

Lời nói đầu

Chào mừng mọi người đến với dự án của tôi. Dự án này sẽ giúp tôi rèn luyện cũng như thể hiện các kỹ năng và công cụ mà tôi sử dụng, và đây sẽ là những thứ cần thiết cho công việc của tôi trong lĩnh vực Dữ liệu.

Đầu tiên tôi xin giới thiệu về dự án Customer Onboarding, đây là dự án mô phỏng thực tế của một ngân hàng đang triển khai quy trình giới thiệu kỹ thuật số cho khách hàng sử dụng công nghệ eKYC. Quá trình này bao gồm việc khách hàng trải qua quá trình giới thiệu, tạo tài khoản kỹ thuật số và thực hiện giao dịch. “Customer Onboarding” là quy trình tiếp cận, chào đón những đối tượng khách hàng mới. Quy trình này diễn ra nhằm đảm bảo khách hàng có thể dễ dàng tiếp cận các sản phẩm, dịch vụ của ngân hàng trước đó. Dự án tập trung vào quá trình này, là giai đoạn quan trọng đầu tiên trong quan hệ giữa ngân hàng và khách hàng. Chính vì vậy, việc hiểu và phân tích dữ liệu liên quan đến quá trình này là vô cùng quan trọng để đảm bảo trải nghiệm khách hàng tốt nhất.

Dự án của tôi được chia thành bốn case chính, mỗi case tập trung vào một khía cạnh cụ thể trong quá trình Customer Onboarding:

Case 1 - Data model Design:

Trong case này, tôi sẽ đi sâu vào các quy trình của khách hàng từ lúc khách hàng tiếp cận tới dịch vụ đến khi khách hàng thực hiện giao dịch, từ đó tập trung vào việc thiết kế một mô hình dữ liệu phù hợp, đảm bảo sự linh hoạt và khả năng mở rộng. Tôi sẽ nghiên cứu các yêu cầu dữ liệu, xác định các thực thể (entities) và quan hệ giữa chúng, thiết lập các quy tắc và tiêu chuẩn cho việc thu thập và lưu trữ dữ liệu.

Case 2 – Metadata, Security and Quality:

Trong case này, tôi sẽ tìm hiểu về việc quản lý metadata để đảm bảo tính bảo mật và chất lượng của dữ liệu. Tôi sẽ xác định các thuộc tính dữ liệu quan trọng, kiểm tra tính toàn vẹn và nhất quán của dữ liệu, và thiết lập các biện pháp bảo mật để đảm bảo rằng thông tin khách hàng được bảo vệ tốt nhất.

Case 3 - Reporting and Analytics:

Trong case này, tôi sẽ tập trung vào việc tạo ra các báo cáo và phân tích dữ liệu liên quan đến quá trình Customer Onboarding. Tôi sẽ áp dụng các công cụ và phương pháp phân tích dữ liệu để trích xuất thông tin quan trọng và đưa ra những

nhận định hữu ích, từ đó giúp ngân hàng hiểu rõ hơn về khách hàng và cải thiện quy trình Onboarding.

Case 4 - Fraud Predictive Model:

Trong case cuối cùng, tôi sẽ tạo ra một mô hình dự đoán gian lận. Với việc phân tích dữ liệu liên quan đến quá trình Onboarding, tôi sẽ xây dựng một mô hình phân loại để nhận diện các hành vi gian lận tiềm ẩn. Điều này giúp ngân hàng nắm bắt kịp thời các dấu hiệu đáng ngờ và đưa ra các biện pháp phòng ngừa hiệu quả.

Dự án Customer Onboarding của tôi là một bước thử thách để thể hiện khả năng phân tích dữ liệu, thiết kế mô hình, đảm bảo chất lượng dữ liệu, cũng như khả năng tạo ra thông tin hữu ích để hỗ trợ việc ra quyết định. Qua dự án này, tôi hy vọng có thể chứng minh khả năng của mình trong việc áp dụng các kỹ năng để tối ưu hóa quy trình Onboarding, cung cấp trải nghiệm tốt hơn cho khách hàng