

信用卡行业告别“跑马圈地”“精耕”求变

曾经“跑马圈地”的信用卡行业，正在经历从规模扩张到“精耕细作”的变革。

近3年，我国信用卡数量减少9000多万张；近期，一些银行信用卡App还进行了迁移与关停。信用卡行业正经历转型的考验，着力调整经营策略、优化用户体验，以不断创新拓展发展空间。

市场规模收缩 行业进入调整期

前不久，北京市民马女士又注销了一张信用卡，她拥有的信用卡从5年前的5张缩减到1张。

“大部分都不常用，觉得没必要保留了。”马女士说。

近几年，我国信用卡卡片数量不断缩减。中国人民银行发布的2025年第二季度支付体系运行总体情况显示，信用卡和借贷合一卡数量已连续11个季度下滑，今年6月末卡片数量为7.15亿张，较2022年9月末减少约9200万张。

与此同时，不少银行信用卡贷款余额、交易额等主要数据也在下降。

多家上市银行发布的三季度业绩报告显示，9月末，招商银行信用卡贷款余额约9276亿元，较去年末减少约200亿元；中信银行信用卡贷款余额4649.20亿元，较上年末下降4.87%；平安银行信用卡应收账款余额4006.63亿元，较上年末

下降7.9%。

一段时间以来，一些信用卡App进行了迁移与关停。中国银行信用卡App“缤纷生活”今年9月起逐步迁移至“中国银行”App；北京农商银行“凤凰信用卡”App、“渤海银行信用卡”App已分别于今年3月和去年12月关停并将功能迁移至相关手机银行App……这些现象背后是银行加速数据与资源整合和转型步伐。

虽然规模收缩，但信用卡仍凭借丰富的支付场景、免息期等一系列优势，在百姓的金融活动中占据重要一席。

40岁的吴女士是信用卡资深用户。“免息期是信用卡的显著优势，只要在还款日前全额还清当期账单，完全不需要支付利息，这相当于获得了一笔无成本的短期流动资金。”

“信用卡很好地结合了支付结算和小额信贷，仍有很大的发展潜力。”建设银行信用卡中心市场发展处处长王瑛琦说，监测数据显示，建行信用卡客户消费笔数在增长，增速也较为稳固，这反映出消费者从原来大额消费更多转为小额高频消费。

发卡量下降 推动行业转型发展

记者调研发现，信用卡市场转型发展是监管政策规范引导、市场竞争加剧、用户需求变化等多重因素影响的结果。

——监管政策引导。为规范

信用卡业务经营行为、保护金融消费者合法权益，金融管理部门2022年发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，要求银行不得以发卡量、客户数量等作为单一或主要考核指标，长期睡眠信用卡占比不得超过20%，整改后仍超出该比例的银行不得新增发卡。

“在信用卡业务多年快速发展过程中，部分银行出现了盲目追求市场份额，滥发卡、重复发卡等情况，导致无序竞争、资源浪费等问题。”中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，在监管政策引导下，金融机构发卡策略更加审慎，一定程度上抑制了市场无序扩张，信用卡业务已从规模扩张期的“跑马圈地”，进入存量调整期的“精耕细作”。

——互联网支付产生分流。近年来，花呗、白条等产品的推出，以灵活的分期方式和低门槛申请流程分流了信用卡用户，尤其是大批年轻用户。

——消费者需求升级。“信用卡发卡量的下降，也是消费者对于信用卡服务要求更精细化的表现。”王瑛琦表示，以前每个消费者手头可能有多张银行卡，但经过使用和体验，往往会对服务不好、不太实用的卡进行销卡，精选两三张卡稳定使用。

——权益“缩水”劝退不少“羊毛党”。近年来，为了管控成本，多家银行不断调整会员权益，如机场和高铁休息室使用次

数减少、快速安检次数下调、取消接送站服务等。

“当时办卡就是冲着机场贵宾服务等权益。”经常出差的王女士最近准备注销一张权益“缩水”比较严重的信用卡。

业内人士分析，权益调整的背后是银行运营成本与收益失衡的困境，信用卡粗放式扩张时期积累的低活跃度用户较多，难以覆盖高昂成本，削减权益是成本压力下的无奈选择。

调整策略 拓展发展空间

尽管信用卡业务呈现整体收缩态势，但在便利群众支付和日常消费等方面仍在发挥重要作用。

专家表示，当前信用卡市场已从“求量”进入“求质”的发展新阶段。银行需要在产品创新等方面下功夫，提升市场竞争力。监管层也应规范市场并鼓励创新，以推动信用卡业务健康发展。

