

## 数字化转型持续扰 乱银行与金融服务， 急需文化转变

金融科技公司逐渐意识到技术是其业务的核心。

开源是现代一流的首选开发平台，金融科技公司需要整合与大型科技企业相同的成功模式，以保持竞争力。

过去的十年里，**开源**技术的采用率提高，尤其是 Linux，已成为技术行业的创新引擎。从搜索引擎到电子商务，从智能手机到互联汽车，Linux 和开源技术无处不在。

金融机构，尤其是大型银行，一直致力于保护其技术，将技术视为知识产权(IP)，并组建内部开发团队从头开始构建定制软件。然而，日益增加的监管压力、严苛的客户期望、不断发展的技术和敏捷多变的经济状况皆促使银行和金融公司探寻新路，以在竞争激烈且全年无休的全球市场中竞逐。

此外，金融服务组织一直试图从数据中获取新见解，以改进决策。然而，时过境迁，现在他们希望以有效且新颖的方式使用数据，使自己在雄心勃勃的竞争者中脱颖而出。他们试图找到最合适且最高效的方式来利用业务数据，以提高效率、收入和利润率，这促使他们采用开源创新技术。

如今，开源解决方案正逐渐渗透到整个金融科技行业，从云计算和数据存储，再到要求透明度的强制性规定，以及标准化应用编程接口 (API) 的实施，为基本银行服务提供支持。目前，开源技术支持 ATM、银行移动应用、比特币、区块链以及一系列其他数字服务。开源技术解决方案已成为规范 (实际行业标准)，因此，银行和金融公司不再由其软件来定义，而是由他们在客户服务方面的执行力与差异化来定义。鉴于这个原因，全球各地大大小小的金融科技企业开始转向开源技术，接受开源技术并将其视为平衡竞争环境的最佳方式之一，同时开源技术可以让他们将产品更快地推向市场，降低管理开支。

## ▶ 新一代企业提高参与度并接纳开源技术

许多具有前瞻性的银行和金融公司已开始采用开源战略。与专有软件相比，部分公司更倾向于开源软件 (OSS)。一些公司在为现有开源项目做出贡献。还有一些公司开始开放其自有技术的源代码。

要想提高金融科技行业对开源技术的接受程度，需简化公司内运行的数百个不同系统的管理，二者之间存在密切联系。众所周知，各种类型的金融组织运行着数千个系统，其中许多系统仍在传统基础设施上运行。银行过去习惯于雇佣成千上万的离岸员工来管理各个解决方案。零成本切入点开源技术，再加上备有记录的开放代码库，为采用 OSS 提供了一个令人信服的理由。此外，金融科技公司可以利用开源技术轻松、快速地扩展其技术解决方案。

- ◆ **Capital One**——将开源技术定义为其数字化转型之旅的核心要素，并在过去几年里开始实施开源技术
- ◆ **Dion Global**——构建的开源搜索技术解决方案已荣获多个奖项
- ◆ **德意志银行**——开始开放多个项目的源代码，其中包括 Plexus Interop (电子交易平台) 和 Waltz (信息技术地产管理工具)

- ◆ **奥地利第一储蓄银行**——对开源技术进行革新，为消费者提供透明的数据访问
- ◆ **高盛集团**——决定开放其专有数据建模程序 Alloy 的源代码
- ◆ **摩根大通集团**——在 GitHub 上发布了多个开源计划的代码，包括其 Quorum 区块链项目
- ◆ **法国瑞士人寿保险公司**——意识到需要一种大规模、快速、实时查询客户记录的方法，并实施了开源解决方案

## ▶ 开源技术掀起了全球银行与金融服务公司加入 OIN 的新浪潮

如前所述，金融科技行业正在不断发展。该行业越来越以技术为中心，并且更加积极地利用开源应用来应对广泛的银行与金融服务生存需求，以及日益艰巨的挑战。

此外，在银行和金融服务行业，专利流氓或专利主张实体（PAE）的活动继续呈上升趋势。为预防这些潜在风险，可加入 OIN 并从我们的防御性社区中受益，这具有重要的商业意义。换句话说，较少的专利主张和诉讼只是加入 OIN 社区的理由之一。成员还可享受更多的免费权益。

