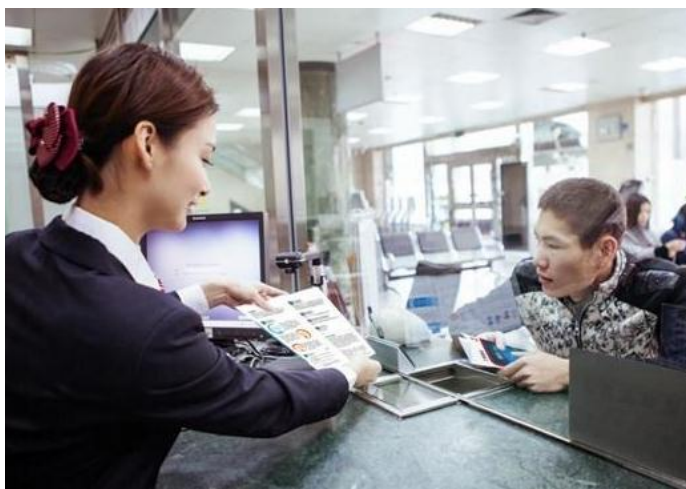


# 银行柜员是份什么样的工作

多名业内人士告诉记者,银行员工的收入存在着很大的岗位差异和地区差异。比如,同一家支行的员工,有的业绩特别好,一年奖金几十万,有的干不出成绩,只能拿到基本工资,随时还有被末位淘汰的风险。所以,笼统地说银行工作收入减少失去吸引力,很不客观。不过,大部分银行人士都不否认柜员是银行各种岗位中收入较低劳动强度较大的岗位,“十分辛苦”。

曾经被大众视为高薪体面的银行工作近年来似乎越来越普通。去年年初有银行员工晒出1.5元的年终奖,今年有柜员吐槽年终奖只有48.5元。最近,又有银行员工在媒体报道中叫苦:北京银行柜员月薪不足4000元,年终奖为零!银行基层员工的收入难道真这么少吗?柜员一年究竟能挣多少钱?记者最近采访多位业内人士发现,柜员在银行体系中的确属于挣钱少干活累的岗位,但一个月挣4000块的说法却也算偏概念。总体来看,北京地区转正后的银行柜员一年收入10万左右比较正常,网点效益好坏对柜员收入影响很大。



每年盈利都在稳定增长。他表示,自己支行的柜员一年所有收入超过十万很正常,效益特别好的年份能拿到十五六万元。去年全支行盈利增长10%,员工的绩效奖金也差不多增长了10%。

另一家国有大行南城一家网点的负责人李先生也证实了黄先生的说法。李先生告诉记者,应届毕业生大学生入职第一年都是没有奖金的,所以转正前月收入不足4000元很正常。他们的奖金也是按季度发放,所谓2018年的年终奖其实就是2017年四季度的奖金。李先生所在的网点去年盈利没有明显增长,所以全年的奖金跟2016年差不多。该网点柜员一年收入大概在9-10万元。

一般来说,股份制银行的收入高于国有大行。但一家股份制银行海淀某支行的行长丁先生告诉记者,他所在的支行收入高的都是可以拉存款、拉大客户的市场人员,普通柜员的收入跟国有行也差不多,“一年十万差不多”。

## 追访

**柜员是银行中劳动强度较大的岗位**

多名业内人士告诉记者,银行员工的收入存在着很大的岗位差异和地区差异。比如,同一家支行的员工,有的业绩特别好,一年奖金几十万,有的干不出成绩,只能拿到基本工资,随时还有被末位淘汰的风险。同一家银行的员工,干的都是柜员,在一线城市效益好的支行,收入可能比同一城市效益不好的支行柜员高出30%,更可能比同一家银行三四线城市的普通支行高出一倍。如果是不同银行,因为薪酬体系和考核机制的不同,这种差异就更大。所以,笼统地说银行工作收入减少失去吸引力,很不客观。不过,大部分银行人士都不否认柜员是银行各种岗位中收入较低劳动强度较大的岗位,“十分辛苦”。

