

DAMIS

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

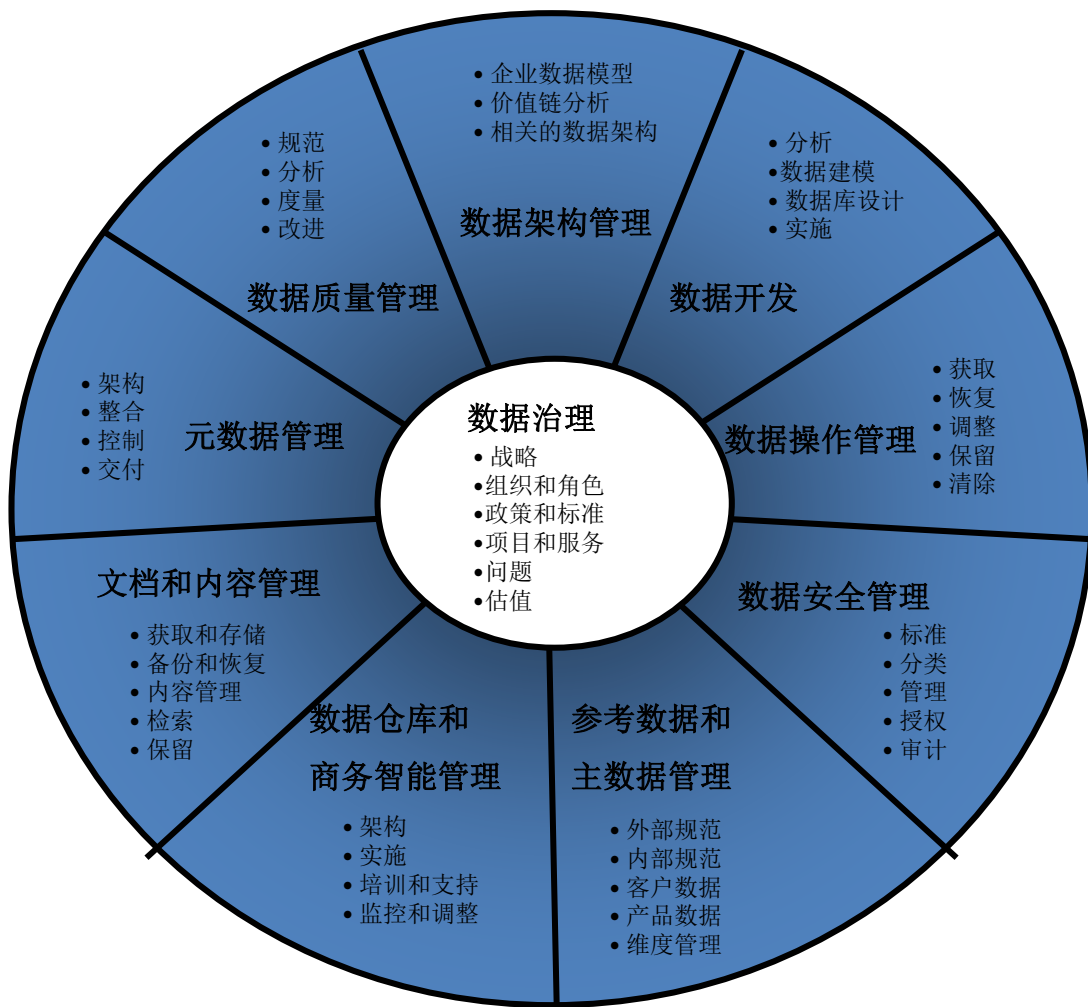
DAMA-DMBOK简介

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

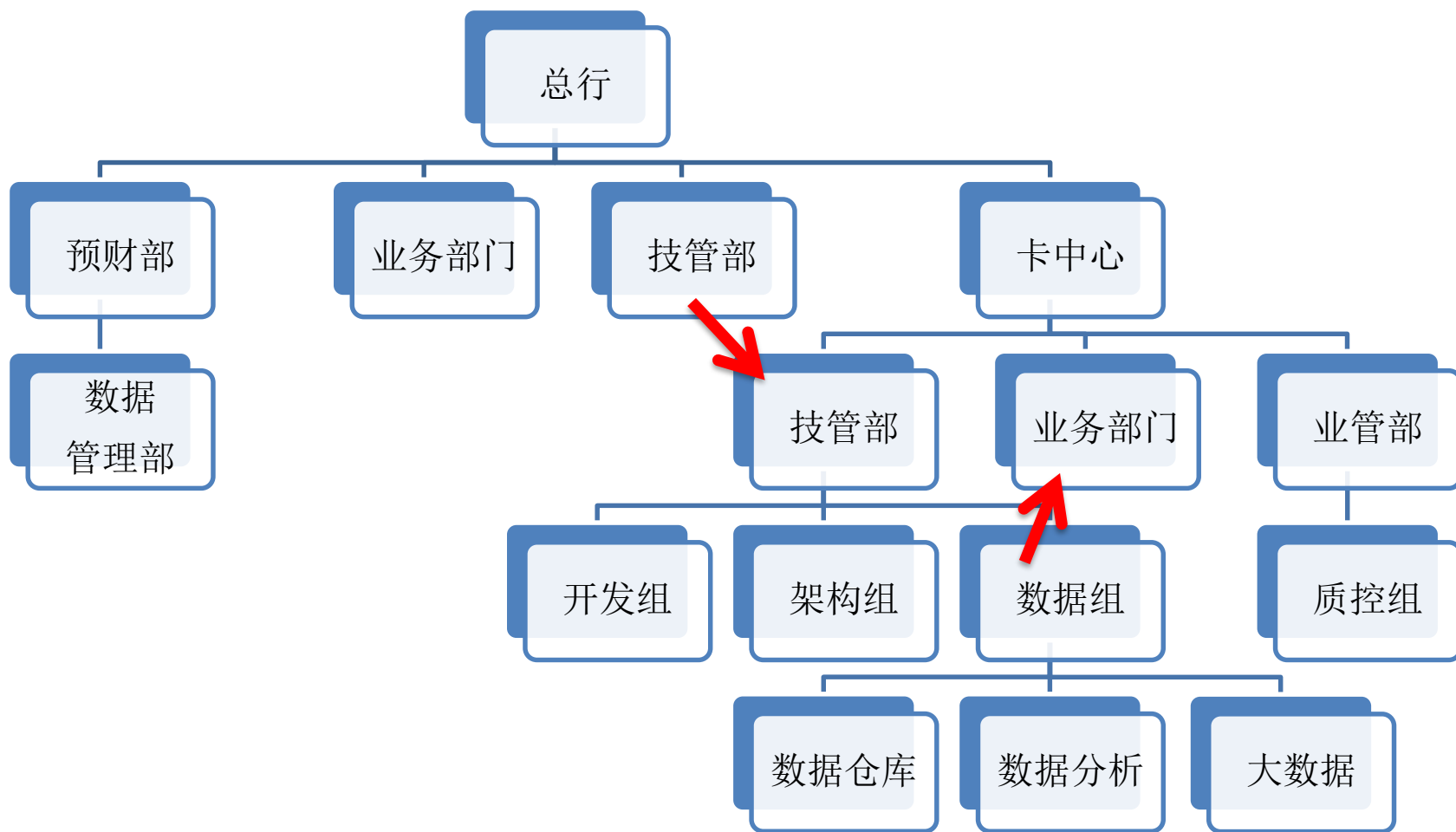
DAMA-DMBOK简介

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



数据标准 - 业务指标

指标数据标准查询

标准主题

查询方式: 智能查询 [查询] [高级检索] [下载] [收藏]

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

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

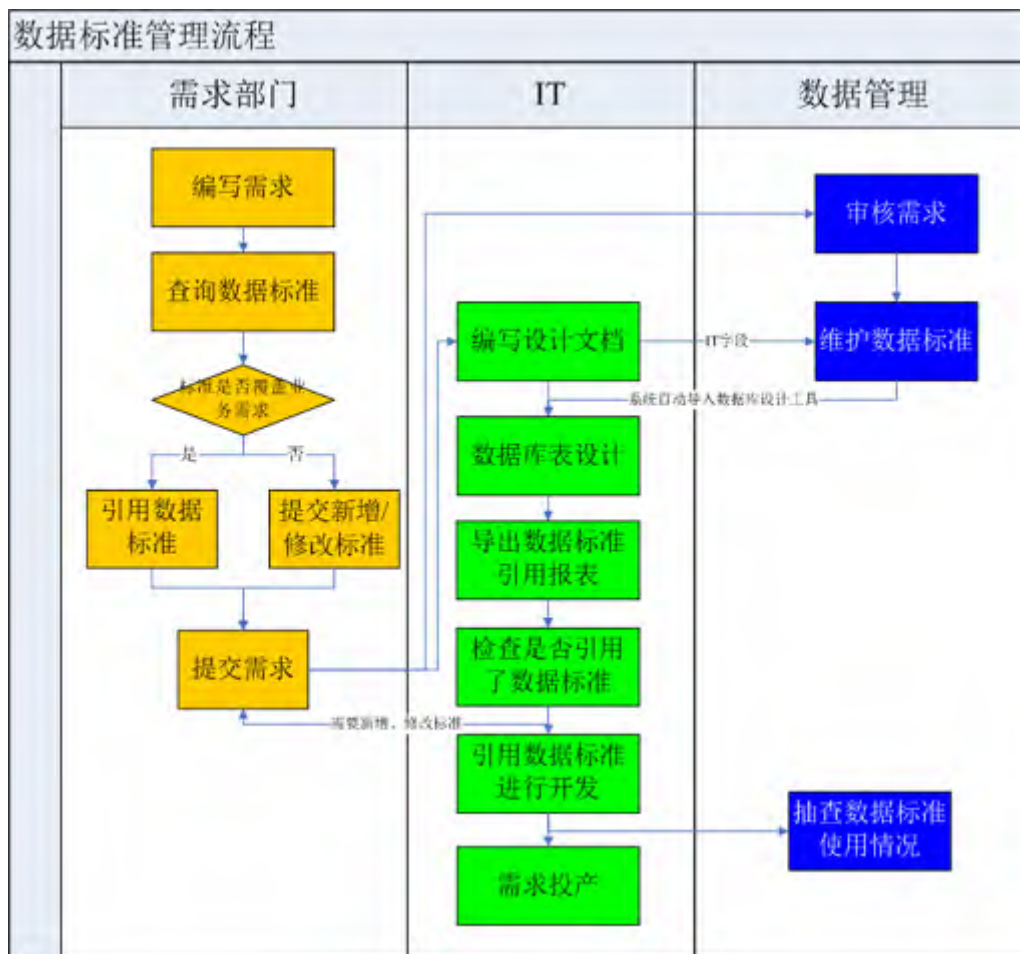
标准编号:	<input type="text" value="IP000020"/>	标准主题:	参与人
标准大类:	个人	标准子类:	基本信息
标准细类:	基本信息	标准中文名称:	<input type="text" value="个人证件类型"/>
标准英文名称:	<input type="text" value="Personal Identification Type"/>	标准别名:	<input type="text" value="/"/>
业务定义:	<input type="text" value="个人使用的有效身份证件类型。"/>		
相关标准:	<input type="text" value="/"/>	数据类型:	代码类
度量单位:	<input type="text" value="/"/>	取值范围:	<input type="text" value="/"/>
数据长度:	<input type="text" value="4"/>	数据精度:	<input type="text" value="/"/>
数据格式:	<input type="text" value="/"/>		
代码编码规则:	<input type="text" value="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:	<input type="text" value="个贷系统, 信用卡系统, 产品代销系统"/>	权威系统-现...	<input type="text" value="1162-核心系统, 1024-个贷系统, 109"/>
权威系统-531...	<input type="text" value="ECIF-企业级客户信息管理系统"/>	口径制定部门:	<input type="text" value="个人金融业务部"/>
标准制定涉及...	<input type="text" value="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:	<input type="text" value="《JRT 0014-2005 银行信息化通用代码集》"/>		
标准创建日期:	<input type="text" value="2012-12-14"/>	标准创建人员:	<input type="text" value="数据标准项目组"/>
标准更新日期:	<input type="text" value="/"/>	标准更新人员:	<input type="text" value="数据标准小组"/>
主机英文名称:	<input type="text" value="/"/>	主机数据库名称:	<input type="text" value="/"/>
开放系统英文...	<input type="text" value="/"/>	开放系统数据...	<input type="text" value="/"/>
DB2数据库UTF...	<input type="text" value="/"/>	数据对口业务...	<input type="text" value="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	/

