**上海商銀新核心系統建置專案**

**需求功能規格書 (BRD)**

**Business Requirement Document**

文件資訊

業務中台子專案 連線報表-放款

版 本：V 1.1

日 期：2023/10/18

|  |  |
| --- | --- |
| 文件標題 | 新核心系統建置專案-需求功能規格書-連線報表(放款) |
| 版本號碼 | V 1.3 |
| 版本日期 | 2023/11/08 |
| 存放目錄 | 依PMO規範辦理 |
| 作者 | <IBM><林彥伶> |

修訂記錄

| 日期 | 描述 | 修訂內容 | 版本號 |
| --- | --- | --- | --- |
| 2023-08-31 | 第一版 | 全文 | V 1.0 |
| 2023-10-18 |  | 增加內容：   * 加入DCS項目 * 更新帳卡做法 * 依v1.0之意見回饋表修訂 | V 1.1 |
| 2023-11-02 |  | * 依v1.1之意見回饋表修訂 * 微調欄位名稱、交易名稱、訊息內容 * 補充資料來源、中台需做的工…等細節 * 2.3.2攤還表試算：移除少許輸入欄位 * 2.3.4帳卡查詢： \* 利率相關欄位調整 \* 加入 (2)「查詢結果清單」 \* 「Trade Finance號碼」調整為「參考編號」 \* 調整「額度編號」所取之值 | V 1.2 |
| 2023-11-08 |  | * 依11/07會議結論修訂，包含： \* 2.3.3 清償試算，加上「參考編號」 \* 2.3.4帳卡查詢，移除 (2)「查詢結果清單」 \* 名詞定義及查詢結果調整：額度編號、額度產品、額度序號 | V1.3 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

文件審核/核準

此文件需經下列之審核，經確認之文件須歸檔保管。

IBM 交付

|  | 姓　名 | 簽　章 |
| --- | --- | --- |
| IBM 專案經理 | 王宜文 |  |

SCSB 文件簽署

|  | 姓　名 | 簽　章 | 上一級主管簽章 |
| --- | --- | --- | --- |
| 專案經理 | 尹健修 |  |  |
| 技術代表 | 溫祐辰  鄭景文 |  |  |
| 業務代表 | 向德為  蔡麗萍  李昔容  胡雲輝 |  |  |

目錄

[1 前言 Introduction 5](#_Toc148517101)

[1.1 目的 Objective 5](#_Toc148517102)

[1.2 摘要 Summary 5](#_Toc148517103)

[2 業務概述/業務(系統)流程 Overview/Workflow 5](#_Toc148517104)

[2.1 業務概述 Overview 5](#_Toc148517105)

[2.2 業務(系統)流程 Workflow 9](#_Toc148517106)

[2.3 需求說明 Function Description 9](#_Toc148517107)

[2.3.1 放款授信餘額證明(3415) 9](#_Toc148517108)

[2.3.2 放款本息攤還明細表(3425) 13](#_Toc148517109)

[2.3.3 貸款清償查詢單(3103、13-17-15) 17](#_Toc148517110)

[2.3.5 放款帳卡明細列印處理(3406) 22](#_Toc148517111)

[3 電文清單 Transaction List 32](#_Toc148517112)

[4 輸出/入與報表 I/O and Report 32](#_Toc148517113)

[5 介面整合 32](#_Toc148517114)

[6 批次與服務 Batch/Service 32](#_Toc148517115)

[7. 轉換需求 Data Migration 32](#_Toc148517116)

[8 附件 Appendix 32](#_Toc148517117)

