



# AI驱动的智能数据治理

王琤 Datablau数语科技 创始人CEO

## 王琤 (Allen Wang)



- 曾任CA ERwin全球研发负责人,2006年加入CA, 十几年经验在数据建模领域,客户多来自世界500强, 美国银行 (BOA) , SunTrust, AT&T, 壳牌等。深度参与建设银行新一代系统数据模型设计。
- 2016年创立Datablau,成功服务多家国内大型企业的数数据治理项目, 包括华为、建设银行、平安银行、中国人寿、华泰证券、中金、嘉实基金、美的、海信、南方电网、国电集团、税务等大型企事业单位, 具有丰富的数据治理项目咨询, 管理和实施经验。
- 信通院数据资产专家委员会成员, 数据资产白皮书主要撰写人
- IEEE member, OMG member, DAMA CDMP
- 复旦大学、人民大学、北京航空航天大学 客座讲师
- 国资委“数据要素”专家委员



# 服务客户

覆盖全国26个城市

赋能10+行业

服务300+企业客户

银行



泛金融



# 服务客户

覆盖全国26个城市

赋能10+行业

服务300+企业客户

## 制造业



## 能源化工



## 交通物流



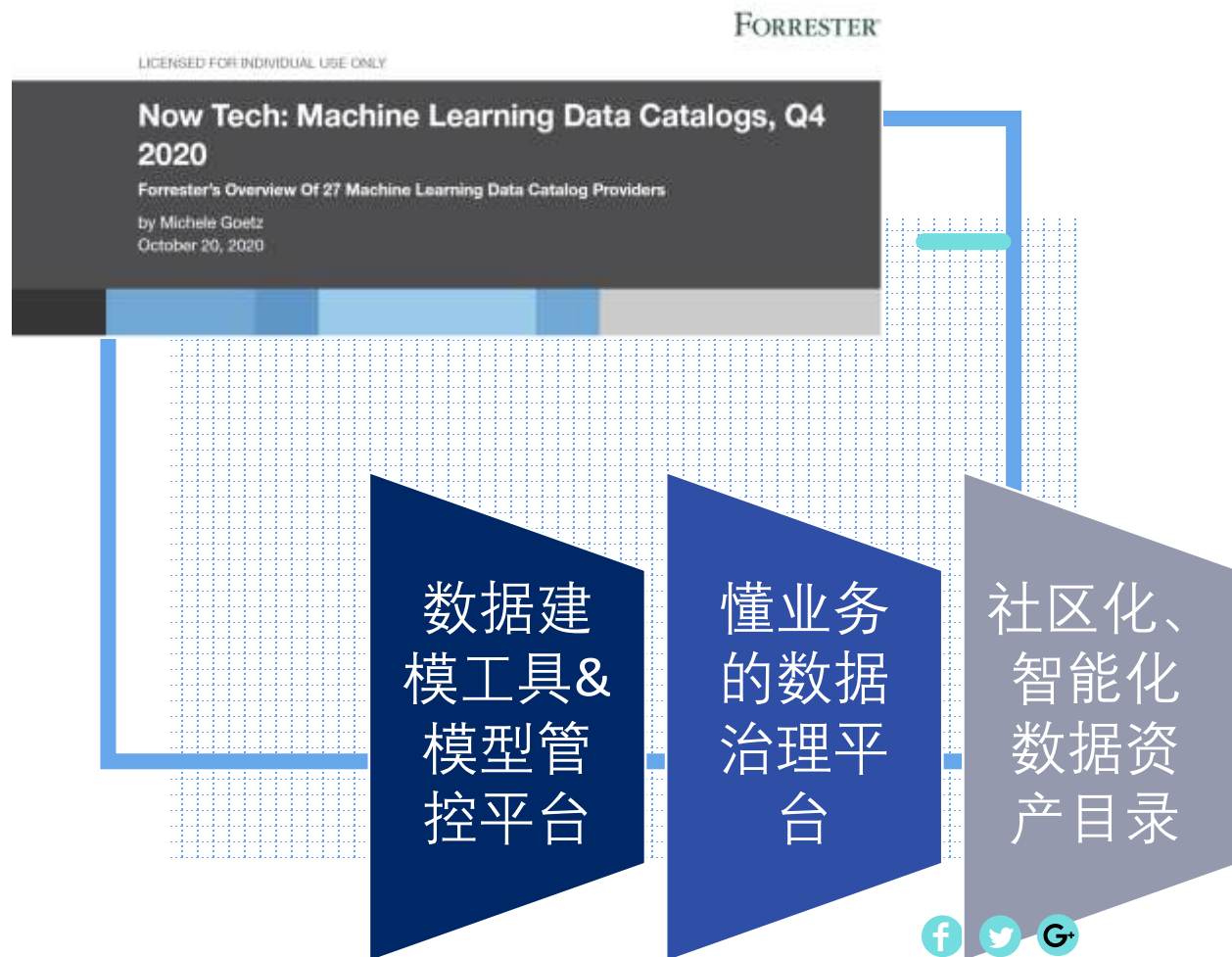
## 央国企/政府/教育等



## 零售消费互联网等



# 唯一性

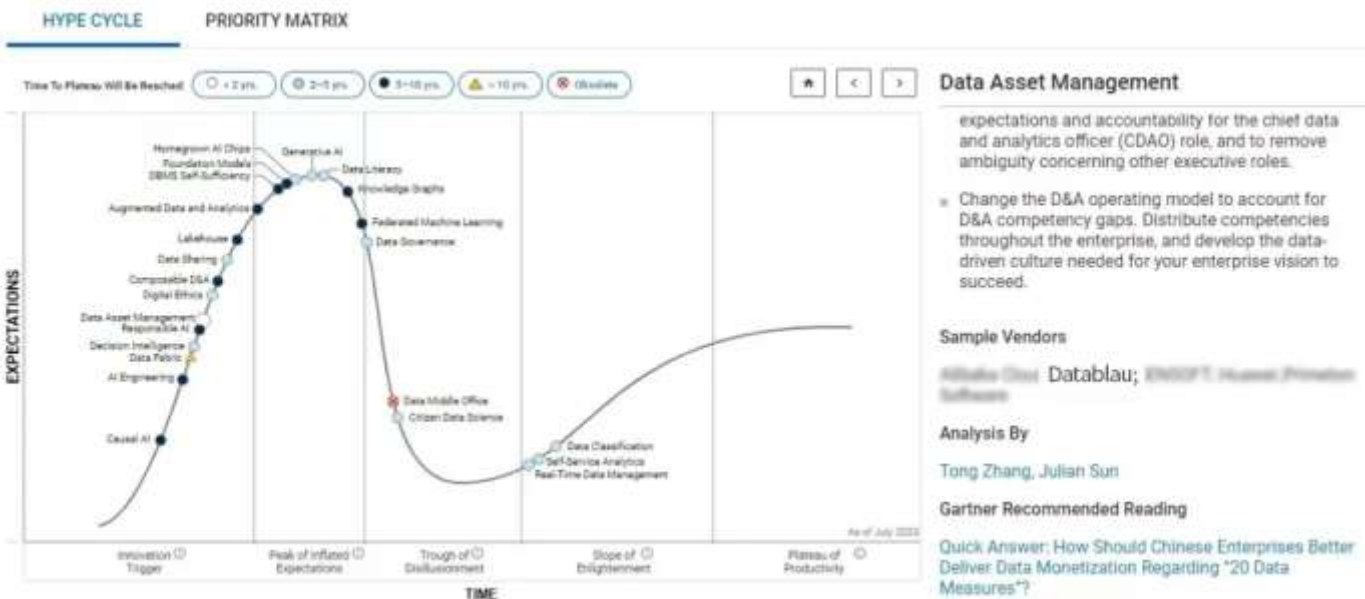


## 亚太地区唯一入选 Forrester MLDC的 厂商

Forrester认可Datablau在数据管理领域的探索和实践，在数据模型、数据目录、数据质量、数据标准和元数据等环节自动化应用实现，帮助企业解决AI应用门槛高、开发效率低等问题。Datablau一直致力于通过数据模型管控、数据资产管理帮助企业实现数字化转型，在过去4年多时间已经覆盖到众多行业。面对企业数据应用高速增长期的到来，我们将继续推进MLDC在更多领域的拓展落地，实现企业智能化转型目标。

# 代表性

# Gartner——数据资产管理代表厂商



被国际权威机构Gartner评为数据资产管理的代表厂商，充分体现了中国市场和国际权威机构对Datablau的认可，同时彰显了Datablau在数据资产管理领域领先技术实力和出色的产品能力，在数据模型、数据目录、数据质量、数据标准和元数据等各个领域具有丰富的实践经验，帮助企业解决数据治理工作中的耗时费力、效率低等问题。Datablau一直致力于通过数据模型管控、数据资产管理帮助企业实现数字化转型，在过7年多时间已经覆盖到众多行业。面对企业数据应用高速增长期的到来，我们将继续推进在更多领域的拓展落地，开启数智新时代。

# 01

## 权威发布

Gartner 发布

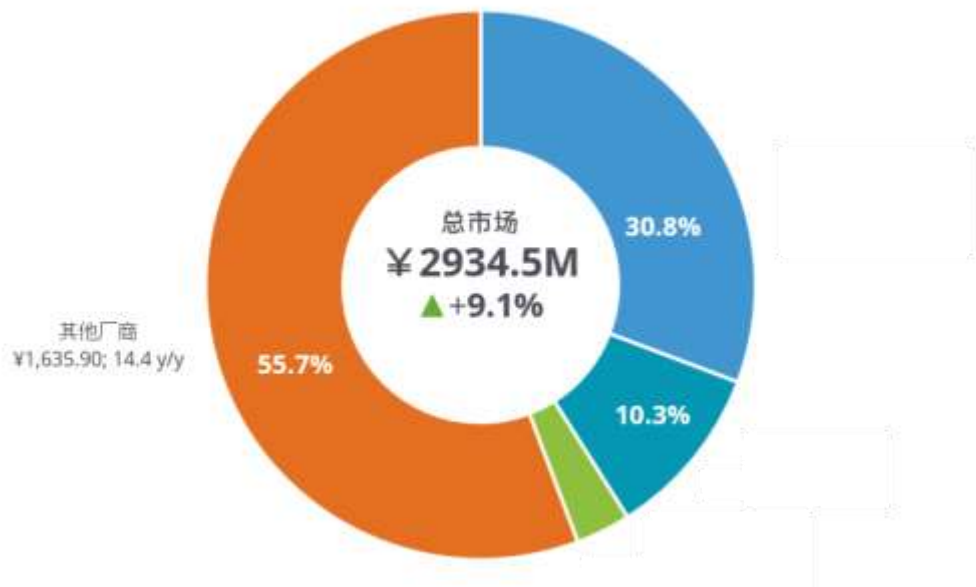
# 02

## 报告

《Hype Cycle for Data, Analytics and AI in China, 2023》

# 市占率

中国数据治理平台市场份额概况，2023



## 01 权威发布

IDC 发布

## 02 报告

《中国数据治理市场份额，  
2023——为GenAI做好准备》

## IDC:

# 中国数据治理平台专业厂商市场份额第一

国际权威机构IDC对数语科技的评价：DDM融入了数据治理理念的数据模型设计与管理工具，把数据治理流程推进到数据开发流程中，进行源头治理，解决了标准落地的难题，从根本上管控企业数据质量问题。DAM企业级数据资产管理平台开创性的将数据标准、数据质量和元数据融合在一起实现闭环管理链路。DDC数据资产目录服务平台，从数据资产业务化视角出发，基于内置体系和数据自学习技术，形成企业统一的数据资产目录，依托自动数据分类分目、数据资产检索、数据资产地图等核心功能，极大提高了数据利用效率和提升业务数据应用水平。DDS数据安全平台定义数据资产安全级别，建立数据访问控制体系和动态脱敏引擎，确保数据质量、数据服务、数据查询等场景的安全性。数据链路监测平台：基于元数据采集和血缘解析，提升数据治理的透明度和效率。数据血缘解析成功率大于95%，响应速度达到毫秒级。数据资产开发平台：提供端到端的数据资产开发能力，规范数据开发流程，提升数据质量。核心功能包括数据仓库建模、项目管理、智能程序开发等。DDM Archy：基于Datablau DDM推出的架构建模套件，统一贯穿业务到数据、高端架构到初级项目实施，提升数据治理成熟度和数据价值释放效率。Datablau AIC：集成海量行业知识库，赋能元数据补全、数据质量规则构建等数据治理工作。

