农村中小银行减量提质进行时

截至2025年年末，金融监管体系法人机构较上年减少711家，农村中小银行成减量主力。减量提质改革如何实现“数量减”与“效能增”的良性循环？

本报综合报道 金融监管总局最新数据显示，截至2025年年末，由总局及派出机构监管的法人机构共6489家，较2024年年末减少711家。

其中，变动主要集中于农村中小银行，其他类型机构数量总体保持稳定。专家表示，这并非农村金融体系的“减法”，而是风险化解、结构优化、服务升级三位一体的“加法”。

专家指出，一个行业发展通常会经历从分散竞争到适度集中的演进过程，过度的分散反而会导致规模不经济、风险分散能力不足等问题。我国农村中小银行发展历程恰恰印证了这一规律。

观全局，总量持续“瘦身”

数据显示，截至2025年年末，银行业金融机构法人3619家，外国及港澳台银行分行114家，保险机构法人239家，保险专业中介机构法人2506家，外国再保险公司分公司8家，金融控股公司法人3家。

具体来看，银行业金融机构法人减少676家。城市商业银行减少1家，为新疆汇和银行被吸收合并。直销银行减少1家，为中邮邮惠万家银行被吸收合并。农村中小银行减少670家。非银行金融机构减少8家，主要为相关企业集团财务公司解散退出。

外国及港澳台银行分行减少2家（关闭退出3家，同时新设1家）。保险专业中介机构法人减少33家。保险机构法人、外国再保险公司分公司及金融控股公司数量无变化。

此外，在总数减少的背景下，新增银行业金融机构法人主要为银行理财子公司与股份制银行AIC（金融资产投资公司）。名单显示，截至去年末，其他金融机构较2024年末新增4家，分别为浙银理财有限责任公司、兴银金融资产投资有限公司、招银金融资产投资有限公司、信银金融资产投资有限公司。

近年来，我国银行业金融机构法人总数持续下降——从2022年末的4567家，到2023年末的4490家、2024年末的4295家，再到2025年末的3619家。对此，专家普遍认为，银行业的差异化发展格局愈发清晰。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为，国有大型商业银行凭借资金与网点优势做大做强，充当行业“压舱石”；股份制商业银行转向精细深耕，凸显经营特色化；城市商业银行依托区域经济开展错位竞争；农村商业银行、村镇银行则持续出清整合、合并组建省级法人。

抓改革，中小银行化险

值得关注的是，金融监管总局披露的法人机构名单情况显示，2025年末，我国农村中小银行法人机构总数2933家，较2024年末减少670家，降幅达到18.6%。

这一数据侧面印证了我国推动中小金融机构减量提质的成效。

“机构数量的下降，本质上是行业高质量发展的系统性成果。”中国社科院国家金融与发展实验室理事、研究员杨涛表示。这组数据需要放在金融供给侧结构性改革的框架中加以审视，其并非农村金融体系的“减法”，而是风险化解、结构优化、服务升级三位一体的“加法”，标志着我国农村金融正进行从规模驱动到质量驱动的转型。

近年来，金融监管总局坚决贯彻落实党中央、国务院关于防范化解地方中小金融机构风险各项决策部署，坚持稳中求进工作总基调，“一省一策”、稳妥有序推进农村中小银行改革化险、减量提质。

在各方共同努力下，各省（区）通过合并组建省级或地市级农商行、主发起行吸收合并村镇银行改建为分支机构、市场化解散退出等多种方式，因地制宜优化机构布局，推动风险边缘机构和高风险机构数量持续压降，整体风险大幅收敛。

以四川省为例，2021年以来，四川启动新一轮农信社改革，完善行业治理和优化法人机构体系，目前相关改革已陆续进入收官阶段，取得显著成效——存量风险得到有效化解，风险防控水平持续提升，相关机构经营质效得到改善，整体支农支小服务不断提升。

据悉，四川省综合运用现金清收、重组盘活、核销等措施，处置不良贷款187亿元，整体不良率从3.48%压降至2.65%，较改革前下降0.83个百分点。与此同时，16家改革机构平均资本充足率13.01%，比改革前提高0.91个百分点；平均拨备覆盖率172.77%，比改革前提高20.56个百分点，风险抵御能力明显提升。四川省于2022年实现高风险机构全面清零，法人机构总数减少74家，极大改善了县域法人机构因“小、散、弱”特点容易诱发各类风险的局面。

