

于寻常处见功力 于细微处见真章

——《朔州市金融志》评

□马维东 卫亚男

壬寅虎年新春,我们有幸拜读了朔州首部金融专业志书《朔州市金融志》。这部专志由中国人民银行朔州市中心支行主持编纂,历时一年半的撰写修改,精雕细琢,日臻完善,在庆祝建党100周年之际,于2021年12月由中国金融出版社出版发行。这本书带我们深入走进了朔州金融天地,让我们了解到了朔州金融业发展的“前世今生”。通过这一次与业界同行的“隔空”对话交流,这一次难得的灵魂穿越古今之精神之旅,过往心中的诸多疑虑不见了,留下的是那份沉甸甸的还带着暖意的鞭策;使我们触摸到金融的灵魄,感受到千年朔州金融发展的沧桑巨变,也看见一路走过的烟云美景,把它的不同姿态刻画在我们的心里。特别是党的十八大以来,朔州金融系统抓住历史机遇,大力支持地方经济发展,金融在实体经济中的核心地位进一步彰显,留下了浓墨重彩的新时代印记。“窥一斑而见全豹,见一叶而知深秋”。从我们亦触摸到,在不知不觉的岁月流转中我国金融业跳动的脉搏,体悟了金融与经济共生共荣的和谐乐章。

立志存史贯古今 修志问道鉴未来

该志由与修志工作结缘颇深的中国人民银行朔州市中心支行党委书记、行长卫文江担纲主编,历时一年半的精心编纂,用心打磨,拾遗补缺,日臻完善,付梓印刷。他在金融战线宏观调控与管理的领导岗位上工作30多年,具有丰富的金融工作阅历,熟悉金融业发展历程。多年来,他倾注了大量的心血和精力,把对历史的美好记忆和金融的初心情怀留在史志的修编中,先后参与撰写《阳高县志》金融部分,主编《广灵县金融志》,统编《大同金融志》,史志编纂经验丰富。在本志编纂过程中,他精雕把脉开方,主持开门修志,主动邀请专家现场指导,精心组织团队,搭建协作交流平台,组织专题研讨论证,全身心投入统筹审稿和总纂工作,为志书编纂提供了强有力的理论引领和智力支持。为了有效避免“千志一面”,达到“人无我有、人有我优、人优我特”,他经常夙兴夜寐,搜罗本地历史资料,参阅志书典籍,独自苦思冥想,与同行反复探讨篇目设置,还主动上手编纂货币篇、综合篇、纪略篇等内容,力求编修成一部经得起历史检验的、无愧当今和后世的金融佳作、良志。

朔州金融历史,悠久而辉煌,曲折演进又充满活力。《朔州市金融志》填补了市域无金融行业专志的历史空白,为朔州金融发展史留下了灿烂耀目的华章。该志肇起朔州货币之发端,下迄中国特色社会主义进入新时代的2019年,穿越悠悠千年,以传承历史、反映规律、服务当代、垂鉴后世为宗旨,真实记述和再现了朔州历代金融业的发展历程,特别是勾勒出新中国成立70多年来朔州金融业演进发展的历史脉络和现实境况,记录了改革开放以来金融发展和经济建设互促共荣所取得的巨大成就,侧面反映了历史前进中的曲折徘徊,具有突出的时代烙印和浓郁的地方特色,对存史也好,示后人也罢,都具有重要价值与意义,是功德无量的好事实事,可圈可点。

横分纵述立目清 体例规范脉络明

该志体例严谨,编纂规范,特色清晰,内容翔实,无论是从篇目到内容,从标题到风格,从体例到文字,都体现出了强烈的时代特征、鲜明的地方特色、独特的行业特点,是一部编纂质量高、史料考证实、收藏价值高的金融专业志。

全志基于卫文江行长30多年的修志工作经验,汲取多位专家及各方建议意见,按照横分纵述,不加议论,横不缺项,纵不断线,横向到边,纵向到底,多立目、多横排,去“流水账”,不越界等基本体例要求,反复推敲和设

