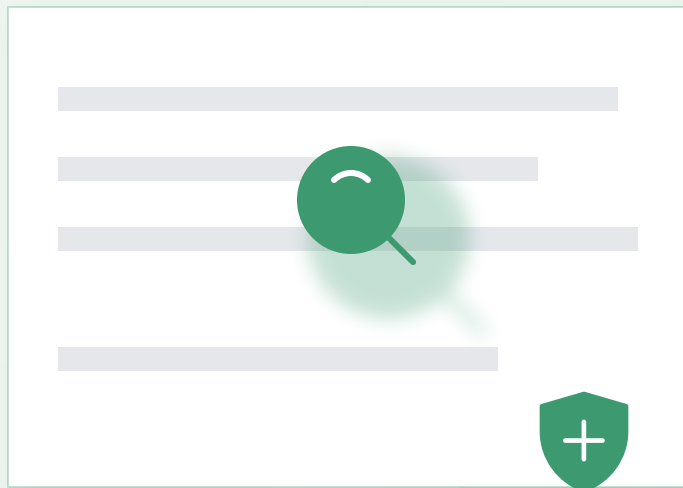


优信大师 · 征信知识科普

个人征信报告详解

看懂央行征信 · 避开贷款被拒的坑

整理优化：优信大师 | 2026年度征信知识科普系列





市面上所谓“征信修复”，100% 是骗局

征信乱象专项治理中，凡宣称“花钱洗白逾期”“内部渠道消除记录”均为诈骗，切勿轻信！



逾期记录无法洗白

征信逾期记录自还款之日起保留5年，只能靠按时还款积累良好信用，等待时间自然覆盖，任何声称“洗白”的行为均属违法无效。



没有“内部渠道”

