

开放银行建设和场景金融发展策略

■ 亢爱草

(贵州遵义红花岗农村商业银行股份有限公司, 贵州 遵义, 563000)

开放银行是一种共享平台模式,通过 API 技术来实现各大商业银行数据的开放共享,更好地提升银行的服务能力,是当前商业银行的重点发展模式。开放银行的建设,能够提升商业银行的核心竞争力,推动我国金融行业的稳定发展。但是,当前在部分开放银行的建设当中,工作人员对于开放银行的价值认识不够深刻,缺乏一定的实践基础,严重阻碍了开放银行的建设和发展。开放银行具有聚焦长久客户、追求多元场景的特征,能够通过具体的场景金融,更好地发挥商业银行数据的价值。同时,开放银行还能够通过不断地搭建合作网络,借助互联网联合更多的银行主体来实现对客户的服务,更好地树立良好的商业银行形象。目前,场景金融是基于开放银行的一种形态,是未来开放银行的发展特点。在场景金融的发展当中,银行能够更加注重对客户金融服务的整个过程。场景金融的建设能够更好地体现金融行业的专业性。

一、场景金融的内涵及特征

(一)场景金融的内涵

场景金融的建设更加注重客户的体验感,重视为客户带来更加个性化的服务,更好地促进金融业务的快速办理,更好地完成金融交易活动。目前,场景金融的建设主要是借助现代化技术手段,应用数字化、大数据等信息化技术,更好地扩大开放银行的金融业务范围,为客户带来更加便捷的金融服务。在开放银行的建设当中,场景金融是开放银行的另一种延伸,更加侧重于客户交易的全过程,能够更好地促进金融业务的发展,提升金融行业的服务质量。

(二)场景金融的特征

1. 数字化

目前,在场景金融的发展中,相关人员能够借助数字化的技术,构建完善的金融场景,使客户在线上就能够体验到实体化的场景。将各种金融服务的场景再现到线上,能够更好地完成金融产品的交易。由此可见,场景金融的发展与开放银行的建设必须实现高度数字化,才能够更好地满足当前时代的发展需求,更好地满足客户的金融需求。

2. 技术化

开放银行的建设及场景金融的发展,能够使计算机技术、大数据技术等得到广泛应用。这些技术在开放银行建设及场景金融的发展当中发挥着十分重要的作用,先进技术的应用也将促进场景金融的发展。

3. 专业化

随着场景金融的发展,相关人员能够更好地借助专业化的公司,对各类场景进行细致的构建管理,构建更加适合金融业务发展的场景,以提升场景金融的专业化应用水平。随着场景金融的发展,银行能够更好地实现对风险的管控,使得开放银行的建设更加具有专业性,更好地实现开放银行的建设及场景金融的专业化发展。

4. 人性化

在场景金融的发展中,银行应更加注重以客户为中心,通过优质的场景金融服务,更好地提升客户的满意度。在场景金融的发展当中,能够通过线上虚拟场景的构建,使客户的个性化需求得到最大化的满足。

二、开放银行建设和场景金融发展的意义

(一)有利于银行业务的创新发展

开放银行在发展当中,能够通过更加创新的形式,实现银行的业务发展,并通过互联网等形式改变传统的柜台面对面的服务,为客户提供一种全新的业务办理模式,以更好地满足当前信息化时代的发展需求。开放银行的场景金融建设能够将更加创新的业务理念融入银行的发展,更好地提升银行业务办理的效率,促进银行的稳定发展。

(二)有利于促进国家经济的发展

近年来,金融业的发展对国家经济的影响较大。在商业银行的发展当中,开放银行的建设及场景金融的发展能够更好地发挥开放银行的作用,实现更加优质的金融产品交易,全面促进我国经济水平的提升,更好地在国家金融市场稳定发展。