# 行业荣誉&客户成功

## 奖项荣誉

- DAMA数据治理优秀产品奖
- 信通院大数据星河案例奖
- Gartner数据资产管理代表厂商
- 鑫智奖-数据治理与数据平台创新优秀解决方案
- “数智杯”数据管理创新应用大赛优秀奖

超过一半（17家）获得DCMM-5评估认证的  
企业采用Datablau产品

2025年  
30+客户通过Datablau产品获得DCMM评估认证  
20+客户通过Datablau产品获得行业奖项



# 目录 Contents

---

**01.**

为什么企业级AI有效性低

**02.**

本体-企业级AI的实理

**03.**

数据治理-企业级AI的事实

# 为什么企业级AI有效性低

---

01

# 企业落地大模型的挑战



## 幻觉问题

大模型基于概率生成文本，可能导致输出不准确或虚构的信息。



## 知识过期

大模型的训练数据是静态的，无法实时更新，导致知识滞后。



## 安全性

企业对私有数据的保护使得数据共享和训练变得困难。



## 对话长度限制

输入内容过多可能导致模型无法处理。



## 可解释性差

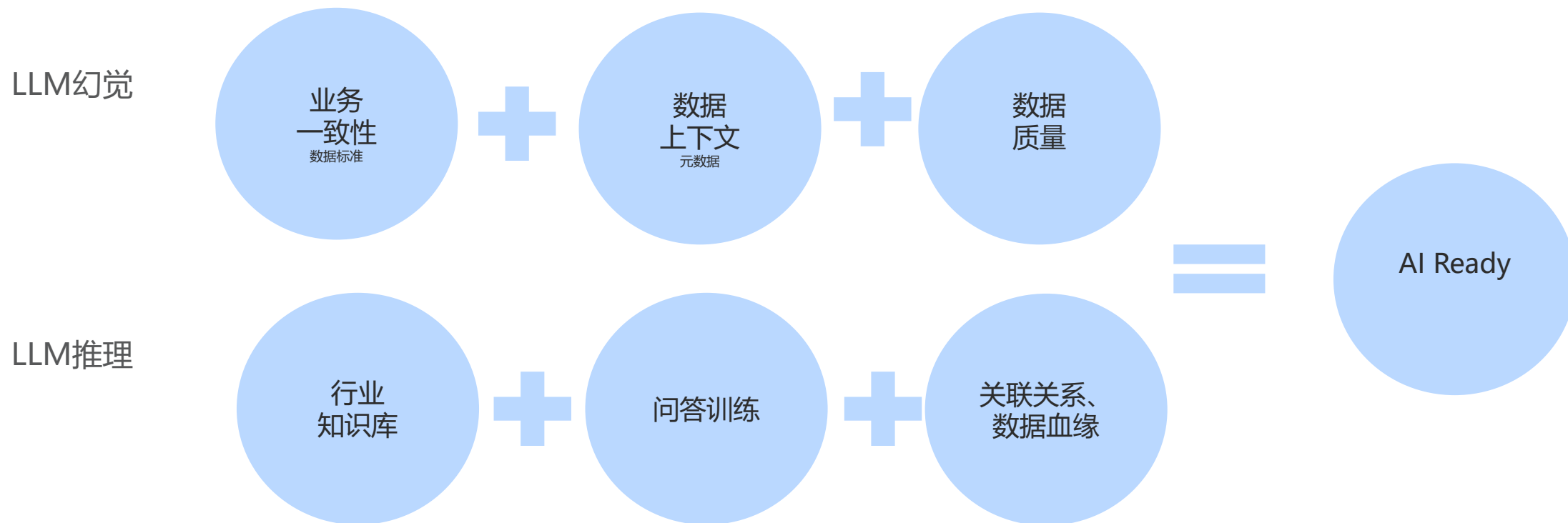
大模型的黑箱特性使得其输出缺乏透明度，难以追溯。



## 灵活性不足

一旦训练完成，调整模型的成本和周期都很高。

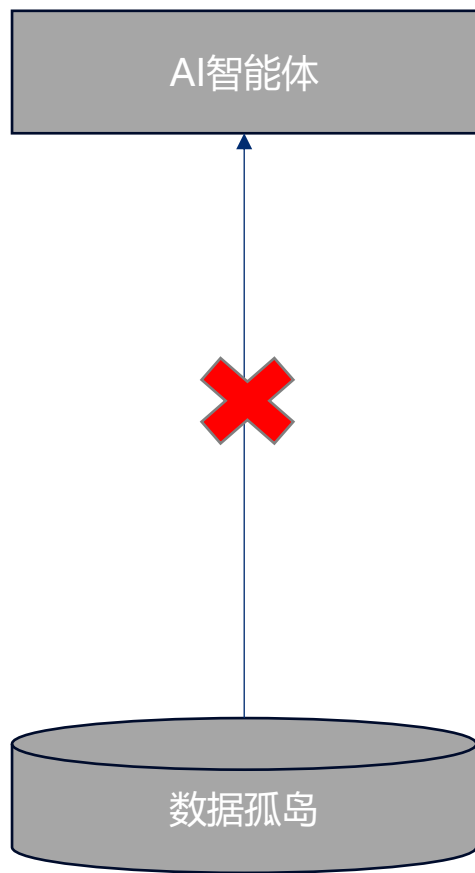
## 企业私域LLM最大挑战是数据治理



# 如何让AI成为企业可靠的辅驾

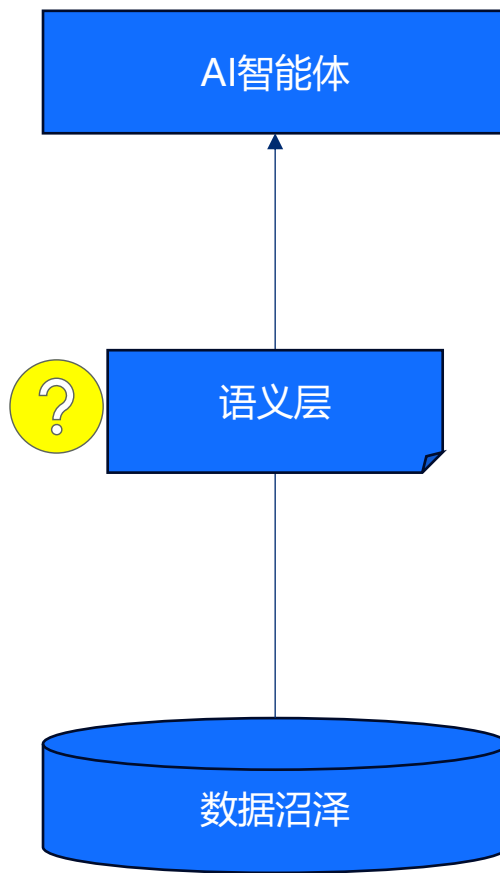
