

开放银行的喜与忧

银行4.0起点 逼迫银行转变

“开放银行是银行4.0的起点。”6月27日,在第三届金融科技与金融安全峰会上,中关村互联网金融研究院院长刘勇在发布《开放银行发展研究报告》时提到。

开放银行是由英文Open Banking翻译而来,起源和推广是英国和欧盟关于银行业的数据共享和开放数据的探索。从银行提供服务的方式来讲,银行业发展至少经历了四个阶段:立足于网点服务的银行1.0阶段;自助银行为主的银行2.0阶段;基于互联网银行服务的银行3.0阶段;银行4.0,银行即服务阶段。银行1.0时代到银行3.0时代银行服务是割裂的,而开放银行是银行4.0的起点,也是银行服务完整性的起点,银行服务再也不是基于银行实体,虚拟化的银行本身即可提供。

据北京商报记者观察,多家传统银行发布的2018年年报中都出现了“开放银行”“API平台”的身影以及这些银行对于开放银行的探索实践。例如,工商银行2018年年报中表示,借助“嵌入场景、输出金融”的API开放平台、聚合优势线上金融产品和功能的聚富通平台,浦发银行在2018年7月推出业内首个API Bank无界开放银行,工商银行全面实施e-ICBC3.0互联网金融发展战略,向“智慧银行”转型,建设银行宣称将基于云搭建开放银行服务平台,通过标准、高效的方式,把金融服务、数据服务嵌入第三方,将银行业务扩展到社会生活场景的方方面面。

对于银行而言,为何会发力开放银行?刘勇提到,面对开放银行的趋势,传统银行需要主动转变经营思维适应时代发展;更加关注客户体验,以客户需求为中心;拓展银行产品和服务的品类,获得多元化的收入;从传统的金融服务收入向平台服务收入转变。民生银行研究院研究员李鑫表示,开放银行在英国发展的初衷就是促进行业竞争,促进银行反垄断,把银行服务放出去,谁

“银行服务无处不在,就是不在银行网点”,布莱特·金在其所著的《银行4.0》一书中这样说到。在如火如荼发展的金融科技助推下,今年以来,不管是国有银行还是股份制银行都在发力“开放银行”,使“银行无处不在”变为现实。北京商报记者在采访中发现,开放银行的发展为消费者带来诸多便利。但需要注意的是,开放银行业存在多种风险。比如,开放银行尚未形成一个清晰的模式;标准与开放范围尚不统一;存在数据泄露等风险。

的服务做得更好就可以获得更多客户,换句话说就是逼迫传统银行做出转变。

苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬也认为,开放银行让传统银行更接地气,银行服务通过银行开放平台融入各种垂直互联网的场景中,比如商超、海淘、音乐、网约车、外卖平台,这就意味着更多客户来源,更多活跃的客户,更多的高价值流量。此外,开放银行还让传统银行更注重产品的差异化。因为消费者通过开放银行可以更容易接触到银行产品,这样传统银行不能仅是靠利率取胜,而是打造不一样的差异化服务特色。值得一提的是,开放银行让传统银行更注重金融科技的应用。

银行服务嵌入场景 提升体验

对于普通消费者而言,开放银行又提供了哪些便利?李鑫认为:“开放银行相当于把服务前端出让给场景化金融,包括企业平台、科技公司等,银行则通过API的形式在后台提供服务。对于消费者而言,能极大地增加便利性,达到一种感受不到银行存在却能直接享受银行服务的感受。”他还表示,目前中国开放银行落地应用在业态金融场景化方面处于相对领先状态,例如支付方面的落地业务:微信、支付宝等都为消费者带来了很大便利。

北京商报记者体验了手机中华为钱包里的借钱板块,用户只需要注册相关账号,而不用再安装专门的金融App,直接在华为手机里面就可以享受消费贷款服务,银行服务开到手机里面离用户更进一步。通过一个平台就可以

了解自己的支付、理财、信贷等全景化的信息;获得个性化的财富管理建议和差异化的产品;随时随地享有银行提供的便捷、无缝式的产品和服务。同时还有类似银行的一卡通功能,打通所有账户和服务,极大方便消费者管理资产。

孙扬认为,开放银行正在让用户体验变得更好,并让消费者无感知的使用金融服务。因为开放银行让消费者在线上即可以选择,而且选择更多,各家银行必须全力竞争提升用户的金融服务体验。同时用户在需要使用金融服务的时候,平台就会自动切换到金融服务产品,银行服务已经嵌入到场景中,不需要做复杂的业务操作。

风险挑战并存 发展任重道远

尽管开放银行有众多积极影响,但同时也存在一定的风险和挑战,其发展依旧任重道远。

在模式方面,刘勇也指出,开放银行商业价值有待验证。“一个开放平台的构建并非易事,需要强大的技术能力支撑,大量的技术和资金投入,开放银行如何将平台能力变现,从目前践行开放银行理念的银行实践来看,尚未形成一个清晰的模式。开放银行业将如何展开,以及最终将走向何方,存在许多不确定性,仍需要时间和市场验证。”刘勇提到。

