

联想证券行业大数据解决方案

背景介绍

随着互联网、物联网和信息科技深化应用，中国证券公司高速发展的同时竞争日益激烈。这场竞争不仅仅是人、技术、产品、服务、市场的竞争，更是一场管理思想、经营理念的竞争。这场竞争使得证券公司由原来的“以资金为中心”转变为“以客户为中心”，整个资本市场的服务策略逐渐从统一市场向“一对一”的市场方式迁移，个性化服务和“一对一”营销成为争夺客户和扩大市场份额的主要手段。传统的、单一的提供代理买卖业务的服务方式虽然还会存在，但是向广大客户提供个人化的投资咨询、理财建议等专属服务已经变成证券交易公司核心利润保证。面向客户的全生命周期管理是证券公司强化核心竞争力的关键。

与此同时，证券业协会针对风险管理也提出了更高的要求，推出了“证券公司全面风险管理规范”，对公司经营中的流动性风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险等各类风险，进行准确识别、审慎评估、动态监控、及时应对及全程管理。

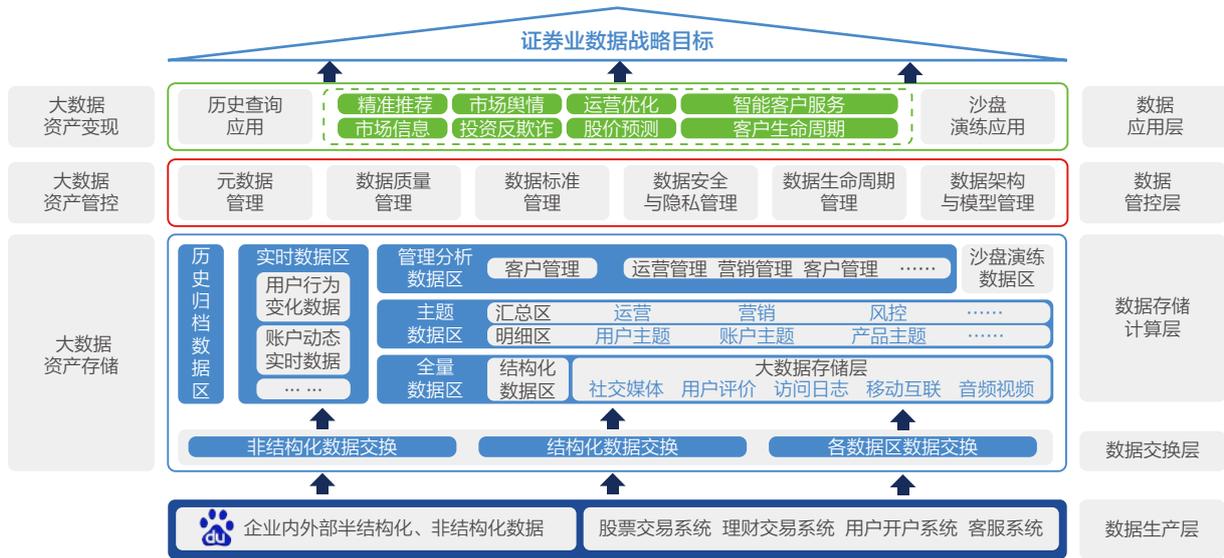
客户的营销服务和风险管理都离不开证券大数据的支持。当前众多券商积极投身于证券大数据应用，探索大数据的应用场景，优化证券行业业务模式，例如：手机 APP 实时推荐、用户行为分析、用户风险控制等。然而对于整体证券行业而言，应用场景依然很少，需要挖掘更有价值的业务场景以支持行业运营管理。

方案介绍

联想大数据围绕证券行业客户核心诉求，为行业客户提供端到端的整体解决方案，帮助券商实现海量多源异构数据的采集、整合和有效管理，并运用大数据挖掘、机器学习和深度学习等技术，深入挖掘客户特征、需求，从而为券商向客户提供差异化服务和个性化产品、产品创新等提供数据支撑。

