

我们都知道持有信用卡能向银行借钱，可银行为什么愿意把钱“白白”借给我们呢？他们怎么靠信用卡来盈利呢？今天小卡就来跟大家分享一下这个问题。

先来介绍一组数据，据央行披露的2018年3季度银行支付体系运行报告的相关数据显示：

截止第三季度末，银行卡授信总额为14.69万亿（信用卡+借贷合一卡），银行卡卡均授信额度为2.23万元，授信使用率45.03%。

截至2018年3季度末，国内累积信用卡发卡量为6.59亿张，人均信用卡持卡张数升至0.47张。而银行信用卡逾期半年未偿信贷总额为880.98亿元，占总应偿信贷总额的比例为1.34%。

银行信用卡的收益主要来自于以下几点：

?1、年费

信用卡开卡后，银行就会向持卡人收取年费。

但由于现在银行信用卡市场竞争也比较激烈，大部分银行都会有刷卡减免年费的政策。

这就是在鼓励使用信用卡消费，银行可以收取其他大笔的利润。

## ?2、信用卡刷卡手续费及商家回佣

我们每用信用卡消费一次，都需要支付一定金额的手续费用，只是这一部分钱大多由商家进行承担。

但这仅仅是很少的一部分，刷卡回佣才是真正的“聚宝盆”。

当我们在商家刷卡消费后，商家是要按交易金额的一定比例支付（0.5~0.7%左右）给银行，这笔钱主要由发卡行、银联以及收单行分享。

其中，信用卡的发卡行会收取0.36%~0.48%之间，具体银行也不一样。

## ?3、利息

这也是银行信用卡业务收入的主要来源。

大家都知道刷信用卡产生的消费在还款日全额还款后不用支付利息，否则就会收取高昂的利息，一般是按0.05%/天收取，按日计息、按月计复息。

逾期时间越长，银行越赚钱。

## ?4、分期手续费用

当持卡人还不上账单采用的分期还款后，是需要支付一定的分期手续费的。

每家银行分期手续费并不一样，但是基本上是每期手续费费率在1%左右，分期期数越多，手续费率越低。

特别留意：很多银行信用卡，选择分期后，即使提前还款，也要全额缴纳手续费的。因此，分期还款也并不划算！

## ?5、其他收入

银行信用卡隐形收费项目还有很多，比如取现手续费、挂失费、短信功能费等等。

那么，银行到底有多赚钱呢？

我们按每一项估算，就大概能知道银行信用卡是多么的赚钱啦！

### ?1、信用卡刷卡消费商家回佣

按银行卡授信总额为14.69万亿，授信使用率45.03%，信用卡发卡行平均收取0.40%来计算。

截止2018年3季度末，此块收入为： $14.69\text{万亿} \times 45.03\% \times 0.40\% = 264.59\text{亿元}$ 。

### ?2、利息收入

信用卡逾期半年未还总额就高达880.98亿元，仅此部分每天就会产生4404万元的利息收入（日息0.05%），前三季度就有118.9亿元。

更别说那些仅逾期几天、一个月等，估计利息收入这块，银行每年至少能有大几百亿的收入！

### ?3、分期手续费

我们按授信使用总额的10%做为信用卡分期还款的基数，每期手续费1%，平均分6期的话，整个收入为： $14.69\text{万亿} \times 45.03\% \times 10\% \times 1\% \times 6 = 396.89\text{亿元}$ 。

仅仅这三部分算起来，仅2018年前3季度，银行信用卡业务的收入至少为780.38亿元。

这还是在数据不全面，初步计算的基础上，估计真实的数据应该会比这个多得多！

\*整理自融360，文章中所载的信息材料及结论只提供用户作参考，不构成投资建议

。