

編輯手札

編輯部

每年歲末，聯徵中心舉辦的「金安獎及金質獎暨金優獎表揚大會」是我國金融業年度盛事，更是金融機構努力爭取的榮耀；歷屆的表揚大會上，主管機關長官、金融機構高階主管、媒體記者齊聚一堂，為得獎機構及人員的績優表現給予肯定、鼓勵並致上喝采。聯徵中心自96年起舉辦績優會員金融機構表揚大會，109年度邁入第14年，此項表揚活動係依據聯徵中心「金安獎及金質獎暨金優獎」甄選標準，經「執行小組」初評後，再提報由金融監督管理委員會銀行局、行政院農業委員會農業金融局、中華民國銀行公會，及聯徵中心執行小組所共同組成的「審核委員會」進行複評，對於年度執行信用資訊安控表現績優者頒發「金安獎」、對報送信用資料表現績優者頒發「金質獎」，對信用資訊查詢表現績優者頒發「金優獎」（107年起新增）；此外，聯徵中心並每年提撥回饋費，以獎勵會員機構落實執行信用資訊查詢作業安全控管及資料報送品質，109年度總計發放新台幣1億8千萬元。

第14屆「金安獎及金質獎暨金優獎表揚大會」於109年12月29日假台大醫院國際會議中心舉辦；本次共計表揚「金安獎」績優機構12家、績優人員15名；「金質獎」績優機構15家、績優人員18名；「金優獎」績優機構12

家、績優人員16名；並邀請蒞會貴賓金管會許副主任委員永欽、銀行局莊局長琇媛、中華民國銀行公會呂理事長桔誠、行政院農委會農業金融局施副局長妮婷，以及聯徵中心郭董事長建中頒發獎座、獎金，活動報導詳閱〈第十四屆金安獎及金質獎暨金優獎甄選及表揚大會紀實〉（p.33）。

評分模型方法論的研究領域中，無論是類神經網路、羅吉斯迴歸、選擇權評價模型、區別分析模型、Cox比例危機模型，均不易得出一個廣受大眾支持的結論，其中類神經網路因無法建立一致性的管理原則，所以此種方式比較難被實務界認定為最佳化的管理模式，而相對在線性處理較佳的羅吉斯迴歸則成為方法論的主流，聯徵中心資訊產品個人信用評分即採此說。然而在步入數位金融時代之後，隨著各種新名詞的出現，包括：替代性資料、非結構化資料、機器學習、深度學習、人工智慧（AI）…等，搭配演算工具的一再進化，原先看似已經定論的模型方法應用出現了新觀點，因而應再檢視現行所採用的方法論是否仍是實務採用的最佳選擇。本期「信用評分」專欄〈應用類神經網路及非傳統信用資料於信用評分模型之探討〉一文，即針對信用評分模型應用類神經之探討及無授信資料企業之信用風險評估進行深入研究（p.3）。

極端天氣的頻率與強度越來越大，對人們生命安全與財產的衝擊加劇，連帶也造成金融業的損失；面對氣候變遷越來越嚴峻，各國政府加速各種減碳措施，這些政策將影響企業的資產價值，進而影響金融業的經營風險。2020年初全世界最大的投資管理公司貝萊德（Blackrock）總裁勞倫斯芬克（Laurence Fink）在給相關行業CEO的公開信中，特別強調氣候風險對金融業的衝擊，並表示從2020年開始要從高排碳企業撤資，轉移到符合永續經營的公司；在此趨勢下不管是企業經營者或是金融投資者，均應思忖如何調整經營與投資策略，本期「金融創新」專欄〈氣候變遷對企業風險之衝擊〉一文，提醒讀者此議題應予審慎面對（p.23）。

政府機關為因應嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）疫情對我國經濟與民生之影響，除編列預算辦理各項紓困措施，各部會亦訂定紓困振興專案辦法以協助企業及民眾；聯徵中心為配合各類紓困措施，提供金融機構辦理紓困貸款、主管機關統計參考資料，陸續增修相關報送及信用產品，以協助金融機構提供受疫情影響之企業及民眾快速、便捷的貸款程序，相關措施詳「聯徵中心配合各項紓困方案辦理事項彙整表」（p.51）。此外，勞動部為協助受疫情影響勞工取得生活緊急運用之資金，自109年4月30日開辦「勞工紓困貸款」，由銀行提供自有資金，信保基金提供10成信用保證，每人貸款最高10萬元，貸款期限3年，貸款利率1.845%，政府補貼勞工第1年貸款利

息；為協助紓困措施順利推動，聯徵中心對勞工紓困貸款之全部信用資訊，皆提供免費查詢；後續於〈協辦勞動部勞工紓困貸款業務紀實與貸後觀察〉（p.43）文中指出，聯徵中心將持續觀察本類貸款之授信品質，並配合金融機構辦理勞工紓困貸款，開發並提供業務所需之信用資訊。

聯徵中心自109年10月5日起，推出全新改版的「當事人綜合信用報告」，特別參考整合美國、加拿大、澳洲及歐洲等國際主要徵信機構信用報告書優點，以提升讀報效率及完善編排；而在資訊內容上，於借款資訊中提供借款資料至列印時間點之即時資料，包含借款餘額明細資訊、共同債務/從債務/其他債務資訊，及借款逾期、催收或呆帳紀錄三部分；信用卡資訊方面，除瞭解目前在揭露期限內信用卡之使用狀況及最近12個月信用卡帳款資訊外，增加「信用卡帳款總餘額」等擴充6項資訊；此外尚有票信、查詢紀錄、通報紀錄等時新資料；至於「信用評分」部分，則是增加圖表百分位區間，讓當事人更瞭解自己的信用狀況，詳細介紹及報告書範例，請閱〈新版當事人綜合信用報告〉（p.66）。

此外，「法規時論」專欄，探討個資法帝王條款「目的拘束原則」（p.53）；「專書導讀」則是邀請台新金控資訊長孫一仕，導讀其本人參與編審之專業書籍《數位真轉型》（p.75）；本期尚有諸多專欄文章，因篇幅關係不克一一介紹，留待讀者閱覽指教。