

最近在私密圈里，各大银行的提问越来越多，圈圈寻思了一下，索性发个干货吧，各位有需要的卡友可以收藏备用。

各大银行信用卡，在申请、用卡的过程中，因政策不同，各有特点。有亮点也有痛点，简评给我们留下的印象。对于未持有或新用户，有需要注意和规避的事项。

### 1、交通银行

注重学历，会核实，大专以上都好下卡。通过邀请码办卡，对其他银行没什么作用，但通过优质邀请码申请交行，对下卡有一定帮助。

各大银行普遍喜欢科技类公司员工，但交行和浦发不喜欢，填写的公司名称带科技，会影响下卡率和授信额度。

许多银行都不喜欢多头授信，交行是其中一家。各大银行对申请人评估，普遍是未持有信用卡负4分，持有1至4张正8分，超过4张负4分。

交行风控很严厉，经常贷后管理，单笔消费固定额度50%以上，容易引起风控。用卡稍微不当，就会收到风控短信。

用卡行为被风控了，交行会采取邀请分期措施。拒绝客服的分期邀请，资质一般的，可能会降额，资质很差的，甚至会封卡。刷交行信用卡后，要保留小票半年以上，以备应对风控。

各大银行普遍喜欢用卡时间长，多消费的活跃客户。交行对用卡时间不长，不活跃的客户有不同的态度，可以冷冻提额。

### 2、中信银行

账单日前还款有利于提额，容易激活新快现。中信冷冻也有机会提额，冷冻结合额度外新快现，是打造备用资金的金融工具。

中信支持以卡办卡、异地办卡、曲线提额，除了官网和手机客户端，还有许多第三方快卡通道。虽然网点不多，办卡的渠道不少。

中信每年可更改2次账单日，可更改为1号至12号其中一天。不需还清未出账单，也不需还清分期就能更改，因此每半年可通过更改账单日延期还款一次。

中信是取溢缴款收费较高的银行，通过ATM机和柜台取溢缴款，收取2%手续费，每笔最低收费20元。小额溢缴款可消费掉，中信有大额溢缴款，要致电客服咨询处理。

中信除了冷冻和曲线提额，申卡时没有提供或有了新的财力证明，可通过发邮件或前往银行网点，补充资料申请提额。

### 3、招商银行

提额很快，可以不到两个月，通过现金分期，固定额度提高至6万元。后续能翻倍提临时额度，优质客户可长期延续临时。

痛点是，使用了临时额度金额，说不定哪天会关小黑屋，突然延续不了临时。接下来很长时间，每月只能还款，没有可用额度。

招行一般不会采取降额、封卡措施，但风控系统较特殊，很多行为都会触发小黑屋

。招行喜欢真实消费，许多第三方支付刷不了招行信用卡，就算能刷，会容易引起风控。

招行采取卡员上门办卡制，开通储蓄卡，通过专业版U盾在官网申请可免上门。能持有储蓄卡金卡会成为招行优质客户，下卡率和授信额度会提高。

招行是账单日后最早需要还款的银行，离最后还款日只有18天。可通过更改账单日，每半年延期还款1次。

#### 4、建设银行

忌讳多头授信，持有4张以上信用卡，很难下卡，也会影响曲线提额成功率。如果一直被拒，需要减少持卡数再申请。

为了保证通过率，有信用卡预审批额度再申请建行。查询方法是手机客户端绑定建行储蓄卡，首页点击信用卡，点击信用卡管理，再点击预审批额度。

除了信用卡预审批额度，手机银行里也会显示建行其他预审批额度。有额度的，办理建行相关业务，通过率都较高。

理财同时走流水可出额度，让网点人员协助在智能柜员机办卡。没有固定电话，不了解近期放水卡种，可让网点人员帮助选卡和填写固定电话号码，寄卡到单位，下卡额度有机会是预审批额度的两倍。

