

42家上市银行的审计江湖

分化的审计图谱

随着年度股东会陆续落幕,2026年度42家上市银行外部审计机构正式敲定。7月2日,北京商报记者梳理发现,42家上市银行仅选定8家会计师事务所,行业资源高度向国际头部机构倾斜。

其中,毕马威会计师事务所(以下简称“毕马威”)凭借头部优势拿下17家银行审计业务;安永华明会计师事务所(以下简称“安永”)紧随其后,承接13家银行审计业务,两家业务版图横跨国有大行、股份行、城商行与农商行全领域,两家合计覆盖超七成上市银行。身处“国际四大会计师事务所”序列的德勤华永会计师事务所(以下简称“德勤”)和普华永道中天会计师事务所则表现落寞,前者仅承接两家城商行审计业务,后者则在2026年上市银行审计聘任中颗粒无收,两家机构此前曾分别在华融审计和恒大地产审计中遭受巨额罚没。

剩余市场则由国内头部会计师事务所揽入,业内俗称的“国内八大会计师事务所”中,本次获聘上市银行审计业务的有立信会计师事务所(以下简称“立信”)、信永中和会计师事务所(以下简称“信永中和”)、天健会计师事务所、大信会计师事务所4家,分别服务3家、3家、2家、1家上市银行。在这份图谱中,仅紫金农商行一家聘请中型机构北京德皓国际会计师事务所(以下简称“北京德皓国际”)作为年度审计方。

纵观来看,国际大所仍是上市银行审计服务的绝对核心,本土大中型会计师事务所虽有参与,但在服务覆盖规模与行业话语权上,与国际头部存在明显断层。

对于上市银行审计市场高度集中的格局,新智派新质生产力会客厅联合创始发起人袁帅指出,这是金融行业风险属性与审计服务信任背书价值长期共同作用的结果。国际四大会计师事务所凭借数十年积累的全球服务经验、成熟的金融行业审计方法论以及经过多轮市场验证的风险管控能力,在面对银行这类资产规模庞大、业务结构复杂、风险传导性极强的金融机构时,天然具备更强的市场信任基础,超七成的市场份额既反映出市场对高质量审计服务的偏好,也在一定程度上折射出当前审计服务供给端的结构性差异——头部审计服务的供给相对稀缺,本土事务所尚未能与国际四大形成对等竞争的品牌认知与服务能力。

在袁帅看来,这一格局利弊共存。优势在于有利于保障上市银行审计的整体质量,降

随着42家A股上市银行股东会陆续召开,各家银行2026年度的外部审计机构也终于揭晓。7月2日,北京商报记者梳理发现,当前上市银行的审计服务格局正呈现出明显分化:一方面,国际大所对市场份额的绝对统治力依旧稳定;另一方面,年内已有3家银行选择换所,而个别曾领受监管罚单的会计师事务所,却依然获得了多家地方银行的续聘,引发市场热议。

在分析人士看来,银行审计市场格局是金融行业风险属性与审计服务信任背书价值长期共同作用的结果,未来银行需建立涵盖审计机构专业资质、服务质量、合规性及风险管理等全面且动态的审计选聘评估机制,严守机构准入门槛、紧跟监管动态,全方位筑牢金融审计与信息披露的风控底线。



低金融市场的信息不对称风险,但也可能带来审计服务议价权失衡、市场竞争不足等潜在问题。

“本土事务所份额受限的核心壁垒从来不是单纯的技术能力差距,更多是长期品牌信任的积累不足、金融行业审计案例的储备厚度不够,以及应对复杂金融创新业务的标准化合计体系尚未完全成熟,再加上金融机构在选聘审计机构时普遍存在的‘声誉绑定’需求。”袁帅补充解释,银行选择市场认可度更高的审计机构本身就是向投资者传递自身治理规范、风险可控的信号,在多重因素叠加之下,本土事务所想要突破份额天花板,需要的不仅是技术层面的提升,更是长期的服务口碑沉淀与市场信任的逐步建立。

