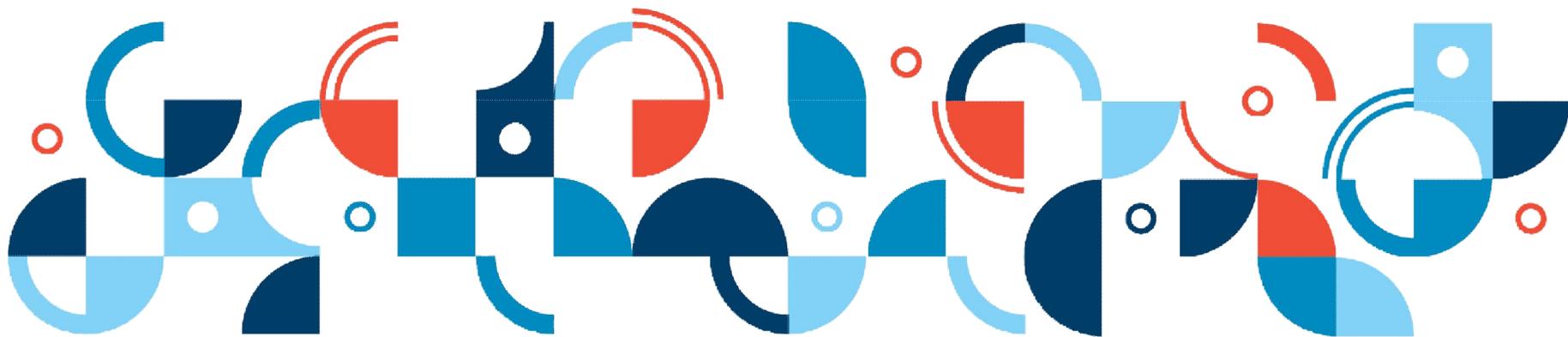


# 银行系互联网金融 API 经济

— 掘金 B2D 市场，开放成就未来



- 1 互联网金融进入平台经济时代
- 2 平台金融孵化互联网银行 API 经济化
- 3 API 经济战略规划浅谈
- 4 IBM API 管理解决方案



## 互联网金融进入平台经济时代

互联网时代，越来越多的产业都朝着平台化商业模式演进，各行业供应链均呈现平台化的发展趋势，供应链的各方参与者都在自己的生态圈向上下游延展，企业想要立足**要么成为平台，要么成为平台的参与者。**



**平台是互联网时代垄断性数据的唯一可持续来源**，基于线上交易平台获得数据是布局互联网金融的必要条件。无论是银行搭建电商平台还是互联网企业为交易用户提供金融服务，其核心都是想通过交易平台对客户数据分析，预测客户可能的消费和交易需求，从而精准掌握客户的信贷或其他金融需求。



## 围绕平台的竞争将是互联网银行的重点



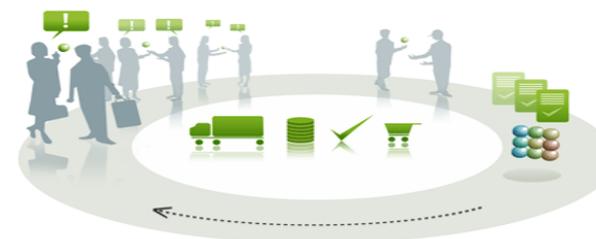
国内各家大银行已意识到平台的重要性，开始建设电商平台。目前，我国大部分银行都拥有了一定规模的网上商城。

虽然传统商业银行在线下能力、金融专业能力、资本和客户基础等领域仍具有绝对优势，但其搭建交易平台的难点在于资金流、信息流、物流三者的有机结合。

如何通过IT平台系统，将系统的服务，纳入到企业经营的全过程，实现信息流、资金流和物流的整合，并有效整合外部合作资源和其他社会化资源，对于银行发展互联网金融十分关键。



- 2010年**华夏银行**首推“平台金融”，坚持“精准营销、平台对接、链式开发”的业务发展模式，加速互联网技术与金融技术创新融合，打造全新“平台金融”服务模式。
- 支付融资系统通过对接供应链核心企业、大宗商品和市场商圈管理方等平台客户的财务或销售管理系统，整合资金流、信息流和物流，将金融服务嵌入企业日常经营全过程，实现企业经营信息、交易信息、结算资金、信贷资金的整合与交互。
- 目前华夏银行已有200多个支付融资系统上线运行，为一百多家中小企业累计解决近3亿余元的资金需求，涉及供应链、大宗商品电子交易两大平台，钢铁、化工、纺织、建材、商旅、服装鞋帽、连锁超市等经济社会支柱行业。



- 2014年7月**平安银行**推出橙e互联网金融平台，颠覆了以往以融资为核心的金融模式，更多以企业的交易流程为核心，在线集成物流、供应链管理等服务和综合金融服务，进一步优化全产业链的商务服务生态。
- 橙e平台的线上融资体系，已将线上供应链金融全面升级到“电子商务+互联网金融”集成服务的全新高度。平安试图在橙e平台上将熟客间的生意平台与金融电商平台整合为一，实现供应链上“订单（信息流）、运单（物流）、收单（资金流）”等信息的集成与闭环运作。



## 互联网平台金融推动了经济运行模式和产业结构的调整

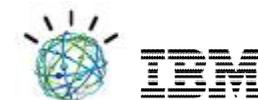
互联网平台金融模式建立了一种全新的金融生态环境，企业和银行之间的信息流、资金流和物流不再分散。



