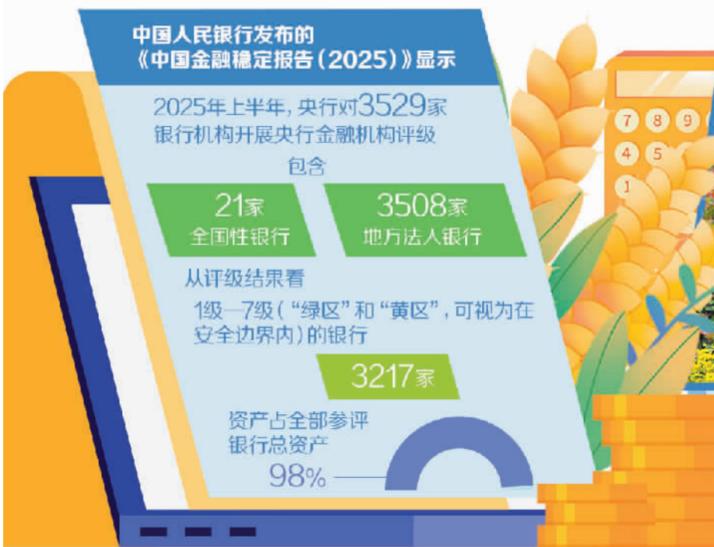
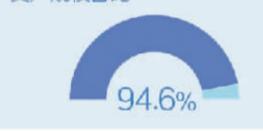


农信社改革化险有序推进



提高机构运营质量



的新需要。

中小金融机构减量提质,“减量”是通过减少中小金融机构数量,有序出清高风险机构和能力建设,提升农村中小银行稳健性和服务水平。

中小银行以合并重组方式改革,虽然可减少高风险机构数量,但并非单纯压缩机构数量,而是要在有序出清高风险机构的同时,通过结构调整、整合重组和治理提升,促使金融体系更加稳健和高效。浙江农商银行集团内龙湾农商银行业务管理部负责人应晓红表示,银行需要通过产品创新、拓宽担保方式、减费让利为薄弱农户、农业企业、农民专业合作社解决实际困难,持续提升服务农户和农村企业的能力,实现普惠金融和“三农”金融需求的有效对接。

针对中小金融机构提质,董希淼建议,需要提升中小金融机构资本和科技能力,加快建立中小金融机构资本补充的长效机制,拓宽资本补充渠道和方式;应支持中小金融机构合理申请业务资质和牌照,夯实发展基础;应鼓励有实力的全国性银行、消费金融公司向中小金融机构输出科技力量。

中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员谢玲红认为,需要强化中小金融机构支农支小市场定位,鼓励金融机构积极运用金融科技手段创新开发低成本、广覆盖、便捷可得普惠型农村金融产品。通过不断创新数字金融服务,推出“数字+场景”“线上+线下”“农业大数据+金融”等产品模式,扩大信贷、保险服务惠及面、便捷度,打通数据壁垒。同时加快完善涉农信息数据平台,促进信息数据整合、共享。

中国农业大学教授田利辉建议从市场化处置、功能性补位等方面开展改革。在监管层面,推广“不良打包+投贷引入”模式,简化处置流程;建立县域金融服务补偿机制,支持大行下沉渗透。机构层面,重组后聚焦本地普惠主业,通过“线上服务+助农点”弥补网点不足;清退违规股东,强化内控与关联交易管理,从根源防范风险反弹,实现“减量提质”的改革初衷。

董希淼认为,应根据金融市场变化和监管实践经验,及时优化完善央地监管职责体系和职能分工,加快构建央地双层、分工协同的地方金融监管新模式,以适应中小金融机构风险处置与转型发展一体推进

今年的《政府工作报告》提出,规范金融机构竞争秩序,深入推进地方中小金融机构减量提质。2026年1月5日,云南省农村信用社联合社及省内122家农商行、农信社通过联合公告宣布,已审议通过以新设合并方式组建“云南农村商业银行股份有限公司”(暂定名),成为2026年全国首个明确农信改革方向的省份。未来如何继续防范中小金融机构风险,有序推进农村信用社改革,记者采访了专家学者与金融从业者。

