

中小银行整合加速推进

今年以来，中小银行兼并重组提速。万得数据显示，截至2025年12月8日，今年全国超300家中小银行完成合并或解散，其中前三季度完成吸收合并的村镇银行数量超100家，今年累计退出数量远超2024年全年水平。为何中小银行退出数量增多？重组后如何更好赋能实体经济？

兼并重组提速

近期银行机构在整合过程中与以往不同，一些新特点较为明显：一是大型商业银行入局“村改支”，二是农信系统改革进程加快。

村镇银行改革稳步推进，大型银行积极参与“村改支”，把村镇银行改成旗下支行。比如，工商银行、农业银行作为主发起行，获批准收购旗下村镇银行并改成支行，有效填补国有大行“村改支”的空白。今年6月，金融监管部门同意工商银行收购重庆璧山工银村镇银行并设立工商银行重庆璧山中央大街支行，看似常规调整，却成为少有的大行进行“村改支”的案例。数据显示，2024年共减少村镇银行99家，占全年银行机构减少总量的近50%，重组成效显著。

中国社会科学院金融研究所银行研究室主任李广子表示，目前国有大型银行发起设立的村镇银行数量较少，主要集中于中国银行，中国银行通过中银富登村镇银行集团负责运营，其他几家国有大型银行持有的村镇银行数量非常少。同时，除国有大型银行外，村镇银行往往还有其他股东，“村改支”涉及不同股东之间的利益协调。国有大型银行决策链条长，分支机构业务标准化程度较高，将村镇银行改制为支行后，要尽快统筹谋划，对村镇银行业务进行整合。

近年来，农信改革呈现多点开花之势，多地成立省级农商行或农商联合银行，大量中小银行并入省级或市级的统一法人银行。国家金融监督管

理总局近期发布《关于筹建新疆农村商业银行股份有限公司的批复》，同意筹建新疆农村商业银行股份有限公司。另外，今年内蒙古、吉林等多地加快农信改革，中小金融机构重组合并进一步提速。

中国银行业协会发布的《全国农村中小银行机构行业发展报告2025》显示，截至2025年8月末，已有11家省级联社完成省级法人机构组建，其中，浙江、山西、广西、四川、江西、江苏6省份采用联合银行模式挂牌开业；辽宁、海南、河南、内蒙古、吉林5省份采用统一法人农商银行模式挂牌开业。

国家金融监督管理总局近期披露《银行业金融机构法人名单》显示，截至2025年6月末，我国农村商业银行数量为1505家，较上年末减少58家；农村合作银行20家，减少3家；农村信用社401家，减少57家；农村资金互助社15家，减少6家；村镇银行1440家，减少98家。上述5类农村金融机构在半年内合计减少222家。

“村改支”和农信机构改革的推进具有深刻的时代背景和现实意义。农村中小银行聚焦内涵式发展，通过深化精细化管理、强化人才与科技支撑、推进网点轻型化智能化转型、筑牢数据安全防护体系，稳步探索质量更高、效益更好的发展道路。苏商银行特约研究员薛洪言表示，通过整合提升服务效率和风控能力，更是适应监管政策和应对大行竞争的必然选择。改革的重要意义体现在多个维度：通过“技术+人才+管理”的全方位赋能，促进了资源的优化整合和能力的全面提升；同时还优化了农村金融布局，增强了县域金融稳定性，也为构建更加完善的农村金融服务体系奠定了坚实基础。

服务地方经济

农村中小银行因农而兴，支农支

小是其主责主业，改革重组最终是为了扎实做好“三农”金融服务。近年来，金融监管部门出台相关举措，引导中小银行当好支农支小的主力军，建好乡村全面振兴特色行，持续完善涉农金融服务。国家金融监督管理总局办公厅发布的《关于扎实做好2025年“三农”金融工作的通知》明确，各金融监管局结合辖内情况，坚守农村中小银行支农支小定位，坚持改革化险促发展，指导当地法人银行科学制定普惠型涉农贷款差异化增长目标。

以农村合作金融机构（资产规模占农村中小银行总量的96%）为例，截至2024年末，各机构涉农贷款余额达1311万亿元，服务农户近4494万户。中国普惠金融研究院研究员张晓峰表示，加大信贷供给对推动乡村全面振兴具有多维度的关键作用，既是破解乡村发展资金瓶颈的核心手段，也是激发乡村内生动力、实现城乡协调发展的重要支撑。

