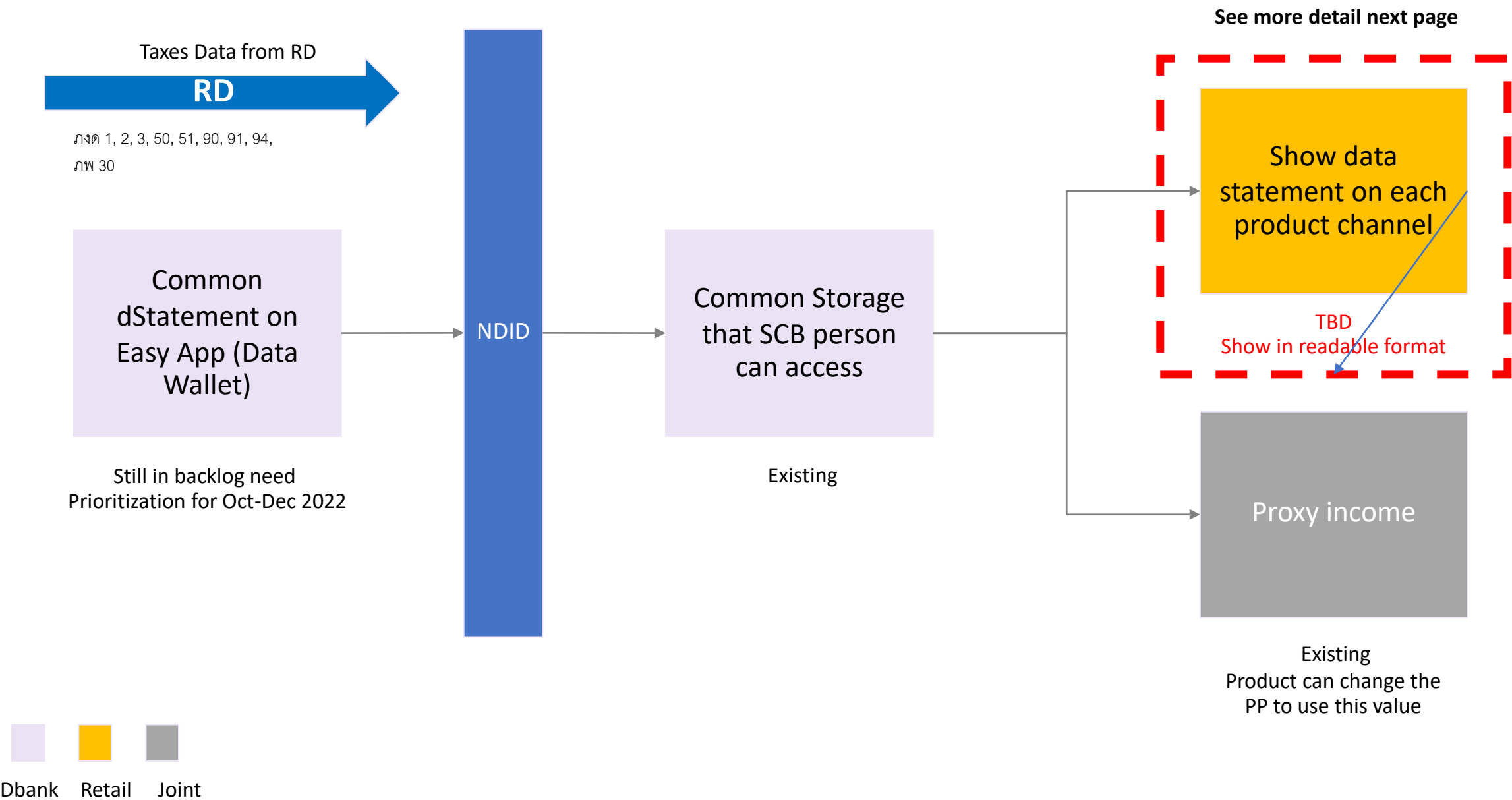
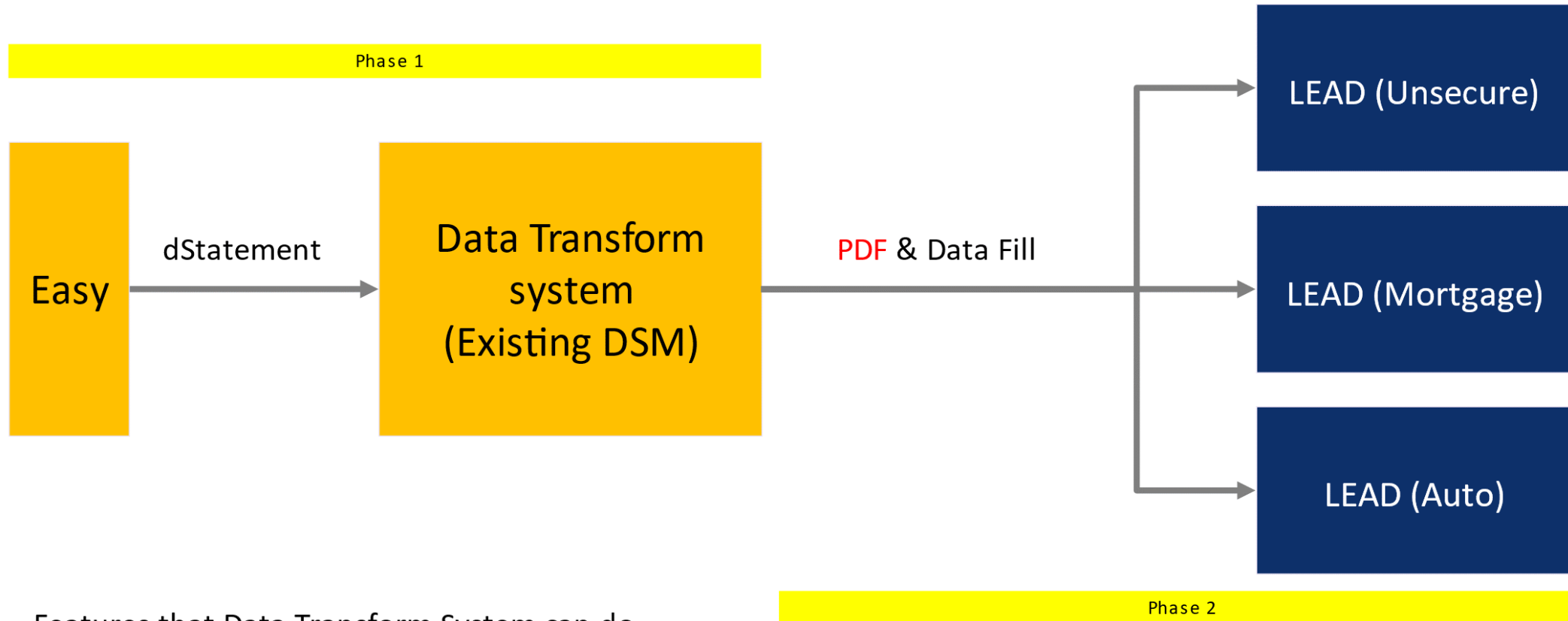


