

近期平安又降额了，据平安信用卡持卡人反映：自己还款之后，就收到了降额的短信。其中，广发银行近期降额是大面积的，很多朋友信用卡在20w降到5w，10w降到5w，严重的直接降到3000，还有部分伙伴降到8元，1元，这也太惨了吧Σ( ° △ °|||)！

2018年年底，多家银行对信用卡进行了降额，甚至也出现了封卡的现象。年底冲业绩当然只是常规操作，是降额的原因之一。但是银行自己也意识到了风险，对信用卡不良率的容忍度没那么高了、(´▽`)/。

中国人民银行发布的《2018年第三季度支付体系运行总体情况》显示，截至2018年三季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额880.98亿元，占总应偿信贷总额的比例为1.34%，环比增长16.43%。信用卡的逾期率出现了上升迹象。

网上人人自危，生怕哪天降额的事发生在自己头上。然而，面对外界的风雨，无论如何都要谨记一条不变的本质——风险客户降额，优质客户提额。

那么，

银行是如何判定信用卡优质客户的？

主要参考的是这3点（—— 3 ——）a：

- 1.客户以往的还款记录是否有问题；
- 2.客户未来的还款来源是否稳定；
- 3.客户从事的职业是否稳定；

个人征信记录是银行判断用户是否与“优质”相匹配的重要因素。一旦你申请新卡，工作人员就会查看你往期的记录，主要关注是否有逾期行为，还有贷款金额多少，是否曾按时足额还款等，都是重要的参考因素。如果情况很不理想，证明你没有多少还款能力，那银行的评定不会太高。

具体来说，关于个人征信，就要你平时注意这些内容：

#### 1.违规消费或消费不合理

有些人办理信用卡，目的是在急用钱时大量刷卡。这类人平时很少刷卡，可能一年两、三次。但在需要时会有大量金额流动。如果你消费都是整数且金额较大，不符合消费实际。还有，如果是一笔就把信用卡的额度刷完，都容易引起银行怀疑(□→□←)。一般来说，每次刷卡不超过信用额度的20%，这样小额度多次的刷卡行为，能让银行比较放心。保持良好的用卡习惯，消费时尽可能多刷卡，每月刷卡次数在25次以上，多元化消费，都是很容易提额的行为。

#### 2.固定POS机刷卡

在同一台POS机经常刷卡，很容易就被风控监测出来，判定有不合理行为，也会引起银行怀疑U\_ \_ \_ U。

#### 3.经常最低还款或逾期

经常最低还款，银行会认为你缺乏资金，有收不回款的风险。一般一年1-3次最低还款还是可以接受的。如果能在账单日第二天全额还款，那银行绝对会非常欢迎你消费。

如果持卡人经常逾期还款，银行会认为你不具备按时还款的能力，从而降低你信用卡的额度，甚至会有封卡的风险。

#### 4. 额度浪费

只有刷卡才能给银行创造收入。如果你长期不使用或使用额度很少，银行会认为你的额度浪费了，一般信用卡一个月要保持消费6笔以上才行。可以优先将信用卡设置为默认付款，但凡是需要消费的地方，都可以考虑信用卡，同时兼顾多元化消费，一举两得、（——▽——）。

到现在人人自危的地步，仅仅只是知道降额原因，恐怕不能让人心安。热小棉袄说的就是我啦，保额方法拿去——（——▽——）——\*！

#### 各银行信用卡保额方法

##### （一）广发银行

##### 5-20w信用卡降额原因

广发银行信用卡提额快，提额幅度大，这点人尽皆知。通过精养卡，额度5w不是难事。

然而，广发银行系统更新后，重新对客户的资质，总授信，征信，消费方式，负债做了评估。部分伙伴的资质超过了总授信（客户资质不匹配5w以上的卡），消费方式单一（纯线下消费，大额套现），新增加负债多（小贷，网贷），也就降额了。

银行是不会喜欢有风险负债高的客户的（'□'）'（——！

#### 广发信用卡补救

尽量做分期。期数可以看自己现在的能用资金量，不怎么缺资金的办理3-6期，缺资金的办理12-36期。还款单笔可以在账单金额的百分之二十-百分之四十左右。还完款不要立即消费掉，尽可能长时间多笔数的把额度消费出来。

卡里面预留一点额度（百分之十-

百分之三十）留的越多风险会越低，至少说明你不是那么缺钱的（\*· ·\*）。

##### （二）平安银行

平安银行消费完了要发票，听起来有点想笑。平安的风控系统很强大，能秒杀掉任何一家商业银行风控系统。平安银行保险起家，保险行业利润很大。平安银行没有直接降额封卡原因很简单，就是叫你给它创造利润了（\*————）。

如果有索要发票的伙伴，可以账单日后做一个12期以上，固定额度百分之五十以上的分期，并和银行沟通商户不提供发票。（让它多赚点钱，它也要养活员工的）。

平安银行预防封卡，做一个12期左右，固定额度百分之五十以上的分期。卡片预留额度在百分之二十左右。已经降额的伙伴也可以采用本方法（预防再降）。

##### （三）中信银行、交通银行

中信和交通都是风控全年都比较严的银行，每天都是风控期。所以一定要规范用卡。

#### 补救方法

卡片预留额度不要低于百分之二十（卡片使用额度大于百分之八十系统会自动推信息给你），尽量多消费几笔，不要还款后马上消费掉，可以采用小额还多笔的方法，让银行知道你有消费能力。单次还固定额度百分之十以下（当天还完，第二天多

几笔消费出来)。单次还款不要大于百分之五十，大于百分之五十很容易触发封卡系统。

(四) 民生银行、浦发银行、华夏银行、光大银行  
民生，浦发，华夏，光大这四家商业银行风控不怎么严。

民生银行刷卡交易限制，并没有限制取现和现金分期。这种卡做3-6期现金分期，还款后不要再取现和办理分期。

浦发，华夏，光大。风控不怎么严，降额封卡多是因为负债高，小贷多，多头信贷，用卡不规范。预留额度在百分之二十左右。预防封卡可做6-12期分期，固定额度百分之三十-百分之五十即可。不能分期的可采用小额还多笔，还款尽量过夜。

招商，兴业，中国，建设，农业，工商（工商风控严有点），可采用民生预防降额方法。

已经封卡的一定要注意不要逾期，逾期会触动连锁反应，别的银行额度很可能都保不住。

要想预防封卡降额，就尝试做分期，并且让银行相信你有资金消费和还款。

综上所述，切记信用卡违规，杜绝不合理、无节制等不好的消费行为，养成良好的信用卡使用习惯才是不被降额、封卡的根本 (o> ㄟ