

每个人其实都有两张身份证，一张是居民身份证，另一张是“经济身份证”。

经济身份证

可能有人会质疑，怎么没听说过“经济身份证”？别惊讶，这其实就是征信报告。也许平时用不上，但一用上就会涉及到房贷、经营贷这种人生大事，看不看银行脸色，它说的算。

每个银行的产品，不论是经营贷、房贷还是信贷，都有自己的评判标准。换句话说，放不放款完全看银行的喜好。但在所有银行的评判标准中，有一条比较统一的规则——征信。遇到贷款批不下来，多是以下几种情况：

1.逾期查询

办理贷款前，不论你有多缺钱多着急，都要先花时间查询自己是否有逾期，逾期情况是所有贷款的大前提，至少不能出现当逾。

要注意征信报告上是否存在不良记录，如果有，建议再养养征信，至少保证三个月内征信干净。

2.查询次数

征信如果没有问题，银行也不见得会给你放款，因为银行还需要看你的征信查询次数。

而查询又分为硬查询和个人查询：硬查询指申请贷款、信用卡、担保时，银行、金融机构等进行的背调。

一般一年之内查询次数不要超过10次。而个人查询也就是个人的风险评估，一般一年内也不宜超过10次。

如果征信报告上“硬查询”频率高，且用户没有放款或信用卡下卡成功的记录，就说明该人财务状况不佳，银行和金融机构90%会拒绝贷款。

3. 负债率

银行放不放款的另一个标准就是负债率。

负债率包括信用卡负债和各种贷款机构的负债。时候银行会结合你征信里面的工作、年薪情况等来判定你的负债率。

但每家银行对负债率的评判标准不同，业内较统一的声音是不要超过70%。

4. 超出总授信额度

超出总授信额度，这是负债率的变种考量。

即使你满足以上几种条件，但银行在办理贷款时，仍会看你的总授信额度，包括你的信用卡授信和各种贷款的授信。

虽然你可能都没有使用给你的授信额度，但是银行会根据你征信里的工作、年薪等情况来给你划定一个总授信额度，如果超过了银行自然就会拒绝，因此银行就不管已授信的这些额度用与不用了。

5. 网贷笔数

大部分银行有个硬性要求，就是半年内使用互联网超过3次会被直接拒贷。

当然，这里说的并不是所有银行，而且针对的是信贷产品。如果办理的抵押贷，不会有这么紧的要求。

6. 伪造材料

资料的真实性，一些虚假的资料，在银行的初审环节有几率会查出来，粗劣的资料造假是很难放款的。

7. 贷款顺序

银行贷款有顺序性，一般先办抵押经营贷，后办理信贷。经营贷和信贷两者看待负债率的标准是几乎相同的。在缺钱情况下，如果办了过多信贷，会影响抵押贷的审批，从而导致损失大量资金。

8.引路人

一定要找一个靠谱的助贷专员，有些细则银行是不会跟你细说的。就像在他乡，需要一个熟悉路的引路人带路走得才快。

以上的是大部分银行中大部分贷款产品对审核看的比较多的点，但是具体贷款产品有的项目可能不看，有的情况你不符合也下款了！以上只是一般的情况。

期望与更多同行友商携手，助力个人与企业发展，让融资不再困难。

目前左心房已经在北，上，广，深，杭等30个城市开展贷款服务，更多城市渠道继续拓展中！