

# 银行分支机构收缩：前五月净减少超300家

本报记者 慈玉鹏 北京报道

国家金融监督管理总局金融许可证信息显示，今年1

月至5月，银行业金融机构共有1257家法人及分支机构退出，总量较去年同期增幅超30%。同期，另有927家银行

业金融机构法人及分支机构设立，净退出数量为330家。《中国经营报》记者采访了解到，银行网点数量收缩，

一是因为商业银行数字化进程加快；二是银行基于成本节约考虑而调整。值得注意的是，虽然银行网点数量近年来

持续减少，但县域及以下网点数量则逆势上涨，出现结构性调整。另外，记者还了解到，随着

银行网点数量减少，手机银行端口迭代加速，有效承接了线下客户流量转移，并成为新的业务竞争高地。

## 网点收缩

由于数字化的推进，金融消费者的消费习惯发生变化，不少业务陆续迁徙到线上，物理网点的服务半径也相应得到拓展。

分类来看，1月到5月退出的1257家银行业金融机构法人及分支机构中，数量排名前三的是商业银行946家、农村信用社266家、村镇银行34家，占比分别为75.26%、21.16%、2.70%。另外，同期还有6家政策性银行分支机构、5家农村合作银行分支机构退出。

针对银行网点数量减少的现象，苏商银行研究院高级研究员杜娟告诉记者：“一是成本节约的考虑，净息差收窄大背景下，银行营收利润承压，更加关注成本管理，一个200平方米左右10人的银行网点，一年成本可能要200万元，裁撤低效、亏损的营业网点成为银行节约成本的有效方式。二是线上数字金融服务快速发展，且由个人金融服务向企业金融服务延伸，网点的作用进一步被替代。三是网点布局的结构调整，近年来银行下沉趋势明显，很多银行在网点数净减少的同时，其县域及以下网点数量则逆势上涨，表现出结构性调整的特征。”

中国银行业协会今年发布的《2023年中国银行业服务报告》显示，2023年银行业金融机构离柜交易笔数达4914.39亿笔，同比增长9%；离柜交易总额达2363.82万亿元；行业平均电子渠道分流率为93.86%。

另外，中国人民银行发布的2023年支付体系运行总体情况显示，2023年，银行共处理电子支付业务2961.63亿笔，金额3395.27万亿元，同比分别增长6.17%和9.17%。其中，移动支付业务1851.47亿笔，金额555.33万亿元，同比分别增长16.81%和11.15%。

中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平告诉记者：“商业

银行物理网点收缩的主要推动力量是商业银行数字化进程。由于数字化的推进，金融消费者的消费习惯发生变化，不少业务陆续迁徙到线上，物理网点的服务半径也相应得到拓展。”

杨海平认为，商业银行在收缩物理网点的过程中，应该做好网点规划，将网点收缩和网点转型、网点再造结合起来进行考量。在具体的实施过程中，要特别注意保护消费者权益，同时要注意防控合规风险、操作风险和声誉风险。

为服务乡村振兴战略、适老化改造等目的，银行亦不断优化网点设置。

举例来说，农业银行(601288.SH)2023年年报中表示，该行保持网点总量稳定，持续优化网点布局，推动网点向县域、城乡结合部和重点乡镇等区域迁建，不断延伸县域服务渠道，县域网点占比提升至56.4%。持续完善网点适老化服务，为老年人等特殊群体开展网点上门服务25万人次；工商银行(601398.SH)2023年年报中表示，该行2023年完成670家网点优化调整，向服务供给相对不足的城市重点区域新设网点52家，向县域地区投入网点57家，新增覆盖15个空白县域，网点县域覆盖率提升至86.9%。

记者注意到，监管部门亦会考虑到乡村振兴的因素，审批银行网点的裁撤申请。例如，2023年3月，某农商行《关于泾滩支行营业网点终止的请示》被原银保监会平凉监管分局驳回，具体原因是崆峒区属于乡村振兴重点帮扶县，故不予核准该行泾滩支行终止营业行政许可事项。

