编辑 赵天舒 美编 张彬 责校 池红云 电话:64101949 bbtzbs@163.com

农村中小银行化险路径分化

日前,北京商报记者注意到,贵州银行召开临时股东会,审议通过旗下10家主发起村镇银行改革化险方案。根据方案,该行将以“承接+退出”模式承接上述村镇银行存款及配套业务,对应村镇银行则以全部资产收益权设立信托,作为存款承接的对价。同日,贵州农信系统迎来多个整合批复:贵州凯里农商行等19家农信机构获批解散,债权债务由新设的黔东南农商行承继;黔东南农商行及321家分支机构同步获准开业。

放眼全国,此类的农商行、村镇银行整合出清态势不断提速。据北京商报记者统计,截至11月19日,年内已有超300家农商行及村镇银行总行法人完成注销。在业内人士看来,农商行合并重组重在“减量提质”,通过整合分散县域法人形成规模效应,补齐小散弱机构抗风险短板;村镇银行受主发起行持股、股权结构差异等因素制约,更需要灵活的退出工具。农村中小银行风险化解已然告别“一刀切”,各类机构正结合自身资产质量、股权禀赋,选择适配的处置路径。



重组整合加速

11月18日,贵州银行召开临时股东会,会议审议通过了该行主发起村镇银行改革化险方案。据悉,贵州银行共主发起成立13家村镇银行,其中3家村镇银行已完成改革。本次股东会,正是在市场化、法治化原则框架下,计划采用“承接+退出”模式推动剩余10家村镇银行改革。

这并非贵州银行首次尝试信托化险模式。回溯过往,2025年5月,贵州银行获批收购铜仁丰源村镇银行,将其改制为多家分支机构。今年1月、6月,该行又先后借助信托工具,推动龙里国丰村镇银行、盘州万和村镇银行两家机构的退出。在具体交易操作上,对应村镇银行完成解散后,以全部资产收益权设立信托计划;贵州银行承接全部存款债务,再以对应债权换取信托受益权份额,作为承接存款的对价。

彼时业内便有观点认为,贵州银行跳出传统改革框架,将信托工具引入村镇银行风险化解,体现了地方金融机构在化解风险、优化治理方面的灵活探索。这一模式有助于实现村镇银行资产的平稳过渡,保障存款人权益,同时降低改革成本。

如今,改革范围进一步扩大。在前期3家村镇银行改革的基础上,贵州银行将旗下白云德信、清镇兴邦、绥阳黔北、播州汇隆、汇川黔兴、平坝鼎立、西航南马、都匀融通、凯里东南等10家村镇银行纳入本轮改革方案。按照方案,贵州银行作为主发起行,拟承接10家村镇银行存款及存款相关的银行卡等业务及其网点服务,安置10家村镇银行员工;10家村镇银行以全部货币资产及全部非货币资产收益权委托设立信托,贵州银行将以承接10家村镇银行存款形成的债权,按照该方案领受信托受益权份额,作为承接存款的对价。

村镇银行创新化险的同时,区域农商行整合重组的节奏同样提速。11月18日,监管两份批复同步落地:一是黔东南农村商业银行及321家分支机构获准开业,二是贵州凯里农商行等19家农信机构获批解散,相关债权债务由新设立的黔东南农商行承继。放眼省外,同类整合案例亦在涌现。11月16日,江西上饶农商银行获批吸收合并辖内11家农商行,承接清产核资后的全部资产、负债、业务及员工。

在财经评论员付一夫看来,两类改革同步推进,反映的是同一政策逻辑在不同机构类型上的差异化落地。农商行合并重组侧重“减量提质”,通过整合分散的县域法人形成规模效应,缓解小散弱机构抗风险能力不足的问题;村镇银行则因主发起行持股比例、股权结构差异较大,需要更灵活的退出工具。

改革路径分化

北京商报记者从国家金融监督管理总局公开信息梳理发现,截至2025年末,农商行、村镇银行合计数量较2024年末减少526家,村镇银行成为减量主力。进入2026年,整合出清仍在稳步推进。金融监管总局金融许可证信息系统显示,截至11月19日,年内已有304家农商行、村镇银行总行法人完成注销,农村中小银行“减量提质”趋势愈发清晰。

付一夫分析,当前行业主流改革化险的路径大致可分为四类:一是农商行层面的市级或省级统一法人整合,通过批量合并压缩层级,将多家县域机构整合为单一法人,原机构转为分支机构;二是农商联合银行模式,采用“大平台+小法人”的两级法人架构,保留县域农商行独立法人地位,依托省级联合银行以股权纽带统筹资本补充、科技赋能、资金调剂与风险协同,兼顾本地服务灵活性与系统风险防控能力;三是村镇银行的“村改支”“村并村”等吸收合并方式;四是借助信托工具承接退出,以信托受益权作为承接存款的对价,实现法人平稳退出。

