

浦东未来的综改之路



浦东市场监管局精简机关编制,提升了一线监管执法的效果和窗口受理的效率。

□本报记者 刘思弘/摄

当今的浦东新区,正处于多元国家战略和政策的叠加时期,除了自贸试验区之外,还有综合配套改革试验区、国家自主创新示范区、全球科技创新中心等多重功能与任务,但其中,综合配套改革试验区,应该是统领其他功能定位的一个纲领性方案与保障性战略。所以说,如何充分发挥自贸区、科技创新等领域改革取得的成熟经验与做法,进一步放大辐射效应,协调推动单项改革试验与综合配套改革之间的“协同创新、联动发展”,是新时期浦东综合配套改革的基本特征,也是面临的巨大挑战。

在自贸区改革试验的基础上,浦东未来的综合配套改革试验,重点应聚焦和关注如下六大体系的建设。

一是全面理顺政府、市场、社会之间的权力边界,构建规范、法治的政府职能体系。在有效巩固自贸区综合配套改革试验关于转变政府职能成果的基础上,按照“法无授权不可为、法律授权必须为、法无禁止即可为”的法治化要求,全面系统地树立全区各级政府的法定职能,理清政府与市场、政府与社会、市场与社会、政府与政府之间的权力边界和职能职责,形成科学、高效、规范的现代政府职能配套体系,为实现经济、社会、政治、文化、生态五位一体协调发展创造政治基础。

二是全面创新政府治理手段和方式,构筑符合国际惯例和现代互联网时代要求的政府治理体系。互联网+已经成为当今和未来全球经济社会发展的重要趋势,如何构筑符合网络时代特征的政府治理体系,理应成为浦东新一轮综合配套改革重点关注的议题。具体而言,主要在以下几个领域取得新的突破:第一,跨界治理能力。包括处理好自贸区与浦东新区政府之间(两者已经实现了合署办公)、园区与园区之间、园区与街镇之间、港口与城镇之间、街镇与街镇之间的横向关系,中央政府与新区政府、市政府与新区政府之间的纵向政府斜三角关系,新区政府与相邻区县之间、新区政府与长三角县市之间的关系,以及新区政府内部不同部门之间的关系等多层次跨界关系,这是实现协同改革效应最大化的首要体制保障。第二,数字化治理能力。包括虚拟网络社会的有效治理、大数据开发利用、政府数据开放、政务数字化服务、透明政府建设等,不仅提高政府治理的能效,更要学会依靠现代科技提高公共服务的质量和效率。第三,参与式治理能力。包括公众参与机制、社会参与方法、优化公共决策、社会化风险评估、吸收国际智慧等,积极借助全民智慧,形成更高层次的智慧治理体系。第四,特大城区基层治理能力。包括基层治理体制、治理机制、治理平台、治理载体、治理人才队伍等方面,形成小区自治与社区共治的成熟制度。

三是全面探索万众创新创业的政策制度,构筑符合全球城市转型发展潮流的城市经济增长动力体系。上海转型进程中,面临着巨大的经济下行压力。因此,充分借助上海全面建设全球

产业、新业态、新模式”中开创新的发展优势,让创新、创造、消费、财富等成为经济增长的新动力,全面打造新兴战略产业、实体经济、互联网经济、绿色经济、新兴服务业经济的全球高地。

四是全面营造国际化、市场化、法治化的营商环境和社会文化环境,构筑繁荣、安全、神圣的现代国际大都市的社会支撑体系。乔尔·科特金指出,繁荣、安全、神圣是一座伟大文明城市必须具备的基本要求。其中,发达的商业贸易是保持城市繁荣的核心元素,人文素质和文化是保持城市神圣的必要条件。浦东新区的终极目标,除了成为经济增长高地外,更应该是一个适宜人类生活、居住、充满人类大爱的生活居所。为此,在新一轮综合配套改革进程中,一方面要进一步探索公平、法治、安全的营商环境,吸引全球各类企业、人才、资金、产品、服务到浦东新区来进行交易,打造世界经济交流贸易、配置全球资源的世界平台,构筑产品、服务、资金、信息等要素大进大出的格局。另一方面,要以社会诚信体系建设为抓手,着力进行城市文化体系和文明体系建设,依靠制度和道德双重建设,打造真正包容、公平、开放、诚信、互助、合作的社会文化氛围。

