信用卡陪伴我们一生的情人

其实很长时间之前就处在精细化经营的状态了，2018年结束后9行225万，单卡最低额度5万

上人行个人征信实图（个人信息，请尊重版权，未经同意请勿转发谢谢）

一、十三年-我自己的申卡顺序（每个人资信情况及各方面信息均不同，仅参考）

招行-交行-工行-农行（已销）-建行（已销）-广发-中行（已销）-城商行-中信-浦发-光大-兴业

二、写在前面的建议

1、学会分析自己的征信，养成每年2次自己查询征信的习惯。

我一般每年2月-3月和9月-10月固定各打一份，2018年发现数据栏目过多，很多不美的地方，于是精简掉很多户多的外币卡、同行卡的2卡、3卡，继续深度美化征信。

2、谨慎首次申卡的银行选择。

3、在额度没有养起来之前，尽量不要超3行。

三、我的每一张卡的历程

1、不算信用卡的信用卡-中行准贷记卡

大学期间，国有行还在推准贷记卡（只能存钱消费的卡），在学校的要求下，填表开了一张，权当做储蓄卡用了，在大学没毕业之前始终没有额度，大学毕业后一度额度到了5000，但我很果断的给销掉了。后来的事实证明，销了他是对的，准贷记卡对个人信用的累积基本毫无帮助，占用信用栏位，独立于贷记卡栏位之外，透支以后显示在不良区域内，非常坑人。而且销卡的过程也十分缓慢，信用卡是提出销卡后45天销户，准贷记卡如果本人不到网点，需要1年销户（我当时销的时候）。

如果你有，奉劝赶紧销掉。

招商腾讯新闻联名卡

事实在你手中

立即申请

2、人生首卡-招行YOUNG卡

2011年正处于国内股份制银行信用卡发力期，招行的YOUNG卡很火，主打年轻人，卡面也有别于传统的呆板印象，我整理了自己能拿的材料，复印了学位证、毕业证，提供了我实习单位（证券公司，无五险一金记录当时）的信息，第一次认真填表申请了招行卡，下卡额度8000元。我独宠一张，2012年上半年1.2万，2012年下半年2万，2013年上半年2.8万，2013年下半年4.2万，2014年5万，2015年弹出升级白金卡6万（选择精致白金卡，每年消费20次满8万元免年费，纯良心卡，招行发现赔钱，目前已停发），2017年更换为经典白金卡10万，最后升级钻石。

3、人生二卡-交行Y-POWER卡

2013年，在我招行卡4.2万的时候，在交行工作的朋友有信用卡任务，找我办了一张交行卡，当时其实没多想，不太想要太多信用卡，但禁不住软磨硬泡，填表申请，下卡额度1万元。当时交行的额度提升难还不是特别出名，我觉得这1万额度简直是开玩笑，堵着气开始月月用光他，并且在年底的时候资金紧张做了一笔账单分期，没想到半年以后提到1.8万。之后便是正常使用，没事吃饭刷刷，也不刻意用了，2014年末直接提到3.8万，2015年5万元，收到短信邀请提升标准白金卡（白麒麟）。这时候手里还没有白金卡其实，想着是人生中第一张白金卡，于是选择Master，果断提升，2017年交行出境外超红，陪着我开始满世界旅游，额度到6.8万，再到8.6万，最后10.8万（目前）。

广发银行one卡

多种权益自定义

立即申请

4、待续

四、主题部分-来谈一谈信用卡用卡和申卡的一些心得

1、卡量

首先，卡多不一定是好的，我始终也不太理解申满几十行的同学是处于什么想法，但当有一天你打出自己征信报告，看到自己一堆一万两万的卡的时候，你才发现银行拒你也是理由充分的。

2、查询自己征信的习惯

随着每个人卡量越来越多，还款日难免忘记，甚至办过什么卡，销没销都会忘记，这个时候自己去临柜查询就尤为重要。

我始终让我的征信里保持几个原则：

（1）征信显示的所有卡的当前使用额度不超过当前额度的90%，最高使用额度不超过卡现额度。

作为曾经在总行审批中心负责业务的过来人告诉大家，前者=负债过高，后者=银行降额或过度使用临时额度。

（2）征信近1个月申卡记录不超过2条（当然我已经很多年一整年也不申2张卡了），近半年不超过6，近一年不超过10；查询记录不过过于频繁，单月超6是进很多银行黑名单的。

（3）所有信用卡只有2种状态，即激活已使用和销卡，完全没有未激活的卡。这个曾经在人工审批的时候有一个很好用的窍门，比方说你所有卡都在用，这时候留一张额度不低的卡，比方说4万放在未激活里，很多银行会给你一个4-5万的额度，原因很简单，“想让你用我的！”

