

“一带一路”实施方案年底完成

■ 王尔德 报道

在《推动共建丝绸之路经济带和 21 世纪海上丝绸之路的愿景与行动》(以下简称《愿景与行动》)发布半年之后,“一带一路”战略进展如何?

国家发改委西部司巡视员、国务院推进“一带一路”工作领导小组办公室负责人欧晓理对记者介绍,中央与地方政府两个层面都在积极推进《愿景与行动》相关配套政策和实施方案的制定与落实。

“根据我们的要求,中央政府有关部门制定的配套政策和实施方案要在今年年底完成,目前大约已有 10 个部门完成了这项工作。”欧晓理介绍,各个地方政府编制的实施方案已经基本完成,并完成了与国家规划的对接。

10 月 21 日,商务部对外投资和经济合作司负责人介绍,前三季度,我国企业共对“一带一路”沿线的 48 个国家进行了直接投资,投资额达到 120.3 亿美元,同比增长 66.2%,占我国非金融类对外直接投资的 15.3%,主要流向新加坡、哈萨克斯坦、老挝、印尼、俄罗斯等国家。

同期,我国企业在“一带一路”沿线的 57 个国家承揽对外承包工程项目 3059 个,新签合同额达到 591.1 亿美元,占同期我国对外承包工程新签合同额的 54.3%,同比增长 24.9%,主要涉及电力工程、房屋建筑、通讯工程、石油化工、交通运输建设等领域。

欧晓理在 9 月下旬曾经公开表示,下一步将全面建设六大经济合作走廊和若干海上重要战略节点,同时着力推进基础设施的互联互通等八大重点领域合作,建好一批具有示范效应的标志工程。

约 10 个部门完成实施方案

在国务院有关部门的 2015 年度重点工作任务中,不少部门都将“一带一路”作为重要内容之一。

例如,发改委提出抓好“一带一路”战略和产业装备“走出去”;财政部提出推动优势产业走出去,促进互联互通重大项目的实施;商务部提出优化全球资源配置,提升“走出去”水平;工信部将围绕实施“一带一路”战略研究制定相关发展规划和产业指导目录,适



时启动产业转移合作示范园区建设;国土资源部表示为“一带一路”和“互联互通”做好保障和服务。

“截至目前,已经有大约 10 个部门完成了‘一带一路’配套政策和实施方案的制定。”欧晓理介绍。不过,记者根据公开资料梳理发现,其中公开“一带一路”配套政策和实施方案的部门还相对较少,目前只有国家税务总局和国家海关总署。

今年 4 月,国家税务总局发布《关于落实“一带一路”发展战略要求做好税收服务与管理工作的通知》,其中提出建立“一带一路”税收服务网页。依托税务总局网站,于今年 6 月底前建立“一带一路”税收服务网页,并从四季度开始,分国别发布“一带一路”沿线国家税收指南,介绍有关国家税收政策,提示对外投资税收风险,争取在 2016 年底前全部完成。

今年 5 月,国家海关总署对外通报了服务“一带一路”建设实施方案,提出 16 条支持措施,其中提出优先考虑“一带一路”沿线地区口岸基础设施建设,扩大内陆地区口岸对外开放,西安铁路口岸已作为临时口岸对外开放,支持“长安号”等西向班列运营。完善内陆和沿海沿边海关的协作机制,推动打造陆海统筹、东西互济的全方位对外开放新格局。

今年 6 月初,交通运输部部长杨传堂主持召开部务会议,审议通过了《交通运输部落实“一带一路”战略规划实施方案(送审稿)》。

今年 6 月底,国土资源部中国地质调查局组织编制完成《“一带一路”能源和其他重要矿产资源图集》,主要包括:“一带一路”沿线国家的行政区划与自然地理,与“一带一路”沿线国家开展矿业投资和贸易合作

