

金融助力制造业新质生产力发展的实践与思考

——以重庆三峡银行为例

□ 刘江桥

坚持创新引领驱动,加快形成新质生产力,推动制造业高质量发展,为强国建设提供新动能,离不开强大金融体系的关键支撑。2023年中央金融工作会议提出,要加快构建现代化、专业化的金融产品和服务体系,加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务,做好“五篇大文章”,这为有效发挥金融“加速器”“助推器”作用,打造高质量制造业金融服务指明了方向。金融助力制造业新质生产力发展需要构建政府、企业、金融机构协同发展生态圈,培育中国特色金融服务新质生产力,以高质量金融服务支持制造业新质生产力的培育成长,推动制造业高质量发展。对此,重庆三峡银行着力服务新质生产力,打造多维度、深层次、全方位的金融产品,创新金融服务、加大支持力度,助力传统产业转型升级、现代产业体系建设、新兴产业和未来产业培育,持续开展新质生产力金融服务实践,努力走好高质量发展的“向新”之路。

优化布局

发挥政府引导、科技先导和市场主导功能

(一)强化政府引导作用,加强顶层设计、完善政策框架,出台金融支持制造业新质生产力的前瞻性规划、指导性行动方案和监管规范机制,同步推动其他制造业支持政策配套落地落实。重庆三峡银行抢抓国家战略和区域战略机遇,以发展新质生产力引领“新制造”建设,健全生产要素配置、人才队伍建设、财政资金支持、金融支持保障等服务保障机制,加强新型基础设施建设,加强知识产权保护,营造开放化、法治化、市场化的营商环境,全力打造创新链、产业链、供应链、价值链协同发展新格局,奠定现代化产业体系发展基础。

(二)加强科技引领,促进科技创新和产业转型升级深度融合。重庆三峡银行以颠覆性技术和前沿技术促进制造业新旧动能转换,全力推进制造业“高端化、智能化、绿色化”建设,促进战略性新兴产业发展,助力未来产业布局发展,构建新质生产力发展的产业支撑;以服务科技创新和产业创新催生金融创新和服务转型升级,增强金融发展新动能,提升金融供给改革质效。

(三)让市场主导更加有为,健全完善制造业新质生产力发展金融赋能机制,筑牢金融风险的底线。重庆三峡银行加大金融资源投入,构建银行信贷、股票、债券、保险、创投等多层次的新质生产力金融服务体系,加强资本市场建设和完善,拓宽直接融资渠道,在金融经济安全的前提下稳步推进金融领域高水平对外开放,优化融资供给结构,有效提高金融资源配置效率。

□ 沙健健

第二十届中央审计委员会第一次会议强调,立足经济监督定位,聚焦主责主业,更好发挥审计独特作用,进一步推进新时代审计工作高质量发展。为学习贯彻会议精神,中国内部审计协会将2024年理论研讨主题确定为:“内部审计如何做到如臂使指、如影随形、如雷贯耳,实现内部审计高质量发展。”结合研讨主题,笔者就如何实现农商银行内部审计高质量发展进行了思考。

“三个如”理论内涵

(一)“如臂使指”。即着重提升审计工作站位,坚持和加强党对审计工作的集中统一领导,把党和国家的重大政策措施和决策部署把握准、领会透、落实好,增强内部审计的政治属性,着力推动组织发展战略与党和国家重大政策措施相契合,融入公司治理体系,推动党和国家重大政策措施和组织发展战略落地见效。

(二)“如影随形”。即着重拓展审计工作的广度和深度,提升风险应对的能力与速度,发挥治理优势,着力推进审计全覆盖,做到形神兼备。形式上要消除审计盲区和死角,形成常态化、动态化震慑;内容上要兼顾质量和效率,以风险为导向,从事后审计向事前预防、事中控制延伸,突出审计重点、体现审计深度,提高审计时效性。

