

## 前言

今天奉上一篇干的塞牙的干货，关于征信报告的。

非常多的人私信问我很多与自己征信，贷款有关的问题，很多问题其实并不复杂，只不过没有一个系统的指南来帮大家完成知识框架而已。

征信这个领域，我敢于接受任何人的任何挑战。

我有这个自信，是因为3个原因。

- 1.我本人工作这些年，过目的征信数目有10多万份了，高峰期一天看上百份征信，以风控的角度看征信；
- 2.我在银行和持牌机构工作的时候，负责过征信报送类工作，知道征信更新的规则是怎样的；
- 3.作为一个风控与黑产的专家，我在搞竞争对手的时候，同样要用到大量征信知识，来想方设法绕过对方的风控，骗到他们的钱，实战经验丰富到本能。

吹逼吹完了，我们开始。

我总结了9个问得最多的常见问题来讲解。

本次只是第一期，后面更多内容我有时间再写，或者大家可以私信提问。

## 正文

### 1.什么是征信报告？

从广义上来讲，一切专业化的、独立的第三方机构为个人所建立的信用档案，都可以叫做征信报告，你可以理解为从央行征信，公安档案，开房记录，芝麻分，到我给全班同学的颜值身材做了个打分列表（我当年确实干过这事儿），这些都算做广义上的征信报告。

而狭义上的征信报告，也就是我这本书所讲的征信报告，是单指中国人民银行征信中心，为每一个中国公民所建立的信用档案，这份档案中的绝大多数信息是金融类信息，如信用卡，借款等；但同时也包含一些司法和行政的信息及个人基础信息，如工作，家庭，婚配等。

## 2. 征信报告里的信息从哪里来？

简单来说，征信信息主要来自以下几类机构：

提供贷款服务的机构。主要是银行，部分持牌小贷公司，部分非银行金融机构（保险等）。

这类机构提供的主要是个人的借贷信息，如业务发生日期，借款金额，期限，还款状况，担保状况等等。需要注意的是，信用卡本质上也是一笔贷款，只不过是随借随还并且循环授信而已。

提供透支服务的部分服务机构，如电信公司（电信固话欠费在某些地方上征信），水电燃气公司等事业单位，这些单位主要提供个人的缴费数额及缴费时间等信息。需要注意的是，水电煤这些信息，并不会像银行一样一定上征信，要看各地的具体情况，大多数地方是不上征信的，但还是不建议贸然欠缴，因为征信规范化是大趋势，谁知道哪一天会秋后算账呢。

此外，上述机构还提供一些个人的地址、联系方式等基本信息，而这些信息是由个人在办理业务时提供给这些机构的，所以并不完全准确。

法院、政府部门。民事经济案件责任一方的信息主要来自作出判决的法院，个人欠税信息来自相关的税务部门。

## 3. 征信报告里的信息一定是准确的吗？

不一定是完全准确的。

征信报告中，金融类和行政司法类的信息，一般都是比较准确的，因为数据来自于机构报送或者第三方填写，例如你上个月欠了多少信用卡账单，你去夜总会不付钱被人告非礼上了法院，你欠了电话费不还，你随地大小便被社区居委会没收了作案工具这些事情（妈蛋你怎么这么坏额），都是由系统记录并报送的，所以基本准确（注意，不是一定准确，我国还有好多身份证号都重的人呢）。

但是涉及个人基础信息时，并不一定准确，工作可能会换，住址可能会变，婚姻...  
...呸呸呸我还是相信爱情的，并且由于这些信息主要来自于个人提供，所以存在一定的造假可能，并不可完全相信。

举个例子，当你在申请1张信用卡的时候，写得工作单位是妇联，婚姻状况写得是已婚；即使你实际是在菊花联盟工作，并且还是单身狗，只要这张信用卡下卡了，你的征信报告上的工作单位和婚姻状况就会变为妇联和已婚，直到你下一次申请别的金融业务的时候再填写别的内容，那么就会被新的内容所更新。

#### 4. 征信报告的更新频率是怎样的？

在过去，我们的统一说法是一个月更新一次，但是现在不是了。更新频率取决于机构报送的效率，最迟1个月更新一次。

举个例子，你有2张信用卡，1张是交通银行的，1张是招商银行的（仅做举例使用，不代表这两家银行就是这么干的），交通银行的报送频率是3个工作日，招商银行的报送频率是20个工作日。

假如你1月1号，这两家银行的信用卡都出现了逾期并且一直未还，那么可能在1月5号的时候，你拉你的征信报告，就出现了交行卡的逾期信息，但是招行卡还显示正常。

所以，关于这个问题的标准答案，应该是视不同机构的报送频率，最晚1个月更新一次。

另外，部分机构在不同地区的报送频率是不一样的，再举个例子，交通银行可能在华东区的报送频率是3天一次，在华北区的报送频率可能是10天一次，在华南区的报送频率可能是15天一次。

