

银行统一数据门户平台

Smartbi, 更聪明的大数据分析软件

1

中国信息通信研究院发布的《中国数字经济发展白皮书(2021年)》显示：2020年我国数字经济规模达到39.2万亿，作为驱动数字经济的核心生产要素——数据要素，更是数字经济发展的“助推器”。

2

银行基于数字技术的引入，采集和存储数据的能力扩张，沉淀了大量数据资源，然而来自IDC2019年对被访企业1500名受访者的调研报告显示，采集到的数据中43%都没有得到利用，数据并未真正为企业创造价值。

3

《中国银保监会办公厅关于银行业保险业数字化转型的指导意见》

——银保监办发〔2022〕2号

第十七条：提高数据应用能力。全面深化数据在业务经营、风险管理、内部控制中的应用，提高数据加总能力，激活数据要素潜能。加强数据可视化、数据服务能力建设，降低数据应用门槛。

4

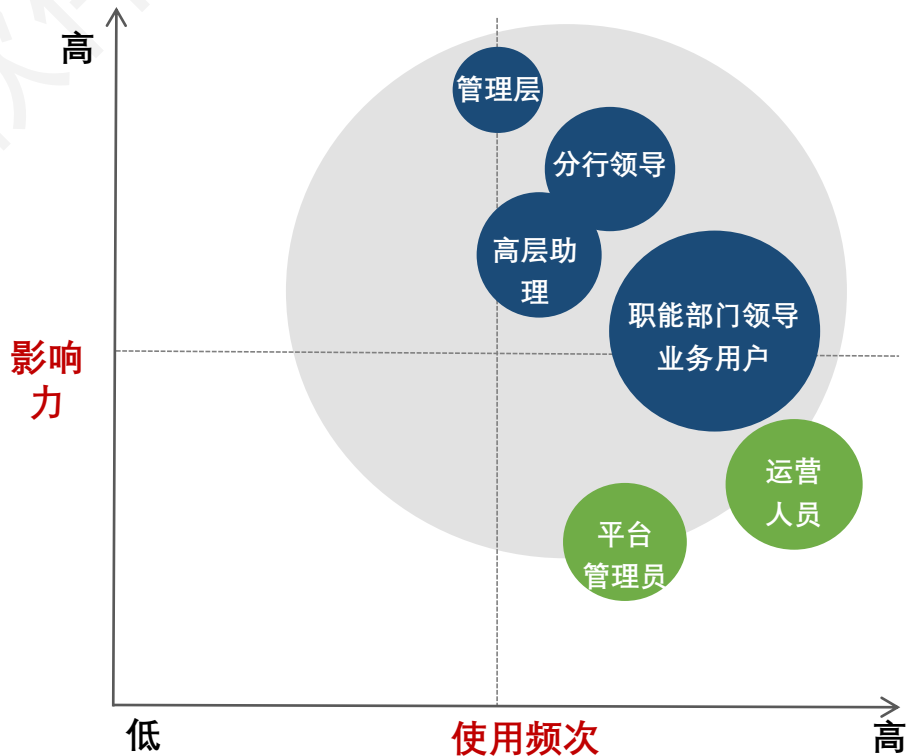
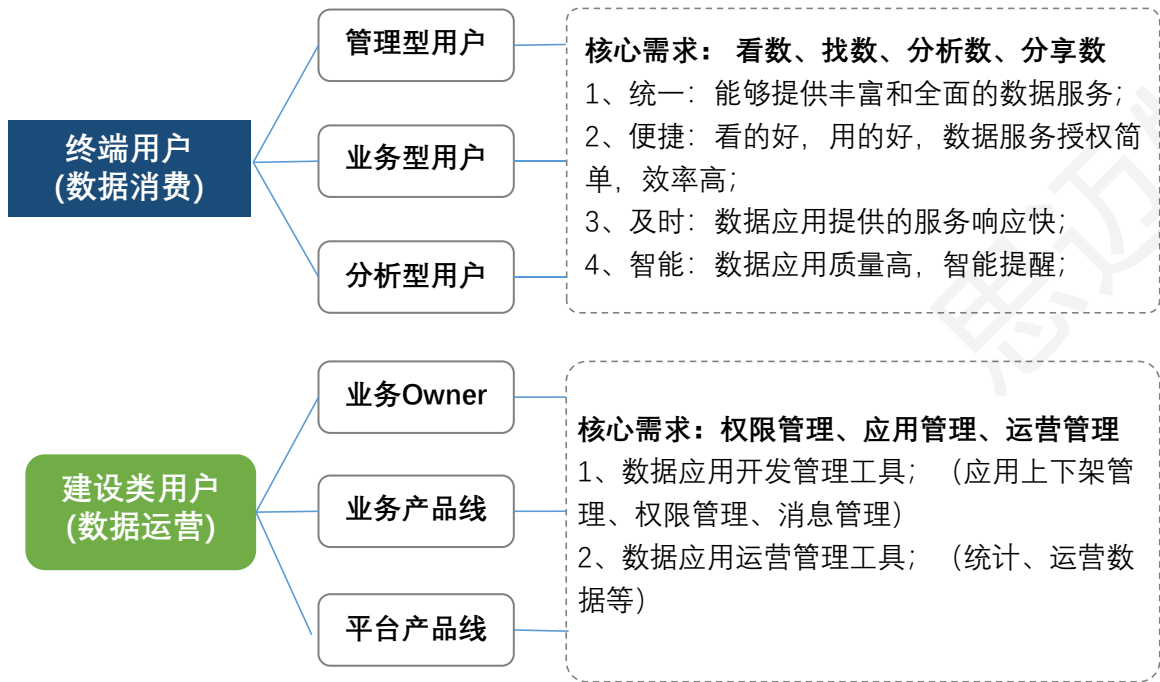
《金融科技发展规划（2022-2025年）》

