

# 中小银行兼并重组减量提质



目前，针对2023年度审计工作报告揭示的问题，有关地方、部门和单位正在积极整改。近年来，全面整改、专项整改、重点督办相结合的审计整改总体格局更加成熟定型，整改工作质效全面提升。不少单位在整改过程中，不仅及时有力地解决了审计发现的问题，还主动修改完善相关政策制度和管理体系，实现“治已病”和“防未病”的有效结合。然而，个别领域和地方也存在敷衍整改、虚假整改等问题，少数问题反复出现，经常发生，需进一步强化认识、改进方法，推动审计整改动真格出实效。

董碧娟

审计  
自然论金



了一些矛盾和风险。2023年第二季度银行机构央行评级结果显示，3992家参评银行包含24家主要银行及3968家中小银行参与。分机构类型看，大型银行评级结果较好，部分农村中小金融机构存在一定风险。

具体来看，中小银行化解存量风险面临诸多挑战。叶银丹表示，个别中小银行普遍面临不良贷款率较高的问题，部分中小银行的不良贷款率超出行业平均水平，且分布在一些信用资质较弱的行业，一旦发生相对大规模的违约，对中小银行的正常经营将造成冲击。总的来看，农村中小银行面临的风险挑战多元，既有内部治理因素，也有外部多重冲击，而从中小银行可持续运营角度看，首要任务是强化公司治理，提升信贷风险防控水平。

浙江农商联合银行辖内武义农商银行有关负责人表示，该行加强风险评估和审批管理，创新推出贷款预审机制，通过组建预审小组、规范预审流程、细化预审内容，构建更加完善的贷前准入机制，助推信贷业务高质量发展。在细化预审内容方面，主要从借款人基本情况、经营情况、财务状况、担保情况等，提升对借款人的准入判断能力，通过规范客户经理贷前调查行为，强化贷后管理，营造敢贷、愿贷、能贷、会贷的氛围。

值得一提的是，化解中小银行机构风险是今年监管部门的重要目标和任务。金融监管总局召开2024年工作会议提出，全力推进中小金融机构改革化险，把握好时度效，有计划、分步骤开展工作。叶银丹表示，中小银行

应建立健全有效的内部监督机制，确保覆盖所有业务流程和管理活动，并制定内控评价办法和标准，明确评价指标和评分依据，对内部控制体系进行定期的自评和评价，提升风险管理的有效性。同时，中小银行应积极拓宽资本补充渠道，通过发行债券或利用政府专项债券等方式增强资本实力，以市场化手段处置不良资产，如资产转让、核销或证券化，降低不良贷款率。

董希淼表示，全力推进农村中小金融机构改革化险，还要对农村中小金融机构进行准确定位，推动中小金融机构高质量发展。高质量发展农村中小金融机构，有助于填补我国大型金融机构难以顾及的市场，从而优化和完善金融机构体系，改善金融服务不充分、不均衡等状况。要采取措施防范大型金融机构非市场化过度下沉给中小金融机构带来的“挤出效应”，推动中小金融机构真正成为多层次、广覆盖金融机构体系的重要组成部分，提升金融服务质效，特别是服务小微企业和农村市场的能力。

“抓早抓小治未病”是中小银行改革化险的重要方向之一。金融监管部门应采取更为严格的行动，全面遏制增量风险，有序推动中小金融机构改革化险。叶银丹表示，监管部门应加大对中小银行的监管力度，建立和完善风险预警机制。通过数据分析、现场检查等手段，及时发现中小银行的潜在风险，做到早识别、早预警。同时，强化信息披露要求，及时了解银行的经营状况和风险水平。

农村中小银行兼并重组驶入“快车道”。据不完全统计，已有超40家中小银行于近日进行改革重组，多数中小银行被主发起行吸收合并解散，有的甚至还被改制为主发起行的分支机构。中小银行为何加快兼并重组？吸收合并趋势是否还将继续？记者就有关问题采访了业内专家。

## 加快兼并重组

近日，国家金融监督管理总局发布公告，同意辽宁农村商业银行股份有限公司吸收合并辽宁省内36家农村中小银行机构，辽宁农村商业银行股份有限公司应严格按照有关法律法规要求办理吸收合并事宜，并督促36家农村中小银行机构完成法人机构终止相关事宜。

农村金融市场是本轮中小银行合并重组的突破口。除辽宁省外，多地中小银行改革也在不断加快。6月20日，国家金融监督管理总局广东监管局发布《关于东莞农村商业银行股份有限公司吸收合并惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司的批复》，同意东莞农商行吸收合并惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司，承接其清产核资后的债权、债务，并设立东莞农村商业银行股份有限公司惠州分行。此外，内蒙古、重庆金融监管部门也发布有关批复，引导辖内股份制商业银行有序启动吸收合并工作，推动中小银行机构加快改革重组。

