

# 一手掌握信用市場 -全覽我國金融信用統計



財團法人金融聯合徵信中心106年委託研究計畫  
受委託單位：國立臺北商業大學

2017/06

臺北商業大學研究團隊編撰成員：

莊家彰 博士 林純如 博士 盧智強 博士 何志峰 博士  
陳瑋玲 博士 林宜霓 博士 林岳祥 博士 林玟君 博士

# 信貸類統計資訊

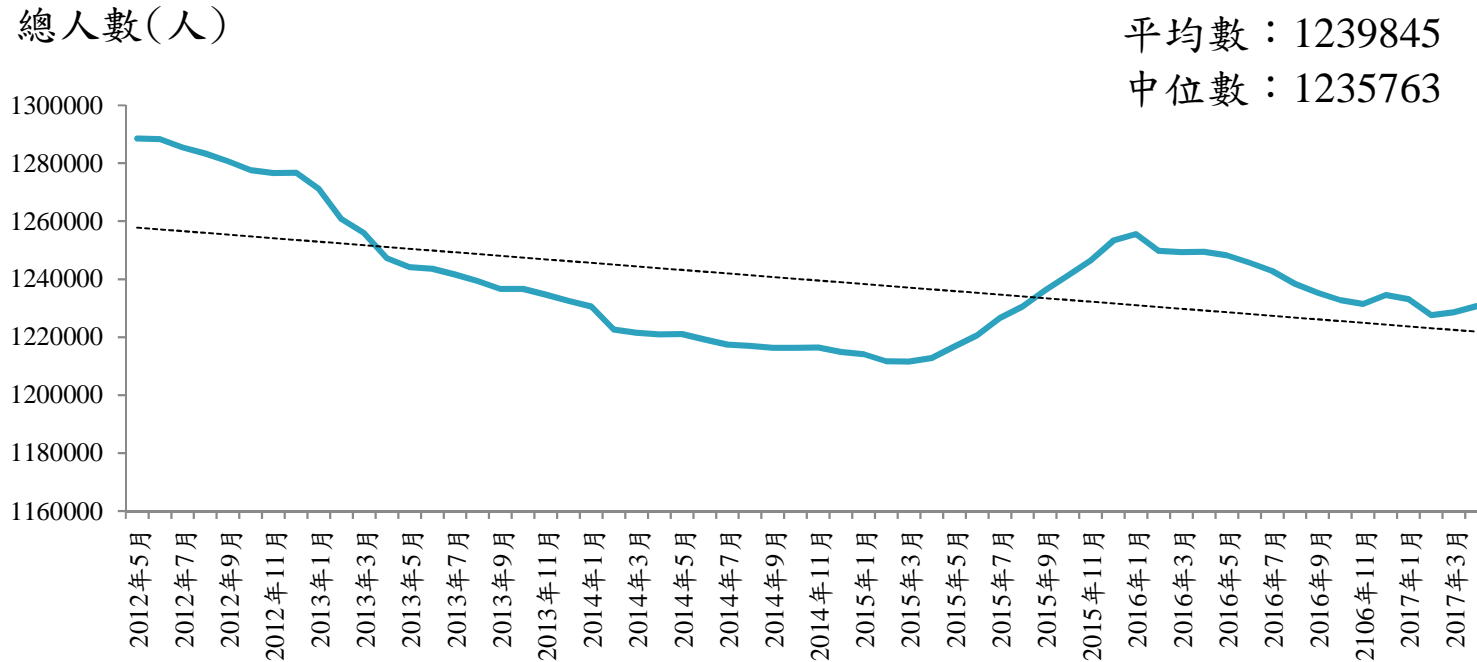
# 個人信貸資料-存量分析 1/2

- 個人信貸總人數(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)
- 個人信貸總金額(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)
- 個人信貸平均金額(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)
- 個人信貸平均利率(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)

# 個人信貸資料-流量分析 2/2

- 新增個人信貸總人數(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)
- 新增個人信貸總金額(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)
- 新增個人信貸平均金額(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)
- 新增個人信貸平均利率(長期趨勢、季節因素、年齡、性別因素)

# 個人信貸總人數



本圖顯示個人信貸總人數約落在121萬餘人到將近129萬人之間，2013年1月至2015年3月呈現人數減少的趨勢，但從2015年第四季開始，總人數又增加突破長期趨勢線，2016年1月來到近期高峰，隨之又呈現減少之勢。

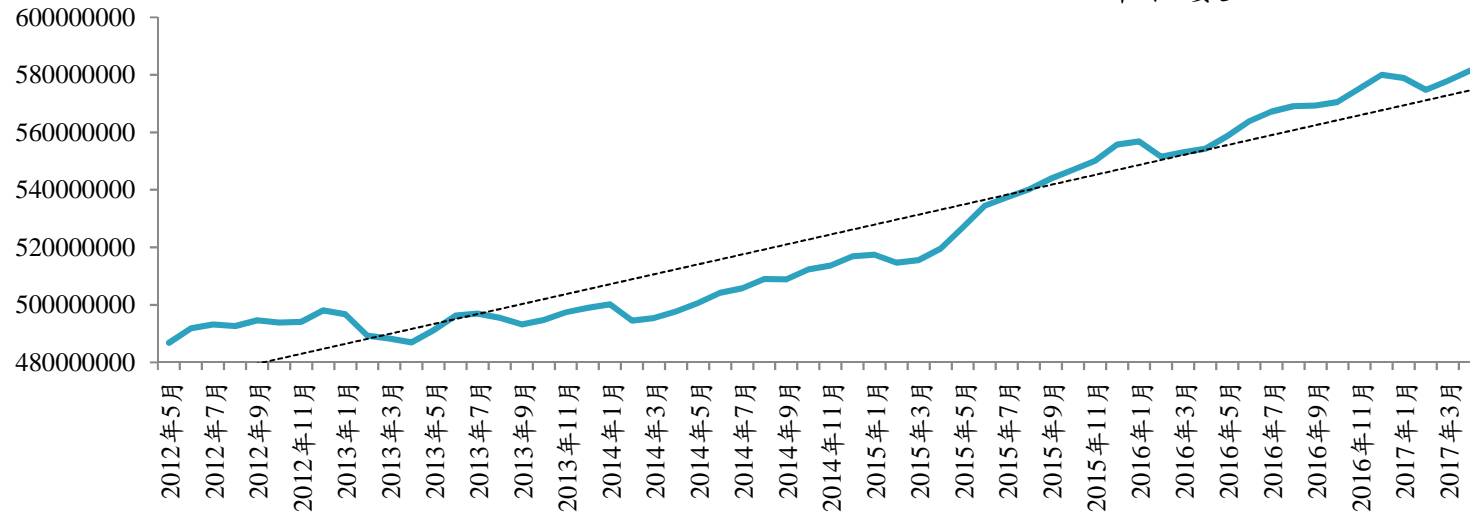
資料來源：1-3 個人信用貸款狀況統計趨勢資料

# 個人信貸總金額

總金額(仟元)

平均數：523589565

中位數：512993910

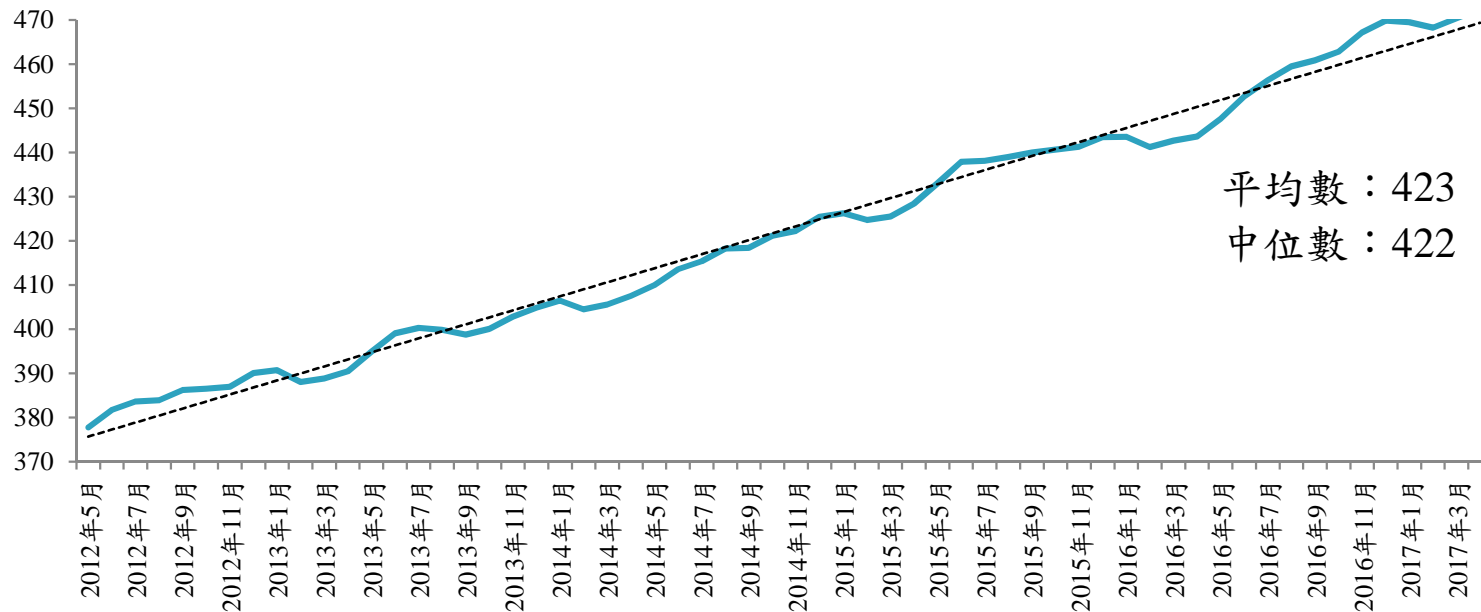


根據個人信貸總金額統計數據(如上圖)，可以發現長期是持續上升的，平均金額為5235億8956萬餘，中位數為5129億9391萬餘，小於平均數但幅度不大，顯示金額分布型態尚稱平均對稱。

