

随着社会经济的发展，经济体系已经由传统经济向信用经济方向发展，而信用社会的建设离不开个人征信体系的完善与升级，个人征信与我们的生活密切相关，个人征信变得越发重要。



当下

“个人征信报告”就是
“个人经济身份证”的代名词
，个人征信在社会经济发展中起着至关重要的作用。房贷、车贷、信用卡办理，都需要评估征信情况。

那么，关于个人征信，我们需要知道哪些内容呢？

01

如何查询个人征信

目前正规的征信查询渠道一般有三种。

1、通过人民银行征信中心官网

（www.pbccrc.org.cn）查询：第一次使用的用户需先进行新用户注册。

— 中国人民银行 —
征信中心
CREDIT REFERENCE CENTER
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

个人信用信息服务平台

登录 | 注册 | 用户账户 | 帮助中心

个人征信记录，尽在掌握！

- 个人信用信息提示
- 个人信用信息概要
- 个人信用报告

马上开始
(验证试用版)

重要提示：征信中心目前仅授权全国性商业银行及中国银联的APP客户端提供个人信用报告查询服务，敬请广大用户注意！

三种信用信息产品
针对不同的用户需求，提供个人信用信息提示、个人信用信息概要、个人信用报告三种信用信息产品。

多种验证方式
采用银行卡验证、数字证书验证、问题验证等多种验证方式，确保每位用户都能获得便捷验证体验。

以保护信息安全为前提
严格的身份验证，多因子校验措施，确保信用信息安全。

头条 @且说金融

2、使用中国银行、银联、云闪付等app

查询：下载中国银行、银联、云闪付等app查询个人征信，部分商业银行手机app也可获取个人信用报告。

3、到征信分中心线下网点

查询：携带本人身份证前往当地中国人民银行或部分商业银行网点查询。

一般查询成功后次日可获取，最快当日可获取。个人**每年有2次免费查询**信用报告的机会，超出后需要征收征信管理费。

02


个人征信报告有哪些内容

新版征信主要内容包含：

个人基本信息、信息概要、信贷交易信息明细、非信贷交易信息明细、公共信息明细、本人声明、异议标注、查询记录。

征信起始页：

征信报告获取时间，一般是要看7天内的，部分看三天内，主要看用途、获取征信的网点信息、有无异议申述（如逾期申述等）。



— 中国人民银行 —
征信中心
CREDIT REFERENCE CENTER
PEOPLE'S BANK OF CHINA

本报告仅供您了解自己的信用状况使用

个人信用报告

(本人版)

1

报告编号: 2021062414102716366182			报告时间: 2021.06.24 14:10:27	
被查询者姓名	被查询者证件类型	被查询者证件号码	查询机构	查询原因
[REDACTED]	身份证	[REDACTED]	中国人民银行征信中心浙江分中心	本人查询（自助查询机）

异议信息提示

信息主体对信用报告内容提出了0笔异议且正在处理中，请浏览时注意阅读相关内容

2

3 @目说金融

一、个人基本信息：

包含被征信当事人的姓名、性别、年龄、工作单位、联系地址等用以识别个人身份的信息。

一个人基本信息

(一) 身份信息

性别	出生日期	婚姻状况	就业状况
男	1991.12.20	未婚	在职
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	上海万达小额贷款有限公司	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心
学历	学位	国籍	电子邮箱
高中	--	中国	[REDACTED]
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心
通讯地址		户籍地址	
浙江省杭州市 [REDACTED]		--	
数据发生机构名称		数据发生机构名称	
交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心		交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	
编号	手机号码	信息更新日期	数据发生机构名称
1	[REDACTED]	2021.06.09	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心

1、居住信息栏：居住地址、住宅电话、居住状况（自有租住等）、居住时间。

(二) 居住信息

编号	居住地址	住宅电话	居住状况	信息更新日期
1	浙江省 [REDACTED]	--	--	2021.06.09
2	[REDACTED]	--	亲属楼宇	2019.10.07
3	临平 [REDACTED]	--	--	2019.09.01
4	浙江杭州市 [REDACTED]	--	--	2019.06.27
5	浙江省杭州市 [REDACTED] 园	--	--	2019.06.24
编号	数据发生机构名称			
1	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心			
2	上海万达小额贷款有限公司			
3	广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司			
4	兴业消费金融股份公司			
5	中邮消费金融有限公司			

