

# 开放银行热潮来袭，中国银行业拥抱潮 涌加速数字化变革

中国开放银行发展专题分析2019

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

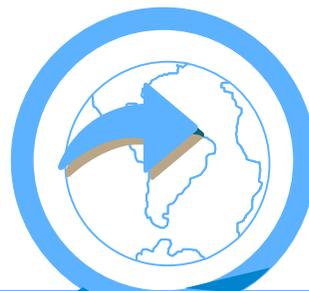
Analysys 易观  
你要的数据能力



## 定义

### 分析定义

- 开放银行指银行机构通过技术或平台或生态合作等方式，开放金融服务及能力，实现服务升级与价值再造；银行开放内容要素不同也决定了银行开放模式不同。



### 分析范畴

- 本内容主要对开放银行的定义、国内外开放银行发展背景、不同发展阶段银行开放内容要素、发展模式，中国开放银行发展情况、开放银行对银行业的影响，以及未来趋势分析。

## Analysys 易观 你要的数据能力

### 数据来源

- 内容中的资料和数据主要来源于：
- 行业市场公开信息、政府数据、相关银行年报等；
  - 对银行、第三方科技平台等分析对象的深度访谈；
  - 易观千帆、易观万像统计数据等。

# CONTENT



01

开放浪潮袭入银行业加速数字化转型

02

中国银行业融入开放银行发展热潮

03

中国主要银行开放银行的典型实践

04

中国开放银行发展展望

# PART 1



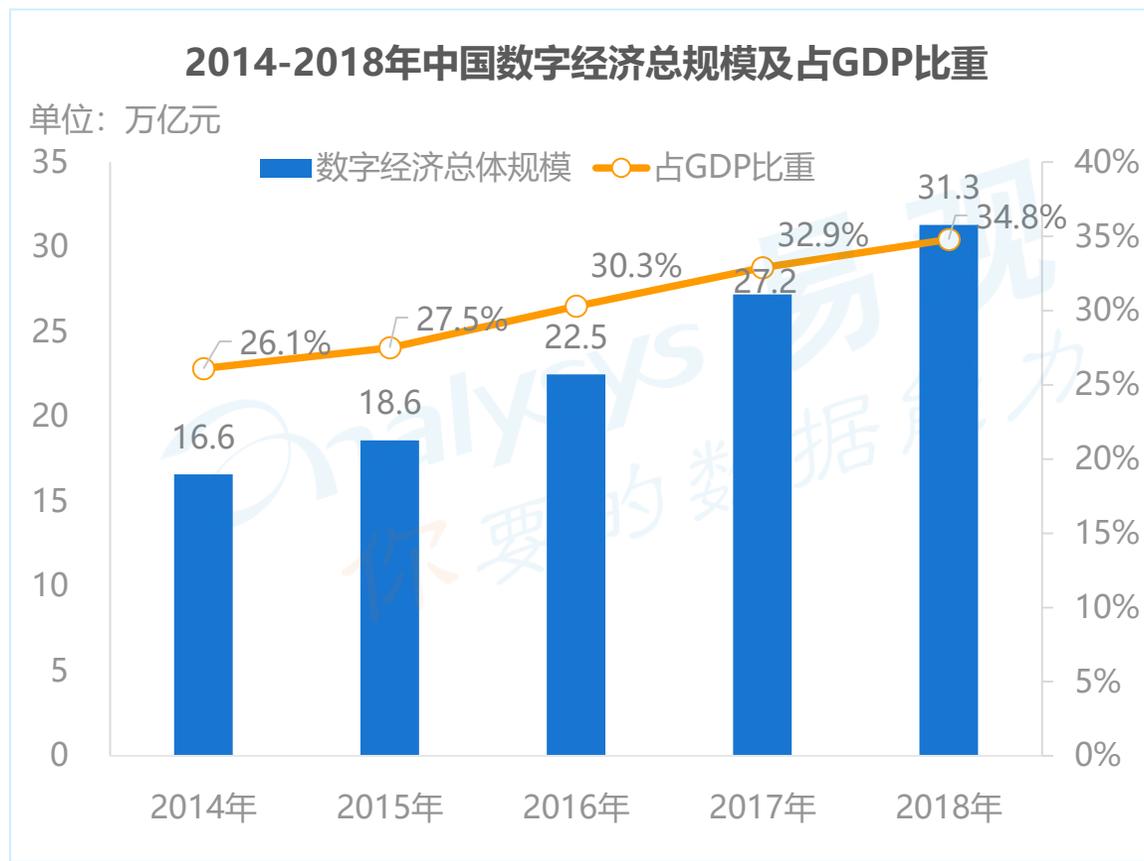
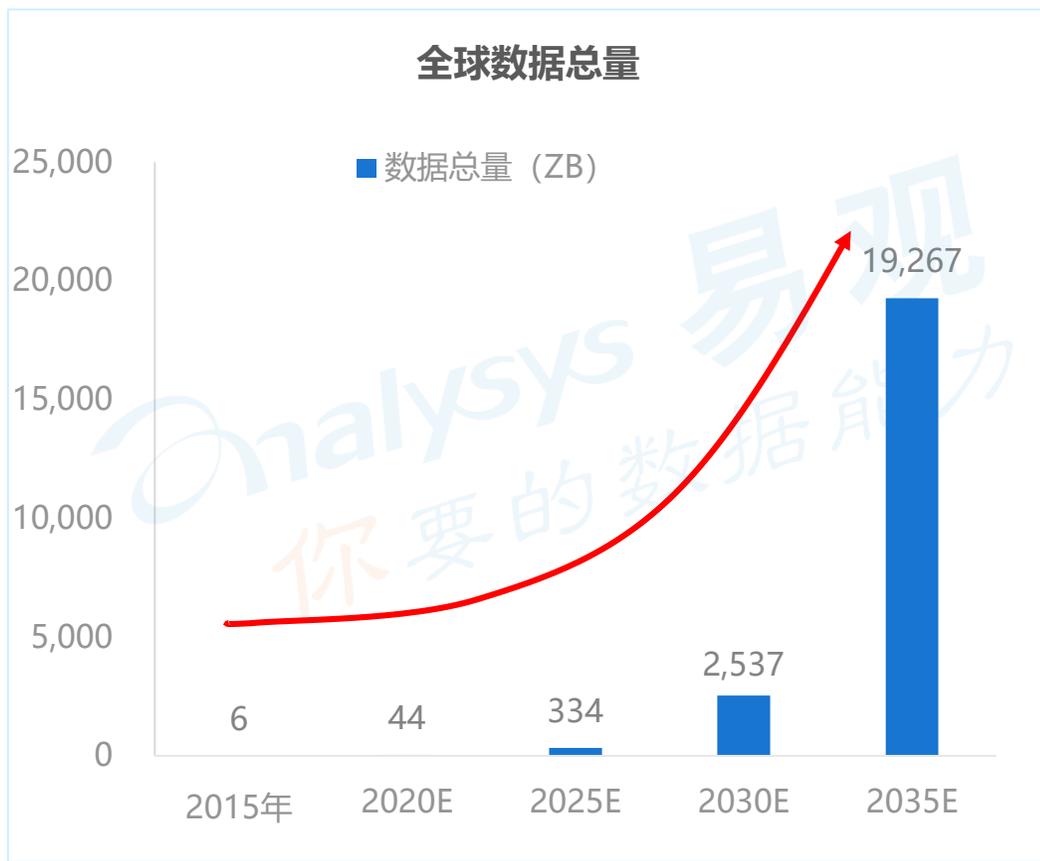
## 开放浪潮袭入银行业加速数字化转型

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 数字化浪潮席卷全球，中国数字经济规模持续攀升

- 全球数据总量呈现指数级增长态势，数据成为了数字经济时代新的生产要素，数字竞争力逐渐成为国家整体竞争力的重要体现。随着大数据等核心技术持续发展和产业信息化程度不断深入，促进产业融合创新，催生新的商业模式和新的增长点，同时，传统产业利用数字技术转型升级，为经济发展注入新的活力。据数据预计，到2021年，全球数字经济比重将达50%。
- 数字经济成为中国经济增长的核心推动力，中国数字经济规模呈持续增长，据数据预测，中国数字经济比重到2021年将达55%。



数据来源：中国电子学会 公开数据·易观整理

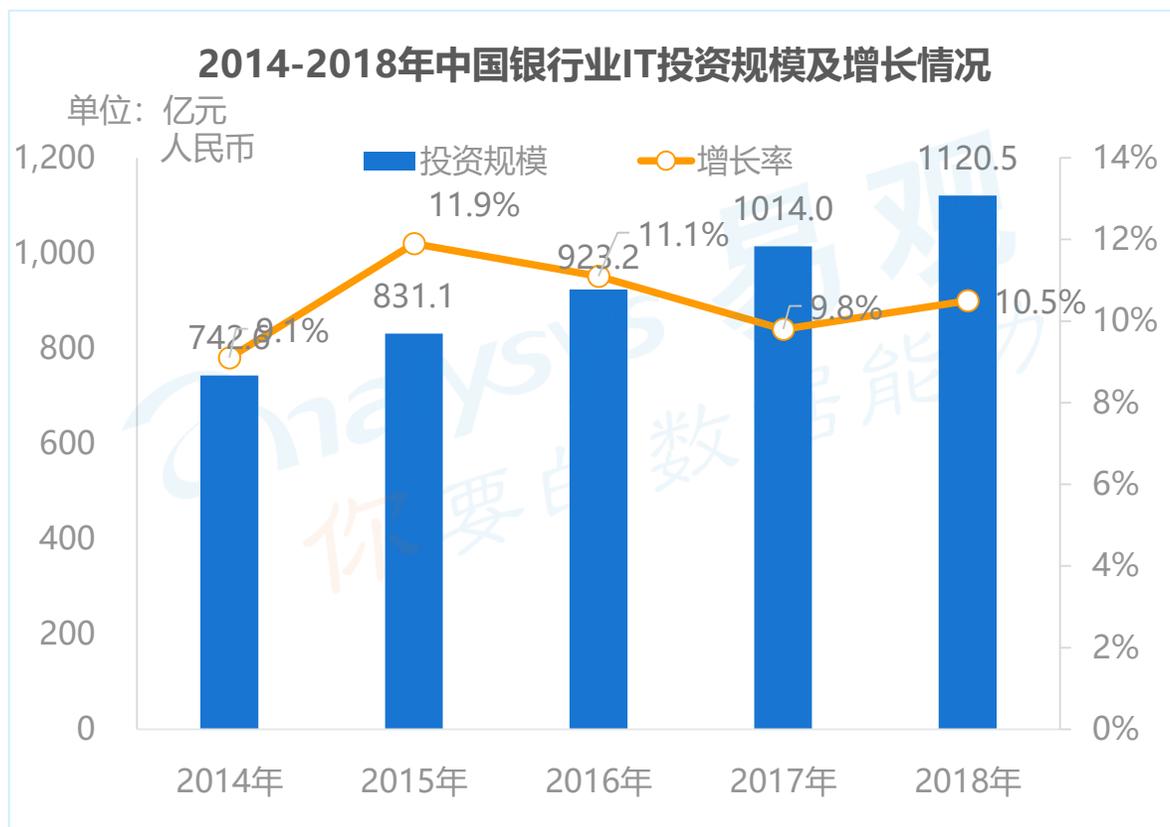
www.analysys.cn

数据来源：国家统计局·易观整理

www.analysys.cn

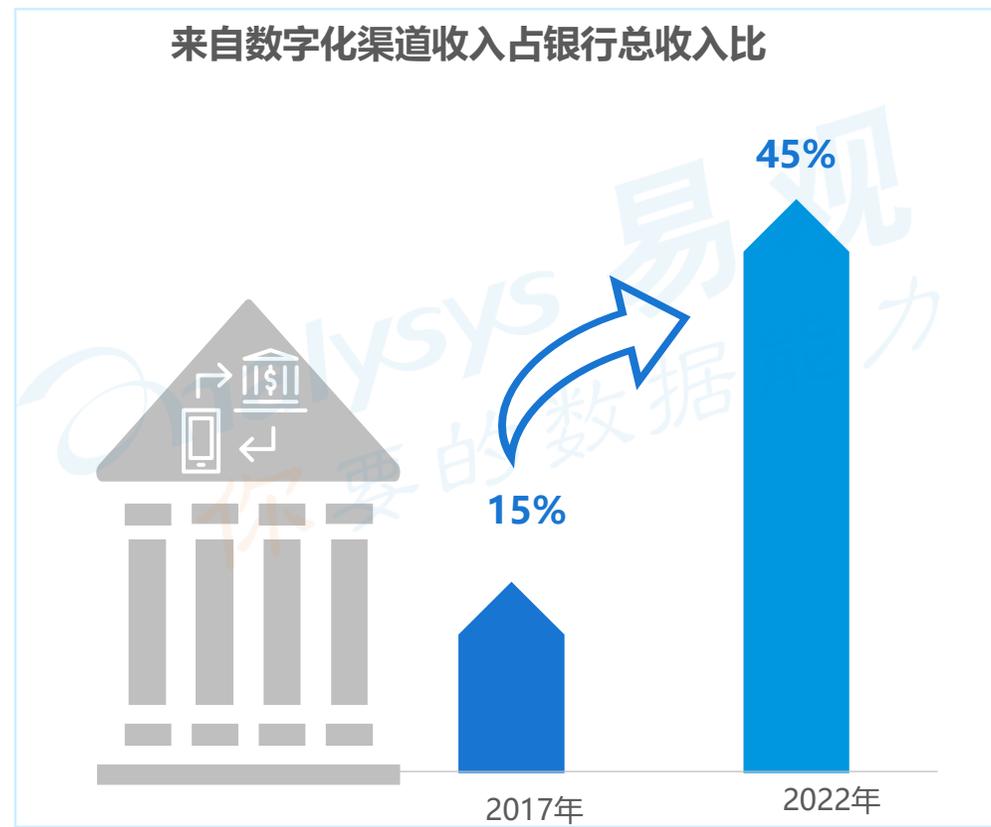
# 银行业数字化建设投资高速增长，加速银行业数字化革命

- 信息技术推动了银行业与科技深度融合，驱动银行业向科技驱动发展。数据显示，中国银行业IT投资规模已破千亿元，预计到2022年，中国银行业整体IT市场将超1500亿元，2018到2022年年均复合增长率将达8%。
- 近年来，传统银行通过金融科技赋能对前中后台进行数字化再造，创新数字化产品开发模式、运营模式，传统银行业态呈现服务智能化、业务场景化、渠道一体化、融合深度化趋势。据相关数据显示，2018年金融业数字经济指数规模增速超200%；中国银行机构来自数字化渠道收入占银行总收入比，将从2017年的15%跃升到2022年的45%。



