

# 商业银行内部审计中大数 据统计分析的应用

汇报人：

2024-01-12



# 目录

- 引言
- 大数据统计分析基础
- 商业银行内部审计中大数据统计分析的应用实践
- 大数据统计分析在商业银行内部审计中的优势

A traditional Chinese ink wash painting of a landscape. The scene features misty, layered mountains in shades of green and blue, a calm lake in the foreground, and a large, bright red sun in the upper left corner. Several birds are depicted in flight across the sky. The overall style is soft and atmospheric, typical of classical Chinese art.

# 目录

- 大数据统计分析在商业银行内部审计中的挑战与对策
- 结论与展望



# 01 引言





# 背景与意义



## 商业银行规模与业务增长

随着商业银行规模的不断扩大和业务的日益复杂，内部审计在风险管理和内部控制中的作用愈发重要。



## 监管政策要求

监管机构对商业银行内部审计的要求不断提高，强调审计工作的独立性、客观性和有效性。



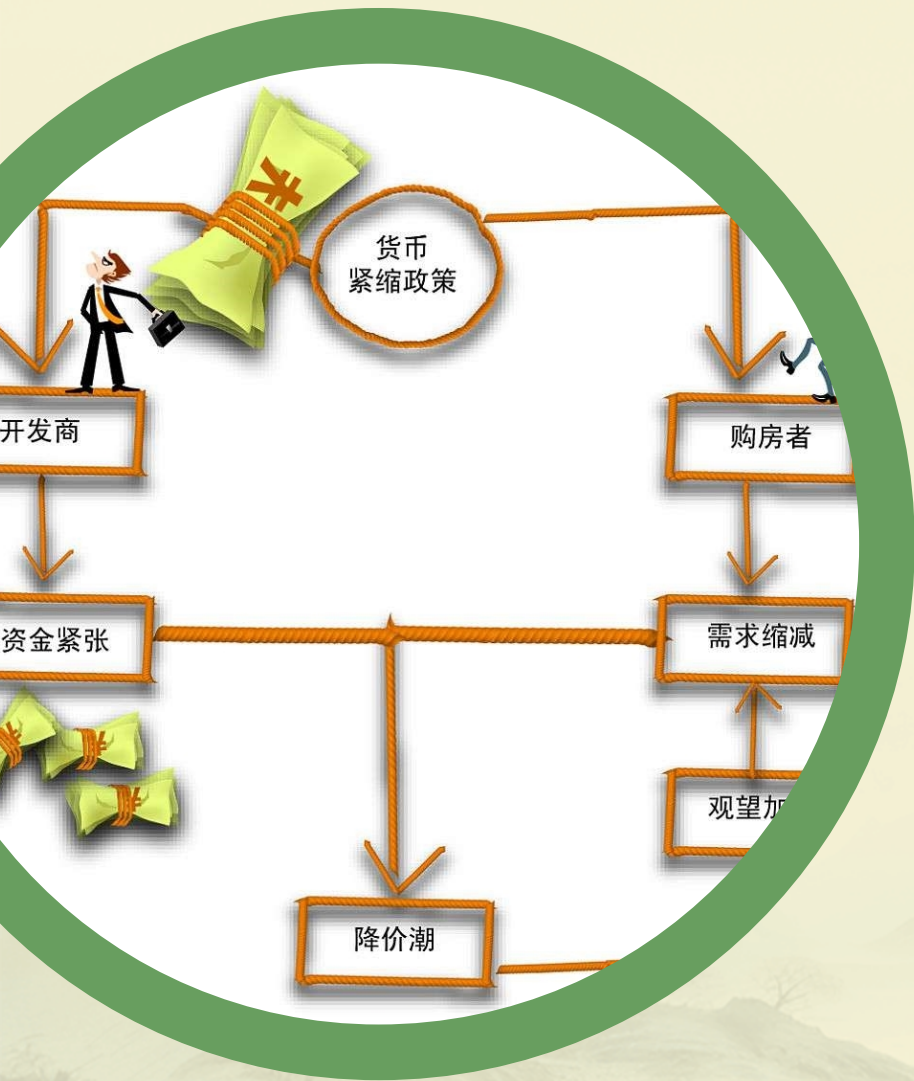
## 信息化与数字化趋势

大数据、人工智能等技术的快速发展，为商业银行内部审计提供了新的工具和方法，推动了审计工作的数字化转型。





# 内部审计现状及挑战



01

## 传统审计方法的局限性

传统审计方法主要依赖抽样审计和人工分析，存在效率低、准确性差等问题。

02

## 数据量快速增长

商业银行的业务数据、风险数据等快速增长，传统审计方法难以应对。

03

## 风险识别与评估的挑战

在复杂的业务环境中，准确识别和评估风险对内部审计提出了更高的要求。



# 大数据统计分析在内部审计中的作用



## ● 提高审计效率

大数据统计分析能够快速处理和分析大量数据，提高审计工作的效率。

## ● 提升风险识别能力

通过大数据统计分析，可以更加准确地识别和评估风险，为风险管理提供有力支持。

## ● 强化内部控制

大数据统计分析能够帮助商业银行发现内部控制的薄弱环节，提出改进建议，强化内部控制体系。





02

大数据统计分析基础





# 大数据概念及特点



## 大数据定义

大数据是指无法在一定时间范围内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的数据集合，是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产。

## 大数据特点

大数据具有数据体量巨大、数据类型繁多、处理速度快、价值密度低等特点。