資料來源：1-3 個人信用貸款狀況統計趨勢資料

# 個人信貸平均金額

平均金額(仟元)



個人信貸平均金額約為42.3萬元，也是呈現長期趨勢上升，年化上升率約為5.2%，中位數為42.2萬元，與平均數相差不遠。

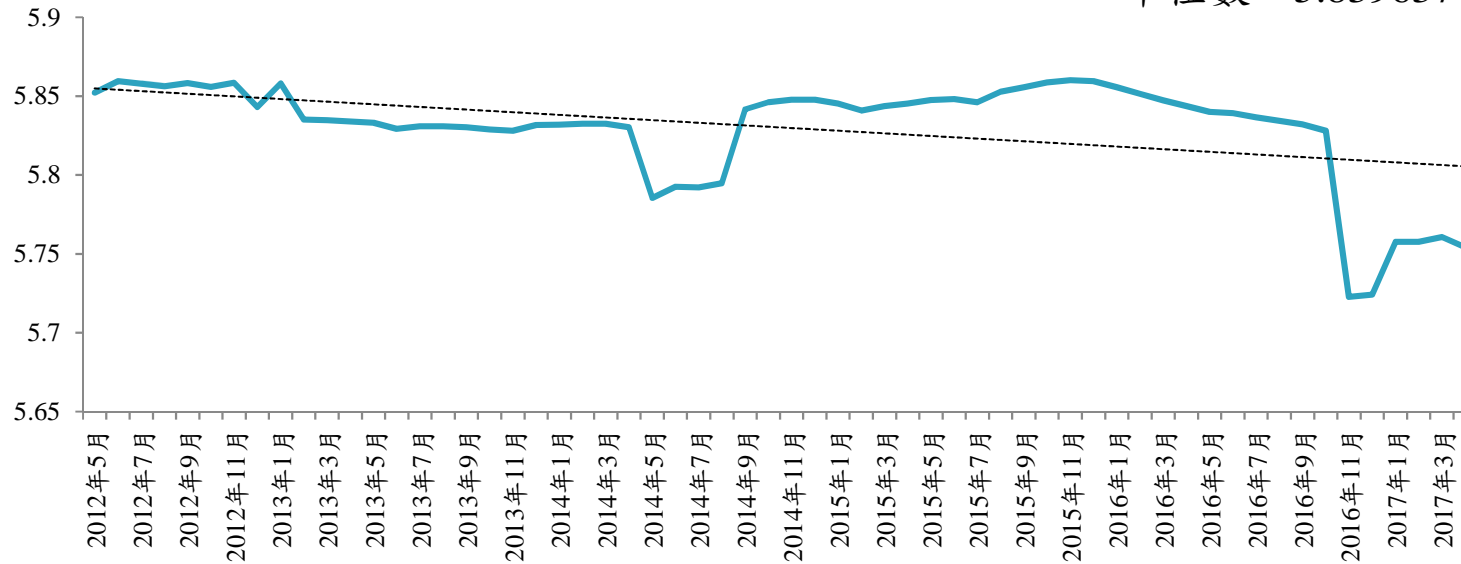
資料來源：1-3 個人信用貸款狀況統計趨勢資料

# 個人信貸平均利率

平均利率(%)

平均數：5.830186

中位數：5.839637



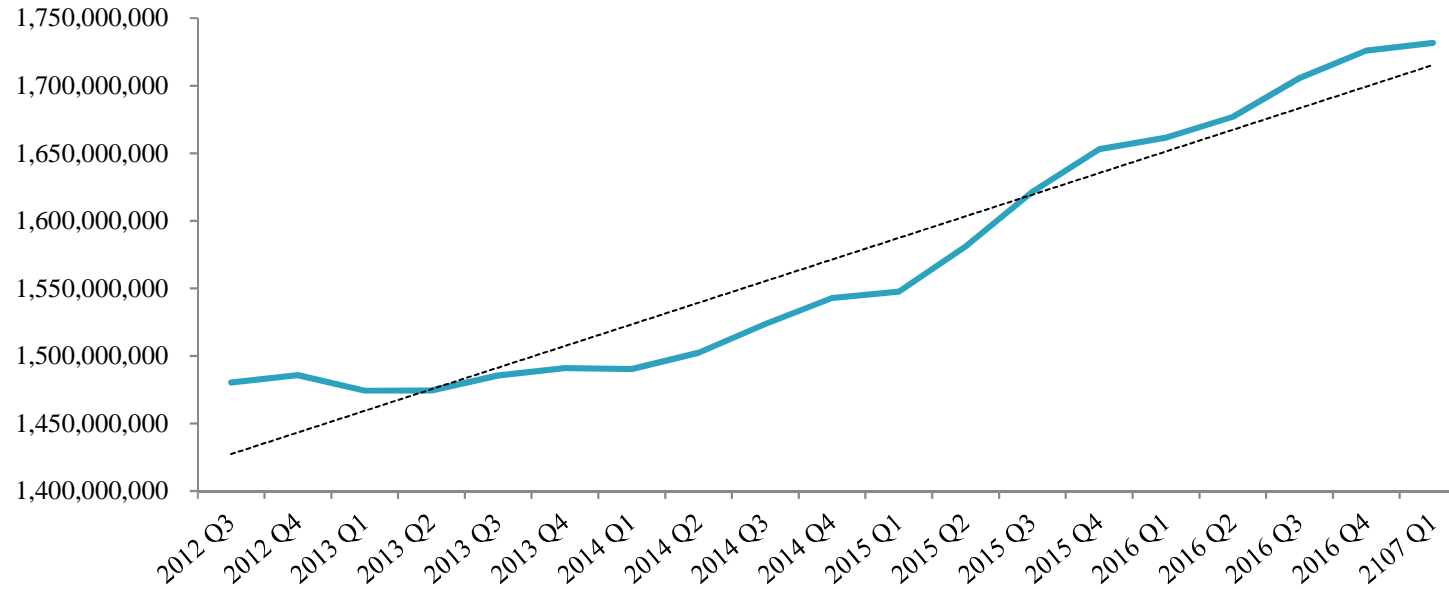
由圖中可見個人信貸平均利率變化不大，平均利率為5.83%，中位數為5.84%亦相當接近，長期趨勢呈現微幅下降但幅度甚小，顯示利率已經到達長期低點。

資料來源：1-31 信貸借款人各年齡層下的授信金額及利率統計表



# 個人信貸總金額(季平均)

總金額(仟元)

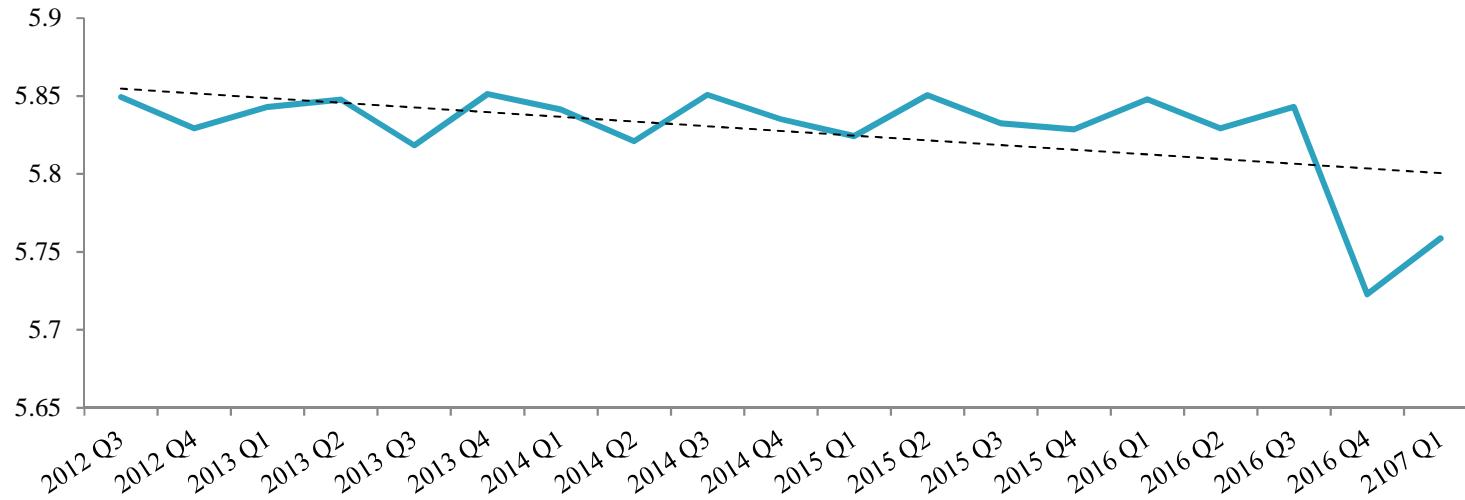


從各季平均總金額來觀察，長期趨勢向上，並無明顯季節波動。

資料來源：1-3 個人信用貸款狀況統計趨勢資料

# 個人信貸平均利率(季平均)

平均利率(%)