# 前言 Introduction

# 目的 Objective

於業務中台建立連線(on-demand)業務報表申請及產生機制，將原有IBS、

DCS台外幣放款類連線業務報表移至中台產出、或整併至分行之查詢交易畫面。

# 摘要 Summary

本系統建置主要規範業務中台連線報表-放款建置服務。主負責與核心台外幣系統整合，產生台外幣放款連線報表/查詢結果。

# 業務概述/業務(系統)流程 Overview/Workflow

2.1 業務概述 Overview

1. 放款連線報表範圍，包含12個查詢（含「帳卡(Transaction Record)」，此項同屬「高頻查詢」範圍；及DCS 6項）、2個客戶通知單(Advice)、18個Check List，共計26項，盤點如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 報表代號 | 報表名稱 | 交易代號 | 說明 | 是否為純查詢 (詳見下方B.點) |
| 12個查詢（含「帳卡(Transaction Record)」） | | | | | |
|  | RLNLX002 | 放款票據貼現利息核算表 | 3301-票據貼現攤還表查詢及列印 | 根據Redmine #3919，功能依一般撥貸3101、查詢結果合併至3425放款本息攤還明細表。  依10/13討論決議，本項使用核心標準功能（實際做交易/建立放款後，查詢payment schedule，若客戶最後不做，則刪除交易），不過中台。 | 不適用 |
|  | RLNLX006 | 放款授信餘額證明 | 3415-放款授信餘額證明列印 |  | 否 |
|  | RLNLX007 | 放款本息攤還明細表 | 3425-放款本息攤還明細表查詢/列印 |  | 是 |
|  | RLNLX008 | 貸款清償查詢單 | 3103-貸款清償查詢 |  | 是 |
|  | RLNLX009 | 客戶往來簡要表 | 3416-客戶往來簡要表列印 | 06/21訪談會議上決議刪除 | 不適用 |
|  | RLNLX001 | 放款帳卡明細列印處理 | 3406-放款帳卡明細查詢/列印 | 同屬「高頻查詢」範圍 | 是 |
|  | IL34 | 還款計畫表 | 13-17-12 RETIREMENT SCHEDULE REPORT MENU | 使用核心標準功能，查詢Payment Schedule，不過中台。 | 是 |
|  | ILO40CKL | IB LOAN RETIREMENT 查詢單 | 13-17-15 INWARD BILL - IB LOAN RETIREMENT ENQUIRY | 併入3103貸款清償試算。 | 是 |
|  | ILO54CKL | 購料放款每日計息明細列印(RFR) | 13-17-10 LOAN ACCOUNT HISTORY ENQ. | 使用核心標準功能，查詢Interest Accruals，不過中台。 | 是 |
|  | IL39 | 購料放款帳卡明細查詢 | 13-17-10 LOAN ACCOUNT HISTORY ENQ | 併入3406帳卡明細。 | 是 |
|  | PLO30CKL | 外銷放款帳卡明細表 | DCS-24-10 外銷放款 - 查詢／列印對帳單 | 併入3406帳卡明細。 | 是 |
|  | BPO30CKL | ＯＡ放款對帳明細表 | 27-2-17-7 BILLS PURCHASE - 查詢對帳單 (OA) | 併入3406帳卡明細。 | 是 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 報表代號 | 報表名稱 | 交易代號 | 說明 |
| 2個客戶通知單 | | | | |
|  | RLNLX029 | 到單付款－Ｓ及BU還款付息通知單 | 3205-國內信用狀到單付款 (即期及買方遠期) | 補充：查詢交易3205會產出2報表－X016, X029 |
|  | RLNLX030 | 國內信用狀到單匯票承兌還款付息通知單ＳＵ | 3206-國內信用狀到單匯票承兌 (賣方遠期) | 補充：查詢交易3206會產出2報表－X017, X030  以上兩項，   1. 由分行系統列印 2. 僅為核心 API提供，於Delta TF\_366 (BRD-LN19) 中 |
| 18個Check List | | | | |
|  | RLNLX010 | 一般撥貸交易清單 | 3101-一般撥貸 |  |
|  | RLNLX011 | 貸款清償交易清單 | 3104-貸款清償 |  |
|  | RLNLX012 | 補收╱退回利息交易清單 | 3105-補收/退回利息 |  |
|  | RLNLX013 | 國內信用狀訂立交易清單 | 3201-國內信用狀(新台幣)訂立 |  |
|  | RLNLX014 | 國內信用狀修改及保證金維護交易清單 | 3203-國內信用狀修改及保證金維護 |  |
|  | RLNLX015 | 國內信用狀註銷交易清單 | 3204-國內信用狀註銷 |  |
|  | RLNLX016 | 國內信用狀到單付款交易清單 | 3205-國內信用狀到單付款 (即期及買方遠期) |  |
|  | RLNLX017 | 國內信用狀到單匯票承兌交易清單 | 3206-國內信用狀到單匯票承兌 (賣方遠期) |  |
|  | RLNLX018 | 承兌匯票兌付交易清單 | 3207-承兌匯票兌付 |  |
|  | RLNLX019 | 存單質借交易清單 | 3305-存單質借 |  |
|  | RLNLX021 | 存款透支╱融資契約維護交易清單 | 3310-存款透支/融資契約訂立維護 |  |
|  | RLNLX022 | 暫列應收款交易清單 | 3417-暫列應收款 |  |
|  | RLNLX023 | 轉列催收款項交易清單 | 3418-轉列催收款 |  |
|  | RLNLX024 | 其他貸款轉列催收款項交易清單 | 3419-其他貸款轉列催收款 |  |
|  | RLNLX025 | 轉列呆帳交易清單 | 3420-轉列呆帳 |  |
|  | RLNLX026 | 催收款轉回一般放款交易清單 | 3421-催收款轉回一般放款 |  |
|  | RLNLX027 | 放款展期交易清單 | 3403-放款展期 |  |
|  | RLNLX028 | 放款應收利息列帳╱沖回交易清單 | 3110-放款應收利息列帳/沖回 |  |

1. 其中，「純查詢」與「使用連線報表」有不同的使用行為流程。查詢交易，因應新分行系統提供查詢後列印功能，可直接查詢後列印（只保留查詢功能），不使用連線報表。即，查詢結果呈現在系統畫面上，由行員決定是否列印。本文件中，屬此類型的有：「3425放款本息攤還明細表（含原本3301票據貼現攤還表）」、「3103貸款清償查詢單」及「3406帳卡查詢」。本文件中，僅「3415放款授信餘額證明」屬於「使用連線報表」的類別。
2. Check List為主管覆核時所需要看到的資訊。以核心提供之交易本身資料為主，畫面呈現/列印由分行系統執行。本文件不予討論。

2.2 業務(系統)流程 Workflow

「連線報表」統一流程，參考《SCSB-NCBS-MID-BRD-連線報表-客戶及額度》

2.3 需求說明 Function Description

2.3.1 放款授信餘額證明(3415)

* 1. 功能/需求 Function/Requirement
     + 1. 此功能供分行提供客戶紙本授信餘額證明。與純查詢交易（如9-21放款餘額查詢）欄位不同。
       2. 此功能僅供個人戶使用，不需包含MD/TF模組資料。
       3. 輸入客戶ID/帳號時一律列出全行放款資料，現僅需B級主管授權
  2. 使用者介面 User Interface

以下為示意參考畫面，正式畫面請以分行系統產出為主。

1. 輸入畫面：

一張含有 文字, 行, 字型, 圖表 的圖片

自動產生的描述

1. 輸出畫面：

連線報表RLNLX006格式一張含有 文字, 收據, 螢幕擷取畫面, 字型 的圖片

自動產生的描述

一張含有 文字, 收據, 字型 的圖片

自動產生的描述

* 1. 欄位屬性 Field Properties

1. 輸入畫面：

資料來源：「證明用途」、「證明日期」為中台；其餘欄位為核心。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位種類 | 類別 | 長度 | 說明 |
|  | 客戶統一編號 |  | M |  | 即為「客戶編號」、Customer ID。  【客戶統一編號】和【放款帳號】擇一輸入即可，若僅輸入【客戶統一編號】欄位，則帶出該客戶向下所有放款帳號對應之相關資訊；若僅輸入【放款帳號】欄位，則僅帶出該筆帳號之相關資訊，即僅顯示一筆資料。  比對輸入之【客戶統一編號】與主檔資料的【客戶統一編號】是否一致，若不一致則出錯誤訊息: 「無效的客戶編號 」。 |
|  | 放款帳號 | 數字 | M | 18 | 為行方帳號規則之14碼數字帳號。  檢核【撥貸種類】為 8(透支／活期融資) 且放款餘額為0（即帳上餘額>=0），則拋出訊息:「該放款帳戶目前無欠款資料」。 |
|  | 證明用途 |  | O | 12 | 下拉選單：  1=對帳證明  2=負債證明  3=報稅證明  4=投資證明  5=其他  若使用者選擇5.其他，另增設一欄位，供使用者自行輸入 |
|  | 證明日期 | 日期 | O | 9 | 可指定日期，需顯示指定日期當下的餘額。  若日期大於等於當日日期，則跳出錯誤訊息：「日期需小於今天」。 |

