



IL FUTURO DELL'OPEN BANKING

EUROPA VS. ASIA, SOCIETÀ A CONFRONTO

8 novembre, 9.30 – 11.00

BAIN & COMPANY 

I relatori di questo incontro



Mariagiovanna Di Feo

Principal
Bain & Company



Vincenzo Gringoli

Director
Bain & Company



Enrico Billi

Head of Loyalty
IPSOS



Monia Ferrari

Financial Services Director
Capgemini



Alessandro Piccioni

Head of Strategy & Innovation
Nexi

Open Banking overview: stimoli per la discussione

Bain & Company

L'evoluzione dei pagamenti e il nuovo ruolo per la banca

Capgemini

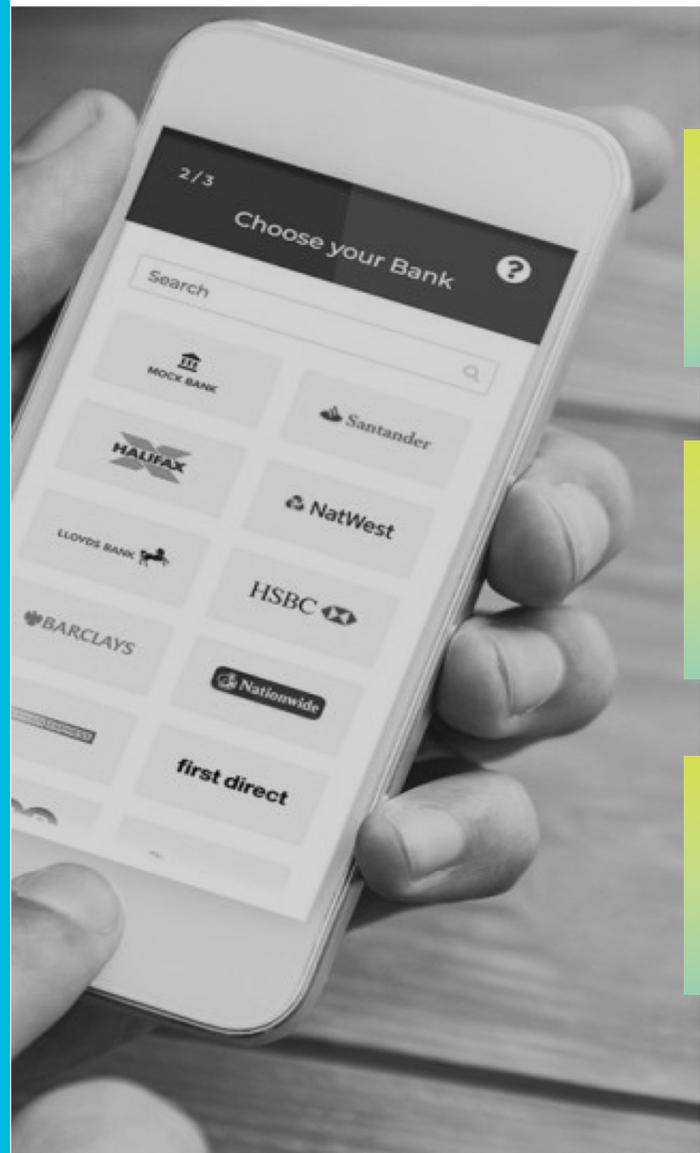
La prospettiva del consumatore: is the revolution here?

Ipsos

Soluzioni di Open Banking nel mercato italiano

Nexi

Open Banking: le parole chiave



**INNOVAZIONE,
VALORE PER I
CONSUMATORI**

Il Regulator ha definito la **libertà** per i consumatori di **collegare conti e carte a siti e App di Terze Parti**

OPEN APIs

Il **fondamento tecnologico** che **abilita** di rendere **interconnessi i servizi** tra i diversi player (banche e Terze Parti)

**UNA BANCA CHE SI
REINVENTA**

Non solo questione di Compliance ma necessità di **ripensare la Banca** attorno a un patrimonio fondamentale: i **dati**

4 trend guidano il cambiamento verso l'Open Banking

Regulation

Normative come la **PSD2** (EU) e l'**Open Banking Initiative** (UK) accrescono la **pressione competitiva**

Tecnologia

Nuovi player innovano il Banking con **tecnologie di avanguardia**, nuovi prodotti e servizi

Business Model

Giganti del Tech (Uber, Facebook, ...) spingono verso **modelli di business** fondati su **piattaforme data-driven**

Bisogni

I Clienti vogliono **esperienze personalizzate** e **facilità di utilizzo** dai Financial Services

I pilastri della PSD2...