通过手机银行提额失败，会显示参考码，不同参考码对应提不了额的具体原因。有针对修正后，再申请提额，会增大成功率。

已经持有多张信用卡，如果盲目申请建行，不但还是会被拒，而且征信报告会被频繁查询。如果减少不了持卡数，有预审批额度先办理虚拟卡，再加办建行实体信用卡。

#### 5、平安银行

绑定储蓄卡登录口袋银行，首页点击信用卡申请，点击秒测额度，可查询平安信用卡预审批额度。有额度就在里面申卡，在里面申请提额不会查征信。

四大行查询预审批额度均不查征信，平安银行会有查询记录。有时候在征信报告上显示为贷后管理，有时候显示信用卡申请，虽然对征信影响不大，但不宜频繁查询。

平安银行注重车产，全款和按揭均可提供车产证明。平安银行注重保险，持有保单有助于信用卡申请。

有小额溢缴款可消费掉，平安是唯一处理溢缴款没有免费方式的银行，而且手续费不低。有大额溢缴款，致电客服处理，是费用最低的方法。

平安是账单日后最早需要还款的银行，距离最后还款日只有18天。可通过更改账单日，每半年延期还款一次。

平安具有保险基因，是一家特别的银行。各大银行普遍有积分的商户类别，平安银行没有，要了解平安的积分政策，少刷没有积分的商户。

## 6、工商银行

网点排号小票，打1738个人信息资料，绑卡登录手机银行，首页点击最爱，再点信用卡，均可查询工行预审批额度。

有定存的，可在网点申请质押办卡，通过率很高。定存转活期取出资金后，信用卡会降额。另一种是循环质押，提高工行资产数值，有助于申卡、提额、曲线，取出资金后不会影响额度。

下卡额度很低，可往信用卡存入固定额度2至3倍金额，短期内多元化消费完。致电客服以额度不够用为由，申请提高额度。

工行有相对独立的信用卡评审系统，综合诸多因素，持有宇宙行信用卡，申请支持以卡办卡的其它银行信用卡，普遍会得到认可。

工行有1830评分系统，700分以下就是工行灰名单客户，申卡或提额会被拒。可至网点查询分值和了解具体原因，修正后致电客服申诉出灰名单。

工行喜欢有资产和星级高的客户，能持有商友这张储蓄卡，服务星直接是5星。可通过贵金属、理财、转账等，提高工行贡献星级。

## 7、兴业银行

除了邮寄申请表，申请兴业二卡要到银行网点。不想网点申二卡可致电客服，咨询收件地址和确认收件人，了解邮寄细节。

申请信用卡时没有提供，或现在有了新的财力证明，可在网点补充资料申请提额，也可把证明材料通过邮件发给兴业银行。

兴业支持质押办卡，有一年以上定存，可前往网点提出质押办卡申请。质押办卡通过率很高，下卡额度是定存金额的90%左右，但取出定存后，信用卡会降额。

兴业注重前3笔消费，下卡后，在A类商户或合作商户消费前3笔，有利于以后信用卡额度的提高。A类商户比如：餐饮、住宿、娱乐类。

兴业注重负债率，信用卡想提额，负债不能高。接受客服致电邀请分期，有机会提额，但主动申请分期不能多。最低还款负债会很高，虽然会给银行做贡献，但不利于提额。

信用卡提额后19个小时左右，期间处于账单日前后几天，可尝试再次申请提额。用卡良好有一定成功概率，就是兴业二连提。

## 8、浦发银行

非常注重盈利，有贡献度，各种授信都好说。喜欢客户分期，分期了就好提额，就好激活和提高各种额度。

客服邀请分期时，有的会说明分期了有利信用卡提额，不分期会做降额处理。这是实话，卡用得不好，不少被降额了。

浦发有定制卡种，下卡后要扣除金额不等的定制费，付费就是做贡献，会提高下卡率。要根据各自情况，衡量办信用卡是出于怎样的需求，付这笔定制费值不值。

注重他行用卡情况，持有其他银行使用1年以上，1万以上额度，近半年没有逾期记录，可通过以卡办卡申请浦发。贷后管理发现他行有逾期记录，会影响浦发的提额，甚至导致降额。

浦发用卡一个月就有机会提额，有的下卡会自带万用金，金额高于信用卡可用额度，就是浦发信用卡背后额度外贷款。

浦发不忌讳网付，每月网付金额较大，可致电客服申请5倍积分。网付结合线下多元化消费，浦发是提额较快的银行。

## 9、广发银行

金卡额度上限可达30至50万元，白金卡提额会人工干预。这家银行，如果没有特殊白金卡种需求，一般客户使用金卡就好。

广发卡种较多，申卡选择要结合自身情况。新聪明卡适合征信白户，航空联名卡适合经常坐飞机，车主申请爱车达人，真情卡适合女士，视频老用户申请视频联名卡，小白分高申请小白卡。

广发喜欢每月多元化多笔消费，如果不能顺利提额，可尝试账单日后尽快还一半金额。然后多刷商超百货、KTV、住宿商户，空卡后，最后还款日前三天，还清另一半账单金额。

以前，广发账单日是客户的生日，不能更改。最近政策在调整，有时候还是不能更改，但有时候可以更改了，可致电客服咨询实时政策。

信用卡手机客户端点击我的，下翻找到并点击靠谱值，是广发客户评分系统。级别由低至高依次是300至400分、400至550分、550至700分、700分以上。

广发单笔消费、账单分期、现金分期均有机会不占可用额度。不少持卡人已使用金额，是信用卡额度的数倍。

---

[存100万在余额宝中赚利息，就可以不上班了吗？](#)

[明天起，吃一顿饭超过500块钱就不能用支付宝了？](#)