



中国-东盟“黄金十年”的主要成果与打造“钻石十年”的机遇与挑战

要 点

金融研究总监：詹向阳

国际宏观经济研究团队：

樊志刚 马素红 程实 宋玮

王婕 罗宁 郭可为 吕振艳

执笔：郭可为

guokewei@icbc.com.cn

相关研究：

2014/5/23 《全球市场波动收窄 地缘风险阴云未散——2014年5月国际金融市场走势述评》

2013/4/25 《全球经济温和回升 增长格局发生转变——2014年第一季度国际经济金融走势分析及未来展望》

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行城市金融研究所所有，仅供我行内部参阅，未经书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。

- 自2003年中国和东盟建立“面向和平与繁荣的战略伙伴关系”后，双边合作结出累累硕果：首先，关税水平不断降低，货物贸易快速增长。其次，双向投资稳健增长，中国投资增速和占比持续提高。第三，中国与东盟的区域金融合作取得新进展。第四，经济合作领域不断拓宽，合作层次不断深化。
- 中国与东盟打造未来“钻石十年”的主要机遇：一是抓住打造中国-东盟自贸区升级版的机遇，进一步调整中国产业结构。二是抓住加快互联互通基础设施建设的机遇，进一步促进中国对东盟国家基础设施的投资。三是抓住推进海上合作、共同建设21世纪“海上丝绸之路”的机遇，大力发展海洋经济与海上安全合作。中国与东盟未来所面临的风险主要有东盟内部缺少核心的领导力量、经济发展水平参差不齐、民族众多与宗教繁杂、以及中国与东盟少数国家的南海争端等。
- 对我行建议：一是根据建设“21世纪海上丝绸之路”战略与“2+7”合作框架制定相关战略规划。二是抓住中国与东盟打造“钻石十年”的大好机遇，大力服务“走出去”企业，同时增强本土化经营能力。三是完善区域化管理体系，尝试建立东盟区域的管理架构。四是针对东盟国家的特点，加强风险防范意识，强化危机预警机制。

目 录

一、东盟一体化发展概况	1
(一) 东盟的创立与发展历程	1
(二) 中国-东盟双边关系的发展历程	2
(三) 中国-东盟全方位战略合作格局逐渐完善	4
二、中国-东盟“黄金十年”的主要成果	5
(一) 关税水平不断降低, 货物贸易快速增长	5
(二) 双向投资稳健增长, 中国投资增速和占比持续提高	6
(三) 中国与东盟的区域金融合作取得新进展	7
(四) 经济合作领域不断拓宽, 合作层次不断深化	8
三、中国-东盟打造未来“钻石十年”的机遇	8
(一) 抓住打造中国-东盟自贸区升级版的机遇, 进一步调整中国产业结构	9
(二) 抓住加快互联互通基础设施建设的机遇, 进一步促进中国对东盟国家基础设施的投 资	10
(三) 抓住推进海上合作、共同建设 21 世纪“海上丝绸之路”的机遇, 大力发展海洋经 济与海上安全合作	10
四、中国与东盟打造未来“钻石十年”的挑战	11
(一) 影响中国-东盟未来“钻石十年”的政治因素	11
(二) 影响中国-东盟未来“钻石十年”的经济因素	12
(三) 影响中国-东盟未来“钻石十年”的社会因素	12
(四) 影响中国-东盟未来“钻石十年”的外交因素	13
五、对我行的建议	14
(一) 根据建设“21 世纪海上丝绸之路”战略与“2+7”合作框架制定相关战略规划	14
(二) 抓住中国与东盟打造“钻石十年”的大好机遇, 大力服务“走出去”企业, 同时增 强本土化经营能力	15
(三) 完善区域化管理体系, 尝试建立东盟区域的管理架构	15
(四) 针对东盟国家的特点, 加强风险防范意识, 强化危机预警机制	16

图目录

图 1 中国-东盟进出口额及增速 (2002-2013)	6
------------------------------------	---

表目录

表 1 中国-东盟自由贸易区部分关税削减时间表	3
表 2 中国-东盟主要对话合作机制一览表	4
表 3 中国-东盟 2013 年投资主要数据	7
表 4 中国-东盟 2013 年人员往来主要数据	8



党的十八届三中全会以及 2013 年中央经济工作会议提出了建设“21 世纪海上丝绸之路”的发展战略。东盟国家自古以来就是“海上丝绸之路”的重要枢纽，且中国与东盟自 2003 年正式建立“战略伙伴关系”后，双方在经贸、投资、金融等多个领域取得了丰硕的成果，2003 至 2013 年也被称为中国与东盟双边关系的“黄金十年”。“黄金十年”是一个阶段的结束，也是一个崭新的开始。中国高度重视并致力于继续深化与东盟的“战略伙伴关系”，习近平总书记呼吁中国和东盟携手建设更加紧密的命运共同体，李克强总理也提出未来十年中国-东盟“2+7 合作框架”，着力打造“钻石十年”。我们认为中国-东盟“黄金十年”的发展成果令人瞩目，但双边关系也存在着经济发展水平参差不齐、东盟内部政治分歧不断、民族宗教问题丛生、区域外大国插手干预等复杂因素的影响，因此未来中国-东盟的关系将面临诸多风险和挑战。本文将在认真梳理中国-东盟“黄金十年”发展成果的基础上，重点分析双方打造未来“钻石十年”的机遇与挑战，最后还将结合我行经营实际提出相关对策建议。

