只要与银行有过信贷往来，都会在个人的征信上体现。而个人征信对我们的申卡申贷也尤为重要，无论是黑征信还是花征信，都会或多或少的影响未来的申卡申贷。

因此，在日常一定要注意保护好个人征信，不要让征信太难看，一旦征信出了问题，修复起来会比较麻烦。以下我们总结了3个常见的问题，一起来看你是否也遇到过同样的问题。

一、负债过高

在我爱卡论坛中，会偶尔看到有网友问此类问题，个人负债过高是很多人存的一个问题。

如果在个人征信报告中，显示有较高的待还款信用卡或贷款余额，那么就会对申请贷款造成影响。无论是银行还是贷款机构，在审核申请人的信息时，会比较重视申请人的负债比(DTI)，即负债/收入，这个比例一般不能超过75%。

关于负债收入比的具体的计算方法，可以举一个例子。

收入=大数据综合平均值，默认有房客户(家庭收入=月供*8倍)，有车客户(家庭收入=月供*5倍)，有社保客户(家庭收入=单位缴存基数*2倍)

有寿险保单客户(家庭收入=年缴保费*6倍)负债=信用卡已使用额度*10%+信用贷款实际每月还款额+本笔借款每月还款额。

二、机构查询记录过多

个人信用报告最后一部分内容是报告说明，是格式条款。倒数第二部分内容是查询记录，这个因人而异，放贷机构会重点看这部分内容，特别是个人信用报告的机构

查询记录。

一个词叫做“硬查询”，意思是近期有比较多的申请信用卡或者贷款的行为，从而产生的查询记录。这个记录会有什么影响呢？

想像一下，一个人频繁的申请信用卡或者贷款，意味着什么？很明显，这说明申请人比较缺钱，而非常缺钱的人一般违约风险较高。因此，就会对这类人群严格审核，从而影响贷款或信用卡审批。

三、没有严重的不良信用记录

这个特征也很重要，它是区分征信花了和征信黑了的重要区别。

相应的，征信花了的客户，也被称为征信灰名单客户，不同于征信黑名单客户。

如果某客户征信报告里有“连三累六”、信用卡呆账、不良贷款、失信被执行等严重不良信用记录，那可以说，这个客户是征信黑户，无法再申请贷款或信用卡。

但是，征信花了，不一样，有逾期记录，但逾期并不很多，逾期没有超过90天的，累计逾期次数没有超过6次。

四、如何自救呢？

1、保留适量信用卡活跃账户，减少未结清的贷款记录。

2、注意合理安排负债规模和频率，不在某段时间内过度负债或透支。能在银行借款尽量去银行，尽量不借或少借小贷公司或网贷公司的钱，借了也要尽快还款。

3、不要盲目申请借款或信用卡，避免产生过多机构查询征信的记录。特别不要同时申请多家机构的贷款或信用卡，避免短期内征信查询记录集中出现。

4、保持良好的贷款、信用卡还款习惯，按时还款，积累正面信用记录。避免出现不良信用记录，特别是杜绝出现严重的不良信用记录。