

兼顾效率安全发展数字金融

当前,新一轮科技革命和产业变革深入发展,大数据、云计算、人工智能等创新应用空前活跃,我国银行业积极将传统金融业务与新兴科技有机融合,深入推进数字化转型。未来如何发展数字金融,记者就此采访了专家与业内人士。

推进数字化转型

数字金融作为新金融形态,正深刻改变着金融产品和服务模式,与数字经济发展相适应,助力经济社会高质量发展。中关村金融科技产业发展联盟专家委员会主任委员周延礼说:“金融机构要做好‘五篇大文章’,优化科技金融服务体系,促进普惠金融提质增效,推动数字金融健康发展。”

今年5月份,国家金融监督管理总局印发《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出,聚焦效能和安全促进数字金融发展。数字金融要把握机遇、重视安全,提高金融服务便利性和竞争力。积极引导银行保险机构数字化转型,提升数字化经营服务能力,强化业务管理、改进服务质量、降低服务成本。

在政策的推动下,我国银行业的数字化和金融科技应用不断深化,多家银行积极开展数字化转型。浙江农村银行辖内平湖农商银行有关负责人表示,该行积极强化数字改革赋能。加强网络、数据安全建设,增强互联网系统安全防护能力和防病毒能力,提高信息安全防护水平。提高人工智能、大数据模型应用水平,优化数据中心、协同办公系统等,加强数字化风险监测模型、员工行为模型开发,打造功能更全、效率更高、流程更便捷的数字化应用平台。“兴业银行正加快数字化转型。科技体系架构补充完善了传统架构,强调数据和创新的融合。数据管理部发布数据字典,数字运营部构建运营体系,安全保卫部建设智能反欺诈平台。”兴业银行北京分行信息科技部总经理黄展说。

《中国银行业调查报告(2023)》调查显示,银行家认为智能化与数字化转型是银行首要战略重点,也是特色化经营的重要措施。银行业要稳步推进综合化战略,健全内部控制体系,满足客户多元化的金融服务要求。银行家普遍看好金融科技领域,并认为应重视政策协调和基础设施建设等。调查结果显示,61.2%的银行家选择将“推进数字化转型”作为战略重点。

从行业发展的角度看,金融科技是决定金融业发展的重要变量。金融机构应推动数字技术深度应用,加快数字化转型,培育自身核心竞争力,提升服务实体经济效能。招联首席研究员董希淼表示,金融机构推进数字化转型,一要高度重视金融科技赋能作用,不但要制定数字化转型战略,更要从自身资源禀赋出发,聚焦发展方向和业务重点。二要打破约束金融科技发展的体制机制藩篱,打造跨部门、跨层级的科技与业务协同组织,提高组织和员工敏捷能力,形成开放包容的数字思维和数字文化。三要强化以客户需求为中

心、以客户体验为目标,加强线上线下渠道的协同与融合,加快产品和服务创新迭代的效率,激发数字化经营的新动能。

助力服务效率提升

数字金融可以提高金融服务效率、推动金融普惠、促进金融创新和提升风险管理能力,对实体经济的高质量发展具有重要价值。上海大学科技金融研究所高级研究员陆峰认为,数字化转型为中小银行开辟了新的增长点。面对激烈的市场竞争和不断变化的消费者需求,数字化转型不仅提升了中小银行的服务效率和客户体验,还在提供个性化金融产品和服务方面开辟了新的业务增长点。

数字化治理让银行安全发放贷款更为便捷有效,浙江农村联合银行辖内鹿城农商银行相关负责人表示,通过数字化建设,该行优化开户流程,自主研发对公开户系统,创新线上进件、一键填单等功能,实现科技型企业对公开户效率提升80%,解决开户流程繁、填单难、等待久等问题,提升科技型企业开户服务体验。