开拓路径

助力科技型企业培育体系建设

(一)围绕融资难点,帮助抗风险能力弱的科技型企业“查病情、病因、开良方”,不断提升企业财务韧性和风控能力,壮大企业经营发展实力。重庆三峡银行将金融创新与科技创新、产业转型升级深度融合,与科技型企业共同成长,积极支持科技型企业的关键核心技术突破、科技研发成果转化等方面的投融资需求,助力发掘企业价值,帮助企业通过科技成果、核心技术专利、创新能力量化评价等实现增值,努力提升企业融资能力。同时,该行力推金融服务优化提质,加强跨境金融合作创新,为科技型企业提供全生命周期的特色化、定制化、综合化金融服务。

(二)依托各项产业发展政策和金融支持政策,发挥政府投资基金引导作用。重庆三峡银行积极增强社会资本投资信心,加强对“种子期”、初创期科技型企业的中长期资金支持。

(三)发挥多层次资本市场作用。重庆三峡银行围绕“硬科技”型、成长型、创新型、“专精特新”等优质科技型企业的融资需求,完善科技型企业股权投资体系建设;鼓励私募基金、资管计划、保险定向资金等投资科技型企业的先进制造业项目;深入开展债务融资工具创新和应用,利用好“创新创业债、科创票据”等创新产品,鼓励符合条件的“专精特新”中小企业进入债券市场融资。

“向新”提质 助力科技创新

(一)制定现代制造业集群体系服务行动计划。重庆三峡银行通过实施“重点行业加力拓展、重点区域聚力投放、重点客户精准服务”三项行动,全面加强“战略执行、产业研究、资源整合、风险防控”四种核心竞争能力,建立健全“组织统筹、协作增效、产品优化、数字支撑、赛马”五项工作机制,聚焦“智能网联新能源汽车、新一代电子信息制造业、先进材料”三大主导产业和智能装备与智能制造、食品与农产品加工、软件信息服务“三大支柱产业集群”,以及新型显示、高端摩托车、轻合金材料、轻纺、生物医药、新能源和新型储能“六大特色优势产业集群”建设;大力支持卫星互联网、生物制造、生命科学、元宇宙、前沿新材料、未来能源、功率半导体及集成电路、AI及机器人、服务器、智能家居、传感器及仪器仪表、智能制造装备、动力装备、农机装备、纤维及复合材料、合成材料、现代中药、医疗器械18个战略性“新星”产业集群发展,深入推进现代制造业集群体系建设金融服务。

(二)积极做好科技金融与数字金融服务。根据重庆市科技创新布局,重庆三峡银行为符合条件的基础前沿研究、国家重大科技创新、重要核心技术

攻关、科创基地建设等项目提供金融支持;加大对高校跨学科、跨领域和多校多学科交叉研究提供资金支持或综合服务,加大对人工智能、高端器件与芯片、智能网联新能源汽车、新材料和生物医药等重大(重点)科技专项研究的金融支持力度;加强对市级以上重点实验室、工程研究中心、新型研发机构、产业技术创新战略联盟成员单位的金融支持;加大对相关重大科技基础设施、实验室集群和高端研发机构建设的中长期资金支持,助推特色科创平台载体建设。

(三)加快“新质”产品服务创新。一是助力企业摆脱传统经济增长方式、传统生产力发展路径进行创新、优化、升级,进一步提高生产效率、降低生产成本、提升产品质量、减少能源消耗和环境污染、拉长产业链条、提高产品附加值,提升产业竞争力。二是为新一代信息技术、生物技术、新能源、新材料、高端装备、新能源汽车、绿色环保、航空航天、海洋装备等战略性新兴产业,以及类脑智能、量子信息、基因技术、未来网络、深海空天开发、氢能与储能等未来产业领域内企业提供金融支持。重庆三峡银行重点支持上述产业领域中的创新型中小企业、科技型企业、“专精特新”中小企业、国家高新技术企业、制造业“单项冠军”企业、“隐形冠军”企业、技术创新示范企业、“独角兽”企业(含潜在“独角兽”企业)、拟上市企业等。三是重点支持近两年获得高筑资本、红杉中国、IDG资本等知名创投机构、全国性金融机构成立的股权投资公司(基金)及上下游股权投资机构(含SPV、合伙企业)、重庆市科技创新股权投资引导基金等投资入股的企业。截至今年4月末,重庆三峡银行累计支持制造业新质生产力领域企业866户,累计提供授信208亿元,制造业新质生产力授信余额占比提升到了50%以上。