## AI直接访问数据

没有上下文，AI也爱莫能助。



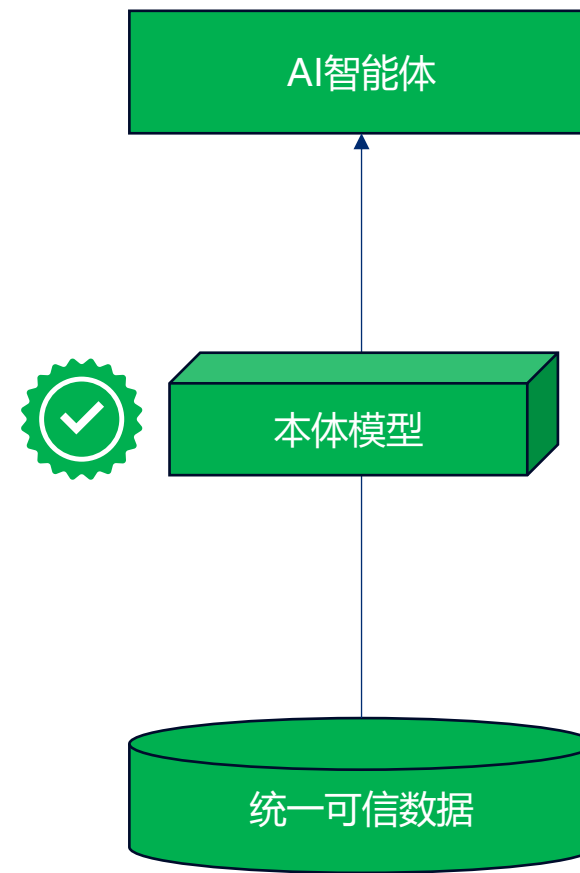
## AI+语义层

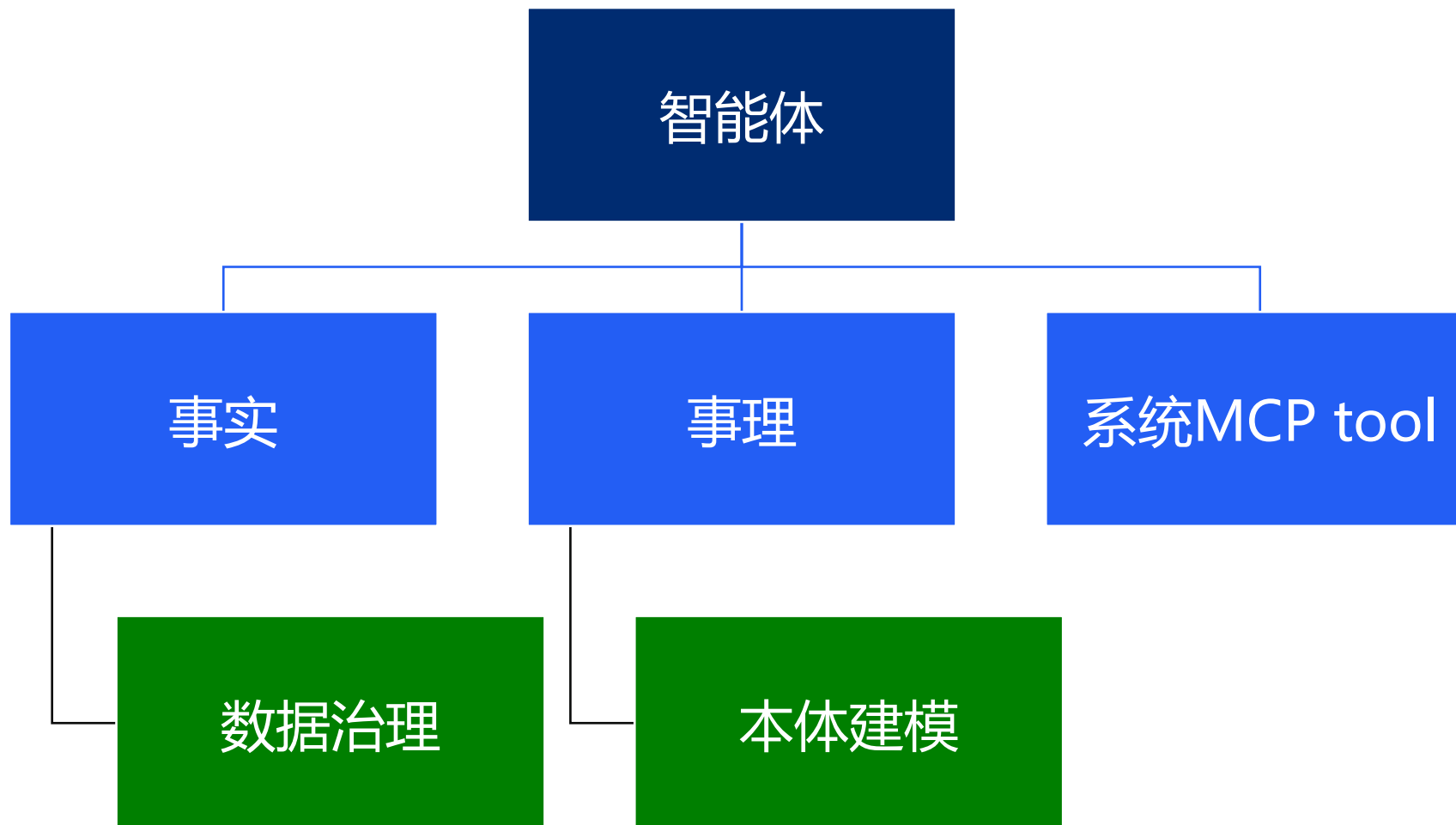
导入元数据字典到AI知识库，可以问，但是不准，只能达到60%左右。业务不可用。



## AI+本体模型

本体模型使AI懂业务事理，数据统一可信，可做业务，业务智能化。





# 数据治理-企业级AI的事实

---



传统数据治理，本质上解决不了“三个不”：不可规模化，不可持续、不智能

## 靠人做治理，不可规模化

- 人力成本与数据规模线性增长，无法实现边际递减
- 人工维护元数据滞后于数据变化，治理成果始终过时
- 人工解析血缘复杂度超限，无法应对企业级数据链路
- 人工打标标准因人而异，规模化后认知混乱加剧



覆盖广度

## 一次性项目，可持续差

- 项目结束即治理停滞，缺乏长效运营机制
- 靠人工驱动的治理动作无法自动延续
- 人员变动导致治理成果断层，知识无法沉淀
- 无自动化闭环能力，治理状态持续退化



及时与持续

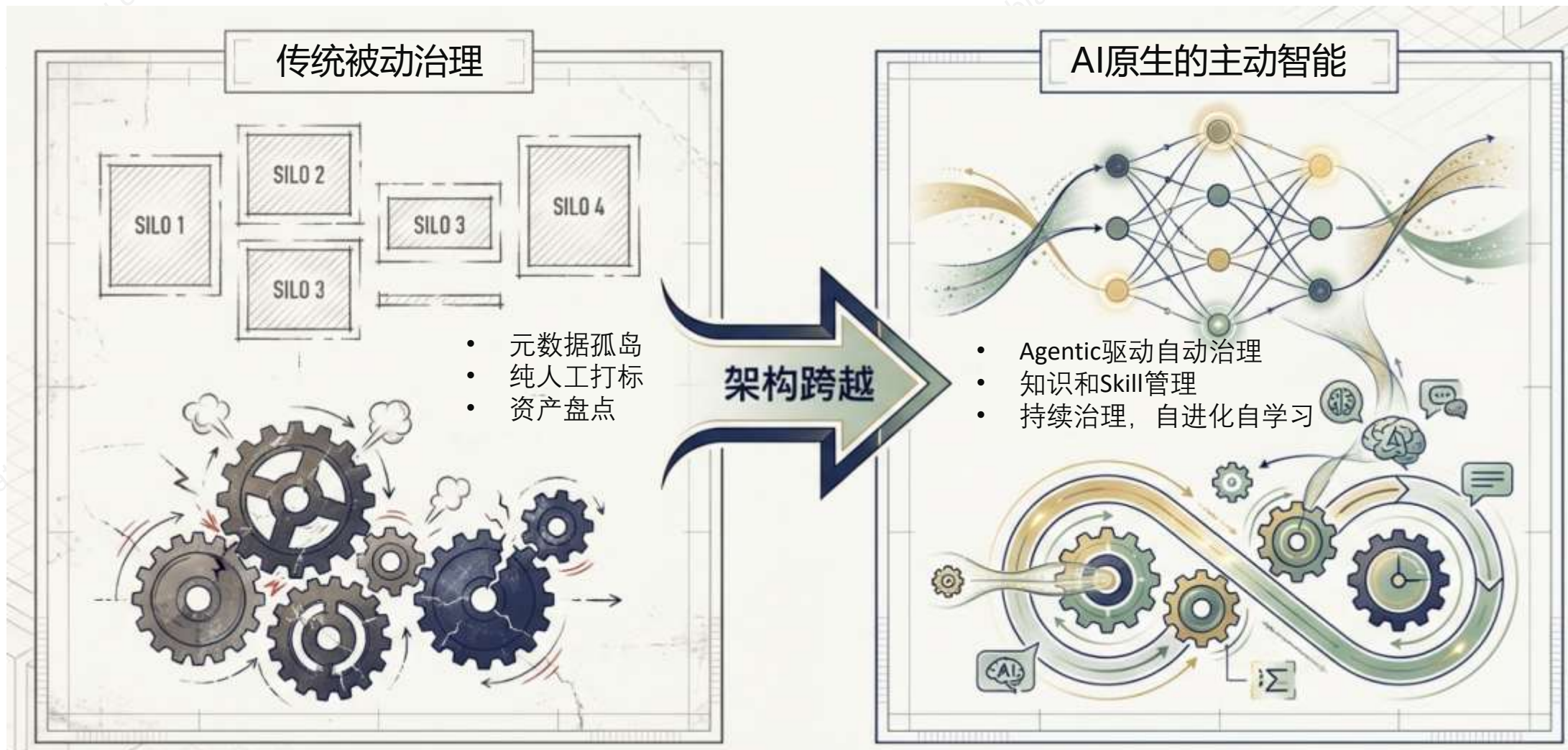
## 治理方法不智能

- 靠人工、靠规则，只能识别显式格式，无法理解隐式语义
- 基于固定规则匹配，无法自适应业务变化
- 被动响应查询需求，无法主动推荐与预警
- 无法推理数据间的隐含关系与业务上下文传统治理
- 无法自适应业务变化，而AI正是补“智能”这块短板。

