

身边的银行网点为什么越来越少?

因为九成业务线上可以办理,银行主动调整网点布局

有没有发现身边的银行网点越来越少?7月11日,记者查阅银保监会金融许可证信息平台发现,今年上半年(2020年1月1日-2020年6月30日)已经有1318家商业银行分支机构宣布关张,7月1日-7月3日又有63家网点退出市场。



市民在互联网智慧银行智能一体机上自助办理业务。
新华社记者 徐昱 摄

聚焦 六大行关停网点占总量三分之一

据记者统计,上半年国有六大行关闭网点的数量占总数的三分之一,具体来看:中国农业银行125家、中国银行88家、中国建设银行82家、交通银行76家、邮政储蓄银行68家、工商银行48家,总计487家银行网点,占比36.95%。

从区域上来看,上半年北京关停商业银行网点27家、上海关停11家。关停数量最多的为以下几个省份:广东103家、山东83家、浙江省84家、江苏省49家、广东、山东、浙江、江苏关停319家,占全国商业银行关停网点总量的24.2%,接近四分之一。

从网点类型来看,社区支行是各银行瘦身的重点。上半年,一共有318家社区支行退出市场,其中民生银行就有59家,兴业银行26家,光大银行18家。

分析 去年银行平均离柜率接近90%

对于银行业物理网点的显著缩减,业内人士普遍认为,最主要的原因是银行业务的电子化。由于绝大部分业务都可以通过电子渠道线上办理,客户不再需要亲临网点。

评价银行电子渠道办理业务情况的关键量化指标是银行离柜率。它是指客户离开柜台办理的业务量与银行总业务量的比率,比率越高说明通过网络、移动支付和电子自助渠道办理业务的客户越多。银行业务离柜率的显著提高,充分说明我国银行业务对营业网点的依赖程度越来越低。

中国银行业协会公布的数据显示,2019年银行业金融机构平均离柜率达到89.77%,相较2018年的88.67%提高1.1个百分点,而2013年银行业平均离柜业务率则是63.23%。多家国有银行和股份制银行的柜面交易替代率已经超过90%,

部分银行甚至超过95%。

离柜业务率的不断走高,最直观的表现是电子银行交易额的增长迅猛。数据显示,2019年银行业金融机构网上银行交易笔数达1637.84亿笔,同比增长7.42%,交易金额达1657.75万亿元;手机银行交易笔数达1214.51亿笔,交易金额达335.63万亿元,同比增长38.88%;电商平台交易笔数达0.83亿笔,交易金额达1.64万亿元;全行业离柜率为89.77%。

随着银行网点数量的减少,银行员工数量也随之变化。年报显示,2019年工行、农行、中行、交行的员工数均有不同程度的减少,四大行员工数量共减少16319人。其中,农业银行员工减少人数最多,达9680人;次之为工商银行,减少4190人。据了解,截至2019年年末,农业银行减少了1.6万余个柜面人员岗位,这些员工中有很大一部分人转岗到了其他岗位。

趋势 传统服务与金融科技有机结合

联讯证券的研报指出,网点是银行最为昂贵的渠道资源。能否实现有效回报将决定银行的整体绩效水平。不过,明显可以看出,上市银行吸收存款的能力明显下降。另一方面,网点租金和人工成本上涨、硬件维护成本和设备更新投资需求也在竞争的压力下大幅被动上升,进一步加大网点的盈利压力。这些都是银行调整网点布局时必须考虑的因素。

交行金融研究中心高级研究员武雯认为,随着金融科技深入应用,网点综合化转型的步伐会加快,除了网点数量的减少,网点进一步将银行的传统服务与金融科技有机结合也将成为趋势。

也有业内人士指出,银行传统网点

规模收缩是趋势,但不会消失。传统网点应该利用线下渠道客户接触时间多、互动效果好、银行参与度高的特性,发挥营销、咨询和服务职能。

长三角一家城商行的资深人士向记者强调,虽然现在大家都着力发展线上业务,但线下网点的价值依然不可忽视。特别是小银行,线上获客没有优势,需要网点作为物理载体更近距离地接触客户,建立关系。不一定是拉存款,指导客户下载APP、开通网银等业务都很方便。再比如,银行需要经常开展一些客户活动,在自己的网点肯定比借酒店或会所更放心更安全,也更能体现银行特色。

(据《北京青年报》)

张居正



熊召政 著

“岂有此理!”张居正霍然站起,下意识地理了理飘然长须,嚷道:“新皇上都登基五年了,天底下竟然还有这样的怪事,真把人气煞!”