今年以来，农村中小银行收购、兼并、退出的速度进一步加快。中国银行研究院研究员叶银丹表示，从形式上看，本轮中小银行的重组形式主要以吸收合并后改制为主发起行的分支机构为主。从特点上看，一是多地加快了省级农商行的组建步伐，以增强服务地方经济的能力。二是在合并重组过程中进一步加强了对股权结构和治理结构的重新设计。一些银行通过引入战略投资者或进行内部改革来优化股权结构和治理结构，以提升合并重组后新机构的管理能力。三是合并重组后的中小银行更加聚焦于服务本地，更好地利用区域优势、客户特点等走差异化发展道路。

事实上，中小银行机构近年来减量趋势明显。2020年一季度，监管部门数据显示，我国中小银行共有4000多家法人机构，总资产约为77万亿元。截至今年1月，全国共有中小银行3912家，主要是城市商业银行、农村信用社和村镇银行等中小银行机构，总资产110万亿元，在银行业整体总资产中占比28%。业内人士表示，从近年中小银行改革趋势来看，行业洗牌不断加速，消失的银行机构类型多数是农村中小金融机构，农村金融市场将是金融机构改革的重要方向。

农村中小银行改革加速洗牌，既不能倚重数量上的减少，也不能眉毛胡子一把抓。招联首席研究员董希淼认为，在形式上，对规模较小、经营困难的城商行、农信机构和村镇银行等可以进行更多探索。比如，将规模较小的县级农商行、农信社进行跨县市合并重组；将经营不善的村镇银行作为分支机构并

入主发起行。主导兼并重组的地方政府，不应搞简单的“拉郎配”，而是应引入市场化机制，在股权结构、机构重组、高管配备等方面妥善安排。

## 破解融资难题

中小银行是乡村振兴的重要金融力量。国家金融监督管理总局副局长肖远企表示，3912家中小银行，贷款、小微企业贷款余额分别是21万亿元、29万亿元，占整个银行业涉农贷款、小微企业贷款的比例是38%和44%，应该说这些中小银行是服务民营企业、小微企业、“三农”、乡村振兴的重要金融力量。

专家表示，农村中小银行因农而兴、伴农成长，尽管减量趋势在加剧，但是简单的合并解决不了深层次问题，中小银行机构应坚守支农支小市场定位，通过立足主责主业提供多层次的优质金融服务，满足涉农主体融资需求。

要看到，在农村地区不少涉农主体仍时常饱受融资难、融资贵的困扰。为破解乡村产业融资堵点，今年以来，农村中小银行发挥人缘、地缘的优势，持续加大信贷投放，多措并举提升涉农融资效率。

在广西玉林市容县，当地农村信用合作联社与税务部门建立银税信息交互机制，将涉农企业的纳税信用转化为融资信用，有效满足小微企业、个体工商户的首贷、续贷需求。“我们合作社凭借‘银税互动’相关惠农助企政策，得到农信社授信的45万元‘柚乐贷’贷款，这笔资金将用于改良柚子品质和扩大种植规模，合作社发展的底气更足了。”广西容县天汇沙田柚种植专业合作社负责人杨芳表示。

专家表示，作为农村金融市场的重要组成部分，农村中小银行只有坚守主责主业定位，聚焦“三农”融资需求，解决小微企业、农户融资困难，才能增强农村金融服务适配性，进一步巩固县域金融市场地位。

叶银丹表示，中小银行一方面可灵活运用现代信息技术，如移动支付、在线信贷等，提高金融服务的可达性和便利性，从而提高“三农”金融服务的覆盖率。此外，还可加快探索农业供应链金融，为上下游涉农企业提供融资支持，促进农业产业链的整合与优化。另一方面加强与政府、企业和其他社会组织的合作，共同推进乡村振兴项目。如通过简化贷款审批流程、给予利率优惠等方式支持农业现代化、乡村旅游、农村电商等特色产业，并提供全链条的金融服务，提升金融服务农村经济发展的质量，助力乡村振兴。

## 治已病防未病

从全国范围看，当前中小银行总体经营稳健，资产质量保持稳定，资本实力增强，资本充足率、拨备覆盖率、资产质量总体上都处于比较合理健康的水平。

当然，也有少部分中小银行在前期积累

# 债券型基金成为基金新发“主力”



相关数据表明，受上半年债券型基金优异表现带动，债券型基金成为上半年新发市场“主力军”。

公募排网数据显示，6月份，发行基金数量、发行份额环比均有大幅增长。按基金成立日期统计，截至6月30日，6月份合计发行公募基金119只，发行份额1751.70亿份，平均发行份额14.84亿份。与5月份相比，发行基金数量增长26.60%，发行份额增长73.35%，平均发行份额增长38.05%。

从上半年来看，基金发行数量、份额呈现

同比双增长。数据显示，上半年合计发行公募基金626只，同比增长2.45%；发行份额6607.08亿份，同比增长25.60%；平均发行份额10.59亿份，同比增长21.17%。同时，今年上半年截止日份额为6574.70亿份，与基金发行份额差距较小，这意味着大部分基金募集符合预期。

