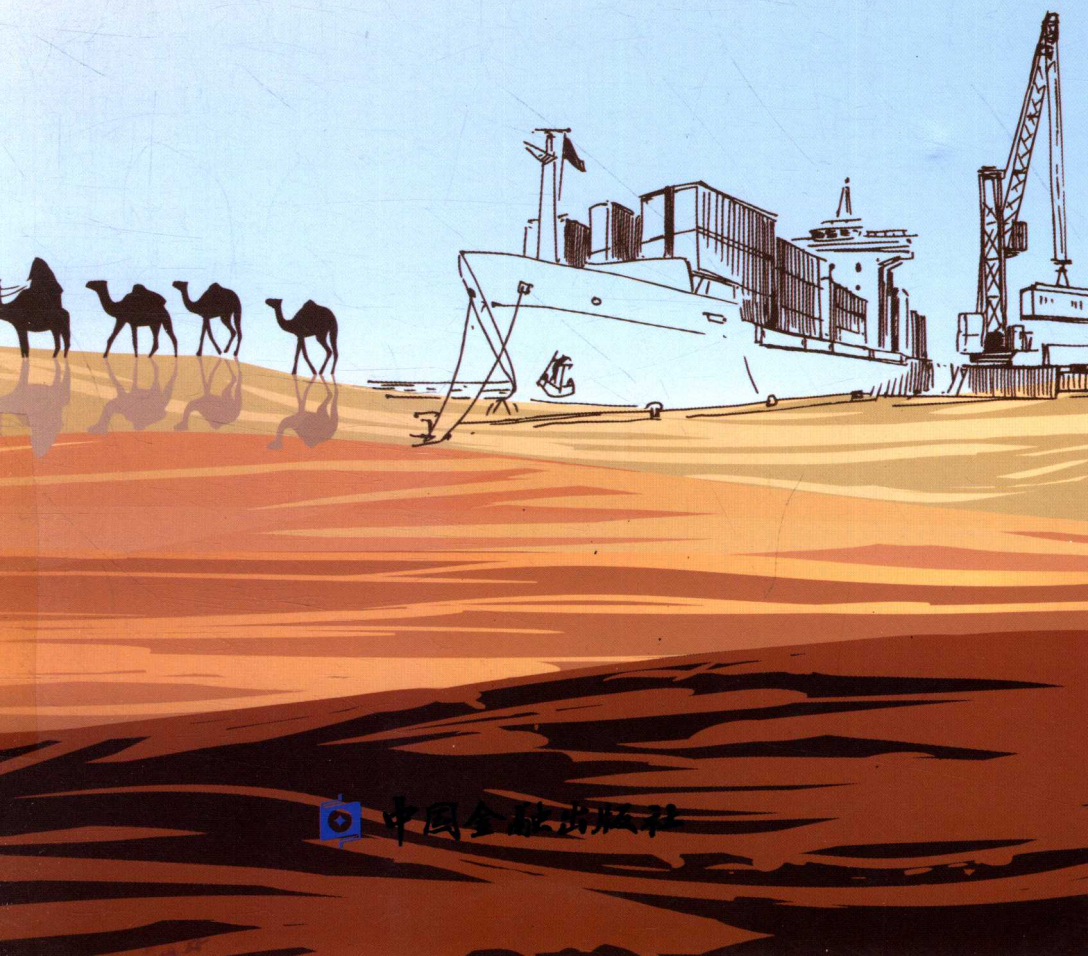


“一带一路” 金融合作概览

中国银监会国际部◎编



中国金融出版社

“一带一路”金融合作概览

中国银监会国际部 编



中国金融出版社

责任编辑：任 娟

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

“一带一路”金融合作概览 (“Yidai Yilu” Jinrong Hezuo Gailan) /
中国银监会国际部编. —北京：中国金融出版社，2016. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8560 - 6

I. ①一… II. ①中… III. ①金融—国际合作—研究
IV. ①F831. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 116355 号

出版 **中国金融出版社**

发行

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>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 15.5