路径的多元化,也标志着农村中小银行改革告别了“一刀切”,进入因机构施策的阶段。不同资产质量、资本实力、股权结构的机构,正在选择适配自身条件的化解方案。

付一夫认为,农商行合并重组的优势直观集中在规模效应上。合并之后机构资本实力增厚、治理层级压缩、风控标准统一,便于集中资源处置存量不良。但挑战仍存,大规模机构整合之后的融合难度,管理权限上收后如何持续深耕本地、避免县域普惠金融服务空心化,一直是监管重点关注的风险。

“而村镇银行信托化险模式最大价值在于降低主发起行的即期资本消耗,让存款承接与资产处置有序衔接,尤其适合股权复杂、直接吸收合并难度较高的村镇银行。但也存在明显约束,如底层资产处置周期较长、估值存在难度,信托受益权的实际回收有一定不确定性,且这一模式对主发起行的资产质量与协调能力要求较高,难以普遍复制。”付一夫表示,合并侧重以规模化解风险,信托侧重以时间换空间,各自适配不同的机构条件。

在农村中小银行“减量提质”持续推进下,北京市社会科学院副研究员王鹏认为,县域金融生态正由分散小法人向统筹集约格局转变,行业竞争重心从网点规模比拼转向服务效率与数字能力竞争,高风险机构有序出清持续净化区域信用环境。未来高风险机构处置节奏将加快,改革重心会从机构的物理整合,转向治理机制、数字化转型的深度融合,推动农村金融告别规模扩张,迈向质量效益优先的新阶段。

北京商报记者 孟凡霞 周义力

广告

惠民保进入精细运营周期

惠民保,又称城市定制型商业医疗保险,是由地方政府相关部门指导、保险公司商业运作、居民自愿参保的一种补充医疗保险产品。11月19日,北京商报记者注意到,近期,多地相继发布新版惠民保。综合来看,2027年度各地惠民保继续坚守不限年龄、不限职业、带病可参保的普惠底色,产品迭代重心逐步转向提质升级,更多围绕属地保障需求打造差异化方案,通过扩充特色药品清单、落地精细化差异化定价与参保优待、叠加多元健康服务等方式持续优化保障供给。

保障内容、增值服务做加法

北京、广州、安徽、黑龙江、苏州、天津……北京商报记者注意到,近期很多地区已经上线新一版惠民保,即2027年度惠民保产品。

与2026年产品相比,降低起付门槛、扩大保障范围是2027年度惠民保优化的主要方向。

在降低起付线方面,北京普惠健康保健康人群自付起付线已降至1.5万元,对于有2024年度至2026年度北京普惠健康保有效保单且无出险记录的被保险人,参保2027年度产品后,健康人群医保外住院自费责任免赔额降至5000元。2027年度德州惠民保对责任一(基本医疗保险政策范围内的住院及门诊慢特病费用保障)、责任二(基本医疗保险政策范围内的住院及门诊慢特病乙类自付费用保障)的起付线进行下调,由1.2万元降至1万元,赔付比例也进行了分段增加和调整。

特药清单扩容成为本轮产品升级的一大亮点。例如,2027版北京普惠健康保特药清单新增肿瘤、高值慢病、罕见病等领域前沿药品17种,海内外特药总数达到165种,覆盖病种扩展至94种;广州惠民保2027版基础版产品特药种类由25种扩展至30种,升级版特药种类升级至70种。

保障之外,增值健康服务板块也在持续丰富。龙江惠民保2027版新增住院照护责任;2027年度鄂州惠民保健康服务由去年的13项扩充至16项,参保人可享在线图文问诊、线上普药折扣、京东购药9折等多项服务,未发生理赔也可使用。

业内人士表示,基本医保覆盖基础用药,惠民保将临床价值明确但费用较高的创新药、罕见病药纳入保障,在一定程度上填补了医保与纯商业保险之间的空白。从参保端看,特药责任相对更容易被参保人感知到实际保障价值,有助于维持年轻健康群体的参保意愿,对缓解风险池逆向选择压力有积极作用。从产业端看,相对稳定的特药赔付也为创新药械提供了医保之外的支付补充,使惠民保逐步成为提升创新药可及性的一个补充渠道,这对产品长期吸引力和参保基本盘的稳定都有正向意义。

分层定价吸引年轻人投保

保障责任做加法的同时,惠民保的定价逻辑也迎来重要调整。多地开始试水差异化分层定价,让保费水平与参保人群风险水平更加匹配。

如天津惠民保,从去年的统一150元保一年变成了按年龄分档,0—17岁每年130元、18—49岁每年140元、50岁及以上每年150元,降低了年轻群体的保费。杭州推出的2027年度惠民保产品西湖益联保基础版保费是150元/年,但少儿医保、大学生医保、未满18岁新市民保费只需100元/年。

盘古智库高级研究员江瀚表示,一方面,过去统一一口价的模式本质是让低风险的年轻人补贴高风险的老年群体,长期下来健康人群参保动力越来越弱,逆向选择风险持续放大。另一方面,多地惠民保近年来赔付率持续攀升,按年龄分档定价能让保费和实际风险更匹配,守住精算底线。

