

民银智库研究

2019 年第 10 期

总第 102 期

中国民生银行研究院

2019 年 4 月 3 日

金融科技助力银行业服务“一带一路”建设的策略分析

研究团队：

黄剑辉

huangjianhui@cmbc.com.cn

李岩玉

liyanyu@cmbc.com.cn

董运佳

dongyunjia@cmbc.com.cn

廖贝妮

liaobeini@cmbc.com.cn

黄赫

huanghe5@cmbc.com.cn

- 自“一带一路”倡议实施以来，我国银行业积极布局“一带一路”沿线国家和地区，初步构建了多层次的金融服务体系，为“一带一路”项目建设和商贸往来提供了多元化的金融支持和服务，为我国金融业的全球化拓展贡献了力量。同时，我国银行业在服务“一带一路”过程中也面临多方面挑战：一是沿线金融基础设施落后、经济水平有限，对银行提供金融服务带来一定制约；二是网络布局过于集中，银行业金融服务能力和范围还有待提升和拓展；三是地缘政治、汇率波动、异地监管等问题给我国银行业服务“一带一路”建设带来风险挑战。
- 2017 年首届“一带一路”国际合作高峰论坛特别提到，要“推动大数据、云计算、智慧城市建设，促进科技同产业、科技同金融深度融合”。金融科技凭借强大的计算能力、分析能力、资源整合能力，能够优化“一带一路”金融基础设施、拓展“一带一路”金融服务格局、提升“一带一路”金融服务能力、助力化解“一带一路”金融风险，从而助力银行服务“一带一路”相关建设。
- 近年来，国内金融科技公司积极征战海外市场，“一带一路”沿线国家和地区成为金融科技公司重要拓展目的地。金融科技公司在“一带一路”的出海案例及典型做法为银行业带来借鉴启示：一是区域选择要充分研判当地经济、金融和数字化发展程度；二是以金融基础设施构建为基础，搭建互联网金融产品体系；三是收购与共建并举，充分发挥“一带一路”当地资源优势。
- 银行业运用金融科技服务“一带一路”建设的策略建议：一是制定国际战略指引，形成科技赋能型国际化发展理念；二是完善设施产品体系，提升“一带一路”金融服务能力；三是搭建多元合作平台，优化“一带一路”金融生态环境；四是运用新型科技手段，打造“一带一路”风险防控体系。

目录

一、我国银行业服务“一带一路”建设的现状及挑战	1
（一）我国银行业服务“一带一路”现状	2
（二）我国银行业服务“一带一路”面临的挑战	5
二、金融科技助力“一带一路”建设的路径分析	7
（一）优化“一带一路”金融基础设施	7
（二）拓展“一带一路”金融服务格局	8
（三）提升“一带一路”金融服务能力	10
（四）助力化解“一带一路”金融风险	11
三、金融科技助力“一带一路”建设的典型案例及启示	12
（一）金融科技服务“一带一路”典型案例	12
（二）金融科技服务“一带一路”对银行的启示借鉴	15
四、银行业运用金融科技服务“一带一路”建设的策略建议	16
（一）制定国际战略指引，形成科技赋能型国际化发展理念	16
（二）完善设施产品体系，提升“一带一路”金融服务能力	17
（三）搭建多元合作平台，优化“一带一路”金融生态环境	18
（四）运用新型科技手段，打造“一带一路”风险防控体系	19
附件：1. 商业银行运用金融科技支持“一带一路”案例	21
2. 我国主要银行支持“一带一路”建设的进展	23

金融科技助力银行业服务“一带一路”建设的策略分析

自“一带一路”倡议实施以来，我国银行业积极服务“一带一路”建设，为“一带一路”重大项目落地、商贸往来提供了重要的金融支撑。但受限于“一带一路”沿线金融基础设施落后、经济水平有限、风险挑战较大等因素，我国银行业的金融服务受到一定的制约。同时，银行业在“一带一路”沿线网络布局过于集中，金融服务能力和范围还有待提升和拓展。金融科技凭借强大的计算能力、分析能力、资源整合能力，能够直击传统金融、传统市场的诸多痛点，从而助力银行服务“一带一路”相关建设。

本报告梳理了我国银行业服务“一带一路”建设的现状及问题，并针对相关问题，分析了金融科技助力“一带一路”建设的路径，总结提炼了金融科技公司布局“一带一路”沿线的主要规律，从而为我国银行业运用金融科技提升“一带一路”服务水平提出相关建议。

一、我国银行业服务“一带一路”建设的现状及挑战

自“一带一路”倡议实施以来，我国积极参与全球开放合作、改善全球经济治理体系、促进全球共同发展繁荣、推动构建人类命运共同体。随着“一带一路”倡议稳步推进，我国与“一带一路”沿线国家和地区的互联互通取得丰硕成果。截至 2018 年底，我国已与 60 多个国家签订了“一带一路”合作协议，累计同 122 个国家、29 个国际组织签订了 170 份政府间共建合作文件¹；贸易合作潜力持续释放，2018 年，我国与“一带一路”沿线国家货物贸易进出口总额达到 1.3 万亿美元，同比增长 16.3%，高于同期中国外贸增速 3.7 个百分点，占外贸总值的 27.4%²；基础设施建设发展迅猛，与沿线国家在港口、铁路、公路、电力、航空、通信等领域开展了大量合作。

¹数据来源：国家发改委

²数据来源：国家信息中心

资金融通作为“一带一路”倡议的五通之一，是“一带一路”建设的重要支撑。六年来，我国银行业积极布局“一带一路”沿线国家，并初步构建了多层次的金融服务体系，为“一带一路”项目建设和商贸往来提供了多元化的金融支持和服务，同时为我国金融业的全球化拓展贡献了力量。

（一）我国银行业服务“一带一路”现状

1. 积极布局沿线国家

近年来，我国银行业积极研究制定“一带一路”建设的规划和实施意见，通过主动设点、走线、联网、布局，完善跨境金融服务。中国“一带一路”网数据显示，截至 2018 年底，我国银行业已在 24 个国家设立各类机构 102 家。其中，国有商业银行中的中国银行和工商银行是“一带一路”国际化布局的引领者；政策性银行机构布局较为谨慎，主要以项目支持“一带一路”建设为主；股份制商业银行在“一带一路”沿线国家的布局处于跟随阶段。

表 1 我国银行业在“一带一路”沿线国家布局情况

银行	覆盖国家数量	机构数量	机构类型
国家开发银行	3	3 家	代表处
中国进出口银行	1	1 家	代表处
中国银行	23	24 家	分行 14 家，子行 6 家，代表处 4 家
工商银行	20	21 家	分行 14 家，子行 6 家，代表处 1 家
建设银行	6	6 家	分行 3 家，子行 3 家
农业银行	4	6 家	分行 4 家，子行 1 家，代表处 1 家
交通银行	2	2 家	分行
招商银行	1	1 家	分行
中信银行	2	2 家	分行 1 家，控股子行 1 家
浦发银行	1	1 家	分行

注：不完全统计；资料来源：李炫榆，《央行观察》

从区域分布来看，我国银行业在“一带一路”的布局重点考察东道国的对外直接投资额、双边贸易额以及东道国的政治局势稳定性³。基于此，我国银行业海外布局路径基本遵循“由近及远，先发达后发展”的扩张思路。目前已全部覆盖东亚 11 国，其余覆盖国家最多的区域依次为西亚（6 国）、中东欧（4 国）、南亚（2 国）、中亚和独联体（1 国）。