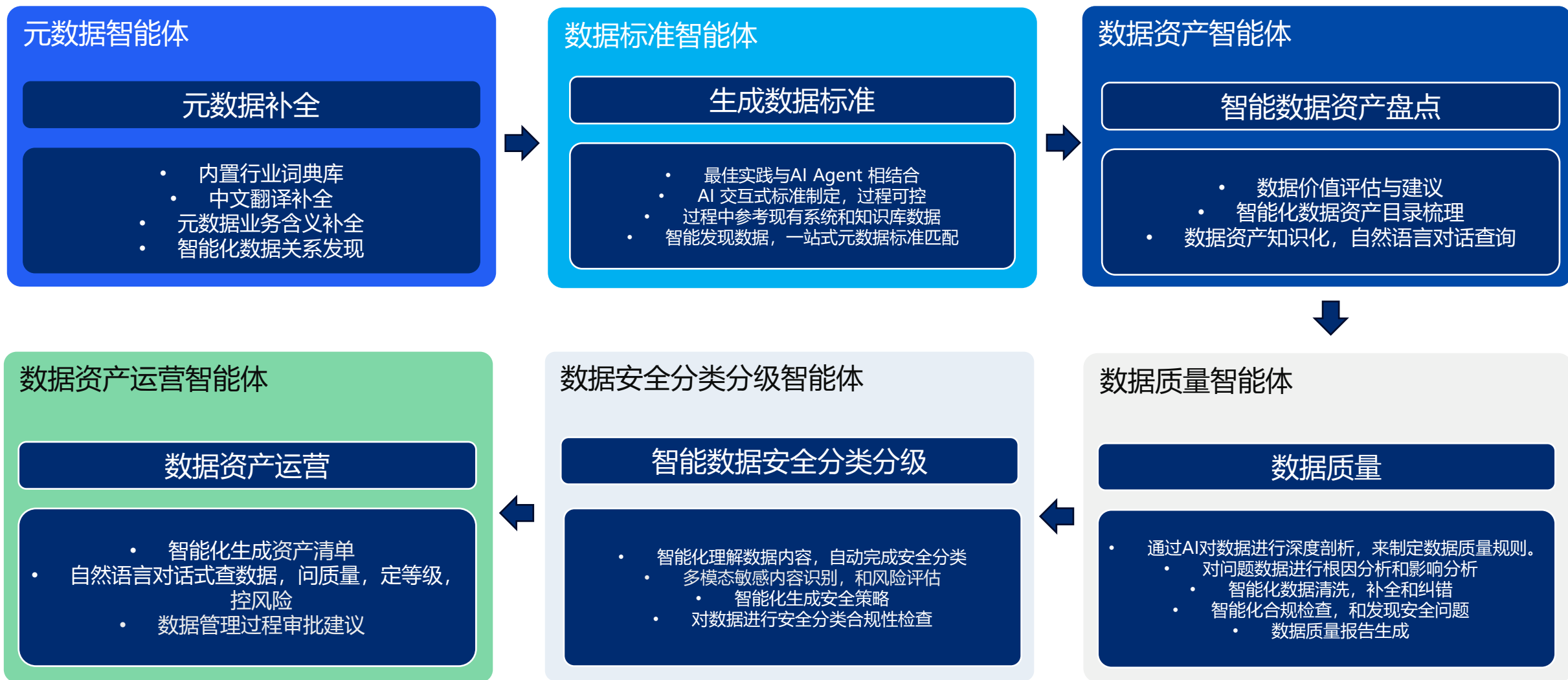


智能扩展能力

# 数据治理的范式转移:从被动管理到主动智能



# DAM Agent 数据治理智能体



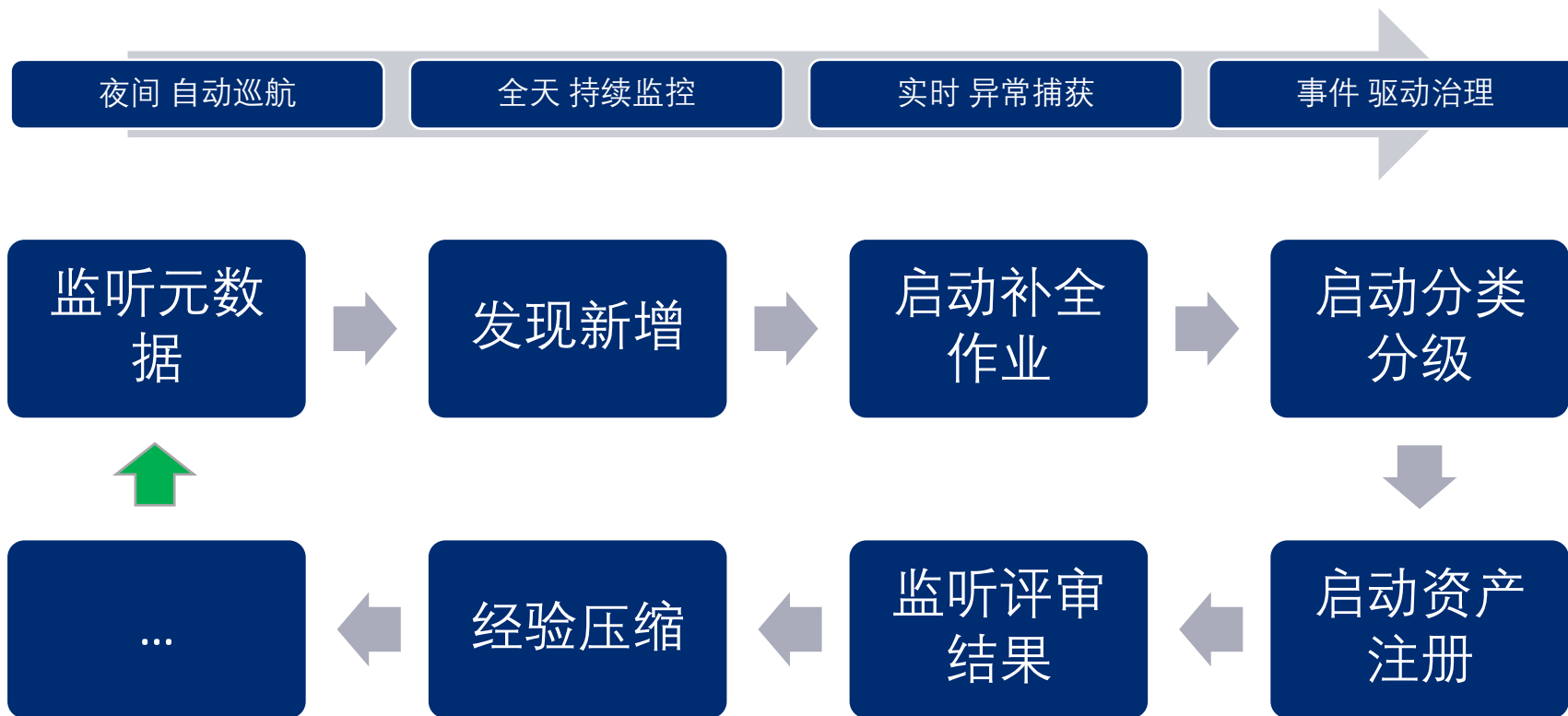
### 3.主动治理： 主动工作， 长驻留， 治理响应分钟级

原来： 被动响应， 治理滞后

- 依赖人工触发治理任务， 问题发现时已造成影响， 缺乏的持续治理能力。

现在： 长驻留运行，  
7×24小时持续治理

- 以长驻留智能体形态不间断运行， 夜间自动执行质量巡检、 模型比对、 标准校验等任务， 白天即问即答， 治理永不掉线。



# DDM Dora 建模智能体



DDM Dora是数据模型设计的Cursor，一款基于大模型能力的智能数据模型设计器。它专注于数据建模，数据开发和治理的一体化数据智能。它能够理解用户自然语言描述的业务需求，帮助用户快速完成数据实体设计，标准落标，SQL生成与优化等任务，并于经典的DDM建模工具形成自动建模能力。它可以提升数据建模的效率80%以上，是建模师和开发人员的得力助手。

## •对话式模型设计

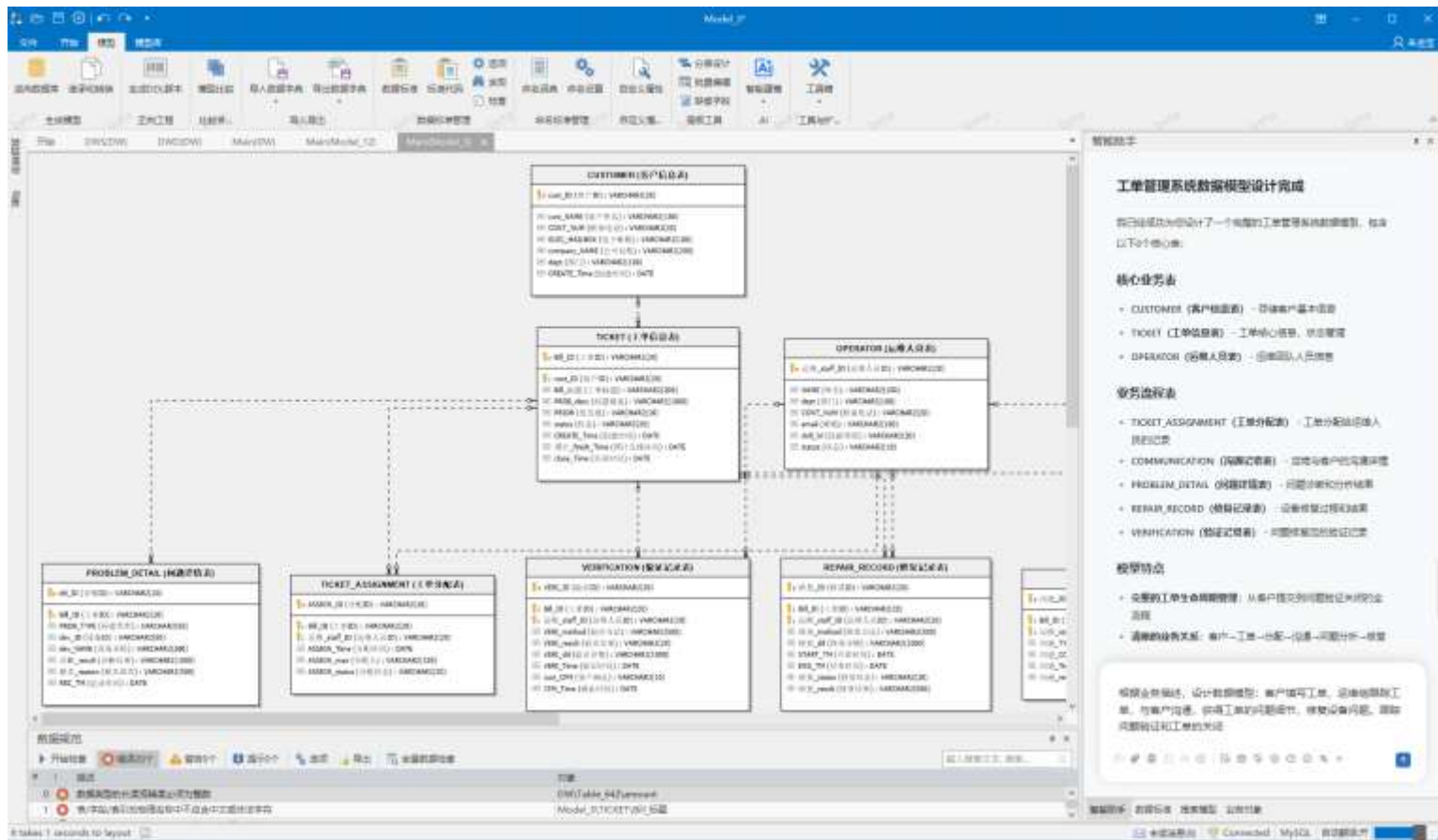
只需用自然语言描述业务需求，Dora就能自动生成实体、关系，免去复杂的图形化操作，让建模像聊天一样轻松。

## •像顾问一样的模型分析

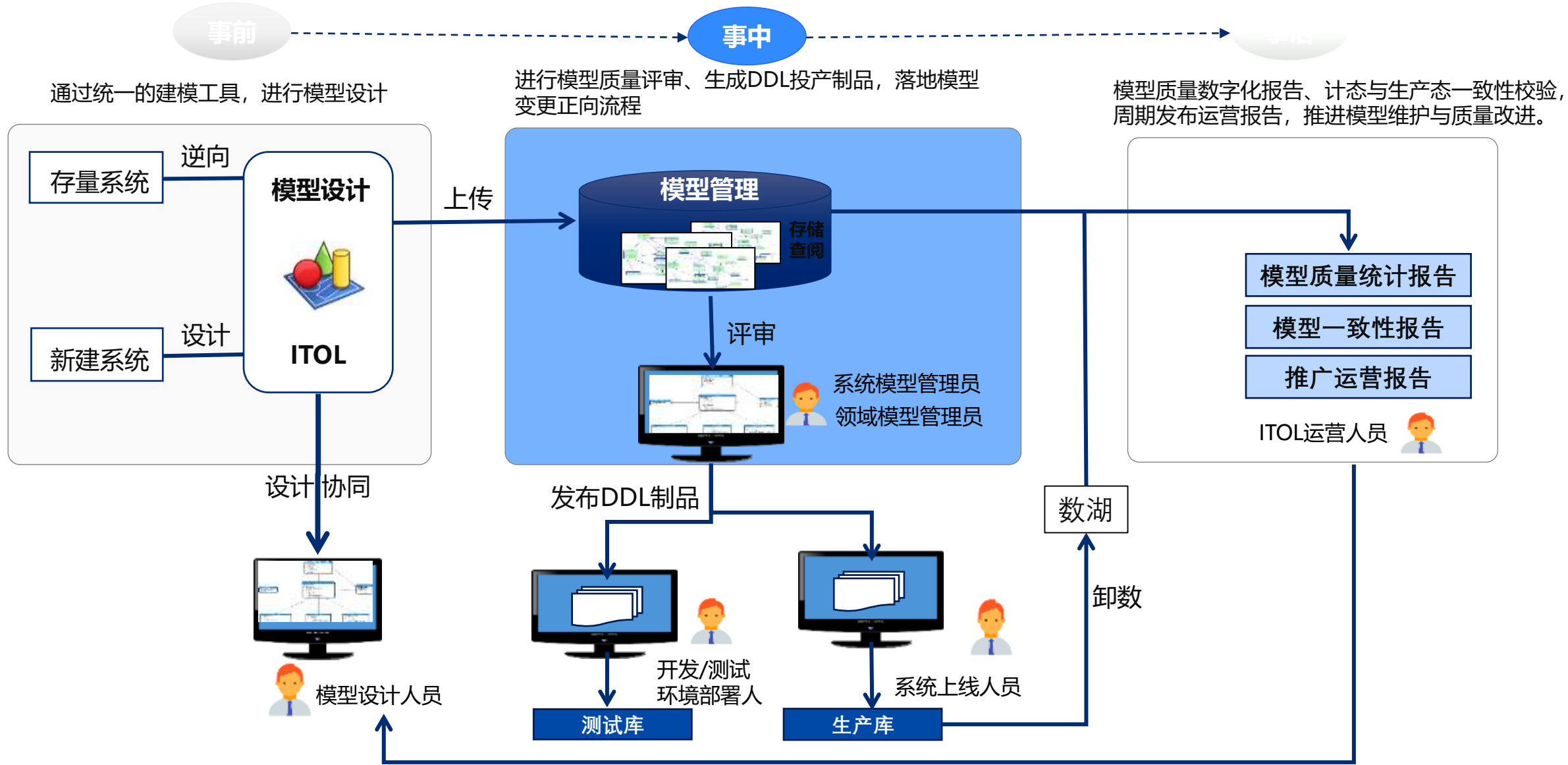
Dora会主动检查模型的合理性，规范性（标准落标），定义准确性，并生成直观的改进建议，帮你把潜在问题提前解决。