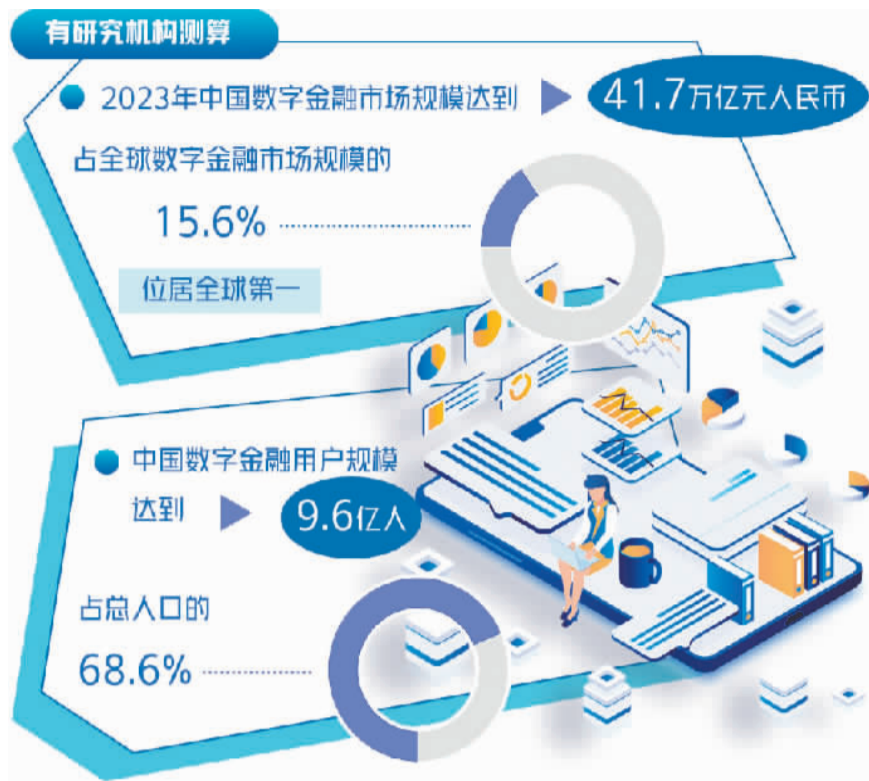
数据化有利于解决银行贷款信息不对称的难点。贷款企业的信息分散在税务、工商、海关、法院等多个部门,银行获得企业完整信息、作出准确的风险评估存在难度。为打破信息壁垒,金融机构通过挖掘“税务+金融”数据,优化信贷产品。在张家口经开区,张家口农村商业银行等多家银行与当地税务部门建立信息共享联动机制,通过“互联网+大数据+税务+金融”方式,开展以信换贷,将企业纳税信用转化为融资信用。数据显示,通过“银税互动”合作机制,合作银行已向365户纳税人发放了信用贷款110亿元。

成都农交所眉山农村产权交易有限公司董事长侯新哲介绍,公司运营的眉山“农贷通”农村金融综合服务平台采用线上贷款申请、自动化审批模式,提高金融服务便利度。“平台基于涉农大数据研发了涉农经营主体信用信息报告、基础工商信用报告、农户资质评估报告、税务征信报告,在对接过程中提供给金融机构,为融资主体增信,在简化贷款审批流程的同时,进一步降低了信贷发放风险。”侯新哲说。

普惠金融的开展也离不开数字化发展。“公司不断推动普惠金融的数字化发展,投入大量研发资金,用于自主科技研发与创新,旨在通过科技创新解决小微企业的融资难题,打造金融科技解决方案,以提升金融服务的可得性、便利性和安全性,让金融服务真正实现普惠。”重庆小雨点集团董事兼总经理孟维欣说,公司打造了专门服务小微客群的“雨商贷”产品,构建了全线上、纯信用的信贷业务模式,为小微客群提供金融服务。截至7月份,已累计发放贷款超400亿元人民币。

守好金融安全底线

数字金融应以服务实体经济为根本



宗旨,以自主创新为高质量发展的内生动力,以不发生系统性金融风险作为不可逾越的红线。科技的运用在提高金融行业服务质量和效率的同时,也面临着安全性挑战。金融科技的引入虽能增强金融服务,但也增加了金融安全风险。未来,应着力解决安全问题,构建安全可靠的金融科技体系。

《中国银行业调查报告(2023)》调查显示,人工智能技术的进步为银行业带来了前所未有的机遇和相应的挑战。银行家认为,当前面临的主要挑战包括“数据隐私与科技伦理问题”,以及“生成内容的精确性”。银行在使用人工智能技术时,必须保证能够有效保护客户个人信息,预防数据泄露或被滥用,同时确保生成内容和数据的准确无误。

为进一步做好金融消费者金融信息防泄露工作,浙江嘉兴经开区城南街道积极加强政银沟通协作,与嘉兴银行探索建立金融消费者个人信息保护机制,制定一系列保护消费者个人信息的行内制度和个人信息数据库分级授权管理制度,按信息最少够用权限原则,合理确定工作人员调取信息的范围、权限及程序;加大检查力度,定期开展全行个人信息安全隐患排查,梳理个人信息安全保护的基本情况和存在的薄弱环节。

“个人信息保护是企业安全工作的重心。一要面向监管的合规,二要加强企业自身的‘内控’,做好个人信息保护合规工作。要以国家标准为指引,以监管法律法规为红线准则,将国家法律法规及行业标准融入业务流程,深化合规安全理念。”奇富科技首席安全官吴业超说,公司引入山海平台、诺瓦盾平台等智能防护系统,强化了入网验证、邮件网关和文件传输的安全管控,积极防御数据泄露和网络诈骗,为用户数据保驾护航。

