

研究报告

2020 年第 11 期

2020.06.05

执笔人：唐也然，陈垣桥

yeran.tang@icbc.com.cn

yuanqiao.chen@icbc.com.cn

开放银行的国内外实践与启示

要点

- 开放银行是近年来出现的一种新金融服务模式，它应用程序编程接口（API）技术，与其他银行业金融机构、金融科技公司、垂直行业企业等合作伙伴共享数据资源，从而将银行服务融入到各类用户场景之中，形成共享、开放的平台合作模式，构建泛银行生态系统。
- 国外开放银行主要由监管政策驱动，以“数据共享”为主要特点，本质上是通过底层数据资源优化来带动金融生态体系发展；国内开放银行主要由市场驱动，以“产品和服务开放”为主要特点。
- 开放银行面临的趋势和挑战：金融科技竞争环境下，技术风险等非金融风险加剧；开放银行带来客户需求变化，银行与其他机构的合作为深入和广泛；面对变化的监管环境，开放银行的构建需要保持前瞻性。

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告不代表研究人员所在机构的观点和意见，不构成对阅读者的任何投资建议。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行现代金融研究院所有，仅供内部参阅，未经作者书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。

开放银行的国内外实践与启示

一、开放银行的国际实践

（一）国际开放银行主要由监管政策驱动

供应链金融已成为各商业银行积极发展的重点领域之一。根据国际商会 2018 年全球贸易金融调查，全球 43% 的受访机构认为明年供应链融资是优先发展的领域和战略重点。目前商业银行在供应链金融领域的布局分为自建平台、与平台方合作和核心企业主导三种模式。

出于对金融数据的规范和高效使用等考虑，英国、欧盟、澳大利亚等国家要求部分银行以开放标准 API 的形式向第三方开放数据，成为国外开放银行建设的主要驱动力。英国于 2015 年 8 月成立开放银行工作组（OBWG），制定了开放银行标准，并于 2016 年成立开放银行实施实体（OBIE），在竞争和市场管理局（CMA）的管理下，负责与银行及各方合作制定开放标准。欧盟于 2015 年 11 月颁布支付服务指令（PSD2），对部分银行的账户和数据开放提出明确要求，2016 年推出通用数据保护条例（GDPR），引导构建开放银行标准。澳大利亚发布的消费者数据权利框架（CDR），要求分三个阶段逐步向第三方供应商提供银行数据。墨西哥的金融科技法要求在 2020 年，开发在金融科技机构、票据交换所、传统金融机构等之间建立连接的 API。新加坡 2016 年 11 月发布的 API 指

导手册，提供了针对提供商、消费者、金融科技机构和开发者社区的 API 设计和使用的高级别指南。

（二）国际开放银行以“数据共享”为主要特点

在政策的驱动下，花旗、星展、西班牙对外银行（BBVA）等国际银行纷纷构建开放银行，将银行的数据等资源通过数字技术进行抽象，并通过提供的 API 应用程序接口，让第三方合作者在自己的应用程序中调用银行的核心业务和服务。以花旗银行为例，如表 1 所示，其在全球范围内推出的 API 开放者中心（API Developer Hub），提供账户、ATM 分支定位器、授权、银行卡、客户信息、保险、资金转移、用户引导、积分支付、服务、实用程序共 11 大类 API 产品。外部合作者通过登记注册、获取客户 ID 与密钥、授权、沙盒测试、进一步探索这几个步骤，即可对花旗银行的 API 进行调用，从而获取海量的客户数据。

表 1 花旗银行 API 产品

API 名称	功能
账户	允许花旗客户访问账户信息和交易信息
ATM 分支定位器	允许获取特定国家或地区的 ATM 和分支机构位置
授权	验证花旗客户账户并授权第三方应用程序访问账户数据
银行卡	给予花旗客户管理信用卡和借记卡的能力
客户信息	允许获得花旗客户档案数据，如电话、地址等基本信息
保险	允许保险平台获取符合保险预定条件的花旗银行客户账户
资金转移	使花旗客户能够在不同账户和机构之间进行资金转移
用户引导	允许第三方为新客户启动基本的开户流程
积分支付	花旗客户可以使用花旗积分在第三方平台上付款

