

网购开户指标 银行人困在KPI里

网购的KPI

“今天，是我网购业绩的第一天。”简帅（化名）是一家地方城商行的基层员工，不久前，他听到同事分享了通过网购购买业绩的经历，只需要花费十几元就能完成指标，价位不高且数据真实可查，简帅动了心。

“临近7月中旬，我还有50个信用卡考核指标没有完成，太焦虑了。”简帅坦言，“每个月都有业绩考核，每天都要出门‘跑卡’，但从实际效果来看，没有几个人开卡，大家普遍都办理过信用卡，所以对新开卡比较谨慎。”

在众多商家中，简帅选择了一家报价最低的商家，一个信用卡开户指标费用为10元，开户数量为30户，一共花费300元。“商家一再保证包数据，可以完成进件，目前我还在等待当中，每个月工资只有4000多元，再加上家庭的车贷房贷压力，感觉有点喘不过气来，剩下的考核指标我想自己完成。”简帅无奈地说道。

在淘宝等平台，帮助“银行人”完成考核已发展成为一项较为成熟的产业链。“行长来催不用愁”“专业服务解忧愁”地推承接各大银行养老金账户开户拉新……各色商家打出宣传口号，号称可以提供信用卡开户、个人养老金账户开户、拉存款、ETC、数字人民币、拉存款、贷款等服务。

北京商报记者以业绩考核压力无法完成为由咨询了多位商家，均得到了可以提供服务的答复。从办理价格来看，虽然这些网购KPI标价金额较少，通常在1-20元不等，但实际价格却有所差异。

以信用卡开户为例，开户价格通常为15元左右/户，有商家表示，“一般3户起接，我们的业务目标就是帮‘银行人’完成任务，一般都会做到填写资料提交成功的最后一步，不做通过率不高的生意”。

个人养老金账户开户分为“开单个账户”和“开单个账户+入金”两种方式，前者收费在20-70元左右，后者收费较高，最高报价可以达到110元。相较信用卡、个人养老金账户开户而言，揽储的成本浮动较大，有商家表示，



日复一日、年复一年，信用卡、存款、个贷、个人养老金账户开户……KPI压得“银行人”透不过气，为了完成任务，一些“银行人”踏入网购的洪流，在淘宝等网购平台花费几十元至上百元购入指标，完成业绩，也有一部分“银行人”选择在社交平台发布原创帖，“自掏腰包”求存款，贴息揽储。“花式”求业绩背后是银行基层员工的考核压力，然而，这样的方式或许能解一时的燃眉之急，但对后续的营销工作并无益处，“银行人”更要深知，切莫因过分追求业绩而忽视了潜藏的风险。

银行人“贴息揽储”

- | 原因 | 风险 |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> 银行绩效考核体系和指标不合理，基层机构和员工背负过重的考核压力 | <ul style="list-style-type: none"> 通过第三方平台“刷单”产生的大量虚假账户，不会给银行带来实际收益，反而增加了运营成本 银行可能因未能有效管理这些账户而面临监管机构的处罚，甚至可能因为未能履行反洗钱和反恐融资的法律义务而面临法律诉讼 |
| 建议 | |
| | <ul style="list-style-type: none"> 银行应平衡好业务发展和风险防范的关系，处理好短期利益和长期利益的关系 基层机构和员工要端正认识，坚守底线，采取依法依规的方式完成任务指标 银行应该建立科学、合理的绩效考核制度，避免仅以业绩为唯一指标 |

目前是月中，网购存款KPI预约价格较低，以入金50万元为例，存两天需要收取800-1000元费用，月底会随着市场行情不断变化，价格还有可能再次上涨。谈及客源来自何处，多位商家均表示，“在全国有人脉，地推会找到相应的客源”。

网购业绩背后是“银行人”压力山大的现状，北京寻真律师事务所律师王德悦指出，通过第三方平台“刷单”产生的大量虚假账户不会给银行带来实际收益，反而增加了运营成本。这些账户还可能被用于洗钱、诈骗等犯罪行为，导致客户和银行的资金损失。银行则可能因未能有效管理这些账户而面临监管机构的处罚，甚至可能因为未能履行反洗钱和反恐融资的法律义务而面临法律诉讼。