但我现在处于精简申高端卡的阶段，所以不用了已经。目前我现在只要网申，非5大行，下卡就是5万以上（近三年）

3、征信当中非常重要的信息

这个地方简单说吧，想着以后开一个专贴说明的

征信当中有很多个人信息，如学历、住址、单位、职级、单位地址等等等

申卡对照征信我不知道这个大家懂不懂，第三方数据里信息的一致性直接决定你的批核和额度，以后信息说吧

4、申卡信息的重要性

大家天天申卡，想必经验比较丰富，我个人总结一句话就是：当每次申卡都是在给自己写一份完美的简历，要送给求职的公司，反复雕琢、推敲，看还能不能更好。

如果要把申卡的所有信息归集一下，专业人的角度告诉大家，重要性手机号码>单位名称>单位电话>其他，所有信息都要认真填是不用说的了，如果非要敷衍，那就敷衍其他信息，当然名字别写错了。

5、使用

境外交易>商旅中小额交易（500-3000）>餐饮小额交易（1000以内）

不要吝啬3还是6的手续费，只要不过分，你付出的钱是银行提你额度的资本，也是你的护身符。

6、信用卡是什么？

我很喜欢大空翼的那句话，足球是我的朋友

同样的，你手中的每一张信用卡，也都是你的朋友，这里面有你亲密无间的死党，也有你比较嫌弃万年不见的生人，但都需要爱护。每一次正常的消费，都是一次临幸，给你一个选择的权力翻谁的牌子，无论你是出于喜欢她还是因为她能给你想要的，要仔细考虑。

7、学会站在银行的角度考虑问题

首先我就是内部人，大家学会站在银行的角度去想，怎么做银行喜欢，怎么做在银行看来是合理的，怎么做是傻子都知道是违规的只是不想管你。

8、申卡的频次与顺序

工作关系，很多周围的朋友总来请教我说，hi，我想开始用信用卡了，给我推荐推荐我先办哪些啊。

我都十分乐于给人规划，每次都让我想起自己当年一片空白，认真经营自己征信的时候，好像当时就在经营未来的人生一样。

每一次申卡我都思考再三，到网上找遍所有的资料，看权益值不值、能不能直接上高端、额度最高多少最低多少、网申额度高还是网点额度高，再给银行网点和认识

的朋友打电话，详细了解几遍后，才有勇气点那个提交申请的按钮。

9、有同学说“大神，你这是资质好的，不适合论坛大多数人”，玩卡的都是一年申20行？其实信用卡使用者也分为着急用钱的和有志向用卡玩卡的，而且玩卡不全等于薅羊毛。信用卡四种等级，支付、羊毛、资金、服务，羊毛仅处于第二阶段。

如果想认真玩卡，初始在3张卡之内的征信是可以美化的，精简到1-2张额度好提升的信用卡，再这两张没起来之前，不要着急去碰其他银行。

当初始卡额度均超过5万后，可以通过对征信的研究，网申信息的美化，去提升自己在银行资质，达到下次申请一定不会下一张2万以下额度。

试问，你只有2张七八万的卡，甚至10万的卡，这时候你网申第三行，填写自己是某单位负责人，大概率评分要高过你有一堆菜卡再美化自己。

成长的道路上时间不短，没有谁是一年两年变成满手高端卡，单卡均额破十万的。

10、（129楼）朋友问，为什么我没有办四大行的信用卡。

其实我当时的原因非常简单因为我个人职业的原因，我始终认为国内四大行的信用卡发展方向短时间不会转向服务和权益型，其前三大核心业务仍然是公司业务、国际业务、同业业务。

那么除了额度、四大行信用卡客户的身份这两个以外，能给你带来的其他东西很少，不实用，占你的信用卡位置。

当你要参加活动、薅羊毛甚至体验贵宾服务的时候，你面对的是大海一样的竞争客群，体验相对较差，就更别谈差的要命的服务和爱答不理的客服

其实工农中建的信用卡我最开始都有，2015年的时候分别是工行如签名、中行4万、农行4万、建行2万。最后在2016年（也就是我申浦发、中信之前）后两张都给销了，只留了工行（额度）、中行（境外）。而在2017年交行境外崛起了以后，我完全放弃了中行，也给销了。

我的建议是，四大行没必要留2张以上，他带给你的就是全球排名前十的稳定品牌、数量相对较多的网点和成为私行客户以后的身份。

如果身处境外，四大+招行永远是我钱包中保底的银行卡，但这种卡没必要很多，实在没什么用

我手中的卡，除掉最高的两张，其他都没有找任何内部人推荐过，而且都特高额度的卡都是后期办的。

11、关于学生办卡

很多朋友问，学生卡办不办。

银行发行学生卡，其实目的很简单，早早对潜在客户下手，抢占年轻市场。

其实不建议办理，要办也只办1张，影响不是特别大，办的话可以选择招行或交行，其他纯是利用学生拓客户银行对学生只会下0额度的卡，一般不会有信用额度，这样的话毕业了以后如果要申其他行的卡就会有一条零额度的记录，在征信报告上显示为“银行最低额度0元”，影响很大。毕业再办也切记一点要销掉零额再办。

如果你也是一个小白客户，请珍惜自己的每一次申请吧！就像婚史一样，每一次申请这辈子都会有痕迹。