## 线上端迭代加速

银行在持续优化手机银行功能、流程、模块等硬实力的基础上，要关注提升运营策略这一软实力。

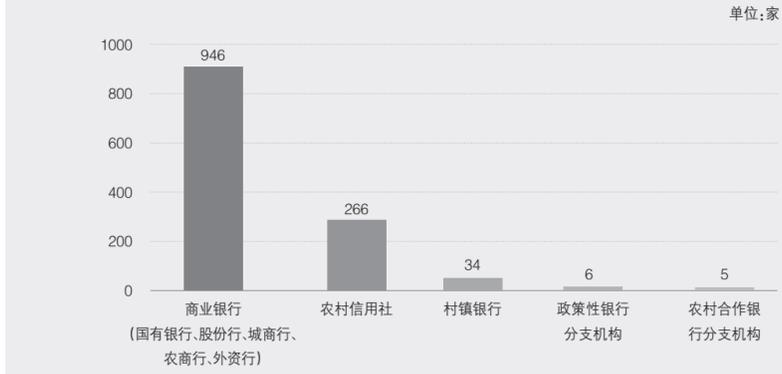
随着线下网点收缩，线上端建设愈发重要。记者注意到，近两年手机银行App迭代加速。

建设银行(601939.SH)今年推出手机银行2024版，进一步丰富了线上安全工具箱，推出手势密码、拼图验证码，为用户提供更多样的安全保障选择。同时，持续打磨用户关注的重点功能，包括优化安全键盘、提升刷脸精准度、小额转账免验密等，通过不断提升手机银行的安全体验，增强用户对手机银行的信任度。

上海银行(601229.SH)近期为助力“银发族”跨越“数字鸿沟”，升级手机银行。“上银微动态”发布信息显示，升级后上海银行大字版手机银行为安全新增了两道“防火墙”。在升级后的“数字人反诈指南”栏目，新增加的数字人反诈系列视频寓教于乐，让老年用户“一看便知”“一听就懂”；同时“大数据风险监控”则可在转账过程中自动识别风险，通过系统提示及“冷静期”设置助力老年用户避免资金损失风险。

银行发展手机银行业务应注意什么？杜娟告诉记者：“一是软硬结合，在持续优化手机银行功能、流程、模块等硬实力的基础上，也要关注提升运营策略这一软实力。只有软硬结合地推进才能避免木桶效应，实现客户吸引、客户留存、客户转化的最大成效。二是构

## 前5月1257家银行业金融机构法人及分支机构退出



数据来源：国家金融监督管理总局

建数据能力，手机银行要真正懂得用户、提升用户体验，还需要数据的力量，只有基于数据分析构建客户画像、了解客户需求，才能基于客户需求做定向提升、精准服务、定制化体验。所以需要构建手机银行从数据采集到清洗、存储、分析应用等的全链路能力。”“三是以客户为中心的展业模式重塑。”杜娟表示，“将手机银行仅视为服务客户的触点，那手机银行只是一个提供各种服务功能的线上网点。而现在的手机银行显然担负了更多期待，从获客、活客到客户黏性、客户转化，需要在手机银行上搭建以客户为中心的服务体系。这仅靠在App功能、流程等方面做升级只能是形似，还需要银行在后端转变以前以产品为中心的业务模式，对自身业务流程、产品属性、风控体系、数据应用、跨部门合作机制等做重塑，才能在手机银行上展现出高

效、顺畅的面向客户的服务能力。四是大银行与小银行在手机银行建设方面已有差异化定位。大银行依靠强劲的资源实力走大而全的路线，服务其更为庞大的客户群体；而小银行更多立足于资源禀赋走小而精的路线，在手机银行的功能布局、生态建设等方面更加垂直细致。”

杨海平认为，手机银行不仅是服务的载体，更是商业银行战略落地的载体。因此手机银行升级，一是重点关注与本行战略和业务策略的衔接；二是重点关注手机银行底层能力的提升，在此基础上深化场景开放；三是重点关注安全性能的提升，保护好客户信息安全和资金安全。

杨海平表示：“下一阶段，手机银行App的布局重点可能在于：其一，场景开放能力的再提升，即根据零售银行发展战略，以API(应用程序编程接口)打

通场景、投放金融服务，优化金融+生活的生态。其二，特色化与品牌化优势的打造，根据本行零售银行发展布局，重点拓展特色化场景，打造特色化服务，提升手机银行品牌影响力。其三，充分利用AI技术等最新成果，提升人机交互、智能化服务水平。”

另外，记者注意到，目前手机银行App升级对于财富板块优化建设较为重视。多家银行在升级手机银行时提及优化财富规划服务能力。例如，邮储银行(601658.SH)在手机银行9.0新版本中，打造了集“投资问诊—产品货架—财富规划”于一体的全方位财富资产配置服务体系，包括“收支管理—账务管理—待办管理”于一体的财富管家体系；民生银行(600016.SH)手机银行8.0在财富管理上的更新，包括打造全新的资讯频道、优化跨境金融专区、升级民生磐石专区、推出产品自选功能等。

