

# 信用卡从“跑马圈地”到“精耕细作”的变革

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。

## 1

### 市场规模出现收缩

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,不少银行的信用卡贷款余额、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。

“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。

## 2

### 多重因素推动行业转型发展

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。

## 3

### 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,但其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”进入到“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。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。有的信用卡加大与淘宝、京东等平台的合作,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。

据新华社北京电

## 文化和旅游部提醒 中国游客近期避免前往日本旅游

新华社北京11月16日电 文化和旅游部16日发布消息,提醒中国游客近期避免前往日本旅游。

消息说,日前,外交部发布出行提醒:今年以来,日本社会治安不靖,针对中国公民违法犯罪案件多发,发生多起在日中国公民遇袭事件,部分案件迄未侦破,中国公民在日本安全环境持续恶化。近日,日本领导人公然发表涉台露

骨挑衅言论,严重恶化中日人员交流氛围,给在日中国公民人身和生命安全带来重大风险。

文化和旅游部郑重提醒中国游客近期避免前往日本旅游,已在日中国游客密切关注当地治安形势,提高安全防范意识,加强自我保护,如遇紧急情况,请及时报警并联系驻日使领馆寻求协助。

## 教育部发布 2025年第4号留学预警

新华社北京11月16日电 教育部11月16日发布2025年第4号留学预警。

预警指出,近段时间以来,日本社会治安不靖,针对中国公民的违法犯罪案件多发,治安形势和留学环境不佳,在日

中国公民的安全风险上升。教育部提醒已在日和近期拟赴日留学人员密切关注当地治安形势,加强风险评估,切实增强防范意识。建议中国公民谨慎规划赴日留学安排。

## 首次发现高能宇宙线新来源！ “拉索”成果又上新

新华社北京11月16日电 接收“天外来信”,我国高海拔宇宙线观测站“拉索”(LHAASO)又有新发现!

11月16日,“拉索”发布最新科学成果,表明由黑洞与伴星相互作用形成的微类星体是强大的“粒子加速器”,可将宇宙线加速至“膝”及以上的高能量,为揭示黑洞在宇宙线起源中的作用提供重要观测证据。

此次研究由中国科学院高能物理研究所牵头的国际研究团队完成,相关论文成果在国际学术期刊《国家科学评论》(英文版)和《科学通报》(英文版)上发表。

## A

### 什么是宇宙线?

宇宙线是来自外太空的带电粒子,主要成分为各种原子核,被称为传递宇宙大事件的“信使”。但宇宙线尤其是高能、超高能宇宙线的起源一直是待解之谜。

在宇宙线的能谱(宇宙线数量在粒子能量上的分布)上,有一个关键转折点,大约在3千万亿电子伏处,宇宙线的

数量会突然急剧减少。这个拐点因为形状酷似人的膝盖,被形象地称为“膝”。

“拉索”首席科学家、中国科学院高能物理所曹臻院士介绍,以前科学家们主要认为,宇宙线来自超新星遗迹,也就是大质量恒星爆炸后的残骸。但是观测和理论都显示,它们很难把粒子加速到“膝”及以上的高能量。

## B

### 如何探寻宇宙线?

由于宇宙线粒子带电,在传播过程中会受磁场影响而“拐弯”,所以无法直接根据宇宙线粒子行迹找到其起源天体。不过,当宇宙线与星际物质发生碰撞时,所产生的高能伽马射线却是不带电的,可以在太空中保持“直

线飞行”。

“这些高能伽马射线就像宇宙线在银河系内留下的一串串‘足迹’,通过它们,科学家可以反推出宇宙线的加速源位置,为寻找宇宙线起源天体提供重要依据。”曹臻说。

## C

### “拉索”做了什么?

“拉索”此次的发现直接指向了一类宇宙中的特殊系统——微类星体。处于双星系统中的黑洞,凭借其强大的引力不断吞噬伴星的物质,在这个过程中,部分物质会以喷流形式被喷射出来,这种有吸积也有喷流的黑洞就是微类星体。

此次研究中,“拉索”首次捕捉到来自五个微类星体的超高能伽马射线信号,结合“拉索”精确测量出的宇宙线能谱,研究人员发现产生这些伽马射线的粒子能量正处于宇宙线能谱的“膝”区。

“这表明,银河系里存在多种‘粒子加速器’。微类星体具有明显高于

超新星遗迹的加速极限,能达到‘膝’的能量门槛,成为高能宇宙线的新来源。”曹臻说。

作为以宇宙线观测研究为核心目标的国家重大科技基础设施,“拉索”此次新发现,不仅破解了困扰学界多年的宇宙线“膝”形成之谜,更是第一次在观测上将“膝”结构与具体类型的天体——黑洞喷流系统关联起来,为理解宇宙的极端物理过程开辟了一条新的途径。

深度参与科学事业,拓展人类认知边界,“拉索”正持续带来具有全球影响力的突破性成果。