



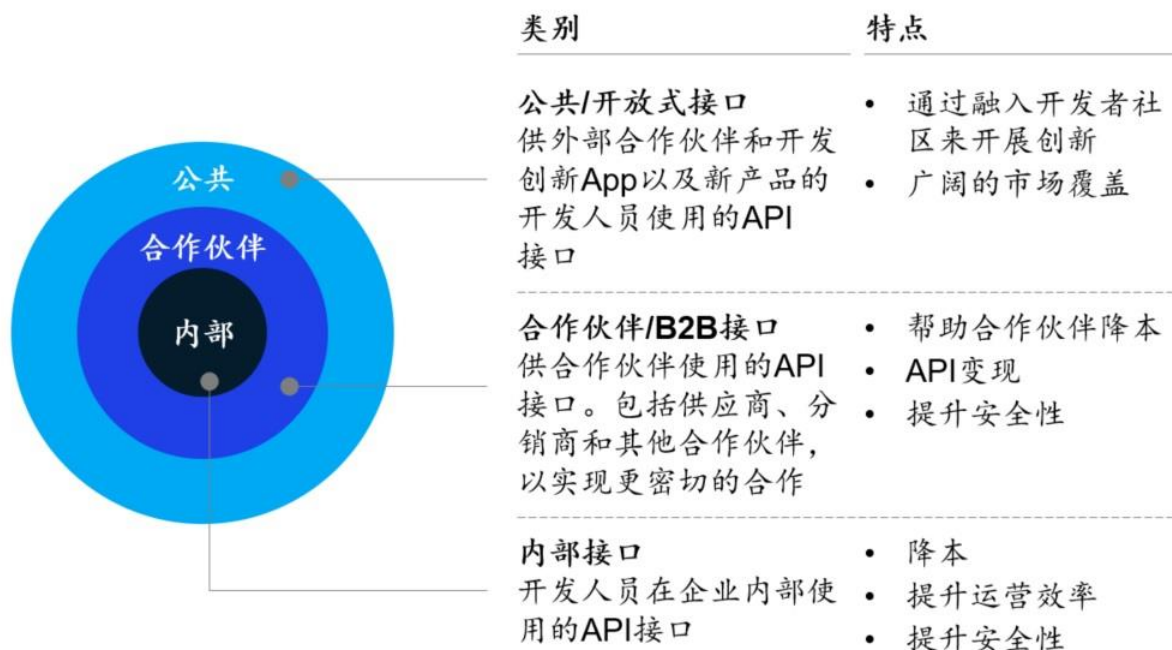
数据共享及开放银行 的新机遇



谈到“大数据”这些热门词汇，人们往往会想到算法、数据分析等量化工作，但在大数据运用领域，更根本的基础却在于如何“获取”数据。如今，每个行业都在讨论如何才能更便捷地获取数据，金融行业对此尤为关心。在政府层面，G20 反腐败工作小组已将数据开放视为提升公共部门透明度和廉洁性的首要工作；而从商业角度来看，数据的高阶运用也可以催生新的产品和新的业务模式。欧盟在数据分享领域的探索领先其他地区，其 2018 年初颁布的《支付服务指令修正案》(PSD2) 则首次勾勒了该领域的监管规则。

数据共享往往通过应用程序编程接口 (Application programming interface, API)，以实现数据流在不同系统之间的实时流动和功能的无缝集成 (见图 1)。银行业在多年前就已开始使用 API 接口 (参见：“开放银行如何让 API 技术重获青睐？”)，但随着大数据分析技术取得突破，同时大量非银行的金融科技公司在市场中崭露头角，API 作为提升零售客户和对公客户金融服务质量的有力武器，被银行放到重要位置。

图1 API的三种模式



资料来源：McKinsey Payments Practice

开放银行的大潮不仅将惠及终端用户，也将为银行与非银行机构之间开辟崭新的竞技场，更有望催生出一个全新的金融服务生态系统。同时，开放银行也在数据隐私及监管上带来新挑战，虽然目前全球各地的治理规则有所不同，但无论在哪个地区，迈向开放银行的大趋势都已明朗，因此银行和金融科技企业必须在新环境中明确自身定位，并且提前思考如何借此机会提前布局。

开放银行如何让 API 技术重获青睐？

本质上来说，API 接口是为了实现某个应用程序与其他系统的互动，而设计的经过记录的连接点。API 的概念可以上溯到大型主机的年代，投

资产管理公司是其早期使用者之一，它们通过这种技术将第三方的费率、基金表现、交易清算等数据无缝引入自己的桌面程序上开展管理。

到了 21 世纪初，以客户为中心的互联网新时代到来，为 API 技术提供新的使用场景。eBay 无疑是这一领域的先驱，通过分享 API 接口给授权合作伙伴，共同建构了一个以 eBay 为核心的生态系统。Salesforce 也几乎在同一时间开放了 API 接口，并以此为基础实施了“网络即服务”

(Network as a Service, NaaS) 的云战略。2005-2010 年间，脸书和谷歌地图也开始向创新开发者开放 API 接口，从而极大地拓展了服务范围。

这里，我们需注意一个关键问题：API 接口可以是公开的，但也可能是专有的。苹果、谷歌这样体量惊人的大公司发布一组 API 的同时往往会附带一系列条款，合作伙伴一般都会选择遵守。而影响力不够的企业则可能需要与潜在合作伙伴逐一展开繁琐的谈判。

