

金融業跨業合作之大數據應用 與商業智慧創新

胡富雄

財團法人金融聯合徵信中心 董事長

104年7月16日





綱要

- 一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色
- 二、國際間的發展趨勢與聯徵中心未來的方向



一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色

(一)聯徵中心的介紹

- 1.角色定位:聯徵中心成立逾40年，為台灣唯一的跨銀行間信用報告機構，亦為亞洲地區第一個成立的信用報告機構。
- 2.信用資料庫:有信用資訊之個人戶約1,300萬戶(約佔20歲以上成年1,850萬人之70%)，企業戶約20萬戶(佔營運中60萬家企業之33%)。
- 3.會員機構:聯徵中心採會員制，截至目前為止，會員家數達428家(分支機構5,900餘家)；每日信用資訊查詢量約45萬筆。

一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(二)提供大數據相關資訊供各界有效利用

1. 「購置住宅貸款統計資訊」:結合貸款者(人)、不動產擔保品(物)與授信金額(錢)三者之面向。



年齡
性別..



所在地
物件類型
坪數..



貸款金額
貸放成數
貸款利率..

100萬筆購屋
住宅貸款者存
量資料，每季
新增4萬筆。

購置住宅貸款分
析表-性別

購置住宅貸款分
析表-地區別

購置住宅貸款分
析表-年齡別



一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(二)提供大數據相關資訊供各界有效利用

- 「購置住宅貸款統計資訊」之舉例說明

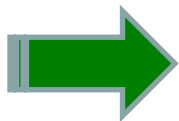
有位27歲的女性民眾，想在新北市板橋區購買1,000萬元電梯大樓，想瞭解可以貸款多少？利率條件？銀行對於板橋區房價之鑑估值？



一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

- 購買**1,000萬元**的房屋，想瞭解**可獲得多少貸款**，由聯徵中心的「資料開放專區」得知，銀行於該區域之平均鑑價成數2014年為**98%**，亦即，**契約價格1,000萬元**，銀行鑑估約**980萬元**。

資料期別	行政區域	樣本數	鑑價成數(%)
2009	板橋區	3536	96%
2010	板橋區	3627	94%
2011	板橋區	3719	97%
2012	板橋區	2659	96%
2013	板橋區	2685	97%
2014	板橋區	2053	98%

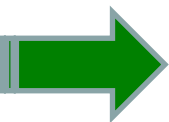




一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

- **想要瞭解該地區的平均核貸資料**，由聯徵中心的「資料開放專區」，概略得知銀行對於**該地區**於2015Q1之核貸成數為58%，即可得知約可貸得568萬元(980萬元*58%，亦即應準備約432萬元自備款。又亦可得知2015Q1銀行對於該地區每坪鑑估值每坪約為38萬元(14363 ÷ 125 ÷ 0.3025)。

期別	行政區域	樣本數	平均授信餘額(千元)	平均授信額度(千元)	平均鑑估值(千元)	平均核貸成數(%)	平均貸款利率(%)	平均建物面積(平方公尺)
2013Q2	板橋區	1521	8163	8475	12974	65%	2.05	122
2013Q3	板橋區	1438	8733	9043	14000	65%	2.09	122
2013Q4	板橋區	1325	8269	8672	13773	63%	2.09	122
2014Q1	板橋區	1058	7811	8240	13107	63%	2.08	119
2014Q2	板橋區	1254	9307	9849	15660	63%	2.07	133
2014Q3	板橋區	1108	8398	8850	14674	60%	2.11	118
2014Q4	板橋區	1058	8111	8534	13843	62%	2.1	119
2015Q1	板橋區	814	7916	8350	14363	58%	2.12	125

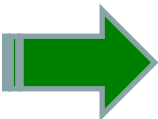




一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

- **想要瞭解同一建物類型的平均核貸資料**，由聯徵中心的「資料開放專區」獲知，銀行對於**電梯大廈**之平均鑑估值、平均核貸成數及平均貸款利率等。

期別	建物類型	樣本數	平均授信餘額(千元)	平均授信額度(千元)	平均鑑估值(千元)	平均核貸成數(%)	平均貸款利率(%)	平均建物面積(平方公尺)
2013Q2	電梯大廈	23731	6844	7102	10693	66%	2.05	156
2013Q3	電梯大廈	23341	6767	7067	10520	67%	2.06	153
2013Q4	電梯大廈	22744	7263	7511	11346	66%	2.06	157
2014Q1	電梯大廈	19449	7268	7542	11500	66%	2.05	162
2014Q2	電梯大廈	22315	7329	7623	11539	66%	2.05	162
2014Q3	電梯大廈	20226	7391	7690	11737	66%	2.05	156
2014Q4	電梯大廈	21322	7152	7408	11358	65%	2.05	151
2015Q1	電梯大廈	16587	7401	7677	11868	65%	2.07	157

