



开放金融与未来数字信任

IDC金融行业分析师
高飞



IDC Financial Insights

监管驱动

市场主导



美国 2017 CFPB

- 金融数据共享指导意见
- 场景驱动
- 核心系统与PFM服务的深度结合

英国 2014 英国市场竞争委员会 (CMA)
Open Banking
Open Data

英国 2015年 开放银行工作
小组OBWGF成立

英国 2016.03 《开放银行标准框架》

- 数据标准、API标准及安全标准
- 治理模式
- 2017年3月底前- 9家银行数据开放 (Fintech, 支付, 厂商, 公开信息)

欧盟 2015.11 PSD2

- 支付场景驱动
- 率先通过立法推进数据开放
- 于2019年9月之前合规

欧盟 2018

GDPR

欧盟 2021.1 SCA

- 支付场景客户强认证

- 中银开放平台 (API)
- 互联网银行 (API, SDK, H5)

中国 2018

- 工行ECOS, 浦发API Bank, 建行, 招行, 平安等

- 2016: 中国银行业科技十三五发展规划 (#开放服务接口)
- 2017: 信息安全技术, 个人信息安全规范
- 2019: 金融科技发展规划
- 2020: 《商业银行应用接口安全管理规范》
- 2021: 《数据安全法》, 《个人信息保护法》

中国香港 2018开放API框架

- 监管HKMA主导

韩国 2018 MyData 共享框架

日本 2018 Info Bank

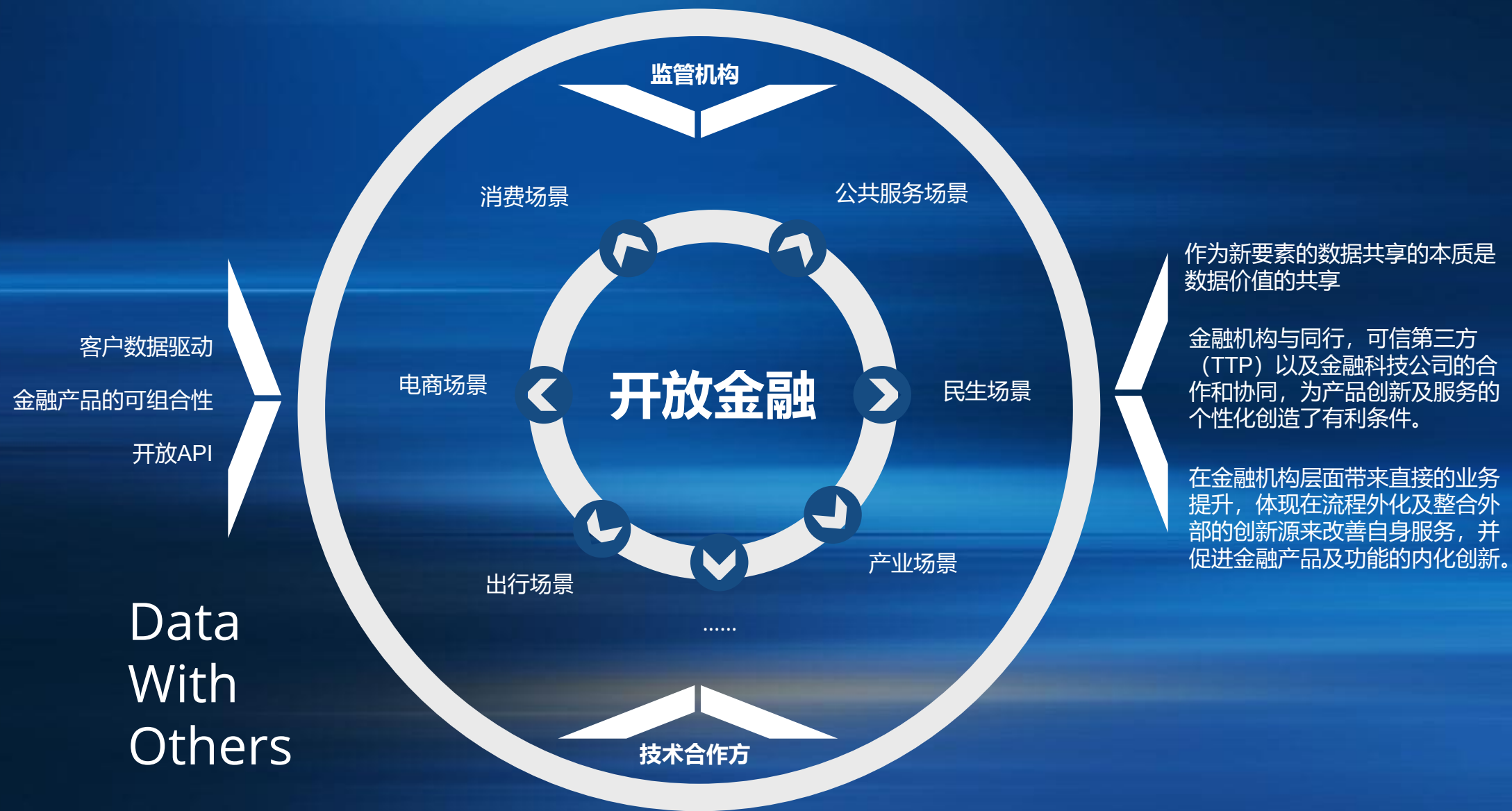
新加坡 2016.11 (API Playbook)