所以最好的情况，就是做好一个月的心理准备，还款与借款同理，你有一笔贷款今天还清了，最迟1个月显示结清，最快第二天显示结清。

## 5. 征信报告对我们的生活有什么影响？

征信报告是你个人信用的一张身份证，如果你的信用不良，那么正规金融机构可能会拒绝与你发生业务，例如银行不给你贷款，大的贷款公司不给你贷款，例如房贷车贷办不下来。

如果你觉得不和金融机构发生业务不就好了，那就错了，事情并没有那么简单。

因为正规金融机构一般代表着较低的费率和较为温和的服务态度，一旦选择那些不

看征信的机构，那么你贷款的成本会急剧上升，上升到你可能承受不了的地步，并且这些黑公司在催收时虽然手法花样百出，但同样的是绝不会尊重你的个人隐私和权利。

另外，出国和大公司做入职背景调查时，很多时候会查看你的征信报告，如果你是黑户或者还款不良，有一定的概率会被拒之门外。

如果你不幸黑到底，上了失信人名单，那么你连飞机高铁都不能坐了。

所以，一定要珍惜并爱护自己的征信报告，不要掉以轻心。

## 6.该如何查询我们的征信报告？

### 方法1

#### 通过网络查询

登录中国人民银行征信中心网站（<http://www.pbccrc.org.cn/>），点击其【核心业务】中的互联网个人信用信息服务平台，然后按照相关提示进行注册并查询。

如果在注册过程中，网站提示你【系统未收录你的征信报告】，那么就说明你目前还是征信白户，这种情况多出现于还未工作的学生或者是没有任何信用卡，贷款，并且没有做过任何申请的社会人士。

### 方法2

## 线下查询

查询者持本人有效证件（包括不仅限于身份证、军官证、士兵证、护照、港澳居民来往内地通行证、台湾同胞来往内地通行证、外国人居留证等）及复印件（一般现场会有证件复印服务），去当地人民银行征信中心驻点，可以现场打印自己的征信报告。另外由于征信报告全国联网，所以即使你是山东人，你也可以在人行杭州分行拉取你自己的征信报告。

再说个题外话，一般各地人行征信中心外面和里面，有大量小贷公司的业务人员在揽客，因为可以现场拉出客户的征信，既防范了征信造假，又能有效接近那些有潜在贷款需求的客户。

## 方法3

### 通过各类APP查询

方法3和方法1其实是同一种方式，都是利用人行征信中心网站来获取征信信息，APP也是通过内嵌爬虫爬取人行征信中心URL的方式，实现的APP内查询，本质上没有区别，但是比较方便，手机就能自助操作，用的人最多。目前比较流行的APP有卡牛，51信用卡等等等等，这类型的APP多到数不过来，可以自由去各大APP市场下载。

## 7.我能否查询他人的征信报告？

在取得对方授权时，是可以的；若没有取得对方授权，则侵犯了他人的隐私，涉嫌违法。

## 情况1

如果是仅仅只有业务关系的2个人，例如你和贷款业务员，你需要将自己的身份证原件，个人手持身份证照片，个人签字授权书都交给他，然后他持你的个人资料和他本人的身份证，可以到当地人行机构拉取你的征信报告，或者申请查询你的网络征信报告（银行工作人员一般走这条路）。

## 情况2

你和你的熟人（亲人，朋友等），那么你可以使用对方的个人信息来注册人行网站，然后回答完相关问题即可查询，不过这里也涉及授权，一般情况下对方是否乐意你查他，是两个人的事情。

## 情况3

直接让在银行的朋友帮你查XX的征信报告，这种情况违规违法，在前几年很猖獗，近些年由于我国对个人隐私的保护越来越重视，银行监管也越来越严，不允许随意查询不发生业务关系或者没有授权的征信，所以越来越少，再次重申，这是违法的。

总结，如果对方知晓，且同意并授权，那么是可以查询他人征信报告的，如若在对方不知情的情况下查询他人征信报告，则侵犯他人隐私，是违法的。

题外话，如果可以的话，建议在婚前拉取配偶双方的征信报告，就像婚前体检一样，这些潜在风险都要考虑，说不定你的另一半挥霍无度或者表面光鲜实际负债累累呢？婚姻是一辈子的事情，所以婚前一定要谨慎再谨慎。

