



看数据

# 人均消费9718元 上半年“花钱”榜单出炉

**本报讯** 近日,国家统计局发布了2020年上半年居民收入和消费支出情况。数据显示,上半年,全国居民人均可支配收入15666元,人均消费支出9718元。一起来看看这份“半年报”,大家的钱都花在哪里?

人均可支配收入15666元

上半年,全国居民人均可支配收入15666元,比上年同期名义增长2.4%,扣除价格因素,实际下降1.3%。其中,城镇居民人均可支配收入21655元,增长1.5%,扣除价格因素,实际下降2.0%;农村居民人均可支配收入8069元,增长3.7%,扣除价格因素,实际下降1.0%。

上半年,全国居民人均可支配收入中位数13347元,增长0.5%,中位数是平均数的85.2%。其中,城镇居民人均可支配收入中位数19617元,增长0.4%,中位数是平均数的90.6%;农村居民人均可支配收入中位数6682元,增长1.2%,中位数是平均数的82.8%。

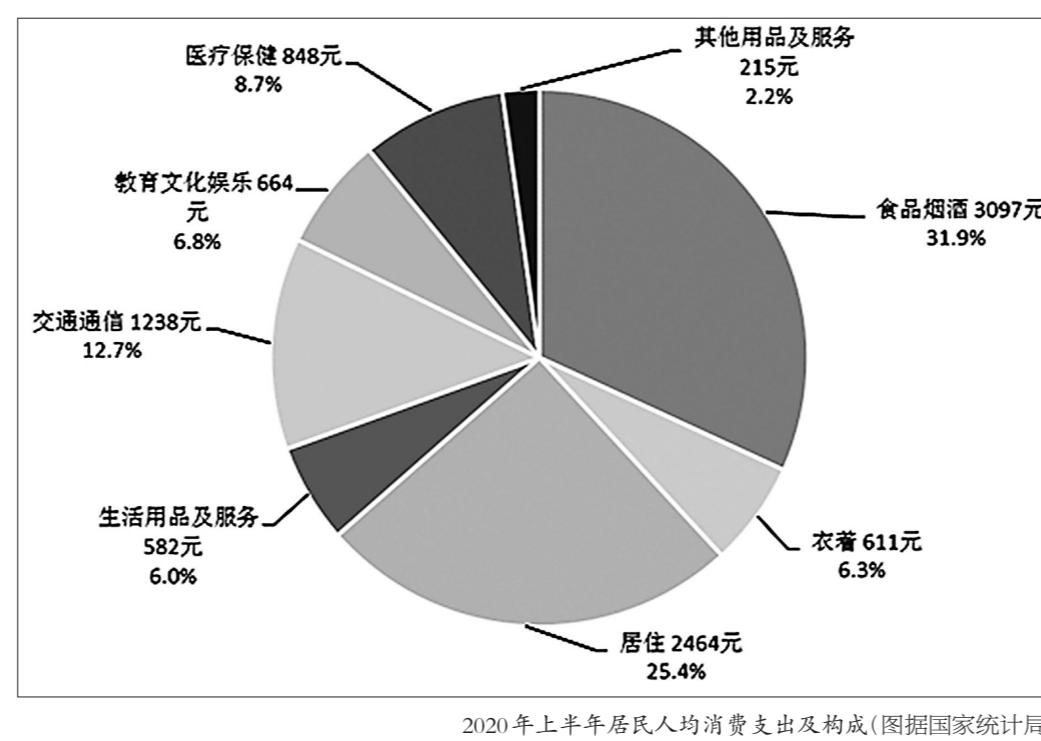
按收入来源分,上半年,全国居民人均工资性收入9010元,增长2.5%,占可支配收入的比重为57.5%;人均经营净收入2341元,下降5.1%,占可支配收入的比重为14.9%;人均财产净收入1376

元,增长4.2%,占可支配收入的比重为8.8%;人均转移净收入2938元,增长8.2%,占可支配收入的比重为18.8%。

## 更愿在吃喝上花钱

居民消费支出方面,上半年,全国居民人均消费支出9718元,比上年同期名义下降5.9%,扣除价格因素,实际下降9.3%。其中,城镇居民人均消费支出12485元,下降8.0%,扣除价格因素,实际下降11.2%;农村居民人均消费支出6209元,下降1.6%,扣除价格因素,实际下降6.0%。

