DAMS

中国数据资产管理峰会

CHINA DATA ASSET MANAGEMENT SUMMIT

XX银行信用卡中心数据应用实践分享

演讲人：欢 歌

目 录

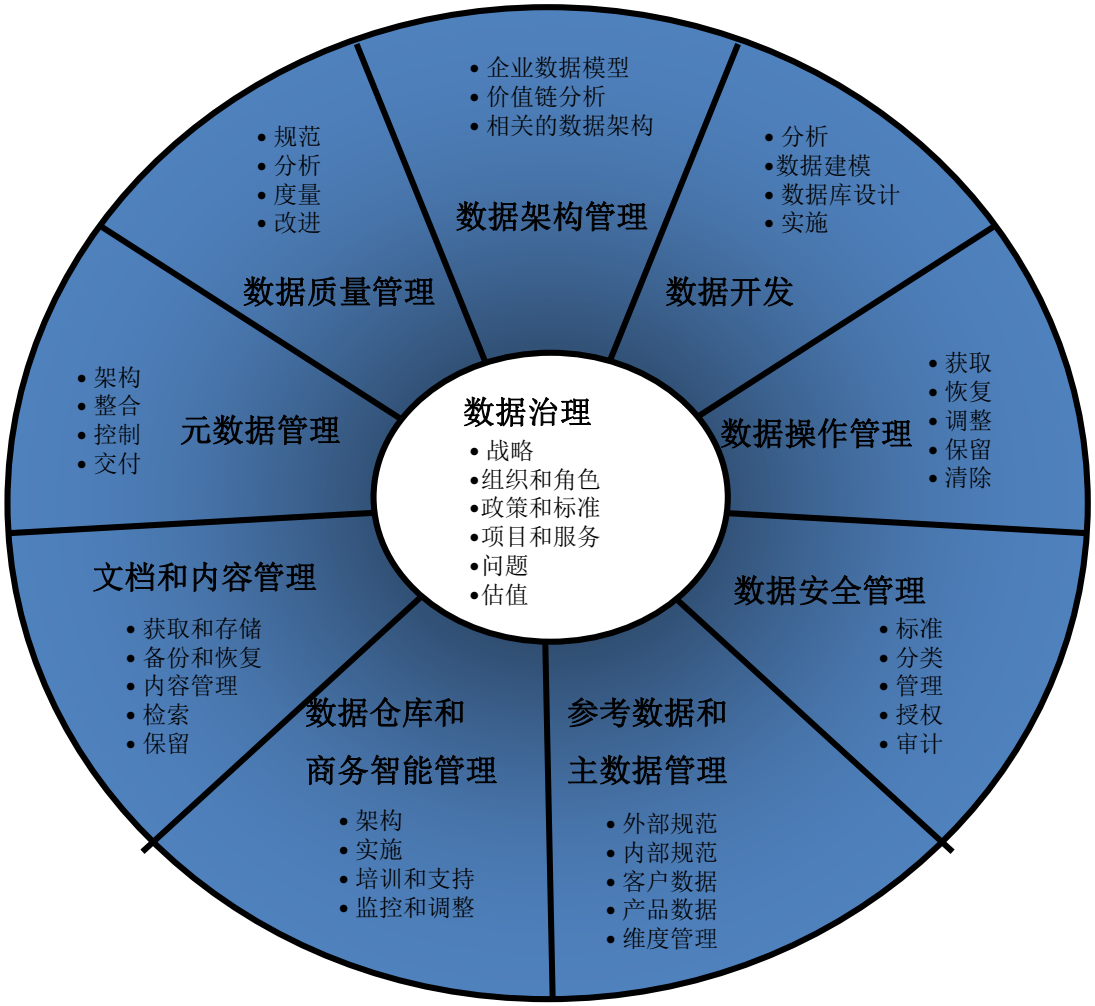
DAMA-DMBOK简介

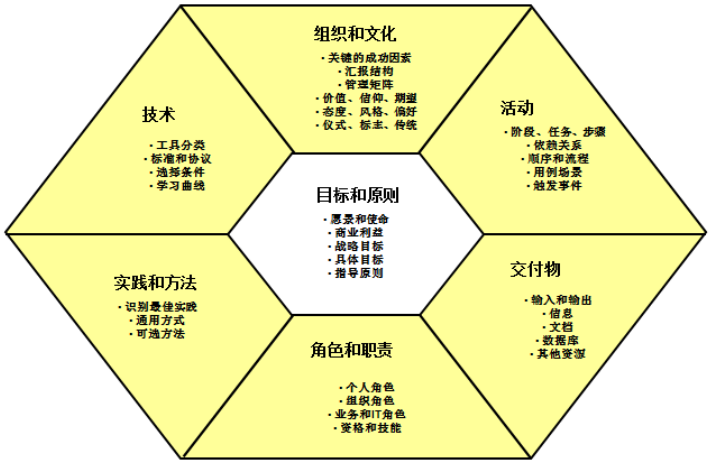
我行在数据治理方面的介绍

数据应用的一个典型案例-网络发卡

我行在数据应用其他方面的一些分享

DAMA数据管理知识体系经典框架





目 录

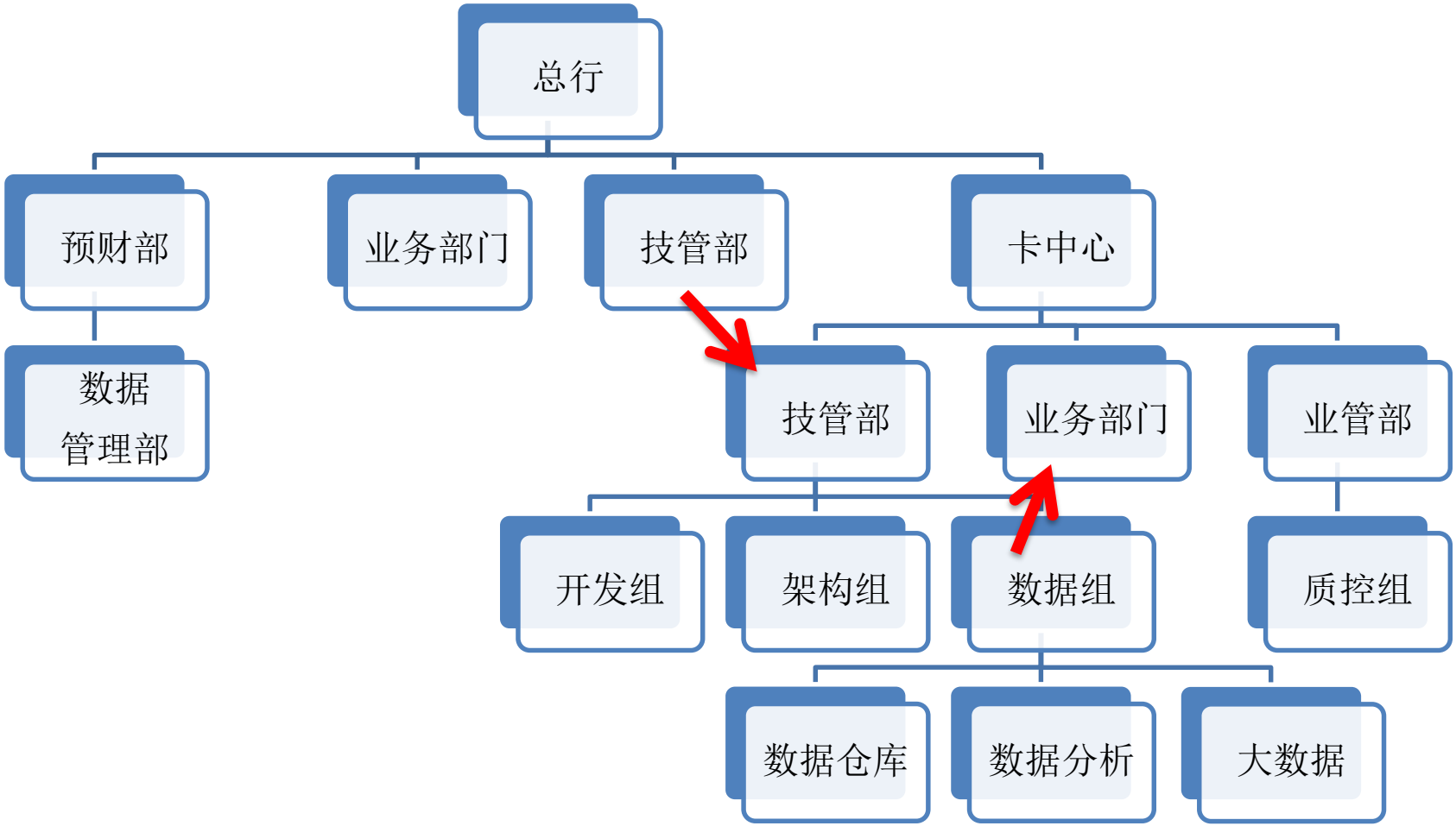
DAMA-DMBOK简介

我行在数据治理方面的介绍

数据应用的一个典型案例-网络发卡

我行在数据应用其他方面的一些分享

组织架构示意图


总行
预财部
业务部门
技管部
卡中心
数据管理部
技管部
业务部门
业管部
开发组
架构组
数据组
质控组
数据仓库
数据分析
大数据

数据标准－业务指标

指标数据标准查询

标准主题

- 所有主题
- 风险管理
- 资产负债管理
- 客户关系管理
- 财富管理
- 财务绩效分析
- 营运支撑管理
- 外部监管

查询方式：智能查询　查询　高级检索　下载　收藏

指标数据详细信息

指标编号:	PI030113	指标中文名称:	信用卡在册卡量
指标英文简称:	Card in Force of Credit Card	指标中文别名:	/
业务定义:	截止到报告期末累计发卡中未注销的信用卡卡片数量。		
统计口径-计算...	信用卡在册卡量＝期初累计信用卡在册卡量+报告期内信用卡新发卡量-报告期内信用卡销卡量		
统计口径-范围...	/		
适用的公共统...	PB005 | PB006 | ...展开	维度:	/
相关基础数据...	/	相关指标数据...	PI030112
指标格式:	数值型	常用度量单位:	张
取值范围:	>=0	数据长度:	17
取值精度:	0	权威系统:	1221-交通银行太平洋信用卡中心BI
指标使用说明:	报送人民银行、银监会等外部监管部门		
口径制定部门:	太平洋卡中心	口径制定部门...	市场部
使用部门:	太平洋卡中心	数据来源部门:	太平洋卡中心
