

授信違約損失率資料庫

報送作業要點

列入移交，105 年版

目錄

一、填報依據.....	1
二、目的.....	1
三、資料報送機構.....	1
四、資料報送範圍.....	1
五、資料報送架構.....	2
六、資料內容填報說明.....	4
七、資料報送規範.....	17
附件一 頭末筆資料檔案格式.....	19
附件二之一 起始日報送資料檔格式.....	20
附件二之二 債務層級結束日報送資料檔格式.....	21
附件二之三 金融擔保品結束日報送資料檔格式.....	24
附件二之四 不動產擔保品結束日報送資料檔格式.....	26
附件二之五 其他動產擔保品結束日報送資料檔格式.....	28
附件二之六 債務與擔保品關連檔案格式.....	30
附錄一 報送常見問答集.....	31
附錄二 報送範例說明.....	38
附錄三 聯徵中心資訊安全防護機制與授信違約損失率資料庫保密相關措施.....	70

財團法人金融聯合徵信中心

授信違約損失率資料庫報送作業要點

一、填報依據

財團法人金融聯合徵信中心(以下簡稱本中心)依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)及金管會銀行局以下函令，訂定授信違約損失率資料庫報送作業要點(以下簡稱本要點)，蒐集授信違約後損失與催理回收相關資訊：

- (一)102年2月22日銀局(法)字第10200005640號函；
- (二)103年8月4日銀局(法)字第10300203810號函；
- (三)103年8月4日銀局(法)字第10300203811號函；
- (四)105年1月25日金管銀法字第10400308280號函；
- (五)105年1月25日金管銀法字第10400308281號函。

二、目的

- (一)建立金融機構授信違約損失率之整合資料庫，蒐集借戶合約、擔保品、回收及催理成本等相關資訊，以反映我國金融機構違約後催回收情形並推估未來違約損失狀況。
- (二)藉由資訊整合彌補國內個別金融機構違約損失資訊不足之困境，並提供金融機構相關參數之比較基準(Benchmarking)。
- (三)編製統計分析報表，協助主管機關或金融機構在信用風險管理上分析、應用、參考。

三、資料報送機構

應報送授信違約損失率資料之機構如下：

- (一)本國銀行(不包含國際金融業務分行、海外分行及海外子行)。
- (二)其他銀行公會會員報經其主管機關核備後，得向聯徵中心申請參加此一報送與資訊使用分享機制。

四、資料報送範圍

(一)資料報送機構之下列授信客戶發生違約情事後，金融機構需報送相關檔案資料：

- 1.具八碼營利事業統一編號之國內機構法人
- 2.具十碼身分證字號之本國自然人

(二)所謂授信，比照相關法規規範，原則上應與報送聯徵中心授信餘額月報及信用卡戶信用資料作業要點之範圍一致，但下列項目允許排除於報送範圍：

- 1.應收帳款承購業務
- 2.境外法人授信(如國際金融業務分行之境外客戶，以虛擬統編報送者)
- 3.承作衍生性金融商品之暴險部位
- 4.就(留)學貸款

(三)所謂違約與違約最小單位之定義：

- 1.違約之定義以逾期 90 天或列入逾期放款、催收款、轉銷呆帳為標準。
- 2.比照國際巴賽爾資本協定相關規範，法金之最小違約單位為借款戶，即法人授信中任何一筆帳戶發生違約時，其所有帳戶均視同違約；零售型允許以個別帳戶層級為最小違約單位，例如個人信貸發生違約時，其房貸並不視為違約，金融機構僅需將信貸資料納入報送即可。

五、資料報送架構

(一)違約後回收經驗資訊蒐集

本資料庫主要係在客戶發生違約後，蒐集銀行催理期間處分擔保品、回收與成本費用等相關資訊進行後續分析研究，此段期間即稱之為清算期間(Workout Period)，而以此歷史回收經驗計算出之損失率則稱之為清算違約損失率(Workout LGD)。本資料庫之設計：銀行需於違約時進行起始日報送，簡單填報債務概況；清算期間結束時，彙整報送整段期間擔保品處分、回收與成本費用資訊。惟實務上每家銀行每個案件催理時程長短不一，故簡化要求銀行在催理屆滿一定時間(違約滿兩年)或達成重要里程碑

(各類擔保品處理完成¹)時，需報送結束日報送資料。另為描繪違約案件整體債務與擔保品情況，將分別依照債務層級與擔保品層級檔案格式報送，並透過關聯檔呈現債務與擔保品間之關連情況。

(二)報送架構細節

1.起始日報送

金融機構於借款戶發生違約情事時，需報送「起始日報送資料檔案(代號：901)」。

2.結束日報送

(1)債務層級資訊

「債務層級結束日報送資料檔案(代號：902)」報送時機，以違約滿兩年或各大類擔保品完成處理時點為原則，惟若符合治癒、協議後依約正常還款條件、銀行處分債權、最小違約單位下債務全數清償結案、擔保品經確認無執行實益，回收無望等情事時，可於當季立即報送。每次報送需完整呈現自違約日起所有回收及成本費用資訊，並在最細緻之帳號層級下以按月結算之方式逐筆填報。

(2)擔保品層級資訊

為呈現擔保品特性資訊，擔保品層級區分為「金融擔保品結束日報送資料檔案(代號：903)」、「不動產擔保品結束日報送資料檔案(代號：904)」、「其他動產擔保品結束日報送資料檔案(代號：905)」三個大類別，在每筆債務下各大類擔保品處理完成或確認無催理實益時進行一次性報送，與債務層級資訊不同，後續若該債務又觸及其他結束日報送要件(違約滿兩年或其他大類擔保品處理完成時)，已報送過之擔保品資訊無需再重新填報。另同一大類下擔保品若於不同時點分批處分，為求簡化，允許以金額合計數及最晚時點為填報基準。

(3)關聯檔資訊

為描繪債務與擔保品間關係，報送銀行應於進行擔保品層級資訊時點，填報「債務與擔保品關連檔案(代號：906)」，呈現該擔保品與各筆債務帳戶間之關連性。關聯檔層級與相關之擔保品層級資訊報送完全同步，故亦屬一次性報送，後續

¹ 所謂擔保品處理完成，包括完成處分回收與借戶自行買回處分、銀行承受擔保品等致塗銷擔保權利或其他使銀行喪失對擔保品處分沖償債務權利之情事。

若該債務又觸及結束日報送要件(違約滿兩年或其他大類擔保品處理完成時)，
無需再重新填報本擔保品關聯資訊。

六、資料內容填報說明

本授信違約損失率資料庫建置報送作業要點共包含前述六種資料檔案格式，報送各檔案資料之前請於第一行填報頭筆格式(Header Record)，最後一行放置末筆格式(Trailer Record)，頭末筆資料格式欄位長度相等，格式如附件一。檔案格式中有一欄為'是否必要項目'，若為'V'表必要填報項目；若為'X'表非必要填報項目；若為'V(X)'表如該項目符合特定規範之狀況時，為必要填報項目。

(一)起始日報送資料檔案格式(附件二之一)(代號：901)

發生違約案件時，報送銀行需依下列格式填報起始日資訊，並依授信戶與違約型態下分別報送，但無需詳細至債務層級或帳戶層級資訊，所謂違約型態，考量國際巴賽爾資本協定對最小違約單位之定義(法金為借款戶，零售型為個別帳戶)，法人需歸戶考量，個人則至少區分為房貸、車貸、信貸、現金卡、信用卡、其他等 6 個產品類別。相關填報欄位說明如下：

1. 銀行別：KEY 值，三位文數字，填報報送金融機構代號。
2. 交易代碼：一位文數字，'A':新增、'C':異動、'D':刪除，填列規則於下：
 - (1) 日常新增報送資料時，一律填'A'；
 - (2) 修改非 KEY 值欄位時填'C'；
 - (3) 刪除原報送資料時填'D'；
 - (4) 若為更改 KEY 欄位值，請先以一筆'D'刪除原報送資料，再以'A'代碼報送一筆新增異動後之資料。
3. 授信戶：KEY 值，十位文數字，法人請填八碼營利事業統一編號，左靠，最後兩位空白，自然人請填自然人身份證統一編號。
4. 資料報送年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報。
5. 違約型態：KEY 值，一位文數字，填報該筆違約單位所屬型態，代號為'A':法人

金融；'B':個人房貸；'C':個人車貸；'D':個人信貸；'E':個人現金卡；'F':個人信用卡；'G':個人其他業務。

6. 違約原因：一位文數字，違約定義為本息延滯逾 90 天或列入逾期放款、催收款或轉列呆帳，依違約原因填報代號：'A':本息延滯逾 90 日；'B':因其他原因納入逾期放款、催收款或轉銷呆帳。最小單位中不同帳戶有觸及不同違約原因時，以最早發生者為填報基準。
7. 違約年月：KEY 值，六位文數字，最早觸及上述違約原因之時間點，以西元年月 (YYYYMM)格式填報。
8. 是否有金融擔保品：一位文數字，填報該筆違約案件是否有金融擔保品擔保，'Y':是；'N':否。
9. 是否有不動產擔保品：一位文數字，填報該筆違約案件是否有不動產擔保品擔保，'Y':是；'N':否。
10. 是否有其他動產擔保品：一位文數字，填報該筆違約案件是否有其他動產擔保品擔保，'Y':是；'N':否。

(二)債務層級結束日報送資料檔案格式(附件二之二)(代號：902)

本檔案資訊之填報時機，以違約滿兩年或各大類擔保品完成處理時點為原則，惟若符合治癒、協議後依約正常還款條件、銀行處分債權、最小違約單位下債務全數清償結案、擔保品經確認無執行實益，回收無望等情事時，可於當季立即報送。相同案件若需多次報送(各類擔保品處理完成時點與違約滿兩年時點不相同)時，每次報送均需完整報送自違約時點至報送時點所有回收與成本費用資訊。另本表雖以債務資訊中最細緻之帳號層級報送，惟為完整考量整個違約最小單位下暴險額完整資訊，最小單位中有帳戶觸及結束日報送原因時，最小違約單位內所有帳戶亦應併同報送，亦即法人授信若有 5 個帳號，3 個有擔保，2 個無擔保，當違約滿兩年但擔保品尚未處理完成，滿兩年時 5 個帳戶均需納入報送；同理，一筆房貸若涵蓋 3 個帳號，3 個帳號亦需併同填報。惟所謂一筆房貸之認定，除可參酌附錄一報送範例說明第二項個人授信報送範例中第(二)點房貸範圍認定原則中實務常見方法，並充分尊重銀行在綜合考量各項

因素後所做之專業判斷。此外，若結束日報送原因屬不納入後續回收分析者(第 31 欄位屬'A1'~'A3'者)，僅需填列欄位 1~17 及欄位 31，欄位 18~30 及欄位 32 請全數空白免予填列。相關填報欄位說明如下：

1. 銀行別：KEY 值，三位文數字，填報金融機構總行代碼。
2. 交易代碼：一位文數字，'A':新增、'C':異動、'D':刪除，填列規則於下：
 - (1)日常新增報送資料時，一律填'A'；
 - (2)修改非 KEY 值欄位時填'C'；
 - (3)刪除原報送資料時填'D'；
 - (4)若為更改 KEY 欄位值，請先以一筆'D'刪除原報送資料，再以'A'代碼報送一筆新增異動後之資料。
3. 授信戶：KEY 值，十位文數字，法人請填八碼營利事業統一編號，左靠，最後兩位留空白，自然人請填自然人身份證統一編號。
4. 帳號：KEY 值，五十位文數字，左靠，債務層級中最低階細緻之資訊，可能為撥款帳號、交易序號、契約或批覆書號碼。由銀行自行認定後填報，該帳號在同一金融機構內需為唯一(不可重複)。
5. 資料報送年月：KEY 值，六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報。
6. 違約型態：KEY 值，一位文數字，填報該筆違約單位所屬型態，代號為'A':法人金融；'B':個人房貸；'C':個人車貸；'D':個人信貸；'E':個人現金卡；'F':個人信用卡；'G':個人其他業務。
7. 最早違約日年月：KEY 值，六位文數字，違約定義為本息延滯逾 90 天或因其他原因納入逾期放款、催收款或轉銷呆帳，以最小違約單位定義下最早觸及違約定義之時點為報送基準，並以西元年月(YYYYMM)格式填報。
8. 最早違約日暴險額：十位數字，右靠左補 0，新台幣仟元，上述最早違約時點本帳戶相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額。
9. 本帳戶列入逾放年月：六位文數字，本筆帳號列入逾期放款之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，逾期放款定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如未列入逾放本欄請填空白，勿填 0。

10. 列入逾放日暴險額：十位數字，右靠左補 0，新台幣仟元，上述列入逾放日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額。
11. 本帳戶轉催收款年月：六位文數字，本帳戶轉催收之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，催收款之定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如無轉催收款本欄請填空白，勿填 0。
12. 轉催日暴險額：十位數字，右靠左補 0，新台幣仟元，上述轉催日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額。
13. 法金授信帳戶特性：一位文數字，填報法金授信下本帳戶之特性，代號：'A':貿易型授信產品(如出口押匯、進口開狀等)；'B':其他短期授信；'C':其他中期授信；'D':其他長期授信；'E':其他無明確期限或表外授信，如屬個金業務請填空白，勿填 0。
14. 擔保類別：一位文數字，填報本帳號之擔保類別，代號'A':十足擔保；'B':部分擔保(副擔保)；'C':無擔保(純信用)。
15. 用途別：一位文數字，填報該帳號放款用途別代號，代號如下：
 - '1'購置不動產：指購買土地、建物、廠房、住宅、建築及改建房屋費用、房屋修繕貸款等。
 - '2'購置動產：指購買機器設備、生財器具、汽車及耐久品消費性貸款等。
 - '3'企業投資：指併購企業、購買股權(股票)、原始創設投資、辦理證券融資等。
 - '4'週轉金：指購買原料、支付工資及生產行銷、管理費用等支出；其他消費性貸款(包括信用卡款項)及中小企業主以個人名義借款，供所營事業作上述使用之資金均包括在內。
16. 是否為聯貸案件：一位文數字，填報本帳號是否屬聯貸案件，'Y':是；'N':否。
17. 聯貸合約訂約日期：八位文數字，以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填 0。
18. 是否有政府、金融機構或信保基金等機構保證：一位文數字，填報本帳號是否有政府、金融機構或信保基金保證，信保基金包括中小企業信用保證基金、農業信用保證基金、華僑貸款信用保證基金(更名為海外信用保證基金)、國際合作發展

基金會信用保證與原住民族綜合發展基金信用保證等五類，代號'Y':是；'N':否。

19. 保證類型：一位文數字，若前項欄位填報為'Y':是者，請填報保證類型，'A':一般/專案保證；'B':批次保證，如非屬政府、金融機構或信保基金保證案件者請空白，勿填0。所謂批次保證，係指同時提供多個保證對象，理賠以一定總額為限但對個案理賠無上限者。
20. 政府、金融機構或信保基金保證成數：五位文數字，填報所屬相關保證之保證成數，右靠，以小數點方式填報，例如八成請填'0.800'，如無保證則填'0.000'，如屬批次保證，此欄位請填'1.000'。
21. 是否有其他保證人：一位文數字，填報除政府、金融機構或信保基金保證外，本帳號是否有其他保證人。'Y':是；'N':否。
22. 回收金額-貿易型授信產品自償回收：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，填報來自貿易型授信產品自償之回收金額。所謂貿易型授信產品自償回收，係指貿易型授信案件若於交易歷程中發生違約，銀行有權利處分相關商品(非屬授信案之擔保品)而所能回收之金額，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)，例如退回12仟元請填'-000000012'。
23. 回收金額-自處分擔保品之回收金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，填報來自處分擔保品之回收金額，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)。
24. 回收金額-因政府，金融機構或信保基金等機構保證所收回之金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，填報因政府，金融機構或信保基金等機構保證所收回之金額，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)。
25. 回收金額-借款人自償：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，填報借款人自行償還之金額，包括處理借款人非屬該債務擔保品之其他資產所回收之金額，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)。
26. 回收金額-其他保證人他償：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，填報自其他保證人回收之金額，包括處理保證人非屬該債務擔保品之各項資產所回收之金額，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)。

27. 回收金額-其他：十位數字，右靠左補 0，新台幣仟元，填報其他非屬上述來源之回收金額，如銀行承受擔保品承受金額或因處分債權而回收之金額等，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)。
28. 成本與費用金額：十位數字，右靠左補 0，新台幣仟元，填報直接催理成本與費用之現金流出金額，主要包括訴訟費用，執行費用，律師費用，保全費用，鑑價費用等。惟並不包括間接費用，若有收回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)。
29. 回收與成本費用發生年月：KEY 值，六位文數字，回收與成本費用應依發生年月逐筆填報，本欄位填報發生之年月，以西元年月(YYYYMM)填報，如無資料本欄請填空白，勿填 0。
30. 利率：八位文數字，填報本帳號依會計準則公報規範計算之原始有效利率，若有困難，可填報違約前適用之利率，以 'xx.xxxxx' 表示，如 3.456%請填 '03.45600'。
31. 結束日報送型態：二位文數字，進行結束日報送案件，請填列適當之結束報送型態：

- (1) 不納入後續回收分析('A1':借戶治癒；'A2':協議後依約正常還款；'A3':其他，如整批處分債權致無法辨認個別資訊)；
- (2) 具備個別回收資訊可供後續分析('B1':最小違約單位下債務全數清償結案、借戶自行買回或自行處分擔保品案件；'B2':其他違約滿兩年、某類擔保品處理完成或擔保品無執行實益，回收無望案件；'B3':其他)，請以優先符合之註記為填報基準，例如擔保品處分完成後全數清償，請填報'B1'；另借戶自行處分擔保品後仍未償清債務，銀行仍持續追償，滿兩年報送時，亦請填報'B1'。

上述結束報送原因相關欄位定義於下：

- (1) 借戶治癒：償還已屆清償期之本金或利息，使逾期天數與金額全數歸零而轉為正常帳戶，致原業務關係持續存在且銀行不會再進行催理作業。
- (2) 協議後依約正常還款：違約後經協議完成，並依約正常履行達 6 個月。
- (3) 擔保品無執行實益，回收無望：擔保品已完成相關催理程序，且所屬債務已