一、东盟一体化发展概况

（一）东盟的创立与发展历程

东南亚国家联盟 (Association of Southeast Asian Nations)，简称东盟 (ASEAN)，其前身是马来亚（现马来西亚）、菲律宾和泰国于 1961 年成立的东南亚联盟。1967 年 8 月，印度尼西亚、泰国、新加坡、菲律宾和马来西亚在曼谷举行会议，发表了《曼谷宣言》，正式宣告东南亚国家联盟成立。

东盟在 20 世纪末基本完成了扩大进程，文莱（1984 年）、越南（1995 年）、老挝（1997 年）、缅甸（1997 年）和柬埔寨（1999 年）先后加入东盟，使这一组织覆盖了整个东南亚地区，形成了人口超过 5 亿、面积达 450 万平方公里的 10 国集团。巴布亚新几内亚为其观察员国。此外，东盟还有 10 个对话伙伴国：澳大利亚、加拿大、中国、欧盟、印度、日本、新西兰、俄罗斯、韩国和美国。

东盟 10 国计划在 2015 年底实现建成东盟共同体的目标。据 2013 年第 23 届东盟峰会发布的数据显示，东盟经济共同体蓝图所规定必须采取的措施已经完成

279 项，完成率达 80%。印度尼西亚、新加坡、文莱、泰国、马来西亚、菲律宾 6 个较发达的东盟国家取消了 99.65% 的货物进口关税，柬埔寨、老挝、缅甸、越南 4 个较不发达的国家已将 98.86% 的货物进口关税税率降至 5% 以下。

（二）中国-东盟双边关系的发展历程

中国和东盟国家的经贸关系发展可以追溯到二千多年前的秦汉时代，当时即出现了从我国沿海港口出发，途径越南、菲律宾、马来西亚、泰国、印尼等国，经过马六甲海峡通往印度、斯里兰卡的最早的国际贸易航线，即“海上丝绸之路”。明朝初年，郑和带领的船队七下西洋更加深了中国与东南亚国家的交往。16 世纪后，由于灾荒、战争等原因掀起了华人向东南亚国家的移民浪潮，史称“下南洋”。“下南洋”使得华人的足迹遍布东南亚各国，大大地促进了中国与东南亚各国的关系的发展。

新中国成立后，在美苏冷战的大背景下，中国和东南亚国家之间的关系基本停滞。1967 年东盟成立后，中国与东盟开启了新的发展历程，主要分为以下五个阶段：

第一阶段为缓慢发展阶段（1967 年至 1978 年）。由于政治制度以及意识形态差异、美苏冷战、越南战争等原因，中国和东盟之间的双边关系发展极其缓慢，某些时候甚至处于敌视状态。

第二阶段为双边经济复苏阶段（1979 年至 1991 年）。中美正式建交、中国实施改革开放政策、东盟国家大力发展出口导向战略三大因素推动中国与东盟的商品贸易开始加速增长。

第三阶段为稳定快速发展阶段（1991 年至 2002 年）。中国于 1991 年与东盟所有国家建立或恢复外交关系。1997 年亚洲金融危机使东盟切身体会到中国作为地区大国所发挥的重要作用。2002 年 11 月，双方签署了《中国与东盟全面经济合作框架协议》，正式确立在 2010 年前建成中国-东盟自由贸易区的目标。

第四阶段为确立和巩固战略伙伴关系阶段（2003 年至 2009 年）。2003 年 10 月，中国正式加入《东南亚友好合作条约》，成为第一个加入该条约的非东盟国家。中国与东盟还签署了《中国与东盟面向和平与繁荣的战略伙伴关系联合宣言》，



中国由此成为东盟的第一个战略伙伴。2004 年 1 月自贸区的先期成果“早期收获计划”顺利实施，之后中国东盟《货物贸易协议》、《服务贸易协议》、《投资协议》陆续签订，自贸区建设进展顺利。

第五阶段为中国与东盟进入全面深化经济一体化阶段（2010 年至今）。2010 年 1 月 1 日，中国-东盟自由贸易区（China-ASEAN Free Trade Area, 简称 CAFTA）正式启动，成为一个涵盖 11 个国家、19 亿人口的巨大经济体，是目前世界人口最多的自贸区，也是发展中国家间最大的自贸区。未来，随着中国-东盟自由贸易区建设的逐渐完善，双方的合作前景将更加广阔。

表 1 中国-东盟自由贸易区部分关税削减时间表

起始时间	关税税率	覆盖关税条目	参与国家
2000 年	对所有东盟成员国 0-5%	85% 的 CEPT 条目	原东盟 6 国
2002 年 1 月 1 日	对所有东盟成员国 0-5%	全部 CEPT 条目	原东盟 6 国
2003 年 7 月 1 日	WTO 最惠国关税税率	全部	中国与东盟 10 国
2003 年 10 月 1 日	中国与泰国果蔬关税降至 0	中泰水果蔬菜	中国、泰国
2004 年 1 月 1 日	农产品关税开始下调	农产品	中国与东盟 10 国
2005 年 1 月	对所有成员国开始削减关税	全部	中国与东盟 10 国
2006 年	农产品关税降至 0	农产品	中国与东盟 10 国
2010 年	对所有东盟国成员国降至 0	全部减税产品	原东盟 6 国
2010 年	关税降至 0	全部产品（部分敏感产品除外）	中国与原东盟 6 国
2015 年	对所有东盟国成员国降至 0	全部产品（部分敏感产品除外）	东盟新成员国
2015 年	对中国-东盟自贸区成员国关税降至 0	全部产品（部分敏感产品除外）	东盟新成员国
2018	对东盟自贸区和中国-东盟自贸区所有成员国零关税	剩余的部分敏感产品	东盟新成员国

