



国际领先金融科技公司 CEO 畅谈开放银行的下一 一波浪潮



随着欧盟支付服务指令修正案 (PSD2) 于 2018 年 1 月生效, 开放银行概念成为金融业的讨论焦点。我们将 “开放银行” 定义为由两个或以上独立机构共享银行数据从而提升银行服务能力的一种运营模式。

由于市场结构、监管环境和消费者对隐私安全的不同态度, 各区域在数据共享方面的进展不尽相同。业内机构和消费者对 “开放” 的理解也各不相同。我们观察到 “开放银行” 的创新领域涉及广泛, 包括打通金融数据接口、创新承保和借贷、整合新的支付领域以及打造开放的生态系统等。

围绕全球开放银行的发展前景, 麦肯锡采访了 Ping Identity、Plaid 和 Tink 三家金融科技公司的 CEO。虽然三家公司商业模式不同, 解决的金融行业痛点不同, 但三位 CEO 在访谈中均表示: 开放银行将对银行及其他传统金融服务企业产生深远的影响, 值得进行充分的战略思考。

尽管 “客户至上” 这一理念并无特别新意, 其中两家公司的创立就是为了打造满足消费者需求的产品。当他们试图在价值链上下游提供解决消费者痛点的产品时, 均发现打通价值链上下游会消耗极多的精力和资源。因此, 这两家公司 CEO 均认为, 突破这些价值链的瓶颈, 将助力公司乃至整个市场创造更大的价值。

三位 CEO 都一致认为监管是开放银行的重要一环。一方面监管应积极帮助搭建数据共享的基础架构, 另一方面应更多发力于提供引导和便利性支持, 而不是直接管控和强加限制。打造这种多方合作的商业模式对于释放各方资源和价值是十分关键的。与此同时, 应建立与合作方和消费者之

间的信任，为其提供充分的关于收益及风险的教育。

基于客户需求设计差异化产品也同样重要。虽然肯定有一部分消费者需要“一站式自助”的解决方案，即无需客户介入其中，完全在后台自动连接运行的模式，但也有很多消费者会要求在数据处理的流程中获得更多的控制权和更高的透明度。因此不应强制全盘采用某种模式，毕竟衡量成功最重要的标准还是能否通过提供客户所需要的产品，进而赢得客户的长期信任。

开放银行和数据共享通常与开放应用程序接口（Application Programming Interfaces, APIs）密不可分。三位受访 CEO 都视 API 为一个重要的手段，但 API 并非实现数据共享的唯一方式。正如 Plaid 公司 CEO Zach Perret 指出的，“开放 API”的概念在金融服务领域有些被滥用。越来越多的情况下，人们对金融数据安全和隐私问题的担忧日益加深，这些 APIs 将会受到越发密切的监控和权限管理。

同时，三位 CEO 也一致认为无论监管是否强制要求，数据共享的大趋势都不会逆转。无论是传统银行，还是技术驱动型的非银行新进企业，都有充分的发展机会。Ping Identity 公司 CEO Andre Durand 则更看得更远，他认为开放银行将引领更大范围的以数据驱动的开放医疗和开放政府。同时，Tink 公司 CEO Daniel Kjellen 也注意到，很多银行在抓住这一风口领域上进展缓慢。

开放银行在所有市场中都还处于萌芽阶段，即使是那些监管完善的市

场上也是如此。虽然现在预测胜负还为时过早，但一些方面已经日渐明朗。数据共享不是一个“零和游戏”，一方获胜并不意味着另一方会损失。三位 CEO 都指出，金融服务的整合还会持续一段时间，不同机构组织会在实践中摸索到满足自身需求的数据共享解决方案。不过很确定的一点是，如果银行不立刻采取行动，根据最新的开放银行趋势更新数据和客户策略，就一定会将自己置于不利地位。

PSD2 和开放银行

随着欧盟支付服务指令修正案 (PSD2) 于 2018 年 1 月生效，以及欧盟《通用数据保护条例》(GDPR) 于同年 5 月 25 日正式实施，欧盟为开放银行奠定了监管基础。此外，《监管技术标准》(RTS) 计划于 2019 年 9 月发布，将进一步细化开放银行账户和支付数据的访问权，为更多的公司利用这些信息盈利铺平道路。

英国也在探索开放银行的道路，要求银行通过安全的 API 提供访问客户和其他数据的连接。此举意在鼓励金融科技企业创新开发面向客户的应用程序。在第一阶段，银行公开了敏感度较低的信息，如分行和 ATM 的位置。随着 2018 年 1 月份银行公开了转账交易数据，开放银行带来的实际影响将日渐清晰，例如，消费者与非银行机构是否愿意公开其数据。

尽管整个开放银行的生态系统预计要到 2018 年底才会真正搭建完成，欧盟和英国通过自上而下的推动在数据共享方面抢占先机。但要在美国建立一个类似的整体监管框架相对更难，尤其是 2017 年 Equifax 公司的数

