

思迈特软件 银行业BI解决方案

Smartbi 更聪明的大数据分析软件

银行数据应用现状分析

传统应用强

- 各业务部门固定报表
- 监管报送固定接口
- 固定业务数据查询
- 数据导出手工分析

自助化弱

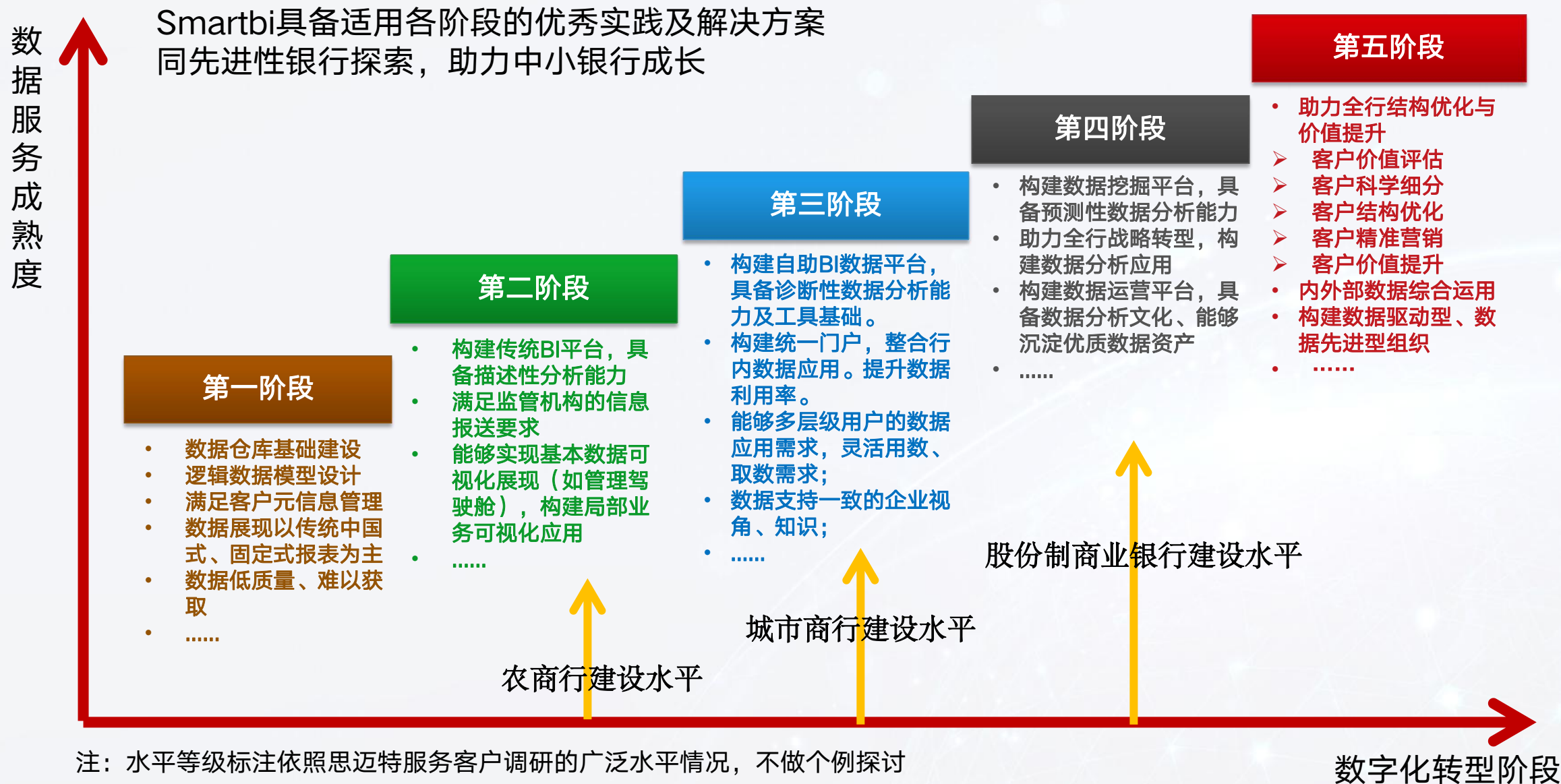
- 自助化分析线下多
- 业务分析手工多
- 业务口径难以规范
- 自助数据规范性弱
- 工具化强度不足

