银行小程序“断舍离”背后

近期,多家银行密集下线旗下小程序,从粗放扩张转向精细运营。这场“瘦身”潮背后有何考量?银行线上渠道将如何协同布局?

本报综合报道 银行正在对旗下个别小程序“断舍离”。近期,农业银行、民生银行等多家银行均官宣旗下个别小程序下线,涉及零售端或对公端。

专家分析,此轮小程序精简整合,是银行数字化从粗放式扩张转向精细化运营的具体体现。此举既能削减重复投入、实现降本增效,又能统一管控数据,降低合规风险。

此外,专家还认为,银行线上渠道应构建“手机银行App为核、小程序为翼、网页端为辅”的三维协同布局。银行要明确小程序、App、网页端等渠道的功能定位,实现渠道之间的协同联动,从而提升客户体验和运营效率。

小程序密集“瘦身”

近期,农业银行发布公告称,该行将“农行微缴费”微信小程序整合至“农行微服务”微信小程序,“农行微缴费”微信小程序于2026年6月30日24时下线。

无独有偶。民生银行也发布公告称,为进一步提升服务体验,该行将于2026年10月31日起正式下线“民生银行对公线上银行”小程序,相关功能和服务整合至“民生银行e点通”小程序。

经查询发现,今年以来,还有多家中小银行也对旗下小程序“断舍离”。例如,今年4月份,河北唐山农商银行宣布,因业务战略调整与服务优化升级,经审慎研究决定,“农情e贷”小程序于2026年5月20日24时正式全面下线,停止所有服务功能。

与唐山农商银行同步,河北地区多家农商银行也在4月份官宣下架小程序。其中,滦州农商银行下架“滦州易金融”小程序,玉田农商银行下架“伯雍e贷”小程序,曹妃甸农商银行下架“妃凡金融”小程序。

更早之前,杭州银行微信“WE理财”小程序于2026年3月31日正式下线,相关功能迁移至杭州银行手机银行App上。

从下架的小程序来看,这几款小程序覆盖了个人与企业两类客群,功能涉及缴费、信贷、理财、对公服务等领域。

实际上,银行“下架”小程序并非新近出现的现象。早在2023年,交通银行就曾关停“买单吧美食惠”小程序。在下架个别小程序后,这些银行旗下小程序仍有不少。以交通银行为例,目前能搜索到的仍在运行的小程序至少有5个。

从功能上看,小程序是银行通过科技手段赋能客户服务的重要抓手,也是银行数字营销的重要工具。国务院发展研究中心金融研究所副研究员于涛撰文表示,金融机构小程序顺应个人金融服务线上化趋势,在客户触达、引流获客方面具有显著优势,能够显著提升金融机构营销效率。小程序无需下载安装即可使用,基本具备App功能,用户体验顺畅、产品推广便捷。工商银行表示,小程序已成为该行的亿级触客平台之一。

从“跑马圈地”到“精耕细作”

南开大学金融学教授田利辉分析称,银行小程序“下架潮”表明银行从“跑马圈地”的流量焦虑,转向“精耕细作”的价值回归。

在他看来,这背后的原因有三方面。第一,这是银行降本增效下的“瘦身健体”。许多早期小程序功能与手机银行高度重叠,用户活跃度低,维护成本却不菲,砍掉它们能直接优化IT支出。

第二,是出于风控与合规的“排雷”需求。小程序是银行外延的触手,但部分应用在数据安全、隐私保护上存在管理漏洞,特别是分支行自行开发的小程序,容易成为风险洼地。

同时,相关部门的通报也印证了银行小程序的安全隐忧。国家计算机病毒应急处理中心在6月、7月的通报中,接连点名《桂林银行信用卡》《内蒙古银行真享贷》《民生银行企业账户e+》等多款银行小程序,折射出行业数字化转型中存在的个人信息保护管理漏洞。

