

# 今年已有1639家银行网点终止营业 线下业务规模加速缩减

■本报见习记者 余俊毅

近年来,各大银行一直致力于数字化转型。受疫情影响,银行线下业务规模加速缩减,《证券日报》记者根据银保监会官方数据统计发现,今年以来已有1639家线下银行网点终止营业。

《证券日报》记者走访调查多家银行后发现,如今的银行网点已今非昔比,基本达到“无人化”自动办理业务程度。伴随银行线上业务的加速发展,线上平台的持续优化更是为客户提供了更好的体验。

交通银行研究员、西泽研究院高级研究员邓宇在接受《证券日报》记者采访时表示,疫情对经济发展带来较大冲击,尤其是高度依赖线下接触的业务。受疫情影响,数字化银行的概念和内涵不断延伸,银行的“零接触服务”得到广泛应用,并成为维系金融服务最主要的方式之一。

## “零接触服务”广泛应用

“疫情真的改变了银行业务的很多方面,尤其是对银行线下业务带来很大冲击,大家开始习惯了在线上办理业务。”一家股份制商业银行理财经理对记者表示。

近日,《证券日报》记者走访多家商业银行后发现,各大银行网点已全面恢复以往的工作,但各网点依旧对所有来办理业务的客户执行健康码扫码登记以及体温测量,并按对各办公区域进行消毒。记者还发现,如今银行线下网点的业务办理已不同以往,曾经常见的排队领号办业务的现象现在几乎看不到了。

上述理财经理向《证券日报》记者介绍,我行这几年都在发展线上业务,尤其是网站以及手机APP在客户体验度方面一直在优化。但在疫情发生前,依然有很多客户不习惯线上办理业务;疫情的出现,反而倒逼银行和客户逐渐适应了线上办理业务,今年以来银行客户明显都习惯了“线上作业”。

《证券日报》记者走访的一家国有大行网点,大厅里只有一名业务员和经理,可实现自动化办理业务的机器却有很多台。记者询问该网点经理,是否所有业务都可实现自动化办理?该网点经理表示,无论是线上办理,还是在网点自助业务机上办理,都可完成客户90%以上的业务办理需求。

由此可以看出,近年来金融科技的不发展疫情对线下业务的冲击,都在推进银行向线上无接触化金融生态方向发展。

邓宇在接受《证券日报》记者采访时分析称,银行推广“零接触服务”的背后,不仅仅是对客户日常金融需求的满足,更是银行对金融机构数字化实战的检验。严格意义上讲,“零接触服务”并非数字银行创新内容,更像是数字金融大规模落地的一次尝试。在后疫情时代,数字银行理念将从技术框架、服务流程深入金融业务生态,并在非金融服务场景化、生态圈得到升华,数字银行目前正处于最有利的转型时机。

《证券日报》记者梳理后发现,银行



曾梦/制图

业还在不断加大科技投入,2019年年报显示,六家国有大行首次共同披露金融科技的投入资金,合计716.76亿元。另外,成立金融科技子公司的银行也越来越多,从2015年起,兴业银行、平安银行、招商银行就相继创建了金融科技子公司。2018年,建设银行、民生银行、华夏银行等也先后成立金融科技子公司。截至2019年末,包括工商银行、中国银行在内的10余家银行都已成立金融科技子公司。

浦东改革发展研究院金融研究院主任刘斌在接受《证券日报》记者采访时表示:“从目前来看,规模较大的银行大都已成立金融科技子公司,但金融科技子公司对银行的长远发展和内部生态结构变化的影响还有待观察。目前大部分金融科技子公司的定位仍比较模糊,金融科技子公司推动金融科技发展的模式仍有很多问题需要思考和探讨,比如,如何平衡母子公司的业务关系、如何满足银行一线业务的需求、如何建立市场化运作机制、如何吸引高端金融科技人才等。”

## 加大理财知识普及力度

《证券日报》记者在走访各大银行线下网点之余,还观察和体验了多家银行的手机APP和网站,发现大部分银行的APP界面都很人性化,且业务覆盖面广,连小微企业贷款业务等也可直接在线上快速办理完成,对理财产品配置等方面的知识普及也更加多样化。

