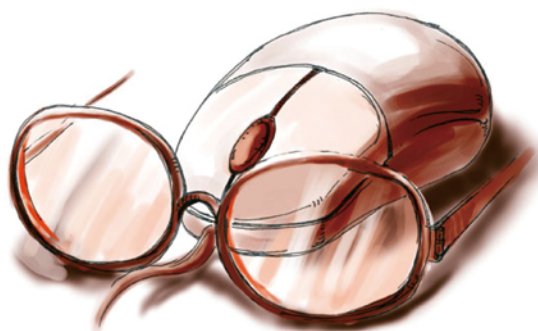


## 第四篇

# 帮您读懂信用报告

---



许多人觉得个人信用报告复杂难懂，主要原因是个人信用报告记载了个人在贷款、使用信用卡等多种信用活动中的信息，涉及许多专业词汇，这些词汇虽然每个人可能略知一二，但探究起其确切的含义来，恐怕一些专业人士都要考虑考虑。另外，还有一些词汇和符号是个人信用报告所特有的，比如，在描述您最近 24 个月每个月的还款状况记录时，会用到一些专用字符以及一些数字。这些专有名词、专用字符和数字究竟是什么意思呢？就请耐心地阅读本篇吧！

## 76. 信用报告中的“查询时间”和“报告时间”有什么区别？

信用报告中显示的“查询时间”是指系统收到查询者提出查询请求的时间；“报告时间”是指生成个人信用报告的时间。在正常情况下，两者间隔时间非常短，通常在 5 秒以内。一般来说，信用报告中反映的信息，应当是截至“报告时间”时，个人数据库中所拥有的关于被查询人的所有的最新信息。

如：报告编号：20067031600000052583999      查询时间：2007.03.16    16: 14: 20      报告时间：2007.03.16

16: 16: 21。

## 77. 个人信用报告的信息有哪些栏目?

个人信用报告的信息包括以下栏目:

(1) 个人基本信息, 包括个人姓名、地址、工作单位、居住地址、职业等;

(2) 信用交易信息, 如个人的贷款、信用卡、为他人贷款担保等信息;

(3) 个人开立结算账户信息, 指个人开立结算账户的数量、开户银行等;

(4) 个人非银行信息: 包括个人住房公积金信息、个人养老保险金信息、个人电信缴费信息等;

(5) 特殊交易信息;

(6) 特别记录;

(7) 查询记录。

需要说明的是, 目前, 中国人民银行个人信用数据库从部分省(市)的住房公积金中心、劳动和社会保障部门采集个人的信用信息, 这项工作正逐步向全国推开。因此, 有些城市的个人信用报告中包含个人住房公积金信息、个人养老

保险金信息或个人电信缴费信息等，有些城市则没有。

## 78. 个人身份信息是怎么来的？

个人信用报告中的个人身份信息主要是由各商业银行上报的，追溯起来，就是个人在商业银行办理信用卡或贷款业务时填写的相关申请表上的个人基本信息。由于一个人可以在不同的时间向不同的商业银行申请信用卡或贷款业务，而且不同时候填写的个人身份信息可能不同，个人信用报告中显示的个人身份信息是各商业银行上报的同类信息中最新的一条，但仍可能与您当前的实际情况不符，原因是您在最近一次把信息留给银行后，个人情况可能又发生了变化。因此，如果个人基本信息发生了变化，请及时到与其发生业务的商业银行更改客户资料，以保证个人信用报告中身份信息的及时性和准确性。

## 79. “已与公安信息核实”是怎么回事？

信用报告中“已与公安信息核实”是指个人信用报告中的个人姓名、身份证号码信息已与公安部居民身份证信息数据库进行过核实。目前，中国人民银行的个人信用数据库与公

公安部居民身份核查系统已经联网，可以通过身份证号码对征信系统采集的个人身份信息与公安部个人身份系统进行核对查实。如果核查实现，则会在个人信用报告的个人信息栏目上方显示“公安部认证结果：已与公安信息核实”，核查结果有可能出现以下几种情况：

