

我们之前说到了办理信用卡的几种渠道，以及各个渠道的优缺点；同时你也了解到了各大银行的脾气秉性，和申请信用卡时的顺序。

那么接下来，我们就来聊一聊，究竟怎样操作，才能拥有一张完全属于自己的信用卡。

那么既然说到了办卡，就得先聊聊办卡被拒的问题

。毕竟当你热血澎湃地填完资料，等待你的却是一张“拒绝通知”，那么想想也确实是挺尴尬的。

通过之前的文章，你已经知道，信用卡是我们以我们自身的信用为工具，而能快速变现最快捷、最简单、门槛最低的方式。

但是，每家银行在信用卡审批方面，都有严格的审核条件。但究竟有哪些条件呢？银行却从不向外界说明。

那么今天，我将总结了若干个银行比较关注到问题分享给你，如果在这几个方面你能做到破解之道，那批卡就是时间问题了。

首先，银行关注的就是你的还款能力。

银行主要看你有没有稳定的收入来源，也就是说，看你是否有固定的工作，工作类型又是如何，是否为高危行业等等。

所以，自由职业者、个体工商户、淘宝店主、微商等人群银行就会比较敏感。

另外，即便你有工作，但是属于以下几个类型，也是不受银行喜欢的。

一是高危职业。

职业风险比较高，未来

收入稳定也没有保障。比方说像长途汽车司机、煤矿工人、高空作业者等等。

二是服务业人士。

一般收入低、消费能力低、文化水平低、工作稳定性差，银行认为发卡回报也不高。像厨师啊、保安啊、服务员，还有农民工等等。

三是销售类人士。

收入主要靠提成也不是很固定，所以银行也不愿意发卡，比如房产中介、保险、推销员等等。

另外像白户、大学生、全职太太这些也属于办卡困难户。

总之一句话，要想让银行批卡，你就要让银行觉得你有安全稳定的工作，且有持续的还款能力

。

第2个，银行考察的就是申卡人的信用情况。

银行是非常忌讳有逾期记录和小贷记录的。有这些记录的人，贷款和信用卡申请都会受到影响

。

在之前的文章里，我用了很大的篇幅讲过关于维护个人信用，打造高分信用报告的课程，如果你没有看到，请先翻看一下前面的文章。

在这里，重点说一下逾期对信用卡审批的影响。

一般情况下，征信逾期高于9天在30天以内，成功率最高是60%，批卡额度会降低30%左右。

征信逾期60天以内，成功率最高40%，批卡额度会降低50%左右。

征信逾期90天以上，成功率最高20%了，批卡额度会降低80%左右。

征信逾期超过90天以上的，基本就与信用卡无缘了。

而逾期2年以上就有可能形成呆账。

呆账就是指已过偿付期限，经催讨尚不能收回，长期处于呆滞状态，有可能成为坏账的应收款项。

呆账在个人征信中，是一种比逾期更严重的表现。

当你的信用报告上如果出现“呆账”二字，就不是申请信用卡的问题了，那么基本上与贷款也无缘了。

信用卡逾期一直是影响信用卡使用及个人征信的大问题，大家一定要重视这个问题。

说到底，银行之所以会把钱借给我们，就是看我们是否有还款的能力，以及是否有还款点意愿，而且还必须在这两点的基础上有利可图，毕竟银行不做赔本的买卖。

而且，授信额度和负债率过高，也是影响银行对你评分的重要因素。

授信额度过高，意思是说你已经拥有的信用卡总额度过高（比如说你5张信用卡的额度加起来都超过100万了，那确实太高了）。

但这个授信额度具体多少才算是高，具体也没有很明确的规定。各家银行会有自己的标准，并且会根据不同的申请人的资产情况和信用情况进行综合考量，衡量出一个银行认为在安全线内的标准。

如果超过这个标准，银行就会拒绝批卡。

再来说说负债率过高。

银行会主要会参考你近6个月，信用卡平均最大使用的额度。

如果你近6个月信用卡平均最大使用额度都超过了信用卡额度的70%以上，甚至张张卡都处于爆刷状态，也很容易被银行拒批。

这就是常说的负债率过高的问题。

现在我告诉你一个计算负债率的公式，银行会根据这个公式来判断你当前的负债率，以而进行风险评估。

负债率 = 信用卡每月最低还款额 + 贷款每月还款金额 ÷ 你的月收入。

如果负债率大于70%以上，那么银行拒绝你的几率就非常大。

那么对于银行的授信总额过高的小伙伴，有几个小技巧给到你。

技巧1：

申请新卡之前可以致电已有信用卡行，咨询降低额度的操作。还要询问好是否可以再调回额度。这个操作有一定的风险，一定要慎用。

技巧2：

降低负债率。就是把信用卡的欠款，根据情况提前还款。提前还款也可以降低你的负债率，或者是在信用卡账单日的当天或者提前一天还入，这样未出账单的款项为零，用这种办法可以减小账单金额。

技巧3：

适当办理账单分期，如果你信用卡账单负债5万元，你将5万元分期12个月，负债就会被分摊到12个月。

这个技巧可以选择有活动推出，或者说分期对提高额度有帮助的银行进行操作，这样就可以一举多得。

另外一个银行关注的问题就是持卡行数过多。

当你要申请工、农、中、建、平安、花旗、渣打这些银行的时候，如果手中已经拥有超过6个银行行的信用卡，那基本就会被拒绝。

所以申卡顺序也是相当有学问的。

关于申卡顺序的内容，之前的文章里有详细的说明，你可以随时翻阅。

还有，如果我们恰好临近还贷期，那先暂时不要申办卡。比如10号要还大额贷款，你选择在前几日办理信用卡，这个是非常错误的决定。

特别是如果当你已经刷爆了手中的信用卡，银行会认为你的经济状况很糟糕，从而拒绝你的申请。

以上几个方面就是银行在审批信用卡时候着重关注的方向。

是否有稳定的收入来源？

是否具备还款的实力？

信用是否合格？

征信中是否有逾期的情况？

负债率如何？

总授信额度是多少？

这些都是信用卡审批时的重要考量部分。

另外，还有一些申请信用卡时会被拒绝的原因：

第1是年龄，银行通常规定申请信用卡的最低年龄是18周岁，最高年龄不超过65周岁

第2个是申请人所在的地方，在个别的小城镇，有些银行没有开设信用卡业务，就会被拒。

第3个是个体或小企业主的注册资金不够，也是不能申请的。

第4个是申卡渠道

，银行对于不同时间段，不同进件渠道，的核卡率是有一定的要求的。如果当月的某一个渠道的进件已经够了，就有可能被拒了。（比如说某个业务员一下办理了多张信用卡，那么一段时间内，通过该业务员申卡就会被拒了）

第5个是收入情况与高门槛的信用卡要求不符。比如白金卡会对收入和资产要求更高一些，所以当你达不到要求，自然就会被拒了。

通过以上内容你不难看出，信用卡的审批门槛还是比较高的，但是如果你关注了我，我将在下篇文章告诉你一个绝密的小技巧。

通过这个技巧，只要你的年龄在18-65之间，就都可以0障碍申请到一张属于你自己的信用卡

。

OK，我们下篇文章见.....