定志书“骨骼”篇目,不叠床架屋,不虚设篇章,一切从实际出发,做到了框架结构清楚、逻辑严谨、层次分明。全志采用篇章节目体例,共分7篇、70章、282节、1031目,计160余万字。前置凡例、序言、目录、概述、大事记,后殿附录、后记。每篇由上、中、下三篇合成(人物篇例外),篇下设章,章下设节,节下立目,少数目下设子目,章节目拉通,全书统一,贯穿始终,有效拓展了记述内容,增强了志书的资料性。每篇及章下设无题序,概括简洁,干净精当,平实质朴,不拖泥带水,不节外生枝,贴近现代人快餐式、碎片化、浅阅读习惯,给人启迪。随文彩册多达258幅,贯通古今、图像清晰、文图相配,极具生动性、典型性、代表性。

首封上各为朔州1963年春出土及阳高出土的二枚新城市(铸)币,分别佐证了朔州为早期金属货币铸造地之一,以及朔州铸币流通范围之广泛;中为本地出土的汉五铢钱范,反映了朔州曾用钱模铸币的历史与朔州古铸铸币的悠久历程;下为七里河大桥,象征着欣欣向荣的现代化城镇建设。后封以中国人民银行行为背景,上为北魏永安五铢钱,有金融稳健运行之义;中间置民国24年聚隆当票(朔州民间收藏家李胜春提供);下为顺治通宝(背上阳),含金融业蒸蒸日上之意。三者呈三角之势,寓稳定发展、稳步攀升之旨。序文字精炼,归纳全面,尽显朔州金融发展史上的闪光点,是“志之眼”“志之神”。概述部分,提纲挈领,站在历史与现实的交汇点,按照时序脉络,以专业视角,登高望远,以历史穿透力和时空纵深感,回望往昔,探寻史脉,分别从钱币制造和流通、机构变迁、业务发展、调控监管等六个方面做了简要梳理、梗概和综述,时空跨度大,立体动态化,全景式呈现出朔州不同时期金融业发展全貌。附录包括彩图附注说明、附表。彩图附注说明照应彩图图片,图片主题、人员、职务等一一考明,做了标注,可见主编团队的良苦用心。附表全面整理汇总了新中国成立以来朔州存、贷款数据,图表丰满,资料翔实,跨越时间长,在全国金融志史上鲜见。

史料详实内容全 特色鲜明有创新

该志将志书全面系统的普遍性创新和彰显自身特色的个性化要求有机融合贯通,创新突出,篇篇有亮点,充分体现了时代特点和地域特色。

货币篇特色与创新不胜枚举。除阐述货币种类、货币流通的内容外,用大量篇幅彰显地方亮点。如,朔州本土出土的2300年前春秋战国时期新城市布币(朔城区沙湾河、秋寺院等地出土),属稀世品,在山西博物院有收藏;平朔露天煤矿生活区基建出土工(原解放军69军207师农场)的宋子三孔币,在国内外实属罕见,属稀世珍品;山阴县安荣乡西沟村出土汉“五铢”背“廿五”青铜钱范,印证了本地汉代铸钱的史实;太和五铢、永平五珠、永安五珠的出土,打破了史书记载的“冀州以北民众拒用铜钱,流行布帛”的说法;平鲁县屯军沟发现的193件金器,为我国现已知黄金器物出土之最。唐代的尉迟恭钱贴,为迄今为止世界上有文字记载最早的纸币与汇票;应县木塔发现的明朝都察院钱法佈告(反假布告),是国内所见唯一有关钱法的古代佈告实物。同时,在记录朔州金融史上众多亮点外,还挖掘了大量创新点,如,“新中国货币”中对于“国库券”的挖掘记载,侧面再现了本地工商业的历史变迁、发展脉络,弥足珍贵;“涉钱碑文”记述北魏买地券碑文、唐鄂国公尉迟恭墓志、重修崇福寺碑记等,对当时朔州的货币流通情况及货币单位有所参照与佐证;“谷帛流通”呈现了朔州作为古代交通要塞和兵家必争之地货币使用、流通之特殊,在国内志书中实属罕见;“钱币理语”将朔州本地的特色金融方言进行搜集整理,通过“音、义、句”的形式进行