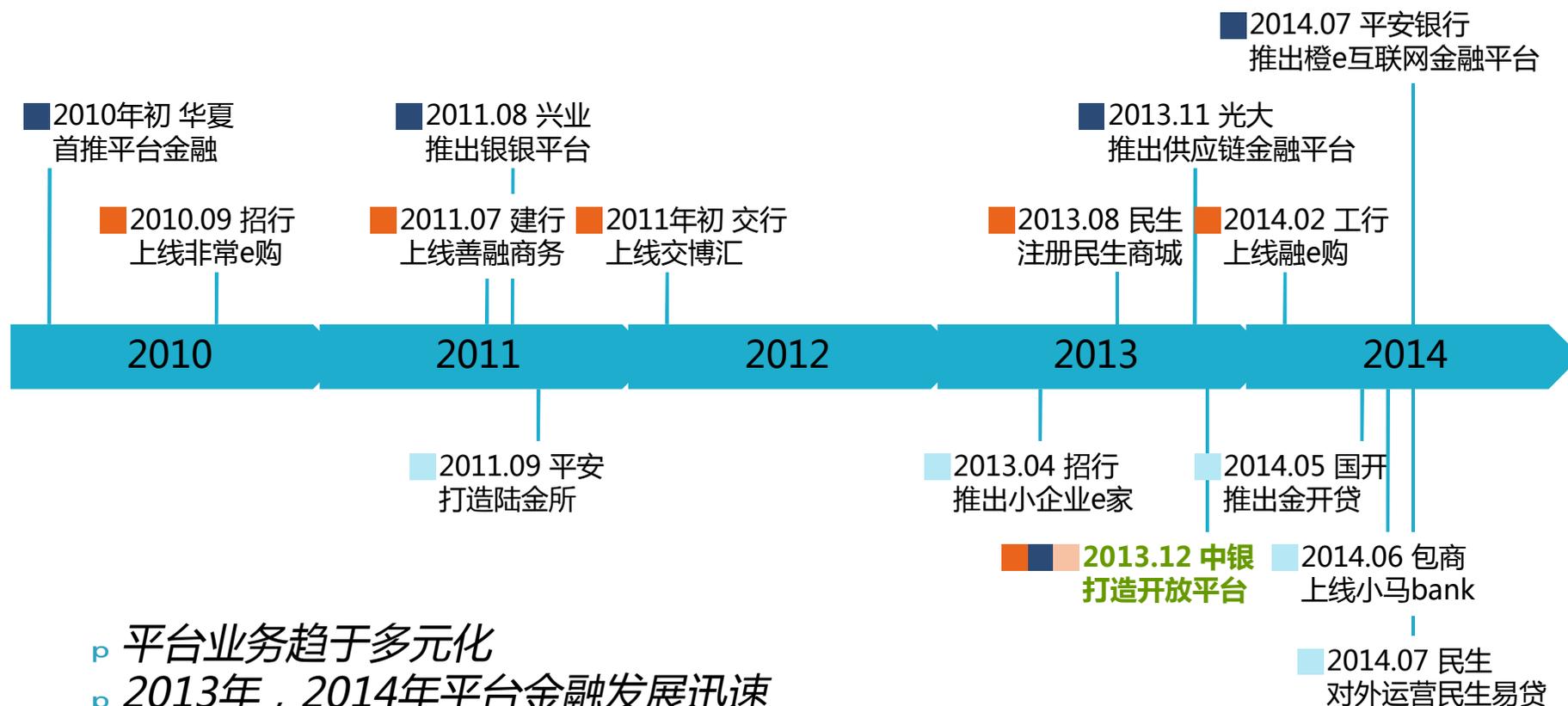
- 为平台体系内小企业提供不受时间、地域限制的在线融资、现金管理等全流程、全方位的电子化金融服务，有效缓解小企业融资难、融资贵；
- 帮助平台客户加快回笼销售资金、优化财务结构，迅速扩大市场份额，推进传统企业向电商业态提升。



# 银行系互联网平台金融大事记



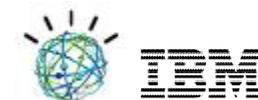
■ 电商 ■ 供应链金融/融资等金融服务 ■ P2P网贷 ■ 便民服务



- 平台业务趋于多元化
- 2013年，2014年平台金融发展迅速
- 2013年底，API 开放平台冒头



# 中银打造开放平台，构建金融新生态



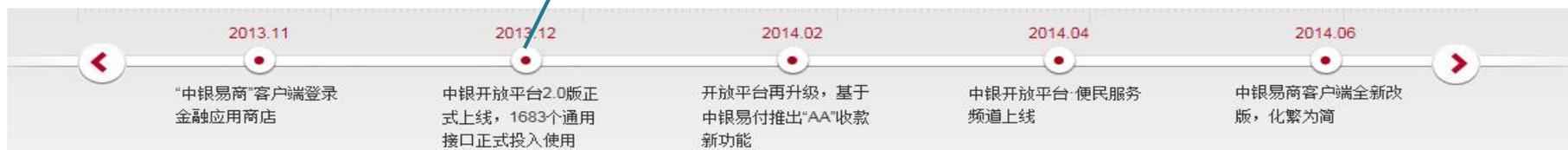
▫ 中行提供平台，确定规范，标准化封装金融应用API，向合作伙伴，客户，第三方提供安全，稳定，简洁的金融接入服务，将银行业务植入各类商业生态系统；