表 2 我国银行业在“一带一路”沿线的区域分布

区域	“一带一路”沿线国家和地区	我国银行已布局国家（共 25 个）
东亚 (11 国)	蒙古、新加坡、马来西亚、印度尼西亚、缅甸、泰国、老挝、柬埔寨、越南、文莱、菲律宾	蒙古、新加坡、越南、马来西亚、印尼、老挝、柬埔寨、缅甸、菲律宾、文莱、泰国
西亚 (18 国)	伊朗、伊拉克、土耳其、叙利亚、约旦、黎巴嫩、以色列、巴勒斯坦、沙特阿拉伯、也门、阿曼、阿联酋、卡塔尔、科威特、巴林、希腊、塞浦路斯、埃及西奈半岛	巴林、阿联酋、土耳其、卡塔尔、沙特阿拉伯、科威特
南亚 (8 国)	印度、巴基斯坦、孟加拉、阿富汗、斯里兰卡、马尔代夫、尼泊尔、不丹	印度、巴基斯坦
中亚 (5 国)	哈萨克斯坦、乌兹别克斯坦、土库曼斯坦、塔吉克斯坦、吉尔吉斯斯坦	哈萨克斯坦
独联体 (7 国)	俄罗斯、乌克兰、白俄罗斯、格鲁吉亚、阿塞拜疆、亚美尼亚、摩尔多瓦	俄罗斯
中东欧 (16 国)	波兰、立陶宛、爱沙尼亚、拉脱维亚、捷克、斯洛伐克、匈牙利、斯洛文尼亚、克罗地亚、波黑、黑山、塞尔维亚、阿尔巴尼亚、罗马尼亚、保加利亚、马其顿	波兰、捷克、匈牙利、塞尔维亚

资料来源：张海波等，《商业银行在“一带一路”沿线国家机构布局策略——基于 18 家中资商业银行面板数据的分析》

2. 金融支持模式多样

我国银行业积极创新金融业务，围绕“一带一路”建设开展多元化金融服务。一是资金支持，通过银团贷款、产业基金、对外承包工程贷款、互惠贷款等多样化的金融工具，为“一带一路”基础设施、

³张海波等，《商业银行在“一带一路”沿线国家机构布局策略——基于 18 家中资商业银行面板数据的分析》

电力、通信等重大项目建设提供资金支持；二是配套服务，为“走出去”企业跨境贸易提供结算、清算、汇兑等便利性支持，为跨境投资提供财务顾问、并购搭桥、股权融资等投行服务；三是管控风险，帮助企业合理评估“一带一路”投资风险，提供套期保值等衍生工具，有效对冲风险。

根据各自的特色和优势，我国银行业在金融支持过程中的侧重点也有所不同。为了满足“一带一路”相关项目投资规模大、周期长、涉及币种多样等特点，国家开发银行、进出口银行充分发挥开发性金融、政策性金融优势，围绕重点地区和领域，推动一大批重大标志性工程落地；国有商业银行发挥各自比较优势，推动多元化金融合作、基础设施建设、国内企业“走出去”服务，及人民币国际化进程；股份制商业银行着力搭建“一带一路”服务平台，为企业、客户创新性地提供融资服务，以参与大行银团贷款、产业基金等方式融入到项目建设中。

3. 金融合作较为紧密

一方面，国内银行间、与非银金融机构间建立合作联系，凭借各自优势共同服务“一带一路”建设。例如国家开发银行、进出口银行、工商银行和中国出口信用保险公司实施“三行一保”合作机制，按照“统一规划、共担风险、资源整合”原则，以银团方式统一对外，确保对“一带一路”的融资机构、价格、管理和服务的“四统一”。

另一方面，银保监会与 32 个沿线国家监管当局签订了双边金融监管合作谅解备忘录（MOU）或合作换文，推动国内银行与“一带一路”沿线金融机构积极展开合作。我国银行业一是积极开展与外资银行的业务合作，通过银团贷款、联合债券承销、贸易融资、全球现金管理及金融市场等业务共同支持“一带一路”项目建设；二是积极构建银行间常态化合作机制，建立长期稳定、互利共赢的金融合作关系，为全方位、多领域务实合作提供重要支撑。例如国家开发银行发起设立上合组织银联体、中国-东盟国家银联体、中国-中东欧银联体、中

国-阿拉伯国家银行联合体、金砖国家银行合作机制等多边金融合作机制，吸纳各国政策性银行、开发性金融机构和商业银行加入；工商银行主办“一带一路”银行家圆桌会议，目前成员单位已扩展至 53 家，通过平台互荐项目金额超过 25 亿美元。

4. 促进人民币国际化进程

中国“一带一路”网数据显示，人民币跨境支付系统已覆盖 40 个“一带一路”国家的 165 家银行；我国已与 21 个“一带一路”沿线国家签署了本币互换协议，与 6 个国家签订人民币清算协议，与 8 个国家签署了边贸或一般贸易与投资本币结算协定，人民币境外合规机构投资者试点项目授予了“一带一路”沿线 5 个国家⁴，推动人民币在境外实现计价、结算职能，提升人民币的国际接受程度。俄罗斯、新加坡、泰国等 10 多个“一带一路”沿线国家央行已将人民币资产纳入其外汇储备，人民币在部分沿线国家开始发挥其价值储备职能。

（二）我国银行业服务“一带一路”面临的挑战

在服务“一带一路”建设的过程中，我国银行业受限于沿线金融基础设施落后、经济水平有限、风险较为复杂等因素，为金融服务带来较大制约。同时，网络布局过于集中，金融服务能力还有待提升和拓展。地缘政治、汇率波动、异地监管等问题也给我国银行服务“一带一路”带来风险挑战。

1. 金融基础设施较为落后

“一带一路”沿线国家在征信、支付结算等方面的金融基础设施较为落后，为我国银行开展有效的金融服务带来较大制约。

跨境征信是国际合作的基石，但“一带一路”沿线许多发展中国家普遍存在缺乏征信数据、或征信数据系统不完备的问题。同时，部分国家由于市场成熟度、政治体制和稳定性与我国存在较大差异，双方在征信对接上也易存在认可度低的情况。信用信息不对称，导致我国银行难以在贸易融资中充分发挥力量。

⁴数据来源：殷勇，《“一带一路”中的人民币国际化》

跨境支付结算方面，目前，“一带一路”跨境支付的方式包括银行电汇、专业汇款公司以第三方支付三大类。其中，银行电汇主要依赖于环球同业银行金融电讯协会（SWIFT）和人民币跨境支付系统（CIPS），但仍不同程度地存在支付结算效率、数据透明度、支付信息安全程度低等痛点，对银行在“一带一路”沿线进行跨境支付结算造成较大障碍。

2. 布局集中度较高，金融支持存在缺口

我国银行业在“一带一路”布局的区域集中度较高，主要集中在东南亚和西亚。一是由于“一带一路”沿线部分国家受到落后的金融基础设施及经济水平限制，金融服务难以触达，“金融抑制”问题凸显；二是国内银行出于风险规避考虑，在网点布局方面跟随现象较为明显，对于未开发地区由于缺乏经验，缺少有效的风控手段，开拓意愿较弱。

3. 面临复杂风险

“一带一路”沿线国家和地区数量众多，在经济、政治、社会、人文方面均存在较大差异，给银行服务“一带一路”带来复杂的风险挑战。

一是国别风险，如由于某国经济增长、货币政策、资本管制、政府债务、地缘政治因素的影响，导致该国借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务使其遭受损失⁵。由于“一带一路”沿线国家情况各异，国别风险也存在较大差异，难以提前甄别；二是市场风险，例如由于汇率的波动使得外币计值的资产或者负债的本币价值发生变化，从而导致银行发生损失；三是异地监管风险，东南亚某些国家的金融监管严格程度较高，如柬埔寨中央银行限制全国国立和私立金融机构向借贷人提供贷款服务的年利息最高只能达到 18%，在印尼申请现金贷牌照需要 1 年左右的时间，而且注册实缴资本要 5000 万元以上。能否与当地金融监管框架融合，做好本土化的金融服务，是国内银行面临的一大考验。