智能应用欠缺

- 大型银行具备
- 中小型银行弱
- 起点高投入大
- 场景思维弱突破难
- IT能力不足银行重视不够

项目化制定高

- 以项目性质驱动应用单一
- 通用性弱覆盖面单一
- 维护成本高周期长
- 配制化弱定式性强
- 条线思维强不共享



应用平台

数据门户平台

通过统一流量入口、统一权限管控、统一服务运营、为行内数据用户构建快捷精准、灵活开放的数据服务。提升全行数据复用与创新能力。

自助分析平台

通过匹配各种操作习惯和使用场景的自助工具，降低业务人员数据分析门槛，实现数据回归业务，大幅降低IT需求处理及运维成本。

管理驾驶舱

通过对全银行各个业务条线、前中后台、总分支机构的业务等各方面数据资源进行整合挖掘，实现数据智能分析洞察、辅助科学决策，提升全行管理水平。

数据挖掘平台

通过对客户信息的深度挖掘，凝练出体现客户关键价值指标，完成数据的进阶洞察，帮助银行完成以产品为中心到以客户为中心的跳跃。

数据运营服务平台

通过数据运营服务平台，完成数据消费与数据供给平衡，实现将数据资产化、资产服务化、服务业务化的闭环，充分发挥数据价值，构建数据文化。

资管应用分析平台

将资管各种系统的数据，采集接入到数据中心，建设良好的数据架构对数据进行整合和汇总，为资管经营管理、营销风控等业务的高效管理提供统一的数据支撑。

传统BI

现代BI(自助BI+智能BI)

分析工具



电子表格

固定格式报表
Web电子表格



分析报告

Word分析报告
PPT分析报告



大屏可视化

炫酷美观大屏
语音操控大屏



即席查询

清单明细查询



透视分析

类Excel透视表



自助仪表盘

交互式探索分析



Excel融合分析

面向Excel用户的
探索分析



对话式分析

分析结果随思而行
即问即答



数据挖掘

预测性分析
机器学习



分享协同

帮助用户构建数据文化

数据管理



数据接入整合

丰富的数据接入并整合



数据采集补录

业务数据的在线/文件补录



自助ETL

可视化ETL数据处理



数据模型

通过数据模型实现OLAP多维分析



指标管理

打造自增长指标体系



高速缓存MPP

抽数到高速缓存库实现高性能



背景：目前银行数据应用系统多，数据散落各个系统中，以及按需开发的模式，无法满足银行统一化、便捷化、及时化、自助化、甚至是智能化用数的需求。

痛点解决

交互体验差：用不好

数据应用分散、数据服务交互链路繁琐、权申请链路长导致**没人会用，没人想用**

应用案例少：复用难

应用按需开发，分析场景落地需从零开始，无法复用分析，**价值传递受阻**

服务响应慢：决策慢

传统业务提需求，IT做需求模式，需求堆积、开发周期长导致**时效性差**

运营管理缺乏：使用率低

运营缺乏数据支撑，缺乏用户行为分析，推广及运营效果差**使用率不达预期**

用户期望

- ✓ 统一服务，统一登录，自定义个人用数喜好
- ✓ 数据应用与案例丰富，支持自行选购，共享复用。
- ✓ 支持自助分析，获取数据服务效率高
- ✓ 权限申请流程简单
- ✓ 提供运营统计数据支持

