

# 小额度信用卡消费不给力 易成摆设 有风险

## “零”额度信用卡拿着有点“烫手”



余儒文 绘

近日，一张显示信用卡额度为500元的手机短信截图在网上引起不少网友的共鸣，发图者吐槽“自己申请信用卡，结果申请到手是张‘买饭卡’。”而记者在采访中也发现，原来这样低额度的信用卡并不在少数，一些银行甚至还存在额度仅为0元的信用卡。

### 最低额度仅0元

记者日前在上述网友发的帖子中看到，该网友曾在学校办过额度为几千元的信用卡，可谁知近期工作后却在工商银行只申请到了500元额度的信用卡，让人匪夷所思。而在帖子的回复中，记者也看到有其他网友留言，曾经甚至申请到过额度仅为0元的银行信用卡。不少网友纷纷质疑：“既然没有额度，银行为什么还要发放这类信用卡？”

对此，记者咨询了多家银行发现，确有不少0元额度的信用卡，比如中国银行的校园淘宝卡、长城系列信用卡、工商银行的奥运纪念卡等等。中国银行客服人员向记者表示：“长城系列信用卡为借贷卡，具有存款有息、透支享有免息期、省内中行存取现免手续费等特点，该卡多用于企业代发薪或有异地取款需求的客户。”她告诉记者，如果持卡人需要信用额度，可以在拿到卡后再次提交身份证明及财力证明向银行申请。

而工商银行的客服人员也告诉记者，如果在该行申请信用卡，审核后不符合发卡条件，银行就会先发一张额度仅在0至500元的低额度信用卡。“其中例如奥运纪念卡这类卡片，带有纪念性质，所以

基本不会有什么额度，但卡主若需要，也可向银行申请，至于额度多少就根据卡主的财力证明来审批了。”

### 业内：主要为防控风险

对于银行发放这些小额度信用卡，一位信用卡部负责人向记者透露，现在一般正常信用卡的最低额度为2000元-3000元，一些客户可能征信记录不太好，所以在审批时银行就给予0额度，让其自己存钱后再消费。而根据规定，客户拿到这张卡后，如果在三个月内消费达到500元，银行就会自动将持卡人的信用额度调整为500元。此后持卡人继续消费并按月还款，透支额度就将不断增加。“这种0额度的信用卡主要还是为了拉住客户占领信用卡市场，同时又防控透支风险。”

此外要注意的是，尽管0额度信用卡“不可透支”，但其依然是一张信用卡，持卡人可以享受银行为信用卡持卡人推出的各种优惠活动。同样，如果持卡人刷0额度信用卡消费次数“不达标”，依然也会产生年费。产生年费后若不及时还款，个人信用报告就会出现“污点”。对此，中国银行理财师孙先生提醒，客户在申请信用卡时尽量详细填写资料，以方便直接申请实用的信用卡，免去再申请的麻烦。

## 上期所：全力推动原油期货上市

本报讯 记者 徐可奇 在上海期货交易所以近日举办的2012年媒体恳谈会上，上期所副总经理霍瑞戎表示，交易所全力推动原油期货上市，为期权上市做好充分准备，积极推进指数类产品研发。

据介绍，白银期货自今年5月10日上市以来，运行平稳、交易活跃、风险可控，价格发现和帮助企业套期保值规避风险的功能初步显现。投资者结构逐步优化，加强期货市场的功能性、稳定性和流动性。工行、交行、兴业银行、民生银行、中行、汇丰（中国）、澳新（中国）等成为银行类自营会员，国投瑞银基金专户成为上期所首家特殊单位客户。上期所、云南铜业等有关人员分别就上海期货市场近期运行情况、白银期货热点知识、白银相关企业的套保经验及案例等主题进行了分析讲解。

霍瑞戎表示，交易所将积极探索“守住不发生系统性、区域性风险的底线”真正落实于风控手段的有效思路和解决路径，将三个停板制度从静态化向动态化转变，充分发挥第二个停板和第三个停板对风险的释放作用。在严守市场风险底线的同时强化日常风险控制，分析市场各项指

标变动，多方位把握风险状态，合理运用多种风险控制工具，对市场风险及时做出研判预判，推动市场运行质量不断提高。

在继续加大市场改革创新方面，霍瑞戎强调，一是进一步拓宽服务实体经济的广度和深度。如以推进存管银行开展仓单质押业务帮助相关企业解决融资难问题；二是进一步完善产品序列。全力推动原油期货上市，为期权上市做好充分准备，积极推进指数类产品研发；三是不断推动机制、规则创新发展。如全面推行境外品牌注册全流程注册制度，探索建立上市品种连续交易制度，探索境外投资者、机构投资者等重要投资者进入期货市场的可行性和参与方式。

据介绍，上期所将着力推进市场功能发挥，提升期货价格有效性和期现价联动性。去年以来，上期所进一步优化了交割流程，缩短了会员的交割周期，降低了会员的交割成本。同时按照证监会的统一要求，分几次调整手续费率，改善市场流动性、提高套保交易的便利性，促使会员为产业客户提供更好的市场服务；下一步将继续完善手续费的收取方式和收取机制，满足现货产业和投资者的需求。

## 80°这样理财

### 在网络通信里寻找商机

本报讯 记者 沈梦雪 如今，qq已经是最流行的聊天软件了，而一些有心人也从这其中看到了商机。白领曹娜就把qq的“个性签名”当作了免费的广告张贴板，从中赚起了“中介费”。