一省一策因地制宜

随着新一轮农信深化改革正式启动,省联社改革在“一省一策、因地制宜”原则指导下推进。

2025年,江苏、江西、贵州筹建的省级农商联合银行先后挂牌开业,河南、内蒙古、吉林、新疆等地采取统一法人模式组建的省级农商行也在这一年先后成立。此外,陕西、广东均在2025年透露,将改制组建省级农商联合银行。甘肃计划推进筹建统一法人模式的“甘肃农商行”。河北省联社也在2025年就深化改革工作法律服务项目进行中介机构采购招标,其中明确,中标的律师事务所需“协助起草河北农商联合银行筹建工作方案”。

专家表示,省级农商行模式有助于集中配置资源,提升经营管理合力和执行力,提高风险管理和化解能力,打造统一品牌形象,发挥规模经济优势。在部分经营区域较小、机构数量少或高风险机构较多的省区市,可采取省级农商行模式。

即将组建的云南农商行的统一法人模式,旨在解决原有三级法人体系下机构“小散弱”、资源调配低效和风控标准不一的问题,通过集中区域金融资源形成规模优势,为普惠金融提供更坚实的支撑。

根据公告,云南省联社和省内122家农信社(市)、县(市、区)法人机构已履行内部法人治理程序,审议通过了以新设合并方式组建云南农商行。新成立的省级农商行将依法承接涉改机构所有业务、资产、债权债务及其他权利义务。筹建工作小组将负责推进清产核资和资产评估等前期工作,整个组建流程仍需等待监管部门最终核准。

宁夏黄河农村商业银行董事长白向阳认为,统一法人模式有利于资源深度整合、强化规模效应,有利于基层农信机构风险化解、提升风险抵御能力,有利于提升经营效率、激发内生动力,是彻底解决省联社权责不对等和县市农信社“小、散、弱”体制短板的有效手段,并逐渐成为新一轮改革的主流选择。

“农村信用社改革是当前中小金融机构改革化险的重点。对于农村信用社改革,各省份要根据不同情况,兼顾促进发展和防范风险双重目标,探索新机制、新模式。在改革过程中,不同地方改革的重点和次序应有所不同。比如,中西部和东北地区应将化解风险放在首位,适当组建省级农商行和省级农商行;而东部地区应发挥好‘大平台、小法人’特色优势,提升法人机构竞争力。组建农商行之后,要确保业务发展和客户服务的连续性,不能因改革化险而中断或影响业务发展和客户服务。”招联首席研究员董希淼说。

内蒙古农商银行董事长刘丰表示,改革一定要符合地方实际。要对可能预见的各类困难做好充分准备。要统筹好改革前后“两篇文章”,提前搭建新机构体制机制,尽快适应治理理念、科技系统、风控手段、授权模式等重塑再造。要加强专业管理人员的培养和引进,加快建设一支专业化干部人才队伍。要有序缓释风险,尊重历史、新老划断,遏增减存一体推进。

资产质量稳中向好

在防范化解重大金融风险过程中,中小金融机构风险也得到了有效处置。金融管理部门采取重组合并、补充资本等措施,加快中小金融机构风险处置。金融监管总局披露的数据也显示中小银行资产质量稳中向好,风险持续化解。

云南农信系统目前共有122家法人行社,普遍存在资产规模偏小,县域机构呈现小、散、弱特点,整体抗风险能力不足的问题。组建省级农商行被视为破解上述困境、提升金融服务能力的关键路径。通过整合云南省联社及122家行社,共123家机构的资源,有望形成规模效应,增强资本实力与风险抵御能力;同时,通过建立统一的治理架构和风控体系,从根本上提升管理效能,推动农信系统实现更健康、更稳健的发展。

福建省委党校教授闫兴介绍,2024年至2025年福建关停和重组的中小银行,主要集中在村镇银行的吸收合并与解散,这些调整均是福建推进中小银行改革化险、优化金融资源布局的举措,2024年福建全省至少有20家中小银行完成收购或整合,村镇银行是主要调整对象。当前,中小银行面临多项挑战,包括机构布局分散、产权结构不合理、技术与业务需求不适应等。这些问题导致风险积累,影响其服务效率与合规性。此外,中小银行的产权结构问题导致缺乏必要的信息公开与沟通机制,进而影响其业务的合规性和服务效率。发起银行的机构布局过于分散,难以深入县



