

作为用卡3年以上，拥有7张以上信用卡，总额度不低于30万的信用卡达人（我自封的）。最近我终于破了总授信过高的秘密，下面听我慢慢道来！

我研究信用卡始于2012年，那时招商卡刚批下来，额度1万。其实招商卡并不是我的首卡，之前也有过信用卡，后来都注销了。因为不会用，不知道有什么用处。

我记得2008年的时候，我还在深圳工作，交行的人在我们厂门口摆了桌子，要给大家办信用卡，当时根本不知道信用卡是啥！算是被他们忽悠吧，办了第一张信用卡，就是交行的。

其实，那时取款机又不多，刷卡的地方也不多，拿在手里，一年也用不了5次，用了不到一年就注销了。这期间，我网上申了一张工商卡，因为我是5星级客户，很容易就申了一张，额度也是1万。

2012年开始玩卡，如何申请，如何高效使用，如何快速提额等。最高峰的时候，有各银行信用卡十几张，几乎没有逾期未还的，信用是非常好。但因为总授信过高，加上经常征信，所以后期一些高级卡都办不下来，只是当时不知道。

招行开始，发信总授信过高的秘密

我是从招行开始知道总授信过高的，那时招行40k额度，所有银行信用卡总额度加起来，大概二十万出头，提示总授信过高不给提额。眼看着不知道猴年马月才能毕业出邀请，心里那个急啊。

正好去年10月的时候，去人行自助柜台打印了详细版信报，发现我总授信居然有三十九万，天啊，加上我所有临度也没那么多啊，一定有问题！

都是什么，拖了你总授信的后腿

我发现首先，如果你用了e招贷，恭喜，会上征信，而且不会显示一笔贷款，会以信用卡的形式显示，比如说你用了8万e招贷，每期还8600，还了两期，还有6万没还。

信报上会显示，招行在你申请e招贷那天，给你发了一张额度为6万的信用卡，（其实就是目前你e招贷剩余没还的金额），并且已经用了【你每期还款金额】的额度

。

然后，如果你也用了浦发的万用金，还不止一笔，比如3月1日借了一笔48k，6月9日借了一笔60k，信报上会显示3月1日浦发给你发了一张额度为48k的卡，6月9日给你发了一张60k的卡。

跟e招贷不同的是，额度不是你剩余未还的金额，是你该笔贷款的金额，都会以额度形式计入征信。

广发的财智金也是一样的道理，你借了6万，就会显示给你发了一张，额度为你目前剩余未还金额的卡，计入总征信。

中行的我要现金也是一样，你借了2万，会显示给你发了一张额度为，目前剩余未还金额的卡，计入总征信。

交行的临时额度和好享贷额度会合并计入征信账户。

除了信用卡，马云家和强东家还上征信不！

蚂蚁花呗和蚂蚁借呗是确定不上征信的，没有账户，也不显示贷款，但是逾期了不上就不知道了，没逾期过。

但是微粒贷和京东金条是上征信的，显示为贷款。

小额贷款也上征信，但是结清了之后会消失，我看到的详细版信报，以前借过5000额度的百度有钱花，结清后消失了。

想大幅降低总授信，要这样做！

所以大家如果想在，不销卡、不降固额的情况下，大幅降低总授信，还是尽量别用浦发万用金，招行e招贷，广发财智金，中行的我要现金借钱，等等...这些都会以信用卡的形式算入你总授信。

交行的好享贷和临额不用,也可以取消了，都会算入总授信。

至于临度没有仔细统计，打信报的时候，不是所有银行都有临额，有的临额算入总授信,有的不算。

想降低总授信，临额全取消吧，反正也是临时的，降低固额估计还有很多人会肉痛，毕竟降容易，提上来就难了。

花呗借呗可以随使用，那种几千额度的小贷不要碰，小贷一多银行就觉得你这人不靠谱。

偶尔逾期一次没关系

对了，本人还有一次一个月之内的逾期，去年中行一张卡忘了还上了征信，一次逾期是没关系。

我在这次逾期后又下了中信3万，兴业2.5万，平安3万秒批，农行11k。但逾期次数多了以及有超过90天的逾期就问题严重了。

扩展说一下，我从详细版信报上看出来了，公司造假没用的，会从公积金中心获取一次公司名，即使你所有银行那儿都填写的一致，公积金也会出卖你。

还有两点要注意

第一，工作地址、家庭住址、单位信息，这些要么不更新，要么全更新。否则会互相矛盾。

第二，申不同银行卡的资料一定要一致，为什么呢，不是银行会共享客户信息，客户信息怎么可能共享呢，而是人行征信报告会汇总不同银行的信息，一旦不同银行的互相矛盾，你也露馅了。