



## 国内外金融科技发展现状、趋势及上海的政策建议

国家金融与发展实验室

2018年9月18日

# 国内外金融科技发展现状、趋势及上海的政策建议

费方域

英凡研究院院长

费方域：

我今天讲这个题目，这里面是一个假设性，上海已经公开宣誓自己要做金融科技中心，但是很可惜这个事情现在还没有这样做。这个题目可以改成开放银行作为金融和科技建设的战略抓手，上海如果不做金融科技，上海要想搞成金融中心科技中心很难。

开放银行是什么？开放银行一个是开放数据，银行把数据拿走，第二是把他能力拿走，这里面有几个问题，拿什么样数据，怎么拿，拿给谁。这些问题解决就来了，这是开放银行最主要的事情。给谁，是给第三方，这是一个方面。对给数据主体，拿什么数据，数据里面包括开放数据，共享数据等等，交易数据，当然这里面不包含一些敏感问题。

开放银行特征里面，我归纳五点，第一个是技术要求，技术要求是API，API是一个接口或者是截面。把这两个软件系统连在一起，这是API。API它的优势相对过去来说，这里面最主要API好处是两个，一个是减少一次性，可以大批量数据和能力传递，用不用人工一个一个做，一个一个访问。这样做是可以实时自动，数据交换是批量的。第二，具有傻瓜性质，通过一个技术使业务人可以不懂技术，也可以运动所有技术，有这两个好处。所以API这个成为现在有一个说法，就是API经济或者是API经济学。

这里面举了一个例子，AppStore就是这样，这是一个银行API应用。API接到医疗、能源、通讯，所以做银行API这个事情，实际上API经济是数字经济落地最好的突破口。

这是API一些具体优势，API开放别人要访问，访问有一两个问题，一个是来访问人是不是有资格，对他进行验证，查明身份。查明身份以后你要查一下这个人是不是你授权的，所以这是有一个验证和授权机制。API和API相配套，你进这个门面看里面东西，就给你来这样一个验明身份，看看是否有资格，这是核心技术，一个一个API怎么验证。

第二，开放银行核心是什么，就是要数据共享，数据共享是共享客户数据，所以数据共享里面有两个含义，一个含义是当他讲到数据共享，他有一个很重要的前提，数据主权已经明确了，你的钱放到银行里，钱是你的。同样你的数据放到银行，数据也是你的。你在银行有两个财产，一个是钱一个是数据。钱所有人是你，现在数据所有人也是你。你这个主体就是它的主权者，这是一个基本前提，如果没有这个前提，后面数据共享都免谈。

讲到数据共享的时候为什么共享数据，数据是有价值，数据共享可以把价值放出来，是增值的，如果没有价值或者是没有增值，那你不要讲数据。所以讲数据共享是前提，一个是这个东西是你的，这个是有价值的，东西共享以后对你有更好好处，对社会有更好好处，所以要共享。这是很重要的东西。

开放银行基础是合作，赵总也讲到上面一半是银行下面一半是金融科技，这个合作一部分是银行，一部分是金融科技，金融科技是颠覆者，这个是非颠覆者，原来是一个攻一个守，现在是讲合作。开放银行是这两个合作。关键是信任，就是所有东西这个数据安全，消费者相信你们两个合作用我的数据，我相信你们，如果没有信任我就不授权，不授权你把我信息拿出去，也不授权你来用我数据，整个是免谈。没有消费者信任，整个体系崩溃。我们谈开放银行本质是什么，是不是小事情，不是，开放银行本身是体系是生态，主要参与方

是银行，银行是传统金融机构，他有数据是做金融的。第二是第三方，第三方包括金融科技，里面有金融，有科技。还有技术公司，技术公司里面有大数据，还有其他银行，其他银行也是第三方，然后是消费者，消费者是数据主体，又是服务决策者，又是需求主导者，还有一个是监管者，还有一个是立法者，这个生态里面主要是这样几个，这个生态是可以不断扩大。

