



# 为什么要用数字货币？有什么好处？

听北大教授阐述！

为什么要研发央行数字货币？对个人而言，使用央行数字货币可能有什么好处？央行数字货币的未来是什么样子？

北京大学国家发展研究院副院长黄益平对这些问题做出了阐述。

## 交易零成本

对于个人而言，为什么要使用数字货币？法偿性、零成本可能是答案。

不难发现，当下移动支付的使用过程当中还是面临着一些成本，包括提现、跨行转账等。比如支付宝就有一定的提现收费规则，而用央行数字货币，交易都是零成本。

黄益平表示，对移动支付而言，央行数字货币有两个突出特点：一是央行数字货币具有法偿性，只要有密码就可以兑换人民币，不会因为企业和银行倒闭就影响兑付；二是真正的零成本，现在移动支付的成本很低，但央行数字货币可以做到零成本。

那么央行数字货币的推出对银行可能产生什么影响？

黄益平认为，央行数字货币三方面主要运行机制的设计（替代M0，不支付利息，通过授权机构）主要是为了从第一步减少对银行的冲击。比如，如果直接给央行数字货币支付利息，更多人可能会把存在银行的钱取出来，放进央行数字货币钱包。如果央行直接向公众发放数字货币，就不需要经过银行等中介机构了。

但未来是否能完全避免银行脱媒还存在疑问。尤其是在央行数字货币钱包没有利息但银行活期存款利率也非常低的情况下，央行数字货币钱包由于支付更便利，可能吸引更多人使用。另外，将来央行数字货币如果开



始支付利息，对于金融机构尤其是银行的影响值得关注。

## 可能用来发工资

关于央行数字货币，仍然有很多悬念。比如，央行数字货币是否能用来买理财产品？能支付房贷吗？有没有大额支付的时间限制？

黄益平称，很多数字金融的业务都是在数字移动支付和大数据的基础上建立起来的一整套生态系统，其优势是用户习惯用这套系统。在央行数字货币推出后，可能会影响数字金融机构大数据累计甚至生态系统建设的步伐和方向。比如发工资，央行数字货币可能会成为一种薪酬发放的选择，因为法偿性、可靠、零成本，对很多消费者而言是有吸引力的。

但黄益平指出，更重要的是，央行数字货币、移动支付或者银行谁能提供一整套服务或生态系统，让生活

变得更方便，形成用户粘性。

## 大幅改善货币政策有效性

除了在支付方面的作用，央行数字货币的推出可能对货币政策的直达性产生正向影响。对小微企业融资难、融资贵的问题，也可能有更直接的解决方法。

黄益平表示，推出央行数字货币，货币政策的空间会扩大，比如更加容易实行负利率政策，效果也会更明显。如果将来的钱都在央行数字货币的钱包中，实施负利率理论上只需要改一下方程式。当然，这只是一种可能性，但无疑央行数字货币的推出会让央行有新的调控手段。

有人说现在经常发现货币政策支持穷人、支持小微企业不是很有效，还要通过各种各样的中间渠道。黄益平称，央行数字货币推出可以大大提高支付系统甚至金融运行的效率，改

善货币政策调节的有效性。在经济下行期，央行甚至可能直接将货币打入个人及企业的账户，减少中介环节的损耗。

此外，黄益平认为，央行数字货币对金融稳定可能是有帮助的。央行数字货币应该不存在匿名与去中心化的能力，它有助于金融监管部门更加清晰、及时地监测市场的波动与风险的积累。央行数字货币在一定意义上来说，可能有助于反洗钱、反逃税、反腐败等政策行动。不过可能会引发新的问题，比如一些技术性风险，也要及时关注其可能对金融稳定造成的冲击。

## 有利于推动人民币国际化举措落地

黄益平介绍，电子支付是央行数字货币的第一步，完整的货币功能包括支付、计价、储值三种，央行可能会在计价、储值方面有新的进展，甚至在国际上发挥这三种重要功能。当然，即使第一步，我国央行数字货币如果落地，在世界上也属于走得比较靠前的，这也是我国央行数字货币获得世界瞩目的原因。

在黄益平看来，数字货币应该有利于推动人民币国际化的一些举措落地。数字化的人民币可能助推人民币国际化，比如跨境支付、跨境贸易、跨境投资结算，用数字人民币可能速度更快、成本更低。

未来国家之间的竞争可能会集中在数字金融领域，数字货币将是终极战场。未来国际市场上央行数字货币是赢家通吃、一家独大，也可能并驾齐驱，但肯定的一点是不能缺席。黄益平强调。

来源：中国证券报

# 逾期1天和逾期91天的后果！



费行为等各项处罚措施。

## 个人征信报告符号解释

/ 表示未开立账户；  
\* 表示本月没有还款历史，还款周期大于一个月的数据用此符号标注，还款频率为不定期，当月没有发生还款行为的用\*表示；开户当月不需要还款的也用此符号表示。  
N 正常。表示借款人已按时足额归还当月款项；  
1 表示逾期1~30天；  
2 表示逾期31~60天；  
3 表示逾期61~90天；  
4 表示逾期91~120天；  
5 表示逾期121~150天；  
6 表示逾期151~180天；  
7 表示逾期180天以上；  
D 担保人代还。表示借款人的该笔贷款已由担保人代还，包括担保人按期代还与担保人代还部分贷款；  
Z 以资抵债。表示借款人的该笔贷款已通过以资抵债的方式进行还款，仅指以资抵债部分；

C 结清。借款人的该笔贷款全部还清，贷款余额为0，包括正常结清、提前结清、以资抵债结清、担保人代结清等情况；  
G 结束。除结清外的，其他任何形态的终止状态。

信用卡逾期确实会影响客户的信用记录，但不会对客户造成终生影响。《征信业管理条例》规定：征信机构对个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起为5年；超过5年的，应当予以删除。

