

四川农商行改革收官



本报综合报道 为破解农信系统“小、散、弱”的发展困境,推动金融资源集约高效配置,四川农商行改革迎来关键突破。

“四川确实是全国首个也是目前唯一一个完成市级农商行改革全覆盖的省份。这背后的‘四川经验’也为其他地区提供有益的参考。”招联首席经济学家董希淼表示。

值得关注的是,除常见的城商行、农商行、股份行外,国有大行也参与到村镇银行的整合重组中。

地市农商整合

近期,四川金融监管局密集发布多份行政许可批复,正式启动覆盖眉山、泸州、宜宾、绵阳、内江、遂宁等六市的农商行批量重组,一场“6合27”的机构变阵全面拉开帷幕。

从监管部门发布的批复来看,眉山农商行吸收合并仁寿、洪雅、丹棱、青神4家农商行,实现眉山市县域农商行的统一法人;泸州农商行则将泸县、合江、叙永、古蔺4家机构纳入麾下;宜宾农商行整合的银行数量最多,一次性吸收合并江安、长宁、高县、筠连、珙县、兴文、屏山7家农商行;绵阳农商行吸收合并江油、三台、梓潼、盐亭、平武、北川6家机构;内江农商行吸收合并资中、威远、隆昌3家农商行;遂宁农商行吸收合并射洪、蓬溪、大英3家农商行,实现了所在地县域金融资源的集中整合。

根据批复要求,6家农商行将全面承接被合并27家农商行的债权、债务;被合并的农商行也将完成解散相关事宜,不再具备独立法人资格,网点、人员将实现统一管理、统一运营。

苏商银行特约研究员高政扬指出,完成地市级统一法人农商行改革标志着农信系统从多点分散、县级独立的模式向市级统筹、集约高效的发展方向迈出关键一步。改革的核心意义体现在多个方面,即通过整合地市范围内原本各自独立、分散运作的法人机构,能够有效消除区域内的同业同质竞争与资源内耗,同时提升资本规模、客户基础及风险抵御能力。这使得市级农商行能够以更强的整体资本实力,更好地服务并支持区域经济发展。

据四川省银行业协会此前发布的数据,截至2025年10月,四川正在推动市级统一法人农商行改革,全省已组建市级统一法人农商行14家,并减少104家法人机构,改革成效立竿见影。放眼全国,2026年以来,宁夏、甘肃等地农信系统改革接连取得新突破,宁夏黄河农商行拟吸收合并19家县市级农商行;甘肃农商行第二批吸收合并提上日程,涉及省内25家机构。各地在“一省一策”框架下加速推进农信系统改革,中小银

当前,四川农商行改革已实现市级全覆盖,以“6合27”整合、省级平台赋能等路径破解“小、散、弱”困境,为全国农信改革提供了“四川经验”。

行减量提质态势愈发清晰。

省级平台赋能

2024年1月,以四川省农村信用社联社为基础改制而成的四川农商联合银行正式挂牌开业,注册资本达220亿元。据悉,截至2025年底,该行资产规模达2.6万亿元,较2025年初增加超2000亿元,各项贷款达到1.3万亿元,各项存款达到2.2万亿元,资产规模、存款规模居四川省银行业首位。

“四川农商联合银行成立进一步为改革提供了新的动能。”董希淼表示。他提到,四川农商联合银行通过定向募股的方式,向德阳、眉山、绵阳、内江等多家市级农商行注资,实现对地市机构的资本和控制力渗透,从而高效地推动了整合改革。此外,政府与监管部门的强力支持同样是重要推动力量。改革期间,地方政府和金融监管部门提供强有力的政策与资源支持,累计协助处置146.73亿元的不良贷款,为改革扫清障碍。

事实上,今年以来,全国中小银行“减量提质”改革步伐进一步加快,江苏、青海等地正积极推进市级统一法人农商行的组建。3月,江苏省徐州市的徐州、邳州、睢宁、新沂、丰县、沛县等6家农商行同步公告,拟通过新设合并的方式组建市级统一法人徐州农商行。4月20日,青海金融监管局批复同意海东农商行及其分支机构开业。该行由海东市辖内的海东、互助、民和、化隆、循化5家农商行以新设合并方式组建,是青海省农信系统首家地市级统一法人农商行。

董希淼认为,“四川模式”对其他省份农信社的改革有一定参考意义。

一是先易后难,稳步推进。在条件成熟的地区先行先试,再逐步推广,避免“一刀切”带来的风险;二是发挥省级平台整合作用。通过省级农商联合银行进行注资,可以加快改革进程,并有效撬动省内金融资源;三是重视存量风险化解。将改革与存量风险化解、处置不良资产同步进行,减轻发展“包袱”,巩固改革化险成效;四是推动公司治理优化。市级农商行有助于打破县级小法人机构“小、散、弱”的困境,发挥规模经济效益,提升管理效率,降低运营成本。

