

# 锚定“十五五” 深耕农牧金融

## ——奋力书写金融服务乡村振兴内蒙古篇章

□ 阿思汗 周黎明

步入“十五五”时期,我国“三农”工作重心转向全面推进乡村振兴,农牧业现代化、乡村建设行动、农民共同富裕等任务愈发艰巨,这对农村金融服务提出了更高要求。作为全国农牧业大区,内蒙古自治区(以下简称:内蒙古)正加快建设国家重要农畜产品生产基地,全力推进农牧业农村牧区现代化。在此背景下,成功完成体制改革的内蒙古农商银行,立足“十五五”新形势、新任务与新要求,明确“十五五”规划,倾力服务自治区畜牧业振兴战略,全行涉农贷款年增长约7%,占全行各项贷款的比重稳定在60%左右的较高区间,努力走出一条具有内蒙古特色的、彰显农商担当的高质量发展之路,在乡村振兴的广阔天地中扎根、展枝叶、结硕果。

### 聚焦产业链融合 做现代农牧业的“金融合伙人”

内蒙古农畜资源丰富,拥有奶业、玉米两个千亿级产业以及肉牛、肉羊等多个百亿级产业。然而,产业链条短、附加值低、抗风险能力弱等问题,成为制约产业进一步发展的瓶颈。这就要求农村金融服务不能局限于对单个农户、单一环节的“点状”深耕,而应升级为全产业链的“链式”深耕。

内蒙古农商银行应紧密围绕自治区“8+N”优势特色产业体系,提供覆盖研发、生产、加工、储运、销售、品牌建设全周期的综合性金融解决方案,确保金融“活水”顺畅流经产业发展的每一个环节。同时,内蒙古农商银行要加大创新服务模式,大力发展以应收账款、存货、订单等为质押的供应链金融,全力支持全国牛羊肉交易中心等大型平台建设,助力打通产业堵点,积极支持农畜产品精深加工,推动绿色品牌创建,促

进农村电商、冷链物流、休闲旅游等新业态发展,实现农村一二三产业深度融合。此外,内蒙古农商银行要通过“主办行”服务机制,与核心企业、合作社、家庭农牧场结成深度绑定的“发展共同体”,在助力产业兴旺的同时,实现自身客户基础的夯实与业务结构的优化。

### 升级流动金融服务 做草原上的“金融轻骑兵”

内蒙古地域辽阔、地广人稀,牧区和偏远村落金融服务覆盖难、触达慢的问题突出。为此,内蒙古农商银行推出了流动金融服务,打通了金融服务“最后一公里”。“十五五”期间,内蒙古农商银行要把流动金融服务从补充手段提升为核心模式,让“草原金融轻骑兵”成为鲜明服务标签。

实践中,内蒙古农商银行要建立“定期巡回、按需响应”服务机制,针对每个苏木乡镇制定固定的流动服务日程;客户经理常态化开展“巡访访农”,在接羔保育、打草储草、集中收购等关键农时,带着PAD走进牧场、蹲点田间,实现现场建档、现场评级、现场签约、现场放款,将服务窗口“搬”到牧民蒙古包边、农户炕头上。

同时,内蒙古农商银行要不断拓展便携式智能柜员机应用场景,除开卡、挂失、查询等基础业务外,逐步加载社保缴费、惠农补贴查询、小额保险购买等生活服务功能,让农牧民足不出户就能办妥日常金融业务,真正把银行柜台“搬”到百姓家门口。

### 加快数字化转型 做智慧乡村的“金融践行者”

数字化转型是破解农村牧区地域广阔、人力有限、服务成本高等现实难题的根本路径。内蒙古农商银行不能在这场数字变革中掉队,必须主动拥抱科技、勇于突破。与发达地区相比,内

蒙古农商银行数字化基础薄弱,不能简单照搬他人模式,而应因地制宜、因势利导,构建符合内蒙古农牧民实际需求、操作简单、服务精准的数字化金融生态。

(一)要大力推动数据融合与信用赋能。内蒙古农商银行应积极对接各级政府农牧户补贴、土地确权、新型经营主体等数据平台,打破信息壁垒,绘制精准、动态的农牧民“信用画像”。这能从根本上缓解农村金融长期存在的信息不对称问题,推动服务模式从人海战术转向“数据慧眼”,让诚信经营的农牧户更容易获得金融支持。

