

开放金融平台将如何完胜核心系统

2018 年 6 月 28 日

作者: [Hans Tessaar](#) (银行业架构网络执行董事)



分类: [银行](#) | [区块链](#) | [支付和交易](#)

银行业架构网络执行董事 Hans Tessaar 表示, 在传统架构上运营的银行将会发现, 在 API 驱动的商业环境中竞争变得日益困难。

近年来, 有三个关键的首字母缩略词在银行技术讨论中占据首要位置——API、PSD2 (支付服务指令 2) 和 DLT (分布式记账技术)。虽然 DLT 正在将媒体的注意力从其他概念那里吸引过来, 但是该技术仍然处于起步阶段, 在功能和成本效益方面, 尚未能够为其在主流银行业务中的实施提供充分的理据——尤其是作为现有核心银行系统的替代品。因此我预计, 在发生重大发展之前, 不会看到它出现在重要的头条新闻中。

然而, API 和 PSD2 将继续在今年及以后的银行业议程中占主导地位。这两个主题均进入到开放金融平台议程, 有别于其他主题的关键一点是, 它们让银行能够利用已有的系统进行创新。根据 PSD2 (欧洲支付相关立法的基础), 数字化颠覆将加速并促进整个地区零售银行业的重塑。通过这一举措, 我们已经看到了更具竞争力、协作性和创新性的银行业的启动。

PSD2 背后的两个关键动机是加剧的竞争以及因此带来的更多客户选择。实现这些目标的手段将会是促进受监管的非银行参与者进入市场, 以及推动透明度的提高和客户保护的增强。这种新的“共享”文化将以符合 SWIFT ISO20022 的开放金融平台标准化方法, 开放 API 为基础。这种文化受到银行的普遍认可与包容, 并将促进这些机构向第三方支付服务提供商开放其支付服务。

当一扇门关闭时，更多的门会打开

向第三方开放数据的要求是 PSD2 监管中讨论最热烈的要素之一，也是让许多银行感到担忧的一个概念，他们担心来自灵活的、精通技术的挑战者的竞争。

这种发展当然会如预期般加剧竞争，但它也将为银行提供重要机会，有助于发展新的收入来源，获得客户所有权并向扩展的生态系统迈进。除了促进与金融科技或更广泛的技术组织的合作外，开发和开放 API 最终将让银行有机会采用基于云的解决方案，使他们能够运行更加精简和具有成本效益的模型。

很明显，银行业需要建立新的功能，不仅是为了符合监管要求，还为了能够获得上述优势。API 是一个相对较新的概念，对许多人来说仍然很神秘。人们常常误以为 API 只是闲在幕后，等待有人剪彩并宣称它们“开业”。然而事实上，它与银行难以对付且古老的系统捆绑在一起，显然更加复杂。最近 BIAN 进行的一项现场调查证明了这一点，其中超过 60% 的受访者表示担心由于“银行的核心架构目前的状态”，银行将难以开放 API。

改变的时候

银行自技术诞生以来就一直依赖的古老的意大利面条式的系统最终将给创新带来巨大的困难。金融机构现在面临成本高昂的下一步，即理清旧的、低效的基础架构，以便简化其核心银行业务流程，然后才可以考虑向新的参与者开放他们的系统。那么，为了使开放金融平台顺利进行，每个 API 的设计均应与核心架构同步。有更多具有成本效益的方法可以实现相同的目标。在许多情况下，银行在 API 世界和它们的“传统”后端之间放置一个 API 处理程序。有时这种解决方案被称为“服务架构”。BIAN 成员实施过一些很好的例子。

目前的问题是，每家银行都在定义自己的一套 API，从而阻碍了可连接性，这有点违背了 PSD2 的目标：数据的开放性和透明性。只有金融服务行业的有限参与者了解可普遍采用的参考模型或分类标准，来为所有各种银行业务功能制定明确的标准定义。如果没有这样的模型，银行几乎不可能可视化其模型内所有银

行业务功能中的不同信息流，更不用说了解它们如何连接，以及哪些应该用于 API 支持。

当银行足够支持 API 时，银行需要采取的后续措施是，决定要在内部保留这些不同的业务功能，还是在需要时从云端使用。

但是他们现在面临的问题是，他们并未清楚地知道自己手上有什么，他们怎么可能继续前进？同意并采用 API 的全球标准和模型对于推动这一创新并使银行充分发挥其潜力至关重要。

PSD2 于今年 1 月 13 日生效，尽管竞争和市场管理局（Competition and Markets Authority）预先要求银行准备开放金融平台，但英国九大当前账户提供商中有六家并未做好准备。其中五家截止日期要求延期，另一家则完全错过了截止日期。最重要的是，它表明，金融机构为了合规，必须经过重大改革。虽然这会耗费他们的时间和金钱，但也会使他们比以往任何时候都更加健康。

我希望，就银行的创新方法而言，我们在 2018 年看到的真正转变将是思维方式的转变。简而言之，他们应该首先考虑客户，然后是业务，然后是技术。所有更新和更改必须来自市场需求。