

Agenda

- ❖ Il contesto dell' Open banking
- ❖ Scenari di apertura per le banche
- ❖ Open banking e nuovi attori: focus sulle Fintech
- ❖ La tecnologia abilitante all'Open banking: le Open API



Nel contesto attuale le banche si ritrovano sempre più frequentemente ad interagire con nuovi operatori, talvolta più agili nel gestire i numerosi cambiamenti. Le banche stanno a questo fine sviluppando iniziative per un crescente livello di apertura verso l'esterno, guardando con crescente interesse anche al paradigma dell'**Open Banking**.



L'Open banking è visione che introduce logiche di rete, dove la banca viene intesa come parte di un ecosistema più ampio fortemente dinamico e interconnesso, basato sull'interazione e condivisione delle informazioni con soggetti «terze parti».



Innovazioni apportate dall'Open banking

- Consentire di **sfruttare economie di rete, includendo nuovi attori, al fine di abilitare nuovi modelli di valore;**
- Generare **benefici per tutti i partecipanti alla piattaforma**, in ottica **win-win;**
- **Trasformare la banca in una piattaforma di accesso al banking** in ogni sua modalità.

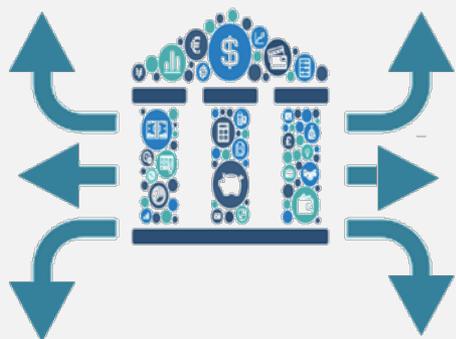
Punti di attenzione



- **Coniugare le opportunità di apertura con l'esigenza di protezione**, mantenendo intatti i propri punti di forza in termini di fiducia e sicurezza;
- **Valutare le configurazioni organizzative**, paradigmi di management e competenze necessarie.

Tra i principali nuovi elementi normativi che impattano sui percorsi di trasformazione verso i paradigmi di Open Banking si evidenziano:

La direttiva Europea PSD2 «L'APERTURA»



- Rappresenta il punto di partenza all'**apertura** dell'ecosistema bancario;
- **Promuove lo sviluppo di un mercato sempre più aperto, efficiente, innovativo, competitivo e sicuro;**
- **Favorisce la standardizzazione**, introducendo più efficaci meccanismi di scambio e trasferimento di informazioni tra i vari attori coinvolti.

Il regolamento generale sulla protezione dei dati GDPR «LA DIFESA»