——银发〔2021〕335号

第三章第二节第六条：深化数据综合应用。运用联合建模、图计算、数据可视化、数字孪生等技术手段，建立面向用户、面向场景的大数据知识图谱和综合分析能力，在服务实体经济、惠及百姓民生、创新驱动发展、助力乡村振兴等领域实现数据综合应用多向赋能。



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。



应用视角

看不清，找不到

需求响应慢

复用赋能难

运营管理缺乏

痛点梳理

- 数据应用服务分散，不集中；同一个用户每天需要登录多个数据平台去获取自己所关心的数据，效率低下。数据服务链路较长（需要点击4~5次），操作复杂，权限申请麻烦等，长久下去，数据消费者包括经营决策者对数据平台失去信心。
- 面向各业务线的烟囱式服务开发，重复建设导致任务链冗长、任务繁多，开发周期长服务响应速度慢，数据时效性不强。
- 按需开发模式，使得大量的数据应用只有少数人在用，无法分享和复用，并且这种“中心化”模式，使得大量的数据散落在系统中，没发被业务人员发掘，无法赋能业务创新。
- 缺乏运营数据支撑，服务运营者统计运营数据效率低，不了解应用和用户使用情况，缺乏应用上下线机制，系统逐渐臃肿，导致性能慢，应用效果差。