(1) 姓名、身份证号码一致，并显示身份证签发机关及个人照片。

(2) 姓名、身份证号码一致，并显示身份证签发机关。

(3) 身份证号码相符，姓名不符，即公安部数据库中查到的此身份证号码对应的是另一个姓名。

(4) 找不到该身份证号码。有两种情况，一种情况是此人的姓名和身份证号码尚未收入公安部数据库中，另一种情况是身份证是假的。

(5) 如果由于各种原因，核查未实现，则显示“公安部认证结果：未核查”。

### 80. “明细信息”是什么意思？

个人信用报告中的明细信息主要是指信用交易信息中的每一张信用卡（包括贷记卡和准贷记卡）的授信额度、每次

使用（透支）和还款情况的具体信息；每一笔贷款的金额、每次还款情况等具体信息。前者反映个人每张信用卡的使用情况，后者反映个人每笔贷款的相关情况。

### 81. 什么是“信用额度”与“共享授信额度”？

信用额度是指银行根据信用卡申请人的收入状况、信用记录等，事先为申请人设定的最高使用金额，这反映了商业银行对个人信用程度的肯定。在卡片有效期和信用额度内，申请人使用信用卡并还款后，信用额度会自动恢复，从而可循环使用信用卡。共享授信额度，是指两个或两个以上的信用卡及其账户共享同一个信用额度，当任意卡片及账户消费一定金额后，这几个卡片及账户的可使用的信用额度均会相应减少。

举一个例子，某位客户拥有两张同一银行发行的信用卡，假设分别为 A 卡和 B 卡。两张卡共享 10 000 的信用额度，当这位客户使用 A 卡消费 3 000 元后，当他再用 B 卡去消费时，由于 B 卡的额度与 A 卡共享，这就意味着 B 卡实际只能使用 7 000 元的额度。假设 A 卡为双币信用卡，由人民币和美元两个账户组成，两个账户共享 10 000 元人民币，美元账

户的信用额度为等值人民币，上述情况在信用报告中展示为：

信用卡类型	账户	币种	开户日期	信用额度（元）	共享信用额度（元）
A卡	账户1	人民币	2003.5.20	10 000	10 000
	账户2	美元	2003.5.20	10 000	0
B卡	账户3	人民币	2003.6.20	10 000	0

### 82. 未使用的授信额度为什么也要记入个人信用报告？

有朋友问，银行给了我2万元的授信额度，但我并没有使用，为什么也要记入我的信用报告？正如上一问题解释的那样，授信额度反映了银行对您信用状况的肯定，在授信有效期和授信额度内，您可循环使用信用卡或贷款，当归还信用卡消费额或贷款时，授信额度会自动恢复，因此，授信额度是反映您个人信用状况的正面信息，应当记入您的信用报告。

### 83. 如何理解信用卡的最大负债额？

在每个账单周期内，发卡机构一般会为持卡人统计出一个账单周期内当期应还的金额。信用卡的最大负债额就是各

个账单周期内应还金额的最高值。

**小知识：**银行在批准您的信用卡申请后，会为您确定一个月里的某一日为您的账单日，两个账单日之间为一个账单周期。要注意的是，这个周期的起始日可能与自然月的起始日不同。

#### 84. “透支余额”与“已使用额度”是什么意思？

透支余额和已使用额度反映的是持卡人当前的负债情况，通俗地说，就是表明持卡人欠银行多少钱。透支余额是针对准贷记卡而言的，而已使用额度针对的是贷记卡。要注意的是，此数据项包含本金和利息。