资管新规发布后,银行发行的固收类净值型产品都将按照市值法估值,净值会真实反映债券市场的波动情况,因此,这类银行理财产品未来难免会出现暂时浮亏的情况。在银行理财产品净值化转型的过程中,银行开始加大对相关知识的普及力度,帮助客户更好地了解理财产品,更好地进行资产配置。

从今年2月份开始,包括中银理财在内的一些银行理财子公司就率先试水

线上理财直播,由投资经理以直播的形式介绍理财产品,讲解如何进行资产配置。6月份,工商银行也进行了支付宝直播首秀,主题为“面向中老年客户的理财防骗知识科普”。最近两个月以来,各大银行都在APP界面或公众号里为客户普及理财产品净值化的相关知识。

一位股份制银行经理在接受《证券日报》记者采访时表示,今年以来银行“打破刚兑”的趋势越来越明显,各家银行都在加大普及力度,引导客户根据市场波动情况接受合理的预期收益率、充分理解风险和收益成正比的关系,根据自身需要理性配置资产。

“银行理财正在加强资产管理的专业化与独立性,而客户理财的方向也将逐步市场化,以净值化为主要方向,逐渐打破刚性兑付。”邓宇在接受《证券日报》记者采访时表示,“在转型期,客户的资产配置理念、风险评估管理、净值产品营销等方面都将发生根本性变化,银行只有适应这种变化,才能赢得口碑和品牌。这个过程,将帮助居民树立全面的风险意识,提升金融素养,也会推动风险投资理念的形。”

普益标准研究员郭全毓表示,银行理财产品的净值化转型,一方面需要银行加强自身的投研能力,提高自身理财产品的竞争力;另一方面需要投资者调整理财观念,正确地选择与自身风险偏好相一致的产品,因为打破刚兑后的理财产品需要投资者自己承担投资风险。

## 线下网点持续缩减规模

上海一家大型猎头公司的银行组负责人对《证券日报》记者表示,“人力资本是实现价值的一个核心要素。银行对金融科技方向的人才需求会持续增长,因为银行从业人员的结构组成和投入分配会对一家银行的核心竞争力产生直接影响。从目前发展趋势看,金融科技还有大数据信息技术将是日后银行的重点发展方向,金融和科技复合型人才将是未来银行发展的第一资源。”

日前,在中国证监会统一部署下,深圳证券交易所(以下简称“深交所”)联合中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)、中国证券金融股份有限公司(以下简称“中证金融”),组织各市场参与主体正式上线创业板改革并试点注册制相关技术系统,并同步启用交易、结算新数据接口。自7月27日起,新技术系统全面支持市场主体开展注册制下创业板股票及存托凭证网上发行、交易结算、融资融券等相关业务需求。

为平稳推进创业板改革并试点注册制,深交所将保证系统安全稳定运行作为改革重中之重,有序开展相关技术准备工作。

一是畅通信息公开渠道。新建发行上市审核业务系统并同步推出创业板发行上市审核信息公开网站、“深证服”APP,通过技术手段实现审核业务“一站式、全流程电子化”,关键节点系统控制,业务操作留痕存档,确保审核工作严格规范、公开透明。

二是提升交易系统效能。针对创业板交易制度改革,改造新一代交易系统,支持上市初期交易机制,引入可连续滑动的“价格笼子”,新增盘后定价交易、转融通市场化约定申报和实时成交等业务功能。

三是强化科技监管能力。广泛运用深交所新一代监察系统,上市公司监管画像系统等科技监管平台建设中的智能化成果,实现上市审核、持续监管及交易监控等智能辅助功能。

四是前瞻性做好技术评估。提前对核心系统进行充分的容量评估和测试,确保系统容量和性能满足创业板改革后业务发展需要,保障系统安全平稳运行。

# 18家银行IPO待审 农商行独霸11家占比超六成

■本报记者 吕东

日前,上海农商行更新招股书(申报稿),加入农商行冲击A股IPO的队列。证监会最新披露的申请首次公开发行股票企业基本信息情况表显示,厦门银行状态为已通过发审会,还有18家银行状态分别为已受理、已反馈或预披露更新,其中排队的农商行数量多达11家,占比逾六成。