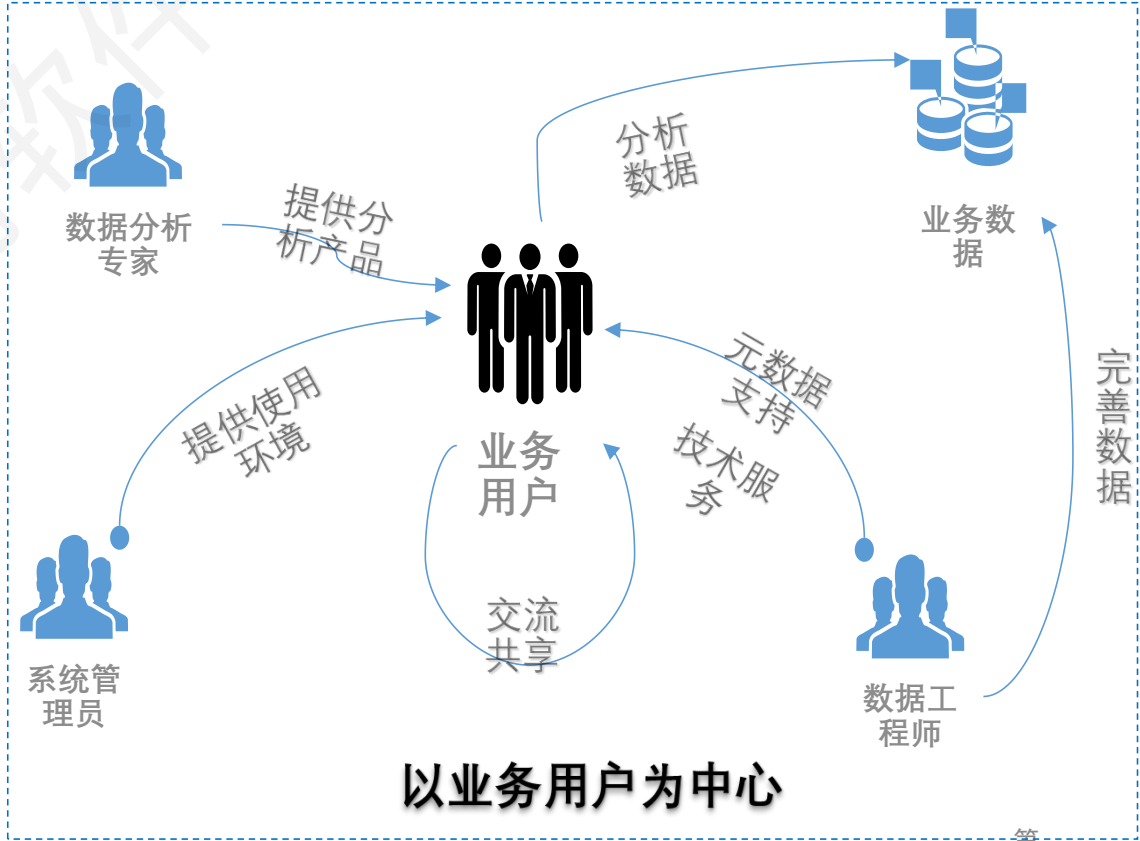
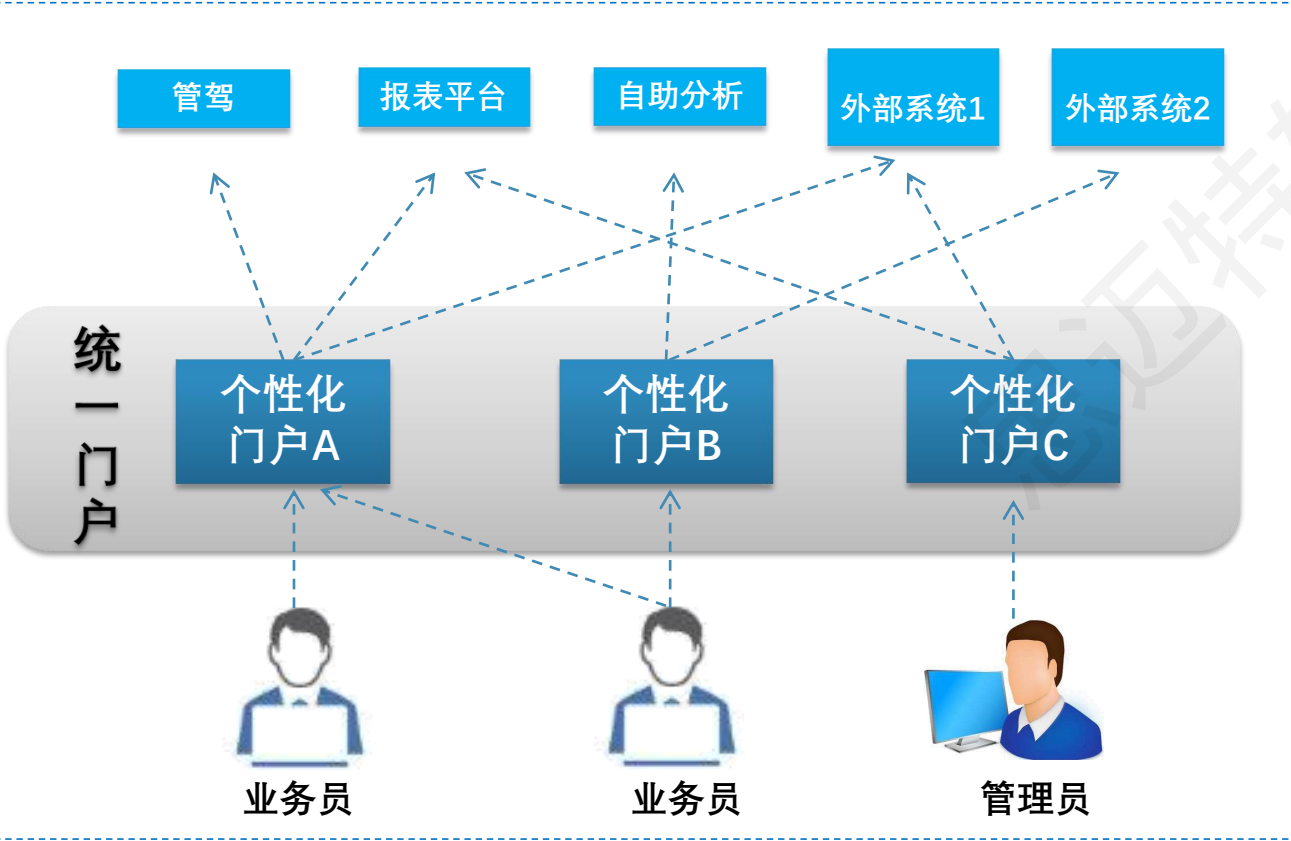
用户期望

