

本行個人信貸線上試算程式及雲端銀行與官網網頁調整討論會議紀錄

壹、開會時間：110年1月8日 上午9時30分

貳、開會地點：創新實驗室會議室

參、主 席：黃科長泰然

紀錄：沈宜正

肆、討論事項：

案由一：有關本行個人信貸(經本行信用評等達60分以上者)線上試算程式邏輯之調整方式，提請討論。

說 明：

一、目前試算程式係以最高可貸額度60萬元、預設利率及客戶所選還款年數(1~5年)，檢核每月本息應還金額與可負擔金額(下圖)。

1. 每月可負擔金額(甲)

程式會將客戶所填的年收入轉換算成月收入，再將月收入乘以各客群比率
(即A客45%、B客40%...等)得到每月可負擔金額

2. 每月應還金額(乙)

程式會將貸款額度60萬加上利息後，依據客戶選的貸款年期(1~5年)分攤至各月，得到每月應還金額

→如果(甲) < (乙)，則該客戶即會被婉拒(即使他是A~E客也會被婉拒)。

二、惟現行計算方式並未考量客戶欲申請之信貸額度，可能造成客戶遭誤拒之情形(下圖)。

- 例如一位A客，年收133萬，貸60萬，選擇**1年**攤還，
- 則該客每月可負擔金額(甲)是： $49,800 (133\text{萬} / 12\text{月} \times 0.45)$
每月應還金額(乙)是：51,356
- **甲 < 乙**，所以該A客會被**婉拒**

- 但假如同一位A客，年收133萬，貸60萬，選擇**5年**攤還，
- 則該客每月可負擔金額(甲)是： $49,800 (133\text{萬} / 12\text{月} \times 0.45)$
每月應還金額(乙)是：11,315
- **甲 > 乙**，所以該A客會**正常顯示試算畫面**

三、故本案規劃將個人信貸線上試算程式邏輯調整說明如下。

1. 年齡 20~60 歲 → 不在此範圍不能申請
2. 客戶有逾期未繳紀錄(問卷填答近一年有曾逾期或未繳足信用卡或貸款紀錄) → 婉拒
3. 客戶先前借款(不含本次)已超過 DBR 22 倍 → 婉拒

A=個人年收(不含配偶)/12*22—先前金融無擔債務歸戶總餘額
若 A<=0 則婉拒

4. 客戶評分 F (問卷填答總分未達 60 分) → 婉拒
5. 客戶評分 A~E，且未有超過 DBR 22 倍與逾期未繳紀錄
6. 依個人年收(不含配偶)及客戶所選還款年數(1~5 年)計算本次可貸最高金額 **B**：

$$B = \left(\frac{\text{個人年收}}{12} * \text{各客群所屬比率\%} \right) * \frac{1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{\text{貸款年利率}}{12} \right)^{\text{還款年數} \times 12}}}{\frac{\text{貸款年利率}}{12}}$$

備註：各客群所屬比率：A 45%，B 40%，C 35%，D 30%，E 25%

7. A、B、60 萬，三者取孰低=C (無條件捨去，取到萬元)。
8. 用 C 計算每月本息攤還額，試算結果呈現於雲端銀行之畫面預計調整為：「依據您所填寫的資料，最高可貸款額度 C 元，利率 00.0%，還款期數共計 oo 期(月)，月付金額約 00000 元」。

決議：依據數位銀行授信分組第 62 次會議決議，短期規劃於目前官網設計「個人信貸專區」，作為本行主要信用貸款優惠專案產品介紹之界面，其中「一般信用貸款」網頁(一般戶)得連接開發中之雲端銀行「個人信貸試算」網頁，提供客戶填寫問卷，由 CBDM 運算後提供試算結果呈現於雲端銀行網頁。目前 CBDM 程式係以本行消費者貸款作業辦法第九條「二、未提供擔保者-1、個人申請-經本行信用評等達 60 分以上者」設計，經檢視後調整運算及檢核機制如說明三，以期於 110 年 3 月底上線，未來請數位銀行授信分組成員參考同業相關線上試算服務，共同發想並持續優化本行線上個人信貸試算。

