

全球信用報告體制初探

編輯部

信用是金融市場發展的重要基石，然而金融交易往往有資訊不對稱問題，借款方會比貸款的金融機構更加清楚風險，在資訊無法流通的情形下，金融機構只能根據信用市場的平均風險確定貸款利率，此舉不僅會降低信用良好借款者正常還款的誘因，另外亦無法讓金融機構有效降低貸款風險；於是，信用報告產業隨著金融業發展因應而生，信用報告體制解決了資訊不對稱問題。

許多國家鑒於信用報告體系所發揮的重要作用，開始建立起在地的信用報告體系。根據世界銀行所做的一項調查，在20世紀60年代以前，只有5個國家由中央銀行等部門建立了信貸登記機構，而到現在，已經有68個國家由中央銀行等部門建立了信貸登記機構；同樣在20世紀60年代以前，只有7個國家建立了市場化的信用報告機構，到現在，已經有超過50個國家建立了市場化的信用報告機構。

可見信用報告體制對於金融體系，甚至是現代社會皆有極高的影響力，研究世界各國不同的信用報告運作體制，不僅可供相關單位參酌，也有助於我國在金融產業發展之長期規劃。因此，聯徵中心特委請中華經濟與金融協會林建甫博士研究團隊以全球信用報告體制為題進行專案研究，是項研究針對全球重要國家，如美國、德國、中國大陸等進行信用體制資訊搜集，分析求得具有價值的資訊。研究架

構首先概述信用資料與信用體系，繼而分析世界信用報告體系與世界信用報告體系發展趨勢，以及主要國家信用報告體制法規與監理差異(包括信用報告產業特色、信用報告體制評比、信用資料成果、信用報告機構法律與監管、各國主要的信用報告機構、各國信用報告機構提供的資訊深度比較、公共信用登記體系與私營信用報告體系之優缺比較)，最後提供結論與建議，全文請詳閱本期「專題報導」專欄。

相對於大型企業而言，中小企業財務與營運狀況較為不透明，尤其是無財報之微小型企業，常無法了解其經營狀況，增加與銀行往來的難度。經濟部中小企業處為協助中小企業順利取得銀行融資，藉由提供更透明之企業營運資訊予銀行作為貸款評估之參考以提升放款意願，因而以中小企業發展基金名義成立中小企業融資服務平台，由本中心作為查調管道，經由融資服務平台透過行政院研考會創新e化共通平台介接財政部財政資訊中心、勞保局、台電公司、台灣自來水公司、臺北自來水事業處及其他計畫介接資料之機構，提供加入本平台之會員金融機構查調受查企業各項營運資料。本期「產品資訊」專欄有針對「中小企業融資服務平台」各項產品及聯徵中心新上線信用資訊產品詳盡說明，請讀者閱覽指教。