央行征信系统由国家金融信用信息基础数据库管理，不对任何中介机构或个人开放修改权限，所谓“内部关系消除污点”纯属诈骗话术。



读懂报告才是真优化

优化征信的前提是读懂报告，了解征信结构与评分机制，及时发现错误信息并合规申诉，在贷款申请前做好信用排雷与维护。



服务边界声明：本服务仅为征信报告知识科普与阅读理解辅导，不从事个人征信业务、不提供征信修复/洗白/消除记录服务、不代办贷款、不从事助贷业务，不承诺任何审批结果。

免责声明与服务条款

01 产品性质界定

本产品为AI工具使用费与征信知识科普内容付费，属于软件及知识服务费，**非征信、贷款或金融中介相关费用**，仅提供知识讲解与工具辅助。

02 非征信业务范畴

运营方未取得个人征信业务许可，不从事征信采集、加工、评价等业务，仅对央行公开的征信报告格式进行解读与阅读辅导。

03 非贷款中介服务

不提供贷款中介、助贷、融资担保及推荐服务，与银行无导流分成关系，不承诺任何贷款审批结果或额度。

04 拒绝征信修复骗局

“花钱修复征信”均为诈骗，本产品不提供、不代办任何修改、删除或覆盖征信记录的服务，征信记录需依法依规更新。

05 内容仅供参考

内容整理自《征信业管理条例》及银行公开政策，仅作知识科普，不构成法律、贷款申请或投资决策的直接依据。

06 隐私安全保障

使用过程中系统不上传、不留存、不转发用户征信报告原件，采用本地解析、阅后即焚机制，严格保护用户隐私数据。

07 风险与解释权

信贷政策以银行最新规定为准，用户依据本资料做出的任何决策，其风险由用户自行承担，运营方保留相关条款解释权。

个人征信报告详解 | 目录

目录

CONTENTS

01 征信报告怎么打印

广东地区本人办理流程，详解线下网点与线上查询的具体操作步骤。

02 报头与基础信息

一页看懂报告抬头，快速识别报告真伪与个人信息的准确性校验。

03 身份/居住/职业

解读银行眼里的“稳定性”，住址与工作单位背后的信用评分逻辑。

04 贷款信息概要

你到底欠了多少钱？学会计算总负债、授信总额与余额的关系。

05 信贷账户与符号

银行审批的核心指标，深度解析N、1、2等还款符号背后的逾期含义。

06 贷记卡深度解析

用卡习惯决定额度上限，详解使用率、额度与还款记录的关联。

07 查询记录解读

什么叫“征信花”？机构查询次数过多对贷款审批的具体影响。

08 银行审批8大要点

掌握审批背后的决策因子，避开申请红线，增加信用加分项。

09 优信大师

征信知识科普与报告阅读辅导

01

征信报告怎么打印

本人现场办理，1 年内前两次免费

广东地区专用操作指南



个人征信报告打印 5 步走（广东地区）

01

搜索官方小程序

微信搜索“广东征信预约”，认准官方认证标识进入，避免仿冒程序。



1.1 搜小程序首页

02

进入本人查询入口

在小程序首页点击【本人查询】，进入身份验证与预约界面。



1.2 本人查询页

03

选择网点与时间

根据所在区域选择就近的征信自助查询网点，预约可办理的时段。

04

填写本人身份信息

按页面提示如实选择查询原因，完成信息填写与提交。

05

现场核验与打印

携带身份证原件按时前往，在自助机上刷脸核验身份后，即可自助打印。



1.3-1.5 预约填写页



重要提醒：必须本人携带身份证原件办理，不可代办。

打印收费 & 报告报头怎么看

收费规则

1年内 免费 2次

仅限本人携带有效身份证件查询打印，每年前两次免费；超过2次后按次收取查询服务费，具体收费标准以各查询网点公示为准，异地查询服务费用可能略有差异。



提示：代理查询需提供公证委托书及双方证件原件

报告报头包含

包含报告编号、打印时间、被查询人身份信息、查询机构名称、查询原因及**异议提示栏**等关键标识信息，是报告的身份凭证。



重点关注：异议提示

若此栏显示内容，说明您正在处理征信异议申请，请密切留意处理进度。

个人信用报告

(本人版)

报告编号: 2022050511173032568139			报告时间: 2022.05.05 11:17:30	
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
余	身份证	430521198 338	本人	本人查询 (自助查询机)

基础信息 & 身份/居住/职业优化

银行不查你家事，只看你“稳不稳定”

央行征信不与民政、教育系统联网，信息稳定性 > 信息好看。保持身份、居住及职业信息的一致性与连续性，是征信评分的隐形加分项。



基础信息填写注意事项



手机号

银行通常偏好长期使用的手机号，长期使用的号码能体现用户的稳定性。



通讯地址

稳定居住地址更受银行关注，优先填写正规小区、大厦或单位地址，避免流动性大的地址。



婚姻状态

信息以稳定、真实为原则，以实际婚姻状态填写即可，不必虚假填报。



学历

可如实更新为最新学历，如实填写个人最高学历信息，提升学历后可主动更新。

↓ 征信报告中婚姻、学历等基础信息示例

大专	—	中国 (含港澳台)	120131074@qq.com
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
中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	浙江网商银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
通讯地址	户籍地址		
广东广州市番禺区南村镇广东广州市番禺区南村镇钟村镇胜石七天广场美宜佳			
数据发生机构名称	数据发生机构名称		
重庆京东盛际小额贷款有限公司	浙江网商银行股份有限公司		
身份证号	手机号码	信息更新日期	数据发生机构名称