但他也提醒,要避免将市级农商行变成“办事处2.0版”。关键在于重塑省级农商联合银行与市级农商行之间的关系,将行政化的上下级命令,转变为以资本为纽带的

现代公司治理,完成从“管理”到“治理”的深刻变革,让市级农商行作为独立市场主体的活力得到真正释放。

大行村改入局

除常见的城商行、农商行、股份行外,国有大行也参与到村镇银行的整合重组中。

继工商银行和农业银行等出手“村改支”后,今年年初,交通银行获批收购新疆石河子交银村镇银行(下称“石河子村镇银行”)。该行是交通银行发起设立的4家村镇银行中最后一家被收购银行。至此,交通银行已完成旗下村镇银行的全部“清零”。

3月18日,石河子村镇银行宣布,本次收购改建事宜已完成。石河子村镇银行将依法解散并注销,改建为交通银行石河子东一路支行、交通银行石河子开发区支行、交通银行石河子炮台镇支行。

“客户拿着原有的存单和银行卡,可以到全国任何一家交行网点办理业务。”4月21日,石河子村镇银行人士表示,目前该行系统已经迁移到了交通银行,所有存取款、信贷业务均可通过交通银行网点正常办理。

天风证券银行研究员曹旭冉认为,国有大行参与“村改支”,一方面,是由于国有大行存在收编村镇银行来推进下沉战略的诉求;另一方面,相比于国有大行的资产体量,村镇银行虽然风险偏高、经营偏弱,但对国有大行产生的负面影响极小。

业内专家认为,中小银行加速整合,既是化解风险的重要举措,也是提升金融服务质效的关键一步。

“在中小银行整合浪潮中,机构数量的精简,换来的是服务质量的提升,以及服务能力的升级。这并非简单的网点撤并,通过重组整合,银行能够拓宽业务边界,丰富金融产品供给,更好匹配不同客群的多元化金融需求。”董希淼表示。

四川农商系统通过“市级统一法人+省级平台赋能”的改革路径,实现了金融资源的集约高效配置,为全国农信改革提供了“四川经验”。从“6合27”的地市整合到省级联合银行的2.6万亿元资产规模,从不良贷款处置到公司治理优化,改革不仅提升了服务区域经济的能力,更推动了中小银行“减量提质”的全国浪潮。未来,随着“一省一策”改革的深化,农信系统有望在风险化解、服务升级中实现高质量发展,为乡村振兴注入更强劲的金融动能。

关注

东海农商银行 以精细化管理激活高质量发展新动能

在利率市场化深入推进、金融竞争日趋激烈的当下,江苏东海农商银行立足自身发展实际,通过三大领域协同发力、精准施策,并不断夯实经营管理基础,优化资源配置效率,在复杂的市场环境中走出了一条提质增效、稳健发展的特色路径。

聚焦“增量降本提效”,
锻造价值创造型管理能力

该行以价值创造为核心,重构绩效考核体系,提升资产负债管理精度,将管理效能转化为实实在在的经营成果。在绩效考核上,打破传统“重规模、轻效益”的导向,全面优化考核方案,科学设置FTP(资金转移定价)利润、存款结构、贷款利率折扣系数等核心指标,显著提升效益考核权重,将利润、风险、结构等管理要求嵌入考核全流程,引导全行上下树立“向管理要效益”的经营理念。在资产负债管理上,充分发挥资产负债委员会的统筹协调作用,强化负债与资产的精准匹配,坚持问题导向动态调整经营策略。业务部门聚焦负债结构优化,大力营销对公存款、收单商户资金及贷款客户留存资金等业务,持续提升低成本活期存款占比;同时,全力压降非生息资产,加快应收款项清理,高效推进抵债资产处置与闲置房产盘活,实现资金使用效率最大化。

聚焦“能用管用好用”,
激活科技赋能内生动力

该行坚持问题导向与实用主义,全面推进金融科技数字化转型,让技术真正服务于业务、赋能于管理。在基础设施升级上,圆满完成“绿色向云端”上云工程,实现中心机房应用、存储、物理服务器“三零”目标,每年节约运维成本30万元,以技术革新践行绿色运营、降本增效。同时,顺利完成本地数据仓库向江苏农商联合银行DaaS(数据即服务)平台迁移,通过科学方案平稳迁移1309张表、4TB数据,为该行数据资产的深度挖掘与价值释放筑牢坚实技术底座。在业务平台建设上,移动展业平台实

