

### 信用卡迎来竞争新格局

# 如何巧用信用卡得实惠

钱不够用?给您额度翻倍!当消费 者收到这样的短信时,第一反应往往是意 外和警惕。实际上,这不是诈骗信息,而 是多家银行推出的真实的信用卡营销 活动。

当前 我国消费金融进入高速发展阶 段,信用卡这一传统消费信贷渠道,正迎 来日新月异的竞争格局 部 个人消费信用贷款 竞争激烈 以蚂蚁 花呗、京东白条为代表的外部 对手 也借 线上消费场景、支付渠道等优势风头

在金融助力消费升级的大背景下,作 为持卡人和消费者,该如何巧用手中的信 用卡得实惠?

#### 信用卡都 很拼

银行信用卡临时提高额度 对我来说 挺意外的。回忆起2017年 双11 的经历, 省会市民王女士说 在她的印象中 银行信 用卡颇为 高冷 ,调高额度并非易事。

2017年11月1日,她收到了中国工 商银行的一条 额度翻倍 短信。具体是 说 持卡人在11月8日前将信用卡绑定支 付宝、微信、京东支付等第三方支付的话, 随后任意消费一笔 即可将信用额度临时 翻倍 额度2万元封顶。

收到短信后 我又致电银行客服进行 了确认 然后将我8000元额度的信用卡绑 定了微信支付,在电商平台上买了几件厨 房用具 共花费195元 我的信用卡额度就 翻倍上调成了16000元。王女士说。

更让她意外的是 原以为只是临时促销 的活动还动起了真格。根据银行政策 持卡 人在11月8日至11月19日期间绑卡消费 的总金额将变成永久提额,比如我共绑卡 消费5000元 那么我的信用卡额度将在原 来8000元的基础上,永久提高至13000 元 不会随着 双11 的结束而改变。

除了提高额度,银行信用卡为了加深 对支付场景尤其是线上支付场景的渗透, 推出直接优惠活动。以工行为例,持卡人

将该行信用卡绑定微信支付、京东支付 可在部分电商、线下场景支付时获得相应 的减免权益,如京东商城满10元减5元、 满500元减50元等。

颇为 高冷 的银行信用卡为什么这 么 拼 ?多位业内人士表示主要原因有 三。首先是来自银行同业以及互联网金 融机构的竞争。与后者相比,银行信用卡 在支付场景上本就不具备优势 ,更何况蚂 蚁花呗早已率先启动 双11 临时提额 并 将提额的覆盖面扩大至80%的用户。

同时 近期监管层严查个人消费信用 贷款违规流入房地产市场,各家银行均已 在一定程度上收窄个人消费信用贷款业 务,因此作为消费信贷的另一重要途径, 信用卡成为银行发力的必然选择。

#### 持卡人如何玩转信用卡

在各家银行不断发力信用卡业务的 背景下,作为持卡人,该如何巧用手中的 信用卡?

据业内人士介绍 持卡人可从善用免 息期、多元化还款两方面着手。虽然互联 网金融机构、消费金融公司以及部分民营 银行均涉足个人消费信用贷款业务 但其 资金价格偏高 相比之下 信用卡免息还 款期仍具吸引力。某国有大行个人金融 业务部人士说。他表示 2017年1月1日 起,中国人民银行《关于信用卡业务有关 事项的通知》正式实施,放开了免息还款 期最长不能超过60天、最低还款额不能 低于10%的限制,由发卡行自主决定,如 果持卡人的资金借贷期限较短 完全可以 通过信用卡实现零成本借款。

相比之下 如果消费者从银行申请1万 元个人消费信用贷款 使用期限2个月 按 目前年利率6.525%的水平计算 则需额外 支付81.64元利息。

互联网金融机构、消费金融公司的借贷 利率水平则更高 通常为日息万分之五 即 年利率18%,即便在部分机构让利、借贷日 息万分之四的情况下,1万元使用2个月也 需要支付240元利息。

由此 持卡人可巧用信用卡账单日和

度延长零息借款的期 限。例如,信用卡账单日 为10月12日.该账单包 含9月13日至10月12 日期间的消费支出 还款 日是11月5日,那么,如 果持卡人将消费集中于9 月13日,则可零息使用 资金长达52天。