(四)明确“新质”业务拓展策略。一是加强与各级招商部门、产业发展部门和园区的联系服务,主动参与重庆市各区、县重要招商引资活动,为企业进驻、项目落地积极提供各种金融服务以及增值服务,全力帮助企业解决项目建设、投产达产过程中的融资难题。二是力争与重庆“33618”现代制造业集群(即打造智能网联新能源汽车、新一代电子信息制造业、先进材料三大主导产业集群;升级打造智能装备及智能制造、食品及农产品加工、软件信息服务三大支柱产业集群;创新打造新型显示、轻合金材料、新能源及新型储能等六大特色优势产业集群;培育壮大卫星互联网等18个“新星”产业集群)内的龙头企业(链主)企业建立合作,加大对龙头企业(链主)企业生态圈中的产业链、资金链上下游企业的营销,为业务生态圈中的中小型企业提供优质服务。三是加强同业合作,为建设周期长、投资量大的

制造业项目提供“银团”贷款等产品服务。四是加强投贷联动,强化对政府产业引导基金所投资项目的分析研究,大力扶持制造业重点产业和优质招商引资项目。五是积极抢抓西部“陆海新通道”建设、内陆开放高地建设等战略机遇,有效利用国内国际“两个市场、两种资源”,充分运用国内国际贸易金融产品,提升“本外币一体化”综合金融服务效能,在融入“双循环”新发展格局的赛道上跑出“加速度”。六是深度挖掘客户经营场景,加强贷款、资金管理、票据承兑、贴现、贸易融资、保函等业务产品加载,大力发展“汇贷存”交易银行服务模式,向客户提供更丰富的综合化金融服务。

“以线串联”探索金融服务新模式

找到了四个问题后,那就要解决问题。花垣农商银行吉卫支行“以线串联”,探索金融服务新模式,将农商银行作为“线”将各方面“串联”起来,从产业链的维度出发,将吊瓜子产业做成“银行+农户+化肥商+合作社+加工厂”的新模式,真正打通金融服务产业发展的“血脉”。针对农户。一是确定了2000元每亩的贷款标准,根据实际种植面积向农户发放“吊瓜贷”,用于购买瓜苗、肥料,以及支付土地流转费用,采取转账支付的形式,将贷款资金转账到肥料商和合作社账户内。二是联合产业带头人,组织有经验的种植户与新种植户一同交流,起到“以老带新”的作用,帮助新种植户提升种植技术。针对合作社。一是为合作社提供收购吊瓜子所需资金,确保合作社能顺利收购吊瓜子。二是要求合作社为瓜农提供更多、更细致、更精准的技术指导,提供优质的瓜苗并签订最低收购价保障合同。三是合作社与吉卫支行,以及农户签订三方协议,实现信贷资金的闭环管理。针对化肥商。与化肥商一起签订“三笔账”。第一笔账,肥料款从每年3月份销售款中扣除,资金被种植户占用9个月。化肥商如果向种植户推荐来吉卫支行办理贷款,办贷后,化肥商可立即回款。第二笔账,吉卫支行向化肥商提供种植户信息,助力化肥商引流销售。第三笔账,化肥商在吉卫支行“e支付”的流水可作为贷款依据,让其免除担保抵押,享受利率优惠,帮助其提前还贷。通过对接交流,化肥商们表示愿意合作,并愿意给予农户一定的优惠政策。针对加工厂。吉卫支行员工与产业带头人交流发现,依靠合作社收购吊瓜子进行销售,容易受到收购商的恶意压价。为此,吉卫支行又支持合作社成立了加工厂,延伸产业链,增强了该支行在吊瓜子初级市场的“话语权”,有效降低了市场价格波动给瓜农带来的风险。通过以上做法,完善了吊瓜子生产的产业链,农户种植意愿明显提高,产业规模得以壮大。在收购吊瓜子的季节,吉卫支行时刻关注其价格行情。2023年,由于浙江、贵州等地吊瓜丰收,吊瓜子的价格出现了一定的降幅。在得知这个消息后,吉卫支行积极联系牵头的合作社,督促合作社按照原先签订的最低收购价合同进行收购,保障农户收入;并积极向当地政府汇报,推荐负责加工的合作社前往农博会参展,在农博会获得了一些订单,稳定了销售渠道,降低了市场波动给种植户带来的影响。2024年,吉卫支行新增14户吊瓜子种植户客户,体现了农户对“吊瓜贷”金融服务模式的认可。

