

frilly / May 23, 2017 03:37PM

### [90%的數據分析需求=數據錄入+結果展示——以某銀行數據分析探索經驗為例](#)

江蘇南通農商銀行，是一家專註於「三農」和中小企業金融服務的銀行，是蘇中、蘇北唯一晉身全球銀行「千強榜」的農村商業銀行。全行現有支行85家，職工達1300多人，存貸總額約900億人民幣。在眾多農商行的群星中，南通農商行發展突出，尤其是[\[url=http://www.finereport.com/tw/\]](http://www.finereport.com/tw/)數據分析[\[/url\]](#)探索，璀璨奪目。

#### **[b]農商行體系科技開發面臨的困境[/b]**

作為農商行體系內服務一方的小型銀行，南通農商行在科技開發工作上，面臨的困境有別於傳統大型銀行。科技部張雲鵬總經理認為，有兩大困境。

[\[img\]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052001.png\[/img\]](http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052001.png)

**[b]困境1：開發力量弱。**農商行體系內，眾多小銀行的主要業務系統都是託管運營。科技部開發人員佔50%的寥寥無幾，佔比達30%略有耳聞，而大多數都是佔比低於20%，甚至有些農商行基本沒有真正的開發技術人員。銀行內部開發人員不足，導致農商行如果想著手信息化創新、技術創新，開發難度相當巨大，甚至自身難以克服技術困難。在美好的願景面前，只能望而卻步。

**[b]困境2：被廠商綁架。**農商行系統第三方託管運營，自己技術力量薄弱，如果有新的數據分析等開發需求，只能依賴託管運營的合作方。這種方式缺陷明顯，除了需求響應慢外，開發成本特別高。南通農商行曾經和一家綜合[\[url=http://www.finereport.com/tw/\]](http://www.finereport.com/tw/)報表製作[\[/url\]](#)管理平台軟體服務商長期合作，開發一張新報表報價3w元/張。從需求上來說，幾張報表下來就十幾萬了，這是難以承受的成本。所以要麼項目不了了之，要麼最後忍痛出血。作為小農商行，也是無力改變，不得不使用軟體服務商的系統，也就不得不依賴對方高價開發報表。

#### **[b]自行開發報表的面臨的問題[/b]**

面對科技部開發困境，農商行自行開發報表真正有哪些具體困難呢？

一是小銀行人員有限，人數少則整體效率低；

二是人員專業局限，小行的技術人員掌握專業較少，經營分析能力較弱；

三是需求多而雜，小行的需求零散，但相對科技部服務能力，個性化需求依然很龐大，難以滿足；

四是開發周期長，因為技術人員少，技術不足，加上沒有專業的系統，靠技術人員邊學邊完成，開發進度遲緩，幾張報表都可能要超過一個月，領導都等不及；

五是成本高，相對小行，不管是外包第三方還是採購工具，或是自己開發，人力成本、採購成本都特別高，投入產出比不足。

從筆者經驗來看，這5個方面確實普遍。當然，不同的農商行具體情況也有區別，或許你接觸過的農商行並沒有全部這5個問題，或許還有更多的困難和挑戰。（可以留言，做個深入分析）。

#### **[b]數據分析探索：綜合輔助平台搭建[/b]**

在這些問題面前，我們長期的解決方式就是SQL取數，然後Excel做統計報表，領導提出需求，每次臨時製作。領導對效果不是很滿意，科技部的技術人才也容易流失。現在藉助帆軟數據分析工具，自助搭建了綜合輔助分析平台。新平台開發難度小，響應及時，效率高，周期短，成本低。我們2016年2個人，利用10個月斷斷續續開發，完成4個功能模塊開發，4個小型管理系統，54個支行數據填報類頁面、89個業務部門個性化需求。

綜合輔助平台現在日均訪問次數3021次，訪問人數佔比20%，單日訪問用戶數最高能達到946，約佔全行總人數的72%。單日訪問次數峰值更是達到了7355。和大銀行比，微不足道，但相對1300+人的小型農商行，這是我們信息化的里程碑一樣的進展。之前外包廠商開發一張報表3萬元，一年下來也就領導看個幾十人次，大量的個性化的業務需求無法滿足，而現在憑藉我們2開發人員，就已完全滿足。這一個個數據，哪個不是科技部的心血和成就呢？我想，親身經歷項目開發的人，更能體會這其中的喜悅和成就感；積極參與項目的業務人員，更能感受到綜合輔助數據分析平台給自身帶來的業務價值和效率提升。小數據的背後，是心血，是成長，是人心。

