

在大部分情况下，只要是申请贷款，无论是房贷、车贷，还是消费贷款，银行、互联网金融公司或者其他金融机构都会去查看你的个人征信报告。

个人征信报告里面的信息，决定着你的贷款是否会被审批通过，很多人贷款被拒就是卡在这上面。

那么，你知道哪些信息是加分项能让你顺利通过贷款审批？哪些信息是减分项直接导致了你的贷款被拒吗？

首先，会给我们的贷款审批加分的是三大因素：

### 1有房贷记录

房贷是绝大多数人个人贷款中额度最高的贷款，而银行对于房贷的审批又非常地严格。因此，有房贷的申请人，通常个人信用表现较好，在放贷后有更高的几率会按时还款。

苏宁金融的统计数据显示，至少有一笔房贷的申请人，在日后产生一个月以上的逾期的概率，是没有房贷申请人的逾期概率的一半。

所以，在贷款审批过程中，金融机构会偏向对有房贷记录的申请者发放贷款。

### 2个人信用历史较长或信用类型较丰富

这里我们所说的个人信用历史主要指的是信用卡和各种贷款的使用时长。

一般来说，第一张信用卡或第一笔贷款的开户时间距今越长，申请人在未来的表现越好。信用历史很短的消费贷款申请人往往会被认为短期内急需用钱，存在一定的欺诈风险。

而丰富的信用类型或较长的信用历史往往意味着申请人得到了多家金融机构的认可，信用水平明显高于信用历史短的申请人。

以信用卡为例，信用卡使用经历不足两年的申请人，在日后产生一个月以上的逾期的概率，是有长期信用卡使用经历的申请人的逾期概率的1.5倍。

### 3教育水平较高

人行的征信报告不仅记录了信用历史，还记录了一些个人基本信息，例如教育水平。经过分析发现，大专及以上学历的申请人的逾期率明显低于学历较低的人。

看完了加分项，下面来了解一下会对贷款申请造成不良影响的三大减分项：

### 1代偿记录

代偿是由于个人没有还款能力，而由担保人或保险公司代替偿还形成的记录，这属于最严重的违约行为之一。大部分有代偿记录的申请者会直接被拒绝贷款。

### 2逾期记录

如果你只是有过一两次忘记还款的情况，并在相关机构催收后迅速还清，那么基本不会影响到以后的贷款审批。

但有过多逾期记录的，尤其是存在“连三累六”（两年内连续三个月或者累计六次逾期还款）的，申请贷款时，大概率会被拒绝。

### 3多次征信查询记录

在你每一次申请贷款或信用卡时，银行或相关金融机构都会查看你的征信报告，并向人民银行上报查询原因是“贷款审批”或者“信用卡审批”，而这一查询行为也会被记入报告中。

无论贷款或信用卡是否申请成功、批准后是否使用，查询记录都不会消失。

通常，在短期内有多次人行报告查询记录的申请人急需用钱，如果对他们发放贷款的话，日后产生坏账的风险较高。

以上这些只是反映了征信报告中的部分信息，在实际的贷款审批过程中，金融机构会结合一系列规则和风控模型的结果，来判断是否对申请人放贷。

我们想要提高贷款申请的通过率，一定要维持良好的个人征信记录，务必避免代偿和呆账的产生，尽量减少逾期的次数。

同时，在申请贷款时要考虑充分，不要一时冲动在多家机构连续申请贷款，以免给自己的征信报告留下污点。

