



怎样读 CCRIS? 哪个是重点?

CCRIS (Central Credit Reference Information System) 是让银行参考我们信用的标准。Bank Negara 收集了我们的信贷资料和还债记录, 来评估我们的 Credit Score。

申请贷款批不批准, 是看 CCRIS “漂亮不漂亮”。如果不会看 CCRIS 报告, 连无法买房、买车、借钱的“死因”都不知道。所以自己的 CCRIS 要懂得看!

Example of Credit Report:

RAHSIA		BANK NEGARA MALAYSIA CENTRAL BANK OF MALAYSIA		ID Pengguna : Iriha ID Laporan : PUBLICREQ Tarikh : 16/11/2015																								
Borrower Name		Nomor ID 1		Nomor ID 2		Date of Birth/Registration		Nationality		Warna																		
ROHANI BINTI YUSOF		23456789900				17/10/1978		MY																				
Maklumat Kredit																												
No	Approval Date	(A) Status	(B) Capacity	(C) Lender	(D) Branch Code	(E) Facility	(F) Account/ Application Number	(G) Total Outstanding Balance (RM)	(H) Date Balanced Updated	(I) Limit (RM)	(J) Collateral Type	(K) Principal Repayment Term	(L) Installment in Arrears for Last 12 Months												(M) Legal status	(N) Date Status Updated		
													2015	2014	Nov	Oct	Sep	Aug	Jul	Jun	May	Apr	Mar	Feb			Jan	Dec
Outstanding Credit (M)																												
1	07/07/2008	Outstanding	Own	ABBank	14003	Credit Card	45678911	3,000	31/10/2015	5,000	00	Monthly	0	2	1	0	0	0	0	3	2	1	0	0	0	0		
2	01/01/2000	Rescheduled credit facility	Own	ABBank	14003	Hire Purchase	12345678	8,500	31/10/2015	35,000	30	Monthly	3	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Auction/ Summon	31/01/2011
							Total Credit	11,500	Total Limit	40,000																		
Special Attention Account (N)																												
3	18/10/2006		Own	BCBank	21020	Credit Card	23456789																					
Application For Credit (O)																												
4	13/11/2015	Pending	Own	CDBank	12040		123454273		13/11/2015	40,000																		
Note																												
Branch Name						Collateral Type																						
ABBank 14003 - Jalan Dang Wangi						00 - Clean 30 - Motor Vehicle																						
THE INFORMATION CONTAINED IN THIS REPORT HAS BEEN COMPILED FROM THIRD PARTIES AND DOES NOT REPRESENT THE OPINION OF BANK NEGARA MALAYSIA AS TO THE CREDIT WORTHINESS OF THE SUBJECT(S). HENCE, BANK NEGARA MALAYSIA CANNOT ASSUME ANY LIABILITY WITH RESPECT TO THE ACCURACY OR COMPLETENESS OF THE INFORMATION. THE INFORMATION CONTAINED IN THIS REPORT IS SUPPLIED ON A CONFIDENTIAL BASIS TO YOU AND SHALL NOT BE DISCLOSED TO ANY OTHER PERSON.																												

CCRIS (A) 到 (O) , 哪个是重点?

CCRIS 报告最重要的是【J】和【N】。* ⚠️ 特别关注, 可能导致评分差

(A) Status

借贷的状态。通常是 Outstanding, 就是还有欠款。其他包括:

- (i) Pending - 申请中
- (ii) Approved - 批准了
- (iii) Rejected - 被拒绝了
- (iv) Settled - 一次过还清了
- (v) Write Off - 超过 180 天没有还债, 银行将没收你的资产 ⚠️
- (vi) Rescheduled 或 Restructured - 贷款债务重组过了 ⚠️



(B) Capacity

借贷人状态。通常是 Own，就是个人贷款。其他包括：

- (i) Sole - 独资经营者
- (ii) Partner - 合夥公司
- (iii) Joint - 合名借贷
- (iv) Guarantor – 担保人

(C) Lender

贷款公司。

(D) Facility

借贷的方式。包括：

- (i) Overdraft - 银行透支
- (ii) Housing Loan - 房贷
- (iii) Hire Purchase 或 Leasing Facilities - 分期付款（如：车贷）
- (iv) Staff Loans – 员工借贷
- (v) Personal Loans – 个人贷款
- (vi) Credit Cards – 信用卡贷款

(E) Total Outstanding Balance (RM)

还没还清的贷款余额。

(F) Date Balance Updated

更新日期。

(G) Limit (RM)

总贷款额。其他信贷服务如：信用卡或银行透支，则指信用额度。



(H) Collateral Type

抵押品类型。包括：

- (i) 00 - Clean facilities (no collateral) 没有抵押
- (ii) 10 - Properties 房产
- (iii) 23 - Unit Trusts 信托基金
- (iv) 30 - Motor Vehicles 交通工具
- (v) 60 - Plant and Machineries 工厂和机械
- (vi) 70 - Financial Guarantees 财务担保
- (vii) 其他







(I) Principal Repayment Term

还贷频率。每个月，每三个月，每半年，每年，循环信用（Revolving）或其他方式还。

(J) !! Installment in Arrears for the Last 12 Months !!

CCRIS 报告最重要的环节。看你过去 12 个月的还贷记录！

每个号码代表：

0	准时还钱
1	拖了 1 个月贷款 
2	拖了 2 个月贷款  
3	拖了 3 个月贷款   
以此类推	...

虽然每个银行有自己的标准，但其实银行通常只能接受到 0 和 1 罢了，所以在借贷之前，记得准时还贷款 12 个月，把记录都刷成 0！

*小提示，如果你一个 0 都没有，就是完全没有借贷记录，也不要太开心，因为银行无法评估你的还钱能力，所以会鼓励大家去签信用卡，用了每个月顺顺还，就可以有 0 了。



(K) Legal Status

采取的法律行动。包括：

- (i) 10 - Summon/Writ files 传唤
- (ii) 11 - Judgement Order 判决裁定
- (iii) 12 - Bankruptcy 破产
- (iv) 17 - Winding Up order 清盘指令
- (v) 18 - Auction 拍卖
- (vi) 20 - Receivership / Section 176 接管
- (vii) 12 - Settled / Discharged 已采取行动, 等等

(L) Date Status Updated

采取法律行动的日期。

(M) Outstanding Credit(s)

个人有的债务列明。还清债务就不会再出现了。

(N) Special Attention Account (s) !!

受银行或其他机构特别关注的债务。

通常指 (i) Non-Performing Loan (NPL), 不良债权, 贷款者无法还的
贷款。⚠️

(ii) 经过信贷咨询与债务管理机构, 如: AKPK, 债务重组的贷款。⚠️

(iii) 空头支票或者弹票。⚠️

可以的话都不需要被特别关注。

(O) Application(s) for Credit

过去 12 个月所申请的贷款列明。