

研究报告

2021 年第 33 期

2021.06.04

课题组负责人：周月秋 樊志刚

课题组成员：徐青乔 王可
朱思斯 姚天宇

邮箱：

Wangke.csjr@icbc.com.cn

开放银行模式的制约因素与应对策略

摘要：

- 开放银行是企业经营线上化、个人消费场景化、银行传统渠道承压背景下，商业银行发展的探索方向和重要趋势。目前，开放银行模式存在数据安全、业务连续性和第三方机构的风险，面临着行业标准、运作模式、文化与人才等方面的挑战。本文建议应通过加强风险管控、加快标准化建设、强化协同合作、夯实创新基础，促进开放银行模式的健康发展。

关键词：

- 开放银行 数据共享 业务场景

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。

银行与金融科技公司、互联网公司的广泛合作形成了开放银行在中国的雏形。随着商业银行的零售战略和普惠金融政策推广实施，开放银行的模式能够实现银行和第三方机构的优势互补，在小微企业贷款和个人客户服务中得到了广泛的应用。

一、开放银行的案例分析

（一）国外案例

开放银行模式最早起源于英国，是指商业银行利用开放 API 等技术实现银行与第三方机构间的数据共享、聚合更多生态场景，共建开放的泛银行生态系统，进而为用户提供更便捷、全面的金融服务。麦肯锡发布的《2019 开放银行的全球实践与展望》显示，全球已有 30 多个国家和地区已采纳或正在采纳开放银行模式。

1.花旗银行

花旗银行的实践主要体现在将开放数据融入账户层业务与服务，以提升客户体验。在 2016 年 11 月，花旗银行宣布启动全球 API 开发者中心，陆续在澳大利亚、印度、印尼等多个国家和地区开放 API，允许外部开发人员调用花旗银行包括账户管理、支付、转账、信用卡、投资和账户授权等在内的 9 大类 API，鼓励合作机构研究人员将底层 API 设计组装成金融应用程序。

2.摩根大通银行

摩根大通是最早启动开放银行战略的国际大型银行之一。依托



其全球在线银行平台 J.P. Morgan Access, 摩根大通银行正在加快开发 API, 提供端对端集成服务, 同时通过引进金融科技界尖端领域创新人才与自身数据、应用场景深度融合, 进行开放合作和互动测试, 共同研发创新。例如, 摩根大通已在司库服务 (Treasury Services) 中采用开放银行模式, 通过 API 创新开发帮助解决与现金管理和财务服务相关的一些传统难题。

(二) 国内实践

我国开放银行模式以场景开放为主, 即将银行业务场景与电商购物、网络贷款、生活缴费、优惠券进行对接。商业银行以成立金融科技子公司为抓手, 通过 API 模式将自身手机银行 App 与外部合作平台整合, 既坚持以客户为中心的发展理念, 满足合作方的个性化需求, 提供客户使用高频服务项目, 将自身平台打造成为个人提供“衣、食、住、行”全流程服务的生态体系; 又主动与政府部门对接, 将医疗、社保、公积金、ETC、政务服务等项目纳入其中, 打造政务-金融服务网络。

工行通过 ECOS 系统, 打造促进经济高质量发展的“数字工行”, 打破客户经营的“二八法则”, 实现对所有客户的低成本、高效率 and 个性化服务, 将金融服务无感式内嵌于医疗、教育、出行等领域, 有效推进金融服务均等化普惠化。中国银行则采用总行管理模式, 搭建内外统一接入平台, 重点发挥跨境业务优势, 推进银企服务、政企平

台一体化建设。

浦发银行自 2018 年率先在国内推出首个 API Bank（无界开放银行），将场景金融融入互联网生态，通过 API 将底层的账户管理、支付、融资等基础金融服务进行组装，方便上层商业行业场景调用。截至 2019 年底，浦发银行投产 400 个 API、接入 210 家合作方，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。进博会期间，以 API 方式提供一站式交易服务，客户可全程在浦发平台上预约开户、享受全方位服务方案，便捷高效。

二、开放银行模式的制约因素

（一）开放银行模式的潜在风险

由于开放银行模式的构建需要通过开放数据接口、共享数据信息等方式与第三方机构进行合作，使风险管控的链条更加复杂，风险敞口增多。

1. 数据安全风险

与第三方机构共享接口可能导致银行内部数据泄露。开放银行模式依赖于与第三方机构基于信息共享建立的生态圈，而第三方机构的数据保护质量难以把控，潜在数据泄露的环节多，任何第三方机构的数据保护存在薄弱环节，都可能导致数据安全风险。一旦开放银行服务接口存在设计缺陷或权限设置不当，客户隐私数据可能被外部人员或机构非法获取。