⁵ 王兴国，《商业银行服务“一带一路”实践与路径研究》

二、金融科技助力“一带一路”建设的路径分析

2017 年“一带一路”国际合作高峰论坛提出，要将“一带一路”建成创新之路，加强数字经济、人工智能、纳米技术、量子计算机等前沿领域合作，并特别提出“推动大数据、云计算、智慧城市建设，促进科技同产业、科技同金融深度融合”。金融科技凭借强大的计算能力、分析能力和资源整合能力，能够直击传统金融和传统市场的诸多痛点，从而助力银行服务“一带一路”相关建设。

（一）优化“一带一路”金融基础设施

1. 优化跨境征信平台建设

金融科技能够海量处理、分析行为数据、交易数据、消费数据、属性数据等，并将其作为信用参考数据，丰富信用体系数据维度，使客户画像更加清晰完整。同时，金融科技能够提供实时的数据信息，使得信用决策不再单纯依靠历史维度数据，而是可实时判断信用风险，且对未来形成合理预期。

在产业信用方面，国合信用研究院联合“一带一路”沿线一流智库和大学，由具体城市的大学商学院和研究机构进行该城市主体产业大数据分析，打造“一带一路”国家城市大数据产业链，通过金融科技赋能跨境信用建设。在商贸信用方面，跨境电子商务平台及进出口融资平台积累了大量的国内外采购商、借贷企业的交易信息，能够帮助银行有效评估国内外企业的信用评级，从而为商贸融资提供信用基础。

2. 赋能科技型跨境支付结算体系建设

金融科技能够直击目前跨境支付结算体系中效率低、数据不透明、支付信息易遗漏等痛点，赋能科技型跨境支付结算体系建设。一是依靠大数据决策模式，能够大量简化运营流程、压缩运营时间，实现资金极速到账，为客户降低汇率波动风险；二是通过云平台模式实现传输信息上云，便于支付链条上的各方实时追踪支付信息，实现支付费用透明化，并了解各节点银行的扣费明细；三是区块链的不可篡改性

能够保证支付报文准确无误，解决信息传递过程中的信息遗漏问题。

目前，SWIFT 已运用金融科技启动全球支付创新（GPI）服务，165 家银行（其中含 10 家中资银行）已上线加入该服务，每年通过 GPI 服务实现的跨境支付流量占据 SWIFT 总额的 25%，未来份额还将继续走高。除银行系统外，专业汇款公司、第三方支付公司也在积极探索运用金融科技赋能跨境支付结算体系建设。

我国可充分发挥大数据、人工智能、API（Application Programming Interface，应用程序编程接口）等技术在跨境支付结算体系建设方面的作用，引导“卡组织专注转接清算、发卡行专注支付结算、收单机构专注场景拓展”，最终形成以 CIPS 为核心，以银联、网联等为纽带，连接商业银行、支付机构、商户及新兴市场参与方的新一代移动支付生态体系。⁶

3. 建立线上金融监管合作模式

在“一带一路”双边监管合作谅解备忘录基本框架下，可以互联网技术为依托，建立线上监管合作模式，完善“一带一路”金融安全环境。线上模式有助于提高双边日常跨境监管沟通效率，完善跨境风险应对和危机处置制度安排，快速协助解决我国银行业在“一带一路”业务开展中遇到的政策障碍。线上模式还能够高效开展与“一带一路”沿线国家监管当局和金融机构的交流和培训，以进一步增加了解和互信。同时，加快推动沿线尚未正式与我国建立监管合作机制的国家上线联网，延伸双边监管合作范围。

（二）拓展“一带一路”金融服务格局

1. 金融服务线条得以延伸

“一带一路”沿线大部分国家受到落后的金融基础设施及经济水平限制，少有我国银行业金融服务的触达，“金融抑制”问题凸显。随着这些地区生产、生活的逐步互联网化，相关经营、生产、生活、行为数据呈海量增长的态势。在大数据分析技术支持下，银行能够有效

⁶中国人民银行科技司司长李伟，《金融科技赋能支付服务提质增效》

观察和分析某国、某地、某企业及某人的实时生产经营及生活状况，缓解信息不对称问题，协助银行快速找到沿线国家金融需求点，促进金融供给与需求的有效对接。在金融科技支持下，我国银行业服务格局有望向中亚、中东欧等地区延伸，扩大服务范围。

2. 普惠金融需求获得释放

将金融科技运用到普惠金融中，能有效解决“一带一路”沿线国家尤其是欠发达国家面临的信用评价、风险管控等问题，有效释放沿线国家小微企业、中低收入人群等弱势群体的金融服务需求，从而使银行服务深入普惠大众，拓展服务格局。例如利用互联网技术有效对接小微企业的贷款需求，为“一带一路”沿线正处于发展阶段的小微企业提供资金支持；运用大数据技术分析小微网商经营行为和消费者消费行为，评估信用风险，为其提供信用评级、小额信贷、保险等金融服务。

例如蚂蚁金服在印度和泰国的农村地区着力推进“数据化产融模式”，通过和农业龙头企业合作，基于农户在农业生产过程中的量化信息建立大数据模型，为农户授信。数据化产融模式可避免跨境人工尽调中的“人为干预”因素，同时能大幅提升贷款效率，降低风控成本。此模式让蚂蚁金服的触角延伸至传统金融服务难以触达的广袤农村，有效扩大在“一带一路”沿线的服务格局。

3. 金融服务模式更加开放

随着金融科技的发展，金融服务提供者可以利用开放 API 或 SDK（Software Development Kit，软件开发工具包）等技术，接入“一带一路”沿线企业门户网站、资源计划管理系统、微信小程序、合作伙伴 APP 等各种平台，融入“一带一路”沿线国家和地区的社会生活、生产、管理等各个环节，开放式地提供金融服务。在开放性金融模式下，“一带一路”沿线客户可按需与银行服务进行对接，银行的金融服务将更加多元化和个性化。

（三）提升“一带一路”金融服务能力

1. 缓解“一带一路”金融服务痛点

“一带一路”金融服务具有参与方多、交易流程长、信息交互复杂等特点，因此存在金融对接成本高、服务流畅度低、信息传递存在安全隐患等痛点。金融科技能够有效缓解“一带一路”金融服务的上述痛点。在前端，数据挖掘、计算等技术能够快速分析、连接、触达“一带一路”沿线客户，为银行节省大量营销时间；在中端，生物识别、电子印章、电子签名等技术突破传统的纸质交互模式，跨境线上化交互模式能够提升“一带一路”金融服务的顺滑度；在后端，利用分布式账本技术，可实现去中心化存储，且具有数据不可伪造和篡改的特性，为“一带一路”跨境支付提供了可能和安全保障，能够有效提高清算和结算效率。

2. 提升“一带一路”贸易融资服务水平

通过金融科技在银行典型的贸易融资业务中发挥作用，可提升银行在“一带一路”跨境业务中的服务水平。

（1）供应链金融

物联网技术可通过射频识别系统、红外感应系统、全球定位系统、激光扫描仪等信息传感设备，按约定的协议把物品与互联网连接起来，形成一个物品与物品相互连接的分布式网络，从而实现智能化物品识别、物品定位、物品跟踪、物品监控和管理。银行借助物联网技术开展供应链金融业务，可以将物流、商流、信息流、资金流有效统一起来，并实现智能监控、动态反馈。同时，将区块链应用到供应链金融业务中，可有效防止信息篡改，降低供应链金融风险水平。