上半年,全国居民人均食品烟酒消费支出3097元,增长5.0%,占人均消费支出的比重为31.9%;人均衣着消费支出611元,下降16.4%,占人均消费支出的比重为6.3%;人均居住消费支出2464元,增长3.1%,占人均消费支出的比重为25.4%;人均生活用品及服务消费支出582元,下降6.4%,占人均消费支出的比重为6.0%;人均交通通信消费支出1238元,下降10.7%,占人均消费支出的比重为12.7%;人均教育文化娱乐消费支出664元,下降35.7%,占人均消费支出的比重为6.8%;人均医疗保健消费支出848元,下降9.9%,占人均消费支出的比重为8.7%;人均其他



用品和服务消费支出215元,下降22.6%,占人均消费支出的比重为2.2%。

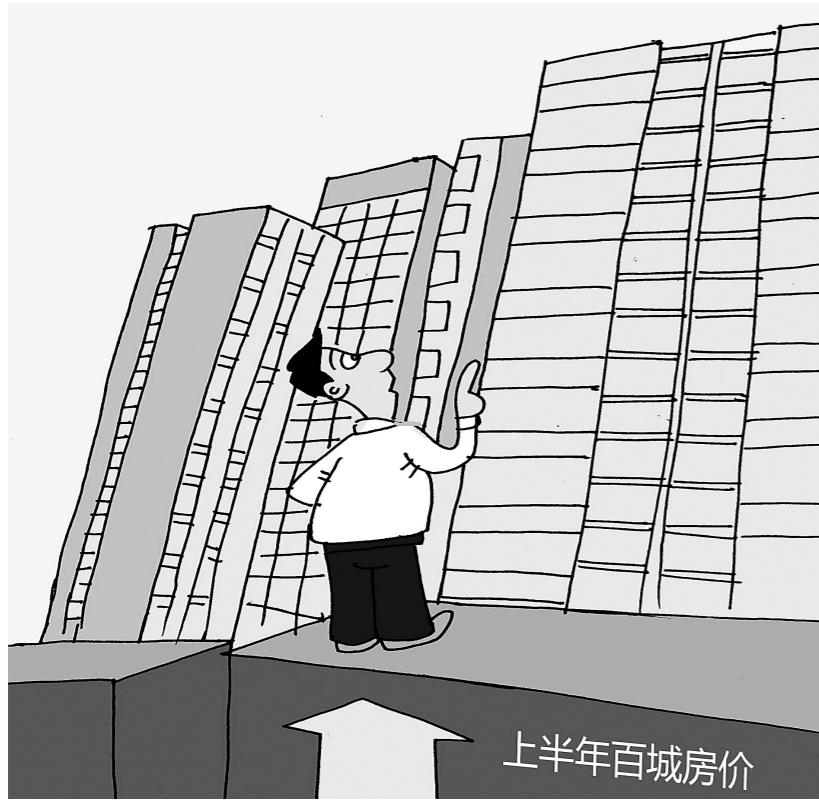
另据2020年浙江经济“半年报”显示,上半年,我省社会消费品零售总额11939亿元,同比

8.4个百分点,其中,二季度增长1.7%。生活必需品、品质生活类商品、网上商品零售销售快速增长。

上半年,限额以上单位零售额中,粮油食品类增长17.8%,体育娱乐用品类、电子出版物及音像制品类等品质生活类商品

分别增长76.6%和28.0%,增速分别比一季度提高1.1、15.0和3.9个百分点。

据省商务厅统计,上半年,全省实现网络零售额8764亿元,同比增长9.8%;省内居民网络消费4519亿元,增长6.3%。



六大发一年关闭近千网点

# 线下银行缘何越来越少了

■李禾

不知道你有没有发现,如今身边的银行网点越来越少了,数据也证明了这一点。查阅银保监会金融许可证信息平台发现,截至7月27日,今年全国共有1730家商业银行网点终止了营业。

网点是传统银行最小的经营单元,是进行客户细分、需求对接、产品投送的阵地,也是业务发展的基础。近年来,银行网点缩减已成为趋势。2019年,6家国有大行网点合计减少836个,同时,6大行员工数量合计减少了1.15万人。特别是新冠肺炎疫情暴发后,不聚集成为常态,“非接触银行”服务兴起进一步加速了网点的关停。

目前,银行机构对网点布局调整仍在进行中,是什么原因导致银行网点纷纷关停?未来,它们会消

失吗?