API 名称	功能
服务	花旗客户可以在第三方平台上浏览花旗银行账单、修改 ATM 密码
实用程序	允许第三方应用程序检索某些特定区域市场的字段属性、验证数组等以简化跨国多市场应用程序的开发

来源：花旗 API 开发者中心

二、开放银行的国内实践

与国际开放银行由监管政策驱动的发展模式不同，中国开放银行发展属于市场驱动型。银行从客户需求出发，主动连接各类金融场景，以实现“产品和服务开放”。与国外银行相比，国内银行在数据共享方面相对保守。表 2 所示为开放银行生态圈的参与方。

表 2 开放银行生态圈的参与方

角色	参与方	职责
基础设施提供商	硬件/数据库服务商、金融云服务商	为开放银行其他参与者提供硬件、数据库、云服务基础设施支持
开放银行平台	金融科技创新公司、银行系金融科技子公司、互联网巨头、传统 IT 技术服务商	担任开放银行与场景平台的连接器，为开放银行提供 IT 软件及解决方案
银行数据和产品的提供者	商业银行	将自身的数据和产品向场景平台直接开放或通过第三方开放银行平台间接开放
银行服务的使用者	企业客户、个人客户	授权相关数据，并通过场景平台获得无缝的银行服务

（一）浦发银行：开放共享的数字化商业模式

浦发银行通过开放银行建设构建数字化经营模式。自 2018 年 7 月率先在国内推出首个 API Bank 无界开放银行，2019 年进一步做大 API 场景规模，基于 API Bank 的金融产

品和服务，在各类生产和生活场景中，与政府、企业、行业平台等深度结合，为客户提供全方位、全阶段的产品与服务。截至 2019 年末，累计发布 400 个 API 服务，对接合作伙伴应用 210 家，API 交易数量超过 16000 万笔，涉及账户管理、贷款融资、投资理财等九大类业务领域。

（二）建设银行：开放银行管理平台

2018 年 8 月，建设银行宣布上线开放银行管理平台，将建行的核心金融服务，如账户开立、选择结算、投资理财等，以标准 SDK/API 的方式对外发布，供第三方合作伙伴接入使用，实现为客户提供专业金融服务，打造一体化、浸场景的金融生态圈。通过与第三方机构合作实现外场景批量获客和金融服务输出。

（三）平安银行：共享型平台合作模式

平安银行于 2019 年推出的开放银行平台，利用开放 API 技术打造共享型平台合作模式，以用户需求为导向，以场景服务为载体，以整合生态、搭建平台为目标，以 API/SDK 为手段，逐步结合银企直连、B2Bi（Business to Business Integration）等传统接入方式，对开放银行技术平台进行全面转型升级。截至 2019 年末，平安银行累计发布 24 大类、351 项应用程序编程接口（API）服务，实现了高效引流与能力输出，以 API、SDK、H5 等方式接入客户 1072 家，客户日均存款达 395.75 亿元。

三、国内外开放银行发展模式比较

国外开放银行发展以提升金融数据使用规范性和效率为目标，由监管政策驱动，以数据共享为主线。这样的模式本质上是通过底层数据资源配置的优化，来带动金融生态体系的优化。整体上来看，国外开放银行发展方向和路径较为清晰。

我国开放银行发展由市场驱动，以产品与服务拓展为主线，与国外开放银行存在明显差异。国外开放银行所带来的是从“数据不共享”到“数据共享”的质变，并以之带动整个金融生态圈发展。而国内开放银行更像是一个“助推器”，通过金融科技来助力一项银行一直以来都在努力做的事——产品与服务拓展。相较而言，国内开放银行尚未对金融生态带来革新性的质变。笔者认为最主要的原因在于，“产品和服务开放”这一发展方向较为宽泛，未触及金融生态底层资源配置。是否应借鉴国外的“以数据共享为主线”的模式，还是在产品与服务拓展之下，开辟出一条新的发展道路，使开放银行能够由金融科技发展和银行产品与服务拓展延伸为金融业态的发展，仍是我国银行界所需探索的一大问题。

