

是我，石榴君。我回来啦。今天想讲讲征信相关的知识。

想要申请贷款或者信用卡，征信报告很重要。

除了有逾期记录之外，如果你的征信报告里有它，可能直接导致你贷不了款。

那就是呆账记录。

什么是呆账？

在征信报告里，呆账即已过偿付期限，银行催讨还不能收回，长期处于呆滞状态的欠款。

记为呆账，往往意味着可能成为坏账。

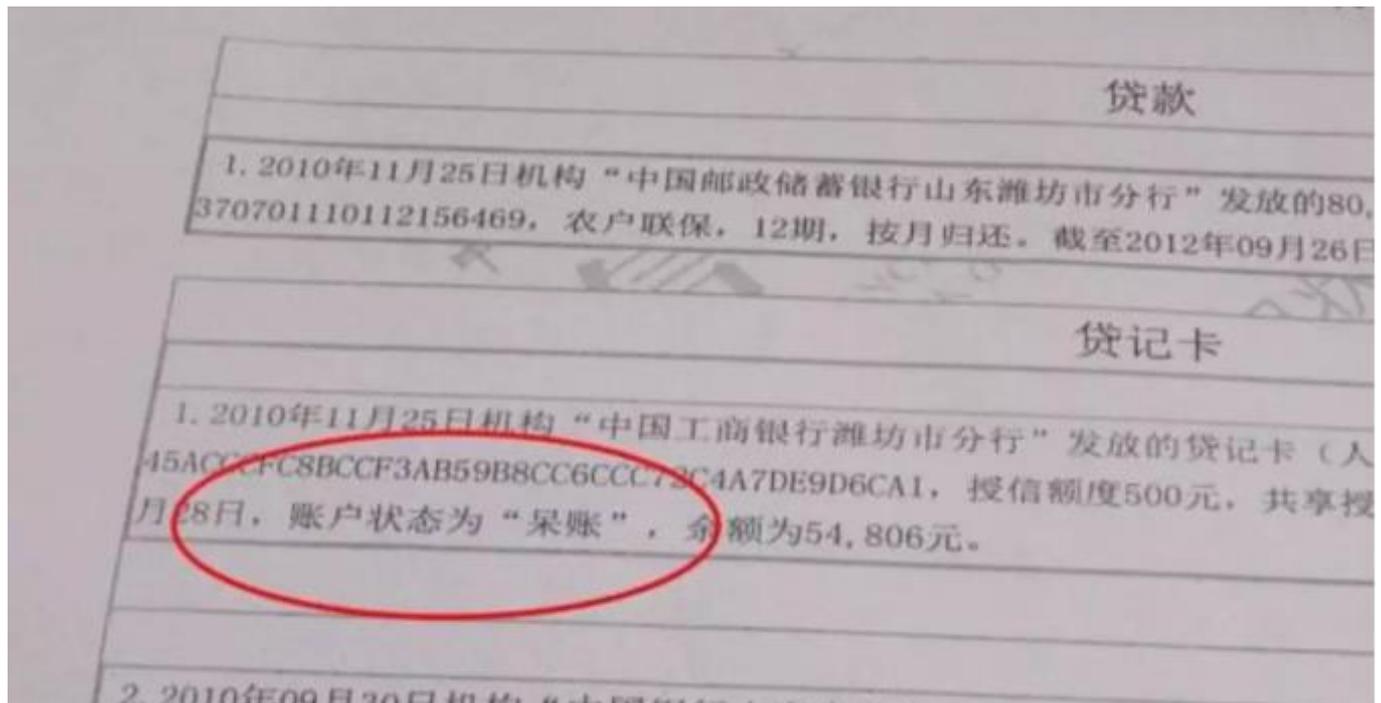
记为呆账，是银行认为这笔欠款可能收不回来了，因此对这笔欠款不再催收。

但是一旦被记了呆账，影响也就大了，比一般的逾期记录可要严重得多。

不过呆账并不是随意认定的，一般需要上报上级相关部门核准才会出现。

哪些原因导致呆账？

一般情况下，以下两种情况会导致产生呆账记录：一种情况是信用卡、贷款等严重逾期，欠款不还，交易已过偿付期限，经催讨尚不能收回，长期处于呆滞状态，银行会记为呆账。



另外还有一种情况是不太常见的，那就是信用卡溢缴款导致的呆账。

所谓的信用卡溢缴款，就是多存在信用卡里的钱。

多余的钱存在信用卡里，长期不用，这种情况也会产生呆账。

如果是溢缴款导致了呆账，影响贷款，那还真是挺冤的。

呆账具体有什么影响？

① 影响办卡、申贷

本质上，征信报告中产生了呆账，尤其是欠款逾期导致的呆账，比一般的逾期记录要严重得多。一旦有了这样的呆账记录，基本上就没办法申请信用卡或者贷款了。回旋余地比一般的逾期记

录小很多。

② 呆账记录极难消除

一般的逾期记录只留5年，5年后滚动消除。可是呆账记录不会滚动消除，只要你不及时处理，呆账就一直留在你的征信报告中。有时候你把呆账的那笔欠款还清了，但呆账记录仍然存在，这

是因为个人征信系统不是实时更新的，通常需要一个月甚至更长时间更新。另外，即使呆账已经还清欠款，也需要有一个呆账转逾期、逾期到消除的过程，想让其从征信报告中抹除，需要的

时间更长。

呆账如何处理？

如果是信用卡溢缴款导致的呆账记录，还比较好处理。

只需取出全部溢缴款（一分也不能留），并在随后的两年里保持良好的用卡记录。

当然，在这个过程中，你还需要自己联系发卡银行，说明情况，要求银行更改征信状态。

如果是长期逾期导致的呆账，比较难处理。

首先，需要你把所有欠款都还清，然后联系银行，跟银行说明情况，请银行更改征信状态。

一般情况下，呆账还清后，会转为逾期记录，逾期记录过5年后才能消除。

还有一些时候，银行处理不及时，导致呆账一直存在，这种情况下需要主动与银行商议解决。