

14周年
改版 热烈庆祝
郑州晚报创刊67周年

解码金融



从1985年3月中国银行推出我国第一张银行卡,如今,银行卡正以前所未有的速度占据着我们的钱包的角落。从没有银行卡到银行卡的出现,以及银行卡的更新和功能的不断扩容,银行卡正悄然而深刻地改变着人们的消费习惯、理财观念,乃至思维方式。然而,随着移动支付的兴起,对银行卡消费产生了一定“冲击”。业内人士表示,尽管银行卡在近几年的快速发展中有一些创新,但仍不够。随着技术的发展,创新要和客户的体验结合起来,差异化发展或将是未来银行提高信用卡业务竞争力必不可少的一大因素。郑州晚报记者 倪子

一张信用卡 为百姓生活带来便利



市民故事

信用卡达人的“卡式”生活

“80后”小伙陆明书桌上放着一个加菲猫的小玩偶,这是他刷信用卡时商家赠送的。至于为什么会送加菲猫玩偶,大概是因为这只猫曾说过一句大家比较熟悉的话:“钞票不是万能的,有时要用信用卡。”

放在5年前,陆明肯定对这句话不以为然,而现在他每次出门都要带上5张不同银行的信用卡。他调侃自己和身边的朋友都成了“卡奴”,不过不是受信用卡拖累,而是平常生活已经离不开信用卡。

比如一些联名卡,旅游联名卡能在订票时享受优惠,汽车联名卡能免费享受一些保养。他说,之前自己只是把信用卡拿来代替纸币,挑到哪张刷哪张。如今,他刷卡选择卡时更有针对性了。

前不久五一小长假,小陆带着父母去西安旅游,他用信用卡买了飞机票。他说两位老人一开始还特不情愿,觉得有钱还干吗透支,“他们不知道这两张票便宜了好多钱,而且还赠送了航空意外险”。

在他的影响下,其女朋友也申请了一张低额度的信用卡,专门用来刷低价电影票。他自己有张卡也没什么额度,就是为了享受免费洗车服务。而且,他的女朋友也开始关注餐饮的打折信息,“现在我和她都是特定时间出来逛街,就是为了能用信用卡吃到优惠的哈根达斯。”

小陆坦言,身边很多朋友都算得上是用卡达人,不少人结婚、装修用的都是信用卡。他认为,“80后”可能是从信用卡中受益最大的一代,消费意识的觉醒刚好遇到了各大银行之间的信用卡大战,降低了信用卡的使用门槛,“虽然也产生了不少‘卡奴’,但很多人确实获得了实惠,而且有了资金管理的意识和良好的信用记录”。

小陆说,尽管现在手机支付很流行,但是他依然会将刷卡作为日常消费的主要手段之一。

发卡量增速明显下滑

“我最多的时候手中同时拥有11张信用卡,不过现在只剩下3张,其他的要么是到期后不再续卡,要么就是我自己直接申请停用剪卡。”市民蒋女士说,现在越来越多的地方都能用支付宝和微信付款,只要不是上千元、上万元的交易额,她一般都会选择移动支付。

显然,蒋女士对待信用卡和移动支付的态度代表了不少年轻城市居民的心态和选择。

据某银行信用卡年报分析显示,截至2015年末,在A股上市的五大有银行和广发、中信、民生、平安、光大、浦发等七大股份制商业银行信用卡累计发卡量达5.7亿张,整体增长16.33%,相较于2014年,增长率下降1.87%。

实际上,各行每年都在发行大量的信用卡,仅工商银行2015年全年就新增发卡835万张。不容乐观的是,在几家银行中,仅中信、平安和光大银行发卡增长

率略有上升,分别上升5.13%、2.61%和0.42%。大部分银行信用卡发卡增长率相较2014年下降,或说发卡量增速降低了。

另外,值得注意的数据是,2015年,上述12家银行信用卡累计交易额达14.63万亿元,同比增长19.04%,增长率下降13.94%。其中,股份制商业银行信用卡累计交易额为6.0万亿元;国有制商业银行信用卡累计交易额达8.7万亿元,为股份制商业银行的1.45倍。

差异化服务成关键

对于选择手机支付的市民来说,之所以越来越依赖手机的移动支付功能而逐渐减少使用信用卡,最大的原因就在于其支付的便利性。使用信用卡付款,先要从钱包里把卡拿出来,然后按密码,最后还要签字,的确是耗时又费力,尤其是当两只手都拿着东西根本腾不出空来的时候,用手机就方便多了。

“不同于国外的信用卡使用习惯往往只需要消费者签名,在国内消费者使用信用卡基本都是密码加签名,这的确较为麻烦。”

两三张信用卡足矣

现在随便一个人的钱包里都会有几张花花绿绿的银行卡,少则三四张,多则十几张,不知道这些卡是否真的卡尽其用。那么,一个人一生到底需要几张银行卡?

“一张借记卡是必备的。”银行人士说,“按银行规定,贷记卡上的存款不计利息,所以在持有贷记卡的基础上再办一张计息的借记卡,会最大限度增加存款的利息收益。虽然有的银行对借记卡收年费,但对工资卡一般都有优惠。因此,可考虑在一家股份制银行办一套相互连接的信用卡和借记卡,股份制银行的卡一般都有些特别优

其实,目前在移动支付领域的指纹等生物识别支付已经发展得不错。银行应该可以考虑在信用卡支付时使用指纹识别支付、语音支付等。”

此外,不少用户在申请信用卡时,往往都会考虑信用卡能提供的积分服务以及在各种商户使用时的优惠力度。“相较于前几年,现在信用卡与合作商户能提供的优惠幅度似乎越来越小了,很多人已经根本不在乎所谓的优惠了。另外,信用卡积分能兑换的商品更是成了鸡肋,想要换自己真正需要

的,积分往往很难积到;而不及及时换购,积分又要过期了。”市民宋先生感叹道。

业内人士坦言,而差异化发展则是未来银行提高信用卡业务竞争力必不可少的一大因素。随着央行对银行信用卡定价规则的松绑,未来各行或将对信用卡产品进行细化经营,产品功能的设计会更加多样化,或实行免息期长短“因人而异”、利息多少“因卡而异”等措施。同时,市场竞争将会更为激烈,为了吸引消费者办卡,银行或开打“价格战”“优惠战”。

惠政策。多数股份制银行不收借记卡年费,信用卡年费的减免条件也非常容易达到。”

一张信用卡该不该要?业内人士表示:“信用卡理财的优点非常突出,它可以让你的资金使用情况更加明晰,更加有计划性,还可以帮助你节约时间,利用‘免息期’来打个人资金使用的‘时间差’,可以充分调动各方面的资金,日常因为不用现金消费而留存下来的资金可以用来钱生钱,以及买一些货币市场基金,赚取收益。”

市民不妨每个月把工资全部放到借记卡一次,通过网上交易买成货币基金,平时消费全部

用信用卡,等到还款日前一两天再打电话赎回货币基金,资金到借记卡后就会自动偿还信用卡的费用,等于让银行的钱为自己赚钱。

“一般信用卡办理一张就可以了,如要给多位家庭成员用,也可考虑办主副卡,还款也方便。”业内人士提醒,有些信用卡是在一定前提条件下免年费的,卡多了容易忘记当初的约定,万一过了期限就会造成小损失。专用卡或联名卡由于具有一些特定的功能和特定的优惠政策,所以市民可以根据自己的消费偏好在不同时期备一到两张。