数据来源：前瞻经济学人APP 公开数据·易观整理

www.analysys.cn



数据来源：公开数据·易观整理

www.analysys.cn

# 金融科技加速中国银行业用户数字化，推动金融服务数字化

- 随着全球互联网的发展、智能移动终端的不断普及，以及金融科技在过去五年迅速的崛起，逐渐改变人们的金融消费行为和交易习惯。数据显示，中国金融科技投入规模超3千万亿元，用户人数超过5亿，居全球首位，中国互联网理财的规模已超5万亿元，用户人数达1.7亿；移动支付交易规模达277万亿元，用户人数达6.21亿；易观数据显示，金融服务移动终端活跃人数在2019年一季度已超9亿人，三季度接近9亿，可见，用户利用数字化渠道获取金融服务已经成为主流。



数据来源：公开数据·易观整理

www.analysys.cn

2019/11/29



© Analysys 易观·易观千帆  
数据驱动精益成长

www.analysys.cn

# 银行业数字化转型进程中，呈现不同业务和服务新模式

## 渠道创新



### 直销银行

- 起源：线上银行技术；2014年2月民生银行直销银行正式上线。
- 模式：非独立银行，作为传统银行的事业部门，依托银行电子账户体系和独立APP应用，将银行业务和服务互联网线上化。
- 优势：解决传统银行门店多、效率低、成本高问题，摆脱分销模式。
- 代表：受中小商业银行欢迎。

## 场景创新



### 互联网银行

- 起源：2014年以来中国银监会批准试点的民营银行中的一类。
- 模式：独立银行，基于互联网的综合金融服务，重线上薄线下，不需依靠大量线下门店和人员。
- 优势：“轻资产”、低成本，数字化属性更突出，产品和互联网便携式体验更全面和充分，更具规模、更高效和更灵活特点。
- 代表：监管并未大规模开放，8家创新型民营银行

## 模式创新

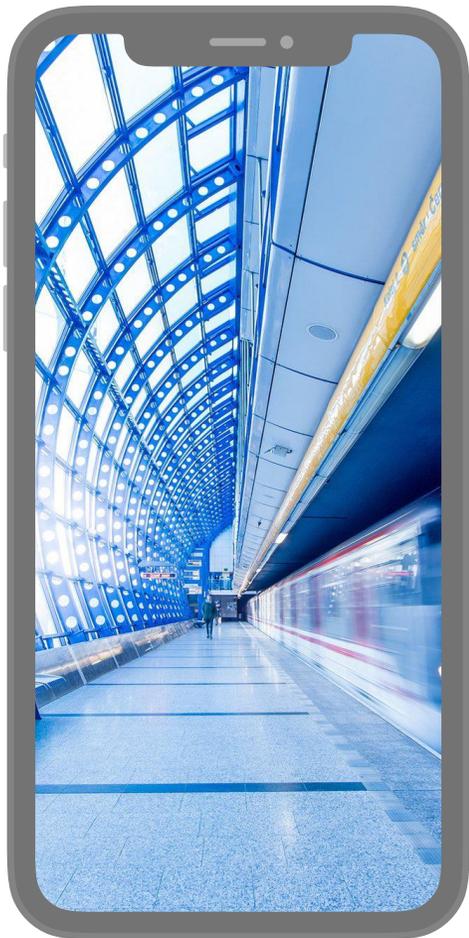


### 开放银行

- 起源：中行2012年提出概念，2013年正式发布中银开放平台。
- 模式：以平台化的开放思维，利用API或SDK等技术，银行间或连接外部，创新生态模式。
- 优势：通过能力开放，创新合作模式，拓宽服务场景，形成银行新的商业生态。
- 代表：大行和金融科技机构率先探索，各类银行纷纷入局，加快探索创新模式

- 直销银行、互联网银行、开放银行都是银行业数字化的探索实践，其实质都是银行业基于技术在银行业数字化过程中的不同应用水平和发展模式选择；直销银行主要是传统银行金融机构基于互联网开发的数字化业务，中小商业银行因展业需要较多选择该模式尝试实践；互联网银行主要是几家新型民营银行基于互联网基因的实践探索；开放银行是一个开放的生态系统，能有效连接和转化各参与方的能力合作共赢，因此，目前全球在积极探索。

# 开放银行被视为银行4.0的起点，是未来银行的主要趋势

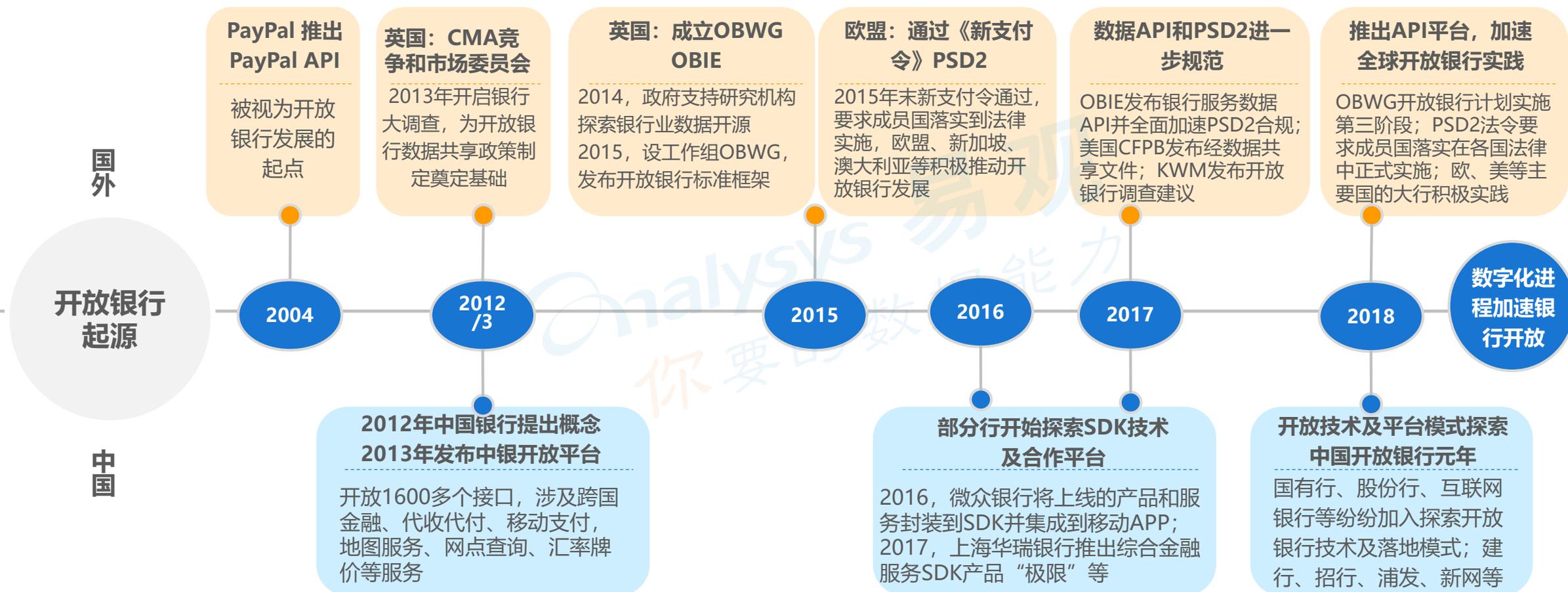


开放银行将基于用户数字化，利用新技术助力银行从数据到服务平台化共享，使银行服务嵌入到人们生活的方方面面，人民不再局限于银行网点就能获取无处不在的金融服务，因而被视为银行4.0的起点。

“在银行4.0时代，客户全球化、银行服务化和场景金融化的趋势逐渐明晰，开放银行是未来银行的主要趋势，未来的交易都是通过数据化来实现的。——布莱特·金”

# 开放银行始于国外自上而下的驱动，中国近两年市场迅速升温

- 开放银行在全球各地呈持续发展的态势，欧美区域发展最为强劲，尤其是英国，被认为对开放银行理念的形成做出重大贡献，从最初政府支持、研究机构探索，到开放银行标准框架的发布；其次，欧盟的新支付令出台和规范，加速了全球开放银行的探索实践。
- 中国最早是中国银行提出开放银行概念并发布开放平台，同时随着近年金融市场改革与金融科技的兴起，从新兴的民营银行，到股份制银行和国有大行，都纷纷向开放银行转型，2018也被看作中国的开放银行“元年”。





## 开放银行

Analysys易观分析认为，开放银行不是单一技术或业务解决方案，是一种平台生态的新服务模式，是银行业在数字化转型的新阶段。银行机构基于移动互联网、云平台等融合发展，利用API/SDK等技术手段，通过开放平台向第三方合作伙伴开放数据、或功能、或技术，以用户需求为导向共同创新金融产品及服务，以场景为载体连接及服务用户，形成银行新的商业生态，拓宽银行服务边界，实现银行服务升级并创造新的价值。

### Gartner定义

#### 从创造能力价值角度

- 开放银行是一种平台化商业理念，通过与商业生态系统共享数据、算法、交易、流程和其他业务功能，为商业生态系统的客户、员工、第三方开发者、金融科技公司、供应商和其他合作伙伴提供服务，使银行创造出新的价值，构建新的核心能力。

### 埃森哲定义

#### 从开放服务对象及内容角度

- 开放式金融平台，以共同服务和满足消费者的金融需求、提升消费者的体验为最终目标，银行将直销银行、网上银行、手机银行、微信银行等，从C端和B端两个层面向非本行用户和金融同业开放，创建开放式网络服务银行平台，实现全渠道向内外部客户的全面开放。

### 其他研究机构

#### 从技术应用和服务模式角度

- 开放银行是API经济在银行业的具体应用，即指银行把自己的金融服务，通过Open API或SDK等技术方式开放给合作伙伴乃至客户。如电商平台希望银行为其客户提供账户查询、支付、消费贷款等服务，银行在整个服务链条中位置后置，通过开放自身金融服务接口给第三方使用，其本质是对银行数据的共享，API是实现的技术手段。
- 开放银行是一种平台化商业模式，利用开放应用程序接口技术向第三方共享客户财务信息的安全方式。较以往直接将产品和服务传达给客户的形式不同的是，银行将各种不同的商业生态嫁接至开放银行平台之上，再通过这些商业生态间接为客户提供各类金融服务，从而形成共享、开放的平台模式。

## 系列政策驱动银行业开放和变革

- 中国出台系列政策鼓励金融科技发展，如推动互联网、大数据、人工智能和实体经济深度融合，加快促进银行业布局金融科技；
- 银行业12条对外开放新措施、“国11条”重磅发布等系列开放举措密集落地实施，金融业对外开放再提速；
- 中国人民银行先后制定发布了多项金融科技标准，且正积极研究制定大数据、区块链、开放银行等标准规范。



## 技术发展驱动银行业转型

- 移动互联网、云计算、大数据、人工智能等技术突飞猛进，及其与银行业融合为开放银行转型提供了必要的技术环境；
- API技术的应用在全球快速发展，成为驱动数字革命的重要力量，API作为不同生态成员之间的连接器，在构建生态黏性、缩短生态距离、拓展生态边界等方面发挥重要作用，成为数字生态银行转型的重要抓手。



## 市场与客户需求变化驱动

- 新技术与金融业务深度融合催生出移动支付等金融科技新业态，给金融业高质量发展带来前所未有的重要机遇；
- 金融市场改革及金融科技的发展，用户的需求也在不断提升，金融需求进一步升级，个性化、场景化以及一站式的金融需求更加强烈。