案由二：有關雲端銀行申請流程畫面、文字與電文調整方式，提請討論。

說 明：

一、線上信貸試算問卷題目維持不變(下圖)。

填寫問卷

評分資訊

出生年份 *	<input type="text" value="請選擇民國出生年份"/>
工作狀況 *	<input type="text" value="請選擇工作狀況"/>
現職工作年資 *	<input type="text" value="請選擇現職工作年資"/>
年收入 *	新臺幣 <input type="text" value="請輸入年收入"/> 萬
年收入(含配偶) *	新臺幣 <input type="text" value="請輸入年收入(含配偶)"/> 萬
住宅(房地產)狀況 *	<input type="text" value="請選擇住宅(房地產)狀況"/>
家庭狀況 *	<input type="text" value="請選擇家庭狀況"/>
近一年，有曾逾期或未繳足信用卡或貸款 *	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否
是否為本行存款戶 *	<input type="text" value="請選擇是否為本行存款戶"/>
於全部金融機構之無擔保債務歸戶總餘額(包括信用卡、現金卡及信用貸款) *	約新臺幣 <input type="text"/> 萬
貸款期限(年) *	<input type="text" value="請選擇貸款期限"/>

下一步

二、雲端銀行試算結果之呈現畫面調整如下(詳如案由一說明三)，包含最高可貸款額度、利率、還款期數，月付金額。



三、客戶試算完成後，可點選「申請個人信貸」，會進入「申請資格確認」(下圖)。本頁面建議刪除，因客戶進入官網「個人信貸專區」時已區分過是否符合「真心相貸」或「歡喜相聚」之身份資格，此階段應不需再請客戶確認。

申請資格確認

申請條件及注意事項

1. 限持有本行晶片金融卡、自然人憑證客戶。
2. 具行為能力，有正當職業暨穩定收入或其他可靠財源，符合本行 **真心相貸或歡喜相聚專案貸款對象**，且無退票等不良紀錄者。【註：點選真心相貸，連結至：<https://www.bot.com.tw/Business/Loans/ConsumerLoan/Documents/loan02.pdf>；點選歡喜相聚，連結至：<https://www.bot.com.tw/Business/Loans/ConsumerLoan/Documents/loan04.pdf>】。
3. 本貸款經准貸後，須至承貸分行簽訂紙本依據。
4. 本貸款申請案，本行保有最後調整及核貸權。