据泄露事件，引发了对消费者财务数据的所有权和隐私权的关注。但在 2017 年底，美国消费者金融保护局已经就金融服务公司的数据共享和访问发布了指导方针。

我们认为美国的数据共享会更受市场的驱动，中小金融机构会在市场领导者的推动下行动起来，带来长尾效应。这一现象已初现端倪，大型消费银行、按揭贷款和财富管理公司在正式监管条例出台之前纷纷开展行动，例如：

亚洲的实践已经表明，在适当的市场条件下，数据共享模式可以在政府监管缺位的情况下得以成功实现。中国就是一个最典型的例子，微信和阿里巴巴等大型非银行创新企业已成功运用其市场影响力，制定了游戏规则。不过需注意的是，中国的银行都受到严格的监管，且中国社会在个人数据隐私的态度与西方不同，都营造了有利于孕育数据共享的环境。

另外几个亚洲国家和地区也开始逐步采取监管驱动的方式，其中很多之前都属于英联邦国家，并借鉴了部分欧盟 PSD2 的设计：

Plaid CEO Zach Perret 访谈录



Plaid的使命是“通过降低开发者的准入门槛，激发行业的技术创新，普及重点的服务访问”。公司总部位于旧金山，作为“金融科技生态系统的可靠中介，将消费者、银行和金融应用程序安全地连接起来”。据悉，目前有超过1万名的开发人员正在使用Plaid平台“搭建惠及数百万人的核心功能”。Plaid成立于2012年，已经吸引了包括高盛、NEA、花旗创投、美国运通和谷歌风投在内的投资人注资。

麦肯锡：您认为“开放银行”未来将会如何发展？Plaid 如何应对？

Zach Perret：在我们探讨这个问题之前，需要强调的是“开放银行”实际上并非定义中的“开放”，出于对安全、监管和隐私方面的担忧，需对每个开发者和访问申请进行妥善审查，因此金融服务行业没有真正开放的应用程序接口。

撇开定义不谈，单是银行允许给开发人员更多访问权就令人非常兴奋。

创立 Plaid 之初尚无“金融科技”概念，初创公司可利用的基础设施很少，那些开发金融服务新产品的企业也往往难以打开局面。我和我的联合创始人基于过去开发消费者金融应用程序的经验，开发出 Plaid。在这期间，我们发现要连接消费者银行账户极其困难，更重要的是还有成千上万个开发人员和我们一样因为同样的困难影响金融产品的创新落地。我们成立 Plaid 的目的就是打造一个我们自己需要的产品，由开发人员研发，供开发人员使用，协助他们研发出下一代的金融服务应用程序。

一想到众多的创新者在思考如何打造优秀的金融服务产品，我就很兴奋。我也非常高兴看到众多大型金融机构也在拥抱金融科技。开放银行的趋势也从侧面印证了银行将越来越多地运用领先技术帮助消费者更好地管理金融生活。

Plaid 的使命是赋能创新公司，帮助他们获得更多金融系统的访问权限。我们相信，随着消费者有更多机会获得自己真正需要的服务和工具，消费者的生活会变得更便捷。我很高兴看到越来越多的银行正在接受开放银行并开发相关技术来推动其发展。

麦肯锡：Plaid 在与大型银行和小型银行的互动上有何不同？

Zach Perret：不可否认的是，大银行往往有更多的资源和更强大的团队来推动技术发展，但最近我也看到有很多小型银行及信贷联盟积极拥抱金融科技。Plaid 致力于向所有人提供金融工具和金融服务的访问，无论其使用哪家银行。

我在北卡罗来纳州长大,我的家庭一直使用州雇员信贷联盟(SECU)。我非常喜欢这家银行,但当我参加工作时,发现我的 SECU 账户无法在工作地使用,因此不得不转到一家大银行。所以在我创办 Plaid 时,我们努力帮助小型银行和信贷联盟的用户不用再像我一样需要做出选择,而是无论他们使用哪家银行都可以获得所需的金融产品。

麦肯锡:你认为在推动美国数据共享的进程中,监管应扮演什么角色?

Zach Perret: 我们很难预见几年之后的监管情况,但数据共享的监管对我们金融生活的影响不容小觑。消费者有明确的权利访问并使用自己的财务数据,但监管机构尚未就如何行使该权利作出规定。令人高兴的是,我们看到不断有消费者站出来,希望访问和使用这些数据以更好地管理自己的金融生活。

麦肯锡:您认为美国也会有自己的支付服务指令修正案(PSD2)吗?

Zach Perret: 要在美国市场生搬硬套欧盟的支付服务指令修订案是非常困难的。美国有近万家金融机构,无论是在技术上还是实际操作上,都很难立即“一刀切”的统一标准来制定实施 API 和数据共享。我们正与监管机构

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_33738