Strong Customer Authent.:
REGOLE PIU' SEVERE PER
L'AUTENTICAZIONE



API per TTP (AISP e PISP):
DARE ACCESSO
INFORMAZIONI SU CONTI

...verso una «rivoluzione culturale»

Nuovo paradigma:
DATA SELF DETERMINATION

i dati su c/c non sono della Banca
ma sono dei Clienti

Si amplia il mercato dei servizi
finanziari incentivando **la nascita**
di NUOVI ATTORI E PRODOTTI

Business model: «open platform integration» e *rebundling* dei servizi finanziari verso prodotti e servizi di terze parti

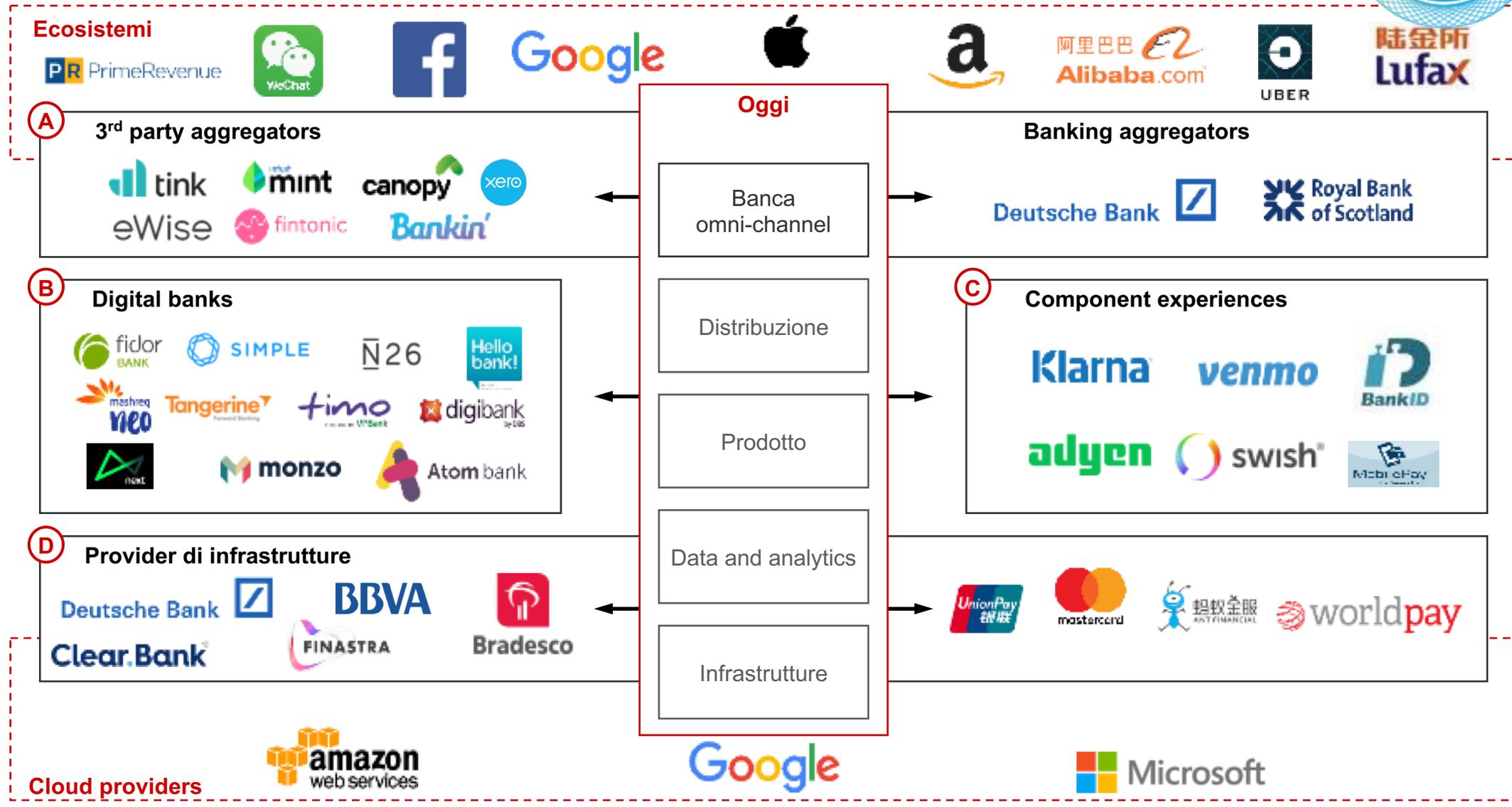


Ecosistemi
(facilità, valore e convenienza)