“数字金融的发展充满挑战。金融数据融合应用与保护较难兼顾,需从强

化数据能力建设、运用隐私计算技术、深化数据综合应用、完善数据安全保护等方面发力。此外,金融黑灰产活动呈现出专业化、规模化、组织化等新特点,对行业正常秩序和消费者权益造成冲击,还需政产学研多方协同治理,共同营造健康平衡的数字金融生态。”中关村金融科技产业发展联盟理事长左春说。

“数据安全不仅涉及数据的机密性、完整性和可用性,还包括隐私性和敏感性。当前,数据传输安全、数据存储安全、数据使用安全为数据安全的三大主流发展方向。坚持以‘自主可控、安全可靠’防护理念为出发点,从技术、政策、法治与产业4个层面同步推进,建立一个既能激发创新活力又能保障数据安全的生态体系。需要通过法律手段规范市场,强化监管,合理平衡数据管制与自由流动,营造良好的法治环境。”中国科学院院士冯登国表示。

新疆生产建设兵团兴新职业技术学院

扎根兵团沃土 服务南疆经济社会高质量发展

服务国家重大战略,服务经济社会发展和服务人的全面发展,是新时代赋予职业教育的历史使命。作为一所长期扎根边疆办教育的兵团高等职业院校,近年来,新疆生产建设兵团兴新职业技术学院以立德树人根本、以服务发展为宗旨、以促进就业为导向,深化产教融合、校企合作,加大精准对接产业和市场的力度,不断提升服务南疆经济社会发展的能力。

优化专业建设 助力产教深度融合

学院坚持稳步推进教学改革,紧紧围绕面向兵团和南疆、服务区域经济社会发展,深入推进产教融合。对接国家和区域主导产业、支柱产业和战略性新兴产业,设置装备制造、能源动力与材料、土木建筑和电子与信息共16个专业大类46个高职专业。现有专业群10个,其中,电气自动化技术专业群、数字媒体技术专业群为首批兵团高水平专业群,土木建筑专业群、旅游专业群是学院重点建设的优势特色专业群。

建立专业随产业发展动态调整机制,立足自身资源禀赋优势,深度融入新疆8大产业集群、兵团7大主导产业和21条重点产业链,围绕特色优势产业紧缺专业增设现代农业技术、服装设计、智慧水利技术等专业。专业与专业群结构总体合理,主动服务构建农产品深加工、能源化工新材料、机械装备制造3大基地和纺织服装产业集群的“一集群三基地”工业产业布局,在培育新质生产力、建设现代化产业体系体系中彰显了职业教育的新担当。

对标产业办学 服务地方经济发展

学院充分发挥第二师铁门关市区位优势,建立“政行企校园”密切配合、协调联动工作机制。联合铁门关市、行业企业、工业园区等共建市域产教联合体2个;联合地方龙头企业、行业组织、其他院校、科研机构,共同组建产教深度融合、服务高效对接、支撑行业发展的跨区域行业产教融合共同体,与国家电投集团、石河子大学共同牵头成立全国智慧能源行业产教融合共同体;面向国家重大战略和南疆经济发展,对标产业发展前沿,建设集实践教学、社会培训、真实生产和技术服务功能为一体的企业实践中心5个,持续推进校企互利共赢和成果共享,促进教育资源优化配置。

积极融入第二师铁门关市产教融合型城市建设,打

党的二十届三中全会审议通过《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》,提出健全相关规则和政策,加快形成同新质生产力更相适应的生产关系,促进各类先进生产要素向发展新质生产力集聚,大幅提升全要素生产率。

金融是国民经济的血脉,在发展新质生产力方面,金融能够有效促进资源优化配置,激发市场活力,为塑造发展新动能、新优势提供源源不断的资金支持,是加快建设中国式现代化的强劲推动力。作为金融市场的重要组成部分,资本市场具有风险共担、利益共享、定价市场化等特征,牵一发而动全身,可引导更多资源要素向新质生产力集聚,更能适应引领式和颠覆式创新领域高风险、高成长特点,是加快培育新质生产力的重要引擎,也是陪伴“硬科技”长跑的重要搭档。

《决定》强调健全投资和融资相协调的资本市场功能,防风险、强监管,促进资本市场健康稳定发展。提出包括支持长期资金入市;提高上市公司质量,强化上市公司监管和退市制度;建立增强资本市场内在稳定性长效机制等具体举措,为下一阶段资本市场高质量发展提供了根本遵循和行动指南,同时也为资本市场更好服务新质生产力打开了新空间。

