

前三季度银行线下网点缩减1664家 打造特色网点成新趋势

■本报记者 李 冰 余俊毅

银行线下网点仍在持续“瘦身”。根据银保监会官网最新发布的金融许可证机构退出列表,前三季度我国合计已有1664个银行网点终止营业。

“银行网点的缩减是银行业不可避免的发展趋势。”零壹研究院院长于百程告诉《证券日报》记者,物理网点以前是银行业务开展的主要渠道,而在移动互联网普及之后,线上成为很多标准化业务的主要开展方式,客户到网点数量逐渐减少。物理网点的定位正在发生变化,数字化、智能化转型已经成为主要方向。

银行加码“科技” 优化调整网点布局

事实上,在线下网点持续“瘦身”的背后,银行是通过科技手段加快线上线下一体化发展,也有部分银行在根据区域的定位不同通过缩减银行网点而优化调整其网点布局。

工商银行半年报显示,该行正加快线上线下一体化发展。通过“云网点”实现网点信息展示和服务流程的数字化,促进线上线下渠道贯通和人机服务协同,今年上半年,工商银行“云网点”访问次数达3.3亿次,同时线上线下一体化运营模式已覆盖32类个人及对公业务场景,重点场景线上替代率高达97%。

而有别于工商银行,农业银行披露,该行服务乡村振兴战略,保持网点总量稳定,但持续优化网点布局,向城市新区、城乡和城郊结合部、重点乡镇等区域迁建网点,不断提升县域渠道覆盖面。

中关村科金金融行业负责人邓江在接受《证券日报》记者采访时表示,“在数字化转型的趋势下,银行网点正加快线上与线下融合,推进不同服务渠道的协同和资源整合,比如在授信审批、尽调等业务场景,通过线上和线下联动,利用RTC实时音视频+AI人工智能等技术,实现部分需要见面、同框、留痕的环节线上化,以应对网点的缩减。另一方面,银行网点也在持续挖掘本地化资源,借势本地化优势和社区经济,打造特色网点,充分发挥线下营销、服务触点的优势作用。”

新技术与网点融合 探索特色网点建设

记者注意到,除了加快建设线上线下一体化服务,优化线下网点布局外,越来越多银行正积极打造特色网点。综合来看,在主题场景方面,社区生活、普惠金融与零售消费是银行网点重点发力的方向。

比如,2022年1月份,邮储银行在成都市打造了一家“交子”主题网点;2022年2月份,建设银行在长沙市打造了家居主题特色网点;农业银行自2018年以来,根据不同地区、行业和领域小微企业客户特



点,在全行范围内逐步建设了1000家普惠金融特色网点。

毕马威联合京东云共同发布的《智慧网点与数字化营销运营白皮书》显示,通过对16家银行共50家省级分行的问卷调研反馈梳理分析显示,94%的被调研分行表示已开展网点数字化转型。同时,越来越多银行开始进行主题场景网点建设与网点生态营销,分别有80%和86%的被调研分行已经开始着手落实相应的转型举措。

此外,多家银行半年报中也提出,正探索新技术与网点融合着力打造特色网点。比如,浦发银行

称,已实现首个绿色低碳网点、首个数字孪生网点等创新应用;上海农商银行半年报中披露,报告期内共完成51家新标准网点装修改造。深化打造主题特色网点,完成养老金融、健康环保、财富管理等特色网点的建设。

“特色网点的落地,既是商业银行积极求变之举,也是其线下发展的大方向、大趋势,这种转型目前还没有一个标准化的模式,需要各银行因地制宜、循序渐进,结合重点客群的高频诉求。”易观分析金融行业高级分析师苏筱芮对《证

券日报》记者表示。

对于未来银行网点的发展,上海银翱管理咨询有限公司董事长高钧认为,未来银行网点有“两去两中心”的趋势,即:网点将“去现金化,去交易化”,逐渐成为“咨询服务中心,生态圈中心”。网点作为一种“昂贵”但重要的渠道,仍将长期在全渠道中扮演重要角色。科技能力比较强的大行将进一步强化多渠道融合,网点减少速度会快于平均水平;中小行由于客群、科技投入的限制,网点仍扮演重要角色,要发挥网点地缘优势、人缘优势。