2.业务连续性风险

商业银行面向互联网渠道开放 API 接口具有公开共享属性，如若 API 管理不善或者内部逻辑设计存在问题，被外部恶意调用并发起拒绝式服务攻击，可能导致商业银行业务系统服务不可用，造成业务连续性中断。此外，第三方机构的业务中断等情况也会传导至整个业务链条，造成银行业务连续性风险。

3.第三方机构风险

开放银行对于第三方机构的选择也是风险的重要来源。无论是将服务嵌入到其他场景，还是开放平台与第三方合作，都涉及第三方运营是否规范的问题。如果第三方不恰当使用银行数据及产品，就可能借用银行渠道实现非法目的，导致产生洗钱、资金空转套利等问题。

（二）开放银行模式的挑战

1.行业标准有待明确

目前，我国开放银行发展处于初级阶段，在数据输出内容、传输方式、鉴权标准、开放范围等方面存在不同标准，导致第三方场景与商业银行对接成本偏高，可复制性不强。此外，第三方场景和接入方式多元，对合作业务类型、业务流程、业务体验等方面要求多变，进一步增加了服务对接的复杂性，银行难以提供标准化服务。

2.传统运作模式亟需改进

商业银行现有的组织架构及产品开发模式仍难以满足开放银行产品快速交付、系统容量动态伸缩、场景快速多变等方面的需求。同

时，目前的开放银行仍主要服务内部用户、同业机构或高度信赖的合作方，距离安全成熟的全场景应用还有一定距离。

3.文化和人才因素制约创新

一是商业银行文化偏保守稳健。经过几十年发展，商业银行形成了一套成熟的管理体系和经营理念。与科技公司、互联网公司相比，商业银行对开放、共享整体持保守态度，因此在审慎经营和追求稳健的银行体系内进行开放银行创新面临的难度较大。

二是创新人才储备不足。打造开放银行需重构组织架构、业务流程、产品设计等，要求大量的金融、互联网、计算机、大数据等复合型人才。但近年来，商业银行对人才的吸引力逐渐降低，人才流失严重，人才储备较为缺乏。

三、结论与建议

针对开放银行发展中存在的问题与面临的困难与挑战，商业银行应加强风险管控、加快标准化建设、强化协同合作、夯实创新基础、健全监管体系，促进开放银行模式的健康发展。

1.风控强基，加强数据安全和消费者权益保护

安全是开放的前提。开放银行的成功推进是基于完善的数据保护的。在开放银行建设进程中，存在数据泄露、网络安全、合作方欺诈、法律合规等风险，数据金矿有可能被有心之人另作他用。应通过技术、制度等手段协同并举，确保数据所有人对于数据的占有、使用、收益和处分的权利。



2.立足优势，拥抱变革，致力提升客户体验

以人工智能、大数据、云计算等为代表的金融科技底层技术，深刻影响着银行的内部架构和外部环境。科技力量不仅带来一项具体的技术或业务解决方案，而是金融科技时代银行业战略转型的重要方向。银行应该立足传统金融机构安全性、全面性的优势，积极适应外部变化，弥补以往服务的不足和空白。

3.坚持标准先行，推动形成统一规范的技术标准

针对数据保存、数据传输、API 架构、身份认证等重点内容和环节，要尽快统一制定和明确相应的数据标准、技术标准及安全标准，积极打通不同机构、系统和端口间的阻梗，提升源数据和结果的读取和效用。

4.强化协同合作，充分发挥各方资源优势

一是强化社会数据信息基础设施建设，完善金融数据共享体系。二是推动银行与第三方机构达成数据合作共识，建立数据共享信任模式，逐步实现银行与互联网企业、金融科技公司进行信息共享。三是加强银行同业协作和交流，搭建银行业与各产业沟通交流平台，整合各方资源优势，形成合作产业协同机制，优化产品服务，放大品牌优势，实现各产业链协同发展。

5.夯实创新基础，推动开放银行健康发展

一是商业银行应积极改造并调整适应开发银行建设发展的管理体系，及时转变传统思维与观念，贯彻以用户为中心、以场景融合为

目标的理念，加快制度创新、组织创新、模式创新与工具创新。二是积极培养与引进开放银行业务的专业化人才，储备专业化的科技人才、产品研发人才和风险管理人才等，建立与数字经济时代相适应的人才队伍，为开放银行的健康快速发展提供人才技术保障。