#### 85. 什么是“逾期”？

逾期，即过期，指到还款日最后期限仍未足额还款。特别需要注意的是，以下情况属于逾期行为，都会被记入个人信用报告：

- (1) 比到期还款日晚一两天还款；
- (2) 过了到期还款日，银行工作人员电话催缴后，客户



还清了欠款；

(3) 客户已经在到期还款日之前还款，但由于不清楚应还的具体金额，没有足额还款。

**温馨提示：**不同商业银行的还款日可能不同，客户应注意在自己贷款的还款日之前及时、足额地存入还款金额，或按时到银行柜台办理还款业务，以免造成逾期。同时，建议您在还款日的前几天办好还款手续，因为商业银行的扣款时间有可能在还款日的上午，如果您在还款日当天下午还款，银行有可能扣不到款，这样有可能对您的信用记录造成影响。

## 86. 如何理解“当前逾期期数”、“累计逾期次数”与“最高逾期期数”？

这三个项目很容易混淆，我们可以举个例子来说明一下：假设2006年1月某客户申请了一笔住房贷款，按合同每月需还2000元。但因暂时的资金周转不灵，3月至7月连续5个月未还款。下边我们来计算该客户7月的当前逾期期数、累计逾期次数和最高逾期期数。当前逾期期数是一个连续的

概念，是指当前连续未还最低还款额或者贷款合同规定的金额的次数。由于该客户连续5个月也就是5期没有还款，所以当前逾期期数是5。累计逾期次数是一个累计数，只要逾期1次，它就累加1次，所以它也是5次；最高逾期期数是当前逾期期数的历史最大值，即在3月至7月的当前逾期期数中取最大的一个数字，不难理解它也是5。

假设2006年8月该客户把前5个月应归还的贷款共10 000元还上，此时这三个数据项发生了什么变化呢？首先看当前逾期期数，虽然8月之前已经没有欠款，但该客户没有还8月的2 000元，即8月逾期1次，所以当前逾期期数等于1。再看累计逾期次数，由于前5个月累计逾期次数是5次，第6个月再逾期1次，累计逾期次数要相应增加到6次。至于最高逾期期数，取3月至8月“当前逾期期数”的历史最大值，即7月的5次。

## 87. “当前逾期总额”就是目前该还没还的钱吗？

当前逾期总额是截至信息获取时间前最后一个结算日应还未还的款项。对贷记卡而言，是指当前未归还最低还款额的总额；对贷款而言，是指当前应还未还的贷款额合计，应

还贷款额（包括本金和利息）的构成应视具体合同规定而定。对于准贷记卡，该数据项无意义，所以显示为 0。

**温馨提示：**除当前逾期总额之外，信息获取时间后发生的应还款款项也应该列入目前应归还款款项之列。合理安排还款计划，避免形成新的逾期记录。

### 88. 逾期 1 天与逾期 180 天有什么区别？

前面我们已经说过，个人信用报告是一个客观记录。不管是逾期 1 天还是逾期 180 天，都会如实体现在个人信用报告中。假设某笔贷款的还款方式为按月还款，且在此之前从来没有过逾期记录，那么，当逾期 1 天时，信用报告中相应的当前逾期期数体现为 1，而逾期 180 天时，当前逾期期数为 6。个人信用报告对此不作信用评价，只是如实的记载，但是，信用报告使用者可以对此作出不同的判断。但是要说明的是，这里 1 和 6 这两个数字对商业银行判断风险而言，一般会存在很大差别。

## 89. 为什么要单独把“准贷记卡透支 180 天以上未付余额”标识出来？

准贷记卡透支 180 天以上未付余额，是指该张准贷记卡透支 180 天以上未还的余额。从该张准贷记卡首次透支日开始计算的透支天数超过 180 天（不含 180 天）时，透支 180 天以上未付余额为全部透支余额及其产生的利息之和。如果从首次透支日开始计算的透支天数未超过 180 天，则透支 180 天以上未付余额等于 0。

在实际操作过程中，多数商业银行视准贷记卡客户在 60 天内还款为正常还款，不会影响客户新的授信申请。但当持卡人超过 180 天未还款，则说明其还款意愿不强或还款能力有问题。将此余额标识出来，有利于银行判断持卡人的信用状况，控制信用风险。

