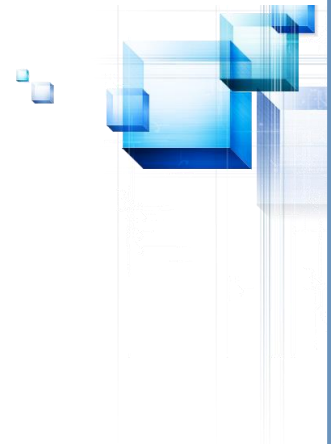


薪轉戶資料運用發想



面試人員：徐雋堯

AGENDA



主
要
內
容



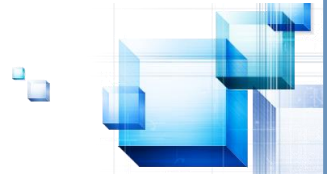
薪轉戶說明



特徵欄位建立

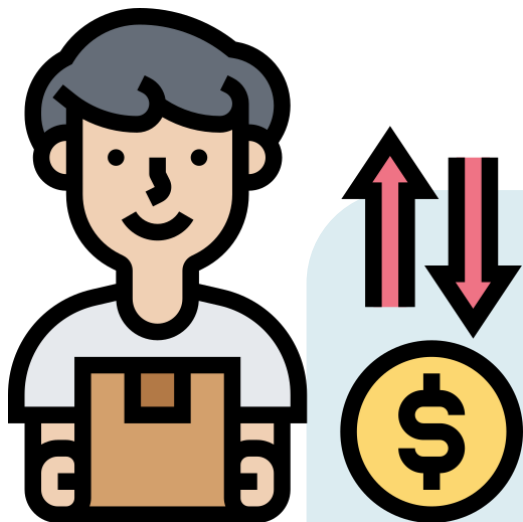


資料運用



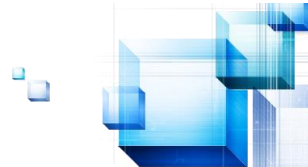
薪轉戶說明

薪轉戶說明-定義



薪轉帳戶為工作者領取薪水的帳戶，多數公司會指定一家銀行進行薪資發放。由於每個月企業固定匯入大量現金到員工戶頭，為了爭取合作機會，銀行也會提供薪轉戶特別禮遇。

薪轉戶說明-特色



易於了解企業薪資結構

- 企業薪資高低
- 企業獎金發放頻率
- 產業薪資級距



掌握用戶資金狀態

- 用戶儲蓄情形
- 帳戶動用頻率
- 本行金融商品消費情形



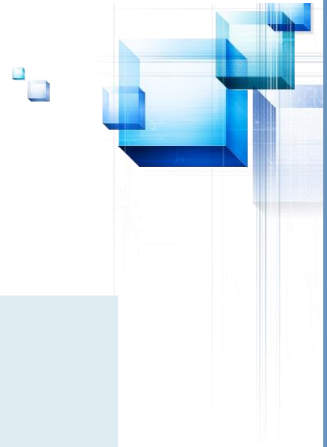