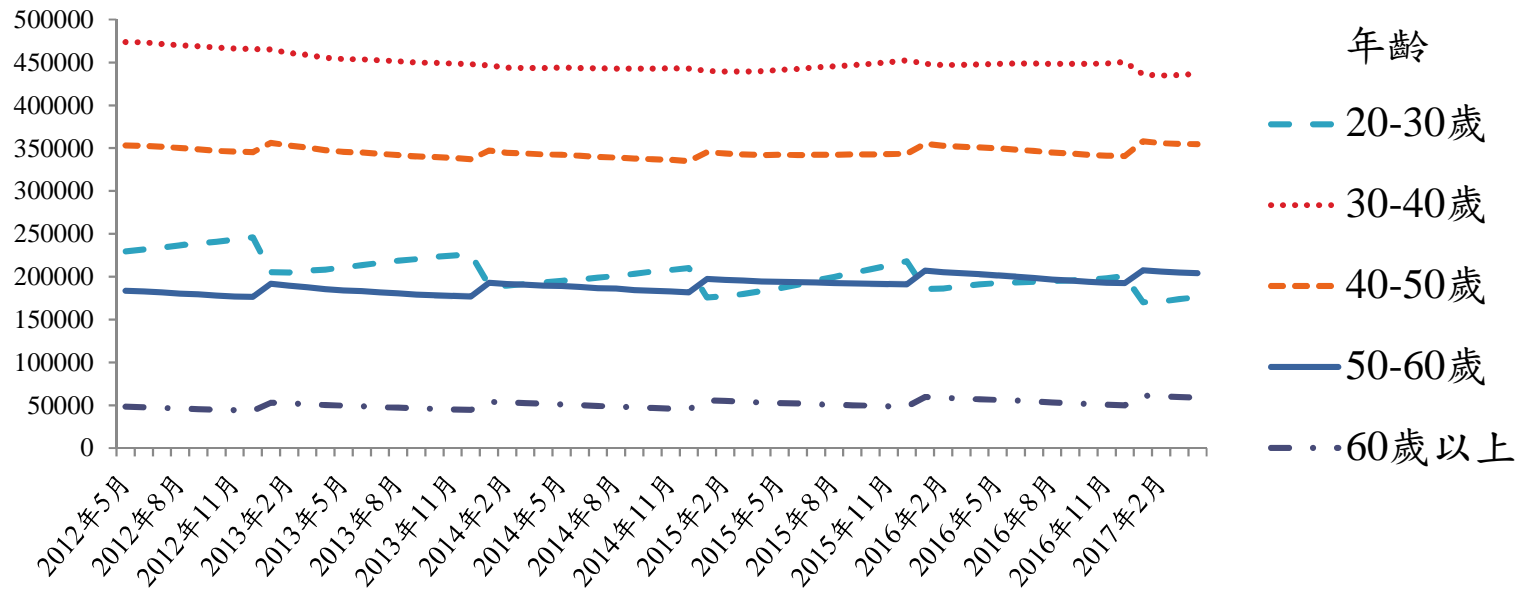


在個人信貸平均利率之季平均趨勢來看，與按月資料趨勢相同，皆呈現穩定且小幅下跌的趨勢，只有2016年第四季有比較明顯的調降。

資料來源：1-31 信貸借款人各年齡層下的授信金額及利率統計表

# 個人信貸總人數(依年齡區分)

總人數(人)

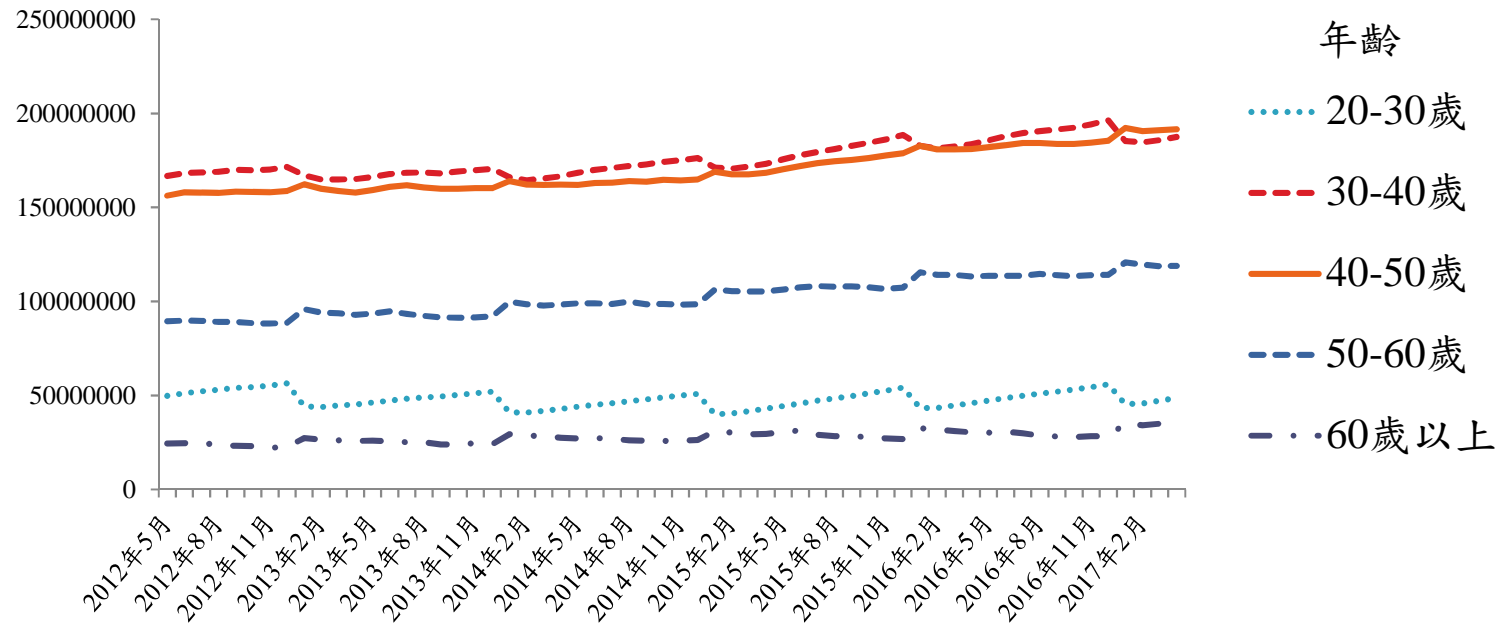


依照年齡區分個人信貸總人數後發現，各年齡層中以30-40歲之貸款人數450420最高，依序為40-50歲344,943人、20-30歲204,926人、50-60歲189,555人，最少的族群為60歲以上，僅50,574人。

資料來源：1-31 信貸借款人各年齡層下的授信金額及利率統計表

# 個人信貸總金額(依年齡區分)

總金額(仟元)

