

积极应对“后过渡期” 加快CBD金融产业发展

■ 文 / 黄育华

北京CBD自1993年经国务院批准建设以来,经过十年发展已初具规模,初步形成了以公司总部为主体、以中外资金融机构、传媒机构和中介服务机构为特征的现代服务业发展格局。截至2004年底,CBD区域拥有中外资企业共2617家,其中跨国公司地区总部达24家;外资及港澳台企业达856家,其中外资银行、保险公司及其代表机构约150家;各类会计师事务所、律师事务所及投资性公司160家。区域内银行、保险及证券行业占20%以上,形成了以摩根大通银行北京分行、渣打银行北京分行、美国银行北京分行、巴黎国民银行北京分行、慕尼黑再保险公司北京分公司等外资金融机构为主体的国际金融产业功能区。

一、北京CBD金融产业发展存在的问题

国际CBD发展的经验和实践表明,以金融业为核心的现代服务业是CBD的主导产业。但目前北京CBD的现代化服务业功能体现尚不突出,金融产业发展还相对滞后。这说明北京CBD尚处在产业发展形态的初级阶段,存在的问题主要表现在以下几个方面:

1. 目标定位明确,规划指导不到位

1993年国务院批复的《北京市城市总体规划》明确提出:北京CBD要建设具有金融、保险、信息、咨询、文化和商务办公多种服务功能的商务中心区。在功能定位方面,北京CBD将充分发挥其管理、集散、服务与交往功能,立足首都,服务全国,辐射亚太地区乃至全世界,以吸引跨国公司总部和地区总部为重点,以发展现代服务业为主导,以培育国际金融产业为龙头,抓住加入世贸组织和举办奥运两大机遇,把北京商务中心区建设成为北京重要的国际金融功能区和现代服务业的聚集地。

可以说北京CBD的发展方向和目标定位是非常明确的,但是到目前为止,有关部门尚没有出台与之相配套的、可供操作的具体产业发展规划。使得目标定位不能得到有效的落实。因此,如何在北京总体规划的基础上制定出切实可行的北京CBD行业发展规划和措施,已成为北京CBD建设和金融产业发展的一个亟待研究的课题。

2. 主导产业不突出,政策支持不到位

北京CBD经过十多年的发展,已经形成了浓厚的商务氛围,入驻的国际知名机构和企业不断增加。据中国人民银行统计,截止到2004年底,在入驻北京的

105家外资银行中,有78家位于CBD及周边地区,占总数的75%。被商务部认定的24家跨国公司地区总部都在CBD,这一数量仅次于上海。另外,具有跨国公司部分地区总部职能的投资性公司如英特尔(中国)公司和微软(中国)公司等数量达到了创纪录的137家,占全国的60%以上。

但是,与发达国家CBD相比,金融产业的发展水平尚明显不足。其原因是受到北京金融业对外开放时间的限制,但更主要的原因是政策支持不到位。如对进驻企业和机构的财政税收、人才吸引、金融创新、国际交流等多方面提供的政策支持不够。因此,如何加大北京CBD金融产业发展的政策支持力度,进一步优化北京CBD金融发展的政策环境,是北京CBD进一步发展必须尽快解决的问题。

3. 对“首都优势”资源整合利用不够

北京CBD不仅是首都的CBD,而且也是中国的CBD。早在改革开放之初,该区域就因外国使馆云集,外国客商活动频繁,而成为中国对外开放的窗口。目前,全市70%的涉外资源都集中在CBD地区,先后建成的第一、二、三使馆区,半数以上的星级宾馆、酒店和众多的交际活动场所都分布在这一区域及其周边地带。可以说,北京CBD金融产业发展具有其他城市CBD无法比拟的优势,但是,北京CBD在整合与利用这些资源优势方面明显不够。因此,如何整合“首都”资源,充分利用“中国概念”和“首都优势”,强化北京CBD的国际金融服务功能,吸引全球性的国际经济组织、金融机构、经济研究机构 and 大型跨国集团公司云集CBD,迅速形成其对全国、亚太地区乃至世界的辐射作用和影响,已成为北京CBD发展的当务之急。

4. 产业发展的配套环境不完善

任何产业的发展都离不开一系列配套条件,主导产业的发展更是离不开配套产业,离不开法制环境和社会信用环境,离不开要素供应、基础设施完善和生活配套环境的提高。目前《北京CBD、北京商务中心区条例》等基础法律法规尚未制定和颁布,产权保护(含知识产权保护)尚未到位,依法治区的水平有待提高;社会信用体系建设有待加强,文明高效的商务交

往方式有待形成;土地、资金、人才和技术等生产要素的及时有效供应体系尚未形成;交通、通讯等基础设施建设尚不完善,交通拥堵还很严重,发达顺畅的信息网络系统尚未形成;教育文化、医疗保健、体育娱乐等生活配套环境还没有形成。

