

4.4万亿江苏农商联合银行筹建 一批万亿级联社“接踵而来”

本报记者 郭建杭 北京报道

金融改革正在成为推动农村经济发展的重要引擎。2025年伊始,江苏省农村金融体系改革迈出了关键一步。

国家金融监督管理总局公示

新增银行牌照

如何有效整合6家上市农商银行资源、实现协同发展是一项具有挑战性的工作。

2024年9月,江苏省联社审议通过了《江苏农村商业联合银行股份有限公司筹建工作方案》相关提案,决定在江苏省联社的基础上组建江苏农商联合银行。此次监管批复同意江苏农商联合银行筹建,标志着江苏农信系统及江苏省联社迈入全新的发展阶段。

随着不少农信社改制成为农商行后,如何有效解决省联社“行政化”管理与农商行“商业化”运作之间的匹配问题,成为当前推进各地省联社改革的关键议题。作为国内农信系统中首家成立的省联社,江苏省联社的改革备受业内关注。这一改革不仅关乎江苏省联社的转型,也为全国农信系统改革提供重要参考。

江苏省联社官网信息显示,江苏省联社股权由该系统内60家农商行共同持有,每家农商行持股约1.67%。

公开信息显示,江苏省农信系统内60家农商行中,常熟银行(601128.SH)、紫金银行(601860.SH)、无锡银行(600908.SH)、张家港行(002839.SZ)、江阴银行(002807.SZ)、苏农银行(603323.SH)6家农商行在国内主板上市,除江阴银行资产规模超1500亿元外,其他5家农商行资产规模均超过2000亿元。此外,另一家农商行如皋银行(871728)在新三板上市,

关于筹建江苏农村商业联合银行(以下简称“江苏农商联合银行”)的批文,根据批文要求,筹建工作小组需在6个月内完成筹建工作。

江苏省内某农商行人士对《中国经营报》记者表示,目前江苏农商联合银行的筹建工作主要由省

联社方面在推进,未来会具体涉及(以下简称“江苏农商联合银行”)的批文,根据批文要求,筹建工作小组需在6个月内完成筹建工作。

多位业内人士在接受记者采访时认为,对于一个拥有6家主板上市农商行、1家新三板上市农商行的省份来说,江苏省辖内的农商行实力较强,如何有效整合6家上市农商行资源、实现协同发展是一项具有挑战性的工作。

目前,江苏农商联合银行筹建工作小组尚未对外公布改革的具体方案。“根据目前已知情况,在组建农商联合银行之后60家行社暂时不会进行资产并表处理,目前的清资核产是理清省联社层面的资产,并没有涉及辖内行社的资产核查。”江苏省内某农商行人士告诉记者,“后期不排除有农商行可能会退股省联社,由国资入股江苏农商联合银行的组建等情形,但未来还需要等待进一步的文件指示。”

对于江苏农商联合银行的组建进展,部分江苏省内农商行作出回应。常熟银行方面表示,目前常熟银行仍是省联社的股东之一,具体的农商联合银行组建工作由省联社方面在筹备;无锡银行方面表示,暂时未接到需参与组建农商联合银行的文件;张家港行方面表示,对于省联社改革进展暂不清楚;江阴银行表示,目前没有收到

需参与组建的通知。此外还有多位江苏省内银行也对记者表示“暂未接到组建相关的通知”。

近两年来全国各地加速推进农信社改革,主要出于两方面原因:首先是化解中小金融机构风险,省联社改革因地制宜地为农信机构稳健经营发展提供了更有力的平台支持是首要原因;其次是有利于理顺股权结构,完善内部治理,提升经营效率。此前业内就已指出各省联社和下级行社之间的管理关系一直备受关注,农商行作为省联社的股东方持股省联社,但在高管任命方面



