

前几天有朋友提到说：唉，这个月又只能最低还款了，最低还款能让银行赚钱，肯定能提额

鸿宇哥哥想说，最低还款让银行赚钱是没错，但是银行的初衷或者银行的风控同样能监测到你。如果你一直有非常良好的履约记录，偶尔能提额那是因为银行大数据分析得出的结论是你目前资金紧张，因为有良好的履约记录，可以给你提额减轻一点压力。毕竟银行越来越人性化。（所谓的提额了是建立在你的各种数据良好的前提下。包括人性化的提额给你减压也是建立在一定数据说明你能让银行感觉到安全，能赚钱的前提下。）

所以各位卡友们，你常年累月的最低还款，让银行去赚钱然后给你提额是不可取的。

第一：最低还款你到底让银行赚了多少钱？是否是丢了西瓜捡了芝麻呢？还是丢了芝麻捡的西瓜？

第二：银行风控监测银行需要资金的安全有保障，常年累月的动作，银行会认为是安全吗？

我们先看看一些相关的基本概念问题相关概念：

账单日：

发卡银行每月定期对持卡人的信用卡账户当期发生的各项交易、费用等进行汇总结算，并结计利息、计算持卡人当期应还款项的日期。广发行目前以持卡人生日作为
账单日

到期还款日：

发卡银行规定的持卡人应该偿还其全部应还款或最低还款额的最后日期。如有延误
会收取滞纳金

免息还款期：

对消费类交易，从银行记账日至到期还款日之间为免息还款期；在此期间全额还款
则免除利息。提现交易从交易日开始计算利息，不享受免息

最低还款额：

发卡银行规定的持卡人当期应该偿还的最低金额，一般情况下为累计未还消费本金的一定比例，所有费用、利息、超过信用额度的欠款金额、预借现金本金，以及上期账单最低还款额未还部分的总和。

滞纳金（延滞金）：

如果在到期还款日实际还款额低于最低还款额，最低还款额未还部分要支付滞纳金。滞纳金的比例由中国人民银行统一规定，为最低还款额未还部分的5%

超限费（超额金）：

根据人民银行有关规定，对于您超过信用额度用卡，银行将对超过信用额度部分计收超限费。计算方法：超额金=账单周期内最高超额金额 超额比例

宽限期：

过去般是指从商店账单记入持卡人账户日起到银行收到持卡人账款的一段免计利息的时间。不同的发卡银行规定不同。愈长的宽限期对消费者愈有利。在考虑宽限期时，也应将了解发卡银行对起算日及结算日的规定

特约商户：

与银行签定受理卡业务协议并同意用银行卡进行商务结算的商户

特惠商户：

特约商户中的、为持卡人提供特别优惠服务的商户，可给予持卡人实实在在的价格折扣

循环信用：

循环信用是一种按日计息的小额、无担保贷款。客户可以按照自己的财务状况，在每月到期还款日前，自行决定还款金额的多少。当偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额，但低于本期应还金额时，剩余延后还款的金额就是循环信用余额。

循环利息计算法则：

如每期消费在最后还款日前未全额还款，则需要从消费入账日起计算利息。使用信用额度提取现金是从当天开始计算循环利息

循环利息计算方式：

以上期对账单的每笔消费金额为计息本金，自该笔账款记账日起至该笔账款还清日止为计息天数，日息万分之五为计息利率。循环信用的利息将在下期的账单中列示

所以我们先看最低还款的计算公式：

信用额度内消费款的10%+预借现金交易款的100%+前期最低还款额未还部分的100%+超过信用额度消费款的100%+费用和利息的100%=最低还款额使用最低还款后的日息为本期总帐单的万分之五，换算为年利率为18.25%（万分之五*365天）

。

举个例子：

假设：某家银行信用卡的账单日是每个月的1号，最后还款日为每个月的27号。你在11月2号刷卡消费了10000元。如果分两个还款期还完，第一个还款期最低10%也就是只要还款1000元。你可以选择在12月2号到27号之间随意还款1000元即可。我们假设你是在26号还的最低还款1000元。

因为没有全额还款，银行就开始计算利息了，你还款金额计算过程是这样的：

（注：算利息时，是从10000元的消费开始的，而不是9000）

计算公式：

$(10000 \times 55 \text{天} \{11.2-12.26\} + 9000 \times 7 \text{天} \{12.26-1.1\}) \times 0.0005 = 306.5 \text{ 元}$

也就是说，在这个账户12月没有任何消费的情况下，到下一个记帐日1月1日，你收到的账单应该还款为：9000+306.5=9306.5元

注意：

①利息天数从消费第二天即开始算；

② 12月26日还款1000元后，利息的基数就按照9000来计算。

然而，计息并没有结束：

1月1日收到12月的账单，在1月10日，你还了账单的剩余金额：9306.5元，截止这个时候：整个消费过程合计为10306.5元，消费溢价：2.925%这笔消费的还款还没有结束：如果这个账户本月还是没有任何消费的话，12月的账单，你会在还款额里看到这个数字：45元。这是因为，在1月1日到1月10日这段还款真空期，那笔消费仍在被计息，但1月的账单是反映不出来的。