头条 @目说金融

2、职业工作信息：工作单位、企业性质、企业地址、企业电话、职称职位、更新上传资料名称。

(三) 职业信息						
编号	工作单位	单位性质	单位地址		单位电话	
1	杭州 [REDACTED]	--	浙江省杭州市 [REDACTED]		0 [REDACTED]	
2	杭州 [REDACTED]	--	[REDACTED]		--	
3	杭州 [REDACTED]	--	[REDACTED]		--	
4	[REDACTED]	--	东湖 [REDACTED]		--	
5	[REDACTED]	--	东湖 [REDACTED]		--	
编号	职业	行业	职务	职称	进入本单位年份	信息更新日期
1	--	交通运输、仓储和邮政业	中级领导	--	--	2021.06.09
2	不便分类的其他从业人员	--	其他	--	--	2019.11.08
3	办事人员和有关人员	建筑业	一般员工	初级	--	2019.10.07
4	--	--	--	--	--	2019.09.01
5	--	--	--	--	--	2019.06.02
编号	数据发生机构名称					
1	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心					
2	南京银行股份有限公司					
3	上海万达小额贷款有限公司					
4	广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司					
5	中部消费金融有限公司					

二、信息概要：所有贷款和信用卡负债汇总，以及逾期情况明细。

1、账户信息摘要：贷款类型、账款账户数量、信用卡账户数量。

(一) 信贷交易信息提示

业务类型		账户数	首笔业务发放月份
贷款	个人住房贷款	1	2016.07
	个人商用房贷款 (包括商住两用房)	--	--
	其他类贷款	6	2018.11
信用卡	贷记卡	15	2015.08
	准贷记卡	--	--

头条 @目说金融

2、逾期信息+特殊案例图：被迫偿还信息是经过法院判决执行；逾期信息、逾期账户数量、逾期总共月份，逾期金额、逾期月数2连续2个月逾期，3是连续3个月逾期也是常说的，M2 M3。

(二) 信贷交易违约信息概要

被迫偿信息汇总		
业务种类	账户数	余额
资产处置业务	--	--
垫款业务	1	0
合计	1	0

逾期 (透支) 信息汇总				
账户类型	账户数	月份数	单月最高逾期/透支总额	最长逾期/透支月数
非循环贷账户	13	13	5,794	2
循环贷账户一	--	--	--	--
循环贷账户二	--	--	--	--
贷记卡账户	4	11	13,385	3
准贷记卡账户	--	--	--	--

头条 @目说金融

3、各类贷款信息金额汇总，循环贷款，信用卡金额，近期平均还款额等。

(三) 信贷交易授信及负债信息概要 (未结清/未销户)

非循环贷账户信息汇总				
管理机构数	账户数	授信总额	余额	最近6个月平均应还款
1	1	5,000	3,750	348

贷记卡账户信息汇总						
发卡机构数	账户数	授信总额	单家机构最高授信额	单家机构最低授信额	已用额度	最近6个月平均使用额度
7	12	74,500	29,900	1,000	58,174	5,817

4、短期查询记录。

(四) 查询记录概要

最近1个月内的查询机构数		最近1个月内的查询次数			最近2年内的查询次数		
贷款审批	信用卡审批	贷款审批	信用卡审批	本人查询	贷后管理	担保资格审查	特约商户实名审查
0	0	0	0	0	69	1	

三、信贷交易信息明细：是分析一个人征信报告是否良好的重要部分。

账户详细信息汇总：

1：机构或银行名称

2：账户设立日期

3：到期时间和额度

4：业务种类 (个人经营性贷款 个人消费贷款 商业住房贷款等)

5：担保方式 (免担保 和担保类贷款)

6：账户状态 (正常 关闭 提前结清等) 五级分类
正常、关注、次级、可疑、损失

7：账户余额 (这个余额为 未还本金)

8：还款记录 (如有逾期 显示逾期金额)

账户1

管理机构	账户标识	开立日期	到期日期	借款金额	账户币种							
浙江网商银行股份有限公司	经营贷合并 202102020102101	2021.02	2022.02.02	5,000	人民币元							
业务种类	担保方式	还款期数	还款频率	还款方式	共同借款标志							
个人经营性贷款	信用/免担保	12	月	--	无							
截至2021年05月31日												
账户状态	五级分类	余额	剩余还款期数	本月应还款	应还款日	本月实还款	最近一次还款日期					
正常	正常	3,750	9	470	2021.05.31	470	2021.05.03					
当前逾期期数	当前逾期总额	逾期31-60天未还本金	逾期61-90天未还本金	逾期91-180天未还本金	逾期180天以上未还本金							
0	0	0	0	0	0							
2021年02月-2021年05月的还款记录												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2021		•	N	N	N	8						
	0	0	0	0	0							