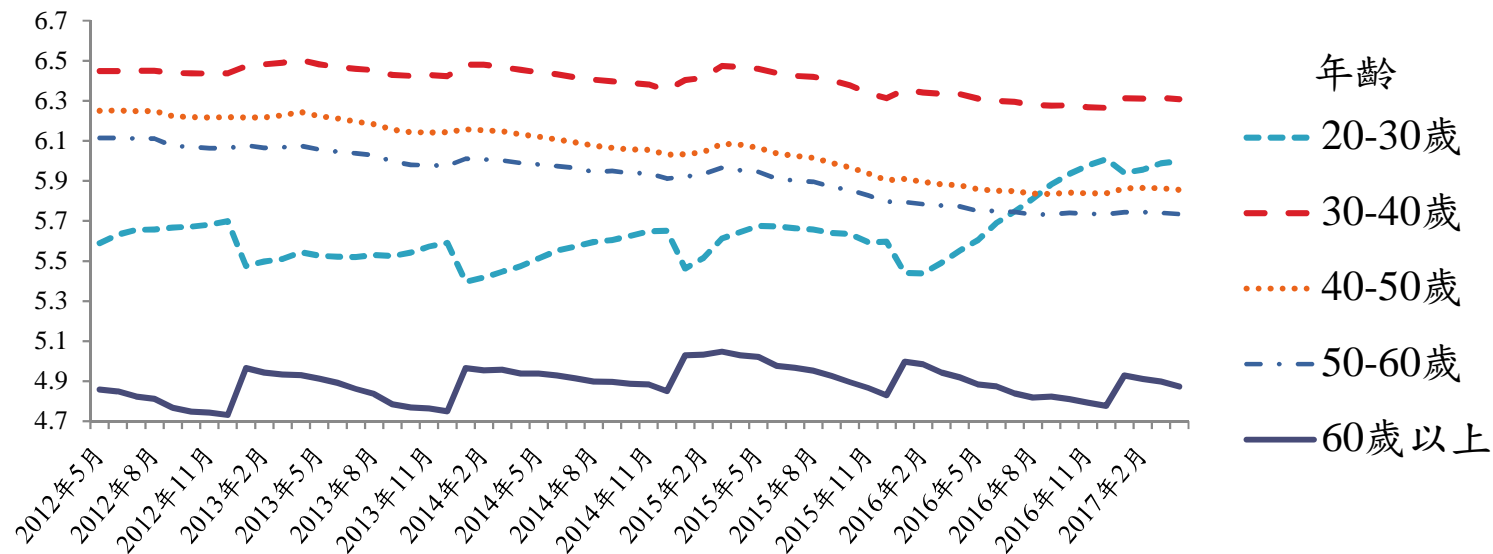


由圖顯示各年齡層信用貸款總金額皆呈現平穩狀態，增減幅度很少，但信貸金額以30-40歲與40-50歲最高。

資料來源：1-31 信貸借款人各年齡層下的授信金額及利率統計表

# 個人信貸平均利率(依年齡區分)

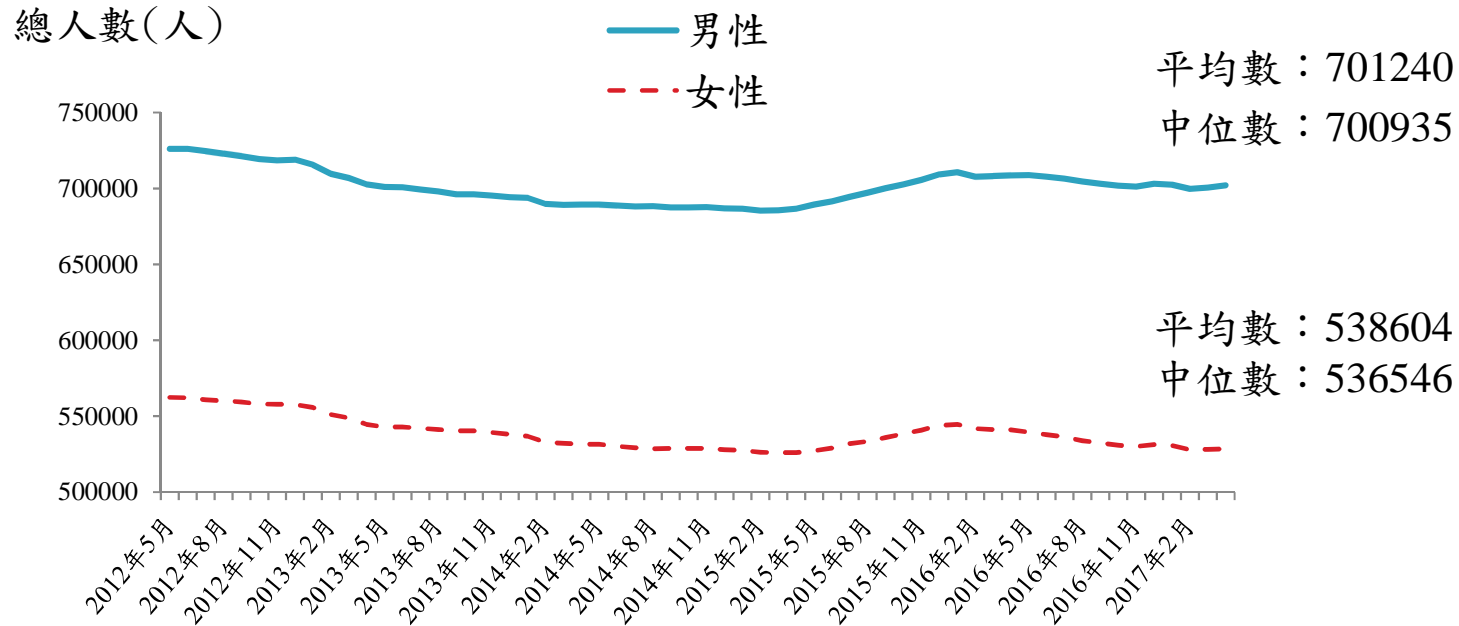
平均利率(%)



從各貸款人年齡層的平均貸款利率來看，以30-40歲族群之平均貸款利率6.40%最高，利率最低的為60歲以上的4.889%。以20-30歲的平均利率微幅上升最值得關注，2016年第二季及第三季分別超過40-50歲與50-60歲族群的平均利率，是所有年齡層中平均利率上升比較明顯的狀況。

資料來源：1-31 信貸借款人各年齡層下的授信金額及利率統計表

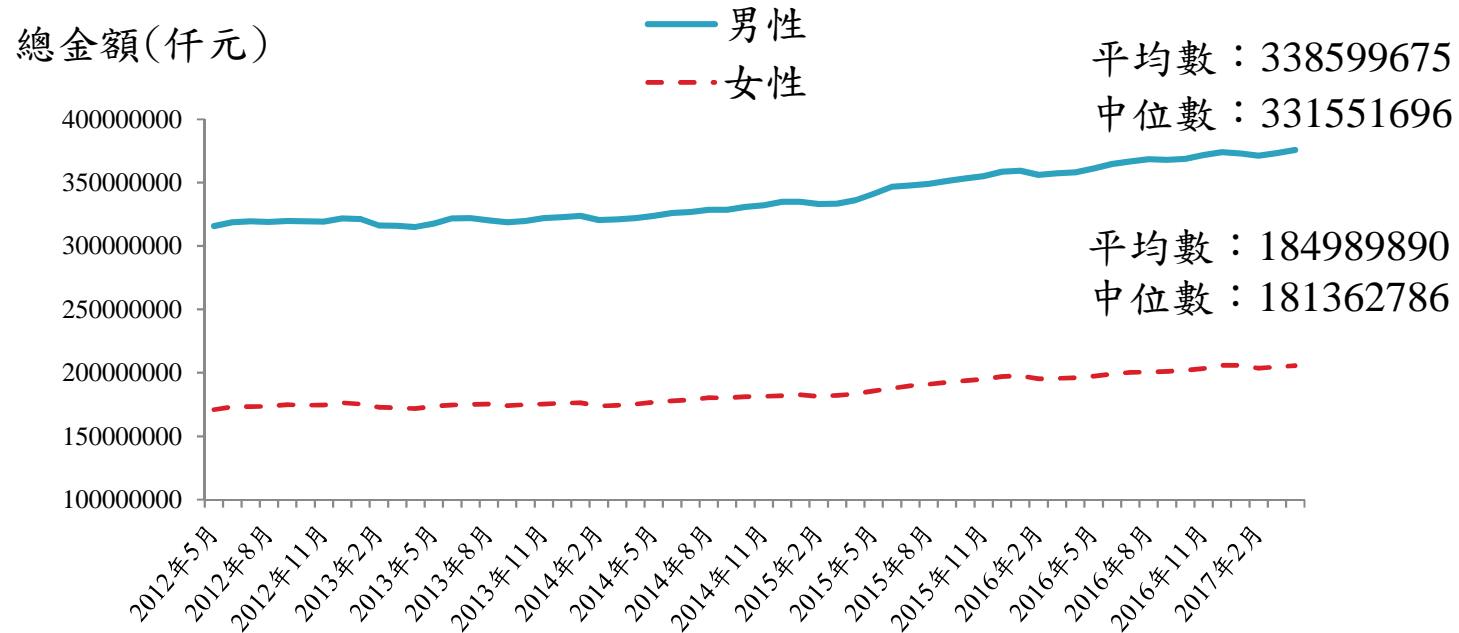
## 個人信貸總人數(依性別區分)



在個人信貸人數中以男性平均人數701,240人較多，佔整體56.5%，女性平均人數為538,604人，佔整體43.5%，性別差距多維持在15萬到17萬餘人之間，變化不大。

資料來源：1-32 信貸借款人不同性別下的授信金額及利率統計表

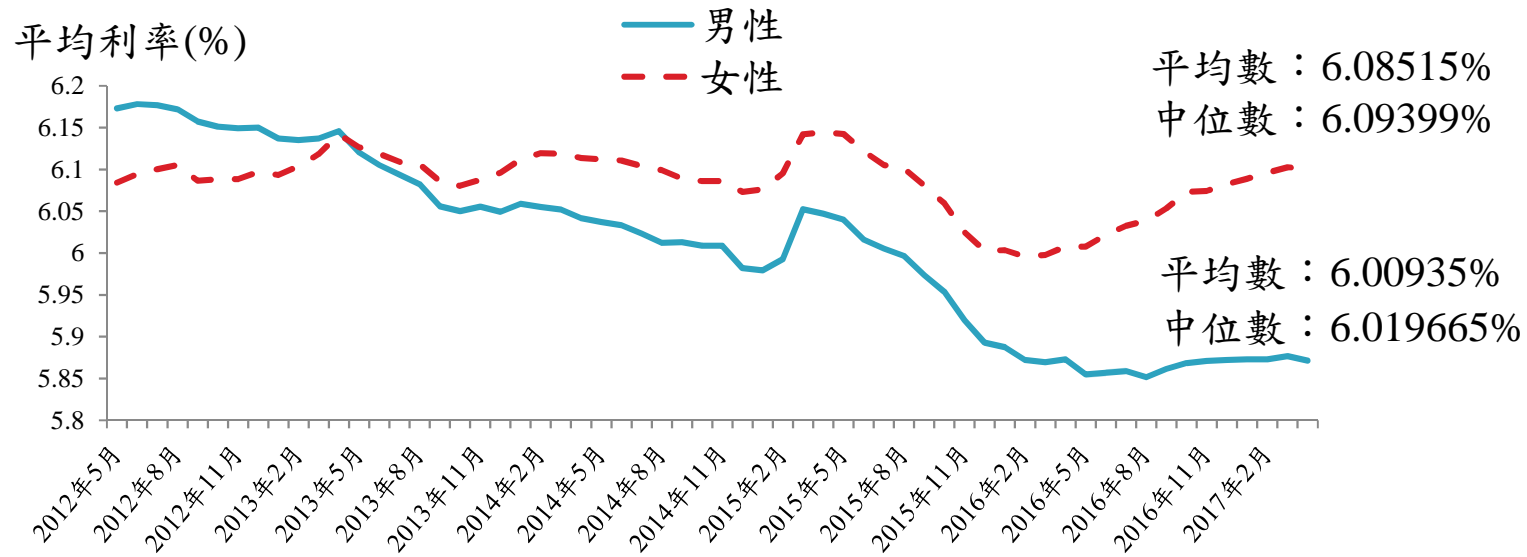
# 個人信貸總金額(依性別區分)



男性貸款總金額平均為3385億9967萬元(占整體金額64.67%)，女性貸款總金額平均為1849億8989萬元(占整體金額35.33%)。

資料來源：1-32 信貸借款人不同性別下的授信金額及利率統計表

# 個人信貸平均利率(依性別區分)



從貸款人性別來觀察，貸款利率在2013年4月之前都是男性平均貸款利率高於女性，但是2013年5月之後卻是女性平均貸款利率高於男性，而且漸有差距，到了2017年1月，女性平均貸款利率6.089%高於男性的5.873%，利率差距為0.216%，小於1碼(0.25%)。