以下为银行审批时通常关注的客观因素说明，仅供参考

身份 | 居住 | 职业信息怎么看

身份信息档案

- 基本信息：性别、出生日期、身份证号
- 婚姻状况：已婚/未婚/离异/丧偶
- 学历层次：大专及以上
- 通讯信息：现居住地址、手机号码

注：以上信息由各上报银行汇总整合，信息更新存在滞后性。

配偶信息说明

征信报告中仅展示银行信贷系统中关联上报的配偶信息。若显示为空白，并不代表离异或单身，仅说明未在贷款申请中作为共同借款人或联系人上报。

💡 误区澄清：空白 ≠ 离异

居住稳定性分析

- 记录维度：近5年居住地址变更记录
- 状态类型：租房、按揭购房、全款自置

说明：居住稳定性是银行评估个人信用状况的参考维度之一。

(二) 配偶信息		
证件类型	证件号码	工作单位
-	-	-

居住信息记录示例

(三) 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	广东广州市番禺区南村镇广东广州市番禺区南村镇钟村镇 鹿石七天广场美宜佳	-	其他	2022.01.08
2	广东省佛山市顺德区威新登堡6座1803	-	-	2021.09.04
3	钟村胜石村中心路6号401	07392116	租房	2021.09.01
4	广东省广州市番禺区东环路25号公司宿舍226	07392116	租房	2021.07.28
5	钟村镇胜石村中心路6号	862031144212	按揭	2021.03.30
编号	数据发生机构名称			
1	重庆京东盛际小额贷款有限公司			
2	中信银行股份有限公司			
3	广发银行股份有限公司广州分行营业部			
4	中国民生银行股份有限公司信用卡中心			
5	中国农业银行股份有限公司广东省分行营业部			

居住稳定性为银行评估参考维度

职业信息在审批中如何被参考

银行通常偏好的行业类型



公务员、事业单位



国企、医生、教师



企业高管、高技术人员



上市公司、500强员工

VS

银行通常审慎的行业类型



高危行业从业者



收入不稳定岗位



短期频繁跳槽



难以核实信息职业



以上仅为银行公开偏好的客观说明，不构成任何填写建议

04

贷款信息概要速读

一页看懂你到底欠了多少钱，掌握信贷负债全貌

即使贷款结清、信用卡注销，历史账户记录仍会在此板块展示。这部分是金融机构评估您还款能力与信用历史的核心依据，也是理解个人负债状况的关键窗口。

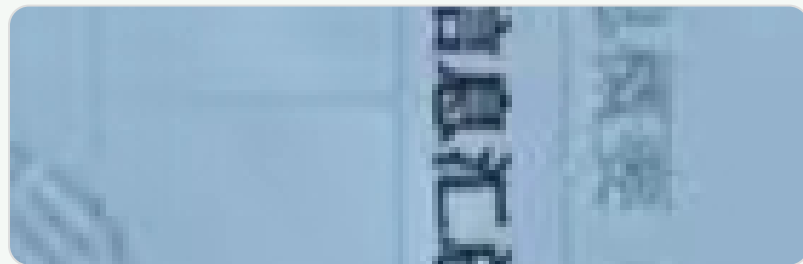


概要里的5个关键词

名词	通俗解释
管理机构数	你一共找过多少家金融机构借过钱
账户数	名下一共多少笔贷款账户（结清后仍保留记录）
授信总额	所有机构给你的总借钱额度
余额	现在还没还的本金
近6个月平均应还款	近半年每月平均要还的钱

(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	—	—
	个人商用房贷款（包括商住两用房）	—	—
	其他类贷款	9	2019.01
信用卡	贷记卡	12	2010.08
	准贷记卡	—	—
其他	—	—	—
	合计	21	—



