

这几年，征信这个词出现的频率开始越来越高，什么电费不交，过马路闯红灯记入征信，因为贷款征信逾期被拉入银行黑名单，信用卡不良导致房贷批不下来...总之征信这个词成为了所有人不可回避的一个词，只要你想愉快的融资，那拥有一份体面好看的征信报告必须的。

那么什么是征信呢？通俗点来说，个人征信就是一个由公正的第三方整理了我们每个人日常跟金融机构打交道的信息，而这个信息可以被其它金融机构查询并以此作为一个对授信申请人判断的重要依据。

征信的提供机构很多，除了由官方推出使用频率最高最权威的人行征信外，还有其它一些企业也在用自己收集到的数据提供征信报告，如专门从事征信工作的鹏元公司，还有马云爸爸的芝麻信用，这些征信都发挥着越来越多的作用，比如如果你有个高的芝麻信用分，去骑共享单车和租共享充电宝都不用交押金了，在闲鱼上卖东西也更容易得到买家信任。当然这些是后话，还是让我们回归今天的主题——人行征信。

我们所说的人行征信是由中国人民银行征信中心出具的征信报告，中国人民银行征信中心是中国人民银行直属的事业法人单位，主要任务是依据国家的法律法规和中国人民银行的规章，统一负责企业和个人征信系统（又称企业和个人信用信息基础数据库）的建设、运行和管理。也就是说这份最重要的征信报告是由央妈的亲儿子出具的，它记录了你在几乎所有金融机构的借款行为，也是银行判断能给予我们支持的重要依据。可以说没有一份良好的人行征信，那你是寸步难行，不要说借贷款，就是信用卡也很难批给你。

不过对于大多数非信贷工作人员来说，征信报告有一定专业性，首先征信报告分为个人版和银行版，以信息相对完整的银行版来说，由以下五个部分组成，分别是：

- ▲ 个人基本信息 (包含身份信息、配偶信息、居住信息、职业信息)
- ▲ 信息概要 (包含信用提示、逾期及违约信息概要、授信及负债信息概要)
- ▲ 信贷交易信息明细
(包含资产处置信息、保证人代偿信息、贷款、贷记卡、担保信息)
- ▲ 公共信息明细 (包含住房公积金参缴记录、养老保险金缴存记录)
- ▲ 查询记录 (包含查询记录汇总、信贷审批查询记录明细)

各银行打印模板略有不同但整体信息基本一致，可以说，每个部分都有坑在等着你

。

比如这个抬头的查询原因，常见的有贷后管理，担保资格审查，贷款审批，信用卡审批，客户准入资格审查这几类，这个是银行工作人员查询你的征信报告时勾选的，其中最影响银行的想法的是贷款审批和信用卡审批，如果银行发现你短期内密集申请各家银行的贷款和信用卡，是不是会很自然的觉得你是个资金非常紧张穷疯了的人，想想吧。

【个人基本信息】

身份信息

看到婚姻状况和学历两项了吧，这在信用卡审批中可是重要的评分项，它们的来源都是由你向银行提供的资料决定的，已婚的说明你家庭状况稳定，违约概率低，学历高说明你更可能是个高收入人士，还款能力强，所以单身狗们，书中自有颜如玉，多读书，多找对象吧。

Tips：本地户籍也可以给你加分。

居住信息

你是住在城中村？经适房？普通商品房还是豪华公寓？郊外别墅还是天际复式？是自置还是租住？是按揭还是全款？在房价就是生命线的今天，居住情况非常重要。另外如果短时间内多次更换居住地址，也说明了你生活不太稳定。

Tips：此条消息只显示最近的5条，也就是说如果你再申请一张新的信用卡，你在信用卡申请表上所填写的房屋状况将会变成居住信息的第1条，以此类推。

职业信息

银行作为嫌贫爱富的典型代表，是除了家人外最关心你职业的组织。工作在银行大大的眼中一般只分两类，优良职业和一般职业。

巧的是，优良职业与丈母娘选女婿的标准高度重叠，党政机关，事业单位，大型国有企业，银行，烟草，电力，华为，BAT，500强，大型上市公司。只要在这些地方上班，都是受银行和丈母娘偏爱的群体，因为他们通常有着稳定的收入来源（铁饭碗，旱涝保收，可靠的还款来源），体面的工作（还款意愿高，不至于为点欠款不顾脸面）。所以，放款给他们，放心！市面上各家银行提供的信用贷款，几乎都是针对这些天之骄子们提供，偶尔出现的少数一般职业也能申请的信用贷款，对不

起，请做好接受高利息的准备。部分银行的卡中心，也会针对这些优质单位提供团办服务，走特殊通道，给予较高的额度。所以这就是为什么同是打工族，别人办下了上百万的信用贷款和信用卡，你却屡屡得到的是拒贷记录和万儿八千额度的小卡！银行的心思精着呢！

如果没那么好运，你在银行眼中是一般职业，那我建议你也尽量少以“法人代表”，“总经理”，“业务员”的身份出现，也别以“某宝”，“洗浴”，“房屋中介”，“担保公司”等身份露面，这等于告诉银行你是个收入波动很大的人，有可能今天奢靡腐烂，明天食不果腹。“职员”，“财务”，“人事经理”的工作选择不错，让人感觉稳定。

Tips：职业信息也跟居住信息一样，只显示最近的5条，所以最新上传的信息会逐渐覆盖过去的信息，不过不要以为你连续申请5张信用卡并且都往上写明你是在市委大院或者鹅厂之类的地方工作就完事了，这只是个参考，银行还是会根据你的社保缴纳和公积金缴纳、工作证明等方式来核实你的真实身份的。

