

# 掮客涌动 贴息存款卷土重来

“月末要做存款冲量的客户，可以赶快把理财赎回”“本月末的银行冲量价格还不错”……6月末，又到了银行考核时间点，各路资金掮客再次蠢蠢欲动。北京商报记者近日调查发现，不少掮客活跃于线上、线下，寻找拥有大额资金的“银主”，在存款利率之外，以额外“补贴”购买存款；也有一些银行人为了KPI考核“自掏腰包”从市场寻求资金，想要渡过揽储考核“难关”。

## 资金掮客贴息泛滥

“本月末的存款冲量价格不错，提前把钱放活期”“存100万元1天返利1000元”……每到月末，掮客李西尧（化名）便开始批量在社交平台群发信息，寻找有钱的“银主”，他的真实身份便是游走于银行、客户之间的“逐利者”，银行资金掮客。

季末办理最多的业务就是贴息存款，在行业三年之久的李西尧已深谙此道。“冲量现在是银行最重要的工作，100万元存1天能拿到上千元的利息，除此之外，客户还可以选择存入半个月、1个月，存入的天数越多，返现的收益就越高。”

远在上海的郑阳（化名）做的也是掮客的生意，在社交媒体上，他专门在网名中标注“银行冲量”，方便客户洽谈业务。根据他提供的模板信息，一国有大行某支行6月30日-7月3日需要500万元资金，每存100万元返利1500元；另一家国有大行6月30日-7月1日需要400万元资金，每存100万元返利1000元。

“急冲量客户！”来自吉林的掮客郝镭（化名）承诺自己的存款冲量贴息利润可观，200万元资金存1晚就可以返4000元利息，除此之外，郝镭还在寻找存入资金在10万-50万元的小额客户，意在为银行拉到更多的存款。

北京商报记者以寻求资金的“银主”身份调查后发现，当前可做存款冲量的业务覆盖上海、广州一线城市以及浙江、吉林、河南等地区。存入资金的方式也较为简单，以一家银行为例，绑定该行一类卡后，再开通多个二类户进行资金流转，开户时填写指定支行代码，存入资金后即可达成考核任务，储户可以在考核完成出金后，在手机端进行销户。

不过，在如今贷款规模不断扩张、存款利率持续降低的背景下，掮客的贴息也少了很多。“以前最高的时候存100万元1天能补贴7000元，甚至价格最高时可以到3万元左右，但现在存款利率本身就低，都要控制成本，补贴自然少了，不过还是比客户自己存的利润高很多。”有掮客坦言。

厚雪研究首席研究员于百程在接受北京商报记者采访时表示，季末一些银行揽储压力大，给了掮客一定的存在空间。但掮客渠道以贴息的方式，抬升了银行的资金成本，高息揽储扰乱了存款市场的秩序，并不可取。实际上，原银保监会等三部门在2014年发布了加强银行存款偏离度管理的通知，2018年进一步调整完善，对银行季末存款“冲时点”的行为形成了约束，近些年这种情况已经不断改善。在今年银行存款持续增长、利率下降的情况下，掮客的空间应该更少了。

## 银行人“变身”掮客揽储

今年，存款利率经历了多次下调，6月8日，六家国有大行集体调整存款挂牌利率，整存整取定期存款利率2年期下调10个基点至2.05%，3年期和5年期均下调15个基点分别至2.45%、2.5%。不久后的6月12日，11家股份制银行2年期整存整取定期存款利率下调10个基点，3年、5年期利率下调15个基点。在这之后，亦有多家地方性城农商行、村镇银行跟进。

存款利率的下调也让揽储显得愈发艰难。北京商报记者注意到，为了完成KPI考核指标，也有不少银行人变身掮客，在各大平台上发布揽储信息。“银行柜员新人拉存款，小额补贴。”一位银行地方性银行人士发帖称，“还差30万元任务，只存1天，补贴600元，想要存钱的找我”。