## 90. 什么是信用卡的“最低还款额”？

最低还款额是针对贷记卡而言的，是银行在账单日计算出的最低还款额，一般为到本账单日为止已使用额度的一定比例。作为一种短期融资工具，使用贷记卡额度后，银行在还款日并不要求客户归还全部金额，而是允许客户归还使用

额度一定比例的金额，比如 10%，这就是最低还款额。

但需要注意的是，如果未全额还款，所有使用的额度都将从使用日开始计收利息。

### 91. 信用卡按期只还最低还款额算负面信息吗？

不算。只要按期归还最低还款额，就不算逾期。因为银行发放信用卡时与客户的协议规定，客户可以按最低还款额还款，所以，按期归还最低还款额是正常履约的表现，不构成负面信息。不仅如此，由于该客户可能给银行带来更多的利息收入，倒可能成为银行信用卡的营销对象。

### 92. “贷记卡 12 个月内未还最低还款额次数”是什么意思？

是指客户的该张贷记卡在结算月往前数的最近 12 个月内未还最低还款额的次数。贷记卡按月结算，“贷记卡 12 个月内未还最低还款额次数”是“几”，就是有几个月客户没有还信用卡的最低还款额。

### 93. “24个月还款状态”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”，C表示正常结清的销户，即在正常情况下的账户终止；而G表示结束，指除结清外的其他任

信用卡24个月还款状态及各种符号和数字的含义		
代码	准贷记卡	贷记卡
/	未开立账户	未开立账户
*	上个月余额为0， 本月又没有透支	上个月余额为0，本月没有使用
N	透支后还清	当月的最低还款额已被全部还清或透支后处于免息期内
1	透支1—30天	未还最低还款额1次
2	透支31—60天	连续未还最低还款额2次
3	透支61—90天	连续未还最低还款额3次
4	透支91—120天	连续未还最低还款额4次
5	透支121—150天	连续未还最低还款额5次
6	透支151—180天	连续未还最低还款额6次
7	透支180天以上	连续未还最低还款额7次以上
C	销户	销户
G	核销	核销
#	暂时表示还款状态未知	暂时表示还款状态未知

何形态的终止账户,如坏账核销等,这两个要加以区别。此外,也需注意“#”这个符号,表示账户已开立,但当月状态未知。

个人贷款24个月还款状态及各种符号和数字的含义			
代码	说明	代码	说明
/	未开立账户	#	暂时表示还款状态未知
*	本月没有还款历史,还款周期大于月;还款频率为不定期,当月没有发生还款行为;开户当月不需要还款	D	担保人代还(表示借款人的该笔贷款已由担保人代还,包括担保人按期代还与担保人代还部分贷款)
N	正常(借款人已经按时归还该月应还款金额的全部)	G	结束(除结清外的,其他任何形态的终止账户)
1	逾期1—30天	5	逾期121—150天
2	逾期31—60天	6	逾期151—180天
3	逾期61—90天	7	逾期180天以上
4	逾期91—120天	Z	以资抵债(表示借款人的该笔贷款已通过以资抵债的方式进行还款。仅指以资抵债部分)
C	结清(包括正常结清、提前结清、以资抵债结清、担保人代还结清)		

#### 94. “信息获取时间”与“结算年月”两个时间点有什么不同?

信息获取时间是中国人民银行征信中心获取该记录信息的时间,也就是该记录信息加载到个人信用数据库的时间。

结算年月反映的是信用报告中本条记录已更新到的月份，是最近 24 个月还款状态记录的参照时间点。举例说明，下面列出某个账户 24 个月的还款状态，结算年月是 2005 年 8 月，这就表示编号 1 是 2005 年 8 月，编号 2 表示结算年月往前推的一个月，即 2005 年 7 月，依此类推；同时结算年月也反映出该条记录最新更新到了哪一个月。