(二)全力拓展数字化服务场景。内蒙古农商银行不仅要让手机银行、线上贷款在草原牧场和田间地头真正“用起来、好用起来”,还要主动将金融服务嵌入智慧牧场、数字乡村治理、电商直播、物流溯源等新业态、新场景之中,真正成为农牧民“指尖上的银行”“口袋里的财富管家”。

### 拓展服务深度 做农牧民信赖的“综合服务商”

农村金融机构与农牧户之间不应是简单的“一贷了之”关系。特别是在大型银行下沉服务重心的当下,内蒙古农商银行更要把服务挺在前,深度绑定农牧民需求,以服务弥补规模和价格的劣势,提升农村金融的消费体验。

围绕农牧户生产经营的痛点难点堵点,内蒙古农商银行要升级服务理念,开展综合性金融服务与非金融服务,为农牧户提供增值服务、配套服务。目前,内蒙古农商银行正尝试整合农牧业生产、流通、销售产业链的相关资源,探索与知名农资企业、农服服务、供销社部门和社会化服务平台开展合作,打造综合性服务平台。该平台不仅能为客户提供贷款产品,还提供农资电商、农产品流通、技术培训、信息咨询等

综合化服务,要建立提供种子、化肥、饲料、农机具等优质农资产品购销的“平价超市”和协助土壤检测、化肥施用、种植养殖技术、疫病防控等农事服务的“私人医生”,以及农副产品销售的“有力帮手”,推进建立“把款贷出去”到“把服务送上去”的农村金融服务体系,在服务乡村振兴中形成自身的差异化竞争优势。

### 锻造专业队伍 做农牧民愿意交心托付的自家人

金融服务乡村振兴,最终要靠人去落实、靠情感去连接、靠专业去支撑。内蒙古农商银行致力于精心培育一支“懂农业、爱农村、爱农民”的专业客户经理队伍。

内蒙古农商银行要推动人力下沉,确保机构、编制、资源向县域和乡镇倾斜,让更多优秀人才愿意扎根基层、服务乡村;同时,强化能力锻造,通过系统化培训、实战化带教,让客户经理不仅精通金融知识,还要熟悉产业政策、种植养殖技术、市场行情。此外,要深化服务扎根,持续开展全面走访,不仅要送贷款上门,更要送信息、送技术、送服务上门,在帮助农牧民解决生产生活实际困难中建立鱼水深情。当客户经理成为农牧民愿意交心托付的自家人时,所构建的就不仅仅是业务关系,而是牢不可破的情感纽带和命运共同体,这才是内蒙古农商银行最核心、最持久的竞争力。

“十五五”的征程已经开启,对于内蒙古农商银行而言,这既是时代赋予的重任,更是历史带来的机遇。内蒙古农商银行将永葆“农”的本色,深耕“牧”的沃土,以金融“活水”浇灌产业良田,在服务自治区“两个基地”建设、推动乡村全面振兴的宏伟实践中,展现新作为、作出新贡献、谱写新篇章。

(作者单位:内蒙古农商银行)

# 监管新规下银行客户尽职调查工作的难点与对策

□ 王鹏

2026年1月1日,中国人民银行等三部门联合发布的《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》正式施行。新规的核心在于基于风险开展客户尽职调查,要求金融机构根据客户特征和交易活动的性质、风险状况,采取差异化的尽调措施,避免“一刀切”式的过度管控。

### 基层实践痛点

监管新规的变革,实现了客户尽职调查工作从“一刀切”的规则管控转向“风险为本”的精准治理,从机械执行转向差异化施策,如对低风险客户实施“无感”服务,对高风险客户实施强化尽调。然而,在新规落地过程中,银行基层客户尽职调查工作实践仍面临诸多难点。