指标来源材料:	交通银行太平洋信用卡中心月度报告		
制定依据:	《交通银行太平洋信用卡中心统计指标定义》（交银卡发（2011）57号）		
是否包含在《...	Y	数据标准状态:	发布
标准创建日期:	2012-11-16	标准创建人员:	数据标准项目组
标准更新日期:	/	标准更新人员:	/

指标分析主题　　指标用途分类

数据标准 – 基础数据

基础数据标准查询

标准主题

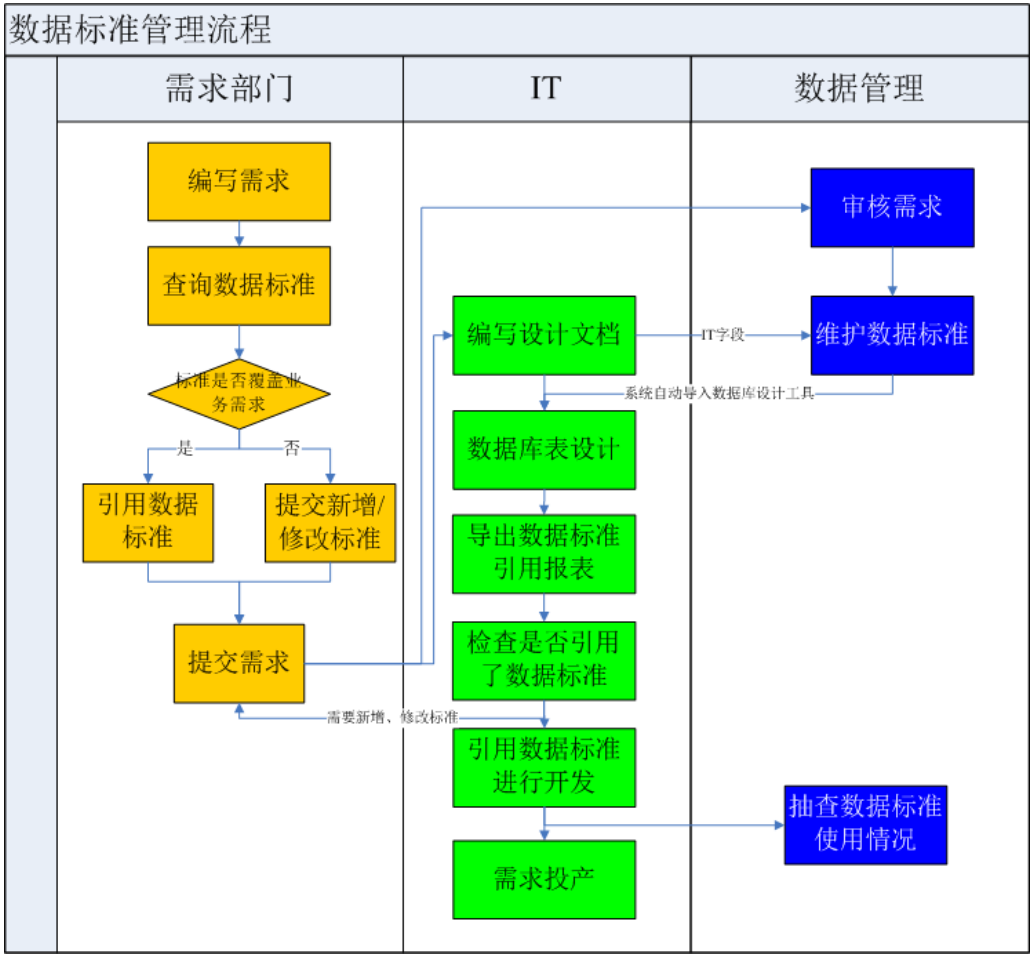
- 所有主题
- 参与人
  - 个人
    - 基本信息
    - 专业资格信息
    - 财务信息
    - 联络信息
    - 关联信息
    - 管理信息
    - 个性信息
  - 组织
  - 参与人共有信息
- 产品
- 合约
- 账户
- 资源项
- 渠道
- 事件
- 额度
- 公用

基础数据详细信息

标准编号:	IP000020	标准主题:	参与人
标准大类:	个人	标准子类:	基本信息
标准细类:	基本信息	标准中文名称:	个人证件类型
标准英文名称:	Personal Identification Type	标准别名:	/
业务定义:	个人使用的有效身份证件类型。		
相关标准:	/	数据类型:	代码类
度量单位:	/	取值范围:	/
数据长度:	4	数据精度:	/
数据格式:	/		
代码编码规则:	采用4位数字层次编码，左起第1、2位表示大类，第3位表示子类，第4位为细类		
数据使用系统:	个贷系统, 信用卡系统, 产品代销系	权威系统-现...	1162-核心系统, 1024-个贷系统, 109
权威系统-531...	ECIF-企业级客户信息管理系统	口径制定部门:	个人金融业务部
标准制定涉及...	零售信贷管理部, 太平洋卡中心	数据标准状态:	发布
制定依据:	《JRT 0014-2005 银行信息化通用代码集》		
标准创建日期:	2012-12-14	标准创建人员:	数据标准项目组
标准更新日期:	/	标准更新人员:	数据标准小组
主机英文名称:	/	主机数据库名称:	/
开放系统英文...	/	开放系统数据...	/
DB2数据库UTF-...	/	数据对口业务...	总行