1. 輸出畫面：

資料來源：「證明用途」、「證明日期」、「總計－幣別」、「總計－金額」為中台；其餘欄位為核心。

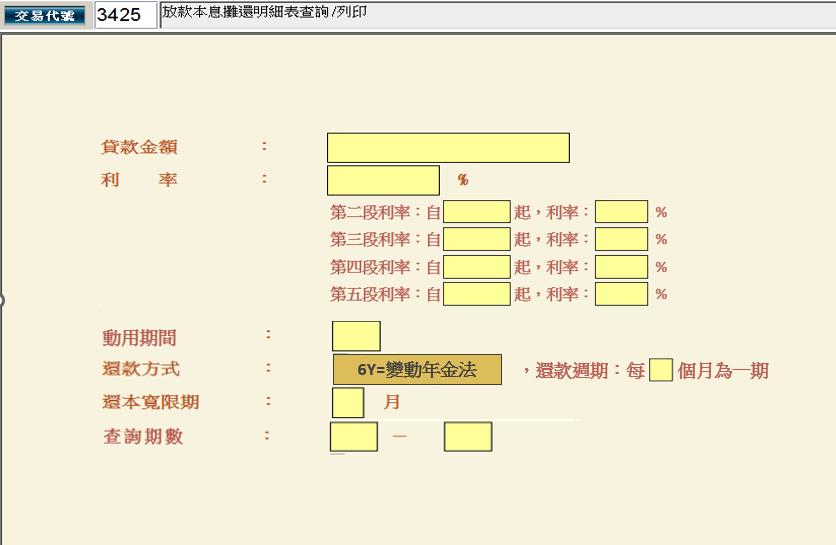
|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位種類 | 類別 | 長度 | 說明 |
| Header | | | | | |
|  | 報表代號 | 連線報表共用欄位，依循連線報表定義。  於本報表決議刪除【保存期限】欄位。 | | | |
|  | 列印日期/時間 |
|  | ~~保存期限~~ |
|  | 頁次 |
|  | 列印櫃員 |
|  | 使用單位 |
| Details | | | | | |
|  | 證明日期 | 日期 | R | 9 |  |
|  | 證明用途 | 文數字 | R | 12 |  |
|  | 戶名 | 文數字 | R | 62 |  |
|  | 科目 | 文字 | R | 22 | 放款主檔【額度科目】欄位對應之中文說明 |
|  | 放款帳號 | 數字 | R | 18 | 放款主檔【放款帳號】，為行方帳號規則之14碼數字帳號。 |
|  | 貸放期間 | 日期 | R | 19 | 放款主檔【最初撥貸日】+“-”+ 【到期日】欄位 |
|  | 幣別 | 文字 | R | 3 | 放款主檔【撥貸幣別】欄位 |
|  | 金額 | 數字 | R | 18 | 放款主檔【撥貸總額】欄位  因未儲存前一天/指定日期之餘額資料，待提供解決方案，初步討論由帳卡主檔(帳卡查詢)計算/提供。 |
|  | 利率 | 數字 | R | 08 | 當下放款帳號的利率 |
|  | 備註 | 文字 | R | 06 | 放款目前的狀態，即放款主檔【狀態】欄位之對應中文  1: 正常 / 2: 逾放 / 3: 催收 / 4: 呆帳 / 5: 結清 / 6: 移出  僅需顯示該放款帳號當下狀態，不需溯及既往。 |
| Trail | | | | | |
|  | 總計-幣別 | 文字 |  | 3 | 放款主檔【撥貸幣別】  中台依幣別分別計算/列示總計金額，並依幣別代碼排序 |
|  | 總計-金額 | 數字 |  | 9(12) V99 | 中台加總：上述【金額】欄位 |

2.3.2 放款本息攤還明細試算(3425)

1. 功能/需求 Function/Requirement
2. 此為試算功能，依照使用者輸入的欄位值，發API給核心，建一個AA的試算。試算後查詢Payment Schedule，以此展開每月資料。
3. 提供6Y(變動年金法)的試算結果查詢
4. 試算時，於核心使用固定的Customer ID。
5. 使用者介面 User Interface

以下皆為示意參考畫面，正式畫面設計請以分行系統為主。

1. 輸入畫面：



1. 輸出畫面：

一張含有 文字, 螢幕擷取畫面, 數字, 軟體 的圖片

自動產生的描述

1. 欄位屬性 Field Properties
2. 輸入畫面：

資料來源：皆為核心。惟，上行欄位中，因核心 “Customer ID”、“幣別” 為必填欄位，須帶入一個假的Customer ID、及預設幣別為TWD做查詢。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位種類 | 類別 | 長度 | 說明 | 對應核心 畫面欄位 |
|  | 貸款金額 | 數字 | M | 9(12) V99 |  | 【Amount】 |
|  | 第N段利率起始日 | 日期 | O | 08 | 有多個值，由第一期開始（N=1時，日期為當日）。與欄位3. 為一組。  需送給核心之值例：20230815 |  |
|  | 第N段利率 | 數字 | O | 08 | 有多個值 | Principal Interest 下的利率分頁及 【Fix Rate】 |
|  | 動用期間 | 文數字(依分行系統設計) | M | 03 |  | 【Term】 |
|  | 還款方式 | 文數字(待核心提供解法後定) | M |  | 固定顯示值：  6Y=變動年金法 | 即為核心CONSTANT的情境（不輸入Amount） |
|  | 還款週期 | 數字 | M | 02 | 每N個月為一期。 | 【PayFreq】  中台做格式轉換，做為上傳T24的實際input。例：還款週期為1個月 分行上傳值：1 中台將格式轉換為：e0Y e1M e0W e0D e0F |
|  | 還本寬限期 | 數字 | M | 02 | 可約定前面幾個月不還本金，僅付息，待N個月後才開始攤還本金。另，假設還本寬限期 3M，這3個月中，還息的頻率 跟後面本息均攤的頻率 是一樣的。 | 中台做格式轉換，做為上傳T24的實際input。例：今日為2023/6/15、寬限期為3個月  分行上傳值：3  中台將格式轉換為日期：20230915 |
|  | 查詢期數－起 | 數字 | O | 03 | 未輸入時全列出 | 核心提供所有資料，中台加工篩選出此起訖期間內的資料，以呈現於分行系統畫面。 |
|  | 查詢期數－迄 | 數字 | O | 03 |  |