自掏腰包“返现”贴息

从员工到实习生，如今，银行已进入全行“内卷”营销阶段，各银行在争抢银行卡开户、信用卡、ETC卡等市场时，通过比拼优惠政

策，给基层员工下达开卡任务，数次掀起“营销大战”，网购业绩也演变成一种异化手段在市场泛滥，但“内卷”不仅限于网购，北京商报记者调查发现，还有一部分“银行人”转战小红书，通过发帖寻找“银主”，自掏腰包贴息揽储。

凡真（化名）是一家股份制银行客户经理，上个月她“侥幸”完成了存款指标，这个月考核任务又加重了，凡真在小红书发布帖子寻找“银主”，1万元存两天补贴15元，这是她根据自己能力范围向“银主”开出的最高价格。

刚入行的米兰（化名）没有任何人脉，家里的亲戚和朋友都求遍了，也没有凑齐200万元的考核任务，米兰决定在小红书碰碰运气。“救救孩子吧！新入行的员工，自费1万存1天补贴10元，非诚勿扰。”

这样的“银行人”还有很多，他们一遍遍询问拉存款的意义是什么，但又不得不一遍遍发帖寻求“银主”帮忙。“还差50万元不知道怎么办？”“到底是谁定的指标”……对他们来

说，“拉存款”已不仅是季末所需，月末冲量、日冲量，“每日一揽”亦是常态，贴息也是无奈之举。

对于贴息揽储，监管早已明令禁止，根据《储蓄管理条例》规定，储蓄机构不得使用不正当手段吸收储蓄存款。《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》规定，不得通过返还款项或有价证券、赠送实物等不正当手段吸收存款；不得通过个人或机构等第三方资金中介吸收存款。

一位银行业分析人士直言，少数银行员工通过小红书“拉存款”，银行机构极难甄别，也很难管制，整体看，存在违法违规问题，容易导致一些客户信息泄露，违规使用，虚假账户信息等问题。

招联首席研究员董希淼认为，所谓的“贴息揽储”“存款一日游”等等都是违规行为。“贴息揽储”等行为产生的原因之一是银行绩效考核体系和指标不合理，基层机构和员工背负过重的考核压力。在过重的考核指标和压力之下，基层机构和员工行为容易出现异

化。银行应平衡好业务发展和风险防范的关系，处理好短期利益和长期利益的关系，给分支机构下达的考核任务应科学合理，让基层机构和员工“跳起来够得着”。基层机构和员工要端正认识，坚守底线，采取依法依规的方式完成任务指标。

营销行为如何才能不跑偏

有需求便有市场，在KPI考核日渐繁重的今天，部分银行面临监管指标的压迫，承压由上而下不断传导，“银行人”无奈通过网购KPI、自费贴息完成指标，这样“大包大揽”的方式虽然能解一时的燃眉之急，但长久来看，这类行为大多具有极强的隐蔽性，难以实时监控，不仅破坏银行内部规定，更有可能对金融市场带来潜在的风险隐患。

董希淼进一步指出，这是违规行为，不符合金融监管制度。比如信用卡开户有“三亲见”要求。其次，这样买来的“客户”质量较低，没什么实际意义。对被“买”的客户来说，将大量身份证号码、手机号码等提供给第三方，很容易泄露个人信息。当然，银行总行给基层机构和员工下达任务要科学合理，否则就会导致员工行为跑偏。

王德悦也持有同样的看法，他强调，通过第三方平台开户注册，存在账户信息泄露和虚假交易的风险。第三方商户可能没有足够的安全措施来保护客户的信息，甚至部分商家主动泄露账户信息。银行账户信息一旦被泄露，可能会导致信用卡盗刷和其他安全问题。

上述银行业分析人士建议，对监管来说，应维护正常的市场竞争秩序，引导金融机构建立科学合理的考核制度，讲究数量扩张的同时，更需要提升服务含金量。

“银行应该建立科学、合理的绩效考核制度，避免仅以业绩为唯一指标，而是综合考虑员工的工作表现、客户满意度、业务发展、技能提升等多方面因素，以更全面、客观地评价员工的工作表现。”王德悦如是说道。