的资源基础,与“一带一路”沿线国家开展优质产能合作的潜力,参与“一带一路”沿线国家工业化城镇化进程的机会,“一带一路”沿线国家重要基础设施与重大工程建设条件,实施“一带一路”战略可供利用的其他资源,实施“一带一路”战略需要关注的重大地质问题,以及获取“一带一路”沿线国家地质矿产信息的渠道与方式。

今年 9 月,商务部国际贸易谈判副代表张向晨公开表示,正结合“十三五”规划,专门制订有关“一带一路”重点项目的规划。

此外,根据公开报道,工信部正在结合“一带一路”、周边基础设施互联互通等重大战略,制定《制造业“走出去”战略规划》,将国际产能和装备制造合作的重点领域纳入丝路基金、亚投行等政策支持范畴,以工程带产业,加快制造业走出去。

一位不愿透露姓名的国家部委官员对记者称:“根据要求,各个部委的有关配套政策和实施方案在 7 月底就已经上报了。”

“我们希望到今年年底,各个部门都能制定完成有关配套政策和实施方案。”欧晓理介绍。

各地已经基本完成与国家规划的衔接

相比国务院有关部门的进展,地方政府在制定“一带一路”实施方案方面的进展更快。

今年 4 月,欧晓理在回答记者提问时表示,“我们要求各省区,在今年 9 月必须完成‘一带一路’实施方案与国家规划的衔接,最

晚 10 月必须完成。”

“除了极个别地区,由于特殊原因尚未完成‘一带一路’实施方案与国家规划的衔接,其余地区都已经基本完成。”欧晓理介绍。

欧晓理解释,所谓地方实施方案与国家规划的对接,主要包含两方面内容;一方面就是各个省区在实施方案中不能随便定位,“你说是‘黄金段’或者‘新起点’等称号,这是自封的,国家不认”,国家规划只明确了新疆和福建分别为丝绸之路经济带核心区和 21 世纪海上丝绸之路核心区;另一方面,各个省区实施方案中的项目也要进一步筛选和优化,“不能把盖一个办公楼也塞到‘一带一路’的项目名目之下”。

根据《愿景与行动》,国家提出发挥新疆独特的区位优势 and 向西开放重要窗口的作用,深化与中亚、南亚、西亚等国家交流合作,形成丝绸之路经济带上重要的交通枢纽、商贸物流和文化科教中心,打造丝绸之路经济带核心区;支持福建建设成为 21 世纪海上丝绸之路核心区。

记者获悉,新疆丝绸之路经济带核心区建设的总体思路是,以“三通道”(北、中、南三条通道)为主线,以“三基地”(国家大型油气生产加工基地、大型煤炭煤电煤化工基地、大型风电基地)为支撑,以“五大中心”(交通枢纽中心、商贸物流中心、金融中心、文化科教中心、医疗服务中心)为重点,以“十大进出口产业集聚区”为载体,并充分利用两种资源、两个市场。

根据《福建省建设 21 世纪海上丝绸之路核心区实施方案初稿》,福建提出,支持泉州市建设“海丝”先行区,支持福州市设立福州新区,加快平潭综合试验区等开放合作重点功能区建设。具体项目方面,福建将加快通陆达海的重大基础设施项目建设,争取年内开工建设吉永泉铁路、福厦高铁等一批重大项目。

目前,广东是全国首个上报实施方案并完成与国家“一带一路”战略规划衔接的省份,《广东省参与建设“一带一路”的实施方案》已于今年 6 月对外发布。

此外,广东还制定了《广东省参与“一带一路”建设重点工作方案(2015-2017 年)》和《广东省参与“一带一路”建设实施方案优先推进项目清单》,后者包括 68 个项目,总投资达 554 亿美元,涵盖了基础设施建设、能源资源、农业、渔业、制造业、服务业这 6 个领域。