（2）福费廷

通过区块链将福费廷买入行与卖出行双方在链上连接，从而将交易单据电子化、交易过程可视化，可实现交易询价报价在线撮合、流程在线操作等功能，能大幅缩短福费廷业务时间，提升业务安全性，优化业务操作体验。

（3）国际保理

将基础贸易的双方同时纳入区块链，并通过智能合约技术实现对合格应收账款的自动识别和受让，全程交易达到可视化、可追溯，可有效解决当前保理业务发展中面临的报文传输繁琐、确权流程复杂等操作问题，对防范传统国际保理业务中的欺诈风险、提升客户体验具有积极意义。

（4）国际信用证

利用区块链技术使银行和买卖方统一上链，以信用证电开代替信开，交单、承兑、付款的过程更加透明可追踪，交易各方能实时跟踪信用证业务的办理流程，并随时查看业务主要信息，业务效率和透明度大幅提高，且能有效避免信息传输错误或欺诈行为，极大提升用户体验和安全性。

（四）助力化解“一带一路”金融风险

1. 建立大数据风险预警平台

通过收集政府部门的监管数据、产业的经营数据、互联网平台的开源数据，利用大数据、云计算技术，深化关联分析、综合利用，制定“一带一路”国家数据标准体系，可研究并建立个人和产业领域的大数据风险预警模型。

例如，产品检验检疫局可与天猫国际、亚马逊等跨境电商战略合作，双方共同设立“一带一路”跨境电子商务产品质量安全风险信息采集平台，以监督抽查、消费者投诉、跨境电商企业报告、境外通报等多种途径和形式获取质量安全风险信息，从而实现双方共享国、内外产品质量风险预警，逐步建立“一带一路”跨境电商产品质量安全“大数据”监测模式，帮助银行甄别生产企业水平和商品质量，降低金融风险。

2. 运用监管科技强化自身风控水平

随着监管科技（Regtech）的发展，银行自身风控水平可得到有效提升。云技术、数据湖（Data Lake）、数据处理器等技术可以帮助银行

快速收集、计算、储存与“反洗钱”(AML)和“了解你的用户”(KYC)相关的数据,提高银行风险识别度;人工智能及其他自动化分析技术能够对偏离合规要求的交易行为自动发出警报,有效帮助银行提前预警;应用程序接口(API)开发帮助银行主动对接监管机构,通过统一协议交换数据和生成报告,提高检查、反洗钱欺诈监测效率。

三、金融科技公司助力“一带一路”建设的典型案例及启示

近年来,国内金融科技公司充分发挥在国内市场积累的经验,将成熟的金融科技技术和商业模式打包输出,征战海外市场,其中,“一带一路”沿线国家成为金融科技公司重要拓展目的地。通过总结金融科技公司布局“一带一路”的主要规律,可以为银行运用金融科技服务“一带一路”提供借鉴启示。

(一) 金融科技公司服务“一带一路”典型案例

1. 阿里巴巴

(1) “一带一路”战略规划

阿里巴巴具有清晰的“一带一路”发展战略规划,其目标是建立一个能够推动小企业在“一带一路”高效发展的电子化平台,该平台是一个集合了物流、融资和海关服务的“自由贸易区”。为此,阿里巴巴有着明确的布局方向,其战略投资主要集中在四个方面:在线支付、数据中心、线下物流、电商平台,分别对应了阿里巴巴的蚂蚁金服业务、阿里云业务、菜鸟网络业务和集团业务。

(2) 主要业务发展

在线支付领域,阿里巴巴旗下蚂蚁金服通过收购当地支付公司、与当地银行合作等方式,已将“支付宝”深入印度、泰国、印尼、菲律宾、韩国、印度尼西亚等多个国家。**数据中心领域**,与迪拜米拉斯控股集团成立合资技术公司,共同建设迪拜数据中心,为中东、北非地区的企业以及政府机构提供云计算服务。**物流配送领域**,阿里巴巴先后参股了新加坡邮政、澳大利亚邮政、巴西邮政,并为俄罗斯提供了专营物流渠道,同时其收购占股的印尼 Lazada、印度 Paytm 都在自

建物流系统。电商业务领域，阿里巴巴在打造不同语言版本的 AliExpress（全球速卖通）同时，先后入股收购了东南亚电商平台 Lazada、印度电商平台 Flipkart 和 Snapdeal；与泰国泰京银行签订合作协议，支持泰国中小企业发展电子商务渠道，包括提供培训、推荐和解决各种问题。

图 1 支付宝在“一带一路”沿线布局情况



2. 腾讯

(1) “一带一路”战略规划

腾讯公司充分发挥在云计算和大数据等领域的互联网基础设施优势，以及在 QQ、微信、腾讯游戏等海量业务的互联网服务能力，以“技术+业务”双轮驱动模式服务“一带一路”建设。

(2) 主要业务发展

腾讯云为“一带一路”国内外企业和开发者提供安全稳定的云计算服务，涵盖云服务器、云数据库、云存储、视频与 CDN、域名注册等全方位云服务和各行业解决方案。腾讯旗下公司“腾讯企点”携手跨境电商 B2B 平台敦煌网联手打造跨境电商社交化应用系统，服务“一带一路”电子商务发展。此外，腾讯企点借助其领先的科技实力，

与大申网打造“智慧企业”，打通传统、线上、线下、政府、腾讯各方的跨界链接，为“一带一路”企业打造社会化大营销产业链。

3. 京东

（1）“一带一路”战略规划

京东的海外布局紧跟国家“一带一路”倡议，通过建立海外分公司、合资公司等方式，在印度尼西亚、泰国、越南、哈萨克斯坦等东南亚国家和地区展开投资与合作，促进中外品牌的双向流动。

（2）主要业务发展

京东数科（原京东金融）与泰国尚泰集团有限公司成立合资公司，运用京东数科全球领先的移动支付技术，结合泰国消费实际，提供更加本地化的支付产品和服务，然后向消费金融、供应链金融、保险、理财等多个互联网金融领域拓展。京东与泰国最大零售商 Central Group, Provident Capital 成立两家合资公司，为电商合资公司提供人工智能、云计算技术服务，以及电商和物流领域的技术支持。京东物流与哈萨克斯坦国家铁路公司达成战略合作，双方在物流、电商及互联网金融等领域展开深度合作，共同建设以跨境物流为载体的“一带一路”国际供应链网络。

4. 捷信

（1）“一带一路”战略规划

捷信是国内规模较大的消费金融服务提供商，将消费金融作为促进“中国制造”向“一带一路”输出产品和服务的利器，并着力提升“一带一路”消费水平，帮助新兴市场实现消费金融化、金融生活化。

（2）主要业务发展

捷信在多个东南亚市场与中国手机厂商合作（部分为独家合作），提供贯穿支付、征信体系建设、消费、贷款的消费金融解决方案，并首创零利率的金融购机支持政策，为当地消费者提供最长 6 个月的无息消费信贷，帮助中国手机厂商迅速开拓东南亚等“一带一路”新兴市场。目前，捷信消费金融业务已延伸至越南、菲律宾、印度等地。