价值创造

流量入口、一键访问

通过门户首页可一键访问所有数据相关的应用，提升数据消费者的数据服务体验。

便捷的数据服务

打通管理驾驶舱、自助分析、报表、外部数据查询等数据服务，结合个性化首页，搜索引擎，智能推荐等，助力客户看的清，找得准，用的好。

推动全员自助分析

在全行范围内营造自主的数据应用氛围和文化，推广数据应用的价值，赋能业务创新。

数据门户平台

标杆案例：重庆银行数据门户项目



重庆银行
BANK OF CHONGQING

SMARTBI

思迈特软件

数据门户助力重庆银行打造一站式数据工作平台，拉通数据资产运营，提供便捷、高效、智能、安全的数据服务

客户满意度及营销效率提升

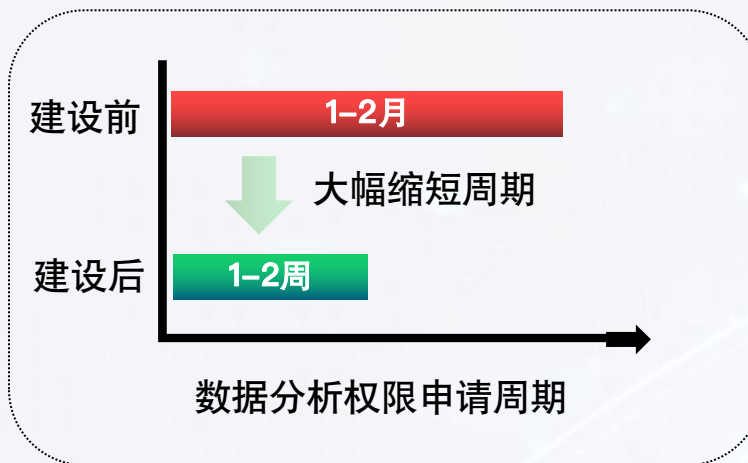
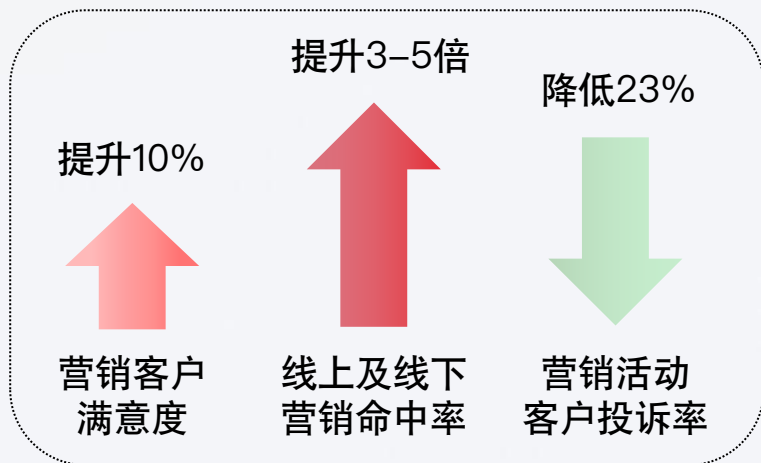
通过“看”、“搜”、“探”助力精准营销，极大地提升了客户粘性及营销效率。客户关系得到了极大改善。

管理和流程优化

解决了业务人员“获数难”、“用数难”、“营销难”的三大问题，也带动了客户经理的客户维护及营销积极性。

数据文化培育

激发了全行对数据的热情。已有多个业务部门及条线尝试数据驱动业务的模式，数百位业务人员报名数据分析人才赋能课程。



多数据应用集成，拉通数据资产应用全链条

搜

外部数据管理平台

看

数据管控平台

用

管理驾驶舱系统
报表平台

探

自助分析平台

挖

标签平台

自助分析平台

让业务用户把数据用起来！

SMARTBI 思迈特软件

解决痛点

打破“业务提需求，IT做需求”传统模式，解决以往数据业务需求变更频繁、IT部门需求过多、IT与业务交互流程长、实施周期长、维护成本高等行业问题，降低业务用户分析数据的门槛，满足不同业务部门的数据分析场景，让业务用户也可以灵活使用数据。



敏捷性

数据能快速回归业务部门、通过数据快速、数据归类、数据排查找找到具体价值客户、完成信息洞察

灵活性

灵活的拖拉拽，业务人员根据需求任务选取维度及指标，进行分析及数据挖掘

高效性

IT部门的业务需求积压重，业务需求响应时间性长、实现大幅减轻IT部门的需求积压、短时间内响应业务需求

创造价值

激发业务人员数据应用的积极性，从被动等待技术人员提取数据，转为可随时、自主地通过平台开展数据分析，辅助经营决策和支撑营销活动，及时抓住商机，赋能业务发展

业务部门

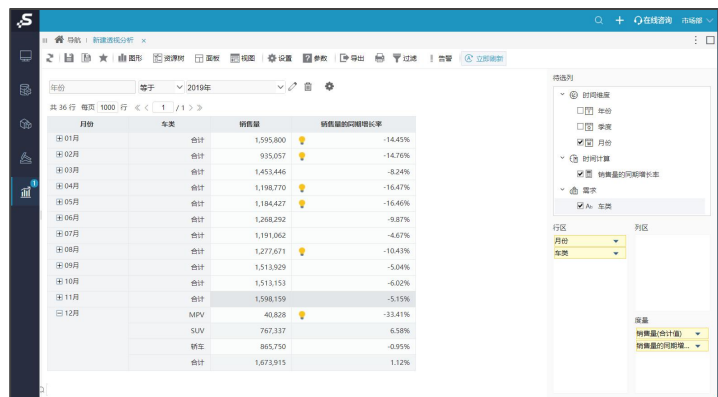
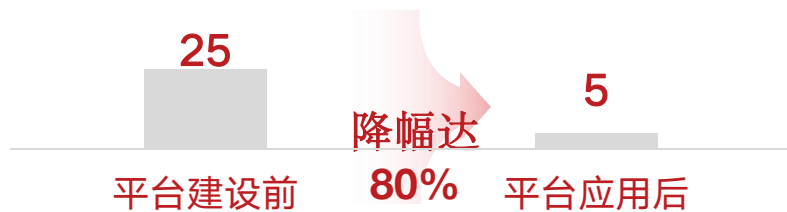
通过提供良好的数据分析平台及模型、让业务人员更好应用数据、挖掘数据的价值、使数据快速产生业务价值。形成人人都是数据分析师的数据文化氛围