发改委牵头制定石油天然气改革方案 或成立管网公司

■ 冯彪 报道

随着国企改革顶层指导意见以及一系列配套措施的出台,备受关注的石油天然气体制改革也渐行渐近。据悉,目前发改委、能源局正牵头制定《石油天然气体制改革总体方案》。

本轮国企改革的系列文件已经明确了油气领域的改革方向,即对石油天然气主干管网实行网运分开、主辅分离,除对自然垄断环节的管网实行国有独资或绝对控股外,放开竞争性业务,允许非国有资本平等进入。

中国企业研究院首席研究员李锦告诉记者,“混改意见只要求对油气管网实行国有独资或绝对控股,这将自然垄断的范围压缩到了最小,给予民间资本充分的空间。而且管网公司成立后,或属于特殊功能类,将发挥维护国家经济安全的作用。”

油气领域向民资开放

“也就是说,之前业内讨论的将三家石油公司的管网抽出来单独成立石油管网总公司

或许将成为可能,这将为石油领域的重组和混改提供空间。”李锦之前表示。在李锦看来,以“三桶油”占主体的油气领域具有典型的垄断特征,而且油气领域产业链条长、资金规模大、员工人数多,因此油气领域的改革将是本轮国企混改的重头戏,这个领域的放开将为民间资本带来巨大的空间。

近来,多位高层表态要推动油气领域的国企混改。发改委副主任刘鹤要求,结合石油、天然气等领域改革,开展不同领域混合所有制改革的试点示范。发改委副主任连维良也称,今年将发布油气改革计划,到年底还将公布一个混合所有制改革计划,在能源(石油、天然气、电力)等进入门槛较高的领域,要向非国有资本推出符合产业政策、有利于转型升级的项目。

事实上,近年来,中石油、中石化、中海油三大石油巨头已在不同业务环节启动了混合所有制改革的尝试。如中石化已经完成了销售公司的重组,引资 1000 亿元,原油管道业务已成立专业化子公司。中石油在新疆的业务也通过多种方式与其他所有制企业合作,中海油也通过与民企共同成立合资公司的方

式推动混改。

业内人士认为,混改的目的是要使国企和民企获得双赢。对“三桶油”而言,通过主辅分离后人员大幅度减少,会使其主业更强、效益更优,可提高资本运行效率。辅业将形成新的油田服务市场,走专业化发展的道路,从而降低三大油气企业主业经营成本。

对于民间资本而言,油气改革将带来大量投资机遇。在油气全产业链市场化改革后,各类投资主体可以进入上游,投资传统油气和页岩气、煤层气等非常规油气,也可进入中游,投资流通和管网运输,还可以投资下游炼化产业。

或成立管网公司

对于油气领域具体的改革措施,业内人士预计,将以油气产业链为主线,对包括矿权出让在内的油气各主要环节进行全方位市场化改革。其中,在企业层面,实现政企分开、主辅分离、网运分开;在市场层面,油气上中下游市场全面放开准入;在政府层面简政放权,强化监管。同时,加快油气法规废改立进程。

其中,“管网分离”又被视为改革中关键一环。李锦预计,三家石油公司有可能将管网抽出来单独成立石油管网总公司。他表示,“混改意见只要求对油气管网实行国有独资或绝对控股,这便将自然垄断的范围压缩到最小,给予民间资本充分的空间。并且,管网公司成立后,或属于特殊功能类,将发挥维护国家经济安全的作用。”

厦门大学中国能源经济研究中心主任林伯强也表示,管网分开将有利于打破石油石化行业的一体化垄断,增强行业的竞争力,对现有格局将有很大冲击,未来若建立一个国家管网公司,则基本上类似于电力体制改革的思路。

虽然目前石油和天然气领域已逐渐对民间资本开放,但由于资金规模大、回收期长,并不是所有民间资本都有兴趣或有能力去投资。此外,也有业内人士称目前油气混改,对于民间资本来说存在“优质、成熟项目进不去,风险项目不愿投的尴尬”。