二、北京CBD金融产业发展面临的机遇

1. 金融业全面开放

根据世界贸易组织“金融全球服务协议”有关条款规定,中国加入WTO两年后,将允许外资金融机构办理人民币业务,五年后金融业将全部开放,在税收、服务、监管等方面实行国民待遇,中国金融企业与外资金融企业将逐步融入同一个竞争环境。外资金融机构的进入,将给中国金融市场增加全新的市场主体、金融品种、金融理念和与国际金融市场接轨的渠道,同时也带来大量的资金,这将极大地活跃中国金融市场,促使金融业进一步开放和发展。

北京作为全国的金融管理中心,已成为全球性国际经济组织、金融机构、研究机构和跨国公司进入中国的首选地之一。随着中国加入世贸组织,北京CBD依托首都优势和浓厚的国际商务氛围,必将成为众多外资银行、保险、证券、基金等国际金融机构开展对华贸易和金融活动的最佳区域。这就为北京CBD大力发展以金融保险业为核心的现代服务业创造了千载难逢的历史机遇。

2. 产业结构升级

改革开放以来,北京的产业结构已形成“三二一”的特征,第三产业增加值比重不断加大,到2004年已占GDP的60%,这一指标已经达到或接近了发达国家的水平。在第三产业中,金融业又是发展最快的行业,占第三产业增加值的23%,占整个GDP的14%,这说明金融业已成为首都经济发展的支柱产业。

2004年,北京市人均GDP达到了3457美元。根据国际经验,当一个国家或地区人均GDP达到3000—10000美元时,经济发展将进入加速成长与高速增长时段,经济结构进一步优化,经济增长质量大大提高。根据人均GDP规律的客观要求和北京产业结构特点,北京金融业将进入加速发展的快车道。北京CBD应抓住

这一有利时机,大力发展以金融保险为核心的现代服务业,促进首都经济结构的进一步优化和升级。

3. 承办奥运会

据国家统计局预测,北京举办2008年奥运会用于城市建设、环境改善和体育设施的总投资将高达2800亿元人民币,平均每年拉动中国国民经济增长0.3到0.4个百分点。成功举办奥运会需要一个更加开放、高效的金融服务体系来支持,需要首都金融业进行一系列金融产品和服务创新。北京CBD作为中国对外经济交往的重要窗口,其金融产业的发展应以承办奥运为契机,为北京深化投融资体制改革,改善投融资环境做出贡献,为首都奥运经济提供全方位的金融支持。

4. 签署 CEPA

《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》(CEPA)和《内地与澳门关于建立更紧密经贸关系的安排》(CEPA)的签署,开创了香港、澳门与内地的新型经贸关系,对重构亚洲太平洋地区的经济贸易结构必将产生深远的影响。北京应抓住CEPA签署的契机,积极探索在这一政策框架下与港澳开拓新的合作领域与商机,创造三地合作的良好环境,全力提高北京在国际上的竞争新优势。北京CBD作为首都金融服务业发展的龙头,应成为实践CEPA的先锋,加强与港澳在服务贸易开放、贸易投资便利化以及金融发展等方面的合作,积极引进港澳两地金融企业先进的企业制度、管理模式、经营机制和人才激励机制,加快其金融产业的发展 and 壮大。

5. 国际化大都市建设

国际化大都市的基本内涵是指那些拥有较强的经济实力、优越的地理位置、良好的服务功能、拥有一定数量的跨国公司和金融机构总部的城市。它们一是经济、贸易、金融中心,对本国经济及世界某一区域经济乃至世界经济具有一定的调节、控制能力;二是建有完善的市场经济体系,高度发达的第三产业和综合服务功能,建有现代化设施的商务中心区。

CBD发展水平是国际大都市经济聚集效应的高度体现,北京CBD应该承担起促进北京现代化国际大都市发展的重任,抓住机遇,努力建成全球性国际经济

组织、金融机构、研究机构和跨国公司在亚太地区的重要聚集地,成为全球政治、经济、文化和信息交流中心之一。

三、“十一五”期间北京CBD 金融产业发展构想

根据《北京城市总体规划》、《北京商务中心区规划综合方案》总体战略要求,北京CBD金融产业发展应以首都经济金融高速增长为依托,以金融业全面开放、举办奥运会和建设现代化国际大都市为机遇,突出国际化特色,通过金融产业的跨越式发展,为“十一五”期间北京经济和社会发展发挥核心推动作用。

(一) 北京CBD金融产业发展的原则

1. 立足北京,服务全国

北京CBD不仅是首都的CBD,也是中国的CBD,更是正在蓬勃发展的现代化、国际化CBD。北京CBD金融产业作为首都金融业发展的重要组成部分,应该坚持立足北京,服务全国的原则。通过北京CBD金融产业的发展,全力推动金融业在首都产业结构中支柱地位的进一步巩固,促进我国国际竞争力的提高。

