在成功大规模发卡后，各家银行相继进入精细化经营阶段，信用卡质的发展显得更为重要。

随着2012年银行年报披露收官，各行的信用卡业务也随之呈现在市场面前。至2012年为止，全国股份制商业银行的发卡量均有巨大突破，广发银行、招商银行，以及传统的五大银行中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行的发卡量已占信用卡市场总量86%的份额。相比各家银行发卡量不断得到突破的喜人成绩，代表质是否也同时提升的信用卡活跃率就更令人关注。进入2012年，中国银行业信用卡跑马圈地速度也开始连续放缓，让质与量 共同全面提升已成为各家银行的共识。近期，各银行纷纷通过创新产品和优化服务的不断推出，提升广大持卡人的用卡体验和品牌黏度。

业内专家表示，未来，银行需要在量的基础上更注重质的发展，为持卡人提供更多丰富及贴心服务的同时，给予持卡人更优质的用卡体验。具体而言，包括以下两点：

首先是鼓励组织创新。人民银行正在组织对《银行卡管理条例》的修订，有望较快解决成立信用卡公司的法律依据问题。组织创新将进一步提高信用卡业务的发展速度和质量，并推动消费信贷规模的增长。

其次是鼓励产品创新。国内信用卡业务的商业模式与国外信用卡业务的商业模式完全不一样，特别是将在2013年2月25日实施新的刷卡手续费收费标准后，商业银行信用卡业务的盈利压力将变得更大。这需要鼓励信用卡业务的创新，通过对信用卡产品赋予更多的内涵，赋予更多的灵活性，从而开辟较多的盈利点。只有这样，信用卡业务才能发展壮大。

在监管上，监管部门在信用卡信贷规模的控制方面，给信用卡业务特殊政策，不受信贷规模的硬约束。增加各发卡银行对利息和滞纳金的减免许可；进一步调整信用卡业务的核销政策，降低标准并简化手续。