資料來源：1-32 信貸借款人不同性別下的授信金額及利率統計表

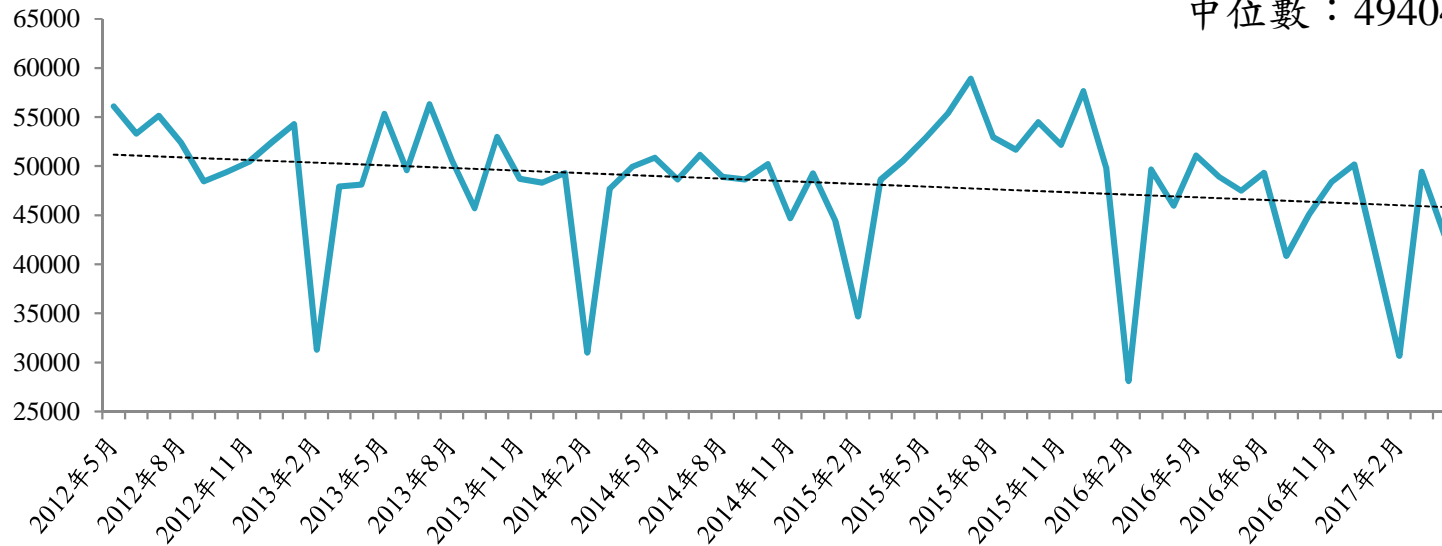


# 新增個人信貸總人數

總人數(人)

平均數：48502

中位數：49404



由本圖觀察，新增個人信貸總人數介於28,097人(2016年2月)到58,914人(2015年7月)之間，平均人數48,502人，中位數為49,404人，平均數與中位數差距不大，顯示分配狀況平均，就長期趨勢來看新增個人信貸人數略為減少。

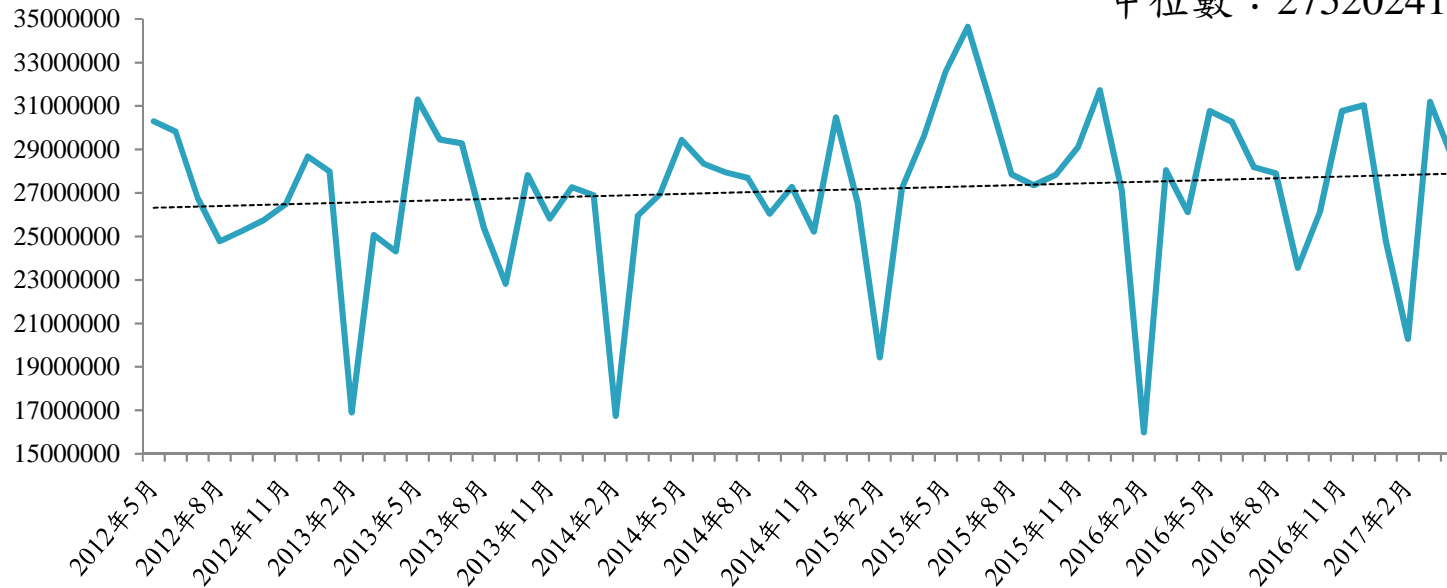
資料來源：1-19 新增個人信用貸款狀況統計趨勢資料

# 新增個人信貸總金額

總金額(仟元)

平均數：27104172

中位數：27520241



新增個人信貸總金額每月波動幅度大，每年的2月都是相對低點，長期呈現微幅上升的趨勢，每月平均新增個人信貸總金額為271億417萬元。

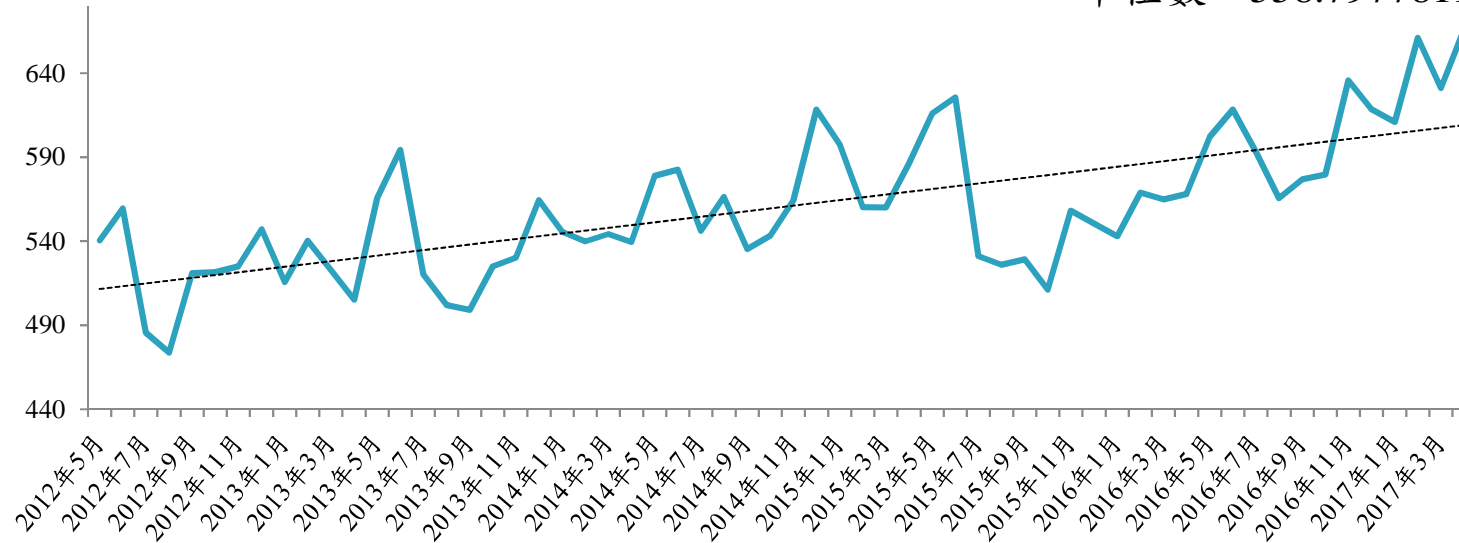
資料來源：1-19 新增個人信用貸款狀況統計趨勢資料

# 新增個人信貸平均金額

平均金額(仟元)