# 端牢中国饭碗 特色金融践行“大食物观”

本报记者 王柯瑾 北京报道

国以民为本，民以食为天。党的十八大以来，党和国家反复

强调要树立大食物观、解决好吃饭问题。党的二十大报告再次提出，树立大食物观，发展设施农业，构建多元化食物供给体系。

## 金融支持构建多元化食物供给体系

粮食安全是“国之大者”。农业农村部最新农情调度显示，当前全国麦收进度近八成，夏种过四成，各地通过新技术、新措施扎实推进“三夏”生产。

国务院印发的《新一轮千亿斤粮食产能提升行动方案(2024—2030年)》提出，到2030年实现新增粮食产能千亿斤以上，全国粮食综合生产能力进一步增强；在严格保护耕地的基础上，粮食播种面积稳定在17.5亿亩左右、谷物面积14.5亿亩左右；粮食单产水平达到每亩420公斤左右。

今年5月，国家发展改革委、国家粮食和储备局等部门联合印发《关于切实做好2024年夏季粮油收购工作的通知》指出，夏粮收购是全年粮食收购工作首战，抓好夏粮收购是坚决贯彻党中央、国务院决策部署，确保粮食等重要农产品稳定安全供给的有力举措，是深入实施粮食市场调控，保障粮食市场供应充足、价格运行在合理水平的重要抓手，是践行为民服务宗旨、保护种粮农民切身利益的重要要求。

在此背景下，多家银行制定专项金融方案，助力“三夏”生产顺利开展。如农业银行(601288.SH)聚焦种粮大户、家庭农场、龙头企业等经营主体“三夏”生产金

融需求，加大信贷资金投放力度，因地制宜创新金融产品，积极提供上门服务，多措并举助力夏粮归仓。针对农户夏收夏种，建设银行(601939.SH)广东省分行统筹安排各类资源，优先保障粮食以及农副产品生产的信贷供给，重点打造了“裕农快贷”(线上)产品包和“粤兴贷”(线下)产品包，全力满足市场主体对夏粮收购相关金融产品的多样化需求。

值得关注的是，我国耕地资源有限，但草地、林地和海洋湖泊资源丰富。在此背景下，践行“大食物观”“大农业观”至关重要。所谓大食物观，是向耕地草原森林海洋、向植物动物微生物要热量、要蛋白，全方位多途径开发食物资源的一种观念，是推动农业供给侧结构性改革的重要内容。

我国拥有18000公里海岸线和大量的淡水湖泊河流资源。国家统计局数据显示，2023年我国水产品总产量达7100万吨，比上年增长3.4%。

记者了解到，兴业银行(601166.SH)聚焦水面渔业、水产养殖等产业融资难题，创新金融产品，助力构筑“水上粮仓”。江苏阳澄湖大闸蟹股份有限公司是一家专营阳澄湖大闸蟹种苗繁育、养

殖、收购与销售的苏州农业产业化龙头企业。近年来，伴随着业务规模扩展、销售额上升，该公司需要存在资金需求。针对上述问题，兴业银行苏州分行方面表示，该行开展深入调研，走规模企业、访小型农户、看养殖现场、听专家意见，从产品设计、服务模式、担保方式、专业团队、风控把控等方面入手，为苏州地区蟹企、蟹农创新打造了专属的贷款产品。

广袤的森林不仅是天然的“水库”“碳库”，也是巨大的“粮库”。目前我国森林覆盖率达24.02%，丰富的森林资源提供各种各样的食材，是多元化食物供给体系的重要组成部分。兴业银行围绕生态产业化、产业生态化，推进绿色金融、数字金融与普惠金融融合发展，打通“两山”转换通道，让森林资源优势转化为产业优势，实现“绿富双赢”。

据悉，近年来，兴业银行上线了卫星遥感应用系统，以卫星遥感技术赋能种植和林业碳汇等场景业务，破解传统涉农融资过程中遇到的缺少抵押物、资产价值难评估等问题。该行泉州分行以卫星遥感技术为支撑，依托“种植流”模型，建立作物种植画像，为“三农”客户融资风险评估增加

