

# 金融大数据分析与应用能力提升实战

## 课程背景：

数字化背景下，很多机构存在以下问题：

- 不清楚大数据思维如何建立？
- 不清楚金融大数据分析方法？
- 不了解大数据应用成功案例？

## 课程特色：

- 有实战案例
- 有原创观点
- 有精彩解读

## 学员收获：

- 学习金融大数据思维与发展趋势。
- 学习金融大数据分析常用方法。
- 学习金融大数据应用成功案例。

**授课老师：** 坚鹏 中国银行业协会特聘讲师、数字化转型导师

**培训对象：** 需要金融大数据分析及应用职业人士。

**课程设置时间：** 12 小时

## 课程大纲：

### 一、数字经济时代中国为什么如此重视大数据

- 1、数字经济革什么命？
- 2、数字经济与数字化生存
- 3、中国政府明确数据成为五大生产要素之一
- 4、大数据到底是何方神圣？
- 5、大数据三大发展趋势
- 6、对于企业来说到底该怎么理解大数据？
- 7、大数据引发全面数字化转型

### 二、我们应该如何建立大数据思维

- 1、思维与数据的故事

- 2、数据思维方式与文化源远流长
- 3、数据在智能中的表现形式
- 4、数智一脉相承贯通古今
- 5、舍恩伯格四大大数据思维法则
- 6、大数据思维建立方法

### **三、金融大数据分析怎么做**

- 1、金融大数据分析用在哪里？
- 2、当前金融大数据应用的三大难题
- 3、大数据科学家的特征分析
- 4、怎么用金融大数据做分析？
- 5、商业智能中多层次的数据分析技术
- 6、大数据分析实现方法论？
- 7、数据挖掘方法论---SEMMA
- 8、客户数据挖掘分析维度

### **四、金融大数据应用方法论**

- 1、金融行业为什么要用大数据？
- 2、金融行业如何应用大数据？
- 3、XX 企业应用数据进行管理案例
- 4、工作中数据应用原理
- 5、管理决策中的数据应用场景分析
- 6、数据分析如何优化业务流程—SIPOC 模型
- 7、数据分析应用和管理智能相结合的示例
- 8、KPI 和信息包图方法构建数据分析模型
- 9、如何用大数据相关性分析实现业务有效创新？
- 10、 经典大数据创新的案例
- 11、 大数据如何帮助企业达到智能化
- 12、 大数据应用如何促进企业变革
- 13、 如何建构工作中的数据应用场景

### **五、必须要了解的金融大数据总体架构**

- 1、金融大数据总体架构图整体介绍
- 2、金融大数据总体架构——数据产生层
- 3、金融大数据总体架构——数据交换层
- 4、金融大数据总体架构——流程调度层
- 5、金融大数据总体架构——数据存储层
- 6、金融大数据总体架构——数据应用层
- 7、金融大数据总体架构——数据访问层
- 8、金融大数据总体架构——数据管控层

## **六、金融大数据场景应用与建模实践**

- 1、金融大数据应用行业先进算法介绍
- 2、针对客户生命周期的建模主题分析
- 3、个性化的客户体验建模实践
- 4、数字财富管理解决方案建模实践
- 5、零售产品销售建模实践
- 6、降低理赔流程处理时间与成本建模实践
- 7、针对客户数据的分析挖掘主要集中在客户营销与客户风险管控
- 8、营销创新-一账通精准营销项目营销活动设计
- 9、传统评分卡模式的进化

## **七、金融大数据应用成功案例**

- 1、人工智能对银行数字化转型的总体影响
- 2、个人客户生命周期价值评价
- 3、零售银行客户、产品、渠道匹配精准营销
- 4、数字化获客：基于客户生态圈的链式营销
- 5、潜在客户挖掘：行驶证图像识别&信用卡潜在客户挖掘
- 6、数字化金融顾问
- 7、银行业智能反欺诈
- 8、智慧银行建设

(说明：案例中的内容包括背景介绍、建模思路、模型参数解读、模型优化等)

## 八、招商银行数字化转型案例研究

- 1、招商银行数字化转型之知行果分析
- 2、招商银行数字化转型战略
- 3、招商银行金融科技体系建设分析
- 4、招商银行如何提升客户体验
- 5、招商银行 APP 成功之路
- 6、招商银行数字化转型成功关键

## 九、内容总结与行动计划

- 1、内容总结
- 2、心得分享
- 3、问答与交流
- 4、行动计划

练习：根据工作中存在的问题和实际情况制定行动计划