全數轉入第五類資產或全數轉銷呆帳，經認定確無處分實益者。

32. 本帳號相關政府、金融機構與信保基金等機構保證及擔保品是否均已處理完成或無執行實益：一位文數字，'Y':是；'N':否，若無相關擔保之授信帳戶請空白。

(三) 金融擔保品結束日報送資料檔案格式(附件二之三)(代號：903)

當金融擔保品大類下所屬擔保品全數處理完成或經確認無執行實益時，填報本檔案資訊。惟此類檔案僅需搭配後述之關聯檔進行一次性報送，所屬債務後續若有其他回收無需重覆報送。另債務層級不納入後續回收分析者(包括 A1.借戶治癒；A2 協議後依約正常還款；A3.其他)，亦免報送擔保品層級資訊。若未有個別處分回收資訊(結束日報送類型欄位填報'B')者，仍需填報相關資訊，不適用或無法取得個別資訊之欄位(如處分與回收金額及年月)則請空白方式填報。屬聯貸案件之擔保品，請擔保品管理行負責統籌填報，其餘參貸行無需報送相關資訊。

1. 銀行別：KEY 值，三位文數字，填報金融機構總行代碼。
2. 交易代碼：一位文數字，'A':新增、'C':異動、'D':刪除，填列規則於下：
 - (1)日常新增報送資料時，一律填'A'；
 - (2)修改非 KEY 值欄位時填'C'；
 - (3)刪除原報送資料時填'D'；
 - (4)若為更改 KEY 欄位值，請先以一筆'D'刪除原報送資料，再以'A'代碼報送一筆新增異動後之資料。
3. 擔保品編號：KEY 值，五十位文數字，左靠，填報銀行自行編定之擔保品編號，惟同一擔保品編號需固定且不可重覆。
4. 聯貸案之授信戶：十位文數字，左靠，授信戶若為法人，請填八碼營利事業統一編號，最後兩位留空白，若為自然人，填報身份證統一編號，若非聯貸案之擔保品，本欄位空白，勿填0。
5. 聯貸合約訂定日期：八位文數字，以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填0。
6. 資料報送年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報。

7. 金融擔保品類別：一位文數字，區分為以下四類，並提供與聯徵中心金融機構授信餘額月報作業要點之擔保品類別對照，可供銀行參酌，銀行亦可依金融擔保品實質特性自行認定，分列於下，中文類別前之括號代表授信餘額月報中之類別代碼：
- 'A' 存單、圈存之存款與備償專戶：包括(1G)存單與(1Z)現金或備償專戶。
- 'B' 票債券：包括(10)債券(公債)、(11)擔保公司債、(12)無擔保公司債、(13)金融債券、(16)國庫券、(17)儲蓄券、(18)中央銀行可轉讓定期存單與(19)一般金融機構可轉讓定期存單。
- 'C' 權益證券：(14)股票(或股權憑證)、(15)證券融資、(1D)信託憑證與(1E)受益憑證。
- 'D' 其他：(1A)匯票、(1B)本票、(1C)應收票據(含支票)、(1F)信用狀、(1H)保險(單)、(1I)倉單、(1J)其他票券、(1K)應收帳款債權、(1X)其他有價證券與(1Y)其他權利質權。
8. 發行者或擔保者類別：一位文數字，填報金融擔保品發行者或擔保者類別，填報代號依序於下：'A':政府機關；'B':金融機構；'C':上市櫃公司；'D':興櫃或公開發行公司；'E':非公開發行公司與其他。一般而言，此順序愈優先者償付能力愈高，故由金融擔保品發行者或擔保者中較優先者進行填報，例如取得某上市公司發行經金融機構保證之公司債為擔保品，以金融機構填報。
9. 國內外類別：一位文數字，填報金融擔保品之國內外類別，'A':國內；'B':國外。主要依擔保品發行註冊地或發行者類別判定，舉例而言，國內發行之基金、台灣存託憑證(TDR)，均屬國內；但國內公司在海外發行之債券或存託憑證(ADR、GDR)與國外公司(如惠普)之應收帳款債權，則歸類於國外。
10. 貸放時鑑價金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，若因分次撥貸或續約因素而有多筆鑑估價值，以最晚時點為基準，無鑑價之金融商品(如應收票據，應收帳款)，依帳面金額報送。
11. 貸放時鑑價年月：六位文數字，前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報，若屬前述無鑑價資訊而依帳面值報送者，請填報貸放年月。

12. 貸放時貸放成數：五位文數字，右靠，以小數點方式填報，例如七成請填'0.700'，若因多次撥貸或續約而有不同數值，以最晚資訊為基準。
13. 違約後沖償金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，若分批沖償以合計數填報。若無法取得個別相關資訊，本欄請填空白，勿填0。
14. 違約後沖償年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)填報，分批沖償時以最晚時點為報送基準。如無相關資料，本欄請填空白，勿填0。
15. 結束日報送類型：一位文數字，擔保品已完成處理或經確認無執行實益而符合應進行結束日報送要件，依是否具個別擔保品完整資訊可供後續分析加以分類：'A'：具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益，回收無望等)；'B'：未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)。

(四) 不動產擔保品結束日報送資料檔案格式(附件二之四)(代號：904)

當不動產擔保品大類下所屬擔保品全數處理完成或經確認無執行實益時，填報本檔案資訊。惟此類檔案僅需搭配後述之關聯檔進行一次性報送，所屬債務後續若有其他回收無需重覆報送。另債務層級不納入後續回收分析者(包括A1.借戶治癒；A2.協議後依約正常還款；A3.其他)，亦免報送擔保品層級資訊。若未有個別處分回收資訊(結束日報送類型欄位填報'B')者，仍需填報相關資訊，不適用或無法取得個別資訊之欄位(如處分與回收金額及年月)則請空白方式填報。屬聯貸案件之擔保品，請擔保品管理行負責統籌報送，其餘參貸行無需填報相關資訊。

1. 銀行別：KEY 值，三位文數字，金融機構總行代碼。
2. 交易代碼：一位文數字，'A':新增、'C':異動、'D':刪除，填列規則於下：
 - (1)日常新增報送資料時，一律填'A'；
 - (2)修改非KEY 值欄位時填'C'；
 - (3)刪除原報送資料時填'D'；
 - (4)若為更改KEY 欄位值，請先以一筆'D'刪除原報送資料，再以'A'代碼報送一筆新增異動後之資料。

3. 擔保品編號：KEY 值，五十位文數字，左靠，擔保品編號，填報銀行自行編定之擔保品編號，惟同一擔保品編號需固定且不可重覆。
4. 聯貸案之授信戶：十位文數字，左靠，授信戶若為法人，請填八碼營利事業統一編號，最後兩位留空白，若為自然人，填報身份證統一編號，若非聯貸案之擔保品，本欄位空白，勿填 0。
5. 聯貸合約訂定日期：八位文數字，以西元年月日 'YYYYMMDD' 表示，若非屬聯貸案請空白，勿填 0。
6. 資料報送年月：六位文數字，以西元年月 (YYYYMM) 格式填報。
7. 擔保品類別：一位文數字，不動產擔保品之類別，主要係依聯徵中心金融機構授信餘額月報作業要點之擔保品類別代號中有關不動產部份精簡而成，分列於下，細類中文類別前之括號代表授信餘額月報中之類別代碼：
 - 'A' 商業用不動產:包括(2A)土地及建物(商業用)與(2B)不含土地之建物(商業用)。
 - 'B' 工業用不動產:包括(26)土地及廠房與(28)不含土地之廠房。
 - 'C' 住宅用不動產:包括(20)房地建地、(25)土地及建物(住宅用)與(27)不含土地之建物。
 - 'D' 生產用地:包括(22)農地、(23)林地與(24)養殖地。
 - 'E' 其他不動產:包括(21)空地、(29)高爾夫球場與(2X)其他不動產。
8. 縣市別：一位文數字，請填報不動產擔保品所在縣市，以內政部編列之縣市別代碼表示，可至內政部地政司土地段明代碼查詢系統下載查詢，網址為 <http://www.land.moi.gov.tw/ngis/chhtml/>。
9. 鄉鎮市區別：二位數字，右靠左補 0，請填報該不動產擔保品所在鄉鎮市區，以內政部編列之鄉鎮市區別代碼表示，可至內政部地政司土地段明代碼查詢系統下載查詢，網址為 <http://www.land.moi.gov.tw/ngis/chhtml/>。
10. 主要建物類別：二位文數字，請填報該建物類別，代碼如下：'R1':公寓；'R2':電梯大廈；'R3':套房；'R4':別墅；'R5':透天厝；'R6':樓中樓；'B1':辦公；'B2':店面；'B3':廠房；'C1':車位；'99':其他；'XX':土地。若為電梯大廈內之套房，

請填列套房；公寓或電梯大廈內之樓中樓，以樓中樓填報。

11. 建物完成日期(屋齡)：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)填報，若無建物空白，勿填0。
12. 第一(優先)順位設定金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，銀行若保有第一順位，則填列第一(或優先)順位設定金額，若同時佔有連續之優先順位(如同時設定第一與第二順位)，得以連續順位設定合計數填列，若無佔有第一順位，則本欄填0，若所佔順位不連續，次順位之部分不予考量。
13. 貸放時鑑價金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，若因分次撥貸或續約因素而有多次鑑價，以最晚時點為準。
14. 貸放時鑑價年月：六位文數字，前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報。
15. 貸放時貸放成數：五位文數字，右靠，以小數點方式填報，例如七成請填'0.700'，若因多次撥貸或續約而有不同數值，以最晚資訊為基準。
16. 違約後鑑價金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，違約後若有多次鑑價，以最晚時點為基準，若違約後確無鑑價資訊，請依違約前最晚鑑價資訊報送。
17. 違約後鑑價年月：六位文數字，前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報。
18. 處分金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，分批處分以處分金額合計數填報。若無法取得個別相關資訊，本欄請填空白，勿填0。
19. 處分年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)填報，分批處分時以最晚處分年月為準。如無處份資料，本欄請填空白，勿填0。
20. 回收金額-處分擔保品：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，填報銀行因處分該擔保品回收之金額，分批處分與回收時以金額合計數填報。若無法取得個別相關資料，本欄請空白，勿填0。
21. 回收年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)填報，分批回收時以最晚回收發生年月為準，如無回收資料，本欄請填空白，勿填0。
22. 結束日報送類型：一位文數字，擔保品已完成處理或經確認無執行實益而符合應進行結束日報送要件，依是否具個別擔保品完整資訊可供後續分析加以分類：'A'：具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執

行實益，回收無望等)；'B':未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)。

(五) 其他動產擔保品結束日報送資料檔案格式(附件二之五)(代號：905)

當其他動產擔保品大類下所屬擔保品全數處理完成或經確認無執行實益時，填報本檔案資訊。與前述各類擔保品相同，此類檔案僅需搭配後述之關聯檔進行一次性報送，所屬債務後續若有其他回收無需重覆報送。另債務層級不納入後續回收分析者(包括A1.借戶治癒；A2 協議後依約正常還款；A3.其他)，亦免報送擔保品層級資訊。若未有個別處分回收資訊(結束日報送類型欄位填報'B')者，仍需填報相關資訊，不適用或無法取得個別資訊之欄位(如處分與回收金額及年月)則請空白方式填報。屬聯貸案件之擔保品，請擔保品管理行負責統籌報送，其餘參貸行無需填報相關資訊。

1. 銀行別：KEY 值，三位文數字，金融機構總行代碼。
2. 交易代碼：一位文數字，'A':新增、'C':異動、'D':刪除，填列規則於下：
 - (1)日常新增報送資料時，一律填'A'；
 - (2)修改非 KEY 值欄位時填'C'；
 - (3)刪除原報送資料時填'D'；
 - (4)若為更改 KEY 欄位值，請先以一筆'D'刪除原報送資料，再以'A'代碼報送一筆新增異動後之資料。
3. 擔保品編號：KEY 值，五十位文數字，左靠，擔保品編號，由填報銀行自行編定之擔保品編號，惟同一擔保品編號需固定且不可重覆。
4. 聯貸案之授信戶：十位文數字，左靠，授信戶若為法人，請填八碼營利事業統一編號，最後兩位留空白，若為自然人，填報身份證統一編號，若非聯貸案之擔保品，本欄位空白，勿填0。
5. 聯貸案合約訂定日期：八位文數字，以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填0。
6. 資料報送年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報。
7. 擔保品類別：一位文數字，請填報動產擔保品類別，代碼於下：'A':機器設備；

'B':車輛；'C':船舶；'D':航空器；'E':貴重物品(黃金珠寶與古董藝術品)；'F':其他動產。

8. 機器設備與交通工具完成年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報，貴重金屬與其他動產請空白，勿填0。
9. 貸放時鑑價金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，若因多次撥貸或續約因素而有多次鑑價，以最晚時點為準。
10. 貸放時鑑價年月：六位文數字，前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報。
11. 貸放時貸放成數：五位文數字，右靠，以小數點方式填報，例如七成請填'0.700'，若因多次撥貸或續約而有不同數值，以最晚資訊為基準。
12. 違約後鑑價金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，違約後若有多次鑑價，以最晚時點為基準，若違約後確無鑑價資訊，請依違約前最晚鑑價資訊報送。
13. 違約後鑑價年月：六位文數字，前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)格式填報。
14. 處分金額：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，分批處分以處分金額合計數填報。若無法取得個別相關資訊，請空白，勿填0。
15. 處分年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報，分批處分時以最晚處分年月為準。如無處份資料，本欄請填空白，勿填0。
16. 回收金額-處分擔保品：十位數字，右靠左補0，新台幣仟元，銀行因處分擔保品回收之金額，分批處分與回收時以金額合計數填報。若無法取得個別相關資料，本欄請空白，勿填0。
17. 回收年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報，分批回收時以最晚回收發生年月為基準。如無回收資料，本欄請填空白，勿填0。
18. 結束日報送類型：一位文數字，擔保品已完成處理或經確認無執行實益而符合應進行結束日報送要件，依是否具個別擔保品完整資訊可供後續分析加以分類：'A':具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益，回收無望等)；'B':未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)。

(六) 債務與擔保品關連檔案格式(附件二之六)(代號：906)

當擔保品處理完成或經確認無執行實益，回收無望而進行擔保品結束日報送時，需併同報送本表資訊，以呈現擔保品與債務帳號間之關聯情形，此檔報送與擔保品結束報送完全同步，報送範圍亦僅限於與該擔保品相關之帳戶資訊，而無需考慮該些債務帳戶與其他擔保品間之關連性。

1. 銀行別：KEY 值，三位文數字，金融機構總行代碼。
2. 交易代碼：一位文數字，'A':新增、'C':異動、'D':刪除，填列規則於下：
 - (1)日常新增報送資料時，一律填'A'；
 - (2)修改非 KEY 值欄位時填'C'；
 - (3)刪除原報送資料時填'D'；
 - (4)若為更改 KEY 欄位值，請先以一筆'D'刪除原報送資料，再以'A'代碼報送一筆新增異動後之資料。
3. 授信戶：KEY 值，十位文數字，本擔保品關聯之授信戶資訊，請依相關債務於債務層級結束日報送資料檔(902 檔)中欄位 2 之格式與內容填報。
4. 帳號：KEY 值，五十位文數字，本擔保品關聯之債務帳號，請依相關債務於債務層級結束日報送資料檔(902 檔)中欄位 3 之格式與內容填報。
5. 擔保品編號：KEY 值，五十位文數字，本擔保品編號，請依各類擔保品結束日報送資料檔(903 檔、904 檔與 905 檔)中欄位 2 之格式與內容填報。
6. 資料報送年月：六位文數字，以西元年月(YYYYMM)格式填報。

七、資料報送規範

(一)檔案傳輸方式

1. 金融機構應透過聯徵中心網際網路加密檔案傳輸作業報送資料，報送帳號可與目前授信餘額月報相同，只需於報送檔名作區別。如需額外申請報送帳號或本項服務，請另依「聯徵中心網際網路加密檔案傳輸作業要點」之規定提出申請。

2.一律採取檔案傳輸方式報送，傳輸檔名為 BBBMMDDS.XXX，BBB-報送金融機構總行代號，MM-報送月份，DD-報送日期，S-當日傳檔批次，XXX 檔案名稱代號。本中心將回復檔名為 BBBMMDDS.XXX.rpt 之檔案予原報送金融機構

3.副檔名即檔案名稱代號，區分為以下六種：

- (1)起始日報送資料檔案格式(代號：901)
- (2)債務層級結束日報送資料檔案格式(代號：902)
- (3)金融擔保品結束日報送資料檔案格式(代號：903)
- (4)不動產擔保品結束日報送資料檔案格式(代號：904)
- (5)其他動產擔保品結束日報送資料檔案格式(代號：905)
- (6)債務與擔保品關連檔案格式(代號：906)

4.如為正式報送前之測試檔，請於傳輸檔名後加上.test，即 BBBMMDDS.XXX.test，本中心亦將回復檔名為 BBBMMDDS.XXX.test.rpt 之檔案予原報送金融機構。

(二) 資料碼：ASCII 碼，中文碼：BIG5 碼，且需於各檔案第一行放置頭筆(Header Record)，最末一行放置末筆(Trailer Record)，格式如附件一。本中心於資料進檔時，將核對末筆格式所填報之資料總筆數，若符合者方予作進檔處理。

(三)資料報送頻率：每季報送一次，每年 3、6、9、12 月之最終日為資料填報基準日，由銀行於每年 1、4、7、10 月之 25 日前將資料報送至聯徵中心。

(四)如資料有誤需即時更正，於報送當月 25 日前可與聯徵中心檔案接受窗口接洽；於 25 日後則可以來函方式指定檔名更正資料(需註明相關資料 KEY 值及欲更正之欄位)，如非屬重大錯誤，可於下季報送正確之資料至聯徵中心即可。

(五)實施日期：本資料庫自 105 年 7 月 1 日正式啟動資料蒐集，意即該日後違約之授信案件才納入資料蒐集範圍，並於 105 年 10 月份進行第一次正式報送。

頭筆格式(Header Record)

