



俞燕：北京金融局新局长李文红的新使命



文 | 俞燕



2021年的最后一天,《地方金融监督管理条例(草案征求意见稿)》(下称“《条例》”)发布,勾画出一个监管标准统一、监管脉络更加清晰的地方金融监管框架。

在此之前,已有一些地方出台了各自的地方金融监管条例。比如,北京市地方金融监督管理局(下称“北京金融局”)便在2021年4月16日发布了《北京市地方金融监督管理条例》。

2017年召开的金融工作会议,一个重要任务便是重塑央地金融监管体

系。此后，各地开始启动从地方金融办转型为地方金融局的改革。

如今，四年多过去了，地方金融业态的监管已渐成格局。不过由于此前还没有统一的地方金融监管上位法，使得部分机构和活动仍游离于金融监管之外。

随着《条例》的出台，央地的监管权责将更加明晰，金融领域的“监管洼地”亦将随之逐渐消弥。

成立已有三年零三个月的北京金融局，在央地金融监管框架已趋于完善之际，如今迎来了一个新变化：2月22日，CBIRC出身的北京发改委副主任李文红，调任北京金融局党组书记、局长，首任局长霍学文则将出任北京银行新掌门，开启职业新历程。

这是北京金融局成立以来首次出现高层更迭。

霍学文执掌北京金融局之时，正值金融局机构改革。李文红接任之时，恰逢地方金融监管大法出炉，都经历了金融监管发展史上的重要节点。

金融产业是北京市的第一产业，金融机构法人主体数量亦居全国之首，“7+4”机构多达7000多家，因此北京金融局的角色重要性可见一斑。

作为同时拥有金融街与中关村的首善之都，北京近年来致力于金融科技创新。北京金融局成立的当年，北京促进金融科技发展五年规划，并成立了北京金科新区。

霍学文任内，北京金融科技监管创新已结出一连串硕果。李文红此前任职 CBIRC 业务创新监管协作部，对于金融科技的监管有深入的研究和实践，与目前北京的地方金融监管的重心相契合。

李文红上任后，京沪两地的金融监管局掌门皆为女将，且皆为“70后”。

霍学文：见证北京地方金融监管发展



2018年4月8日，CBIRC正式挂牌。七个月后，同样是在8日，北京金融局挂牌成立。

在此之前的 2018 年 10 月 15 日，北京机构改革方案获批。北京金融局成为首批改革方案设置的部门，且是唯一的新设部门。

北京金融局是在北京市金融工作局的基础上，整合北京商务委员会的典当行、融资担保公司、商业保理公司等监管职责组建而成。

北京的地方金融监管，经历了从北京金融工委、北京金融服务工作领导小组办公室（即“北京金融办”）到金融工作局再到金融局的四个阶段。而霍学文是这四个阶段的参与者。可以说，他见证了北京市 20 余年来金融地方监管的发展和改革全历程。

金融工委是历史的产物，中金融工委成立于 1998 年 6 月 22 日，2003 年 3 月 24 日撤销后，成立了 CBRC。

北京金融工委则成立于 1999 年 10 月 28 日，彼时任职 CSRC 国际合作部国际合作处处长的霍学文，出任副书记。

在进入金融监管领域之前，霍学文浸润于学界，在南开大学经济学院任教，从教师做到副教授。

后来跨界进入当时的证券委员会办公室（即 CSRC 的前身），历任干事、助理调研员。CSRC 成立后，任职政策研究室国际调研处副处长、处长，后来调任国际合作部国际合作处处长。

北京金融工委撤销后，霍学文进入北京国资委，出任党委委员、副主任，后来调任北京市发改委党组成员、副主任。

2007年8月7日，北京金融办成立，设在北京发展改革委下面，由时任发改委副主任的霍学文兼任金融办主任。

如今的央行行长易先生，彼时任职央行营业管理部主任。而彼时银、保、证三大监管局的局长分别是刘宝凤、丁小燕和张新文。

2009年3月30日，北京市金融工作局挂牌成立，成为当时全国首家成立的金融工作局。其成立后，升格为北京市直属机构，原来的北京金融办则予以取消。时任石景山区副区长王红任首任局长，霍学文则任副局长。

彼时，北京市金融工作局的主要职责包括统筹北京市金融产业发展，服务在京金融管理部门和金融机构，推动国家金融政策和方针在北京市的贯彻落实，制定本市促进金融业发展的规划、政策及措施并组织实施，引导金融产业服务首都经济社会发展，做好金融风险处置工作等。

从该定位上可以看出，彼时地方金融局（办）主要是为了促进当地金融的发展，还主要是服务的性质。

2016年6月，霍学文接替已调任国务院参事室副主任的王红，出任北京金融工作局第二任局长。

自2017年第五次全国金融工作会议召开以来，一个重要的变化便是地方金融监管机构的监管范围的扩展。

一个大背景便是，随着互联网金融等金融新型业态的风起云涌，金融风险正从传统金融体系传递到非传统金融体系、从线下转移到线上。尤其

是高杠杆的小贷公司遍地开花，地方集资手段花样翻新，让各地的风险控制压力骤增。

第五次金融工作会议，为此明确了地方政府对七类机构和四类场所的监管事权，即“7+4”。这是首次赋予地方政府金融监管事权，被业界视为金融监管体制的重大改革。

据此，各地开始着手改革各自的金融办（局），有的是在改制后的金融局同时加挂金融办的牌子，一个新的地方监管框架由此初步成形。

作为金融安全首善之都和总部经济所在地，北京的金融市场和业态不同于其他省市，监管重心和任务亦有不同，各区亦有各自的定位。

根据北京官方的定位，西城区致力于探索“监管沙盒”机制，承接国家金融业改革开放的任务；海淀区作为金融科技的主区；东城区和朝阳区着力打造国际金融开放的前沿区；丰台的丽泽金融商务区，着力打造新型金融功能区；景山区将建设国家级银行保险产业园；房山区打造金融安全小镇和基金小镇；顺义区着力发展产业金融和离岸金融。

对于北京金融局来说，在消除监管盲区和监管空白、维护属地金融稳定的同时，还肩负着指导、推动本市金融市场、要素市场体系建设和发展，统筹推进本市金融发展环境建设，研究制定本市金融业发展总体布局规划等 15 项职责。其官网显示，权力清单多达 134 项，其中区级 19 项。

2020 年 1 月 10 日，北京金融局与央行营业管理部，北京银保监局、

北京证监局联合发布了《关于加大金融支持科创企业健康发展的若干措施》。

2021年,北京金融局发布的《北京市“十四五”时期金融业发展规划》,为未来五年首都金融业发展指明了方向,聚焦于首都金融核心战略定位,全面提升国家金融管理中心能级等六个方面。

自北京金融局成立以来,已硕果累累:北京证券交易所开张,北京金融法院成立,在全国率先开展金融科技监管创新试点,打造了全国首个基于互联网的涉企信用信息征信链平台和全国首个省级预付资金信息管理平台.....

如今,57岁的霍学文把北京金融局的接力棒,交到了李文红手上。随后,将在北京银行开启新历程,接替到龄退休的张东宁成为新掌门,实现从监管者到金融机构管理者的转变。

李文红:亲历25载金融监管改革

预览已结束,完整报告链接和二维码如下:

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_37929