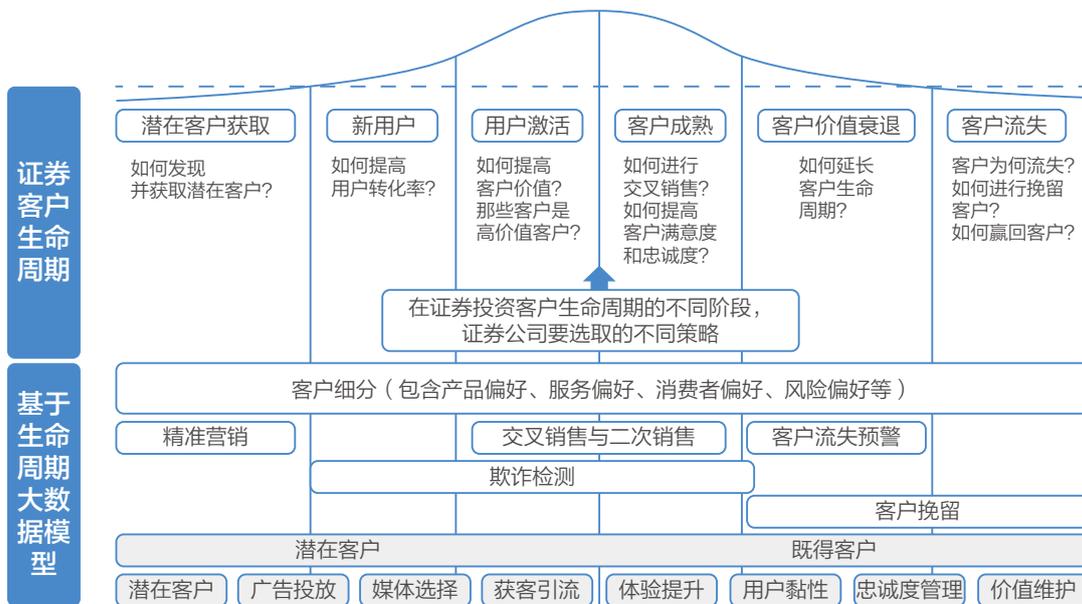
联想大数据借鉴金融、电信、电商等多行业客户管理经验，围绕证券行业客户管理和业务营销核心管理目标，形成一整套客户与产品营销相关的业务应用方案。

联想基于证券行业的整体解决方案如下：



客户全生命周期管理

随着互联网、移动技术、物联网的发展，证券用户的数据触点遍及移动端、PC 端乃至一些智能可穿戴设备端。联想大数据建立了一整套面向多渠道的成熟 SDK 代码潜入技术，可以对用户在各类系统的各触点的即时行为数据进行采集和分析，包括用户的浏览、查找、存留、访问路径、事件深度、到达渠道等，进而对证券投资用户进行跨屏幕、跨应用、跨系统的多渠道生命周期管理，并基于获取数据情况，建立了基于 App 应用的使用分析、渠道偏好分析、特殊事件分析、页面停留与访问偏好分析等应用分析，以及面向客户的新增用户分析、留存分析、活跃度分析、沉默唤醒分析、流失分析和回流分析等生命周期分析。基于此，用以支持股票交易、投资理财、风险控制、清算等各类场景应用。



产品精准推荐

当前，证券公司的投资理财产品纷繁复杂而同质化严重，用户无法及时获取能够触动自己的产品、资讯和量身定制的投资策略及选股建议。联想大数据证券行业精准推荐解决方案以客户的实际需求出发，通过实时采集客户在 Web 端、手机客户端的行为数据，进行深度分析和挖掘，能够使得证券公司深度了解客户的行为特征、产品偏好，通过用户画像技术和知识图谱等算法手段，可以精准识别每个客户的网络特征、金融投资偏好、金融渠道偏好、金融风险偏好、金融产品信息偏好等，从而可以将客户的偏好特征与证券投资理财产品特征进行匹配，给用户提供实时的“千人千面”的跨屏、跨站的个性化产品资讯推荐和服务，从而指导证券公司将更合适的产品信息推送到有实际需求和爱好的客户。



具体应用分析如下：

个性化登录页：根据个人的投资偏好、产品偏好、应用偏好，以及历史登录和访问等行为记录数据，设定个性化登录页面，将客户最关注的内容和产品设置为千人千面的个性化登录页，提高用户满意度，增强客户体验。

个性化资讯推荐：根据客户的历史行为数据，预测客户的兴趣偏好和咨询偏好，进行个性化资讯定制和推送。

个性化智能投顾：基于客户自身理财偏好和需求，通过机器学习和深度学习的算法和产品来智能完成个性化的理财顾问服务。

投资反欺诈：根据历史数据以及行为轨迹智能分类客户，预测欺诈客户、“薅羊毛”用户，进行及时阻断，减少损失。



资本市场分析

证券行业是一个市场高度依赖型行业，市场的任何风吹草动都有可能影响投资者的行为，证券公司应该快速准确地获取市场以及行业信息，并精准地推送给客户，指导客户进行产品和投资选择。联想大数据建立了面向证券行业的市场信息收集和分析体系，为客户提供市场和企业舆情分析、市场信息整合、交易策略推荐、行业价值分析等，具体应用分析包括：

- 市场和企业舆情

联想大数据建立了一套基于网络爬虫技术、NLP 自然语言处理技术、机器学习和深度学习技术的舆情分析产品，并且已经在联想内部和其他行业成功应用多年。在证券行业应用中，通过实时采集数万家主流新闻媒体、网站、微博、论坛、社区等资讯内容，应用舆情分析技术进行投资热点分析、敏感行业及企业、企业舆情指数分析、A 股新闻热度分析等，结合客户的不同投资偏好和风险偏好，为投资者个性化推送投资建议和策略，同时也为证券公司定制生成投资报告、荐股报告等。