DAMS 2016

中国数据资产管理峰会

数据标准的使用



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

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

交通银行 HSBC

您当前选择的卡产品

标准信用卡借记卡

成功办卡，即享100元刷卡金

100元刷卡金

1.0.0元刷卡金

主持卡人基本资料

姓名: 王小明

证件类型: 身份证

证件有效期(可修改): 20100101

证件号码: 110101198402011000

截止日期(起/止日期自动生成): 20300101

出生日期: 19840201

主持卡人详细资料

住宅详细地址: 东二十条20号201

邮政编码: 100000

住宅电话: 010 54102222

婚姻状况: 已婚

教育程度: 大学

联系人信息

联系人姓名: 王小超

单位名称: 国防部

住宅电话: 13424685375

交通银行 HSBC

您当前选择的卡产品

标准信用卡借记卡

成功办卡，即享100元刷卡金

100元刷卡金

1.0.0元刷卡金

工作及其他信息

职业状态: 全职/有薪

单位性质: 机关事业单位

行业类别: 金融业

工作岗位: 副经理/副经理以上高级管理人员

工作单位名称: 太原第二矿山机械有限公司

开发部

单位详细地址: 街口第十东段号20号

邮政编码: 100202

单位电话: 13424685375

税前年收入: 10

薪金支付方式: 银行自动转账支付

您单位工作起始年月: 201210

上一单位工作: 12 个月

您是否为交通银行客户? 是

您已持有的借记卡/贷记卡/银行卡名称: 交通银行借记卡

还在用卡、信用卡对账单、信用卡有关信件寄往本人: *住宅地址 *单位地址

申请信息标准化，尽量采用选择录入的方式，对输入项，尽可能提供默认值，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

交通银行 HSBC

您当前选择的卡产品

应选信用卡

交通信用卡

主持人基本资料

姓名: 王大爷
证件类型: 身份证
证件号码: 110101198402011000
证件有效日期: 20100101
籍贯: 北京市
出生日期: 19840201

主持人详细资料

居住城市: 北京市
居住详细地址: 东二十条20号201
居住状况: 自有无租
住宅电话: 010 54102222
婚姻状况: 已婚
教育程度: 大学

卡产品

成功办卡 即享100元刷卡金

100元刷卡金

PC渠道



北京市 北京市

牛顿路

010 56863853 分机(选)

258258 卡片寄往: 住宅地址

10 万/年 大学

请填写证件有效日期

20080430

20180430 长期有效

请填写联系人信息

舒信 13686978545

亲戚 未婚

银行自动转帐支 集体宿舍

201308

201209

确认提交

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

交通银行 | 信用卡
BANK OF COMMUNICATIONS | CREDIT CARD

亲爱的客户:

感谢您申请我行信用卡, 根据您已经提交的资料, 我行需就如下相关问题与您进行核实。如您现在在线完成答复并提交, 我行将立即对您的申请件进行处理, 以便大幅缩短申请处理时间; 当然, 您也可选择现在不回答, 可能影响您的审批结果, 后续我行工作人员将会在9:00-21:00致电与您进行电话核实。您的回答勾选后将不可修改。

请问您是否使用过以下地址? (住宅)(6)

- 徐汇区天平路179弄1号609
- 闸北区临汾路1515弄27号501室
- 上海市卢湾区天平路1号101室 (*)
- 以上都不对

过去6个月内您申请过其他银行的信用卡或贷款吗? (41)