注：原东盟六国指文莱、菲律宾、印度尼西亚、马来西亚、泰国及新加坡六国，东盟新成员国指越南、老挝、缅甸、柬埔寨

资料来源：Bloomberg，Wind，中国工商银行城市金融研究所，除特别注明外，下同。

（三）中国-东盟全方位战略合作格局逐渐完善

随着中国-东盟双边关系的不断深化，双方也实现了高层战略互信、多层次的工作对话合作机制、次区域合作机制等形式的全方位合作格局。

首先，中国和东盟在建立“战略伙伴关系”后，双多边高层交往日益频繁，在许多重大国际问题上相互支持，相互配合，保持密切合作。为了巩固和拓宽双边战略关系，双方陆续签署了多项重要协议，主要包括：《中国-东盟面向和平与繁荣的战略伙伴关系联合宣言的行动计划》（2004年）、《落实中国-东盟面向和平与繁荣的战略伙伴关系联合宣言的行动计划（2011-2015）》（2010年）、《中国-东盟领导人关于可持续发展的联合声明》（2010年）等。密切的高层往来以及战略关系的日益深化极大增进了中国和东盟的相互了解和相互信任，为双方关系发展奠定了良好的政治基础。

其次，中国和东盟已建立起一套完整的工作对话合作机制，可以概括为一个最高合作机制和六个官方与一个半官方工作对话合作机制。所有这些机制相互协调，共同推动着中国-东盟区域经济合作的不断深入发展。

表 2 中国-东盟主要对话合作机制一览表

类型	名称	级别	主要内容
最高合作机制	中国-东盟领导人会议（“10+1”会议）	国家领导人	主要就中国-东盟关系的发展做出战略规划和指导。
工作合作机制	部长级会议	正部级	中国和东盟已建立外交、商务、文化、交通、海关署长、总检察长、卫生、电信、新闻、质检和打击跨国犯罪11个部长级会议机制。
	中国-东盟高官磋商	副部级	在高官（副部级）层次上就共同关心的政治与安全问题举行年度磋商。通常在部长级会议前将召开工作层会议，为部长会做准备。
	中国-东盟联合合作委员会		旨在促进中国和东盟之间各领域合作的协调发展，并着力推动双方在人力资源开发、人员和文化交流等方面的合作。
	中国-东盟经济、贸易合作联合委员会		主要任务是就国际和地区经济问题交换意见，并讨论如何推动中国与东盟的贸易和投资合作
	中国-东盟科技		重点协调双方在食品、海洋技术和热带生物资



	术合作联合委员会		源开发等技术领域的合作
	东盟北京委员会		由东盟各国驻华大使组成,旨在促进东盟驻华机构与中国政府部门的交流与合作。
	中国-东盟商务理事会		半官方的多边与双边商务合作机制,旨在进一步加强中国和东南亚地区的经贸合作,促进双方企业界的商业和信息交流。

第三,中国-东盟次区域合作机制逐步推进。1992年,在亚洲开发银行的倡议下,位于大湄公河次区域的中国、缅甸、老挝、泰国、柬埔寨、越南正式启动了大湄公河次区域经济合作(GMS)机制。《GMS(2012—2022)战略框架》中提出“推动次区域一体化进程,完善基础设施互联互通,促进次区域可持续发展”3个战略目标。

泛北部湾合作机制于2006年由中国提出,得到泛北地区各国的肯定与支持。近年来,中国与越南、菲律宾、文莱、泰国、新加坡、印尼、马来西亚等泛北国家在港口物流、金融合作、海上旅游等领域的合作全面展开,“南宁至新加坡经济通道”建设也取得实质性的进展,中越边境一系列的跨境合作项目已经启动。