到期换所与提前离场并行

在审计生态趋于稳定的背景下,2026年银行业审计机构选聘呈现出新变化,南京银行、常熟农商行、紫金农商行3家银行更换审计机构,但背后的更换逻辑却截然不同。

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》相关要求,金融企业连续聘用同一会计师事务所原则上不超过5年。5年期届满后,根据会计师事务所前期审计质量情况、股东评价、金融监管部门的意见等,金融企业经履行相关决策程序后,可适当延长聘用年限,但连续聘用年限不超过8年,在上

述年限内可以不再招标。

南京银行的换所便是基于此类合规要求的必然选择。该行在公告中提及,在执行完2025年度审计工作后,安永已连续8年为该行提供审计服务,达到财政部规定的最长连续聘用会计师事务所的年限。2026年度,该行须变更会计师事务所。经充分沟通,毕马威正式接棒。

类似临近更换倒计时时的还有兴业银行。北京商报记者注意到,兴业银行自2019年起与毕马威合作,叠加2026年服务期合作时长即将满8年,为实现审计工作平稳衔接,该行于今年5月已提前开展选聘2027年度会计师事务所项目。

袁帅表示,这类被动换所是银行对监管规则的直接响应,背后是监管层为了避免审计机构与被审计单位长期合作形成利益绑定、影响审计独立性做出的制度设计。

不同于依规换所的被动选择,常熟农商行和紫金农商行的变阵,更多体现了银行自身在业务发展与审计服务需求上的自主选择。常熟农商行自2020年起与德勤合作,2025年完成审计后合作满6年。该行表示,结合业务发展实际及审计工作需求,基于审慎性原则履行招标程序,依据评标结果,2026年将审计服务商更换为立信;紫金农商行仅与原审计机构立信合作3年,便更换为北京德皓国际,对此该行仅简单解释称“结合业务发展需要和对审计服务的需求”。

针对这一现象,经济学家、新金融专家余

丰慧分析,银行主动提前更换审计机构的原因通常涉及对现有审计服务质量的优化、寻求更具创新性的服务方案或希望引入新的视角来评估内部管理流程等。此外,随着银行业务结构的变化和风险管理要求的提高,选择更适合自身发展的合作伙伴也是重要考量之一。

袁帅进一步表示,主动提前换所的深层原因往往隐藏在银行自身的战略调整与风险考量之中,部分银行在业务转型过程中会拓展大量新业务领域,原有的审计机构可能在相关领域的服务经验不足,无法匹配新的审计需求,也有部分银行是在内部治理优化的过程中,希望通过更换审计机构引入新的审计视角,排查潜在的存量风险,还有部分情况是银行与审计机构在审计范围、风险认定标准等核心问题上出现了难以调和的分歧,银行倾向于选择更符合自身风险偏好的审计服务提供方,此外也不排除部分银行出于成本管控的考量,在保障审计质量的前提下选择性价比更高的审计机构。

对于更换审计机构的原因,北京商报记者联系常熟农商行、紫金农商行进行采访,但截至发稿未获得回复。

罚单之下的续聘抉择

在换所之外,今年银行审计选聘市场的另一现象也引发市场热议:一家存在明确监

管执业“瑕疵”的事务所,仍获得多家地方上市银行的续聘。

今年1月,北京证监局对信永中和及相关注册会计师采取出具警示函的行政监管措施。监管直指其在内部治理、质量管理、独立性 & 项目执业质量方面存在多项问题,具体到货币资金审计程序上,其存在未核查部分银行流水、未进行账户核对和账实核对、现金监盘程序不到位、未识别出定期存款列报不当等多处违规。然而,即便因执业规范性问题被监管正式点名,郑州银行、无锡农商行、张家港农商行3家机构依然将2026年的审计工作交给了信永中和。