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位地址	說明
1	資訊格式代號	X(18)	1~18	請填固定值(英文字母請大寫) 「JCIC-DAT-901-V01-」: 起始日報送資料檔案格式 「JCIC-DAT-902-V01-」: 債務層級結束日報送資料檔案格式 「JCIC-DAT-903-V01-」: 金融擔保品結束日報送資料檔案格式 「JCIC-DAT-904-V01-」: 不動產擔保品結束日報送資料檔案格式 「JCIC-DAT-905-V01-」: 其他動產擔保品結束日報送資料檔案格式 「JCIC-DAT-906-V01-」: 債務與擔保品關連檔案格式
2	報送單位代號	X(03)	19~21	金融機構總機構三碼代號
3	FILLER	X(05)	22~26	空白
4	報送日期	9(07)	27~33	以'YYMMDD'(民國)表示, 如 1030715
5	本日傳輸批次序號	9(02)	34~35	由報送單位填入。例:'01' 表第一次
6	FILLER	X(10)	36~45	空白
7	聯絡電話	X(18)	46~63	由報送單位填入。「區域碼-電話號碼#分機號碼」 例: 02-28225252#1688, 左靠, 不足位數空白
8	聯絡人資訊或訊息	X(80)	64~143	Free text, 由報送單位填入。例:「資訊單位聯絡人—王大中」

末筆格式(Trailer Record)

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位地址	說明
1	末筆標示	X(04)	1~4	請填固定值「TRLR」
2	資料總筆數	X(08)	5~12	本檔案資料之總筆數(不含頭、末筆) 右靠左補零, 單位: 筆
3	Filler	X(131)	13~143	空白

起始日報送資料檔案格式

項目	欄位名稱	欄位 屬性	欄位 位置	是否必 要項目	說明
1	銀行別	X(03)	1~3	V	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字
2	交易代碼	X(01)	4	V	A:新增, C:異動, D:刪除
3	授信戶	X(10)	5~14	V	Key, 左靠, 法人請填八碼營利事業統一編號, 自然人請填自然人身份證統一編號
4	資料報送年月	X(06)	15~20	V	填報西元年月(YYYYMM)
5	違約型態	X(01)	21	V	Key, A:法人金融, B:個人房貸, C:個人車貸, D:個人信貸, E:個人現金卡, F:個人信用卡, G:個人其他業務
6	違約原因	X(01)	22	V	違約原因依下述兩點填報: A:本息延滯逾 90 日, B:因其他原因納入逾期放款, 催收款或轉銷呆帳 最小單位中不同帳戶有觸及不同違約原因時, 以最早發生者為填報基準
7	違約年月	X(06)	23~28	V	Key, 最早觸及違約定義之時點, 以西元年月(YYYYMM)表示
8	是否有金融擔保品	X(01)	29	V	Y:是, N:否
9	是否有不動產擔保品	X(01)	30	V	Y:是, N:否
10	是否有其他動產擔保品	X(01)	31	V	Y:是, N:否

債務層級結束日報送資料檔案格式

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
1	銀行別	X(03)	1~3	V	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字
2	交易代碼	X(01)	4	V	A: 新增, C: 異動, D: 刪除
3	授信戶	X(10)	5~14	V	Key, 左靠, 法人請填八碼營利事業統一編號, 自然人請填自然人身份證統一編號
4	帳號	X(50)	15~64	V	Key, 左靠, 債務層級中最低階細繳之資訊, 由銀行自行認定後填報, 該帳號在同一金融機構內需為唯一(不可重複); 可能為撥款帳號、交易序號、契約或批覆書號碼
5	資料報送年月	X(06)	65~70	V	Key, 填報西元年月(YYYYMM)
6	違約型態	X(01)	71	V	Key, A. 法人金融; B. 個人房貸; C. 個人車貸; D. 個人信貸; E. 個人現金卡; F. 個人信用卡; G. 個人其他業務
7	最早違約日年月	X(06)	72~77	V	Key, 違約定義為本息延滯逾 90 天或因其他原因納入逾期放款、催收款或轉銷呆帳, 以最早觸及違約定義之時點報送, 並以西元年月(YYYYMM)填報
8	最早違約日暴險額	9(10)	78~87	V	右靠左補 0, 新台幣仟元, 上述最早違約時點本帳戶相關表內暴險額, 包括本金, 利息與手續費金額
9	本帳戶列入逾放年月	X(06)	88~93	V(X)	本帳戶列入逾期放款之日期, 以西元年月(YYYYMM)填報, 逾期放款定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如未列入逾放本欄請填空白, 勿填 0
10	列入逾放日暴險額	9(10)	94~103	V(X)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 上述列入逾放日期本帳號相關表內暴險額, 包括本金, 利息與手續費金額
11	本帳戶轉催收款年月	X(06)	104~109	V(X)	本帳戶轉催收之日期, 以西元年月(YYYYMM)填報, 催收款之定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如無轉催收款本欄請填空白, 勿填 0
12	轉催日暴險額	9(10)	110~119	V(X)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 上述轉催日期本帳號相關表內暴險額, 包括本金, 利息與手續費金額
13	法金授信帳戶特性	X(01)	120	V(X)	A. 貿易型授信產品; B. 其他短期授信; C. 其他中期授信; D. 其他長期授信; E. 其他無明確期限或表外授信, 如屬個金業務請填空白, 勿填 '0'
14	擔保類別	X(01)	121	V	A. 十足擔保; B. 部分擔保(副擔保); C. 無擔保(純信用)

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
15	用途別	X(01)	122	V	1.購置不動產；2.購置動產；3.企業投資；4.週轉金
16	是否為聯貸案件	X(01)	123	V	Y.是；N.否
17	聯貸合約訂定日期	X(08)	124~131	V(X)	以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填0
18	是否有政府，金融機構或信保基金等機構保證	X(01)	132	V(X)	Y.是；N.否
19	保證類型	X(01)	133	V(X)	A.一般/專案保證；B.批次保證，如非屬政府、金融機構或信保基金保證案件請空白，勿填0
20	政府，金融機構或信保基金保證成數	X(05)	134~138	V(X)	右靠左補0，以小數點方式填報，例如八成請填'0.800'，如無保證則填'0.000'，如屬批次保證，此欄位請填'1.000'
21	是否有其他保證人	X(01)	139	V(X)	Y.是；N.否
22	回收金額-貿易型授信產品自償回收	9(10)	140~149	V(X)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)，例如退回12千元請填'-000000012'
23	回收金額-自處分擔保品之回收金額	9(10)	150~159	V(X)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)
24	回收金額-因政府，金融機構或信保基金等機構保證所收回之金額	9(10)	160~169	V(X)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)
25	回收金額-借款人自償	9(10)	170~179	V(X)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)
26	回收金額-其他保證人他償	9(10)	180~189	V(X)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)
27	回收金額-其他	9(10)	190~199	V(X)	右靠左補0，新台幣仟元，其他非屬欄位21-25來源之回收金額，如銀行承受擔保品承受金額，或因處分債權之回收等，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)
28	成本與費用金額	9(10)	200~209	V(X)	右靠左補0，新台幣仟元，直接催理成本與費用之現金流出，主要包括訴訟費用，執行費用，律師費用，保全費用，鑑價費用等，不包括間接成本分攤，若有收回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)
29	回收與成本費用發生	X(06)	210~215	V(X)	Key，結算之年月，以西元年月(YYYYMM)填報，如無

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
	年月				資料本欄請填空白，勿填 0
30	利率	X(08)	216~223	V(X)	該帳號會計上原始有效利率或違約前適用之利率，以'xx.xxxxx'表示，如 3.456%請填'03.45600'
31	結束日報送型態	X(02)	224~225	V	進行結束日報送案件，請填列適當之結束報送型態： 1. 不納入後續回收分析(A1. 借戶治癒；A2. 協議後依約正常還款；A3. 其他，如整批處分債權致無法辨認個別資訊)； 2. 具備個別回收資訊可供後續分析(B1. 最小違約單位下債務全數清償結案、借戶自行買回或自行處分擔保品案件；B2 其他違約滿兩年、某類擔保品處理完成或擔保品無執行實益，回收無望案件；B3. 其他)
32	本帳號相關政府、金融機構與信保基金等機構保證及擔保品是否均已處理完成或無執行實益	X(01)	226	V(X)	Y. 是；N. 否；若無相關擔保之授信帳戶請空白

金融擔保品結束日報送資料檔案格式

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
1	銀行別	X(03)	1~3	V	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字
2	交易代碼	X(01)	4	V	A:新增, C:異動, D:刪除
3	擔保品編號	X(50)	5~54	V	Key, 左靠, 擔保品編號, 由銀行自行編定, 同一擔保品編號需固定且不可重覆
4	聯貸案之授信戶	X(10)	55~64	V(X)	若為聯貸案之擔保品, 請擔保品管理行負責統籌填報以下擔保品資訊, 左靠, 借戶八碼營利事業統一編號或自然人身份證統一編號, 若非聯貸案之擔保品, 本欄位空白, 勿填 0
5	聯貸合約訂定日期	X(08)	65~72	V(X)	以西元年月日 'YYYYMMDD' 表示, 若非屬聯貸案請空白, 勿填 0
6	資料報送年月	X(06)	73~78	V	填報西元年月 (YYYYMM)
7	金融擔保品類別	X(01)	79	V	A. 存單, 圈存之存款與備償專戶; B. 票債券; C. 權益證券; D. 其他
8	發行者或擔保者類別	X(01)	80	V	A. 政府機關; B. 金融機構; C. 上市櫃公司; D. 興櫃或公開發行公司; E. 非公開發行公司或其他
9	國內外類別	X(01)	81	V	A. 國內; B. 國外
10	貸放時鑑價金額	9(10)	82~91	V	右靠左補 0, 新台幣仟元, 若因分次撥貸或續約因素而有多次鑑價, 以最晚時點為基準, 無鑑價之金融商品(如應收票據, 應收帳款), 依帳面金額報送
11	貸放時鑑價年月	X(06)	92~97	V	前一欄位鑑價時點, 以西元年月 (YYYYMM) 填報, 若屬前述無鑑價資訊而以帳面金額報送者, 請填報貸放年月
12	貸放時貸放成數	X(05)	98~102	V	以小數點方式填報, 例如七成請填 '0.700', 若因多次撥貸或續約而有不同數值, 以最晚資訊為基準
13	違約後沖償金額	9(10)	103~112	V(X)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 若分批沖償以合計數填報
14	違約後沖償年月	X(06)	113~118	V(X)	以西元年月 (YYYYMM) 填報, 分批沖償時以最晚時點為報送基準, 如無相關資料, 本欄請填空白, 勿填 0。
15	結束日報送類型	X(01)	119	V	符合應進行結束日報送要件, 請區分適當之結束報送類型: A. 具有完整個別擔保品資訊, 可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益, 回收無望等); B. 未有個別處分回收資訊, 不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整

					批處分等)
--	--	--	--	--	-------

不動產擔保品結束日報送資料檔案格式

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
1	銀行別	X(03)	1~3	V	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字
2	交易代碼	X(01)	4	V	A:新增, C:異動, D:刪除
3	擔保品編號	X(50)	5~54	V	Key, 左靠, 擔保品編號, 由銀行自行編定, 同一擔保品編號需固定且不可重覆
4	聯貸案之授信戶	X(10)	55~64	V(X)	若為聯貸案之擔保品, 請擔保品管理行負責統籌填報以下擔保品資訊, 左靠, 借戶八碼營利事業統一編號或自然人身份證統一編號, 若非聯貸案之擔保品, 本欄位空白, 勿填 0
5	聯貸合約訂定日期	X(08)	65~72	V(X)	以西元年月日 'YYYYMMDD' 表示, 若非屬聯貸案請空白, 勿填 0
6	資料報送年月	X(06)	73~78	V	填報西元年月 (YYYYMM)
7	擔保品類別	X(01)	79	V	A. 商業用不動產 (聯徵代碼 2A, 2B); B. 工業用不動產 (聯徵代碼 26, 28); C. 住宅用不動產 (聯徵代碼 20, 25, 27); D. 生產用地 (聯徵代碼 22, 23, 24); E. 其他不動產 (聯徵代碼 21, 29, 2X) 聯徵代碼為聯徵中心授信餘額月報作業要點附件九之不動產擔保品類別代碼
8	縣市別	X(01)	80	V	依內政部地政司縣市別代號填報
9	鄉鎮市區別	9(02)	81~82	V	右靠左補 0, 依內政部地政司鄉鎮市區別代碼填報
10	主要建物類別	X(02)	83~84	V	R1. 公寓; R2. 電梯大廈; R3. 套房; R4. 別墅; R5. 透天厝; R6. 樓中樓; B1. 辦公; B2. 店面; B3. 廠房; C1. 車位; 99. 其他; XX. 土地 若為電梯大廈內之套房, 請填列套房; 公寓或電梯大廈內之樓中樓, 以樓中樓填報
11	建物完成日期(屋齡)	X(06)	85~90	V(X)	以西元年月 (YYYYMM) 填報, 若無建物空白, 勿填 0
12	第一(優先)順位設定金額	9(10)	91~100	V	右靠左補 0, 新台幣仟元, 銀行若保有第一順位, 則填列第一(或優先)順位設定金額, 若同時佔有連續之優先順位(如同時設定第一與第二順位), 得以連續順位設定合計數填列, 若無佔有第一順位, 則本欄填 0, 若所佔順位不連續, 次順位之部分不予考量。
13	貸放時鑑價金額	9(10)	101~110	V	右靠左補 0, 新台幣仟元, 若因分次撥貸或續約因素而有多次鑑價, 以最晚時點為準。
14	貸放時鑑價年月	X(06)	111~116	V	前一欄位鑑價時點, 以西元年月 (YYYYMM) 填報
15	貸放時貸放成數	X(05)	117~121	V	右靠, 以小數點方式填報, 例如七成請填 '0.700',

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
					若因多次撥貸或續約而有不同數值，以最新資訊為基準
16	違約後鑑價金額	9(10)	122~131	V(X)	右靠左補 0，新台幣仟元，違約後若有多次鑑價，以最新時點為基準，若違約後確無鑑價資訊，請依違約前最新鑑價資訊報送
17	違約後鑑價年月	X(06)	132~137	V(X)	前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報
18	處分金額	9(10)	138~147	V(X)	右靠左補 0，新台幣仟元，分批處分以處分金額合計數填報，若無法取得個別相關資訊，請空白，勿填 0
19	處分年月	X(06)	148~153	V(X)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批處分時以最新處分年月為準，如無處份資料，本欄請填空白，勿填 0
20	回收金額-處分擔保品	9(10)	154~163	V(X)	右靠左補 0，新台幣仟元，銀行因處分擔保品回收之金額，分批處分與回收時以金額合計數填報，若無法取得個別相關資料，本欄請空白，勿填 0
21	回收年月	X(06)	164~169	V(X)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批回收時以最新回收發生年月為準，如無回收資料，本欄請填空白，勿填 0
22	結束日報送類型	X(01)	170	V	符合應進行結束日報送要件，請區分適當之結束報送類型： A. 具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益，回收無望等)； B. 未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)

其他動產擔保品結束日報送資料檔案格式

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
1	銀行別	X(03)	1~3	V	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字
2	交易代碼	X(01)	4	V	A:新增, C:異動, D:刪除
3	擔保品編號	X(50)	5~54	V	Key, 左靠, 擔保品編號, 由銀行自行編定, 同一擔保品編號需固定且不可重覆
4	聯貸案之授信戶	X(10)	55~64	V(X)	若為聯貸案之擔保品, 請擔保品管理行負責統籌填報以下擔保品資訊, 左靠, 借戶八碼營利事業統一編號或自然人身份證統一編號, 若非聯貸案之擔保品, 本欄位空白, 勿填 0
5	聯貸合約訂定日期	X(08)	65~72	V(X)	以西元年月日 'YYYYMMDD' 表示, 若非屬聯貸案請空白, 勿填 0
6	資料報送年月	X(06)	73~78	V	填報西元年月 (YYYYMM)
7	擔保品類別	X(01)	79	V	A. 機器設備; B. 車輛; C. 船舶; D. 航空器; E. 貴重物品 (黃金珠寶與古董藝術品); F. 其他動產
8	機器設備與交通工具完成年月	X(06)	80~85	V(X)	以西元年月 (YYYYMM) 填報; 貴重金屬與其他動產請空白, 勿填 0
9	貸放時鑑價金額	9(10)	86~95	V	右靠左補 0, 新台幣仟元, 若因多次撥貸或續約因素而有多次鑑價, 以最晚時點為準。
10	貸放時鑑價年月	X(06)	96~101	V	前一欄位鑑價時點, 以西元年月 (YYYYMM) 填報
11	貸放時貸放成數	X(05)	102~106	V	右靠, 以小數點方式填報, 例如七成請填 '0.700', 若因多次撥貸或續約而有不同數值, 以最晚資訊為基準
12	違約後鑑價金額	9(10)	107~116	V(X)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 違約後若有多次鑑價, 以最晚時點為基準, 若違約後確無鑑價資訊, 請依違約前最晚鑑價資訊報送
13	違約後鑑價年月	X(06)	117~122	V(X)	前一欄位鑑價時點, 以西元年月 (YYYYMM) 填報
14	處分金額	9(10)	123~132	V(X)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 分批處分以處分金額合計數填報, 若無法取得個別相關資訊, 請空白, 勿填 0
15	處分年月	X(06)	133~138	V(X)	以西元年月 (YYYYMM) 填報, 分批處分時以最晚處分年月為準, 如無處份資料, 本欄請填空白, 勿填 0
16	回收金額-處分擔保品	9(10)	139~148	V(X)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 銀行因處分擔保品回收之金額, 分批處分與回收時以金額合計數填報, 若無法取得個別相關資料, 本欄請空白, 勿填 0
17	回收年月	X(06)	149~154	V(X)	以西元年月 (YYYYMM) 填報, 分批回收時以最晚回收發生年月為準, 如無回收資料, 本欄請填空白,

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
					勿填 0
18	結束日報送類型	X(01)	155	V	符合應進行結束日報送要件，請區分適當之結束報送類型： A. 具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益，回收無望等)； B. 未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)

債務與擔保品關連檔案格式

項目	欄位名稱	欄位屬性	欄位位置	是否必要項目	說明
1	銀行別	X(03)	1~3	V	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字
2	交易代碼	X(01)	4	V	A:新增, C:異動, D:刪除
3	授信戶	X(10)	5~14	V	Key, 左靠, 法人請填八碼營利事業統一編號, 自然人請填自然人身份證統一編號
4	帳號	X(50)	15~64	V	Key, 左靠, 填報債務層級帳號
5	擔保品編號	X(50)	65~114	V	Key, 左靠, 填報擔保品層級擔保品編號
6	資料報送年月	X(06)	115~120	V	以西元年月(YYYYMM)填報