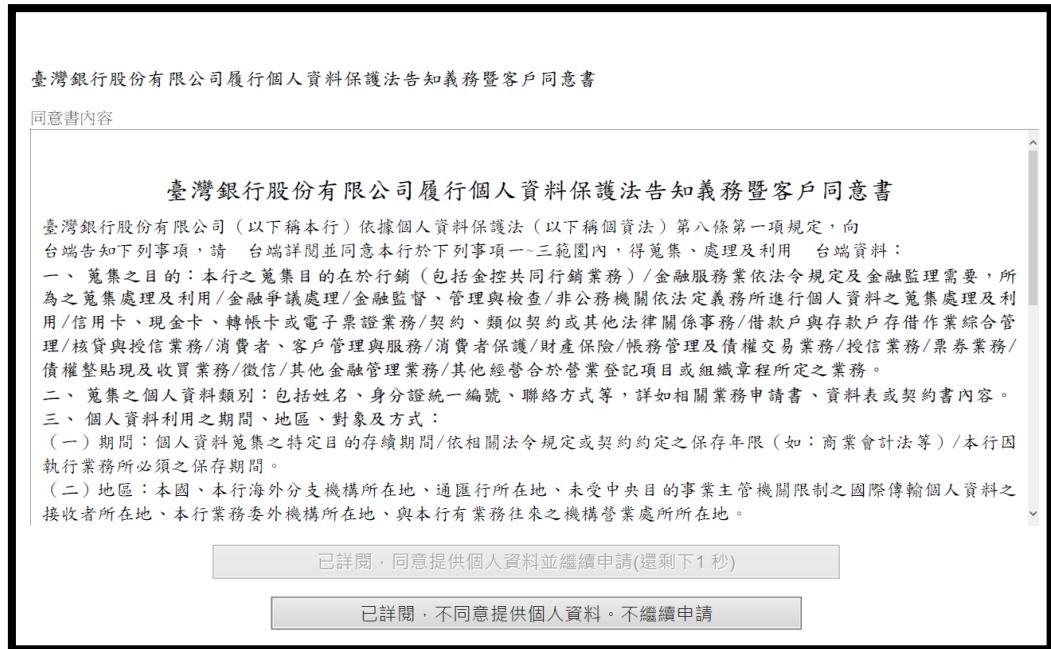
歡迎您使用本行「申請無涉保證人信貸」，請選擇確認符合您與本行目前往來之客戶屬性

四、原流程「申請資格確認」送出後，會進入「消費者貸款申請」頁面，並檢核姓名有無特殊字(下圖)。本頁建議刪除，客戶姓名有無特殊字之檢核應於填寫基本資料時(詳如第六點)進行處理。

The screenshot shows the Taiwan Commercial Bank (臺灣銀行) website. At the top, there is the bank's logo and name in both Chinese and English. Below the logo, a pink horizontal bar spans across the page. The main title '消費者貸款申請' (Consumer Loan Application) is centered above a form area. The form has a light gray background with a thin black border. Inside the form, there is a text input field with the placeholder '請選擇您要執行的項目' (Please select the project you want to execute). Below this is a radio button group for '姓名無特殊字' (Name has no special characters) and '姓名有特殊字' (Name has special characters), with the former being selected. At the bottom of the form are three buttons: '消費者貸款申請' (Consumer Loan Application), '已申請資料修改' (Modify application materials), and '已申請資料查詢' (Query application materials).

五、原流程「消費者貸款申請」送出後，會進入「個資法告知義務暨客戶同意書」頁面(下圖)。建議改為客戶試算完成並點選「申請個人

信貸」後，直接跳至「個資法告知義務暨客戶同意書」。



六、原流程「個資法告知義務暨客戶同意書」送出後，客戶會進入「填寫個人資料以及欲提出申請之分行」(下圖)，建議於本頁面增加客戶姓名特殊字檢核機制。

臺灣銀行
BANK OF TAIWAN

請申請人於接獲本行通知後，親攜相關證明文件至本行辦理

消費者貸款申請

您要向本行那個營業單位提出申請

請輸入

申請人資料

申請人姓名*(必填)	<input type="text"/> ○男 <input type="radio"/>	出生日期	民國 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日
女	<input type="radio"/>		
身分證號 *(必填)	<input type="text"/>	教育程度	○碩士及以上 ○大專 ○高中 ○國中及以下
戶籍地址*(必填)	郵遞區號 <input type="text"/> <input type="text"/>		
居住地址*(必填)	郵遞區號 <input type="text"/> <input type="text"/> ○同 戶籍地址		
聯絡方式*(電話、行動電話 至少填一項)	電話 <input type="text"/>	行動電話 <input type="text"/>	電子郵件 <input type="text"/>

七、原流程「填寫個人資料以及欲提出申請之分行」完成後，客戶會進入「資料新增完成網頁並取得代碼」網頁(下圖)。建議本頁文字內容調整為：「資料新增完成，您的申請代碼為 000000，請妥善留存此代碼，本行將儘速與您聯繫」。此外，需確認客戶取得申請代碼後之聯繫程序為何？是否發送電子郵件通知客戶並得留存相關申請內容？另，分行端如何得知客戶提出申請？



決 議：

一、 線上信貸試算問卷題目維持不變(下圖)。

填寫問卷

評分資訊

出生年份 *	<input type="text" value="請選擇民國出生年份"/>
工作狀況 *	<input type="text" value="請選擇工作狀況"/>
現職工作年資 *	<input type="text" value="請選擇現職工作年資"/>
年收入 *	新臺幣 <input type="text" value="請輸入年收入"/> 萬
年收入(含配偶) *	新臺幣 <input type="text" value="請輸入年收入(含配偶)"/> 萬
住宅(房地產)狀況 *	<input type="text" value="請選擇住宅(房地產)狀況"/>
家庭狀況 *	<input type="text" value="請選擇家庭狀況"/>
近一年，有曾逾期或未繳足信用卡或貸款 *	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否
是否為本行存款戶 *	<input type="text" value="請選擇是否為本行存款戶"/>
於全部金融機構之無擔保債務歸戶總餘額(包括信用卡、現金卡及信用貸款) *	約新臺幣 <input type="text"/> 萬
貸款期限(年) *	<input type="text" value="請選擇貸款期限"/>