和掮客相比，银行人自掏腰包贴息的金额较少。俊慧（化名）是一家银行资深客户经理，月末她还有3000万元的存款任务没有完成，“为了完成任务，我打算开始给客户补贴了，100万元存1天补贴1000元，我能补贴的金额也就只有这么多”。俊慧说道。

今年1月初刚进银行的李奎（化名）如今在考虑如何“跑路”，“光存款任务就下

了200万元指标，我是个新人也没有人脉，根本拉不了存款，也有同事给我推荐做掮客自己贴息，但费用太高了，如果按照市场价200万元存1天私下向客户补贴2000元来算，我一半的工资都贴进去了”。

银行人内部贴息不符合监管规定，这会增加银行的负债成本，也不利于存款市场公平竞争。根据原银保监会办公厅发布的《关于持续深入做好银行机构“内控合规管理建设年”有关工作的通知》，要强化员工劳动合同管理，严厉打击参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业等行为。针对重要岗位关键人员，要丰富监测手段建立更为严格的异常行为排查机制，对有章不循、违规操作的要严肃处理，提升从业人员风险意识和规矩意识。

在融360数字科技研究院分析师刘银平看来，此类掮客助推了银行高息揽储，本身就属于违规行为，违反了自律机制有关利率定价的约定，形成恶性竞争，扰乱了金融市场的正常秩序。储户通过此类模式存款要预防“非阳光贴息”的情况，防止储蓄资金进入他人账户，由于没有通过正规的途径存款，此类模式存款还有可能面临银行员工挪用资金、内外勾结的风险事件。

## 规范存款市场竞争秩序

银行连番“降息”带火了“存款特种兵”，为了赢取不同地区银行之间的利率差，一部分储户坐上飞机、高铁跨城存款，也有一部分储户想从高利率+补贴中拿到更高收益。

北京商报记者注意到，利用“存款特种兵”急寻利率高地的心理，有银行人士发帖称，“我行存款利率还没有调整，相比同类银行较高，存款冲量后我再额外补贴1000

元。”在评论区也有不少储户表示有大额资金，询问存款具体的方式。

有需求便有市场，但对专业掮客、银行人、储户来说，此类靠高额回报和变相增加支出增长的存款，无疑会加剧存款竞争混乱。博通分析金融行业资深分析师王蓬博指出，根据监管要求，银行必须在政策范围内进行揽储，一旦通过实质审查，发现该行擅自提高其对应的存款利率档次，便属于高息揽储吸存，银行也可能被监管处罚。就在不久前，就有银行因违规“冲时点”被罚，根据国家金融监督管理总局官网发布的行政处罚信息，浙江浦江农商行因存在绩效考核不合理导致部分基层网点存款“冲时点”等行为合计被罚160万元。

高价购入存款的现状屡禁不止，再加上此类行为具有极强隐蔽性，如何监管也成为难题。北京寻真律师事务所律师王德悦指出，少数银行负债压力大及部分难达贷款门槛的客户有资金需求，季末面临监管指标压力，银行自己会支付一定的成本用于解决自身的指标压力，让掮客有市场空间。此类行为贯穿于社会经济往来中，大多具有很强的隐蔽性，难以实时、精准监控。

从监管层面，王德悦进一步建议，一是强化存款偏离度管理，将季末月份与非季末月份采用相同的指标计算标准；二是加强对存款利率的监管，规范存款市场竞争秩序，严格约束高息揽储、冲量等行为。

于百程提醒称，对于储户来说，掮客的行为具有灰色性质，也存在收益无法实现的风险，另外，如果出现掮客与银行员工勾结，实际上是为借款人以银行为通道寻求贷款的情况，那么其中可能存在违法行为和资金损失的风险。