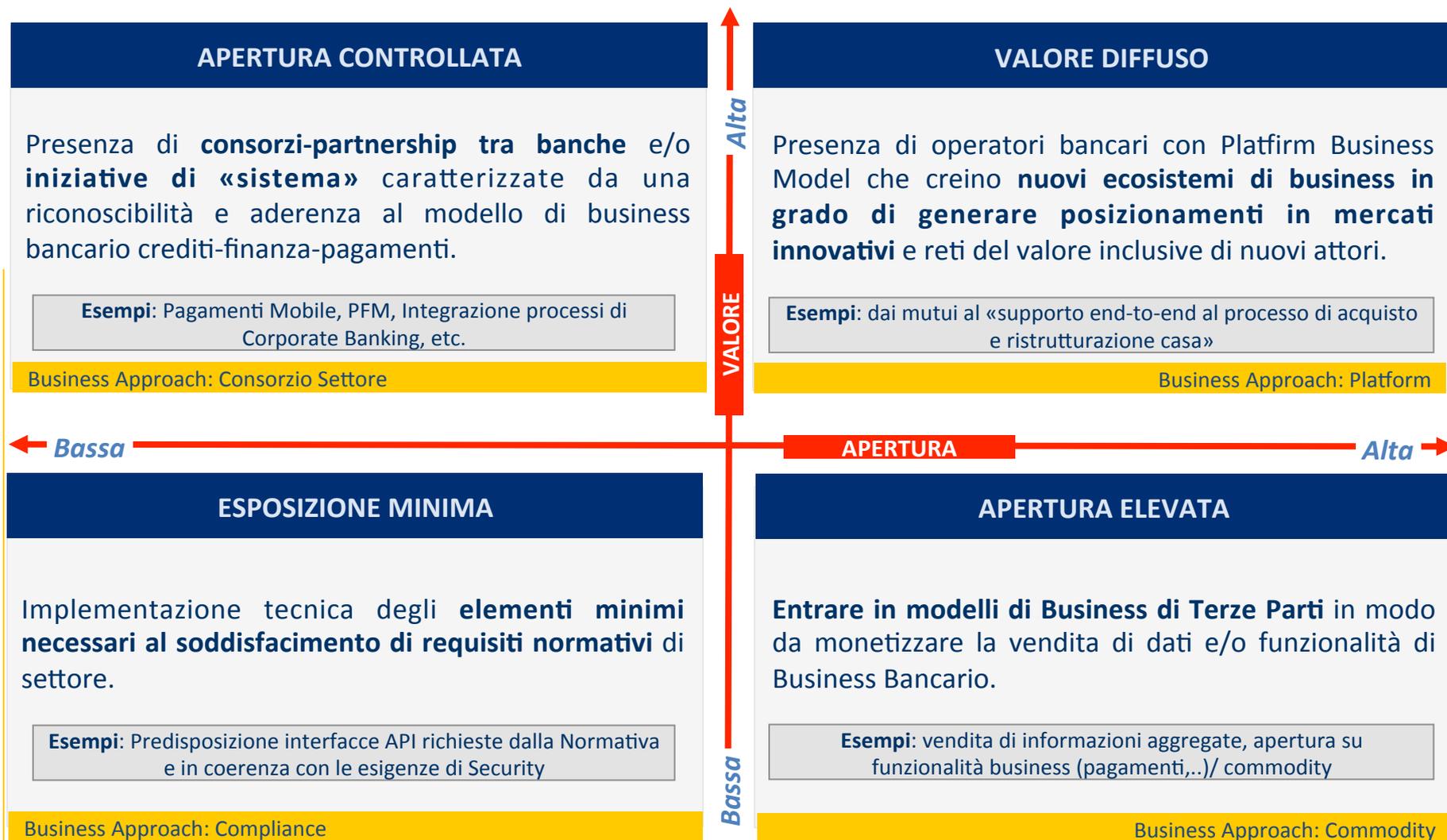


- Mira a **rafforzare i meccanismi di difesa e tutela dei dati personali degli individui**, mettendo al centro i diritti e le libertà dei cittadini;
- Stimola i **presidi di governo e sviluppare una nuova visione strutturata sui rischi** e sugli impatti.



La matrice degli scenari in ottica «Open»

Nel corso delle attività dell'Osservatorio ABI Lab sulle Architetture IT, si è ragionato su un possibile schema di riferimento per identificare il posizionamento delle banche rispetto allo scenario dell'Open Banking



I fattori abilitanti all'Open banking: le Open API



Le API possono essere considerate come **interfacce tra applicazioni**, che consentono la **mutua comunicazione** senza intervento umano.