附錄一 報送常見問答集

議題內容	報送方式說明
一、起始日報送資料檔(901 檔)	
1. 聯貸案件，非屬擔保品管理行，無需填報擔保品資訊，在填報起始日報送資料檔(901 檔)時，有無各類擔保品，需填是或否？	該授信仍屬有擔保品，仍請報送「Y.是」。
2. 前置協商之報送說明 (1) 如正式報送前之前置協商是否需報送？ (2) 若未逾期 90 天已前置協商成功是否需申報 901？ (3) 前置協商的違約判斷？	(1) 本計畫不擬回溯資料，故正式報送前之案件無需報送。 (2) 若未觸及違約條件前已完成協商之案件，自無需納入報送範圍。 (3) 若前置協商案件，後續發生毀諾，而銀行納入逾催呆恢復催理，則應符合違約而需報送。
3. 借新還舊之違約或結案是否報送之判斷說明 (1) 未發生逾期之借新還舊是否納入報送範圍？ (2) 已發生逾期但未達 90 天之借新還舊案件是否報送？ (3) 已發生逾期超過 90 天之借新還舊案件是否報送？	(1) 未發生逾期即完成借新還舊之案件，無需納入報送範圍。 (2) 已發生逾期但未達 90 天之案件，若未觸及違約定義，自不需納入報送範圍。 (3) 若逾期 90 天後完成借新還舊，請視同達成協議，持續履約 6 個月後，以「A2. 協議後依約正常還款」報送結案。
二、債務層級結束日報送資料檔(902 檔)	
1. 902 檔中暴險金額與回收金額定義為何？包括本金/利息/費用？	1. 暴險金額：係指依約需償還的本金與利息(若表外產品可能包括積欠之手續費收入)，惟不應涵蓋催理相關墊付之相關費用(應其屬欄位28成本費用)，以免與成本費用現金流出之資訊重覆計算。 2. 回收金額：回收金額欄位是現金流入的概念，成本費用欄位是現金流出的概念，故有相關現金流入，無論是沖

議題內容	報送方式說明
	<p>償本金利息費用都應納入，催理相關直接成本現金流出，則應於成本費用欄位中填報。</p> <p>3. 回收金額依回收來源報送，報送原則規範於下：</p> <p>(1) 第22欄「貿易型授信產品自償回收」：原則上僅限於第13欄法金授信帳戶特性報送為'A'。貿易型授信產品且確實係屬交易歷程中發生違約，銀行處分相關商品所能回收之金額。</p> <p>(2) 第23欄「自處分擔保品之回收金額」：原則上係第14欄擔保類別填報'A'。十足擔保或'B'。部分擔保者，處分其擔保品之回收金額。</p> <p>(3) 第24欄「因政府、金融機構或信保基金等機構保證所回收之金額」：原則上於第18欄是否有政府、金融機構或信保基金等機構保證應報送為'Y'。是，且自上述機構所回收之金額。</p> <p>(4) 第25欄「借款人自償」：借款人自行償還金額，包括處理借款人非屬該債務擔保品之其他資產所回收之金額，故信貸案件若因其他債務之擔保品處分償還後之餘值而受償，亦請填報此欄位，另若銀行無法確認回收屬借戶自償或保證人他償，允許以此欄位填報。</p> <p>(5) 第26欄「其他保證人他償」：原則上第21欄是否有其他保證人應填報為'Y'。是，且自其他保證人回收之金額，包括處理保證人非屬該債務擔保品之各項財產所回收之金額。</p>
<p>2. 間接授信如何認定違約日與暴險金額?</p>	<p>1. 間接授信違約認定，請銀行依授信合約規範與銀行實務進行認定，如授信戶違約時，銀行墊款、授信金額表內化或表內化之授信符合逾期定義時(如逾期 90 天)，可被認定為違約日期。例如若財務保證墊款時即列報逾期或催收，則以其為違約時點；如表內化成授信，待逾期</p>

議題內容	報送方式說明
	<p>90 天才認定違約，則依其認定時點為準。</p> <p>2. 本要點要求報送之暴險金額，均為實際的表內金額，請依最早違約時點、列入逾放及轉催之時點的表內金額報送，間接授信相關金額若尚未表內化或無列入逾放及轉催之情事，請填報 0。</p>
<p>3. 第 13 欄法金授信帳戶特性中，何謂貿易型授信產品，可否對照到聯徵授信餘額月報中之科目別？</p>	<p>本要點將貿易型授信產品特予區分，主要係考量此類產品若於交易期間內發生違約，銀行或能自處理交易之商品而取得部分回收，為此類商品並非授信之擔保品。何謂貿易型授信需由銀行自行認定，對照聯徵授信餘額月報之科目別大致為應收信用狀款項、出口押匯、進口押匯、遠期信用狀貸款等。</p>
<p>4. 信保基金保證之報送方式</p>	<p>現行一般實務，信保保證並非全額，而是有一定成數(例如 8 成)，銀行多會將其分拆為兩個帳號，8 成部分屬擔保放款，2 成部分屬一般放款。建議報送方式有以下兩種：</p> <p>1. 分為兩筆帳號報送，擔保放款部分，第 14 欄擔保類別，請填'A':十足擔保；第 18 欄是否有政府、金融機構或信保基金等機構保證，請填'Y':是；第 20 欄政府、金融機構或信保基金保證成數，請填'1.000'。另一筆無擔保部分，第 14 欄填'C':無擔保；第 18 欄填:'N'；第 20 欄填'0.000'。</p> <p>2. 整合為一筆報送，第 14 欄請填報'B':部分擔保；第 18 欄填'Y':是；第 20 欄填'0.800'。</p>
<p>5. 副擔保相關報送觀念釐清</p>	<p>1. 依會計科目別只分擔保放款與一般放款，但在擔保品實務確有分有擔保、副擔保與純信用，一般副擔保案件帳掛一般貸款。</p> <p>2. 參照授信餘額月報，將副擔保之擔保品仍比照正常擔保品報送相關欄位，故相關回收報送於「回收金額-處分擔保品欄位」，處分完成時需報送債務層級，擔保品與關聯檔。</p>

議題內容	報送方式說明
	<p>3. 房貸常有副擔保情況，依銀行實務考慮是否整合成一筆房貸，或完全不呈現副擔保狀態，視作一筆房貸與一筆信貸(參見 p49 報送釋例)。若整合一筆房貸，仍可依帳號分別填報，擔保放款部分第 14 欄擔保品類別為'A': 十足擔保，另一筆一般放款擔保類別則填報'B': 部分擔保(副擔保)。若視作一筆房貸一筆信貸業務，兩者各自分別認定違約，則有不同報送方式：信貸部分因不視作有擔保品，相關物的回收視作借款人自償，無需填報擔保品檔與關連檔，僅需在借款人滿兩年時填報債務層級資訊即可。若超過兩年才獲配回收，理論上無需考量報送，但銀行為反映真實情況再報進來亦無不可。</p> <p>4. 對於擔保品結束日報送檔(903-905 檔)中貸放成數欄位，只需將法定十足擔保之可貸放成數填報即可，無須考量部分擔保(副擔保)之金額。</p>
6. 若違約日前已發生相關催理之成本費用，如何報送	請彙整一筆報送成本費用，日期以違約年月填報。
7. 企金授信依規定須歸戶報送，若發生違約後直到結束日報送(滿兩年或擔保品處分完成)時，仍有正常帳戶正常繳款，或其中一帳戶治癒或經協商依約清償，其餘帳戶訴追，如何報送?	<p>1. 企金業務仍需保持歸戶報送。</p> <p>2. 所述特殊情況，應確認下列條件：</p> <p>(1) 是否依加速條款被視作違約予以催討，或仍允許依約逐步清償。</p> <p>(2) 是否確有個別治癒、個別協商、個別催討之事實若實務確實允許分開考量，該些帳戶違約、逾期、催收金額均填 0，第 31 欄結束報送原因視情況填報'A1'、'A2'或'A3'。並因不納入後續回收分析，免報送保證及回收資訊(第 18-30 欄及第 32 欄)。</p>
8. 部分授信向產險公司購買信用保險，是否得屬「政府，金融機構或信保基金保證」，另此種保險類似批次信保同時有	1. 此類案件可能仍屬無擔保授信，但本資料庫係以回收評估為主要目的，此類案件確可能類似有金融機構保證而有較佳的回收率，與一般無擔保授信回收有所差異，故銀行可考量理賠實務，評估其與金融機構保證相似程度，

議題內容	報送方式說明
多個保險對象，保險成數如何填報？	<p>可將其納入「政府，金融機構或信保基金保證」之範疇。</p> <p>2. 已修訂保證類型與保證成數相關文字，如符所述批次信保性質，保證類型請填報「B」，保證成數請填「1.000」。</p>
9. 借戶治癒認定規則	<p>治癒認定，主要考慮業務關係是否持續及授信合約違約認定進行催理與否等要件，簡述常見治癒認定規則於下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 授信帳戶 3 期本息未繳，被列為違約，繳足所欠 3 期本息，使逾期天數與金額全數歸 0，銀行因此視為正常帳戶，而允許原授信持續依約履行，則能視為治癒。 2. 授信帳戶 3 期本息未繳被認定為違約，並因此觸及合約中加速條款要件，視同債務全數到期，即使借戶繳清 3 期本息亦無法轉為正常帳戶維持原授信關係，則不能認定為治癒。 3. 信用卡款項未繳已被強制停卡且已達 3 期觸及違約定義，但繳足最低金額後即可予以解卡讓其正常使用，則可認定治癒。 4. 信用卡款項未繳已被強制停卡且已達 3 期觸及違約定義，即使全數金額償還亦無法恢復該卡之使用，則不被認為治癒，應屬納入回收分析之範疇。
10. 全數清償結案、借戶自行買回或自行處分擔保品報送說明	<ol style="list-style-type: none"> 1. 若借戶於最小單位(企金整體;各金各業務別)下債務全數清償結案，可立即報送結案，無需待違約滿兩年再行報送。 2. 實務上若有債務未全數清償但仍結案之情況(例如：與客戶達成利息/本金折讓清償，若客戶依此條件清償則債權結案，後續不再有回收。)仍得依此註記立即報送。 3. 借戶自行買回或自行處分擔保品者未必償清全數債務，若屬全數償清，依規範可立即報送，若未全數償清而銀行持續催理，則視債務滿兩年或該大類擔保品是否已全數處理完成，決定報送時點。惟結束日報送型態，只要符合全數清償結案、自行買回或處分擔保品者，均

議題內容	報送方式說明
	請報送 B1。
三、擔保品結束日報送資料檔(903-905 檔)	
<p>1. 金融擔保品(如定存單)，尚未觸及 90 天即會抵償，相關擔保品資訊無法呈現。</p>	<p>若銀行已進行抵償動作，請視同違約，違約年月請填報抵償年月，違約暴險額請填報抵償前之暴險額。</p> <p>作業要點第二頁之違約定義為「逾期 90 天及列入逾期放款、催收款或轉銷呆帳為標準」，另依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第七條：所謂逾期放款，指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。故若銀行對銀行存款進行抵償，請視同處分擔保品而認定為違約。</p> <p>前述規範若在作業實務上面臨困難，允許以推估之簡便方式執行，若經評估確不可行，允許不提早視同違約，依原違約日(逾期 90 天)報送，惟相關債務應反映抵償後之情況，如暴險金額為抵償後金額，擔保類別應排除金融擔保品(可能變為無擔保)。</p>
<p>2. 若開狀額度 100 萬台幣，取得 5 成存單(50 萬)，到單時轉融資，貸放成數如何計算， $100/50=200\%$</p>	<p>在擔保品結束日報送資料檔中要求報送之貸放成數，係指銀行依授信規範評估後給定之可貸放成數，依左例，銀行可能僅認定 30 萬屬十足擔保，則貸放成數=$30/50=60\%$。</p>
<p>3. 違約後沒有重新鑑價，鑑估值欄位如何報送?</p>	<p>1. 銀行在借戶發生違約，處分擔保品前，應該都會對擔保品重新鑑價，確保拍賣回收金額，也許時點不會在違約當時，而是在違約後一段時間(如半年內)，拍賣擔保品前會有鑑價金額，另若走法院拍賣程序，法院在拍賣前亦會有鑑價金額，我們違約後鑑價金額的欄位，只為觀察其與貸放時鑑價及最後處分價格間之落差，並不需要非常嚴格要求是違約時的鑑價金額或是銀行自行之鑑估金額，前述違約後一段時間內之鑑價或法院拍賣前鑑價等資訊均可接受。</p>

議題內容	報送方式說明
	2. 若確無違約後鑑價資訊，例如車貸違約，車輛並未尋得，無法鑑價，允許以資料庫中最新之鑑價資訊報送，並填報鑑價日期(可能是貸放時鑑價金額與日期)。
四、其他	
1. 借戶身分證改號如何處理?	分析時我們會自行調整至最新的 ID 帳號下，故銀行僅需依報送當時所知最新之 ID 帳號為報送基準即可。
2. 若分行合併，可能導致帳號變動，如何處理?	本資料庫設計上，每次結束日報送均需填報自違約日起完整回收資訊，分析時無須回溯串接資料，故銀行以更新後資料報送即可。
3. 授信與信用卡資料可否由不同單位分開報送，檔案傳輸檔名(BBBMMDDS.XXX)是否有重覆覆蓋問題	<p>1. 基本上允許不同單位分開報送</p> <p>2. 原則上不會有重覆覆蓋問題，惟為方便檔案搜尋與管理，建議在檔名最末位(S 部分)，銀行內部可自行協商，如授信由 1 往後推，信用卡由 9 往前推，應可避免重複問題。</p>

附錄二 報送範例說明

一、法人授信報送範例

(一)釋例背景說明

A 公司(電子業，統編 12345678)於 2007-2008 年份因應景氣榮景之市場需求，積極擴廠並提升營業規模，除透過土地廠房、機器設備為擔保，向 B 銀行(銀行代碼 XYZ)舉借兩筆中長期擴廠貸款(分為兩筆帳號 123456780001 與 123456780002，擔保品分別為土地廠房與機器設備)，另以子公司股票簽訂一筆短期週轉金貸款合約(該合約下動撥帳號有兩筆，分別為 123456780003 與 123456780004，擔保品為子公司股票)。不料，2008 年底遭逢金融風暴，市場景氣急速反轉，A 公司周轉不靈於 2009 年初發生延遲，B 銀行即積極辦理溝通協商，惟仍無法避免 A 公司違約及正式走向訴追催理程序。A 公司債務與擔保品基本資訊與違約後重大事件列示於下【表一】、【表二】及【圖一】：

【表一】債務基本資訊

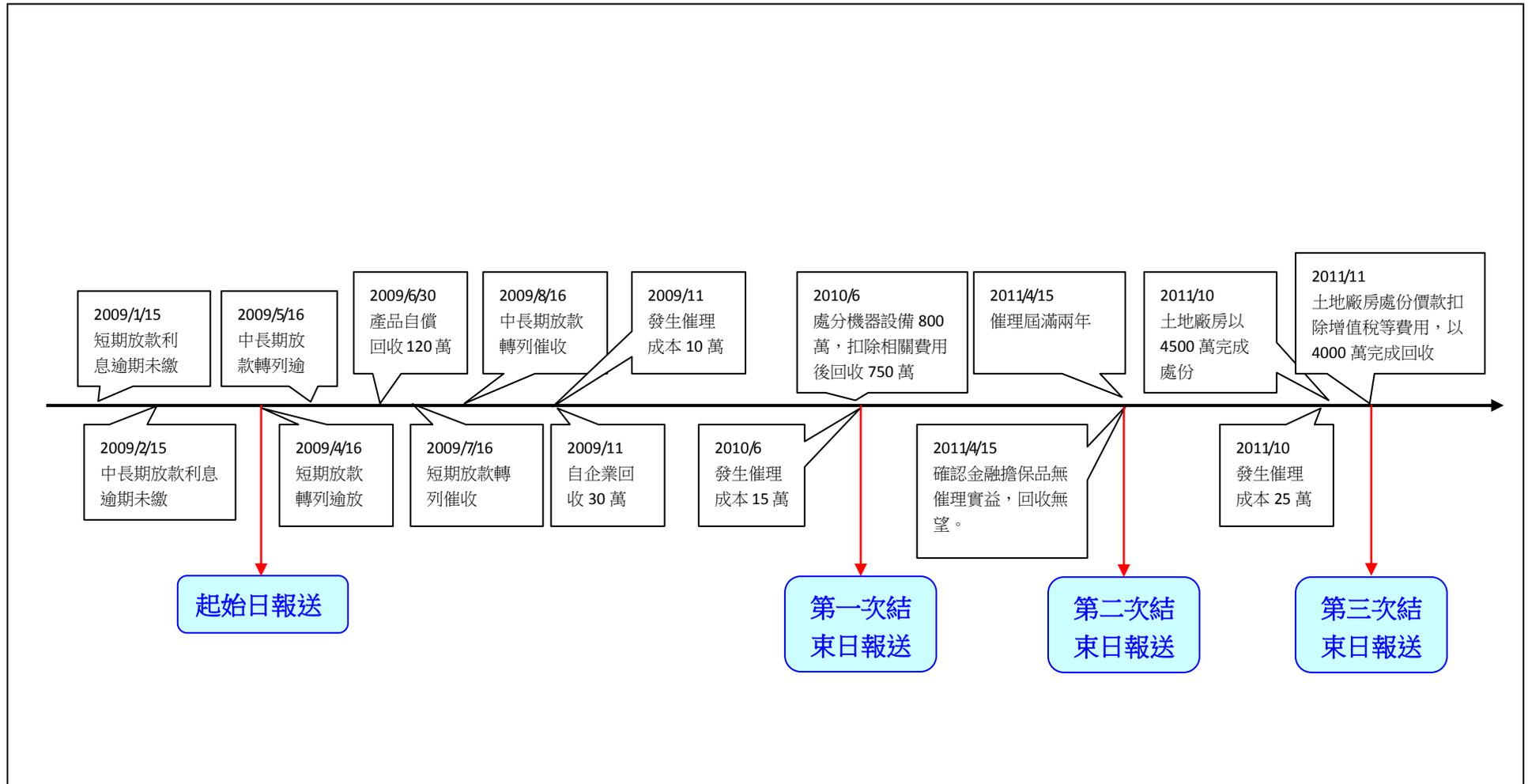
債務基本資訊(單位仟元)	擴建廠房貸款	新購設備貸款	短期週轉金貸款	
帳號	123456780001	123456780002	123456780003	123456780004
利率/支付頻率	5%/按季支付	6%/按季支付	3%/按月支付	無
最早違約日期	2009/4/16			
最早違約日期暴險額	48,400	10,100	1,209	1,500
帳戶列逾放日期	2009/5/16	2009/5/16	2009/4/16	2009/4/16
帳戶列逾放日期之暴險額	48,600	10,150	1,209	1,500
帳戶轉催收日期	2009/8/16	2009/8/16	2009/7/16	2009/7/16
帳戶轉催收日期之暴險額	49,200	10,300	1,218	300
法金授信帳戶特性	長期放款	中期放款	短期放款	貿易型授信產品
擔保類別	十足擔保	十足擔保	十足擔保	部分擔保
用途別	購置不動產	購置動產	週轉金	週轉金

