

据人民银行数据显示：截至2015年底，我国的信用卡在用发卡数量达到3.9亿张，差不多每4个人就有一张在用的信用卡。

我们也会经常发现各种吸引人的信用卡优惠：发卡银行推出开卡礼、首刷礼来鼓励用户办卡、用卡；各种电影票、餐饮优惠鼓励着用户刷卡；信用卡积分还能兑换很多物件或权益

商业银行都是以营利为目的的，发卡银行为信用卡用户提供了这么多的优惠，那信用卡能给银行带来哪些收入呢？

年费收入

信用卡的年费和权益都跟卡片等级有很大关系，信用卡的等级越高享受的权益越好，对应的年费越高，年费减免的条件也更苛刻。

比如，一张普通信用卡年费在100元左右，且一般刷卡6次就可以免年费；白金卡的年费动辄数千元，且需刷卡消费好几万才能免年费，甚至没有年费减免政策。

利息收入

信用卡具有取现功能，这为持卡人提供了一个很好的资金周转方式。但是取现后还款前，持卡人需要每天支付万分之五的利息，直到还清。

使用信用卡消费，只要按时还款是没有任何费用的，但只要最终还款日没有全额还款，账单期内的所有消费都将自消费日起按日收取万分之五的利息，且按月计收复利，直到全额还款；还款额不足最低还款额的部分还需要按比例支付滞纳金。

手续费收入

信用卡取现除了要按日计收利息，取现时还需要支付1%-3%的手续费，且很多银行都规定了手续费的最低额（比如最低额是10元时，取现200都需要支付10元的手续费）。

信用卡具有分期的功能（一般包括账单分期、单笔分期、现金分期等），分期可以减轻持卡人大额消费和还款的压力，但分期的手续费也相对较高：

举个例子：消费12000元，分12期还，每期费率0.6%

那么每月实际还的钱=12000/12+864/12=1072元。

一共需要支付的手续费=12000*0.6%*12=864元

每期（月）还款额中，1000元是每个月还的本金，72元是每月要还的手续费。根据年利率的公式=每期手续费*期数=0.6%*12=7.2%。可是事实上这并不是实际的年化利率：持卡人每月都在归还本金，借银行的那笔钱是越来越少，可是手续费却始终没变！0.6%的分期月费率，折算成实际的年化利率要达到13.08%。

POS机手续费收入

持卡人刷卡消费时，商户需要对刷卡额缴纳一定的手续费，餐娱类消费（包括酒店餐馆等）是1.25%，一般类是0.78%，民生类是0.38%；手续费会按7：2：1的比例分给信用卡发卡银行、POS机银行（或其他收单机构）和银联。

比如，10000块的餐饮消费，商户需缴纳125元的手续费，而发卡银行可以分到87.5元。2015年，我国信用卡期末应偿信贷余额为3.1万亿元，发卡银行分到的POS机收入可见一斑。

融360小编提醒，银行并不是赔钱赚吆喝的冤大头，信用卡能给发卡银行带来巨大的业务收入；对个人而言，使用信用卡能给我们的消费和支付带来很多便利和优惠；持卡人一定要养成良好的消费习惯，尽量少使用分期和取现功能，避免不必要的高额费用支出。

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！