北京商报记者 宋亦桐

规模已近8000亿元 券结基金正悄然走红

又有基金开启证券交易模式转换。7月12日，诺德基金发布公告表示，决定自7月13日起，将诺德新能源汽车混合的证券交易结算模式由托管人交易结算模式调整为证券经纪商交易结算模式（以下简称“券结模式”）。除诺德基金外，上半年多家基金管理人也都采用这一操作，加入券结队伍。公开信息显示，目前全市场公募中已有超过700只基金（份额合并计算，下同）采用券结模式，截至2023年一季度末，以券结为交易模式的基金总规模更近8000亿元。有业内人士指出，下半年可能会有更多基金采用券结模式，基金管理人将与券商有望进一步深度绑定，实现互利共赢。

券结基金持续扩容

又一只基金官宣加入券结行列。7月12日，诺德基金发布公告表示，为更好地满足投资者的需求，为投资者提供更好的服务，决定自7月13日起，将诺德新能源汽车混合的证券交易结算模式由托管人交易结算模式调整为券结模式。

除诺德基金外，2023年以来，截至7月12日，中信建投基金、国融基金、兴业基金、鹏华基金等24家基金管理人均发布关于旗下基金调整证券交易模式或证券交易模式转换完成的公告。

就旗下基金采用券结模式的考虑，多数基金管理人在公告中表示，此举是为更好地满足广大投资者的投资理财需求，为投资者提供更好的服务，也有基金管理人指出，此举是为增强旗下产品的市场竞争力。中信建投基金相关业务人士表示，结算模式的选择和主要代销机构的甄别息息相关，如果基金选

择以券商渠道为主的代销模式，会较多采用券结结算模式。

除了老产品转换交易结算模式外，也有不少新品首发即采用券结模式。仅从7月来看，就有天弘中证机器人ETF发起联接、汇添富添福鑫添益均衡养老目标三年持有混合发起式(FOF)、华夏智胜新锐股票等7只新发基金采用券结模式。

另外，从基金成立日看，年初以来采用券结模式的基金则共有139只，较2022年同期数据增长2.96%，在2023年以来成立的635只新品中占比也达到21.9%。

逐年来看，采用券结模式的基金数量在当年成立基金数中占比持续增长。2020年、2021年2022年基金成立新品分别为1370只、1975只、1523只，其中采用券结模式的基金分别为77只、160只、294只，所占比例则分别为5%、8%、20%。

公募与券商有望深度绑定

事实上，基金券结模式自2019年由试点转入常规业务已有四年。公开信息显示，2019年2月，证监会发布《关于新设公募基金管理人证券交易模式转换有关事项的通知》，标志着券商结算模式由试点工作转为常规。整体来看，历时四年，券结基金在持续扩容中已然初具规模。同花顺iFinD数据显示，截至7月12日，全市场10981只公募基金中已有786只基金以券结模式为结算方式，截至2023年一季度末，以券结为交易模式的基金总规模达到7940.94亿元。

从产品结构来看，权益类基金成为当之无愧的“主力军”，在786只券结基金中占比超八成，其中混合型基金多达415只，股票型

基金也达到217只；此外，货币市场型基金、债券型基金数量分别为14只、116只，还有19只FOF、3只QDII、1只REITs、1只另类投资基金同样采用券结模式。

为何近年来券结模式受到基金青睐？中信建投基金相关业务人士表示，券结模式的优势主要在于可以加大券商渠道端的持续营销影响力度，有助于持续增加权益类基金规模。有公募分析人士也进一步解读称，权益类基金相对交易更频繁，因此券结模式可能对其较为适用，能在一定程度上提高资金的灵活性和流动性。

在财经评论员郭施亮看来，与传统托管模式相比，券结模式在佣金分配、结算方式、交易流程等方面有所不同。具体来看，券结模式将由券商全程参与基金交易结算处理事项，参与验资验券，此外，券结与托管人结算的资金扣除也有所不同。券结模式可以增强基金资金交易结算安全性，增强风控能力。

