

# Finance

■金融圆桌·建设国际金融中心系列报道

## “内忧外患”上海两会激辩国际金融中心建设

作为一项国家战略,在经历了近20年的建设后,目前上海作为国内金融中心的地位已经基本确立。

为了进一步推进上海国际金融中心建设,2007年上海市正式成立了以韩正市长为首的“推进上海国际金融中心建设领导小组”。

但是,上海也正面临着“内忧外患”:如何将国家战略落实到具体实践中;如何平衡与香港的竞合关系;如何面对国其他兄弟城市的“虎视眈眈”等一系列问题。韩正也坦言,虽然成就就不小,“剩下的问题都是重点也是难点”。这些问题能否妥善处理将很大程度上决定上海国际金融中心建设之路能否稳步前行。

在当前正在进行的“2008上海两会”上,国际金融中心建设再次成为各方关注的焦点,本次会议上传出的信号或将主导上海国际金融中心的建设方向。

◎本报记者 唐真龙

“今后五年上海国际金融中心建设要取得更大进展,金融市场化与国际化程度明显提高,资本市场规模要在亚太地区乃至全球位居前列,成为具有国际影响的金融中心之一。”在1月24日开幕的上海市第十三届人民代表大会第一次会议上,上海市市长韩正对上海国际金融中心提出新的五年规划目标。

做为一项由上海实施的国家战略,上海国际金融中心建设备受瞩目。2006年,上海市公布上海国际金融中心建设“十一五”规划,提出“五年打基础、十年建框架、二十年基本建成”的目标。1月25日,韩正做补充报告时表示,目前上海“四个中心建设”正面临巨大挑战,虽然过去五年取得了不小的成就,但“剩下的问题都是重点也是难点”。

争取中央支持方面,上海应继续争取并落实中央政府在机构设置、业务创新、金融监管、法制建设等方面对上海工作的指导和支持,争取国家金融改革与发展的新政更多地在上海先行先试,设法邀请中央金融部门干部来上海挂职,加强沟通,了解与合作。

不过,更多的人则主张先练“内功”,浦东新区的一位人大代表表示,“向中央政府要政策发展的阶段已经一去不复返了,上海应该靠金融创新和提高软实力来推进上海国际金融中心建设。”这一观点也成为各位人大代表和政协委员的共识。

### 加快形成“上海价格”叫板国际市场

在24日所做的政府工作报告中,韩正表示,下一个五年,上海“要积极配合国家金融宏观调控部门和监管部门,充分发挥资本市场的核心作用,拓展股票、债券、货币等全国性金融市场功能,促进国内外各类金融机构特别是投资银行的集聚,支持金融创新。”发展金融中心城市的目标。而去年以来,作为国家“十一五”规划重点发展的区域,天津滨海新区更是抢尽了风头,连续宣布一连串重大的金融开放措施。南北夹击之下,上海的忧虑正在增强,目前正在进行的2008“上海两会”上,这种忧虑正在演变成一场实实在在的“头脑风暴”,来自各条战线的政协委员、人大代表纷纷对国际金融中心建设建言献策。

### 国家战略如何在地方演绎

“建设上海国际金融中心更应是一项国家战略。”浦东新区人大代表、上海市副市长屠光绍(证监会前副主席)表示。“由于国际金融中心建设是一项复杂的系统工程,涉及到体制、机制、政策各个方面,因此既需要上海自身的努力,更需要得到国家层面的战略支持。”不过上海市政协委员、上海黄金交易所理事长沈祥荣向记者直言:“屠副市长的到来表明中央政府对上海建设国际金融中心的支持。”

中国社会科学院金融研究所所长李扬此前在接受本报记者采访时曾指出上海国际金融中心建设的两根“软肋”,即人民币仍然不可自由兑换以及金融监管环境较严,金融自由度较低。从主导方向上来看,这两个问题已非上海自身所能解决。根据目前的现实情况来看,人民币可自由兑换在短期内恐难实现,而对于金融监管环境也非一朝一夕就能解决的问题。因此,如何处理中央政府与地方政府的关系已摆在上海面前的一道现实命题。对此,民盟上海市委集体建言:“上海应该在国家宏观调控下加快建设国际性金融中心,充分发挥中央政府和地方政府各自的作用和优势,走出一条政府推动和市场机制互动、中央政府和地方政府高效合作,又好又快推进国际金融中心建设的发展道路。”在

除了金融市场的优势外,上海还有另外一大优势,即浦东新区综合配套改革。“浦东新区综合配套改革的先行先试,因此很多金融创新都可以放在浦东新区综合配套改革的框架下进行。”上海市人大代表、工商银行上海分行行长孙持平表示。

