

6月29日，银联数据新一代信用卡系统成功上线，作为银联数据最核心的产品，信用卡系统从2003年投产至今，已经迭代多次。近年来，随着移动互联网和金融科技的快速发展，大数据、人工智能、分布式、云计算等新技术的研究应用，银行业数字化转型加速，线上化、智能化、精细化、场景化需求激增，这对信用卡系统的业务和技术架构、功能和性能水平，提出了更高要求，与此同时，行业对信息安全、自主可控的要求也不断加强，因此，银联数据于2018年正式启动了新一代信用卡系统的研发和建设工作，经过两年多的开发已基本建成，实现了零售银行和信用卡业务在系统中的融合，新系统在量级、架构、功能、体验四个方面有了全新的突破。

## 四大突破

一是新量级，随着信用卡发卡量的不断增长，及双十一、双十二等营销活动规模不断扩大，银行对信用卡系统性能提出了更高要求。银联数据信用卡新系统通过弹性扩展，可支持亿级账户、“十万+” TPS的处理需求，这种超高容量和超高性能是银联数据从多方面对系统进行优化升级的结果：一方面通过业务微服务化，对联机交易进行了拆分和流程优化，减少了交易响应时间。另一方面通过采用分布式数据库，可弹性扩展分片数量并控制每分片的数据量级，同时合理设计了分片键，避免多分片查询，大大提高了系统性能。此外，在批处理业务方面，通过把业务拆分成小单元，使每个小单元只处理本单元的业务数据，避免跨片处理影响效率。通过这三方面的优化升级，使信用卡新系统性能有了质的提升，不仅能满足银行业务发展需求，也可让持卡人在双十一等特殊时期顺畅地买买买。

二是新架构，近年来信用卡业务产品创新和服务升级的速度不断加快，对系统快速迭代发布、快速接入、并发处理性能等方面提出了更高要求。在此趋势下，银联数据信用卡新系统一方面通过中台化业务架构，按照业务规则对后台服务和数据进行聚合形成业务中台层，从而打破后台系统众多形成的业务孤岛，为前台业务快速创新提供支撑。另一方面通过采用分布式融合数据架构和分布式开放应用架构，解决数据库性能瓶颈，进一步提升海量数据查询、处理及分析能力和业务批处理性能。此外，系统还通过采用融合云计算、容器技术的高可用弹性云基础架构，打造弹性伸缩、易管理的基础架构，大大提升系统同城多活和异地灾备能力，满足系统恢复时间目标(RTO)和恢复点目标(RPO)的要求。

三是新功能，面对着日趋激烈的竞争，信用卡市场已经开始从增量向存量、粗放向精细、线下向移动转变，银联数据新一代信用卡系统准确把握行业发展方向，在账户体系、风控管理、实时发卡三方面的功能上有了诸多创新。账户体系方面，目前市场上信用卡一般是一卡一账户或者多卡一账户，新一代信用卡系统在账户体系构建过程中，细分传统的账户层，银行可按照渠道、客户、产品、业务类型等不同维

度来管理交易，形成交易级的子账户。这样银行可以为持卡人量身定制单独的营销策略，使营销效果更加突出，同时也可制定不同消费场景化下的额度管控及定价策略，满足银行更加精细化的管理需求。风控管理方面，该系统授权模块从持卡人的风险等级和交易场景两个维度出发，通过不同参数的组合，为每笔授权交易制定个性化授权方案，满足银行更加精准高效的风控管理需求。实时发卡方面，在卡基账户向账基的转变的背景下，新一代信用卡系统支持用户通过网络渠道申卡并实现实时审批，同时支持虚拟卡转实体，有效提升了持卡人的用户体验。

四是新体验，随着越来越多的金融服务不断从线下转向线上，以及金融服务的供给主体日趋多元化，融入场景、融入生态、开放协同的开放银行理念应运而生，其核心是通过大开放与大合作的模式“搭平台、建生态，连接金融与客户”。银联数据积极发挥金融科技公司的平台价值，打造了银数开放平台，这个平台通过制定统一的接口规范，建设统一的开放平台API网关和软件开发工具包，使各项金融服务能够便捷融入各类场景，同时，也大大方便了银联数据内部及外部服务商提供的服务实现快速创新、快速上线，从而为消费者提供更加全面、灵活的金融服务，助力用户、银行、合作伙伴、平台提供方等角色之间建立合作共赢的生态系统。

### 多维表现处于业界领先水平

以上四个方面的创新是银联数据深耕信用卡发卡外包领域十七年，深刻理解客户银行业务发展需求、洞悉行业发展趋势，发挥工匠精神，对系统不断升级、打磨、完善的结果。在6月23日召开的银联数据新一代信用卡系统专家评审会上，由中国工程院柴洪峰院士担任组长，来自复旦大学、交通银行、浦发银行、兴业银行、微众银行、腾讯云等领域的专家组对该系统也给予了充分肯定。他们一致认为银联数据新一代信用卡系统在业务功能、技术架构、建设项目管理和实施等方面处于业界领先水平，功能测试案例覆盖完整业务范围，充分验证了系统功能的合规性、安全性和正确性，性能测试覆盖系统运行的典型场景，测试指标表现突出，实现了阶段性目标，具备上线条件。

长期以来，银联数据作为一家金融科技公司，积极发挥专业优势，努力联合产业各方，为客户提供覆盖信用卡账户全生命周期的产品和服务，并在帮助客户银行多发卡、服务持卡人用好卡的基础上，不断丰富银数生态圈，持续输出金融科技能力，赋能银行等金融机构零售业务发展。新一代信用卡系统正式投产，不仅能有效增加和完善银联数据产品供给和服务能力，也将成为驱动客户未来业务高质量发展的新引擎。