五是全面推进以收入分配为核心的社会平等化配套改革,构筑人人共享经济发展成果的适度普惠型社会福利体系。社会的不平等现象,已经成为当今威胁全球城市发展的一个重要挑战,我国的收入差距和社会极化现象,也已经达到较高的水平,成为引发诸多社会矛盾冲突的第一根源。据此,浦东综合配套改革,在收入分配制度改革和社会平等建设方面急需进行新的探索和创新,为全国提供经验。具体而言,要在公务员薪酬体系、国有企业高管分配秩序、提高低收入群体收入、增加郊区农民收入、社会保障、社会捐赠、社会慈善等领域,做出全新的制度安排,遏制和扭转社会收入差距持续拉大的趋势。更重要的是,要探索一套人人都能共享经济发展成果、适度普惠的社会福利体系,让特殊困难群体和一般民众不同程度地享有创新发展带来的综合收益,从根本上促进社会平等、和谐发展。

六是全面建立符合中国国情的公私合作伙伴关系(PPP模式),构筑高效率、高质量均等化的城乡公共服务供给体系。公共服务质量,是衡量一个城市发展质量的重要指标。而完全依靠政府有限的资源和力量来满足大众无限的公共服务需求,只能是一种徒劳和妄想,唯有走政府与社会的协同合作,才是真正高效率提供公共服务的唯一选择。这方面,浦东新区已经取得了非常显著的成效。下一步,应从战略高度出发,进一步建立健全政府购买公共服务的制度与政策体系,在城市基础设施、公用事业、公益领域等,加大社会资本的参与力度,创新公私合作伙伴模式,培育壮大社会组织,借此在满足民众多样、多元公共服务需求的同时,促进社会的组织化程度,增强社会团结。

□文字整理/本报记者 曹莹

陶希东
上海社科院社会学研究所研究员

浦东未来的综合配套改革试验,重点应聚焦和关注六大体系的建设。

包括全面理顺政府、市场、社会之间的权力边界,构建规范、法治的政府职能体系;全面创新政府治理手段和方式,构筑符合国际惯例和现代互联网时代要求的政府治理体系等。

科技创新中心的机会,紧紧抓住“创新创业”这一全球动力转型趋势,形成有效促进新一轮经济创新发展与持续增长的新型动力体系,理应成为浦东综合配套改革亟待破解和回答的问题。对此,关键在于尽快探索有助于真正形成“大众创业、万众创新”的配套政策体系,包括人才政策、税收政策、土地政策、财政支持政策等,激发社会和市场的创业、创新活力,力争在“新技术、新

论坛速递

家族财富全球资产配置

诺亚财富执行总裁 林国洋

“

中国高净值人士财富管理的需求,已经从简单的产品驱动,升级到资产配置、全权委托。诺亚不仅要打造国内最好的家族财富板块,也希望建设全球家族财富服务平台。诺亚财富联姻麦金利资本,将建立为客户提供具备全球资产配置能力的领先的家族办公室服务方案。“全球配置能力”+“服务方案提供”,将是诺亚加速海外平台建设、拓展全球业务能力的核心竞争力。



在眼下市场波动这么剧烈的情况下,我们讨论一下全球配置、风险管控和资产配置,可以更好地服务高净值客户。诺亚的战略重点,是为客户建立长远的资产配置,这些观念从年初到现在没有改变。对于现在所服务的家族客人,需要从低配到高配,我们希望能建立一个好的全球平台,让客户不仅在国内有良好的配置,在国外也有,这是我们建立全球家族财富服务平台的初衷。