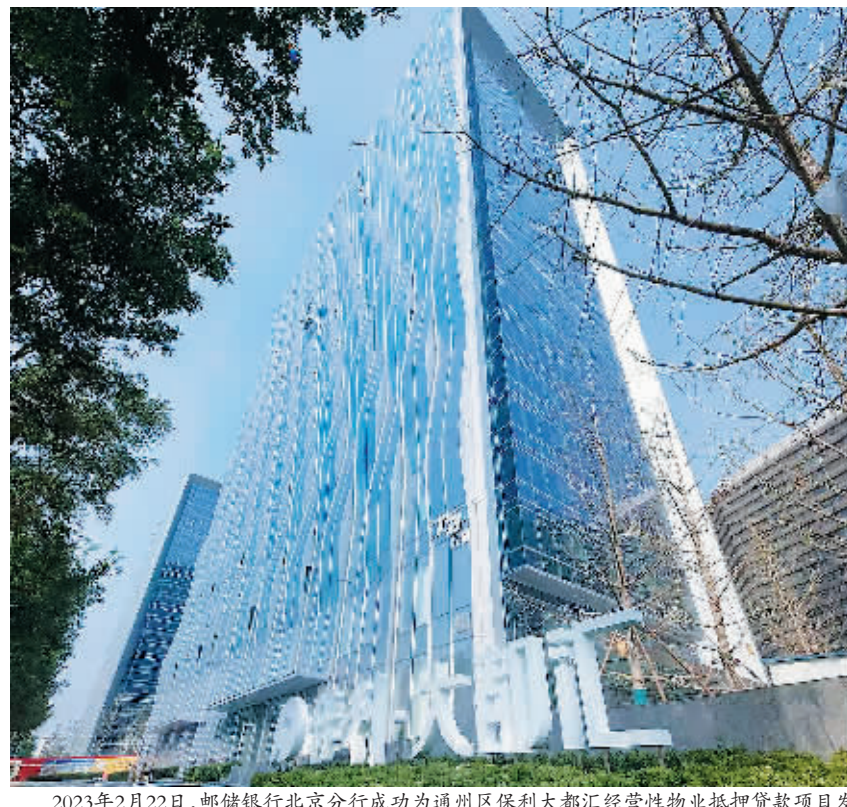
北京商报记者 宋亦桐

# 金融服务“双碳” 邮储银行北京分行“绿行记”

在绿色金融发展路上，银行一直扮演着关键角色。近年来，中国邮政储蓄银行北京分行（以下简称“邮储银行北京分行”）积极贯彻国家政策和监管要求，认真落实总行2023年碳达峰碳中和暨绿色金融工作要点，围绕对外与对内绿色金融能力的提升，强化制度与能力建设，积极开展碳达峰碳中和相关工作。根据各地区域特色，邮储银行北京分行持续拓宽绿色金融“通衢大道”，为实现双碳目标贡献着自身的力量。



2023年6月17日-18日，邮储银行北京分行参加“零碳游园会”绿色公益活动，向市民介绍绿色金融产品。



2023年2月22日，邮储银行北京分行成功为通州区保利大都汇经营性物业抵押贷款项目发放贷款，图为保利大都汇建筑大楼。

绿色支行”“邮储银行北京门头沟区滨河绿色支行”，紧密围绕绿色体系建设、绿色交通出行、新能源运用、循环经济发展等领域，推出相应的绿色金融产品，精准服务所在地区绿色产业发展。

## 推行绿色环保意识 持续将低碳理念落实到实际行动中

邮储银行北京分行绿色金融能力提升还有“内功”的修炼。近年来，邮储银行北京分行积极从自身做起践行低碳生活理念、持续推进智能绿色办公。

在内部的绿色管理举措方面，邮储银行北京分行持续宣传倡导绿色银行理念。例如今年3月20日，邮储银行北京分行举办了邮储银行“邮爱公益”六周年线下健步走活动。

邮储银行北京分行通过这次活动，在分行范围内发起了邮爱基金募捐活动以及“一块走”爱心捐步活动，积极将爱心传递，将公益传承。活动得到了广大员工的积极响应，分支行员工纷纷通过微信朋友圈等传播媒介进行广泛宣传，积极募集善款帮助贫困生实现学习梦想。截至目前，邮储银行北京分行共有1345位员工参加线上捐款，共计捐助资金4.9万余元。