头条@目说金融

各机构授信信息汇总，如信用卡或是金融机构汇总。

(五) 授信协议信息

授信协议1

管理机构	授信协议标识	生效日期	到期日期	授信额度用途
上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	B 81233320220107	2022.01.07	长期	信用卡共享额度
授信额度	授信限额	授信限额编号	已用额度	币种
0	--	--	0	人民币元

授信协议2

管理机构	授信协议标识	生效日期	到期日期	授信额度用途
江苏银行股份有限公司	D 00 D0 116	2021.12.08	长期	循环贷款额度
授信额度	授信限额	授信限额编号	已用额度	币种
50,000	--	--	49,967	人民币元

头条@目说金融

四、公共信息明细

个人公积金缴费信息明细处这部分信息不显示：法院信息、欠税信息、行政执法信息等。

四 公共信息明细							
(一) 住房公积金参缴记录							
参缴地	参缴日期	初缴月份	缴至月份	缴费状态	月缴存额	个人缴存比例	单位缴存比例
浙江省杭州市市辖区	2019.06.26	--	2020.04	缴交	500	0%	0%
缴费单位							信息更新日期
[REDACTED]							2020.04
参缴地	参缴日期	初缴月份	缴至月份	缴费状态	月缴存额	个人缴存比例	单位缴存比例
广东省深圳市	2017.03.15	2017.02	2017.05	封存	0	8%	8%
缴费单位							信息更新日期
[REDACTED]							

五、征信查询记录

机构查询记录明细			
编号	查询日期	查询机构	查询原因
1	2021.06.22	广发银行股份有限公司	贷后管理
2	2021.06.06	中国民生银行股份有限公司信用卡中心	贷后管理
3	2021.05.23	江苏银行股份有限公司	信用卡审批
4	2021.05.15	上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	贷后管理
5	2021.05.10	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	贷后管理
6	2021.05.08	平安银行股份有限公司	信用卡审批
7	2021.04.29	中信银行股份有限公司	贷后管理
8	2021.04.22	广发银行股份有限公司	贷后管理
9	2021.04.13	中国光大银行股份有限公司	贷后管理
10	2021.03.09	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	贷后管理
11	2021.03.07	中国民生银行股份有限公司信用卡中心	贷后管理

查询记录分正常查询和负面查询。

正常查询为“贷后管理”

是您拥有贷款或信用卡且正常还款的信息；

负面查询为“贷款审

批、信用卡审批、担保资格审查”，是未按合同约定还款的信息。

查询记录一般分半年或一年基准为主

，
银行负面查询一个月不能超3次，3个月不能超6次，近一年查询不能超过12~15次。机构负面查询一个月不能超过5次，3个月不能超过10次。

有些人从来没逾期过，但查询次数过多，也可能被认为征信不良。

主要是因为：查询次数过多

，审批人员会认为他特别缺钱，资金比较紧张，所以才不断申请贷款。对于这种经济有问题的客户，银行一般不敢放款。有些小额贷款公司，也需要评估封控，可能也会拒贷！

03

个人征信更新时间与储存时间

个人征信系统每天都在更新，大部分放贷机构每天都在向征信系统报送数据，所以今天发生的变化，可能后天就会展示在您的信用报告中了。

且个人征信报告逾期记录

不可以主动消除，根据《征信业管理条例

》规定，征信机构对个人不

良信息的保存期限，

自不良行为或者事件终止之日起为5年，超过5年的，应当予以删除。

要注意的是，
这个5年是从逾期欠款还清之日开始计算的，而不是指逾期记录产生之日后的5年。

04

如何维护个人征信

1、及时进行银行贷款偿还
，根据还贷能力来申请适当数目的贷款，尽量不要让使用且未还的贷款数量占总额度的比例过高。

2、规范信用卡使用
，及时注销不常用的信用卡，避免因未及时缴纳年费等导致逾期；不频繁申请信用卡，避免因申请造成“征信花”。

3、
申请贷款、信用卡的时间间隔不宜过短。如果短时间内大量申请贷款或信用卡，很容易被怀疑是高风险用户。

4、尽量避免使用网贷，网贷一般金额不高利率却很高，不仅银行会认为你缺钱，高利率可能会使你因还不上款而导致逾期。

现在很多消费
信贷盛行，很多互联网产品
提供了借款途径，如借呗
，花呗、信用卡、小额贷款等，这些产品都接入了征信系统，若有失信记录
便会被记录到央行的征信记录内。

随着我国征信体系的不断完善，计入征信系统的条目越来越多,范围也是涉及到生活的方方面面。为了维护好个人征信报告，要树立诚实守信的观念，量入为出，理性消费不过度借贷，养成良好的信用习惯，保持一张畅通无阻的“经济通行证”。

(图片来源网络)