



提前領年終！ - 新型態信用貸款

R08725033 資管碩二 陳柏勳

Outline

- 發想動機
- 信用貸款簡介
- 提前領年終！規劃 & Mockup
- 提前領年終！展望

發想動機

- 媒體常見許多公司在「分紅」、「年終」的發放上十分優渥
 - 員工曝神秘數字揭曉「台積電分紅」 網推算大驚：年薪41個月 (<https://udn.com/news/story/7240/5048301>)
 - 公股銀年終獎金 兆豐掛帥 (<https://www.chinatimes.com/newspapers/20201221000134-260202?chdtv>)
- 若能提前支用年終：
 - 受薪階級的生活品質提升
 - 銀行賺取利息
- 金融「存貨」功能上的創新
 - 「市場資訊供應」的「機器革命」
 - 類似在學期初「南山」保險課堂上提到，保險業欲導入機器學習衡量客戶價值

信用貸款 是什麼？

- 信用貸款是指依借款人的過往信用紀錄來核准的貸款
- 主要特色是債務人無需提供抵押品或第三方擔保，僅憑自己的信用就能取得貸款
- 以「借款人信用程度」作為還款保證
- 因為信用貸款無抵押風險較大，一般銀行要對借款人的還款來源、職業屬性、名下債信狀況等情況進行詳細的考察確定風險後，再予以放款
- <https://www.smartloan.com.tw/viewBlogDetail.do?kmlid=1>

提前領年終！ 商品規劃

- 以「年終」做為單一還款來源（ x ），簡化模型複雜度
 - 考量「本薪/年終多寡」&「服務公司」
 - 心理測驗衡量「離職可能性」
 - TA：年終佔年薪一定比例的受薪階級
- 引入「定期定額」、「存本取息（月配息）」的概念，受薪階級可以選擇按月支領年終
 - 更進一步地降低利息
 - 同時擁有穩定現金流，平均分配年薪

提前領年終！ Mockup

■ 類似智能理財的試算頁面

我今年 ： _ _ 歲
服務於 ： _ _ _ _ 公司（智慧匹配選單）
擔任職務為： _ _ （Ex. 一般專業人員，下拉選單）
本薪約為 ： _ _ 萬/月

簡易試算

完整試算
（進行性格測驗）

提前領年終！ Mockup

以每月領五萬（年利2.88%），
用於定存（0.84%），退休計畫
（6%）和投資（10%）為例

* 2.88%參考自永豐銀行最低信用利率

■ 簡易試算：讓使用者快速得到Feedback

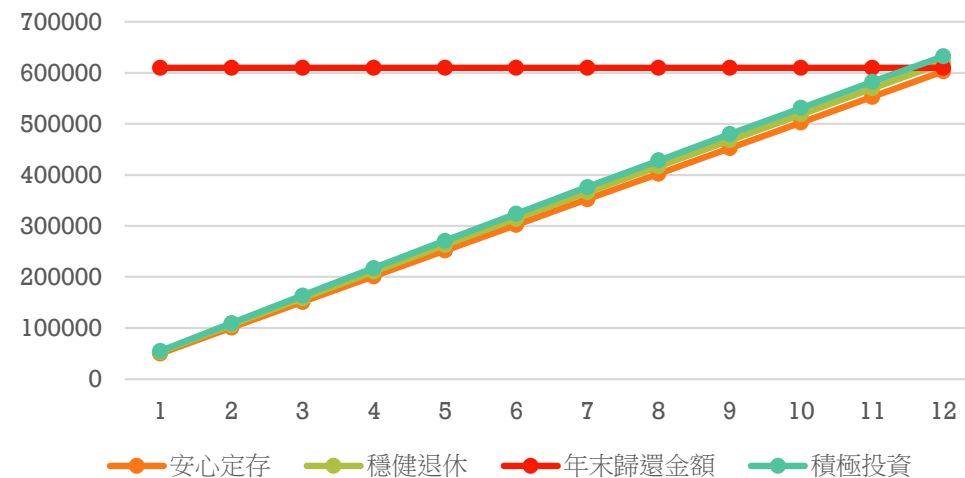
一次領取

可借：_ _ 萬元
年利率：X%
領到年終後需還：_ _ 萬元

每月領取

月領：_ _ 萬元
年利率：X-n%
領到年終後需還：_ _ 萬元

提前領年終！規劃圖



■ 簡易試算：讓使用者快速得到Feedback

提前領年終！
Mockup

月份	安心定存	穩健退休	積極投資	理性消費	年末需還本金
1	50420	53000	55000		
2	100805	105750	109583.3		
3	151155	158250	163750		
4	201470	210500	217500		
5	251750	262500	270833.3		
6	301995	314250	323750	快樂無價	
7	352205	365750	376250		609360
8	402380	417000	428333.3		
9	452520	468000	480000		
10	502625	518750	531250		
11	552695	569250	582083.3		
12	602730	619500	632500		

提前領年終！ Mockup

- 完整試算：性格測驗評估增/減使用者貸款利率

請閱讀每道題敘述，然後判斷該項描述與您實際情況符合的程度，點選適合的選項：

題號	題目	非常 不同意	不 同意	有 點 不 同意	有 點 同 意	同 意	非常 同 意
1.	我是個有耐性且踏實的人						
2.	我是謙和有禮的人						
3.	我是活潑有趣的人						

提前領年終！ 商品展望

- 改變信用貸款「救急」的負面印象
- 受薪階級提高對全年薪水的支配度
- 銀行創造新的信用貸款業務，且藉由模型計算應給予多少利率較為合理
- 雙贏：
 - 受薪階級：創造現金流、支配年終
 - 銀行：活用放貸總額賺取利差