

「99年版授信額度、擔保品、金額、還款紀錄資訊」等10項資料單元及其相關之17項標準產品增修介紹

劉昭秦 / 金融聯合徵信中心研究部

為充份揭露授信戶債信及債務資訊，聯徵中心於授信類相關產品增列「新增額度及每筆撥款清償資訊」、「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」、「債權證券化之授信明細」、「幣別」、「額度可否撤銷」及「循環信用註記」等資訊，爰新增「99年版授信額度、擔保品、金額、還款紀錄資訊(BAM095)」等10項資料單元(ATOM)，並修訂「B36新版授信(含票信)擔保品、還款紀錄與保證資訊-行庫別」等17項相關標準產品，自本(99)年7月15日起上線開放查詢，說明如下：

增修之資料單元(ATOM)及標準產品

- (一) 新增BAS006 ATOM：「新增額度及每筆撥款清償資訊：Y/N」，以提示授信戶之最新債務有無變動。
- (二) 新增BAM095等ATOM用以替代BAM087

等ATOM，內容增加「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」，以忠實表達授信戶之債務金額及「債權證券化之授信明細」資訊，以明確揭露授信戶之債務歸屬。

- (三) 於新增之BAM095及BAM096兩項ATOM中，增加「幣別」、「額度可否撤銷」、「循環信用註記」等三項資料，以充分揭露本筆授信性質，俾助於風險管理。
- (四) 依據以上說明，修訂之資料單元及收費點數如表一。

1. 修訂註記代號說明

A：表示該ATOM，除增加「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」或「已債權證券化之授信明細」資訊外，尚增加「幣別」、「循環信用註記」、「額度可否撤銷」等三項資訊。

表一 99年版授信額度、擔保品、金額、還款紀錄資訊等10項資料單元修訂及收費點數表

舊資料單元(ATOM)			新資料單元(ATOM)			
代號	名稱	點數	代號	名稱	點數	資訊修訂註記
-	-	-	BAS006	新增額度及每筆撥款清償資訊：Y/N	1	-
BAM087 (舊版為BAM085)	授信額度，擔保品，金額，還款紀錄資訊	10	BAM095	99年版授信額度，擔保品，金額，還款紀錄資訊	11	A
BAM088 (舊版為BAM086)	新版授信，擔保品及還款紀錄資訊-科目別	10	BAM096	99年版授信，擔保品及還款紀錄資訊-科目別	11	A
BAM053	新版授信餘額簡要彙總資訊-行庫別	10	BAM054	99年版授信餘額簡要彙總資訊-行庫別	10	B
BAM302	授信保證資料(共同債務)	2	BAM305	99年版授信保證資料(共同債務)	2	C
BAM303 (舊版為BAM301)	授信保證資料(從債務)	2	BAM306	99年版授信保證資料(從債務)	2	C
BAM304	授信保證資料(其他)	1	BAM307	99年版授信保證資料(其他)	1	C
BAM207 (舊版為BAM201、BAM203、BAM205)	逾期催收及呆帳資料-科目別	7	BAM209	99年版逾期催收及呆帳資料-科目別	7	D
BAM208 (舊版為BAM202、BAM204、BAM206)	逾期催收及呆帳資料-行庫別	7	BAM210	99年版逾期催收及呆帳資料-行庫別	7	D
BAM068	現金卡日報放款餘額及還款紀錄資訊	3	BAM070	99年版現金卡日報放款餘額及還款紀錄資訊	3	E

B：表示該ATOM，增加「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」及「已債權證券化之授信明細」資訊。

C：表示該ATOM，僅增加「已債權證券化之授信明細」資訊。

授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)資訊，主要目的為對債務人之債權金額精確揭露，於銀行對於授信戶之風險管理助益有限，故擬於主債務中揭露即可，不於本類保證債務揭露。

D：表示該ATOM為不良授信產品，又聯徵中心不良授信資料庫係以「歸戶」

揭露及儲存，無法對應至每筆撥款之「債權證券化之授信明細」，故僅增加「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」資訊。

E：表示該ATOM或標準產品，僅增加「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」資訊。

2. 因聯徵中心不良授信產品係以(總行+分行+ID+科目+科目別註記+逾期代號)歸戶，如該授信戶於前述歸戶原則下有多筆不良授信，則其「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」揭露原則為：該授信戶之多筆不良授信之每筆授信餘額皆列報為1

(千元)」者，方揭露其原始金額(如該授信戶有2筆不良授信，一筆為1，另一筆不為1，因另1筆不為1者，聯徵中心無其原始金額，故無法將其原始金額加總揭露)，又其「原始金額(元)」為將其各筆列報為1(千元)之原始金額加總後揭露。

3. 相關ATOM如僅增加「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)」、「已債權證券化之授信明細」者，該ATOM不增收1點，該ATOM除以上兩項資訊外，尚增加「幣別」、「循環信用註記」、「額度可否撤銷」等三項，則加收1點。亦即，上述註記代號：“A”者增加1點，“B”、“

C”、“D”及“E”者不增加點數。

(五) 依據以上說明，修訂之資料單元及對應之標準產品如表二及表三。

(六) 依據以上說明，臚列修訂之標準產品收費點數如表四。

增修相關資訊查詢效益

(一) 「新增額度及每筆撥款清償資訊：Y/N」資訊，用以提示授信戶之最新債務有無變動，瞭解授信戶之最新債務及信用變動情形，如須進一步詳細資料，可再查詢「B28新增授信及清償資訊—行庫別」產品。例如，央行現在針對