此外,值得注意的 是 信用卡的还款方式也 更加多元 分期还款不再 是唯一选择。笔者发现

目前已有部分消费信贷机构尤其是互联 网金融平台瞄准了 信用卡代偿 服务 如 卡卡贷 51信用卡管家 等。具 体来看,如果持卡人暂时没有足够资金还 款、需要进行信用卡分期,上述平台先把 钱借给持卡人帮其还款给银行 再向持卡 人收取一定利息,但这一利率水平低于银 行信用卡分期利率 ,由此为持卡人节省利 息费用。例如 ,持卡人的信用卡账单为2 万元 若在银行做12期分期 共应付利息 总额1975元,如果先在代偿平台上借2万 元把钱足额还上,再分12期把这2万元还 给平台 濡支付的利息总额为1000元 ,可 节省975元。

#### 为自己的信用卡 上把锁

尽管巧用门道多 ,但信用卡的盗刷风 险仍备受关注 这也成为各家银行着力攻

据了解 根据账户存储介质的不同类 型、银行卡可分为纯磁条卡、芯片磁条复 合卡、单芯片卡 后两者的安全性较高 纯 磁条卡的安全性最低。目前,大部分借记 卡已实现 辞旧迎 芯 油磁条卡升级为 芯片卡,但信用卡仍属于磁条卡,在一定 程度上存在盗刷风险。

消费者应该如何防范盗刷风险?业 内人士提醒 ,持卡人在办卡时 ,可重点选 择推出了信用卡 交易开关 服务的商业 银行,为自己的信用卡 上把锁 。所谓

交易开关 服务 即持卡人可自主设定信 用卡交易能否进行。

工行也于近日推出了信用卡账户 安 全锁 服务 持卡人可通过该行的手机银 行,对信用卡境内境外、线上线下、夜间时 段等多个交易场景的账户安全进行个性 化设置 防范盗刷风险。

工行信用卡中心相关负责人表示 此 次推出的 安全锁 共5把 ,即 境外锁 地区锁 夜间锁 境外无卡支付锁 和 限额锁 。持卡人启用 境外锁 后 境外 常用国家以外的地区就无法进行 ATM 取 现、POS刷卡消费 : 启用 地区锁 后 境内 常用地以外的区域则无法进行 ATM 取 现、POS刷卡消费 : 启用 夜间锁 后 在境 内地区北京时间23:00至次日5:00时间 段内,无法进行ATM 取现、POS 刷卡消 费 :启用 境外无卡支付锁 后 则会暂停 卡片的境外无卡交易功能 启用 限额锁 后,当消费金额大于卡片设置的POS刷卡 消费限额时 交易会自动中止。

持卡人可为其名下所有的信用卡 以及为他人开通的信用卡副卡设置账户 安全锁功能。 上述负责人说,此外,该 行还推出了一系列上锁、解锁快捷功 能,如掌上自助上锁、线上一键解锁, 实时短信提示交易中止信息、回复短信 即可解锁等设置 , 希望通过不断完善相 关技术,帮助持卡人逐步对信用卡实现 自主风险管控。



### ABS融资模式

ABS融资模式是以项目所属的资产为支撑的 证券化融资方式 即以项目所拥有的资产为基础 以 项目资产可以带来的预期收益为保证,通过在资本 市场发行债券来募集资金的一种项目融资方式。

所谓 ABS "是英文" Asset Backed Securi tization"的缩写 ,ABS资产证券化是国际资本市场 上流行的一种项目融资方式,已在许多国家的大型 项目中采用。1998年4月13日 我国第一个以获得 国际融资为目的的 ABS 证券化融资方案率先在重 庆市推行。这是中国第一个以城市为基础的 ABS 证券化融资方案。

ABS融资模式的最大优势是通过在国际市场 上发行债券筹集资金 ,债券利率一般较低 ,从而降低 了筹资成本 通过证券市场发行债券筹集资金 是 ABS 不同于其他项目融资方式的一个显著特点; ABS融资模式隔断了项目原始权益人自身的风险 使其清偿债券本息的资金仅与项目资产的未来现金 收入有关 加之 在国际市场上发行债券是由众多的 投资者购买,从而分散了投资风险;ABS融资模式 是通过SPV 发行高档债券筹集资金,这种负债不反 映在原始权益人自身的资产负债表上 ,从而避免了 原始权益人资产质量的限制 :作为证券化项目融资 方式的 ABS .由干采取了利用 SPV 增加信用等级的 措施 从而能够进入国际高档证券市场 发行那些易 于销售、转让以及贴现能力强的高档债券;由于 ABS融资模式是在高档证券市场筹资 ,其接触的多 为国际一流的证券机构,有利干培养东道国在国际 项目融资方面的专门人才,也有利于国内证券市场 的规范。 (本报综合)