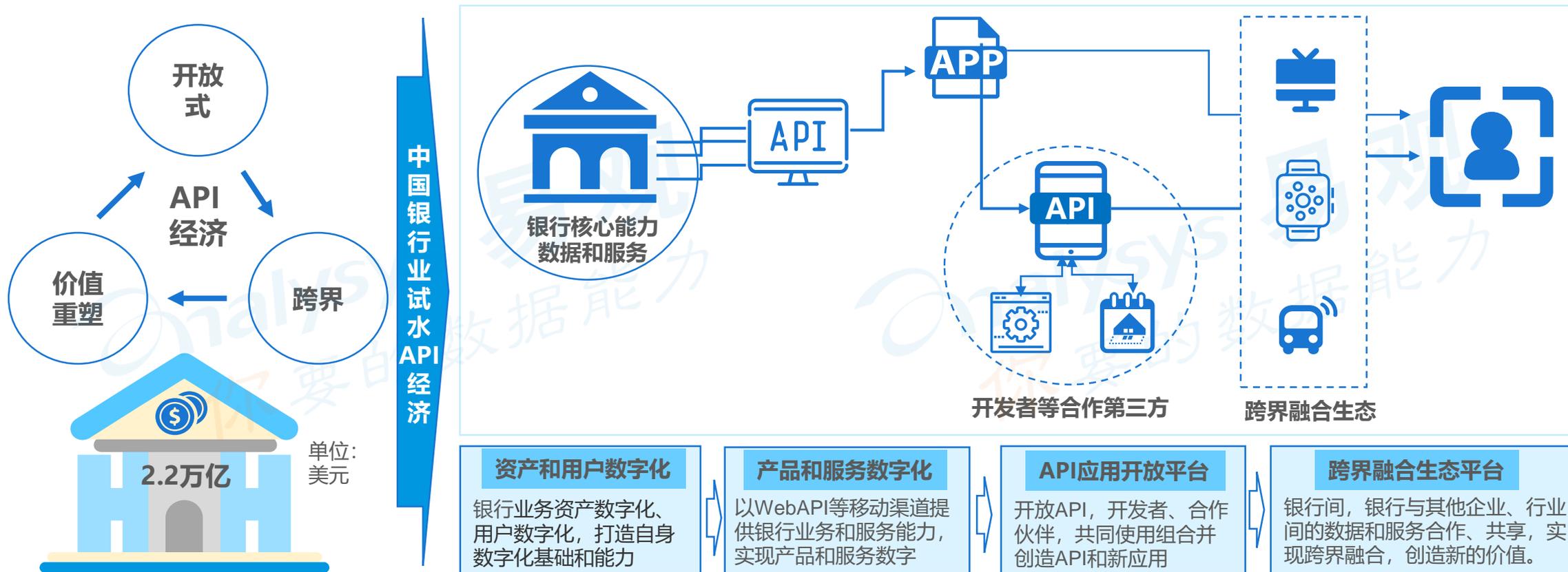
## 竞争与合作驱动服务模式转变

- 银行经营压力增大，传统业务拓展乏力，且面临外部金融科技挑战，驱动银行转向以客户为中心探索开放共享的合作模式；
- 银行与各参与方是生态合作伙伴关系，不再是原来的甲乙双方关系，各参与方能力共享、价值共建，共同解决用户痛点，为用户提供优质服务。



# 银行业积极拥抱API经济，加快驱动银行业探索开放银行

- API是数字时代的流量连接器，中国银行业积极拥抱API经济。API经济模式已从互联网行业渗透到金融、酒店、物流、医疗等行业，通过API技术，连接各行业实现资源价值最大化。据数据显示，2018年全球API经济市场规模超2万亿美元。面对万亿经济规模市场，中国银行业“十三五”发展规划就提出深化科技创新，提升应用架构开放性、开放应用接口等。
- API接口是目前金融数据和服务在平台内和平台之间共享的主要手段，API经济以开放式、跨界、价值重塑等特点，助力银行业在同业间和跨界平台、跨界企业中释放服务能力和数据价值，给消费者提供更好的服务体验，并在新的生态体系中创造新的价值。



# 国内外银行积极探索开放战略实践，API是主要载体

- 全球30多个国家和地区已开展或正在探索开放银行模式，中国越来越多银行机构上线或正在建设开放平台，积极探索开放业务。

## 主要技术载体：API

国内外的银行探索开放战略主要载体是API；部分是以SDK连接，或以SDK产品推动金融服务开放。

## 国外：共享数据，重塑银行金融服务

欧盟PSD2通过开放API将金融数据的所有权及使用权转移到用户手中，以鼓励金融科技创新，让用户选择更适合自己的金融服务；在美国大型银行多与独立合作伙伴建立数据共享关系；新加坡等以API和数据共享为核心驱动强劲增长……

## 中国：以开放接口，连接场景为主

中国银行机构主要通过开放接口，以小程序、APP等连接用户生活场景，将金融服务产品嵌入到各个场景中，或通过接口连接或合作第三方平台等，实现拓宽金融服务场景。现阶段，更多是为获客和引流。



# PART 2



## 中国银行业融入开放银行发展热潮

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 国外开放银行发展源于监管驱动，实践形成主要三种模式

经验启示



## 监管驱动

自上而下监管驱动  
以英国、欧盟为代表的国家和地区



## 建立标准

标准覆盖第三方平台、数据提供方即银行以及技术提供方三类开放银行参与者，涉及安全、API技术、客户体验和运营等方面，并针对不同参与方设计开放银行执行步骤及提供配套机制



## 账户信息共享

客户账户信息等数据共享  
以客户为中心，提升经营服务能力和客户体验方面

主要模式

- 以客户为中心，开放API将金融服务嵌入到客户生活场景中

### 业务驱动的生态圈模式



- 主要是围绕客户日常生活的食住行等服务需求，打造生态圈，通过系列数字化创新，提升银行综合服务能力，全方位服务客户，提升客户体验和粘性。
- 如新加坡某银行：以某行业生态圈为例，通过智能终端设备为载体，建立内部支付体系，优化参与者的互动模式，布局生态圈。

- 银行开放API与创新科技公司合作，提升自身技术创新能力和效率

### 金融科技创新模式



- 银行通过API集市，构建开发者社区，对外部合作伙伴开放数据及技术对接，形成金融科技生态圈，通过联合创新提升银行技术能力
- 如英国某银行：通过开放API，开放系列金融服务能力，与创新金融科技合作，围绕着这些金融服务能力，提供一系列创新科技解决方案。

- 以API等技术重构内部系统，打造服务和数据开放平台，提升内外协同效率

### 金融服务平台化模式



- 打造内外部的创新开放平台，与公司业务模式对接，支撑业务平台快速交付技术能力
- 如澳大利亚某银行：通过改造核心系统，前中后台系统和流程现代化和模块化，内部设立多个创新平台并对其开放API接口，覆盖其对公、零售、机构等主要业务线，使平台能够以标准化、系统化模式运行，快速实现产品交付。

# 中国开放银行以自下而上的市场驱动，各行结合自身特点积极尝试

- 中国伴随金融市场改革与金融科技的兴起，从国有大行、新兴的民营银行到股份制银行，都在加快推进开放银行，建设银行、浦发银行等传统大型银行，与微众、新网等新兴民营银行均已宣布开放银行计划并开展开放银行实践。从各行的实践来看，目前以API为核心技术，部分以SDK产品聚合金融服务能力，从平台建设、场景生态合作等方面积极探索新兴开放服务模式。

## • 浦发银行

API Bank无界开放银行于2018年8月上线，已发布超300个APU服务，涵盖零售电商平台、跨境电商等多个业务场景解决方案，与银联、京东、携程、万科等近130家合作应用对接。

## • 工商银行

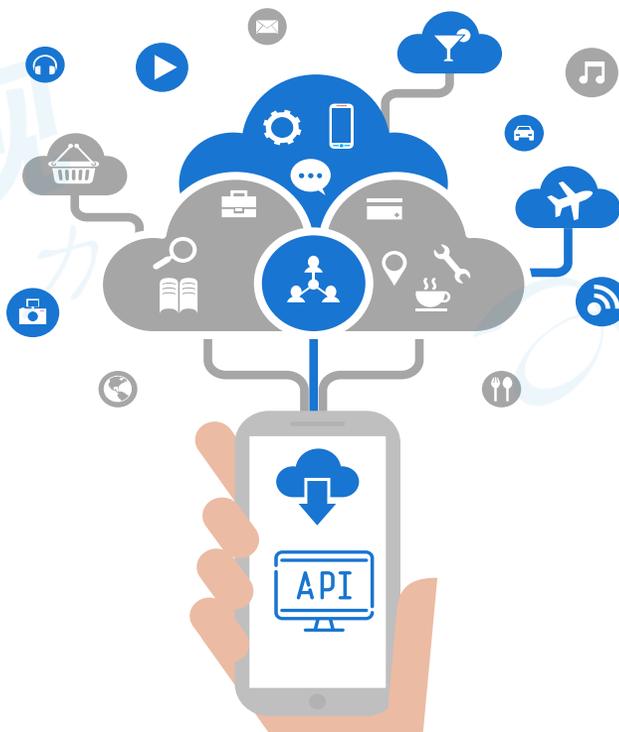
基于API开放平台，打造场景化金融服务生态圈，扩大与合作伙伴系统对接的服务范围，完成面向行内分支机构的服务调用的统一管理和规范控制，内部实现API推广实现平台调用，正面向行外合作开放实践。

## • 建设银行

2018年8月上线开放银行管理平台，把该行金融服务、数据服务嵌入第三方，如支付结算、信用卡、投资理财等银行业务扩展到生活场景。

## • 平安银行

2018年初上线开放银行管理平台，为合作伙伴提供跨行快富、代付等金融产品和服务。



部分行的探索实践

## • 民生银行

将其直销银行打造为“云+开放式+链接器”BBC开放式综合金融云服务平台，场景应用方面与各类企业开展合作。

## • 微众银行

以SDK为开放载体，理财产品封装到SDK并直接集成到合作伙伴银行APP；2019年3月与腾讯成立科技创新实验室，合作研发面向开放银行场景的创新应用。

## • 中信银行

零售业务布局的“开放银行”平台化建设——①通过API向外部商业伙伴开放数据权限，通过场景融合的方式与其它平台连接，如与京东、麦当劳、淘宝、滴滴等平台的账户连接；②与各类合作伙伴共建跨界融合生态，从场景嵌入到深度渠道创新的合作方式。

## • 北京银行

搭建聚合服务平台，将外部的开放式API封装为行内各渠道可调用的标准化服务。

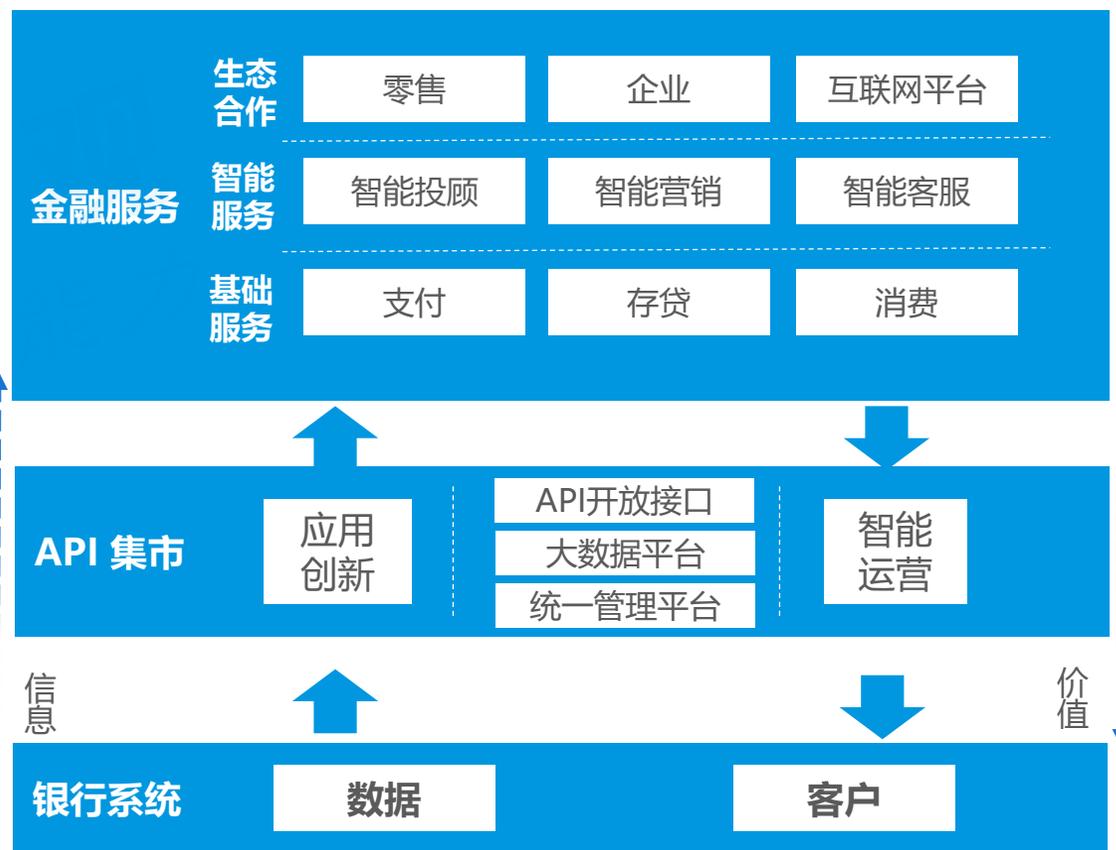
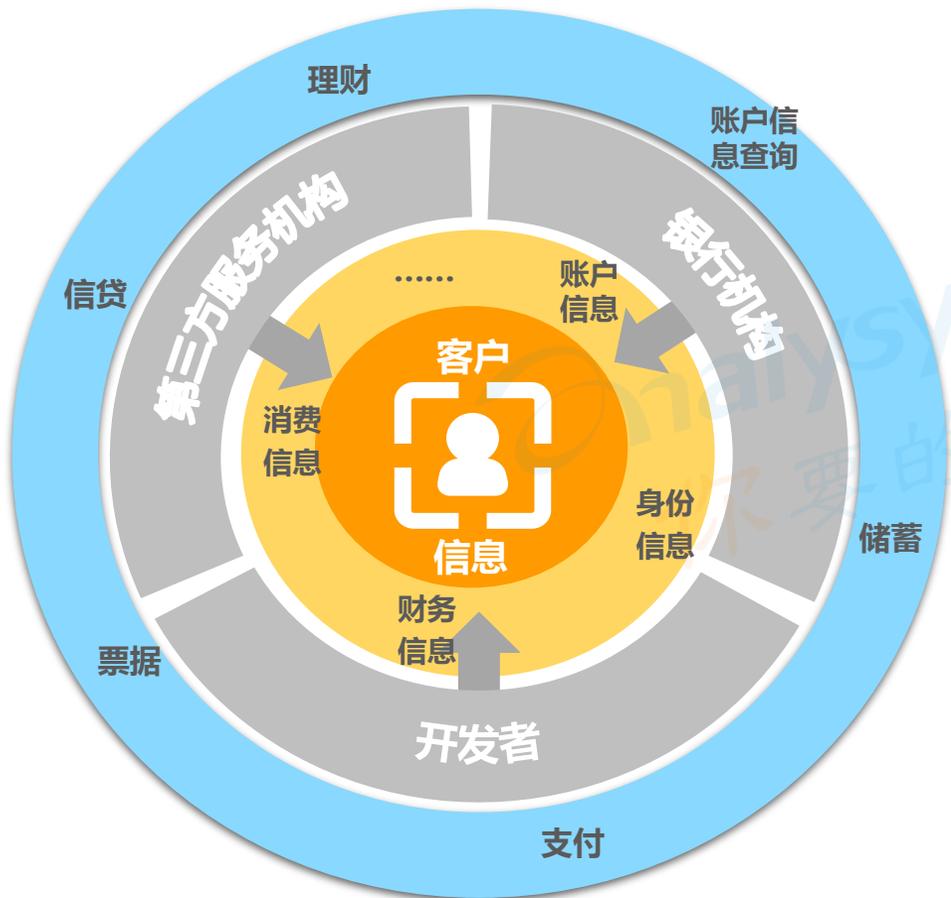
# 中国银行业开放探索，各行战略和路径选择形成多形态共存