“然而，由于农业生产过程中存在自然灾害、市场波动等多重风险，各类涉农经营主体（包括农户、涉农小微企业）在融资时普遍缺少高价值的抵押物（如房产等）和有效的担保主体，农产品价格波动，可能使得涉农经营主体收入降低，增大融资风险。”天眼查数据研究院研究员陈哲认为。

为提升融资对接精准度和便利度，多地搭建“政银企”联动平台，疏通融资信息壁垒，持续降低经营主体融资成本和风险。在山东，银行联合融资担保公司创新推出创业担保贷款，通过线上直连，让创业者“不等贷”。在四川，银行机构与眉山市产业投资有限公司深化联动，通过企业应急转贷资金、贷款风险补偿基金等，针对不同行业特点，拓宽金融服务小微企业场景，缓解短期资金周转难题。

“通过政银企合作，中小银行可进一步提升信贷服务精准度、挖掘增量客户、降低风险冲击。”张晓峰表示，农村中小金融机构作为长期专注于本地业务的地方法人机构，未来应

加强与财政部门、各产业部门的合作，通过“信贷+”促进协同发力，保持金融服务与经济发展方向一致，实现经济效益与社会效益的协调统一。

筑牢风险底线

《中共中央关于制定国民经济和社会发展的第十五个五年规划的建议》提出，提高防范化解重点领域风险能力，统筹推进房地产、地方政府债务、中小金融机构等风险有序化解，严防系统性风险。

中小银行改革化险牵一发而动全身，在推进金融强国建设的大背景下，金融管理部门必须坚持上下统筹、分工包案、凝聚合力，促进治理重塑、管理重构、业务重组。9月22日，金融监管总局局长李云泽在国新办新闻发布会上提到，“十四五”时期，始终把防范化解金融风险作为监管部门首位主责，把稳妥处置中小金融机构风险作为重中之重。坚决落实“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”这16字方针，防范化解金融风险攻坚战取得重要阶段性成果，牢牢守住了不发生系统性风险的底线。

每一家中小金融机构情况不一样，应坚持一省一策、一行一策、一司一策的原则，推进改革化险方案。稳妥处置高风险机构，综合采取兼并重组、在线修复、市场退出等多种方式，有力有序推进实施，相当部分省份已实现高风险中小机构“动态清零”。上海金融与法律研究院研究员海平表示，公司治理是中小银行实现高质量发展的关键，预计金融监管部门将继续紧紧抓住公司治理这个“牛鼻子”，强化对中小银行的监管。通过严格的监管，推动中小银行董事会在战略管理和风险管理两个维度进一步健全体系，提升履职效能。积极推进ESG管理体系与中小银行战略管理体系和风险管理体系的融合，助力中小银行提升可持续发展能力。

来源：新华社

部分银行下架5年期定存产品

近期，土默特右旗蒙银村镇银行发布调整存款利率通知，在对3个月至3年期人民币定期存款利率进行调降的同时，明确取消5年期整存整取定期存款。

目前，5年期整存整取定期存款的下架，主要集中在部分规模较小的银行，而在国有大行和股份制银行中，多数仍然保留这一期限的存款产品，如中国银行5年期整存整取定期存款利率为1.6%。中国人民大学财政金融学院副教授朱文字表示，这是不同类型银行在利率环境、监管约束和资产负债结构共同影响下的差异化策略选择。首先，当前利率处于下行周期，长期存款意味着银行需要以相对较高的成本锁定5年的资金，在未来息差可能继续收窄的大背景下，这种高成

本、长久期的负债，会显著增加银行的利率风险和经营压力。其次，从资产负债管理角度看，5年期属于久期较长的负债。如果银行资产端出现收益下降、久期缩短的情况，继续大量吸收长期存款，会加大久期错配，也会在利率风险监管中承受更多压力，因此银行普遍选择缩短负债端期限。最后，监管部门也希望避免中小机构在长期限存款产品上通过高利率展开价格竞争，从而推高负债成本。

从大额存单看，截至12月8日，在多家国有大行及股份制银行的APP中，已无法找到5年期大额存单产品。如工商银行、中国银行APP上，个人大额存单最长期限为3年期，利率为1.55%，与其定存利率持平；招商银行APP在售的大额存单最长期限仅

为2年期，年化利率为1.4%。

同时，在一些中小银行中，存在3年期、5年期定期存款利率倒挂的情况，短期限存款产品选择更加丰富，长期限存款产品则相对较少。对此，中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为，存款中出现长短期利率倒挂，也是银行根据对利率走势的预测，为了调整优化负债结构，降低负债成本而采取的市场化举措。