下一步

二、 試算結果呈現於雲端銀行網頁，文字內容(下圖)調整為：「依據您所
填寫的資料，最高可貸款額度 C 元，利率 oo.o%，還款期數共計 oo
期(月)，月付金額約 ooooo 元。」



三、客戶完成試算後，可點選「申請個人信貸」，進入「申請資格確認」(下圖)，本頁面內容由授信審查部調整後再進行確認。



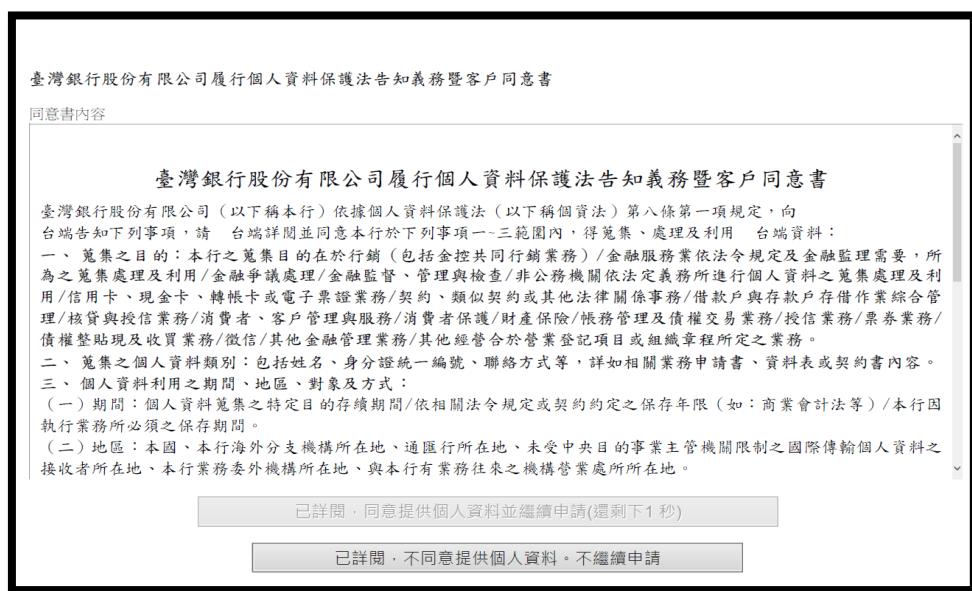
四、客戶完成試算後，點選「申請個人信貸」，由雲端銀行網頁導入官網「消費者貸款申請」頁面(下圖 1、2、3)，考量上線時程，現行官網「消費

者貸款申請-個資法告知義務暨客戶同意書-填寫個人資料以及欲提出申請之分行」之流程、頁面內容、姓名特殊字檢核機制等均暫不調整，維持現行狀態。

(圖 1)



(圖 2)



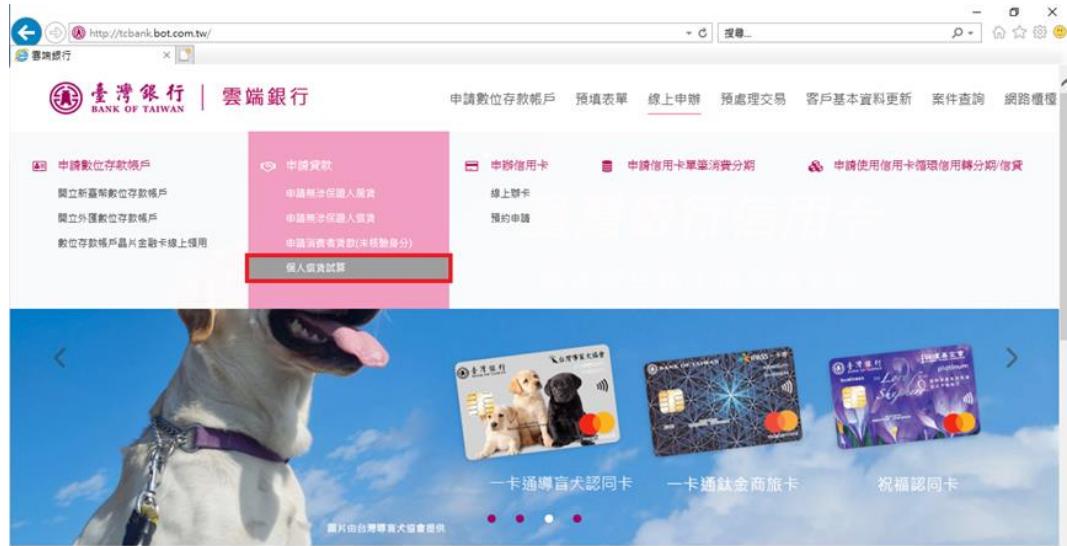
(圖 3)