(一)风险识别能力不足。银行基层网点面对海量交易数据,往往难以准确区分正常交易与可疑交易;一个长期无交易的账户突然出现大额高频资金流转,可能涉嫌洗钱,但也可能是正常经营需要,仅凭人工经验判断,误报率和漏报率居高不下。

(二)尽职调查手段单一。目前,银行基层网点主要依赖客户口头陈述和纸质证明材料,对于复杂股权结构、跨境业务、离岸公司等高风险情形,缺乏有效的穿透核查手段,特别是受益所有人识别,对银行基层网点而言仍是“老大难”。

(三)客户配合度参差不齐。部分银行客户对尽调工作存在抵触情绪,认为“问得太多侵犯隐私”。如何在依法合规的前提下做好客户沟通,考验银行基层员工的智慧。

### 创新思路与措施

(一)工具创新,构建“AI辅助+人工复核”的智能尽调体系。针对银行基层网点风险识别能力不足的问题,可引入智能尽调工具:自动化尽调报告生成,利用大模型技术将尽调环节拆解为“数据抓取—标准化分析—风险结论抽取—行动建议—人工复核”几个环节;通过与工商、司法、税务、征信等外部数据源对接,自动生成尽调报告初稿,客户经理在此基础上补充现场访谈和专业判断,可大幅提升效率;同时,要提炼非标准化数据,利用大模型对财报附注、尽调报告、处罚决定书等长文本中深度提炼关键信

息,识别上下游合作模式、客户供应商集中度等实质风险点。此外,银行基层网点要加强智能风险预警,建立“大模型统筹决策+小模型精准评估”的协同机制,对舆情、公告、行业新闻、交易行为等源数据生成具体风险信号,由系统自动解读、聚合和文字化表达,提示可能影响的风险点。

(二)流程创新,实施“三分法”差异化作业模式。银行基层网点要落实“基于风险”原则,推行“分客群、分渠道、分场景”的差异化尽调模式。一是分客群施策。银行基层网点可将客户按风险等级划分为三类:低风险客户(如养老金账户、代发工资户)采取简化尽调,仅核验身份信息;中风险客户执行“三验证”标准——验证核心业务真实性、资金来源稳定性、关联关系;高风险客户(如离岸公司、敏感行业)启动强化尽调,全维度穿透核查。二是分渠道管控。银行基层网点要建立线上线下协同的尽调机制:线上,通过人脸识别、活体检测完成身份核验,利用大数据监测交易异常;一旦触发风险规则,系统自动推送任务至管户客户经理或就近网点,并由人工介入进行强化尽调。三是分场景嵌入。针对

开户、信贷申请、大额交易等关键场景,银行要设计标准化的尽调 Checklist 嵌入业务流程,例如,受理企业开户时,系统根据股权结构复杂程度自动判定是否需要穿透识别受益所有人,并提示需要收集的证明材料清单。

(三)手段创新,强化穿透核查与动态监控能力。针对尽职调查手段单一的问题,银行基层网点可采取受益所有人穿透识别:对于股权结构复杂、涉及境外实体的客户,可借助第三方厂商数据库或驻外分支机构补充核查;建立高风险名单动态更新机制,及时获取国际反洗钱组织和国内官方发布的高风险国家/地区名单,对来自高风险国家或地区的客户,采取强化尽调措施;关注 FATF 发布的“灰名单”国家,在客户风险等级划分时予以重点关注;引入新技术辅助尽调,探索卫星遥感技术验证农业客户种植面积和作物长势,解决“看不清、看不清真相”的难题;利用多模态数据(跨行流水、企业图谱、涉诉信息)进行交叉推理,识别异常交易后自动生成可疑交易报告初稿,提交合规官复核。

(作者单位:中国农业银行河南省分行)

在金融改革向纵深推进、风险防控压力加大的新时代背景下,商业银行基层党支部作为党在金融领域的“神经末梢”,其政治功能的强弱决定着基层治理效能和金融监督质效。本文以某农商银行审计部(兼纪检监察室)党支部为样本,系统梳理其以政治建设为统领,以党建与业务融合为抓手,以监督实效为导向的实践路径,阐释基层党支部如何把牢监督工作政治“方向盘”,将政治优势转化为监督优势,为防范化解金融风险提供可复制的基层实践经验。