平均數：560.3065524

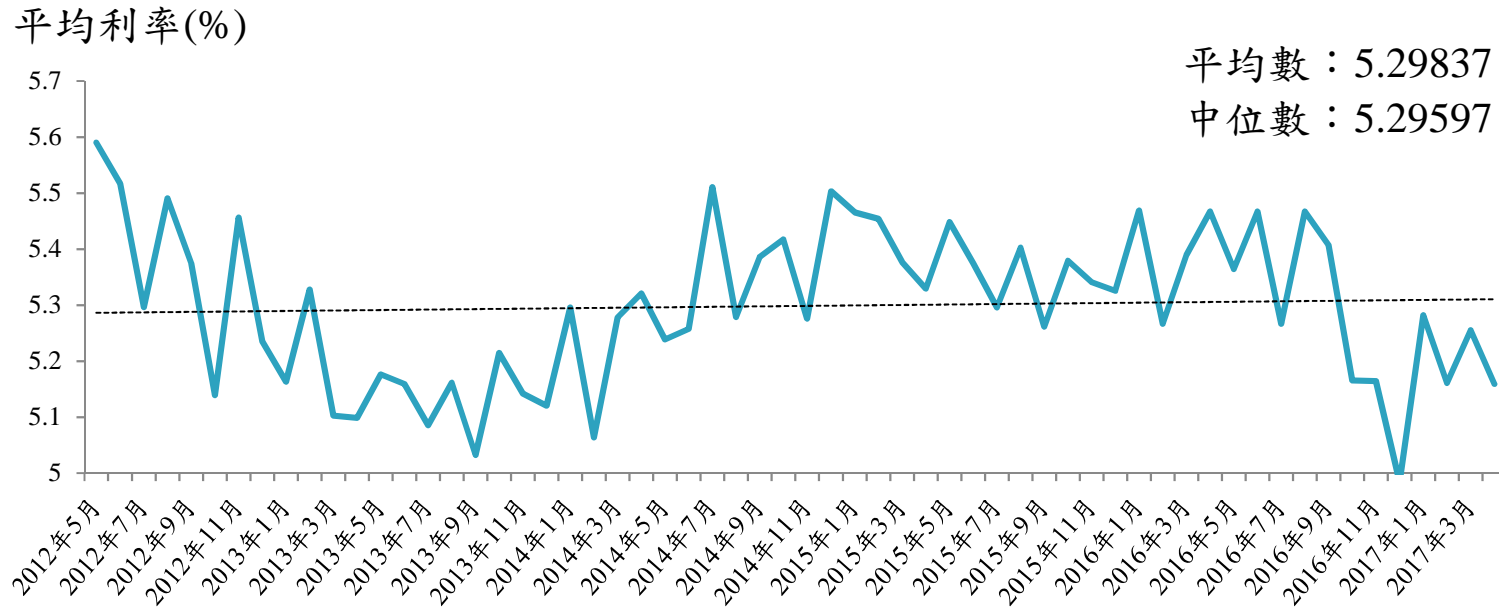
中位數：558.7977811



新增信貸總金額與平均金額皆呈現長期增加的趨勢，新增個人信貸總金額也有明顯的月份波動，每年的2月都是相對低點。

資料來源：1-19 新增個人信用貸款狀況統計趨勢資料

# 新增個人信貸平均利率

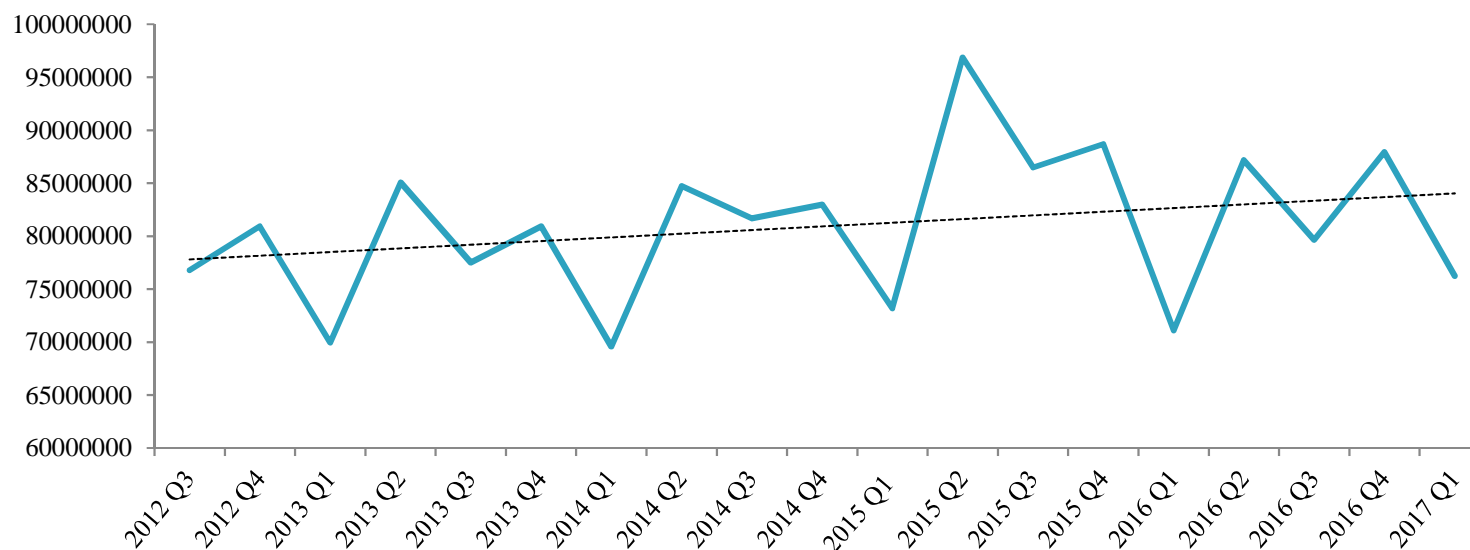


新增個人信貸平均利率維持在5.2%到5.3%之間狹幅變動，2016年12月4.984%為今年新低點，但隨即在2017年1月彈升到5.282%，與長期總平均5.29%低了大約0.008%，顯現貨幣寬鬆的金融環境之下也引導降低信貸利率。

資料來源：1-33 信貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計

# 新增個人信貸總金額(季平均)

總金額(仟元)

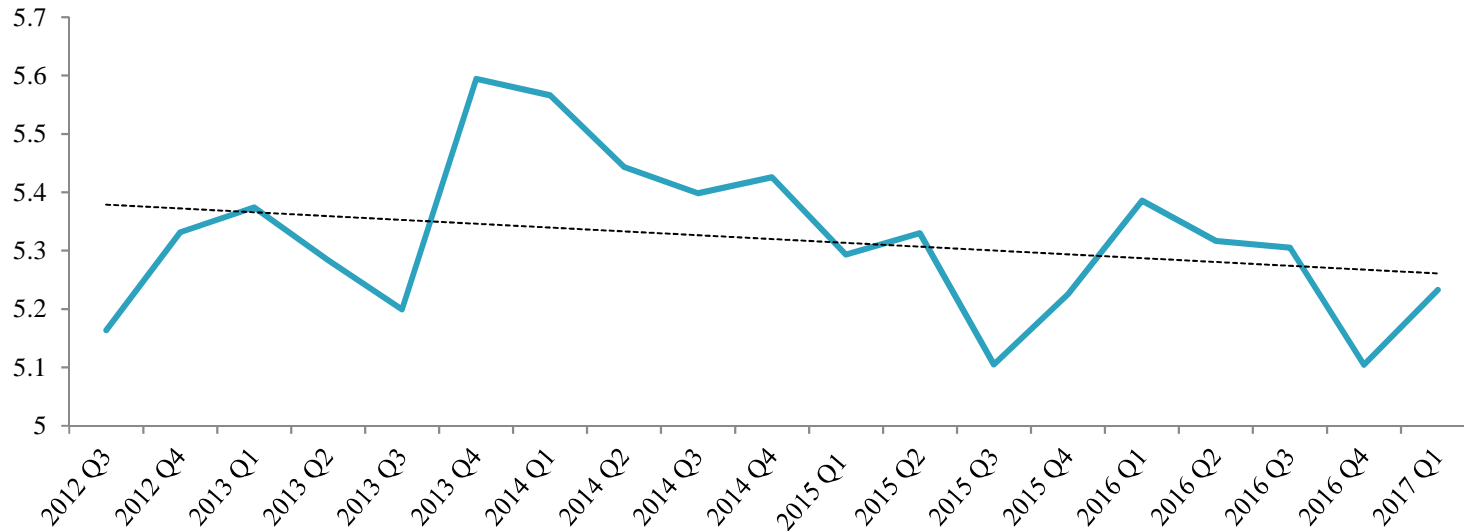


從新增個人信貸總金額之季平均資料來看，可以明顯看出季節因素，每年第一季新增金額最低，到了第二季開始增加，第三、四季持平。

資料來源：1-33 信貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計

# 新增個人信貸平均利率

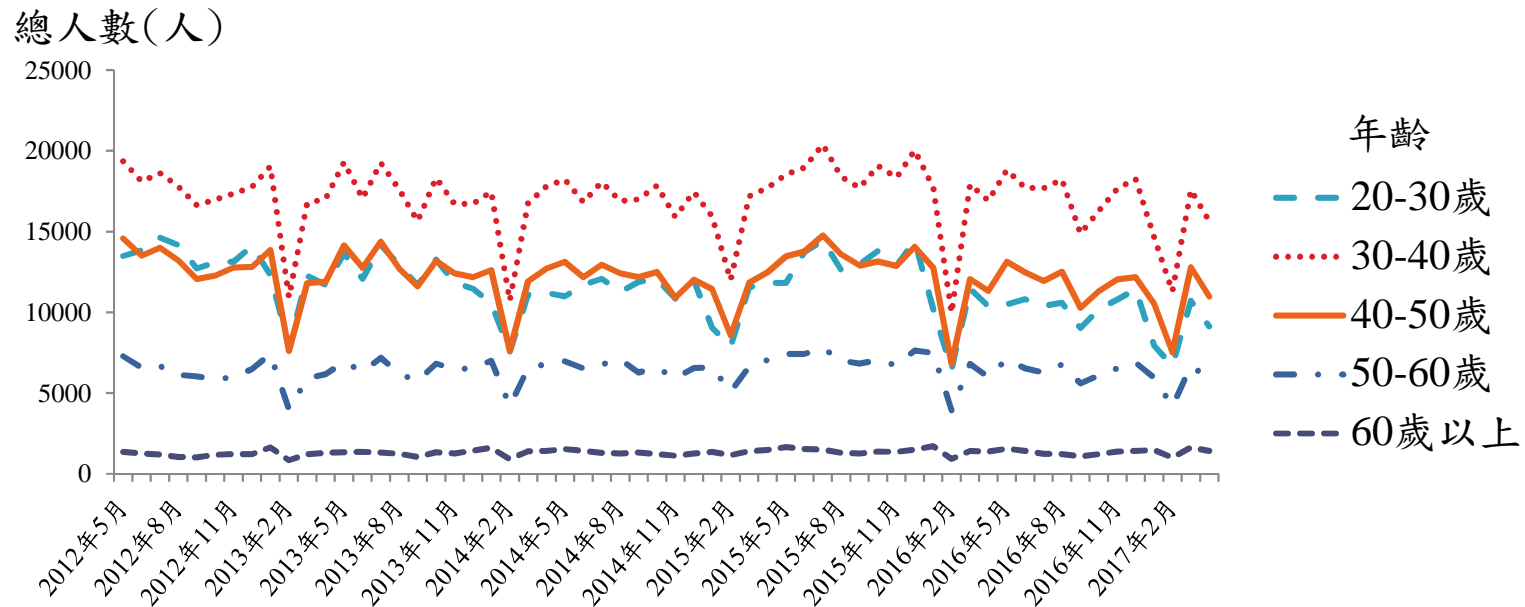
平均利率(%)