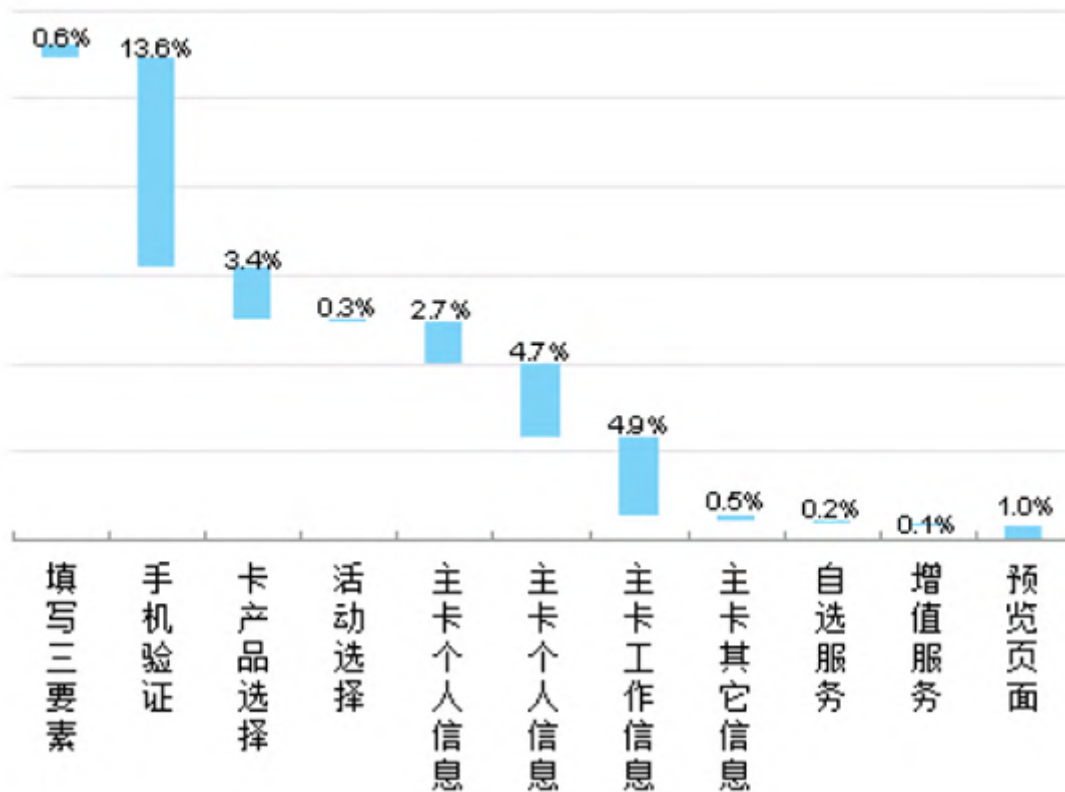
- 信用卡、贷款
- 贷款
- 信用卡
- 以上都不对 (*)

现在不填, 以后再说 > 确认提交 >

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



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%

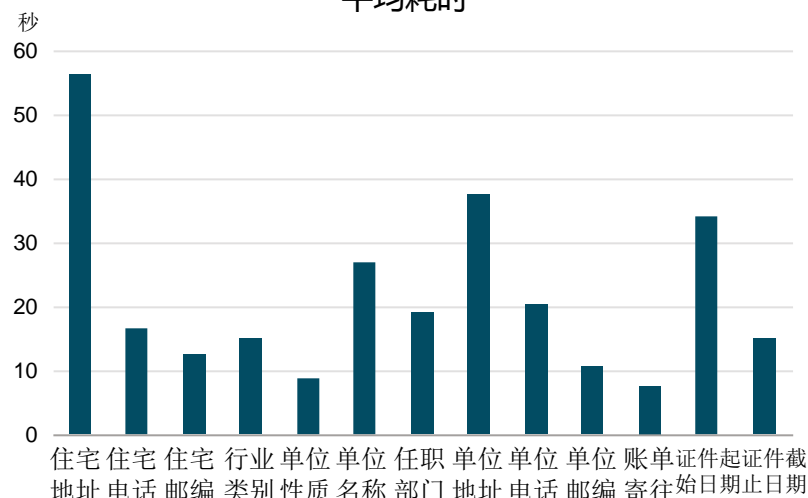
最后操作字段	占比%
住宅电话	27.3%
证件截止日期	18.2%
单位电话	18.2%
小计:	63.6%