【表二】擔保品基本資訊

擔保品基本資訊	土地廠房	機器設備	子公司股票
擔保品編號	1234567800010001	1234567800020001	1234567800030001
基本特性	1. 位於桃園縣龜山鄉 2. 建物完成日期 2007/12 3. 第一順位設定金額為 57,600 仟元。	2007/12 完成出廠	國內未公開發行公司

擔保品基本資訊	土地廠房	機器設備	子公司股票
貸放時鑑價金額(仟元)	60,000	15,000	5,000
貸放時鑑價年月	2007/12	2007/12	2008/01
貸放成數	8 成	7 成	5 成
違約後鑑價金額(仟元)	55,000	10,000	-
違約後鑑價年月	2009/07	2009/07	-
處分價款(仟元)	45,000	8,000	0
處分年月	2011/10	2010/6	-
回收價款(仟元)	40,000	7,500	0
回收年月	2011/11	2010/6	-

【圖一】重大事件發生時程



(二)起始日報送範例

B 銀行於 2009/4/16 因短期放款積欠利息超過清償期三個月，符合違約定義，應於當季末(2009 年 7 月)進行起始日報送，報送內涵於下：

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A
3	授信戶	X(10)	Key，左靠，法人請填八碼營利事業統一編號，自然人請填自然人身份證統一編號	12345678
4	資料報送年月	X(06)	填報西元年月(YYYYMM)	200907
5	違約型態	X(01)	Key，A.法人金融；B.個人房貸；C.個人車貸；D.個人信貸；E.個人現金卡；F.個人信用卡；G.個人其他業務	A
6	違約原因	X(01)	違約原因依下述兩點填報： A:本息延滯逾 90 日； B:因其他原因納入逾期放款，催收款或轉銷呆帳並參照 Basel 規範，法人認定違約最小單位為授信戶(cross default)，個人允許銀行依個別帳戶或產品別分別判定違約，另最小單位中不同帳戶有觸及不同違約原因時，以最早發生者為填報基準	A
7	違約年月	X(06)	Key，最早觸及違約定義之時點，以西元年月(YYYYMM)表示	200904
8	是否有金融擔保品	X(01)	Y.是；N.否	Y
9	是否有不動產擔保品	X(01)	Y.是；N.否	Y
10	是否有其他動產擔保品	X(01)	Y.是；N.否	Y

(三)結束日報送範例

依照【圖一】重大事件發生時程顯示，本借戶將有以下 3 個時點需要進行結束日報送，第一次於機器設備處分回收，第二次在違約滿兩年，第三次於土地廠房完成回收，債務層級資訊應在每次結束報送時將整個回收歷程(自違約日起)完整呈現，擔保品層級與關聯檔資訊則需於處分完成回收時進行一次報送即可，另相關回收與成本費用，假定 B 銀行依相關特性歸屬或分攤於各帳戶於下：

發生時點	性質與金額	分配原則	分配金額			
			長期擴廠貸款	中期設備貸款	短期周轉金貸款	貿易型授信
2009/6/30	貿易型授信自償回收 120 萬	直接歸屬於貿易型授信				120 萬
2009/11	催理成本 10 萬	依帳戶暴險金額分攤	8.1 萬	1.7 萬	0.2 萬	0 萬
2009/11	企業自償回收 30 萬	依帳戶暴險金額分攤	24.2 萬	5.1 萬	0.6 萬	0.1 萬
2010/6	處分機器設備 800 萬，扣除相關費用後回收 750 萬	直接歸屬於中期設備貸款		750 萬		
2010/6	催理成本 15 萬 (假設與處分機器設備直接相關)	直接歸屬於中期設備貸款		15 萬		
2011/10	催理成本 25 萬 (假設與處分廠房設備直接相關)	直接歸屬於長期擴廠貸款	25 萬			
2011/11	處分土地廠房價款扣除相關費用，回收 4000 萬元	直接歸屬於長期擴廠貸款	4000 萬			

以下分述各次結束日報送債務層級、擔保品層級與關連檔資訊之報送內涵：

1. 第一次結束日報送(2010/7)

(1) 債務層級

銀行針對債務層級資訊依帳戶別報送，由於回收與成本費用資訊按月結算，若發生時點落在不同月份，同一帳戶亦需報送多筆資訊。以本次報送為例，除長期擴廠貸款與短期週轉金貸款各有一筆資訊(時點均在 2009/11)外，中期設備貸款與貿易型授信均涉及兩個時點(中期設備貸款為 2009/11 與 2010/6；貿易型授信為 2009/6 與 2009/11)，因此共需報送 6 筆資料，債務層級範例揭示於【表三】，並為清楚呈現多筆資訊間之差異，若多筆資訊中內容相同者，以合併欄位表達。

(2)擔保品層級與關聯檔資訊

依規定，擔保品於處分回收完成後，才需將相關資訊及該擔保品與帳戶關連資訊一次報送即可，本次報送僅有機器設備處份回收完成，故僅需報送相關擔保品與關聯檔資訊，報送範例詳如【表四】與【表五】

【表三】法人授信第一次債務層級結束日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	長期擴廠貸款 一筆資料	中期設備貸款 第一筆資料	中期設備貸款 第二筆資料	短期週轉金貸款 一筆資料	貿易型授信 第一筆資料	貿易型授信 第二筆資料
1	銀行別	X(03)	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字	XYZ					
2	交易代碼	X(01)	A:新增, C:異動, D:刪除	A					
3	授信戶	X(10)	Key, 左靠, 法人請填八碼營利事業統一編號, 自然人請填自然人身份證統一編號	12345678					
4	帳號	X(50)	Key, 左靠, 債務層級中最低階細緻之資訊, 由銀行自行認定後填報, 該帳號在同一金融機構內需為唯一(不可重複); 可能為撥款帳號、交易序號、契約或批覆書號碼	123456780001	123456780002		123456780003	123456780004	
5	資料報送年月	X(06)	Key, 填報西元年月(YYYYMM)	201007					
6	違約型態	X(01)	Key, A.法人金融; B.個人房貸; C.個人車貸; D.個人信貸; E.個人現金卡; F.個人信用卡; G.個人其他業務	A					
7	最早違約日年月	X(06)	Key, 違約定義為本息延滯逾 90 天或因其他原因納入逾期放款、催收款或轉銷呆帳, 以最早觸及違約定義之時點報送, 並以西元年月(YYYYMM)填報	200904					
8	最早違約日暴險額	9(10)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 上述最早違約時點本帳戶相關表內暴險額, 包括本金, 利息與手續費金額	(補 5 個 0)48400	(補 5 個 0)10100		(補 6 個 0)1209		(補 6 個 0)1500

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	長期擴廠貸款 一筆資料	中期設備貸款 第一筆資料	中期設備貸款 第二筆資料	短期週轉金貸款 一筆資料	貿易型授信 第一筆資料	貿易型授信 第二筆資料
9	本帳戶列入逾放年月	X(06)	本帳戶列入逾期放款之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，逾期放款定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如未列入逾放本欄請填空白，勿填0	200905			200904		
10	列入逾放日暴險額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，上述列入逾放日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額	(補5個0)48600	(補5個0)10150		(補6個0)1209	(補6個0)1500	
11	本帳戶轉催收款年月	X(06)	本帳戶轉催收之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，催收款之定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如無轉催收款本欄請填空白，勿填0	200908			200907		
12	轉催日暴險額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，上述轉催日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額	(補5個0)49200	(補5個0)10300		(補6個0)1218	(補7個0)300	
13	法金授信帳戶特性	X(01)	A.貿易型授信產品；B.其他短期授信；C.其他中期授信；D.其他長期授信；E.其他無明確期限或表外授信，如屬個金業務請填空白，勿填'0'	D	C		B	A	
14	擔保類別	X(01)	A.十足擔保；B.部分擔保(副擔保)；C.無擔保(純信用)	A				B	
15	用途別	X(01)	1.購置不動產；2.購置動產；3.企業投資；4.	1	2		4		

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	長期擴廠貸款 一筆資料	中期設備貸款 第一筆資料	中期設備貸款 第二筆資料	短期週轉金貸款 一筆資料	貿易型授信 第一筆資料	貿易型授信 第二筆資料
			週轉金						
16	是否為聯貸案件	X(01)	Y.是；N.否	N					
17	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填0						
18	是否有政府，金融機構或信保基金等機構保證	X(01)	Y.是；N.否	N					
19	保證類型	X(01)	A.一般/專案保證；B.批次保證，如非屬政府、金融機構或信保基金保證案件請空白，勿填0						
20	政府，金融機構或信保基金保證成數	X(05)	右靠，以小數點方式填報，例如八成請填'0.800'，如無保證則填'0.000'，如屬批次保證，此欄位請填'1.000'	0.000					
21	是否有其他保證人	X(01)	Y.是；N.否	N					
22	回收金額-貿易型授信產品自償回收	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)，例如退回12千元請填'-000000012'				(補10個0)	(補6個0)1200	(補10個0)
23	回收金額-自處分擔保品之回收金額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補10個0)		(補6個0)7500	(補10個0)		
24	回收金額-因政府，金融機構或信保基金等機構保證所收回之金額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補10個0)					

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	長期擴廠貸款 一筆資料	中期設備貸款 第一筆資料	中期設備貸款 第二筆資料	短期週轉金貸款 一筆資料	貿易型授信 第一筆資料	貿易型授信 第二筆資料	
25	回收金額-借款人自償	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-' (負號)	(補 7 個 0)242	(補 8 個 0)51	(補 10 個 0)	(補 9 個 0)6	(補 10 個 0)	(補 9 個 0)1	
26	回收金額-其他保證人他償	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-' (負號)							(補 10 個 0)
27	回收金額-其他	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，其他非屬欄位 21-25 來源之回收金額，如銀行承受擔保品承受金額，或因處分債權之回收等，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-' (負號)							(補 10 個 0)
28	成本與費用金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，直接催理成本與費用之現金流出，主要包括訴訟費用，執行費用，律師費用，保全費用，鑑價費用等，不包括間接成本分攤，若有收回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-' (負號)	(補 8 個 0)81	(補 8 個 0)17	(補 7 個 0)150	(補 9 個 0)2	(補 10 個 0)		
29	回收與成本費用發生年月	X(06)	Key，結算之年月，以西元年月(YYYYMM)填報，如無資料本欄請填充白，勿填 0	200911	200911	201006	200911	200906	200911	
30	利率	X(08)	該帳號會計上原始有效利率或違約前適用之利率，以 'xx.xxxxx' 表示，如 3.456%請填 '03.45600'	05.00000	06.00000		03.00000	00.00000		

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	長期擴廠貸款 一筆資料	中期設備貸款 第一筆資料	中期設備貸款 第二筆資料	短期週轉金貸款 一筆資料	貿易型授信 第一筆資料	貿易型授信 第二筆資料		
31	結束日報送型態	X(02)	進行結束日報送案件，請填列適當之結束報送型態： 1. 不納入後續回收分析(A1. 借戶治癒；A2. 協議後依約正常還款；A3. 其他，如整批處分債權致無法辨認個別資訊)； 2. 具備個別回收資訊可供後續分析(B1. 最小違約單位下債務全數清償結案、借戶自行買回或自行處分擔保品案件；B2 其他違約滿兩年，某類擔保品處理完成，或擔保品無執行實益，回收無望案件；B3. 其他)	B2							
32	本帳號相關政府、金融機構與信保基金等機構保證及擔保品是否均已處理完成或無執行實益	X(01)	Y. 是；N. 否；若無相關擔保之授信帳戶請空白	N	Y	Y	N	N	N		

【表四】法人授信其他動產擔保品結束報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A
3	擔保品編號	X(50)	Key，左靠，擔保品編號，由銀行自行編定，同一擔保品編號需固定且不可重覆	1234567800020001
4	聯貸案之授信戶	X(10)	若為聯貸案之擔保品，請擔保品管理行負責統籌填報以下擔保品資訊，左靠，借戶八碼營利事業統一編號或自然人身份證統一編號，若非聯貸案之擔保品，本欄位空白，勿填 0	
5	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填 0	
6	資料報送年月	X(06)	填報西元年月(YYYYMM)	201007
7	擔保品類別	X(01)	A. 機器設備；B. 車輛；C. 船舶；D. 航空器；E. 貴重物品(黃金珠寶與古董藝術品)；F. 其他動產	A
8	機器設備與交通工具完成年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報；貴重金屬與其他動產請空白，勿填 0	200712
9	貸放時鑑價金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若因多次撥貸或續約因素而有 多次鑑價，以最晚時點為準。	(補 5 個 0)15000
10	貸放時鑑價年月	X(06)	前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報	200712
11	貸放時貸放成數	X(05)	右靠，以小數點方式填報，例如七成請填'0.700'，若因 多次撥貸或續約而有不同數值，以最晚資訊為基準	0.700
12	違約後鑑價金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，違約後若有多次鑑價，以最晚 時點為基準，若違約後確無鑑價資訊，請依違約前最晚鑑 價資訊報送	(補 5 個 0)10000
13	違約後鑑價年月	X(06)	前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報	200907
14	處分金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，處分金額，分批處分以處分金 額合計數填報，若無法取得個別相關資訊，請空白，勿填 0	(補 6 個 0)8000
15	處分年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批處分時以最晚處分年月為 準，如無處份資料，本欄請填充白，勿填 0	201006
16	回收金額-處分擔保品	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，銀行因處分擔保品回收之金額， 分批處分與回收時以金額合計數填報，若無法取得個別相 關資料，本欄請空白，勿填 0	(補 6 個 0)7500
17	回收年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批回收時以最晚回收發生年 月為基準，如無回收資料，本欄請填充白，勿填 0	201006
18	結束日報送類型	X(01)	符合應進行結束日報送要件，請區分適當之結束報送類 型：	A

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
			A. 具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益，回收無望等)； B. 未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)	

【表五】法人授信債務與擔保品關聯檔報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A: 新增，C: 異動，D: 刪除	A
3	授信戶	X(10)	Key，左靠，法人請填八碼營利事業統一編號，自然人請填 自然人身份證統一編號	12345678
4	帳號	X(50)	Key，左靠，填報債務層級帳號	123456780002
5	擔保品編號	X(50)	Key，左靠，填報擔保品層級擔保品編號	1234567800020001
6	資料報送年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報	201007

2. 第二次結束日報送(2011/7)

(1) 債務層級

當違約滿兩年，需進行第二次結束日報送，因債務層級每次結束日報送需填報該違約最小單位下所有帳戶自最早違約日起所有之債務回收與成本費用相關資訊，但本案例中自上次結束日報送(2010/7)至第二次結束日報送(2011/7)間，恰巧並無任何回收或成本費用現金流量之事件發生，故只需重新報送與第一次結束日報送時所填報之 6 筆資訊，惟僅有以下欄位需進行更新

A. 項目 4 資料報送年月更新為 201107。

B. 由於銀行判定金融擔保品無執行實益，回收無望，故對於短期週轉金貸款與貿易型授信資訊，其項目 31 本帳號相關擔保品是否均已處理完成或無執行實益欄位，改填報為「Y.是」。

(2) 擔保品層級與關聯檔資訊

本次報送銀行認定金融擔保品已無執行實益，回收無望，故需填報相關擔保品層級與關聯檔資訊，另由於該金融擔保品擔保兩筆帳號(包括對短期週轉金貸款十足擔保與貿易型商品之部分擔保)，故關聯檔應有兩筆資訊，報送範例揭示

於下【表六】與【表七】

【表六】法人授信金融擔保品結束日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
1	銀行別	X(03)	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A: 新增, C: 異動, D: 刪除	A
3	擔保品編號	X(50)	Key, 左靠, 擔保品編號, 由銀行自行編定, 同一擔保品編號需固定且不可重覆	1234567800030001
4	聯貸案之授信戶	X(10)	若為聯貸案之擔保品, 請擔保品管理行負責統籌填報以下擔保品資訊, 左靠, 借戶八碼營利事業統一編號或自然人身份證統一編號, 若非聯貸案之擔保品, 本欄位空白, 勿填 0	
5	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日 'YYYYMMDD' 表示, 若非屬聯貸案請空白, 勿填 0	
6	資料報送年月	X(06)	填報西元年月 (YYYYMM)	201107
7	金融擔保品類別	X(01)	A. 存單, 圈存之存款與備償專戶; B. 票債券; C. 權益證券; D. 其他	C
8	發行者或擔保者類別	X(01)	A. 政府機關; B. 金融機構; C. 上市櫃公司; D. 興櫃或公開發行公司; E. 非開發行公司或其他	E
9	國內外類別	X(01)	A. 國內; B. 國外	A
10	貸放時鑑價金額	9(10)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 若因分次撥貸或續約因素而有多次鑑價, 以最晚時點為基準, 無鑑價之金融商品(如應收票據, 應收帳款), 依帳面金額報送	(補 6 個 0)5000
11	貸放時鑑價年月	X(06)	前一欄位鑑價時點, 以西元年月 (YYYYMM) 填報, 屬前述無鑑價資訊而以帳面金額報送者, 請填報貸放年月	200801
12	貸放時貸放成數	X(05)	右靠, 以小數點方式填報, 例如七成請填 '0.700', 若因多次撥貸或續約而有不同數值, 以最晚資訊為基準	0.500
13	違約後沖償金額	9(10)	右靠左補 0, 新台幣仟元, 若分批沖償以合計數填報	(補 10 個 0)
14	違約後沖償年月	X(06)	以西元年月 (YYYYMM) 填報, 分批沖償時以最晚時點為報送基準, 如無相關資料, 本欄請填空白, 勿填 0。	
15	結束日報送類型	X(01)	符合應進行結束日報送要件, 請區分適當之結束報送類型: A. 具有完整個別擔保品資訊, 可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益, 回收無望等); B. 未有個別處分回收資訊, 不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)	A

