

## B2 信用卡溢缴款取现手续费大PK

信用卡账单不小心还多了，要想取出来或者转至银行卡还得缴手续费，这让不少信用卡客户唏嘘不已。记者对京城10家银行进行调查发现，信用卡溢缴款取现目前仅有四家银行完全免费。

## B2 IPO重启对A股市场会带来什么影响

2013年11月30日，证监会发布《进一步推进新股发行体制改革的意见》。预计2014年1月底左右重启，约50家企业上市。IPO重启计划对A股市场构成较大的打击，主板表现相对平稳，但创业板以及中小板市场遭遇重大打击。

## B3 银行卡遭恶意盗刷谁来买单

近日，“俄罗斯宣布将从明年1月1日起补偿由欺诈等行为被盗的银行卡资金”，该消息遭网友疯狂转载，并获大量评论转发。在我国银行卡遭盗刷，由储户还是由银行承担损失的问题一直存在争议。

## 2013 年度 盘·点

# 银行业2013年五大关键词

北京商报记者 孟凡霞 闫瑾 岳品瑜/文 郁美静/制图

时光荏苒，如白驹过隙。桌上的日历马上就要翻开新的一年。2013年，银行业有几件大事产生了很大影响，令人记忆犹新：利率市场化的脚步日益临近，理财产品市场在一番整顿之后逐渐规范，而6月下旬突然爆发的“钱荒”风波也让银行同业业务风险暴露在大众面前……下面让我们带您回顾一下2013年银行业的几件大事。

### 利率市场化改革进入深水区

十八届三中全会提出要“加快推进利率市场化”，利率市场化改革再次成为关注的焦点。今年以来，央行频频出手推进利率市场化改革。

7月19日，央行宣布全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。在放开贷款利率管制后，央行又在10月25日正式运行贷款基准利率集中报价和发布机制。贷款基准利率未来将逐步退出历史舞台。

临近年尾，存款利率市场化又获得小步推进。12月9日，同业存单开闸，几天之后，国家开发银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、中信银行、兴业银行、浦发银行等纷纷发行同业存单。作为目前唯一具有存款性质的市场化利率，能为未来存款利率市场化提供参考，为存款利率市场化进行铺垫。

对于百姓来说，2013年存款利率上浮的银行逐渐增多。自8月以来，光大银行在多地开展揽储活动，将两年期、三年期、五年期定期存款利率分别由此前的3.75%、4.25%、4.75%上浮10%。平安银行也出台“二二五年期人民币整存整取存款利率上浮政策”。各个银行存款利率的差异化在拉大，银行的策略意识在逐步显现，这也比较符合存款利率市场化推进原则。

### 监管层严厉整治银行理财

2013年，银监会“8号文”的威力席卷了各家商业银行的理财产品市场，有人说“8号文”是银行理财产品的“生死劫”，有人说“8号文”吹开了商业银行庞大的表外业务。

正值3月的暖春时节，银监会下发了《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》，市场称其为“8号文”，要求投资非标准化债权资产的余额以理财产品余额的35%与商业银行上一年总资产的4%之间孰低者为上限，令各家商业



银行迎来了“倒春寒”。

但是多家商业银行特别是中小型商业银行已经远远超标，部分银行非标准化理财产品占比达到70%-80%。这其中涉及的主要是期限错配和借新还旧的问题，因为资金池和资产池没有做到一一对应，理财产品成为银行变相吸收存款的工具。同时，对于投资者来说，很多人购买过的短期银行理财产品大部分都是资金池类产品，但很少有人能搞清楚这种理财资金池到底是如何运作的，钱投向了哪里。一旦资金链出现了问题，那么商业银行将经受流动性风险，投资者的收益可能也难以达到。

不少商业银行已经着手进行整改，如招商银行对其理财产品进行了“大换血”，银率网相关分析师认为，主要是通过停发非标资产占比较高的理财产品系列，同时也全面更新了旗下理财产品的系列，以提前布局以开放式理财产品为主的产品线。