为何在明确监管“瑕疵”面前,银行仍选择续聘?余丰慧表示,这往往源于这些银行在成本效益上的考量,或者与该机构已有深厚的合作基础。银行在选聘审计机构时,主要判断标准包括审计机构的专业能力、过往业绩、服务费用及合作历史等。虽然监管瑕疵记录在评标体系中占据一定权重,但在实际操作中,银行可能会根据具体情况权衡利弊。

袁帅则认为,这本质上是银行在选聘审计机构时进行多维度综合权衡的结果,监管出具的警示函确实是评估事务所服务能力的重要参考,但并不代表事务所的整体服务能力完全不符合银行需求。“很多监管警示针对的是事务所个别项目的执业瑕疵,而非系统性的能力问题。”袁帅强调,银行在选聘时会重点评估相关瑕疵是否涉及金融审计领域、是否与自身的业务结构存在相关性,再结合事务所的整改情况、过往为自身提供服务的历史质量、市场声誉等多个因素综合判断。

从宏观环境看,当下银行业正面临两难挑战:在息差普遍收窄下,部分银行需要持续压降管理成本;与此同时,外部监管部门对金融审计穿透式管理的要求也日益严苛。身处降本增效与严守风控双向挤压之中,银行内部的审计委员会作为外部审计机构选聘、全过程监督的主体,应当建立怎样的评估体系?

余丰慧表示,在息差收窄和外部监管要求严格的背景下,银行内部的审计委员会需建立一套全面且动态的评估机制,涵盖审计机构的专业资质、服务质量、合规性及风险管理等方面。在审计选聘流程中,银行应重点关注审计机构的独立性、过往业绩和处理复杂问题的能力,并设置相应的筛选门槛以确保审计工作的有效性和可靠性。此外,应加强与监管机构的沟通,及时了解最新的法规要求和技术发展,对于优化审计选聘流程和提升审计质量至关重要。

北京商报记者 孟凡霞 周义力

年内百余家村镇银行“消失” 股份行活跃地方行热衷跨行收购

村镇银行整合大潮持续中。近日,北京银行董事会会议同时通过了收购烟台福山珠江村镇银行以及处置自家旗下的云南马龙北银村镇银行两项议案。“一收一放”之间,这家上市城商行既跨省、跨主发起行将异地村镇银行纳入麾下,又主动出清了自身布局中的冗余资产。这一操作,恰是当前村镇银行改革化险进程中最具代表性的切片。

北京商报记者根据金融监管总局官网不完全统计,截至7月2日,各地监管部门年内已累计发布百余家村镇银行获准解散的公告,改革节奏较去年同期明显加快。在这场声势渐隆的整合浪潮中,股份制银行、优质城商行、农商行主动入局,通过跨区域收购、存量出清、模式创新等多元方式重构县域金融格局,推动村镇银行从风险化解向布局优化深度转型。

地方银行主动优化区域版图

近日,北京银行的一则董事会决议公告引发市场关注。会议同时通过了《关于收购烟台福山珠江村镇银行股份有限公司并设立分支机构的议案》和《关于处置云南马龙北银村镇银行股份有限公司的议案》。

此次北京银行拟收购的烟台福山珠江村镇银行为广州农商行旗下子公司,位于山东省烟台市,属于跨行收购;而计划处置的云南马龙北银村镇银行为北京银行2017年6月与其他发起人共同发起设立,北京银行持股51%,截至2025年报告期末,云南马龙北银村镇银行注册资本4000万元,总资产约3.81亿元,净资产约0.42亿元,净利润13.75万元。

在博通咨询首席分析师王蓬博看来,这说明村镇银行改革已从“被动风险处置”转向“主动区域布局优化”。部分原发起行缺乏持续投入能力或战略重心转移,而具备资本和管理优势的城商行则借机填补县域金融空白,获取物理网点与本地客户资源。