字数 216 千

版次 2016 年 7 月第 1 版

印次 2016 年 7 月第 1 次印刷

定价 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8560 - 6/F. 8120

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书编委会

组 长：范文仲

副组长：张利星 卢 巍

成 员：吴 婕 张萍萍 张 璐

曾智萍 李 伟 吴千里

吴阿森 刘长乐 张小琳

潘 韵 王 毅 梁威博

序

丝绸之路历史悠久，源远流长，开端于陆地，拓展于海洋。两千多年前汉朝张骞出使西域，开创了文明与文化交融的先河；六百多年前明朝郑和下西洋，建立了中国与亚非重要的海上商贸通道。古代中国通过海陆丝绸之路将丝绸、茶叶、瓷器等商品输往沿线各国，它不仅成为贸易路线的代名词，也成为古代中国与欧亚大陆开展政治与文化交流的重要纽带。

回顾历史，海陆丝绸之路带来的商品和文化交流促进了沿线国家和地区的共同发展，具有和平、友好、繁荣的文化内涵。岁月变迁，贸易和投资的活跃让古代丝绸之路重焕活力。以“丝绸之路经济带”和“21世纪海上丝绸之路”为核心的“一带一路”战略构想是我国主动应对全球经济形势变化、统筹国际与国内两个大局作出的重大战略决策。推进“一带一路”建设既是中国扩大和深化对外开放的需要，也是加强和亚欧非及世界各国互利合作的需要。“一带一路”建设让古代丝绸之路焕发新的生机活力，以新的形式使亚欧非各国的联系更加紧密。

作为世界上跨度巨大的国家合作倡议，“一带一路”建设将活跃的东亚经济圈与发达的欧洲经济圈连接在一起，沿线核心区域涵盖亚洲的大部分区域及欧洲、非洲部分区域，

共涉及 65 个国家（含中国），覆盖约 44 亿人口，经济总量约 23 万亿美元（2014 年末），分别约占全球的 62% 和 30%。

“一带一路”沿线大多是新兴经济体和发展中国家，经济发展和经贸合作潜力巨大，也蕴含着大量的金融业发展机会，为中国金融业的国际化提供了历史性机遇。

截至 2015 年末，共有 9 家中资银行在“一带一路”沿线 24 个国家设立了 56 家一级分支机构。其中，子行 16 家，分行 32 家，代表处 8 家。中资银行在“一带一路”沿线国家设立分支机构呈现以下两大特征：一是从机构类型来看，五大行仍是中资银行“走出去”的主力军。在“一带一路”沿线国家的布局已初具规模（其中，工行、中行一级机构数量占到总数量的 2/3）。二是从地域分布来看，在“一带一路”沿线国家中，中资银行在俄罗斯、东南亚和西亚国家设点相对较多，在中亚、南亚、中东欧、独联体其他国家中的 6 国等地区仍有较大发展空间。

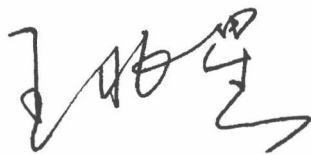
另一方面，截至 2015 年末，来自 20 个“一带一路”沿线国家的 56 家商业银行在华设立了 7 家子行、18 家分行以及 42 家代表处。从分支机构设立情况看，东南亚国家的银行在华业务活动最为活跃，南亚国家次之。新加坡、俄罗斯、泰国、印度、菲律宾和马来西亚等国家的银行在华设立的分支机构较多。蒙古国、俄罗斯、中亚以及西亚、北非国家的银行设立的分支机构形式以代表处为主。

与此同时，按照巴塞尔银行监管委员会确定的跨境银行监管原则，银监会积极主动推进与境外银行业监管机构签署

双边监管合作谅解备忘录（MOU）或监管合作协议，从而建立正式的监管合作机制。截至目前，银监会已与 28 个“一带一路”沿线国家的金融监管当局签署了 MOU 或合作换文，力争为中外资银行业金融机构的发展与合作营造更好的外部环境。

习近平主席在 2015 年 3 月博鳌亚洲论坛上提出：“‘一带一路’建设秉持的是共商、共建、共享原则，不是封闭的，而是开放包容的；不是中国一家的独奏，而是沿线国家的合唱。”目前，“一带一路”倡议已得到国内外的广泛关注和积极响应，中资银行服务“一带一路”建设的相关工作也已全面展开。值此之际，为了更好地促进中国银行业服务“一带一路”建设，方便中资银行和中资企业了解“一带一路”沿线国家基本情况，并为政府部门和学术机构开展“一带一路”研究工作提供信息参考，我们组织多家在海外设有分支机构的中资银行，分别整理了 64 个沿线国家的经济金融、银行业和银行业监管概况，以及我国与 64 个国家的银行业合作情况，以供参考。