### 铸“魂”定向:以政治建设为统领 把牢监督工作的正确方向

(一)强化理论武装,夯实政治思想根基。该党支部围绕“全面从严治党”“金融反腐”“中央八项规定精神”等主题开展专题研讨,引导党员干部不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力;同时,巩固拓展主题教育成果,系统学习党的二十大及历次全会精神,并结合中共党史学习从红色基因中汲取奋进力量,深刻领悟“两个确立”的决定性意义,坚决做到“两个维护”,确保全体监督人员始终在思想上政治上行动上同党中央保持高度一致。

(二)嵌入监督流程,彰显政治监督本色。该党支部坚持“政治标准第一”原则,将政治要求贯穿审计立项、实施、报告、整改全流程,把落实党中央、省委及上级行党委重大决策部署作为监督重点,围绕金融服务实体经济等重点领域,持续强化履职监督,推动执行力提升,让审计监督成为践行“两个维护”的具体实践;对涉及关键岗位、高风险业务、重大资金的监督项目,坚持优先安排、重点推进,确保党中央的金融方针政策在基层农商银行落地生根、见行见效。

### 树“形”赋能:以党建与业务融合为抓手 构建协同高效的监督体系

(一)组织建设之形,强基固本锻造“监督铁军”。一是抓实标准化建设。该党支部严格落实“三会一课”、主题党日等制度,全年开展活动12次,优化支部委员配备,建立“党建+监督”双达机制,让党支部成为攻坚克难的战斗堡垒。二是强化能力建设。该党支部坚持政治过硬与本领域高强相统一,全年组织集中学习48课时,派出人员参与交叉审计19个工作日;鼓励运用大数据提升效能,非现场审计运行监督模型302个,推动审计从“经验导向”向“数据驱动”转变。三是坚持严管厚爱。该党支部开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育,并开展对照自查整改13项;同时,建立以工作时效、问题质量为核心的积分考核机制,将结果与评优评先挂钩,营造干事创业氛围。

(二)融合机制之形,党建与业务协同聚合力。一是“党建+项目攻坚”。在重点审计中,该党支部设立“党员先锋岗”,由党员骨干担任主审。在反洗钱等24项专项审计中,该党支部党员冲锋在前;针对重点支行的深度审计,党员攻坚组精准揭示突出问题,为风险化解提供支撑。二是“党建+协同监督”。该党支部推动审计与纪检深度融合,建立线索移交、成果共享机制,全年召开协同会议4次;同时,深化与风险、合规等部门联动,构建“党委领导、支部牵头、多部门协同”的监督格局。三是“党建+问题破解”。该党支部将业务难点作为党建重点,针对审计发现的高频问题,党支部牵头推动修订制度7项,发出审计建议书6份,实现“审计一点、规范一片”。

(三)制度保障之形,长效机制固本强基。一是压实主体责任。该党支部书记积极履行“第一责任人”职责,支委成员落实“一岗双责”,形成“书记抓、抓书记”的责任格局。二是融入全行治理。该党支部将支部履职清单与全行党风廉政建设工作深度衔接,将政治监督纳入审计全过程。三是健全考核机制。该党支部将管党治党成效纳入干部考核核心内容,完善成果积分与负面清单结合的评价机制,倒逼党员干部认真履行政治责任。

### 以“效”显值:以监督实效为标尺 彰显政治功能的实践价值

(一)聚焦重点领域,精准发力防风险。该党支部紧扣农商银行资产和内控两条生命线,紧盯信贷、资金、采购等权力集中、资金密集、资源富集的高风险领域,以“政治视角”审视“业务问题”,精准揭示重点领域突出问题。同时,该党支部将政治监督与业务检查深度融合,推进“三查联动”(一查政策执行是否“打折扣”、二查权力运行是否“越边界”、三查风险防控是否“有漏洞”),全年排查出重点领域风险点,督促挽回损失数十万元。