实际上,这种跨行收购并非孤例。今年5月,深圳农商行受让台州银行所持深圳福田银座村镇银行3亿股股份,持股比例升至75%,将其纳为并表子公司。此前,江苏银行亦获批准收购宁波江北富民村镇银行并设立江苏银行宁波分行,而该村镇银行的原主发起行为盛京银行。

王蓬博认为,相比传统由主发起行内部消化的模式,跨主体整合能更高效匹配资源供需,避免低效存续,同时通过直接改制为分

支机构,实现风控、系统、产品与母行统一,降低治理成本,提升运营效率。

村镇银行改革路径多元化

从整体来看,今年村镇银行改革化险的鼓点正越敲越密,机构减量步伐明显加快。北京商报记者从金融监管总局官网不完全统计发现,截至7月2日,各地监管部门累计发布了108家村镇银行获准解散的公告,较去年同期有所增加。

其中,多家机构通过吸收合并、收购等路径完成转型重构。值得关注的是,股份制银行正成为这场整合潮的活跃主角。年内,民生银行相继获批收购安溪、綦江、腾冲、天台、潼南、宁晋等地多家民生系村镇银行,全部改制为母行分支机构;浦发银行则对上海奉贤、绵竹、溧阳、茶陵、浙江新昌等多家浦发系村镇银行实施吸收合并,并承接原有村镇银行资产、负债、业务及员工等。

从当前村镇银行改革化险的成熟路径来看,“村改支”“村改分”、并购重组、股权划转已成为市场主流模式。有业内人士向北京商报记者表示,不同改革模式也分别适配不同资质的村镇银行。如“村改支”“村改分”通常

要求接收方有较强的管理输出能力,村镇银行需符合分支机构设立条件,优势是整合快速,劣势是可能削弱当地独立性;并购重组更适合接收方具备资金实力和整合经验,村镇银行资产质量相对清晰,优势是彻底解决治理问题,劣势是整合难度大、成本高。而股权划转则要求双方股东达成一致,村镇银行股权结构简单,优势是操作简便,劣势是可能无法解决深层风险。

但在主流动作之外,部分银行还涌现出改革新打法。以贵州银行为例,该行今年两度引入信托工具,为高风险机构处置提供了全新思路。1月,贵州银行借助信托工具完成了龙里国丰村镇银行的风险出清与机构退出。彼时,监管同日获准解散龙里国丰村镇银行、同意贵州银行龙里国丰支行开业。6月,该行又拟将同一模式应用于盘州万和村镇银行改革方案中,目前该方案已获股东会审议通过。

用益金融信托研究院研究员喻智向北京商报记者表示,信托工具作为风险化解的重要支撑,核心价值在于三方面:一是以受益权置换债权实现无现金承接村镇银行存款、网点与人员,储户金融服务无缝衔接,不用一次性大额计提拨备、大幅缓释资本与流动性压

力;二是信托制度能隔离风险,将存量不良资产隔离于接收行表外。接收行只接优质负债,不接历史遗留的隐性债务、欠款、坏账、诉讼,完全隔离或有负债风险;三是信托计划可设置5—10年存续期,通过拉长处置周期处理存量不良,提升资产回收率,为高风险村镇银行提供市场化化险新路径。

这套制度设计,也为高风险村镇银行开辟了一条“无痛退出”的市场化路径。不过,喻智也坦言,当前信托工具在村镇银行改革中的推广仍存在约束。目前监管层面缺乏明确的支持,信托参与村镇银行化险的政策不确定性较高,此外信托接手村镇银行资产的案例不多,设立信托计划要求底层资产合规、可确权并进行信托登记,村镇银行底层资产的复杂性对信托工具的使用可能存在较大限制。

展望未来,王蓬博预判,村镇银行改革将呈现三大趋势:一是改革主体以农商行为主转向股份制银行和优质城商行深度参与;二是“村改支”成为主流路径,强调并表管理与风险闭环;三是区域性集中退出与结构性进入并存,重点向经济活跃、金融需求明确的县域倾斜。

北京商报记者 孟凡霞 周义力