- 开放银行发展之初，更多是着眼于数据开放的视角。在数字时代，银行数据又是被公认为极具价值但开发严重不足的重要“生产要素”。因此，初期的开放银行本质上是对银行数据的共享，同时以API作为实现相关目标的前沿技术手段。随着理论、监管与实践的深入，开放银行被赋予了更多的内涵，各银行基于各自的发展基础及转型路径差异，形成现阶段不同的开放模式及形态。



# 数据共享：以API为主要接口，基于客户数据驱动服务创新及共享

- **以数据共享为本质的开放模式。** 开放银行是共享经济在银行领域的现象，共享的是银行客户数据及满足客户需求的银行服务，包括客户账户、消费、信贷、储蓄、投资等系列客户行为数据及服务，通过开放API接口开放共享，合作伙伴获取数据信息资源，协同银行创新应用，通过开放平台或生态向客户输出金融服务，而银行实现获客、活客等带来的价值增长。但对中国来说，数据共享还任重道远，目前更多处于银行内部数据的共享实践阶段。



# 数据从银行内部开放向标准规范建立推动，驱动数据赋能金融服务

- **数据共享模式**，即银行机构向开发者和第三方服务共享客户数据，各参与方基于客户数据进行开发和创新，再通过金融服务客户。数据尤其账户管理等客户数据是银行机构的核心资源，而行业未形成统一的数据规范和开放标准，短期内数据的开放共享还难以实现。但基于真正开放的本质是数据共享，国内银行机构依然积极探索和推进数据共享进程，正从内部数据打通向行业标准建立阶段，先实现内部数据的规范、互通，满足内部数字化创新需求；另外，在利用API、APP等与外部连接，如与金融科技机构、开发者等合作中，将推动行业从API对接的规范推动数据标准、安全规范的形成，为未来进一步的数据共享和开放奠定基础。



## 内部数据互通

### 现阶段：内部数据打通

- 更多银行需先建立内部的数据标准和规范，对内部用户数字化，实现内部数据互通，为银行机构自身的产品和服务形成支撑。
- 现阶段多属于银行机构建立内部数据统一平台阶段，如招商银行、建设银行等。



## 数据接口开放

### 下一步：建立数据标准和监管规范

- 从顶层监管制度及规范的建立，以及行业数据标准和业务规则
- 现阶段，先行探索开放银行的参与方在对接中形成对接规则，且监管机构也在以试点推动监管框架、数据标准、安全规范等的建立



## 客户/账户信息共享

### 未来：共享用户及数据

- 基于统一标准规范和信任机制，客户账户、信用等数据开放，各参与方共同驱动银行产品、业务及服务创新，银行核心从账户管理转向以客户为中心的服务，且不再局限实体而是真正无界，且真正竞争的是服务和效率。

# 开放服务：即银行机构通过场景生态连接客户并输出金融服务

- 开放服务模式，即银行将服务能力通过API接口或SDK产品嵌入在客户生活和消费的场景中，通过与场景连接实现服务输出。一方面，改变银行与客户关系，将不再是一对一的直接关系，客户更多是在消费场景中去获得金融服务；另一方面，银行通过场景连接和服务更多客户，而不再局限于本行客户，银行间的竞争重心将转移向以客户为中心，围绕客户需求的金融产品和服务质量、效率，驱动银行加强产品创新和服务体验提升。
- 各行业趋向融合发展的环境下，该模式相对容易实现，也是现阶段银行机构普遍采取的服务模式，银行依托支付服务连接用户生活及消费场景，实现银行部分服务开放。



# 场景支付是银行搭建开放银行场景生态的重要媒介

- 场景支付是开放银行的基础平台，也是开放银行的生态构建的重要媒介，助力开放银行生态建设。

银行可利用具备的地域性及行业先天优势，自建定义区域内细分行业的“小生态”，银行根据企业实际生产生活场景中的业务环节的生态需求构建，通过场景支付满足生态中所有业务需要的闭环要求，实现高价值的数据积累，也提高银行的获客能力。

自建生态



融入生态

银行通过对接企业或者行业中已经形成的商业生态，通过支付结算服务，融入到企业平台、企业生态中，为企业提供相应的资金服务、资产对接及支付结算服务，与生态合作伙伴建立优势互补、分工协作、合纵连横的生态网络。

## 场景支付助力银行衔接消费环节构建小生态



银行依托其核心的支付结算服务，衔接客户的消费环节，形成一个闭环的小生态，开放银行将服务及能力搭载在小的生态中输出，满足客户消费需求。

## 场景支付助力连接场景服务平台



银行依托场景支付服务来连接场景平台，包括比如智慧校园、智慧医院、智慧社区等，为开放银行针对人们搭建各领域完整的生态体系，也能助力银行实现服务升级及新价值创造。

## 场景支付连接商业伙伴助力构建商业生态



场景支付可以连接商业伙伴构建出商业生态，开放银行通过服务于商业生态，来实现金融服务的输出，从客户服务向用户服务转变，拓宽服务边界。

## 场景支付为行业用户提供资金服务



银行可通过场景支付为线上交易所、互联网金融平台、商业服务平台等多行业用户提供资金管理、信贷消费等全方位的资金服务，场景支付以支付媒介可为开放银行提供整体且具竞争力的解决方案。

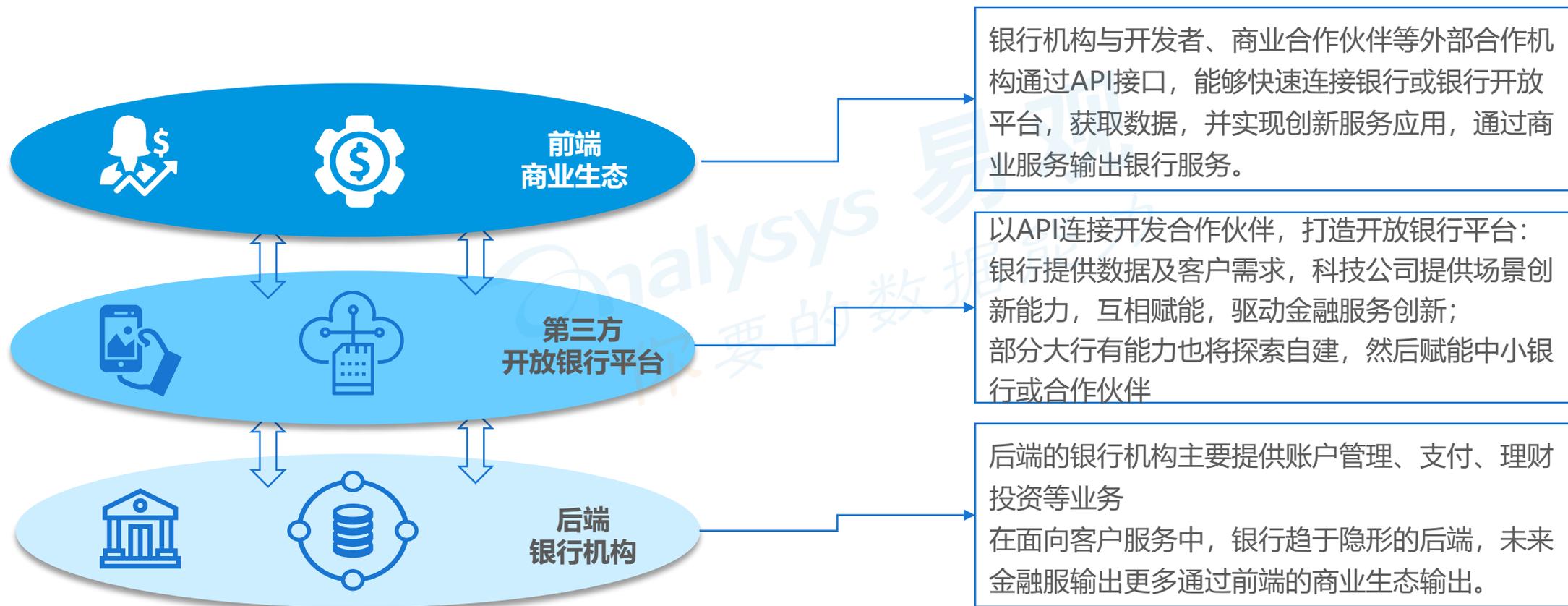
# 平台开放：多方参与共建生态，将商业生态融入银行平台输出服务

- **平台开放模式**，即基于银行机构的多方合作共同参与构建开放平台，客户根据需要通过平台调用或获取银行服务。银行主要基于账户管理、支付、存贷等模块化业务，联合第三方及生态合作伙伴来共建开放银行平台，科技公司等外部机构、生态合作伙伴通过API接口快速获取相应数据，帮助创新金融服务及应用，银行机构利用科技公司针对场景的创新能力、数据能力实现创新，满足不同客户的金融服务需求，或客户也可根据需要通过API接口从开放的生态平台调用部分银行服务。

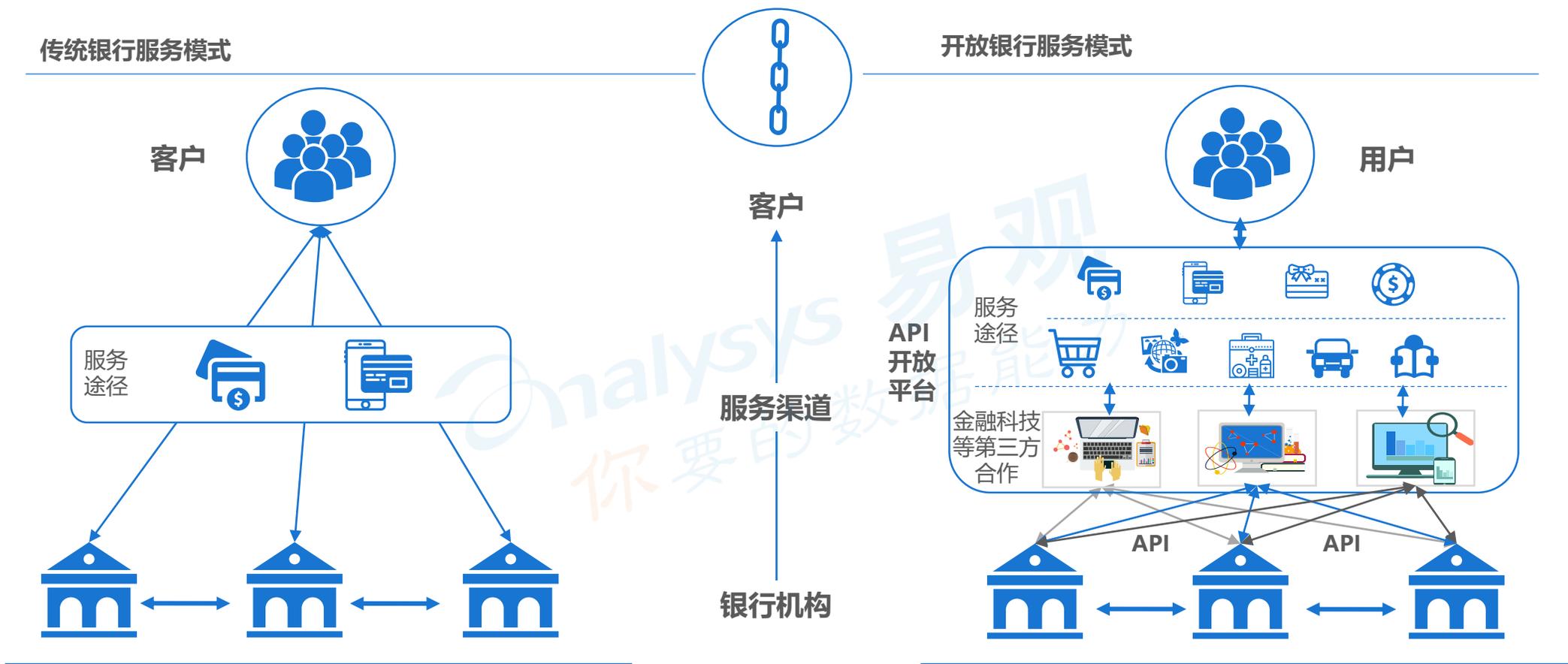


# 开放银行虽探索方式各异，呈现场景在前、金融在后的共同特点

- 开放银行将弱化银行实体，结合生态合作伙伴以不同形式输出和共享服务。目前各家银行探索的不同模式及开放路径中，呈现场景在前、金融在后的共性，银行主要结合生态合作伙伴，通过生态场景连接客户，将银行智慧化服务融入人们生活，人们在需要时能及时享受银行的便利服务，给客户最直接的管理和体验的金融服务。