▫ 借鉴“众包”开发模式，带动社会开发力量，吸引广泛资源进行应用混聚，推出移动应用商店等服务，构建用户，开发者，银行互利共赢的“金融生态圈”；

▫ 探索C2B商业模式，为客户提供“按需定制”的银行服务。



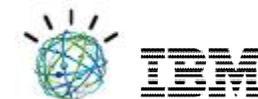
国内同业中率先向用户提供互联网业界通用的标准化API



- 1 互联网金融进入平台经济时代
- 2 平台金融孵化互联网银行 API 经济化
- 3 API 经济战略规划浅谈
- 4 IBM API 管理解决方案



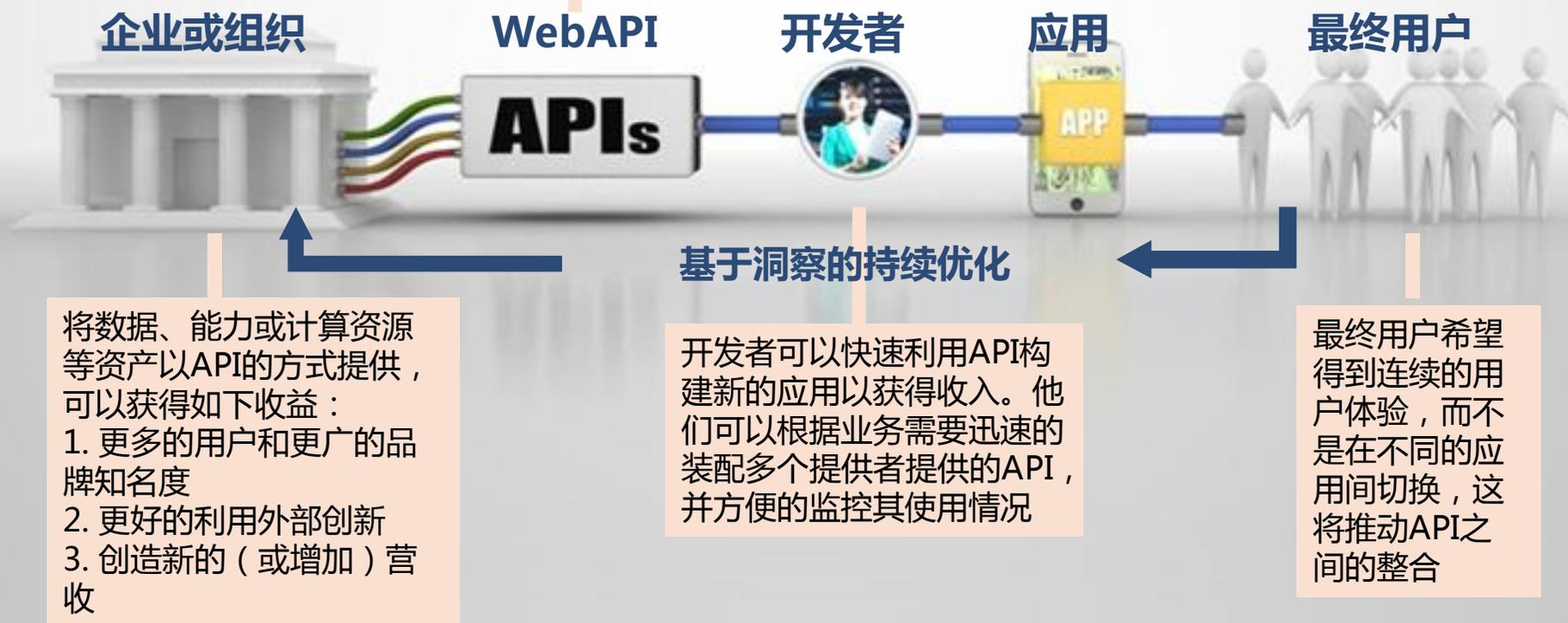
# API 成为新的商业模式



公司或组织（API提供者）将其内部的数据资产或服务，通过WebAPI的方式提供给内部或第三方（API消费者），以更好的开发和提升其业务价值。

私有和公开API数量正在迅速增长（From: Craig Burton）

1. 截至2013年12月，ProgrammableWeb已经列出了10674个公开发布的API
2. 预计2016年，登记的公开发布API将达到30000
3. 商业领域的API将会迅速增加，没有公开发布的API预计将会以公开API的5倍速度增加



# API 淘金潮起源



## 范围经济

范围经济的特征是初始固定资本投入高，边际投入低，边际收益递增，边际成本递减。品种越多，成本越低。范围经济通向小批量、多品种的差异化服务，如互联网增值服务。

## 规模经济

规模经济则的特征是，在一指定品种范围上，随着生产规模扩大，单位产出成本逐步下降。品种越少，成本越低。规模经济通向单一品种大规模生产的同质化制造，如“中国制造”。

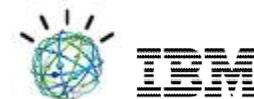
当前互联网应用面临的形势：应用越来越多样化。再大的公司也不可能为所有平台的所有需求编写软件。这种技术形势客观上要求，将系统与应用分开，系统本身免费、开放，通过API，推动收费的应用开发，通过应用服务反哺系统业务。而API是统一的系统通向多样化应用的门径。

**API的长尾性质表现在：**它使多样化的品种、差异化的应用，因共同嫁接于开放的系统平台，而免去了巨大的初始固定投入，随着品种的长尾不断延长，边际成本呈现递减之势。即便每个应用程序都不是非常流行，但当几千个应用的流量累积在一起，利润就巨大了。