二、中国-东盟“黄金十年”的主要成果

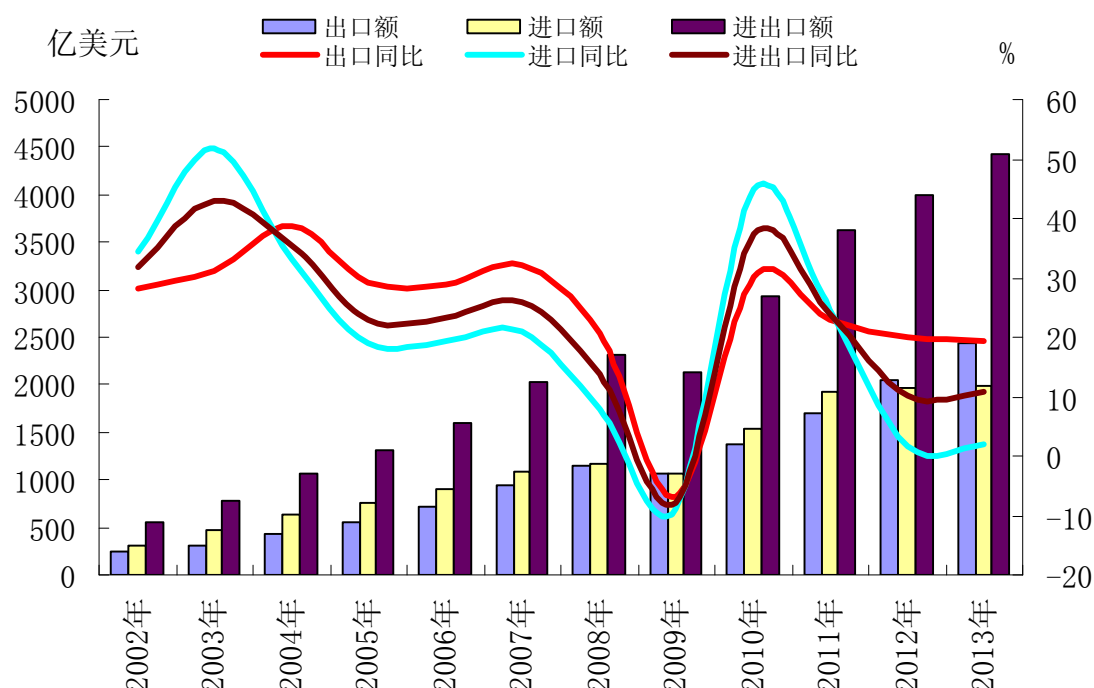
自2003年中国和东盟建立“面向和平与繁荣的战略伙伴关系”后,中国-东盟战略伙伴关系结出累累硕果。主要体现在四方面:

(一) 关税水平不断降低,货物贸易快速增长

2002年中国与东盟签署《全面经济合作框架协议》以及2003年中国与东盟建立战略伙伴关系后,中国与东盟启动了大幅降低和取消关税的措施,双边货物贸易额实现了突飞猛进的增长。2004年,自贸区的先期成果“早期收获计划”顺利实施,双方对水产品、水果、蔬菜等500多种农产品实施先期降税,到2006年全部取消关税。2010年中国-东盟自由贸易区启动后,中国与东盟已经有90%的商品享受零关税待遇,中国对东盟的平均关税降至0.1%,东盟成员国对中国的平均关税降至0.65%。按照关税削减时间表,中国与东盟新四国(越南、老挝、

缅甸和柬埔寨)零关税政策也将于 2015 年开启。

图 1 中国-东盟进出口额及增速 (2002-2013)



目前中国是东盟最大的贸易伙伴、出口市场与进口来源地。而东盟是中国第三大贸易伙伴、第四大出口市场和第二大进口来源地。2003-2013 年,中国与东盟的货物进出口总额年均增长率为 22.56%, 2013 年双边进出口总额为 4436.1 亿美元,较 2002 年的 547.7 亿美元增长 8.1 倍。其中,中国向东盟出口额为 2441 亿美元,同比增长 19.5%; 从东盟进口 1995 亿美元,同比增长 1.9%。

(二) 双向投资稳健增长,中国投资增速和占比持续提高

近年来,随着中国-东盟自贸区建设步伐的加快,中国与东盟相互投资不断扩大。东盟已经超过澳大利亚、美国、俄罗斯等国家,成为中国第三大外资来源地。截至 2013 年末,中国与东盟双向投资累计超过 1100 亿美元。

当前中国-东盟双向投资的有两大趋势: 一是中国在东盟投资增速明显快于东盟在华投资增速; 二是中国投资占比在逐渐扩大。2012 年,东盟在华的直接投资金额 70.7 亿美元,同比仅增长 1%。而中国企业在东盟投资 44.19 亿美元,同比增长了 52%。中国对东盟的投资占双向投资总额的占比提高至 38.5%。2013 年,东盟对中国投资总额为 83.5 亿美元,同比增长 18.1%。中国对东盟投资总



额达 57.4 亿美元，同比增长 29.9%。在 2013 年中国与东盟 140.9 亿美元的双向投资额中，中国向东盟投资的占比提高至 40.7%。

表 3 中国-东盟 2013 年投资主要数据

中国-东盟投资总额:140.9亿美元					
东盟对中国投资总额:83.5亿美元			中国对东盟投资总额:57.4亿美元		
在东盟成员国中的排名	国家	投资额	在东盟成员国中的排名	国家	投资额
1	新加坡	73.27亿美元	1	新加坡	24亿美元
2	泰国	4.8 亿美元	2	老挝	8 亿美元
3	马来西亚	2.8 亿美元	3	印度尼西亚	7.6 亿美元

（三）中国与东盟的区域金融合作取得新进展

中国-东盟金融当局间的合作多基于东盟“10+3”（东盟、中国、韩国、日本）框架，既包括区域监督机制、双边货币互换、东亚外汇储备库等制度安排，也包括结算体系、评级机构建设等金融基础设施建设。