(三)有利于给客户带来更加优质的服务

随着开放银行的建设及场景金融的发展,银行可以通过先进的科学技术,实现更加优质的客户服

务体验,并通过有针对性地开展场景服务,更好地满足客户的个性化需求,提升客户的生活质量,为他们带来更加便捷的生活方式。在当前互联网的時代下,客户可以不到银行现场就能实现银行业务的办理,更好地为客户的生活带来便捷、优质的服务。

三、开放银行建设和场景金融发展中存在的问题

(一) 开放数据理念认识不够

在开放银行的建设和场景金融的发展当中,最重要的就是数据开放。要想实现各大商业银行之间数据的共享,首先就要保证数据的开放。目前,很多商业银行对于开放数据理念的认识还不够深刻,各大商业银行之间也不能达成有效的共识,严重阻碍了开放银行建设及场景金融发展的效率。目前,部分机构不愿意开放自己的数据,这对很多银行机构不太公平,也难以有效推动社会经济的稳定发展。这一问题也导致很多商业银行也不愿意实现数据的开放共享。开放银行的建设若只关注到自身的利益,就不能有效实现数据资源的共享,也就难以促进开放银行的建设和场景金融的稳定发展。

(二) 法律法规建设有待进一步完善

近年来,我国开放银行的建设和发展慢慢步入正轨,当前科学技术的不断发展,也进一步推动了开放银行的建设和场景金融的发展。但是,当前仅有先进的科学技术也难以保障开放银行的建设和场景金融的发展。场景金融的建设还需要完善的法律法规来提供法律保障,以更好地促进开放银行的建设。但是,当前开放银行建设的法律法规还需要进一步完善。目前,国家对于开放银行建设的监管力度有待进一步加大。监管力度的加大能够降低我国的金融风险发生率,推动社会经济的发展。

(三) 数据隐私及安全性问题

目前,在开放银行的建设当中,受到普遍关注的就是客户的隐私权问题。由于开放银行的建设和场景金融的发展,都需要实现数据信息的共享。因此,在互联网飞速发展的时代,如何在信息共享的同时保护客户的隐私权,是当前需要重点关注的问题。目前,开放银行建设和场景金融的发展在客户隐私的保护方面还存在一定的不足。对于客户个人信息的数据库保护不够,在数据开放共享的过程中就很容易造成客户信息的泄露问题等问题的产生,导致客户的信息隐私权难以得到有效的保障。

(四) 场景金融的深度不够

目前,部分开放银行在建设当中并没有实现真正意义上的场景金融,其场景金融建设还是比较侧

重于金融方面,没有做到场景与金融的深度融合。目前,部分开放银行的场景金融不具创新性,都是在原有的客户基础上进行的场景构建,并未实现真正的全景化及专业化的场景金融。目前,场景金融的发展并未体现出场景金融的价值及内涵,只是由开放银行进行金融产品销售,导致场景构建的有效性无法得到体现。除此之外,部分金融机构在进行场景金融发展中的积极性不够,在场景金融当中无法做到场景与金融的深度融合,不能充分地体现出场景金融的价值,也难以有效地体现出人性化以及专业化的特点。

四、开放银行建设和场景金融发展的策略

(一) 达成数据开放理念的共识

在开放银行的建设和发展中,将数据开放的理念融入其中十分重要,这能使得政府机构和各大商业银行之间能够形成数据开放理念的共识,更好地促进开放银行的建设和场景金融的发展。在开放银行的建设当中,合作双方都应该相互实现数据信息的开放,不仅要在内部实现开放,还需要满足外部的开放需求,以更好地实现全平台开放。其次,开放银行的建设还需要进行大量的推广工作,需要在当前的手机银行、微信公众号等互联网平台上对银行的业务进行创新改造,更好地促进场景金融的建设和发展,为客户带来更加优质的业务服务机制。为了更好地打造开放银行的品牌特色,开放银行还需要进一步扩大自身的服务群体,对相应的业务产品进行有效的推广。

比如,宁波银行建设的大宗商品清算通业务系统,能够实现交易数据的处理,并且能够核验有关清算逻辑,保证交易资金精准、安全、高效清算。同时,银行能够根据客户的需求来强化系统的服务体验,更好地实现业务的办理。