标准编号	代码取值	代码名称	代码含义
IP000020	0100	居民身份证	依据《GB11643-1999 国家标准公民身份号码》规定，
IP000020	0101	第一代居民身份证	/

数据标准的使用


数据标准管理流程
需求部门
IT
数据管理
编写需求
查询数据标准
标准是否覆盖业务需求
是
否
引用数据标准
提交新增/修改标准
提交需求
需要新增、修改标准
编写设计文档
IT字段
系统自动导入数据库设计工具
数据库表设计
导出数据标准引用报表
检查是否引用了数据标准
引用数据标准进行开发
需求投产
审核需求
维护数据标准
抽查数据标准使用情况

目 录

DAMA-DMBOK简介

我行在数据治理方面的介绍

数据应用的一个典型案例-网络发卡

我行在数据应用其他方面的一些分享

数据应用的典型-网络发卡

体验改善应用

- 用户填写行为
- 用户放弃行为
- 跨设备填写
- 多次填写提交
- 延迟提交
- 提高填写质量

征信应用

- XXX数据库
- XXX数据库
- XXX数据库
- XXX数据库
- XXX数据库
- XXX数据库

风险控制应用

- 进件渠道
- 进件设备
- 虚假填写
- 欺诈分析
- 风险策略调整
- 黑名单

市场营销应用

- 客群分析
- 广告投放渠道
- 社会化营销分析
- 奖励模型试算
- 发卡成本模型试算

申请过程中的数据应用

申请信息标准化，尽量采用选择录入的方式，对输入项，仅可能提供默认值，减轻输入辅导，提高数据质量

地址信息采用邮政标准数据库联想输入，方便准确，区号邮编等自动填充；姓名拼音、证件效期等自动计算

申请过程中的数据应用

根据预审结果，动态的调整申请表的信息栏位，减轻客户填写负担

申请过程中的数据应用

PC渠道

手机渠道

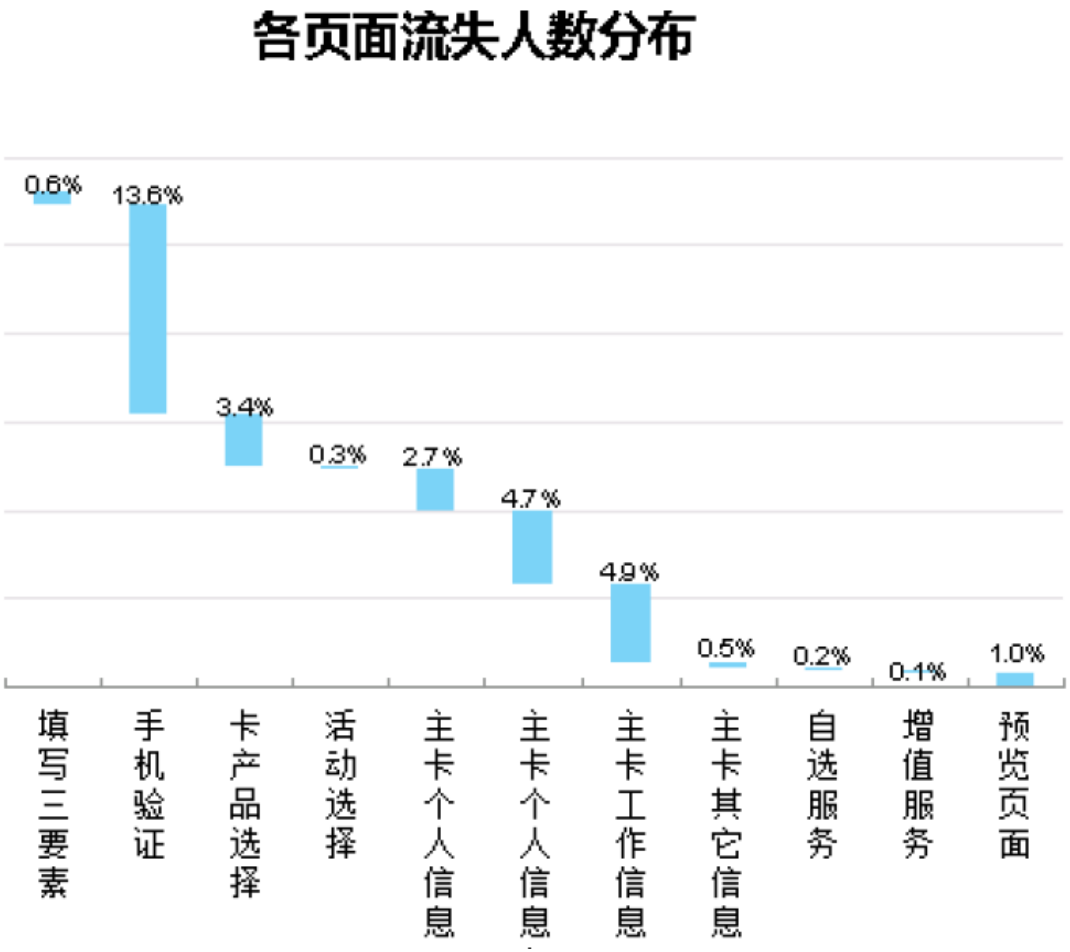
电话外呼渠道

申请数据在多个渠道间实现互通、互动

申请过程中的数据应用

对完成填写申请的用户，可以自愿进入人工调整环节，进行身份核实，申请人可以自愿选择参与。

申请过程中的数据应用


各页面流失人数分布
0.6%
13.6%
3.4%
0.3%
2.7%
4.7%
4.9%
0.5%
0.2%
0.1%
1.0%
填写三要素
手机验证
卡产品选择
活动选择
主卡个人信息
主卡个人信息
主卡工作信息
主卡其它信息
自选服务
增值服务
预览页面

申请过程中的数据应用

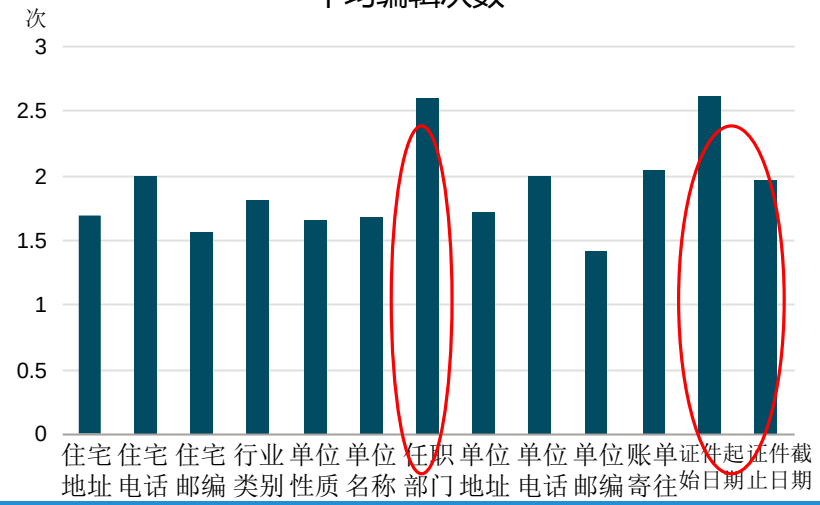
	住宅地址	住宅电话	住宅邮编	行业类别	单位性质	单位名称	任职部门	单位地址	单位电话	单位邮编	账单寄往	证件起始日期	证件截止日期	问题字段	占比%
组合1	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗		46.6%
组合2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		5.7%
组合3	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	证件有效期	1.6%
组合4	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	单位名称	1.6%
组合5	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	住宅电话	1.6%
组合6	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	住宅电话	1.0%
组合7	○	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗		1.0%
组合8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	证件有效期	0.8%
组合9	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	单位地址	0.8%
组合10	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	下拉框	0.8%
														小计：	61.5%