哪怕贷款已结清、信用卡已注销，历史账户记录依然展示——这是央行征信的特点，记录会客观反映您的信贷历史，无需为此感到焦虑。

三种贷款类型，一分钟分清

01 非循环贷

典型代表：房贷、装修贷、大额抵押贷

审批即生债务，需按合同足额按期还款，不可随意调整。

 **特点：**一次性授信，专款专用

02 循环贷（单笔型）

核心痛点：征信账户激增

每提一笔新增一个账户，账户数量快速增加，影响银行审批观感。

 **风险：**账户过多，银行敏感

03 循环贷（账户型）

征信优势：极简显示

多次提款仅显示一个账户，欠款统一归并，对征信记录更友好。

 **优势：**账户少，负债更隐形

以上为两种循环贷在征信报告上展示形式的客观区别说明。

05

信贷交易账户 & 还款记录

这一部分，直接决定你能不能从银行借到钱，是征信报告中最核心的信贷表现窗口。

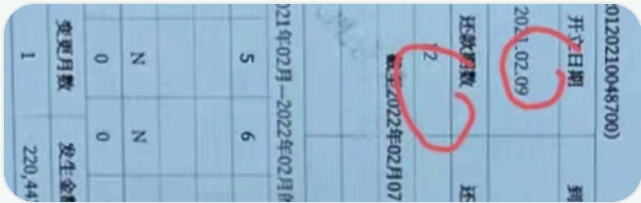
重点关注账户状态是否正常、贷款五级分类结果以及还款记录中的符号含义，这些细节直接反映了你的履约能力与信用风险等级。



5 种账户状态，一眼看懂

风险等级：低 → 中 → 高

状态类型	核心含义	影响与风险
01 正常	按时足额还本付息，无逾期。	✔ 信用优良
02 逾期	超还款日未还，分不同逾期等级。	✘ 审批受阻
03 呆账	经催收无法收回，长期呆滞。	⊗ 基本拒贷
04 转出	债权转让给其他机构。	⚠ 仍需履约
05 结清	全部本息已还清。	✔ 利好征信



真实案例：农行个人经营性贷款

⚠ 警示：征信报告中出现“逾期”或“呆账”，将导致大行信贷申请直接被拒，务必重视！

特殊交易 & 信用卡（贷记卡）状态

个人征信报告详解 | 05

特殊交易类型（均为负面标记）

展期

担保人代偿

以资抵债

司法追偿

债务减免

个性化分期



温馨提示：提前结清贷款属于正常履约行为，不仅不属于负面记录，反而是信用良好的有力证明。

贷记卡 6 种核心状态解析

✓ 正常

账户使用正常，无逾期或违规记录，信用表现良好。

✖ 冻结

账户被银行锁定，无法进行支付或取现，需申请解冻。

⏸ 止付

强制停止支付功能，通常因逾期或风控触发，需银行解除。

✖ 呆账

长期未偿还的欠款，征信报告中最严重的负面记录之一。

🗑 销户

账户已正式注销，无未结清欠款，记录将保留5年。

👛 未激活

卡片已核发但未启用，通常不影响信用，但占用授信额度。

↓ 真实征信报告中特殊交易/贷记卡状态示例

2017年06月—2022年03月的还款记录												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2022	*	N	N									
	0	0	0									

