

信用卡的收费项目多达十五六项。费用政策将直接影响持卡人使用信用卡的成本。目前，各家银行信用卡所涉及收费项目的价格标准各不相同，有些费用还有很大的差别。仅就一项境内透支取现手续费为例，有的银行是按取现金额的1%收费，最高收取50元；有的则是1%，不封顶；甚至有的中小银行是3%，不封顶。要是信用卡取现1万元，3家银行的收费分别是50元、100元和300元，最高者是最低者的6倍。悬殊之大，足以让人计较一番。

在对比费用时，要注重信用卡的欠款计息方式。目前计息方式有两种：

持卡人只要没有在免息期内全额还款，已还与未还的款项都要计算从透支日到还款日之间的利息。大部分的国内银行都采用这种方式，例如建行、中行、交行、招行、浦发、光大和广发。

只对未能在免息期内偿还的消费额收取利息，对于已经及时偿还的消费额不再收取利息。目前工行、农行、深发展均采用部分计息的办法。这两种计息方式产生的利息有着巨大的差异。例如，持卡人使用中行的信用卡消费2万元，在50天的免息期到来之时，因疏忽少还10元钱，结果产生的利息是500元，而若使用工行的信用卡，同样是在50天的免息之日少归还10元钱，那么2万元的消费透支，他只要支付0.25元的利息。

在对比收费政策中，最容易被人忽视的就是任意分期付款的手续费对比。就以最早推出信用卡任意分期付款业务的交通银行“样样行”和广东发展银行的“无限制”两款信用卡任意分期付款业务为例，交通银行是按消费金额的等级累退（0.72%~0.68%）方式收取手续费的，而广发行是按每期需支付本金总额的0.60%作为手续费。这两款业务的手续费相差较多。因此，在选择信用卡时，千万别忽视了任意分期付款手续费存在差别的因素。

被朋友们誉为资深持卡人的施步深先生，将“用卡方便”这个因素考虑得无微不至，他甚至将“到期还款日是否便于记忆”这么细节的因素都“小题大做”了。他说，现在银行信用卡的到期还款日五花八门，有的是逢“3”、有的是逢“7”，有的是逢“8”，如果持有三四张信用卡，你就会经常因记不清到期还款日而导致超期还款，这不仅会多支付冤枉利息，还会损害宝贵的信用。



信用卡透支消费后，总是要还款的。因此，持卡人不得不关注还款是否方便。还款方便涉及的因素有营业网点、还款方式、关联账户设置、购汇还款规定等诸多方面。目前，因公因私出国的人逐渐多了起来，信用卡的购汇还款就成为一个关注热点。在购汇还款方面，有的银行采用的是柜台购汇还款，持卡人要到柜台购买外汇，再存入信用卡，而建设银行、招商银行、中信银行却可以提供“自动购汇还款”服务，持卡人只要将足额的人民币存入信用卡账户即可，银行会自动进行购汇还款。毫无疑问，选择具有自动购汇还款的信用卡，当然更为理想。

考虑用卡方便，就要关注信用卡是否具备人性化设计。例如，针对中国人追求安全感和用卡输密码的习惯，中国建设银行首推了“人性设计，密码可选”的信用卡设计，得到了广大持卡人的喜爱。周灵拥有中国银行和建设银行的信用卡，但她却经常将建设银行的信用卡随身携带使用，不因为别的，就是因为防范风险。建行的信用卡刷卡消费时要输入密码，而中国银行的信用卡却不用输入密码，万一信用卡丢失，那么损失风险性比较大的将会是中行的信用卡。

别以为增值服务是可有可无的小恩小惠，它是一家银行决心做好信用卡业务和为客户提供优质服务的综合表现。银行在积分兑换、开卡有奖、刷卡有礼、特约商户、特惠活动、分期付款等活动中提供的优惠措施，实实在在为持卡人带来增值服务。目前，各家银行针对信用卡推出的特惠活动，不仅在内容上千差万别，就是在特惠

活动的次数上也有很大的差距。例如，早在2006年9月末以前，建设银行针对信用卡就推出特惠活动多达13项，而在同期内另一家银行的特惠活动却只有5项。

增值服务多，也从另一方面说明银行有资金实力为持卡人提供周到、优质的服务。因为创造一个良好的信用卡服务环境，是一个成本很高的工作。有办法提供较多增值服务的银行，其综合实力就强。仅就分期付款这项业务来说，综合实力强的银行就能给持卡人带来更多的增值成分。这是因为：一方面，有实力的银行总是选择与商誉佳、商品价格合理、品种丰富的知名商家合作，能给持卡人带来更多更实惠的选择；另一方面，有实力的银行，在提供分期付款购物时不会太刻意地通过提高商品价格来与商家分割持卡人的利益。