

你的信用從何而來—淺析信用評等對銀行信貸的影響

投稿類別：商業類

篇名：

你的信用從何而來—淺析信用評等對銀行信貸的影響

作者：

蔡沛姍。私立曉明女中。高三丙班

曾郁歆。私立曉明女中。高三丙班

指導老師：

陳英偉老師

壹●前言

一、研究動機與目的

我的父親是位投資人，無論是房地產還是股票都略有涉獵，但有一點總是令我不解，那就是一無論是車子、房子還是投資金，爸爸都向銀行借貸。對我而言，負債還沒還完就借新的錢是增加風險的行為，於是我向他提出了我的質疑。父親告訴我：「妥善利用借來的錢去投資才是聰明的賺錢方法。」但銀行為什麼願意在負債還沒還完之前就借爸爸這麼多錢呢？爸爸的回答是：「因為我的信用很好！」究竟銀行是如何定義這種抽象的概念呢？擁有良好的信用，在貸款上又有什麼優勢呢？這一系列的問題激起了我們對銀行信貸的好奇與求知欲。

我們希望藉由了解銀行的信用評等方法，歸納出對評等最有利的交易行為及理財習慣，進而成為一個優秀的理財人。

二、研究方法

以臺灣營業據點最多的國營銀行—合作金庫銀行，與分行數第三多的民營銀行—玉山銀行為調查對象，調查臺灣公、私營銀行信用評等的標準，經過整理後，分析其一般性並找出提高信用評等分數的方式。

貳●正文

一、信用與信貸

（一）什麼是信用貸款

廣義上來說，信用貸款（即信貸）是不需要擔保，僅憑借款人的信譽就可以向銀行借貸的機制，銀行普遍稱其為「產品」。「由於這種貸款風險較大，一般要對借款方的經濟效益、經營管理水平、發展前景等情況進行詳細的考察以降低風險」（MBA 智庫百科，2015）。

（二）信用評等與信用評估分析

銀行在評估一人是否可以借貸時，會藉由填寫調查卷和查詢此人在聯徵中心的資料來評斷此人的借還款能力。信用—也稱為個人信用，是個人還債的能力和表現。

向銀行申請沒有抵押品的純信用貸款時，銀行除了與借貸者面談之外，信用評等也會是銀行了解對方的一個管道，同時也是對於借貸者有無還款能力的判斷基準。

銀行評估個人信用所發展出來的模式，稱為「信用評等」。通常以計分及分級的方式處理，為公認較客觀、公正的信用評等方式。評分的内容包括年收入、職業、年資、年齡、婚姻狀況、負債狀況、不動產狀況、家庭狀況及與該銀行金錢存放的往來情形等等，另外也會由銀行專員面談之後，進行最後的綜合評分加總，即可得到個人信用的評分。

(三) 信用評等對貸款的影響

1、是否接受申請

「良好的信用紀錄代表了相當程度的信用可靠度，也是提前享受現在便利生活的敲門磚。」〈財團法人金融聯合徵信中心，2015〉由於銀行僅能在有限時間內了解申請者，因此信用評等會是銀行在決定接受與否時十分重要的資料之一。

2、可申請額度及利率

分數的高低決定信用的級別及可申請的貸額。分數愈高，代表信用紀錄愈良好，對銀行的風險就愈低，因此可申請的額度上限較高，利率也較低。

二、如何評等

(一) 評等管道

1、財團法人金融聯合徵信中心（簡稱聯徵中心）

目前在台灣擁有金融機關間信用資料並提供信用報告的只有財團法人金融聯合徵信中心，銀行會向此機構申請查詢借貸人的信用資料。

2、申請書

借貸人在向銀行申請貸款之前，需要先填寫申請書。根據銀行的不同，申請書中的項目也會有所不同，銀行會依據申請書中的資料進行評分。

(二) 調查內容

1、聯徵部分

(1) 當事人基本資料

其中較需注意的是「通報案件紀錄」。若紀錄顯示「通報案件紀錄：有」，表示當事人正被金融機構或警察機關通報在案，對於信評分數會非常不利。

(2) 銀行借還款資訊

重要內容包括各金融機構核可的最高核貸金額—訂約金額、當事人的授信餘額—借款餘額、會計科目名稱與「最近十二個月有無延遲還款」。若此人在近一年內有延遲還款，信評分數會受到嚴重的影響。