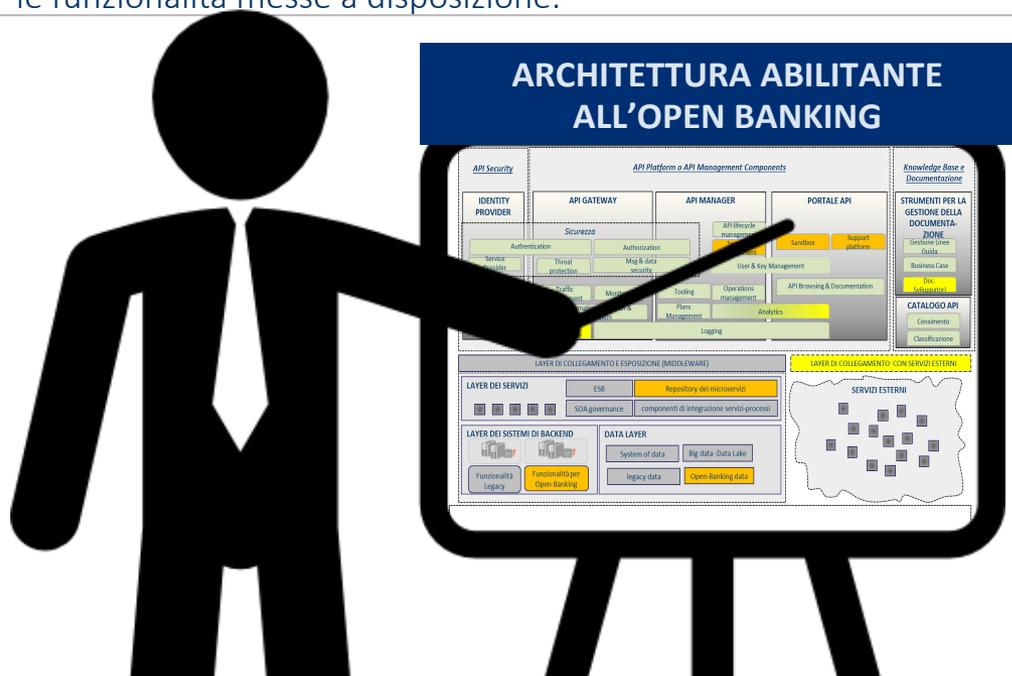


Le Open API vengono condivise al di fuori dei confini organizzativi, introducendo la **possibilità da parte di terze parti esterne di interagire con le applicazioni bancarie** e di utilizzare le funzionalità messe a disposizione.



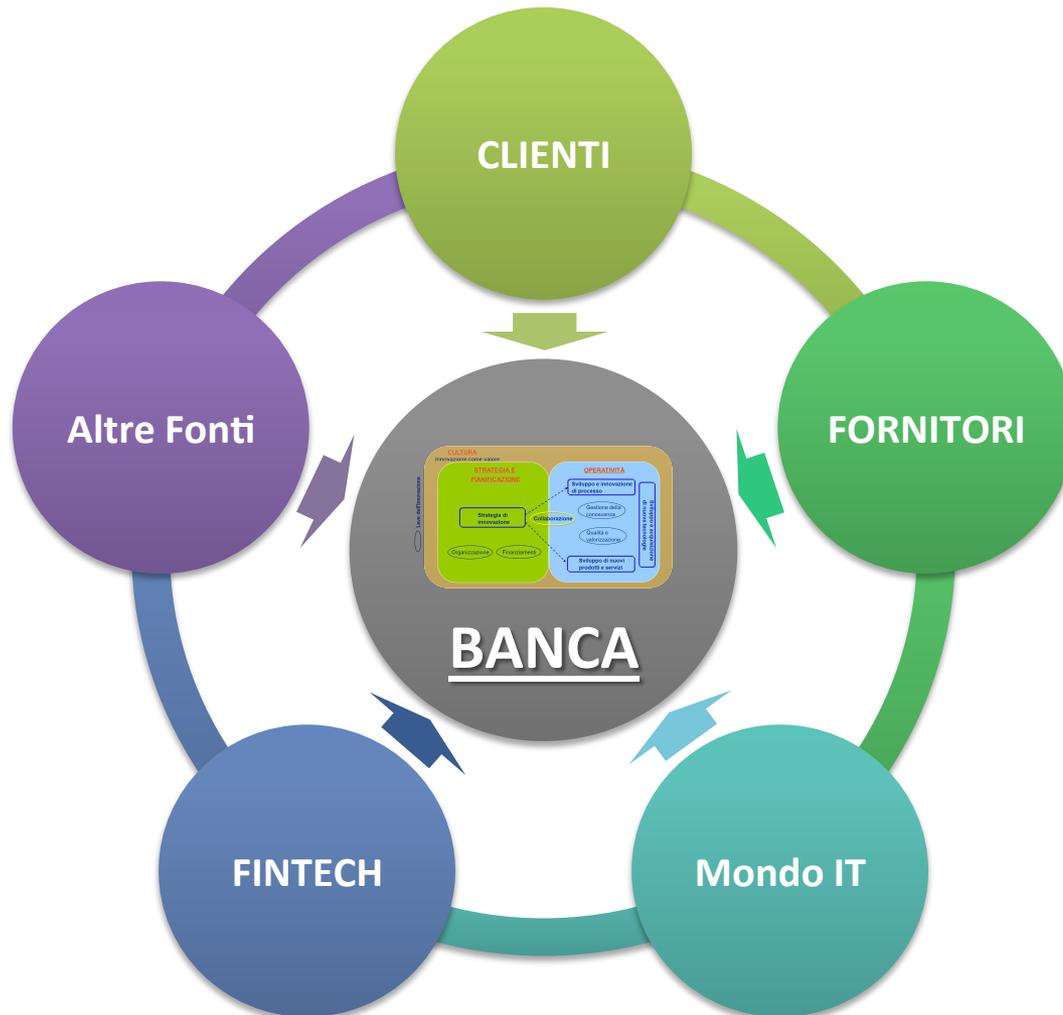
l'implementazione di un modello di **Open Banking** presuppone lo sviluppo di **nuovi modelli** in cui la banca trasforma il proprio posizionamento nell'ecosistema digitale

- Le banche si stanno muovendo per definire infrastrutture a supporto e dei propri **portali API**,
- L'Osservatorio sulle Architetture IT di ABI Lab ha condiviso un modello di **architettura abilitante all'Open Banking**.
- Il modello riporta le macro-componenti e le funzionalità rilevanti per **favorire logiche di apertura**



«Open Innovation» nelle banche

Anche l'innovazione sta diventando sempre più "OPEN": la Banca (con tutti i suoi dipendenti) si pone al centro del modello e attorno ad essa gravitano diversi soggetti...