看长远，服务质效双升

减量提质的目的是基于因地制宜、稳妥推进等原则，淘汰低效能机构，优化区域与业务布局，引导农村中小银行深耕县域经济与支农支小服务，与大中型机构错位发展、互补协同，从而提升服务实体经济质效。从成果来看，通过改革重组、减量提质，农村中小银行加快实现资源整合和优势互补，经营机制正在重塑，服务能力正在提升。

招联首席经济学家、上海金融与发展实验室执行主任董希淼指出，从产业组织理论看，一个行业发展通常会经历从分散竞争到适度集中的演进过程。过度竞争理论也表明，过度的分散不仅无法带来充分的市场活力，反而会导致规模不经济、风险分散能力不足等问题。我国农村中小银行发展历程恰恰印证了这一规律。长期以来，农村中小银行法人机构数量偏多、平均资产规模偏小、面临的同质化竞争压力较大。单个机构体量小、抗风险能力弱，在资本补充、科技投入、人才引进等方面均面临明显瓶颈。近年来，通过合并组建省级或地市级农商行、主发起行吸收合并村镇银行改建为分支机构、市场化解散退出等多种方式，因地制宜优化机构布局，我国农村中小银行数量有所减少。

中国社科院国家金融与发展实验室理事、研究员杨涛认为，“数量减”与“服务增”并行不悖，金融服务的毛细血管并未萎缩，反而更加畅通、更具效能。在改革过程中，原有银行网点的普惠服务职能被吸收行统一承接，通过“物理网点、线上渠道、流动服务”的多元模式延续并优化布局，服务可及性未受负面影响。同时，合并后的主体资本金得以充实，在规模效应与科技赋能的支撑下，能够以更稳健的资产质量、更清晰的支农支小市场定位，将金融“活水”精准滴灌至乡村振兴的关键领域，服务实体经济的能力在结构优化中持续提升。

法人机构的持续精简折射出中国金融治理的深层逻辑——以“减量”换“提质”，以“整合”促“效能”。农村中小银行告别“小、散、乱”，在合并重组中壮大体量、充实资本、提升风控，正从县域金融的“毛细血管”升级为服务乡村振兴的“主动脉”。当然，改革仍在路上，如何在适度集中与保持竞争活力间取得平衡，如何让科技赋能真正惠及基层，仍是未来课题。唯有持续深化“一省一策”改革，因地制宜、久久为功，方能筑牢金融安全根基，让高质量金融供给为中国式现代化注入持久动力。

关 注

启东农商银行文峰建筑支行让“暖心金融”落在细微处

在江苏启东农商银行文峰建筑支行的大厅里，每天人来人往。这里地处老城区，周边老年居民、小微商户多，日常业务琐碎而繁杂。然而，正是在这些看似不起眼的岗位上，支行员工用一次次实实在在的行动，践行着“想客户所想，急客户所急”的服务承诺。

一袋硬币：不嫌麻烦的分内事

“这么一大袋硬币，我自己看着都发愁，没想到你们这么快就帮我换好了，真是帮了大忙。”王女士提着一个沉甸甸的大袋子走进文峰建筑支行大厅。大堂经理上前询问得知，袋子里是多年积攒的硬币，她想换成纸币作为日常零用钱。

当时正值业务高峰，柜面每个窗口都有客户排队。为减少王女士的等候时间，保安和大堂经理主动接过任务——从柜面借来硬币盘，就地开始分拣。硬币版本不一、大小各异，部分已磨损生锈。两人分工协作：一人剔除残损币并按个数码齐，另一人将分拣好的硬币以50枚为一卷卷好。最终清点完毕，共计600元。王女士在银行下班前顺利办完了业务。

“这种零钱兑换在我们网点并不少见，客户有需求，我们就得想办法解决。”支行负责人表示。不推诿、不怕麻烦，用团队的协作化解客户的难题，正是这家基层网点的日常写照。

一台机具：跨越“数字鸿沟”的温情

“我腿脚不方便，出门一趟不容易，你们一步一步教我，比我家里人还有耐心。”