新增個人信貸平均利率之季平均以2013年第四季的5.595%最高，2016年第四季5.104%最低，長期趨勢為緩慢下跌，表示貨幣市場還是維持寬鬆狀態。

資料來源：1-33 信貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計

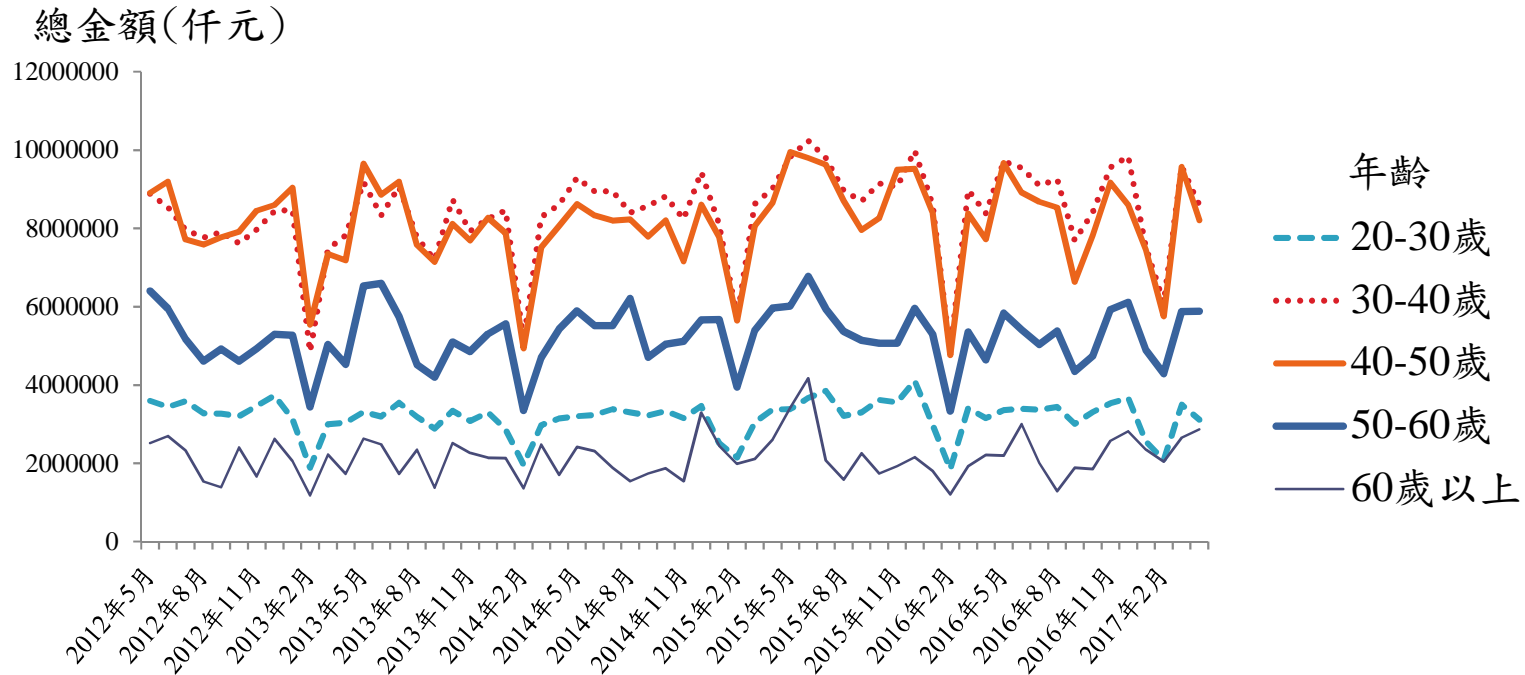
# 新增個人信貸總人數(依年齡區分)



自2012年5月以來，新增個人信貸人數的年齡分布，以30-40歲族群最多占35.12%，其次為40-50歲、20-30歲，分別占25.09%及23.86%，60歲以上占2.69%，比率及排序與個人信貸總人數(累計人數)相當，代表無論是累計人數或是新增人數，各年齡層的分布都尚稱穩定。

資料來源：1-33 信貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計

# 新增個人信貸總金額(依年齡區分)

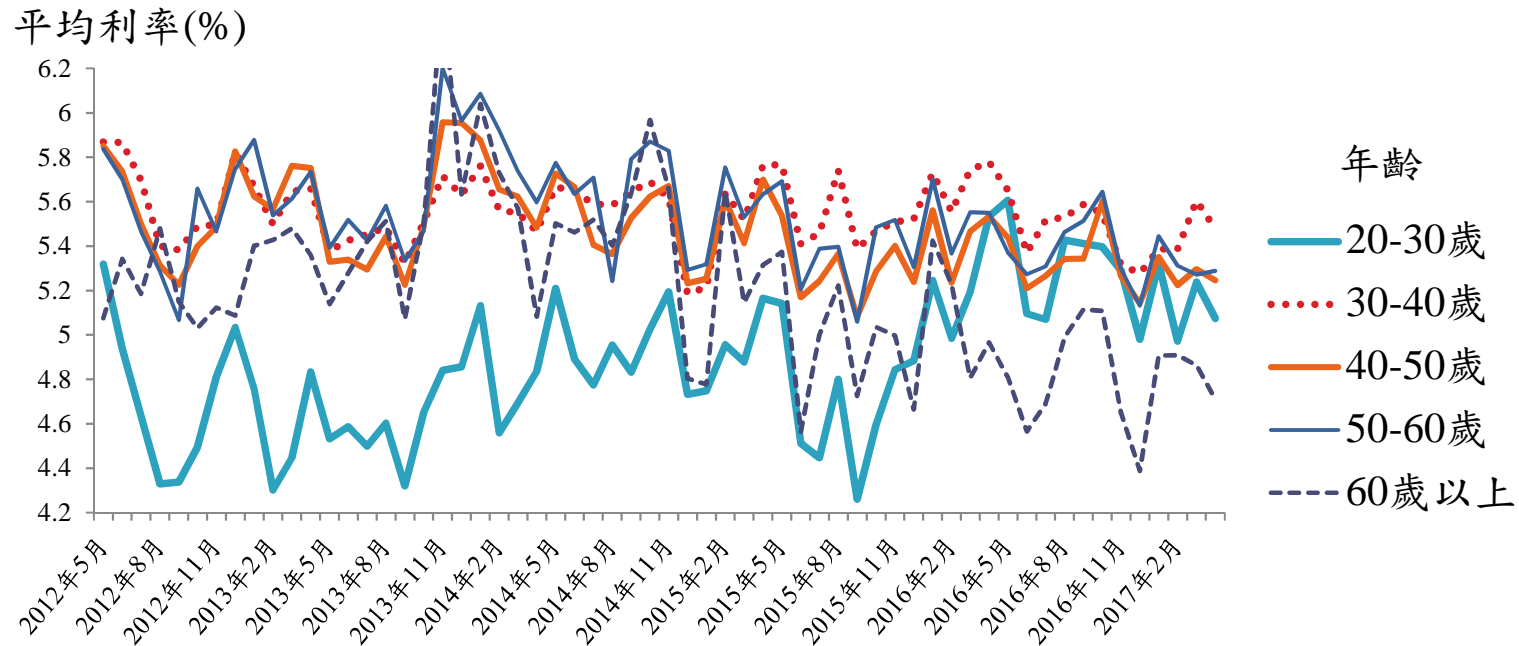


由圖顯示各年齡層信用貸款總金額以30-40歲與40-50歲最多，分別平均總金額為8,419,429(仟元)和8,131,693(仟元)，最低為60歲以上的族群，平均總金額為2,137,192(仟元)。

資料來源：1-33 信貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計



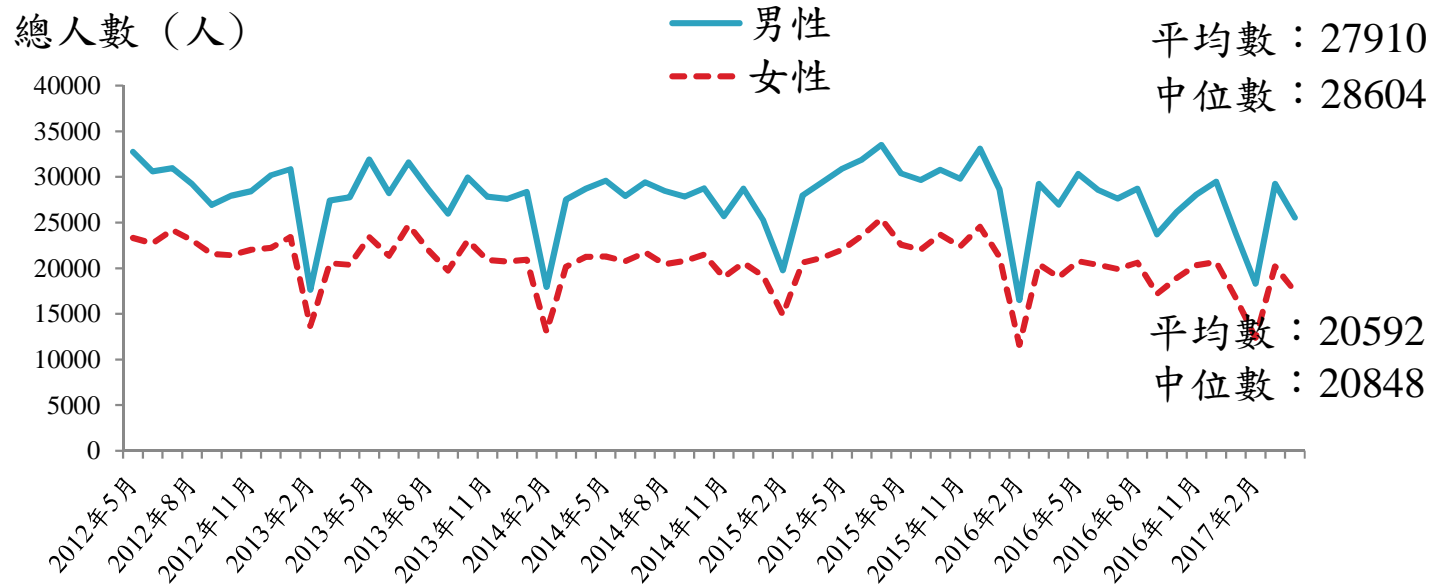
# 新增個人信貸平均利率(依年齡區分)