多地将新市民纳入惠民保服务范围 专家建议优化产品设计提升服务水平

■本报记者 冷翠华

《中国银保监会 中国人民银行关于加强新市民金融服务工作的通知》(以下简称《通知》)自今年3月4日正式发布至今已逾半年。

这期间,各地银保监局等部门通过加强宣传教育、推出相关产品、提升服务水平,积极加强新市民金融服务。

从保险业来看,如今越来越多的惠民保已将新市民纳入保障范围。这是保险业更好服务新市民的重要体现之一。不过,业内人士也提出,目前通过保险工具来化解风险的新市民整体上还较少,主要原因在于他们的保险消费能力相对较弱。但也正因为此,新市民保险更要讲究针对性、普惠性。

“监管+企业”联动发力

《通知》定义,新市民主要是指因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住,未获得当地户籍或获得当地户籍不满3年的各类新市民,包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等。目前我国新市民约有3亿人。

为了贯彻《通知》要求,做好新市民金融服务,各地银保监局以及各大保险机构等积极行动。例如,9月15日至10月15日被确定为深圳市“新市民金融服务宣传月”。而在此之前,深圳银保监局和中国人民银行深圳市中心支行联合印发了《关于加强新市民金融服务工作的实施细则》,细化出37项加强新市民金融服务的具体举措。

据了解,北京市银行业协会和北京保险行业协会目前已分别与北京家政服务协会、北京房地产中介行业协会、北京市快递协会建立联系机制,搭建三个对接平台,设计并提供新市民专属化的金融服务。

此外,人保健康深圳分公司面向快递员家属、建设工人等重点人群,推出一揽子保险保障方案,健康保障方案包含意外、重疾、身故等保险责任;又例如中国平安针对新市民融资条件受限等痛点,持续丰富“产品+”的内涵和外延,平安产险针对新市民群体流动性强、就业灵活,特别设计了“心安·务工意外险”系列产品,平安寿险则推出了“心安·百万医疗险”。为新市民提供“医疗费用支付+就医服务”一体化医疗解决方案。而就在不久前,人保财险雄安分公司新市民保险服务中心于9月17日正式启用,为雄安新区新市民提供八大专属暖心服务。

惠民保作为城市定制型商业医疗保险,此前主要面向各城市的参保人群,又改善了“风险池”人群分布,进一步增强了普惠性和规模效应,同时,这也将在一定程度上解决新市民医疗保障不足的问题。

惠民保惠及新市民

龙格认为,扩大保障人群是惠民保未来发展的趋势之一。拓展新市民参加惠民保,一方面有利于提高参保率,另一方面为保险惠及新市民做出了示范。“可以预见,一定会有越来越多的惠民保将新市民人群纳入投保范围。”龙格表示。

水滴公司普惠保险部副总经理赵亚鹏对《证券日报》记者表示,不同城市对新市民的定义不尽相同,惠民保是否向新市民群体开放,一方面要考虑是否为劳务流入型城市及流入人口的特点,并针对这些特点定制化设计产品;另一方面要考虑项目所在城市基本医保异地就医结算的便利性,如果不予支持异地就医医保实时结算,在服务效果上就可能大打折扣。

据众托帮不完全统计,截至今年9月底,已有17个惠民保项目支持新市民人群参保,初步估计新市民人群参保数量超过3000万人。众托帮联合创始人兼总经理龙格向《证券日报》记者介绍,今年,越来越多“惠民保”开始将新市民纳入承保范围,这既扩大了惠民保的

提升产品普惠性便利性

《通知》发布以来,保险业服务新市民取得积极成效,但也有业内人士认为,无论是在产品设计还是服务方面,服务新市民,保险业都还有很大的提升空间。

赵亚鹏认为,目前市场上针对新市民的产品主要是围绕养老、误工损失、意外伤害、健康保障等方面的保障需求来设计的,与面向一般人群的保险相比,这类保险责任设计更有针对性,缴费方式更灵活,推广销售更精准,为新市民群体提供了很好的补充保障。但同时需要关注的是,针对新市民群体的产品和服务供给仍有待丰富,随着国家和社会对新市民在就业、住房、医疗、教育等方面保障力度的进一步加强,会释放出更多的保障需求,保险服务也需要持续深化和迭代。

他同时表示,要推动保险更好服务新市民,一是产品和服务要更“接地气”,在产品设计上降低投保门槛,提升保障范围,定价普惠,提高性价比;同时,提升保险条款的通俗化和投保/理赔流程的简化,优化客户体验。二是要推进政府、企企以及互联网平台等多方合作。三是要提高保险科技应用。新市民群体就业灵活,具有更强的潜在流动性,这对保险产品的风险控制、跨区域服务等提出了更高的要求,因此,要充分运用大数据、AI等保险科技,让数据多跑路、客户少跑腿。

