

在很多人眼里，网贷几乎就是高利贷的代名词。在“申请便利、在线审批、快速放款”的背后，却是高额的贷款利息和各种暴力催收案件。在过去的两年里，因网贷造成的惨案和悲剧屡屡发生。

但是，这些人不知道的是，我们每天都在使用的信用卡，其实比网贷还要可怕。众所周知，银行主要是靠存贷业务的息差赚钱，但对于一些规模较小的股份制银行来说，基本很少有人会去办理业务，这就导致这些银行卯足了劲的核发信用卡。

而为了吸引客户办理信用卡，银行也使出了各种优惠招数，甚至不惜降低审批的门槛，增加授信的额度。也许有人会问，银行拼命的核发信用卡，如果持卡人还不上钱怎么办？

如果心中有这样的疑问，说明你根本就不懂银行的盈利模式。作为国内规模最大的金融机构，银行一直以来都秉承着“钱款当面点清，离柜概不负责”的原则，所以绝对不会做出不利于自己的事情。

那么银行是怎么靠信用卡赚钱的呢？卡娃认为，只要持卡人消费，银行就能获得三个费用，分别是利息费、手续费以及商家回佣。

其中最重要的就是利息收入。假设持卡人当月无法全额还款，但为了避免征信受损，只能选择还最低还款额度。这时候，银行会告诉我们，最低还款也能享受每天0.05%的循环利息的无限期借贷。

听起来，好像我们每月还清最低还款额，就可以避免高额的违约金了。借1万块，每月还1000元也就几十块的利息。但在银行眼中，则完全是另一种算法。

假设，你借了1000元钱，还清了其中的999元，只有1元没有还清。可是银行计算利息的时候，还是按照1000元的利息在计算。也就是说，你即便你还了999元，因为还1元钱没有还清，那么你下个月得还 $1000 \times 0.005 \times 30 + 1 = 16$ 元钱的利息才行。

由于银行在你办卡的时候，已经在协议和条款中说明了，全额计息也是合理合法的，所以，它才是最可怕的。