- ✓ 统一服务，统一搜索，看数快、操作链路清晰简单、支撑自定义
- ✓ 支持自助分析，获取数据服务效率高
- ✓ 数据应用与案例丰富，能线上自由分享与互动
- ✓ 权限申请流程简单
- ✓ 面向用户群组授权
- ✓ 数据上架下架管理
- ✓ 提供运营统计数据支持

构建四大平台：一套可持续“让数据用起来”体系

- ✓ **建设统一数据门户平台：**统一入口服务，提供全面、便捷、高效、安全、智能的数据服务，提升消费者满意度。
- ✓ **建设共享互动平台：**数据安全前提下，能够灵活分享与推广数据应用，通过“去中心化”的组织模式，实现业务能力的复用和创新。

- ✓ **建设自助分析平台：**能自主快速响应业务需求变化，使能业务决策。
- ✓ **建设运营推广平台：**分析统计数据资产与用户使用习惯，提高数据服务效率、质量和应用范围，提高应用效果。





场景	解决方案	特色功能			
看数	数据门户	数据速览	报表快速入口	应用快速入口	数据应用风云版
		智能提醒	最近浏览	我的收藏	我的动态
找数		搜索入口	应用搜索	外部数据搜索	数据资产搜索
分析数	自助分析	数据资源导航	数据资源申请	即席查询	透视分析
		自助仪表盘	报表平台	数据挖掘平台	自助分析工具箱
分享数	应用商城	群组分享	评价收藏	发布动态	自定义群组
		应用商城	应用上架下架	应用共享	应用互动
运营管理数	运营管理	用户权限管理	消息中心	统计分析	系统监控
		公共设置	性能调优	升级维护	开发资源

统一入口

自助分析

共享互动

运营推广

数据门户：打造一站式数据工作平台，全行数据相关应用的流量入口，推广数字化分析应用



银行数据应用平台

- 管理驾驶舱
- 报表平台
- 自助分析平台
- 数据地图
- 管控平台
- EAST
- 客户画像
- 数据资产
- 外部数据
- 金融同业
- 资产负债
- 营销分析
- 行业数据
-