【表七】法人授信債務與擔保品關聯檔報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	第一筆資料	第二筆資料
1	銀行別	X(03)	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字	XYZ	
2	交易代碼	X(01)	A:新增, C:異動, D:刪除	A	
3	授信戶	X(10)	Key, 左靠, 法人請填八碼營利事業統一編號, 自然人請填自然人身份證統一編號	12345678	
4	帳號	X(50)	Key, 左靠, 填報債務層級帳號	123456780003	123456780004
5	擔保品編號	X(50)	Key, 左靠, 填報擔保品層級擔保品編號	1234567800030001	
6	資料報送年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報	201107	

3. 第三次結束日報送(2012/1)

(1) 債務層級

有關於債務層級之第三次結束日報送, 仍需重新報送前六筆資訊, 惟應更新資料報送年月, 在此不再贅述, 另本次報送需新增 2011/10 與 2011/11 兩筆(第七筆與第八筆資訊)有關長期擴廠貸款相關資訊, 相關報送範例填列於下:

【表八】法人授信第三次債務層級結束日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	第七筆資料	第八筆資料
1	銀行別	X(03)	Key, 金融機構總行代碼, 三位文數字	XYZ	
2	交易代碼	X(01)	A:新增, C:異動, D:刪除	A	
3	授信戶	X(10)	Key, 左靠, 法人請填八碼營利事業統一編號, 自然人請填自然人身份證統一編號	12345678	
4	帳號	X(50)	Key, 左靠, 債務層級中最低階細緻之資訊, 由銀行自行認定後填報, 該帳號在同一金融機構內需為唯一(不可重複); 可能為撥款帳號、交易序號、契約或批覆書號碼	123456780001	
5	資料報送年月	X(06)	Key, 填報西元年月(YYYYMM)	201201	
6	違約型態	X(01)	Key, A. 法人金融; B. 個人房貸; C. 個人車貸; D. 個人信貸; E. 個人現金卡; F. 個人信用卡; G. 個人其他業務	A	
7	最早違約日年月	X(06)	Key, 違約定義為本息延滯逾 90 天或因其他原因納入逾期放款、催收款或轉銷呆帳, 以最早觸及違約定義之時點報送, 並以西元年月(YYYYMM)填報	200904	
8	最早違約日暴險額	9(10)	右靠左補 0, 新台幣千元, 上述最早違約時點本帳戶相關表內暴險額, 包括本金, 利息與手續費金額	(補 5 個 0)48400	

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	第七筆資料	第八筆資料
9	本帳戶列入逾放年月	X(06)	本帳戶列入逾期放款之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，逾期放款定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」辦理。如未列入逾放本欄請填空白，勿填0	200905	
10	列入逾放日暴險額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，上述列入逾放日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額		(補5個0)48600
11	本帳戶轉催收款年月	X(06)	本帳戶轉催收之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，催收款之定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」辦理。如無轉催收款本欄請填空白，勿填0	200908	
12	轉催日暴險額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，上述轉催日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額		(補5個0)49200
13	法金授信帳戶特性	X(01)	A.貿易型授信產品；B.其他短期授信；C.其他中期授信；D.其他長期授信；E.其他無明確期限或表外授信，如屬個金業務請填空白，勿填'0'	D	
14	擔保類別	X(01)	A.十足擔保；B.部分擔保(副擔保)；C.無擔保(純信用)	A	
15	用途別	X(01)	1.購置不動產；2.購置動產；3.企業投資；4.週轉金	1	
16	是否為聯貸案件	X(01)	Y.是；N.否	N	
17	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填0		
18	是否有政府，金融機構或信保基金等機構保證	X(01)	Y.是；N.否	N	
19	保證類型	X(01)	A.一般/專案保證；B.批次保證，如非屬政府、金融機構或信保基金保證案件請空白，勿填0		
20	政府，金融機構或信保基金保證成數	X(05)	右靠，以小數點方式填報，例如八成請填'0.800'，如無保證則填'0.000'，如屬批次保證，此欄位請填'1.000'		0.000
21	是否有其他保	X(01)	Y.是；N.否	N	

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	第七筆資料	第八筆資料
	證人				
22	回收金額-貿易型授信產品自償回收	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)，例如退回 12 千元請填 '-000000012'		(補 10 個 0)
23	回收金額-自處分擔保品之回收金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 10 個 0)	(補 5 個 0)40000
24	回收金額-因政府，金融機構或信保基金等機構保證所收回之金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)		(補 10 個 0)
25	回收金額-借款人自償	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)		(補 10 個 0)
26	回收金額-其他保證人他償	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)		(補 10 個 0)
27	回收金額-其他	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，其他非屬欄位 21-25 來源之回收金額，如銀行承受擔保品承受金額，或因處分債權之回收等，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)		(補 10 個 0)
28	成本與費用金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，直接催理成本與費用之現金流出，主要包括訴訟費用，執行費用，律師費用，保全費用，鑑價費用等，不包括間接成本分攤，若有收回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 7 個 0)250	(補 10 個 0)
29	回收與成本費用發生年月	X(06)	Key，結算之年月，以西元年月(YYYYMM)填報，如無資料本欄請填空白，勿填 0	201110	201111
30	利率	X(08)	該帳號會計上原始有效利率或違約前適用之利率，以 'xx.xxxxx' 表示，如 3.456%請填 '03.45600'		05.00000
31	結束日報送型態	X(02)	進行結束日報送案件，請填列適當之結束報送型態： 1.不納入後續回收分析(A1.借戶治癒；A2.協議後依約正常還款；A3.其他，如整批處分債權致無法辨認個別資訊)； 2.具備個別回收資訊可供後續分析(B1.最小違約單位下債務全數清償結案、借戶自行買回或	B2	

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	第七筆資料	第八筆資料
			自行處分擔保品案件；B2 其他違約滿兩年，某類擔保品處理完成，或擔保品無執行實益，回收無望案件；B3.其他)		
32	本帳號相關政府、金融機構與信保基金等機構保證及擔保品是否均已處理完成或無執行實益	X(01)	Y.是；N.否；若無相關擔保之授信帳戶請空白	Y	

(2)擔保品層級與關聯檔資訊

第三次結束日報送應填報土地廠房處分回收之相關資訊，揭示於下【表九】

與【表十】

【表九】法人授信不動產擔保品結束日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A
3	擔保品編號	X(50)	Key，左靠，擔保品編號，由銀行自行編定，同一擔保品編號需固定且不可重覆	1234567800010001
4	聯貸案之授信戶	X(10)	若為聯貸案之擔保品，請擔保品管理行負責統籌填報以下擔保品資訊，左靠，借戶八碼營利事業統一編號或自然人身份證統一編號，若非聯貸案之擔保品，本欄位空白，勿填 0	
5	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填 0	
6	資料報送年月	X(06)	填報西元年月(YYYYMM)	201201
7	擔保品類別	X(01)	A.商業用不動產(聯徵代碼 2A，2B)；B.工業用不動產(聯徵代碼 26，28)；C.住宅用不動產(聯徵代碼 20，25，27)；D.生產用地(聯徵代碼 22，23，24)；E.其他不動產(聯徵代碼 21，29，2X) 聯徵代碼為聯徵中心授信餘額月報作業要點附件九之不動產擔保品類別代碼	B
8	縣市別	X(01)	依內政部地政司縣市別代號填報	H

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
9	鄉鎮市區別	9(02)	右靠左補 0，依內政部地政司鄉鎮市區別代碼填報	07
10	主要建物類別	X(02)	代碼，R1.公寓；R2.電梯大廈；R3.套房；R4.別墅；R5.透天厝；R6.樓中樓；B1.辦公；B2.店面；B3.廠房；C1.車位；99.其他；XX.土地 若為電梯大廈內之套房，請填列套房；公寓或電梯大廈內之樓中樓，以樓中樓填報	B3
11	建物完成日期(屋齡)	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，若無建物空白，勿填 0	200712
12	第一(優先)順位設定金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，銀行若保有第一順位，則填列第一(或優先)順位設定金額，若同時佔有連續之優先順位(如同時設定第一與第二順位)，得以連續順位設定合計數填列，若無佔有第一順位，則本欄填 0，若所佔順位不連續，次順位之部分不予考量。	(補 5 個 0)57600
13	貸放時鑑價金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若因分次撥貸或續約因素而有多次鑑價，以最晚時點為準。	(補 5 個 0)60000
14	貸放時鑑價年月	X(06)	前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報	200712
15	貸放時貸放成數	X(05)	右靠，以小數點方式填報，例如七成請填'0.700'，若因多次撥貸或續約而有不同數值，以最晚資訊為基準	0.800
16	違約後鑑價金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，違約後若有多次鑑價，以最晚時點為基準，若違約後確無鑑價資訊，請依違約前最晚鑑價資訊報送	(補 5 個 0)55000
17	違約後鑑價年月	X(06)	前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報	200907
18	處分金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，分批處分以處分金額合計數填報，若無法取得個別相關資訊，請空白，勿填 0	(補 5 個 0)45000
19	處分年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批處分時以最晚處分年月為準，如無處份資料，本欄請填充白，勿填 0	201110
20	回收金額-處分擔保品	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，銀行因處分擔保品回收之金額，分批處分與回收時以金額合計數填報，若無法取得個別相關資料，本欄請空白，勿填 0	(補 5 個 0)40000
21	回收年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批回收時以最晚回收發生年月為準，如無回收資料，本欄請填充白，勿填 0	201111
22	結束日報送類型	X(01)	符合應進行結束日報送要件，請區分適當之結束報送類型： A. 具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益，回收無望等)； B. 未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)	A

【表十】法人授信債務與擔保品關聯檔報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A
3	授信戶	X(10)	Key，左靠，法人請填八碼營利事業統一編號，自然人請填 自然人身份證統一編號	12345678
4	帳號	X(50)	Key，左靠，填報債務層級帳號	123456780001
5	擔保品編號	X(50)	Key，左靠，填報擔保品層級擔保品編號	1234567800010001
6	資料報送年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報	201007

二、個人授信報送範例

(一)釋例背景說明

A君(身份證字號 A123456789)於 2007/12 以新台幣 1000 萬購買位在新北市林口區住宅大樓 1 戶(2002/6 完工)，向 B 銀行(銀行代碼 XYZ)表明有 950 萬之資金需求(包含購屋與裝潢)，B 銀行經鑑估亦認定具 1000 萬之價值，並依授信政策與所屬區段給予 8 成之貸放成數，房貸 800 萬元(區分為兩個帳戶，其一帳號 A123456789001001，為政策優惠房貸 200 萬，利率 1.5%；另一帳號 A123456789001002 金額 600 萬，利率 2%)，另 150 萬以信用貸款方式提供，帳號為 A123456789000001，利率 3%，三筆貸款前兩年內均僅需按月支付利息，無需償還本金。擔保品優先順位設定金額為 960 萬元。A 君不幸於金融風暴時被裁員，至 2009/3 終無力償付三筆貸款利息，2009/6 月符合逾期超過 90 天之違約定義並轉列逾期放款，當時暴險額(本金加 4 個月利息)房貸優惠房貸帳號 2,010 千元、另一房貸帳號 6,040 千元、信貸 1,515 千元；2009/9 月轉列催收，暴險額(本金+7 個月利息)優惠房貸帳號 2,018 千元、另一房貸帳號 6,070 千元、信貸 1,526 千元。B 銀行進行擔保品(擔保品編號 A123456789001)處份程序，2009/7 月時鑑價仍有 950 萬元，惟直至 2010/3 月才以 880 萬元賣出，扣除稅費項目後於 2010/4 月實際回收 850 萬元。為簡化起見，B 銀行將整個催理成本歸屬於房貸，依 1:3 比例分攤兩帳戶，催理成本 2009/4 月花費 20 萬元，處份擔保品回收之金額(8,500 千元)，在扣除房貸暴險額(8,088 千元)與催理費用(200 千元)後，尚餘 212 千元

償付信貸，其中優惠房貸回收 2,068 仟元(債務暴險額 2,018 仟元加催理成本費用 50 仟元)，一般房貸回收 6,220 仟元(債務暴險額 6,070 仟元加催理成本費用 150 仟元)，信貸回收 212 仟元。

(二)房貸範圍認定原則

相對於法人金融任一筆帳戶違約全體帳戶均被認定違約，個金違約最小單位允許至各帳號或業務別，由於優惠利率等因素，一筆房貸常有多個帳號，如何認定一筆房貸常涉及銀行專業主觀判斷，可能考慮包括帳戶特性、資金用途、擔保品擔保範圍等因素，以下僅提供常見實務認定原則供銀行一致性遵循，銀行實際報送時仍需綜合考量各項因素專業判斷：

1. 如上釋例，配合政府優惠利率房貸有限額度，實務多會區分不同帳戶，違約報送時仍應視作一筆房貸共同報送。
2. 如上釋例，借戶購置不動產，資金需求(950 萬)大於可放款值(擔保品鑑價金額*可放款成數，800 萬)，銀行在擔保放款外，另以無擔保放款方式承作，此時對房貸實務認定，經查不同銀行在不同時期可能有以下兩種不同做法：
 - (1) 銀行不動產抵押權設定以擔保部分為基礎(800 萬*1.2=960 萬)，額外之資金需求另以信貸承作，與房貸無關，違約時視同一筆房貸違約與一筆信貸違約分開報送。
 - (2) 銀行不動產抵押權設定涵蓋無擔保部分為基礎(950 萬*1.2=1140 萬)，其中 800 萬部分屬十足擔保，150 萬部分雖帳掛無擔保放款，但擔保類別以部分擔保(副擔保)報送，銀行多視作一筆房貸不同帳戶共同報送。
3. 同一借戶因兩筆以上擔保品而舉借兩筆以上房貸，由於違約及後續處理擔保品完成時點並不相同，故多視作不同筆房貸分開報送。
4. 同一擔保品除了擔保原購置房屋貸款，另因客戶後續有其他周轉資金需求(如經營事業或投資理財)，擔保(或部分擔保)另一筆周轉金貸款，實務多視作一筆房貸與一筆個人其他產品，而不會將兩筆貸款以不動產歸

戶而視作一筆房貸。

(三)起始日報送範例(2009/7)

上述釋例 3 筆帳號銀行視作一筆房貸(兩個帳號，一筆政策優惠房貸，一筆一般房貸)，一筆信貸，違約後，銀行需於 2009/7 進行兩筆起始日報送，填報範例於下

【表十一】個人授信起始日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	房貸起始日報送範例	信貸起始日報送範例
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ	
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A	
3	授信戶	X(10)	Key，左靠，法人請填八碼營利事業統一編號，自然人請填自然人身份證統一編號	A123456789	
4	資料報送年月	X(06)	填報西元年月(YYYYMM)	200907	
5	違約型態	X(01)	Key，A.法人金融；B.個人房貸；C.個人車貸；D.個人信貸；E.個人現金卡；F.個人信用卡；G.個人其他業務	B	D
6	違約原因	X(01)	違約原因依下述兩點填報： A:本息延滯逾 90 日； B:因其他原因納入逾期放款，催收款或轉銷呆帳並參照 Basel 規範，法人認定違約最小單位為授信戶(cross default)，個人允許銀行依個別帳戶或產品別分別判定違約，另最小單位中不同帳戶有觸及不同違約原因時，以最早發生者為填報基準	A	
7	違約年月	X(06)	Key，最早觸及違約定義之時點，以西元年月(YYYYMM)表示	200906	
8	是否有金融擔保品	X(01)	Y.是；N.否	N	N
9	是否有不動產擔保品	X(01)	Y.是；N.否	Y	N
10	是否有其他動產擔保品	X(01)	Y.是；N.否	N	N

(四)結束日報送範例

1.第一次結束日報送(2010/7)

本案例擔保品於 2010/4 已完成處分與回收，故需進行結束日報送，包括債

務層級、擔保品層級與關聯檔資訊，分述於下：

(1)債務層級資訊

依照回收與成本費用按月結算之原則，債務層級結束日報送將以 4 筆資料方式呈現，包括 2009/4 催理成本分攤至兩筆房貸帳戶，及 2010/4 回收金額分配至兩個房貸帳戶，信貸部分雖因本擔保品處分完成亦獲部分清償，惟本擔保品非屬該帳戶之擔保品，不符結束日報送要件，故待違約滿兩年時再一併報送即可。下表【表十二】呈現報送範例，比照前述作法，同一欄位相同填報內容者以合併欄位呈現，以清楚呈現各筆報送欄位間之內涵差異：

【表十二】個人授信第一次債務層級結束日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	政策優惠房貸 第一筆資料	政策優惠房貸 第二筆資料	一般房貸 第一筆資料	一般房貸 第二筆資料
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ			
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A			
3	授信戶	X(10)	Key，左靠，法人請填八碼營利事業統一編號，自然人請填自然人身份證統一編號	A123456789			
4	帳號	X(50)	Key，左靠，債務層級中最低階細緻之資訊，由銀行自行認定後填報，該帳號在同一金融機構內需為唯一(不可重複)；可能為撥款帳號、交易序號、契約或批覆書號碼	A123456789001001		A123456789001002	
5	資料報送年月	X(06)	Key，填報西元年月(YYYYMM)	201007			
6	違約型態	X(01)	Key，A.法人金融；B.個人房貸；C.個人車貸；D.個人信貸；E.個人現金卡；F.個人信用卡；G.個人其他業務	B			
7	最早違約日年月	X(06)	Key，違約定義為本息延滯逾 90 天或因其他原因納入逾期放款、催收款或轉銷呆帳，以最早觸及違約定義之時點報送，並以西元年月(YYYYMM)填報	200906			
8	最早違約日暴險額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，上述最早違約時點本帳戶相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額	(補 6 個 0)2010		(補 6 個 0)6040	
9	本帳戶列入逾放年月	X(06)	本帳戶列入逾期放款之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，逾期放款定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」辦理。如未列入逾放本欄請空白，勿填 0	200906			
10	列入逾放日暴險額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，上述列入逾放日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額	(補 6 個 0)2010		(補 6 個 0)6040	