一旦API就绪，平台的范围经济作用就充分发挥出来。因为变换花样不耗成本，**越变花样，成本越低；越变花样，增值越多。**在高度竞争中，规模经济往往趋向降价竞争，而范围经济往往趋向提价竞争。



# API 经济产生强大的市场效应



API已经成为企业扩展产品、获取客户，帮助合作伙伴提供高价值服务以及扩张生态系统的**关键渠道**。



## 利润增长...



“亚马逊通过传统的网站所做的一切，也不如他的web服务产生的网络活动多。”  
Jeff Bar (Amazon evangelist) / Dion Hinchcliffe (Journalist)

亚马逊通过强大的，基于API的产品例如EC2，已经在AWS云上发展出数十亿美元**年收入**的云计算业务



Salesforce.com的拥有超过80万开发者和超过250应用的Force.com平台，其流量有60%来自API。



“价值\$70亿美金的货物是通过API售出的”  
Mark Carges (Ebay CTO)

和传统的网站访问相比，API为我们带来了**十倍以上的流量**，这对我们来说非常非常重要。”  
Biz Stone (合伙人, Twitter)



## ... 同时开销的减少



# 互联网推动国内 API 经济快速崛起



2008年

7月

**人人网**推出API开放平台。锐易通和奇矩互动，是两家较早切入人人网开放平台的APP开发商。其主打游戏受到众多网友追捧。

9月

**淘宝网**宣布开放平台计划，第三方开发者通过淘宝API来获取淘宝用户、商品、店铺等信息，并建立相应的电子商务应用。同时，阿里为开发者提供整套的淘宝API的附加服务，包括测试环境、技术咨询、产品上架、收费策略、市场销售等。



2010年

**新浪微博、百度、盛大、开心网、腾讯**等相继开放部分互联领域的API，塑造开放平台，搭建新生态链条。例如，开发者利用腾讯的OpenAPI，开发出有创意的社交游戏及实用工具，通过腾讯朋友，QQ空间，腾讯微博，腾讯游戏，Q+等社交平台给应用带来巨大的流量和收入。



2014年

4月

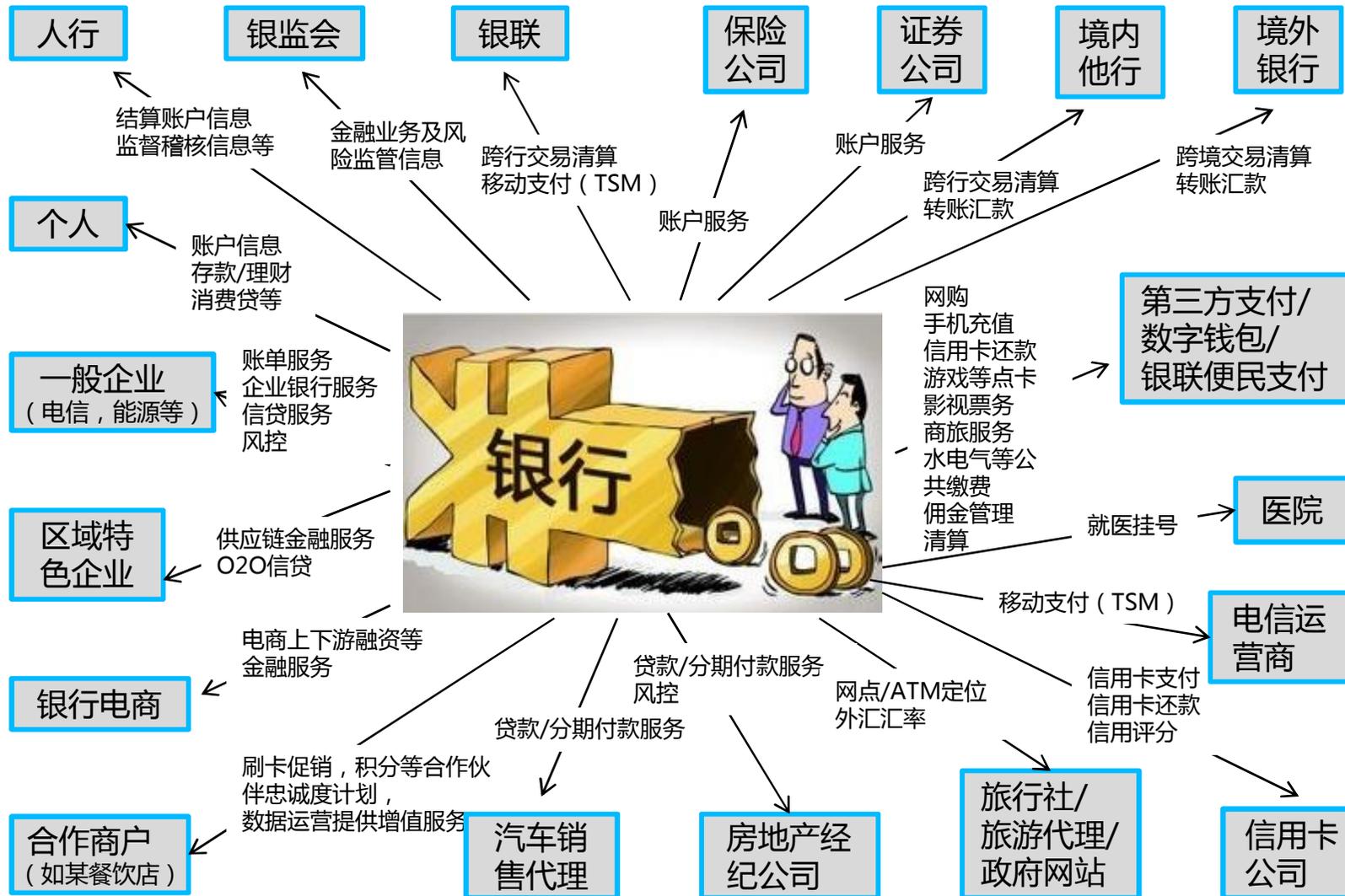
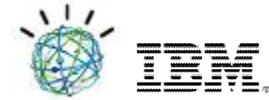
**淘宝**开放平台对调用TOP接口的服务商**开始API收费**。