(作者系重庆三峡银行党委书记、董事长)

近年来,湖南花垣农商银行深入践行“绿水青山就是金山银山”的理念,以支持产业振兴推动乡村振兴,围绕“强基础、调结构、促转型”工作目标,创新信贷产品,助力地方做大绿色产业。工作中,花垣农商银行吉卫支行推出的“吊瓜贷”金融服务模式,“贷”动了210户农户返乡创业,为每户家庭平均增收6万元,且所发放的“吊瓜贷”不良率为零。

“以点发力”把脉产业发展找问题

吉卫镇位于湖南省花垣县高海拔地区,交通不便,产业基础薄弱,老百姓主要以外出务工为主,“空心村”现象严重。花垣农商银行吉卫支行经多次调研,发现当地很多农户有种植吊瓜的意愿;但与其他产业相比,吊瓜前期投入成本大,当年并不能收回全部成本,这导致了很多农户始终处于观望状态。如何才能让农户从“想做”到“能做”再到“敢做”?如何才能支持好这一产业?作为服务“三农”的金融主力军可以为农户做点什么?带着这三个疑问,吉卫支行通过走访了解当地吊瓜产业链上下游企业生产经营情况,找到了四个问题。一是农户方面。缺少资金、成熟的技术,以及稳定的销售渠道。二是合作社方面。发展信心不足,担心瓜苗回款问题;且在收购吊瓜子时,还需要投入大量现金周转。三是化肥经销商方面。最关心的是销量和回款问题,由于其一般都是赊账给农户以换取销量,年底再回款;担心欠款难收回,造成资金周转困难。四是银行方面。主要担心资金被挪作他用,农户获取贷款后不种植吊瓜;销售吊瓜子之后,钱款不进农商银行账户,无法把控资金流向。

“以线串联”探索金融服务新模式

找到了四个问题后,那就要解决问题。花垣农商银行吉卫支行“以线串联”,探索金融服务新模式,将农商银行作为“线”将各方面“串联”起来,从产业链的维度出发,将吊瓜子产业做成“银行+农户+化肥商+合作社+加工厂”的新模式,真正打通金融服务产业发展的“血脉”。

针对农户。一是确定了2000元每亩的贷款标准,根据实际种植面积向农户发放“吊瓜贷”,用于购买瓜苗、肥料,以及支付土地流转费用,采取转账支付的形式,将贷款资金转账到肥料商和合作社账户内。二是联合产业带头人,组织有经验的种植户与新种植户一同交流,起到“以老带新”的作用,帮助新种植户提升种植技术。

针对合作社。一是为合作社提供收购吊瓜子所需资金,确保合作社能顺利收购吊瓜子。二是要求合作社为瓜农提供更多、更细致、更精准的技术指导,提供优质的瓜苗并签订最低收购价保障合同。三是合作社与吉卫支行,以及农户签订三方协议,实现信贷资金的闭环管理。

针对化肥商。与化肥商一起签订“三笔账”。第一笔账,肥料款从每年3月份销售款中扣除,资金被种植户占用9个月。化肥商如果向种植户推荐来吉卫支行办理贷款,办贷后,化肥商可立即回款。第二笔账,吉卫支行向化肥商提供种植户信息,助力化肥商引流销售。第三笔账,化肥商在吉卫支行“e支付”的流水可作为贷款依据,让其免除担保抵押,享受利率优惠,帮助其提前还贷。通过对接交流,化肥商们表示愿意合作,并愿意给予农户一定的优惠政策。