## 石交所成功举办

本报讯(刘峥)2017年12月25日,石家庄股权

积极鼓励并引导县域优秀企业在石交所挂牌上 市。截至2017年12月25日,饶阳县在石家庄股权 交易所挂牌企业总数达到13家,在我省所有贫困县 中排名第一 ,是我省资本市场服务脱贫攻坚工作的

石交所作为全省唯一一家区域性股权市场,自 成立以来始终将脱贫攻坚作为一项重要工作。今年 初 按照省委、省政府《关于坚决打赢脱贫攻坚战的 决定》,省金融办《关于发挥资本市场作用服务我省 脱贫攻坚战略实施方案》工作要求,石交所不断总结 扶贫工作经验 探索创新服务方式 引导贫困地区利 用资本市场加快发展 促进 金融扶贫、精准扶贫、精

特殊困难地区县企业和省级以上扶贫龙头企业提供 服务,帮助贫困地区脱贫致富。实行 专人对接、 专项审核、即报即审 ,挂牌费用减半收取,在金 融创新、企业培训、规范培育、融资路演、宣传展 示、转板上市等方面为企业开展深入服务。截至 2017年12月25日,已有80家贫困地区企业在石 交所挂牌上市。

全力做好金融扶贫工作,为贫困地区企业家们 深入解读资本市场服务脱贫攻坚支持政策。发起设 立阜平科裕股权投资基金有限公司,为贫困地区中 小微企业提供融资服务。创新金融帮扶方式 打造 资本助力、金融扶贫 系列活动 ,已在石家庄、保定、 衡水、邢台等多个贫困县举办多场培训活动 取得了 良好效果。与唐县开展 一对一 帮扶活动 ,为当地 企业利用资本市场发展提供融资融智服务。组织扶 贫献爱心活动,为张家口贫困山区的孩子们送去冬 日关怀。选派人员参加全省精准扶贫驻村工作组,

不断创新融资服务 通过多种方式 利用资本市 场助力中小微企业发展。推出可转换公司债券融资 服务,为中小微企业提供了新的融资方式,为投资者 提供了新的投资渠道。首笔可转债业务已成功发 行,债券票面利息8%,期限2年,为企业成功募集资

## 2017年饶阳专场挂牌仪式

交易所2017年饶阳企业专场挂牌仪式成功举行。 河北中绿牧业股份有限公司、河北饶阳聚益奶牛养 殖股份有限公司等10家企业挂牌。这也是石交所 首次在国家扶贫工作重点县举办专场挂牌仪式。 饶阳县作为我省国家扶贫开发工作重点县之

准脱贫 带动贫困群众脱贫致富。 综合运用有关部门的扶持政策,汇聚了投融资 机构、金融机构等各类资源,利用资本市场平台优 势,为国家扶贫开发工作重点县、河北省集中连片

深入一线开展驻村帮扶工作。

金1000万元。

#### (上接第十三版)在很短时间里大量出现。然而,这 些基金要么超越了市场发展阶段和投资者风险承受 能力 要么过于依赖相关政策 在外部环境发生变化 后,市场又快速冷却,不少投资者还因此遭受损失。 回过头看,这些 短平快 品种虽然在当时吸引了一 些目光 但也只是昙花一现。此外 在日常投资行为 中,一些基金也有较强的短期倾向,追逐热点、顺势 择时、快进快出 被人称为 大散户 。

对基金的评价要再科学些。从基金经理人角度 来讲,有时也会感到无奈,一些急功近利的行为并非 自己所愿 ,而是在市场 指挥棒 的引导下不得已为 之。目前的评价体系 过于关注规模 过于关注短期 业绩排名,让基金倍感压力,很难从容地琢磨长期业 绩表现。建立科学完善的公募基金评价机制 ,市场 各方理性对待基金短期业绩 ,才能让真正潜心长期 投资、价值投资、努力为百姓管理好财富的基金。在 经历时间的考验后脱颖而出。

与十几年前相比,现在市场机构更加多元化, 基金在市场中的地位已不如巅峰时那么突出。然 而,公募基金已形成比较完备的制度体系,相对更 规范、透明,这类大众触手可及的理财工具并不 多。以20年为新起点,主动进行自我完善和革 新,并加以更好的外部环境,公募基金依然有很大 发展空间,投资者对基金的喜爱和信任也会越来越 强、越来越持久。