建议:
证件有效期设定默认值

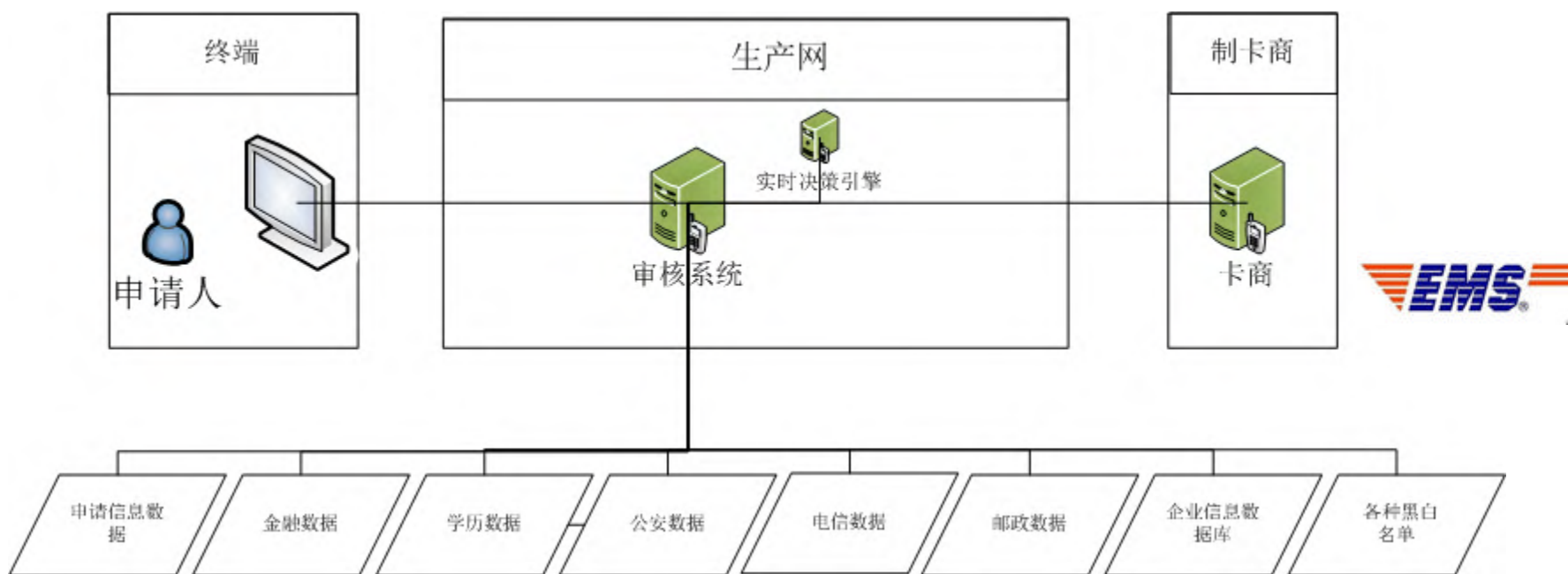
平均编辑次数



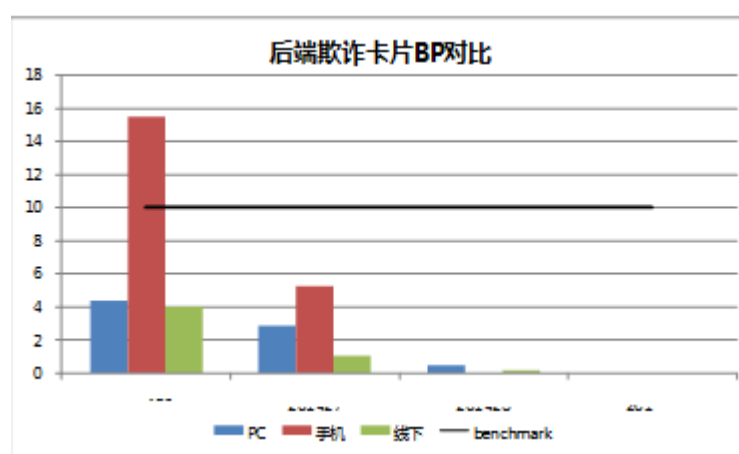
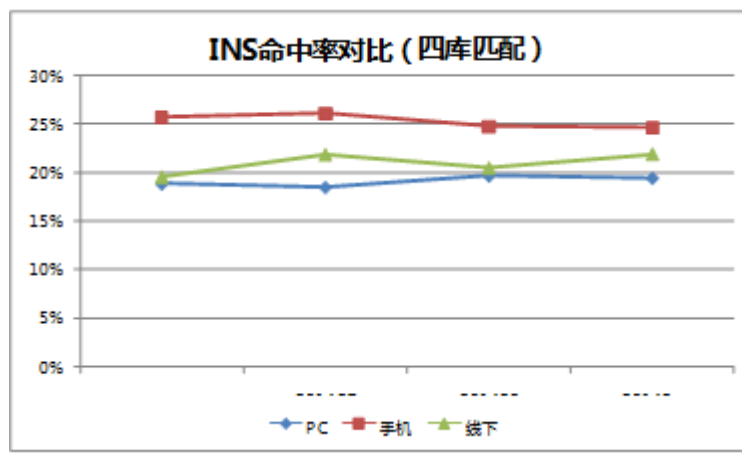
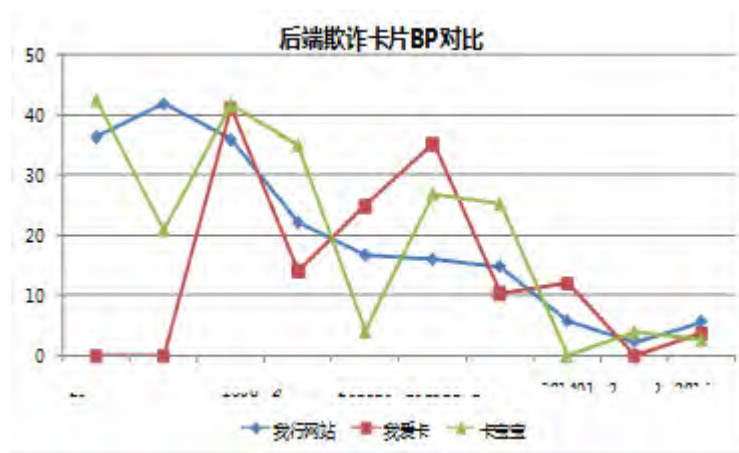
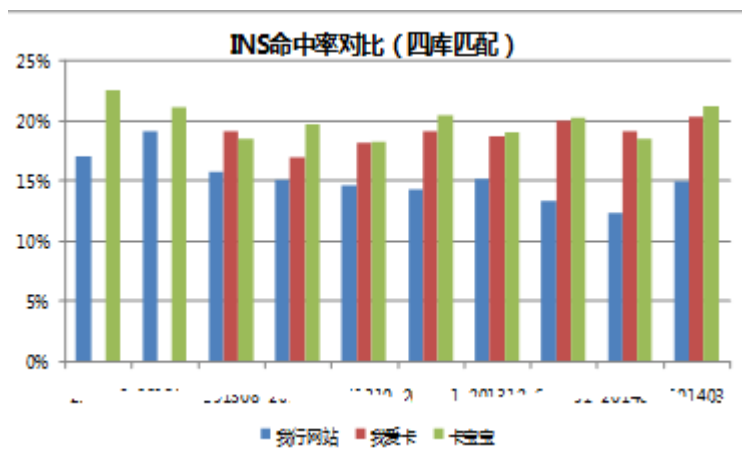
平均耗时



