

近年来，随着国内征信体系的逐步建立与完善，信用报告可以较为全面、客观地反映出个人的信用状况与履约能力，因此各家银行在信用卡审核过程中，除了审核你提交的申请材料是否符合政策之外，你的个人信用报告也是能不能发卡的重要依据，甚至信用记录不良的话，可能其他材料看都不用看了。



那个人信用报告中到底哪些信息代表信用记录不良或者预示着风险性比较高，会影响到你申请信用卡呢？

### 一、逾期&异常状态

逾期代表了你没有按时履行还款义务，偶发的、小金额的逾期，可能还不会造成太大的影响，24个月之后会被后续的用卡记录覆盖掉，银行也会综合地去评估。但如果是经常性、持续性的逾期，超过90天以上的话，账户态度就会变成异常，且会保留数年，其他会导致账户异常的还有使用虚假材料申请信用卡、盗用他人信用卡等。

。

### 二、个人资料的稳定性

个人信用报告中的个人资料，主要包括工作单位、居住地址、联系方式等，都是各家银行根据你办理业务时所留存的个人信息公开上传到中国人民银行的，通过不同银行在不同时点上传的数据，是可以进行客户画像的。例如客户A五年前至今都在同一家单

位工作，居住在同一个地址，而客户B五年里换了多家工作单位，而且行业跨度很大，居住地址也经常更换。显而易见，在客户A在银行的眼中要比客户B稳定和可靠的多。

### 三、总体的授信额度

这里要提到“刚性扣减”的概念，即监管部门要求商业银行完善授信管理机制，在授信审批和额度调升时，要在本行核定的总授信额度基础上扣减申请人在他行已获累计信用卡的授信总额，以防范因为多头授信导致的授信额度远超实际还款能力。

### 四、总额度的使用率

即使你的总体授信额度没有达到刚性扣减的上限，但从额度的使用率和使用频率上还是可以反映出一些问题的，例如你一共有20万的信用卡授信额度，每个月都会把这20万都用完，但你提供的收入证明月薪又仅有1万，银行当然会怀疑你的信用卡是否存在套现或资金周转等风险。

### 五、短期频繁的查询记录

银行主动查询你的信用报告，原因一般分为“贷款审批”和“贷后管理”，频繁的查询通常预示着这些风险情况，例如你的经济状况不佳，短期内需要通过申请多张信用卡进行周转；又或者通过中介进行信用卡代办，同时申请多家银行的信用卡等

。