

信用卡作为如今司空见惯的提前消费工具，已经走入了绝大多数人的生活，其用途之广，不仅可以用作日常花销，更能用作理财或者是投资、做生意的一个好帮手。可是随着信用卡的使用越发普遍，相应的问题也渐渐浮出水面，负荷太重还不起、逾期、影响征信，这些都直接影响着银行对申请人房贷、车贷的审批。可是除了持卡人的非常规使用外，还有一种情况，也能导致银行会拒绝批卡、拒绝客户的贷款申请，银行给出的理由是“个人总授信额度过高”。

那这个到底指的是什么呢？我们从信用卡的这个角度来进行说明。客户在和银行打交道的过程中，怎么能避免掉审核呢？银行是会根据客户在央行的信用系统来进行风控的，在评分系统中对客户的综合情况进行打分，最后再根据积分的总数来进行评判。举个例子，如果说王先生每个月的工资是2万，年龄在30岁出头，虽然没房没车的，假设银行给予他一个总授信30万的额度。他申请了A信用卡，下放的额度是2万，申请了B信用卡，下放额度是5万，他个人的总授信额度，通常来说是还剩23万的。可是如果王先生动用了信用卡贷款，通俗一点的说法就是信用卡的现金分期（也有额度外分期的说法，也就是信用卡的“第二种额度”）。比如说是浦发的万用金、广发的财智金一类的。他们其实也是在占用着总授信额度的，而且也会用信用卡发卡的形式，在征信报告中有所体现。如果王先生申请了15万的财智金，也就等于说他的总授信剩余额度变成了8万元。而且需要明确的是，一旦客户使用了这种“第二种额度”，当天就会以信用卡发卡的形式显示在征信上面，所以不要以为总授信额度只和固额有关，对于这种额度，银行能够给予的额度审批高，并不代表一定是好事。还是拿我们的王先生做例子，如果说他的总授信额度是23万，但是财智金申请了20万，招商能够给予的信用卡额度，不论怎么算也是不能超过3万，也许可能会出现总授信额度过高，不予批准的情况，也不是不可能的。不过关于这个总授信额度是可以进行调整的，如果后续客户和银行方面去提交了新的材料，比如说是升职加薪的动态、车房情况以及年收入变化等，银行方面会根据客户的动态重新敲定额度总数的。所以一味的追求信用卡提额其实是没有过多用处的，毕竟你的总授信额度，早就被银行系统给打分核准了，如果说提额，能做的只有不断提升自己的硬实力。比如说有一定的银行存款、车房情况、不错的公司职位及待遇等等，只有将自身做硬，银行方面所能够给予的锦上添花也就越多，能够给持卡人带来的便利也就越多。