展望未来，中国银监会将继续支持中资银行业金融机构完善“一带一路”沿线机构和网络布局，不断创新和完善金融服务，为“一带一路”重大项目提供信贷支持，在做好跨境风险管控的基础上，为“一带一路”建设作出更大的贡献。



二〇一六年六月

Contents 目 录

蒙古国、俄罗斯和中亚 5 国

概述	3
1. 蒙古国	4
2. 俄罗斯	7
3. 哈萨克斯坦	11
4. 吉尔吉斯斯坦	15
5. 塔吉克斯坦	19
6. 乌兹别克斯坦	23
7. 土库曼斯坦	27

东南亚 11 国

概述	33
1. 越南	35
2. 老挝	38
3. 柬埔寨	41
4. 泰国	44

5. 马来西亚	47
6. 新加坡	50
7. 印度尼西亚	54
8. 文莱.....	57
9. 菲律宾	59
10. 缅甸	62
11. 东帝汶.....	65

南亚 8 国

概述	69
1. 印度	70
2. 巴基斯坦	74
3. 孟加拉国	77
4. 阿富汗	80
5. 尼泊尔	82
6. 不丹	84
7. 斯里兰卡	86
8. 马尔代夫	88

中东欧 16 国

概述	93
----------	----

1. 波兰	94
2. 捷克	97
3. 斯洛伐克	100
4. 匈牙利	103
5. 斯洛文尼亚	106
6. 克罗地亚	108
7. 罗马尼亚	111
8. 保加利亚	113
9. 塞尔维亚	115
10. 黑山	118
11. 马其顿	121
12. 波黑	125
13. 阿尔巴尼亚	128
14. 爱沙尼亚	130
15. 立陶宛	133
16. 拉脱维亚	136

独联体其他国家中的 6 国

概述	141
1. 乌克兰	142
2. 白俄罗斯	144
3. 摩尔多瓦	147
4. 格鲁吉亚	149

5. 阿塞拜疆	152
6. 亚美尼亚	155

西亚、北非 16 国

概述	159
1. 土耳其	160
2. 伊朗	164
3. 叙利亚	168
4. 伊拉克	171
5. 阿联酋	173
6. 沙特阿拉伯王国	177
7. 卡塔尔	180
8. 巴林	184
9. 科威特	187
10. 黎巴嫩	190
11. 阿曼	192
12. 也门	195
13. 约旦	198
14. 以色列	201
15. 巴勒斯坦	204
16. 埃及	206

附 表

附表 1	“一带一路” 沿线国家经济社会概况 (2014 年)	211
附表 2	“一带一路” 沿线国家贸易投资合作概况 (2014 年)	215
附表 3	“一带一路” 沿线国家银行业合作概况 (2015 年末)	219
附表 4	“一带一路” 沿线国家监管合作概况 (2015 年末)	229

蒙古国、俄罗斯和中亚 5 国

概 述

蒙古国、俄罗斯、哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦、塔吉克斯坦、乌兹别克斯坦和土库曼斯坦均是中国的邻国或近邻。上述 7 国 2014 年国内生产总值（GDP）22177.1 亿美元，占全世界经济总量的 2.85%；人口 21421.4 万人，占世界总人口的 2.95%；人均 GDP 10353 美元。

该区域是世界上能源资源最为丰富的地区之一，区域内国家经济发展主要依靠能源和原料输出。依靠矿产开采等大型项目的开发，蒙古国和中亚 5 国的经济普遍保持增长势头，2014 年增长率为 4.3% ~ 10.3%，但俄罗斯受国际油价下跌和外部制裁影响，经济增长率仅为 0.6%。我国与该区域国家产业互补性强，主要进口油气、矿产资源，并出口机电、交通设备及轻工产品。近年来，双边贸易量、中国对东道国投资额及投资企业数量显著增长，合作深度和广度不断加大。中国已成为俄罗斯、蒙古国和土库曼斯坦最大贸易伙伴，哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦第二大贸易伙伴和塔吉克斯坦第三大贸易伙伴，在上述国家设立的投资企业已达 3017 家。