从券商角度来看，川财证券首席经济学家、研究所所长陈雳指出，券结模式对于部分经纪业务实力较强的券商有显著利好，尤其是在产品分销环节。但同时也会对基金、券商的投研服务和投资能力带来了更高的要求。

不过，虽然规模和产品数量持续增长，但目前采用券结的基金仍然是公募产品中占比较小的部分。而对于券结基金后续的规模变化情况，部分业内人士表示乐观。陈雳指出，基金采用券结模式是未来机构业务的一个重要发展趋势，总体来看，券结的市场增长空间较为广阔。

郭施亮也展望称，预计下半年可能会有更多基金采用券结模式，基金管理人与券商有望进一步深度绑定，通过券结实现互利共赢。

北京商报记者 刘宇阳 郝彦

仅7个月 齐鲁银行又临“保股价”

北京商报讯（记者 孟凡霞 实习记者 周斌）距离上次稳定股价措施实施完毕仅半年多，齐鲁银行再次触发稳定股价机制。7月11日，齐鲁银行发布关于触发股价稳定措施的提示性公告称，自6月12日起至7月11日，该行股票已连续20个交易日的收盘价低于最近一期经审计的每股净资产，达到触发稳定股价措施启动条件。

值得注意的是，齐鲁银行前次稳定股价措施才于2022年12月9日实施完毕。根据此前披露的实施公告，该行5%以上持股股东及领取薪酬的董事（不含独立董事）、监事长、高级管理人员等有关增持主体以自有资金累计增持金额5513.28万元，成交价格区间为每股4元至4.97元。

根据齐鲁银行制定的《稳定股价预案》，自履行完毕前述稳定股价措施后的第121个交易日开始，如果出现该行A股股票收盘价连续20个交易日低于最近一期经审计的每股净资产的情况，则该行持股5%以上的股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务再次产生。由于此次再度触发稳定股价机制，齐鲁银行将在7月24日召开董事会，制定并公告稳定股价的具体措施。

公告发布后，7月12日，齐鲁银行股价盘中回升，最高涨至3.83元。截至当日收盘，齐鲁银行股价报3.79元，较前一日上涨0.26%。东方财富Choice数据显示，年初至今，齐鲁银行股价暴跌4.04%，跌幅居A股42家上市银行第14位。

从业绩表现来看，2023年一季度齐鲁银行实现了稳步提升。一季报数据显示，该行实现营业收入28.64亿元，同比增长8.72%，净利润10.22亿元，同比增长12.24%。

就触发股价稳定措施及近期股价表现，7月12日齐鲁银行回应北京商报记者表示，“二级市场股价主要受经济环境、政策驱动、行业发展等多重因素影响。公司各项经营业务运行平稳，经营指标稳健增长。管理层对未来经营发展充满信心，将持续保持战略定力，把握发展机会，深耕主业、稳健经营，持续提升核心竞争力”。

今年以来，多家A股上市银行采取稳定股价相关措施。此前，重庆银行、瑞丰农商行相继启动稳定股价措施，重庆银行拟采取由该行现任董事、高级管理人员、第一大股东增持股份的措施稳定股价，增持金额合计不低于2898.27万元；瑞丰农商行则由该行领取薪酬的现任董事、高级管理人员增持金额合计不低于86.76万元。

“由于银行是上市公司中估值最低的板块之一，上市后股价跌破净资产已成为普遍现象，因此银行股更容易触发股价稳定措施。”厚雪研究首席研究员于百程表示，在“中特估”背景下，银行股处于估值洼地，股息率高，并且处于数字化转型加持中，更有可能面临重估机会。从长期看，数字化能力及中间业务更强、业务增长更具有持续性的银行，未来更有可能在市场中摆脱传统估值的束缚，获得估值的提升。

谈及部分银行多次启动稳定股价措施的原因及影响，光大银行金融市场分析师周茂华表示，个股接连调整后，部分银行股价触发相关条款，银行高管增持反映其对本行股价持乐观预期，股东、董事等增持则有助于稳定市场情绪。随着市场对经济复苏前景更加乐观，银行板块基本面稳健，有望与股东、高管等增持利好形成共振，提振市场信心、稳定股价。