现网点、人员、业务“三个全覆盖”,通过平台办理贷款业务1.44万笔、金额41.86亿元,大幅提升续贷效率与风控能力。在风控与营销智能化上,推动线上获客、活客“双提升”,聚焦社区、餐饮、商超等场景,打造“零售+普惠”综合服务体系,为客户提供收单、存贷款、社保卡等一揽子金融服务;围绕AUM(资产管理目标)提质目标,实施分层分类、穿透式管理,推动营销从“产品找客户”向“客户找产品”转变,有效提升客户体验与营销精准度。

聚焦“统筹精准增效”,
夯实财务管理核心支撑

该行以全面预算管理为抓手,以精细成本管控为手段,以科学利率定价为保障,构建起“战略引领、精准调控、效益优先”的现代财务管理体系。在预算管理上,制定年度全面预算编制方案,完善“三上三下”编制与动态调整机制,推动预算与战略、业务深度绑定;通过按季召开预算分析会,紧盯执行偏差,动态优化资源投向,确保资源向重点领域与高效环节集中。同时,该行严格执行费用“限额管理”和刚性管控,坚持“有取有舍、有保有压”的原则,大力压降非刚性支出,确保净收入费用率控制在32.6%以内。在精细管理上,强化FTP机制的价值引导作用,通过完善内部资金转移定价规则,提升考核权重,引导全行从“规模导向”加速转向“效益导向”;按月监测、按季分析特色经营指标,深入挖掘盈利潜力。在利率定价上,构建精细化、动态化利率管理体系,强化贷款定价系统执行,优化议价授权管理,完成4家支行议价权限试点,实现风险与效率分区平衡;加强同业监测,实施存款利率分层差异化定价,有效缓解利差收窄压力。

下一步,东海农商银行将继续坚守金融本源,以更加精准的管理、更加强劲的科技、更加科学的财务,持续深耕本土市场,服务实体经济,在高质量发展的道路上稳步前行,为地方经济社会发展贡献更大金融力量。
(通讯员 孙静)

动态

张家港农商银行 携手社区举办“大家集市”活动

春意盎然,邻里情浓。近期,由江苏张家港农商银行冶金工业园区支行与江苏省苏州市张家港市锦丰镇天福社区共同举办的“大家集市”活动在社区广场热闹开市。本次活动吸引了众多居民前来“赶集”,张家港市公安局合兴派出所也积极参与其中,为集市增添了平安守护的力量。现场,举办方还特别为小朋友们搭建了才艺展示的舞台,让整场集市不仅有烟火气,更有童真与欢笑。

集市现场人头攒动,热闹非凡。二十个摊位整齐排开,商品琳琅满目,从新鲜果蔬、特色小吃到家居日用、手工艺品,应有尽有,充分满足了居民们“一站式”的购物需求。冶金园支行召集的商户们个个热情高涨,纷纷拿出自家的优质产品,以最饱满的状态迎接每一位顾客。吆喝声、欢笑声、询价声此起彼伏,交织成一幅生动的社区生活画卷。

除了琳琅满目的商品交易外,集市现场的另一侧更是欢声笑语不断。社区特意为孩子们设立的舞台成为了全场的焦点。孩子们自信地走上舞台,有的唱歌跳舞,有的朗诵讲故事,稚嫩的脸庞上洋溢着纯真的笑容。台下,家长们纷纷举起手机记录下这精彩瞬间,掌声与喝彩声此起彼伏,将集市的氛围推向了高潮。

合兴派出所的民警们也来到了集市场,他们向居民宣传反诈防骗等知识,让居民在“赶集”的同时也能学到实用的安全常识。民警们热情地与大家互动交流,耐心解答疑问,为热闹的集市增添了一份安心与保障。

此次“大家集市”不仅是一场便民惠民的购物活动,更是一次社区、银行、派出所多方联动的温情实践。冶金园支行未来将继续深化与社区的共建合作,把更多实惠与便利送到居民身边,让金融服务更有温度、更接地气。社区方面也表示,希望通过“大家集市”这样的平台,进一步拉近邻里距离,丰富居民生活,共同营造温馨、和谐、充满活力的社区氛围。

一场集市,聚的是烟火气,暖的是百姓心。在多方力量的共同参与下,寻常的日子因相聚而变得格外热闹,因用心而显得格外温暖。
(通讯员 项俞蕾)

江都农商银行 举办主题读书分享会

为厚植企业文化底蕴,传承乡土文脉,推动普惠金融与地方文化深度融合,近期,江苏江都农商银行联合江都新华书店共同举办汪曾祺《万物有时》主题读书分享会。部分职工代表齐聚一堂,以书为媒、以文会友,在墨香浸润中品读经典韵味,在交流感悟中凝聚服务力量。

活动现场春意融融,书香四溢。职工代表们围坐在一起,手捧《万物有时》,逐字逐句品读汪曾祺先生笔下的草木虫鱼、烟火人间。汪曾祺先生以平白而隽永的文字,将乡土生活的细碎美好娓娓道来,字里行间满是对生活的热爱与从容。这与江都农商行“一心普惠好地方的好银行”的愿景不谋而合。

