

常常听到有人说起你的负债率过高，你的负债率是多少，那么啥叫负债率？今天小编就来给大家说道说道！

什么是负债率？

负债率就是： $【信用卡每月最低还款额 + 贷款每月还款金额】 / 你的月收入$ 。负债率 $>70\%$ 的人申请信用卡，银行拒绝你的机率很大，担心你还不起债务。

在负债率过高的情况下到银行办理贷款，贷款批率是非常低的，同样，信用卡也非常难办理，下卡率非常的低。其实这种情况非常好理解，主要原因就是银行看到你的负债高怕有风险，毕竟银行是盈利机构，又不是搞慈善的，赔本的买卖肯定是不不会干的。

信用卡数量太多，银行就会觉得我们未来负债的几率很大，申卡就容易被拒。把同质化和额度低的信用卡注销掉，可以帮我们减轻负担。

如果你现在手上有部分卡种是双币种或多币种卡，也会占用你的授信，因为一个币种也代表一张信用卡，因此，要是我们的负债率过高，这三类信用卡是我们首先应该处理掉的。

适当分期，你会发现负债会减少一点。虽然分期是需要手续费的，不过要是能提高我们办卡的成功率，少少的牺牲也是在所难免的。

降低负债以后，我们就要注意申卡的策略了。

首先是一个时间段内申请一张，不管是否通过，我们也只能在这段时间内申请一张。因为部分银行会因为个人的征信报告，半年内被多次查询而拒绝你的申卡请求。因此，一个时间段内只申请一张，会很好规避这个风险。

其次，就是提前还款了。这里的提前还款是指申卡前的一个月，把信用卡的账单提前还了，那么你负债的信息也会消失掉，我们申卡的成功率也会大大增加！

若申请信用卡失败了，至少要间隔三个月后再申请。因为从银行的角度来看，三个月内申请人的资质不会发生大的改变，因此基本都会参考第一次的原因进行拒批。

而间隔时间越长，银行就会重新考量申请人的资质，此时除了改善负债情况之外，再增加一些经济证明材料，就能够有效地提高申卡成功率。

解决办法

一、注销多余的信用卡

不少人出于玩卡或者其他目的，陆续申请了几张乃至几十张信用卡，信用卡数量过多并不是好事，因为卡片数量多少会体现在征信报告上。

你的每一张信用卡的刷卡金额也代表了一笔负债。征信报告上显示的办卡数量过多，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。

另外，根据监管层面的规定，银行在核发信用卡的时候，需要考虑申请人的总授信额度，避免过度授信。因此，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。这种情况下，申请人需要先注销一些不常用的信用卡，将卡片数量与总授信额度控制在合理的范围。

二、适当办理分期还款

打个比方——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。

当你申请分期之后，你的真实负债就隐藏起来了。你分的期数越多，隐藏得越深。所以如果朋友们单张信用卡卡债太多，可以提前申请分期，你的征信报告负债就不会那么多。当然分期手续费真不便宜，不到万不得已的时候慎用。

三、适当提前还款

还是说到卡债比较高的情况，如果手中有一定的余钱，可以先适当地提前还款。提前还款也可以降低你的负债率，可以等到信用卡申请下来后再刷出来，利用好时间差。

四、申卡前停止撸小贷等借贷行为

如果有申请信用卡的打算，那么最好在申卡前半年内不要办理消费贷款等业务，也不要找贷款公司办理小额贷款。因为即使找贷款公司办理贷款，对方也会去查询你的征信报告，这个查询的行为会显示在你的征信报告中，银行是可以看到的。

知道你近期内频繁申请小额贷款，银行会认为你急需要用钱，违约风险高，因此会拒绝发卡。

信用卡本质上是你个人信用的体现，你和银行没有发生过任何链接，银行是无法判断你个人的信用资质的，那么只能简单的按最低标准来给你判断。