

# 信用卡“存款无息”条款渐松动

存款不但没有利息,取款还要按比例收取手续费,长久以来,基于透支功能的信用卡对存款、取现都比较苛刻,但是随着商业银行越来越看重客户的服务需求,这些条款开始出现了松动。

“借贷合一、存款有息”,“境内取现免费”,北京农商银行日前推出的凤凰福农信用卡就打破了信用卡此前定下的“死规矩”。

北京商报记者了解到,这张信用卡虽然是为了满足北京农村及城镇地区生产性经营农户、涉农小微企业客户获得中短期资金的卡片,但是如果信用卡内出现溢缴款(多于信用卡额度的款项),将按照该行公布的活期存款利率计息,按季度结

息;同时在境内,不分区、不分取款银行、不限取款次数,暂不收取信用卡取款手续费。

据北京农商银行工作人员介绍,这张信用卡虽然不是第一张实行“存款有息”的信用卡,但是同时兼具境内取款免费功能,切实为涉农客户带来实惠。

北京商报记者调查发现,此前信用卡“溢存款取现”收费历来被视为银行的霸王条款之一,但随着信用卡市场竞争的白热化及监管层加大力度整治乱收费现象,一些银行已开始对“溢存款取现”收费条文有所松动。目前不少商业银行特别是一些中小型商业银行,对于信用卡溢存款同城取现已经开始不收取手续费。

同时,更值得指出的是,溢缴款多为信用卡持卡人自有资金,并没有占用银行的信用额度,但是此前中行等商业银行都推出过“存款有息”的相关信用卡。“目前市场竞争激烈,特别是一些信用卡推出速度较慢的商业银行来说,更多借鉴市场成熟经验,考虑持卡人的用卡体验,是吸引持卡人的重要方式,所以推出更多的增值服务很有必要。未来可能会有更多商业银行跟进,但不会是全部卡片,可能会选择几类固定卡片先做尝试。”一位股份制银行信用卡中心相关负责人直言。

此外,凤凰福农信用卡与普通的信用卡略有不同,是借助信用卡为载体,主要向涉农客户这一固定人群发放的信用卡

产品,可以让更多的涉农客户获得信贷资金。在获得授信额度后,涉农客户因临时性或周期性生产经营有资金需求时可随时申请用款,在额度内不需再次审批,且可循环使用。同时可根据生产或经营需要自行选择1天至180天的用款期限,并可随时还款。“凤凰福农信用卡集支农与融资于一体,透支用款1万元手续费最低每日仅需2.78元。”上述农商行工作人员介绍道。

截至目前,北京农商银行已拥有600多万名银行卡客户,其中近200万名农村地区客户从事涉农生产、经营、养殖、种植等活动。

北京商报记者 闫瑾

## 漫话理财 Financial Talk

### 年末理财 精心筛选高收益产品

一到年底,大家开始寻觅更好的投资机会。由于年底资金紧张,银行理财产品和货币基金收益都会比平常高,这两个品种也是年底最先考虑的投资品种。

进入12月以来,银行发行的理财产品收益率几乎一周一涨,不管长期短期收益率基本上都能超过5%,6%以上的高收益理财产品的数量将逐步增加,特别是大型城商行以及股份制银行近期发行的高收益理财产品。

以某股份制银行的一款1月期限预期年化收益率达5%的理财产品,门槛为5万元,以存50万元为例,一个月后预期收益为2080元。如果不是年末考核以及季末的关键时点,1月期限的理财产品收益大致在3.5%左右,也可以简单算一下,按3.5%的年化收益率来算,同样资金为50万元,一个月后的预期收益1450元,比现在少了630元。

银行理财分析师表示,12月中下旬是银行理财产品预期收益冲高的时点,理财收益率也将进入高潮。建议投资者最近不要把资金全部投入理财产品,也不要买期限太长的,先购买短期理财,最好在元旦之前到期,等年底收益率再走高时,再买入跨年度的中长期产品,拉长明年到期的理财期限。

到年末,货币基金收益也十分可观。以某货币



基金为例,该货币基金最新的7日年化收益率为5.214%,每万份的收益达到了1.38元,这就意味着存1万元,每天的收益达1.38元。如果拿50万元资金购买此货币基金持有1个月,大致收益为2070元,由于货币基金每天的收益率不同,收益波动比银行理财产品大一些。但是由于货币型基金兼具安全性和灵活性,且投资起点低,有些甚至零门槛,而且赎回到账快,比较适合年末闲钱的短期理财。