(二)精准执纪问责,强化震慑守底线。该党支部始终坚持“失责必问、问责必严”的原则,对审计发现的违规问题,分类提出问责意见并移交问责委员会,精准运用监督执纪“四种形态”,做到政治效果、纪法效果、社会效果相统一,全年移交处理业务类违规人员十余人次。同时,该党支部通过“查处一案、警示一片、规范一方”,让纪律规矩真正成为不可触碰的“高压线”,让党员干部知敬畏、存戒惧、守底线。

(三)狠抓整改落实,标本兼治促治理。该党支部建立了问题整改长效机制,明确被审计机构负责人为“整改第一责任人”,将整改落实情况纳入机构工作质量考核和中层干部履职评价体系,实行“清单化管理、销号制落实”;通过持续跟踪督办推动问题整改,全年推动问题整改完成率保持在高位。同时,该党支部深化审计成果运用,对监督中发现的普遍性、苗头性、倾向性问题,从制度、机制、管理层面深挖根源,提出针对性、可操作性的整改建议,全年发出审计建议书6份,推动完善制度流程多项,实现监督工作从“查问题”向“治根本”转变。

(作者单位:四川眉山农商银行)

# 银行基层党支部如何将政治优势转化为监督优势

□ 蒋朝明

# 农商银行推动审计工作提质增效的路径

□ 唐国凯

在金融高质量发展的时代命题下,农商银行作为服务乡村振兴和实体经济的金融主力军,其内部审计工作的质量直接关系到风险防控成效与公司治理水平。2025年全国审计工作会议提出“科学规范提升年”部署要求,为农商银行审计工作转型升级指明了方向。本文结合当前农商银行审计工作的现实困境,从审计方向、队伍建设、整改落实三个维度构建系统性提升路径,旨在为农商银行推动审计工作提质增效、助力金融高质量发展提供理论参考与实践借鉴。

### 锚定政治方向 筑牢审计工作根基

(一)深化政治引领,精准定位审计方向。农商银行要把讲政治摆在审计工作的突出位置,确保审计工作始终与党委决策部署同频共振、同向发力;紧密围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大核心任务,聚焦绿色金融、普惠金融、乡村振兴等国家重大战略落实情况,明确审计工作的切入点和着力点;同时,强化审计的政治属性和政治功能,提

提升审计效率和精准度。

(二)拓宽审计视野,实现监督全覆盖。农商银行要主动适应金融业务发展趋势,加大对中介贷款、线上信贷、员工异常行为等新型风险的研究力度,并将其纳入日常审计监测范围,消除审计盲区;同时,健全“应审尽审、凡审必严、严肃问责”的审计工作机制,统筹运用常规审计、专项审计、经济责任审计等多种手段,实现对重点领域、关键环节、重要岗位的全方位、全过程监督,并借鉴先进银行“模块化”运作经验,健全“一审多项”“一审多果”“一果多用”机制,提高审计覆盖效率。

(三)强化技术赋能,推动审计数字化转型。农商银行要加大对审计信息化建设的投入,构建“数据、系统、技术、应用、人才”五维数字化审计体系,优化审计信息系统和作业平台功能;实施“人工智能+审计”行动,推进审计大模型底座建设,开发覆盖信贷风险、操作风险、员工行为等领域的审计模型,提升审计方案制订、过程实施、报告生成的全流程数字化水平;同时,加强审计人员信息技术培训,确保每位审计人员都能熟练运用数据分析工具开展工作,以技术创新

提升审计效率和精准度。

(四)完善协同机制,凝聚监督合力。农商银行要建立健全审计与业务、合规、纪检监察等部门的联席工作会议制度,构建信息共享、线索共商、成果共用的协同监督格局;加强与国家审计、金融监管、社会审计的联动配合,推进监督贯通协同,形成多层次、广覆盖、全方位的监督体系;同时,明确各部门在风险防控中的职责定位,强化“三道防线”的协同联动,确保问题早发现、早预警、早处置。

