



不知道大家有没有一种感觉？商业银行一直都是银行门好进，业务不好办，在商业银行中想办一次业务都要排长队，消耗好几个钟头才能搞定，但是有一种商业银行的业务却是截然不同，不仅不需要你到银行去，甚至在商场门口摆个小摊，就能够完成，甚至办完之后还会给你一些毛巾、充电宝、旅行箱之类的小礼物，这个就是信用卡。似乎所有的商业银行都热衷给你办信用卡，不仅服务好，而且还会将卡片寄到你家里来，这是为什么呢？信用又是究竟如何赚钱的？

一、信用卡到底是什么？

瀚哥作为一个支付产业的人，如果说信用卡的发展历史，可以说上三天三夜都说不完，不过瀚哥不想在这里花费这么大的力气和大家讲述信用卡产业的前世今生，我们今天只要弄明白信用卡到底是什么就好了。信用卡，英文名叫Credit Card，是一种最为简单的信贷方式，一般都是由一种塑料做成的卡片作为载体，是商业银行向个人或者企业发放的一种特殊的预先消费方式，在中国你拥有信用卡，一般可以到有银联标志的，有POS机的地方购物、消费。

信用卡一般是由商业银行或者专门的信用卡公司发行（例如美国运通），他们根据申请人的财务水平给申请人一定的授信额度，信用卡的持卡人使用信用卡消费的时候并不需要支付现金，等到了一定的日子，一般叫最迟还款日之前再还款就好了。

那么，我们简单点说，信用卡就是一种工具，一种商业银行授信给大家的一种信贷工具，它就是一笔贷款，不过这笔贷款有着一定的免息期，在过内信用卡的最长免息期一般是56天，属于提前消费，事后还款的一种信贷工具。

这个时候，问题来了，很多人都会问瀚哥，我们用信用卡每次都是在免息期内，先消费消费完了按时还款，那么商业银行不仅给我免息期，还给我信用卡积分，那么银行是怎么赚钱的？银行是不是傻啊？

二、商业银行到底怎么靠信用卡赚钱？

在中国有句古话，叫做买的没有卖的精，作为最会赚钱的金融机构商业银行可从来不会干赔本的买卖，商业银行通过精准的设计准备了一整套用信用卡赚钱的手法，只可惜你不知道而已，今天大家就和瀚哥一起来看看商业银行，怎么通过这张小小的信用卡赚你的钱的？

在支付产业，大家都有一个共识，商业银行通过信用卡赚钱主要分成两大类，明面收入和私下收入。让我们一点点来看：

首先，商业银行通过信用卡可以得到一些直接的利润，这些一般包括利息收入、年费收入、商户分润返还，取现收费，惩罚性收入、分期手续费等等。

一是利息收入。何谓利息收入呢？就是商业银行通过你透支使用信用额度来获得利息，这个时候一定会有朋友要问了，我每次都是按时还款，他是怎么收我钱的。先别急，大家只要使用过信用卡的都知道，你信用卡在还款的时候往往有两个选项，一个叫全额还款，一个叫最低还款额，如果你全额还款了，银行肯定就收不到你的利息了，然而瀚哥有一类朋友从来都不全额还款，都喜欢最低还款，一旦你选择了最低还款，对不起，你没有还的那个部分会收取你的高额利息，银行赚你钱的第一招最低还款额收费，曾经有朋友帮瀚哥算过，假设你一个月消费了一千元，按照最低还款额只还100元，以万分之五的罚息计算，等你十个月还完之后，你要多交给银行173.8元，就是你用了一千元，但是你还了银行1173.8元。

二是年费收入。年费收入，顾名思义，你用了一家商业银行的卡，那么商业银行就会每年收你一笔钱作为商业银行的信用卡管理费。现在商业银行普遍都推出了首年免年费，次年刷卡都少次或者多少积分免年费的做法，但很多朋友都没有注意到，很多人因为就贪图办卡的时候那些小礼物就轻易的去办了一张信用卡，等卡下来之后又随手一扔就忘了，或者信用卡太多没有注意到自己有没有刷到固定的笔数，当出现这个的时候，商业银行就会有理由收你的钱了。一般普通的金卡都有好几百的年费，如果是白金卡年费可能会上千的，所以千万别忘了刷到该有的笔数哦。

三是刷卡商户分润。这个才是支付产业赚钱的大头，当你到一些商店刷卡买东西的时候，表面上你支付的是你买东西花的钱，但是商家拿到的并不是这么多，如果你是通过信用卡刷卡支付的，商户都会要交一部分手续费给支付产业的各方，一般情况下，支付产业可以分成发卡行，银联，收单机构这三个主要部分，由于去年9月6日之后有了一个价格改革，所以导致了刷卡手续费有了很大的调整，你只要知道你每在商户消费一笔，商户就会分一部分钱给商业银行，从商户那里赚钱才是商业银行赚钱的主要方式。

四是取现手续费和惩罚性收入。说到取现手续费，就是很多信用卡都会有一定的取现额度，有的时候朋友们急着用钱就会用信用卡去取现，取完了就什么都不知道

，然而很多人都没注意到，信用卡取现是很贵的，只要用信用卡取现一般都会被收取高额的手续费，然而很多人都反应不过来。还有就是信用卡罚息，如果你某一天忘了还钱了，那么恭喜你，商业银行可以名正言顺的给你收违约金了。

五是分期手续费。当然还有一部分朋友买东西，特别是大件商品的时候喜欢分期付款，但是一般情况下只要是信用卡进行了分期，那么你等于就是办理了一笔银行信贷，银行就会收取你的分期手续费，而且这个分期手续费还很不低。

其次，商业银行还有很多私下收入。互联网思维有一种说法叫羊毛出在猪身上狗买了单，其实最早运用这个思维方式的就是银行。银行在推荐你办信用卡的时候，对于商业银行而言有着很多意想不到的收入。

一是锁定商户和资金。如果一家商场办理了某个商业银行的POS机，那么商业银行就会要求商户把账户开在商业银行，由于商业银行最主要的收入来源就是存贷利差，所以，商户在商业银行开的这个账户，以及在这个账户中每天用来收款的钱，就成为了商业银行的隐性利润。

二是进行交叉销售。不知道大家有没有发现，当你办了一张商业银行的信用卡之后，往往会经常收到银行关于推荐你理财的电话或者短信，这就是交叉销售，商业银行一定会最大限度的使用你的资料，不仅信用卡中心要赚钱，还会把你的资料交给其他部门，由其他部门来赚你的钱，比如说给你推荐理财产品，给你推荐贷款产品等等。

当然还有其他很多的玩法，大家只要记得信用卡赚钱其实是一种多元的赚钱方式，如果你想不被银行多收费的话，记得上面的明面赚钱的那几点，注意规避就好了哈

。