# 从联合IDC发布白皮书，看平安开放银行的发展与创新

近期，平安银行与IDC联合发布《中国开放银行白皮书2022》（以下简称《白皮书》），对开放银行的发展趋势做了更深入的分析和探索。“开放融合是数字经济的内在本质要求，也是商业模式创新的基石，这一点我们在业务实践中感受非常深刻。无论是账户的互联互通、交易的循环连接还是数据的安全分享，都离不开开放协作、同频共振的生态联盟。”平安银行行长胡跃飞表示。

开放理念为银行经营注入活水

近年来，在数字化浪潮的持续推动下，银行一方面对各项业务流程进行全面的数字化改造，用数据驱动代替经验驱动，推动经营管理的数字化与智能化；另一方面不断升级服务场景和模式，提升服务技术和效率，突破传统金融服务的局限，更高效地服务实体经济的发展与数字化转型。

在这样的背景下，“银行即服务”的无界服务时代到来，在日渐无形的银行服务面前，谁能更快速地深入服务对象的各个场景，谁就更能成为服务对象的首选。

《白皮书》认为，开放银行是金融与实体经济实现协同发展的关键，也是银行支持实体经济发展的有力抓手。

近些年，开放银行逐渐由理念走向全面实践，借由对人工智能、大数据、云计算、区块链、量子技术、生物识别技术等各类前沿科技的探索，银行寻找伙伴进行深度合作，聚合信息服务提供商、支付服务提供商、电子商务企业等多方资源，整合业务生态，构建线上线下全方位的金融服务格局，与实体经济实现“共生共赢”。

“金融是水，实体是木”。开放银行可以让金融对实体经济的灌溉更加精准，让金融活水更好地、更符合场景地浇灌给更多的中小微企业。“通过应用程序编程接口（API）的方式，开放银行可以让金融的服务跟场景有效结合。物理网点和传统的客户经理的服务是有限的，也不可能7\*24小时不间断服务。而开放银行的接口不仅可以实现不间断服务，还能大大提升服务覆盖面。” 平安银行总行公司业务总监、交易银行事业部总裁、创新委秘书长李跃表示。

与此同时，开放银行所打造的平台，还为银行和企业的经营创造了一个良性生态。“企业的成长，往往需要植根于某一个生态。银行跟合作伙伴一起来搭建开放银行的平台，能让投入有效地转化成平台内的企业、特别是中小微企业的收入，这不仅能提升小微客户的满意度，也提升了银行服务小微普惠的能力，让银行更‘会贷’，形成一个良好的循环。”

这正与《白皮书》预判的趋势不谋而合：“未来开放银行赋能实体经济发展的方式体现为生态化、体系化、定制化和场景化”。

“走出去”“引进来”实现双向共赢

随着“生态为王”的理念成为行业主流共识，如何增加金融产品对外输出的种类、增强输出能力、提高输出效率，为客户提供无处不在的金融服务，成为当下开放银行建设的一个关键问题。

为此，开放银行一方面通过“走出去”，将银行业务与不同场景融合，拓宽金融使用场景，让更多非金融机构获得合规、安全、高效的金融产品，从而助力其进行产业升级；另一方面则通过“引进来”，帮助银行拓宽服务，增加自身金融用户的服务链条，为用户提供全场景金融服务。

在实践中，平安银行一方面通过与合作伙伴共建生态圈，聚焦形成优势场景，培育和强化用户习惯。数据显示，通过“走出去”的开放合作，截至2022年一季度，平安开放银行累计发布API服务超过7100个；目前日均接口调用量超1.2亿次；其产品覆盖企业、企业员工及个人客户全生命周期不同时段需求，实现标准化链接和定制化链接。

另一方面，平安银行注重将场景、用户和技术“引进来”，建立更加广泛的合作生态。据了解，通过数字口袋APP、开放银行小程序等经营平台，平安银行将不同的商业生态嫁接至平台上，通过商业生态间接为客户提供各类金融服务；同时，平安银行在向企业输出金融产品的同时，以API、小程序的形式将企业本身的产品、服务、数据引入到银行内，并将此类服务向客户输出，形成双向共赢的服务模式。

在数字时代，纯粹、独立的金融服务越来越难以触达客户，必须寻找和融入数字化时代金融服务的新入口。围绕金融核心搭建和切入客户服务生态是必由的选择。

深化星云开放联盟，布局产业互联生态

在《白皮书》中，平安星云开放联盟作为生态体系的典型范式被重点分析。

2021年末，平安银行正式启动“星云开放联盟计划”，与合作伙伴共同搭建一体化开放互联体系，目的是打造联盟生态多方共赢的新格局。

从开放银行到开放联盟的进化，代表着平安银行过去几年坚持推动开放银行生态建设的阶段性成果，也体现了其继续深耕开放银行领域、搭建开放互联生态、提升服务实体经济能力和水平的战略和决心。

据介绍，平安银行具备丰富的技术、金融服务及产品、客户等资源与能力，通过携手互联网平台、软件服务商、数据服务商和供应链场景方和PE/VC机构等五类客群，搭建起一体化开放互联体系，实现平台、用户、银行共建共赢。

制度建设是资源共享的前提。在拥有不断完善的合作机制、商业模式、服务方式、激励方式等一系列合作制度的前提下，一个开放互联的生态才能实现可循环的良性运转。

在权益保障方面，平安星云开放联盟建立了完善的规章制度、严格的数据安全策略和公正的收益共享机制；在合作商管理方面，平安银行以联结的姿态融合共济，初步搭建了开放互联的平台基础，为合作伙伴提供了“六大统一”：统一门户、统一流程、统一运营、统一货架、统一规范和统一数据。

基础设施是资源流通的润滑剂。在金融科技助力下，星云开放联盟可以保证服务的7\*24小时在线，并能应对巨大的用户访问流量，为联盟及合作伙伴提供高稳定、高可用、高弹性的IT基础设施支撑，和强大的开放式平台支持。

数据显示，平安银行开放银行网关可支持12000+个并发连接数，从接收到请求到返回响应给客户的最短时间小于50ms。

《白皮书》评价道，平安星云开放联盟通过整合联盟内金融、科技、渠道资源，向合作伙伴提供全生态、全场景流量分发和金融服务；同时，基于银行海量客群，借助生态伙伴线上、线下能力，共同经营客户；此外，还基于生态伙伴经营痛点，开放合作、产品联合、服务协同，提升产品竞争力和客户体验，做到了“共享场景，共赢客户，共同成长”。

截至目前，平安星云开放联盟已联合超200个大型服务商及互联网龙头平台伙伴，直接服务4万核心客户、2000万小微企业平台商户，提供一系列数字化综合金融服务。

中国金融新闻网2022-7-26