除了上述两大原因,田利辉表示,此轮小程序下架也是品牌整合的必然。“当银行发现分散的小程序难以形成合力,反而稀释了核心App的品牌价值时,主动做减法,将流量和功能收拢,就成了理性的战略选择。”田利辉分析道。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为,多家银行下线小程序,意在对标《金融业网络安全管理办法(征求意见稿)》相关监管思路,同时兼顾降本增效诉求。《金融业网络安全管理办法(征求意见稿)》提出,金融从业机构应当履行网络安全保护义务,对本机构网络安全负主体责任。小程序具有轻量化特点,但难以满足日益严格的身份认证、数据本地化及反洗钱穿透式监管要求。银行整合小程序,迁移部分功能至手机银行App,可控性更强,同时有助于降低银行的运维成本。

渠道协同谋新局

过去不少银行陷入渠道误区,将多入口等同于数字化能力,比拼App、小程序数量,却忽略单一渠道的服务深度与客户转化效率,造成资源空耗。红利褪去后,行业形成清晰共识:渠道不在多,而在协同。在数字化转型走向深水区的当下,如何科学平衡小程序、手机银行App、网页端三大线上渠道的分工布局、实现全域协同,成为需要思考的问题。

正如招联首席经济学家董希淼所言,在数字化转型深水区,银行线上渠道应构建“手机银行App为核、小程序为翼、网页端为辅”的三维协同布局。手机银行App应定位于全功能核心枢纽,承载复杂交易、智能投顾及生活场景集成,是银行自主掌控高价值数据的主阵地,需持续深耕体验以提升黏性。小程序充当轻量化触达与场景化引流的先锋,聚焦即用即走的基础服务、社交营销获客及外部生态嵌入,是连接公域流量的高效触点。网页端则坚守对公服务与复杂操作阵地,满足企业批量转账、报表管理及财务审批等专业化需求。三者需实现深度协同:小程序负责广泛获客并将其引导至App深度转化,网页端保障机构级复杂作业,同时以技术打通全域数据,消除跨渠道重复操作痛点,最终形成前端轻量触达、中端深度服务、后端专业支撑的无缝闭环,共同推动银行从渠道叠加向数智化生态转型。

苏商银行特约研究员高政扬也持同样看法,他认为,手机银行App仍将是银行数字化经营的核心阵地,承担账户管理、财富管理、信贷服务、企业金融等复杂业务,是银行沉淀客户关系、提供综合服务的重要平台。微信小程序等轻量化渠道则更适合作为场景连接器,发挥低门槛、高触达的优势,通过嵌入生活、消费和产业生态,帮助银行扩大服务覆盖面。网页端则更多承担信息展示、企业服务入口、后台管理等功能,尤其适用于部分企业客户和机构客户的专业化需求。

“未来银行或可以围绕客户使用金融服务的全过程,根据客户在咨询、申请、交易、管理、服务等不同阶段的需求,明确小程序、App、网页端等渠道的功能定位,实现渠道之间的协同联动,从而提升客户体验和运营效率。一方面,强化核心能力统一输出,实现不同渠道之间的数据互通和服务一致;另一方面,根据客户使用习惯和业务复杂程度进行合理分工。数字化转型进入深水区后,银行竞争的关键是谁能够通过更高效的渠道体系,为客户提供更加连续、智能和精准的金融服务。”高政扬如是说道。

从“跑马圈地”到“精耕细作”,银行小程序的“断舍离”并非简单的做减法,而是数字化转型迈向深水区的必然选择。在降本增效、合规风控与品牌整合的多重驱动下,银行正重新审视线上渠道的价值与边界。未来,唯有构建App为核、小程序为翼、网页端为辅的协同生态,打通数据壁垒、明确功能分工,才能真正实现从渠道叠加到数智融合的跨越。可以预见,这场“瘦身”行动将推动银行以更轻盈的姿态、更精准的服务,在数字化浪潮中赢得新的竞争优势。