5. 其它

除上述典型金融科技企业外，近年来国内还有大量金融科技企业发挥自身技术和资源优势，结合“一带一路”相关资源，快速布局“一带一路”沿线国家。例如宜信立足新加坡，以房地产金融、第三方服务商业模式展开服务；闪银、银联商务在印尼、巴基斯坦、哈萨克斯坦等国展开智能支付服务等。

表 3 金融科技公司“一带一路”布局情况

金融科技 公司	服务领域	布局国家或地区
百度金融	智能支付	泰国
宜信	房地产金融、第三 方服务商	新加坡、以色列
闪银	智能支付	印尼、新加坡
银联商务	智能支付	巴基斯坦、哈萨克斯 坦、越南、老挝、缅甸
点融网	网贷	新加坡
新联在线	财富管理	新加坡、柬埔寨
中新控股	金融科技	新加坡
玖富	消费金融	新加坡、印尼、越南
掌控金服	金融科技	印尼
福米科技	金融科技	新加坡
积木盒子	金融科技	新加坡

资料来源：亿欧网，中国民生银行研究院整理

（二）金融科技服务公司“一带一路”对银行的启示借鉴

1. 区域选择要充分研判当地经济、金融和数字化发展程度

从金融科技服务公司布局分布的情况来看，东南亚地区成为最抢手的争夺市场。蚂蚁金服先后进入菲律宾、印尼、马来西亚、新加坡市场打造当地版支付宝；陆金所成立“陆国际”金融资产交易所，落户新加坡；捷信也在越南、菲律宾、印度等国落地。扎堆落脚东南亚的原因在于，一是东南亚普惠金融需求较大。由于征信体系较为薄弱，东南亚信用卡、网络支付等渗透率较低，中小企业难以获得金融服务；二是东南亚互联网普及率快速提升。以泰国为例，该国移动互联网用

户数超过 66%，智能手机普及率超过 60%；三是东南亚具有良好的客户基础。在东南亚地区 6 亿人口中，有 4.2 亿 40 岁以下的年轻人，对于金融科技接受程度较高。同时，东南亚的“中产阶级”正在快速崛起，会带来巨大的消费潜力。

2. 以金融基础设施构建为基础，搭建互联网金融产品体系

金融科技公司海外布局的主要规律为，首先以支付、数据中心、云平台、电商系统等金融基础设施打开“一带一路”市场，嫁接起国内外金融服务的桥梁；再通过互联网金融产品，提供增值服务，扩大客户范围，打牢客户基础，增强客户粘性。

3. 收购与共建并举，充分发挥“一带一路”当地资源优势

并购与共建是金融科技公司布局“一带一路”最常用的方式。蚂蚁金服、新联在线、中国信贷科技等众多金融科技公司均通过收购当地机构或与当地机构共建的方式快速抢占移动支付、在线理财、在线信贷投资等业务领域。收购与共建能够快速、直接地结合自身的技术优势与“一带一路”本土化的市场优势，达到“1+1 大于 2”的效用。

四、银行业运用金融科技服务“一带一路”建设的策略建议

通过分析金融科技助力“一带一路”建设的主要路径，总结借鉴金融科技公司布局“一带一路”的典型做法，本文认为可从四方面着力，充分发挥金融科技作用，提升银行业对“一带一路”建设的服务水平。

（一）制定国际战略指引，形成科技赋能型国际化发展理念

紧跟“一带一路”倡议步伐，树立“金融科技+一带一路”的新型国际化发展理念，推动行内科技资源与“一带一路”业务布局相结合，支持“一带一路”相关建设。

1. 推动“一带一路”战略布局

十九大报告指出，要以“一带一路”建设为重点，形成陆海内外联动、东西双向互济的开放格局。银行应主动与国家规划、地方规划相衔接，紧密对接、提前介入，围绕国家战略主动作为，为“一带一

路”建设提供稳定、可持续、风险可控的金融保障体系。明确“一带一路”工作牵头机构，协调总分行、分行间、境内外的日常联动，确保机制通畅。对外加强与国外相关政府部门沟通，为推动“一带一路”项目落地培育良好的外部环境，为“一带一路”基础设施建设、商贸往来、国内企业“走出去”、国外企业“引进来”搭建金融桥梁。

2. 重视金融科技与“一带一路”布局相结合

建议银行强化金融科技发展理念，深入理解金融科技支持“一带一路”沿线业务发展的重要性，用金融科技思维指导银行国际化发展战略，为“一带一路”建设提供科技型金融支撑。一是加大金融科技投入规模，为行内基础科研、跨国系统开发、跨境业务发展提供技术支撑；二是完善“一带一路”沿线机构间、行内外、部门间的合作机制，打通各个数据节点，保证金融科技发展流程顺畅；三是加强“科技+金融”复合型人才建设，为金融科技指导“一带一路”发展提供人才储备。

（二）完善设施产品体系，提升“一带一路”金融服务能力

通过金融科技重塑银行基础设施、产品体系竞争力，完善网点布局，提升银行“一带一路”金融服务能力和水平。

1. 优化“一带一路”金融基础设施建设

一是通过金融科技重构云平台、数据中心、分布式架构等硬件基础设施，为银行科技型“一带一路”发展打牢核心竞争力；二是以科技引领支付结算体系建设，紧密配合 GPI 银行、CIPS 二期等系统开发建设，构建以银行为主体的，涵盖“一带一路”沿线国家、重要机构的支付结算网络，同时加强手机银行、电话银行等新型支付工具的发展，探索与第三方支付公司共同开拓“一带一路”新兴市场；三是加快与政府、电子商务平台、金融科技公司合作，通过大数据、云计算等技术共同搭建“一带一路”智能化征信平台，实现征信信息跨国界、跨机构的智能化互联互通。

2. 为“一带一路”提供智能化的互联网金融服务

一方面，将金融科技运用到传统的供应链金融、福费廷、国际保理等跨境业务中，提升业务效率和精准性；另一方面，搭建智能综合服务平台，为跨境企业提供集结算汇兑、跨境支付、贸易融资、信息查询及商流管理于一体的一站式服务，为“一带一路”跨境贸易、投资活动提供本外币、境内外、离在岸、投商行在内的全方位的跨境金融服务。

3. 完善“一带一路”网点布局

一是深入研究“一带一路”官方大数据报告，综合考虑“一带一路”沿线国家的经济环境、金融环境、营商环境、数字化发展环境等指标，结合本行情况，有针对性地在排名较好的国家布局网点机构；二是充分挖掘大数据公司、跨境电商平台的海量数据，研判“一带一路”新兴市场潜在金融服务需求，延展网点布局范围；三是利用互联网技术，搭建手机银行、电子银行、直销银行、远程银行等渠道网络，通过互联网普惠金融，开发“一带一路”长尾客户人群。

表 4 “一带一路”沿线国家相关指标排名

指标	Top5 国家排名
经济环境	越南、印度、以色列、韩国、孟加拉国
金融环境	沙特阿拉伯、卡塔尔、也门、东帝汶、马尔代夫
营商环境	新加坡、新西兰、阿联酋、以色列、卡塔尔
数字化环境	新加坡、俄罗斯、韩国、马来西亚、泰国

资料来源：《“一带一路”大数据报告 2018》，中国民生银行研究院整理

（三）搭建多元合作平台，优化“一带一路”金融生态环境

1. 加强多边金融合作

国际方面，加强与世界银行、亚洲开发银行、亚洲基础设施投资银行、金砖国家新开发银行等多边开发金融机构合作，建立项目数据库，充分了解“一带一路”项目储备，前瞻性研究“一带一路”建设