# 统计分析方法概述



01

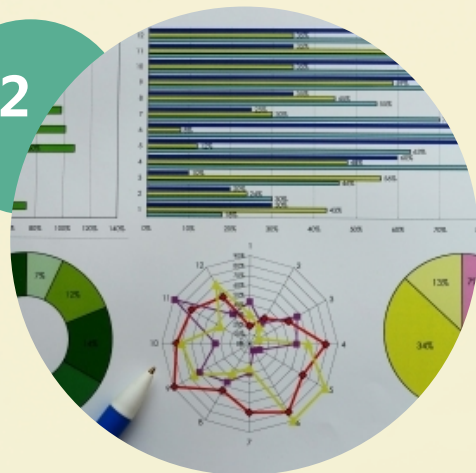


## 描述性统计



对数据进行整理和描述，包括数据的频数、集中趋势、离散程度等。

02



## 推断性统计



通过样本数据推断总体特征，包括参数估计和假设检验等方法。

03



## 多元统计分析



研究多个变量之间的关系，包括回归分析、聚类分析、主成分分析等。



# 大数据统计分析在商业银行中的应用场景



## 信贷风险评估

利用大数据技术对客户的信用历史、财务状况等进行分析，评估客户的信贷风险。

## 客户关系管理

通过对客户数据的挖掘和分析，了解客户需求和偏好，提供个性化服务，提高客户满意度。



## 市场趋势预测

通过对市场数据的实时监测和分析，预测市场趋势，为银行制定营销策略提供参考。

## 反欺诈监测

利用大数据技术对交易数据进行实时监测和分析，发现异常交易行为，及时防范和打击金融欺诈行为。

The background is a traditional Chinese landscape painting. It features a large, vibrant red sun in the upper center, partially obscured by the text. Below the sun, there are several birds in flight, including a prominent white crane with black wings and a red beak. The landscape is composed of layered, misty mountains in shades of green and blue, with a body of water in the foreground. The overall style is soft and atmospheric, typical of traditional Chinese ink and wash painting.

# 03

## 商业银行内部审计中大数据统计分析 的应用实践



# 数据采集与预处理



## 数据采集

通过内部系统、外部数据源等途径，采集与审计相关的结构化、半结构化和非结构化数据。

## 数据清洗

对数据进行去重、去噪、填充缺失值等处理，保证数据质量和一致性。

## 数据转换

将数据转换为适合分析的形式，如数据归一化、离散化等。



## 关联规则挖掘

发现数据之间的关联关系，揭示潜在的业务规律和风险点。

## 分类与预测

利用机器学习算法对数据进行分类和预测，识别异常交易和潜在风险。



## 时序分析

对时间序列数据进行趋势分析、周期性分析等，发现业务波动和风险趋势。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/198112134053006075>