四季度中国经济确定性增强 黑色系和农产品期货走势看好 除了期货套期保值外,产业企业可通过保险、含权贸易等方式规避风险

■本报记者 王 宁

主要基于对稳增长政策显效,包括消费预期提升、制造业加大投资和房地产市场回暖的判断,日前多位专家在接受《证券日报》记者采访时,均对四季度经济增长表示乐观。正是基于乐观预期,专家认为,部分商品资产有望走出上扬行情。

海外市场不确定性因素仍存

海外市场高通胀背景下,以美联储为首的各央行陆续实施货币紧缩政策,这导致全球流动性继续收紧,经济复苏再度放缓,进入四季度,欧洲各国陷入能源紧缺局面,能源危机预期强化下,经济复苏再添不确定性因素。

多位分析人士表示,目前来看,海外市场经济复苏之路不确定因素

较多,四季度难有较大改观。但相比之下,中国四季度经济复苏的确定性则在进一步增强。

中行期货投资咨询部研究员李琦向《证券日报》记者表示,国内四季度经济复苏向上的支撑比较明确,具体在几方面:一是消费需求在扩大,进而促使供应端产量提升;二是基建投资将大幅增加,制造业投资在持续改善;三是房地产政策暖风频吹。整体来看,当前中国市场监管政策面依旧维持积极宽松基调,预计后期驱动经济改善的动力仍较强,经济数据大概率向好。

东证衍生品研究院商品策略资深分析师吴梦吟告诉《证券日报》记者,四季度最具确定性的配置主线,是国内外经济和政策周期的交替。从海外市场来看,欧美各国持续的货币紧缩政策使得美元指数、美债收益率继续处于高位,汇率市场波

动加大,反观国内市场,经济复苏步伐比较稳健,以稳增长政策为主线,各项确定性因素,有望支撑四季度国内经济继续好转。

国庆长假期间,国际市场多个商品期货走出较强行情,原油等龙头品种累计涨幅更是超过了10%。“海外市场在国庆长假期间出现短暂回暖行情,这基于地缘风险的升级和石油输出国组织减产,并不能代表大宗商品整体出现反转。”长江期货研究咨询部总经理余雪飞告诉记者,预计在地缘政治风险推升下,能源类商品期价后期还将维持高位运行。

专家建议可适配贵金属资产

分析人士对美联储加息仍有预期,且预计下次加息时间窗口在11月份,由此对国际商品市场仍持谨慎态度。不过,反观国内市场,宏观

层面利空因素转弱,系统性压力将持续缓解,商品市场大概率会从下跌趋势转向震荡反弹。

“四季度国内经济复苏确定性增强,但对于商品期市来说仍需分板块对待。”李琦表示,目前黑色系和农产品板块表现会相对突出,一方面在于黑色系商品获得了经济复苏和房地产行业回暖的支撑;另一方面,农产品期价有望在外盘带动下维持高位运行,叠加四季度进入消费旺季,板块整体表现值得期待。

吴梦吟表示,四季度国内稳增长政策和低基数效应下,经济景气度大概率会回升,届时基建相关行业复苏动能较强,建议多配黄金等贵金属资产,以及与国内基建项目密切相关的其他商品品种。“在宏观经济驱动相对确定的基础上,结合产业自身的周期性,进行投资和配置,例如贵金属板块多配黄金,逻辑

在于通胀及衰退预期的长期主线将赋予黄金多头配置属性。”

对于相关企业,专家建议四季度做好风险管理科技应用。新市民群体就业灵活,具有更强的潜在流动性,这对保险产品的风险控制、跨区域服务等提出了更高的要求,因此,要充分运用大数据、AI等保险科技,让数据多跑路、客户少跑腿。

吴梦吟补充表示,除了期货套期保值外,产业企业可通过保险、含权贸易等方式规避风险,但这取决于不同的风险管理方式,取决于企业自身风险控制能力和可承受的风险管理成本。



记者观察

稳消费稳外贸 需抓住四季度关键期

■吴 珊

国庆长假期间,欧美央行继续释放激进加息信号,不稳定因素持续发酵,多家国际组织和机构调低明年世界经济增长预期。

面对复杂严峻的国内外形势,我国进一步加强了政策支持力度,巩固经济恢复发展的基础,有效投资持续扩大,市场潜力逐步释放,工业生产持续恢复,就业物价形势平稳,三季度经济总体恢复回稳。