生动解释,让略显枯燥的志书文字“活化”起来,生发出“孔方兄”的文化魅力。

机构篇图文并茂,由古及今。上溯古代当铺、钱庄、银号、银行等机构,下迄现代金融监管机构、银行业及其它机构,几乎涵盖银行、保险、证券、信托、行业内部监管、民间机构等各类机构,种类齐全,信息量较大。遵循“明古详今”原则,在分述各机构的历史沿革、主要职责、内设部门、人员构成等的同时,立足朔州特色。如,特别对城市和农村信用社进行了行业内部管理及演进过程的记述;对特定历史时期朔州金融市场的设立到撤销进行了记录;对曾经辉煌一时的小额贷款公司进行了详记,尤其是对其注册资本金通过表格的形式进行了深入详尽的呈现;对地方法人金融机构资本金、股权结构进行了专记。体现了强烈的时代特征和鲜明的地方特色,对读者了解掌握过往,认知更迭变换,更好地把握当下、面向未来具有重要意义。

监管篇略全国之共性,详朔州之特殊。立足志书存史价值,去芜存精。按照“统写辖区、突出特色,详略得当”的编修思路,以全国金融宏观调控为背景铺垫,重点编纂朔州突出的金融事件,从货币信贷、金融稳定、经理国库、外汇、统计、征信、支付结算、反洗钱等方面,集中全面展示了新中国成立以来朔州金融业的发展历程、金融改革和发展的特点、人民银行职能及其履职推进情况、金融自身的长足发展等,做到了写深写精,取材详尽,见树又见林,突出了朔州金融业发展历程的专业性,具有一定的工作参考和学术价值。整篇中特别是对人民银行运用存款准备金、利率、再贷款、再贴现、专项中央银行票据等货币政策工具,支持地方经济稳步发展进行了真实再现和客观记载,以点及面,要言不烦,再添亮点。

业务篇与监管篇一致,集政策性性与学术性并重。全篇着眼经济写深,找准特色写透,尤其是存款、贷款业务,重视反映金融业对社会经济的重大影响,写出了深度和力度。金融机构业务记述全面,1949年后银行、保险、证券、小额贷款公司、融资担保公司、典当行等机构业务一应俱全,与一般金融专志相比有一定拓展创新。国有银行、股份制银行、城市商业银行、农商行、村镇银行存贷款业务、中间业务、利润等记述详实,体现了“记比不记强”的基本要求。全篇将朔州金融业的发展以大量图表历史地、立体地、鲜明地展现在人们的眼前,架起了人们对新中国成立以来辖区金融业认知的一座桥梁。

综合篇限于篇幅,以人民银行改革为主线,从新中国成立初期唯一一家国家银行,到1962年转变成为国家管理金融的行政机关,再到1984年专门行使中央银行职能,乃至1998年实行全面垂直领导,从侧面反映出了人民银行每一次体制变革,均伴随着金融市场和金融机构的重大改革。本篇较为详细记述了中国人民银行朔州市中心支行党建、纪检监察、工资改革、金融科技、基本建设、金融文化等,最突出的特点是全面梳理、颇为详实记述了人民银行系统党建活动、人员招录、历次工资改革、基础设施建设等情况,其中,运钞工具、职工食堂、发行库改扩建、金融行业春秋等方面的记述,史料确凿,亮点鲜明,在地方金融志中尚不多见。

人物篇坚持以人为本,以传、简介、表等形式,较为全面地反映了朔州金融人物的风貌。入志人物收录了金融系统人物、历任领导、离退休干部、先进人物、监管部门人员等,一方面折射出了朔州金融人不忘初心、自强不息、勤奋进取的特质,另一方面大增强了可读性。通过先进人物的事迹发挥了对后代的教育和感化作用。

纪略篇亦为该志一大创新亮点。全篇集阅读性与趣味性于一体,由古韵传奇、支持产

业经济和金融轶事三个板块组成。不仅记录历史,更传承文化。其中古韵传奇、金融轶事晕染了大量人文色彩,使志书显得更加有血有肉。古韵传奇用故事性手法精彩再现朔州地方货币铸造与流通历史。支持产业经济突出朔州地域经济发展特色,全面、真实再现金融支持朔州作为煤都、电都、瓷都、奶都,全国首批畜牧业发展和“粮改饲”示范试点市等方面的起步、成长、发展、壮大历程。金融轶事中的工作侧记,通过故事形式,以亲历者的视角,再现了建市以来人行朔州市中心支行历任任长的精神风貌,生动描绘了为金融事业拼搏奋斗的神采飞扬;先进事迹和警示案例秉笔直书,镜像真人,不忘褒扬好人,敢于揭短亮丑。运库缺失而复得、拾金不昧好榜样、非法吸收公众存款罪等源自原始档案的正反事实和具体到人名款的案例列举,不仅体现了实事求是、教化后人的责任担当,而且增加了志书的趣味性和可读性。