据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业务率达89.77%,相比2018年的88.67%提高了1.1个百分点。而在7年前,银行业平均离柜业务率还仅为63.23%。

同时,电子银行交易额增长迅猛。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。

网银首席研究员、国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼表示,互联网和金融科技为手机银行、智能客服等服务方式提供了强大支撑,一部手机就相当于一个支行,95%以上的零售业务可通过手机办理;越来越多客户偏爱数字化、移动式的服务体验,银行网点难以满足客户随时随地获取服务的需求。

当前,客户到银行网点办理的大多是现金或存折业务,随着线上业务的增加,线下网点成本问题也逐渐凸显出来。据统计,一家银行网点收入包括利息收入和财富管理的中间业务收入等。除去房租、水电和人员成本等,剩下的才是毛利润。现在,在大城市中一个位置较好的网点,年租金可达百万元,如果无法获得上亿元的新增存款,

就越低。

虽快速收缩但不会彻底消失

从“跑马圈地”到关停瘦身,银行网点的快速收缩是否意味着在未来,它们会消失呢?西北大学经济管理学院金融系主任王满仓表示,银行传统网点调整虽然是趋势,但不会彻底消失。因为线下网点与客户互动价值难以被替代,特别是一些中小银行,在知名度和获客方面难以与大银行相匹敌,需要网点作为物理载体更近距离地接触客户。

有研究数据表明,国内30%用户只通过手机银行获取银行服务,但此类客户对银行收入贡献最低,而使用线上、线下多渠道获取银行服务的客户所贡献的平均收入为前者的数倍,而且一旦银行网点过快裁撤还会降低对特定群体,比如老年人的服务质量。

联讯证券首席宏观研究员李奇霖表示,从受众群体上来看,未来银行网点的重点服务客户可集中在两类人身上,一是中老年客户,他们对互联网和电子银行的接受度和信赖度都比较低,更容易接受实体网点的服务;二是对服务要求较高的高净值客户,他们对银行产品和服务的要求比较多样化,面对面沟通更容易传达和了解需求。

从网点类型来看,社区支行是目前各银行瘦身的重点。李奇霖说,社区银行方便了周边居民生活,让更多人享受到基础金融服务,如果无法获得上亿元的新增存款,

就很难保证盈利。服务又相对比较单一,如果周边服务对象不足以保证其维持盈亏平衡,就难以再继续生存下去,要通过网点智能化改造或智慧银行建设,让柜员由“操作型”向“营销服务型”转变,为客户提供好的体验。

## 向泛功能化、一点一策转变

网点的智能化是大势所趋,新冠肺炎疫情也在倒逼银行加速数字化转型。家住重庆的王女士说:“以前最烦的事就是去银行办贷款业务,可能要跑好几次线下网点才能办好,后面的流程还需要漫长的等待。这次疫情期间,银行提供线上业务办理,我的材料只要拍照传送就可以了,省心省力了不少。”

近年来,多家商业银行推出了多种线上金融服务,大数据、云计算、人工智能等金融科技“大显身手”。同时,推动网点向轻型化、智能化、场景化转型,加快线上线下有机融合,提高辐射能力和服务张力,为客户提供任何时间、任何地点、任何方式的服务。

金融壹账通智能风控总经理施奕明举例说,人工智能技术能够帮助银行在经营过程中尽可能多地实现数字化。以往银行面审环节都是在线下网点进行的,对于一些年轻客户来说,这样的方式体验感特别不好,现在可以用远程视频面审、微表情反欺诈、智能问答等,替代原来的现场面审环节,不仅加

强了体验,也提高了效率。

随着5G时代的到来,施奕明认为,5G具有的高速度、低功耗、安全性高等特性,使任何地点都能提供金融级别的服务。以全息投影为代表的虚拟客服使用比重也会越来越高。

如此一来,专门的银行网点将可能继续瘦身,而咖啡店、茶坊、商场、餐厅等日常生活场景将会有金融属性,可以提供金融级别的服务。金融服务将会在一个消费者喜欢的环境中,实现更加个性化和便捷化。

