

很长一段时间，不少人在融资过程中遭遇“征信滑铁卢”，加之征信本身对个人极为重要，这也让大家一听到“**要上征信”就本能地开始慌。

央行发布的《征信业务管理办法》，明确信用信息是指依法采集，为金融等活动提供服务，用于识别判断企业和个人信用状况等的相关信息。所以对于有金融信贷类业务方面需求的人，征信确实是一件大事。

尽管大家都知道征信很重要，但并不知道具体是怎样重要。企业或个人在办理信贷等金融业务时，银行等金融机构对于征信报告上的信息审核重点在哪里？什么样的征信“污点”会影响自己的融资结果？如何保护好自己征信？今天给大家解释明白！

1

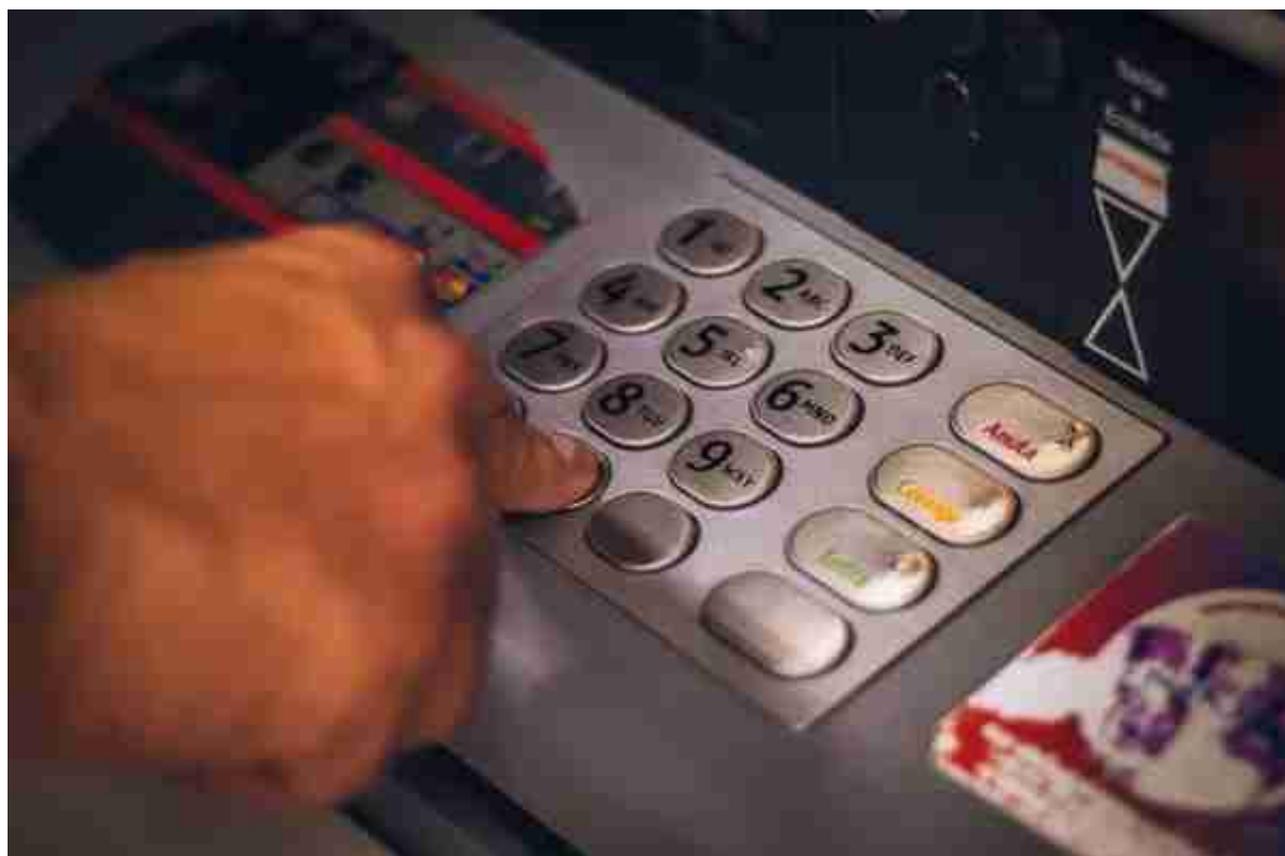
- 关于征信逾期 -

逾期超过30天金融机构就会上报人行，征信就会显示1，超过60天显示2，超过90天显示3。最高是7。比如连续不还款的话征信就是123456777777。

金融机构最常见的对逾期的要求是

在两年内**不出现连3累6**

。也即是不连续出现3次逾期，累计6次逾期。如果超过大概率贷款审批不过的。不同的金融贷款产品对逾期有不同的规定要求，最好还是保持征信良好，按时还款不逾期。



3

- 关于负债 -

征信上贷款和信用卡是分开显示的。

个人从金融机构的贷款以及已经激活的信用卡都会显示在征信上。在申请贷款的时候抵押贷款一般情况下是不计入负债的，只有信用贷款和已使用的信用卡额度会计入负债。

很多人在申请贷款的时候会遇到负债高被拒的情况，这就牵涉到收入负债比的问题。贷款产品管理都会要求和核算客户的收入负债问题。一般的模式是名下贷款信用卡以及本笔贷款的月还款额除以月收入有一个百分比，百分比超标了，贷款就会被拒。当然也会有很多人资产很多，收入却不能很好的体现出来，那么不好意思，还是会被拒，管理办法是死的，是针对大多数人的，不针对个例的，这种情况有客户经理会跟客户说还部分信用卡或者贷款等征信更新后再申请。

还有一种情况是没有任何负债，且没有贷款记录。这种就是行业内所说的白户，**如果白户有贷款需求，申请难度并不低**，因为金融机构无从考察还款意愿，为了降低放贷风险会选择谨慎放贷。

4

- 关于小额贷款 -

花呗借呗微粒贷网贷等解了很多人的燃眉之急，也让很多人陷入负债不可自拔，产生了很多社会问题。在金融机构看来

几千甚至几万块钱做分期一年两年还得客户是非常次级得客户

，这种客户存在非常大得可能逾期，其给机构带来得风险收益是不成比例得。所以很多机构的贷款产品都有规定，小额贷款不能超过X笔，金额不能超过X万，超过了就不能准入。



7

- 如何保护好自己的征信 -

首先自然是不要病急乱投医。胡乱申请贷款，融资申请不下来事小，但征询查

询多次则事大，直接影响后续的融资申请。

当下金融机构产品众多，对于企业而言，在不确定哪款产品适合自己的背景下，随意进行融资申请，反复尝试操作不免导致征信查询次数的无故增多。而由中王银兴原创研发的PVE债权评测系统加上蓝莓企服的智能匹配系统则正好解决这一问题。

在融资过程中，企业通过评测+匹配的模式，先匹配到合适的融资产品后再进行融资申请，完成后续的融资操作，不仅节约时间，整个融资流程更加合理科学，避免多次查询征信。

其中评测过程无需查询征信，只需上传企业财报、流水以及纳税申报表，即可5分钟内获取评测报告。