

外出吃饭、购物，你还带现金？一张信用卡就可以搞定。不过，刷卡虽爽快，背后的坑和雷却不少！！信用卡用不好，一不小心就踩雷，银行是怎么用信用卡套走你钱！！

银行信用卡收入主要由利息收入与滞纳金、分期手续费、刷卡手续费（佣金收入）、持卡人年费、取现手续费、其他手续费五大部分构成，其中利息、分期手续费与刷卡手续费是主要收入。

### 1.利息收入与滞纳金

利息收入是信用卡收入中的主要部分。信用卡还款分为全额还款和最低还款，免息期内还请欠款，银行不收利息，否则就是日利息万分之五（年化18%，且月复利），并且还要收取滞纳金，滞纳金为最低还款额未还部分的5%（PS：信用卡新规利息采取上限、下限管理，日利率最低万分之三点五，同时取消了滞纳金哦）。举个例子：

### 2.分期手续费

分期手续费是持卡人购买商品进行分期付款所支付的费用，是除利息外的又一主要收入。分期手续费整体算下来可不便宜哦，不过对于有大额消费却无法全额还款的卡友来说无疑是很好的选择。以工行行为例，分期付款的起始金额为人民币600元，可分期数：3期、6期、9期、12期、18期、24期，对应的手续费分别为手续费：1.65%、3.6%、5.4%、7.2%、11.7%、15.6%。

假设小李为女朋友购买1万元的包，按工行分期利率，不同期数需要支付的手续费分别为：

如果小李分12期支付这10000元，那么每月还款833元，首月支付利息720元，你认为年化利率7.2%？错！银行借给小李的10000元并未让他足额使用1年，由于每月还款833元，小李占用的本金每月递减，算上资金的时间成本，实际年利率达14%，几乎翻了一倍。

### 3.商户支付的刷卡手续费

商户支付的刷卡手续费也就是客户在买东西时刷信用卡消费，商家要拿出交易额的一定比例支付给银行作为服务费。

目前我国按照行业实行差别费率，主要有餐饮娱乐类、一般类、民生类和公益类四个行业，费率分别为1.25%、0.78%、0.38%和0%。这部分费用按照7:2:1的比例分给发卡银行、收单机构和银行卡清算组织。

在实际操作中，一些第三方收单机构为了争抢市场，不得不主动压低分成比例，让利于签约商户和银行。也就是说，银行可能得到更多。以餐饮类为例，王老板经营一家饭店，每月有10万元的流水来自信用卡消费，那么王老板需向发卡行支付 $1250元 \times 70\% = 875元$ 的服务费。

#### 4.年费

一张信用卡除了卡片本身的工本费，还包括设计、快递和营销所带来的相关费用，从全行业的普遍情况来看，一张信用卡的成本要150元左右。如果持卡人不激活，这150元基本就打水漂了，因此银行都会像客户收取年费。不过自2005年以后，随着竞争的加剧，各行开始纷纷推出首年免年费或者每年刷卡若干次就免年费的业务，年费收入占比逐年下降。

#### 5.取现手续费

取现手续费是指在柜台或ATM取出现金时，银行收取的手续费。部分银行取现手续费减免，这部分在信用卡收入中占比较小。

银行的收入可不止这些.....银行如此大力推广信用卡业务，除了以上显性收益外，还因其能为银行带来隐性收益，如锁定账户和资金、协同推进其他公私业务等。如某商户使用银行信用卡来进货，而且安装了银行的POS机给顾客刷卡收款，同时开通普通商户分期（客户买东西可以直接刷卡分期付款）、积分消费等增值业务，那么商户需在银行开立结算户；刷信用卡进货也避免动用原有的存款资金，减少存款流出；下游采购商通过POS机支付货款，这又轻轻松松将他行资金归集到自家银行。

当然，银行可以利用信用卡的一些功能，为其他业务提供支持，同时，信用卡的推出也丰富了银行的产品库，能够增加客户粘性。

#### 预警!忘还款当心上黑名单

融360提示：一旦信用卡逾期还款，就会产生不良的信用记录，两年内连续3次，或

累计6次出现不良记录的话，你的征信记录上就会留下污点，进而无法申请贷款。未来信用卡新规出台后，信用记录好的客户，最低还款额可能会很低，甚至没有，而对于逾期者，最低还款额可能会很高。所以卡友们一定要按时还款。

????????????????????360????rong360card?

????????????????????

秒批高额信用卡就靠这三招，不信勿入！

?????5??????100%????