(3) 逾期、催收與呆帳紀錄

無論是逾期、催收或有呆帳紀錄，皆為信用不佳的行為，對評分有相當直接的影響。揭露期限為從清償日算起3年，呆帳紀錄則最高不超過從轉銷日算起的5年。

(4) 債務資訊

包含轉債資訊、共同債務、從債務和其他資訊，如：未逾期餘額、逾期未還金額與擔保品提供者等，其中以「逾期未還金額」影響評等最深。

揭露期限為自清償日算起後三年。但若傳債多次，其中有任一接受債權者未報送債權再轉讓資訊給聯徵中心，則揭露期限延長為自轉讓年月算起後五年。

(5) 退票資訊及拒絕往來資訊

退票即表示無法兌現事先開立的支票。揭露期限為自退票日算起後三年；若已清償並辦理註記者，則為從辦妥清償註記日算起後六個月。退票即表示無法兌現事先開立的支票。有退票記錄可能代表當事人的收入不穩定或信用不佳，不利於當事人的信用評分。

一年內有三次未經辦理清償註銷的退票紀錄，即會被票據交換所公告拒絕往來戶。拒絕往來的揭露期限為自通報日算起後三年；若提前解除拒絕往來，則為自解除日算起後六個月。遭到公告為拒絕往來戶時，幾乎代表著借貸者的信用破產，許多銀行會直接拒絕借貸。

(6) 信用卡相關資訊

較重要的其中一項是「使用狀態」，可能顯示的狀態分別有空白（使用中）、顯示停用原因（遭停用）、顯示主卡人姓名及身分證字號（該卡為附卡）、顯示欠款繳清日期（強制停用後繳清）及顯示「債權已轉讓」（該卡被轉讓）。此部分的揭露期限：停用資訊為自停卡發生日算起後五年；若為款項未繳的強制停卡且未清償者，自停卡發生日算起後七年；若為已清償者，則自清償日算起後六個月，且最長不超過自停卡發生日算起的七年。

帳款資訊方面較重要的是有無預借現金、上期繳款狀態（是否繳清與遲繳）、未到期待付款、結案狀態與債權狀態（是否有呆帳或催收）。此部分的揭露期限：繳款資料為自繳款截止日算起後一年；催收及呆帳紀錄為自清償日算起後六個月；若呆帳紀錄未清償者，則自轉銷日算起揭露五年。

債權再轉讓及清償資訊的詳細內容則顯示在「結案註記」部分，分為「再轉帳」及「清償」兩種。

(7) 查詢紀錄

分為「被查詢」與「當事人查詢」。被查詢紀錄的部分，每日由同一機構、同一業務的查詢紀錄，會附註查詢時間，但皆計為「查詢一次」，主要紀錄查詢機構與理由；當事人查詢則會記錄申請方法與原因。此部分之揭露期限為自查詢日隔天算起的三個月。

(8) 附加訊息

重點主要在於「註記內容」。內容包括與金融機構往來之聲明、親屬或第三人代償資訊、債務協商等項目。

揭露期限的部分，清算裁定註記或破產宣告紀錄為自裁定開始清算日或宣告日算起後十年；更生註記則自更生方案履行完畢之日算起後四年，

且最長不可超過自法案認可更生方案算起後十年；若會計師受到懲戒處分除了「撤銷簽證之核准」與「除名」會被永久揭露之外，其餘皆自處分日或懲戒日算起，揭露五年。

2、申請書部分

根據玉山銀行與合作金庫銀行公布於網路上之貸款申請書，可整理出以下六個差異，彙整如下（表一）。

表一：玉山銀行與合作金庫銀行之申請書內容比較

項目	玉山銀行	合作金庫銀行
申請資訊	金額、期數與用途，其中用途方面的分類較繁瑣	金額、期數與用途
個人資料 (較聯徵資料詳細)	姓名、年齡、婚姻狀態、教育程度等	同左，另外也調查了「性別」、「使用語言」與「車籍資料」，但經了解並不會影響信評分數
居住資料	戶籍與現居地址等	除了分類較繁瑣外大致相同；另外調查了居住年數
工作資料	任職公司、地址、所屬部門、職稱與年資等	同左，另外也調查了「營業項目」與「員工人數」，除了當事人的薪資狀況外，該行業的風險高低也會影響信用
收支資訊	年收入與收入來源	年收入、月支出、家庭收支與銀行貸款應繳額
關係人資料	親屬或擔保人之資料	同左

(表一資料來源：研究者整理)

三、如何提高信用評等分數

(一) 加分行為

1、使用信用卡

若使用的是分期付款，即使都有準時繳納，雖不會扣分，但也不會加分；若不得已動用到循環利息—被視為還款能力較弱的表現，只要每期的還款金額都有達到標準甚至更多，表示借貸人有珍惜信用，因此不至於被扣太多分

