

你是否会好奇，为什么总会在超市门口这些人流量大的地方，看到求大家办信用卡的推销人员，而且为什么办卡一般都会送行李箱等价格不菲的赠品呢？难道是方便大家还不上信用卡时候跑路用？又或是信用卡公司和行李箱品牌有合作吗？我每月按期还款还不收利息，信用卡又靠什么赚钱呢？

带着这些疑惑，我们这期就来聊一下信用卡银行不会告诉你的秘密。



麦克纳马拉-图片来源于网络

于是他在纽约和好友斯奈德创立了“大莱俱乐部”(Diners' Club)

。加入俱乐部的会员，可以拿到一张会员卡，在特定的饭店凭卡消费。

那俱乐部怎么赚钱呢？他们决定找饭店老板收取手续费。于是他们就去寻找有意向合作的饭店。结果可想而知，老板们纷纷表示“兄弟，这服务免费可以，要钱咱就先缓缓”但有一个老板很支持，并且说能够承担7%的手续费。

随后，两人和其他饭店老板开始了多次谈判，终于说服了第一批“入驻”的商户。在办卡的会员方面，他们运气

也不错，

销售经理们成为了最早的一批会员。

因为用大莱卡记账消费，可以使这些销售经理们方便地了解手下推销员应酬花销的支出。于是1951年，第一张信用卡大莱卡 (DinersCard) 诞生。在餐饮业受到欢迎后，大莱卡很快普及到了旅游业等其它领域。1年内大莱卡会员就数突破了4万人，并有330家商店入驻。虽然向商家收取手续费给大莱卡在初期的迅速发展提供了

资金支持，但还不足以使公司盈利。

没过几年，大莱卡决定向用户收取年费

，虽然只有\$3，但同年公司开始扭亏为盈。



图片来源于网络

于是从美国银行信用卡开始，信用卡有了

第三个收入来源

：从消费者滚动存入下个月的欠款中收取利息。这里大家可能会有两个疑惑：

1. 为什么大莱卡要规定消费者每月必须结清所有欠款呢？它没有想到这个方式吗？
2. 如果大家都按月还清账单，银行不会亏吗？

下面，我来为大家逐个解答。

先回答第一个问题。其实还真比较难想到，因为发行大莱卡的“大莱俱乐部”并不是银行，但美国银行是当时美国最大的银行，它在加州就是依靠为新移民

和小企业提供储蓄、信贷服务

而发展壮大的，而信贷服务其实是作为消费娱乐卡的大莱卡还不具备的功能。

这个新移民给大家额外解释下：因为当时的加州天气阳光灿烂，1900-1965年间，加州人口数量从不到100万人，发展成为美国人口最多的州（美国的州是全国第一级行政区划，相当于我国的省）不断涌入的新移民给美国银行提供了庞大的用户群体，在当时，美国银行拥有加州储蓄量的30%，和60%的加州人都直接或间接的银行业务联系。所以

美国银行发行的信用卡能具备滚动信贷功能，与它自身独特的地理、业务优势是分不开的。



美国银行-图片来源于网络

1966年，美国银行想到

了一条“曲线救国”的路线，

成立一个联盟，让其他州的银行加入，由它们来发行美国银行信用卡，这些银行每个月再跟美国银行结算即可

。这样持卡的消费者就可以在任意支持美国银行信用卡的店内进行跨州消费。

1968年，为了方便银行间的结算，美国银行决定成立一家独立的公司，专门负责银行间的信用卡业务。联盟内的银行发行的都是该公司的信用卡，各银行只需要和该公司结算

即可。这个公司在1976年改名为VISA，这就是VISA卡的起源。



那么聊完信用卡的历史及其衍生出的盈利方式，我们总结下目前信用卡的主要盈利来源：

①商户手续费收入②滚动计入的贷款利息收入③分期还款的手续费收入④提现手续费收入（没错，信用卡是可以提现的，但是利息比较高，并且是从提取现金的当天就开始计算利息的）⑤卡年费收入（不同银行不一样，有些银行可能首年免年费）其中手续费和利息是主要的收入来源。

了解了信用卡的盈利方式，我们再来看看中国的信用卡发展过程。



图片来源于网络

2002年，央行成立了中国银联作为银行卡之间的互联通道，实现了商业银行系统间的互联互通和资源共享，保证了银行卡跨行、跨地区和跨境的使用。此后信用卡业务开始飞速发展。说到银联，就不得不顺带说下网联。

银联是银行卡之间的互联通道，那么网联则是第三方支付的互联通道。

因为支付宝、微信等第三方支付方式的兴起，绕开了银联的账户系统结算，使得央行无法直接获取数据监管，存在洗钱等风险。于是，2017年，由中国支付清算协会组织发起设立了网联来统一对接。微信/支付宝等之前是“直连”银行进行交易，网联成立后，则是微信/支付宝先接入网联平台，由网联平台来对接各银行机构。

网联只是一个清算平台，并不直接开展支付业务，以保持中立性，受央行监管

。



图片来源于网络

毫无疑问，信用卡改变了我们的生活，我们能通过信用卡消费账单，了解自己每个月的消费明细，培养理财观念。但也切记不可过度消费，导致还不上影响个人征信记录。而且如果真的还不上，银行也会将催收不上来的信用卡打包给第三方要账公司，电话轰炸亲朋好友或者上门要账都是常有的，毕竟银行也不是慈善公司。

大家有什么好的信用卡薅羊毛方式，也欢迎在评论区分享。