新网银行首席研究员董希淼在接受《证券日报》记者采访时表示,农商行的资本补充要加以重视,推动优质农商行上市将是银行补充资本、特别是一级资本的重要手段。

## 头部农商行 规模已达万亿元级

近日,上海农商行于证监会网站更新招股说明书(申报稿),拟公开发行股票数量不低于9.64亿股、不超过28.93亿股,募集资金净额将全部用于补充核心一级资本。

上海农商行经营业绩稳定增长。招股书显示,2019年,该行实现营业收入212.71亿元,同比增长5.59%;实现归属于母公司股东的净利润88.46亿元,同比增长21.04%。截至2019年年末,上海农商行集团资产总额为9302.87亿元,已是全国规模排名第三的农商行。

同样在本月,该行股权变动也获得

监管部门的批复,上海久事(集团)有限公司将受让上海国际集团有限公司及关联方,一致行动人所持有的7.34亿股股份,占上海农商行总股本的8.45%。此次交易完成后,上海久事将进入该行前十大股东名单。

根据相关规定,单个境内非金融机构及其关联方、一致行动人合计持有股份比例不得超过农村商业银行股本总额的10%。上海银保监会在去年对上海农商行首发股份上市的批复中曾要求该行,在正式发行A股上市前必须完成相关股权问题的整改工作,将单一非银行股东及其关联方的持股比例降至10%(含)以下。在上述股权完成转让后,上海国际集团及关联方,一致行动人合计持有上海农商行的股权比例将降至10%,从而为该行A股IPO扫清一个障碍。

长期以来,数量众多的农村商业银行一直被贴着“规模小、盈利弱”的标签。但经过多年发展后,几大头部农商行的实力已不容小觑,其中以重庆农商行、北京农商行、上海农商行、广州农商行等4家最具实力,不管是规模还是盈利能力都已在同类银行中遥遥领先。重庆农商行资产规模已达1.03万亿元;北京农商行、上海农商行资产规模也接近万亿元大关;就连排名第四的广州农商行资产规模也高达8941.54亿元,领先排名第五的东莞农商行近一倍。

除上海农商行外,其余三家头部农商行也已经或准备登陆A股市场,这4

家头部农商行未来有望在A股市场聚齐。在此之前,重庆农商行已于2019年成功实现A+H股上市。广州农商行目前也在A股IPO排队名单中。北京农商行虽然尚未加入排队,但在积极筹备A股上市。北京农商行在2019年年报中表示,2020年将对标上市银行标准,完善IPO工作机制和相关事项,夯实IPO基础。

## 11家农商行 排队候审A股IPO

不仅几大头部农商行对上市表现积极,那些发展形势不错的中小规模农商行也在摩拳擦掌,希望通过登陆资本市场获得宝贵的资本补充机会。

对外经济贸易大学银行管理系主任张海洋在接受《证券日报》记者采访时表示,由于众多农商行的发展均立足于本地,所以资产规模较大的不多。农商行一旦上市成功,不但会对自身资本有所帮助,也会对同类银行形成较好的激励作用。

银保监会披露的相关数据显示,截至2019年年末,银行业金融机构达4607家,其中农商行数量已达1478家;在银行业金融机构中数量最多,比重提升至32.08%。在数量扩张的同时,农商行的资产规模和盈利情况则呈现首尾差距逐步加大的迹象,排名头部的几家农商行无论是资产规模还是净利润,均比排名靠后的同类银行高出数十倍甚

截至7月27日,今年已有1639家银行网点终止营业。

实际上,银行线下网点规模的缩减并非从今年才开始,此前就已有不少银行开始了“瘦身”行动。《证券日报》记者通过数据对比后发现,去年同期的退出机构就超过700家。另外,《证券日报》记者对国有六大行的2019年年报梳理后发现,去年全年,仅六家国有大行的线下网点就合计减少836个,其中农商行和工行的“瘦身”力度最大,两行网点减少数量均超过200个。

京东数字科技首席经济学家沈建光对《证券日报》记者表示,近年来传统银行网点持续减少的主要原因是银行加速数字化转型。尤其是随着“金融新基建”建设的展开,将进一步提高金融业的营运质量和提供更高效的服务,金融机构线上线下融合将进一步加深,相互补充,扩大营收。比如,目前各大银行正在积极助力打造智慧银行网点,5G等技术将为智慧银行网点的更新迭代提供技术支持。