# 开放银行较传统银行模式，更多合作方连接提供客户所需银行服务

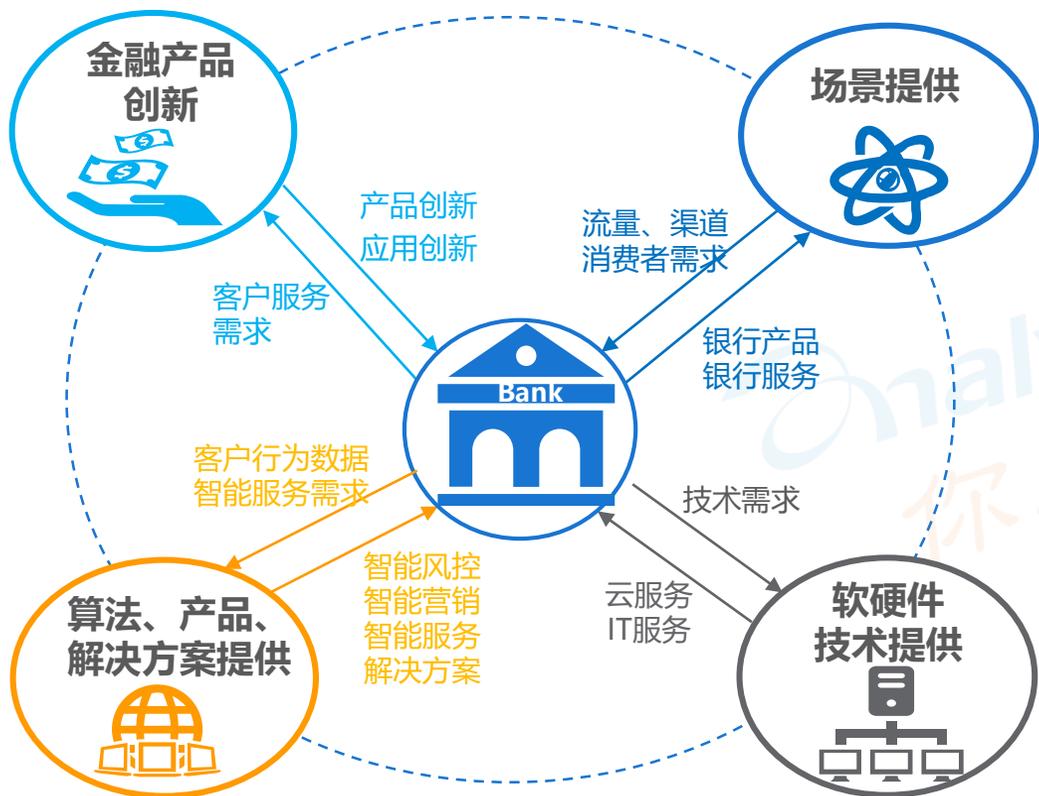


- 银行和客户之间直接联系，银行通过自己的服务渠道为客户提供标准化、流程化的产品和服务，银行的卡、电子渠道等银行产品和渠道是客户获取银行相关的产品及服务的唯一途径。

- 银行通过API平台开放银行服务，让开发者、金融科技机构、生态合作伙伴等参与，根据客户需求提供银行相关服务；
- 客户与银行的直接联系弱化，银行不再是客户获取银行服务的唯一渠道，客户可以通过各种渠道、介质（消费卡、银行卡等）在日常的生活及消费中获取相关银行服务。

# 金融科技公司是开放银行实践之一，从科技和场景赋能开放银行

- 金融科技近年迅猛发展，金融科技公司成为银行数字化转型的重要参与者、实践者，在某些方面甚至是驱动者，为银行开放探索提供技术服务或场景、科技创新赋能等，成为银行数据信息、产品服务、功能技术等输出的接口或平台。对此，近日北京银保监局发文规范银行与金融科技合作业务范围，合作类业务范围包括客户和产品推介、信用卡、支付、数据信息和技术服务等方面。
- 中国各银行机构不断加码金融科技的布局，大型商业银行和部分民营银行建立自己的科技子公司，加强科技优势。



金融科技公司在开放银行中的角色和作用

### 中国银行系金融科技子公司

	中银金融科技有限公司		工银科技有限公司
	招银云创信息技术有限公司		建信金融科技有限公司
	上海壹帐通金融科技有限公司		广大科技有限公司
	兴业数字金融股份有限公司		民生科技有限公司
			北银金融科技有限公司

- 银行系金融科技子公司，一方面作为银行内部总分行的科技能力，赋能内部科技创新；另一方面，通过开放平台以API或SDK向中小企业等以组件化、模块化开放资源和技术能力，助力其对接商业生态，并以此有效切入合作方的场景，引入合作方的能力和服务，助力其快速实现开放银行战略。

# 国内外银行机构的开放银行实践探索，主要形成四种模式

- 银行可根据自身基础条件、资源能力、风险承担能力、主导生态圈的意愿、数据及服务开放等评估，选择适合的一种或几种方式开展开放实践。

## 自建模式

银行自建开放平台，业务场景、技术支持、流量入口和金融服务都由银行自身或者银行所属集团建设。该模式可以保障产品服务与业务场景的绝对融合，并且一旦建设成功就会形成自己独特的竞争优势。

可能风险：相对风险高、投入大、周期长。

银行与金融科技公司等开放银行生态参与者，利用金融科技公司开发的产品或服务、组建合作网络、流量/线索购买、合营企业或合创服务等合作。

特点：银行无需投入大量的时间和资源，执行快，灵活性强，短期内可以快速盈利。

可能风险：合作信用风险，合作各方的约束力等。

适用：风险容忍度较小的企业。

## 合作模式

## 投资模式

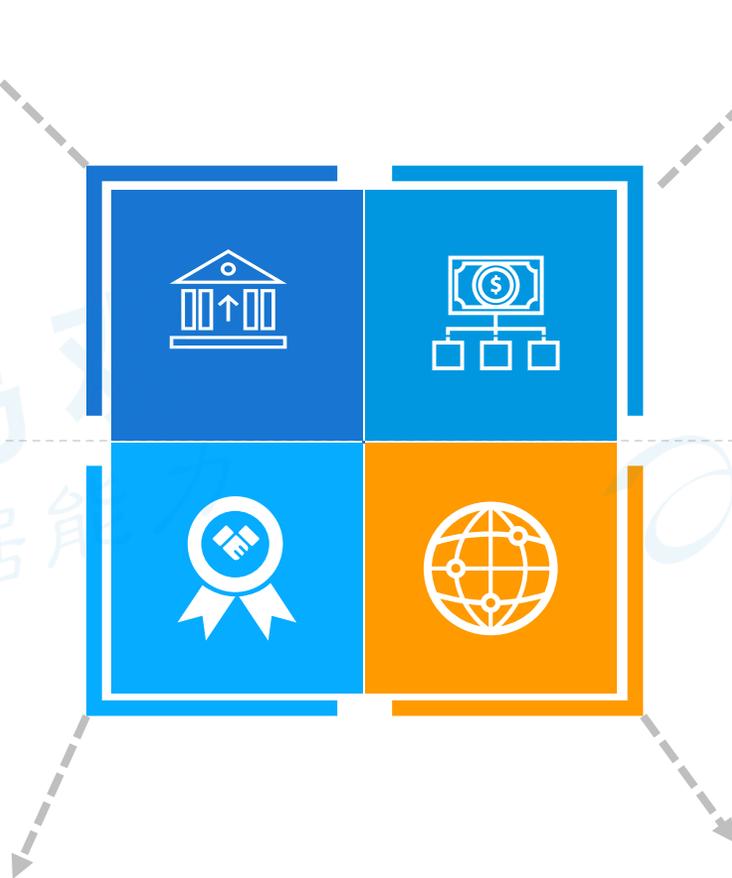
银行通过股权投资、兼并收购等方式，基于利益/风险共担的原则，与金融科技公司、互联网平台等合作。银行投资主要方式有内部专设风险投资或战略投资部门、建立独立的风险投资基金、通过自身资产负债表投资。

与其他银行、金融科技公司等参与者组建联盟，联盟成员之间进行数据交换、科技交流、客户共同维护等深度合作。联盟模式可以共享资金、技术、人才等，在不影响自身业务的情况下可以降低投入成本。