资本市场要加快提升服务新质生产力的能力和水平。一方面要增强资本市场的制度包容性,从多元化上市条件、健全信息披露规则、进一步完善审核机制等入手,帮助

业内声音

作为资本市场“看门人”、直接融资服务商和社会财富管理者,证券公司应充分发挥自身专业优势,深度参与新质生产力形成的全过程,构建资本市场与实体经济之间的桥梁和纽带,与科技创新和产业升级共同成长。一是发挥投行业务可以投早投小的优势,为创新能力强、发展潜力大的创新型企业提供融资方案,缓解新兴产业在早期研发、应用阶段资金不足的问题;同时协助新质生产力相关企业整合行业资源,通过并购重组、战略合作等方式推动创新型企业做深产业链和延伸价值链。二是发挥研究所

研发优势,对新质生产力进行自上而下的深度跟踪研究,充分发掘创新型企业内在价值,引导更多金融资源和社会资本向新质生产力集聚。三是发挥券商系母基金竞争优势,依托券商系基金管理人的专业优

势、券商平台的业务协同联动优势和券商广阔的投融资渠道资源优势,参与布局战略性新兴产业和未来产业,为新质生产力发展提供资金活水。(作者系东方财富证券党委书记、总经理)

本版编辑 于泳 美编 王子莹

用好财政资金治理农村黑臭水体

本报记者 苏瑞洪

近期,财政部、生态环境部制定并印发《农村黑臭水体治理试点资金绩效评价办法》(以下简称《办法》),旨在强化农村黑臭水体治理试点资金管理,提高财政资金使用的规范性、安全性和有效性,充分发挥农村环境整治资金效益,确保农村黑臭水体治理试点工作顺利实施。

农村黑臭水体治理试点资金,是指中央财政通过农村环境整治资金预算安排的用于支持开展农村黑臭水体治理试点的支出,以及地方各级财政安排用于上述事项的相关支出。农村黑臭水体治理试点资金绩效评价,是指各级财政部门和生态环境主管部门根据设定的绩效目标,运用科学、合理的绩效评价方法,对农村黑臭水体治理试点资金使用经济性、效率性、效益性和公平性进行客观、公正的评价。

“治理农村黑臭水体是多年来改善农村生活居住环境的重要工作。面向农村黑臭水体治理制定资金绩效评价办法,对于提升资金运行效率,确保工作顺利实施具有十分重要作用。”中国社会科学院财经战略研究院财政研究室主任何代欣表示,在试点期间如何把财政资金

用好、管好,把黑臭水体治理好,《办法》做了明确的规定和指引,在确保合规性的同时,兼顾了各地的治理需求。

《办法》明确,绩效评价主要包括以下4个方面:

一是资金管理和实施管理。包括地方承诺资金是否到位,资金是否按照计划执行,试点项目是否对当地产生新增隐性债务,资金使用是否符合相关规定要求,管理制度是否健全和规范,项目实施是否符合管理要求等。

二是产出数量和质量。产出数量主要包括农村黑臭水体消除数量,相关污染源治理情况(如新增完成农村生活污水治理的行政村数量、控源截污措施工程量)等;产出质量主要包括相关污染源治理设施的正常运行情况、项目验收合格率等。

三是项目效益。其中:生态效益主要包括水体治理合格情况等;社会效益主要包括村民参与度等;可持续影响主要包括长效管护措施落实情况等。

四是满意度。包括服务对象满意度等。

《办法》强调,年度绩效评价结果将

作为中央财政分配资金的重要依据。对年度绩效评价结果等级为优、良、中的,下一年度试点资金分别按照资金预算的100%、80%、60%安排;对年度绩效评价结果等级为差的,暂停拨付资金。上述扣减资金待限期整改并达到要求后再拨付。总体绩效评价结果作为完善政策和改进管理的重要依据,并作为各省安排后续农村环境整治资金、实施农村环境整治相关工作的参考依据。各级财政部门和生态环境主管部门要加强绩效评价结果应用,督促资金使用单位对绩效评价发现的问题进行认真整改,确保农村黑臭水体治理试点资金绩效目标保质保量实现。

“此次绩效评价方法体现了中央财政转移支付资金使用的激励与约束并举原则。”中国财政科学研究院研究员白黎明表示,资金的使用要讲求效率、落到实处,这种绩效评价方法可以确保集中财力办必须办的事。对于评价结果为差的试点单位暂停资金的拨付,可以避免资金的浪费,避免绩效不好的项目造成资金的无效使用,有助于农村生态环境改善,促进农业绿色发展。

(王林 贵成程 李永志)

·广告