北京商报记者 岳品瑜/文 宋媛媛/漫画

## · 金融速递 ·

### 华夏北分3家网点正式实行延时服务

北京商报讯(记者 孟凡霞)从11月30日开始,华夏银行北京、上海、广州、深圳4家分行9家营业网点正式开始实行延时服务。

自11月30日起,华夏银行北京分行营业部、中关村支行和世纪城支行正式实行延时服务,即这3家网点周一至周五营业结束时间从17时延长到19时。这几家网点地处城市商业中心或大型社区附近,周边高楼林立、人口密度较大,延时服务能为周边上班族办理银行业务提供便利。延时期间,该行的服务内容主要是个人业务,如有急需的对公业务可提前预约,营业网点会安排专门的客户经理及会计人员接待。

### 星展中国扶持7家社会企业

北京商报讯(记者 闫瑾)星展银行(中国)有限公司(以下简称“星展中国”)日前公布了“2013年度社会企业公益计划”,继去年底推出扶持4家社会企业计划以来,第二波以更大力度资助社会企业项目。

2013年星展中国共支持7家社会企业发展项目,在未来两年里将覆盖北京、上海、深圳、广州、杭州等地,惠及超过万名需要帮助的群体,改善他们的就业技能;或者通过艺术教育等形式,提高生活、发展能力,更好地融入社会,为社区做贡献;同时为这些社会企业创造更多就业机会,推动社会企业发展可行的商业模式。今年10月,星展中国启动“星展中国社企实践种子基金”,鼓励开展更多社会企业创业实践。

### 招行启动第六届理财教育公益行

北京商报讯(记者 孟凡霞)招商银行日前启动第六届理财教育公益行,活动中将为投资者全面介绍资产配置的相关内容,投资者急切渴望的资产配置知识都将在这里找到答案。

据介绍,在接下来的几个月,招商银行将在全国60多座城市举办3000场理财教育讲座,围绕子女教育、退休养老、女性理财等主题开展活动,以现场理财讲座、资产配置服务体验活动等丰富多彩的互动形式,让广大投资者了解和掌握资产配置,掌握组合投资方式,向财富目标更进一步。

### 农行北分向北控提供全面金融服务

北京商报讯(记者 闫瑾)农业银行北京分行与北京控股集团有限公司(以下简称“北控”)正式签署了银企全面合作协议,承诺向其提供全面金融服务。不仅包括信贷资金支持,还要提供个性化的资金管理模式与现金管理方案,实现“银企互联互通、交易数据集中、资金归集统筹”。

据了解,该行还将向北控提供售付汇、国际结算、境外筹资转贷款等外汇业务服务,并协助其进行外汇资产和负债风险管理,规避外债风险,降低外债成本。

截至目前,农行北京分行已与市属重点企业签约金额超过1000亿元;对市区两级重点项目提供全面支持,项目总量超40个,涉及贷款金额近700亿元。

## 中信银行推POS商户网络贷

### 申请到放款仅需5分钟

中信银行日前在北京推出国内首个全程线上融资产品——“POS商户网络贷款”,从贷款申请、审批直至放款全部在线上由系统自动完成,全过程仅需5分钟。

据了解,“POS商户网络贷款”是中信银行针对小微企业推出的一款小额短期信用贷款产品,以商户的POS流水数据作为贷款审批依据,无需抵押。客户在中信银行个人网银平台上即可完成从授信申请到审批放款的全流程操作,仅需5分钟贷款款项便可划转至借款人指定账户。贷款金额最高50万元,期限最长3个月。该产品具有审批快捷、灵活便利、线上操作等特点,彻底突破了传统银行小微企业贷款“材料多、手续繁、额度紧、操作难”的瓶颈,特别适合有短期资

金需求的小微企业。

中信银行总行营业部相关负责人表示,此次中信银行面向北京地区成长型小微企业推出“POS商户网络贷款”,是通过与银联商务公司强强联手,将中信银行的产品优势和银联商务的商户资源优势进行有机结合,在深入了解广大客户实际需求的基础上,推出的切实有效改善小微企业融资难问题的重要举措。

在北京经营一家服装企业的王先生就是“POS商户网络贷款”的首批受益者之一。他经营的公司为北京多家零售商供应服装,由于零售商按季度结算,王先生的资金经常被占压,平均账期在30-60天,因资金短缺而无法进货的情况时有发生。王先生也曾想通过向银行传统

贷款方式解决资金困难,但因门槛高、手续繁琐、贷款申请一直未获通过。就在王先生一筹莫展的时候,朋友向他介绍了中信银行与银联商务合作推出的在线POS贷款产品,产品属性切实解决王先生无抵押资产,无时间办理繁琐手续的现实需求,并助力王先生盘活流动资金,加快经营周转,扩大经营规模。

“POS商户网络贷款”的推出丰富了中信银行小微企业金融产品线,提升了中信银行对中小商户的服务能力,也标志着中信银行利用网络科技力量对小微企业的融资服务能力提升到了一个新的高度。

据了解,该产品自11月19日上线运营以来,截至目前已累计发放贷款过1亿元。

北京商报记者 孟凡霞