坐在轮椅上的刘某，在办完业务后向工作人员表达了感谢。

随着智能设备的普及，线上化、自助化服务在带来便捷的同时，也让不少老年客户和行动不便的客户面临操作难题。刘某因中风导致腿脚不便，出行需依靠轮椅，老伴虽陪同前来但文化程度有限。此外，由于长期未出门又不放心让家人代办，刘某连银行卡密码都已遗忘。

大堂经理见状全程陪同，耐心倾听需求后，为其依次办理了信息维护、密码重置、现金取款、流水查询打印等多项业务。考虑到客户身体状况，工作人员放慢语速，协助调整摄像头角度，全程耐心细致，最终，所有业务顺利办结。

零钱兑换与适老化服务，看似两件小事，折射出的却是基层金融机构对服务本质的理解与坚守。文峰建筑支行的实践表明，无论技术如何演进，“以客户为中心”始终是不变的底色。 **（通讯员 顾钒筹）**

高邮农商银行多措并举筑牢夏季高温安全生产防线

针对夏季高温带来的消防安全隐患，江苏高邮农商银行紧扣平安建设与业务发展融合推进要求，严格落实安全生产管理准则，全方位织密夏季安全防护网，为各项业务健康持续发展保驾护航。

压实主体责任，健全闭环管理体系

该行严格落实“三管三必须”与全员安全责任制，明确各机构负责人安全第一职责，建立分层自查、台账销号、抽查督导全流程机制。各条线、网点分层开展安全自查，对排查出的隐患明确整改时限、责任人，做到立行立改；同步采用现场检查及非现场巡查模式，常态化督导安全举措落地，层层拧紧安全生产责任链条。

聚焦电气消防，源头化解高温风险

该行开展电气线路专项整治，覆盖办公区域、职工宿舍，重点整改线路老化、私拉乱接、插排过载等问题，同时严禁使用大功率违规电器，执行“人离电断”管理要求，充电器随用随拔，杜绝空载充电起火隐患。网点落实安全员每日巡查制度，及时监测机房、加钞间温度，常态化核验消防器材，保障疏散通道畅通；对食堂油烟管道、电动车充电区定期清理检查，杜绝杂物堆积、飞线充电等风险。

紧盯重点区域，强化分岗专人管控

针对配电间、中心机房、金库等高风险点位实行分部门专人管理：电工定期巡检高低压配电设备，防范高温过载；科技部门实时监控机房温湿度与消防设施；运营条线常态化排查金库线路、通风照明，严禁区域内使用明火或大功率违规电器。同时，各网点安全员利用晨会常态化讲解灭火器的使用、疏散逃生预案，以确保网点所有员工熟练掌握报警、灭火和逃生技能。**（通讯员 陆士豪）**

动 态

南通农商银行开展八一建军节走访慰问活动

在前不久的八一建军节期间，为弘扬拥军优属的光荣传统，江苏南通农商银行先锋支行党支部联合先锋街道退役军人服务站带着慰问品，先后走访慰问了两位特殊的“兵妈妈”，向她们致以崇高的敬意和节日的诚挚祝福。

慰问组首先来到某战斗机飞行员母亲的家中。服务站负责人与老人促膝交谈，详细询问她的身体状况和生活近况，由衷感谢她为祖国培养出一位优秀的“蓝天卫士”。这位母亲虽已年迈，却精神矍铄，言语间透着一份从容与坚定。

随后，慰问组一行来到另一位退役军人母亲的家中。这位母亲不幸罹患乳腺癌，但她以钢铁般的意志积极与病魔抗争，目前已顺利完成手术。工作人员关切地了解她的术后康复情况，反复叮嘱她安心休养、保重身体，有困难随时反映。

此次走访不仅是向英雄背后的“守护者”致以崇高敬意，也是该行践行社会责任、深化双拥共建的生动实践。 **（通讯员 吴舒婷）**

债务催收公告

深圳市招商平安资产管理有限责任公司、温州苍南贸易有限公司、债权转让通知暨债务催收联合公告

债权转让暨催收联合公告

上海拍卖行有限责任公司2026年8月27日物资拍卖会公告

拍卖公告

拍卖公告

债权转让公告