从年初到现在,市场波动很大,但是整个诺亚集团的发展战略没有改变,我们实行的是一个集团4个板块的战略:第一个是财富管理,包括机构客户、高净值客户和白领客户,这是传统业务,重点是服务高净值客户,以理财师为主;其次的板块是资产管理,以投资能力为主,家族财富也在这一板块里面;第三板块是全球开放平台,资产管理和全球开放平台有关,我们今天要打造的,不仅是国内最好的家族财富板块,更希望可以做到全球最好的家族财富平台;最后的板块是互联网金融——员工宝,这是一直都没有改变的重要长远战略。

经过三年时间的酝酿,今年年初,诺亚财富正式推出“诺亚家族财富管理中心”,围绕四个业务来服务家族客人,为他们做配置。第一是财富的保值和增值,第二是资产的保存和财富的传承,第三是我们为家族企业提供的服务,包括税务风险和投行的合作,第四是整个家族的治理和传承。

诺亚的发展脚步很快,从2003年起步只有2亿元存量资产,发展到今年第一季度2051亿元的存量资产管理,客户数突破7万名。目前的重点,是探索如何进一步提高更大的资产配置灵活性,我们需要放眼全球,建设全球化资产配置能力。全球配置战略下,我们重点探索如何给予配置更大的灵活性。2014年第四季度到今年第一季度,配置资产的环比增长为260%,同比增长761%,达到30亿元。同样在一季度,公司的香港平台中,美元配置已经超过了去年全年的规模。海外需求占比在我们的客户群中非常巨大。

在中国,家族财富是一个很自然

的衍生,客户从产品驱动,慢慢发展到资产配置。国际上,家族财富全权委托业务是美国、欧洲最大的服务项目,占比达到40%,中国的客户很成熟,非常理解资产配置的要求,因此我们与麦金利资本合作,建立这个平台。

诺亚早在2012年就开始积极布局海外。2012年,诺亚香港成立,并获得香港证监会批准的第1类(证券交易)、第4类(就证券提供意见)和第9类(提供资产管理)牌照。诺亚香港是中资独立财富管理机构首家在香港开设的分支机构,在香港那个私行遍布的国际金融热土上,当时的诺亚香港是个微小的存在。

紧接着,诺亚在香港先后拿到信托牌照、保险经纪牌照,全面开展海外华人财富传承及家族信托服务,以香港为桥头堡的诺亚国际化布局亦逐渐清晰完善。

诺亚香港团队,也从最初的3人发展到目前的70多人。香港团队管理的存量资产已达20多亿美元,集团5%-7%的业务来自香港。

截至目前,已有40多种海外产品问世,如针对美国、欧洲优质商业资产的房地产基金,也有标的是股权的海外并购基金,有偏向欧美的对冲母基金,还有固定收益类的海外债券类资产等,品种齐全。包括道富投资、黑石、凯雷、TPG、橡树资本、KKR在内的华尔街投资大鳄,均成为诺亚海外优质产品合作伙伴。

今年一季度,诺亚财富海外产品募集规模达到30.6亿人民币,环比增长260%,同比增长761%,海外产品募集量占同期财富管理募集总量的12.4%。

在中国,财富管理是一个需求远未被满足的行业。从刚开始提供产品,慢慢发展到资产配置,再升级到家族财富全权委托,是一个必然的趋势。国际上,家族财富全权委托业务是财富管理领域最大的服务项目,占比高达40%。随着中国高净值客户的不断成熟,资产配置、全权委托的需求将会不断释放。有鉴于此,诺亚财富牵手美国麦金利资本和沃顿商学院Raphael Amit教授,建设全球家族财富管理平台。这是我们一系列与国际机构的战略合作的开始,未来会引入更多的战略合作伙伴,全方位建设诺亚海外资产配置的能力。

麦金利资本是美国一家知名的资产管理公司,以量化统计和现在资产组合理论知名。创始人Robert B Gillam有“北方邓普顿”美誉。Gillam家族本身在美国阿拉斯加州也是首屈一指的家族。今年截至目前,已经为全球350多个高净值个人/家族提供全球配置方案,资产配置规模达500亿人民币(未计向第三方提供投资组合模型的客户金额)。

□文字整理 本报记者 孙竹梦