

概覽

目的：透過客戶開戶時提供的資料，給予合適的額度，在風險控制的基礎下，使其有更好的投資體驗。

缺口：過往OPEN DATA僅參照職稱不同給予額度

專案預期成效：經由OPEN DATA的訊息可以更精準判斷客戶的財力狀況，提供更細緻的資訊。



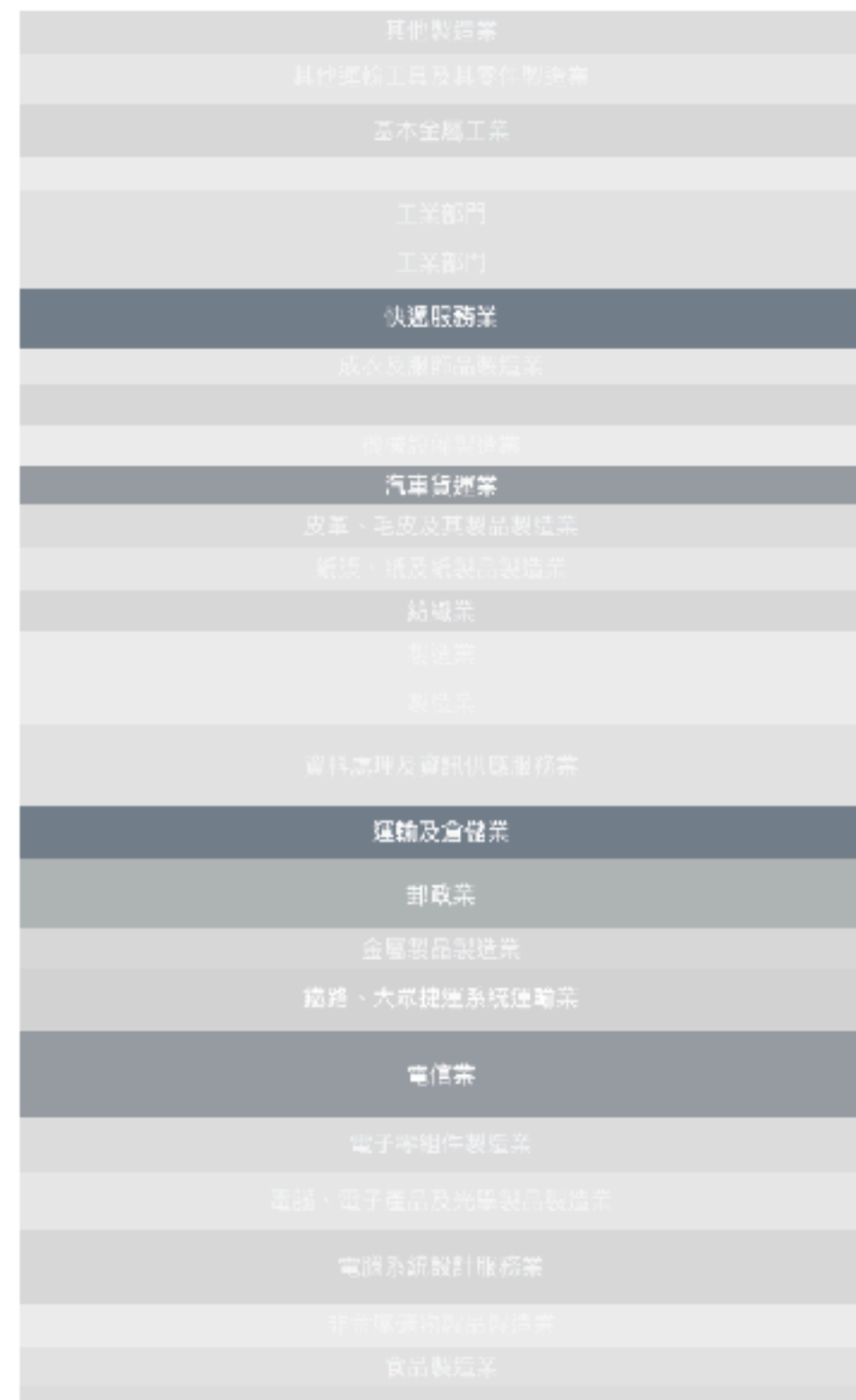
資料收集

根據政府資料開放平臺中36,466筆資料，擷取可能有關財務狀況之資料集，再經由討論限縮方向後，選定其中四份資料，包含職業、職稱、地區、性別、教育程度六種維度。