## •多栈工具联动

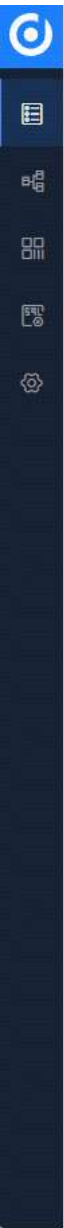
数据模型设计、生成DDL，数据库操作，数据探查，文件生成等，让数据建模和开发无缝衔接。



# 数据模型-落标、管控



# 数据安全分类分级-激活数据治理智能体



输入关键字

搜索

## 资产类型 (9)

ALL 应用系统 表 字段 视图  
存储过程 函数 报表 元模型元素

## 系统名称

ALL 禅道(zentao) 测试系统(test)  
数据仓库(DW) 数据湖(ODS)  
gjm-数据湖(gjm-ODS)  
核心业务系统(Northwind)  
gjm-核心业务系统(gjm-Northwind)  
统计分析系统(BI) 数据集市(DM) 更多

## 数据源名称

ALL Bank DW\DM 测试鞍钢

搜索结果 共 64 条

TMO_CRE_CUST_TAB (三农风险客户评分报表)	Bank
TMO_CRE_CUST_WD_ZY_INFO (网贷产品网点汇总表)	Bank
TMO_MCS_CUST_INFO_HY (手机银行活跃客户汇总)	Bank
TMO_GJ_DTL02 (个金电子渠道交易报表)	Bank
TMO_CRE_HIHG_VALUE_CUST1 (个贷高价值客户)	Bank
TMO_CRE_AGE_RISK (三农年龄风险考核)	Bank
TMO_CCD_FQ_SJ_INFO (信用卡分期交易报表县级汇总)	Bank
TMO_CRE_CUST_SJ_ZY_INFO (网贷产品市级汇总表)	Bank
TEV_CUST_OVERDUE_INFO (信用卡模型下客户预期风险课题下的客户逾期信息)	Bank
TMO_CCD_FQ_WD_INFO (信用卡分期交易报表网点汇总)	Bank
TMO_CRE_CUST_INFO_ERR (三农客户信息不实风险)	Bank
TMO_CRE_CUST_WD_DTL (网贷产品报表)	Bank
TMP02_CRE_AGE_RISK	Bank
TMO_GJ_SHI_QB_INFO	Bank
TMP07_TMO_CRE_HIGH_VALUE_CUST	Bank
TMO_CRE_CUST_WD_WD_INFO	Bank
TMP02_CRE_CUST_WD_DTL	Bank
TMO_CRE_CUST_WD_SJ_INFO	Bank
TMO_CRE_CUST_WD_ALL_INFO	Bank

全选

数据治理AI助手

2026-04-13 10:02:00

### 【需求洞察】

您希望对数据源名称为“Bank”的资产进行数据安全分类分级。这是一个典型的变更任务，需要先分析该数据源包含的表/字段结构，然后根据安全分类分级标准进行归类，最终可能需要调整其安全等级标签。

### 【成功验收标准】

- 完成“Bank”数据源下所有表/字段的分类分级梳理
- 明确每个对象的安全分类目录归属
- 明确每个对象的安全等级
- 所有变更内容经过审批后执行完毕

### 【任务拆解与调度计划】

#### 步骤 1: 搜索待分类资产

- 负责 Agent: `datasecurity-agent`
- 任务类型: 只读
- 目标: 查询“Bank”数据源下所有待梳理/待分类的资产列表

#### 步骤 2: 分析分类分级现状

- 负责 Agent: `datasecurity-agent`
- 任务类型: 只读
- 目标: 分析这些资产当前的分类分级状态，识别缺失或需要调整的部分

在这输入消息，按Enter发送...

data-governance-committee

# 数据安全分类分级-推荐

待审队列

## ODS 数据源分类分级审批 审批单: C12AB13C1384770aFb0e2F5aeb3e1

支持搜索、字段筛选和 Tab 切换, 当前审批结果会实时同步到对应列表。

总行数  
10

待审批  
7

已通过  
2

已拒绝  
1

已修改  
0

状态  
审核中

全部重置
全部通过
全部拒绝
提交

筛选 刷新

待审核 7 已通过 2 已拒绝 1

id	resourceType	resourceDisplayname	tableName	assetId	currentCatalogId	currentSecurityId	proposedCatalogId	proposedCatalogName	proposedSecurityId	proposedSecurityName	reason	executorAgent	操作		
3674	table	ods_ship...	ods_ship...	3674	79	AI	企业...	AI	19	AI	内部...	AI	物流商信...	datasec...	✓ ✕
3676	table	ods_sup...	ods_sup...	3676	79	AI	企业...	AI	19	AI	内部...	AI	供应商企...	datasec...	✓ ✕
3678	table	ods_orders	ods_orders	3678	79	AI	企业...	AI	19	AI	内部...	AI	订单业务...	datasec...	✓ ✕
3679	table	ods_pro...	ods_pro...	3679	79	AI	企业...	AI	18	AI	外部...	AI	产品基本...	datasec...	✓ ✕
3680	table	ods_orde...	ods_orde...	3680	79	AI	企业...	AI	19	AI	内部...	AI	订单明细	datasec...	✓ ✕
3681	table	table_stri...	table_stri...	3681	79	AI	企业...	AI	18	AI	外部公开	未知表查...	datasec...	✓ ✕	
3805	table	ods_sale...	ods_sale...	3805	79	AI	企业...	AI	19	AI	内部...	AI	销售汇总...	datasec...	✓ ✕

# 数据安全分类分级-审批

**资产类型 (9)**

ALL 应用系统 表 字段 视图

存储过程 函数 报表 元模型元素

**系统名称**

ALL 禅道(zentao) 测试系统(test)

数据仓库(DW) 数据湖(ODS)

gjm-数据湖(gjm-ODS)

核心业务系统(Northwind)

gjm-核心业务系统(gjm-Northwind)

统计分析系统(BI) 数据集市(DM) 更多

**数据源名称**

ALL 禅道-zentaoep oracle Bank

DWS DWD gjm-临时表

SQLINK-RESTAPI ODS-d3\_ods

gjm-hive采集-d3\_ods 更多

**搜索结果 共 9 条**

ods_order_details (ORDER_DETAILS)	ODS-d3_ods
ods_categories (CATEGORIES)	ODS-d3_ods
ods_orders (ORDERS)	ODS-d3_ods
ods_products (PRODUCTS)	ODS-d3_ods
ods_employees (ODS员工表)	ODS-d3_ods
ods_shippers (SHIPPERS)	ODS-d3_ods
ods_customers (CUSTOMERS)	ODS-d3_ods
ods_suppliers (SUPPLIERS)	ODS-d3_ods
table_string	ODS-d3_ods

全选

数据治理AI助手

**审批详情**

待审队列

## ODS 数据源分类分级审批

审批单: c18ab19c116847f9bafbd5e2f58eb301

支持搜索、字段筛选和 Tab 切换。当前审批结果会实时同步到对应列表。

总行数	待审核	已通过	已拒绝
10	7	2	1

已修改	状态
0	审核中

待审核 7 已通过 2 已拒绝 1

id	resourceType	resourceDisplayN ame	tableNam e	操作
3674	table	ods_ship...	ods_ship...	✓ ✕
3676	table	ods_sup...	ods_sup...	✓ ✕
3678	table	ods ord...	ods ord...	✓ ✕

# 数据安全分类分级-审批确认

资产类型 (9)

ALL 应用系统 表 字段 视图

存储过程 函数 报表 元模型元素

系统名称

ALL 禅道(zentao) 测试系统(test)

数据仓库(DW) 数据湖(ODS)

gjm-数据湖(gjm-ODS)

核心业务系统(Northwind)

gjm-核心业务系统(gjm-Northwind)

统计分析系统(BI) 数据集市(DM) 更多

数据源名称



















ALL 禅道-zentaoep oracle Bank

DWS DWD gjm-临时表

SQLINK-RESTAPI ODS-d3\_ods

gjm-hive采集-d3\_ods 更多

搜索结果 共 9 条

 ods_order_details (ORDER_DETAILS) 	ODS-d3_ods
 ods_categories (CATEGORIES) 	ODS-d3_ods
 ods_orders (ORDERS) 	ODS-d3_ods
 ods_products (PRODUCTS) 	ODS-d3_ods
 ods_employees (ODS员工表) 	ODS-d3_ods
 ods_shippers (SHIPPERS) 	ODS-d3_ods
 ods_customers (CUSTOMERS) 	ODS-d3_ods
 ods_suppliers (SUPPLIERS) 	ODS-d3_ods
 table_string 	ODS-d3_ods

全选

数据治理AI助手

### 审批 JSON 生成中

`datasecurity-agent` 正在处理 112 条资产的审批 JSON 格式化, 预计需要几分钟。

当前状态: 子 Agent 执行中 (约 4 分钟)

处理内容:

- 将 112 条资产转换为 approval server 兼容格式
- 每条资产包含完整资源定位信息和变更对比
- 生成 `title + rows + aiGeneratedProps` 结构