关 注

泗阳农商银行 金融“活水”助力县域企业建厂

初夏时节,江苏省宿迁市泗阳县高新区凤翔路旁的新建厂房工地上热火朝天。这里是江苏苏小强新材料有限公司的未来生产基地。企业计划投资约1300万元新建2幢厂房、办公楼及附属设施。目前企业尚未投产运营,自有流动资金有限,一时间资金周转的问题让企业负责人杨孝光犯了难。一旦无法按照施工合同节点支付工程款,项目建设进度将会一并停滞,连带后续的生产计划也会受到影响。

关键时刻,江苏泗阳农商银行大兴支行依托金融网格化服务机制,在走访对接中了解到项目融资痛点,主动上门对接服务,迅速完成实地尽调、资料归集、逐级审批等全流程工作,为其提供了700万元“工业厂房贷”授信。该产品嫁接人民银行支农支小再贷款政策资源,为企业提供利率优惠的低成本资金支持,专门用于厂房工程款结算,有效帮助企业减负纾困,保障项目平稳施工落地。

这是泗阳农商银行精准运用央行再贷款政策、服务县域实体经济的一个缩影。近年来,在人民银行宿迁市分行指导支持下,泗阳农商银行立足县域实际,推出“再贷款+工业厂房贷”等信贷产品,将低成本政策性金融“活水”精准滴灌至新招商企业、制造业小微企业和涉农经营主体,切实破解企业建厂扩产中的融资难题。截至5月末,该行已累计发放支农支小再贷款26.6亿元。该行以扎实的网格化走访和精细化服务,推动普惠金融不断下沉,为县域中小微企业稳健经营、提质发展注入了强劲动力。 **(通讯员 胡正、王彬)**

动 态

江都农商银行 成功发放首笔“气候贷”

近期,在人民银行扬州市分行的指导下,江苏江都农商银行成功向扬州市江都区樊川镇某粮食收储烘干经营主体发放200万元“气候贷”。这笔专项信贷资金的落地,有效缓解了涉农经营主体流动资金周转压力,为区域粮食产业稳产保供提供了有力金融支撑。

“气候贷”是该行聚焦气候适应型农业打造的专项绿色信贷产品,重点面向种粮大户、粮食烘干收储、特色种养等涉农经营主体。产品依托气象部门灾害风险评估、气候可行性论证、气象预警等专业大数据,精准研判农业经营气候隐患,专项支持粮食烘干设备升级、仓储温控改造、防灾基础设施建设等项目。凭借低息、高效的服务优势,助力涉农主体补齐气候风险防控短板,兼顾稳产保收与绿色低碳发展,持续夯实区域粮食安全保障基础。

樊川镇作为江都区核心稻米主产区,辖区规模化烘干仓储设施承担着全区夏秋粮食集中收储、烘干、保鲜的重要职能,是地方稳粮保供的关键阵地。经营主体马老板深耕本地粮食行业多年,配备成套大型烘干设备与标准化仓储库房,常年为周边农户提供粮食代收、代烘干服务,是当地重要的涉农保供主体。今年夏收期间,樊川镇持续出现高温高湿天气,造成收割小麦水分严重超标,现有烘干设备超负荷运转仍无法高效处置潮粮。同时,高湿天气大幅提升了仓储粮食发热、霉变、发芽风险,储粮损耗压力持续加大。为应对不稳定气候影响,企业亟需升级烘干设备、改造仓储除湿系统、采购防潮防护物资,叠加夏粮集中收购垫资压力,企业流动资金紧缺,稳产保收工作陷入困境。

作为本土乡村振兴金融主力军,江都农商银行坚持下沉一线、精准惠农,常态化走访摸排涉农主体经营难题。在获悉企业困境后,迅速组建专项服务团队上门对接,联动气象部门调取区域气候风险数据,结合粮食行业特性与企业经营实际,定制专属“气候贷”授信方案。同时,开通绿色审批通道,精简流程、压缩时限,高效完成尽调、授信、放款全流程,快速落地200万元低成本信贷资金。 **(通讯员 刘毅)**