一系列产品调整背后,预示惠民保的运行逻辑正在发生改变。早期阶段,各地惠民保优先追求参保覆盖面,依靠政策引导快速做大规模;而经过数年运行,风险结构、赔付数据持续沉淀,行业共识逐步形成:普惠不等于不计成本,普惠产品同样需要建立稳健可持续的风险管理机制。

谈及未来惠民保的产品形态,江瀚预测,首先,基础普惠的底线不会丢,带病可投、低保费的核心特征会保留,不会变成普通商业医疗险。其次,分层产品体系会全面铺开,基础版兜住低收入群体保障,升级版满足中高收入人群的特药、海外就医等进阶需求,不同人群各取所需。最后,运营会从行政推动转向精算驱动,同时把健康管理前置,从单纯的病后赔付延伸到病前预防,真正形成可持续的民生保障闭环。

北京商报记者 李秀梅

科技为翼 金融为舵
邮储银行北京分行科学技术协会正式成立

11月14日上午,中国邮政储蓄银行北京分行科学技术协会第一次会员代表大会暨成立大会召开。北京市科协、通州区科协相关负责同志到会指导。周颖辉书记当选分行科协主席,徐卫杰、高博、刘敬元党委委员当选副主席。



向新而行

把“科技所需”变成“业务所长”

企业科协是中国科协的基层组织,是推动企业科技进步、服务科技强国建设的重要力量。对一家拥有大量科技、数据和业务复合型人才的国有大行的首都分行而言,成立企业科协,不只是新增一块机构牌子,更重在整合分散在各条线岗位的科技力量,形成有组织、有平台、有通道的创新体系。

“在由数字组成的新世界里,高科技、高效能、高质量的新质生产力正在加速奔涌。”分行科协主席周颖辉在表态发言中表示,“做好金融‘五篇大文章’,把科技金融摆在突出位置”,正在从服务模式、风控机制、生态发展等维度重塑银行业发展格局,银行要把握数字变革的主动,既需要技术上的突破,也需要组织机制上的支撑。

围绕分行科协今后的工作,他提出三个方向:一是“向新而聚”,架好聚力桥,健全服务机制,倾听科技人员心声,推动学术交流、专业培训、科普活动落地,让分行科协真正成为有温度、可信赖的科技工作者之家;二是“向新而研”,建好助推器,聚焦零售金融、公司金融、运营管理、风险合规等重点领域,组织跨部门协同攻关和专题研究,促进创新成果与业务场景精准对接;三是“向新而育”,当好孵化器,弘扬科学家精神,推动产学研用深度融合,并在经费、场地、人员上给予保障。

金融赋能

科技金融的“北分实践”

分行科协成立的背后,是分行近年来在科技金融领域的持续投入。作为国有大型商业银行在京分支机构,邮储银行北京分行把科技金融摆在金融“五篇大文章”之首的位置推进:在组织上设立科技金融专营团队和特色支行,聚焦中关村、怀柔科学城、未来科学城等重点区域;在产品上完善科技型企业专属服务体系,运用知识产权质押、投贷联动等方式,缓解科创企业“轻资产、难抵押”的融资痛点;在服务上组建专门团队走访“专精特新”企业和专精特新“小巨人”,把信贷、结算、供应链金融等产品打包成综合方案。截至2026年11月中旬,分行科技型企业贷款本年发放贷款244.2亿元,贷款余额达407.36亿元。

在支持科创企业的同时,分行自身的数智化转型也在提速:手机银行、远程银行、智能网点持续迭代,人工智能、大数据等技术逐步嵌入风控、运营和客户服务环节,为一线减负、为决策提速。这些实践,为分行科协开展课题研究和成果转化提供了真实场景,也让“科技所需”有了转化为“业务所长”的通道。

开放共享

让科技创新“看得见、摸得着”

科技创新的另一个维度,是让技术走出机房和实验室。2025年开始,分行持续举办“科技开放日”活动,邀请全体员工、高校师生、合作伙伴走进分行,现场参观IDC机房,体验智能柜员、远程视频银行,由科技骨干担任讲解员,用通俗的方式讲清“银行里的科技”和当下新质生产力发展。活动同期设置科普展区和互动体验区,把金融科技知识做成可触摸、可参与的内容。

这一形式与科协的科普职能天然契合。按照部署,分行科协将积极参与北京市科协全国科普日、科技活动周等活动,推动科学普及与人才培养同步推进。“科技开放日”也有望从一次活动固化为常态化机制,成为分行连接客户、连接科创企业、连接公众的窗口。

今年是“十五五”开局之年,科技强国建设纵深推进。对邮储银行北京分行而言,分行科协的成立既是响应国家和北京市科技创新战略部署的具体行动,也是整合内外创新资源、激发人才活力的内在需要。

“以科技为翼、以金融为舵。”周颖辉表示,分行科协将在北京市科协的领导下恪尽职守、不负重托,努力开好局、起好步,为分行高质量发展和首都科技事业贡献智慧和力量。随着组织架构搭起、工作机制落地,一个面向科技工作者的“家”、一个服务创新的“助推器”、一扇联结外部资源的“窗口”,正在这家国有大行的首都分行里逐步成形。

图片来源:企业供图