

今天融360有网友提问：准备公积金贷款买房，结果被查08年-13年有18次逾期记录，其实不多，总共累计也就几百块钱，但银行现在公积金要提高到首付6成，这可折磨死我这穷人家的娃了啊！

小编看到网友的问题后，马上分析：这意味着什么，这意味着你贷款的话，有三成的机会拖欠。如果你贷款10年，就是120期，根据你的信用记录，你断供的可能会有36次。如果说每次断供你有1%的可能跑路，那么36次断供就有30.36%的可能跑路，银行还敢贷款给你已经很不错了。

另外按正常的情况下，各银行按月向央行报送持卡人信用信息，包括当月账单金额和还款情况（包括还款方式是全额还款、部分、还是欠缴），这个明细信息是罗列近24个月的。

一、那么逾期记录保持多久呢？

五年（经提醒修改，之前写的答案是7年，还是很多年前的要求，政策已更改）。

这个5年是指，如果你有一笔贷款（包括信用卡）已经打呆（成为呆坏账），那么这个信息在人行征信记录中保留5年。

征信报告上会展现最近五年的逾期记录，其中基本版展现是一句话描述，详细版可以看到该账户最近24个月的逾期记录详细。信用报告基本上每月更新一次。

另，详细版信报上每个账户每个月的最近一次还款金额、平均使用额度都有展现。

细心的你应该已经发现，上文有已经呆坏账这个条件有没有想到什么？

二、贷款没有坏账，可以补救吗？

只要这笔贷款没有坏账，就可以补救！也就是说，当你已经有了逾期记录，你应该做的是：

首先，全额还款；（包括应还利息和预期产生的罚息，这是最优解，当然你也可以和银行协商分期还款，但在这个过程中你的信用记录状态依然是异常的，因此建议全额还掉，除非确实经济紧张无力还款。记住，只要你不跑、不失联，愿意和银行协商，你就依然是银行的客户而非敌人）其次，

还款后，务必要保持这张卡继续使用，对于银行已经限制卡片使用的，和银行协商，表达知错就改、希望继续使用这张卡的强烈意愿，哪怕降额、哪怕额度降到10块钱，也要要求信用卡继续使用，这很重要！正常使用这张卡24个月，你自由了。你原来的逾期记录，已经被不断更新的后续用卡记录冲销。

注意，这并不意味着你原来的逾期记录不存在了。在银行查询你的信用记录时，仍能够发现有一张信用卡的纪录，曾经有X个月 / X次逾期记录；但是，这个逾期的性质，相比较被停卡、坏账的逾期记录，不可同日而语。

三、已有人行记录，有办法解救吗？

如果，你已经错过了前面所说的节点，已经被呆帐、人行记录产生不良，有办法解救吗？

有，但是很遗憾，没有捷径。

那就是，挺过前面所说的那个七年。

顺便说下自己的经历

前文已说过我也有过严重的逾期记录，简单介绍一下。上大学时办了一张宇宙行的信用卡，额度1000元；用卡没多久，欠了四百多元。欠的不多，但是，连续欠费5个月，卡被停用，连还款都还不了，必须到分行一个专门的网店去还款结清（现在应该没这么不人性了）。年少无知，觉得这玩意儿真麻烦，还款后也没有要求再开通使用。然后当我到了银行工作后，发现自己的人行记录有一个华丽的5而且当时还没有关于逾期记录的管理办法，是会一直保留下去的。

由于是在卡中心工作，当时我行给卡中心正式员工发的信用卡都是3万额度；此外有一段时间痴迷信用卡，各家银行的都申请过，有些通过有些被拒，当然是归功于那个华丽的逾期记录了。但从那以后，尽管我曾经有一段时间用卡很厉害，但一直按时还款，长期保持良好的用卡记录。比如以前某一家银行拒了我次，其中包括该行卡中心内部员工进件。。。后来终于给了1000块的额度，但我持续用到现在，额度慢慢提到五万（普卡），在

这家银行，我保持了一个非常好的记录。现在我的信用卡虽然不会用太多钱，但平时买买菜、网购什么的持续使用，这是一种信用的累积和证明。

四、说下银行风控的两个逻辑：

(1)银行给持卡人的信用额度，一般是其月度正式收入的3-5倍；考虑持有多个卡的可能，会比这个倍率稍低一些。所以，请不要低估你的消费欲望，但更不要高估你的还款能力。因为当你刷爆一张卡，意味着你要用几个月的工资来还这对绝大多数人来说，是一个很大的压力。(2)银行最喜欢什么样的客户？长期保持往来、遵守游戏规则的人。银行不喜欢什么样的客户？从来不来往，忽然过来说要贷款的。我不认识你啊，怎么合作？银行最厌恶什么样的客户？一击脱离，欠了一笔钱再也找不到的客户。欠的钱固然是一方面，中间为了找你所花的成本，才是银行厌恶你的根本原因。

请注意，我这里所说的银行，不是单指某一家，而是指所有的银行。因为人行征信中心的存在，你的信用记录对于所有银行来说都是互通的，极端一点说，欠一家银行的钱，就是欠所有银行的；而维护好自己的信用记录，则是对所有银行都生效。

希望大家能够合理使用和利用各种金融工具，减少常用金融产品的认识误区，保护好你的信用记录；即使不小心有了逾期，也能合理合法的补救过来，最小化对未来生活的影响。