表二 BAM095等ATOM及其標準產品對照表

舊ATOM		新ATOM		對應之標準產品
代號	名稱	代號	名稱	
BAM087 (舊版為BAM085)	授信額度，擔保品，金額，還款紀錄資訊	BAM095	99年版授信額度，擔保品，金額，還款紀錄資訊	B33、B36、B51、J05
BAM088 (舊版為BAM086)	新版授信，擔保品及還款紀錄資訊-科目別	BAM096	99年版授信，擔保品及還款紀錄資訊-科目別	B52
BAM053	新版授信餘額簡要彙總資訊—行庫別	BAM054	99年版授信餘額簡要彙總資訊—行庫別	B53
BAM302	授信保證資料(共同債務)	BAM305	99年版授信保證資料(共同債務)	B33、B36
BAM303 (舊版為BAM301)	授信保證資料(從債務)	BAM306	99年版授信保證資料(從債務)	B33、B36
BAM304	授信保證資料(其他)	BAM307	99年版授信保證資料(其他)	B33、B36
BAM207 (舊版為BAM201、BAM203、BAM205)	逾期催收及呆帳資料-科目別	BAM209	99年版逾期催收及呆帳資料-科目別	B07、B08 B37、B38
BAM208 (舊版為BAM202、BAM204、BAM206)	逾期催收及呆帳資料-行庫別	BAM210	99年版逾期催收及呆帳資料-行庫別	B09、B10 B39、B40 J06
BAM068	現金卡日報放款餘額及還款紀錄資訊	BAM070	99年版現金卡日報放款餘額及還款紀錄資訊	B66

表三 增加「BAS006」之標準產品對照表

代號	產品名稱
B07	個人逾期催收或呆帳資訊－科目別
B08	企業逾期催收或呆帳資訊－科目別
B09	個人逾期催收或呆帳資訊－行庫別
B10	企業逾期催收或呆帳資訊－行庫別
B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
B37	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)－科目別
B38	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)－科目別
B39	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)－行庫別
B40	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)－行庫別
B51	新版授信、擔保品及還款紀錄資訊－行庫別
B52	新版授信、擔保品及還款紀錄資訊－科目別
B53	新版授信餘額簡要彙總資訊－行庫別
B68	DBR22倍規範無擔保債務暨年收入資訊

特定地區實施信用管制，只要名下有房屋貸款，再買新房子就會受到貸款的限制。此時，許多換屋族要換屋，於處理舊屋償還銀行貸款後，金融機構即可利用本項資訊，及時得知授信戶之舊屋貸款已清償，而免受到上述政策限制。

(二)「授信餘額列報1(千元)之原始金額(元)明細」資訊，用以精確表達授信戶之債務金額。本中心目前規範各金融機構報送授信餘額月報資料時，相關金額係以『千元』單位，金額大於『千元』者，採「四捨五入」，對於「金額不足千元者以一千元計」。惟實務上屢有授

信戶因不知尚有小額欠款（如利息，費用或欠款之零頭等）或確有小額欠款不繳納，又因本中心規範「金額不足千元者以一千元計」，致衍生爭議。此時，金融機構即可利用本項資訊，得知該戶之精確授信金額，以免衍生爭議。

(三)「已債權證券化之授信明細」資訊，用以明確揭露授信戶之實際債務歸屬。本項資訊係將金融機構已證券化之債權，揭露其證券化年月、原債權金融機構及信託機構等資訊，以明確揭露其實際債權歸屬。

(四)「幣別」資訊，提供使用者瞭解本筆授信交易幣別，作為核定台幣或外幣額度業務參考(如信用狀開狀業務)。

表四 相關之標準產品收費點數表

舊標準產品代號	未增修資料單元前點數	增修資料單元後點數
B07	9	9
B08	9	9
B09	9	9
B10	9	9
B33	16	17(增加1點)
B36	20	21(增加1點)
B37	13	13
B38	13	13
B39	13	13
B40	13	13
B51	12	13(增加1點)
B52	12	13(增加1點)
B53	12	12
B66	5	5
B68	24	24
J05	45	45
J06	31	31

(五)「循環信用註記」資訊，提供使用者瞭解本筆授信是否屬循環性質，常用於核定額度業務參考。

(六)「額度可否撤銷」資訊，提供使用者瞭解本筆授信額度可否撤銷，亦常用於核定額度業務參考。依據96年金管會銀行局發佈之【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格】所示：如該筆授信符合信用轉換係數為0者屬之，意即：

(1) 銀行無需事先通知即得隨時無條件取消之承諾【註：若銀行對客戶之零售債權承諾，符合消費者保護法及相關法令

規定，且銀行得隨時無條件取消該承諾者，得被認為係無條件可取消之承諾。】

(2) 當借款人信用貶落時，銀行有權自動取消之承諾。否則，該授信可視為不可撤銷。

換約機制

以上修訂之標準產品收費點數，自新產品上線日起即適用；特約查詢部份，自產品上線日起，即不再提供舊ATOM簽約，原簽訂舊ATOM之合約，自新產品上線日起應於101年1月1日前換約，未更換者，到期後將予強制轉換。