在分享交流环节,职工们踊跃发言,畅谈感悟,现场氛围热烈而真挚。大家纷纷表示,原本以为经典作品遥不可及,可读完《万物有时》才发现,书中描写的烟火里巷、河边垂柳、寻常烟火,正是自己下班路上常见的风景。原来“生活的诗意”不在远方,就在脚下的这片乡土土地上。有职工结合自身服务乡村的经历说道,汪曾祺先生笔下的乡土温情,让自己更加懂得乡亲们的期盼,也更加明确了普惠金融的意义。

江都农商银行副行长、工会主席艳出席活动并讲话。她鼓励全体员工,要从《万物有时》的从容烟火气中汲取力量,将书中的温情与坚守转化为金融服务的暖心劲儿;坚守“一心利他 惟精惟一”的服务理念,多往乡村跑、多和乡亲聊,深耕本土、扎根基层,把普惠金融服务做细做实,融入千家万户的日常,让金融“活水”与乡土文脉同频共振,共同滋养这片土地上的美好生活。

此次读书分享会不仅丰富了职工精神文化生活,营造了“爱读书、读好书、善读书”的浓厚氛围,更将乡土文化与金融服务有机结合。下一步,江都农商银行将持续开展各类读书活动,以书香润初心,以文化聚合力,推动职工将阅读所得转化为履职实效,用有温度的金融服务,书写普惠金融与地方发展的共赢篇章。
(通讯员 洪雅)

观察

一季度银行理财规模波动及展望

近期,银行业理财登记托管中心发布2026年一季度银行理财市场数据。

从产品规模看,截至一季度末,全市场共存续产品4.80万只,同比增加18.23%;存续规模31.91万亿元,同比增加9.51%,但较2025年末下降约4.15%。其中,理财公司理财产品存续规模占全市场的比例达到92.13%。

从投资者规模看,理财投资者队伍持续壮大。截至一季度末,全市场持有理财产品的投资者数量达1.48亿个,同比增长17.46%。

从收益看,理财投资收益总体稳健。2026年一季度,理财产品累计为投资者创造收益1619亿元。

虽然存续规模同比出现增长,但与2025年末相比则有所下降。银行业理财登记托管中心发布的《中国银行业理财市场年度报告(2025年)》显示,截至2025年末,银行理财市场存续规模33.29万亿元,年一季度理财市场规模较2025年末下降了1.38万亿元。

在业内人士看来,今年一季度银行理

财市场规模下降受多重因素叠加影响。中信证券首席经济学家明明表示,首先,季节性规律是直接原因,一季度末银行面临存款考核压力,部分理财资金回流银行表内或存款体系;其次,资本市场波动是重要推手,3月份全球大类资产波动加大,A股回调使部分含权益仓位的“固收+”、混合类理财产品净值出现阶段性回撤;最后,低利率环境持续压制传统固收资产收益。同时,中小银行存款利率上调、险企加力推销分红险等因素对理财资金形成分流效应,削弱了居民配置银行理财的意愿。

“除了季节性的春节与季末资金回流等表内因素外,资产端收益率持续低位及市场短期波动的影响同样不可忽视。”苏商银行特约研究员薛洪言表示,在固定收益类产品占据绝对主导的结构下,债券收益率下行使得固收类产品的相对吸引力减弱。而进入3月份,受国际局势变化影响,大类资产同步调整,部分配置了权益资产的“固收+”及混合类产品净值出现阶段性回撤,也在一定程度上加剧了季末的赎回压力,对整体规模表现形成拖累。

在明明看来,今年二季度,理财规模有望恢复增长。随着季末因素消退,前期回流表内的活期存款及大量到期的定期存款,有望在“利差驱动”下重新流向理财市场,预计二季度理财规模将出现显著回升。在产品结构方面,“固收+”策略以及最短持有期产品预计将成为理财公司承接存款迁徙、寻求增长的核心方向。因此,理财规模增长在二季度回正是大概率事件,三季度会成为理财规模增长的最大窗口期。

薛洪言认为,随着季节性波动因素消退,二、三季度资金面通常趋于宽松,理财规模有望迎来阶段性修复。若期间债券市场收益率企稳或权益市场出现积极信号,含权类产品的配置价值将进一步凸显,吸引资金回流。从全年视角看,市场规模大概率将重回增长轨道,但考虑到低利率环境下业绩基准的长期下行压力,增速可能较此前有所放缓。市场将进入以结构优化为主的新阶段,固定收益产品依然是压舱石,而混合类及权益类产品的占比有望在波动中继续温和提升。
(吟文琼)