四季度经济在全年分量最重,不少政策将在四季度发挥更大效能。目前,各地已在加强加密经济运行调度,确保前期各类政策红利在四季度全面落地,帮助企业把耽误的进度夺回来。其中,在政策性开发性金融工具带动下,四季度,基建领域进入新一轮投资、施工共振走强的阶段,加快形成实物工作量,形成既有增量资金也有增量项目的局面,发挥有效投资对经济恢复发展的关键性作用。在用好专项再贷款、财政贴息等政策方面,加快推进制造业、社会服务等领域设备更新改造,有利于尽早形成现实需求,增强发展后劲。

目前阶段也是消费、外贸集中发力的重要节点。要稳住大宗消费重点消费、促进新型消费加快发展、优化提升消费平台载体。要抓好新一轮稳外贸促外贸政策的实施落地,持续推进稳链补链,提高物流效率,支持企业保订单拓市场。继“保交楼”措施在房地产供给端发力后,政策面在需求端支持楼市回暖的新举措也频频推出,各地进一步“因城施策”,稳楼市出现向好趋势。

要继续用好专项债补短板,依法依规提前下达明年专项债部分限额,各地各部门要做好项目储备衔接,尽快形成实物工作量,从而带动投资拉动消费,使明年一季度经济运行也能沿着健康轨道前行。

我们的“政策工具箱”储备依然充足,财税金融手段措置裕如,完全有条件、有能力应对未来可能出现的各类超预期变化,确保经济平稳健康可持续发展。

前三季度全国期市 累计成交额超400万亿元

■本报记者 王 宁

近日,中国期货业协会(以下简称“中期协”)发布了前三季度全国期市成交数据,全国期市累计成交量近50亿手,同比呈现下滑态势。多位专家向《证券日报》记者表示,导致今年前三季度全国期市成交量和成交额同比下滑的原因有多方面,包括了内盘交易制度调整、外盘价格剧烈波动和全球宏观经济不确定性增多等。不过,基于对国内经济复苏和新品种扩容预期,四季度期货市场将会得到更多的关注和参与。

中期协最新数据显示,以单边计算,前三季度全国期市累计成交量为49.57亿手,累计成交额为400.74万亿元,同比分别下降11.30%和8.46%。其中,9月份成交量为5.83亿手,成交额为43.22万亿元,同比分别下降5.31%和12.61%,环比分别下降9.21%和12.03%。

方正中期期货研究院院长王骏向《证券日报》记者表示,导致前三季度全国期市成交量和成交额下滑的外部主因,在于欧美央行相继大幅加息致使全球经济衰退担忧增加,地缘冲突持续升级和美元指数屡创新高等因素,也加剧了全球大宗商品供给冲击。对于内部,天气面的不确定性因素令国内大宗商品价格波动加大,影响了国内相关期货品种的交易量。

数据显示,前三季度上期所成交量为14.38亿手(含上期能源),累计成交额为139.84万亿元,同比分别下降24.47%和26.81%,分别占全国市场的27.17%和26.74%;郑商所累计成交量为17.22亿手,累计成交额为71.26万亿元,同比分别下降10.74%和9.88%,分别占全国市场的34.75%和17.78%;大商所成交量为16.89亿手,累计成交额为94.62万亿元,同比分别下降2.18%和10.15%,分别占全国市场的34.07%和23.61%。

虽然中金所前三季度累计成交量只有1.07亿手,成交额为95.01万亿元,但同比分别增长13.87%和3.42%,分别占全国市场的2.17%和23.71%。

记者了解到,从全市场9大板块成交数据来看,前三季度能源和有色金属板块成交量降幅居前,分别下降了42%、32%,贵金属和饲料养殖成交量同比分别下降了31%、30%;而从成交额指标来看,降幅居前的4个板块分别是贵金属、有色金属、软商品和钢铁建材,分别下降28%、27%、26%、23%。

王骏表示,前三季度能源和有色金属成交量同比降幅居前,主要在于部分龙头品种成交不及预期,例如焦煤、焦炭和动力煤等品种,成交量大幅下滑;此外,鸡蛋、苹果、镍、铁合金等品种成交量也不理想。

与之对应的是,前三季度最活跃的期货品种有甲醇、豆粕、玉米和乙二醇等,但这些品种成交量集中在三季度,导致上半年成交规模仍同比下滑。

此外,受股票市场影响,金融期货中的4个股指期货品种成交量和成交额回升趋缓,除中证1000股指期货上市不久外,其他3个主力股指期货品种交易情况表现相对较好,例如中证500期指成交量与成交额前三季度同比分别增长16%和8%,上证50期指成交量同比增长1.16%。