对此,李锦表示,这也要看三大石油公司是否愿意真正放开竞争性领域,真诚与民间资本的合作。

商业银行

海外布局提速

人民币国际化加速

■ 孟凡震 报道

人民币国际化进程加快,推进了中资银行的“出海”速度。20 日,工商银行和建设银行同时宣布境外分行开业。其中,工行在意大利成立罗马分行、建行在英国成立伦敦分行。今年以来,各家大型银行的海落子颇为密集,境外业务的净利润增速远远超过境内,一改此前进入海外市场的困难局面。

跟随企业“走出去”,加快海外布局,已经成为大型银行国际化战略的一个支点。记者统计发现,最近一段时间,工行的海外机构开业速度较快,在过去的 50 天中,该行有 4 家境外机构开业,分别为 9 月 8 日开业的仰光分行、9 月 21 日开业的美国西雅图机构、10 月 14 日开业的墨西哥子行和昨日开业的罗马分行。

随着罗马分行的开业,工行已经在欧洲的 17 个主要城市设立了分支机构。工行董事长姜建清表示,“今年工行在德国已经成立了柏林、汉堡分行,又在意大利成立了罗马分行,今年内还将增设几家欧洲机构,进一步巩固工行在欧洲市场的网络优势”。

建行的海外“织网”速度同样令人称道,仅今年 6 月一个月,就有巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那和米兰 4 家分行同时开业。该行中报显示,截至 2015 年 6 月末,建行已在全球 24 个国家和地区设立了 26 家一级机构。

在实体经济增长乏力、利率市场化加速推进、金融脱媒、互联网金融抢食等多番因素下,大型商业银行净利润陷入个位数增长甚至零增长,而海外业务则依然能实现稳定发展。根据建行中报,该行上半年海外商业银行业务资产总额较上年末增长 10.38%,达到 10456.08 亿元,利润总额增长 35.61%至 21.18 亿元。工行上半年境外机构税前利润增长 13%至 17.06 亿美元,资产总额 2689.6 亿美元,增长 14%,占集团总资产的 7.4%。启动海外业务较早的中行,其海外商业银行上半年实现利润总额 37.92 亿美元,对集团利润的贡献度为 18.67%。境外市场的广阔空间,也成为大型银行密集落子海外的主力动力。

中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希森对记者表示,近年来欧美发达国家金融业不景气,正给中资银行加快海外布局提供了有利时机,大型银行通过并购、收购或直接设立海外机构完善境外网络。从自身经营角度来讲,银行自身存在版图扩张的内在动力,而随着国内企业“走出去”、“一带一路”等战略的实行,商业银行也需要扩大经营地域,为企业提供金融服务。

在中小银行方面,董希森认为,小型银行自身实力有限,实现海外整体布局很难,中型银行更有希望。他建议,中型银行海外发展应先从亚洲开始,毕竟亚洲与我国在地缘、文化方面更加相近,随后再从亚洲辐射至更多地区。

不过,值得注意的是,海外业务的结构依然沿袭了中资银行以往利差收入占绝对地位的传统。中行日前发布的《全球银行业展望报告》显示,在海外收入结构方面,五大行息差收入占比平均达 90%以上;中资五大行的海外存贷比平均为 123.9%。在业内人士看来,中资银行海外布局应向更深层次发展,实现收入来源多元化。农行首席经济学家向松祚认为,真正的国际化应是在主要国际金融中心有话语权、定价权、主导和影响国际金融规则制定,中资银行尚存努力空间。

养老地产三大问题待解 轻资产模式将成趋势

■ 武新 报道

养老地产,这块房企纷纷争抢的蛋糕看似很“香甜”,但吃起来并不是那么“可口”。在养老地产的发展过程中,存在盈利模式建立、养老服务需改进、政策支持不足三大问题,有待于大家去破解。