資料清理

於資料清理部分，除了將類別資料轉化為連續變數外，較為繁瑣的部分之一即為資料的分類。以下舉職業分類為例，現有線上開戶職業分類採取反洗錢之類別，但現有勞動部職類卻以不同邏輯歸類，因此需經由參照職類說明以及討論來依序分類。

勞動部開放資料分類



反洗錢職業分類



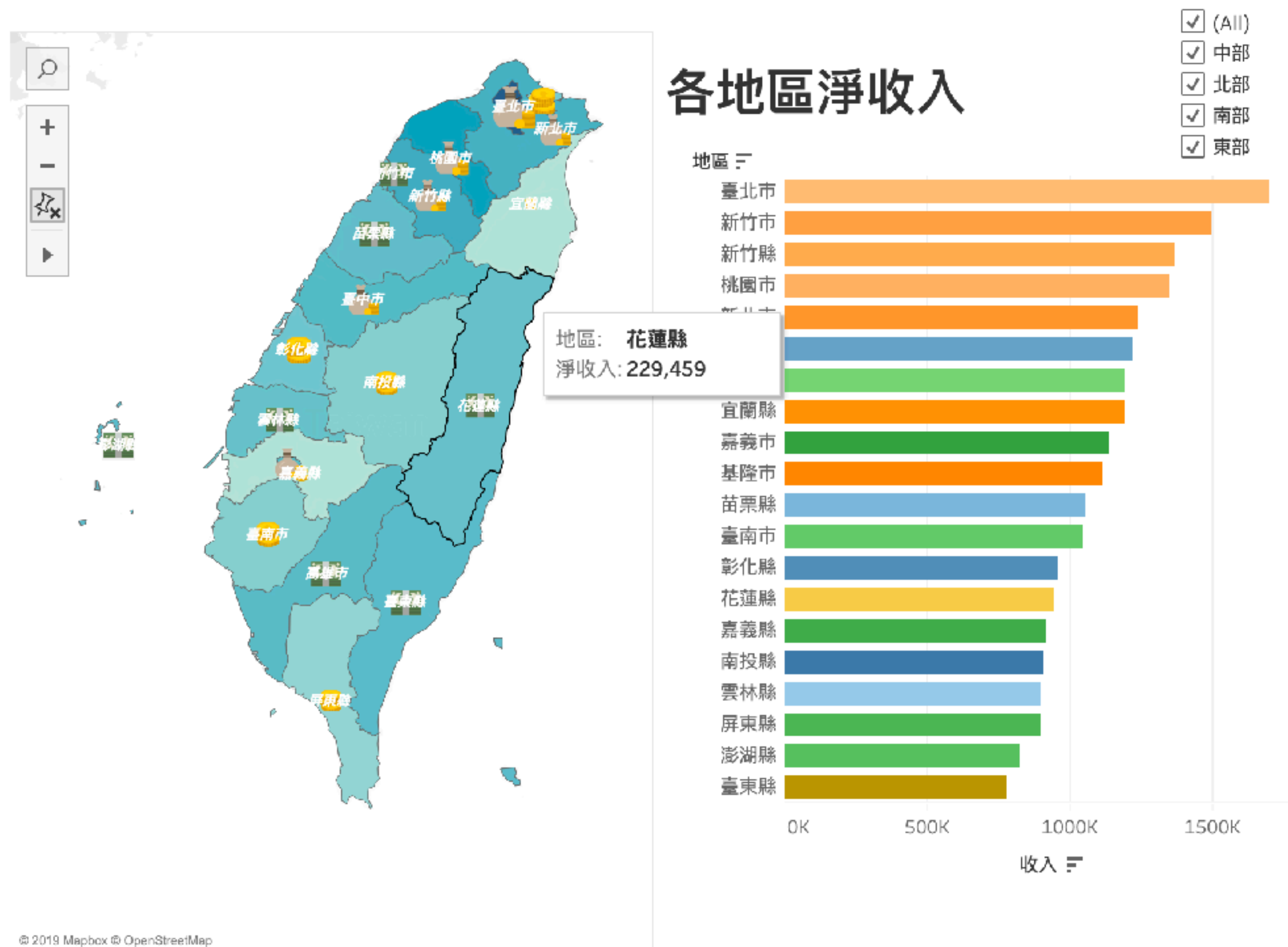
將勞動部職業分類（共110種）依職業描述，對照至線上開戶之反洗錢類別（共39種）。再依個職業下職稱、性別薪資轉換為係數，供後續計算使用。