8.我是征信白户，会怎样？如何解除白户状态？

从业务逻辑上来讲，征信白户是一张白纸，仅仅是之前没有发生过金融业务而已，不应该收到任何歧视或者优待。

但是在业务实操中，金融机构不喜欢（注意，是不喜欢，不是拒绝）征信白户，有3个原因。

1因为征信报告体现了一个人的往期信用，所以银行就可以参照他的信用来考量是否与他发生业务关系，如果征信是白户，则银行无法确认这人的征信状况具体是怎么样的，银行讨厌未知，并且希望同行能先去探探路，自己随后跟上，这是金融机构趋利避害的本能。

2征信空白就意味着这个人从来没有与正规金融机构发生任何业务接触，那么这个人就没有受到过信用教育，不知道征信逾期的后果，很多时候无知可能引发无畏，这部分没有受过信用教育的群体，其逾期不还的概率要高于受过信用教育的群体，例如学生信用卡和学生贷款的逾期就非常夸张，很多学生从小就没有接受过信用教育，导致自己根本不知道还有征信报告这东西。

3现在的各种互联网贷款非常发达，且很大一部分不上征信，即使一个人是征信白户，也完全不代表他就是一张白纸，有可能他背负了很多的网络贷款，等着正规持牌机构去接盘。

综上，金融机构不喜欢征信白户，但若客户的其他资质优秀或者可被银行所知，则征信白户也没什么关系，例如银行可以查到你的社保缴费记录，例如你在知名大公司工作，例如你的学校非常棒，例如你的工资卡就是招行的你去申请招行信用卡能直接看到你的收入等等等等，这些人即使是白户，也不影响办理业务。

至于解除白户状态，非常简单，申请信用卡或者一些上征信的贷款，就好了。

## 9.金融机构在进行贷款审批或者信用卡发放时，主要看征信的哪些要素？

### 要素1

#### 还款状况

还款状况直接代表了一个人的信用状况，一个往期还款状况比较差的人，可以直接理解为信用较差，金融机构不希望和信用差的客户发生业务，就和我们不想和爱借钱不还的人交朋友是一个意思。

有朋友会不服气了，我明明只是忘了，不是没钱还，也不是不想还。

很抱歉，首先金融机构不是全知全能的，他们没有能力探究每个个体所面临的具体状况，只能说还款记录交叉的群体里，绝大多数都是信用较差的人。

反过来讲，一个人如果还款意识较差（经常忘了还），其实就是说明他信用不好，因为在他心里，就没把还钱当做非常要紧的事情。

另外现在很多机构不仅仅纠结于逾期本身，也会看逾期金额，如果金额较低（几十块这种），往往可以特事特办，或者让客户补充一些其他可以证明资质的材料（或者加购点理财产品保险产品之类的），并不是完全一棒子打死。

当然你欠了好几万好几年还说自己是忘了，那就只有鬼才信了。

### 要素2

#### 授信金额

授信金额是指你征信上的信用卡授信额度，以及贷款的授信额度，授信金额在一定程度上代表了一个人的个人综合资质。

由于不同银行获取到的客户信息存在差异（例如A银行有渠道能获得到客户的社保信息，B银行就获取不到），一般掌握客户信息越多的银行，敢于给客户更高的授信（A银行能看到你的五险一金，B银行看不到），这时新的授信银行就可以参照前辈们的授信来分析出这个客户的授信额度是什么水平比较合理。

一个每张信用卡都有5W以上额度的人，和一个每张信用卡都只有5千额度的人，同时申请一笔贷款，在刨除逾期要素外，额度高的人有优势。

贷款授信同理，一般贷款都是月薪放大XX倍，更有说服力。

### 要素3

#### 负债率

这里的负债率指的是信用卡的透支金额和贷款的月还款金额占总授信额度的比值。

试想一个人有5张卡，每张卡都有3W额度，他的总授信就是15W，但是他已经透支了15W元，则这个人的负债其实已经很高了，他已经把再给他下款会存在经济崩盘还不上风险。

贷款同理，一个人已经背了几十万的贷款（房贷车贷另算），每个月要还1到2W块，其实资金压力非常大，给这些人放款下卡时存在风险的。

### 要素4

#### 查询情况及查询机构

没想到吧，你的征信报告查询次数也会成为影响你下款的要素，很多银行的风控守则里，近半年征信查过XX次的直接拒绝。

从业务逻辑上，征信查询了太多的人，往往代表着向多家机构申请贷款，容易出现多头负债导致个人经济崩溃的状况。

-----  
公众号：半佛仙人（ID：banfoSB）

微博：半佛仙人正在装

知乎：半佛仙人

这是一个神奇的男人，你完全猜不出他会写出什么，他自己也不知道。