1. 輸出畫面：

資料來源：皆為核心。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位種類 | 類別 | 長度 | 說明 | 對應核心  畫面欄位 |
| Header | | | | | |  |
|  | 貸放總額 | 數字 |  | 9(12)V99 | 即為畫面輸入欄位 | 【Total Principal】 |
|  | 第N段利率起始日 | 日期 |  | 08 | 即為畫面輸入欄位 |  |
|  | 第N段利率 | 數字 |  | 08 | 即為畫面輸入欄位 |  |
|  | 動用期間 | 文數字(依分行系統設計) |  | 03 | 即為畫面輸入欄位 | 【Term】 |
|  | 每N個月為一期 | 數字 |  | 02 | 即為畫面輸入欄位 | 【DueFreq】或【PayFreq】 |
|  | 還本寬限期 | 文數字(依分行系統設計) |  | 04 | 即為畫面輸入欄位 | Payment Schedule /Principal的【Start】 |
|  | 每期應付總額 | 數字 |  | 9(12)V99 |  | Payment Schedule / 【Total Due】，  取第一個值 |
|  | 最後一期支付 | 數字 |  | 9(12)V99 |  | Payment Schedule / 最後一期【Total Due】 |
|  | 總利息 | 數字 |  | 9(12)V99 |  | Payment Schedule / 【Interest】加總 |
|  | 第一期利息 | 數字 |  | 9(12)V99 |  |  |
|  | 最末期利息 | 數字 |  | 9(12)V99 |  |  |
|  | 試算日期 | 日期 |  |  | 系統日 |  |
| Details-本息攤還明細 | | | | | |  |
|  | 期數 | 數字 |  | 02 | 中台依核心的Payment Schedule日期，轉換對應的「期數」，再依使用者輸入的起迄期數顯示。  皆從第1列開始顯示算，即撥款那期(第0期)會顯示。 |  |
|  | 日期 | 日期 |  | 12 |  |  |
|  | 本期攤還本金 | 數字 |  | 9(12)V99 |  | Payment Schedule / 【Principal】 |
|  | 本期利息 | 數字 |  | 9(12)V99 |  | Payment Schedule / 【Interest】 |
|  | 放款餘額 | 數字 |  | 9(12)V99 |  | Payment Schedule / 【Outstanding】，轉為正數。應為「扣除本期攤還本金」之數字。 |

2.3.3 貸款清償試算(3103、13-17-15)

1. 功能/需求 Function/Requirement
2. 此交易為3104試算版：客戶在過去日、今日或未來日，完全清償或部份清償一放款，需還多少金額之試算。
3. 本查詢所包含(整合)之DCS交易有：ILO40CKL IB LOAN RETIREMENT查詢單(13-17-15)
4. 「部分清償」所試算/查詢出來的金額，為客戶在「預定清償日期」之前的欠款(含應收利息，未收利息等…)。
5. 其中部分查詢結果欄位，較難直接由核心現有欄位產出，已有列為Delta AL\_030的一部份。

[備註] Delta AL\_030內容：需要一個新的「Loan Settlement 放款結算」的查詢，使payment schedule可依各期拆分，並包含下列資訊：本金餘額、期間的起迄日及日數、利率及利息、遲延息 (Penalty Interest, PE)、違約金(Penalty Spread, PS)。