信用卡关键名词 & 3 条优化建议

个人征信报告详解 | 05

01 / 5个核心概念解析

01 授信额度

银行根据个人资质核定的信用卡最高透支上限，是卡片使用的基础额度指标。

02 共享授信

同一家银行下多张信用卡共用一个额度池，总额度不累加。

03 已用额度

账单周期内已实际透支消费或取现的总金额，影响还款压力。

04 半年均额

最近6个月账单均值，反映消费稳定性与资金需求。

05 历史峰值

开卡以来单期账单最高透支额，体现短期消费爆发力。

贷记卡账户信息汇总		
授信总额	单家机构最高授信额	单家机构最高授信额
149,000	45,000	10,000

银行通常关注的用卡习惯

01

持卡数量

银行通常关注账户数量

02

额度使用率

银行通常关注已用额度占授信额度的比例

03

长期空卡

银行通常关注账户活跃度

3	2022.04.24	中国建设银行股份有限公司广东省分行	贷款审批
4	2022.03.28	浙江网商银行股份有限公司	贷后管理
5	2022.02.21	重庆京东融资小额贷款有限公司	贷后管理
6	2022.02.07	广发银行股份有限公司	贷后管理
7	2022.01.27	浙江网商银行股份有限公司	贷后管理
8	2021.12.30	中国建设银行股份有限公司广东省分行	法人代表、负责人、高管等资信审查
9	2021.12.13	浙江网商银行股份有限公司	贷款审批
10	2021.11.29	广发银行股份有限公司	贷后管理
11	2021.10.28	中国建设银行股份有限公司	贷后管理
12	2021.10.25	浙江网商银行股份有限公司	贷后管理
13	2021.10.24	江苏银行股份有限公司	贷款审批
14	2021.08.27	浙江网商银行股份有限公司	贷后管理
15	2021.08.23	重庆京东融资小额贷款有限公司	贷款审批
16	2021.06.28	浙江网商银行股份有限公司	贷后管理

↓ 贷记卡额度与使用明细示例

查询记录 & 银行审批要点

征信“花不花”，就看这一页

查询记录保留2年，信息实时更新；本次打印的查询记录，通常会在下次征信报告中显示。这是银行评估您信用风险的重要参考维度，近期高频查询可能被视为资金需求迫切的信号，进而影响贷款审批结果。



哪些查询不影响，哪些查询扣分



不影响

本人查询

自己主动查询征信报告（如打印详版），属于个人知情权范畴。银行审批时会完全忽略此类记录，不会对贷款申请产生任何负面影响。



不影响

贷后管理

银行或金融机构对存量客户进行的例行风控复查。这是被动产生的查询，并非你主动申请信贷，因此不会被视为“缺钱”信号，不影响审批。



硬查询

贷款/信用卡审批

申请贷款、信用卡、网贷时机构发起的查询。这类记录过多（如半年超6次）会被视为“征信花”，银行会判定你近期资金紧张，降低审批通过率。



连带查询

担保/法人审查

为他人担保或作为企业法人申请经营贷时产生。这类查询关联担保或经营风险，若对方逾期，会直接影响你的征信。

↓ 真实查询记录示例

报告说明

本报告由中国人民银行征信中心出具，依据截至报告时间的个人征信系统记录的信息生成。除查询记录外，其他信息均由相关机构提供，征信中心不保证其实质性和准确性，但承诺在信息汇总、加工、整合的全过程中保持客观、中立、公正的地位。

本报告的信贷交易信息提示中，“业务类型”为“其他”的汇总信息不包含“资产处置”和“垫款”业务。

本报告中如果没有“信贷交易违约信息概要”信息，说明信用主体最近5年内没有连续逾期。

对于存在授信额度的协议信息，信息主体的可用额度需结合“授信协议信息”中的授信额度、授信期限信息和金额进行估算。

本报告中的“非循环贷款”指授信机构给予借款人一定的授信额度，且该额度不可循环的贷款业务。其放款方式可以分为一次性贷款和分次放款。

本报告中的“循环贷款”指授信机构给予借款人一定的授信额度，在额度范围和使用期限内，借款人可多次借款，借随随用。

“循环贷款账户一”一般指循环额度下，借款人的多次借款通过不同账户逐笔管理，每笔借款分开归还；“循环贷款账户二”一般指循环额度下，借款人的多次借款通过同一个账户统一管理，借款统一归还。

本报告的信贷交易明细信息中，循环贷款的到期日期是指该账户的授信额度的到期日期。

本报告的信贷交易明细信息中，信贷账户展示最近5年的还款情况，包括当前还款状态和当前逾期总额。

对于通过自助渠道办理的“小额、高频”业务，金融机构将合并报送相关账户，展示在本报告的信贷交易明细信息，此时账户的还款方式为“不区分还款方式”，该账户的还款频率统一约定为“月”，“还款期数”按月计算，其还款信息按月进行观测和更新。