首先，中国大力参与亚洲外汇储备库的建设。2010 年 3 月份，经过东盟与中日韩（10+3）各方的积极努力，根据清迈倡议多边化（CMIM）协议，总规模 1200 亿美元的“共同外汇储备基金”正式建立，用于在发生流动性危机时向“10+3”成员提供贷款支持。2012 年 5 月，“共同外汇储备基金”扩大一倍至 2400 亿美元，中国连同中国香港出资 768 亿美元，占“共同外汇储备基金”总额的 32%，与日本出资额相同，并列第一。

第二，中国人民银行与本地区中央银行的双边合作领域也取得丰硕成果。人民银行与多个东盟国家签署了双边本币互换协议，与越南、老挝两国签署了双边结算合作协议，并授权中国工商银行新加坡分行提供人民币清算服务。2009 年至 2013 年 6 月末，中国与东盟跨境人民币结算量 11200 多亿元，数量逐年增加。此外，人民币与马来西亚林吉特、泰国泰铢实现直接交易。

第三，以支持中国-东盟经贸往来为目的的金融体系初步建立。2010 年 10 月，中国-东盟银行联合体正式成立。在银联体框架下，中国国家开发银行同越南、柬埔寨、缅甸等成员行开展授信及项目合作。中国-东盟银联体主要将为东

盟各国基础设施、电力、农业、中小企业、能源资源等领域重点项目提供融资支持以及在本币结算、资金交易等领域开展合作提供支持。

（四）经济合作领域不断拓宽，合作层次不断深化

随着中国与东盟战略伙伴关系的不断深入发展，双的合作不仅涉及贸易、投资领域，也逐渐渗透到其他领域。早期中国与东盟将农业、信息及通讯技术、人力资源开发、投资、湄公河盆地开发作为 5 个优先合作的领域，目前双方将农业、信息产业、人力资源开发、相互投资、湄公河流域开发、交通、能源、文化、旅游、公共卫生和环保等作为 11 个重点合作领域。

此外，中国与东盟在打击贩毒、偷运非法移民、海盗、恐怖主义、武器走私、洗钱、国际经济犯罪和网络犯罪等众多的非传统安全领域进行了较为全面的合作。

在中国-东盟全方位合作的带动下，双方人文交流空前密切。中国已成为东盟第二大游客来源地。双方的留学生已有近 20 万。每周有 1000 多架航班往来双方，每月有 80 多万人次的游客进出，每年的人员往来高达 1500 万人次。

表 4 中国-东盟 2013 年人员往来主要数据

中国-东盟人员往来:1820万人次，比2012年增长22%			
中国赴东盟(首站) 总数:1227 万人次		东盟赴中国总数:599万人次	
排名	国家	排名	国家
1	泰国 (约400万人次)	1	越南 (约130人次)
2	越南 (约170万人次)	2	马来西亚 (约120万次)
3	柬埔寨 (约169万人次)	3	越南 (约100万人次)

三、中国-东盟打造未来“钻石十年”的机遇

站在新十年的起点上，中国与东盟关系迎来开启未来的“钻石十年”的新机遇。中国国家主席习近平提出中国将与东盟携手建设中国-东盟命运共同体。国务院总理李克强也提出了“2+7 合作框架”，成为中国-东盟命运共同体未来“钻石十年”的清晰路线图。

中国-东盟“2+7 合作框架”包含两点共识和七项合作建议。两点共识是：



第一、推进合作的根本在深化战略互信，拓展睦邻友好；第二、深化合作的关键是聚焦经济发展，扩大互利共赢。七项合作建议：一是积极探讨签署中国—东盟国家睦邻友好合作条约；二是启动中国—东盟自贸区升级版谈判；三是加快互联互通基础设施建设，推进“泛亚铁路”等建设，倡议成立“亚洲基础设施投资银行”；四是加强本地区金融合作和风险防范；五是稳步推进海上合作，建设21世纪“海上丝绸之路”；六是加强安全领域交流与合作；七是密切人文、科技、环保等交流。中国为推进中国—东盟重点领域合作设立了包括力争到2020年双方贸易额达到1万亿美元，2013-2020年新增双向投资1500亿美元等具体目标。

在党中央和国务院建设“21世纪海上丝绸之路”战略与中国—东盟命运共同体“2+7合作框架”的指引下，中国与东盟打造未来“钻石十年”的机遇主要有以下三方面：

（一）抓住打造中国—东盟自贸区升级版的机遇，进一步调整中国产业结构

从“黄金十年”可以看到，中国与东盟合作潜力巨大。从2014年开始，中国与东盟将启动中国—东盟自贸区升级版谈判，双方的经贸合作模式也必将发生深刻的变化。双边贸易将逐步由基于要素禀赋差异产生的传统产业间贸易逐步走向基于规模经济和差别产品的产业内贸易。此外，劳动密集型产业逐渐由中国向东南亚转移是一个大趋势，尤其是转向柬埔寨、越南和印度尼西亚等劳动力成本更具优势的国家。在这种形势下，中国应从三方面措施入手调整优化产业结构。

首先，积极深化投资合作。中国企业积极转移适合东盟国家的技术，将中方的技术优势与东南亚国家的廉价劳动力优势结合起来。应继续强化基础设施、集群配套、专业技术和管理水平等方面的优势，使双方在未来的合作和竞争之间实现利益最大化。