但想想带着5年的信用黑点，承受到处贷款碰壁之苦，后果还是很严重的。在银行的征信系统上，贷款人的失信情况便会记录在上，后期贷款人想要再次办理贷款或者申请信用卡之类需要利用个人信用的情况时，就会变得异常困难。

这个时代，没有信用，真的寸步难行。

据农金新闻

## 逾期1天

如果信用卡没有容时容差，一般逾期1天，银行就会对你进行罚息处罚，并会上传逾期记录到个人征信系统，在个人征信报告中会被标记为1，你会收到催缴短信和电话。

但如果及时还款，下个月还款记录会被标记为正常还款：N。

但如果信用卡有容时容差，仅逾期1天，大部分银行会采取较为宽容的态度。所以还款宽限天数内及时补救，还是会视作是正常还款。一旦逾期超过还款宽限天数，你将被收取逾期产生的所有息费，如果还款宽限天数为3，你在3天内还款视作正常还款，不产生息费，但是你在第4天还款将从银行记账日起收取息费。所以要注意一点，在办卡之前需要了解所办信用卡的权益，是否享有容时容差功能。

## 逾期91天

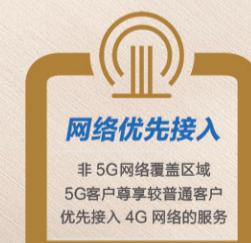
如果你连续逾期91天或以上，在征信中会标记为4，这个时间银行会认为你是故意拖欠不还。这不仅会被银行拉进黑名单，视作恶意贷款，还很有可能被法院拉进失信人黑名单。自己在工作、生活、出行、住宿、融资等各方面受到影响，比如限制出入；限制某些驾驶行为；冻结驾驶证、限制驾驶证件；限制高消

声明：本篇文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，不代表本报观点，不构成投资建议。投资者据此操作，风险请自担。

中国移动 China Mobile 5G+

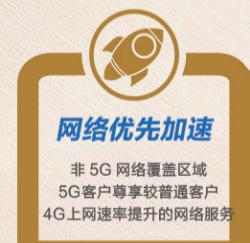
# 湖南移动 5G无忧服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边



## 网络优先接入

非5G网络覆盖区域  
5G客户尊享较普通客户  
优先接入4G网络的服务



## 网络优先加速

非5G网络覆盖区域  
5G客户尊享较普通客户  
4G上网速率提升的网络服务



## 热线优先接听

5G客户可尊享10086  
热线优先接听服务



## 前台优先办理

5G客户可尊享自办厅  
5G专家、业务优先办理服务



## 5G手机优惠购

5G爆款手机，更享碎屏险  
换机险等专属服务



# 金价年初至今已涨28% 全球最大黄金ETF资金外流



年初至今，金价已经上涨了28%。然而，随着经济重启，市场对避险资产的需求减弱，黄金价格涨幅失去动力。

近期，国际黄金价格出现震荡格局，全球最大的黄金交易所交易基金(ETF)开始出现资金外流。

数据显示，规模790亿美元的SPDR Gold Shares (ETF) 在结束了连续8周资金流入后，最近连续第三周呈现资金外流状态。今年以来，这个全球最大的黄金ETF已经累计吸引了近200亿美元资金，该基金目前是所有ETF中第二大ETF，年内已经上涨了30%左右。

与此类似，白银ETF也出现了资金流出迹象。贝莱德旗下安硕(Ishares)公布数据显示，截至9月17日，iShares Silver Trust白银持有量17269.03吨，较上一交易日减少55吨，这也是全球最大白银ETF。

月17日，伦敦现货黄金还创下半个世纪来最大跌幅，刷新9月9日以来低点至1932.97美元/盎司。

在最近举行的美联储9月议息会议上，美联储承诺将维持近零利率水平，直到通胀在一段时间内适度超过2%的通胀目标。美联储也表示，预计经济复苏速度将快于此前的预期水平，失业率下降速度也快于6月份的预期。由于美联储并没有释放更多的宽松信号，市场担心，如果没有更多的量化宽松政策，黄金上涨的动能可能会减弱。当天美联储声明发布后，股市和贵金属都出现了下跌。

ETF Store总裁Nate Geraci表示，在这种情况下，黄金经历大涨后趋稳，年初至今，金价已经上涨了28%。然而，随着经济重启，市场对避险资产的需求减弱，黄金价格涨幅失去动力。

最近，黄金价格结束了上涨趋势，成为投资者减持黄金ETF的一个主要原因。伦敦金在8月7日创出每盎司2075美元的新高后，开始回落，并在1950美元附近做了一个平台。

来源：证券时报  
版权说明：本版未署名稿件均来源于网络或自媒体微信平台，无法查到原作者姓名和地址，感谢原作者的辛苦创作，如转载涉及版权等问题，请作者与我们联系，我们将在第一时间处理，谢谢！联系邮箱：349773531@qq.com

随着经济重启，市场对避险资产的需求减弱，黄金价格涨幅失去动力。

近期，国际黄金价格出现震荡格局，全球最大的黄金交易所交易基金(ETF)开始出现资金外流。

数据显示，规模790亿美元的SPDR Gold Shares (ETF) 在结束了连续8周资金流入后，最近连续第三周呈现资金外流状态。今年以来，这个全球最大的黄金ETF已经累计吸引了近200亿美元资金，该基金目前是所有ETF中第二大ETF，年内已经上涨了30%左右。

与此类似，白银ETF也出现了资金流出迹象。贝莱德旗下安硕(Ishares)公布数据显示，截至9月17日，iShares Silver Trust白银持有量17269.03吨，较上一交易日减少55吨，这也是全球最大白银ETF。