申卡或者提额的时候,除了综合评分不足的拒绝理由,你是不是也听到过"总授信额度过高"类似的话。

信用卡的总授信额度是指目前各个银行给你信用卡额度的总和,大部分一般人总授信额度在50万~60万之间,银行也会根据你的资产、社保、收入等情况进行调整。

那什么样的情况才会被银行判定成所谓的"信用卡总授信额度过高"呢?

1.总额度与年收入的差距

用卡总授信额度,即申请人现有信用卡的额度总和,主要参考申请人的各项资质和能提供的收入证明。

当总额度与年收入差距太大时,就会被视为高风险客户,也会被判定为信用卡总授信额度过高。

2.负债率

小编告诉大家一个计算负债率的公式,银行会根据这个公式来判断你当前的负债率,以此进行风险评估。

负债率=(信用卡每月最低还款额+贷款每月还款金额)/你的月收入

如果负债率过高(比如大于70%),银行就会认为你目前手中持有的信用额度已经足够,再多可能会出现负担不起的现象,所以被拒绝的机率会很大。

3.持卡行数

部分银行会很在意个人的持卡行数,比如四大行、花旗、渣打等,超过6行以上,就较难批核。当你拥有多家银行的信用卡时,被拒的可能性就大大提高了。

所以存在"申卡顺序"的说法,有一定道理,但也不是绝对。当你资质足够好,一样可以不受总行数约束。

4.额度利用率

这点主要参考你近6个月信用卡平均最大使用额度。如果你近6个月,信用卡平均最大使用额度都超过信用卡额度的70%以上,甚至张张卡都处于刷爆状态,也容易被银行拒绝。

虽然有人会说刷爆不是意味着额度不够吗,银行不更应该抓住这种客户吗?但是大家不要忘了,银行是最不喜欢承担风险的机构,当额度利用率高除了能说明额度不够以外,还有可能代表着用户手中没有过多资产并且处于急需用钱的状态,这种情况下,被银行拒绝是常态。

5.小额贷款记录

小贷这一块一直是银行办卡的禁忌,也被银行列为红灯区,试想一下,一个连小额度都需要去借的人,在银行眼里谈何偿还能力?

而且一旦你的小贷记录过多,还会直接影响你后期按揭买房、买车,包括一些大额信用贷款,所以银行会拒绝小贷记录多的人的申请。

6.在临近还贷期办卡

如果你名下有一笔大额贷款,还款日为每个月的15日,如果你在15日前几天办卡,也有可能会被拒批。在这个期间办卡,说明用户手中还款金额不足,需要办理信用卡进行资金周转。

所以,不要认为银行的征信系统是摆设,他们会根据相关数据判断你是否有"以贷养贷"的嫌疑。