数据
门户

统一
登录

一个地址、一个账号即可一键访问所有数据相关的应用。

统一
权限

门户系统与第三方系统之间通过传递用户信息的方式，来控制资源权限、操作权限、数据权限，确保权限统一。

统一
运营

通过门户日志可分析用户的行为信息、业务分析使用情况、平台访问情况等，帮助制定推广运营策略。

统一入口

自助分析

共享互动

运营推广

打通总行领导、业务部门、分支机构应用数据的最后一公里，提供便捷、高效、全面、智能、安全的数据服务



数据速览

常用入口

智能推荐

搜索引擎

看得清

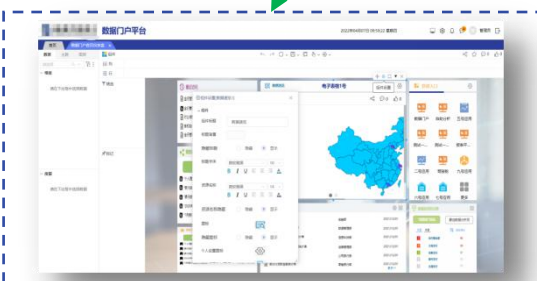
通过数据速览、常用报表、应用入口等组件，快速获取工作中最关心数据，使得打开门户看一眼数据，成为每天的日常。

找得准

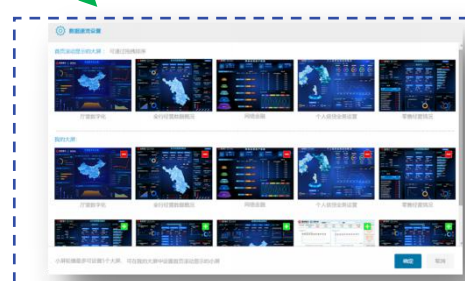
提供一站式数据应用服务搜索平台，用户可以通过【关键字、标签】搜索数据应用服务，解决用户找数难问题。