此外,开放银行还存在标准不统一的问题,部分地区开放银行标准与数据标准规范不统一,全球性推广尚不具备条件。不过,孙扬建议:“开放银行目前还在发展过程中,有一些问题属于正常

现象。标准也无需立刻全部统一,可以先让一部分自然生长。”

开放银行涉及的合作方较多,也存在一定的业务开放风险和外部风险。刘勇表示,事前,若对合作方进行严格的筛选,在处理接口使用方的请求时没有建立严格的事前准入机制,将导致资质不佳的合作方浑水摸鱼,增加欺诈等风险事件的发生比例。在事中,存在第三方超越授权范围使用API接口的情况。

孙扬也提到:“开放银行因为是客户服务界面的产品,面对海量客户,延伸的服务空间,对于产品的高可用性有很高要求。但是开放银行因为是和平台合作,涉及的环节角色比较多,容易出错的环节比较多,有可能会造成开放银行业务的高可用和业务连续性问题。高可用性方面的风险,需要银行制定合作伙伴的服务标准,从带宽、指令传送、服务恢复时间等确定全面的标准,另外通过AI技术,建立可用性风险预警机制,平时做心跳测试,使用的时候可以及时发现链路的问题。再有就是数据泄露的问题,这个必须通过法规对银行开放的数据作硬性明确的要求,通过法律来保护数据的安全是根本性的措施”。

在信息安全方面,刘勇提到,开放银行存在数据泄露风险,其涉及了数据和服务的提供方、第三方机构等主体,任何一方在数据保护方面存在缺陷将会导致数据泄露的风险剧增。

“开放银行首先在技术上就存在挑战,如何确定客户信息在开放过程中是被安全利用的,如何保证第三方接触客户信息后不产生不良后果,这对于用户权益是至关重要的。”首创证券研究所所长王剑辉说道:“对于开放银行及其应用我们可能还需要较长时间逐步探索发展,在这个领域不可操之过急,如果在没有实现有效监管的情况下过快地推进开放式平台的建设,可能会对客户的信息安全和财产安全带来比较多的负面影响。”

北京商报记者 岳品瑜 实习生 李赫

江苏银行北京分行强化人民币管理工作 提升基础金融服务

江苏银行北京分行从基础工作抓起,加强人民币收付管理工作,提升银行服务品质。积极研发硬币自助机具联网记账的功能优化,成为北京地区第一家实现该项金融服务的银行。聘请专家对柜员进行培训、不定期采取多种方式对全辖网点进行现场和非现场覆盖式检查,逐步提高该行人民币收付管理工作水平。不断巩固“人民币整洁度提升工程”效果,为客户提供优质现金服务。按照人行要求积极开展各项现金活动,积极走进社区、学校,开展人民币整洁度提升年活动、小面额残损币兑换专项治理工作、反宣币专项治理等多项活动,普及人民币收付常识,提升和扩展金融机构人民币服务品质,得到了群众的广泛认可,树立了良好的口碑。荣获中国人民银行营业管理部颁发的“人民币管理工作先进单位”荣誉称号。未来,分行将进一步巩固人民币收付管理成果,提高对外付出现金质量,做好基础金融服务。

朝阳区税务局税收普法丰富大学生暑期实践活动

近日,国家税务总局北京市朝阳区税务局第一税务所办税服务厅迎来一批“特殊”的参观者,他们面容青涩却不失青春活力,他们是来自北京联合大学商务学院会计学专业2017级的学生。这是他们第一次走进办税服务厅,实地学习税务实践知识,感受营商环境新变化。

活动首先由该所业务骨干介绍办税服务厅基本情况,并从税务所人员构成、优化营商环境举措、落实减税降费措施等方面内容入手,帮助同学们建立对办税服务厅和税务实际工作最直观的认知。随后,业务骨干们与同学们开展互动交流,针对同学们提出的问题进行了解答,内容涵盖税务部门工作职责、个人所得税申报以及减税降费政策等。

“接下来请同学们跟随我的讲解,一起到办税服务厅进行参观”。随着该局第一税务所工作人员刘苏的引导,同学们来到办税服务厅各办公区域

进行实地参观、体验。在自助办税区域,该校师生现场操作了自助办税系统。学生们纷纷表示:朝阳区税务局利用“互联网+”打造的便民税务、效能税务、智慧税务,真正让前来办税的人员感受到了朝阳速度。

“通过此次参观体验活动,提升了我对税务部门工作的认知,激发了我学习税务知识的积极性。同时,税法的讲解和实地操作环节加深了我们对于税务工作流程的理解,并使我们将理论与实践对接。感谢朝阳税务局为我们提供这次学习的机会。”来自该校会计专业17级学生王梓鉴愉快地说道。

近年来,国家税务总局北京市朝阳区税务局深入开展各类青少年税收普法宣传教育活动,受众范围囊括小学生、中学生及大学生,为广大青少年提供了税收普法知识,营造知法、懂法、守法的良好氛围。