# Data Wallet in SCB easy



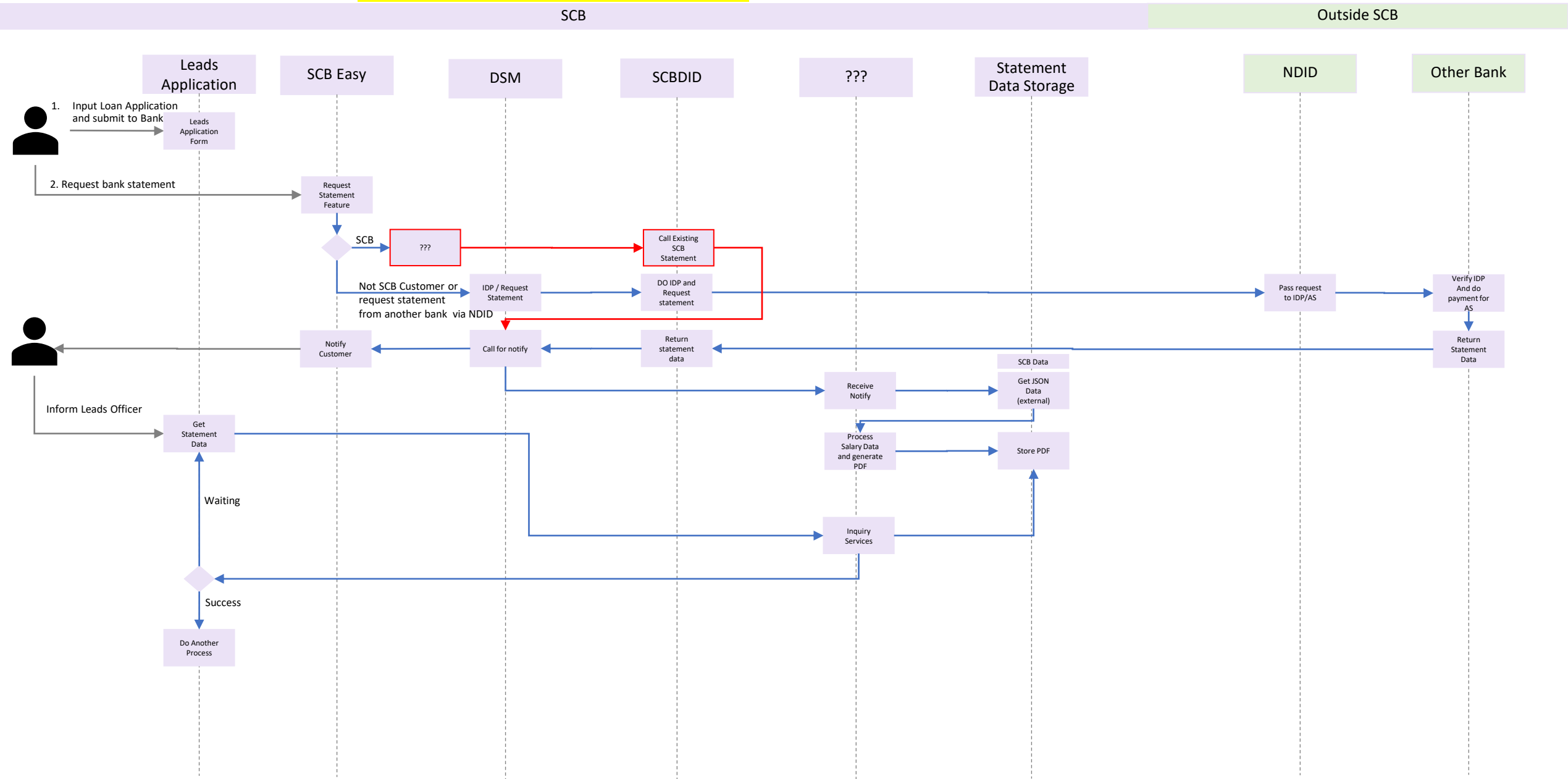
## Detail for the transform data function (High level)

