

伙伴们好！本期讲讲喜闻乐见的信用卡、个人信贷。前面讲过怎么看征信、大数据，还款方式的区别，这些作为基础，相关问题不再详细解答，新朋友按顺序观看效果更佳哦。

往期回顾：

[负债陷阱：一张表让你看清信用卡、网贷是如何温水煮青蛙的](#)

[征信、大数据有这么难理解么？万字拆解，银行客户经理带你看征信](#)

[提前还款值不值？用数据告诉你怎么还、什么时候还最划算](#)

本篇主要分为两个部分：

一、准入条件：申请信用卡、个人贷款需要什么资质

二、如何优化：怎么申请到更高的额度，更低的利息

为便于理解，我们对金融机构、贷款利率进行如下分类，在本篇和以后都会进行引用：

- 银行：

六大行：工商、农业、中国、建设、交通、邮储

商业银行：平安、招商、光大、浦发、恒丰、浙商、广发、渤海、华夏、兴业、民生

城商农商村镇：城商行，如：北京银行、上海银行；农商银行，如：XX农村商业银行；村镇银行，如：XX村镇银行

非银机构：XX小额贷款公司、XX消费金融公司、XX融资担保公司、XX融资租赁公司等等

- 贷款利率（年化利率）：

一档：3% - 5.5%

二档：5.5% - 8.5%

三档：8.55 - 12.5%

四档：12.5% 以上

下面进入正题。

第一章：准入条件

当下金融机构在贷前审查时，对个人的所有基础信息，在符合最低标准的前提下，还会进行综合打分。而金融机构之间的模型也可能有很大差别，对某一条件的最低要求、评分标准也很难相同，所以只能说在照顾到普适性的前提下尽量概括，伙伴们还是主要参考下思路。具体的贷款、信用卡申请标准，还是要以金融机构最终审批为准哦~

1.基础信息

此版块较为枯燥，为了便于伙伴们理解，我更愿意把贷前审查当作一场互相了解的相亲过程，经过深入了解，金融机构觉得你小伙子行，是个潜力股，你也觉得人姑娘不错，利息低额度高，才能顺利迎娶人家，洞房花烛夜不是？我看看是谁等不及了，让我们赶紧看看你在她心目中的印象吧~



那这些又和今天聊的有关系么？绕来绕去就又回到了评分上。

个人认为除了前面说的基础信息、增信条件外，在征信这个环节对评分的影响，从大到小依次是你的逾期、负债结构、查询次数和频率。

我相信逾期自不必多说，一般2年内有一两次连续不超过3个月的逾期，都不是很严重，超过的话，或出现连续3个月以上的逾期，那在金融机构看来违约风险就很高。我们知道这不光影响你申请信用卡、贷款，也会影响你现有的授信额度。如果你现有的逾期一直处理不掉，累积成严重的逾期，那下次贷后管理之后可能马上迎来的就是降额、冻结。上一篇聊过征信，查询原因伙伴们还记得么？

贷后管理：相当于你虽然把媳妇娶回了家，但媳妇依然会定期查岗，看看你你听不听话，有没有拈花惹草，惹是生非。

除了逾期为什么负债结构如此重要呢？相信大家应该都知道，银行是非常讨厌客户有太多的网贷账户和网贷负债的。这一切都是网贷因为高额的利息，和宽松的准入

条件。在第一期的时候聊过网贷，一旦客户网贷数量过多，收入又没有爆发式增长的时候，就很容易被高额的利息压的喘不过气，从而陷入以贷养贷的境地，实际利率将以月复利的形式增长，最终越还越多，全面崩盘。所以从概率上来说，网贷账户过多的用户，未来违约的风险会比较高。而很多银行的贷款政策开始限制网贷笔数时，用户就只能愈发依赖网贷，恶性循环，从行为预测上来说也更难摆脱。

这里推荐伙伴们去看我的第一篇，了解一下不同还款方式的猫腻，同时用我做好的负债管理Excel记录自己的信用卡、贷款使用状况：

今天是： 2022年11月29日

	汇总	信用卡	银行贷款	网贷/租赁
账户数：	0	0	0	0
总额度：	¥0.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00
已使用：	¥0.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00
可用：	¥0.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00