这就是开放银行让 API 技术重受青睐的原因。这个市场上有无数的金融科技试图解决金融服务业的长期痛点，但金融行业毕竟是一个特殊的行业，对于数据隐私、信托责任等领域需要有完善的监管治理和保障体系。无论是对于政府还是行业的监管机构而言，API 接口都可帮助开放银行方案落地时减少不必要的障碍和摩擦。

Plaid、Apigee、Yodlee、Xignite 等 API 平台将成为开放银行生态系统中不可或缺的部分。与此同时，虽然网页爬虫技术取得了实质性进步，但传统银行对此仍然抱有疑虑。因此，无论是从监管的角度还是从方案有

效性角度来看，网页爬虫技术都在逐渐淘汰出局。

开放银行可简单定义为由互不相关的两方或多方利用 API 接口共享金融数据的一种合作模式。API 已经存在几十年，在美国的应用尤其广泛。个人财务管理软件利用该技术接入 Visa、万事达等支付网络，客户可以在软件上看到信用卡账单详情。不过目前为止 API 技术仍主要用于共享信息，而非转账。

开放银行有众多潜在优势，包括优化客户体验、实现新的收入来源，并在目前传统银行服务无法充分进入的市场中建立可持续的服务模式。在这一领域的知名企业包括美国的免费的线上消费金融平台 Mint、美国最大的 P2P 平台 Lending Club、非洲的线上个人存贷平台 M-Shwari、菲律宾信贷评估及线上借贷平台 Lenddo，以及包括 Stripe 和 Braintree 在内的支付领域颠覆企业（见图 2）。

图2 全球开放银行发展历程



资料来源：McKinsey Payments Practice

当然，开放银行也将会面临各种挑战。近年来，随着腾讯、阿里等为代表的数字生态系统日渐成熟，数据共享逐步成为阻碍业务创新的瓶颈。与此同时，传统银行仍然牢牢掌握着大量的交易数据和紧密的客户关系，它们往往认为数据公开带来的威胁远大于潜在的机遇。因此，迄今为止，绝大多数的金融科技创新都来自金融服务领域之外，他们通过创新数据与客户的沟通展示形式来做大客户规模。

虽然 API 的核心价值在于简化系统间的联通、推动更便捷地获取数据，但保障个人数据的隐私权 and 安全性是数据共享的天然风险和前提，因此必须为其设计基础流程并制定相应的治理规则。

银行一直以保护和监管客户数据为己任。因此金融领域的数据共享应该以严格的风险管理和授权许可为基础，同时需建立完善的审计跟踪记录，并接受法规和风险管理原则的约束。如果做得好，金融机构就能同时提高客户识别（KYC）、身份验证和反欺诈的能力，从而提高银行整体的安全性水平。举例而言，PSD2 目前的技术标准有望杜绝被银行业长期诟病的“网页爬虫”（screen-scraping）行为。

与此同时，与客户的透明沟通和适当管控仍然是开放银行产品设计的核心，但这条原则实施起来挑战很大。不同的数据类别所需的安全程度也不同，因此客户应在授权之前充分理解数据共享的意义，即“知情且同意”——实现这一点并非易事，因为人们习惯于略过页面上密密麻麻的说明条款，直接点击“我同意”。所以数据授权的尺度拿捏很重要：既要让客户理解和接受这种授权，又不能让其感到困扰、恐惧或厌烦。

这其中最棘手的一项任务是让终端用户充分理解“数据许可和隐私”。PSD2 取消了金融机构在数据保护上面的“守门员”角色，明确赋予账户持有者分享数据的权力。但有证据表明，实际情况下大部分客户对某些数据的重视和敏感程度远不如银行及其监管者。虽然拥抱开放银行的趋势对银行而言蕴含很大机会，但银行的确有理由担忧数据用户对数据的不当授权会损害其品牌形象和声誉。

除此以外还有一系列数据使用的具体问题，包括理清在特定情况下编辑“敏感数据”的权利，第三方在获得数据后的一定时间后删除或销毁数

据的责任等。未来随着开放银行的逐步推进，相信许多细节都会逐步得到优化。但银行对这些具体问题的考量不难理解——因为任何一个失误都对银行品牌有极大的影响。

隐私权保护也是另一个复杂的问题。欧盟的《通用数据保护条例》(GDPR) 于 2018 年 5 月正式实施，根据该条例，监管机构将对违规行为处以高昂罚金，最高可达违规机构全球总收入（而非利润）的 4%。其中一条“被遗忘权”大幅推升了数据共享的风险，意味着金融机构今后必须从账户持有者处取得明确的数据共享许可。然而账户持有者开展的每一项金融交易中都存在一个沉默的对手方，那么这项“被遗忘权”是否同样适用于交易对手方？如果答案是肯定的话，那么授权流程将变得无比繁杂。尤其是尚未建立统一存储客户授权的中央数据库时，与他行开户的交易对手开展。

全球各地数字生态系统发展进程不一，这在很大程度上要归结于监管手段的不同。欧洲从完善自身监管框架出发推动开放银行，欧盟的 PSD2 及英国的《开放银行标准框架》(OBS) 均鼓励零售银行业开展更广泛的竞

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_33739