2. 与国际惯例接轨

随着中国金融业的全面开放,将有大批跨国公司和国际金融机构进入中国。北京CBD作为国际性商务活动平台,为首都乃至全国企业提供了与国际接轨的必要条件。因此,北京CBD的金融产业必须坚持与国际接轨的原则,勇于并善于参与国际金融竞争,通过金融产业的发展,展现北京国际化、现代化的商务中心区新形象。

3. 主导产业优先发展

综观国际发达CBD,都把以金融业为核心的现代服务业作为主导产业,其功能特征表现为具有强大的经济控制力。在市场经济条件下,这些国际知名的跨国公司将对经济发展产生重大影响。因此,北京CBD应坚持主导产业优先发展的原则,通过优先发展以金融保险为核心的现代服务业,对首都经济的发展发挥重要的支撑作用。

4. 金融服务创新

CBD的规划、建设、管理等各项工作的核心,就

是如何满足投资者和消费者的需求。金融作为直接服务于投资与消费产业，金融服务的优化成为提高CBD集聚效率的关键。因此，北京CBD金融产业的发展，应坚持金融服务创新的原则，以创新促进北京CBD的建设和发展，以创新推动首都金融业的发展。

（二）北京CBD金融产业发展目标

根据国际经验，CBD一般要经过30-50年的时间，才能成为一个成熟的中央商务区，从时间上看，进行CBD的全面规划应该是一个“百年大计”。《北京CBD金融产业发展规划》着眼未来7年内北京CBD金融产业的发展，是一个中短期规划。根据规划时间的要求和制约，北京CBD金融产业发展规划目标是：

1. 总体目标

根据北京市金融业发展现状及其分布特征，北京CBD金融产业的重点发展领域应首先考虑国际金融业务（外资银行、保险、证券、基金等）和与国际金融业务相关的中介服务业（会计师事务所、审计师事务所、评估师事务所、律师事务所、企业评级机构、投资顾问公司、信息咨询机构、财经公关公司、专业培训机构等）。为此，如何营造有利于金融业发展和金融机构聚集的硬、软件环境将成为CBD今后工作的重中之重。

“十一五”期间，金融业将发展成为北京CBD的支柱产业。建成基础设施完备，服务全面快捷，大批国内外金融及中介机构聚集，金融产品创新机制完善，具有较强经济辐射功能和国际影响力的金融贸易核心区。

2. 具体目标

“十一五”期间，中国金融业将全面对外开放，北京CBD金融产业凭借首都的区位、资源、人才和政策等优势，将会得到迅猛发展。抓住这一发展机遇，力争在北京CBD设立总部、区域总部的外资金融机构达到200家以上，中介机构180家以上，世界排名500强的跨国公司区域总部150家以上。金融产业增加值对CBD生产总值（GDP）的贡献度达到50%以上。届时，北京CBD将初步成为国内最大的金融核心贸易区之一，达到国际区域级CBD的中级水平，成为世界CBD网络体系中具有重要地位的东北亚结点。

3. 制定目标的主要依据

制定北京CBD金融产业发展规划的依据主要包括以下五个方面：一是借鉴世界各国CBD主导产业发展经验和基本做法；二是以北京城市总体规划为依据；三是以《北京市“十五”时期金融业发展规划》为基础；四是以上海陆家嘴CBD十年发展实践为参照；五是以北京CBD金融产业发展的现状为基数。

四、促进北京CBD金融产业发展的政策建议

1. 整合首都优势资源，加快北京CBD的建设进程

首都优势是北京最大的优势，它包括政治优势、经济优势、文化优势、信息优势以及开放优势等等。经过改革开放以来多年的建设，北京已初步形成了比较完善的金融体系，建成了相当规模的金融基础设施，拥有巨大的资金供给和需求，形成了若干全国性的功能中心。这一切都为北京CBD金融产业的发展提供了良好的基础和难得的机遇。因此，应采取有效措施将首都优势转化为CBD金融产业发展的现实优势，形成北京CBD发展的强大推动力。

2. 加快制定北京CBD金融产业发展规划

为实现北京CBD金融产业快速、健康发展的目标，政府部门应制定CBD金融产业发展规划、行业指导目录以及优先扶持金融企业和项目目录，并研究出台《北京CBD支持金融产业发展若干规定》、《北京CBD银行业发展规划》、《北京CBD投资银行业发展规划》等相应政策措施，以优化金融产业发展环境，切实降低企业运营成本。

