

根据中国银行的统计数据显示，2019年我国信用卡发行量达到了7.46亿张，预计2020年将有可能达到9亿张，同时根据央行的数据显示，目前信用卡的逾期未还款超过半年的金额已经超过900亿了，如此之多的信用卡以及逾期金额吓得央行都发布公告，告诫广大用户信用卡只用于小额的日常消费，不得套现用于其他投资，但目前使用信用卡的人群中，绝大部分用户是存在套现行为的，有些套现是用于做生意，有些是用于投资，还有些是在以卡养卡，那么银行是如何看待这些套现行为的呢？

一.银行以赚钱为目的

银行作为企业肯定是以赚钱为主，发行信用卡的目的也是为了赚钱，如果大家都不用信用卡消费了，那么银行自然就赚不到钱了，如果只是日常的小额消费，银行能赚的钱也有限，只有一些商户的手续费，所以说银行是希望用户大量使用信用卡的，消费得越多越好，而套现行为对于银行来说也是一种消费，因为套现也是通过pos机伪装商户进行交易的，所以对于套现行为很多时候银行也是睁一只眼闭一只眼。

很多人认为套现是伪装的真实交易，银行是不知道你在进行套现的，相反因为套现交易量多，所以可能还会涨额度，实际上对于套现行为银行是完全可以透过大数据分析出来的，除非你一两个月套现一两比，并且就几百元那种发现不了，其他的套现行为银行都是能够发现的，银行之所以还给你提额度或者说也没有封你的卡，完全是银行对你的偿还能力进行评估，与你是否套现是没有必然联系的。

因为银行不仅要赚钱也要考虑风险，如果你套的太多最后还不了了，银行损失也大，所以说银行会经常对你的偿还能力进行评估，如果觉得你偿还能力还行，你套现银行也不会封你的卡，但是一旦觉察到你没有偿还能力了，可能马上就会以套现理由给你降额封卡等等。

二.监管要求

银行虽然为了追求利润大部分时候会对套现行为视而不见，但是银行也得考虑监管，因为一旦被查到银行的违规行为，可能就是巨额罚单，因此对于套现行为来说，银行也不可能全部忽视，像那种明显的套现行为，银行可能也是要管的，所以对于那种大额刷进刷出的卡肯定是要封卡的，这个时候银行就不能以利润为追求看你的偿还能力了，因为银行也受到监管的，对于这种行为肯定是直接封卡的。

实际上对于套现行为，法律上是明确规定了属于一种违法行为，当然目前更多的是

对那些专业的套现机构进行打击，一般以非法经营罪进行定罪，但对个人来说还没有管理这么严格，毕竟个人套现的人数太多了，但也希望还在使用信用卡的人，尽量不要套现，因为信用卡的本质是小额的日常消费，如果你大量套现用于投资或者超前消费，最终还不上，一旦金额过大了，同时你又存在套现行为，那么很可能以信用卡诈骗罪进行定罪。