

申请贷款或者信用卡的人都知道，要想顺利放款或者下卡，征信报告很重要，是银行据以判断你个人信用状况好坏的重要依据。征信报告中如果有过多不良信用记录，比如信用卡逾期还款记录、贷款逾期还款记录等等，则可能直接导致贷款或信用卡申请不下来。

除了逾期记录之外，还有一种情况也是直接毁征信的，甚至比逾期记录还要严重，那就是征信报告中出现“呆账”二字。

什么是“呆账”？

呆账通常包括两种情况，一种情况就是严重逾期了，交易已过偿付期限，经催讨尚不能收回，长期处于呆滞状态，有可能成为坏账的，银行会记为呆账。

另外还有一种情况不是很常见的，就是信用卡溢缴款造成的呆账。如果信用卡还款时多缴了资金或存将信用卡当储蓄账户存款在里面，银行称之为溢缴款，如果这张信用卡长期不用，溢缴款一直存在里面也是会出现呆账的。

征信报告中有呆账，有什么影响呢？

### 1、直接影响申请贷款或信用卡

由于呆账，特别是欠款导致的呆账，本质上比逾期还款还要严重，属于催收无果即将坏账的债务，因此，一旦征信报告中有了呆账记录，基本上就意味着无法申请贷款或者信用卡了，90%以上甚至100%的几率被拒。

### 2、呆账难以消除

不良信用记录在征信报告中保留5年，还款后5年会自动消除。但是呆账不会，如果呆账一直不处理，则可能会一直存在于你的征信报告中，甚至跟随一辈子。即使呆账已经还清欠款，也需要有一个呆账转逾期、逾期到消除的过程，想让其从征信报告中抹除，需要的时间更长。

那么，一旦产生呆账了，如何处理呢？

#### 1、逾期导致的呆账

这种情况下，需要第一时间把所欠的款项全部还清。欠款还清后要主动联系银行，

要求银行及时处理。一般情况下，呆账还清后，会转为逾期记录，逾期记录过5年后才能消除。也有一些特殊情况，银行处理不及时，导致呆账一直存在，这种情况下需要主动与银行商议解决。

## 2、信用卡溢缴款导致的呆账

如果是溢缴款导致的呆账记录，则只需取出全部溢缴款（一分也不能留），并在随后的两年里保持良好的用卡记录。同样，需要持卡人主动联系发卡银行，说明情况，请求银行及时处理。