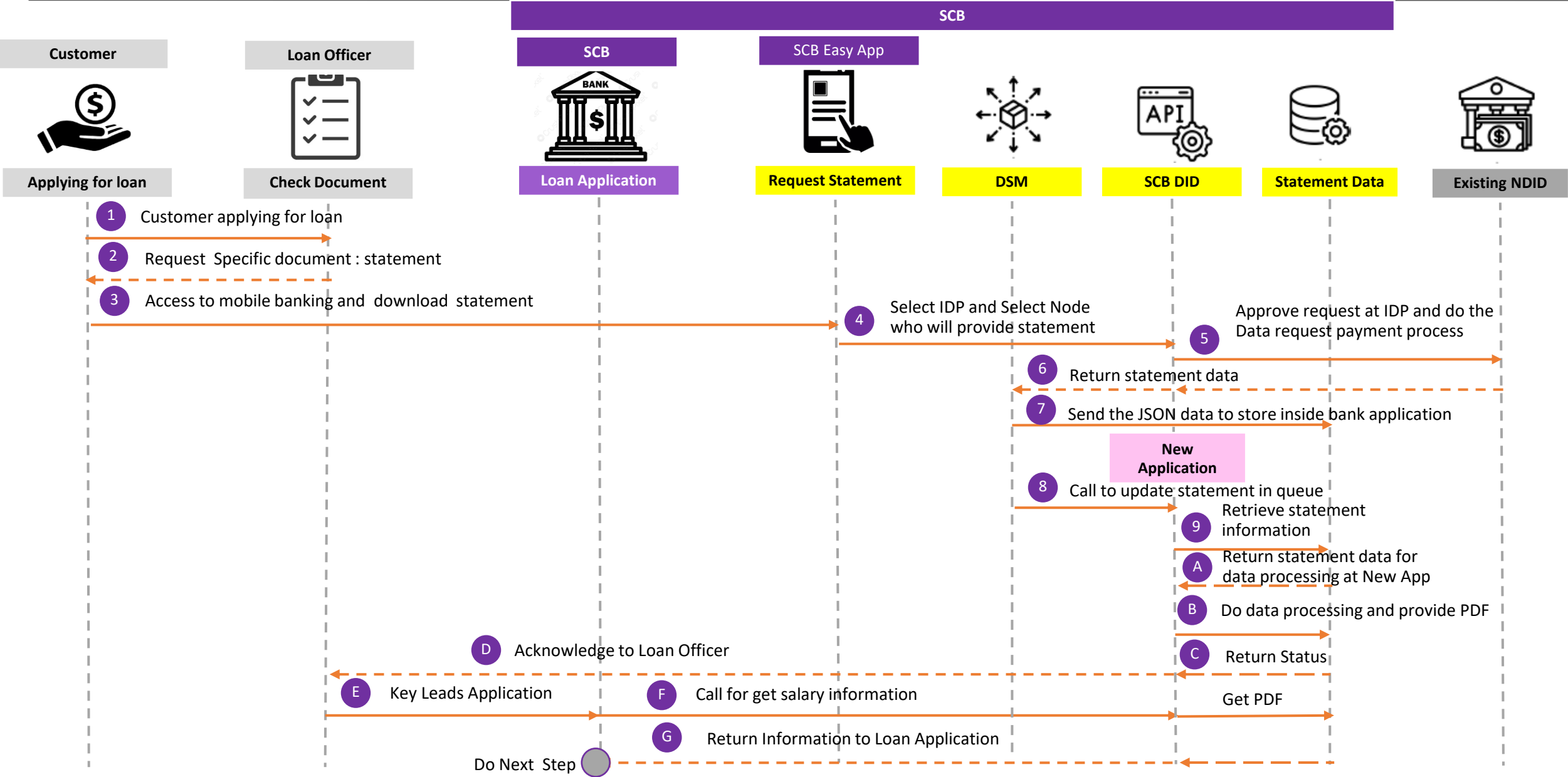


Features that Data Transform System can do

1. Convert dStatement from json format to readable statement format (PDF)
2. Data adjustment as in the slide 5
3. Send item 1 & 2 as attachments to LEAD systems
4. Fill the income values in the LEAD systems
5. Send SMS for customer income to sales
6. Send item 1 and 2 as email to sales