8月

**支付宝钱包**推出开放平台，首批开放的API包括服务窗、二维码、卡券、账户体系、支付、JASPI七大类共60多个，提供支付、数据分析、会员管理、营销四大能力。平台的“未来医院”、“未来公交”、“未来商圈”、“全民WiFi计划”等创新，均是第三方开发者、服务商和商家与支付宝共同探索出来的。



# 银行系互联网金融 API 经济生态圈示例



## API 催生互联网金融新价值链

### ▫ 第三方支付

银行通过向银联，电信，及众多第三方支付开发商开放API，快速搭建中小企业支付结算业务，打造二维码扫描，NFC，声波支付，微信支付，AA转账等日趋多样的移动支付新体验。

在增强客户网上交易信心，降低支付成本，通过第三方扩大银行业务范围等方面发挥重要作用。



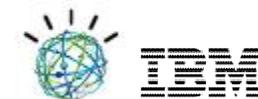
### ▫ 跨界创新

银行开放平台，发挥电商，物流，医院，房地产，区域企业等不同参与者的优势，建立金融服务生态链：

- 打造供应链金融，互联网金融融资，P2P网贷，直销银行等金融服务；
- 推进客户风险评级，客户交易数据的共享和整合；
- 促进社区银行，便民缴费，就医挂号，等惠民金融



# 新技术推动互联网金融 API 经济化



## 移动

移动设备的爆发式增长，手持终端不断涌现，再大的公司也不可能为所有平台的所有需求编写软件。同时开发经费日益紧缩。API平台能够让企业获得有力的杠杆，用低成本撬动高需求。目前开发者正在快速地打造着一个基于API的移动应用新市场，预计这个市场价值到2015年将达到250亿美元。

## 云计算



通过API输出云平台的计算，数据服务，金融服务等能力，开发人员利用这些API构建新的应用。API已经成为云计算市场增长最快速的领域之一。例如亚马逊AWS。



## 社交

个体的社交圈经过不断放大最后形成一个大型网络。社交网络营销的核心是关系营销。社交网络营销可以有效降低企业的营销成本，实现目标用户的精准营销。社交关系一直是开放平台不断共享给合作伙伴的重要价值。

## 大数据



大数据的爆发和应用正在改变传统商业方式。点击率、浏览量不仅意味着企业成长指标，更可能是潜在庞大的消费群体、模式或趋势。平台可以汇集庞大的用户和商业数据，通过平台开放与合作伙伴数据共享创造无限的商业价值，是未来的一个发展趋势。例如阿里聚石塔。



## API 提供者的收益

1. 从原来一般不能独自扩展到的市场或客户群获取新客户
2. 更关注核心价值
3. 扩展品牌知名度并提高品牌忠诚度
4. 更容易找到合作伙伴并提高收入
5. 通过外部创新、众包等方式获得效益
6. 新业务模式的创收
7. 降低开发成本
8. 持续理解业务应用需求
9. 更快更好的实现业务跨平台/跨设备