审核过程的数据应用



风险控制过程数据应用



风险控制过程数据应用

网络渠道PC端拒绝原因

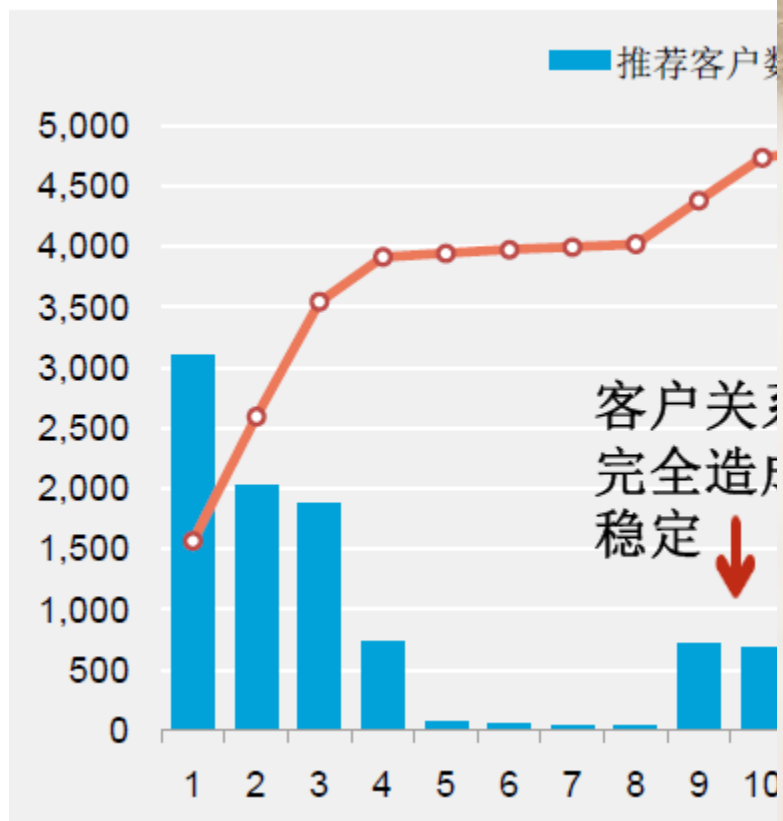


未通过电话验证及收入不符合要求较5月有明显下降

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



推荐办卡 ‘噫’然行动

活动内容
活动时间: 2016年7月1日至8月31日

单个自然月内, 凡交通银行信用卡卡主持卡人成功推荐新客户登录交通银行信用卡网站网络办卡 (含移动端, 需直接登录, 不包括通过第三方网站跳转) 推荐人即可获得相应的推荐奖励:

- 单月成功推1人获**
市场参考价1098元
多喜爱 浮华之夜提花家纺四件套一套
产品规格: 1.8M
- 单月成功推3人获**
市场参考价1399元
科沃斯 新款超薄地宝扫地机器人一台
产品型号: D36B、产品代码: LP灵动粉
- 单月成功推6人获**
市场参考价2079元
乐视 40寸超级电视一台
产品型号: 乐视LETV S40 Air全配版电视机
同时免费获赠市场参考价1270元/台30个月乐视全屏影视会员服务

双月累计大奖
可多获乐视TV40寸超级电视1台 (7至8月累计成功推荐18人)