### 聚焦能力提升 锻造高素质“审计铁军”

(一)构建分层分类培养体系,夯实专业根基。农商银行要按照“基础能力+专业特长+综合素养”的培养框架,建立系统化的审计人才培养体系;对年轻审计人员开展“轮岗实训”,安排其到信贷、财务、内控等核心业务部门学习锻炼,熟悉业务流程,提升综合业务能力。针对不同专业领域,农商银行要开展专项培训,培养一批精通信贷业务、财务审计、金融科技审计的复合型人才;同时,将政治学习贯穿人才培养全过程,定期组织政策解读和形势分析,提升审计人员的政治素养。

(二)创新人才培养模式,提升实战能力。农商银行要深化“请进来+走出去”培养机制,邀请行业专家、业务骨干开展专题讲座,解读最新法规政策和审计技术;同时,与省联社行业审计、先进农商银行建立常态化交流合作机制,对标学习先进审计经验。农商银行要完善“传帮带”导师机制,选拔资深审计骨干担任导师,通过项目实操、案例复盘等方式,将优秀经验和方法传承给年轻人员;同时,加强实战化训练,定期组织审计技能竞赛、模拟审计等活动,提升审计人员的实操能力和问题解决能力。

(三)强化纪律作风建设,坚守审计底线。农商银行要把政治忠诚、专业能力、纪律作风作为审计队伍建设的核心要求;加强审计人员职业道德教育,强调审计工作的独立性和权威性,要求审计人员做到客观公正、廉洁自律;同时,建立健全审计工作责任追究机制,对审计失职、隐瞒问题的行为严肃问责,营造“比学赶超、求真务实”的良好氛围。

(四)健全激励约束机制,激发队伍活力。农商银行要建立科学的审计人员绩效考核体系,将审计成果、风险识别能力、整改推动成效等纳入考核范围,并将考核结果与评

优评先、晋升提拔直接挂钩;同时,完善审计人才库建设,统筹使用专职和专职审计人才,为审计人员提供广阔的职业发展空间,并加强人文关怀,关注审计人员的成长需求,激发队伍的凝聚力和战斗力。

### 强化闭环管理 释放审计整改效能

(一)压实整改责任,明确整改要求。农商银行要牢固树立“审计整改‘下半篇文章’与审计揭示问题‘上半篇文章’同样重要”的理念,将审计整改作为践行“两个维护”、落实监管要求的重要举措;明确被审计单位负责人为“整改第一责任人”,制定详细的整改任务清单和时限清单,将整改责任细化到具体岗位和个人,做到谁的问题谁负责、谁整改不到位谁追究的责任。

(二)精准施策整改,提升整改实效。农商银行要推行“问题+根源+措施”的整改模式,要求被审计单位不仅要整改具体问题,更要深入剖析问题背后的制度缺陷和管理漏洞,形成“问题清单—根源分析—整改落实—制度完善”的完整报告;同时,建立整改方案审核机制,内审部门对整改措施的可行性、针对性进行

严格审核,确保整改措施精准有效;对整改难度较大的复杂问题,实行挂牌督办,组织相关部门协同推进整改,从根本上解决问题,杜绝“屡查屡犯”。

(三)加强跟踪监督,严肃责任追究。农商银行要建立整改“回头看”常态化机制,定期对整改完成情况进行核查,重点关注整改措施落实情况、问题是否反弹、制度是否完善等;对虚假整改、敷衍整改的单位和人员,严肃追究责任并予以通报批评;同时,将整改情况纳入被审计单位年度绩效考核,赋予整改工作足够的约束力和推动力,确保整改工作真到位、见实效。

(四)深化成果转化,提升治理效能。农商银行要编制《审计案例汇编》,选取典型案例开展警示教育,让全员从案例中吸取教训,实现“查处一起、警示一片、规范一方”的效果;同时,建立审计建议采纳情况跟踪机制,将审计建议纳入制度修订计划,每年梳理审计建议采纳情况,推动完善内控制度体系。农商银行审计部门要定期向党委会汇报内外部检查发现的重大问题和风险隐患,为党委决策提供科学参考,真正将审计成果转化为治理效能。

(作者单位:广东雷州农商银行)