【信息概要】

信用提示

这个数字是对你个人借款行为的总结，列出了你所有贷款的笔数和信用卡账户数。

另外我们可以看到有一个“数字解读”，类似马云爸爸的芝麻信用分，满分为1000，分数越高说明你信用越好。

Tips：目前大多数银行暂不参考该数值，只有少量银行对该项指标有要求，如本人了解到的某深圳本地银行的抵押贷，就要求分数不得低于710分。

逾期及违约信息概要

这里可以看到逾期的严重后果，一旦有逾期，不分金额大小，贷款还是信用卡，一条记录就会伴随你走过五年的人生之路，这些记录都是由银行等金融机构上传的，无人可以修改，不要相信任何能够手眼通天修改逾期记录的信息，都是骗人把戏！

授信及负债信息概要

你所有的贷款额度和信用卡额度一览无余，有很多玩卡的小伙伴在申请信用卡后期时，经常会被银行以综合授信额度过高为由拒绝，这也是银行控制风险的一种手段。所以有集齐各家银行信用卡癖好的小伙伴们要讲究申卡次序，从风险偏好较低的

银行开始申请。

Tips：能以优良职业身份申请多家银行信用卡的天之骄子们，有条件的话在申请前做好统筹安排，控制好自己负债率，是可以做到同时申请数笔信用卡的（但注意，此方法仅适合短期需要大额资金的朋友，因为信用卡多为一年，如果几笔信用卡一年后同时到期，有被银行认为负债过高而不给续贷的风险）。

最后看看上图，提醒一句！给别人做担保也是会上征信记录的！有时候会遇到亲朋好友申请贷款资质不够需做担保而有求于你的情况，请注意，其他金融机构一样能看到你的担保信息，对外担保信息也会被认为是潜在负债，影响你的负债率。

Tips：银行给你签的往往都是连带责任保证，也就是借款人一旦还不上钱了，银行是可以凭担保合同直接起诉你找你索赔的，一样封你的房子冻你的卡，担保需谨慎！

接着说征信的核心部分，也是最影响你贷款和信用卡的部分。

【信贷交易信息明细】

首先需要注意的几点：

1 负债过高会被认为还款能力不足，如果需要申请新的贷款或信用卡时，建议结清手头上可随借随还的信用卡，降低信用卡的已使用额度。

2 银行版征信报告里其它银行名字以随机字母代替。也就是说假如工行查询了你的征信报告，除了工行自己发放的贷款和信用卡外，是无法看出你名下其它的贷款及信用卡到底是属于哪家银行的。

3 信贷记录不同于逾期记录，逾期记录满5年后自动消失，信贷记录就算已经结清注销，仍然会显示在征信报告上！

4 别去小贷公司，网贷平台借款，它们中的许多是会上征信的，会让银行怀疑你的还款能力。

5 每笔信贷记录的下方都会显示近两年还款记录，一般主流银行的容忍标准是贷款+信用卡两年内逾期不能超过6次，连续逾期不能超过3次，以下为代码说明。

贷款

大城市的住宅限贷政策，以什么为依据？就以“个人住房贷款”这六个字为依据。

以深圳限贷政策为例，只要你曾经办过住宅按揭贷款，无论购买的是本地还是异地的住宅，你都会被归到政策里“有贷款记录”的那部分人群，因此首次房贷资格非常重要，请珍惜！

住宅按揭结清后，贷款记录永远不会消失，再次购买住宅按深圳政策仍需首付五成，不能享受白户的首付三成。

如果是购买商务公寓，写字楼，商铺，厂房等商办类物业所做的按揭贷款，在征信报告上会显示为“个人商用房贷款”，此类贷款不影响购买住宅。

消费及经营类贷款，按担保方式一般分为信用和抵押两类，名下有两三家不同银行存量信用贷的，很难再获批新的信用贷款。

贷记卡（信用卡）

▲ 银行可以看到你最近6个月的平均使用额度和最大使用额度，可以以旁观的角度看看自己有没有套现嫌疑。

▲ 部分银行的信用贷款会以信用卡的形式显示，如宁波银行，包商银行。

对外担保信息

替他人贷款所做的担保，上篇说过，都是你的潜在负债。

【公共信息】

五险一金的缴纳情况，骗不了人，是银行精准了解你职业信息的重要方法。

【查询记录】

压轴戏来了，征信报告里会显示2年内所有的征信查询记录（包括本人查询），如果贷款审批和信用卡审批在短期内出现的次数非常密集的话，银行是会严重怀疑你的资金紧张程度的。许多的拒贷，拒卡的理由就是因为这个！所以平时没事不要乱查征信，特别是网上各种“申请借款”，“看看我的额度”，少点为妙。

【总结】

- ▲不要产生任何逾期
- ▲不要随意查询征信
- ▲不要短期密集申请
- ▲谨慎给他人做担保
- ▲珍惜首次房贷资格

另外附上常见的4种查询征信方法：

- 1.登陆人民银行征信中心官网（<https://ipcrs.pbccrc.org.cn/>），注册申请后24小时内收到短信便可下载个人征信报告。
- 2.携带身份证去人民银行网点临柜查询。
- 3.携带身份证去人民银行指定合作银行网点临柜查询。（深圳为招商银行部分网点）
- 4.去银行签署征信查询授权书。