

警示戶交易資料分析

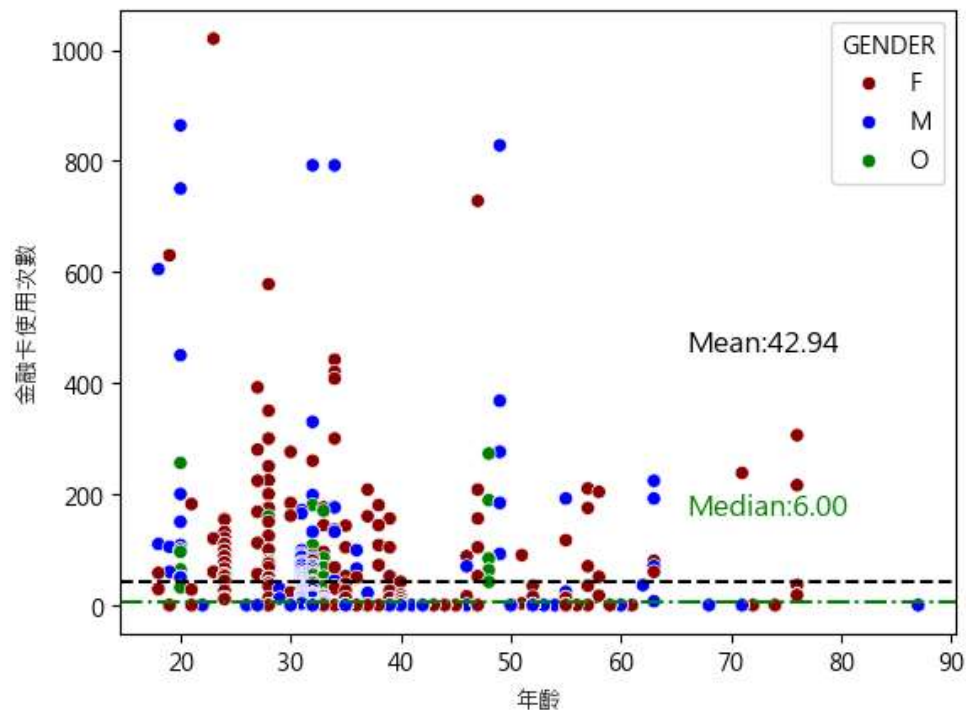
壹、商業問題

針對 8-9 月鷹眼模型名單成效不穩定之狀況，且近兩個月模型產出名單異常(皆無法產出交易名單)，目前模型成效優化方式除調整模型超參數外；另，針對警示戶交易資料作分析，如：薪轉戶佔比、近半年金融卡交易次數變化、申辦網銀概況。

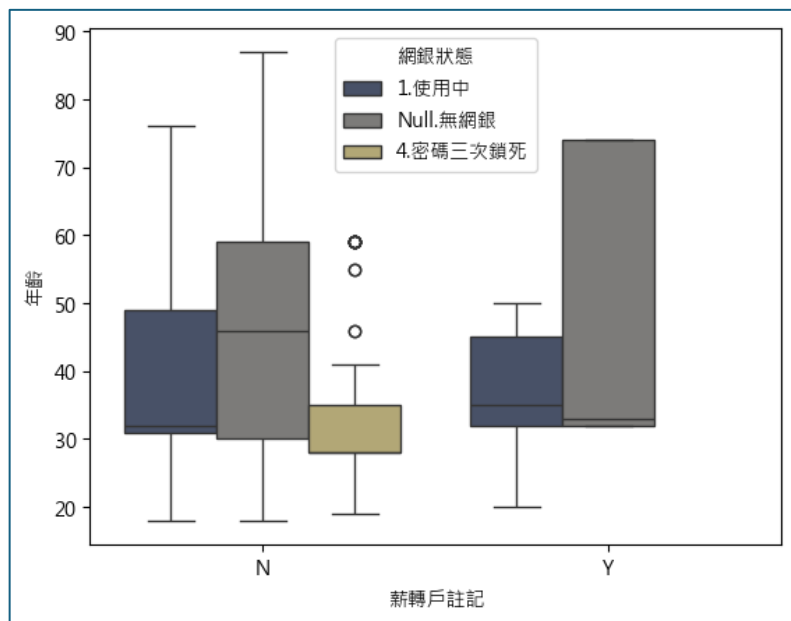
貳、敘述性統計

- 薪轉戶年齡分布：薪轉戶佔整體樣本數 1,354 戶約 27%近三成，其中以 26-45 歲之間，另外可以檢視出，警示戶中年齡組成相對於本行主要存款戶較低 (之前存戶報告主要存款戶為 46 歲以上)。在使用次數上，每戶中位數落在 6 次，平均數則為