动向。国内方面，加强开发性、政策性、商业性金融协同，利用各自领域内的资源、体系、服务能力和技术、经验等，共同攻克“一带一路”跨境业务技术难点，共同搭建基于区块链、人工智能等新型技术的高效的跨境融资、支付、结算等业务体系。

2. 建立政府信息资源库

加强与央行、外管局、税务局、海关、出入境检验检疫局的联系，通过大数据技术合作搭建“一带一路”项目审核平台，充分运用官方信息为项目背景审核提供信息和技术支持，从而安全、高效地开展金融服务。

3. 建立科技合作共同体

一是与国内及“一带一路”沿线国家的研究机构、高校等智库平台合作，深入研究当地实际情况，合作开发大数据平台，实现投资、信用、风险信息共享；二是与金融科技公司合作，运用其成熟的支付、风控等产品打开“一带一路”市场；三是通过开放 API 或 SDK 技术，以开放银行模式与互联网平台公司合作，获得流量数据和用户。通过上述方式，建立起科技合作共同体，实现从点对点合作向数字化生态合作演进。

（四）运用新型科技手段，打造“一带一路”风险防控体系

1. 加强风险预警

将各项金融指标信息透明化，加强与国内监管部门、“一带一路”沿线管理机构的大数据风控平台合作，建立合理的金融风险预警与监管平台。通过大数据分析、人工智能等技术实时、动态预警，实现银行与沿线国家风险信息无障碍共享。

2. 主动管理风险

银行应积极探索监管科技的相关应用，切实提高在“一带一路”沿线的风险管控能力和水平。一是研究并使用云技术处理 AML、KYC 相关的大量数据，打牢合规管理的基础设施；二是运用人工智能及其他自动化分析技术对大量的交易文件、报告进行智能化处理，有效满

足合规要求，并实施动态监管；三是运用区块链等其它分布式技术提高合同透明度，减少结算和系统风险；四是尝试应用程序接口（API）开发，主动对接监管机构，通过统一协议交换数据和生成报告，提高检查、反洗钱欺诈监测效率。

附件 1:

商业银行运用金融科技支持“一带一路”案例

一、招商银行

为解决用户在“一带一路”沿线的支付痛点，招行首发“全币种”信用卡产品，提供持卡人更便利更多样的境外支付解决方案。根据自身在境外交易市场中的优势与特点，招行制定了更贴近消费者，且覆盖消费者“一带一路”出行全阶段的信用卡服务策略，如“非常系列”以及“出行精选计划”等。用户可以在掌上生活 App 或官方微信上及时获取“一带一路”沿线国家的旅游资讯和刷卡优惠，并在“旅游海购”频道一站式享受签证、租车、WiFi、机酒和度假等多种出行必需的增值服务。此外，在额度与境外用卡安全方面，招行信用卡还首推全景智额与一键锁卡功能，为用户提供额度与安全的双重保障。

对公业务方面，招商银行推动跨境金融进入 2.0 时代。2.0 更加注重线上化、智能化的跨境综合服务，依托完善的 UBANK 网上企业银行平台，嵌入企业日常交易场景，以 GCM、CBS-TT、跨境直联等 FINTECH 产品赋能传统跨境金融升级转型，打造跨境资金管理平台，助力企业紧跟科技发展时代，服务“一带一路”倡议。招商银行为“一带一路”重点客户定制的金融服务方案为银企合作提供了更加广阔的空间，助力中国企业在“一带一路”倡议中更好地迎接国际化的发展和挑战。

二、平安银行

平安银行积极响应“一带一路”倡议，以科技赋能金融，以金融服务实体经济，正逐步走向海外。随着平安区块链、人工智能等多项全球领先的科技项目在“一带一路”沿线国家落地，平安银行尝试为更多用户提供金融科技服务，并积极为亚太地区乃至全球的贸易融通、资金畅通作出努力。

2018 年 11 月 19 日，平安银行旗下金融壹账通新加坡子公司正式开业。该科技服务平台旨在为新加坡及东南亚区域的客户提供一体化端到端的金融服务解决方案。金融壹账通在区块链和人工智能等领域的技术应用，如人脸识别、声纹识别、智能风控等产品，已经受到来自新加坡、泰国、菲律宾、越南和马来西亚客户的密切关注。新加坡地区的独立数据中心即将完工，印尼的业务也即将落地，并将在当地设立本地数据中心。

三、建设银行

建行的跨境 e+ 平台，可以为“一带一路”客户提供全线上一站式贸易金融服务；基于大数据技术开发的贸易金融风控预警平台为“一带一路”客户提供了有效的非现场贷后检测手段，同时也把大数据技术运用在客户精准营销和产品设计方面。此外，建行为“一带一路”打造的区块链贸易金融平台也已初具规模，涵盖了福费廷、国内证、国际保理等贸易金融重点产品。下一步，建行考虑将区块链贸易金融平台向产业链及物流金融领域进行拓展。

附件 2:

我国主要银行支持“一带一路”建设的进展

一、国家开发银行

(一) 业务特点

作为服务国家战略的开发性金融机构和中国最大的对外投融资合作银行，开发银行在以开发性金融支持重大基础设施建设、推进国际合作方面积累了丰富的丰富经验，在服务“一带一路”建设中发挥了独特作用。

(二) 支持情况

在 2017 年 5 月召开的“一带一路”国际合作高峰论坛上，国开行宣布会提供 2500 亿元等值人民币专项贷款，其中，1000 亿等值人民币用于基础设施，1000 亿用于国际产能合作，500 亿用于金融合作。截至 2018 年一季度末，国开行“一带一路”专项贷款已承诺金额折合人民币 1624 亿元，占专项贷款的 65%。

在服务“一带一路”建设的过程中，国开行作为境内金融企业中唯一一家国家高端智库培育单位，充分发挥与国际市场、国际金融组织的联系和对话合作机制，通过这些合作，用国际语言，国际方式传播中国在“一带一路”的声音，传播开发性金融机构在服务国家战略当中的一些做法。

(三) 重点领域和项目

国开行支持了柬埔寨暹粒机场、印尼金光集团纸业板块收购巴西埃尔多拉多浆厂、阿曼财政部综合授信等一批重大基础设施、产能合作和金融合作项目。重点支持了中哈产能合作、埃及苏伊士经贸合作区、中白工业园区的建设，推动设立中哈产能合作 150 亿美元、中国匈牙利合作 10 亿欧元、澜沧江-湄公河国际产能合作 50 亿美元专项贷款，正在推动斯里兰卡科伦坡港口城作为一个海外仓等方面的工作。

（四）金融合作

国开行与世界银行共同寻求在非洲，以及其他有关地区再造中国深圳的发展模式。发起设立了上合银联体，东盟银联体，中阿银联体和非洲银联体的工作，加强与这些国家、地区的同业合作，在基础设施、产能合作、金融合作、民生领域凝聚“一带一路”方面发挥动力。

二、进出口银行

（一）业务特点

进出口银行作为政策性银行，依托国家信用支持，围绕服务国家战略，具有定位明确、业务清晰、功能突出、资本充足、治理规范、内控严密、运营安全、服务良好、具备可持续发展能力特点。在“一带一路”建设、外经贸发展和跨境投资、国际产能和装备制造合作，科技、文化以及中小企业“走出去”方面发挥重要作用。

（二）支持情况

在国家明确的“一带一路”重大标志性项目中，进出口银行参与近半。在进出口银行提供的“两优”贷款中，也有半数投向了“一带一路”沿线。截至 2018 年一季度末，进出口银行支持“一带一路”建设贷款余额超过 8300 亿元，占全行表内贷款余额的 28%。覆盖 56 个沿线国家。