一位已经离职的柜员如此描述她每天的作息安排。她所在的网点营业时间是早9点到晚6点,全年基本无休。她每天早上7:00出门,坐40分钟公交到网点,开始一天的工作。一般都是先开机,进入自己的柜员系统,然后打印相关报表,检查录像设备等。8:10开晨会,学习文件,汇报前一天的营销任务情况,完成不好的要接受领导批评,还要进行话术演练。随后接振远押送的款车,清点领取银行卡、存单之类的凭证和现金,录入系统,等待开门营业。

8:57正式开门营业,从那一刻起基本保持不喝水,不上洗手间的姿态,一直到下午一两点。所干的动作就是不停地举手,说话术,埋头干活,送走客户,继续下一个。中午银行会轮流关闭一个柜台让柜员去吃饭,如果客户多的时候可能拖到

15:00。柜员吃饭也像打仗,最多半小时就得搞定回来,然后继续重复那一套熟悉的动作。18:03送走最后一个客人,关门。然后进行轧账,核凭证,打报表,分类封箱,最后打扫卫生,等振远的款车。基本每天最早也要晚上7点才能离开。实际上大部分时候是8点才走。因为总要参加业务培训,学习新规章新产品,还要搞阶段测验等。干了柜员后,基本上一周只休息一天,休息的那一天累得哪都去不了,只想在家躺着。

多位从事过柜员工作的该银行人士告诉记者,腰椎间盘突出、肾结石都是柜员的常见病。工作辛苦可以接受,因为年轻人都要接受锻炼,最怕的还有两件事,一是碰上不讲理的客户,还要笑脸相迎耐心解释,满肚子委屈只能自己默默强忍;二是整天战战兢兢,就怕出错。柜员的差错不仅是长款短款这种最明显的账目错误,客户单据填写的不规范、仪容仪表、礼貌问候不周都可能出错。只要是差错就要按规定处理,本来工资就不多,有时一个月就能罚好几百。

## 展望

**银行柜员岗位正在大幅减少**

有银行人士告诉记者,柜员一般干几年后,可以申请转岗,去做客户经理,或去银行的中后台。不过这些岗位大都有硬性指标压力,比如拉存款。柜员虽然工作辛苦,这方面压力较小,工作熟练后思想可能也轻松一些。因此,有些希望工作生活稳定,不愿承受业绩压力的柜员,也会选择长期干下去。虽然收入可能上不去,但还能图一个安稳。

值得注意的是,随着银行智能化程度的提高,物理网点和柜员岗位都在大幅减少。安永去年发布的《中国上市银行2016年回顾及未来展望》报告显示,2016年,“工、农、中、建、交”五家大型商业银行的网点总数近年来首次出现下降,同时智能网点数量占比进一步提升。

工行2016年年报显示,2016年末,工行的物理网点16429家,较上年减少了303家。而且网点减少有加速趋势。2016年农业银行对近1800家低效网点实施了瘦身,在12000多家网点推广了标准化转型。

银行业协会的数据显示,截至2016年末,工商银行共减少柜员14090人,农业银行减少10843人,建设银行在2014年减少柜员2851人,2015年减少柜员4881人,2016年则骤减了30007人。显然,图安稳的柜员以后也很可能无法安稳。专家提醒广大柜员,工作之余还要想办法提升其他方面的竞争力,并理性规划自己的职业生涯,避免岗位变化时措手不及。

据《北京青年报》

## 多支柱养老金体系

### 助力破解全球养老难题

新华社北京3月12日电 中国证监会近日正式发布养老目标证券投资基金指引(试行),支持公募基金行业服务个人投资者养老投资。业界认为,这是中国政府推进养老金改革、完善养老金体系的重要一步。

当今世界,人口老龄化已成为一个突出的社会问题。面对日益增大的养老金支付压力,多国政府已着手推动养老金市场化运作,构建多支柱养老保险体系。这些做法对中国破解养老难题具有借鉴意义。