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052002.jpg[/img]

[b]數據分析成果：綜合輔助平台展示[/b]

農商行90%的數據分析需求，是數據錄入+結果展示。

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052003.jpg[/img]

小型農商行的數據分析，不是機器學習，不是演算法挖掘，不是數據倉庫。基層實實在在的數據分析需求就是規範採集到零散的業務數據，規範存儲，並以適當的[[url=http://www.finereport.com/tw/](http://www.finereport.com/tw/)]圖表製作[[url](#)]形式給予及時的結果展示。依託這個經驗總結，張總領導開發了具有支行上報、業務報表、邏輯功能、小型管理、微信應用5個功能模塊的綜合輔助平台。下面具體分享展示。

支行上報：各支行進行數據填報，方便總行匯總統計。我們為小微業務部、金融市場部搭建了業務申請頁面，比如三渠道金額當日申請、理財員工調動變更錄入、支行需求收集、理財營銷考核表。更有意思的是，我們為食堂開發了選購系統（見下文）。

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052004.png[/img]

[b]業務報表：各業務部門的業務報表需求開發[/b]

對常規業務，我們開發了三項表數據分析頁面（如下圖），一張頁面，可以實時查看南通農商行當日存貸數據、存貸佔比、各片區存貸匯總數據、各支行存貸詳細數據，並且，不同的層級之間，我們設置了關聯，可以直接穿透和鑽取，領導看到存貸佔比異常，可以直接下鑽到各個片區，在從片區找到支行，直接定位到具體負責的支行，支行領導也可以用這個系統再詳細分析，找到具體哪塊的業務變化最大，然後做出業務調整或者人事調整。

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052005.png[/img]

我們曾舉辦2017年開門紅「PK挑戰賽」，各個戰區，各個支行PK存款、貸款數據，我們就是用帆軟這個工具，搭建的挑戰賽數據採集頁面和實施查詢以及分析頁面，各戰區，各支行領導可以在PC上實時查看到挑戰賽戰況，同時，我們還做了微信集成，微信端也可以同時查看到這些戰況分析。（微信應用詳細情況，可以看下文）

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052006.png[/img]

[b]邏輯功能：存在流程節點，狀態控制的邏輯功能開發。[/b]

在線搶購食堂新菜系統，就是一個完整的填報、數據審核、在線並發控制和邏輯控制的系統。食堂先批量錄入菜品，然後設定今日新菜，食堂領導批准新菜，員工定點開始搶購，食堂在線審核等等，利用這個選購系統，食堂推出定量特色菜，比如每日30份，我們員工在線搶單，提高了食堂效率，促進了員工同事關係和諧。

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052007.png[/img]

[b]小型管理：類似文檔管理，發票管理等常用增刪改管理功能[/b]

公司的財務工作和商務工作，涉及到不少紙質或電子文件需要存檔，之前習慣了用excel統計。但我們研究了帆軟平台的功能之後，發現完全可以基於這個平台來定製文檔管理系統，開發量不大，尤其是帆軟論壇中有現成的方案和模板可以直接下載共享，幾天的時間我們就搭建好了這個文檔管理小系統。當然後續還有一些新的需求變化，系統頁面可以後台隨時配置調整，挺方便。

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052008.png[/img]

[b]微信應用：支行機關關心數據的微信推送，簡易查詢[/b]

微信端推送報表，是南通農商行的重點建設工作。主要搭建了支行小秘書、高管小秘書和機關小秘書。針對不同層級領導，微信定時推送數據分析結果。分析結果支持在線圖表預覽，數據的鑽取以及分組明細查詢，領導不開電腦只用手機一樣能及時查看到業務進展狀況。遇到業務突發事件，根據我們系統監控的指標，微信小秘書會自動微信推送預警消息給領導層。微信小秘書，很受高層的認可。

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052009.png[/img]

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052010.png[/img]

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052011.png[/img]

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052012.png[/img]

[img]http://www.finereport.com/tw/wp-content/themes/BusinessNews/images/2017052013.png[/img]

文 | 帆軟數據應用研究院 船長@李向川

---