记者观察到，顺应消费新趋势、新特点，各大银行纷纷调整经营策略，与消费场景深度融合，拓展发展空间。

建设银行针对居民购车、家装、家具家电等以旧换新消费需求，持续加大分期信贷投放，以文旅消费、宠物经济等消费新业态为突破口拉动消费增长；交通银行推动服务下沉，开展县域信用卡营销活动；招商银行不断完善本地生活生态构建，满足年轻

客户需求……

与此同时，各家银行正通过多样化的营销方式，针对老年客户、年轻人群、互联网用户积极开展业务。有的信用卡加强与淘宝、京东等平台合作，有的积极与潮玩IP联动，还有银行将目光对准养老金融和银发经济的“蓝海”。

信用卡相关监管规定也在不断调整优化，给予行业创新空间。

今年3月，金融监管总局印发通知，要求金融机构发展消费金融，助力提振消费，其中包括“在有效核实身份、风险可控前提下，探索开展线上开立和激活信用卡业务”。

记者注意到，最近，部分银行发布公告，将信用卡透支利率收取标准由日利率0.035%至0.05%调整为日利率0%至0.05%。

专家表示，信用良好、还款能力强的客户有望获得更低透支利率。更灵活的定价政策、更便捷的开户方式，有助于增强信用卡在激烈竞争中的吸引力。

“长期来看，信用卡业务仍然具有较好的发展前景，银行要加快转变理念，通过‘精耕细作’提供差异化服务，同时充分利用数字技术带来的优势，加快产品创新，为消费者提供更好的金融服务，助力提振消费、扩大内需。”娄飞鹏表示。

新华视点记者 李延霞 张千千 吴雨

《骨子里的爱》 专题报道

别让方向盘上的“侧弯”人生改变你的骨骼健康

都市时报讯（全媒体记者 茹伟）作为一名大巴驾驶员，丁师傅每天重复着同样的路线，从昆明出发，途经楚雄，最终抵达大理或丽江，这是他10多年来的日常工作。

手握方向盘，在青山绿水间穿梭的他未曾想到，天天长途驾驶正悄然改变着他的身体。一年前，丁师傅感到腰臀部持续酸胀，右腿出现放射性麻木、左腿也伴有不适。“刚开始疼的时候，也没在意。”他回忆道。由于身体右侧疼痛更为剧烈，他开车时会不自觉地身体向左倾斜，试图减轻右侧神经的压迫。这一看似微小的姿势调整，经年累月后，却带来了深远影响。

半年前，他的身体状况急转直下。走路超10米就必须停下休息，在床上翻身都变得困难，

夜间常因疼痛被惊醒。最让他难以接受的是，连弯腰穿鞋这样简单的动作，都需要他人帮助。妻子看着他日渐异常的身体姿态，心疼地形容：“整个人就像一张被拉弯的弓。”

云南中德骨科医院脊柱科主治医师李开成，查看丁师傅的X光片后表示，他的脊柱向左侧偏移，整体呈现出侧弯形态，明显偏离了正常的形态。

虽然腰椎间盘突出，在医学上不能直接定义为职业病，但长期固定坐姿、驾驶中姿势不良，确实是导致这一问题的重要诱因。李开成认为：“旅游大巴司机长时间保持固定姿势驾驶，即使有短暂休息，也不足以让腰椎得到充分放松。如果不及早干预，可能会发展成更严重的神经功能损伤，甚至影响正常行走。”

经过手术治疗，李开成给丁师傅的康复指导是：休息时以平卧为主，站立为辅，尽量避免久坐，尽量避免提重物。“对那些需要长时间开车的司机来说，更需要充分利用每一个休息机会。”李开成建议，久坐人群每隔40分钟就应起身活动，可以使用专业的腰垫支撑，并定期游泳或进行腰背肌锻炼，这些都是预防腰椎问题的有效方法。

李开成提醒，一旦出现持续腰腿麻木、行走受限等症状，应该尽早到专业医院排查，避免小问题拖成大病。及时干预、科学治疗，才能更好地守护每个人的身体，让生活回归正常的轨道。

骨骼康复专家表示，对于长时间开车的驾驶员，选择合适的腰垫，能帮助维持腰椎生理曲度，还可以选择每隔40—50分



医生检查患者的康复情况

供图

钟起身进行简单伸展运动，避免突然弯腰和提举重物，定期进行游泳、小燕飞等针对性锻炼，强化腰背肌群，长途行车要充分利用休息时间，下车活动腰部与四肢，这些方法都能一定程度上减少病痛的发生。



扫码看视频