Hover for more information

各地區收入

考量到儘管為相同職業，但工作地點的消費物價很可能影響到薪資所得，因此加計一項各地區淨收入為參考變數。

然而，因為資料變數為家庭收入與支出，無法細分到單人，使用上可能失真，最後將地區變數捨棄。



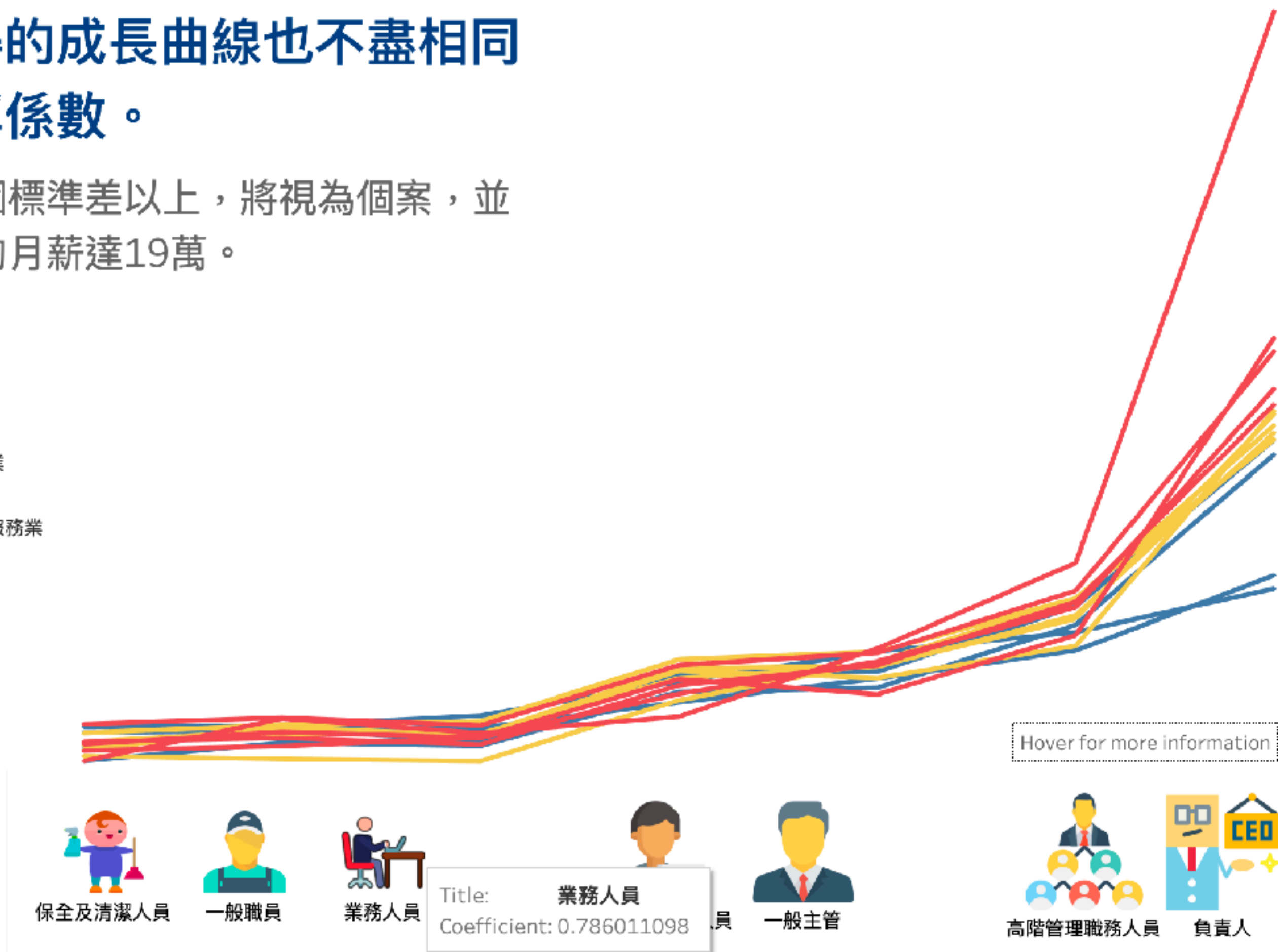
各職位薪資

考慮到在不同產業、職業下，薪資所得的成長曲線也不盡相同，因此也額外納入各產業別底下的職稱係數。

另外，若單一職業薪資大於總產業平均值兩個標準差以上，將視為個案，並直接填入該職業薪資。舉例來說：機師，平均月薪達19萬。

產業分類

- 教育業
- 法律、會計及其他專職服務業
- 住宿、餐飲等其他服務業
- 大眾傳播、藝文及休閒娛樂服務業
- 金融相關產業
- 通訊、運輸及倉儲服務業
- 營造建築及不動產相關產業
- 醫療、保健、生技業
- 全部
- 其他
- 政府機關及公營事業
- 製造業
- 批發零售業
- 電子暨資訊相關產業
- 水、電及燃氣供應業
- 非營利組織



薪資收入預估計算機 & 成果展示

請選擇相對應的客戶資料名稱

成果展示

產業

(All)

男女

男

職業

(All)

年齡

50~54歲

職稱

