

养一张银行卡要花多少钱？

专家支招：持卡人要整合手中的银行卡，信用卡消费也要理性



办张银行卡，是件再简单平常不过的事。不过，你知道一张小小的银行借记卡每年给我们带来的费用开支是多少吗？不妨先这样简单算一下，从跨行取款费、跨行查询费到小额账户管理费、年费……虽然单项收费的额度并不高，但是如果累计起来，要想“养”一张银行卡，所花的基本费用已是不少。到底如何使用银行卡才能做到科学合理呢？这篇文章就是为您支招的。

晚报记者
来从严 倪子/文
马健/图



年费：每年10元

“要不是朋友告诉我，我根本不知道自己手中的借记卡，每年都在被银行无声无息地自动扣掉这笔费用。”王小姐说道。根据客服热线的回答，大多数银行都按照每年10元钱的年费自动扣除。不过，也有部分银行对卡内余额超过10万或以上的贵宾客户借记卡不收取年费。

小额账户管理费：每季度3元

所谓小额账户管理费，指的是银行借记卡内日均存款余额低于300元的账户。对于这样的账户，大多数银行都要每季度收取3元钱的管理费。不过，一些特殊情况的卡主可以免费。例如，开户未满3个月的个人账户、代发工资账户、代缴煤气水电费等代扣费账户、社保IC卡账户、个人贷款供款账户等免收账户管理费。

挂失补卡费：每次10元

一般，口头挂失不收取费用，只有到柜台进行挂失才会收取相应的费用。综合来看，绝大多数银行都是收取挂失费10元，补卡费5元。此外，银行卡由于使用时间较长，部分卡面会出现一定程度的磨损或者消磁。对此，大多数银行客服人员表示，客户带着本人身份证及原卡到网点直接更换新卡即可，但也有个别银行表示要收取5~10元的换卡费。

ATM机跨行取款：每笔2元或4元

记者拨打了工行、农行、中行、建行等12家银行客服中心热线电话，发现多数银行对同城跨行ATM机取款收取的费用为每笔2元。其中，工行、交通、浦发、邮储银行为每笔2元；中行、建行为每笔4元；光大、中信每个月前两笔取款免费，第三笔开始费用为每笔2元；广发、招行、民生则每个月前三笔免费，第四笔开始收取每笔2元的手续费，其中，广发为每笔4元。值得注意的是，包括广发、浦发、民生在内的一些银行，对其贵宾客户，例如白金卡、钻石卡用户是免费的。

密码重置费：每次10元

记者对各家银行展开调查发现，多家商业银行普遍规定，如果客户遗忘了银行卡密码，那么必须携带身份证和银行卡到银行网点的柜台上重新办理，而且收取的银行卡密码重置费标准均为每次10元。

账户变动短信提醒：每月2~3元

银行卡短信提醒服务很实用，能让持卡人对账户余额了然于胸。万一不小心丢失银行卡钱被取走，持卡人就能第一时间获悉。目前，省会多家银行都推出了银行卡短信提醒这项服务，借记卡开通这项服务多数要收费。短信提醒的收费按月收取，一般每月2~3元，也有部分银行免费。

年费 免费午餐需要刷卡次数

当办理信用卡时，人们最熟悉的费用就是年费了。信用卡按照通常的收费标准，双币卡年费分为三个等级，普通卡的主卡年费在80元到100元，普卡的附属卡年费是其一半。金卡年费在200元左右，而顶级的白金卡年费在2000元到5000元。

用卡提醒：免年费的优惠都是根据使用情况而定，普遍的做法是办卡第一年是免年费的，第二年则需要刷卡5到6次或者积累一定的消费积分才可免年费，因此要记得刷够次数。

循环利息 与最低还款额无关

如果信用卡没有如期全额还款，就会出现循环利息来不断“滚大”账单。循环利息怎么来计算呢？以对账单的消费金额为计息本金，从你消费之日开始计算，一直到你还清该笔账款为止，算出计息天数，日息万分之五为计息利率。所算出的循环利息将出现在你的下期账单中。