- 监管与银行业协会协同
- 政府数据率先, 公民数据整合与实时支付驱动
- MyInfo, API Exchange, SGFinDex

澳大利亚 2018 消费者数据权利法案

- 数据共享机制
- 监管框架, 推行范围

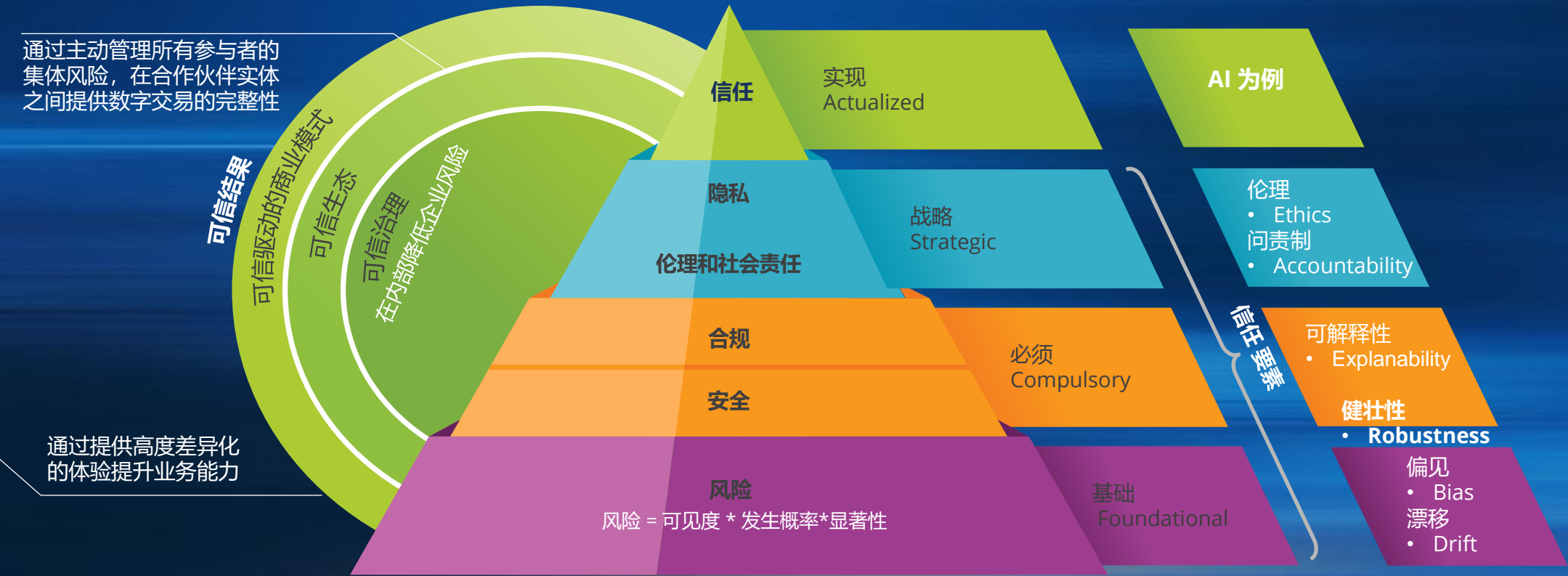
数据价值共享实现开放银行到开放金融的跨越



未来信任引入了超越了传统“安全”理念的新变量，包括风险、合规性、隐私、社会责任，以及道德伦理

这些要素将引导企业从“必须” (Must) 做什么，转变为公司“应该” (Should) 做什么

信任从一个二元的概念，升级为一个对合作伙伴、供应商、客户和监管机构的可信度的衡量评估的区间



通过主动管理所有参与者的集体风险，在合作伙伴实体之间提供数字交易的完整性

可信结果
可信生态
可信治理
在内部降低企业风险

信任

实现
Actualized

AI 为例

隐私

战略
Strategic

伦理
• Ethics
问责制
• Accountability

伦理和社会责任

合规

必须
Compulsory

信任强缘

可解释性
• Explainability

安全

健壮性
• Robustness

风险

风险 = 可见度 * 发生概率 * 显著性

基础
Foundational

偏见
• Bias
漂移
• Drift

通过提供高度差异化的体验提升业务能力

技术提供商

2025年，超过三分之二的全球知名2000企业的董事会将要求所在企业制定正式的可执行的可信战略，旨在提升企业安全，隐私保护，伦理有关政策的执行。这需要技术输出厂商在客户提出可信业务需求之前，从自己做起制定可信战略及计划。

当前“Security By Design/基于设计的安全”的理念在市场上很常见，但在数字经济中，对“Trust By Design/基于设计的信任”需求将会出现。那些通过帮助企业组织制定未来可信战略及解决方案的技术输出商将具有竞争优势。

Trust Centers

Transparency at Scale

行业用户

根据IDC近期全球CEO调研，有关数字信任相关计划的制定将是未来五年企业所面对的最为重要的优先安排议程之一。未来信任的最终目标是创造三种相互依赖的可信结果：

- 可信治理
- 可信生态
- 可信使能的商业

未来信任的五个要素将公司“必须”做什么来防止消极结果转变为公司“应该”做什么来防止消极结果并建立积极的信任结果。传统意义上关于安全、风险、合规和隐私的反应式应对在范围和规模上都面临挑战。

客户数据
(Customer Data)

数据隐私
(Data Privacy)

伦理与社会责任
(Ethics and SR)

终端安全
(Endpoint Security)

谢谢!

IDC金融行业分析师
高飞



IDC Financial Insights