薪轉戶註記	25 歲以下	26-35 歲	36-45 歲	46-55 歲	56-65 歲	66-75 歲	76-85 歲	86 歲以上
N	122	390	104	161	66	63	13	75
Y	22	152	143	28	0	15	0	0

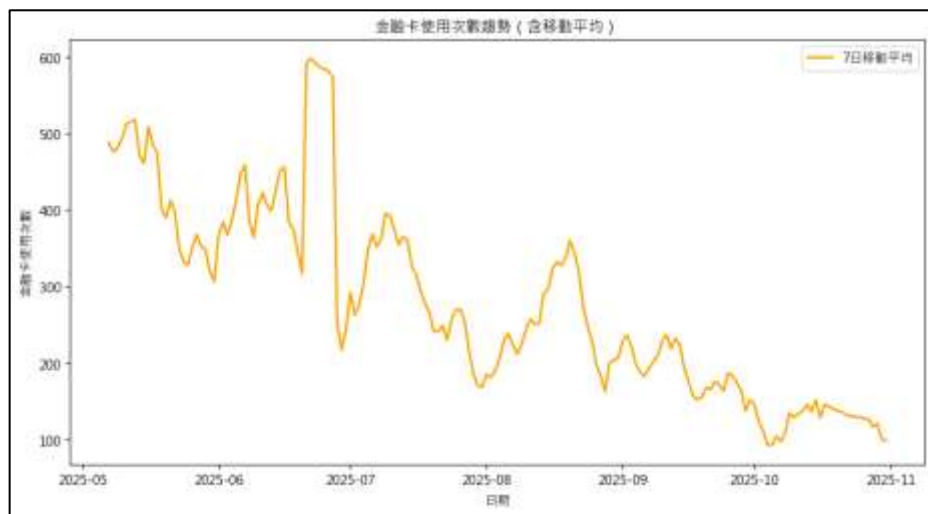


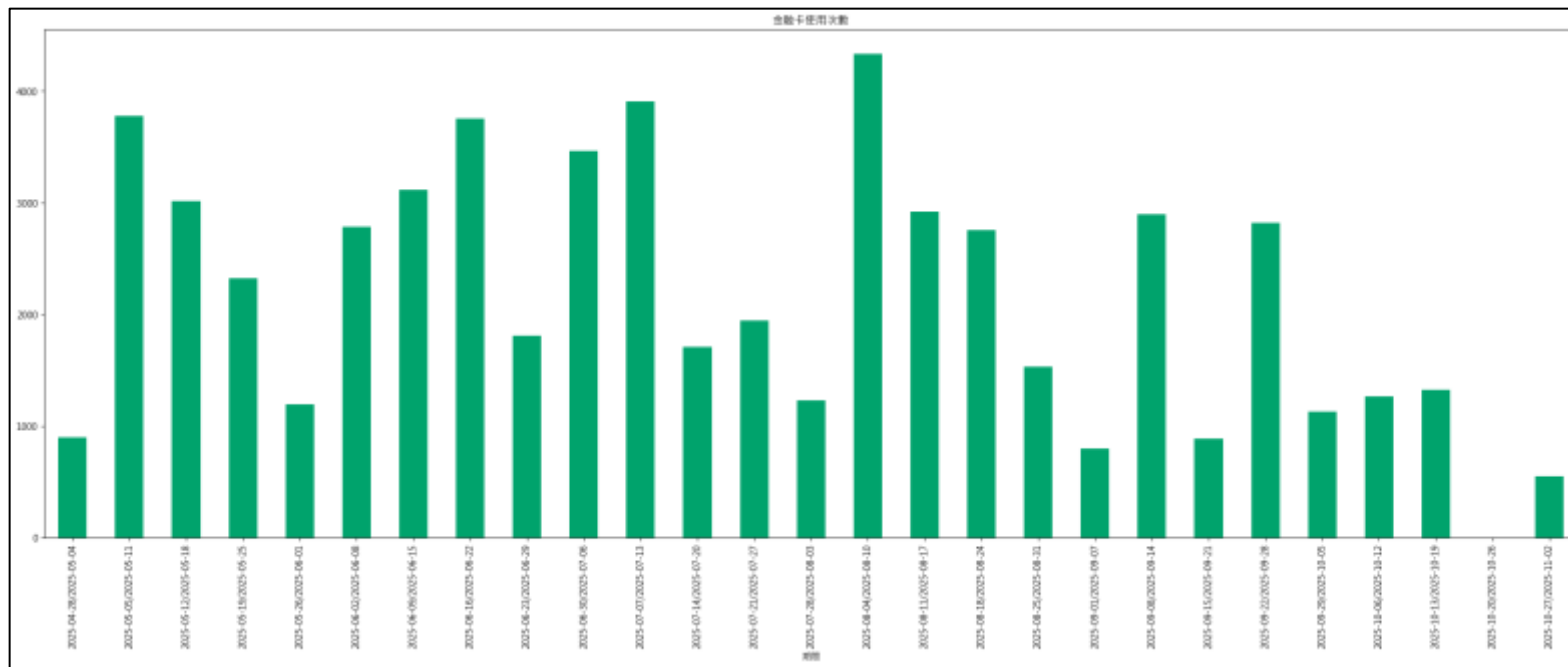
2. 另外從箱型圖可檢視，不論是否為薪轉戶，報送聯徵警示戶主要都無申請網銀，故針對來行申請開戶時，主動告知不須申辦網銀的客戶需多加注意。