最后操作字段	占比%
住宅电话	27.3%
证件截止日期	18.2%
单位电话	18.2%
小计：	63.6%

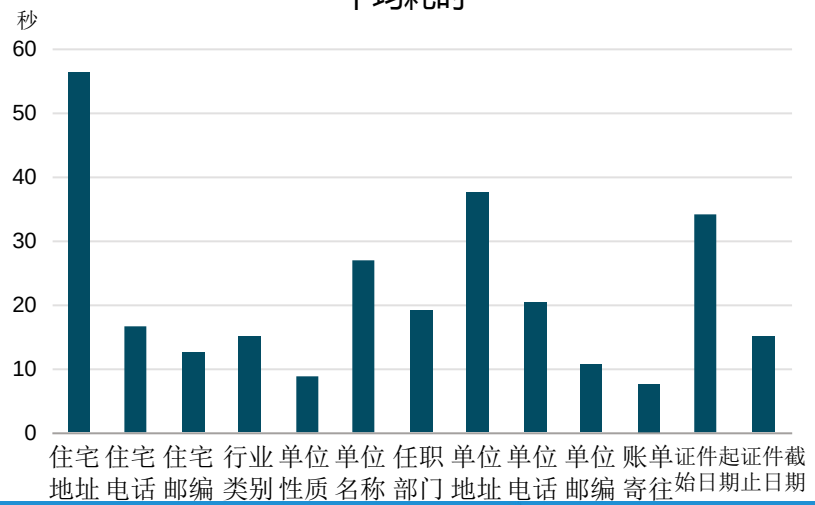
建议：

证件有效期设定默认值

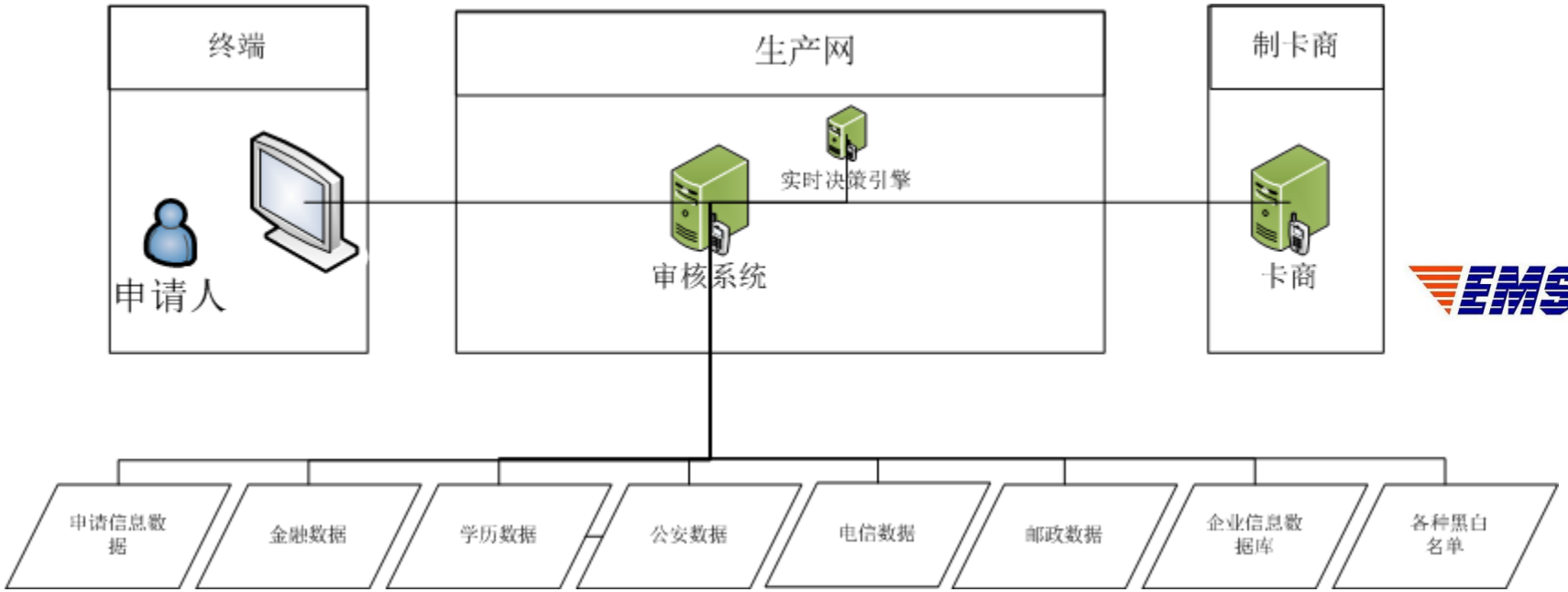
平均编辑次数



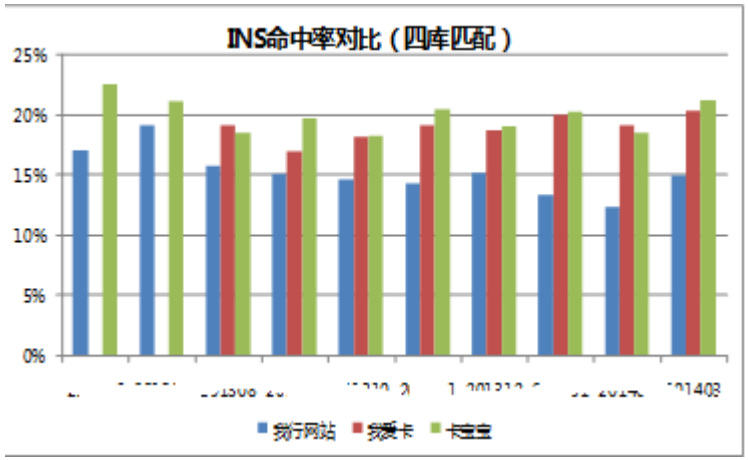
平均耗时

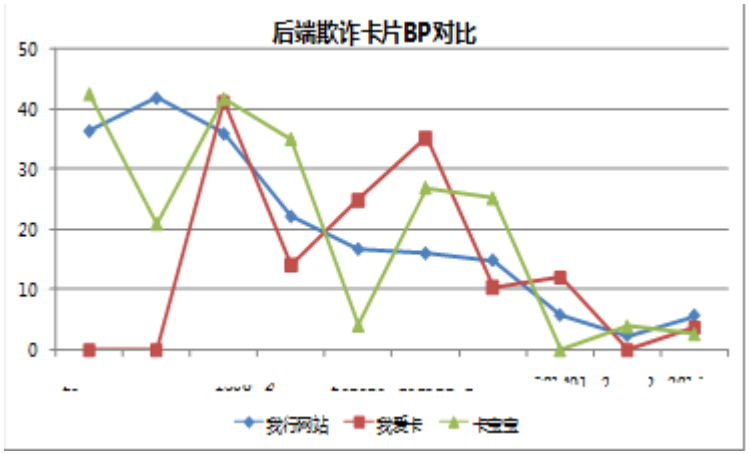


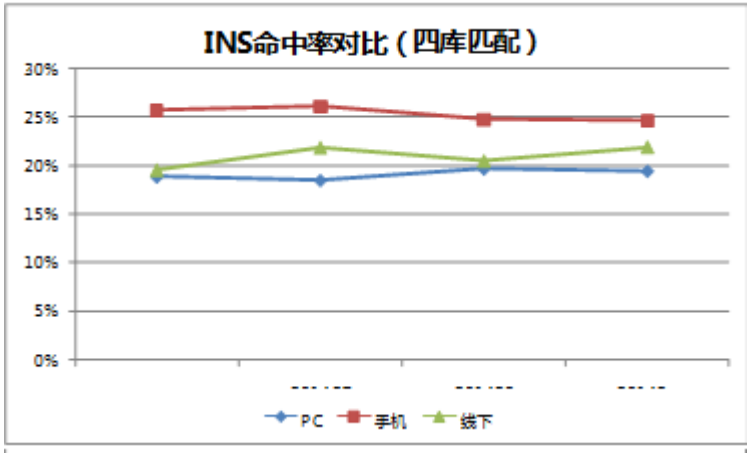
审核过程的数据应用

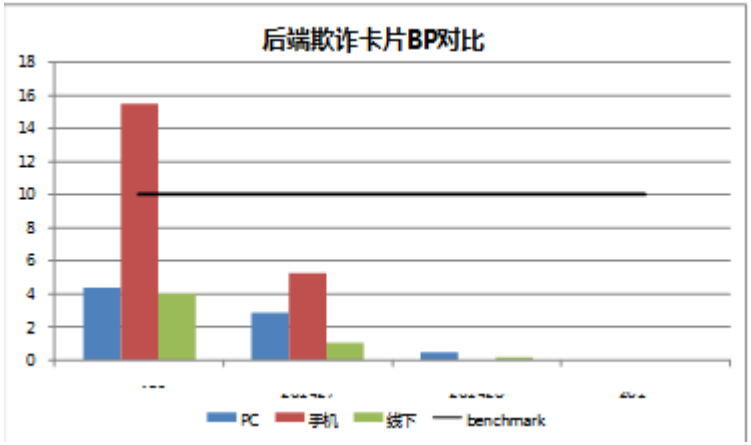

终端
申请人
生产网
实时决策引擎
审核系统
制卡商
卡商
申请信息数据
金融数据
学历数据
公安数据
电信数据
邮政数据
企业信息数据库
