

花了的个人征信报告有以下典型特征：未销户信用卡、未结清贷款过多

即使是正常还款的信用卡或贷款，也不是越多越好。一般而言，在用的信用卡以2-5张为宜，超过10张活跃的信用卡账户就算过多。

信用卡的账户数会体现在征信报告中，账户数过多，有过度授信的嫌疑，以后再申请其他贷款或者申请信用卡都会受到影响。未结清贷款记录过多，也是同样道理。

这里特别注意，未结清的贷款，如果是银行贷款还好，如果是小贷、网贷公司的借款记录，会对申请银行贷款或信用卡产生很大负面影响。

各银行机构普遍规定，拟申贷或申卡客户不能有未结清小贷记录，有的银行甚至要求客户小贷借款结清超过3个月后才能申请该银行贷款。

有的人就办了一张信用卡，但是在信报里却显示出多个信用卡账户，这是怎么回事呢？

这是因为，该用户所办的是多币种信用卡，一个币种对应一个账户，就会出现多个账户，包括普通的双币信用卡也是这样的，会出现两个账户，一个人民币账户，一个外币账户。

因为，在计算信用卡数量的时候，按照账户数量来计算，双币信用卡不宜过多。多币种信用卡尽量不办理。

## 一、待还款的当前负债额度过大

如果某客户征信报告中，有大量的待还款信用卡透支余额或贷款余额，会严重影响放贷机构对该客户的信贷审批。

因为，像银行或小贷公司等放贷机构，在审核是否批准客户贷款申请时，都会考察客户负债比（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。

如果近期有大量申请信用卡或贷款的查询记录，即硬查询，就会严重影响贷款或信用卡审批。

一般而言，近一个月内，有超过两条贷款审批或信用卡审批记录，就会认为过多。

有负面影响的查询记录主要是机构查询中的贷款审批、信用卡审批、担保资格审查三种类型，这三种类型查询记录也被称为硬查询，显然硬查询越多，意味着申请人信用状况不佳，贷款越难。

为什么硬查询越多，贷款越难呢？因为硬查询是指申请个人贷款而产生的查询记录，也是个人主动申请负债的记录，简单地说就是借钱的记录。

放贷机构放贷时，特别会关注这些硬查询，如果某客户短时间内硬查询太多，说明该客户非常缺钱，非常缺钱的人一般违约风险较高，对这类客户的审查会特别严格，对该客户的放贷决策也会非常谨慎。

## 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。

如工商银行最近24个月内逾期超过6次将不给予贷款。建设银行规定分期还款拖欠贷款本金或利息连续3期或累计6期及以上的，不给予贷款等。不过也有些银行若逾

期超过3次就影响贷款了。

当然，对于逾期次数较多但不黑的贷款人，就是所谓征信花了的客户，银行一般会提高贷款首付或是利率。房贷利率要是比一般人高1个点，这个利息是会吓到人的，30年期100万贷款能差到将近23万，恐怖！

#### 四、如何自救呢？

仔细看过以上特征分析，那么自救措施也就出来了！

- 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