这是一个介于同时又超越企业和市场分工主体，整个经济增加分工要么市场要么企业，这是一个新的分工体系。第三有很强网络外部条件，是一个典型事实，第是竞争和创新当中协调和平衡，在协调和平衡中推动竞争转型。

两个生态，这是金融科技生态，原来是总结金融科技的时候讲到生态，最典型是这个生态。现在我们讲开放银行生态的时候，是这样一个生态，这里面提出三个问题。一个是生态还是几个生态，互相关系。第二，谁是平台，银行是平台还是金融科技是平台，还是两个都是平台。第三，客户关系合作以后数据共享，最后归谁，客户最后在什么地方，这些问题是这里面一些深度关键问题。这是第一个问题什么是开放银行。

第二是关于开放银行意义，第一条是银行实施了开放平台转型。发挥了自己的优势，做了自己的转型。银行数字化转型，智能化转型，网络化转型，银行要变成非常厉害的东西。从过去被颠覆者，变成主动收购别人，主动跟别人合作，成为需求者，供给者。

第二金融科技得到很大提高。它有需求，它有优势，他有灵活性。他借助银行发挥自己的优势。

第三金融科技对外赋能，腾讯阿里都想往外赋能，但是他们赋能办法是跟银行签约，技术卖给你，没有想到用开放银行模式，这种赋能形式可能是更一般，更普遍，如果把这个生态建立起来，他一家家谈，还有消费者被赋权，体现两个方面，一个是消费者体验，这里面是消费者有主权，消费者选择权，就

决定技术供给者和业务供给者将来关系。还有监管现代化。最后通过开放银行真正推动金融科技，API经济，从而真正把数字经济提升。

实质是建立整个使得基于数据金融经济体系现代化。开放银行成因四点，一个是政府干预，第二是竞争，第三是客户期望，第四是技术发展。

第四讲一下开放银行监管各个政府做了什么，第一个欧盟，欧盟立法护行出了两部，PSD2和GDPR，这里讲一点，我们现在讲这两个东西都看的很高级，觉得很厉害，觉得中国离这个很远。但是我们现在发现，欧盟做PSD2的时候，它的目标是说，要赶上中国，中国智库做得太好，我们不行，所以我们要做这个。第二个是英国，英国做了一些调查，2015年杨主任他们研究这个，英国本身零售业调查一本东西，他是推这个。美国JPMorgan做这个，2018年财政部关于非银和金融科技监管建议。澳大利亚也是出报告，新加坡也是出了一个报告有400页左右。香港2017年出了金融科技发展战略里面没有提开放银行，2018年出了开发银行API开放框架。日本、印度、加拿大也在提。

主要经济体在推金融科技过程当中有什么特点，第一个顶层设计，立法保障，政府强度干预。聚焦开放银行，通过政府干预，形成自上而下。这个主体竞争创新是起决定基础作用，一个是创新竞争，消费者选择是基础，第二这个立法过程中间实际上他们做了大量市场企业调查工作，这个立法过程当中开放银行已经在做，第二是不断进行试点测试，这个是有必要的。这样就表明市场高度，一个是自上而下还有一个自下而上，中国是上下结合。相向而行。

开放银行对上海意义，上海现在为什么做这个事情，上海现在是两个中心，上海金融业这么多，全国什么地方比上海有金融业这么多，上海金融业激活了，这对上海中心来说是什么意义。所以就要做这个事情，做这个事情目的是为了激活银行，银行现在本身也有动力本身也想做这个事情。你现在做，一开始做就可以把标准统一起来。大家也可以同步推进，这样快得多。第二可以激发保险得。上海可以成为金融科技向往城，其中一个重要问题金融科技为什

么来，如果你给他数据，有数据条件他就会来。我银行开发商，提供需求，提供数据共享，提供客户，提供合规经验，他为什么不来，所以这个很重要。第三，有利于共享信用问题API。

上海怎么做，争取中央和中央监管部门支持。提出战略目标和路线图。先行先试形成标准，引领发展。总结经验，推广复制。这部分的细节，留下一次发言。谢谢大家。