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

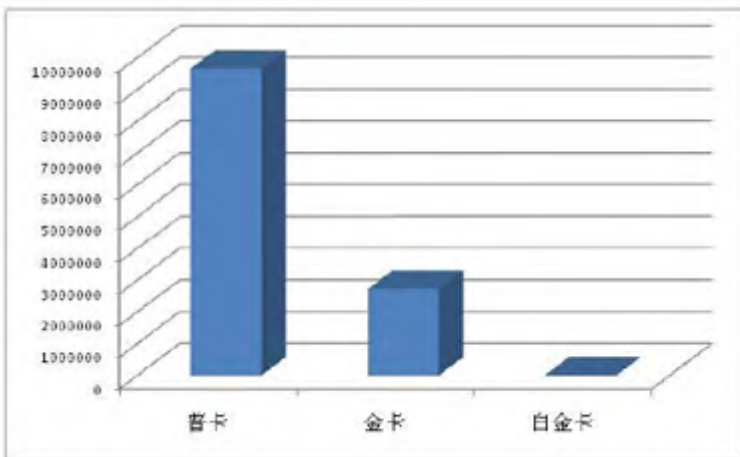
我行在数据应用其他方面的一些分享

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

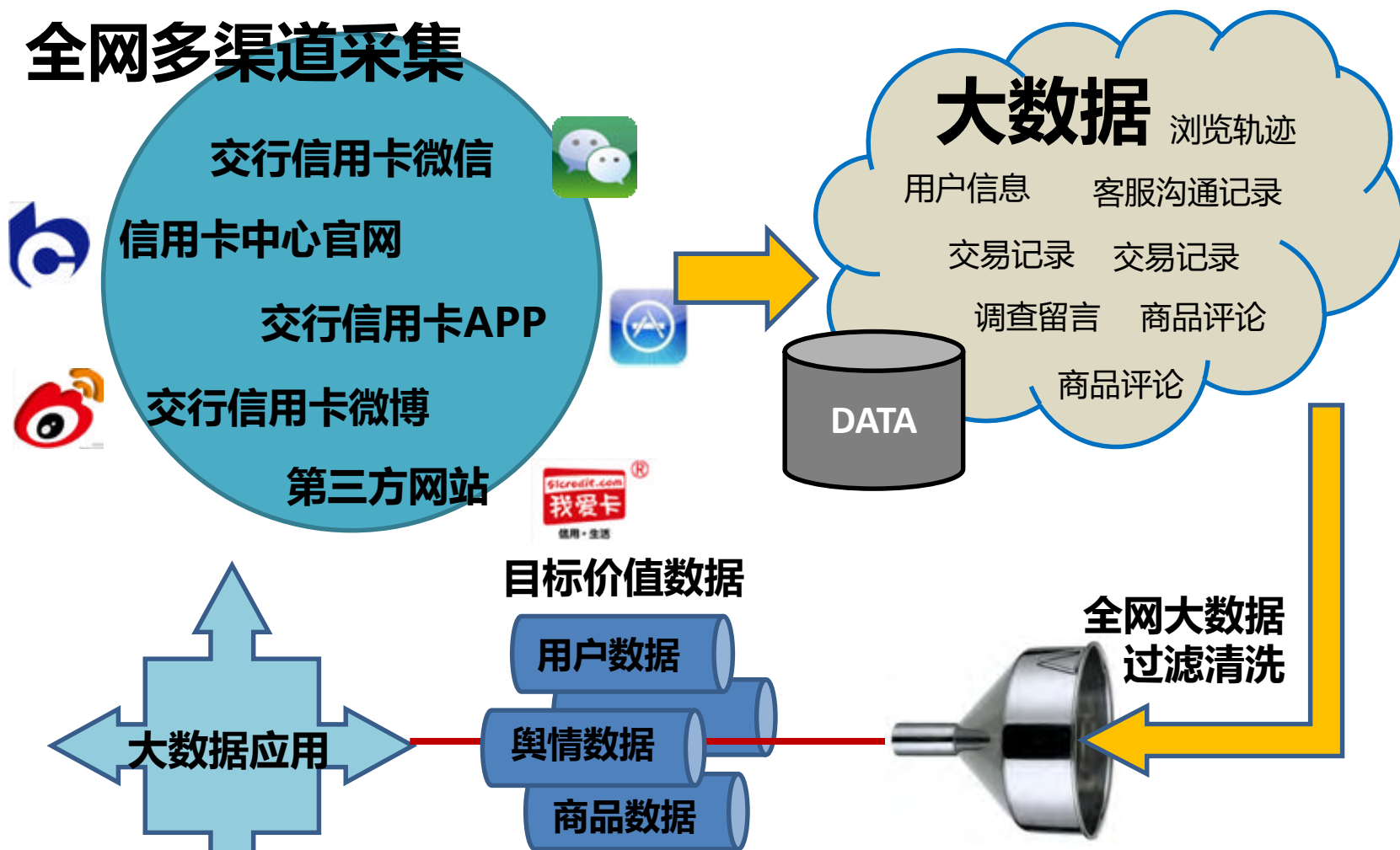


利用数据挖掘技术筛选



数据采集和整理

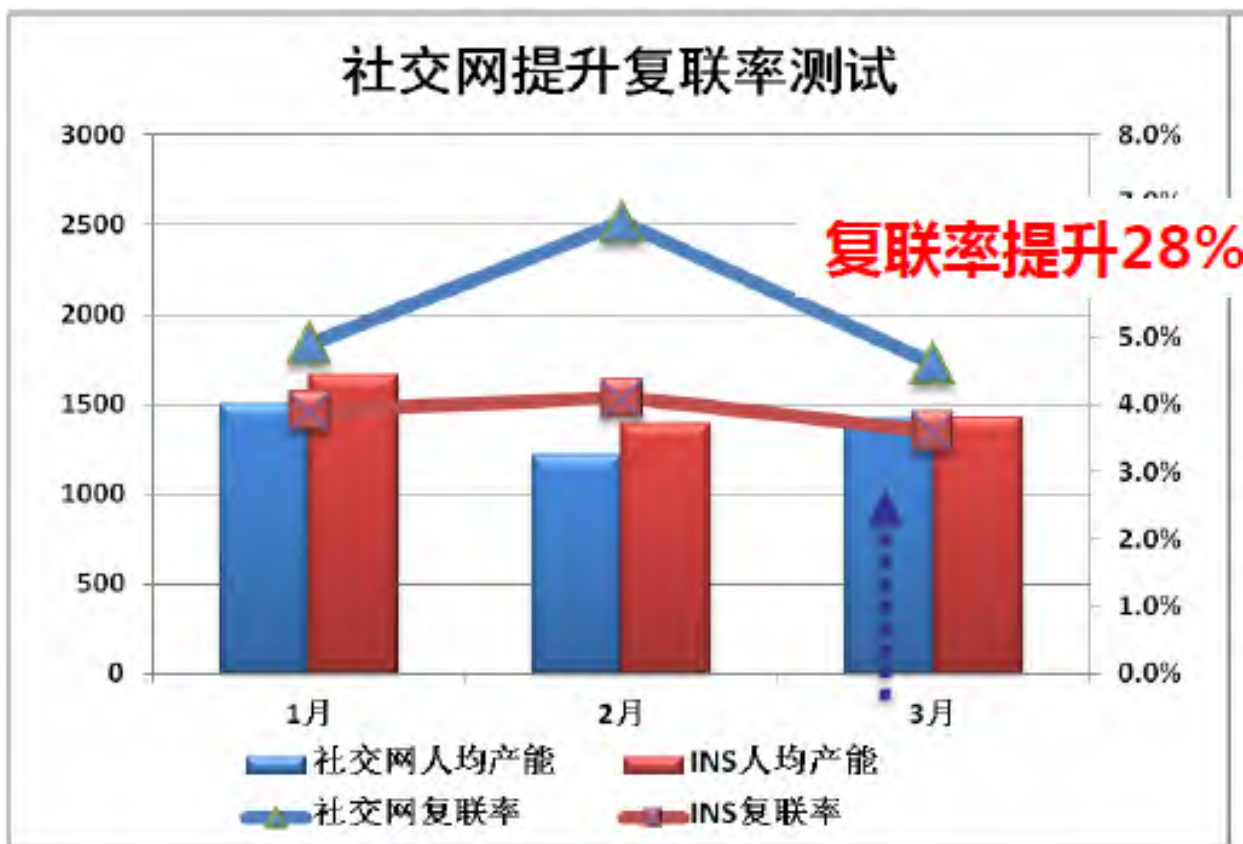
全网多渠道采集



跑分模型-买单联盟



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

第六周第12万名

¥ 58963.21

我在第七周的消费排名60001位

