

“我想申请一张信用卡，但是你说申请哪个银行的比较好呢？”这是周围很多朋友很喜欢问我的一句话，每次我都会从他们的需求各个方面推荐一些信用卡。而我希望通过信用卡测评这一系列的文章，能够传递一些我选择信用卡的思路和方法，从而可以惠及更多的人，可以让更多的人选择出更加适合自己的信用卡。

正式开始测评之前，关于信用卡的使用的一些碎碎念。很多的理财科普类的公众号在说理财的时候，都会建议大家不要使用信用卡，以及和信用卡类似的花呗、京东白条等。但是这个观点我个人本身不赞成，毕竟还是要具体问题具体分析，但是关于花呗、白条和借呗这些确实建议少用甚至不用，目前这一类提前透支类的工具已经纳入了征信范围，而且通常应当是以小额贷的形式纳入征信。如果说之后有买房、贷款的需求，这一类尤其是借呗，真心是不建议用了。

再说信用卡，信用卡的本质其实是银行将钱免费借给我们使用一段时间，等到了还款期限就需要按照银行的要求还钱，其实本质上就是现在消费未来还钱。那么为什么有那么多的理财的公众号和书籍都说要想存下钱，一定不要用信用卡呢？首先对于自己没有任何自制力，特别是超额消费的人，还是强烈建议不要使用信用卡了。不然可能到时间了会发现，自己不仅仅是月光族了，还是月欠族。但是如果自己有足够的自制力，并且有一些必要的理财知识的话，可能会发现花呗和信用卡不光不会给你带来财务危机，可能还能帮你薅羊毛。

比如我自己就是一个信用卡深度爱好者，通常的消费基本都是用信用卡解决掉。而且信用卡不像借呗，信用卡只要不逾期还款，用得越多其实代表自己的信用情况越好，银行会更愿意贷款给你。但是前提条件是自己手里不要有太多的信用卡，所以建议大家申请信用卡的时候，手里的信用卡不要太多，一般2-3张已经足够多了。

同时，如果想要申请信用卡的额度高，还是建议考虑自己的工资卡的银行，一般能够直接获取你的工资流水的这些银行，他在给予额度的时候一般会比其他银行的额度要高一些。这也是为什么我手中常用的信用卡里面，就有一张是中国银行的信用卡，不得不说当时中行给到的信用卡的额度是我同期申请信用卡的时候，给到额度最高的一张卡了。

说完了这些碎碎念，下面就开始这篇文章的主题，关于中国银行信用卡的整体测评。由于每个银行的信用卡的系列其实是比较多的，所以一般会分几篇文章来对于特定的卡片进行对应的分析。而每一家银行都会有整体的一个测评。第一个测评的银行是中行，感觉自己一下手就给自己拿了个硬骨头，毕竟中行也是国有四大行之一。

1. 基本介绍

中行的信用卡在官网上展示出来的不同卡面有接近100种，当然有些卡面已经停止发行，比如中银淘宝信用卡等等。而整体来讲，中行把这些信用卡以下四类：

- 年轻时尚，这一类主要针对年轻人，卡面通常比较活泼漂亮，比较适合年轻人的品味；
- 主题特色，卡面主要是特定的主题，比如冬奥主题、健身主题等，可以根据自己偏好的主题进行对应的选择；
- 留学海淘，顾名思义主要针对的是留学生以及海淘爱好者，这一系列的卡片通常在货币兑换方面会比较有优势；
- 航空商旅，主要是和一些知名航空公司的联名卡，积分可以兑换特定航空公司的里程，比较适合差旅人士。

整体来讲这四类卡面是针对特定人群的特定需求，之后的测评会分别来进行评价。如果这几类卡面中有自己比较喜欢的或者是适合自己日常工作的一些需求，可以根据这几类卡面的分类进行对应的挑选。

2. 年费问题

关于信用卡，在申请的时候都会关注一个问题，就是年费的问题，因为如果没有注意的话，就可能在不知不觉中需要缴纳信用卡的年费。

中行大部分的信用卡的卡面对于年费的要求还是能接受的，大多普通的卡面基本就是消费5笔就可以免年费，因此即便这张卡申请下来不太常用，为了避免交年费，在适当的时候还是可以使用一下，从而少交年费。