### 95. “信息获取时间”与个人信用报告中的“查询时间”有什么关系？

信息获取时间一般早于信用报告中的“查询时间”，因此，有些在信息获取时间后发生的信用交易，例如，某些还款行为，在查询个人信用报告时，可能尚未反映在个人信用报告中。

### 96. 什么是“特殊交易信息记录”？

特殊交易信息记录是指在信贷业务过程中发生的展期（延期）、担保人代还、以资抵债等方面的有关信息。

### 97. 什么是“特别记录”？

特别记录是指商业银行等数据报送机构上报的，应引起



特别关注的信息（特别是负面信息），如欺诈、被起诉、破产、失踪、死亡等信息。核销后客户主动还款等非负面信息也可以记录在“特别记录”栏。

### 98. “个人结算账户”就是我在银行的所有账户吗？

不是。与只有现金存取功能的储蓄账户不同，个人结算账户是人民币活期账户的一种，具有使用支票等信用支付工具的功能，可以用于办理汇兑、转账等业务，传统意义上的借记卡即属于个人结算账户。您在银行的定期存款账户就不包括在“个人结算账户”栏目中。

### 99. 个人信用报告中“法人机构数”和“机构数”是一个含义吗？

不是。法人机构数是您所有的信用卡和贷款所属的不同法人机构数量的合计数，反映了您的信贷业务在不同法人机构中的分布状况。机构数是您所有的贷款和信用卡所属的不同机构数量的合计数。

每一家商业银行的总行均为法人机构。比如，您在工商银行北京分行、中国银行北京分行办理了信用卡，在招商银

行北京分行、招商银行长沙分行办理了住房按揭贷款，您的信用报告中法人机构数为3，机构数为4。

值得注意的是，“法人机构数”和“机构数”这两类信息只在个人信用报告银行标准版中出现，个人信用报告的个人查询版里没有这两类信息。

## 100. 如何理解“个人住房公积金信息”中的各项信息？

个人住房公积金信息采集了您个人住房公积金缴纳单位、缴纳时间、月缴存额、缴存比例等方面的信息。住房公积金信息的核心是为个人缴纳住房公积金的单位名称，可以帮助商业银行判断个人真实的工作单位。

现在解释一下什么是住房公积金账户的封存和启封。住房公积金账户封存是指职工因各种原因致使住房公积金缴存中断，其住房公积金账户无法转移且又不符合销户条件时所处的一种状态。封存的住房公积金账户为封存户。

住房公积金账户的启封是指恢复原封存的住房公积金账户的行为。住房公积金账户被封存的职工重新就业或者与原单位恢复工资关系时，职工及其所在的单位应按规定缴存住

房公积金。职工恢复缴存住房公积金时，其住房公积金账户恢复正常状态。

代码说明	
/	未开立账户
*	当前已开户，但尚未开始缴纳
M	账户已开始缴纳，但当月没有缴款（包括正常缴纳和补缴）
N	正常（缴款人已经按时缴纳该月应缴纳金额的全部）
S	补缴（缴款人当月没有按时缴纳当月应缴公积金，但在之后的月份补缴了当月的欠缴公积金）
K	封存

### 101. 如何理解“个人养老金信息”中的各项信息？

个人养老金信息分为缴存和发放两种。缴存信息主要包括养老金缴纳单位、缴费状态等方面的信息，可以通过养老金缴纳单位来判断其工作单位和个人的工作稳定性。发放信息主要是个人原工作单位名称、离退休类别、本月实发养老金合计等信息。个人养老金信息也包括养老金最近 24 个月的缴存（发放）状态，但需要说明的是，缴存和发放状态仅仅说明个人养老金的缴存和发放状况，

不代表当事人的信用状况。各代码含义如下：

缴存		发放	
代码	说明	代码	说明
0	未参保	1	养老保险正常发放
1	参保缴费	2	养老保险暂停发放（中断）
2	暂停缴费（中断）	3	养老保险终止发放
3	终止缴费	#	未知，没有此期数据
#	未知，没有此期数据		