### 通过QQ卖电动车受启发

想到这个创意，曹娜还要从帮家人顺利卖出一台电动车说起。她告诉记者，最初是姐姐准备要买车，顺便想把自己原来的一辆电动车给出手掉。曹娜得知后，想起QQ里有个朋友曾向她讨论过哪里可以买二手电动车。于是，她便主动跟姐姐提出把卖车的事交给她办。为了让QQ上的那位朋友上线后能及时得知这个消息，曹娜将自己QQ的个性签名改为：某某，我有一辆二手电动车转卖，请迅速与我联系，电话是……

但可惜的是，当这位朋友看到信息时已经买好了电动车。但碰巧的是，另一个网友在看到曹娜的签名后，给她发来了消息。最后这名网友以700元的低廉价格购买了这辆电动车。交易完成后，曹娜感慨，“原来QQ‘个性签名’是这么好的一个供求信息发布窗口啊！”

就从这一次交易中，曹娜意识到：“QQ每天的在线人数要高达几亿，自己是不是可以将这么好的免费供求信息发布窗口好好利用起来呢？”于是，她便萌发了做在QQ“个性签名”上发布供求信息的生意。

### 指定收费标准赚“中介费”

经过一番琢磨后，曹娜制定了服务内容及其相应的收费标准：“供应服务转让、转租、转卖等，成功交易后，提成交易费的10%作酬劳；求购服务购买、求租等，成功交易后，提成交易费的15%作酬劳。”

她将这些标准挂在QQ上半个多月后，还真接到了第一单业务。“在张江一家网络公司上班的老同学看到我挂的信息后，便委托我帮他购买一张二手的健身年卡。”曹娜立马接受了委托，并迅速将自己的个性签名改为：“谁有健身中心年卡转让？当面付钱。谢谢！”没想到，没过两天就有一位qq网友发来了消息，因要去外地办事处培训半年，他手上有一张卡想要转卖。于是原价2000元的健身卡，曹娜花了1000元就搞定了。事后，老同学给了她150元的劳务费。

初战告捷，令曹娜信心倍增。而为了避免QQ交易的风险，她进一步规范了自己承接业务的各项手续，在网上开通“支付宝”和“快钱”，与供应方和求购方签订网络协议，向购买方提供物品来源的证明资料等等。

就这样，在第一个月里，曹娜陆续替8个网友在QQ上成功地进行了交易。月末一算账，这块的额外收入也有近千元。她不禁感慨：“网络不仅是万能的信息流通平台，更是藏匿着各种商机，我要好好利用。”

## 投资建议

### 市场方向不明 建议购买债券基金或涨跌双赢型结构产品

本报讯 记者 周喆 在欧债危机“阴云”依旧笼罩，市场方向不明朗的情况下，怎样的投资方式才能兼顾安全与收益？花旗银行中国区个人金融银行高级副总裁、财富管理总监王颖告诉记者，除了考虑稳健型债券基金外，还可以关注那些能够做到涨跌双赢的结构性产品。不过，在外资银行购买理财产品时有一点需要特别注意，那就是投资者需要对市场有自己的观点，然后再去挑选与自己观点一致的产品。

### 投资要搞清楚

#### “米饭”和“小菜”的关系

王颖告诉记者，当一个投资者走进银行时，他需要做的不是向理财经理询问“现在有什么理财产品正在发售”，而是“我究竟需要怎样的理财产品”。而对于理财经理来说，需要做的也不是向客户直接推销某一款产品，而是了解客户的需求。有时候，外资银行的理财经理会向客户询问他们有关个人资产的问题，这可能会令一些客户感到不舒服，但实际上问这个问题不是为了了解客户隐私，而是要了解他们究竟以多大的资金比例投入理财产品，并根据不同的情况确定他们适合多大的风险程度。

在目前市场方向不明朗的情况下，王颖建议客户考虑相对稳健型债券基金，因为它的抗跌性要比股票型基金好。另外，还可以考虑一些亚洲地区的债券基金，以及国内大型公司的海外债券，都是可以选择的门类。风险相对较低的产品是投资理财中的“米饭”，而风险程度高的产品则

是“小菜”。即使是对于那些自认为风险承受能力很高的客户来说，也需要搞清楚“米饭”和“小菜”的关系，而不能只盯着那些可能获得高收益的高风险产品。一般来说，我们认为中等水平风险承受者可以投入资产的30%在高风险投资上。

### 购买结构性理财产品时 必须有自己的观点

“购买理财产品，客户可能需要有更高的‘财商’，对市场要有自己的观点，然后再去挑选与自己观点一致的产品。”王颖说。

事实上，现在的结构性产品设计已经非常的丰富和成熟，比如我们有挂钩汇率、商品以及港台和海外市场的结构性产品，并且有的产品设计成涨跌双赢的结构，这也就意味着客户购买的其实是波动性，只要市场有波动，就会有收益。这对于目前一直处于动荡状态中的市场来说应该还是比较合适的。

王颖表示，结构性产品其实有着重要的意义，因为它彻底改变了投资的方式。如果客户直接购买投资标的的话，会受到下行风险的极大影响，而结构性产品为客户挡住了下行的风险，当然，在标的上涨的时候其收益也会相应小一些。

在挂钩的标的方面，花旗银行的观点是，美元在短期内会有一波涨势，时间大概在3-6个月左右。而其他货币方面，欧元/美元可能会在1.23-1.25左右的位置，而澳元仍有下跌压力。在黄金方面，花旗认为未来三个月可能会来到1740美元/盎司左右。