中国邮政储蓄银行研究中心张勇博士说,根据美国的调查数据,银行网点的总量并没有显著减少,虽然部分业务由线下转至线上,但网点作为银行营销的实体渠道,对银行、对客户而言都是必不可少的。

网点通过智能化提升自身服务水平、创新业务发展、收集客户数据,通过轻型化来提供非金融功能,打造“泛功能化”网点。

银行也将线下网点由“千点一面”逐步向“一点一策”转变,建立合理的网点转型规划方案,结合银行发展战略、网点客户人群特点、网点自身资源禀赋,将网点进行分类,发挥网点特长,实现网点资源价值化。

“长远来看,网点会面临一个阵痛调整的过程,那些善于抓住机遇、努力改变自己适应市场环境的银行有望抓住机遇获得更好的发展。”李奇霖说。



得不偿失!

# 切勿夸大 保险事故损失

近年来,保险产品已覆盖社会生活的方方面面,越来越多的消费者通过购买商业保险来保障自己的生活。

然而,一些投保人、受益人为了获取保险金,人为地夸大保险事故损失,甚至谎报保险事故,其结果很可能得不偿失。

案例:

张某为自己投保了意外伤害保险,附加意外医疗保险。某日,保险公司收到张某的理赔申请,称不慎砸伤手指,去医院门诊进行了清创缝合包扎处理。

保险公司在对张某的门诊病历、发票等审核中发现,门诊病历记录手指外伤无骨折,产生了1500余元的治疗费用,受伤程度与花费金额明显不符,同时客户无法提供详细的费用明细。针对以上疑点,保险公司通过医院联网,调阅了客户此次就诊病历,了解到该客户本次实际就诊原因为拔牙补牙,药费明细显示为其他疾病用药,最终作出不予赔付的决定。

浙江省保险行业协会供稿

# 紫禁城建成 600年金银纪念币 将发行

**本报讯** 近日,中国人银行网站发布消息称,定于2020年8月3日发行紫禁城建成600年金银纪念币一套。

该套金银纪念币由上海造币有限公司、深圳国宝造币有限公司和沈阳造币有限公司铸造,中国金币总公司总经销。销售渠道详见中国金币网([www.chngc.net/qd](http://www.chngc.net/qd))。

该套金银纪念币正面图案均为中华人民共和国国徽,并刊国名、年号。背面图案共7幅,均刊面额及“紫禁城建成600年字样。

该套金银纪念币由上海造币有限公司、深圳国宝造币有限公司和沈阳造币有限公司铸造,中国金币总公司总经销。销售渠道详见中国金币网([www.chngc.net/qd](http://www.chngc.net/qd))。

18:18

财友圈

## 你今天攒奶茶钱了吗



今日话题

近日,中国新经济研究院联合余额宝、天弘基金发布《余额宝90后攒钱报告(2020版)》。该《报告》表示,攒钱正成为90后的生活方式,每4个90后有3个用余额宝攒钱。疫情也让90后成为了攒钱积极分子,今年上半年,90后人均攒钱金额比2019年增长近40%。

其中还提到,奶茶正在成为90后攒钱的度量单位,六成90后平均每笔攒钱金额在20元以下。“又攒了一杯奶茶钱”成为年轻人的新习惯。

此外,在攒钱金额与攒钱人数前十的城市中,南方城市占八成以上;90后女生则比男生更会攒钱。

小克:大钱没有,攒杯奶茶钱还是可以的。

梦中人:是存一点点好,还是喝“一点点”好?我陷入了纠结……

柠檬:家有余粮,心里不慌。

那年烟花:早就不往余额宝里存钱了,利率太低了。

Sumu:我一直喜欢攒钱,打开手机看到余额的时候最满足。

夜未央:摸摸口袋,20元还是可以的。

兔子:我的目标是每天攒3杯奶茶钱!

仙人掌:没办法,谁让90后都开始赚钱养家了。

木子李:这是让我少喝奶茶多存钱吗?

清凉夏天:说实话,我确实是疫情之后开始攒钱的,虽然攒的不多。

主持人:吴晓静

本版提示:投资有风险,入市需谨慎!