## 应用开发者的收益

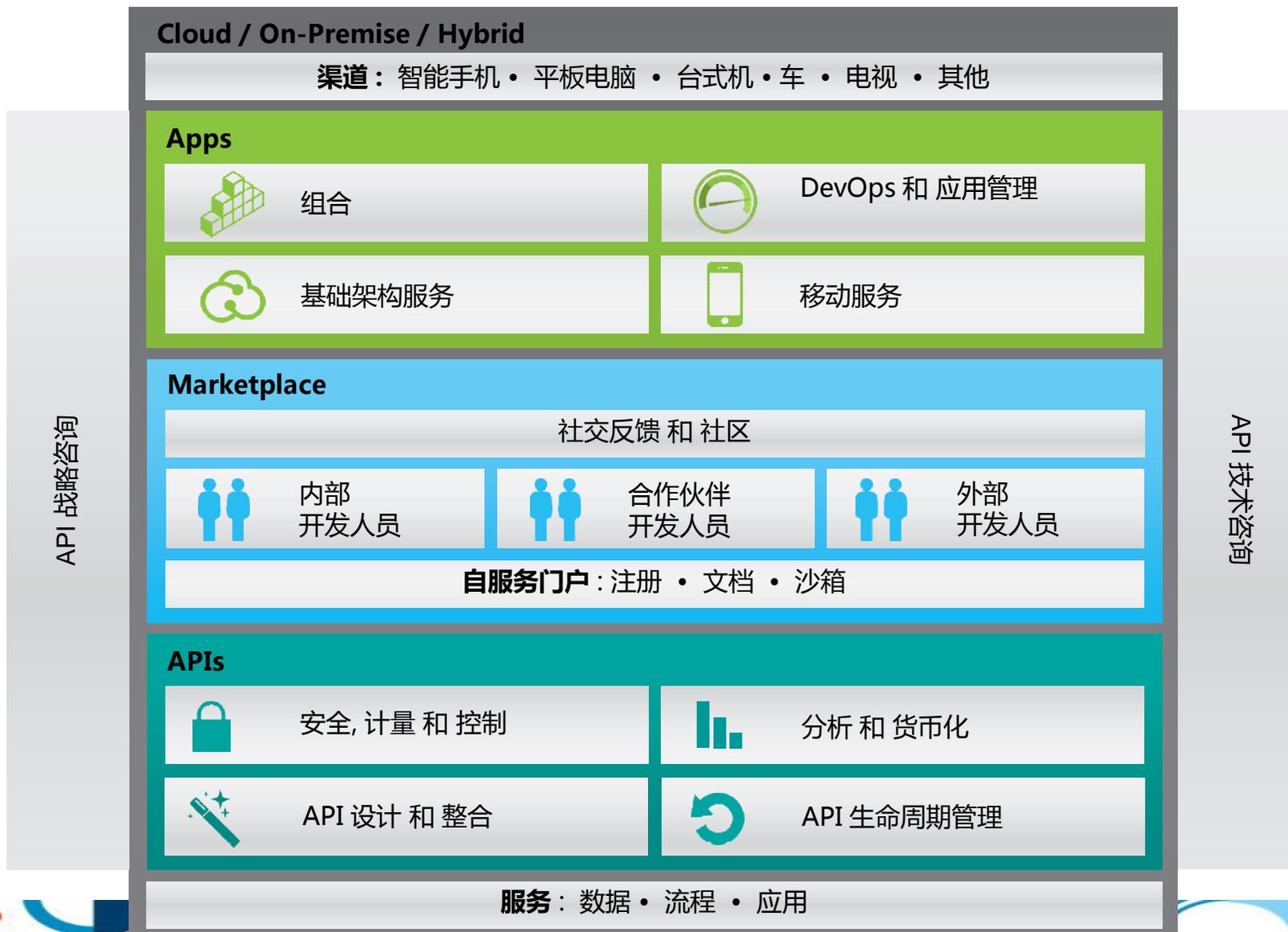
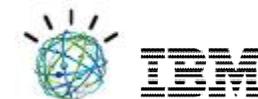
1. 利用现有的资源和服务快速构建应用，降低成本并大大缩短开发周期
2. 将不同API的能力融合，推动业务创新
3. 通过加入其他API生态系统来吸引更多的使用者
4. 一定程度上具有选择API提供者的自由，避免锁定
5. 更关注于核心竞争力和增值，而不是通用功能
6. 通过API创建新的业务机会



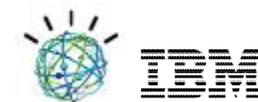
- 1 互联网金融进入平台经济时代
- 2 平台金融孵化互联网银行 API 经济化
- 3 API 经济战略规划浅谈
- 4 IBM API 管理解决方案



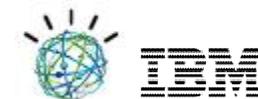
# IBM API 经济参考架构



# IBM API 实践参考模型



# 选择正确的商业模式对产生利润至关重要



## 免费

- 提高API的使用率
- 一般适用于价值较低的资产的发布
- 增强品牌忠诚度
- 进入新的渠道

例如:



Facebook 的登陆API为web和移动应用提供免费的认证



## 开发者付费

- § 业务资产对于开发者来说必须是很高价值的
- § 比如市场分析或者资讯
- § 拥有例如信用核查等能力

例如:



亚马逊 EC2 Web Services –按照启动和管理虚拟服务器所使用的API的次数收费



## 付费给开发者

- § 刺激和鼓励开发人员使用自己的Web
- § 广告植入
- § 利润来自于通过广告销售的产品或者服务的一部分

例如:



Google AdSense APIs 给愿意将广告内容加入到应用的开发人员付费



## 间接

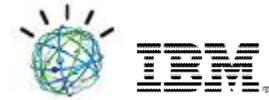
- § API的使用可以达到某些驱动业务价值的目的
- § E.g. 例如增强某些产品或者内容的知名度

例如:



eBay 交易API使得开发人员可以访问交易和目录信息

# 公有 vs. 合作伙伴 vs. 内部: 优先放在哪儿?



## 公有的, API 开放给所有人

- API 开放给所有注册开发者
- 应用将目标更多置于终端消费者
- 培育外部创新和快速加入面向客户的新生态系统 (如车联网) 或公共工具库 (如 IFTTT) 是其业务驱动力。



## 受保护的, API 开放给合作伙伴

- API 开放给选定的合作伙伴
- 应用将目标置于终端消费者和业务用户
- 流程自动化, 数据交换, 加速合作伙伴加入是其业务驱动力。



## 私有的, API 开放给企业内部

- API 仅暴露给企业内现有开发人员
- 应用将目标置于终端消费者或企业员工
- 业务驱动力包括渠道一致性, 复用带来的生产力, 内部创新。



# API 管理, top to bottom



## API 外部化

- API 搜索
- API 交互式测试
- Self-service 注册
- App 关键配置
- API 使用分析

## API 实现

- API 网关部署
- OAuth 安全管理
- 访问限速和节流
- 运行时策略强制
- 数据转换/编辑
- 后台服务发现
- 版本管理
- 基于角色的访问控制
- 分析支持
- 环境管理
- 多租户基础架构
- 监控和通知