却要由省联社管理,出现股权和管理权倒置,降低了银行机构的经营效率。

记者了解到,目前江苏省联社对辖内农信系统承担如派驻高管及其他管理职能,省内部分实力较强的农商行的业务经营具有较强独立性。从此前已组建完成并开业的农商联合银行的经验来看,农商联合银行组建后,在理顺省联社管理职能之外,对辖内县域农商行的独立法人地位、自主经营影响有限,最直接的影响是省农信系统新增一张银行牌照。

成果落地,四川农商联合银行、广西农商联合银行、海南农商联合银行纷纷挂牌开业。此外,还有多地公布了省联社改革计划,如贵州、湖北、江西等提出将组建省级农商联合银行。

农信改革持续深化

联合银行模式和统一法人模式是目前农信选择较多的模式。

兴业研究报告指出,各地地区的省联社犹如隐形的“超级农商行”,华东华南片区省联社管辖资产规模普遍超2万亿元,中西部片区联社资产规模也在5000亿元—10000亿元之间,超越传统城商行体量。以近期官宣筹建的江苏农商联合银行为例,江苏省联社官网数据显示,截至2024年6月末,全省农商行系统各项存款余额3.83万亿元,各项贷款余额3.06万亿元,居于省内银行同业首位。

记者梳理各省农信系统资产规模显示:截至2024年4月末,浙江省农信系统各项存款余额4.74万亿元,各项贷款余额3.62万亿元,连续多年保持全省银行业和全国农信首位;截至2023年年末,广东省全省农商行总资产4.62万亿元,各项存款3.57万亿元,各项贷款2.53万亿元;截至2023年年末,山东全省农商行各项资产总额3.53万亿元,各项存款余额2.83万亿元,各项贷款余额1.88万亿元,其中,涉农贷款余额9526.6亿元,小微企业贷款余额9451.8亿元;截至2023年11月末,河南农商行系统共有135家市县农商行(农信联社),资产总额2.42万亿元,存款余额2.05万亿元,贷款余额1.19万亿元;截至2024年3月末,山西农信系统资产总额1.878万亿元。

对于资产规模较大的农信系统来说,农信系统改革是我国金融改革的重要组成部分,是党中央、国务院作出的重大决策部署,对健全金融服务体系、维护经济金融安全稳定、服务高质量发展具有重要意义。

2023年国务院15号文,强调“以省为单位制定中小银行改革化险方案”,“以转变省联社职责为重

联合银行模式和统一法人模式是目前农信选择较多的模式。

联合银行模式和统一法人模式是目前农信选择较多的模式。

公开信息显示,各省农信系统改革纷纷落地。目前已有6家农村商业联合银行获批成立,分别为浙江、河南、山西、四川、广西以及此次获批的江苏农商联合银行;以及三家“统一法人模式”省级农商行获批成立,分别为海南、辽宁以及内蒙古三家统一法人农商行。

不同省份因地制宜选取不同模式进行改革,联合银行模式和统一法人模式是目前农信选择较多的模式。不同的改革模式面临各自难点,联合银行模式下,新组建的农商联合银行面临管理复杂性以及辖内不同农商行的资源整合的难题。此前业内对于该模式争议点在于,如果辖区内农商行发展水平不均衡,在成立农商联合银行后,是否会出现大型农商行把持经营决策权,而小型农商行的利益无法保证的情况。而统一法人农商行模式下,需要特别关注可能出现的省(区)政府所属企业或者其他企业作为农商行的大股东的控股情况,避免新机构偏离服务“三农”的政策要求。

目前已经改革落地的各省农商联合银行,统一法人农商行的注册资本规模显示,浙江农商联合银行和山西农商联合银行注册资本分别为50亿元,广西农商联合银行注册资本为26亿元,四川农村商业联合银行注册资本为220亿元;三家农商行省级农商行的资本规模分别为辽宁农商行注册资本规模207亿元,海南农村商业联合银行注册资本220.21亿元,以及内蒙古农商行目前正在筹建当中,拟募股560亿元(最终以监管批示为准)。

