《中信保出口买方信贷保单》	81
示例 31: 《XXX 项目出口买方信贷申贷函》	90
示例 32: 《XXX 项目经商参处支持函申请文件》	91

示例 33: 《XXX 项目经商参处支持函》	92
示例 34: 《XXX 水电站项目情况的汇报》	94
示例 35: 《出口卖方信贷融资中的延付协议》	98
示例 36: 《出口卖方信贷中业主担保合同》	99
示例 37: 《中信保出口卖方信贷保险承保意向书》	100
示例 38: 《中信保出口卖方信贷保险单》	101
示例 39: 《银行应收账款买断协议》	105
示例 40: 《承包商赔款转让授权书》	106
示例 41: 《中信保赔款转让回执确认书》	107
示例 42: 《境外投资项目备案表》	143
示例 43: 《发改委 XXX 境外投资项目备案通知书》	145