Banking experience
(transati, risparmi, investimenti, prestiti, polizze e consulenza)

Infrastruttura bancaria
(bilanci, conformità normativa, dati e tecnologie)

Infrastruttura digitale



L'ESPERIENZA E' IL NUOVO PRODOTTO

PRODUCT
COMMODITIZATION" DEI
SERVIZI FINANZIARI DI BASE

ESPERIENZE
INTEGRATE, ANCHE
TRA INDUSTRY

IL PREZZO, DA SOLO,
NON BASTA PIU'

PERSONALIZZAZIONE ,
RILEVANZA,
SEMPLICITA'

Bisogni

La Customer Experience è il nuovo campo su cui si gioca la partita



Cosa conta per i consumatori

BRAND
(15 to 30%)

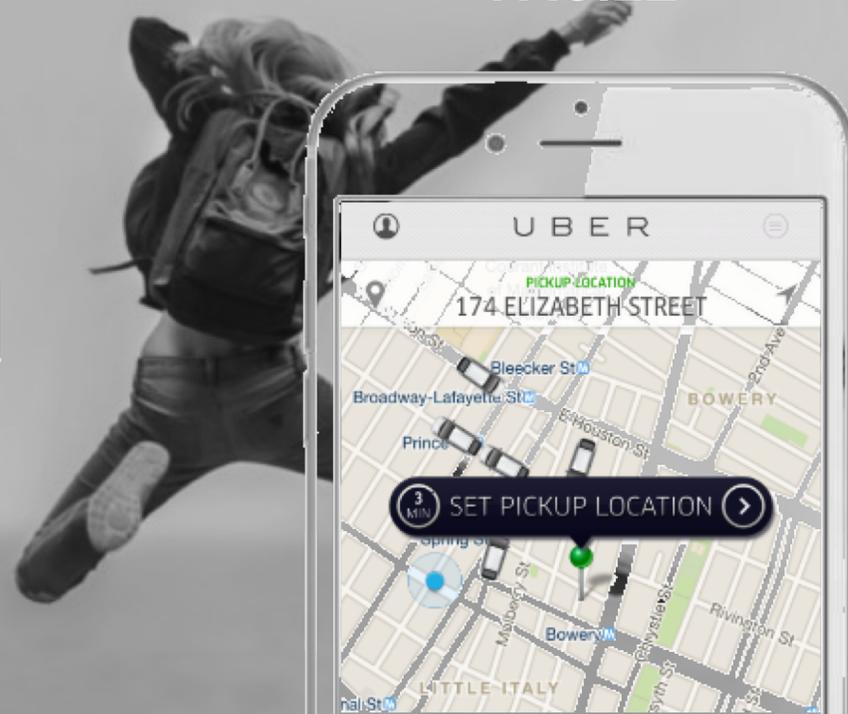
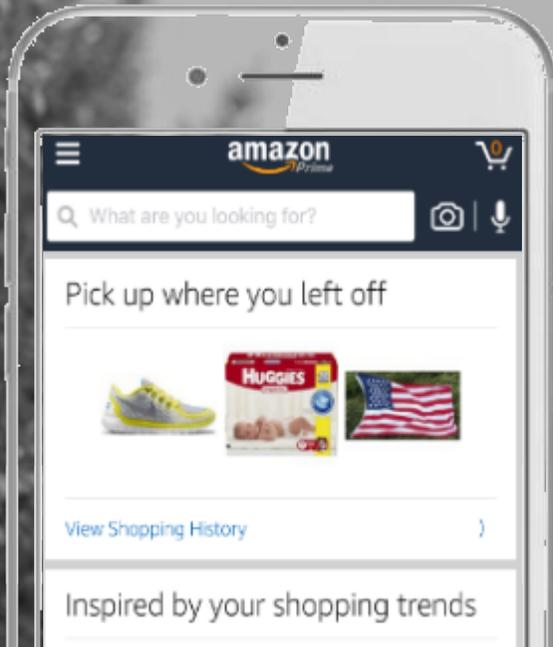
EXPERIENCE
(50 to 75%)