科技部门

减轻科技的工作压力，快速应答业务需求及提出的问题，简化业务流程，节约大量维护及处理数据需求的成本，让it人员回归数据建设本身。

自助分析平台解决福建邮储数据工单处理瓶颈，打造“IT搭台，业务唱戏”的数据先进型组织

成效一：数据需求申请单快速下降



日期	交易	销售	销售环比增长率
2019年1月	合计	1,395,800	14.45%
2019年2月	合计	935,057	14.76%
2019年3月	合计	1,453,446	-8.24%
2019年4月	合计	1,198,770	-16.47%
2019年5月	合计	1,184,427	-16.46%
2019年6月	合计	1,268,292	-9.87%
2019年7月	合计	1,191,062	-4.87%
2019年8月	合计	1,277,671	-10.41%
2019年9月	合计	1,511,929	-5.04%
2019年10月	合计	1,511,153	-4.02%
2019年11月	合计	1,598,199	-5.15%
2019年12月	合计	40,828	-23.41%
2020年1月	合计	762,337	6.58%
2020年2月	合计	865,750	-0.95%
2020年3月	合计	1,873,915	1.12%

在平台建设前，信用卡条线的数据申请单每月为25单左右（占到全省的40%），通过信用卡部与科技部协同在业务自助分析平台建立的33个分析主题，数据申请单快速下降到每月不超过5张（降幅达80%），工作效率大幅提升。

成效二：提升业务部门数据应用的广度和深度，数据化运营效果明显

发卡方面

精准化发卡。建立了重点发卡对象，代发工资、借记卡、房贷客户、财富/vip客户的营销成效分析主题，把合适的卡发给合适的人，实现成功发卡、有效发卡。

客户运营方面

重点开展客户生命周期管理，创建业务分析模型，在客户的引入、激活首刷、绑卡、消费、分期等方面均建立对应分析，为业务营销提供数据支撑。今年借助政府消费券营销活动，改行提升本地信用卡消费7000余万元。

风险控制方面

建立了重点客户群，个体工商户、烟草客户、外地户籍客户等分别建立分析主题，通过数据挖掘预测分析，主动排查、预先防范。发现信用卡风险账户800余个，涉及授信金额3个多亿。

痛点解决

- 管理驾驶舱是以数据平台为基础，采用可视化技术，提供经营分析、指挥调度、对外展示三大核心功能的信息系统。利用大屏展示、移动设备、等手段，系统可提供业务发展、经营分析、生产运维、风险合规、市场行情、监管达标等信息，**为领导进行经营决策提供技术支撑。**

数据

整合以往的离散数据，使得业务数据更加贴近用户的管理思路和分析习惯，满足不同层级用户的差异化数据应用诉求。

工具

改变以往代码时开发的长周期，美观度低等问题，通过工具拖拽组件快捷实现，丰富交互，降低成本

业务

对全银行各个业务条线、前中后台、总分支机构的业务、运营、财务、风险、营销等各方面数据集中展示，建立科学决策体系

价值创造

平台能力

为银行构建统一经营管理分析平台，实现总分支及条线业务不同经营权限业务分析，分析各项业绩完成情况，风险控制能力等功能，并能针对业绩不佳分支行进行督办管理

强化战略执行

经营分析平台把全行的愿景和战略转变为一套连贯绩指标，形成描述战略、衡量战略和管理战略的严密逻辑体系，强化金融的战略执行

提升应变能力

通过经营管理分析平台，能及时、准确、全面了解各项业务开展情况，提升战略的强化执行与业务管理即时性，保证我行年度战略制定能快速实施与执行，并能进行实时监控各项业务开展过程遇到的问题