The screenshot shows the Taiwan Bank consumer loan application page. At the top, the Taiwan Bank logo and name are displayed. Below the logo, a pink banner reads: "請申請人於接獲本行通知後，親攜相關證明文件至本行辦理". The main form title is "消費者貸款申請". A sub-instruction "您要向本行那個營業單位提出申請" is present. A dropdown menu labeled "請輸入" is shown. The application form is divided into sections: "申請人資料" (Applicant Information), "申請人姓名*(必填)" (Applicant Name * Required), "身分證號 *(必填)" (ID Number * Required), "戶籍地址*(必填)" (Residence Address * Required), "居住地址*(必填)" (Living Address * Required), and "聯絡方式*(電話、行動電話
至少填一項)" (Contact Method * (Phone, Mobile Phone) at least one required). Various input fields and radio buttons for gender, date of birth, education level, and address details are included.

五、客戶於官網頁面「填寫個人資料以及欲提出申請之分行」後，進入「資料新增完成網頁並取得代碼」網頁(下圖)，本頁面文字內容調整為：「資料新增完成，您的申請代碼為 000000，請妥善留存此代碼，本行將儘速與您聯繫」，並直接發送電子郵件至分行公務信箱，由分行端與客戶進行後續聯繫。



六、除提供客戶於官網「個人信貸專區」經分流為「一般信用貸款」後，再導入雲端銀行「個人信貸試算」網頁之外，客戶亦能於雲端銀行「個人信貸試算」入口(下圖)進入試算。



案由三：有關本行官網消費者貸款介紹網頁「個人信用評等表」連結修改方式，提請討論。

說 明：

一、客戶透過官網「業務介紹→放款業務→消費者貸款→消費性貸款業務介紹」連結路徑，會看到「個人信用評等表」(下圖)。建議修改為點選後直接導入「雲端銀行個人信貸試算」網頁。

The screenshot shows the Taiwan Commercial Bank (臺銀) website. At the top right, there are links for '首頁' (Home), '網站導覽' (Website Guide), '全文檢索' (Full Text Search), 'English', and 'RSS'. Below this is a navigation bar with links to '關於臺銀' (About Tainan Commercial Bank), '客服中心' (Customer Service Center), '服務據點' (Service Locations), '常見問題' (Frequently Asked Questions), '匯率利率' (Exchange Rates and Interest Rates), and '相關連結' (Related Links). On the left, a vertical menu lists: 業務介紹 (Business Introduction), 客戶服務 (Customer Services), 收費標準 (Fee Standards), 採購資訊 (Procurement Information), 公保服務 (Public Guarantee Services), 關稅配額 (Customs Quotas), 財務資訊 (Financial Information), 臺銀年報 (Annual Report), 金融指標 (Financial Indicators), and 臺銀刊物 (Tainan Commercial Bank Publications). The main content area is titled '消費性貸款業務介紹' (Introduction to Consumer Loan Business). It features a table with two rows:

項目	連結
提供擔保	土地及建物或其他 個人或民營事業機關彙總申請
未提供擔保	公教機關或公營事業員工彙總申請 個人信用評等表

二、原流程點選「個人信用評等表」後，會進入「個人信用評等表(消費性貸款專用)」頁面(下圖)，建議此頁刪除。

The screenshot shows the Taiwan Commercial Bank (臺銀) website. At the top right, there are links for '首頁' (Home), '網站導覽' (Website Guide), '全文檢索' (Full Text Search), 'English', and 'RSS'. Below this is a navigation bar with links to '關於臺銀' (About Tainan Commercial Bank), '客服中心' (Customer Service Center), '服務據點' (Service Locations), '常見問題' (Frequently Asked Questions), '匯率利率' (Exchange Rates and Interest Rates), and '相關連結' (Related Links). On the left, a vertical menu lists: 業務介紹 (Business Introduction), 客戶服務 (Customer Services), 收費標準 (Fee Standards), 採購資訊 (Procurement Information), 公保服務 (Public Guarantee Services), 關稅配額 (Customs Quotas), 財務資訊 (Financial Information), 臺銀年報 (Annual Report), 金融指標 (Financial Indicators), and 臺銀刊物 (Tainan Commercial Bank Publications). The main content area is titled '個人信用評等表(消費性貸款專用)' (Personal Credit Rating Form (Consumer Loan Special Use)). It contains a message: '歡迎使用本行所提供的個人信用評分試算表，你可以藉由回答以下問題，為自己的個人信用消費貸款作一簡易的估算。請按此繼續下一步' (Welcome to use our bank's personal credit rating score estimation tool. You can answer the following questions to estimate your personal credit rating for consumer loans. Please click here to continue to the next step). There is also a large red 'X' button at the bottom right of the page.

三、原流程「個人信用評等表(消費性貸款專用)」點選「請按此繼續下一步」後，會進入「個人信用評等表試算頁面」(下圖)，建議此頁刪除。

 臺灣銀行
BANK OF TAIWAN

個人信用評等表(消費性貸款專用)

歡迎使用本行所提供的個人信用評分試算表，你可以藉由回答以下問題，為自己的個人信用消費貸款作一簡易的估算

請回答下列問題，並按“確定”鍵

說明

一、年收入(含配偶)

<input checked="" type="radio"/> 200萬以上	<input type="radio"/> 50萬以上
<input type="radio"/> 150萬以上	<input type="radio"/> 30萬以上
<input type="radio"/> 90萬以上	<input type="radio"/> 未滿30萬
<input type="radio"/> 70萬以上	

二、服務(營業)年薪(公職人員調職前後年資得以併計)

<input checked="" type="radio"/> 現任職業10年以上或現任職業6年以上且含前任職業在15年以上
<input type="radio"/> 現任職業6年以上或現任職業1年以上且含前任職業在10年以上
<input type="radio"/> 現任職業2年以上或現任職業未滿1年惟含前任職業在6年以上
<input type="radio"/> 現任職業1年以上或未滿1年惟含前任職業在3年以上
<input type="radio"/> 未滿1年

三、職業

<input checked="" type="radio"/> 公司組織之事業主或具專門技術之自由業者（指醫師、律師、會計師、建築師）或公民營機關主管級以上
<input type="radio"/> 公家機關編制內之正式人員
<input type="radio"/> 獨資之事業主或民營事業之正式人員
<input type="radio"/> 公民營機關之臨時人員

決 議：

一、客戶透過官網「業務介紹→放款業務→消費者貸款→消費性貸款業務介紹」，調整頁面內容與後續連結流程如下：

1. 原連結路徑「個人信用評等表」(下圖)，修改名稱為「個人信貸試算」，並調整為點選後直接導入雲端銀行「個人信貸試算」網頁。

The screenshot shows the Taiwan Bank website's consumer loan section. At the top, there is a navigation bar with links to Home Page, Website Guide, Full-text Search, English, and RSS. Below the navigation bar is a horizontal menu with links to About the Bank, Customer Service, Service Points, Frequently Asked Questions, Exchange Rates, and Related Links. On the left side, there is a vertical sidebar with links to Business Introduction, Customer Services, Fee Standards, Purchase Information, Public Insurance, Tax Allocation, Financial Information, Annual Report, Financial Indicators, and Taiwan Bank Publications. The main content area is titled "Consumer Loan Business Introduction". It features a table with two columns: "Project" and "Link". The table has four rows. The first row, under "Project" is "Offering Security", and the link is "Land or Buildings or Other". The second row, under "Project" is "Not Offering Security", and the link is "Individual or Non-profit Organization Business Application Form". The third row, under "Project" is "Personal Credit Rating Form", and the link is "Public Education Institution or Non-profit Organization Staff Application Form".