此需求包含3406帳卡查詢的還款歷史紀錄、及現行3103貸款清償試算的未來日部份清償試算－特別是針對「逾期帳單於未來日結算」的部份。

1. 使用者介面 User Interface

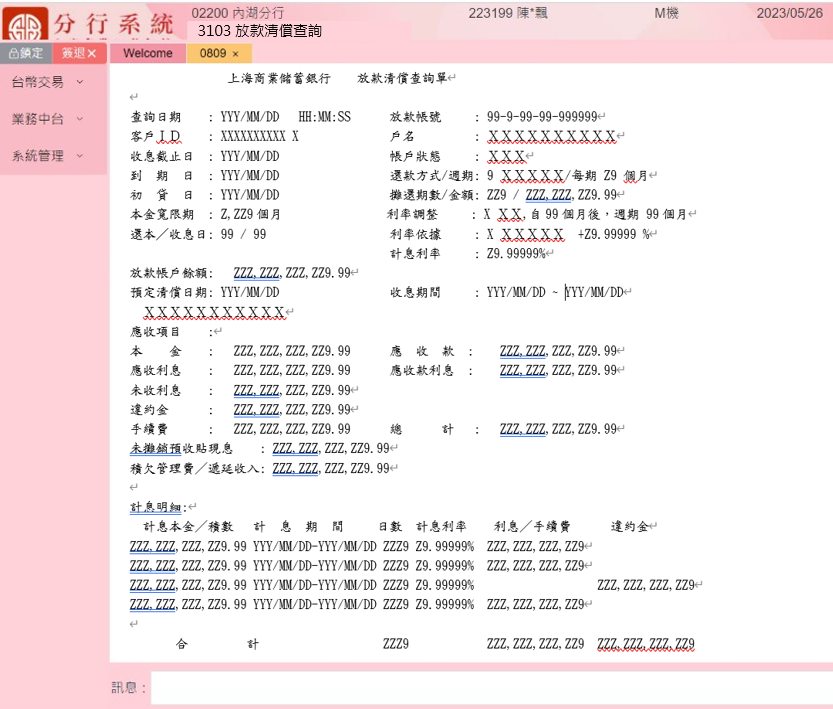
以下皆為示意參考畫面，正式畫面設計（含欄位排版）請以分行系統為主。

1. 輸入畫面：

一張含有 文字, 字型, 軟體, 行 的圖片

自動產生的描述

1. 輸出畫面：



1. 欄位屬性 Field Properties
2. 輸入畫面：

資料來源：除「功能」選單來自中台，其餘皆為核心。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位種類 | 類別 | 長度 | 說明 |
|  | 功能 | 數字 | M | 1 | 1=結清清償；2=部份清償 |
|  | 放款帳號 | 數字 | M | 18 | 使用者輸入 |
|  | 預定清償日期 | 日期 | M | 08 | * 利息/違約金計至此日期的前一天。 * 預訂清償日若晚於原還款日/放款到期日，則可能伴隨違約金產生。 * 結清清償(當日及指定未來日期)，可使用核心 Simulation標準功能。 * 部分清償(當日) 可使用核心 一般標準功能以查詢過去已產生之Bill；部分清償(指定未來日期)，則涉及尚未產生之Bill之查詢、某個未產生Bill的日期至該指定日期之間之累計利息查詢，同時需考慮PE/PS計算，此為Delta AL\_030中之內容。為取得所需資訊，暫時建議為查詢Payment Schedule，完整做法待核心確認。 * 此欄位同時為進口託收放款清償之 “IB Loan Retirement Date” * 此功能包含所有SCSB放款清償查詢之情境： 當日/未來日+結清清償、 過去日/當日/未來日+部份清償；而不會有以下情境：過去日+結清清償。 檢核 當「功能」=1 結清清償、且「預定清償日期」為過去日期，出錯誤訊息：「無效的情境－當『結清清償』時，『預定清償日期』不能為過去日期」。 |

1. 輸出畫面：

資料來源：除「查詢日期」、「查詢時間」可由中台取值之外，其餘皆為核心。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位種類 | 類別 | 長度 | 說明  (【】內為參考之核心對應欄位) |
|  | 查詢日期 | 日期 |  | 09 | 系統日期 |
|  | 查詢時間 | 時間 |  | 08 | 系統時間 |
|  | 放款帳號 | 文數字 |  | 18 | 【loan account】 |
|  | 客戶統一編號 | 文數字 |  | 11 | 【Customer ID】 |
|  | 戶名 | 文字 |  | 42 | CIF戶名 |
|  | ~~收息截止日~~ | ~~日期~~ |  | ~~09~~ | 即為user所輸入之「預定清償日期」前一日  此欄位確認移除，以「收息期間-迄日」欄位取代 |
|  | 帳戶狀態 | 文字 |  | 06 | 【status】及【Overdue Status】  正常/逾放/催收/呆帳/結清/移出 |
|  | 到期日 | 日期 |  | 09 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 還款方式-代碼 |  |  | 01 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位（編號第49~50） |
|  | 還款方式-中文說明 |  |  | 12 |
|  | 還款週期 |  |  | 02 |
|  | ~~放款融資性質~~  ~~Payment Terms~~ |  |  |  | 值：DA/DP/OA  此欄位移除。  （目前會有此欄位，是因目前貿融類轉loan的帳號皆為"IL"開頭；未來應可由loan帳號規則直接判別） |
|  | 參考編號 | 文數字 | R | 18 | Reference No.  為一local field。可能存的值包含：「舊放款帳號」、「到單編號」、「保證編號」。 |
|  | 初貸日 |  |  | 09 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 原始貸款本金 |  |  |  | 此欄位同時為進口託收放款清償之 “Loan Amount” |
|  | 原始進口託收金額 |  |  |  | 此欄位為進口託收放款清償之 “Bill Amount” |
|  | 本金餘額 | 數字 |  |  | 結清清償：至「預定清償日期」全部剩餘本金餘額；  部份清償：至「預定清償日期」已產生但未還之Bills的本金、以及未產生(預計產出)之Bills的本金 |
|  | 動用期間 |  |  | 03 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 當期攤還金額 |  |  | 18 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 剩餘本金寬限期-Z9個月 | 數字 |  | 03 | * 3402有此欄位，算是該loan account的基本資料。 * 為「(查詢時)系統當日」至「第一次還本金之日期」，換算成N個月；或是可直接計算(於寬限期內的) payment schedule中 Principal 為0的剩餘期數。 |
|  | 計息方式-代碼 |  |  | 01 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位（編號第18~22） |
|  | 計息方式-中文說明 |  |  | 06 |
|  | 利率調整週期 |  |  | 02 |
|  | 利率期別 |  |  | 02 |
|  | 遠期期限 |  |  |  | 此欄位為進口託收放款清償之 “Tenor” |
|  | 還本日 |  |  | 02 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 收息日 |  |  | 02 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 利率依據-代碼 |  |  | 01 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位（編號第15~17欄） |
|  | 利率依據-中文說明 |  |  | 16 |
|  | 利率依據-加減碼 |  |  | 09 |
|  | 計息利率 |  |  | 08 | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 放款註記 |  |  |  | 處理方式同《2.3.5放款帳卡明細》之同名欄位 |
|  | 放款帳戶餘額 | 數字 |  | 18 | Loan 【outstanding balance】 |
|  | 上次還本付息日期 |  |  |  | 此欄位同時為進口託收放款清償之 “Last Loan Due Date” |
|  | 預定清償日期 | 日期 |  | 09 | 人工輸入 |
|  | 預定清償日期-備註 | 文字 |  | 23 | 如預定清償日非營業日，顯示訊息「預定清償日為例假日 !」 |
|  | 收息期間-起日 | 日期 |  | 09 | 即為「上次收息截止日」 |
|  | 收息期間-迄日 | 日期 |  | 09 | 為「收息截止日」=「預定清償日」前一日 |
| 應收項目(以下皆只有單一欄位，非表單) | | | | | |
|  | 本次應收本金 | 數字 |  | 18 | 已產生Bill的本金 + (至【預訂清償日】前)未產生Bill的本金 |
|  | 應收利息 | 數字 |  | 18 | 應還而未還之利息。  Bill中，類型為【INTERESTDUE】者 |
|  | 未收利息 | 數字 |  | 18 | 自前次出Bill後的累計利息。此部份的利息尚未產出Bill，未認列應收利息。  AA Balance Type為【ACCPRINCIPALINT】者 |
|  | 違約金 | 數字 |  | 18 | 【Penalty Spread (PS)】  待核心提供解法 |
|  | 遲延息 | 數字 |  | 18 | 【Penalty Interest (PE)】  待核心提供解法 |
|  | 手續費 | 數字 |  | 18 | 包含三項－保證手續費、承兌手續費、應收帳款(efactor)手續費。  非「提前清償違約金」。 |
|  | 應收款 | 數字 |  | 18 | 僅需列出該放款帳號下的費用，無需判斷預訂清償日（不用考慮帳單週期） |
|  | 應收款利息 | 數字 |  | 18 | 保留此欄位。只是目前「應收款利率」參數設為0%。 |
|  | 總計 | 數字 |  | 18 | 此欄位同時為進口託收放款清償之 “Retire Amount” |
|  | 未攤銷預收貼現息 | 數字 |  | 18 | 還款方式為1時，未攤銷的金額 |
|  | ~~積欠管理費／遞延收入~~ | ~~數字~~ |  | ~~18~~ | 確認刪除此欄位。  積欠管理費：目前沒有此資料（與沒有做的「上海金」業務有關）；  遞延收入：為3417交易中，應收款性質為「7」者（會科為2841），但目前3417交易的選項7已經刪除。 |
| 計息明細 | | | | | |
|  | 計息本金／積數 | 數字 |  | 18 |  |
|  | 計息期間 | 日期 |  | 19 | YYY/MM/DD-YYY/MM/DD |
|  | 日數 | 數字 |  | 04 |  |
|  | 計息利率 | 數字 |  | 09 | Z9.99999% |
|  | 利息／手續費 | 數字 |  | 15 |  |
|  | 違約金 | 數字 |  | 15 |  |
|  | 合計天數 | 數字 |  | 04 |  |
|  | 合計利息／手續費 | 數字 |  | 15 |  |
|  | 合計違約金 | 數字 |  | 15 |  |
| 外匯相關欄位 | | | | | |
|  | 受款行國家  Bene Country |  |  |  | 先列示，待核心確認相關欄位設計。 |
|  | 委外加工或商仲貿易 |  |  |  |
|  | Draft at \_\_\_ Days |  |  |  |
|  | 出貨至大陸 |  |  |  |
|  | 受款地為國內OBU、最後受款地為CN |  |  |  |
|  | 受款銀行、匯款性質、實際匯款分類、細分類 |  |  |  |