新增個人信貸平均利率以20-30歲申貸對象最低，但有逐漸上升的趨勢，平均利率為4.87%。其餘各年齡層差異不是很明顯，多落在5.22%到5.55%之間。60歲以上族群利率有逐漸下降的趨勢。

資料來源：1-33 信貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計

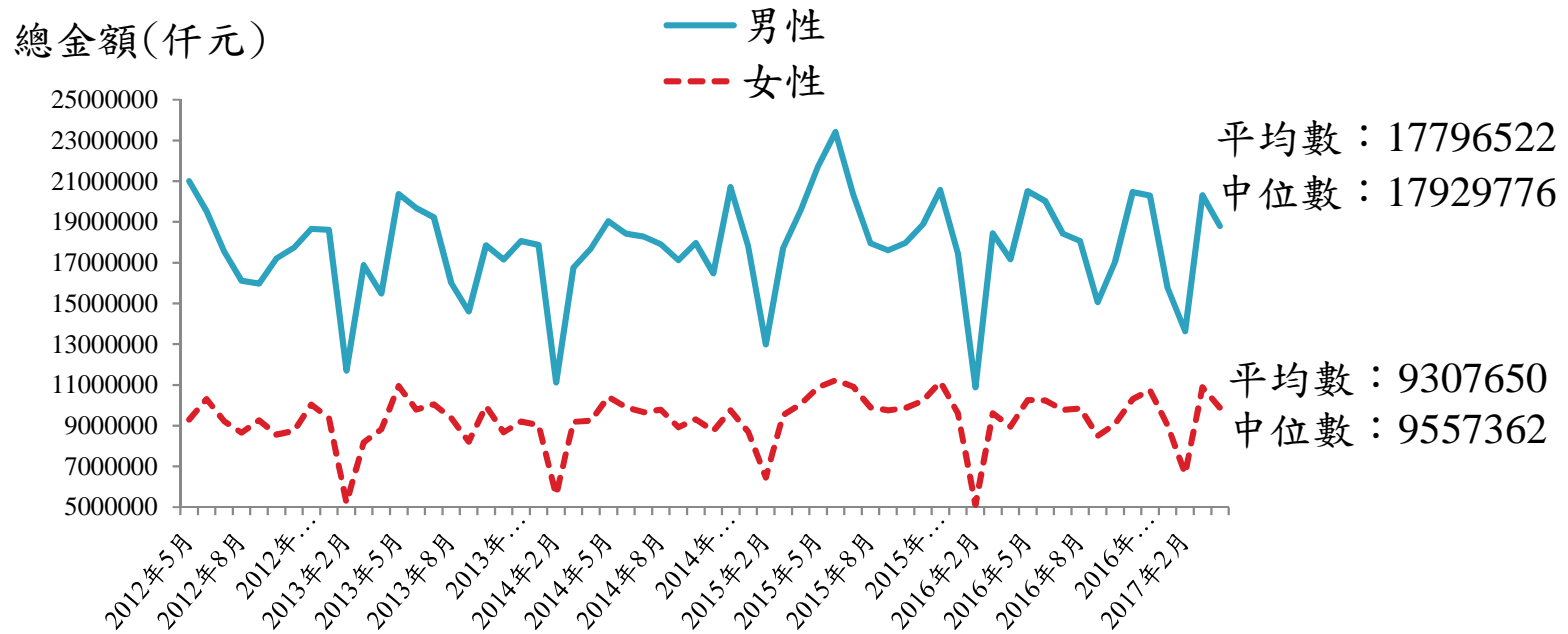
# 新增個人信貸總人數(以性別區分)



在貸款人數中以男性平均人數27,910人較多，佔整體57.46%；女性平均人數為20,592人，佔整體42.54%。男性與女性新增個人信貸人數維持穩定的差距，變化不大。

資料來源：1-34 信貸借款人不同性別下的新增授信金額及利率統計

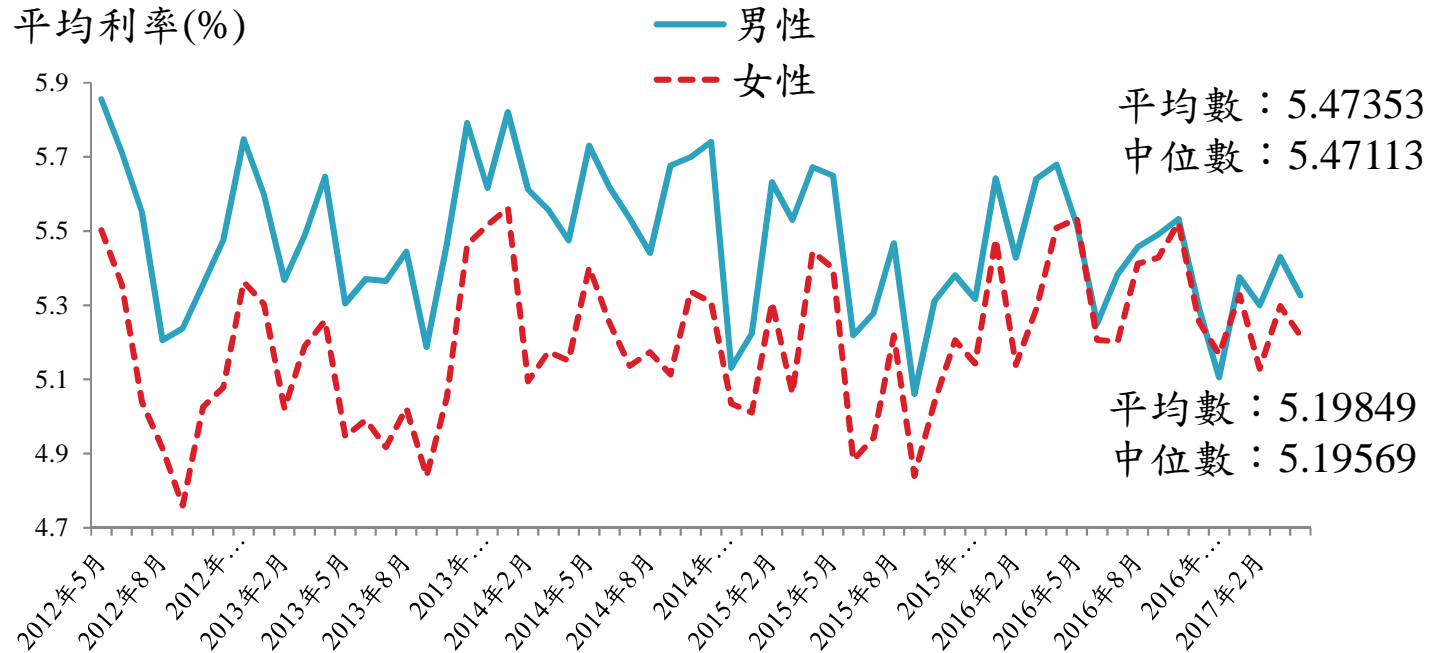
# 新增個人信貸總金額(以性別區分)



新增個人信貸總金額以男性較多，平均每月金額為177億9652萬元，占總金額的65.6%；女性新申請總金額月平均為93億765萬元，占總金額34.4%。

資料來源：1-34 信貸借款人不同性別下的新增授信金額及利率統計

# 新增個人信貸平均利率(以性別區分)



新增個人信貸平均利率，以男性平均5.473%略高於女性的5.198%。觀察中長期趨勢可以發現，男性與女性個人信貸利率差距逐漸縮小，到2017年1月只有差距0.05%，幾乎來到一樣的水準。

資料來源：1-34 信貸借款人不同性別下的新增授信金額及利率統計

# 總結

- 個人信貸總人數約莫落在121萬餘人到將近129萬人之間，2013年1月至2015年3月呈現長期人數減少的趨勢，但自2015年3月又開始微幅增加，從長期趨勢線來看是呈現微幅減少的趨勢。
- 個人信貸總金額長期是持續上升的，平均金額為5235億8956萬餘，中位數為5129億9391萬餘。
- 個人信貸平均金額約為42萬元，也是呈現長期趨勢上升，年化上升率約為5.2%。平均金額並未受到季節因素影響，也無年終獎金效應。
- 個人信貸平均利率為5.834%，長期趨勢呈現微幅下降但幅度甚小，顯示利率已經到達長期低點。

# 總結

- 依照年齡區分個人信貸總人數後發現，各年齡層中以30-40歲之貸款人數約45萬人次最高，依序為40-50歲344,943人、20-30歲204,926人、50-60歲189,555人，最少的族群為60歲以上50,574人。
- 各年齡層信用貸款總金額皆呈現穩定，增減幅度很少，平均貸款金額分別為38萬9200元與48萬8500元，整體來看，年齡愈高平均貸款金額也愈高，這可能與還款能力有關。

# 總結

- 各貸款人年齡層的平均貸款利率以30-40歲族群之平均貸款利率6.40%最高，利率最低的為60歲以上的4.889%，顯示高齡族群的信用狀況、還款能力優於平均值。
- 在貸款人數中以男性平均人數701,264人較多，佔整體56.5%，女性平均人數為539,154人，佔整體43.5%，性別差距多維持在15萬到17餘人之間變化不大。

# 總結

- ▶ 男性貸款人數佔總體的56.5%，貸款金額達64.67%，可見男性信用貸款平均金額高於女性。男性平均貸款金額為每人48萬餘元，女性為34萬餘元，差距高達15萬餘元(40%)。
- ▶ 貸款利率在2013年4月之前都是男性平均貸款利率高於女性，但是2013年5月之後卻是女性平均貸款利率高於男性，而且差距逐漸拉開，到了2017年1月，女性平均貸款利率6.089%高於男性的5.873%，利率差距只有0.216%。





**END**