国内探索方式：以创投机构核心，构建金融一体化生态圈

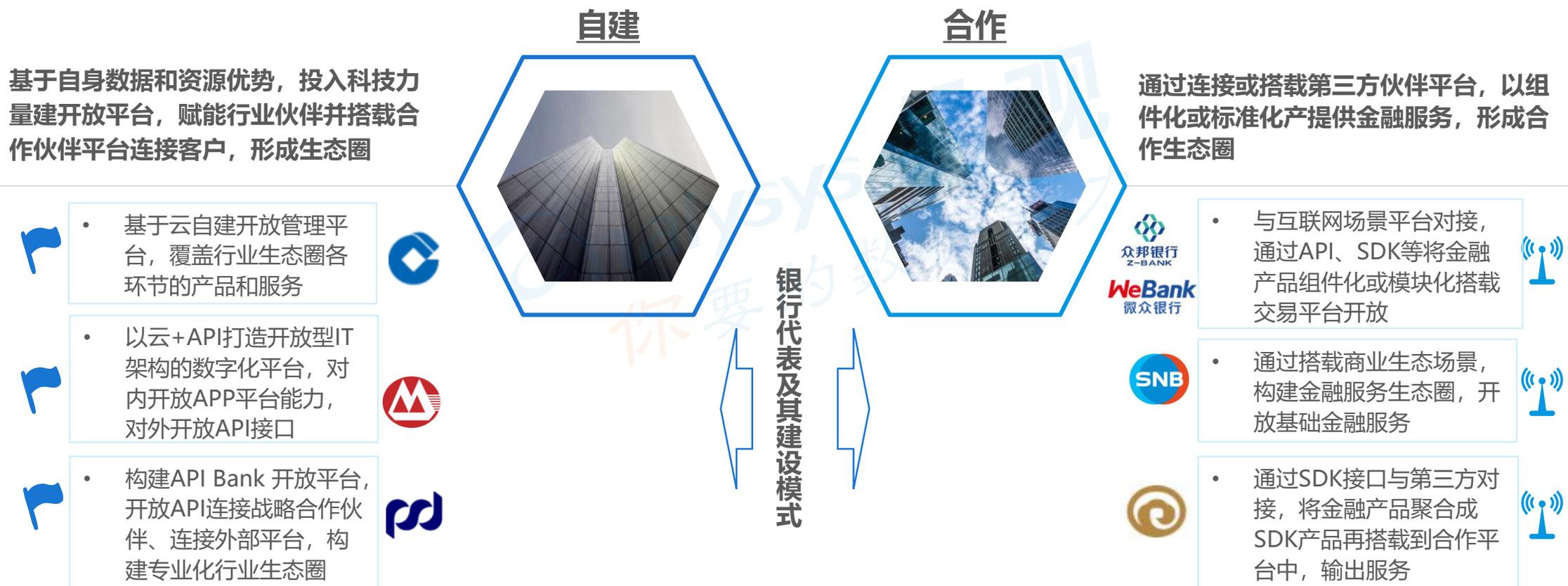
特点：城商行、农商行偏向，更容易参与到开放银行生态建设中。

## 联盟模式



# 中国多家银行争相开放，开放平台以自建和合作共建两种方式为主

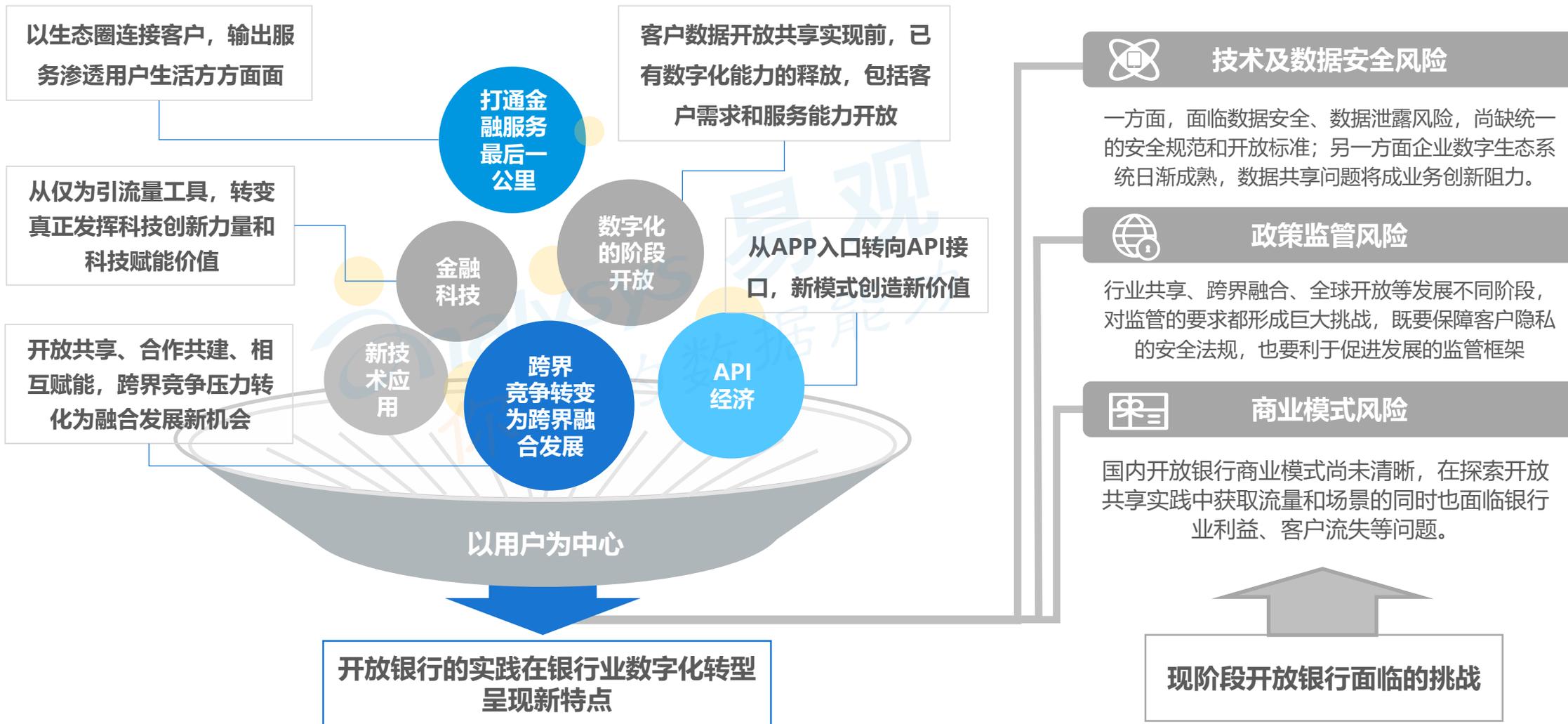
- 中国开放银行的探索虽处于初级阶段但已呈现百花齐放的形势，从银行机构来看，目前对于开放银行平台的建立主要以两种模式为主，一种自主建设银行开放平台再输出能力赋能合作伙伴或生态圈，以大型银行为主，其基于自身数据资源优势和技术优势主导建设；另一种合作共建、开放共赢，以创新型银行、中小银行或互联网银行为代表，其通过开放API融入金融生态系统平台，或是依靠大行的开放生态系统平台赋能开放API输出服务，或依靠战略合作探索创新共建开放生态平台，或通过商业合作参与生态圈服务。



数据来源：易观整理

www.analysys.cn

# 开放银行是银行数字化转型新机遇，现阶段仍面临巨大挑战



# 市场变革驱动各方参与，政策监管逐步重视，开放银行基础日渐成熟

政策监管

**监管机构**

中国人民银行 THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

国务院金融稳定发展委员会

中国银行保险监督管理委员会 China Banking and Insurance Regulatory Commission

中国金融管理委员会 CHINA FINANCIAL MANAGEMENT COMMITTEE

中华人民共和国国家发展和改革委员会 财政金融和信用建设司

**行业协会**

中国银行业协会 CHINA BANKING ASSOCIATION

中国互联网金融协会 National Internet Finance Association of China

开放金融服务

**银行机构**

中国建设银行 China Construction Bank

招商银行 CHINA MERCHANTS BANK

浦发银行 SPDBANK

中国银行 BANK OF CHINA

广发银行 CHINA GUANGFA BANK

中信银行 CHINA CITIC BANK

百信银行 aiBank

中国工商银行 INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

华夏银行 HUAXIA BANK

众邦银行 Z-BANK

亿联银行 YILLION BANK

SHRB

WeBank 微众银行

SNB 苏宁银行 SUNING BANK

**金融科技**

建信金融科技 CCBFintech

招银云创 MBCloud

兴业数金 CIB FINTECH

民生科技有限公司 MINSHENG FINTECH CO., LTD.

光大科技有限公司 EVERBRIGHT TECHNOLOGY CO., LTD.

金融壹账通 ONECONNECT

京东数科 JD Digital Finance

度小满金融 Du Xiaoman Financial

蚂蚁金服 Ant Financial

百融云创 BIRONG CLOUD

SUNING 苏宁金融

腾讯金融科技 TENCENT FINANCIAL TECHNOLOGY

中金支付

**场景平台**

琥珀铂钻 HUPOFINTECH

微信支付 WeChat Pay

Alibaba Group 阿里巴巴集团

京东金融 JD Finance

国美金融 GOME FINANCE

菜鸟驿站 Cainiao Station

付钱拉 FUQIAN.LA

58金融

Pintec 品钛

FINANCIAL 顺丰金融

开发者及技术服务

**智能风控**

数美 FIKTDATA

同盾科技 www.tongdun.cn

CreditX

辉腾金控 HTFINANCE

信数 XINSHU

趣链科技 HYPERCHAIN

**大数据分析**

Analysys 易观 你要的数据能力

创略科技 APEX TECHNOLOGIES

TalkingData 移动·数据·价值

CC 合合信息

**金融AI**

商汤 sensetime

云从科技 CCUGWALK

Paradigm 第四范式

清和 TONGHO

科大讯飞 iFLYTEK

智齿科技 www.sobot.com

Robo 萝卜投研 ZHUOLYI

@lphafa 知著

拿铁智投

瀚简数据 Value Simplex

况客 Quike.com

MEMECT 文因互联

**软件及解决方案**

IBM

DCITS 神州信息

pactera 文思海辉

付钱拉

iSOFTSTONE 软通动力

宇信科技 YUSYS TECHNOLOGIES

Sunline

HUNDSUN

金仕达 Kingstar

信雅达 SUNYARD

**金融云服务**

阿里云

腾讯云

百度云

aws

京东云

易捷行云 EasyStack

HUAYUN 华云

华为云服务 HUAWEI

UCloud

平安云

**硬件服务**

HUAWEI

inspur

神州数码 Digital China

IBM

DELL

宝德 PowerLeader

中科曙光 Sugon

CISCO

H3C

**行研及信息服务**

KPMG

pwc

Deloitte 德勤

iFind 同花顺金融数据终端

Win.d

金融界 银行 JIJI.COM

McKinsey & Company

CZIFI

Analysys 易观 你要的数据能力

EY 安永

B 彭博资讯

亿欧 YIYOU.COM

CFN

# PART 3



## 中国主要银行开放银行的典型实践

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 建设银行，以开放平台探索合作生态，释放技术和服务能力

- 建行基于云搭建开放银行管理平台，以战略合作构建开放生态，通过提供标准化的开放模式，赋能行业合作伙伴，把金融服务、数据服务嵌入第三方，以场景为搭载，打造数字时代银行服务新连接，将银行业务扩展到社会生活场景各方面。平台已于2018年8月上线，将建行已有的核心金融服务如账户开立、投资理财等，以标准的SDK、API发布，为第三方合作伙伴、客户、总分行提供标准化的接入。

## 开放战略

### TOP+战略：

以技术与数据双轮驱动金融创新，将建行业务功能和数据以服务方式向社会开放，通过连接平台，与合作伙伴互相赋能，共同构建用户生态

## 开放生态

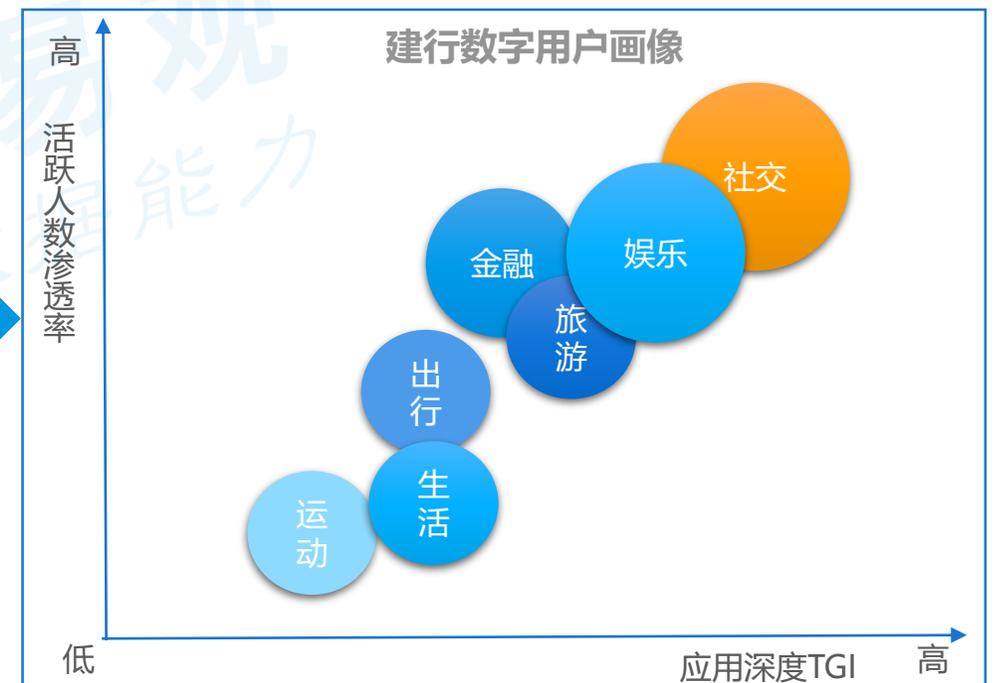
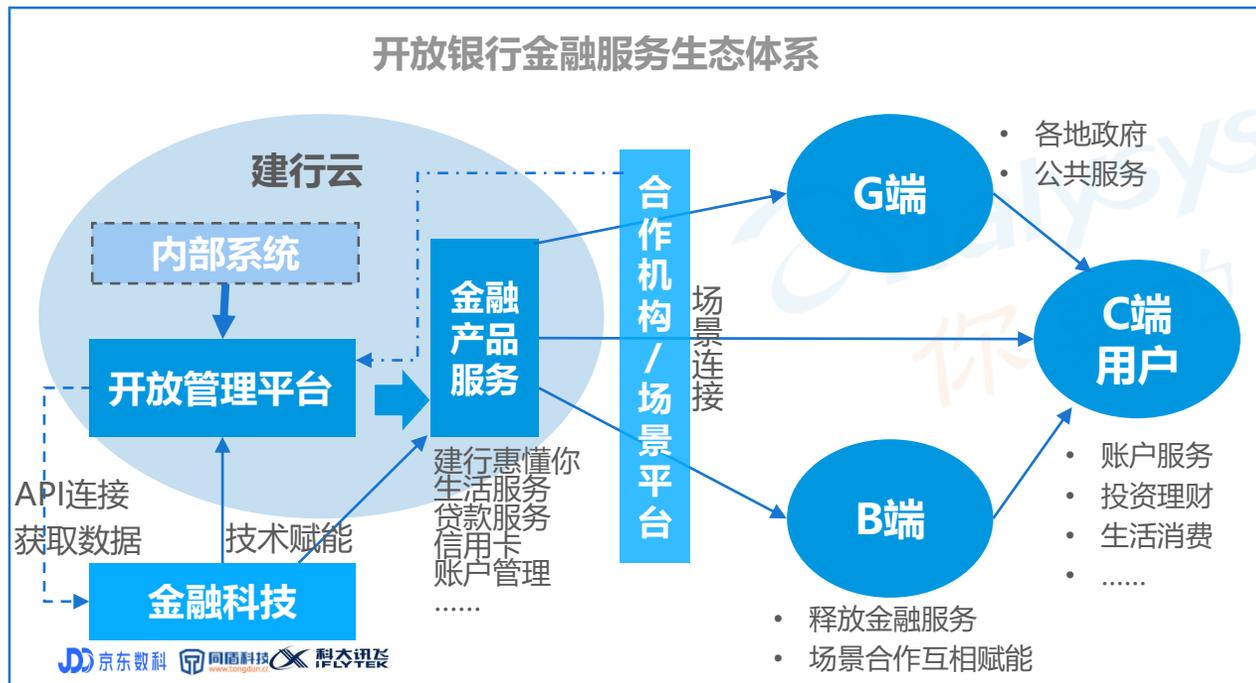
### 开放平台+生态合作伙伴：