序号	信用卡					
	信用卡刷卡 成本、费率	(手动填入) 月： (自动得出) 年： 0.00%	[]		折合成等额本息年利率： 0.00%	
	手动填入			自动得出		
	银行	额度	欠款	还款日	刷卡成本	剩余额度
1						
2						
3						
4						

信用卡版块：输入额度、欠款、信用卡手续费，其他自动得出

今天是： 2022年11月29日

账户数：	0	信用卡	1	银行贷款	1	网贷/租赁	0
总额度：	¥100,000.00	¥50,000.00	¥100,000.00	¥100,000.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00
已使用：	¥100,000.00	¥200,000.00	¥100,000.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00
可用：	¥100,000.00	¥100,000.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00	¥0.00

月还款明细				贷款/租赁中的实际利率			
总还款	¥100,000.00	总利息	¥0.00	总利息	¥100,000.00	总本金	¥100,000.00
首期	¥100,000.00	首期	¥0.00	首期	¥100,000.00	首期	¥100,000.00
贷款	¥100,000.00	贷款	¥0.00	贷款	¥100,000.00	贷款	¥100,000.00

序号	信用卡					
	信用卡刷卡 成本、费率	(手动填入) 月： (自动得出) 年： 0.00%	[]		折合成等额本息年利率： 0.00%	
	手动填入			自动得出		
	银行	额度	欠款	还款日	刷卡成本	剩余额度
1	平安银行	¥200,000.00	¥200,000.00	29	¥0.00%	¥100,000.00
2						
3						
4						

贷款/租赁							
此表格中利率为年化利率，按月复利，利率为0%的自付会有0%的利息。							
* 请考虑自付的还款时间可能大于还款了或高于还款，所以表格中可能有所差异。							
* 以上：* 表格中利率为年化利率，但表格中实际利率并不一定。							
* 利率为0%的自付，只计算其手续费和利息。							
手动填入							
序号	银行	贷款名称	额度	利率	单笔还款	还款方式	当前期数
1	平安	新一贷	¥100,000.00	0.56%	¥100,000.00	等额本息	1
2							
3							
4							

汇总版块：额度汇总、债务汇总、账户数等，不用填表，全部自动计算得出



我是个纯洁的孩子

因为这是第一次上传你的个人信息，所以一定一定要把信息填好，保证真实的前提下，如果可以适当优化可以参考第一章。然后等到你第一笔贷款提款、信用卡激活后，再正常履约还款一段时间，你就不是白户啦

至此前两部分就结束啦伙伴们。那金融机构除了定期查看我们的个人信息、征信，对我们进行评分，也会定期查看我们的资金用途，看看我们有没有把钱花在不该花的地方，大部分情况下注意以下两点即可。

风险

- 信用卡套现：以往银行往往围绕你的资金流向判断你是否套现，现在还会通过资金流、大数据等判断POS机、商户的套现风险。伙伴们应该发现了，这两年套现越来越容易被提示、冻结，一旦记录了你的套现行为，即使没通知你销卡，后续的提额也会难如登天。所以伙伴们，信用卡就是用来大额消费，短期周转的，如果你需要长期用钱，贷款无论是成本还是风险，总是要优于信用卡的。
- 资金用途：有些贷款例如装修贷、经营贷，是明确规定了资金用途和禁忌的，这类只能专款专用，如果发现流入了股市、房地产等禁入领域，那可能就要面临抽贷风险（要求提前结清）。

好的伙伴们，个人信贷篇结束，俗话说授人以鱼不如授人以渔，以后如果遇到“综合评分不足”，是不是也能大概清楚哪里出问题了呢？如果遇到信贷、保险、财税的问题可以点击链接了解哦~下一篇已经在路上了，聊聊做生意如何融资。点赞关注不迷路，我比较俗，就祝伙伴们升职加薪、财源滚滚啦，拜~