在投身绿色低碳活动的同时，2023年一季度邮储银行北京分行内部也在积极推行绿色环保意识，持续将低碳理念落实到实际行动中。

一方面，邮储银行北京分行严把办公用品领用审核关，遵循“能省则省，物尽其用”的原则，避免出现铺张浪费现象；遵循“保养检查为主，维修更换为辅”的原则，加强设备设施运行过程中的管理，注重办公设备的维护保养，及时排除故障，避免因保护不当或不爱惜而导致设备损坏。

另一方面，持续推进绿色采购工作，在采购活动中兼顾经济效益与环境效益，优先采购环境友好、节能降耗与易于资源综合利用的产品和服务。同时进一步强化电商采购平台推广力度，通过减少全行线下纸质订单，持续加强绿色办公。

此外，邮储银行北京分行持续建设爱心驿站，鼓励支行开放营业网点服务资源，为户外劳动者、老年人等配置便民服务设施；组织员工因地制宜开展植树造林等绿色公益活动，展现了该行努力建设北京地区内一流的绿色普惠银行、气候友好型银行和生态友好型银行的担当与决心。

图片来源：企业供图

## 为电站量身定制融资方案 每年可减少二氧化碳排放量约15万吨

在我国昆仑山的北麓、帕米尔高原的南缘，有一座有着3000多年的历史“名城”——新疆喀什地区莎车县。这里不仅因为曾是古丝绸之路的要冲而闻名，也因其全年日照时间平均可达2860小时而著称。光资源丰富的莎车县，这几年，光伏产业成为其另一张发展的“名片”。

2022年7月25日正式开工建设的“华电莎车100兆瓦光伏发电项目”就位于莎车县境内。目前，该项目已顺利完成光伏区、开关站设备安装、电气设备联调工作，具备了并网条件。但让人意外的是，这个被称为“充电宝”的项目，建设过程却颇为不易，除了要攻克技术难题，还面临资金压力。项目开工后，因急需购买设备产生了资金缺口，短期内融资遇到一定困难。幸运的是，这个项目收获了来自邮储银行北京分行的绿色金融强劲支持。

邮储银行北京分行了解情况后，结合项目特点，为电站量身定制融资方案，最终通过与邮储银行新疆喀什分行组成行内银团贷款模式，授信4.37亿元支持该项目的建设顺利开展。

据悉，建成后“华电莎车100兆瓦光伏发电项目”年平均上网电量为1.8亿千瓦时，与同等规模的燃煤电厂相比，每年可节约标准煤约为6万余吨，每年可以减少二氧化碳排放量约为15万吨。

## 积极拓展、创新气候友好型绿色金融产品 已累计投放通州区绿色项目贷款17.6亿元

事实上，近年来，类似华电莎车光伏发电项目这样的案例，邮储银行北京分行遇到很多。

从外部来看，邮储银行北京分行这几年来不仅持续优化落实国家绿色金融授信政策，更是积极拓展、创新气候友好型绿色金融产品。

2023年2月22日，邮储银行北京分行成功落地通州

区保利大都汇经营性物业抵押贷款项目，该项目是今年邮储银行支持通州区绿色发展的首笔贷款。

值得一提的是，该项目每年申请碳中和证书，将经营排放的二氧化碳当量通过购买CCER（中国核证自愿减排量）与国际绿色电力证书进行等量抵消，实现碳中和。

据悉，邮储银行北京分行已累计投放通州区绿色项目贷款17.6亿元，除了经营性物业贷款项目，还涉及共有产权房和商业综合体项目，均属于绿色建筑领域。截至2023年5月末，邮储银行北京分行对公贷款绿色信贷结余58257亿元，其中建筑节能与绿色建筑占比31.13%。

近年来，邮储银行北京分行也充分根据北京区域特色，持续优化分行绿色金融授信政策，用好碳减排支持工具，加强授信政策执行管理，跟踪监测各条线各支行绿色信贷发展情况。积极支持清洁能源体系建设，重点支持节能环保产业、清洁能源产业、基础设施绿色升级产业、生态环境产业等绿色金融与气候融资重点领域。

同时，邮储银行北京分行还进一步优化机构资源配置，提升金融服务水平，相继设立“邮储银行北京密云区