通过平台建设生态圈，已发布建行惠懂你、生活服务、贷款服务、信用卡、账户管理等产品，合作覆盖政务、工商、住房等方面

## 以客户为中心

### 生态圈拓客及释放服务：

建行基于用户数字化，根据数字用户偏好，与商业伙伴展开战略合作，如中国联通、海尔、小米等，客户在商业消费中获取金融服务，同时建行实现获客活客。



数据来源：公开信息·易观整理

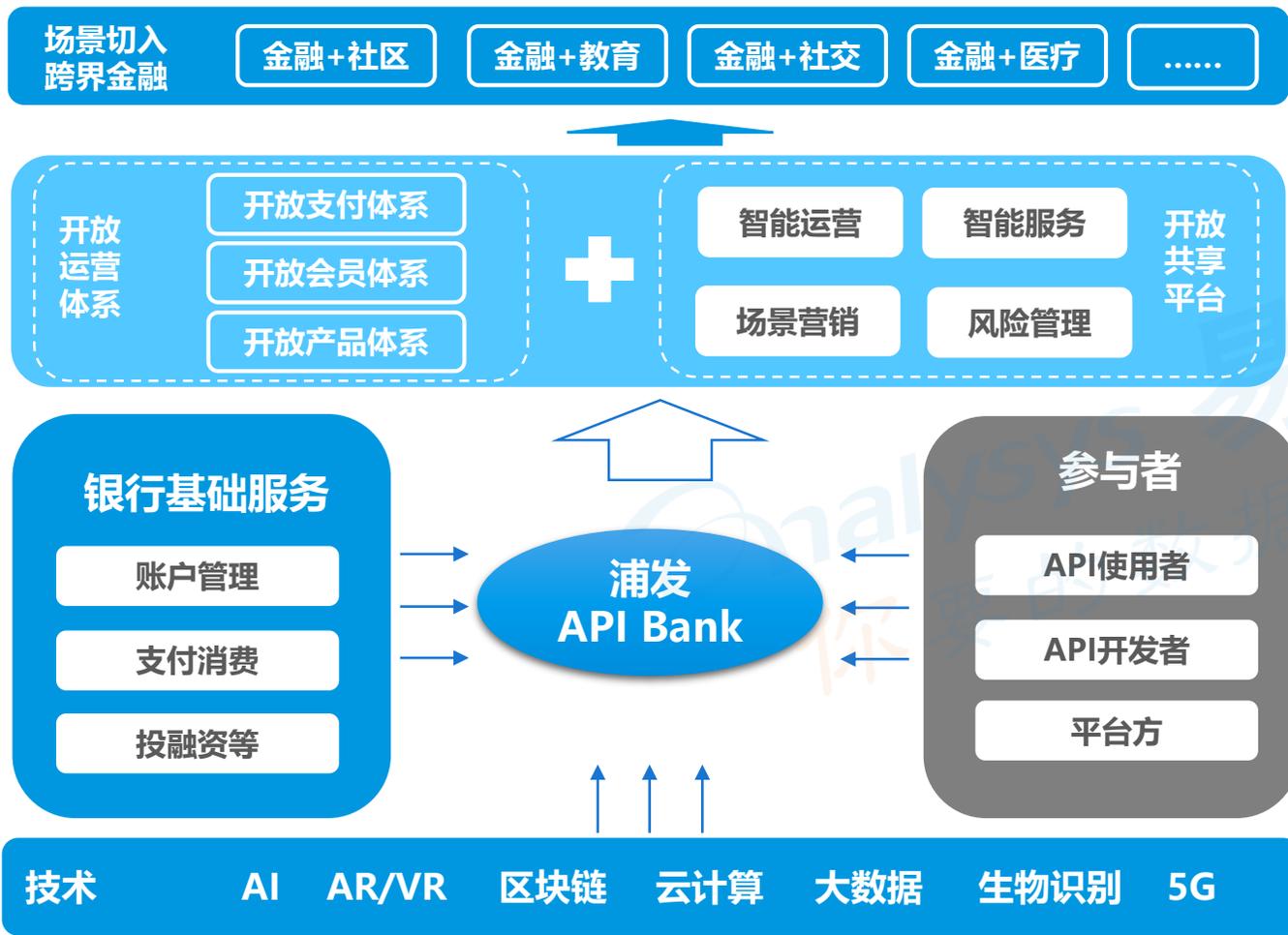
www.analysys.cn

© Analysys 易观·易观万像

www.analysys.cn

# 浦发银行，以开放平台和开放运营体系，打造即想即用跨界服务 Analysys 易观 你要的数据能力

## API Bank 打造一流数字生态银行



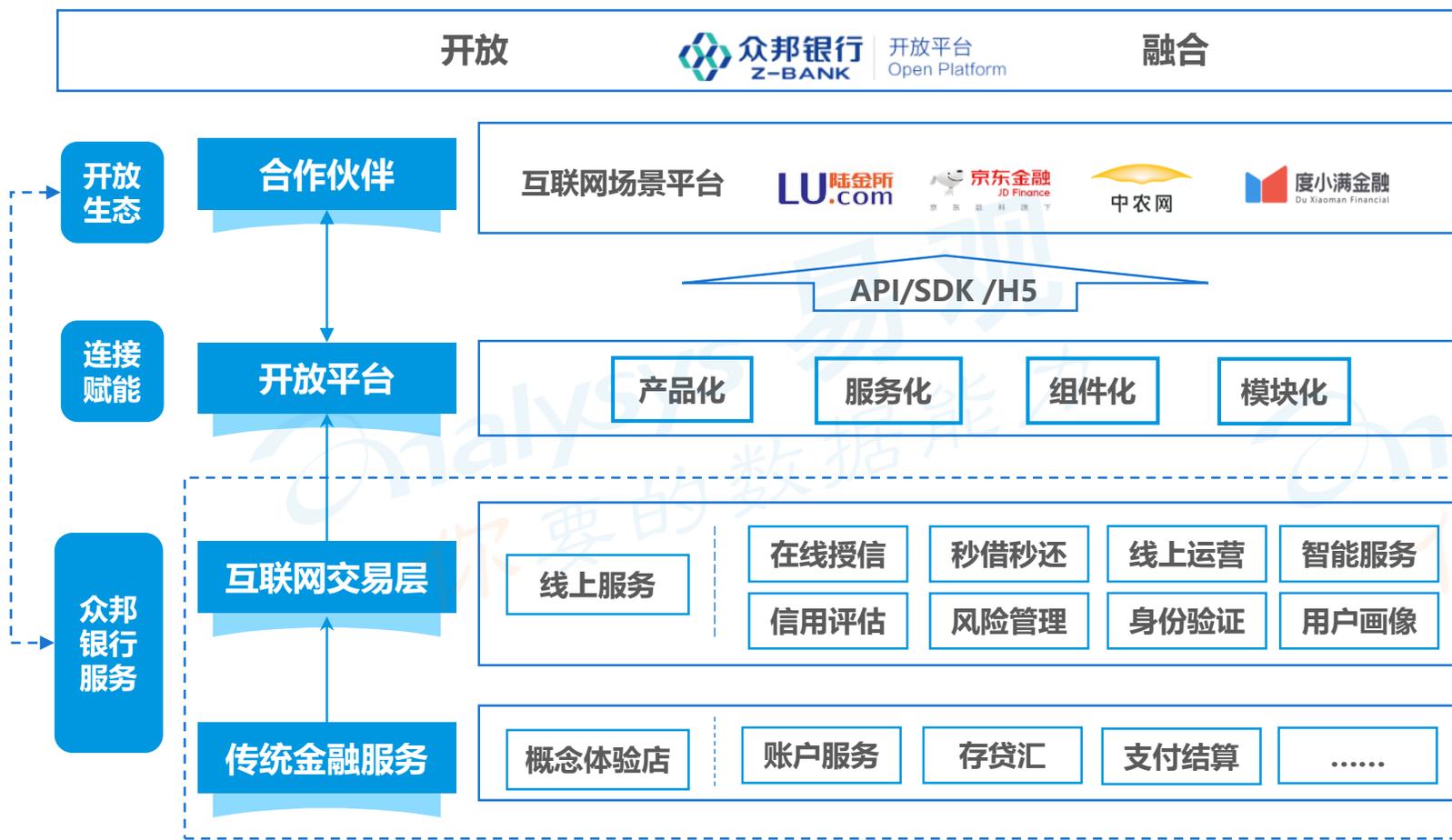
数据来源：公开信息·易观整理

www.analysys.cn

- **开放平台作为浦发打造数字银行的战略抓手。**将 API Bank作为“打造一流数字生态银行”全行战略落地重要抓手，以开放平台为承载媒介，汇各方科技力量共建，将多种能力输出，寻求多方共赢。
- **首先，以API连接构建生态圈，拓宽服务边界。**浦发银行API Bank通过API架构驱动，以用户为中心，内建生态、外接场景，跨界连接各行业建立合作共赢生态圈。同时，以开放的业务经营模式，突破传统物理网点甚至APP局限，把产品和服务嵌入到生态伙伴的平台和业务流程中，依托合作伙伴打通连接用户的“最后一公里”拓展浦发跨界合作边界，实现拓客和流量提升。截至2019年上半年，浦发API Bank开放平台已发布304个API服务，对接129家合作方应用，总交易量达4300万笔。
- **其次，与生态圈伙伴互相赋能。**浦发银行强化AI创新赋能，结合AI、AR/VR等技术应用，主动感知客户的场景和需求，提供更有温度的服务，或客户根据需求通过小程序、合作伙伴APP等各种渠道调用银行API，满足即想即用的跨界服务。

# 众邦银行：基于互联网交易打造即插即用开放平台，实现跨越增长 易观 你要的数据能力

- 众邦银行基于互联网交易银行的定位，基于传统金融服务以线下体验店提升服务体验，通过与互联网场景平台对接，打造B2B2C金融开放平台，以组件式、模块化方式提供即插即用的金融服务，融入交易平台的应用场景，助力众邦银行突破线上局限实现跨越增长。



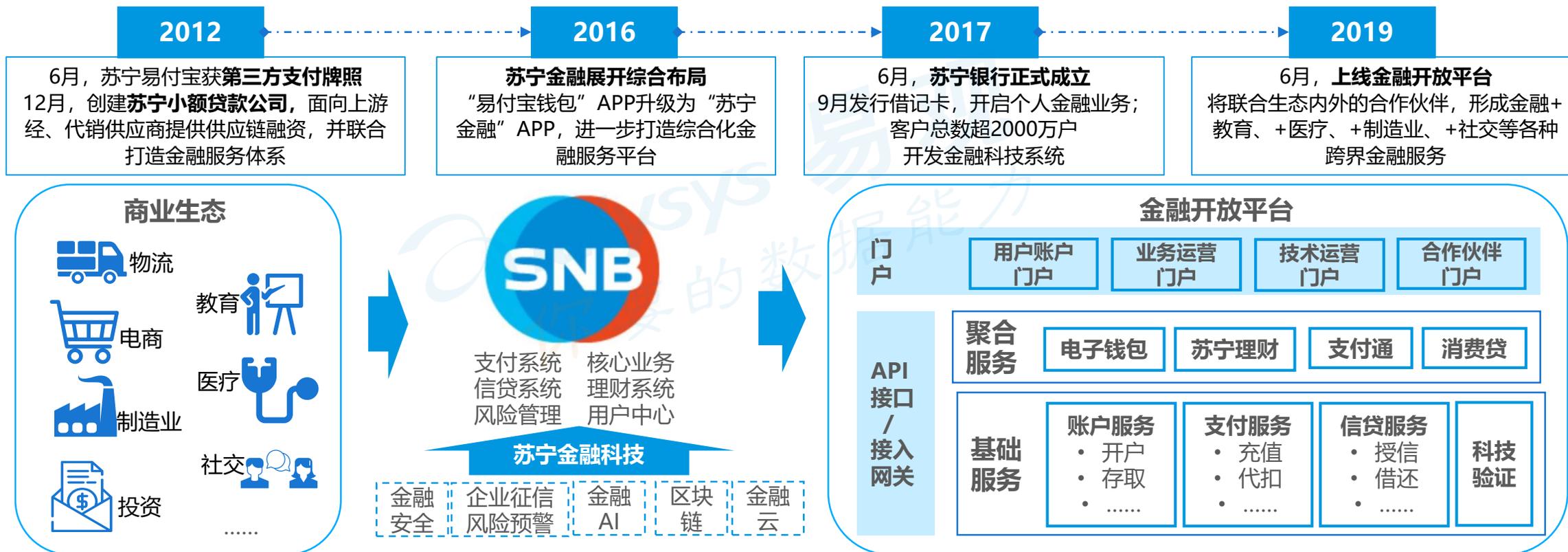
- 开放模式：**金融服务组件式开放，借助互联网应用开发商，加速金融产品迭代创新；
- 融合发展：**银行将金融服务、产品资源开放到互联网平台输出，实现扩展用户群，降低获客成本，并最终提升用户体验，从而实现共享双赢。
- 开放平台建设成效：**众邦银行2018年已经完成开放银行平台搭建，并基于自身业务，对接40家合作平台，形成了以陆金所、京东金融、百度金融、中农网等为主平台客户生态群，对外输出包括众链贷、众车贷、众税贷等多个产品和服务。
- 开放服务增长：**通过开放银行建设，众邦银行实现了用户从零到百万的突破，交易额实现了每天20亿的大步跨越，交易量从零稳步增长到近300万笔，其中99%的交易都在线上完成。开放银行的建设为众邦银行的快速发展做出了强而有力的支撑。