## 安全

- 访问控制
- 额度控制, 监控

## 缓存

- 保护后台服务
- DoS攻击防控

## 能力

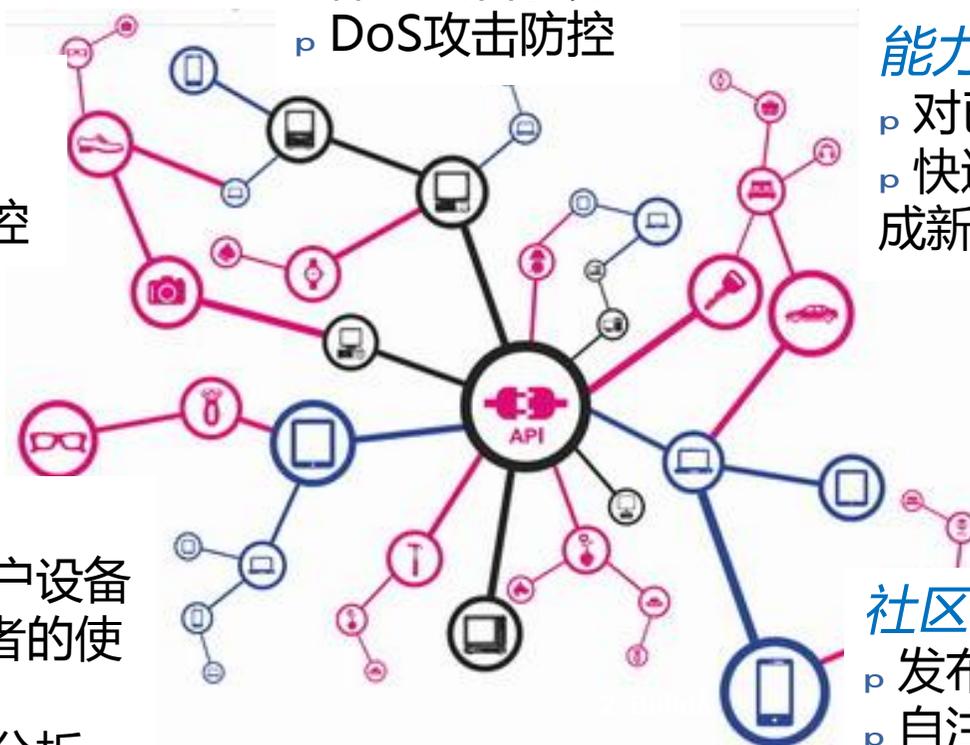
- 对已有服务的管理
- 快速将已有服务组装成新的服务

## 分析

- 访问统计, 用户设备信息, 每个开发者的使用量分析
- 动态业务数据分析

## 社区化

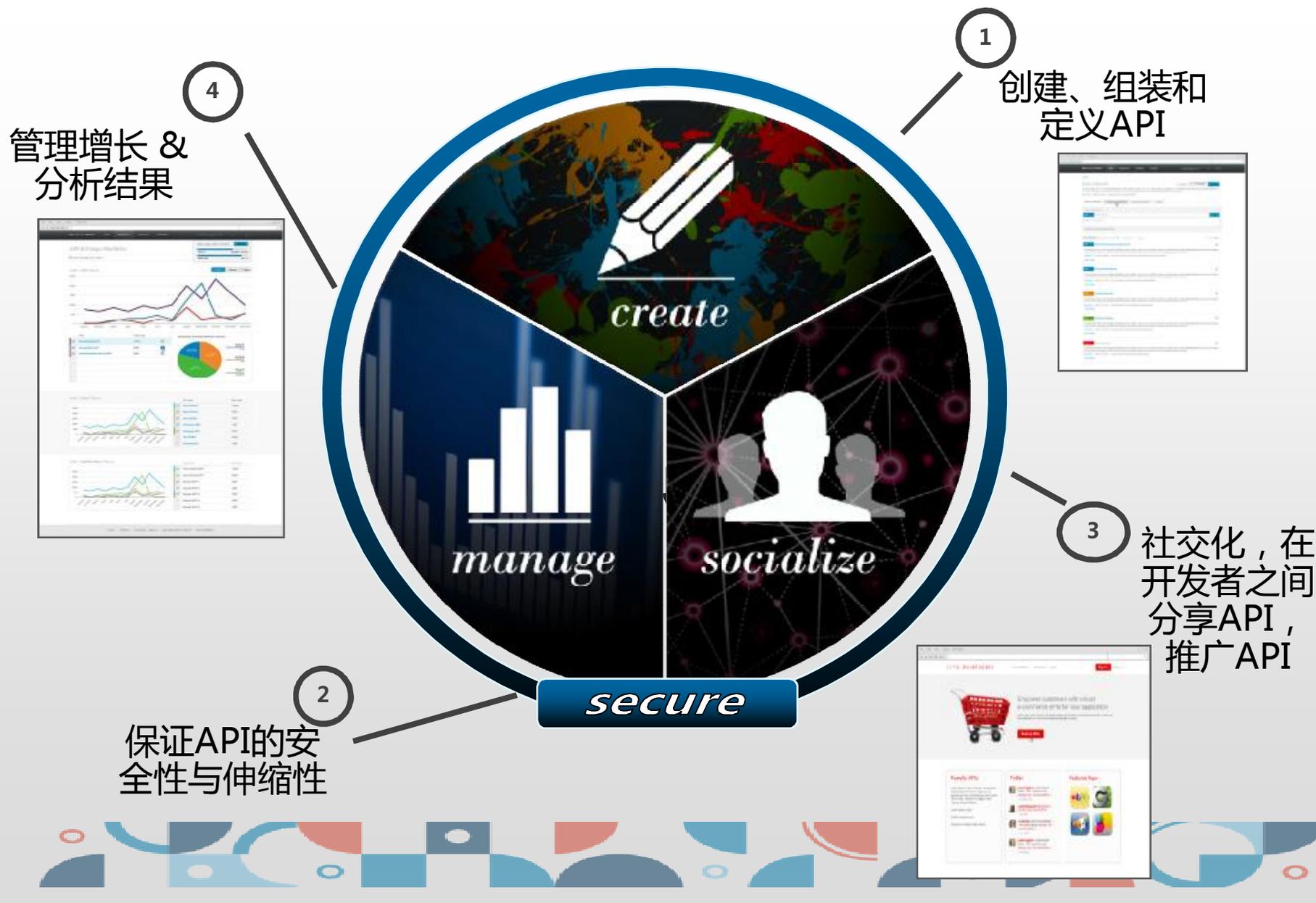
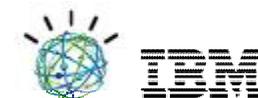
- 发布并进行市场推广
- 自注册服务
- 帮助文档自动化生成等