# Customer Journey Consult to Be (Draft)






# Condition to generate field for provide to leads System

| หัวข้อ  | เงื่อนไข   |
|---|--|
| หลักการคำนวณ รายได้จาก Statement เจลี่ยต่อ เดือน (ลูกค้าทุกราย) | <div>1. สำหรับ Auto Loan แสดงค่าเฉลี่ย 3 เดือน และ 6 เดือน</div> <div>2. สำหรับ MHMC , Housing, SSME , Provident Fund Loan แสดงค่าเฉลี่ย 6 เดือน</div> <div>3. ข้อมูล Statement ยังต้องแสดงข้อมูลราย Transaction (Format ข้อมูลเหมือนกับลูกค้าขอ Statement Paper จากธนาคารในปัจจุบัน) เพื่อประกอบให้ RC พิจารณา</div>  |
| หลักการคำนวณ กรณี SE  | <div>กรณียอดซ้ำ ที่ตัดออก</div> <div>1. ตัดกรณียอดเข้า ออก และไม่มีรายการขึ้นต้น + ด้วยยอดเดียวกัน หรือใกล้เคียงกัน เช่น 20,000 vs 19999 (ยอดต่างกัน +/- 10%)</div> <div>2. ตัดกรณียอดเข้า ออก ในวันเดียวกัน + ด้วยยอดเดียวกัน หรือใกล้เคียงกัน เช่น 20,000 vs 19999 (ยอดต่างกัน +/- 10%)</div> <div>ตัวอย่าง</div> <div>1) เข้า 20,000 / ออก 20,000 RC จะตัด 20,000 ทั้ง ในวันเดียวกัน</div> <div>2) เข้า 20,000 , 10,000, 5,000 3 รายการ / ออก 20,000 รายการเดียว RC จะตัด 20,000 ทั้ง จำนวนเพียง 10,000 และ 5,000 บาทไว้</div> <div>3) เข้า 20,000 , 10,000, 5,000 3 รายการ / ออก 19,000 รายการเดียว RC จะไม่ตัด 20,000</div> <div>3. ตัดเงินโอนเข้า โอนออก</div> <div>3.1) บัญชี 1 เล่ม</div> <div>มีการโอนเข้าออกจากบัญชีที่เป็นชื่อบัญชีเดียวกัน (ของลูกค้า)</div> <div>เช่น นาย A เข้า SCB 20,000 บาท โดยเป็นโอนมาจากบัญชี นาย A KBANK RC จะไม่คำนวณเป็นรายได้ (ตัดทั้ง)</div> <div>3.2) บัญชีคู่โอน เช่น กรณีลูกค้ามีบัญชี &gt; 2 บัญชี และมีการโอนเข้า ออก ระหว่างบัญชี ซึ่งไม่ได้เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจ</div> <div>เช่น โอนไป มา ระหว่างบัญชี จากเจ้าของบัญชี (ทางปฏิบัติปัจจุบันทาง RC จะพิจารณาบัญชีที่มีความสัมพันธ์กัน เช่น สามี่ ภรรยา ในการตัดยอดออกด้วย, RC พิจารณาตัดรายการซ้ำจากองค์ประกอบอื่นด้วย เช่น ดูจากธุรกิจของลูกค้า)</div> <div>3.3) ตัดกรณียอดเข้า ออก ในวันเดียวกัน ยอดรวมเท่ากับเงินเข้า ออก เช่น เข้า 100,000 ออก 50,000+50,000 หรือ 50,000+50,000 vs 100,000</div> <div>ตัวอย่าง</div> <div>1) เข้า 20,000 / ออก 20,000 RC จะตัด 20,000 ทั้ง ในวันเดียวกัน</div> <div>2) เข้า 20,000 , 10,000, 5,000 3 รายการ / ออก 20,000 รายการเดียว RC จะตัด 20,000 ทั้ง จำนวนเพียง 10,000 และ 5,000 บาทไว้</div> <div>3) เข้า 20,000 , 10,000, 5,000 3 รายการ / ออก 19,000 รายการเดียว RC จะไม่ตัด 20,000</div> <div>4. ตัดรายการเข้าจากดอกเบี้ยเงินฝาก (พิจารณาตาม CODE ของแต่ละธนาคาร)</div> <div>5. ตัดรายการเงินกู้ที่โอนเข้าบัญชี (พิจารณาตาม CODE ของแต่ละธนาคาร)</div> <div>6. ตัดรายการเงินก้อนโตใหญ่ เช่น เงินจากการขายที่ดิน อสังหาริมทรัพย์ โดยพิจารณาจากเงินที่หมุนเวียนก่อนหน้า และมีเงินก้อนเข้ามา เช่น เคยหมุนเวียนหลักแสน แต่มีเงินหลักล้านเข้ามา</div> <div>เช่น Transaction ยอดโอนที่มีเข้ามาทุกเดือน ไม่ตัดออก</div> <div>Transaction ยอดโอนที่มีเงินเข้าสูงกว่าทุกรายการ &gt; 50% ของรายการอื่นๆ ใน 3 เดือน + และมี &gt;= 2 ครั้ง ในรอบ 3 เดือน</div> <div>7. ตัดรายการเช็คคืน (พิจารณาตาม CODE ของแต่ละธนาคาร)</div> <div>8. ยอดที่รับโอนเข้าจาก บลจ. (เป็นผลยอดโอนจากบัญชีหุ้น)</div> |