各种黑白名单

风险控制过程数据应用

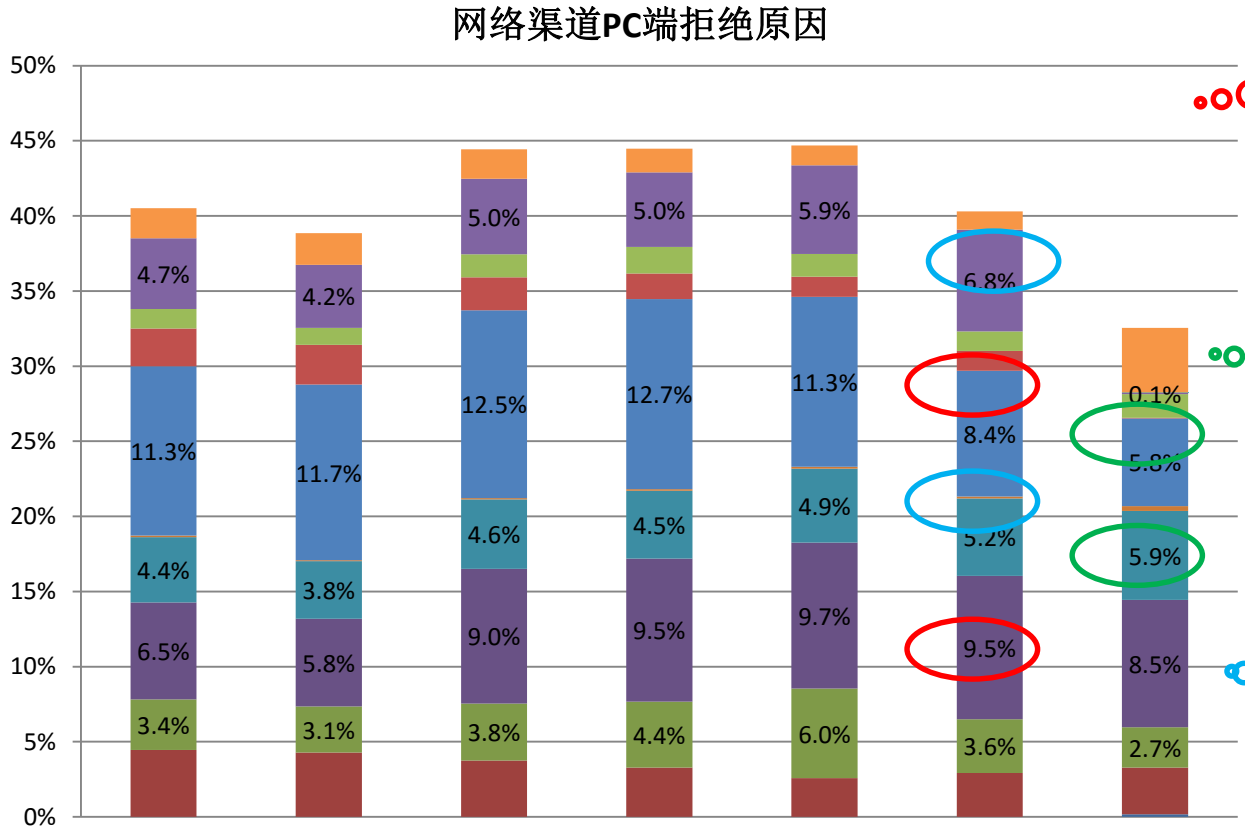

INS命中率对比（四库匹配）
25%
20%
15%
10%
5%
0%
我行网站
我爱卡
卡宝宝


后端欺诈卡片BP对比
50
40
30
20
10
0
我行网站
我爱卡
卡宝宝


INS命中率对比（四库匹配）
30%
25%
20%
15%
10%
5%
0%
PC
手机
线下


后端欺诈卡片BP对比
18
16
14
12
10
8
6
4
2
0
PC
手机
线下
benchmark

风险控制过程数据应用

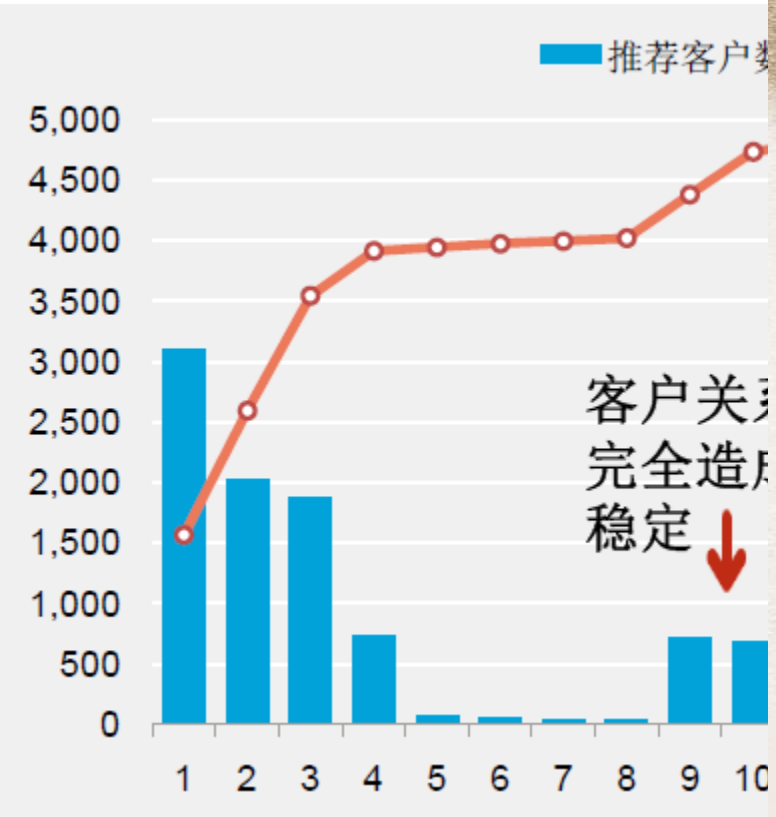


未通过电话验证及收入不符合要求较5月有明显下降

征信高风险、未通过验证、曾被拒绝高于普通4库

后续优化：
征信高风险、
住宅电话、
曾被拒绝规则

市场营销过程的数据应用



目 录