数据显示，截至6月30日，上半年发行债券型基金204只，占发行基金总量的32.59%；发行份额5368.75亿份，占发行份额总量的81.26%。

本报记者 马春阳

对于上半年基金发行升温的原因，排排网财富管理师负责人孙恩祥认为，一是债券市场持续走牛，叠加投资者风险偏好下降，债券基金备受投资者追捧，带动了基金公司发行债券基金的热情；二是当前A股市场整体估值处于历史低位，配置价值大幅提升，引发了部分投资者的抄底热情；三是海外市场大涨，叠加QDII基金表现不俗，带动了投资者全球资产配置需求提升；四是基金公司在产品上的持续创新，尤其在指数型基金方面，为投资者提供了更丰富、多元化的投资工具，对基金发行起到了助力作用。

在股票基金方面，数据显示，截至6月30日，上半年发行股票基金229只，因普遍发行份额偏小，股票基金总体发行份额近664.41亿元，占发行份额总量的10.06%。但值得关注的是，股票基金截止日份额达708.45亿元，超出发行份额，这说明投资者对股票基金的投资热情逐步回升。

“年内股票基金发行主要以指数基金为主。近几年公募管理人发行了众多细分赛道指数基金，其中以热门主题被动指数基金为主，以宽基指数型基金及指数增强型基金为辅，这种现象是由供给与需求两端共同促成的。权益市场在过去几年经历了多轮大幅波动，许多主动管理权益基金表现不如同期被动指数权益基金，这让不少基民转向投资被动指数基金。”上海证券基金评价研究中心基金分析师汪璐说。

记者还注意到，作为近年来的创新金融

产品，公募REITs(不动产投资信托基金)仅在今年上半年的成立数量和募资规模就已超去年全年。今年上半年，共有华夏华润商业REIT、中金印力消费REIT等9只REITs成立，总募资规模达236.56亿元。而去年全年，共有6只REITs成立，总募资规模为201.42亿元。

中国基金业协会发布的最新一期公募基金市场数据显示，截至今年5月底，公募基金总规模又上了一个台阶，达到31.24万亿元，相比4月份增长4648.14亿元。公募基金总规模首次突破31万亿元。

展望下半年，多位业内人士认为基金发行有望继续升温，债券型基金或仍是基金公司布局的重点。一家中型基金公司相关负责人对记者表示，鉴于目前的市场环境，今年公司整体的重点都是围绕纯债和“固收+”产品来进行布局。

汪璐认为，指数基金仍有很大的发展空间。我国资本市场的发展将带来越来越丰富的投资机会，投资者的投资需求也在不断丰富和增长，指数化产品可以更快、更好地满足投资者不断增长的多样化投资需求。

“下半年基金发行市场或出现一定的分化，呈现明显头部效应，意味着大型基金公司和过往业绩表现良好的基金公司可能会有更多的发行机会，而中小型基金公司或业绩表现不佳的基金公司可能会面临更大的挑战。”孙恩祥说。

此外，要依法依规公开审计整改结果，接受大众监督。要构建畅通高效的监督意见反馈渠道，充分吸收社会建议，借助各方智慧和力量推动整改提质增效。

本版编辑 祝惠春 美编 王子莹

### 浙江省湖州市南浔区和孚镇 全力做好平安度夏工作

进入盛夏后，浙江省湖州市南浔区和孚镇积极开展“党建+”活动，发动广大党员战高温、斗酷暑，用付出和汗水描绘了限定版的“夏日图景”。

7月4日上午，在和孚镇获港村苕溪渔隐片区改造现场，工作人员正对民宿项目进行收尾验收。面对高温天气和建设任务重的双重考验，“党建+项目”模式一手抓建设进度、一手抓安全质量，确保重点工程项目稳步、高效推进。

“按照修旧如旧、原拆原建的原则，设立民宿补助政策，发动群众改造民宿，片区的民宿从4家增加到12家，床位从60余个增加到180个。”现场项目相关负责人表示。农村民宿的发展合理利用土地资源，带动乡村经济发展，打造了苕溪渔隐省级旅游度假区的品牌形象。

张村村委会倾心为群众排忧解难、帮助村民修缮房屋，为村庄电力工作人员提供矿泉水、藿香正气水等防暑降温物品，在“老年食堂”给老人包馄饨、煮绿豆汤。针对独居、空巢等老年群体，开展送爱心、帮助清理卫生等志愿服务活动。在星光农机有限公司开展夏季“送清凉”志愿服务活动，向坚守在一线的工人们送上风油精、冷饮、西瓜等，给他们带来夏日的一丝清凉和一份诚挚关怀。今年6月份以来，全镇已开展志愿服务80余次。

“定期邀请专业人士向辖区群众宣传防溺水、防火常识，对夏季防中暑、热射病、夏季常见传染病的预防等知识进行宣讲。”和孚镇党建综合办相关负责同志介绍，持续探索“党建+安全”模式，为人民群众的身心健康护航。

(数据来源:浙江省湖州市南浔区和孚镇人民政府)