举例说明：

王小姐在3月30日消费了1000元；4月5日，她收到银行的账单，并被告知最后的到期还款日为4月23日。

王小姐的账单列印“本期应还金额”为人民币1000元，“最低还款额”为100元。

不同的还款情况下，王小姐的循环利息分别为：

(1) 若王小姐于4月23日前全额还款1000元，则循环利息为0元。

(2) 若王小姐于4月23日前只偿还最低还款额100元，5月5日才全部还清，则此期账单的循环利息为：

$1000 \times 0.05\% \times 24 \text{天} (3月30日 \sim 4月23日) + (1000 - 100) \times 0.05\% \times 12 \text{天} (4月23日 \sim 5月5日) = 17.4 \text{元}$

用卡提醒：看过以上的实例，需要注意两个关键点，一是利息计算是从消费日开始，并非账单到达的日期；另一个是最低还款行为不能抵消利息，因此最低还款的意义是保证你的信用记录良好，还有就是不会出现滞纳金，但循环利息不能减免。

取现收费 手续费、利息都不少

假如王小姐用信用卡取现金10000元，一个月后还款，那她需要支付什么样的费用呢？首先是取现手续费。假如银行按照取现金额的3%收取手续费，也就是300元。其次是利息。从王小姐提现的当天起，银行会按照每天万分之五的利率计息。 $10000 \times 30 \times 0.05\% = 150 \text{元}$

用卡提醒：对于信用卡而言，若非紧急情况，最好不要提现。

滞纳金 与最低还款金额相关

如果王小姐在到期还款日的实际还款额还不足最低还款额，就需要缴滞纳金，滞纳金的比例为最低还款额未还部分的5%。假如王小姐本月账单3900元，那最低还款金额应为390元，如果还了超过390元，则没有滞纳金。如果只还了100元，滞纳金 $= (390 - 100) \times 5\% = 14.5 \text{元}$ ，此时不足30元收30元。

用卡提醒：信用卡对账单上都有最低还款额，这是决定是否要支付滞纳金的关键。因此，如果不能全额还款，一定要记得还清最低还款额。

分期付款 手续费里隐藏陷阱

信用卡分期付款是目前比较流行的消费方式。而信用卡分期付款“免息不免费”也早已成为公开的秘密。以王小姐刷卡消费的12000元为例，如果分12期，每期(月)还款1000元，手续费为每期0.6%，每期实际扣取 $1000 + 12000 \times 0.6\% = 1072 \text{元}$ 。最终，王小姐需要额外支付给银行864元钱。

用卡提醒：事实上，王小姐并非一直欠银行12000元，到最后一个月，实际上只欠银行1000元，但银行仍按12000元收取手续费。因此，持卡人在选择分期付款时，要慎重考虑分期期数及手续费，并选择适合的信用卡，才能更加合算。

专家支招

整合手中银行卡

猪理财网CEO徐阔建议，消费者首先应整合手中银行卡，销户无用卡，争取做到一卡多用。整合卡后，储蓄账户存款额相对提高，既可避免小额账户收费，也可少付银行卡年费。

同时，消费者可多比较中小股份制银行和大银行之间的收费差距，根据自己的需要办理相应的银行卡来节省费用。

据了解，部分中小股份制银行卡不仅不收年费，在跨行转账、跨行取款、小额账户管理费等业务方面，也大多不收费。

此外，消费者还可以用电话银行、网上银行等自助设备，目前，大部分银行提供的这些服务暂时还是免费的。

附：部分银行同城跨行取款手续费优惠

兴业银行	0元(无论取多少笔均免费)
招商银行	每月前三笔免费，第四笔起每笔2元
光大银行	每月前两笔免费，第三笔起每笔2元
中信银行	每月前两笔免费，第三笔起每笔2元
广发银行	每月前三笔免费，第四笔起每笔4元

信用卡选适合的

如今，很多银行都根据其市场定位推出具有特色功能和附加服务的信用卡，申请信用卡的优惠也越来越多，许多消费者被吸引办理了多张卡。但是信用卡并不是多多益善。

首先，手头的信用卡太多，会导致消费过于分散，卡内的积分不易积累在一起，难以享受银行推出的积分换礼服务或者卡片升级服务。

其次，过多的信用卡会让持卡人容易混淆各张卡消费了多少金额，还款期是什么时候。如果不能做好还款规划，很容易产生还款不及时，给信用记录带来影响。

因此，徐阔建议持卡人根据自己的消费需求选择适合自己的信用卡，保留一两张常用的信用卡即可。

