

银行网点上演“加减法”

规模“瘦身”，特色“强肌”

财经观察

近年来，随着数字化技术发展，银行网点正在逐步缩减规模。不过，从绝对数量上看，银行网点正在“瘦身”；但从质量上看，银行网点持续“强体”，探寻数字化生态下的新定位。

网点逐步收缩

“2024年，国有六大行中，除了农业银行外，线下网点数量继续呈现收缩态势，合计减少近361家。与此同时，国家金融监管总局官网显示，去年国内共计2483家商业银行线下网点获准退出，依然保持了较大的力度。”最近，一则媒体报道披露的数据引发了外界的关注。

过去很长一段时间里，网点是银行服务的主要渠道和场所。银行通过增加网点，吸引客户，实现规模扩张，从而提升市场份额。而随着银行数字化转型的加快与线上化经营的提升，促使更多业务触达渠道延伸至线上，线上活跃用户数量及使用频次的增长会导致线下网点使用有所减少，出于降本增效的目的，银行确实会有选择地关停相应网点。

中国银行业协会统计数据显示，近年来银行业非柜台渠道业务量呈现显著增长，2016年至2019年银行业的平均离柜率分别为84%、87.58%、88.67%、89.77%，2020年至2023年银行业平均电子渠道分流率则分别达到了90.88%、90.29%、96.99%、93.86%，表明绝大多数银行业务已经实现线上化。

从绝对数量来看，邮储银行去年的改革力度较大，截至去年末共有营业网点39224个，与2023年相比，减少了140家。该行也是线下网点数量最多的银行。

工商银行排在第二，2024年线下网点由2023年的15495个缩减至15365个，同比减少130个。

建设银行线下网点由14255个缩减至14166个，同比减少89个；中国银行线下网点由10299个缩减至10279个，同比减少20个；交通银行线下网点由2834个缩减至2818个，同比减少16个。

股份行方面，招商银行、中信银行、兴业银行、光大银行、浙商银行的机构数量较2023年

有少量增加，浦发银行、平安银行、民生银行则有所减少。其中，平安银行去年机构数量锐减了52个。

有业内评论指出，银行关店潮的背后，是一本清晰的“经济账”：手机银行覆盖转账、理财等大多数功能，年轻人早就不爱跑网点了。柜面业务量骤降，守着冷清的大厅，银行也得考虑租金、人力成本能不能回本。

多家商业银行的年报信息也透露，网点的关停大多基于降本增效、数字化转型、战略调整等因素的考量。有业内人士透露，即使是在三线城市，单个传统支行网点的年运营成本也在300万至500万元不等。

特色网点增加

在“做减法”的同时，银行正在网点升级转型方面“做加法”。例如，各家银行都在持续强化网点服务能力，通过科技能力建设，提高网点的运行效率。

传统以柜面交易为主的网点正在向“轻型化、智能化、生态化”转型。多家银行在2024年加大智能设备投放，如远程视频柜员机（VTM）、智能现金柜台等，减少人工窗口依赖。以工商银行为例，截至2024年末，该行设置自助银行19746个，智能设备76185台，自动柜员机49659台。全年自动柜员机交易额42652亿元。工行表示，未来仍将着力重构柜面系统，提升网点自助服务能力。

在一些社区银行网点，与周边商家合作，开展消费优惠活动，客户在网点办理金融业务的同时，还能获取周边商家的优惠券，享受便捷的生活服务。部分银行网点还与政府部门合作，设立政务服务专区，如在网点内可办理社保、医保等业务，实现“金融+政务”一站式服务。

例如前几年的交通银行上海市分行发布了“交银e办事·政务通”服务，在全市一百多个网点的自助设备上全面引入上海市政府“一网通办”服务项目，为市民提供业务办理、查询

类以及证照查询打印类服务，让网点真正变成了市民身边的“政务办事大厅”。

还有一些新颖的电竞网点、宠物友好特色网点等也在逐渐走入大众视野。4月13日，上海银行业首家“宠物友好”网点——浦发银行张江科技支行正式挂牌。作为上海银行业的首发创新项目，浦发银行敏锐捕捉到“宠物经济”“情感经济”与“她经济”的交汇点，率先在张江科技支行试点推行“宠物友好+”服务模式。在硬件设施上，增设携宠通道、宠物推车借用点、泊宠位以及携宠专属服务窗口等，为携带宠物的客户提供便利。同时，浦发银行积极丰富金融产品生态，推出萌宠存单、萌宠系列主题卡，精准匹配年轻人和爱宠人士的多样化需求。这种将“场景金融”与“情绪价值”有机融合的方式，不仅强化了人与宠物之间的情感连接，更为客户带来了更具人性化、更有温度的金融服务体验。