地情资料丰赡可靠 取舍情当效能彰显

资料性是编纂志书的依据,资料性是志书的第一属性,入志资料要做到“补史之阙,参史之错,详史之略,续史之无”,需要下苦功夫心独运,着手成春。基于此种认识,该志编纂过程中,编纂人员不辞辛劳,深入档案库、各区县行档案室、图书馆、文管所以及红色革命老区,埋首于浩如烟海的文件堆中,反复查阅寻找,搜集了大量档案资料、图书资料、报刊资料、统计资料等;遍访长期在朔州金融系统工作的退休老同志、老前辈、老领导,充分吸纳了大量文字资料和口碑资料;参考全国各地金融志书,查阅历代地方志书,广集地情数据,佐证民间传说,从累计收集到的2000多万字初始资料中,去粗取精,去伪存真,求证核实、删繁就简,多次修改、几易其稿。从策划构思、资料收集、讨论修改、征求意见、文本评审,先后组织召开大会议100多次,对志稿观点、史实、时间、数据、人名、地名、文字、符号、表述等进行反复论证、修改、补充、完善,最终成书163万字,劳累之苦、心血之付,可想而知。同时,该志编纂中,朔州民间钱币收藏家李胜春提供了诸多有价值的钱币实物藏品,并积极参与评审,体现了其对朔州钱币研究的深厚情怀,令人敬重和景仰。

“天下大事,必作于细。”尽小者大,积微者著。”志书编纂亦是如此。“以高定位打造高质量,以小切口掘出大纵深,以点突破做实大文章”,是主编团队从一而终的初心使命和理念共识。该志既有“顶天立地”的货币发行与政策传导,也有不拘一格的楹联记录;既有记录金融政策的贯彻落实,也有反映职工食堂的发展变化;既记述了从战国时新城市布-秦半两-汉五铢-银元宝-民国纸币、各钱庄字号发行的纸币-民国“袁大头”-新中国人民币的币种变化,又梳理了运钞方式从步行-马拉-自行车-“解放”牌卡车-厢式货车-防弹防盗的专业运钞车的时代变迁。凡此种种,不一而足,成就了其成为融资料性、思想性、科学性于一体的、经得起时间和历史检验的精品佳作,为当代提供政治治选之参考,为后世留下堪存堪鉴之记述,真可谓“于寻常处见功力,于细微处见真章”。

当然,由于时间紧、任务重,该志难免存在不足与缺憾。如,凡例中,“雁同合并”表述为“朔同合并”,欠准确。彩图中,“部分国库券票样”应表述为“朔州存放国库券票样”;“朔县纸币缩影”为更正为“各县(区)纸币缩影”;部分纸币有票样,正文没有文字记载。货币篇中,出土钱币章节,除了发掘出土、征集馆藏、文献记载外,还应以民间实物收藏进行撰述;纪念中,大同、五台山市稍有越界等等。但瑕不掩瑜,无损其作为一部精品金融志的地位。

鉴往知来,赓续前行。历史是最好的教科书和营养剂。修好志书是为了指导金融业更好地改革开放,也是为今人和后人提供有借鉴价值的“活”史料。志书独具薪火相传、彰往察来、服务当代、垂鉴后世的文化功效和学术价值,汲取其中蕴含的宝贵经验和精神智慧,勇毅前行走好新的“赶考”之路,朔州金融人将以“我将无我”之大境界、“不负人民”的大作为、踔厉奋发创伟业、笃行不怠向未来!