(二) 完善法律法规建设,加大国家的监管力度

在当前的时代背景下,法律法规的建设和完善能够进一步保障开放银行的有效建设,更好地促进场景金融的发展。因此,国家应当针对当前的法律法规进行进一步完善,从目前存在的问题等方面来进行全面分析,解决法律法规当中开放银行建设的细节问题,使得更多的商业银行在建设的过程中能够受到法律的约束。除此之外,在完善法律法规建设的基础上,相关部门还需要加大对于开放银行建设和场景金融发展的监管力度,将金融风险降到最低,发挥开放银行的价值,促进经济水平的提升。在开放银行的建设和场景金融的发展当中,国家应

当严格按照管理规定进行审查,对一些法律风险、市场风险等进行监管,规范开放银行建设的行为,进一步促进开放银行建设和场景金融的稳定发展。

(三) 利于科技手段保护数据信息隐私及安全性

在当前互联网的时代下,开放银行的建设不仅要满足数据信息开放共享的理念,还需要保障客户的数据隐私及安全。随着我国科学技术的不断发展,数据信息隐私权及安全性问题的解决可以借助先进的科学技术,建设更加完全的信息保障平台,来对客户的信息进行保护。首先,相关部门就需要制订信息隐私安全保护制度,建立完善的安全保护机制,满足开放银行的建设发展需求,在实现数据共享的同时,对客户的信息进行保护。

比如,重庆银行通过运营数字化管控平台,借助数字化技术,实现多种创新应用。因此,银行相关人员应建立数据挖掘及分析规则,并融合大数据平台技术,实现海量数据存储及规则运算,从而实现数据多维度分析、智能化决策,更好地为用户的数据带来隐私和安全保障。

(四) 加强监管力度

为了更好地对我国的金融行业进行规范管理,在当前开放银行建设以及场景金融的发展当中,相关部门应当加强对开放银行建设及场景金融发展的监管力度,更好地对金融公司进行有效的监管,规范市场行为,保障社会公民的个人利益。金融企业在进行开放银行的建设当中,要严格遵守国家的相关法律法规,规范自身的场景金融发展,更好地实现金融科技的创新,促进开放银行的稳定发展及场景金融的发展,为国家和社会带来更加优质的经济服务。

(五) 有效搭建金融服务场景

银行要积极开展金融服务工作,为合作伙伴创造更加优质的服务体验,推动场景金融服务的创新发展。第一,开放银行的建设应当将金融产品与场景进行有效融合,结合产品的特色,进行标准化金融服务流程的建设,更好地实现场景与金融的相互融合。第二,开放银行的建设要满足客户的个性化需求,更好地实现开放银行与场景金融的有机融合。除此之外,银行还可以利用消费返利等活动形式,构建群众生活服务场景,扩大开放银行的金融服务范围,形成一种线上和线下相互融合的场景金融新局面。

比如,北京银行搭建的“京灵”智能语音机器人平台不仅能够应用于传统电话银行、手机银行、

个贷网贷等业务场景,还能以行内办公场景为创新试点,提升行内人员工作效率。这一场景服务的形式也能够更好地实现银行产品的拓展应用,提升用户体验。

五、结语

综上所述,在当前互联网及科学技术飞速发展的时代,开放银行的建设 and 场景金融的发展也需要注重一定的策略和方法,尤其是针对当前存在的一些问题,各大商业银行更应该给予重视。在进行开放银行的建设当中,银行要采取一些有效的措施,全面提升开放银行建设的有效性,并通过先进的科学技术等手段,更促进开放银行建设和场景金融的发展,进一步发挥作用机制,促进我国经济的快速发展。

【作者简介】亢爱草(1987—),女,河南南阳人,本科,中级经济师、中级会计师,贵州遵义红花岗农村商业银行股份有限公司,研究方向为银行场景金融打造。