#### 全球养老金压力日益显著

放眼全球,养老金“入不敷出”的国家不在少数。在人口老龄化严重且社会福利高的欧洲国家,养老金问题尤其突出。

在德国,法定公共养老保险是主体,企业养老保险和私人养老保险是补充。数据显示,到2040年,德国领取养老金与缴纳养老保险的人数之比将从53比100升至73比100。为此,德国政府正试图扩大企业养老保险和私人养老保险在整个保险体系中的占比。

由于养老金缺口令政府倍感压力,从上世纪末开始,法国政府逐步对养老保险制度进行调整,不断提高法定退休年龄,降低养老金的给付标准。虽然近期法国养老金缺口有所缩小,但业内人士预测,法国养老金赤字在2022年后将重回0.3%的水平。法国政府仍须致力于养老保险体系改革的长期布局。

作为典型的老齡化社会,比利时也面临养老资金不足问题。比利时的养老金由公共养老金、职业养老金及个人养老金三大支柱构成。尽管养老金体制相对完善,近年来也几经改革,但退休人员贫困问题仍日益凸显。

在亚洲,日本是养老金体系较为完善的国家。随着老龄化程度加剧,日本同样面临如何长期维持养老金体系的挑战。日本的“国民年金制度”正式建立于1961年,其保障水平一直维持一定水准。但“少子老龄化”现象加剧逐渐影响了这一体系的收支平衡。日本政府被迫于1994年把领取养老金的起始年龄推迟至65岁。

#### 个人养老投入成趋势

由于单纯依靠政府财政已经无法较好地解决养老问题,不少国家开始积极探索养老金市场化运作。

在比利时,越来越多民众意识到养老不能全靠政府,趁早增加个人养老投入才是上策。比利时联合银行养老事务专家帕特里克·万尼厄表示,最新调查显示,54%的比利时民众表示愿意增加个人养老投入。同时,比利时人理想的养老保险构成是:公共保险占58%、职业保险占19%、个人保险占23%。

比利时养老金协会主席菲利普·内茨表示,由于投资回报率较高,比利时养老金越来越受欢迎。“过去30年,养老金年回报率达到6.5%,扣除通胀因素,年实际增长率达4.5%,十分可观。”内茨说。

在南美洲的阿根廷,近年来政府逐渐取消高福利的养老金制度,采用个人购买养老商业保险、补充缴纳养老金等方式进行市场化运作。

新加坡政府的养老金机制从属于中央公积金体系,其实质是强制储蓄计划。此外,新加坡财政部于2001年推出了名为“退休辅助计划”的自愿退休储蓄计划,鼓励该国民众把存款存入相关账户。

#### 养老金投资需稳健

从多个国家的养老金投资经验中可以发现,养老金市场化运作不仅要注重投资的长期性和资产配置的稳健性,也要适当考虑投资回报率,避免出现资产缩水。

澳大利亚养老金约为2.5万亿美元,是世界第四大养老金资产持有国,这与澳大利亚养老基金的成功运作不无关系。澳大利亚悉尼科技大学澳中关系研究院副院长詹姆斯·劳伦森对记者表示,设立养老基金是澳大利亚最成功的经济改革措施之一,促进了金融市场的进一步深化和成熟,也令家庭资产配置更加多元化。

据介绍,澳大利亚养老基金倾向于将投资分散在不同资产领域,同时兼顾长期稳健型和高风险、高回报型投资,近年来其投资收益率好于十年期债券。

受经济潜在增长率低、政府推行负利率等因素影响,日本政府养老基金的投资管理面临严峻挑战:若投资境内资产,可能面临经济前景黯淡、回报率过低的风险;若增加境外资产投资,可能面临巨大汇率风险。在此情况下,日本的公募养老基金投资组合一直比较保守单一,其投资对象多为债券。但这类谨慎投资不仅没能保障收益,还导致养老金资产大幅缩水。专家认为,日本养老投资的教训也值得中国汲取和思考。

日本爱知大学国际中国学研究中心客座研究员李博表示,中国可尝试在严格风险评估机制的前提下管理好大类资产的配置范围和比例。长期来看,公募基金将成为中国个人投资养老的主力,提升整个普惠金融的影响力和覆盖面。