【圖 1】警示戶網銀狀態

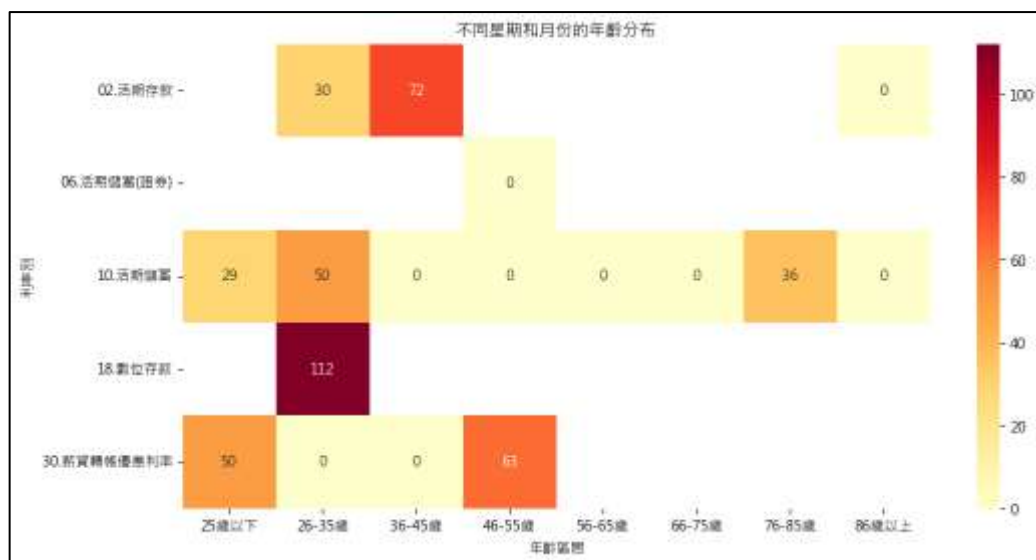
3. 因近 2 個月模型產出名單較少，故檢視近半年警示戶在金融卡使用狀況變化，顯示從 6 月開始逐月遞減趨勢，另外可注意到近半年在每月的第二週，在金融卡使用次數樣態上都相對較多。





【圖 2.3】金融卡使用次數

4. 另外檢視警示戶中，帳戶除了一班的活期存款、活期儲蓄存款外，數位存款的金融卡交易次數(中位數)相對較高，建議未來來行客戶申辦數存時，KYC 需更嚴謹以待。



參、結論與建議

1. 未來對於申辦數位存款 KYC，需更加謹慎，避免帳戶被利用；因目前年輕人已傾向方便為主，故針對客群較小但卻主動說不申辦網銀客戶，可主動詢問關切
2. 每月的第二週金融卡使用次數較多，顯示詐騙戶傾向於月初第二週時有動作

肆、附件