

当我们申请信用卡或者申请贷款时，银行会比较关注的一个因素就是申请人的负债率。

那什么是负债率呢？负债率就是：**【信用卡每月最低还款额 + 贷款每月还款金额】 / 你的月收入。**

可以简单的理解为，你是否有足够的偿还能力，你还有多少偿还能力？

通常来讲，负债率>70%的人申请信用卡或者贷款，被拒绝的几率会比较大。银行之所以会拒绝申请人的请求，主要是担心申请人偿还不起。

假如你只有1万元的偿还能力，你目前已经有9000元的负债，那么银行会放心给你批申批贷吗？

虽然负债所起到的作用不是绝对的，但一定会影响到申卡申贷，相信没有一家银行敢轻易借款给无偿还能力的人群，其中主要的一个因素就是风险，银行需要衡量每一位用户的风险，一旦风险过高，一定是不容易申请通过的。

接下来就到了重点部分，如何才能降低我们的负债，给银行一个更好的印象呢？你需要get以下4招！

第一招：优化信用卡

将手中多余的的信用卡注销掉，我们每一张信用卡都会在征信上有所体现，同时每一张信用卡的消费金额也占用了我们的负债金额。

过多的信用卡会积累到较高的总授信额度，卡片过多、授信金额过高的情况下，再申请信用卡的时候，就容易遭拒。

征信报告上显示的办卡数量过多，还会让银行认为你实际财务能力与还款能力不匹配，有一定的还款风险。

第二招：适当分期

申请分期可以适当“隐藏”负债，为什么这么说呢？

比如，你上个月刚办理了一笔36个月20万的现金分期，那么你这张信用卡的这部分卡债应该是20万，申请分期后20万会摊到36个月去还，具体到每个月的账单，只需要还本金+手续费，征信报告里就不是显示20万负债。

那么，你分期的期数越多，相应的负债显示就越低，但是，申请人需要支付的手续费和利息也会变多，因此，这一招要慎重，适当分期即要。

第三招：提前还款

“0账单”这个词很多卡友都知道，信用卡消费之后，在账单日来临之前，偿还掉信用卡的消费金额，这样就能够实现账单金额为0，这样做的目的就是为了降低负债。

提前还款并不一定要完全偿还掉，可以提前偿还一部分，适当地提前还款，这样也能够实现降低负债。

第四招：停止借贷

小额贷款是申请信用卡比较忌讳的，无论是申请信用卡还是申请贷款，首先涉及到的就是征信查询。

如果近期频繁申请小额贷款，那么征信上会有所体现，而表现出来的就是申请人急需缺钱，因此，在申请信用卡时银行就会更加谨慎。

所以，如果有申请信用卡的打算，就要停止这些小额贷款的申请，频繁的申请小贷也暗示着用户违约风险较高。

当上面的这些招术起到作用之后，在申请信用卡时就需要注意一些策略了，卡卡要提醒大家的是，负债降低之后，一定不要急于盲目申请过多的信用卡，有的卡友觉

得我可以一次性申请三四张或者更多，这样是不是也行？我的建议是谨慎，建议申请一张即可，因为每一笔申请都会在征信报告上有所体现，还是要注意规避风险。