提升数字化管理及数字化经营能力

通过经营管理分析平台，能随时随地进行业务跟踪，问题分析，业务达成分析，各项业务稳定性发展分析，发业务发展过程遇到问题及时反应，增强我行管理人员业务洞察能力

管理驾驶舱

标杆案例：成都农商管理驾驶舱项目



成都农商银行
CHENGDU RURAL COMMERCIAL BANK

SMARTBI

思迈特软件

成都农商行基于Smartbi构建全面承接战略目标的管架体系，大幅提升数据对管理与决策的支撑能力

战略
关注
点

业务发展

银行各项业务发展情况分析。例如，业务规模、增长情况及增量指标

经营分析

银行资产负债、收入利润、财务效益、盈利能力等数据

生产运营

主要展现各业务模块经营情况

风险合规

全面风险管理的指标和数据、风部风险及监管达标

条线经营分析

按银行条线细分，零售业务、网络金融、公司业务、信贷业务等

分支机构业绩

分支行业绩完成情况、各项业务开展现、经营排名分析、绩效成果分析



痛点解决



➤ **各产品线营销各自为战，在不了解客户的基础上盲目推销产品，营销效率低下；**

- 仍以产品营销为主，各部门及条线营销目标零散，策略不统一；
- 客户信息掌握不足，客户营销历史信息不完善，对一线营销支持薄弱；
- 产品和营销商机部署缺乏渠道协同优化策略，缺乏多渠道协同营销能力；



➤ **对客户分析不足，客户特征画像不完整，数据停留在报表上；**

- 不清楚客户的需求和偏好；
- 这个客户和其他客户有共同的特征吗？他们有哪些特征？
- 应该向这个客户推荐什么产品？哪些产品和服务最利于刺激客户购买更多？如何增加客户价值？

➤ **网点、电子渠道轮番轰炸客户、营销反馈不及时**

- 客户营销部署缺乏多渠道协同营销能力；
- 营销反馈信息收集机制不健全
- 营销执行及结果缺乏自动化的统计监测



价值创造

基于平台快速构建数据营销标签体系

客户标签多维度场景衍生聚合，体现了标签的凝练，更能体现数据的深度与广度应用，更科学直观的定性客户的特征属性；

直观的流式建模辅助精准捕捉营销商机

30秒认知你的客户，通过机器学习算法与资产大类配置相结合，个性化地提供合适的产品与服务，在合适的时机与合适的渠道实现智能营销

平台简洁美观，敏捷式快速开发

通过图形流程敏捷开发，快速输出模型预测营销名单及展示重点经营的客户画像

数据挖掘平台

标杆案例：贵阳银行零售客户挖掘项目

GYB 贵阳银行 SMARTBI 思迈特软件

零售业务数据化营销建设架构



数据挖掘平台帮助贵阳银行构建客户价值营销体系，实现以产品为中心到以客户为中心的跨域，推进“零售银行”转型。

- 基于数据挖掘AI算法为引擎，通过对海量客户数据分析，产出针对性的客户名单。
- 系统上线以来，客户提升理财产品响应预测模型输出40万条高响应目标清单；通过发布高精度、低数量的目标清单，很好的激励销售人员的士气，提高他们主动开拓陌生客户的主观能动性，配合达成当前转型固化工作的具体目标。