其次，改善中国的产业和贸易结构。中国应将国内产业调整为以进口自然资源和初级产品，对其进行深加工和精加工，逐步提高机电、高新技术等高附加值产品的国际竞争力，扩大这类产品对东盟的出口，同时加大从东盟进口中国急需的能源和原材料。

第三，不断提高经济技术合作水平。双方企业应积极利用中国和东盟在产业、

技术和资源等方面的互补性,通过承包工程、投资参股、技术合作等多种形式,以项目合作为基础,加强在农业、制造业、基础设施建设、资源开发和加工等领域的合作。

(二) 抓住加快互联互通基础设施建设的机遇,进一步促进中国对东盟国家基础设施的投资

虽然近年来中国与东盟的基础设施建设取得了很大进展,但是目前东盟一些国家基础设施建设不完善,发展水平差异大,也影响到了中国-东盟自贸区的建设。因此,“2+7 合作框架”把加快互联互通基础设施建设放在了相当重要的位置,也为双方在这一领域扩大合作提供了契机。

首先,筹建亚洲基础设施投资银行将为中国和东盟在公路、铁路、航运、油气管道等方面的互联互通提供提供长期、低成本的资金,满足基础设施投资的资金缺口,从而有助于将彼此更加紧密地联接在一起。

其次,途径越南、老挝、缅甸最终到达新加坡的泛亚铁路在 2020 年前将建成通车。建设泛亚铁路的计划将使东盟成为中国高铁企业的新增长点。

第三,总规模达 100 亿美元中国-东盟投资合作基金的投资领域也主要集中在基础设施、能源等项目上,未来也必将推进中国对东盟国家的基础设施建设的投资。

(三) 抓住推进海上合作、共同建设 21 世纪“海上丝绸之路”的机遇,大力发展海洋经济与海上安全合作

“2+7 合作框架”中关于共同建设 21 世纪“海上丝绸之路”的重要措施是中方设立 30 亿元人民币的中国-东盟海上合作基金,主要用于支持海洋经济、海上互联互通、海上环保和科研、海上搜救等领域。未来的机遇以下几个方面:

首先,大力发展海洋经济是海上丝绸之路建设的基本要求。中国和东盟大多数成员国在开发海洋资源方面有着良好的合作基础。未来双方将以形成海洋经济的供应链、产业链与价值链为重点目标。

其次,加快落实泛北部湾经济合作是海上丝绸之路建设的重要方式。中国与东盟未来将充分利用中国-东盟海上合作基金,以产业合作为纽带,加快港口物



流、金融创新、跨境旅游、海洋资源和人文等领域的务实合作。

第三，安全合作是海上丝绸之路建设的重要保障。马航客机失联事件说明中国与东盟国家之间需要在反恐等非传统安全领域建立有效的信息交流机制和联合行动机制，提升灾害预警、监测和救援能力。

四、中国与东盟打造未来“钻石十年”的挑战

（一）影响中国-东盟未来“钻石十年”的政治因素

1. 东盟内部缺少核心的领导力量

与欧盟以法德两国为轴心，北美自由贸易区以美国为核心不同，目前东盟内部并不存在一个能够有效承担区域组织内外部的重大职责，协调成员国之间利益分配等事项的主导力量。尽管早在商谈酝酿建立中国-东盟自由贸易区之初，中国就明确表态完全同意保留东盟的核心地位。但是由于东盟各国均属于经济小国，任何一国的经济实力都无法与中国相抗衡，随着中国国力的进一步增强，这一问题还有可能被不断放大。如何切实消除东盟的疑虑，成为中国-东盟自由贸易区深入发展必须面对的问题。

2. 东盟成员国内部问题导致政治分歧不可避免

首先，东亚各国之间的政治体制和意识形态存在着巨大的差异影响彼此的理解与协调。中国、越南和老挝实行社会主义制度和人民代表制政体；其他国家都是资本主义制度，其中柬埔寨、马来西亚、泰国和文莱实行君主立宪制政体，菲律宾、印尼、缅甸实行总统共和制政体，新加坡实行议会共和制政体。

其次，历史上遗留下有关领土主权争端矛盾为内部合作发展埋下了隐患。东盟国家几乎与每个接壤邻国在边境上都存在争夺领土主权的问题，如柬埔寨与泰国、越南之间存在边境划分不明确的问题；印尼与菲律宾之间的巴沙主权尚在争夺之中；马来西亚与印尼关于巴西丹岛和利吉丹岛的主权争端等。

第三，党派斗争异常激烈、军人政治和强人政治传统根深蒂固等问题也影响东盟成员国的内部稳定与和谐。泰国朝野争斗连绵不断，军政府不断发动政变来影响政局；菲律宾南部的分离主义运动、印尼的亚齐分裂运动时有发生。东盟各

国内部的矛盾，不仅对本身国家的发展造成障碍，对于中国-东盟自由贸易区的发展更是有不可估计的影响。

（二）影响中国-东盟未来“钻石十年”的经济因素

1. 经济发展水平参差不齐

中国-东盟自由贸易区各成员的经济水平差距较大。从东盟内部看，既有新加坡等工业化国家，又有越南、缅甸、老挝、柬埔寨等欠发达国家。区域内成员国的发展不平衡和经济差距大，将会在一定程度上制约和阻碍中国-东盟自由贸易区的发展。