用的好

通过数据应用风云版、消息通知、智能提醒、个人动态等，实现从人找数，到数找人的转变。



自由布局--》个性化首页



拖拽组件--》个性化内容

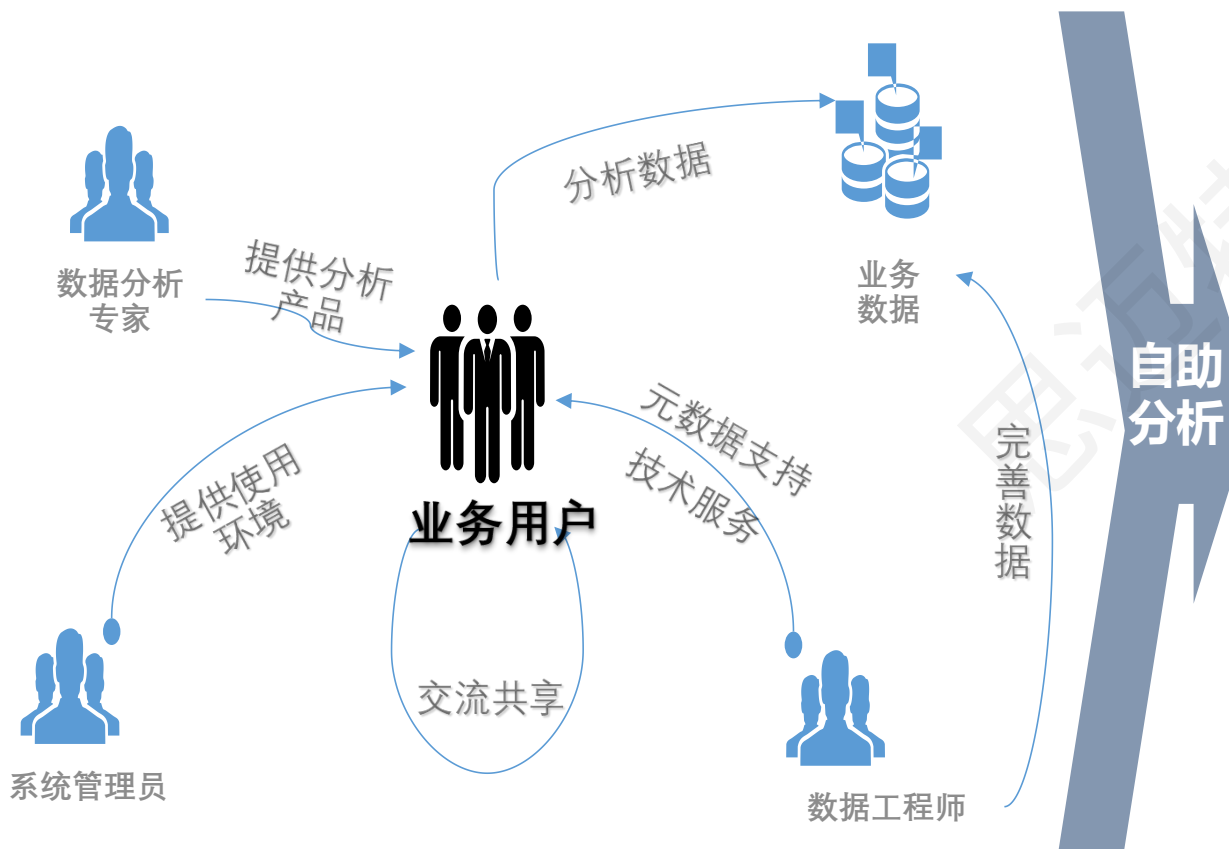
统一入口

自助分析

共享互动

运营推广

通过数据自助、工具自助、分享自助“三步走”，建设以业务用户为中心的自助数据分析平台



数据自助

以数据安全为前提的数据资源导航服务：帮助用户了解有什么数据、以及数据在什么地方等问题。

工具自助

适应不同需求，提供多种数据分析工具，用户自主可查询数据、分析数据，以及完成报表、报告。

分享自助

做完的分析应用成果，可以通过自定义用户群组进行分享和交流，快速推送数据给关注群体。

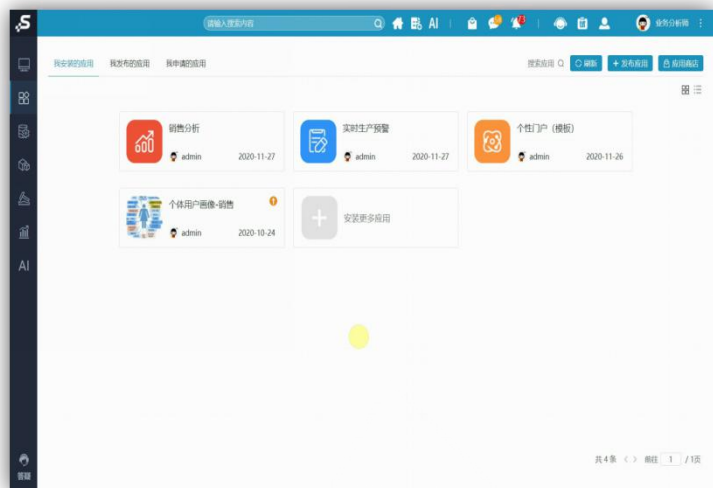
统一门户

自助分析

共享互动

运营推广

通过沉淀分析成果并鼓励分享，建设“百花齐放”的数据化运营的生态系统，实现业务复用与赋能。



应用商店

社交互动

互助问答

应用共享开放

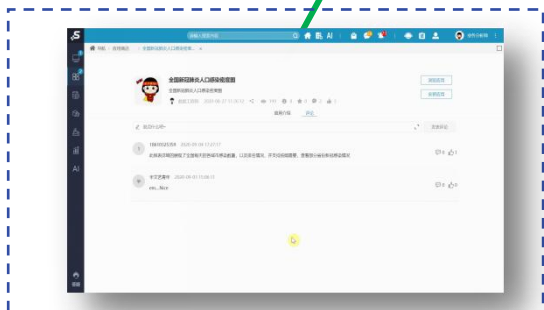
做场景数据分析前，可先了解企业现有分析案例成果，避免出现“无从下手”。

下载复用

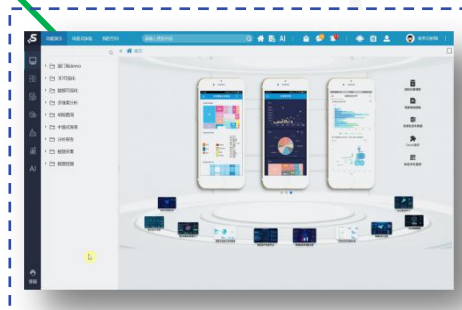
应用商店内，所有分析成果皆可复用，实现将现有分析应用，转换成“我的应用”，无须重复制作。

良好的社交互动

商店内所有的分析应用皆支持评论、点赞等。一方面激励用户创造出更多优秀成果，另一方面又能推动企业数据分析的文化氛围！



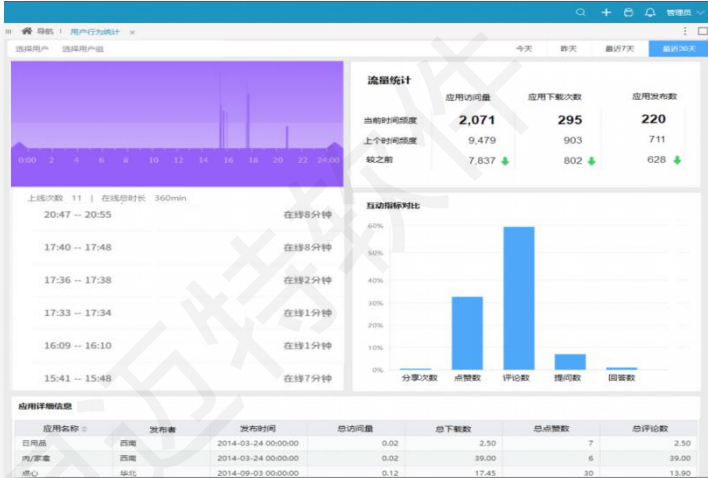
【收藏、点赞、评论、分享】



【互助问答、最佳答案、私密/公开】