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	政策優惠房貸 第一筆資料	政策優惠房貸 第二筆資料	一般房貸 第一筆資料	一般房貸 第二筆資料
11	本帳戶轉催收款年月	X(06)	本帳戶轉催收之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，催收款之定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如無轉催收款本欄請填空白，勿填 0	200909			
12	轉催日暴險額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，上述轉催日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額		(補 6 個 0)2018		(補 6 個 0)6070
13	法金授信帳戶特性	X(01)	A. 貿易型授信產品；B. 其他短期授信；C. 其他中期授信；D. 其他長期授信；E. 其他無明確期限或表外授信，如屬個金業務請填空白，勿填 '0'				
14	擔保類別	X(01)	A. 十足擔保；B. 部分擔保(副擔保)；C. 無擔保(純信用)	A			
15	用途別	X(01)	1. 購置不動產；2. 購置動產；3. 企業投資；4. 週轉金	1			
16	是否為聯貸案件	X(01)	Y. 是；N. 否	N			
17	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日 'YYYYMMDD' 表示，若非屬聯貸案請空白，勿填 0				
18	是否有政府，金融機構或信保基金等機構保證	X(01)	Y. 是；N. 否	N			
19	保證類型	X(01)	A. 一般/專案保證；B. 批次保證，如非屬政府、金融機構或信保基金保證案件請空白，勿填 0				
20	政府，金融機構或信保基金保證成數	X(05)	右靠，以小數點方式填報，例如八成請填 '0.800'，如無保證則填 '0.000'，如屬批次保證，此欄位請填 '1.000'				0.000
21	是否有其他保證人	X(01)	Y. 是；N. 否	N			
22	回收金額-貿易型授信產品自償回收	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)，例如退回 12 千元請填 '-00000012'				(補 10 個 0)

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	政策優惠房貸 第一筆資料	政策優惠房貸 第二筆資料	一般房貸 第一筆資料	一般房貸 第二筆資料
23	回收金額-自處分擔保品之回收金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 10 個 0)	(補 6 個 0)2068	(補 10 個 0)	(補 6 個 0)6220
24	回收金額-因政府，金融機構或信保基金等機構保證所收回之金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 10 個 0)			
25	回收金額-借款人自償	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 10 個 0)			
26	回收金額-其他保證人他償	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 10 個 0)			
27	回收金額-其他	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，其他非屬欄位 21-25 來源之回收金額，如銀行承受擔保品承受金額，或因處分債權之回收等，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 10 個 0)			
28	成本與費用金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，直接催理成本與費用之現金流出，主要包括訴訟費用，執行費用，律師費用，保全費用，鑑價費用等，不包括間接成本分攤，若有收回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註 '-'(負號)	(補 8 個 0)50	(補 10 個 0)	(補 7 個 0)150	(補 10 個 0)
29	回收與成本費用發生年月	X(06)	Key，結算之年月，以西元年月(YYYYMM)填報，如無資料本欄請填空白，勿填 0	200904	201004	200904	201004
30	利率	X(08)	該帳號會計上原始有效利率或違約前適用之利率，以 'xx.xxxxx' 表示，如 3.456%請填 '03.45600'	01.5000		02.0000	

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	政策優惠房貸 第一筆資料	政策優惠房貸 第二筆資料	一般房貸 第一筆資料	一般房貸 第二筆資料
31	結束日報送型態	X(02)	進行結束日報送案件，請填列適當之結束報送型態： 1. 不納入後續回收分析(A1. 借戶治癒；A2. 協議後依約正常還款；A3. 其他，如整批處分債權致無法辨認個別資訊)； 2. 具備個別回收資訊可供後續分析(B1. 最小違約單位下債務全數清償結案、借戶自行買回或自行處分擔保品案件；B2 其他違約滿兩年，某類擔保品處理完成，或擔保品無執行實益，回收無望案件；B3. 其他)	B1			
32	本帳號相關政府、金融機構與信保基金等機構保證及擔保品是否均已處理完成或無執行實益	X(01)	Y. 是；N. 否；若無相關擔保之授信帳戶請空白	Y			

(2)擔保品與關聯檔資訊

相關擔保品已處分回收完成，應報送相關擔保品與關聯檔資訊，將於下表【表十三】與【表十四】分別呈現報送範例

【表十三】個人授信不動產擔保品結束日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A
3	擔保品編號	X(50)	Key，左靠，擔保品編號，由銀行自行編定，同一擔保品編號需固定且不可重覆	A123456789001
4	聯貸案之授信戶	X(10)	若為聯貸案之擔保品，請擔保品管理行負責統籌填報以下擔保品資訊，左靠，借戶八碼營利事業統一編號或自然人身份證統一編號，若非聯貸案之擔保品，本欄位空白，勿填 0	
5	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填 0	
6	資料報送年月	X(06)	填報西元年月(YYYYMM)	201007
7	擔保品類別	X(01)	A.商業用不動產(聯徵代碼 2A，2B)；B.工業用不動產(聯徵代碼 26，28)；C.住宅用不動產(聯徵代碼 20，25，27)；D.生產用地(聯徵代碼 22，23，24)；E.其他不動產(聯徵代碼 21，29，2X) 聯徵代碼為聯徵中心授信餘額月報作業要點附件九之不動產擔保品類別代碼	C
8	縣市別	X(01)	依內政部地政司縣市別代號填報	F
9	鄉鎮市區別	9(02)	右靠左補 0，依內政部地政司鄉鎮市區別代碼填報	02
10	主要建物類別	X(02)	代碼，R1.公寓；R2.電梯大廈；R3.套房；R4.別墅；R5.透天厝；R6.樓中樓；B1.辦公；B2.店面；B3.廠房；C1.車位；99.其他；XX.土地 若為電梯大廈內之套房，請填列套房；公寓或電梯大廈內之樓中樓，以樓中樓填報	R2
11	建物完成日期(屋齡)	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，若無建物空白，勿填 0	200206
12	第一(優先)順位設定金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，銀行若保有第一順位，則填列第一(或優先)順位設定金額，若同時佔有連續之優先順位(如同時設定第一與第二順位)，得以連續順位設定合計數填列，若無佔有第一順位，則本欄填 0，若所佔順位不連續，次順位之部分不予考量。	(補 6 個 0)9600

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	報送範例
13	貸放時鑑價金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，若因分次撥貸或續約因素而有多次鑑價，以最晚時點為準。	(補 5 個 0)10000
14	貸放時鑑價年月	X(06)	前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報	200712
15	貸放時貸放成數	X(05)	右靠，以小數點方式填報，例如七成請填'0.700'，若因多次撥貸或續約而有不同數值，以最晚資訊為準	0.800
16	違約後鑑價金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，違約後若有多次鑑價，以最晚時點為準，若違約後確無鑑價資訊，請依違約前最晚鑑價資訊報送	(補 6 個 0)9500
17	違約後鑑價年月	X(06)	前一欄位鑑價時點，以西元年月(YYYYMM)填報	200907
18	處分金額	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，分批處分以處分金額合計數填報，若無法取得個別相關資訊，請空白，勿填 0	(補 6 個 0)8800
19	處分年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批處分時以最晚處分年月為準，如無處份資料，本欄請填空白，勿填 0	201003
20	回收金額-處分擔保品	9(10)	右靠左補 0，新台幣仟元，銀行因處分擔保品回收之金額，分批處分與回收時以金額合計數填報，若無法取得個別相關資料，本欄請空白，勿填 0	(補 6 個 0)8500
21	回收年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報，分批回收時以最晚回收發生年月為準，如無回收資料，本欄請填空白，勿填 0	201004
22	結束日報送類型	X(01)	符合應進行結束日報送要件，請區分適當之結束報送類型： A. 具有完整個別擔保品資訊，可執行折扣率分析(包括完成擔保品處分或擔保品無執行實益，回收無望等)； B. 未有個別處分回收資訊，不適合執行折扣率分析(如銀行承受擔保品、借戶自行買回處分或擔保品整批處分等)	A

【表十四】個人授信債務與擔保品關聯檔報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	第一筆資料	第二筆資料
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ	
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A	
3	授信戶	X(10)	Key，左靠，法人請填八碼營利事業統一編號， 自然人請填自然人身份證統一編號	A123456789	
4	帳號	X(50)	Key，左靠，填報債務層級帳號	A123456789001001	A123456789001002
5	擔保品編號	X(50)	Key，左靠，填報擔保品層級擔保品編號	A123456789001	
6	資料報送年月	X(06)	以西元年月(YYYYMM)填報	201007	

2. 第二次結束日報送(2011/7)

依報送規則，房貸業務之擔保品已於兩年內處分完成，並全數清償，故無需

在違約滿兩年時再次進行結束日報送。而另一筆信貸因違約屆滿兩年需首次報送之相關資訊，報送範例內容揭示於下表【表十五】。而擔保品與關聯檔資訊則無需再進行報送。

【表十五】個人授信第二次債務層級結束日報送範例

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	信貸一筆資料
1	銀行別	X(03)	Key，金融機構總行代碼，三位文數字	XYZ
2	交易代碼	X(01)	A:新增，C:異動，D:刪除	A
3	授信戶	X(10)	Key，左靠，法人請填八碼營利事業統一編號，自然人請填自然人身份證統一編號	A123456789
4	帳號	X(50)	Key，左靠，債務層級中最低階細繳之資訊，由銀行自行認定後填報，該帳號在同一金融機構內需為唯一(不可重複)；可能為撥款帳號、交易序號、契約或批覆書號碼	A123456789000001
5	資料報送年月	X(06)	Key，填報西元年月(YYYYMM)	201107
6	違約型態	X(01)	Key，A.法人金融；B.個人房貸；C.個人車貸；D.個人信貸；E.個人現金卡；F.個人信用卡；G.個人其他業務	D
7	最早違約日年月	X(06)	Key，違約定義為本息延滯逾 90 天或因其他原因納入逾期放款、催收款或轉銷呆帳，以最早觸及違約定義之時點報送，並以西元年月(YYYYMM)填報	200906
8	最早違約日暴險額	9(10)	右靠左補 0，新台幣千元，上述最早違約時點本帳戶相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額	(補 6 個 0)1515
9	本帳戶列入逾放年月	X(06)	本帳戶列入逾期放款之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，逾期放款定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如未列入逾放本欄請填空白，勿填 0	200906
10	列入逾放日暴險額	9(10)	右靠左補 0，新台幣千元，上述列入逾放日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額	(補 6 個 0)1515
11	本帳戶轉催收款年月	X(06)	本帳戶轉催收之日期，以西元年月(YYYYMM)填報，催收款之定義依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」辦理。如無轉催收款本欄請填空白，勿填 0	200909
12	轉催日暴險額	9(10)	右靠左補 0，新台幣千元，上述轉催日期本帳號相關表內暴險額，包括本金，利息與手續費金額	(補 6 個 0)1526
13	法金授信帳戶特性	X(01)	A.貿易型授信產品；B.其他短期授信；C.其他中期授信；D.其他長期授信；E.其他無明確期限或表外授信，如屬個金業務請填空白，勿填'0'	
14	擔保類別	X(01)	A.十足擔保；B.部分擔保(副擔保)；C.無擔保(純信用)	C

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	信貸一筆資料
15	用途別	X(01)	1.購置不動產；2.購置動產；3.企業投資；4.週轉金	1
16	是否為聯貸案件	X(01)	Y.是；N.否	N
17	聯貸合約訂定日期	X(08)	以西元年月日'YYYYMMDD'表示，若非屬聯貸案請空白，勿填0	
18	是否有政府，金融機構或信保基金等機構保證	X(01)	Y.是；N.否	N
19	保證類型	X(01)	A.一般/專案保證；B.批次保證，如非屬政府、金融機構或信保基金保證案件請空白，勿填0	
20	政府，金融機構或信保基金保證成數	X(05)	右靠左補0，以小數點方式填報，例如八成請填'0.800'，如無保證則填'0.000'，如屬批次保證，此欄位請填'1.000'	0.000
21	是否有其他保證人	X(01)	Y.是；N.否	N
22	回收金額-貿易型授信產品自償回收	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)，例如退回12千元請填'-000000012'	(補10個0)
23	回收金額-自處分擔保品之回收金額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補10個0)
24	回收金額-因政府，金融機構或信保基金等機構保證所收回之金額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補10個0)
25	回收金額-借款人自償	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補7個0)212
26	回收金額-其他保證人他償	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補10個0)
27	回收金額-其他	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，其他非屬欄位21-25來源之回收金額，如銀行承受擔保品承受金額，或因處分債權之回收等，若有退回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補10個0)
28	成本與費用金額	9(10)	右靠左補0，新台幣仟元，直接催理成本與費用之現金流出，主要包括訴訟費用，執行費用，律師費用，保全費用，鑑價費用等，不包括間接成本分攤，若有收回金額，請於本欄位第一碼(即左靠)加註'-'(負號)	(補10個0)
29	回收與成本費用發生年月	X(06)	Key，結算之年月，以西元年月(YYYYMM)填報，如無資料本欄請填空白，勿填0	201004
30	利率	X(08)	該帳號會計上原始有效利率或違約前適用之利率，以'xx.xxxxx'表示，如3.456%請填'03.45600'	03.00000
31	結束日報送型態	X(02)	進行結束日報送案件，請填列適當之結束報送型態：	B2

項目	欄位名稱	欄位屬性	說明	信貸一筆資料
			1.不納入後續回收分析(A1.借戶治癒；A2.協議後依約正常還款；A3.其他，如整批處分債權致無法辨認個別資訊)； 2.具備個別回收資訊可供後續分析(B1.最小違約單位下債務全數清償結案、借戶自行買回或自行處分擔保品案件；B2 其他違約滿兩年，某類擔保品處理完成，或擔保品無執行實益，回收無望案件；B3.其他)	
32	本帳號相關政府、金融機構與信保基金等機構保證及擔保品是否均已處理完成或無執行實益	X(01)	Y.是；N.否；若無相關擔保之授信帳戶請空白	

附錄三

聯徵中心資訊安全防護機制與授信違約損失率資料庫保密相關措施

2013/2/25 經董事長核定

壹、緒論

聯徵中心(以下簡稱本中心)負責蒐集、處理與交換全國信用資料，資訊安全防護與保密為本中心之根本，本中心為確保電腦設備安全、維護資訊機密、加強作業管制，以期整體業務能夠正常營運，已訂定「財團法人金融聯合徵信中心資訊保密與安全控管要點」(詳附件)，該要點由環境安全、通訊安全、資料控管、人員管制、作業管制、檔案備援、危機處理及安全稽核等 8 個重點加以規範，最新版本於 101/10/29 第六屆第 19 次董事會修正通過，並於金管會 101/12/07 核備。

本中心遵循各項資安相關法令，訂定資安政策，經董事會通過實施，首要目標即在於確保資訊資產的機密性、完整性與可用性，保護其免於遭受來自內部、外部、人為、天災、蓄意或意外之破壞。

為維繫資訊安全，本中心將資訊業務區分資訊部與資安部兩個專責單位分工負責，資訊部負責應用系統開發維護、電腦軟硬體系統維運、資料庫及網路管理、系統測試及日常操作；資安部負責資安防護規劃、資安系統維運、信用資料庫系統帳號權限控管、變更作業及資料輸出入作業之執行。並設有多個跨部室任務編組，負責各資訊安全政策擬定與作業推動。

本中心資訊安全管理，已於 98/11 通過全組織 ISO 27001 認證，後續每半年續審 1 次，每 3 年重審 1 次；民國 100 年 9 月 9 日「行政院資通安全稽核服務團」對本中心進行實地稽核，本中心之「資通安全準備情形」經評定為「非常完整」，另主管機關(金管會)不定期亦會對於本中心資訊安全機制進行嚴格檢查與要求精進。

貳、資安防護機制

本中心之營運區有實體隔離，敏感性資料皆於營運區主機，營運區為獨立網路，與辦公區網路有實體隔離，並嚴格限制對營運區網路進行連線。營運區作業人員須使用精簡型終端機作業，精簡型終端機無法使用 USB 儲存裝置。作業人員依職務區分群組，只授與其業務相關之權限，且作業軌跡皆予留存，並定期檢討。

本中心資安防護機制依實體安全、網路安全、應用系統、作業安全等四個層面進行管理，逐步分述於下。

一、實體安全管理

1. 建築物管理

- (1)保全駐衛，人員出入均需配帶本中心識別證(門禁卡)。
- (2)劃分門禁區域，24 小時門禁管理。
- (3)各樓層 24 小時監攝錄影。
- (4)大樓設有防火警報及消防系統等防護措施

2. 機房管理

(1) 門禁管制

A. 人員進出

- ✓ 機房操作人員全年 24 小時輪值。
- ✓ 設有雙重門禁，進入需經刷卡、指紋雙重確認身份，並全程錄影監控。
- ✓ 未獲授權者，皆需申請核可後，由本中心人員全程陪同進入作業，並於記錄本記錄。

B. 設備進出

- ✓ 隨身之手機、廠商的筆記型電腦及個人背包，不得攜入機房。

(2) 電力

設置發電機(大樓地下室 3 樓)及不中斷電源系統，以於異常時維持供電。

(3) 空調

設置獨立之恆溫、恆濕空調系統，以確保機房具最佳運作環境。

(4) 消防

電腦機房設有消防系統、極早期火災預警系統、防火警報及門禁警報等防護措施。

(5) 監控作業

A. 監控機房門禁、電力、空調、消防、異地備援機房、查詢系統及網路連線等狀況。

B. 每日三次巡視機房設備是否出現異常情形。

(6) 異常通報與處理

A. 機房主機、網路及環境設備監控出現警示，系統自動派發電子郵件與簡訊給相關負責人員及主管。

B. 值班操作人員發現電腦機房設備故障，立即通知系統管理人員處理，並記錄於工作日誌。

(7) 機房印表控管作業-報表列印需經登錄領件。

(8) 備份作業

A. 依每日、週、月排程執行各項備份作業。

B. 營運資料庫備份媒體一份儲存於本中心，另一份送租用財金公司之保管箱保管。

3. 終端機操作室

設置終端機操作室提供授權、變更、查詢作業使用，設置門禁管制並監錄作業情形，內部設備為精簡型端末機(thin-client) (機器本身無儲存及輸出設備)，嚴格限制網路連線，以避免資料外洩之風險。