数据来源：公开信息·易观整理

www.analysys.cn

# 苏宁银行，以金融科技+场景互联，基于商业生态打造金融开放模式 易观 数据能力

- **苏宁银行定位“科技驱动的O2O银行”**：相较传统银行，苏宁银行更加注重线上布局，以用户体验为中心，以大数据应用为基础，精准满足中小微企业和个人用户需求，实现全方位、定制化的普惠金融服务；相较纯粹的互联网银行，苏宁银行更注重线下资源优势，联合股东线下门店资源，打造实体金融体验中心，为用户带来线上、线下全场景金融服务体验。
- **苏宁利用其零售商业布局开放金融生态**：苏宁银行通过在商业生态中搭载并开展金融服务，又通过金融开放平台将金融服务与物流、教育、医疗等平台对接，联合合作伙伴场景化营销和服务客户，既赋能合作伙伴提升服务能力，又能快速增加苏宁银行的获客场景和流量资源，实现共赢。



# PART 4



## 中国开放银行发展展望

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 开放银行仍处于初期阶段，发展既需科技赋能也要监管的护航

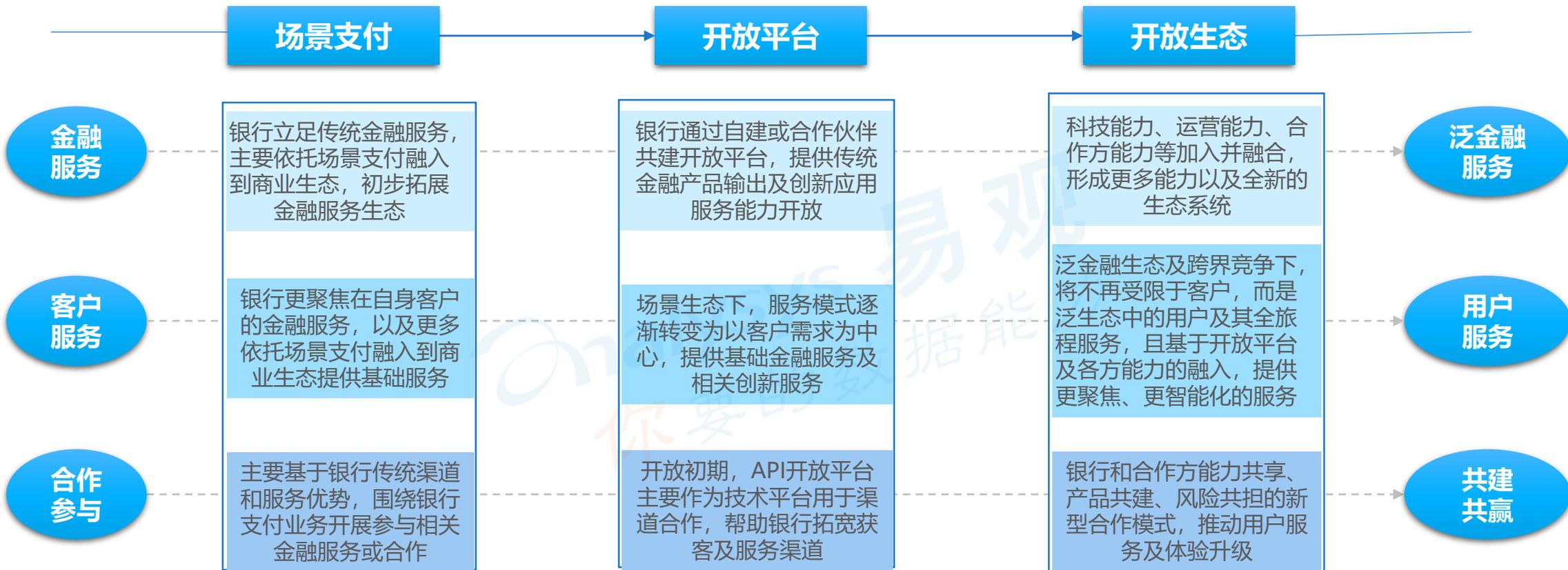
- 中国开放银行发展仍处于初期阶段，需各参与方的协同发力，既需科技赋能也要监管的护航。从开放银行的本质来看是数据驱动形成价值交换的网络，但中国开放银行还未真正涉及到数据的开放共享，这一步的突破首先需要安全标准和规范指引先行，因此需要行业监管机构加快研究制定和出台安全规范和开放标准体系；其次，银行机构应该拥抱数字化的开放性思维，从战略层面去拥抱开放银行的发展，从组织架构到产品设计、功能开放、数字化运营等要求去诊断评估能力建设，联合创新科技力量，加速全方位数字化转型。



# 银行基于场景支付连接银行和各业态，从开放平台向开放生态发展

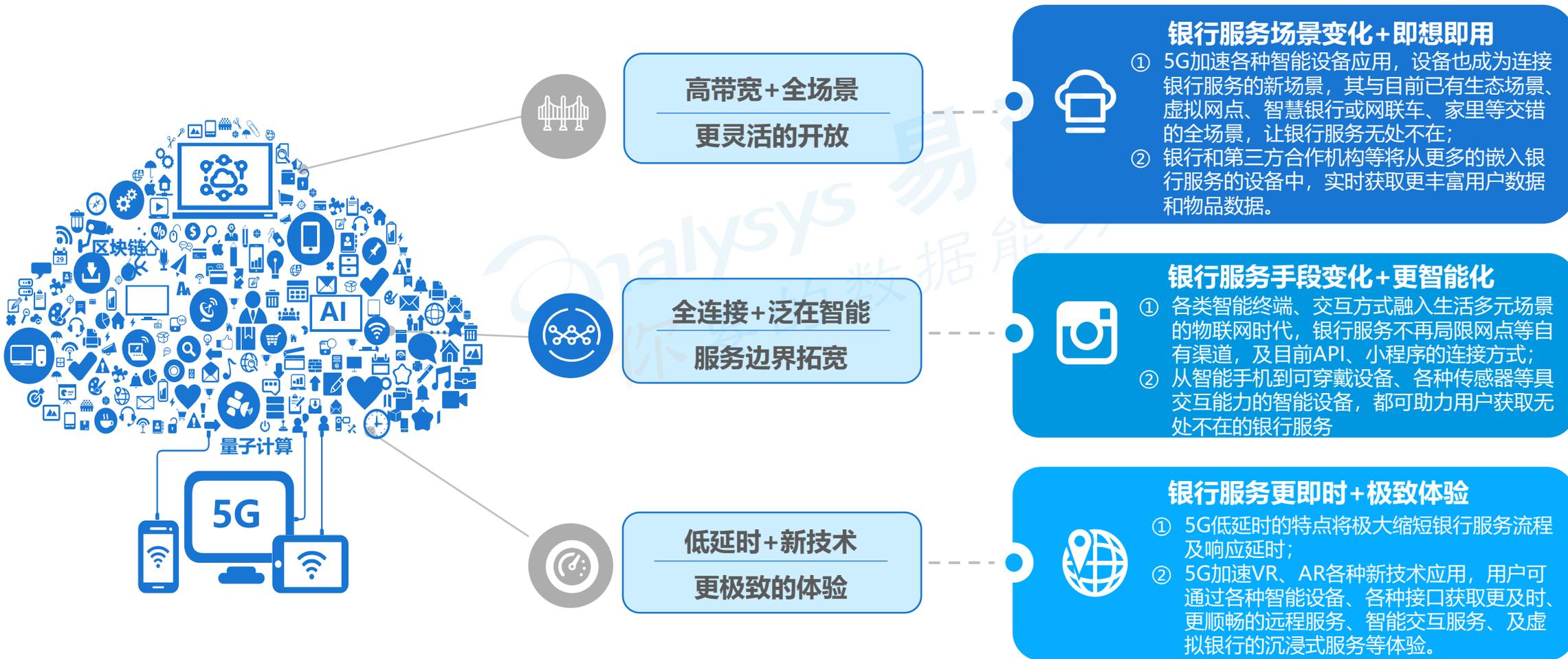
- 在金融科技、开放共享浪潮中，金融机构从单打独斗走向协作共赢。银行从立足自身的传统服务，到依托场景支付建立的单个业务线的闭环小生态，到开放平台打造、向开放生态的生态金融发展。一是，银行的金融服务内容更广泛，银行的服务及能力融入到泛生活各生态中形成泛金融生态；二是，5G时代银行资产数字化、用户数字化形态更为丰富，银行服务从客户延伸到用户，基于数据驱动提供用户全旅程及陪伴服务；三是，银行在金融服务能力建设，从封闭自建到合作参与，到共建共赢转变，更好服务数字化转型。

## 从开放平台向开放生态发展



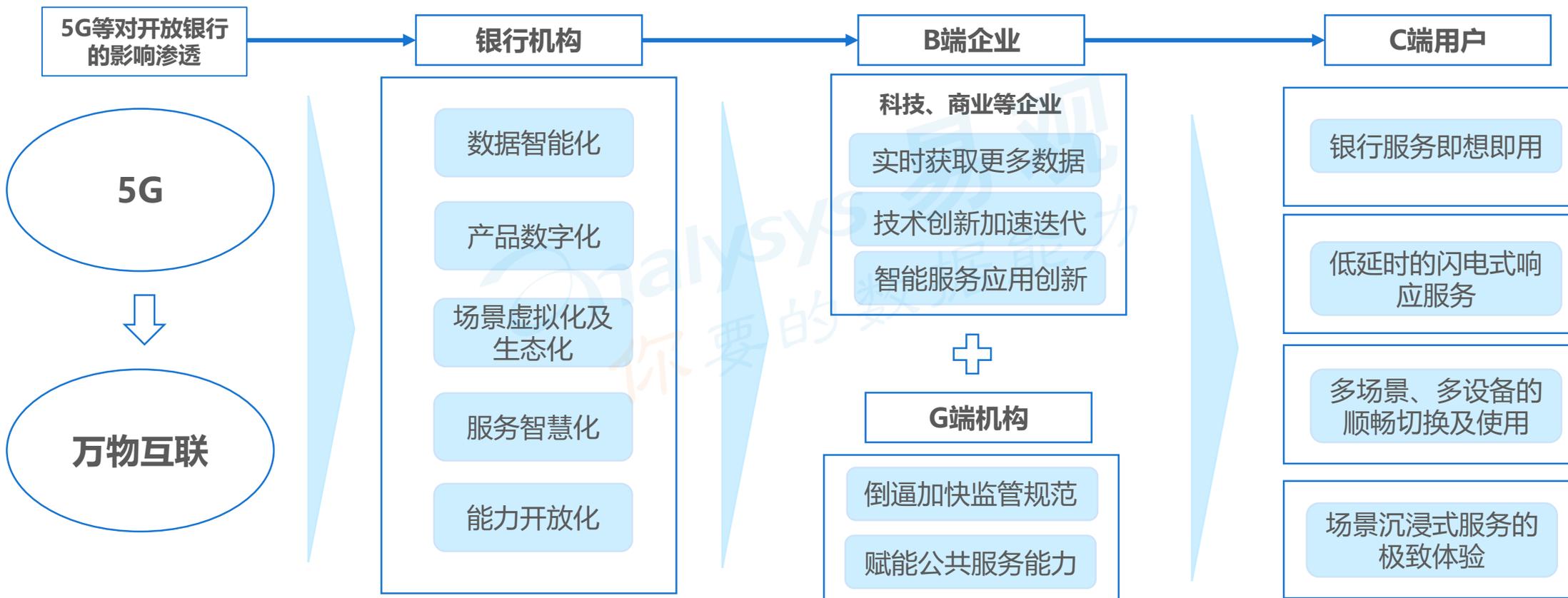
# 全连接、全场景、更智能，将加速银行业开放和数字化进程

- 5G加速银行业“全联接”变革，全面提升银行业数字化转型。5G、人工智能、量子计算机、区块链等技术的深度应用，将形成全面联接、泛在智能、开放平台、共赢生态等，支持数字化金融新转型，加速银行业与科技、商业生态的开放连接，推进数据的实时获取和共享，深化银行服务场景的延伸、服务手段的升级等，将给银行业带来强大的业务创新能力，更有效赋能数字化转型变革。



# 5G时代万物互联，从银行开放变革，向赋能B端服务C端层层渗透

- 5G规模商用将真正实现万物互联，加速银行数字化开放变革。首先影响的是银行机构，改变其获取流量、数据、客户的方式和途径，同时AI、VR等新技术应用，改变服务手段，全面提升数字化能力；其次是B端企业，在新的生态体系合作关系中，更能充分发挥其核心优势，加快技术迭代和面向用户的智能服务应用创新；政府相关部门等G端机构，一方面借助开放体系提升公共服务能力，另一方面参与建立各方参与规范和数据开放标准，也将推动政府相关数据的开放、AI、VR等技术的应用和，为公共服务赋能；最后，各参与方的融合开放，将全方面提升C端用户的服务体验，包括无处不在的银行服务、公共服务等可随时、及时通过各途径获得满足。



# 数据驱动精益成长

- 易观方舟
- 易观千帆
- 易观万像



易观方舟试用



易观千帆试用



易观订阅号