3. 加大CBD金融产业的创新力度

创新是产业发展的源泉，加大CBD主导产业的创新力度，是CBD快速、健康发展的关键。要从“金融是现代经济的核心”的高度，积极推进金融保险、期货证券、风险投资等金融服务创新；积极探索离岸金融业务；“CBD不动产资产证券化”和银保合作等金融产品创新；充分借鉴海外成功经验，探索开发锁定成本、规避风险的各种金融衍生工具创新。

4. 构建国际金融机构和跨国公司的总部基地

国际金融机构和跨国公司已成为国际金融市场的

首要运作者,它们的分支机构遍布全球,已将世界上所有重要的国际金融中心连接起来。尤其是跨国公司总部和各类地区总部,发挥着全球性或区域性金融贸易活动的决策、组织、管理和协调功能。各国经济的增长态势和实力消长越来越受国际金融机构和跨国公司活动的影响。

根据世界各国CBD的发展规律,跨国公司总部或地区总部数量的多寡是能否成为国家级乃至世界级CBD的重要因素和标志。因此,应采取有效措施,吸引更多国际金融机构、跨国公司总部和地区总部进驻北京CBD,并吸引更多的国际级要素到北京CBD进行交易。最终将北京CBD建成国际金融机构和跨国公司总部基地。

5. 构筑面向21世纪的E-CBD发展模式

E-CBD即电子化国际金融贸易中心,是指在经济全球化和知识经济的时代背景下,以电子数据交换(EDI)、电子商务(EB)、电子金融(EF)等信息技术为基础支撑,以电子货币(EM)为主要媒介,以国别人文为地缘标志,具有实体CBD和虚拟CBD双重结构,面向世界的现代化金融贸易中心区。E-CBD是21世纪国际金融贸易中心的一种全新模式。现代化的金融服务和电子商务是E-CBD的功能核心,电子商务代表着未来现代化金融的发展方向。

北京CBD金融产业的发展,在起步阶段就应该瞄准E-CBD建设目标,实施数字CBD开发工程,借助电子金融(EF)和电子商务(EB)等现代化手段,充分发挥E-CBD集约交易、资源配置、教育培训、开发创新等功能,加快北京CBD金融产业的超常规发展。

6. 建立和完善CBD信用体系

在整合现有政府各部门和金融企业积累的商业信用和个人信用资料的基础上,由CBD管委会或计委出面组织或协调相关部门和企业,建设和完善CBD的信用体系,为国内外资本进入CBD提供多层次、全方位的信用服务;充分发挥司法部门的职能作用,强化法制宣传教育,提供优质高效的法律服务,严厉查处恶性逃废银行债务的行为,维护金融机构的合法权益;加强对区内金融机构的安全保卫工作,确保驻区金融机构资金运行和交易的安全,创建CBD金融安全区。

7. 建立京、港、澳定期交流机制

按照《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》和《内地与澳门关于建立更紧密经贸关系的安排》,北京CBD应积极支持港、澳中小银行进入北京金融市场,建立CBD与香港、澳门的定期交流机制,逐步扩大金融领域的广泛合作,促进三地经济的共同发展。

8. 建立CBD智力资源的整合机制

在国家人才政策支持下,制定CBD金融人才引进和激励的优惠政策,对在CBD区域内注册并纳税的金融机构,优先解决其高级管理人员的户口、子女入学和购房等问题,吸引国内外高精尖专业人才进入CBD;加强与国内外大专院校和金融研究机构的联系,聘请金融专家组成CBD金融发展顾问团,整合金融智力资源,为北京CBD金融产业发展服务。

9. 加大CBD金融产业发展的宣传力度

借助中央电视台和北京电视台即将入驻朝阳区的机遇,广泛运用电视、广播、网络、报纸等新闻媒体,加大对区域形象、投资环境以及驻区金融企业的宣传力度。继续办好“CBD国际金融论坛”,创建“金融频道”电视栏目、“CBD周刊”杂志和“CBD金融”网站,通过多维、立体和全方位的宣传形式,树立北京CBD金融产业的特色品牌和国际形象。

10. 继续办好朝阳“国际商务节”

朝阳“国际商务节”至今已成功举办了四次。通过举办朝阳“国际商务节”,使海内外客商对北京及朝阳区的投资环境有了进一步了解,取得了良好的社会效益和经济效益,并形成了主题鲜明、活动丰富、国际性强的商务活动品牌。因此,要继续办好朝阳“国际商务节”,进一步提升其品牌效应,丰富其活动内涵,推动CBD金融产业的快速发展。

11. 编制并发布“CBD金融景气指数”

所谓“CBD金融景气指数”是指观察和研究CBD金融产业的功能指标变动,以及对区内金融机构和跨国公司营运态势的综合评价。建立CBD金融景气指数体系,可为中外投资者研究和分析金融发展环境提供重要参考。因此,要尽快抓好“CBD金融景气指数”的编制及发布工作,并选择媒体或在CBD标志性建筑上设立发布平台。