新《反洗钱法》生效,多举措打击电信诈骗

个别银行“睡眠账户”单日交易降至2000元 正常交易不受影响

交易限额再收紧

本报记者 慈玉鹏 北京报道

近期,部分银行交易限额再收紧。多家银行公开表示,为贯彻落实国家关于加强打击治理电信网络诈骗违法犯罪的工作部署,将结合客户交易情况,调整相关账户交易限额。有银行将部分“睡眠账户”单日交易限额由50万元以上下调至2000元。

《中国经营报》记者了解到,当前多家银行收紧手机银行交易限额,一是加强消费者保护,为用户资金安全提供保障;二是响应监管部门要求,加强反洗钱监管。2025年1月1日,新修订的《中华人民共和国反洗钱法》(俗称新《反洗钱法》)正式实施。为进一步推动反洗钱、反诈骗,金融监管需增强反洗钱技术手段与能力、加强国际合作与交流、加强监管协调与合作;而金融机构则需进一步健全内部控制体系、加强交易监测与分析能力。

交易限额再收紧

近日,某农商行在官微发文称,对于近一年无交易且单日限额大于50万元的该行签约个人手机银行客户,于2025年1月20日开展手机银行单日限额调整工作。具体调整为,上述客户的手机银行单笔交易限额和单日交易限额调整为2000元。

该农商行表示,上述客户如需继续使用个人手机银行且保持交易额不下调,可在1月16日前联系该行营业网点进行使用确认。

某西北地区城商行1月10日发文表示:“根据账户分级分类管理要求,我行结合您的账户使用情况,持续进行保护性调整账户非柜面渠道限额及笔数。如调整后不能满足您的正常使用,需要提升账户交易额,可通过柜面、客服电话、网点电话、联系客户经理等方式申请调额,我行将依据您提供的信息与您约定合理交易限额。”

另一家国有银行天津市分行于近日在微信公众号发布动态调整个人银行结算账户交易限额的公告。

反洗钱治理力度加大

1月,多家中国人民银行地方分行召开2025年工作会议,提及加大反洗钱治理力度。

据不完全统计,2024年12月份至今,多家银行、保险等机构因反洗钱不力及其他原因被处罚。例如,2024年12月公示广东省7家农商行因违反反洗钱业务管理规定及其他原因被处以罚款。

如何进一步做好反洗钱工作?从金融监管的角度,李佩珈建议,首先需要增强反洗钱技术手段与能力。新技术的快速发展使洗钱手段更加复杂多样。虚拟货币、移动支付、跨境电商等新兴金融领域具有交易便捷、匿名性强等特点,容易被洗钱分子利用,给反

公告指出,将结合客户交易情况,动态调整相关账户交易限额。如调整后的交易限额无法满足需求,客户可以发起提额申请。

中国银行(601988.SH)研究院中国金融团队主管李佩珈表示,当前多家银行下调手机银行交易限额主要与以下因素有关:一是加强消费者保护,为用户资金安全提供保障。近年来,电信诈骗案件频发,诈骗手段日益复杂多样。“睡眠账户”因长期未使用,容易成为诈骗分子实施诈骗的目标。一旦被不法分子获取并利用,可能在用户不知情的情况下进行大额转账之类的操作,给用户带来巨大财产损失。通过下调其手机银行交易限额,可在一定程度上遏制诈骗分子的大额转账行为。二是响应监管部门要求,加强反洗钱监管。

2024年11月8日全国代表大会修订通过的《中华人民共和国反洗钱法》已于2025年1月1日开始实施。根据要求,商业银行需要加强对各类账户的管理和风险控制。下调

手机银行交易限额,有助于银行更好地监控和防范洗钱风险,避免因账户管理不善而面临监管处罚。苏商银行高级研究员杜娟表示,从具体操作上看,新《反洗钱法》进一步细化了银行的反洗钱义务。一是对银行客户尽职调查提出更高要求,细化履职义务,强调银行开展客户尽职调查的主要情形、延长客户身份资料和交易记录的保存期限等;二是新增反洗钱内部控制制度和洗钱风险定期评估制度;三是赋予金融机构建立洗钱风险管理措施,强调风险管控措施的合理性要求,例如“对存在洗钱高风险情形的,必要时可以采取限制交易方式、金额或者频次,限制业务类型,拒绝办理业务,终止业务关系等洗钱风险管理措施”;四是新增对于“新技术”“新产品”“新业务”带来的洗钱风险评估要求;五是细化大额交易报告和可疑交易报告要求;六是要求根据需要建立相关信息系统,强调技术在反洗钱管理层面的应用;