下方列举了我们的一些银行与金融科技社区成员，及其加入 OIN 的原因。

- ◆ **蚂蚁金融服务集团（前身为支付宝）**——致力于通过科技为世界带来平等的机会。蚂蚁金融的服务包括区块链、人工智能（AI）、证券、物联网（IoT）和计算技术。该公司作为开源技术倡导者加入 OIN，为全球 8.7 亿用户提供更加安全、透明且经济高效的普惠金融服务。
- ◆ **巴克莱银行**——巴克莱银行是加入 OIN 的第一家总部位于欧洲的大型银行，因为该银行面临越来越多的专利流氓诉讼威胁，这些专利流氓的明确目标就是从金融服务公司获利。此外，该银行开始采用新的开源解决方案。巴克莱银行加入 OIN 是为了降低其专利风险，并以免费社区成员的身份获得其他支持和专利保护。
- ◆ **中国银联**——致力于创新，打造提供综合支付服务且具有全球影响力的开放式平台。中国银联选择加入 OIN 来帮助保护其全球业务和开源项目，特别是在遵守法律法规的前提下。
- ◆ **Clovyr**——该初创企业的联合创始人设想了一个由应用和服务（几乎全部都是开源项目）组成的生态系统，使团队能够更快地进行试验和迭代，将在云端或本地环境中运行的产品投放到市场，并随着客户需求的变化支持新功能，降低成本。Clovyr 加入 OIN 的原因是该公司致力于将加密封锁的数据库和虚拟货币这两个领域结合在一起。
- ◆ **以太坊基金会（Stiftung Ethereum）**——以太坊是分散管理的开源区块链，具有智能合约功能。以太币（ETH）是该平台的原生加密货币。按市值计算，ETH 是目前仅次于比特币的第二大加密货币。以太坊是使用最活跃的区块链。以太坊作为开源技术倡导者加入 OIN，并支持专利保护。

- ◆ **金融科技开源基金会 (FINOS)**——作为独立的成员组织，FINOS 认为，采用开源软件 (OSS) 和常见标准的全球金融机构将做好准备，能够抓住当前技术格局带来的发展机遇。
- ◆ **三井住友金融集团 (SMFG)**——SMFG 是日本最大的金融机构之一，专注于数字创新，利用开源技术满足客户的需求。三井住友金融集团加入 OIN 社区，展现了对 OSS 专利保护的承诺，开源软件是其银行业务平台和应用的关键组成部分。
- ◆ **道明银行集团**——多伦多道明银行集团及其子公司最早只有一家分行，为谷物磨坊主和商人提供服务，现已发展为北美分行数量第六多的银行。就资产而言，道明银行是美国第八大银行，该银行已从金融公司转型成为科技公司，并成功完成转型所带来的文化转变。提供“极致客户服务”是道明银行的指导理念，这促使道明银行依赖于开源技术。道明银行加入 OIN 是为了帮助保护他们免受日益加剧的专利诉讼威胁。
- ◆ **腾讯控股有限公司**——多年来，中国一直是全球专利申请数量最多的国家，2019 年，中国公司及个人提交的专利申请数量占世界总量的 40%。该企业加入 OIN，表明自己为开源技术倡导者以及创新数字化技术解决方案（包括微信和 QQ）的先锋。腾讯也为开源项目做出贡献。

#### 我们的成员在说什么

“OIN 在推进 Linux 系统和开源软件 (OSS) 的知识产权 (IP) 保护方面发挥了领导作用，并投入了不懈努力。我们期待继续与 OIN 和国际开源社区合作，促进创新，降低知识产权风险。”

——蚂蚁金服

“在银行业，专利主张实体 (PAE) 的活动继续呈上升趋势。我们全力遏制 PAE 向运营公司索赔并抽税的行为。OIN 出色地创造了有效的 PAE 自由，能够围绕 Linux 环境运营区域。我们很高兴能够为 OIN 及其倡议提供支持。”

——道明银行集团

“创新是巴克莱银行的核心。通过在金融服务生态系统中培养创新文化，我们可以帮助保护我们的未来，更好地为客户服务。”

——巴克莱银行

“在遵守法律法规的前提下，我们乐于提供服务并开展积极合作。我们期待与 OIN 及社区成员合作，以保护我们的全球业务和促进创新的开源项目。”

——中国银联



## 开源技术为金融科技行业提供 13 个方面的益处

1. **提供同等甚至更高的安全性**——开源社区能够更好地发现、改进和修复安全功能
2. **防范法律风险**——成立 OIN (免费加入) 和 LOT 等组织是为了帮助公司防范专利主张实体 (PAE, 又称专利流氓) 的活动所带来的专利风险
3. **降低成本**——通过开发开源软件 (OSS), 银行与金融服务企业将无需支付过高的软件许可年费
4. **简化运营**——有了开源技术, 便无需管理由多个公司部门和离岸开发人员运行的不同系统
5. **缩短产品上市时间**——开源技术为全球开发人员提供基于现有软件进行构建的机会, 不再是让孤立的开发团队从头开始创建软件
6. **最大限度减少承诺**——开源技术帮助降低受困于供应商合约的风险
7. **减少学习曲线**——由于可以接触到全球人才, 初级开发人员也能够快速跟上进度
8. **公众宣传**——开源技术是公认的新型开发创新业务模式, 能够满足现在和未来的需求
9. **改善人才招聘**——开发人员希望效力于并找出依赖开源技术的公司
10. **促进协作**——开源技术消除了地理和文化障碍
11. **提升质量**——各行各业的参与者都将参与测试
12. **提高透明度**——参与开源可促进开放的生态系统
13. **获得敏捷性**——开源技术可产生更扁平的组织结构, 从而可以进行快速更改并轻松扩展解决方案

**47% 的金融科技公司称其定期向上游贡献代码, 43% 的金融科技公司表示其组织已实施开源计划**

(资料来源: 2020 年 6 月 The New Stack 与 Linux 基金会的 TODO Group 合作对 1,000 多名技术人员进行的第三次年度“企业开源计划”调查)