VALUE
(10 to 20%)

PERSONALIZZATA

FACILE

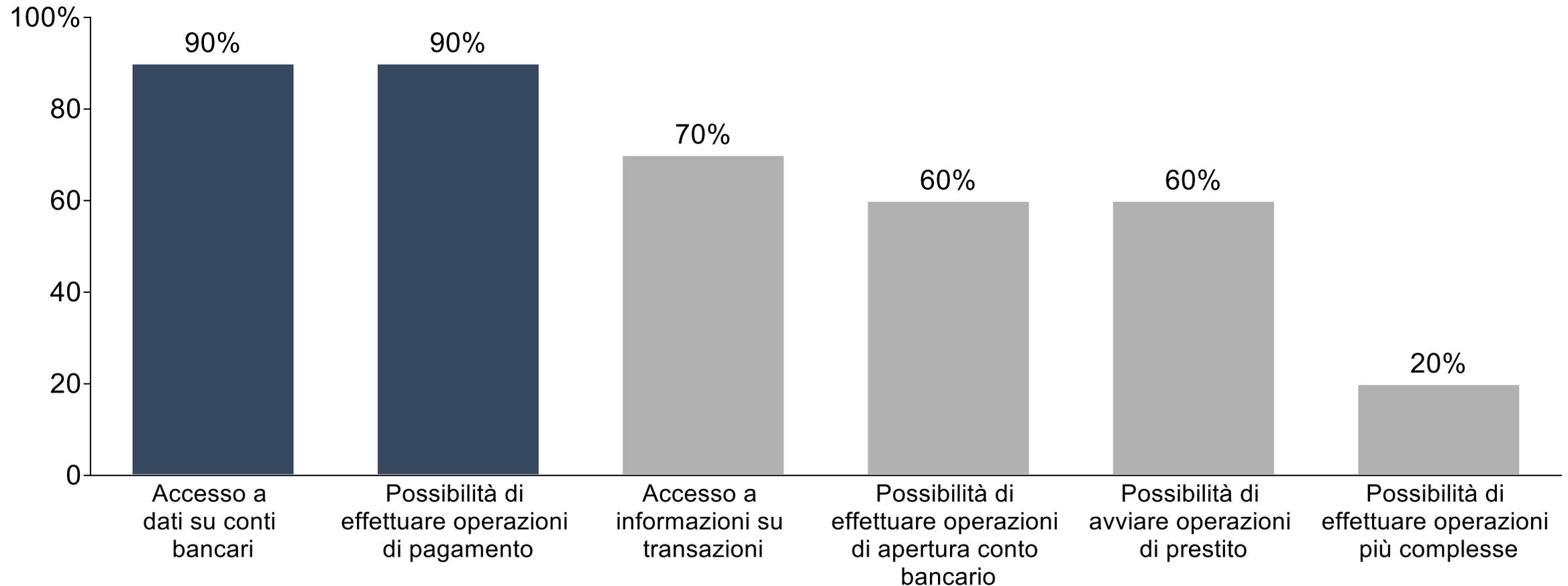
INNOVATIVA



Molti attori prevedono un ampliamento del set di API verso servizi aggiuntivi (non solo di «compliance»)

