

# 大数据分析澳洲幸运5

EMCm7DuGMf9lBRLV

大数据分析澳洲幸运5信用卡，收割不动中国年轻人了

74岁的“庆奶”刘晓庆都要闯的霸总短剧，总是靠一些古早味配方让人看得上头。比如那些早年晋江文里才会出现的桥段：男主一言不合就甩出一张黑卡，包下整个电影院或游乐场。

对于更多普通人来说，别说不限额的黑卡，普通信用卡都正在成为“时代的眼泪”。

现在有不少人，只有在收到年费扣款的短信时，才猛然想起自己还有一张没用的信用卡。有些陷入债务危机的人还会在社交媒体上剪碎信用卡“削发明志”，甚至有的年轻人从来没开过信用卡。

信用卡，正在退潮

1985年，中国银行珠海市分行发出了中国内地第一批信用卡，分金银两个等级。想成为持卡人，不仅要先通过审批，还要根据卡片等级往卡里预存300或1000元 [1]。

那时的信用卡，说是身份和地位的象征并不为过。四十年转眼过去，却变天了。

近几年，中国信用卡的总量屡创新低。

自2022年第三季度开始，信用卡和借贷合一卡总量九季度连跌，到2024年末仅剩7.27亿张。换言之，两年半时间里8000万张信用卡蒸发了。

停发潮下，首当其冲的是各类联名卡。

曾经，为了“钓”年轻客群办理信用卡，各大银行使出一招万物皆可联名，联名卡成为冲量神器。

当信用卡蹭上大热 IP、流量小生小花，粉丝就蜂拥而至，像2006年发行的国内首张 Hello Kitty 粉丝信用卡，首年就突破230万张 [2]；而当信用卡和外卖电商、商场超市强强联手，发放各种小“羊毛”，精打细算的年轻人就被钓成翘嘴。

但到现在，泛滥的联名卡正在批量消失。我们抽取了八家银行进行情况统计，在2022年至2024年，它们共停发413种联名卡，其中停发的企业联名卡最多。像存续时间达17年的“老网红”沃尔玛联名卡，在刷卡金兑换比例一再缩水后，2023年最终正式退出历史舞台 [3]。

近三年内，已有69种与热门 IP 相关的联名卡被停发，其中不乏《王者荣耀》《鬼灭之刃》等知名大 IP。

可谓成也萧何，败也萧何。IP 联名卡的卡面设计得如“谷子”般精致，吸引了不少年轻人收藏。只是，卡拿到手却不刷，发出去的卡最终就成了“睡眠卡”。

而2022年银保监会、央行发布信用卡新规限制“睡眠卡”比例 [4]，催使各大银行大刀阔斧清卡。

不少银行以“合作到期”为由停发联名卡，但也有券商银行业分析师坦言，这恐怕是“双方合作未能达到银行预期”的委婉托辞 [5]。

联名卡被清理背后，是信用卡难以开拓年轻市场的困境。是的，现在喜欢用信用卡的那批人还是老面孔。

根据2022年金融数字化发展联盟调查，当下信用卡持卡人平均年龄为33.4岁，平均个人月收入超过一万元，主力军仍是80后和95前 [6]。

年轻人，怎么就不爱用信用卡了呢？

这届年轻人，为什么不用信用卡了

早在去年三月，#为什么年轻人不爱用信用卡了#的话题就登上过热搜。在社交平台的相关搜索结果里，我们找到了信用卡在年轻人中失宠的原因。

最主要的原因是，在当下的大环境中，“花明天的钱，享受今天的生活”已经不合年轻人的胃口了。

不用信用卡的年轻人不想花钱一时爽，还款火葬场，把钱攥在手里才有安全感。

社交平台上越来越多“月薪3000，一年存两万”的帖子爆火，央行每年的储户问卷调查结果也显示，受访者选择“更多储蓄意愿”的比例从2018年的44.1% 上涨到2024年的61.4%，涨幅接近40% [7]。

而那些“抠学”十级的年轻人，则发现了信用卡性价比的悖论：额度少的普通卡，花呗、借呗给得都比它大方；而权益好些的白金卡、钻石卡，年费、手续费都不低，或是需要用高消费来养着。

还有年轻人害怕逾期被暴力催收，因为几千块在亲人同事面前“社死”；也有年轻人单纯害怕麻烦，找店员用 POS 机刷卡经常碰壁，微信、支付宝扫码方便多了。

除了主观原因，信用卡“羊毛”缩水等的客观弊端，也成了促使很多人弃卡的最后一根稻草。

积分兑换越来越难，商品假上架，到点就秒售罄，换星巴克代金券都要拼手速，换支普通护发素甚至需要几万积分外加39元 [8]。

开卡时约定的积分抵扣年费时常失效，多倍积分活动减少后，积分获取也愈发艰难；而当银行随意修改积分兑换比例侵害消费者权益，选择诉讼和投诉的只是少数，大多数人选择咽下苦果。

不止积分福利缩水，信用卡的整体权益也在持续缩水。白金卡遍地走，却大多名不副实：自带权益少，不只没有免费高尔夫等拉风权益，就连打工人最需要的机场贵宾厅福利都不具备。

