

企業信用評分模型

編輯部

「信用評分」為客觀一致衡量信用申請者其違約或逾期風險高低之有效工具，金融機構參考評分結果，決定該信用申請是否核准，及其核准之貸款金額與適用利率。聯徵中心長期蒐集個人與企業跨金融機構之信用資料，擁有發展信用評分模型之良好資料基礎。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1日研發上線，開放會員金融機構查詢使用，並於97年4月1日完成第二版模型改版與上線；在企業信用評分模型建置方面，聯徵中心所蒐集有關企業之信用資料，大致可歸納為：企業屬性資料、企業信用資料、企業財務資料、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項信用資訊產品，在完整的企業信用與個人信用評分模型發展之經驗與技術基礎上，聯徵中心結合國內專家學者致力於企業信用評分模型的研發，目前評分模型之建模主要流程已完成標準化與自動化，包括資料整理、變數之衍生與轉換、變數之系統性分類與命名、變數之測試與篩選、模型之建構等，皆已設定明確之步驟、處理原則、判定標準，大幅提升建模之效率。

聯徵中心之「企業信用評分模型」，大致區分為「上市櫃企業」、「中型企業」、「微、小型企業」三種區隔。就信用評分模型產品化部份，微、小型企業信用評分模型是今（97）年預計推出的產品，希冀利用此資料加值的動作，可使聯徵中心的信用資訊更易和會員機構內部之風險管理系統結合，提升其進行風險評估與決策之效率。本期「專題報導」乃以企業信用評分為主題，除針對聯徵中心發展企業信用評分模型之相關資訊進行概要介紹；亦以機構的角度分析成功的信用評分模型應具備之要件，除資訊管理與統計管理外，尚須仰賴信用評分機構的永續力，才能持續開發及維護評分模型，中央大學企研所蔡明宏副教授本期有專文闡釋此觀念。

聯徵中心自95年1月20日起推出「K33 信用卡戶帳款金額、循環比率及無擔保授信資訊」產品，提供受查戶最近十二個月之信用卡額度、應付帳款金額、預借現金金額、循環信用餘額及循環比率等資訊，另亦提供信用卡債權轉讓資訊及最新一期無擔保（純信用）授信資訊等等。自上線以來，查詢筆數排名屢居聯徵中心百餘項信用資訊產品前10名，鑒於此項產品資訊內涵豐富，會員機構詢問度亦高，本期「產品解析」專欄即以模擬查詢結果為讀者導讀，並彙整常見問題進行紙上解答，應有助於會員機構對「K33」產品充分瞭解與運用。此外，「財金法規」專欄~論信用資料交換法制之基礎一文，邀請讀者共同探討信用資料交換制度之基礎，及聯徵中心於信用市場的法律地位，進而分析我國現行信用資料交換制度及聯徵中心之特徵；本期尚有多篇分屬於「風險管理」、「消費者服務」，及「財金書房」等等專欄文章，提供讀者閱覽、指教。