请稍候, 完成后会立即提交审批。

2026-04-13 11:39:18

审批 JSON 已生成 (112 条记录), 现在调用 approval server 发起审批:

2026-04-13 11:41:11

审批表单

#### ODS 数据源分类分级审批

c18ab19c116847f9bafbd5e2f58eb301

共 10 行, 待审 7 行, 通过 2 行, 拒绝 1 行, 未提交

2026-04-13 11:41:50

在这输入消息, 按Enter发送...

data-governance-committee

# 投资回报率 (ROI) 分析

无感、自治、智能的数据治理，持续提升数据质量

## 01 落标率提升到90%

通过管控流程，可以将重点与核心系统（含数仓）的落标率提高到90%。

现状:<50%

目标:>90%

## 02 标准量提高到5w

通过落标率的达成，将标准量达到50000+，实现业务数据的主要覆盖。

现状:2000

目标:  
5w+

## 03 元数据完成度100%

通过模型检查，将元数据完成度提高到100%，所有的元数据都有业务定义，并保障准确性。

现状:60%

目标:  
100%

## 04 数据资产生成时效 T+0.1

通过一体化流程，可以实现数据资产在项目上线的T+1个时延，就生成到数据资产目录。

数月

目标 T+0.1

## 05 提高监管数据质量

通过对监管数据项的重点监控，数据质量检查的前置，提高数据标准统一，质量可控。

现状: 报送阶段控制

目标:全周期

## 06 数据分类分级失效 T+0.1

通过主动数据治理，及时进行数据分类分级，实现数据上线就可以做到分类分级。

数月

目标 T+0.1

# 本体-企业级AI的实理

---

# 03

AI的应用（包括某些“本体系统”）普遍面临三个问题：能问不能动，能答不稳定、能用不可信

## 能问不能动

停留在问答，无法驱动业务

- 主流RAG系统，Agent体系以问答为核心能力，擅长“解释问题”，却难以真正参与业务执行。缺乏规则与运行机制，无法触发流程、驱动系统或改变数据，最终只能作为辅助工具，而不是生产力系统。

## 能答不稳定

结果依赖检索，缺乏确定性

- 基于检索+生成的模式，本质是“概率性回答”，强依赖向量召回与上下文拼接。语义不一致、口径漂移等问题难以避免，导致同一问题多次回答结果不同，难以支撑严肃业务场景。

## 能用不可信

知其然，不知所以然

- Agent执行依赖Prompt与上下文推理，过程黑盒化，无法做完整的审计。
- 缺乏清晰的规则约束与执行边界。难以实现权限控制、过程审计与结果追溯，在企业级场景中存在合规与风险隐患。



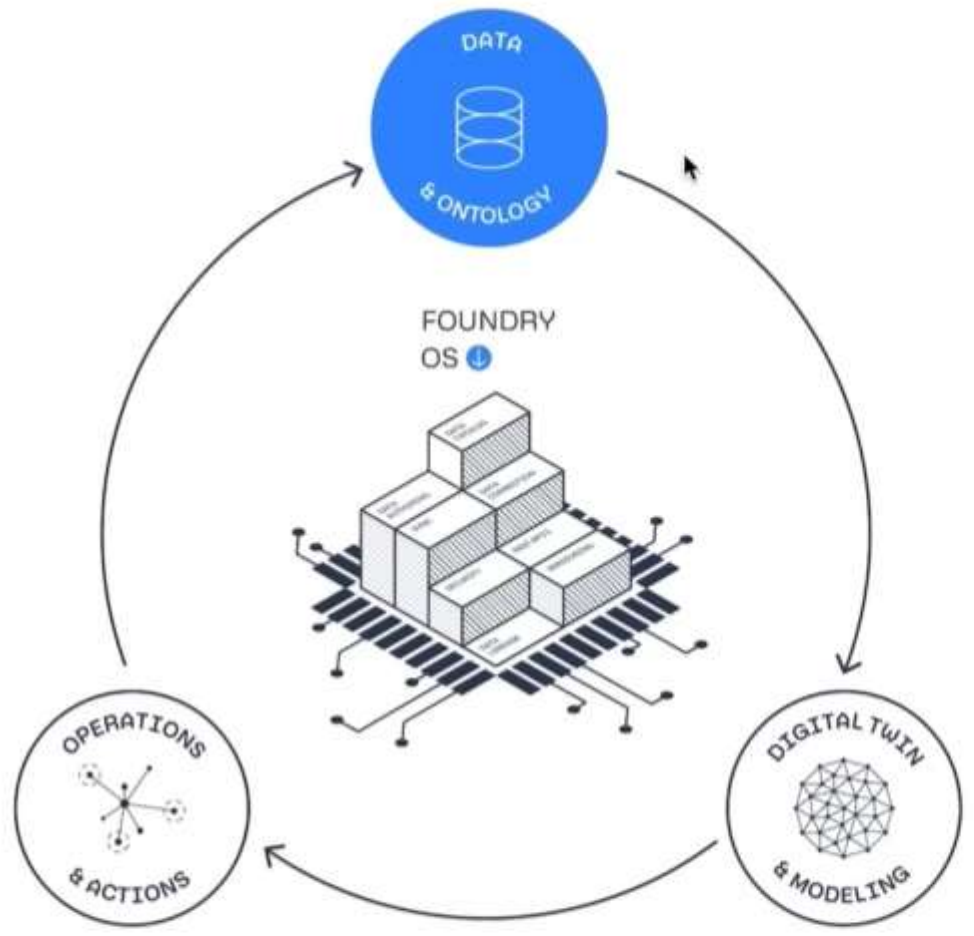
覆盖广度



及时与持续




智能扩展能力





**Software-Defined Data Integration**


Data insights are unlocked in hours through **ontology objects** that present the whole picture.

Foundry connects to all of your data out-of-the-box and cluster execution is **first in class**.

<b>Data Connection</b> 	
Connect and understand any data source	
Clean & Prepare	Pipeline Modules
Data Sources	SDDI
ERP/SAP Explorer	

<b>Ontology</b> 	
Data made useful as Digital Twins	
Distribution Center Object View	Object Lineage
Global Shipping CFO	Plant Object View

<b>Data Lineage</b> 	
Understand, monitor, and collaborate on all of your data	
Automotive Data Asset	Ontology Lineage
Data Health	Time Series

