

利用开放金融平台作为数字化转型的催化剂

2018 年 10 月 16 日

作者：Tom Eck (IBM 行业平台首席技术官)

分类：IBM 监管科技创新



金融服务有新的常态。英国的竞争和市场管理局 (Competition and Market Authority, CMA) 牵头制定的支付服务指令 2 (PSD2) 和开放金融平台项目等监管法规正在推动银行价值链的瓦解。客户行为正在发生变化，因此有必要寻找新的互动方式和创造参与度。与此同时，新的竞争对手正在进入市场并撕毁传统的银行规则手册。

从收入角度来看，如今全球银行业的特点是股本回报率 (ROE) 低、增长缓慢，以及成本控制加强。银行迫切需要加速数字化转型，以帮助其克服这些挑战并利用新的收入渠道。

但是，对于大多数企业而言，推倒重建策略并不是一种可行的选择。重新设计几十年来开发的核心银行系统，同时创新速度足以保持竞争力，就如同试图在高速公路上边开车一边换轮胎一样。

接受变革

那么，金融机构如何快速灵活地转型，同时保留对核心系统的投资？在 IBM，我们相信革新是正确的选择。采用渐进方法，按业务领域划分优先级，响应新监管法规，并始终将客户体验放在最重要的位置。

如此，对开放金融平台新世界的适应可能是一次机会，而不是一次严峻考验。它让金融机构有机会开放传统系统并利用 API 为客户提供更好的服务和提升利润。

为新时代做好准备

为了促进金融机构的数字化转型，我们开发了 [IBM 开放金融平台](#)，这是一个旨在实现快速创建下一代应用、低风险创新和法规遵从的软件套件。

IBM 开放金融平台包括基于行业标准的模块化工具，如银行业架构网络（BIAN）、信息框架（IFW）和其他开放金融平台指南。它基于 Kubernetes 构建并针对 IBM Cloud Private 进行了优化，采用了 IBM API Connect 和 Watson 技术。

IBM 开放金融平台搭建起桥梁，越过核心系统和云端之间的鸿沟，在您的现有环境之上充当微服务层，支持简单、即插即用的集成。简而言之，它使您能够增强和恢复现有系统的活力，而无需承担全面改造的成本、工作量和风险。

加速从封闭银行到开放金融平台的道路

使用 IBM 开放金融平台，银行可以开放现有系统，并使用现代架构工具在内部将现有系统作为微服务进行共享。通过将银行微服务作为 API 公布于云端，您可以启用新渠道，培养金融科技合作，并开辟额外的收入来源。

IBM 开放金融平台的生态系统中包含来自 IBM 融资服务和第三方金融科技公司的 API，使您可以充分参与 API 经济。具体而言，您可以从大量不断增长的 API 中进行选择，为您的应用添加财务风险评估、支付、人工智能（AI）和区块链等功能。

例如，通过使用新的 AI 服务补充现有分析工具，您可以充分利用客户账户数据的全部潜力，提取有价值的洞察，增强银行功能并支持新的数字产品和服务。

PSD2 是许多金融机构的重点关注领域，因此支付的转型是一个自然的起点。为此，我们开发了 IBM PSD2 Payment Solution，它与 IBM 开放金融平台配合，帮助客户实现从核心银行业务系统发起基于 PSD2 标准的支付。

做好一切准备

借助 [IBM 开放金融平台](#)，金融机构可以提高创新速度，降低风险并保护核心银行应用。您可以接受新的想法，建立新的金融科技合作伙伴关系，并更快地响应市场变化。您将获得先进的工具，创建融合了移动、AI 和区块链技术的最新进展的云原生解决方案。

银行业的未来不仅仅是现代化或大量产生应用。它的重点是重新思考银行模型，以创造开放、智能和敏捷的新方法。IBM 开放金融平台为数字化转型的过程提供风险管理的保障，使您能够快速将产品推出市场并保持领先于监管要求。因此，您不仅可以满足不断变化的客户需求并提高盈利能力，还可以重新构想金融服务架构并改变银行业的未来。

如需了解有关 IBM 开放金融平台的更多信息，请访问

ibm.com/cn-zh/industries/banking-financial-markets/openbanking。