|                      |   |
|----------------------|---|
| หลักการคำนวณ กรณี SA | <div>Payroll SCB</div> <div>1.พิจารณา Code เช่น ATS ,BCM</div> <div>2.ใช้ค่าเฉลี่ย จากยอดเข้า STM 6 เดือน</div> <div>Payroll ของ Bank ขึ้น</div> <div>1.พิจารณา Code อื่น</div> <div>2.มี STM ยอดเข้า 6 เดือน</div> <div>กรณีพบยอดเงินเดือนเข้าเงินโตก้อนใหญ่ มากกว่า 2 เท่าจากยอดที่มากที่สุด 6 เดือน ซึ่งจะเป็นรายได้พิเศษอื่นๆ</div> <div>กรณีพบยอดโต</div> <div><div>• กรณีตรวจจาก Slip พบเป็น Bonus นำยอดส่วนที่เป็น Bonus หาว 12 คูณ 70%</div></div> <div>ตัวอย่างเช่น</div> <div>เดือนที่ 1 – 3 มียอดเงินเข้า เฉลี่ย 20,000 บาท</div> <div>เดือนที่ 4 มียอดเงินเข้า 50,000 บาท</div> <div>เดือนที่ 5-6 มียอดเงินเข้า เฉลี่ย 20,000 บาท</div> <div>วิธีคำนวณ</div> <div>เงินเดือน = 20,000 บาท (จากเอกสาร Slip หรือหนังสือรับรอง)</div> <div>นำยอดเดือนที่โต คือ 50,000 – 20,000 = 30,000/12*70%</div> <div>=1,750 บาท</div> <div>ดังนั้นลูกค้ารายนี้ จะมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000+1,750 =21,750 บาท</div> <div><div>• กรณีตรวจจาก Slip พบว่าเป็น Commission นำยอดส่วนที่เป็น Commission หาว 6</div></div> <div>ตัวอย่างเช่น</div> <div>เดือนที่ 1 – 3 มียอดเงินเข้า เฉลี่ย 20,000 บาท</div> <div>เดือนที่ 4 มียอดเงินเข้า 50,000 บาท</div> <div>เดือนที่ 5-6 มียอดเงินเข้า เฉลี่ย 20,000 บาท</div> <div>วิธีคำนวณ</div> <div>เงินเดือน = 20,000 บาท (จากเอกสาร Slip หรือหนังสือรับรอง)</div> <div>นำยอดเดือนที่โต คือ 50,000 – 20,000 = 30,000/6</div> <div>=5,000 บาท</div> <div>ดังนั้นลูกค้ารายนี้ จะมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000+5,000 =25,000 บาท</div> |
|----------------------|---|

SCB

ไทยพาณิชย์



100TH ANNIVERSARY

100TH BANK IN THAILAND 2011

เปลี่ยนรหัสผ่าน

Role : SCBLOS:RetailCreditManager

User ID:s32021  
"krush2"

Log

Home

ค้นหา

แก้ไข Lane

Viewปริมาณงาน

View CA (PLPS)

