

「信用評分產品」之耕耘與收穫

編輯部

「信用評分」係以具體之歷史資料為基礎、利用實證資料分析技術、嚴謹之模型建置方法，衡量信用需求者違約或逾期風險高低之客觀而有效的工具。金融機構可利用評分結果為基礎，發展信用策略與具體標準，進而決定信用申請是否核准、核貸金額多寡，以及其適用之利率；由先進國家銀行之經驗可知，金融機構運用信用評分可以達到節省成本(cost saving)、降低資訊不透明問題(reducing opacity problem)，以及建立一致性之徵審流程(creation of a uniform underwriting process)等效益。

聯徵中心為提升對會員機構之服務品質，強化徵審作業參考資料，爰以資料庫的龐大資料量及結合國內專家學者進行研究與加值，對信用評分模型積極研發，歷經數年已有顯著成果。在個人信用評分模型方面，第一版信用評分模型與產品於95年4月上線，開放會員金融機構查詢使用；隨即於97年4月完成第二版模型改版上線；目前正在進行第三版信用評分模型改版，預估可於今(99)年底上線；此後仍將持續監控評分表現，針對影響評分變動相關議題進行分析研究，並針對金融機構使用評分狀況進行分析了解，務使評分產品更加精進，以協助會員機構有效地運用，達到控制成本與風險管理之目的。

在企業信用評分模型建置方面，聯徵中心所蒐集企業之信用資料，大致可歸納為：企業基本屬性資料、企業信用資料、企業財務資料，以及企業負責人之信用資料，並利用此四大類資訊已研發合計超過50項企業信用資訊產品，在完整的企業信用資訊與個人信用評分模型發展之經驗與技術基礎上，研發企業信用評分產品，於今(99)年5月1日正式上線。此外，聯徵中心的企業信用評分模型為一通用型模型(generic model)，基於評估企業違約風險時，一般實務上會將企業負責人之信用狀況納入考量，因此，聯徵中心在模型與評分產品設計上，特別區分為「J20 企業信用評分－不含負責人資訊」及「J21 企業信用評分－含負責人資訊」兩項產品，提供查詢者選擇運用。

針對這項金融界引頸翹望許久的企業信用評分產品，本期專題報導有大篇幅完整介紹，文章內容包括由聯徵中心風險研究組組長林思惟率同其研發團隊，所撰述的產品研發理念、架構與續行計畫；產品之實務應用與介紹；一般常見問題解答，以及民衆如何申請企業信用評分資訊等等。另邀請中央大學企管研究所副教授蔡明宏，專文發表對聯徵中心信用評分建模的觀察與建議；此外，尚有兩篇來自實務界專家見解，他們均是聯徵中心研發信用評分產品過程徵詢度及參與度較高的金融同業。本期尚有其他精采內容，併請讀者閱覽、指教。