4. 媒體燒錄室

雙重門禁、錄影監控。媒體燒錄須申請奉核，由資安小組人員開啟燒錄機，申請部門人員下載檔案，變更小組人員執行燒錄，完成後刪除檔案並關閉燒錄機。

二、網路安全管理

1. 內部環境

(1) 防火牆系統(Firewall)

A. 營運區、OA 測試區、管制區進行實體隔離，各區都佈署雙層不同廠牌之防火牆(各品牌防火牆均通過 CC EAL4+ 認證)，各區依使用目的區隔網段，對外服務之主機置於 DMZ 區，重要資料限存於內部主機，並僅開放必要之網路服務。

B. 每年定期防火牆安控系統規則檢討。

(2) 入侵防禦系統(IPS, Intrusion Prevention Systems)

A. 於對外服務 DMZ 區網路裝設 IPS 系統，以監測封包進出，比對分析攻擊型態，及時因應防阻網路攻擊與惡意程式行為。

B. 於對外服務 DMZ 區網站伺服器裝設主機 IPS 系統，以監測網站主機之檔案，及時因應防阻未經授權之檔案異動。

(3) 網站應用系統防火牆(WAF, Web Application Firewall)

於對外服務 DMZ 區裝設 WAF 系統，以監測網際網路外對內存取本中心網站伺服器之連線封包進出，比對分析攻擊型態，及時因應防阻網站攻擊行為。

(4) 電子郵件防護(SPAM, Simultaneously Posted Advertising Message)

於對外服務 DMZ 區裝設 SPAM 系統，以阻擋郵件夾帶之病毒或木馬程式，並過濾垃圾郵件。

(5) 電子郵件過濾系統(Mail Content Filter)

A. 依本中心政策過濾攔截電子郵件。

B. 被系統過濾攔截之電子郵件由各單位主管審查郵件內容後執行放行。

(6) 電腦防毒系統(AntiVirus)

安裝防毒軟體於各 Windows 伺服器及個人電腦，以防範病毒或蠕蟲等惡意程式。

(7) 網站存取管理系統(URL Filter)

內對外之網站存取採正面表列管制，並從 SOC 通報設定阻擋可疑中繼站之網站存取，以有效阻絕異常之對外連線。

(8) 個人電腦設備管控系統(Device Control)

管制個人電腦 USB 儲存及 3G 無線通訊傳輸等裝置。

(9) 微軟更新服務系統(WSUS, Windows Server Update Service)

管理個人電腦之微軟更新。

(10) 病毒碼、修補作業系統漏洞及弱點掃描

A. OA 測試區病毒碼更新及系統漏洞修補採自動更新方式，每日並檢視更新修補後情形。

B. 營運區伺服器之病毒碼，約每 2 週更新一次，經測試後執行，並於更新後檢視狀態。

C. 營運區伺服器之系統漏洞修補，配合弱點掃描作業，經評估及測試後再執行，並於修補後檢視狀態。

D. 新系統設備上線前須先執行系統、網站弱點掃描。

E. 每半年執行一次全面性系統、網站弱點掃描。

(11) 電子郵件社交工程警覺性測試

A. 每年辦理 2 次電子郵件警覺性測試，提升同仁對於社交工程、網路釣魚等攻擊行為的防護能力，加強同仁的資安意識。

B. 歷次測試結果顯示同仁對不明信件的警覺性已有良好的資安意識。

2. 對外服務

(1) 資料傳輸加密

A. 與會員間之信用資料交換有 3 種方式，一律要加密。

B. 密碼學運算使用通過 FIPS 140-2 認證之硬體加解密設備及軟體進行。

(2) 晶片卡查詢

- A. 會員與本中心間採 VPN 專屬網路方式連線。
- B. 銀行公會二代金融卡規格之晶片卡(CC EAL4+)，資料雙向傳輸加密(3DES)。晶片卡(卡號)、讀卡機(序號)、工作站(網路卡 MAC)需配對，事前申請設定，應用系統會依此做認證檢查。
- C. 會員需書面申請使用者帳號、密碼

(3) 加密檔案傳輸系統

- A. 會員與本中心間採 VPN 專屬網路方式連線。
- B. 使用經客製化之加密檔案傳輸軟體(Connect:Direct)。
- C. 檔案傳輸軟體使用 AES 對資料雙向傳輸加密。
- D. 會員需書面申請、配發軟體及帳號、系統設定、固定 IP、雙方防火牆連線開通。
- E. 為強化應用層之資料安全及保護，自 101 年 4 月開始使用符合銀行公會「金融 XML 憑證規格」之電子憑證及公會載具規格之晶片卡作為憑證載具，對檔案建立加密(解密)及電子簽章(驗章)機制。

(4) 伺服器連線查詢系統

- A. 會員與本中心間採 VPN 專屬網路方式連線。
- B. 會員需書面申請、系統設定、固定 IP、雙方防火牆連線開通。

3. 資安監控中心(SOC)管理

- (1) 自 98 年 1 月 1 日正式開始 全年 24 小時委外專業資安廠商維運監控。
- (2) 監控範圍：防火牆(Firewall)、入侵防禦系統(IPS)、網頁防火牆系統(WAF)、電腦防毒系統(AntiVirus)設備之日誌紀錄。
- (3) 全年 24 小時即時日誌紀錄關聯分析 - 已知攻擊行為(例：病毒、木馬、蠕蟲、SQL Injection)、未知網路行為(例：短時間大量連線佔用頻寬、短時間內被防火牆重複阻擋)。
- (4) 事件依風險等級區分為中度、高度、緊急，事件通報方式

- A. 中度事件:email 及簡訊方式通報本中心業務經辦人員。
- B. 高度、緊急事件:增加以電話通報本中心值班人員與業務經辦人員。

(5) 事件處理:本中心與廠商分工協同處理(例:依通報建議,將攻擊 IP 於防火牆設定阻擋)。

(6) 每月定期舉行月會對監控發現進行討論及追蹤。

三、應用系統管理

1. 資訊系統開發作業

- (1) 對應用系統之程式碼進行版本控管。
- (2) 程式上線前須送測試組測試後,檢附測試報告書、變更程序、復原程序、檢核程序及程式差異,經覆核後由變更人員依照程式開發人員所提供的程序執行上線變更。
- (3) 對外網頁應用程式上線前需檢附源碼檢測報告,並應符合 OWASP-TOP-10 國際標準,確保程式不含高風險弱點。
- (4) 依部門別經辦業務提供個別之作業選單,供使用者使用。
- (5) 留存使用者對於資料之存取紀錄,內容包含使用者代碼、時間、執行動作或異動內容等相關資訊。

四、作業安全管理

1. 授權管理作業

- (1) 帳號權限管理以最小必需為原則,依職務區分群組。並訂定營運主機使用者權限一覽表,定期執行帳號及權限盤點。
- (2) 留存帳號權限申請、審核及執行等紀錄。
- (3) 最高權限、緊急、變更等帳號須經奉核才予授權,使用完後立即回收,每日並監控是否有不當使用情事。
- (4) 建置 AMOS 權限管理系統,輔助管控 AIX 營運主機帳號權限(指令權限、登錄來源 IP、檔案權限)。
- (5) 建置網域控制站(AD),以群組管理原則統合控管網域中伺服器及

使用者。

2. 變更管理作業

- (1) 若有系統、程式或資料需要變更，申請人應檢附執执行程序、檢核程序、復原程序申請變更。
- (2) 經審核核准後由協調人召開協調會，指派授權人員及變更人員，由授權人員授予變更人員所需變更權限後，執行變更作業，完成後回收變更人員權限。
- (3) 留存變更過程（含授權與執行）之軌跡紀錄。

3. 資料輸出管理作業

- (1) 營運區資料若有輸出需求，經簽奉核可後由變更人員執行資料輸出及加密作業。
- (2) 含有個人資料之檔案禁止輸出至本中心 OA 辦公區，如需輸出至外部單位，經申請奉核後由變更人員執行輸出及加密後，由專屬電子郵件系統，直接傳送至外部收件單位。
- (3) 每日監控資料是否有未經奉核輸出之情形。
- (4) 留存輸出過程之軌跡紀錄。

4. 媒體消磁管理

媒體報廢必須由申請人員、資安人員、稽核人員會同牽制，由媒體管理人員執行消磁作業。

參、 違約損失率(LGD)資料庫保密相關措施

本中心所有資料庫均受前述資安機制嚴格保密防護，但因違約損失率(LGD)資料庫(以下簡稱本資料庫)涉及個別違約敏感資訊，亦攸關各銀行催理作業績效，無論對會員銀行與違約當事人，均屬敏感機密之資訊，以下特將本資料庫機密防護之機制與相關措施加以說明：

一、 資料進出管制做法與流程

1. 銀行報送資料至本中心

與現行所有信用資訊傳輸方式一致，應透過聯徵中心加密檔案傳輸作業報送資料，銀行報送帳號可與目前授信餘額月報相同，只需於報送檔名作區別。該作業需先經書面申請、配發帳號，使用客製化加密檔案傳輸軟體、雙方防火牆系統開通固定 IP 及服務。並使用電子憑證(晶片卡為載具)及數位信封技術，強化應用層之資料安全及保護。

2. 銀行查詢資訊

考量本資料庫之機密性，相關資料將不提供銀行做可識別性之個別資料查詢。

二、現有之安全管理作業，是否可預防內部員工盜取資料？

1. 資料庫管理者

- (1) 含資料庫主機僅能由終端機操作室利用無儲存及輸出設備之精簡型端末機(Thin Client)登入系統，並搭配備門禁、錄影機制，以確保營運系統資料安全。
- (2) 資安部每日監控特殊帳號(最高權限帳號、緊急帳號、變更帳號)之執行軌跡紀錄。變更帳號平時設為停用，最高權限帳號及緊急帳號之密碼以分持方式封存於電腦機房之保險櫃中，須奉資安長核可始拆封，密碼每 3 個月定期更換。另系統管理員、資料庫管理員(DBA)之日常帳號僅限於系統效能監控之用。

2. 資訊統計分析者

- (1) 資料庫主機內之資料經身份資訊去識別化後，才傳送至管制區之資料倉儲，統計分析人員透過連線研究平台才能接觸資料倉儲資訊，但不能直接連線至資料庫主機。
- (2) 資料分析人員於研究平台進行統計分析，所接觸之資訊均業經身分去識別化，完成之統計數據經奉核准才能下載至個人電腦，惟不允許個別性資訊逐筆下載。

三、未來相關資料庫應用與服務，客戶資料保密性之防護措施為何？

1. 為確保資訊機密性，本資料庫未來不提供個別客戶違約損失資訊查詢，

亦不會提供個別銀行之統計資訊供各報送銀行參考。

2. 資料庫建立初期，僅會提供全體銀行之整體統計資訊供主管機關與報送銀行參考，並會確保各統計值所屬之樣本數具足夠數量或未有識別疑慮。
3. 當資料累積具足夠規模後，將進一步研究開放報送銀行透過本中心資料研究服務平台產生客製化之統計資訊，相關服務需遵循現行研究平台相關規範。平台作業申請、進駐與資料攜出均受監督與核准程序：
 - (1) 研究專案需經申請奉核後完成簽約才能進行；
 - (2) 若使用跨銀行資料時則一律由本中心人員以代客操作方式執行；
 - (3) 其餘需進駐研究案件，進駐人員需填具保密承諾書，透過研究平台(進出經身分確認、禁止攜入攝影或存取設備、平台設備亦無儲存、列印及網路連線等輸出裝置)分析去識別性資訊；
 - (4) 攜出資訊需經奉核且無法下載攜出個別性資料，本中心並會確保相關攜出統計資訊樣本數具足夠數量或無被識別之疑慮。

財團法人金融聯合徵信中心資訊保密與安全控管要點

本中心 90.6.15.第 3 屆第 7 次董事會通過
本中心 93.8.31.第 4 屆第 7 次董事會修正通過
金管會 93.11.8.金管銀第 0938011856 號函核定修正
本中心 101.10.29 第 6 屆第 19 次董事會修正通過
金管會 101.12.07 核備修正

第一條 為確保本中心電腦設備安全、維護資訊機密、加強作業管制，以期整體業務能夠正常營運，特訂定本要點。

第二條 本要點分為環境安全、通訊安全、資料控管、人員管制、作業管制、檔案備援、危機處理及安全稽核。

第三條 環境安全措施如下：

一、辦公區：空間設置應符合相關法令規定，並設置門禁管制，人員進出均納入本中心門禁管理作業辦理。

二、電腦機房：

1.應依照前項辦公區之規定，並設置消防、防震、防水及防盜等安全設施。

2.電源：平常時以市電為供電來源，並設置發電機，以於異常時維持供電。設置不中斷電源系統，以提供最佳穩定電源，供電採雙迴路，系統無斷電之虞。

3.空調：設置獨立之恆溫、恆濕空調系統，以確保機房具最佳運作環境。

4.防電磁干擾：磁帶、磁碟等媒體存放於媒體儲存室，以免於磁場影響。電子設備亦需有防靜電保護裝置，以維持正常運作。

5.門禁：電腦機房設有環境監控、系統運作監控及監視錄影系統，並以門禁系統控管進出人員，未經識別授權不得進入。

6.運作：電腦機房值班人員隨時監控電腦機房及系統運作狀況，並依規定記錄日常維運與障礙於工作日誌。機房區域內之設備均作嚴格的管制，非經授權許可不得變動。

7.其他：電腦機房應設有防火警報、門禁警報及消防系統等防護措施。電腦機房周邊設備及防護設施，包括電源、空調、不斷電等設備及環境監控與消防系統等，均應定期檢測及維護保養，以確保正常運

作。

第 四 條 通訊安全管理措施如下：

- 一、各系統伺服器與外界網路連接之網點，應設立防火牆以控管外界與內部網路之資料傳輸及資源存取，必要時應以代理伺服器等方式提供外界存取資料，避免外界直接進入資訊系統或資料庫存取資料。
- 二、開放外界連線查詢作業，應事前與連線單位簽訂契約或協定，限制系統可運作之權限，並明定應遵守之資訊安全規定、程序及應負之責任。
- 三、連線機構應事先正式申請，並經由相關系統連結認證，才得與本中心連線查詢。與連線機構間之信用資料交換，應依照安全協定確定資料之輸出入格式，並應設有加密機制。

第 五 條 資料控管措施如下：

- 一、蒐集、處理及利用資料，應遵守個人資料保護法規定，採行適當之安全措施，防止資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏。
- 二、為加強徵信資料之管理，俾提供會員機構正確之信用資料，資料更改應依本中心信用資料庫資料更改作業要點辦理。
- 三、對傳送的資料，應依資料之機密等級，以加密方式提供適當的保護，並建立完整的紀錄。
- 四、電腦設備、資料或軟體，在沒有授權的情形下，不得帶離辦公室。

第 六 條 人員管制措施如下：

- 一、本中心員工、派遣人員及委外廠商人員，皆應簽署資料保密切結書，對職務接觸之資料，負保密責任。
- 二、本中心員工及經理人員應在初任時依本中心「組織規程」、「員工進用及升遷要點」、「工作規則」等相關規定辦理審查，且每年複查，並隨時督導考核。
- 三、人員之職務或委雇關係異動或終止時，應辦妥業務交代，更新相關授權設定。對離（休）職人員，須立即取消使用各項資訊資源所有權限，並列入人員離（休）職之必要手續。

第 七 條 作業管制措施如下：

- 一、對於營運系統之授權或變更作業，應建立控管程序並留存軌跡紀錄。

- 二、系統之維護、更新、上線及版本異動作業，應予安全管制，避免不當軟體、暗門及電腦病毒等危害系統安全。應定期執行系統及網路之資訊安全弱點評估，如發現弱點，應進行修補或採行其他控制措施，以降低風險。
- 三、障礙之處理：系統發生作業錯誤時，應正式記錄下來，並報告權責主管人員，並採取必要的更正行動。
- 四、儲存媒體之管理：可重複使用的資料儲存媒體，不再繼續使用時，應將儲存的內容消除。攜離辦公場所的儲存媒體，應建立媒體控管規定與使用紀錄。
- 五、營運系統帳號權限管理：應建立及維持使用者之註冊資料及授權紀錄，帳號密碼應定期更換，對於員工之工作角色與職掌須作適當區隔，帳號權限賦予應採最小必要原則，僅授予完成工作所需之必要權限與必要資訊，並應設立監控及檢討機制。

第八條 檔案備援作業管理措施如下：

- 一、應準備足夠的備援設施，定期執行必要的資料及系統備份及備援作業，以利於災害發生或儲存媒體失效時，可迅速回復正常作業。為避免各種人為或天然災害造成業務運作受影響，並防止系統資料流失、毀損，必須做適當的資料備份，以免因環境更迭、設備故障或操作失誤造成資料漏失，並能及時恢復正常。
- 二、資料備份管理作業原則如下：
 - 1.應規範資料備份作業程序，明訂資料備份範圍、人員責任、時間排程、儲存環境、儲存媒體、存放位置、備份執行程序及回復處理程序等項目。
 - 2.應定期檢視或測試資料備份回復之可用性。

第九條 危機處理作業

- 一、對於駭客入侵及病毒感染等網路攻擊事件，應評估其影響範圍及可能之風險，並考量本中心營運之可用性、機密性及完整性，作適當緊急處理，事件處理後應作追蹤暨檢討改善。
- 二、對於重大偶發事件（依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」相關規定），應訂定相關通報暨處理作業機制。

三、為避免災變發生，影響信用資料庫服務，應建立備援系統機制，俾於狀況發生時，業務能夠繼續運作。為確保備援機制有效性，應定期檢視其範圍、內容及相關之作業程序，並定期進行系統切換演練。

第十條 安全稽核作業措施如下：

- 一、對於本要點第三條至第九條所定各項確保安全之管控措施，應建立資訊安全稽核制度，定期或不定期進行資訊安全稽核作業。
- 二、各管控措施之權責單位，應就管控措施之控制重點定期辦理資訊安全自行查核，定期檢討並維持控制重點之有效性。

第十一條 員工不得竄改、竊取、盜賣或破壞本中心信用資料；亦不得破壞、盜取本中心電腦程式、或洩漏業務機密。有違反者依本中心工作規則議處。

第十二條 本要點經董事會通過，並函報金融監督管理委員會核備後實施，修正時亦同。