

开放银行：银行业态与模式的重构革命

梁力军 副教授

1. 课程背景

5 近几年，互联网、大数据、区块链等新型科技的快速发展正在日益尝试改变着企业组织、社会大众与商业银行的金融联系与金融模式，也驱动了金融业产生深刻的创新和变革。科技与金融的深度融合日益成为传统银行业的重要发展方向。

当前，各家商业银行均面临着进行数字化转型的重大课题，加大金融科技的投入已成为各家银行的共识，。通过金融科技赋能，对内实现金融科技与银行业务的深度融合，全面创新和改造银行业的前、中、后台等各环节；对外实现银行产品与服务、技术与功能的能力输出、数据输出，，从而达到扩展银行多维渠道获客、引流的能力，有效提升金融科技的竞争力，适应银行 4.0 新形势的变化与转型要求。

工欲善其事，必先利其器。当开放银行时代来临时，银行业将全面迎来金融科技发展的高级形态——数字金融与开放金融的到来。

15 本课程内容将紧密结合国际关于开放银行的发展方向、开放银行在我国的应用与实践情况，重点为我国银行业分析经济新常态和科技新常态的银行 4.0 新形态下，如何运用开放银行实现 API 的合理开放、银行功能的外部场景互融与互嵌，从而实现银行的“无处不在，无所不在”。

2. 课程时长

20 本课程设计时长为 1 天（6 小时）。

上半场：一是，分析与介绍开放银行的来龙去脉（包括英国和欧盟《通过数据保护条件》——数字确权背景，以及银行 4.0 关于银行形态变化的背景）；二是，系统性阐述开放银行的内涵、特点；三是，剖析开放银行的技术、模式与价值，包括关键技术（API 和 SDK）、主要模式类型及系统架构演进、开放银行生态系统与参与者特征等。

25 下半场：一是，分析国际、国内银行业的开放银行应用与发展情况（包括富国银行、花旗银行、西班牙银行，中国银行、微众银行、浦发银行、招商银行等金融机构），总结其发展特点、规律；二是，从技术实施（欧盟 PSD2）与监管指南（包括香港金融管理局、新加坡金融管理局），提出开放银行的实践建议；三是，从数据、技术、场景多视角，系统性总结与剖析开放银行实施的风险与挑战，并展望银行业的未来发展。

30 **3. 培训对象**

本课程内容适合但不限于各类商业银行总行、分行领导层级，以及总行、分行相关业务、技术等部门的负责人、专业人员和技术人员。

4.授课形式

5 理实内容讲授：涉及开放银行的内涵、特征、功能与价值，国际与国内的开放银行应用与发展，并提出开放银行实施的流程、建议与思路，同时会剖析开放银行发展过程中存在的风险、挑战与监管实施等。内容全面且富有体系性。

现场分组讨论：参训人员分组就开放银行实施的核心问题展开讨论，提高参与度，并启发思维。

10 视频素材解析：就国内银行机构、互联网企业在开放金融和开放银行的应用与实践情况，进行视频播放和现场剖析。

实践案例分析：国内银行机构、互联网企业的开放银行案例分析（包括西班牙银行、花旗银行、浦发银行、微众银行、招商银行等）

实战情景演练：预设开放银行落地与实施场景，组织参训人员进行场景分析设计。

5.课程收益

15 课程的最重要价值：

让银行能预先感知银行的未来发展，从而提前做好银行业务模式和技术发展的转型规划和预先布局！

课程的主要特点为：

20 一是，将开放银行的背景动因、内涵理解、技术应用及开放银行的国际与国内应用实践、实施指南等方面紧密结合，内容既具有理论高度，且具有实施指导性；

二是，深度剖析开放银行的国内外应用实践案例，并预设出外部应用情景来让参训人员进行参与性设计结合，培训具有启发性、应用性和实战性相结合；

25 三是，课程将紧密结合商业银行的数字经转型发展特点和业务特点、技术特点，通过对开放银行适用场景分析、技术应用剖析、互联网企业开放金融（直销银行、虚拟银行、敏捷银行、无感金融等）的实施进行剖析，具有很强的针对性和实践指导性。

6.课程大纲

一、开放银行的来龙去脉

30 1. 思考：银行的现世与未来

- 现世：无感金融的泛在化
- 未来：平台银行+虚拟银行
- 开放银行的场景理解
- 开放银行的视频素材分析
- 5 □ 不同视角看开放银行
- 2. 开放银行出现的背景与动因**
- 银行 4.0 时代与第一性原理
- 金融环境的变化
- 科技与监管的变化
- 10 □ 欧盟《通用数据保护条件》的出现
- 3. 开放银行的起源与内涵**
- 英国开放银行的实施与发展
- 开放银行内涵与认知
- 开放银行的特点

15

二、开放银行技术、模式与价值剖析

- 1. 开放银行的关键技术**
- API 及其优势
- SDK 软件开发工具包
- 20 □ H5 超文标记语言
- 开放银行三种形态
- 2. 开放银行的运营模式**
- 产品输出模式
- 开放平台模式
- 25 □ 三方平台接入模式
- 植入模式
- 3. 开放银行的构建模式**
- 自建
- 投资

□ 合作

□ 参与

4. 开放银行的服务模式

□ B 端（企业端）

5 □ C 端（客户端）

□ G 端（政务端）

5. 开放银行的生态系统

□ 生态系统构成

□ 参与者特征

106. 开放银行的价值总结

三、开放银行应用发展

1. 开放银行应用发展总体情况

2. 国际银行业的应用与发展

15 □ 西班牙对外银行应用情况

□ 花旗银行应用情况

3. 国内开放银行的应用发展

□ 银行业的应用与发展

□ 中国银行业的应用与发展

20 □ 兴业银行 - 兴业数金

□ 浦发银行的应用与发展

□ 微众银行的应用与发展

□ 招商银行的应用与发展

□ 平安金融——平安壹账通

25 □ 微信小程序的扩展应用

四、开放银行实践指南

1. 开放银行的欧美监管

□ 英国 **CMA** 与 **OBWG** 开放银行框架

- 数据标准
- API 标准
- 安全标准
- 治理模式
- 5 □ 实施规划
- 欧盟 **PSD2**
- 澳大利亚 **KWM**
- 2. 开放银行的亚洲监管**
- 香港金融管理局借鉴
- 10 □ 新加坡金融管理局 **PLAYBOOK** 借鉴
- 人民银行的开放银行监管态度
- 顶层设计
- 技术规范
- 风险管控
- 15 **3. 构建开放银行的成功要素**
- 数字化生态圈
- 金融科技联合创新
- 金融开放平台构建
- 数据服务平台构建
- 20 □ 数字化工厂与数据共享
- API 技术平台开放

五、开放银行：风险与挑战并存

- 1. 开放银行的安全风险**
- 25 □ 数据安全风险
- 连接安全风险
- 多维主体风险
- 业务连续性风险
- 混合模式风险

2. 开放银行的主要挑战

□ 监管与合规风险

□ 组织架构变革