在商业银行营业网点关停的同时,伴随的是银行员工的精简潮和员工结构的变化。根据中国银行业协会公布的数据,2019年银行业金融机构平均拒率高达89.77%,相较2018年的88.67%提高1.1个百分点,而2013年银行业平均拒率业务率为63.23%。

最近连续三年的年报显示,工、农、中、建、交五大国有银行的从业人员数量虽然在不断减少,但金融科技人员的占比却在逐年增加。

上海一家大型猎头公司的银行组负责人对《证券日报》记者表示,“人力资本是实现价值的一个核心要素。银行对金融科技方向的人才需求会持续增长,因为银行从业人员的结构组成和投入分配会对一家银行的核心竞争力产生直接影响。从目前发展趋势看,金融科技还有大数据信息技术将是日后银行的重点发展方向,金融和科技复合型人才将是未来银行发展的第一资源。”

日前,在中国证监会统一部署下,深圳证券交易所(以下简称“深交所”)联合中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)、中国证券金融股份有限公司(以下简称“中证金融”),组织各市场参与主体正式上线创业板改革并试点注册制相关技术系统,并同步启用交易、结算新数据接口。自7月27日起,新技术系统全面支持市场主体开展注册制下创业板股票及存托凭证网上发行、交易结算、融资融券等相关业务需求。

为平稳推进创业板改革并试点注册制,深交所将保证系统安全稳定运行作为改革重中之重,有序开展相关技术准备工作。

一是畅通信息公开渠道。新建发行上市审核业务系统并同步推出创业板发行上市审核信息公开网站、“深证服”APP,通过技术手段实现审核业务“一站式、全流程电子化”,关键节点系统控制,业务操作留痕存档,确保审核工作严格规范、公开透明。

二是提升交易系统效能。针对创业板交易制度改革,改造新一代交易系统,支持上市初期交易机制,引入可连续滑动的“价格笼子”,新增盘后定价交易、转融通市场化约定申报和实时成交等业务功能。

三是强化科技监管能力。广泛运用深交所新一代监察系统,上市公司监管画像系统等科技监管平台建设中的智能化成果,实现上市审核、持续监管及交易监控等智能辅助功能。

# 上半年原保费收入同比增长6.4% 保证险和意外险保费同比下降

■本报记者 冷翠华

根据银保监会近日公布的1月份-6月份保险业经营数据,今年上半年,保险业行业共取得保费收入27186亿元(文中相关保费收入数据均指“原保险保费收入”),同比增长6.5%。但不同业务呈现升降各异的状态,其中,意外险和保证保险的保费收入同比有所下降。

从投资角度看,截至6月底,保险业资金运用余额已超过20万亿元,达201251亿元。其中,股票和证券投资基金余额约为26828亿元,约占险资运用余额总量的13.3%,较2019年年底13.15%的占比略有提升。

## 保费总体稳中有升 车险占比进一步下滑

今年上半年,保险业虽然受到疫情的冲击,但整体发展依然保持向上的势头,保费总收入同比增长6.5%。

从不同类型的险企情况来看,今年上半年,财险公司取得保费收入7217亿元,同比增长7.62%。其中,第一大非车险业务为健康险,取得保费收入756亿元,同比增长40.3%;第二大非车险业务为农业保险,取得保费收入543亿元,同比增长21.7%。

人身险公司上半年合计取得保费收入19969亿元,同比增长6.04%。其中,意外险保费收入346亿元,比去年同期的367亿元下降5.7%;健康险保费收入4003亿元,比去年同期的3438亿元增长16.4%。

值得注意的是,财产保险公司可以经营短期健康险,人身险公司则可以经营长期和短期健康险,对比可见,上半年财险公司健康险的增速明显高于人身险公司。业内人士认为,这在一定程度上说明,医疗险等短期健康险依然保持着高速增长态势。

数据同时显示,今年上半年,全行业意外险和保证保险的保费收入同比有所下降。具体来看,保险业意外险总保费收入600亿元,同比下降6.4%。其中,财险公司意外险收入为254亿元,同比下降7.6%;人身险公司意外险收入同比下降5.7%。