高邮农商银行 召开2026年度合规案防警示教育大会

为深化合规银行建设,压实案件防控责任,筑牢全员廉洁从业防线,近日,江苏高邮农商银行召开2026年度合规案防警示教育大会。全行干部员工、导服、保安等共计430余人参会。

参会人员集中观看警示教育专题片。专题片以江苏省高邮市真实违纪违法案件为蓝本,深度剖析权力失管、底线失守、贪欲失度带来的惨痛代价,直观展现违规违纪对个人、家庭、单位造成的多重伤害,用身边案例开展近距离、沉浸式警示教育,让全体参会人员受警醒、明底线、知敬畏。

本次会议邀请专业老师现场授课。授课围绕金融行业反腐新形势、银行业职务犯罪主要风险点、加强纪律法律防范的实践路径等核心内容,结合大量真实案件,深入浅出剖析公私界限混淆、内控管理失效、制度执行虚化等问题滋生的风险隐患,清晰解读纪法红线、监管禁令,为大家带来一堂兼具指导性与警示性的廉政法治课。

会上,该行党委书记、董事长李宁结合本次警示教育内容,立足全行经营管理、案防风控实际提出四点明确要求:一是校准正确业绩观坐标,深挖根源并筑牢案防风控屏障,从思想源头化解违规风险;二是树牢严谨细致工作作风,提升合规操作与制度执行履职能力,抓实业务细节管控;三是规范个人经济行为,常态化开展员工异常资金穿透排查、谈心提醒,划清与客户交往清晰边界;四是压实案防管理责任,凝心聚力夯实合规经营根基,依托智能风控工具实现风险闭环处置,动态完善内控管理制度,持续开展分层合规宣教。

坚守合规经营、恪守廉洁从业,既是每位员工安身立命的根本,更是该行深耕本土、实现长效可持续发展的核心支撑。 **(通讯员 陆璐)**

观 察

多家银行美元定存年化利率走高

近期,美联储加息预期升温,国内多家商业银行美元定期存款利率也水涨船高。据观察,多家银行一年期美元定存利率已突破3%大关,这一利率远超同期人民币存款利率。

杭州一家上市城商行客户经理表示,目前美元存款分线上和线下产品,其中线上13个月最高利率为2.95%,“线下特供款利率‘更香’,1万美元起存,3个月利率3.6%,6个月3.1%,我建议你可以搞点线下款。”同时,杭州钱江世纪城一家股份制上市银行的客户经理透露,目前该行存款金额8000美元(含)以上、存期一年期(含)以上,年利率最高能到3%。

此外,江苏银行App显示,该行外币专属产品“享赢宝”中,1年期美元存款利率为3%,起存金额为5000美元。兴业银行客户经理透露,该行近期加大美元定期存款推广力度并上调利率,存入8000美元及以上办理1年期美元定期存款,年利率可上浮至3.2%。

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示,近期国内多家银行上调美元定期存款利率,其核心背景是7月底美联储议息会议临近,市场对短期内继续维持高利率有一定预期,加之国内银行有揽储和调节外汇资金来源的需求,便通过上调美元利率吸引客户存入外币,缓解自身美元流动性压力。