该区域国家金融深化程度相对较低，银行业资产占 GDP 比重较小，均不到 100%。不过，总体而言，其银行业稳定性和盈利性较好，但俄罗斯在较为不利的外部环境下资本流出情况比较严重。在银行业与监管合作方面，共有 6 家中资银行在该区域的俄罗斯、蒙古国和哈萨克斯坦设有 9 家一级机构（6 家子行、3 家代表处）；7 国中，俄罗斯、蒙古国和哈萨克斯坦在华亦设有 12 家一级机构（除 1 家分行外，其他均为代表处）。中国银监会已先后与吉尔吉斯斯坦、俄罗斯、哈萨克斯坦、蒙古国及塔吉克斯坦中央银行签署了 MOU，并与俄罗斯中央银行签署了跨境危机管理合作协议。此外，我国与俄罗斯、蒙古国、哈萨克斯坦和乌兹别克斯坦已分别签署了本外币互换协议。

1. 蒙古国

蒙古国（Mongolia）地处亚洲中部的蒙古高原，北与俄罗斯联邦接壤，东、西、南与中国交界，是世界第二大内陆国。国土面积约 156.4 万平方公里，大部分地区为山地或高原，平均海拔 1600 米。2014 年末全国人口约 291 万人，以喀尔喀蒙古人为主。蒙古国主要语言为喀尔喀蒙古语，文字为斯拉夫蒙文、回鹘式蒙古文。佛教（喇嘛教）为该国第一大宗教。首都乌兰巴托是全世界年均气温最低的首都，仅为 -2°C 。

一、经济概况

蒙古国矿产资源丰富，已探明的矿藏 80 多种，矿点 8000 多个，主要矿产有铜、煤、铁、金、铅、锡、锌等。受益于矿产行业的快速发展，2011 年蒙古国 GDP 增幅高达 17.3%。但自 2012 年以来，受国家政治环境较为复杂以及国际大宗商品价格出现暴跌等内外因素影响，蒙古国经济增速持续下滑。根据世界银行数据，2014 年蒙古国 GDP 达 120.2 亿美元，实际增长 7.8%。本币图格里克近 3 年年均贬值 20%，外汇储备截至 2014 年末仅有 16.50 亿美元，外国直接投资同比下降 60%。全国 CPI 增长率达 12.8%。

中国连续 14 年成为蒙古国最大贸易伙伴和外资来源国。蒙古国 90% 的产品均出口至中国，大约 30% 的产品需从中国进口。根据中国海关总署数据，2014 年中蒙双边贸易总额 73.1 亿美元，其中我国进口 50.9 亿美元，同比增长 45.1%；出口 22.2 亿美元，同比下降 9.5%。从产品类别来看，我国主要进口产品包括焦煤、铜、钨等矿产品以及羊绒羊毛制品，我国主要出口产品包括机械、家用电器、日用品、水果鲜蔬等。

二、银行业概况

蒙古国银行业市场规模较小，截至 2014 年末，银行业总资产约为 118.85 亿美元，资本充足率为 15.1%，核心资本充足率为 11.3%，贷款余额约为 65.79 亿美元，不良率为 5.0%。蒙古国银行目前共有 13 家，其中 1 家为国有银行，其余均为私有银行。此外，目前仅有 3 家国际多边组织 [欧洲复兴开发银行 (EBRD)、亚洲开发银行 (ADB)、国际金融公司 (IFC)] 以及 5 家外资商业银行 (ING、渣打银行、中国银行、三井住友、东京三菱) 在蒙古国开设了代表处，无任何外资银行经营性机构。同时，为了方便政府在国际大型项目上的招商引资，2011 年蒙古国正式成立蒙古国家发展银行，这是蒙古国第一家政策性银行。商业银行中，贸易发展银行、可汗银行、郭勒蒙特银行位列前三，其资产规模、贷款总量、结算量等均超过全部总量的 80%。

三、银行业监管框架

蒙古国唯一的银行业监管机构为蒙古国中央银行 (Bank of Mongolia, BOM)。蒙古国中央银行成立于 1991 年，其前身为 1924 年由俄罗斯与蒙古国两国共同出资建立的蒙古国贸易与工业银行。蒙古国中央银行在管理上独立于蒙古国政府，拥有相当大的自主管理权，但在行政上仍需接受议会的监督。

蒙古国中央银行最主要的目标是确保国家货币图格里克的稳定性，促进国民经济的平衡和可持续发展，维护资金、金融市场和银行体系的稳定。其主要职能包括发行货币并管理其流通、制定和实施货币政策、担任政府的财政中介、监督银行以及金融机构的业务经营活动、组织以及管理银行间的支付和结算活动、管理官方外汇储备。