

信用卡审批结果带的主观情况还是挺多的，心情好通过率就高。”近日，某银行信用卡中心信审员小炜（化名）叹道。不仅如此，由于信用卡的回扣高，一些代办信用卡的公司甚至买通信审员，轻松办卡。

而对银行来说，由于追求发卡规模，对审批过程也是睁一只眼闭一只眼，这势必导致信用卡业务产生的不良情况也在恶化。据央行数据，信用卡逾期半年未偿信贷总额达357.64亿元，较上年末增加104.72亿元，增长41.97%。

### 审批工作如计件工

为快速发卡，银行不仅推出各种用卡优惠，还纷纷将信用卡推销业务外包。而信用卡背后的审批到底又是如何呢？

小炜表示，信用卡审批授信有三个环节，第一个环节是电脑匹配信息，从银行数据库里匹配，如果客户是有不良记录的可能在这个环节就被剔除掉了。第二个环节就是人工审批，即小炜所在的职位，负责查对材料及电话确认。第三个环节是授信，额度多少也都基于审批员提供的材料。

小炜说，信用卡申请能否通过，人工审批这个环节是最关键的，但能否通过是很主观的。“心情好，通过率就会高一些，心情不好，总能挑到刺。”

“我们的工作性质还类似计件工，要赶工。”小炜介绍说，信用卡审批是有任务量的，他所在的银行要求每天每人要批近百个，超的话还有超量工资拿。但经常会遇到特殊情况，如客户电话一直不接，就会浪费很多时间，如果按规定程序逐个认真审批是必须要加班的。“因此，为了速度，本来要3分钟看完的材料，1分钟也能瞄完。”

### 有中介公司买通信审员

小炜还透露，为什么有些人自己申请信用卡申请不到，找到中介公司就能轻松办下来呢，那是因为中介公司摸清了银行的信审思路，比如哪些字眼会被电脑匹配环节过滤出来等，又比如没有工作的，中介公司甚至可以帮忙开工作证明。最可怕的是，中介公司买通信用信用卡信审员，或者是有很多信用卡信审员辞职后会去到中介公司协助办卡。

某股份制银行相关负责人表示，商业银行每一年的信用卡发卡任务都挺重的，很多时候银行为了冲卡量宁愿睁一只眼闭一只眼。

这种盲目追量，势必也造成市面上不少人滥用信用卡，或随意盗刷等情况的产生。

央行数据显示，截至2014年末，信用卡总授信额度为5.6万亿元，同比增长22.5%，授信使用率则继续保持上升态势，较上年末增加1.40个百分点，达41.69%。

“信用卡最赚钱的业务是提现及账单分期、现金分期等，特别是后两者，成为近年来银行新的利润增长点。”业内人士表示，手续费收益非常可观，所以即使风险高，但是银行为了这种高收益也愿意承受。

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！