<b>Rest APIs</b> 	
Allow external systems to use data from Foundry	

数据  
连接

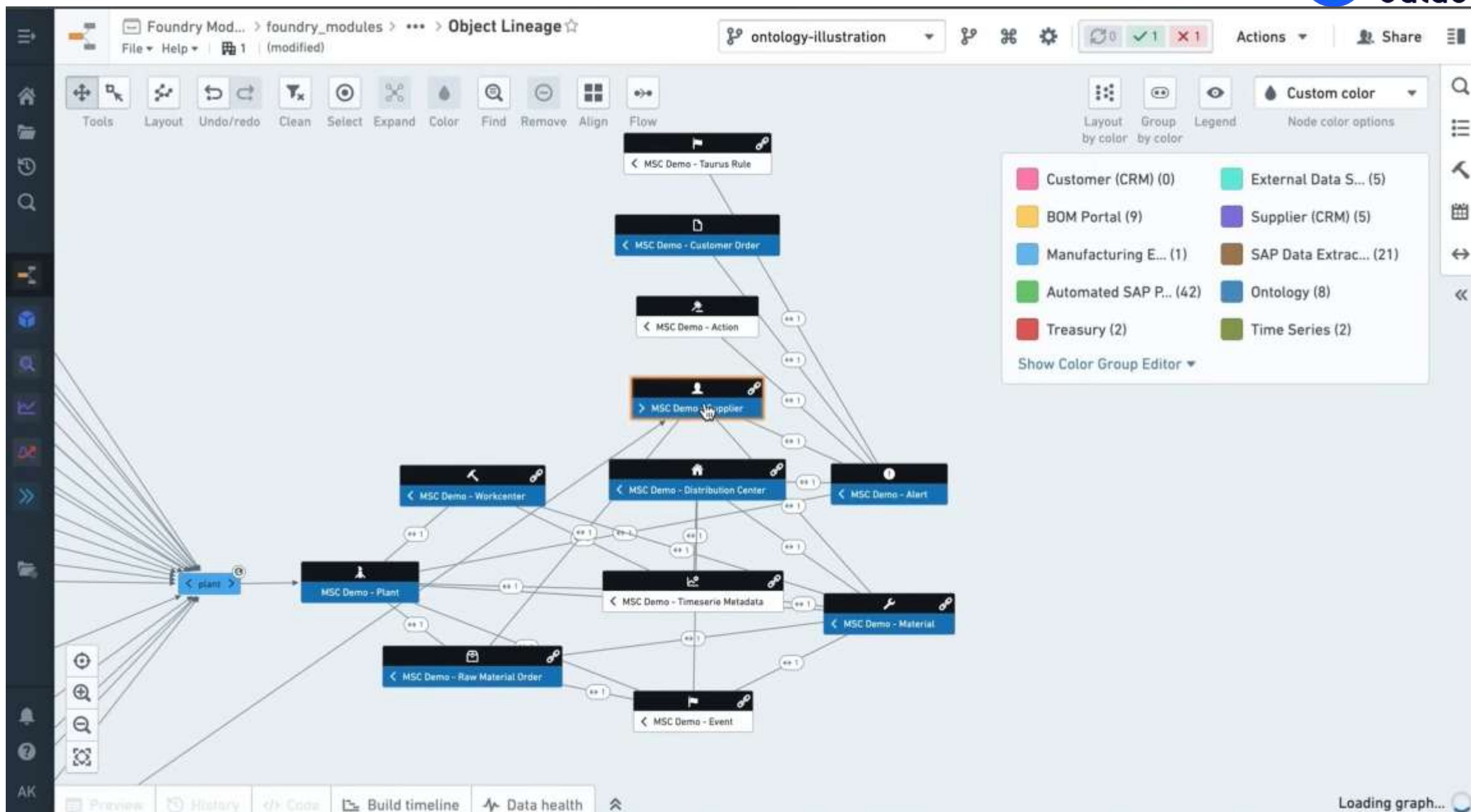
本体

数据  
血缘

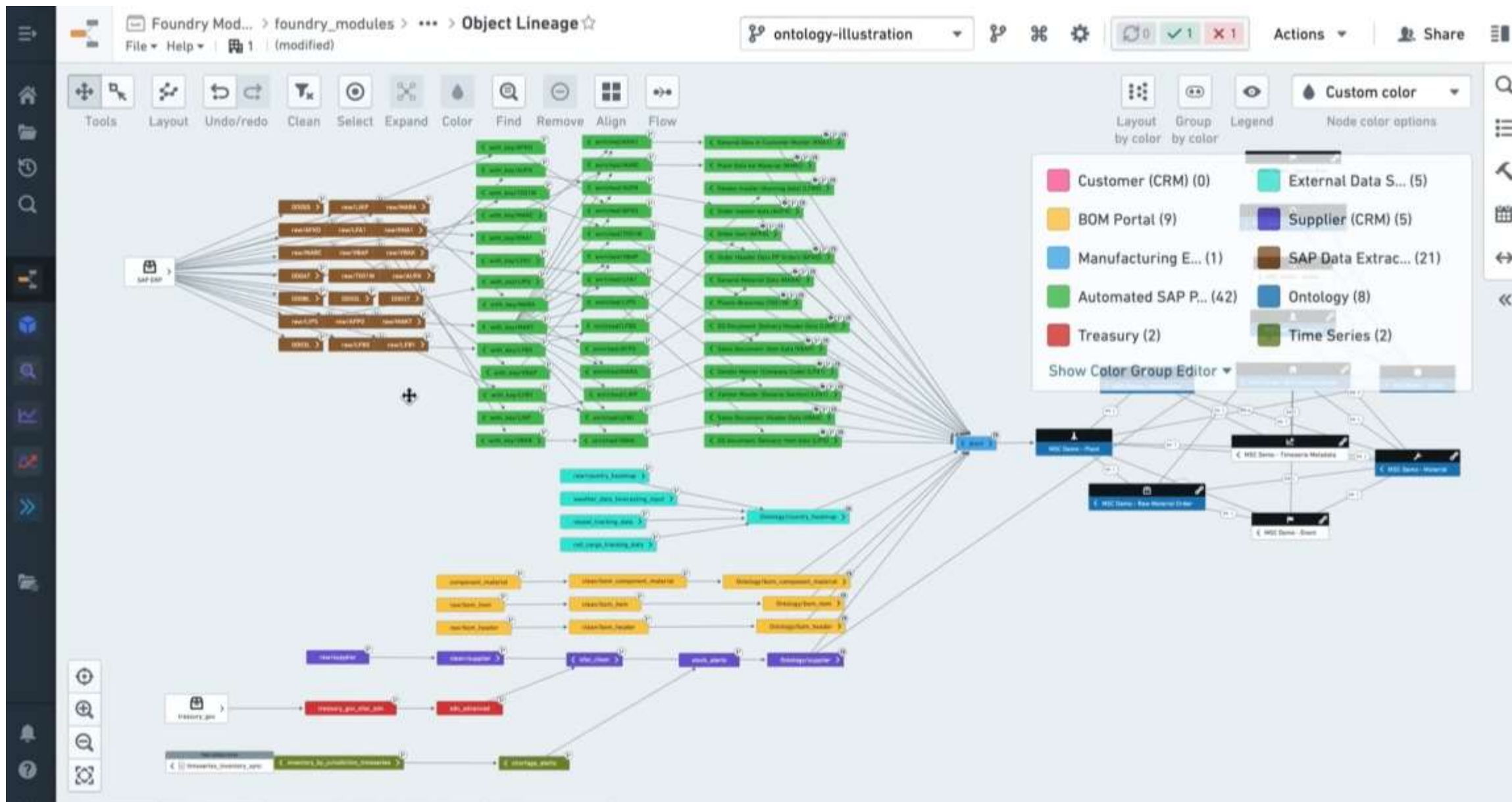
API



# Foundry本体示例-工厂



# Foundry本体示例-工厂



# Foundry本体建模 ER模型-对象模型

The screenshot displays the Foundry software interface. On the left, the 'ER Model' view shows a table of attributes for the 'plant' entity, including plant\_id, plant\_name, country\_key, and various inventory metrics. On the right, the 'Ontology Model' view shows a list of properties for the 'MSC Demo - Plant' object, such as Asset Key, City, and Facility Type. Lines connect the attributes in the ER model to their corresponding properties in the ontology model.

ER模型

本体模型

Preview of plant

样例数据

Hide preview table

	plant_id String	plant_name String	country_key String	thirty_days_of_inventory Double	sixty_days_of_inventory Double	ninety_days_of_inventor: Double	city String	consolidated_facility_coc String	facility_type String	geohash String
1	10	Plant 10	CA	24	12	8	Quebec	10	Manufacturing Plant	46.8139
2	11	Plant 11	IN	18	9	6	New Delhi	11	Manufacturing Plant	28.6139
3	8	Plant 7	US	15	7.5	5	Detroit	8	Manufacturing Plant	42.3314
4	9	Plant 8	US	18	9	6	New Mexico	9	Manufacturing Plant	34.5199
5	6	Plant 4	CN	21	10.5	7	Guangzhou	6	Manufacturing Plant	23.1291
6	7	Plant 5	CN	6	3	2	Chongqing	7	Manufacturing Plant	29.4316

# 语义升维:让数据模型进化为本体模型

桥梁模型从数据模型到本体模型

## DDM: 管理业务与数据源头

- 企业的核心业务都在核心的数据库上
- 本体模型需要从现在数据和业务, 构建本体
- 需要做数据和规则的批量构建

## Dora: 从数据模型到本体模型

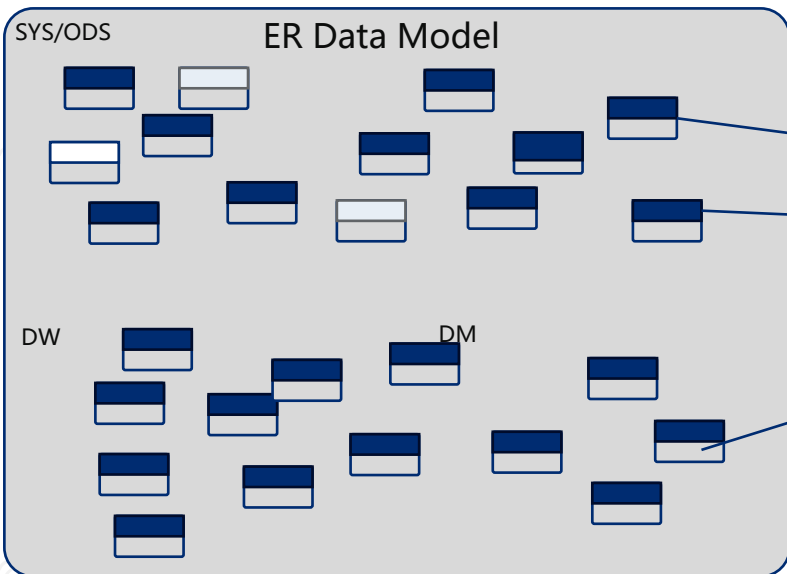
- 通过对数据模型, 根据业务模型, 进行逻辑模型设计
- 这个逻辑模型是基于关系逻辑模型, 面向本体模型的桥梁模型
- 抽象的实体, 关系, 属性, 映射, 将转换到本体模型。

## DOM: 本体模型

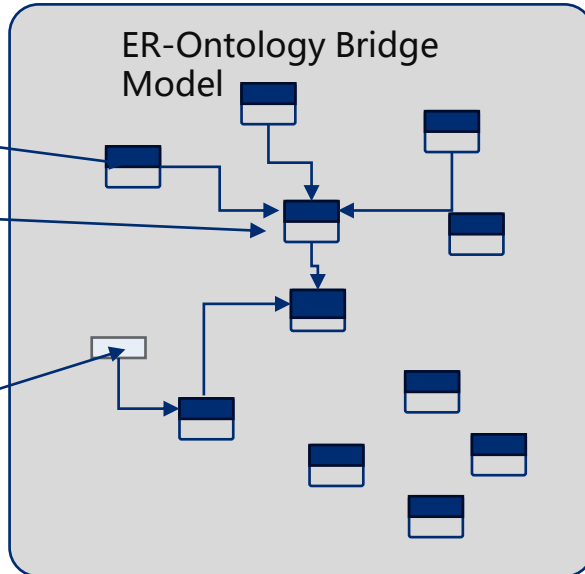
- 从逻辑实体到本体类
- 从关系到对象属性
- 从字段到数据属性
- 从UDP到标注
- 从数据到个体实例

### 企业的数据库模型

实际的数据(仓)库很多是年久失修的, 物理表没有关系, 备份表, 测试表, 废弃表随意丢弃。这导致无法快速应对需求, 无法摸清数据关系, 新人成长困难。



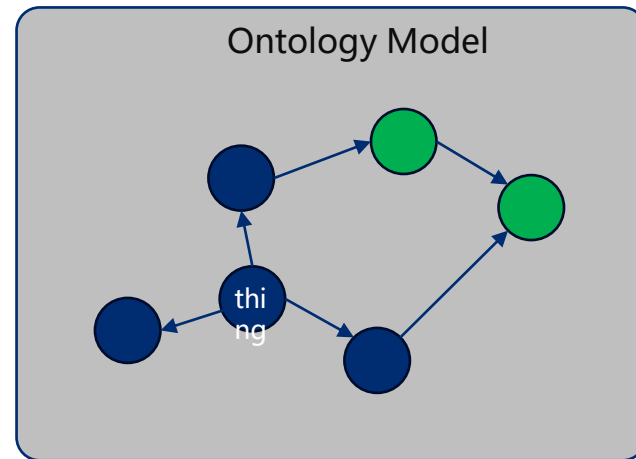
### 构建桥梁模型



### 本体模型

理想的数据库是分层清晰, 数据实体角色清楚, 关联关系清晰可见。数据按照业务关系的方式连接在一起。

SYS/ODS



# 规则与推理双轮驱动：用规则保障准确性，用推理实现规则仿真

**对比：**基于通用智能体或者文档问答的系统，逻辑依赖Prompt和流程编排，缺乏稳定的业务规则表达，一旦上下文变化容易出现偏差甚至风险。

**特点：**本体系统将业务规则直接建模在本体中，并通过事件触发执行，实现规则即系统能力，让AI升级为可以按业务逻辑开展业务的可信智能体。

The screenshot displays the Datablau ontology modeling platform interface, divided into three main sections:

- Left Panel (Navigation):** A sidebar menu with categories: 模型 (Models), 个体 (Individuals), 绑定 (Binding), 关系图 (Relationship Diagram), 数据源 (Data Sources), 任务 (Tasks), AI Skills, and 项目设置 (Project Settings).
- Center Panel (Binding Configuration):**
  - 绑定 (Binding):** A tree view showing the ontology structure for '合同域' (Contract Domain), including '类目录' (Class Directory), '类' (Classes), '合同' (Contracts), '销售合同' (Sales Contracts), '软件销售合同' (Software Sales Contracts), '合同方' (Contract Parties), '买方' (Buyer), '卖方' (Seller), '合同条款' (Contract Terms), '付款条款' (Payment Terms), '维保条款' (Maintenance Terms), '里程碑' (Milestones), '交付里程碑' (Delivery Milestones), '付款里程碑' (Payment Milestones), '义务' (Obligations), '交付义务' (Delivery Obligations), '履约记录' (Performance Records), and '付款义务' (Payment Obligations).
  - 履约记录 (Performance Records):** A table with columns for '字段映射' (Field Mapping) and '智能匹配' (Smart Matching). It shows a mapping between '履约记录' and '销售管理系统' (Sales Management System) with fields like 'zt\_task' and 'xiaoshouyi'.
  - 预览数据 (Preview Data):** A diagram showing relationships between '履约记录' and '履约记录-请通过系统绑定' (Performance Records - Please bind through the system).
- Right Panel (AI Assistant Dashboard):**
  - AI助手 (AI Assistant):** A dashboard showing implementation progress, task completion rate, and key risks.
  - 实施进度 (Implementation Progress):** 进行中 (In Progress), 生产环境已部署, 但验收尚未完成 (Production environment deployed, but acceptance not yet completed).
  - 任务完成率 (Task Completion Rate):** 62.5%, 16个任务中10个已完成 (10 of 16 tasks completed).
  - 主要风险 (Main Risks):** 验收未完成 (Acceptance not completed), 第二期和第三期款项 (共2,135,000元) 依赖验收 (Second and third period payments (total 2,135,000 yuan) dependent on acceptance).
  - 关键风险点 (Key Risk Points):**
    - 验收未完成: 第二期60%款项 (1,830,000元) 需验收合格后才能收取 (Acceptance not completed: Second period 60% payment (1,830,000 yuan) requires acceptance before collection).
    - 部分任务超期: 试用技术支持任务截止日期已过 (2025-01-05) (Some tasks overdue: Trial technical support task deadline passed (2025-01-05)).
    - 操作手册编写: 剩余工时较多 (333h), 可能影响验收进度 (Operation manual writing: Remaining working hours are high (333h), may affect acceptance progress).
  - 建议 (Suggestions):**
    - 加快推进验收工作, 以便收取第二期款项 (Accelerate acceptance work to facilitate collection of the second period payment).
    - 关注操作手册编写和环境部署进度 (Pay attention to the progress of operation manual writing and environment deployment).
    - 及时处理待解答的客户问题 (Handle customer questions in a timely manner).

# 场景1：银行业客户风险场景

请严格按照系统登记的风控规则，进行多轮和组合的风控判断。基于当前存在的个体执行规则

## 第一层：事实推理 (Fact Rules)

把原始行为转化为“异常事实”

示例：

- 大额交易大于100w
- 休眠账户激活
- 交易频次突增

输出：

RiskSignal(type = "LargeTransaction")

---

## 第二层：组合推理 (Inference Rules)

把多个异常事实，组合成“可疑模式”

示例：

- 休眠激活 + 频次突增 → 行为异常
- 状态变化 + 大额交易 → 高价值异常

输出：

RiskSignal(type = "AbnormalBehavior")

---

## 第三层：决策推理 (Decision Rules)

判断是否需要“正式处理”

示例：

- 多个高置信度信号在短时间内出现
- 创建 RiskCase  
→ 建议 Action

输出：

- RiskCase(level = "High")
- Action(type = "ReviewAccount")

交易事件：

1. 张三，2026年4.12，给境外机构大额转账120w rmb
2. 张三，2026年4.15，给境外女人Jenny大额转账20w美元
3. 张三，2026年4.19，多次输错密码，导致账号被锁。
4. 张三，2026年4.20，在边境地区再次尝试密码登录，未成功。

# 场景1：银行业客户风险场景

AI 助手



## 一、触发规则汇总

规则编号	规则名称	触发次数	触发条件	状态
rule1	大额交易	2次 <span>✓</span>	交易金额>100万	已触发
rule2	休眠账户激活	0次 <span>✗</span>	缺少历史数据	无法判断
rule3	交易频次突增	0次 <span>✗</span>	缺少历史数据	无法判断
rule4	异常交易	1次 <span>✓</span>	状态变化+大额交易组合	已触发
rule5	高置信度信号短时间出现	1次 <span>✓</span>	多信号聚合	已触发
rule7	账号异常	1次 <span>✓</span>	账户状态锁定	已触发



用户模式 GLM-5

新建对话 设置

发送消息...



AI 助手



## 四、建议行动生成 (4个)

行动编号	行动类型	优先级	行动描述	状态
ACT-001	审查账户	高	立即审查账户ACC-001的交易历史、资金来源和收款方信息	待执行
ACT-002	冻结账户	紧急	账户已锁定, 建议进一步冻结相关交易功能	待执行
ACT-003	上报合规	高	上报合规部门进行反洗钱调查, 涉及跨境大额交易和可疑收款方	待执行
ACT-004	联系客户	中	联系客户张三核实2笔跨境交易的真实性和用途	待执行

请详细解释四条规则的具体触发逻辑

针对高风险结果, 具体的处置建议是什么



用户模式 GLM-5

新建对话 设置

发送消息...



# 场景2：电销沟通分析-根据某客户电话沟通记录进行分析

## 1、客户概述

客户为33岁男性，已婚，大学学历，目前在金融行业工作。征信评分680分，处于中等水平。历史逾期1次，当前有1笔未结清车贷。

客户有意购买二手车（2017款奥迪Q3L）代步，评估价6.33万元，预估贷款额度3.9万元。通过O2渠道（蚂蚁星河-好车贷）接入，参与“星河2.0-先放后抵”活动。

**关键特征：**客户存在征信瑕疵（历史逾期+人行不良记录），收入不稳定（零工），但已完成完整审批流程（准入-征信-签约-放款均通过），表现出较强的贷款意愿。

## 2、客户意图

客户近期表现出较强的贷款需求（意愿评分50分）：

- 主动行为：7天内三方查询3次，回呼5次，询问“如何提额”
- 关注焦点：额度、利率、还款方式、逾期影响
- 心理状态：对自身资质不确定，担心再次被拒影响信用，存在观望情绪
- 决策阶段：已通过全流程审批，但最新沟通显示对贷款条件仍有疑虑

**意图判断：**客户有真实资金需求，但因历史逾期经历和当前收入不稳定，对贷款审批持谨慎态度，处于“评估比较”阶段。

## 3、客户资质

客户综合资质为中等偏下（资质评分50分）。

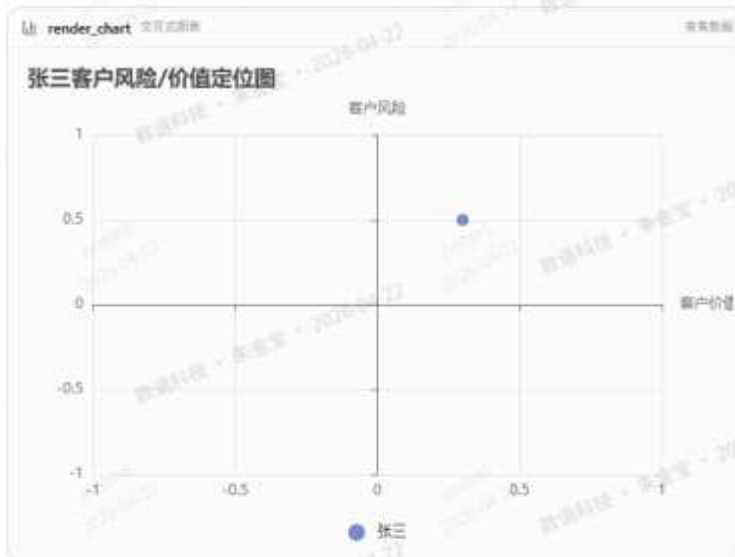
**优势：**

- 已完成完整审批流程，各环节均通过
- 征信评分680分，未达高风险区间
- 有具体购车目标（奥迪Q3L），资金用途明确
- 已婚状态，家庭结构稳定

**风险点：**

- 历史逾期1次，存在人行不良记录

## 6、客户评分坐标图（二维风险/价值定位）



**坐标解读：**

- 横轴（客户价值）0.3：中等偏低价值，有具体购车需求但资质一般
- 纵轴（客户风险）0.5：中等风险，存在逾期记录和收入不稳定

**定位结论：**客户处于“中等风险+中等价值”象限，属于“需谨慎培育”类型。不是高价值客户，但不是高风险客户，需要精细化运营。

## 7、最后总结

### 整体判断

客户并非拒绝贷款，而是存在以下心理障碍：

- 对产品缺乏信任：担心再次被拒影响信用
- 对自身资质不确定：逾期记录+收入不稳定导致信心不足

- 主动咨询“如何提额”，说明有真实需求
- 愿意接受预评估方案，未拒绝沟通
- 有具体购车目标（奥迪Q3L），资金用途明确

**消极信号：**

- 收入不稳定（零工），还款能力存疑
- 家人不愿担保，缺乏增信支持
- 历史逾期+人行不良记录
- 多次被拒经历（准入、征信、贷款均有拒绝记录）

## 下次营销策略

策略定位：信任重建+方案优化

策略维度	具体措施
信任重建	强调“预评估不查征信”，消除客户顾虑；展示类似成功案例
方案优化	重点推荐“低额度+高首付”方案（首付50%+），降低银行风险，提升通过率
资质提升	建议客户提供收入证明（零工流水、家人转账记录等），增强还款能力证明
情感关怀	理解客户处境，避免过度施压，建立长期信任关系
进度透明	每步操作前告知客户影响，避免“黑箱操作”感

**话术建议：**

“张先生，我理解您的顾虑。我们这次做的是预评估，不会影响您的征信记录。根据您的情况，我建议您考虑首付50%以上的方案，这样通过率会大幅提升。您可以先准备一些收入证明材料，比如零工的转账记录，这样我们帮您争取更好的条件。”

## 推荐下次沟通时间

建议时间：2026年4月24日（星期五）上午10:00-11:00

## Datablau 智能数据资产运营平台

NEW



DDM Agent  
数据建模智能体

- 语义建模
- 模型质量智能评估
- 对话式建模

NEW



DAM Agent  
数据治理智能体

- 元数据补全
- 生成数据标准
- 智能数据资产盘点
- 智能数据分类分级

NEW



DDC Agent  
数据资产智能体

- 问数
- 问资产
- 问血缘
- 数据资产智能门户



DDM

数据模型管控平台

- 标准落标
- 模型管控
- 模型设计
- 协作共享
- 模型盘点



Archy

数据架构管理平台

- 企业级数据建模
- 业务流程集成
- 5层数据架构管理
- 数据主副本管控
- 数据分布流转



DAM

数据资产治理平台

- 元数据管理
- 数据标准管理
- 数据质量管理
- 元数据采集
- 数据治理知识库



DDC

数据资产目录平台

- 数据资产目录
- 数据资产市场
- 数据服务管理
- 数据资产搜索
- 数据资产运营



DDS

数据安全治理平台

- 智能分类分级
- 安全服务网关
- 信息项管理
- 数据动态脱敏
- 机器学习识别



D3

数据资产开发平台

- 数据仓库建模
- 数据需求管理
- 数据项目开发
- 智能代码生成
- 数据指标管理



SQLink

数据链路监测平台

- 血缘目录
- 数据地图
- 应用场景
- 影响分析
- 在线解析

NEW



Multimodal DM

多模态数据管理

- 多模态元数据管理
- 多模态关联查询
- 多模态数据分类分级

Data Governance Intelligence 数据智能引擎

Data Sources & Plug-in (100+ 主流、通用、信创数据接口)

# 数语科技Datablau

数据智能领导者

[www.datablau.cn](http://www.datablau.cn)