司要借助现有的基础设施条件,利用大数据和云计算技术,搭建数据存储、处理、分析平台,实时收集、处理、分析保单数据、交易数据、财务数据,对风险线索、风险事件及时发现并预警,快速作出响应,及时化解风险。另外,证券公司也要紧随监管政策、市场变化,利用人工智能、大数据、云计算、5G、物联网等技术,聚焦业务中容易出现的风险点,从风险、收益、成本等方面综合考虑,重点加强异常交易监控,建立业务防火墙,评估可能引发的业务风险,避免引发违规问题和风险事件,促进业务稳健发展。

——多方合力,共同构筑监管科技良性生态圈

面对金融科技带来的种种挑战,加强监管科技对金融业的规范促进作用,需要金融监管机构、被监管金融机构、金融科技企业、行业协会、学术研究机构深度融合。第一,监管机构要加强与社会的合作,加大人才、资源投入,以科技驱动监管质效提升。同时,被监管金融机构要加强金融科技运用,提升合规管理和风控水平,协助监管机构的监管工作。第二,金融科技企业要积极参与前沿技术进行突破创新,发挥人工智能、大数据、机器学习、云计算等技术作用,结合监管机构的监管要求和监管场景应用,助力监管科技的全面性、统一性和穿透力。第三,金融行业协会、学术科研机构要以监管中遇到的实际问题为导向,将监管科技融入行业自律,深入科技交流与合作,促进科研成果的应用,合力促进监管科技的完善。金融监管部门、被监管金融机构、金融科技公司、金融行业协会、学术科研机构要统一目标,深入融合,共同构建金融监管科技的良性生态圈,为金融业安全稳定发展保驾护航。

(作者单位:山西银行)

□姚芳

生态文明建设是中国共产党为人民谋幸福、为民族谋复兴、为世界谋大同的新方向与新作为。推动绿色发展,建设生态文明是关乎中华民族永续发展的根本大计,是全面建设社会主义现代化国家的内在要求。党的二十大报告指出,“江山就是人民,人民就是江山”。凸显了人民对于中国共产党的重要地位与重要意义,而生态文明建设更是中国共产党全面提升人民群众的获得感、幸福感和安全感的重要组成部分。人民群众是生态文明建设最重要的受益者。右玉的生态文明之路源于坚持不懈绿染山川,右玉历届县委、县政府秉持为人民谋幸福的坚定信念,凭借不怕吃苦的奋斗精神,实现了从荒凉漠变绿洲的伟大梦想,为新征程上推进绿色发展,建设美丽中国指明了实践方向。

一、伟大的事业,源于伟大的梦想

心中有梦想,行动有方向。新中国成立以来之初,右玉全县粮食年总产仅有1349万公斤,亩产不到25公斤,老百姓基本处于饥荒状态,恶劣的生态环境使当地人民粮食产量收效甚微。为了生存,那时老百姓不得不舍弃家乡,外出逃荒,所以当时群众最盼望的就是吃饱肚子,活下去。“让人在这里活下去”,成为县委领导班子必须直面和解决的首要问题。人民有梦想,国家有力量。新中国成立后,右玉历届县委、县政府始终牢记党的宗旨,与人民群众“一把铁锹两只手,千罢春夏千秋冬”。在70多年的筑梦路上,右玉县的党员干部奋斗不止、甘于清贫、乐于奉献,真正做给群众看,领着群众干、帮着群众富。党的二十大精神指出:“从现在起,中国共产党的中心任务是团结带领全国各族人民全面建成社会主义现代化强国、实现第二个百年奋斗目标,以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴。”百年来,我们党团结带领人民所进行的一切奋斗,就是为了把我国建设成为现代化强国,实现中华民族伟大复兴。70多年来,右玉历任县委、县政府团结带领全县干部群众坚持植树造林,从“绿起来”到“富起来”用几十年的信念和行动践行着共产党人的初心和使命,右玉成为中国生态建设的生动实践,离不开中国共产党的坚强领导,离不开民族的复兴梦想,更离不开人民的不懈奋斗。

二、右玉人70多年如一日梦想实践

筑梦,梦想从饥饿到吃饱。不再挣扎,求得生存。新中国成立前,右玉县风沙肆虐成患,右玉人离家出口要饭。新中国成立初,右玉十一年九旱,黄沙遍地,但右玉人心中都有一个美丽的绿色梦想,那就是把“黄”锁住,把肚子填饱。从首任书记张荣怀打破过天垦地种粮只看眼前利益的做法,分析右玉现实找出问题根源,带领全县人民走出了种树挡沙,谋求生存的第一步。从此以后,历任县委、县政府都沿着“新思路”走下去,经过三战黄沙沙,打破了沙梁上种树不成活的预言,创造了属于右玉人民的伟大奇迹,昔日的大风口变成了一片郁郁葱葱的绿洲,右玉的防风抗沙任务取得了阶段性的胜利,也为右玉人民谋得生存之路。