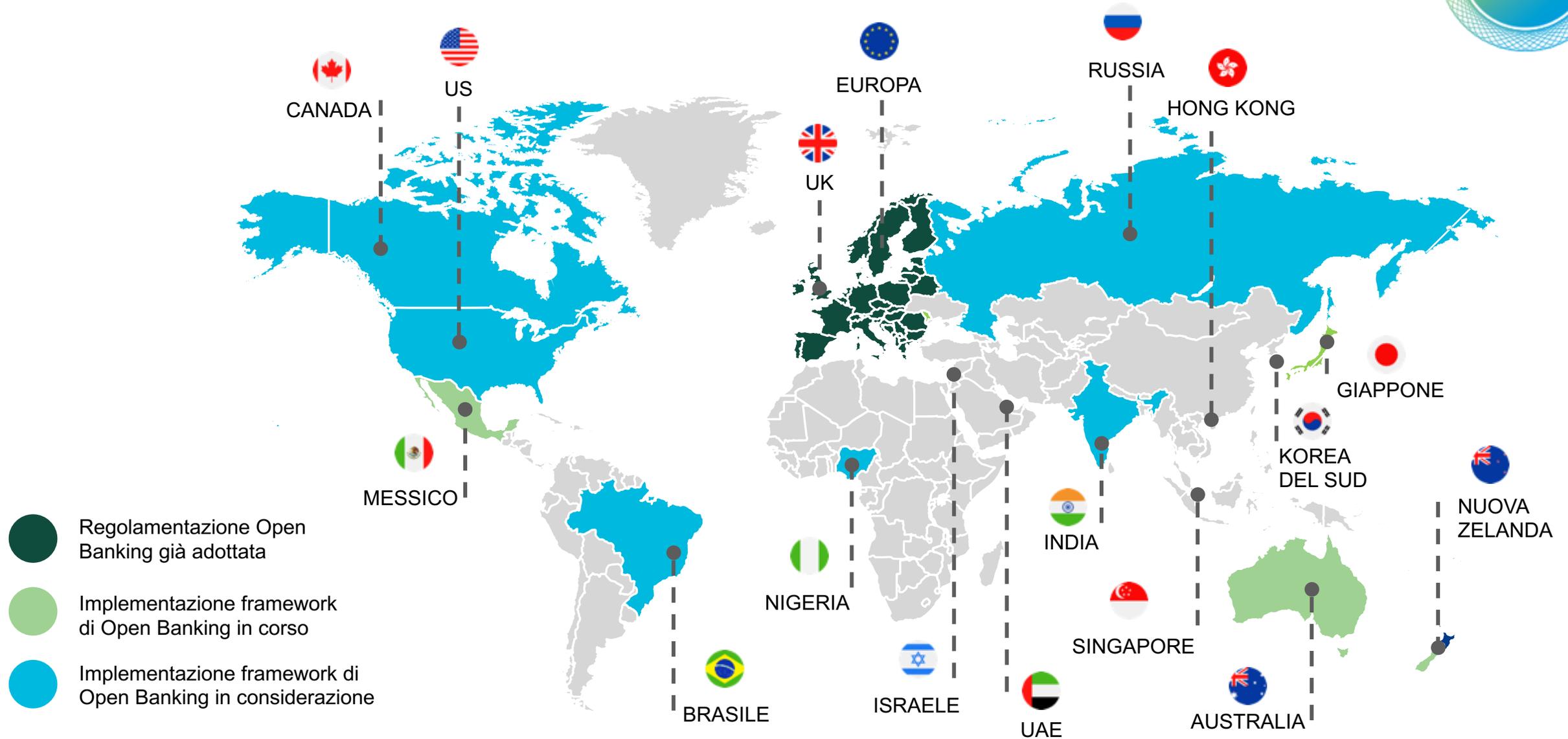


Nei prossimi 5 anni, fino a che punto pensi si spingerà il settore bancario del tuo paese nel liberalizzare le informazioni ed i servizi bancari attraverso API?



Fonte: Bain survey of global banks, September 2018; N = 10

Il livello di sviluppo dell'Open Banking varia nei diversi paesi del mondo...



Fonte: IDC Financial insights, open bank project, TheAsianBanker Open Banking and IPA adoption, INNOPAY analysis (January 2019)

...ma l'innovazione "open" è ancora molto variegata per approccio e funzionalità fra i diversi paesi