### 银行发力小微企业贷款

小微企业贷款在去年只是众多中小商业银行发力的重点，今年以来，随着政策方面鼓励以及盈利需要，各家商业银行开始创新推出各类服务于小微企业的贷款产品，来拼抢小微企业贷款市场。

在北京市金融工作局日前举办的“关于小微企业金融服务座谈会”上，来自20多家主流商业银行的代表介绍了今年以来小微企业贷款业务方面的产品以及服

务创新。北京商报记者注意到，去年小微企业对于各家商业银行来说，定位并不是十分清晰，今年则通过针对不同规模的小微企业推出了不同类型的产品。如工商银行、建设银行等都与众多平台合作，为这些平台上的客户提供相应的融资服务，不仅可以分散一定的风险，同时也能让更多客户获得贷款。

产品创新方面，不少商业银行的相关负责人也表示，部分小微企业的财务情况并不明晰完善，所以也推出了相应的微贷产品。如广发银行的“生意人卡”、光大银行的“POS快贷”等等。值得一提的是，不少商业银行通过降低门槛、加速审批、降低费用、优先放款等方式满足小微企业的融资需求。据了解，不少商业银行额度相对较小的一些小微企业信用贷款产品，审批发放时间最快能达到1-3天，部分商业银行简化了审批流程，不用每单都上报总行报批，额度较小的通过审批官、支行行长签字即可。

### “钱荒”暴露同业业务风险

6月“钱荒”堪称我国银行业经历的最严重的钱荒。不过事实上，这场中国式“钱荒”并非真的缺钱，而且钱没有出现在正确的地方，同时也暴露出了银行同业业务规模激增的风险。

今年6月，同业拆借市场利率迅速攀升，其中隔夜拆借利率涨幅尤为迅猛。从4.5%起步，盘中先后攻破10%、20%、30%

大关，不断刷新银行间市场成立以来历史纪录。由于流动性紧张导致部分机构发生资金违约，银行间市场被迫延迟半小时收市，震动整个金融市场。

由于部分金融机构将大量资金停留在金融系统内进行套利，没有及时、足额准备好月末到期资金安排，进而出现了短暂的流动性枯竭甚至出现了违约，加上市场恐慌情绪蔓延，终于使得资金市场利率飙升。

事实上，通过同业拆借往往可以以很低的成本从其他金融机构快速获得大量资金，再通过杠杆投资和期限错配，这些资金可以帮助其在其他市场上获得更高的收益，只要合理安排好到期资金计划，通过循环往复的交易，就可以实现无风险地套取可观的利差。更重要的是，同业业务占用的银行资本金极少，在资本监管越来越严格的银行业，同业业务逐渐成为诸多大中型银行的重点业务甚至是核心业务。

到2013年一季度末，我国上市银行同业资产规模11.6万亿元，占总资产比例近13%，为2006年上市银行同业资产规模1.6万亿元的近10倍。

### 银行与互联网金融争“宝”

2013年另一个热词就是互联网金融风潮下推出的各种“宝”，这也使得银行存款遭受了不小的打击。

由于货币市场基金5%左右的年化收益大大超过现有的活期存款利息，因此，余额宝面世以来几乎一鸣惊人，在5个月的时间里规模迅速攀升至千亿元以上。

而为了应对各种“宝”的冲击，不少商业银行开始联手基金公司推出一些银行卡的增值服务，来挽救存款流失。

广发银行联手易方达基金推出一项将余额理财和信用卡自动还款相结合的“信用理财”工具，借助该项新业务，广发银行的客户可以透支广发信用卡的钱去消费，同时用自己的钱去申购货币基金。无独有偶，交通银行在随后也推出的一项名为“快溢通”的业务中，持卡人可以先用每月还信用卡账单的钱做理财投资，到期自动信用卡还款，最大限度地利用信用卡免息期。此外，工行也联手工银瑞信基金推出“工银货币基金信用卡”，连接消费、货币基金投资与还款业务。

另外，不少商业银行推出高流动性理财产品。比如招行在此前也推出“朝招金”8197号产品收益率为3.15%，每天可申赎，每天按投资表现公布净值。平安银行的一款平安财富月开放(净值型)2013年2期理财产品管理计划，每月开放一次申购赎回。