（三）金融模式

通过主权借款、主权担保、金融机构转贷款等模式与“一带一路”沿线政府、企业开展大量合作。通过信贷、投资、担保、结算、租赁、贸易金融并举的一揽子金融服务，加大对重点国家和地区的资金投入。发起设立多个投资合作基金，以股权投资方式整合和撬动社会资本，以政策性金融引导和调动商业性金融，吸纳多边机构及国际资金，形成金融支持合力。在服务“一带一路”建设的过程中，进出口银行加大了基金的支持力度。目前，进出口银行在“一带一路”区域主要发起设立或出资参与了中国-东盟投资合作基金、中国-中东欧投资合作基金、中国-欧亚经济合作基金、丝路基金和中非产能合作基金等。

（四）重点领域和项目

涉及经贸合作、能源资源合作、基础设施互联互通、产业投资等重要领域，特别是融资支持建设了一大批“一带一路”重大标志性项目。在 2017 年“一带一路”国际合作高峰论坛成果清单中，进出口银行成果数量占整个清单的 1/9，位居金融机构之首。其中贷款协议 28 项，贷款总金额约 425 亿元，涉及铁路、公路、桥梁、港口、电信等基础设施联通项目 10 个，火电、风电、水电、输变电、卫星、轮胎、采矿、工业园等经贸与产能合作项目 18 个。

（五）金融合作

2017 年 8 月，进出口银行与工商银行双方签署《中国进出口银行与中国工商银行股份有限公司支持“一带一路”建设合作协议》，双方发挥政策性银行与商业银行各自优势，积极落实“一带一路”国际合作高峰论坛成果。

三、中国银行

（一）业务特点

中国银行国际化程度较高、信用评级较高、国际投资者基础广泛，具有全球化网络、综合化平台以及专业化产品优势。2014 年末，中国银行党委提出打造“一带一路”金融大动脉的战略要求，这是中行对“一带一路”倡议做出的正式宣言。

（二）支持情况

近年来，中国银行积极配合企业“走出去”步伐，加快在“一带一路”沿线国家的机构布局。2018 年以来，中国银行科伦坡分行、中国银行智利分行、中国银行(墨西哥)有限公司相继开业，中行海外机构已覆盖全球 56 个国家和地区，其中包括超过 20 个“一带一路”沿线国家，继续领先中资同业。截至 2018 年 6 月末，中国银行共跟进“一带一路”重大项目逾 600 个，在“一带一路”沿线国家共实现授信新投放约 1159 亿美元；“一带一路”主题债券总规模已高达百亿美元，涉及中国银行亚、欧、非等 12 家分支机构，计价货币包括美元、

人民币等 7 种货币。2018 年 2 月 1 日，中国银行作为牵头主承销商兼牵头簿记管理人，协助沙迦酋长国在中国银行间债券市场成功发行 20 亿元人民币熊猫债。该笔债券是中东地区发行人进入中国银行间债券市场发行的首支主权熊猫债。2018 年 3 月 20 日，中国银行作为牵头主承销商兼簿记管理人，协助菲律宾共和国在中国银行间债券市场成功发行 14.6 亿元人民币债券，境外投资人通过“债券通”参与本次债券发行，境外获配占比 88%，该笔债券是菲律宾进入中国银行间债券市场发行的首支主权熊猫债。

（三）重点领域和项目

基础设施、能源资源开发、国际产能合作、境外合作园区等重点项目。

（四）金融合作

2017 年 6 月，中国银行与中国出口信用保险公司（以下简称“中国信保”）签署《服务“一带一路”战略专项合作协议》，双方将重点加强对“一带一路”沿线重点国别区域的市场开发，大力支持国际产能合作、基础设施建设和资源能源开发以及高新技术服务等领域项目融资，持续开展产品对接与创新、客户和项目资源共享、风险管理等领域业务合作。

2018 年 4 月，中国银行与花旗集团签署合作谅解备忘录，围绕“一带一路”倡议在各自领域探索潜在的合作渠道，包括但不限于公司融资、金融产品、贸易、代理、信托、资本市场等方面；尤其是在基础设施、铁路、电力和能源、电信、石油和天然气、农业等行业领域，以及与社会发展相关的教育、社会问题、环境和中小企业等可持续发展项目上。

四、农业银行

（一）业务特点

作为一家面向“三农”的大型国有银行，中国农业银行近年来在国际化方面发展较快。在服务“一带一路”建设方面，农行充分利用

农业金融领域的专业优势，以农业国际合作和金融技术援助为重点方向，支持中国农业“走出去”，为涉农“走出去”企业提供跨境金融综合服务，发挥金融支持“一带一路”建设的催化剂、助推器作用。

（二）支持情况

早在 2015 年，农行就根据“一带一路”倡议，制定了《中国农业银行落实“一带一路”建设的实施意见》，成立了专项工作领导小组，画好“规划图”、“施工图”，推动“一带一路”倡议在农行落地。

截至目前，农业银行已在 17 个国家和地区设立了 22 家境外机构和 1 家合资银行，其中有 6 家机构布局在“一带一路”沿线国家，初步形成了涵盖主要国际金融中心及周边合作密切国家和地区的境外经营网络。此外，该行还进一步完善法人客户全球统一授信管理机制，以更好地满足跨国企业境内外融资需求；建立总分行、境内外的联动服务体系，在资源共享、客户互荐、信息沟通等方面形成了较为有效的境内外合作和沟通机制。

截至 2018 年上半年，农业银行累计为“走出去”客户办理项目贷款、保函、境外发债等业务 1540 亿美元，其中涉及“一带一路”国家 45 个，业务总额达 126 亿美元。2016 年至 2018 年上半年，农行服务企业与“一带一路”沿线国家贸易往来 2100 亿美元。

（三）重点领域和项目

农业银行在“一带一路”的重点支持领域为国际农业合作和产业发展、基础设施互联互通、能源资源投资合作、经贸合作等。

（四）金融合作

农业银行在推动边贸结算和人民币在周边国家使用等方面成效显著。在广西、云南、内蒙古等沿边省区，陆续设立了中国-东盟跨境人民币业务中心、泛亚业务中心、对蒙跨境人民币业务中心等，通过搭建国际金融合作平台，便利“一带一路”相关国家贸易和投资。与中信保签署服务“一带一路”建设支持农业对外合作专项合作协议，为涉农企业“走出去”提供跨境金融综合服务；2014 年 9 月，农业银

行与塔吉克斯坦农业投资银行签署了《支持农业领域合作协议》，新疆兵团分行将金谷农业作为重点合作项目。

五、工商银行

（一）业务特点

工商银行是我国金融市场业务的先行者和重要参与者，是银行间债券市场最大的投资者、结算商与做市商，是非金融企业债务融资工具最大的承销商，是国际金融市场具有重要影响力的积极参与者。工商银行具有强大的资金实力、集约化的资金营运体系和经验丰富的交易团队

（二）支持情况

工商银行遵循市场化、商业化的原则参与“一带一路”建设，并通过银行间常态化合作机制等方式与同业加强合作。截至 2018 年 6 月末，工商银行已在“一带一路”沿线 20 个国家和地区设立了 129 家分支机构，支持境外“走出去”项目 393 个，累计承贷金额约 1028 亿美元。其中 2018 年上半年新承贷“一带一路”项目 50 个，承贷金额 110 亿美元。