### 支付宝扫码领红包不会被修改密码

### 但有几种红包需注意

扫码就能领红包,每人每日可领最 高99元,只要是支持支付宝结账的店面 都可以直接使用 最近 支付宝扫码 领红包活动正在如火如荼进行中,各个微 信群也都在转发支付宝领红包二维码图 片。然而 就在大家积极参与扫码得红包 的时候,网上传来这样一则消息,某人在 朋友圈称自己扫了一个他人分享的红包 二维码 随即支付宝密码就被篡改 ,还转 走了支付宝上剩余的2000多元钱。消息 一出 引发了不少人的恐慌 还有一些网 友提醒大家一定要小心扫码,谨防被骗。 那么扫假的二维码真的能让不法分子将 自己的支付宝账号密码修改吗?

消息一出 ,支付宝官方微博很快就 此回应称,用支付宝扫码领红包 ,扫了 就会修改支付宝密码 是谣言。支付宝 扫码领红包是官方活动,发得越多赚得 越多,码不可能是假的。支付宝也承诺

你敢扫,我敢赔,如果用户使用支付宝 扫了可疑的二维码导致账户被盗 ,或者 商家的支付宝收钱码被恶意替换,资金 损失可以通过保险公司获得赔付。此 外,除了本人,谁都改不了支付密码,除 非本人自己泄露。

支付宝方面还介绍, 手机扫码支付 分为两种:一种称为主扫,是由商家出 示收款的二维码,顾客扫码进行支付。 另一种则是顾客向商家展示收银码(条 形码加二维码),由商家扫码收款。在 扫码付款中,用户都需要填写支付金额 和密码才能成功支付,不可能修改付款 密码。支付宝目前只支持付款码、声波 和在指定应用中进行小额免密支付,不 支持主扫方式进行免密支付,因此扫码 领红包也不存在免密支付的风险。

相关技术方面负责人也来向公众解 释:通过第三方支付平台一扫码就获取 密码或者把钱转走,基本是不可能的。 二维码扫描完红包直接进账,不会有多

余的操作。不管是支付宝红包还是微信 红包,领取红包都不需要填写个人信 息。但是如果扫二维码后,立刻跳转到 别的网站或者要求填写用户个人信息, 甚至还要下载其他程序,就必须提高警 惕了。遇到这样的情况很有可能是遭遇 I维码藏毒诈骗,伪装成红包的二维 码很可能被植入了病毒程序。也就是 说,现阶段通过扫一扫二维码直接把钱 转走还不能实现,往往都需要通过后续 步骤才能完成。

因此,大家可以放心扫二维码领红 包 ,只要是官方的二维码 扫了之后就立 刻提示获得了多少红包金额 ,如果跳出 其他链接,及时关闭,自己的财产也不会 受什么损失.

临近春节,正是发红包的 旺季 网 警提示广大支付宝和微信用户以下几种 红包暗藏风险:一是带有链接的红包。 如果网友将链接点开,可能会被要求填 写个人信息,或是关注其他不可靠的公

者涉嫌诱导和欺诈用户。二是朋友圈有 不少跟好友合作抢红包的活动 ,要求达 到一定金额,比如100元,才能提现。玩 这种游戏要格外注意红包页面的开发者 是否正规,很可能是为了吸粉,用抢红包 的方式欺骗消费者。三是打着募捐的旗 号分享的不明来历的网页,有骗子专门 制作相关网页 ,上面分享了许多贫困家 庭的故事 ,号召网友发红包捐款 ,遇到这 种情况需要仔细查看相关链接是否可 靠,不要被骗子利用了同情心。四是抽 奖红包。有朋友圈遇到他人分享 点击 即可抽999元大奖 红包 点开后抽奖页 面给出的奖项都十分诱人并且价值不 菲 但往往提示并不能直接抽取奖项 会 要求当事人拿出一部分所谓的 基金 助 力该抽奖活动 ,许多人为了 大奖 ,自认 为付出点 小钱 十分值得 就将钱转入 骗子账户,之后抽奖页面就再也打不开

众号,这类红包可能会套取个人信息或

## 买基金的五大误区 你有吗

□于\_洋

你买的基金赚钱了吗? 面对这个 问题,竟有不少投资者表示没赚到钱。 从宏观数据来看,过往10年公募主动权 益基金业绩不俗,超越一些主流指数表 现。但是为什么总是有人感觉 基金不 赚钱 ?市场波动往往是原因之一,但也 存在一些投资者买涨不买跌、爱追冠军 基金、定投时间过短、逢新基金必追等 习惯。笔者咨询理财专家,总结出投资 者购买基金的五大误区,若是走出了诸 类误区,或许收益会有改观。

