

央行公布数据显示，截至2022年二季度末，全国共有信用卡和借贷合一卡8.07亿张，在10年前的2012年二季度末，我国信用卡发卡量为3.02亿张。虽然目前在发卡量上国有大行尚有一定领先优势，但在交易金额、贷款余额、业务收入乃至信用卡App月活等诸多数据上，头部股份行几乎全面完成了反超。

这背后当然离不开中国经济起飞的大环境，亦体现了市场化和数字化的胜利，以客户为中心、体制机制创新、科技的力量成为决定行业格局的关键变量。

展望未来数字化世界，风险始终存在，风控如何护航整个银行业数字化转型和国家社会健康稳定发展，是值得各方共同思考的命题。

10月28日，平安银行信用卡中心风险副总监王文和国家金融与发展实验室副主任曾刚，受邀参加“金融风控圆桌派”节目，进行了一场巅峰对话，就银行业如何打造紧扣真实风控业务场景，让“风控”跑在“风险”之前进行了讨论。

王文2009年就职于美国运通，2013年加入平安银行信用卡，有十余年信用卡行业经验，他将国外领先的科学定量分析能力引入平安银行信用卡中心，构建了全流程风险量化评估体系与高智能化的生产平台，保障了业务快速发展中的资产质量稳健性。

## 一、智慧风控的快、准、自适应和客户视角

王文以开车为比喻给出了风控的通俗定义，“风控就是管理不确定性，一要规避损失，二要量化不确定性，三是处置不可规避的损失。以开车为例，上车前检查车况是第一块的规避损失，选择熟悉的路况、合适出行的时间及天气是第二块的量化不确定性，选气囊和防撞梁等性能更好的车就是第三块处置损失。”

对应到金融风控上，

第一是去选择合适的客户推荐合适他

的业务，规避高风险客户和业务；第二是量化风险评级，

动态管理资产风险水平；第三就是拨备和资本金的准备去应对确定的损失。

智慧风控相比传统风控“智慧”在哪？王文总结了四点，更准、更快、自适应性和以客户为中心。传统风控很多是做规则判断、专家评分，用的是二十年前的技术，智慧风控是基于实际业务经验去写算法规则，应用了深度学习和图算法等最新技术，做到更准和更快，比如过去信用卡审批几天甚至几周，现在一天最快甚至几秒钟之内就可以审批完成。

“外部环境迅速在变，风险不停进化，客户也在变化，传统风控规则一年半载才定

期更新一次，智慧风控则不同，比如平安银行信用卡模型每天都自动迭代，所以能实时地应对变化。”王文表示。

智慧风控究竟能有多快？平安信用卡首创的LEO 实时交易风险评估系统，实现23毫秒级实时交易风险评估，在客户用卡交易瞬间，系统实时捕捉客户需求和风险形态变化，结合基本信息、信贷记录、历史交易行为等多维度数据，从评估等级，识别需求，到匹配服务全程仅需23毫秒，创业内领先支付速度。王文介绍，2022年1月-7月该系统已经服务超900万客户，挽回失败交易2770万笔。

中国平安 PINGAN

专业·价值

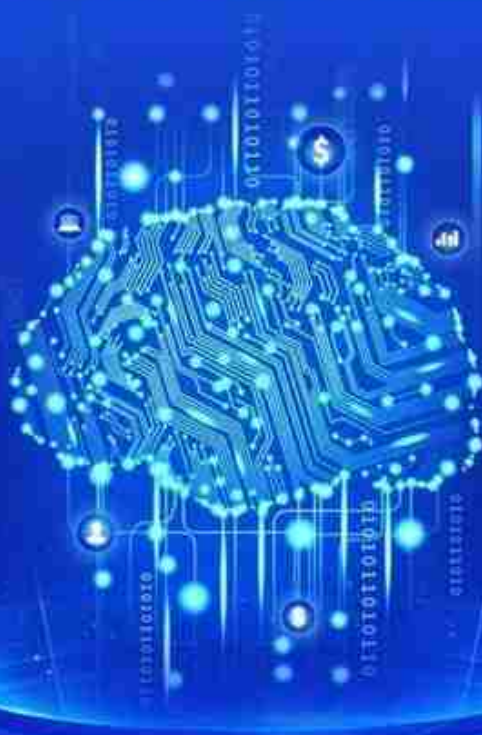
专业 让生活更简单

平安银行信用卡

智慧风控·专业创造价值

# 智慧洞察

了解您的金融需求



平安银行信用卡

## Smart智慧风控经营平台

搭建了clue实时线索平台、360画像捕捉平台，

每月可输出超800万实时行为标签，

精准识别客户需求，提供恰如所需的金融服务体验。

## 二、从客户级风控到交易级风控的升级

平安银行坚持“科技引领”战略方针，利用领先数字技术为数字化转型注入活力，不断升级策略打法，全面深化数字化经营，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”。