2. 经济结构相似导致贸易与投资竞争性较大

中国与东盟的出口商品和市场结构相近，出口贸易仍以劳动密集型产品出口为主，双方在区内市场的竞争将趋于激烈，一些出口商品在第三国有重叠现象而存在竞争。同时，中国与东盟在区外吸引外资和区内双向投资存在非对称性。中国入世后吸引外资大量涌入，而金融危机后东盟吸引外资能力减弱，东盟在中国的直接投资规模较大，而中国对东盟的投资起步较晚。各成员国在区域内的贸易与投资的竞争，也会对中国-东盟自由贸易区的建设产生不利的影响。

（三）影响中国-东盟未来“钻石十年”的社会因素

1. 民族众多、宗教繁杂

大多数东盟国家都是多民族国家。老挝有 68 个民族、印尼与缅甸均有上百个民族。有的国家没有占人口大多数的民族，导致民族纠纷不断，这就使这些国家在对外合作方面阻力重重。在宗教信仰方面，东盟人民信奉的宗教十分繁杂：印尼、马来西亚和文莱人民以信奉伊斯兰教为主；缅甸、泰国、老挝、越南和柬埔寨的大多民众信奉佛教；90%的菲律宾人信奉天主教；在新加坡，佛教与道教占统治地位。如果宗教问题与民族问题叠加会带来更为严重的政治冲突与社会动荡，既不利于本国对外政策的稳定和延续，也不利于中国协调与东盟各国的关系。

2. 华人华侨问题

根据中国贸促会 2013 年发布的报告透露，全世界 3000 万华人华侨中有 2452 万人居留在东盟国家，超过 80%；其财富规模约为 1500 亿至 2000 亿美元，占全



球华人华侨经济资源的 70% 以上。华人经济对东盟经济具有重要影响。但长期以来,部分东盟国家对华人华侨心存疑虑。一是多数华人财力雄厚,经济地位举足轻重,在一定程度上形成了仇华仇富的心理。二是中国对外开放后,东南亚华人华侨纷纷参与对华投资,部分东盟国家担心华侨华人的资产流向大陆会有损于本国利益。三是东盟国家担心中国利用华人华侨在当地政治、经济中的影响力干预其国内政局。近年来,东盟个别国家的排华事件仍有发生,这成为不利于双边合作的一个重要因素。

(四) 影响中国-东盟未来“钻石十年”的外交因素

1. 中国与东盟少数国家的南海争端

2014 年以来,中国与东盟个别成员国在南海岛屿主权归属问题上的争端有愈演愈烈之势,先后发生菲律宾在半月礁海域非法抓扣中国渔船渔民、越南爆发抗议中方海上钻井活动的暴力示威活动。

20 世纪 70 年代之前并不存在所谓的“南海问题”,但是随着海底大量石油天然气资源的发现,越、菲、马等国以军事手段占领南沙群岛部分岛礁,在南沙群岛附近海域进行了大规模的资源开发活动并提出主权要求。目前,我国南沙群岛共约 43 个岛礁被其他国家侵占。越南声称对全部南沙和西沙群岛拥有主权,菲律宾、马来西亚、文莱、印尼通过划分 200 海里专属经济区和大陆架侵占南沙海礁和海域。美国出于维持海洋霸权,遏制中国的考虑,也加强了在南海的军事活动。“南海争端”作为中国与东盟成员国之间关于岛屿归属权的争端,势必会影响中国与东盟之间的关系。

2. 中国威胁论

“中国威胁论”是企图破坏中国-东盟经济安全合作的不实之说。随着中国经济规模扩大、外资有效注入及轻工业及农产品大量进入东盟国家市场,对东盟构成一定竞争压力,加之美国、日本等国际外来势力的煽动,东盟国家加重了对“中国威胁论”的认同。

五、对我行的建议

我行在 1992 年正式启动了国际化进程，第一个境外机构就设在东盟成员国之一的新加坡，此后相继在全球多个国家和地区设立了营业机构。截至 2013 年末，我行在全球 40 个国家和地区设立了 329 家分支机构，其中在东盟八个国家（新加坡、越南、老挝、柬埔寨、缅甸、马来西亚、印度尼西亚和泰国）设立了分支机构共 58 家，占我行所有境外机构总数的 17.6%。2013 年，我行在东盟境外机构总资产为 254.5 亿美元，占全行海外资产的 12.2%；实现报告期税前利润 1.47 亿美元，占全行所有境外机构报告期税前利润的 6.58%。

在深入研究中国-东盟“黄金十年”的主要成果与打造未来“钻石十年”的机遇与挑战的基础上，结合我行在东盟的机构布局与经营状况，对我行在东盟的经营战略提出如下几点思考和建议，供参考：