针对加工厂。吉卫支行员工与产业带头人交流发现,依靠合作社收购吊瓜子进行销售,容易受到收购商的恶意压价。为此,吉卫支行又支持合作社成立了加工厂,延伸产业链,增强了该支行在吊瓜子初级市场的“话语权”,有效降低了市场价格波动给瓜农带来的风险。

通过以上做法,完善了吊瓜子生产的产业链,农户种植意愿明显提高,产业规模得以壮大。在收购吊瓜子的季节,吉卫支行时刻关注其价格行情。2023年,由于浙江、贵州等地吊瓜丰收,吊瓜子的价格出现了一定的降幅。在得知这个消息后,吉卫支行积极联系牵头的合作社,督促合作社按照原先签订的最低收购价合同进行收购,保障农户收入;并积极向当地政府汇报,推荐负责加工的合作社前往农博会参展,在农博会获得了一些订单,稳定了销售渠道,降低了市场波动给种植户带来的影响。2024年,吉卫支行新增14户吊瓜子种植户客户,体现了农户对“吊瓜贷”金融服务模式的认可。

“以面推广”打造“全链式”金融服务模式

通过农商银行将种植户、合作社、化肥商、加工厂“串联”起来,促进了当地吊瓜子产业的发展,种植户的收入得到了提升,越来越多的种植户有了自建房需求。为此,吉卫支行借鉴“吊瓜贷”模式,为乡镇自建房的群众定制了“乡村振兴安居贷”,将住建局、建房户、建筑材料商“串联”起来,找到“同频共振点”,达到多方共赢的局面。截至目前,吉卫支行已为26户农户发放“乡村振兴安居贷”340万元。

通过将“吊瓜贷”模式复制到其他产业中,并取得一定成功后,吉卫支行“由线扩面”,发现银行不只是简单的资金“提供者”,还可以当产业链的“引领者”,利用农商银行自身优势,将整个产业链作为一条“线”串联起来,创新打造“全链式”金融服务模式,在帮助老百姓创业致富的同时,也带动了农商银行自身业务的增长。

产业兴则乡村兴。花垣农商银行吉卫支行通过打造“全链式”金融服务模式,助力乡村小产业发展壮大,为吉卫镇的群众提供了更多的产业发展渠道和就业岗位。(作者单位:湖南花垣农商银行)

如何实现农商银行内部审计高质量发展

能全面覆盖各项业务操作和内部控制环节,实际工作中存在审计监督的盲点和疏漏。

(三)审计技术方法陈旧,风险问题挖掘不足。开展内部审计时,过度依赖人工查账、手工核对数据等传统方法,较少运用现代信息技术工具进行数据分析、系统审计,影响审计效率和效果。同时,由于技术手段局限,审计人员通常无法及时、准确发现金融交易链条中的复杂问题,尤其是对各类隐蔽性强、跨部门、跨行业的风险点难以进行有效识别,无法深入揭示和预判农商银行当前和未来面临的重大风险。

(四)审计监督与协同差,审计问题整改不力。审计监督与被审计部门之间的协同机制不健全,形成“查而不改、改而不效”的局面。一方面,审计结果反馈和应用机制不够健全,如审计报告结果未及时上报管理层,相关建议和整改要求未能引起责任部门及人员的足够重视,被审计部门对自身问题避重就轻,整改停留在形式上。另一方面,审计部门与风险监测、合规管理、纪律监督等部门联动效应不强,缺乏有效沟通和协调机制,导致审计工作渠道狭窄、力量单一,审计成果未能有效转化为风险管理策略和内部控制的强化措施。

贯彻落实“三个如”的思考

针对以上问题,结合“三个如”理

论内涵,提升内部审计工作质量,需要深入研究并加快完善审计体制机制,不断创新审计组织方式和技术方法,全面提升审计人员的职业素养和专业素质能力,为农商银行高质量发展提供支撑和保障。