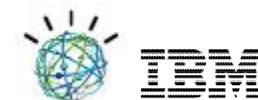
- 1 互联网金融进入平台经济时代
- 2 平台金融孵化互联网银行 API 经济化
- 3 API 经济战略规划浅谈
- 4 IBM API 管理解决方案



# IBM API Management – 完整的API管理解决方案



# IBM API Management 关键能力



## 一个解决方案提供业内最好的安全和整合

- 以IBM领先市场的DataPower Gateway为基础
- 以服务的方式提供给用户，并提供无风险的，全功能的，没有限制的90天试用版本
- 5分钟内完成从登录到部署API



## 只需配置，无需编码

- 在几分钟内创建和部署一个新的API
- 数分钟内创建一个开发者入口，将创建的API以社交化的方式推广到超过1百万开发者。
- 数天内实现投资回报(传统方式需要数月甚至数年)



## 开箱即用的业务分析能力和操作洞察力

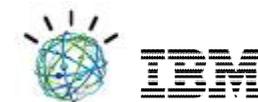
- 找准关键的市场波动，并找到与您的业务的相关性
- 向下钻取请求和响应消息的调试信息，在产品化和开发过程中减少API中定位问题的时间

## 支持连续的迭代开发

- 在最小化影响或者不影响API使用者的条件下更新API
- 在几分钟内测试小的修复，并发布到生产环境
- 只要点击一下按钮就回复到之前最新的有正确配置的快照

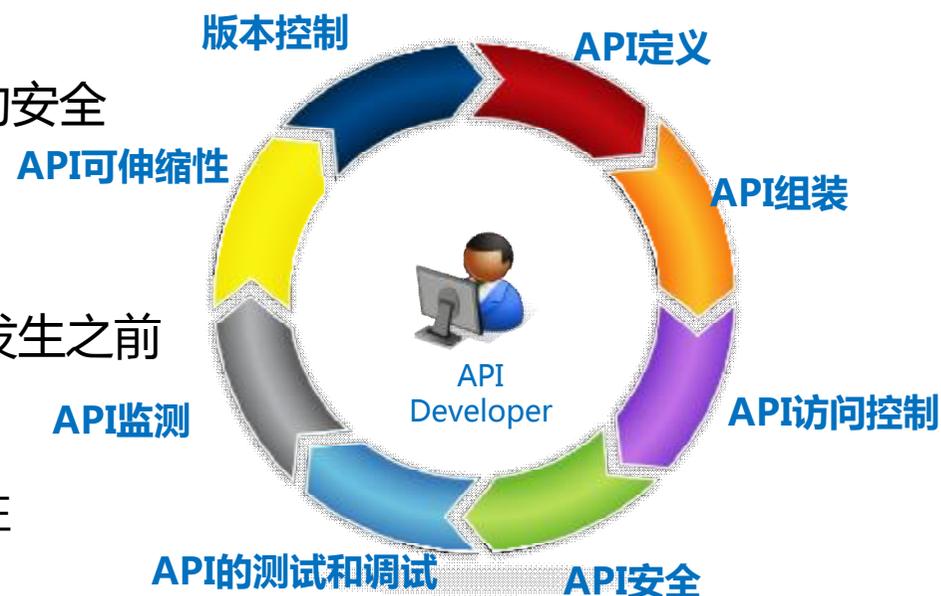


## 提供单一用户界面，支持迭代式的创建和发布 API

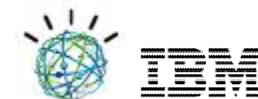


减少创建和管理API所需要的时间和技能：

- 通过配置来组装API
- 建立授权和认证对API进行访问控制
- 通过简单的配置界面来定义和应用API的安全
- 使用内置的工具来测试和调试API
- 通过对API的业务分析监测API, 在问题发生之前发现问题
- 通过可配置的缓存来实现API的可伸缩性
- 复制API的配置以创建新版本的或者相似的API
- 保存API配置的快照版本，以实现嵌入式的，受控制的变更管理



# IBM API Management 部分客户



客户案例范围涉及 培育移动市场，车联网，带动外部开发力量进行应用聚合，加速合作伙伴业务整合，内部管理和创新等方面。



Rabobank



# “掘金 B2D 市场，开放成就未来”



联系方式：

崔梦飞

Tel：

186-1830-5935

Email：

[mfcui@cn.ibm.com](mailto:mfcui@cn.ibm.com)