人形机器人“入职”药品销售员

本报记者 杨学聪

近日,银河通用机器人打造的即时零售智慧药房解决方案,正式获得北京市海淀区市场监督管理局颁发的《药品经营许可证》。这是全国首张面向人形机器人药品零售场景颁发的药品经营许可,Galbot机器人从此持证“上岗”成为药品销售员,意味着具身智能机器人完成从技术展示到合规商业运营的关键跨越。

数据显示,在已开通线上医保购药的地区,夜间购药(22点至次日8点)订单占比达20%,但全国24小时营业药店占比不足10%,夜间医药服务供给存在缺口。2025年12月,《北京市支持医疗健康领域人工智能应用发展行动计划(2026—2027年)》出台,支持人工智能赋能基层医药场景,鼓励智能医疗终端在社区、园区等场景布局。这被视为对医疗资源分布不均、夜间服务供给不足、人口老龄化加速等现实问题的精准回应。

接到线上订单后,自主值守的机器人Galbot G1即刻响应,从密集排列的货架上精准识别并抓取药品,通过视觉系统多维度核对商品信息后,将药品打包放入智能取货柜;外卖员只需输入用户手机号,即可开启柜门。从接单到出货,平均仅需90秒。这是记者3月12日在国内首家机器人自主值守的药房门店——北京海王星辰医药连锁公司丹棱街店看到的一幕。

自2025年初落地首个人形机器人智慧药房,银河通用以医疗器械商品销售为核心的机器人即时零售模式已在全国数十个城市部署近百家,累计完成订单超30万单,售出商品约100万件。如今,完成一年“实习”的机器人即时零售模式也将拓展至药品服务领域,为公众提供24小时、更加便捷的医药零售服务。

这一模式不仅为破解夜间购药难题提供了新的技术路径,也为智慧药房即时零售探索出可复制、可规模化推广的行业新范式。北京海王星辰医药连锁公司总经理陈江表示:“机器人可自主完成接单、分拣、打包、补货、盘点等全流程自动化操作,



即时零售订单单分拣时效达1分钟至2分钟,单日最高峰值处理量370单,订单成功率与正确率均达99.95%。”

“机器人担当的是‘销售’角色,发挥高效、准确、智能的优势承担重复性工作,让药师专心做处方审核、用药指导等服务。”北京市海淀区市场监督管理局药械流通科科长马欣告诉记者,后续会通过定期检查、数据检测、监督抽检等方式,紧盯药品扫码追溯、效期管理、处方药销售等关键环节,确保机器人智能售药全程合规、安全可控。

值得一提的是,药品经营许可证的门槛远高于医疗器械许可——企业资质、质量管理体系、人员配备以及日常监管均有严格规定,是医药零售行业最为严苛的经营许可之一。此次获得药品经营许可,意味着机器人在复杂商业场景中的技术能力已达

到稳定可用水平。

银河通用机器人首席战略官赵于莉告诉记者,Galbot设计之初,就搭载了能够满足全品类零售需求的技术。无论是常见的盒装感冒药、瓶装糖浆,还是铝塑包装胶囊、异形医疗器械,甚至易碎的玻璃瓶制剂,机器人都能够稳定识别并完成精准抓取。目前,其已可识别并处理上万种商品,覆盖处方药、非处方药、医疗器械及预包装食品等多个品类。

在药品零售之外,银河通用也在持续探索机器人在医疗健康领域的应用,与宣武医院等知名三甲医院开展合作,推动机器人在病房、药房、急诊等场景落地。同时,积极探索康养场景的落地可能。从社区日间照料中心到养老机构,从慢病管理到康复辅助,具身智能机器人可能成为养老服务的重要支撑力量。

本版编辑 孟飞 辛自强 美编 高妍
来稿邮箱 jrbgzb@163.com