### 误区一:买涨不买跌

所谓的买涨不买跌,就是一些 胆 子小 的投资者,只敢在市场行情向好 时,被高收益吸引购买基金,但在市场 大幅波动时就纷纷卖出,难以长期持 有,致使其资产持有期收益率远远低于 基金产品的净值收益率。

事实上,基金市场上已多次证明,在 市场处于低位的时候买入 ,亏损的风险反 而更小 ,长期来看获得的收益也会更多。

理财专家建议 投资者最好长期投资 基金,不要太在意短期市场波动,尤其是 在市场迷茫之际要坚持住。

误区二 追求 冠军效应

不少投资者买基金喜欢追求 冠军效 应 ,每次追求排名靠前的基金或者是排 名第一的基金。但是过去数据显示公募 基金年度冠军第二年继续保持优秀者很 少 投资者需要重视这一点。

对于基金来讲,很少有长时间一直 排名靠前的。每一年的冠军基金,最多 只有半年左右的时间业绩很突出,其他 时间业绩一般。比如,因为基金经理擅 长某种风格,或者对某些行业特别有心 得。在某个年份中,一旦市场风格和基 金经理个人风格契合时,他们往往可以 获得好成绩。

所以理财专家建议投资者选择基金 时,要把中长期业绩放在重要的位置上, 不只是短期的业绩。最好不要以某一年 收益排名作为参考指标 最好是拉长考核 时间,比如找到过去3年、5年都业绩靠前 的基金 因为长期业绩更能真实反映基金 公司、基金经理的投资能力。如果某只基 金 ,在各个年份中都能排在同类基金的前 1/2甚至1/3 ,那么这只基金持续稳健的概 率就比较高。

误区三 :定投时间短

目前不少人选择基金定投,选择了一 款基金 ,只需要设定一个固定时间 ,银行 卡里的钱就会自动进入基金账户 ,省事又 省心的定投方式被称为 懒人理财神 器 。但是也有不少投资者反映 ,多半年 来定投账户一直亏损,没见到什么收益, 想要停止定投来 止损 。

其实定投时间短往往也是投资者布 局基金收益不高的原因,历史经验证 明,在低位停止定投并不是一个好的投 资策略。理财专家表示,基金定投本质 是一个不太需要择时的工具,原理是按 一个周期固定金额买入的 傻瓜式 办 法,在市场大跌时买的份额多,在市场 上涨时买的份额少,借此平衡风险,重 点是在市场上涨时赎回获得 微笑曲 线 。有两个关键点,一个是选择好基 金,另一个是选择好的赎回时间点。基 金定投最好设置 止盈点 而不是 止

误区四 :买新基金比买老基金更划算

新基金刚刚推出来时往往吸引投资 者的眼光,令投资者认为新基金比老基 金更划算。比如部分投资者认为新基金 只有一元钱,而老基金由于已经运作一 定时间,基金净值已经超过了一元钱。 事实上,对基金而言,其净值取决于所 投资标的的价格涨跌。新基金成立后还 有一个建仓的过程,这其中包括时间成 本和交易成本,早已建仓的老基金已经 开始分享股价上升的收益,因此购买优 质的老基金比购买新基金更划算。

新基金其实值得每个基金投资者去 了解,但一个问题是这类新基金此前是 没有历史数据可甄别,很难和同类基金 做横向比较,也很难和过往市场表现与 基金业绩做纵向对比,因此普通投资者 对此很难准确把握。投资者一定要注 意,最好先学习了解相关基金运作原 理,并坚持冷静观察一段时间,根据自 己实际需求来决定。

误区五:倾向价格便宜的基金

有很多投资者在购买基金时会去选 择价格较低的基金,这是一种错误的选 择。例如,A基金和B基金同时成立并 运作一年以后, A 基金单位净值达到了 2元/份,而B基金单位净值却只有1.22 元/份,按此收益率,再过一年A基金 单位净值将达到4元/份,可B基金单位 净值只能是1.44元/份。如果你在第一 年是贪便宜买了B基金,收益就会比购 买 A 基金少很多,所以在购买基金时一 定要看基金的收益率而不是看价格的