除此以外，智能机器人成为一些银行网点的“新员工”，它们能够热情地迎接客户，引导客户办理业务，解答常见问题。在营销方面，AI通过对客户数据的深入分析，能够精准地洞察客户需求，为客户推荐合适的金融产品，根据客户的资产配置情况和投资偏好，提高网点营销的精准度和成功率。

不过，有业内人士指出，加大布局线下特色网点成了银行业的一种趋势，其优势在于通过特色服务及业务的塑造打造自身的品牌与口碑，以此争取客户，但一些网点也面临特色打造成本较高、时效性较强、使用率不高等窘境，需要分别看待。例如针对老年客群打造的“银发”特色网点具备可持续性，也能够以此提升老年客群的服务质量，继而带动银行其他业务的提升，而一些追逐IP、追逐“网红热点”的网点如若经营不当，可能一开始会吸引客户眼球，等热点过去后或遭遇门庭冷落，成为“季抛”甚至“月抛”的“消费品”。

本报记者 杨硕

财经风向标

资本市场迎来新里程碑：全市场交易型开放式指数基金（ETF）总规模，首次突破4万亿元大关。ETF产品规模的持续增长背后，是越来越多的投资者认可以ETF为代表的指数化投资新趋势。

自去年9月底ETF规模突破3万亿元，到如今站上4万亿元关口，这一跨越仅耗时约6个月，也标志着以ETF为代表的指数化投资已成为公募基金行业的核心增长引擎。

从2004年首只ETF“华夏上证50ETF”破冰，到如今科创板ETF、中证A500ETF等创新产品百花齐放，中国ETF市场在政策红利、资金配置与生态优化的共振下，正以“飞轮效应”加速驶入黄金时代。

业内人士指出，中国ETF市场实现快速增长主要得益于多项核心因素：一方面，监管部门持续的政策支持为ETF发展创造了有利环境，显著增强了市场参与主体的信心；另一方面，随着机构投资者占比提升和个人投资者专业水平提高，市场对ETF产品的需求呈现持续增长态势。另外，ETF产品规模的持续增长背后，也是越来越多投资者认可以ETF为代表的指数化投资新趋势。

有业内人士指出，ETF总规模突破4万亿元对资本市场的发展具有多重积极意义。“首先，ETF产品的蓬勃发展标志着我国资本市场正在向更加成熟、国际化的方向迈进；其次，ETF以其便捷的交易特性，有效降低了普通投资者的参与门槛，显著提升了市场流动性，对平抑市场波动、提高运行效率具有重要作用。”

不过，也有业内观点指出，在快速发展的过程中，ETF业务也面临一些“成长的烦恼”。例如，部分热门赛道和主题出现了大量相似的ETF产品，导致市场竞争加剧，产品之间的差异化优势逐渐减弱。另外，部分投资者对ETF的风险特征、投资策略和套利机制缺乏深入了解，容易在市场波动中做出非理性决策，投资者对ETF的认知和理解仍需进一步提升等等。

随着ETF迈向“千基时代”，对于普通投资者来说，“选择困难”已经摆在眼前，如何厘清分类成为当务之急。易方达基金就结合本土实践与国际标准，将股票指数ETF进行系统梳理，分为规模指数（宽基）、风格因子指数、行业指数、主题指数四大类。

基金市场增长新引擎

杨硕

一周股评

大盘表现韧性 银行股定军心

经过上周市场大幅震荡后，本周A股走势非常温和，沪深股市也出现分化。依靠金融股尾盘拉升，上证指数日K线竟然“五连阳”，但每天涨幅非常微弱，一周涨幅也仅仅只有1.19%。深证成指和创业板指数周K线均收阴线，但周跌幅均不到1%。市场总体稳定。

日K线“五连阳”

上证指数本周表现较好，日K线“五连阳”，但涨幅非常小，除了周一上涨24.58点，周二至周四每天上涨不足10点，周五低开高走报收3276.73点，虽然较周四下跌3.61点，但日K线依然是阳线。周K线收出小阳线，本周涨幅为1.19%。4月7日向下跳空缺口又被补掉一些，而4月10日的向上跳空缺口则没有补。