## 102. 个人电信缴费信息中的“欠费”指什么？

个人电信缴费信息中的“欠费”是指电信用户从电信企业月末账单日算起超过两个月（60天）仍未缴纳而产生的欠费。例如，对在6月使用电信业务而产生的费用来说，只要在7月、8月两个月内足额缴纳了相应费用，就不会在个人信用报告中留下欠费记录。因此，由于外出等原因无意造成的短时间欠费不会影响当事人的信用记录。

同时，进入个人信用报告的电信用户缴费信息，不包括缴纳电信增值业务费用信息。因此，对增值业务费用有疑义造成的该项业务欠费也不会对本人的信用记录造成影响。

我们将“欠费”定义为超过60天仍未缴纳的费用，主要

是考虑到个人可能因为出差等原因不能及时缴费，留有充足的补缴时间。同时，我们提醒大家，个人在使用电信服务时已经与电信企业签订了服务合同，应当树立尊重合同、履行合同的信用意识，及时缴纳电信费用。当自己要长期外出时，应当及时委托他人代缴或通过电话、银行代缴等多种自助方式及时缴费。

### 103. 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？个人信用报告是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，也不对个人的信用行为进行评判，所以在您的信用报告中当然不会出现“良”或“不良”的字样。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（主要体现在“当前逾期期数”、“当前逾期总额”、“24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”，这实际上是工作人员根据个人信用报告中的客观记录，对您的信用状况作出的主观判断。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。

### 104. 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审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。

### 105. 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约的信息，主要出现在以下几个地方：

(1) “贷款明细信息”中的“累计逾期次数”、“最高逾期

期数”是较常见的负面信息。

(2) “贷款最近 24 个月每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”、“Z”，这些符号表明个人有欠款逾期未还的信息。

(3) “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。

(4) “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。

(5) “特别记录”中如果存在诸如“该人曾因不履行担保

**小知识：**准贷记卡的 24 个月还款状态出现“1”或“2”，为什么不能说是负面信用记录？这是由准贷记卡的性质决定的，24 个月还款状态中出现“1”或“2”，并不意味着准贷记卡处于不正常状态，实践中，多数商业银行视准贷记卡客户在 60 天内还款为正常还款，不会影响该客户新的授信申请。客户当月只要使用了准贷记卡，并且没有在商业银行向中国人民银行征信中心报送数据前还清，在还款状态中就被记为透支，即还款状态表示为“1”。如果客户在下月还清欠款，同时不在下月透支，则下月的还款状态为“\*”。

责任被起诉”、“该人曾因开具大额空头支票被处罚”等信息，也可能形成负面信息。

## 106. 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”欠款或者“恶意”欠款的区分，是为了保证信息的客观性。其次，商业银行等个人信用报告的使用机构会根据个人的实际情况和其他信息对客



失信让我走进了死胡同



户的履约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。

### 107. “异议标注”与“本人声明”有什么不同？

“异议标注”有两种类型。一种是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，当然也可能是错误的信息。另一种是商业银行提供的异议回复函证明异议申请人的信用报告中的信息确实有误，但因技术原因，商业银行无法及时报送更正信息或中国人民银行征信中心暂时无法及时进行信息更正，异议受理人员对该异议信息作出有别于其他异议信息的特殊标注，说明异议事项的调查实情，以及暂时不能更正的原因。对应信息的内容应以异议标注的说明为准。对此类异议标注，商业银行会加以关注，并作为判断个人信用状况的参考。

“本人声明”一般是在异议申请人对异议回复有不同意见或者认为存在需要说明的特殊情况时，中国人民银行征信中心允许异议申请人对有关异议信息附注 100 字以内的个人声

明，即本人声明。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异议回复函、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，本人声明对商业银行判断信用状况的参考作用比较有限。

### 108. 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、本人查询和异议查询。

### 109. 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、查询者、查询原因等信息，据此可以追踪您的信用报告被查询的情况。对个人而言，您应当特别关注“查询记录”中记载的信息，主要有以下两方面的原因：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,但您的信用报告中的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,可能说明您向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,但并不需要经过您本人授权。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。