2.3.4 放款帳卡明細查詢(3406)

1. 功能/需求 Function/Requirement

放款交易明細查詢，資料來源為核心資料。

1. 本查詢所包含(整合)之DCS交易有：外幣放款帳卡查詢(9-22)、IL39 購料放款帳卡明細查詢(13-17-10)、PLO30CKL 外銷放款帳卡明細表(24-10)、BPO30CKL OA放款對帳明細表(27-2-17-7)
2. 僅針對放款部分查詢，即TF轉Loan前的帳卡資料不予列出。如，不留【承兌匯票編號】，整併為【參考編號】。其餘決議刪除之相關欄位如：【保證金%】、【保證用途】、【承兌分類】、【國內信用狀(改貸)編號】、【遠期期限】
3. 欄位如【利率依據】、【計息方式】及【利率調整】系列、【還款方式】等欄位之呈現方式，待核心確認解法、及前端輸入畫面（輸入值及欄位mapping）設計完成後確認。
4. 整合DCS欄位如：【放款種類】、【利率生效日】、【計息方式】、【利率調整-利率到期日】。暫時之設計如下方《3.欄位屬性》章節所述。【利率下限】不納入，因其限制結果即列於明細表的【計息利率】中。
5. 整理為三主要查詢：放款交易明細、逾期帳單資訊、計息明細。
6. 多段式利率查詢（現行3405 單一帳號更改多段利率）、多元還款查詢等查詢，為簡單查詢，由分行系統直接發查核心系統；並設計為獨立交易，不整合進本交易明細查詢。
7. 明細查詢之部份欄位取值方式，待核心提供（IRD）解法後確認（Delta AL\_008, AL\_030）。

[備註] Delta AL\_008內容：Statement for Lending Accounts (放款帳戶對帳單/交易明細) 的資料內容，由核心萃取/提供。

1. 本查詢交易所應可以查詢到之放款應包含
   1. 由AA Loan 建立的放款
   2. 外部系統(eFactor)進來建立的AA Loan
   3. 活融轉催（假設會建立AA loan。依核心最終解法。）
   4. 外幣轉催（假設會建立AA loan。依「外幣放款轉催收要變本位幣」議題的最終解法。）
2. 使用者介面 User Interface

以下皆為示意參考畫面，正式畫面設計（含欄位排版）請以分行系統為主。

1. 輸入畫面：

一張含有 文字, 字型, 軟體, 行 的圖片

自動產生的描述

1. 輸出畫面：

因欄位大幅異動，此處暫不提供。

基本上為，上半部為放款基本資料，下半部為各類別之交易明細(表單)。

以下為下半部交易明細之示意，僅供參考。

放款交易明細：

一張含有 文字, 螢幕擷取畫面, 字型, 數字 的圖片

自動產生的描述

逾期帳單資訊：

一張含有 文字, 螢幕擷取畫面, 數字, 字型 的圖片

自動產生的描述

計息明細：

一張含有 文字, 螢幕擷取畫面, 軟體, 數字 的圖片

自動產生的描述

1. 欄位屬性 Field Properties
2. 輸入欄位：

資料來源：皆為核心。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位種類 | 類別 | 長度 | 說明 |
|  | 放款帳號 | 數字 | M/O | 18 |  |
|  | 起訖日期-起日 | 日期 | M/O | 08 | 由使用者輸入，若未輸入則顯示從「初貸日」至今 |
|  | 起訖日期-迄日 | 日期 | M/O | 08 |