多渠道推送



实施成果

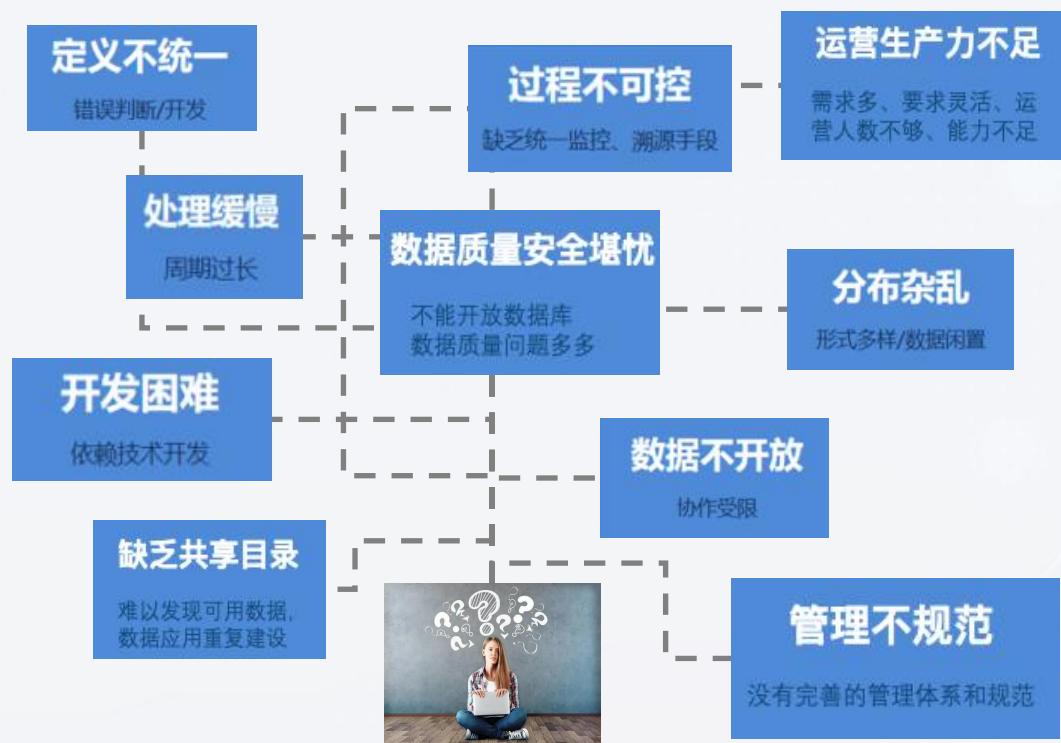
2022.01.-2022.03





- **背景：**数据的持续运营是释放数据价值关键举措，但如何数据运营，更加有效的开发、查找、使用、监控、管理数据？缺少成熟体系架构和工具手段，几乎是同业的普遍性问题，

痛点解决



方案目标

通过各种运营和管理的途径与方法，做好运营服务工作，提升数据价值和服务价值，进而有效地支撑商业银行的经营管理和业务发展。

价值创造

- 通过“数据运营服务平台”的建设，实现将数据资产化、资产服务化、服务业务化的闭环，充分发挥数据价值，利用数据改善日常运营，真正做到让数据为业务服务，让数据价值有效变现。
- 通过数据运营工作，推动商业银行的**业务重塑和转型**。为企业带来，员工生产力提升、客户体验提升、优化资源配置等多个方面的价值。

数据运营服务平台

标杆案例：交通银行-数字交行项目



SMARTBI 思迈特软件

交行持续迭代完善数据运营服务平台，让数据真正回归业务，构建数字交行特有的数据分析文化。

运营管理门户



交行通过鼓励用户自助取数、以BI报表的开发与应用能力等为**考核导向**，配套健全数据申请流程、数据下载申请、完备的数据主题构建等举措。大幅提升用户自助报表的制作，**业务人员上手分析产出的报表成果接近六成**。

配套运营管理门户，完美**实现热门数据指标可追踪，热门场景可推广扩展、建设成果可量化考核**，全面提升行内数据使用率及数据价值。

自助资源推广统计

BI资源类型	资源数量	资源类型占比	技术制作数量	业务制作数量	技术开发占比	业务自助分析占比	资源访问量
电子表格	4,693	51.13%	4,693	0	100%	0%	1,032,694
自助分析（组合/透视）	4,132	45.02%	1,801	2,331	43.59%	56.41%	472,839
SQL自助分析	227	2.47%	227	0	100.00%	0.00%	36,174
Word分析报告	116	1.26%	116	0	100.00%	0.00%	8,388
自助仪表盘	11	0.12%	11	0	100.00%	0.00%	550
总计	9,179	100.00%				25.39%	1,550,645

(注：数据统计日期： ，剔除访问量<=1的BI资源)