易於建立用戶貼籤

- 易於追縱用戶資金變化
- 比對產業薪資進行貼標
- 用戶特徵與金融商品屬性吻合度貼標



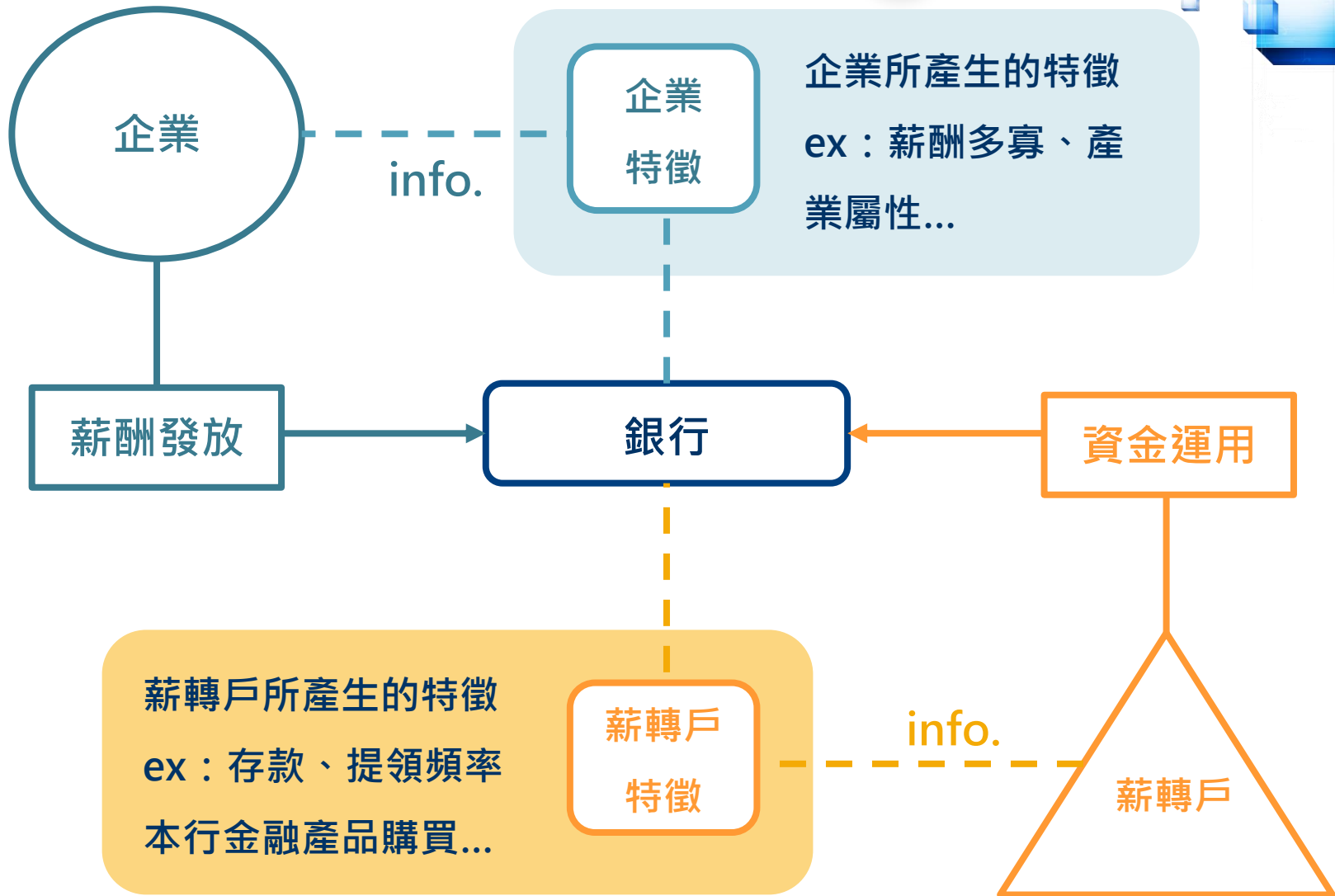
用戶排斥情形較低

- 因屬本行用戶，故推廣人物來電、接觸、**APP**金融商品推播，被認定為詐騙情形較低

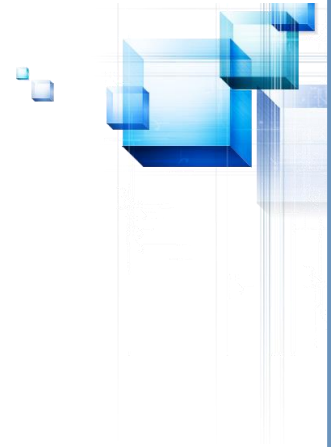


特徵欄位建立

特徵欄位建立-特徵來源



特徵欄位建立-企業特徵



V_01 : 公司名稱

V_02 : 產業別

V_03 : 是否上市、櫃

V_04 : 是否製造業前百大

V_05 : 是否服務業前百大

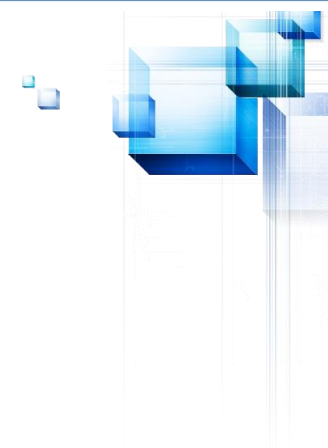
V_06 : 每月薪資

V_07 : 公司獎金金額

V_08 : 公司發獎金次數(年)

⋮

特徵欄位建立-薪轉戶特徵



薪轉戶特徵

V_01：提款金額

V_02：提款次數(月、週)

V_03：匯款金額

V_04：匯款次數(月、週)