但是中行白金卡系列的卡面（主要是航空商旅这一主题下和经典的白金卡卡面）对于免年费的要求是相对较高的，要求消费12笔（相当于是每个月至少刷一次），同时消费金额满2万才可以免次年的年费。这个消费的要求关于笔数其实并不是很高，但是涉及到金额方面的要求就可能需要注意一下，当然一般能够申请白金卡这个层级的信用卡，日常的消费金额每年2万其实也不算是一个很高的要求。

3. 积分和积分商城

中行的积分基本是消费1元得1积分，但是比较坑的是很多在线交易的金额是不算积分的，因此对我这种热衷于能网购就绝不线下消费的人来讲，积分真的是获得的少的可怜。不过还好中行的积分到期时间还是比较长的，可以通过中行的“缤纷生活APP”查询自己的积分情况和到期时间，积分到期的截止时间是在每年的6月30，所以如果用中行的信用卡，建议每年六月份的时候还是去兑一下自己的积分，也算是我们好不容易能薅一次的羊毛，不薅白不薅。

而中行的积分会分为两类积分，一类是信用卡积分，另一类是尊享积分，信用卡积分无非就是信用卡消费的积分，而尊享积分是在中行购买基金、理财这些获得的积分，这两类积分的兑换是不互通的，因此兑换的话是需要分开兑换的。

尊享积分的兑换可兑换的商品可以分为两类，第一类主要是各大视频网站的会员，机场的快速安检、贵宾厅等服务，如果是经常出差的人士的话，可能视频网站会员的价值会更高一些。而第二类就是各种学习办公、音乐等的会员兑换，这些兑换可以根据个人需求进行选择。比如我的话基本上是会购买微信阅读的付费会员的，而这一部分的积分兑换对于热衷于购买微信阅读、QQ阅读、得到等的人群来讲应该是个好事，应该可以在这里节省一笔开支，而且这比开支应当还是比较可观的（明明本来想批判中行的积分兑换商城并没有什么我想要的商品的，突然就变成了安利肿么破）。

但是普通的信用卡消费积分兑换商城的兑换商品个人感觉性价比确实没有特别高，很多需要较少积分的商品其实性价比并不高，都是一些鸡肋的商品，但是比较实用的商品需要的积分又会比较高，但是对于我这种有一部分的消费又不算积分，这种情况下每次都感觉自己的积分就好鸡肋，不过上面提到的各种会员确实觉得还是很有意义的，毕竟微信读书的会员年卡算下来一年也得200+呢，更何况我还看到了喜马拉雅的会员兑换，想到前阵子自己还自掏腰包买了喜马拉雅的会员，总感觉一下子错过了好几个亿，难过。

4. 其他因素

主要的信用卡基本测评的几个方面介绍完之后，想要说一下关于中行的信用卡里面，最让我受不了的一个点是关于外币的交易，因为自己有时候支付CFA的考试费和ACCA的年费的时候需要支付外币，但是两次用中行的信用卡支付外币的交易让我彻底对中行信用卡的外币交易失去了兴趣。

第一次支付外币是给我妹妹报名GMAT，报名之后，快到还款日了才发现需要手动购买美元才可以进行还款，而不能自动进行还款，打电话给中行的客服之后，客服解释说我没有绑定自动将外币消费转换为人民币的这个功能。但是今年由于疫情的问题，最初我妹妹报名的那场GMAT的考试取消，考试费原路退回了我的信用卡中，然后就以250美元的状态在我的卡里躺了几个月。之后疫情好转，我妹妹又一次拿我同一张卡报名GMAT的时候，结果人家这次划卡没有用我账上的250美元划卡，而是直接将250美元的消费换成人民币记了账单，然后到了还款日告知我需要还人民币，然后之前退回来的250美元依旧以存款在我的信用卡账户上呆着。

当时打电话给中行客服吵了很久，最后的解决方式是将250美元他们人工帮我转成人民币，然后还款，当然中间我还补了一些手续费。从此对于使用中行信用卡进行

外币消费真的是心有余悸。所以如果偶尔会需要外币消费，除非自己购汇比较方便，或者说在申请信用卡的时候记得打电话要求关于外币交易自动人民币记账，否则可能会陷入像我一样尴尬的境地。当然如果万一遇到了资金退回的情况，也是很尴尬的一个情况。

以上便是基本的中行信用卡的一个测评情况，具体的每一类型的卡片的测评之后会有分别的文章进行解析，这次的测评就到这里啦。