资管应用分析平台

满足资管新规和新金融工具准则的双重要求，真正打破刚性兑付！

SMARTBI 思迈特软件

价值创造

前台

营销

- 客户关系建立
- 全渠道管理和分析
- 营销自动化

销售

- 直销分销渠道
- 上下游产业协同

客户服务

- 在线咨询服务

资产配置

- 资产配置自动化
- 投资目标分析

中台

目标筛选

- 客户画像、客户细分
- 产品推荐
- 客户适当性管理

交易

- 新型交易平台和体验
- 优化投资策略

绩效

- 基于复杂模型进行绩效评估和分析
- 降低运营成本、提高运营效率
- 投资报告
- 投资预警

后台

运营

控制



客户侧

- 分析客户行为，了解客户需求
- 个性化咨询和服务
- 针对性的客户教育

投资

分销



产品侧

- 改善产品结构
- 清晰的产品开发路径
- 创新的定制化解决方案

融资

组合



资产侧

- 实时了解和分析市场情绪
- 提高市场效率和流动性
- 提高标的资产透明度

客户数据

交易数据

资产数据

SMARTBI 资管应用分析平台

分析应用规划

组合管理

- 建模、分析、优化
- 测算和推算

交易执行

- 合规管理
- 订单管理
- 资金池管理和监测

风险管理

- 头寸管理
- 绩效归因
- 合规管理
- 风险量化
- 风险管理分析
- 监控预警

数据管理

- 大数据平台
- 数据治理
- 数据运营
- 管理驾驶舱
- 数据可视化
- 报表报告

投资运营

- 现金头寸对账
- 抵押品分析优化
- 会计核算

资管应用分析平台

标杆案例：交银理财BI驾驶舱项目

资管应用分析平台从余额、产品收益、负债收益多个维度监控业务变化情况，营销策略调整更加及时准确！

核心场景

数据完成实时监督，数据推动业务发展，数据辅助调整营销策略

管架及日报实时
监控**余额情况**、
产品收益等指标

数据异
常波动

领导及时询问**运营
管理部**及**投资理财
部门**相关情况

对比归
因分析

找出**相对同行的薄弱
环节**并优化、及
时调整**营销策略**

客户价值

管理收益

精简人员配置，报表开发人员减少60%，自动化生成30余张报表，业务流程痕迹留存，便于业务管理及查询。

业务收益

- 快速有效的查询理财业务经营状况；
- 缩短整个业务流程的周期。每张业务报表的产出都需要经过部门发起、数据采集、数据处理、报表生成四个阶段，至少需要3天的时间，由于报表支持实时生成，因此相当于每个月至少节约了100人天以上的工作量。