孙持平认为,在改革开放迎来三十周年的2008年,浦东新区也面临新的历史机遇,浦东应该抓住这个机遇推动新一轮的金融创新,在完善金融市场、推进金融制度的创新上更有所作为。在具体措施上,浦东应该争取金融监管创新上的支持,扩大在沪金融机构金融创新的权限,更好地完善市场的金融体系,扩大投资渠道,强化政策配套的支撑,鼓励上海的金融机构先行先试、大胆突破,在跨市场组合型的产品创新上能够迈出更大的步伐。



■代表、委员建言

## 民盟上海市委:政府、市场都要“靠”

◎本报记者 唐真龙

“虽然本届两会的主题是民生,但宏观经济问题是无法回避的,宏观经济不搞好,民生问题更别谈。”上海市政协副主席、上海工商联会长王新奎在日前召开的上海市政协十一届一次会议一次专题会议表示。做为上海宏观经济的几大命题之一,建设上海国际金融中心成为本届政协会议的主题之一。

上海市政协委员、上海市发展改革研究院研究员郑韶指出,根据历史经验,建设国际性金融中心的道路或模式有两种:一种是“自然演进模式”,即由贸易、航运优先优势发展而带动、联动金融服务、金融产业发展以至形成区域性乃至国际性金融中心。另一种是政府推动模式,即政府为了参与分享国际金融市场的发展利益,带动本国经济增长而主动集中资源,优先促进金融业的国际化发展。“两种模式都有长短优劣。上海加快建设国际性金融中心下,应当兼采两种模式的成功经验。”

在民盟上海市委联合提出的议案中,加强政府领导,统筹各方资源成为建设上海国际金融中心的首要准则。“作为国家战略,上海国际金融中心建设具有鲜明的政府推动特

色。”郑韶表示。因此,中央政府和地方政府的关系处理便显得至关重要。民盟上海市委建言:一方面要继续争取并落实中央政府在机构设置、业务创新、金融监管、法制建设等方面对上海工作的指导和支持,争取国家金融改革与发展的新政更多地在上海先行先试。另一方面,要在上海市政府层面明确构建以市国际金融中心建设领导小组及其办公室为中心的建设领导、协调机制,统筹政府各级和各部门资源,动员市场主体和社会力量,营造积极服务的行政体系、公正规范的市场环境和现代高效的基础设施,形成集全市之合力与动力推动工作的新格局。

此外,上海国际金融中心建设应该依靠市场发展,以浦东综合配套改革为合规通道,力争更多金融创新在上海先行先试;并加大力度培育和吸引更多大型、跨国金融机构集聚上海;同时落实金融人才战略;完善金融市场体系,放大人才和机构以及金融市场创新发展空间。

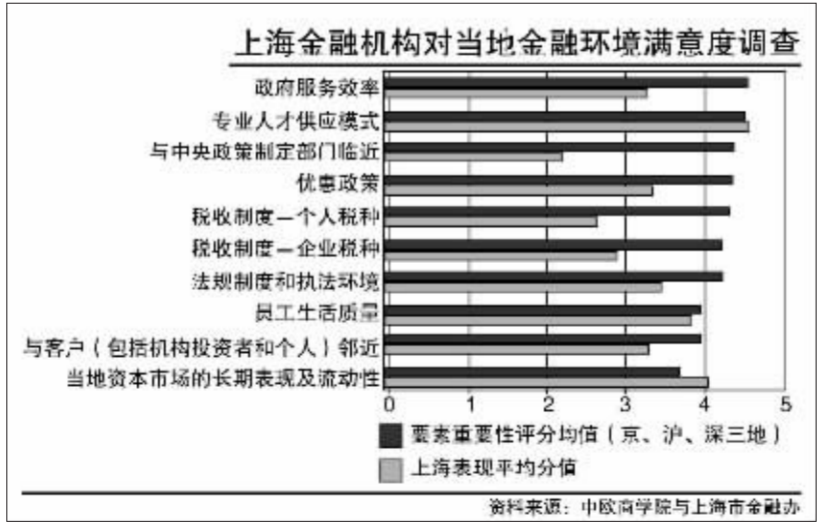
民盟上海市委指出,在利用浦东综合配套改革进行金融创新方面,首先要进行金融监管方式创新,允许在上海采取以原则而不是以条例细则的监管方式,放大金融创新空间;其次进行金融产品创新,允许在上海的市场

主体享有更多的产品、服务创新的自主决策权,丰富市场产品,满足金融需求;三是经营方式创新,允许上海开展人民币用作国际贸易结算货币的创新试点等。在浦东改革先行先试的许可范围内,政府应当支持市场中内资、外资、中外合资的各类金融机构主体,从市场需求出发大力创新,使丰富的金融产品与服务成为市场提升发展的不竭源泉。

