



现在很多人都喜欢用信用卡，因为他确实给我们带来了很多的便利，比如可以提前消费、可以解决资金周转，最主要是它还有一个最长50天左右的免息期给我们“免费”用钱，那么银行是不是亏大了呢？当然不是了，因为银行通过信用卡能赚我们钱的方式是在太多了，不算不知道，一算吓一跳。那么银行到底收了我们信用卡用户的哪些钱呢？

1、年费

信用卡年费指的在信用卡使用过程中，要向银行支付的费用，一般信用卡年费是在持卡人激活信用卡后开始，按年收取。年费根据不同的银行和不同的卡种，收费均不一样，一般来说，普通卡的年费为100元/年左右，金卡的年费为300元/年左右，白金卡的年费一般会在360-3000元/年不等，虽然很多银行有免年费的政策，比如每年刷卡次数超过指定的次数就可以免年费，但是还是有部分用户因为没刷满次数或者不知道而交了不少的年费。

2、刷卡消费的手续费

在我们日常刷卡消费中，是要给银行相应手续费的，只是很多时候是商家给我们承担了这笔手续费而已，按目前大部分刷卡机0.6%的手续费来算的话，这笔手续费是这样分的，银行分走70%，银联分走10%，pos机发行商分走20%，比如你刷卡消费10000元，总的手续费是 $10000 \times 0.06\% = 60$ 元，而银行就能分到 $60 \times 70\% = 42$ 元，银联分到 $60 \times 10\% = 6$ 元，pos机发行商分到 $60 \times 20\% = 12$ 元，所以按这样算下去，这么多人用信用卡，银行的手续费也是一笔很大的收入了。

3、取现的手续费和利息

大部分的信用卡都是有取现的功能的，取现的额度一般是信用卡固定额度的一半，但是取现是要收取手续费和利息的，手续费一般是所取金额的1%，最低10元起，而利息则是万分之五的日息，并且按月收取复利，一般从取现的第二天开始计息，直到还清。举例，假如你的信用卡额度是1万，你在ATM上最多能支取5000元，假如你取完5000元，一个月后还清，所需费用为：手续费 $5000 \times 1\% = 50$ 元，利息为 $5000 \times 0.05\% \times 30 = 75$ 元，总的就是125元，假如你一个月内没还清，那银行将按全额

来算利息，并且把所得利息加入本金循环算利息，直到还清为止，这就是常说的“利滚利”。想想都后怕。

4、分期还款手续费

我们经常用信用卡就会发现，每当账单出来后，就会接到银行的电话让你分期，因为分期银行可以赚你的分期手续费。那么分期的手续费又是怎么算的呢？

一般银行的分期手续费是0.66%，也就是常说的年利率为7.92%（ $0.66\% \times 12 = 7.92\%$ ），一看好像不怎么高，但是真正算下来也是会被吓哭的。看例子，假如你信用卡消费12000元，分12期还，那么你每个月需要还每月归还 $(12000/12) + 12000 \times 0.66\% = 1079.2$ 元，这样算下来你的12000元最终需要还给银行的就是 $1079.2 \times 12 = 12950.4$ 元，足足多还了950.4元。问题就在，你好好想想，其实你第一个月以后你只欠银行11000元了，以此类推，你到最后一个月其实只欠银行1000元，但是直到最后一个月，银行依然还是按最初的12000元的本金来给你算利息。厉害了，我的行！

5、最低还款利息

信用卡账单出来后一般都会会有一个最低还款额，一般为账单金额的10%。但是选择先还最低还款后的利息计算方法就更吓人了。首先是如果你选择了最低还款，就不能享受免息期，计息的日期就是从你刷卡消费这笔钱的时间算起（不是从最后还款日算起），然后再按总金额的万分之五的日息，按月复利计算（利滚利），这样算下来，年利率高达18.2%，远比银行同期贷款利率要高。举例，假如你的信用卡的账单日为5日，到期还款日为23日，你在1月6日消费10000元，2月5日对账单中本期应还金额为10000元，最低还款额为1000元。按照现在最低还款计息方式，3月5日的对账单中循环利息为： $10000 \text{元} \times 0.05\% \times 55 \text{天} (1 \text{月} 6 \text{日} \text{至} 2 \text{月} 23 \text{日}) + (10000 - 1000) \text{元} \times 0.05\% \times 11 \text{天} (2 \text{月} 23 \text{日} \text{至} 3 \text{月} 5 \text{日}) = 275 \text{元} + 49.5 \text{元} = 324.5 \text{元}$ 。并且如果你下个月继续按最低还款，这个324.5元将加入本金中循环算利息（依然利滚利）。

额。。。。。

6、逾期滞纳金

如果到最后还款日，连最低还款都还不上，很显然，你逾期了（当然大部分银行会有1-3天的宽限期）。逾期，首先是坏了个人征信，然后除了收取利息以外，还要多收滞纳金，计算方法为：利息为日息万分之五，按月复利；滞纳金则为最低还款额未还部分的5%，最低10元。举例，假如本期账单应还10000元，最低还款额为1000元，而你只还了100元，那么银行收取的滞纳金为 $(1000 - 100) \times 5\% = 45$ 元，另外，利息的计算方法则与上面第5点所介绍一样收取，这样算下来费用就更

高了。

（声明：以上提及的所有收费的算法，只能作为一般或部分银行的计算方法，不代表所有银行的计算方法，具体的计算方法以咨询银行为准。）

简简单单的一张信用卡，银行就可以从中作出如此多的收费项目，由此看来银行不但不会亏，而且假如我们不懂用卡、盲目用卡，银行还会赚不少。由此可以得出的用卡经验有以下几点：

- 1、办卡时尽量选择没有年费或者低条件免年费的卡种；
- 2、合理刷卡消费，不盲目刷卡，避免不必要的刷卡手续费；
- 3、尽量不要取现，因为取现不仅有手续费还有利息；
- 4、资金能周转时尽量不要分期，或者进行部分金额的短期分期即可，分期手续费不低；
- 5、不到万不得已，最好不要还最低还款额，利息高得离谱；
- 6、无论如何都不能逾期，逾期在现在的社会夸张点说就是寸步难行。