可信数据源，为种植产业精准授信提供了科技支撑。

此外，在畜牧业养殖方面金融支持也不断聚力。贵州省习水县地处赤水河畔，周边集聚了中国白酒产业的半壁河山，当地立足资源禀赋，大力发展高粱种植，也带动了养殖业发展。工商银行(601398.SH)贵州分行因地制宜推出“惠农e贷”区域特色场景，为当地养殖业提供经营性融资支持，并加快金融支持步伐，成立外拓小组，通过“县畜牧局—各乡镇农业服务中心—各村村支书”联动方式，入村入户了解需求、提供金融帮助。

随着乡村振兴的推进，涉农金融不断丰富完善。但农业经营主体的抵押物少，信用信息不足，资金需求小而急，农业生产风险较大，因此涉农金融往往面临着风控难、成本高的挑战，从而出现融资难、融资贵的问题。

针对上述痛点，光大银行(601818.SH)金融市场部宏观研究员周茂华表示：“利用数字技术赋能，例如通过线上和线下结合，提升金融服务农户的效率，让农户少跑路，数据多走路，提升服务的精准度。同时，也可以借助数字技术为农户画像，提升银行涉农业务的风控能力。”

## 依托金融科技向设施农业发力

进一步拓宽农业生产空间和领域，需要依靠科技，向设施农业要食物。

现代设施农业是利用现代信息技术、生物技术、工程装备技术与现代经营管理方式，为动植物生长提供相对可控制的环境条件，在一定程度上摆脱自然依赖进行高效生产的农业类型，涵盖设施种植、设施畜牧、设施渔业和提供支撑服务的公共设施等。其中，设施种植业包括日光温室、连栋温室和植物工厂以及不改变耕地地类的拱棚、塑料大棚等，设施畜牧业包括集约化工厂化设施畜禽养殖场等，设施渔业包括标准化池塘、工厂化循环水和深远海养殖渔场、沿海渔港等，公共服务设施包括产前的集约化育苗、产后的冷藏保鲜、冷链物流和仓储烘干等。

去年6月，农业农村部联合国家发展改革委、财政部、自然资源部制定印发了我国首部现代设施农业建设规划——《全国现代设施农业建设规划(2023—2030年)》，明确到2030年，全国现代设施农业规模进一步扩大，区域布局更加合理，科技装备条件显著改善，稳产保供能力进一步提升，设施农业劳动生产率、土地产出率和资源利用率明显提高，发展质量效益和竞争力不断增强，从事设施农业生产的农民收入大幅增长。

山东省寿光市是我国重要的蔬菜产地和集散地，近年来寿光开启农业产业现代化进程，成为全国人民的“菜篮子”。目前寿光蔬菜种植面积发展到60万亩，大棚蔬菜年产量450万吨，同时建立了全国最大的蔬菜批发市场和产地交易市场，形成了产、购、销一条龙的产业化经营格局，成为我国设施农

业的典型代表。

守护“菜篮子”，要畅通“钱路子”。兴业银行济南分行深化“区域+行业”经营，推动资金链与产业链深度融合。一方面支持蔬菜种植基础设施建设，为寿光港投产业园运营管理集团有限公司投放3.5亿元项目贷款，惠及寿光600个高标准蔬菜大棚，受益农户500余户；另一方面创设蔬菜种植农户专属贷款产品，有效解决蔬菜种植户翻盖、扩建大棚、购买原材料等资金需求。

农田基础设施条件，是支撑土地产能发挥的基底和要件。当前，四川正在大力推进高标准农田建设，构建高标准农田灌溉体系，推动“粮田”变“良田”，为充分发挥农业机械在现代农业生产中的支撑作用创造条件，也为保障粮食增产、农业增效、农民增收奠定基础。建设银行四川省分行根据高标准农田有关政策及规划，研究出台《高标准农田建设指引》，推广专属信贷产品“高标准农田贷款”，通过小微企业评分卡+“政银担”的模式发放流动资金贷款用于村集体高标准农田建设工程资金周转等。

发展设施农业，推动设施农业转型升级，需要建设智慧农业。兴业银行推动大数据、物联网、人工智能等现代信息技术与农业产业链融合，推出了生物资产数字化监管平台。该行通过“物联网+区块链+AI技术”实现对不同生物品种、养殖场景的活体存栏情况智能盘点，利用数字化手段赋能银行贷后管理工作，并以此创设生物资产抵押融资产品，破解了养殖企业融资难、融资贵问题。据了解，日前该行正式推出3.0版本，进一步降低监管设备布设成本与时间成本，带动生物活体抵押贷款投放超11亿元。