777820052100008

ข้อมูลการเงิน : บุคคลธรรมดา-รายได้จากกิจการ

รายได้และค่าใช้จ่าย

ข้อมูลรายได้ของกิจการ

ยอดขาย/รายรับเฉลี่ยต่อเดือน

250,000.00

Verify จาก

☐ Statement
 ☐ บันทึกรายรับ รายจ่าย
 ☐ งบสรรพากร
 ☐ ภ.พ.30

รายได้อื่นของกิจการ

☐ อื่น ๆ

รวม

250,000.00

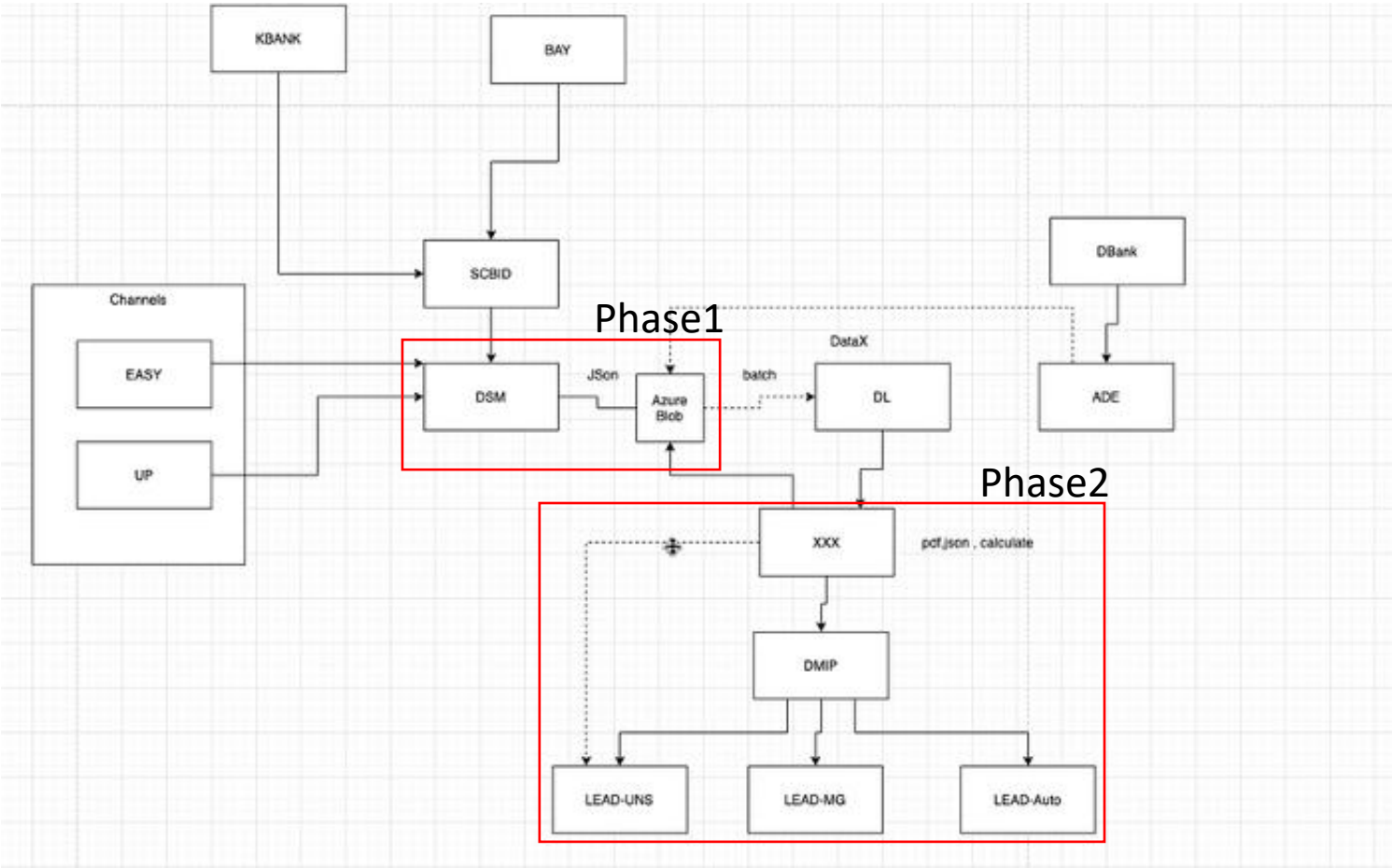
ข้อมูลค่าใช้จ่ายของกิจการ

| ต้นทุนขาย                   | ( รวม 0.00 บาท ) |  | ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน            | ( รวม 0.00 บาท ) |     |
|-----------------------------|------------------|--|-------------------------------------|------------------|-----|
| วัตถุดิบ                    | %                |  | เงินเดือนพนักงาน/ค่าจ้าง            |                  | บาท |
| ค่าแรงในการผลิต(กรณีโรงงาน) | %                |  | ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย       |                  | บาท |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ            | %                |  | ค่าใช้จ่ายสำนักงาน                  |                  | บาท |
|                             |                  |  | ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ไฟฟ้า, ประปา ฯลฯ) |                  | บาท |
|                             |                  |  | รวมต้นทุนขายและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน  | 0.00             | บาท |

## Next Step.

1. Generate PDF and Send direct to group\_email and document shall only use for SCB Lending. (MVP1) // provide back office to access for download
2. Call to new Api for get average salary information (transform data from dStatement json data) (MVP2) [\(PDF\)](#)  
ต้องมี 2 แบบ คือที่ตัดแล้ว หรือ ผ่านการ process)
3. Call for get PDF (related with item no 1) (MVP2)
4. For 90/91 and another related please provide the calculation method and step to transform data to get average salary (MVP3) and as of now dStatment is only support statement data.