程。明确各部门和岗位在反洗钱工作中的职责和权限,对开户、转账、跨境交易等易被洗钱利用的业务环节进行全面梳理和优化,将反洗钱要求融入业务操作的各个环节。例如,对“睡眠账户”可通过下调其交易限额方式促使部分用户主动清理或激活账户。其次要加强员工培训与教育,强化客户尽职调查。通过培训,提高员工的反洗钱意识和合规意识,使其熟悉反洗钱工作的流程和要求,掌握可疑交易的识别方法和报告程序。严格执行“了解你的客户”原则,对客户职业、收入来源、经营状况、交易目的等信息进行调查,以确保客户身份的真实性与合法性。再次要加强交易监测与分

析,及时报告大额交易和可疑交易。通过设置交易金额、交易频率、交易对手等多维度监测指标,及时发现异常交易和可疑交易行为,并及时报告大额交易和可疑交易。

陆岷峰告诉记者,为构建安全、高效、可信的金融生态环境,需从以下方面进一步完善治理措施。一是加强数据共享与跨机构合作,建立全面的数据共享平台,推动跨境支付数据的共享与监管合作,以高效识别潜在风险。二是优化金融监管技术,利用人工智能、大数据等监管手段,提升对可疑资金流动的监测和分析能力,从源头遏制诈骗资金流转。三是应提高受害者资金追

部分银行调整交易限额情况

调整起始时间	机构	调整内容
2025年1月	桐城农商行	部分“睡眠账户”手机银行单笔交易限额和单日交易限额将被下调为2000元
2025年1月	昆仑银行	持续进行保护性调整账户非柜面渠道限额及笔数
2025年1月	中国银行天津分行	动态调整相关账户交易限额
2025年1月	山西介休农商行	调整长期不动账户支付限额
2024年12月	天津滨海农商行	调整账户非柜面支付业务限额

慈玉鹏根据公开资料整理

七是提高了对金融机构相关违法行为的处罚力度,增加了违法违规的类型、提高了对董监高和其他直接责任人员的罚款上限。

上海大学科技金融研究所高级研究员陆岷峰告诉记者,新《反洗钱法》的实施对银行业务产生了深远影响,不仅强化了银行的社会责任,还推动了业务流程的优化与升级。在短期内,银行须应对合规成本上升、客户体验调整等挑战,但从长远来看,这一法规为金融体系的稳定与健康发展奠定了重要基础。具体

而言,新《反洗钱法》带来了以下影响:首先,账户管理更加严格。银行需清理“睡眠账户”和低活跃账户,并通过下调手机银行交易限额措施降低账户被不法分子利用的风险,这在提升安全性的同时优化了资源配置。其次,客户身份核验要求升级。银行须加强开户流程中的多维度身份验证与动态监控,尽管增加了合规成本,但有效防范了虚假开户与身份盗用行为,提升了金融体系的安全性。此外,交易监控力度显著加大。

踪和冻结效率,完善银行间资金异常流动监控系统,建立快速反应机制,最大限度减少损失。四是强化新型金融工具监管,完善数字货币监管框架,规范虚拟货币资产交易,防止犯罪分子利用新工具逃避追踪。五是,公众金融知识普及亦不可忽视,通过线上线下宣传提升公众对诈骗手法和反洗钱操作的认知水平,从源头降低犯罪成功率。六是需加强金融信息安全与隐私保护,严格惩治金融机构未尽保密义务的行为,督促其履行合规责任,构建坚实的防控体系。“这些措施的综合实施,将有力遏制洗钱与电信诈骗行为,切实维护金融系统安全与公众利益。”