逐梦,梦想从温饱到小康。改革开放初期,党和国家的工作重心转移到了经济建设上,右玉的发展迈入了新时期。摆脱了生存困扰,向何处发展、怎么发展成为新的焦点问题。面临“黑、绿抉择”,几任书记坚定绿色发展,确立以生态畜牧为主导的农村经济,构筑重点生态保护网络,为右玉发展探索新道路,通过建立创建具有右玉特色的生态旅游、建立新型的煤电能源基地等方式,优化农业产业结构,激发资源优势,加快生态旅游产业的开发,为新时期美丽新右玉的建设拉开了序幕。

圆梦,梦想从小康到富裕。让贫困人口和贫困地区同全国一道进入全面小康社会是我们党的庄严承诺。相较于全国的小康水平,右玉虽然有所发展,但老百姓还没有富,生态优势还没有有效转化为富民优势,发展优势、经济优势。县委、县政府加快了环境好、产业优、人民富的美丽右玉建设进程。大力发展生态富民产业,全力把绿水青山变为金山银山,努力走出一条北方生态脆弱山区绿色发展新路子,打造践行“两山”理论的示范区和推动绿色发展的先行区。2018年右玉退出贫困县序列,这是右玉绿色发展一而就。2020年右玉全县域实现了基本绿化,努力把绿水青山建得更美,把金山银山做得更大。如今,右玉依“绿”不惟“树”,兴县富民的绿色产业初具规模。随着中国式现代化不断推进,良好生态环境会愈益成为人民幸福生活的增长点,美丽右玉将以更高的颜值展现在世人面前。

融梦,梦想实现中华民族伟大复兴。党的二十大报告提出,“要以中国式现代化推进中华民族伟大复兴”。“实现全体人民共同富裕是中国式现代化的重要特征,也是中国式现代化的本质要求。”新时代推进中国式现代化,要坚持把实现人民对美好生活的向往作为现代化建设的出发点和落脚点,着力维护和促进社会公平正义,着力促进全体人民共同富裕。70多年的治沙梦,在一代又一代右玉人手中逐渐成为了现实。善始善终,善做善成,我们坚信在实现中华民族伟大复兴的道路上,“右玉精神”将融合成为实践中国梦的强大动力。

三、右玉精神是不断逐梦的实践结晶

右玉精神是逐梦路上戮力同心。右玉历届县委、县政府始终坚持与人民群众同逐一个梦,这是梦想成真的根本原因。在长达70多年的逐梦路上,右玉的22任县委书记心中坚信,执着追梦才能戮力同心,艰苦奋斗必须戮力同心,以上率下才能戮力同心。在逐梦路上,右玉县的党员干部热情不减、步伐不停,不搞形象工程,不做表面文章,甘于清贫,乐于奉献,以自己的先进性团结带动了广大人民群众。有这样一群忘我的公仆,党员怎能不看齐,群众怎能不紧跟?右玉精神是逐梦路上迎难而上、梦想是美丽的,但逐梦的道路却不平坦,是右玉人植树造林得出的重要启示就是,先种信念再种树,迎难而上找出路。新中国成立初,首任县委书记张荣怀到任后做的第一个梦,定的第一个决策,打的第一场战役都是种树。而右玉人民,更是一把铁锹两只手,千罢春夏千秋冬。右玉精神是逐梦路上久久为功。久久为功就是右玉人梦想成真的秘诀。右玉人的梦是不忘初心的梦,是利在长远的梦,更是常做常新的梦。从上世纪50年代的“哪里能活哪里栽”到“哪里有风哪里栽”,从“哪里有空哪里栽”到“适地适树合理栽”,从“乔灌混交立体栽”到“彩色生态翻起来”,70多年如一日,一步一步走过来,今天圆了他们的“绿色梦,这样走下去,他们必然能圆好“幸福梦”。

右玉精神是右玉县历届县委、县政府紧密团结在党中央周围,带领人民群众筑梦、追梦、融梦的实践结晶,更是一笔宝贵的精神财富。中国式现代化是体现“绿色”“可持续发展”的现代化,是將生态文明建设纳入到全局发展中的现代化。新时代右玉生态文明建设的“梦想实践”回应了人民群众的所想、所盼、所急,彰显了中国共产党的生态惠民、生态利民、生态为民的价值追求。