深证成指本周则是高开低走，收出小阴线，周五报收9781.65点，本周微跌0.54%。创业板指数也是高开低开周K线收阴，周五报收1913.97点，本周微跌0.64%。

总体来看，经过了上周股市大幅波动后，本周市场比较平稳，上证指数本周涨幅只有1.2%，波动幅度非常小，深证成指和创业板指数周涨幅也不到4%。大盘进入到“上涨难下跌也难”的模式，显现出比较强的韧性。

金融股成“砥柱”

本周，银行股起到中流砥柱的作用，上证指数之所以能够“五连阳”，就是因为尾盘银行股的拉升，经过5天小幅上涨后，工商银行、建设银行、农业银行、中国银行周五均创出历史新高。中证银行指数本周上涨4.05%，是表现最好的行业指数。证券公司指数本周微涨0.1%。保险股也表现不错，中国人保本周涨幅超过8%，中国人寿、中国平安、中国太保本周涨幅在2%左右。

一些之前热门板块本周均有所调整，但跌幅也不是很大，使得本周主要指数涨跌幅比较温和。金融股尤其是银行股再次起到稳定军心作用，如果未来金融股能够继续走高，那么，大盘就可能走出盘整局面。

平稳是主旋律

美国发动的关税战搅动全球，令全球经济发展蒙上阴影，但从本周国家统计局发布的一季度经济数据来看，今年中国经济开局不错。一季度国内生产总值同比增长5.4%，比上年四季度环比增长1.2%。3月份工业增加值增长7.7%，为一年多来最高；一季度全国规模以上工业增加值同比增长6.5%，比上年全年加快0.7个百分点。3月份社会消费品零售总额增长5.9%，同样是

一年多来最高；一季度，社会消费品零售总额124671亿元，同比增长4.6%，比上年全年加快1.1个百分点。

对于中国经济平稳发展，我们有信心有底气，同样，A股市场的平稳完全可以期待。下周金融股能否带领大盘继续向上拓展空间，还需要观察，即使上涨难度较大，目前平稳走势也将是主旋律。

连建明

上海嘉禾2025春拍暨十五周年庆典拍卖会

「每月一征」活动持续进行！

上海嘉禾拍卖有限公司成立于2011年，在过去十四年的创新发展中，形成了集鉴定、拍卖、展览、出版为一体的多元化艺术品平台，公司依托权威名家后裔和高足组成的专家顾问团队，以“高度保真”经营理念打造“海派大师”经典品牌专场。上海嘉禾2013年至2023年均名列中国文物艺术品拍卖成交额前十名。今年是上海嘉禾拍卖成立的十五周年，我们将继续坚持以“诚、真、精、稀”为宗旨，持续为广大藏家提供专业、优质的服务。

上海嘉禾2025春拍暨十五周年庆典拍卖会公开征集正在火热进行中！4月26日—27日公司本部「每月一征」活动开启。嘉禾专家团队将坐镇现场为您全程免费鉴宝答疑，诚邀各界藏家拨冗莅临。上海嘉禾艺术品拍卖，实现藏品价值的舞台。

征集时间：4月26日—27日（周六、周日）

9:30—12:00 13:00—17:00

征集地点：上海嘉禾文化艺术空间

征集范围：上海市静安区延安中路1111号延安饭店南苑中国书画、名人书札、古籍善本、金石篆刻、现当代艺术品、古董珍玩、珠宝首饰、钱币邮票等相关拍品

详 询：15900993158 金女士 15900993163 翟女士

电话：021-32558111 网址：www.jhpmzx.com 邮箱：jhpmgs@126.com 本公司常年征集拍品



详情请关注
上海嘉禾微信公众号

黄宾虹特别征集

今年适逢黄宾虹先生诞辰160周年，为深入探究黄宾虹的艺术成就并传承其艺术精神，嘉禾艺术中心将隆重推出纪念黄宾虹先生诞辰160周年大展活动，并在上海嘉禾2025暨十五周年庆典拍卖会推出黄宾虹作品专场。同时，我们也将借此机会举办黄宾虹学术研讨活动，出版黄宾虹作品集。

联系电话：17891990306 王先生

征集邮箱：shjhjb@126.com