

日前，有用户在信用卡垂直网站我爱卡社区中发帖表示。自己在中国工商银行网点进行信用卡办理时，与客户经理的闲聊中得到关键信息：未来网贷总额超20万，或导致申请信用卡时被系统自动拒绝。

由于在线上申请新卡失败，5月14日下午，该网友前往其所在城市的中国工商银行网点进行信用卡的申请。在申请过程中，客户经理表示，现在金融部门正在开会研究，网贷超20w后，不管你有没有逾期，可能银行都不批卡。

对于这项政策的可能性，客户经理补充认为，现在支付宝，微信，唯品花，京东白条这些，凡是资质好的用户，总额度加起来超过20万很轻松。

一旦该项政策落地，信用卡的客户将急剧减少。目前该政策尚属讨论阶段，不少都在争取网贷额度调高一些，以避免出现信用卡获客的急剧下降。

看到这里，不少朋友可能会产生疑问，为什么限制大额度网贷客户的信用卡申请？

其实这两年，金融行业最重视的一件事就是风控。在大数据已经全面进入到我们生活中的现在，银行也投入人力、物力、财力对原有的风控模型做智能化的升级，银行的系统已经非常敏感，一旦账户出现异常，会第一时间采取措施。

如果我们查询征信报告，会看到贷后管理这四个字。这个名词表示银行在监控你的信贷情况，此前如果短时间内有大量网贷记录，证明你的财务状况紧张，确实有可能会收紧额度。

在2020年这场突如其来的疫情到来之后，部分客户趁机延迟还款，甚至逃脱借贷，更增加了信用卡公司的催收难度，提升了今年一季度信用卡的不良率。

当前严控信用卡不良率的大背景下，监管部门和各大银行，通过不同的技术手段进行预防性布局，也是极有可能的事情。

工欲利其事，必先善其器。由于征信系统的完善，在网贷已经接入二代征信后，对于该部分数据的利用和风控模型的建设，相信将是2020年不少银行关注的重点。

随着近些年里金融科技的不断升级，不少互联网公司联合金融机构都推出了相比于传统信用卡更容易申请的网贷，虽然在利率上要比信用卡高一些，但网贷依靠其易用性和灵活性，受到了不少用户的青睐。

不过恶意逃废债的情况也越来越多，不少借款人“拒不还款”的负面情绪迅速蔓延，还款意愿空前低下。这一切的关键原因就是网贷失信成本极低。所以出现了很多银行还款情况良好、只逃网贷的老赖。

据公开报道，2019年9月监管发文支持在营网贷机构接入征信。截至3月初，已经陆续有20余家机构官宣完成或正在推进央行征信接入工作。2020年1月，央行二代征信系统正式上线，其所反映的信用状况和数据更全面及时、惩戒力度也更大，被誉为“史上最严征信”。

据某不愿透露姓名工作人员表示，在他接触的客户中，有超过80%的用户是既有网贷，又有信用卡，都是靠着这些信贷产品在维持生活，一旦资金链断裂，违约的可能性很高。

风险你知我知，网贷客户在资金链正常时，大家你好我好，疫情当下以及以后是否能够正常，还是个未知数。

所以采用一刀切的模式，以网贷额度作为参考，提升信用卡的发卡门槛，也是避免日后产生问题的必要手段，这也可以理解。

但问题在于，消费贷网贷这一块对于互金行业来说吸引力实在太大，而为了完成更高的收益，给予借款人更高的额度，也是正常的商业逻辑。凭借着更灵活的申请方式，结合着丰富的消费场景以及运营手段，网贷在当下消费者的支付排序上，也越来越高。

就像在淘宝和京东这样的网购交易中，总会有用户不注意，或者是抱着薅羊毛的心里选择平台所提供的网贷。

未来如果采取根据网贷额度来决定是否发卡的政策的话，正如工行客户经理估算的一样，在网贷机构不断增加额度释放的今天，银行发卡的门槛也大大提升。

这一切，对于背负着信用卡发卡的银行员工来说，不是件好事。但对于经济风险的控制来说，可能真的是一个必要操作。