而建设上海国际金融中心还要重视发展大贸易、大航运,为金融业拓展服务市场和发展空间。因此,上海应当重视现代贸易、现代航运业,拓展服务经济,使之成为金融业发展的宽广基础。

“市场经济是法制经济,兼具国际性和中国特色的金融法规及配套法规的完善,对包括政府内外金融机构和个体经营者的行为和市场运行方式的规范具有重要意义。”郑韶表示。因此,民盟上海市委提出,在国家法律前提下,根据国家战略需要和上海金融创新发展的实际,制订金融发展所需的地方性法规,同时强化金融执法和金融仲裁,保障转型期和中国现行体制下所有市场主体的合法权益,保障市场的公平高效运行。使金融中心乃至其余三中心的建设,真正具备现代的、国际性质和水平。

## 人大代表:打造金融中心需“软硬兼施”



◎本报记者 邹舰

在有上海市市长韩正参加的浦东新区代表团审议政府工作报告会议现场,上海市人大代表、工商银行上海分行行长孙持平对上海建设国际金融中心提出了两项基于实用性质的建议。其一,他认为应当抓紧政策资源,争取中央支持,以做大做强金融业务,提高金融的硬实力;其二,他认为要抓基础工作、塑造金融文化,提升市民的金融意识,营造诚信的环境,集聚金融人

才,以打造金融的软实力。

孙持平认为,提高金融的硬实力依赖于国家的配套政策,受客观因素影响较多,目前实施的难度还比较大,但在打造金融的软实力方面可以有更多作为。他提出,随着浦东新区综合配套改革的开展,不仅仅要着力于政府职能的转变,还应该金融的创新和金融中心的建设方面投入更多。

孙持平提出,浦东的改革是金融先行,通过金融创新解决了资金的瓶颈问题。“如今,浦东应当抓住机遇推

■机构者说

## 全球保险机构缘何钟情上海

◎本报记者 黄蕾

上海中山东一路17号,是一幢近现代主义风格和新古典主义风格结合的英式小楼,这幢现在看起来并不起眼的建筑,却承载着中国保险史上的一个标志性意义:1992年,中国大陆第一家外资保险分公司——美国友邦保险上海分公司,便设立于此。

如今,它依然矗立在外滩,见证着上海保险市场的与日繁荣。种种迹象表明,一个以中外资保险机构并存,公平竞争、共同发展的开放性保险市场格局在上海已经形成。在上海国际金融中心建设进程中,作为其重要产业之一的保险业正在迅速、健康地发展,保险机构数量与日俱增,机构类型日趋多样化。

在近3年时间里,上海保险业保费收入从307亿元增长至482亿元,保险机构数量从55家翻番至96家(包括5家保险资产管理公司)。经过长达十多年的探索,上海保险业日益成为上海国际金融中心建设的重要支柱之一。

值得一提的是,近年来,北京、深圳、天津、重庆等地政府使出浑身解数,出台诸多扶持政策力度,以吸引保险机构眼球。而在出台优惠政策上,上海并不见长,仅是浦东出台了促进现代服务业发展的最新财政扶持政策。

那么,究竟是什么样的利润空间使上海成为保险机构集中火力争夺的战场?素有国际保险“航母”之称的英国劳合社或许能给出一个答案:虽然没有提及过多原因,但在国内其他地区考察多年后,劳合社最终选择落户上海。

劳合社的选择,也是市场的选择。一家外资保险公司负责人一语道破其中原委:“证券市场是否活跃、进出口贸易是否发达、居民收入是否领先等是我们总部选址的标准,而综合下来,我们给上海打的分最高。”

劳合社当下入沪,无疑将加大上海力争成为再保险中心的筹码。上海保监局负责人向本报记者如是形容劳合社的“角色”——劳合社进入中国最立竿见影的效应,就是为上海带来大量的经验、技术和人才,作为一个保险市场,劳合社中国子公司落户上海,势必会吸引与劳合社有业务往来的国际公司入沪。

可以说,劳合社的到来,让上海建设保险中心城市由“量变”向“质变”迈出了重要一步,也让上海建设国际金融中心有了更足的底气。

事实上,保险中心不能只靠政府推动,而是由市场形成的。当一个城市的自保、分保业务渐渐活跃起来时,保险中心自然就形成了。我们发现,无论是伦敦还是纽约,在两个保险中心的形成过程中,并没有过多的政策支持色彩,政府在其中只不过起到了提供基础保证设施的作用罢了。