未来银行存款利率仍有可能持续下行，特别是中长期存款利率下行的概率较高。娄飞鹏表示，面对净息差压力，银行一方面需要通过扩大非息收入，从而稳定营业收入和利润，另一方面也需要从资产端、负债端全面发力稳定净息差。

在5年期定期存款减少或利率偏

低的情况下，银行和金融市场仍提供多种相对稳健的替代方案。朱文字表示，3年期定期存款或3年期大额存单仍是兼具安全性和收益性的选择。虽然期限缩短，但安全性和稳健性与5年期产品一致，特别是大额存单（1年期至3年期），具有相对较高的收益和较为灵活的转让机制，适合资金量较大的储户。

此外，对于追求锁定长期收益的投资者，可以关注国债（电子储蓄国债）等国家信用产品，其安全性高、收益率明确，是定期存款的替代选项。总体来说，储户在选择产品时，应根据自身风险承受能力、流动性需求以及资金用途进行合理配置，同时适当分散投资以提升稳健性。

来源：新华社

工商银行安庆分行：精准服务小微商户融资需求

近日，中国工商银行安庆分行精心组织，走进大南门社区馨街（安庆古城历史文化街区），开展面向个体工商户和小微企业主的专项金融知识普及与对接活动。

本次活动聚焦于解决小微经济主体普遍关心的“融资难、融资贵”问题核心之一（综合融资成本认知）。活动现场，工商银行安庆分行设置了专业的宣传讲台，选派了经验丰富的客户经理和普惠金融专员，通过“面对面”现场宣讲与“一对一”答疑解惑相结合的方式，向商户深入浅出地讲解了银行贷款产品、利率构成、相关费用、还款方式等关键信息，帮助商户清晰、全面地理解融资过程中的各项成本要素。

同时，该行工作人员主动走访馨街商户，发放精心编制的宣传折页和手册。这些材料内容通俗易懂，重点涵盖了普惠金融政策解读、适合小微企业和个体工商户的特色信贷产品介绍、融资成本透明化示例以及优化融资选择的实用建议等，方便商户随时翻阅学习，巩固认知。

本次“进商圈、进街区”活动是工商银行安庆分行深化普惠金融

服务、优化区域营商环境的具体行动体现。一是帮助商户提升对“综合融资成本”这一复杂概念的认知度和理解深度，使其在融资决策时能够更加清晰透明地评估成本。二是优化融资决策，通过提供专业信息和个性化建议，助力商户根据自身经营状况和资金需求，更精准地匹配适合的融资渠道和产品，做出更优的融资选择。三是助力降本减负，引导商户合理规划融资路径，理解政策红利，为其有效降低融资成本、减轻经营负担提供了切实可行的信息支持。四是拉近银商距离，活动深入热闹的街区夜市，将金融服务送到商户“家门口”，拉近银行与小微经济主体的距离，展现工行服务实体经济、下沉服务的决心和温度。

工商银行安庆分行相关负责人表示，将持续推进“进园区、进商圈、进乡镇、进街道、进企业”活动走深走实，不断创新服务模式，为安庆市广大小微企业和个体工商户提供更便捷、更高效、更实惠的金融支持，共同助力地方经济高质量发展。

龚行

达标可领30元-40元支付贴金券

办社保 到交行

活动时间：2025年3月20日10时起至2025年12月31日24时止

社保卡
首开礼

养老金
首发礼

支付贴金券

社会保障卡

办社保 到交行 | 达标可领30元-40元支付贴金券

社保卡首开礼

有效实体社保卡开立
可领40元支付贴金券

养老金首发礼

首笔养老金发放
可领30元支付贴金券

客服热线:95559 www.bankcomm.com

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

一纸风行

国内统一刊号CN34-0074 邮发代号25-122 全年订价196元

这里,有安庆的心跳与呼吸。这里,也有您家的故事与未来。

《安庆晚报》,一份懂安庆,更懂您的报纸。

2026年度《安庆晚报》火热征订中!全市各邮政投递部、邮政营业网点均可订阅。
订阅服务热线:
市区:集贤路投递部 5313838 墨子巷投递部 5532742 华中路投递部 5560328
开发区投递部 5349890 十里支局 5357007 兴宜路 5260002
县区:怀宁 4611866 太湖 4161013 宿松 7835823 桐城 6209783
潜山 8921266 望江 5790636 岳西 2178758
安庆市新闻传媒中心服务热线:5325918

安徽晚报

良知 温暖 正义 力量

安庆市新闻传媒中心

安庆市新闻传媒中心