（一）根据建设“21 世纪海上丝绸之路”战略与“2+7”合作框架制定相关战略规划

应根据党中央与国务院建设“21 世纪海上丝绸之路”战略以及“2+7 合作框架”构想，统筹全行境内外相关资源，规划具体落实步骤。

首先，应从集团战略层面制定相关规划与方案，充分发挥我行资源与实力优势推动此项工作的落实。“21 世纪海上丝绸之路”战略以及“2+7 合作框架”构想规模宏大，内涵丰富，未来实施需要长时间、大量的资金、物力、人力等资源的投入。工商银行作为中国乃至世界第一大行，在东盟地区的经营网络已日臻完善，有条件有能力在中国与东盟的进一步深化合作中发挥好金融桥梁的作用。因此，我行应在认真调研、周密论证的基础上，从战略高度制定本行支持建设“21 世纪海上丝绸之路”与“2+7 合作框架”的总体规划与方案，为未来十年甚至更长时间开拓谋划发展路径，使这项工作的落实与推进有章可循，有据可依。

其次，我行应进一步倾斜在东盟地区资源配置。伴随着我国建设“21 世纪海上丝绸之路”战略以及“2+7 合作框架”的实施，我国与东盟的贸易往来、双向投资、人文交流必将更加紧密，因此，我行应主动顺应这一趋势，对境外相关机构，特别是东盟区域的境外机构实施倾斜政策，给足政策自主权，根据需要适



当增加资金投入,对外派员工和本地员工实施有吸引力的薪酬和福利待遇。此外,还应积极与东盟境外机构货币当局和监管机构沟通协商,为我行在东盟地区进一步拓展网络和精耕细作创造有利条件。

(二) 抓住中国与东盟打造“钻石十年”的大好机遇,大力服务“走出去”企业,同时增强本土化经营能力

我行应抓住中国与东盟打造“钻石十年”的大好机遇,推动东南亚机构精耕细作。

一方面,我行应持续加大对“走出去”企业的服务力度。中国与东盟未来十年将迎来进出口贸易、双向投资、人文交流的又一个高峰,“海上丝绸之路”的建设、基础设施的互联互通、自贸区升级版、旅游留学等方面的合作潜力十分巨大,中国企业“走出去”的空间也很广阔。虽然有“中国-东盟海上合作基金”、“中国-东盟投资合作基金”等政府基金支持,但是资金需求的缺口仍然很大,这就给我行提供了机遇。未来中国企业在东盟的投资重点主要集中在港口物流、电力能源、交通电信等基础设施建设、跨境旅游和人文交流、海洋资源开发等领域,我行应紧跟现有客户“走出去”的步伐,同时拓展已经或者将要在东盟开展业务的客户,用好我国及东道国的各种相关优惠政策,用优质高效、全方位、专业化金融服务赢得“走出去”企业的信赖,

另一方面,我行在东盟国家拓展业务有着与生俱来的优势:一是华人众多;二是文化相通;三是地理相近。因此我行在东盟境外机构应根据市场条件与自身特点,加快拓展本地客户资源,深度开发当地市场。多措并举优化境外资产负债业务结构,提高本土业务比重,加快在当地市场的本土化和主流化步伐,形成较强的自我发展能力和可持续盈利能力。

(三) 完善区域化管理体系,尝试建立东盟区域的管理架构

我行对东南亚机构的战略规划是“要充分利用当地与中国经贸往来密切、文化相近的特点,抓紧从以批发为主向批零并举的经营模式转变,尽快发展成为当地有较强竞争力的综合性银行和区域性强行。”区域化管理有利于区域内各机构的差别定位、优势互补、集约运作和协同发展。东盟共同体按照计划将于 2015

年建成，这也需要我行提前考虑整合东盟机构的必要性和可行性。

我行此前已设立湄公河区域虚拟管理总部，统一协调区域内的越南、老挝、柬埔寨和缅甸等国分支机构，目前已经初见成效。河内分行在区域协调委员会统筹下开展区域业务协同，为区域机构发展提供了动力支持，极大丰富了区域管理的内涵。在能够兼顾协调东盟各国金融监管差异及合规要求的情况下，可以考虑日后推广这一模式，在东盟其他区域设置虚拟总部，条件成熟的时候，在整个东盟区域内设置实体或者虚拟总部，集中发挥对区域内机构的资源整合和沟通协调功能，带动区域内机构的竞争力升级。

（四）针对东盟国家的特点，加强风险防范意识，强化危机预警机制

——印尼、泰国、马来西亚等东盟国家均有经常账户赤字、汇率波动大、资本流动频繁、通胀容易高位运行等弊病，我行应密切关注这些国家的经济金融走势，谨慎研判资金外流、经济增长放缓等因素对本机构的不利影响，对公司、消费信贷和信用卡等业务风险和资产质量进行监控，并制定较有针对性的应对措施，提早预防危机冲击。

——鉴于近期中国与菲律宾、越南等东盟国家关于南沙群岛、西沙群岛主权归属问题引发双边外交关系趋紧，民间“排华”情绪有所升温，甚至针对中资企业的暴力事件频发，建议我行在东盟分支机构密切关注双边外交和社会思潮的动态变化，谨慎介入政治风险较大的当地项目，提前制订详尽的风险应对方案，强化危机预警机制，以最坏的打算、最周密的措施将损失降到最低。

——东盟国家民族和宗教信仰多、风俗习惯差异较大，我行东盟机构应在秉承工商银行集团文化的同时，积极融入当地社会文化，做好人文关怀。在经营活动中，高度尊重客户的宗教信仰和日常习俗。强化对外派员工关于当地宗教风俗习惯的培训，同时尊重和关心本地劳务人员的宗教信仰和生活习惯，以创建企业经营的良好氛围。