(作者系右玉干部学院生态文明教学科研部负责人)

新时代右玉生态文明建设的梦想实践

党建引领科技创新 延伸金融监管触角

□王元春

习近平总书记强调,维护金融安全是关系我国经济社会发展全局的一件带有战略性、根本性的大事。维护金融安全的任务之一就是加强金融监管,形成金融发展和监管强大合力,补齐监管短板,避免监管空白。近年来,金融科技迅速发展,新的技术和应用频繁涌现,并且呈现出智能化、跨界化、分布式、去中介等特点,对传统的金融监管体系带来了巨大挑战。金融监管要紧随金融科技的发展步伐,从之前关注合规、关注机构、关注资本为主的风险监管,向运用科技进行监管,将金融监管与科技进行融合,金融监管科技应运而生。《科技向善 数实共创 监管科技白皮书(2022)》对监管科技的新内涵定义为:“以可持续发展与科技价值为牵引,促进监管质效提升、服务产业有序运营、健全监管生态发展的全领域新技术应用”。金融监管科技同样向善,可持续发展、社会价值为导向,将党的领导贯穿监管机构、金融机构、金融科技公司等,促进金融体系安全稳定、健康发展。

——科技赋能,提升监管机构监管能力和效率

金融监管机构作为金融市场监管主体,面对金融科技在金融机构的广泛应用,有必要与时俱进,利用监管科技更新监管手段,促进金融行业健康发展。中国人民银行、银保

监会、证监会、地方金融监管部门作为主要的监管机构,应该分别从各自的监管职责出发,各司其职,充分发挥科技的价值,主动、事前、全面完善监管职能。首先,中国人民银行从合规安全出发,明确提出要强化监管科技,积极利用人工智能、大数据、云计算等技术,丰富监管手段,提升跨行业、跨市场交叉性金融风险的识别、防范和化解能力,将监管科技应用于监管沙盒、反洗钱、关联交易识别、金融消费者权益保护等场景,以科技应对科技,事前布局监管。其次,银保监会从银行、保险金融机构的合规经营、风险管控出发,不断适应金融科技发展趋势,增强监管措施的针对性、适用性和可操作性,严厉打击非法金融活动和非法从事金融业务,全面完善监管科技,强化监管能力,提升监管效率。还有,证监会要全面推进证券公司大数据平台建设,实时采集、计算、分析证券市场行情、财务数据,实现信息的互联互通和交叉验证,实时监测市场运行状态,增强线索发现、分析和预警能力,及时发现涉嫌内幕交易、市场操纵等违法违规行为,提高监管效率与监管质量。最后,要合理利用监管科技,积极发挥地方金融监管部门的作用。2021年,中国人民银行发布《地方金融监督管理条例(草案征求意见稿)》,正式将地方各类金融业态纳入监督管理框架,明确地方金融监管部门“主要监管职责和监管对象。地方金融监管部门应用监管科技手

段,借助机器学习精准识别“7+4+N”类监管对象,通过系统自动收集数据及时有效开展非现场检查,利用机器学习与知识图谱等技术进行风险预警和化解。

——技术支撑,提升金融机构合规和风控水平

随着金融科技的普及应用,金融机构伴随的潜在风险也在逐渐上升扩大,合规管理的工作强度和难度不断增加,迫使金融机构改变传统合规管理方式和手段,充分利用监管科技,借助大数据、云计算、人工智能等平台技术,将数字合规工具嵌入交易行为监测、业务数据报送、风险事件报告等环节,以提升风险管理能力,满足监管合规要求。首先,作为规模占我国金融系统90%、信息化程度最高的银行业,在监管科技方面的应用也要进行先试。银行利用大数据、知识图谱、自然语言处理等平台技术,打造智能合规助手,解决员工合规工作压力,利用人工智能算法辅助合规评审,打造智能合规管理平台提升合规管理效能。在信贷领域通过搭建智能风控平台,贷前应用机器学习以及知识图谱构建等人工智能技术,科学研判分析客户风险水平,贷中对各类运营、风控指标实时监测预警,贷后利用智能客服进行还款、到期提醒、贷款催收,对贷款进行全链条、全流程风控管理。此外,银行还在反洗钱、反欺诈等多个场景应用监管科技提升风控合规效能。其次,保险公