數。

較理想的情況是在當期可以全額繳清的前提下，盡可能多使用信用卡付費。刷的金額愈高且都有全額繳清，可獲得的加分便會愈多。對銀行而言，有在使用信用卡而且每次都有繳清的客戶就是好客戶。

2、培養工作年資

工作年資牽涉到工作的穩定度以及薪資，對信用評分有頗大的影響。「雖然三個月為辦理基本門檻，但大多銀行都希望客戶有半年以上年資。」（如何提高我在聯徵中心或銀行的信用評分，2015）達到此門檻便有一定的信用水準，工作愈久，信用評等也會隨之增加。若剛換工作，過一段時間再申請，對信用評分較有利。

3、控管負債比

負債比顯示客戶的還款能力，是銀行評估出借額度的重要項目。沒有負債的情況當然十分理想，但若負債都有準時繳清，評分反而會比較高。

4、購置房屋

房屋對銀行來說是等同於擔保品般的存在，若客戶還不起債務時，也可進行查封假扣押來求償，就算討不回欠款，也不至於虧損太多。以銀行的角度來看，擁有房產如同給信用加了一層保障，相對的信評分數也能達到加分的效果。

5、整合負債

此項為許多人會忽略，卻非常重要的技巧。若將分布在不同家銀行的欠款整合，統一申請利率較低的一家銀行，不僅總利息會減少，在信用評級上也有加分的功能。不過若以本次研究的其中一家銀行—合庫銀行來說，若是在其他銀行有債務，就算經過整合負債也會拒絕借款。

6、提前清償貸款、多還貸款本金

繳還貸款時，除去每期應繳金額外，若能多繳還貸款本金，甚至是提前清償，銀行都可推測為收入增加或財務狀況改善，因此能有少量的加分。

7、注意申請次數

申請聯徵次數對信用評分也有不小的影響。由於聯徵申請的紀錄也有揭露期限，若想避免因聯徵次數過高而被扣分，可在上次聯徵過後三個月再申請下一次，如此一來便不會有過多的申請紀錄。

8、找對介紹人或保證人

想要貸款，擁有好人脈也是重要的因素之一。即使自身的信用評級不高，若能找到具有實力與財力的介紹人，就有機會結交負責放款的相關人士，對於取得資金與利益會有很大的幫助；而若能再找到有龐大財力且與銀行有密切來往的擔保人，不但使銀行的債權受到保障，銀行也會顧慮到與擔保人的關係而不敢輕易得罪，當事人想取得較佳的條件便會容易許多。

9、其他

從「二、如何評等」之「（二）調查內容」還可觀察出，若想提高聯徵分數，可以利用聯徵中心的揭露期限。由於信用不良的資料有揭露期限，又短期間申請聯徵的次數也會影響分數，因此只要算清楚自己不良紀錄的揭露期限，並在期限過後再申請貸款，便可用最少的聯徵申請次數，擁有較為良好的紀錄。

（二）扣分行為

1、不當使用信用卡

包含遲繳、超額刷卡、預借現金等。遲繳的影響力非常嚴重，即使只遲繳一天也會讓信用大打折扣；通常信用卡使用率達五成就會被嚴重扣分，何況是超額刷卡，更是使信用破產的行為；預借現金利率偏高，銀行會擔心借貸者是因理財失當而不得動用預借現金，信用也會稍微扣分。

2、「小白」

銀行業所謂的「小白」，泛指無卡、無貸款的信用空白客戶。此種客戶由於沒有財務往來資料，無法評斷客戶的還款能力與風險大小，對銀行來說無疑是個不確定的存在。因此，許多銀行寧願拒絕「小白」客戶，也不願意承擔空白信用的風險。

3、過多聯徵申請紀錄

聯徵申請紀錄要十分注意，聯徵的多寡直接決定了貸款被核准的機率。若短時間內有多次申請聯徵的紀錄，銀行會解釋為：前幾家貸款沒有申請成功、此人有信用上的特殊狀況，銀行認定顧客信用、財力上有所疑慮，便會將這些客戶列為高風險族群。借貸者應該避免同時申請太多家銀行的貸款，且於三個月內以申請三次為限，此為銀行普遍的大原則。

4、月光族

收支是銀行判斷還款能力很重要的依據之一。若無法妥善平衡收入與支出，而成為每月都將收入花光的「月光族」，對銀行而言就是財力不穩定的表現。因此，在使用各種提高信評分數的技巧之餘，也要注意自己的支出狀況，以防分數被悄悄扣掉。

5、百元提領

許多人會忽略一些理財細節而不知不覺被扣了分，「百元提領」就是其中之一。在銀行看來，從帳戶提領出金額不高的現金，代表當事人的支出已拮据到不得不提領的地步，此時便容易懷疑當事人的收支狀況，信評分數自然會打折扣。這時寧願一次提領多一些，多提領的部分先收起來，也不要多次提領小額現金，以免只為了方便就被扣了信用分數。