意外险销量下降,一方面是受到新冠疫情的影响,另一方面是受相关政策的影响。《证券日报》记者从新一站保网以及多家险企处了解到,今年上半年旅游意外险大幅下滑。另外,银保监会在今年初发布《关于加快推进意外险改革的意见》,近日又发布《意外险市场清理整顿工作方案》,在市场规范过程中,意外险销量也出

# 深交所创业板改革并试点注册制 相关技术系统正式上线启用

■本报记者 姜楠

日前,在中国证监会统一部署下,深圳证券交易所(以下简称“深交所”)联合中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)、中国证券金融股份有限公司(以下简称“中证金融”),组织各市场参与主体正式上线创业板改革并试点注册制相关技术系统,并同步启用交易、结算新数据接口。自7月27日起,新技术系统全面支持市场主体开展注册制下创业板股票及存托凭证网上发行、交易结算、融资融券等相关业务需求。

为平稳推进创业板改革并试点注册制,深交所将保证系统安全稳定运行作为改革重中之重,有序开展相关技术准备工作。

一是畅通信息公开渠道。新建发行上市审核业务系统并同步推出创业板发行上市审核信息公开网站、“深证服”APP,通过技术手段实现审核业务“一站式、全流程电子化”,关键节点系统控制,业务操作留痕存档,确保审核工作严格规范、公开透明。

二是提升交易系统效能。针对创业板交易制度改革,改造新一代交易系统,支持上市初期交易机制,引入可连续滑动的“价格笼子”,新增盘后定价交易、转融通市场化约定申报和实时成交等业务功能。

三是强化科技监管能力。广泛运用深交所新一代监察系统,上市公司监管画像系统等科技监管平台建设中的智能化成果,实现上市审核、持续监管及交易监控等智能辅助功能。

四是前瞻性做好技术评估。提前对核心系统进行充分的容量评估和测试,确保系统容量和性能满足创业板改革后业务发展需要,保障系统安全平稳运行。

现一定程度的下降。

在意外险下滑的同时,财险公司上半年的保证保险收入为369亿元,较去年同期的373亿元下降1.07%。对于信用保证保险业务,银保监会今年曾多次发文提示风险,规范发展。虽然,全行业保费同比略有下降,但不同公司的差异很大,例如,人保财险上半年的信用保证保险收入为43.18亿元,同比大幅下降58.6%;但个别中小险企的该项业务却呈现大幅增长,最高的增幅甚至超过200%。

车险作为财险公司的主力险种,上半年保费收入为4082亿元,同比仅增长2.9%;车险保费占财险总保费的比重为56.6%,进一步下滑。车险综合改革不久将正式实施,在这样的背景下,险企将会大力发展非车险业务,车险业务占比可能会继续降低。

## 偿付能力越强 权益投资空间越大

从投资角度看,截至6月底,保险业股票和证券投资基金余额约为26828亿元,约占险资运用余额总量的13.3%。银保监会近日发布《关于优化保险公司权益类资产配置监管有关事项的通知》(以下简称《通知》),拟对保险公司权益类投资进行差异化管理。业内人士认为,偿付能力充足率高的保险公司将获得更大的权益投资空间,反之则将会受到更大限制。

险企权益投资包括股票、证券投资基金以及长期股权投资。《通知》根据保险公司偿付能力充足率、资产负债管理能力及风险状况等指标,明确八档权益类资产监管比例,最高可占上季末总资产的45%。

同时,针对以往出现的盲目投资、投资冲动带来的过度投资、频繁举牌等不理性行为,《通知》在现有集中度指标基础上进一步规定,保险公司投资单一上市公司股票的股份总数不得超过该上市公司总股本的10%,银保监会另有规定或经银保监会批准的除外。

平安资产管理有限责任公司董事长方放对《证券日报》记者表示,《通知》充分考虑了保险资金的配置需要,也将推动保险机构加强权益资产主动投资能力和风险管理能力建设。

中金公司发布研报指出,在末大幅改变保险行业偿付能力充足率的情况下,《通知》对大多数保险公司股票配置的实际影响有限。但对于偿付能力充足率高的公司,其权益投资比例的空间确实更大了。