

经常信用卡的朋友会发现，在很多银行产品特别是贷款类产品中，常常见到视个人的资信状况而定这样的字眼，而记录个人资信状况的主要依据就是信用报告。一般情况下，只有信用记录一贯良好的客户才能得到最惠待遇，万一客户拥有比较严重的不良记录，不仅很可能无法享受利率折扣优惠，甚至还会贷款失败。

此外，在信用卡申请、个人担保、出国留学等方面都需要个人拥有良好的信用记录。未来，信用报告还可能运用于求职、购买保险等各个方面。因此，一份良好的信用报告将是个人的一笔无形资产，而糟糕的信用记录可能对个人和家庭造成无法挽回的影响。

现在的个人信用报告主要包括个人身份信息和信用交易信息两部分。前者对个人及其配偶的基本情况、居住信息、职业信息等有所登记。后者主要记录信用卡明细信息、贷款明细信息，以及为他人贷款担保等明细信息。

信用卡明细信息主要记录最大负债额、当前逾期次数、当前逾期总额、准贷记卡透支180天以上未付余额、贷记卡12个月内未还最低还款额次数，以及相对应的信息获取时间。另外，最近24个月每个月的还款状态也会记录在案。

贷款明细信息主要记录当前逾期期数、当前逾期总额、累计逾期次数、最高逾期次数、逾期31~60天未还贷款本金、逾期61~90天未还贷款本金、逾期91~180天未还贷款本金及逾期180天以上未还贷款本金。

同样，对于最近24个月的贷款还款状态，信用报告中也会列明。一旦个人不按时还款造成逾期，征信报告上会显示逾期天数的范围，1表示逾期1~30天，2表示逾期31~60天，以此类推。调用个人信用报告的机构就可以很容易地判断个人的信用状况如何，有多少负面的记录。

由于央行设立的个人征信信息基础数据库在全国范围内实现资源共享，因此公民的信用情况将不受地域限制，假如你是上海市居民，即使你在上海以外的贷款记录、账户信息等也都可以在系统中查询到。

如果你的信用记录上已经留有污点，那么应当赶快清除或弥补。目前，信用报告中提示的客户使用信用卡逾期还款发生次数是无法消除的，银行在进行审核时，对逾期次数过多的客户会特别注意，如果次数不多且近期末发生，影响也不会很大。不过，如果当前仍有逾期款项，个人就需要提供额外的资料证明自己的账户状态处于正常，可以向信用卡中心申请开具账户结清证明、提供当前表明账户正常的单据等等。

而对于其他信用记录上的污点，查询人最好调出详细的报告，判断记录的情况是否属实。如果真是逾期未还，就需要及早还清欠款总额，如果发现记录出现偏差，可直接向央行征信管理部门提出异议，15日内可得到书面答复。