6、密集增貸

六個月內在金融機構持續借款稱為密集增貸，由於貸款增多，信用便會隨之擴張。但密集增貸在銀行的角度來看並非好事，因為表面上看來信用是增加了，但實際上由於貸款的金額過高，可能造成還款困難，反而是提高銀行的風險。

7、負債比偏高

金融監督管理委員會（簡稱金管會）規定的負債比上限為資產總額的22倍，但普遍銀行為了保守起見，一旦負債高於月收入的50倍，便會開始考慮是否要借貸給此人。

8、收支比偏高

收支比即指當事人「現有負債每月需支出金額」占月收入的百分比，大部分銀行以 60% 做為臨界點，因此原有的負債加上欲申貸的月金額不得超過其月收入的六成。

參●結論

經過此次的研究，我們發現銀行在決定是否要借款、願意出借多少、利率如何計算時，都會經過一套縝密的調查，其中「聯徵中心」更是我們在研究這個主題之前從來沒有聽過的單位。研究過後，我們才知道，不同的銀行雖因營運方針的差異而使評等所看重的部分有所不同—合作金庫銀行放款較保守，玉山銀行則相對開放—但還是有其共同處：想要得到好的借款額度以及較低的利率，就得擁有夠高的信用評級，除了要有穩定的收入且沒有不良紀錄之外，還要有良好的理財習慣。債務要按時還清，不但不可以濫用信用卡，也要注意自己的收支平衡。儘管可能沒有優渥的薪水，但只要能掌握好提高信評分數的技巧，妥善利用貸款進行投資並穩定還款，不但能用小錢滾大錢，也能替自己建構出好的信用。

「信用良好，行遍天下」（財團法人金融聯合徵信中心，2015），信用相當於銀行對我們的第一印象，影響了往後我們與銀行來往的許多利益關係，因此好的信用是非常重要的。信用不好的人，就算擁有龐大的財力，銀行也不見得願意放款；反之，即使沒有那麼多財力，擁有良好信用的人，還能夠比前者受到更多信任。

研究中我們看到了，進行一次貸款的背後原來經過如此多道的程序，從我們的第一個理財行為開始，我們的資訊就被各種不同單位整合、彙報與傳遞，最後透過貸款，一筆筆過去的紀錄又轉而影響到我們下一次的行為，形成一個不中斷的鏈結。從申請貸款前的信用評級是多麼受到過去紀錄的影響就能印證，我們的一切理財與投資行為都是環環相扣的，「『還款能力優良—逾期風險中』群組，多為具有理財管理特質、財務狀況良好的申貸者」（彭世文，2007），因此每一次的行為都要經過審慎思考與安排，管理收支的平衡並懂得適當利用貸款與投資，如此才是所謂優秀的理財人應具備的理財習慣。

肆●引註資料

李志華（2000）。**你如何與銀行打交道**。台北市：集蘊。

吳學文（2002）。**第一次小額信貸就上手**。台北市：易博士。

彭世文（2007）。**消費性金融之個人信用因素分析—以小型信用貸款為例**。國立政治大學資訊管理研究所：碩士論文。

莊育豪。玉山銀行襄理。2015年8月26日，作者採訪。

合作金庫銀行專員歐小姐。2015年8月26日，作者採訪。

財團法人金融聯合徵信中心(2015)。2015年8月26日，取自<http://goo.gl/oGFyx7>

合作金庫銀行〈2015〉。2015年8月26日，取自<https://goo.gl/UppDLn>

玉山銀行E.SUN BANK〈2015〉。2015年8月26日，取自<http://goo.gl/0X5knN>

台灣票據交換所(2001)。2015年8月26日，取自<https://goo.gl/XZKKik>

MBA智庫百科(2015)。信用貸款。2015年8月26日，取自<http://goo.gl/iUG1yV>

MBA智庫百科(2015)。信用膨脹。2015年8月26日，取自<http://goo.gl/sjikHE>

好房網News(2015)。越來越難貸，「聯徵」5大扣分地雷不要踩。2015年8月26日，取自<http://goo.gl/z6Z2y7>

房屋轉增貸款，個人信貸，負債整合規劃諮詢討論專區(2015)。銀行審核貸款時會扣分的負面表列。2015年8月26日，取自<http://goo.gl/ooGH5Z>

整合負債專家問答(2015)。如何提高我在聯徵中心或銀行的信用評分。2015年8月26日，取自<http://goo.gl/sMGsP6>