1. 查詢結果輸出欄位：

資料來源：皆為核心。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 編號 | 欄位名稱 | 欄位 種類 | 類別 | 長度 | 說明  (【】內為參考之核心對應欄位) |
|  | 放款帳號 | 文數字 | R | 18 |  |
|  | 客戶名稱 | 文字 | R | 42 | From CIF |
|  | 客戶統一編號 | 文數字 | R | 11 | From CIF |
|  | 核准主管 | 數字 | R | 06 | From 核心交易資料之Audit Data |
|  | 客戶歸屬行 | 數字 | R | 03 |  |
|  | 企業別-代碼 | 數字 | R | 01 |  |
|  | 企業別-說明 | 文字 | R | 22 | 依核心最終定義  1個人（一般）/ 2個人（行員）/ 3中小企業/ 4大企業 / 9其他 |
|  | 負責人-ID | 文數字 | R | 11 | From CIF |
|  | 負責人-姓名 | 文字 | R | 22 | From CIF |
|  | 聯絡人 | 文字 | R | 42 | 企業聯絡人  From CIF |
|  | 聯絡電話一 | 文數字 | R | 14 | 企業聯絡人之電話  From CIF |
|  | 聯絡電話二 | 文數字 | R | 14 | From CIF |
|  | 計息利率 | 數字 | R | 08 | 放款當下的計息利率  【Effective Rate】 |
|  | 當期利率生效日 | 日期 | R | 08 | （整合自DCS帳卡欄位）  利率若有人工調整時，人工調整當期的計息起日。多數台幣交易，因少有人工調整，此欄位值=「初貸日」。 |
|  | 利率依據 Int Key -代碼 | 數字 | R | 01 |  |
|  | 利率依據Int Key -中文說明 | 文字 | R | 16 | 值例：牌告基放利率/牌告透支利率/郵局定儲一年機動… |
|  | 利率加減碼 | 文數字 | R | 09 | 【Margin】，需加上加減號的處理 |
|  | 計息方式 Int Type-代碼 | 數字 | R | 01 | 原則上會是：  1=固定利率 Fix Int  2=機動利率 Floating Int  3=期別利率Periodic Int  4=RFR  最後欄位呈現依分行系統設計。 |
|  | 計息方式Int Type-中文說明 | 文字 | R | 06 |
|  | 利率調整週期 | 數字 | R | 02 | * 使用核心之Principal Interest / Periodic /【Reset】欄位 |
|  | 利率期別 | 數字 | R | 02 | * 使用核心之Principal Interest / Periodic /【Period】欄位 |
|  | 固定利率之利率到期日 | 日期 | R | 08 | * 會是一local field |
|  | 放款種類 | 文字 | R | 12 | 值例：  一般放款  信用貸款  外幣放款  一般房貸  回復型房貸  基金質借  出口信用狀融資  光票  聯貸案...  Loan /【Product】 |
|  | 幣別 | 文字 | R | 3 |  |
|  | 放款原始本金 | 數字 | R |  |  |
|  | 放款餘額 | 數字 | R |  |  |
|  | 房貸註記-是否為回復型 | 文字 | R | 01 | Y/N  已列為Local field (in Loan) |
|  | 房貸註記-自動轉期 | 文字 | R | 01 | Y/N  已列為Local field (in Loan) |
|  | 額度編號 | 數字 | R | 12 | Limit /【Limit ID】  值例：LIXXXXXXXXXX |
|  | 額度序號 | 數字 | R | 03 | Limit /【Serial No.】 |
|  | 額度產品 | 文數字 | R | 04 | Limit /【Limit Product】（LIMIT.REFERENCE中的@ID） |
|  | 注意事項 | 文字 | R | 62 | 已列為Local field (in Loan) |
|  | 放款註記 | 文字 | R |  | 撥款時人工輸入之備註。  已列為local field |
|  | 用途代號 | 數字 | R | 02 | 已列為Local field (in Loan) 【Loan Purpose】 |
|  | 最近展期日 | 日期 | R | 09 | 最後一次執行“3403放款展期”的日期。  可自History File取得資訊。  Field mapping時需留意。另需與Ricky確認移籍資料保存內容（與Alternative ID 相關，預設5組）。 |
|  | 展期次數 | 數字 | R | 03 | 該放款展期次數。  可自Audit或History File取得資訊，或增開Local Field記錄。 |
|  | ~~舊放款帳號~~ | ~~文數字~~ | ~~R~~ | ~~14~~ | ~~【Alternative account number】~~  ~~有多個值，取最新者（目前loan account的上一個）顯示~~  移除此欄位。會呈現於「參考編號」（為一local field）欄位。 |
|  | 動用期間 | 文數字(依分行系統設計) | R | 03 | 取代原欄位「攤還期數」  使用核心【Term】 |
|  | 當期攤還金額 | 數字 | R | 18 | 查詢當下，下一期批次應扣的攤還總金額。  取Loan Overview/ Payment schedule/ 【Total Due】 |
|  | 初貸日 | 日期 | R | 09 | 本放款的起息日（Value Date）/ 實際撥貸日 / 客戶實際收到錢的日期。  可能為核心之【Effective Date】，待釐清。 |
|  | 承作日 | 日期 | R |  | 建立此放款合約的日期。  可能為核心 之【Org System Date】，待釐清。 |
|  | 到期日 | 日期 | R | 09 | 【Maturity Date】 |
|  | 還本寬限期 | 數字 | R | 03 | 欄位含意同2.3.2同名欄位（欄位7）。  若有local field，則直接從該local field取值；  若無local field，則取Loan Overview/ Payment Schedule；或Payment Schedule中攤還類別為本金【ACCOUNT】/ 取其【Start】資訊做轉換。 |
|  | 還本日 | 日期 | R | 02 | 每月的N日還本  現行放款主檔之「預計還本日」  取自Loan / Payment Schedule / Principal (ACCOUNT) /【Due Freq.】 |
|  | 收息日 | 日期 | R | 02 | 每月的N日收息  現行放款主檔之「預計還息日」  取自 Loan / Payment schedule / Interest的Due Freq |
