

再平时生活交往支付过程中发生了什么？银行如何通过信用卡挣钱？

银行卡可分为借记卡、贷记卡，或者叫储蓄卡、信用卡。前者必须先存钱再花钱，占中国银行卡总量的九成以上，里面的钱相当于活期存款，银行需要付你0.3%左右的利息；而后者则可以透支一定额度，先花钱再还钱。

对银行来说，发信用卡最基本的收入是年费，可达几十或几百。不过为了鼓励你花钱，很多信用卡会在你消费到一定要求后免收年费。

除了年费，当你用信用卡消费时，银行还会收取佣金。

这个过程主要有持卡人、商户、发卡行、收单机构和银行卡组织五个角色。其中，收单机构主要为商户提供安装POS机、清算等服务，而银行卡组织，比如银联、VISA、MasterCard，它们本身通常不发卡，主要是为成员银行提供信息交换、资金清算等服务。

发卡行、卡组织和收单机构都会从中收取手续费，前两者的费率通常是固定的，而收单机构则需要和商户协定费率。

假设这个费率为1%，那么当你买下这台一万元的iPhone，苹果店就得给拉卡拉100元手续费，拉卡拉又得给中行45元，而他俩又得各自再给银联3.25元。

也就是说，你每次刷信用卡买东西，发卡行都至少会从商户获得消费金额0.4175%的佣金。当然，发卡行或卡组织也可以承担收单机构的角色，获取更多佣金。

这种由卡组织、发卡行、收单机构、商户合作完成支付的过程称为“四方模式”，相比以往仅由个人、银行、商户组成的“三方模式”，“四方模式”支付流程的分工更加细化，各个角色也更有余力去开拓市场。

当你刷完信用卡后，商户的POS机会打出一张收单，其中商户编码中会有一段MCC码，用于给银联识别商户的类型，并按这三种标准收取不同比例的手续费。

但商家可以选择第三方支付公司的POS机，使用费率更低的MCC码伪造商户类型，从而减少手续费，称为“套码”。

第三方POS机甚至还会“跳码”，比如当发生大额信用卡交易时，POS机按标准类收取手续费，但上报给银联时却将MCC码改成手续费7.8折的优惠类商户，这样第三方支付机构就能赚取其中的差价。而且这种违规POS机还可用于套现。

如果你买了iPhone，但在当月的最后还款日一分钱没还，那么银行将从你消费的第二天开始按每天0.05%收取利息，且由于你连账单10%的最低还款额都没给，还要再缴纳最低还款额5%的违约金。拖上一个月，你就得多还200元。

根据银联的统计，利息和违约金占到银行信用卡业务四成以上的收入。

此外，近年来银行也像各种互联网金融平台一样，推出了各种手续费相近甚至更低的信用卡分期付款服务。而这部分的盈利占比，也在6年里从26%上升到了36%，是今天信用卡业务最大的收入来源。