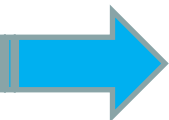
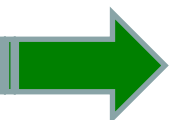




一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

- 想要瞭解同一年齡區間的平均核貸資料，由聯徵中心的「資料開放專區」獲知，與其同齡之貸款人平均貸款額度、平均核貸成數及平均貸款利率狀況。

期別	年齡	樣本數	平均授信餘額(千元)	平均授信額度(千元)	平均鑑估值(千元)	平均核貸成數(%)	平均貸款利率(%)	平均建物面積(平方公尺)
2013Q2	26-30	6044	5104	5178	7443	70%	2.02	132
2013Q3	26-30	5918	5188	5259	7483	70%	2.02	134
2013Q4	26-30	5824	5442	5513	7898	70%	2.03	135
2014Q1	26-30	4490	5526	5636	8067	70%	2.01	137
2014Q2	26-30	5142	5342	5414	7784	70%	2.02	132
2014Q3	26-30	4957	5663	5734	8239	70%	2.02	137
2014Q4	26-30	5240	5692	5779	8320	69%	2.01	135
2015Q1	26-30	3530	5638	5733	8284	69%	2.02	138
2015Q1	36-40	6584	6370	6586	9907	66%	2.06	151
2015Q1	46-50	4606	7389	7766	12085	64%	2.15	165
2015Q1	56-60	2085	8450	8963	15090	59%	2.19	176





一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

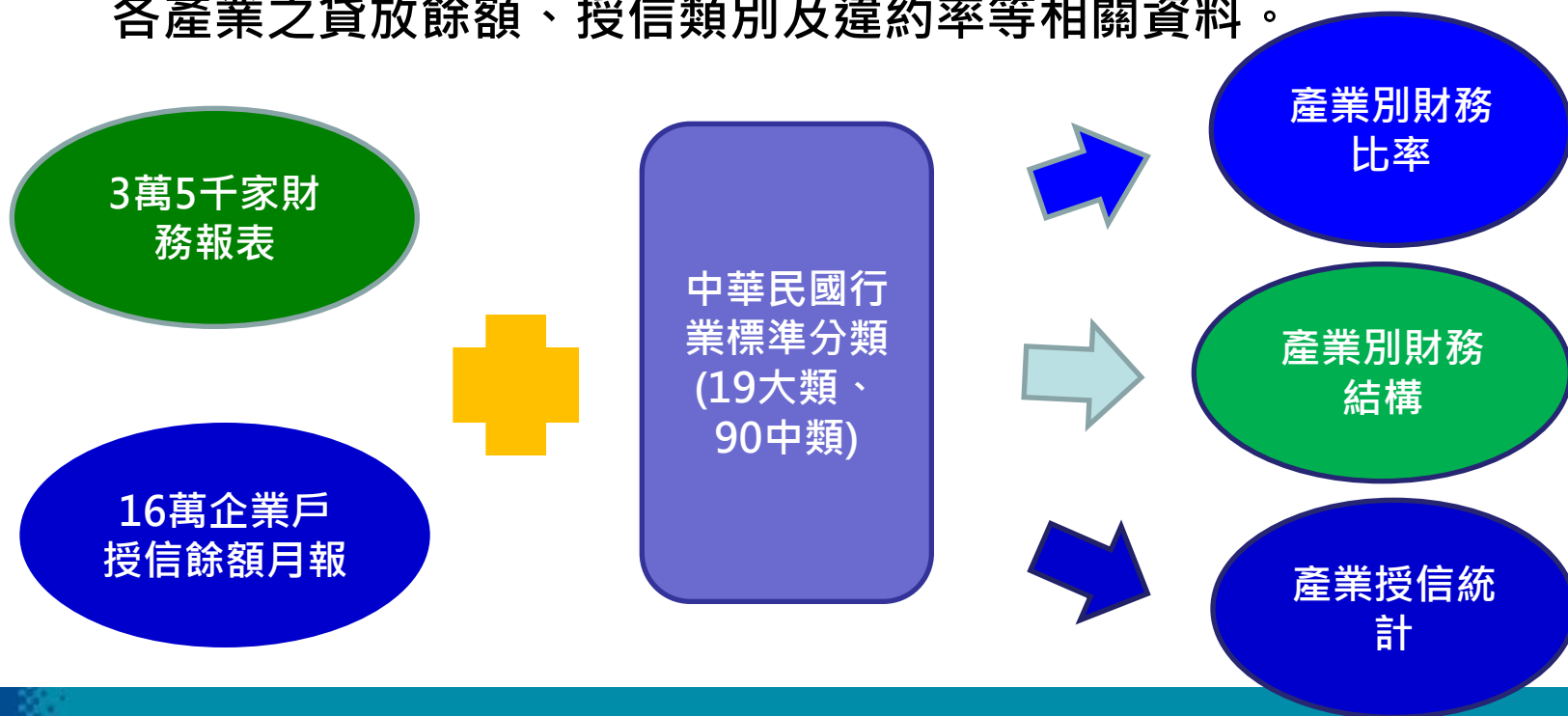
- **想要瞭解同一性別的平均核貸資料**，由聯徵中心的「資料開放專區」獲知，與其**同性別**之貸款人平均貸款額度、平均核貸成數及平均貸款利率狀況。