四、开放银行的趋势与挑战

（一）金融科技竞争，技术风险加剧

一是金融科技竞争加剧。开放银行的构建期望突破银行相对封闭的业务环境，带来更丰富的业务入口，提供更为场

景化的服务，需要金融科技技术提供支持。这不仅包括发展开放银行建设需要使用的 API、SDK、区块链等技术，还需要人工智能、大数据、生物识别、智能营销、智能投顾等金融科技技术在不同业务场景中的高效应用，提高银行开放数据和产品的效率。

二是技术风险加剧。开放银行的建设与金融科技技术紧密相关，使银行的风险管理面临更多技术风险，需要加强金融科技的基础设施建设。此外，银行的数据和服务与第三方合作机构共享，必然带来数据隐私与安全方面的风险，需要银行建立事前授权、事中跟踪、事后控制的数据安全保障机制。

（二）客户需求变化，合作机构更为复杂

一是开放银行的客户需求更为多元化。随着开放银行的兴起，形成共享开放的平台合作模式，银行的金融服务将融入到各类用户场景之中，将对银行的客户行为产生影响。客户的消费惯性降低，购买金融产品的渠道变化，客户更期望根据自身需求获取产品组合和一站式的金融服务。随着目标市场的扩张，需要银行重新定位开放银行客户群体，提升服务的差异化和产品的多样化。

二是在开放银行中，银行的合作对象范围更广。银行通过开放 API 接口共享自身的数据和服务等资源，将与金融生态圈内的其他机构建立更为广泛和深入的合作，需要面对金

融科技公司、银行系金融科技子公司、互联网公司、IT 技术服务商等各类合作对象。在合作模式上，大型商业银行往往选择凭借自身的技术和资源优势构建共享平台，在合作中占据相对主导的地位；中小银行则倾向于与金融科技企业合作，开放数据资源接口，作为开放银行体系的参与方，拓展自身业务范围。

（三）监管环境的变化

在监管上，国外主要是通过制定监管政策和技术标准，推动银行等金融机构之间的数据共享。我国的开放银行缘起于市场，是从拓展业务角度发展起来的，发展状态和市场格局存在差异，对开放银行的相关监管规定提出了更为迫切和更高的要求。2020 年 2 月 13 日，中国人民银行发布了首份关于开放银行的规范《商业银行应用程序接口安全管理规范》，对于商业银行与场景应用方合作,应用程序接口设计、集成运行、运维监测及系统下线等全生命周期过程提出安全技术与安全管理要求。

对于银行来说，随着金融科技和金融生态圈的快速发展，相关的标准和配套监管政策正在逐步形成和完善。开放银行过去的野蛮生长时代将会结束，商业银行如何在明确了开放银行发展的基调与边界后，积极探索开放银行的建设，成为了一个值得关注的问题。一方面，需要银行在确保自身发展质量和风险防控的同时，保持一定的前瞻性和灵活性，以随

时跟上监管政策的要求，甚至主动参与到相关技术和数据共享标准的制定中。另一方面，积极促进各分支机构与监管部门的沟通与协调，从而在直接面向客户的过程中有效执行监管政策。

五、对我行的启示

工商银行通过开放平台 API 和金融生态云双轮驱动，将 1000 多项金融服务开放给 2000 多家生态合作伙伴，实现支付、融资、理财、投资等金融产品，无缝嵌入到教育、医疗、出行、政务等民生消费和企业生产场景，与合作伙伴携手为客户提供“行业+金融”的综合服务。

总体来看，国内开放银行目前的形态和目标大同小异，主要是规模和延伸领域的差异，我行在规模和应用领域上都已处于业内领先地位。未来建议以数据共享为基础，在数据资源配置优化的基础上，搭建产品和服务输出框架，在金融生态体系的转型中占据主动权。同时，密切关注监管机构的政策制定和发布，积极参与到行业准则和数据共享标准的制定中，推动开放银行的健康发展。

（执笔：唐也然，陈远桥）