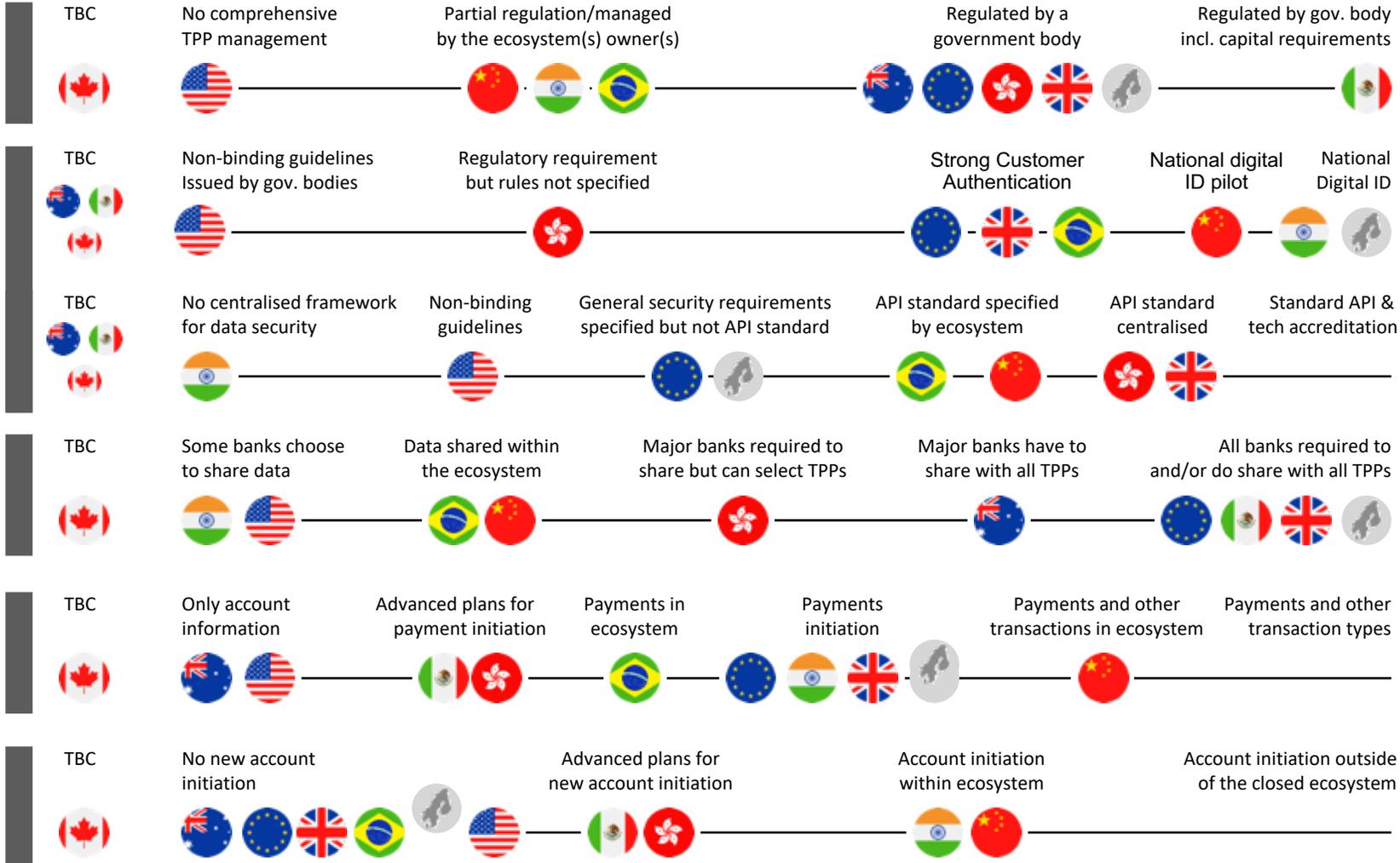
Management of ecosystem participants

Customer identification, consent and data security

Data availability and sharing between banks and 3rd parties

Payment initiation and potential to initiate other types of transactions

New account initiation



Regulation-driven countries:

-  Australia
-  Canada
-  European Union
-  Hong Kong
-  India
-  Mexico
-  UK

Competition-driven countries:

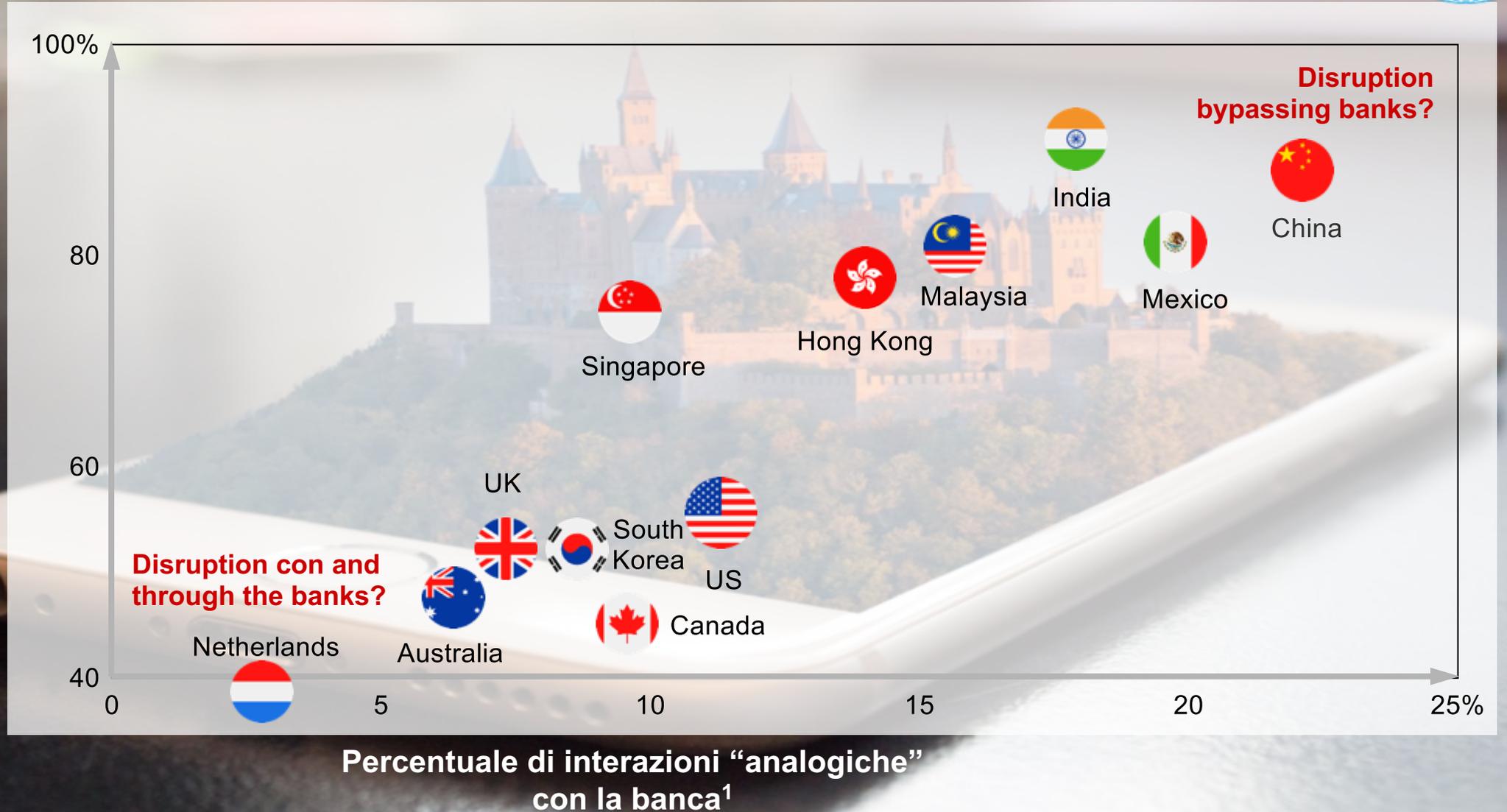
-  Brazil
-  China
-  Scandinavia
-  USA

Source: Bain & Company

In alcuni paesi, in particolare in Cina, l'open economy sta quasi «saltando» le banche tradizionali



% che si aspetta di acquistare un prodotto finanziario da una Tech company



Per comprendere l'Open Banking è parte di un fenomeno globale e cross-settoriale, che ci porta verso una Open Data Economy



INTEGRATED BANKING

Le **Banche** controllano l'intera **value chain**

UNBUNDLED BANKING

Diminuiscono le **barriere** regolamentari, la tecnologia fa emergere **nuovi provider FS**

PSD2

Obbligo per le Banche di fornire **accesso** ai conti a **TPP**

Attenzione su **standard API**

OPEN BANKING

Banking as a service:

integrazione API e collaborazione

Banking as a platform:

integrazione conti, partnership/ ecosistemi

OPEN DATA ECONOMY

Customer Data **ownership** e gestione dei **consensi**, **cross fonti**

Gestione **Privacy**

Bilanciamento tra **rispetto** del Cliente e **valorizzazione** del dato

Se l'orizzonte sulla rotta appare chiaro, meno lo è però la velocità di avvicinamento



- La **readiness** all'open banking e l'**interoperabilità** oggi variano globalmente
- Il **trade off** fra **fluidità dell'esperienza utente** e **sicurezza** delle transazioni non è ancora stato completamente risolto (es KYC e AML)
- La **fiducia dell'utente** in chi governa le proprie informazioni sensibili e il proprio patrimonio rimane un tema centrale



IL SALONE
DEI PAGAMENTI
PAYVOLUTION