(一)强化内审人员培训教育,树立审计工作的靠前思维。首先,要构建多元化培训体系,提升专业素养与市场洞察力。培训体系不仅包括传统的审计理论、法律法规、信贷运营等内容,还要融入最新的金融科技动态、市场趋势分析、大数据审计技术等前沿知识。同时,要组织定期培训和研讨会,提升审计人员对市场趋势的敏感度和对新业务、新技术的理解,鼓励审计团队采用创造性思维解决问题。在培训和日常工作中,要积极倡导和实践创新思维,鼓励审计人员跳出传统审计框架,采用“批判性思考方式”,对现有审计方法和流程进行反思和优化;通过案例研究、模拟审计项目、团队“头脑风暴”等形式,激发审计团队创新潜能,培养在复杂多变的市场环境中寻找高效审计解决方案的能力。其次,要重塑审计文化,强化前瞻性审计理念。推动审计部门从“救火队”向“防火墙”的角色转变,关键在于塑造积极主动、防患于未然的审计文化。这需要领导层的明确支持和示范引领,并通过定期内部会议、文化宣讲等方式,传达“事前预防优于事后纠正”的理念,确保每名审计人员深刻理解

前瞻性审计的重要性。同时,建立和完善风险预警机制,鼓励审计人员主动识别潜在风险点,提前介入并提出改进建议。通过设立风险提示奖,最佳风险防范案例分享等措施,不断巩固和深化靠前思维的文化根基,使预防性审计成为内审人员的自觉行动和职业习惯。

(二)推行全员参与的审计文化,实现审计工作全方位覆盖。首先,要广泛开展审计文化宣传教育,如定期举办系列审计知识讲座和研讨会,提高全行员工的风险防范意识和审计认知水平,鼓励员工积极参与、配合内部审计工作,树立“人人都是自我审计员”的观念,形成良好的内部审计团队氛围。其次,要制订翔实的审计工作规划,确保对各个业务板块定期、深入审计。同时,全面推行交叉审计、联合审计等多种审计模式,提高审计工作的覆盖率和深度。再次,要加强对审计人员的选拔和培养,设定严格的准入门槛和持续教育制度,提升审计团队的专业素养和实战能力,确保审计工作全面覆盖传统业务和新兴业务。

(三)创新审计技术和方法,提高风险问题挖掘精准度。要充分利用大数据、云计算、人工智能等前沿科技手段,升级现有审计信息系统,打造智能化审计平台,实现对海量数据的高效抓取、智能分析,精准定位潜在风险点。同时,密切关注国内外审计法规

和实践动态,定期修订审计指引和程序,引入先进审计模型和案例,提高风险识别与评估的科学性和准确性。具体措施包括:引进先进的数据分析软件,提升审计人员掌握现代信息技术;与高校、科研机构合作,研发适应农商银行业务特点的风险预警模型;组织参加国内外审计交流活动,借鉴和引进优秀的审计经验和方法。

(四)健全审计结果运用与协同机制,推动问题整改到位。首先,要建立健全审计制度体系,加强对审计问题的发掘和问题整改过程的监督和考核,确保审计意见和建议得以切实执行。如,根据纳入审计整改范围内容,建立审计问题整改清单并对已整改到位的问题及时“销号”,对整改不到位、不彻底的问题,继续督促整改;出台《审计发现问题整改管理办法》,明确整改责任主体,规定整改期限,重抓惩治整改不力、不按期整改或虚假整改等行为,进一步规范整改流程。其次,设立审计整改督导组,跟踪检查整改进度和效果,搭建跨部门协同平台,促进审计部门与风险管理、合规、业务等部门协同联动,形成监督合力。同时,定期召开联席会议,共享审计信息,共同研究解决重大风险问题,推进内部审计工作持续优化;通过公开通报、内部培训等方式,增强审计结果的影响力和警示作用,确保审计成果有效转化和运用。

(作者系江苏如东农商银行党委书记)