# Architecture Revise



| Issues No | Topic  | Raise Date   | Issues Owner              | Action By               | Target Complete | Remark   |
|-----------|--|--------------|---------------------------|-------------------------|-----------------|--|
| 1.        | Concrete business requirement (on Integration to lead system). Including customer journey.                                       | 10 September | Sasin P. / Lead App Owner | Lead BU Owner           | TBC             | <ul style="list-style-type: none"> <li>2<sup>nd</sup> Discussion with leads owner, (K'Chukiet). Summarize need to discussion with leads it owner and summarize requirement.</li> <li>1<sup>st</sup> Review 10/08 – HL : Need PDF file and summarize field for insert into leads application.</li> </ul>  |
| 2.        | IT Solution Discussion # 1 -> Summarize , Need to know in detail of flow, how to use the statement at leads environment / system | 15 September | Sasin P.                  | Sasin P / Lead BU Owner | 25 September    | <ul style="list-style-type: none"> <li>1<sup>st</sup> 15/08 Review between Bank EA and Tech-X EA , HL as presented but need in detail of Business Flow in detail because how to use is not summarize with lead owner. (Bank EAK' Mon is / TechX EA K' Benz)</li> <li>Now is consider <b>new application</b> to consolidate information and send to leads application and will be finalize when business flow in detail is concrete.</li> </ul> |
| 3.        | DSM Development Sqard and timeline is freeze to finish together with easy (Size M 15 M)  | 19 September | Sasin P / Lead BU Owner   | Sasin P / Lead BU Owner | 22 September    |  |
| 4.        | PDF Format – which provide back to NDID  |              | Sasin P / Lead BU Owner   | Sasin P / Lead BU Owner |                 |  |



# ACCOUNT STATEMENT WITH NOTES

## รายการเดินบัญชี พร้อมบันทึกช่วยจำ



Account No./Account Type  
เลขที่บัญชี/ประเภทบัญชี  
016 Savings

Statement Period  
วันที่  
01/09/2021-30/09/2021

Page  
หน้า  
1 / 2

นาย

| Date/Time<br>วันที่/เวลา                     | Code/Channel<br>รายการ/ช่องทาง | Debit<br>ลูกหนี้ | Credit<br>เจ้าหนี้ | Balance<br>ยอดเงินคงเหลือ | Description/Note<br>รายละเอียด/บันทึกช่วยจำ |
|--|--------------------------------|------------------|--------------------|---------------------------|---|
| ยอดเงินคงเหลือยกมา (Balance brought forward) |                                |                  |                    | ***76,904.75              |   |
| 01/09/21<br>13:53                            | X2/ENET                        | 18,000.00        |                    | 58,904.75                 | DESC : โอนไป KBANK x1355<br>NOTE : -        |
| 03/09/21<br>08:28                            | X2/ENET                        | 140.00           |                    | 58,764.75                 | DESC : โอนไป SCB x4643<br>NOTE : -          |
| 05/09/21<br>09:13                            | X2/ENET                        | 170.00           |                    | 58,594.75                 | DESC : จ่ายบิล K+ shop<br>NOTE : -          |
| 05/09/21<br>12:59                            | X2/ENET                        | 2,800.00         |                    | 55,794.75                 | DESC : โอนไป BBL x5564<br>NOTE : -          |

Total amount 30,710.85 0.00

Total items 21 0

www.sob.oo.th

SCB Call Center

ฝ่ายบริการลูกค้า ธนาคารไทยพาณิชย์

02 777 7777

This document is auto-generated by the system for the purpose of preliminary checking only. In parts of description/notes are the contents or information received by the Bank from the applicant; therefore, the Bank does not guarantee the accuracy and completeness of such contents or information and it does not constitute any legal binding to the Bank in all respects.

เอกสารฉบับนี้ออกโดยระบบอัตโนมัติตามคำร้องขอของผู้ใช้บริการ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบรายการในเบื้องต้นเท่านั้น โดยในส่วนของรายละเอียด/บันทึกช่วยจำ เป็นข้อความหรือข้อมูลที่ธนาคารได้รับจากผู้ใช้บริการ ธนาคารจึงไม่รับรองความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และไม่ก่อให้เกิดการผูกพันใดๆ ตามกฎหมายต่อธนาคารแต่อย่างใด



E-Mail Statement

## Statement of Savings Account

Account Name MR. KMA Test  
Account No. XXX-1-86573-X  
Branch Name RAMA III OFFICE  
Period 22/02/2022 - 21/08/2022

| Date/Time        | Transaction             | Withdrawal | Deposit    | Outstanding Balance | Channel |
|------------------|-------------------------|------------|------------|---------------------|---------|
| 25/02/2022       | INTEREST DEPOSIT        |            | 261.72     | 295,383.28          |         |
| 20/03/2022       | CASH WITHDRAWAL NOBOOK  | 2,000.00   |            | 293,383.28          | ATM     |
| 22/03/2022       | TRANSFER WITHDRAWAL     | 509.00     |            | 292,874.28          | 7915OMB |
| 23/03/2022       | TRANSFER WITHDRAWAL     | 120.00     |            | 292,754.28          | 7826OMB |
| 24/03/2022       | TRANSFER WITHDRAWAL     | 210.00     |            | 292,544.28          | 7408OMB |
| 30/03/2022       | INTEREST DEPOSIT        |            | 266.34     | 292,810.62          |         |
| 20/04/2022       | TRANSFER DEPOSIT NOBOOK |            | 570,000.00 | 862,810.62          | MOBILE  |
| 28/04/2022       | INTEREST DEPOSIT        |            | 357.58     | 863,168.20          |         |
| 30/05/2022       | INTEREST DEPOSIT        |            | 756.75     | 863,924.95          |         |
| 29/06/2022       | INTEREST DEPOSIT        |            | 710.07     | 864,635.02          |         |
| 25/07/2022       | TRANSFER WITHDRAWAL     | 395,000.00 |            | 469,635.02          | 7331OMB |
| 26/07/2022       | INTEREST DEPOSIT        |            | 628.77     | 470,263.79          |         |
| 10/08/2022       | TRANSFER DEPOSIT NOBOOK |            | 1.00       | 470,264.79          | MOBILE  |
| Total Withdrawal |                         | 5 items    | 397,839.00 |                     |         |
| Total Deposit    |                         | 8 items    | 572,982.23 |                     |         |

