

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。