（三）金融模式

为“一带一路”提供资金结算、配套贷款等商业银行产品，及银团贷款、发债融资等投资银行服务，协助跨国企业解决跨国资金联通、资金集中管理以及合理规划投融资安排。

（四）金融合作

工商银行在国家有关部门的指导下，建立了“一带一路”银行家圆桌会议平台，并在 2017 年 4 月份成功召开了准备会，得到了全球几十家银行的积极响应。工商银行借“一带一路”国际合作高峰论坛举办之机，推动建立沿线银行的常态化合作机制，并与国际金融同业一道，在投融资、资产负债跨币种的风险规避、国际结算、清算等方面进一步加强合作，加快提升整个银行业服务“一带一路”的效率，更好地推动“一带一路”倡议的落实。工行与多家新加坡政府机构合

作，并与本地商会保持良好的沟通和联系，共同拓展“一带一路”中的相关业务机遇。

六、建设银行

（一）业务特点

建设银行以“综合性经营、多功能服务、集约化发展、创新型银行、智慧型银行”为发展方向，在基础设施建设融资领域具有传统优势。因其国资背景，通常更能获得政府、事业单位等 G 端客户的青睐。

（二）支持情况

建设银行将“一带一路”金融服务纳入《中国建设银行转型发展规划》，制定《支持“一带一路”建设综合金融服务方案》，完成金融助力“一带一路”顶层设计。截至 2017 年一季度末，累计为俄罗斯、巴基斯坦、新加坡、阿联酋、越南、沙特、马来西亚等 18 个“一带一路”沿线国家的 50 个海外重大项目提供了金融支持，建行签约金额约合 98 亿美元。其中，涉及基础设施建设领域的重大项目有 25 个，投资金额约合 470 亿美元，建行签约金额为 65 亿美元。累计储备重大项目 200 多个，融资需求约合 1100 亿美元，涉及 40 个国家和地区，半数以上项目集中在铁路、公路、航运、能源、电力等基础设施建设领域。

（三）金融模式

涉及出口信贷、跨境并购、项目融资、国际债券、国际银团、金融租赁等多元化结构性融资产品；积极开展跨境贸易及投资并购、全球授信、投资银行、现金管理等产品创新。

（四）重点项目和领域

铁路、公路、航运、电站等基础设施建设领域。

七、交通银行

（一）业务特点

交通银行始建于 1908 年，为了赎回京汉铁路路权和办理铁路、轮船、电报、邮政等四政的款项收付而成立，这使交行在“交通”建

设具有丰富经验。综合化服务、一体化经营是交行的经营特色。目前，除银行主体业务外，交行业务服务范围涵盖信托、金融租赁、基金管理、保险、证券等领域，是国内综合化经营程度最高的大型银行之一。

（二）支持情况

交行将对接“一带一路”的工作思路概括为“统筹资源配置、创新产品机制、健全协同联动”18个字。依托交行国际化、综合化的竞争优势，发挥跨境、跨业、跨市场的协同联动能力，对接“一带一路”项目建设。

在境内，截至2016年末，交行已向境内逾千个“一带一路”项目累计投放贷款超过近3000亿元人民币。投放金额占比排在前列的行业分别为交通运输、仓储和邮政业，水利、环境和公共设施管理业以及租赁和商务服务业。在境外，通过内保外贷、海外银团、双边贷款等方式，为客户提供综合金融服务，2016年向37个重点项目提供信贷支持，支持客户当地业务发展。

（三）金融模式

交通银行充分整合各子公司平台，灵活运用信托、租赁、证券、基金、保险等多种业务手段，为“一带一路”沿线企业的跨境投融资、跨境贸易等提供综合金融服务方案。

（四）重点领域和项目

交行全力支持重要基础设施互联互通，积极参与沿线主要枢纽的优质铁路、公路、港口及航空项目；围绕交通基础设施建设，积极跟进配套通讯基础设施、能源基础设施项目。

（五）金融合作

交通银行是首家与金砖国家新开发银行开展境内贷款项目联动的商业银行，积极探索境内外联动业务合作模式，开发包括“一带一路”沿线国家和地区在内的基础设施项目，促进双方境内外各类资源的共享。2016年底，交通银行还与国家开发银行签署《全面合作协议》，共同合作以深入贯彻落实“一带一路”等国家经济金融战略和政策。

八、中信银行

中信集团积极践行国家“一带一路”倡议。截至 2017 年上半年，中信旗下的中信银行、中信证券等金融子公司通过对“一带一路”项目提供信贷支持、设立“一带一路”基础设施基金、与沿线有关国家合作设立直接投资基金等方式，已累计为国内外“一带一路”项目提供资金支持约 150 亿美元。

九、浦发银行

浦发银行持续加快国际化、综合化经营发展步伐。目前已在境内外设立 41 家一级分行、近 1700 个营业网点，架构起全国性商业银行的经营服务格局。

近年来，浦发银行重点梳理了通路通航、基础设施产业链、能源电力、信息产业、通商文化五大主题行业机遇，围绕国家发改委重点项目加快推进落地，实现了较好的成效。

根据企业“走出去”发展历程，浦发银行将企业需求提炼为“五个层次需求”，即跨境贸易需求、境外贸易平台建立及运用需求、境外实体投资与平台搭建需求、全球资金管理需求和全球资产配置需求，并在此基础上推出了“五个层面配套”，内容涵盖结算、投融资、并购、担保、资金管理、风险控制、境外上市、境外发债、财务顾问等诸多领域。

此外，浦发银行加强与亚投行、丝路基金、国开行、进出口银行等政策性金融机构的合作深度和广度。未来，浦发银行将积极参与“一带一路”沿线基础设施投融资项目的金融服务，通过参与银团贷款、项目融资、债务融资工具承销、境内托管、代理清算等方式介入“一带一路”重点项目。

2019 年 1 月，浦发银行和渣打银行在上海签署《“一带一路”战略合作备忘录》。双方表示，将在“一带一路”倡议下加强合作，尤其在亚洲、中东和非洲地区，着眼于服务两家银行客户的国际化发展需求，通过银团、联合债券承销、贸易融资、全球现金管理及金融市场

等业务合作，力推人民币国际化，共同支持“一带一路”领域项目。

十、兴业银行

截至 2016 年末，兴业银行共建立代理行 1593 家，其中，覆盖“一带一路”沿线 46 个国家的 260 家银行。凭借代理行的资源优势以及跨境金融合作的丰富经验，兴业银行通过香港分行、自贸区分行、境内分行三位一体的跨境金融服务体系，发挥集团化多牌照资源优势，为近 1 万户企业提供“本外币、离在岸”一体化的全链条金融服务，涵盖跨境结算、融资、供应链、投资、汇率避险、财务顾问等在内的综合化跨境金融服务方案，助力构建“一带一路”金融大动脉。

近年来，兴业银行积极把握“一带一路”发展机遇，加强代理行跨境合作，紧贴企业“走出去”跨境金融需求，积极参与国际银团项目，持续提升专业服务能力。仅 2017 年，兴业银行参与国际银团项目就达 40 余个，并多次担任国际银团贷款牵头簿记行、牵头行及代理行等角色，投放国际银团贷款超过人民币 300 亿元。

未来，该行将充分发挥“银银平台”连接超 1200 家境内中小银行的独特优势，逐步建立国际银团业务分销网络，促进国际银团业务二级流转市场发展，加强境内外金融同业合作，拓宽“一带一路”建设资金来源，在合规前提下加强金融产品与服务创新，大力发展 FICC 业务，完善风险对冲机制，为“一带一路”倡议全面落地提供更加有力的金融支持。

报送：董事会领导、监事会领导、行领导

抄送：各部门负责人、各分行行长

联系人：廖贝妮

电话：56384097

邮箱：liaobeini@cmbc.com.cn