养老地产急缺政策扶持

对于房企开发养老地产,现有政策支持不足,成为多位房企人士、业内专家表达一致的看法。克而瑞信息集团养老养生发展中心项目总监高淑萍认为,“由于我国现有政策主要是对于非营利性机构给予一定优惠,房企做养老地产属于营利性机构,得不到政策给予的优惠。”

“房企做养老地产,在拿地、税收、贷款等方面难以享受到政策给予的优惠。这与房企做商品住宅、金融商业基本上没有太大区别,但养老地产实现盈利却比出售商品住宅、经营金融商业要困难得多。”一位房企人士如是说。

中国房地产业协会老年住区委员会专家陆松涛认为,尽管我国政策对房企做养老地产支持不足,但是部分地方政策已然有所突破,比如浙江就规定商业服务用地可以纳入养老

用地。地方政策的松动对于房企做养老地产是一种利好。“期望未来营利性机构与非营利性机构有可能得到同等待遇,这对发展养老产业是一种利好。”高淑萍说。

盈利点成涉足企业困局

中国太阳城董事局主席朱凤泊介绍说,“北京太阳城已经连续 4 年实现盈利,向国家上交所得税。”但居住在北京太阳城的老人们向北京晨报记者反馈,实际北京太阳城社区也不是尽善尽美,还有一些不满意的服务,但了解了之后发现也没有比北京太阳城社区更好的养老社区。高淑萍则透露,像北京太阳城这样实现盈利的项目并不多,因为养老地产投资成本很高,但回报率却很低,有的项目甚至是在赔本经营。

“目前有些养老项目的经营已然陷入困境,但是这些项目的开发商仍然在扛着,其原因是因为它们一旦撤出,将会血本无归。但是它们如何建立有效的盈利模式,实现扭亏为盈,成为亟待解决的问题。”朱凤泊如是说。

陆松涛告诉记者,“目前我国养老地产还没有形成一个完全可以复制的可盈利模式。众房企进入养老地产,大家都是摸着石头过河。”



高淑萍表示,“现在大家都想着把养老地产项目探索出某种盈利模式,打响了品牌,再将这种模式复制到其他项目中,形成规模效应,但目前国内还没有叫得响的样本。”

现有服务质量还需提升

“养老服务必须以人为本,满足老人多元化的需求。房企在养老地产设计之初,在考虑

基础生活服务以外,还要考虑如何满足老人精神层面的需求。”陆松涛说,帮助老人找到自己的兴趣爱好,激发生活热情,养老生活原本可以成为人生新的开始。

据了解,远洋椿萱茂经过此前两个项目的经验总结,已经把养老服务分为提供生活保障的基础服务和深度护理服务等个性化增值服务。不过远洋相关人士表示,远洋的理念是为老人提供一个退而不休的快乐生活,实现这个

目标现在还有很多服务可以进一步细化。

事实上,服务是一个需要长期坚持和不断升级的产业。在多位业内人士看来,我国养老产业也刚刚起步,服务质量的提升还有很大的空间,且需要一段时间去摸索和投入。

养老地产要走轻资产模式

发展养老地产,房企还有很长的一段路要走。在开发养老地产的过程中,有些企业、专家在尝试探索新的发展方向。多数房企还是看得多,动得少。“投入大,回报少。”在国内第一批实践养老产业的中国太阳城董事局主席朱凤泊分析认为,“养老地产走轻资产是出路,在建立盈利模式之后,可以分拆上市,进入资本市场。事实上,中国太阳城已经在整合有一定盈利能力的项目,计划联合上市。这样上市的成功几率会更大。”

“房企可以在自己开发养老地产项目的基础之上,建立 O2O 养老服务平台,为本小区以及周边小区老人提供上门服务。”克而瑞信息集团养老养生发展中心项目总监高淑萍说,通过延伸养老服务链条,找到新的盈利点,形成规模效应,才能在激烈市场竞争中赢得一席之地。