

现在个人征信是越来越重要了，一不小心有个逾期缴费，很可能就会在未来的某一个时间影响你的房贷车贷。

这可不是危言耸听！不信，看一下银行在给你批贷前从人民银行查询的那份详细到无法想象的征信报告，你就懂了。

首先，来看看银行版征信报告和个人版本分别有哪些组成部分？具体看下图：

银行版征信报告组成部分	个人版征信报告组成部分
报告头	报告头
<b>公安部身份信息核查结果</b>	信贷记录
<b>个人基本信息</b>	公共记录
银行信贷交易信息	查询记录
<b>非银行信用卡信息</b>	说明
<b>本人声明及异议标注</b>	
查询历史信息	
说明	

上图粗体部分，都是仅存在于银行版征信报告的内容，具体包括：公安部身份信息核查结果、个人基本信息、非银行信用卡信息和本人声明及异议标注部分。

可见，银行版征信报告确实比个人版丰富很多。

Now，苏宁金融风控妹就给大家详细解读下银行版征信报告的各个组成部分。

### 1、公安部身份信息核查结果

因为银行需要校验信用卡申请人填写的身份证号和名字的真实性。如果申请人填写的身份证号，在公安系统中查询得到的名字与申请人名字不一样，那就证明该申请人在盗用他人的身份信息，申请肯定是会被拒的！

而且，公安部公民信息共享平台的身份信息，不仅包括身份证号和姓名，还有身份证照片，可以帮助银行准确判断申请人的身份真伪。

### 2、个人基本信息

客户本人的一些基本信息，包括身份信息（含出生日期、婚姻状况、手机号码、单位电话、住宅电话、学历、学位信息）、配偶信息（配偶姓名、证件类型、证件号码、工作单位、联系电话）、居住信息（含过往居住地址、居住状况）、职业信息（过往工作单位及单位地址）。信息比个人版详细很多，个人版只有姓名、身份证号、婚姻状况。

不多说，直接看下图！

### 个人信用报告 (银行版)

报告编号:20150810... 查询请求时间:2015.08.10 16:20:12 报告时间:2015.08.10 16:20:12

被查询者姓名	被查询者证件类型	被查询者证件号码	查询操作员	查询原因
	身份证	37052-...	中国工商银行 /yangqinhua	贷后管理

#### 一 个人基本信息

##### 身份信息

性别	出生日期	婚姻状况	手机号码	单位电话	住宅电话	学历	学位
男性	1970.12.13	已婚				研究生	名誉博士

通讯地址		户籍地址	
通讯地址 12233		户籍地址 不详	

##### 配偶信息

姓名	证件类型	证件号码	工作单位	联系电话
美国人	--			

##### 居住信息

编号	居住地址	居住状况	信息更新日期
1		自置	2015.05.20

##### 职业信息

编号	工作单位	单位地址
1	开发中心	镇政府街道

需要提醒的是：

因为这些信息对银行判断借款人的收入能力、还款能力还有稳定性，都有很大参考价值，所以银行会重点关注，但总有人为了得到高额度而造假工作经历或其他信息，这样无疑是给自己埋了一颗定时炸弹，因为在未来的信用社会，征信也会与应聘打通，此类不诚信行为很可能让招聘单位将你拒之门外！

### 3、银行信贷交易信息

首先是信息概要，包括信用提示（就是贷款和信用卡的汇总信息）；逾期及违约信息概要（就是贷款及贷记卡逾期数量、月数、逾期最高金额等）；授信及负债信息概要（就是未销户贷记卡、准贷记卡数量、授信总额、透支余额等信息）。详见下图：

二 信息概要

(一) 信用提示

个人住房 贷款笔数	个人商用 房(包括商 住两用)贷 款笔数	其他贷款 笔数	首笔贷款 发放月份	贷记卡账 户数	首张贷记 卡发卡月 份	准贷记卡 账户数	首张准贷 记卡发卡 月份	本人声明 数目	异议标注 数目
--------------	-------------------------------	------------	--------------	------------	-------------------	-------------	--------------------	------------	------------

0	0	4	--	6	--	6	--	1	1
---	---	---	----	---	----	---	----	---	---

(二) 逾期及违约信息概要

呆账信息汇总		资产处置信息汇总		保证人代偿信息汇总	
笔数	余额	笔数	余额	笔数	余额
2	920,000	1	0	1	5,000

逾期(透支)信息汇总

贷款逾期				贷记卡逾期				准贷记卡60天以上透支			
笔数	月份数	单月最高逾期总额	最长逾期月数	账户数	月份数	单月最高逾期总额	最长逾期月数	账户数	月份数	单月最高透支余额	最长透支月数
2	7	2,000	2	2	8	80,000	7	2	10	390,000	7

上图红框内的信息，亲们是不是看完后一头雾水？

没关系，风控妹用人类的语言来解释下：

(1) 什么是呆账信息？

呆账信息是指已过偿付期限，催讨了也没能收回，长期处于呆滞状态，有可能成为坏账的款项，如果你的征信报告中出现呆账记录，那你的信用卡申请几乎会被所有的银行拒绝。

(2) 贷记卡是啥？准贷记卡又是啥？

亲们一定知道信用卡是啥，其实贷记卡、准贷记卡只是信用卡的两类。

贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费后还款的信用卡。

准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求，交存一定金额的备用金，当备用金余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度范围内透支信用卡，利息从透支之日起算。