期別	性別	樣本數	平均授信餘額(千元)	平均授信額度(千元)	平均鑑估值(千元)	平均核貸成數(%)	平均貸款利率(%)	平均建物面積(平方公尺)
2013Q2	女性	23551	6313	6554	9901	66%	2.06	148
2013Q3	女性	22679	6263	6514	9862	66%	2.07	147
2013Q4	女性	21954	6555	6805	10291	66%	2.07	149
2014Q1	女性	18881	6482	7419	10357	72%	2.06	151
2014Q2	女性	21899	6619	6894	10488	66%	2.07	150
2014Q3	女性	19788	6741	7016	10754	65%	2.08	150
2014Q4	女性	20505	6532	6773	10425	65%	2.07	146
2015Q1	女性	16555	6686	6958	10811	64%	2.09	150
2015Q1	男性	18073	6777	7062	10924	65%	2.10	160

一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(二)提供大數據相關資訊供各界有效利用

2. 「產業財務統計資訊」:聯徵中心每年蒐集約3萬5千家經會計師簽證年度企業財務報告，彙編產業財務比率及財務結構資訊；又依據金融機構按月報送聯徵中心約16萬企業戶授信資料，擷取統計各產業之貸放餘額、授信類別及違約率等相關資料。



一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(二)提供大數據相關資訊供各界有效利用

(1) 「產業財務統計資訊」:產業財務比率資訊—(以航空運輸業為例)

單位:%

				固定資產比率					
				A	M	U	L	S	A+
年度	行業別		樣本數	簡單算術 平均數	中位數	上四分位 數	下四分位 數	標準差	綜合平均 數
2011	H51	航空運輸業	10	41.7	41.9	62.8	21.6	29.2	65.6
2012	H51	航空運輸業	11	48.7	52.9	70.1	35.2	27.6	64.6
2013	H51	航空運輸業	8	50.9	51.1	.	.	32.3	42.8
				淨值比率					
2011	H51	航空運輸業	10	45.2	43.1	62.3	27.2	17.2	26.1
2012	H51	航空運輸業	11	47.6	44.6	77.3	26.6	26.2	27.7
2013	H51	航空運輸業	8	44.3	42.1	.	.	21.8	23.7
...

註:1.9版行業分類(100~102年度)。

2.財務比率資訊揭露之行業約有18大類、80中類；剔除「公共行政及國防;強制性社會安全」。

3.橫軸財務比率共有45項。

一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(二)提供大數據相關資訊供各界有效利用

(2) 「產業財務統計資訊」:產業財務結構資訊—(以航空運輸業為例)

統計單位:新台幣千元

年度	行業別	樣本數	流動資產	現金及約當現金	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	備供出售金融資產—流動	備供出售金融資產—流動	備供出售金融資產—流動	累計減損—備供出售金融資產
2011	H51 航空運輸業	16	4671343	1557608	205058	-53	158882	383	0	
2012	H51 航空運輸業	15	4983340	2127425	85403	-40	148161	977	0	
2013	H51 航空運輸業	8	702277	198425	847	-49	4404	0	0	
...	

註:1.9版行業分類(100~102年度)。

2.財務結構資訊揭露約有18大類、80中類;剔除「公共行政及國防;強制性社會安全」。

3.橫軸會計項目共有233項。

一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(二)提供大數據相關資訊供各界有效利用

(3) 「產業財務統計資訊」:產業授信彙總資訊—(以航空運輸業為例)

統計單位:新台幣百萬元

資料年月	行業別		家數	授信餘額	逾期授信餘額	逾放比	短期放款餘額 (科目別 C,D,E)	中期放款餘額 (科目別 G,H)	長期放款餘額 (科目別 I)	購置不動產 不產授 信餘額 (用途別 1)	購置動產 授 信餘額 (用途別 2)	企業 投資 授 信餘額 (用途別 3)	週轉金 授 信餘額 (用途別 4)
201212	H51	航空運輸業	30	126,484	560	0.40%	2,401	39,552	53,043	1,752	44,788	434	80,070
201312	H51	航空運輸業	32	118,638	544	0.50%	176	36,674	48,026	1,641	41,702	364	75,475
201412	H51	航空運輸業	31	142,649	0	0.00%	3,738	49,961	56,457	1,524	50,176	293	90,656
...

