

# 马来西亚信贷资料局报告 (Credit Bureau Malaysia Report)

笔者在今年首6个月里面，收到了不少中小企业的回应，投诉有关他们向一些商业银行申请贷款却遭受拒绝。甚至是向他们长期来往的银行申请增加贷款，也都不收理。当他们向银行经理询问原因时，被告知他们在马来西亚信贷资料报告里出现不良记录。但是这些中小型企业们根本不清楚何谓马来西亚信贷资料报告以及这份报告的来源？为了解答这些中小型企业们的疑惑，笔者决定为大家掀开这份报告的面纱。

马来西亚信贷资料局 (Credit Bureau Malaysia Sdn Bhd, 简称CBM) 成立于2008年6月3日，并于2008年7月1日正式投入运作。CBM原名SME Credit Bureau Sdn Bhd，并于2010年10月8日正式宣布改名为Credit Bureau Malaysia Sdn Bhd。CBM是由大马信贷担保机构Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad (CGC)，国际商业信贷资料中心Dun & Bradstreet (D & B)，以及马来西亚银行协会The Associations of Banks in Malaysia (ABM) 共同创办的。CGC持有的股份为55%，D&B的股份为25%，剩余的20%股份为ABM所持有的。CBM成立的主要目的是为了提供最完善和具公信力的信贷资讯，并为马来西亚中小型企业者做出评分，以建立一个良好的信贷文化，提倡优良的偿还习惯。

CBM所提供的信贷资讯，主要是源自马来西亚国家银行CCRIS和Dcheque，马来西亚公司注册局Suruhanjaya Syarikat Malaysia和所有的金融机构会员。CBM采用了一项由D&B专门为马来西亚中小型企业所研发的评分制度，以测量各中小型企业的信贷声誉。这项评分制度，是根据一项高度预测的违约概率模式来计算一个中小型企业接下来12个月里面将会呆账的可能性。这项模式将中小型企业的呆账风险分为两类：〔1〕呆账的机率 Probability of Default (PD)，〔2〕百分位排名 Percentile ranking (以整个马来西亚中小型企业人口为基本)。大致上，CBM所提供的报告如下：

## 1. 信贷风险报告 Credit Risk Report (CRR)

这份报告主要是提供给各金融机构和借贷单位会员们，以协助这些会员们评估他们潜在顾客或现有顾客的信誉和评分。让各金融机构和借贷单位更能加强他们的信贷风险管理及缩短贷款申请的评估时间。这份报告所提供的资料有：

- 中小型企业信贷风险评分：即呆账的机率 Probability of Default (PD) 和百分位排名 (Percentile ranking)。
- 生意/公司注册资料 (每3个月更新资料)：这包括了所有记录在SSM的生意/公司资料如注册日期，注册地址，生意领域，生意持有人/合伙人/董事的个人资料，股份分配，抵押详情 (如有)，过去5年有有限公司的帐目 (如有) 等等。
- 中小型企业银行的贷款资料：总结了过去12个月里面该中小型企业所获得或有待批准的贷款次数和数目，有无任何金融机构所采取的法律行动，有无特别注意户口 special attention account的记录，公司现有的所有银行贷款和CCRIS记录。
- 生意持有人/合伙人/董事们的个人银行贷款资料：即个人所有银行贷款包括信用卡和CCRIS记录。
- 来往户口退票记录
- 贸易信贷数据：如供应商，电讯公司，公共设施单位或其他借贷单位所提供的正面或负面的偿还记录。

## 2. 生意检讨报告 Business Review Report (BRR)

这份报告可用于评估中小型企业的生意伙伴或顾客们的信誉和评分，所提供的资料如：

- 中小型企业信贷风险评分
- 生意/公司注册资料 (每3个月更新资料)
- 贸易信贷数据

## 3. 生意资讯报告 Business Information Report (BIR)



**LIVIVA<sup>®</sup>**  
CONSULTANTS

**李凌威**  
LIVIVA融资顾问团创办人兼  
执行董事  
电话：07-2522928  
传真：07-2532928 (off)  
电邮：jonaslee@liviva.com  
网页：www.liviva.com

所提供的资料如：

- 生意/公司注册资料 (每3个月更新资料)
- 贸易信贷数据
- 叙事 Narratives：这部分是由CBM会员，资料提供单位或执法当局所提供的资料，记录了他们对某中小型企业的一些争议，不一致的数据或特别备注。

## 4. 自我查询报告 Self Enquiry Report

这份报告主要是让中小型企业自我检查，让他们了解本身现今的信誉和可以改善的地方，以便加强他们的申贷条件。所提供的资料如：

- 中小型企业信贷风险评分
- 生意/公司注册资料 (每3个月更新资料)
- 中小型企业银行的贷款资料
- 来往户口退票记录
- 贸易信贷数据

## 5. 企业连接报告 Corporate Link Report

这份报告记录了：

- 一间生意/公司的注册资料
- 现今有关联的生意/公司的注册资料
- 过去曾注册/有关联的生意/公司注册资料

大多数本地银行和发展金融机构都采用CBM报告作为他们评估贷款申请的资料来源之一。因此如果中小型企业的CBM报告出现不良记录如正在或曾经面临法律行动，有特别注意户口或CCRIS出现不良记录等等，就会直接导致贷款不获批准。

通过CBM报告，银行或发展金融机构也可以知道该中小型企业正在申请的其他贷款数额。有了这些资料，各金融机构或借贷单位在处理中小企业贷款申请时，更能快速和正确的做出决定。下一期，笔者将会为读者们解读CBM报告里面的资料以及解释这些资料是如何直接影响中小型企业的贷款申请，敬请留意。☞