运营平台通过大屏和各类丰富的报表报告全面展示数据平台工作价值，并可对各单位使用和分析进行成果绩效排名



- 数据资源盘点:

1、数据资源情况

2、数据资源利用排行榜
- 业务分析使用排行版:

1、工具使用排行榜

2、数据资源使用排行榜

3、业务部门使用排行榜

4、人员分析贡献排行版
- 平台访问情况:

1、并发数量趋势分析

2、数据源访问耗时排行榜

3、访问时长和频率分析

数据应用排行				数据应用排行				数据应用排行				数据应用排行			
应用	季度	月度	综合得分	应用	季度	月度	综合得分	应用	季度	月度	综合得分	应用	季度	月度	综合得分
数据资源	110	109	108	数据资源	119	118	117	数据资源	119	118	117	数据资源	119	118	117
数据资源	108	107	106	数据资源	117	116	115	数据资源	117	116	115	数据资源	117	116	115
数据资源	105	104	103	数据资源	115	114	113	数据资源	115	114	113	数据资源	115	114	113

风控平台				风控平台				风控平台			
数据源	30	可脱敏数据	10	数据源	30	可脱敏数据	10	数据源	30	可脱敏数据	10
数据源	30	可脱敏数据	10	数据源	30	可脱敏数据	10	数据源	30	可脱敏数据	10
数据源	30	可脱敏数据	10	数据源	30	可脱敏数据	10	数据源	30	可脱敏数据	10

应用排行榜单

各个平台使用情况

数据门户的建设价值

打造一站式数据服务平台；支撑全行各领域的数据挖掘、数据分析、数据共享、数据查询、交互、数据图形化展示，统一各集成应用的入口。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。