本报告中的逾期准贷记卡账户是指该账户60天以上的透支行为。

本报告中的还款期数为“—”是指该账户非分期还款。

本报告不展示5年前结束的违约行为，以及5年前的欠款记录、强制执行记录、民事判决记录、行政处罚记录、电信欠费记录。

机构说明是数据提供机构对具体业务添加的特别说明信息。

本人声明是信息主体对信用报告中的信息所附注的简要说明，信用主体对本人声明的真实性负责。

异议标注是征信中心添加的，用于说明信息主体对信用报告中的哪些信息有异议。

本报告中标记为红色的部分，用于提示该部分可能出过违约信息；标记为粉色的部分，用于提示负面公共信息；标记为黄色部分，用于提示该部分为重点关注信息。

除“与相关还款责任的企业借款”中的金额展示对应币种金额外，本报告中所有金额均为折合人民币金额。

本报告内容涉及个人隐私，查询者应依法使用、妥善保管。因使用不当造成个人信息泄露，征信中心不承担任何责任。

本报告整合了数据提供机构以信息主体不同证件报送的信息。



核心洞察：银行风控核心关注“贷款审批”和“信用卡审批”这两类硬查询的频次，以此判断资金缺口；本人查询和贷后管理属于中性记录，不影响审批。

银行审批时通常关注的8个维度

01 硬查询次数

银行通常要求2个月硬查询≤**3次**，3个月≤**7次**，6个月≤**8次**，仅统计贷款审批与信用卡审批类查询，自查次数不计。

02 申贷年龄

银行通常要求申贷人年龄在22-55周岁，优质客户或特定产品可放宽至60周岁。

03 逾期情况

银行通常严禁“连三累六”（连续3个月逾期或2年内累计6次），当前有逾期记录会直接被拒，需结清并等待更新后再申请。

04 综合负债

银行通常将信贷额度与信用卡已用额度计入负债；房贷车贷通常不计，但对外担保贷款会计入负债。

05 网贷小贷

银行通常关注网贷小贷笔数，笔数过多会被视为资金饥渴，进而质疑还款能力。

06 信用卡使用

银行通常建议信用卡持卡数量≤4张，使用率控制在**80%**以内，避免因负债过高影响审批评分。

07 严重不良记录

银行通常将失信被执行人名单、法院强制执行记录视为严重不良记录，会直接导致所有银行信贷产品拒贷，需解决后满5年消除。

08 加分资产

银行通常会将社保公积金连续缴纳、企业纳税开票、按揭房/车资产证明、商业保险保单等作为审批加分项。

以上数据为各银行公开政策整理，具体以申请银行最新要求为准

3条必知提醒



没有“花钱修复征信”

征信逾期记录只能通过按时还款、依靠时间自然滚动消除。市面上任何宣称“付费修复”“内部渠道洗白”的机构或个人，均为诈骗手段，请务必提高警惕，避免财产损失。



5年前的记录自动消失

根据《征信业管理条例》，已结清的不良信用记录，自结清之日起计算，满5年后将不再展示在个人征信报告中。保持后续良好还款习惯，过往污点不会成为永久负担。



注意隐私保护

征信报告包含身份证号、信贷记录等核心隐私信息，切勿随意转发给他人或在非正规平台授权查询。建议妥善保管纸质报告，及时销毁废弃文件，电子档加密存储。

🔒 本资料仅为征信报告阅读知识科普，不构成任何贷款、投资或法律建议；不收集、不留存、不转发您的征信报告原件。

08

优信大师 · 专业征信咨询

看不懂报告细节？担心贷款申请被拒？我们为您提供一对一专业解读，帮您提前排查信用风险，规避潜在隐患。

合规咨询：基于央行征信中心标准进行专业解读，不做任何非法的“征信修复”承诺，保障您的信用信息安全。



优信大师 · 征信知识科普

优信大师

征信报告科普 | 阅读辅导 | 反诈提醒

- ✓ 逐页讲解征信报告上每个符号和数字的含义，让你看懂报告内容。
- ✓ 识别“征信修复”骗局，了解常见诈骗手段，保护个人财产安全。
- ✓ 了解银行通常从哪些维度看征信，学习如何养成良好的个人信用习惯。

立即使用优信大师 →