V_05：每月薪資提、匯款後，剩餘金額

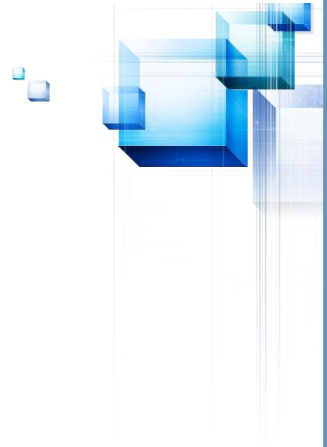
V_06：所購買之本行金融商品

V_07：所購買之金融商品風險偏好

V_08：購買本行金融商品金額

V_09：過去三年金融商品購買情形

⋮



資料運用

資料運用-根據目標變數參考

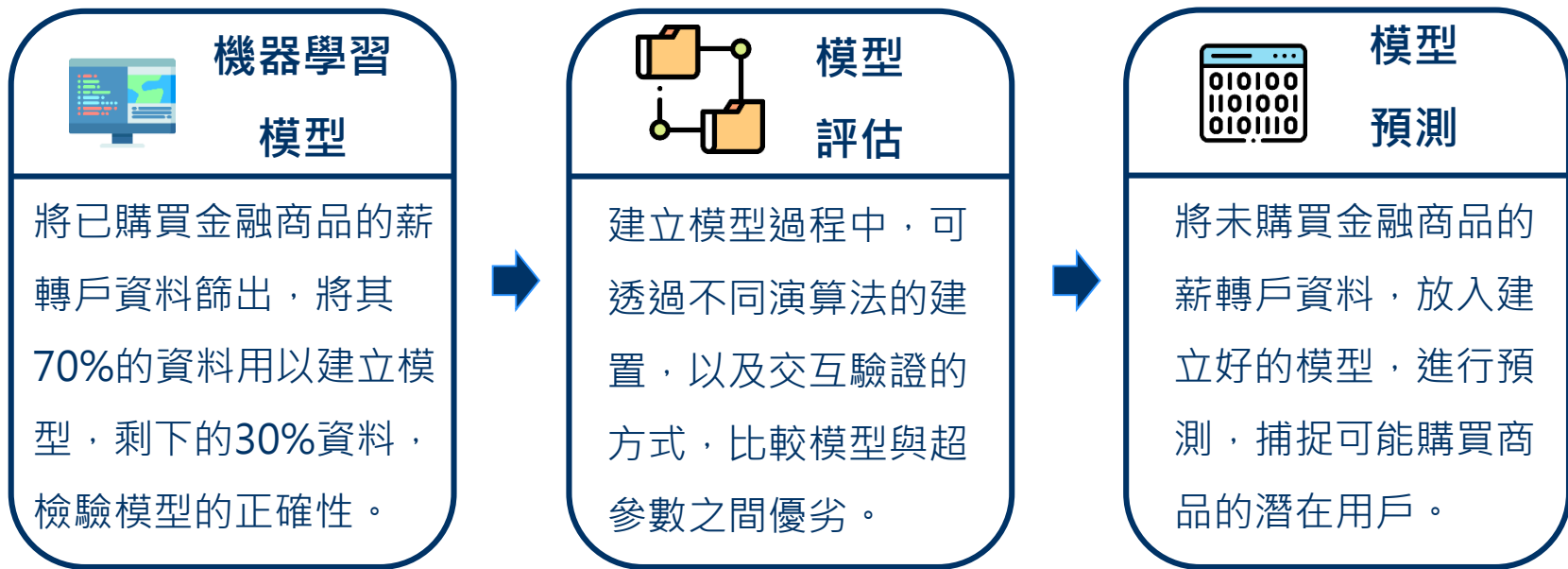
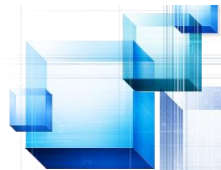


目標變數：有購買本行金融商品

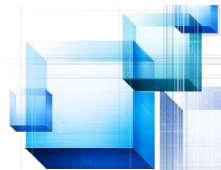
目標變數：未購買本行金融商品

目標變數：其它

資料運用-有購買金融商品



資料運用-未購買金融商品



未購買金融商品薪轉戶
佔比較高時



非監督
學習

當未購用戶較多時，可
用非監督學習演算法
(KMean)，探測各群之
間差異。



ANOVA

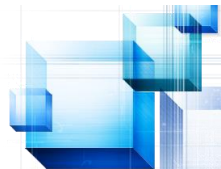
透過KMean分群後
的結果，比較「每月
薪資」或「重要特徵」
平均數的差異，掌握
特徵在分群後的分佈



貼標與
驗證

針對不同群體的觀察
值，進行了解。拼湊
出群體輪廓，進行標
籤命名，再根據後續
資料進行驗證

資料運用-其它_(1/2)



薪轉戶三年內購買
金融商品變化(or金額)

第一年	第二年	第三年
沒買	沒買	買
沒買	買	買

第一年	第二年	第三年
買	沒買	沒買
買	買	沒買

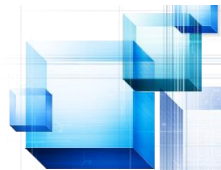


商品偏好高



商品偏好低

資料運用-其它_(2/2)



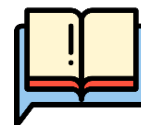
獨立樣本 T-檢定

直接針對商品偏好高與偏好低，二種類型用戶的重要特徵進行平均數、變異數的差異比較。



EDA

針對這二類群體的特徵分佈，進行探索式資料分析，了解可能發生原因或是彼此差異程度。



建議

薪轉戶中如果是薪資與儲蓄穩定成長的用戶，但是屬於「商品偏好低」的群體，需格外留意。

The image features a collection of 3D blue cubes and rectangular prisms of various sizes, some of which are transparent, creating a layered, architectural effect. A circular icon with a blue arrow pointing right is positioned to the left of the text. The background is white with faint, light blue horizontal and vertical lines, suggesting a grid or technical drawing.

Thank You !