

大數據的思考企畫書





01

•本次作業的應用領域：金融數據應用類

02

•有關我的工作/專長描述：明欣銀行-數位發展部/數據分析與應用

03

•有關我的年紀：25歲
•有關我的性別：男生

04

•本企劃書假定之呈報對象/會議：部門經理/ 部門檢討發展會議

明欣銀行-金融e世代計畫案



數位發展部:蔡松佑 專員

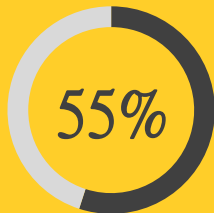


計劃案起因

近幾期的會議報告:

55%

有高達55%的用戶資訊不完整或者不真實。



70%

70%客戶的資訊散落在不同的資料庫中，尚未實現「總歸戶」的概念。



60%

預測分析的規則乃循歷史的軌跡而總結，但預測未來的發生不夠精確，有高達60%的失誤率。



行動計畫

蒐集資料

將各種客戶的零散資料
蒐集存放。

數據分析

資料處理好後，開始進
行數據分析&處理，並
將數據紀錄

行動1



定義問題

確認各種問題，並將問
題分類方便解決。

行動2



行動3



資料處理

將存放後的資料分類統
整並分類。

行動4



行動5



模型建置

建置好多個模型，並透
過反覆推測&試驗來確
認最終結果



問題發現

01

數據不完全

在蒐集資料時，許多的數據資訊不全面，或者資料毀損。

02

行員對於新科技應用的不習慣

新式的操作，對於年紀較長的員工，容易不習慣，需要更多的時間去適應。

03

監測模型&驗證結果無法完全準確

建模評估的準確度&經驗不足。





FINTECH

在現今資訊科技快速發展之際，強化大數據整合分析系統協助金融監管體制 已成為國際金融危機後全球金融改革的基本方向與核心基礎，透過提出數位e世代方案的計畫，是推廣金融數位化的一大要點。也能夠更快速、精準的完成作業，藉此提升整體效率。

研議「數位e世代」企劃案

數位發展部，預計透過數據整合、分析，將原本繁雜的紙本資料，或者散亂的數位信息，收納歸檔，並將結果分析及運用。
藉此提升銀行各部門的運營效率。

專案規劃時間:2022年 1月 03日至2022年7月30日



行動計劃表

第一階段

第二階段

第三階段

第四階段



組織團隊

確認具體方向，
並招募計畫所需
相關人員。

蒐集相關資訊

將所有的客戶信
息及銀行資料進
行蒐集。

研究會議討論

討論計畫發展方
向，並模擬最終
結果。

內容實踐&成果報告

計畫實行及統計結
果；並對於缺點處
加以改善。



第一階段

組織團隊

- 預計將組成8~9人的團隊。
- 團隊成員:
 1. 數位發展部-員工(提供技術應用&系統開發)
 2. 儲蓄部主管(提供儲戶資料)
 3. 保險部業務(不同族群所偏好的保險資料)
 4. 數據分析師(蒐集&資料統整)
 5. 風險評估師(評估風險機率及可能帶來的影響)



第二階段

蒐集相關資訊

- 透過蒐集各部門的用戶資料，確認並分析數據。
- 所需資料如下：
 1. 儲戶的資訊。
 2. 「優質貸款」的客戶資料。
 3. 還款能力不足及時常逾期之用戶。
 4. 受大眾客戶青睞的理財投資產品。
 5. 不同族群偏好購買的保險。
 6. 不良債權的發生率統計。



第三階段

研究會議討論

◆ 數據分析會議:

1. 確認數據內容。
2. 進行初步分析歸納。
3. 進行計畫建模，並請風險評估師進行初估。

◆ 計畫規劃會議:

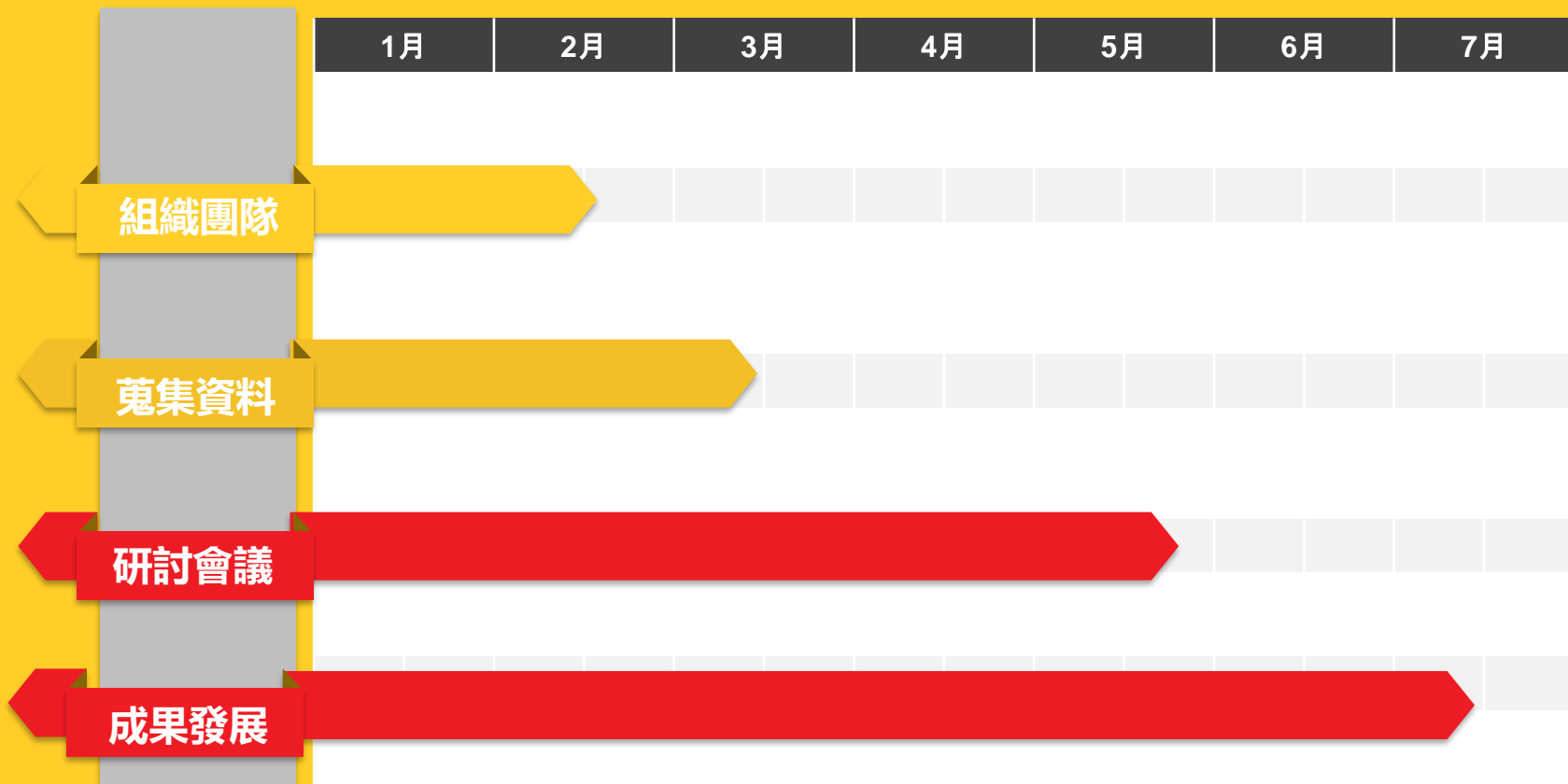
1. 數據分析師提供相關結果，並提出方向發展。
2. 數位發展部的人員確認發展方向，並開始進行相應的系統開發。
3. 製作報告，向各部門主管說明。

◆ 專案報告會議:

為確保計畫順利地推行，向各部門主管說明計畫內容，並請相關人員全力配合。



計畫時間規畫表



預期效益

產品推廣自動化

透過蒐集不同用戶所購買的金融產品數資訊，自動向用戶推薦相關的理財產品。

產品推廣自動化

資料提取完整方便

降低壞帳比率

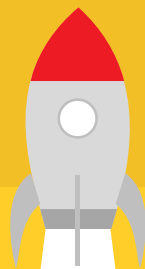
人工審核及紙本資料填寫容易產生誤判，導致壞帳的產生，透過用戶登記的資料，當用戶款申請貸款時，立即從數據庫中提取對應用戶資訊，並分析確認，當用戶的資訊確認符合申請時，即進入審核階段並發放。

降低壞帳比率

資料提取迅速方便

面對客戶臨櫃辦理，採用數位資料輔助，取代傳統的紙本核對及電話審核，提升整體效率。





Thank you