- 市场信息整合

联想大数据可根据客户需求，定向整合和过滤各大新闻网站、金融社区、论坛等网络媒体的海量资讯信息，进行重大资讯的推送和重大事件预警，为证券公司及时掌握第一手金融投资咨询。

- 股价及走势预测

联想大数据通过 K 线图识别、模拟投资分析、投资人情感分析，并结合宏观经济数据、企业发展数据、企业上下游产业数据等，建立了股价走势预测模型，可以较为精准地预测 1 个月、3 个月、半年内股价的走势情况，可作为证券行业投资推荐的重要参考依据。

其他专项应用

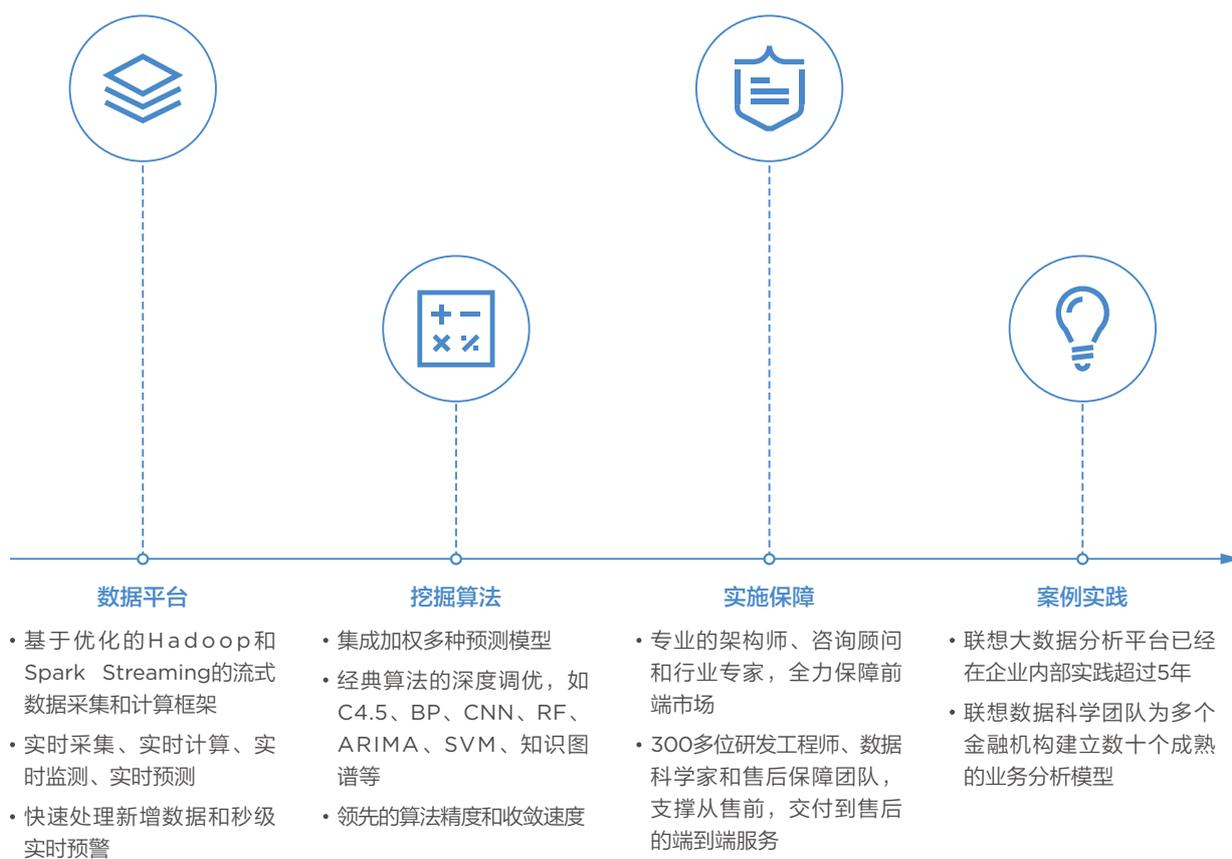
联想大数据联合多位精通证券行业的数据科学家，建立了面向证券行业的数据挖掘体系，包含业务优化、客户管理、市场与风控三大体系近 30 个分析应用专题等，帮助券商实现数据资产增值。



方案价值

- 帮助券商建立统一的大数据中心，实现海量数据的采集、存储、计算和融合，让券商更了解用户，帮助券商建立以客户为中心的数据战略。
- 帮助券商持续积累数据资产，提升数据管理能力，构建券商的核心竞争力。
- 围绕券商核心客户与核心业务构建业务、客户、市场、风控全方位大数据服务，极大提升券商市场运营效能，提升证券用户价值与忠诚度。

联想优势



英特尔®，
让效能更强劲

