

央行数据显示：截至2015年底，我国信用卡在用发卡数量共计3.9亿张，每4个人就有一张在用的信用卡。

我们也可以从生活中真切地感受到信用卡业务的疯狂扩展：如果有在银行工作的朋友，你就会发现，他们每隔一阵子就会被信用卡任务折磨的心力憔悴；发卡银行也推出了很多开卡礼、首刷礼来鼓励用户办卡、用卡；各种影票、餐等饮优惠，鼓励着用户刷卡

商业银行是以盈利为目的的企业，但持卡用户如果不使用信用卡的分期、取现等功能，表面上看就很难直接给银行带来收入。那么，银行贴着钱让你办信用卡到底图啥呢？

### POS机手续费收入

持卡人刷卡消费时，商户需要对刷卡额缴纳一定的手续费，餐娱类消费（包括酒店餐馆等）是1.25%，一般类是0.78%，民生类是0.38%；手续费会按7：2：1的比例分给信用卡发卡银行、POS机银行（或其他收单机构）和银联。

比如，10000块的餐饮消费，商户需缴纳125元的手续费，而发卡银行可以分到87.5元。2015年，我国信用卡期末应偿信贷余额为3.1万亿元，发卡银行分到的POS机收入可见一斑。

### 信用卡自身收入

虽然使用信用卡分期、取现功能的持卡用户很少，但这依然是一笔很可观的收入（不然银行也不会变着法的鼓励持卡人分期）。

目前各银行的分期利率和手续费不同，具体的话可以咨询银行客服或在相关网站查询。

通常收0.6%-0.8%的手续费率。比方说，消费12000元，分12期还，每期费率是0.6%。

手续费=12000\*0.6%\*12=864元。

每月实际还的钱=12000/12+864/12=1000+72=1072元。

其中来看，1000元是每个月还的本金，72元是每月要还的手续费。

根据年利率的公式=每期手续费\*期数=0.6%\*12=7.2%，可是事实上这并不是实际的年化利率。

手续费当然和利息是不同的，你每月吭哧吭哧在还本金，应该借银行的那笔钱是越来越少才对，那么一般贷款利息是越来越下降的趋势。可是手续费却始终没变啊！

也就是说那个72元的手续费是一直根据12000元的本金来进行计算的。实际上你还了几个月以后，贷款的本金是在下降的。比如贷款4个月本金就是 $12000-4*1000=8000$ 元，可那时手续费每月72元仍然还是这么多，因此折算成实际的年化利率要达到13.08%。

期限越长，手续费成本越高

以工商银行为例，它3期的分期总利率是1.65%，而分9期就是5.40%，可以看出手续费是随着期限的增长而增长的。

提前还款，手续费还得收

如果你还了几期分期发现自己手头突然有钱了准备一次性还清债务，如果你在申请分期后还要提前还款，那么只偿还剩余本金的欠款是不够的，还得连同剩余期数的手续费给交了。

同时，信用卡逾期还款、按最低还款额还款时都需要支付较高的利息，虽然这并不是常规性的收入，但却是一笔不小的数目。

增加信用卡业务成本不高

虽然增加信用卡业务，银行需要增加信用卡中心和配套的业务流程，但是对于整个银行体系来说，成本并不算高。而银行对申卡人有比较严格的风控体系，所以坏账的几率，比起很多的贷款业务，相对低。银行有了信用卡业务，可以增加自己的客户量、拉拢更多的客户群体、提高自己的品牌效应和用户的体验。这一点，尤其对小银行来说，是很有效的提升粘连度的增强剂。

所以，银行并不是冤大头，信用卡业务巨大的收入诱惑才是他们贴钱让我们办卡的根本原因。