这两者的重要不同点在于：贷记卡账户有免费还款期，而准贷记卡账户没有。

(3) 已经把逾期还上了，那不良记录还要跟我多久？

新版征信报告中的不良信用记录会跟随五年，五年是从借款产生不良信用后还清欠款的那天算起。比如，你2017年7月信用卡有逾期发生，你是2017年8月份及时还上的，则到2022年8月份，该条不良信用自动消除；如果你拖到2020年1月还清，则从2020年1月算起5年，即要到2025年1月，该条不良信用才能自动消除。

#### 4、信贷交易信息明细

信贷交易明细包括：贷款记录（包括名下各贷款明细、发放时间、贷款金额、最近两年逾期还款记录等），贷记卡，准贷记卡记录（包括名下各贷记卡、准贷记卡明细、开卡时间、授信金额、最近两年逾期还款记录），参见下图：



### 三 信贷交易信息明细

#### (一) 资产处置信息

编号	资产管理公司	债务接收日期	接收的债权金额	最近一次还款日期	余额
1	DQ	2006.01.01	11,000	2012.04.01	0

#### (二) 保证人代偿信息

编号	代偿机构	最近一次代偿日期	累计代偿金额	最近一次还款日期	余额
1	II	2012.06.26	81,874	2014.11.11	5,000

#### (三) 贷款

1. 2012年01月01日商业银行“II”发放的100,000元(人民币)个人助学贷款,业务号X,质押(含保证金)担保,240期,按月归还,2023年12月31日到期,截至2014年06月21日,

账户状态	五级分类	本金余额	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																
逾期																							
当前逾期期数	当前逾期金额	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																		
2			0	0	0																		
2012年07月-2014年06月的还款记录																							
N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	1	2	1	2

2. 2012年05月01日商业银行“II”发放的250,000元(人民币)农户贷款,业务号X,保证,240期,按月归还,2023年12月31日到期,截至2014年06月23日,

账户状态	五级分类	本金余额	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																								
当前逾期期数	当前逾期金额	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																			
2012年07月-2014年06月的还款记录																								
N	N	N	N	N	1	N	N	N	N	N	N	N	1	2	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N
特殊交易类型	发生日期	变更月数	发生金额	明细记录																				
提前还款(部分)		9	4,000																					

你可能会好奇，上图中红框里的N和1、2都是什么鬼？

这些是还款记录的标识符，N代表正常还款，数字1/2/3...7代表逾期程度，最高是7，也就是说，如果你有一笔逾期，会从1开始，继续不还就变为2，一直不还最终会变成7，但达到7之后就不会再提高了。但看到7，任何一家银行都不敢再贷款给你哦~

## 5、非银行信用卡信息

非银行信用卡信息是指个人征信系统从其他部门采集的、可以反映客户收入、缴欠费

或其他资产状况的信息。具体包括最近5年内的欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录及电信欠费记录等。参见下图：

四 公共信息明细

民事判决记录

编号	立案法院	案由	立案日期	结案方式
1	辽宁省朝阳市喀左县人民法院	--	2008.01.03	其他
编号	判决/调解结果	判决/调解生效日期	诉讼标的	诉讼标的金额
1	被告张广拒给付原告中国农业银行朝阳市喀左支行欠款本金人民币25000.00元	--	借款合同利息	25,000

住房公积金参缴记录

编号	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
1	北京市市辖区	2008.01.01	2005.01	2014.04	缴交	4,000	12%	12%
编号	缴费单位					信息更新日期		
1	金想电子化公司					2004.04.01		

养老金发放记录

编号	发放地	离退休类别	离退休月份	参加工作月份	本月实发养老金	停发原因
1	成都市金堂县2	离休	2005.08	1981.11	1,000	离退休人员未提供生存证明
编号	原单位名称					信息更新日期
1	北京二锅头					2006.03.01

6、本人声明与异议标注

本人声明就是客户本人对征信报告中某些无法核实的异议所做的说明。

异议标注就是征信中心异议处理人员，针对征信报告中异议信息所做的标注，或因技术原因无法及时对异议事项进行更正时所做的特别说明。

五 本人声明

编号	声明内容	添加日期
1	本报告不太准确哦	2014.12.01

六 异议标注

编号	标注内容	添加日期
1	这个嘛！再议吧！	2014.03.13

7、查询历史展示

查询历史展示分为两部分：一部分是查询记录汇总（包括个人征信报告最近1个月内查询机构数、查询次数，最近2年内的查询次数）；另一部分是信贷审批查询记录明细（包括最近2年内被查询日期、查询操作员、查询原因等）。参见下图：

**七 查询记录**

**查询记录汇总**

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
1	0	2	0	0	3	0	0

**信贷审批查询记录明细**

编号	查询日期	查询操作员	查询原因
1	2015.07.30	中国工商银行/fenglei	贷款审批
2	2015.07.29	中国工商银行/fenglei	贷款审批

值得提醒的是，如果发现机构在未授权的情况下查询了你的征信，一定要提出异议申请，央行会彻查该机构的查询原因并最终给出结论，如果确认是机构非法查询还会受到处罚。因为你的征信报告如果显示被多家贷款和信用卡审批机构查询，就说明你是一个很缺钱的人，很可能无法正常还款，为了控制风险，银行很有可能会拒绝你的申请。

另外，也劝大家养好自己手中的信用卡，适度消费，即时还款，不要任性的向多家银行随意申请信用卡，自己够用就好。

讲到这里，完整的银行版征信报告解读就结束啦，不知道各位亲们觉得如何？如果还有不懂的问题欢迎大家在评论区留下你的问题，苏宁金融风控妹一定知无不言，言无不尽。