

数据

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

自然资源治理研究所（NRGI）考察了 2004 年至 2018 年间发放的 52 笔资源担保贷款，总额超过 1640 亿美元，其中 30 笔、合计 660 亿美元流向撒哈拉以南非洲国家。¹在向这些国家发放的贷款中，53%的金额来自两家中国国有银行，即国家开发银行和中国进出口银行。其余部分基本由国际大宗商品贸易商提供，主要集中在乍得、刚果共和国和南苏丹。²

该研究得出若干结论。三分之二的贷款发放给了资源治理被评为“差”或“失败”的国家。利率等基本信息在 52 个案例中仅有 19 个可知。只有一份合同被公开。在 14 个受益国中，有十个在 2014 年大宗商品价格暴跌后陷入严重的债务困境，而资源担保贷款往往在这些困难中占有重要分量。³在涉及的十一个撒哈拉以南非洲国家中，有八个在资源治理指数中得分为“差”或“失败”。非洲最大的借款国安哥拉则深陷一宗涉及其国家石油公司的腐败案。⁴在刚果民主共和国，据国际货币基金组织称，中国华刚矿业（Sicomines）项目的负债占该国外债总额的近 40%。⁵

这些数据表明，贸易商（其中若干家设在日内瓦）与中国的银行一道，是非洲资源担保贷款的主要提供者。数据还表明，这些贷款集中于治理脆弱的国家，在那里其不透明程度最高，对债务的影响也最为沉重。

数据

数据项（NRGI）	数值
考察的资源担保贷款，2004-2018 年	52 笔，超过 1640 亿美元
其中撒哈拉以南非洲	30 笔，660 亿美元
中国银行在对撒哈拉以南非洲贷款中的占比	53%
其他主要贷款方	国际贸易商，主要在乍得、刚果共和国和南苏丹
公开的合同	仅一份
利率可知	52 个案例中的 19 个
2014 年后陷入困境的受益国	14 个中的 10 个

1 注释

1. Natural Resource Governance Institute, 2023 年，前引。
2. Natural Resource Governance Institute, 2023 年，前引。
3. Natural Resource Governance Institute, Prêts adossés à des ressources naturelles : pièges et potentiel (Resource-Backed Loans: Pitfalls and Potential), 执行摘要, 2020 年; Mongabay, 2020 年 4 月 14 日, 前引。
4. Natural Resource Governance Institute, 2023 年，前引。
5. Natural Resource Governance Institute, 2023 年，前引。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/geneva-the-data