

編輯手札

編輯部

聯徵中心為提升對會員機構之服務品質，致力於信用評分模型之發展與建置，自95年4月推出第一版「個人信用評分資訊」迄今已17年。信用評分表面雖僅是一組簡單的數字，卻可迅速的初步瞭解個人信用狀態，在這以簡馭繁的過程中，其背後是來自信用評分模型的建立，基本上係透過授信戶過去的信用歷史行為與還款紀錄資料，建置統計模型來綜合評估借貸者違約之機率；惟即使模型建立之初，違約區隔能力甚佳，然而基於金融市場及消費者行為不斷演變，仍需適時監控觀察，並視實際情形予以調整或重新建置模型，讓評分系統有更精緻的運算，使社會大眾的權益能被更公平地對待，爰「個人信用評分資訊」已歷經4次改版，前次改版（第五版）於106年8月上線。

近期因受到新冠肺炎（COVID-19）政府相關紓困貸款政策的影響，在評分模型的風險排序效果（Risk Ranking）上，已經產生了局部性的變化，爰為精進模型表現及因應社會氛圍的變遷而進行本次改版；另考量新資料的應

用可在模型表現上發揮不同之效益，特別納入聯徵中心近年蒐集的「融資租賃交易資訊」及「每日授信餘額變動資料」兩種資料，期能更符合會員機構實務上的需求，提供風險管理上更有效率的信用資訊產品。

配合第六版評分產品改版於112年6月30日上線，本期「信用評分」專欄規劃兩篇文章<第六版個人信用評分模型（J10）改版介紹>（第3頁），及<個人信用評分模型與產品轉換說明及問答集>（第19頁），協助讀者加速瞭解本次改版的內容。

今年3月在北愛爾蘭舉辦的「2023北愛爾蘭世界盃室內拔河錦標賽」，景美女中拔河隊再次締造佳績，取得女子500公斤公開賽、女子500公斤錦標賽量級、男女混合580公斤錦標賽量級三組賽事，奪得兩金一銅的優異成績。檢視景美女中拔河隊自1994年成軍以來，歷經亞洲盃、歐洲盃、世界盃各項國際比賽，總計拿下超過50座冠軍獎盃，早已被視為國際拔河競賽場上的巨人，而景美女中拔河隊是聯徵中心長期贊助支持的國家隊，對他們屢屢為國

爭光亦感與有榮焉，本期「特別報導」邀請金牌教練郭昇口述、王柔鈞老師代筆撰文〈數字「23」的意義~2023北愛爾蘭世界盃室內拔河錦標賽紀實〉分享景美女中拔河隊揚威國際的榮耀（第47頁）。

我國現行個人資料保護法並未明定主管機關，憲法法庭於111年8月12日作成「111年憲判字第13號判決」指出，個資法現行規範因「欠缺個人資料保護之獨立監督機制」而有違憲疑慮；立法院爰於112年5月16日三讀通過個資法第1-1條、第48條、第56條修正案，賦予建立個人資料保護獨立監督機制之明確法源依據，設立具獨立機關性質之「個人資料保護委員會」為個資法之主管機關；「個人資料保護委員會」已進入緊鑼密鼓的籌備階段，本期「法規時論」專欄針對此個資保護監管機關的「獨立性」、「專責性」與GDPR的「適足性」等議題加以介紹及討論，內容請閱〈我國設置個資保護專責機關與獨立監管機制之芻議〉（第36頁）。

為落實政府「健全房地產市場方案」之信用資源有效配置及合理運用，中央銀行自109年12月以來，採行多項控管不動產貸款風險措施，而在購地貸款部分，央行為避免金融機構資金流供囤地、養地，爰新增借款人需切結於一定期間內動工興建規範，若屆期尚未動工

興建，則金融機構需約定按合理比例收回貸款並逐步加碼利率等，以期能促進金融機構資金有效分配及房地產市場穩健發展。聯徵中心為配合中央銀行相關政策及金融機構需求，開發「B48 金融機構辦理購地貸款業務資訊」產品，於112年1月17日起上線提供查詢。本期「信用產品」專欄針對「B48」有詳盡之介紹（第24頁）。

此外，本期「專書導讀」則是邀請台新金控資訊長兼資安長孫一仕，導讀克里斯·史金納（Chris Skinner）新著作《數位金融，永續發展》（Digital For Good），本書從數位轉型、普惠金融、利益相關資本主義、公開揭露以及「理念」等5個領域深刻探討數位轉型，思考如何使用科技來改變金融的真正目的，書中更舉出很多國際上的應用案例，可作為金融業者之參考（第53頁）。本期尚有〈金融科技創新與監理〉（第27頁）、〈淺談零信任架構〉（第31頁）等文章，敬請讀者閱覽指教。