2. 原點選「個人信用評等表」後，會進入「個人信用評等表(消費性
貸款專用)」頁面並呈現評分試算結果(下圖 1、2、3)，考量本行
內部作業規範資訊不宜對外呈現，則此三頁面刪除。

(圖 1)

The screenshot shows the Taiwan Bank website's personal credit rating form for consumer loans. At the top, there is a navigation bar with links to Home Page, Website Guide, Full-text Search, English, and RSS. Below the navigation bar is a horizontal menu with links to About the Bank, Customer Service, Service Points, Frequently Asked Questions, Exchange Rates, and Related Links. On the left side, there is a vertical sidebar with links to Business Introduction, Customer Services, Fee Standards, Purchase Information, Public Insurance, Tax Allocation, Financial Information, Annual Report, Financial Indicators, and Taiwan Bank Publications. The main content area is titled "Personal Credit Rating Form (for Consumer Loans Only)". It contains a message: "Welcome to use the personal credit rating score calculation form provided by our bank. You can answer the following questions to estimate your personal consumption loan." Below the message is a link: "Please continue to the next step".

(圖 2)

 **臺灣銀行**
BANK OF TAIWAN

個人信用評等表(消費性貸款專用)

歡迎使用本行所提供的個人信用評分試算表，你可以藉由回答以下問題，為自己的個人信用消費貸款作一簡易的估算

請回答下列問題，並按“確定”鍵	說明
一、年收入(含配偶)	
<input checked="" type="radio"/> 200萬以上	<input type="radio"/> 50萬以上
<input type="radio"/> 150萬以上	<input type="radio"/> 30萬以上
<input type="radio"/> 90萬以上	<input type="radio"/> 未滿30萬
<input type="radio"/> 70萬以上	
二、服務（營業）年薪（公職人員調職前後年資得以併計）	
<input checked="" type="radio"/> 現任職業10年以上或現任職業6年以上且含前任職業在15年以上 <input type="radio"/> 現任職業6年以上或現任職業1年以上且含前任職業在10年以上 <input type="radio"/> 現任職業2年以上或現任職業未滿1年惟含前任職業在6年以上 <input type="radio"/> 現任職業1年以上或未滿1年惟含前任職業在3年以上 <input type="radio"/> 未滿1年	
三、職業	
<input checked="" type="radio"/> 公司組織之事業主或具專門技術之自由業者（指醫師、律師、會計師、建築師）或公民營機關主管級以上 <input type="radio"/> 公家機關編制內之正式人員 <input type="radio"/> 獨資之事業主或民營事業之正式人員 <input type="radio"/> 公民營機關之臨時人員	

(圖 3)

 **臺灣銀行**
BANK OF TAIWAN

個人信用評等表 (消費性貸款專用)

謝謝您使用本行所提供的個人信用評分試算表
您的信用評分試算為 **90分**

您所輸入之條件為	
年收入：	200萬以上
服務年薪：	現任職業10年以上或現任職業6年以上且含前任職業在15年以上
職業：	公司組織之事業主或具專門技術之自由業者（指醫師、律師、會計師、建築師）或公民營機關主管級以上
住宅狀況：	本人或配偶房屋已由本行設定抵押權可提供作為副擔保
家庭狀況：	有配偶無扶養親屬
本行存放款往來情形：	已有存款往來三年以上及借款往來正常

信用等級表		
等級	級距	消費性貸款授信額度 (申請金額)
A	85分 (含) 以上	擬申貸借款之本息年攤還額在不超過其年收入 45%範圍內承作
B	80分 (含) 以上	擬申貸借款之本息年攤還額在不超過其年收入 40%範圍內承作
C	75分 (含) 以上	擬申貸借款之本息年攤還額在不超過其年收入 35%範圍內承作
D	70分 (含) 以上	擬申貸借款之本息年攤還額在不超過其年收入 30%範圍內承作
E	60分 (含) 以上	擬申貸借款之本息年攤還額在不超過其年收入 25%範圍內承作

伍、臨時動議：無。

六、散會：11 時 10 分。