“是啊,祖宗留下来的陋政,莫过于赐田,”王国光也气恼地应声说道,“不法缙绅钻朝廷的空子,使赋税大量流失,如今财富既不在国,也不在民,都被这些风子龙孙鲸吞净尽。叔大兄,为了能让子粒田征税,你费尽心血,可是,和这些缙绅大户非法占有的田地相比,子粒田加征的这一点税银,又算得了什么?”

张居正沉重地点点头,叹道:“政治

不明,小人乘隙;弊政不除,宰辅之过。杨本庵!”

“下官在!”

杨本庵赶紧站起来,张居正朝他走了两步,目不转睛地盯着他,问道:

“你今天所言之事,是否全都凿实?”

“全都是事实,下官敢用脑袋担保。”

“好,你明天立即给皇上写一道辩疏,力陈山东赋税收缴不力的原因。”

“这……下官遵示。”

“还有,不谷问你,此一弊政根治之法在哪里?”

“惩治这些不法权贵。”

“这有何用?”张居正一声冷笑,“自周文王起,历朝历代对不法权贵都痛加惩治,可是,这不法权贵倒像是癞皮狗身上的虱子,是越捉越多。”

“那……”

杨本庵语塞。张居正又转头问王国光,“汝观兄,对山东的事,你有何高见。”

“这样的事不只是山东,如果认真纠察,恐怕每个省都能找出案例。”

“是啊,因此不谷想了一个根治之策。”

“啊?”王国光眼睛一亮,“请首辅明示。”张居正伸出两个指头,斩钉截铁言道:“就两个字,清田!”

“清田?”

王国光与杨本庵两人都一同叫了起来。

“对,在全国开展清丈田地,所有缙绅大户是重点清查对象,一俟查出,立即追缴所逃全部赋税。”

“好哇,”王国光一下子振奋起来,旋即又担心地说,“首辅,如此一来,你可是与天下所有的缙绅大户为敌,这后果你想过没有?”

“不谷早就说过,为朝廷、为天下苍生计,我张居正早就做好了毁家殉国的准备。虽陷阱满路,众箭攒体,又有何惧?惟其如此,方能办得成一两件事体。”

作为挚友,王国光多次听到过张居正这种心志的表述,但杨本庵却是第一次亲耳听到当朝宰辅为国事如此不计个人安危,眼眶里顿时噙了两泡热泪,他激动地说:“首辅,你既下定决心,下官在此主动请缨,清丈田地,就从咱山东开始。”

“好,清丈田地是一项浩大工程,朝廷须得为此事订下规则章程,究竟如何实施,汝观兄你先找有关衙门会谈商量。”张居正说到这里,忽见游七慌慌张张跑进来,便转头问他,“你有什么事?”

游七脸色苍白,嘴唇抖动着不敢说话,只把他进来的一位汉子朝前推了推。

“你是谁?”张居正问。

那汉子就是方才在胡同口问路的骑士,此时他朝张居正双膝一跪,禀道:“首辅大人,小的受您尊母老大人所托,从江陵赶来送信。”

“送什么信?”

“令尊大人张老太爷已经仙逝。”

“什么,你说什么?”

“张老太爷已与本月十三日在家中仙逝。”

张居正如遭五雷轰顶,嘴中不停地喃喃说道:“这怎么可能,这怎么可能……”

第二天早上,内阁院内静静悄悄。辰时已过,仍不见张居正的大轿来临,这是张居正任首辅五年来第一次没有按时入值点卯。不过,内阁大小官吏并不感到惊奇,因为头天夜里,几乎所有部院大臣,都得到了张居正父亲张文明在老家江陵病逝的消息。张居正遭此大丧,已是哀毁骨立,不来内阁上班原也在情理之中。吕调阳与张四维二位次辅,倒是都比平常早了半个时辰来到内阁,他们商议着要做的第一件事情,就是赶快把这一消息奏报皇上。