高階管理職務人員

透過增加不同維度（產業、職業、職稱與性別）與更加細分年齡後，我們可以對客戶資料有進一步的認識，將其劃分為多個不同族群，在風險控制的前提下，給予相異的單日買賣額度。

如下圖所示，原先職稱為一般主管的客戶，將給予固定的30萬元買賣額度，但經由新模型多維度判定後，可依據資料給予不同的額度上限。

預估月收入

84,039

公司	性別	產業	職稱	年齡	舊模型額度
上方通訊	男	郵政及電信通訊業	一般主管	50	300,000
台灣之星電信股份有限公司	男	郵政及電信通訊業	一般主管	32	300,000
旺宏電子	男	電子暨資訊相關產業	一般主管	43	300,000
昇恆昌股份有限公司	男	電子暨資訊相關產業	一般主管	39	300,000
益網科技股份有限公司	男	電子暨資訊相關產業	一般主管	48	300,000
聯強國際股份有限公司	女	郵政及電信通訊業	一般主管	41	300,000
詠嘉科技股份有限公司	男	電子暨資訊相關產業	一般主管	43	300,000
趨勢科技股份有限公司	男	電子暨資訊相關產業	一般主管	42	300,000
鈦思科技	男	電子暨資訊相關產業	一般主管	38	300,000
鴻海精密工業	男	電子暨資訊相關產業	一般主管	43	300,000