

我们下意识认为信用卡按时还款就不会有什么问题，但账单是还清了，方式不一样，通道不一样，带来的效果是不同的。这就是为什么大伙都是还清了账单，只有你信用卡被封卡的原因。

最新案例表明：

使用本行储蓄卡用转账的模式直接还他行信用卡，显示为网银跨行还款；使用本行信用卡APP里面绑定他行储蓄卡，然后在信用卡APP里面自助还款显示为跨行自助还款；通过云闪付还款显示为银联多渠道还款。

16年初信用卡监管没有那么严格的时候，京东白条还款除了交通、招商和兴业银行，其他银行信用卡都可以拿来直接还白条，放在现在不可思议吧？但现在只要牵扯到理财类型的渠道还款就会导致信用卡风控或储蓄卡风控，所以这个细节大伙要上心。

下面说一下各种还款方式的区别：

账单分期还款：

办理账单分期后该期账单就不需要还款了，从下一期账单开始根据出账额按时还款，这个方式每个月都在还本金，利息却按总分期金额计算，是比较吃亏的。所以我们才会每个月信用卡出账单后立即接到各大行的营销人员疯狂推销。

但营销人员分期和你自己APP上分期是不同的，卡友接到电话告知的利率比自己APP上看到的要高上不少，这就是为什么营销人员那么勤奋的原因。

个别银行只要分期在本行都会被标记为风险用户，分期越多评分越低（综合评分为主，但一行为还不至于风控），而按我实测的数据是分期金额低于固定额度50%内，分期期数低于3期的话，一年两次没影响。分期账单金额高于50%且经常分期6-12期的，多张卡这样操作，那就是高负债，申卡提额和办理贷款都会被卡住。

全额还款：

全额还款分两种含义，一种是出了账单一次性还款；另外一种是出了账单还款后还一部分然后再刷出来，重复操作直到还清账单，也是达到全额还清账单的效果。

一笔还清肯定是银行最喜欢的客户人群了，因为这类操作说明你财务稳定没有风险

，但后者的行为我一直认为被银行所默许的，因为这种操作银行系统是肯定看得到的，但99%的用户都是用此方式一直用卡，只要操作得当也没有见有任何风控。前几天一个浦发卡友说自己要逾期了，最低都还不起，最后还款日那天客服还跟他说赶紧重复刷还清账单不要逾期.....

信用卡降额的时候会用综合评分不足来告知，那自然有规避风控的方式。一笔大额还款，多笔小额刷卡，间隔时间长达12小时，就不会出现“快进快出”的问题，自然就不会影响信用卡评分。如果你还1万，刷9000，那么风控短信应该都接到了。

佐证案例：有的人想利用信用卡最长免息期，但是信用卡额度不够，就多还款进去再通过信用卡一次性消费，然后办理分期，然后被银行认为有套积分的嫌疑，直接按风险用户给止付了。

账单日前还款：

这个效果是跟做“零”账单的思路一样，主要想降低征信负债率和本行负债率，出账前一两天还款金额一般，系统提示出账金额后再一次性还清。但也容易弄巧成拙，前面写民生提额失败文章提及到，因为民生账单日还款入账太早，导致做了“零账单”，民生这系统你零账单的话会按你没有消费来算，我也没能理解这个原理，但客服是这样解释的。（另外一个案例，卡友做了四期零账单，然后打电话给客服问为什么那么久不提额，客服说因为他都不用卡.....）

以上操作争议性很大，因为随着新版征信的出现，很多信用卡还款细节都及时更新在征信上，所以很多人说没有意义了都是掩耳盗铃，但我只看实战，不臆想，目前账单日前还款还是有作用的，但只限于玩卡，房贷部分银行不起作用了。

第三方渠道还款：

银行和银联目前是比较正规的还款渠道，通过其他金融平台结算的金额算第三方渠道，比如你从建行储蓄卡存钱到支付宝的余额宝，然后你再从余额宝还款到建行的信用卡，那么你就会被建行认为你是用理财的钱来还信用卡，信用卡资金拿去理财了，直接给你封卡了。

钱还是你的钱，出款方已经不一样了，跟文章开头的案例一样，浦发储蓄卡在交行买单吧还款，付款方成了平安的金融平台。所以这个细节需要谨慎，贷款类的资金不要直接还信用卡。

最低还款：

最低还款，除了让你的负债率上升不会有第二种结果，全额计息，后续没有宽限期，上一期没有结清的债务会变成本金继续滚利息，广发、平安、交通、浦发银行最低还款两次基本就开始降额封卡了。

还值得注意的，无论哪种方式还款，还款都不要在一星期内有大量消费，刷超过信用卡50%以上的就算大额的了，这也会被风控的。

了解各类还款区别，规避用卡风险。