¥ 20541.49

第七周第6万名

¥ 127775.12

查询每周刷卡明细



限量
领拓SUUNTO
智能运动腕表
(市场参考价2490元)

达标人数
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

请再接再厉 立即推荐

推荐记录明细

7月达标总数: 0

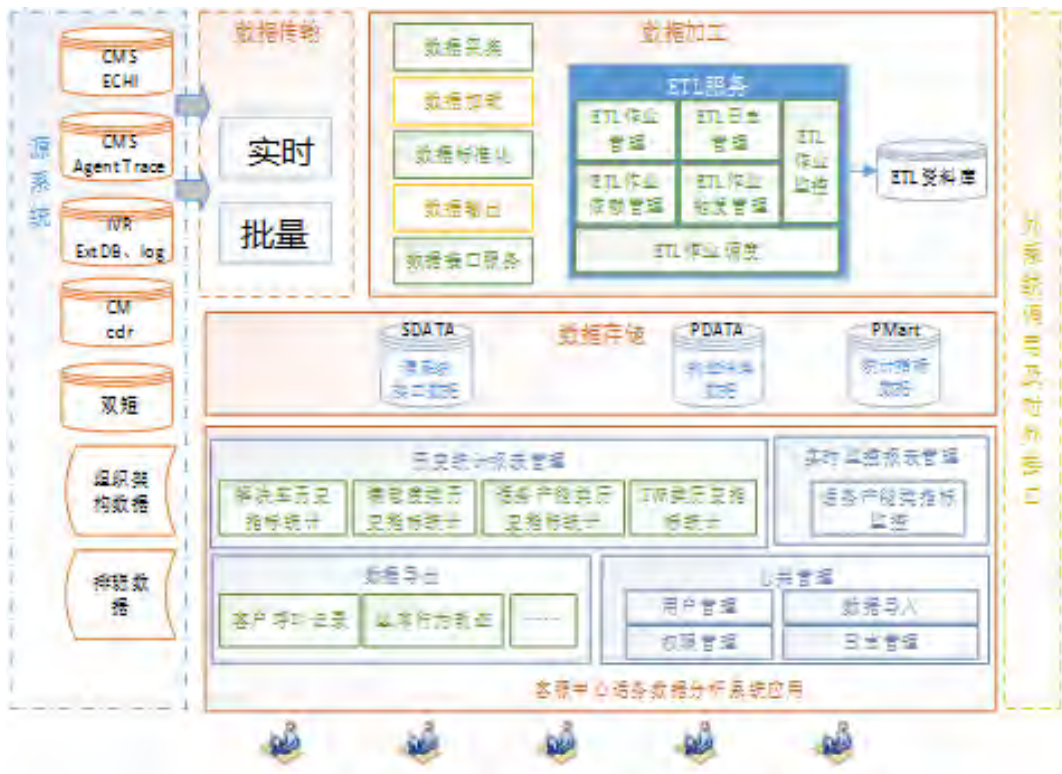
6月达标总数: 0

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



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





DAMIS

中国数据资产管理峰会

CHINA DATA ASSET MANAGEMENT SUMMIT

THANK YOU !