DAMA-DMBOK简介

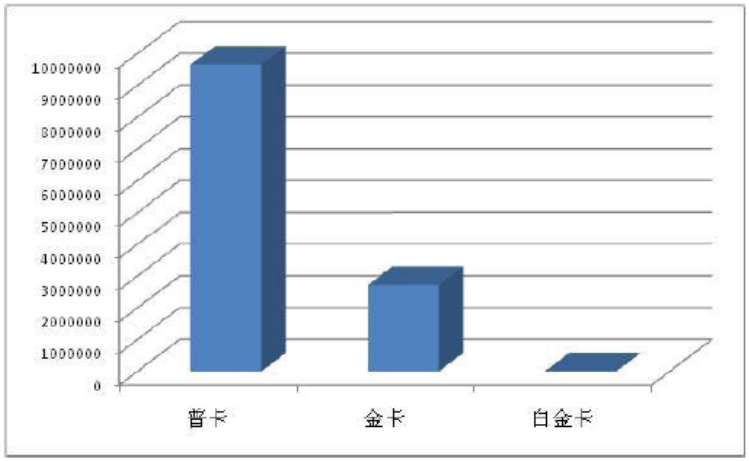
我行在数据治理方面的介绍

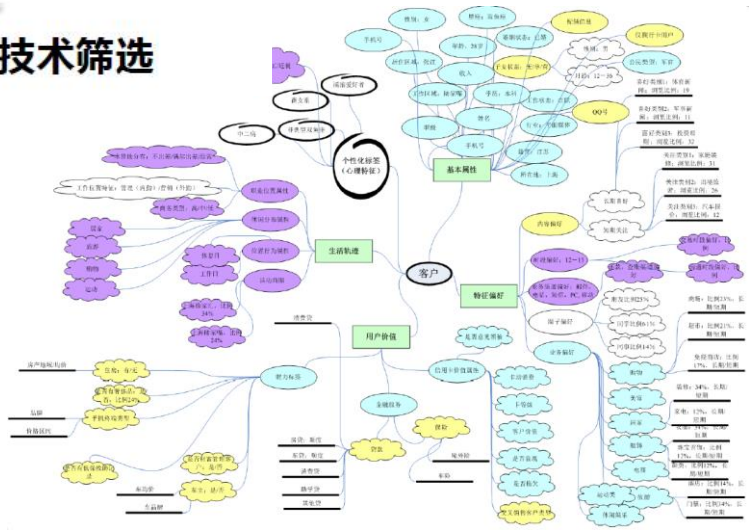
数据应用的一个典型案例-网络发卡

我行在数据应用其他方面的一些分享

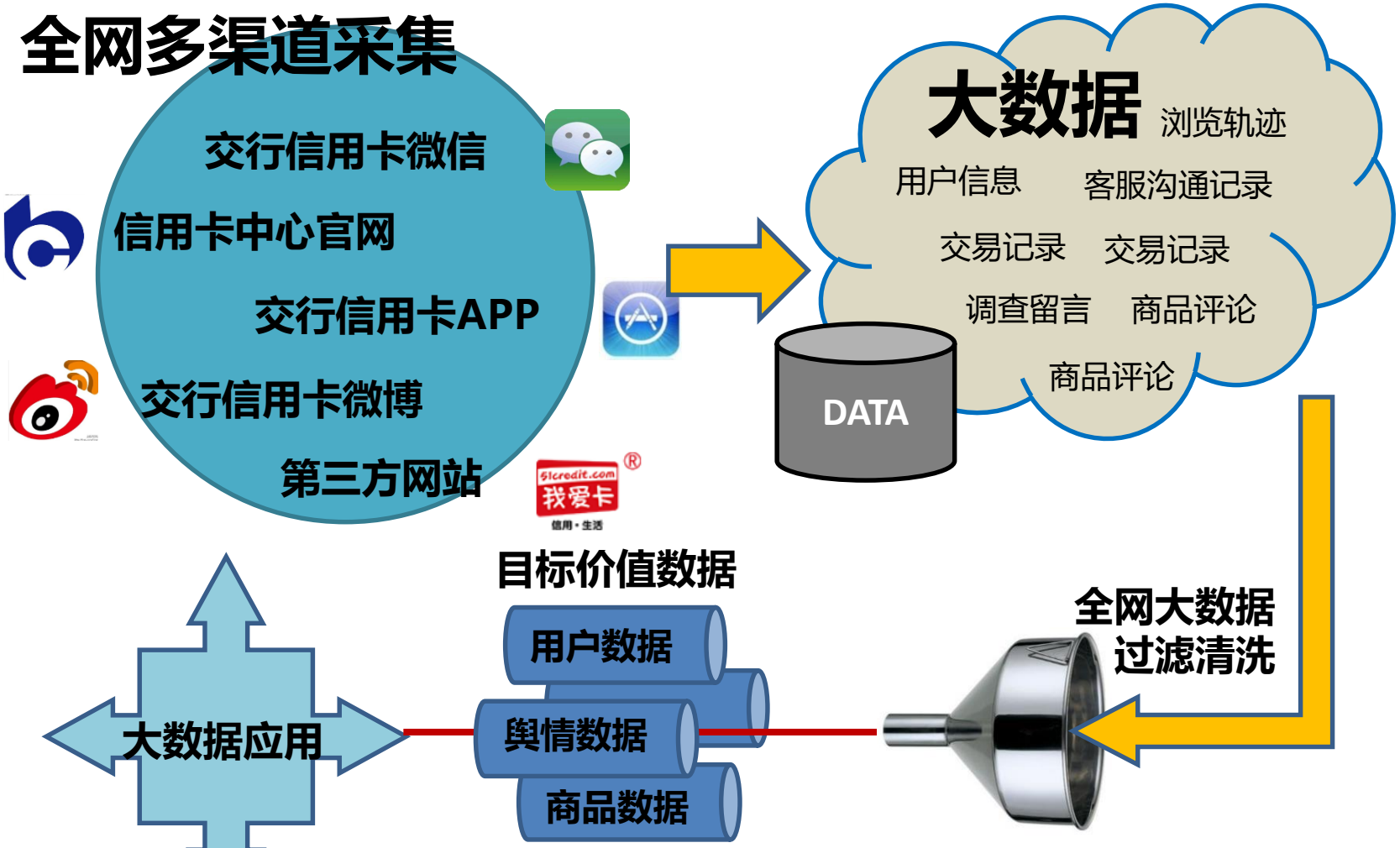
其他方面的数据应用

- 统计描述
- 评分模型
- 客户画像
- 专题分析
- 大 数 据



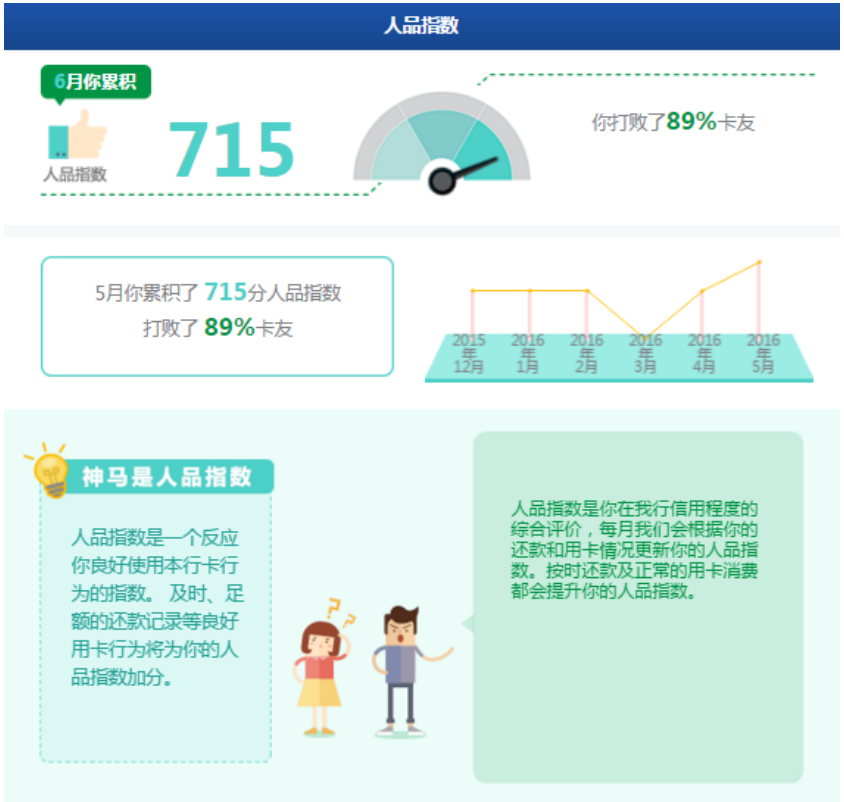


数据采集和整理

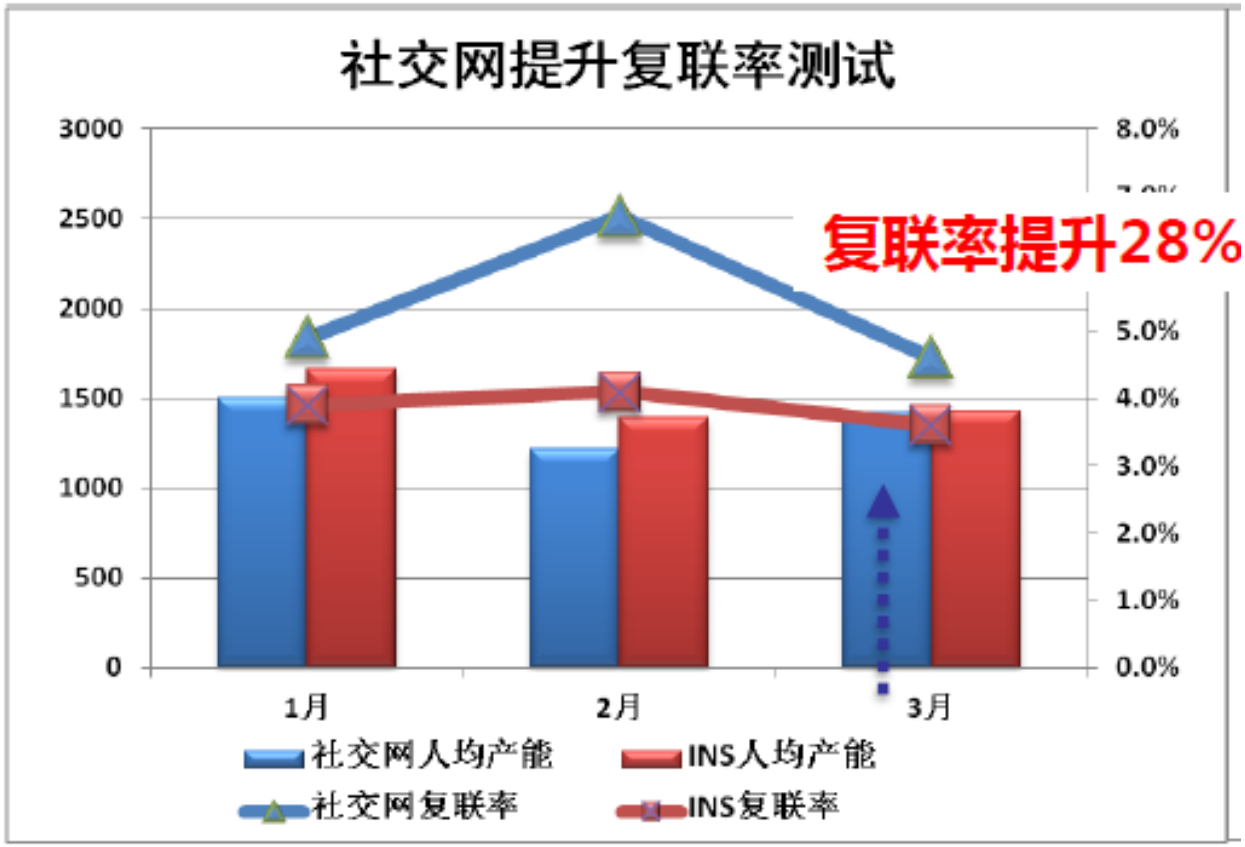

全网多渠道采集
交行信用卡微信
信用卡中心官网
交行信用卡APP
交行信用卡微博
第三方网站
大数据
浏览轨迹
用户信息
客服沟通记录
交易记录
交易记录
调查留言
商品评论
商品评论
DATA
目标价值数据
用户数据
舆情数据
商品数据
大数据应用
全网大数据
过滤清洗

跑分模型-买单联盟

买单联盟
土豪
人品
享乐
羊毛
最红达人
本月获得的称号
土豪指数 6 月获得 0点 打败 0% 卡 友
享乐指数 4-6月获得 0点 打败 0% 卡 友
人品指数 6 月获得 715分 打败 89% 卡 友
羊毛指数 年度累计 732点 打败 93% 卡 友


人品指数
6月你累积
人品指数
715
你打败了89%卡友
5月你累积了 715分人品指数
打败了 89%卡友
2015年12月
2016年1月
2016年2月
2016年3月
2016年4月
2016年5月
神马是人品指数
人品指数是一个反应你良好使用本行卡行为的指数。 及时、足额的还款记录等良好用卡行为将为你的人品指数加分。
人品指数是你在我行信用程度的综合评价，每月我们会根据你的还款和用卡情况更新你的人品指数。按时还款及正常的用卡消费都会提升你的人品指数。