註:1.9版行業分類(101~103年度)。

2.行業別授信資訊揭露約有19大類、90中類。



一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(三)跨足電子支付相關領域

1.配合主管機關對電子商務適度規範之政策，擬訂電子支付帳戶使用者身分確認資料查詢及報送之範圍

(1)資料查詢：

「電子支付帳戶使用者通報案件及加強身分確認註記資訊」以及
「電子支付帳戶使用者國民身分證領補換資料」。

(2)資料報送：

電子支付帳戶使用者有不法行為或疑似不法行為情節重大者，電子支付機構應立即終止與使用者之契約並通報本中心，爰提供「電子支付帳戶使用者通報資料」資料報送格式。



一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(四)提供網際網路信用報告服務

- 1.本中心積極推動提供民眾更具方便性之申請方式，除自100年7月起實施郵局代收代驗案，刻正推動網路申請信用報告專案。
- 2.本中心已與內政部資訊中心達成共識，聯徵中心可與內政部應用程式介面(API)介接，民眾以自然人憑證進入聯徵中心查詢網頁，經檢驗自然人憑證正確，即可查得信用報告。
- 3.本專案之實施，將可有效擴大民眾申請與取得信用報告之管道，並於數位金融的發展中，提供快速、便捷的數位化信用報告服務。



一、聯徵中心在數位金融中的扮演角色(續)

(五)確保資訊安全

1. 聯徵中心皆已通過英國標準協會(BSI) ISO 27001資訊安全管理制度及經濟部商業司「臺灣個人資料保護與管理制度」(TPIPAS)的認證。
2. 在數位金融時代，聯徵中心秉持在現有的基礎上，持續關注「資訊安全管理」以及「消費者隱私保護」所產生新的議題與挑戰，並作好因應與準備。



二、國際間的發展趨勢與聯徵中心未來的方向

業務項目	臺灣	美國	英國	日本	韓國	新加坡	中國大陸	香港
債權機構查詢信用資訊(含歷史資料)	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色
當事人查詢信用報告	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色
當事人查詢客製化信用報告	藍色	綠色	綠色	藍色	綠色	藍色	綠色	藍色
當事人網路查詢信用報告	藍色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色
信用評分 (Scoring)	綠色	綠色	綠色	藍色	綠色	綠色	藍色	綠色
蒐集替代資料(alternative data · 如水電、瓦斯、電話、網路費繳納情形)	註 ²	綠色	綠色	綠色	綠色	藍色	綠色	藍色
資料蒐集及服務範圍包含融資貸業及新型態金融(如P2P網路借貸及大數據金融)	藍色	綠色	綠色	綠色	綠色	藍色	綠色	綠色
當事人信用監控及警示機制 (changes, alerts and/ or access of own data is reported to consumer)	藍色	綠色	綠色	綠色	綠色	藍色	藍色	綠色
身分確認機制 (Identity check)	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色
詐欺防治 (Fraud Prevention)	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色	綠色
債務追討 (Debt Collection)	藍色	綠色	藍色	藍色	綠色	藍色	藍色	綠色
行銷服務 (Marketing Services)	藍色	綠色	綠色	藍色	綠色	藍色	綠色	綠色

註：1. 綠色表示有提供此項服務

藍色表示尚未提供此項服務

2.與經濟部中小企業處合作建置「中小企業融資服務平台」·聯徵中心已提供會員金融機構查詢水電資料



二、國際間的發展趨勢與聯徵中心未來的方向(續)

(一)非傳統信用資料之取得、結合與分享

- 1.當政府對於新型態各類數位化金融(如P2P網路借貸、電子商務所衍生各類數位化金融服務等)採取開放政策，在相關法令配套措施下，建置此類提供信用或中介信用機構之跨機構信用資料庫。
- 2.整合金融業信用資料、新型態數位金融(如P2P網路借貸、電子商務金融)及非傳統信用資料(如由當事人自行提供電信網路、水電瓦斯)等，經彙整後供各類金融機構與信用提供者查詢參考，擴大信用報告涵蓋範圍與信用評估面向，讓尚未與金融機構往來 (Unbanked) 之無傳統信用紀錄者，增加其取得信用的機會。



二、國際間的發展趨勢與聯徵中心未來的方向(續)

(二)當事人即時服務

- 1.即時信用狀態變化通知(如被查詢、被報送延遲繳款等)。
- 2.即時預警(如疑似遭身分盜用Identity Theft)。
- 3.線上即時信用諮詢服務(如網路或手機App客服)。



簡報結束