

一、“24个月还款状况”是什么意思？

这个指标记录了持卡人从结算年月起往前推24个月内每个月的还款情况。一般而言，商业银行会用这个指标来判断个人还款意愿及还款能力。需注意“C”和“G”，。表示正常结算的销户，即在正常情况下的账号终止；而。表示结束，推结清外的其他任何形态的终止账号，如坏账核销等，这两个要加以区别。此外，也需注意“#”这个符号，表示账号已开立，但当月状态未知。

二、为什么看不到信用记录“良”或“不良”的字样？

很多朋友问，银行的信贷人员说我有不良信用记录，可我在我的信用报告中为什么看不到“良”或“不良”的字样呢？个人信用报告时客观记录个人信用活动的文件，中国人民银行征信中心以客观，中立的原则对采集到的信息进行汇总、整合，既不制造信息，也不对个人的信息行为进行评判，所以在您的信用报告中当然不会出现“良”或“不良”字样。比如某人有一笔贷款逾期几天未还，他的信用报告中将记载为这笔贷款逾期(主要“现在一当前逾期期数”、“当前逾期总额”、“21个月还款状态”“逾期31-60天未归还贷款本金”等项目中)，而不会记载“此人逾

期还款，记录不良”等字样。因此，如果您发现商业银行信贷人员或其他报道材料称“信用报告中的不良记录如何如何”，这种说法是欠妥的。

当然，个人申请贷款时，银行的工作人员可能会说“因为你有不良记录，所以不能贷”，这实际上市工作人员根据个人信用报告中的客观记录，对您状态作出的主观判断。不同的银行、不同的信贷业务员，判断标准可能会不相同，对同一个人的信用状况作出的评判可能就不相同。

三、为什么不能说负面信息就是“不良记录”？

负面信息是客观记录，“不良记录”是一种主观评价。个人信用报告只作客观记录，不作信用评价。在实践中，如果个人使用信用卡或贷款出现偶尔一两次短期逾期等负面信息，一般情况下，商业银行在办理信用卡或贷款市查时是不会将它作为“不良记录”而拒绝给您办理信用卡和拒绝给您贷款的。

四、负面信息主要出现在哪些栏目？

个人信用报告中的负面信息是指没有按约履行合同的信息，主要出现在以下几个地方：

(一) “贷款明细信息” 中的 “累计逾期次数” 、 “最高逾期期数” 是较为常见的负面信息。

(二) “贷款最近24个月的还款状态记录” 中出现 “/” 、 “*” 、 “N” 、 “C” 以外的标记，比如是数字1到7,或者是 “D” 、 “2” ，这些符号表面个人有欠款逾期未还的信

(三) “信用卡明细信息” 的贷记卡 “未还最低还款额次数” 出现0以外的情况，比如是数字1到7。

(四) “信用卡明细信息” 的 “准贷记卡透支180 天以上未付余额” 出现数额。

五、为什么个人信用报告中不区分 “善意” 欠款与 “恶意” 欠款？

首先，中国人民银行征信中心出具的个人信用报告是对个人过去信用行为的客观记录，并不对个人的信用好坏进行定性的判断，不对欠款进行“善意”欠款或“恶意”欠款的区分是为了保证信息的客观性。其次，商业银行每个人信用报告的使用机构会根据各人的实际情况和其他信息对客户的行为能力和意愿进行综合判断。因此，个人信用报告中不区分“善意”欠款与“恶意”欠款。

六、“异议标注”与“个人声明”有什么不同？

“异议标注”是指在异议受理人员接受异议申请后，在该异议申请人的信用报告中添加异议标注，表示这份个人信用报告中可能存在有误的信息。在异议处理没有结束前，异议标注所指出的记录内容有可能是正确的信息，当然也有可能是错误的信息。

“个人声明”一般是在异议申请人对异议回复有不同意见时，中国人民银行征信中心允许申请人对有关异议信息附注100字以内的个人声明。其真实性由异议申请人负责。中国人民银行征信中心的异议受理人员负责检查身份证件及声明内容是否符合规定，但不对内容的真实性负责。相应地，个人声明对商业银行判断信用状况的参考作用比较有限。

七、什么是“查询记录”？

查询记录记载了个人信用报告在过去两年内被查询的情况。包括查询日期、查询者和查询原因等内容。通俗地说，就是您的信用报告何时因何种原因被何人查询过的历史记录。一般情况下，个人信用报告被查询有以下几种原因：
贷款审批、信用卡审批、担保资格审查、贷后管理、本人查询和异议直询。

八、为什么要特别关注“查询记录”中记载的信息？

查询记录中记载了查询日期、直询者、查询原因等信息，据此可以追踪您的信用报告被查询的信息。对个人而言，您应当特别关注“查询记录”中记载的信息，主要由以下两方面的原因：第一，其他人或机构是否未经您授权查询过您的信用报告。第二，如果在一段时间内，您的信用报告因为贷款，信用卡审批等原因多次被不同的银行查询，但您的信用报告中记录又表明这段时间内您没有得到新贷款或申请过信用卡，可能说明您想很多银行申请过贷款或申请过信用卡但均未成功，这样的信息对您获得新贷款或申请信用卡可能会产生不利的影响。需要说明的是，因贷后管理查询个人信用报告虽然也被记录在“查询记录”中，但并不需经您本人授权。如果您发现您的信用报告被越权查询时，可以向中国人民银行征信管理部门反映，中国人民银行可以根据《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》给予处理；造成实际损失的，您还可以向法院起诉。