社交数据应用-数据提升复联率



其他数据应用-大型活动

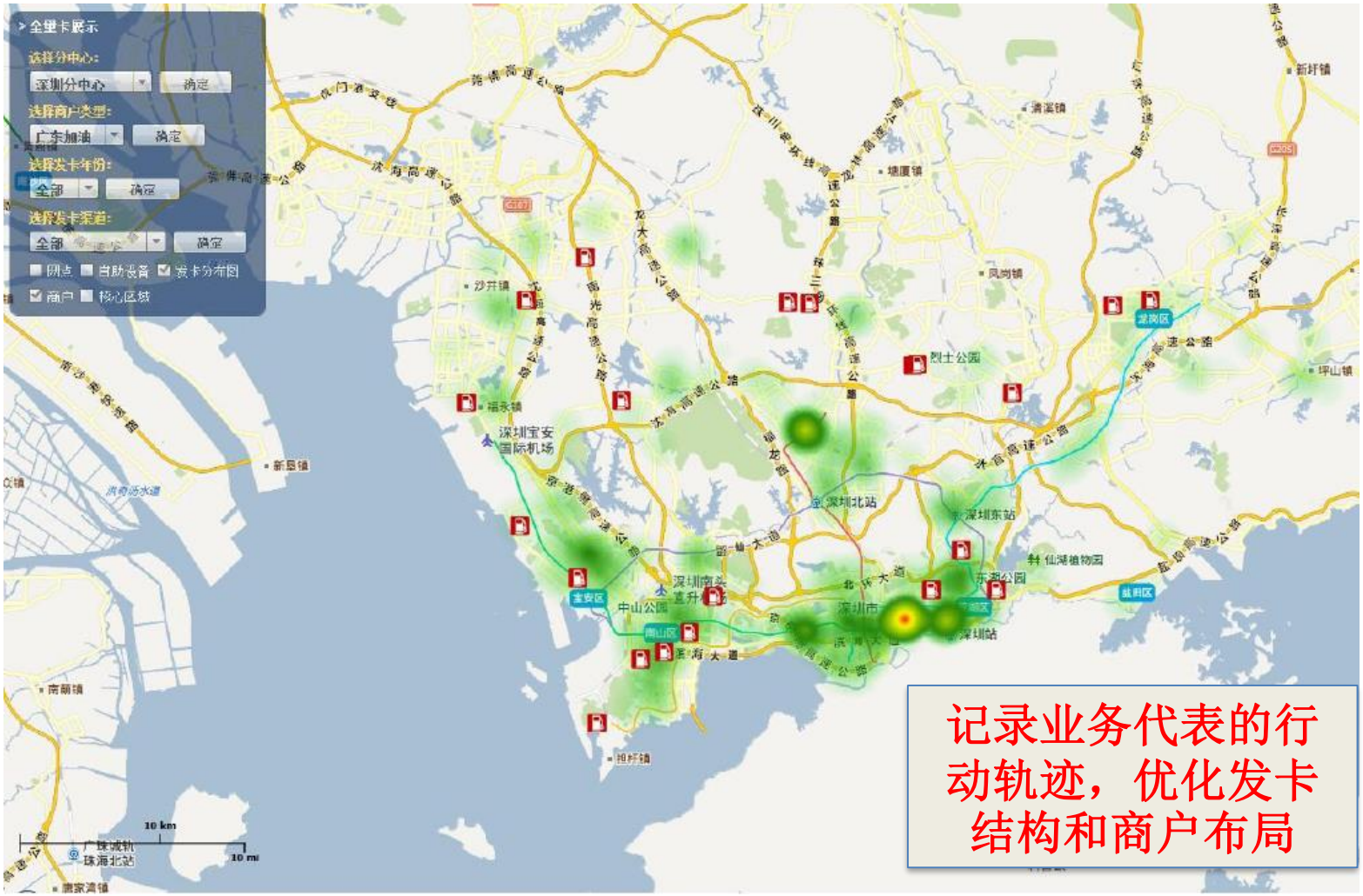
2015周周刷大型用卡活动
已注册
活动时间：2015年11月09日至2016年02月07日
活动内容：
2015周周刷大型用卡活动
截至2015年03月02日,您已累计达标7周！
您符合活动条件的消费累计20541.49元！
我在第六周的消费排名45896位
¥20541.49
¥58963.21
第六周第12万名
我在第七周的消费排名60001位
¥20541.49
¥127775.12
第七周第6万名
查询每周刷卡明细
限量
颂拓SUUNTO
智能运动腕表
（市场参考价2490元）
达标八周
已有65821人达标

中国电信 4G 上午10:05
返回
交通银行信用卡
成功推荐6人获40寸乐视超级电视机（市场参考价2079元）,双月累计成功推荐18人或以上可多获一台40寸电视机！
收起
达标情况截至2016-07-08
抱歉您的亲友中还没有人达到推荐奖励标准
请再接再励
立即推荐
推荐记录明细
7月达标总数：0

6月达标总数：0

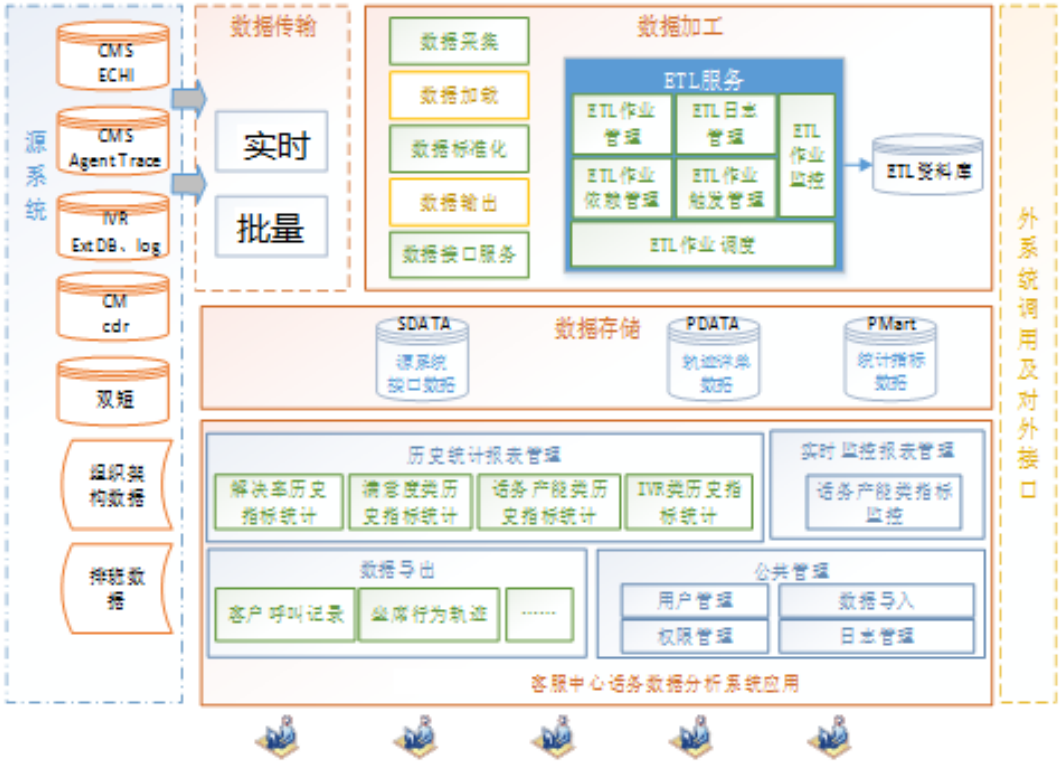
温馨提示:
1.由于系统原因相关数据可能有延迟敬请谅解。为方便您了解当前的推荐进度，建议您直接与被推荐人联系以掌握最新情况
2.以上数据信息仅作参考，不做为最终奖励发放的依据

其他数据应用-PDA-GPS轨迹



记录业务代表的行动轨迹，优化发卡结构和商户布局

其他数据应用-呼叫中心



- 建成完善数据统计、分析平台，整合客服话务数据，进行统一存储、管理以及分析利用；
- 解决目前成本分摊不够精确、客户来电轨迹和坐席工作轨迹数据不准确的问题
- 为客户进线精确识别提供数据基础

谢谢

DAMS

中国数据资产管理峰会

CHINA DATA ASSET MANAGEMENT SUMMIT

THANK YOU !