|  | 扣帳帳號 | 數字 | R | 18 | 【Settlement Account】(Pay in) |
|  | 擔保品編號 | 文數字 | R |  | 每項擔保品換行顯示 【Collateral ID】+ 【Collateral Type+中文說明】+ 【Execution Value】+ 【Description (依畫面/報表寬度，可能切掉Description)】 |
|  | 擔保品種類-代碼 | 文數字 | R |  |
|  | 擔保品種類-中文說明 |  | R |  |
|  | 擔保品描述 | 文字 | R |  |
|  | 擔保品價值 | 數字 | R |  |
|  | 還款方式-代碼 |  | R | 01 |  |
|  | 還款方式-中文說明 |  | R | 12 | 1=期初付息  2=期終付息  3=按期付息  4=按期還本  5=按期還本息  6=按期年金法  6Y=變動年金法 |
|  | 還款週期 |  | R | 02 | 每期N個月；每N個月為一期  取自 Payment Schedule / EVERY N MONTH 取值；【PayFreq】 |
|  | 自動扣帳-本 | 文字 | R | 04 | Y/N  Loan的Settlement Instruction/Principal 【Auto】 |
|  | 自動扣帳-息 | 文字 | R | 04 | Y/N  Loan的Settlement Instruction/Interest 【Auto】 |
|  | 上次收息日 | 日期 | R | 09 | Payment Schedule中，以【今日系統日】往前找，上一個【Interest】有值的【Date】 |
|  | 下次還本金日期 | 日期 | R | 09 | Payment Schedule中，以【今日系統日】往後找，下一個【Principal】有值的【Date】 |
|  | 參考編號 | 文數字 | R | 18 | 為一local field。可能存的值包含：「舊放款帳號」、「到單編號」、「保證編號」。  補充說明：一個「參考編號」+「幣別」的組合，可能對應多個loan，因有部分轉貸為不同幣別的狀況。 |
|  | 逾放原因 | 文字 | R | 02 | 已列為Local field (in Loan) |
|  | 逾放註記日 | 日期 | R | 09 | 已列為Local field (in Loan) |
|  | 保證人 | 文字 | R | 12 | 有多個值：不限制呈現幾位保證人，超過顯示寬度就換行繼續列。僅列姓名，以空白間隔。  取自Limit的保證人資料 |
|  | 輔助/勞宅貸款編號 | 文數字 | R | 10 | 有多個值  已列為Local field (in Loan) |
|  | project code | 數字 | R | 02 | 已列為Local field (in Loan) |
|  | 查詢期間-起日 | 日期 | R | 08 | 同使用者輸入欄位  若輸入畫面與輸出畫面為同一畫面，則可省略此欄位 |
|  | 查詢期間-迄日 | 日期 | R | 08 |
| 放款交易明細 | | | | | 需包含內容：  －撥款、展期、轉催收時的本金異動  －收違約金、轉應收款、利息補收退還  應收款記錄：應收利息轉入/未收利息轉入(for 轉催)、Covid19的應收利息、費用 → 待核心確定轉催呆、收費的解法，決定要自何處取值。  若查詢條件中之「起訖日期-起日」及「起訖日期-迄日」有輸入，則篩選出期間內之「交易日期」之資料。 |
|  | 交易日期 | 日期 | R | 9 |  |
|  | 說明 | 文字 | R | 50 |  |
|  | 本金 | 數字 | R | 14 |  |
|  | 利息-原幣 | 數字 | R | 14 |  |
|  | 利息-還款金額 | 數字 | R | 14 | 若還息幣別與放款幣別不同，需提供資料/顯示。 |
|  | 利息-還款幣別 | 文字 | R | 3 |
|  | 利息 匯率 | 數字 | R | 14 |
|  | 費用-原幣 | 數字 | R | 14 |  |
|  | 費用-繳費金額 | 數字 | R | 14 | 若繳費幣別與放款幣別不同，需提供資料/顯示。 |
|  | 費用-繳費幣別 | 文字 | R | 3 |
|  | 費用 匯率 | 數字 | R | 14 |
|  | 待處理款項-貸方  Unall Credit | 數字 | R | 14 |  |
|  | 待處理款項-借方  Unall Debit | 數字 | R | 14 |  |
|  | 餘額 | 數字 | R | 14 |  |
|  | 櫃員 | 數字 | R | 10 |  |
|  | 主管 | 數字 | R | 10 |  |
| 逾期帳單資訊 | | | | | 若有則提供資料/顯示，若無則空白。  若查詢條件中之「起訖日期-起日」及「起訖日期-迄日」有輸入，則篩選出期間內之「帳單日期」之資料。 |
|  | 帳單日期  Due Date | 日期 | R | 9 |  |
|  | 帳單編號  Bill Ref | 文數字 | R | 16 |  |
|  | 本金  Principal | 數字 | R | 12 |  |
|  | 利息/延遲息  Interest/ Penalty Int | 數字 | R | 12 |  |
|  | 其他金額  Others | 數字 | R | 12 |  |
|  | 小計  Sub-Total | 數字 | R | 12 |  |
|  | 逾期天數  Days | 數字 | R | 4 |  |
|  | 逾期總金額  Total Overdue/Grand Total | 數字 | R | 12 |  |
| 計息明細 | | | | | 若查詢條件中之「起訖日期-起日」及「起訖日期-迄日」有輸入，則篩選出最靠近之(更早的)「計息起日」、(更晚的)「計息迄日」之資料。 |
|  | 計息起日 | 日期 | R | 9 |  |
|  | 計息迄日 | 日期 | R | 9 |  |
|  | 計息利率 | 數字 | R | 9 |  |
|  | 計息天數 | 數字 | R | 3 |  |
|  | 金額 | 數字 | R | 15 |  |

# 電文清單 Transaction List

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No. | 交易名稱 | 交易代號 |
| 1 | 放款授信餘額證明列印 | 3415 |
| 2 | 放款本息攤還明細表查詢/列印 | 3425 |
| 3 | 票據貼現攤還表查詢及列印 | 3301 |
| 4 | 貸款清償查詢 | 3103 |
| 5 | 放款帳卡明細查詢/列印 | 3406 |

# 輸出/入與報表 I/O and Report

N/A

# 介面整合

N/A

# 批次與服務 Batch/Service

N/A

# 轉換需求 Data Migration

N/A

# 附件 Appendix

N/A