- ✓ **CLIENTI-FORNITORI:** collaborazione in ottica di co-creation
- ✓ **Mondo IT:** componente esterna che viene acquistata e viene importata all'interno per acquisire le competenze (acquisto, scouting, community di sviluppatori in Hackaton, API)
- ✓ **FINTECH:** creazione di logiche di incubazione dell'idea innovativa al di fuori della banca, per favorire rapidità, indipendenza e sviluppo del business della banca (equity, risorse per sviluppo, finanziamento delle idee → i-bank Challenge)
- ✓ **Altre Fonti:** centri di ricerca e sviluppo

Con l'introduzione del paradigma dell' Open banking la banca rileva il **sopraggiungere di nuovi attori e competitor non tradizionali**, la cui azione potrebbe produrre un **parziale rischio di disintermediazione per le banche** su specifiche attività lungo la catena del valore dei servizi finanziari.

I nuovi attori del mercato potranno così essere:

Altri attori finanziari non bancari

Quali e assicurazioni, specializzati su segmenti di mercato o su servizi attigui a quelli bancari.



Operatori digitali e web company

Nuovi grandi operatori del mercato digitale non finanziario potrebbero ampliare i loro business nel settore, sfruttando il proprio know-how e controllo sulle informazioni.



Le Fintech

Queste realtà hanno la possibilità di svilupparsi inizialmente con agilità senza particolari vincoli normativi aggredendo business bancari o integrandosi ai servizi finanziari.



FOCUS



Sarà sempre importante **ricercare il giusto equilibrio tra la necessità di garantire la sicurezza e l'opportunità di trarre benefici e valore**

Open banking e nuovi attori: Le Fintech

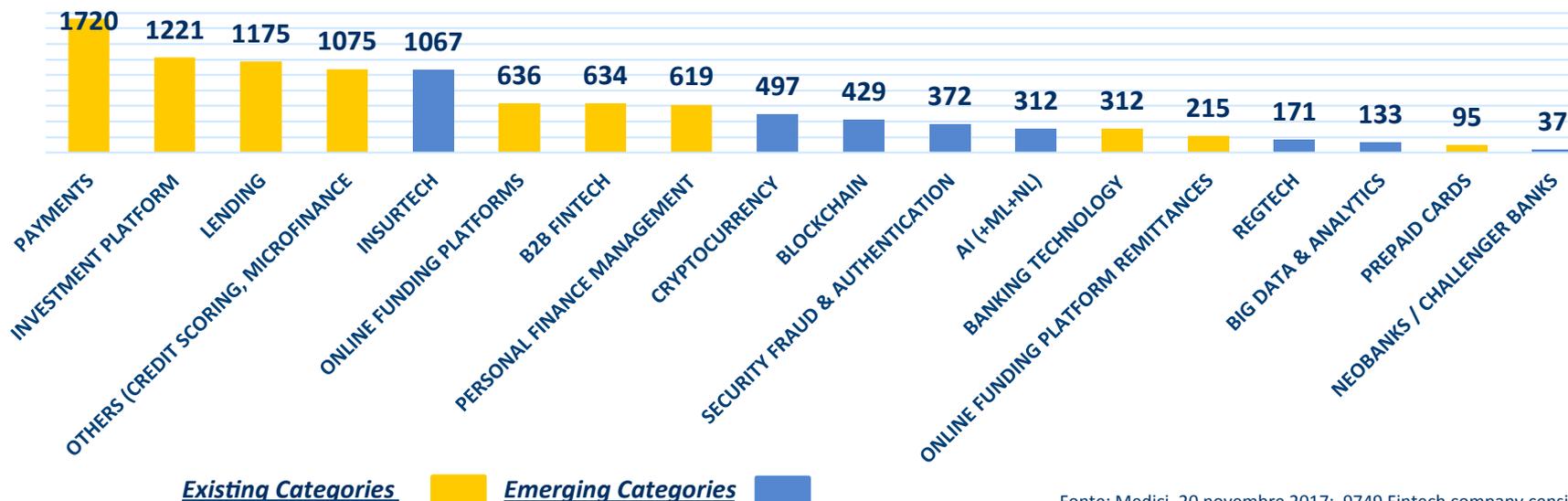


Il concetto di Fintech Bank, viene definito dalla BCE come “a business model in which the production and delivery of banking products and services are based on technology-enabled innovation”