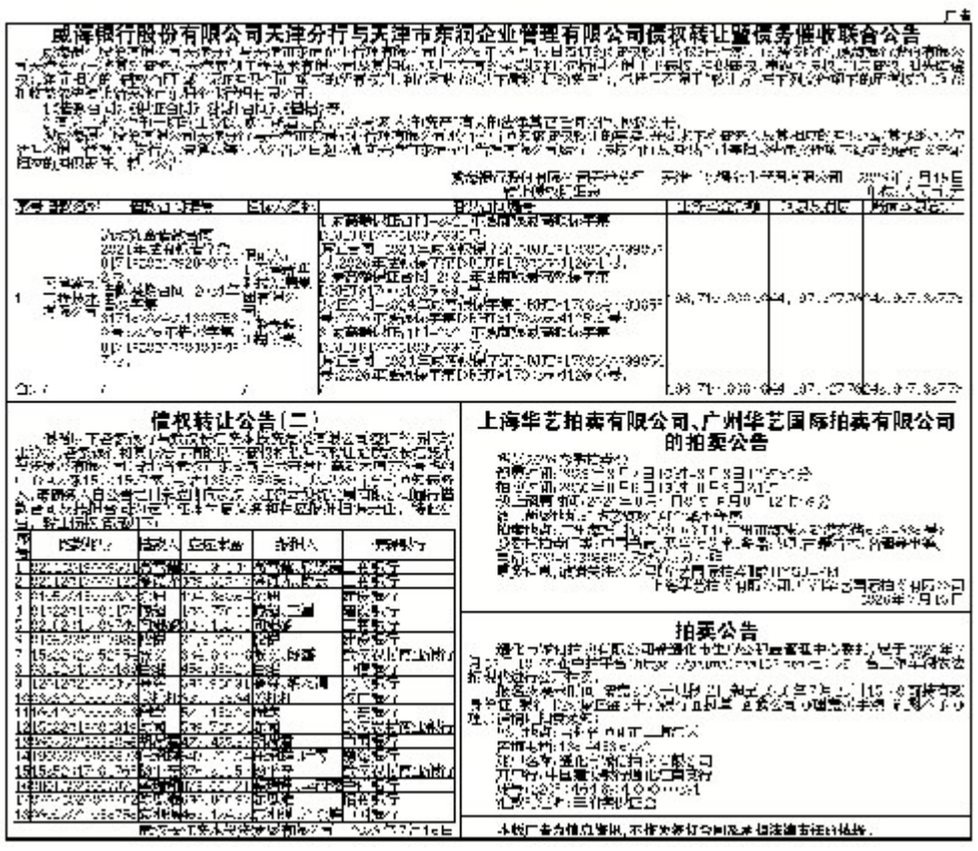
苏商银行特约研究员薛洪言表示,目前已有多家银行将大额美元存款利率推至3%以上,本质是提前消化加息预期。对普通投资者而言,现阶段布局美元资产需谨慎把控风险,灵活调整配置思路。选择美元存款的核心逻辑,是平衡利息利差与汇率波动两大风险,投资者可结合自身风险承受能力,搭配美元债券、QDII(合格境内机构投资者)基金等品类分散投资,并动态调整持仓,对冲利率、汇率双向波动带来的不确定性。

中信证券首席经济学家明明表示,后续美联储是否会切实加息还需观察油价回落后美国通胀、通胀预期以及就业走势情况,预计年内美联储维持政策利率水平不变概率或较高,后续美联储加息预期降温或推动美债利率一定程度回落。

此外,曾刚还提醒到:“对普通市民而言,3%以上的美元利率看似很有吸引力,但存在汇率波动的风险。存美元获得的是美元本息,最终若要换回人民币使用,能拿多少完全取决于届时的汇率。事实上,过去一年多,人民币对美元一度明显走强,不少人拿到的利息还不够弥补汇兑损失,出现‘赚了利息、亏了本金’的情况。美联储一旦步入降息通道,美元存款利率会随之下行,美元也可能承压走弱,双重因素都会削弱实际收益。”

曾刚建议消费者理性看待:若本身有出国留学、旅行、跨境消费等真实美元需求,锁定较高利率不失为合理选择;但若纯粹是冲着高息把人民币换成美元套利,则需谨慎,切勿把汇率波动当作稳赚的买卖,更不宜投入过高比例的家庭资金。 **(吟文琮)**

广告


威海银行股份有限公司天津分行与天津市东润企业管理有限公司债权转让暨债务催收联合公告

债权转让公告(二)

上海华艺拍卖有限公司、广州华艺国际拍卖有限公司的拍卖公告

拍卖公告

遗失声明

本人王州鼎(身份证号:610628198311030012),因保管不慎于2026年6月15日遗失警官证(警官证号:070408),现声明作废。自遗失之日起,任何第三方若持该遗失物品办理相关事宜,均属无效,本人不承担由此产生的任何法律责任。特此声明

2026年7月16日