和国外对比，国内的信用卡福利算是少得可怜。

例如，作为消费大国，美国不少银行开卡就送几万积分、几百刀的开户奖励，而国内可能就送个乐扣杯；美国信用卡返现3-5个点很常见，而国内银行卡不出境消费返1% 都有难度。而今权益再缩水，差距就更大了。

银行越发抠抠搜搜，不少被激怒的持卡人干脆选择停用信用卡，不想再受这份气。

信用卡生意，银行正在负重前行

信用卡在年轻消费者中日渐失宠，银行要打理这盘生意，也变得愈发吃力。

近几年，信用卡发卡量持续下滑，从不断出现的停卡公告也可以看出，其中不乏银行的主动为之。银行可太想清理掉睡眠卡了，毕竟睡眠卡也占设备容量，是纯纯的成本投入 [9]。

而相比开卡不用，银行更头疼的，是借出去的钱收不回来。

2020-2022年，全国信用卡逾期半年未偿信贷总额稳定在800多亿元。2022年后信用卡数量、人均持卡量在下降，但不良贷款却在增加，2024年达1239.64亿元，同比增长26.31%。

对于银行来说，存款业务是负债，借贷业务才是营收，只不过营收的前提是“好账跑赢坏账”，不良贷款总额大幅增加，银行们很难不“压力山大”。

这背后是一个难解的张力：优质客户不办卡，急着办卡的往往征信评分不太漂亮。获客难，风险控制也难，信用卡生意俨然“烫手山芋”。

除了借贷，信用卡还影响着银行的另一盈利点——手续费。有银行2024年报直接指出，信用卡线下交易手续费收入下降，是导致银行卡手续费收入下降的主因 [10][11]。

而从2019年到2024年，我们统计的八家银行中，有六家银行卡手续费呈现整体下降趋势，有的降幅甚至达30%。

银行卡手续费，主要包括刷卡手续费、信用卡取现手续费、年费等。而在当下的中国，移动支付实在是太发达了，不说带卡出门麻烦，连用 NFC 的银联闪付、Apple Pay 也鲜有拥趸，就算你想刷卡，许多商店根本都没有 POS 机。

不仅国内地盘失守，出国这个刷信用卡的固定场景也开始被微信、支付宝分走一杯羹。在日本、韩国等国家，微信支付六笔就可以享受最优惠率，比银行汇率划算很多；支付宝则开始试点境外 NFC 支付。

当消费者将不方便、不实惠的信用卡束之高阁，银行也在顺势对这盘越发难做的生意进行“瘦身”。在这奇异的“双向奔赴”下，信用卡难免越来越少。

当然，只要信用卡积分体系和免息期依然存在，就始终会有一批玩卡的人。只不过，当“羊毛”越来越难薅，“玩卡人”到底要花多少精力才能保证不是“被卡玩”？

参考文献：

[1] 央视网. (2018). 中国内地第一批信用卡：先存钱再消费. Retrieved 13 April 2025 from <https://tv.cctv.com/2018/12/16/ARTIAbMUT12FBevwBEZk8vvO181216.shtml>.

[2] 薛彦文. (2024). 银行为什么要停发联名卡？. 财联社. Retrieved 13 April 2025 from <https://www.cls.cn/detail/1757158>.

[3] 交通银行. (2023). 关于转换交通银行沃尔玛信用卡的公告. Retrieved 13 April 2025 from <https://creditcard.bankcomm.cn/content/notice.html?tab=1&device=pc>.

[4] 中国银保监会, & 中国人民银行. (2022). 中国银保监会 中国人民银行关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知. Retrieved 13 April 2025 from [https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-07/07/content\\_5699827.htm](https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-07/07/content_5699827.htm).

[5] 彭科峰. (2025). Bilibili也不讨喜？建行、邮储继续停发联名信用卡，去年约百款联名卡退出市场. 财联社. Retrieved 13 April 2025 from <https://www.cls.cn/detail/1930457>.

[6] 金融数字化发展联盟, & 银联数据. (2022). 守正出奇，行稳致远——疫情重塑下的信用卡市场研究报告.

[7] 中国人民银行. (2018-2024). 城镇储户问卷调查报告.

[8] 上海市消保委. (2023). 这些银行积分商城兑换“买到就是赚到”？！其实并不见得..... Retrieved 13 April 2025 from <https://mp.weixin.qq.com/s/afhNEaNPmMutvSyOB6fivQ>.

[9] 何柳颖, & 王姝. (2025). 消失的8000万张银行卡：信用卡何以“退潮”. 界面新闻. Retrieved 13 April 2025 from <https://m.jiemian.com/article/12403159.html>.

[10] 招商银行. (2025). 招商银行2024年度报告.

[11] 平安银行. (2025). 平安银行2024年度报告.

澳洲幸运10有没有公式算出下把出啥

168澳洲10开奖直播

澳洲10定位计划

2025澳洲幸运5开奖号码结果记录

澳洲幸运五开奖号码查询168

澳洲幸运10免费计划最新大全

飞艇在线计划精准人工计划(免费版)

腾讯分分彩在线玩

168澳洲幸运5历史开奖查询

澳洲10人工必赢计划网

168飞艇开奖官网开奖记录

澳洲10开奖网官网app

澳洲5精准预测单双

澳洲10二期计划

澳洲幸运5开奖历史纪录

澳洲幸运5官方开奖历史记录

飞艇5码三期计划技巧

稻草人计划98%的准确率

澳洲10精准计划下载