通过首页可一键访问所有数据相关的应用（查询、分析、建模、外部数据搜索、管理驾驶舱、报表、业务应用、大小屏、数据地图、数据应用风云榜等），提升数据消费者体验。

□ 流量入口、一键访问

□ 便捷的数据服务

提供管理驾驶舱、自助分析、报表、外部数据查询等数据服务，满足决策层、管理层、执行层数据需求，通过进精细化的运营管理增收。

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。

□ 推动全员自助分析、数据共享

数据门户建设金融典型客户



案例一：XX银行大数据门户项目—背景目标

背景目标

数据应用门户旨在通过项目建设，在全行范围内推广数字化分析、数字化营销和数字化风险控制；让大数据应用和分析走进全行员工和管理者工作中，激发各层级人员对于数据的认知、挖掘和运用；

方案价值

- 统一服务：想到数据，就想到门户
- 统一入口：与行内第三方系统无缝对接，通过门户首页一键访问所有数据相关的应用。
- 快速用数：可获取工作中最关心数据的速览，自定义。
- 自助分析：可通过自助分析工具进行“零基础”的数据查询、分析等。
- 共享互动：可获取全行动态信息，支持决策层/管理层用户发布动态。



一期建设效果

案例二：城市商业银行大数据门户项目

项目背景

银行内部拥有各式各样的数据应用，各个数据应用职责不同，所归属的管理部门不同，而面向的使用者可能是相同的，由此导致同一个用户每天需要登录多个数据平台。

- 获取自己所关心的数据效率低下。
- 权限管理混乱。
- 无法从数据应用全局进行统一管理授权。

方案与价值

打造一站式数据服务平台；支撑全行各领域的数据挖掘、数据分析、数据共享、数据查询、交互、数据图形化展示，统一各集成应用的入口。

- 提高工作效率和数据质量
- 降低用户学习和使用成本
- 加快银行数字化转型步伐

门户首页



案例三：银行数据文化标杆项目

目标

- 数据产品群贡献全行利润的10%以上。
- 打造数据分析挖掘千人团队
- 建设智慧银行，提升核心竞争力

成果

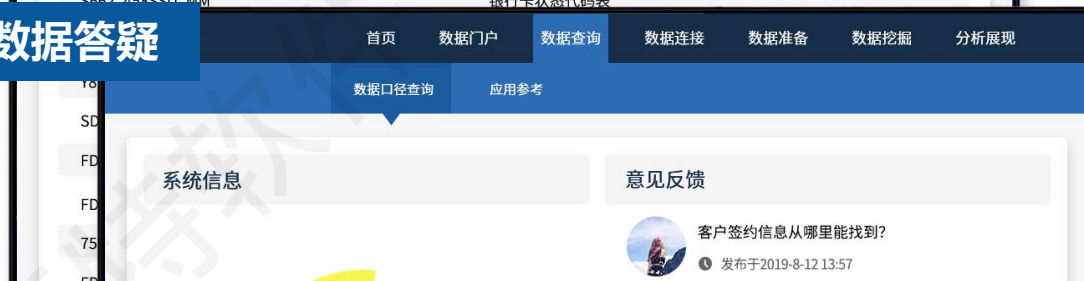
- 2014年开始建设，基于数据仓库，囊括200多个行内系统
- 定位决策支持、营销支持和管理支持（几千张报表/年）
- 所有一级分行及总行部门，培养>1000名业务分析师
- 是综合软件、硬件、网络 and 管理的立体式自助分析解决方案
- 荣获IDC 2016年度中国金融行业最佳创新项目奖

右侧为示意图，非真实系统截图

数据导航



数据答疑



应用商店



A 方案的成熟度

门户、分析平台建设、管理经验

B 门户组件化

提高开发效率，降低实施和维护成本

C 产品贴合

成熟产品，全自助化的功能模块

D 扩展性好

优秀架构，便捷的集成与扩展

效益, 因管理而变!

管理, 因我们

(Smartbi) 而变!

Benefit, increased by management

Management, improved by Smartbi



广州思迈特软件有限公司



使命: 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: smartbi