完成第一阶段零售转型目标之后，平安银行开启新三年转型大幕，智慧风控被视为新三年蓝图的“定海神针”，智慧风控对平安银行为什么如此重要？

王文表示，智慧风控是数字银行的最核心体现，在生态银行和平台银行上，把银行做成开放式的客户服务接口，智慧风控也提供了更好的对平台和生态各方的支持和服务能力。

智慧风控对整个银行业而言意味着什么？

曾刚认为智慧风控是行业发展不可逆的大势所驱，但是目前行业发展呈现两极分化的趋势。“目前部分国有大行、平安这样的头部股份行和互联网巨头智慧风控能力很强，甚至可以说世界领先，但从整个行业来看我认为大多数银行还不具备智慧风控能力。因为这对银行的各方面能力要求都很高，首先理念转化就非常难，还要技术能力储备和资金投入。所以虽然很多银行都在提数字化，但真正接受了又付出实践的银行还不多。”

一张小小的信用卡，蕴藏了共债、养卡、套现等等风险点。

平安银行的智慧风控系统在模型、系统、欺诈分析等方面，采用很多领先行业的技术手段，大幅提升系统决策能力，创新实现从“客户级”升级为“交易级”风险管理模式。

目前大部分银行的风控模式都是基于客户本身，而交易级风控模式的“新”在于，基于客户交易情况进行实时动态和全程的评估，称得上零售风控真正的理念革新和实践跨越。

王文表示，交易级风控背后的技术实力来源于平安银行自研分布式 A + 主机系统，这也是行业内第一个自研的并发式分布式系统，可支持每月10亿笔量级的交易，现在平安信用卡日常交易量是每月约4 亿笔交易。庞大的算力不仅支撑了23毫秒级的客户体验，在反欺诈方面也贡献巨大。

据介绍，风控要以数据和模型为基础，要对业务有深刻理解和帮助，带给客户的应是无感式体验，平安信用卡将这三条理念充分运用到智慧风控的实践中。平安银行研究开发的新型反欺诈评分的集成方法、闭环式评分模型自动化迭代及上线模式，



均已申请专利，这些专利都成为平安银行智慧风控的基石。

通过算力保障和数据精细化深耕组合，平安信用卡的智慧风控成功将安全和体验这一对被银行业打趣为“不可调和的矛盾组合”实现了兼顾。

### 三、从数字化说起，智慧风控的社会价值

风险管理的最高境界还是用户的无感式安全，不谈安全，无以谈发展。

为给客户用卡安全织就一张天罗地网，平安信用卡还研发出业内首创的“智能反电诈机器人”。

过去客户被诈骗以后，传统做法要先打电话冻结，但很多电信诈骗案在电话冻结之前资金已被转出。

这时毫秒级和分钟级的安全差距是巨大的，几分钟内多笔欺诈交易早都完成了。“在客户出现异常交易，存在多笔欺诈交易时，系统检测到第一笔欺诈交易后立即进行拦截。我们把时间控制在毫秒，可以实现毫秒级止损，这也是伪冒团队里比较先进的功能。”王文说。

除了快，人性化也是智慧风控的智慧所在。

比如，虽然每笔资金转出银行都会短信提示不能泄露验证码，但在短信爆炸的时代，大部分客户容易忽视文字短信提示内容。

“我们现在给他弹验证码之外，平安口袋银行App还会弹一个教育漫画给他，要把那个四格漫画看完才能转账。”王文说，这就是平安信用卡在业内首创的“智能反电诈机器人”，可以通过文字提醒、弹屏漫画、AI语音电话等多种形式，智能提醒客户。该系统全面覆盖借记卡和信用卡双卡账户，全方位保障客户资金安全。自“智能反电诈机器人”上线以来，平安银行已成功唤回1.9万余名被骗客户，成功拦截资金近4亿元。