统一报表平台

满足传统BI诉求，轻松应对中国式复杂报表

SMARTBI 思迈特软件

需求满足

数据整合接入

需要数据整合工具、提供不同种类数据源接入，支持异构数据跨库查询，ETL数据加工。

报表快速生成

要有高效、易用的，数据查询、报表制作、仪表盘制作的工具

数据采集补录

需要支持系统外数据补充，如：线上填报采集，Excel文件导入及衍生的流程控制

多终端适配

需要能在不同的平台上展示效果保持一致，丰富的展现效果、良好的交互体现

平台特色

完美实现Excel与BI软件的互补和融合，同时支持在线浏览器方式制作报表，匹配不同用户的需求，大大提升报表开发效率。

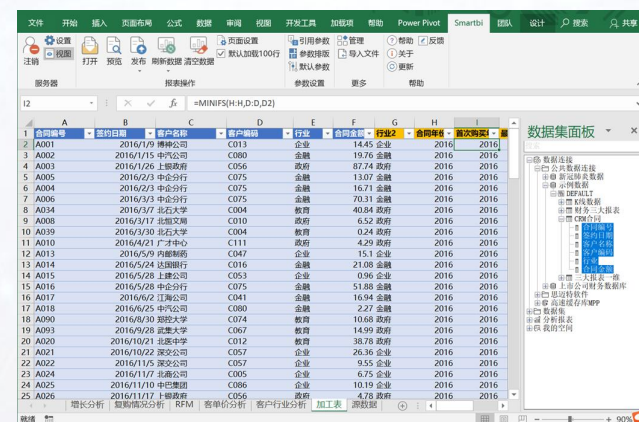
传统报表软件

- 解决了数据授权访问
- 解决了报表集中管理
- 利用RDBMS实现了数据关联



Office Excel/WPS 表格

- Office Excel/WPS 表格
- 公认最强大的报表工具
- 学习资源无以伦比
- 函数、图形功能极其强大



Smartbi表格设计器

统一报表平台

标杆案例：华为CBG Excel分析项目



SMARTBI 思迈特软件

华为CBG运用BI结合Excel的强大能力，轻松应对瞬息万变的智能终端市场，赋能一线战斗单元数字化决策

核心场景



使用Excel自行完成受控数据提取



无缝联合线下和线上数据，实现二次加工



可使用Excel透视表来分析和展现数据



模板和数据分离，模板可重用，数据动态更新

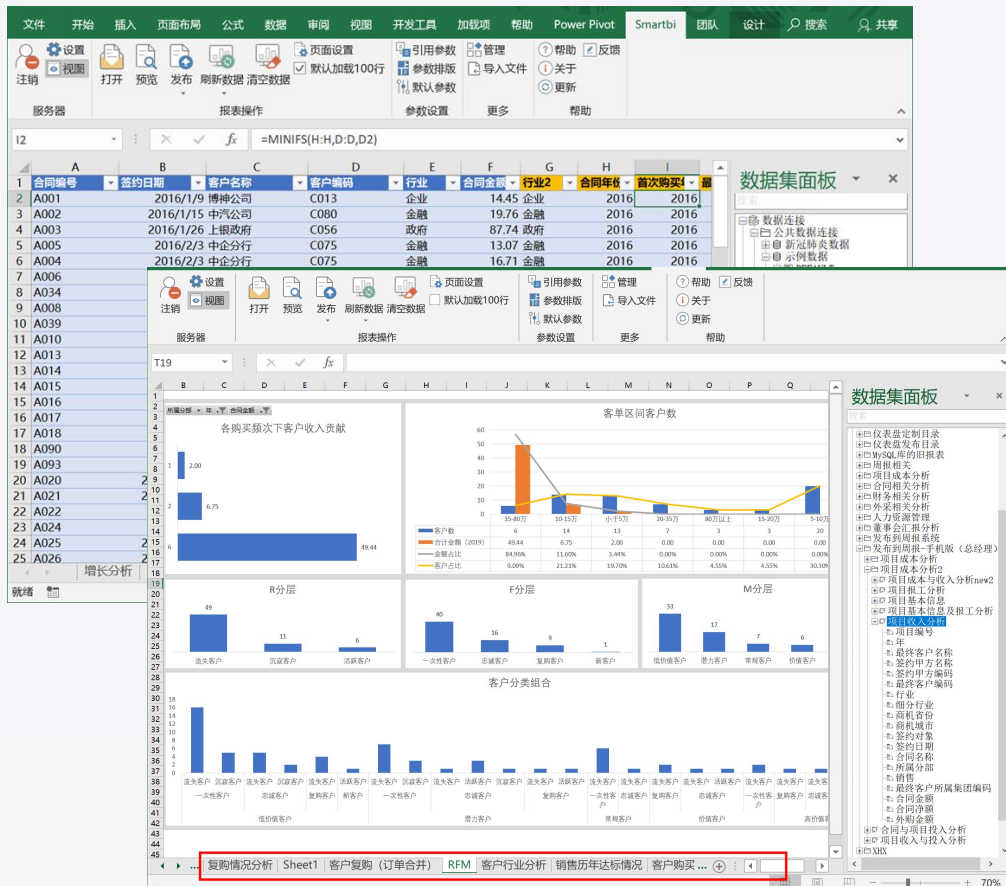


安全发布共享到Web和手机端

客户价值

用户证言：

在运用了（智分析）一段时间后，我的工作效率得到了提升，把平时在不同的系统进行各种导数、等待的时间基本压缩到极短，也把取数期限过长造成数据过大无法下载等问题迎刃而解，能做到所取及所需，帮助极大。



1

拥有最多大型金融客户的国产BI厂商

2020财富500强中的11家国内银行有8家使用Smartbi

2020年国内排名前10的保险公司，已有6家使用Smartbi

国内排名前10的证券公司，已覆盖5家

2

Smartbi产品 经过近千个大型金融客户项目锤炼。

功能全：传统BI + 自助BI + 智能BI

匹配金融客户需求：高性能（超大数据量分析）+ 稳定性（7*24小时）+ 安全性

3

一站式自助分析平台——赋能业务用户，构建数据文化

携手行业头部客户，打造最落地的自助分析平台，真正做到“数尽其用，人尽其才”

思迈特软件坚持国产自主研发道路，获得软著数十项；同时与华为、深信服、新华三、达梦等合作伙伴通力合作，共同打造 **国产化生态体系**。



◆ 企业资格认定证书 ◆

- ✓ 等保三级认证
- ✓ 高新技术企业证书
- ✓ CMMI认证证书
- ✓ 广东省大数据培育企业证书
- ✓ 广州市企业研究开发机构证书
- ✓ ISO9001质量管理体系认证证书
- ✓ 武器装备质量管理体系认证证书
- ✓ ISO27001信息安全管理体系统认证证书
- ✓ 广州市“两高四新”企业认定

◆ 打造国产化生态，产品兼容互认证书 ◆

TRANSWARP
星环科技

GBASE®
Gbase8s

达梦数据库

GBASE®
Gbase8aMPP

易鲸捷

HUAWEI
Gauss200

KING BASE™
人大金仓KADB

阿里云
AnalyticDB

KING BASE™
人大金仓ES V8

Kylin

KING BASE™
KADB V3.0

瀚高软件
安全版数据库V4.5

KING BASE™
人大金仓ES V7V8

瀚高软件
安全版数据库V6

CPU

HUAWEI
华为鲲鹏

龙芯中科
Loongson Technology
龙芯3B4000

Phytium 飞腾

国产系统

KYLINSOFT
麒麟软件

中间件

东方通
TongTech

BES 宝兰德
BESSYSTEM

其他

SANGFOR
深信服科技

中科曙光
Sugon

Suma

4

6大行已覆盖4家

8

财富500强中11家
国内银行已覆盖8家

8

12家股份制银行已覆盖8家



更聪明的大数据分析软件， 快速挖掘企业数据价值！



广州思迈特软件有限公司



愿景：让数据为客户创造价值



北京、上海、深圳等办事处



www.smartbi.com.cn



sales@smartbi.com.cn



公众号：思迈特Smartbi