In altri termini ci si riferisce a quella fornitura di servizi e prodotti finanziari erogati attraverso le più moderne tecnologie messe a disposizione dell'ICT. I servizi erogati dalla FinTech possono essere:

Numero di iniziative Fintech per le diverse tipologie worldwide



Fonte: Medici, 20 novembre 2017; 9749 Fintech company censite

L'Associazione Bancaria Italiana intende perseguire e promuovere lo sviluppo dei servizi digitali e le opportunità di collaborazione con le Fintech nell'interesse delle banche e del sistema Paese.

Trend in atto e ruolo delle Fintech

Cosa cambia: alcuni esempi sul mondo dei pagamenti (B2C)

- Il fenomeno delle Fintech rappresenta un elemento di forte cambiamento rispetto al passato introducendo nuovi driver di valore per l'intero ecosistema e trasformando i più convenzionali processi legati al mondo finanziario.
- Il valore apportato dal mondo Fintech si lega da un lato all'introduzione di **nuovi servizi e funzionalità direttamente verso il mercato** (ottica B2C) e dall'altro all'introduzione di **componenti d'innovazione strumentali ai servizi bancari** (ottica B2B)

ALCUNI ESEMPI SUL MONDO DEI PAGAMENTI (B2C)	Categoria di servizio	Esempi di nuovi servizi introdotti	Valore apportato dal mondo Fintech	Esempi di Fintech
	MOBILE PAYMENT & WALLET	<ul style="list-style-type: none"> • Sviluppo di App Mobile che permettono di scambiare denaro tra individui e verso esercenti • Integrazione di servizi mobile nelle piattaforme dei merchant 	<ul style="list-style-type: none"> • Accelerazione dell'utilizzo dei device mobili come strumento di pagamento • Sviluppo di nuovi canali per l'esecuzione dei pagamenti in mobilità • Velocità ed efficienza delle transazioni 	 
	MOBILE POS	<ul style="list-style-type: none"> • Sviluppo di soluzioni che permettono di ricevere e accettare da diversi di moneta elettronica utilizzando un'App Mobile come se fosse un POS • Abilitazione dell'integrazione tra diversi strumenti e piattaforme on line 	<ul style="list-style-type: none"> • Maggiore apertura del mercato dei pagamenti Mobile • Inclusione di nuovi attori nell'ecosistema globale dei pagamenti on line • Velocità ed efficienza delle transazioni 	 
	PAYMENT GATEWAY	<ul style="list-style-type: none"> • Introduzione di sistemi di supporto all'inizializzazione dei pagamenti per acquisti online • Integrazione di diversi strumenti di pagamento su una piattaforma unitaria 	<ul style="list-style-type: none"> • Offerta di servizi per l'acquisto sicuro di merci e beni digitali su internet • Apertura di nuovi canali per l'esecuzione dei pagamenti attraverso Internet 	 

- Lo scenario attuale preme per passare da una prospettiva incentrata sulla banca, sui suoi servizi e processi, a una **visione che introduce logiche di rete, dove la banca viene intesa come parte di un ecosistema più ampio, fortemente dinamico e interconnesso.**
- Nuovi paradigmi di business che ruotano attorno al concetto di **piattaforma**, ossia fondati sulla creazione di un **network a cui partecipano diversi attori**, che interagiscono dinamicamente instaurando relazioni fondate su logiche di mutua collaborazione e **condivisione di dati e valore.**
- Le **Open API** possono favorire le logiche di apertura, ma per scaricare a terra le potenzialità dell'Open Banking occorrerà anche ragionare sugli **impatti verso il business**, sulle **configurazioni organizzative** e sugli **aspetti di governance.**
- Il subentrare di **nuovi attori** e il fenomeno delle **fintech** comporta un aumento di complessità dello scenario competitivo, da interpretare non solo in termini di **rischi** ma anche come **un'opportunità d'innovazione.**
- Essere **protagonisti nell'ecosistema digitale** potrebbe diventare sempre più importante per affrontare le sfide di un mondo sempre più complesso e mutevole