Bank of Ayudhya Public Company Limited.  
1222 Rama III Road, Bang Phongphang, Yan Nawa, Bangkok 10120 Phone : 1572 (Overseas call 66-2296-2000 # 1)

# High Level estimate

Reference Hi-level IA

| Requirement scope  | Component name                                     | Component type | Overview   | AD Manday | Dev Manday | Note                                    |
|--|--|----------------|--|-----------|------------|---|
| Allow SCB Easy as new channel to request dStatement  | POST /v1/dstatement/transactions/request           | Endpoint       | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Input</b><ul style="list-style-type: none"><li>• <b>(Existing) originalSystem</b><ul style="list-style-type: none"><li>• This field indicates original source system where the request is initiated from.</li><li>• To Add Example that retrieved request from "EASY"</li></ul></li><li>• <b>(Existing) originalSystem</b> will insert to DB Table : dstatement_transaction_main here</li><li>• <b>originalProductCode</b></li><li>• Add new inbound from "EASY"</li></ul></li></ul>  |           |            | No Impact                               |
|  | POST /v1/dstatement/transactions/callback          |                |  |           |            | No Impact                               |
|  | Delegate class: Check callback status - Apr 2022   |                |  |           |            | No Impact                               |
|  | Delegate class: Publish kafka                      |                |  |           |            | No Impact                               |
|  | Delegate class: Retrieve SCBDID status             |                |  |           |            | No Impact                               |
|  | Delegate class: Call PagerDuty                     |                |  |           |            |   |
|  | POST /v1/dstatement/pager-duty/alert               |                |  |           |            |   |
|  | [DSM] Header Standard                              |                | (TBC) Add list of value <ul style="list-style-type: none"><li>• "EASY"</li></ul>   |           |            |   |
| Statement file <ul style="list-style-type: none"><li>• If requested from SCB Easy channel, generate in readable format</li><li>• Send the statement file to new system (TBC)</li></ul>   | DB Table : dstatement_transaction_main             |                | change storage <ul style="list-style-type: none"><li>• dstatement_bucket</li><li>• dstatement_file_path</li></ul>  |           |            | No impact                               |
| Common storage for statement file requested from SCB Easy Channel <ul style="list-style-type: none"><li>• New S3 path storage<ul style="list-style-type: none"><li>• Separated one from requests from Level-Up channel which has been used by DataLake</li></ul></li></ul> | Delegate class: Encrypt and upload statement to S3 |                | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Sequence Diagram</b><ul style="list-style-type: none"><li>• Add logic to check if transaction.original_system = "EASY"<ul style="list-style-type: none"><li>• update following field<ul style="list-style-type: none"><li>• Amazon S3 File Upload Request (.REPLICATE file)<ul style="list-style-type: none"><li>• bucketName (TBC)</li><li>• objectName (TBC)</li></ul></li><li>• .REPLICATE Mapping<ul style="list-style-type: none"><li>• Blob (TBC)</li></ul></li></ul></li><li>• convert transaction.serviceList[].asList[].statement.data to readable file</li></ul></li><li>• Decrypt Statement data<ul style="list-style-type: none"><li>• Add Logic to separate between "EASY" AND "LVL"<ul style="list-style-type: none"><li>• "LVL" to use as existing logic (JSON)</li><li>• (TBC) "EASY" to convert transaction.serviceList[].asList[].statement.data to readable file (.PDF/.CSV)</li></ul></li></ul></li></ul></li></ul> |           |            | Impact<br>existing logic to update main |
| dStatement report <ul style="list-style-type: none"><li>• Map value for new channel (e.g. EASY in field 'Channel')</li><li>• Map value for new product code</li></ul> *assume report is still stored in S3   | Dstatement Report Generation Batch                 |                | <ul style="list-style-type: none"><li>• Add new example of CHANNEL<ul style="list-style-type: none"><li>• EASY</li></ul></li><li>• Add new example of PRODUCT_CODE</li></ul>   |           |            | No impact                               |
|  | DB Table : dstatement_transaction_main - Jun 2022  |                | <ul style="list-style-type: none"><li>• Add new example of original_system<ul style="list-style-type: none"><li>• EASY</li></ul></li><li>• Add new example of original_product_code</li></ul>  |           |            | No impact                               |
|  |  |                |  |           |            |   |